

高伟达软件股份有限公司

关于 2020 年报问询函的回复

深圳证券交易所：

高伟达软件股份有限公司（以下简称“高伟达”或“公司”），于 2021 年 4 月 1 日收到由深圳证券交易所下发的《关于对高伟达软件股份有限公司的年报问询函（创业板年报问询函【2021】第 19 号）》（以下简称“问询函”）。公司对此高度重视，并组织相关人员核实问询函中的问题。现就问询函中的相关问题具体逐一回复如下，请审阅。

问题一：年报显示，由于疫情因素的干扰，以及收购标的所在资产组自身的不利因素的影响，收购标的所在资产组于 2020 年计提商誉减值准备 77,782.84 万元，是导致你公司亏损 67,124.76 万元的主要原因。我部关注到，你公司收购标的存在业绩承诺精准达标情形，公司此前未对商誉计提减值。请你公司对以下事项进行说明：

（一）上海睿民报告期内实现净利润 1,513 万元，较 2019 年下降 67%，你公司对其所在资产组计提商誉减值准备 15,555.33 万元，年报显示疫情导致上半年开工率不足，同时该公司产品结构和客户结构不适应市场发展的需求，管理团队流失。重组报告书显示，上海睿民主要服务于传统金融机构互联网转型及互联网金融机构，提供软件开发服务。请结合上海睿民 2019 年以来主要产品及服务的变化情况、管理团队及核心人员流失情况，具体说明其市场竞争力下降、利润大幅降低的原因，2019 年是否存在提前确认收入的情况，并向我部报备其近三年经审计的财务报表及审计报告，以及 2016 年以来各年度前十名客户的具体情况。

问题回答：

1、结合上海睿民 2019 年以来主要产品及服务的变化情况、管理团队及核心人员流失情况，具体说明其市场竞争力下降、利润大幅降低的原因。

2020 年上海睿民互联网科技有限公司（以下简称“上海睿民”）本报告期的实现净利润 1,513.25 万元，同比下降 67%。2020 年除疫情影响外，该公司业务结构和客户结构未能跟上市场结构和需求趋势的变化，以及公司管理层的流失也是其业绩下滑的主要原因。

2019-2020 年上海睿民分产品和业务类别的收入变化情况如下表：

单位：万元

业务类型	2020			2019		
	收入	成本	毛利率	收入	成本	毛利率
软件外包服务	7,221.92	5,138.92	28.84%	9,721.82	6,104.73	37.21%
IT 解决方案	6,217.14	3,506.78	43.59%	9,648.23	6,052.19	37.27%
IT 运维服务	25.79	5.91	77.09%	106.96	57.42	46.31%
合计	13,464.84	8,651.61	35.75%	19,477.02	12,214.35	37.29%

2019 年-2020 年，上海睿民依据客户类型的不同，收入比较分析如下：

单位：万元

客户类型	2020 年			2019 年		
	收入	成本	毛利率	收入	成本	毛利率
民生银行	5,320.88	3,546.01	33.36%	5,778.18	3,585.75	37.94%
区域银行及农信社等中小银行	4,827.96	2,643.72	45.24%	6,423.64	3,843.58	40.17%
其他非银及互联网金融	1,935.00	1,549.74	19.91%	4,120.06	2,801.20	32.01%
集团内业务转包	1,381.00	912.15	33.95%	3,155.14	1,983.82	37.12%
总计	13,464.84	8,651.61	35.75%	19,477.02	12,214.35	37.29%

从上表可以看到，来自区域银行及农信社等中小银行的收入为 4,827.96 万元，同比下降 24.84%，来自非银及互联网金融业务的收入为 1,935.00 万元，下降了 53.03%。两项业务合计 6,762.96 万元，同比下滑了约 35.86%。上海睿民来自区域银行、农信银行、非银金融机构及互联网金融等中小金融机构的收入一直是公司最重要的业务收入来源之一，占据公司一半以上的业务收入。由于以上客户的服务内容和形式主要为解决方案类业务，因此解决方案业务收入的变化，也可以印证上述收入变化趋势。2020 年上海睿民解决方案业务共实现收入 6,217.14 万元，同比下降 35.56%。

2020 年下半年在疫情缓解后，金融科技市场中来自国有商业银行和股份制商业银行等大型金融机构的需求订单恢复的较快，持续占据市场需求的大部分。但中小金融机构的需求订单恢复较慢。但上海睿民目前的客户结构中，除民生银行外，大都集中在中小金融机构的解决方案类业务。这与市场目前的需求行情并不一致。这直接导致了上海睿民签约额的下降。2020 年下半年，上海睿民的软件业务仅实现签约额 11,528.23 万元，同比 2019 年下半年实现的 16,283.35 万元，下降 29.20%。签约额的下降，必然导致公司收入趋势和利润趋势的下降。

上海睿民尚需要较长时间完善和补充其针对中大型银行金融机构的 IT 解决方案能力，以便调整其客户结构，从而适应新时期金融科技市场需求变化的趋势。

与此同时，本报告期内上海睿民主要管理团队和核心人员的离职，也为公司业务的开展

带来不利影响。上海睿民除总公司派驻的管理团队外，其原有的 7 位创始人和核心团队成员中有 5 位在 2020 年从公司离职。特别是在 2020 年下半年，该公司原总经理和一位副总经理离职，一定程度上，影响和阻碍了该公司业务在疫情缓解之后的恢复。核心管理团队的离职，对公司团队凝聚力和重要大客户的维护也带来了不利影响。2019 年，上海睿民签约额超过 100 万元的客户有 49 家，这其中有 30 家客户在 2020 年未能续签合同或签约规模下降超过 50%。

以上因素共同作用导致了上海睿民在 2020 年实现业绩同比 2019 年有较大下滑。

2、2019 年是否存在提前确认收入的情况

自收购以来，上海睿民的会计政策和财务处理原则与母公司保持统一。2019 年度，上海睿民收入确认的主要会计政策和原则为：

上海睿民公司的主营业务类型包括 IT 解决方案、IT 运维服务、软件服务外包，主营业务与具体收入确认原则对应关系如下：

主营业务类型	业务内容	收入确认具体方法
IT 解决方案	应用软件开发服务	按提供劳务确认收入
	应用软件运维服务	
IT 运维服务	数据中心 IT 运维服务	按提供劳务确认收入
软件服务外包	软件服务外包服务	按提供劳务确认收入

(1) IT 解决方案收入：

IT 解决方案收入是指针对客户的 IT 应用需求而提供的软件开发与实施服务维护服务所取得的收入。该类业务的实质是提供软件开发劳务，公司实际操作中按如下具体标准确认收入：

对于在同一会计年度开始并完工的软件开发项目，公司在取得客户的最终验收证明（包括但不限于完工报告、验收报告或其他完工证明）时，按合同金额确认收入。

对于跨期的软件开发项目，公司于资产负债表日按照完工百分比法确认收入：公司编写《项目实施进度确认函》，就项目实施阶段（含工程质量）以及按照已发生的成本占项目预算总成本的比例计算出已完成合同金额与客户进行核对：

