

腾邦国际商业服务集团股份有限公司
关于对深圳证券交易所创业板半年报问询函【2021】
第 32 号的回复公告

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

腾邦国际商业服务集团股份有限公司（以下简称“腾邦国际”或“公司”）于 2021 年 9 月 12 日收到深圳证券交易所下发的《关于对腾邦国际商业服务集团股份有限公司的半年报问询函》创业板半年报问询函【2020】第 32 号（以下简称“问询函”），公司董事会对此高度重视，对问询事项进行了认真核查和落实，现公司对相关问题回复公告如下：

1.你公司 2021 年上半年实现营业收入 9.74 亿元，相比上年同期增长 648%，实现归属于上市公司股东净利润为-2.33 亿元（以下简称净利润），经营活动产生的现金流量净额为 1.15 亿元，截至 6 月 30 日，归属于上市公司股东净资产为 1.09 亿元。

（1）报告期末，你公司应收控股股东腾邦集团有限公司（以下简称腾邦集团）股权转让款 81,956.30 万元，已计提坏账准备 8,195.63 万元；应收腾邦集团子公司融易行的资金往来款及相应利息 21.35 亿元，已计提坏账准备 3.89 亿元，应收融易行短期债融资凭证 1.45 亿元，已计提减值准备 2,047 万元；你公司长期股权投资账面价值为 2.67 亿元，其他非流动金融资产中权益工具的投资账面价值为 6.73 亿元。请逐项说明以上各类资产的减值计提依据及充分性，是否存在未充分计提减值以规避公司净资产为负的情况。

【公司回复】：

以上资产减值计算过程及计提依据说明如下：

1、金融工具计提减值情况

（1）应收腾邦集团股权转让款和深圳市前海融易行小额贷款有限公司（以下简称“融易行”）关联往来及利息计提坏账准备情况

报告期末，公司应收控股股东腾邦集团股权转让款 81,956.30 万元，账龄 1-2 年；应收腾邦集团子公司融易行的资金往来款及相应利息 21.35 亿元，账龄 3 年以内。根据预期信用损失，分别计提坏账准备 8,195.63 万元和 3.89 亿元。具体计算过程如下：

单位：元

单位名称	款项性质	账龄	期末余额	计提比例	占其他应收款期末余额的比例	坏账准备期末余额	备注
深圳市前海融易行小额贷款有限公司	关联往来及利息	1 年以内	100,349,139.85	3.00%	2.96%	3,010,474.20	注(a)
		1-2 年	208,332,464.78	10.00%	6.14%	20,833,246.48	
		2-3 年	1,826,406,172.63	20.00%	53.80%	365,281,234.52	
		小计	2,135,087,777.26	18.23%	62.90%	389,124,955.20	
腾邦集团有限公司	股权转让款	1-2 年	819,562,997.04	10.00%	24.14%	81,956,299.70	注(b)
合计			2,954,650,774.30	15.94%	87.04%	471,081,254.90	

公司预期信用损失的确定方法如下：

预期信用损失的确定公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失，在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

公司对在单项工具层面能以合理成本评估预期信用损失的充分证据的其他应收款单独确定其信用损失。结合 2020 年年度与本报告期的经济环境相比未发生重大变化，且腾邦集团已进入预重整中，故本报告期预期信用损失的确定方法与 2020 年年度保持一致。

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的判断，依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。

确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据	计提方法
单项计提预期信用损失组合	单项计提坏账准备的其他应收款	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，单独评估预期信用损失的其他应收款，将其归入相应组合计提坏账准备
账龄风险组合	除单项计提坏账准备的所有其他应收款	根据参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制其他应收款账龄与整个存续期信用损失率对照表，计算预期信用损失

注：

(a) 公司与融易行发生的关联往来及应收利息 213,508.78 万元为原子公司融易行股权转让前形成的款项，截止目前共收回融易行欠款 1.976 亿元，且腾邦集团已对该借款承担了连带担保责任。公司结合当前状况以及对未来经济状况的判断，对在信用期内信用风险正常的应收款项统一按账龄风险组合法计提坏账准备，坏账准备计提合理充分。

(b) 腾邦集团因收购融易行股权形成对公司的资金欠款 81,956.30 万元，在腾邦集团破产重整期间，腾邦国际作为债权人向腾邦集团管理人申报债权，上述债权经法院裁定确认后，可根据腾邦集团重整计划草案同类债权的清偿方案进行清偿。将来通过继续履行股权转让合同的方式，将 8.2 亿元股权转让价款认定为共益债务，并届时由正式重整财务投资人一次性予以现金清偿。公司结合当前状况以及对未来经济状况的判断，对在信用期内信用风险正常的应收

