

(上接B069版)

(3) 年报显示,你公司本期计提贷款损失准备3,852.90万元,同比增加694.22%。请你公司结合客户的信用情况、逾期贷款规模、预期信用损失率变化等情况,说明本期计提的贷款损失准备是否增长的原因及合理性,以前年度贷款损失准备计提是否充分、谨慎,请希格玛所核查并发表明确意见。

回复:公司贷款损失准备以客户五级分类为信用风险特征计提,按客户五级分类计提明细如下:

分类	期末余额		贷款损失准备	预期信用损失率(%)
	金额	比例(%)		
正常	320,000,000.00	10.99	6,400,000.00	2
关注	1,338,000,000.00	79.83	40,140,000.00	3
次级	9,200,000.00	0.56	2,382,000.00	26
可疑	8,758,586.73	0.53	4,479,282.87	51.14
损失				
合计	1,676,958,586.73	100	62,411,282.87	3.19

分类	上年期末余额		贷款损失准备	预期信用损失率(%)
	金额	比例(%)		
正常	1,288,226,000.00	99.2	12,382,260.00	1
关注	10,000,000.00	0.8	2,500,000.00	25
次级				
可疑				
损失				
合计	1,298,226,000.00	100	14,882,260.00	1.19

公司本期计提贷款损失准备3,852.90万元,较上年同期大幅增加,主要原因有:(1) 报告期末贷款余额167,695.86万元较上年末124,822.50万元增加了42,773.36万元,增加了34.27%;(2) 报告期末贷款客户信用等级发生变化,关注类贷款客户余额显著增加,报告期末公司部分贷款客户存在贷款利息逾期情况,虽逾期利息陆续于2022年1月份、3月份和4月份收回,但基于谨慎考虑,将2021年12月31日出现利息逾期情况的贷款客户信用等级由正常类调整为关注类,影响报告期末贷款损失准备计提金额增加1,338.00万元;(3) 本年度贷款预期信用损失率除正常1%、关注2%、次级25%、可疑50%、损失100%计提专项贷款损失准备外,按贷款余额的1%计提一般贷款损失准备,各类贷款预期信用损失率较上年增加1%,影响金额为1,675.90万元。

会计师核查过程及意见:

针对上述事项,我们执行了以下审计程序:

①对公司应收账款管理和发放贷款及垫款管理相关内部控制的设计和运行有效性进行评价和测试;

②检查应收账款坏账准备分类是否准确,包括单独计提坏账准备的判断,确定信用风险组合的依据等;

③获取应收账款坏账准备计提表,复核应收账款账龄及坏账准备计提是否准确;

④比较前期应收账款坏账准备的会计估计与本期实际发生坏账损失及坏账准备转回情况,坏账准备计提情况,并结合后期回款情况,检查公司应收账款账龄及风险特征分类的合理性;

⑤获取贷款客户五级分类明细表,结合客户的信用情况,贷款本金和利息是否在本逾期13天情况及逾期1次,检查贷款客户五级分类是否合理;

⑥获取期初和期末贷款损失准备计提表,比较期初贷款损失准备计提的会计估计与本期实际发生的损失和预期信用损失率的合理性,复核贷款损失准备计提金额是否准确;

⑦对重要的应收账款客户和贷款客户进行函证和访谈,对未回函客户执行替代程序,检查后期回款情况,验证客户信用风险组合和五级分类的合理性。

核查结论:

①除传媒业务应收账款以外,其他业务按组合计提坏账准备的应收账款,坏账准备计提充分、合理。由于审计范围受限,我们未能对传媒业务应收账款预期信用损失计提方法由以账龄信用风险特征组合改为按账龄单项计提的合理性,以及按单项全额计提坏账准备的合理性及准确性、适当的审计程序,我们无法判断传媒业务应收账款期初和期末坏账准备计提的合理性。

②报告期末按单项计提坏账准备的应收账款余额1.99亿元,其中子公司冉十科技(北京)有限公司应收账款1.93亿元,均为期初形成,由于审计范围受限,我们未能通过函证或其他有效的替代测试程序对子公司冉十科技(北京)有限公司应收账款期初余额进行确认,也无法判断期初和期末应收账款坏账准备计提的合理性,也未能对相关销售是否真实、准确,交易价格是否公允,是否存在向不具备支付能力的客户销售的情形相关情况进行核实。

