

证券代码：002177

证券简称：\*ST 御银

公告编号：2022-031 号

## 广州御银科技股份有限公司 关于对深圳证券交易所 2021 年年报问询函回复的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

广州御银科技股份有限公司（以下简称“公司”）于 2022 年 5 月 11 日收到深圳证券交易所上市公司管理一部《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）（以下简称“问询函”）。公司对深交所问询函事项进行了认真核查和分析，现就深交所的问询函进行逐项回复说明如下：

一、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。

**回复：****（一）近三年营业收入变化情况分析**

营业收入分产品变化情况如下：

单位：万元

产品	2021年		2020年		2019年
	金额	同比增幅	金额	同比增幅	金额
ATM 产品销售	157.86	-89.49%	1,501.31	-11.23%	1,691.31
ATM 合作运营	195.58	-72.27%	705.37	-48.02%	1,356.94
融资租赁	277.33	-53.45%	595.71	-16.03%	709.48
ATM 技术、金融服务	2,457.97	-72.48%	8,931.76	-28.25%	12,449.28
经营租赁	4,288.12	29.58%	3,309.33	-2.12%	3,380.92
其他业务收入	1,569.49	-50.82%	3,191.50	75.52%	1,818.27
<b>合计</b>	<b>8,946.34</b>	<b>-50.94%</b>	<b>18,234.99</b>	<b>-14.81%</b>	<b>21,406.20</b>

从上表可以看出，公司近三年营业收入下降主要是由 ATM 产品销售、ATM 合作运营、融资租赁、ATM 技术、金融服务和其他业务收入同时下降所致。

**1、ATM 产品销售收入下降原因分析**

近年来，随着互联网与智能手机的不断发展，以及国家政策的大力支持，移动支付持续发展，银行网点和 ATM 网络受到了较大冲击。一方面，银行网点新增速度明显放缓；另一方面，网点内的新增 ATM 设备需求也在大幅减少。同时行业内各种竞争也日趋激烈。

受上述各种影响，公司 ATM 产品销量逐年大幅减少，引起 ATM 产品销售收入的大幅下降。

**2、ATM 合作运营收入下降原因分析**

公司 2021 年实现 ATM 合作运营收入 195.58 万元，比上年同期下降 72.27%，主要是受合作运营 ATM 单台收入下降、合作运营台数减少所致。

随着 ATM 设备合作运营年限到期或合同到期，考虑到国内 ATM 行业和 ATM 合作运营业务面临的实际情况，公司陆续撤销到期 ATM 合作网点，并对部分收益较低的 ATM 合作网点撤销或合并优化，引起 ATM 合作运营收入大幅下降。

**3、ATM 技术、金融服务收入下降原因分析**

随着 ATM 技术服务合同陆续到期，考虑到国内 ATM 行业实际情况和行业内外部竞争激烈情况，同时因各项技术服务成本不断增加，公司主动放缓 ATM 技术服务的投入，引起 ATM 技术服务收入的大幅下降。

#### 4、其他业务收入下降原因分析

其他业务主要是 ATM 钞箱等 ATM 配件的销售。受行业需求大幅减少的影响，公司 ATM 产品销量大幅减少，相应 ATM 配件的销售随着也大幅减少。

综上所述，行业的变化、市场需求的大幅减少和公司对各项业务的优化使得公司 ATM 产品销售、ATM 合作运营等主要业务逐年下滑，引起营业收入近三年连续下降。

#### (二) 近三年扣除非经常性损益的净利润情况分析

近三年非经常性损益明细如下：

单位：万元

项目	2021 年		2020 年		2019 年
	金额	同比增幅	金额	同比增幅	金额
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	-256.67	-1048.30%	27.07	105.68%	-476.59
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	47.18	-56.42%	108.28	-76.97%	470.17
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益			-126.90	-100.00%	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	-2,837.45	-150.75%	5,591.07	-40.16%	9,343.34
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-213.00	-62.20%	-131.32	-160.93%	-50.33
减：所得税影响额	505.73	8.31%	466.91	399.73%	93.43
<b>合计</b>	<b>-3,765.66</b>	<b>-175.29%</b>	<b>5,001.28</b>	<b>-45.60%</b>	<b>9,193.15</b>

近三年公司发生的非经常性损益主要是由持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益、处置交易性金融资产取得的投资收益引起。

近三年公司扣除非经常性损益的净利润情况分析如下：

### 1、营业收入大幅下降

如前面所述，受行业需求大幅减少的影响，近三年 ATM 产品销售、ATM 合作运营、融资租赁、ATM 技术、金融服务等业务收入同时逐年减少，引起营业收入同比大幅下降。

