

江西佳信捷电子股份有限公司关于 2022 年年度报告问询函的回复

全国中小企业股份转让系统有限责任公司：

贵司针对江西佳信捷电子股份有限公司（以下简称“佳信捷”或“公司”）在全国中小企业股份转让系统官方披露的《关于对江西佳信捷电子股份有限公司的年报问询函》（公司一部年报问询函【2023】第 196 号）已收悉，针对相关反馈问题公司答复如下：

1、关于保留意见

年报披露，你公司被会计师事务所出具了保留意见的审计报告，形成保留意见的基础为截止审计报告日，存货-双峰县天网工程未按合同约定定期进行合同款项结算和最终决算，存在不确定性。会计师对上述合同事项实施函证等认为必要的审计程序，截至审计报告日，尚未收到回函，也未能通过执行充分的替代程序以确认上述合同履行情况及其期末存货成本可收回性。因此会计师无法判断佳信捷公司对上述合同事项相关的财务报表列报是否恰当。报告期末，存货-双峰县天网工程的合同履行成本期末余额 16,791,790.67 元，期初余额 19,890,689.69 元，减少金额系结转到主营业务成本 3,098,899.02 元。

请你公司补充说明上述项目合同的具体内容，包括合同订立时间、合同金额、结算方式、结算时间、目前施工进度及回款进度，针对可能无法收回的存货成本部分，说明具体原因及你公司拟采取的措施。

【回复】：

1、合同订立时间

双峰县天网工程项目所涉合同系《双峰县天网业务合作合同》，该合同为江西佳信捷电子股份有限公司于 2017 年增发股份并购中钰网络科技（北京）有限公司前，由中国电信股份有限公司双峰县分公司（以下简称“中国电信双峰分公司”）与中钰网络科技（北京）有限公司（以下简称“中钰网络”）于 2014 年 10 月 18 日签订。截至 2022 年度报告期末，中钰网络为佳信捷之全资子公司。

2、合同标的、合同金额

根据《双峰县天网业务合作合同》，双峰县公安局通过招标确定中国电信双峰分公司为双峰县天网工程建设与服务采购项目的合作方，在本项目中需求的所有软硬件设备采购、系统集成及资金平台服务由中国电信双峰分公司根据需求向中钰网络提出采购方式解决，项目终验后，中国电信双峰分公司根据与双峰县公安局的合同，按照背靠背的 BOT 模式（即中国电信双峰分公司与中钰网络双方共同承担项目款项的回收，只有中国电信双峰分公司在收到双峰县公安局的款项后才能支付中钰网络等额比例的款项）对中钰网络在 5 年内进行款项支付。

根据《双峰县天网业务合作合同》约定，中国电信双峰分公司向中钰网络支付的合同总价为人民币 45,989,189.00 元（该金额为中国电信双峰分公司的中标合同金额，中国电信双峰分公司向中钰网络支付的实际价格以项目终验后双峰县公安局确认的最终结算价为准）。

本项目的建设费用、培训费用、前端设备取电建设费用、用电费用和本项目运行维护费用均由中钰网络负责。同时，项目终验后 5 年内的服务费用、设备费用亦由中钰网络承担。

3、结算方式、结算时间、目前施工进度及回款进度

根据《双峰县天网业务合作合同》约定，中国电信双峰分公司向中钰网络支付款项的计算方式及时间可参考本项目《政府采购合同》中相关条款如下：“项目合同总价在终验完成之后五年支付，每年依据双峰天网工程‘考核指标及运营维护服务评分办法’考核评估结果支付年度应支付的费用，年度应支付的费用不超过签订的合同总价款的 20%，年度应支付的费用按季支付，第五年在完好交付系统设备和软件后，再依据考评结果支付该年度应支付的费用。”

该项目已于 2017 年 2 月完工，双峰县公安局于 2017 年 2 月出具了终验意见，但截至目前尚未出具终验报告，终验审计结算相关工作也暂未开展。

2017 年 3 月起，双峰县公安局不定期依据双峰天网工程“考核指标及运营维护服务评分办法”考核评估结果向中国电信双峰分公司支付年度应支付的相关费用。中国电信双峰分公司即根据《双峰县天网业务合作合同》向中钰网络支付相关费用。相关回款进度如下：

支付时间	支付金额（元）
2017 年度	4,460,000.00
2018 年度	2,500,000.00
2019 年度	3,000,000.00

2020 年度	4,444,800.00
2021 年度	5,201,940.00
2022 年度	3,400,000.00
2023 年 1-6 月	800,000.00
合计	23,806,740.00

