

关于杭州鑫合汇互联网金融服务有限公司 评估的说明

美都能源股份有限公司：

接受贵公司委托，对贵公司全资子公司美都金控（杭州）有限公司投资的杭州鑫合汇互联网金融服务有限公司（股权比例占 34%）截止 2018 年 12 月 31 日的净资产进行评估，因程序受限，无法出具正式评估报告，现将有关事项说明如下：

一、已履行程序情况

根据评估法和评估准则的要求，我公司按照评估计划，评估项目组于 2019 年 1 月进驻被评估单位，根据企业的经营情况和资产结构，因不具备收益法和市场法评估的条件，确定了采用资产基础法评估的方法，并按法规和准则要求对全部资产及负债项目开始实施评估程序：

- 1、对银行存款进行银行函证；
- 2、对往来进行函证以及实施替代性程序；
- 3、对固定资产进行权属核实，获取相应的合同和发票，对可确认的固定资产进行了实地盘点和评估作价；
- 4、对长期待摊费用 and 无形资产进行了账面核实，并获取形成资产合同以及发票。

二、程序受限情况

1、杭州鑫合汇互联网金融服务有限公司因涉嫌非法吸收公众存款罪已被公安机关立案侦查，公司实际控制人及相关涉案人员已被采取刑事强制措施。鑫合汇公司无法召开董事会审议批准财务报表。审计机构无法出具无保留意见的审计报告；

账面资产负债情况（合并报表）：

资产	期末余额	负债和所有者权益（或股东权益）	期末余额
流动资产：	-	流动负债：	-
货币资金		短期借款	-

	97,434,437.35		
结算备付金	-	向中央银行借款	-
拆出资金	-	吸收存款及同业存放	-
存出保证金	-	拆入资金	-
交易性金融资产	4,200,000.00	存入保证金	-
应收票据	-	交易性金融负债	-
应收账款	1,497,610.04	应付票据	-
预付款项	10,361,646.96	应付账款	814,275.60
应收保费	-	预收款项	5,205,378.73
应收分保账款	-	卖出回购金融资产款	-
应收分保合同准备金	-	应付手续费及佣金	-
应收利息	-	应付职工薪酬	9,287,269.68
应收股利	-	应交税费	-7,462,777.73
其他应收款	202,604,029.66	应付利息	-
买入返售金融资产	-	应付股利	-
存货	-	其他应付款	13,858,596.36
持有待售资产	-	持有待售负债	-
发放贷款及垫款	-	应付分保账款	-
一年内到期的非流动资产	1,516,968.41	担保(保险)业务准备金	-
其他流动资产	-	代理买卖证券款	-
流动资产合计	317,614,692.42	代理承销证券款	-
		一年内到期的非流动负债	-
		其他流动负债	-
		流动负债合计	21,702,742.64
		非流动负债:	-
		长期借款	-
		应付债券	-
非流动资产:	-	长期应付款	-
可供出售金融资产	-	专项应付款	-
持有至到期投资	-	预计负债	-
长期应收款	-	递延所得税负债	-
长期股权投资	-	其他非流动负债	-

投资性房地产	-	非流动负债合计	-
固定资产	10,279,919.27	负债合计	21,702,742.64
在建工程	3,238,595.60	所有者权益(或股东权益):	-
工程物资	-	实收资本(或股本)	56,515,960.00
固定资产清理	-	资本公积	219,484,040.00
生产性生物资产	-	减:库存股	-
油气资产	-	盈余公积	8,701,441.37
无形资产	5,463,966.49	专项储备	-
开发支出	-	一般风险准备	-
商誉	-	未分配利润	37,929,300.29
长期待摊费用	4,722,607.58	外币报表折算差额	-
递延所得税资产	3,012,252.45	归属于母公司所有者权益合计	322,630,741.66
其他非流动资产	-	少数股东权益	-1,450.49
非流动资产合计	26,717,341.39	所有者权益合计	322,629,291.17
资产总计	344,332,033.81	负债和所有者权益总计	344,332,033.81

2、截止 2018 年 12 月 31 日，鑫合汇公司尚有部分银行存款余额未能取得银行回函，我们也无法实施替代程序获取充分、适当的依据。因此无法确定银行存款余额。尚未收到回函的明细：

序号	银行名称	银行全称	账号
1	建设银行	建行杭州分行	33001613535053020478
2	支付宝	支付宝	xhhpay@upg.cn
3	渤海银行	渤海银行深圳分行营业部	2011349318000129
4	招商银行	招商银行北部软件园支行	571908130810801
5	盛付通	上海盛付通电子支付服务有限公司	274916
6	贝付(已销户)	浙江贝付科技有限公司	201404080841451662
7	连连	连连银通电子支付有限公司	201407111000001430
8	易联	易联支付有限公司	902020000150
9	联动优势	联动优势电子商务有限公司	5297

10	网易支付	网易宝有限公司	2017030318PT96694606
11	网易过渡	网易宝有限公司	2017072619PT40349596
12	通联通	通联支付网络服务股份有限公司深圳分公司	200584000015845
13	中金支付	中金支付有限公司	11001071600053004514
14	工商银行	工行杭州城站支行	1202027719800008207
15	杭联银行	杭州联合银行吴山支行	201000148223655
16	支付宝	支付宝	xlhpay@xinhehui.com
17	上饶银行	上饶银行开发区支行	209103090000015662
18	招商银行	招商银行贵阳大十字支行	851900937010501
19	支付宝	支付宝	xyrpay@surongapp.com
20	支付宝	支付宝	xyrzxy@surongapp.com
21	通联通	通联支付网络服务股份有限公司深圳分公司	200584000015846
22	合利宝	广州合利宝支付科技有限公司	C1800001980
23	拉卡拉	拉卡拉支付股份有限公司	DOPCHN000459
24	连连	连连银通电子支付有限公司	201711020001094017
25	建设银行	建设银行上海莘松路支行	31050180470000000329
26	上饶银行	上饶银行开发区支行	209103090000015261
27	上饶银行	上饶银行开发区支行	209103090000015359

