

# B92 Disclosure 信息披露

(上接B901版)

同时也不包括日均余额小于0.01万元的账户;2、个别测算利率与存放利率区间不一致是由结息期与报告期不同导致的。

从上表可以看出,公司银行存款的日均余额与利息收入相匹配。

3、其他货币资金的利息收入与货币资金的匹配情况

2022年,其货币资金到期金额为322,457.20万元(其中期限为6个月的金额为276,439.86万元,期限为12个月的46,017.36万元),利率为0.25%~2.25%不等,产生利息收入3,613.18万元,与2022年其他货币资金到期金额相符。具体情况如下:

序号	存放银行	期限	存放余额	是否收取利息	利息收入金额	测算年化率
1	杭州银行股份有限公司	6个月	0.25%	50,396.16	是,票据保函保理(保证+金融质押保理)	526.15
		12个月	-2.09%	5,694.00		1.71%
2	宁波银行股份有限公司	6个月	1.0%	6,151.19	是,票据保函保理(保证+金融质押保理)	2,501.06
		12个月	-2.25%	7,236.64		2.02%
3	平安银行股份有限公司	6个月	1.0%	36,619.03	是,票据保函保理(保证+金融质押保理)	538.78
		12个月	-2.25%	7,236.64		2.03%
4	农业银行股份有限公司	6个月	1.0%	4,009.48	是,票据保函保理(保证+金融质押保理)	340.08
		12个月	-1.70%	6,000.00		1.70%
5	招商银行股份有限公司	6个月	1.30%	1,800.00	是,票据保函保理(保证+金融质押保理)	13.09
		12个月	-1.85%	6,000.00		1.46%
合计						

从上表可以看出,公司其他货币资金到期金额与利息收入相匹配。

(二)结合平均存货利率差,各业务板块日常运营资金需求和使用计划等,量化分析存在大规模债务且负担融资成本的同时,维持较高货币资金余额的原因及合理性

1、从存货规模分析

公司可以用于自由支配的银行存款的综合存款利率区间为0.25%~2.10%,短期借款的综合利率区间为3.05%~5.0%。公司的贷款规模与业务规模相匹配,公司为了满足各业务板块日常运营资金需求,向银行借款具有必要性。

3、各业务板块日常运营资金需求和使用计划分析

目前公司大力推动多维、多维、多快、多慢、快慢的快速发展,以行业原材料和成品的自营交易为主导,以云ERP和云物流为基础架构,以供应链集采和SaaS级服务为双轮驱动,积极推动物联网+电商生态建设,积极打造行业领先地位,2022年各多维仍处于快速成长阶段,对资金需求主要集中在:1)由于多平台自营交易规模的快速扩大和自营交易品类的极拓发展,客户订单量持续大幅增加,为积极保障货物供给,充分锁定货源,以满足大幅提升的订单交付和履约需求,公司需要通过更多预付货款方式来保障和锁定此业务运营需求;2)随着市场规模不断扩大,产品种类的增加,用户和供应商的增长,系统不断升级迭代,平台发展也需要一定的资金,研发开支、人员工资、仓储及运输费用、差旅费、市场推广费等各项费用;3)许多平台在大力拓展全球寻源,推出工业品/原材料带货直播,举办618活动和双十电商节等,同时大力推进建云工厂、深度供应链等举措,积极整合行业资源和拓展平台影响力;由此电商平台的注册用户和订单量增长较快,推动了交易量的快速增长。为保障促销活动的顺利开展,公司也会需要部分资金提前预付备货;4)公司基于持续稳健发展策略,高度重视现金流,并尽量储备更多可支配现金,为各项业务发展提供资金保障。

各板块对资金的需求量及借款情况等具体测算过程如下:

所属板块	营业收入(亿元)	净利润率(%)	购销收入增长率(%)	营运资金量(亿元)	⑤=④*(1-③)	自有资金(亿元)	营运资金余额(亿元)	⑦=⑤-⑥	借款规模
多多多	2,290.46	2.36%	82.37%	47.79	85,811.20	25.	69,912.37	44.	550.04
卫多多	612.	2.68%	79.95%	19.75	54,203.38	2,156.22	52,046.16	24.	261.72
波多多	108.00	2.80%	106.60%	22.08	29,403.26	1,486.63	28,006.72	23	606.00
肥多多	221.	2.29%	109.35%	24.54	19,307.29	15,163.88	4,143.40	2.679.45	
粗和油多多	252.	1.71%	130.03%	30.12	19,675.05	1,109.35	18,466.40	1.670.71	
加:股份	—	—	—	—	—	—	—	—	21.
被销还统借款	—	—	—	—	—	—	—	—	404.03
合计	208,391.14	—	—	817.10	162,574.06	45.	124,700.00	119.	2,312.12

备注:营运资金需求量按照公式:“2022年营运资金量=2021年销售收入\*(1~2021年销售利润率)+(1~2022年交易金额增长率)/营运资金周转次数”进行计算,资金需求量按公式“测算营运资金需求量=2022年营运资金量-2021年自有资金”进行计算。

