

证券代码:000587 证券简称:金洲慈航 公告编号:2019-72

金洲慈航集团股份有限公司2019年半年度报告补充更正公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

金洲慈航集团股份有限公司(以下简称“公司”)于2019年8月30日在公司指定的信息披露媒体《中国证券报》、《证券时报》及“巨潮资讯网”上披露了《2019年半年度报告》,经事后审核,原2019年半年度报告中部分内容需进行补充更正,具体如下:

第一节:一、重要提示、目录和释义:

更正后:

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。公司负责人朱要文、主管会计工作负责人杨旭及会计机构负责人(会计主管人员)任会清声明:保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

本报告涉及未来计划等前瞻性陈述,不构成公司对投资者的实质性承诺,请投资者注意投资风险。

公司需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第11号——上市公司从事珠宝相关业务》的披露要求

公司已在本报告中详细描述可能存在的风险,敬请查阅第四节经营情况讨论与分析”公司面临的风险和应对措施”的相关内容。

更正后:

公司董事会、监事会及除独立董事以外的全体董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

公司负责人朱要文、主管会计工作负责人杨旭及会计机构负责人(会计主管人员)任会清声明:保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

董事、监事、高级管理人员异议声明

姓名	职务	内容和原因
夏斌	独立董事	公司2019年半年度审计报告被出具非标准审计意见,半年度报告未经审计
纪长欣	独立董事	公司2019年半年度审计报告被出具非标准审计意见,半年度报告未经审计
胡凤流	独立董事	公司2019年半年度审计报告被出具非标准审计意见,半年度报告未经审计

声明

以上董事无法保证本报告内容的真实、准确、完整,理由如上,请投资者特别关注。所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

本报告涉及未来计划等前瞻性陈述,不构成公司对投资者的实质性承诺,请投资者注意投资风险。

公司需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第11号——上市公司从事珠宝相关业务》的披露要求

公司已在本报告中详细描述可能存在的风险,敬请查阅第四节经营情况讨论与分析”公司面临的风险和应对措施”的相关内容。

公司计划不派发现金红利,不送红股,不以公积金转增股本。

第五节 重要事项之八、诉讼事项

更正后的详细内容详见《2019年半年度报告》(更正后)

第十节 财务报告:七、合并财务报告项目注释之7、存货

更正前:

(1)存货分类

项目	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额	期末余额
原材料	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	账面余额
原材料	760,141,608.09		760,141,608.09	209,983,699.12	209,983,699.12
在产品					
库存商品	2,571,362,758.06	52,986,668.18	2,518,386,127.90	3,944,117,573.73	3,926,572,943.20
周转材料					
消耗性生物资产					
建造合同形成的已完工未结算资产					
合计	3,664,882,822.14	154,436,418.71	3,510,446,403.43	4,212,020,117.86	4,194,476,467.48

(2)存货跌价准备

货币资产	2,006,456.73		2,006,456.73	14,146,878.21		14,146,878.21
固定资产						
包装物			--	913,568.44		913,568.44
发出商品	331,462,382.84	101,449,790.53	230,022,602.31	--	42,618,762.17	42,618,762.17
委托加工物资			--	239,616.31		239,616.31
合计	3,664,982,222.74	154,436,418.71	3,510,546,804.03	4,212,020,117.98	17,544,630.53	4,194,475,487.46

(2) 存货跌价准备

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
原材料						
在产品						
库存商品	17,544,630.53	36,442,027.66				52,986,668.18
周转材料						
消耗性生物资产						
建造合同形成的已完工未结算资产						
合计		101,449,790.53				101,449,790.53

更正后:

(1)存货分类

项目	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额	期末余额
原材料	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	账面余额
原材料	760,141,608.09		760,141,608.09	209,983,699.12	209,983,699.12
在产品					
库存商品	2,571,362,758.06	52,986,668.18	2,518,386,127.90	3,944,117,573.73	3,926,572,943.20
周转材料					
消耗性生物资产					
建造合同形成的已完工未结算资产					
合计	3,664,882,822.14	154,436,418.71	3,510,446,403.43	4,212,020,117.86	4,194,476,467.48

