

证券代码：300078

证券简称：思创医惠

公告编号：2021-125

债券代码：123096

债券简称：思创转债

## 思创医惠科技股份有限公司 关于 2021 年半年报问询函回复的公告

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

思创医惠科技股份有限公司（以下简称“公司”、“思创医惠”）于 2021 年 9 月 26 日收到深圳证券交易所创业板公司管理部下发的《关于对思创医惠科技股份有限公司的半年报问询函》（创业板半年报问询函【2021】第 56 号）（以下简称“《问询函》”）。公司高度重视来函事项，针对《问询函》中所提到的问题逐项进行了认真核查，现就《问询函》中的有关问题公告如下：

**问题1：**半年报显示，截至2021年4月30日，公司已经收到大股东杭州思创医惠集团有限公司（以下简称“医惠集团”）归还的13,942万元资金占用款项及利息69.86万元，医惠集团已归还完毕全部占用资金。

（1）你公司前期间询回函称公司于2018年5月向宁波三创瑞海投资管理有限公司（以下简称“三创瑞海”）增资4,500万元，持有三创瑞海45%股权，该增资款后被三创瑞海大股东浙江三创投资管理有限公司（以下简称“三创投资”）拆借给其关联公司使用，该资金拆借行为实质系医惠集团偿还向宁波大越创富股权投资合伙企业（有限合伙）的3,960万元借款，因此大股东存在对公司的资金占用。公司于2020年12月将持有的三创瑞海45%股权以4,725万元的价格转回三创投资，并于2020年12月24日收回472.50万元。请补充说明前述股权投资款的回款情况，结合说明医惠集团是否已归还完毕全部占用资金。

（2）你对三创瑞海的股权投资形成的占用金额未包含在半年报大股东资金占用总额中，请说明半年报相关表述是否准确、完整，如否，请予以补充更正。

**【回复】：**

一、你公司前期间询回函称公司于 2018 年 5 月向宁波三创瑞海投资管理有限公司

（以下简称“三创瑞海”）增资 4,500 万元，持有三创瑞海 45%股权，该增资款后被三创瑞海大股东浙江三创投资管理有限公司（以下简称“三创投资”）拆借给其关联公司使用，该资金拆借行为实质系医惠集团偿还向宁波大越创富股权投资合伙企业（有限合伙）（以下简称“宁波大越”）的 3,960 万元借款，因此大股东存在对公司的资金占用。公司于 2020 年 12 月将持有的三创瑞海 45%股权以 4,725 万元的价格转回三创投资，并于 2020 年 12 月 24 日收回 472.50 万元。请补充说明前述股权投资款的回款情况，结合说明医惠集团是否已归还完毕全部占用资金。

公司与三创投资签订《股权转让协议》，约定三创投资以 4725 万元的价格受让公司持有的三创瑞海 45%股权，根据合同约定，公司于 2020 年 12 月 24 日和 2021 年 3 月 18 日分别收到 472.50 万元、4,027.50 万元的股权转让款及收益 225 万元，至此已收到全部股权转让款合计 4,725.00 万元，前述资金占用事项的影响已经消除。医惠集团已归还完毕全部占用资金。

**二、你公司对三创瑞海的股权投资形成的占用金额未包含在半年报大股东资金占用总额中，请说明半年报相关表述是否准确、完整，如否，请予以补充更正。**

经核查，2018 年至 2020 年，流转路径明确的通过采购款和股权转让款、股权投资款占用发生额为 33,845.70 万元（该金额部分存在重合，系该部分股权转让款 3,239.00 万元实际并未流入医惠集团，公司取消交易收回该部分股权转让款是因为该部分资金实际用来归还了上述部分预付款项形成的资金占用，该部分金额与预付款项形成的资金占用金额存在重合。），扣除重合部分金额 3,239.00 万元，实际占用金额为 30,606.70 万元。2018 年至 2020 年公司收到退款及结算的区间占用金额分别为 1,493.50 万元、7,576.60 万元和 3,567.10 万元，日最高占用余额为 20,050.15 万元。截至 2020 年 12 月 31 日，医惠集团累计占用资金余额为 17,969.50 万元，其中通过采购款和股权转让方式占用资金余额为 13,942 万元，通过公司对三创瑞海的股权投资形成的占用资金余额为 4,027.50 万元。由于工作人员的疏忽，未在半年报中叙述关于公司对三创瑞海的股权投资形成的资金占用余额，公司将对半年报予以补充更正，详见公司同日于巨潮资讯网披露的《关于 2021 年半年度报告的更正公告》（公告编号：2021-126）及更正后的《2021 年半年度报告》。

