

关于对广东奥马电器股份有限公司

2021 年年报的问询函的回复

大华核字[2022]0010887 号

大华会计师事务所(特殊普通合伙)

Da Hua Certified Public Accountants (Special General Partnership)

关于对广东奥马电器股份有限公司

2021 年年报的问询函的回复

目 录

页 次

一、	关于对广东奥马电器股份有限公司 2021 年年报的问询函的回复	1-20
----	------------------------------------	------

关于对广东奥马电器股份有限公司 2021年年报的问询函的回复

大华核字[2022]0010887号

深圳证券交易所：

我们收到了广东奥马电器股份有限公司（以下简称“奥马电器”或“公司”）转来的贵部下发的《关于对广东奥马电器股份有限公司2021年年报的问询函》（公司部年报问询函〔2022〕第472号）（以下简称“问询函”）。我们已对问询函中需要会计师发表意见的事项，进行了审慎的核查，现回复如下：

一、报告期内，你公司冰箱业务实现营业收入101.22亿元，同比增长21.29%；实现净利润9.48亿元，同比增长5.62%。毛利率为21.35%，同比下降1.75%，其中境外毛利率为20.77%，同比下降2.11%。请你公司说明以下事项：

（1）请结合产品销售价格、销量、原材料价格、运输成本等，说明冰箱业务营业收入增幅大幅高于净利润增幅，以及毛利率同比下滑的原因及合理性。

（2）根据年报，你公司境外业务收入占比86.91%，同比增长21.20%。请按销售区域列示主要境外客户的名称、关联关系、销售金额，并结合重要合同、海关数据、出口退税、出库单等数据，说明境

外销售的真实性。

(3) 请年审会计师说明针对海外收入真实性所执行的审计程序及获取的审计证据。

(三)请年审会计师说明针对海外收入真实性所执行的审计程序及获取的审计证据。

【回复】

1、会计师核查程序

针对海外收入的真实性，我们主要执行了以下审计程序：

(1) 了解公司与海外销售收款相关的内部控制制度设计，并测试了关键控制程序执行的有效性；

(2) 检查主要客户合同相关条款，识别与商品控制权转移相关的主要条款，评价收入确认政策是否符合企业会计准则的规定；

(3) 执行分析程序，按月度对本期和上期毛利率进行比较分析，关注是否存在异常波动情况，各期之间是否存在重大波动；

(4) 选取样本，对海外销售业务检查关键审计证据，包括内部审批文件、销售合同及订单、发货单、货运单、报关单、发票、验收单等支持性证据，结合开票及收款等情况，确定收入确认的真实性；

(5) 执行函证程序，向海外主要客户函证应收账款余额及销售额，并涵盖期初；对未回函的客户情况进行了解并执行替代测试程序，核实境外收入的真实性；

(6) 对海外销售收入执行截止性测试，检查是否计入恰当的会计期间；

(7) 对前三十大海外客户基本情况进行了解，包括客户所属行业、经营业务范围、销售规模及合作周期等进行了解，并从中选取部分海外客户进行视频访谈，核实相关业务的真实性及交易合理性；

(8) 针对外销收入，获取公司海关系统出口数据，并与外销数据、免抵退税申报汇总表进行核对，核查收入的真实性；

(9) 检查评价与营业收入信息披露的完整性和会计列报的准确性。

2、会计师核查结论

通过实施上述审计程序以及获取的审计证据，我们认为，公司海外收入是真实、合理的。

二、报告期内，你公司投资收益为 3.30 亿元，占利润总额比例为 65.15%，其中 3.27 亿元为衍生金融工具收益，上期无此收益。请说明以下事项：

(1) 请说明本期衍生金融工具的主要标的、金额、具体执行、盈亏情况、投资收益计算过程，相关会计处理是否符合企业会计准则的规定。请年审会计师核查并发表明确意见。

(2) 你公司开展衍生金融工具交易的原因，相关业务开展前是否履行必要的审议程序和信息披露义务，是否具备风险投资的相应决策程序和风险控制措施。

(一) 请说明本期衍生金融工具的主要标的、金额、具体执行、盈亏情况、投资收益计算过程，相关会计处理是否符合企业会计准则的规定。请年审会计师核查并发表明确意见。

1、公司回复

公司开展远期结售汇业务是为了在汇率发生大幅波动时，降低汇率波动对公司的影响，使公司专注于生产经营。

2020 年度，公司衍生金融工具产生的投资收益为 1.26 亿元，主要是子公司奥马冰箱远期外汇合同到期交割产生的损益。具体内容详见公司于 2021 年 5 月 27 日在巨潮资讯网披露的《关于对深圳证券交易所 2020 年年报问询函的回复公告》（公告编号：2021-076）。

公司本期衍生金融工具的标的是远期结售汇业务，公司与银行签订远期结售汇合同，约定将来办理结汇或售汇的外汇币种、金额、汇率和期限，到期再按照

该远期结售汇合同约定的币种、金额、汇率办理结汇或售汇的业务。目前，奥马冰箱大部分产品出口欧美等国外市场，主要采用美元、欧元等外币进行结算。

公司坚持汇率风险中性原则，根据销售预测的外币收汇金额和目标成本汇率指导签订远期外汇合约，交割期与预测回款期相匹配，且约定的交割金额与预测回款金额相匹配，以规避汇率波动产生的风险。远期外汇签约汇率与交割日即期汇率之差，记入投资收益。

