

证券代码：300300 证券简称：汉鼎宇佑 公告编号：2019-058

汉鼎宇佑互联网股份有限公司 关于深圳证券交易所年报问询函回复的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

汉鼎宇佑互联网股份有限公司（以下简称“公司”）于近日收到深圳证券交易所创业板公司管理部《关于对汉鼎宇佑互联网股份有限公司的年报问询函》（创业板年报问询函[2019]第 199 号）（以下简称“年报问询函”），公司高度重视来函事项，已按照要求向深圳证券交易所作出回复，现将有关情况公告如下：

问题 1. 年报披露，你公司报告期内重点布局智慧医疗领域。请你公司：

（1）说明跨境医疗闭环体系的具体运作模式和盈利模式，以及从事相关业务是否需要取得主管部门的资质许可。

（2）说明好医友报告期内覆盖的境内医疗机构的数量、地域和级别分布，对接的境外医疗机构和医生数量，相关服务纳入医保支付范围的情况；结合好医友报告期内的财务数据，说明其业绩是否达到预期，与年报中对其业务经营情况和发展趋势的描述是否匹配。

（3）说明报告期内远程会诊、赴美就医、赴美医疗研修、美国医生视频教学等业务的用户人数和产生收入情况，是否存在因用户使用相关服务而与你公司发生医疗服务纠纷的情况。

（4）说明境外远程会诊与跨境治疗协同服务平台研发项目的研发进展、研发模式、研发人员构成、外部机构合作情况、研发投入规模、预计研发周期、研发成果主要内容与载体形式，结合前述情况说明相关项目是否主要由你公司独立研发。

（5）与太平人寿合作协议的期限、运作模式和收费安排。

（6）结合相关业务收费水平的变化和成本变动情况，说明报告期内智慧医疗及商业业务毛利率下滑的原因，下滑趋势是否持续，以及相关业务盈利能力是否发生不利变化。

问题回复：

一、2018 年以来，为快速拓展智慧医疗业务，公司通过股权收购，合计持有好医友医疗科技集团有限公司（以下简称“好医友”）40%股权，并接受了汉鼎宇佑集团有限公司的表决权委托，代为行使其持有的好医友 10%股权表决权，成为好医友控股股东。

公司跨境医疗闭环体系以“好医友”为主要运营平台。该业务的运营模式在于，依托好医友境外合作伙伴的美国优势医疗资源，通过境内外医疗机构对接，为中国患者提供跨境医疗整体解决方案。凭借自主研发的远程医疗系统，好医友及其子公司加州健康通过代理商与国内包括三甲医院在内的大型医疗机构签约，共建国际诊疗中心，打造“院中院”场景。在国内患者提出诊疗需求后，由医生协助或由患者家属与好医友联系，好医友经过患者需求收集、患者病历整理、翻译、上传以及国内外主任医师预约协调等前期工作，最快 1 个工作日可通过会诊中心实现患者、中外医师的三方实时线上视频会诊或书面会诊。会诊期间好医友平台提供具备专业医疗翻译资格的从业人员进行同声传译。会诊结束后，患者获得海外专家第二诊疗意见、专业会诊报告及解读。国内医生可结合境外专家的诊疗意见进行诊疗。

该业务的盈利模式在于，利用资源、渠道优势，独创线上远程会诊、线下治疗与随访的服务闭环，提供远程会诊、赴美就医、用药咨询等服务，赚取相关服务费用。公司通过代理商和医疗机构为患者提供远程会诊服务，患者直接付款给代理商，由代理商按月与公司进行对账结算服务费收入。公司按每月实际就诊数量及类别与美国合作伙伴结算成本。公司盈利来源于服务收入与服务成本的差额。

好医友仅涉及跨境会诊咨询服务，向医生及患者提供第二诊疗意见作为参考，不直接为患者实施治疗，不涉及相关的医疗机构经营资质许可。

二、截止 2018 年 12 月 31 日，公司累计已签约医院 306 家，业务范围覆盖 26 个省（包括自治区、直辖市），其中公立三甲医院 155 家，公立三级医院 39 家，公立二甲医院 53 家，民营医院 58 家，私立三甲医院 1 家。好医友通过 Healthcom Partners LLC.与境外医疗机构建立合作。Healthcom Partners LLC.是一家位于美国加州的集医疗科技、医疗管理、医疗投资和医疗服务于一体的公司，在美国拥有丰富的医疗资源网络，其合作机构覆盖境外各类医疗机构，如：1、美国自由执业医生及其诊所团队，如 Beverly Hills Cancer Center ， Hope Health

Center 等；2、美国合法中、大型医院，包括 Cedars-Sinai Medical Center, City of Hope, USC Keck Hospital, UCLA, Dana Farber Cancer Center, Boston Children's Hospital, Johns Hopkins Hospital, Cleveland Clinic, Memorial Sloan Kettering Cancer Center, MD Anderson Cancer Center 等；3、医疗网，如 Pacific Private Physician's Network (P3N) ——一家位于美国加州的拥有近 300 位医生、诊所的医疗网。好医友与 Healthcom Partners LLC.达成服务采购协议，由 Healthcom Partners LLC.为好医友提供专科会诊、特约会诊、海外就医、用药咨询等服务。好医友已与超过 500 名境外医生建立合作关系。

中美远程会诊业务目前尚未纳入医保支付范围。

2018 年 6 月，好医友纳入公司合并范围，截止报告期末好医友及其子公司累计签约合作医院达 306 家，实现了快速布局的阶段目标。报告期内好医友共提供远程会诊等服务 5,399 项，实现营业收入 8,217.55 万元，占公司营业收入总额已上升至 13.63%。因好医友尚处于业务发展初期，期间费用特别是销售费用支出较大，报告期内好医友税后净利润为-1,374.39 万元，尚未实现盈利。好医友在报告期内经营业绩与公司 2018 年年报中对其业务经营情况和发展趋势描述是一致的。

三、报告期内，在好医友纳入公司合并报表范围后，好医友共完成服务 5,399 项，其中完成远程会诊服务 4833 例，收入 7,267.57 万元；完成赴美就医服务 132 例，收入 283.82 万元；完成用药咨询 434 例，收入 545.30 万元；赴美医疗研修和美国医生视频教学业务正在积极筹划中，尚未产生收入。

报告期内，公司及好医友不存在因用户使用相关服务而发生医疗服务纠纷的情况。

四、境外远程会诊与跨境治疗协同服务平台研发项目目前已完成前期国内外调研和相关领域技术分析，并确定了研发所采用的总体技术方案，研发团队结合公司多年在智慧城市领域发展的技术基础和近年来布局智慧医疗产业所拥有的美国医疗人才资源优势与国内大型医疗机构优势资源，重点针对异构医疗大数据集成技术、跨境医疗资源知识图谱构建技术等关键技术进行深度研发设计。

