

深南金科股份有限公司

关于对深圳证券交易所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。

深南金科股份有限公司（以下简称“公司”、“深南股份”）于2020年6月1日收到深圳证券交易所下发的《关于对深南金科股份有限公司2019年年报的问询函》（中小板年报问询函【2020】第138号）。公司对此高度重视，对年报问询函所提及的有关事项进行了认真核查，现对年报问询函所涉问题回复如下：

问题一：报告期内，你对非金融企业收取的资金占用费161万元，请说明对非金融企业收取的资金占用费产生的原因、交易对方及关联关系、资金占用金额、发生时间及期限、利率、会计处理、款项收回情况、是否构成对外提供财务资助及履行审议程序及披露义务的情况。

回复：

一、收取资金占用费产生的原因

2018年12月21日，经公司第四届董事会第二十次会议审议通过了与深圳市圆达投资有限公司（以下简称“圆达投资”）签署《股权转让协议》，将全资子公司福田（平潭）融资租赁有限公司（以下简称“福田融资租赁”）100%股权以人民币220万元转让给圆达投资。

根据《股权转让协议》约定，圆达投资需在2019年6月30日前归还福田融资租赁对公司的欠款人民币4,131.31万元。截至2019年6月30日，圆达投资已偿还公司欠款1,350万元，剩余欠款余额为2,781.31万元，上述债权已经逾期。为保障公司的合法权益，及时收回上述债权，公司向圆达投资、福田融资租赁发送了催收函，在公司的积极协调及督促下，圆达投资向公司出具了《还款计划书》，承诺最晚于2019年12月31日前归还上述全部欠款27,813,085.81元，并对上述

欠款向公司支付年化 12% 的利息。

综上，公司对非金融企业收取的资金占用费 161 万元即为收取的圆达投资欠款逾期利息。

二、关联关系

圆达投资为公司实际控制人、董事长周世平先生控制的公司，根据《深圳证券交易所股票上市规则》的规定，构成公司关联方。

三、资金占用金额、发生时间及期限、利率、款项收回情况

1、资金占用金额：27,813,085.81 元

2、时间及期限：2019 年 7 月 1 日-2019 年 12 月 31 日

3、年化利率：12%

4、款项收回情况：

(1) 2019 年 6 月 30 日，圆达投资偿还公司现金 1,350 万元；

(2) 2019 年 12 月 24、2019 年 12 月 25 日以房抵债的两套房产办理抵押；

(3) 2020 年 2 月 28 日，圆达投资以房抵债的两套房产完成产权过户手续，房屋产权过户至公司名下，款项全部收回。

四、履行的审批程序及披露义务

1、2018 年 12 月 21 日，经公司第四届董事会第二十次会议审议通过了与圆达投资签署《股权转让协议》，将全资子公司福田融资租赁 100% 股权以人民币 220 万元转让给圆达投资。根据《股权转让协议》约定，圆达投资需在 2019 年 6 月 30 日前归还福田融资租赁对公司的欠款人民币 4,131.31 万元。具体内容详见公司于 2018 年 12 月 22 日披露的《关于转让全资子公司股权暨关联交易的公告》（公告编号：2018-069）。

2、2019 年 6 月 30 日，圆达投资已偿还公司欠款 1,350 万元，剩余欠款余额为 2,781.31 万元，上述债权已经逾期。为保障公司的合法权益，对《股权转让协议》相关事宜作进一步约定，公司与圆达投资协商后拟签署《股权转让协议之补充协议》并提交了公司董事会、股东大会审议。具体内容详见公司于 2019 年 7 月 19 日披露的《关于与深圳市圆达投资有限公司签署股权转让协议之补充协议的公告》（公告编号：2019-043）。

3、2019 年 8 月 5 日，公司召开 2019 年第一次临时股东大会审议了《关于

与深圳市圆达投资有限公司签署<股权转让协议之补充协议>的议案》，鉴于上述议案未获公司股东大会审议通过，双方应继续履行原《股权转让协议》的还款约定。为及时收回上述债权，保障公司权益，在公司的积极协调及督促下，圆达投资于2019年8月12日向公司出具了《还款计划书》，承诺最晚于2019年12月31日前归还上述全部欠款，并对上述欠款向公司支付年化12%的利息。具体内容详见公司于2019年8月13日披露的《关于深圳市圆达投资有限公司还款计划的公告》（公告编号：2019-052）。

