

## 武汉天喻信息产业股份有限公司

### 关于对深圳证券交易所 2022 年报问询函回复的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

武汉天喻信息产业股份有限公司（以下简称“公司”、“天喻信息”）于近日收到深圳证券交易所创业板公司管理部下发的《关于对武汉天喻信息产业股份有限公司的年报问询函》（创业板年报问询函（2023）第 254 号），现将有关问询函的回复内容公告如下：

问题 1. 你公司 2022 年度财务报表被出具保留意见审计报告，形成保留意见的基础为部分资金往来的商业合理性存疑、对深圳市昌喻投资合伙企业（有限合伙，以下简称“昌喻投资”）的核算和列报准确性存疑。其中，资金往来涉及的事项有：（1）你公司向两家芯片代理商支付采购保证金 2,500 万元和 1,400 万元，两家芯片代理商在收到保证金后转至同一公司；（2）截至报告期末，你公司应收代理商 1,249.05 万元，系其将客户回款支付给第三方公司所致，且第三方公司的注册地址与上述两家芯片代理商的注册地址在同一办公区域；（3）你公司向供应商预付 500 万元采购流量卡，该供应商收款后全部转至第三方公司。该供应商所属行业与上述业务不符，双方于 2022 年 12 月 26 日终止合作，款项原路退回。

（1）请你公司详细披露上述资金往来相关事项的具体情况，包括但不限于相关代理商及供应商、客户、第三方公司（以下简称“相关方”）的基本情况、合同签署时间及主要条款、资金及货物（如有）流转情况，并说明你公司与代理商合作的原因及近三年合作情况，相关方与你公司及主要股东、董监高人员是否存在关联关系或其他利益安排，你公司未将商业合理性存疑的资金往来认定为资金占用的原因及合理性。

（2）除前述资金往来事项外，请你公司进一步自查公司近三年是否还存在

其他预付或支付保证金但未实际成交的情形，是否存在其他将客户回款拆借给第三方公司的情形，如是，请予以详细披露。

(3) 报告期末，你公司预付款项余额 7,698.89 万元，较期初增长 369.13%。其中，账龄在一年以上的预付款项余额为 1,297.44 万元，较期初增长 921.46%。请你公司补充说明报告期内预付款项大幅增长的原因及合理性，以及部分预付款项账龄在一年以上的原因及合理性。

(4) 报告期末，你公司其他应收款账面余额 11,683.69 万元。其中，保证金 10,590.39 万元，较期初增长 551.36%，对非关联公司的应收款项 1,000.88 万元。请你公司补充披露前述保证金及对非关联公司应收款项的具体情况，包括但不限于形成原因及时间、预计收回时间等，并说明保证金大幅增长的原因及合理性，是否存在直接或间接将资金提供给控制股东、实际控制人及其他关联方使用的情形。

请会计师对上述事项予以核查，并说明针对预付款项、其他应收款真实性所采取的审计程序及覆盖率、程序有效性及审计结论。

公司回复：

一、请你公司详细披露上述资金往来相关事项的具体情况，包括但不限于相关代理商及供应商、客户、第三方公司（以下简称“相关方”）的基本情况、合同签署时间及主要条款、资金及货物（如有）流转情况，并说明你公司与代理商合作的原因及近三年合作情况，相关方与你公司及主要股东、董监高人员是否存在关联关系或其他利益安排，你公司未将商业合理性存疑的资金往来认定为资金占用的原因及合理性。

### （一）芯片采购保证金

#### 1、与代理商的合作背景及具体情况

受全球芯片行业大环境影响，2020 年第三季度开始智能卡行业芯片产能紧缺，导致供需关系失衡，至 2021 年底，行业已彻底转变为卖方市场。智能卡安全芯片与汽车芯片的芯片制程基本相同，2022 年，新能源汽车销量继续保持高速增长，海外芯片企业产能向汽车芯片领域倾斜，通信、金融类智能卡安全芯片晶圆产能进一步被挤压，部分国内智能卡企业选择签订 2-3 年长约锁定产能。同时，海外主要智能卡安全芯片供应商三星电子逐步收缩通信类安全 SE 芯片业务，

导致部分海外市场需求涌向中国企业，国内智能卡芯片供需失衡加剧。

2022 年，公司海外订单大幅增加且毛利率较高，很多客户都是现款现货，需要公司实现快速供应。为抓住市场机遇，公司通过支付预付款并签订长约等方式与芯片厂商及代理商加深战略合作，确保采购到充足的智能卡安全芯片。2022 年 4 月，公司与关键芯片供应商签订战略合作协议，向其支付芯片采购保证金锁定三年芯片产能。由于海内外市场需求的增长，以及国内智能卡安全芯片厂商产能资源争夺较为激烈，预计与芯片供应商的合作仍不能完全满足公司 2022 年度对相关芯片的需求。

在上述背景下，为进一步增强芯片供应保障，满足市场需求，助推公司获取更大的市场份额并提升利润水平，公司寻找具备一定国内外芯片晶圆资源协调能力的代理商，增加芯片供应。具体如下：

### **(1) 与芯片代理商深圳市华泰鑫科技有限公司（以下简称“华泰鑫”）的合作**

#### **①华泰鑫基本情况**

华泰鑫成立于 2021 年 11 月，法定代表人：李伟煌；注册资本 500 万元人民币；注册地址：深圳市福田区福田街道岗厦社区深南大道 1003 号东方新天地广场 C1002-A4；经营范围包含：电子元器件与机电组件设备制造；电子专用设备制造；电子元器件制造；其他电子器件制造；橡胶制品制造；塑料制品制造；电子元器件批发；电子元器件零售；电力电子元器件销售；电子产品销售。

#### **②合作原因**

根据经营战略，公司需要加强 NFC（近场通信）芯片的供应保障，由于公司需要的是 NFC 芯片裸 die，不是成品芯片，合作方需要有很强的高端资源才能获取裸 die。公司寻找的资源方有一定资源和能力获取，因此，双方通过华泰鑫建立合作，并由公司支付保证金以锁定晶圆产能。

#### **③合同签署时间及主要条款**

2022 年 5 月，公司与华泰鑫签订合作协议。约定公司向华泰鑫支付芯片采购保证金 1,400 万元，2022 年 6 月 1 日至 2024 年 5 月 31 日，华泰鑫向公司供应一定数量的晶圆芯片。2023 年 6 月 30 日、2024 年 6 月底前，华泰鑫向公司分别返回保证金 700 万元。如由于华泰鑫自身的原因，使其未能及时优先供应公司

芯片，则其应全额退还保证金。

#### ④资金流转及合同执行情况

2022年5月25日公司向华泰鑫支付保证金1,400万元。由于国际贸易环境变化，地缘政治冲突加剧，一些境外原材料、加工设备的晶圆代工厂对华相关企业断供，造成相关产线停产，无法满足公司供应需求。因此，双方于2023年3月20日签订了补充协议，终止原协议的执行。华泰鑫于2023年4月13日原路退回保证金1,400万元。

### (2)与芯片代理商深圳市元元文化科技有限公司(以下简称“元元文化”)的合作

#### ①元元文化基本情况

元元文化成立于2019年7月，法定代表人：卢海龙；注册资本：500万元人民币；注册地址：深圳市福田区福田街道岗厦社区深南大道1003号东方新天地广场C1002-A3；经营范围包含：技术服务、技术开发、技术咨询；计算机软硬件及辅助设备零售；国内贸易代理；货物进出口；技术进出口。

#### ②合作原因

为解决公司国际市场智能卡芯片供应缺口问题，公司需要通过特殊途径获得晶圆厂的特别晶圆产能支持。公司寻找的资源方可通过可靠的合作关系间接获得晶圆厂的晶圆产能，因此，双方通过元元文化建立合作，并由公司支付保证金以锁定晶圆产能。

#### ③合同签署时间及主要条款

2022年5月，公司与元元文化签订合作协议，主要解决SE芯片晶圆的供应。约定公司向元元文化支付芯片采购保证金2,500万元，2022年6月1日至2024年5月31日，元元文化向公司供应一定数量的芯片，2023年6月30日、2024年6月底前分别向公司返回1,250万元。如由于元元文化自身的原因，使其未能及时优先供应公司芯片，则其应全额退还保证金。

#### ④资金流转及合同执行情况

2022年5月25日，公司向元元文化支付保证金2,500万元。由于2022年晶圆产能持续紧张，资源方最终未协调到公司需求的产能，双方于2023年3月10日签订补充协议，约定终止原协议。元元文化于2023年4月13日原路退回

保证金 2,500 万元。

## 2、第三方公司情况

### (1) 公司基本情况

第三方公司成都硕向天成贸易有限公司(以下简称“天成贸易”)成立于 2022 年 1 月,法定代表人:罗亨兰;注册资本:500 万元人民币;注册地址:成都高新区环岛路 1288 号 1 幢 36 层 3605 号;经营范围包含:建筑材料销售,保温材料销售,化工产品销售,日用杂品销售,体育用品及器材零售,体育用品及器材批发,互联网销售等。

### (2) 资金流转情况

2022 年 5 月 26 日,元元文化向天成贸易支付款项 2,484.00 万元,华泰鑫向天成贸易支付款项 1,385.10 万元;2023 年 4 月 12 日,天成贸易向元元文化支付款项 1,350 万元,向华泰鑫支付款项 1,400 万元;2023 年 4 月 13 日,天成贸易向元元文化支付款项 1,150 万元。

## 3、芯片供应规模和公司自身的经营业绩占比的关联性

2022 年,公司通过上述措施锁定芯片厂商晶圆产能,在上游芯片非常紧缺的情况下,有效支撑了公司业务的发展。公司智能卡芯片采购量同比增长 31.69%,采购额同比增长 91.72%,国内国际智能卡的整体销量同比提升 29.26%,收入同比增长 107.85%,同时,由于芯片资源紧缺,带动国内、国际智能卡产品售价上涨,智能卡产品综合毛利率水平提升 17.70 个百分点。公司围绕经营战略大力拓展国际、国内智能卡市场并取得积极成效,但已经获取的上游芯片资源与下游客户需求之间仍然存在缺口。公司积极寻找芯片代理商,是希望通过与相关资源方的合作补齐芯片供应缺口,推动公司业务取得更大的发展。由于各方面原因最终未能实现上述期望,相关合作未开展。

综上,公司在前述芯片短缺及公司订单大幅增长的背景下,为提升公司市场份额和利润水平,根据经营战略与市场需求,增加了芯片代理商采购模式,努力保障芯片供应规模,满足公司业务发展的需要。

在项目执行中,公司按照供应商管理、预付款管理、资金审批权限等公司制度履行了项目立项审批、合同签订、付款审批等内部控制程序,并对合同执行情况进行跟踪,催返款项等。在年报审计过程中,积极全力协调配合年审核

查相关工作，执行了对公司业务关键人员访谈，芯片代理商现场访谈、函证及走访，资金流水穿透等核查程序；针对相关方注册地址问题，执行了现场走访、关键人员访谈等核查程序，经相关方介绍，两家芯片代理商的注册地址均为小微企业注册挂靠地址，且以该方式注册的小微企业较多，因而出现注册地址在同一办公区域的情形。经核查，公司未发现上述芯片代理商及相关方与公司主要股东、董监高人员存在关联关系或任何利益安排，因此未认定为资金占用。

## （二）应收代理商款项

### 1. 与代理商的合作情况

#### （1）代理商基本情况

代理商深圳市锦瑞通信息科技有限公司（以下简称“锦瑞通”）成立于2020年10月；法定代表人：刘翔宇；注册资本为3,000万元人民币，深圳锦润丰企业管理有限公司持股100%，实际控制人为王慧；注册地址：深圳市宝安区西乡街道共乐社区共和工业路107号华丰互联网创意园A座319；经营范围包含：计算机网络设备、电子产品、通讯产品的技术开发与销售；计算机系统集成；数据库管理与开发；国内贸易；电子元器件，经营进出口业务；经营电子商务；贸易代理。

#### （2）合作原因

2022年以前，公司相关国际业务最终客户所在地区智能卡市场主要以欧美及本土卡厂供应为主。2022年以来，受国际地缘政治冲突变化影响，上述地区通信卡及银行卡需求量及价格大幅度上涨，当地智能卡厂、银行和通信运营商急切寻求与中国企业合作。公司以前年度与上述地区的最终客户存在历史合作，并有一定量的供货，在此契机之下，公司加速开展销售及市场推广活动。但随着国际形势的变化，为规避潜在的贸易风险，双方协商通过代理商模式进行交易。

锦瑞通是公司与市场最终客户之间的一个代理商，主要进行通信卡模块及金融卡模块的贸易。2022年，公司国际业务通过国内代理模式产生的收入为1.15亿元，占国际业务总收入的29.96%，其中，与锦瑞通的贸易额占公司国内代理模式收入的18.90%，占国际业务总收入的5.66%。

### **(3) 合同签署时间、主要条款、资金、货物流转及执行情况**

合同签署情况：双方于 2022 年 10 月 19 日签订框架合同，后续根据需求情况双方按照订单执行。订单中明确销售价格、产品型号及销售数量。每笔生效采购订单发货前支付 100% 货款。

授信情况：合同签订后，国际矛盾持续加剧，并且外部其他公司的出口代理业务出现了货物质量案件，因此，锦瑞通要求重新考虑潜在的贸易风险和货物交付质量追溯风险等综合因素，经双方协商一致，公司给予锦瑞通一定额度的信用政策。

合同执行情况：报告期内，双方发生交易额 2,449 万元，货物交接、出口由最终客户安排相关代理商到公司自提及报关，截至 2022 年底，所有货物均报关出口至最终客户。公司内部发货流程由公司相关部门严格管控，所有单据、文件、视频监控完整可查证。

资金流转情况：相关款项由最终客户全额付款至代理商锦瑞通，锦瑞通分别于 2022 年 12 月、2023 年 4 月向公司支付货款 1,200 万元和 1,249 万元，2022 年公司对其的销售款项已全部回款。

## **2. 第三方公司情况**

### **(1) 公司基本情况**

第三方公司深圳市铺行网科技有限公司（以下简称“铺行网科技”）成立于 2022 年 4 月，法定代表人：沈巧苏；注册资本：500 万元人民币；注册地址：深圳市福田区福田街道岗厦社区深南大道 1003 号东方新天地广场 C1002-A2；经营范围包含：互联网信息技术开发与技术咨询；网络技术开发；计算机软件开发与销售；商务信息咨询；企业管理咨询；市场营销策划；经营进出口业务。

### **(2) 资金流转情况**

2022 年 11 月，锦瑞通向铺行网科技支付款项 1,310 万元；2022 年 12 月，锦瑞通向铺行网科技支付款项 310 万元。

## **3. 未将商业合理性存疑的资金往来认定为资金占用的原因及合理性**

项目执行中，公司严格按照公司的客户信用分类管理、销售发货流程及应收管理等制度履行客户导入审批、合同评审及签订、发货审批、应收账款催收。在年报审计中，积极全力协调配合年审核查相关工作，执行了对业务关键人员进行

访谈，对代理商现场访谈、函证及走访，对最终客户进行电话访谈及资金流水穿透等核查程序。经核查，公司未发现上述代理商及相关方与公司主要股东、董监高人员存在关联关系或任何利益安排，因此未认定为资金占用。

### **（三）预付流量卡**

#### **1. 供应商基本情况**

供应商河南考图教育科技有限公司（以下简称“河南考图”）成立于2018年1月；法定代表人：武庆丽；注册资本：100万元人民币；实际控制人为武庆丽；经营范围包含：教育软件技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让，图书信息咨询、教育网络技术咨询及推广，教育研究与教育项目开发，教育信息咨询服务，互联网信息服务，网上贸易代理、网上商务咨询服务。