### 2、毛利减少

受制造成本、维护人力成本和维护备件等营业成本上涨的影响，对公司各项业务的毛利造成较大冲击。近三年公司毛利分别为 4,796.84 万元、9,736.61 万元、10,504.82 万元，逐年大幅减少。

### 3、期间费用率上升

公司的期间费用逐年减少，但期间费用率反而上升，主要原因是虽然随着 ATM 销量的减少，公司相应减少了部分市场投入和维护费用，但期间费用的下降幅度远低于营业收入的下降幅度。近三年公司期间费用分别为 5,892.63 万元、7,029.99 万元、9,995.08 万元，接近或略高于每年毛利。

综上所述，在公司营业收入大幅下降、毛利减少的同时，公司期间费用没有相应同比例减少，引起公司扣除非经常性损益的净利润连续亏损。

## （三）公司持续经营情况及经营改善计划

### 1、公司持续经营能力良好

报告期内，公司基于原有的金融智能设备领域的市场存量的需求，本着以客户为中心的发展理念，致力于为客户的产品软硬件升级、运维服务、售后技术支持服务等持续投入，提升客户使用的效率及体验感，打造公司的品牌及承担相应的社会责任。

同时公司结合实际经营情况，着力加强对不动产资源利用的规划，优化资源配置，进一步深入推进不动产运营管理工作。广州处于粤港澳大湾区的综合性城市门户打造核心，公司及下属子公司所拥有的物业正处于金融行业聚集的天河区和科技行业聚集的黄埔区，公司抓住机遇，对现有物业进行改造升级，打造成聚集一批专精特新中小企业的孵化基地，通过专业的招商及运营团队对园区进行体质增效的改造，极大地提升了资产的使用效率，也给园区客户带来深度赋能，助力园区中小企业的运营发展，打造御银园区品牌，发挥了企业的价值。

在资金使用效率方面，公司合理利用自有资金，在保证日常经营运作资金需

求、有效控制投资风险的同时，通过证券投资、银行理财等方式增加资金的收益。

公司目前资产结构稳健、财务状况良好、资产负债率低、融资渠道畅通，而且自有资金可充分保障公司未来战略发展的需要，公司可持续经营能力良好。

## 2、公司经营改善计划

公司将围绕金融科技、产业园区运营等主要领域，从公司战略、组织发展、研发创新等方面进行业态布局，做好各项经营管理。

### （1）积极布局，探索寻求转型

公司将结合实际发展战略，以增强公司中长期竞争能力、改善公司持续经营能力为目的，抓住金融科技创新变革和转型升级的机遇，借助大数据、人工智能、区块链、物联网等新一代信息技术的优势，积极布局新业态的发展，深入挖掘产业升级的市场潜力，实现价值链延伸，在风险可控前提下稳步推进业务转型。在新技术、新产业、新业态、新模式方面进行探索，寻求公司的转型发展，以提高公司的盈利能力及可持续发展能力。

### （2）科技园区运营管理系统化、规模化

公司自有物业御银科技园和小炬人创芯园已对外运营带来新的创收，2022年将增加新园区御银产业园对外招商运营。从目前区域发展及综合市场情况看，由于政策、交通、配套完善，公司的科技园区所处位置优势明显，并凭借运营专业化和智能化的优势，促进了公司经营租赁业务的稳定增长。

公司将积极进行科技园区规划布局，通过科技园区运营管理的标准化服务、数字化运营、智能化服务等管理方式和技术优势，提供更专业化的运营服务，并提升园区功能服务与管理效能，提高公司的经营效益。

### （3）提升盈利能力，确保可持续发展

公司加强经营管理，优化运营成本，提升经营管理效率。公司将进一步严格控制各项成本费用支出，对公司的各种资源做好年度整理规划，合理量入为出，增强资源管理与盈利能力；完善公司内部控制机制，加强风险管理，规范运作，有效提升公司治理水平。

### （四）营业收入扣除的自查情况

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，公司对 2021 年营业收入扣除进行了自查，2021 年

公司营业收入中，各项营业收入均与主营业务相关联，未发现与主营业务无关的业务收入和不具备商业实质的收入等情况，营业收入扣除情况真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

