



2020年6月4日 星期四 zqsb@stcn.com (0755)83501750

证券代码:002337 证券简称:赛象科技 公告编号:2020-032

天津赛象科技股份有限公司关于对深圳证劵交易所2019年年报问询函的回复

本公司董事会及全体董事保证信息披露内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

2020年5月9日,我公司收到深圳证劵交易所下发的《关于对天津赛象科技股份有限公司2019年年报的问询函》(中小板年报问询函[2020]第46号)后,立即组织相关人员进行工作,认真分析原因,现就问询函所涉及问题回复如下:

问题1:
年报显示,你公司期初应收账款账面余额5.21亿元,坏账准备余额1.73亿元,期末应收账款账面余额5.13亿元,坏账准备余额1.94亿元,其中按单项计提坏账准备的应收账款账面余额3,819万元,坏账准备余额3,328万元,你公司报告期内按信用风险较好的、信用风险等级较高的组合进行坏账准备计提。报告期内,你公司本期坏账准备转回金额6,284万元。请你公司:

(1)补充说明期初应收账款坏账准备与2018年年报期末应收账款坏账准备的差异情况,并说明原因及合理性;

(2)你公司对信用风险较好的、信用风险等级较高的判断依据和坏账准备计提政策,最近三年你公司坏账准备计提政策的变更情况;

(3)报告期内你公司坏账准备大幅转回金额的具体情况,包括但不限于客户名称、账龄,以前年度对该等应收账款计提坏账准备的时间、比例、计提是否依据充分,是否存在跨期调节利润的情形。

回复:
请年审会计师核查并发表明确意见。

(1)期初应收账款坏账准备与2018年年报期末应收账款坏账准备的差异情况:

单位:元		
2018年12月31日应收账款坏账准备	期初应收账款坏账准备	差额
168,366,471.45	173,259,893.14	4,893,421.69

2019年1月1日实施新的金融工具准则前公司应收账款坏账准备会计政策为:
a.单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项
单项金额重大的应收款项坏账准备的计提方法:单独进行减值测试,按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备,计入当期损益。单独测试未发生减值的应收款项,将其归入相应组合计提坏账准备。
b.按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

项目	依据
账龄分析法组合	本公司根据以往的经验对应收款项计提比例作出最佳估计,参考应收款项的账龄进行信用风险组合分类
余额百分比组合	1.账龄3年以上,且近三年未发生任何业务的不属于单项计提坏账准备的应收款项 2.合并范围内关联方组合 3.应收出口退税款

公司历史年度除符合单项计提条件的应收账款或符合余额百分比法计提条件的应收账款外,其他应收账款均按照账龄分析法计提应收账款坏账准备。财政部于2017年印发《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》修订公告,境内上市企业自2019年1月1日起开始执行。新准则指出,企业应当按照本准则规定,以预期信用损失为基础,对特定项目进行减值会计处理。新准则实施,新的金融准则要求,2019年初对2018年末的减值准备进行重新评估,如2019年初信用减值准备与准则下2018年末坏账准备存在差额的,首次执行日根据重新评估预期信用损失调整期初余额。为了适用新准则的要求,更精确的反映应收款项减值情况,2019年初公司组织营销部门对于客户于整个存续期内预期信用损失的金额进行了综合评估,考虑所有合理且有依据的信息判断违约风险的变化,包括前瞻性信息,补足了可能出现的预期信用损失清单。公司财务部根据营销部门评估出具的预期坏账计提率计提了预期信用损失,调整了期初应收账款坏账准备,同时调整未分配利润、盈余公积、递延所得税资产科目余额,期初账务处理符合新准则的要求。

期初调整预期信用损失明细如下:

单位:元						
客户名称	1年以内账龄	1-2年账龄	2-3年账龄	3年以上账龄	已计提坏账金额	补提比率
客户一	---	---	---	316,800.00	253,440.00	10%
客户二	---	---	---	1,060,000.00	851,000.00	10%
客户三	---	---	---	5,200,000.00	4,160,000.00	10%
客户四	550,643.00	---	---	17,248,845.26	13,826,608.36	5%
客户五	225,000.00	6,759,702.33	---	---	687,220.23	5%
客户六	---	---	---	1,286,730.00	1,029,384.00	10%
客户七	---	---	---	10,150,000.00	8,120,000.00	10%
客户八	---	---	---	12,642,412.27	10,113,929.82	5%
客户九	---	8,663,930.00	24,990,070.00	---	8,363,414.00	3%,4%
合计	775,643.00	15,423,633.33	24,990,070.00	17,887,535.26	14,704,996.41	4.89%,4.21,69