4、2019年12月27日，鉴于圆达投资承诺的最后还款期限即将届满，为维护公司及全体股东利益，公司分别于2019年12月27日、2020年1月13日召开第四届董事会第三十一次会议、2020年第一次临时股东大会审议通过了《关于签署<债务清偿协议>暨关联交易的议案》，同意圆达投资用其股东周世平先生、周海燕女士用于出资的两套房产作价3,200万元抵偿所欠公司的上述全部债务。具体内容详见公司于2019年12月28日披露的《关于签署<债务清偿协议>暨关联交易的公告》（公告编号：2019-100）、2020年1月14日披露的《2020年第一次临时股东大会决议公告》（公告编号：2020-002）。

5、2020年2月28日，上述以房抵债的两套房产完成产权过户手续，房屋产权过户至公司名下。具体内容详见公司于2020年2月29日披露的《关于关联方以房抵债标的过户完成的公告》（公告编号：2020-005）。

综上所述，圆达投资对公司的欠款是基于前述交易背景所致，不构成对外提供财务资助。

五、会计处理

1、2019年公司计提应收利息时：

借：其他应收款 161万

贷：财务费用 161万

2、2020年公司收到以房抵债，房产已过户给公司，同时收回利息时：

借：固定资产 161万

贷：其他应收款 161万

问题二：报告期内，你公司的子公司深圳市亿钱贷电子商务有限公司（以下简称“亿钱贷”）从事互联网金融服务，请说明：

(1) 亿钱贷开展互联网金融服务的资金来源、内部制度的建立情况、目前所获得的相关资质许可、业务风险及防范措施等。

回复：

一、资金来源

亿钱贷开展互联网金融服务的资金分为两部分，一部分为股东出资资金用于日常运营，另一部分为平台出借人出借资金用于向借款人提供借款。

1、运营资金来源：亿钱贷注册资本为 3,000 万元，其中公司出资金额为 2,020 万元，占亿钱贷总股本的 67.33%。具体内容详见公司于 2019 年 7 月 31 日披露的《关于对控股子公司增资暨关联交易的进展公告》（公告编号：2019-047）。

2、业务资金来源：全部来源于平台出借人，出借人在平台直接与借款人匹配，资金通过第三方存管银行进行划转，公司对业务资金不存在任何形式的占用及垫付。

二、内控制度的建立情况

亿钱贷成立之初，建立了多层次风控审核制度，包括《借款项目审核、评价及分类制度》、《出借人、借款人资格审核、评价及分类制度》、《反欺诈制度》、《反洗钱、反恐怖融资制度》、《风险管理制度》、《贷后管理制度》、《逾期借款项目管理制度》、《公司信息披露制度》等，坚持科学审慎，风险可控，逐步扩展的原则，审慎选择客户，采取了有效的风险管理措施。

(1) 在合作机构的审核上，从多维度对合作机构股东背景、经营情况、增信措施等方面进行多维度综合评估，采用评审专家表决制，集体审议，独立表决；

(2) 在借款人的审核上，严格按照《借款项目审核、评价及分类制度》，遵循小额分散原则，对借款人信用情况、生产情况、财务情况、资金用途、还款能力等方面进行综合评估，确保推荐资产优质合规；