**问题2：报告期你公司预付款项期末余额4,785.60万元，较期初增长89.61%。请补充披露公司报告期前十名预付款项明细，包括但不限于相关交易内容、交易背景和目**

的、交易起始时间、交易对手方名称、是否为关联方、交易进度是否符合协议约定、进行预付的必要性、超过1年预付款项尚未结算的原因及合理性、是否存在资金占用情形。

**【回复】：**

1、公司处于医疗信息化领域，终端客户多以公立及民营医院为主，受医院结算周期影响，公司所承项目大多于下半年进行验收，且公司与供应商的结算跟项目验收密切相关，从往期预付账款余额对比中可知，公司半年度预付账款余额均高于期末余额，且2021年6月30日预付账款余额与往期数据相比，处于较低水平，具体如下表：

年份	预付账款余额（万元）	
	6月30日	12月31日
2018年	8,086.57	7,408.65
2019年	11,340.00	9,751.45
2020年	7,959.41	2,523.92
2021年	4,785.60	-

2、截至2021年6月30日，公司预付对象归集的期末余额前十名的预付款合计2,174.50万元，具体明细如下：

交易对手方名称	预付余额（万元）	相关交易内容	交易背景和目的	交易起始时间	是否为关联方	交易进度是否符合协议约定	账龄	是否存在资金占用情形
杭州易捷医疗器械有限公司	328.77	智能被服设备	作为公司募投项目物联网智慧医疗溯源管理项目重要组成部分，对医疗机构客户的需求响应度高，价格稳定。	2021.6	否	是	1年内	否
浙江财和通易企业发展有限公司	300.00	咨询费	财务顾问咨询	2021.6	否	是	1年内	否
苏州智康信息科技股份有限公司	269.60	掌上医院软件	部分总包项目需求，公司无该类产品，需要向该公司采购。	2020.7	是	是	1年内	否
上海共阅信息技术有限公司	245.72	数据平台	数据上报管理系统、医疗数据中心产品能满足部分总包项目的需求，公司无该类产品需要向该公司采购。	2021.2	是	是	1年内	否
杭州健海科技有限公司	240.65	慢病随访等	该公司提供的云随访、门诊自助一体化、人工智能全程患者管理平台等产品	2021.5	是	是	1年内	否

			在业内备受好评，公司无该类产品，因此需要向该公司采购。					
Mass Modules Limited	235.66	病患账单系统	香港市场技术人员相对不足，公司委托其进行技术开发系统。	2020.6	否	是	注[1]	否
杭州俊智祥电子科技有限公司	221.51	智能被服设备	作为公司募投项目物联网智慧医疗溯源管理项目重要组成部分。	2021.1	否	是	1年内	否
杭州睿集智造科技有限公司	197.78	智能被服设备	对募投项目智慧医疗溯源管理项目中产品供应的补充。	2020.9	否	是	1年内	否
上海云枫软件服务中心	149.65	技术服务	智慧医院建设项目技术咨询、服务。	2021.1	否	是	1年内	否
杭州连帆科技有限公司	111.67	护理管理	公司无针对大型医院整体护理中护理管理及门诊输液产品，该公司产品能满足客户需求。	2021.5	是	是	1年内	否
杭州高圣技术开发有限公司	109.15	PDA 硬件	医院硬件需求，公司无该类产品，需要外部采购	2021.1	否	是	1年内	否
合计	2,174.50	-	-	-	-	-	-	-

注[1]: 公司向 Mass Modules Limited 采购的是病患账单系统，是香港中文大学智慧医院新增项目中的建设模块之一，因院方受疫情影响且配套基础设施尚未搭建完全，项目进度迟缓，该系统仍处于实施阶段，未能达到验收结算条件，预计 2021 年年底验收结算。

公司的预付账款主要是系公司正常经营活动中软硬件产品以及技术服务等采购形成。因公司与供应商的交易以项目型业务为主，其采购内容主要是非标准产品，需要供应商在原有产品的基础上结合公司的需求进行进一步开发，因此该些供应商要求公司预付部分的货款，不存在变相资金占用的情形。

**问题3: 报告期末你公司长期股权投资余额4.26亿元，较期初增长4,924.21万元，全部为联营企业投资，其中新增对杭州伯仲信息科技有限公司（以下简称“伯仲信息”）股权投资2,460万元。**

(1) 你公司前期对伯仲信息的预付款流向医惠集团及其子公司，构成资金占用。结合伯仲信息主营业务、财务数据、日常经营情况等说明报告期对伯仲信息新增2,460万元股权投资的原因及商业合理性，对伯仲信息的股权投资是否再次构成非经营性资金占用。