如果上述项目实施阶段、已完成合同金额客户确认无误，公司按已完成合同金额扣除以前会计期间累计已确认的收入后的金额，确认为当期收入；

若客户确认的已完成合同金额大于公司计算的已完成合同金额，公司仍按原有完工进度

确认当期收入；

若客户确认的已完成合同金额小于公司计算的已完成合同金额，则公司将分析差异形成的原因，在必要时对预算总成本及完工进度进行调整，并按调整后完工进度确认当期收入；

如果未能取得以上两项确认，则在取得客户的最终验收证明（包括但不限于完工报告、验收报告或其他完工证明）时，以合同总金额确认收入。

(2) IT 运维服务收入：

公司的运维服务收入主要包括为客户数据中心提供的 IT 系统优化升级、日常变更操作、健康检查、故障分析及恢复、数据/存储/容灾管理、信息安全管理等技术服务，以及与 IT 解决方案相关的应用软件系统运行维护服务，通常包括按期（如年度）提供的服务和按次提供的服务。

按期提供的服务，公司按照合同约定的内容提供劳务，在服务期间分期确认技术服务收入；按次提供的服务，公司在劳务已经提供完毕，并符合合同约定的服务条款时一次性确认技术服务收入。

(3) 软件服务外包收入：

软件服务外包收入是指根据客户需求，提供技术人员完成开发服务取得的收入。

公司根据合同，于约定的每个结算时点与客户确认对应提供服务期间内提供的人员数量、出勤情况、考核评价，按合同约定的人员定额费用标准，以双方确认的工作量确认收入。

上海睿民 2019 年收入确认方式符合企业会计准则的相关规定，不存在提前确认收入的情形。

会计师意见：

针对上海睿民公司市场竞争力下降、利润大幅降低的情况，我们实施了与公司管理层访谈、结合财务报表审计程序对相关信息进行分析性复核；针对上海睿民收入确认的准确性，我们实施的主要审计程序包括：

- 1.了解和评估与收入确认相关的会计政策；
- 2.了解并对收入确认相关的内部控制的设计及执行有效性进行评估和测试；
- 3.对营业收入执行分析性复核程序，包括对主要产品的销售收入及毛利率进行年度间、同行业对比分析，以判断销售收入和毛利率变动的合理性；

4.检查主要项目的合同主要条款，检查结算方式、收款情况等；

5.检查收入的确认条件、方法前后期是否一致，判断收入确认政策是否符合企业会计准则规定，收入确认依据是否充分。对于不同业务类型，具体如下：

(1) IT 解决方案：自收购以来至 2019 年按照完工百分比法确认收入，检查预算成本的构成、审批、成本预算准确性、已发生成本的工时系数表、工时记录等；2020 年公司执行新收入准则，客户验收后确认收入，检查客户验收报告以核实收入确认的充分性；

(2) 人员外包服务：公司以客户确认的工作量结算单确认收入。对客户结算单、人员考勤、工时记录等实施查验，对重要项目实施电话访谈或实地走访程序；

(3) IT 运维服务：按照合同约定的服务期间平均确认收入，检查合同金额与期间，测算年度应确认收入金额；

6.对本年度金额重大的营业收入进行函证，函证信息包括结算金额、项目进度等，对未回函及回函不符的项目执行替代测试；

7.选取资产负债表日前后记录的销售收入样本，核对结算单及其他支持性文件，执行销售收入的截止性测试，以评价销售收入是否被记录于恰当的会计期间；

8.对于资产负债表日尚未回款项目，结合期后回款情况，复核收入的准确性。

通过对上海睿民自收购以来至 2020 年经营情况进行分析性复核，与管理层沟通讨论上海睿民产品结构、客户结构以及管理团队变化等，并结合对收入、成本、费用执行的审计程序，我们认为，其 2020 年度业绩变动原因具有合理性；上海睿民自收购以来至 2019 年会计政策和财务处理原则是延续、一贯和统一的，收入确认是真实、准确的，符合企业会计准则的要求，不存在提前确认收入的情况。

(二) 2017 至 2019 年，坚果技术在业绩承诺期内业绩精准达标，年报显示报告期内受疫情影响及行业发展格局变化，坚果技术所在的移动营销行业客户流失，对其所在资产组计提商誉减值准备 23,354.42 万元。请补充列示坚果技术 2020 年的主要财务数据及指标，并结合移动营销行业整体情况、同行业可比公司经营情况、坚果技客户流失情况及流量成本变化等，具体说明其收入、成本及利润变化的具体原因。同时，请核实说明其业绩承诺期内收入是否真实，成本费用确认是否完整准确，并向我部报备其 2017 年以来经审计的财务报表及审计报告。

问题回答：

1、补充列示坚果技术 2020 年的主要财务数据及指标，并结合移动营销行业整体情况、同行业可比公司经营况、坚果技术客户流失情况及流量成本变化等，具体说明其收入、成本及利润变化的具体原因。

2020 年，坚果技术实现收入 13,604.62 万元，实现净利润为 631.61 万元，净利润同比 2019 年下降 79.72%。2019-2020 年坚果技术的主要财务数据及指标，如下表：

单位：万元

项目	2020 年	2019 年	同比变动率
营业收入	13,604.62	12,551.05	8.39%
营业成本	12,641.43	8,649.11	46.16%
营业利润	637.75	3,066.21	-79.20%
净利润	631.61	3,114.61	-79.72%

2020 年，移动营销行业经历了较大的行业变化，流量成本持续上升。随着新巨头的崛起和新增优质流量的逐渐减少，长尾流量和中小流量来源在加速分化和消释，疫情加剧了廉价流量时代的终结，优质流量资源以其相对稀缺性而受到巨头们的争抢和控制。移动互联网营销行业逐渐进入新的竞争格局。虽然流量变现的逻辑尚在，但流量获取的难度在增加，同时流量的获取成本和媒体渠道成本都在持续增加。这也直接导致坚果技术的流量成本持续上升，进而对业绩形成持续压力。除此之外，客户的流失也是坚果技术业绩下滑的重要原因。2020 年，坚果技术合计流失的主要客户达到 15 家。

2019 年-2020 年，坚果技术分客户和业务类型的收入、成本和毛利率情况，如下表格：

单位：万元

业务类型	2020 年			2019 年		
	收入	成本	毛利率	收入	成本	毛利率
淘宝联盟、支付宝	3,544.08	3,039.11	14.25%	6,808.30	4,782.33	29.76%
腾讯微视、腾讯应用宝	1,023.85	850.50	16.93%	2,583.92	1,807.02	30.07%
抖音	19.62	16.06	18.14%	-	-	-
苏宁	2.24	1.15	48.60%	-	-	-
京东商城	-	-	-	549.28	467.49	14.89%
途虎养车、乐车邦懂车帝、平安好车主	8,089.47	7,927.58	2.00%	-	-	-
其他国内代理业务	925.32	806.86	12.80%	1,219.96	756.85	37.96%
海外代理业务	0.04	0.17	-291.20%	1,389.60	835.41	39.88%
合计	13,604.62	12,641.43	7.08%	12,551.05	8,649.11	31.09%

注：上海魔力果信息技术有限公司（以下简称“魔力果技术”），成立于 2018 年 12 月 3 日，为坚果技术注册成立的全资子公司，由于业务发展需要，2020 年 1 月魔力果技术由坚果技术的子公司变更为高伟达软件股份有限公司的子公司。虽然坚果技术原有业务的主要经营仍集中在坚果技术主体，但考虑商誉资产组的一致性、完整性及延续性，2020 年将坚果技术和魔力果技术作为一个资产组进行商誉减值测试评估。为

保持与以前年度的数据一贯性，文中涉及坚果技术的财务和业务数据，均为坚果技术和魔力果技术的合并数据。

从以上表中可以看到，2020年坚果技术来自2019年延续客户的业务收入均出现下滑，同时由于流量成本快速提升，导致毛利率普遍下降。虽然坚果技术在下半年着力拓展新的客户和业务，拓展了如途虎养车等新的流量推送服务业务。但该业务的毛利率较低。未能扭转该公司整体利润下滑的趋势。