4、收款情况预计及拟采取的措施

2019 年至 2022 年，因疫情等因素影响，双峰县公安局结算、回款进行较为缓慢，但 2023 年双峰县公安局仍在继续履行相关《政府采购合同》，公司亦于 2023 年 1-6 月收到中国电信双峰分公司向中钰网络支付的款项共计 800,000.00 元。根据公司评估，该项目完成收款可能性较大。

针对该项目，公司拟采取的措施主要为：公司在营运维护期除聘请相关专业技术人员对该项目进行日常维护外，还长期派驻项目经理驻点管理维护项目，并密切跟进双峰县公安局的拨款审核情况及中国电信双峰分公司的回款情况。2023 年以来公司按中国电信双峰分公司要求积极准备结算审计工作的相关资料，同时，公司正在积极催促中国电信双峰分公司尽快向双峰县公安局申请开展审计工作，争取早日完成项目结算工作。

2、关于毛利率

报告期内，你公司毛利率 28.96%，较上年同期增加 15.84 个百分点，其中：安防产品 13.43%，较上年同期增加 12.34%个百分点；技术服务 65.65%，较上年同期增加 34.40 个百分点；系统集成项目 28.74%，较上年同期增加 19.81 个百分点。

公司营业收入 34,502,198.85 元，较上年同期减少 59.12%，其中：安防产品 20,398,722.27 元，较上年同期减少 49.54%；技术服务 8,526,915.90 元，较上年同期减少 71.62%；系统集成项目 5,502,358.65 元，较上年同期减少 60.51%。

请你公司说明营业收入大幅度减少的情况下毛利率大幅度上升的原因及合理性，并分产品进一步量化分析毛利率同期比较变化的原因及合理性。

【回复】:

1、安防产品

2022 年度，公司安防产品销售收入为 20,398,722.27 元，较上年同期减少 49.54%；2022 年度，公司安防产品毛利率为 13.43%，较上年同期增加 12.34%个

百分点，主要原因系：

(1) 受国内外经济大环境影响，公司 2022 年度客户订单量下降较大，但公司为开拓多项业务渠道，新增了电商销售业务，该渠道业务虽订单量只占产品收入的约三分之一，但毛利率较高，相关详情如下：

销售期间	客户	产品类别	销售金额（元）	销售成本（元）	毛利率
2022 年度	上海迈外迪网络科技有限公司	摄像机等	2,526,534.20	2,150,991.42	14.86%
2022 年度	深圳赛鲸电子商务有限公司	摄像机等	1,708,035.41	1,438,211.02	15.80%
2022 年度	四维互动（江苏）智能数字科技有限公司	摄像机等	1,245,575.18	924,638.54	25.77%
2022 年度	1688（阿里巴巴）自营平台收入	摄像机等	489,817.31	379,499.86	22.52%
2022 年度	深圳市石席湾进出口贸易有限公司	摄像机等	477,878.04	259,554.37	45.69%
合计			6,447,840.14	5,152,895.21	20.08%

(2) 为进一步控制生产成本，公司主要生产地点于 2020 年底从深圳搬迁至江西省全南县，2021 年二季度公司开始大规模在江西省全南县招聘员工，因员工的上岗操作和熟练程度需要一定时间积累，而同时前期增加员工数量较大，因此相应增加了公司人力成本。2022 年 6 月开始，公司根据实际生产情况开始调整人员结构，降低生产成本，因此 2022 年度较 2021 年度生产人员成本大幅降低，2022 年度经人员调整后，较 2021 年度生产人员工资成本下降约 76.96 万元。

(3) 2021 年上半年在生产人员和相关上岗培训未完全到位的情况下，公司为及时完成客户订单，采购了部分安防产品的半成品组件，生产组装后销售给客户，这部分安防产品毛利率极低，其中有部分产品毛利率为负值。

同时，2021 年度公司部分安防产品中的人脸识别及广告机类产品因无体温检查功能，已不适合当时的疫情防控政策，因此公司为加快消耗库存产品，对此类产品销售价格进行了降价调整。

相关详情如下：

销售期间	客户	产品类别	销售金额（元）	销售成本（元）	毛利率	备注
2021 年度	深圳市海视友科技有限公司	硬盘录相机	1,144,230.13	1,124,345.16	1.74%	组装生产

2021 年度	深圳市海视友科技有限公司	硬盘录相机	989,677.89	965,619.41	2.43%	组装生产
2021 年度	深圳旭峰威视股份有限公司	摄像机及模组	4,011,440.13	4,063,563.11	-1.30%	组装生产
2021 年度	厦门神州鹰软件科技有限公司	人脸识别及广告机	3,164,399.98	3,204,425.82	-1.26%	降价销售
合计			9,309,748.13	9,357,953.50	-0.52%	

