

关于对融钰集团股份有限公司 2018 年年报的问询函

中小板年报问询函【2019】第 200 号

融钰集团股份有限公司董事会：

我部在对你公司 2018 年度报告进行审查的过程中，关注到如下事项：

1、你公司年审会计师将“商誉减值”识别为关键审计事项。报告期末，你公司商誉账面价值为 2.93 亿元，商誉减值准备为 6,755.29 万元，包括对智容科技有限公司、上海辰商软件科技有限公司、中远恒信实业集团有限公司、上海蓝都投资管理有限公司、中企顺兴(北京)投资管理有限公司五家公司计提的商誉减值准备。请补充披露相关商誉形成原因、商誉减值测试的具体过程、核心参数选取和相关测算依据，以往年度减值测试的执行情况，并说明你公司本期计提的原因，以及计提金额的合理性。请年审会计师核查并发表明确意见。

2、你公司年审会计师将“应收款项减值”识别为关键审计事项。报告期末，你公司应收账款账面余额为 1.53 亿元，计提坏账准备 1,966.97 万元，账面价值为 1.33 亿元，较期初增长 50.45%。其中，按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款期末账面余额为 1.52 亿元，计提坏账准备比例为 12.62%，计提比例较期初下降 6.07 个百分点。

(1) 请结合产品销售结构、相关应收账款形成时间、信用政策

变化等情况，说明报告期内应收账款余额增长的原因和合理性，并与同期营业收入增长率对比，分析说明存在差异的原因。

(2) 结合应收账款账龄分布情况，说明你公司应收账款坏账准备计提比例下降的原因和合理性。

(3) 应收账款期末余额前五名的欠款方包括广告服务业等新增业务对应客户。请结合你公司信用政策、客户资信状况等，具体说明前五大欠款方对应确认的营业收入及其占比、应收账款的账龄情况、逾期情况及原因、你公司已采取的催收措施，截至本问询函回复日你公司上述应收账款的回款情况，以及你公司针对无法按期收回款项的应对措施。

(4) 请结合上述情况，特别是应收账款对应业务类型变化情况，分析说明你公司现有坏账准备计提政策的合理性。

(5) 年审会计师核查并发表明确意见。

3、年报显示，2018年你公司“汽车金融行业”未实现收入，而去年同期实现收入 983.44 万元。报告期内，你公司完成对控股子公司宁波融钰博胜汽车销售服务有限公司（以下简称“融钰博胜”）剩余 49% 股权的收购。请说明融钰博胜报告期内的业务开展情况，所处行业的业务板块划分，以及你公司收购融钰博胜少数股权的原因及合理性。

4、报告期内，你公司向宁波梅山海淘车国际贸易有限公司（以下简称“海淘车”）预付 2,700 万元。年报显示，海淘车为你公司关联方，其实际控制人为你公司控股子公司融钰博胜的法定代表人林明

军。

(1) 请补充披露海淘车的业务开展情况以及相关交易的具体情况，包括但不限于交易时间、交易内容、交易背景、交易定价、相关协议的主要条款等，并分析说明相关关联交易的必要性及定价的公允性。同时说明你公司就相关交易履行的审议程序及信息披露义务情况。

(2) 请说明你公司向海淘车预付大额款项的原因，是否在临时公告中披露相关预付安排，并结合你公司与海淘车相关协议签署内容、商业管理、与可比第三方的交易情况等因素，说明预付事项及预付比例的合理性。

(3) 请说明相关交易的进展情况，该笔款项在报告期末仍未结转的原因及后续计划安排等。

(4) 海淘车与你公司控股股东、实际控制人及其关联方是否存在关联关系、资金往来或其他关系。

(5) 请结合上述情况，分析说明相关交易是否存在利益输送或资金被你公司实际控制人、控股股东及其关联方占用或变相占用的情形。

(6) 请年审会计师核查并发表明确意见。

5、报告期末，你公司其他应收账款账面余额为 5,055.45 万元，计提坏账准备 1,375.09 万元，账面价值为 3,680.36 万元，较期初下降 39.6%。其中，单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收账款为 1,091.41 万元，计提坏账准备比例为 100%；按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收账款期末账面余额为 3,824.83 万元，计提坏账