3、部分固定资产无发票，对应的实物也无法确认；

4、由于企业无人员配合，往来款项无法取得相关函证回函，往来金额无法确认；

5、由于企业无人员配合，长期待摊费用和无形资产的内容无法知晓，因此评估人员无法对这些项目进行价值评估，明细如下：

长期待摊费用

内容	金额
智慧信息产业园 5 号楼 13 楼（装修）	1558693.77
弱电工程	77,077.44
弱电工程	1,253.40
移机	9,472.75
5 幢 8.9 号楼装修尾款	640,000.00
上海曹猛工程有限公司淋浴房安装尾款	6,034.35
杭州杰诺家具有限公司家具-白板墙尾款-行政办公室	12,211.17
上海弄潮网络科技有限公司--网络系统集成施工费	2,674.91
上海弄潮网络科技有限公司--网络系统集成施工费	69,955.07
北软 4 号楼 6 楼装修尾款	335,938.26

宁波和昌市政园林建设有限公司-鑫合汇宁海客服服务中心装修尾款	25,599.88
宁波和昌市政园林建设有限公司-鑫合汇宁海客服服务中心装修尾款	7,199.89
弱电工程-行政办公室	-2,365.60
浙江新中环建设有限公司-装修费用 1#13 楼 5#8.9 两楼办公室改造施工维修费用	27,723.04
杭州杰诺家具有限公司家具与白板尾款-行政办公室	37,890.45
北京北大方正电子有限公司-授权许可费用	5,697.85
杭州美弘能源科技有限公司-职场改造费 5 号楼 8 楼空调项目尾款 (合同总价 95000) 7 月验收	59,913.77
杭州美弘能源科技有限公司-职场改造费 5 号楼 8 楼空调项目尾款 (合同总价 95000) 7 月验收	8,611.10
杭州保源消防设备安装有限公司-装修费-5 号楼 8 楼职场改造消防工程 (50000) 7 月验收	37,878.77
鑫合汇装修职场改造转长摊	73,313.68
智慧信息产业园 5 号楼 8 楼 (装修)	597,277.80
杭州杰特智能工程有限公司-职场改造费 5 号楼 8 楼装修弱电工程	121,214.94
智慧信息产业园 1 号楼 13 楼 (装修)	1,009,340.89
合计	4,722,607.58

无形资产

	内容	金额
1	云翌 IP 呼叫中心软件 V2.0	109,394.25
2	枫软 LCDS 催收系统/枫软号码识别系统	235,598.70
3	金融授信业务智能决策管理系统软件 V1.0	1,663,550.51
4	字库软件	7,692.33
5	资金部使用软件	251,921.59
6	NC 财务系统	29,515.81
7	拜特软件	100,285.09
8	NC 财务软件-ubsp 对接	53,394.54
9	禅道管理软件	22,368.91
10	上海并联科技有限公司赛门铁克安全产品	136,760.16
11	软件采购采购 license。	4,866.11
12	杭州炫阳科技有限公司-数据库审计系统	150,427.38
13	浙江网新恒天软件有限公司-恒天基础设施云平台软件 V3.7	51,965.84
14	北京天威诚信电子商务服务有限公司-软件采购	2,538.12

	(天威盾终端管理系统)	
15	星辰天合(北京)数据科技有限公司-服务器网系统	77,586.18
16	北京智游网安科技有限公司-系统采购(合同总价180000)(2018.4.1-2019.3.1)--移动应用安全加固定制	42,452.86
17	浙江网新恒天软件有限公司-恒天基础设施云平台软件 V3.0	13,793.10
18	北京诸葛云游科技有限公司-平台引流	226,415.10
19	杭州雅拓信息技术有限公司-大数据平台软件 v5.0(合同总价 449500,2018.6.4 验收)	339,366.13
20	杭州北森测评技术有限公司-北森系统(合同总价 33 万, 2018.8.29 验收)	285,377.35
21	上海晓谷信息科技有限公司平台开发	757,716.77
22	上海晓谷信息科技有限公司平台开发	401,868.06
23	杭州融都科技股份有限公司-软件采购预付 7 成(合同总价 650000)	304,629.67
24	北京中安未来科技有限公司-数据采购费中安名片识别系统 V3.0	61,148.62
25	杭州信易融科技有限公司-融都小额信贷系统软件(合同总价 650000)	133,333.31
	合计	5,463,966.49

三、评估说明结论

鑫合汇平台于 2018 年 8 月 6 日发布“振鑫计划”，对出借人的资金分 4 期进行兑付，截止本专项说明出具日，由于资金链出现断裂，“振鑫计划”未能按约如期兑付，鑫合汇公司经营业务处于停滞状态。采用资产基础法评估的方法，目前无法按准则要求实施评估程序，因此也无法出具评估报告。

特此说明

北京国融兴华资产评估有限责任公司



2019 年 4 月 15 日