研发模式：本项目以自主研发为主，部分技术委托开发为辅。

研发人员构成：研发项目小组核心人员主要由 1 位项目负责人，全面负责项

目开发事宜及各方面资源协调；2位资深工程师，负责架构设计、技术难点攻关和创新型突破；5位中级工程师，负责任务主体的开发；3位初级工程师，负责简单、基础任务开发，支援测试，数据收集等团队辅助性工作。

外部机构合作情况：本项目目前未与外部机构合作，故未发生外部合作费用。

研发投入规模：本项目拟投入500万元人民币，目前已完成投入258.71万元。

预计研发周期：本项目研发周期为2018年4月至2019年12月。

研发成果主要内容与载体形式：报告期内，项目新取得软件著作权5项，分别为：汉鼎宇佑智慧医疗云服务平台管理软件、汉鼎宇佑面向智慧医疗云服务的多源异构大数据融合系统软件、汉鼎宇佑面向一体化健康服务的区域医疗资源知识图谱构建管理系统软件、好医友远程会诊平台软件、好医友智慧结构化电子病历系统。

综上所述，本项目主要由我公司独立研发。

五、好医友与太平人寿于2018年10月签订《海外医疗服务营销辅助品采购框架协议》，协议期间为2018年10月22日至2019年10月21日，双方合作推出海外医疗服务卡。该服务已正式上线运营，太平人寿已分别于2018年12月和2019年1月向好医友采购海外医疗服务卡600张和1万张，该项合作有望为好医友快速导入大量高质量重疾险客户流量，促进业务拓展。

运作模式：好医友与太平人寿保险有限公司（以下简称“太平人寿”）签订《海外医疗服务营销辅助品采购框架协议》，约定太平人寿通过集中采购的方式，向我司采购海外医疗服务卡，采购方为太平人寿总公司及所有有采购权的分公司。太平人寿通过销售/赠送方式将海外医疗服务卡提供给保险客户，其保险客户需通过太平乐享公众号进行实名激活，激活之日起5年有效期。海外医疗服务卡提供的服务内容包括海外第二诊疗意见、海外就医、服药咨询等服务，有效期内，每人限使用一次。如客户在有效期内不幸罹患重大疾病即可通过太平乐享公众号申请使用服务。

收费安排：太平人寿向好医友提出采购需求，好医友安排寄送服务卡，太平人寿确认收货后好医友安排开票，太平人寿向好医友进行款项支付。

六、智慧医疗及商业业务收入成本情况如下表：

单位：万元

项目	2018年			2017年		
	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入	营业成本	毛利率
智慧商业	7,315.94	8,396.28	-14.77%	8,471.45	6,806.74	19.65%
智慧医疗	8,217.55	4,597.46	44.05%			
合计	15,533.49	12,993.74	16.35%	8,471.45	6,806.74	19.65%

智慧医疗业务为报告期内公司新拓展业务，毛利率为 44.05%。报告期内智慧商业毛利率由去年同期的 19.65% 下降为-14.77%，毛利率下降的主要原因系：

1、因孙公司杭州星影电影院有限公司所承租的物业被拆迁，其已无法正常经营，将影院装修款余额 715.19 万元全额计入营业成本中；

2、子公司杭州汉鼎宇佑商业发展有限公司租赁延安路的房屋租金 383.33 万元，因项目于转让前未正式营业，该项租金计入到营业成本中；

3、本期公司聚焦核心业务，于 2018 年 3 月份通过股权出售剥离游戏产业，本期游戏业务贡献营业收入极少，而上期游戏业务营业收入占智慧医疗及商业业务收入 16.15%，毛利率 92.71%。

报告期内，公司已剥离了游戏、体验式商业业务，星影电影院也已终止经营，上述三项原因对毛利率的影响均为一次性的，相关影响已体现在 2018 年年报中，不会对未来报告期内相关业务盈利能力产生不利影响。此外，报告期内，公司通过收购好医友医疗科技集团有限公司的控股权，快速切入智慧医疗业务，2018 年，智慧医疗业务毛利率为 44%，公司预计未来智慧医疗及商业毛利率较 2018 年度将会好转。

问题 2. 你公司报告期内经营活动产生的现金流量净额同比下降 88%，且近三年波动较大。请你公司结合报告期内销售模式、采购模式、结算模式、回款情况等的变化情况，说明经营活动产生的现金流量净额大幅下降的原因，是否存在放宽信用政策以扩大销售规模的情况，以及经营现金流量净额变动趋势与业绩增长的匹配性。

问题回复：

一、近三年经营活动产生的现金流量净额如下：

单位：万元

经营活动产生的现金流量：	2018 年度	2017 年度	18 较 17 变动额	18 较 17 变动幅度	2016 年度
销售商品、提供劳务收到的现金	70,385.37	47,450.54	22,934.82	48.33%	78,661.48

收到的税费返还	174.97	11.58	163.39	1410.97%	
收到其他与经营活动有关的现金	5,644.56	26,726.43	-21,081.86	-78.88%	2,818.04
经营活动现金流入小计	76,204.90	74,188.55	2,016.35	2.72%	81,479.52
购买商品、接受劳务支付的现金	48,076.61	33,331.74	14,744.86	44.24%	77,476.74
支付给职工以及为职工支付的现金	4,669.49	5,347.51	-678.01	-12.68%	5,169.20
支付的各项税费	5,794.30	2,149.51	3,644.79	169.56%	4,379.34
支付其他与经营活动有关的现金	14,819.00	9,652.88	5,166.12	53.52%	24,781.52
经营活动现金流出小计	73,359.40	50,481.64	22,877.76	45.32%	111,806.80
经营活动产生的现金流量净额	2,845.50	23,706.91	-20,861.41	-88.00%	-30,327.28

近三年来，智慧城市业务一直是公司的主营业务，2018 年度占公司营业收入比例为 69.77%，其销售模式、采购模式、结算模式和回款情况未发生显著变化。2018 年，公司陆续剥离了游戏和体验式商业业务，保留了影院业务，并进军智慧医疗业务，但这四块业务整体营收占比相对不大。2018 年，公司营业收入由上年同期的 40,438.54 万元增长到 60,298.41 万元，同比增长了 49.11%，营业成本由上年同期的 32,012.38 万元增长到 48,861.74 万元，同比增长了 52.63%。在现金流量表中，公司“销售商品、提供劳务收到的现金”和“购买商品、接受劳务支付的现金”分别较上年同期增长 48.33%和 44.24%，与营业收入及成本变动幅度接近。

报告期内，造成经营活动产生的现金流量净额大幅下降的原因主要如下：

1、“收到其他与经营活动有关的现金”大幅减少：主要系 2017 年度公司收回 2016 年度开具的保函保证金 15,195.08 万元（2016 年度作为支付其他与经营活动有关的现金）；

2、“支付其他与经营活动有关的现金”增幅较大：本报告期内，公司重点布局智慧医疗业务板块，通过收购处于初创期的好医友医疗科技集团有限公司部分股权将其纳入合并范围，构建线上国际远程会诊服务，线下海外就医服务，保险合作服务为一体的跨境医疗闭环体系，该业务毛利率约为 44%，但前期的推广宣传等费用较高，故该业务的“支付其他与经营活动有关的现金”金额较大。

