

## 关于成都三泰控股集团股份有限公司 2016 年年报问询函检查回复

瑞华专函字【2017】51040003 号

深圳证券交易所中小板公司管理部：

贵部《关于成都三泰控股集团股份有限公司 2016 年年报问询函》中小板年报问询函【2017】第 129 号已收悉，我们对贵部问询函提出的相关问题进行了核查，相关事项说明如下：

1、年报披露，你公司第一、二、三和四季度归属于上市公司股东的净利润分别为-327.2 万元、-11,638.64 万元、-15,052.62 万元和-103,365.08 万元，第四季度亏损较多主要系第四季度计提 68,563.28 万元资产减值损失所致；你公司前三季度计提资产减值损失的金额为 916.23 万元；在全年资产减值的结构中，坏账损失为 4,183.12 万元，长期股权投资减值损失为 23.9 万元，商誉减值损失为 65,272.5 万元。请对以下问题进行补充披露：

- (1) 列表测算各类资产减值测算的过程以及合理性；
- (2) 在前三季度归属于上市公司股东的净利润持续为负的情况下，前三季度未对资产计提大额减值的原因。

请会计师对上述问题发表专业意见。

问题回复：

一、列表测算各类资产减值测算的过程以及合理性；

(一) 坏账减值准备

1、成都三泰控股集团股份有限公司（以下简称：“公司”）应收款项坏账减值准备计提会计政策及会计估计简述：

(1) 坏账准备的确认标准

公司在资产负债表日对应收款项账面价值进行检查，对存在下列客观证据表明应收款项发生减值的，计提减值准备：①债务人发生严重的财务困难；②债务人违反合同条款（如偿付利息或本金发生违约或逾期等）；③债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；④其他表明应收款项发生减值的客观依据。

**(2) 坏账准备的计提方法**

① 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项坏账准备的确认标准、计提方法

公司将金额为人民币 100 万元以上的应收款项确认为单项金额重大的应收款项。

公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

② 按信用风险组合计提坏账准备的应收款项的确定依据、坏账准备计提方法

**A. 信用风险特征组合的确定依据**

公司对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，并且与被检查资产的未来现金流量测算相关。

不同组合的确定依据：

项目	确定组合的依据
账龄	不同的账龄段的应收款项发生坏账损失的可能性存在差异

**B. 根据信用风险特征组合确定的坏账准备计提方法**

按组合方式实施减值测试时，坏账准备金额系根据应收款项组合结构及类似信用风险特征（债务人根据合同条款偿还欠款的能力）按历史损失经验及目前经济状况与预计应收款项组合中已经存在的损失评估确定。

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法：

项 目	计提比例（%）
1 年以内（含 1 年，下同）	0.50
1-2 年	1.00
2-3 年	5.00
3-4 年	50.00
4-5 年	50.00

项 目	计提比例 (%)
5 年以上	100.00

③ 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

公司对于单项金额虽不重大但具备以下特征的应收款项，单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备：应收关联方款项；与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

(3) 坏账准备的转回

如有客观证据表明该应收款项价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

2、2016 年公司坏账准备计提情况：

公司对应收款项计提坏账损失 4,183.12 万元，其中应收账款计提的坏账损失 3,889.83 万元，其他应收款计提坏账损失 293.28 万元，具体测算过程如下：

金额单位：元

年份	计提类别	账 龄	应收账款	应收账款坏 账准备	其他应收款	其他应收款 坏账准备	计提比 例 (%)	
2016 年应 收账 款及 其他 应收 款坏 账准 备测 试	按信用风险特征组 合计提坏账准备的 应收款项	1 年以内	182,405,934.85	912,029.68	41,506,683.42	207,533.40	0.5	
		1 至 2 年	77,190,762.01	771,907.62	1,177,354.34	11,773.54	1	
		2 至 3 年	91,272.46	4,563.62	473,215.12	23,660.76	5	
		3 至 4 年	225,784.92	112,892.46	291,585.00	145,792.50	50	
		4 至 5 年	31,894.00	15,947.00	358,012.60	179,006.30	50	
		5 年以上	13,674.44	13,674.44	510,900.00	510,900.00	100	
		小计	259,959,322.68	1,831,014.82	44,317,750.48	1,078,666.50		
		单项金额重大并单 独计提坏账准备的 应收款项		1,485,000.00	1,485,000.00			100.00
		单项金额不重大但 单独计提坏账准备 的应收款项		449,997.73	449,997.73	1,159,686.43	1,159,686.43	100.00
		成都三泰电子应收 款项及计提坏账 (注 1)		955,431,366.50	64,659,257.31	249,941,415.36	2,126,908.29	
	三泰智能应收款项 及计提坏账 (注 1)		24,393,639.58	165,224.29	24,024,785.72	120,123.93		