#### **2. 合作原因**

公司物联网平台连接数超过1,000万，服务达第三年及以上续费的客户每年超过100万户，预估后续会更多。目前公司与运营商的结算方式为月结，运营商不承诺长周期套餐价格，存在续费涨价和成本较高的情况。供应商河南考图与中国移动存在良好合作关系，可以获得价格优惠的物联网流量资费，可采取模组加流量一次性的采购模式锁定成本，规避后续涨价风险，但对一次性采购量有要求且需全额预付。公司的客户A存在一定需求量，希望公司向该供应商采购，将部分流量向其分销。因此，公司采取了客户指定的采购模式。

#### **3. 合同签署时间、主要条款、资金流转及执行情况**

双方于2022年8月27日签订合作协议，采购5年期30M/月的流量套餐，合同生效后10个工作日内100%支付500万预付款，预付款可用于货款抵扣。公司于2022年8月31日向河南考图支付500万元预付款。

合同签订后，在运营商资费申请、模组测试、卡片技术参数确认等方面耗时了2-3个月的时间，在此期间市场模组价格开始不断下跌，存在组合采购的损失风险，双方协商终止合作并全额退款，河南考图于2022年12月26日原路退回500万元预付款。

#### **4. 流量采购与公司整体流量业务的关联性**

2022年，公司流量服务业务实现净额收入超1,000万元，如按总额法，流



量服务收入超 3,000 万元。公司流量采购金额 2,926.35 万元（含税），其中，向运营商采购金额占比 65.46%，向流量代理商采购金额占比 34.54%。

综上，公司与河南考图的流量采购业务，是在一定的业务降本需求背景下发生的，与公司的业务发展匹配。

在项目执行过程中，公司严格按照公司指定采购流程执行了相关内部控制流程，在年报审计中，积极全力协调配合年审核查相关工作，执行了对业务关键人员进行访谈，对供应商函证及资金流水进行穿透等核查程序。公司未发现上述供应商及相关方与公司主要股东、董监高人员存在关联关系或任何利益安排，因此未认定为资金占用。

#### （四）内部控制改进措施

后期，公司将继续完善内部控制管理机制，强化对供应商资质审核、信用评审、付款结算条件、业务过程跟踪等方面的全流程管理，防范资金支付风险；强化对客户信用评审、合同贸易条款、客户风险预警、回款催收、账期管理等环节的管控，降低公司的应收账款回款风险。

二、除前述资金往来事项外，请你公司进一步自查公司近三年是否还存在其他预付或支付保证金但未实际成交的情形，是否存在其他将客户回款拆借给第三方公司的情形，如是，请予以详细披露。

经查，公司近 3 年存在支付预付款仍在执行中的项目，不存在未实际成交，其他将客户回款拆借给第三方公司的情形。

#### （一）预付款项

金额单位：万元

项目	2020 年	2021 年	2022 年	期后执行情况
合计	1,529.78	1,641.09	7,698.89	
其中：芯片模块	792.96	581.27	4,421.22	滚动预付与采购执行
终端产品	45.89	901.42	2,495.87	2023 年 1-5 月入库 1079 万元
智慧教育	518.88	1.26	359.42	背靠背项目，已执行 358 万元

#### （二）保证金

金额单位：万元

项目	2020年	2021年	2022年	备注
芯片保证金	--	--	8,900.00	期后已退回 5,400 万元，其中芯片供应商按协议退回 1,500 万元，代理商按协议全额退回 3,900 万元
履约保证金	1,392.59	1,199.63	1,105.63	项目履约支付的保证金
投标保证金	232.40	95.30	208.56	2022 年下半年投标增加
质量保证金	314.52	259.32	257.16	项目质量保证金
押金	113.74	71.64	119.03	办事处房租和项目等押金
合计	2,053.26	1,625.89	10,590.39	

三、报告期末，你公司预付款项余额 7,698.89 万元，较期初增长 369.13%。其中，账龄在一年以上的预付款项余额为 1,297.44 万元，较期初增长 921.46%。请你公司补充说明报告期内预付款项大幅增长的原因及合理性，以及部分预付款项账龄在一年以上的原因及合理性。

2022 年，公司预付款项较期初增长 369.13%，主要原因是：上游供应紧张，为锁定关键元器件及产能，供应商调整付款结算账期，部分供应商由账期结算调整为预付结算。相关预付款项业务在期后陆续执行中。具体情况如下：

金额单位：万元

类别	预付款项余额		其中：1 年以上余额		变动原因	期后执行情况
	2022 年	较期初增减	2022 年	较期初增减		
合计	7,698.89	6,057.81	1,297.44	1,170.42		
其中：芯片	4,421.22	4,421.22	21.40	--	芯片供应紧张，采购付款为预付结算	已交付 3,621 万元
终端产品	2,495.87	1,594.45	1,229.90	1,191.84	新品市场需求增长，预付货款锁定产能和关键物料	已交付 1,079 万元
智慧教育	359.42	358.16	1.26	--	背靠背项目，未完成验收	执行完毕

终端产品预付款项期末余额及期后执行情况：

金额单位：万元

类别	预付款项余额		其中：1年以上余额		变动原因	期后执行情况
	2022年	较期初增减	2022年	较期初增减		
终端产品合计	2,495.87	1,594.45	1,229.90	1,191.84		
其中：第一名	1,361.71	1,288.67	548.04	548.04	4G云喇叭产品需求快速增加，原材料供应紧张，预付锁定产能和物料；后来受市场特殊因素影响，市场需求下滑，执行延迟	已交付574万元
第二名	377.66	--	344.11	344.11	定制电子学生证产品；后因缺乏成本优势，协商低成本产品交付	已完成新交付方式确认方案及文件，项目执行中
第三名	169.12	111.79	57.33	57.33	客户项目未完成验收	项目执行中
第四名	130.17	130.17	--	--	积极发展国际业务，海外POS主板预付款	已交付50.5万元
第五名	169.12	-65.19	220.48	220.48	客户项目未完成验收	已全部交付
第六名	102.08	102.08	--	--	国内POS代工预付款	已全部交付

四、报告期末，你公司其他应收款账面余额11,683.69万元。其中，保证金10,590.39万元，较期初增长551.36%，对非关联公司的应收款项1,000.88万元。请你公司补充披露前述保证金及对非关联公司应收款项的具体情况，包括但不限于形成原因及时间、预计收回时间等，并说明保证金大幅增长的原因及合理性，是否存在直接或间接将资金提供给控制股东、实际控制人及其他关联方使用的情形。

#### （一）保证金增长原因及合理性

2022年，公司保证金较期初增长551.36%，主要由于全球芯片供应紧张，智能卡市场供不应求，公司通过多渠道寻找芯片资源，通过支付保证金锁定智能卡芯片产能。同行业中，楚天龙及恒宝股份分别在2022年期间增加芯片保证金5,000万元和1.2亿元，因此保证金大幅增长与2022年的市场行情相符。

金额单位：万元

项目	2022年	较期初增减	形成原因	预计收回时间
合计	10,590.39	8,964.50		
其中：芯片保证金	8,900.00	8,900.00	芯片供应紧张，锁定产能	目前已按协议退回5,400万元，其中芯片供应商退回1,500万元，代理商全额退回3,900万元。剩余保证金将按协议约定时间退回。
履约保证金	1,105.63	-94.00	项目履约支付的保证金	按合同进度执行
投标保证金	208.56	113.26	2022年下半年投标增加	按合同进度执行
质量保证金	257.16	-2.16	项目质量保证金	按合同进度执行
押金	119.03	47.39	办事处房租和项目等押金	按合同进度执行

## （二）对非关联公司的应收款项

2022年，公司非关联公司款项1,000.88万元，较期初减少18.36万元。

具体情况如下：

金额单位：万元

项目	2022年	较期初增减	备注
技术服务费	241.49	73.24	根据项目验收情况结转
代付客户支付清算资金	208.35	--	3年以上，已全额计提减值；持续追款中
预付货款	96.44	--	未交付，3年以上，已全额计提减值
预付卡充值	132.36	37.87	根据使用情况核销
代垫客户运费	37.59	-9.17	客户按账期结算支付
预付法律顾问费	32.50	-45.97	根据项目执行情况结转
其他	252.14	-74.33	其他未达结算条件零星项目
合计	1,000.88	-18.36	

综上，上述保证金大幅增长与2022年芯片紧张的市场环境以及同行业情况相符，是合理的。经核查，未发现上述保证金存在直接或间接将资金提供给控股股东、实际控制人及其他关联方使用的情形。

## 会计师回复：

### 1. 核查程序

(1) 评价管理层与预付款项、其他应收款相关的内部控制设计和运行有效性；

(2) 对预付款项、其他应收款的入账依据进行检查，索取公司支付大额保证金有关的合同、采购合同，大额保证金支付的银行单据、采购货款的银行单据。预付款项已检查项目占期末余额的比例为 92.88%，其他应收款已检查项目占期末余额的比例为 96.34%；

(3) 向公司管理层进行访谈，了解保证金大幅增长的原因及合理性，了解支付大额保证金的相关事项，包括不限于供应商有关背景情况、是否有供货能力和履约能力、合同实际执行情况等、行业内支付保证金情况等；

(4) 查询主要供应商工商信息资料，识别是否存在关联关系；

(5) 对供应商采购额、保证金及应付余额实施函证；其中，预付账款已发函金额 7,150.57 万元，回函确认金额 6,141.19 万元，占期末余额的比例为 79.77%，未回函的全部实施替代程序，通过检查与采购有关的支持性凭证，包括：合同协议、发货单、签收单、验收单、发票等，确定采购和预付账款的真实性；其他应收款已发函金额 9,426.08 万元，回函确认金额 9,341.16 万元，占期末余额的比例为 74.34%，未回函的全部实施替代程序，通过检查与往来公司签订的合同、往来邮件、发货单、发票等，确定其他应收款的真实性；

(6) 了解并检查预付款项账龄在一年以上的原因及合理性；

(7) 亲自打印异常资金往来涉及的银行流水并进行核查，以落实资金是否流向天喻信息实控人关联方；

(8) 对供应商相关人员实施访谈，了解相关合同签订和执行情况、执行有偏差的原因、供应商与其他客户合作方式、已支付保证金现状和流向、期后变动情况、已支付保证金现状和流向等，并提供资金是否流向天喻信息实控人关联方的声明；

(9) 检查期后保证金的变动情况；

(10) 检查公司近三年是否还存在其他预付或支付保证金但未实际成交的情形，检查客户回款是否未按照协议约定方式导致可能存在其他将客户回款拆借给

第三方公司的情形。

## 2. 核查意见

经核查，我们认为：

(1) 通过公开信息查询，我们未发现相关方与公司及其主要股东、董监高人员存在关联关系。对于形成保留意见的基础所述资金往来的事项，我们未能获取资金转至第三方后的最终款项用途，未能获取充分、适当的审计证据以支持其商业合理性及财务报表列报的准确性，无法判断是否存在关联方资金占用以及是否存在与公司及其主要股东、董监高人员存在其他利益安排；

(2) 我们未发现公司近三年还存在其他预付或支付保证金但未实际成交的情形，也未发现存在其他将客户回款拆借给第三方公司的情形；

(3) 公司补充说明报告期内预付款项大幅增长以及部分预付款项账龄在一年以上的原因是合理的；

(4) 公司已补充披露前述保证金及对非关联公司应收款项的具体情况，并说明了保证金大幅增长的原因，除本回复核查意见(1)所述我们无法判断是否存在关联方资金占用的款项外，我们未见其他款项存在直接或间接将资金提供给控股股东、实际控制人及其他关联方使用的情形。

**问题 2.** 你公司披露的《关于昌喻投资收购钱宝科技股权的进展公告》显示，公司于 2021 年 9 月作为有限合伙人与中科红樟投资（深圳）有限公司、南昌水天投资集团有限公司（以下简称“水天投资”）共同投资设立昌喻投资，昌喻投资拟以 9 亿元收购亿赞普（北京）科技有限公司（以下简称“亿赞普”）持有的重庆市钱宝科技服务有限公司（以下简称“钱宝科技”）15%股权。由于昌喻投资 9 亿元投资款未能足额出资，以及钱宝科技上市进程不及预期等原因触发回购条款。经协商，由亿赞普回购昌喻投资持有的钱宝科技 2.10%股权，回购款包含本金 1.26 亿元及利息。本次股权回购完成后，昌喻投资实际向亿赞普支付 5.24 亿元，对应持有钱宝科技股权比例为 8.74%。同时，各方拟就回购条款作出补充约定，明确昌喻投资继续享有回购权，钱宝科技在未达到回购条款约定的相关指标时，昌喻投资有权要求其回购部分或全部股权。水天投资已确认剩余 3 亿元投资款将不再出资，其出资额由 4.5 亿元调整至 1.5 亿元。

(1) 请你公司补充披露触发回购义务的具体条款，并结合钱宝科技的实际

经营情况、原定上市计划及实际进展等，说明相关回购条款是否具备可行性，相关转让股权行为是否具有真实意图。

(2) 请你公司补充披露再次触发回购义务的具体条款或指标，并说明相关指标是否合理、可行，以及本次只要求亿赞普回购钱宝科技 2.10% 股权的原因及合理性。

(3) 请你公司补充披露水天投资确认不再出资剩余投资款的原因，并结合对昌喻投资的实际出资情况以及影响力，说明你对昌喻投资的列报是否准确，未将昌喻投资纳入合并报表范围的原因及合理性。

(4) 请你公司补充披露亿赞普及其关联方是否与你公司控股股东、实际控制人及其关联方存在关联关系或其他利益往来，并结合钱宝科技估值合理性、股权收购款最终流向以及会计师未能获取充分适当审计证据以确定昌喻投资核算和列报准确性的具体原因等，说明昌喻投资收购钱宝科技是否存在明股实债情形，相关股权收购款是否存在被你公司控股股东、实际控制人及其关联方非经营性占用的情形。

请会计师核查并发表明确意见。

公司回复：

一、请你公司补充披露触发回购义务的具体条款，并结合钱宝科技的实际经营情况、原定上市计划及实际进展等，说明相关回购条款是否具备可行性，相关转让股权行为是否具有真实意图。

#### (一) 触发回购义务的具体条款

根据昌喻投资、亿赞普、钱宝科技签订的《重庆市钱宝科技服务有限公司股权转让之补充协议》（以下简称“《补充协议》”），本次触发回购义务的具体条款如下：

##### 第一条业绩承诺

【业绩目标】为吸引受让方参与本次股权转让，核心股东、实际控制人和标的公司向受让方共同承诺，保证标的公司在利润考核年度（即 2021 年度、2022 年度）实现以下经营业绩：

(1) 标的公司在 2021 年度经会计师事务所审计的合并财务报表归属于母公

司所有者（即归属于标的公司）的税后净利润（以扣除非经常性损益前后孰低值为计算依据，以下称“2021年度承诺净利润”）达到1.2亿元。

(2) 标的公司在2022年度经会计师事务所审计的合并财务报表归属于母公司所有者（即归属于标的公司）的税后净利润（以扣除非经常性损益前后孰低值为计算依据，以下称“2022年度承诺净利润”）达到2.6亿元。

## 第二条 回购权与共同出售权

**【回购情形】**发生下列情形之一的，受让方有权要求转让方、标的公司、实际控制人或核心股东中的任何一方回购或收购（统称“回购”）受让方所持有的标的公司部分或全部股权（“回购权”）：

(1) 不论任何主观或客观原因（例如：标的公司经营业绩达不到上市标准、标的公司历史沿革不规范、核心股东存在重大过错、相关股票发行与审核法律制度发生重大变化、股票发行审核监管机构暂停股票发行上市审核工作等等），标的公司未能在2022年12月31日前实现合格的首次公开发行。

