关于对深圳世联行集团股份有限公司
2019 年年报的问询函

中小板年报问询函【2020】第 10 号

深圳世联行集团股份有限公司董事会 ：

我部在对你公司 2019 年度报告进行审查的过程中，关注到如下事项：

1、报告期末，你公司账面货币资金为 25.82 亿元，占总资产的比重为 22.14%；短期借款与长期借款合计 22.73 亿元，占总资产的比重为 19.48%。

（1）请结合你公司业务发展情况测算营运资金需求，说明你公司货币资金水平与资金需求是否匹配。

（2）请以列表方式补充说明你公司货币资金存放地点、存放类型、利率水平、是否存在抵押/质押/冻结等权利限制，请年审会计核查并对货币资金的真实性、存放安全性、是否存在权利限制发表专项意见。

（3）请说明你公司货币资金相关内控措施的执行情况，是否存在关联方非经营性占用上市公司资金的情形，请年审会计师进行核查并发表明确意见。

2、报告期末，你公司其他应收款中，业务借款期末余额为 1.50 亿元。请说明上述其他应收款的形成原因，欠款方是否为上市公司关

联方，并自查是否存在《上市公司规范运作指引》规定的对外提供财务资助、非经营性资金占用的情形；如存在，请说明你公司履行的审议程序及披露义务情况。请年审会计师进行核查并发表明确意见。

3、2017 年至 2019 年，你公司资产运营服务业务的营业收入分别为 33,387.8 万元、63,380.80 万元、93,462.59 万元，分别同比增长 432.42%、89.83%、47.46%；实现的毛利分别为-29,466.68 万元、-41,795.19 万元、-44,103.18 万元。请你公司结合资产运营服务业务的行业周期特性、公司市场竞争地位、成本构成以及同业务可比上市公司状况，说明你公司该项业务营业收入逐年快速增长，亏损金额较大的原因及合理性，以及你公司拟采取的改善措施。

4、报告期末，你公司贷款账面余额为 29.36 亿元，计提的坏账准备金额为 1.06 亿元。

（1）请说明你公司金融服务业务的业务模式、收入确认的具体依据及时点，对借款人资质审核的途径和流程，发生借款人逾期未还款等债务违约情形的风险控制措施和处理程序以及违约责任承担情况。

（2）请你公司结合逾期贷款笔数、金额以及回收情况等因素，说明你公司对贷款坏账计提的充分性。

5、报告期内，你公司实现营业收入 66.50 亿元，同比下降 11.73%；经营活动产生的现金流量净额为 15.74 亿元，同比增长 62.73%。请你公司结合业务类型、经营模式、信用政策等因素，说明本年度营业收入较上年下降的情况下，经营活动产生的现金流量净额增长速度较快

的原因及合理性。

6、报告期内，你公司购买商品、接受劳务支付的现金为 4.35 亿元，同比增长 71.51%。请你公司说明购买商品、接受劳务支付的现金大幅增长的原因及合理性，并详细说明前述资金的主要流向对象、主要购买的资产项目及金额。

7、报告期末，你公司以公允价值计量的金融资产中类别为“其他”的资产初始投资成本为 4.22 亿元。请补充说明该项资产的具体构成、买入时间、收益，是否属于风险投资，是否履行了相应的审批程序和信息披露义务。

请你公司就上述事项做出书面说明，在 2020 年 4 月 17 日前将有关说明材料报送我部并对外披露，同时抄报深圳证监局上市公司监管处。

特此函告

中小板公司管理部

2020 年 4 月 10 日