综上,公司根据正常的经营需要,以及适度的规模扩张,上述借款水平为公司维持生产经营必须,具有合理性。

(三)除披露的受限资金外,说明是否存在其他潜在的限制性安排,是否存在与第三方或共同管户的情况,是否存在货币资金被他方实际使用的的情况

公司不存在货币资金被他方实际使用的情况,除已披露的受限资金外(玛雅房地担保金及公司为开具银行承兑汇票存放在保证金或质押存单,募集资金账户为公司,银行与保荐机构三方联合共管账户)相关账户的余额限制定用于募集资金项目投入或已公告的其用途。除此以外,公司募集资金账户不存在其他潜在的限制性安排,不存在与第三方或共同管户的情况,不存在货币资金被他方实际使用的的情况。2022年12月31日募集资金余额全部为活期存款,具体账户期末余额情况如下:

截至2022年12月31日,首次公开发行A股股票募集资金专户存储和使用情况如下:

单位:万元

开户名称	募集资金开户银行	账号	初始存款金额	截止日余额	账户状态	用途	存放方式	结构性存款/定期存款/理财余额	用途
北京国联视讯信息技术股份有限公司	北京银行双秀支行	2000000200194000	19,609.00	—	注销	产业互联网研发中心项目,补充流动资金	背书	721,360.94	占比86.21%
北京国联视讯信息技术股份有限公司	北京银行双秀支行	29837424	—	11,830.33	注销	SaaS研发投入项目,补充流动资金	背书	114,786.60	占比13.72%
北京国联视讯信息技术股份有限公司	宁波银行北京分行	10101220010345	7,940.78	—	注销	全国营销体系建设项目,补充流动资金	背书	577.39	占比0.07%
国联视讯(上海)信息技术有限公司	工商银行双行支行	10104049020070670	—	—	注销	全国营销体系建设项目,补充流动资金	背书	—	—
国联视讯(上海)信息技术有限公司	工商银行双行支行	6467	—	—	注销	全国营销体系建设项目,补充流动资金	背书	—	—
北京国联视讯信息技术股份有限公司	华夏银行北京分行中关村支行	1027000000098118	3,979.33	—	注销	电子商务平台升级项目,补充流动资金	背书	—	—
北京国联视讯信息技术股份有限公司	杭州银行股份有限公司北京分行	110104010000107	4,000.00	—	注销	补充流动资金	背书	—	—
北京国联视讯信息技术股份有限公司	华夏银行北京分行中关村支行	102700000009830	1,467.65	—	注销	补充流动资金	背书	—	—
合计	—	—	49,735.00	—	—	—	—	—	—

注:截至2022年4月,公司首次公开发行募集中资金投资项目均已达到预定可使用状态,经2021年年度股东大会审议通过,同意将首次公开发行募集中资金全部项目予以结项。(公告编号:2022-061)。

截至2022年12月31日,2020年度非公开发行A股股票募集资金专户存储和使用情况如下:

单位:万元

开户名称	募集资金开户银行	账号	初始存款金额	截止日余额	账户状态	用途	存放方式	结构性存款/定期存款/理财余额	用途
北京国联视讯信息技术股份有限公司	北京银行双秀支行	2000000200194000	60,145.86	51,546.48	—	—	活期存款	51,546.48	—
国联视讯(宁波)有限公司	宁波银行	23010122000003815	—	—	—	基于网络货运及智能供应链的应用系统研发投入项目,补充流动资金	活期存款	—	—
国联视讯(天津)有限公司	天津银行	2301022292006	—	—	—	基于网络货运及智能供应链的应用系统研发投入项目,补充流动资金	活期存款	—	—
北京国联视讯信息技术股份有限公司	华夏银行北京分行中关村支行	1027000000098118	3,979.33	—	—	电子商务平台升级项目,补充流动资金	活期存款	—	—
北京国联视讯信息技术股份有限公司	杭州银行股份有限公司北京分行	110104010000107	4,000.00	—	—	补充流动资金	活期存款	—	—
北京国联视讯信息技术股份有限公司	华夏银行北京分行中关村支行	102700000009830	1,467.65	—	—	补充流动资金	活期存款	—	—
合计	—	—	49,735.00	—	—	—	—	—	—

注:招商银行股份有限公司北京北三环支行(账号:110916452710606)开设的募集资金专户已经按照相关规定支取使用完毕,专户余额为零,上述募集资金专户将不再使用。公司已经办理完毕上述募集资金专户的注销手续。(公告编号:2022-091)

前述募集资金账户为公司银行与保荐机构三方联合共管账户,相关账户余额限定期用于募集基金项目投入或其他已公告的用途,属于受限账户。在符合募集资金使用方向及规模的前提下,募集资金可以自由支配。

问题6.关于应收账款及应收票据

2022年,公司应收账款及应收票据合计9亿元,应收账款融资16.43亿元,相关应收项目占营业收入比例有所提升,请公司补充披露:(1)不同应收科目前十大应收对象、与公司关联关系、账龄及坏账计提情况等;

(2)结合相关交易具体情况,说明采用以票据为主的收款方式原因,相关票据直接背书转让、贴现、到期收款的比例,是否有票据前后手存在潜在关联关系的情形;(3)结合下游客户及对应结算方式、信用政策变化等,应收账款占收入比重增加的原因及合理性,相关收入是否具备收入确认条件。请年审会计师对上述问题发表意见。

回复:

(一)不同应收科目前十大应收对象、与公司关联关系、账龄及坏账计提情况等

1、应收账款

截至2023年5月15日,2022年12月31日公司应收前十大的应收已全额回款,具体情况如下:

单位名称	是否为关联方	2022年12月31日应收账款余额	2022年12月31日坏账准备	2022年12月31日应收账款融资余额	2022年5月15日回款金额



<tbl\_r cells="6