(2) 请补充披露报告期新增对伯仲信息、杭州梦西洲网络科技有限公司、嘉兴翻起股权投资合伙企业（有限合伙）、嘉兴翻驿股权投资合伙企业、金东云联（深圳）国际生物科技有限公司、山西云时代智慧医疗技术有限公司股权投资具体情况，包括

但不限于投资期限、持股比例、交易对手方名称、与你公司大股东、董监高关联关系、是否为关联交易、交易审批及信息披露情况，结合说明报告期长期股权投资增长的原因及合理性。

**【回复】：**

一、你公司前期对伯仲信息的预付款流向医惠集团及其子公司，构成资金占用。结合伯仲信息主营业务、财务数据、日常经营情况等说明报告期对伯仲信息新增2,460万元股权投资的原因及商业合理性，对伯仲信息的股权投资是否再次构成非经营性资金占用。

**（一）伯仲信息交易背景及作价公允性**

**1、交易背景**

公司经自查发现大股东杭州思创医惠集团有限公司（以下简称“思创医惠集团”）存在占用公司资金的情形，占用资金余额合计13,942万元，鉴此，思创医惠集团承诺于2021年4月30日前将所占用资金本息余额归还公司。因在短期内资金筹措压力大，经协商，思创医惠集团决定处置其权属清晰、盈利能力较强的优质股权资产以筹资，确保及时归还公司款项。2021年4月30日，思创医惠集团在收到公司支付的股权转让价款之后，立即将相关资金支付至上市公司，归还了占用资金，公司对此及时进行了披露。

**2、作价公允性**

根据北京宁邦鸿合资产评估事务所（普通合伙）2021年4月30日出具的《思创医惠科技股份有限公司拟收购杭州伯仲信息科技有限公司股权评估项目资产评估报告》（宁邦鸿合评字【2021】第G2845号），标的公司纳入评估范围内的总资产账面价值为17,155.72万元，评估值为17,161.67万元，评估增值5.95万元，增值率0.03%；负债账面值为4,858.88万元，评估值为4,858.88万元，评估无增减；股东全部权益账面值为12,296.84万元，评估值为12,302.79万元，评估增值5.95万元，增值率0.05%。

经友好协商，本着平等互利的原则，公司与思创医惠集团以标的公司截至2021年3月31日的净资产为作价依据，确定本次交易股权转让价为2,460万元，交易价格与标的公司最近评估价值不存在重大差距，作价公允。

**（二）审议程序**

(1) 2021年4月30日，公司召开第四届董事会第二十九次会议，审议通过了《关于向公司大股东购买资产暨关联交易的议案》，同意思创医惠集团将其持有的伯仲信息20%股权转让给公司，股权转让价为2,460万元，关联董事章笠中、孙新军、周燕儿回避表决。

(2) 公司独立董事对该议案发表了事前认可意见及同意的独立意见。

(3) 本次关联交易涉及金额虽未达公司最近一期经审计净资产的5%以上标准，但基于审慎性原则并充分考虑投资者利益，公司将本次关联交易提交公司于2021年5月20日召开的2020年年度股东大会审议，并获得该次股东大会审议通过。

### (三) 经营情况、财务数据及商业合理性

伯仲信息属于互联网信息化行业，主要产品为宣教产品以及护士考试培训，同时也新开展了医生规培方面的业务，标的公司的宣教产品属于技术领先产品，市场份额较高，市场地位领先。

伯仲信息主要财务数据如下：

项目	2019年(万元)	2020年(万元)	2021年1-6月(万元)(未经审计)
资产总额	12,258.34	14,992.46	18,423.52
负债总额	1,551.38	2,791.62	6,016.88
净资产	10,706.96	12,200.84	12,406.64
营业收入	557.09	2,285.10	487.41
净利润	-616.08	1,493.87	205.80

由上表可知，近年来伯仲信息业绩增长较快，净利润扭亏为盈，已占据一定市场份额，展现了良好的发展态势。

公司与伯仲信息的合作始于2018年，开展的主要项目分别是国家数据质控平台系统和317护产品采购，伯仲信息的业务主要着重于宣教产品以及护士考试培训，相关产品可作为公司产品的一个模块镶嵌进去，与公司的业务存在关联与互补性，公司看好伯仲信息未来发展前景，因此与思创医惠集团及相关方达成相关股权转让协议，本次交易具备相对必要性和商业合理性。

