

## 郴州市金贵银业股份有限公司

### 关于对深圳证券交易所 2018 年半年报问询函的回复公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，对公告的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏负连带责任。

**特别提示：**本次问询函回复内容为公司自查结果，天健会计师事务所暂未出具核查意见，公司待天健会计师事务所核查完毕后，届时将核查意见披露于指定媒体。

郴州市金贵银业股份有限公司（以下简称“公司”或“我公司”）于 2018 年 10 月 19 日收到深圳证券交易所中小板年报问询函【2018】第 46 号《关于对郴州市金贵银业股份有限公司 2018 年半年报的问询函》（以下简称“问询函”），我公司高度重视，组织相关部门和有关人员，对问询函所询问题，公司逐项进行了认真核查，现将回复内容公告如下：

**问题 1：**报告期内，公司营业收入较上期同比增长 24.03%，而经营活动产生的现金流量净额较上期增长 219.76%，主要原因为本期销售商品收到的现金较上期增加以及期末存货较期初增加所致。请结合你公司本期回款情况变化、信用政策变化、存货变动情况、主营业务发展情况等因素说明你公司经营活动产生的现金流量列报的准确性，以及与营业收入变动幅度不一致的主要原因。请会计师发表明确意

见。

**【公司回复】：**

经营活动产生的现金流量净额与营业收入变动幅度不一致的主要原因因为以下方面：

(1) 报告期内影响公司经营性现金净流量变动明细情况如下表：

单位：万元

| 序号 | 项目                        | 2018.6.30  | 2017.12.31 | 变动金额      | 2017.6.30  | 2016.12.31 | 变动金额       | 同比变动金额    |
|----|---------------------------|------------|------------|-----------|------------|------------|------------|-----------|
| 1  | 应收账款                      | 893.82     | 107.41     | 786.41    | 286.46     | 300.42     | -13.96     | 800.37    |
| 2  | 预付账款                      | 61,850.75  | 69,165.53  | -7,314.78 | 60,078.77  | 62,205.29  | -2,126.52  | -5,188.26 |
| 3  | 存货                        | 401,957.00 | 388,011.21 | 13,945.79 | 364,697.84 | 360,088.82 | 4,609.02   | 9,336.76  |
| 4  | 应付账款                      | 24,724.58  | 24,857.31  | -132.73   | 10,096.16  | 13,193.44  | -3,097.28  | 2,964.54  |
| 5  | 预收账款                      | 96,431.63  | 79,741.84  | 16,689.79 | 60,480.53  | 76,268.45  | -15,787.92 | 32,477.71 |
| 6  | 影响经营性现金流量净额 (6=5+4-3-2-1) |            |            | 9,139.64  |            |            | -21,353.74 | 24,564.29 |

报告期内，公司购销政策、主营业务发展情况并无重大变化。公司销售产品对一般客户采取先收款后发货，对长期合作重要客户及境外客户采取预收货款到期或分月平均发货；采购原料一般采用预付款方式。报告期内，公司继续以扩大白银产销量为主业，进一步挖掘多种金属的综合回收，实现公司营收稳步增长。故而报告期内销售回款保持良好态势，期末应收账款余额很小，预付账款、应付账款与期初持平，预收账款因报告期内预收长期合作重要客户托克投资（中国）有限公司货款 30000 万元期末余额大幅增长，存货因报告期内募集 2000t/a 高纯银清洁提取扩建项目投产，白银原料粗银采购量增加，期末存货余额有所增加。

从上表分析所示，公司营业收入较上期同比增长 24.03%，而经

营活动产生的现金流量净额较上期增长 219.76%，主要原因系报告期内客户预收账款增幅较大，期末较年初增加 16689.79 万元，而上年同期较年初减少 15787.92 万元，报告期预收账款的变动影响经营性现金净流量额 32477.71 万元，报告期内存货期末余额较年初增加 13945.79 万元，而上年同期较年初增加 4609.02 万元，报告期存货的变动影响经营性现金净流量额 9336.77 万元。通过上述因素分析公司经营活动产生的现金流量列报的是准确的，与营业收入变动幅度不一致是合理的。

**问题 2、**报告期内，公司贸易收入为 17.41 亿元，占营业收入比重为 31.75%，较上年同期增长 129.07%，主要系本期白银、铅精矿贸易收入较上年同期增长所致。同时，公司主要控股参股公司中，金贵银业国际贸易（香港）有限公司、郴州市金贵贸易有限公司两家子公司主要从事有色金属贸易。而上述两家子公司在报告期内分别亏损 241.85 万元、121.30 万元。请说明报告期内公司贸易收入大幅增长，而主要两家从事有色金属贸易的子公司出现亏损的主要原因及合理性。

