

证券代码:002701 证券简称:奥瑞金 (奥瑞)2024-临104号

奥瑞金融科技股份有限公司关于《关于对奥瑞金融科技股份有限公司重大资产收购的可问询函》回复的公告

奥瑞金融科技股份有限公司(“奥瑞金”或“公司”)及董事会全体成员保证信息披露的真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

深圳证券交易所上市公司管理一部:

奥瑞金金融科技(以下简称“奥瑞金”“上市公司”或“公司”)于2024年9月4日披露了《奥瑞金融科技股份有限公司重大资产收购报告书》(以下简称“重组报告书”)。针对所下发的《2024年9月10日深圳证券交易所上市公司管理一部问询函》(以下简称“问询函”)所列问题,上市公司及相关中介机构对有关问题进行了认真分析与核查,现就相关问题逐项如下,补充披露有关重要重组报告书(草案)中均已具体说明。

如无特殊说明,本问询中的问询函均与重组报告书(草案)中的“释义”所定义的词语或简称具有相同含义。本回复在表格中列出现款与表格所列数据信息不符,如特殊说明均系回答五人所致。

本问询函的回复字体:

问询函问题	回复字体
问题1	楷体
问题2	宋体
问题3	宋体
问题4	宋体
问题5	宋体
问题6	宋体
问题7	宋体
问题8	宋体
问题9	宋体
问题10	宋体
问题11	宋体
问题12	宋体
问题13	宋体
问题14	宋体
问题15	宋体
问题16	宋体
问题17	宋体
问题18	宋体
问题19	宋体
问题20	宋体
问题21	宋体
问题22	宋体
问题23	宋体
问题24	宋体
问题25	宋体
问题26	宋体
问题27	宋体
问题28	宋体
问题29	宋体
问题30	宋体
问题31	宋体
问题32	宋体
问题33	宋体
问题34	宋体
问题35	宋体
问题36	宋体
问题37	宋体
问题38	宋体
问题39	宋体
问题40	宋体
问题41	宋体
问题42	宋体
问题43	宋体
问题44	宋体
问题45	宋体
问题46	宋体
问题47	宋体
问题48	宋体
问题49	宋体
问题50	宋体
问题51	宋体
问题52	宋体
问题53	宋体
问题54	宋体
问题55	宋体
问题56	宋体
问题57	宋体
问题58	宋体
问题59	宋体
问题60	宋体
问题61	宋体
问题62	宋体
问题63	宋体
问题64	宋体
问题65	宋体
问题66	宋体
问题67	宋体
问题68	宋体
问题69	宋体
问题70	宋体
问题71	宋体
问题72	宋体
问题73	宋体
问题74	宋体
问题75	宋体
问题76	宋体
问题77	宋体
问题78	宋体
问题79	宋体
问题80	宋体
问题81	宋体
问题82	宋体
问题83	宋体
问题84	宋体
问题85	宋体
问题86	宋体
问题87	宋体
问题88	宋体
问题89	宋体
问题90	宋体
问题91	宋体
问题92	宋体
问题93	宋体
问题94	宋体
问题95	宋体
问题96	宋体
问题97	宋体
问题98	宋体
问题99	宋体
问题100	宋体

问题1: 请说明本次交易中有偿资金及自筹资金的构成;截至回函日你公司银行并购贷款的办理进展情况,以及银行贷款协议的主要内容,包括借款方、借贷数额、利息、借贷期限及各项重要条款,是否存在偿债风险,如是,请充分提示。

问题2: 请结合你公司业务经营资金需求,在建项目持续投入资金相关计划安排,相关债务结构及未来财务费用增加情况,说明本次交易对你公司持续经营的影响,是否将导致你公司财务结构发生重大变化,是否对你公司持续经营产生不利影响,如是,请说明公司的应对措施并充分披露风险。

问题3: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题4: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题5: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题6: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题7: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题8: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题9: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题10: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题11: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题12: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题13: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题14: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题15: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题16: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题17: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题18: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题19: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题20: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题21: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题22: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题23: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题24: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题25: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题26: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题27: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题28: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题29: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题30: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题31: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题32: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题33: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题34: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题35: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题36: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题37: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题38: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题39: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题40: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题41: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题42: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题43: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题44: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题45: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题46: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题47: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题48: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题49: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题50: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题51: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题52: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题53: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题54: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题55: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题56: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题57: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题58: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题59: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题60: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题61: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题62: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题63: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题64: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题65: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题66: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题67: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题68: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题69: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题70: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题71: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题72: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题73: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题74: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题75: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题76: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题77: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题78: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题79: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