(3) 在贷后管理方面，贷后管理团队采用非现场检查+现场抽查形式对未到期项目持续跟踪管理，做好定期报告、及时披露、兑付提醒、突发状况预警等工作。

三、目前所获得的相关资质许可

亿钱贷前期只通过 ICP 备案，未获得 ICP 许可证。随着行业监管政策发生

重大变化，亿钱贷目前已关闭发标、投标等功能不再新增业务，亿钱贷后续在做好存量业务清退的基础上逐步实现业务转型。

四、业务风险及防范措施

亿钱贷业务风险主要包括借款人准入风险、出借人资金管理风险、平台系统风险。针对上述风险，主要从以下方面进行防范：

（一）借款人准入风险防范

1、借款人向平台申请借款或由第三方合作机构评估审核后筛选推荐，经亿钱贷平台资信评估及审核通过后，通过亿钱贷平台向出借人借入资金；

2、亿钱贷风险控制部是专业的风险审核、风险控制部门，对合作机构准入、借款人准入均有内部规章制度、评审要求，并遵循规定的工作流程；

3、亿钱贷推向出借人的借款项目均有保证人（若干）、抵押人、保证金等之一或多种措施风控措施；

4、亿钱贷有贷后管理制度并严格执行，当借款项目出现问题或逾期，将启动催收、诉讼等方式收回逾期款项，帮助出借人维护合法权益。

（二）出借人资金管理保护措施

为保护出借人的资金安全，亿钱贷引入了新网银行作为平台的第三方资金存管银行。银行存管从以下几方面保护出借人资金安全：

1、系统分账监管

亿钱贷接入新网银行存管系统后，所有亿钱贷出借人、借款人都独立在新网银行开设银行账户。开户完成后，其所有资金均存管于新网银行账户。银行对用户资金及平台自有运营资金进行分账监管，二者完全独立且相互隔离，平台无法触碰出借人的资金。

2、资金存管内容

出借人每一笔与资金有关的操作，均需通过新网银行资金存管账户，由新网银行对出借人的资金及信息进行管理，规避了资金被挪用的风险。

3、用户授权操作

用户开户时，需要在新网银行单独设立交易密码。在进行与资金相关操作时，银行系统会根据安全等级验证密码或者短信验证码（仅限发送到银行预留手机号码）。在得到出借人的授权后，由银行根据交易指令进行资金处理，平台无法自

行操作。

（三）平台系统风险防范措施

1、业务系统升级

为满足平台业务发展规划及信息系统建设要求，平台将现有系统进行了升级改造，并对升级改造的必要条件作出前置条件规划，做到信息系统所支撑的业务符合公司实际业务发展及国家监管要求，并按照国家信息技术标准及国家信息安全三级认证标准对系统进行规划设计，以保证系统的稳定运行。平台使用云服务器分布式计算系统强大的容灾机制，24小时不间断数据备份，确保数据零丢失。同时，通过 SSL 证书认证加密保证用户数据的安全传输，严防窃取账户信息，确保业务数据安全性及信息敏感性。

2、信息安全优化

为保证公司网络安全正常的运行，亿钱贷制定了《网络安全保护管理制度》、《亿钱贷信息科技审计制度》，明确了网络建设、网络管理及网络安全相关要求及指引，确保平台安全运行。同时，为加强平台技术保障措施，亿钱贷与深圳市网安计算机安全检测技术有限公司（以下简称“深圳网安”）签署了《信息系统等级保护咨询服务合同》，明确为亿钱贷按照等级保护三级的要求提供咨询服务和系统建设建议。

3、其他风险防范措施

平台股权变更后，陆续开展了第三方信息安全测评、接入电子签章，对出借人进行风险测评和评级，对资金进行分级管理、开展出借人教育和禁止性行为提示等事项，全面加强运营管理工作。

（2）结合当前互联网金融业务的宏观政策，请你公司说明亿钱贷当前存续的业务规模、投资者数量、清退情况、预计清退时间、是否存在逾期无法归还的风险或其他法律风险。

回复：

一、为全面贯彻执行国家监管机构下发的《关于进一步做实 P2P 网络借贷合规检查及后续工作的通知》的指示精神，亿钱贷在 2019 年开始实施投资者数量、业务规模以及借款人数“三降”政策，截至 2020 年 5 月 31 日，亿钱贷具体经营情况如下：

1、合作助贷机构：7家

2、待收总额：4,522万元，其中待收本金4,224万元、待收利息166万元、待收居间服务费131万元。

3、出借人数量：2,705人。

4、清退情况及时间：自2019年三季度开始，亿钱贷平台已停止办理新的网贷业务，停止新客户开户。亿钱贷目前正积极处理存量业务的清退工作，随着平台上最后一笔资产于2021年4月到期，预计平台的清退工作也将同步完成。

5、逾期情况：逾期本息合计568万元，随着剩余资产的到期，不排除逾期规模有进一步增加的风险。

二、面临的风险

亿钱贷主要采用P2N2P的模式，通过合作机构获得借款项目，对借款申请进行审批之后推荐给出借人。根据《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》，亿钱贷作为网络借贷信息中介机构，为借款人与出借人（即贷款人）实现直接借贷提供信息搜集、信息公布、资信评估、信息交互、借贷撮合等服务，承担客观、真实、全面、及时进行信息披露的责任，但不承担借贷违约风险，同时也不直接或变相向出借人提供担保或者承诺保本保息。因此平台不存在逾期兑付风险，但如果相关借款项目出现逾期，平台需要协助出借人进行催收，但不存在相关法律风险。公司后续将积极督促亿钱贷做好存量业务的清退工作，保障平台出借人的合法利益。