公司选取与坚果技术在业务类型、客户、技术方向等方面相近的同行业上市公司作为对标公司，对标同行业上市公司的业绩情况如下：

单位：万元

证券简称	2017年度	2018年度	2019年度	2020年
佳云科技	19,306.59	-124,476.42	1,688.78	-36,104.66
腾信股份	-13,741.44	1,629.87	4,674.83	-10,800 至-9,100
因赛集团	4,674.41	6,568.05	5,264.59	1,850 至 2,550

注：由于因赛集团和腾信股份尚未披露年报，因此采用年报预告区间数字。

从2017年到2020年，坚果技术实现净利润情况如下：

单位：万元

指标\年度	2017年度	2018年度	2019年度	2020年
净利润	1,820.82	2,395.24	3,114.61	631.61

从以上对比可以看出，自2017年以来，坚果技术历年实现的业绩与行业内主要对标上市公司的业绩变化趋势基本一致。

2、核实说明其业绩承诺期内收入是否真实，成本费用确认是否完整准确

自收购以来，坚果技术始终贯彻既定的会计政策、原则和方法，其具体的收入、成本和费用的确认和结转方法如下：

（1）坚果技术的收入确认方法

坚果技术以权责发生制确认收入：坚果技术的主营业务为移动数据推广业务，通过移动互联网广告平台进行广告推广，公司按客户系统后台统计推广数量及单价暂估当月收入，次月根据双方确认的结算单、对账单及后台系统数据进行调整。

（2）坚果技术成本的确认与结转：

坚果技术以权责发生制作为成本确认原则，坚果技术成本构成主要为推广流量成本及部分人工成本等。推广流量成本根据不同供应商合同结算条款，不同的推广产品依据推广平台

后台统计的推广数量及单价暂估当月成本，次月根据产品推广效果和客户确认情况，与供应商进行对账并根据双方认可的对账单、结算单及后台系统数据对成本进行调整。人工成本等按月根据权责发生制进行确认和结转。

(3) 坚果技术费用确认与核算

坚果技术对费用的确认原则为权责发生制，公司根据实际经营情况制定了详细可行的费用管理制度，并执行严格的费用报销审批流程，对期间费用发生的真实性与完整性进行管控，并确保费用被记录在正确的期间，保证财务账面费用数据完整准确。

综合以上说明，业绩承诺期内，坚果技术的收入确认是真实的，成本费用是准确、完整的。

会计师意见:

一、针对坚果技术公司客户流失、流量成本上升、利润变化的情况，我们实施了与公司管理层访谈、结合财务报表审计程序对相关信息进行分析性复核；

二、针对坚果技术公司的收入及成本确认的真实性、准确性及完整性，我们实施的主要审计程序如下：

1.与互联网业内资深专家进行访谈，询问、了解了互联网行业内的现状及基本情况、审计风险点，并形成访谈记录，与坚果技术的情况进行比对；

2.通过观察公司业务员的日常工作，对公司主要业务人员进行访谈、要求业务人员展示广告投放的过程，从而验证业务发生的真实性,并留存了业务展示过程的录屏；通过对管理人员、业务人员及财务人员及的访谈，了解坚果技术公司的商业模式及日常对账流程、收入确认原则及财务记账规则；

3.通过访谈了解公司销售与收款循环、采购与付款循环的内部控制，抽样检查了如合同、结算单、后台数据、发票、收款及付款的银行回单等审计证据；

4.获取了公司与客户、供应商的后台数据流水及截图，并通过以下程序对后台数据流水及截图的真实性进行验证：

(1)对后台数据进行合理性分析检查；

(2)结合不同推广业务涉及各个后台通过模拟用户的注册及下单等行为，进行穿行测试，验证了客户后台的有效性；

(3)执行 IT 审计：核查后台系统的可靠性、后台数据的真实准确性，未见异常；

(4)将账面收入及成本与后台数据流水、截图进行比对，验证收入及成本的真实性和准

确性；

5.获取了加盖客户、供应商公章的结算单，与收入及成本入账金额进行核对，验证收入及成本的真实性和准确性；

6.查询上游客户与下游供应商的工商信息，检查上游客户/下游供应商与坚果技术是否存在关联关系、检查坚果技术与客户/供应商双方的合作内容与对方经营范围是否匹配，从而验证上游客户/下游供应商的真实性；

7.对重要的上游客户与下游供应商进行实地走访、访谈，留存走访照片、访谈记录，从而验证上游客户/下游供应商的真实性，以及双方交易的真实性；

8.对公司的营业收入、营业成本、应收账款、合同负债、预付款项及应付账款等科目进行函证，对发函过程、回函过程保持控制；对未收到回函的项目均执行了替代测试，从而验证了收入及成本确认的真实性、准确性；

9.查询同行业财务数据指标，并将坚果技术的相关数据与同行业公司进行对标分析；

10.检查期后回款情况，从而验证应收账款的存在、收入确认的真实性、准确性；

11.执行收入及成本的截止性测试，验证收入及成本确认的完整性；

12.检查收入、成本的配比情况，按照推广产品的维度分别测算毛利率，从而验证收入及成本确认的准确性、完整性；

13.结合银行流水的核对，检查有无异常付款记录，从而验证成本确认的完整性；

三、坚果技术公司期间费用金额及占比较小，主要系人员工资及房租费用。针对公司的费用确认的准确性及完整性，我们实施的主要审计程序如下：

1.获取有关费用明细表，并执行账账核对、账表核对等程序；

2.计算分析费用中各项目发生额及占费用总额的比率，将本期、上期费用各主要明细项目作对比分析，判断其变动的合理性；

3.检查公司费用明细表中人工费用发生额与职工薪酬分配表、折旧发生额与折旧分配表及相关账项是否一致；

4.剔除折旧、摊销、薪酬，选取样本对大额费用项目进行抽凭检查，检查支持性证据是否完整、交易是否有合理商业理由；

5.结合往来借款等审计，检查员工报销费用是否完整；

6.选取资产负债表日前后相关凭证实施截止性测试。

经核查，我们认为坚果技术公司本报告期收入、成本及利润变化系受流量成本上升、客户流失、业务结构变化等因素影响所致；坚果技术公司在业绩承诺期内收入确认真实，成本费用准确、完整，符合企业会计准则的要求。

（三）2017-2019，快读科技业绩连续三年精准达标，2020年，其业绩承诺为5,470万元，实现净利润4,974万元，你公司对快读科技与公司原全资子公司尚河科技所在资产组计提商誉减值准备38,873.09万元。请结合主要客户变化情况，量化说明快读科技报告期内业绩下滑的原因，经营牌照续延停滞的具体情况，后续经营能否合规开展，并结合前述情况，说明商誉减值所依据的具体信息，计提金额是否合理、谨慎。同时，请核实说明快读科技业绩承诺期内收入是否真实，成本费用确认是否完整准确，并向我部报备其2017年以来经审计的财务报表及审计报告。