问题80: 请结合你公司资产负债率、上市公司财务费用、经营业绩的影响进行充分披露。

3.还款计划及还款资金来源

(1)还款计划

本次交易完成后,公司将根据奥瑞金融泉有限公司(以下简称“奥瑞金融”)的正式并购贷款协议,并结合并购提前还款的并购贷款条款,未来公司整体的资金使用、投融资计划、经营情况,制定还款计划,并综合考虑自有资金及自筹资金全面履约,最终确定的借款期限及还款计划如下:本次交易涉及的自有资金及并购贷款的还款计划如下,借款利率按照并购贷款合同约定利率执行,并购贷款期限不超过3年,每年还款金额分别为10.20%、20%、25%、25%。假设本次交易人并购贷款的规模为326,690.02万元,并购贷款本金及利息总额合计为: 单位:万元

项目	2023年	2024年	2025年	2026年	2027年
营业收入	1,388,288.87	1,479,430.81	1,561,207.24	1,649,139.89	1,733,028.89
营业成本	327,016.17	343,368.81	359,888.81	376,644.44	393,633.33
毛利	1,061,272.70	1,136,062.00	1,201,318.43	1,272,495.45	1,339,395.56
净利润	17,120.20	12,924.14	18,233.14	19,360.02	20,573.32
经营活动	168,163.11	173,954.14	179,679.30	185,376.39	191,063.37
投资性活动	25,149.48	26,169.61	27,189.74	28,209.87	29,229.99
筹资性活动	25,149.48	26,169.61	27,189.74	28,209.87	29,229.99
总资产	219,148.08	220,168.21	221,188.34	222,208.47	223,228.60
净资产	11,022.10	11,022.10	11,022.10	11,022.10	11,022.10
资产负债率	11,022.10	11,022.10	11,022.10	11,022.10	11,022.10
经营性现金流	11,022.10	11,022.10	11,022.10	11,022.10	11,022.10
总资产	219,148.08	220,168.21	221,188.34	222,208.47	223,228.60
净资产	11,022.10	11,022.10	11,022.10	11,022.10	11,022.10
资产负债率	11,022.10	11,022.10	11,022.10	11,022.10	11,022.10
经营性现金流	11,022.10	11,022.10	11,022.10	11,022.10	11,022.10

注1:本次交易约价格为721.26亿元,交易对价为限75,066,153,688港元,人民币总价约按收购公司第五届董事会2024年第五次临时股东大会前一个工作日人民币兑港币中间价(港币兑人民币0.91061人民币/港币)折算。

注2:公司承诺在交割前按照原制造变更出22,572万元,后续计划作为交易对价支付。

注3:华瑞发展有限公司已取得浦发银行北京分行人民币36亿元(或等值港币)授信,根据交易总对价,公司及关联方已按照原制造变更出22,572万元,后续计划作为交易对价支付。

注4:公司最终实际承担的并购贷款规模将根据实际的交割对价、交割费用、税费等进行调整。根据收购人对本次并购贷款作出支付并按时还款,基本保证借款的借款期限不超过3年,每年还款金额分别为10.20%、20%、25%、25%。假设本次交易人并购贷款的规模为326,690.02万元,并购贷款本金及利息总额合计为: 单位:万元

项目	第一	第二	第三	第四	第五
营业收入	328,000.02	334,020.02	340,040.02	346,060.02	352,080.02
营业成本	32,000.02	33,000.02	34,000.02	35,000.02	36,000.02
毛利	296,000.00	301,020.00	306,040.00	311,060.00	316,080.00
净利润	16,250.00	16,750.00	17,250.00	17,750.00	18,250.00
经营活动	16,250.00	16,750.00	17,250.00	17,750.00	18,250.00
投资性活动	16,250.00	16,750.00	17,250.00	17,750.00	18,250.00
筹资性活动	16,250.00	16,750.00	17,250.00	17,750.00	18,250.00
总资产	294,020.02	298,040.02	302,060.02	306,080.02	310,100.02
净资产	16,250.00	16,750.00	17,250.00	17,750.00	18,250.00
资产负债率	16,250.00	16,750.00	17,250.00	17,750.00	18,250.00
经营性现金流	16,250.00	16,750.00	17,250.00	17,750.00	18,250.00

注:本次并购中并购贷款本金及利息总额安排用于偿还并购贷款。本次并购贷款还款资金来源,借款利率水平不超过年化4.9%,借款期限不超过3年,每年还款金额分别为10.20%、20%、25%、25%。假设本次交易人并购贷款的规模为326,690.02万元,并购贷款本金及利息总额合计为: 单位:万元

注: