

证券代码：000587

证券简称：*ST 金洲

公告编号 2020-66

金洲慈航集团股份有限公司

关于对深圳证券交易所 2019 年年报问询函的回复公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

特别提示：

1、金洲慈航集团股份有限公司（以下简称“公司”）存在大额债务逾期、对子公司失去控制、公司资产被冻结、控股股东股权质押及冻结等风险，敬请广大投资者注意投资风险。

2、公司正在积极推进重大资产重组，引入战略合作伙伴，以化解当前债务危机，实现转型升级发展，增强公司盈利能力的可持续性和稳定性。上市事项存在不确定性，公司将密切关注上述事项的后续进展情况，严格按照有关法律、法规的规定和要求履行信息披露义务，敬请广大投资者注意投资风险。

金洲慈航集团股份有限公司（以下简称“公司”）于 2020 年 5 月 8 日收到深圳证券交易所《关于对金洲慈航集团股份有限公司的年报问询函》（公司部年报问询函[2020]第 60 号）。现将有关问题的回复情况

公告如下：

1. 永拓会计师事务所对你公司 2019 年度财务报告出具了保留意见的审计报告，保留事项为“无法判断子公司丰汇租赁委托贷款余额 74.85 亿元减值准备计提是否合理、无法判断丰汇租赁等对北京瑞丰联合科技有限公司等单位委托贷款金额 24.35 亿元、其他应收款余额 1.48 亿元的最终流向和可收回性、是否关联交易，无法核实丰汇租赁等委托贷款业务确认收入 4.64 亿的真实性及合理性”；

对你公司内部控制出具了否定意见的内部控制审计报告，“对不满足收入确认条件的利息收入进行了确认、丰汇租赁未按照《贷款风险分类指引》（银监发{2007}54 号）更新、缺少对子公司丰汇租赁及下属子公司的运作、人事、财务方面的管理监督”。此外，永拓会计师事务所认为存在可能导致对金洲慈航持续经营能力产生重大疑虑的重大不确定性。

(1) 说明按欠款方归集的期末余额前十名的其他流动资产-委托贷款、长期应收款-融资租赁款、其他非流动资产-委托贷款情况，包括但不限于交易对象的名称、期限、利率、还本付息安排、款项的最终流向、交易对象与公司、公司控股股东、实际控制人、公司董事、监事和高级管理人员、公司持股 5% 以上股东是否构成关联关系；并说明你公司针对其他流动资产-委托贷款、长期应收款-融资租赁款、其他非流动资产-委托贷款减值准备的具体测算过程，包括但不限于参数的选取过程及依据、逾期款项情况，并结合相关会计政策说明前述资产坏账准备计提的充分性及合理性。如存在大额款项无法按期收

回本息的风险，请及时提示风险，并说明你公司拟采取的应对措施。

请年审会计师发表核查意见。

【公司回复】

公司委托贷款期末余额的前十名欠款方情况如下表：

序号	项目和客户名称	期末余额	利率	签订时间	到期日	计提坏账金额	是否关联方
1	中进投资集团有限公司	817,000,000.00	12.00%	2017-9-14	2018-9-14		否
2	西安娜丝宝医药科技有限公司	600,000,000.00	12.00%	2017-12-21	2018-12-21		否
3	磐石实业（天津）有限公司	500,000,000.00	12.00%	2017-9-14	2018-9-14		否
4	北京星曼锐同科技有限公司	500,000,000.00	12.00%	2017-9-14	2018-9-14		否
5	哈尔滨誉衡集团有限公司	500,000,000.00	12.00%	2017-12-22	2018-12-22	30,000,000.00	否
6	北京中广恒通理财顾问有限公司	485,313,865.43	15.00%	2018-4-28	2018-7-28		是
7	山东驰扬房地产开发有限公司	400,000,000.00	12.00%	2016-12-29	2019-12-21	40,000,000.00	否
8	北京华新盛融信息咨询有限公司” 4 亿元借款项目	400,000,000.00	12.50%	2016-5-11	2019-3-11		否
9	菏泽市北方创业市政建设有限责任公司 (5.5 亿)	343,466,666.67	12.00%	2016-12-1	2020-1-31	104,240,000.00	否
10	宁波经济技术开发区天月商务信息咨询有限公司	300,000,000.00	13%/15%	2018-3-26	2018-6-30		否

公司融资租赁款期末余额的前十名欠款方情况如下表：

序号	期末余额	金额	利率	签订时间	到期日	计提坏账金额	是否关联方
1	宁波皓元凯新实业有限公司	591,351,300.00	12.01%	2016-06-30	2021-09-05	-	否
2	锦州惠发天合化学有限公司	525,243,079.29	8.70%	2016-11-17	2018-12-05	15,102,701.78	否
3	呼伦贝尔市海拉尔区海清源供水有限责任公司	514,848,971.16	7.00%	2017-1-6	2022-03-05	-	否
4	河南天冠燃料乙醇有限公司	499,222,331.98	11.20%	2016-06-30	2020-09-05	134,067,085.82	否
5	襄城县裕达开发投资有限责任公司	421,750,800.00	9.60%	2017-1-21	2022-03-05	-	否
6	沈阳兴跃实业有限责任公司	370,531,950.00	9.30%	2016-12-07	2022-03-05	-	否
7	河北海伟交通设施集团有限公司	358,500,500.00	8.90%	2016-05-10	2021-06-05	164,927,665.82	否
8	云南力帆骏马车辆有限公司	347,616,341.92	9.00%	2016-08-25	2020-09-05	199,811,231.90	否
9	北京华福工程有限公司	331,257,437.07	15.25%	2015-7-1	2020-7-1	158,158,101.78	否
10	郑州华晶金刚石股份有限公司	326,468,118.74	9.00%	2016-04-18	2021-06-05	-	否

公司其他非流动资产-委托贷款情况如下表：

序号	客户名称	贷款金额	坏账准备		关联关系
1	菏泽市北方创业市政建设有限责任公司	343,466,666.67	-104,240,000.00	无风险,天津北方创业市政工程集团有限公司提供无限连带责任担保,菏泽市财政项目。	非关联方
2	山东沂水驰扬置业 2 亿元项目	145,400,000.00	-14,540,000.00	有风险,实际控制人吴云杰、卢云担保;大地驰骋提供担保。	非关联方
3	小计		-118,780,000.00		

以上款项均直接支付融资主体,即我委托贷款对象主体和融资租赁售后回租对象主体,款项最终流向这些主体,并无流向其他第三方的现象。

如果出现大额款项不能及时收回本的风险时,公司会根据具体情况作出风险提示,同时公司将通过采取包括但不限于催收、提起诉讼、变卖抵押物等措施及时收回款项。

减值准备的具体测算过程:公司考察其他流动资产项目是否逾期,按业务部的 5C 信用评级计提资产减值准备。

风险五级分类是指以资产价值的安全程度为核心,依据交易对手的还款能力(包括其信用状况、财务状况、影响还款的非财务因素等),按照风险程度将存续资产划分为不同类别的过程及结果,以确定存续资产遭受损失的可能性。

参照中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》、商业银行信贷资产风险五级分类管理办法,以风险为基础,按照交易对手的

逾期程度及其他存续情况，将存续资产按照风险程度划分为正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类五个类别，各类资产核心定义如下：

（一）正常类：交易对手经营、财务等各方面情况正常，不存在影响融资本息按时全额偿还的消极因素，能够按期履行合同，没有足够证据判断交易对手不能按时足额偿还融资本息。

（二）关注类：交易对手本金或息费逾期 1-3 个月（含 3 个月）。尽管交易对手有能力偿还融资本息，但有关方面包括还款能力、还款意愿、担保能力等存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

（三）次级类：交易对手本金或息费逾期 4-12 个月（含 12 个月）。交易对手还款能力出现明显问题，完全依靠其正常经营无法足额偿还当期本息，即使执行担保也可能会造成一定损失。

（四）可疑类：交易对手本金或息费逾期 1 年以上，已经无法足额偿还融资本息，即使执行担保也肯定要造成较大损失；通过采取法律措施等可收回一部分金额，但该金额具有较大不确定性。

（五）损失类：在采取所有的措施或一切必需的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

进行资产五级分类时，应以评估交易对手的还款、履约能力为核心，把交易对手的正常营业收入作为主要还款来源，相关担保作为次要还款来源。

由于 2019 以来宏观经济形势及行业监管政策发生了较大变化，去杠杆政策延续，政策调控趋严，对丰汇租赁主要客户的经营情况产生了影响，现金流短缺，陆续出现逾期归还租金情况，对此丰汇租赁

2019 年调整了短期的经营战略方向，大幅降低传统租赁项目投放金额，减少了新项目投放带来的收益，以满足长期发展的需求，并出于谨慎稳健的经营原则，丰汇租赁对逾期存续项目计提了大额的资产减值准备，导致本期财务业绩进一步下滑。由于行业监管政策和公司资金问题，丰汇租赁在 2018 年、2019 年度几乎无法开展新的委托贷款和融资租赁业务，现在存量的委托贷款共 29 户，金额：69.65 亿元；存量的融资租赁业务共 48 笔，已回收金额为 77.32 亿元，未回收金额为 80.98 亿元。2019 年报委托贷款科目计提坏账准备累计余额共 5.12 亿元，其中按账龄法计提的坏账准备金的累计余额 0 元，按个别计提法计提的坏账准备累计余额为 5.12 亿元。2019 年报长期应收款-融资租赁科目计提坏账准备累计余额共 12.48 亿元，其中按账龄法计提的坏账准备金的累计余额 0 元，按个别计提法计提的坏账准备累计余额为 12.48 亿元。其中 2019 年度其他流动资产——委托贷款按组合法计提坏账准备金额共 0 元，按个别法计提 0 元；2019 年度长期应收款项——融资租赁按组合法计提坏账准备 0 元，按个别法计提 4.01 亿元。

在计提坏账准备中，公司以预期信用损失为基础，对其他流动资产-委托贷款、长期应收款-融资租赁款、其他非流动资产-委托贷款科目按适用的预期信用损失计量方法计提减值准备并确认信用减值损失。长期应收款-河北海伟交通设施集团有限公司项目，正处于法院执行阶段，各板块在正常生产中，但考虑到化工类企业设备通用性不强，处置难度较大，只能依赖于资产运营及资本化。所以，报告期据

此计提减值充分合理。

【年审会计师意见】

丰汇租赁并未对所有项目进行详细测算以确定减值金额，本期公司提供的各项目评估不充分。公司上述回复并不影响审计报告中保留事项（一）所述意见。

（2）请说明最近一年丰汇租赁董事、监事、高级管理人员变动情况，并结合你公司对丰汇租赁人员委派、财务、经营决策等管理情况说明，对丰汇租赁经营决策是否失去控制，如是，请你公司及时采取措施稳定丰汇租赁的正常经营，及时提示风险并提出解决措施。

【公司回复】

丰汇租赁 2019 年度董、监、高人员变动情况见下表：

丰汇租赁董、监、高管人员变动情况				
姓名	任职	任职时间	离职时间	来源
马中文	董事长	2019.7.9	2019.12.25	金洲慈航
王娟	监事长	2016.06.06	在职	中植集团
季庆滨	董事长	2016.06.06	2019.7.9	金洲慈航
王伟	董事	2014.4.09	离职	中植集团
汪洋	董事	2013.12.03	2019 年离职	中植集团
崔亿栋	董事	2015.07.27	2019 年离职	中植集团
韩雪	董事	2017.12.26	2019.5.24	金洲慈航
蔡晓璐	董事	2017.01.27	2019 年离职	中植集团
季庆滨	公司总经理	2019.7.9	2019.12.25	金洲慈航
李晓鹏	董事长	2020.03.19	在职	中植集团
宋丽娜	联席董事长	2014.01.14	在职	中植集团
李颖	副总裁、财务总监	2015.05.20	在职	中植集团
高撼	副总裁	2019.12.27	在职	中植集团

从收购北京丰汇租赁有限公司以来，公司只派驻了少量的人员进驻，未能对丰汇租赁形成有效的、系统的管理，其管理仍然沿用以前的管理模式和以前的系统，公司从未对其实际业务管理和财务管理以及风控的管理形成有效的管理和控制。公司存在对子公司失去控制的风险。公司一直力主通过使其置出上市公司体系，以消除其对公司的不利影响，目前此项资产重组事项正在进行中。

(3) 请永拓会计师事务所详细说明对审计报告保留意见涉及的相关事项已执行的审计程序和已获取的审计证据,无法获取充分适当的审计证据的具体情形和原因,是否同公司在相关事项上存在重大分歧;除受疫情影响外,是否存在不当情形或审计范围受限情形;前述保留意见事项对该公司财务报表的影响重大但不具有广泛性的具体判断依据及合理性,以及是否存在以保留意见代替否定意见或无法表示意见的情形。

【会计师事务所回复】

1、对保留事项的审计及无法获取充分适当的审计证据的具体情形和原因。

对保留事项（一）中的融资租赁的减值计提，我们执行了如下程序：1、获取或编制资产减值损失明细表，复核加计是否正确，并与总账明细账合计数核对是否相符；2、抽查资产减值损失的记账凭证，查阅有关合同、协议等资料，确定是否真实，检查会计处理是否正确；3、安排内部访谈并要求公司组织与客户的访谈；4、要求客户对逾期

项目单独出具评估报告；5、参考往来回函。

无法获取充分适当的审计证据的具体情形和原因为：由于客户访谈工作未能进行，同时对公司提供的五级分类情况的准确性难以判断，公司也未对计提的减值金额所依据的可收回金额进行详细测算，本期公司也未对逾期项目提供充分的评估报告。

对保留事项（二）中的关联方委托事项，我们执行了如下程序：
1、获取了前期合同、凭证、明细账等；2、获取公司对此一保留事项的情况说明；3、获取 2019 年度相关的债权转让协议。

无法获取充分适当的审计证据的具体情形和原因为：其中 2019 年为消除其中 12.5 亿的委托贷款债权转让协议未能确认，而且仍然未获取是否关联方的充分审计证据。

对保留事项（三）中的委托贷款业务收入确认，我们执行了如下程序：对委托贷款业务收入确认，我们执行了如下程序：1、获取收入明细账，编制营业收入明细表，并与总账、明细账和报表数核对相符；2、核对合同资料、参考往来回函等；3、检查主营业务收入的确认条件、方法是否符合企业会计准则，前后期是否一致；关注周期性、偶然性的收入是否符合既定的收入确认原则、方法；4、截止性测试：要求企业提供资产负债表日前后 10 天，金额超过 100 万的收入项目进行截止测试。

无法获取充分适当的审计证据的具体情形和原因为：公司从 2018 年起即对超过三个月及以上的逾期未收款项目，不再计提确认利息收入，此保留事项中涉及到的收入确认均属逾期未收款项目。

2、前述保留意见事项对该公司财务报表的影响重大但不具有广泛性的具体判断依据及合理性，以及是否存在以保留意见代替否定意见或无法表示意见的情形。

根据《中国注册会计师审计准则第 1502 号——在审计报告中发表非无保留意见》第五条的规定：“广泛性，是描述错报影响的一个术语，用以说明错报对财务报表的影响，或者因无法获取充分、适当的审计证据而未发现的错报对财务报表可能产生的影响。根据注册会计师的判断，对财务报表的影响具有广泛性的情形包括（1）不限于对财务报表的特定要素、账户或项目产生影响；（2）虽然仅对财务报表的特定要素、账户或项目产生影响，但这些要素、账户或项目是或可能是财务报表的主要组成部分；（3）当与披露相关时，产生的影响对财务报表使用者理解财务报表至关重要。

丰汇租赁公司 2019 年几乎无开展新业务，原存续项目仍存在大量逾期情况。保留事项均为以前期间形成。对公司合并财务报表的影响重大但不具有广泛性，不存在以保留意见代替否定意见或无法表示意见的情形。

（4）请永拓会计师事务所说明 2018 年度审计报告中保留意见所涉事项“无法判断公司存货账面记录与实际数量及金额是否一致”在 2019 年年报中是否消除，针对前述事项实施的审计程序、获取的审计证据及得出的核查结论，结合前述情况说明 2019 年审计意见的适当性；保留意见如已消除，请按照相关规定出具专项说明。

【会计师事务所回复】

实施的审计程序及获得的审计证据：

1. 取得期末存货明细数据，并与总账、明细账数据进行核对；
2. 取得盘点日存货明细数据，并与总账、明细账数据进行核对，对盘点日的实物存货实施存货监盘程序，确定其是否存在，观察是否存在残次存货，关注是否存在不属于公司的代管存货；分析盘点差异，并关注账务处理情况及相关支持性文件；
3. 取得 2020 年 1 月 1 日至盘点日存货的账面收发明细及汇总表，编制期末存货明细与监盘明细结果的倒轧表，并抽取部分收发记录核对相关出入库单据及相关资料；
4. 对于发出商品及委托加工物资期末余额较大的通过询证方式确认期末余额；
5. 我们从期末存货明细表抽取了部分样本进行了计价测试，对主要原材料的采购价格进行波动分析，并追溯核对采购合同，关注同期市场价格变动趋势；
6. 对存货进行减值测试，关注其是否存在跌价的情况，对部分预计难以收回的发出商品转入其他应收款并单项全额计提减值准备；
7. 编制生产成本与营业成本倒轧表，并与存货相关科目勾稽；
8. 存货的截止性测试；

盘点情况说明：公司盘点日存货主要分布于广东深圳、福建厦门、山东济南、北京市和湖北武汉，受疫情影响我们委托各地分所对当地实物存货进行了监盘，因各地疫情政策的影响，存在盘点时间不完全同步，考虑到各地存货品种差异，对盘点程序的有效性影响较小；

影响消除的原因：我们对期末存货实施的审计程序，可以合理确认期末存货不存在重大问题，我们认为 2018 年度审计报告中保留意见所涉事项“无法判断公司存货账面记录与实际数量及金额是否一致”在 2019 年度已经消除；

综上，我们认为我们 2019 年度发表的审计意见是合适的，我们将根据按照相关规定出具专项说明。

(5) 2019 年 10 月 30 日，你公司收到黑龙江监管局<行政监管措施决定书>显示，你公司 2018 年将从金融机构借入黄金业务由表外核算纳入表内核算，但未按《企业会计准则第 28 号-会计政策、会计估计变更和差错更正》第十四条规定调整 2018 年资产负债表期初数据。请你公司详细说明从金融机构借入黄金的业务经营模式、收入确认会计政策以及所处行业监管政策等情况，是否已经按《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正》第十四条规定及时调整 2018 年资产负债表期初数据。请年审会计师核查并发表明确意见。

【公司回复】

本事项公司认为对资产负债表 2018 年期初数的影响不大，并且，所借入黄金已经全部转为短期借款，影响实质已经消除，所以，未作调整。

公司从金融机构借入黄金的业务是从 2011 年度开始发生的，其模式主要是银行以上海黄金交易所的标准黄金租借给公司使用，发租

时，由金融机构在上海黄金交易所的账户直接将黄金划到公司在上海黄金交易所的二级会员账户，公司按月给金融机构支付黄金的租借费用，租借到期后，黄金直接从公司的二级会员账户直接划回给金融机构账户，归还借金。也就是说，公司从金融机构借入多少黄金，到期后就还同样成色、同样重量的黄金。公司与金融机构的租赁合同体现的亦是黄金的克重。

公司从金融机构借入黄金后，直接在上海黄金交易所的代理金库提取黄金，经过加工后发货给下游客户，在结算期后，客户还给同样重量和成色的黄金还给公司，公司收回黄金后，根据加工的品种、重量及加工费单价结算收取客户的加工费，会计做“营业收入——加工收入”处理。部分客户由于自身没有足够的黄金偿还公司，对所欠公司的黄金与公司按结算时的市场金价做结价处理，支付现金结算，公司将其支付现金在上海黄金交易所购入黄金，销售给客户并代客户偿还欠金，公司确认销售收入，会计做“营业收入——金料销售收入”，同时并对客户欠金做来料销账处理，客户所欠加工费仍另确认加工收入，会计做“营业收入——加工收入”处理。

借金到期日前，公司将库存借入的黄金通过有上海黄金交易所资质的会员单位提纯并制作成标准黄金存入公司在上海黄金交易所账户里，对于不足部分公司从上海黄金交易所购买并直接存入公司的账户，在到期日直接由公司账户划还给金融机构。产生库存不足的原因主要是发出给客户未结算部分客户欠料以及公司未及时代客购料回补欠料部分。

公司认为在与金融机构发生的借金业务中，存在着借什么还什么，借多少还多少，租借物的形态、性质并无变化，同时，据了解在业务开展初期，银行是做表外处理的，所以，公司对这项业务一直按经营租赁处理，按经营租赁的会计准则核算，租赁费用列入“销售费用——租赁费”核算。

公司认为：公司从金融机构借入黄金业务不属于公司主要的日常经营活动，自 2018 年年初至报告日公司基本未新增借金业务，截至报告日所有存量借金业务已全部到期并转为流动贷款（短期借款），核算方式的改变对公司 2018 年度净利润无影响，并不显著影响公司的财务状况、经营成果和现金流量且占财务报表资产相关项目金额比重较小。综上，该差错在性质和金额方面不符合《企业会计准则第 30 号—财务报表列报》中关于重要性的相关要求，即该差错对财务报表影响不重要，不符合《企业会计准则第 28 号—会计政策、会计估计变更和差错更正》第十四条应调整 2018 年资产负债表期初数据的规定。

【年审会计师意见】

该差错在性质和金额方面不符合《企业会计准则第 30 号—财务报表列报》中关于重要性的相关要求，即该差错对财务报表影响不重要，不符合《企业会计准则第 28 号—会计政策、会计估计变更和差错更正》第十四条应调整 2018 年资产负债表期初数据的规定。

(6) 你公司《内部控制自我评价报告》显示，报告期公司存在

3 个财务报告重要缺陷、2 个非财务报告重要缺陷，请你公司说明相关缺陷的具体情况、缺陷发生的时间、缺陷对财务报告的潜在影响，已/拟实施的整改措施、整改时间和整改效果。

【公司回复】

参照永拓会计师事务所出具的《内部控制审计报告》（京永专字（2020）第 310191 号），公司的财务报告内控制度存在 3 个重大缺陷，情况如下：

1. 会计核算和会计报告编制内控失效。这里主要是指丰汇租赁的利息收入和利息支出核算上的问题。对此，公司认为：丰汇租赁只是商务部批准设立的融资租赁主体，其并非真正意义上的金融企业，按照金融企业的定义，所谓金融企业是指由银保监会管理下的银行及下属财务公司，因此，其不应该执行金融企业利息收入对账龄超过 90 天不确认收入这一行业惯例，而应该按会计准则和原则，按“权责发生制”确认收入。当然，公司对其收入的确认规定了对已经计提坏账准备的委托贷款利息或者融资租赁租金利息收入不得确认收入。丰汇租赁一直以来均按“权责发生制”确认利息收入的。2018 年年报经年审会计师经核查，对丰汇租赁按照相关规定未确认逾期超 90 天以上的利息收入。正因如此使得 2019 年度公司短融业务毛利率达到-9.02%，比上年度大幅增加，逾期的利息本年度收回，致使应该上年确认的利息收入在本年度确认。公司认为该情况是不合理的。

2. 第二个缺陷是：丰汇租赁制定了风险资产五级分类制度，对公司租赁、贷款所有项目做了五级分类，但发现在 2019 年度未更新。

对于这个问题，我们认为丰汇租赁信用风险管理上是缺失的，主要原因是丰汇租赁在 2019 年度中领导变更频繁造成的，对于此项缺陷，公司将现成丰汇租赁新的领导班子尽快做好五级分类的更新工作，并认真按照分类标准执行控制。

3. 第三个重大缺陷是：对于丰汇租赁公司管理方面的内部控制存在重大缺陷。丰汇租赁原来是属于中植公司体系内的企业，自从 2015 年 12 月并购进入上市公司体系后，由于有三年利润承诺，随后 2018 年利润承诺期过后，一直存在着资产重组，将其置出的讨论，所以，作为母公司的金洲慈航一直只派进了个别人员，由于管理力度不够，所以，在业务管理上、财务管理上和风控管理上均采用原班人马，继续沿用原来的管理模式和架构，作为上市公司的金洲慈航只是做了报表的合并工作，并没能深入对日常工作进行系统的管理。对于此缺陷，公司一直力主通过使其置出上市公司体系，以消除这一缺陷对公司的影响，目前此项资产重组事项正在进行中。

公司管理层已识别审计意见中发现的缺陷事项，该事项敦促公司正视内部控制建设和执行中存在的问题，公司制定了相应整改措施并推进落实，持续改进，提高风险防范能力，保证在所有重大方面保持有效的内部控制，处置情况列示如下：

序号	缺陷的具体情况、	缺陷发生的时间	缺陷对财务报告的潜在影响，	已/拟实施的整改措施、整改时间和整改效果。
1	丰汇租赁在利息收入的确认上未按金融企业的行业惯例超过90天的逾	年报编制时点	可能会增加营业收入	此缺陷公司不予认同。理由：丰汇租赁不属于真正意义的金融企业，

	期利息收入不确认收入			不应当按照金融企业的行业惯例确认收入。而应该按照权责发生制的会计原则确认收入。
2	丰汇租赁风险资产五级分类未及时更新	整个年度	风险管理缺失，容易造成资产损失	责成丰汇租赁新的领导班子在未来三个月内对五级分类制度实行更新，并对原有和新产生的风险资产按更新后的制度重新评估
3	丰汇租赁管理方面的缺失	自2015年12月以来	无法对其实施有效的控制	尽快通过资产重组，将其置出上市公司体系

公司2019年报中“内控自我评价报告”显示，“报告期公司存在3个财务报告重要缺陷、2个非财务报告重要缺陷”为填写错误，现已更正。

更正前：

财务报告重大缺陷数量（个）	3
非财务报告重大缺陷数量（个）	2
财务报告重要缺陷数量（个）	3
非财务报告重要缺陷数量（个）	2

更正后：

财务报告重大缺陷数量（个）	3
非财务报告重大缺陷数量（个）	0
财务报告重要缺陷数量（个）	0
非财务报告重要缺陷数量（个）	0

（7）请审计机构说明针对控股股东及其关联方占用资金情况实施的审计程序，是否获取了充分的审计证据并出具了恰当的审计意见。

【年审会计师意见】

对控股股东及其关联方占用资金情况，我们执行了如下程序：1、

询问公司管理层下列事项：(1)关联方的名称和特征，包括关联方自上期以来发生的变化；(2)被审计单位和关联方之间关系的性质；(3)被审计单位在本期是否与关联方发生交易，如发生，交易的类型、定价政策和目的；2、获取管理层编制的关联方关系及其交易的清单，将以前审计中形成的有关关联方的工作底稿与管理层提供的信息进行比较。

