

## 天泽信息产业股份有限公司

### 关于对深圳证券交易所关注函答复的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

天泽信息产业股份有限公司（以下简称“天泽信息”或“公司”）于 2020 年 8 月 18 日收到深圳证券交易所发来的《关于对天泽信息产业股份有限公司的关注函》（创业板关注函〔2020〕第 398 号）（以下简称“关注函”），要求公司就相关事项做出书面说明，在 2020 年 8 月 21 日前将有关说明材料报送深圳证券交易所创业板公司管理部并对外披露，同时抄送江苏证监局上市公司监管处。公司就关注函所涉及事项进行了认真核查，现将相关问题的回复公告如下：

**问：1、截至 2020 年 3 月末，你公司货币资金余额为 65,257.35 万元。请补充说明上述货币资金的受限情况、期后使用情况等，并分析说明出现债务逾期的原因，以及截至本函回复日，你公司、担保方和民生银行南京分行关于逾期债务的协商及解决情况，并报备相关证明材料。**

**答复：**

（1）截至 2020 年 3 月末，公司货币资金余额为 65,257.35 万元，其中，受限货币资金为 38,323.82 万元，受限资金的详细情况如下：

| 序号 | 受限原因                    | 受限资金（万元）         |
|----|-------------------------|------------------|
| 1  | 平台资金/第三方支付平台尚未提取资金/在途资金 | 30,345.70        |
| 2  | 为远江信息贷款提供的质押保证金         | 7,675.63         |
| 3  | 保函保证金                   | 239.65           |
| 4  | 法院冻结                    | 61.59            |
| 5  | 破产清算冻结                  | 1.25             |
|    | <b>合计</b>               | <b>38,323.82</b> |

（2）截至 2020 年 7 月 31 日，公司货币资金余额为 80,491.81 万元，具体如下：

| 项目        | 期末余额(万元)         | 其中受限资金(万元)       |
|-----------|------------------|------------------|
| 库存现金      | 45.39            | 0.00             |
| 银行存款      | 35,610.88        | 7,738.15         |
| 其他货币资金    | 44,835.54        | 44,834.65        |
| <b>合计</b> | <b>80,491.81</b> | <b>52,572.80</b> |

说明：其他货币资金主要包括电商销售平台资金和第三方支付平台尚未提取的资金及在途资金，以及保函保证金等。

(3) 截至 2020 年 7 月 31 日，母公司及相关子公司的货币资金情况如下：

| 项目           | 货币资金余额(万元)       | 其中受限资金(万元)       |
|--------------|------------------|------------------|
| 天泽信息母公司      | 955.24           | 0.00             |
| 深圳市有棵树科技有限公司 | 63,505.37        | 44,698.75        |
| 远江信息技术有限公司   | 598.65           | 135.30           |
| 株式会社 TIZA    | 11,742.81        | 7,675.63         |
| <b>合计</b>    | <b>76,802.07</b> | <b>52,509.68</b> |

其中，深圳市有棵树科技有限公司（以下简称“有棵树”）的受限资金主要为电商销售平台资金和第三方支付平台尚未提取的资金及在途资金；株式会社 TIZA 的受限资金主要为存放于境外的贷款质押保证金。

(4) 2020 年 3 月 31 日至 2020 年 7 月 31 日期间，母公司及相关子公司的货币资金变动情况如下：

| 项目           | 变动情况(以“+、-”列式)   |                  |
|--------------|------------------|------------------|
|              | 期末余额(万元)         | 其中受限资金(万元)       |
| 天泽信息母公司      | -268.75          | 0.00             |
| 深圳市有棵树科技有限公司 | 20,670.19        | 14,353.05        |
| 远江信息技术有限公司   | -268.75          | 0.00             |
| 株式会社 TIZA    | 219.50           | 0.00             |
| <b>合计</b>    | <b>20,352.19</b> | <b>14,353.05</b> |

a. 相比 2020 年 3 月 31 日，有棵树 2020 年 7 月 31 日的受限货币资金余额大幅增加的主要原因为：受海外的新型冠状病毒感染肺炎疫情（以下简称“新冠疫情”）影响，二季度亚马逊平台收入大幅增长导致疫情期间电商平台保证金相

应增加，同时其他放款政策变化也引起平台受限资金有所增加。

b.2020年6月，有棵树向天泽信息母公司拆出资金940万元人民币；2020年3月，远江信息技术有限公司（以下简称“远江信息”）通过母公司天泽信息取得由株式会社TIZA提供的境外质押担保贷款6000万元人民币。

（5）2020年上半年，受新冠疫情影响，公司物联网业务、通信技术服务及软件相关业务销售收入下降明显，应收账款回款进度放缓，母公司经营活动现金流净流出状态未能得到明显改善，直接导致母公司天泽信息用于经营活动的资金紧张，截至2020年8月14日，母公司天泽信息账面可用资金余额为535.34万元，无力足额偿还于2020年8月14日到期的向中国民生银行股份有限公司南京分行（以下简称“民生银行南京分行”）申请的1.05亿贷款。截至2020年8月14日，有棵树累计向母公司提供借款共计1,940.00万元，其中部分用于偿还上述到期贷款本金及利息，但仍有95,861,196.00元到期贷款本金处于逾期状态。