综上，公司对伯仲信息的股权投资作价公允、程序合规，具备商业合理性，故对伯仲信息的股权投资不构成非经营性资金占用。

二、请补充披露报告期新增对伯仲信息、杭州梦西洲网络科技有限公司、嘉兴翻起股权投资合伙企业(有限合伙)、嘉兴翻驿股权投资合伙企业、金东云联(深圳)

国际生物科技有限公司、山西云时代智慧医疗技术有限公司股权投资具体情况，包括但不限于投资期限、持股比例、交易对手方名称、与你公司大股东、董监高关联关系、是否为关联交易、交易审批及信息披露情况，结合说明报告期长期股权投资增长的原因及合理性。

### （一）补充披露报告期新增股权投资的具体情况

截至 2021 年 6 月 30 日，公司新增投资情况具体如下：

标的公司	购买金额(万元)	投资期限	持股比例 (%)	交易对手方名称	与你公司大股东、董监高关联关系	是否为关联交易	交易审批及信息披露情况
杭州伯仲信息科技有限公司	2460	2021-5-20	20.00	杭州思创医惠集团有限公司	系上市公司第一大股东	是	股东大会审批（关联方回避表决），并公告
杭州梦西洲网络科技有限公司	150	2021-4-28	15.00	杭州禾晓信息咨询合伙企业（有限合伙）、杭州天渔投资管理有限公司、杭州伯仲信息科技有限公司	无关联关系	否	根据《公司章程》，本次交易事项属于公司总裁办审议范围，无需提交至公司董事会、股东大会审议披露
嘉兴翻起股权投资合伙企业（有限合伙）	1000	2021-6-9	18.81	杭州文逸投资管理合伙企业（有限合伙）	无关联关系	否	
嘉兴翻驿股权投资合伙企业（有限合伙）	1000	2021-3-20	31.35	杭州文逸投资管理合伙企业（有限合伙）	无关联关系	否	
金东云联（深圳）国际生物科技有限公司	1000	2021-6-7	20.00	林妍芳、吴月娥、林楷越	无关联关系	否	
山西云时代智慧医疗技术有限公司	75	2021-4-27	15.00	山西云时代智慧城市技术发展有限公司、山西联康科技有限公司	无关联关系	否	

### （二）长期股权投资增长的原因及合理性

杭州梦西洲网络科技有限公司：专注于医疗健康短视频运营服务的 MCN 机构，为

互联网医院、单病种进行运营赋能和转化，与医生、护士协同服务于患者，发展快速。在新媒体运营逐渐成为刚需的时代背景下，MCN 机构将会是公司客户资源二次变现的最佳载体之一，出于对该公司发展前景的看好，且通过本次投资有利于公司卡位医疗服务赛道，具有战略协同效应。

嘉兴翻起股权投资合伙企业（有限合伙）：专注物联网方向的私募股权投资基金，基金管理人杭州文逸投资管理合伙企业（有限合伙）（中国基金业协会登记编号：P1071180）为物联网领域的专业投资机构，思创医惠通过认购该私募股权投资基金的方式投资广州欢网科技有限责任公司；被投资企业是由 TCL 集团、长虹集团、宽带资本、腾讯投资的全球领先的智能大屏运营及营销服务商，也是目前中国境内较大的智能电视服务商，近三年营业收入和净利润平均增速较快；本次投资不仅促进了思创医惠与被投资企业在智慧医疗板块之智慧病房业务的深度合作，同时预计也将为思创医惠带来可观的财务投资回报。

嘉兴翻驿股权投资合伙企业（有限合伙）：专注物联网方向的私募股权投资基金，基金管理人杭州文逸投资管理合伙企业（有限合伙）（中国基金业协会登记编号：P1071180），思创医惠通过认购该私募股权投资基金的方式投资浙江金马逊机械有限公司；被投资企业主要从事“高端装备”和“精密导管”先进制造细分行业，服务于航空、航天、核电、高铁、舰船等领域，主营产品核心技术全球领先，近三年营业收入和净利润平均增速较快；本次投资将使思创医惠自有物联网解决方案（包括：软件平台，RFID 标签、定位标签、物联网 AP 等硬件产品）应用于高端制造业，帮助制造业企业应用物联网技术进行仓储物料管理、生产管理、安全管理、质量控制等，促使思创医惠探索、挖掘工业物联网市场更多的商业机会。