年份	计提类别	账龄	应收账款	应收账款坏账准备	其他应收款	其他应收款坏账准备	计提比例 (%)
	合计①		1,241,719,326.49	68,590,494.15	319,443,637.99	4,485,385.15	
	2015年应收账款及其他应收款坏账准备金额②		1,260,876,546.20	29,692,167.29	14,881,366.92	1,552,556.99	
	2016年应计提坏账损失 (=①-②)			38,898,326.86		2,932,828.16	

注 1：由于公司于 2016 年 12 月 22 日、2016 年 12 月 26 日分别对外转让了子公司成都三泰电子有限公司 81% 的股权和成都三泰智能科技有限公司（曾用名“成都家易通信息技术有限公司”）100% 的股权。根据《企业会计准则》规定 2016 年年末不合并上述两公司资产负债表，其对应的应收款项及计提的坏账准备余额未在年报附注中体现（见年度报告第十一节.七.5 和 9），但上述两家公司 2016 年度计提的坏账减值损失体现在公司合并利润表中。

## （二）长期股权投资减值损失

项目	测算
1、上年年末长期股权投资账面金额-成都笑友网络科技有限公司	381,440.81
2、权益法下确认的投资损益累计金额	-142,476.19
3、本年年末长期股权投资余额 (3=1+2)	238,964.62
4、2016 年计提的减值准备金额	238,964.62
5、长期股权投资净额-成都笑友网络科技有限公司 (5=3-4)	0.00

公司的子公司成都我来啦网格信息技术有限公司（以下简称“我来啦公司”）投资的成都笑友网络科技有限公司，由于经营业务未达预期，未来经营存在重大不确定性。2016 年 12 月 31 日，我来啦公司对该长期股权投资全额计提减值准备，同时，公司于 2017 年 3 月 24 日召开第四届董事会第二十六次会议审议通过了《关于解散并注销参股子公司成都笑友网络科技有限公司的议案》并进行了公告。

## （三）商誉减值损失

项目	测算
1、上年年末确认的商誉	677,550,331.54
2、2016 年年末享有的被投资方账面净资产金额	110,208,792.26

项目	测算
3、被投资方净资产公允价值调整金额	368,880.00
4、调整后被投资方净资产公允价值金额(4=2+3)	110,577,672.26
5、评估值	135,403,048.32
6、商誉减值 (6=1+4-5)	652,724,955.48

公司于 2015 年 8 月完成对烟台伟岸信息科技有限公司（以下简称“烟台伟岸”）100% 股权的收购，形成非同一控制下的企业合并，其账面投资成本大于购买日烟台伟岸可辨认净资产公允价值份额的差额 677,550,331.54 元，形成商誉。由于烟台伟岸营业收入主要来自于平安财险和平安人寿的互联网推广业务，存在单一大客户的风险，2016 年平安内部针对互联网保险推广业务的经营模式发生较大调整，部分业务暂停，新拓展客户业务收入规模还未得到释放，由此导致相关的商誉存在减值迹象。公司对商誉的可收回金额按照资产组的预计未来现金流量的现值确定，根据北京天圆开资产评估有限公司出具的以《拟进行商誉减值测试涉及的烟台伟岸信息科技有限公司全部资产及负债形成的权益价值项目》为目的的评估报告（天圆开咨字[2017]第 4012 号），计提商誉减值准备共计 65,272.50 万元。

#### （四）核查意见：

1、针对坏账减值准备，我们取得了公司应收款项明细表，复核了应收款项账龄，款项性质、检查了应收款项对应的合同及收款情况等。根据公司坏账准备计提的相关会计政策和估计测算，公司坏账准备计提无差异；

2、针对长期投资减值准备，我们审阅了成都笑友网络科技有限公司 2016 年财务报表，该公司净资产为-2,588.45 元，预计长期股权投资预计可收回金额低于账面价值，且经营预期不确定，因而将期末账面价值全额计提减值损失。

#### 3、针对商誉减值准备

（1）由于烟台伟岸营业收入主要来自于平安财险和平安人寿的互联网推广业务，存在单一大客户的风险，2016 年平安内部针对互联网保险推广业务的经营模式发生较大调整，部分业务暂停，新拓展客户业务收入规模还未得到释放，导致烟台伟岸 2016 年全年收入和净利润大幅下滑，由此导致收购烟台伟岸形成的商誉存在减值迹象。