③公司贷款损失准备计提金额与当前状况相符,具备合理性,以前年度贷款损失准备计提充分、谨慎。

9.报告期末,你公司商誉账面原值10.65亿元,减值准备10.65亿元,其中,本期新增商誉减值1.46亿元,均为企业合并形成,报告期末商誉净值为0。你公司2020、2021年年度报告显示,你公司2020年计提商誉减值准备0元,2021年对收购云南诚邦富吉生物科技有限公司(以下简称“云南诚邦”)形成的商誉全额计提减值准备9,911.08万元,对收购上海樱庭生物科技有限公司(以下简称“上海樱庭”)形成的商誉全额计提减值准备4,725.80万元,共计计提商誉减值准备1.46亿元。请你公司:

(1)说明收购云南诚邦、上海樱庭是否属于《股票上市规则(2022年修订)》第六章规定的应当披露的重大交易,并结合公司章程等说明相关事项是否经董事会审议,你公司收购前述标的内部决策流程;

回复:云南诚邦富吉于2019年12月完成收购,相关指标如下:

公司名称	总资产	净资产	交易金额
云南诚邦富吉(2019年9月30日)	9,313,889	7,107,127	14,280,000
深大通(2019年年度报告)	303,376,626	262,916,156	262,916,156
占比	2.74%	2.74%	5.43%

上海樱庭于2021年1月完成收购,相关指标如下:

公司名称	总资产	净资产	交易金额
上海樱庭(2021年12月31日)	3,760,041	6,514,885	6,530,000
深大通(2020年年度报告)	291,716,424	276,389,211	276,389,211
占比	1.27%	2.35%	2.41%

综上,根据《股票上市规则》及公司章程等相关规定,收购云南诚邦、上海樱庭未实施,公司2019年11月19日披露了《关于收购云南诚邦富吉生物科技有限公司股权的公告》。

(2)说明你公司报告期内对收购云南诚邦、上海樱庭形成的商誉全额计提商誉减值损失的原因,结合可收回金额的确认方法、关键参数等详细列式商誉减值的测试过程及商誉减值损失的确认方法。

回复:计算过程:上海樱庭:包含全部商誉的账面价值17,231.93万元-可收回金额6,165.73万元=需确认减值金额11,066.20万元,上海樱庭商誉价值为9,110.37万元,由于减值金额大于全部商誉,商誉的账面价值全部减掉,即归属于深大通的商誉金额9,110.37万元*51%=4,646.29万元全部减掉。

项目	账面价值		评估价值		
	原价	净值	原价	净值	
固定资产	机器设备	990.03	530.25	1,089.92	490.05
	车辆	226.88	118.32	101.71	101.71
无形资产	电子设备	394.42	186.03	369.91	215.18
	固定无形资产小计	1,566.32	847.26	1,467.53	796.94
使用权资产	无形资产	2,367.32		2,367.32	
	无形资产小计	5,021.70	4,900.98		4,900.98
商誉	商誉	6,216.97		6,216.97	
	减值准备		4,451		4,451
合计		6,165.73		6,165.73	

云南诚邦:包含全部商誉的账面价值32,581.06万元-可收回金额13,075.95万元=需确认减值金额19,505.11万元。云南诚邦整体商誉价值为19,700.15万元,由于减值金额大于全部商誉,商誉的账面价值全部减掉,即归属于深大通的商誉19,700.15万元*53%=9,911.08万元全部减掉。

其中可收回金额计算:(金额单位:人民币万元)

项目	账面价值		评估价值		
	原值	净值	原值	净值	
固定资产	机器设备	786.72	593.22	747.40	677.98
	车辆	62.2	32.19	42.86	40.08
无形资产	电子设备	106.11	68.94	69.28	57.21
	固定无形资产小计	954.12	694.46	859.72	774.48
在建工程	土建工程	12,429.14	11,397.36	61,569	7,374.05
	装修装饰	6,925.93	7,488.11	64,306	4,826.84
使用权资产	在建工程小计	19,355.07	19,476.46		12,199.89
	无形资产	1,116.78	1,094.46	496.2	76.64
商誉	商誉	32,581.06		32,581.06	
	减值准备		19,202		19,202
合计		32,581.06		32,581.06	

根据《企业会计准则第8号——资产减值》规定,企业合并所形成的商誉,至少应当在每年年度终了进行减值测试,商誉应当结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。我们聘请北京卓信大华资产评估有限公司对收购云南诚邦、上海樱庭形成的商誉进行减值测试。