金东云联（深圳）国际生物科技有限公司：是一家大健康营养品牌运营服务商，采用多元电商结合连锁实体的运营模式，签约多个知名健康营养品牌，目前是广西金嗓子集团金嗓子肠宝系列产品全球独家运营商；本次投资将促使思创医惠的物联网溯源解决方案应用于大健康营养品生产厂家端并往下游延伸，进一步挖掘大健康营养品产业链的溯源应用市场。

山西云时代智慧医疗技术有限公司：为山西省国有独资大数据企业山西云时代技术有限公司牵头设立的智慧医疗服务企业，主营医疗云平台产品、医疗基础云服务、医疗大数据服务、智慧医疗运营服务等，借助山西省国有独资大数据企业的技术和市场资源，旨在打造领先的医疗健康大数据平台；思创医惠将以自身品牌、产品和服务



优势挖掘、深耕山西省本地智慧医疗市场，助力建设山西省医疗健康大数据产业平台。

**问题4：报告期末公司长期借款余额8.99亿元，较期初增长55.26%，期末未到期银行理财产品余额5.2亿元，较期初增长4亿元。**

(1) 请逐笔说明理财产品的具体名称、购买金额、理财收益率、发行方、是否为你公司关联方、理财产品的投资标的或存款方式、报告期内实现的收益。

(2) 结合理财产品收益率和借款利率情况说明你公司报告期购买大额理财产品的同时长期借款大幅增长的原因及合理性。

(3) 请你公司自查是否存在以定期存款、理财产品等方式，为大股东及其关联方借款或开立银行承兑汇票等提供质押担保的情形，是否充分披露货币资金或其他流动资产存在权利受限的情形。

**【回复】：**

一、请逐笔说明理财产品的具体名称、购买金额、理财收益率、发行方、是否为你公司关联方、理财产品的投资标的或存款方式、报告期内实现的收益。

公司报告期内涉及到的理财产品发行方均为银行，不涉及关联方，具体清单如下：

发行方	产品名称	挂钩标的	金额 (万元)	收益率(%)	起始日	到期日	报告期内 收益(万元)
招行风起支行	招商银行点金系列看涨三层区间14天结构性存款说明书 NHZ00253	黄金	2000	2.75	2021-2-5	2021-2-19	2.11
农行高新支行	“汇利丰”2020年第6353期对公定制人民币结构性存款产品	欧元/美元 汇率	8000	2.90	2020-12-4	2021-3-5	57.84
兴业银行滨江支行	思创医惠科技股份有限公司30天开放式产品-PC35210316000	黄金	2000	2.20	2021-3-17	2021-4-16	3.62
杭州银行科技支行	杭州银行“添利宝”结构性存款产品(TLBB20211169)	欧元兑美元 即期汇率	2000	3.05	2021-3-19	2021-4-19	5.18
中国银行省分行	挂钩型结构性存款 CSDVY202102122	欧元兑美元 即期汇率	1400	3.25	2021-3-19	2021-4-26	4.74

中国银行省分行	挂钩型结构性存款 CSDVY202102123	欧元兑美元 即期汇率	1600	3.26	2021-3-19	2021-4-27	5.57
南京银行杭州分行	单位结构性存款 2021年第17期01号33天 (DW21001120211701)	欧元兑美元 即期汇率	4000	3.30	2021-4-21	2021-5-24	12.10
杭州银行科技支行	杭州银行“添利宝”结构性存款产品 (TLBB20211805)	欧元兑美元 即期汇率	2000	3.03	2021-4-26	2021-5-26	4.98
兴业银行滨江支行	思创医惠科技股份有限公司30天封闭式产品 -CC35210426001	黄金	2000	3.30	2021-4-27	2021-5-27	5.42
农行高新支行	“汇利丰”2021年第4356期对公定制人民币结构性存款产品	欧元/美元 汇率	7000	3.10	2021-3-11	2021-6-4	50.53
中国银行省分行	挂钩型结构性存款 CSDVY202103429	欧元兑美元 即期汇率	1600	3.25	2021-4-30	2021-6-7	5.41
中国银行省分行	挂钩型结构性存款 CSDVY202103430	欧元兑美元 即期汇率	1400	3.26	2021-4-30	2021-6-8	4.88
杭州银行科技支行	杭州银行“添利宝”结构性存款产品 (TLBB20211168)	欧元兑美元 即期汇率	10000	3.30	2021-3-18	2021-6-18	83.85
中国银行省分行	挂钩型结构性存款 CSDVY202102202	欧元兑美元 即期汇率	5000	3.50	2021-3-22	2021-6-22	44.11
杭州银行科技支行	杭州银行“添利宝”结构性存款产品 (TLBB20212325)	欧元兑美元 即期汇率	2000	3.05	2021-5-31	2021-7-1	5.01
南京银行杭州分行	单位结构性存款 2021年第23期01号34天 (DW21001120212301)	欧元兑美元 即期汇率	4000	3.30	2021-6-2	2021-7-6	10.13
中国银行省分行	挂钩型结构性存款 CSDVY202104400	欧元兑美元 即期汇率	1400	1.30	2021-6-10	2021-7-19	0.10
中国银行省分行	挂钩型结构性存款 CSDVY202104401	欧元兑美元 即期汇率	1600	3.31	2021-6-10	2021-7-20	2.90