准备比例为 5.06%。其他应收款的款项性质主要包括往来款和保证金等。

(1) 请说明你公司在报告期末将一笔对深圳市阿伯丁科技有限公司的货款 1,091.41 万元分类进入单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收账款而非应收账款的具体原因, 以及确定该类款项坏账准备计提比例的依据及合理性。

(2) 其他应收款中包括对子公司原股东往来款 910.21 万元。请详细说明子公司及其原股东情况, 上述其他应收账款的形成原因、截至本问询函回复日的回款情况, 该子公司股东变更等公告中是否披露往来款项情况, 欠款方与你公司之间是否存在关联关系, 并自查是否存在《中小企业板上市公司规范运作指引》规定的对外提供财务资助性质款项; 如存在, 请说明你公司履行的审议程序及信息披露义务情况。

(3) 请年审会计师核查并发表明确意见。

6、2017 年, 你公司以自有资金 5,038.97 万元收购中远恒信实业集团有限公司(以下简称“中远恒信”) 51%的股权, 其业务主要为私募投资基金, 该部分股权于 2018 年 3 月过户至你公司名下。北京中天衡平国际资产评估有限公司以 2017 年 11 月 30 日为基准日出具的资产评估报告显示, 中远恒信全部权益账面值为 9,960.30 万元, 评估值为 9,880.33 万元。中远恒信原控股股东沈鹭承诺其 2018 年、2019 年实现的净利润分别不低于 1500 万元、3500 万元。如未实现业绩承诺则将其持有的剩余 49%股权无偿转让至融钰集团名下。报告期内,

中远恒信实现营业收入 4,312.64 万元，净利润-4,212.01 万元。2019 年 1 月，剩余股权已转让至融钰集团名下。2019 年 4 月，你公司将中远恒信 100% 股权以 4,967.36 万元转让给国大永泰投资控股集团有限公司。

(1) 请说明中远恒信 2018 年业务开展情况和亏损原因。

(2) 请补充披露 2017 年你公司收购中远恒信 51% 股权时，评估机构的评估方法、评估假设、评估主要参数取值等，如为收益法评估的，请进一步说明 2018 年业绩与盈利预测存在差异的原因。

(3) 请说明 2019 年 4 月你公司转让中远恒信全部股权时未进行评估的原因，交易定价的公允性，同时说明在中远恒信股权过户至你公司名下刚满 1 年即出售的原因和合理性，对 2019 年当期业绩的影响金额及计算依据。

7、报告期内，你公司进行了多项对外投资。其中获取的重大的股权投资包括新设湖南融钰财中科技有限公司，收购上海蓝都投资管理有限公司、天津融钰互动网络科技有限公司、浙江融钰晟通资产管理有限公司、中远恒信、融钰博胜。除天津融钰互动网络科技有限公司当期投资盈利 1,565.36 万元外，其余股权投资均未实现盈利，全部重大股权投资合计亏损 890.81 万元。请结合具体公司的业务开展情况、所处行业发展状况，说明报告期内对外投资发生亏损的原因，交易定价的公允性，是否存在利益输送。

8、报告期内，你公司利息费用为 3,473.48 万元，同比增长 142.09%。年报显示，报告期末的短期负债和长期负债余额分别较期初下降

27.78%和 50.39%。请你公司结合报告期内负债结构的变动、利息水平情况等，说明利息费用增长的原因和合理性。

9、报告期内，你公司存在一项以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，资产类别显示为“基金”。该项金融资产的期初数为 0，本期公允价值变动损益 4.92 万元，本期购入 1,020 万元，出售 900 万元，期末数为 124.92 万元。请说明该项金融资产的具体产品名称，是否属于风险投资品种，其公允价值的核算依据，相关业务开展前是否履行了相应审议程序和信息披露义务。

10、报告期内，你公司固定资产处置收益金额为 1.32 亿元，主要为两笔土地使用权及地上建筑物等资产出售形成。请结合具体交易的执行情况，说明资产处置收益金额的计算过程、处置对价收回情况、相关土地使用权及地上建筑物的原用途，上述交易是否影响电气开关板块生产经营。