(2)存货跌价准备

算资产					
低值易耗品	2,005,486.73		2,005,456.73	14,146,878.21	14,146,878.21
包装物			-	913,568.44	913,568.44
发出商品	267,408,498.76	34,466,193.42	223,032,296.33	42,618,792.17	42,618,792.17
委托加工物资			-	239,616.31	239,616.31
合计	3,664,982,222.74	154,436,418.71	3,510,546,804.03	4,212,020,117.98	17,544,630.53

4,194,475,487.66

(2) 存货跌价准备

项目	期初金额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
原材料						
在产品						
库存商品	17,544,630.53	362,426,694.70				119,970,228.29
周转材料						
消耗性生物资产						
建造合同形成的已完工未结算资产						
发出商品		34,466,193.42				34,466,193.42

第十节 财务报告:七、合并财务报告项目注释之49、资产减值损失

更正前:

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失	-309,514,069.09	22,374,466.73
二、存货减值损失	-15,574,565.49	
合计	-325,088,625.39	22,374,466.73

更正后:

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失	-197,944,213.04	22,374,466.73
二、存货减值损失	-137,144,412.35	
合计	-335,088,625.39	22,374,466.73

除上述更正内容外,原公告中其他内容保持不变,本次变更不会对2019年半年度财务报告数据造成影响。对于上述更正给投资者带来的不便,公司深表歉意,敬请广大投资者谅解。

特此公告。

金洲慈航集团股份有限公司董事会

二〇一九年十月十九日

证券代码:000587 证券简称:金洲慈航 公告编号:2019-73

金洲慈航集团股份有限公司关于公司2019年半年报问询函回复的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

金洲慈航集团股份有限公司(以下简称“公司”)于2019年9月19日收到深圳证券交易所《关于对金洲慈航集团股份有限公司的半年报问询函》(公司半年报问询函[2019]第17号)。现将有关问题的回复情况公告如下:

一、报告期内,你公司黄金珠宝业务实现营业收入约7.1亿元,较上年同期7.83亿元下降90.38%。其中,加工批发生业的毛利率由上年同期的1.81%下降至-0.67%,来料加工业务的毛利率由上年同期的79.23%下降至-94.20%。公司融资租赁业务实现营业收入约4.23亿元,较上年同期下降60.36%,营业成本约6.89亿元,较上年同期增长16.40%,融资租赁业务毛利率由上年同期的-8.00%下降至-153.22%。此外,你公司应收账款期末余额约为24.51亿元,较期初金额增长64.39%,请你公司:

(一)结合业务的开展情况、核心竞争力、主要客户及市场占有率变化、成本结构变动、同行业公司可比公司情况等,说明黄金加工批发生业、来料加工业务、融资租赁业务毛利率大幅下滑的原因及合理性,并说明你公司生产经营环境是否发生重大变化,持续经营能力是否存在重大不确定性,以及你公司拟采取的改善措施。

【回复】

公司包含两大主营业务:黄金珠宝融资租赁。黄金加工批发生业和来料加工业务为公司黄金珠宝的相关业务。

1.黄金珠宝业务:

东莞金叶珠宝集团所处行业为黄金珠宝行业,主营业务以黄金制品的加工生产为主,在行业中属于产销链的末端,主要产品为黄金制品(包括黄金首饰及各种金条等)。公司拥有产品研发设计能力和括电镀、手工及冲压生产工业的基础及大规模生产的经验,有着经验丰富的管理团队。公司的“金叶珠宝”品牌是行业的知名品牌,多年以来,在下游经销商中有良好的信誉。中国黄金、老凤祥珠宝、金一文化、北京菜市口百货等曾经是公司的主要客户。

(1)黄金珠宝业务特点

黄金珠宝行业是一个资金密集型的行业,由于公司处于行业的前端,加工的工资收入相对较高,因此,也是一个微利的行业。公司黄金珠宝的加工业务主要以垫料加工为主,是行业加工环节中在现阶段的一个重要的市场业务特征,在这种情况下,就要求客户投入较多的资金和维持较高的周转率。公司以自有或借入的黄金原料自行(或根据下游客户要求)加工好产品后发货给下游客户或者进行巡回展销给下游特定零售商户供货。一般情况下,客户收到公司的货品后,还需要委托国家权威的检测机构进行检测、挂签,才能

上柜零售,只有完成这一步,客户才会确认收到公司货品的数量,此时公司还不能确定客户会还回多少金料,需要待多少欠料折价做销售。在实际销售业务中,还会给客户一定的结算期限,在结算期到期后,客户才能确定是还料做成来料加工业务还是付款做成批发销售业务。