南京银行杭州分行	单位结构性存款 2021年第17期02号76天 (DW21001120211702)	欧元兑美元 即期汇率	20000	3.40	2021-4-21	2021-7-26	-
农行高新支行	“汇利丰”2021年第5307期对公定制人民币结构性存款产品	欧元/美元 汇率	7000	2.88	2021-6-10	2021-9-14	11.06
中国银行省分行	挂钩型结构性存款 CSDVY202104819	澳元兑美元 即期汇率	5000	3.50	2021-6-28	2021-9-27	0.96
杭州银行科技支行	杭州银行“添利宝”结构性存款产品 (TLBB20212701)	欧元兑美元 即期汇率	10000	3.30	2021-6-28	2021-9-27	1.81
中国工商银行股份有限公司扬州分行	挂钩汇率区间累计型法人结构性存款—专户型 2021年第015期款	人民币	1000	1.5-3.85	2021-1-22	2021-12-29	12.11

二、结合理财产品收益率和借款利率情况说明你公司报告期购买大额理财产品的同时长期借款大幅增长的原因及合理性。

### 1、报告期购买大额理财产品的原因及合理性

公司的长期借款的利率平均在 4.5% 以上，理财产品的收益率均在 4% 以下。公司购买理财产品的资金来源主要是募投项目的专项资金，具有特定用途，所以出现购买大额理财产品的同时长期借款大幅增长的情况。

报告期内未到期理财产品余额 5.2 亿，较期初增长 4 亿，主要系 2021 年上半年可转债项目募集资金到位后，为了提高闲置募集资金使用效率，公司第四届董事会第二十六次会议及第四届监事会第二十三次会议审议通过了《关于使用暂时闲置募集资金进行现金管理的议案》，在确保不影响募集资金投资项目建设的情况下，使用额度不超过人民币 45,000.00 万元的暂时闲置募集资金进行现金管理。截至 2021 年 6 月 30 日，已使用 44,000.00 万元的暂时闲置募集资金用于购买理财产品。

### 2、长期借款大幅增长的原因及合理性

公司借款融资情况具体如下：

报表项目	资金用途	期初余额 (万元)	期末余额 (万元)	增减金额 (万元)	变动率
------	------	--------------	--------------	--------------	-----

短期借款	流动资金贷款	53,559.91	29,562.66	-23,997.25	-44.80%
一年内到期的非流动 负债	流动资金贷款	12,253.32	8,900.00	-3,353.32	-27.37%
长期借款	流动资金贷款	30,761.30	57,508.45	26,747.15	55.26%
长期借款	基建项目贷款	27,130.50	32,374.40	5,243.90	
合计		123,705.03	128,345.51	4,640.48	3.75%

由上表可知，公司整体的借款规模未发生明显变动，较期初增加了 3.75%。其中长期借款余额较期初增长 55.26%，主要原因系公司的融资结构调整以及为新建大楼而增加基建贷款。考虑到资金长期周转需求，降低短期融资压力，公司减少了短期流动资金贷款，转为中长期流动资金贷款；同时公司新大楼的建设使得基建贷款新增 5,243.90 万元。故公司长期借款的增加符合公司实际经营情况，具有合理性。

**三、请你公司自查是否存在以定期存款、理财产品等方式，为大股东及其关联方借款或开立银行承兑汇票等提供质押担保的情形，是否充分披露货币资金或其他流动资产存在权利受限的情形。**

经自查，公司不存在以定期存款、理财产品等方式，为大股东及其关联方借款或开立银行承兑汇票等提供质押担保的情形，对于货币资金或其他流动资产受限的情形已经进行了充分的披露。

特此公告。

思创医惠科技股份有限公司

董 事 会

2021 年 10 月 13 日