

关于对甘肃刚泰控股（集团）股份有限公司
2019 年度业绩预亏相关事项的问询函之回复

关于对甘肃刚泰控股（集团）股份有限公司 2019 年度业绩预亏相关事项的问询函之回复

众函字(2020)第 3986 号

上海证券交易所:

我们接受甘肃刚泰控股（集团）股份有限公司（以下简称“刚泰控股”或“公司”）的委托，对公司 2019 年度会计报表进行审计。依照相关法律、法规规定，形成我们的相关判断，公司的责任是提供真实、合法、完整的会计资料。根据贵所《关于对甘肃刚泰控股（集团）股份有限公司 2019 年度业绩预亏相关事项的问询函》（上证公函【2020】0130 号）（以下简称《问询函》），我们对贵所要求会计师核查的问题进行核查，具体情况及回复如下：

一、预亏公告披露**2019 年度公司主营业务收入大幅下滑约 88.97%，导致公司净利润亏损约6亿元**。请公司补充披露：**(1)目前的生产经营状况，并结合行业情况，说明收入变动的原因 和合理性； (2)按主营构成，分别说明各业务板块 2019 年度的收入具体情况； (3)近年来的收入确认政策。**

公司回复：

(1)目前的生产经营状况，并结合行业情况，说明收入变动的原因和合理性。

2019年我国的GDP实现增速6.1%，较2018年GDP增速6.6%减少0.5个百分点。不难看出，近年来我国经济总体的增长幅度较往年程下降趋势，由于连续几年的经济增幅下滑，致使社会整体投资需求不振、消费需求下降。鉴于目前的宏观经济形势，公司主要业务黄金、钻石及彩宝业务也不可避免地受到一定程度的影响。

1、黄金、钻石及彩宝业务类，由于国内黄金珠宝行业从过去的价格驱动逐步向产品和品牌驱动转变，渠道下沉和品牌集中度提升加速成为当前行业最大的趋势，黄金珠宝企业龙头集聚效应持续加强，这大大增加了行业内的竞争压力。而消费需求的降级和减少，加上年内黄金价格的大幅上涨，更是导致消费者延缓或者干脆直接减少消费，造成当年销量大幅下跌。

2、翡翠业务类，虽然此前缅甸控制玉石原石出口造成货源紧缺的预期，带动国内翡翠价格出现过一段时间的上涨，但在当前下行压力极大的经济环境中，消费者对于翡翠玉石等奢侈品消费日趋理智，虽有电商、微商、直播等新兴销售方式的创新助力，由于市场资金面的不足，奢侈品消费主体之一的翡翠玉石市场成交量日益下降，货品积压相当普遍。

我公司此前由于负面新闻报道、部分银行抽贷断贷、公司债券亦被宣告加速到期等的影响，公司流动性短缺目前仍未解除，部分资产资金等受限状态还在持续。整体经营活动的开展较为艰难，业务量大幅下滑。由此，公司主营业务收入由上年的109.69亿元降至11.94亿元，降幅近90%。

(2)按主营构成，分别说明各业务板块 2019年度的收入具体情况。

按主营构成各业务板块 2019年度的收入具体情况如下表：

主营业务收入	2019 年度(亿元，未经审计)	
项目	主营业务收入	占比(%)
黄金及黄金珠宝饰品	8.41	70.44
贵金属收藏品	0.20	1.67
钻石及钻石饰品	1.59	13.32
翡翠摆件及饰品	1.74	14.57
影视娱乐制作及营销	0.00	0.00
合计	11.94	100.00

(3)近年来的收入确认政策。

近年来，公司的收入确认政策保持不变，即：与交易相关的经济利益能够流入本公司，相关的收入能够可靠计量且满足下列各项经营活动的特定收入确认标准时，确认相关的收入。收入的金额按照本公司在日常经营活动中销售商品和提供劳务时，已收或应收合同或协议价款的公允价值确定。收入按扣除增值税、商业折扣、销售折让及销售退回的净额列示。

