(上接 D39 版)

综上，公司一直根据客户的信用风险特征严格、谨慎的计提减值金额，将减值金额确认在对应的期间，故本期坏账计提是合理、恰当的，前期坏账计提也是充分的。

（2）报告期末，按单项计提坏账准备的应收账款账面余额 1.71 亿元，较期初增长 13.60%，已计提坏账准备 3,724.19 万元，计提比例较期初提高 12.72 个百分点。请你公司补充说明按单项计提坏账准备的应收账款形成原因、形成时间、客户信息、是否为关联方，各年末坏账准备计提情况、以及“预计无法收回的判断依据”，并请核实相关销售是否真实、准确，交易价格是否公允，是否存在向不具备支付能力的客户销售的情形。

公司回复：

报告期末，按单项计提坏账准备的应收账款具体情况如下：

单元：万元

应收客户名称	具体项目	形成原因	形成时间	是否为关联方	期末应收账款余额	期末坏账准备	期初坏账准备	判断依据
新疆恒润实业有限公司	新疆御宫华府 7# 楼会所、新疆御宫华府 5# 楼样板房、入户大堂及公共楼梯间设计、御宫华府 275 ㎡、530 ㎡样板间大堂电梯厅室内软装、御宫华府会所室内装修（软装）工程、御宫华府住宅小区会所负一、负二层装修工程	应收工程款	2017 年、2016 年及以前	否	2,657.35	2,657.35	2,100.93	失信人
惠州罗浮山帝尊实业有限公司	名人馆、十三同文街、帝尊酒店室内设计、帝尊酒店室内精装修工程、名人馆、十三同文街精装修工程	应收工程款	2019 年、2018 年、2017 年	否	1,920.10	1,920.10	1,396.71	失信人
PT.ARGA CITRA KHARIS - MA	印尼棉兰 CENTER PORINT 公寓装修项目	应收工程款	2018 年、2017 年	否	1,621.84	1,621.84	1,684.99	项目停工
海南鑫东源旅业有限公司	万宁市亿云山水温泉度假酒店室内设计与装饰装修施工工程	应收工程款	2016 年及以前	否	1,461.46	1,461.46	1,461.46	失信人
深圳市盘古天地投资管理有限公司	盘古天地大厦室内装饰工程	应收工程款	2020 年、2017 年、2016 年及以前	否	1,400.10	1,400.10	458.48	失信人
海南海建工程管理总承包有限公司	海南迎宾馆二期、海口洲际酒店项目精装修工程标段一	应收工程款	2019 年、2018 年、2017 年	否	750.57	188.65	562.82	破产组行中
天津海航建筑设计有限公司	海航豪庭二期项目 A05 地块公共部位精装修工程、海航首府双语学校项目室内精装修工程	应收工程款	2018 年	否	493.95	493.95	384.64	破产组行中
荣成泰和房地产开发有限公司	荣成上城国际 A1#—A8# 楼铝合金门窗、玻璃幕墙、石材幕墙采购及安装工程	应收工程款	2018 年、2016 年及以前	否	492.94	120.80	150.95	诉讼执行中
江西中寰医院	江西中寰医院内外装饰一期改造工程	应收工程款	2016 年及以前	否	456.00	456.00	364.80	失信人
钦州市海越房地产开发有限公司	年年丰广场 A 区 5#、6# 楼铝合金门窗、百叶制作安装工程	应收工程款	2016 年及以前	否	452.58	452.58	452.58	失信人
哈尔滨华鸿房地产开发有限公司	金色莱茵羽毛球馆精装修工程、华鸿国际中心商场（地上 4 层-5 层）、会所、售楼处、住宅公寓公共部分、北区购物中心装、南区会所外装饰幕墙工程	应收工程款	2016 年及以前	否	414.32	414.32	404.57	失信人
深圳湾富公寓管理有限公司	湾流国际共享社区福永社区项目装饰工程	应收工程款	2019 年、2018 年	否	367.63	367.63	96.87	失信人
珠海中诚新能源汽车有限公司	销售货物	应收货款	2018 年	否	337.00	337.00	101.10	失信人
西安华海酒店投资股份公司	华海别墅样板房室内装饰工程	应收工程款	2019 年、2017 年	否	298.23	298.23	143.11	失信人
广西国龙大酒店有限责任公司	国龙大酒店装饰工程	应收工程款	2016 年及以前	否	271.30	271.30	271.30	失信人
东旭建设集团有限公司	惠东虹海湾二期 A 组团公共部位及室内精装修工程（2 标段	应收工程款	2018 年	否	236.77	52.52	16.61	失信人
大连绿地置业有限公司	大连绿地置业有限公司大连市绿地中心 B14 地块项目 A1# 楼 6—21 层精装修指定分包工程	应收工程款	2016 年及以前	否	228.85	207.49	246.07	失信人
中天城投集团城市建设有限公司	中天未来方舟 E7 组团 B 区商业（1F—5F）“童乐汇儿童商场”精装修工程、中天未来方舟 E4 组团 1#—6# 高层精装修工程、未来方舟 H7 组团 S1S2 商业公共部分室内装饰工程、未来方舟项目 E 区（E4 洋房、E3、E5、E6 组团）架空层装修工程	应收工程款	2017 年	否	213.31	213.31	51.16	失信人
沈阳双兴建设集团有限公司	海南碧桂园珊瑚宫殿二期三标段（北区）高层 34# 楼精装修工程	应收工程款	2017 年、2016 年及以前	否	210.32	210.32	126.91	失信人
重庆隆鑫巫峡地产有限公司	隆鑫三峡国际渡假公园售房部室内外装饰工程	应收工程款	2021 年、2016 年及以前	否	189.12	189.12	0.00	失信人
安阳昊澜置业有限公司	安阳市昊澜戴斯大酒店室内装饰装修工程	应收工程款	2016 年及以前	否	178.84	178.84	178.84	失信人
中天城投集团贵阳房地产开发有限公司	未来方舟项目 G 区（G6、G8、G10 组团）架空层精装修工程、未来方舟项目 BRT 公交车站、G3 卫生间精装修及 D 区、G1、G3 组团架空层零星改造工程	应收工程款	2019 年、2017 年	否	176.55	58.53	37.68	失信人
海航集团有限公司	海航集团财务共享服务中心办公场地装修项目工程施工合同（海口）	应收工程款	2018 年、2017 年	否	157.84	157.84	157.84	破产组行中
贵阳宏益房地产开发有限公司	花果园项目 B 北区 7#-8# 栋住宅楼公共部分室内精装修工程、五里冲项目 Q 区 3、4# 楼公共部位装饰装修工程、花果园项目 B 南区 13 号楼公共区域装饰装修工程	应收工程款	2016 年及以前	否	147.71	147.71	95.71	失信人
深圳泰禾房地产开发有限公司	泰禾城市花园、都市花园项目售楼处室内精装修工程	应收工程款	2019 年、2018 年	否	134.76	134.76	4.65	失信人
河北众美房地产开发集团有限公司	众美现代城项目 8# 地 21—23# 楼所有层的公共部位精装修工程、众美现代城项目 8# 地 24# 楼所有层公共部位、24# 楼三单元 2—6 层、24# 楼一单元、25#、众美现代城项目 8# 地块 25# 楼负一层及 24# 楼门诊精装修工程	应收工程款	2017 年、2016 年及以前	否	130.80	130.80	113.55	失信人
中钜建设集团有限公司	城东新城彭埠单元 R21—12 地块拆迁安置房工程一标段	应收工程款	2016 年及以前	否	128.54	128.54	102.83	失信人
深圳市新晋昌农业科技发展有限公司	销售货物	应收货款	2018 年	否	116.00	116.00	34.80	失信人
湖南省委底市九龙房地产开发有限公司	九龙企业总部大厦酒店精装修工程	应收工程款	2016 年及以前	否	112.61	112.61	112.61	破产
重庆天江坤宸置业有限公司	鸿府 1.1 期和 1.2 期（B2—B15）人户大堂及各楼层过道装修工程	应收工程款	2016 年及以前	否	98.95	98.95	98.95	失信人
云南集成广福房地产开发有限公司	广福城项目 A8、A11 地块写字楼室内公共部分装饰工程	应收工程款	2016 年及以前	否	97.76	97.76	97.76	失信人
郴州市美世界房地产开发有限公司	郴州美美项目住宅 4、5、6# 栋批量精装修工程	应收工程款	2017 年	否	96.51	96.51	72.53	失信人
深圳市兆富资本管理有限公司	深圳华强北阁林网苑装修项目工程	应收工程款	2018 年	否	94.00	94.00	28.20	失信人
山西鸿升房地产开发集团有限公司	鸿升时代金融广场接待中心室内外装饰工程	应收工程款	2016 年及以前	否	86.56	86.56	42.29	失信人
惠州市新航科实业有限公司	销售货物	应收货款	2021 年、2020 年	否	71.13	71.13	2.63	失信人
东莞市邵龙居房地产开发有限公司	东莞邵龙名苑项目 2~10# 楼公共部分室内装修工程	应收工程款	2021 年	否	60.88	60.88	0.00	失信人
惠州仲恺创业广场开发有限公司	时尚公园购物广场儿童馆主题公园工程	应收工程款	2016 年及以前	否	57.85	57.85	57.85	失信人
山东宝都房地产开发有限公司	宝都亚德里亚海湾项目（酒店式公寓——外墙石材干挂安装工程）、宝都亚德里亚海湾酒店 E 户型样板间精装修工程	应收工程款	2016 年及以前	否	57.43	57.43	72.20	诉讼执行中
惠州仲恺创业广场发展有限公司	惠州时尚公园 A 区四层 VIP 室装饰及水电安装工程	应收工程款	2016 年及以前	否	56.10	56.10	56.10	失信人