我们认为，除保留意见涉及的保留事项（二）中所涉及的无法判断的关联方事项外，我们获取了充分的审计证据并出具了恰当的审计意见。

（8）请你公司自查并说明上市公司是否存在为控股股东或实际控制人提供担保的情形，是否存在控股股东、实际控制人及其关联方非经营性资金占用情形，如是，请详细说明已履行的审议程序及信息披露义务。请独立董事发表独立意见。

【公司回复】

经核查，公司不存在上市公司为控股股东或者实际控制人提供担保的情况，也不存在控股股东、实际控制人及其他关联方非经营资金占用的情况。对此，三位独立董事均已经发表独立意见，并予以公告。

【独立董事意见】

经查询公司年度报告，未发现上市公司为控股股东或者实际控制人提供担保的情况，也未发现控股股东、实际控制人及其他关联方非经营资金占用的情况。

2. 你公司 2020 年披露的《第八届监事会第十八次会议决议公告》显示，监事李书升对全部议案投弃权票，理由为“加入公司晚，收到材料太晚，对公司经营情况不太了解”。

(1) 请李书升说明“加入公司晚，收到材料太晚，对公司经营情况不太了解”进而对全部议案投弃权票（包括 2019 年年报及 2020 年一季报），却又保证 2019 年年报内容真实、准确、完整的原因，前述行为是否存在矛盾；“对公司经营情况不太了解”的具体原因及合理性；作为公司监事，是否符合《上市公司规范运作指引》第 3.1.1 条、第 3.1.6 条的规定，作为监事，是否履行认真、勤勉尽责等义务，是否具备足够的专业胜任能力，并提供相关证明材料。

【李书升回复】

作为金洲慈航集团股份有限公司监事,已对公司 2020 年《第八届监事会第十八次会议决议》的相关议题投了弃权票，公司年报中关于“董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整”的表述不太准确，不存在相互矛盾问题。

本人 2020 年 1 月 20 日开始任公司监事，履职期间由于全国新冠疫情突然爆发,本人既没有参加过公司的相关会议和得到过公司的相关资料，也没有实地与公司经营层、董事会人员进行交流,对公司的实际情况不太了解，所以相关议题均投了弃权票。

作为公司监事,根据《上市公司规范运作指引》要求，本着对全体股东负责的态度，本人对相关议题均投了弃权票，坚持了“忠实、

勤勉、谨慎履职”的要求，履行了“认真、勤勉、尽责”的义务。

(2) 年报披露日，你公司独立董事未按照规定披露《独立董事述职报告》、独立董事关于控股股东及其他关联方占用公司资金、公司对外担保情况的专项说明和独立意见，公司未披露《2019 年董事会工作报告》、《2019 年监事会工作报告》、《2019 年度财务决算报告》、《计提资产减值准备公告》，请独立董事说明是否履行认真、勤勉尽责等义务，是否具备足够的专业胜任能力，并提供相关证明材料。

【公司回复】

因年度审计报告于 2020 年 4 月 29 日提供给公司独立董事，本着勤勉审慎原则，因此部分需独董发表意见的文件未能在 4 月 30 日按期披露。又因为五一期间放假六天，我公司独立董事已于 2020 年 5 月 9 日披露《独立董事述职报告》、独立董事关于控股股东及其他其他关联方占用公司资金、公司对外担保情况的专项说明和独立意见。独立董事已履行认真、勤勉尽责等义务，具备足够的专业胜任能力。

公司已于 2020 年 5 月 9 日披露《2019 年董事会工作报告》、《2019 年监事会工作报告》、《计提资产减值准备公告》；将于 2020 年 6 月 12 日前披露《2019 年度财务决算报告》。

【独立董事回复】

因年度审计报告于 2020 年 4 月 29 日提供给我们，本着勤勉审慎原则，因此我们于 2020 年 5 月 7 日提供《独立董事述职报告》、独立董事关于控股股东及其他其他关联方占用公司资金、公司对外担保情况的专项说明和独立意见。

(3)《第八届董事会第三十二会议决议》显示，你公司独立董事董舟江、吴艳芸及崔维，以及董事赵晶、王学锋就年报中东莞金叶存货、长期应收款及审计报告中保留意见第二条，要求审计机构补充说明；独立董事董舟江、吴艳芸及崔维建议总经理工作报告能够在年报发布后针对是否依照公司制度处理应收账款的情况做出补充说明；独立董事董舟江、吴艳芸、崔维及董事赵晶、王学锋提出，由于资产减值金额巨大，要求审计机构能够补充说明，并要求公司提供书面材料供独立董事复核。请你公司说明前述董事的相关意见是否已经采纳以及具体落实情况。

【公司回复】

公司已采纳上述董事的意见，对前述相关意见的整改将在公司2019年度年报更正中逐条落实。

3. 你公司正在筹划重大资产重组事项，拟转让所持有的控股子公司丰汇租赁 90%股权及全资子公司东莞金叶珠宝集团有限公司（以下简称“东莞金叶”）100%股权。年报“资产权利受限情况”部分显示，你公司持有的丰汇租赁和东莞金叶的股权已被多轮冻结，请你公司说明前述股权冻结形成的原因，解除股权冻结拟采取的措施以及是否存在股权冻结无法解除的风险，如有，请说明股权冻结无法解除事项是否构成前述重大资产重组的实质性障碍，如无法完成重组，对你公司可能造成的影响，请及时提示相关风险。

【公司回复】

公司持有的丰汇租赁和东莞金叶的股权已被多轮冻结，主要原因是由于所欠银行或者金融机构的债务无法按期归还所致。公司为解决上述问题化解当前债务危机，于 2020 年 5 月 11 日与中国长城资产管理股份有限公司辽宁省分公司（以下简称“长城资产”）公司签署合作框架协议，长城资产将根据公司的实际情况提供综合金融服务，且以长城资产牵头将联合其他资产管理公司化解公司当前债务危机，包括解决前述冻结的问题。基于此，股权冻结事项尚不构成前述重大资产重组的实质性障碍。公司已与长城资产就相关事项达成初步合作共识，将积极推进具体合作事项落地，目前暂未形成具体的合作方案。公司将根据事项进展情况及时履行相关程序和信息披露义务，请广大投资者注意投资风险。

序号	被执行人	申请冻结单位	执行法院	案号
1	金洲慈航集团股份有限公司		重庆市第五中级人民法院	(2018)渝 05 执保 213 号
2	金洲慈航集团股份有限公司		山东省高级人民法院	(2019)鲁财保 3 号
3	金洲慈航集团股份有限公司	中信银行股份有限公司东莞分行	东莞市第二人民法院	(2019)粤 1972 财保 43 号
4	金洲慈航集团股份有限公司	东莞农村商业银行厚街支行	广东省深圳市福田区人民法院	(2019)粤 0304 财保 994 号
5	金洲慈航集团股份有限公司	东莞农村商业银行厚街支行	广东省深圳市福田区人民法院	(2019)粤 0304 财保 995 号
6	金洲慈航集团股份有限公司		北京市高级人民法院	(2018)京民初 96 号
7	金洲慈航集团股份有限公司		广东省深圳市罗湖区人民法院	(2019)粤 0303 财保 218 号
8	金洲慈航集团股份有限公司	中国民生银行股份有限公司重庆分行	重庆市江北区人民法院	(2019)渝 0105 执 3725 号
9	金洲慈航集团股份有限公司	烟台银行股份有限公司莱州支行	山东省烟台市中级人民法院	(2019)鲁 06 民初 276 号

10	金洲慈航集团股份有限公司	烟台银行股份有限公司莱州支行	山东省烟台市中级人民法院	(2019)鲁06民初277号
11	金洲慈航集团股份有限公司	烟台银行股份有限公司莱州支行	山东省烟台市中级人民法院	(2019)鲁06民初278号
12	金洲慈航集团股份有限公司	中国工商银行股份有限公司东莞厚街支行	东莞市第二人民法院	(2018)粤1972财保548号
13	金洲慈航集团股份有限公司	中国工商银行股份有限公司东莞厚街支行	东莞市第二人民法院	(2018)粤1972财保549号
14	金洲慈航集团股份有限公司	中国工商银行股份有限公司东莞厚街支行	东莞市第二人民法院	(2018)粤1972财保550号
16	金洲慈航集团股份有限公司	广州银行股份有限公司	广东省广州市中级人民法院	(2019)粤01执保166号
17	金洲慈航集团股份有限公司	中国光大银行股份有限公司重庆分行	重庆自由贸易试验区人民法院	(2019)渝0192执保387号
18	金洲慈航集团股份有限公司	中国光大银行股份有限公司重庆分行	重庆自由贸易试验区人民法院	(2019)渝0192执保388号
19	金洲慈航集团股份有限公司	中国光大银行股份有限公司重庆分行	重庆自由贸易试验区人民法院	(2019)渝0192执保389号
20	金洲慈航集团股份有限公司	中国光大银行股份有限公司重庆分行	重庆自由贸易试验区人民法院	(2019)渝0192执保390号
22	金洲慈航集团股份有限公司	包商银行股份有限公司包头分行	广东省深圳前海合作区人民法院	(2019)粤0391执1672号
23	金洲慈航集团股份有限公司	安徽省中安金融资产管理股份有限公司	安徽省合肥市中级人民法院	(2019)皖01民初1402号
24	金洲慈航集团股份有限公司		广东省深圳市福田区人民法院	(2019)粤0304财保2754号
25	金洲慈航集团股份有限公司		北京市第二中级人民法院	(2019)京02执1093号
26	金洲慈航集团股份有限公司	浙商银行股份有限公司重庆分行	重庆自由贸易试验区人民法院	(2019)渝0192执保572号
27	金洲慈航集团股份有限公司	重庆三峡银行股份有限公司鸳鸯支行	重庆市渝北区人民法院	(2019)渝0112执保2086号

4. 2019年度你公司实现营业收入42.34亿元，实现净利润-61.87亿元，经营活动产生的现金流量净额为-16.72亿元；分季度财务数据显示，2019年第一至第四季度、2020年第一季度你公司实现营业收入分别为5.89亿元、5.46亿元、863万元、30.91亿元、8.44亿元，

分季度实现净利润分别为-8.05 亿元、-4.55 亿元、-8.79 亿元、-37.97 亿元、-3.45 亿元，你公司 2019 年度第四季度的营业收入显著高于其他季度，占全年营业收入的 73%。此外，你公司加工批发业务本期毛利率同比上升 10.08%，零售业务毛利率同比下降 8.58%，短融业务毛利率同比上升 44.91%。请你公司：

(1)说明公司所处行业及公司生产经营是否具有明显的季节性，第四季度收入显著高于其他季度的原因及合理性。

【公司回复】

公司所处黄金珠宝行业季节性比较明显，零售的旺季是在每年的第四季度和第一季度。主要是春节期间结婚、办宴席比较多，春节期间礼送人情的事情也比较多，因此，在春节期间是一年中销售最旺的季节。公司处在黄金首饰加工环节，属于产业链的前端，所以，销售旺季从第四季度开始，一般从每年 12 月份开始到次年春节前。主要原因是下游批发代理商和零售门店需要提前备货，比如老凤祥珠宝有限公司每年一月初会举行一次所有加盟商的供货会，所以，公司销售第四季度明显高于其他季度。此外，公司的黄金货品大部分都是前期已经发出的商品，在本年度第四季度，黄金行情明显看涨，所以，下游客户为了多赚利润避免黄金涨价带来的损失在第四季度纷纷与公司将所欠的黄金原料折价，因此，公司第四季度的销售明显高于其他季度。

(2) 2019 年第一至第四季度、2020 年第一季度你公司经营活动

产生的现金流量净额持续为负，累计流出约 25 亿元，结合你公司报告期的销售回款等情况，说明你公司经营活动产生的现金流量净额持续为负的原因及合理性，是否存在跨期结转成本或计提费用等情况。

【公司回复】

2019 年第一至第四季度、2020 年第一季度公司经营活动产生的现金流量整理如下：

支付单位	支付项目	支付金额	支付是否合理
丰汇租赁	支付利息	14 亿	合理
厦门金洲	支付购买白银款	1.3 亿	合理
东莞金叶	支付购买黄金款	4.4 亿	合理
上海金叶	支付购买金条款	0.56 亿	合理
深圳金叶	支付首饰加工费	0.84 亿	合理
厦门金叶	支付购买金条白银	0.068 亿	合理
青岛金叶	支付购黄金款	0.064 亿	合理
合计	——	21.23 亿	——

这一个年度以来，公司经营活动现金流出主要为丰汇租赁支付其融资利息，以及东莞金叶和其他子公司少量的购买黄金款，其他为支付员工薪酬、及维持日常活动的费用，由于丰汇将这部分利息支出列在营业成本，所以，现金流出也是列在经营活动流出，因此，这与公司销售规模无关了。在过去的一年以及今年第一季度中，珠宝板块销售回款分别为 7.93 亿元和 4.9 亿元，这是大于其本身购买商品支出的现金流的，这主要是由于资金紧张，未能及时购入弥补库存商品所致，从减少库存占压的角度来说，是合理的。在合并报表中，经营活动产生的现金流量净额为负主要是因为丰汇租赁利息收入远小于利息支出造成的，这种情况是很不合理的，但是在目前的金融环境下，下游企业资金紧张，无法按时支付本息也是正常的。

在公司进行资产重组后，就改变这种情况，恢复正常、合理的现金流。

(3) 结合你公司业务的开展情况成本结构变动、同行业可比公司情况等，说明黄金加工业务业务、加工批发业务、短融业务毛利率大幅变动的原因及合理性。

【公司回复】

本年度黄金加工批发业务毛利率大幅增加，主要原因是由于黄金价格大幅上涨造成。黄金行业历来均参照黄金市场的即时价格进行交易，公司本年度购进的黄金较少，均以库存以前年度的黄金销售为主，由于以前年度黄金价格较低，原来购进价格较低，平均不到 270 元/克，所以，库存成本较低，2018 年下半年和 2019 年度黄金价格大幅上涨，公司库存黄金卖出每克卖价高出成本价 80~100 元，因此，相比之下，毛利率大幅增加了。同行业其他公司的毛利率也有不同程度的上涨，老凤祥黄金销售由于其主要是金料的销售，一般都是现买现卖，所以，金价对其这部分影响不大，毛利率较低，其他均有大幅增长：

公司名称	珠宝首饰毛利率 (%)	纯金毛利率 (%)	珠宝毛利率比上年同期 (%)
老凤祥股份有限公司	10.28	1.19	0.17
浙江明牌珠宝股份有限公司	12.27	9.84	3.59
北京金一文化	15.27	7.63	6.1
金叶珠宝	11.71	12.95	6.68

短融业务毛利率升高主要原因是丰汇租赁报告期内，短融业务收

入较去年增加 2.86 亿元，主要是丰汇租赁营业成本少记 4.55 亿元，财务费用多记 4.55 亿元，营业成本与财务费用界定模糊，导致收入与成本不配比。现已更正，由于成本和费用总额不变，所以此更正不影响当期利润。

更正前：

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分产品						
短融业务	549,696,306.53	471,305,152.66	14.26%	108.20%	-682.45%	44.91%

更正后：

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分产品						
短融业务	549,696,306.53	599,255,048.67	-9.02%	108.20%	73.73%	21.63%

(4) 实体经营直营门店经营情况显示，深圳金叶展厅 2019 年度实现营业收入 2,106 万元，实现营业利润约 6,700 万元，请你公司说明深圳金叶展厅实现营业利润远高于营业收入的原因及合理性。

【公司回复】

深圳金叶展厅 2019 年实现营业利润 6700 万元，主要是由于深圳金叶会计账套被网络黑客入侵并锁死，会计在重做 2019 年度账套时将几笔上年度已经计提资产减值价值为 8900 万元的发出金料错误的作为“发出商品”入账造成的。2018 年度公司对河南金利福、江西新亚一、山东钻立方、大闽盟友四家客户欠黄金金料无法收回计提了坏账 8900 万元。江西新亚一、山东钻立方、大闽盟友欠黄金金料，已经起诉至法院也已经判决对方归还，但由于无资产抵押回收困难，

此事前期已经披露过（详见《2019年年度报告》，编号2020-32）。河南金利福涉及多起诉讼，公司多次催收无果，以上四家客户所欠金料均难以收回。2019年以上减值迹象未消除的情况下，财务处理错误相当于将其冲回，造成营业利润增加，现予以更正。

更正前：2018年对上述发出商品全额计提存货跌价准备，帐务处理如下，借：资产减值损失 8900 万元，贷：存货跌价准备 8900 万元；2019年帐务处理错误，借：存货跌价准备 8900 万元 贷：资产减值损失 8900 万元。

更正后：将发出商品转入其他应收款借：其他应收款 8900 万元 贷：发出商品 8900 万元。同时全额计提减值，借：信用减值损失 8900 万元 贷：其他应收款坏账准备 8900 万元。

更正前后该子公司的情况如下表：

更正前：

直营门店的名称	营业收入（元）	营业成本（元）	营业利润（元）
深圳金叶展厅	21,058,483.00	20,599,545.04	66,997,785.27

更正后：

直营门店的名称	营业收入（元）	营业成本（元）	营业利润（元）
深圳金叶展厅	21,058,483.00	20,599,545.04	-48,122,957.02

（5）白银类业务报告期内实现营业收入 3.11 亿元，同比增长 30,174.27%，请你公司说明报告期内白银类业务大幅增长的原因及合理性。

【公司回复】

我公司的与紫金矿业等合资的子公司金洲（厦门）黄金资产管理

公司，其股东方及对外投资均是贵金属相关产业链中的大型企业，具有产业链相关的加工、生产、销售资质，而金洲（厦门）本身也是贵金属及有色金属相关的经营企业，具有相关的资质，从 2018 年以来开展白银贸易业务，交易对手覆盖整个产业链，上至冶炼厂，下至加工企业，在开展贸易业务的同时，我们还会结合白银期现基差的变动，进行相关的基差交易业务，以期在对白银现货进行套期保值的同时赚取基差波动的收益。综上，白银贸易属于我司经营范围内的正常业务。

（6）请年审会计师说明对公司各类收入确认所执行的审计程序及获取的审计证据，并就所执行的审计证据是否充分，公司收入确认是否合规等发表意见。

【年审会计师意见】

对黄金加工业务、加工批发业务、短融业务，我们执行了如下程序：

1. 评估并测试与营业收入确认和计量相关的内部控制制度设计合理性和执行有效性；
2. 了解并评价收入确认的方法，前后期确认收入的时点是否保持一致；
3. 抽查主营业务客户的合同或框架协议，抽查部分客户订单、销货单、送货单，将销售收入与合同条款、销货单等核对，结合有关业务流程和协议约定的业务计费方式、结算周期、服务内容等检查收入确认会计政策合理性和一致性；获取相关业务的结算资料或验收资

料，检查相关收入确认依据的充分性、合理性；对不同业务类型，采取不同的抽样方法实施函证等程序；并检查各类业务的收款情况；分别从明细账到原始凭证、从原始凭证到明细账两个方向检查；核实营业收入的真实性和完整性。

4. 分析销售收入的结构和价格变动是否异常，并分析异常变动的原因，关注其变动与同行业的变动趋势是否吻合。

5. 分析销售客户两期的波动，询问管理当局波动的原因，复核其合理性；

6. 通过核对业务部的销售记录，与财务部确认的收入相核对，检查其完整性，同时，获取公司主要客户的销售确认文件，检查其是否符合收入条件；

7. 分析两期的毛利率，并与同行业进行比较，复核其合理性；

8. 分析营业收入的月波动情况及对主要客户的销售情况，关注是否存在异常现象；

9. 执行了收入的截止性测试；

对融资租赁及委托贷款业务收入确认，我们执行了如下程序：

1、获取收入明细账，编制营业收入明细表，并与总账、明细账和报表数核对相符；

2、核对合同资料、参考往来回函等；

3、检查主营业务收入的确认条件、方法是否符合企业会计准则，前后期是否一致；关注周期性、偶然性的收入是否符合既定的收入确认原则、方法；

4、截止性测试：要求企业提供资产负债表日前后 10 天，金额超过 100 万的收入项目进行截止测试。

我们认为，除保留意见涉及的保留事项（三）中所涉及的委托贷款业务收入确认外，我们获取了充分的审计证据并出具了恰当的审计意见。

5. 年报“第三节公司业务概要”显示，目前你公司资金紧缺，相关银行账户被冻结也影响了公司资金的正常周转，厂房和生产设备也因银行催收贷款而被活封，同时，下游客户也由于资金紧张而无法及时回笼货款。公司无法开展正常的加工销售活动，生产加工基本停止，被迫逐步遣散员工。公司主要工作是对客户欠款欠料进行催收工作。你公司发行的“17 金洲 01”申报回售已于 2020 年 04 月 05 日到期，你公司未能如期兑付，已经构成实质违约，截至本期末已逾期未偿还的短期借款总额为 29.66 亿元。请你公司：

（1）说明截至回函日你公司已逾期未偿还债务的具体情况，并结合《股票上市规则》第 11.11.3 条说明前述债务逾期事项是否已履行了相应的审议程序及信息披露义务。

【公司回复】

截止本期末，经公司财务部门统计核实已逾期未偿还的短期借款 29.66 亿元。公司发行的“17 金洲 01” 债券因资金受限未能如期兑付，公司于 2019 年 5 月 15 日公告《关于“17 金洲 01” 未能按时兑付本息的公告》（公告编号：2019-42）、于 2020 年 4 月 3 日公告《金

洲慈航:关于“17金洲01”摘牌的公告》(公告编号:2020-17),就以上事项予以披露。同时,债务逾期事项我公司已在定期报告对相关事履行了披露义务,符合《股票上市规则》第11.11.3条的规定。

截止本期末,经公司财务部门统计核实,债务逾期情况如下:

机构名称	逾期时间	期末逾期本金金额	逾期利息	逾期本息合计	逾期原因	逾期后偿还情况
甘肃银行营业部	201 9-4-3	98,458,980.15	95	108,117,806.10	资金紧张	未偿还
光大银行深南东路支行	201 9-5-2	100,000,000.00	43	103,261,804.43	资金紧张	未偿还
锦州银行北京国贸支行	201 9-5-7	48,950,000.00	5.00	64,158,875.00	资金紧张	未偿还
锦州银行北京国贸支行	201 9-5-10	100,000,000.00		100,000,000.00	资金紧张	未偿还
锦州银行北京国贸支行	201 9-5-17	48,950,000.00		48,950,000.00	资金紧张	未偿还
锦州银行北京国贸支行	201 9-8-8	73,462,539.70		73,462,539.70	资金紧张	未偿还
锦州银行北京国贸支行	201 9-8-20	74,738,229.02		74,738,229.02	资金紧张	未偿还
包商银行包头分行营业部	201 9-12-9	3,994,545.38	80	12,936,298.18	资金紧张	未偿还
包商银行包头分行营业部	201 9-12-10	4,000,000.00		4,000,000.00	资金紧张	未偿还
包商银行包头分行营业部	201 9-12-11	4,000,000.00		4,000,000.00	资金紧张	未偿还
包商银行包头分行营业部	201 9-12-17	88,005,454.62		88,005,454.62	资金紧张	未偿还
公司债券“17金洲02”	201 9-4-5	520,000,000.00	0.00	582,790,000.00	资金紧张	未偿还
兴业银行深圳市分行	201 9-4-20	150,000,000.00	7.59	161,717,167.59	资金紧张	未偿还
长沙银行广州分行	本金未到期		54	1,023,237.4	资金紧张	未偿还
光大银行深南东路支行	本金已还	-	87	1,612,269.7	资金紧张	未偿还
农业银行深圳观澜支行	201 9-1-22	28,800,000.00	67	31,411,840.67	资金紧张	未偿还

农业银行深圳龙华新区支行	201 9-3-19	13,991,050.00	2	646,793.7	72	14,637,843.	资 金紧张	未 偿还
华夏银行重庆巴南支行	201 9-6-20	500,000.00		56,011.28	8	1,056,011.2	资 金紧张	未 偿还
华夏银行重庆巴南支行	201 9-12-20	500,000.00					资 金紧张	未 偿还
华夏银行重庆巴南支行	本 金未到期	0.00	87	1,012,171.	7	1,012,171.8	资 金紧张	未 偿还
浙商银行重庆分行	219- 2-15	1,244,900.50	1	773,439.9	41	12,918,340.	资 金紧张	未 偿还
浙商银行重庆分行	201 9-5-15	2,000,000.00					资 金紧张	未 偿还
浙商银行重庆分行	201 9-8-15	4,500,000.00					资 金紧张	未 偿还
浙商银行重庆分行	201 9-11-15	4,400,000.00					资 金紧张	未 偿还
光大银行重庆分行	201 9-5-30	1,366,966.54	44	1,717,911.	98	33,084,877.	资 金紧张	未 偿还
光大银行重庆分行	201 9-7-4	12,500,000.00					资 金紧张	未 偿还
光大银行重庆分行	201 9-7-11	12,500,000.00					资 金紧张	未 偿还
光大银行重庆分行	201 9-7-24	5,000,000.00					资 金紧张	未 偿还
民生银行重庆分行	201 9-5-28	7,713,861.35	0	138,555.7	5	7,852,417.0	资 金紧张	未 偿还
重庆三峡银行鸳鸯支行	201 9-3-28	5,000,000.00	00	4,883,255.	00	49,882,855.	资 金紧张	未 偿还
重庆三峡银行鸳鸯支行	201 9-6-28	10,000,000.0					资 金紧张	未 偿还
重庆三峡银行鸳鸯支行	201 9-9-28	15,000,000.0					资 金紧张	未 偿还
重庆三峡银行鸳鸯支行	201 9-12-28	14,999,600.0					资 金紧张	未 偿还
中行山东莱州支行	201 8-10-17	98,501,642.43	1.68	86,499,39	.56	553,859,104	资 金紧张	未 偿还
中行山东莱州支行	201 8-10-25	102,700,596.35					资 金紧张	未 偿还
中行山东莱州支行	201 8-10-25	102,700,596.35					资 金紧张	未 偿还
中行山东莱州支行	201 8-12-20	59,438,864.64					资 金紧张	未 偿还
中行山东莱州支行	201 8-12-20	104,018,013.11					资 金紧张	未 偿还