#### （五）年审会计师对营业收入扣除的核查情况

##### 1、核查程序

针对上述问题一之（3）及公司回复，我们已实施的核查程序包括：

（1）获取公司各类业务收入明细以及主要业务、合同进行核对，分析公司经营范围以及经营业务的变化情况，以核实各类收入与主营业务的相关性及合理性；

（2）对公司开展的各类业务收入实施收入细节测试、截止测试、凭证查验和内控测试等审计程序，以核实收入确认的真实性和完整性；

（3）对照营业收入扣除情况表，检查收入明细及其披露情况。

##### 2、核查意见

基于执行的上述核查程序，我们认为公司 2021 年度营业收入扣除情况表在所有重大方面按照《深圳证券交易所股票上市规则》和《深圳证券交易所上市公司自律监管指南第 1 号——业务办理》的相关规定编制。本所已出具营业收入扣除情况表的鉴证报告（信会师报字[2022]第 ZC10256 号）。

**二、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。

回复：

##### （一）ATM 产品销售毛利率上升原因

2021 年公司实现 ATM 产品销售收入 157.86 万元，毛利率 29.16%，同比上升 21.63%，主要原因是报告期内公司产量较低，设备的直接材料成本变化不大，但公司对生产人员进行了优化，直接人工和制造费用大幅下降，引起 ATM 生产成本大幅下降，毛利率上升。

报告期内设备生产成本构成变化如下：

生产成本要素	2021年	2020年	变动
直接材料	90.52%	60.61%	29.91%
直接人工及制造费用	9.48%	39.39%	-29.91%
合计	100.00%	100.00%	--

## （二）ATM 技术、金融服务毛利率下降原因

### 1、ATM 技术服务收入下降

随着 ATM 技术服务合同陆续到期，考虑到国内 ATM 行业实际情况和行业内部竞争激烈情况，同时因各项技术服务成本不断增加，公司主动放缓 ATM 技术服务的投入，引起 ATM 技术服务收入的大幅下降。

### 2、ATM 技术服务成本未能随收入同比例下降

近年维护备件成本不断上涨，而且人工成本、差旅费等也未能随 ATM 技术服务收入的减少而同比例下降。

综上所述，受 ATM 技术服务收入下降等因素影响，公司 2021 年 ATM 技术服务毛利率大幅下降。同时受移动支付影响，ATM 行业需求减少，竞争日趋激烈，行业整体毛利率也呈下降趋势。

三、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。

回复:

(一) 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

1、报告期末交易性金融资产的明细以及期后核算情况

单位: 万元

证券品种	证券代码	证券简称	期末账面价值	期后核算(2022年1-4月)	
				实现损益	资产状况
基金	009689	易方达瑞锦	5,361.62	-45.59	持有
债券	204007	GC007	3,190.38	2.30	已卖出
境内外股票	601066	中信建投	2,632.50	-551.66	已卖出
基金	512880	证券ETF	2,116.80	-243.27	部分卖出
境内外股票	601669	中国电建	2,059.27	197.10	已卖出
境内外股票	300059	东方财富	2,035.70	-1,032.97	已卖出
境内外股票	600905	三峡能源	1,945.62	-446.16	已卖出
境内外股票	600690	海尔智家	1,665.17	-59.36	已卖出
基金	512000	券商ETF	1,577.80	-194.87	部分卖出
境内外股票	600999	招商证券	1,323.75	-165.45	已卖出
期末持有的其他证券投资			7,245.84	-750.84	部分卖出
合计			<b>31,154.44</b>	<b>-3,290.77</b>	--

2、报告期末其他非流动金融资产的明细以及期后核算情况

单位: 万元

类别	公司名称	期末账面价值	期后核算(2022年1-4月)	
			实现损益	资产状况
股权投资	佛山海晟金融租赁股份有限公司	22,424.49		持有
股权投资	前海股交投资控股(深圳)有限公司	14,955.73		持有
股权投资	上海博科资讯股份有限公司	484.71		持有

股权投资	广州花都稠州村镇银行股份有限公司	3,875.00		5月9日已转让完毕
合计		<b>41,739.93</b>	--	--

公司于 2022 年 5 月 9 日完成广州花都稠州村镇银行股份有限公司股权的对外转让，本次股权转让事项对 2022 年度利润不产生影响。

## （二）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

### 1、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

交易性金融资产是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，报告期内公司交易性金融资产主要包括银行理财产品、二级市场买入的股票、债券等。

满足下列条件之一时，公司终止确认金融资产：

（1）收取金融资产现金流量的合同权利终止；

（2）金融资产已转移，且已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

（3）金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对金融资产的控制。

在会计处理上，交易性金融资产按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益；按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。金融资产终止确认，即公司从银行赎回理财产品、从二级市场卖出股票和债券时，确认收到货币资金的同时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