(2) 在投资完成后至2022年12月31日之前的任何时间，核心股东、实际控制人或标的公司明确表示，其将不会或不能按期实现合格的首次公开发行。

## **（二）钱宝科技实际经营情况，原定上市计划及实际进展，以及相关回购条款是否具备可行性**

钱宝科技成立于2011年2月，注册资本1亿元，具备互联网支付、银行卡收单支付业务许可证，是业务范围覆盖全国的第三方支付机构。在国家推行数字人民币的大背景下，钱宝科技作为国内领先的第三方支付公司面临巨大的行业发展机遇，制定了新的发展战略，将稳步发展第三方支付业务，同时围绕能源消费、交通等领域布局数字人民币技术应用场景，积极探索以数字人民币技术为基础的创新业务，实现业务快速发展。

根据新的发展战略，钱宝科技与昆仑数智科技有限责任公司（中国石油天然气集团有限公司的控股子公司）、深圳市投资控股有限公司（深圳市国资委的全资子公司）共同投资设立深圳市鲲鹏快付科技有限公司（以下简称“鲲鹏快付”），围绕能源消费企业产业链提供基于数字人民币技术的数字经济平台建设、数字供应链金融等数字科技业务。同时，为进一步加速业务发展，钱宝科技启动了引入战略投资方的相关工作，并制定了于2022年12月31日前实现上市的计划。钱



宝科技基于上述战略，逐步开展各项具体工作。

昌喻投资收购亿赞普持有的钱宝科技部分股权充分考虑了钱宝科技当时的业务发展情况、发展战略以及上市计划，与亿赞普、钱宝科技在《补充协议》中约定的回购条款在当时具备可行性。

钱宝科技 2021 年实现净利润 1.21 亿元，2022 年实现净利润 1.32 亿元。受商户收单支付整体行业不景气等因素影响，钱宝科技对原上市计划进行了延期调整。

### （三）相关股权转让行为是否具有真实意图

为加速业务发展，钱宝科技积极引入具备产业协同资源的投资方完善股权结构，天喻信息拟通过资本运作方式快速完善支付业务产业链布局。在此背景下，昌喻投资基于对钱宝科技所处支付服务行业及其布局的数字人民币技术发展前景的判断，以及钱宝科技相关业务与天喻信息金融终端、支付服务、数字人民币等业务存在战略协同的考量，收购亿赞普持有的钱宝科技部分股权，上述收购行为具备真实的战略意图和业务实质。昌喻投资与亿赞普、钱宝科技通过《补充协议》约定相关回购条款，符合股权投资类业务的商业惯例。回购条款触发后，昌喻投资与亿赞普、钱宝科技积极协商并要求亿赞普回购部分钱宝科技股权，旨在维护全体合伙人的投资利益。

钱宝科技除引入昌喻投资（天喻信息、水天投资）外，还先后引入宁波梅山保税港区荣润投资管理有限公司（以下简称“宁波梅山”）、江苏朗拓国际贸易有限公司（以下简称“江苏朗拓”）、北京歌华丝路金桥传媒产业投资基金合伙企业（有限合伙）（以下简称“北京歌华丝路”）等投资方，进一步完善了股权结构，并于 2023 年 1 月 12 日办理了上述投资方入股的工商变更登记手续，其中，昌喻投资工商变更登记的持股比例为 9.80%。

截至上述工商变更登记日，昌喻投资已向亿赞普支付 6.5 亿元股权收购款，对应 10.84% 的钱宝科技股权。由于剩余 2.5 亿元股权收购款尚未支付，同时昌喻投资与亿赞普等相关方正就《补充协议》约定的股权回购事宜进行沟通，经各方充分协商，本次钱宝科技先行办理昌喻投资 9.80% 股权的工商变更登记，剩余股权的工商变更登记手续将在股权回购、剩余股权收购款支付等相关事项确定后一并办理。为保障过渡期昌喻投资相关利益，对于尚未过户的钱宝科技股权，亿

赞普于工商变更登记日办理了钱宝科技 4%股权的质押登记，质权人为昌喻投资。

综上，昌喻投资收购亿赞普持有的钱宝科技部分股权具备业务实质，上述股权收购已经完成工商变更登记，相关股权转让行为具有真实意图。

**二、请你公司补充披露再次触发回购义务的具体条款或指标，并说明相关指标是否合理、可行，以及本次只要求亿赞普回购钱宝科技 2.10%股权的原因及合理性。**

### **（一）重新约定的回购义务具体条款或指标**

由于回购条款触发，为保障全体合伙人利益，经各方充分协商并履行相应审议程序后，昌喻投资与亿赞普、钱宝科技签订《重庆市钱宝科技服务有限公司股权收购协议之 2023 补充协议》（以下简称“《2023 补充协议》”），重新约定回购义务相关条款，具体如下：

#### **第一条业绩承诺**

**【业绩目标】**为吸引受让方参与本次股权转让，核心股东、实际控制人和标的公司向受让方共同承诺，保证标的公司在利润考核年度（即 2023 年度）实现以下经营业绩：

标的公司在 2023 年度经会计师事务所审计的合并财务报表归属于母公司所有者（即归属于标的公司）的税后净利润（以扣除非经常性损益前后孰低值为计算依据，以下称“2023 年度承诺净利润”）达到 2.08 亿元。

#### **第二条回购权与共同出售权**

**【回购情形】**发生下列情形之一的，受让方有权要求转让方、标的公司、实际控制人或核心股东中的任何一方回购或收购（统称“回购”）受让方所持有的标的公司部分或全部股权（“回购权”）：

(1) 不论任何主观或客观原因（例如：标的公司经营业绩达不到上市标准、标的公司历史沿革不规范、核心股东存在重大过错、相关股票发行与审核法律制度发生重大变化、股票发行审核主管机构暂停股票发行上市审核工作等），标的公司未能在 2024 年 12 月 31 日前实现上市。

(2) 2024 年 12 月 31 日前之间的任何时间，核心股东、实际控制人或标的公司明确表示，其将不会或不能按期实现上市。

## （二）相关指标合理性及可行性

上述回购义务的具体条款和指标是根据钱宝科技最新发展规划及上市计划，经昌喻投资与亿赞普、钱宝科技充分协商最终确定的。

根据钱宝科技最新发展规划，钱宝科技将以支付收单业务为入口，拓宽商户服务业务广度，为商户提供集支付管理、资金管理、营销工具等服务于一体的科技金融解决方案，逐步向商户数字化服务商转型，扩大收入规模；钱宝科技将不断探索数字支付等创新业务机会，实现业务持续发展；子公司鲲鹏快付将依托数字人民币技术及智能合约赋能大型企业，积极参与能源消费企业的数字经济平台建设，为其产业链上下游的核心企业提供供应链金融等数字科技服务，把握数字人民币技术场景下的收单及金融科技服务市场机遇，不断提升钱宝科技在数字经济新基建领域的市场地位。

钱宝科技制定了新的上市计划，目前正在上市保荐机构及相关中介机构的配合下，积极开展各项上市准备工作，预计将于 2024 年底前实现上市。

综上，《2023 补充协议》中约定的回购具体条款和指标，是根据钱宝科技最新发展规划及上市计划协商确定的，相关指标具备合理性及可行性。

## （三）本次亿赞普回购钱宝科技 2.10%股权的原因及合理性

近年来，钱宝科技围绕能源消费、交通等领域积极布局数字人民币技术应用场景，把握数字人民币技术支付场景下的收单及金融科技服务市场机遇，积极推动上市进程。综合考虑市场特殊因素对钱宝科技 2022 年度经营业绩的影响、钱宝科技未来发展前景、上市计划以及与公司数字人民币及支付服务业务战略协同等潜在价值因素，经充分协商并履行相应审议程序后，昌喻投资与亿赞普等相关方签署《2023 补充协议》，约定由亿赞普回购昌喻投资持有的钱宝科技 2.10% 股权。同时，明确昌喻投资继续享有回购权，以保障昌喻投资及其合伙人的利益。

**三、请你公司补充披露水天投资确认不再出资剩余投资款的原因，并结合对昌喻投资的实际出资情况以及影响力，说明你对昌喻投资的列报是否准确，未将昌喻投资纳入合并报表范围的原因及合理性。**

根据水天投资于 2023 年 1 月出具的《确认函》，由于业务发展规划发生变更，水天投资确认不再对昌喻投资进行出资，拟将出资额由 4.5 亿元调整至 1.5 亿元。请昌喻投资根据《合伙协议》及相关规定启动昌喻投资减资有关工作，待

昌喻投资合伙人大会审议通过后，正式履行减资相关程序。

由于钱宝科技股权回购工作尚在推进中，经与合伙人协商，昌喻投资拟于股权回购工作完成后，根据《合伙协议》召开合伙人大会，讨论合伙人减资、股权回购款分配、投资决策委员会委员调整等事宜，并相应修改《合伙协议》。

报告期内，公司未将昌喻投资纳入合并报表范围，主要由于根据昌喻投资《合伙协议》的约定，昌喻投资设立投资决策委员会，由5名委员组成，其中：水天投资委派2名，中科红樟投资（深圳）有限公司委派1名，公司委派2名。公司不能主导昌喻投资经营决策，不能实质控制其经营活动，但对其具有重大影响，因此将其确认为公司的联营企业，公司对昌喻投资的核算和列报，符合昌喻投资《合伙协议》的相关安排，以及企业会计准则的相关规定。

待昌喻投资《合伙协议》修改完成后，公司将根据有关协议条款判断对昌喻投资的核算和列报是否需要变更。

**四、请你公司补充披露亿赞普及其关联方是否与你公司控股股东、实际控制人及其关联方存在关联关系或其他利益往来，并结合钱宝科技估值合理性、股权收购款最终流向以及会计师未能获取充分适当审计证据以确定昌喻投资核算和列报准确性的具体原因等，说明昌喻投资收购钱宝科技是否存在明股实债情形，相关股权收购款是否存在被你公司控股股东、实际控制人及其关联方非经营性占用的情形。**

**（一）亿赞普及其关联方与公司控股股东、实际控制人及其关联方关联关系**

经核查，亿赞普及其关联方与公司控股股东、实际控制人及其关联方不存在关联关系或其他利益往来。

**（二）钱宝科技估值合理性、股权收购款最终流向**

2021年，昌喻投资收购钱宝科技部分股权时，对钱宝科技的估值是在充分考虑当时钱宝科技的业务发展情况、发展规划及上市进程，并参考资产评估报告的评估结果协商确定的。同期，宁波梅山、江苏朗拓、北京歌华丝路等投资方也按照同样估值收购了钱宝科技部分股权。

经核查，未发现亿赞普及其资金流向方与公司、公司主要股东、董监高人员

存在关联关系或其他利益安排，未发现控股股东及其关联方非经营性占用上市公司资金的情形。

### **（三）昌喻投资收购钱宝科技是否存在明股实债，相关股权收购款是否存在被控股股东、实际控制人及其关联方非经营性占用的情形**

昌喻投资是基于对钱宝科技所处支付服务行业及其布局的数字人民币技术业务发展前景的判断，以及钱宝科技相关业务与天喻信息金融终端、支付服务、数字人民币等业务存在战略协同的考量，收购亿赞普持有的钱宝科技部分股权，该股权收购行为具备真实的战略意图和业务实质。昌喻投资对钱宝科技的估值也得到了其他投资方的共同认可，不存在明股实债及公司控股股东、实际控制人及其关联方非经营性占用上市公司资金的情形。

#### **会计师回复：**

##### **1. 核查程序**

（1）了解昌喻投资、亿赞普、钱宝科技签署的回购义务的具体条款，了解钱宝科技的实际经营情况、原定上市计划及实际进展等情况；了解和判断相关回购条款是否具备可行性，相关转让股权行为是否具有真实意图；

（2）了解重新约定的回购义务具体条款和指标、相关指标的合理性和可行性，以及本次亿赞普回购钱宝科技 2.10%股权的原因及合理性；

（3）了解和获取水天投资确认不再出资剩余投资款的原因及依据；了解天喻信息对昌喻投资的列报和核算的方式，了解天喻信息未将昌喻投资纳入合并报表范围的原因及合理性；

（4）了解亿赞普及其关联方是否与天喻信息控股股东、实际控制人及其关联方存在关联关系或其他利益往来；了解钱宝科技估值合理性、股权收购款最终流向，分析和判断昌喻投资收购钱宝科技是否存在明股实债情形，相关股权收购款是否存在被天喻信息控股股东、实际控制人及其关联方非经营性占用的情形。

##### **2. 核查意见**

（1）我们未发现明显证据表明相关回购条款不具备可行性、相关转让股权行为没有真实意图；

（2）基于钱宝科技的商业前景、上市规划、重新约定回购义务相关条款和指标是昌喻投资合伙人的商业判断，其结果存在不确定性，我们无法确定本次亿

赞普回购钱宝科技 2.10%股权的合理性、重新约定回购义务相关条款和指标的合理性；

(3) 由于水天投资未按合伙协议约定条款完成剩余出资，并于 2023 年 1 月 10 日声明不再出资，我们无法确定水天投资未按合伙协议对昌喻投资出资是否合理。由于水天投资已确认不再对昌喻投资进行出资，天喻信息享有大部分可变回报，但昌喻投资的投资决策委员会成员未相应发生变化，我们无法确定天喻信息在 2022 年度对昌喻投资的经营决策权利是否因此而变化、由重大影响转为控制，我们未能获取充分、适当的审计证据以确定昌喻投资在天喻信息财务报表核算和列报的准确性；

(4) 我们了解到钱宝科技本年股权评估估值较上年未发生重大变化。钱宝科技已于 2023 年 1 月 12 日办理了昌喻投资持股 9.80%的工商变更登记手续。受其他核查手段限制，以及考虑到本回复(2)所述，我们无法确定钱宝科技股权收购款的最终流向及用途、昌喻投资收购钱宝科技是否存在明股实债的情形、相关股权收购款是否存在被公司控股股东、实际控制人及其关联方非经营性占用的情况。

问题 3. 你公司于 2021 年 12 月 3 日公告称，公司控股股东武汉同喻投资合伙企业（有限合伙，以下简称“武汉同喻”）所持 30,538,103 股公司股票被司法冻结，占其所持公司股份的比例为 28.89%，占公司总股本的比例为 7.10%。冻结申请人为西藏中茵集团有限公司（以下简称“西藏中茵”），冻结原因系武汉同喻有限合伙人之一的深圳市深创智能集团有限公司（以下简称“深创智能”）与西藏中茵的合同纠纷所致。你公司在对我部关注函（创业板关注函〔2021〕第 523 号）的回复公告中称，该纠纷涉及的争议金额约 1.2 亿元，深创智能正在积极与西藏中茵协商解决该合同纠纷，并拟尽快推动与西藏中茵达成和解并签署相关的协议，预计可于 2022 年 1 月 30 日前解决该纠纷。你公司 2022 年年度报告显示，目前该纠纷仍在诉讼中。

请你公司详细披露上述合同纠纷的具体情况，包括但不限于合同内容、纠纷原因、目前进展，并结合相关诉讼的具体过程以及深创智能的资金实力，说明该纠纷长期未能解决的原因，以及拟采取的应对措施及对公司的影响。