截至2020年8月14日，公司控股子公司有棵树存有19,052.08万元可用货币资金。鉴于跨境电商业务的第四季度为销售旺季的季节性特质，叠加新冠疫情导致空运资源紧张，海运、铁运备货可能导致资金周转率下降的客观情况，管理层从上市公司整体经营绩效出发，充分考量后认为有棵树须预留足够资金为旺季准备。另一方面，公司大额应收账款回款力度不足、部分与主营业务无关的大额固定资产具备处置潜力，公司将尽快积极采取相应的资产处置措施。

针对上述债务逾期，民生银行南京分行、上市公司及担保方孙伯荣先生积极沟通，力争达成相关解决方案，包括但不限于展期、部分偿还、处置抵押资产等。截至本函回复之日，各方仍在积极协商中，尚未形成相关书面材料。

**问：2、截至2020年3月末，你公司短期借款余额28,345.86万元，一年内到期的非流动负债余额12,600万元。请逐笔列示短期借款和一年内到期的非流动负债的到期日、债权人、债务金额、利率及利息等，说明是否存在新增或可能新增的逾期债务，以及你公司为解决债务问题拟采取的有效措施。**

**答复：**

（1）截至2020年3月末，公司短期借款余额28,345.86万元，具体情况如下：

单位：人民币万元

| 借款主体             | 债权人                  | 担保方       | 短期借款     | 借款本金     | 到期日        | 借款利率  | 借款利息 | 是否归还 |
|------------------|----------------------|-----------|----------|----------|------------|-------|------|------|
| 天泽信息产业股份有限公司     | 中国光大银行南京分行           | 无         | 3,004.35 | 3,000.00 | 2020-9-2   | 5.22% | 4.35 | 否    |
| 天泽信息产业股份有限公司     | 江苏紫金农村商业银行股份有限公司城中支行 | 孙伯荣、远江信息  | 1,502.39 | 1,500.00 | 2020-10-16 | 5.22% | 2.39 | 否    |
| 天泽信息产业股份有限公司     | 上海浦东发展银行南京分行城东支行     | 离岸保证金质押合同 | 6,000.00 | 6,000.00 | 2021-3-6   | 4.35% | 0.00 | 否    |
| 远江信息技术有限公司       | 招行湖南路支行              | 天泽信息      | 3,001.17 | 3,000.00 | 2020-5-30  | 4.70% | 1.17 | 是    |
| 远江信息技术有限公司       | 南京银行金融城支行            | 天泽信息      | 3,000.00 | 3,000.00 | 2020-8-18  | 5.00% | 0.00 | 否    |
| 远江信息技术有限公司       | 南京银行金融城支行            | 天泽信息      | 1,001.67 | 1,000.00 | 2020-11-19 | 5.00% | 1.67 | 否    |
| 远江信息技术有限公司       | 浦发银行城东支行             | 天泽信息      | 5,000.00 | 5,000.00 | 2020-12-19 | 5.44% | 0.00 | 否    |
| 南京云仙智慧信息科技发展有限公司 | 招行湖南路支行              | 无         | 100.13   | 100      | 2020-5-30  | 4.35% | 0.13 | 是    |
| 南京云仙智慧信息科技发展有限公司 | 南京银行城西支行             | 远江信息      | 110.62   | 110      | 2020-6-19  | 5.66% | 0.62 | 是    |
| YKS              | 花旗银行                 | 肖四清、有棵    | 1,062.77 | 1,062.77 | 2020-8-29  | 5.50% | 0.00 | 否    |

| 借款主体                                 | 债权人       | 担保方  | 短期借款             | 借款本金             | 到期日       | 借款利率  | 借款利息         | 是否归还 |
|--------------------------------------|-----------|--|------------------|------------------|-----------|-------|--------------|------|
| Electronic Commerce Co., Limited     | 香港分行      | 树、Dolphin Cross-Border Tech (Hong Kong) Co., Limited、Youkeshu Technology Limited、WKS E-Commerce (Hong Kong) Co., Limited       |                  |                  |           |       |              |      |
| YKS Electronic Commerce Co., Limited | 花旗银行香港分行  | 肖四清、有棵树、Dolphin Cross-Border Tech (Hong Kong) Co., Limited、Youkeshu Technology Limited、WKS E-Commerce (Hong Kong) Co., Limited | 1,062.77         | 1,062.77         | 2020-9-10 | 5.50% | 0.00         | 否    |
| 深圳市有棵树科技有限公司                         | 光大银行深圳分行  | 天泽信息   | 3,500.00         | 3,500.00         | 2020-9-19 | 5.66% | 0.00         | 否    |
|                                      | <b>合计</b> |  | <b>28,345.86</b> | <b>28,335.53</b> |           |       | <b>10.33</b> |      |