款项统一按账龄风险组合计提坏账准备，坏账准备计提合理充分。

(2) 应收融易行短期债融资凭证计提减值情况

报告期末，公司债权投资中融易行短期债融资凭证 14,485 万元为公司及子公司于 2017 年 12 月、2018 年 5 月分别在前海股交中心（深圳）有限公司购买由原子公司融易行发行的 1 年期短期融资凭证，到期后均展期一年，截止目前，该短期融资凭证均已到期。具体计算过程如下：

单位：元

债权投资项目	账龄	期末余额	计提比例	坏账准备期末余额	期末净值
融易行短期债融资凭证	1-2 年	85,000,000.00	10.00%	8,500,000.00	76,500,000.00
	2-3 年	59,850,000.00	20.00%	11,970,000.00	47,880,000.00
合计		144,850,000.00	14.13%	20,470,000.00	124,380,000.00

公司金融工具减值，以预期信用损失为基础，对分类为以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及财务担保合同，进行减值会计处理并确认损失准备。

公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，并按照下列情形分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动：

(a) 如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，则按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。

(b) 如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，则按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

(c) 如果该金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

报告期末，公司根据谨慎性原则和公司有关金融工具减值的会计政策，结合 2020 年年度与本报告期的经济环境相比未发生重大变化，且腾邦集团已进入预重整中，故本报告期预期信用损失的确定方法与 2020 年年度保持一致。对在信用期内信用风险正常的债权按账龄风险组合计提减值准备，此债权投资到期后开始计算账龄，截至 2021 年 6 月 30 日，账龄为 3 年以内，参考公司对应收款项的账龄计提比例，对此债权投资计提了相应的减值准备 2,047.00 万元，减值准备计提充分。

报告期末，公司其他非流动金融资产期末余额为 67,272.88 万元，其他非流动金融资产期末余额与公司持有被投资单位净资产份额、公司自行测算的预期收取的现金流量比较表如下：

单位：元

项目	其他非流动金融资产账面余额 (A)	持股比例	腾邦国际持有被投资单位 2021.6 净资产 份额 (B)	账面余额 与享有净 资产份 额的差 额 (B-A)	预期收取的现 金流 量 (C)	减值准备金额 (A-C 或者 0)	其他非流动 金融资产期 末净值
深圳市腾邦梧桐在线旅游投资企业（有限合伙）	100,000,000.00	43.346 4%	80,768,904.5 7	-19,231,0 95.43	98,883,884.69	1,116,115.31	98,883,884 .69
厦门市腾邦梧桐投资合伙企业（有限合伙）	46,789,100.00	9.7257 %	32,455,004.7 3	-14,334,0 95.27	46,232,746.68	556,353.32	46,232,746 .68
前海再保险股份有限公司	300,000,000.00	10.00%	320,844,107. 34	20,844,10 7.34	公司享有的净资产 份额高于股权 投资的账面价 值，不存在减值 迹象，未计提资 产减值。	0.00	300,000,00 0.00
信美人寿相互保险社	50,000,000.00	5.00%	43,655,007.1 9	-6,344,99 2.81	54,124,063.46	0.00	50,000,000 .00
苏州鱼跃此时海投资中心（有限合伙）	110,000,000.00	54.97%	116,239,413. 69	6,239,413 .69	公司享有的净资产 份额高于股权 投资的账面价 值，不存在减值 迹象，未计提资 产减值。	0.00	110,000,00 0.00
浙江程品旅行社有限公司	1,500,000.00	10.00%	451,293.08	-1,048,70 6.92	2,324,488.29	0.00	1,500,000. 00
广西中新正大国际旅游股份有限公司	4,993,716.42	2.72%	541,730.07	-4,451,98 6.35	5,882,836.13	0.00	4,993,716. 42
BCPE Flying Paradise TopCo. Ltd. Cayman	61,118,500.30	5.00%	83,453,471.0 0	22,334,97 0.70	公司享有的净资产 份额高于股权 投资的账面价 值，不存在减值 迹象，未计提资 产减值。	0.00	61,118,500 .30
合计	674,401,316.72		678,408,931. 67	4,007,614 .95		1,672,468.63	672,728,84 8.09

报告期末，按其他非流动金融资产账面余额与持有被投资单位期末净资产的份额比较，公司享有前海再保险股份有限公司、苏州鱼跃此时海投资中心（有限合伙）以及 BCPE Flying Paradise TopCo. Ltd. Cayman 的净资产份额均高于其账面余额，不存在减值迹象。

报告期末，公司享有深圳市腾邦梧桐在线旅游投资企业（有限合伙）、厦门市腾邦梧桐投资合伙企业（有限合伙）、信美人寿相互保险社、浙江程品旅行社有限公司以及广西中新正大国际旅游股份有限公司的净资产份额均低于其账面余额，存在减值迹象，报告期末对其进行资产减值测试估计预期收取的现金流量，将所估计的资产预期收取的现金流量与其账面价值比较，

以确定是否发生减值以及具体的减值金额。预期收取的现金流量估计，以该资产预计未来现金流量的现值作为其预期收取的现金流量。资产减值以采用收益法计算的被投资公司未来现金流量现值作为该股权投资的预期收取的现金流量为基础的测算结果计提的减值准备是充分的。

根据上表减值测试计算过程，公司对深圳市腾邦梧桐在线旅游投资企业（有限合伙）和厦门市腾邦梧桐投资合伙企业（有限合伙）分别计提 1,116,115.31 元、556,353.32 元减值准备，其他非流动金融资产中权益工具共计提减值准备 1,672,468.63 元。

2、长期股权投资计提减值情况

报告期末，公司长期股权投资明细如下：

单位：元

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	其他		
前海股交投资控股（深圳）有限公司	214,161,112.98		-	1,018,795.08	-679,094.06	-	-	-	-	214,500,814.00	-
厦门欣欣信息有限公司	52,324,904.56		-	-294,767.66	-	-	-	-	-	52,030,136.90	-
新疆腾邦电子商务有限公司	2,075,110.73		2,075,110.73	-	-	-	-	-	-	-	-
深圳市喜游国际旅行社有限公司	0.00		-	-	-	-	-	-	-	0.00	63,030,753.56
湖北腾邦华领商业服务有限公司	0.00		-	-	-	-	-	-	-	0.00	6,885,189.19
深圳市腾邦梧桐投资有限公司	0.00		-	-	-	-	-	-	-	0.00	-
合计	268,561,128.27		2,075,110.73	724,027.42	-679,094.06	-	-	-	-	266,530,950.90	69,915,942.75

根据企业会计准则及公司会计政策，对联营企业的长期股权投资，公司采用权益法核算。按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；并按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

报告期末，公司长期股权投资账面余额为 2.67 亿元，腾邦国际持有被投资单位净资产份额具体如下：

单位：元

被投资单位 (联营企业)	长期股权投资 期末余额	期末联营企业 归母净资产	腾邦国际 持股比例	腾邦国际 持有净资产份额	长期股权投资账 面价值与持有净 资产份额差额
前海股交投资控股（深圳）有限公司	214,500,814.00	2,063,269,011.33	8.49%	175,239,626.94	39,261,187.06
厦门欣欣信息有限公司	52,030,136.90	164,778,557.47	9.77%	16,101,501.52	35,928,635.38
新疆腾邦电子商务有限公司	0	本期已处置	0.00%	-	-
深圳市喜游国际旅行社有限公司	0	2020 年已全额计提 减值	78.99%	-	-
湖北腾邦华领商业服务有限公司	0	2020 年已全额计提 减值	40.00%	-	-
深圳市腾邦梧桐投资有限公司	0	2020 年末长期股权 投资账面已减记到 0	39.20%	-	-
合计	266,530,950.90			191,341,128.46	75,189,822.44

公司 2015 年入股前海股交投资控股（深圳）有限公司，持股 8.4933%，近几年经营稳定，连续盈利，基于对其经营业绩的信心，且不存在其他减值因素，故未对该长期股权投资计提减值准备。

公司 2015 年入股厦门欣欣信息有限公司，持股 9.7716%，运营正常，基于以上情况和对未来经营预测，且不存在其他减值因素，故未对该长期股权投资计提减值准备。

公司在本报告期处置新疆腾邦电子商务有限公司 40%股权，已不再持股，不再对其进行减值测试。

公司持有深圳市喜游国际旅行社有限公司 78.99%股权，因喜游国旅已失控，并被申请破产清算，公司已于 2020 年对喜游国旅股权全额计提减值准备。

公司持有湖北腾邦华领商业服务有限公司 40%股权，因疫情后湖北华领一直未能恢复正常运营，公司已于 2020 对湖北华领股权全额计提减值准备。

公司持有深圳市腾邦梧桐投资有限公司 39.20%股权，2020 年末长期股权投资的账面价值已减记至零，本报告期末盈利，长期股权投资的账面价值不予调整，因此未计提减值。