问题回答：

1、结合主要客户变化情况，量化说明快读科技报告期内业绩下滑的原因，经营牌照续延停滞的具体情况，后续经营能否合规开展。

2020年，快读科技业绩同比下滑，未能完成业绩承诺。由于快读科技的业务分散在不同的业务类型，因此公司从业务类型的维度，量化说明快读科技2020年业绩波动的情况。

2019-2020年主要业务类型的收入、成本和毛利率的变化情况如下：

单位：万元

业务类别	2020年			2019年		
	收入	成本	毛利率	收入	成本	毛利率
自有平台广告业务	9,173.45	7,248.83	20.98%	10,392.10	7,316.82	29.59%
电商推广业务	5,799.60	3,222.81	44.43%	5,045.01	2,506.60	50.32%
专有品牌广告业务	2,455.24	1,779.91	27.51%	2,668.95	1,736.82	34.93%
第三方平台业务	229.77	180.29	21.54%	106.2	98.59	7.16%
小说代理业务	1,078.92	828.62	23.20%	1,527.02	838.68	45.08%
合计	18,736.99	13,260.47	29.23%	19,739.28	12,497.50	36.69%

结合以上表格内容，可以看出2020年快读科技五条业务线中的三条，均出现收入不同程度的下滑，导致整体收入下滑了5%。与此同时，五条业务线中有四条业务线的毛利率出现下滑，导致整体毛利率下滑了7.46个百分点。二者共同作用导致公司整体毛利从2019年的7,241.78万元，下滑到5,476.52万元，降低了24.38%。

与此同时，快读公司在疫情期期间，众多广告客户资源流失，也是造成快读科技业绩下滑的原因之一。2020年相比2019年，快读科技客户数量的变化情况，如下表：

业务类别	2020 年客户数量 (家)	2019 年客户数量 (家)
自有平台广告业务	30	95
电商推广业务	9	4
专有品牌广告业务	5	7
第三方平台业务	11	7
小说代理业务	6	5
小 计	61	118

以上因素，共同作用，导致 2020 年快读科技的经营业绩出现下滑。

除此之外，制约快读科技业务未来发展的另一个因素是其增值电信业务经营许可证（以下简称“ICP 牌照”）到期未能接续的问题。快读公司的 ICP 牌照于 2021 年 3 月到期。由于其所在地区该项行政许可政策收紧，以高伟达目前的股东结构，不适应国家有关部门对 ICP 牌照接续更新的最新要求，因此快读科技的 ICP 牌照尚未完成接续更新。由于快读科技目前的业务全部集中在移动互联网营销和广告业务，因此 ICP 牌照对于快读科技目前的经营不产生重大影响。但 ICP 牌照的缺失，限制了快读科技业务的延伸发展，制约了业务向自营平台和自营产品的转型升级，也因此束缚了快读科技未来的发展空间。

2、结合前述情况，说明商誉减值所依据的具体信息，计提金额是否合理、谨慎。

综合考虑以上因素，快读科技目前的业务是可以延续并有效预测的。公司基于快读科技现有业务未来发展的趋势进行预测，并根据《企业会计准则第 8 号-资产减值》、《会计监管风险提示第 8 号-商誉减值》有关规定，于 2020 年年度终了时，聘请了具有胜任能力的第三方资产评估机构北京中林资产评估有限公司对含有商誉的资产组于评估基准日的可收回金额进行评估，并于 2021 年 3 月 23 日出具的中林评字[2021]79 号《高伟达软件股份有限公司拟对合并深圳市快读科技有限公司股权形成的包含商誉相关资产组可收回金额资产评估报告》（以下称“《评估报告》”）。公司依据评估报告的评估结果，对该资产组计提商誉减值准备。公司认为相关会计估计及会计处理符合《企业会计准则》的规定，计提金额是合理和谨慎的。对公司此次商誉减值测试所涉及的具体信息、主要测算过程和主要依据，说明如下：

本年度由于快读科技与公司原全资子公司尚河科技，在 2020 年业务类型和市场趋于一致，管理已经整合统一，为提升运营效率降低运营成本，因此本年度将两家公司整体作为一个资产组进行商誉减值测试。

（1）商誉相关资产组未来现金流量现值测算模型

收益法是指通过将含商誉相关资产的预期收益资本化或折现以确定评估对象预计未来现金流量现值的评估方法。

1) 收益法的应用前提

①资产组的未来预期收益可以被预测并可以用货币来衡量。

②预期收益所承担的风险可以被预测并可以用货币来衡量。

③资产组预期获利年限可以被预测。

2)收益法的模型

商誉及相关资产组预计未来现金流量现值计算公式如下：

$$P = \sum_{i=1}^n Ai / (1+r)^i + An / r(1+r)^{-i}$$

其中：P：评估对象预计未来现金流量现值；

Ai 为明确预测期的第 i 期的预期收益

r 为折现率（资本化率）

i 为预测期

An 为明确预测期后每年的预期收益

3)收益指标

根据《企业会计准则第 8 号—资产减值》，预计资产的未来现金流量，应当以资产的当前状况为基础，不应当包括与将来可能会发生的、尚未作出承诺的重组事项或者与资产改良有关的预计未来现金流量。商誉所在资产组产生的未来现金流量不考虑筹资活动的现金流入或流出以及与所得税收付有关的现金流量。则：

息税前现金净流量=息税前利润+折旧和摊销-资本性支出-净营运资金变动额

4)折现率

根据《企业会计准则第 8 号—资产减值》，折现率是反映当前市场货币时间价值和资产特定风险的税前利率。该折现率是产权持有人在购置或者投资资产时所要求的必要报酬率。

在预计资产的未来现金流量时已经对资产特定风险的影响作了调整的，估计折现率不需要考虑这些特定风险。如果用于估计折现率的基础是税后的，应当将其调整为税前的折现率。我们根据产权持有人加权平均资金成本（WACC）确定税后折现率。

$$WACC = Re \times We + (Rd \times (1 - T) \times Wd)$$

其中：Re 为公司普通权益资本成本

Rd 为公司债务资本成本

We 为权益资本在资本结构中的百分比

Wd 为债务资本在资本结构中的百分比

T 为公司有效的所得税税率

税前折现率=WACC/(1-所得税税率)

5)收益期及预测期的确定

包含商誉内涵包括技术经验、市场地位、客户资源、团队优势以及管理水平等不可辨认的无形资产,上述不可辨认的无形资产是永续存在,结合商誉所在资产组目前生产经营正常,运营情况平稳,行业环境较好以及预测期内对资产组的资本性支出进行更新,故本次评估收益期按永续确定。

《企业会计准则》规定了“建立在该预算或者预测基础上的预计现金流量最多涵盖5年”,本次预测期确定为2021年1月到2025年。自2026年1月1日起产权持有人将保持稳定的盈利水平。

(2) 与商誉相关资产组未来现金流量现值测算过程

1) 一般假设:

①持续使用假设:持续使用假设是对资产拟进入市场的条件以及资产在这样的市场条件下的资产状态的一种假定。首先被评估资产正处于使用状态,其次假定处于使用状态的资产还将继续使用下去。在持续使用假设条件下,没有考虑资产用途转换或者最佳利用条件,其评估结果的使用范围受到限制。

②产权持有人持续经营假设:产权持有人作为经营和资产使用主体,按照经营目标,持续经营下去。产权持有人经营者负责并有能力担当责任;产权持有人合法经营,并能够获取适当利润,以维持持续经营能力。

2) 现金流量折现法评估假设:

主要假设:

国家现行的有关法律、法规及政策,国家宏观经济形势无重大变化;本次交易各方所处地区的政治、经济和社会环境无重大变化;无其他不可预测和不可抗力因素造成的重大不利影响。