问题三：报告期内，你公司董事长兼总经理周世平、监事石柱烜和白雪未在公司领取报酬，并同时在你公司关联方处获取报酬。请结合相关人员在你们公司任职的情况、公司的薪酬政策、在关联方任职及领取报酬的情况，说明上述三人担任公司重要职责却无相应报酬的原因及合理性，并说明上述任职安排和薪酬发放情况是否影响相关人员的独立性。

回复：

周世平先生担任公司董事长兼总经理，在关联方红岭创投电子商务股份有限公司担任董事长并在该公司领取薪酬。公司监事石柱烜先生、白雪女士2019年度未在公司担任其他职务，其二人在公司关联方深南资产管理江苏有限公司（控股股东、实际控制人周世平控制的公司，以下简称“深南资管”）任职并领取薪酬，

其中石柱烜在深南资管担任财务总监，白雪在深南资管担任投资助理经理、监事。

公司第四届董事会独立董事、非独立董事的薪酬政策如下：对未在公司任职的非独立董事，参照公司独立董事薪酬标准发放（独立董事每年津贴为 8 万元/年）；对在公司任职的非独立董事，同意按照其任职岗位标准给付薪酬，不再单独支付董事薪酬；独立董事任期内每年 8 万元/人。公司第四届监事会的薪酬政策如下：未在公司担任其它职务但在监事会中担任主席职务的监事每年领取津贴人民币 8 万元（含税）；未在公司担任其它职务的监事每年领取津贴人民币 7 万元（含税）；在公司担任职务的监事不领取上述津贴。

考虑到公司目前处于战略转型的关键时期，为维护上市公司利益，保障上市公司可持续发展，上述三人自愿放弃在公司领取相应津贴及薪酬。公司已于 2020 年 1 月与周世平先生签订《劳动合同》，已按其在公司担任高管职位向其发放薪酬。监事石柱烜先生、白雪女士为公司外部监事，未在公司获得相应报酬符合以往惯例，具有合理性。

此外，上述董事、监事勤勉尽责、忠实履行职务，积极出席、列席会议，认真审议各项议案，独立、客观地发表看法，积极主动询问公司的重大事项，利用自身专业知识提供建议，确保公司持续稳定的发展。周世平先生对提高公司董事会的科学决策和规范运作水平发挥重要作用。监事石柱烜先生、白雪女士时刻关注公司生产经营情况、财务状况、重大事项进展情况以及董事、高级管理人员履职情况，监督检查公司重大决策的形成和表决程序，充分发挥监事的作用，积极促进公司规范运作，维护了公司及股东的整体利益。

综上，周世平先生作为公司董事长兼总经理，目前已在公司领取高管薪酬；公司监事石柱烜先生、白雪女士为公司外部监事，自愿放弃领取相应报酬具有合理性，上述任职安排和薪酬发放情况不会影响相关人员的独立性。

问题四、报告期内，你公司的子公司江苏深南信息技术有限公司存在违规对外提供担保的情形。请说明：

（1）上述违规担保事项产生原因、相关内部控制失效原因、相关责任主体的认定和追责措施等具体情况。

回复：

一、违规担保事项产生原因

公司控股子公司亿钱贷与上海前隆信息科技有限公司（以下简称“上海前隆”）分别于2018年6月15日、2019年6月14日签署了《合作协议》，由上海前隆推荐借款人在亿钱贷平台发标，向亿钱贷平台出借人申请借款。为保障上海前隆推荐的借款人向亿钱贷平台全体出借人借款所形成的债务的履行，保障出借人债权的实现，全资子公司江苏深南信息技术有限公司（以下简称“深南信息”）作为保证人，为上述合作形成的全部债务提供连带责任保证担保，担保范围包括：借款人的全部债务，包括但不限于债权人所提供的借款本金、利息、违约金、罚息、复利等相关费用，以及亿钱贷平台居间服务费。针对上述担保，深南信息于2019年6月14日与上海前隆等相关方签署了《委托担保合同》，并向亿钱贷全体出借人及亿钱贷出具《保证担保函》。上海前隆以及其他相关方就上述担保事项对深南信息提供反担保。针对上述违规担保事项，公司已于2019年8月6日在巨潮资讯网披露了《关于全资子公司违规对外担保的风险提示公告》（公告编号：2019-049）。

