

中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙）

关于深圳证券交易所《关于对广东奥马电器股份有限公司

2018 年年报的问询函》之

回复意见

中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙）

中国北京

二〇一九年六月

## 中勤万信会计师事务所

地址：北京西直门外大街 110 号中糖大厦 11 层

电话：(86-10) 68360123

传真：(86-10) 68360123-3000

邮编：100044

## 中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙）

### 关于深圳证券交易所《关于对广东奥马电器股份有限公司

### 2018 年年报的问询函》之回复意见

#### 深圳证券交易所：

2019 年 6 月 5 日，贵所下发《关于对广东奥马电器股份有限公司 2018 年年报的问询函》（中小板年报问询函【2019】第 316 号]（以下简称“《问询函》”），就广东奥马电器股份有限公司（以下简称“奥马电器”或“公司”）2018 年度报告关注的相关事项，要求公司做出说明、年审会计师发表明确意见。我们按《问询函》的要求对相关事项进行了认真核查，现回复如下：

**事项 1、报告期内，你公司归属于上市公司股东的净利润（以下简称“净利润”）为-19.03 亿元，合计计提资产减值损失 20.47 亿元，占你公司归属于上市公司股东的净利润（以下简称“净利润”）绝对值比例为 108%，计提金额同比增长 996%，主要计提减值的项目为坏账损失及无形资产减值损失。请说明：**

**（1）报告期内计提坏账损失金额为 12.16 亿元，同比增长 15,445%。请以表格形式逐项列明计提坏账损失的对应原科目、对应的账面原值、计提金额、账面余额，详细分析各科目计提减值涉及的具体业务、原因及合理性、判断依据，以及你公司计提坏账损失前为避免发生减值损失已采取的措施。**

**（2）报告期内单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款余额为 4.25 亿元，2017 年无此项目。请你公司分析 2018 年新增该类应收账款项目的原因及背景，以及 2017 年的应收账款分类是否合理。**

**（3）你公司“应收账款”和“其他应收款”科目均包含“金融科技服务组合”。请详细说明“金融科技服务组合”应收账款对应的业务情况，包括但不限于具体业务模式、开展该业务的子公司及其业绩情况、盈利模式等、“金融科技服务组合”应收款账龄在 180 天以上的比例较高的原因及合理性、“应收账款”和“其他**

应收款”两项科目均包含“金融科技服务组合”的分类合理性、最近两年“金融科技服务组合”应收款坏账计提具体金额及变动原因。

(4) 应收账款中“贷款组合”的余额为 4.56 亿元，其中“损失类”款项金额为 3.85 亿元，占比为 84.56%。请你公司说明“贷款组合”对应的业务情况，包括但不限于具体业务模式、盈利模式、资质及牌照、业务风险情况，“贷款组合”中分类为“损失类”应收款比例较高的原因及背景、分类理由是否充分合理，最近两年“贷款组合”应收款坏账准备计提的具体金额及变动原因。

(5) 根据“按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况”表格，你公司仅将第二名应收款项分类为“单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款”。请说明前五名应收款对方中是否存在关联方，计提坏账准备比例确定的依据及合理性，未将除第二名应收款外分类为单项重大应收款项的原因及合理性。

(6) 资产减值损失科目中“其他”资产减值损失为 2.71 亿元，同比增长 117%。请详细说明“其他”减值损失的明细及计提依据。

(7) 报告期内你公司将前期收购中融金（北京）科技有限公司（以下简称“中融金”）所形成的 5.48 亿元商誉全额计提减值损失。请说明对中融金商誉的减值测试过程及方法，计提金额是否合理。

请年审会计师就上述问题进行详细核查并发表明确意见。

事项（1）报告期内计提坏账损失金额为 12.16 亿元，同比增长 15,445%。请以表格形式逐项列明计提坏账损失的对应原科目、对应的账面原值、计提金额、账面余额，详细分析各科目计提减值涉及的具体业务、原因及合理性、判断依据，以及你公司计提坏账损失前为避免发生减值损失已采取的措施。

【公司回复】

一、表格列示计提坏账损失的情况

（单位：万元）

项目	2017 年度			2018 年度				
	应收款项 余额	计提坏账 准备	坏账准备 余额	应收款项 账面价值	应收款项 账面余额	计提坏账 准备	坏账准备 余额	应收款项 账面价值
应收账款	186,932.78	872.55	3,423.91	183,508.87	266,549.12	84,877.55	88,297.21	178,251.91
其中：金融科技服务业务	115,023.61			115,023.61	158,217.20	78,255.97	78,255.97	79,961.23
冰箱业务	67,822.92	872.55	3,423.91	64,399.01	98,799.29	1,952.01	5,371.67	93,427.62
智能 POS 机租赁业务	2,230.65			2,230.65	9,311.43	4,655.71	4,655.71	4,655.72

项目	2017 年度				2018 年度			
	应收款项 余额	计提坏账 准备	坏账准备 余额	应收款项 账面价值	应收款项 账面余额	计提坏账 准备	坏账准备 余额	应收款项 账面价值
技术服务业务	1,855.60			1,855.60	221.20	13.86	13.86	207.34
应收利息	664.36			664.36	780.13	129.53	129.53	650.60
其中：保理业务	664.36			664.36	780.13	129.53	129.53	650.60
其他应收款	6,004.90	-90.47	47.36	5,957.54	48,174.55	36,566.12	36,613.47	11,561.08
其中：金融科技服务业务	546.70			546.70	45,578.70	36,194.09	36,194.09	9,384.61
冰箱业务	5,458.20	-90.47	47.36	5,410.84	855.85	13.03	60.38	795.47
股权转让及往来款					1,740.00	359.00	359.00	1,381.00
合计	193,602.04	782.08	3,471.27	190,130.77	315,503.80	121,573.20	125,040.21	190,463.59

注 1：2018 年末，公司应收账款余额 324,432.67 万元，坏账准备余额 127,217.08 万元。表中应收账款余额 266,549.12 万元，未包括贷款组合余额 45,552.63 万元、不计提坏账准备的无风险组合余额 12,330.92 万元。表中应收账款坏账准备余额 88,297.21 万元，未包括贷款组合坏账准备余额 38,919.87 万元。

注 2：2018 年末，公司应收利息余额 2,803.50 万元，坏账准备余额 905.66 万元。表中应收利息余额 780.13 万元，不包括发放贷款应收利息余额 807.18 万元、理财产品及定期存款应收利息余额 1,216.19 万元。表中应收利息坏账准备余额 129.53 万元，未包括发放贷款应收利息坏账准备余额 776.13 万元。

注 3：2018 年末，公司其他应收款余额 53,916.64 万元，坏账准备余额 36,613.47 万元。表中其他应收款余额 48,174.55 万元，未包括不计提坏账准备的无风险组合余额 5,742.09 万元。

注 4：公司贷款组合应收账款及应收利息计提坏账准备的情况详见事项 1(4) 所述。

为了适应公司金融科技服务业务的实际情况及业务特性，更加公允地反映公司的财务状况以及经营成果，根据《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正》的相关规定，公司对应收账款坏账计提方法进行会计估计变更。变更前，半年内信息及技术平台服务及其他服务类应收款项认定无信用风险，归入无风险组合不计提坏账准备。变更后，金融科技信息服务、技术平台服务及其他服务类应收款项，按照实际账龄的信用风险组合分类归入金融科技服务组合，按账龄分析法计提坏账准备。据此，公司对本期应收款项按照变更后的坏账准备计提方法计提坏账准备。

每年末，公司对应收款项进行减值测试，对于没有客观证据表明应收款项发生减值的，采用账龄分析法计提减值准备。如有客观证据表明已计提减值准备的应收款项价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。本期应收款项计提坏账准备 121,573.20 万元，其中，应收账款计提 84,877.55 万元，包括：金融科技服务业务计提 78,255.97 万元，冰箱业务计提 1,952.01 万元，智能 POS 机租赁业务计提 4,655.71 万元，技术服务业务计提 13.86 万元；应收利息—保理业务计提 129.53 万元；其他应收款计提 36,566.12 万元，主要为金融科技服务业务计提 36,194.09 万元，冰箱业务计提 13.03 万元，股权转让及往来款计提 359.00 万元。

各项目计提坏账准备的情况具体如下：

(一) 应收账款计提坏账准备情况

1、按金融科技服务组合计提坏账准备的应收账款

金融科技服务组合包括信息及技术平台服务及其他服务类应收款项，按照实际账龄的信用风险组合分类。具体业务包括助贷业务、车贷业务、商业保理业务、信用卡推广业务等。

(单位：万元)

项目	2018 年度			
	应收账款账面余额	计提坏账准备	坏账准备余额	应收账款账面价值
金融科技服务组合-助贷业务	30,951.10	22,263.83	22,263.83	8,687.27
金融科技服务组合-车贷业务	1,997.83	1,914.87	1,914.87	82.96
金融科技服务组合-商业保理业务	125,267.30	54,076.30	54,076.30	71,191.00
金融科技服务组合-信用卡推广	0.97	0.97	0.97	
账龄分析法计提坏账准备组合-技术服务	221.20	13.86	13.86	207.34
账龄分析法计提坏账准备组合-智能 POS 机租赁	9,311.43	4,655.71	4,655.71	4,655.72
账龄分析法计提坏账准备组合-冰箱业务	98,799.29	1,952.01	5,371.67	93,427.62
合计	266,549.12	84,877.55	88,297.21	178,251.91

注 1：表中应收账款账面余额 266,549.12 万元，包括：单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款余额 42,532.69 万元，单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款余额 113.59 万元，按信用风险特征组合计提坏账准备的金融科技服务组合应收账款余额 125,317.16 万元以及按账龄分析法计提坏账准备的应收账款余额 98,585.68 万元。

注 2：表中坏账准备余额 88,297.21 万元，包括：单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款坏账准备余额 20,761.98 万元，单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款余额 113.59 万元，按信用风险特征组合计提坏账准备的金融科技服务组合应收账款余额 62,470.92 万元以及按账龄分析法计提坏账准备的应收账款余额 4,950.72 万元。

### （1）助贷业务

助贷业务主要由中融金（北京）科技有限公司（以下简称“中融金”）及广西钱包融通科技有限公司（以下简称“钱包融通”）运营，业务主要包括商户贷、易贷、互联网贷款平台服务等。

商户贷业务主要针对的是个体小商户，对其进行信贷风控审核，对符合资质条件的商户进行批核，然后将该笔借款信息推送给合作资金方（主要是银行或其他投融资平台，例如“中旅钱包”、“哪吒钱包”），公司的收入来源为向借款人收取的居间服务费，按照借款人借款期限分期确认收入。

易贷业务主要针对的是个人消费者，对其进行信贷风控审核，对符合资质条件的个人消费者进行批核，然后将该笔借款信息推送给合作资金方（主要是银行），公司的收入来源为向借款人收取的居间服务费，按照借款人借款期限分期确认收入。

互联网贷款平台服务主要是“钱包金融”平台，为第三方网络借贷平台及中融金自营的互联网借贷平台“好贷宝”提供平台展示服务，该业务的主要客户为第三方网络借贷平台，资金方均为自然人。公司按撮合成功的交易金额按一定费率向网络借贷平台收取导流费用，每月与第三方网络借贷平台进行结算确认收入。