(2)公司预期信用损失的应收账款组合分类:

序号	组合分类	判断依据
1	信用风险较好组合	客户能够按照合同约定付款或存在按期收款延付的情形,但客户经营状况良好,与我司保持长期良好的合作关系,客户对产品交付基本满意
2	信用风险等级较高组合	长期未付款,客户经营出现恶化,发生破产清算或诉讼等事项,客户出现重大突发的负面事件,客户产品交付存在收款存在较大

近三年公司坏账准备计提政策的变更情况:

①单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项
单项金额重大的应收款项坏账准备的确认标准:单项金额重大的具体标准为应收账款前五名。
单项金额重大的应收款项坏账准备的计提方法:单独进行减值测试,按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备,计入当期损益。单独测试未发生减值的应收款项,将其归入相应组合计提坏账准备。

②按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项
a.信用风险特征组合的确定依据
对于单项金额不重大的应收款项,与经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合,根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础,结合现时情况确定应计提的坏账准备。

项目	依据
账龄分析法组合	本公司根据以往的经验对应收款项计提比例作出最佳估计,参考应收款项的账龄进行信用风险组合分类
余额百分比组合	1.账龄3年以上,且近三年未发生任何业务的不属于单项计提坏账准备的应收款项 2.合并范围内关联方组合 3.应收出口退税款

b.根据信用风险特征组合确定的计提方法
a.采用账龄分析法组合的坏账准备计提方法

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1年以内(含1年)	5	5
1-2年	10	10
2-3年	30	30
3年以上	80	80

b.采用余额百分比法组合的坏账准备计提方法

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
账龄3年以上,且近三年未发生任何业务的,不属于单项计提坏账准备的应收款项	100	100
合并范围内关联方组合	---	---
应收出口退税款	---	---

③单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项
单项计提坏账准备的理由为:存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回款项,坏账准备的计提方法为:根据应收款项的预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额进行计提。

2.2019年度执行新的金融准则后的应收账款计提政策:

本公司对存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回款项的其他应收账款单独确定其信用损失。

当在单项工具无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时,本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应收账款划分为若干组合,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
信用风险较好组合	信用记录良好的客户	按账龄与整个存续期预期信用损失率对照表计提
账龄与整个存续期预期信用损失率对照表	存在特别坏账风险的客户	按账龄与整个存续期预期信用损失率对照表计提
合并范围内关联方组合	应收合并范围内关联方款项	按账龄与整个存续期预期信用损失率对照表计提

本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,编制应收账款逾期天数与整个存续期预期信用损失率对照表,计算预期信用损失。2019年1月1日实施新的金融工具准则后,为了满足新准则的要求,公司对应收账款计提坏账准备的相关会计政策进行了修订。

(3)本期计提、收回或转回的坏账准备金额转回情况:

单位:元					
类别	期初余额	本期变动情况			期末余额
单独计提预期信用损失的应收账款	31,255,548.26	2,029,182.53	---	---	33,284,730.79
按组合计提预期信用损失的应收账款	142,004,344.88	84,878,965.00	6,284,295.75	3,662,713.22	166,370,309.91
其中:信用风险较好组合	87,410,744.08	25,360,978.78	6,284,295.75	---	49,902,468.11
信用风险等级较高组合	54,593,600.80	59,512,945.22	---	3,662,713.22	110,473,832.80
合并范围内关联方组合	---	---	---	---	---
合计	173,259,893.14	86,908,147.53	6,284,295.75	3,662,713.22	193,661,031.70

上表本期变动情况中“收回或转回”的坏账准备金额6,284万元,由两部分内容组成:收回(收回贷款减少坏账准备金额)和转回(因客户原因收回账款金额)加大,故将该客户由信用风险较好组合转入信用风险等级较高组合。本期收回或转回的具体情况:

类别	收回或转回的金额	备注
本期收回款项导致坏账转回的情况	36,667,123.08	按照在信用风险特征组合已经计提的坏账准备,因存在信用风险等级较高组合重新计提
由于应收款分类导致坏账转回的情况	36,157,172.67	
合计	62,844,295.75	

其中,本期收回款项导致坏账转回的情况:

单位:元						
客户名称	2018年期末余额	2019年期末余额	2019年年初余额	收回款项对应转回的坏账金额	2019年年初余额	收回款项对应转回的坏账金额
客户一	4,801,043.74	---	---	---	4,801,043.74	---
客户二	4,160,000.00	---	---	---	4,160,000.00	---
客户三	2,461,365.00	---	---	---	2,461,365.00	---
客户四	1,886,627.05	---	---	---	1,886,627.05	---
客户五	1,931,189.08	19,697,543.29	2,108,791.74	---	210,879.17	1,720,315.91
客户六	1,745,189.87	---	---	---	1,824,298.71	547,289.61
客户七	1,158,057.00	---	---	---	---	1,158,057.00
客户八	4,726,230.31	498,000.00	---	473,365.47	3,663,117.48	1,063,108.83
客户九	881,555.00	24,677,302.68	---	---	---	881,555.00
其他小客户组合	10,103,237.13	112,841,203,183	20,183,412,123.91	841,468.55	2,764,086.84	7,357,150.29
合计	33,854,496.18	157,714,329.09	22,291,490.65	184.75	33,034,027.13	26,687,123.08

注:按照公司会计政策账龄1-2年坏账准备计提比率为10%,2-3年坏账准备计提比率为30%,3年以上坏账准备计提比率为80%。本期转回的2,669万元的坏账准备与前期调整期初的489万坏账准备不存在重合的情形。在执行新的金融工具准则前,以前年度进行应收账款评估,在不符合单项计提和余额百分比计提的情况下,采用账龄分析法进行坏账准备计提时,公司每期期末按照应收账款当期的账龄情况重新计算坏账准备金额,重新计算的坏账准备金额与上期期末坏账准备金额之间的差额计提或冲减上期期末应收账款坏账准备金额,故历史年度未单独列示收回款项对应转回的坏账准备的影响金额。本年度为了更好的执行新的金融工具准则,应收账款坏账准备采用预期未来信用法计提,需将应收账款重分类为信用风险较好组合和信用风险等级较高组合,并将被归类为信用风险等级较高组合的坏账金额从信用风险较好组合中转出,故报告期单独列示了坏账收回、转回金额,通过转回的方式与原通过补充计提的方式计提的坏账准备,两种方式计提的坏账金额不受影响,只是列示的表格不同。

由于应收款分类导致坏账转回的情况:

项目名称	期末审定数	1年以内	1-2年	2-3年	3年以上	信用风险较好组合计提的坏账金额	信用风险等级较高组合计提的坏账金额
客户一	21,208,321.53	14,052,821	243,280.61	61,900.00	20,763,088.10	16,676,616.01	---
客户二	15,370,059.99	---	---	67,168.00	15,302,891.99	14,979,464.57	---
客户三	1,427,975.82	---	---	---	1,427,975.82	1,078,496.12	---
客户四	2,554,715.53	---	---	---	2,554,715.53	855,814.66	---
客户五	160,884.90	---	---	---	160,884.90	597,257.92	---
客户六	1,087,193.84	---	---	---	1,087,193.84	581,755.07	---
客户七	2,470,000.00	122,500.00	2,347,500.00	---	---	396,000.00	---
客户八	299,682.50	---	---	---	299,682.50	239,746.00	---
客户九	228,000.00	---	---	---	228,000.00	182,400.00	---
其他小客户组合	1,056,682.57	---	---	---	1,056,682.57	578,622.32	---
合计	45,863,516.08	262,552.82	2,590,780.61	129,066.00	42,881,115.25	36,157,172.67	---

以上转回的坏账准备金额明细客户,报告期未经分析风险系数增加,故由信用风险较好组合转入信用风险等级较高组合,该类客户本期按照信用风险等级较高组合坏账准备计提政策,重新评估计提坏账准备,在当期坏账准备计提金额中列示。

上述36167万转回的坏账准备金额2019年坏账计提的情况:

序号	项目名称	2018年按信用风险较好的组合计提的坏账准备金额	2019年按信用风险较高的组合计提的坏账准备金额	其中:按信用风险较好的组合计提的坏账金额	其中:按信用风险较高的组合计提的坏账金额
1	客户一	16,676,616.01	17,720,787.26	16,660,371.18	1,060,416.08
2	客户二	14,979,464.57	13,799,469.99	12,262,463.99	1,537,006.00
3	客户三	1,078,496.12	1,427,975.82	1,285,956.16	285,999.66
4	客户四	855,814.66	2,209,243.98	2,034,772.42	255,471.56
5	客户五	597,257.92	144,796.41	128,077.92	168,498.49
6	客户六	581,755.07	978,474.46	860,755.07	108,719.38
7	客户七	396,000.00	1,258,875.00	240,875.00	988,000.00
8	客户八	239,746.00	299,682.50	259,746.00	59,936.50
9	客户九	182,400.00	228,000.00	182,400.00	45,600.00
10	其他小客户组合	578,622.33	1,052,379.64	845,348.94	207,033.75
合计	合计	36,157,172.68	39,179,685.06	34,615,818.14	4,563,866.92