**【公司回复】：**

(1)报告期内，公司贸易收入分单位同比增减情况明细表

单位：元

| 单位名称          | 2018 年 1-6 月<br>贸易收入 | 2017 年 1-6 月<br>贸易收入 | 比上年<br>同期增减 |
|---------------|----------------------|----------------------|-------------|
| 郴州市金贵银业股份有限公司 | 846,977,470.97       | 67,177,373.48        | 1160.81%    |
| 郴州市金贵贸易有限公司   | 705,534,696.43       | 682,803,977.82       | 3.33%       |

|                  |                  |                |          |
|------------------|------------------|----------------|----------|
| 金贵银业国际贸易（香港）有限公司 | 188,663,241.57   | 10,123,979.93  | 1763.53% |
| 合计               | 1,741,175,408.97 | 760,105,331.23 | 129.07%  |

从上表可知，报告期内公司贸易收入大幅增长 129.07%，主要系母公司及子公司金贵银业国际贸易（香港）有限公司大幅增长所致。母公司大幅开展白银贸易业务主要系拓展及维系公司日益增长的白银客户，而子公司金贵银业国际贸易（香港）有限公司开展白银贸易业务系公司交货于境外白银客户，由于白银价格存在内外盘差异，为减少内外盘价格差异造成的损失，故金贵银业国际贸易（香港）有限公司贸易业务也有所增长。

(2)报告期内，子公司郴州市金贵贸易有限公司、金贵银业国际贸易（香港）有限公司经营业绩情况表：

单位：元

| 项目       | 郴州市金贵贸易有限公司    | 金贵银业国际贸易（香港）有限公司 |
|----------|----------------|------------------|
| 营业收入     | 705,534,696.43 | 580,878,014.65   |
| 营业成本     | 706,215,464.03 | 570,325,343.53   |
| 税金及附加    | 464,525.86     |                  |
| 销售费用     | 131,763.75     | 374,623.10       |
| 管理费用     | 770,695.44     | 1,099,324.43     |
| 财务费用     | 7,013.63       | 11,487,941.52    |
| 资产减值损失   | 111,059.88     | 9,303.21         |
| 公允价值变动损益 | -156,180.00    |                  |
| 投资收益     | 1,109,029.41   |                  |
| 营业利润     | -1,212,976.75  | -2,418,521.14    |
| 利润总额     | -1,212,976.75  | -2,418,521.14    |
| 所得税费用    |                |                  |
| 净利润      | -1,212,976.75  | -2,418,521.14    |

从上表可知，报告期内子公司郴州市金贵贸易有限公司营业毛利

为负 680767.60 元，相比其营业收入亏损很小，其亏损原因主要系报告期内白银市场价格波动造成；子司金贵银业国际贸易（香港）有限公司净利润为负 2418521.14 元，主要系人民币、港元汇率波动计提汇兑损失所致。

**问题 3、报告期内，公司其他应收款期末余额较期初增长 105.98%。同时，拆借款期末账面余额为 200 万元，备用金较上期增长 204.97%。请说明公司其他应收款大幅增长的主要原因及是否充分计提坏账准备，并说明本期拆借款发生的主要原因及拆借方是否与公司存在关联关系，备用金大幅增长的主要原因。请会计师发表明确意见。**

**（1）公司其他应收款大幅增长的主要原因。**

**【公司回复】：**

2018 年 4 月，公司与立根融资租赁有限公司签订《售后回租赁合同》，向立根融资租赁有限公司融资 10000 万元，2018 年 4 月按协议支付保证金 1000 万元。

2018 年 5 月，公司与远东国际租赁有限公司签订《售后回租赁合同》，向远东国际融资租赁有限公司融资 11000 万元，2018 年 6 月按协议支付保证金 1000 万元。

2018 年 5 月 27 日，公司与李振水、李振斌、李泮洋、赤峰宇邦矿业有限公司签订《股权转让意向协议》，《股权转让意向性协议》的主要内容为：甲方（李振水、李振斌、李泮洋）、乙方（郴州市金贵银业股份有限公司）、丙方（赤峰宇邦矿业有限公司）于 2018 年 5 月 27 日签订了本股权转让意向协议，主要内容如下： 1、转让标

的与保证金（1）本协议转让标的为甲方所持有的宇邦公司的 65% 的股权（2）本协议项下的保证金分两笔支付： 第一笔保证金：乙方或其指定的付款方自签订本协议之日起 1 个工作日内 将现金壹亿元人民币支付给甲方指定的账户……。公司按协议约定于 5 月 28 日向李振水支付保证金 10000 万元。

上述保证金的支付是报告期内其他应款大幅增长的主要原因。

**（2）公司是否充分计提坏账准备。**

**【公司回复】：**

公司对应收款项计提坏账的方法为：

单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

|                      |                                      |
|----------------------|--------------------------------------|
| 单项金额重大的判断依据或金额标准     | 单项金额 100 万元以上（含）的款项                  |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法 | 单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备 |