国家目前的税收制度除社会公众已知变化外,无其他重大变化。

针对评估基准日资产的实际状况，假设产权持有人持续经营。

假设产权持有人的经营者是负责的，且产权持有人管理层有能力担当其职务。

除非另有说明，假设产权持有人完全遵守所有有关的法律和法规。

假设产权持有人未来将采取的会计政策和编写此份报告时所采用的会计政策在重要方面基本一致。

假设产权持有人在现有的管理方式和管理水平的基础上，经营范围、方式与现时方向保持一致。

有关利率、汇率、赋税基准及税率，政策性征收费用等不发生重大变化。

无其他人力不可抗拒因素及不可预见因素对产权持有人造成重大不利影响。

本次评估测算各项参数取值均未考虑通货膨胀因素，价格均为不变价。

未来的经营管理班子尽职，并继续保持现有的经营管理模式持续经营。

现金流在每个预测期间均匀产生。

在未来的经营期内，资产评估对象的营业和管理等各项期间费用不会在现有基础上发生大幅的变化，并随经营规模的变化而同步变动。

现金流量折现法特殊假设

对于本次评估报告中被评估资产的法律描述或法律事项（包括其权属或负担性限制），产权持有人按准则要求进行一般性的调查。除在工作报告中已有揭示以外，假定评估过程中所评资产的权属为良好的和可在市场上进行交易的；同时也不涉及任何留置权、地役权，没有受侵犯或无其他负担性限制的。

对于本评估报告中价值估算所依据的资产使用方所需由有关地方、国家政府机构、私人组织或团体签发的一切执照、使用许可证、同意函或其他法律或行政性授权文件假定已经或可以随时获得或更新。

我们对价值的估算是根据评估基准日本地货币购买力作出的。

假设深圳市快读科技有限公司对所有有关的资产所做的一切改良是遵守所有相关法律条款和有关上级主管机构在其他法律、规划或工程方面的规定的。

本次评估假设委托人及包含商誉资产组提供的基础资料和财务资料真实、准确、完整。

包含商誉资产组可按照规划拓展业务，在未来经营期内其主营业务结构、收入成本构成以及未来业务的销售策略和成本控制等仍保持其目前的状态。不考虑未来可能由于管理层、

经营策略和追加投资以及商业环境等变化导致的经营能力、业务规模、业务结构等状况的变化，虽然这种变动是很有可能发生的，即本次评估是基于评估对象于评估基准日水平的生产经营能力、业务规模和经营模式持续。

本评估报告中的估算是假定所有重要的及潜在的可能影响价值分析的因素都已在我们与产权持有人之间充分揭示的前提下做出的。

评估范围仅以委托人及包含商誉资产组的评估申报表为准，未考虑委托人及包含商誉资产组提供清单以外可能存在的或有资产及或有负债。

因新冠肺炎疫情在全球范围内扩散，本次评估已酌情考虑其对产权持有人的影响，本次评估假设新冠肺炎疫情的影响在短时间内能得到有效控制，产权持有人不会因新冠肺炎疫情无法开展经营活动。

本次评估结果仅在满足上述评估假设条件的情况下成立，若本次评估中遵循的评估假设条件发生变化时，评估结果一般会失效。

(3)、资产组现金流量测算

预测现金流量如下：

单位：万元

科目	2021 年度	2022 年度	2023 年度	2024 年度	2025 年度	稳定增长年度
营业收入	6,529.71	7,182.68	7,823.18	8,442.63	8,942.33	-
营业成本	4,683.81	5,152.19	5,611.20	6,055.03	6,412.91	-
营业税金及附加	14.67	16.18	17.67	19.11	20.26	-
销售费用	183.37	188.98	202.38	216.31	230.73	-
管理费用	307.53	267.63	241.39	248.83	256.25	-
财务费用	0.65	0.72	0.78	0.84	0.89	-
营业利润	1,290.39	1,506.68	1,698.48	1,850.22	1,967.93	-
利润总额	1,290.39	1,506.68	1,698.48	1,850.22	1,967.93	-
息税前利润	1,290.39	1,506.68	1,698.48	1,850.22	1,967.93	1,967.93
加回：折旧	16.94	16.94	16.94	16.94	16.94	16.94
摊销	80.58	33.58	-	-	-	-
扣减：资本性支出	16.94	16.94	16.94	16.94	16.94	16.94
营运资金追加额	6,447.38	642.20	630.46	609.81	492.27	-
企业自由现金流量	-5,076.4	898.06	1,068.02	1,240.41	1,475.66	1,967.93

(4) 关键参数的确定过程：

1) 收入增长率、毛利率、期间费用率：

根据资产组历史年度经营情况以及管理层对未来宏观经济、行业发展趋势的判断，结合各资产组业务现状及经营规划，参考同行业的收入增长率、毛利率、期间费用率进行预测。

2) 折现率

根据《企业会计准则第 8 号—资产减值》，折现率是反映当前市场货币时间价值和资产特定风险的税前利率。该折现率是产权持有人在购置或者投资资产时所要求的必要报酬率。

在预计资产的未来现金流量时已经对资产特定风险的影响作了调整的，估计折现率不需要考虑这些特定风险。如果用于估计折现率的基础是税后的，应当将其调整为税前的折现率。我们根据产权持有人加权平均资金成本（WACC）确定税后折现率。

$$WACC = Re \times We + (Rd \times (1 - T) \times Wd)$$

其中：Re 为公司普通权益资本成本

Rd 为公司债务资本成本

We 为权益资本在资本结构中的百分比

Wd 为债务资本在资本结构中的百分比

T 为公司有效的所得税税率

税前折现率 = WACC / (1 - 所得税税率)

3) Re 的确定

本次评估采用资本资产定价修正模型（CAPM），来确定产权持有人普通权益资本成本 Re，计算公式为：

$$Re = Rf + \beta \times (Rm - Rf) + Rc$$

其中：Rf 为现行无风险报酬率；

β 为企业系统风险系数；

Rm 为市场期望报酬率历史平均值；

(Rm - Rf) 为市场风险溢价；

Rc 为企业特定风险调整系数

4) 无风险利率 Rf 的确定

无风险报酬率是对资金时间价值的补偿，这种补偿分两个方面，一方面是在无通货膨胀、无风险情况下的平均利润率，是转让资金使用权的报酬；另一方面是通货膨胀附加率，是对

因通货膨胀造成购买力下降的补偿。它们共同构成无风险利率。根据中国评估协会官网查询评估基准日银行间固定利率国债收益率(10年期)的平均收益率确定。

5) 权益系统风险系数 β 的确定

所谓风险系数 (Beta: β) 指用以衡量一种证券或一个投资证券组合相对总体市场的波动性的一种证券系统性风险的评估工具, 通常用 β 系数反映了个股对市场变化的敏感性。在计算 β 系数时通常涉及统计期间、统计周期和相对指数三个指标, 本次在计算 β 系数时采用评估基准日前 36 个月作为统计期间, 统计间隔周期为周。

目前在中国大陆 A 股市场主营业务相同或类似的上市公司较少, 本次评估对比公司 β 值选取与深圳市快读科技有限公司同行业的上市公司。

6) 市场风险溢价的确定

市场风险溢价是市场投资报酬率与无风险报酬率之差。其中, 市场投资报酬率以上海证券交易所和深圳证券交易所股票交易价格指数为基础, 选取 1992 年至 2020 年的年化周收益率为基础计算加权平均值; 无风险报酬率根据中国评估协会官网查询评估基准日银行间固定利率国债收益率(10年期)的平均收益率确定。

