

瑞华会计师事务所（特殊普通合伙） 关于深圳广田集团股份有限公司 年报问询函之核查意见

深圳证券交易所中小板公司管理部：

本所于2019年6月13日接到深圳广田集团股份有限公司（以下简称“公司”）转来的贵部《关于对深圳广田集团股份有限公司2018年年报的问询函》（中小板年报问询函【2019】第363号，以下简称“问询函”），其中要求本所对问询函涉及的问题出具核查意见。本所结合年报审计过程中获取的审计证据，并重新复核了公司的相关回复意见，现将核查情况说明如下：

问题 1：报告期内，你公司实现归属于上市公司股东的净利润（以下简称“净利润”）3.48 亿元，较上年同期下降 46.13%，其中第一至第四季度公司实现的净利润分别为 7,240.58 万元、2.08 亿元、1.81 亿元、-1.13 亿元。

（2）请结合你公司近两年分季度净利润变动趋势以及行业季度间差异趋势等分析你公司第四季度净利润大幅下滑的原因及合理性，是否存在收入跨期问题，请你公司年审会计师核查并发表明确意见。

【公司回复】

一、同行业上市公司各季度净利润情况：

单位：亿元

公司	期间	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
金螳螂	2017 年度	4.69	4.30	5.53	4.74
	2018 年度	5.34	4.61	5.93	5.84
亚厦股份	2017 年度	0.77	1.06	1.29	0.62
	2018 年度	0.80	1.26	1.13	0.54
宝鹰股份	2017 年度	0.70	1.33	0.88	0.93
	2018 年度	0.77	1.18	1.00	-0.23

公司	期间	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
全筑股份	2017 年度	0.15	0.08	0.25	1.23
	2018 年度	0.45	0.45	0.61	1.36
以上平均值	2017 年度	1.57	1.69	1.99	1.88
	2018 年度	1.84	1.87	2.17	1.88
广田集团	2017 年度	0.46	1.79	1.71	2.66
	2018 年度	0.68	2.09	1.81	-1.40

由上表可见，同行业上市公司各季度净利润有其各自特点和波动，各季度间存在明显差异，尤其是2018年第四季度净利润变动幅度较大，在行业内较为普遍。

二、公司近两年影响净利润的主要项目：

单位：亿元

项 目	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度	
2018 年度	营业收入	23.29	37.60	39.17	43.91
	资产减值损失	0.30	0.40	0.60	3.63
	财务费用	0.32	0.53	1.27	1.93
	投资收益	0.02	0.42	-0.01	-0.12
	净利润	0.68	2.09	1.81	-1.40
2017 年度	营业收入	18.63	33.18	34.93	38.61
	资产减值损失	0.22	0.07	0.23	0.57
	财务费用	0.33	0.35	0.28	0.31
	投资收益	-0.01	-0.00	0.08	1.76
	净利润	0.46	1.79	1.71	2.66

从上表可见，公司2018年第四季度净利润大幅下滑主要系受资产减值损失计提、财务费用上升和投资收益下降的影响，其中资产减值损失的计提系根据企业会计准则要求和公司实际情况，于资产负债表日进行减值测试计提而形成；财务费用与公司有息负债结构相关，其发生反映了资金占用利息成本；投资收益下降受偶发因素影响。

综上所述，公司各季度营业收入比较均衡，根据各季度实际工程进度按照建造合同准则核算工程项目收入，不存在跨期确认收入情形。公司2018年第四季度净利润大幅下滑主要系受资产减值损失计提、财务费用增加和投资收益下降综合因素的影响。

【核查意见】

我们核查了公司近两年分季度净利润变动情况，分析2018年第四季度净利润大幅下滑的原因主要是资产减值损失计提、财务费用上升和投资收益下降综合影响所致。

核查分析了各季度收入变动情况，根据收入确认政策，各季度收入均根据工程进度确认，有相应的施工进度函为依据。经核查，公司收入的变动主要是工程进度的影响，不存在收入跨期确认。

