

浙江仁智股份有限公司

关于完成深圳证券交易所关注函回复的公告

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

浙江仁智股份有限公司（以下简称“公司”）董事会于 2020 年 8 月 25 日收到深圳证券交易所中小板公司管理部下发的《关于对浙江仁智股份有限公司的关注函》中小板关注函【2020】第 474 号（以下简称“关注函”），公司董事会对关注函的相关问题进行了认真自查和分析，已于 2020 年 9 月 2 日进行了回复并对外披露，具体详见公司于 2020 年 9 月 3 日、2020 年 9 月 5 日在指定信息披露媒体《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》及巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《关于对深圳证券交易所关注函阶段性回复的公告》（公告编号：2020-073）及《关于深圳证券交易所关注函阶段性回复更正公告》（公告编号：2020-075）。现公司及会计师已完成对关注函中相关事项的核查，现就相关问题回复如下：

你公司于 2020 年 8 月 18 日提交了股票撤销退市风险警示并实施其他风险警示的申请。我部对以下事项表示关注，请你公司说明：

一、你公司于 2020 年 8 月 13 日收到了中国证券监督管理委员会浙江监管局下发的《行政处罚及市场禁入事先告知书》（以下简称《告知书》）。《告知书》指出，你公司于 2017 年 3 月向安投融（北京）金融信息有限公司借款 3,000 万元，同日，你公司与原实控人金环的配偶陈昊旻签订《委托收付资金协议》，该借款直接打入陈昊旻账户，该借款行为构成关联方非经营性资金占用。你公司未就该借款事项履行审议程序和信息披露义务。

（1）请你公司进一步说明该借款事项的起因、经过和后续进展，是否存在相关诉讼情况，并提供相应的证明文件。

（2）请说明你公司对该借款事项的会计处理和依据，及其对你公司各个会

计年度财务状况和经营成果的影响；结合前述回复，说明你公司预计负债的计提是否充分。请年审会计师发表核查意见。

(3) 请详细说明你公司拟采取的解决方案和后续整改措施。

【回复】

(一) 请你公司进一步说明该借款事项的起因、经过和后续进展，是否存在相关诉讼情况，并提供相应的证明文件。

浙江仁智股份有限公司（以下简称“公司”或“仁智股份”）于 2020 年 8 月 13 日收到中国证监会浙江局（以下简称“浙江局”）下发的《行政处罚及市场禁入事先告知书》（浙处罚字[2020]9 号）。

经公司查询相关公司公告、财务数据及相关凭证、银行流水、董事会及监事会材料、当事人及相关机构提供的其他材料等相关证据。2017 年 3 月，仁智股份向安投融（北京）金融信息有限公司（以下简称“安投融”）借款 3,000 万元。名义出借人李俊男与仁智股份签署《借款及保证协议》，由关联方浙江豪业商贸有限公司、西藏瀚澧电子科技合伙企业（有限合伙）（以下简称“西藏瀚澧”）、金环、陈昊旻承担连带担保责任。同日，仁智股份，陈昊旻签订《委托收付资金协议》，约定上述借款由陈昊旻账户收取并偿还借款本金及利息后，3,000 万元借款直接打入陈昊旻账户。

公司核查了公开披露的董事会审议事项，未曾审议过上述融资事项。经公司核实，公司于 2020 年 9 月 4 日知晓五位时任董事（陈昊旻、金环、毕浙东、吴朴、池清）于 2017 年 3 月 3 日签署了一份未公开披露的董事会决议，该董事会决议中载明董事会审议通过了上述融资事项。

经公司向前董事长陈昊旻确认，上述借款已由担保人西藏瀚澧通过陈昊旻、金环及吴飞长账户全部归还至借款人李俊男账户及其指定收款账户追银（北京）网络科技有限公司，其中，通过陈昊旻账户归还 600 万、金环账户归还 620 万，吴飞长账户归还 1100 万，其余还款记录未及时保留，上述借款款项全部还清后，借款人李俊男于 2019 年 4 月 1 日出具了《债务结清证明》。

经公司查阅收到的法律文书，公司未收到与上述借款事项相关的法律文书。经公司查询中国裁判文书网，亦未查询到与该案件有关的诉讼。

(二) 请说明你公司对该借款事项的会计处理和依据, 及其对你公司各个会计年度财务状况和经营成果的影响; 结合前述回复, 说明你公司预计负债的计提是否充分。请年审会计师发表核查意见。