(2) 截至 2020 年 3 月末，公司一年内到期的非流动负债余额 12,600 万元，具体情况如下：

单位：人民币万元

| 借款主体         | 债权人          | 担保方         | 一年内到期的非流动负债 | 借款本金     | 到期日        | 借款利率  | 是否归还 |
|--------------|--------------|-------------|-------------|----------|------------|-------|------|
| 天泽信息产业股份有限公司 | 浦发银行南京分行建邺支行 | 孙伯荣、金薇，远江信息 | 1,050.00    | 1,050.00 | 2020-5-21  | 4.75% | 是    |
| 天泽信息产业股份有限公司 | 浦发银行南京分行建邺支行 | 孙伯荣、金薇，远江信息 | 1,050.00    | 1,050.00 | 2020-11-21 | 4.75% | 否    |

| 借款主体         | 债权人      | 担保方 | 一年内到期的非流动负债      | 借款本金             | 到期日       | 借款利率  | 是否归还 |
|--------------|----------|-----|------------------|------------------|-----------|-------|------|
| 天泽信息产业股份有限公司 | 民生银行南京分行 | 孙伯荣 | 10,500.00        | 10,500.00        | 2020-8-14 | 5.70% | 否    |
|              | 合计       |     | <b>12,600.00</b> | <b>12,600.00</b> |           |       |      |

截至本函回复之日，除民生银行的 95,861,196.00 元逾期债务外，公司及子公司新增债务逾期金额 2,700 万元，为公司全资子公司远江信息于 2019 年 8 月 29 日与南京银行股份有限公司南京金融城支行（以下简称“南京银行”）签订的编号：Ba173161908280032 的《人民币流动资金借款合同》项下的 3,000 万元贷款，该笔贷款已于 2020 年 8 月 18 日到期，远江信息未足额偿还，具体内容详见公司 2020 年 8 月 20 日在巨潮资讯网披露的《关于为全资子公司担保贷款逾期的公告》（2020-099）等相关公告。经南京银行与公司管理层及子公司远江信息多次沟通，各方初步协商决定，计划采取“借新还旧”的方式处理此次债务逾期问题。截至本函回复之日，上述处理方式尚在南京银行内部审批中，具体信息以南京银行最终审核结果为准。

本次贷款逾期发生后，公司管理层高度重视，目前已与多家银行等债权机构进行了深度沟通，同时，已积极督促相关业务部门及远江信息加快回收应收账款、盘查固定资产、多方拓展其他融资渠道等方式全力筹措偿债资金。截至本函回复之日，除上述两项逾期贷款外，公司及子公司不存在新增逾期债务。

**问：3.请结合前述答复详细分析说明你公司是否存在资金链紧张风险、持续经营能力风险等，若是，请充分提示相关风险。**

**答复：**

2020 年上半年，公司业务除跨境电商业务保持增长外，其他业务均不同程度的受到新冠疫情的负面影响，导致母公司及部分子公司营业收入较上年同期下滑明显，加之母公司经营活动现金流持续为负，母公司及全资子公司远江信息目前确实存在资金链紧张的风险，短期内对公司的车联网业务、通信技术服务及软件相关业务存在一定的影响。但鉴于公司跨境电商业务的良好发展态势，公司整体上不存在持续经营能力风险。公司及子公司远江信息正在全力筹措偿债资金，包括但不限于加快回收应收账款、处置资产、多方拓展其他融资渠道等方式，以尽快消除相关债务逾期造成的不良影响。

**问：4.请核查你公司是否存在资产被查封、扣押、冻结的情况，是否存在资**

金、资产被控股股东、实际控制人等占用或违规为控股股东、实际控制人等提供担保的情况。

**答复：**

本公司于 2020 年 6 月 30 日完成控股股东、实际控制人变更，控股股东、实际控制人已由无锡中住集团有限公司、孙伯荣变更为肖四清，具体内容详见公司 2020 年 7 月 1 在巨潮资讯网披露的《关于公司控股股东、实际控制人完成变更的公告》（2020-078）。

经自查，截至本函回复之日，本公司不存在资产被查封、扣押、冻结的情况，不存在资金、资产被无锡中住集团有限公司、孙伯荣、肖四清占用的情况，不存在违规为无锡中住集团有限公司、孙伯荣、肖四清等提供担保的情况。

**问：5.你公司认为需要说明的其他事项。**

**答复：**

截至本函回复之日，公司不存在其他应予说明的事项。公司将按照国家法律、法规、《深圳证券交易所创业板股票上市规则》和《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》等相关规定，诚实守信，规范运作，认真和及时地履行信息披露义务。

**报备文件**

《关于对深圳证券交易所关注函的答复》。

特此公告

天泽信息产业股份有限公司

董 事 会

二〇二〇年八月二十一日