问题 3、年报显示，你公司存在多项应收账款证券化业务，请你公司详细说明以下事项：

(2) 你公司各期应收账款证券化业务的具体开展情况，包括各期转让应收账款的具体情况、优先劣后级的继续涉入情况、回款是否逾期、各个阶段的资金流向以及公司的具体会计处理，请年审会计师对公司应收账款证券化业务的资金流入流出情况以及会计处理进行核查并发表明确意见。

【公司回复】

一、各期转让应收账款的具体情况

单位：亿元

期数	分类	发行规模	转让应收账款金额
应收账款证券化首期	优先 1 级	7.70	15.16
	优先 2 级	4.80	
	次级	1.30	
应收账款证券化 2 期	优先 1 级	4.68	10.43
	优先 2 级	1.80	
	优先 3 级	1.665	
	次级	0.855	
应收账款证券化 3 期	优先 1 级	3.90	5.87
	优先 2 级	0.40	
	优先 3 级	0.30	
	次级	0.40	
合计		27.80	31.45

截止2018年12月31日，未发生应收账款证券化业务中约定的回款逾期现象。

二、继续涉入情况

结合公司资产支持专项计划主要条款，表明公司已将应收账款所有权上几乎所有的风险和报酬转移，优先级资产支持证券部分符合终止确认条件可予以终止确认，而公司购买的次级资产支持证券确认为一项应收款项投资计入可供出售金融资产，依据次级资产支持证券继续涉入程度确认继续涉入资产和继续涉入负债。其在报表内的处理，列示如下：

单位：万元

项目	2017 年年末金额	2018 年年末金额
资产：		
其他流动资产-继续涉入资产-次级证券-应收账款证券化首期	14,645.52	
一年内到期的非流动资产-继续涉入资产-次级证券-应收账款证券化 2 期		12,272.72

项目	2017 年年末金额	2018 年年末金额
其他非流动资产-继续涉入资产-次级证券-应收账款 证券化 2 期	12,272.72	
其他流动资产-继续涉入资产-次级证券-应收账款证 券化 3 期		9,826.86
资产小计	26,918.24	22,099.58
负债:		
其他流动负债-继续涉入负债-次级证券-应收账款证 券化首期	14,645.52	
一年内到期的非流动负债-继续涉入负债-次级证券- 应收账款证券化 2 期		12,272.72
其他非流动负债-继续涉入负债-次级证券-应收账款 证券化 2 期	12,272.72	
其他流动负债-继续涉入负债-次级证券-应收账款证 券化 3 期		9,826.86
负债小计	26,918.24	22,099.58

三、各阶段的资金流向及具体会计处理

1、各阶段的资金流向

资金流入：广田集团通过收款账户收到应收账款转让款；

资金流出：（1）在每一个资金归集日，广田集团将所有收款账户中归属于基础资产的回收款划转至监管账户；（2）在每一个回收款转付日，资产服务机构不可撤销地授权监管银行将监管账户内收到的回收款在扣除执行费用后的余额划转至专项计划账户；（3）除专项计划终止的情形外，各期专项计划账户中的专项计划财产，先扣除专项计划应付的税和费用，再向优先1级证券持有人分配当期预期收益，（如有剩余）再向优先2级证券持有人分配当期预期收益，（如有剩余）再向优先3级证券持有人分配当期预期收益，（如有剩余）再偿付优先1级证券本金，直至优先1级证券的本金全部兑付完毕，（如有剩余）再偿付优先2级证券本金，直至优先2级证券的本金全部兑付完毕，（如有剩余）再偿付优先3级证券本金，直至优先3级证券的本金全部兑付完毕，（如有剩余）再将所有剩余财产向次级证券持有人分配。

