

恒银金融科技股份有限公司

对会计师事务所 2025 年度履职情况评估报告

恒银金融科技股份有限公司（以下简称“公司”）续聘信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“信永中和”）作为公司 2025 年度审计机构。根据中华人民共和国财政部、国务院国有资产监督管理委员会及中国证券监督管理委员会颁布的《国有企业、上市公司选聘会计师事务所管理办法》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——规范运作（2025 年 5 月修订）》等法律法规的要求，公司对信永中和 2025 年审计中的履职情况进行了全面、客观的评估，具体情况如下：

一、资质条件

信永中和于 2012 年 3 月 2 日成立，注册地址为北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座 8 层，首席合伙人为谭小青先生。截至 2025 年 12 月 31 日，信永中和合伙人（股东）257 人，注册会计师 1799 人。签署过证券服务业务审计报告的注册会计师人数超过 700 人，保持了专业的团队规模与资质水平。

信永中和具备从事证券、期货相关业务审计资格，2024 年度业务收入为 40.54 亿元（含统一经营），其中，审计业务收入为 25.87 亿元，证券业务收入为 9.76 亿元。2024 年度，信永中和上市公司年报审计项目 383 家，收费总额 4.71 亿元，业务覆盖制造业，信息传输、软件和信息技术服务业，交通运输、仓储和邮政业，电力、热力、燃气及水生产和供应业，金融业，文化和体育娱乐业，批发和零售业，建筑业，采矿业，租赁和商务服务，水利、环境和公共设施管理业等，公司同行业上市公司审计客户家数为 255 家，具备丰富的上市公司审计经验和行业服务能力。

2025 年度，因信永中和内部工作调整，对公司审计项目签字人员进行了变更，变更后核心审计人员资质及服务情况如下：

签字项目合伙人：唐嵩先生，2017 年获得中国注册会计师资质，2010 年开始从事上市公司和挂牌公司审计，2019 年开始在信永中和执业，2025 年开始为

公司提供审计服务，近三年签署和复核的上市公司超过 7 家。

质量复核合伙人：蒋西军先生，2000 年获得中国注册会计师资质，2003 年开始从事上市公司审计，2009 年开始在信永中和执业，2024 年开始为公司提供审计服务，本年度继续担任质量复核合伙人，近三年签署和复核的上市公司超过 5 家。

签字注册会计师：李姗姗女士，2022 年获得中国注册会计师资质，2016 年开始从事上市公司审计，2022 年开始在信永中和执业，2025 年开始为公司提供审计服务，近三年签署的上市公司 2 家。

上述核心审计人员均具备相应的专业资质和审计从业经验，能够满足公司 2025 年度审计工作的专业要求。

二、执业记录

截至 2025 年 12 月 31 日，信永中和会计师事务所近三年因执业行为受到刑事处罚 0 次、行政处罚 3 次、监督管理措施 21 次、自律监管措施 8 次和纪律处分 1 次。76 名从业人员近三年因执业行为受到刑事处罚 0 次、行政处罚 8 次、监督管理措施 21 次、自律监管措施 11 次和纪律处分 2 次。

2025 年度公司审计项目的签字项目合伙人唐嵩先生、质量复核合伙人蒋西军先生、签字注册会计师李姗姗女士，近三年无执业行为受到刑事处罚，无受到证监会及其派出机构、行业主管部门的行政处罚、监督管理措施，无受到证券交易场所、行业协会等自律组织的自律监管措施、纪律处分等情况。信永中和及本次审计项目相关从业人员均不存在违反《中国注册会计师职业道德守则》对独立性要求的情形，保持了良好的执业合规性和独立性。

三、质量管理水平

（一）项目咨询

公司 2025 年年度审计过程中，针对公司经营发展中的重大会计审计事项、财务处理难点等问题，公司与信永中和项目团队保持及时、高效地沟通，信永中和为公司提供了专业的解决方案和技术支持，及时解决了公司审计过程中的重点难点问题，保障了审计工作的顺利推进。

（二）意见分歧解决

信永中和严格执行专业意见分歧解决机制，当项目组成员、项目质量复核人或专业技术部成员之间存在未解决的专业意见分歧时，按规定咨询专业技术部负责人，并将解决过程记录于技术咨询备忘录；若分歧仍未解决，通过召开项目专题会或项目内核会最终解决，且在专业意见分歧解决之前坚决不出具审计报告。2025 年审计工作中，信永中和就公司所有重大会计、审计事项与公司达成高度一致，无不能解决的意见分歧。