3、“支付的各项税费”同比增加，主要系本期子公司汉鼎宇佑金融服务有限公司支付 2017 年和本报告期转让微贷（杭州）金融信息服务有限公司（以下简称“微贷网”或“微贷”）部分股权的所得税 2,925.24 万元。

综上所述，本报告期公司经营活动产生的现金流量净额同比下降 88%，但并不存在为了扩大销售规模而放宽信用政策的情况。

二、本报告期主要财务指标变化情况

本报告期归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润为 3,630.17 万元，较上期增加 3,919.32 万元；经营活动产生的现金流量净额为 2,845.51 万元，较上期减少 20,861.41 万元，主要原因系：1、上期“收到其他与经营活动有关的现金”包含收回的 2016 年度开具的保函保证金 15,195.08 万元，收到定期存款的利息 1,462.36 万元；2、本期“支付的税费”较上期增加 3,644.79 万元。考虑上述影响因素后，经营现金流量净额变动趋势与业绩变动趋势是一致的。

问题 3. 你公司报告期内投资收益超过 2 亿元，占利润总额比例为 157.28%。请你公司说明投资收益的具体构成和收益计算过程，以及报告期内投资收益对应的现金流入情况。

请年审会计师核查并发表明确意见。

问题回复：

一、公司 2018 年度投资收益的具体构成主要明细如下：

单位：元

类别	被投资单位	发生额
权益法核算的长期股权投资收益	Weidai Ltd. (Cayman Island)	104,787,939.20
	广东蜂助手网络技术股份有限公司	11,141,844.25
	其他单位	-441,459.81
处置长期股权投资产生的投资收益	微贷（杭州）金融信息服务有限公司	61,499,106.12
	浙江汉动信息科技有限公司	18,177,423.70
	其他单位	5,249,595.71
合计		200,414,449.17

主要投资收益的计算过程以及对应的现金流入情况：

1、对 Weidai Ltd. (Cayman Island) 按权益法核算确认的投资收益

单位：元

期间	被投资单位实现的净利润	持股比例	确认的投资收益
2018 年 1-3 月	121,551,871.21	17.04%	20,712,317.30
2018 年 4-11 月	515,861,427.75	15.20%	78,400,619.79
2018 年 12 月	39,906,068.57	14.22%	5,675,002.11
合计	677,319,367.53		104,787,939.20

公司原权益法核算的被投资单位为微贷（杭州）金融信息服务有限公司（以下简称“微贷网”），该公司于 2018 年 11 月通过 VIE 架构实现在纽交所上市，上

市实体为在开曼设立的 Weidai Ltd.(Cayman Island)。根据 VIE 架构相关协议，汉鼎宇佑对微贷网的投资将通过境外上市实体的利润分配或其他途径来实现其收益，故汉鼎宇佑以 Weidai Ltd.(Cayman Island)在中国会计准则下合并报表的净损益以及相应的持股比例确认权益法的投资收益。

持股比例变动情况如下：

公司对微贷网年初持股比例为 17.04%，2018 年 3 月，公司转让 1.5% 的股权给杭州杉安投资合伙企业（有限合伙）；2018 年年初，微贷网启动境外上市工作，于 2018 年 4 月 10 日成立 Weidai Ltd.(Cayman Island)作为上市实体，设立时发行 1,309,815 股股票，汉鼎宇佑在开曼设立 Hakim Unique Technology Limited，由其认购 199,066 股股票，持股比例 15.20%。故公司按权益法确认对 Weidai Ltd.(Cayman Island)的投资收益在 1 至 3 月按 17.04% 的比例计算，从 4 月开始按 15.20% 计算。

2018 年 11 月 15 日 Weidai Ltd.(Cayman Island)在纽交所上市，发行 4,500,000 份 ADS，发行完成后汉鼎宇佑持股比例变为 14.22%。故从 12 月开始按 14.22% 的比例计算确认投资收益。

2018 年度，因微贷网未实施股利分配，公司对微贷网按权益法核算的投资收益，无对应的现金流流入。

2、对广东蜂助手网络技术股份有限公司按权益法核算确认的投资收益

单位：元

期间	被投资单位实现的净利润	持股比例	确认的投资收益
2018 年度	53,747,439.70	20.73%	11,141,844.25
合计	53,747,439.70		11,141,844.25

广东蜂助手网络技术股份有限公司于 2018 年分配 2017 年度利润，分配方式为现金股利，公司于 2018 年 10 月实际收到现金股利 42.34 万元。

3、处置微贷（杭州）金融信息服务有限公司部分股权产生的投资收益

2018 年 3 月，公司将持有的微贷网 1.5% 的股权转让给杭州杉安投资合伙企业（有限合伙），转让价款 12,750.00 万元，转让日汉鼎宇佑对微贷网 1.5% 股权长期股权投资的账面价值为 6,600.09 万元，转让价款与账面价值的差额 6,149.91 万元确认为投资收益。

公司已于 2018 年 3 至 6 月收回全部股权转让款 12,750.00 万元，其中 3 月收

到 7,650.00 万元,4 月收到 2,300.00 万元,5 月收到 500.00 万元,6 月收到 2,300.00 万元。

4、处置子公司浙江汉动信息科技有限公司产生的投资收益

汉鼎宇佑原持有浙江汉动信息科技有限公司 80%的股权,为公司控股子公司。2018 年 3 月,公司将其持有的股权全部转让给浙江小营投资管理有限公司,转让价款 2,600.00 万元,转让日汉鼎宇佑账面投资成本为 782.26 万元,转让价款与投资成本的差额 1,817.74 万元确认为投资收益。

股权转让款 2,600.00 万元于 2018 年 3 月 29 日全部收到。

二、会计师审核意见

会计师对投资收益执行的核查程序包括:

1、了解股权转让受让方的情况,取得管理层提供的关联方关系清单,识别是否存在未披露的关联交易;

2、检查股权转让相关的协议、银行入账单据等资料;

3、获取并分析股权转让相关的资产评估报告、公开市场同期同类标的公司股权交易相关数据,对比检查交易价格的公允性;

4、对重要的被投资单位 Weidai Ltd.(Cayman Island)2018 年度财务报表实施审阅程序。

经核查,会计师认为:汉鼎宇佑 2018 年投资收益的确认符合企业会计准则的规定,计算过程正确。

问题 4. 你公司报告期末 1 年以上账龄应收账款的占比超过 60%,请你公司:

(1) 结合业务模式、信用政策等说明 1 年以上账龄应收账款占比较高的原因,回款情况是否符合合同约定的进度,相关款项的回收是否存在重大不确定性,对回款不符约定的款项仅按账龄计提坏账准备是否充分。

(2) 说明前五大应收账款客户中新民市公安局和新民市人民政府办公室款项长期未收回的原因,付款情况与合同条款是否一致,以及你公司采取的催款措施。

请年审会计师核查并发表明确意见。

问题回复:

一、公司回复情况

1、公司应收账款账龄在 1 年以上的主要客户金额及原因

公司账龄在 1 年以上的应收账款余额 17,528.24 万元，占应收账款总额的 59.57%，主要为项目质保金以及项目尚未决算或终验未达付款条件的欠款。截止 2018 年底，公司账龄超过 1 年的主要客户金额和原因分析如下表（单位元）：

客户名称	账龄超过1年的余额	账龄	业务模式	信用政策（付款周期）	欠款形成原因	是否符合合同约定进度	客户支付能力	期后回款金额
新民市公安局	66,698,211.70	3-5年	工程承包	终验完成后支付95%，余款在质保期满后无息退还。	新民智慧公安建设项目，其中大部分分子系统已验收，另有部分分子系统目前暂不具备竣工验收条件，导致项目整体验收迟缓。暂无法收款。	符合，项目尚未终验	市政府财政支持	
拉萨市暖心燃气热力有限责任公司	23,087,134.35	1-4年	工程承包	安装完成、国家资金到位支付进度款；竣工后，国家资金到位后支付验收款；国家审计完成后，支付余款。	质保金5%，质保期2年；须经自治区财政审计和国家财政审计，该类型项目较多导致审计周期较长。	符合，国审中	拉萨市属事业单位，财政支持	
新民市人民政府办公室	20,174,312.73	3-4年	工程承包	终验完成后支付95%，余款在质保期满后无息退还。	项目已完工，已结算已完成财政审计。暂未完成回款。	已终验，陆续回款中	市政府财政支持	1,000万元
拉萨市住房和城乡建设局	5,555,693.16	1-2年	工程承包	安装完成、国家资金到位支付进度款；竣工后，国家资金到位后支付验收款；国家审计完成后，支付余款。	建设单位终验未完成，须经财政审计。	符合，国审中	市政府财政支持	
浙江易健生物制品有限公司	5,610,000.00	3-4年	工程承包	月进度80%，完工90%，结算95%，质保5%。	业主方此前股权调整，造成批款延迟，故未付款。现业主方表示项目近期已正常实施，项目经理在跟进催款。	业主方此前股权调整，造成批款延迟，故未付款。	五粮液下属宜宾制药投资产业园，客户资金能力有保障	
杭州华盛达房地产开发有限公司	3,919,054.80	3-4年	工程承包	室内预埋10%，室外预埋10%，设备安装35%，竣工验收30%，竣工满1年10%，满2年5%。	剩余质保金，质保未完成，待质保问题解决后回款。	基本符合	客户是杭州区域有较强开发能力的房产开发商	
中交一公局第二工程有限公司	3,059,710.36	1-2年	工程承包	无预付款，月进度支付，根据施工工程业主计量支付卡到位情况进行支付。	已回款88%，须经自治区财政审计和国家财政审计，该类型项目较多导致审计周期较长。	符合，国审中	最终客户是拉萨市集中供暖工程，有自治区和国家财政支持	50万元
中建四局第六建筑工程有限公司淮南分公司	2,950,000.00	2-3年	工程承包	月进度70%，竣工验收合格90%，结算审定95%，质保5%2年。	发包方提议以房抵债，最终结算方式尚在协商中	基本符合	最终用户是淮南事业单位，央企整体支付能力有	

客户名称	账龄超过1年的余额	账龄	业务模式	信用政策（付款周期）	欠款形成原因	是否符合合同约定进度	客户支付能力	期后回款金额
							保障	
江苏中江国际房地产公司海安分公司	3,225,830.00	1-2年	工程承包	进场后支付合同价款的30%；全部设备进场安装完成具备调试条件后支付至合同价款的50%；验收合格后支付至合同价款的70%。竣工验收移交、结算完成后支付至结算审核价的95%，余款5%为质保金，质保期三年。	正在安装调试中，尚未全部完工。合同付款节点未到。	基本符合	项目系政府保障房项目，	
重庆海康威视系统技术有限公司	3,361,487.04	1-2年	工程承包	月进度70%，竣工80%，结算（业主审计）90%，质保期满付清。	其中2个项目已审定，2个项目结算审定报告尚未拿到；结算须经重庆财政审计，审计时间和付款延迟。	基本符合	客户是安防领域领头羊企业海康威视的项目子公司，重庆平安城市是财政资金，支付能力良好。	213.99万元
宜宾市水务局	1,558,740.00	2-3年	工程承包	所采购货物经过省水文局测试完成并取得测试合格报告、全部设备到达现场二个环节后，付30%，经过安装调试系统试运行和市场竣工验收测试合格后两个环节后支付到中标金额的80%，待省级竣工验收后30个日历天内付到中标金额的95%，工程质保期满并设备质保期满后，若无重大质量问题，付清余款。	已收款80%，待安排省级复验。	基本符合	政府财务支持项目，支付能力有保证	
江苏省苏中建设集团股份有限公司	1,540,416.00	1-2年	工程承包	全部设备进场安装完成具备调试条件后支付至合同总价款的50%；验收合格后支付至合同总价款的70%。竣工验收完成，竣工结算审核完成后支付至结算审核价的95%，余款5%为质保金，质保期三	已完工，尚未验收结算。	基本符合	项目系地方政府保障房投资建设项，整体资金有较好的保障	

客户名称	账龄超过1年的余额	账龄	业务模式	信用政策（付款周期）	欠款形成原因	是否符合合同约定进度	客户支付能力	期后回款金额
				年,质保期自竣工验收合格交付使用之日起计算。				
苏州工业园区金鸡湖大酒店有限公司	1,399,342.58	5年以上	工程承包	月进度支付75%直至验收,结算经发包人委托的社会造价咨询单位审定后90日内支付至核定价的95%,余5%作为保修期内的质保金。	等项目二审审计结束后支付。	基本符合,二审后结算	国有企业政府投资项目,资金有良好保障	
伊厦成都国际商贸城股份有限公司	1,392,510.03	4-5年	工程承包	月进度80%,验收后付至90%,结算后付至95%,质保5年。	质保金,竣工后满5年退还。	基本符合	在成都投资建设的庞大商贸城项目已投入运营,实力强,支付能力有保障	
中铁二局集团电务工程有限公司	1,224,000.00	1-2年	工程承包	根据业主的验工计价结果支付工程款。	共3个项目。已验收已结算。尾款已在申请业主支付。	基本符合	央企下子公司,整体信誉有良好保障	
中国建筑第四工程局有限公司	1,220,524.16	2-3年	工程承包	月进度60%,结算付至95%,质保2年5%。	质保金,竣工后满2年退还。	基本符合	央企下属子公司,整体信誉有良好保障	
合计	147,558,545.72							

公司对账龄超过 1 年的主要应收账款项目依据合同条款、项目实际情况、客户的支付能力逐一进行分析，截止 2018 年 12 月 31 日公司应收账款不存在重大不确定性，按账龄分析法计提坏账准备是充分、合理的。报告期内，公司着力对账龄较长、金额较大的新民、拉萨等项目应收账款的跟踪催收，并取得了一定成效，公司 1 年以上应收账款余额已由上年期末的 25,785.13 万元下降到报告期末的 17,528.24 万元。