按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

具体组合及坏账准备的计提方法

按信用风险特征组合计提坏账准备的计提方法

|                 |       |
|-----------------|-------|
| 账龄组合            | 账龄分析法 |
| 合并财务报表范围内关联往来组合 | 其他方法  |

账龄分析法

|     |      |       |
|-----|------|-------|
| 账 龄 | 应收账款 | 其他应收款 |
|-----|------|-------|

|            | 计提比例(%) | 计提比例(%) |
|------------|---------|---------|
| 1年以内(含,下同) | 3.00    | 3.00    |
| 1-2年       | 10.00   | 10.00   |
| 2-3年       | 20.00   | 20.00   |
| 3-4年       | 50.00   | 50.00   |
| 4年以上       | 100.00  | 100.00  |

其他方法

| 组合名称            | 方法说明                |
|-----------------|---------------------|
| 合并财务报表范围内关联往来组合 | 经减值测试后未发生减值的不计提坏账准备 |

单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收款项

|             |   |
|-------------|---|
| 单项计提坏账准备的理由 | 单项金额未到达重大标准但应收款项的未来现金流量现值与以账龄为信用风险特征的应收款项组合的未来现金流量现值存在显著差异。 |
| 坏账准备的计提方法   | 单独进行减值测试,根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。                       |

对应收票据、应收利息、长期应收款等其他应收款项,根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

2018年半年报其他应收款计提坏账准备情况如下:

| 类别                    | 期末余额           |        |               |         |                | 期初余额           |        |               |         |                |
|-----------------------|----------------|--------|---------------|---------|----------------|----------------|--------|---------------|---------|----------------|
|                       | 账面余额           |        | 坏账准备          |         | 账面价值           | 账面余额           |        | 坏账准备          |         | 账面价值           |
|                       | 金额             | 比例     | 金额            | 计提比例    |                | 金额             | 比例     | 金额            | 计提比例    |                |
| 单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款 | 1,680,000.00   | 0.74%  | 1,680,000.00  | 100.00% |                | 1,680,000.00   | 1.39%  | 1,680,000.00  | 100.00% |                |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款 | 226,783,024.33 | 99.26% | 16,856,616.33 | 7.43%   | 209,926,408.00 | 119,572,894.49 | 98.61% | 17,655,175.12 | 14.77%  | 101,917,719.37 |

|    |                |         |               |       |                |                |         |               |        |                |
|----|----------------|---------|---------------|-------|----------------|----------------|---------|---------------|--------|----------------|
| 合计 | 228,463,024.33 | 100.00% | 18,536,616.33 | 8.11% | 209,926,408.00 | 121,252,894.49 | 100.00% | 19,335,175.12 | 15.95% | 101,917,719.37 |
|----|----------------|---------|---------------|-------|----------------|----------------|---------|---------------|--------|----------------|

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款：

| 其他应收款（按单位） | 期末余额         |              |         |        |
|------------|--------------|--------------|---------|--------|
|            | 其他应收款        | 坏账准备         | 计提比例    | 计提理由   |
| 江西萍江西源填料厂  | 1,680,000.00 | 1,680,000.00 | 100.00% | 预计无法收回 |
| 合计         | 1,680,000.00 | 1,680,000.00 | --      | --     |

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

| 账龄     | 期末余额           |               |         |
|--------|----------------|---------------|---------|
|        | 其他应收款          | 坏账准备          | 计提比例    |
| 1年以内分项 |                |               |         |
| 1年以内小计 | 156,725,646.16 | 4,701,769.38  | 3.00%   |
| 1至2年   | 43,266,054.68  | 4,326,605.47  | 10.00%  |
| 2至3年   | 23,322,540.01  | 4,664,508.00  | 20.00%  |
| 3至4年   | 610,100.00     | 305,050.00    | 50.00%  |
| 4至5年   | 383,483.48     | 383,483.48    | 100.00% |
| 5年以上   | 4,155,200.00   | 4,155,200.00  | 100.00% |
| 合计     | 228,463,024.33 | 18,536,616.33 | 8.11%   |

本期计提坏账准备金额 150,389.63 元；本期收回或转回坏账准备金额 76,369.68 元。

公司已充分计提坏账准备。

**(3) 本期拆借款发生的主要原因。**

**【公司回复】：**

2015年11月19日，西藏俊龙矿业有限公司借款200万元给西藏中瑞矿业发展有限责任公司。2017年7月，公司收购西藏俊龙矿业有限公司全部股份。2017年年度报告，其他应收款按款项性质分类情况为：押金保证金63,933,598.38、应收暂付款23,518,198.94、股权转让款31,500,000.00、备用金1,052,089.19、其他1,249,007.98。西藏俊龙矿业有限公司拆借款200万元分类在其他应收款-应收暂付款。