（2）我们复核了公司年末对已确认的商誉实施的减值测试，公司将烟台伟

岸各项资产负债自购买日以公允价值初始确认后，持续核算至年末，推算出年末以公允价值计量的年末净资产余额（1）110,577,672.26元，加上已确认的商誉的年末余额（2）677,550,331.54元，两者合计（1+2）788,128,003.80元与最新获取的购买方年末净资产可收回金额（根据北京天圆开资产评估有限公司出具的以《拟进行商誉减值测试涉及的烟台伟岸信息科技有限公司全部资产及负债形成的权益价值项目》为目的的评估报告（天圆开咨字〔2017〕第4012号））（3）135,403,048.32元对比，进而确定存在商誉减值（1+2）-（3）的差额652,724,955.48元。公司减值测试无不恰当之处。

综上，经核查，我们认为公司上述减值的计提符合《企业会计准则》及《企业会计准则第8号——资产减值》规定。

## 二、在前三季度归属于上市公司股东的净利润持续为负的情况下，前三季度未对资产计提大额减值的原因。

（一）公司本年资产存在大额减值的主要为应收款项及商誉。最后一季度资产计提减值增大的原因为：

1、业务季节性影响，造成最后一个季度应收款项账龄加大，坏账准备增加。

公司主要业务包括两大部分，一是以速递易业务为核心的创新业务，二是以金融服务外包业务、金融自助设备业务及金融安防业务为主的传统业务，传统业务的客户90%以上是银行客户。2016年，来源来银行客户的收入约占总收入的76%，而银行的设备采购量和服务需求量受制于宏观经济波动、资本充足率及行业竞争等多方面因素的影响。目前我国金融自助、金融安防等金融电子设备大多由各商业银行总行或省级分行统一招标采购。企业的业务拓展主要取决于能否入围银行招标。银行通常在第一、二季度制定预算、计划立项、设备选型测试，第三、四季度集中公开招标采购。由于客户的上述采购特点，金融电子设备行业通常在第四季度出现产销两旺的情形，银行集中招标采购的特点也决定了公司订单式的生产经营模式和季节性销售特征。

传统业务由于销售季节性，公司销售收入大部分集中在第四季度实现，因此第四季度测算账龄时，应收账款基数增大及账龄延续增加，对应第四季度计提坏账损失也增加。

2、商誉减值

2016年第一季度，烟台伟岸业务正常开展。2016年第二季度，平安财险CPS（按保单成交金额提取佣金的模式）专项业务经营模式发生调整，平安财险总部暂停CPS专项业务，改由各分支机构自行承接。鉴于此，烟台伟岸管理层积极与

平安各分支机构联络合同签订事项，同时积极拓展其他公司客户资源。2016年4月8日，烟台伟岸与平安财险上海分公司签订合同；2016年5月26日，烟台伟岸与中腾信金融信息服务（上海）有限公司签订合同。烟台伟岸管理层认为，鉴于已经和部分客户签订了业务合同，且和其他潜在客户沟通情况比较顺利，短期内新拓展的业务收入规模尚未得到释放，预计2016年业务能正常开展，能够达到预期。

2016年9月，烟台伟岸分别与中国大地财产保险股份有限公司、太平洋保险在线服务科技有限公司、众安在线财产保险股份有限公司签订了业务合同。2016年第三季度末，根据烟台伟岸全年合同签订情况和实际经营情况，预计烟台伟岸2016年度及以后年度收入和盈利达不到公司预期。公司于2016年9月23日召开内部会议，讨论拟对收购烟台伟岸形成的商誉计提减值准备。考虑到出具评估报告的时间周期较长，在披露2016年度第三季度报告前无法完成，在专业评估机构出具报告前，为保证报告数据准确性，公司秉着谨慎性原则，采用在年底统一计提减值准备。公司在2016年第三季度报告中预计全年业绩时对商誉预计了减值并进行了披露。

根据《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》相关要求，公司于2017年2月27日召开第四届董事会第二十五次会议和第四届监事会第十三次会议审议通过了《关于计提资产减值准备的议案》，并进行了公告，独立董事也发表了同意的独立意见。

## （二）核查意见：

1、针对坏账准备，我们检查传统业务的订单及合同、签收单等，公司销售和应收账款承季节性变化，第四季度业务量最大，与历史数据趋势分析无异常，分析各期应收款项账龄，根据坏账准备政策测算，应收款项坏账计提无异常。

2、我们关注了烟台伟岸业务的变化，并向烟台伟岸相关人员了解了烟台伟岸与平安及新业务沟通的情况，公司业务合同签订情况，公司未来的盈利预测资料，并由本所评估专家对北京天圆开资产评估有限公司出具的以《拟进行商誉减值测试涉及的烟台伟岸信息科技有限公司全部资产及负债形成的权益价值项目》为目的的评估报告（天圆开咨字[2017]第4012号）进行复核。公司在第三季度预计烟台伟岸本年度收入和净利润将大幅度下滑后，及时进行商誉减值预计并进行了公告。针对商誉具体的减值金额，公司年末聘请了专业评估机构，进行了商誉价值专项评估，并根据专业机构的评估结果进行仔细测算，确认了商誉减值