### 2、相关投资的审议和信息披露情况

2021 年 4 月 28 日，公司第六届董事会第十三次会议审议通过了《关于 2021 年度使用部分闲置自有资金进行证券投资的议案》。公司在充分保障日常经营性资金需求，不影响公司正常生产经营并有效控制风险的前提下，拟使用部分自有闲置资金用于证券投资，投资总额不超过 80,000 万元人民币，该额度可循环使用，使用期限为自股东大会审议通过本次证券投资之日起 12 个月内有效。投资范围包括新股配售或者申购、证券回购、股票及存托凭证投资、债券投资、委托理财、新三板投资及深圳证券交易所认定的其他投资行为。董事会授权公司管理层在股东大会审批通过的授权范围内签署相关合同文件并负责组织实施证券投资具体事宜，根据资金、市场情况确定具体投资品种和投资金额。

2021 年 4 月 30 日，公司在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn/>）披露《关于 2021 年度使用部分闲置自有资金进行证券投资的公告》（公告编号：2021-013 号）。

2021 年 5 月 24 日，公司 2021 年度股东大会审议通过《关于 2021 年度使用部分闲置自有资金进行证券投资的议案》。

2022 年 4 月 29 日，公司在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn/>）披露《关于 2021 年证券投资情况的专项说明》（公告编号：2022-015 号）。

（三）与金融资产投资相关的内部控制制度建设及实施情况

公司的证券投资存在不确定因素，具有以下有关风险：

（1）证券市场受国内外政治局势、新技术的迭代、宏观经济形势、财政及货币政策、汇率及资金面等变化的影响较大，公司证券投资会受到市场波动的影响。

（2）公司将根据经济形势以及金融市场的变化适时适量的介入，公司证券投资的实际收益不可预期。

（3）公司相关工作人员的操作风险。

针对各种证券投资风险，公司制定了《对外投资管理制度》、《证券投资管理制度》、《证券投资交易管理办法》、《融资融券交易风险管理办法》等，并采取积极的风控措施如下：

（1）公司严格按照《深圳证券交易所股票上市规则》、《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》及公司《证券投资管理制度》等相关规定进行证券投资操作，规范管理，控制风险。

（2）参与和实施证券投资计划的人员须具备较强的证券投资理论知识及丰富的证券投资管理经验，保证公司在证券投资前进行严格和科学的论证，为正确决策提供合理建议。同时密切关注经济形势以及金融市场的变化，审慎进行证券投资。

（3）为防范风险，投资前应汇集各方信息加强市场分析及调研，投资操作人员应建立投资盈亏情况台账，定期报送公司董事长，并抄报财务总监、董事会秘书。

（4）公司审计部负责证券投资情况的日常监督，每季度对资金使用情况进行审计和核实，对存在的问题应立即向董事长汇报。公司董事会审计委员会有权随

时调查跟踪公司证券投资情况，以此加强对公司证券投资项目的前期与跟踪管理，控制风险。独立董事、公司监事会有权对公司证券投资情况进行定期或不定期的检查，如发现违规操作情况，可提议召开董事会审议停止公司的证券投资活动。

(5) 在定期报告中，对短期理财事项及其收益情况进行披露，接受公众投资者的监督。

公司的证券投资严格遵循《公司章程》、《证券投资管理制度》的相关规定，进行投资流程、风险控制、资金管控等措施，规范公司包括证券投资在内的风险投资行为，有利于公司防范证券投资风险，保证资金的安全和有效增值。公司及子公司以自己的证券账户和资金账户进行证券投资，没有出现使用他人账户或向他人提供资金进行证券投资的情形。同时，公司持续跟进市场环境的变化，加强市场分析和调研，及时调整投资策略及规模，严格规避风险的发生。

2021年度，公司严格按照相关法律法规及规章制度要求进行证券投资操作，未发现有违反相关法律法规及规章制度的行为，与金融资产投资相关的内部控制制度健全，得到有效执行。

#### (四) 证券投资收益对净利润的影响及公司经营改善计划

##### 1、利润表各项目占净利润的比例如下：

单位：万元

项目	2021年		2020年		同比增幅
	金额	占净利润比例	金额	占净利润比例	
营业收入	8,946.34	-144.85%	18,234.99	254.12%	-50.94%
减：营业成本	4,149.50	-67.19%	8,498.38	118.43%	-51.17%
税金及附加	669.56	-10.84%	588.65	8.20%	13.74%
销售费用	1,156.84	-18.73%	1,772.86	24.71%	-34.75%
管理费用	3,148.28	-50.97%	3,100.84	43.21%	1.53%
研发费用	1,298.94	-21.03%	1,927.34	26.86%	-32.60%
财务费用	288.58	-4.67%	228.95	3.19%	26.04%
加：其他收益	47.18	-0.76%	374.40	5.22%	-87.40%
投资收益	-4,770.80	77.24%	3,978.44	55.45%	-219.92%
公允价值变动收益	1,933.35	-31.30%	1,612.63	22.47%	19.89%