基于以上情况，公司已对长期股权投资充分进行了减值测试和计提。

综上所述，公司严格按照企业会计准则及公司会计政策对应收控股股东腾邦集团股权转让款、应收腾邦集团子公司融易行的资金往来款及相应利息、应收融易行短期债融资凭证、长期股权投资和其他非流动金融资产中权益工具充分计提减值准备，不存在未充分计提减值以规避公司净资产为负的情况。

(2) 你公司上年同期经营活动现金流量净额为-8,931.59 万元，半年报显示本年大额净流入的原因主要是加大经营活动欠款催收力度所致。请说明报告期内主要大额回款明细，详细说明经营活动现金流量净额与净利润存在较大差异的原因及合理性。

【公司回复】：

1、报告期内主要收回欠款明细如下：

公司名称	款项性质	回款金额（元）
深圳市前海融易行小额贷款有限公司	往来款	185,000,000.00
阿联酋航空公司广州办事处（国际航空公司）	代理服务费	2,658,582.00
收航空公司押金及保证金	押金及保证金	1,140,000.00
合计		188,798,582.00

2、报告期内净利润与经营活动现金流量净额存在较大差异的具体原因及合理性：

项目	本期金额（元）
净利润	-224,972,595.15
加：资产减值准备	67,832,249.53
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	10,538,513.73
无形资产摊销	9,476,762.90
长期待摊费用摊销	728,354.93
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-23,424,456.02
财务费用（收益以“-”号填列）	129,719,566.60
投资损失（收益以“-”号填列）	1,148,176.23
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	4,292.05
存货的减少（增加以“-”号填列）	-4,874,626.92
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	185,816,362.54
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-37,290,286.68
经营活动产生的现金流量净额	114,702,313.74

综上，经营活动现金流量净额与净利润差异主要系信用资产减值、折旧摊销、财务费用等项目的影响所致，差异原因是客观、合理的。

2.报告期内，你公司金融服务业务（第三方支付业务）收入为 9.58 亿元，金融服务业务成本为 9.45 亿元，第三方支付业务交易量为 2,082 亿。2020 年全年的交易量为 879 亿，营业收入为 3.76 亿。

(1) 请分业务类型（线下 POS 机收单业务、线上支付业务等）说明报告期内交易量及营业收入大幅增长的原因及合理性，手续费比例较同行业公司是否一致，说明线下 POS 机收单业务交易量及收入前五大省份明细（含 POS 机投放情况），线上支付业务前五大客户明细及历史合作情况。

【公司回复】：

公司金融服务业务（第三方支付业务）主要为线下 POS 机收单业务、线上支付业务等，其中线下 POS 机收单业务上半年完成交易量 19,398,966.75 万元，实现收入 90,036.92 万元，比去年同期增长 89,101.75 万元，线上支付业务上半年完成交易量 1,423,494.88 万元，实现收入 5,208.89 万元，比去年同期增长 1,838.95 万元；其他业务收入 281.14 万元。

2020 年下半年开始公司重点推广线下业务，业务拓展区域持续增加；市场营销政策不断优化，市场推广力度加大，合作的外包服务商机构增多；系统产品迭代优化，运营服务质量不断提升。

公司按中国银联特约商户编码规则对签约商户进行编码，确定商户扣率和商户服务类别码(MCC)，商户手续费按照银联 MCC 码费率标准执行收取，手续费比例与同行业处于一致水平。

线下 POS 机收单业务交易量及收入前五大省份明细情况如下：

序号	省份	交易额(亿元)	收入(万元)	期初 POS 投入数量(台)	本期 POS 投放数量(台)
1	省份一	487.63	26,361.06	165,921.00	44,710.00
2	省份二	113.93	6,172.71	100,657.00	8,200.00
3	省份三	80.00	4,593.43	63,821.00	6,020.00
4	省份四	72.27	3,951.99	1,620.00	2,580.00
5	省份五	71.96	3,954.11	4,280.00	3,020.00
合计		825.79	45,033.30	336,299.00	64,530.00

线上支付业务前五大客户明细及历史合作情况如下：

序号	客户名称	交易金额(亿元)	收入(万元)	合作时间	备注
1	客户一	14.28	598.93	2021/1/5	合作中
2	客户二	11.62	555.93	2020/7/2	合作中
3	客户三	9.70	392.89	2020/7/28	合作中
4	客户四	8.86	431.42	2020/11/2	已终止合作
5	客户五	7.31	336.73	2020/3/2	已终止合作
合计		51.77	2,315.90		