工行东莞厚街支行	201 9-2-19	40,826,500.00			资 金紧张	未 偿还
工行东莞厚街支行	201 9-2-21	47,107,500.00	26	9,856,117. .26	资 金紧张	未 偿还
工行东莞厚街支行	201 9-4-19	12,847,500.00			资 金紧张	未 偿还
东莞银行东莞厚街支行	201 9-1-7	5,352,410.64		20,790,34	资 金紧张	未 偿还
东莞银行东莞厚街支行	201 9-4-8	144,000,000.00	8.03	.67	资 金紧张	未 偿还
广州银行广州花城广场支行	201 9-5-14	97,747,249.92	4.08	11,463,94 .00	资 金紧张	未 偿还
浦发银行东莞分行	201 8-10-30	22,187,600.00	64	2,301,659. 64	资 金紧张	未 偿还
中信银行东莞分行	201 9-1-18	25,314,772.04	59	2,610,936. 63	资 金紧张	未 偿还
农商行东莞厚街支行	201 9-6-1	25,000,000.00			资 金紧张	未 偿还
农商行东莞厚街支行	201 9-6-2	25,000,000.00	08	3,507,033. 08	资 金紧张	未 偿还
农商行东莞厚街支行	201 9-6-3	10,000,000.00			资 金紧张	未 偿还
包商银行包头分行营业部	201 9-11-21	80,000,000.00	33	7,135,712. 33	资 金紧张	未 偿还
烟台银行莱州支行	201 9-12-26	129,150,000.00		13,487,42	资 金紧张	未 偿还
烟台银行莱州支行	202 0-1-13	68,900,000.00	5.97	.97	资 金紧张	未 偿还
植瑞投资管理有限公司	201 9-02-18	73,000,000.00	0.00	14,616,00 00	资 金紧张	已 签展期 合同
植瑞投资管理有限公司	201 9-02-22	83,000,000.00	1.78	16,867,19 78	资 金紧张	已 签展期 合同
植瑞投资管理有限公司	201 9-12-27	20,000,000.00	3	378,739.7 73	资 金紧张	已 偿还
植瑞投资管理有限公司	201 9-12-27	31,900,000.00	6	604,089.8 86	资 金紧张	已 偿还
植瑞投资管理有限公司	201 9-12-27	3,000,000.00		56,810.96 6	资 金紧张	已 偿还
普惠金融交易中心(大连)有限公司	201 9-12-18	50,000,000.00	30	2,496,986. 30	资 金紧张	已 偿还

吉林东北亚 创新金融资产交易 中心有限公司	201 9-12-29	14,300,000.00	33	1,466,592.	33	15,766,592.	资 金紧张	已 偿还
吉林东北亚 创新金融资产交易 中心有限公司	201 9-12-29	35,500,000.00	66	3,747,924.	66	39,247,924.	资 金紧张	已 偿还
合计		2,966,069,372.74	17.05	323,940,8	89.79	3,290,010,1		

逾期应付利息统计表

借款单位	逾期金额	逾期原因	期后情况
浙商银行重庆分行	773,439.91	资金紧张	未偿还
包商银行包头分行营业部	16,077,465.13	资金紧张	未偿还
东莞银行东莞厚街支行	20,790,348.03	资金紧张	未偿还
甘肃银行营业部	9,658,825.95	资金紧张	未偿还
工行东莞厚街支行	9,856,117.26	资金紧张	未偿还
公司债券“17 金洲 02”， 代码为“112520”	62,790,000.00	资金紧张	未偿还
光大银行深南东路支行	4,874,074.30	资金紧张	未偿还
光大银行重庆分行	1,717,911.44	资金紧张	未偿还
广州银行广州花城广场支 行	11,463,944.08	资金紧张	未偿还
华夏银行重庆巴南支行	1,068,183.15	资金紧张	未偿还
锦州银行北京国贸支行	15,208,875.00	资金紧张	未偿还
民生银行重庆分行	138,555.70	资金紧张	未偿还
农商行东莞厚街支行	3,507,033.08	资金紧张	未偿还
农业银行深圳观澜支行	2,611,840.67	资金紧张	未偿还
农业银行深圳龙华新区支 行	646,793.72	资金紧张	未偿还
浦发银行东莞分行	2,301,659.64	资金紧张	未偿还
兴业银行深圳市分行	11,717,167.59	资金紧张	未偿还
烟台银行莱州支行	13,487,425.97	资金紧张	未偿还
长沙银行广州分行	1,023,237.54	资金紧张	未偿还
中行山东莱州支行	86,499,391.68	资金紧张	未偿还
中信银行东莞分行	2,610,936.59	资金紧张	未偿还
重庆三峡银行鸳鸯支行	4,883,255.00	资金紧张	未偿还
植瑞投资管理有限公司	32,522,832.33	资金紧张	已 偿 还 8751143.84，余款 31483191.78 元 已 签展期合同
普惠金融交易中心(大 连)有限公司	2,496,986.30	资金紧张	已偿还

吉林东北亚创新金融资产交易中心有限公司	5,214,516.99	资金紧张	已偿还
合计	323,940,817.05	--	

逾期短期借款统计表

借款单位	期末余额	借款利率	逾期时间
甘肃银行营业部	98,458,980.15	5.800%	2019-4-3
光大银行深南东路支行	100,000,000.00	4.790%	2019-5-2
锦州银行北京国贸支行	48,950,000.00	0.000%	2019-5-7
锦州银行北京国贸支行	100,000,000.00	0.000%	2019-5-10
锦州银行北京国贸支行	48,950,000.00	0.000%	2019-5-17
锦州银行北京国贸支行	73,462,539.70	0.000%	2019-8-8
锦州银行北京国贸支行	74,738,229.02	0.000%	2019-8-20
包商银行包头分行营业部	3,994,545.38	8.500%	2019-12-9
包商银行包头分行营业部	4,000,000.00	8.500%	2019-12-10
包商银行包头分行营业部	4,000,000.00	8.500%	2019-12-11
包商银行包头分行营业部	88,005,454.62	8.500%	2019-12-17
公司债券“17金洲02”， 代码为“112520”	520,000,000.00	6.900%	2019-4-5
兴业银行深圳市分行	150,000,000.00	5.220%	2019-4-20
农业银行深圳观澜支行	28,800,000.00	5.220%	2019-1-22
农业银行深圳龙华新区支行	13,991,050.00	5.660%	2019-3-19
华夏银行重庆巴南支行	500,000.00	5.9375%	2019-6-20
华夏银行重庆巴南支行	500,000.00	5.9375%	2019-12-20
浙商银行重庆分行	1,244,900.50	8.00%	219-2-15
浙商银行重庆分行	2,000,000.00	8.00%	2019-5-15
浙商银行重庆分行	4,500,000.00	8.00%	2019-8-15
浙商银行重庆分行	4,400,000.00	8.00%	2019-11-15
光大银行重庆分行	1,366,966.54	6.96%	2019-5-30
光大银行重庆分行	12,500,000.00	6.96%	2019-7-4
光大银行重庆分行	12,500,000.00	6.96%	2019-7-11
光大银行重庆分行	5,000,000.00	6.96%	2019-7-24
民生银行重庆分行	7,713,861.35	7.20%	2019-5-28
重庆三峡银行鸳鸯支行	5,000,000.00	7.20%	2019-3-28
重庆三峡银行鸳鸯支行	10,000,000.00	7.20%	2019-6-28
重庆三峡银行鸳鸯支行	15,000,000.00	7.20%	2019-9-28
重庆三峡银行鸳鸯支行	14,999,600.00	7.20%	2019-12-28
中行山东莱州支行	98,501,642.43	4.40%	2018-10-17
中行山东莱州支行	102,700,596.35	4.40%	2018-10-25
中行山东莱州支行	102,700,596.35	4.40%	2018-10-25
中行山东莱州支行	59,438,864.64	4.40%	2018-12-20
中行山东莱州支行	104,018,013.11	4.40%	2018-12-20

工行东莞厚街支行	40,826,500.00	6.53%	2019-2-19
工行东莞厚街支行	47,107,500.00	6.53%	2019-2-21
工行东莞厚街支行	12,847,500.00	4.35%	2019-4-19
东莞银行东莞厚街支行	5,352,410.64	5.22%	2019-1-7
东莞银行东莞厚街支行	144,000,000.00	18.00%	2019-4-8
广州银行广州花城广场支行	97,747,249.92	18.00%	2019-5-14
浦发银行东莞分行	22,187,600.00	6.96%	2018-10-30
中信银行东莞分行	25,314,772.04	7.20%	2019-1-18
农商行东莞厚街支行	25,000,000.00	6.09%	2019-6-1
农商行东莞厚街支行	25,000,000.00	6.31%	2019-6-2
农商行东莞厚街支行	10,000,000.00	6.31%	2019-6-3
包商银行包头分行营业部	80,000,000.00	8.50%	2019-11-21
烟台银行莱州支行	129,150,000.00	6.74%	2019-12-26
烟台银行莱州支行	68,900,000.00	6.74%	2020-1-13
植瑞投资管理有限公司	73,000,000.00	21.00%	2019-02-18
植瑞投资管理有限公司	83,000,000.00	21.50%	2019-02-22
植瑞投资管理有限公司	20,000,000.00	7.20%	2019-12-27
植瑞投资管理有限公司	31,900,000.00	7.20%	2019-12-27
植瑞投资管理有限公司	3,000,000.00	7.20%	2019-12-27
普惠金融交易中心(大连)有限公司	50,000,000.00	9.30%	2019-12-18
吉林东北亚创新金融资产交易中心有限公司	14,300,000.00	10.20%	2019-12-29
吉林东北亚创新金融资产交易中心有限公司	35,500,000.00	10.50%	2019-12-29
合计	2,966,069,372.74		

(2) 结合目前融资环境、你公司资产变现能力、在手可动用货币资金、现金流情况、融资能力等量化分析你公司短期和长期偿债能力，并说明你公司的偿债计划、资金来源及筹措安排，是否存在流动性风险，持续经营能力是否存在重大不确定性，如是，请进行必要的风险提示，并说明你公司拟采取的应对措施。

【公司回复】

公司所欠短期借款和发行债券所欠款项，主要是由于东莞金叶珠宝集团有限公司所欠，按照目前的融资环境，东莞金叶珠宝集团厂房及机器设备均已经被人民法院查封，并且部分机器设备已被拍卖，部分主要账户已遭司法冻结，因此，东莞金叶珠宝集团有限公司短期、长期偿债能力已经基本丧失。北京丰汇租赁有限公司的短期偿债率为 55.62%，长期偿债率为 92.92%，由此看，无论短期还是长期偿债能力也是出现了严重问题。对整个股份公司而言，偿债能力均受到很大程度的影响。

公司于 2019 年 1 月 31 日发布《重大资产重组进展公告(2019/01/31)》(公告编号：2019-07)，公司与深圳深德泰资产管理有限公司签订了股权转让协议，拟向其或者其指定第三方转让公司持有的丰汇租赁有限公司 90% 股权。公司于 2019 年 6 月 1 日发布《关于拟转让全资子公司东莞市金叶珠宝集团有限公司 100% 股权的公告》(公告编号：2019-49)，公司与深圳市兰瑞沙新材料科技有限公司签订股权转让协议，拟向其或者其指定第三方转让公司持有的东莞市金叶珠宝集团有限公司 100% 股权。此两项转让事项公司一直在运作中，尚未完结或者终止，目前也仍然在进行中。两家子公司完成转让后，公司仍然拥有厦门金洲黄金资产管理公司和上海金叶珠宝有限公司，目前这两家公司并未涉及法律诉讼事项，而且，业务量也在逐渐增加，未来将继续增大。

2020 年 5 月 11 日，公司已与中国长城资产管理股份有限公司辽

宁省分公司（以下简称“长城资产”）公司签署合作框架协议（公告编号：2020-42），长城资产将根据公司的实际情况提供综合金融服务，且以长城资产牵头将联合其他资产管理公司化解公司当前债务危机，公司将逐步恢复融资能力。

此外 2020 年 5 月 26 日公司发布《关于签署重大资产重组股权收购意向协议的提示性公告》（公告编码：2020-48），公司与北京优胜腾飞信息技术有限公司签订了股权收购意向协议，拟收购北京优胜腾飞信息技术有限公司 100% 的股权，以上事项实施到位后，公司在业务上将会有两大板块，一个是北京优胜腾飞信息技术有限公司的网络教育平台，一个是厦门金洲黄金资产管理板块，公司可以实现业务的连续性和现金流的平衡。公司将实现盈利并逐步恢复偿债能力。

上述事项对公司流动性风险问题的解决将产生积极的作用，由于目前公司流动性风险问题尚在进一步处理中，敬请广大投资者注意投资风险。

（3）请年审会计师核查并发表明确意见。

【年审会计师意见】

会计师已阅上述公司的偿债计划、资金来源及筹措安排，并参阅东莞金叶和北京丰汇的置出相关的公告披露，认为公司的持续经营能力仍然存在重大不确定性。

6. 年报显示，你公司报告期内前五名客户合计销售金额占年度

销售总额比例 35.66%，前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例 74.73%。请你公司：

(1) 说明你公司客户及供应商管理、销售及采购相关的内部控制制度，销售及采购相关的业务流程是否严格按照相关制度执行。

【公司回复】

公司在客户及供应商管理上建立了严格的内部控制管理制度。业务员团队进行了严格的客户管理，平时业务员注意了对客户信息的调查，收集客户基本信息，公司通过业务会议，对各客户进行了认真评估，公司领导提出开发建议，业务员根据业务会议的评估意见对客户进行深度的调查、了解，并向领导进行汇报，根据领导的意见对客户进行开发。

公司发货流程：

1.业务员与客户洽谈，具体商订货品品种、数量、价格（价格一般为上海黄金交易所黄金价格加工必须的工费），以及具体的供货时间，以及结算的方式。

2.业务员根据洽谈的结果，向部门领导和主管领导汇报，征得领导同意后，由法务人员制订具体的购销协议或合同，并通知相关的商务人员。

3.业务员将具体需要的货品信息及时间通知物流部门。

4.物流部门根据货品情况给相关的供货部门或者自己的工厂下单。

5.物流部门根据销售出货的时间，收妥货品后，制作《销售发货

单》，业务员核对后，交主管领导签字审批，如果金额较大，超出主管领导审批权限的，还要交公司最高领导批准。

6.单据经过领导审批后，由客户有关权限人员签收，物流部门根据单据发货。发货后，单据交由相关的商务人员进行台账的登记，对客户欠款欠料实行跟踪。

公司出货严格按照本流程进行出货，并没有违反规定的出货。

对于供应商，采购人员对供应商进行了认真的调查、了解，并对相关货品进行了认真的调查，对货品的价格进行了认真的核查，并上报负责物品采购的领导审批，相关领导根据销售所需要的货品情况决定采购品种、数量。在这里，销售业务人员和领导、采购人员和领导是严格分开的。

在公司的实际运作过程中，均按流程、规定执行。未发现有违反出货、采购流程规定的操作。

(2)说明前五大客户及供应商的具体信息,包括但不限于名称、经营范围、业务资质、业务及人员规模是否与你公司销售或采购规模相匹配。

【公司回复】

前五大客户的情况见下表：

客户名称	经营范围	本年销售额	注册资本	是否与你公司销售或采购规模相匹配
山东点对点珠宝有限公司	批发和零售黄金、珠宝首饰、办公用品、计算机软件开发	419,135,615.76	5000 万元	匹配

重庆金如海商贸有限责任公司	批发和零售金银饰品、珠宝玉器、工艺美术品等	288,500,000.00	100 万元	匹配
深圳市福瑞欧黄金珠宝有限公司	销售黄金饰品，贵金属材料，黄金、珠销售黄金饰品，贵金属材料，宝首饰的生产、加工；再生资源的收购	276,887,163.72	500 万元	匹配
深圳市厚德黄金珠宝有限公司	销售黄金饰品，贵金属材料，黄金制品、珠宝首饰生产加工	268,330,605.10	500 万元	匹配
深圳市亨丰珠宝有限公司	销售黄金饰品，贵金属材料，金银首饰的生产加工	257,049,941.54	999.99 万元	匹配

前五大供应商的情况见下表：

供应商名称	经营范围	本年采购额	注册资本	是否与你公司销售或采购规模相匹配
上海老凤祥珠宝首饰有限公司	生产、加工金银、铂金饰品，承接来料加工珍珠、宝石、玉器	421,292,250.00	1500 万元	匹配
厦门象屿物流集团有限责任公司	各类商品的批发、贸易等	56,564,297.50	504,553.3 万元	匹配
国贸启润资本管理有限公司	各类商品的批发、贸易及投资管理等	28,311,230.55	10000 万	匹配
浙商银行股份有限公司	各类金融业务	24,867,804.23	1,871,869.7 万元	匹配
远大生水资源有限公司	各类金属、化工、金银产品批发、零售及投资管理	24,652,874.42	10000 万元	匹配

由于黄金首饰及珠宝首饰均为高价值商品，公司是以批发为主的，事实上具有大宗贸易性质，所以，在贸易过程中，主要是货款的回收问题，考核的是客户有没有能力回款，与他的资金实力有关，对于客户方或者供应商有多少人员作为公司是无法准确查证的，所以，客户与供应商的人员规模与公司销售与采购的规模没有太大的关系，经过多年的实际采购与销售情况的总结，这些客户与供应商的销售与采购

规模是相匹配的。我公司从事珠宝加工销售多年，对客户无论规模大小，我们都要做好服务，重点考核客户信用程度，经营范围等。

(3) 说明前五大客户及供应商及其控股股东、实际控制人是否与你公司、你公司实际控制人、5%以上股东、董监高存在关联关系。

【公司回复】

以上前五大客户及前五大供应商及其控股股东、实际控制人与本公司、本公司实际控制人、5%以上的股东、董监高均不存在关联关系。

请年审会计师：

(1) 说明报告期对公司前五大客户及供应商函证的具体情况，包括但不限于函证对象、函证金额、回函情况、是否采取替代测试等。

【年审会计师回复】

以上前五大客户及前五大供应商均执行了函证程序，均已回函。

前五大客户的情况见下表：

客户名称	经营范围	本年销售额	期末余额	函证金额	函证余额	是否回函
山东点对点珠宝有限公司	批发和零售黄金、珠宝首饰、办公用品、计算机软件开发	419,135,615.76	481,465,481.45	—	东莞金叶应收余额 473623245.81	是
重庆金如海商贸有限责任公司	批发和零售金银饰品、珠宝玉器、工艺美术品等	288,500,000.00	326,005,000.00	金洲本期应收 16302500	金洲应收余额 163002500；东莞金叶应收余额 163002500	是

深圳市福瑞欧黄金珠宝有限公司	销售黄金饰品，贵金属材料，黄金、珠销售黄金饰品，贵金属材料，珠宝首饰的生产、加工；再生资源的收购	276,887,163.72	358,094,938.67	金洲本期应收312882495；	金洲应收余额312882495；东莞金叶20181231 应收余额45212443.67、20191231 应收余额45212443.67	是
深圳市厚德黄金珠宝有限公司	销售黄金饰品，贵金属材料，黄金制品、珠宝首饰生产加工	268,330,605.10	642,495,567.05	金洲慈航本期应收303213583.76、	金洲应收账款余额303213583.76；深圳金叶应收余额33733530；东莞金叶20181231 预付余额415657.27、20191231 预付余额415657.27	是
深圳市亨丰珠宝有限公司	销售黄金饰品，贵金属材料，金银首饰的生产加工	257,049,941.54	345,339,871.28	深圳金叶本期应收15155314.65、本期已收3929155.65；东莞金叶本期应收279240274.94	深圳金叶应收余额11226159；东莞金叶20181231 应收45099926.34、20191231 应收324340201.28；重庆金叶应收余额9773511	是
供应商名称	经营范围	本年采购额	期末余额	本期函证金额	函证余额	是否回函
上海老凤祥珠宝首饰有限公司	生产、加工金银、铂金饰品，承接来料加工珍珠、宝石、玉器	421,292,250.00	-10,950.00	金洲慈航本期已付406420、本期应付688280.	金洲预付账款281860	是
厦门象屿物流集团有限责任公司	各类商品的批发、贸易等	56,564,297.50	0	金洲厦门本期已付42225060.69，本期应付42225060.69	0	否
国贸启润资本管理有限公司	各类商品的批发、贸易及投资管理等	28,311,230.55	0	金洲厦门本期已付28311230.55、本期应付	0	是

				28311230.55		
浙商银行股份有限公司	各类金融业务	24,867,804.23	0	金洲厦门本期已付24867804.23、本期应付24867804.23	0	否
远大生水资源有限公司	各类金属、化工、金银产品批发、零售及投资管理	24,652,874.42	0	金洲厦门本期已付24652874.42、本期应付24652874.42	0	是

(2) 说明对销售与收入循环、采购与成本循环执行的内部控制测试的具体情况，是否发现异常。

【年审会计师回复】

均已按审计程序执行了销售与收入循环、采购与成本循环执行的内部控制测试，未发现异常。

针对销售与收款循环、采购与成本循环执行的内部控制测试我们执行了以下审计程序：

1. 询问被审计单位的人员，了解被审计单位销售与收入循环、采购与成本循环的控制制度是否被执行；
2. 观察销售和收入循环、采购与成本循环的关键控制点及特定控制点的控制实践；
3. 检查关键控制点生成的有关文件和记录；
4. 抽取部分交易进行穿行测试，以获取关键控制点控制有效的审计证据；

5. 根据上述程序的实施，评估内部控制的有效性；

在上述内部控制测试过程中，我们未发现重大异常情况。

7. 年报显示，你公司应收账款期末余额 37.87 亿元，较期初金额增长 171%，请你公司：

(1) 以列表形式说明按欠款方归集的期末余额前十名的应收账款情况，包括但不限于单位名称、具体金额、形成原因、账龄、计提减值准备情况、是否为关联方。

【公司回复】

按公司更新后的 2019 年年报（更新后），应收账款前十大客户情况见下表：

客户名	应收余额	坏账准备	账龄	形成原因	是否为关联方
深圳市厚德黄金珠宝有限公司	303,213,583.76	0.00	信用期内	出售黄金	否
深圳市厚德黄金珠宝有限公司	305,548,453.29	61,109,690.66	1-2 年	出售黄金	否
深圳市厚德黄金珠宝有限公司	33,733,530.00	6,746,706.00	1-2 年	出售黄金	否
重庆金如海商贸有限责任公司	163,002,500.00	0.00	信用期内	出售黄金	否
重庆金如海商贸有限责任公司	163,002,500.00	0.00	信用期内	出售黄金	否
山东点对点珠宝有限公司	7,842,235.64	1,568,447.13	1-2 年	出售黄金	否
山东点对点珠宝有限公司	473,623,245.81	0.00	信用期内	出售黄金	否
深圳市福瑞欧黄金珠宝有限公司	312,882,495.00	0.00	信用期内	出售黄金	否
深圳市福瑞欧黄金珠宝有限公司	45,212,443.67	9,042,488.73	1-2 年	出售黄金	否
深圳市亨丰珠宝有限公司	9,773,511.00	2,932,053.30	2-3 年	出售黄金	否
深圳市亨丰珠宝有限公司	279,240,274.94	13,962,013.75	1 年以内	出售黄金	否
深圳市亨丰珠宝有限公司	45,099,926.34	9,019,985.27	1-2 年	出售黄金	否
深圳市亨丰珠宝有限公司	11,226,159.00	11,226,159.00	4-5 年	出售黄金	否
深圳市贵友黄金珠宝有限公司	11,608,587.78	3,482,576.32	2-3 年	出售黄金	否
深圳市贵友黄金珠宝有限公司	157,753,266.00	0.00	信用期内	出售黄金	否
深圳市贵友黄金珠宝有限公司	119,826,066.85	23,965,213.37	1-2 年	出售黄金	否
深圳市宝如金珠宝有限公司	76,648,021.50	0.00	信用期内	出售黄金	否

深圳市宝如金珠宝有限公司	200,940,178.20	60,282,053.46	2-3年	出售黄金	否
深圳市志瑞首饰有限公司	265,694,075.00	0.00	信用期内	出售黄金	否
河南省金利福珠宝有限公司	3,622,579.42	3,622,579.42	3-4年	出售黄金	否
河南省金利福珠宝有限公司	161,577,279.18	161,577,279.18	3-4年	出售黄金	否
河南省金利福珠宝有限公司	30,144,821.00	30,144,821.00	3-4年	出售黄金	否
深圳市兰瑞沙黄金珠宝有限公司	109,244,649.60	0.00	信用期内	出售黄金	否
深圳市兰瑞沙黄金珠宝有限公司	69,001,408.95	13,800,281.79	1-2年	出售黄金	否
深圳市兰瑞沙黄金珠宝有限公司	180,000.00	9,000.00	1年以内	出售黄金	否

前十大客户中按实际发生的应收账款按不同的账龄分别按账龄组计提坏账准备,个别客户,如河南金利福,由于在多次催收过程中,我们发现其涉及多起债务纠纷,其资产已被法院查封,已暂时无力偿付公司的应收账款,因此采取了全额计提坏账准备。

(2) 结合公司业务特点、信用政策、结算周期等因素,说明你公司在营业收入大幅下降的情况下应收账款大幅上升的原因及合理性。

【公司回复】

公司的销售主要是黄金珠宝板块,黄金珠宝销售在这几个年度里,由于市场的萧条,市场销售受到很大的影响,也就是通常所说的有价无市,因此,公司的信用政策适当放宽,结算周期会根据具体客户的情况由原来的按天计算到现在的按月计算。每个客户的情况不一样,合同的销售有时放宽到三个月甚至更长时间。如果合同有约定的,按合同约定的时间内为信用期,如果合同没有约定、或者合同约定时间较短的,一般以三个月为信用期。由于2019年度销售比较集中在第四季度,许多应收款项付款期限未到,很多客户仍未到回款期,因此,年末应收账款大幅增加。

(3) 结合公司相关会计政策，说明应收款项坏账准备计提的充分性。

【公司回复】

根据公司的会计政策，对应收账款的坏账准备金计提分为两种情况处理：

1、应收账款按账龄长短进行计提。公司对在信用期内信用风险正常的应收账款统一按账龄采取组合法计提坏账准备，其中信用期指如果合同有约定的，按合同约定的时间内为信用期；如果合同没有约定、或者合同约定时间较短的，以三个月为信用期。具体标准如下表：

按组合计提坏账准备的应收款项

确定组合的依据	款项性质及风险特征
账龄组合	相同账龄的应收款项具有类似信用风险特征
内部业务组合	合并报表范围之内之内部业务形成的应收款项具有类似信用风险特征
按组合计提坏账准备的计提方法	
账龄组合	账龄分析法
内部业务组合	除存在客观证据表明无法收回外，不对应收内部款项计提坏账准备

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备情况：

账龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
信用期内（1年内）	0	0
超出信用期1年以内（含1年）	5	5
超出信用期1-2年（含2年）	20	20
超出信用期2-3年（含3年）	30	30
超出信用期3年以上	100	100