助贷业务属于信息及技术平台服务，按照公司应收款项的坏账政策，助贷业务应收款项按照金融科技服务组合计提坏账准备，计提坏账准备明细如下：

（单位：万元）

具体业务	账龄	2018 年期末金额					计提依据
		应收账款余额	本期计提坏账准备	坏账准备余额	计提比例(%)	应收账款价值	
助贷业务服务费	30 天以内	5,577.11	55.78	55.78	1.00	5,521.33	账龄分析法
助贷业务服务费	30 天-60 天	1,159.03	115.90	115.90	10.00	1,043.13	账龄分析法
助贷业务服务费	60 天-90 天	1,237.90	618.95	618.95	50.00	618.95	账龄分析法
助贷业务服务费	90 天-180 天	7,519.29	6,015.43	6,015.43	80.00	1,503.86	账龄分析法
助贷业务服务费	180 天以上	7,007.72	7,007.72	7,007.72	100.00		账龄分析法

具体业务	账龄	2018 年期末金额					计提依据
		应收账款余额	本期计提坏账准备	坏账准备余额	计提比例(%)	应收账款价值	
助贷业务服务费	单项金额重大	8,450.05	8,450.05	8,450.05	100.00		广西垣根科技有限公司(珍宝金服)平台清理, 预计无法收回
合计	—	30,951.10	22,263.83	22,263.83	—	8,687.27	—

### (2) 车贷业务

车贷业务主要由福州钱包好车电子商务有限公司(以下简称“钱包好车”)运营,分为居间服务和渠道管理服务。居间服务的业务模式为通过合作代理商的推介获取具有借款需求客户资源,钱包好车不直接对接借款人,所有借款客户均由代理商推介;由合作的资金方提供资金给对应的车贷业务借款人,钱包好车与代理商所签订的借款利率高于与资金方所签订的借款利率,双方之间的息差为钱包好车的居间服务费收入;渠道管理的业务模式为与代理商确定合作关系后,按合作协议约定的条款,向代理商一次性收取融资渠道管理费,渠道管理费金额根据代理商代理地区的业务开展情况确定。钱包好车在收到代理商支付的渠道管理费后一次性确认收入。

车贷业务属于助贷信息及技术平台服务,按照公司应收款项的坏账政策,车贷业务应收款项按照金融科技服务组合计提坏账准备,计提坏账准备明细如下:

(单位:万元)

具体业务	账龄	2018 年期末金额					计提依据
		应收账款余额	本期计提坏账准备	坏账准备余额	计提比例(%)	应收账款价值	
车贷业务服务费	30 天以内	44.13	0.44	0.44	1.00	43.69	账龄分析法
车贷业务服务费	30 天-60 天	43.63	4.36	4.36	10.00	39.27	账龄分析法
车贷业务服务费	60 天-90 天				50.00		账龄分析法
车贷业务服务费	90 天-180 天				80.00		账龄分析法
车贷业务服务费	180 天以上	1,910.07	1,910.07	1,910.07	100.00		账龄分析法
合计	—	1,997.83	1,914.87	1,914.87	—	82.96	—

### (3) 商业保理业务

保理业务主要由钱包汇通(平潭)商业保理有限公司(以下简称“钱包汇通”)运营,保理业务的业务模式为融资人向钱包汇通转让应收债权获得融资款。业务

流程为：有借款需求的公司主体向钱包汇通提出借款需求，经钱包汇通风控部门审核通过后签订保理合同，以自有资金向其提供贷款，钱包汇通按照借款合同约定的期限及利率按月确认利息收入，到期收回本金。

保理业务应收款项包括应收保理业务本金及应收利息，按照公司制定的金融科技服务组合坏账政策计提坏账准备，计提坏账准备明细如下：

（单位：万元）

具体业务	账龄	2018 年期末金额					计提依据
		应收账款余额	本期计提坏账准备	坏账准备余额	计提比例（%）	应收账款价值	
商业保理业务	30 天以内	54,622.22	546.22	546.22	1.00	54,076.00	账龄分析法
商业保理业务	30 天-60 天				10.00		账龄分析法
商业保理业务	60 天-90 天				50.00		账龄分析法
商业保理业务	90 天-180 天				80.00		账龄分析法
商业保理业务	180 天以上	46,195.08	46,195.08	46,195.08	100.00		账龄分析法
商业保理业务	单项金额重大	24,450.00	7,335.00	7,335.00	30.00	17,115.00	上海银生宝借款逾期，有一定担保
合计	—	125,267.30	54,076.30	54,076.30	—	71,191.00	—

#### （4）信用卡业务

信用卡推广业务由卡惠（平潭）科技有限公司(以下简称“卡惠公司”)运营，卡惠公司推出的“信用卡惠精选”是一款兼具信用卡优惠查询与金融理财功能的实用生活类 APP，是为用户提供全方位信用卡管理服务的移动 APP。手机注册账户即可查询各类信用卡优惠活动，进行投资理财、在线办卡、参与任务获得积分奖励。业务模式为：卡惠公司与各家银行签订合作协议，通过卡惠 APP 为银行客户提供信用卡推广服务，双方定期就推广数据和服务费进行核对，以邮件或结算单的形式进行确认，卡惠公司据此确认收入。

信用卡推广业务属于互联网金融信息及技术服务，按照公司应收款项的坏账政策，信用卡推广业务应收款项按照金融科技服务组合计提坏账准备，计提坏账准备明细如下：

(单位：万元)

具体业务	账龄	2018 年期末金额					计提依据
		应收账款余额	本期计提坏账准备	坏账准备余额	计提比例 (%)	应收账款价值	
信用卡推广费	30 天以内				1.00		账龄分析法
信用卡推广费	30 天-60 天				10.00		账龄分析法
信用卡推广费	60 天-90 天				50.00		账龄分析法
信用卡推广费	90 天-180 天				80.00		账龄分析法
信用卡推广费	180 天以上	0.97	0.97	0.97	100.00		账龄分析法
合计	—	0.97	0.97	0.97	—		—

## 2、按账龄分析组合计提坏账准备的应收账款

### (1) 技术服务费

公司的技术服务业务主要由钱包金服（北京）科技有限公司（以下简称“钱包金服”）运营，业务模式主要为金融科技和信息服务相关公司提供信息及技术开发服务，在技术开发已经完成并已交付对方使用，取得验收和测试报告，按照合同或协议约定的金额确认收入。

技术服务业务属于一般技术开发服务，按照公司应收款项的坏账政策，技术服务业务应收款项按照账龄分析组合计提坏账准备，计提坏账准备明细如下：

(单位：万元)

具体业务	账龄	2018 年期末金额					计提依据
		应收账款余额	本期计提坏账准备	坏账准备余额	计提比例 (%)	应收账款价值	
技术服务费	1 年以内	165.18	8.26	8.26	5.00	156.92	账龄分析法
技术服务费	1-2 年	56.02	5.60	5.60	10.00	50.42	账龄分析法
技术服务费	2-3 年				20.00		账龄分析法
技术服务费	3-4 年				30.00		账龄分析法
技术服务费	4-5 年				50.00		账龄分析法
技术服务费	5 年以上				100.00		账龄分析法
合计	—	221.20	13.86	13.86	—	207.34	—

### (2) 智能 POS 机租赁业务

智能 POS 机租赁业务由钱包智能（平潭）科技有限公司（以下简称“钱包智能”）运营，从 2017 年 4 月份开始，钱包智能与钱包生活（平潭）科技有限公

司（以下简称“钱包生活”）签订智能 POS 终端机具租赁合同，钱包智能从供应商采购智能 POS 机，全部出租给钱包生活。钱包智能根据合同约定收取租金，按月确认收入。

钱包智能每年对应收智能 POS 机租赁款进行减值测试，本期按个别认定法计提坏账准备。2018 年度，钱包生活受互联网金融整个行业环境的影响，经营发生了较大亏损，付款出现暂时性困难，但企业仍正常经营，租用的智能 POS 机基本处于正常使用状态。对于应收的租赁款项，钱包智能进行了多次催收，钱包生活拟定了还款计划，实际控制人赵国栋承诺按还款计划还款，并于 2019 年 4 月 18 日还款 300 万元。考虑到互联网金融行业整体风险和钱包生活财务状况，预计收回款项存在一定风险，基于谨慎性原则，采用个别认定法按 50% 计提坏账准备 4,655.71 万元。

计提坏账准备情况如下：

（单位：万元）

具体业务	账龄	2018 年期末金额					计提依据
		应收账款余额	本期计提坏账准备	坏账准备余额	计提比例（%）	应收账款价值	
租赁	单项金额重大	9,311.43	4,655.71	4,655.71	50.00	4,655.72	亏损严重，收回存在一定风险
合计	—	9,311.43	4,655.71	4,655.71	—	4,655.72	—

### （3）冰箱业务

冰箱业务主要由广东奥马冰箱有限公司（以下简称“奥马冰箱”）运营，奥马冰箱主要业务为生产和销售“奥马”品牌冰箱、冷柜，生产开发的嵌入式冰箱、单门厨用冰箱、高档豪华冷柜进行贴牌销售。内销根据销售合同约定的交货方式将货物发给客户或客户自行提货，客户验收合格后确认收入；外销以 FOB、CIF、CFR 等形式出口，在报关装船后确认收入。

奥马冰箱每年对应收冰箱、冰柜货款进行减值测试，按个别认定法和账龄分析法计提坏账准备。计提坏账准备明细如下：

（单位：万元）

具体业务	账龄	2018 年期末金额					计提依据
		应收账款余额	本期计提坏账准备	坏账准备余额	计提比例（%）	应收账款价值	
销售货款	1 年以内	97,993.00	1,515.91	4,899.65	5.00	93,093.35	账龄分析法

具体业务	账龄	2018 年期末金额					计提依据
		应收账款余额	本期计提坏账准备	坏账准备余额	计提比例 (%)	应收账款价值	
销售货款	1-2 年	370.87	36.24	37.09	10.00	333.78	账龄分析法
销售货款	2-3 年	0.61	0.12	0.12	20.00	0.49	账龄分析法
销售货款	3-4 年		-35.07		30.00		账龄分析法
销售货款	单项金额重大	321.22	321.22	321.22	100.00		破产重组, 无法收回
销售货款	单项金额不重大	113.59	113.59	113.59	100.00		单位注销, 无债务承继
合计	—	98,799.29	1,952.01	5,371.67	—	93,427.62	—

## (二) 应收利息计提坏账准备情况

金融科技服务组合应收利息主要是钱包汇通保理业务放款本金应收的资金占用费收入, 保理业务的业务模式为融资人向钱包汇通转让应收债权获得融资款。业务流程为: 有借款需求的公司主体向钱包汇通提出借款需求, 经钱包汇通风控部门审核通过后签订保理合同, 以自有资金向其提供贷款, 钱包汇通按照借款合同约定的期限及利率按月确认利息收入, 到期收回本金。

保理业务应收利息参照公司制定的金融科技服务组合坏账政策计提坏账准备, 计提坏账准备明细如下:

(单位: 万元)

具体业务	账龄	2018 年期末金额					计提依据
		应收利息余额	本期计提坏账准备	坏账准备余额	计提比例 (%)	应收利息价值	
商业保理业务应收利息	未逾期	650.60				650.60	账龄分析法
商业保理业务应收利息	30 天以内				1.00		账龄分析法
商业保理业务应收利息	30 天-60 天				110.00		账龄分析法
商业保理业务应收利息	60 天-90 天				50.00		账龄分析法
商业保理业务应收利息	90 天-180 天				80.00		账龄分析法
商业保理业务应收利息	180 天以上	129.53	129.53	129.53	1,000.00		账龄分析法
合计	—	780.13	129.53	129.53	—	650.60	—

