

甘肃刚泰控股（集团）股份有限公司

关于对2019年度业绩预亏相关事项问询函的回复公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

2020年1月20日，甘肃刚泰控股（集团）股份有限公司（以下简称“公司”）收到上海证券交易所《关于对甘肃刚泰控股（集团）股份有限公司2019年度业绩预亏相关事项的问询函》（上证公函【2020】0130号）（以下简称《问询函》）。公司收到《问询函》后，积极组织相关部门按照上海证券交易所的相关规定对《问询函》所涉问题进行逐项落实和回复，现将相关回复内容公告如下：

一、预亏公告披露，2019年度公司主营业务收入大幅下滑约88.97%，导致公司净利润亏损约6亿元。请公司补充披露：（1）目前的生产经营状况，并结合行业情况，说明收入变动的原因和合理性；（2）按主营构成，分别说明各业务板块2019年度的收入具体情况；（3）近年来的收入确认政策。

回复如下：

（1）目前的生产经营状况，并结合行业情况，说明收入变动的原因和合理性。

2019年我国的GDP实现增速6.1%，较2018年GDP增速6.6%减少0.5个百分点。不难看出，近年来我国经济总体的增长幅度较往年下降趋势，由于连续几年的经济增幅下滑，致使社会整体投资需求不振、消费需求下降。鉴于目前的宏观经济形势，公司主要业务黄金、钻石及彩宝业务也不可避免地受到一定程度的影响。

1、黄金、钻石及彩宝业务类，由于国内黄金珠宝行业从过去的价格驱动逐步向产品和品牌驱动转变，渠道下沉和品牌集中度提升加速成为当前行业最大的趋势，黄金珠宝企业龙头集聚效应持续加强，这大大增加了行业内的竞争压力。而消费需求的降级和减少，加上年内黄金价格的大幅上涨，更是导致消费者延缓或者干脆直接减少消费，造成当年销量大幅下跌。

2、翡翠业务类，虽然此前缅甸控制玉石原石出口造成货源紧缺的预期，带动国内翡翠价格出现过一段时间的上涨，但在当前下行压力极大的经济环境中，消费者对于翡翠玉石等奢侈

品消费日趋理智，虽有电商、微商、直播等新兴销售方式的创新助力，由于市场资金面的不足，奢侈品消费主体之一的翡翠玉石市场成交量日益下降，货品积压相当普遍。

我公司此前由于负面新闻报道、部分银行抽贷断贷、公司债券亦被宣告加速到期等的影响，公司流动性短缺目前仍未解除，部分资产资金等受限状态还在持续。整体经营活动的开展较为艰难，业务量大幅下滑。由此，公司主营业务收入由上年的109.69亿元降至11.94亿元，降幅近90%。

(2) 按主营构成，分别说明各业务板块 2019年度的收入具体情况。

按主营构成各业务板块 2019年度的收入具体情况如下表：

主营业务收入 项目	2019 年度(亿元，未经审计)	
	主营业务收入	占比(%)
黄金及黄金珠宝饰品	8.41	70.44
贵金属收藏品	0.20	1.67
钻石及钻石饰品	1.59	13.32
翡翠摆件及饰品	1.74	14.57
影视娱乐制作及营销	0.00	0.00
合计	11.94	100.00

(3) 近年来的收入确认政策。

近年来，公司的收入确认政策保持不变，即：与交易相关的经济利益能够流入本公司，相关的收入能够可靠计量且满足下列各项经营活动的特定收入确认标准时，确认相关的收入。收入的金额按照本公司在日常经营活动中销售商品和提供劳务时，已收或应收合同或协议价款的公允价值确定。收入按扣除增值税、商业折扣、销售折让及销售退回的净额列示。

公司销售商品收入确认的具体原则如下：

1、批发业务：在货品已经交付客户并经客户签收确认，公司已经收取款项或已经取得索取货款的凭据时确认销售收入；

2、零售业务：在已经收取货款并已将商品交付顾客时，确认商品销售收入。

公司提供劳务收入确认的具体原则如下：

1、代理客户采购贵金属业务：公司为上海黄金交易所会员单位，可以通过自有交易席位代理无会员资格的客户购买黄金、铂金等贵金属。公司收取一定代理交易手续费，公司于为客户代理交易完毕时，将交易手续费确认为手续费收入；