2、技术服务

2022 年度，公司技术服务收入共计 8,526,915.90 元，较上年同期减少 71.62%；2022 年度，公司技术服务毛利率为 65.65%，较上年同期增加 34.40 个百分点，主要原因系：（1）2021 年承接了江西智慧全南运营中心项目，其中的技术开发方面工作量较大，工期要求短，因此公司将其中部分业务外协处理，从而造成成本较高，毛利率降低。（2）公司的技术服务中的开发服务主要为定制化服务，前期开发成本较高，软件产品成熟定型后，后期针对不同客户需求在定型产品的基础上进行迭代开发，相应成本降低；（3）公司部分技术服务属于项目后期的运营维护增值服务，成本相对较低；2022 年度中有部分技术服务属于后期的迭代开发服务及运营维护增值服务，因此毛利率较高。2021-2022 年年度部分公司承接的技术服务项目详情如下：

公司名称	年度	产品销售			技术服务			综合毛利率
		收入	成本	毛利率	收入	成本	毛利率	
广东云海信创信息科技有限公司	2021 年度	422,852.68	291,417.64	31.08%	14,150.94	48,000.00	-239.20%	22.33%
	2022 年度	861,672.57	302,140.52	64.94%	1,524,318.31	200,000.00	86.88%	78.95%
	小计	1,284,525.25	593,558.16	53.79%	1,538,469.25	248,000.00	83.88%	70.19%
深圳市通通汉旺科技有限公司	2021 年度	173,038.32	118,188.54	31.70%	56,603.44	16,000.00	71.73%	41.57%
	2022 年度	356,663.58	174,618.21	51.04%	213,869.60	32,000.00	85.04%	63.79%
	小计	529,701.90	292,806.75	44.72%	270,473.04	48,000.00	82.25%	57.41%

3、系统集成服务

2022 年度，公司系统集成服务收入共计 5,502,358.65 元，较上年同期减少 60.51%；2022 年度，公司系统集成服务毛利率为 28.74%，较上年同期增加 19.81 个百分点。主要原因系：公司本期系统集成服务承接项目较少，而 2021 年公司因承接了江西智慧全南运营中心项目及配套工程导致收入较高，但因本项目工程量比较大，工期要求短，公司将其中部分业务转包和外协处理，因此 2021 年度相应成本增加，同时毛利率较低。2021 年度江西智慧全南运营中心项目工程项目的收入、成本情况如下：

项目	销售金额	销售成本	毛利率	备注
系统集成	7,786,477.06	8,304,777.86	-6.66%	成本主要为外协施工、安装
技术服务	21,253,233.93	15,151,390.26	28.71%	成本主要为外协技术服务
合计	29,039,710.99	23,456,168.12	19.23%	项目综合毛利率

3、关于研发费用

你公司研发费用 5,151,219.71 元，较上年同期减少 29.39%，其中人工费 4,035,454.51 元，较上年同期增加 1.21%。年报披露在职员工中技术人员期初人数 36 人，本期减少 11 人，期末人数 25 人，较期初人数减少 30.56%。

请你公司补充说明技术人员较大幅度减少的情况下人工费小幅增加的原因及合理性。

【回复】：

经过公司核查，公司 2022 年年度报告之“第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况”之“二、员工情况”之“(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况”中生产人员及技术人员数量填写有误，正确数据情况如下：

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
管理人员	13	-	6	7
生产人员	98	-	63	35
销售人员	15	-	1	14
技术人员	36	-	1	35
财务人员	4	1	-	5
行政人员	10	-	-	10
员工总计	176	1	71	106

公司将尽快更正 2022 年年度报告相关内容。

技术人员人工费小幅增加的原因系：虽然 2022 年期末公司技术人员共计 35

人，较 2021 年期末公司技术人员少 1 人，但 2022 年各月期末技术人员平均人数为 44.92 人，2021 年各月期末技术人员平均人数为 42.33 人，2022 年度各月期末技术人员数量较 2021 年度略微增加，因此造成技术人员人工费小幅增加。

4、关于应收账款

你公司应收账款期末余额 131,260,626.79 元，坏账准备 103,141,175.22 元，其中：2-3 年应收账款余额 5,737,845.35 元，坏账准备计提比例 20%；3 年以上应收账款余额 100,375,435.76 元，坏账准备计提比例 100%。

请你公司：

(1) 补充说明应收账款预期信用损失的具体计算方法，2-3 年账龄组合预期信用损失计提比例与 3 年以上相差较大的原因，是否与同行业可比公司存在重大差异；

(1) 补充说明 3 年以上应收账款尚未收回的原因和采取的催收措施。

【回复】：

(1) 公司应收账款预期信用损失的计算方法为：对在单项层面能以合理成本评估预期信用损失充分证据的应收款项单独确定其信用损失。当在单项层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，公司将根据信用风险特征，参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的判断，依据信用风险特征将应收账款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。确认依据如下：