1、公司对该借款事项的会计处理和依据, 及其对你公司各个会计年度财务状况和经营成果的影响。

经核实公司及下属各子公司各个会计年度的往来明细、银行流水, 未查到公司与安投融的往来记录, 也未查到公司与安投融的银行往来流水记录, 该笔借款未通过公司银行账户流入及流出公司, 因此公司未进行相关账务处理。鉴于该借款已由公司原时任董事长陈昊旻完成清偿, 该借款事项不会对公司各个会计年度财务状况和经营成果产生影响。

2、结合前述回复, 说明你公司预计负债的计提是否充分。

1) 公司回复

预计负债是因或有事项可能产生的负债。根据或有事项准则的规定, 与或有事项相关的义务同时符合以下三个条件的, 企业应将其确认为负债:

一是该义务是企业承担的现时义务;

二是该义务的履行很可能导致经济利益流出企业, 这里的“很可能”指发生的可能性为“大于 50%, 但小于或等于 95%”;

三是该义务的金额能够可靠地计量。

基于谨慎性原则, 并结合前述回复事实, 公司对该笔借款无需计提预计负债, 公司预计负债的计提是充分的。

2) 会计师回复

会计师回复具体详见大华会计师事务所(特殊普通合伙)出具的《关于对浙江仁智股份有限公司关注函的核查意见》。

(三) 请详细说明你公司拟采取的解决方案和后续整改措施。

知悉上述借款事项后, 公司自查了《印章管理办法》, 查询了印章使用登记表, 查询了钉钉 OA 系统, 查询了需审议之用印事项的董事会和股东大会的有关决议, 未发现上述借款的用印申请。

1、自平达新材料有限公司成为公司控股股东以来, 新任管理层对公司内控管理制度进行了梳理及信息管理平台完善管理等, 以保障公司规范运作及防范经

营风险，为公司的长远发展起到了积极作用。

2、进一步强化内部审计工作。公司将大力加强内部审计部门的建设，完善内审流程、堵塞漏洞、防患于未然。公司内部审计部门今后将进一步加强稽核，除了至少每季度对关联交易、对外担保、证券投资、风险投资、对外提供财务资助、购买或出售资产、对外投资等重大事项实施情况、公司大额资金往来以及关联方资金往来情况进行一次检查外，还应出具检查报告并提交董事会审计委员会，一经发现异常情况，及时提请公司董事会采取相应措施。

3、加强后续培训和继续教育。加强证券法律法规的学习，提升守法合规意识，认真学习和掌握中国证券监督管理委员会、中国证券监督管理委员会浙江监管局及深圳证券交易所最新的法律、法规和各项规章制度。公司还将不定期组织相关法律法规和监管政策系统培训，不断提升业务素质和合规意识，严格按照监管规则和公司制度进行相关事项的运作和管理，牢固树立风险防范意识，不断加强规范运作管理水平，坚决杜绝相关风险，努力维护公司整体利益及保护全体股东权益。

二、《告知书》中指出，你公司全资子公司上海衡都投资有限责任公司向中经通达供应链管理有限责任公司借款 1,000 万元，你公司对此提供担保。你公司未在后续相关定期报告中如实披露该借款事项。

(1) 请你公司说明该借款是否流入你公司，是否构成关联方对你公司的非经营性资金占用。

(2) 请你公司说明该事项的发生及进展情况，以及相关会计处理和依据，结合前述回复，说明你公司预计负债的计提是否充分。请年审会计师发表核查意见。

(3) 请详细说明债权人对上述借款主张权益的具体情况，包括债权人是否以诉讼或其他方式向你公司主张权益，以及你公司拟采取的解决方案和后续整改措施，并提供相关的证明文件。

【回复】

(一) 请你公司说明该借款是否流入你公司，是否构成关联方对你公司的非经营性资金占用。

经核查，该借款资金作为预付上海众生行实业有限公司（以下简称“众生行

公司”) 货款保证金, 流入上海众生行实业有限公司。

众生行公司是公司子公司上海衡都投资有限责任公司(以下简称“上海衡都”, 现已更名为上海衡都实业有限公司)乙二醇供应商, 根据国家企业信用信息公示系统信息查询结果, 众生行公司 2018 年至今持股情况如下:

序号	股东姓名	持股比例
1	吴海芳	60%
2	杨丽辉	40%
合计	-	100%

根据国家企业信用信息公示系统信息查询结果, 公司对控股股东、实际控制人、公司董事、监事与原高级管理人员进行了自查, 未发现上述欠款方与控股股东、实际控制人、公司董事、监事与原高级管理人员存在关联关系。