投资收益计算过程：远期外汇的交割收益=签约金额*（约定汇率-交割日汇率）

2021年度，公司主要外币收汇/预测金额和远期外汇合约签约详细的情况如下：

欧元签约及交割情况													单位：万元/欧元
时间	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月	合计
收汇金额	1,351	1,625	2,297	2,370	2,030	2,857	2,333	3,262	2,660	2,495	2,906	2,761	28,947
签约金额	1,500	1,500	1,500	-	2,000	3,000	2,000	-	-	4,000	2,000	9,000	26,500
已交割	1,500	1,500	1,500	-	2,000	3,000	2,000	-	-	4,000	2,000	6,500	24,000
交割损益	284.1	342.3	468.7	-	1,113.8	1,368.0	1,457.2	-	-	3,048.3	1,631.2	5,999.5	15,713.1

美元签约及交割情况													单位：万元/美元
时间	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月	合计
收汇金额	8,872	8,581	8,200	7,523	8,126	8,034	8,500	8,034	8,838	8,276	9,287	9,894	102,165
签约金额	1,750	4,000	4,000	4,000	7,000	7,000	1,000	10,000	7,000	7,000	8,000	8,000	68,750
已交割	1,750	4,000	4,000	4,000	7,000	7,000	1,000	10,000	7,000	7,000	8,000	8,000	68,750
交割损益	1,059.8	515.2	415.0	510.2	1,001.7	1,404.9	16.2	190.0	3,488.1	3,326.1	2,330.3	2,296.0	16,553.45

注：上表“交割损益”单位为：人民币/万元

如上表所示，公司开展远期结售汇业务的规模与公司收汇金额及业务规模相匹配。

公司根据销售预测的外币收汇金额签订远期外汇合约。由于报告期内交割的远期外汇是在2020年签约，美元的签约汇率平均6.63，欧元的签约汇率平均为8.18，报告期内人民币兑美元和欧元升值较多，所以公司的远期外汇合约交割产生的投资收益较多。

公司本期衍生金融工具的具体金额、执行、盈亏情况如下表所示：

单位：万元

业务项	签订 合约日期	交割期间	约定 汇率	交割日市 场汇率	约定 金额	交割日 兑人民 币汇率	实际交割日 损益影响
卖欧元买美元	2021/1/14	2021/01/20- -2021/03/26	1.2172	1.2072	820.00	6.4648	53.08
卖欧元买美元	2021/1/18	2021/01/21- -2021/03/26	1.2094	1.2056	1,157.00	6.4469	28.45
卖欧元买美元	2021/1/21	2021/01/26- -2021/03/26	1.2151	1.2078	2,520.60	6.4548	118.46
卖欧元买美元	2021/1/26	2021/01/29- -2021/03/26	1.2146	1.204	3,590.00	6.4489	244.41
卖美元买欧元	2021/1/14	2021/1/14	0.8218	0.8266	997.86	7.8444	-37.90
卖美元买欧元	2021/1/18	2021/1/18	0.8271	0.8324	1,398.93	7.8004	-58.46
卖美元买欧元	2021/1/21	2021/1/21	0.8232	0.8295	3,061.90	7.8052	-149.56
卖美元买欧元	2021/1/26	2021/1/26	0.8236	0.828	4,359.16	7.829	-150.82
卖美元买人民币	2020/7/24	2020/12/10- -2021/1/6	7.0684	6.4628	1,750.00	1	1,059.80
卖欧元买人民币	2020/3/10	2021/01/11- -2021/03/25	8.0631	7.8737	1,500.00	1	284.10
卖欧元买美元	2021/2/3	2021/02/08- -2021/03/30	1.2035	1.1968	5,813.00	6.4459	248.17
卖美元买欧元	2021/2/3	2021/2/3	0.8311	0.8348	6,994.20	7.7538	-202.03
卖美元买人民币	2020/12/17	2021/2/22	6.5954	6.4648	2,000.00	1	261.20
卖美元买人民币	2020/12/17	2021/2/26	6.5918	6.4648	2,000.00	1	254.00
卖欧元买人民币	2020/3/10	2021/02/18- -2021/03/25	8.0841	7.8559	1,500.00	1	342.30
卖美元买欧元	2021/3/4	2021/3/4	0.8302	0.8337	1,020.00	7.7755	-27.87
卖美元买人民币	2020/12/17	2021/3/16	6.6104	6.506	2,000.00	1	208.80
卖美元买人民币	2020/12/17	2021/3/31	6.6108	6.5077	2,000.00	1	206.20
卖欧元买人民币	2020/3/10	2021/03/11- -2021/03/25	8.0941	7.7767	940.00	1	298.36
卖欧元买人民币	2020/3/10	2021/03/11- -2021/03/25	8.0941	7.7899	560.00	1	170.35
卖美元买人民币	2020/12/17	2021/4/15	6.6268	6.5103	2,000.00	1	233.00
卖美元买人民币	2020/12/17	2021/4/30	6.6293	6.4907	2,000.00	1	277.20
卖日元买人民币	2021/4/13	2021/5/31	0.059776	0.05936	300.00	1	0.12