2、具体会计处理

发行时：

（1）向专项计划转让应收账款

借：银行存款

借：坏账准备-应收账款

贷：应收账款

贷：营业外收入

(2) 广田集团购买次级证券

借：可供出售金融资产

贷：银行存款

(3) 依其继续涉入程度确认金融资产、金融负债

借：其他流动资产（或其他非流动资产）-继续涉入资产-次级资产支持证券

贷：其他流动负债（或其他非流动负债）-继续涉入负债-次级资产支持证券

存续期间及兑付时：

(1) 存续期间回款归集

借：银行存款

贷：其他应付款

(2) 将归集回款划转至专项计划

借：其他应付款

贷：银行存款

(3) 完成兑付清算时

借：银行存款（或应收账款）

贷：可供出售金融资产

贷：坏账准备-应收账款

贷：投资收益

借：其他流动负债（或其他非流动负债）-继续涉入负债-次级资产支持证券

贷：其他流动资产（或其他非流动资产）-继续涉入资产-次级资产支持证券

提前完成兑付时：

(1) 兑付时

借：其他应付款-自有资金兑付部分

贷：银行存款

（注：该部分系公司以自有资金支付专项计划兑付的差额部分）

(2) 会计报表列报调整自有资金兑付差额部分

借：其他流动资产-待履约资产

贷：其他应付款-自有资金兑付部分

注：首期应收账款证券化兑付形成代履约资产，截至预期到期日，广田控股已承担相应的差额承诺责任。

【核查意见】

我们核查了公司应收账款证券化各期发行文件，检查应收账款证券化已转让应收账款项目回款及支付资产支持计划的银行流水，分析其会计处理是否符合业务实质，是否符合企业会计准则的规定。

经核查，我们认为：公司关于应收账款证券化业务的会计处理符合《企业会计准则》要求。

问题 5、报告期末，你公司应收账款账面价值为 100 亿元，较期初增加 25.13%。

(2) 请结合你公司应收账款坏账计提政策、信用政策、平均信用期时间变化情况、同行业坏账准备计提水平、公司历史坏账发生水平等说明你公司应收账款坏账准备计提的充分性，针对信用期内的应收账款采用余额百分比法计提 5%的坏账准备的合理性，请会计师核查并说明针对应收账款坏账准备计提的合理性执行的具体审计程序。

【公司回复】

一、公司属于建筑装饰行业，根据行业特点，应收账款产生于工程施工合同的不同阶段，公司的工程款一般分为工程预付款、工程进度款、竣工验收、竣工结算款及质量保证金等阶段：

1、工程预付款。指施工合同订立后由发包人按照合同的约定，在正式开工前（一般30天内）预先支付给公司的用以施工准备、购置材料等所需的款项。开工后按约定的时间和比例逐次扣除。

2、工程进度款。指施工过程中，发包方按合同有关条款规定支付给公司的款项。公司依据当月实际完成的工程量，按合同约定的时间递交支付申请报告及请款单给发包方，发包方收到报表后核实确认并支付工程进度款。工程进度款按实际完成工程量的一定比例支付（一般为70%-85%）。

3、竣工验收。工程完工后，具备竣工验收条件，公司按合同有关规定提供完整的竣工资料及竣工验收报告。工程项目竣工验收合格后，一般支付至合同总价的80%-85%。

4、竣工结算款。工程竣工验收后，双方按照合同的相关约定进行工程竣工结算。工程竣工结算后一般支付至工程结算价款的95%-97%。

5、质量保修金。根据国家法律、行政法规的有关规定，公司对交付使用的工程在质量保修期内（一般装修2年，防水5年）承担质量保修责任，工程质量保证金一般为施工合同价款的2.5%-5%，保修期从工程实际竣工之日计算。

公司在与发包方办理工程价款结算时确认应收账款，工程结算价款包括工程进度款、竣工结算款及工程质保金。同时公司综合考虑应收账款的性质和应收账款的账龄，划分为单项计提、信用期内组合、账龄组合等不同类型，根据不同的风险特征确定不同的坏账计提方法，比较全面、充分地反映了应收账款的回收风险。