信用减值损失	208.44	-3.37%	1,119.70	15.60%	-81.38%
资产减值损失	-188.00	3.04%	-1,067.50	-14.88%	82.39%
资产处置收益	-53.88	0.87%	28.93	0.40%	-286.26%
营业利润	-4,589.06	74.30%	8,164.57	113.78%	-156.21%
加：营业外收入	146.19	-2.37%	34.23	0.48%	327.08%
减：营业外支出	561.97	-9.10%	167.41	2.33%	235.68%
利润总额	-5,004.84	81.04%	8,031.39	111.92%	-162.32%
减：所得税	1,171.28	-18.96%	855.70	11.92%	36.88%
净利润	-6,176.13	100.00%	7,175.69	100.00%	-186.07%

近两年，投资收益和公允价值变动收益合计占净利润比重分别为45.94%、77.92%，对净利润的影响较大。

近年来，公司资金情况良好，在阶段性有较为充裕的账面闲置资金，在保证不影响主营业务发展、确保公司日常经营资金需求以及保证资金安全、风险可控前提下，为进一步提高闲置自有资金使用效率、提升公司净资产收益率，公司使用部分闲置自有资金用于证券投资。

公司一直以科技创新作为公司发展主线，围绕金融科技、产业园区运营等主要领域，从公司战略、组织发展、研发创新等方面进行业态布局，通过加强主营产品创新和业务转型提升公司经营业绩，为公司持续发展寻找新的利润增长点。同时把投资安全性、流动性较高的证券投资品种作为提高公司自有闲置资金使用效率、增加资金收益的有效辅助手段。

## 2、公司经营改善计划

### (1) 积极布局，探索寻求转型

公司将结合实际发展战略，以增强公司中长期竞争能力、改善公司持续经营能力为目的，抓住金融科技创新变革和转型升级的机遇，借助大数据、人工智能、区块链、物联网等新一代信息技术的优势，积极布局新业态的发展，深入挖掘产业升级的市场潜力，实现价值链延伸，在风险可控前提下稳步推进业务转型。在新技术、新产业、新业态、新模式方面进行探索，寻求公司的转型发展，以提高公司的盈利能力及可持续发展能力。

### (2) 科技园区运营管理系统化、规模化

公司自有物业御银科技园和小炬人创芯园已对外运营带来新的创收，2022年将增加新园区御银产业园对外招商运营。从目前区域发展及综合市场情况看，由于政策、交通、配套完善，公司的科技园区所处位置优势明显，并凭借运营专业化和智能化的优势，促进了公司经营租赁业务的稳定增长。

公司将积极进行科技园区规划布局，通过科技园区运营管理的标准化服务、数字化运营、智能化服务等管理方式和技术优势，提供更专业化的运营服务，并提升园区功能服务与管理效能，提高公司的经营效益。

### （3）提升盈利能力，确保可持续发展

公司加强经营管理，优化运营成本，提升经营管理效率。公司将进一步严格控制各项成本费用支出，对公司的各种资源做好年度整理规划，合理量入为出，增强资源管理与盈利能力；完善公司内部控制机制，加强风险管理，规范运作，有效提升公司治理水平。

### （五）年审会计师对上述问题（1）核查情况

#### 1、核查程序

针对上述问题，我们实施的核查程序主要包括：

（1）查询公开交易市场相关股票或者基金在 2021 年 12 月 31 日的收盘价，复核交易性金融资产期末公允价值核算的准确性；

（2）向开户的证券公司询证股票或者基金的余额，并亲自前往交易频繁的证券公司现场获取交易对账单进行核对；

（3）查看其他非流动金融资产的工商登记信息，与公司会计记录的权益投资信息进行核对；

（4）获取公司确定其他非流动金融资产（非上市类股权投资公司）期末公允价值计量的方法和依据，分析判断其恰当性；

（5）获取公司证券账户期后 2022 年 1-4 月的交割单以及资金流水，与上述公司回复的期后财务数据进行核对；

（6）获取公司财务报表日后事项声明以及财务数据，了解是否存在重大金融资产出售情况。

#### 2、核查意见

基于执行的上述核查程序，我们未发现公司关于交易性金融资产和其他非流

动金融资产情况的回复与我们获取的信息存在重大不一致。

(六) 年审会计师对上述问题 (2) 核查情况

1、核查程序

针对上述问题，我们实施的核查程序主要包括：

(1) 核对公司出售金融资产的会计分录是否正确；

(2) 获取证券账户报告期内的交割单明细，核对交割单所列示的出售价格、出售内容与会计记录是否一致，核实其完整性；

(3) 逐项核对交割单上每只股票或基金的投资成本、买入手续费、卖出手续费及股息红利的金额，并重新测算处置证券产品获得的投资收益以及持有期间的投资收益金额是否正确；