业务项	签订合同日期	交割期间	约定汇率	交割日市场汇率	约定金额	交割日兑人民币汇率	实际交割日损益影响
卖美元买人民币	2020/12/17	2021/05/06-2021/05/31	6.5915	6.4332	3,500.00	1	554.05
卖美元买人民币	2020/12/17	2021/05/06-2021/05/31	6.592	6.4641	3,500.00	1	447.65
卖欧元买人民币	2020/7/27	2021/05/03-2021/05/31	8.3567	7.8217	1,000.00	1	535.00
卖欧元买人民币	2020/7/27	2021/05/10-2021/05/31	8.362	7.7832	1,000.00	1	578.80
卖欧元买美元	2021/6/16	2021/06/21-2021/09/21	1.2151	1.1844	3,354.50	6.454	663.47
卖欧元买美元	2021/6/16	2021/06/21-2021/09/21	1.2149	1.1844	781.30	6.454	153.52
卖欧元买美元	2021/6/17	2021/06/22-2021/09/21	1.1972	1.1836	3,038.00	6.4658	265.71
卖欧元买美元	2021/6/21	2021/06/24-2021/09/24	1.1912	1.1863	2,894.00	6.4578	90.62
卖欧元买美元	2021/6/21	2021/06/24-2021/09/24	1.1911	1.1863	1,719.50	6.4578	52.73
卖美元买瑞士法郎	2021/5/25	2021/5/25	0.897	0.892	846.82	7.1215	30.15
卖美元买欧元	2020/12/10	2021/6/10	0.8234	0.8265	1,214.50	7.751	-29.69
卖美元买欧元	2020/12/10	2021/6/15	0.8234	0.8292	1,214.50	7.7413	-54.58
卖美元买欧元	2021/6/16	2021/6/16	0.8232	0.8299	4,075.05	7.7265	-210.65
卖美元买欧元	2021/6/16	2021/6/16	0.8233	0.8299	948.97	7.7265	-48.06
卖美元买欧元	2021/6/17	2021/6/17	0.8355	0.8437	3,636.18	7.6596	-227.87
卖美元买欧元	2021/6/21	2021/6/21	0.8397	0.8443	3,446.46	7.6766	-121.84
卖美元买欧元	2021/6/21	2021/6/21	0.8398	0.8443	2,047.58	7.6766	-71.28
卖日元买人民币	2021/4/13	2021/6/30	0.059897	0.058114	240.00	1	0.43
卖美元买人民币	2020/12/17	2021/06/01-2021/06/30	6.6017	6.4038	3,500.00	1	692.65
卖美元买人民币	2020/12/17	2021/06/01-2021/06/30	6.604	6.4005	3,500.00	1	712.25
卖欧元买人民币	2020/6/11	2021/06/15-2021/06/25	8.221	7.765	2,100.00	1	957.60
卖欧元买人民币	2020/6/11	2021/06/15-2021/06/25	8.221	7.765	900.00	1	410.40
卖欧元买美元	2021/7/20	2021/07/23-	1.1797	1.17	2,455.60	6.4668	153.28

业务项	签订合同日期	交割期间	约定汇率	交割日市场汇率	约定金额	交割日兑人民币汇率	实际交割日损益影响
		-2021/09/29					
卖欧元买美元	2021/7/21	2021/07/26- -2021/09/29	1.1769	1.1746	2,970.50	6.4688	44.60
卖美元买瑞士法郎	2021/5/25	2021/5/25	0.897	0.892	2,149.56	7.1215	76.54
卖美元买欧元	2021/7/8	2021/7/8	0.8453	0.8489	6,713.83	7.6593	-184.33
卖美元买欧元	2020/12/10	2021/7/15	0.8228	0.8513	1,215.40	7.6062	-263.76
卖美元买欧元	2020/12/10	2021/7/16	0.8185	0.8515	1,221.70	7.6242	-307.32
卖美元买欧元	2021/7/20	2021/7/20	0.8479	0.8546	2,896.26	7.6048	-147.56
卖美元买欧元	2021/7/21	2021/7/21	0.8498	0.8521	3,495.39	7.6062	-60.09
卖日元买人民币	2021/4/13	2021/7/30	0.06	0.0588	1,920.00	1	2.35
卖美元买人民币	2021/7/20	2021/8/20	6.4975	6.4813	1,000.00	1	16.20
卖欧元买人民币	2020/7/27	2021/07/01- -2021/07/30	8.393	7.6644	2,000.00	1	1,457.20
卖美元买欧元	2020/12/10	2021/8/13	0.8222	0.8525	1,216.20	7.614	-280.60
卖美元买欧元	2020/12/10	2021/8/18	0.8143	0.8594	1,228.00	7.5615	-418.29
卖日元买人民币	2021/4/13	2021/8/31	0.0602	0.0591	480.00	1	0.53
卖美元买人民币	2021/6/22	2021/08/02- -2021/08/30	6.4898	6.4621	5,000.00	1	138.50
卖美元买人民币	2021/6/22	2021/08/16- -2021/09/14	6.4971	6.4868	5,000.00	1	51.50
卖欧元买美元	2021/7/8	2021/07/13- -2021/09/29	1.1832	1.175	5,675.50	6.4563	300.04
卖美元买欧元	2021/9/28	2021/9/28	0.8536	0.8608	2,402.97	7.5212	-130.55
卖美元买欧元	2021/9/28	2021/9/28	0.8551	0.8608	109.58	7.5212	-4.69
卖美元买欧元	2021/9/29	2021/9/29	0.8559	0.8657	169.53	7.4886	-12.49
卖美元买欧元	2021/9/30	2021/9/30	0.8603	0.8679	838.98	7.4468	-47.42
卖日元买人民币	2021/4/13	2021/9/30	0.0604	0.0585	2,366.00	1	4.48
卖日元买人民币	2021/4/13	2021/9/30	0.0604	0.0581	54.00	1	0.12
卖美元买人民币	2020/9/25	2021/09/01- -2021/09/28	6.954	6.4565	3,500.00	1	1,741.25
卖美元买人民币	2020/9/25	2021/09/01- -2021/09/28	6.9562	6.4571	3,500.00	1	1,746.85
卖欧元买美元	2021/9/28	2021/10/08- -2021/12/30	1.1718	1.1504	2,051.10	6.4309	281.41