2、对信用出现问题的（包括超过信用期未收回的应收账款、涉及诉讼事宜的应收账款、以及其他经评估认定有重大风险的应收账

款)，公司采购单独计提法全额计提坏账准备金。本年度计提327,109,514.13元。

2019年度计提的坏账损失合计金额为：580,449,023.60元，详情如下：

账龄	账面余额	坏账准备	账面价值
1年以内（含1年）	2,981,892,541.62		2,981,892,541.62
信用期内	2,680,001,984.15		2,680,001,984.15
超出信用期1年以内	301,890,557.47	15,094,527.87	286,796,029.60
1至2年	1,014,225,318.85	219,272,267.66	794,953,051.19
2至3年	31,097,222.41	9,329,166.71	21,768,055.70
3年以上	336,753,061.36	2,026,679.23	334,726,382.13
3至4年	336,753,061.36	334,726,382.13	2,026,679.23
4至5年			0.00
5年以上			0.00
合计	4,363,968,144.24	580,449,023.60	3,783,519,120.64

（4）说明报告期末应收账款的期后回款情况，并请年审会计师对收入确认的合规性、期后回款情况核查并发表意见。

【公司回复】

2019年末发生的应收账款，到目前为止已经收回4.9亿多。

【年审会计师意见】

除对保留事项（三）中的委托贷款业务收入确认我们发表了保留意见外，其他收入确认我们认为是合规的，期后回款的审计也执行了相应的程序。

8. 年报显示，预付账款期末余额为 1.16 亿元，较上年末增长约 104%，请说明预付账款变动同营业收入不一致的原因及合理性；并以列表形式说明按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况，包括但不限于预付对象名称、预付对象是否为你公司关联方、形成原因、账龄、预付款长期未结算的原因及合理性。请年审会计师核查并发表意见。

【公司回复】

2019 年期末预付账款前五名见下表：

供应商名称	预付款金额	采购对象	形成原因	账龄	是否关联方
上海腾绘实业发展有限公司	30,763,858.00	上海金叶预付金条款	货品未收到，未结算	1 年内	否
深圳市盛峰黄金有限公司	23,015,567.12	黄金原料	实际货已收讫，未取得对方开来增值税发票。	1~2 年	否
上海丰宥实业发展有限公司	21,221,092.00	上海金叶预付金条款	货品未收到，未结算	1 年内	否
山东点对点珠宝有限公司	18,391,637.58	预付采购黄金首饰款。	货品只收到一部分，未结算	1 年内	否
苏宁易购	6,807,295.00	厦门金洲预付金条款	货品未收到，未结算	1 年内	否

这几家公司与公司、公司实际控制人、以及持股 5% 以上的股东、公司董监高均无关联关系。

【年审会计师意见】

已核查期末预付前 5 名与公司、公司实际控制人、以及持股 5% 以上的股东、公司董监高均无关联关系。同时已核查预付前 5 名的账

务处理及余额加计正确。

9. 年报显示，你公司其他应收款期末余额 11.84 亿元，较上年末增长 95.70%，其中应收利息-委托贷款期末余额约 4.62 亿元、应收利息-保理利息期末余额约 2.51 亿元，其他应收款-暂付款账面余额 9.70 亿元，请你公司：

(1) 说明应收利息-委托贷款、应收利息-保理利息、其他应收款-暂付款涉及具体交易事项内容、发生时间、本年度大幅增加的原因及合理性、相关单位是否为关联方、是否存在非经营性资金占用或对外提供财务资助的情形、审议程序及信息披露义务的履行情况（如适用），并结合相关会计政策说明前述款项坏账准备计提的充分性及合理性。

【公司回复】

公司在已公告的年报中，在其他应收款——应收利息中的分类存在着分类错误，现在已经更正。更正如下：

应收利息更正前：

项目	期末余额	期初余额
定期存款	1,637.29	11,492,434.27
委托贷款	462,201,113.74	255,454,105.19
债券投资		
基金利息		69,789,494.81
保理利息	251,347,707.18	3,473,374.18
坏账准备		
合计	713,550,458.21	340,209,408.45

更正后：

项目	期末余额	期初余额
定期存款	2,207,706.73	11,492,434.27

委托贷款	739,167,002.41	255,454,105.19
债券投资		
基金利息		69,789,494.81
保理利息	2,625,027.99	3,473,374.18
坏账准备		
合计	743, 999, 737. 13	340,209,408.45

丰汇租赁盈利模式为依靠经验丰富的融资服务团队，凭借较为广泛的资金来源渠道和雄厚的自有资金实力，为客户提供量身定制的融资方案，并根据不同的业务模式分别获取融资租赁租金收入、财务顾问收入以及委托贷款利息收入。

1、委托贷款利息收入，是指丰汇租赁利用资金，委托银行根据其确定的对象、用途、金额、期限、利率等条件代为发放贷款、监督使用贷款并协助收回本息的利息收入；委贷利息收入比去年增加 4.54 亿元，余额 7.39 亿，均为委贷业务，（2019 年年度报告报表附注应收利息-委托贷款期末余额约 4.62 亿元、应收利息-保理利息期末余额约 2.51 亿元，）本期委贷增加的原因为本公司加强对短融业务的管理，实行项目负责制，项目负责人已与公司签订绩效奖惩方案。对部分的委贷业务，重新对该项目进行考察评估，部分项目已办理展期，按权责发生制原则，重新计提本期委托贷款利息，确认利息收入，导致本期委贷利息收入增加。具体数据见下表：

应收利息—委托贷款							
对方单位全称	委托贷款余额	利率	起息日	到期日	本期计提利息	应收利息余额	是否构成关联关系
宁波经济技术开发区天月商务信息咨询有限公司	500,000,000.00	15.00%	2017-11-2	2018-12-25	42,999,999.99	65,690,411.00	否

山东驰扬房地产开发有限公司	360,000,000.00	12.00%	2016-12-29	2019-12-21	—	48,058,645.69	否
深圳市福瑞欧黄金珠宝有限公司	250,000,000.00	12.72%	2017-12-28	2018-12-28	—	31,800,000.01	否
深圳市贵友黄金珠宝有限公司	250,000,000.00	12.72%	2017-12-29	2018-12-29	—	32,128,767.13	否
中进投资集团有限公司	817,000,000.00	12.00%	2017-9-14	2018-9-14	98,040,000.00	100,889,301.58	否
磐石实业(天津)有限公司	500,000,000.00	12.00%	2017-9-14	2018-9-14	60,000,000.00	62,053,916.27	否
北京星曼锐同科技有限公司	500,000,000.00	12.00%	2017-9-14	2018-9-14	60,000,000.00	61,433,600.95	否
武汉市汉动蓝海体育发展有限公司	4,475,450.04	10.00%	2017-9-14	2018-9-14	447,545.00	579,969.26	否
哈尔滨誉衡集团有限公司	600,000,000.00	12.00%	2017-12-22	2018-12-22	86,160,000.00	87,898,731.61	否
西安娜丝宝医药科技有限公司	600,000,000.00	12.00%	2017-12-21	2018-12-21	53,331,889.02	73,972,602.74	否
深圳市舞福珠宝有限公司	20,000,000.00	15.00%	2017-12-8	2018-12-8	—	3,180,821.90	否
杭州余杭金控汇银投资有限公司	200,000,000.00	12.00%	2017-12-8	2018-12-8	24,000,000.00	48,000,000.00	否
北京利华众拓投资咨询有限公司(无合同)	200,010,000.00	15.00%	2018-6-13	2018-6-15	8,814,796.54	8,814,796.54	否
菏泽市北方创业市政	343,466,666.67	12.00%	2016-12-1	2020-1-31	49,918,666.67	87,866,712.37	否

应收利息—保理利息								
对方单位全称	委托贷款余额	利率						
北京金鑫金昌投资管理有限公司	61,000,000.00	10.00						
亿丰伟业 3 亿元保理项目-亿丰伟业	206,283,219.92	9.59%						
小计	—	—						
建设有限责任公司(5.5 亿)								
沈阳桥泰地产“全季首府”股+债融资 7000 万元项目	20,174,664.94	15.00%	2015-7-23	2017-2-1	—	1,000,000.00	否	
瑞安家景 2.2 亿元委贷项目-2	216,500,000.00	13.00%	2013-8-2	2014-8-2	—	13,775,515.34	否	
山东沂水驰扬置业 2 亿元项目	145,400,000.00	12.00%	2016-12-29	2017-12-29	—	7,908,321.14	否	
北京华新盛融信息咨询有限公司” 4 亿元借款项目	400,000,000.00	12.50%	2016-5-11	2019-3-11	—	1,388,888.88	否	
何俊明个人借款 2900 万	29,000,000.00	18.00%	2014-9-26	2015-3-26	—	2,726,000.00	否	
小计	—	—	—	—	483,712,897.22	739,167,002.41	—	

(2) 保理利息收入，是指丰汇租赁利用资金，委托银行根据其确定的对象、用途、金额、期限、利率等条件代为发放贷款、监督使用贷款并协助收回本息的利息收入；本公司保理利息余额为 262 万元，年报中应收利息-保理利息期末余额约 2.51 亿元是会计列示差错，现已更正为 262 万元。具体数据见下表。

其他应收款更正前：

项目	期末余额	期初余额
应收利息	713,550,458.21	340,209,408.45
应收股利	270,503,418.71	0.00
其他应收款	200,359,076.71	264,493,703.29

合计	1,184,412,953.63	604,703,111.74
----	------------------	----------------

其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
职工代扣款	247,715.20	1,547,340.91
个人往来款	2,772,001.86	9,889,500.06
押金及保证金	360,560.00	20,196,038.59
暂付款	969,592,540.11	390,891,337.28
合计	972,972,817.17	422,524,216.84

其他应收款更正后：

项目	期末余额	期初余额
应收利息	743,999,737.13	340,209,408.45
应收股利		0.00
其他应收款	440,413,216.50	264,493,703.29
合计	1,184,412,953.63	604,703,111.74

其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
职工代扣款	916,603.46	1,547,340.91
个人往来款	3,852,001.86	9,889,500.06
押金及保证金	6,910,338.25	20,196,038.59
应收款	1,093,770,086.72	390,891,337.28
暂付款	211,101,751.62	
备用金	12,975,969.97	
合计	1,329,526,751.88	422,524,216.84

以上款项不涉及非经营性占用或提供财务资助。

其他应收款更正后为 4.4 亿元，相关情况见下表：

核算单位	客户名称	期末余额	2019年度计提坏账准备	交易发生时间	具体交易事项内容	否关联
公司	陈薛静	120,000.00	是	2018-7-4	股权转让款	
公司	上海喆人投资管理有限公司	1,300,000.00	是	2019-8-21	咨询服务费	
公司	中原资产管理有限公司	6,750,000.00	是	2018-11-20	重组补偿金	
公司	北京汇金广源投资管理有限公司	20,000,000.0	是	2018-12-18	合作保证	

		0			金	
公司	北京绿柏伟业科技开发有限公司	3,190,000.00	是	2018-9-29	暂付款	
公司	深圳市盛峰首饰有限公司（上海黄金交易所）	25,016.75	是	2015-4-30	保证金及会员费	
公司	北京和合三道管理咨询有限公司	10,000,000.00	是	2017-3-31	投资顾问费	
公司	北京慧邦方大科技发展有限公司	19,200.00	是	2017-5-13	网络费	
公司	北京中盛	260,000.00	是	2014-10-30	预付款	
公司	国浩律师（深圳）事务所	250,000.00	是	2017-4-12	发债顾问费	
公司	昆明鼎耀股权投资基金管理有限公司	1,000,000.00	是	2014-4-30	开办费	
公司	山东德衡律师事务所	300,000.00	是	2016-6-30	律师费	
公司	宁波经济技术开发区天月商务信息咨询有限公司	100,000,000.00	是	2018-2-6	暂付款	
矿业	光明集团股份有限公司	2,300,000.00	是	2019-3-20	暂付款	
上海金叶	上海颢颖投资管理有限公司	42,000.00	是	2019-4-25	暂付款	
上海金叶	上海欧畅冠投资管理有限公司	4,700,000.00	是	2015-3-20	暂付款	
东莞金叶	北京容品国际文化发展有限公司	2,000,000.00	是	2014-12-31	暂付款	
天津广茂	北京中广恒通理财顾问有限公司	48,200,000.00	是	2019-6-24	暂付往来款	
丰汇	北京首拓融盛投资有限公司	10,000,000.00	是	2019-9-6	代捐赠	
丰植	解斌	40,000.00	是	2015-3-27	备用金	
丰植	吴芷君	32,600.00	是	2019-6-1	个人往来款	
宿迁丰达	刘海银	27,400.00	是	2017-4-12	评估费	
冠鼎	胜丰科技	14,136.59	是	2016-1-22	暂付往来款	
丰汇	北京金地鸿运房地产开发有限公司	3,000.00	是	2019-9-8	暂付款	
丰汇	西城地税	2,538.28	是	2019-9-10	押金及保证金	
天津广茂	重庆佳成富邦置业有限公司	395,600.00	是	2018-4-30	代付诉讼费	
宿迁丰达	北京市君泽君律师事务所	80,260.00	是	2016-8-2	付项目保证金	
重庆丰悦	联成中创（北京）教育咨询有限公司	50,000.00	是	2018-8-29	暂付往来款	
天津丰瑞	应收款	267,283,819.91	是	2016-6-16	应收款	
公司及下属子公司	职工代扣款	916,603.46	是		职工代扣款	
公司及下属子公司	个人往来款		是		个人往来	

		3,852,001.86			款
公司及下属子公司	押金及保证金	6,910,338.25	是		押金及保证金
公司及下属子公司	备用金	12,975,969.97	是		备用金
按账龄计提组合合计		503,040,485.07			
按账龄计提坏账准备余额		62,627,268.57			
其他应收款账面价值		440,413,216.50			

其他应收款-暂付款账面余额 9.70 亿元，是由于会计在做附注时差错把所有的其他应收款都列到本项目了，属于会计差错，现已作更正。本期主要是因为几个客户欠黄金原料暂时无法按时归还，而实际控制人因涉及司法事项失联，公司将这部分欠料作为损失，列入其他应收款计提坏账损失准备。这部分款项不涉及非经营性占用和财务资助的事项。

具体数据见下表：

客户名称	所欠金料 (g)	成本价	期末余额	计提坏账金额	是否关联方
深圳市前海金喜福黄金珠宝有限公司	1,265,200.00	314,174,464.00	314,174,464.00	314,174,464.00	否
北京兴龙马珠宝有限公司	707,773.29	172,383,374.78	172,383,374.78	172,383,374.78	否
深圳市舞福珠宝有限公司	489,440.00	121,537,740.80	121,537,740.80	121,537,740.80	否
深圳市厚德黄金珠宝有限公司	181,300.04	45,020,425.93	45,020,425.93	45,020,425.93	否
武汉金钱树材料有限公司	234,800.00	60,862,508.00	60,862,508.00	60,862,508.00	否
河南金利福珠宝有限公司	285,242.90	67,460,628.33	67,460,628.33	67,460,628.33	否
江西新亚一珠宝有限公司	24,642.80	5,824,867.50	5,824,867.50	5,824,867.50	否

济南钻立方珠宝有限公司	41,667.21	9,858,607.90	9,858,607.90	9,858,607.90	否
乌鲁木齐大闽盟友贸易有限责任公司	27,185.31	6,384,022.31	6,384,022.31	6,384,022.31	否
深圳市荟萃珠宝首饰有限公司	88,642.29	22,979,627.26	22,979,627.26	22,979,627.26	否
合计	3,345,893.84	826,486,266.81	826,486,266.81	826,486,266.81	否

其他列入其他应收款——暂付款项目中的余额见下表：

单位	客户名称	期末余额	2019 年度 计提坏账 准备	交易发生时间	具体交易 事项内容	是否 关联方
股份公司	陈薛静	120,000.00	是	2018-7-4	股权转让款	否
股份公司	上海喆人投资管理有限公司	1,300,000.00	是	2019-8-21	咨询服务费	否
股份公司	中原资产管理有限公司	6,750,000.00	是	2018-11-20	重组补偿金	否
股份公司	北京汇金广源投资管理有限公司	20,000,000.00	是	2018-12-18	合作保证金	否
股份公司	北京绿柏伟业科技开发有限公司	3,190,000.00	是	2018-9-29	暂付款	否
股份公司	深圳市盛峰首饰有限公司（上海黄金交易所）	25,016.75	是	2015-4-30	保证金及会员费	否
股份公司	北京和合三道管理咨询有限公司	10,000,000.00	是	2017-3-31	投资顾问费	否
股份公司	北京慧邦方大科技发展有限公司	19,200.00	是	2017-5-13	网络费	否
股份公司	北京中盛	260,000.00	是	2014-10-30	预付款	否
股份公司	国浩律师（深圳）事务所	250,000.00	是	2017-4-12	发债顾问费	否
股份公司	昆明鼎耀股权投资基金管理有限公司	1,000,000.00	是	2014-4-30	开办费	否
股份公司	山东德衡律师事务所	300,000.00	是	2016-6-30	律师费	否
股份公司	宁波经济技术开发区天月商务信息咨询有限公司	100,000,000.00	是	2018-2-6	暂付款	否
矿业	光明集团股份有限公司	2,300,000.00	是	2019-3-20	暂付款	否
上海金叶	上海颢颖投资管理有限公司	42,000.00	是	2019-4-25	暂付款	否
上海金叶	上海欧畅冠投资管理有限公司	4,700,000.00	是	2015-3-20	暂付款	否

东莞 金叶	北京容品国际文化发展有限公司	2,000,000.00	是	2014-12-31	暂付款	否
天津 广茂	北京中广恒通理财顾问有限公司	48,200,000.00	是	2019-6-24	暂付往来款	是
丰汇	北京首拓融盛投资有限公司	10,000,000.00	是	2019-9-6	代捐赠	否
丰植	解斌	40,000.00	是	2015-3-27	备用金	否
丰植	吴芷君	32,600.00	是	2019-6-1	个人往来款	否
宿迁 丰达	刘海银	27,400.00	是	2017-4-12	评估费	否
冠鼎	胜丰科技	14,136.59	是	2016-1-22	暂付往来款	否
丰汇	北京金地鸿运房地产开发有限公司	3,000.00	是	2019-9-8	暂付款	否
丰汇	西城地税	2,538.28	是	2019-9-10	押金及保证金	否
天津 广茂	重庆佳成富邦置业有限公司	395,600.00	是	2018-4-30	代付诉讼费	否
宿迁 丰达	北京市君泽君律师事务所	80,260.00	是	2016-8-2	付项目保证金	否
重庆 丰悦	联成中创(北京)教育咨询有限公司	50,000.00	是	2018-8-29	暂付往来款	否
合计		211,101,751.62				

(2) 财务报表附注之 50、信用减值损失显示其他应收款计提坏账准备金额约 16.30 亿元，请说明前述计提减值准备的其他应收款涉及具体交易事项内容、发生时间、相关单位是否为关联方、是否存在非经营性资金占用或对外提供财务资助的情形、审议程序及信息披露义务的履行情况（如适用）、前期收入确认的合规性（如适用）。

【公司回复】

本事项不涉及非经营资金占用或者对外提供财务资助的情况，主要是因为前期发货，客户形成欠公司黄金原料的情形，本年度发现其实际控制人涉及法律事项，实际控制人失联，公司经过评估认为所欠

金料难以收回，因无法与客户方实际控制人确认售价，因此，只能按其
其所欠金料成本做计提坏账准备金处理。其他应收款计提坏账准备具
体情况见下表：

客户名称	所欠金料 (g)	成本价	期末余额	计提坏账金 额	是否 关联方
深圳市前海金喜福黄金珠宝有限公司	1,265,200.00	314,174,464.00	314,174,464.00	314,174,464.00	否
北京兴龙马珠宝有限公司	707,773.29	172,383,374.78	172,383,374.78	172,383,374.78	否
深圳市舞福珠宝有限公司	489,440.00	121,537,740.80	121,537,740.80	121,537,740.80	否
深圳市厚德黄金珠宝有限公司	181,300.04	45,020,425.93	45,020,425.93	45,020,425.93	否
武汉金钱树材料有限公司	234,800.00	60,862,508.00	60,862,508.00	60,862,508.00	否
合计	2,878,513.33	713,978,513.51	713,978,513.51	713,978,513.51	否

本期计提坏账准备具体情况如下：

类别	项目	本期发生额（元）
信用减值损失	应收账款坏账准备	486,302,540.06
	其他应收款坏账准备	731,083,021.83
	长期应收款坏账准备	401,490,108.14
	其他流动资产减值准备	(1,830,000.00)
资产减值损失	存货跌价准备	103,070,401.68
	商誉减值准备	3,166,491,787.89
合计		4,886,607,859.60

根据上表所示，信用减值损失总计 16.17 亿元，包括了计提应收账款、其他应收款、长期应收款、其他流动资产、其他非流动资产和存货跌价准备等几个科目的坏账准备金，原披露有误，更新版 2019 年年报会更正此处。

七、合并财务报告项目注释之 50、信用减值损失

更正前：

项目	本期发生额
其他应收款坏账损失	-1,630,477,557.44
债权投资减值损失	
其他债权投资减值损失	
长期应收款坏账损失	
合同资产减值损失	
合计	-1,630,477,557.44

更正后：

项目	本期发生额
其他应收款坏账损失	-731,083,021.83
债权投资减值损失	0.00
其他债权投资减值损失	0.00
长期应收款坏账损失	-401,490,108.14
合同资产减值损失	0.00
应收账款坏账损失	-486,302,540.06
其他流动资产减值准备	1,830,000.00
其他非流动资产	0.00
合计	-1,617,045,670.03

七、合并财务报告项目注释之 51、资产减值损失

更正前：

项目	本期发生额
一、坏账损失	
二、存货跌价损失及合同履约成本减值损失	
三、可供出售金融资产减值损失	
四、持有至到期投资减值损失	
五、长期股权投资减值损失	
六、投资性房地产减值损失	
七、固定资产减值损失	
八、工程物资减值损失	
九、在建工程减值损失	
十、生产性生物资产减值损失	
十一、油气资产减值损失	
十二、无形资产减值损失	
十三、商誉减值损失	-3,166,602,176.12

十四、其他	
合计	-3,166,602,176.12

更正后：

项目	本期发生额
一、坏账损失	
二、存货跌价损失及合同履约成本减值损失	-103,070,401.68
三、可供出售金融资产减值损失	
四、持有至到期投资减值损失	
五、长期股权投资减值损失	
六、投资性房地产减值损失	
七、固定资产减值损失	
八、工程物资减值损失	
九、在建工程减值损失	
十、生产性生物资产减值损失	
十一、油气资产减值损失	
十二、无形资产减值损失	
十三、商誉减值损失	-3,166,491,787.89
十四、其他	
合计	-3,269,562,189.57

(3) 请年审会计师核查并发表明确意见。

【年审会计师意见】

经年审会计师核查，丰汇租赁公司对委托贷款业务已逾期的办理展期，本期计提委托贷款利息。确认委托贷款利息收入，相应增加其他应收款。对相对应的委托贷款的收入确认，已在报告意见中的保留事项（三）中叙述。其他应收款中的保理及黄金业务会计师均已核查余额及减值计提。公司不存在非经营性资金占用或对外提供财务资助的情形。

10. 年报显示，你公司存货期末余额 13.23 亿元，较期初金额下

降 68.43%，其中库存商品期末余额 5.81 亿元，较期初金额下降 85.20%，本期计提存货减值准备 1.20 亿元；发出商品期末余额 1.27 亿元。请你公司：

(1) 结合行业情况、存货特点、公司销售情况等，说明你公司库存商品本期大幅减少的原因及合理性。

【公司回复】

1、公司存货包括：库存商品、原料，公司与客户签订购销合同发出的商品，公司委托下游客户销售的商品，公司加工好已经发给客户但未能确定是加工业务还是销售的货品，以及公司借出的黄金货品及原料这四个部分。实际上在公司属于公司直接管辖的只有在公司库房的库存商品和原料。在年初的时候，绝大部分货品都不在公司管辖范围内，本期确认了销售，过去公司采取以销定购的方式，即销多少购进多少，保持库存的总量不变，但是，本年度由于公司资金头寸吃紧，无法购进补充库存，因此在实际运作中只销不购，销大于购，库存的存货大幅减少是必然的。

2、本期计提跌价准备的是公司对库存里的珠宝、翡翠、镶嵌等货品进行差值测试的结果，这些货品，购进时间比较长，一方面是款式过时，需要垫付加工费及加工损耗进行换款才能销售，第二方面是里边一些商品是在前几年特别是 2012、2013 年度珠宝市场活跃、价格较高时购进的，现在这些商品已经跌价，第三方面是这些商品往往是有价无市，很难变现销售，所以，经过评估，计提了跌价准备。至于是否合理，这个价值与有资质的评估师评估的结果基本符合。

(2) 说明发出产品的明细、客户名称、发货和结算时间、是否与行业特征相符，以及你公司能否对发出商品实施有效控制。

【公司回复】

公司发出商品是符合行业特征的，发出商品主要明细见下表：

客户名称	金额	发出商品品类	发货时间	发货结算时间是否符合行业特征	计提存货跌价准备金额	本期计提存货跌价准备金额
北京世纪同辉伟业珠宝首饰有限公司	1,833,520.17	千足金首饰	2019年6月30日	符合		
古城区百信珠宝商行	246,054.08	千足金首饰	2018年5月17日	符合		
昆明宝如行贸易有限公司	526,532.76	千足金首饰	2017年以前	符合		
长沙市金豪珠宝有限公司	459,014.52	千足金首饰	2018年5月31日	符合		
新疆国金兆业投资有限公司	104,723.83	千足金首饰	2017年以前	符合		
深圳市佑福珠宝首饰有限公司	231,378.06	足金旧料	2014年6月30日	符合	231,378.06	231,378.06
武汉金饰福七彩翠缘珠	21,320,006.84	翡翠饰品	2018.12.31	符合		
深圳市帝壹珠宝实业	11,355,469.82	千足金首饰	2014.2.17	符合	11,355,469.82	
深圳市兰瑞沙黄金珠宝	265,027.36	千足金	2018.11.27	符合		
普通客人	120,912.66	千足金	2018.1.23-2019年	符合		
北京菜市口百货股份有	173,705.84	千足金	2019.2.28	符合		
深圳市福瑞欧黄金珠宝	456,180.00	千足金	2018.6.30	符合		
深圳市古时珠宝有限公	2,736,357.65	石类镶嵌	2019.1.21	符合		
山东点对点	154,390,500.00	千足金首饰	2019.11.30	符合		
重庆金如海	112,284,000.00	黄金	2019.11.30	符合		
上海豫园	2,001,080.53	千足金首饰	2019.4.4	符合		
武汉中爱	112,284,000.00	黄金	2019.11.30	符合		

深圳嘉祥	88,920,391.61	黄金	2019.6.25	符合		
深圳嘉乐	81,462,042.00	黄金	2019.6.28	符合		
合计	591,170,897.73					

公司对于发出商品有可靠有效管控措施，包括下列方式：：

- 1，严格抓好客户信息管理，及时掌握客户在生产、经营的动向。
- 2，严格执行发货流程，做好合同的签订，发货时做好客户签收。
- 3，设立商务人员及时跟踪客户欠款欠料情况，并及时编制客户存欠报表。
- 4，有关业务领导及时督促业务员催收客户欠款欠料以及客户及时折价。