(2) 报告期内，你公司固定资产中新增机具设备原值 1,292.79 万元，报告期末存在应付 POS 机具设备款 282.90 万元。请说明报告期内各月份 POS 机投放及使用数量，期初及期末在用数量，报告期内采购 POS 机的具体情况（含供应商，数量，付款进度），报告期内与 POS 机采购交易相关的所有会计科目的具体核算情况。

【公司回复】：

1、各月份 POS 机投放及使用数量，期初及期末在用数量情况如下：

数量：台

月份	1 月	2 月	3 月	4 月	5 月	6 月
期初在用数量	364,811.00	447,798.00	482,688.00	536,128.00	576,111.00	607,900.00
POS 机投放数量	48,280.00	2,150.00	19,160.00	19,459.00	29,120.00	28,540.00

月份	1 月	2 月	3 月	4 月	5 月	6 月
POS 机激活数量	82,987.00	34,890.00	53,440.00	39,983.00	31,789.00	24,843.00
期末在用数量	447,798.00	482,688.00	536,128.00	576,111.00	607,900.00	632,743.00

2、报告期内采购 POS 机的具体情况如下：

供应商名称	采购数量（台）	采购额（万元）	付款金额（万元）	付款进度
重庆讯数科技有限公司	120,169.00	1,460.86	1,460.86	100%
福建魔方电子科技有限公司	26,540.00	226.88	114.27	51%
合计	146,709.00	1,687.74	1,575.13	

注：

（1）本报告期采购机具作为固定资产使用的 120,619 台含税价 1,460.86 万元，不含税价 1,292.79 万元，因此，新增机具设备原值 1,292,79 万元。

（2）付款金额为当年采购对应的应付设备款。

3、报告期内与 POS 机采购交易相关的会计核算情况如下：

摘要	会计科目	借（单位：万元）	贷（单位：万元）	备注
1. 委托采购 POS 机，作为固定资产核算： 应付账款-重庆讯数 2021 年期初余额 6665.36 万元		-	-	-
支付 POS 机款项时	预付账款	1927.06	-	-
	应付账款	7072.95	-	2020 年 7 月-2021 年 2 月 POS 机款
	银行存款	-	9000.01	-
收到所采购的 POS 机并发给客户	固定资产	1292.79	-	-
	应交税费-应交增值税（其他）	168.07	-	-
	预付账款	-	1053.27	2021 年 3 月-6 月 POS 机款
	应付账款	-	407.59	2021 年 1 月-2 月 POS 机款
收到发票时	应交税费-应交增值税（进项税额）	84.85	-	-
	应交税费-应交增值税（其他）	-	84.85	-
按固定资产政策每月计提折旧	主营业务成本	638.59	-	-
	累计折旧	-	638.59	-
2. 自行采购 POS 机，作为销售处理		-	-	-
收到客户机具款	银行存款	242.63	-	-

	预收账款/应收账款	-	242.63	
支付供应商机具款 (魔方期初应付账款 132.62 万元)	预付账款	38.88	-	-

4、本报告期末应付机具设备款 282.90 万元情况如下：

单位：万元

供应商名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
深圳市捷诚技术服务有限公司	165.86	-	90.47	75.39
福建魔方电子科技有限公司	132.62	231.37	156.47	207.52
合计	298.47	231.37	246.94	282.90

(3) 报告期末，你公司应付网银通道费余额为 2,712.17 万元，请分银行列示余额明细，并说明报告期内交易情况。

【公司回复】：

公司应付网银通道费余额明细如下：

单位：万元

银行名称	交易量	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
银行一		159.02	-	-	159.02
银行二	239,064.94	1,470.16	836.74	475.53	1,831.37
银行三	-	2.15	-	-	2.15
银行四	85,636.72	789.36	402.21	521.21	670.36
银行五	145,860.02	32.46	145.86	142.71	35.61
银行六	-	13.65	-	-	13.65
银行七	-	0.00	-	0.00	-
银行八	33,828.12	-	153.04	153.04	-
合计	504,389.80	2,466.81	1,537.85	1,292.48	2,712.17