(4) 查阅公司关于对外投资的公告信息，以及股东大会、董事会决议和相关会议纪要等资料，了解公司进行的证券投资以及股权投资是否符合公司相关规定。

2、核查意见

基于执行的上述核查程序，我们未发现公司对金融资产终止确认的会计处理和投资收益的计算过程在所有重大方面存在不符合《企业会计准则》相关规定的情况。

(七) 独立董事对上述问题 (3) 核查情况

我们作为公司独立董事，就上述问题发表如下意见：

1、经核查，该事项符合《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》《公司章程》等相关法律、法规和规范性文件要求，符合公司《证券投资管理制度》等相关内部制度的规定，对该事项均履行了相应的审批程序审议及表决程序符合有关法律法规的规定，不存在侵害上市公司和中小投资者合法利益的情形。

2、经核查，公司设有严格的决策程序和良好的风险控制机制并能够严格遵照执行。公司使用的证券投资资金来源于部分闲置自有资金，是在满足经营性资金需求的前提下进行适当配置并严格控制投资的资金规模，未影响公司正常经营；且公司就运用自有闲置资金进行证券投资的行为已建立了《证券投资管理制度》等内控制度，为公司进行证券投资提供了制度保证，公司坚持规范运作，有效防范投资风险。公司内部审计部门每季度对证券投资的资金管理、盈亏情况、决策

程序等进行审核，有效降低了投资风险，保障公司资金安全。

四、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。

回复：

“御银金融电子高新科技园项目”各年投入情况：

单位：万元

年度	当年投入金额	累计投入金额	基建工程进度
2021年	10,713.74	22,160.38	97.31%
2020年	7,805.81	11,446.64	35.37%
2019年	3,525.07	3,640.83	11.25%
2018年	115.76	115.76	0.36%
合计	<b>22,160.38</b>	--	--

截至回函日，“御银金融电子高新科技园项目”已完成基建工程并达到可使用状态，公司于2022年1月底结转为固定资产。

经自查，“御银金融电子高新科技园项目”在建工程涉及的重要供应商均通过招标方式确定，与公司、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不存在关联关系和不存在可能导致利益倾斜的其他关系。

“御银金融电子高新科技园项目”支出款项主要包括支付给土建总包的工程款、土石方开挖及外运工程款、水电气安装工程款、防水工程款、消防及通风工程款、

装饰装修工程款、园林景观工程款等，不存在流向与项目无关领域、不存在被关联方非经营性占用的情形。

## （二）年审会计师对上述问题核查情况

### 1、核查程序

针对上述问题，我们实施的审计程序以及获取的审计证据主要包括：

（1）获取相关招投标以及采购申请等内部审批资料及相关施工合同，核实公司对施工方选择以及合同报价的合规性和合理性；

（2）对该在建项目执行了现场盘点程序，现场查看项目进度情况与公司上述回复的情况基本一致；

（3）查阅该在建工程项目的监理报告以及期后竣工验收资料，了解公司期后对该在建工程的转固及投入使用情况；

（4）向主要施工方执行实地走访程序，通过访谈了解的项目进度情况与公司上述回复的情况基本一致；

（5）向主要施工方执行函证程序，通过函证确认公司与主要施工方签订的所有合同累计开票、付款等信息，回函情况均与公司会计记录信息相符；

（6）对工程施工方或设备供应商进行工商背景及关联方调查，未发现工程施工方或设备供应商与公司存在关联关系；

（7）抽查在建工程项目全年支付款项的原始凭证，抽查比例占在建工程全年支付额的 95% 以上，核实工程支付的真实性；

（8）抽查支付证明单、请款审批表，核实付款是否各层级的复核批准；

（9）抽查银行回单和增值税发票信息，核对收款人、开票人与施工方或供应商名称是否一一对应，核实付款人信息与交易单据是否存在重大不一致；

（10）核对工程款是否按合同进度付款，是否具备经双方确认的工程进度表，未发现未按合同约定付款的情况。

### 2、核查意见

基于执行的上述审计程序，我们未发现公司上述关于对在建工程项目进度情况的回复与我们获取的信息存在重大不一致，未发现公司与在建工程项目的交易对手存在关联关系以及非经营性资金占用的情况。