二、相关内部控制失效原因

前述担保未履行审批流程及信息披露主要系担保主体的相关责任人员未主动告知公司董事会、证券事务部等相关部门，最终导致担保流程相关的内控运行失效。

三、相关责任主体的认定和追责措施等具体情况：

上述担保事项发生后，公司第一时间采取一系列措施有效解决了上述担保可能会对公司的影响，并依照公司《奖惩管理制度》、《内部问责制度》，结合公司内部自查结果，对前述违规担保事项的相关责任人进行内部责任追究，已采取包括但不限于降职、降薪、免职等处罚措施，具体情况如下：

- 1、对时任公司副总经理、深南信息法人代表兼总经理、亿钱贷总经理未尽到上市公司高管及时汇报重大事项的职责，依照公司《奖惩管理制度》予以处罚；
- 2、对时任公司风险合规部高级法务经理未尽审核职责，依照《奖惩管理制度》予以处罚；
- 3、对时任亿钱贷法务总监未尽审核职责，依照《奖惩管理制度》予以处罚；
- 4、对时任公司人力资源总监审批不符本职业务流程，依照《奖惩管理制度》予以处罚。

(2) 全面核实公司及下属子公司是否存在其他违规担保情形，并结合目前对子公司的控制和印章管理情况，说明相关内部控制是否依然存在重大缺陷。

回复：

经公司核查，公司及下属子公司不存在其他违规担保情形。公司已根据《深圳证券交易所中小企业上市公司规范运作指引》、《深圳证券交易所股票上市规则》等相关要求，制定了《对外担保管理制度》、《重大信息内部报告制度》和《印章管理制度》，在对外担保的事前调查、审批流程和权限、事后跟踪、担保档案管理、对公司重大信息的内部报告、对公章的管理和使用等方面，均有明确的规定，确保不相容职责位相分离、授权审批权限合理。经公司梳理相关内部控制流程，发现本次违规担保是一次孤立事件，公司的担保流程的内部控制设计是有效的，不存在重大缺陷。

(3) 你公司已实施或拟实施的整改措施、整改责任人及整改进展。

回复：

一、整改措施

(一) 落实整改责任，成立整改小组

- 1、整改领导小组组长：董事长 周世平
- 2、副组长：董事会秘书 骆丹丹
- 3、成员：时任财务总监 孙新、行政总监 刘辉、人力资源总监 马恺、内审负责人 罗雯琪、时任证券事务代表 傅飞晏、财务经理 苗庆国、财务经理 肖建伟

(二) 具体整改措施

1、公司证券事务部、审计稽核部、财务部及行政部门严格按照《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》、《股票上市规则》和本公司的内部有关制度，逐项对照制度的要求，对公司的治理情况进行全面认真的自查，认真系统地查找公司治理中存在的问题和不足，对未实际经营的公司纳入正常控制体系，对相关内部控制（OA 审批）流程进行了全面梳理、整改、提高内部控制设计和运行的有效性。

2、公司已采取积极措施与被担保人进行协商，解除了前述违规担保的相关合同及协议。

3、通知各子公司进行全面自查是否存在违规担保，并要求子公司出具承诺

函；

4、加强对本公司董事、监事、高级管理人员及关键岗位人员的培训，提高公司规范运作意识；

5、根据公司相关制度，对相关责任人进行内部问责，采取了包括但不限于降职、降薪、免职等处罚措施。

二、整改进展

1、截至 2019 年 9 月 30 日，对行政、财务、人事、风控、业务这五大板块的流程进行梳理内部控制流程梳理，对存在问题的流程进行了整改。审计稽核部对 2019 年 10-12 月期间的内控整改情况进行检查，未发现异常。并加强了对内部控制关键环节的“事前、事中、事后”监察审计职能，完善实时内部监督流程、防范内部控制的执行风险。对 OA 流程审批节点、审批责任人均明确规定和分工。

2、公司与上海前隆积极协商，与上海前隆及相关方签署了《解除担保协议》，各方之间的权力、义务全部终结，深南信息的上述担保风险完全解除。

3、公司于 2019 年 11 月、2020 年 4 月组织公司董事、监事、高级管理人员、财务负责人和相关部门负责人、重要子公司负责人等管理人员对《上市公司信息披露管理办法》、《深圳证券交易所股票上市规则》、《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》、《证券法》等相关法律法规、规范性文件进行学习，强化风险责任意识，提高规范运作水平，切实按照监管规则和内控制度规范运作，更好地维护和保障投资者权益。