综上所述报告期计提、收回或转回的坏账准备依据充分,不存在跨期调节利润的情形。

审计机构对该事项发表的意見:

经检查,我们认为,公司应收账款坏账准备计提符合企业会计准则和公司的会计政策,反映了公司应收账款的整体质量,未发现有证据证明公司存在跨期调节利润的情形。

问题2:

报告期末,公司长期应收款账面余额1.07亿元,同比增长167%,坏账准备余额3,705万元,同比增长15%。请你公司补充说明长期应收款大幅增长的原因及合理性,你公司报告期内销售政策是否发生变化;请补充披露形成长期应收款事项的主要合同条款,结合交易对方的信用情况,说明坏账准备计提是否充分、谨慎。

请年审会计师核查并发表明确意见。

回复:

①报告期长期应收款变动情况:

项目	2019年期末余额	2018年期末余额	报告期新增金额	增长比例
历史项目(山东华泰轮胎有限公司)	40,160,063.56	40,160,063.56	---	0%
2019年度新增项目(天津国际联合轮胎橡胶股份有限公司)	66,507,236.01	---	66,507,236.01	100%
合计	106,667,299.57	40,160,063.56	66,507,236.01	166%

报告期内公司与天津国际联合轮胎橡胶股份有限公司(以下简称国际轮胎公司)开展融资租赁业务,签订了多份融资租赁合同,融资租赁期限为三年,融资租赁业务应收未收的本金及长期记入长期应收款科目,致使当期新增长期应收款6,651万元。长期应收款同比增长166%,业务开展以来,国际轮胎公司能够按照合同约定足额履行付款义务,本公司的子公司赛象信诚国际融资租赁有限公司主营业务为对外开展融资租赁业务,报告期内根据业务发展需要正常开展融资租赁业务,公司销售政策未发生变化。

②本期新增国际轮胎融资租赁业务的主要合同条款:
甲方(出租方):赛象信诚国际融资租赁有限公司
乙方(承租方):天津国际联合轮胎橡胶股份有限公司
丙方(租赁物供应方):天津赛象科技股份有限公司

第一条 租赁物

租赁物是指乙方自行选定,甲方出资购买,由丙方生产制造的在本合同附件《租赁物清单》中载明的设备(以下简称“租赁物”)。

第二条 租赁物的购买

1.乙方以承租、使用为目的,以融资租赁方式向甲方承租租赁物;甲方根据乙方的上述目的融资租赁租赁物。

2.乙方须向甲方提供甲方认为必要的各种合理担保文件。

3.乙方根据自己所需选定租赁物及卖方,自行与丙方商定租赁物的名称、规格、型号、数量、性能、质量、技术标准、技术服务、价格、交货地点、交货时间、质量保证等买卖合同中的条款;甲方根据乙方的上述选择与丙方签订买卖合同,以融资租赁交易中的买方及出租人身份购买租赁物,乙方在买卖合同上签字、盖章,确认同意甲方和丙方在买卖合同中所约定的相关条款,该买卖合同作为本合同不可分割的附件。乙方确认其作出上述选择 and 决定并不依赖甲方提供建议和判断,也未受到甲方的任何影响或干涉。乙方对上述自主选择与决定承担全部责任,在任何情况下,甲方均不承担任何责任。

第三条 租赁物的交付

1.租赁物由丙方根据买卖合同约定的时间、地点和方式直接向乙方交付,乙方按照买卖合同的约定向乙方交付租赁物时租赁物的所有权归甲方所有。

2.乙方根据买卖合同约定直接向乙方交付租赁物,乙方受领租赁物后应签署《租赁物接收书》并交给甲方,乙方签字履行义务的,并不影响融资租赁租赁物交付已向乙方完成交付之事实的成立,乙方亦不能以此为由,提出由甲方未适当履行租赁物交付义务的主张。

3.无论甲方是否对丙方提供的任何有关租赁物的证书、技术资料、图纸、清单、报告以及其他文件资料进行审核或签署,均不表示甲方对买卖合同项下的租赁物品质的认可,甲方对租赁物可能存在的瑕疵或不符合买卖合同约定的情况不承担任何责任。