收购上海樱庭生物科技有限公司,形成的商誉减值测试过程关键参数及商誉减值损失的确认方法:与商誉相关的资产组上海樱庭生物科技有限公司的可收回金额采用成本加成法估算,资产组各项资产折零变现的公允价值净额,扣除处置费用后确定可收回金额。根据北京卓信大华资产评估有限公司出具的《青岛大通资本有限公司以财务报告为目的对商誉进行减值测试涉及的上海樱庭生物科技有限公司含商誉资产组资产评估报告》(卓信大华评报字(2022)第9810号),包含商誉的相关资产组可收回金额为6,165.73万元,低于资产组账面价值,本期计提商誉减值准备4,646.29万元。

根据北京卓信大华资产评估有限公司出具的《云南诚邦富吉生物科技有限公司商誉相关资产组减值测试咨询分析报告》(卓信大华咨评字(2022)第9801号),包含商誉的相关资产组可收回金额为13,075.95万元,低于资产组账面价值,本期计提商誉减值准备9,911.08万元。

商誉减值测试过程:(具体见9/4)

(3)说明本年度商誉减值测试与形成商誉时或以前年度商誉减值测试的假设及参数是否一致,如否,进一步说明存在的差异及其原因,你公司本次计提商誉减值金额的准确性和合理性。

回复:我司2021年度存在收购上海樱庭,本报告期为第一次对收购上海樱庭产生的商誉进行减值测试,不存在以前年度对比,我司本报告期商誉减值测试与2020年度商誉减值测试的假设及参数不一致,具体差异原因如下:

2020年底商誉减值测试的假设与诚邦富吉及下属公司可以持续经营,工业大麻加工许可证及种植许可可证明期后能够正常续证,乙醇及生物酶分别于2022年投产,工业大麻一期继续生产经营,工业大麻二期项目于2021年10月投产,故采用收益法测算可回收金额,收益年限为永续,未来收益包含CBD光油项目、乙醇及生物酶三部分。

公司2021年度因受行业国家政策影响,子公司云南诚邦富吉销售情况不佳,公司经营情况较2020年度发生较大变化,云南诚邦公司商誉相关资产组处于停工、停产状态,难以对未未来收益进行合理预测,且无法获取同类资产组的可比交易信息,本次采用成本法估算变现前折回的公允价值。

根据《企业会计准则第8号——资产减值》第二十三条规定,企业合并所形成的商誉,至少应当在每年年度终了进行减值测试,商誉应当结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。根据公司内部控制制度商誉减值测试制度,公司2021年度聘请具有证券资格的北京卓信大华资产评估有限公司于2021年12月31日为基准日,对收购云南诚邦和上海樱庭形成的商誉进行减值测试,出具的《云南诚邦富吉生物科技有限公司商誉相关资产组减值测试咨询分析报告》(卓信大华咨评字(2022)第9801号)和《青岛大通资本有限公司以财务报告为目的对商誉进行减值测试涉及的上海樱庭生物科技有限公司含商誉资产组资产评估报告》(卓信大华咨评字(2022)第9810号),本期计提商誉减值准备9,911.08万元;上海樱庭形成的相关资产组可回收金额为6,165.73万元,低于资产组账面价值,本期计提商誉减值准备4,646.29万元。

(4)请希格玛所结合《会计监管风险提示第9号——商誉减值》对上述事项进行核查,说明具体核查情况,是否对商誉减值事项执行充分、必要的审计程序,获取充分、适当的审计证据,是否关注公司确定的减值测试方法及模型,不同年的差异化折现率的恰当性,是否对商誉减值的相关事项进行充分复核,是否在审计工作底稿中详细记录应对措施的实施情况。

回复:根据《企业会计准则第8号——资产减值》规定,企业合并所形成的商誉,至少应当在每年年度终了进行减值测试,商誉应当结合与其相关的资产组或者资产

组组合进行减值测试。公司聘请北京卓信大华资产评估有限公司对收购云南诚邦、上海樱庭形成的商誉进行减值测试。

收购云南诚邦形成的商誉减值测试过程关键参数及商誉减值损失的确认方法:因云南诚邦的商誉相关资产组处于停工、停产状态,预计续建时间、完工时间及复工时间无法确定,难以对未未来收益进行合理预测,且无法获取同类资产组的可比交易信息,商誉减值测试方案采用公允价值减去处置费用测算可收回金额。根据北京卓信大华资产评估有限公司出具的《云南诚邦富吉生物科技有限公司商誉相关资产组减值测试咨询分析报告》(卓信大华评报字(2022)第9601号),包含商誉的相关资产组可收回金额为13,075.95万元,低于资产组账面价值,本期计提商誉减值准备9,911.08万元。