业务项	签订合同日期	交割期间	约定汇率	交割日市场汇率	约定金额	交割日兑人民币汇率	实际交割日损益影响
卖欧元买美元	2021/9/28	2021/10/08- -2021/12/30	1.1697	1.1504	93.70	6.4309	11.59
卖欧元买美元	2021/9/29	2021/10/12- -2021/12/30	1.1686	1.1479	145.10	6.4359	19.27
卖欧元买美元	2021/9/30	2021/10/08- -2021/12/30	1.1626	1.1504	721.80	6.4309	56.33
卖港币买美元	2020/10/27	2021/10/27	0.1289	0.1286	17,294.54	6.379	40.42
卖港币买美元	2020/10/28	2021/10/27	0.1289	0.1286	318.42	6.379	0.70
卖日元买人民币	2021/4/13	2021/10/29	0.0605	0.0559	613.44	1	2.84
卖日元买人民币	2021/4/13	2021/10/29	0.0605	0.0561	1,076.56	1	4.74
卖美元买人民币	2020/10/13	2021/10/08- -2021/10/29	6.9065	6.4438	3,500.00	1	1,619.45
卖美元买人民币	2020/10/13	2021/10/13- -2021/11/15	6.916	6.4284	3,500.00	1	1,706.60
卖欧元买人民币	2020/9/30	2021/10/08- -2021/10/13	8.236	7.4538	1,000.00	1	782.20
卖欧元买人民币	2020/9/30	2021/10/13- -2021/10/29	8.2465	7.4543	1,000.00	1	792.20
卖欧元买人民币	2020/12/17	2021/10/08- -2021/10/29	8.1915	7.4538	1,000.00	1	737.70
卖欧元买人民币	2020/12/17	2021/10/08- -2021/10/29	8.19	7.4538	1,000.00	1	736.20
卖瑞士法郎买美元	2021/5/25	2021/11/26	1.1191	1.0752	2,687.76	6.38	751.69
卖日元买人民币	2021/4/13	2021/11/30	0.0606	0.0519	730.80	1	6.39
卖日元买人民币	2021/4/13	2021/11/30	0.0606	0.0556	1,689.20	1	8.48
卖美元买人民币	2021/3/30	2021/11/01- -2021/11/30	6.678	6.3855	4,500.00	1	1,316.25
卖美元买人民币	2021/3/30	2021/11/01- -2021/11/30	6.677	6.3875	3,400.00	1	984.30
卖美元买人民币	2021/3/30	2021/11/01- -2021/11/30	6.677	6.3795	100.00	1	29.75
卖欧元买人民币	2020/12/17	2021/11/01- -2021/11/30	8.208	7.3866	1,000.00	1	821.40
卖欧元买人民币	2020/12/17	2021/11/01- -2021/11/30	8.207	7.3972	1,000.00	1	809.80
卖日元买人民币	2021/4/13	2021/12/31	0.0608	0.0556	730.80	1	3.79

业务项	签订合同日期	交割期间	约定汇率	交割日市场汇率	约定金额	交割日兑人民币汇率	实际交割日损益影响
卖日元买人民币	2021/4/13	2021/12/31	0.0608	0.0555	2,659.20	1	13.97
卖美元买人民币	2021/3/25	2021/12/10- -2021/12/31	6.6555	6.37	4,000.00	1	1,142.00
卖美元买人民币	2021/3/25	2021/12/01- -2021/12/31	6.6566	6.3681	4,000.00	1	1,154.00
卖欧元买人民币	2020/12/3	2021/12/01- -2021/12/31	8.215	7.1942	1,000.00	1	1,020.80
卖欧元买人民币	2020/12/4	2021/12/03- -2021/12/24	8.215	7.1936	800.00	1	817.12
卖欧元买人民币	2020/12/4	2021/12/03- -2021/12/24	8.215	7.1826	200.00	1	206.48
卖欧元买人民币	2020/12/11	2021/12/13- -2021/12/30	8.2	7.2011	940.00	1	938.97
卖欧元买人民币	2020/12/11	2021/12/13- -2021/12/30	8.2	7.2245	60.00	1	58.53
卖欧元买人民币	2020/12/17	2021/12/01- -2021/12/31	8.2285	7.1907	500.00	1	518.90
卖欧元买人民币	2021/5/19	2021/12/01- -2021/12/31	8.0026	7.1936	1,500.00	1	1,213.50
卖欧元买人民币	2021/5/20	2021/12/15- -2021/12/31	8.005	7.1882	1,500.00	1	1,225.20
期权费	-	-	-	-	-	-	21.00
合计	-	-	-	-	-	-	32,772.74