项目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收账款-账龄组合	账龄	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失

账龄组合的账龄与整个存续期预期信用损失率对照表如下：

账龄	应收账款计提比例 (%)
6 个月以内 (含 6 个月)	-
7-12 个月 (含 12 个月)	5.00
1 至 2 年 (含 2 年)	10.00
2 至 3 年 (含 3 年)	20.00
3 年以上	100.00

2-3 年账龄组合预期信用损失计提比例与 3 年以上相差较大的原因主要系：公司在针对自身历史信用损失经验同时参照同行业情况的基础上确定预期

信用损失率。根据公司客户性质及支付时间经验来看，通常应收账款基本在 3 年内完成回款，3 年以上账期的应收账款发生情况较少（但因近三年的疫情影响，公司近 3 年应收账款发生情况较前期有一定幅度的提升），因此基于谨慎性原则，公司将 3 年以上账龄的应收账款全额计提坏账准备。

公司同行业公司账龄情况如下：

①西谷数字（代码：836081）

对于客观证据表明存在减值，以及适用于单项评估的应收票据、应收账款、其他应收款、应收款项融资及长期应收款等单独进行减值测试，确认预期信用损失，计提减值准备；对于不存在减值客观依据的应收票据、应收账款、其他应收款、应收款项融资，或当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的判断，依据信用风险特征将应收票据、应收账款、其他应收款、应收款项融资及长期应收款等划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。具体如下：

组合名称	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
组合一	账龄组合	按照账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失

组合中，计提比例如下：

账龄	应收账款计提比例（%）
1 年以内	1.00
1 至 2 年	10.00
2 至 3 年	30.00
3 年以上	100.00

②迈科智能（代码：831284）

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的判断，依据信用风险特征将应收账款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。确定组合的依据如下：

确定组合的依据	
组合 1：合并范围内关联方组合	按与应收款项单位的关系，划分为母公司合并报表范围内关联方之间产生的应收款项
组合 2：除组合 1、组合 3 之外的应收款项	按与应收款项单位的关系及款项性质，划分为除组合 1、组合 3 之外的应收款项
组合 3：应收出口退税款、应收	按款项性质，划分为应收出口退税款、应收即征即退税

即征即退税款	款
按组合计提坏账准备的计提方法-账龄分析法	
组合 1: 合并范围内关联方组合	参考历史信用损失经验, 结合当前状况以及对未来经济状况的预期计量坏账准备
组合 2: 除组合 1、组合 3 之外的应收款项	参考历史信用损失经验, 结合当前状况以及对未来经济状况的预期计量坏账准备
组合 3: 应收出口退税款、应收即征即退税款	参考历史信用损失经验, 结合当前状况以及对未来经济状况的预期计量坏账准备

公司应收账款账龄组合计提比例如下:

账龄	应收账款计提比例 (%)
1 年以内	5.00
1 至 2 年	10.00
2 至 3 年	30.00
3 至 4 年	50.00
4 年以上	100.00

③安居宝 (代码: 300155)

对于不存在减值客观证据的应收账款或当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时, 本公司依据信用风险特征将应收账款划分为若干组合, 在组合基础上计算预期信用损失, 确定组合的依据如下:

组合名称	组合依据
组合 1	应收合并范围内公司款项
组合 2	银行承兑汇票
组合 3	商业承兑汇票
组合 4	账龄

其中, 应收账款账龄组合计提比例如下:

账龄	应收账款计提比例 (%)
1 年以内	1.00
1 至 2 年	10.00
2 至 3 年	30.00
3 年以上	100.00

综上, 通过与同行业公司对比, 佳信捷信用损失计算方法与同行业公司不存在重大差异。

(2) 公司 3 年以上应收账款尚未收回的原因主要为: 公司主要从事智能视频产品和物联网大数据平台的研发、制造及提供系统解决方案, 产品广泛应用于政府、公安、住建、交通、能源、教育、建筑等智能化、信息化建设领域。因此公司大部分客户为政府事业单位及大型国企, 上述客户通常资金付款流程审核长须较长, 付款时间较慢, 同时因前期疫情等因素影响, 客户付款进度有一定程度

的放缓，因此公司存在一定量 3 年以上账龄的应收账款。

公司采取的催收措施如下：

- ①公司成立了专门的催收办，针对不同客户制定相应的催收策略；
- ②加强与客户的主动沟通，同时积极配合相关客户的项目验收程序，及时催促客户完成资金的审核及拨付流程。
- ③针对催收难度较高的客户，公司将积极收集证据，适时发起相关诉讼，以追讨历史欠款。

江西佳信捷电子股份有限公司
2023 年 8 月 7 日