4、公司已在 2019 年 8 月 30 日对相关责任人进行问责，给予解除职务、书面警告和降薪的处罚。

问题五、报告期末，你公司预付账款余额为 4617.3 万元，较 2018 年同期增长 233.5%，请说明以下事项并请年审会计师发表意见：

（1）结合业务规模及同行业可比上市公司情况，说明预付账款大幅增长的原因及合理性。

回复：

一、业务规模对预付款项大幅增长的影响

截止 2019 年 12 月 31 日，公司预付款项余额为 4,759.78 万元，较期初余额增加 3,332.52 万元，增幅为 233.50%，主要是由于子公司广州铭诚的大数据信息服务相关的预付款项增加 3,451.15 万元所致，具体情况如下：

项目	合并报表		广州铭诚	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
1 年以内	46,173,821.84	14,271,961.18	45,766,581.92	12,536,806.14
1-2 年	1,423,330.61	664.00	1,281,686.87	--
2-3 年	664.00	--	--	--
合计	47,597,816.45	14,272,625.18	47,048,268.79	12,536,806.14

截止 2019 年 12 月 31 日，广州铭诚期末预付款项主要系公司预付上游供应商的设备和技术服务款，因设备尚未发货或服务未达到验收条件，未结转存货。

期末预付款项余额较期初大幅增长的原因是公司 2019 年下半年承接的大额项目期末正在实施过程中，而公司为执行项目预付了大量的设备和服务款。期末预付款项余额前十名合计金额为 2,267.71 万元，对应的在实施项目主要有 6 个，项目总额约 1.24 亿元，大额项目的实施周期较长，截止报告期末上述项目外采的设备尚未发货，外购服务也未满足验收条件。

二、与同行业可比上市公司对比情况

我们选取了主营大数据信息服务的同行业上市公司进行横向比较，截止 2019 年 12 月 31 日，同行业上市公司预付款项余额占营业成本和存货余额的比例情况如下：

项目	2019 年 12 月 31 日			
	广州铭诚	高伟达	千方科技	中科信息
预付款项余额	47,597,816.45	70,457,533.20	240,060,213.14	25,709,617.47
存货余额	139,255,349.46	137,235,441.45	2,714,757,850.50	115,707,924.01
营业成本	204,868,183.14	1,366,769,906.87	6,019,049,888.59	282,286,426.39
预付款项占营业成本比(%)	23.23	5.16	3.99	9.11
预付账款占存货比(%)	34.18	51.34	8.84	22.22

公司期末预付款项余额占营业成本和存货余额的比例与同行业上市公司相比，均处于较高水平，主要是公司与同行业上市公司业务规模和自主研发比例差异所致。随着业务规模的增长，与供应商的议价能力将有所提升。此外，随着自主研发实力增强，外采服务成本将下降，预付款占用也会相应减少。

结合公司业务规模和同行业上市公司情况，公司期末预付款项大幅增长符合公司业务的实际情况，具有合理性。

(2) 逐一系列前五名预付账款对象、金额和占比，说明是否为公司关联方。

回复：

截止 2019 年 12 月 31 日，公司前五名预付款项情况如下：

单位名称	期末金额	占预付账款总额的比例(%)	预付款时间	未结算原因	是否关联方
第一名	4,222,105.00	8.87	2019 年 12 月	尚未发货	否
第二名	4,045,730.00	8.50	2019 年 12 月	尚未发货	否
第三名	2,920,000.00	6.13	2019 年 12 月	服务未完成交付	否
第四名	2,900,000.00	6.09	2019 年 12 月	服务未完成交付	否
第五名	2,463,600.00	5.18	2019 年 12 月	服务未完成交付	否
合计	16,551,435.00	34.77			

截止 2019 年 12 月 31 日，预付款项余额前五名供应商与公司均不存在关联关系。

(3) 说明预付款项与采购金额、付款周期的匹配性和期后预付款项的结转情况。

回复：

一、预付款项与采购金额及付款周期的匹配性

广州铭诚根据项目实施进度安排采购，并按照合同约定支付采购款，供应商根据项目要求交付设备或服务，待设备已发货或项目实施完毕并经公司验收通过，公司冲减预付款项，确认存货。考虑到项目规模及项目要求的差异，预付周期有所不同，平均周期 1 个月左右，报告期内，预付款项与采购额之间的匹配情况如下：