(2)黄金珠宝业务营业收入下降的原因

由于黄金制品自身存在着商品属性、货币属性和投资属性,通常的市场需求上,分别以实物投资和礼品收藏购买为主。由于去年下半年至今,美国发展的影响全球经济的贸易以及各国央行对黄金储备的增持,造成国际市场价格异常波动,国内金价也跟随巨幅波动,实物黄金投资的潜在消费者大多以观望的心态等待。在2013年抢金潮中私人购买的黄金在上半年才得以解禁,继续增持的愿望不强,整个行业销售量大幅下滑。根据中国黄金协会数据显示:2019年上半年,全国黄金实际消费量,金条110.51吨,同比下降17.29%;金条2.90吨,同比下降29.27%;工业及其他1.36吨,同比下降0.60%。金条、金币需求明显下滑。2019年初对于礼品收藏购买的黄金首饰销售量下降,目前消费群体以年轻人为主,黄金首饰消费趋势向品牌化、轻量化、低克重发展。黄金首饰的零售品牌更加趋于集中,消费者选购产品的时候,更愿意选购大品牌。基于以上原因,今年市场的情况是很不乐观的,对比数家黄金首饰批发、零售为主的上市公司,上半年营业收入均有不同程度的下降。

同行业上市公司情况

股票代码	公司名称	营收变动率(%)
002697	中国黄金	-35.96
002721	金一文化	-35.96
002674	明牌珠宝	-11.31
002731	深宝珠宝	-14.25

这几家企业在产业链上属于公司的下游,以批零为主的企业,与公司所处的加工生产情况虽然有所不同,但是下游零售普遍的销售不正,必然反馈到上游加工生产企业,也造成上游加工生产企业营业收入下降。

由于银行贷款利率高,行业下游客户的资金宽余程度受到不同程度的影响,因此,行业资金周转变慢,影响了公司经营营业收入下降。

此外,由于公司涉及借款逾期,部分存货被冻结,银行账户被冻结,也影响客户的信任,减少了加工量,进而降低了来料加工。

(3)黄金加工批发生业和来料加工毛利率下降的原因

公司工厂对员工薪酬长期以来均按行业的惯例采取“计件工资”的办法进行管理。即每个员工均有保底工资,每件货品每个环节均有标准的保底工资,当月产量低时按照计件标准计算工资,当产量不足时,按照底薪发放保底工资。由于上半年产量严重不足,按照保底工资发放员工工资,造成单位产量加工成本大幅提高,工厂加工成本比上年同期增加了212%,从而大大降低了加工毛利率。

在报告发出时,东莞金叶珠宝集团仍然维持着两个加工生产工厂(东莞工厂和重庆工厂),维持着必要的生产加工能力,并保持加工业务的开展。

2.融资租赁业务:

(1)融资租赁业务毛利率下降的原因

随着宏观经济政策发生改变,民营租赁公司受资金规模紧缩,资金渠道收窄,实际融资利率上升等的不利因素影响,使得公司综合资金成本上升明显,存续业务收入普遍受到成本上升的抵消;且公司处于战略转型期,新增投放项目减少,收益降低;同时面临存续客户资金流紧张,使得公司项目回款产生部分逾期,考虑未来可收回金额的不确定性,公司本期对超过三个月及以上的逾期未收款项目,不再计提确认利息收入,导致收入有较大减幅,从而使使得公司毛利率率大幅度下降。

3.公司持续经营能力

鉴于2018年以来宏观经济形势及监管政策发生较大变化,金融去杠杆不断深入,市场流动性紧张加剧。由于境内资金市场根银收紧,公司融资租赁受到一定程度影响,公司流动性资金紧张,给公司的经营产生一定程度的影响,但公司的生产经营环境未发生重大变化,未对公司的持续经营能力产生重大影响。为了更好的推进公司发展,公司在积极推进重大资产重组,拟置出控股控股子公司90%股权和东莞金叶100%股权的同时拟置入其他优质资产,目前公司将符合国家产业政策的高端制造业置入公司,推动公司更好发展,推动公司更好更快发展。

(二)报告期内东北地区实现营业收入3,149万元,同比下降64.94%,营业成本约2.59亿元,同比增长196.43%,请具体说明东北地区营业收入和营业成本变动不一致的原因及合理性。