公司回复：

### 一、合同纠纷的具体情况

深创智能于 2021 年 3 月与西藏中茵签署《借款协议》，约定西藏中茵向深创智能提供 3 亿元借款，用于标的股权收购，协议约定借款期限为 2021 年 3 月 3 日至 2021 年 9 月 2 日。西藏中茵于 2021 年 11 月向深圳市中级人民法院提请诉讼，请求判令借款人深创智能等偿还借款本金、利息及违约金合计 3.93 亿元，并申请对武汉同喻所持公司 30,538,103 股股份进行了司法冻结。

### 二、纠纷长期未能解决的原因，以及拟采取的应对措施及对公司的影响

深创智能一直积极协调该纠纷，由于深创智能与西藏中茵就上述借款事宜所涉需返还资金的具体金额存在争议，截至目前，双方未能就西藏中茵主张的违约金、利息、律师费及其他相关费用共计约 1.2 亿元款项达成一致，该合同纠纷仍在诉讼中。

公司一直持续关注并督促深创智能早日解决与西藏中茵的合同纠纷问题，减少对公司带来的负面影响。本次股份冻结事项不影响武汉同喻对公司的控制权，不会对公司股权稳定产生不利影响。

问题 4. 报告期内，你公司实现营业收入 179,177.99 万元，同比增长 25.27%，综合毛利率 30.20%，较上年同期增加 5.46 个百分点。分产品看，智能卡业务实现营业收入 99,546.33 万元，同比增长 107.85%，产品毛利率 40.93%，较上年同期增加 17.70 个百分点；分地区看，海外业务实现营业收入 26,716.76 万元，同比增长 186.24%。

(1) 请你公司结合行业环境、同行业可比公司情况、产品价格变化趋势、近三年前五大客户及收入占比的变动情况、主要产品产销量等情况，补充说明你公司营业收入及毛利率大幅变动的原因及合理性。

(2) 请你公司补充披露海外业务毛利率水平，并结合主要出口国家、海外市场环境、产品类别、销售数量、单价及毛利率水平、最终客户、信用政策及回款等情况，说明海外业务营业收入大幅增长的原因及合理性，是否存在放宽信用政策以扩增销售的情形，是否存在跨期调节或虚增收入的情形。

请会计师核查并发表明确意见，并重点说明就公司收入真实性所采取的具体审计程序及覆盖率、程序有效性及审计结论。

公司回复：

一、请你公司结合行业环境、同行业可比公司情况、产品价格变化趋势、近三年前五大客户及收入占比的变动情况、主要产品产销量等情况，补充说明你公司营业收入及毛利率大幅变动的原因及合理性。

#### （一）公司营业收入大幅度增长的原因及合理性

2022年，公司实现营业收入17.92亿元，同比增加3.61亿元，增幅25.27%，主要由于智能卡行业向好发展，公司抓住市场机遇，努力解决智能卡芯片供应瓶颈问题，坚定实施国内国际双驱动的发展战略，国内与国际市场智能卡产品销售收入同比大幅增长，其中金融IC卡相关业务、通信行业及国际业务销售收入合计同比增加5.63亿元，增幅106.01%，同比增幅分别为31.35%、165.81%、306.2%，国际业务收入占比达到21.35%，同比增长近15个百分点。具体情况如下：

金额单位：万元

业务方向	2022年		2021年		同比增减	
	收入	结构比	收入	结构比	增减额	增减率
合计	179,177.99	--	143,030.17	--	36,147.82	25.27%
其中：金融IC卡相关业务	43,934.85	24.52%	33,449.17	23.39%	10,485.68	31.35%
金融终端业务	66,768.17	37.26%	69,156.19	48.35%	-2,388.02	-3.45%
通信行业	27,180.11	15.17%	10,225.40	7.15%	16,954.71	165.81%
国际业务	38,262.84	21.35%	9,419.70	6.59%	28,843.14	306.20%
税务业务	2,312.51	1.29%	3,222.81	2.25%	-910.30	-28.25%

#### 1. 近三年前五大客户及收入占比的变动情况

2020年-2022年，公司收入占比最大的业务为金融终端业务，2022年前五大客户仍以金融终端业务的客户为主，新增1家国际业务客户。近年来在上游供应紧张、市场竞争加剧等多种不利的局面下，公司积极开拓市场，努力解决供应链瓶颈问题，前五大客户收入同比仍呈增长趋势，但整体占比存在下滑。



金额单位：万元

年度	客户名称	销售收入	占年度总收入比例
2022年	第一名	12,004.50	6.70%
	第二名	11,127.41	6.21%
	第三名	8,773.01	4.90%
	第四名	7,430.99	4.15%
	第五名	6,658.42	3.72%
	<b>合计</b>	<b>45,994.32</b>	<b>25.68%</b>
2021年	第一名	10,678.09	7.47%
	第二名	9,091.39	6.36%
	第三名	7,424.54	5.19%
	第四名	7,374.10	5.16%
	第五名	6,840.78	4.78%
	<b>合计</b>	<b>41,408.89</b>	<b>28.96%</b>
2020年	第一名	22,878.58	13.51%
	第二名	13,012.09	7.68%
	第三名	11,588.69	6.84%
	第四名	7,569.30	4.47%
	第五名	7,428.27	4.39%
	<b>合计</b>	<b>62,476.93</b>	<b>36.89%</b>

## 2. 主要产品销量、产量及售价变动情况

业务方向	主要产品	2022年销量 同比增减率	2022年产量 同比增减率	2022年平均售 价同比变动率
金融IC卡相关业务	国内金融IC卡	-23.18%	-30.64%	22.50%
	社保卡	84.67%	90.60%	-0.40%
	军人优待证	100.00%	100.00%	--
金融终端业务	智能支付终端	8.09%	8.72%	-9.63%
通信行业	国内通信卡	33.32%	29.34%	149.82%
	电子学生证	58.20%	50.69%	-4.50%
	安全通信模组	916.76%	1905.92%	-34.21%
	物联网卡	492.30%	575.17%	104.11%
国际业务	通信卡及模块	43.85%	40.62%	215.70%
	金融卡及模块	85.88%	63.33%	72.92%

金融 IC 卡相关业务方面，上游芯片供应仍较为紧张，价格持续上涨，公司不断提升供应链管理，锁定芯片产能，保持稳定供货，随着芯片价格上涨，优化国内金融 IC 卡产品结构，大力推进高端金融 IC 卡的销售，减少低附加值产品的销售，因此虽然国内金融 IC 卡产品销量下降 23.18%，但平均售价同比上涨 22.50%；公司加强与大型国有银行及股份制银行的合作，积极开拓城市商业银行和社保机构的市场，紧抓第三代社保卡换卡需求，实现社保卡销量及收入大幅增长；2022 年公司抓住军人优待证市场机会，新增销售收入近 9,000 万元，因此 2022 年整体金融卡收入同比增长 31.35%。

金融终端业务方面，公司有效把握云喇叭等泛云终端产品需求阶段性爆发的市场机遇，销量和产量同比增长，但由于上游关键元器件价格下降及市场竞争持续加剧，公司金融终端产品销售均价同比下降，销售收入同比减少。

通信行业方面，收入同比增长 165.81%，主要为通信智能卡、电子学生证、安全通信模组等产品销售收入增长。国内通信卡受国家产业政策的支持和运营商多应用需求加持的同时，2022 年芯片原材料供应短缺、价格上涨，公司作为国内主流智能卡制造商，与上游芯片供应商保持紧密合作关系，抓住了国内通信运营商的价格政策和积极入围获取较好的市场份额的时机，国内通信卡、物联网卡产品销量和销售收入均大幅增长；2021 年 1 月份教育部下发《关于加强中小学生手机管理工作的通知》（教基厅函【2021】3 号），电子学生证产品市场发展迅速，公司凭借通信与物联网相关技术实力和行业资源，形成了电子学生证产品的差异化，获得了一定的市场份额，2022 年销量和收入同比增加，收入增幅为 162.62%；物联网作为新型信息基础设施，已成为推动制造业、零售业、金融业、服务业等行业数字转型、智能升级、融合创新的重要支撑。《“十四五”信息通信行业发展规划》提出，要推进移动物联网全面发展，推动存量 2G/3G 物联网业务向 NB-IoT/4G（含 LTE-Cat1）/5G 网络迁移，构建低中高速移动物联网协同发展综合生态体系。2022 年，公司安全通信模组、安全芯片产品销量和收入均出现增长，但模组价格是贯穿蜂窝物联网的主线之一，受市场竞争加剧影响，市场价格的迅速走低，导致公司的安全通信模组价格下滑。

国际业务方面，公司制定出海发展战略，快速完善组织架构，不断拓展国际电信运营商、国际商业银行客户。2022 年抓住海外芯片短缺以及地缘政治引发

的经济市场连锁反应的契机，在亚太、中东非、拉美、独联体等区域迅速扩张，合作客户数量持续增加，同时公司把握在海外客户谈判中掌握议价的主动权，平均售价增幅较大，2022年国际业务收入同比大幅增长，增幅306.20%。

综上，报告期内，公司营业收入同比增长主要是实施国内国际双驱动的发展战略，国内与国际市场智能卡产品销售收入同比大幅增长等因素影响。主要业务、前五大客户的收入增长与外部环境及公司实际业务情况相符。

## （二）公司综合毛利率增长的原因及合理性

2022年，公司毛利额5.41亿元，综合毛利率30.20%，同比提升5.46个百分点，主要原因是：国内金融IC卡中高端卡、军人优待证等毛利率较高的产品销量占比提升；受芯片短缺影响，国内通信智能卡、国际智能卡和模块售价增长，毛利率提升；毛利率较高的国际业务收入及毛利占比提升。

金额单位：万元

业务方向	2022年		2021年		同比增减		
	毛利额	结构比	毛利额	结构比	毛利额	结构比	毛利率
合计	54,118.60	--	35,387.15	--	18,731.45	--	5.46 百分点
主要包括：金融IC卡相关业务	14,595.77	26.97%	8,957.66	25.31%	5,638.10	1.66 百分点	6.44 百分点
金融终端业务	8,145.12	15.05%	10,050.74	28.40%	-1,905.62	-13.35 百分点	-2.33 百分点
通信行业	7,722.19	14.27%	2,192.38	6.20%	5,529.80	8.07 百分点	6.97 百分点
国际业务	21,923.54	40.51%	2,220.29	6.27%	19,703.25	34.24 百分点	33.73 百分点

国际业务毛利率同比提升33.73个百分点，主要是全球智能卡芯片供不应求、价格上涨，公司通过与上游供应商形成战略合作，预付保证金和采购款以锁定智能卡芯片产能，确保芯片采购量，同时牢牢抓住地缘政治因素影响下的市场机遇，掌握议价的主动权，使平均售价同比增幅较大。

产品	2022年平均售价 同比变动	2022年平均成本 同比变动	2022年毛利率 同比变动
国际业务	173.63%	52.88%	33.73 百分点
其中：通信卡及模块	215.70%	56.43%	42.02 百分点
金融卡及模块	72.92%	14.55%	22.30 百分点

### （三）同行业公司主要产品销售收入及毛利率对比情况

2022年，公司和同行业上市公司整体智能卡业务的销售收入、综合毛利率及国外业务销售收入和毛利率均呈增长趋势。

金额单位：万元

可比公司	智能卡业务产品收入		其中：国外收入	
	销售收入同比 增减率	毛利率同比 增减	销售收入同比 增减率	毛利率同比 增减
恒宝股份	6.21%	2.14 百分点	104.21%	1.71 百分点
东信和平	8.25%	7.11 百分点	76.03%	13.08 百分点
楚天龙	82.39%	1.92 百分点	354.70%	15.15 百分点
天喻信息	107.85%	17.70 百分点	192.59%	27.16 百分点

综上，报告期内，公司营业收入和综合毛利率提升，符合公司实际业务情况，与同行业公司存在的差异，是合理的。

二、请你公司补充披露海外业务毛利率水平，并结合主要出口国家、海外市场环境、产品类别、销售数量、单价及毛利率水平、最终客户、信用政策及回款等情况，说明海外业务营业收入大幅增长的原因及合理性，是否存在放宽信用政策以扩增销售的情形，是否存在跨期调节或虚增收入的情形。

#### （一）海外业务营业收入增长原因及合理性

2022年，公司国际业务主要模式包括海外直销出口和代理出口（国内代理和国外代理）模式。收入构成情况如下：

金额单位：万元

项目	2022年		2021年		同比增减	
	收入	结构比	收入	结构比	增减额	增减率
国际业务合计	38,262.84	--	9,419.70	--	28,843.15	306.20%
其中：内销收入（国内代理出口）	11,546.08	30%	85.99	1%	11,460.09	13327.16%
海外收入	26,716.76	70%	9,333.71	99%	17,383.06	186.24%

注：海外收入不包含国内代理出口收入。

2022年，内销收入同比大幅增长，主要由于公司及时抓住地缘政治引发的

经济市场连锁反应的机遇，通过国内代理模式在独联体等地区的收入快速增长；公司海外收入 2.67 亿元，同比增长 186.24%，其中：通信卡及模块产品收入同比增加 1.39 亿元，增幅 259.31%；金融卡及模块产品收入同比增加 3,169.84 万元，增幅 90.35%。海外业务综合毛利率 49.53%，同比增长 25.96 个百分点，其中：通信卡及模块产品毛利率同比增长 34.94 个百分点；金融卡及模块产品毛利率同比增长 14.45 个百分点。具体情况如下：

金额单位：万元

产品类别	2022 年 销售收入	2021 年 销售收入	同比增减率			
			销售收入	销量	平均售价	毛利率
合计	26,716.76	9,333.71	186.24%	--	--	--
其中：通信卡及模块	19,229.87	5,351.93	259.31%	31.15%	173.96%	34.94 百分点
金融卡及模块	6,678.36	3,508.52	90.35%	7.01%	77.88%	14.45 百分点

公司海外收入大幅增长原因详见本问题第一问关于国际业务收入和毛利的回复。

## （二）主要客户及信用政策等情况

公司海外业务主要出口亚太、中东非、拉美、独联体等区域，主要客户为国外卡厂、银行、通信运营商等，销售模式为直销与代理两种模式，直销收入高于代理销售收入。2022 年公司确定出海发展战略，加大直销客户推广力度，直销客户数量、销量、收入均同比增加。

金额单位：万元

项目	占海外收入 比例	2022 年收入同 比变动	2022 年销量 同比变动	2022 年平均售 价同比变动	2022 年应 收账款余额	期后 回款额
直销客户合计	83.77%	337.71%	--	--	2,822.94	3,262.34
其中：金融卡及模块	23.47%	103.04%	26.41%	60.62%	148.40	400.62
通信卡及模块	60.30%	695.62%	93.09%	312.04%	2,674.54	2,861.72

公司对海外客户采取较为谨慎的信用政策，通常为先款后货结算。对信用相对较好，实力相对强的通信运营商、银行等客户会根据业务及合作情况给予一定的信用额度和账期。同时公司将实施滚动授信管理及保险等模式加强海外应收账款的管理。

综上，公司海外收入增长符合国外市场需求及公司业务布局，在风险可控的情况下，对海外信用、资本实力较好的客户给予了一定的信用政策，也不存在跨期调节或虚增收入的情形。

## 会计师回复：

### 1. 核查程序

(1) 评价管理层与收入和应收账款相关的内部控制设计和运行有效性；

(2) 审阅销售合同中的主要条款，包括相关控制权条款，以了解和评估收入确认政策；

(3) 执行分析性程序，分析本年营业收入、毛利率、应收账款变动是否合理；获取公开同行业可比公司资料，分析其收入及毛利率变动情况与公司变动趋势是否一致，分析差异原因；

