

焦点科技股份有限公司

关于对深圳证券交易所年报问询函的回复暨 2021 年年度报告补充披露公告

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。

焦点科技股份有限公司（以下简称“公司”、“上市公司”）于 2022 年 5 月 20 日收到深圳证券交易所《关于对焦点科技股份有限公司 2021 年年报的问询函》（公司部年报问询函〔2022〕第 353 号）。公司董事会高度重视，及时组织相关部门和年报会计师对相关问题进行了认真分析、核查，就年报问询函的问题进行了回复。现将相关需要披露的内容公告如下：

问题 1:

(1)报告期末，你公司发放贷款和垫款余额 8,358.04 万元，同比下降 55.75%，年报中未披露发放贷款和垫款的合并财务报表项目注释；(2)你公司《2021 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况的专项说明》显示，报告期末，你公司存在对关联方的贷款及垫款余额，具体情况如下：

资金占用方名称	占用方与上市公司的关联关系	上市公司核算的会计科目	2021 年期初占用资金余额	2021 年度占用累计发生金额（不含利息）	2021 年度占用资金的利息（如有）	2021 年度偿还累计发生金额	2021 年期末占用资金余额	占用形成原因	占用性质
青岛市首胜实业有限公司	实际控制人通过南京焦点产业投资基金中心（有限合伙）持有该公司 14.11% 的股份，并对该公司有派出董事	贷款及垫款	2,305.62	2,165.11		2,465.84	2,004.89	贷款及利息	经营性往来

江苏健康无忧网络科技有限公司	合营企业	贷款及垫款		482.70		31.60	451.10	贷款及利息	经营性往来
----------------	------	-------	--	--------	--	-------	--------	-------	-------

请上市公司：（一）补充披露发放贷款和垫款的合并财务报表项目注释；（二）说明你公司《2020 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况的专项说明》未列示青岛市首胜实业有限公司相关余额的原因，相关信息披露是否准确，如否，请予以更正。

请会计师核查并发表明确意见。

回复：

（一）补充披露发放贷款和垫款的合并财务报表项目注释；

公司在 2021 年年度报告“第十节 财务报告”之“七、合并财务报表项目注释”部分补充披露：

3、发放贷款及垫款

项 目	期末余额	期初余额
发放贷款及垫款	89,734,523.56	202,051,566.98
减：贷款损失准备	6,154,129.39	13,148,074.90
发放贷款及垫款净额	83,580,394.17	188,903,492.08

（1）放贷款及垫款按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		贷款损失准备		
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
按单项计提坏账准备	1,720,236.04	1.92	1,720,236.04	100.00	-
按组合计提坏账准备	88,014,287.52	98.08	4,433,893.35	5.04	83,580,394.17
其中：					
组合 1：贷款组合	88,014,287.52	98.08	4,433,893.35	5.04	83,580,394.17
合计	89,734,523.56	100.00	6,154,129.39	6.86	83,580,394.17

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		贷款损失准备		
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
按单项计提坏账准备	1,696,026.17	0.84	1,696,026.17	100.00	-

证券代码：002315

证券简称：焦点科技

公告编号：2022-025

按组合计提坏账准备	200,355,540.81	99.16	11,452,048.73	5.72	188,903,492.08
其中：					
组合 1：贷款组合	200,355,540.81	99.16	11,452,048.73	5.72	188,903,492.08
合计	202,051,566.98	100.00	13,148,074.90	6.51	188,903,492.08

(2) 发放贷款及垫款坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2021 年 1 月 1 日余额	158,109.28	11,293,939.45	1,696,026.17	13,148,074.90
2021 年 1 月 1 日余额在本期	-	-	-	-
--转入第二阶段	-120,093.78	120,093.78	-	-
--转入第三阶段	-	-3,834.84	3,834.84	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	1,266,072.65	1,662,906.81	20,375.03	2,949,354.49
本期转回	-	-9,943,300.00	-	-9,943,300.00
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日余额	1,304,088.15	3,129,805.20	1,720,236.04	6,154,129.39

(3) 发放贷款及垫款坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
单项计提	1,696,026.17	24,209.87	-	-	1,720,236.04
按组合计提坏账准备	11,452,048.73	2,925,144.62	9,943,300.00	-	4,433,893.35
其中：					
组合 1：贷款组合	11,452,048.73	2,925,144.62	9,943,300.00	-	4,433,893.35
合计	13,148,074.90	2,949,354.49	9,943,300.00	-	6,154,129.39