(3) 结合上述情况说明存货减值准备的具体测算过程，包括但不限于减值迹象及发生的时点、参数的选取过程及依据、减值损失的确认方法、减值测试具体过程、以前年度计提的减值准备是否充分。

【公司回复】

本次是对珠宝、玉石等单品类饰品进行减值测试，由于公司单品数量比较大，所以在测试过程采取了以下几种方法，对于不同的货品采取了不同的方法。在以前年度里，每年年末，公司也对这些货品进行了减值测试，除黄金饰品随着市场金价发生波动外，对于珠宝、玉石饰品均无减值的情况，所以，以前年度跌价准备的计提是充分的。

测试所采取的方法具体如下：

(一)市场法

市场法是指通过市场调查，选择 3 个或者 3 个以上与价格评估事

项相同或者类似的可比实例或者参照物，分析比较价格评估事项与参照物之间的差异并进行调整，从而确定价格评估事项市场价格的方法。

1、市场法的适用条件

(1)交易市场交易充分，可以收集到足够的可比实例；

(2)参照物及其与价格评估事项可比较的指标、技术参数等资料可以搜集到。

2、市场法操作步骤

(1)搜集交易实例。

(2)选取可比实例。选取的可比实例应符合下列要求:与价格评估标的相同或类似物品、成交日期与价格评估基准日期相近、交易区域相近、成交价格为正常价格或可修正为正常价格。

(3)建立价格可比基础。

(4)进行交易情况修正;应排除交易行为中的特殊因素所造成的可比实例成交价格偏差，将可比实例的成交价调整为正常价格。

(5)进行交易日期修正:将可比实例在其成交日期是的价格调整为价格评估基准日时的价格，交易日期修正宜采用评估标的专项价格指数或价格指数进行调整。在无专项价格指数或价格指数的情况下，可根据当地的市场价格的变动情况和趋势作出判断，给予调整。

(6)进行功能(个别)因素修正。根据可比实例与价格评估标准的实体功能不同，进行价格差异调整。

(7) 求出评估价格。

基本公式:

评估价格=参照物市场价格×A×B×C

A-交易情况修正系数:

B-交易日期修正系数

C-功能(个别)因素修正系数

每项修正对可比实例成交价格的调整不得超过 20%，综合调整不得超过 30%。

(二)成本法

成本法是指在办理价格评估事项时，按照价格评估事项在基准日的重置成本扣减各种损耗来确定价格评估事项价格的方法。

1、成本法价格评估应按~下列步骤进行:

(1)搜集有关成本、税费、利润等资料:

(2)测算重置成本:

(3)测算各种贬值(或成新率);

(4)求出评估值。

2、成本法 5 大参数的含义及其估算

(1)重置成本

重置成本是指在价格评估基准日市场上重新购置或建造与价格评估对象相同或相似的全新物品的成本。

(2)实体性贬值。

是由于使用和自然力损耗形成的贬值，即有形损耗引起的贬值，测算遵循的原则应以评估标的有关事实和环境条件为依据，特别是标的的服役年限和使用状况。有形损耗的程度最终取决于评估标的的实体

状态条件与同样的新资产状态条件之间的差别。具体方法可选用观察法、使用年限法。

(3)功能性贬值。

功能性贬值是指由于技术相对落后造成的贬值。评估(估算)功能性贬值时,评估人员主要依据资产的效用,生产加工能力,工耗、物耗、能耗水平等功能方面的差异造成的成本增加和效益降低,相应确定资产的功能性贬值额。与此同时,评估人员还应当重视技术进步因素,注意替代设备、替代技术、替代产品的影响,以及行业技术装备水平现状和资产更新换代速度。

(4)经济性贬值。

经济性贬值是设备外部因素引起的设备价值贬值,如设备闲置、所生产的产品滞销、原材料价格上升、竞争加剧等,其最终表现为设备的利用率下降、收益额减少,经济性贬值是进行资产评估时需要考虑的重要因素之一.所谓经济性贬值,也称为外部损失,是指资产本身的外部影响造成的价值损失。

(5)成新率。

反映价格评估对象的现行状态下的价格与其全新状态下重置成本的比率。在应用成本法时,在功能性贬值及经济性贬值因素可以忽略不计的情况下,通过成新率可以便捷地估算资产的价格,成新率实际上就是对实体性贬值因素的一直估算,成新率的具体估算方法一般采用观察法、使用年限法。

A:观察法。是指具有专业知识和丰富经验的人员对评估对象

的实体各主要部位进行技术鉴定,并综合分析评估对象的制造、使用、磨损、维护和物理寿命等因素,将其全新状态相比较,判断评估对象的成新率。

B:使用年限法。指资产预计尚可使用年限与总使用年限的比率。

公式:成新率=尚可使用年限/(实际已使用年限+尚可使用年限) X 100%

3、成本法计算公式:

(1) 评估值=重置成本-实体性贬值-功能性贬值-经济性贬值

(2) 评估值=重置成本 X 成新率

(三)收益法

收益法是指将价格评估事项的预期收益,按一定的折现率折算成现值,从而确定价格评估事项价格的一种方法。

1、收益法的适用条件:

(1)价格评估事项的预期收益可以连续获得并能用货币衡量加以预测;

(2)获得预期收益所承担的风险可以预测并能量化;

(3)预期获利年限可以预测。

2、运用收益法价格评估应按下列步骤进行:

(1)搜集有关收入和费用的资料;

(2)确定年客观收益额;

(3)选用适当的折现率;

(4)选用适宜的计算公式求出收益价格。

3、收益法的 3 大参数的含义及其估算

(1)收益额：是指价格评估标的使用带来的未来或潜在净收益的期望值，一般应采用正常客观的数据。若利用价格评估对象本身的资料直接测算出的收益额与类似资产的正常客观的情况不符，应进行适当的调整修正，使其成为正常客观的。收益额可以是税后利润、现金流量或利润总额，具体选择要根据评估标的类型和评估目的确定，并与折现率口径保持一致。

(2)折现率：是指将未来的预期收益折算成现值的比率，一般包括无风险利率、风险报酬率和通货膨胀率。应以评估标的行业的收益水平为基础，结合其社会收益水平以及企业、评估标的的收益水平及其未来变化情况综合确定，采用下列方法分析确定：

A 市场提取法:应搜集市场上三例以上类似资产的价格、收益等资料，适用相应的收益法计算公式，求出折现率。

B 安全利率加风险调整值法:安全利率(无风险利率)可选用间一时期的一年期国债年利率或中国人民银行公布的一年定期存款年利率;风险调整值应根据评估标的所在地区的经济现状及未来预测，评估标的用途及新旧程度等确定。

除有可靠凭据表明确实具有高收益水平或高风险以及特殊情况外，折现率一般不超过 15%。

(3)收益期限：是指资产收益的期限，收益期限的确定应考虑未来获利情况、损耗情况、法律或契约、承包合同的规定来确定。

4、收益法计算公式：

基本公式:收益价格=未来收益期内各期收益现值之和公式
 $=\sum_{i=1}^n \frac{A_i}{(1+r)^i}$

式中: A_i - 预期收益额;

r -折现率;

n -预期收益期限。

(四)专家咨询法

专家咨询法是指运用统计分析的方法,对所收集到的有关价格评估事项价格的专家意见进行分析处理,从而确定价格评估事项价格的方法。

专家咨询法是市场比较法在实际价格评估中的具体运用,又称模拟市场法。

专家咨询法适用于对稀有、异常的物品价值进行评估,如书画、古董、珠宝制品等,这些物品的共同特点是市场上没有或极少有交易,不具有独立、连续获利能力,价值的高低不主要取决于成本,在艺术价值、科学价值、历史价值等方面差异悬殊。

运用专家咨询法应选择三名以上专家,专家应是与价格评估标的密切相关的行业专业内,精通业务、有一定代表性和名望的专业技术人员或市场销售人员。

专家应分别独立对价格评估标的的价格提出意见或建议,价格评估人员应运用统计分析方法(算术平均法、加权算术平均分、众数法、中位数法)分别对专家意见进行分析处理,形成价格评估人员自己的意见。

具体测算过程：

我们按照成新率估算：由于这些货品特别是钻石、彩宝两类货品，大部分均采购于 2016 年以前，有些甚至于 2011 年以前，有些货品存在着款色陈旧的现象，还有大部分经过多次的客户观摸，也存在擦花、陈旧。因此，绝大部分需要换款和翻新。为了达到可供出售状态，就需要给外协厂重新加工，需要一定的加工成本：包括金料的加工损耗、及部分需要金料的投入，根据公司的经验，最低不低于现含金料 40% 以上，另外宝石在拆卸过程中会有少量的石头损坏报废，另外加工费行业标准在 400~1000 元每件，取 650 元/件和 800 元/件的标准，我们计算出货品可以达到可以出售状态的成本为：

	所用原料	数量	金料价值（未税）	损耗价值（约30%）	换款加工费	合计
钻石饰品	K金	32,997.97	7,503,826.39	1,738,432.38	8,520,720.00	10,735,920.14
	铂金	10,122.35	2,011,749.60	476,767.76		
彩宝	K金	12,661.41	2879239.022	1,961,004.24	3,815,040.00	5,923,363.87
	铂金	149.59	45356.82393	147,319.63		
合计			12,440,171.84	4,323,524.01	12,335,760.00	16,659,284.01

预计在出售过程中需要一定的销售费用及消费税等，同时按市场销售价格类比预计售价，我们可以推算出应该计提的存货跌价准备为：

品名	账面余额		换款加工费及损耗			加：销售费用		加：税金		达到可售状态成本及预计销售费用税金合计	估计售价总额 总价	是否 跌价	存货跌价金额
	数量(克、件)	金额	数量(克、件)	成本率	总额	费用率	总额	税率	总额				
黄金	48,787.59	11,608,093.99										是	11,608,093.99
钻石饰品	16,386.55	77,781,466.87	13,109.00	0.14	10,735,920.14	0.0664	4,780,082.27	0.0565	4,069,501.21	97,366,970.48	72,026,570.00	是	25,340,400.48
翡翠饰品	28,185.00	178,847,500.10				0.0664	10,034,015.16		0.00	188,881,515.26	151,193,150.00	是	37,688,365.26
其他宝石	5,961.00	80,949,076.34	4,769.00	0.07	5,923,363.87	0.0664	2,906,887.34		0.00	89,779,327.55	43,801,155.00	是	45,978,172.55
合计	99,320.14	349,186,137.30			16,659,284.01		17,720,984.76		4,069,501.21	376,027,813.29	267,020,875.00		120,615,032.28

黄金的跌价准备主要是 2012 年度发给深圳帝壹珠宝有限公司的黄金货品至今未能收回，2018 年度作了跌价准备处理。

（4）请年审会计师对前述问题及存货期初、期末金额准确、真实性进行核查并发表明确意见。

【年审会计师意见】

会计师已对上述问题及存货期初、期末金额准确、真实性进行了核查，认为公司存货期初、期末金额真实。准确。

11. 年报显示，你公司涉及多起诉讼案件，涉及金额约 20 亿元，请你公司：

(1) 以列表形式补充披露截至问询函回复日最新的诉讼情况，包括但不限于诉讼基本情况、涉案金额、诉讼进展、诉讼审理结果及影响、诉讼判决执行情况、披露日期（如适用）、结合《股票上市规则》第 11.11.1 条说明前述诉讼事项是否已履行了相应的审议程序及信息披露义务、是否存在以定期报告替代临时报告的情形等。

【公司回复】

根据上市规则第 11.1.1 条规定，由于多数诉讼事项单笔金额占比公司最近一期经审计的报表的净资产 10% 以下，不构成重大事项，所以公司没有做临时报告进行披露。在过去十二个月中，累计金额为 194183.2 万元，占 2019 年期初净资产 29.26%。公司存在没有及时根据上市规则第 11.1.2 条规定做临时报告进行披露的情形，但是，公司履行了信息披露义务在定期报告中列示披露。

截至问询函回复日公司最新的诉讼情况如下表：

诉讼(仲裁)基本情况	涉案金额(万元)	诉讼(仲裁)进展	诉讼(仲裁)审理结果及影响	诉讼(仲裁)判决执行情况	披露索引	本金(万元)	2017 年报净资产占比(万元)	2018 年报净资产占比(万元)	2019 年报净资产占比(万元)
经过审计年报净资产							941,988.45	663,575.83	27,691.19

东莞农村商业银行诉东莞市金叶珠宝集团有限公司	2518.77	已 仲 裁	裁定东莞金叶偿还贷款本金、利息、违约金、诉讼费。	执行中	(2018)穗仲莞案字第 32802 号	2500.00	0.27%		
东莞农村商业银行诉东莞市金叶珠宝集团有限公司	3525.27	已 仲 裁	裁定东莞金叶偿还贷款本金、利息、违约金、诉讼费。	执行中	(2018)穗仲莞案字第 32803 号	3500.00	0.37%		
上海浦发银行东莞分行诉东莞市金叶珠宝集团有限公司	2245.89	已 仲 裁	裁定东莞金叶偿还贷款本金、利息、违约金、诉讼费。	执行中	(2018)穗仲莞案字第 30039 号	2218.76	0.24%		
中信银行东莞分行诉东莞市金叶珠宝集团有限公司	2586.90	已 仲 裁	裁定东莞金叶偿还贷款本金、利息、违约金、诉讼费。	执行中	(2019)穗仲莞案字第 1451 号	2531.48		0.3815%	
东莞银行厚街支行诉东莞市金叶珠宝集团有限公司	546.86	已 仲 裁	判决东莞金叶偿还贷款本金、利息、违约金、诉讼费。	执行中	(2019)粤1972 民初1451 号	535.24		0.0807%	
中国银行莱州支行诉东莞市金叶珠宝集团有限公司	48210.43	已 判 决	判决东莞金叶偿还贷款本金、利息、违约金、诉讼费。	执行中	(2019)鲁民初 38 号	45269.31		6.8220%	
中国工商银行东莞厚街支行诉东莞市金叶珠宝集团有限公司	1295.19	已 判 决	判决东莞金叶偿还贷款本金、利息、违约金、诉讼费。	执行中	(2019)粤1972 民初2046 号	1277.46		0.1925%	

中国工商银行东莞厚街支行诉东莞市金叶珠宝集团有限公司	4141.71	已判决	判决东莞金叶偿还贷款本金、利息、违约金、诉讼费。	执行中	(2019)粤1972民初2047号	4059.48		0.6118%	
中国工商银行东莞厚街支行诉东莞市金叶珠宝集团有限公司	4774.05	已判决	判决东莞金叶偿还贷款本金、利息、违约金、诉讼费。	执行中	(2019)粤1972民初2048号	4684.02	0.4972%	0.7059%	
兴业银行深圳分行诉深圳市金叶珠宝有限公司	15263.35	已仲裁	裁定深圳金叶偿还贷款本金、利息、违约金、诉讼费。	执行中	(2019)深国仲裁1964号	15000.00	1.5924%	2.2605%	
烟台银行莱州支行诉东莞市金叶珠宝集团有限公司	8208.87	已判决	判决东莞金叶偿还贷款本金、利息、违约金、诉讼费。	执行中	(2019)鲁06民初276号	7990.00		1.2041%	
烟台银行莱州支行诉东莞市金叶珠宝集团有限公司	7055.74	已判决	判决东莞金叶偿还贷款本金、利息、违约金、诉讼费。	执行中	(2019)鲁06民初277号	6890.00		1.0383%	
烟台银行莱州支行诉东莞市金叶珠宝集团有限公司	5061.77	已判决	判决东莞金叶偿还贷款本金、利息、违约金、诉讼费。	执行中	(2019)鲁06民初278号	4925.00		0.7422%	
中国农业银行深圳龙华支行诉深圳前海金叶珠宝实业发展有限公司	4359.24	已判决	判决东莞金叶偿还贷款本金、利息、违约金、诉讼费。	执行中	(2019)粤0309民初4281号	4279.11		0.6449%	

民生银行重分支行诉重庆金叶珠宝加工销售有限公司	1817.25	已判决	判决重庆金叶偿还贷款本金、利息、违约金、诉讼费、保全费等。	执行中	(2018)渝0105民初20336号	1797.25	0.1908%		
重庆三峡银行支行诉重庆金叶珠宝加工销售有限公司	1633.37	已判决	判决重庆金叶偿还贷款本金、利息、违约金、诉讼费、保全费等。	执行中	(2019)渝0112民初18214号	1500.00		0.2260%	
光大银行重庆分行诉重庆金叶珠宝加工销售有限公司	1284.89	已判决	判决重庆金叶偿还贷款本金、利息、违约金、诉讼费、保全费等。	执行中	(2019)渝0192民初10267号	1250.00		0.1884%	
光大银行重庆分行诉重庆金叶珠宝加工销售有限公司	516.28	已判决	判决重庆金叶偿还贷款本金、利息、违约金、诉讼费、保全费等。	执行中	(2019)渝0192民初11170号	500.00		0.0753%	
光大银行重庆分行诉重庆金叶珠宝加工销售有限公司	1283.99	已判决	判决重庆金叶偿还贷款本金、利息、违约金、诉讼费、保全费等。	执行中	(2019)渝0192民初11171号	1250.00		0.1884%	
光大银行重庆分行诉重庆金叶珠宝加工销售有限公司	140.24	已判决	判决重庆金叶偿还贷款本金、利息、违约金、诉讼费、保全费等。	执行中	(2019)渝0192民初11172号	136.70		0.0206%	

浙商银行重庆分行诉重庆金叶珠宝加工销售有限公司	1255.85	已判决	判决重庆金叶偿还贷款本金、利息、违约金、诉讼费、保全费等。	执行中	(2019)渝0192民初13379号	1214.49		0.1830%	
东莞银行厚街支行诉东莞市金叶珠宝集团有限公司	14627.02	已判决	诉请东莞金叶偿还贷款本金、利息、违约金、诉讼费。	等判决	(2019)粤19民初75号	14400.00		2.1701%	
广州银行股份有限公司诉东莞市金叶珠宝集团有限公司	9804.05	已开庭等判决	判决东莞金叶偿还贷款本金、利息、违约金、诉讼费。	等判决	(2019)粤01民初637号	9774.73		1.4730%	
长沙银行股份有限公司广州分行诉深圳金叶珠宝有限公司	3000.00	已开庭等判决	诉请深圳金叶偿还贷款本金、利息、违约金、诉讼费。	等判决	(2019)粤0106民初41346号	3000.00		0.4521%	
东莞金叶珠宝集团有限公司诉江西新亚一珠宝有限公司	717.28	已判决	判决江西新亚一珠宝有限公司赔付货款等	执行中	(2018)粤19民终6762号	701.67	0.0745%		
深圳市金叶珠宝有限公司诉济南钻立方珠宝有限公司	530.42	已判决	判决济南钻立方珠宝有限公司赔付黄金及货款	执行中	(2019)粤03民终15303号	332.46		0.0501%	
东莞金叶珠宝集团有限公司诉济南钻立方珠宝有限公司	1191.23	已判决	判决济南钻立方珠宝有限公司赔付货款	执行中	(2018)粤19民终9664号	701.67	0.0745%		
深圳金叶珠宝有限公司诉历下区宝至尊珠宝行	161.60	已判决	判决历下区珠宝行偿还黄金7088.09克	执行中	(2019)粤0303民初3144号	161.60		0.0244%	

锦州银行北京国贸支行诉金洲慈航集团股份有限公司	34610.08	已判决	判决请金洲慈航偿还贷款本金、利息、违约金、诉讼费。	执行中	(2019)辽07民初526号	34610.08		5.2157%	
春天世纪企业管理(厦门)有限公司诉青岛金叶支付房屋租金有限公司	2350.14	等开庭	判决青岛金叶支付房屋租金等	等开庭	(2019)鲁02民初1816号	2009.83		0.3029%	
东莞市高能气体有限公司诉东莞市金叶珠宝集团有限公司	1.3	已开庭等判决	判决偿还气体钢瓶	等判决	(2020)粤1972民初3373号	1.30		0.0002%	0.0047%
华夏银行重庆巴南支行诉重庆金叶珠宝加工销售有限公司	3050.19	等开庭		等开庭	(2010)渝01民初207号	2900.00		0.4370%	9%
国元证券股份有限公司诉丰汇租赁有限公司	6414	进行中		进行中		6414.00		0.9666%	

(2) 说明上述诉讼对你公司生产经营及经营业绩的影响，并请充分提示相关风险。

【公司回复】

上述诉讼确实对公司生产经营及经营业绩造成了较大的影响，加上新冠疫情的影响，公司的经营面临较大的压力。公司将积极应对上述涉讼事项，最大限度维护好上市公司合法权益。同时，公司为尽快让公司经营恢复正常下一步主要采取剥离业绩差及连年亏损的资产，对部分债权采用引入资产管理公司债转股的方式，置出不良资产板块，降低资产负债率，同时置入优质资产，从而实现净现金的流入，恢复偿债能力。

(3) 你公司是否按照《企业会计准则》的有关要求对上述诉讼事项充分计提了预计负债，如是，请说明会计处理情况以及具体的会计准则依据；如否，请说明未计提预计负债的原因及合理性。请年审会计师发表核查意见。

【公司回复】

作为预计负债，组成预计负债的只有应付利息和违约金及案件的诉讼费等，公司对上述诉讼事项已经在应付利息中计提了应付利息及违约金，并对部分诉讼事项计提了诉讼费。

各公司按期计算的利息费用和罚息如下表所示：

公司	利息支出	利息支出（罚息）	诉讼费
东莞金叶	109,038,882.40	48,613,686.26	10,950.00
青岛金叶	1,919,791.67		
股份公司	122,855,485.77	27,479,581.51	1,113,274.00
深圳金叶	11,520,802.58	1,219,602.55	53,274.00
前海金叶	4,562,478.17	308,426.09	
重庆金叶	8,581,345.20		
丰汇租赁			13,987,035.05
合计	258,478,785.79	77,621,296.41	15,164,533.05

【年审会计师意见】

会计师已核查，本期公司对预计负债的计提是充分、合理性的。

12. 年报显示，你公司因收购丰汇租赁形成商誉 36.65 亿元，本期因处置减少 31.66 亿元，期末余额为 0。请你公司：

(1) 核实“七、合并财务报表项目附注”之 19、商誉相关信息披露的准确性，你公司未将丰汇租赁出售，本期商誉减少原因却是处置的合理性，如有差错或遗漏，请予以更正或补充。

【公司回复】

截止至 2019 年 12 月 31 日及审计报告出具日，本公司尚未将丰汇租赁有限公司出售，商誉减少的原因是，丰汇租赁有限公司现金流及经营利润持续恶化，自 2018 年起出现巨额亏损，且没有扭亏为盈的迹象，公司管理层自己对商誉做了减值测算。经测算，资产组可回收金额低于资产组账面值，故判断商誉全额减值 31.66 亿元。

更正前：（1）商誉账面原值

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的		处置		
丰汇租赁有限公司	3,664,575,095.47			3,166,491,787.89		0.00
合计	3,664,575,095.47			3,166,491,787.89		0.00

（2）商誉减值准备

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		计提		处置		
丰汇租赁有限公司	498,083,307.58					
合计	498,083,307.58					

更正后：（1）商誉账面原值

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的		处置		
丰汇租赁有限公司	3,664,575,095.47					3,664,575,095.47
合计	3,664,575,095.47					3,664,575,095.47

（2）商誉减值准备

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		计提		处置		
丰汇租赁有限公司	498,083,307.58	3,166,491,787.89				3,664,575,095.47
合计	498,083,307.58	3,166,491,787.89				3,664,575,095.47

(2) 补充说明本年度是否对商誉减值进行测试、商誉减值测试的过程与方法，包括但不限于可回收金额的确定方法、重要假设及其合理理由、关键参数（如预测期增长率、稳定期增长率、利润率、预测期、折现率等）及其确定依据等重要信息，可回收金额与账面价值的确定基础是否保持一致。

【公司回复】

本年度公司对丰汇租赁进行了商誉的减值测试。通过计提商誉的差值准备，使得可回收金额与账面价值一致。测试过程与方法如下：

1、重要假设及其理由

(1) 假设：

1) 持续经营假设：持续经营假设是指假设委估资产/资产组按基准日的用途和使用的方式等情况正常持续使用，不会出现不可预见的因素导致其无法持续经营，相应确定估值方法、参数和依据。

2) 国家现行的有关法律法规及政策、国家宏观经济形势无重大变化，本次交易各方所处地区的政治、经济和社会环境无重大变化。

3) 假设资产组所在企业的经营者是负责的，并且公司管理层有能力担当其职务。

4) 除非另有说明，假设公司完全遵守所有有关的法律法规。

5) 假设未来将采取的会计政策和编写此份报告时所采用的会计政策在重要方面基本一致。

6) 假设资产组所在企业在现有的管理方式和管理水平的基础上，经营范围、方式与目前方向保持一致。

7) 有关利率、汇率、赋税基准及税率、政策性征收费用等不发生重大变化。

8) 假设被并购方在现有的管理方式和管理水平的基础上，无其他人力不可抗拒因素及不可预见因素对企业造成重大不利影响。

9) 本次减值测算对象在未来经营期内的主营业务、产品的结构，收入与成本的构成以及销售策略和成本控制等仍保持其最近几年的状态持续，而不发生较大变化。不考虑未来可能由于管理层、经营策略以及商业环境等变化导致的资产规模、构成以及主营业务、产品结构等状况的变化所带来的损益。

(2) 减值测算方法及理由

1) 预计未来现金流量的现值测算的原则及方法

丰汇租赁有限公司 2017 年度、2018 年度、2019 年度合并营业收入分别为 270,099.55 万元、102,261.90 万元、87,686.30 万元，合并净利润分别为 85,226.50 万元、-223,328.70 万元、-186,214.55 万元，自 2018 年融资租赁业务的未新增，均为原有订单的延续，保理业务 2018 年仅增加 1 笔。至 2019 年 12 月 31 日，部分项目出现了逾期，逾期项目的收入确定依靠客户的实际还款情况而定，出现不稳定、无法持

续的状态，但成本的确认是根据融资本金、融资利率占用投资人资金的期限去确认，从而形成亏损。

关于未来盈利预测，资产组所在企业自 2018 年未开展新业务，原存续项目仍存在大量逾期情况，且利息收入无法支持对应前端项目的利息支出，亦无扭亏为盈的具体措施和方案，未来经营方向尚不明朗，因此未来的盈利预测数据无法做出。

鉴于上述原因，无法采用预计未来现金流量的现值进行估算。

2) 公允价值扣除处置费用的净额测算

①公允价值的收益途径估算

因资产组所在企业自 2018 年未开展新业务，原存续项目仍存在大量逾期情况，且利息收入无法支持对应前端项目的利息支出，亦无扭亏为盈的具体措施和方案，故不宜采用收益途径估算公允价值。