综上, 该笔借款未流入公司, 公司认为上述借款事项不构成关联方对公司的非经营性资金占用。

(二) 请你公司说明该事项的发生及进展情况, 以及相关会计处理和依据, 结合前述回复, 说明你公司预计负债的计提是否充分。请年审会计师发表核查意见。

1、该事项发生及进展情况, 以及相关会计处理和依据

(一) 该事项发生及进展情况

2018 年 3 月, 上海衡都与广东中经通达供应链管理有限公司签订了《借款担保合同》, 担保人为仁智股份、西藏瀚澧电子科技合伙企业(有限合伙), 借款期限为 30 日, 利率为每 30 日 2%。

根据合同约定, 资金直接从中经公司流入众生行, 众生行公司是公司子公司上海衡都乙二醇贸易的供应商。该笔借款的用途是预付货款保证金。

公司查询了《印章管理办法》、印章使用登记表, 钉钉 OA 审批流程, 查询了需审议之用印事项的董事会和股东大会的有关决议, 未发现上述借款的用印申请。同时, 公司查询了历次董事会、股东大会审议事项, 未发现对上述事项的履行审议程序。

因上述借款事项，未履行董事会、股东大会决议程序及盖章审批程序，该笔违规借款尚未涉及诉讼，且公司账户未收到任何该笔借款资金，公司账面未对该借款进行账务处理。

(二) 借款事项对公司累计损益影响及差错更正账务处理

根据《告知书》中指出的，公司全资子公司上海衡都向中经公司借款 1,000 万元，公司对此提供担保。并依据《借款担保合同》约定，公司应补充确认该笔借款及利息（根据最高人民法院于 2020 年 8 月 20 日新闻发布会材料，按照年化 15.4% 利率计息）。

根据《借款保证合同》条款，公司需补提该借款自实际放款日起至今的利息，其中：（1）2018 年度，借款利息对当期损益的影响为-119.40 万元；（2）2019 年度，借款利息对当期损益的影响为-154 万元；（3）预计 2020 年，借款利息对当期损益的影响为-154 万元。

根据公司会计政策规定，按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，因此公司需补提该保证金自实际付款日起至今的坏账准备，其中：

（1）2018 年度，资产减值损失对当期损益的影响为-5 万元；（2）2019 年度，信用减值损失对当期损益的影响为-45 万元。

该项借款对公司各个会计年度损益的影响及累积影响金额列示如下：

单位：万元

涉及报表科目	2018 年	2019 年	2020 年（预计）
资产减值损失	5.00		
信用减值损失		45.00	-50.00
财务费用	119.40	154.00	154.00
当期损失合计	124.40	199.00	104.00
累积损失影响金额	124.40	323.40	427.40

公司针对上述会计差错更正的账务处理如下：

（1）根据公司与中经公司签订的《借款担保合同》以及款项直接转入众生行公司银行账户以支付货款保证金的事实，确认债权债务关系。

借：其他应收款-众生行公司 1,000 万

贷：其他应付款-中经公司 1,000 万

（2）按照最高人民法院于 2020 年 8 月 20 日新闻发布会材料，按照年化 15.4%

利率计息。

2018 年

借：财务费用-利息支出	119.40 万	
贷：其他应付款-应付利息-中经公司		119.40 万

2019 年

借：财务费用-利息支出	154.00 万	
借：以前年度损益调整	119.40 万	
贷：其他应付款-应付利息-中经公司		273.40 万

2020 年

借：财务费用-利息支出	154.00 万	
借：以前年度损益调整	273.40 万	
贷：其他应付款-应付利息-中经公司		427.40 万

(3) 对其他应收款按照预计损失率计提坏账准备

2018 年

借：资产减值损失	5 万	
贷：其他应收款-坏账准备		5 万

2019 年

借：信用减值损失	45 万	
借：以前年度损益调整	5 万	
贷：其他应收款-坏账准备		50 万

(4) 截至本核查意见出具日，经过公司向众生行公司催收，已收到由众生行公司支付的回款，账务处理如下：

借：银行存款	1,000 万
借：其他应收款-坏账准备	50 万
贷：其他应收款	1,000 万
贷：信用减值损失	50 万

2、结合前述回复，说明你公司预计负债的计提是否充分

基于上述借款事项，未履行相关盖章审批程序，该笔违规借款尚未涉及诉讼，且公司账户未收到任何该笔借款资金，公司账面未对该借款进行账务处理。

根据《企业会计准则第 13 号—或有事项》第二条：或有事项，是指过去的交易或者事项形成的，其结果须由某些未来事项的发生或不发生才能决定的不确定事项。

第四条：与或有事项相关的义务同时满足下列条件的，应当确认为预计负债：该义务是企业承担的现时义务；履行该义务很可能导致经济利益流出企业；该义务的金额能够可靠地计量。