(4) 请说明报告期末线下 POS 机收单业务的客户数量，是否均为自然人。

【公司回复】：

报告期末线下 POS 机收单业务累计已注册的商户数量 63 万余家，客户为企业商户、个体工商户、小微商户、自然人。

(5) 请说明第三方支付业务应纳各类税款情况，结合报告期内经营数据说明税款相关科目的勾稽关系。

【公司回复】：

公司第三方支付业务应纳各类税款及相应情况如下：

单位：万元

税种	计税依据	计税金额	科目	税额	税率等	备注
----	------	------	----	----	-----	----

增值税-销项税额	营业收入-手续费	95,538.20	应交税费-应交增值税（销项税额）	5,732.29	6%	按营业收入对应的税率计算增值税销项税额
增值税-销项税额	营业收入-POS 机具	217.34	应交税费-应交增值税（销项税额）	28.25	13%	按营业收入对应的税率计算增值税销项税额
增值税-进项税额	营业成本-渠道手续费	90,915.81	应交税费-应交增值税（进项税额）	5,443.24	1%、6%	按收取的增值税专用发票认证后的金额计入进项税额
增值税-进项税额	固定资产-POS 机具	1,083.33	应交税费-应交增值税（进项税额）	140.83	13%	按收取的增值税专用发票认证后的金额计入进项税额
增值税-进项税额	固定资产-其他设备	95.37	应交税费-应交增值税（进项税额）	12.15	6%、13%	按收取的增值税专用发票认证后的金额计入进项税额
增值税-进项税额	管理费用	306.19	应交税费-应交增值税（进项税额）	20.46	1%、3%、6%、9%、13%	按收取的增值税专用发票认证后的金额计入进项税额
增值税-进项税额加计扣除	已认购进项税额	5,616.68	应交税费-应交增值税（进项税额）	561.67	10%	按现代服务业进项税额的 10%加计扣除
城市维护建设税	已交增值税	29.08	应交税费-应交城市维护建设税	2.04	7%	按应交增值税额的 7%
教育费附加	已交增值税	29.08	应交税费-教育费附加	0.87	3%	按应交增值税额的 3%
地方教育费附加	已交增值税	29.08	应交税费-地方教育费附加	0.58	2%	按应交增值税额的 2%
企业所得税	年度应纳税所得额	-	应交税费-应交企业所得税	-	15%	

（6）请说明截至 6 月 30 日你公司第三方支付业务客户备付金余额，会计核算情况，是否属于使用受限资金。

【公司回复】：

截至 6 月 30 日我公司第三方支付业务备付金账户余额 29,408,538.07 元，在会计核算中，计入银行存款科目，按银行存款的核算方式进行会计处理。第三方支付业务按中国人民银行《支付机构客户备付金存管办法》的规定，在中国人民银行开设的第三方支付备付金账户。此账户专用于备付金的清结算，不用于公司的日常经营活动开支，所以不属于受限资金。

（7）报告期末，你公司其他应付款中存在对嘉惠支付管理有限公司应付余额 677.37 万元，请说明交易具体情况。

【公司回复】：

公司其他应付款中存在对嘉惠支付管理有限公司应付余额 677.37 万元为代垫机票采购款。2019 年 4 月公司与嘉惠支付管理有限公司开展了代支付航空公司机票款的业务，上述其他应付款是嘉惠公司代垫 2019 年 5 月 13 日至 2019 年 6 月 12 日期间应付的航空公司机票款。

3.报告期末,你公司一年以内预付账款余额为 2,802.52 万元,请说明以上预付款主要明细,预付款采购交易是否具备商业实质,是否涉及控股股东、实际控制人及其关联方的资金占用情形。

【公司回复】:

报告期末一年以内预付账款余额为 2,802.52 万元主要是腾邦旅游集团有限公司旅游团款 1,079.58 万元,重庆新干线国际旅行社有限公司机票款及旅游团款 1,631.34 万元。其主要明细如下:

单位:元

公司名称	单位名称	期末余额	备注
腾邦旅游集团有限公司	浙江骏成航空服务有限公司	557,572.00	旅游团款
	北京四达之旅旅行社有限公司	520,000.00	旅游团款
	50 万以下小计	9,718,242.00	旅游团款,对应 302 家供应商。
重庆新干线国际旅行社有限公司	深圳市顺鼎科技有限公司	5,358,002.56	机票款
	重庆市万州机场有限责任公司	3,200,000.00	机票款
	上海优嵘电子商务有限公司	1,000,000.00	机票款
	越捷航空 B2B	947,732.57	机票款
	香港优合国际旅行社	853,344.17	机票款
	贵阳旅享旅行社有限公司	600,000.00	机票款
	50 万以下小计	4,354,347.74	机票款及旅游团款,对应 94 家供应商。
合计		27,109,241.04	