②公允价值的市场比较途径估算

由于难以在国内产权交易市场找到与本报告中含商誉资产组类似的交易案例，且与本报告中含商誉资产组具有类似业务的上市公司的股权价值与含商誉资产组不具有可比性，故无法采用市场途径确定含商誉资产组的价值。

③公允价值的成本途径估算

重置成本法是通过估算一个假定的购买者在减值测算基准日重新购置或建造与标的资产功能相似的资产所花费的成本来确定标的资产的价值。因资产组可以一一计量并且确认，故可以采用成本法途径测算标的的公允价值。

④处置费用的估算

根据相关税务规定，资产组（CGU）的整体转让是无需缴纳增值税（流转税），资产组（CGU）的整体流转一般也无需搬运，法律费等相关中介费用数额也不大，根据重要性原则本次测试忽略上述费用。

3) 根据资产组所在企业的运营特点，运营现状，目的等，本次测算的资产组（CGU）的整体转让公允价值采用成本法进行估算，即本次减值测算中采用成本法减去处置费用测算商誉对应的资产组可回收金额。

(3) 主要数据与计算过程

整体资产组或资产组组合账面价值

单位：元

资产组名称	归属于母公司股东的商誉账面价值	归属于少数股东的商誉账面价值	全部商誉账面价值	资产组或资产组组合内其他资产账面价值	包含商誉的资产组或资产组组合账面价值
丰汇租赁有限公司	3,664,575,095.47	407,175,010.61	4,071,750,106.08	-2,898,236,037.52	1,173,514,068.55

可收回金额

公允价值减去处置费用后的净额

单位：元

资产组名称	公允价值层次	公允价值获取方式	公允价值	处置费用	公允价值减去处置费用后的净额
丰汇租赁有限公司	整体资产组价值	管理层测算判断	-2,899,771,362.34	0	-2,899,771,362.34

商誉减值损失的计算

单位：元

资产组名称	包含商誉的资产组或资产组组合账面价值	可收回金额	整体商誉减值准备	归属于母公司股东的商誉减值准备	以前年度已计提的商誉减值准备	本年度商誉减值损失
-------	--------------------	-------	----------	-----------------	----------------	-----------

丰汇租赁有限公司	1,173,514,068.55	-2,899,771,362.34	4,074,464,679.95	3,664,575,095.47	498,083,307.58	3,166,491,787.89
----------	------------------	-------------------	------------------	------------------	----------------	------------------

未实现盈利预测的标的情况

单位：元

标的名称	对应资产组	商誉原值	已计提商誉减值准备	本年商誉减值损失金额	是否存在业绩承诺	是否完成业绩承诺	备注
丰汇租赁有限公司	丰汇租赁有限公司	3,664,575,095.47	498,083,307.58	3,166,491,787.89			

年度业绩曾下滑 50% 以上的标的情况

单位：元

标的名称	对应资产组	商誉原值	已计提商誉减值准备	本年商誉减值损失金额	首次下滑 50% 以上的年度	下滑趋势是否扭转	备注
丰汇租赁有限公司	丰汇租赁有限公司	3,664,575,095.47	498,083,307.58	3,166,491,787.89	2018 年	否	

(3)请年审会计师说明未将商誉减值作为关键审计事项的原因，并结合《会计监管风险提示第 8 号——商誉减值》说明是否对商誉减值事项执行充分、必要的审计程序，获取充分、适当的审计证据，是否关注公司确定的减值测试方法与模型的恰当性、是否对商誉减值的有关事项进行充分复核、是否在审计工作底稿中详细记录应对措施的实施情况。

【年审会计师回复】

报告中已将商誉减值作为关键审计事项。对商誉减值事项执行了充分、必要的审计程序。

商誉减值测试过程如下：

1) 资产组的构成

①经营性资产剔除过程

金额单位：人民币元

财务报表项目名称	商誉所取的经营性净资产口径	资产负债表期末数	减：非经营性资产或非营性负债	减：溢余资产	2019 年度剔除非经营性资产及溢余资产后的数据
货币资金	1、最低现金保有量为经营性资产；	578,978,504.99		-	578,978,504.99
	2、其他余额为非经营性资产(溢余货币资金-即闲置货币资金)。				
应收账款	经营性资产	248,983,219.91			248,983,219.91
预付款项	1、“预付设备款+预付工程款”为非经营性资产；	3,087,965.00			3,087,965.00
	2、其他预付款为经营性资产。				
其他应收款	经营性资产,扣除公司内部资金调拨	1,089,943,520.02			1,089,943,520.02
其他流动资产	经营性资产	5,751,366,145.68			5,751,366,145.68
一、流动资产合计		7,672,359,355.60	-	-	7,672,359,355.60
可供出售金融资产	非经营性资产	948,763,200.00	948,763,200.00		-
长期应收款	经营性资产	6,626,063,626.02			6,626,063,626.02
长期股权投资	经营性资产(扣除2019年新增的合伙企业泰安东原山钢中润投资中心(有限合伙)及非控股子公司)	852,086,923.20	852,086,923.20		-
固定资产原价	经营性资产,扣除19年12月份已处理设备	5,230,081.51	1,775,861.90		3,454,219.61
累计折旧	经营性资产,扣除19年12月份已处理设备	3,391,596.42	1,381,547.33		2,010,049.09
固定资产净额	经营性资产,扣除19年12月份已处理设备	1,838,485.09	394,314.57		1,444,170.52
无形资产	经营性资产	1,482,157.64			1,482,157.64
递延所得税资产	非经营性资产	76,764,497.09	76,764,497.09		-
其他非流动资产	经营性资产,	770,086,666.67			770,086,666.67

财务报表项目名称	商誉所取的经营性净资产口径	资产负债表期末数	减：非经营性资产或非经营性负债	减：溢余资产	2019 年度剔除非经营性资产及溢余资产后的数据
二、非流动资产合计		9,277,085,555.71	1,878,008,934.86	-	7,399,076,620.85
三、资产总计		16,949,444,911.31	1,878,008,934.86	-	15,071,435,976.45
短期借款	非经营性负债	6,986,183,081.73			6,986,183,081.73
预收款项	经营性负债	113,800.00			113,800.00
应付职工薪酬	经营性负债	2,450,434.17			2,450,434.17
应交税费	经营性负债	4,013,210.51			4,013,210.51
其他应付款	经营性负债, 扣除公司内部资金调拨及应付集团股利	1,634,260,149.57	193,905,060.21		1,440,355,089.36
其他流动负债	经营性负债	5,964,096,128.98			5,964,096,128.98
四、流动负债合计		14,591,116,804.96	193,905,060.21	-	14,397,211,744.75
长期借款	非经营性负债	2,143,841,357.07			2,143,841,357.07
长期应付款	非经营性负债	21,483,409.24			21,483,409.24
其他非流动负债	经营性负债	1,483,900,000.00			1,483,900,000.00
五、非流动负债合计		3,649,224,766.31	-	-	3,649,224,766.31
六、负债合计		18,240,341,571.27	193,905,060.21	-	18,046,436,511.06
七、股东权益合计		-1,290,896,659.96	1,684,103,874.65	-	-2,975,000,534.61

②资产组的确定

金额单位：人民币元

序号	项目	账面值
1	货币资金	578,978,504.99
2	应收账款	248,983,219.91
3	预付款项	3,087,965.00
4	其他应收款	1,089,943,520.02
5	其他流动资产	5,751,366,145.68
6	流动资产合计	7,672,359,355.60
7	长期应收款	6,626,063,626.02

序号	项目	账面值
8	固定资产	1,444,170.52
9	无形资产	1,482,157.64
10	其他非流动资产	770,086,666.67
11	非流动资产合计	7,399,076,620.85
12	资产总计	15,071,435,976.45
13	短期借款	6,986,183,081.73
14	预收款项	113,800.00
15	应付职工薪酬	2,450,434.17
16	应交税费	4,013,210.51
17	其他应付款	1,440,355,089.36
18	其他流动负债	5,964,096,128.98
19	流动负债合计	14,397,211,744.75
20	长期借款	2,143,841,357.07
21	长期应付款	21,483,409.24
22	其他非流动负债	1,483,900,000.00
23	非流动负债合计	3,649,224,766.31
24	负债总计	18,046,436,511.06
25	净资产	-2,975,000,534.61

2) 重要假设

①持续经营假设：持续经营假设是指假设资产组按照评估基准日的用途和使用的方式等情况正常持续使用，不会出现不可预见的因素导致其无法持续经营，相应确定估值方法、参数和依据。

②国家现行的有关法律法规及政策、国家宏观经济形势无重大变化，本次交易各方所处地区的政治、经济和社会环境无重大变化。

③假设资产组所在企业的经营者是负责的，并且公司管理层有能力担当其职务。

④除非另有说明，假设公司完全遵守所有有关的法律法规。

⑤假设未来将采取的会计政策和编写此份报告时所采用的会计政策在重要方面基本一致。

⑥假设资产组所在企业在现有的管理方式和管理水平的基础上，

经营范围、方式与目前方向保持一致。

⑦有关利率、汇率、赋税基准及税率、政策性征收费用等不发生
重大变化。

⑧假设被并购方在现有的管理方式和管理水平的基础上，无其他
人力不可抗拒因素及不可预见因素对企业造成重大不利影响。

⑨本次减值测算对象在未来经营期内的主营业务、产品的结构，
收入与成本的构成以及销售策略和成本控制等仍保持其最近几年的
状态持续，而不发生较大变化。不考虑未来可能由于管理层、经营策
略以及商业环境等变化导致的资产规模、构成以及主营业务、产品结
构等状况的变化所带来的损益。

3) 资产组可回收金额测算方法及选择理由

①预计未来现金流量的现值测算的原则及方法

丰汇租赁有限公司 2017 年度、2018 年度、2019 年度合并营业收
入分别为 270,099.55 万元、102,261.90 万元、87,686.30 万元，合并净
利润分别为 85,226.50 万元、-223,328.70 万元、-186,214.55 万元，自
2018 年融资租赁业务的未新增，均为原有订单的延续，保理业务 2018
年仅增加 1 笔。至 2019 年 12 月 31 日，部分项目出现了逾期，逾期
项目的收入确定依靠客户的实际还款情况而定，出现不稳定、无法持
续的状态，但成本的确认是根据融资本金、融资利率占用投资人资金
的期限去确认，从而形成亏损。

关于未来盈利预测，资产组所在企业自 2018 年未开展新业务，
原存续项目仍存在大量逾期情况，且利息收入无法支持对应前端项目

的利息支出，亦无扭亏为盈的具体措施和方案，未来经营方向尚不明朗，因此未来的盈利预测数据无法做出。

鉴于上述原因，无法采用预计未来现金流量的现值进行估算。

②公允价值扣除处置费用的净额测算

A.公允价值的收益途径估算

因资产组所在企业自 2018 年未开展新业务，原存续项目仍存在大量逾期情况，且利息收入无法支持对应前端项目的利息支出，亦无扭亏为盈的具体措施和方案，故不宜采用收益途径估算公允价值。

B.公允价值的市场比较途径估算

由于难以在国内产权交易市场找到与本报告中含商誉资产组类似的交易案例，且与本报告中含商誉资产组具有类似业务的上市公司的股权价值与含商誉资产组不具有可比性，故无法采用市场途径确定含商誉资产组的价值。

C.公允价值的成本途径估算

重置成本法是通过估算一个假定的购买者在减值测算基准日重新购置或建造与标的资产功能相似的资产所花费的成本来确定标的资产的价值。因资产组可以一一计量并且确认，故可以采用成本法途径测算标的的公允价值。

D.处置费用的估算

根据相关税务规定，资产组（CGU）的整体转让是无需缴纳增值税（流转税），资产组（CGU）的整体流转一般也无需搬运，法律费等相关中介费用数额也不大，根据重要性原则本次测试忽略上述费用。

根据资产组所在企业的运营特点，运营现状，目的等，本次测算的资产组（CGU）的整体转让公允价值采用成本法进行估算，即本次减值测算中采用成本法减去处置费用测算商誉对应的资产组可回收金额。

4) 资产组内的各类资产及负债的测算方法

①流动资产

本次测算的流动资产包括货币资金、应收账款、预付账款、其他应收款和其他流动资产。分述如下：

A.货币资金

货币资金包括库存现金、银行存款和其他货币资金，账面值为 578,978,504.99 元，通过现金盘点、核实银行对账单、以核实后的账面值确定价值。其中外币按测算基准日汇率折算为人民币确定其价值。

货币资金的测算值为 578,978,504.99 元。

B.应收款项

测算基准日应收账款账面余额为 267,283,219.91 元，核算内容为经营过程中应收取客户的保理项目款项。基准日应收账款计提坏账准备 18,300,000.00 元，账面净值为 248,983,219.91 元。

测算人员查阅了有关账证，并向丰汇租赁有限公司相关人员调查了解应收账款形成的原因和评估对方的信誉情况，对丰汇租赁有限公司计提坏账准备的合理性进行分析。对于可能无法收回的款项进行了相关资料的收集，作为风险损失测算，未发现确凿证据表明存在无法收回的款项，以账面值确定测算结果。

坏账准备按有关规定确定价值为零。

应收账款的价值为 248,983,219.91 元。

C.预付账款

预付账款账面值为 3,087,965.00 元，核实内容丰汇租赁有限公司按照合同规定预付非公开发行定向融资产品项目费等。

测算人员向丰汇租赁有限公司相关人员调查了解了预付款项形成的原因、对方单位的资信情况等，对相应的合同进行了抽查。了解基准日至测算日期间已接受的服务和收到的货物情况。未发现对方单位有破产、撤销或不能按合同规定按时提供货物或劳务的情况，以核实后账面值作为测算价值。

预付账款的价值为 3,087,965.00 元。

D.其他应收款项

测算基准日其他应收账款账面余额为 1,098,462,730.71 元，核算内容为经营过程中产生的保证金、应收利息及备用金等。基准日其他应收账款计提坏账准备 8,519,210.69 元，账面净值为 1,089,943,520.02 元。

测算人员查阅了有关账证，并向丰汇租赁有限公司相关人员调查了解其他应收账款形成的原因和评估对方的信誉情况，对丰汇租赁有限公司计提坏账准备的合理性进行分析。对于可能无法收回的款项进行了相关资料的收集，作为风险损失测算，未发现确凿证据表明存在无法收回的款项，以账面值确定测算结果。

坏账准备按有关规定确定价值为零。

应收账款的价值为 1,089,943,520.02 元。

E.其他流动资产

其他流动资产账面值 6,225,305,451.31 元。核算内容为委托贷款项目本金、税费重分类及非公开发行定向融资工具产品咨询服务费等款项。基准日其他流动资产计提坏账准备 473,939,305.63 元，账面净值为 5,751,366,145.68 元。

测算人员查阅了有关账证，并向丰汇租赁有限公司相关人员调查了解其他流动资产形成的原因和评估对方的信誉情况，对丰汇租赁有限公司计提坏账准备的合理性进行分析。对于可能无法收回的款项进行了相关资料的收集，作为风险损失测算，未发现确凿证据表明存在无法收回的款项，以账面值确定测算结果。

坏账准备按有关规定确定价值为零。

其他流动资产测算价值 5,751,366,145.68 元。

②非流动资产

A.长期应收款

长期应收款账面值 6,626,063,626.02 元。长期应收款主要为售后回租融资租赁款项。

测算人员在对长期应收款项核实无误的基础上，向丰汇租赁有限公司财务人员了解长期应收账款形成的原因和对方信誉情况，对长期应收款项的回款情况进行了相关判断，以核实后的账面值确定其测算价值。

长期应收款测算价值 6,626,063,626.02 元。

B.设备类资产

设备类资产主要为电子设备及车辆，其中电子设备账面原值为1,097,576.23元，账面净值为316,061.24元，由电脑、打印机、办公桌椅网络设备等构成；车辆主要为沃尔沃、奥迪、大捷龙、奔驰车，账面原值为2,356,643.38元，账面净值为1,128,109.28元。

根据本次测算目的，按照持续使用原则，主要采用成本法进行测算；对于部分电子设备，按照测算基准日的二手市场价格进行测算；对于待报废和闲置的设备，以其可变现净值确定测算值；无变现价值或无实物设备，测算为零。

测算值=重置全价×成新率

a.重置全价的确定

i.运输车辆

主要通过市场询价确定车辆市场购置价，再加上车辆购置税和新车上户手续费作为其重置全价。

重置全价=现行不含税购置价+车辆购置税+新车上户手续费

ii.电子设备重置全价

根据当地市场信息及互联网公布的报价等近期市场价格资料，依据其购置价确定重置全价。

对于购置时间较早，现市场上无相关型号但能使用的电子设备，参照二手设备市场价格确定其重置全价。

b.成新率的确定

i.车辆成新率

根据《机动车强制报废标准规定》（商务部、发改委、公安部、环境保护部令 2012 年第 12 号）的相关规定，有报废年限的车辆，采用年限法和里程法孰低的方法确定理论成新率，再结合现场勘查情况调整确定综合成新率；对于没有报废年限规定的车辆，根据车辆行使里程确定车辆的理论成新率，再结合现场勘查情况调整确定综合成新率。

ii 电子设备成新率

根据使用时间，结合维修保养情况，采用年限法确定成新率。

c. 测算值 = 重置价值 × 成新率

金额单位：人民币元

科目名称	账面价值		测算价值		增值额		增值率%	
	原值	净值	原值	净值	原值	净值	原值	净值
车辆	2,356,643.38	1,128,109.28	2,310,000.00	1,155,000.00	-46,643.38	26,890.72	-1.98	2.38
电子设备	1,097,576.23	316,061.24	478,330.00	188,223.40	-619,246.23	-127,837.84	-56.42	-40.45
合计	3,454,219.61	1,444,170.52	2,788,330.00	1,343,223.40	-665,889.61	-100,947.12	-19.28	-6.99

C. 无形资产

无形资产主要为外购的软件，账面值为 1,482,157.64 元。

测算人员核查了外购软件的相关账簿及原始凭证，了解其发生时间、原始发生额及受益匹配期限、摊余情况，基准日软件的实际应用情况，对于无使用年限的外购软件以现行市场价格确定测算值，对于有使用年限的外购软件以现行市场价乘以成新率确定测算值，成新率根据尚可使用年限除以实际规定使用年限的比率来确定。

无形资产测算值为 1,482,157.64 元。

D.其他非流动资产

其他非流动资产账面值为 770,086,666.67 元，核算内容为对菏泽市北方创业市政建设有限责任公司菏泽北方创业 PPP 项目融资费用，北京华新盛融信息咨询有限公司借款项目等。测算人员通过核对明细账与总账、报表余额是否相符，核对与委估明细表是否相符，查阅购买合同、付款凭证，核实款项金额、发生时间、业务内容等账务记录，以核实后的账面值确定测算值。

其他非流动资产测算值为 770,086,666.67 元。

③流动负债

A.测算范围

资产组范围内的各项流动负债具体包括短期借款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、其他应付款和其他流动资产等。测算基准日账面值如下表：

金额单位：人民币元

序号	项目	账面值
1	短期借款	6,986,183,081.73
2	预收款项	113,800.00
3	应付职工薪酬	2,450,434.17
4	应交税费	4,013,210.51
5	其他应付款	1,440,355,089.36
6	其他流动负债	5,964,096,128.98
7	流动负债合计	14,397,211,744.75

B.核实过程

根据资产组所在企业提供的流动负债测算明细表，首先与资产组所在企业的资产负债表相应科目核对使总金额相符；然后与资产组所

在企业的流动负债明细账、台账核对使明细金额及内容相符；最后按照重要性原则，对大额流动负债核对了原始记账凭证等。

C.测算方法

a.短期借款

基准日短期借款账面价值 6,986,183,081.73 元，是指企业向中植国际投资有限公司、普惠金融交易中心(大连)有限公司等单位拆借入的期限不超过一年的款项。

测算人员对企业的借款合同及最后一期结息进行核对，确认借款金额、利率和借款期限均无误，以核实后的账面值确认测算值。

短期借款的测算值为 6,986,183,081.73 元。

b.预收账款

基准日预收账款账面价值 113,800.00 元。核算内容为预收的西安腾飞过桥项目咨询费及北京一路热点租赁项目咨询费。

测算人员向被测算单位调查了解了预收账款形成的原因，按照重要性原则，对大额或账龄较长等情形的预收账款进行了函证，并对相应的合同进行了抽查。预收账款以核实无误后的账面价值作为测算值。

预收款项测算值 113,800.00 元。9。7

c.应付职工薪酬

基准日应付职工薪酬账面价值 2,450,434.17 元。核算内容为资产组所在企业根据有关规定应付给职工的各种薪酬，包括：工资、职工福利、职工教育经费等。

测算人员向被测算单位调查了解了员工构成与职工薪酬制度等，

核对了基准日最近一期的职工薪酬支付证明，以及基准日应付职工薪酬的记账凭证。应付职工薪酬以核实无误后的账面价值作为测算值。

应付职工薪酬测算值 2,450,434.17 元。

d. 应交税费

测算基准日应交税费账面价值 4,013,210.51 元。核算内容为丰汇租赁有限公司及其子公司按照税法等规定计算应交纳的各种税费，包括：增值税、所得税、资源税、教育费附加、地方教育附加和企业代扣代缴的个人所得税等。

测算人员向丰汇租赁有限公司调查了解了应负担的税种、税率、缴纳制度等税收政策。查阅丰汇租赁有限公司测算基准日最近一期的完税证明，以及测算基准日应交税费的记账凭证等。应交税费以核实无误后的账面价值作为测算值。

应交税费测算值 4,013,210.51 元。

e. 其他应付款

测算基准日其他应付款账面价值 1,440,355,089.36 元，核算内容为经营过程中产生的应付保证金、应付利息等。

测算人员向资产组所在企业调查了解了其他应付款形成的原因，并对相应的合同进行了抽查。对于其他应付款以核实无误后的账面价值作为测算值。

其他应付款测算值为 1,440,355,089.36 元。

f. 其他流动负债

纳入资产组范围内的其他流动负债账面值 5,964,096,128.98 元。

核算内容为非公开发行定向定融款、税费重分类等。

测算人员查阅了有关账证，并向丰汇租赁有限公司相关人员调查了解其他流动负债形成的原因，并对相应的合同进行了抽查。对于其他流动负债以核实无误后的账面价值作为测算值。

其他流动负债测算价值 5,964,096,128.98 元。

④非流动负债

A.长期借款

长期借款账面值 2,143,841,357.07 元，主要为非公开发行定向融资工具产品期限超过一年的款项等。

测算人员在对长期借款项目核实无误的基础上，向丰汇租赁有限公司财务人员了解长期借款形成的原因，并对相应的合同进行了抽查。对于长期借款以核实无误后的账面价值作为测算值。

长期借款测算价值 2,143,841,357.07 元。

B.长期应付款

长期应付款账面值 21,483,409.24 元，主要为售后回租项目产生的长期应付款项等等。

测算人员在对长期应付款项目核实无误的基础上，向丰汇租赁有限公司财务人员了解长期应付款形成的原因，并对相应的合同进行了抽查。对于长期应付款以核实无误后的账面价值作为测算值。

长期应付款测算价值 21,483,409.24 元。

C.其他非流动负债

其他非流动负债账面值 1,483,900,000.00 元，核算内容主要为定

向融资工具等。

测算人员在对其他非流动负债项目核实无误的基础上，向丰汇租赁有限公司财务人员了解其他非流动负债形成的原因，并对相应的合同进行了抽查。对于其他非流动负债以核实无误后的账面价值作为测算值。

其他非流动负债测算价值 1,483,900,000.00 元。

⑤资产组范围内的资产及负债测算结果汇总表

金融单位：人民币万元

项目		账面价值	测算价值	增减值	增值率%
		A	B	C=B-A	D=C/A×100%
1	流动资产	767,235.94	767,235.94	-	-
2	非流动资产	739,907.66	739,897.57	-10.09	-0.00
3	其中：长期应收款	662,606.36	662,606.36	-	-
4	固定资产	144.42	134.32	-10.09	-6.99
5	无形资产	148.22	148.22	-	-
7	其他非流动资产	77,008.67	77,008.67	-	-
8	资产总计	1,507,143.60	1,507,133.50	-10.09	-0.00
9	流动负债	1,439,721.17	1,439,721.17	-	-
10	非流动负债	364,922.48	364,922.48	-	-
11	负债合计	1,804,643.65	1,804,643.65	-	-
12	净资产（所有者权益）	-297,500.05	-297,510.15	-10.09	-0.00

⑥处置费用的估算

根据相关税务规定，资产组（CGU）的整体转让是无需缴纳增值税（流转税），资产组（CGU）的整体流转一般也无需搬运，法律费等相关中介费用数额也不大，根据重要性原则本次测试忽略上述费用。

5) 资产组可回收金额测算结论

基于委托人及企业管理层对未来发展趋势的判断、经营规划，采用成本法测算，得出以下测算结论：

经采用成本法测算，丰汇租赁有限公司测算基准日 2019 年 12 月 31 日的资产组可回收金额为人民币-297,510.15 万元。

13. 年报显示，发放贷款及垫款期末余额 4.44 亿元，均为本期新增，请你公司说明前述款项涉及的主要事项内容、发生时间、相关单位是否为关联方、款项最终流向、是否存在非经营性资金占用或对外提供财务资助的情形、审议程序及信息披露义务的履行情况(如适用)。请年审会计师核查并发表意见。

【公司回复】

本事项是报表附注分类笔误串项导致，不涉及某一笔具体的金额事项，也不涉及科目的调整。正确的做法是统计在”其他流动资产—委托贷款”科目，因错记为”其他流动资产——发放贷款及垫款”，造成了差错。现已经在 2019 年年报（更正后）予以更正。更正情况为：其他流动资产报表附注---委托贷款项目列示错误，将委托贷款 5,599,123,126.97 元拆分两项列示分别是委托贷款 5,255,624,941.74 元和发放贷款和垫款 443,937,266.86 元，不涉及具体客户和项目，只是填报时总额拆分错误。

前述款项主要事项内容、发生时间、相关单位是否为关联方、款项最终流向尚无法核实；上述情况不构成非经营性资金占用或对外提供财务资助的情形。该事项的会计差错更正没有对公司的经营管理构成不利影响，也没有损害上市公司和社会公众的利益，敬请投资注意风险。

其他流动资产更正前：

项目	期末余额	期初余额
合同取得成本		
应收退货成本		
待认证进项税额	519,366,025.83	483,751,357.24
留抵进项税额		139,605,312.24
预交税费		53,514,383.54
委托贷款	5,255,624,941.74	6,920,345,566.38
理财产品		2,180,000.00
居间费、咨询费	99,886,889.94	160,992,259.52
优先股		24,048,652.80
可转债		5,147,400.00
国债逆回购		45,800,000.00
应收保理款	178,351.51	263,039,684.85
发放贷款及垫款	443,939,305.63	
应收代偿款		
保全费		
其他	24,432,657.82	
合计	6,343,428,172.47	8,098,424,616.57