## (三) 其他应收款计提坏账准备情况

其他应收款主要包括金融科技服务组合、账龄分析组合。其中, 金融科技服务组合核算的是公司在开展助贷业务过程中, 依据与合作机构签署协议中的担保

责任条款，在借款人未及时还款时，公司履行代偿义务后，从应收账款转入其他应收款的应收借款人逾期本金和利息。

(单位：万元)

项目	2018 年度			
	其他应收款账面余额	计提坏账准备	坏账准备余额	其他应收款账面价值
金融科技服务组合-助贷业务	34,594.28	31,511.84	31,511.84	3,082.44
金融科技服务组合-车贷业务	10,984.42	4,682.25	4,682.25	6,302.17
账龄分析法计提坏账准备组合-冰箱业务	855.85	13.03	60.40	795.45
账龄分析法计提坏账准备组合-股权转让及往来款	1,740.00	359.00	359.00	1,381.00
合计	48,174.55	36,566.12	36,613.49	11,561.06

### 1、金融科技服务组合

按金融科技服务组合计提坏账准备的其他应收款主要包括因助贷业务、车贷业务履行代偿义务后，应收借款人逾期借款的本金及利息。各业务项目计提坏账准备的情况如下：

#### (1) 助贷业务一代偿款

(单位：万元)

具体业务	账龄	2018 年期末金额					计提依据
		其他应收款余额	本期计提坏账准备	坏账准备余额	计提比例 (%)	其他应收款价值	
助贷业务代偿款	30 天以内	1,699.64	17.00	17.00	1.00	1,682.64	账龄分析法
助贷业务代偿款	30 天-60 天	500.00	50.00	50.00	10.00	450.00	账龄分析法
助贷业务代偿款	60 天-90 天				50.00		账龄分析法
助贷业务代偿款	90 天-180 天	1,313.34	1,050.67	1,050.67	80.00	262.67	账龄分析法
助贷业务代偿款	180 天以上	26,789.93	26,789.93	26,789.93	100.00		账龄分析法
助贷业务代偿款	单项金额重大	3,352.78	3,352.78	3,352.78	100.00		
合计	—	33,655.69	31,260.38	31,260.38	—	2,395.31	—

单项金额重大的其他应收款余额 3,352.78 万元，按 100% 计提的坏账准备 3,352.78 万元，系钱包融通与渤海银行合作开展商户贷业务，因借款人逾期未还款而履行合同约定代偿责任支付的款项。由于钱包融通与渤海银行的合作处于暂停状态，且借款人均个人或小商户，还款意愿低，逾期期限较长，且期后未收到还款，公司预计回收款项存在较大风险，按个别认定法全额计提坏账准备。

## (2) 助贷业务—其他

助贷业务—其他主要包括由第三方公司代借款人偿还的借款人逾期未还的本金,应由公司支付给第三方公司的款项,同时公司应向借款人追偿的借款本金。

(单位:万元)

具体业务	账龄	2018 年期末金额					计提依据
		其他应收款余额	本期计提坏账准备	坏账准备余额	计提比例(%)	其他应收款价值	
助贷业务-其他	30 天以内	693.00	6.93	6.93	1.00	686.07	账龄分析法
助贷业务-其他	30 天-60 天	0.20	0.02	0.02	10.00	0.18	账龄分析法
助贷业务-其他	60 天-90 天	1.66	0.83	0.83	50.00	0.83	账龄分析法
助贷业务-其他	90 天-180 天	0.23	0.18	0.18	80.00	0.05	账龄分析法
助贷业务-其他	180 天以上	243.50	243.50	243.50	100.00		账龄分析法
合计	—	938.59	251.46	251.46	—	687.13	—

## (3) 车贷业务

(单位:万元)

具体业务	账龄	2018 年期末金额					计提依据
		其他应收款余额	本期计提坏账准备	坏账准备余额	计提比例(%)	其他应收款价值	
车贷业务代偿款	30 天以内	161.83	1.62	1.62	1.00	160.21	账龄分析法
车贷业务代偿款	30 天-60 天	5,347.86	534.79	534.79	10.00	4,813.07	账龄分析法
车贷业务代偿款	60 天-90 天	2,103.63	1,051.82	1,051.82	50.00	1,051.81	账龄分析法
车贷业务代偿款	90 天-180 天	1,385.37	1,108.29	1,108.29	80.00	277.08	账龄分析法
车贷业务代偿款	180 天以上	1,985.73	1,985.73	1,985.73	100.00		账龄分析法
合计	—	10,984.42	4,682.25	4,682.25	—	6,302.17	—

## 2、账龄分析组合计提坏账准备的其他应收款

### (1) 冰箱业务

奥马冰箱其他应收款主要包括代垫电商费用、劳务派遣费、职工社保及公积金、备用金等项目。其中,代垫职工社保及公积金、备用金等项目为无风险组合,不计提坏账准备;代垫电商费用及劳务派遣费按账龄分析组合进行减值测试。计提坏账准备的情况如下:

(单位：万元)

项目	账龄	2018 年期末金额				
		其他应收款余额	本期计提坏账准备	坏账准备余额	计提比例 (%)	其他应收款价值
冰箱业务	1 年以内	634.32	9.44	31.72	5.00	602.60
冰箱业务	1-2 年	156.35	-9.45	15.62	10.00	140.73
冰箱业务	2-3 年	65.18	13.04	13.04	20.00	52.14
合计	—	855.85	13.03	60.38	—	795.47

## (2) 股权转让及往来款项

股权转让及往来款项按账龄分析组合采用个别认定法和账龄分析法计提坏账准备。计提坏账准备明细如下：

(单位：万元)

公司名称	项目	账龄	2018 年度				
			其他应收款余额	本期计提坏账准备	坏账准备余额	计提比例 (%)	其他应收款价值
乾坤鑫融（福州）电子商务有限公司	股权转让款	1 年以内	510.00	25.50	25.50	5.00	484.50
权超	股权转让款	1 年以内	400.00	20.00	20.00	5.00	380.00
钱包生活（平潭）科技有限公司	股权转让款	单项金额重大	330.00	165.00	165.00	50.00	165.00
数字钱包（北京）科技有限公司	往来款	1 年以内	270.00	13.50	13.50	5.00	256.50
广州市云门物业管理有限公司	押金	单项金额重大	130.00	130.00	130.00	100.00	
汪怡宁	股权转让款	1 年以内	100.00	5.00	5.00	5.00	95.00
合计		—	1,740.00	359.00	359.00	—	1,381.00

### ①奥马电器应收乾坤鑫融（福州）电子商务有限公司 510 万元股权转让款

2018 年 6 月，奥马电器与乾坤鑫融（福州）电子商务有限公司签订《湖南钱包易行信息科技有限公司股权转让协议》，将其持有的湖南钱包易行信息科技有限公司的 51% 的股权以 510 万元的价格出售给乾坤鑫融（福州）电子商务有限公司。截止 2018 年 12 月 31 日，未收回该笔款项，账龄在 1 年内，按照账龄分析法计提坏账准备 25.50 万元。

### ②西藏网金其他应收权超股权转让款 400 万

2018年9月27日，西藏网金与权超签订股权转让协议，协议约定西藏网金将持有的华道投资管理（徐州）有限公司40%的股权以400万人民币的价格出售给权超，截止到2018年12月31日，其他应收款挂账权超400万元，基于谨慎性原则，采用账龄分析法即账龄1年以内，计提比例5%计提坏账准备20万元。

### ③西藏网金应收钱包生活的330万股权转让款

2017年，西藏网金与钱包生活签订股权转让协议，协议约定将西藏网金持有的北京鼎运达科技有限公司11.99%的股权，以330万元人民币的价格转让给钱包生活。西藏网金2018年6月实际执行该股权处置业务，截止到2018年12月31日，其他应收款挂账钱包生活330万元。钱包生活主要业务为小商户提供互联网支付结算服务，经了解，2018年钱包生活受互联网金融整个行业环境的影响，经营发生了较大亏损，付款出现暂时性困难，但企业仍正常经营，考虑到互联网金融行业整体风险和钱包生活财务状况，预计收回款项存在一定风险，基于谨慎性原则，采用个别认定法按50%计提坏账准备165万元。

### ④应收数字钱包（北京）科技有限公司往来款270万元

2018年8月1日，数字乾元科技有限公司将其持有的数字钱包（北京）科技有限公司的100%的股权转让，截止2018年12月31日，数字乾元科技有限公司应收数字钱包（北京）科技有限公司往来款270万元，账龄在1年内，按照账龄分析法计提坏账准备13.50万元。

### ⑤乾泊深圳应收广州市云门物业管理有限公司130万押金

2018年5月30日，乾泊深圳与广州市云门物业管理有限公司签订《智慧停车管理业务合作协议》，合同约定：“乾泊（深圳）停车管理有限公司应向广州市云门物业管理有限公司支付保证金180万，另外乾泊（深圳）停车管理有限公司应该按照实际收取的停车费总额在每个季度末支付广州市云门物业管理有限公司的承包费租金，任意一个季度实际收取的停车费总额不足以支付应向广州市云门物业管理有限公司结算的款项时，由乾泊（深圳）停车管理有限公司自行补足。”乾泊深圳因目前无力支付以后几个季度的停车场租金，故终止与广州市云门物业管理有限公司签订的停车场承包费合同。截止到2018年末，尚有其他应收款保证金余额130万，由于乾泊深圳提前终止合同，预计款项无法收回，基于谨慎性原则，采用个别认定法全额计提坏账准备130万元。

### ⑥数字乾元应收汪怡宁100万元股权转让款

2018年8月1日，数字乾元与汪怡宁签订《转让协议》，将其持有的数字钱

包（北京）科技有限公司的 100% 的股权以 100 万元的价格出售给汪怡宁。截止 2018 年 12 月 31 日，未收回该笔款项，账龄在 1 年内，按照账龄分析法计提坏账准备 5.00 万元。

## 二、为避免发生减值损失采取的措施

针对互联网网贷平台金融风险暴发，产生了应收款项大额减值无法收回的情况，公司采取具体措施如下：

### （一）助贷业务

#### 1、商户贷催收外包职场绩效优化

1) 为增加催收外包职场催收人员回款积极性，提高回款效率，对现有职场绩效考核标准进行优化调整（重点是针对 M1+至 M3 阶段账龄的逾期案件），根据实际情况以阶梯方式提升激励政策，鼓励回款。

2) 设置阶梯绩效激励政策，外包坐席及委外费率中，拉开各档次对应佣金标准，回款率越高，相对佣金标准越高。

#### 2、组建自有内催团队

公司已在武汉建立自有线上催收团队，前期筹备、组建、培训工作已完成，目前正在进行相关工作设备的后期调试阶段，相关催收工作预计将于 2019 年 6 月中旬正式启动、开展，自有催收团队将针对 M1+至 M3 阶段账龄的逾期案件进行重点催缴，并重点提升目前存量案件的回款率。

#### 3、增设贷中、贷后巡检机制，提升风控水平

开发贷中、贷后巡检工单，放款后对放款商户进行追踪，如发现异常将触发日常工单巡检，由 BD 上门确认商户是否异常（如店铺是否正常营业、店铺是否转让、店铺老板是否可联等），如 BD 发现疑似问题商户，主动发起巡检工单反馈，保持信息同步，由贷后部门判断商户是否为高风险客户，如商户未逾期，但门店已转让且商户还款意愿较低，将直接把此客户转派给资产保全部门对商户进行提前上门催收，减少损失。

#### 4、组建资产保全部，针对 M3+案件进行线下催收

在上海组建了资产保全部，专门针对 M3+的案件进行现场催缴。此部门负责人有丰富的线下催收经验，在银行及互金机构有近 5 年的线下催收管理经验，且过往业绩较为突出。