山西恒实平阳房地产开发有限公司	山西太原平阳景苑建设项目设计	应收工程款	2016 年及以前	否	50.04	50.04	4.94	失信人
安徽省光信建设工程有限公司	化三院职工餐厅、车库及综合设施改造工程室内装饰施工	应收工程款	2018 年	否	49.00	49.00	14.70	失信人
重庆隆鑫澜天湖地产有限公司	隆鑫澜天湖达沃斯酒店公寓样板房装修工程	应收工程款	2021 年	否	44.09	44.09	0.00	失信人
山东东城置业有限公司	百合花园 C 地块文体大堂装修工程、百合花园销售中心二层卫生间及露台装饰工程、百合花园 A 地块电梯四周镀锌铁皮封堵施工工程、百合花园 B 地块电梯四周镀锌铁皮封堵施工工程、济南百合花园 BS4 文化活动站室内装饰工程	应收工程款	2016 年及以前	否	43.39	43.39	29.90	公司注销
海南悦信集团有限公司	海南悦信集团有限公司三亚悦信国际酒店室内外装修设计	应收工程款	2016 年及以前	否	40.68	40.68	11.04	失信人
安徽龙临九华生态旅游开发建设有限公司	九华山新罗国际大酒店室内装饰工程	应收工程款	2016 年及以前	否	40.11	40.11	24.98	失信人
哈尔滨华鸿世贸花园房地产开发有限公司	中国哈尔滨国际农业博览中心项目临时销售中心精装修工程	应收工程款	2019 年、2017 年	否	38.28	38.28	9.51	失信人
深圳市盛隆兴业投资发展有限公司	黄阁坑新村城市更新项目售楼处、样板房、精装交房标准、共用部分室内装饰设计	应收工程款	2016 年及以前	否	33.70	33.70	26.96	失信人
丽江红树林旅游文化地产开发有限公司	复华度假世界示范区样板房 A5#、A6# 栋精装修分包工程	应收工程款	2016 年及以前	否	31.61	31.61	46.88	失信人
株洲万达国际电影城有限公司	湖南常德万达影城内装总承包工程	应收工程款	2016 年及以前	否	31.28	31.28	0.00	公司注销
石家庄乐城创意国际贸易城开发有限公司	石家庄乐成国际贸易城项目 2 号地块 2 号楼公寓部分室内精装修工程	应收工程款	2018 年	否	30.01	30.01	15.00	失信人
太原市新唐都实业有限公司	山西省太原市唐都商务会议中心装饰设计项目	应收工程款	2016 年及以前	否	27.00	27.00	27.00	失信人
云南奥宸房地产开发有限公司	云南昆明奥宸·财富广场 1# 地块（C 栋）外立面幕墙制安工程	应收工程款	2016 年及以前	否	26.26	26.26	24.99	失信人
玉林市碧桂园房地产开发有限公司	玉林碧桂园三期 18#、19# 楼室内装修工程	应收工程款	2020 年	否	22.88	22.88	1.14	失信人
阳江市瑞丰实业有限公司	瑞丰.凤凰缤纷城幕墙工程	应收工程款	2016 年及以前	否	22.00	22.00	18.80	失信人
山西石膏山旅游文化发展股份有限公司	山西晋中市石膏山龙吟书院 A 栋室内装修工程	应收工程款	2016 年及以前	否	16.00	16.00	16.00	失信人
深圳市诗远创意有限公司	销售货物	应收货款	2020 年、2019 年	否	14.00	14.00	1.00	失信人
新疆南航明珠国际酒店管理有限公司	新疆南航明珠国际酒店装饰设计	应收工程款	2016 年及以前	否	7.07	7.07	0.00	公司注销
厚益控股管理有限公司	朝外大街丁 12 号楼 23 层内装修工程.	应收工程款	2018 年	否	6.00	6.00	0.00	失信人
中铁融域资本管理有限公司	北京平安国际金融中心 2104 办公室装修施工合同	应收工程款	2018 年	否	1.69	1.69	1.13	公司注销
深圳市坪山区经济和科技促进局	深圳市坪山区农产品市场升级改造指引标准设计	应收工程款	2018 年	否	1.50	1.50	0.45	公司注销
神华新疆能源有限责任公司	红沙泉煤矿地磅房 SH217—0805 汽车发运系统基础设施设工程	应收工程款	2016 年及以前	否	0.99	0.99	1.39	公司注销
陕西建工第二建设集团有限公司	关中六市两区大气污染联防联控指挥中心装修项目	应收工程款	2020 年	否	0.88	0.88	11.02	诉讼执行中
石家庄众凯房地产开发有限公司	众美绿都 2# 地 loft 样板间精装修工程	应收工程款	2016 年及以前	否	0.70	0.70	6.58	失信人
神华新疆能源有限责任公司新疆吉木萨尔县准东露天煤矿	准东露天煤矿地磅房 SH217—0805 汽车发运系统基础设施设工程	应收工程款	2016 年及以前	否	0.63	0.63	1.04	公司注销
合计					17,114.34	15,856.65	12,137.54	----