根据《企业会计准则第 24 号——套期会计》的相关规定：

现金流量套期，是指对现金流量变动风险敞口进行的套期。该现金流量变动源于与已确认资产或负债、极可能发生的预期交易，或与上述项目组成部分有关的特定风险，且将影响企业的损益。

根据上述规定，本公司签订的相关的远期外汇合同属于现金流量套期。

《企业会计准则第 24 号——套期会计》规定：对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具，其公允价值变动中属于有效套期的部分，作为现金流量套期储备，应计入“其他综合收益”。套期工具产生的利得或损失中属于无效套期的部分（即扣除计入其他综合收益后的其他利得或损失），应当计入当期损益。

原已计入所有者权益中的累计利得或损失，应当在被套期的预期现金流量影响损益的相同期间转出并计入当期利润表。

对现金流量套期终止运用套期会计时，如果被套期的未来现金流量预期仍然会发生的，累计现金流量套期储备的金额应当予以保留；如果被套期的未来现金流量预期不再发生的，则累计现金流量套期储备的金额应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

公司衍生金融资产的公允价值以外汇市场即时报价确定，按照合约价格与资产负债表日外汇市场即时报价的远期汇率之差额计算，确定衍生金融资产的公允价值。每月末，远期外汇合同的公允价值变动记入所有者权益的“其他综合收益”科目，在远期外汇合同终止确认时，将计入“其他综合收益”公允价值变动转入当期损益。

2、会计师核查程序

(1) 对公司相关负责人进行访谈，了解公司开展衍生金融工具业务的背景及有关的内部控制并进行控制测试，评价其内部控制的合理性、有效性；

(2) 检查与衍生金融工具有关协议及银行回单，评价交易的合规性、真实性；

(3) 复核公司对各套期产品和衍生金融工具的确认依据及会计处理是否符合会计准则的规定；

(4) 检查衍生金融工具合同的交割期间、约定汇率等内容，重新计算衍生金融工具实际交割日产生的投资收益。

3、会计师核查结论

经核查，我们认为公司对衍生金融工具的相关会计处理，在重大方面符合企业会计准则的相关规定。

三、2021年12月31日，你公司出售西藏网金创新投资有限公司等多家子公司，对你公司净利润影响为2.59万元。根据你公司2021年12月15日披露的《关于出售子公司股权的公告》，上述标的模拟合并报表的总资产为1.48亿元，总负债为1.49亿元，净资产为-9.32万元。请说明以下事项：

(1) 根据《关于出售子公司股权的公告》，钱包金服（北京）科技有限公司、西藏网金创新投资有限公司截至 2021 年 10 月 31 日净资产分别为-0.88 亿元、-21.38 亿元。请详细说明模拟合并报表中对你公司净资产、净利润影响金额的测算过程。请说明相关损益确认时点、依据、计算过程及相关会计处理，是否符合企业会计准则的规定。

(2) 截至 2021 年 10 月 31 日，钱包金服（北京）科技有限公司、西藏网金创新投资有限公司应收账款总额分别为 1.93 亿元、327.73 万元，较 2020 年 12 月 31 日的 6.62 亿元、4.34 亿元大幅下降，请说明原因及合理性。

(3) 请结合相关合同条款，说明上述子公司出售后应收账款回款归属情况。如归属交易对方惠州市智锋产业发展有限公司，请结合应收账款账面余额、计提坏账情况、期后回款情况等，说明你公司是否存在通过计提大额坏账准备调整模拟合并报表的净资产的行为，相关交易对价是否公允，交易对方是否与你公司、你公司董监高存在关联关系，是否存在损害上市公司利益情况。

(4) 请年审会计师就上述事项进行核查并发表明确意见。

(一) 根据《关于出售子公司股权的公告》，钱包金服（北京）科技有限公司、西藏网金创新投资有限公司截至 2021 年 10 月 31 日净资产分别为-0.88 亿元、-21.38 亿元。请详细说明模拟合并报表中对你公司净资产、净利润影响金额的测算过程。请说明相关损益确认时点、依据、计算过程及相关会计处理，是否符合企业会计准则的规定。