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
预付款项余额	47,597,816.45	14,272,625.18
采购额	320,599,383.92	196,843,686.48
预付款项占采购额比(%)	14.85%	7.25%
平均预付周期(天)	34.74	20.57

截止 2019 年 12 月 31 日和截止 2018 年 12 月 31 日，预付款项余额占采购额比例的分别为 14.85% 和 7.25%，2019 年末预付款项占采购额比例较上年末增幅明显，主要原因是公司 2019 年下半年承接的大额项目期末在实施过程中，而公

司为执行项目预付了大量的设备和服务款，其中，期末预付款项余额前十名合计金额为 2,267.71 万元，对应的在实施项目主要有 6 个，项目总额约 1.24 亿元。

截止 2019 年 12 月 31 日和截止 2018 年 12 月 31 日平均预付周转天数为 34.74 天和 20.57 天，平均预付周期较上期增长，主要原因是公司 2019 年下半年承接大额项目实施周期相对较长。

综上，广州铭诚的预付款项与现有业务模式相符，与采购额及付款周期具有匹配性。

二、预付款项的期后结转情况

截止财务报表批准报出日，公司截止报告日的预付款项于期后结转至存货的情况如下：

年度	预付账款期末余额	期后已结转存货金额	期后未结转金额	期后已结转金额占预付款项比(%)
2019 年度	4,759.78	2,371.82	2,387.96	49.83

截止 2019 年 12 月 31 日的预付账款余额于期后结转存货的比例相对较低，主要原因是：①受 2020 年爆发的新冠疫情影响，项目期后进度存在延迟的情况，导致结转比例较低；②公司期末余额主要为大额项目发生的设备和服务类采购，项目实施周期长，采购的设备和服务并未交付完毕。

年审会计师意见：

基于已执行的核查程序，我们认为，深南股份预付款项的商业背景真实，余额增长是合理的。

问题六、报告期末，你公司发出商品余额为 1.35 亿元，较 2018 年同期增长 341%。请按产品类别并结合销售模式、收入确认政策，说明发出商品大幅增长的原因及合理性，请年审会计师发表意见。

回复：

一、销售模式

公司主要由销售部门负责市场开发工作，向金融、电力、通信等多领域用户推介公司的系统集成服务、软件产品和信息技术服务等产品或服务，通过投标或商业谈判等方式获取订单。获取订单后，双方签订合同，公司根据合同内容向客户提供相关产品和（或）服务，在取得客户验收后确认收入。

二、收入确认政策

①系统集成业务，根据合同约定交付硬件并安装调试后由客户验收确认，经济利益很可能流入企业时确认收入。

②软件销售业务，根据合同约定交付软件产品并安装调试后由客户验收确认，经济利益很可能流入企业时确认收入。

③信息技术服务业务分按期服务和按次服务，其中，按期服务，在合同约定的服务期间提供服务并由客户验收确认，经济利益很可能流入企业时分期确认收入；按次服务，根据合同约定提供服务并由客户验收确认，经济利益很可能流入企业时一次性确认收入。

三、发出商品大幅增长的原因及合理性

发出商品核算内容是公司向客户提供系统集成服务、软件销售和技术服务等服务时，已向客户发出的硬件或软件产品。因相关产品仍处于安装、调试和试运行等阶段，尚未经客户验收，故将已发出未经验收的产品作为发出商品核算。

截止 2019 年 12 月 31 日，公司发出商品余额为 1.35 亿元，较 2018 年同期增长 341%，主要系子公司广州铭诚大数据信息服务业务期末在实施项目成本增加所致。其中，期末排名前 10 位客户的在实施项目发出商品余额合计 0.94 亿元，占期末余额的 69.18%。具体如下：

客户名称	发出商品余额	占期末发出商品余额比 (%)	发货时间	业务类型	截止 2020 年 4 月 20 日项目验收情况
第一名	33,910,135.79	24.98	2019 年 11-12 月	系统集成	未验收
第二名	25,490,589.95	18.78	2019 年 8-12 月	软件销售	已验收
第三名	9,274,429.13	6.83	2019 年 9-12 月	软件销售及技术服务	未验收
第四名	5,084,955.76	3.75	2019 年 11 月	软件销售	已验收
第五名	4,556,068.14	3.36	2019 年 10-11 月	软件销售	未验收
第六名	4,511,399.97	3.32	2019 年 12 月	系统集成	已验收
第七名	4,129,447.49	3.04	2019 年 10-12 月	软件销售及技术服务	已验收
第八名	2,526,908.58	1.86	2019 年 8-12 月	软件销售及技术服务	未验收
第九名	2,518,381.05	1.86	2019 年 10 月	软件销售	已验收
第十名	1,900,760.05	1.40	2019 年 9-12 月	系统集成	未验收
合计	93,903,075.91	69.18			