五、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。

回复：

(一) 截止报告期末应收账款坏账准备的计提情况

单位：万元

类别	账面余额	占比	坏账准备	计提比例	账面价值
按单项计提坏账准备的应收账款	262.11	8.76%	262.11	100.00%	
其中：预计收不回	262.11	8.76%	262.11	100.00%	
按组合计提坏账准备的应收账款	2,730.85	91.24%	229.74	8.41%	2,501.11
其中：账龄组合	2,730.85	91.24%	229.74	8.41%	2,501.11
<b>合计</b>	<b>2,992.96</b>	<b>100.00%</b>	<b>491.86</b>	<b>--</b>	<b>2,501.11</b>

应收账款坏账准备计算过程如下：

1、按单项应收账款计提坏账准备

单位：万元

客户名称	账面金额	计提比例	计提金额	计提原因
客户一	133.37	100.00%	133.37	客户认为是历史遗留问题，不同意支付，我司多次催收无果
客户二	63.71	100.00%	63.71	客户认为机器已停用，不同意支付，我司多次催收无果
客户三	29.94	100.00%	29.94	客户认为机器已停用，不同意支付，我司多次催收无果
客户四	18.68	100.00%	18.68	客户认为机器已停用，不同意支付，我司多次催收无果

客户五	8.34	100.00%	8.34	客户认为是历史遗留问题，不同意支付，我司多次催收无果
其他客户	8.07	100.00%	8.07	客户认为是历史遗留问题，不同意支付，我司多次催收无果
<b>合计</b>	<b>262.11</b>	<b>--</b>	<b>262.11</b>	<b>--</b>

## 2、按应收账款账龄计提坏账准备

单位：万元

账龄	账面余额	计提比例	计提金额	计提原因
1 年以内（含 1 年）	2,449.41	5%	122.47	按公司会计政策规定计提
1 至 2 年	111.96	10%	11.20	按公司会计政策规定计提
2 至 3 年	141.13	50%	70.57	按公司会计政策规定计提
3 年以上	28.35	90%	25.51	按公司会计政策规定计提
<b>合计</b>	<b>2,730.85</b>	<b>--</b>	<b>229.74</b>	<b>--</b>

## (二) 同行业可比公司的应收账款坏账准备计提情况

单位：万元

类别	御银股份（002177）			广电运通（002152）		
	账面余额	坏账准备	计提比例	账面余额	坏账准备	计提比例
按单项计提坏账准备的应收账款	262.11	262.11	100.00%	4,286.65	4,286.65	100.00%
其中：预计收不回	262.11	262.11	100.00%	4,286.65	4,286.65	100.00%
按组合计提坏账准备的应收账款	2,730.85	229.74	8.41%	173,984.03	13,895.98	7.99%
其中：账龄组合	2,730.85	229.74	8.41%	173,984.03	13,895.98	7.99%
<b>合计</b>	<b>2,992.96</b>	<b>491.86</b>	<b>16.43%</b>	<b>178,270.67</b>	<b>18,182.63</b>	<b>10.20%</b>

与同行业公司广电运通相比，公司与广电运通按单项计提坏账准备的应收账款均按 100% 计提坏账准备，按组合计提坏账准备的应收账款的计提比例也相接近。公司应收账款坏账准备计提结合当前应收账款状况以及对未来经济状况的预测，充分考虑应收账款未来可回收情况，计提比例充分、合理。

## (三) 应收账款周转率下降的原因及合理性

公司严格按照《企业会计准则》规定和合同约定确认营业收入，并给予客户一定的应收账款账期。公司主要客户的应收账款信用政策和结算方式如下：

主要客户	应收账款信用政策和结算方式
客户一	<p>1、设备到货后，甲方辖属行社与乙方共同签署《自助设备到货签收单》，支付设备款项的 70%；</p> <p>2、乙方安排专人对设备安装调试，由甲方辖属行社工作人员进行逐项验收。验收合格后由乙方出具《设备安装检测报告》，甲方辖属行社签字确认后，支付设备款项的 25%；</p> <p>3、设备免费保修期结算后，支付设备款项的 5%。</p>
客户二	<p>1、合同签订后，乙方服务满 6 个月后 10 个工作日内，由甲方付给乙方上半年度维保款，即合同款的 50%；</p> <p>2、乙方在合同保修期内按照合同约定履行保修义务的，合同保修期满后 10 个工作日内，乙方收集维保机器所在区县分公司《设备维保服务付款确认书》。甲方以此为付款依据，向乙方支付合同尾款。</p>
客户三	甲方在合同生效后，以 6 个月为周期（按此期间的实际维护保养设备台数）支付相应的维护保养费给乙方。
客户四	本合同租金每月支付一次，每月租金乙方应在当月的十日前缴纳。若乙方逾期交付租金及各种费用，每逾期一日，乙方应按欠交金额的 1.2% 向甲方支付违约金。