收购上海樱庭生物科技有限公司,形成的商誉减值测试过程关键参数及商誉减值损失的确认方法:与商誉相关的资产组上海樱庭生物科技有限公司的可收回金额采用成本加成法估算,资产组各项资产折零变现的公允价值净额,扣除处置费用后确定可收回金额。根据北京卓信大华资产评估有限公司出具的《青岛大通资本有限公司以财务报告为目的对商誉进行减值测试涉及的上海樱庭生物科技有限公司含商誉资产组资产评估报告》(卓信大华评报字(2022)第9810号),包含商誉的相关资产组可收回金额为6,165.73万元,低于资产组账面价值,本期计提商誉减值准备4,646.29万元。

商誉减值测试过程:

1.云南诚邦商誉减值测试:

1.1可收回金额的确认方法:可收回金额=公允价值-处置费用

公允价值确定的相关资产涉及的范围包括:

1.1.1固定资产-机器设备:不具有整体获利能力;无法在现行市场中找到相同类型的可比参照物,因此采用成本法。

公允价值=重置成本×综合成新率×变现系数

国产设备重置成本=购置价×(1+杂费费率+安装调试费率)×(1+前期及其他费用)×(1+资金成本率)-进项税

主要机器设备成新率的确定:

年限法成新率=(经济寿命年限-已使用年限)/经济寿命年限×100%

已使用年限:根据已安装使用日期至评估分析基准日的时间结合设备的开机率确定;

勘查法成新率=技术观察分析分分值×构成单元的分值权重×100%

综合成新率=年限法成新率×40%+勘查法成新率×60%

参数的取值依据:

勘查法按照市场同类商品的购置价格进行询价或通过电话咨询。

年限法按照设备使用年限=(强制报废年限-已使用年限)/强制报废年限。

2.杂费及安装费:是按照购买地距离目的地的距离以及按照资产的体积、大小等来确定。

1.1.2固定资产-车辆

仍在销售中的车辆通过市场价,加计车辆购置税,其他杂费用,确定重置成本。

重置成本=购置价+购置税+其他费用-进项税

车辆成新率的确定:

参照《中华人民共和国国家标准二手车鉴定评估技术规范》结合车辆的类型分别运用年限法、里程法和成新率,按孰低原则确定理论成新率,然后将理论成新率与勘查法成新率加权平均,确定综合成新率,计算公式如下:

年限法成新率=(有强制报废年限-已使用年限)/强制报废年限×100%

年限法成新率(无强制报废年限)=(经济寿命年限-已使用年限)/经济寿命年限×100%

里程法成新率=(引导报废里程-已行驶里程)/引导报废里程×100%

理论成新率=MIN(年限法成新率,里程法成新率)

勘查法成新率=技术观察分析分分值×构成单元的分值权重×100%

综合成新率=理论成新率×40%+勘查法成新率×60%

参数取值依据:

通过经销商询价,确定其市场价格。

根据《机动车强制报废标准规定》,确定强制报废年限、引导报废里程。

对目前市场上已经不再出售同类型车辆的,采用市场法估算。

公允价值:

1.1.1.3存货:采用成本法计算公允价值。

公允价值=重置成本×变现系数

A.重置成本

重置成本=工程造价+前期及其他费用+资金成本

A.工程造价

对于乙醇、生物酶项目的土建工程,因无最新项目立项批复、施工图纸及工程(结)算、施工进度确认等完整资料,根据取得的结算资料按照以下方式计算工程造价:

①取得结算直接工程费计算表,人工、材料、机械费有汇总数据的资料,根据建筑工程定额进行工程造价价格指数调整直接工程费后,以调整后的直接工程费为依据按照现行定额计算各项取费,确定工程造价。

②取得结算汇总表,但仅有历史直接工程费总额的,根据前一类资料的原始直接工程费与计算的工程造价比例均作为调整系数,以该类资料的历史直接工程费总额乘以调整系数,确定工程造价。