注：部分应收账款期初坏账准备为 0，系该客户的减值准备计提在合同资产科目所致。公司承接的上述工程项目等均按照发包方的相关要求进行了投标议价或协商议价，并均签订了相关合同，完成了相应的合同履约义务。上述工程项目的承接、施工、回款、结算与催款均真实、完整，符合公司内部控制流程规范及行业惯例，因此公司相关销售真实、准确，交易价格公允，不存在向不具备支付能力的客户销售的情形。

（3）根据年报，你公司账龄 1 年以内、1-2 年、2-3 年、3 年以上的应收账款分别为 3.90 亿元、3.52 亿元、3.23 亿元、8.95 亿元，一年以上账龄的应收账款占比 80.10%，3 年以上应收账款占比 45.66%。请对比同行业公司账龄分布情况，说明你公司应收账款账龄较长的原因及合理性、相应应收账款回款条件、回款政策及长期挂账未能结算的原因，并结合应收账款逾期、客户回款和经营情况等，说明以前年度坏账准备计提是否充分。

公司回复：

同行业公司账龄分布情况如下：

单位：万元

账龄分布	金螳螂		广田集团	
	账面余额	占比	账面余额	占比
1 年以内（含 1 年）	1,188,231.03	66.12%	541,753.69	55.85%
1 至 2 年	331,226.14	18.43%	214,821.14	22.15%
2 至 3 年	130,784.25	7.28%	53,867.49	5.55%
3 至 4 年	62,709.46	3.49%	29,477.66	3.04%
4 至 5 年	36,202.32	2.01%	31,336.66	3.23%
5 年以上	47,920.92	2.67%	98,797.09	10.18%
合计	1,797,074.12	100.00%	970,053.73	100.00%