7) 企业特定风险调整系数的确定

企业特定风险调整系数通常需考虑下列因素:

- ①企业所处经营阶段;
- ②历史经营状况;
- ③企业的财务风险;
- ④企业业务市场的连续性;
- ⑤企业经营业务、服务和地区的分布;
- ⑥企业内部管理及控制机制;
- ⑦管理人员的经验和资历。
- ⑧对主要客户及供应商的依赖。

8) 资本结构的确定

本次评估资本结构采用产权持有人自身资本结构确定。

9) 债权期望报酬率 (R_d) 的确定

本次评估采用中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心于 2020 年 12 月 21 日公布的贷款市场报价利率（LPR）1 年期 3.85% 作为债权期望报酬率（Rd）。

(5) 预计未来现金流量现值的估算

将得到的净现金流量结果代入（1）式，结果见下表：

单位：万元

项目	2021 年度	2022 年度	2023 年度	2024 年度	2025 年度	稳定增长年度
净现金流量	-5,076.40	898.06	1,068.02	1,240.41	1,475.66	1,967.93
折现率（税前 WACC）	15.01%	15.01%	15.01%	15.01%	15.01%	15.01%
折现年限	0.50	1.50	2.50	3.50	4.50	-
折现系数	0.9325	0.8108	0.7050	0.6130	0.5330	3.5510
净现金流现值	-4,733.75	728.15	752.95	760.37	786.53	6,988.12
预计未来现金流量现值	5,282.37					

经上述测算，预计未来实现现金流量现值为 5,282.37 万元，该资产组包含整体商誉的资产组的账面价值 44,155.46 万元，计提商誉减值准备 38,873.09 万元。公司商誉减值准备计提金额合理、谨慎。

3、核实说明快读科技业绩承诺期内收入是否真实，成本费用确认是否完整准确

自收购以来，快读科技始终贯彻既定的会计政策、原则和方法，其具体的收入、成本和费用的确认和结转方法如下：

快读科技收入确认原则及具体确认方法

(1) 快读科技的收入确认原则为权责发生制。快读科技收入的具体确认方法如下：

1) 自有平台广告业务：自有平台广告业务分为按 CPC、CPA 及 CPT 三种结算方式确认收入，以 CPC 方式结算的营业收入系根据公司与广告主的协议约定按用户实际点击数确认；以 CPA 方式结算的移动 APP 营销收入，公司根据用户激活 APP 的数量及按协议约定的激活单价，与广告主核对无误后确认收入；以 CPT 方式结算的包时段投放广告收入，公司根据已经媒体和广告客户确认后的广告投放的服务天数以及合作协议中所约定的单价确认收入。

2) 电商推广业务：

公司作为淘宝客直接推广商品：淘宝用户购买公司推广商品后，商户将推广费用返利给公司，公司根据阿里妈妈后台统计数据确认收入。

公司与淘宝客代理商合作推广商品：淘宝用户购买合作推广的商品后，商户将推广费返利给代理商，公司与代理商根据阿里妈妈后台数据按协议约定的比例进行结算，公司按照结算金额确认收入。

3) 专有品牌广告业务：根据用户消费充值的总额，按公司与广告主协议约定的比例计算享有的分成部分，在与广告主核对无误后确认收入。

4) 小说代理业务：以 CPS 方式结算的小说阅读营业收入，系公司根据用户点击公司推广的相关链接跳转至平台消费付费的总额按协议约定的比例计算享有的分成部分，与客户核对无误后确认收入。

5) 第三方平台业务：公司在腾讯等第三方平台充值并获得虚拟货币，取得广告资源代理权，再将投放广告权利让渡给客户，腾讯等第三方平台在用户点击广告后对广告客户扣除已充值的虚拟货币，不点击则不消耗虚拟货币。公司与广告客户定期对消耗情况进行核对，按用户实际点击量的消耗金额确认收入。

（2）快读科技成本的确认与结转

快读科技以权责发生制作为成本确认原则，快读科技成本构成主要为推广流量成本，每月根据不同的推广产品和推广合同的结算条款，按照推广平台后台统计的实际消耗数据进行确认，以双方确认的结算单作为结算依据确认成本并按月结转。

（3）快读科技费用确认与核算

快读科技对费用的确认原则为权责发生制，公司根据实际经营情况制定了详细可行的费用管理制度，并执行严格的费用报销审批流程，对期间费用发生的真实性与完整性进行管控，并确保费用被记录在正确的期间，保证财务账面费用数据完整准确。快读科技费用中主要为人员工资、租赁费用、折旧费用等，按月计提并结转，保证了费用确认的及时完整。

会计师意见：

一、针对快读科技公司商誉减值计提所依据的具体信息，计提金额是否合理、谨慎，我们实施的主要审计程序如下：

1. 了解并测试公司与商誉减值相关的关键内部控制；
2. 评价商誉是否按照合理的方法分摊至相关资产组或资产组组合；
3. 了解和评价管理层委聘的外部估值专家的工作；
4. 分析和检查管理层进行商誉减值测试所依据的基础数据、所采用关键假设及判断的合

理性；

5.评价在财务报表中有关商誉减值测试的披露是否符合企业会计准则的要求。

二、针对快读科技公司的收入确认的真实性及成本确认的准确性及完整性，我们实施的主要审计程序如下：

1.与互联网业内资深专家进行访谈，询问、了解了互联网行业内的现状及基本情况、审计风险点，并形成访谈记录，与快读科技的情况进行比对；

2.通过观察公司业务员的日常工作，对公司主要业务人员进行访谈、要求业务人员展示投放广告的过程，从而验证业务发生的真实性,并留存了业务展示过程的录屏；通过对管理人员、业务人员及财务人员及的访谈，了解快读科技公司的商业模式及日常对账流程、收入确认原则及财务记账规则；

3.通过访谈了解公司销售与收款循环、采购与付款循环的内部控制，抽样检查了如合同、广告单、结算单、发票、收款及付款的银行回单等审计证据；

4.获取了公司与客户、供应商的后台数据流水及截图，并通过以下程序对后台数据流水及截图的真实性进行验证：

(1)对后台数据进行合理性分析检查；

(2)结合业务模式分别对不同业务涉及的各个后台通过模拟用户的下单、充值等行为，进行穿行测试，验证了客户后台的有效性；

(3)执行 IT 审计：核查广告主后台系统的可靠性、后台数据的真实准确性，未见异常；

(4)将账面收入及成本与后台数据流水、截图进行比对，验证收入及成本的真实性和准确性；

5.获取了加盖客户、供应商公章的结算单，与收入及成本入账金额进行核对，验证收入及成本的真实性和准确性；

6.查询上游客户与下游供应商的工商信息，检查上游客户/下游供应商与快读科技是否存在关联关系、检查快读科技与客户/供应商双方的合作内容与对方经营范围是否匹配，从而验证上游客户/下游供应商的真实性；