## 5、引入智能催收机器人，高效低成本

通过合作方式引入专业的人工智能设备（即智能催收机器人），针对于商户贷未逾期客户进行 T-1 日的还款提醒，我司会在 T-1 日上传 T 日需还款的客户数据，智能催收机器人会在 T-1 日给客户打还款提醒电话，催款更加高效且成本低。

## 6、采取法律措施进行催收

对现有存量案件进行互联网仲裁或者法院诉讼，目前已完成了第一批案件的所有手续，预计 2 个月内出仲裁结果，然后我们会将相关仲裁结果送予相关法院申请执行。

### （二）车贷业务

#### 1、电话催收：

1) 对于往期还款情况良好客户本期出现逾期客户（逾期天数 $\leq 3$  天）且车辆行驶轨迹正常，即进入电话催收阶段；

2) 对于电话可接通逾期客户，对其进行善意提醒，了解其还款意愿，协商还款方案，并阐述利害关系（包括征信、诉讼、罚息违约金等）。

3) 对于无法接通客户对其联系人进行回访，了解借款人现状并比对车辆行驶轨迹，并通知店面对车辆进行实地查看，如发现车辆驾驶员并非实际借款人，及时上报转入线下催收环节。

#### 2、实地催收：

1) 针对于不还款客户，总部监控其 GPS 信号并开设单独查看权限并印发相应材料与备用钥匙交予线下催收人员，催收人员根据 GPS 信号实地查看车辆并适时开走违约车辆至公司制定车库，并通知借款人到公司协商解决；

2) 车辆 GPS 出现被屏蔽或被拆除情况，总部印发相应材料交予线下催收人员，催收人员根据客户申请表所填写地址及客户身份证地址、客户车辆行驶证地址、车辆经常停放地址查找客户及客户亲属或家庭。与其沟通督促借款人偿还。

#### 3、法律催收与诉讼

1) 针对于电话催收，实地催收无效客户；

2) GPS 信号完全消失客户，客户本人失联或采取相应的电话催收，实地催收无效客户；

3) 由公司法务部门提起法律诉讼（依据相应的合规的催收过程，客户实际

发生情况视频，音频，借款协议，车辆抵押合同，借款收据，银行转账凭证等）。

#### 4、不良资产处置

1) 第三方处置，处置后依然不足以冲抵借款得，继续采取催收或者法律诉讼。

2) 内部消化（对于部分抵押物或者折兑物品我公司员工可以享受内部直接购买）。

### （三）保理业务

#### 1、不良资产处置

针对借款过程中，客户提供的抵押物或折兑物品（如房产、股权、货品等）进行处置并冲抵借款。如处置后依旧不足以冲抵借款，继续采取催收或者法律诉讼的方式进行。

#### 2、法律催收

对现有存量案件进行互院诉讼，目前已完成了部分案件起诉，并已经在执行阶段。近期会对第二批用户进行诉讼。

### 会计师核查意见：

我们在对公司应收款项坏账准备审计时，关注并评估了应收款项的可收回性对于财务报表具有的重要性，将应收款项坏账准备计提确定为关键审计事项。针对上述事项，我们执行了包括但不限于以下的主要审计程序：

（一）对公司董事长、业务负责人、财务负责人、技术负责人等进行访谈。了解业务情况；了解公司收入确认及应收款项的信用政策；了解公司对于应收款项催收所采取的措施；了解并评价公司坏账计提政策的合理性。

（二）对与应收款项日常管理及可收回性评估相关的内部控制的设计及运行有效性进行了解、评估及测试；对业务信息系统实施了 IT 审计；

（三）复核管理层在评估应收款项的可收回性方面的判断及估计，关注管理层是否充分识别已发生减值的项目；

（四）了解上述重大明细项目的应收款项内容及性质，进行类别分析；结合客户期后回款情况和市场条件等因素，评估管理层将应收款项划分为若干组合进行减值评估的方法是否适当、计算是否准确；

（五）对于单项金额重大单项计提坏账准备的应收款项，检查计提依据是否

充分，计提金额是否恰当，是否与公司制定的坏账准备计提政策一致。

（六）测试账龄划分的准确性，结合信用制度和具体的业务合同执行情况，检查分析账龄时间较长产生的原因；

（七）对应收款项实施函证程序，对金融科技板块所有单位法人客户发函，编制应收款项函证结果汇总表，检查回函情况，调查不符事项，确定是否存在错报。对未回函的，实施替代程序；对个人及小商户由于人数众多且金额较小，主要依赖检查公司业务信息系统是否存在错报；

（八）取得并复核管理层编制的坏账准备测试报告，检查坏账准备的会计估计与本期实际发生的坏账损失及坏账准备转回、坏账准备计提等情况进行对比，以评估管理层对应收款项可收回性的可靠性和准确性，并向管理层询问显著差异的原因；

（九）评价与应收款项及其坏账准备分类的合理性，以及信息披露的完整性和会计列报的准确性。

基于上述所实施的审计程序，我们认为，公司坏账损失的计提符合《企业会计准则》的规定，计提依据充分、合理，符合谨慎性原则，计提金额准确。

**事项(2)报告期内单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款余额为 4.25 亿元，2017 年无此项目。请你公司分析 2018 年新增该类应收账款项目的原因及背景，以及 2017 年的应收账款分类是否合理。**

#### **【公司回复】**

公司 2017 年度金融科技板块经营情况正常，未发生风险，应收款项无减值迹象，因此 2017 年无单项金额重大并单独计提坏账准备的分类。由于 2018 年下半年互联网金融行业风险集中暴露，公司金融科技服务板块业务受到严重冲击，出现了大量的违约和逾期情况，导致应收款项无法收回。期末单项金额重大并单独计提坏账准备的款项，其减值迹象均发生在 2018 年 8 月以后，故公司根据互联网金融行业环境和公司经营的具体情况，对单项金额重大且预计无法收回的应收款项采用个别认定法单独计提坏账准备，应收账款分类合理。

#### **一、单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款情况**

(单位: 万元)

单位名称	2017 年末			2018 年末					
	应收账款 余额	坏账准备 余额	账面价值	应收账款 余额	本期计提 坏账准备	坏账准备 余额	账面价值	计提比 例 (%)	计提理由
河南新飞电 器有限公司	379.91	19.00	360.91	321.22	302.22	321.22		100.00	破产重组, 无 法收回
钱包生活(平 潭)科技有限 公司	2,230.65		2,230.65	9,311.43	4,655.71	4,655.71	4,655.72	50.00	亏损严重, 收 回存在风险
广西垣根科 技有限公司	1,472.24		1,472.24	8,450.05	8,450.05	8,450.05		100.00	平台清理, 无 法收回
上海银生宝 电子支付服 务有限公司				24,450.00	7,335.00	7,335.00	17,115.00	30.00	借款逾期, 有 一定担保
合计	4,082.80	19.00	4,063.80	42,532.70	20,742.98	20,761.98	21,770.72	—	—

## 二、单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款分析

### (一) 河南新飞电器有限公司

广东奥马冰箱有限公司应收河南新飞电器有限公司货款 321.22 万元, 2018 年按照单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款 100% 计提了坏账准备。该货款账龄为 1-2 年, 计提的原因为河南新飞电器有限公司在 2017 年 11 月宣布破产重组, 根据双方对账单, 我公司尚有 417.12 万元货款未收回。2017 年 11 月我公司将与河南新飞买卖合同纠纷诉讼至河南省新乡市中级人民法院, 并以债权人的身份进行债权申报, 根据法院的 (2017) 豫 07 民破 8-1 号裁定书及 (2017) 豫 07 民破 8-2 号决定书, 通知公司于 2018 的 1 月 19 日进行债权申报及参与剩余财产分配。截止 2018 年 12 月, 公司共收到债权分配金额 95.90 万元, 剩余货款不再清偿, 诉讼终结并终止了买卖合同。剩余货款 321.22 万元无法收回, 因此全额计提坏账准备。

### (二) 钱包生活(平潭)科技有限公司

钱包生活主要业务为小商户提供互联网支付结算服务。钱包智能于 2017 年 4 月开始向钱包生活提供智能 POS 机租赁业务服务。截止 2018 年 12 月 31 日, 智能 POS 机应收设备租赁款 9,311.43 万元, 账龄 1 年以内。设备租赁业务收款情况如下:

(单位: 万元)

年度	租赁收入	应收租赁款	已收租赁款	期末余额
2017年	3,579.67	4,752.72	2,522.07	2,230.65
2018年	10,662.92	12,400.77	5,320.00	9,311.43

2017年及2018年计提坏账准备披露不同组合的对比分析如下:

(单位: 万元)

组合名称	2017年末				2018年末				
	应收账款 余额	坏账准备 余额	账面价值	计提比例 (%)	应收账款 余额	计提坏账 准备	坏账准备 余额	账面价值	计提比例 (%)
无风险组合	2,230.65		2,230.65						—
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					9,311.43		4,655.71	4,655.72	50.00
合计	2,230.65		2,230.65		9,311.43		4,655.71	4,655.72	—

2017年钱包生活经营正常,公司对应收钱包生活的款项判断为无信用风险,归入无风险组合,未计提坏账准备。2018年,经了解,钱包生活受互联网金融整个行业环境的影响,经营发生了较大亏损,付款出现暂时困难,但企业仍正常经营,租用的设备基本处于正常使用状态。2019年,钱包生活拟定了还款计划,公司实际控制人赵国栋承诺按还款计划还款,并于2019年4月18日还款300万元。考虑到互联网金融行业整体风险,和钱包生活财务状况,基于谨慎性原则,采用个别认定法按50%计提坏账准备4,655.71万元。

### (三) 广西垣根科技有限公司

2018年8月,受互联网金融行业整体环境的影响,广西垣根科技有限公司(原名:平潭众沅金融服务有限公司,以下简称“广西垣根”)所广西垣根经营的网络借贷平台“珍宝金服”因大量借款人未按时偿还借款,导致无法正常兑付投资人的资金,目前已停止运营。

广西钱包融通科技有限公司(以下简称“广西融通”)应收广西垣根导流推介费期末余额8,396.37万元,福州钱包好车电子商务有限公司(以下简称“钱包好车”)应收广西垣根居间服务费53.68万元,合计应收广西垣根期末余额8,450.05万元。

广西融通和钱包好车公司判断应收广西垣根的款项可收回风险较大,于期末

全额计提坏账准备。

#### （四）上海银生宝电子支付服务有限公司

钱包汇通（平潭）商业保理有限公司（以下简称“钱包商业保理公司”）应收上海银生宝电子支付服务有限公司（以下简称“上海银生宝”）期末余额 24,450.00 万元，为钱包商业保理公司于 2018 年购买的保理业务债权。

上海银生宝是拥有《支付业务许可证》的第三方支付公司，业务类型为互联网支付和移动电话支付。上海银生宝债权有第三方出具了负有连带责任保证方式的担保函，并经专业评估机构评估，上海银生宝股东全部权益评估值为 88,231.23 万元。但鉴于互联网金融行业整体风险，考虑上海银生宝财务状况和负债情况，预计收回款项存在一定风险，基于谨慎性原则，采用个别认定法按 30% 计提坏账准备 7,335.00 万元。

综上，由于互联网金融行业风险暴露集中在 2018 年下半年，期末单项金额重大并单独计提坏账准备的款项减值迹象均发生在 2018 年 8 月以后。公司 2017 年度金融科技板块经营情况正常，未发生风险，应收款项无减值迹象。公司认为 2017 年无单项金额重大并单独计提坏账准备的分类，应收账款分类合理。