上述预付款主要是机票采购和旅游团款预付业务未结算产生的,预付款采购交易具备商业实质,不涉及控股股东、实际控制人及其关联方的资金占用情形。

4.报告期末,你公司其他非流动资产中存在购置资产款项 1,067.05 万元,请说明款项性质及相关交易情况。

【公司回复】:

公司其他非流动资产中购置资产款项情况如下:

单位:万元

供应商名称	款项性质	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
北京奇点智连科技有限公司	流量卡款	-	8.79	0.19	8.60
福建魔方电子科技有限公司	机具款	-	38.88	11.69	27.19
深圳市互盟科技股份有限公司	服务器采购款	-	95.70	64.63	31.07
重庆讯数科技有限公司	机具款	-	1,927.06	1,053.27	873.79
深圳大趋智能科技有限公司	机具款	-	123.89	-	123.89
曹国保	其它	2.50	-	-	2.50
合计		2.50	2,194.32	1,129.78	1,067.05

5.报告期内，你公司出资 4,550 万元获得深圳麦穗融媒体中心有限公司（以下简称深圳麦穗）45%股权开展直播业务，请说明你公司对上述股权的会计核算方式、是否将深圳麦穗纳入合并报表范围及合理性，请说明深圳麦穗主要业务开展及经营情况，上半年主要经营成果、财务数据及截至 6 月 30 日的货币资金账面余额，向我部报备其财务报表。

【公司回复】：

1、2021 年初公司寻求突破，决定发展新型电子商务业务。公司与湖南省麦穗文化传媒有限公司（以下简称“湖南麦穗”）、安徽老凤皇控股有限公司（以下简称“安徽老凤皇”）洽谈直播电商业务合作，由湖南麦穗引进经营团队并承诺业绩完成目标。公司授权子公司深圳市腾邦商务旅游有限公司（以下简称“腾邦商务旅游”）作为深圳麦穗的股东。

腾邦商务旅游对深圳麦穗的股权投资采用成本法在长期股权投资科目核算，并将其纳入合并报表范围。公司是单一大股东，根据深圳麦穗公司章程董事会由 5 名董事组成，其中公司委派董事 3 名，超过董事人数半数，可以控制深圳麦穗董事会。根据《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》：“第七条合并财务报表的合并报表范围应当以控制为基础予以确定。控制，是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。”因此，公司将深圳麦穗纳入合并报表范围符合相关规定。

2、深圳麦穗主要业务开展及经营情况

主要经营业务为直播电商，目前主要以服装类为主要直播电商产品。上半年主要经营工作围绕建立供应链端和建立直播团队为直播电商打造基础而展开。目前已经在深圳建立直播间并开展直播电商销售，同时与湖南麦穗、MCN 机构共同努力在湖南郴州建设供应链直播基地。深圳麦穗报告期营业收入 15.30 万元，净利润-174.74 万元；报告期末货币资金余额 51.68 万元，预付款项余额 4.67 万元，其他应收款余额 3,831.99 万元（系付供应链款 3,724.68 万元，押金保证金 15.76 万元，与腾邦商务旅游的内部往来 203.76 万元，计提坏账准备 112.21 万元），其他流动资产余额 485.08 万元，固定资产余额 4.72 万元，长期待摊费用余额 18.35 万元，总资产 4,396.50 万元；应付职工薪酬余额 17.45 万元，应交税费余额 0.68 万元，其他应付款余额 3.16 万元，总负债 21.30 万元；实收资本余额 4,550 万元，未分配利润余额-174.80 万元，所有者权益 4,375.20 万元。

6.半年报显示，2021 年 6 月，你公司出售 KK VI (BVI) LIMITED 的房产，交易价格为 8,903.26 万元，请说明房产出售的具体情况，作价依据，是否存在低价变卖公司资产情况，与

2021年7月3日披露的诉讼进展公告信息是否存在差异。

【公司回复】：

根据2021年7月3日，公司公告2021-107号《关于诉讼、仲裁案件进展及新增情况的公告》披露：1、2019-11-26 大华银行有限公司（以下简称“大华银行”）向香港高等法院提起诉讼，起诉Tempus Global Limited及KK VI (BVI) Limited，要求就27层物业行使抵押权，要求偿付全部借款及利息；2、经香港税务局查询文件号为05043301的资料显示：香港德辅道西9号第27层物业已于2021年4月9日签署买卖协议，并于2021年6月30日完成交割，交易金额为港币10,700万元。