本期重要的坏账准备转回或收回金额：

单位名称	转回金额	转回原因	转回时间
贷款户 1	2,772,000.00	收回贷款	2021 年 1 月、3 月
贷款户 2	2,772,000.00	收回贷款	2021 年 1 月、3 月
贷款户 3	2,730,600.00	收回贷款	2021 年 6 月
贷款户 4	1,668,700.00	收回贷款	2021 年 5 月
合计	9,943,300.00		

(4) 本期无实际核销的发放贷款及垫款。

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的贷款情况

单位名称	金额	占发放贷款及垫款总额的比例（%）	贷款损失准备余额
------	----	------------------	----------

贷款户 1	20,048,888.89	22.34	445,085.33
贷款户 2	13,986,666.66	15.59	2,366,544.00
贷款户 3	8,019,555.56	8.94	54,532.98
贷款户 4	7,511,666.67	8.37	51,079.33
贷款户 5	4,511,000.00	5.03	763,261.20
合计	54,077,777.78	60.27	3,680,502.84

(6) 本期发放贷款及垫款余额中，无对应持公司 5% 以上（含 5%）表决权股份的股东单位的款项。

(7) 本期发放贷款及垫款余额中，对应公司其他关联方的款项 24,559,888.89 元。

(8) 发放贷款及垫款本期期末净额比期初净额减少 105,323,097.91 元，减少比例为 55.75%，减少的主要原因为：本期收回部分贷款所致。

除上述补充披露内容外，公司《2021 年年度报告》其他内容不变。本次补充披露不会对公司 2021 年度业绩造成影响。更新后的《2021 年年度报告》已于同日披露。

(二) 说明你公司《2020 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况的专项说明》未列示青岛市首胜实业有限公司相关余额的原因，相关信息披露是否准确，如否，请予以更正。

公司《2020 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况汇总表》系根据《深圳证券交易所上市公司业务办理指南第 2 号—定期报告披露相关事宜》附表 6 规定的《上市公司 20XX 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况汇总表》（以下简称：汇总表）格式（见下图）进行编制，根据附表 6 的汇总表中“其他关联人及其附属企业”仅需披露非经营性往来，公司与青岛首胜的往来余额系属于其他关联人及其附属企业的经营性往来，因此未列示，符合前述相关规定。

附表 6：

上市公司 20XX 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况汇总表

单位：万元

非经营性资金占用	资金占用方名称	占用方与上市公司关联关系	上市公司核算的会计科目	20XX 年期初	20XX 年度占	20XX 年度占	20XX 年度借	20XX 年期末	占用形成原因	占用性质
				占用资金余额	用累计发生额(不含利息)	用资金的利息(如有)	还累计发生额	占用资金余额		
现大股东及其附属企业										非经营性占用
小计	-	-	-							-
前大股东及其附属企业										非经营性占用
小计	-	-	-							-
总计	-	-	-							-
其它关联资金往来	资金往来方名称	往来方与上市公司关联关系	上市公司核算的会计科目	20XX 年期初	20XX 年度往	20XX 年度往	20XX 年度借	20XX 年期末	往来形成原因	往来性质
				往来资金余额	来累计发生额	来资金的利息(如有)	还累计发生额	往来资金余额		

	系	目	余额	额(不含利息)	(如有)	金额	额		
大股东及其附属企业									经营性往来
									经营性往来
上市公司的子公司及其附属企业									非经营性往来
									非经营性往来
关联自然人及其控制的法人									非经营性往来
									非经营性往来
其他关联人及其附属企业									非经营性往来
									非经营性往来
总计	-	-	-						-

2022 年 1 月 7 日深圳证券交易所发布了《深圳证券交易所上市公司自律监管指南第 1 号——业务办理》的通知，通知规定上市公司披露年报时，应当按照附件 6《上市公司 20XX 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况汇总表》的格式（见下图）编制，根据更新后的汇总表格式，“其他关联方及其附属企业”需同时披露经营性往来和非经营性往来。因此，公司 2021 年度对于青岛首胜、健康无忧的经营性往来情况按要求进行了披露。

其他关联资金往来	资金往来方名称	往来方与上市公司的关系	上市公司核算的会计科目	20XX 年年初往来资金余额	20XX 年度往来累计发生金额(不含利息)	20XX 年度往来资金的利息(如有)	20XX 年度偿还累计发生金额	20XX 年期末往来资金余额	往来形成原因	往来性质
										(经营性往来、非经营性往来)
控股股东、实际控制人及其附属企业										
上市公司的子公司及其附属企业										
其他关联方及其附										