2、关于新民市公安局和新民市人民政府办公室应收账款的说明

应收账款余额及期后回款情况：

单位：元

单位名称	合同付款条件	2017 年 12 月 31 日 余额	2018 年 12 月 31 日 余额	2019 年回款
新民市公安局	竣工验收终验后，付至合同额的 95%；质保 3 年，满 1 年后开具质保保函并退质保金。	66,698,211.70	66,698,211.70	
新民市人民政府办公室	项目通过竣工验收，甲乙双方共同签署终验证书后，支付合同总价款的 95%；质保 3 年，5%满 1 年退，另开 2 年质保保函。	84,481,157.98	20,174,312.73	10,000,000.00

新民智慧城市项目涉及到整个城市方方面面的智慧互联工程，包括政务、公安、公共信息发布、教育等多个大类和几十个子系统，工程建设范围遍布新民市城区及下辖各乡镇，施工量很大，建设方和具体使用单位的涉及面也很广，需要具体使用单位对其实际操作的子系统设备平台进行试运行验收通过之后，才能进行相应大类的竣工验收，故最终验收涉及多个行政职能部门及其下属单位的移交与接收确认，且须市财政预先批准资金预算，综合多个因素导致欠款较久未能结清。

上述所示新民市公安局应收账款系新民智慧公安建设项目的配套项目，整个新民智慧城市项目体量较大，在建已建部分子系统不具备单体独立运行和验收条件，导致项目整体验收时间延迟，应收账款账龄较长。

公司业务负责人已多次与业主方包括市委分管领导、财政、发改、公安、教育等相关负责部门和负责人洽商，正积极推进落实资产交付及对应收款方案。通过不懈努力，新民市人民政府办公室项目于 2018 年度已回款 6,430.68 万元，2019 年 1 度季已回款 1,000 万元。

二、会计师审核意见

针对应收账款，会计师实施的核查程序包括：

- 1、选定样本实施函证程序，验证期末余额的真实性；
- 2、对余额较大，且账龄超过 1 年的单位，通过查询公开信息，了解其经营状况，逐项判断其款项的可回收性；
- 3、访谈业务负责人，逐项分析账龄较长的原因；
- 4、针对余额较大的新民市公安局和新民市人民政府办公室，现场观察了项目的进度，针对工程的进度以及款项的支付情况访谈了相关债务单位负责人。

经核查，会计师认为：公司应收账款账龄划分正确，未发现对应收账款的回收有重大不利影响的情形，按账龄分析法计提的坏账准备充分合理。

问题 5. 你公司报告期末存货余额为 5.16 亿元，其中建造合同形成已完工未结算资产的金额为 3.68 亿元。请结合建造合同所属项目的名称、客户情况、项目实施周期、建设进展、验收结算安排等，说明已完工未结算资产金额较大的原因和合理性，是否符合合同约定。

请年审会计师核查并发表明确意见。

问题回复：

一、公司回复情况

截止 2018 年 12 月 31 日，公司建造合同形成的已完工未结算资产的余额为 36,834.35 万元，已完工未结算主要项目原因分析如下（单位：万元）：

项目名称	已完工未结算余额	客户名称	实施周期	项目进展	验收结算安排	已完工但未结算原因	是否符合双方合同约定
西溪湿地三期艺术村建筑智能化、机电安装系统工程	571.41	杭州西溪国家湿地公司三期工程有限公司	2011 年-至今（审计）	已完工，已验收。结算尚未完成。	已验收，配合财政审计安排	尚未完成结算审定。累计已收款1387万，余款未开票未收款，故列入完工未结算。	基本符合，已提交材料，尚未终审完毕
阿尔及利亚阿尔及尔国际会议中心项目弱电工程	720.03	中国建筑股份有限公司阿尔及利亚分公司	2012 年 4 月-至今（维保）	已完工，已验收	已验收	以人民币结算的收入已结算完毕，以当地币结算的收入未结算完毕	基本符合
阿尔及利亚大清真寺项目机电劳务分包	664.14	中国建筑股份有限公司阿尔及利亚分公司	2013 年 5 月-至今	正常施工中，前期施工较慢，现已基本完工，近收尾和零星整改。	目前已基本完工，19 年验收，19 年结算。	项目每隔半年结算一次，有时间差。	基本符合
黑龙江省肿瘤医院门诊综合楼弱电工程	237.21	黑龙江省肿瘤医院	2013 年 6 月-2018 年 12 月	已完工，已初审，待财政复审。	待复审完毕后请款。2019 年度财政复核已完成	工程结算终审未完成，结算尾款未开票暂未收款。2019 年度财政复核已完成	符合，2019 年度已结算
康斯坦丁万豪酒店项目智能化工程及机电咨询服务分包合同	1,196.35	中建股份阿尔及利亚分公司	2013 年 8 月-2017 年 10 月	已完工，已验收	已验收，涉欧采购程序致结算确认拖延。争取 19 年落实最终结算审定。	因海外项目现场结算时采用部分供货委托欧洲供货商采购的处理，现海外项目部与项目发包单位协商推进落实符合财务规范的结算报告	基本符合
天津市社会山中心及广场一标段-社会山中心智能化系统工程、深化设计、供应及安装分包工程	222.08	天津安泰民生文化发展有限公司	2013 年 8 月-至今	基本完工，暂未拿到验收报告，未结算。	预计 19 年验收，19 年提交结算申请资料，争取 19 年末完成结算	已回款累计工程量的约 85%，基本达到合同约定的验收后付至合同额的 85%的条款。项目未结算，故申请支付结算款的条件未达到，不能开票、不能收款。	符合，在准备结算材料
淮南市山南剧院舞美、智能化工程	327.03	中铁四局集团建筑工程有限公司	2013 年 8 月-至今（维保、结算）	已完工，已投入使用，尚未结算。合同额结算会有调减。	争取 19 年落实项目结算（核减未施工部分和核增工程变更）和款项支付。	确认产值比例为合同额的 73.7%，已回款合同额的 53%；须结算审定后，再开票和申请收款。	基本符合
中海城南西区 39 号地商业项目	205.27	中海嘉泓（成都）房地产开发有限公司	2014 年 7 月-至今	J 座已施工完成；I 座有部分区域因结构调整暂停施工；待 I 座复工通知	须视开发商工期安排；如本年 I 座局部不能复工，争取 19 年内完成甩项验收和	I 座部分区域因结构调整暂停施工，合同付款条件不能成就，故实际收款比例约为已完工程量的 80%，余款暂不具备开票收款条件。	基本符合