③取得结算书封皮,仅有结算金额,根据历史结算金额,通过建筑安装工程固定资产投资价格指数调整,确定工程造价。

对于乙醇、生物酶项目的设备安装工程,无法取得工程造价资料,根据账面支出设备购置价及安装、杂费,确定工程造价。

对于工业大麻一二期项目,可以获取相关的报建资料,无法取得工程造价资料,根据账面支出建造合同价款及设备购置价及安装、杂费,确定工程造价。

对于工业大麻二期项目,可以获取相关的报建及工程造价资料,根据账面支出建造合同价款及设备购置价及安装、杂费,确定工程造价。

建设工期前期费用参考国家标准,结合建设工程所在地实际情况,根据企业固定资产的计价规模确定。

C.资金成本

资金成本是指资产建造过程中所耗用资金的利息或机会成本。贷款利率按咨询分析基准日适用的全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率(LPR)确定,结合咨询分析建设规模,确定合理的建设工期,建造期资金按加权投入计算。

1.1.4土地的使用权采用成本逼近法,基准地价修正法确定公允价值。

成本逼近法是以开发土地耗费的各项费用之和为主要依据,再加上客观的利润、利息和缴纳的税金及土地增值收益来确定土地价格的估价方法。

土地价格=土地取得费+土地开发费+税费+利息+土地增值收益

此为无限年期地价,需修正到有限年期,年期修正系数公式为:

式:1-k-年期修正系数;

r-土地还原利率;

m-土地剩余使用年期;

基准地价修正法:

基准地价修正法是利用城镇基准地价和基准地价修正系数表等评估成果,按照替代原则,对待估宗地的区域条件和个别条件等与其所处区域的平均条件相比较,对照修正系数表选取相应的修正系数对基准地价进行修正,进而求得待估宗地在咨询分析基准日价格的方法。其计算公式如下:

P=Pb×(1+ΣKi)×Kj+D

式中:P-待估宗地土地使用权价值;

Pb-土地所在地城区某一用途、某级别的基准地价;

ΣKi-宗地地价修正系数

Kj-咨询分析基准日与基准地价估价期日、容积率、土地使用年限等其他修正系数;

D-土地开发程度修正值。

最终综合两种咨询分析方法的加权平均值确定咨询分析结果。

参数取值依据:

a.大理白族自治州宾川县基准地价修正体系及各项取费文件。

b.大理州自然资源局网站平台获取的在建项目及工业项目挂牌或成交金额与挂牌评估金额的折扣系数等。

c.处置费用包括与资产处置有关的中介费用、相关税费、交易费用等。中介费用根据相关收费标准确定;交易费用参照资产交易平台的收费标准确定,并参照国家统一收费标准;相关税费主要为印花税,参照相关税率确定。

2.上海樱庭商誉减值测试:

2.1可收回金额=公允价值-处置费用

公允价值确定的相关资产涉及的范围包括:

2.1.1固定资产-机器设备:不具有整体获利能力;无法在现行市场中找到相同类型的可比参照物,因此采用成本法。

公允价值=重置成本×综合成新率×变现系数

国产设备重置成本=购置价×(1+杂费费率+安装调试费率+基础费率)×(1+前期及其他费用)×(1+资金成本率)-进项税

主要机器设备成新率的确定:

年限法成新率=(经济寿命年限-已使用年限)/经济寿命年限×100%

参数的取值依据:

本次评估针对购置物的取值依据如下所示:(1)对于有完整型号厂家的机器设备是按照市场同类商品的购置价格进行询价或通过电话咨询。(2)对于未提供完整型号厂家的机器设备是按照同类商品的价格指数进行调整。

经济寿命年限取值是按照:《资产评估常用数据手册》通用设备经济寿命参考年限。

2.1.2固定资产-车辆:

车辆通过市场价,经过询价对象调整修正,加计车辆上海公司上牌费,确定其评估价值。

参数取值依据:

市场价格:通过在二手车之家寻找与可比交易案例相类似的三个市场价格,并向厂家核实其价格的真实性,确定其市场价格。

修正系数:通过修正其购置年限、车辆新旧程度、车辆的档位和排量对交易案例的价格进行修正。

上牌费:通过电话询价的方式核查当地车辆的上牌价格。

2.1.3无形资产-土地

土地比较法是根据替代原理,将待估宗地与具有替代性的,且在估价期日近期市场上交易的类似宗地进行比较,并对类似宗地的成交价格进行差异修正,以以此估算待估宗地价格的方法。其计算公式为:

公式:V=VB×A×B×C×D×E

其中:

V-估价宗地价格;

VB-比较实例价格;