公司销售商品收入确认的具体原则如下：

1、批发业务：在货品已经交付客户并经客户签收确认，公司已经收取款项或已经取得索取货款的凭据时确认销售收入；

2、零售业务：在已经收取货款并已将商品交付顾客时，确认商品销售收入。

公司提供劳务收入确认的具体原则如下：

1、代理客户采购贵金属业务：公司为上海黄金交易所会员单位，可以通过自有交易席位代理无会员资格的客户购买黄金、铂金等贵金属。公司收取一定代理交易手续费，公司于为客户代理交易完毕时，将交易手续费确认为手续费收入；

2、技术服务收入：在相关提供服务并经客户验收确认后，已经收取服务费或取得收取服务费的有关凭据时确认技术服务收入。

会计师意见：

在对刚泰 2019 年度财务报表审计过程中，我们执行的审计程序包括但不限于了解公司及其环境、相关行业状况，公司的经营目标、战略以及可能导致重大错报风险的相关经营风险。同时针对公司及其环境进行风险评估，识别和评估财务报表层次和认定层次的重大错报风险，进而制定进一步的审计程序。报告期内因流动性短缺的影响，对公司整体经营数据影响较大。公司无法继续沿用其资金规模的优势开展业务，黄金及其饰品包括黄金批发业务大幅度下降。客户和产品结构的变化、经营团队的流失等因素，致使公司2019年度收入和利润大幅下滑。

与往年相比，公司收入确认的会计政策保持不变。

二、预亏公告披露，2019年度公司计提包括坏账准备等各项资产减值准备合计约22亿元至28亿元。请公司补充披露： (1)2019年度计提坏账准备涉及的预付或应收款项的具体情况，包括主要项目、计提金额、计提方法等； (2)结合前期坏账准备计提情况，说明计提标准是否具有 consistency，以往年度是否存在应计提而未计提的情况； (3)结合前期坏账准备计提情况，说明计提标准是否具有合理性，2019年度计提大额坏账准备是否存在跨期调节利润的行为。

公司回复：

(1)2019年度计提坏账准备涉及的预付或应收款项的具体情况，包括主要项目、计提金额、计提方法等

2019年度应收款项按照单项金额重大/不重大单独计提和按信用风险特征组合计提相结合的方法，计提坏账准备约16亿元。

单位：万元

类别	账面余额	2019 年坏账准备余额	2018 年坏账准备余额	2019 年坏账准备计提金额
单独计提坏账准备的应收账款	166,366.23	166,366.23	5,702.85	160,663.39
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	145,682.81	19,897.53	23,230.37	-3,332.83
合计	312,049.04	186,263.76	28,933.21	157,330.55

单位：万元

类别	账面余额	2019 年坏账准备余额	2018 年坏账准备余额	2019 年坏账准备计提金额
单独计提坏账准备的其他应收款	0.00	0.00	0.00	0.00
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	58,580.91	10,077.56	6,139.51	3,938.05
合计	58,580.91	10,077.56	6,139.51	3,938.05

(2)结合前期坏账准备计提情况，说明计提标准是否具有 consistency，以往年度是否存在应计提而未计提的情况。

2019年公司坏账准备计提是在保持以往年度方法的同时，根据新准则的变化要求，同时考虑到预期信用损失，不存在以往年度应计提而未计提的情况。

对于应收票据及应收账款，无论是否存在重大融资成分，本公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

如果有客观证据表明某项应收票据及应收账款已经发生信用减值，则本公司对该应收票据及应收账款单项计提坏账准备并确认预期信用损失。

当单项应收票据及应收账款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将应收票据及应收账款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。

(3)结合前期坏账准备计提情况，说明计提标准是否具有合理性，2019年度计提大额坏账准备是否存在跨期调节利润的行为。

2019年度公司坏账准备计提金额较大，主要是涉及法院起诉仲裁的金额51,364.75万元，实控人失联、企业注销、催收无果等原因导致可能收不回来的金额为98,473.07万元。上述两类共计149,837.82万元。