二、公司的坏账计提政策和坏账准备金率以及与同行业上市公司比较

1、公司的坏账政策及与同行业的比较

公司和同行业上市公司亚厦股份、宝鹰股份、全筑股份坏账计提政策类似，以业务类型和款项类型作为风险等级分类或信用方式划分的依据，四家建筑装饰业务模块坏账计提与公司的对比情况，如下所示：

建筑装饰业务模块坏账政策组合		亚厦股份	宝鹰股份	全筑股份	广田集团
合同期内应收账款		5%	5%	5%	5%
信用期内应收工程决算款		10%	5%	10%	5%
账龄组合	1年以内	20%	30%	20%	30%
	1至2年	50%	50%	50%	50%
	2至3年	80%	80%	80%	80%
	3年以上	100%	100%	100%	100%

由上表可见，公司的应收账款坏账计提政策较为谨慎。

2、2018年度公司应收账款坏账准备金率与同行业比对情况

公司名称	应收账款坏账准备计提比例（%）
金螳螂	10.29
亚厦股份	9.02
宝鹰股份	11.50
全筑股份	6.64
同行平均值	9.36
广田集团	10.24

由上表可见，公司坏账准备拨备率高于同行业平均水平，坏账计提较为充分。

结合公司应收账款坏账计提政策、信用政策、同行业坏账准备计提水平等方面，本公司的应收账款坏账准备计提是充分的，恰当地反应了应收账款的风险水平。

【核查意见】

公司属于建筑装饰行业，根据行业特点，其应收账款产生于工程施工合同的不同阶段，包括在建、竣工以及结算阶段，不同阶段应收账款的风险特征存在明显的差异，相应坏账准备的计提比例应有所不同。

根据公司坏账政策，信用期内的应收账款属于工程结算前形成的，此阶段工程项目正常施工，公司与客户沟通紧密，款项基本上是按合同约定的进度执行，公司对客户和工程情况评估充分及时，应收账款坏账风险低，因此公司坏账政策采取余额百分比法按5%计提是符合商业惯例和行业习惯的。

我们复核了信用期内应收账款实际损失和核销情况，从财务数据来看，工程结算前出现应收款大额损失的可能性较低，实际损失很小，现有的坏账准备计提比例能够覆盖此阶段应收款的信用风险。

对于同行业的对比情况，目前行业中对于信用期内的应收账款坏账准备计提比例如下：

行业内上市公司	信用期内坏账准备计提比例
广田集团	5%
亚厦股份	5%-10%
全筑股份	5%-10%
宝鹰股份	5%

由上表可见，目前同行业上市公司信用期内的应收账款普遍采用余额百分比法计提坏账准备，并且计提比例普遍为5%，公司针对信用期内应收账款按照5%计提的坏账准备与行业不存在偏离。

问题 7、报告期末，你公司长期股权投资期末余额为 5.35 亿元，未计提减值准备。请结合主要股权投资标的的历史经营情况、2018 年度财务数据、未来盈利预测等说明长期股权投资未计提减值准备的原因及合理性，请你公司年审会计师进行核查并发表明确意见。

【公司回复】

公司长期股权投资2018年末余额5.35亿元，其中主要长期股权投资标的为深圳广田高科新材料有限公司（以下简称“广田高科”）。该长期股权投资的余额为5.00亿元，占长期股权投资期末余额的93.46%。

广田高科主要经营业务为销售家具和木制品，并提供家具和木制品的安装服务。2017年12月，广田高科引入第三方增资扩股，公司持有的对广田高科的股权比例被稀释下降为32%，增资后，公司将其作为联营公司采用权益法进行核算。由于广田高科固定生产成本过高，2017年度和2018年度的净利润分别为-1,757.25万元和-3,179.67万元，公司已经按照企业会计准则对广田高科的长期股权投资确认了相应的投资损失。