(4) 根据收入确认条件，抽样检查与收入确认相关的支撑性文件，包括但不限于销售合同、订单、销售发票、出库单、报关单、运输单、签收单、验收单等原始单据。2022年，营业收入179,177.99万元，检查金额126,280.42万元，综合检查比例70.48%；对公司业务按区域进行划分的检查比例为：中国大陆地区收入152,461.23万元，检查金额99,610.29万元，检查比例65.33%；中国大陆地区以外收入26,716.76万元，检查金额26,670.13万元，检查比例99.83%。对公司业务按业务板块进行划分的检查比例为：终端业务收入68,913.22万元，检查金额46,904.87万元，检查比例68.06%；智能卡业务收入99,546.33万元，检查金额71,348.52万元，检查比例为71.67%；技术开发业务收入5,276.40万元，检查金额3,794.19万元，检查比例71.91%；其他收入5,442.04万元，检查金额4,232.85万元，检查比例77.78%；

(5) 对主要客户的销售收入和应收账款实施函证，未回函的参考程序4实施替代程序；

(6) 对营业收入实施截止测试；

(7) 查询主要客户工商信息资料，识别是否存在关联关系；

(8) 检查境外销售收入与海关报关数据是否存在较大差异及差异原因是否真实合理；检查出口退税情况。

### 2. 核查意见

经核查，我们认为：

(1) 公司披露的营业收入和毛利率大幅变动的原因是合理的；

(2) 公司海外业务营业收入大幅增长的原因合理，未发现存在放宽信用政策以扩增销售的情形，未发现存在跨期调节或虚增收入的情形。

问题 5. 报告期末，你公司货币资金余额为 96,336.09 万元，较期初增长 123.68%，其中银行存款 79,510.42 万元，较期初增长 107.27%，其他货币资金余额 16,825.54 万元，较期初增长 257.44%；短期借款余额为 66,023.89 万元，较期初增长 14.09%。报告期内，实现利息收入 979.97 万元，同比增长 33.03%；发生利息支出 3,106.65，同比增长 66.14%。

(1) 请你公司补充披露报告期末其他货币资金的具体情况，并说明其较期初大幅增长的原因及合理性。

(2) 请你公司补充说明货币资金的具体用途、存放类型、存放地点，并结合利率水平、年度日均存款余额等，说明货币资金存放安排是否合理，利息收入与存款规模是否匹配。

(3) 请你公司补充披露短期借款的具体情况，包括但不限于出借方、期限、利率、资金用途，并结合存贷款利率水平、利息收入与利息费用对比情况、日常营运资金需求及安排等，说明公司存贷款规模均较高的原因及合理性，除已披露的受限货币资金外，是否存在质押、冻结等权利限制或其他潜在的限制性安排，是否存在与控制股东或其他方联合或共管账户以及货币资金被其他方实际占用的情形。

请会计师说明对货币资金真实性执行的具体审计程序、取得的主要审计证据，相关审计程序和审计证据的有效性及其审计结论。

公司回复：

一、请你公司补充披露报告期末其他货币资金的具体情况，并说明其较期初大幅增长的原因及合理性。

报告期末，公司其他货币资金 1.68 亿元，其中，保函保证金、银票及信用证等保证金分别为 1,222.15 万元，1.56 亿元。具体如下：

金额单位：万元

科目	存放地点	存放类型	期末余额	较期初变动	备注
其他货币资金	公司银行账户	保函保证金	1,222.15	303.21	投标、履约保函保证金
		银票、信用证等保证金	15,600.38	11,813.91	
	公司支付宝账户		--	-0.10	
	公司证券账户		3.02	1.22	
	合计		16,825.54	12,118.24	

2022年，公司海外收入规模增长186.24%，海外投标及履约保函开具需求大幅增加，保函保证金相应增加。

2022年，银票、信用证等保证金大幅增长，主要原因是：上游芯片市场供应紧张，关键元器件供应商不断缩短采购结算周期，主要芯片供应商由账期结算调整为提前支付保证金锁定产能和全额预付结算，采购付款支付需求大幅增长，同时支付时效要求也不断提高。为满足资金支付需求，并降低融资成本，提升资金使用效率和支付时效，公司采取了综合融资策略，根据授信行和授信品种的不同政策特点，抓住授信产品的成本和规模等政策窗口期，一定程度上通过增加保证金的方式扩大、提前使用或获得低成本的授信规模、政策和效率。报告期公司的银行用信规模同比增长，用信方式和品种亦更加多元化，支付效率也快速提升，因此保证金同比增加。

金额单位：万元

项目	2022年经营采购用信规模	同比变动额	同比变动率
贸易融资规模合计	129,730.39	15,386.09	13%
其中：银行承兑汇票	72,182.83	-13,543.54	-16%
信用证	25,163.90	8,710.21	53%
供应链融资	32,383.66	20,219.42	166%

二、请你公司补充说明货币资金的具体用途、存放类型、存放地点，并结合利率水平、年度日均存款余额等，说明货币资金存放安排是否合理，利息收入与存款规模是否匹配。

#### （一）公司货币资金具体情况



报告期末，公司货币资金余额 9.63 亿元，其中，活期存款 4.95 亿元，其他货币资金 1.68 亿元，定期存款 3 亿元，3 亿元定期存款已于报告期后到期解付。

公司货币资金主要存放在公司银行账户，少量存放在公司微信和支付宝等账户。银行存款存储地大部分与公司主要生产经营地一致，少量不一致的情况主要由于公司市场业务遍布全国各地，存在为满足部分市场项目需求在当地开立回款银行账户的情形，以及公司基于战略布局和业务发展合作需要，在异地相应银行开立银行账户的情形。公司货币资金明细情况如下：

金额单位：万元

报表科目	公司名称	开户银行	币种	账户性质	存储方式	存储地	是否受限	2022 年 12 月末 账面余额
库存现金	天喻信息	--	人民币	--	--	--	否	0.13
银行存款	天喻信息	银行 1	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	1,010.40
银行存款	天喻信息	银行 2	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	1.07
银行存款	天喻信息	银行 3	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	1.02
银行存款	天喻信息	银行 4	人民币	基本存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	26,332.35
银行存款	天喻信息	银行 5	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	6.76
银行存款	天喻信息	银行 6	人民币	一般存款账户	活期存款	四川省成都市	否	119.19
银行存款	天喻信息	银行 7	人民币	一般存款账户	活期存款	北京市	否	224.53
银行存款	天喻信息	银行 8	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	1,008.34
银行存款	天喻信息	银行 9	人民币	一般存款账户	活期存款	广东省广州市	否	10.30
银行存款	天喻信息	银行 10	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	40.72
银行存款	天喻信息	银行 11	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	177.75
银行存款	天喻信息	银行 12	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	7.66
银行存款	天喻信息	银行 13	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	85.36
银行存款	天喻信息	银行 14	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	11.89
银行存款	天喻信息	银行 15	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	5.30
银行存款	天喻信息	银行 16	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	1,002.51
银行存款	天喻信息	银行 17	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	9.32
银行存款	天喻信息	银行 18	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	3,009.37
银行存款	天喻信息	银行 19	人民币	一般存款账户	活期存款	广东省广州市	否	3.40
银行存款	天喻信息	银行 20	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	56.27
银行存款	天喻信息	银行 21	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	60.31

银行存款	天喻信息	银行 22	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	2,262.39
银行存款	天喻信息	银行 23	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	238.55
银行存款	天喻信息	银行 24	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	145.09
银行存款	天喻信息	银行 25	人民币	一般存款账户	活期存款	广东省深圳市	否	0.86
银行存款	天喻信息	银行 26	人民币	一般存款账户	活期存款	江苏省苏州市	否	0.02
银行存款	天喻信息	银行 27	人民币	一般存款账户	活期存款	江苏省南京市	否	0.41
银行存款	天喻信息	银行 28	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	5.11
银行存款	天喻信息	银行 29	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	5.74
银行存款	天喻信息	银行 30	人民币	一般存款账户	活期存款	浙江省杭州市	否	5.89
银行存款	天喻信息	银行 31	欧元	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	0.0001
银行存款	天喻信息	银行 13	欧元	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	0.00002
银行存款	天喻信息	银行 1	美元	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	1.46
银行存款	天喻信息	银行 1	美元	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	0.04
银行存款	天喻信息	银行 31	美元	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	0.0005
银行存款	天喻信息	银行 31	美元	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	103.23
银行存款	天喻信息	银行 32	美元	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	1,249.27
银行存款	天喻信息	银行 32	美元	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	0.01
银行存款	天喻信息	银行 11	美元	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	2,918.01
银行存款	天喻信息	银行 13	美元	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	0.01
银行存款	天喻信息	银行 16	美元	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	0.0039
银行存款	天喻信息	支付宝账户	人民币	一般存款账户	活期存款	--	否	17.65
银行存款	天喻信息	微信账户	人民币	一般存款账户	活期存款	--	否	9.85
银行存款	天喻信息	微信账户	人民币	一般存款账户	活期存款	--	否	86.42
银行存款	天喻信息	银行 34	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	2,524.42
银行存款	天喻信息	银行 35	人民币	一般存款账户	活期存款	上海市	否	0.06
银行存款	天喻信息	微信账户	人民币	一般存款账户	活期存款	--	否	0.67
银行存款	天喻信息	银行 36	人民币	一般存款账户	活期存款	江苏省南京市	否	0.20
银行存款	天喻信息	微信账户	人民币	一般存款账户	活期存款	--	否	34.16
银行存款	天喻信息	微信账户	人民币	一般存款账户	活期存款	--	否	0.37
银行存款	天喻信息	银行 37	人民币	一般存款账户	活期存款	广东省深圳市	否	2,003.13
银行存款	天喻信息	银行 38	人民币	一般存款账户	活期存款	广东省深圳市	否	0.23
银行存款	天喻信息	银行 39	人民币	一般存款账户	活期存款	上海市	否	0.34
银行存款	天喻信息	银行 37	人民币	一般存款账户	定期存款	广东省深圳市	否	6,000.00

银行存款	天喻信息	银行 37	人民币	一般存款账户	定期存款	广东省深圳市	否	4,000.00
银行存款	天喻信息	银行 37	人民币	一般存款账户	定期存款	广东省深圳市	否	5,000.00
银行存款	天喻信息	银行 37	人民币	一般存款账户	定期存款	广东省深圳市	否	5,000.00
银行存款	天喻信息	银行 37	人民币	一般存款账户	定期存款	广东省深圳市	否	5,000.00
银行存款	天喻信息	银行 37	人民币	一般存款账户	定期存款	广东省深圳市	否	5,000.00
银行存款	天喻信息	银行 40	人民币	一般存款账户	活期存款	北京市	否	0.01
银行存款	天喻信息	微信账户	人民币	一般存款账户	活期存款	--	否	0.0027
银行存款	天喻信息	银行 41	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	572.24
银行存款	天喻信息	银行 41	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	11.09
银行存款	天喻信息	微信账户	人民币	一般存款账户	活期存款	--	否	0.02
银行存款	天喻信息	银行 18	美元	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	765.13
银行存款	天喻信息	银行 42	人民币	一般存款账户	活期存款	河南省郑州市	否	0.13
银行存款	天喻信息	银行 10	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	0.04
银行存款	天喻信息	银行 10	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	0.04
银行存款	天喻信息	微信账户	人民币	一般存款账户	活期存款	--	否	0.16
银行存款	天喻信息	微信账户	人民币	一般存款账户	活期存款	--	否	0.04
银行存款	天喻信息	银行 24	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	2,000.00
银行存款	擎动网络	银行 45	人民币	基本存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	8.45
银行存款	擎动网络	银行 4	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	24.24
银行存款	擎动网络	银行 4	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	0.03
银行存款	擎动网络	银行 43	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	0.0016
银行存款	擎动网络	银行 44	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	0.01
银行存款	武汉岁月云	银行 4	人民币	基本存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	155.72
银行存款	武汉岁月云	银行 33	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	0.0001
银行存款	湖北百旺	银行 33	人民币	基本存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	0.46
银行存款	湖北百旺	银行 45	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	0.05
银行存款	湖北百旺	通联收银宝	人民币	一般存款账户	活期存款	--	否	0.06
银行存款	湖北百旺	微信账户	人民币	一般存款账户	活期存款	--	否	0.08
银行存款	湖北百旺	支付宝账户	人民币	一般存款账户	活期存款	--	否	6.29
银行存款	湖北百旺	银行 4	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	840.88

银行存款	黑龙江百望	银行 46	人民币	基本存款账户	活期存款	黑龙江哈尔滨	否	205.63
银行存款	果核科技	银行 4	人民币	基本存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	7.15
银行存款	天喻聚联	银行 14	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	0.01
银行存款	天喻聚联	银行 47	人民币	一般存款账户	活期存款	广东省深圳市	否	0.0047
银行存款	天喻聚联	银行 10	人民币	基本存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	0.0024
银行存款	天喻聚联	银行 28	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	0.06
银行存款	天喻聚联	微信账户	人民币	一般存款账户	活期存款	--	否	0.0030
银行存款	天喻聚联	银行 34	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	0.0006
银行存款	天喻聚联	银行 4	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	10.76
银行存款	衡芯武汉	银行 4	人民币	基本存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	70.52
银行存款	衡芯上海	银行 4	人民币	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	19.71
银行存款	衡芯上海	银行 48	人民币	基本存款账户	活期存款	上海市	否	1.84
银行存款	天喻国际	银行 44	人民币	基本存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	3.88
银行存款	天喻国际	银行 44	美元	一般存款账户	活期存款	湖北省武汉市	否	8.25
其他货币资金	天喻信息	华泰证券 户	人民币	一般存款账户	活期存款	--	否	3.02
其他货币资金	天喻信息	银行 31	人民币	一般存款账户	保函、银票、 信用证等保证 金	湖北省武汉市	是	0.71
其他货币资金	天喻信息	银行 31	人民币	一般存款账户	保函、银票、 信用证等保证 金	湖北省武汉市	是	6.78
其他货币资金	天喻信息	银行 11	人民币	一般存款账户	保函、银票、 信用证等保证 金	湖北省武汉市	是	899.82
其他货币资金	天喻信息	银行 21	人民币	一般存款账户	保函、银票、 信用证等保证 金	湖北省武汉市	是	6.00
其他货币资金	天喻信息	银行 22	人民币	一般存款账户	保函、银票、 信用证等保证 金	湖北省武汉市	是	5.01
其他货币资金	天喻信息	银行 11	美元	一般存款账户	保函、银票、 信用证等保证 金	湖北省武汉市	是	288.28

其他货币资金	天喻信息	银行 11	人民币	一般存款账户	保函、银票、 信用证等保证 金	湖北省武汉市	是	14.89
其他货币资金	天喻信息	银行 11	人民币	一般存款账户	保函、银票、 信用证等保证 金	湖北省武汉市	是	0.64
其他货币资金	天喻信息	银行 11	美元	一般存款账户	保函、银票、 信用证等保证 金	湖北省武汉市	是	0.0023
其他货币资金	天喻信息	银行 31	人民币	一般存款账户	保函、银票、 信用证等保证 金	湖北省武汉市	是	199.23
其他货币资金	天喻信息	银行 4	人民币	一般存款账户	保函、银票、 信用证等保证 金	湖北省武汉市	是	2,341.72
其他货币资金	天喻信息	银行 31	人民币	一般存款账户	保函、银票、 信用证等保证 金	湖北省武汉市	是	0.74
其他货币资金	天喻信息	银行 11	人民币	一般存款账户	保函、银票、 信用证等保证 金	湖北省武汉市	是	650.77
其他货币资金	天喻信息	银行 11	人民币	一般存款账户	保函、银票、 信用证等保证 金	湖北省武汉市	是	4,193.03
其他货币资金	天喻信息	银行 41	人民币	一般存款账户	保函、银票、 信用证等保证 金	湖北省武汉市	是	1,613.34
其他货币资金	天喻信息	银行 31	人民币	一般存款账户	保函、银票、 信用证等保证 金	湖北省武汉市	是	0.0028
其他货币资金	天喻信息	银行 1	人民币	一般存款账户	保函、银票、 信用证等保证 金	湖北省武汉市	是	100.00
其他货币资金	天喻信息	银行 31	人民币	一般存款账户	保函、银票、 信用证等保证 金	湖北省武汉市	是	0.35