根据客观证据表明此类客户的应收账款已经发生信用减值，所以计提了大额坏账准备。2019年度不存在通过计提坏账准备跨期调节利润的行为。

会计师意见：

在对刚泰 2019 年度财务报表审计过程中，我们执行的审计程序包括但不限于了解、评估测试公司应收账款减值的流程以及管理层关键内部控制；检查管理层制定的相关会计政策是否符合新金融工具准则的相关规定，会计政策变更是否经过董事会审议；获取公司截至2019年12月 31 日的应收款项明细表，通过核对记账凭证、发票等支持性记录，检查应收款项账龄明细表的准确性；获取管理层评估应收账款是否发生减值以及确认预期损失率所依据的数据及相关资料，评价其恰当性和充分性；通过比较前期损失准备计提数与实际发生数，并结合对期后回款的检查，评价应收账款损失准备计提的充分性；抽样检查应收账款坏账准备评估所依据资料的相关性和准确性，包括检查涉及法院起诉或仲裁相关资料、查询客户工商信息等。对重要应收账款与管理层讨论其可收回性，并执行独立函证程序。鉴于公司 2019 年报审计工作尚未结束，以上部分程序仍在执行过程中，应收账款坏账准备的具体金额待审计报告定稿后确认。

三、预亏公告披露，2019年度公司计提大额存货跌价准备。请公司补充披露：

(1)存货的主要类别、本次计提的存货跌价准备情况、存货账面价值等； (2)结合存货类别、具体用途、原材料价格波动情况、产品销售价格情况等说明存货跌价准备计提是否准确； (3)结合前期存货跌价准备计提情况，说明2019年度计提标准的一致性和合理性，以往年度是否存在应计提而未计提的情况。

公司回复：

(1)存货的主要类别、本次计提的存货跌价准备情况、存货账面价值等

公司存货的主要类别有黄金及黄金珠宝首饰、贵金属收藏品、钻石及钻石饰品、翡翠原石摆件及饰品、影视娱乐制作及营销等。本次计提的存货跌价准备为翡翠类库存，计提金额约11.2亿。

单位：万元

存货类别	存货账面价值	存货跌价准备	存货账面净值
黄金及黄金珠宝饰品	26,825.36		26,825.36
贵金属收藏品	18,103.92		18,103.92
钻石及钻石饰品	7,354.62		7,354.62
翡翠原石、摆件及饰品	571,976.40	112,228.25	459,748.15
影视娱乐制作及营销	673.31		673.31
矿产原材料及其他	2,512.02		2,512.02
合计	627,445.63	112,228.25	515,217.38

(2)结合存货类别、具体用途、原材料价格波动情况、产品销售价格情况等说明存货跌价准备计提是否准确。

本次计提存货跌价准备的存货是翡翠类库存，计提大额存货跌价准备主要是以下原因：

由于中美贸易战、金融去杠杆政策、国内经济增长幅度下滑、市场资金面的不足等原因，致使奢侈品市场成交量日益下降。市场交易量萎缩，货品积压普遍。预计未来产品销售价格将有一定幅度下降，进而产生预期减值损失。

(3)结合前期存货跌价准备计提情况，说明 2019年度计提标准的一致性和合理性，以往年度是否存在应计提而未计提的情况。

2019年度的存货跌价准备计提标准与以前年度一致，即存货跌价准备按照存货的可变现净值与成本孰低原则确认，若存货可变现净值高于成本，不计提跌价准备，反之则计提。不存在以往年度应计提而未计提的情况。

会计师意见：

在对刚泰 2019 年度财务报表审计过程中，我们执行的审计程序包括但不限于了解、评估并测试公司计提存货跌价准备的流程以及管理层关键内部控制；对存货盘点进行监盘，检查存货的数量、状况及关注残次冷背的存货是否被识别；获取管理层聘请的评估机构出具的存货可变现净值项目评估报告，了解和评估报告中使用的评估方法、价值类型及重要假设；执行存货减值测试，复核计算销售价格至完工时发生的成本、销售费用以及相关税金等。鉴于公司 2019 年报审计