基于上述借款事项，未履行董事会、股东大会决议程序及盖章审批程序，该笔违规借款尚未涉及诉讼，且公司账户未收到任何该笔借款资金，公司账面未对该借款进行账务处理。

收到《告知书》后，公司进行相关核实及查证后，将对上述借款事项进行相应的账务处理，已按照相关规定计提利息，在合并层面上公司无需就该事项确认预计负债。

3、会计师回复

具体详见大华会计师事务所(特殊普通合伙)出具的《关于对浙江仁智股份有限公司关注函的核查意见》。

(三) 请详细说明债权人对上述借款主张权益的具体情况，包括债权人是否以诉讼或其他方式向你公司主张权益，以及你公司拟采取的解决方案和后续整改措施，并提供相关的证明文件。

1、截至本回复说明之日，经公司查阅收到的法律文书，公司未收到与上述借款事项相关的法律文书。经公司查询中国裁判文书网，亦未查询到与该案件有关的诉讼，且公司暂未收到债权人对上述借款主张权益的申请。

公司已委托律师，依法采取法律措施向上海众生行实业有限公司追催该笔预付款项。

2、拟采取的解决方案及后续整改措施

1) 自平达新材料有限公司成为公司控股股东以来，新任管理层对公司内控管理制度进行了梳理及信息管理平台完善管理等，以保障公司规范运作及防范经营风险，为公司的长远发展起到了积极作用。

2) 进一步强化内部审计工作。公司将大力加强内部审计部门的建设，完善内审流程、堵塞漏洞、防患于未然。公司内部审计部门今后将进一步加强稽核，除了至少每季度对关联交易、对外担保、证券投资、风险投资、对外提供财务资助、购买或出售资产、对外投资等重大事项实施情况、公司大额资金往来以及关联方资金往来情况进行一次检查外，还应出具检查报告并提交董事会审计委员会，一经发现异常情况，及时提请公司董事会采取相应措施。

3) 加强后续培训和继续教育。加强证券法律法规的学习，提升守法合规意识，认真学习和掌握中国证券监督管理委员会、中国证券监督管理委员会浙江监管局及深圳证券交易所最新的法律、法规和各项规章制度。公司还将不定期组织相关法律法规和监管政策系统培训，不断提升业务素质和合规意识，严格按照监管规则和公司制度进行相关事项的运作和管理，牢固树立风险防范意识，不断加强规范运作管理水平，坚决杜绝相关风险，努力维护公司整体利益及保护全体股东权益。

三、请你公司全面自查是否存在其他违规对外担保、资金占用等情形，是否存在应披露未披露的重大诉讼或资产被冻结的情况。如有，请及时补充披露。

【回复】

公司采取了如下措施查询了公司是否存在其他违规担保、资金占用等情形：

1、公司比对了控股股东、实际控制人及其关联方清单，查询了公司董事会和股东大会有关关联方资金往来的决议，查询了公司及子公司的银行对账单，查询了《控股股东及其他关联方占用资金情况的专项审计说明》，对公司及子公司与控股股东、实际控制人及其关联方的资金往来进行了自查。

2、公司查询了《印章管理办法》、查看了印章（含公司公章、法人章、财务专用章、合同专用章、董事会章、监事会章）的保管状态，查看了需审议用印事项的董事会和股东大会的有关决议，查询了钉钉 OA 系统，对公司用印情况进行了自查。

3、公司比对了《对外担保管理制度》、查询了董事会和股东大会有关担保事项的决议、查询了公司及其控股子公司与相关方签署的担保合同，对公司的担保进行了自查。

4、公司查询了公司及其控股子公司与银行的借款合同、查询了银行对账单，对公司的债务情况进行了自查。

5、公司在工商登记机关查询了持有的子公司股权的冻结和质押状态、在工商登记机关查询了公司控股子公司机器设备的冻结和抵押状态、在不动产管理机关查询了公司子公司拥有的房产和土地的冻结和抵押状态、查询了正在履行的借款合同的担保条款、查询了公司及其子公司的银行账户的冻结状态。

6、公司向前控股股东西藏瀚灏、前董事长陈昊旻进行了问询并取得了其书面确认文件：“除《行政处罚及市场禁入事先告知书》（浙处罚字[2020]9号）中浙江监管局调查的事项外，本企业/本人未有以浙江仁智股份有限公司名义签署借款合同或未经仁智股份董事会、股东大会审议的担保事项及关联方资金拆借等情况”。

经公司自查，除已披露的诉讼及资产冻结情况外，公司及控股子公司不存在应披露而尚未披露的其他诉讼、仲裁事项，亦不存在其他资产被冻结的情况。

特此公告。

浙江仁智股份有限公司董事会

2020年9月15日