#### 会计师核查意见：

对公司报告期内单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项，我们执行了以下审计程序：访谈了公司管理层和业务部门负责人，了解相关业务流程、合作模式，发生交易的真实性、公允性、合理性；取得了计提坏账准备的应收款项发生业务的相关合同或协议，检查相关的交易凭证，对相关款项执行了函证程序；针对冰箱公司应收河南新飞公司的款项取得了法院的裁定书及决定书；针对钱包生活的应收款项，我们获得了钱包生活出具的还款计划和财务报表；针对广西垣根运营的“珍宝金服”网贷平台风险事件，我们走访了“北京市朝阳区金融纠纷调解中心”，访谈了北京金融监管局有关人员，了解到“珍宝金服”网贷平台处于整顿“出清”范围；针对上海银生宝的应收债权获取了担保函，并取得了《上海银生宝电子支付服务有限公司股东全部权益价值资产评估报告》，评估值为 88,231.23 万元；复核了管理层在评估应收款项的可收回性方面的判断及估计。

我们认为，公司对报告期内新增单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款的减值迹象判断正确，计提依据充分，2017 年应收账款分类合理。

事项（3）你公司“应收账款”和“其他应收款”科目均包含“金融科技服务组合”。请详细说明“金融科技服务组合”应收账款对应的业务情况，包括但

不限于具体业务模式、开展该业务的子公司及其业绩情况、盈利模式等、“金融科技服务组合”应收账款账龄在 180 天以上的比例较高的原因及合理性、“应收账款”和“其他应收款”两项科目均包含“金融科技服务组合”的分类合理性、最近两年“金融科技服务组合”应收账款坏账计提具体金额及变动原因。

**【公司回复】**

一、“金融科技服务组合”应收款项对应的业务情况

(单位：万元)

公司名称	应收账款	其他应收款	营业收入	净利润
中融金（北京）科技有限公司	6,468.65	84,927.63	16,178.43	7,247.01
广西钱包融通科技有限公司	29,872.16	95,023.80	58,982.41	-52,263.37
福州钱包好车电子商务有限公司	2,051.52	12,504.54	5,258.03	-23,417.05
钱包汇通（平潭）商业保理有限公司	134,837.10	2,275.15	6,180.14	-56,129.80
卡惠（平潭）科技有限公司	1,508.56	1,934.83	1,968.16	1,442.84
合计	174,737.99	196,665.95	88,567.17	-123,120.37

金融科技服务组合业务开展情况如下：

(一) 助贷业务

1、业务模式及业务流程

奥马电器旗下金融科技板块助贷业务主要为商户贷助贷业务及车贷助贷业务，其运营主体分别为中融金、钱包融通以及钱包好车。

关于业务模式及业务流程介绍请详见事项 4 回复。

2、盈利模式

业务的收入主要包含借款服务费、管理服务费、逾期收入等。

1) 借款服务费：钱包为商户进行信息收集、风控筛选、介绍给银行所收取的费用；

2) 管理服务费：钱包在借款过程中发生的各种管理活动，依据相应规则收取的费用

3) 逾期收入率：借款人逾期后，会有罚息、滞纳金等，依据逾期的历史数据所测算的收入情况。

3、收入确认原则

根据《企业会计准则第 14 号-收入》中劳务收入的确认原则，提供服务的收入已经在符合以下条件时确认：

(1) 收入的金额能够可靠计量，提供服务收入的金额能够合理的估计。通常情况下，按照从接受服务方已收或者应收的合同或者协议确定提供服务收入总额。

(2) 相关经济利益很可能流入企业，提供服务收入总额收回的可能性大于不能收回的可能性。

(3) 交易的合同进度能够可靠的确定并且能够合理的估计。

公司为用户提供互联网借贷中介平台服务，在平台交易服务已经完成、与之相关的经济利益很可能流入本公司，并能够可靠的进行确认和计量，按照有关合同或者协议约定的结算金额确认收入。

#### 4、业绩情况

详见事项 4 回复。

##### (二) 应收账款保理业务

奥马电器旗下金融科技板块商业保理业务由钱包汇通运营，汇通保理经营范围为：进出口保理业务；国内及离岸保理业务；销售分户（分类）账管理；与商业保理相关的咨询服务；与本公司业务相关的非商业性坏账担保；客户资信调查与评估。

##### 1、业务模式及流程

详见事项 4 回复。

##### 2、盈利模式

汇通保理的盈利模式为保理融资人支付的利息及保理服务费等收入。

##### 3、应收账款保理业务收入确认原则

根据《企业会计准则第 14 号-收入》中劳务收入的确认原则，提供服务的收入已经在符合以下条件时确认：

(1) 收入的金额能够可靠计量，提供服务收入的金额能够合理的估计。通常情况下，按照从接受服务方已收或者应收的合同或者协议确定提供劳务收入总额。

(2) 相关经济利益很可能流入企业，提供劳务收入总额收回的可能性大于不能收回的可能行。

(3) 交易的合同进度能够可靠的确定并且能够合理的估计。

钱包汇通应收账款保理业务相关收入如下：

(1) 利息收入：公司为企业提供借款，向企业收取资金占用期间的利息，并按照权责发生制按日计提利息并确认收入。

(2) 逾期利息收入：逾期的保理业务，由于本身有违约的风险，因此根据会计谨慎性原则，在收到企业客户的逾期利息收入时，再一次性确认逾期利息收入。

具体确认原则按下列表格执行：

收入类型	收入确认方法
利息收入	按合同期限，每月确认收入
逾期利息收入	实收一次性确认收入

#### 4、业绩情况

详见事项 4 回复。

##### (三) 车贷业务

钱包好车成立于 2015 年 9 月，是上市公司奥马电器旗下重要子公司。钱包好车主要专注于汽车供应链金融服务，面向有车且有融资需求的用户，提供多家银行融资产品信息，为其办理车辆抵质押登记手续等，完成车辆抵质押助贷服务管理。

##### 1、业务模式及业务流程

详见事项 4 回复。

##### 2、盈利模式

车贷的业务收入主要为借款服务费和管理服务费，服务费收入率为 2.5%。借款服务费为钱包为用户进行信息收集，风控筛选、推荐给银行所收取的费用。

##### 3、收入确认原则

钱包好车的全部收入均来源于服务费收入，公司遵循《企业会计准则第 14 号-收入》中劳务收入的确认原则进行账务处理。即在满足：收入的金额可以可靠计量，相关经济利益很可能流入企业，交易的完工进度能够可靠地确定，以及

交易中已发生和将发生的成本能够可靠计量的情况下，按照预计的完工进度确认提供劳务的收入。

对于钱包好车之渠道管理费收入，根据钱包好车与渠道商签订的合同，钱包好车需对融资涉及车辆进行材料审核、价值评估、项目推荐等贷前服务，公司在执行完风控程序，完成项目推介，实际借款发放之时，认为服务已经完成，满足交易完工进度能够可靠确定的条件；公司依据合同约定服务费金额确定收入，因此收入金额可以可靠计量。公司在提供具体服务的过程中，渠道管理费收入在借款实际发放的时点，且一般对渠道管理费收入的实收金额比例达到了 50%，满足劳务收入确认的所有条件，公司依据此项标准对渠道管理费收入进行确认。

对于钱包好车之平台服务费收入，是基于其在整个贷款流程，包括贷前、贷中和贷后，为用户提供的全部有价值服务，向用户收取的服务费。服务费金额由合同约定，能够可靠计量；相关经济利益由用户支付，流入的可能性很高；由于具体服务内容除贷前风控之外，还包括贷后的车辆实物保管及证照保管，乃至逾期催收，因此服务的完工进度需按照服务内容的不同进行进一步的细分：

1) 平台服务费与贷前风控相关的部分，比照渠道管理费收入的确认原则；

2) 平台服务费与贷款期间提供实物保管即抵押车辆 GPS 实时监控等相关的部分，其完工进度在借款期限内平均分布，收入的确认原则为直线平均摊销确认。

如发生逾期，贷后催收及抵质押物处置服务，在实际催收或处置完成时服务完成。

钱包好车与用户签订的协议，亦明确了钱包好车在平台服务中相应需被支付的费用。因此，平台服务中已发生和将发生的成本能够可靠计量。

钱包好车之咨询服务费收入，是钱包好车推介非车贷项目，向资金提供方收取的服务费。由于钱包好车本身对非车贷业务的风控审核并不能全部提供，因此在其中主要提供获客渠道的职能，以及风险的初步审核。核心的贷前风控职能由资金提供方执行。钱包好车亦不提供贷后的管理服务。相关收入金额依据合同约定可靠计量；相关的经济利益在借款人通过资金提供方的审核之后由资金提供方支付，流入钱包好车的可能性极高；在借款通过审核并放款后，视为钱包好车的服务完成，完工进度能够可靠确定；钱包好车提供服务发生的人员费用亦能够可靠计量。因此，公司将借款发放之时，作为收入确认的时点，依据此项原则确认收入。

#### 4、业绩情况

详见事项 4 回复。

#### （四）信用卡业务

##### 1、业务模式

信用卡业务主要由卡惠公司运营，卡惠公司通过聚合以银行信用卡为主要内容的优惠信息，汇集大量信用卡用户，使用户能够高效便捷的查询到各类优惠信息，节约时间，降低费用，创造价值。同时，用户在卡惠 APP 中的 UGC 信息，又能吸引更多的用户下载和使用该产品。

##### 2、盈利模式

部分用户在浏览信用卡优惠信息的过程中，会有办理新卡的需求，我们把这样的流量导给银行信用卡中心，收取办卡费用；部分用户也有贷款需求，这部分流量也导给互联网金融公司，收取信息服务费。

##### 3、收入确认原则

卡惠公司为客户提供互联网信息中介服务，在信息服务已经完成、与之相关的经济利益很可能流入本公司，并能够可靠的进行确认和计量，按照有关合同或者协议约定的结算金额确认收入。

技术开发已经完成并已交付对方使用，取得验收和测试报告，能够可靠的进行确认和计量，按照有关合同或协议约定的金额确认收入。

##### 4、业绩情况

详见事项 4 回复。

#### 二、“金融科技服务组合”应收款账龄在 180 天以上的比例较高的原因及合理性

2018 年，受国内宏观经济形势、金融政策和金融行业整体环境的影响，公司金融板块业务收入大幅下滑。在此情况下，由于公司金融板块经营风险加大，商业保理业务、助贷业务、车贷业务等部分应收账款预计无法收回，计提了坏账准备 12.16 亿元。

由于互联网金融行业系统性风险于 2018 年下半年集中爆发，公司提供金融科技服务业务的相关子公司经营业务受到较大冲击。由于宏观经济形势紧缩，中小微商户的生存空间挑战加大，商户贷业务客户的还款能力下降；车贷业务由于借款融资需求下降，用户续融资困难，车辆集中变现补充资金流难度加大；部分合作商户因钱包平台风险事件暴发，减少甚至不履行担保履约责任，导致回款率下降。由于互联网金融行业出现系统性风险，导致公司经营应收款项回收困难，

且应收款项主要发生在 2018 年 6 月份以前，报告期末其账龄均超过 180 天，账龄划分合理。

三、“应收账款”和“其他应收款”两项科目均包含“金融科技服务组合”的分类合理性、最近两年“金融科技服务组合”应收款坏账计提具体金额及变动原因

(一) 应收账款和其他应收款“金融科技服务组合”计提坏账准备的情况  
金融科技服务组合计提坏账准备的具体情况详见事项 1 回复 (1)。

(二) “金融科技服务组合”应收款坏账计提具体金额

(单位：万元)