更正后：

项目	期末余额	期初余额
合同取得成本		
应收退货成本		
待认证进项税额	514,480,479.69	483,751,357.24
留抵进项税额	95,489,148.51	139,605,312.24
预交税费	9,840,898.22	53,514,383.54
委托贷款	5,599,123,126.97	6,920,345,566.38
理财产品		2,180,000.00
居间费、咨询费	99,883,509.75	160,992,259.52
优先股		24,048,652.80
可转债		5,147,400.00
国债逆回购		45,800,000.00
应收保理款	178,351.51	263,039,684.85
发放贷款及垫款		
应收代偿款		
保全费		
其他	24,432,657.82	
合计	6,343,428,172.47	8,098,424,616.57

【年审会计师意见】

公司年报中填列错误，已要求公司更正年报。

14. 年报显示，你公司货币资金期末余额 5.93 亿元，同期初相比下降 64.47%，请你公司说明报告期末货币资金较期初大幅下降的原因及合理性，是否存在与控股股东或其他关联方联合或共管账户的情形。

【公司回复】

公司与控股股东以及其他关联方不存在共管账户的情形。与上年同期相比，货币资金大幅下降主要是上年同期货币资金中存在着大量的银行承兑汇票、信用证的保证金，今年到期了，所以释放保证金用以兑付了。因此，货币资金就形成了大幅的下降。

板块类别	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31
珠宝版块	13,914,138.80	1,014,149,179.14
丰汇租赁板块	578,978,504.99	655,079,369.44
合计	592,892,643.79	1,669,228,548.58

15. 年报显示，收到的其他与投资活动有关的现金中收回理财本期发生额 5,899 万元，但“十七、重大合同及履行情况”之 3、委托他人进行现金资产管理情况为不适用，请你公司核查前述披露是否准确，并梳理近三年购买理财产品的情况，包括但不限于发行理财产品的机构名称、相关机构是否是关联方、关联关系产生的原因、购买理财产品的本金、申购日期、赎回日期、持有天数、投资收益、平均产品收益率、收回情况及是否就该关联交易事项履行信息披露义务和审

议程序。请年审会计师发表核查意见。

【公司回复】

1、2017 年购买理财产品情况，具体情况如下：

单位：元

序号	机构名称	是否关联方	购买理财产品本金	滚动使用后累计购买金额	投资收益	平均产品收益率	回收情况	申购/赎回日期
1	大唐财富投资管理有限公司	是	单日合计不超过 2,000,000 元	170,000,000	253,058.43	4.70%	已回收到账	在合同规定的开放日内申购/赎回
2	北京恒天财富投资管理有限公司	是		889,000,000	1,917,821.56	5.00%	已回收到账	
3	交通银行	否		3,857,000,000	1,844,197.75	2.60%	已回收到账	
4	中国民生银行股份有限公司	否		2,019,340,000	3,832,458.76	3.60%	已回收到账	
5	上海浦东发展银行	否		5,845,000,000	1,199,445.53	2.00%	已回收到账	
6	兴业银行股份有限公司	否		13,056,000,000	6,473,852.89	2.40%	已回收到账	
7	中航信托股份有限公司	否		395,000,000	531,656.10	4.48%	已回收到账	
8	植瑞投资管理有限公司	是		1,620,000,000	1,795,902.53	6.02%	已回收到账	

2017 年，丰汇租赁购买的理财产品中，60%为 7 天以内的理财（其中又以 1-2 天的超短期理财为主）

2、2018 年购买理财产品情况，具体情况如下：

单位：元

序号	机构名称	购买理财产品本金（审议额度）	购买理财产品本金（实际使用额度）	截至 2018 年 9 月 30 日未到期余额	投资收益	平均产品收益率	申购/赎回日期	回是否收情况	关联关系
----	------	----------------	------------------	-------------------------	------	---------	---------	--------	------

1	兴业银行	单笔购买金额不超过 8 亿元人民币， 单日合计购买金额不超过 20 亿元人民币	1,625,000,000	40,000,000	10,705,243.8	4%	在合同规定的开放日内申购/赎回	已回收到账	否
2	中航信托		200,000,000	0	456,669.04	5.55%		已回收到账	否
3	大唐财富投资管理有限公司		1,000,000	0	20,852.05	4.3%		已回收到账	是
4	北京恒天财富投资管理有限公司		1,000,000	0	22,438.36	4.5%		已回收到账	是
合计			单 日 合 计	1,827,000,000	40,000,000	11,205,203.25			

说明：上述通过大唐财富投资管理有限公司购买的 100 万元理财及通过北京恒天财富投资管理有限公司购买的 100 万元理财为丰汇租赁 2017 年购买，存续至 2018 年，并已于 2018 年上半年及时赎回。所购买的理财产品实际收益率与市场基本一致。经核查，这两家投资管理公司与丰汇租赁属于关联方。

3、2019 年，购买了银行理财，具体如下：

申购主体	天津广茂融通信息咨询有限公司	宿迁丰融投资管理咨询有限公司
产品名称	生息 365 增强版	弘吉稳和 4 号私募投资基金
发行机构	交通银行股份有限公司	深圳弘吉基金管理有限公司
相关机构是否是关联方	否	否
申购金额/份额	58,000,000.00	1,000,000.00
申购日期	2019 年 1 月 25 日	2018 年 2 月 2 日
赎回日期	2019 年 1 月 28 日	2019 年 4 月 18 日（备案失败，清算退回）
持有天数	3 天	该基金认购后一直未成功投资
投资收益	14,778.09	扣除基金管理费率-9,103.41
产品收益率	3.1%	--
是否关联交易	是	是
回收情况	已回收到账	由于该基金未备案成功，已回收到账

天津广茂融通信息咨询有限公司是丰汇租赁的子公司，属于合并报表范围内。宿迁丰融投资管理咨询有限公司为公司子公司。天津广茂融通信息咨询有限公司是利用账面资金在周末认购了银行现金管理类保本理财产品，提高闲置资金收益；宿迁丰融投资管理咨询有限

公司，是为了做私募基金备案，基金业协会当时要求先有认购资金后在基金业协会备案通过后方可继续发行募集，但是当时没有完成备案，所以资金退回。中间产生的托管费等中间费用扣除后分配给投资人。

上述通过财富公司购买的理财产品周期很短，所涉及本金及利息均已及时赎回，截至目前无关联方理财余额。所产生投资收益占本公司净利润比重较小，对公司日常生产经营影响较小，且均通过合规托管银行进行管理，所购买的理财实际收益率与市场基本一致。

公司已于 2018 年 4 月召开第八届董事会第十九次会议审议通过《关于购买金融机构发售的低风险保本型短期理财产品的议案》，允许公司或控股子公司在保证正常经营、资金安全和较高流动性的前提下，利用阶段性闲置资金购买金融机构发售的低风险、高流动性短期理财产品，单笔购买金额不超过 8 亿元人民币，单日合计购买金额不超过 20 亿元人民币。在此额度内，资金循环滚动使用。此事项并经 2017 年年度股东大会审议通过。

本公司已就该关联交易事项履行信息披露义务和审议程序。

【年审会计师意见】

公司年报中填列错误，已要求公司更正年报。

经核查，公司前述收回理财本期披露准确。企业应在“十七、重大合同及履行情况”之 3、委托他人进行现金资产管理情况中披露。已要公司更正。

16. 请你公司对资产及银行账号被查封、冻结等权利受限事项进

行全面梳理,并以列表形式详细说明截至回函日你公司资产及银行账户被查封、冻结等权利受限事项的具体情况,包括但不限于相关资产及银行账户名称、资产及银行账户具体用途、权利受限涉及的具体金额、你公司知悉权利受限事项的具体时间、权利受限原因、进展情况、是否及时履行了信息披露义务、对你公司的生产经营产生的具体影响以及你公司拟采取的解决措施。结合《股票上市规则》第 11.11.3 条说明股权冻结事项是否已履行了相应的审议程序及信息披露义务。请年审会计师核查并发表明确意见。

【公司回复】

受限资产明细汇总如下表:

项目	期末账面价值 20200515	受限原因
货币资金	518,493,638.83	保证金冻结
存货	11,349,011.71	查封
固定资产	14,544,467.27	债权人申请财产保全
无形资产	3,329,350.37	0.00
应收帐款	98,000,000.00	短期借款质押
其他流动资产	4,483,675,787.18	短期借款质押
长期应收款	1,248,721,120.51	长短期借款质押
其他非流动资产	239,226,666.67	长短期借款质押
股权		冻结(详见明细)
商标		冻结(详见明细)
长期股权投资	430,000,000.00	
合计	7,047,340,042.54	--

受限账户明细如下:

序号	银行	帐户	帐户性质	金额	受限原因	进展情况
1	工行厚街支行	2010026709200036522	一般户	301,675.30	冻结	

2	工行厚街珊尾支行	2010066819100021878	一般户	2,850.62	冻结	
3	招行厚街支行	769902494710988	一般户	5,816,821.02	冻结	
4	东莞银行厚街支行	500001901333388	一般户	26,879.07	冻结	
5	东莞农村商业银行厚街支行	090010190010004337	基本户	167,869.49	冻结	
6	浦发银行东莞分行	54010154740003307	一般户	1,307.68	冻结	
7	民生银行东莞分行	0330014170004896	一般户	18,039.14	冻结	
8	恒丰银行济南分行	8531100 10122 609616	一般户	4,893.51	冻结	
9	中国银行山莱州支行	241628087806	一般户	-	冻结	
10	中国银行东城支行	686060003439	一般户	3,713.97	冻结	
11	东莞银行东莞分行	500009901000272	一般户	10,356.95	冻结	
12	邮政银行长安分行	944000010000963411	一般户	11,471.59	冻结	
13	华夏银行东莞分行	148500 0000000 9770	一般户	2,375.95	冻结	
14	渤海银行东莞分行	2000500 906000 106	一般户	5,095.81	冻结	
15	交行彩田支行	443066175018010075744	一般户	7,834.85	冻结	
16	南粤银行深圳分行	910401201900000703	一般户	8,842.76	冻结	
17	锦州银行国贸支行	410100179567983	一般户	2,220.42	冻结	
18	顺德农村商业银行	801101 000840 469718	一般户	3,944.53	冻结	
19	光大银行厚街支行	38900188 000000415	一般户	70.28	冻结	
20	农行厚街支行	4428500 1040033692	一般户	100.08	冻结	
21	广发银行厚街支行	1060515 1201 0002341	一般户	887.33	冻结	
22	兴业银行厚街支行	395050 10010000 4079	一般户	-	冻结	
23	建行银行厚街支行	4400177 65080 53005759	一般户	-	冻结	
24	工行重庆酉阳支行	3100019509024869938	基本户	575,006.68	冻结	
25	工行厚街支行	2010026719200357578	一般户	1,181.96	冻结	
26	工行重庆两江支行	3100020219200034750	一般户	2,858.88	冻结	
27	中信银行重庆北部新区支行	7421810182600114182	一般户	2,760.91	冻结	
28	恒丰银行济南分行	853110010122715957	一般户	1,288.94	冻结	
29	浙商银行重庆分行营业部	6530000010120100333540	一般户	100.25	冻结	
30	光大银行重庆观音桥支行	78540188000259906	一般户	-	冻结	
31	三峡银行鸳鸯支行	'127014210001079	一般户	62.27	冻结	
32	民生银行重庆分行	607063008	一般户	-	冻结	
33	华夏银行重庆巴南支行	1127000000069913	一般户	183.01	冻结	
34	锦州银行	410100171703347	一般户	2,130,524.71	冻结	
35	浙商银行	653000010120100399019	一般户	100.41	冻结	
36	邮储深圳分行	944037010000117687	一般户	1,628.40	冻结	
37	平安银行深圳分行	15000027586991	一般户	935.46	冻结	
38	招行厚街支行	451903042610588	一般户	1,585,420.25	冻结	
39	工行伊春	0909020409242000603	基本户	263,120.35	冻结	
40	光大深圳支行	78210188000166380	一般户	58,845.73	冻结	
41	广发银行深圳香蜜湖支行	9550880076872400106	一般户	30,787.68	冻结	
42	大新银行深圳分行	0102880201000 8567	一般户	804.71	冻结	

43	兴业银行深圳分行	337010100100849973	一般户	1,461.73	冻结	
44	渤海银行东莞分行	2000751687000111	一般户	2,196.43	冻结	
45	甘肃银行	660400017522900010	一般户	-	冻结	
46	光大新源支行	75100188000088693	一般户	3,239.55	冻结	
47	九江银行广州分行	587010100100 490796	一般户	1,593.23	冻结	
48	中国建设银行深圳福田支行	4420 1503 5000 5252 0543	基本户	865.06	冻结	
49	深圳城建支行	44250100005800001317	一般户	-	冻结	
50	农行龙华新区支行	41030200040003840	一般户	0.23	冻结	
51	农行观澜支行	41029100040031473	一般户	-	冻结	
52	华夏银行深圳大中华支行	10853000000216162	一般户	1,555.06	冻结	
53	兴业银行深圳中心区支行	337080100100431265	一般户	3,427.16	冻结	
54	平安银行深圳新洲支行	15000019287297	一般户	7,630.14	冻结	
55	北京银行深圳分行营业部	20000028369600002399867	一般户	3,861.22	冻结	
56	光大银行深圳深南东路支行	78210188000161485	一般户	1,627.59	冻结	
57	招商银行厚街支行	999014575810888	一般户	315.83	冻结	
58	中国工商银行深圳益田支行	4000032319200076149	一般户	1,129.63	冻结	
59	浙商银行深圳分行	5840000010120100376777	一般户	1,398.89	冻结	
60	兴业银行深圳分行	337010100100848816	一般户	-	冻结	
61	兴业银行深圳盐田支行	338110163599112304	一般户	-	冻结	
62	中国工商银行北京复内支行	0200215309200015115	一般户	31,314,107.07	冻结	
63	中国工商银行两江分行营业部	3100020219200113948	一般户	3,008.90	冻结	
64	中国工商银行酉阳支行	3100019509200024664	一般户	1,408.30	冻结	
65	中国建设银行深圳水贝支行	44201017000052501734	一般户	-	冻结	新增
66	平安	11013949438601	一般户	5.65	冻结	新增
67	光大	78210188000431561	一般户	3.97	冻结	新增
68	建行园岭	44201013600052529075	一般户	1,794.00	冻结	新增
69	交行彩田支行	443066175018010079661	基本户	11,141.18	冻结	新增
70	广发银行香蜜湖支行	9550880111108400170	一般户	0.60	冻结	新增
71	农行金福支行	41001900040013518	一般户	5.28	冻结	新增
72	农行罗湖支行	41001200040045390	一般户	0.32	冻结	新增
73	招商银行大连张前路支行	1109028618000013	保证金	167,210,000.00	保证金	
74	厦门国际保证金	8014410000004151	保证金	308,735,139.24	保证金	
75	重庆银行保证金	030101240031369	保证金	50,000.00	保证金	
76	中信银行保证金户	811120106230017211	保证金	25,963.50	保证金	
77	包商银行	609963914	保证金	28,397.39	保证金	
78	包商银行	609963213	保证金	28,321.39	保证金	
79	北京银行	92563000120108015673	保证金	1,179.34	保证金	
		合计		518,493,638.83		

受限存货明细如下：

项目	单位	数量	成本
----	----	----	----

翡翠	件	804	3,760.40
彩宝	件	152	1,234,827.83
钻石	件	10	1,631,421.04
18K	克	781.7	140,652.53
铂金	克	1,525.78	289,821.91
珍珠	件	29	110,447.14
皮绳	件	1,460.00	10,763.69
银饰品	件	19	117.61
钻石	件	453	3,939,454.42
翡翠	件	494	2,139,381.73
摆件	件	91	43,881.82
千足金			
万足金	克	6,821.78	1,625,766.61
铂金	克	714.04	135,631.90
银饰品	克	7,248.24	42,024.58
合计		20,605.54	11,347,953.22

受限股权情况：

序号	被执行人	申请冻结单位	股权数额	执行法院	案号
1	金洲慈航集团股份有限公司	中国工商银行股份有限公司东莞厚街支行	50000 万	东莞市第二人民法院	(2018)粤 1972 财保 550 号
2	金洲慈航集团股份有限公司	重庆三峡银行股份有限公司鸳鸯支行	1500 万	重庆市渝北区人民法院	(2019)渝 0112 执保 2086 号
4	金洲慈航集团股份有限公司	中信银行股份有限公司东莞分行	50000 万	东莞市第二人民法院	(2019)粤 1972 财保 43 号
5	金洲慈航集团股份有限公司	中国光大银行股份有限公司重庆分行	1250 万	重庆自由贸易试验区人民法院	(2019)渝 0192 执保 631 号
6	金洲慈航集团股份有限公司	中国光大银行股份有限公司重庆分行	1250 万	重庆自由贸易试验区人民法院	(2019)渝 0192 执保 628 号
7	金洲慈航集团股份有限公司	中国光大银行股份有限公司重庆分行	136.6972 万	重庆自由贸易试验区人民法院	(2019)渝 0192 执保 632 号
8	金洲慈航集团股份有限公司	中国光大银行股份有限公司重庆分行	500 万	重庆自由贸易试验区人民法院	(2019)渝 0192 执保 630 号
9	金洲慈航集团股份有限公司	安徽省中安金融资产管理股份有限公司	50000 万	安徽省合肥市中级人民法院	(2019)皖 01 民初 1402 号
11	金洲慈航集团股份有限公司		50000 万	北京市高级人民法院	(2018)京民初 96 号
12	金洲慈航集团股份有限公司	中国工商银行股份有限公司东莞厚街支行	50000 万	东莞市第二人民法院	(2018)粤 1972 财保 549 号
13	金洲慈航集团股份有限公司	中国工商银行股份有限公司东莞厚街支行	50000 万	东莞市第二人民法院	(2018)粤 1972 财保 548 号

14	金洲慈航集团股份有限公司	中国农业银行股份有限公司深圳龙华支行	4334.9884万	广东省深圳市龙华区人民法院	(2019)粤 0309 执保 2213 号
15	金洲慈航集团股份有限公司	东莞银行股份有限公司厚街支行	50000 万	东莞市第二人民法院	(2018)粤 1972 财保 599 号
16	金洲慈航集团股份有限公司	包商银行股份有限公司包头分行	50000 万	广东省深圳前海合作区人民法院	(2019)粤 0391 执 1672 号
17	金洲慈航集团股份有限公司	中国银行股份有限公司莱州支行	50000 万	山东省高级人民法院	(2019)鲁执 92 号
18	金洲慈航集团股份有限公司	中国民生银行股份有限公司重庆分行	50000 万	重庆市江北区人民法院	(2019)渝 0105 执 3725 号

重庆金叶股权冻结情况

序号	被执行人	申请冻结单位	股权数额	执行法院	执行通知书文号
1	东莞市金叶珠宝集团有限公司	中信银行股份有限公司东莞分行	10000 万	广东省东莞市第二人民法院	(2019)粤 1972 财保 43 号
2	东莞市金叶珠宝集团有限公司	中国工商银行股份有限公司东莞厚街支行	10000 万	广东省东莞市第二人民法院	(2019)粤 1972 财保 548、549、550 号

重庆两江金叶珠宝有限公司股权冻结情况

序号	被执行人	申请冻结单位	股权数额	执行法院	执行通知书文号
1	东莞市金叶珠宝集团有限公司	中信银行股份有限公司东莞分行	10000 万	广东省东莞市第二人民法院	(2019)粤 1972 财保 43 号
2	东莞市金叶珠宝集团有限公司	中国工商银行股份有限公司东莞厚街支行	10000 万	广东省东莞市第二人民法院	(2018)粤 1972 财保 548、549、550 号

金叶珠宝（武汉）有限公司股权冻结情况

序号	被执行人	申请冻结单位	股权数额	执行法院	执行通知书文号
1	东莞市金叶珠宝集团有限公司	中信银行股份有限公司东莞分行	10000 万	广东省东莞市第二人民法院	(2019)粤 1972 财保 43 号
2	东莞市金叶珠宝集团有限公司	中国工商银行股份有限公司东莞厚街支行	10000 万	广东省东莞市第二人民法院	(2018)粤 1972 财保 548、549、550 号

青岛金叶珠宝有限公司股权冻结情况

序号	被执行人	申请冻结单位	股权数额	执行法院	执行通知书文号
1	东莞市金叶珠宝集团有限公司	中信银行股份有限公司东莞分行	10000 万	广东省东莞市第二人民法院	(2019)粤 1972 财保 43 号
2	东莞市金叶珠宝集团有限公司	中国工商银行股份有限	10000 万	广东省东莞市第二人民法院	(2018)粤 1972

		公司东莞厚街支行			财保 548、549、550 号
烟台金叶珠宝有限公司股权冻结情况					
序号	被执行人	申请冻结单位	股权数额	执行法院	执行通知书文号
1	东莞市金叶珠宝集团有限公司	中信银行股份有限公司 东莞分行	20000 万人 人民币	广东省东莞市第二人民法院	(2019)粤 1972 财保 43 号
2	东莞市金叶珠宝集团有限公司	中国工商银行股份有限 公司东莞厚街支行	20000 万人 人民币	广东省东莞市第二人民法院	(2018)粤 1972 财保 548、549、 550 号
丰汇租赁有限公司股权冻结情况					
序号	被执行人	冻结股权标的企业	股权数额	执行通知书文号	执行法院
1	金洲慈航集团股份有限公司	丰汇租赁有限公司		(2018)渝 05 执保 213 号	重庆市第五中级 人民法院
重庆两江机器人融资租赁有限公司股权冻结情况					
序号	被执行人	冻结股权标的企业	股权数额	执行通知书文号	执行法院
1	丰汇租赁有限公司	重庆两江机器人融资租 赁有限公司	7500 万	(2019)辽 07 执保 96 号	辽宁省锦州市中 级人民法院

受限商标如下：

商标受限情况如下：						
序号	原告	被冻结公司	注册商标号		法院案号	冻结期限
1	广东 原创 动力 文化 传播 有限 公司	东莞市金叶 珠宝集团有 限公司	5970628 号 10744551 号 10322919 号 15911836 号 8323595 号 18926861 号	6606234 号 10322918 号 5970629 号 8028041 号 3945387 号	(2019) 鲁 09 执 231 号之 三	2019.8.5—2022.8.4
2	中 国 银 行 股 份 有 限 公 司 莱 州 支 行	东莞市金叶 珠宝集团有 限公司	18926861 、 15911678 、 14545445 、 13453882 、 13453818 、 10744552 、 10322919 、 9983539、9983502、9983475、 9983449、9983431、9980058、 9980024、9979996、9979972、	15911836 、 14245455 、 13453882 、 1211679 、 10744551 、 10322918 、 9983539、9983502、9983475、 9983449、9983431、9980058、 9980024、9979996、9979972、	(2019) 鲁财保 3 号	2019.2.26—2022.2.25

			9979933、9487779、9487758、 8592393、8592392、8590472、 8590449、8590428、8421643、 8416930、8413693、8413692、 8413691、8413690、8372923、 8372871、8372799、8361985、 8361984、8361983、8361982、 8361981、8361979、8361978、 8361891、8361890、8361889、 8361888、8361887、8361886、 8346623、8323595、8307719、 8307695、8120875、8028041、 6606234、6229275、6040657、 5970629、5970628、4616425、 3945387、1739373		
--	--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

上述银行账户及资产被冻结、查封等受限情况，公司于 2019 年 12 月 17 日公告《关于深圳证券交易所关注函回复的补充公告》（公告编号：2019-92），但未能履行单个事项单独进行必要的信息披露义务。

【年审会计师意见】

会计师已检查核对以上所列受限资产，核实无误。

17. 年报显示，销售费用-其他本期发生 5,742 万元，较上年同期增长 559%，管理费用-租赁费本期发生 2,029 万元，较上年同期增长 53.71%，请你公司说明前述费用本期大幅增加的原因及合理性。

【公司回复】

2019 年北京丰汇租赁搬迁新的办公地址，进行了装修。2019 年度把装修费与水电费列入销售费用-其他中，2018 年度单独列示。管理费用租赁费增加主要是直营店青岛金叶、武汉金叶、前海金叶以及

东莞金叶的三家门店停业，账上所余装修费用一次性摊销所致。

2019 年度销售费用-其他细分为如下：

单位：元

装修费摊销	49,082,518.16	2018 年度单独列项
水电费	957,121.23	2018 年度单独列项
低值易耗品摊销	6,561,083.25	
包装材料费	118,359.11	
折旧费	529,915.11	
其他支出	32,614.34	
物业管理费	137,318.24	
合计	57,418,929.44	

2019 年度管理费用-租赁费， 明细如下：

单位：元

公司	发生额
青岛金叶	9,555,510.80
武汉金叶	2,857,142.93
前海金叶	2,774,622.05
武汉金叶	12,640.00
重庆金叶	34,166.69
重庆金叶	47,833.31
深圳金叶	943,118.84
深圳金叶	282,679.71
矿业	80,462.50
股份	372,282.26
上海金叶	293,713.76
东莞金叶	626.73
东莞金叶	200,563.31
东莞金叶分公司	1,944,610.82
成都	16,200.00
北京	16,285.71
厦门黄金	1,542,006.67
合计	20,974,466.09

18. 年报显示，你公司收到的其他与经营活动有关的现金-收到

往来款本期发生额约为 8 亿元，其他款项 1.41 亿元；支付的其他与经营活动有关的现金-支付往来款本期发生额约为 9.74 亿元，请你公司说明上述款项的具体情况，包括但不限于交易对象、金额、是否与公司有关联关系以及形成原因等，相关交易是否履行信息披露义务。

【公司回复】

现金流量各项目调整如下：

项目	更正前	借方	贷方	更正后
收到其他与经营活动有关的现金-银行存款利息	18,941,580.40	-1,705,799.12		17,235,781.28
收到其他与经营活动有关的现金-收到往来款	800,335,252.96	4,905,009.77		805,240,262.73
收到其他与经营活动有关的现金-政府补助	5,853,761.16	-4,208,286.41		1,645,474.75
收到其他与经营活动有关的现金-融资租赁业务保证金		1,799,436.01		1,799,436.01
收到其他与经营活动有关的现金-其他	140,906,839.39	-138,702,906.70		2,203,932.69
支付其他与经营活动有关的现金-银行手续费	236,091.33		142,247.23	378,338.56
支付其他与经营活动有关的现金-办公费	621,863.54		1,001,909.41	1,623,772.95
支付其他与经营活动有关的现金-差旅费	1,343,459.54		10,648,511.71	11,991,971.25
支付其他与经营活动有关的现金-广告宣传费	775,321.57		218,191.93	993,513.50
支付其他与经营活动有关的现金-水电费	662,569.17		1,886,167.05	2,548,736.22
支付其他与经营活动有关的现金-业务招待费	776,859.70		3,941,200.19	4,718,059.89
支付其他与经营活动有关的现金-支付往来款	973,863,927.32		-122,972,863.82	850,891,063.50
支付其他与经营活动有关的现金-中介咨询费			29,899,049.91	29,899,049.91
支付其他与经营活动有关的现金-租赁费	2,805,206.27		16,195,372.56	19,000,578.83
支付其他与经营活动有关的现金-保险费	339,709.66		1,331,092.59	1,670,802.25