项目名称	已完工未 结算余额	客户名称	实施周期	项目进展	验收结算安排	已完工但未结算原因	是否符合双方合同约定
					结算。		
重庆市社会安全事件应急联动指挥系统建设工程渝北区建设项目前端感知系统--治安类	717.34	重庆海康威视系统技术有限公司	2014年8月-至今 (维保、结算)	已完工, 201901回款约92万	因发包方须与地方财政进行审计结算, 故须结合财政二审审核情况。预计在19年落实。	二审审计未完成, 未向发包方开票, 未收款	基本符合
重庆市社会安全事件应急联动指挥系统建设工程沙坪坝区建设项目治安监控工程	306.64	重庆海康威视系统技术有限公司	2014年8月-至今 (维保、结算)	已完工, 未结算。	因发包方须与地方财政进行审计结算, 故须结合财政二审审核情况。预计在19年落实。	已回款80%, 余款须等结算后申请支付并开票。	基本符合
阿尔及利亚 DOUERA 四万人体育场项目安装工程(弱电)分包合同	569.71	浙江省建设投资集团有限公司阿尔及利亚分公司	2014年10月-至今	前2年进展较慢。现在是深化设计、预埋施工阶段	须跟随发包方工期进度安排, 预计在2021年可能完工验收	项目进展较慢, 尚未结算	合同约定项目施工须跟随并满足总包方施工进度。项目整体进度有逾期但不属于违约。
凤凰花城 P02 地块通风与空调工程	363.98	厦门市杏林建设开发有限公司	2015年9月-至今	已完工, 须通水电后整体调试验收; 暂未拿到验收报告。	19年水电正式通电后, 完成整体调试与验收。	小部分工程款的付款节点未到, 未能收款未开票	基本符合
文二西路(上仓路-荆长大道)一标二标智能交通工程	211.79	杭州未来科技城建设有限公司	2015年1月-至今 (结算)	已完工, 已验收, 尚未结算。	交通须接入市交警远程控制, 预计在19年完成清点验收和结算。	回款约70%, 满足合同付款条件约定; 验收后付至结算价的80%, 资料归档后付至95%, 项目结算审定未完成, 付款条件不具备, 故未开票。	基本符合
解放碑地下停车系统一、二期智能化弱电系统	295.06	重庆市渝中城市建设投资有限公司	2016年6月-至今 (维保、结算)	已完工, 已验收。	19年完成结算, 并争取按合同回款。	已回款80%, 余款须等验收并结算后申请支付至合同额的90%并开票。	基本符合
舟山港综合保税区国际商品展销中心弱电工程项目	227.4	舟山港综合保税区国际贸易有限公司	2016年11月-至今 (维保、结算)	已完工, 已验收。尚未结算。	19年完成项目结算审定, 开票收款。	按工程量的75%支付进度款; 结算审定后付至97%; 部分工程款的付款条件未成就, 故未开票未收款,	基本符合

项目名称	已完工未 结算余额	客户名称	实施周期	项目进展	验收结算安排	已完工但未结算原因	是否符合双方合同约定
						列入完工未结算。	
盐城市社会福利院二期智能化工程	208.78	盐城市社会福利院	2016年7月-至今 (维保、结算)	合同有增补, 已完工, 已验收。结算中	19年完成结算审定, 开票收款。	合同付款条件未达到; 项目有增补须进行审计; 须结算审定后, 方可向甲方开票和申请收款。	项目有增补须进行审计, 基本符合。
山东文登抽水蓄能电站基建期安全监控“五统一中心”建设合同	249.36	山东文登抽水蓄能有限公司	2017年3月-至今	完工约40%, 正常施工中	19年完成主要设备的安装调试并争取落实验收交付。	累计回款395万; 部分工程量为暂不具备付款条件故未开票未收款。	基本符合
阿尔及利亚东方商业广场项目机电工程	240.29	中国建筑股份有限公司阿尔及利亚分公司	2017年1月-至今	已基本完工, 未验收。	19年配合总包完成项目验收交付。完成结算审定。	尚未结算, 已收款, 在2019年结算。	基本符合
南沙图书馆建设工程机电工程施工总承包	300.56	广州市水电设备安装有限公司	2017年6月-至今	已经完成全部隐蔽工程布线、部分监控安防设备安装、部分网络设备安装。目前项目剩余工作量为所有系统设备安装、调试、联调。但因室内装修部分施工滞后导致部分智能化设备无法安装。工期有延期。	19年完成项目全部安装调试和验收交付工作。争取完成工程结算。	因室内装修安装不能按照计划完成、导致整体进度延后, 进度款项相应推迟。部分工作量的付款条件未达成, 发包方不能付款, 故也未开票, 相应工程量列入已完工未结算。	基本符合
猫儿石实验学校配套业务用房弱电智能化系统工程(3号楼公安技术用房部分)	331.85	重庆中鹏实业(集团)有限公司	2017年9月-至今 (结算)	完工, 已验收。	19年完成项目结算审定, 并争取收结算款。	按合同条款验收后付到80%; 201901收款220万, 已收款合同额的约80%; 余款须待结算审计完成后支付。	基本符合
崇礼密苑旅游度假区雪道监控工程	357.21	密苑(张家口)旅游胜地有限公司	2017年10月-至今	基本完工, 整体调试中。未验收。	19年完成项目全部设备的调试验收和交付。	合同达到竣工验收条件, 甲方已支付55%的货款; 未结算, 故余款的付款条件未达到; 故未开票未收款。	基本符合
重庆市南川区公共安全视频监控建设联网应用项目合同	2,595.51	重庆市南川区公安局	2017年12月-至今	项目包括施工、运维两个部分。施工已经基本完成。运维部分须在施	19年落实施工部分的全部验收和交付。进入运维	项目包括施工部分和运维部分; 项目已基本完工, 收款进度为60%, 待项目终验并稳定运行1年	基本符合