（续上表）

账龄分布	瑞和股份		洪涛股份	
	账面余额	占比	账面余额	占比
1 年以内（含 1 年）	61,660.25	50.00%	124,639.33	33.65%
1 至 2 年	13,108.14	10.63%	23,259.04	6.28%
2 至 3 年	5,086.13	4.13%	55,556.88	15.00%
3 至 4 年	10,155.30	8.24%	38,553.77	10.41%
4 至 5 年	11,210.13	9.09%	44,842.16	12.11%
5 年以上	22,095.63	17.91%	83,563.96	22.55%
合计	123,315.58	100.00%	370,415.14	100.00%

（续上表）

账龄分布	宝鹰股份		中装建设	
	账面余额	占比	账面余额	占比
1 年以内（含 1 年）	408,593.23	69.56%	128,960.38	42.90%
1 至 2 年	38,354.30	6.53%	46,137.59	15.35%
2 至 3 年	36,567.93	6.22%	68,679.48	22.84%
3 至 4 年	30,781.88	5.24%	34,895.18	11.61%
4 至 5 年	40,495.88	6.89%	15,974.60	5.31%
5 年以上	32,610.27	5.56%	5,982.38	1.99%
合计	587,403.49	100.00%	300,629.61	100.00%

（续上表）

账龄分布	奇信股份占比	同行业占比平均值	差异比例
1 年以内（含 1 年）	19.88%	55.04%	-35.16%
1 至 2 年	17.98%	12.80%	5.18%
2 至 3 年	16.52%	7.64%	8.88%
3 至 4 年	16.49%	6.08%	10.41%
4 至 5 年	9.05%	6.67%	2.38%
5 年以上	20.08%	11.77%	8.31%
合计	100.00%	100.00%	-

根据上表，同行业对比公司 3 年以上应收账款平均占比 24.52%，低于本公司的 45.62%，其中洪涛股份为 45.07%，瑞和股份为 35.24%，与本公司接近；本公司相对其他公司应收账款账龄较长系公司承接项目主要为国家、省、市重点工程，应收账款大部分集中在政府、事业单位、国企，回款结算需经过严格的审批程序，周期相对较慢，且近年来由于部分原项目经办人员、工程人员有所离职，新接手人员需要一定的沟通熟悉过程，故短期内呈现的催收效果不佳；同时行业内还受中央严控债务规模、房地产调控政策从紧等外部环境影响，加剧了业主方现金流的紧张程度，延长了部分项目的结算周期，导致公司应收账款规模维持在较高水平，账龄也相对较长。

在公司与客户的合同中约定的收款条件、回款政策大多数如下：

阶段	时间	完工进度	收款条件
1	合同签订至工程开工	0%	合同总造价的 0-20%
2	工程开工至竣工阶段	0%-100%	按照经甲方或监理方确认的工程量的 60-80% 收取工程进度款
3	工程竣工至决算阶段	100%	累计收款达合同总额 70-85%
4	工程决算日	100%	累计收款达决算额的 95%
5	工程决算日至质保期满	100%	收取决算额 5% 的质保金

由收款条件可见，客户的回款不仅仅取决于本公司能否按时按量完成工程项目，更取决于甲方自身的结算审批付款流程和甲方的资金流，而近年来由于行业的不景气、房地产公司出现的各种债务危机、银行端的贷款缩紧、政府的宏观调控，使得甲方的上游资金更加紧张，本公司应收账款难以收回。

以上出现的行业风险和客户回款缓慢的情形，给公司日常经营也造成了直接和间接的影响，不仅使得公司在项目实施中垫资压力过大，影响项目进度，同时由于公司经营性现金流的紧张，近期还出现部分金融机构贷款逾期的情况。针对以上不利情形，公司的应收账款小组和项目人员也在积极的进行催收，密切关注客户的财务状况和司法风险；同时，在计提坏账准备的会计处理上，公司严格按照会计政策一贯执行，秉持谨慎性的原则将减值金额确认在对应的期间，如果客户出现失信、破产、无法催回款项等情况，公司则根据其信用特征将其单项计提坏账准备，如果未发现客户存在上述不利事项，公司则根据其账龄区间和对应的预期信用损失率计算坏账准备。截至 2022 年 4 月底，公司期后收款总额约为 5.48 亿元，占 2021 年 12 月 31 日应收账款（含合同资产）净额的比例为 28.10%，一定程度上也覆盖了部分应收账款（含合同资产），缓解了资金压力。综上所述，本公司以前年度坏账准备的计提是充分的。