支付其他与经营活动有关的现金-佣金支出			10,310,389.21	10,310,389.21
支付其他与经营活动有关的现金-装修费			1,693,853.20	1,693,853.20
支付其他与经营活动有关的现金-履约保证金	1,515,225.23		1,209,672.85	2,724,898.08
支付其他与经营活动有关的现金-其他	14,975,093.10		-6,572,124.12	8,402,968.98
支付其他与经营活动有关的现金-服务费	1,547,021.17		3,591,688.36	5,138,709.53
销售商品、提供劳务收到的现金	1,264,222,243.97	22,538,274.70		1,286,760,518.67
收到的税费返还	17,122,374.59	10,639,263.17		27,761,637.76
购买商品、接受劳务支付的现金	2,835,350,252.27		-963,398,946.84	1,871,951,305.43
客户贷款及垫款净增加额	24,695,697.83		-24,695,697.83	
支付给职工以及为职工支付的现金	24,712,557.96		42,005,106.94	66,717,664.90
支付的各项税费	34,954,688.41		139,709.82	35,094,398.23
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,349,052.50		-1,231,864.00	117,188.50
收到其他与筹资活动有关的现金	1,223,916,981.16	-842,630,452.59		381,286,528.57
偿还债务支付的现金	20,320,161,237.77		-890,630,481.59	19,429,530,756.18
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	54,302,795.94		937,922,354.07	992,225,150.01
合计		-947,365,461.17	-947,365,461.17	

收到其他与经营活动相关有关的现金-其他如下:

交易对象	金额	形成原因	是否有关联交易
收取租户费用	1,812,316.73	收取租户费用	无
厦门市湖里区财政局	150,000.00	财政局奖励	无
武汉库玛华中百货有限公司	100,000.00	收到退还保证金	无
厚街小店承租人魏衡泰	45,714.32	收厚街小店承租人魏衡泰租款及水电费	无
深圳市社会保险基金管理局	25,103.03	生育津贴\岗位补贴	无

社保局	23,677.49	社保退费	无
国税局	16,905.02	残保金	无
陈英	9,514.98	收到陈英生育零星报销	无
出售资产	7,183.35	卖员工电脑	无
厦门萌娃网络科技有限公司	5,500.00	对方汇错款, 已退回	无
国家税务总局厦门象屿保税区税务局	3,497.81	个税手续费奖励	无
残保金	2,346.72	收到 2017 年度残保金退回	无
利息收入	1,641.03		无
现金盘盈	291.18	现金盘盈	无
手续费返还	216.94	其他	无
翼支付	22.00	收翼支付转款测试	无
财付通支付科技有限公司	2.09	通道测试费收入	无
合计	2,203,932.69		无

收到其他与经营活动相关有关的现金-往来款如下:

交易对象	金额	形成原因	无
北京中广恒通理财顾问有限公司	766,130,000.00	往来款	有
紫金矿业集团黄金珠宝有限公司	30,153,600.00	还款	无
我家地产(胶州)有限公司	5,878,107.80	往来款	无
个人往来	1,315,356.76	个人往来	无
吕振	536,665.77	吕振还款	无
芦朝文	500,000.00	担保新亚一和解款	无
刘志宽	500,000.00	收刘志宽款	无
东莞国誉商业经营管理有限公司	114,832.40	退回店铺押金	无
黄景新	93,000.00	退回店铺押金	无
九五众合	27,500.00	九五众合款	无
刘开才	6,400.00	加州阳光往房押金	无
厦门海峡黄金珠宝产业园有限公司	2,800.00	多收货款退回	无
收名佳复印机押金	2,000.00	押金	无
蒋蔡平	-20,000.00	退押金	无
合计	805,240,262.73		无

支付其他与经营活动相关有关的现金-往来款如下:

交易对象	金额	形成原因	是否有关联交易
北京中广恒通理财顾问有限公司	766,130,000.00	往来款	是
紫金矿业集团黄金珠宝有限公司	30,153,600.00	还款	无
重庆市中小企业款	22,500,000.00	还重庆市中小企业款	无
紫金矿业集团资本投资有限公司	15,000,000.00	往来款	无
北京师范大学教育基金会	10,000,000.00	往来款	无
光明集团	2,300,000.00	付光明集团往来款	无
个人往来	2,013,189.76	个人往来	无
吕振	1,916,248.59	个人往来	无
个人往来	100,000.00	往来款	无
湖南省周港福珠宝有限公司	100,000.00	退保证金	无
哈尔滨市恒缘金业有限公司	100,000.00	退保证金	无
曹继东	100,000.00	往来款	无
段纪贤	85,000.00		无
新疆中金君豪投资管理有限公司	50,000.00	退保证金	无
付重庆公盈款	47,092.96	付重庆公盈款	无
上海颢颖投资管理有限公司	42,000.00	房租押金	无
夏昕	20,000.00	退保证金	无
翁伟祥	20,000.00	退保证金	无
退衡南县瑞福祥珠宝店	20,000.00	退保证金	无
铜川市王益区正大百货店	20,000.00	退保证金	无
通州区十总镇吉祥金店	20,000.00	退保证金	无
天津市武清区白玉山首饰店	20,000.00	退保证金	无
宁夏中卫沙坡鼓楼北街人民商场店	20,000.00	退保证金	无
连山壮族瑶族自治县信德珠宝店	20,000.00	退保证金	无
江西省鹰潭市月湖区金承首饰店	20,000.00	退保证金	无
戴丹	20,000.00	退保证金	无
安徽庐江县朱晓峰珠宝店	20,000.00	退保证金	无
青岛九五众合	11,600.00	往来款	是
都昌县幸福路店	10,000.00	退保证金	无

厦门萌娃网络科技有限公司	5,500.00	对方汇错款，已退回	无
中国外运华东有限公司	3,000.00		无
厦门海峡黄金珠宝产业园有限公司	2,800.00	多收货款退回	无
太平洋保险公司	830.00	太平洋保险公司	无
大连银行	202.19	大连银行保证金户 0261#久悬户转入银行内部账户	无
合计	850,891,063.50		

丰汇租赁与北京中广恒通理财顾问有限公司的 7.66 亿往来款。北京中广恒通理财顾问有限公司解直锟为实际控制人。上述往来款形成的原因是：丰汇租赁有限公司部分银行账户被冻结，2019 年 4 月开始，“17 金洲 01”未能按时兑付本息，丰汇租赁存在银行账户被查封冻结风险，丰汇租赁为了避免此风险对丰汇租赁的生产经营产生影响，委托北京中广恒通理财顾问有限公司进行资金收取和支付形成往来款。因没有购成重大交易，未履行审批程序和信息披露义务。此款项是即进即出，不存在非经营资金占用和财务资助。

丰汇租赁与北京中广恒通理财顾问有限公司的往来见下表：

月	日	摘要	借方金额	贷方金额	方向	余额金额
		期初余额	-	-	借	48,200,000.00
04	03	付中广恒通往来款 -	172,900,000.00	-	借	221,100,000.00
04	04	收中广恒通往来款 -	-	5,300,000.00	借	215,800,000.00
04	04	付中广恒通往来款 -	122,270,000.00	-	借	338,070,000.00
04	08	收中广恒通往来款 -	-	110,141,000.00	借	227,929,000.00
04	11	收中广恒通往来款 -	-	32,000,000.00	借	195,929,000.00
04	11	收中广恒通往来款 -	-	6,700,000.00	借	189,229,000.00
04	11	收中广恒通往来款			借	

		2019.04.11-	-	3,700,000.00		185,529,000.00
04	11	收中广恒通往来款 _-	-	20,400,000.00	借	165,129,000.00
04	15	付中广恒通往来款 _-	31,800,000.00	-	借	196,929,000.00
04	16	收中广恒通往来款 _-	-	28,200,000.00	借	168,729,000.00
04	16	收中广恒通往来款 _2019.04.11_-	-	70,000,000.00	借	98,729,000.00
04	16	收中广恒通往来款 _-	-	40,000,000.00	借	58,729,000.00
05	31	付中广恒通往来款 _-	439,160,000.00	-	借	497,889,000.00
05	31	收中广恒通往来款 _-	-	22,500,000.00	借	475,389,000.00
05	31	收中广恒通往来款 _2019.04.11_-	-	56,700,000.00	借	418,689,000.00
05	31	收中广恒通往来款 _-	-	200,000,000.00	借	218,689,000.00
05	31	收中广恒通往来款 _-	-	60,000,000.00	借	158,689,000.00
06	24	收中广恒通往来款 _-	-	75,000,000.00	借	83,689,000.00
06	24	收中广恒通往来款 _-	-	35,489,000.00	借	48,200,000.00
		小计	766,130,000.00	766,130,000.00	借	48,200,000.00
		合计	766,130,000.00	766,130,000.00	借	48,200,000.00

19. 你公司因未依法披露控股股东前海九五企业集团有限公司所持股权被冻结事项受到黑龙江监管局出具的责令改正措施，2019年年度报告“公司股东数量及持股情况”显示，控股股东前海九五企业集团有限公司的股份状态仅为质押，请你公司再次核查前海九五企业集团有限公司股份状态是否存在冻结情况，如是，请详细说明股权

被冻结的具体情况，包括但不限于冻结起止时间、冻结原因、冻结股数、股东股份被冻结的影响及风险提示。结合《股票上市规则》第11.11.5条说明股权冻结事项是否已履行了相应的审议程序及信息披露义务。

【公司回复】

前海九五企业集团有限公司持有本公司股份均处于轮候冻结状态，具体情况如下表：

证券轮候冻结数据表												
业务单号：110005430637												
证券简称：金洲慈航					证券代码：000587			权益登记日：2019-08-06				
序号	持有人名称	一码通 账户号 码	证券账 户号码	持有数量	轮候冻结数 量 (股)	轮候序 号	轮候 机关	轮 候 期 限	委托日期	冻结深 度说明	冻结原因	关 联 关 系 是 否 确 认
1	深圳前海九五企业集团有限公司	190000 176732	080013 7493	786676724.00	786676724.00	181106 B00000 0073	重 庆 市 江 北 区 人 民 法 院	36	2018-11-06	冻 结 (原股+ 红股+ 红利)	与重庆海 尔小额贷款有限公司关于 5000 万元 借款未能 如期偿还 而产生的 经济纠纷。 (目前正在 调解中)	是
2	深圳前海九五企业集团有限公司	190000 176732	080013 7493	786676724.00	786676724.00	181204 B00000 0135	广 东 省 深 圳 市 中 级 人 民 法 院	36	2018-12-04	冻 结 (原股+ 红股+ 红利)	与厦门国 际信托有 限公司关 于 18 亿借 款未能如 期偿还而 产生的经	是

											济纠纷。 (目前正在调解中)	
3	深圳前海九五企业集团有限公司	190000 176732	080013 7493	786676724.00	786676724.00	190123 B00000 0201	山东省高级人民法院	36	2019-01-23	冻结 (原股+红股+红利)	与中国银行莱州支行关于2.87亿借款未能如期偿还而产生的经济纠纷 (目前一审败诉,最高院等待判罚中)	是
4	深圳前海九五企业集团有限公司	190000 176732	080013 7493	786676724.00	22830000.00	190313 B00000 0065	北京市第三中级人民法院	36	2019-03-13	冻结 (原股+红股+红利)		是
5	深圳前海九五企业集团有限公司	190000 176732	080013 7493	786676724.00	10000000.00	190401 B00000 0142	深圳市福田区人民法院	36	2019-04-01	冻结 (原股+红股+红利)		是
6	深圳前海九五企业集团有限公司	190000 176732	080013 7493	786676724.00	7621952.00	190401 B00000 0150	深圳市福田区人民法院	36	2019-04-01	冻结 (原股+红股+红利)		是
7	深圳前海九五企业集团有限公司	190000 176732	080013 7493	786676724.00	786676724.00	190508 B00000 0128	山东省烟台市中级人民法院	36	2019-05-08	冻结 (原股+红股+红利)	为莱州九五实业有限公司做担保,但莱州九五未能如期偿还工商银行莱州支行1.5亿借款而产生	是

											的经济纠纷 (目前一审败诉, 终审上诉中)	
8	深圳前海九五企业集团有限公司	190000 176732	080013 7493	786676724.00	786676724.00	190515 B00000 0181	东莞市第二人民法院	36	2019-05-15	冻结 (原股+红股+红利)		是
9	深圳前海九五企业集团有限公司	190000 176732	080013 7493	786676724.00	786676724.00	190515 B00000 0185	东莞市第二人民法院	36	2019-05-15	冻结 (原股+红股+红利)		是
10	深圳前海九五企业集团有限公司	190000 176732	080013 7493	786676724.00	786676724.00	190522 B00000 0053	山东省烟台市中级人民法院	36	2019-05-22	冻结 (原股+红股+红利)	与烟台银行莱州支行关于5000万借款未能如期偿还而产生的经济纠纷 (目前一审败诉, 终审上诉中)	是
11	深圳前海九五企业集团有限公司	190000 176732	080013 7493	786676724.00	333723704.00	190613 B00000 0112	河南省郑州市中级人民法院	36	2019-06-13	冻结 (原股+红股+红利)		是
12	深圳前海九五企业集团有限公司	190000 176732	080013 7493	786676724.00	786676724.00	190716 B00000 0107	深圳前海合作区人民法院	36	2019-07-16	冻结 (原股+红股+红利)		是
13	深圳前海九五企业集团有限公司	190000 176732	080013 7493	786676724.00	786676724.00	190806 B00000 0100	安徽省合肥市中级人民法院	36	2019-08-06	冻结 (原股+红股+红利)		是

前海九五企业集团有限公司持有本公司股票被冻结一事，在 2019 年半年报中已经作过披露，2019 年年报中未披露被冻结事项，实属笔误，已经更正。按照《股票上市规则》第 11.11.5 条规定，公司履行了相应的审议程序，在 2019 年 8 月 30 日公告《第八届董事会第二十七次会议决议公告》(公告编号 2019-64)、《2019 年半年度报告》，2019 年 11 月 9 日《关于深圳证券交易所关注函回复的公告》(公告编号 2019-79) 中披露了相关事项，但未能履行单个事项单独进行必要的信息披露义务。

大股东前海九五企业有限公司正积极推进各项债务重组工作，但仍面临着诸多不确定性，公司郑重提醒广大投资者谨慎投资，注意以下风险：

公司控股股东及实际控制人前海九五企业有限公司所持公司的股票均已被司法冻结且轮候冻结，因此其所持公司股票存在继续被司法强制划转并拍卖从而使其丧失对公司的控制权的风险。

20. 2019 年 5 月 24 日，你公司原董事会秘书辞职，并安排暂由公司董事长代行董事会秘书职责，截至目前，你公司尚未聘任董事会秘书，证券事务代表同样空缺。

(1) 请你公司详细说明长期未聘任董事会秘书的原因，聘任进展情况，以及预计完成聘任的时间。

【公司回复】

公司本届董事会已经到了换届的时间，由于公司一直处于资产重组状态，重组后公司实际控制人、管理团队均存在较大不确定性。另外，上市公司的董事会秘书岗位素质要求比较高、且存在持证上岗的要求，所以，短时间内不容易招聘到合适的人选。对于这个问题，公司的想法希望能尽快招到一位工作上能勤勉尽责、业务上能熟练精通的董事会秘书，下一步，公司将加大招聘的力度，在董事会换届前完成董事会秘书的聘任工作。

(2) 由于你公司董事会秘书长期空缺，由董事长代董事会秘书职责，请你公司详细说明你公司如何保障信息披露事务与投资者管理关系的质量，以及你公司三会运作和内部决策机制的有效运行，董事长长期代行董事会秘书职责是否能够保障勤勉尽责。

【公司回复】

虽然公司董事会秘书职位空缺，由董事长代行董事会秘书职责，但是，公司仍然安排人员协助董事长处理相关日常保障信息披露事务与投资者管理关系工作，公司的三会及决策机制仍按照规定程序进行。由于董事长兼任董事会秘书，董事长又亲自主导公司的资产重组工作，尚无法长期代行董事会秘书职责。因此，公司将尽快完成董事会秘书的聘任工作，以解决这个问题。

(3) 我部多次接到投资者关于你公司投资者关系管理工作方面

的投诉，请你公司严格按照《股票上市规则》第 3.2.5 条的规定，尽快选聘董事会秘书，并做好信息披露和投资者关系管理工作。

【公司回复】

公司将尽快做好董事会秘书的招聘工作，并尽快补充合格的证券事务代表，以便做好信息披露和处理好与投资者关系。

21. 信息披露事项。

(1) 补充披露“第三节公司业务概要”之“2、主要境外资产情况”中境外资产占公司净资产的比重。

【公司回复】

境外资产为应收 ZHI US Special 的债权，金额为 1.35 亿美元，折人民币 9.41 亿元，占公司净资产的比重为 257.00%。

(2) 补充披露“七、主要控股参股公司分析”中主要子公司及对公司净利润影响达 10% 以上的参股公司情况。

【公司回复】

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
东莞市金叶珠宝集团有限公司	子公司	加工销售金银饰品等	50000 万元	4,952,101,522.43	372,036,740.14	1,534,112,643.03	-1,268,626,097.00	-1,267,354,480.21
重庆金叶珠宝加工销	子公司	加工销售金银饰品等	10000 万	208,000,914.58	46,758,319.58	66,070,384.94	-70,262,275.02	-76,930,245.33

售有限公司								
青岛金叶珠宝有限公司	子公司	销售金银饰品等	10000 万	270,995,682.36	64,884,072.04	223,174,794.34	-47,300,716.29	-46,494,527.41
金叶珠宝（武汉）有限公司	子公司	销售金银饰品等	10000 万	173,213,181.57	94,711,766.41	67,598,891.38	-23,440,208.06	-23,488,640.11
深圳市金叶珠宝有限公司	子公司	销售金银饰品等	20000 万	288416054.35	50282888.94	21,058,483.00	-48122957.02	-76609126.1
深圳前海金叶珠宝实业发展有限公司	子公司	销售金银饰品等	20000 万	462,681,739.47	187,308,400.07	23,335,710.90	-19,138,029.94	-23,001,334.98
丰汇租赁有限公司	子公司	融资租赁	400000 万元	18,062,852,030.19	110,815,868.02	838,048,414.91	-1,727,341,131.03	-1,726,803,745.48
天津广茂融通信息咨询有限公司	子公司	经济贸易信息咨询	2000 万元	1,327,736,740.99	365,463,014.80	0.00	-153,677.52	-17,548,911.03
宿迁丰达投资管理咨询有限公司	子公司	管理咨询	5000 万元	533,574,152.28	-5,805,905.62	1,336,040.48	-67,696,584.82	-67,596,584.82
宿迁丰融投资管理咨询有限公司	子公司	管理咨询	5000 万元	284,985,573.25	83,985,573.25	0.00	-1,636,961.48	-1,637,461.48
Crystal Sparkle Limited	子公司	海外投资	0	1,071,389,669.62	269,347,761.79	55,852,980.31	55,842,327.45	55,842,327.45
Silver Sparkle	子公司	海外发债	0	904,560,295.93	-285,033,148.16	6,826,770.00	-51,623,388.10	-51,623,388.10

Limited	司							
金洲 (厦 门)黄 金资 产管 理公 司	子 公 司	生 产 加 工、批 发零 售、黄 金国 际贸 易，资 产管 理	200000 万	613,772,418.62	300,837,381.04	311,458,640.82	-17,460,976.69	-17,307,433.29

(3) 补充披露“第十节公司治理”九、内部控制情况之 1、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况。

【公司回复】

在永拓会计师事务所给公司做的内控审计报告中，指出公司存在三个影响会计财务报告的重大缺陷，现补充披露如下：

1. 会计核算和财务报告编制内控失效。
2. 租赁/贷款信用风险管理失效。
3. 对子公司管理方面的内部控制存在重大缺陷。

(4) 补充披露“七、合并财务报表项目附注”之 11、其他债权投资中 ZHI US Special 的相关信息，此前，你公司回复我部问询函显示，前述债权投资期末余额 9.28 亿元，债权到期日为 2019 年 8 月 10 日，请说明上述债权的收回情况，并结合《股票上市规则》第 11.11.3 条说明上述债务、债权（如适用）逾期事项是否已履行了相应的审议程序及信息披露义务。

【公司回复】

财通国际资产管理有限公司发行资管产品-财通基金 SPC -ZHI

US Special Opportunity Fund 1 SP, 丰汇租赁子公司 Crystal Sparkle Limited 购买了 ZHI US Special Opportunity Fund 1 SP, 持有的 135,000 份 ZHI-ClassA 份额 (每份额价值 1000 美元)。

根据 2019 年 8 月 5 日, 丰汇租赁子公司 Crystal Sparkle Limited 与 Zhongzhi Hi-tech Overseas Investment Ltd 签署份额转让协议, 协议约定就 Crystal Sparkle Limited 持有的 135,000 份 ZHI-ClassA 份额(每份额价值 1000 美元)转让给 Zhongzhi Hi-tech Overseas Investment Ltd, 转让价格为 153,262,500.00 美元, 转让价款在协议签订后 6 个月内完成支付。协议到期后, Zhongzhi Hi-tech Overseas Investment Ltd 未按期支付转让价款。通过沟通, 2019 年 8 月, 其关联方中植高科(北京)投资有限公司与我公司签订借款合同, 约定中植高科(北京)投资有限公司向我公司发放借款 1,056,735,000.00 元人民币, 借款期限为 2 年, 该笔借款合同到期后, 若我公司仍未收到上述份额转让价款, 可向中植高科(北京)投资有限公司、Zhongzhi Hi-tech Overseas Investment Ltd 主张抵消上述债权债务关系, 上述债权不存在实质性违约风险。

核算主体	项目和客户名称	金额	利率	签订时间	到期日
Crystal Sparkle Limited	ZHI US Special Opportunity Fund 1 SP A	135000 000 美元	10.00 %	2016-9 -30	2019- 8-10

(5) 补充披露“七、合并财务报表项目附注”之 13、长期股权投资相关企业的详细信息。

【公司回复】

年报中长期股权投资有以下几项，现补充披露如下：

被投资单位	期初余额(账面价值)	本期增减变动							期末余额(账面价值)	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备		
一、合营企业										
小计										
二、联营企业										
重庆两江机器人融资租赁有限公司	323,788,870.62			2,353,940.52						326,142,811.14
开滦国际融资租赁有限公司	89,259,973.98			6,683,472.03						95,943,446.01
HLC GLOBAL OPPORTUNITY FUNDIGPLTD								666.05		666.05
泰安东原山钢中润投资中心(有限合伙)		430,000,000.00								430,000,000.00
厦门海峡黄金珠宝产业园有限公司	40,047,065.73			-588,819.72						39,458,246.01
小计	453,095,910.33	430,000,000.00	453,095,910.33	9,037,412.55	0	0	0	0	0	891,545,169.21
合计	453,095,910.33	453,095,910.33	453,095,910.33	9,037,412.55	0	0	0	0	0	891,545,169.21

(6) 补充披露“七、合并财务报表项目附注”之 32、其他流动

负债中期末余额“5165万元”款项涉及的具体项目名称。

【公司回复】

丰汇租赁有限公司会计科目其他流动负债-委托贷款余额为 5000 万元，丰汇公司从网秦科技（北京）有限公司借款 5000 万元，划分为非金融机构借款 5000 万元。

(7) 核对“七、合并财务报表项目附注”之 46、财务费用披露的准确性，如有差错或遗漏，请予以更正或补充。

【公司回复】

更正前：

项目	本期发生额
利息费用	305,029,326.57
减：利息收入	7,537,334.71
减：汇兑收益	-9,948,901.33
手续费支出	4,266,978.56
合计	2,076,533,365.45

更正后：

项目	本期发生额
利息费用	1,622,346,441.13
减：利息收入	5,865,184.48
手续费支出	4,199,937.18
合计	1,620,681,193.83

更正原因为：由于丰汇租赁财务费用 4.55 亿调整到了营业成本，所以财务费用做了更正。

(8) 核对“七、合并财务报表项目附注”之 53、营业外收入披露的准确性，如有差错或遗漏，请予以更正或补充。

【公司回复】

营业外收入更正如下：

更正前：

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
债务重组利得			
非货币性资产交换利得			
接受捐赠			
政府补助			
其他	2,223,584.42	11,494,383.18	
合计	4,345,337.83	11,494,383.18	

更正后：

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
债务重组利得			
非货币性资产交换利得			
接受捐赠			
政府补助			
其他	4,345,337.83	11,494,383.18	4,345,337.83
合计	4,345,337.83	11,494,383.18	4,345,337.83

更正原因：原披露附注分项填写错误，现更正，不影响损益。

(9) 补充披露“七、合并财务报表项目附注”之 62、政府补助的相关信息，并说明你公司对本期发生政府补助的会计处理情况及依据。请年审会计师核查并发表意见。

【公司回复】

其中丰汇租赁子公司天津广茂融通信息咨询有限公司以前年度（2016年~2019年）政府发放的财政扶持资金在2019年度收到放发方的《政府扶持资金确认函》，故根据《企业会计准则第16号—政府补助》准则，在2019年补充确认。

天津丰瑞国际商业保理有限公司报告期内确认其他收益-税款返还212.18万元，依据与天津东疆保税港区管理委员会签订的合作协议，按照公司在东疆区实际缴纳营业税、增值税和企业所得税中留成部分的100%以财政扶持资金的形式取得。对应销售收入为2019年，该返还税款已收回，符合其他收益的确认条件。

见下表：

种类	金额	列报项目	计入当期损益金额
税返还（企业所得税）	1,413,702.75		1,413,702.75
税返还（企业所得税）	12,118.75		12,118.75
营业税、增值税和企业所得税有关的税收返还	53,634,827.25	营业税、增值税和企业所得税有关的税收返还	53,634,827.25
营业税、增值税和企业所得税有关的税收返还	2,121,753.41	营业税、增值税和企业所得税有关的税收返还	2,121,753.41

【年审会计师意见】

经核查，会计师认为：公司对政府补助的会计处理符合《企业会计准则第16号—政府补助》的规定。

特此公告

金洲慈航集团股份有限公司

董事会

二〇二〇六月十一日