科目	2017 年末		2018 年末		变动金额	
	余额	坏账准备	余额	坏账准备	余额	坏账准备
应收账款-金融科技服务	115,023.61		158,217.20	78,255.97	43,193.59	78,255.97
其他应收款-金融科技服务	546.70		45,578.70	36,194.09	45,032.00	36,194.09

互联网金融行业系统性风险，导致金融科技业务环境发生变化，公司经营业务下滑。为了适应公司业务实际情况及业务特性，更加公允地反映公司的财务状况以及经营成果，根据《企业会计准则》并结合公司目前的实际情况，公司对应收账款坏账计提方法进行会计估计变更。变更前，半年内信息及技术平台服务及其他服务类应收款项认定无信用风险，归入无风险组合不计提坏账准备。变更后，信息及技术平台服务及其他服务类应收款项，按照实际账龄的信用风险组合分类归入金融科技服务组合，按账龄分析法计提坏账准备。

应收账款-金融科技服务组合主要核算中融金、钱包好车、广西融通等公司开展助贷业务和车贷业务应收的信息服务费和管理服务费。其他应收款-金融科技服务组合主要核算由于中融金、钱包好车、广西融通等公司开展助贷业务和车贷业务因借款人未还款而履行代偿义务后，从应收账款转入其他应收款核算的代偿款项。

2017 年信息及技术平台服务及其他服务类应收款项均为半年内认定无信用风险，归入无风险组合不计提坏账准备。2018 年按照实际账龄的信用风险组合分类归入金融科技服务组合，计提坏账准备 78,255.97 万元。

公司在开展助贷业务过程中，依据与合作机构签署协议中的担保责任条款，在借款人未及时还款时，公司存在相应的代偿义务。2018 年 8 月，互联网金融行业风险爆发后，出现大量借款人借款逾期未还的情形，公司合作的银行等金融

机构将借款人划入的应属于公司管理费收入的款项，直接从共管账户划扣抵偿其他借款人未还款的本金和利息。公司履行相应的代偿义务后导致应收账款的性质发生了变化，需向未还款的借款人进行追偿。因此，公司将该部分代偿应收款项划分为其他应收款-金融科技服务组合，并根据坏账准备计提政策计提坏账准备，2018 年公司因代偿应收借款人借款逾期本金及利息计提坏账准备 36,194.09 万元。2017 年公司不存在需要履行代偿义务的情况，代偿金额为零，无其他应收款-金融科技服务组合。

### 会计师核查意见：

我们了解了应收账款和其他应收款的内容及性质，进行类别分析；结合客户期后回款情况和市场条件等因素，评估管理层将应收款项划分为若干组合进行减值评估的方法是否适当、计算是否准确；复核了管理层在评估应收款项的可收回性方面的判断及估计，关注管理层是否充分识别已发生减值的项目；测试账龄划分的准确性，结合信用制度和具体的业务合同执行情况，检查分析账龄时间较长产生的原因。

我们认为，公司说明中关于应收款项账龄在 180 天以上的比例较高的原因分析合理。应收账款和其他应收款科目均包含“金融科技服务组合”的分类划分正确，符合业务发生的实质。最近两年“金融科技服务组合”应收款项坏账准备计提金额合理，且因为互联网金融行业整体环境发生变化而变动，无其他异常变动情况。

事项（4）应收账款中“贷款组合”的余额为 4.56 亿元，其中“损失类”款项金额为 3.85 亿元，占比为 84.56%。请你公司说明“贷款组合”对应的业务情况，包括但不限于具体业务模式、盈利模式、资质及牌照、业务风险情况，“贷款组合”中分类为“损失类”应收款比例较高的原因及背景、分类理由是否充分合理，最近两年“贷款组合”应收款坏账准备计提的具体金额及变动原因。

### 【公司回复】

#### 一、“贷款组合”对应的业务情况

贷款业务是奥马电器控股子公司宁夏钱包金服小额贷款公司（以下简称“宁夏小贷”）开展的业务。宁夏小贷是 2016 年 12 月 1 日经石嘴山市工商行政管理局核准登记成立的其他有限责任公司，注册资本 65,000 万元。宁夏小贷具备从事网络小额贷款业务资质，依据法律法规规定及贷款合同约定为有合法贷款需求的借款个人和商户提供借款资金。

## 1、公司概况

宁夏小贷经石嘴山市金融局、宁夏回族自治区地方金融监管局审批，于 2016 年 8 月获得批筹的西北五省第一家在全国范围内开展网贷业务的小额贷款公司。于 2016 年 11 月获得宁夏回族自治区地方金融监管局同意成立的批复，于 2016 年 12 月 1 日完成工商登记并开展业务，于 2016 年 12 月 15 日取得监管机构颁发的《宁夏回族自治区小额贷款公司经营许可证书》。

## 2、业务模式

宁夏小贷经营范围为依法开展网络小额贷款业务。宁夏小贷在金融科技的助力下，依托“钱包生活”、“钱包管家”和“钱包好车”三大互联网场景平台获取借款客户，综合利用网络平台积累的客户经营、消费、交易以及生活等行为大数据信息或即时场景信息分析客户信用风险和进行预授信，并在线上完成贷款申请、风险审核、贷款审批、贷款发放以及贷款回收等全业务流程，为全国范围内符合相关条件的小微企业和个人提供贷款服务。

## 3、盈利模式

宁夏小贷的盈利模式主要为发放贷款收取的利息收入。公司在法律规定的年化息费率 24% 范围内，最大程度地控制逾期和不良借款，提高盈利水平。

## 4、业务风险

公司的主营业务为小额贷款业务，面对众多借款个人和小商户，主营业务风险即信贷业务风险，主要包括：市场风险、信用风险、操作风险及欺诈风险。

## 5、收入确认原则

宁夏小贷主要收入为发放贷款的利息收入。公司为客户提供借款，向客户收取资金占用期间的利息，并按照权责发生制按日计提确认利息收入。根据《企业会计准则第 14 号-收入》中劳务收入的确认原则，提供服务的收入在符合以下条件时确认：

(1) 收入的金额能够可靠计量，提供服务收入的金额能够合理的估计。通常情况下，企业应当按照从接受服务方已收或者应收的合同或者协议确定提供服务收入总额。

(2) 相关经济利益很可能流入企业，提供服务收入总额收回的可能性大于不能收回的可能行。

(3) 交易的合同进度能够可靠的确定并且能够合理的估计。

网贷业务相关收入确认方法如下：

(1) 利息收入：公司为客户提供借款，向客户收取资金占用期间的利息，并按照权责发生制按日计提确认利息收入。

(2) 违约金（含逾期利息和催收管理费）和滞纳金收入：对于逾期的贷款业务，根据谨慎性原则，在收到客户违约金（含逾期利息和催收管理费）和滞纳金收入时，一次性确认收入。具体确认原则按下列表格执行：

收入类型	收入确认方法
利息收入	按日计提
违约金（含逾期利息和催收管理费）收入	实收一次性确认收入
滞纳金收入	实收一次性确认收入

## 二、“贷款组合”中分类为“损失类”应收款项情况

从互联网金融行业经营环境看，自 2017 年底国家出台整治网络贷款等相关政策之后，借款用户还款意愿明显下降或处于观望状态，且通过集结小团体或“反催收联盟”等方式，采取进行网络、自媒体恶性传播或恶意投诉等手段，以达到逃避还款或施压减免逾期借款的现象层出不穷。

从监管环境看，根据宁夏回族自治区政府相关规定，公司不良资产仅能靠合法催收持续化解。目前，公司在没有新增借款的前提下，随着时间推移，公司逾期借款逐渐变为损失且贷款余额减小，导致损失类占比较高。

## 三、“贷款组合”应收账款坏账准备计提的具体金额及变动原因

宁夏小贷根据《金融企业准备金计提管理办法》的规定制定了发放贷款减值准备的确认标准和计提方法，报告期末，对已发放贷款根据借款人的还款能力、贷款本息的偿还情况、抵押品的市价、担保人的支持力度和企业内部信贷管理等因素，分析发放贷款可回收性的风险程度，根据贷款风险类别按比例计提贷款损失准备。

坏账准备计提情况如下：

（单位：万元）

风险类别	2017 年末		2018 年末			坏账准备余额变动比例（%）
	应收账款余额	坏账准备	应收账款余额	计提坏账准备	坏账准备	
正常类	42,515.04	637.73	6,002.36	-551.94	90.04	-85.88
关注类	7,340.57	220.22	358.07	-209.47	10.74	-95.12
次级类	4,617.78	1,385.33	346.32	-1,281.44	103.90	-92.50
可疑类	3,995.75	2,397.45	326.72	-2,201.42	196.03	-91.82
损失类	7,002.83	7,002.83	38,519.17	30,570.61	38,519.17	450.05
合计	65,471.97	11,643.56	45,552.64	26,326.34	38,919.88	234.26

受互联网金融服务行业影响，随着逾期时间增加，“损失类”应收账款余额

将逐渐增大，此类别坏账计提比例为 100.00%，因此所对应的坏账准备金额相应增加。

### 会计师核查意见：

我们在审计过程中，通过执行访谈程序，了解宁夏小贷公司贷款业务的具体业务模式、盈利模式、业务风险情况；获取公司管理层编制的应收贷款减值测试报告，评价公司贷款组合计提坏账准备的会计估计是否恰当；测试账龄划分是否正确，结合公司制定的信用制度和具体业务合同执行情况，检查分析账龄时间较长产生的原因；复核“贷款组合”坏账准备的计算是否准确。

我们认为，根据公司贷款业务的情况，由于受互联网金融行业整体环境的影响，损失类贷款增加符合实际情况，近两年“贷款组合”应收账款坏账计提金额准确。

事项（5）根据“按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况”表格，你公司仅将第二名应收款项分类为“单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款”。请说明前五名应收款对方中是否存在关联方，计提坏账准备比例确定的依据及合理性，未将除第二名应收款外分类为单项重大应收款项的原因及合理性。

### 【公司回复】

#### 一、按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

（单位：万元）

单位名称	期末余额	已计提坏账准备	计提比例	是否为关联方	坏账计提方法
福州中凯融资租赁有限公司	54,622.22	546.22	1%	否	金融科技服务组合账龄分析法
上海银生宝电子支付服务有限公司	24,450.00	7,335.00	30%	否	单项金额重大并单独计提坏账准备
中汇电子支付有限公司	22,460.00	22,460.00	100%	否	金融科技服务组合账龄分析法
保理业务车贷包	20,230.69	20,230.69	100%	否	金融科技服务组合账龄分析法
长治银行股份有限公司 (借款人管理费收入)	12,825.81	9,711.91	1%-100%	否	金融科技服务组合账龄分析法
合计	134,588.72	60,283.82	—	—	—

公司期末余额前五名的应收账款为金融信息和互联网信息平台服务及其他技术服务类应收款项，均为非关联方。

## 二、确定坏账准备计提比例的依据及合理性

根据公司制定的应收款项坏账计提政策和方法，单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项坏账准备的确认标准、计提方法为：将金额为人民币 100 万元以上的应收款项确认为单项金额重大的应收款项。对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，单独测试未发生减值的应收账款，包括在具有类似信用风险特征的应收账款组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