（4）按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况显示，你公司对深圳市达欣贸易有限公司（以下简称“达欣贸易”）其他应收账款余额为 1.31 亿元，按照 5%比例计提坏账准备，款项的性质为关联方往来款。请你公司说明达欣贸易与你公司的具体关联关系，相关款项按 5% 比例计提坏账的依据及合理性，坏账准备计提是否充分。

公司回复：

(一)说明达欣贸易与你公司的具体关联关系

深圳市达欣贸易有限公司成立于 2014 年 07 月 14 日，注册地位于深圳市宝安区福海街道新和社区福园一路 35 号天瑞工业园 A5 栋 310A，法定代表人为庄志廷。经营范围包括一般经营项目是：电子产品、针纺织品、皮革制品、箱包、服装服饰、鞋帽、塑料制品、五金机电产品、办公用品、通讯器材的销售；信息咨询服务；国内贸易，货物及技术进出口。

经公司查询达欣贸易等单位的工商背景信息、与原实控人和达欣贸易访谈、与新余公安局进行了解，认为达欣贸易系公司原实控人叶家豪相关的其他关联方。虽名义上达欣贸易与原实控人没有直接联系，但按照实质重于形式原则，公司认为达欣贸易属于公司关联方，并根据《企业会计准则第 36 号——关联方披露》中“该企业主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业”的规定作为关联方披露。

(二)相关款项按 5%比例计提坏账的依据及合理性，坏账准备计提是否充分

公司对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。除了单项评估信用风险的金融资产外，基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

公司于 2021 年 1 月 1 日向深圳市达欣贸易有限公司转账了人民币 8,000 万元及 5,087.5 万元两笔款项，合计 13,087.5 万元。经核查，上述款项的转出，公司未与达欣贸易签订商务合同，也未发生实质性的商务经济往来。公司成立了调查领导小组，并于 2022 年 1 月 23 日向新余市公安局报案并收到了相关《立案告知书》。据公司向公安机关了解，上述侦查工作仍在进行中，公司尚未收到公安机关的结论性意见或决定，公司没有相关证据表明该笔款项相关信用风险有显著增加，因此，对其他应收款项目按照其适用的预期信用损失计量方法计提减值准备并确认信用减值损失。

公司 2022 年 1 月已向新余市公安局报案并已收到了相关《立案告知书》，目前我们没有收到相关案件的最终结论，无法判断是否有迹象表面信用风险显著增加，因此公司根据账龄对达欣贸易按 5%计提坏账损失是合理且充分的。

请天职所逐项核查并发表明确意见。

天职所回复：

一、核查程序：

1、重新计算应收账款减值并与奇信股份账面计提的应收账款坏账准备进行比较；

2、复核单项计提的标准，通过企查查等网站查询单项计提的客户是否存在注销、诉讼、破产清算、失信等，并取得奇信股份对于应收账款单项计提坏账准备的审批流程；

3、结合计提政策及变化情况、预期信用损失模型、账龄分布、客户信用风险变化、期后回款等分析本期坏账准备计提的合理性；

4、分析单项计提应收账款增加的原因；

5、询问应收账款长期挂账的原因，是否有按时催款，检查应收账款回款条件，对比信用期等；

6、检查应收账款期后回款情况，期后回款情况如下：

单位：人民币万元

项目	2019 年	2020 年	2021 年
期末应收账款及合同资产余额	372,074.11	334,118.92	293,294.47
1-4 月份期后回款	101,452.35	84,512.01	54,785.59
期后回款占比(%)	27.27	25.29	18.68

注：2021 年度应收账款期后回款下降原因主要是受建筑行业大环境影响，甲方资金压力大，会延期支付工程款以及奇信股份 2021 年 12 月份名称变更需要同步变更银行账户，部分银行账户变更时间较长，导致公司收款延迟。