2017年增资扩股时，公司对广田高科的全部股东权益进行公允价值评估，经评估公司持有的广田高科股权公允价值为5.10亿元。2018年末，公司对广田高科的长期股权投资进行了减值测试。截止2018年12月31日，广田高科经审计账面净资产未发生明显变动，其中归属于公司的账面净资产为4.51亿元。广田高科主要评估增值资产为土地使用权和房屋建筑物，均位于深圳区域。参考2017年度的评估方法，根据目前房地产市场趋势，广田高科的土地使用权和房屋建筑物2018年12月31日的账面价值为2.79亿元，根据相同地段同类土地房屋的市场价格计算出的公允价值为4.62亿元，评估增值1.83亿元。综合考虑广田高科报告期末账面净资产和主要资产的评估增值情况，公司持有的广田高科2018年末长期股权投资公允价值约为5.10亿元，高于其账面余额（其账面余额为5.00亿元）。公司持有的广田高科的长期股权投资不存在减值。

【核查意见】

根据《企业会计准则》规定，对于公司持有联营企业的长期股权投资等，公司应每年于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，并进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为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的较高者。

我们获取企业关于长期股权投资的减值分析结果进行复核，查询2018年度深圳地区房地产变动情况；获取被投资单位2018年度财务报表，判断其财务状况，结合公司经营现状判断未来可回收金额是否合理。

经核查，我们认为：公司2018年末长期股权投资未存在减值，会计处理符合《企业会计准则》要求。

问题 8、报告期末，你公司商誉原值为 4.3 亿元，已计提商誉减值金额为 7,492.22 万元，请结合相关标的盈利情况、业绩承诺实现情况、行业发展状况和未来盈利预测等，说明商誉减值准备计提的测算依据、是否充分、合理，请你公司年审会计师进行核查并发表明确意见。

【公司回复】

一、截止2018年12月31日，公司商誉构成明细如下：

单位：万元

被投资单位名称或形成商誉的事项	商誉原值年末余额	商誉减值准备余额
深圳广田方特科建集团有限公司	6,396.83	
成都市广田华南装饰工程有限公司	4,850.83	
南京广田柏森实业有限责任公司	14,918.08	5,299.82
深圳市泰达投资发展有限公司	15,157.96	1,076.72
深圳市广田生态环境发展有限公司	1,459.59	883.48
泰布雷尔有限公司（哈萨克斯坦）	232.20	232.20
合计	43,015.49	7,492.22

报告期末，公司聘请评估机构对各标的公司进行专业评估，评估机构根据有关法律、法规和资产评估准则、资产评估原则，按照必要的评估程序，采用收益法，将与进行减值测试相关的标的公司相关资产确定为资产组，采用现金流折现方法确定其可收回金额，从而对公司拟进行商誉减值测试所涉及的各资产组的可回收价值进行了评估。

各标的公司管理层基于商誉减值测试时点行业状况和合同情况以及企业经营计划，对企业未来经营状况进行合理预测。在预测过程中充分考虑企业所处行业及自身特点（如企业竞争力、客户资源、管理经验）并考虑适当增长率，使预测数据尽可能真实体现企业管理层在预测时点对企业未来收益、成本、费用的合理预期。

二、主要标的公司评估测试关键参数列示

单位：万元

资产组名称	预测期间	预测期营业收入增长率	预测期利润率（注）	预测期净利润	稳定期间	稳定期营业收入增长率（%）	稳定期利润率	稳定期净利润	折现率	预计未来现金净流量的现值
广田方特资产组	2019年-2023年	2.30%	6.49%	5,124.85	2024年及以后	0	6.25%	5,092.07	13.19%	36,006.53
成都华南资产组	2019年-2023年	17.79%	7.84%	2,153.21	2024年及以后	0	9.21%	3,093.41	13.84%	11,427.47
南京柏森资产组	2019年-2023年	10.33%	4.99%	3,265.60	2024年及以后	0	6.86%	4,884.34	13.39%	32,018.56
泰达投资资产组	2019年-2023年	3.22%	3.52%	6,748.95	2024年及以后	0	3.51%	7,110.31	12.22%	28,304.05
广田生态资产组	2019年-2023年	4.50%	-0.11%	-32.04	2024年及以后	0	-0.43%	-124.28	15.85%	1,442.35