2018年半年报其他应收款按款项性质分类情况为：押金保证金143,915,097.15、拆借款2,000,000.00、应收暂付款47,372,201.87、备用金3,208,558.45、股权转让款31,500,000.00、其他467,166.86。西藏俊龙矿业有限公司拆借款200万元重分类在其他应收款-拆借款。

(4) 拆借方与公司是否存在关联关系。

**【公司回复】：**

拆借方为西藏中瑞矿业发展有限责任公司，与公司不存在关联关系。

(5) 备用金大幅增长的原因。

**【公司回复】：**

备用金年初账面余额为1,052,089.19，本期账面余额为3,208,558.45，增长204.97%，新增备用金主要情况如下：

母公司个人备用金。其中黄淑芳50000、梁社乐80000，共130000元。

子公司西藏金和矿业有限公司个人备用金。其中刘朝江40000、李朝华30000、杨永刚653351.32、邱术林54000、谭昌福122245.18、邓婷945645.52、王曙辉277892.4、张丽君221066.95、刘艳70000、刘宏光48000，共2462201.37元。

子公司湖南金福银贵信息科技有限公司个人备用金。其中龙泉90000、陈卫国90000、雷美丽5000，共185000元。

备用金主要用于采购部门个别小额辅助材料采购费用、行政办公室房屋产权办证预支经费、经营部门的差旅费等资金周转。备用金采取年初按审批借支、业务完成后报账、年底清账还款的管理方式。预

计本年年末备用金将大幅减少。

**问题 4**、半年报显示，公司承兑汇票期末余额为 4.85 亿元，且全部为银行承兑汇票，本期末已到期未支付的应付票据总额为 0 元。请说明你公司应付票据中是否包括商业承兑汇票、是否存在已到期未支付的商业承兑汇票。请会计师发表明确意见。

(1) 请说明你公司应付票据中是否包括商业承兑汇票。

**【公司回复】：**

公司半年报应付票所期末余额为 4.85 亿元，且全部为银行承兑汇票，本期末已到期未支付的应付票据总额为 0 元。公司应付票据中不包括商业承兑汇票。

(2) 是否存在已到期未支付的商业承兑汇票。

**【公司回复】：**

截止 2018 年 6 月 30 日公司不存在已到期未支付的商业承兑汇票。

2017 年 9 月 19 日，公司与中原商业保理有限公司（以下简称“中原保理”）签订了《反保理业务战略合作协议》（协议号 ZYBL-D-2017-03-03），协议目的为促进中原保理与公司供应商开展保理业务合作，中原保理为公司供应商提供应收账款管理，催收及保理融资服务，促进公司与供应商的经济活动。

2017 年 9 月 20 日，公司按采购协议，在与原料供应商郴州市锦荣贸易有限责任公司（以下简称“锦荣贸易”）结算货款时，向锦荣贸易开具可转让《电子商业承兑汇票》一份（票据号：

230758800555820170920111560642)。公司为此《电子商业承兑汇票》出票人与承兑人，票据金额 3000 万，票据到期日为 2018 年 9 月 15 日。2017 年 9 月 22 日，锦荣贸易与中原保理签订《国内有追索权保理业务合同》（合同号 ZYBL-A-2017-03-03），将商票背书转让给中原保理。

2017 年 10 月 16 日，公司按采购协议，在与原料供应商郴州峻金矿业有限公司（以下简称“峻金矿业”）结算货款时，向峻金矿业开具可转让《电子商业承兑汇票》一份（票据号：230758800555820171016118085784）。公司为此《电子商业承兑汇票》出票人与承兑人，票据金额 3000 万，票据到期日为 2018 年 10 月 12 日。2017 年 10 月 17 日，峻金矿业与中原保理签订《国内有追索权保理业务合同》（合同号 ZYBL-A-2017-03-04），将商票背书转让给中原保理。

2017 年 11 月 29 日，公司按采购协议，在与原料供应商郴州市超时贸易有限公司（以下简称“超时贸易”）结算货款时，向超时贸易开具可转让《电子商业承兑汇票》一份（票据号：230758800555820171129132896134）。公司为此《电子商业承兑汇票》出票人与承兑人，票据金额 3000 万，票据到期日为 2018 年 11 月 22 日。2017 年 11 月 29 日，超时贸易与中原保理签订《国内有追索权保理业务合同》（合同号 ZYBL-A-2017-03-05），将商票背书转让给中原保理。

公司 2018 年 6 月 30 日以前，由于会计处理判断的偏差，将商业承兑汇票视为商业交易的一种承诺事项，因此没有对商业承兑汇票进行应付票据及应付账款的对冲帐务处理。

2018 年 9 月 30 日，公司已将商业承兑汇票进行账务处理，记入“应付票据-商业承兑汇票”。

特此公告。

郴州市金贵银业股份有限公司董事会

2018 年 11 月 2 日