工作尚未结束，以上部分程序仍在执行过程中，存货跌价准备的具体金额待审计报告定稿后确认。

四、预亏公告披露，2019 年度公司计提大额商誉减值准备。请公司补充披露：

(1)本次计提商誉减值准备涉及的商誉资产情况，包括子公司名称、商誉账面价值、商誉减值准备等；(2)上述子公司自收购以来各期末商誉减值准备计提情况；(3)2019 年度商誉减值的具体原因，结合前期商誉减值准备计提情况，说明 2019 年度计提商誉减值准备的合理性，商誉减值方法是否具有 consistency。

公司回复：

(1)本次计提商誉减值准备涉及的商誉资产情况，包括子公司名称、商誉账面价值、商誉减值准备等

本次计提商誉减值准备涉及的商誉资产，与其相关的子公司为国鼎黄金有限公司、上海珂兰商贸有限公司、广州市优娜珠宝首饰有限公司。国鼎黄金有限公司商誉账面价值0.16亿元，本次计提商誉减值准备0.16亿元，上海珂兰商贸有限公司商誉账面价值0.55亿元，本次计提商誉减值准备0.55亿元，广州市优娜珠宝首饰有限公司商誉账面价值0.12亿元，本次计提商誉减值准备0.12亿元。

商誉账面原值

单位：亿元

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
国鼎黄金有限公司	1.67			1.67
上海珂兰商贸有限公司	4.82			4.82
广州市优娜珠宝首饰有限公司	1.67			1.67
合计	8.16			8.16

商誉减值准备

单位：亿元

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
国鼎黄金有限公司	1.51	0.16		1.67
上海珂兰商贸有限公司	4.27	0.55		4.82
广州市优娜珠宝首饰有限公司	1.55	0.12		1.67
合计	7.33	0.83		8.16

(2)上述子公司自收购以来各期末商誉减值准备计提情况

上述子公司自收购以来各期末商誉减值准备计提情况如下：

国鼎黄金有限公司：2018年末计提商誉减值1.51亿元；

上海珂兰商贸有限公司：2018年末计提商誉减值4.27亿元；

广州市优娜珠宝首饰有限公司：2017年计提商誉减值0.07亿元、2018年末计提商誉减值1.47亿元。

(3)2019年度商誉减值的具体原因，结合前期商誉减值准备计提情况，说明2019年度计提商誉减值准备的合理性，商誉减值方法是否具有一致性。

2019年，由于受上市公司负面消息及公司流动性不足未能解除影响，国鼎黄金有限公司、上海珂兰商贸有限公司、广州市优娜珠宝首饰有限公司的经营受到一定拖累，包括：市场开拓受阻、客户流失、管理团队离职、供应商缩短甚至取消信用账期、收入及其预期下降等，导致预测未来现金流量下降，商誉相关的资产组可回收价值减少，需要计提商誉减值准备，商誉减值方法与以前年度的计提方法一致。

会计师意见：

我们根据《企业会计准则第8号——资产减值》相关准则要求，正在执行相应的审计程序。在我们获取管理层减值测试结论及评估师减值测试报告的基础

上，并对其进行再次复核。包括核实公司采用预计未来现金净流量的现值估计可收回金额时，公司是否正确运用现金流量折现模型，充分考虑减值迹象等不利事项对未来现金净流量、折现率、预测期等关键参数的影响；核实公司采用根据资产的公允价值减去处置费用后的净额估计可收回金额时，公司是否根据公平交易中销售协议价格减去可直接归属于该资产处置费用的金额确定。最终确认可收回金额是否根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。鉴于公司 2019 年报审计工作尚未结束，以上部分程序仍在执行过程中，商誉减值的具体金额待审计报告定稿后确认。2019年度公司对与商誉相关资产组的认定和商誉减值方法与往年保持一致。

众华会计师事务所（特殊普通合伙）



2020 年 4 月 20 日