项目名称	已完工未结算余额	客户名称	实施周期	项目进展	验收结算安排	已完工但未结算原因	是否符合双方合同约定
				工完成验收后 5 年分年结算收款。	期第 1 年。	后可收剩余部分。	
海语君悦住宅小区节能安装工程	434.79	中天建设集团有限公司	2014 年 3 月-至今	项目施工进度缓慢	须结合总包单位的施工进度，预计工期仍然较慢。	发包方未审定可付款金额，故不能确定开票金额，未开票未收款。	基本符合
南宁五象湖 1 号二至五期的安装工程	1,352.39	五洋建设集团股份有限公司	2015 年 1 月-至今	二期部分工程已完成；总包单位五洋建设重整中	结合五洋建设的重整进程，进行工程结算。	总包五洋建设重整中，需结合总包及相关方重整情况推进工程款结算。	总包五洋建设重整中，需结合总包及相关方重整情况推进工程款结算。
诸暨市岭外生物医药产业园区采购施工建设项目	6,276.36	浙江易健生物制品有限公司	2015 年 5 月-至今	项目暂时处于停工状态	19 年复工，预计 2020 年完工和交付生产。	由于甲方小股东变更，停止大额支付。	因出包方停工未结算，2019 年复工
湖州吴兴物联创智生态园总承包工程	515.87	湖州浩成投资有限公司	2016 年 10 月-至今	强电部分已完成，弱电部分在施工中	19 年强电、弱电均完成验收，进行工程结算。	项目进行中，弱电施工支付已经提交申请，等对方付款流程中。未能收款，故暂未开票，列入完工未结算。	基本符合
嘉兴市秀洲区油车港镇小城镇环境综合整治工程	372.2	中国联合工程公司	2017 年 6 月-至今	已基本完工，正在准备验收。	19 年项目完工整体验收交付，进行工程结算。	项目整体已基本完工，未验收。回款月进度工程量的 65%；部分工程量未到收款节点。	基本符合
拉萨市城市供暖(试点)户内供暖查漏补缺项目四标	1,114.25	四川省科茂建筑工程有限公司	2014 年 9 月-至今(维保、审计)	项目已完工，自治区财评完成，等国家财政审计	配合国审安排，在 19 年完成国审及回款。	项目已完成财政初审，须等国家财政审计(预计 2019 年完成)。	基本符合
思明建筑设计研发产业园智能化系统工程	205.4	厦门市全和开发有限公司	2017 年 12 月-至今	正在正常施工中	19 年项目完工验收交付。	付款条件按月进度 80%，但 18 年完成工程量审核支付有一定时间差，在 19 年已实现开票和收款 136 万。因上报工程量须经业主监理审核，审核周期略长，未完成审批前无法开票也无法收款。	基本符合
寿县文化艺术中心智能化系统采购及安装项目	2,378.23	寿县重点工程建设管理局	2018 年 3 月-至今	目前各系统在微调阶段，正在系统试运行期	19 年拿到终验报告，根据合同开	初验完成，试运行期还未拿到终验报告，未收款未开票，故列入	基本符合

项目名称	已完工未 结算余额	客户名称	实施周期	项目进展	验收结算安排	已完工但未结算原因	是否符合双方合同约定
				间, 已拿到初验报告	票收工程款。	已完工未结算。	
兰江航道五升四整治改造工程信息化工程	202.58	金华市婺舟航运开发建设有限公司	2017年12月-至今	正常施工中, 因项目机房配套工程未完成, 造成我司工程进度延迟	19年完工、试运行和验收交付, 申请支付结算款。	本工程的各个子系统调试完成后支付合同总价的20%;待工程全部交工验收合格后(以各个子系统完成联网测试为准)支付至合同总价的85%;暂未达到合同约定的付款条件, 暂不能开票和收款。	基本符合
绵阳京东方第6代 AMOLED (柔性) 生产线项目	735.72	中国建筑一局(集团)有限公司	2018年3月-至今	正常施工, 合同主体基本完成, 过程增补工程量在实施中	19年完工验收交付; 提交工程结算资料。	项目按施工进度确认收入; 根据甲方的付款条款暂没到付款节点, 故完工未结算部分金额未开具发票。	基本符合
怀集监狱“十二五”基础设施建设(视频监控报警系统)一期项目	634.69	广东省肇庆监狱	2018年4月-至今	本项目基础建设已完成, 已初验, 进入试运行阶段	19年完成终验, 申请支付工程款。	因建设主电区域在试运行阶段, 试运行通过终验后, 支付货款并开票。	基本符合
郑州市民活动中心项目第一标段弱电智能化工程	240.5	河南五建建设集团有限公司	2018年1月-至今	正常施工中, 已完工进度30%多	19年项目基本完工、争取验收合格, 并提交工程结算资料。	完工工程量与总包方支付工程款存在一定时间差; 实际付款一般为完工工程量的80%, 付款条件成就前不开票, 故列入已完工未结算。	基本符合
内蒙古乌海天盛广场机电及装饰工程施工合同	793.43	内蒙古贺友置业有限责任公司	2018年4月-至今	管线桥架施工大部分, 项目已收款800万, 正常施工中	19年项目基本完工, 争取满足项目验收和交付条件。	项目进行中, 未到付款的节点, 未开发票。	基本符合
宜宾临港开发区大学城职业教育基地-西华大学宜宾研究院(一期)	1,804.40	宜宾市科教产业投资集团有限公司	2018年3月-2019年6月(预计)	调试基本完成, 已拿到初步验收报告。19年上半年进行项目终验。	19年完成项目终验交付, 收取项目验收结算款。	初验完成, 还未拿到终验报告, 部分工程款(约合同额的56%)已开票已收款, 其余工程款(约合同额的44%)未开票未收款, 列入已完工未结算。	基本符合
合计	28,179.81						

二、会计师审核意见

针对大额已完工未结算资产的项目，会计师实施的核查程序包括：

1、获取重大建造合同，复核关键合同条款并验证合同预计收入及合同预计成本；

2、抽样检查相关文件验证已发生的合同成本；

3、抽样检查经监理单位或业主确认的进度表或结算单；

4、抽取重要的工程项目实施函证程序，并实地观察、盘点、访谈。

5、访谈相关业务负责人，就大额已完工未结算资产项目的原因进行分析；

经核查，会计师认为，公司建造合同形成的已完工未结算资产符合合同约定，与工程实际进度相匹配。

问题 6. 年报披露，你公司报告期内管理费用同比大幅增加。请你公司说明推广宣传费和业务招待费大幅增加的原因，与相关业务经营模式的匹配性；维修费大幅增加的原因及合理性；学术会议费的主要构成和相关学术会议的举办情况；结合前述情况说明管理费用大幅增加的合理性和与业绩变动趋势的匹配性。

问题回复：

报告期内公司管理费用为 5,963.14 万元，同比增长 1,356.85 万元，增幅为 29.46%，主要原因是本期实施限制性股票摊销的费用（不含 2018 年限制性股票激励计划首次授予第一期限限制性股票）及收购的子公司好医友医疗科技集团有限公司成立初期的管理成本较大。

报告期内公司销售费用为 5,652.17 万元，同比增长 3,768.43 万元，增幅为 200.05%，同比大幅增加。销售费用大幅增加的原因主要有：

1、维修费同比增长 469.59 万元。在智慧城市业务板块，为提高智慧城市项目交付后质保期内维保服务质量，公司将部分项目的维护服务委托项目所在地第三方单位实施，以提高服务效率，增进客户满意度，报告期内发生维修费为 504.13 万元。

2、报告期新纳入的好医友销售费用为 3,951.26 万元

2018 年 6 月好医友正式纳入公司合并范围，好医友属于医疗服务行业，其业务模式与公司原有智慧城市业务不同，具有高毛利率、高销售费用占比的特点，

报告期内好医友毛利率为 44%，销售费用为 3,951.26 万元。报告期内好医友销售费用中，推广宣传费为 2,963.95 万元，主要为好医友进行的线上线下推广活动。线上推广主要为公司投放在各大健康咨询网站、营销媒体、门户网站上的公司宣传材料的精准定向推介信息，线下推广主要为公司在全国多个城市地区进行产品推介展示活动。公司需要在较短时间内扩大市场范围和影响力，通过线上和线下活动同步推进，使医疗健康行业内相关的医生、患者、家属、渠道商等各层次、各角色人员快速充分了解公司产品，进而转化为消费案例；好医友业务招待费为 338.98 万元，主要为好医友在举办各项活动过程中为邀请的医疗相关的外部专业人员预订往来交通票款及住宿费用；学术会议费为 412.12 万元，主要为公司举办的各学科领域的学术交流活动，包括场地租赁费、场地布置费、专家邀请费、演讲费、餐饮费以及其他杂项费用等。报告期内，好医友在全国 18 个地区共举办 35 场次不同学科主题的学术活动，与会人员近 4,000 人次。