1、公司回复

因近年来国内宏观经济形势、金融政策和金融行业整体环境等方面的重大变化、市场环境及竞争条件等日益严峻，金融科技业务的经营现状在可预见的未来难以实现有效好转。为进一步聚焦主业、优化资产结构、提升资产质量，根据公司聚焦冰箱主业的整体发展战略，经审慎考虑，公司在2021年初决定终止经营全部金融科技业务板块并处置相关资产。具体内容详见公司于2021年4月15日、2021年5月6日在巨潮资讯网披露的《第四届董事会第四十六次会议决议公告》（公告编号：2021-044）、《2021年第三次临时股东大会会议决议公告》（公告编号：2021-066）。

2021年12月，公司第五届董事会第十一次会议、第五届监事会第六次会议以及公司2021年第七次临时股东大会审议通过了《关于出售子公司股权的议案》，即公司向惠州市智锋产业发展有限公司（以下简称“惠州智锋”）转让钱包金服（北京）科技有限公司（以下简称“钱包金服”）、西藏网金创新投资有限公司（以下简称“西藏网金”）、钱包智能（平潭）科技有限公司（以下简称“钱包智能”）以及北海国信智能电子商务有限公司（以下简称“北海国信”）四家全资子公司（以下简称“标的公司”）的100%股权。具体内容详见公司分别于2021年12月15日、2021年12月30日在巨潮资讯网披露的《关于出售子公司股权的公告》（公告编号：2021-135）、《2021年第七次临时股东大会决议公告》（公告编号：2021-142）。

公司本次出售的标的公司截至2021年10月31日、2021年12月31日经审计的资产、负债及净资产分别如下：

单位：万元

截至2021年10月31日						
项目	钱包金服	西藏网金	钱包智能	北海国信	内部抵消（注）	模拟合并
总资产	19,445.21	14,827.87	0.56	-	-19,429.67	14,843.97
其中：内部债权	19,428.19	1.48	-	-	-19,429.67	-
总负债	28,288.95	228,596.50	34.54	-	-242,066.70	14,853.29
其中：内部债务	28,265.12	213,800.10	1.48	-	-242,066.70	-
净资产	-8,843.74	-213,768.63	-33.98	-	222,637.03	-9.32

截至 2021 年 12 月 31 日						
项目	钱包金服	西藏网金	钱包智能	北海国信	内部抵消（注）	模拟合并
总资产	19,299.88	419.60	0.56	-	-19,286.02	434.02
其中：内部债权	19,284.54	1.48	-	-	-19,286.02	-
总负债	77,460.36	171,907.08	34.54	-	-248,965.36	436.61
其中：内部债务	77,445.03	171,518.85	1.48	-	-248,965.36	-
净资产	-58,160.48	-171,487.48	-33.98	-	229,679.34	-2.59

注：“内部抵消”为标的公司之间的债权债务往来抵消，其中“内部债权”为计提坏账准备后的债权净额。

如上表所示，标的公司截至 2021 年 10 月 31 日模拟合并口径的总资产为 1.48 亿元，总负债为 1.49 亿元，净资产为-9.32 万元；截至 2021 年 12 月 31 日模拟合并口径的总资产为 434.02 万元，总负债为 436.61 万元，净资产为-2.59 万元。2021 年 10 月 31 日至 2021 年 12 月 31 日之间，总资产、总负债大幅减少的原因主要是西藏网金在 2021 年 12 月 17 日使用定期存款偿还了 1.45 亿元的借款。

2021 年 12 月 30 日，公司 2021 年第七次临时股东大会审议通过了《关于出售子公司股权的议案》，股权转让协议生效。同日，公司收到出售标的股权交易对价款，公司与惠州智锋成功办理了必要的财产交割手续。

根据《企业会计准则第 2 号——长期股权投资(2014 年修订)》和《企业会计准则第 33 号——企业合并报表(2014 年修订)》，出售标的公司股权在母公司单体报表层面适用长期股权投资的出售进行会计处理，在合并报表层面适用子公司股权的出售进行会计处理。如下：

(1) 母公司单体报表会计处理：

结转与所售股权相对应的长期股权投资的账面价值，将出售所得价款与处置长期股权投资账面价值之间的差额，确认为处置损益。

(2) 合并报表会计处理：

处置日，所出售的原有子公司资产负债表不再纳入本公司合并财务报表范围，期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

处置股权取得的对价，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。

此外，与原有子公司的其他权益工具投资相关的股权投资相关的其他综合收益变动，在丧失控制权日转入留存收益。

2、会计师核查程序

(1) 了解公司管理层关于模拟合并报表的编制基础及假设，评价相关编制基础及假设的合理性、是否符合企业会计准则的规定；

(2) 获取并复核公司模拟合并过程记录，检查合并抵消事项所依据的文件资料，复核有关会计处理的合理性及金额的准确性，相关会计处理是否符合企业会计准则；

(3) 分析复核模拟合并报表主要财务数据变动的合理性。

3、会计师核查结论

经核查，公司模拟合并报表相关损益确认时点、依据、计算过程及相关会计处理在重大方面符合企业会计准则的规定。

(二) 截至 2021 年 10 月 31 日，钱包金服（北京）科技有限公司、西藏网金创新投资有限公司应收账款总额分别为 1.93 亿元、327.73 万元，较 2020 年 12 月 31 日的 6.62 亿元、4.34 亿元大幅下降，请说明原因及合理性。