7.对重要的上游客户与下游供应商进行实地走访、访谈，留存了走访照片、访谈记录，从而验证上游客户/下游供应商的真实性，以及双方交易的真实性；

8.对公司的营业收入、营业成本、应收账款、合同负债、预付款项及应付账款等科目进行函证，对发函过程、回函过程保持控制；对未收到回函的项目均执行了替代测试，从而验

证了收入及成本确认的真实性、准确性；

9.查询同行业财务数据指标，并将快读科技相关数据与同行业公司进行对标分析；

10.检查期后回款情况，从而验证应收账款的存在、收入确认的真实性、准确性；

11.执行收入及成本的截止性测试，验证收入及成本确认的完整性；

12.检查收入、成本的配比情况，按照推广产品的维度、业务类别的维度分别测算毛利率，从而验证收入及成本确认的准确性、完整性；

13.结合银行流水的核对，检查有无异常付款记录，从而验证成本确认的完整性；

14.抽取大额预付款项，检查相应的广告后台中的账户余额，与账面预付款项余额进行比对，从而验证成本确认的完整性。

三、快读科技公司期间费用金额及占比较小，主要系人员工资及房租费用。针对公司的费用确认的准确性及完整性，我们实施的主要审计程序如下：

1.获取有关费用明细表，并执行账账核对、账表核对等程序；

2.计算分析费用中各项目发生额及占费用总额的比率，将本期、上期费用各主要明细项目作对比分析，判断其变动的合理性；

3.检查公司费用明细表中人工费用发生额与职工薪酬分配表、折旧发生额与折旧分配表及相关账项是否一致；

4.剔除折旧、摊销、薪酬，选取样本对大额费用项目进行抽凭检查，检查支持性证据是否完整、交易是否有合理商业理由；

5.结合往来借款等审计，检查员工报销费用是否完整；

6.选取资产负债表日前后相关凭证实施截止性测试。

经核查，我们认为高伟达公司商誉减值测试方法符合《企业会计准则》和《会计监管风险提示第8号—商誉减值》的相关要求，商誉减值准备计提的测算依据充分，计提金额合理、谨慎；快读科技公司在业绩承诺期内收入确认真实，成本费用准确完整，符合企业会计准则的要求。

问题二：报告期末，公司存货余额为 4.36 亿元，较期初大幅增加，年报显示系期末在执行项目尚未验收所致。请具体列示在执行的尚未验收的前五名项目情况，包括项目名称、合同金额、合同签订日期及执行周期等情况，并说明存货大幅增加的原因，项目进展是否符合预期，存货是否存在减值风险，目前尚未计提存货跌价准备的合理性。请年审会计师核查并发表意见。

问题回答：

1、具体列示在执行的尚未验收的前五名项目情况，包括项目名称、合同金额、合同签订日期及执行周期等情况，

截至 2020 年 12 月 31 日，公司尚未验收的前五名项目的名称、合同金额、签订日、期末存货金额，及项目执行的相关情况如下：

单位：元

业务性质	客户	项目名称	合同金额	签订日期	期末存货金额	项目执行情况
系统集成	中国建设银行股份有限公司	2019 年灾备 2020 年更新新增存储小型机等框架内（北京）	44,945,114.25	2020 年 12 月 22 日	26,975,142.49	2020 年 12 月 22 日开始，2021 年 3 月验收，2021 年 3 月 31 日已收款 90%。
软件开发	重庆农村商业银行股份有限公司	重庆农商行信贷系统等系列合同	19,680,246.15	2018 年 8 月 23 日至 2020 年 10 月 30 日期间	16,791,030.24	2018 年 3 月入场，2020 年 12 月 31 日前完成 UAT 测试并收款 60%。预计 2021 年完成上线验收。
软件开发	河北农村信用社联合社	第二代信贷管理系统建设项目	28,000,000.00	2019 年 7 月 17 日	8,658,629.25	2019 年 5 月入场，2020 年 12 月 1 阶段验收，2 阶段预计 2021 年下半年验收，结转存货余额；2021 年 3 月 31 日已收款 45%。
系统集成	兴业银行股份有限公司	2020 年度生产资源池小型机设备采购合同	11,337,991.35	2020 年 12 月 18 日	8,076,195.20	2020 年 12 月 18 日开始，2021 年 1 月验收，2021 年 3 月 31 日已

						收款完毕。
系统集成	中国建设银行股份有限公司	2021 年建总行采购戴尔 Pivotal 订阅服务项目	9,550,000.00	2020 年 12 月 23 日	7,731,504.40	项目周期 2020.12.2-2021.12.1, 按项目验收进度确认收入, 2021 年 3 月 31 日已收款 90%。

2、说明存货大幅增加的原因，项目进展是否符合预期，存货是否存在减值风险，目前尚未计提存货跌价准备的合理性

从上表可以看出，公司系统集成业务项目执行周期较短，业务验收和回款较快。公司的部分软件业务，由于项目开发周期较长，合同的执行周期相应延长。但由于客户多为银行等大型金融机构，资信较好，项目也都在合同规定的执行周期内，按照合同约定做到了分阶段验收和收款，因此并不存在减值风险。

2020 年末，公司存货余额为 436,614,107.98 元，同比年初 283,414,899.90 元，增长 153,199,208.08 元。

其中系统集成及服务业务存货为 88,845,339.23 元，比年初增加 25,784,491.97 元。2020 年末，公司系统集成业务集中签约规模较大，从上表可以看出，年末大型系统集成项目形成存货 42,782,842.09 元。由于系统集成业务执行期短，项目客户稳定，且大都为国内大型金融机构，资信水平高，因此不存在存货减值的风险。公司经减值测试后，上述存货不存在减值，未计提存货跌价准备。

同时，软件开发业务及服务业务存货（履约成本）增加 127,414,718.11 元，占公司全年新增存货 153,199,208.08 元的 83.17%，是公司全年存货增长的主要原因。

2020 年上半年受疫情影响，公司软件业务的签约和收入确认进度都受到迟滞。2020 年下半年疫情缓解之后，中大银行的软件业务订单恢复迅速，这使得全年的大部分软件签约集中在下半年，特别是第四季度。2020 年第四季度软件开发及服务业务新签约 3.55 亿元。这部分新签约但尚未验收结转的软件业务在年底形成了 103,014,932.61 元的软件存货（履约成本），占新增软件业务存货的 80.85%，是公司年底存货增加的主要原因。这部分新增软件存货对应的项目都在正常的业务执行过程中，项目执行与合同约定周期一致，并且对应的客户都为大型银行等金融机构，资信良好，业务流程规范。从公司过往软件业务执行情况，以及目前正在执行的项目进展来看，不存在减值风险。公司经减值测试后，上述存货不存在减值，未计提存货跌价准备。

会计师意见：

针对公司存货确认的真实性、准确性及完整性，未计提存货跌价准备的合理性，我们实施的主要审计程序如下：

1.了解公司业务类型、存货主要构成及财务核算方式；

2.对财务及项目等相关人员进行访谈，了解成本归集、结转的流程，了解并测试存货相关的内部控制；

3.对存货执行分析性程序，按月份、按年度等不同口径分析其波动；4.结合工薪人事循环审计，检查业务人员工时填报是否真实、准确，薪酬计提分配是否准确、完整；

5.结合销售与收款循环审计，检查成本结转与收入确认的匹配性；

6.对存货期末余额进行查证，包括对系统集成商品及合同履行情况进行函证、获取并检查对应销售合同和采购合同等支持性文件，验证项目真实性、准确性；

7.获取项目执行进度文件，结合合同负债审计，根据已经收取的款项、合同条款及项目预算文件，分析期末存货余额的合理性。

8.将存货增加金额与本期采购金额、职工薪酬进行勾稽，将存货本期减少金额与成本结转金额进行勾稽，验证勾稽是否相符；

9.按项目以及按业务类别，从不同维度对期末存货进行减值测试，验证期末存货是否存在减值。

经核查，我们认为，公司的系统集成商品和合同履行成本真实存在、列报准确，变动合理；期末未计提存货跌价准备的理由合理。

问题三： 报告期末，公司预付款项余额为 1.35 亿元，较期初增加 89%，年报显示主要系预付集成设备采购款增加所致。请你公司说明前五名预付对象的名称、预付时点、采购内容，并结合公司采购及经营模式变化，说明预付款大幅增加的原因及其必要性，是否符合行业惯例。此外，针对预付款余额第一名，请说明对应的项目名称、合同金额、项目周期及进展情况。请年审会计师核查并发表意见。