2、技术服务收入：在相关提供服务并经客户验收确认后，已经收取服务费或取得收取服务费的有关凭据时确认技术服务收入。

二、预亏公告披露，2019 年度公司计提包括坏账准备等各项资产减值准备合计约 22 亿元至 28 亿元。请公司补充披露：（1）2019 年度计提坏账准备涉及的预付或应收款项的具体情况，包括主要项目、计提金额、计提方法等；（2）结合前期坏账准备计提情况，说明计提标准是否具有 consistency，以往年度是否存在应计提而未计提的情况；（3）结合前期坏账准备计提情况，说明计提标准是否具有合理性，2019 年度计提大额坏账准备是否存在跨期调节利润的行为。

回复如下：

（1）2019年度计提坏账准备涉及的预付或应收款项的具体情况，包括主要项目、计提金额、计提方法等

2019年度应收款项按照单项金额重大/不重大单独计提和按信用风险特征组合计提相结合的方法，计提坏账准备约16亿元。

单位：万元

类别	账面余额	2019 年坏账准备余额	2018 年坏账准备余额	2019 年坏账准备计提金额
单独计提坏账准备的应收账款	166,366.23	166,366.23	5,702.85	160,663.39
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	145,682.81	19,897.53	23,230.37	-3,332.83
合计	312,049.04	186,263.76	28,933.21	157,330.55

单位：万元

类别	账面余额	2019 年坏账准备余额	2018 年坏账准备余额	2019 年坏账准备计提金额
单独计提坏账准备的其他应收款	0.00	0.00	0.00	0.00
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	58,580.91	10,077.56	6,139.51	3,938.05
合计	58,580.91	10,077.56	6,139.51	3,938.05

（2）结合前期坏账准备计提情况，说明计提标准是否具有 consistency，以往年度是否存在应计提而未计提的情况。

2019年公司坏账准备计提是在保持以往年度方法的同时，根据新准则的变化要求，同时考虑到预期信用损失，不存在以往年度应计提而未计提的情况。

对于应收票据及应收账款，无论是否存在重大融资成分，本公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

如果有客观证据表明某项应收票据及应收账款已经发生信用减值，则本公司对该应收票据及应收账款单项计提坏账准备并确认预期信用损失。

当单项应收票据及应收账款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将应收票据及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。

(3) 结合前期坏账准备计提情况，说明计提标准是否具有合理性，2019年度计提大额坏账准备是否存在跨期调节利润的行为。

2019年度公司坏账准备计提金额较大，主要是涉及法院起诉仲裁的金额为51,364.75万元，实控人失联、企业注销、催收无果等原因导致可能收不回来的金额为98,473.07万元。上述两类共计149,837.82万元。

根据客观证据表明此类客户的应收账款已经发生信用减值，所以计提了大额坏账准备。2019年度不存在通过计提坏账准备跨期调节利润的行为。

三、预亏公告披露，2019年度公司计提大额存货跌价准备。请公司补充披露：（1）存货的主要类别、本次计提的存货跌价准备情况、存货账面价值等；（2）结合存货类别、具体用途、原材料价格波动情况、产品销售价格情况等说明存货跌价准备计提是否准确；（3）结合前期存货跌价准备计提情况，说明2019年度计提标准的一致性和合理性，以往年度是否存在应计提而未计提的情况。

回复如下：

(1) 存货的主要类别、本次计提的存货跌价准备情况、存货账面价值等

公司存货的主要类别有黄金及黄金珠宝饰品、贵金属收藏品、钻石及钻石饰品、翡翠原石摆件及饰品、影视娱乐制作及营销等。本次计提的存货跌价准备为翡翠类库存，计提金额约11.2亿。

单位：万元

存货类别	存货账面价值	存货跌价准备	存货账面净值
黄金及黄金珠宝饰品	26,825.36		26,825.36
贵金属收藏品	18,103.92		18,103.92
钻石及钻石饰品	7,354.62		7,354.62
翡翠原石、摆件及饰品	571,976.40	112,228.25	459,748.15
影视娱乐制作及营销	673.31		673.31