4.如甲方延迟交付或交付租赁物,乙方应按照买卖合同的规定直接向丙方主张权利,甲方不承担任何责任。

5.如因乙方原因造成丙方延迟交付租赁物的,因此而产生的一切责任均由乙方承担,并且乙方应当承担甲方因此而可能产生的对丙方的所有赔偿责任。

6.因不可抗力或政府行为等不属于甲方、丙方的原因而延误或导致未按约定交付租赁物的,甲方、丙方不承担任何责任。

第五条 合同期限、租赁期限和起租日

1.本合同期限,指从本合同生效之日起至本合同履行完毕之日止。

2.起租日:指内方发货之日。

3.租赁期限,指从起租日起至最后一期租应付日的期间,租赁期限为不定期限,每三月一期刊计壹次租期。

第六条 租金

1.甲方为乙方融资租赁之目的购买乙方自行选定的租赁物并出租予乙方使用,乙方承租租赁物时支付租金予甲方,租金及其支付方式、账号、币种和增长、具体,均按本合同件之《租赁附表》(《租赁表》)及《实际租金支付表》的规定办理。实际支付时,《租赁附表》(《租赁表》)与《实际租金支付表》不一致之处,以《实际租金支付表》为准。

2.首期付款(定金),自合同生效之日起叁个工作日内汇入甲方指定账户;

3.本合同租赁期限为叁年,租金为叁个(叁个)月等额支付一次租金,共分【壹拾贰】次支付,采用等额本息支付方式,甲、乙双方一致同意乙方对甲方(租赁物接收书)《租赁表》及《实际租金支付表》的规定,向甲方按时、全额支付租金,乙方不得有任何的扣减或折扣。乙方在本合同项下支付的所有租金和其他应付款项(包括但不限于本合同第八条、下)均应在到期应付日之前【叁】个工作日内付至《租赁附表》(《租赁表》)及《实际租金支付表》中规定的甲方账户。

第七条 租赁保证金

1.乙方应向甲方支付租赁保证金,保证金为乙方履行义务的保证,保证其适当、准时地交付租金并履行本合同规定的其他义务。

2.租赁保证金数额为人民币【】元整,乙方应将此款在发货之日前以电汇方式汇入甲方指定的账户。

3.在乙方完全履行本合同规定的全部义务【叁】个工作日内,甲方将该保证金如数退还乙方或抵扣最后一期/几期的租金/部分租金。甲方退还租赁保证金时,只退还本金不支付利息。

4.甲方有以租赁保证金按违约的其他违约事项、逾期利息、应付租金、应缴付款的顺序冲抵乙方对甲方的欠款。乙方应根据甲方的通知及时补足租赁保证金,若乙方未按要求补足租赁保证金,甲方有权使用乙方其后每次支付的租金优先补足保证金,乙方未按照甲方要求及时足额补足保证金的,除足额补足保证金外,还应按照逾期补足部分金额的每日千分之【叁】的比例向甲方支付违约金。

第八条 其他应付款项

乙方应向甲方支付其他费用:

1.包括但不限于乙方支付给甲方的租赁本金、利息、咨询费、保证金等,甲方垫付的,而由乙方支付乙方的租赁物的运输、设置、保管、使用、检验等费用及其他应由乙方支付的相关费用。

说明:融资租赁合同涉及内容较多,上述合同条款仅为主要条款,因报告期签署多份融资租赁合同,任何一份合同均不能代表所有交易情况,故上述条款中具体体现日期、合同号、合同标的和付款金额等均有变动。

③坏账准备变动情况

项目	2018年期末坏账准备余额	2019年计提	2019年期末坏账准备余额	增长比率
历史项目(山东华泰轮胎有限公司)	32,128,050.85	2,007,814.14	34,135,864.99	6.25%
2019年度新增项目(天津国际联合轮胎橡胶股份有限公司)	---	2,916,161.80	2,916,161.80	100.00%
合计	32,128,050.85	4,923,975.94	37,052,026.79	15.33%

山东华泰轮胎有限公司(以下简称山东华泰公司)融资租赁项目,2015年山东华泰公司因财务状况严重恶化,当期依据专业律师事务所评估,计提了80%的坏账准备。近几年山东华泰公司经营状况明显改善,我司已通过法律途径维权并已胜诉。但因当地政府有积极援助并重组重组,我司判断并重组重组成功,公司实现债权回收的收益大于破产清算收益,公司时刻关注该客户的并购重组进展情况。报告期内山东华泰公司的经营现状仍不佳,谨慎性原则,2019年末依据专业律师事务所评估计提5%的坏账准备,故报告期期末计提坏账准备占比85%,本期计提坏账金额为200.78万元。2019年新增国际轮胎融资租赁项目运行正常,出于谨慎性原则,依据该公司历史付款情况,对预期信用风险分析