注：预测期利润系息税前利润。

三、各主要公司近三年业绩及评估测试情况如下：

1、广田方特

单位：万元

项目	2016 年度	2017 年度	2018 年度
营业收入	55,405.89	70,610.54	72,761.49
净利润（注）	3,333.81	5,397.70	4,678.31
营业收入增长率	4.26%	27.44%	3.05%
净利润率	6.02%	7.64%	6.43%

注：净利润与商誉减值评估口径一致，系税前利润扣除坏账准备金额（下同）

经复核，广田方特近三年营业收入增长率、净利润率等指标与商誉评估的关键参数基本保持一致。经评估测试，2018年末广田方特商誉不存在减值。

2、成都华南

单位：万元

项目	2016 年度	2017 年度	2018 年度
营业收入	13,790.75	18,611.02	14,934.64
净利润	588.74	1,028.19	-227.20
营业收入增长率	22.18%	34.95%	-19.75%
净利润率	4.27%	5.52%	-1.52%

经复核，成都华南近三年营业收入平均增长率与商誉评估预测期营业收入增长率基本一致。公司2018年度受下游房地产市场调控影响，部分已开工项目进度减缓，导致收入有所下滑，但截至年报出具日成都华南在手订单金额4.46亿元，未来业绩增长保障程度较高。经评估测试，2018年末成都华南商誉不存在减值。

3、南京柏森

单位：万元

项目	2016 年度	2017 年度	2018 年度
营业收入	56,507.29	37,632.67	43,832.51
净利润	2,100.99	800.45	396.54
营业收入增长率	0.71%	-33.40%	16.47%
净利润率	3.72%	2.13%	0.90%

经复核，南京柏森收购后公司逐步加强整合力度，发展基础进一步夯实，但由于收购时预期相对乐观，整体估值偏高。根据公司经营现状及预计订单情况，经评估，2018年末南京柏森计提商誉减值准备5,299.82万元。

4、泰达投资

单位：万元

项目	2016 年度	2017 年度	2018 年度
营业收入	95,311.76	179,048.68	173,060.72
净利润	3,627.80	6,708.57	5,879.82
营业收入增长率	-	87.86%	-3.34%
净利润率	3.81%	3.75%	3.40%

经复核，泰达投资并购后开拓了恒大集团等新的市场和客户，收入增长迅速，并购整合效果明显；但实现净利润与收购业绩承诺存在偏差，主要原因系下游客户回款减慢导致坏账准备计提和财务费用等增长。根据公司经营现状及预计订单取得和实现情况，经评估，2018年末泰达投资计提商誉减值准备1,076.72万元。

5、广田生态

单位：万元

项目	2016 年度	2017 年度	2018 年度
营业收入	10,071.90	15,219.93	23,328.11
净利润	-217.81	-61.14	-174.53
营业收入增长率	2.44%	51.11%	53.27%
净利润率	-2.16%	-0.40%	-0.75%

经复核，广田生态因前期产值规模较小，后期规模提升难度较大，商誉评估预测期营业收入增长低于最近三年营业收入平均增长。经评估，2018年末广田生态计提商誉减值准备883.48万元。

【核查意见】

我们利用了专家的工作，对公司聘请的评估机构的工作结果进行了复核，包括：

- 1、将详细预测期收入增长率与公司的历史收入增长率以及行业历史数据进行比较；
- 2、检查截止评估日标的公司在手订单，将预测的项目毛利率与以往业绩进行比较，并考虑市场趋势；