7、访谈深圳市达欣贸易有限公司法人与奇信股份前实际控制人，判断奇信股份与深圳市达欣贸易有限公司的关联关系；

8、对深圳市达欣贸易有限公司非经营性资金占用及其他相关资金收支执行了检查相应的银行流水、收付款相关的资料，对相关公司和人员进行访谈，以及函证等审计程序。

二、核查结论：

1、我们认为，奇信股份按组合计提坏账准备的应收账款增加是合理的，本期坏账准备计提是合理且恰当的，前期坏账准备计提是充分的；

2、我们认为，奇信股份按单项计提坏账准备的应收账款形成原因、形成时间是合理的，并非为关联方，“预计无法收回的判断依据”是合理的，我们已核实相关销售是真实、准确的，交易价格公允，不存在向不具备支付能力的客户销售的情形；

3、我们分析了奇信股份相应应收账款回款条件、回款政策及长期挂账未能结算的原因，并结合应收账款逾期、客户回款和经营情况等，认为奇信股份应收账款账龄较长的原因主要有以下几种情况：(1)行业的特点，奇信股份属于装修装饰行业，施工时间较长，特别是大型的装修装饰工程，公司的收入政策按照产出法确认收入，但往往客户会在最终结算后才支付相应的尾款，部分政府及大型公共基础设施工程往往结算时间长，因此回款周期有所延长；(2)受到经济下行压力的影响，客户资金安排紧张，公司为了与客户保持良好的合作关系，并未采取激进的措施催收应收账款；(3)部分项目存在与客户之前的质量纠纷，在协调中往往款项会延迟支付；(4)公司与客户签订的合同往往存在 5%-10%的质量保证金，在项目质保期满后才予以支付，因此该部分应收账款的余额挂账时间也会较长。经过上述原因分析后了解后，我们认为以前年度坏账准备计提是充分的；

4、我们认为，奇信股份与深圳市达欣贸易有限公司具有关联关系；我们对公司与深圳市达欣贸易有限公司大额资金流出涉及的相关事项执行了检查相应的银行流水、收付款相关的资料，对相关公司和人员进行访谈，以及函证等审计程序，仍然无法取得充分、适当的审计证据来判断与深圳市达欣贸易有限公司往来的款项的性质以及可收回性情况，也无法判断上述事项对财务报表产生的影响，故对与深圳市达欣贸易有限公司的往来减值按账面金额进行披露。由于对与深圳市达欣贸易有限公司往来的款项的性质尚无法判断，我们在审计报告中对此事项进行了保留。

7、年报显示，你公司报告期末货币资金余额 2.22 亿元，其中因保证金及司法冻结导致的受限资金分别 1,609.96 万元、9,837.59 万元；短期借款 4.50 亿元，应付债券 1.99 亿元，一年内到期的非流动负债 2,388.33 万元。2022 年 5 月 7 日，你公司披露的《关于部分银行账户被冻结及部分银行贷款逾期的进展公告》显示，你公司已逾期未偿还的短期借款总额为 1.86 亿元，已逾期银行贷款本金合计 3.23 亿元，请你公司：

（1）核查 2021 年是否存在重大债务违约和未能清偿到期重大债务的违约情况，如是，请你公司结合《股票上市规则（2022 年修订）》第 7.7.6 条说明前述债务逾期事项是否已履行信息披露义务。

公司回复：

公司 2021 年年报披露的短期借款明细如下：

单位：万元

项目	期末余额	期初余额
质押借款	448.99	3,250.93
保证借款	44,476.00	101,573.34
应计利息	85.33	162.05
合计	45,010.32	104,986.33

其中，质押借款具体为未到期已背书贴现票据，具体情况如下，

序号	票据	票据类型	票据金额（万元）	出票日期	汇票到期日
1	票据 1	电子银承	100.00	2021 年 2 月 9 日	2022 年 2 月 9 日
2	票据 2	电子银承	100.00	2021 年 2 月 9 日	2022 年 2 月 9 日
3	票据 3	电子银承	100.00	2021 年 2 月 9 日	2022 年 2 月 9 日
4	票据 4	电子银承	68.99	2021 年 5 月 31 日	2022 年 5 月 31 日
5	票据 5	电子商承	20.00	2021 年 8 月 17 日	2022 年 8 月 17 日
6	票据 6	电子银承	20.00	2021 年 8 月 17 日	2022 年 8 月 17 日
7	票据 7	电子银承	10.00	2021 年 8 月 17 日	2022 年 8 月 17 日
8	票据 8	电子银承	10.00	2021 年 8 月 17 日	2022 年 8 月 17 日
9	票据 9	电子银承	20.00	2021 年 8 月 17 日	2022 年 8 月 17 日
合计		--	448.99	--	--