问题回答：

1、说明前五名预付对象的名称、预付时点、采购内容，并结合公司采购及经营模式变化，说明预付款大幅增加的原因及其必要性，是否符合行业惯例。

2020 年，公司预付对象前五名的名称、预付时点、预付款余额、占整体预付款比例，以及采购内容如下：

单位：元

	预付对象名称	预付时点	预付款余额	占预付款比例	采购内容
第一名	深圳市志美实业有限公司	2020.12.22	91,741,332.18	68.01%	为国有银行系统集成项目进行的计算机服务器集中采购
第二名	北京坤宜文化产业发展有限公司	2020.7.30	7,961,564.16	5.90%	预付流量提供商，采购优质广告推广流量
第三名	杭州全拓科技有限公司	2020.11.30	7,340,657.06	5.44%	预付流量提供商，采购优质广告推广流量
第四名	北京凡木盛世广告传播有限公司	2020.9.30	4,131,472.90	3.06%	预付流量提供商，采购优质广告推广流量
第五名	伯仲互动（北京）科技有限公司	2020.11.30	3,574,670.12	2.65%	预付流量提供商，采购优质广告推广流量

2020年末，公司预付账款余额为134,900,278.52元，同比2019年71,094,271.69元，上涨了89.75%。其中前五名预付款对象的金额为1.15亿元，占公司整体预付金额的85.06%。从上表可以看出，公司预付账款主要分为两个方面。其一，是系统集成采购，主要是公司在接到银行系统集成订单后，向计算机设备供应商支付设备采购款所致；其二，是公司移动营销业务为提前锁定优质流量和媒体资源，提前预付流量采购款和媒体渠道费所致。两类业务预付款都是行业惯例，也是过往年度公司业务操作的常例。

2、针对预付款余额第一名，请说明对应的项目名称、合同金额、项目周期及进展情况

2020年预付对象第一名深圳市志美实业有限公司，为某国产服务器生产商硬件产品授权代理商，此项目占公司整体预付款的68.01%。具体情况为：

单位：元

项目号	预付对象名称	预付时点	采购总额	采购内容
201021_29C	深圳市志美实业有限公司	2020/12/22	1,020,955.75	服务器
201021_23C	深圳市志美实业有限公司	2020/12/22	1,287,292.04	服务器
201021_27C	深圳市志美实业有限公司	2020/12/22	5,104,778.78	服务器
201021_28C	深圳市志美实业有限公司	2020/12/22	84,328,305.61	服务器
含税预付总额			91,741,332.18	

该预付款的形成主要对应的是上表中的四个项目，这些项目所对应的合同和执行情况如下：

单位：元

项目号	项目名称	合同金额	项目周期及进展	截至2021年3月31日的执行状态
201021_29C	某国有商业银行 2020 年扩容第二批 X86 公有云配置框架内	10,740,628.80	2020.12.8 签订单, 12 月 22 日供货, 2021 年 3 月验收, 已收款完毕	已执行完毕
201021_23C	某国有商业银行扩容新增公有云服务器存储框架内第一批(北京)	16,992,150.75	2020.12.8 签订单, 12 月 22 日供货, 2021 年 2 月验收, 已收款完毕	已执行完毕
201021_27C	某国有商业银行 2020 年测试环境设备(存储服务器 KVM)框架内-测试中心	14,997,088.26	2020.12.12 签订单, 12 月 22 日供货, 2021 年 3 月验收, 1 月预收 70%, 目前应收 30%	已验收, 应收 30%
201021_28C	某国有商业银行 2020 年扩容第二批 X86 公有云配置框架内	253,803,624.40	2020.12.8 签订单, 12 月 22 日供货, 2021 年 3 月验收, 已收款完毕	已执行完毕

从上表可以看出, 以上项目对应的合同截至 2021 年 3 月 31 日已全部验收完毕, 绝大部分也已执行完毕。少数未执行完毕的项目, 尚未全额收款的项目, 预计也将在 2021 年 4-5 月完成收款。截至目前, 项目正常执行, 预付款项符合合同约定。由于该项目在 2020 年底才完成签约, 项目跨年执行, 使得该项目涉及的采购款在年底集中支付, 导致公司预付账款余额在 2020 年底金额较大。

会计师意见:

针对公司 2020 年末预付账款余额的真实性与准确性, 我们实施的主要审计程序如下:

1.按照项目和客户口径编制预付款项明细表, 核实账龄逻辑, 对发生额和期末余额较大的项目进行函证, 验证预付款项的真实性、准确性;

2.获取预付款项对应项目的销售合同、采购合同、付款回单等支持性文件, 检查核实预付款项是否有真实的业务支撑;

3.通过检查采购合同和付款单据, 核实预付款项的本期增加; 通过核实开票及到货证明等信息, 并与存货进行勾稽, 核实预付款项的本期减少;

4.结合收入变动, 分析业务规模与采购款变动是否匹配。

经核查, 我们认为, 公司预付款项余额主要为预付的集成采购款等, 符合行业惯例, 有真实的销售及采购业务支撑, 列报准确, 变动合理。

问题四：报告期内，公司委托理财发生额中，有银行理财 7.08 亿元，券商理财产品 1.3 亿元。请说明货币资金存放的安全性，理财产品的具体内容及其风险情况。

问题回答：

报告期内，由于公司在全年的不同季度内的业务结存资金和业务资金需求之间存在时间差，导致公司存在潜在资金闲置损失的风险。因此公司积极利用时间差对经营周转过程中的闲置资金进行管理，以便对冲部分长期融资成本。在选择理财产品时，针对留存资金和资金需求时间差短暂的特点，公司在保证本金安全前提下，选择流动性强，收益稳健理财产品。2020 年的不同期间内，公司在建设银行、农业银行、招商银行、江苏银行、民生银行、兴业银行、宁波银行、平安银行等国内大中型银行的理财产品中选择先后购买了合计 7.088 亿元的理财产品；同时购买了中信证券推出的“收益凭证”类产品，例如中信证券的“节节升利、保本增益”等产品，合计 1.3 亿元。在保证本金安全的基础上，公司选择的券商类理财产品的预期收益固定，期限短，流动性强于银行同期的理财产品。报告期，购买的理财产品的具体情况如下：

委托机构	金额（万元）	类型	本金及收益
江苏、农业、平安、招商	12,650.00	活期	保证本金收益浮动
江苏、农业、平安、招商	8,800.00	活期	保证本金收益固定
建设、江苏、民生、宁波、兴业	49,430.00	固定期限（7 天-45 天）	保证本金收益浮动
中信证券	13,000.00	固定期限 7 天、14 天	保证本金收益固定
合计	83,880.00		

报告期内共计委托理财 8.388 亿元，委托机构均为国内大中型银行和优质综合证券公司，资金存放安全，风险级别全部为 PR1、一级、低级，基本无风险，管理周期短，易于赎回，上述所有理财产品在 2021 年 1 月 14 日前资金已全部回笼，用于经营周转。报告期内公司委托理财产品均未产生本金损失，并获得了全部的预期收益。

高伟达软件股份有限公司

二〇二一年四月七日