1、公司回复

(1) 钱包金服截至 2021 年 10 月 31 日、2020 年 12 月 31 日的应收款项组成如下：

单位：万元

应收款项	对手方	2021/10/31	2020/12/31	变动额	变动原因
其他应收款	西藏网金	18,772.87	65,607.57	-46,834.70	三方债权债务转让后，钱包金服其他应收应付西藏网金款项抵消
其他应收款	其他	501.49	619.32	-116.38	债权债务转让
合计		19,274.37	66,226.89	-46,951.08	

如上表所示，钱包金服应收账款大幅下降的原因主要是钱包金服、奥马电器及西藏网金三方债转后，钱包金服对西藏网金的其他应付款与其他应收款抵消影响。

(2) 西藏网金截至 2021 年 10 月 31 日、2020 年 12 月 31 日的应收款项组成如下：

单位：万元

应收款项	对手方	2021/10/31	2020/12/31	变动额	变动原因
其他 应收款	北京达信通供应链管理 有限公司	-	23,163.29	-23,163.29	无法收回，补提坏账 准备（注）
	安金资产管理 有限公司	-	15,549.20	-15,549.20	无法收回，补提坏账 准备（注）
	福建海汇担保 有限公司	-	2,626.42	-2,626.42	无法收回，补提坏账 准备（注）
	深圳市海潮资本 投资有限公司	-	190.00	-190.00	款项已收回
	奥马电器	-	1,910.00	-1,910.00	债转
	钱包智能	1.48	-	1.48	往来款
	广州银行股份有限公司广州 银行营业部	326.25	-	326.25	定期存款利息
合计		327.63	43,438.91	-43,111.18	-

注：经公司聘请的第三方机构评估，截至 2021 年 10 月 31 日西藏网金及其下属公司对北京达信通供应链管理有限公司、安金资产管理有限公司等公司的债权可收回金额为 0 元，需补提坏账准备，公司认可第三方机构的评估结果。

综上，西藏网金及其下属公司应收账款大幅下降的主要原因系对北京达信通供应链管理有限公司、安金资产管理有限公司等公司的其他应收款无法收回，补提坏账准备所致。

2、会计师核查程序

(1) 了解公司与应收款项坏账计提相关的内部控制，并对相关控制进行了测试，评价其内部控制的合理性、有效性；

(2) 获取公司聘请第三方评估机构针对西藏网金应收款项可回收性评估报告，复核其采用的参数和假设是否合理，评估其在应收款项的可收回性方面的判断及估计，关注坏账计提的合理性；

(3) 通过公开方式查询对方单位背景及经营状况，对西藏网金、钱包金服应收款项的账龄进行分析，并执行应收账款函证程序及检查期后回款情况，评价应收账款坏账准备计提的合理性；

(4) 获取公司与相关单位债转或豁免，检查协议有关条款，评价其合理性及有效性，并对其相关会计处理进行复核；

(5) 获取并检查公司的银行流水，核实回款的真实性；对定期存款利息进行重新测算并与公司账面进行核对。

3、会计师核查结论

经核查，截至 2021 年 10 月 31 日，钱包金服（北京）科技有限公司、西藏网金创新投资有限公司应收账款总额大幅下降具有合理性。

(三) 请结合相关合同条款，说明上述子公司出售后应收账款回款归属情况。如归属交易对方惠州市智锋产业发展有限公司，请结合应收账款账面余额、计提坏账情况、期后回款情况等，说明你公司是否存在通过计提大额坏账准备调整模拟合并报表的净资产的行为，相关交易对价是否公允，交易对方是否与你公司、你公司董监高存在关联关系，是否存在损害上市公司利益情况。

1、公司回复

公司于 2021 年下半年对金融科技业务进行了全面梳理，聘请第三方中介机构对公司金融科技业务四家一级标的子公司主要应收对手方公司的财务状况进行评估。第三方中介机构评估认为，截至 2021 年 10 月 31 日，相关应收款项存在无法收回的风险，金融科技业务四家一级标的子公司经审计的财务报表显示，均已资不抵债。

为全面消除金融科技业务板块风险，公司与惠州智锋签订股权转让协议。2021 年 12 月 30 日，股权转让协议生效。协议生效后，公司收到了惠州智锋支付的全部股权转让价款，公司与惠州智锋已成功办理了必要的财产交割手续。根据公司与惠州智锋签订的股权转让协议，自股权转让生效日起（含当日），公司不再就标的股权享有任何股东权利、承担任何股东义务及责任；标的股权所对应的股东权利及义务由惠州智锋相应享有并承担。因此，上述子公司出售后应收账款回款归属于受让方惠州智锋。

四家标的公司（截至股权转让生效日期 2021 年 12 月 30 日）应收款项账面余额、计提坏账情况、以及向惠州智锋了解其期后回款情况如下：

单位：万元

应收款项	账面原值	坏账准备	账面余额	期后回款情况
应收账款	162,302.69	-162,302.69	-	-
其他应收款	98,914.78	-98,899.78	15.00	-

如上表所示，标的公司应收款项期后无回款，应收对手方已不具备偿债能力。公司不存在通过计提大额坏账准备调整模拟合并报表的净资产的行为。标的公司股权出售时已经资不抵债，相关交易对价1元为名义对价是公允合理的。交易对方与公司、公司董监高均不存在关联关系，不存在损害上市公司利益情况。

