

# 关于对广州御银科技股份有限公司 2021 年年报的问询函

公司部年报问询函〔2022〕第 248 号

广州御银科技股份有限公司董事会：

我部在对你公司 2021 年年度报告（以下简称“年报”）进行事后审查的过程中，关注到如下事项：

1. 2021 年，你公司实现营业收入 8,946.34 万元，同比下降 50.94%，营业收入扣除金额为 0，实现归属于上市公司股东的净利润-6,176.12 万元（以下简称“归母净利润”），同比下降 186.07%，实现归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（以下简称“扣非后净利润”）-2,410.47 万元。自 2016 年起，你公司营业收入呈现逐渐萎缩趋势，且有四年扣非后净利润为负值。

请你公司：

（1）结合行业周期、市场需求、产品结构等情况，分析说明营业收入连续下滑的原因及合理性；

（2）结合行业发展特征、产品和业务模式、同行业可比公

司等情况，说明你公司扣非后净利润多年为负值的原因，你公司持续经营能力是否存在重大不确定性及其判断依据，以及你公司拟采取的改善措施；

(3) 按照《深圳证券交易所上市公司自律监管指南第 1 号——业务办理》中关于营业收入扣除相关事项的要求，核查你公司营业收入扣除的合规性、准确性、完整性。

请年审会计师对上述问题 (3) 进行核查并发表意见。

2. 你公司主要产品和服务中，ATM 产品销售报告期毛利率为 29.16%，同比上升 21.63 个百分点，ATM 技术、金融服务报告期毛利率为 36.57%，同比下降 13.75 个百分点。

请你公司结合相关产品或服务的具体类型、产品或服务价格、成本构成等因素，量化分析相关产品和业务毛利率变动的原因，是否符合行业趋势和经营实际。

3. 你公司持有的交易性金融资产的期末余额为 3.12 亿元，交易性金融资产在持有期间的投资收益 321.67 万元，公允价值变动损益为-1,118.01 万元，处置交易性金融资产取得的投资收益-5,168.73 万元；你公司持有的其他非流动金融资产的期末余额为 4.17 亿元，其他非流动金融资产在持有期间的投资收益 76.26 万元，公允价值变动损益为 3,051.36 万元；上述证券投资收益合计-2,837.45 万元，全部计入非经常性损益，占你公司报告期归母净利润的 45.94%（2020 年为 77.92%）。

请你公司：

(1) 说明报告期末交易性金融资产和其他非流动金融资产的明细以及期后核算情况；

(2) 说明报告期内金融资产终止确认的具体会计处理和投资收益的计算过程，说明相关投资履行审议程序和临时信息披露的情况（如适用）；

(3) 说明与金融资产投资相关的内部控制制度建设及实施情况，与金融资产投资相关的内部控制制度是否健全，是否得到有效执行；

(4) 结合证券投资收益连续两年占你公司净利润的比重，说明你公司净利润对证券投资收益是否存在依赖，以及你公司已采取或拟采取的改善措施（如有）。

请年审会计师对上述问题（1）（2）、你公司独立董事对上诉问题（3）进行核查并发表意见。

4. 2018年1月2日，你公司公告称下属全资孙公司广州御银金融电子设备有限公司拟投资建设高新科技园，项目总投资计划不超过人民币32,365.50万元，项目建设期限计划为3年，分二期进行。年报显示，御银金融电子高新科技园投资项目工程形成的在建工程期末余额2.21亿元，同比增长93.60%。

请你公司说明截至回函日上述投资项目的进展情况，是否已达到预定可使用状态，实施进度与预期是否一致，报告期在建工程转固定资产是否及时，涉及的交易对手及其与你公司、公司董事、监事、高级管理人员、5%股东、实际控制人及其关联方是否

存在关联关系或可能导致利益倾斜的其他关系，支出款项的具体用途，是否存在流向与项目无关领域、被关联方非经营性占用的情形。

请年审会计师对上述问题进行核查并发表意见，同时说明对在该项目在建工程项目支出履行的审计程序和获取的审计证据。

5. 年报显示，截至报告期末，你公司应收账款账面原值为 2,992.96 万元，已计提应收账款坏账准备 491.85 万元，计提比例为 16.43%。报告期应收账款周转率从 2020 年的 4.35 降低至 3.41。

请你公司：

(1) 结合应收账款账龄构成、期后回款情况等，说明应收账款计提坏账准备的具体测算过程；

(2) 结合同行业可比公司情况，说明你公司应收账款坏账准备计提比例是否充分、合理；

(3) 结合你公司经营模式、信用政策和结算方式等，说明应收账款周转率下降的原因及合理性。

请年审会计师对上述问题（2）进行核查并发表意见。

6. 年报显示，截至报告期末，你公司存货账面原值为 585.69 万元，已计提存货跌价准备 92.58 万元，计提比例为 15.81%；上期末存货账面原值为 2,725.06 万元，已计提存货跌价准备 1,341.72 万元，计提比例为 49.24%；报告期转回存货跌价准备 1,339.28 万元。

请你公司：

(1) 分产品详细说明你公司存货的主要类别和库龄期限，以及报告期末存货同比大幅减少的原因；

(2) 逐项说明存货跌价准备的具体测算过程，包括但不限于减值迹象及发生的时点、参数的选取过程及依据、减值损失的确认方法、减值测试具体过程，说明报告期转回存货跌价准备的原因及合理性；

(3) 结合存货库龄构成、估计售价确认方式及同行业公司存货跌价准备计提比例等因素，以及与上期相比相关因素是否发生变化，说明你公司存货跌价准备计提比例同比大幅下降的原因及合理性。

请年审会计师对上述问题（2）（3）进行核查并发表明确意见。

7. 你公司 2022 年 4 月 27 日披露的《关于 2021 年度部分资产报废处置的公告》显示，2021 年度你对存货和固定资产进行了报废处置，本次报废处置的存货账面价值合计 1,376.43 万元，已计提减值准备 1,040.59 万元，对合并报表净利润影响 335.84 万元；本次累计报废固定资产原值 9,433.42 万元，账面价值 1,688.21 万元，已计提减值准备 1,320.23 万元，净值 367.98 万元，对合并报表净利润影响 254.29 万元。

请你公司：

(1) 列示报废处置存货和固定资产的具体情况，包括资产

类别、用途、取得时间、资产原值、累计折旧及资产减值金额、报废或处置的原因、时点、处置交易对象、交易金额、定价依据及公允性、处置损益的计算过程、相关会计处理及是否符合企业会计准则的有关规定；

(2) 结合相关资产近三年的状态变化，说明选择在报告期报废或处置的判断依据及合理性，同类资产是否均已处置完毕；

(3) 说明前述事项履行相应审议程序和临时信息披露的情况（如适用）。

请年审会计师对上述问题（1）（2）进行核查并发表明确意见。

8. 你公司长期借款期末余额为 7,100 万元，上期末余额为 100 万元。

请你公司说明上述借款的用途，以及在持有 3.12 亿元交易性金融资产的情况下，仍借入大额长期借款的必要性及合理性。

9. 财务报表附注显示，你公司支付的其他与经营活动有关的现金中，支付往来款金额 1,603.65 万元。

请你公司说明上述往来款的形成时间、形成原因和背景、往来款对手方名称及是否关联方，资金往来是否具备商业实质。请年审会计师进行核查并发表明确意见。

请你公司就上述问题做出书面说明，在 2022 年 5 月 25 日前将有关说明材料报送我部并对外披露，同时抄送派出机构。

特此函告

深圳证券交易所  
上市公司管理一部  
2022年5月11日