准备金额。

综上，经核查，我们认为公司上述减值准备的计提符合《企业会计准则》及《企业会计准则第 8 号——资产减值》规定。

**5、你公司无形资产较年初增加 7,190.35 万元，主要系公司对速递易相关平台及系统的研发完成资本化所致。请补充披露将研发费用进行资本化的依据，同时请会计师对上述问题发表专业意见。**

**问题回复：**

**一、会计准则相关依据：**

根据《企业会计准则第 6 号——无形资产》，公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：① 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；② 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；③ 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；④ 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；⑤ 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

**二、公司研发项目支出资本化情况：**

为保证速递易业务正常开展，公司于 2015 年度研发 7 个与速递易相关的项目（业务管理及分析系统项目、开放平台软件工具包、个人画像大数据集成平台项目、单品促销平台、金融云平台、智能物联网系统项目、第三方结算中心），上述项目于 2016 年全部验收完成，并上线运行达到预定可使用状态。2016 年度主要受速递易相关平台及系统的研发支出资本化转入无形资产 11,279.22 万元（其中 2015 年形成的开发支出余额为 98,741,964.72 元）影响，使得无形资产年末数较年初数增加 7,190.35 万元。

**三、我们的核查情况：**

1、我们获取了公司开发项目技术可行性分析报告、立项报告（项目背景描述，项目产品描述、项目市场需求调查分析、项目风险分析、项目总体计划、项目的投入预算等）、合同、结项报告等资料。听取了公司研发人员对开发项目的技术介绍，公司对开发项目的开发计划和开发流程，业务部门对开发项目未来使



用的计划，了解了公司对开发项目的使用意图。公司与速递易相关平台及系统相关的7个开发项目以项目取得立项报告作为资本化时点，能够合理区分研究阶段与开发阶段、技术上具有可行性、有具体的使用意图、具有有用性，同时具有足够的技术资源和财务资源以完成该无形资产的开发。

2、我们获取了公司各开发项目支出明细表，复核了开发支出的核算，公司开发阶段的按项目归集成本，能够可靠的计量、能直接归属开发支出的人工费用、直接材料费用和能够按照合理一致的基础上进行合理分摊的部分间接费用等予以资本化，其他的费用予以费用化。

抽查了属于开发阶段且符合资本化范围的大额支出，这些支出属于公司形成各期资本化无形资产的合理的开发支出。

3、我们针对完成的各项开发项目，现场查看平台、系统的主要使用功能、界面、使用效果等以确定其使用和存在性。

4、我们对上述开发项目是否形成了相关软件著作权进行了了解。

5、公司开发项目资本化依据如下：

序号	资本化项目	资本化依据
1	业务管理及分析系统	该系统为我来啦业务及企业内部提供了健全、高效的管理和分析系统，推动且稳固着企业发展，能够为公司带来经济利益，满足资本化条件。
2	个人画像大数据集成平台	该系统是对速递易社区用户数据采集后进行数据挖掘，并结合外部数据资源，整合得出的用户特点与社会事物联系起来搭建出的一个数据结构模型，对开发速递易用户标识差异化提供了有效的资料，能够为公司带来经济利益，满足资本化条件。
3	金融云平台	该系统是基于以速递易为核心，融合三泰集团旗下金融服务领域经验技术，打造面向金融行业的金融云平台。最终实现数据整合和流量变现，进而推动社区金融、消费金融，实践虚拟银行建设战略，能够为公司带来经济利益，满足资本化条件。
4	智能物联网系统	该系统将计算机科学应用于实际物品，物物相连而成的物联网为速递易业务提供了丰富智能的基础设施架构，在基础上充分应用物联网、通信及大数据技术，通过以智能快件箱为中心的智能物联网解决管理、维护、安全、节能及提高用户体验多方面问题，能够为公司带来经济利益，满足资本化条件。
5	第三方结算中心	该系统采用统一支付网关为我来啦与第三方支付平台之间的业务交流提供了一个财务统计和结算系统，具备安全、标准、高效等特点，能够为公司带来经济利益，满足资本化条件。
6	开放平台软件工具包	该项目为我来啦第三方合作商家有偿使用箱格资源提供了一个便捷操作平台，良好地维护了速递易社区服务生态环境。

序号	资本化项目	资本化依据
7	单品促销平台	该系统是为第三方商家的产品建立一个单品网络促销活动平台，成功拓展了我来啦业务，增进了企业效益，满足资本化条件。

#### 四、核查结论：

综上，我们认为，上述开发支出符合《企业会计准则》无形资产资本化条件的有关规定。

瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：张卓

中国 北京

中国注册会计师：吴青松

二〇一七年五月十九日