报告期末，公司认定上述应收款项为单项金额重大并对其单独进行减值测试，对上海银生宝电子支付服务有限公司应收款项 24,450.00 万元，在进行减值测试过程中，取得了担保函和评估报告等相关证据，应收款项的可收回性具有一定保障，按预计的损失风险率 30% 采用个别认定法计提坏账准备 7,335.00 万元；对于其他四项应收账款在单独进行减值测试后，包括在金融科技服务组合中按公司制定的坏账准备计提政策采用账龄分析法进行减值测试，计提坏账准备。坏账准备计提依据充分、分类合理、金额准确。

### 会计师核查意见：

我们对公司报告期内计提应收账款坏账准备执行了充分恰当的审计程序，详见事项 1（1）及（2）回复相关内容，我们获取了公司的关联方清单，通过查询公司应收账款前五名客户的网络工商信息情况，检查是否与公司存在关联方关系；核实底层债权明细情况；复核管理层在评估应收款项的可收回性方面的判断及估计。

我们认为，公司前五名客户与奥马电器不存在关联方关系，对前五名应收账款坏账准备计提依据充分、分类合理、金额准确。

**事项（6）资产减值损失科目中“其他”资产减值损失为 2.71 亿元，同比增长 117%。请详细说明“其他”减值损失的明细及计提依据。**

### 【公司回复】

资产减值损失科目中“其他”减值损失为宁夏小贷计提的贷款减值损失。

（单位：万元）

风险类别	2017 年末		2018 年末		计提坏账准备同比增长 (%)
	余额	计提坏账准备	余额	计提坏账准备	
应收贷款本金	65,471.96	12,470.87	45,552.63	26,326.34	111.14

风险类别	2017 年末		2018 年末		计提坏账准备同比增长 (%)
	余额	计提坏账准备	余额	计提坏账准备	
应收贷款利息	586.68		807.18	776.13	
合计	66,058.64	12,470.87	46,359.81	27,102.47	117.36

根据银监发[2007]第 54 号文《贷款风险分类指引》及财政部[2012]第 20 号《金融企业准备金计提管理办法》的相关规定，宁夏小贷根据上述规定制定了发放贷款减值准备的确认标准和计提方法。

报告期末，对已发放贷款根据借款人的还款能力、贷款本息的偿还情况、抵押品的市价、担保人的支持力度和企业内部信贷管理等因素，分析发放贷款可回收性的风险程度，根据贷款风险类别按比例计提贷款损失准备。

公司持续根据借款人的还款能力、贷款本息的偿还情况、抵押品的市价、担保人的支持力度和企业内部信贷管理等因素，评估贷款损失准备的计提比例是否能够覆盖坏账的风险。

贷款损失准备计提比例如下：

风险分类	计提比例 (%)
正常类贷款	1.50
关注类贷款	3.00
次级类贷款	30.00
可疑类贷款	60.00
损失类贷款	100.00

#### (一) 应收账款-贷款组合计提的坏账准备

(单位：万元)

项目	风险类别	2018 年期末金额					计提依据
		应收账款余额	本期计提坏账准备	坏账准备余额	计提比例 (%)	应收账款价值	
贷款本金未逾期	正常类	6,002.36	-551.94	90.04	1.50	5,912.32	参照商业银行五级分类法
贷款本金逾期 1-30 天	关注类	358.07	-209.47	10.74	3.00	347.33	参照商业银行五级分类法
贷款本金逾期 30-60 天	次级类	346.32	-1,281.44	103.90	30.00	242.42	参照商业银行五级分类法
贷款本金逾期 60-90 天	可疑类	326.72	-2,201.42	196.03	60.00	130.69	参照商业银行五级分类法
贷款本金逾期 90 天	损失类	38,519.17	30,570.61	38,519.17	100.00		参照商业银行

项目	风险类别	2018 年期末金额					计提依据
		应收账款余额	本期计提坏账准备	坏账准备余额	计提比例 (%)	应收账款价值	
天以上							五级分类法
合计	—	45,552.64	26,326.34	38,919.88	—	6,632.76	—

(二) 应收利息—贷款组合计提的坏账准备

(单位: 万元)

具体业务	风险类别	2018 年末					计提依据
		应收账款余额	本期计提坏账准备	坏账准备余额	计提比例 (%)	应收账款价值	
贷款本金未逾期	正常类				1.50		账龄分析法
贷款本金逾期 1-30 天	关注类	13.35	0.40	0.40	3.00	12.95	账龄分析法
贷款本金逾期 30-60 天	次级类	15.93	4.78	4.78	30.00	11.15	账龄分析法
贷款本金逾期 60-90 天	可疑类	17.35	10.41	10.41	60.00	6.94	账龄分析法
贷款本金逾期 90 天以上	损失类	760.54	760.54	760.54	100.00		账龄分析法
合计	—	807.17	776.13	776.13	—	31.04	—

**会计师核查意见:**

我们对公司贷款组合应收款项计提坏账准备执行了充分、恰当的审计程序, 详见事项 1 (1) 及 (4) 回复相关内容。我们对管理层进行了访谈, 了解宁夏小贷开展贷款业务和计提坏账损失的情况; 查阅公司与借款方签订的合同或协议, 结合营业收入审计, 对法人单位执行函证程序, 对贷款个人检查公司业务信息系统数据与财务确认数据是否相符; 复核坏账准备的计提是否准确。

我们认为, 公司贷款减值损失的计提依据充分、分类合理、金额准确。

**事项 (7) 报告期内你公司将前期收购中融金 (北京) 科技有限公司 (以下简称“中融金”) 所形成的 5.48 亿元商誉全额计提减值损失。请说明对中融金商誉的减值测试过程及方法, 计提金额是否合理。**

**【公司回复】**

**一、中融金商誉形成过程**

奥马电器于 2015 年 12 月以 61,200.00 万元现金收购中融金 (北京) 科技有限公司 51% 股权。上述交易合并日为 2015 年 12 月 28 日。根据北京中同华资产

评估有限公司出具的《广东奥马电器股份有限公司拟收购中融金（北京）科技有限公司 51%股权项目 资产评估报告书》（中同华评报字（2015）第 778 号），中融金以合并日的合并成本 61,200.00 万元与可辨认净资产公允价值 6,414.86 万元之间的差额计算出本次交易形成的商誉 54,785.14 万元。合并商誉计算过程如下：

（单位：万元）

项目	合并日公允价值	合并日账面价值
货币资金	8,887.33	8,887.33
应收账款	3,091.24	3,091.24
预付款项	97.68	97.68
其他应收款	163.23	163.23
存货	17.41	17.41
长期股权投资	30.00	30.00
固定资产	472.56	430.42
无形资产	2,099.08	1,982.41
长期待摊费用	42.24	42.24
减：预收账款	75.50	75.50
应付职工薪酬	316.56	316.56
应交税费	1,574.09	1,574.09
其他应付款	332.23	332.23
递延所得税负债	23.82	
净资产	12,578.57	12,443.59
减：少数股东权益	0.42	0.42
取得的净资产	12,578.15	12,443.17
对应 51% 股权的公允价值	6,414.86	6,346.02
<b>合并成本</b>		<b>金额</b>
支付现金对价		61,200.00
合并成本合计		61,200.00
减：取得的可辨认净资产公允价值份额		6,414.86
商誉		54,785.14

## 二、商誉减值测试情况

报告期末，公司对中融金商誉进行了减值测试。根据 2019 年 4 月 25 日同致信德（北京）资产评估有限公司出具的《广东奥马电器股份有限公司拟商誉减值测试所涉及的中融金（北京）科技有限公司资产组可回收价值资产评估报告》，将调整后的各资产组账面价值与其可收回金额进行比较，以确定各资产组（包括

商誉)是否发生了减值。经减值测试,于评估基准日2018年12月31日的中融金资产组净资产评估价值为-50,676.30万元,资产组可收回金额为零。据此,公司对收购中融金形成的商誉全额计提了减值损失。

(一) 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

中融金公司聚焦于金融科技领域,致力于搭建网络借贷服务体系和网络借贷服务体验平台。业务较为单一,多个主体均从事与互联网金融相关的技术信息服务,没有可分的最小现金流资产组,所以作为一个资产组或资产组组合。商誉减值测试评估范围是中融金形成商誉的资产组所涉及的资产、负债,该资产组与购买日及以前年度商誉减值测试时所确定的资产组一致。商誉减值测试评估范围经公司管理层、评估师和注册会计师沟通,确认为与商誉相关的可辨认资产组。

纳入评估范围的资产组包括中融金公司本部及其投资单位13家,长期股权投资账面净值8,272.74万元。其中,控股子公司10家,联营公司3家。具体情况如下:

(单位:万元)

序号	被投资单位名称	投资日期	投资比例(%)	账面价值
1	乾泊(深圳)停车管理有限公司	2017.4	51.22	250.00
2	宁夏钱包金服小额贷款有限公司	2016.12	21.85	7,322.37
3	星旅数金(北京)科技有限公司	2017.1	40.00	
4	融金兴天(平潭)科技有限公司	2017.5	55.00	550.00
5	网金信通(北京)科技有限公司	2016.2	100.00	
6	卡惠(平潭)科技有限公司	2015.8	100.00	
7	广西钱包融通科技有限公司	2015.8	100.00	50.00
8	福州钱包好车电子商务有限公司	2015.12	100.00	22,560.00
9	网金汇通(福州)融资租赁有限公司	2017.8	100.00	
10	网金汇通(厦门)融资租赁有限公司	2017.2	75.00	
11	喀什上达科技发展有限公司	2016.11	100.00	20.00
12	青岛钱包数金信息技术有限公司	2018.6	100.00	100.00
13	上海齐嘉互联网金融信息服务有限公司	2015.8	30.00	30.37
	合计	—	—	30,882.74
	减:长期股权投资减值准备	—	—	22,610.00
	净额	—	—	8,272.74

(二) 商誉减值测试过程

根据《企业会计准则第8号——资产减值》第二十三条规定,企业合并所

形成的商誉，应当在每年年度终了进行减值测试。公司对中融金商誉进行了减值测试，商誉减值测试的资产组可回收价值根据同致信德（北京）资产评估有限公司出具的《广东奥马电器股份有限公司拟商誉减值测试所涉及的中融金（北京）科技有限公司资产组资产评估报告》（同致信德评报字（2019）第 020036 号）的评估结果予以确定。

### 1、评估价值类型

本次评估，按照《企业会计准则-资产减值》的要求，选择资产的可回收价值作为本评估报告的价值类型。

### 2、评估方法

由于 2018 年 8 月 PTP 风险事件后，中融金公司整个撮合贷款服务业务除了跟长治银行签订的 20 亿的合同还在放款外，其他前期已经签订合同或者协议的银行及金融机构已经停止放款了，其他金融科技信息服务业务也受到了较大冲击。未来上述银行及金融机构是否能放款或者新增其他资金提供方暂无法确定，金融科技信息服务业务能否得到及时恢复无法准确判断，因此不适宜采用收益法；同时，由于当前互联网金融整顿大环境下，不存在资产组销售协议，也不存在活跃的交易市场，难以查询到适当的可比交易案例，不适宜采用市场法。因此，本次评估采用资产基础法进行评估，对各类资产和负债进行评估和确认，以净资产方式列示其公允价值。

## 资产评估结果汇总表

（单位：万元）

项目	账面价值	评估价值	增减值	增值率（%）
	A	B	C=B-A	D=C/A×100%
<b>流动资产</b>	97,246.27	43,958.18	-53,288.09	-54.80
<b>非流动资产</b>	9,294.61	17,833.30	8,538.69	91.87
长期股权投资	8,272.74	16,535.78	8,263.04	99.88
固定资产	959.08	1,234.73	275.65	28.74
无形资产	62.79	62.79		
<b>资产总计</b>	106,540.88	61,791.48	-44,749.40	-42.00
流动负债	95,729.36	95,729.36		
非流动负债	3,052.54	16,738.42	13,685.88	448.34
<b>负债合计</b>	98,781.90	112,467.78	13,685.88	13.85
<b>净资产</b>	7,758.98	-50,676.30	-58,435.28	-753.13