公司对上述房产进行会计处理时，确认交易金额为港币10,700万元，按港币与人民币的换算汇率0.83208，折成人民币8,903.26万元。上述房产是由法院处置，公司不存在低价变卖公司资产情况，与2021年7月3日披露的诉讼进展公告信息不存在差异。

7.报告期内，你公司利息收入金额为4,869.38万元，上年同期为5,294.00万元，请说明利息收入来源、计算过程、确认依据及现金流入情况。

【公司回复】：

报告期内，利息收入金额为4,869.38万元，较上年同期为5,294.00万元的减少，主要是报告期融易行偿还金额18,500.00万元，相应利息收入减少所致。

利息收入来源、计算过程、确认依据及现金流入情况如下表：

利息收入来源	2020年12月31日余额（万元）	2021年报告期偿还金额（万元）	报告期利息收入（万元）	2021年6月30日余额（万元）	利息计算过程（万元）	确认依据	是否产生现金流入
应收融易行往来款及利息	227,173.36	18,500.00	4,835.42	213,508.78	本金*利率*天数 213,833.56*4.75%*52/360+ 200,333.5*4.75%*66/360+ 195,333.56*4.75%*63/360 =4,835.42	利息通知单和还款通知单	否
银行存款利息	-	-	33.96	-	银行结息单据	银行存款利率计息	是
合计			4,869.38	-			

8.半年报显示，你公司存在固定资产处置收益2,342.45万元，请说明以上处置事项的具体情况会计处理，是否履行相应审议程序及信息披露义务。

【公司回复】：

2021年1-6月累计固定资产处置收益2,342.45万，主要系公司名下位于四川省成都市高新区吉庆三路333号1栋3单元、4单元的6楼601号-606号房产以及孙公司KK VI(BVI)Limited名下香港德辅道西第27层物业被司法处置产生，其中：

1、公司位于成都的12套房产因与成都天播航空服务有限责任公司(以下简称“成都天播”)之间的合同纠纷案，被法院拍卖，确认处置收益835.60万元系由处置时点的账面净资产2,532.87万元与拍卖价款3,368.47万元之间的差异产生，过户费用由买受人承担。拍卖款扣除应付天播欠款以及执行费3,131.09万元后，余款237.38万元由法院分配用于偿还员工薪酬(上述房产处置见公司公告号：2019-115、2020-023、2020-111、2020-124号)。

2、公司位于香港德辅道西第27层物业被香港法院依据公司与大华银行签署的借款抵押协议，经香港高院判决房产交由大华银行处置出售，确认处置收益1,501.94万元人民币系由处置时点的账面净资产8,897.63万元港币与处置价款10,700万元港币之间的差异1,802.37万港币(按港币与人民币的换算汇率0.83208，将交易价格换算成本位币人民币，即1,802.37万元*0.83331=1,501.94万)产生。处置款全部用于偿还大华银行的贷款本息及相关费用(上述房产处置见公告号：2020-073、2020-124、2021-107号)。

上述资产处置事项均涉及诉讼事项，不涉及公司审议程序，在公司诉讼事项进展中进行了披露，公司及时履行了信息披露义务。

9.半年报显示，你公司于2021年1月收购深圳海搗网跨境电商有限公司，请说明以上收购的具体情况。

【公司回复】：

深圳海搗网跨境电商有限公司(以下简称“海搄网”)成立于2015年8月16日，注册资本10,000万元，实缴0元，是深圳前海自由贸易试验区第一间跨境电商线下体验店，拥有一定的市场美誉度。截至2021年1月31日，海搄网账面总资产为20.02万元，总负债为22.47万元，净资产为-2.45万元。

公司决定发展新型电子商务业务，公司子公司深圳市腾邦企业管理咨询有限公司(以下简称“腾邦企业管理咨询”)以象征性对价人民币1元收购腾邦企业管理咨询持有的海搄网100%股权。根据公司《对外投资管理制度》，本次股权收购已完成立项及内部审批手续。2021年1月完成了资产、财务交接以及工商变更等股权转让手续。

公司所有信息均以在中国证券监督管理委员会指定创业板信息披露网站巨潮资讯网
(<http://www.cninfo.com.cn>) 披露的为准。敬请广大投资者关注公司公告，注意投资风险。

特此公告。

腾邦国际商业服务集团股份有限公司

董 事 会

2021 年 9 月 24 日