2、会计师核查程序

(1) 获取子公司股权转让合同，对合同条款进行检查，关注双方交易是否真实，合同条款是否具有商业合理性；

(2) 通过公开方式查询受让方股东及其关联方信息，关注是否与公司存在关联方关系；对受让方进行访谈，获取其与被审计是否具备关联关系的声明，重点了解该交易达成的背景、目的，关注是否存在其他的利益安排；

(3) 获取公司股东大会决议、双方财产交接记录及交易对手方的付款银行流水，核实期末是否已丧失控制权，相关会计处理是否正确。

(4) 获取公司聘请的第三方资产评估机构对交易标的的核心资产的评估报告，复核其采用的参数和假设是否合理，评估相关交易对价是否公允；

(5) 结合本题问询（二）中关于对应收款项坏账计提之核查程序，评价其坏账准备计提的合理性，复核公司模拟合并报表数据的真实性、准确性，判断是否存在人为调整模拟合并报表的净资产的情形；

3、会计师核查结论

通过实施上述审计程序，我们认为，公司不存在通过计提大额坏账准备调整模拟合并报表的净资产的行为，相关交易对价公允，交易对方与公司及公司董监高不存在关联关系，也不存在损害上市公司利益情形。

四、根据年报，你公司与郑州银行合同纠纷案涉及金额 2.78 亿元，未计提预计负债；与山西银行合同纠纷案涉及金额 1.70 亿元，已于 2020 年年报计提预计负债 1.57 亿元。请说明以下事项：

(1) 请说明截至本问询函回函日上述诉讼的具体进展，是否对你公司生产经营造成重大不利影响，你公司已采取或拟采取的应对措施（如有）。

(2) 请说明你公司对类似合同纠纷案预计负债的计提依据，并结合《企业会计准则第 13 号——或有事项》第四条规定，说明你公司报告期预计负债计提是否充分、合理，是否符合企业会计准则的规定。请年审会计师核查并发表明确意见。

(二) 请说明你公司对类似合同纠纷案预计负债的计提依据，并结合《企业会计准则第 13 号——或有事项》第四条规定，说明你公司报告期预计负债计提是否充分、合理，是否符合企业会计准则的规定。请年审会计师核查并发表明确意见。

1、公司回复

公司严格按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》及其应用指南计提预计负债。《企业会计准则第 13 号——或有事项》第四条规定：“与或有事项相关的义务同时满足下列条件的，应当确认为预计负债：（一）该义务是企业承担的现时义务；（二）履行该义务很可能导致经济利益流出企业；（三）该义务的金额能够可靠地计量。”《<企业会计准则第 13 号——或有事项>应用指南》进一步明确：“履行该义务很可能导致经济利益流出企业，通常是指履行与或有事项相关的现时义务时，导致经济利益流出企业的可能性超过 50%”。

公司聘请的律师事务所认为与郑州银行、山西银行长治分行相关的《差额补足协议》应被认定为对公司不发生法律效力，公司作为上市公司应承担相应责任。因此，公司认为截止 2021 年 12 月 31 日，差额补足事项不符合预计负债的确认条件。

公司与山西银行晋中分行 1.7 亿元合同纠纷案系公司为钱包好车的借款提供担保，由于钱包好车资不抵债且连续亏损，公司认为钱包好车无偿还能力，基于

谨慎性原则，公司于2020年将承担连带责任的贷款、利息及罚息共15,743.37万元确认为预计负债。公司聘请的律师事务所认为公司向山西银行晋中分行承担担保责任范围为1.5亿元债权，该债权已涵盖了本金、利息、罚息等，公司所承担的责任不应超过1.5亿元。

综上，公司对前述案件的预计负债计提充分、合理，符合《企业会计准则第13号——或有事项》及其应用指南的相关规定。

2、会计师核查程序

针对此类合同纠纷，会计师执行了如下核查程序：

(1) 了解和测试公司与诉讼事项相关的内控控制，评价其内部控制是否有效；

(2) 获取公司相关诉讼文件、对诉讼的案由、事件情况进行全面了解与分析，了解诉讼应对措施以及诉讼案件的进展情况；

(3) 获取管理层和治理层就诉讼和索赔事项的书面声明；

(4) 获取并查阅公司聘请的第三方律师事务所关于公司主要合同纠纷案件的法律意见书，并同公司的内部法律顾问进行沟通，以确认诉讼和索赔事项发生的可能性；

(5) 与管理层讨论诉讼事项对公司的影响、分析诉讼可能出现的情况、分析预计负债的依据、方法、结果，并结合我们获取的其他证据，评价管理层对未决诉讼案件计提预计负债所作出的判断及估计的合理性；

3、会计师核查结论

经核查，我们认为，公司报告期预计负债计提充分、合理，符合企业会计准则的规定。

(本页以下无正文)

（此页无正文，为大华核字[2022]0010887 号专项核查说明之盖章签字页）

大华会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：_____

张晓义

中国·北京

中国注册会计师：_____

江先敏

二〇二二年六月十七日