— 267

属企业										
总计	-	-	-							-

注：①表中非经营性占用部分，关联方范围依照《股票上市规则》确定。

②无控股股东、实际控制人的公司，存在第一大股东或第一大股东关联人非经营性占用资金的，也应填写本表非经营性占用部分。

综上，公司《2020 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况的专项说明》未列示青岛首胜相关余额，系根据当时的相关披露规则和披露要求进行的披露，2020 年度相关信息披露完整、准确。

会计师核查并发表明确意见：

（一）核查程序

针对上述问题，年报会计师执行了以下核查程序：

1、访谈小贷公司管理层，了解小贷公司的业务定位、功能安排、经营情况以及未来业务规划；

2、了解并评价小贷公司相关的内控制度及流程，并测试相关内部控制的运行有效性；

3、查阅公司贷款明细账、应收贷款余额明细表、账龄统计表、预期信用损失计提明细表等资料，复核公司账龄统计、预期信用损失确认的准确性、合理性；

4、通过公开信息（如“天眼查”、“全国企业信用信息公示系统”），查看贷款客户的信息，包括注册资本、股权结构、经营状态、经营范围、法人代表和注册地址等背景信息，核查其经营范围及经营内容，是否与公司存在关联关系；了解关联方贷款的业务背景、交易价格，检查相关的贷款合同、担保合同等资料，确认其交易价格是否公允，相关交易是否具有真实的交易背景等，是否构成控股股东及实际控制人关联人对公司的资金占用；

5、检查大额贷款相关的贷款合同、担保合同等资料，分析主要客户的各期末余额构成及逾期或到期情况，以及获取主要客户证明其偿债能力的相关资料，评价其偿债能力；

6、对公司主要客户的贷款余额及交易额实施函证程序；

7、关注期末在贷余额期后回款情况；

8、核查公司编制的年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况汇总表，并与相关准则的要求进行比对，确认相关信息披露是否准确、完整。

（二）核查结论

经核查，年报会计师认为：

公司《2020 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况的专项说明》未列示青岛首胜相关余额，系根据《深圳证券交易所上市公司业务办理指南第 2 号—定期报告披露相关事宜》附表 6 的规定编制，2020 年度相关信息披露完整、准确。

问题 2：报告期内，固定资产情况中本期增加金额为-1,519.11 万元。请上市公司说明上述金额为负的原因、会计处理，相关列报与披露是否准确，如否，请予以更正。请会计师核查并发表明确意见。

回复：

（一）请上市公司说明上述金额为负的原因、会计处理，相关列报与披露是否准确。

报告期内，公司固定资产情况中本期增加金额为-1,519.11 万元，系调整房屋建筑物暂估原值所致。公司办公大楼实体建造工作已于 2020 年全部完成，并于 2020 年 12 月达到预定可使用状态，但因为截至 2020 年末尚未办理竣工决算手续，故公司在 2020 年末暂按估计价值入账。2021 年随着办公大楼建造工程的逐步结算，公司按最终结算金额与估计价值的差异调整固定资产原值，因为结算金额出现了调减，故导致固定资产本期增加出现负数。

公司本期按结算金额与估计价值的差异借记固定资产-1,519.11 万元，贷记应付账款-1,519.11 万元，并按《企业会计准则——固定资产》的要求于财务报表附注中披露了固定资产增减变动情况，包括期初和期末各类固定资产账面总金额及累计折旧总额，相关列报与披露准确、完整。

会计师核查并发表明确意见：

（一）核查程序

年报会计师针对固定资产账面价值执行的主要审计程序如下：

- 1、了解、评估并测试了公司固定资产内部控制设计和运行的有效性；
- 2、查阅项目工程明细表，核查相关的施工合同及采购合同、相关竣工结算资料、发票、款项支付凭证等资料，确认固定资产原值的准确性及完整性；
- 3、向重要施工方函证，确认工程已结算金额的真实性与准确性；
- 4、检查与固定资产相关的信息是否已在财务报表中作出恰当列报和披露。

（二）核查结论

经核查，年报会计师认为焦点科技固定资产本期增加负数系焦点科技大厦实际结算金额与初始转固时估计价值之间的差额所致，相关会计处理、列报与披露真实、准确、完整，符合企业会计准则的相关规定。

特此公告！

证券代码：002315

证券简称：焦点科技

公告编号：2022-025

焦点科技股份有限公司

董 事 会

2022年6月1日