



关于香溢融通控股集团股份有限公司 2017年年度报告的事后审核问询函的专项说明

中汇会专[2018]1215号

上海证券交易所上市公司监管一部:

根据贵部在审核香溢融通控股集团股份有限公司(以下简称“香溢融通”或“公司”)2017年年度报告过程中所提出的问询函(上证公函[2018]0251号),我们作为香溢融通2017年年报审计会计师,对贵部问询函的问询内容进行了落实与核查。现就贵部问询函有关情况说明如下:

一、年报披露,2017年公司贸易业务减少,但同时应付出口运保费期末余额1,553万元,同比增加494万元,报告期内支付的运保费/佣金1,261万元,同比增加231万元。请公司补充披露,公司贸易业务减少,但运保费和佣金增加的原因及合理性。请会计师发表意见。

回复如下:

公司贸易业务分为国内贸易业务和国外贸易业务,本期及上期公司业务按地区分类情况如下:

地区名称	本期数	上年数	变动金额	变动比例
国内销售	424,861,953.10	1,428,488,785.33	-1,003,626,832.23	-70.26%
国外销售	444,093,581.41	452,059,015.01	-7,965,433.60	-1.76%
小计	868,955,534.51	1,880,547,800.34	-1,011,592,265.83	-53.79%

报告期内贸易业务减少主要系国内贸易业务减少,国外贸易业务基本保持稳定,而支付的运保费及佣金均系国外贸易业务相关的支出与费用。两年运保费及佣金比较如下:

地区名称	本期数	上年数	变动金额	变动比例
运保费	7,477,932.97	5,871,370.60	1,606,562.37	27.36%
销售佣金及提成	5,128,564.75	4,425,575.35	702,989.40	15.88%
合 计	<u>12,606,497.72</u>	<u>10,296,945.95</u>	<u>2,309,551.77</u>	<u>22.43%</u>
运保费占外贸业 务收入比例	1.68%	1.30%		0.38%
销售佣金占外贸 业务收入比例	1.15%	0.98%		0.17%

运保费及佣金增加的原因:

(1)近年来外贸业务形势越来越严峻,业务员挖掘新客户、维系老客户的难度日渐增加,为留住业务员,公司给予业务员的佣金提成比例上升,导致支付的销售佣金及提成较上年增加。

(2)报告期内外贸订单单价下降,装运数量增加,同时全球海运形势回暖,运价提升,使得出口运保费增加。

我们实施了以下审计程序:

(1)向外贸业务员了解外贸业务流程及现状,向财务人员了解运保费及佣金核算计提的依据及过程;

(2)取得企业提供的运保费及佣金结算汇总表、支付清单进行加计复核,并与账面记录核对相符;

(3)取得并审查销售合同、报关单、装箱单、款项支付审批单及银行回单等原始资料,与结算款汇总表一一核对;

(4)向期末大额挂账单位发询证函并取得回函核对一致;

(5)对运保费及佣金进行期后支付情况的测试。

通过实施上述审计程序,本所认为报告期内公司运保费和佣金的增加是合理的。

二、年报披露，公司报告期内未新增委托贷款，2016 年以前发生的委贷贷款期末余额为29,281 万元，均逾期或涉讼。2017 年度对外委托贷款取得的损益4,514 万元。请公司补充披露：（1）报告期内清偿和截至期末尚未清偿的委托贷款发生日期、逾期期限，各期减值计提及转回或核销情况；（2）上述对外委托贷款取得的损益的具体内容。请会计师发表意见。