【回复】

东北地区的营业收入与成本主要是丰汇租赁的业务产生的,报告期东北地区实现营业收入3,149万元,同比下降64.94%,2018年同期此部分收入计入华南地区,导致两年收入占比变化较大;

丰汇租赁2018年1-6月、2019年1-6月主营业务收入、成本情况:

	2019年1-6月	2018年1-6月	2019年1-6月	2018年1-6月
销售区域	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本
华北地区	12,456.40	26,388.08	8,031.90	8,706.40
华东地区	12,122.64	26,114.30	24,646.52	21,469.25
华中地区	10,437.46	21,677.11	23,234.41	24,071.61
华南地区	3,487.64	7,363.23	14,568.76	15,497.76
西北地区	3,123.26	6,486.46	5,022.09	5,203.06
西南地区	5,343.22	11,072.20	8,072.08	8,347.72
其他地区	4,600.64	9,546.48	4,276.77	4,439.79
合计	51,616.62	107,136.62	97,307.20	92,041.52

2019年上半年丰汇租赁华北地区营业收入12456.40万元,其中9265万元为与公司业务收入,公司合并后抵消剩余额3149万元。丰汇租赁统一进行融资安排,集中筹划分配资金,采取按各地区收入占比来确定对应的成本占比,随着东北地区收入占比增加,分配的成本占比金额较大,由于合并口径抵消了丰汇租赁华北地区营业收入,造成报告期东北地区营业收入与营业成本变动不一致。

(三)结合《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》第十九条,补充说明按账龄分析法计提坏账准备的应收账款信息,按欠款方归集的年末余额前五名的单位名称、具体金额、形成原因、账龄、相关方是否为关联方。

【回复】

客户	期末-金额	坏账准备	账龄1个月-1年	账龄1-2年	关联关系	形成原因
深圳市李丰珠宝首饰有限公司	324,340,201.28	61,869,040.26			无	销售商品
深圳市金源珠宝黄金珠宝有限公司	300,548,453.29	50,582,906.56	200,000,000.00	304,340,201.28	无	销售商品
深圳市宝福金珠宝有限公司	282,800,756.67	18,819,743.76	261,662,715.56	31,198,039.81	无	销售商品
深圳市金源珠宝首饰科技有限公司	206,281,219.02	0.00	信用期间	0.00	无	保理项目本金
河南金利金珠宝有限公司	161,577,279.18	10,198,701.64	17,446,028.00	74,132,251.18	无	销售商品
合计	1,280,549,809.54	150,479,382.21	389,047,743.86	715,218,945.56		

(四)结合公司业务特点、信用政策、结算周期等因素,说明你公司在营业收入大幅下降的情况下应收账款大幅上升的原因及合理性。

【回复】

在珠宝板块,公司信用政策一般情况下,如果购销合同或者加工协议没有特殊规定的,发货后确认收货时(检验期)为七到十五天,收货后一个月结算。如果合同明确有规定期限的,按照合同约定的时间结算。本期发货以赊销付款需求为主,合同大多无约定结算期限为三个月,所以,本期确认营业收入产生的应收账款只能陆续收款。据统计,从7月1日起到9月20日止,已经陆续收回了将近1.6亿元,目前仍将继续收回。另外,由于市场销售情况并不是很好,银行强化风险控制,收紧贷款,所以,客户回款比以往要慢些。以上两个因素造成了公司在营业收入大幅下降的情况下应收账款大幅上升。

在融资租赁板块,2019年6月,应收账款余额306.1亿元,较2018年末实际余额2.65亿元,增幅为15.4%,主要因新投放短融项目3200万所致。2018年末经审计重分类调整,将应收账款余额重分类到其他流动资产,2019年6月末公司未做重分类调整,使得两期相比增幅较大。

(五)结合公司相关会计政策,说明应收账款坏账计提的充分性、收入确认的合规性。

【回复】

公司应收账款坏账准备计提的会计政策分为三部分:

1、单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款。期末对于单项金额重大的应收款项单独进行减值测试,如有客观证据表明其发生了减值的,根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额,确认减值损失,计提坏账准备。经单独进行减值测试未发生减值的,参照信用风险组合以账龄分析法计提坏账准备。

2、按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款。这部分按照账龄分析法计提坏账准备,标准见下表:

账龄	应收账款计提比例	其他应收款计提比例
1年以内(含1年)	5.00%	5.00%
信用期间	0.00%	0.00%
1-2年	20.00%	20.00%
2-3年	30.00%	30.00%
3年以上	100.00%	100.00%

3、单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项。对有客观证据表明其已发生减值的单项非重大应收款项,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。

公司是严格按照会计政策对期末应收账款进行减值测试并计提坏账准备的。

二、因你公司未对北京瑞丰联合科技有限公司等单位按照委托贷款合同计提利息或未收取利息,部分长期应收款计提委托贷款逾期,审计机构无法判断上述款项的最终流向与实际用途和可回收性,你公司2018年度财务报告被出具保留意见的审计报告。半年报显示,你公司其他流动资产-委托贷款期末余额970.66亿元,长期应收款-融资租赁款期末余额约92.17亿元,其他非流动资产-委托贷款期末余额约97.90亿元,请你公司:

(一)分别报备按欠款方归集的期末余额前五名的其他流动资产-委托贷款、长期应收款-融资租赁款、其他非流动资产-委托贷款情况,包括但不限于交易对方的名称、期限、利率、本息付息安排、款项的最终流向、交易对象与公司、公司控股股东、实际控制人、公司董事、监事和高级管理人员、公司持股5%以上股东是否构成关联关系。

【回复】

相关情况公司已向深圳证券交易所报备。

(二)说明上述款项减值准备的具体测算过程,包括但不限于会计政策、参数的选取过程及依据、是否存在逾期款项,如存在大额款项无法收回回息的风险,请及时提示风险,并说明你公司拟采取的应对措施。

【回复】

本公司上述款项的会计政策为:在资产负债表日有客观证据表明其发生了减值的,根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认减值损失。本公司历年均在年度资产负债表日(即12月31日)通过对存在减值迹象的款项聘请评估机构进行评估,依据评估结论确定减值的参数和减值损失金额。公司2018年计提资产减值情况如下:

1、长期应收款-应收融资租赁款明细表:					币种:人民币
客户名称	期末余额	未实现融资收益	坏账准备	账面价值	关联关系
客户1	20,302,427.16	1,310,382.29	-12,948,446.00	6,134,009.36	非关联方
客户2	2,700,001.00	-	-2,700,001.00	-	非关联方
客户3	64,486,760.00	1,321,912.96	-15,102,701.78	38,661,146.16	非关联方
客户4	26,104,211.32	1,460,193.51	-2,606,401.78	23,958,016.03	非关联方
客户5	331,368,084.66	38,766,603.21	-84,769,826.26	297,841,762.18	非关联方
客户6	218,662,504.17	15,339,238.94	-59,399,866.44	143,963,980.58	非关联方
客户7	34,790,460.26	4,524,720.13	-22,994,208.65	7,721,532.27	非关联方
客户8	38,044,660.00	4,129,991.62	-32,117,804.01	2,347,165.17	非关联方
客户9	248,330,494.48	30,538,626.13	-281,141,909.19	-17,609,038.63	非关联方
客户10	48,984,661.28	4,738,689.77	-6,043,762.37	36,669,390.14	非关联方
客户11	100,027,982.21	9,242,522.68	-29,899,296.06	62,044,038.69	非关联方
客户12	512,957,197.11	104,772,480.40	-62,156,180.02	347,689,738.49	非关联方
客户13	62,669,060.00	6,022,496.19	-11,741,422.67	-38,166,586.47	非关联方
客户14	436,883,289.69	30,368,434.23	-12,034,856.64	383,596,010.32	非关联方
客户15	-3,480,000.00	-13,314,466.40	-7,701,306.80	-62,076,440.12	非关联方
客户16	-3,015,000.00	-13,314,466.40	-7,701,306.80	-10,299,466.40	非关联方
客户17	-3,666,000.00	-4,992,024.63	-2,495,024.63	-1,289,024.63	非关联方
客户18	19,331,813.36	2,240,520.66	-5,402,980.87	11,915,306.63	非关联方
客户19	626,243,079.29	22,796,740.37	-15,106,701.78	347,831,624.14	非关联方
客户20	81,709,821.87	15,697,387.58	-19,927,000.00	46,085,246.95	非关联方
客户21	4,883,753.62	697,367.58	-444,534.48	4,221,486.69	非关联方
客户22	-	-	-949,921,016.69	-949,921,016.69	非关联方