保证借款具体为流动资金借款、信用证、保理融资等，具体明细如下：

编号	放款银行	小计	单笔金额（万元）	品种	到期日
1	浦发银行	6,876	5,000	流动资金贷款	2022.01.12
			600	国内信用证	2022.02.08
			900	国内信用证	2022.03.14
			376	国内信用证	2022.06.17
2	农业银行	6,500	3,000	保理融资	2022.03.30
			1,000		2022.04.11
			2,500	流动资金贷款	2022.09.26
3	建设银行	5,000	5,000	流动资金贷款	2022.02.25
4	深圳农商行	9,100	9,100	流动资金贷款	2022.06.28
5	江苏银行	3,000	3,000	流动资金贷款	2022.02.06
6	华夏银行	5,000	5,000	流动资金贷款	2022.03.24
		4,000	4,000	流动资金贷款	2022.07.20
7	中国银行	5,000	5,000	流动资金贷款	2022.03.31
合计		44,476	44,476	--	--

综上所述，公司在 2021 年不存在重大债务违约和未能清偿到期重大债务的违约情况。

（2）说明上述贷款逾期对你公司目前和未来正常生产经营的具体影响，相关银行已经或拟采取的追偿措施，公司债务结构、规模是否稳健、可控，未来是否存在债务违约进一步恶化的风险。

公司回复：

截至回函日，公司上述银行贷款已经全部清偿，有关银行因贷款逾期而提起的诉讼也已经达成调解协议并履行完毕，相应银行账户的保全措施也将按照法律规定及协议约定解除。公司目前债务结构、规模稳健、可控，未来不存在债务违约进一步恶化的风险。

（3）结合你公司上述债务逾期情况、现金流及重要收支安排、公司融资渠道及能力等，说明你公司的偿债计划、资金来源及筹措安排，是否存在流动性风险，如是，请进行必要的风险提示，并说明流动性风险是否已对你公司的持续经营能力产生了重大不利影响。

公司回复：

截至回函日，公司控股股东新余投控已代公司清偿了深圳农商行、中国银行、农业银行、浦发银行和华夏银行的逾期贷款、利息、罚息、复利及相关费用等。上述相关逾期债务已经全部清偿完毕。随着公司应收账款回收工作的推进、业务的开展以及公司控股股东的支持，公司认为目前不存在流动性风险。

8、2022 年 4 月 19 日，公司财务总监刘松因个人原因辞去财务总监职务，你公司财务总监一职空缺至今；4 月 26 日，公司副总裁及董事会秘书涂鸿文因个人原因辞去董事会秘书职务；4 月 29 日，你公司披露的《关于部分董事无法保证公司 2021 年年度报告及 2022 年第一季度报告内容真实、准确、完整的说明公告》显示，独立董事赵保卿对公司《关于 2021 年年度报告及其摘要的议案》《关于 2022 年第一季度报告的议案》等多项议案投弃权票，独立董事赵保卿无法保证公司 2021 年年度报告及 2022 年第一季度报告内容的真实、准确、完整。

请你公司：

（1）结合信息披露、财务报告数据质量，说明上述人员离职对你公司 2021 年年报审计、信息披露工作是否造成重大不利影响，后续补充聘任相关高级管理人员的具体安排及目前进展情况；请前任财务总监及董事会秘书分别说明年报披露前辞职的具体原因，任职期间是否能够独立履职，是否关注到对公司生产经营造成重大不利影响的事项，是否关注到公司、控股股东、实际控制人及其关联方存在违规行为。

公司回复：

2022 年 4 月 19 日，公司原财务总监刘松因个人原因辞去财务总监职务；4 月 26 日，公司原副总裁兼董事会秘书涂鸿文因个人原因辞去董事会秘书职务。前述高级管理人员离职后，公司安排副董事长、总裁雷鸣先生暂代董事会秘书职责及统筹管理财务部门相关工作，并具体安排熟悉相关领域业务的其他同事与其进行工作交接，相关部门的工作均能正常开展。

2021 年年度审计过程中，雷鸣先生统筹协调各个部门全力配合审计工作，公司财务部也安排了专人与年审会计师事务所就审计过程中