好医友跨境医疗业务尚处于起步初期，需要进行大规模宣传，以及邀请专业人士协助推广。在公司全面的宣传活动中，报告期内，好医友累计与 306 家医院达成合作，纳入公司合并范围后实现营业收入 8,217.55 万元，业绩基本达到公司预期。好医友销售费用的大幅增加与医疗板块营业收入的增长是匹配的。预期未来随着好医友知名度的提升、与医疗机构合作的加深，销售费用的占比有望下降。

问题 7. 年报披露，你公司对微贷网经营活动具有重大影响。请你公司：

（1）结合微贷网报告期内主要财务和运营数据，以及外部市场和政策环境情况，说明其业务发展是否面临不利变化。

（2）说明微贷网报告期内是否被监管部门采取监管措施或给予行政处罚，是否涉及大额诉讼纠纷。

（3）说明报告期内是否与微贷网存在资金往来。

问题回复：

一、网络借贷相关监管政策不断更新变化

由于网络借贷业务是一项新兴产业，其相关监管法规与政策也在不断更新与变化。

根据中国银行业监督管理委员会、工业和信息化部、公安部、国家互联网信

息办公室于 2016 年 8 月 17 日共同公布并实施的《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》（中国银行业监督管理委员会、工业和信息化部、公安部、国家互联网信息办公室令 2016 年第 1 号），拟开展网络借贷信息中介服务的网络借贷信息中介机构及其分支机构应当：1、向工商登记注册地地方金融监管部门备案登记；2、在完成地方金融监管部门备案登记后，应当按照通信主管部门的相关规定申请相应的电信业务经营许可；3、在经营范围中实质明确网络借贷信息中介。

根据 P2P 网贷风险专项整治工作领导小组办公室（“网贷整治办”）于 2017 年 12 月 8 日发布的《关于做好 P2P 网络借贷风险专项整治整改验收工作的通知》（网贷整治办函[2017]57 号，以下简称为“57 号文”），各地方主管部门应于 2018 年 6 月前完成整改验收及备案工作。

网贷整治办于 2018 年 8 月 13 日发布了《关于开展 P2P 网络借贷机构合规检查工作的通知》（网贷整治办函[2018]63 号，以下简称为“63 号文”），对 57 号文规定的整改验收及备案的时间要求进行了调整，合规检查应于 2018 年 12 月底前完成。63 号文要求：1、网贷机构应开展自查并将自查报告报送至注册地省网贷整治办；2、地方互联网金融协会及中国互联网金融协会应对其会员网贷机构开展自律检查；3、各省网贷整治办应在机构自查和自律检查的基础上择机就报告进行行政核查。该等 63 号文指出，各方确认的基本符合信息中介定位和各类标准的网贷机构将接入信息披露和产品登记系统。经过一段时间运行检验后，条件成熟的机构可按要求申请备案。

2018 年 12 月，网贷整治办下发《关于做好网贷机构分类处置和风险防范工作的意见》（以下简称为“175 号文”），提出以机构退出为主要方向，要求落实分类处置。2019 年 1 月，网贷整治办下发《关于进一步做实 P2P 网络借贷合规检查及后续工作的通知》（以下简称为“1 号文”），要求完成行政核查的 P2P 平台分批、逐步完成实时数据接入。

2019 年 4 月，《网络借贷信息中介机构有条件备案试点工作方案》在全国征求意见，2019 年下半年计划在部分地区开展有条件备案试点工作。

根据 63 号文的要求，微贷网于 2018 年 9 月向相关部门递交了自查报告，并于 2018 年 4 季度接受了注册地相关部门的现场检查。截至微贷网出具最新一期

年报之日，微贷网尚未收到主管部门的进一步书面整改要求。在系统接入方面，微贷网已接入中国互联网金融协会多个系统；目前正积极接入国家应急中心网贷机构实时数据接入系统、中国互联网金融协会项目信息登记披露系统。

截至微贷网出具最新一期年报之日，据微贷网所知浙江省内尚未有任何网贷机构被批准提交网贷机构备案申请。

除上述相关合规检查的要求外，杭州市互联网金融协会于 2018 年 12 月 21 日发布了《关于积极配合杭州市网络借贷风险处置工作的通知》，该通知要求：1、P2P 网贷机构待偿余额不得新增，并按照相关管理部门要求逐步压降；2、P2P 网贷机构出借人人数量不得新增，并按照相关管理部门要求逐步减少；3、P2P 网贷机构不得新增违规业务，存量违规业务必须持续下降，于 2019 年 6 月前全部结清；4、P2P 网贷机构不得新增分支机构。

2017 年 12 月 18 日，浙江省金融办发布关于公开征求《浙江省网络借贷信息中介机构业务活动管理实施办法（试行）》（征求意见稿）和《浙江省网络借贷信息中介机构备案登记管理实施细则（试行）》（征求意见稿）意见的公告。由于前述办法及实施细则尚处于征求意见阶段，浙江省目前尚无现行有效的地方网贷机构备案实施细则规定。

P2P 相关法规逐步出台，政策环境日益严格给外部市场发展带来挑战，微贷网力求合规化经营。微贷网在 2018 年以来在外部市场和政策环境逐渐有序化、规范化的情况下，优化业务模式，在业绩表现运营和财务数据方面均取得较好发展，2018 年微贷网净收入较 2017 年增长了 10.4%；2018 年微贷网在线活跃投资者从 2017 年的 56.07 万人上升到 2018 年的 63.23 万人，但人均出借额有所下降；2018 年，微贷网平台撮合成交金额为 788 亿元，比 2017 年下降了 18.7%。监管环境趋紧对微贷网未来业绩存在负面影响的可能。

综上所述，尽管相关法规政策对于网贷机构的监管呈现趋严的态势，但微贷网积极配合各主管部门开展各项合规整改，争取尽快办理备案登记，并将持续合规化经营。如果微贷网未能完成互联网金融备案，或未能取得电信与信息服务业务经营许可证，将可能面临被要求停止网上借贷中介业务的风险。

二、具体整改情况

2017 年间，微贷网收到杭州市互联网金融风险专项整治工作领导小组办公

室出具的整改通知，微贷网已于 2018 年就该等通知的内容对其业务完成了整改。

微贷网出具的最新一期年报显示，报告期内，微贷网未收到政府相关监管部门的重大行政处罚，亦未有任何大额诉讼发生。

三、报告期内公司与微贷网资金往来情况

报告期内公司与微贷网不存在任何资金往来。

特此公告。

汉鼎宇佑互联网股份有限公司董事会

二〇一九年五月二十日