回复如下：

（一）截至 2017 年 12 月 31 日尚未清偿的委托贷款情况

客户名称	贷款到期日	逾期期限	期末贷款余额	期初贷款余额
浙江大宋控股集团有限公司	2011/12/09	5 年以上	50,000,000.00	50,000,000.00
象山房地产开发有限公司	2014/07/01	3-5 年	59,992,083.22	59,992,083.22
上海星裕置业有限公司	2011/11/15	5 年以上	37,000,000.00	37,000,000.00
浙江九九红玫瑰科技有限公司	2014/12/25	3-5 年	8,000,000.00	8,000,000.00
金华新宇置业有限公司	2015/10/15	2-3 年	43,630,000.00	43,630,000.00
杭州天亿商城实业有限公司	2015/06/29	2-3 年	40,825,315.74	50,000,000.00
宁波美辰置业有限公司	2016/04/14	1-2 年	19,000,000.00	53,000,000.00
浙江中服投资开发有限公司	2016/07/01	1-2 年	33,500,000.00	38,000,000.00
宁波东田进出口有限公司	2016/06/24	1-2 年	864,180.00	3,500,000.00
浙江龙禧投资集团有限公司				45,000,000.00
上海禧徕乐（集团）有限公司				40,000,000.00
长兴红玫瑰大酒店有限公司				1,780,000.00
合计			<u>292,811,578.96</u>	<u>429,902,083.22</u>

（二）本期委托贷款减值准备计提与转回情况

期初减值准备	本期计提	本期转回	本期核销	期末减值准备
64,650,709.00	4,478,959.00	15,821,196.00	1,780,000.00	51,528,472.00

（三）本期委托贷款取得的收益情况

1. 2017 年 4 月，公司子公司浙江香溢租赁有限公司收到上海禧徕乐（集团）

有限公司诉讼执行款 5,573.68 万元,其中本金 4,000 万元,利息及罚息 1,573.68 万元,扣除评估费 16.68 万元,应缴增值税 88.13 万元,账面确认利息收入 1,468.87 万元。

2. 2017 年 12 月,公司收到浙江龙禧投资集团有限公司执行款 6,986.72 万元,其中本金 4,500 万元,利息及罚息 2,486.72 万元,应缴增值税 140.76 万元,账面确认利息收入 2,345.96 万元。

3. 2017 年度,公司收到宁波美辰置业有限公司利息累计 698.69 万元。

(四) 实施的审计程序

1. 了解并测试公司委托贷款及减值测试的内部控制流程与内部控制措施,评价内控措施的完整性与有效性;

2. 取得内部审批、合同协议、委托贷款发放及收回的银行回单等原始凭证与账面记录进行核对;

3. 向借款方、委托银行函证贷款余额、期限、借款利率等,向律师事务所函证涉诉委托贷款案件进展情况;

4. 了解并取得公司减值准备计提政策,关注政策的合理性及一贯性;

5. 测试资产减值准备的计提,包括但不限于对委托贷款抵押(担保)物价值的估计、公司使用折现率的合理性分析、公司预计可收回金额和预计收回时间估计的沟通及了解、公司减值准备计算过程的复核等;

6. 通过对历年已核销坏账的数据进行分析,分析在坏账核销时所计提的减值准备是否能覆盖坏账损失金额,以印证以往计提的坏账准备金比例是否合理。

通过实施上述审计程序,本所认为公司委托贷款的会计处理符合企业会计准则的规定。

三、年报披露,其他资产减值损失本期发生额 3,455 万元,上期发生额 6,516 万元。请公司补充披露,本期和上期其他资产减值损失的主要内容。请会计师发表意见。

回复如下：

根据我所出具的中汇会审[2018]0263 号审计报告，披露的资产减值损失明细情况如下：

项 目	本期数	上年数
坏账损失	14,443,347.95	14,647,188.42
贷款损失准备	34,552,417.19	65,160,589.77
合 计	48,995,765.14	79,807,778.19

公司在年度报告中披露的本期及上期其他资产减值损失为贷款损失准备，贷款包括应收典当款和委托贷款。

公司发放贷款及垫款减值准备期末余额为 98,381,742.40 元，期初余额为 107,854,639.40 元，净增加额为-9,472,897.00 元，其中本期计提贷款损失准备 34,552,417.19 元，核销贷款损失准备 1,780,000.00 元，按实际利率法确认利息收入转回贷款减值准备 42,245,314.19 元。

以上发放贷款及垫款科目减值准备的计提与核算符合《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的相关规定。

特此说明，请予审核。