11、报告期内，你公司实现营业收入 4.22 亿元，同比增长 116.7%，实现净利润 3,684.32 万元，同比下降 48.77%，归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（以下简称“扣非后净利润”）-6,165.96 万元，同比下降 206.92%，经营活动产生的现金流量净额为 422.91 万元，同比增长 102.53%。

（1）请你公司结合电气开关、软件开发、广告服务等业务所处行业的竞争格局、业务开展情况和报告期内毛利率、期间费用、经营性现金流等因素的变化情况，说明你公司在营业收入和经营活动产生的现金流量净额同比增长的情况下，净利润、扣非后净利润同比下滑

的具体原因和合理性。

(2) 报告期内，你公司“广告服务行业”实现收入 2.12 亿元，占比 50.17%，该项业务为今年新增。营业成本构成中披露，“广告服务行业”营业成本全部为外包成本，当期金额为 1.61 亿元。请说明你公司广告服务业务经营主体的取得方式，其主要业务模式、订单来源、核心竞争力、业务可持续性等。

12、报告期内，你公司电气开关业务实现收入 8,074.39 万元，占同期营业收入的比重为 19.12%，同比下降 31.45%。年报披露，该项业务主要由全资子公司吉林永大电气开关有限公司开展，其销售管理模式由区域管理模式转变成行业管理模式，在大行业及大项目上有所增量。请结合电气开关业务销售管理模式变更、你公司各版块发展重心、产品市场竞争力等，具体说明电气开关业务收入下滑的原因。

13、年报显示，你公司现金流量表科目中“收到的其他与经营活动有关的现金”本期发生额为 6,067.57 万元，其中“往来款”项目的发生额为 5,579.4 万元。请说明计入“往来款”项目款项的具体内容、形成原因，相关金额确认依据及合理性，相关事项是否履行相应审议程序及披露义务等。

14、年报显示，报告期你公司“保理业务”实现营业收入 2,198.88 万元，较去年同期下降 18.62%，营业成本为 0，毛利率为 100%。该项业务主要以受让应收账款的方式提供贸易融资，以及提供应收账款的收付结算、管理与催收等服务，由全资子公司融钰信通商业保理有限公司开展。请结合商业保理业务的商业模式、收入确认和成本结转

等会计处理情况，具体说明你公司未对该项业务确认营业成本的原因和合理性。请年审会计师核查并发表明确意见。

15、年报显示，你公司前五名客户包括北京云微健康科技有限公司和北京云微科技有限公司，销售额占比分别为 7.65% 和 4.87%。

(1) 请说明你公司与上述两家客户开展具体业务往来的情况，两家客户是否属于同一控制人控制的企业，如是，请说明是否符合《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号——年度报告的内容与格式（2017 年修订）》对同一控制下客户需合并列示的要求。

(2) 请说明你公司前五大客户和供应商较去年同期变动较大的原因。

16、报告期内，你公司管理费用为 1.58 亿元，同比增长 153.9%。年报披露管理费用大幅增长主要是员工薪酬和办公区租赁费以及其他支出增加所致。具体来看，管理费用中职工薪酬费用本期发生额为 8,567.34 万元，同比增长 301.51%，而当期领取薪酬员工总人数为 856 人，同比增长 30.09%。请说明职工薪酬增幅远高于员工人数增幅的原因和合理性。

17、报告期内，你公司披露多份临时公告，称你公司全资子公司北京融钰科技有限公司拟与其他企业合作投资设立合资公司。请在年报中补充披露上述对外投资事项的进展情况，如最终未投资设立的，请说明具体原因。

18、年报显示，你公司 2018 年度未进行利润分配，而报告期内盈利且母公司可供分配利润为正。你认为目前处于战略转型的关

键实施阶段，不进行利润分配主要为满足公司日常经营需要及充实公司各版块的业务布局。请说明各版块业务布局预计的资金投入情况，不进行利润分配是否有利于公司发展，是否符合你公司章程、股东回报规划等相关规定。

请你公司就上述事项做出书面说明，在 2019 年 5 月 29 日前将有关说明材料报送我部并对外披露，同时抄报吉林证监局上市公司监管处。

特此函告

中小板公司管理部

2019 年 5 月 22 日