3、测试未来现金流量净现值的计算是否准确；评价预计未来现金流量现值时采用的折现率是否在同行业其他公司所采用的区间内；

4、利用第三方评估专家的工作，对评估师商誉减值测算过程所选择的方法以及参数选择进行复核。

经核查，我们认为：公司商誉减值测试过程是恰当的，符合《企业会计准则》要求。

问题 9、请详细说明报告期内你公司子公司深圳市广融融资担保有限公司、深圳市广融小额贷款有限公司的业务开展情况，包括但不限于具体业务模式、盈利模式、担保及小贷业务规模、公司的风险控制措施，对应业务的坏账准备计提是否充分，请你公司年审会计师核查并发表明确意见。

【公司回复】

一、深圳市广融融资担保有限公司业务开展情况

公司为完善装饰工程金融产业链，经2015年11月16日召开的第三届董事会第二十一次会议审议通过，于2016年1月出资1亿元设立了深圳市广融融资担保有限公司（以下简称“广融担保”）。广融担保建有全方位的风险控制体系，自成立以来各项业务顺利拓展，具体情况如下：

1、广融担保业务模式

广融担保业务范围包括贷款担保、票据承兑担保、项目融资担保、贸易融资担保等融资性担保业务及诉讼保全担保、履约担保等非融资性担保业务，与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务，以自有资金进行投资。目前，广融担保主营传统贷款担保业务及以自有资金委托银行发放委托贷款业务。经营的贷款担保及委托贷款业务符合国家及省、市相关法规要求。

广融担保主要服务于公司产业链，以公司上游供应商、下游客户为目标客户，通过提供专业化的融资担保及配套服务，整合产业资源，促进产业链整体竞争优势的提升。担保对象主要为与公司有稳定、良好合作关系的上游供应商、下游客户以及由产业链延伸衍生的优质、风险可控的中小企业及个人客户，基于产业信息、资源整合优势，可有效控制信息不对称带来的风险。

2、广融担保盈利模式

广融担保主要收入包括收取评审费、担保费及委托贷款利息。

3、广融担保业务规模

截止2018年末，广融担保期末委托贷款余额3000万元，融资担保责任余额692万元。

4、广融担保风险控制措施

广融担保自成立以来严格执行国务院七部委联合下发的《融资性担保公司管理暂行办法》、国务院令第683号《融资担保公司监督管理条例》及四项配套制度以及《深圳市〈融资性担保公司管理暂行办法〉实施细则》等相关规章制度，同时建立了全方位的内部控制体系，如《业务管理制度》、《风险管理制度》、《项目评审委员会议事规则》、《备案管理暂行办法》、《重大风险事件应急预案管理制度》、《风险留置制度》、《绩效考核制度》等制度。

广融担保组织架构完善,设置有专门业务部门及风险管理部门,各部门各司其责,责权分离,确保风险控制落实到位。广融担保对外开展业务,必须严格执行事前全面调研稽核、项目评审及贷后跟踪管理,并实施反担保措施。

5、对应业务的坏账准备计提情况

广融担保按照行业标准计提未到期责任准备金及担保赔偿准备金。未到期责任准备金是广融担保为尚未终止的担保责任提取的准备金,按当期融资担保业务担保费用收入的50%提取;担保赔偿准备金是广融担保为尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取的准备金(资产负债表日对未终止担保责任余额按照1%计提)。

截止2018年末,广融担保期末委托贷款余额3000万元,融资担保责任余额692万元,已计提未到期责任准备金7万元,担保赔偿准备金7万元。

二、深圳市广融小额贷款有限公司业务开展情况

公司为实现平台化战略,打造金融服务平台,经2016年1月14日召开的第三届董事会第二十四次会议审议通过,于2017年3月出资3亿元设立了深圳市广融小额贷款有限公司(以下简称“广融小贷”)。广融小贷建有全方位的风险控制体系,自成立以来各项业务顺利拓展,具体情况如下:

1、广融小贷业务模式

广融小贷主营业务为小额贷款业务,主要服务于公司产业链,以上游供应商、下游客户为目标客户,通过向上游中小微供应商及产业链延伸衍生的优质、风险可控的中小企业及个人客户提供优质、便捷、实惠的融资服务,帮助上游供应商缓解资金压力、扶持其技术创新及发展壮大,形成产业链竞争优势,从而促进产业生态及结构的优化升级。

2、广融小贷盈利模式

广融小贷按相关法律法规开展业务,主要盈利模式包括收取评审费及贷款利息。

3、广融小贷业务规模

截止2018年末,广融小贷贷款余额为2.88亿元。

4、广融小贷风险控制措施

广融小贷自成立以来严格执行《深圳市小额贷款公司试点管理暂行办法》、《关于进一步加强和规范小额贷款公司试点准入和审核工作指引(试行)》等相关规章制度,同时建立了全方位的内部控制体系,如《业务管理制度》、《风险管理制度》、《项目评审委员会议事规则》、《备案管理暂行办法》、《重大风险事件应急预案管理制度》、《风险留置制度》、《绩效考核制度》等制度。

广融小贷组织架构完善,设置有专门业务部门及风险管理部门,各部门各司其责,责权分离,确保风险控制落实到位。广融小贷对外开展业务,必须严格执行事前全面调研稽核、项目评审及贷后跟踪管理,并实施相应担保措施。

5、对应业务的坏账准备计提情况

广融小贷贷款损失准备按风险特征组合计提。具体政策如下：

- (1) 贷款损失一般准备按期末贷款余额的1%计提。
- (2) 贷款损失专项准备按贷款五级分类原则并按如下比例计提。

风险特征	计提比例 (%)
正常	1
关注	2
次级	25
可疑	50
损失	100

广融小贷目前业务开展正常，风险处于可控范围，截止2018年末，广融小贷贷款余额为2.88亿元，计提贷款损失准备金287.90万元。

【核查意见】

我们核查了广融担保和广融小贷的业务模式，获取了业务数据和财务报表，对其坏账准备计提方法和金额进行了核查。

经核查，我们认为：广融担保和广融小贷坏账准备计提方法符合业务特点，坏账准备提是充分的。

问题 10、报告期内，你公司非经常性损益项目中其他营业收入和支出金额为7,679.83万元，请详细说明上述其他营业收入和支出的具体性质，公司的会计处理是否合理，请你公司年审会计师核查并发表明确意见。

【公司回复】

2018年度，公司非经常性损益项目中其他营业收入和支出详细情况如下：

单位：万元

相关项目	计入会计科目	金额
收到深圳广田方特科建集团有限公司业绩对赌补偿款	营业外收入	3,963.46
收到南京广田柏森实业有限责任公司业绩对赌补偿款	营业外收入	2,864.46
应收账款证券化 3 期公允价值调整产生的转让收益	营业外收入	264.22
收到的工程违约金	营业外收入	1,203.01
成都市广田华南装饰工程有限公司 2017 年税务稽查产生的补缴营业税和附加税滞纳金支出	营业外支出	-593.89
其他对外捐赠、罚款等支出	营业外支出	-21.43
合计		7,679.83

根据会计准则规定，营业外收入反映企业发生的除营业利润以外的收益，主要包括债务重组利得、与企业日常活动无关的政府补助、盘盈利得、捐赠利得（企业接受股东或股东的子公司直接或间接的捐赠，经济实质属于股东对企业的资本性投入的除外）等；营业外支出反映企业发生的除营业利润以外的支出，主要包括债务重组损失、公益性捐赠支出、非常损失、盘亏损失、非流动资产毁损报废损失等。综上所述，公司已按照准则规定对上述事项进行正确账务处理并列报非经常性损益项目。

【核查意见】

我们核查了上述营业外收入和营业外支出的发生凭证，分析其是否符合《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义，分析其会计处理是否恰当。

经核查，我们认为：上述营业外收入和营业外支出的会计处理是合理的。

特此回复

瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）

2019年6月20日