矿产原材料及其他	2,512.02		2,512.02
合计	627,445.63	112,228.25	515,217.38

(2) 结合存货类别、具体用途、原材料价格波动情况、产品销售价格情况等说明存货跌价准备计提是否准确。

本次计提存货跌价准备的存货是翡翠类库存，计提大额存货跌价准备主要是以下原因：

由于中美贸易战、金融去杠杆政策、国内经济增长幅度下滑、市场资金面的不足等原因，致使奢侈品市场成交量日益下降。市场交易量萎缩，货品积压普遍。预计未来产品销售价格将有一定幅度下降，进而产生预期减值损失。

(3) 结合前期存货跌价准备计提情况，说明 2019 年度计提标准的一致性和合理性，以往年度是否存在应计提而未计提的情况。

2019 年度的存货跌价准备计提标准与以前年度一致，即存货跌价准备按照存货的可变现净值与成本孰低原则确认，若存货可变现净值高于成本，不计提跌价准备，反之则计提。不存在以往年度应计提而未计提的情况。

四、预亏公告披露，2019 年度公司计提大额商誉减值准备。请公司补充披露：（1）本次计提商誉减值准备涉及的商誉资产情况，包括子公司名称、商誉账面价值、商誉减值准备等；（2）上述子公司自收购以来各期末商誉减值准备计提情况；（3）2019 年度商誉减值的具体原因，结合前期商誉减值准备计提情况，说明 2019 年度计提商誉减值准备的合理性，商誉减值方法是否具有 consistency。

回复如下：

(1) 本次计提商誉减值准备涉及的商誉资产情况，包括子公司名称、商誉账面价值、商誉减值准备等

本次计提商誉减值准备涉及的商誉资产，与其相关的子公司为国鼎黄金有限公司、上海珂兰商贸有限公司、广州市优娜珠宝首饰有限公司。国鼎黄金有限公司商誉账面价值0.16亿元，本次计提商誉减值准备0.16亿元，上海珂兰商贸有限公司商誉账面价值0.55亿元，本次计提商誉减值准备0.55亿元，广州市优娜珠宝首饰有限公司商誉账面价值0.12亿元，本次计提商誉减值准备0.12亿元。

商誉账面原值

单位：亿元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
国鼎黄金有限公司	1.67			1.67
上海珂兰商贸有限公司	4.82			4.82
广州市优娜珠宝首饰有限公司	1.67			1.67
合计	8.16			8.16

商誉减值准备

单位：亿元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
国鼎黄金有限公司	1.51	0.16		1.67
上海珂兰商贸有限公司	4.27	0.55		4.82
广州市优娜珠宝首饰有限公司	1.55	0.12		1.67
合计	7.33	0.83		8.16

(2) 上述子公司自收购以来各期末商誉减值准备计提情况

上述子公司自收购以来各期末商誉减值准备计提情况如下：

国鼎黄金有限公司：2018年末计提商誉减值1.51亿元；

上海珂兰商贸有限公司：2018年末计提商誉减值4.27亿元；

广州市优娜珠宝首饰有限公司：2017年计提商誉减值0.07亿元、2018年末计提商誉减值1.47亿元。

(3) 2019年度商誉减值的具体原因，结合前期商誉减值准备计提情况，说明2019年度计提商誉减值准备的合理性，商誉减值方法是否具有 consistency。

2019年，由于受上市公司负面消息及公司流动性不足未能解除影响，国鼎黄金有限公司、上海珂兰商贸有限公司、广州市优娜珠宝首饰有限公司的经营受到一定拖累，包括：市场开拓受阻、客户流失、管理团队成员离职、供应商缩短甚至取消信用账期、收入及其预期下降等，导致预测未来现金流量下降，商誉相关的资产组可回收价值减少，需要计提商誉减值准备，商誉减值方法与以前年度的计提方法一致。

公司一直与众华会计师事务所保持联系，并在元月上旬完成2019年末审计盘存工作。由于受前期沟通、春节提前放假和疫情延迟复工等因素的影响，目前双方尚未签订正式的年度审计合同，上述签约流程正在审批过程中。会计师将在接受委托后，安排进场时间和开展审计工作，通过执行相关审计程序进行核实后，再就本问询函发表意见并另行公告。

特此公告。

甘肃刚泰控股（集团）股份有限公司

董 事 会

2020年2月19日