其他货币资金	天喻信息	银行 31	人民币	一般存款账户	保函、银票、 信用证等保证 金	湖北省武汉市	是	93.93
其他货币资金	天喻信息	银行 31	人民币	一般存款账户	保函、银票、 信用证等保证 金	湖北省武汉市	是	0.16
其他货币资金	天喻信息	银行 31	人民币	一般存款账户	保函、银票、 信用证等保证 金	湖北省武汉市	是	0.22
其他货币资金	天喻信息	银行 31	人民币	一般存款账户	保函、银票、 信用证等保证 金	湖北省武汉市	是	0.66
其他货币资金	天喻信息	银行 31	人民币	一般存款账户	保函、银票、 信用证等保证 金	湖北省武汉市	是	0.88
其他货币资金	天喻信息	银行 31	人民币	一般存款账户	保函、银票、 信用证等保证 金	湖北省武汉市	是	0.36
其他货币资金	天喻信息	银行 31	人民币	一般存款账户	保函、银票、 信用证等保证 金	湖北省武汉市	是	0.33
其他货币资金	天喻信息	银行 31	人民币	一般存款账户	保函、银票、 信用证等保证 金	湖北省武汉市	是	0.47
其他货币资金	天喻信息	银行 31	人民币	一般存款账户	保函、银票、 信用证等保证 金	湖北省武汉市	是	6,402.62
其他货币资金	天喻信息	银行 31	人民币	一般存款账户	保函、银票、 信用证等保证 金	湖北省武汉市	是	1.56
合计								96,336.09

## (二) 公司利息收入与存款规模匹配性

公司 2022 年利息收入 979.97 万元，具体分布如下：

金额单位：万元

项目		期末 余额	日均 金额	利率	利息 收入	2022年计 息收入	备注
货币资金	活期存款	49,510.42	25,606.72	0.35%-2.02%	390.71	390.71	实际收取时计息
	其他货币资金	16,825.54	10,246.33				
	定期存款	30,000.00	30,000.00	2.25%	675	--	
对外借款	天喻教育	--	--	4.35%-4.80%	386.54	386.54	剥离前未清偿的借款 在本年度的利息
分期收款 项目	蕲春项目	--	--	4.90%	202.72	202.72	未实现融资收益摊销
合计		96,335.96	65,853.05	--	1,654.97	979.97	

公司活期存款主要用于支付采购款、工资等日常费用、票据承兑、偿还借款等经营支出；定期存款是基于公司战略布局，拟在试点城市开拓创新业务的相关安排；其他货币资金是基于业务招投标、履约要求及根据业务采购支付需求使用授信情况所存入的保证金。

公司活期存款账户和其他货币资金账户利息收入合计 390.71 万元，日均余额合计 3.59 亿元，平均利率为 1.09%，较央行活期存款基准利率上浮 74 个 BP，基本达到 3 个月定存基准利率水平；定期存款利率 2.25%，较央行 1 年定存基准利率上浮 75 个 BP。

存款类型	央行基准利率	公司平均利率
活期存款	0.35%	1.09%
3 个月定期存款	1.1%	--
1 年定期存款	1.5%	2.25%

综上，公司货币资金存放是根据公司经营发展需要进行的安排，是合理的，且利息收入与存款规模是相匹配的。

三、请你公司补充披露短期借款的具体情况，包括但不限于出借方、期限、利率、资金用途，并结合存贷款利率水平、利息收入与利息费用对比情况、日常营运资金需求及安排等，说明公司存贷款规模均较高的原因及合理性，除已披露的受限货币资金外，是否存在质押、冻结等权利限制或其他潜在的限制性安排，是否存在与控制股东或其他方联合或共管账户以及货币资金被其他方实际占用

的情形。

### （一）公司短期借款情况

报告期末，公司短期借款余额 6.6 亿元，其中，流动资金借款 2.9 亿元，贸易融资 3.7 亿元，贸易融资主要用于芯片等原材料采购。具体情况如下：

金额单位：万元

出借方	产品	借款期限	借款金额	年利率	借款用途
国有银行及股份制银行	贸易融资	1 年	1,870.84	1.45%-4%	基建
			35,384.91		经营性支出
	流贷	1 年	28,768.13	3.98%-4.35%	经营性支出
合计			<b>66,023.89</b>		

### （二）借款余额较高的原因及合理性

2022 年，芯片市场供应紧张，关键元器件供应商不断缩短采购结算周期，主要芯片供应商调整为全额预付结算，其中，卡产品芯片超过 50%的采购业务为全额预付，并需要支付保证金锁定芯片产能，而公司主要客户为银行和通信运营商，其结算周期并不会随之调整，使得采购付款结算周期远快于应收账款回款周期，同时前期的银行到期兑付金额较大，日常经营垫资需求较大，因此存在较大的融资需求。

#### 1. 日常营运资金需求情况

受应收账款和采购付款结算周期不匹配以及客户主要集中在年末回款等影响，公司 2022 年上半年经营活动产生的现金流量净额-2.26 亿元，第三季度银行承兑、信用证等到期兑付金额及日常刚性费用支付需求超过 5.7 亿元，使得第三季度现金流净额为-1.34 亿元，因此第一季度至第三季度存在较大规模的融资需求，同时每季度末需储备可使用活期资金用于下季度银行刚性兑付及日常刚性费用支付等需求，因此公司报告期末融资规模较大。

### （1）2022 年资金情况

金额单位：万元

项目	2022 年一季度	2022 年二季度	2022 年三季度	2022 年四季度
期初资金余额	53,067.76	46,977.22	92,680.03	89,752.93
其中：交易性金融资产	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00



可用货币资金余额	38,362.26	33,436.35	49,297.56	35,893.29
定期存款	--	--	30,000.00	30,000.00
保证金	4,705.50	3,540.87	3,382.47	13,859.64
<b>当期现金流净额</b>	<b>-4,924.11</b>	<b>45,862.42</b>	<b>-13,404.27</b>	<b>13,617.47</b>
其中：经营性现金流净额	-5,041.83	-17,582.95	22,632.28	10,214.23
投资性现金流净额	-4,725.99	42,256.17	-7,482.81	7,436.88
筹资性现金流净额	4,848.30	21,120.19	-28,805.39	-3,896.13
汇率变动影响	-4.58	69.00	251.64	-137.51
<b>期末资金余额</b>	<b>46,977.22</b>	<b>92,680.03</b>	<b>89,752.93</b>	<b>96,336.09</b>
其中：交易性金融资产	10,000.00	10,000.00	10,000.00	--
可用货币资金余额	33,436.35	49,297.56	35,893.29	49,510.55
定期存款	--	30,000.00	30,000.00	30,000.00
保证金	3,540.87	3,382.47	13,859.64	16,825.54

## (2) 2022 年刚性支付需求情况

金额单位：万元

项目	2022 年一季度	2022 年二季度	2022 年三季度	2022 年四季度
刚性支付需求	37,063.07	46,408.49	57,574.42	52,760.78
其中：票据等到期兑付	25,352.49	34,235.39	44,347.36	37,688.18
刚性费用支出需求	11,710.58	12,173.10	13,227.06	15,072.61

## 2. 利息收入和利息费用情况

金额单位：万元

类型	2022 年金额	同比增减率
利息收入	979.97	33.03%
结构性存款和大额存单理财收益	272.66	-77.43%
利息支出	3,106.65	66.14%

## 3. 存贷利率对比情况

存款利率	借款利率
活期及定期存款区间：0.35%—2.25%，平均 1.62% 大额存单及结构性存款平均 3.05%	区间：1.45%—4.35%，平均 3.25%

## (三) 存款余额较高的原因及合理性

报告期末，公司货币资金余额 9.63 亿元，扣除保证金及定存后的资金余额 4.95 亿元。具体情况如下：

金额单位：万元

科目	存放地点	存放类型	资金用途	期末余额
库存现金	公司	现金		0.13
银行存款	公司银行账户	活期存款、七天通知存款	支付采购款、工资等日常费用、票据承兑、偿还借款等	49,354.64
	公司银行账户	定期存款		30,000.00
	公司微信账户	活期存款	提取至银行账户使用	131.78
	公司支付宝账户	活期存款	提取至银行账户使用	23.95
	通联收银宝账户	活期存款	提取至银行账户使用	0.06
	小计			79,510.42
其他货币资金	公司银行账户	保函、信用证、银行承兑汇票保证金	保证金	16,822.52
	公司证券账户			3.02
	小计			16,825.54
合计				96,336.09

公司历年 1 季度为销售回款淡季，同时受上游供应紧张影响，付款需求大幅增加，为确保公司经营资金的安全流动，公司需对下季度的刚性支付需求的资金进行储备。2022 年末，公司扣除保证金及定存后的资金余额 4.95 亿元，主要用于 2023 年 1 季度刚性付款需求的支付。2023 年 1 季度公司刚性资金付款需求预测 4.94 亿元，实际支出 4.84 亿元。

金额单位：万元

项目	2023 年一季度预测	2023 年一季度实际
期初货币资金余额	96,336.09	96,336.09
其中：可用货币资金余额	49,510.55	49,510.55
定期存款	30,000.00	30,000.00
保证金	16,825.54	16,825.54
刚性支付需求	49,372.12	48,374.12
其中：票据等到期兑付	31,772.12	31,772.12
刚性费用支出需求	17,600.00	16,602.00

注：资金预计不含新增的销售回款和采购付款。

综上，公司存在较高的存款和借款余额，是公司根据经营资金需求及资金状况，确保经营资金流动安全进行的资金统筹安排，是合理的。除已披露的受限货币资金外，不存在质押、冻结等权利限制或其他潜在的限制性安排，不存在与控股股东或其他方联合或共管账户以及货币资金被其他方实际占用的情形。

## 会计师回复：

### 1. 核查程序

- (1) 了解并测试与货币资金相关的关键内部控制程序；
- (2) 获取《已开立银行结算账户清单》，核对账面银行账户的存在、完整性；
- (3) 获取报告期内公司及子公司已开立未注销的银行账户对账单、余额调节表与账面记录的账户余额进行核对，确认账面余额的真实性、准确性；
- (4) 获取报告期内开、销户记录；
- (5) 获取企业信用报告，核对借款、票据、担保相关信息等；
- (6) 获取公司重要账户审计报告日前的银行流水记录，与账面交易记录进行双边核查；
- (7) 实施函证程序并获取银行回函，确认公司期末银行账户余额、存储状态、是否受限等信息的真实性、准确性；
- (8) 了解货币资金的存放地点、具体用途、测算利息收入的合理性。

### 2. 核查意见

经核查，我们未发现公司货币资金真实性存在问题。

问题 6. 报告期末，你公司应收账款账面余额为 74,870.73 万元，坏账准备余额为 17,792.63 万元，计提比例为 23.76%。其中，一年以内账龄的应收账款账面余额为 58,342.94，较期初增长 49.16%，高于全年营业收入增速；三年以上账龄的应收账款账面余额为 14,542.68 万元，占比达 19.42%。

(1) 请你公司补充披露向按欠款方归集的应收账款期末余额前五名客户的销售情况，包括但不限于客户基本情况、销售内容、已确认的销售收入、应收账款及应收票据账面余额、账龄、已计提的坏账准备及期后回款情况，客户与你公司及主要股东、董监高人员是否存在关联关系或其他利益安排，并逐一说明相关客户是否按照合同约定支付款项，若否，请说明原因以及你公司已采取和拟采取

的应对措施。

(2) 请你公司结合产品结构、信用政策、收入确认方式及其变化情况、期后回款及销售退回等情况，补充说明应收账款增长及增速超过营业收入增速的原因及合理性。

(3) 请你公司补充披露三年以上账龄应收账款的具体情况，包括但不限于客户基本情况、形成原因及时间、销售内容、已确认的销售收入、回款情况，与公司关联关系，长期未能收回的原因，已采取或拟采取的催收措施及实施效果等，并说明是否存在以前年度确认不实销售收入的情形，是否存在占用上市公司资金的情形。

请会计师对上述事项予以核查，并说明针对应收账款及对应销售收入真实性所采取的审计程序及覆盖率、程序有效性及审计结论。

公司回复：

一、请你公司补充披露向按欠款方归集的应收账款期末余额前五名客户的销售情况，包括但不限于客户基本情况、销售内容、已确认的销售收入、应收账款及应收票据账面余额、账龄、已计提的坏账准备及期后回款情况，客户与你公司及主要股东、董监高人员是否存在关联关系或其他利益安排，并逐一说明相关客户是否按照合同约定支付款项，若否，请说明原因以及你公司已采取和拟采取的应对措施。

公司前五名应收账款欠款方报告期销售收入 1.87 亿元，期末应收账款余额 2.45 亿元，根据公司会计政策计提坏账准备 7,022.36 万元，期后回款 8,035.97 万元。公司前五名应收账款欠款方与公司主要股东、董监高人员均不存在关联关系。具体如下：

金额单位：万元

序号	单位名称	是否新增	销售内容	期末余额	报告期销售收入	账龄	坏账准备余额	是否按合同回款	期后回款	回款占期末应收余额比例	拟采取措施
1	第一名	否	智能支付终端产品	8,388.13	11,127.41	1年内	419.41	是	5,584.09	66.57%	

2	第二名	是	智慧校园 软硬件产 品	7,654.60	135.70	1年 内	382.73	否	150.00	1.96%	专项催收。2023 年2月完成客户 对账及回款计划 确认，专人跟踪
3	第三名	否	智能支付 终端产品	3,579.18	--	3至4 年	3,579.18	否	--	--	专项催收。 司法手段催收
4	第四名	否	广播电视 卡	2,525.82	--	5年 以上	2,525.82	否	--	--	保留追索权，持 续跟进
5	第五名	否	智能支付 终端产品	2,304.48	7,430.99	1年 内	115.22	是	2,301.87	99.89%	-
	合计			24,452.21	18,694.10		7,022.36		8,035.97	32.86%	

注：第二名业务是公司与关联方的智慧教育项目转包业务，收入采用净额法确认。

上述前五大客户期后回款率为 32.86%，其中第一名和第五名客户根据合同正常回款。剩余三家客户未按合同约定付款，主要原因是：第二名客户为教育业务项目的政府客户，其财政付款计划进行了调整，因此延迟付款。双方已于 2023 年 2 月确认对账函，并达成一致的付款计划，将于 2023 年回款 64%，2024 年完成所有回款；第三名客户为山东汇通云数据科技有限公司，公司已取得司法程序的胜诉判决书，并查封冻结了被执行人房产、车产、股权，将根据执行条件达成情况进行专项跟踪；第四名客户为移动多媒体广播业务的客户，由于广播电视卡业务已停滞，其未收回相关款项，因此未支付公司的款项。公司对该 2 名客户的应收账款根据公司会计政策，已全额计提坏账准备。