（三）项目质量复核

信永中和持续实施完善的三级项目质量复核程序，即项目组内部复核、独立项目质量复核以及专业技术复核。2025 年审计工作中，审计项目组对所有工作底稿执行详细复核，并由经验丰富的审计小组成员执行第二层次复核，重点核查审计工作的充分性、财务报表的公允列报以及审计报告的适当性；独立项目质量复核和专业技术复核环节严格把关，层层审核，有效保障了审计工作质量。

（四）项目质量管理与监督

信永中和审计执行委员会下设的审计技术与质量控制组，持续履行审计业务质量管理职责，2025 年仍严格开展质量管理关键点测试、已完成项目检查、从业人员独立性测试等监控活动，对审计项目全流程进行质量监督，确保质量管理体系有效落地。

（五）质量管理缺陷识别与整改

信永中和依据注册会计师职业道德规范和《中国注册会计师审计准则》，在风险评估程序、相关职业道德要求、业务执行等八个组成要素方面制定了完善的内部管理制度和政策，形成了完整、全面的质量管理体系。2025 年为公司提供审计服务过程中，信永中和未识别出质量管理缺陷，质量管理体系运行有效，各项质量管控措施得到严格执行。

综上，2025 年审计工作中，信永中和勤勉尽责，质量管理的各项措施得到有效落地，审计工作质量符合相关准则和规范要求。

四、工作方案

信永中和结合公司 2025 年度的经营特点、服务需求及实际情况，制定了全

面、合理、可操作性强的审计工作方案，提前与公司及公司董事会审计委员会就 2025 年年度审计工作的审计范围、重要时间节点、人员安排、审计重点、工作进展和关键审计事项初步判断等内容进行充分沟通与确认。

审计过程中，信永中和按计划开展预审及终审工作，根据年度审计工作计划，先开展 2025 年 1-9 月预审阶段工作，结合预审工作进展及年度审计工作计划，在 2025 年年度审计过程中，信永中和围绕被审计单位的审计重点展开，其中包括：收入确认、成本基础数据、存货跌价准备、利润数据、关联交易等方面。同时针对公司年度经营中的不同阶段及时调整审计策略，优化审计程序。针对 2025 年度审计人员变更事项，信永中和做好了有序的工作交接，确保审计工作的连续性和稳定性，全面配合公司审计工作安排，严格按照上市公司报告披露时间要求推进各项工作，按时完成了预审、现场审计、底稿复核、报告出具等各阶段工作任务。

五、人力及其他资源配备

信永中和为公司 2025 年度审计项目配备了专属的审计项目团队，核心团队成员均拥有中国注册会计师专业资质，项目负责人及现场执行人员均具备丰富的上市公司审计经验和金融科技行业服务经验，能够精准把握公司的行业特点和审计要点。

针对人员变更事项，信永中和及时调配专业人员补充至项目团队，确保团队专业能力和服务水平不降低；同时，信永中和的技术部专家团队、金融资产估值专家团队、IT 审计服务团队、税务专家等后台支持团队全程为项目提供多领域专业支持，为审计工作的开展提供了充足的人力和资源保障。

六、信息安全管理

公司与信永中和在聘任合同中明确约定了信息安全管理责任与义务，信永中和严格执行涵盖档案管理、保密制度、突发事件处理等在内的系统性信息安全控制制度，在审计方案制定、审计工作实施、审计底稿归档等全流程中，充分考虑公司敏感信息、保密信息的保护要求，严格执行信息检查、处理、脱敏和归档管理流程。

针对 2025 年度审计人员变更，信永中和对新加入项目团队的人员进行了专项保密管理培训，明确保密要求和责任，对公司商业秘密、财务数据等敏感信息实施严格的监督管理，全年审计工作中未发生任何信息泄露情况，有效保障了公司信息安全。

七、风险承担能力

信永中和已按照有关法律法规要求投保职业保险，职业保险累计赔偿限额和职业风险基金之和超过 2 亿元，职业风险基金计提或职业保险购买符合相关规定。

八、公司对会计师事务所履职情况的评估结果

综上，公司经全面评估认为：信永中和具备从事证券、期货相关业务审计的专业资质，拥有丰富的上市公司审计经验和专业的服务团队，2025 年度审计工作中虽进行了项目签字人员调整，但工作交接有序，未对审计工作产生不利影响；信永中和在审计过程中始终坚持客观、公正、公允的原则，保持了良好的独立性和职业操守，严格执行审计准则和质量管理体系，审计工作方案科学合理，人力及资源配备充足，信息安全管理措施到位，按时、高质量完成了公司 2025 年度财务报表审计及内部控制审计相关工作，审计行为规范有序，出具的审计报告客观、完整、清晰、及时，切实履行了审计机构应尽的职责和义务。

恒银金融科技股份有限公司

2026 年 4 月 27 日