中融金商誉相关资产组评估的公允价值为-50,676.30 万元，处置费用 0.00 万

元，可回收价值为 0.00 万元。

### （三）业绩对赌未完成对商誉减值测试的影响

2017 年 4 月公司以现金购买资产方式，分别向赵国栋、尹宏伟、杨鹏、王军、高榕资本、思诺启点购买其所持中融金 27.80%、10.53%、2.37%、4.95%、2.45%、0.90% 的股权（以下简称“收购资产”），合计收购中融金 49% 的股份。本次交易标的资产的交易价格以华信众合评报字[2017]第 1029 号的评估结果作为定价依据，经双方协商交易价格确定为 78,400.00 万元。

根据中融金自然人股东赵国栋、尹宏伟、杨鹏与公司订立的业绩补偿协议，赵国栋、尹宏伟、杨鹏承诺，中融金在 2017 年度至 2019 年度期间的净利润（扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润，下同）分别不低于 24,000.00 万元、26,400.00 万元以及 29,000.00 万元，即中融金 2017 年度的净利润不低于人民币 24,000.00 万元，2017 年和 2018 年度的净利润累积不低于 50,400.00 万元，2017 年、2018 年和 2019 年度的净利润累积不低于 79,400.00 万元。中融金 2017、2018 年度实现净利润金额及承诺净利润金额如下表：

（单位：万元）

年度	业绩承诺数	实际实现数	差异额	应补偿现金数
2017 年	24,000.00	26,058.06	2,058.06	
2018 年	26,400.00	-85,275.75	-111,675.75	78,400.00
累计金额	50,400.00	-59,217.69	-109,617.69	78,400.00

由于中融金 2018 年度经审计扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润为-85,275.75 万元，导致 2017-2018 年度未能完成业绩承诺，公司判断中融金资产组的商誉存在减值迹象。

综上所述，公司经复核评估结论，并与评估机构和会计师进行沟通，认为商誉减值测试评估结果合理，据此，对合并中融金形成的商誉全额计提了减值。

#### 会计师核查意见：

我们在对奥马电器商誉减值测试执行审计程序过程中，关注并评估了商誉账面金额及其减值风险的重要程度及不确定性程度，将商誉减值事项识别为重大错报风险领域，考虑了商誉减值事项的不确定性会导致的特别风险，将商誉减值事项确定为关键审计事项，设计并实施了有针对性的审计程序。

我们对商誉减值测试执行的相关审计程序包括：

(一) 获取并复核奥马电器关于商誉减值测试的说明和同致信德出具的《广东奥马电器股份有限公司拟商誉减值测试所涉及的中融金(北京)科技有限公司资产组可回收价值资产评估报告》(同致信德评报字(2019)第020036号);

(二) 在利用评估专家的工作时,对评估机构及其专家的胜任能力、专业素质和客观性进行评价;

(三) 在商誉减值测试过程中,与奥马电器和评估机构一道,就评估专家的工作内容进行充分沟通并达成一致意见,核查评估目的、评估基准日、评估假设、评估对象、评估范围、价值类型等与财务报告相关,与本次商誉减值测试委托目的相符;

(四) 了解奥马电器进行商誉减值测试的内部控制程序,复核公司对中融金商誉减值迹象的判断是否合理;

(五) 评价管理层对商誉所在资产组的认定,检查商誉减值测试所涉及金融科技业务资产组的认定是否与购买日确定商誉及以前年度商誉减值测试时的资产组范围保持一致;

(六) 评价商誉减值测试关键假设的适当性。获取并复核公司金融科技业务历史业绩情况、经营发展计划、商誉减值测试数据明细表,了解宏观经济和行业的发展趋势;评价测试所引用参数的合理性及其确定依据;评价相关信息与形成商誉时的信息以及公司历史数据或外部信息是否一致;

(七) 复核评估方法的适当性。本次商誉减值测试采用的估值方法与以前年度不一致,采用资产基础法对资产组相关的资产及负债进行评估,充分考虑减值迹象等不利事项对评估参数的影响,合理确定资产组可收回金额,核查资产组的可收回金额与其账面价值的确定基础是否一致;

(八) 复核商誉减值测试的计算过程和结果是否准确,评价商誉减值及所采用的关键假设等信息披露的充分性、完整性和会计列报的准确性。

我们认为,奥马电器商誉减值测试符合《企业会计准则》和《会计监管风险提示第8号--商誉减值》的相关规定,计提依据充分、金额合理。

**事项 3、报告期内,你公司国内及国外销售收入分别为 25.92 亿元和 52.11 亿元,毛利率分别为 51.02%和 20.36%。请你公司分析说明国外销售毛利率较低的原因及合理性,并请年审会计师说明针对国外销售所履行的审计程序。**

**【公司回复】**

公司国内销售收入包括家电产品（冰箱、冰柜）收入、互联网金融信息及技术服务收入、出租智能 POS 机收入、发放贷款收入等。其中，互联网金融信息及技术服务业务毛利率 91.13%、发放贷款业务毛利率 76.62%，导致国内销售综合毛利率较高。国外销售收入仅为家电产品（冰箱、冰柜）收入，导致国外销售综合毛利率较低。其中，关于公司冰箱业务国外及国内销售的数据统计如下：

（单位：万元）

类别	2018 年度			2017 年度			变动幅度		
	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入 变动比率	营业成本 变动比率	毛利率
国外	52.11	41.50	20.36%	42.73	35.94	15.89%	21.94%	15.46%	4.47%
国内	16.05	10.57	27.36%	19.56	13.00	26.42%	-17.94%	-18.69%	0.94%
合计	68.16	52.07	22.00%	62.29	48.94	19.20%	9.42%	6.40%	2.80%

从上表可见，2018 年，公司冰箱业务综合毛利率为 22%，较 2017 年度综合毛利率 19.20% 提高 2.80%，其中，冰箱国外销售毛利率 20.36% 与上年同期 15.89% 相比增加了 4.47%，主要原因系：

2018 年，公司制定了“保持欧洲市场优势，向非洲和美洲市场扩张”的销售策略，策略实施效果良好，国外销售收入同比提高了 21.94%，此外，公司不断通过技术更新和优化生产流程降低生产成本，并与主要的原材料供应商保持良好的合作关系，降低采购成本，致使销售成本同比提高 15.46%，低于销售收入增长率，因此冰箱国外销售毛利率 20.36% 与上年同期 15.89% 相比增加了 4.47%。

综上分析，国外销售毛利率低于国内销售毛利率是由于业务范围不同导致的，是合理的。

### 会计师核查意见：

我们针对国外销售业务执行了以下审计程序：

#### 一、执行内部控制了解和测试程序

在对销售与收款业务循环的内部控制了解过程中，详细了解国外销售业务的内部控制流程，对关键控制程序抽取样本进行测试，检查销售订单是否经过适当审批，销售出货单是否经过审核，出口报关单是否齐全，并与相关资料记载信息一致，开具发票信息是否与报关单、出货单信息一致，收入凭证及后附单据是否齐全，计提坏账准备的控制程序是否有效。

#### 二、实施实质性测试程序

(一) 将本期的国外销售收入与上期进行比较, 分析产品销售的结构和价格变动是否异常, 并分析异常变动的原因;

(二) 计算本期重要产品的毛利率与上期进行比较, 检查是否存在异常, 各期间是否存在重大波动, 查明波动原因是否合理;

(三) 检查各月各类产品销售收入的波动情况, 分析其变动趋势是否正常, 是否符合家电行业的经营特点, 查明异常波动的原因;

(四) 检查国外业务收入的确认条件以及方法是否符合企业收入确认的原则, 并保持前后期一致;

(五) 结合对应收账款的审计, 选择主要客户函证国外销售额。对回函不符的原因进行分析, 判断有无异常, 必要时执行进一步审计程序。对未回函的客户执行替代测试程序, 检查销售订单、出货单、出口报关单、货运提单、出口增值税发票、收款凭证等原始单据是否真实、合法、有效;

(六) 对国外销售业务进行细节测试, 检查收入记账凭证及原始单据, 关注入账日期、编号、数量、单价、金额等与发票、出库单等原始单据是否一致, 以验证国外销售业务收入和应收账款、预收账款余额的真实性、完整性;

(七) 根据增值税纳税申报表, 与实际出口业务收入进行比较, 以验证收入确认是否真实、准确;

(八) 执行国外销售业务截止测试, 通过抽取测试资产负债表日前后一定期间的原始单据, 与应收账款和收入明细账进行核对; 同时, 从应收账款和收入明细账抽取测试资产负债表日前后一定期间的凭证, 与原始单据核对, 以确定销售收入是否存在跨期确认情形; 抽取资产负债表日后的销售退回记录, 检查是否存在提前确认收入的情形;

(九) 检查国外销售业务期后回款情况, 对截止报告日前的期后回款情况进行检查, 以进一步验证销售收入的真实性、完整性。

我们认为, 公司国外销售毛利率较低的原因是由于业务范围不同导致的, 是合理的, 销售收入的确认符合《企业会计准则》的规定。

**事项 9、报告期内, 你公司管理费用包含“预计垫付损失”, 金额为 3.97 亿元。请你公司说明相关费用的计算过程、依据、计提金额的合理性。请年审会计师核查并发表明确意见。**

**【公司回复】**

管理费用中的“预计垫付损失”主要为本公司在开展助贷业务过程中，依据与合作机构签署协议中的担保责任条款，在借款人未及时还款时，公司存在相应的代偿义务。根据合同约定，对于未来可能发生的代偿义务，按照金融机构确认贷款损失的方法，计提的预计负债，由于该垫款是履行与经营业务直接相关的保证责任，故计入管理费用科目。

计提的依据为公司存在相应代偿义务的逾期借款本金及利息，按照金融机构确认贷款损失的方法，即根据逾期天数，将逾期借款本金及利息分为关注类、次级类、可疑类、损失类，按照发放贷款计提坏账准备的政策计提预计负债。

根据贷款风险类别按比例计提预计负债，计提比例和金额如下：

（单位：万元）

逾期阶段	风险类别	逾期借款本金及利息	确认预计负债的比例	计提预计负债金额
逾期 30 天以内	关注类贷款	13,105.44	3.00%	393.16
逾期 30-60 天	次级类贷款	13,043.37	30.00%	3,913.01
逾期 60-90 天	可疑类贷款	12,117.52	60.00%	7,270.51
逾期 90 天以上	损失类贷款	28,105.94	100.00%	28,105.94
总计	—	66,372.27	—	39,682.63

#### 会计师核查意见：

我们检查了奥马电器与银行等金融机构的合作协议，核实存在代偿义务的业务范围；了解企业确认代偿义务可能产生损失的方法；检查企业业务信息系统中逾期贷款的本金、利息及逾期天数是否与实际情况相符；根据企业提供的逾期信息数据，按照确认贷款损失的方法进行重新测算，计提预计负债的金额可以确认。

我们认为，公司按照发放贷款可能产生损失的方法对未来将要履行的代偿义务计提预计负债是合理的。

（本页无正文，为《中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙）关于深圳证券交易所<关于对广东奥马电器股份有限公司 2018 年年报的问询函>之回复意见》之签字盖章页）

中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：张国华  
（合伙人）

二〇一九年六月十八日

中国注册会计师：崔静洁