上述前五大客户，期后均无销售退回，无应收票据账面余额。

二、请你公司结合产品结构、信用政策、收入确认方式及其变化情况、期后回款及销售退回等情况，补充说明应收账款增长及增速超过营业收入增速的原因及合理性。

#### （一）公司产品结构、信用政策、收入确认方式

2022 年，公司营业收入和期末应收账款余额分别为 17.92 亿元、7.49 亿元，同比分别增长 25.27%、29.27%。各业务方向收入占比与其应收账款占比基本趋同，产品销售结构、信用政策、收入确认方式无重大变化。具体如下：

金额单位：万元

业务方向	2022年 营业收入	占比	同比增 减率	2022年末 应收账款余额	占比	较期初 增减率
合计	179,177.99	--	25.27%	74,870.73	--	29.27%
其中：金融终端业务	66,768.17	37.26%	-3.45%	27,807.35	37.14%	-18.23%
金融 IC 卡相关 业务	43,934.85	24.52%	31.35%	17,004.84	22.71%	84.69%
国际业务	38,262.84	21.35%	306.20%	4,091.34	5.46%	1219.89%
通信行业	27,180.11	15.17%	165.81%	9,233.11	12.33%	91.15%
智慧教育	197.54	0.11%	-98.84%	11,413.30	15.24%	185.08%

金融 IC 卡相关业务收入同比增长 31.35%，应收账款较期初增长 84.69%，主要由于 2022 年下半年销售收入占全年收入的 63%，同比增长 87%，客户结算周期通常为 6 个月至 1 年，其下半年的应收账款尚未达结算期，因此应收账款增速大于收入增幅，具体如下：

金额单位：万元

金融 IC 卡相关 业务	2022年 收入金额	结构 占比	2021年 收入金额	结构 占比	收入同比 增减率	2022年末 应收账款	2021年末 应收账款	应收账款 增减率
上半年	16,285.30	37%	18,647.20	56%	-13%	14,799.68	21,740.42	-32%
下半年	27,649.55	63%	14,801.97	44%	87%	17,004.84	9,207.28	85%

国际业务营业收入同比增长 306.20%，应收账款同比增长 1219.89%，主要由于 2022 年为抓住海外芯片短缺的契机，国际业务收入大幅增长，同时对国外通信运营商、银行等具有良好信用且资本实力较强的客户，给予了一定的信用额度，该部分收入占比 21.51%，而上年度收入规模及应收账款规模均较小，因此应收账款增幅超过收入增幅。具体如下：

金额单位：万元

年份	销售收入	给予信用政策的销售收入占比	应收账款余额
2022年	38,262.84	21.51%	4,091.34
2021年	9,419.70	14.94%	309.98

智慧教育的收入同比大幅减少，主要是 2021 年末完成了天喻教育的剥离，

其销售收入不再纳入合并范围，同时报告期公司对剥离前承接的智慧教育转包业务采用净额法确认收入，而应收账款仍然采用总额法，因此应收账款的增速高于收入增速。

## （二）期后回款及销售退货情况

1. 截至 2023 年 5 月公司销售回款 4.84 亿元，占 2022 年应收账款余额的 64.61%，回款符合公司的业务情况。

金额单位：万元

项目	应收账款余额	期后回款	其中：2022 年余额期后回款情况	回款比例
合计	74,870.73	48,371.58	30,525.96	64.61%
其中：金融终端业务	27,807.35	21,350.90	12,063.96	76.78%
金融 IC 卡相关业务	17,004.84	11,831.31	8,735.13	69.58%
国际业务	4,091.34	5,690.69	3,797.03	139.09%
通信行业	9,233.11	9,167.41	5,551.47	99.29%
智慧教育	11,413.30	213.33	150.00	1.87%

2. 2022 年销售退货主要是金融终端业务和通信行业，期后退货率低。

金额单位：万元

业务方向	2022 年销售收入	2023 年上半年退货	退货比例
金融终端业务	66,768.17	38.27	0.06%
通信行业	27,180.11	2.21	0.01%
合计	93,948.28	40.48	0.04%

综上，公司营业收入和应收账款构成未发生重大变化，收入确认政策未发生变化，期后退货率低，应收账款增长及增速超过营业收入增速主要受金融 IC 卡业务销售时点及结算周期较长的业务特点、国际业务收入规模大幅增长及智慧教育业务剥离等因素影响，符合公司的实际业务情况，是合理的。

三、请你公司补充披露三年以上账龄应收账款的具体情况，包括但不限于客户基本情况、形成原因及时间、销售内容、已确认的销售收入、回款情况，与公司关联关系，长期未能收回的原因，已采取或拟采取的催收措施及实施效果等，并说明是否存在以前年度确认不实销售收入的情形，是否存在占用上市公司资

金的情形。

公司主要客户为商业银行、第三方支付机构、通信运营商、教育机构、政府及公共事业单位等。该类客户资本实力强，信誉度高，货款回收风险小，公司给予较为宽松的信用政策，同时该类客户存在严格的预算控制、复杂的内部流程等特点，其结算周期较长。

公司3年以上应收账款，其中受行业发展停滞影响和国际地缘政治因素影响产生的逾期欠款4,172.25万元，占3年以上账龄的28.69%；部分金融终端客户未回款金额4,601.25万元，占比31.64%；受客户对接人员变动影响到期收款的金额2,998.17万元，占比20.62%。公司账龄3年以上应收账款的详细情况如下：

金额单位：万元

关联关系	客户类别	业务背景	长期未收回原因	3年以上
<b>合计</b>				<b>14,542.68</b>
非关联方	移动多媒体广 播业务		受行业发展停滞影响，客户业务受阻，导致公司收款困难	2,725.82
			<b>小计</b>	<b>2,725.82</b>
	海外客户	销售智能 卡及提供 技术服务 开发等	受地缘政治因素的影响，汇款通道暂时受限	1,446.43
			催收客户方款项无进展	1.04
			因客户对接人员变动，影响到期收款	6.35
			<b>小计</b>	<b>1,453.83</b>
	金融机构	销售智能 卡及提供 技术服务 开发等	因客户对接人员变动，影响到期收款	573.65
			催收客户方款项无进展	27.60
			未达款项结算条件	11.98
			尾款保证金	57.07
			客户资金拨付流程复杂、进展缓慢	14.19
			<b>小计</b>	<b>684.50</b>
	终端客户	销售智能 支付终端 产品	进入司法程序专项催收	3,579.18
			根据双方确认的还款计划函进行专项催收	1,022.07
			<b>小计</b>	<b>4,601.25</b>
	移动、联通、 电信	销售智能 卡及提供	因客户对接人员变动，影响到期收款	793.55
			催收客户方款项无进展	55.85



		技术服务开发等	客户管理权限变化，之前由地市级进行的财务结算归口至上一级管理，影响到期收款	12.97
			尾款保证金	4.00
			<b>小计</b>	<b>866.37</b>
	政府及公共事业单位	销售智能卡及提供技术服务开发等	因客户对接人员变动，影响到期收款	1,303.67
			催收客户方款项无进展	19.72
			客户资金拨付流程复杂、进展缓慢	466.85
			催收客户方款项无进展，法律程序推进中	181.04
			政府资金拨付问题，影响到期收款	651.37
			尾款保证金	62.55
			<b>小计</b>	<b>2,685.20</b>
	其他	提供技术服务开发等	项目后续运维服务对接中，项目款项催收中	416.83
			因客户对接人员变动，影响到期收款	320.95
			催收客户方款项无进展	376.03
			催收客户方款项无进展，法律程序推进中	23.90
			未达款项结算条件	37.63
			尾款保证金	170.57
			催收客户方款项无进展，对方有抵押物留存	8.98
			催收进展缓慢，部分法律程序推进或者协商回款中	15.48
			2023年已回款	114.43
			客户资金拨付流程复杂、进展缓慢	0.63
			<b>小计</b>	<b>1,485.43</b>
关联方	山东天喻爱书人现代教育科技有限公司		客户资金拨付流程复杂、进展缓慢	40.28
			<b>小计</b>	<b>40.28</b>

公司三年以上应收账款形成的主要原因是：移动多媒体广播业务的停滞和地缘政治因素的不利影响，导致公司收款困难；少数智能支付终端客户已进入司法执行程序或双方协商达成还款计划函逐步回款；另外客户对接人员的变动，也为收款带来一定难度。公司一直非常重视应收账款管理，不断细化和深化合同生命周期和客户信用管理，制定了长账龄应收账款催收管理办法，对长账龄款项和专项项目组织专人催收。公司不存在以前年度确认不实销售收入的情形，上述应收账款不存在占用上市公司资金的情形。

## 会计师回复：

### 1. 核查程序

针对销售收入实施的核查程序详见问题 4 会计师回复的核查程序，针对应收账款实施的核查程序如下：

(1) 获取并了解应收账款关键内部控制设计是否合理、是否得到执行，并测试相关内部控制运行的有效性；

(2) 根据收入金额、相应税率测算本期应收账款借方发生额，与账面数据进行核对，复核差异原因及合理性；

(3) 获取公司应收账款账龄分析表，对三年以上挂账的应收账款进行长期挂账原因分析，通过天眼查等第三方平台查询该类客户的基本情况、判断坏账准备计提是否合理；

(4) 获取公司关联方清单，对于长期挂账客户通过天眼查等第三方平台查询该类客户与公司的关联关系，判断相关收入的真实性；

(5) 执行期后回款检查程序，对逾期未及时回款客户了解具体原因，判断坏账准备计提是否合理；

(6) 对期末应收账款余额执行函证程序，发函金额占账面余额的比例 71.17%，回函金额占发函金额的比例为 69.38%，替代测试金额占账面余额的比例 30.62%；替代程序检查资料包括但不限于销售合同、订单、销售发票、出库单、报关单、运输单、签收单、验收单等；

(7) 复核管理层有关应收账款坏账准备会计政策的合理性及一致性，是否符合新金融工具准则相关的规定，并按迁徙模型与账龄分析法分别测算应计提的坏账准备金额，评估坏账准备计提的充分性、合理性；

(8) 对单项计提的坏账准备，获取管理层对预计未来可收回金额做出估计的依据，包括但不限于客户的实际经营情况、市场环境、历史还款情况等，并复核其合理性。

### 2. 核查结论

经核查，我们认为：

(1) 公司已按要求补充披露了向按欠款方归集的应收账款期末余额前五名客户的销售情况，包括客户基本情况、销售内容、已确认的销售收入、应收账款

及应收票据账面余额、账龄、已计提的坏账准备及期后回款和客户与公司及主要股东、董监高人员是否存在关联关系或其他利益安排等情况，并逐一说明了相关客户是否按照合同约定支付款项。

(2) 公司已按要求结合产品结构、信用政策、收入确认方式及其变化情况、期后回款及销售退回等情况，补充说明的应收账款增长及增速超过营业收入增速的原因是合理的；

(3) 公司已按要求补充披露了三年以上账龄应收账款的具体情况，包括客户基本情况、形成原因及时间、销售内容、已确认的销售收入、回款情况，与公司关联关系，长期未能收回的原因，已采取或拟采取的催收措施及实施效果等，未发现存在以前年度确认不实销售收入的情形，也未发现存在占用上市公司资金的情形。

问题 7. 报告期末，你公司产品库存量为 26,874,012（片、台），较期初增长 23.56%；存货账面余额为 53,290.60 万元，较期初减少 9.23%。其中，库存商品的账面余额为 5,678.11 万元，较期初减少 38.75%；半成品的账面余额为 10,623.44 万元，存货跌价准备计提比例达 72.06%。

(1) 请你公司按业务类型补充披露存货的具体构成情况，并结合库存商品的数量、金额、库龄及价格变动趋势，说明库存量增加但存货金额下降的原因及合理性，存货核算以及营业成本结转是否及时、准确。

(2) 请你公司补充披露半成品的具体情况，包括但不限于产品构成、数量、金额及库龄等，并说明计提较高比例存货跌价准备的原因及合理性，截至目前的结转及销售情况。

请会计师对上述事项予以核查，并说明针对存货的真实性和准确性实施的审计程序及覆盖率、程序有效性和审计结论。

公司回复：

一、请你公司按业务类型补充披露存货的具体构成情况，并结合库存商品的数量、金额、库龄及价格变动趋势，说明库存量增加但存货金额下降的原因及合理性，存货核算以及营业成本结转是否及时、准确。

(一) 报告期末存货的具体构成情况

报告期末,公司存货余额 5.33 亿元,其中,智能卡业务存货余额占比 67.23%,较期初增加 5,067.58 万元,智能终端业务存货余额占比 32.77%,较期初减少 1.05 亿元。

金额单位: 万元

类别	2022 年末		2021 年末		增减变动	
	余额	结构比	余额	结构比	增减额	增减率
合计	53,290.60	100%	58,710.71	100%	-5,420.11	-9.23%
其中: 智能卡类	35,826.74	67.23%	30,759.17	52.39%	5,067.58	16.48%
终端类	17,463.85	32.77%	27,951.55	47.61%	-10,487.69	-37.52%

### (二) 报告期末库存商品金额、库龄及价格变动趋势

报告期末,公司库存商品库存余额 5,678.11 万元。库龄 1 年以内占比 49.77%,1-2 年占比 8.52%,2 年以上 41.71%。

金额单位: 万元

产品类别	期末金额	1 年以内	1-2 年	2 年以上
智能卡类	3,980.98	2,296.80	263.93	1,420.24
其中: 金融卡	2,723.89	1,442.71	190.42	1,099.76
终端类	1,697.13	529.35	219.92	947.85
其中: 金融终端	1,034.60	141.50	145.40	747.69
合计	5,678.11	2,826.16	483.85	2,368.10

2022 年,主要产品金融 IC 卡受芯片价格上涨影响,截至报告期末库存单价较期初上涨 13.84%。

主要产品库存单价变动趋势:

类别	2022 年 1 季度 环比增减率	2022 年 2 季度 环比增减率	2022 年 3 季度 环比增减率	2022 年 4 季 度环比增减率
金融 IC 卡	4.86%	5.47%	-1.37%	4.37%
终端 POS	0.10%	5.60%	3.27%	1.57%

### (三) 报告期产品库存量、库存金额变动情况

2022 年末,公司产品库存量为 26,874,012 (片、台),较期初增长 23.56%,主要为发出商品数量较期初增加 795.48%,其为已发货尚未取得客户签收的智能

卡等产品数量合计 865 万片，占发出商品数量比例 97.30%。截至目前，上述发出商品根据期后客户签收情况进行了收入确认和成本结转。

单位：万片/万台/万元

类别	2022 年末		较期初增减率	
	数量	金额	数量	金额
库存商品	1,798.05	5,678.11	-13.38%	-16.45%
发出商品	889.35	2,212.57	795.48%	591.48%
合计	2,687.40	7,890.68	23.56%	10.89%

综上，公司库存量和存货金额的变动符合公司实际业务情况，是合理的，存货核算以及营业成本结转是及时和准确的。

二、请你公司补充披露半成品的具体情况，包括但不限于产品构成、数量、金额及库龄等，并说明计提较高比例存货跌价准备的原因及合理性，截至目前的结转及销售情况。

报告期末，公司半成品库存余额 1.06 亿元，主要为应用于智能卡的半成品，其数量和金额分别占比 98.19%和 89.11%。半成品库龄主要集中在 2 年以上，占比 75.25%，存货跌价准备计提占 2 年以上库存比例的 95.75%，占期末库存比例的 72.06%。2023 年 1-4 月相关半成品领用金额 1,818.87 万元，已基本实现销售。