上述单笔项目总额较大，实施周期相对较长，发货及服务交付从 2019 年 8 月至 12 月，截止 2019 年 12 月 31 日，不满足收入确认条件。因大型项目实施周期长，加之 2020 年 1 月爆发的新冠疫情及的影响，多数项目仍在实施中，尚未验收。截止财务报表批准报出日，期末发出商品余额排名前 10 的客户中有 5 位

客户的在实施项目已经验收，公司已根据会计准则相关规定于验收当期确认营业收入。

年审会计师意见：

基于已执行的核查程序，我们认为，深南股份发出商品的增长是合理的。

问题七、报告期末，你公司预收账款余额为 1.62 亿元，较 2018 年同期增长 502%，请说明以下事项并请年审会计师发表专项意见：

(1) 补充披露预收款项余额前五名形成的业务背景、客户名称、与公司关联关系、结算方式、收入确认安排以及未来提供服务的具体安排。

回复：

预收款项期末余额前五名相关信息列示如下：

客户名称	期末余额	业务背景	关联关系	结算方式	收入确认安排及未来提供服务的具体安排
第一名	40,317,720.00	数据中心建设项目	非关联方	按合同约定分阶段开票并收款	仍需提供产品和服务，待客户验收后确认收入
第二名	39,974,866.79	服务器虚拟化软件销售	非关联方	货物全部到货并通过验收后 30 日内付清	仍需提供产品和服务，待客户验收后确认收入
第三名	9,960,000.00	安全防护项目	非关联方	按合同约定分阶段开票并收款	仍需提供产品和服务，待客户验收后确认收入
第四名	7,319,000.00	负载均衡设备及服务	非关联方	按合同约定分阶段开票并收款	仍需提供产品和服务，待客户验收后确认收入
第五名	5,619,254.38	软件产品维保服务	非关联方	按合同约定分阶段开票并收款	仍需提供产品和服务，待客户验收后确认收入
合计	103,190,841.17				

预收账款的前五名客户主要是政府部门、银行、大型国企或其下属子公司和上市公司子公司等，根据合同约定付款条件及公司收入确认政策，在客户出具验收报告前收到的款项均在预收款项中列示，待项目通过客户验收后，确认收入并结转预收账款。

2、结合具体产品类别、在手订单量等，补充说明本期预收款项大幅增长的原因。

回复：

公司预收账款期末余额为 16,273.40 万元，较期初增长 13,029.22 万元。预收账款增长对应的主要客户、产品及相应的订单情况列示如下：

客户名称	期末余额	期初余额	变动金额	产品类别	对应合同/订单情况
第一名	40,317,720.00	4,800,000.00	35,517,720.00	数据中心建设项目	数据中心建设项目合同

客户名称	期末余额	期初余额	变动金额	产品类别	对应合同/订单情况
第二名	39,974,866.79	--	39,974,866.79	服务器虚拟化软件	软件采购及使用许可合同
第三名	9,960,000.00	--	9,960,000.00	安全防护项目	安全防护项目合同
第四名	7,319,000.00	--	7,319,000.00	负载均衡设备及服务	设备采购合同
第五名	5,619,254.38	50,995.00	5,568,259.38	软件产品维保服务	软件产品维保服务合同
合计	103,190,841.17	4,850,995.00	98,339,846.17		

期末预收账款余额较期初大幅增长的原因是，一方面公司 2019 年业绩较 2018 年大幅增加，增幅超过了 50%；另一方面广州铭诚上述在手订单，主要是 2019 年下半年承接并逐步开始实施，工期较长，期末仍在实施过程中。期末未完工验收前 5 位客户的预收账款余额合计 1.03 亿元，待项目完工并验收后结转确认收入。

年审会计师意见：

基于已执行的核查程序，我们认为，深南股份预收账款余额的增长具有合理性。

特此公告。

深南金科股份有限公司

董事会

二〇二〇年六月九日