具体情况如下：

金额单位：万元

项目	期末库存				期末存货跌价准备		
	期末金额	1 年以内	1-2 年	2 年以上	期末金额	占期末库存金额比重	占 2 年以上期末库存比重
智能卡类	9,466.24	1,452.56	325.80	7,687.88	7,051.02	74.49%	91.72%
其中：金融卡	4,482.49	1,324.59	65.80	3,092.10	2,598.86	57.98%	84.05%
广播电视卡	2,190.56			2,190.56	2,190.56	100.00%	100.00%
移动支付卡	994.35			994.35	994.35	100.00%	100.00%
终端类	1,157.20	521.87	328.57	306.76	604.12	52.20%	196.93%
合计	10,623.44	1,974.44	654.37	7,994.64	7,655.14	72.06%	95.75%

报告期末，公司 2 年以上的智能卡类半成品库存金额主要为移动多媒体广播

及移动支付类模块和半成品卡片，以及具备金融支付功能的进口模块等。

由于具备支付功能的智能卡产品对芯片安全级别和技术要求高，2018 年以前，公司芯片及模块主要为进口材料，其备货周期较长，同时基于移动支付市场的爆发，以及当时公司具备支付功能的卡片年销量超过 1 亿片的现状，公司根据市场需求进行了相应的半成品备货，以缩短交付周期。但受移动支付市场终端设备多元化设计、手机近场通信技术以及运营商第三方支付技术的发展变化、移动多媒体广播业务市场停滞以及芯片国产化推进等因素影响，该部分半成品消耗缓慢，公司采取了多种举措寻找其他应用领域的市场机会，但由于芯片技术的不断发展，其使用比较受限，导致该类库存金额仍较大。公司已于以前年度对该部分半成品计提了相应的跌价准备，其中应用受限的备货已全额计提了存货跌价准备。

## **会计师回复：**

### **1. 核查程序**

(1) 获取并了解与存货确认相关的关键内部控制设计是否合理、是否得到执行，并测试相关内部控制运行的有效性；

(2) 核查公司 2022 年末在手订单情况，结合 2021 年末在手订单情况分析存货余额变动的合理性；

(3) 获取 2022 年各类存货的构成情况明细表，分析各类存货余额、数量变动情况，向管理层进行访谈，了解存货平均备货周期、原材料紧缺对公司业务的影响度，了解芯片等关键原材料 2022 年市场供应、价格变化等情况，分析公司存货变动情况与市场情况是否一致；

(4) 检查主要供应商的采购合同、采购订单，复核主要原材料价格变化趋势是否与市场价格变动趋势一致；

(5) 对存货执行监盘程序，综合监盘比例 70.19%，其中：原材料监盘比例为 61.25%，半成品监盘比例 91.98%，库存商品监盘比例 78.90%；

(6) 对存货出入库实施截止性测试，对期末存货执行计价测试，核实期末存货计价的准确性；

(7) 了解公司各类产品的生产模式、生产工序、生产周期，对超出生产周期仍未关闭的工单向管理层询问原因，判断其合理性；

(8) 向管理层了解各类产品的期间费用的分配方式并抽样进行复核，分析

期间费用的变动趋势，判断其真实性、合理性；

(9) 获取公司 2022 年存货库龄表，检查账龄较长的存货以及呆滞存货计提的存货跌价准备是否充分；并通过存货监盘程序，了解公司存货数量的准确性及状态；

(10) 获取同行业可比公司的存货跌价计提政策，了解公司存货跌价计提政策是否与同行业可比公司存在较大差异；

(11) 获取管理层编制的存货跌价准备计算表，评价管理层对存货至完工时将要发生的成本、销售费用和相关税费估计的合理性，复核报告期末存货跌价准备计提及转销的准确性。

## 2. 核查结论

经核查，我们认为：

(1) 公司已按业务类型补充披露了存货的具体构成情况，并结合库存商品的数量、金额、库龄及价格变动趋势，说明了库存量增加但存货金额下降的原因是合理的，存货核算以及营业成本结转是及时和准确的。

(2) 公司已按要求补充披露了半成品库龄、金额等基本情况和截至目前的转销情况；披露的半成品存货跌价准备计提较高比例的原因是合理的。

**问题 8. 报告期内，你公司全资子公司武汉天喻世元科技有限公司（以下简称“天喻世元”）分别以现金 5,000 万元与合作方共同投资华喻数融科技（上海）有限公司（以下简称“华喻上海”）、华喻数融科技（广东）有限公司（以下简称“华喻广东”）；你公司对联营企业武汉星合数媒科技有限公司（以下简称“星合数媒”）全额计提减值准备 468.84 万元。**

(1) 请你公司补充披露投资华喻上海和华喻广东的具体情况，包括但不限于合作方基本情况、是否存在关联关系或其他利益安排，项目背景及投资原因、主营业务及盈利模式，出资安排及进展，以及华喻上海和华喻广东的投资明细、效益测算过程及主要参数的确定依据等，并说明未将该两家公司纳入你公司合并报表范围的原因及合理性。

(2) 请你公司补充披露投资星合数媒的具体情况，包括但不限于项目背景、时间、金额、经营情况等，并说明以前年度是否及时、充分计提减值准备。

请会计师核查并发表明确意见。

公司回复：

一、请你公司补充披露投资华喻上海和华喻广东的具体情况，包括但不限于合作方基本情况、是否存在关联关系或其他利益安排，项目背景及投资原因、主营业务及盈利模式，出资安排及进展，以及华喻上海和华喻广东的投资明细、效益测算过程及主要参数的确定依据等，并说明未将该两家公司纳入你公司合并报表范围的原因及合理性。

### （一） 合作方基本情况及关联关系说明

广东鲲鹏数科供应链管理有限公司（以下简称“鲲鹏数科”）于2021年8月在珠海成立，注册资本为600万元，是香港公司Yicoyi Company Limited的全资子公司。鲲鹏数科通过搭建融合运营商、银行等行业的特色权益平台，链接行业流量和商户权益，积极从事“数字人民币”应用场景建设及落地运营业务。经核查公司关联方信息，鲲鹏数科与公司不存在关联关系及其他利益安排。

### （二） 项目背景及投资原因

近年来，数字人民币试点不断扩围，应用场景持续创新，已经从传统领域向保险、供应链金融等更多场景覆盖。传统垂直行业交易平台及金融服务行业存在交易数据管理不规范，交易背景真实性审核难度大，中小企业融资难、融资贵等问题，而区块链、隐私计算、数字人民币智能合约、大数据等技术手段可以较好的赋能垂直行业交易平台及金融服务业务，解决行业痛点。

公司围绕发展战略持续加大数字人民币、区块链等新技术的研发投入，积极培育数字人民币等业务增长点，将子公司天喻世元打造为公司数字人民币等金融科技业务的运营平台。天喻世元与其他投资方共同投资设立华喻广东、华喻上海有利于依托大湾区和长三角的区位优势大力发展金融科技业务，有利于实现公司底层创新技术向产品及业务的转化，培育新的创新业务增长点。

### （三） 主营业务及盈利模式

华喻广东主要依托数字人民币相关产品为垂直行业的电商平台、产业B2B交易平台提供数字人民币支付与结算服务、跨境支付、供应链金融科技服务及供应链贸易服务，通过收取技术服务费实现盈利。

华喻上海主要依托数字人民币相关产品为保险科技、大宗商品交易等行业提



供人民币支付与结算服务、供应链金融科技服务，通过收取技术服务费实现盈利。

#### **(四) 出资进展及安排、投资明细、效益测算过程及主要参数的确定依据**

截至目前，公司子公司天喻世元尚未对华喻上海、华喻广东实缴出资。

为布局数字保险等数字金融科技业务，华喻上海以现金 2,450 万元认购中保科技创新（珠海）有限公司（以下简称“中保科技”）新增注册资本，持股比例为 49%，华喻上海尚未对中保科技实缴出资。

未来，公司将以天喻世元为经营与投资主体，开展数字人民币场景运营、供应链金融服务等金融科技业务。天喻世元将根据华喻上海和华喻广东的对外投资需求和业务发展情况逐步完成实缴出资，华喻上海将根据中保科技业务发展情况履行出资义务。华喻广东和华喻上海于 2022 年 12 月底设立，目前相关业务还在前期筹备阶段，暂未投入实际运营。

#### **(五) 未将该两家公司纳入公司合并报表范围的原因及合理性**

公司子公司天喻世元与鲲鹏数科共同投资设立华喻广东和华喻上海，旨在共同把握数字人民币产业蓬勃发展的市场机遇。根据双方协商，公司将为华喻广东和华喻上海提供数字人民币技术及产品支撑，鲲鹏数科将为华喻广东和华喻上海提供数字人民币场景运营业务资源和供应链金融服务运营推广支持。由于数字人民币尚处于试点推广阶段，华喻广东和华喻上海的产品及服务能否快速在特定应用场景落地并形成销售，是两家公司未来经营业绩的关键驱动因素。基于上述情况，经充分协商，天喻世元和鲲鹏数科将双方的股权比例确定为 50:50，并通过股东会、董事会决策方式的合理安排，实现双方对华喻广东和华喻上海的共同控制。

公司子公司天喻世元分别持有华喻广东和华喻上海 50%的股权，在股权比例上不能完全控制。根据华喻广东和华喻上海《公司章程》规定，股东会决议须股东过半数或三分之二以上通过；天喻世元不能控制华喻广东和华喻上海的股东会。

2023 年 2 月，华喻广东和华喻上海召开股东会对《公司章程》进行修订。根据股东会决议及修订后的《公司章程》，华喻广东和华喻上海设董事会，成员 3 人，其中，1 人为天喻世元委派，2 人为鲲鹏数科委派，董事会作出决议必须经全体董事全票通过。天喻世元不能控制华喻广东和华喻上海的董事会。

综上，依据《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》的规定，天喻世元

和鲲鹏数科对华喻广东和华喻上海实现共同控制，公司未将华喻广东和华喻上海纳入合并报表范围是合理的。

**二、请你公司补充披露投资星合数媒的具体情况，包括但不限于项目背景、时间、金额、经营情况等，并说明以前年度是否及时、充分计提减值准备。**

为从事新闻出版及广播电视领域数字版权保护及相关平台开发、运营业务，公司于 2014 年 2 月以持有的武汉天喻新媒体技术有限公司（以下简称“天喻新媒体”）100%股权作价 500 万元、其他投资方以现金出资 2000 万元共同投资设立了星合数媒。星合数媒于 2014 年 3 月 6 日完成工商设立登记，注册资本 2,500 万元。截至 2022 年末，星合数媒账面资产总额 2,658.10 万元，负债总额 313.88 万元，净资产 2,344.22 万元。公司对星合数媒的长期股权投资成本 500 万元，权益法确认累计投资损益-31.16 万元，计提减值准备 468.84 万元。

受相关产业政策及市场环境变化等因素影响，经营业务持续不达预期，但根据星合数媒账面净资产及公司的持股比例，2021 年末，公司预计收回投资账面价值的可能性较高，因此，公司未对该项长期股权投资计提减值准备。2022 年，各股东就星合数媒的清算解散问题进行了初步沟通，根据初步沟通的剩余财产分配方式，公司预计在星合数媒清算后，该项长期股权投资价值难以收回，因此，基于谨慎性原则，公司对星合数媒长期股权投资账面价值全额计提减值准备。

综上，公司本次计提长期股权投资减值准备符合企业会计准则和公司相关政策，依据充分，体现了会计谨慎性原则，符合公司实际情况。不存在以前年度未及时、充分计提减值准备的情况。

**会计师回复：**

**1. 核查程序**

(1) 获取华喻上海和华喻广东设立的批准文件、投资协议、出资的银行回单；向管理层进行访谈，了解公司设立华喻上海和华喻广东的目的，评价其商业实质；了解并检查天喻世元对华喻上海和华喻广东的财务核算方式，是否纳入合并报表范围的原因及合理性；

(2) 了解投资星合数媒的具体情况，包括但不限于项目背景、时间、金额、经营情况等，并了解以前年度未计提而本年度计提减值准备的原因。

## 2. 核查结论

经核查，我们认为：

(1) 报告期内，天喻世元尚未对华喻上海、华喻广东实缴出资；从章程约定的表决权关系来看，天喻世元未将两家公司纳入合并报表范围的原因是合理的；

(2) 公司披露的对星合数媒的投资在以前年度未计提而在本年度计提减值准备的原因是合理的。

问题 9. 报告期末，你公司固定资产账面余额为 35,815.69 万元，较期初增长 111.99%，当期在建工程转入金额为 18,920.87 万元。请你公司补充披露在建工程转入固定资产的具体情况，包括但不限于项目内容、开工与竣工时间、投资规模、累计投入金额、转入固定资产内容、依据、时间、金额等，并说明是否存在未及时或提前结转的情形，会计处理是否符合企业会计准则的有关规定。请会计师核查并发表明确意见。

公司回复：

2022 年公司在建工程转入固定资产的金额为 18,920.87 万元，其中：数据安全产业园二期结转金额为 18,879.57 万元，办公楼改造项目增补项结转金额为 41.3 万元。数据安全产业园二期工程情况如下：

金额单位：万元

项目内容	开工时间	竣工时间	投资规模	累计投入金额	转入固定资产内容	转入固定资产依据	转入固定资产时间	转入固定资产金额
数据安全产业园二期	2021 年 2 月	2022 年 6 月	15,961.80	18,879.57	基建工程建设费、工程监理费、造价咨询、规划设计费、建设工程勘察等费用。	根据《企业会计准则第 4 号——固定资产》，自行建造的固定资产达到预定可使用状态，获得竣工验收报告时，在建工程转入固定资产。	/	18,879.57
其中：102 厂房	2021 年 2 月	2022 年 2 月	13,294.60	14,672.21		2022 年 3 月	14,672.21	
104/105 宿舍	2021 年 5 月	2022 年 6 月	2,667.20	4,207.36		2022 年 6 月	4,207.36	

公司 2020 年 11 月审议通过数据安全产业园二期建设方案，于 2021 年 2 月完成基建总包工程的招标公示，二期工程项目正式启动。项目启动后，公司严格按照基建项目内部控制与管理流程执行与管理，经过 1 年 5 个月的投资建设，累计投入 1.89 亿元，相关厂房及宿舍分别于 2022 年 2 月 26 日、6 月 14 日竣工，公司组织勘察单位、设计单位、施工单位及监理单位多方联合验收，分别于 2022 年 3 月和 6 月获得竣工验收报告，公司据此进行了固定资产结转。

根据《企业会计准则第 4 号——固定资产》，自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成，各项必要支出通过“在建工程”科目核算。自行建造达到预定可使用状态的固定资产，借记“固定资产”，贷记“在建工程”的规定，公司将数据安全产业园二期项目 102 厂房、104/105 号宿舍启动到项目竣工决算期间的各项必要支出，分别归集到“在建工程-102 厂房”、“在建工程-104/105 宿舍”，达到预定可使用状态时，依据项目竣工验收报告及经签批的《建设工程完工情况审批单》，分别将“在建工程-102 厂房”、“在建工程-104/105 宿舍”转入“固定资产-房屋及建筑物/在建工程转入”。

综上，数据安全产业园二期的会计处理是符合企业会计准则中关于自行建造固定资产的核算规定的，公司不存在未及时或提前结转固定资产的情形。

## **会计师回复：**

### **1. 核查程序**

(1) 取得公司在建工程和固定资产的主要明细情况，向公司管理层了解主要在建工程项目的实施计划及最新进展，本期在建工程转固的依据、金额、时间等情况；

(2) 检查转固时点是否符合企业会计准则的规定，入账价值与在建工程的相关记录是否核对相符；

(3) 对固定资产和在建工程进行监盘，了解实物状况。

### **2. 核查结论**

未发现公司存在未及时或提前结转在建工程的情形，公司在建工程转固的会计处理符合企业会计准则的有关规定。

特此公告。

武汉天喻信息产业股份有限公司董事会

二〇二三年六月十六日