公司主营业务由ATM产品销售、ATM合作运营、ATM技术服务和经营租赁等组成，主要包括金融自助设备及相关系统软件的销售、为银行类金融机构提供ATM合作运营服务、提供金融自助设备的维修保养技术服务和科技园区运营等。从公司的应收账款信用政策和结算方式可以看出，公司各项业务应收账款回收方式及时合理，截止2021年底，公司应收账款余额2,501.11万元，仅占当年营业收入的27.96%。

公司应收账款周转率计算如下：

单位：万元

项目	2021年	2020年	增幅
营业收入	8,946.34	18,234.99	-50.94%
应收账款	2,501.11	2,748.72	-9.01%
应收账款平均余额	2,624.91	4,195.97	-37.44%

应收账款周转率	3.41	4.35	-21.57%
---------	------	------	---------

从公司的应收账款信用政策和结算方式来看，公司各项业务的应收账款回收非常及时，但受ATM行业需求大幅减少的影响，公司2021年营业收入大幅减少，降幅远大于应收账款平均余额降幅，导致应收账款周转率同比下降，但公司应收账款周转率仍然维持在3.41的正常水平，公司应收账款回收及时。

#### （四）年审会计师对上述问题（2）核查情况

##### 1、核查程序

针对上述问题，我们实施的核查程序主要包括：

- （1）抽查应收账款发生额的会计凭证，核实应收账款余额形成的真实性；
- （2）获取公司应收账款账龄分析表，分析公司信用减值政策并测试坏账准备计提的充分性和合理性；
- （3）获取公司单项计提应收账款明细以及单项计提的情况说明，分析复核单项计提理由是否符合公司信用减值政策以实际业务情况；
- （4）查阅同行业可比公司应收账款坏账计提的情况，对比分析公司坏账准备计提的合理性。

##### 2、核查意见

基于执行的上述核查程序，我们未发现公司上述关于应收账款坏账计提的回复与我们获取的信息存在重大不一致。

六、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。

回复：

(一) 各产品的存货主要情况

单位：万元

产品	存货类别	金额	库龄	同比增幅	变动原因
ATM 产品销售	半成品	468.28	1 至 2 年	95.24%	根据客户需求，增加 ATM 钞箱等配件
	库存商品	18.60	3 年以上	-81.10%	根据客户需求，减少 ATM 设备的生产
	发出商品	30.74	2 至 3 年	-93.12%	行业影响，订单减少
ATM 技术、金融服务	原材料	0.23	1 年以内	-96.65%	ATM 技术服务台数大幅减少，公司相应减少维护备件
		0.26	1 至 2 年		
		8.80	2 至 3 年		
		51.75	3 年以上		
	发出商品	7.03	2 至 3 年	801.28%	ATM 技术服务发出备件增加
合计		585.69	--	--	--

(二) 存货跌价准备的测算情况

1、不同类别存货可变现净值的确定依据

资产负债表日，存货应当按照成本与可变现净值孰低计量。当存货成本高于其可变现净值的，应当计提存货跌价准备。

产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存

货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

## 2、存货跌价准备的测算

单位：万元

项目	金额	库龄	存货跌价准备	测算过程
原材料	0.23	1 年以内	0.13	按照成本与可变现净值孰低计量，对不同年限的维护材料逐项评估发生减值共 40.76 万元
	0.26	1 至 2 年	0.09	
	8.80	2 至 3 年	4.48	
	51.75	3 年以上	36.06	
半成品	468.28	1 至 2 年	44.08	按照成本与可变现净值孰低计量，对各项半成品逐项评估发生减值共 44.08 万元
库存商品	18.60	3 年以上	7.73	按照成本与可变现净值孰低计量，对各类库存商品逐项评估发生减值共 7.73 万元
发出商品	37.77	2 至 3 年		按照成本与可变现净值孰低计量，未发生减值
<b>合计</b>	<b>585.69</b>	<b>--</b>	<b>92.58</b>	<b>--</b>

## 3、报告期转回或转销存货跌价准备的原因及合理性

2021年度公司存货跌价准备共发生转回或转销1,339.28万元，其中转回0元、转销1,339.28万元，主要原因是报告期内公司根据实际情况和经营需要报废处置废旧存货1,376.43万元，转销该批存货已计提的存货跌价准备1,040.59万元；另外公司对外销售存货转销已计提的存货跌价准备298.69万元。

### （三）存货跌价准备计提比例同比大幅下降的原因及合理性

报告期末公司存货及存货跌价准备明细如下：

单位：万元

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	存货跌价准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备	账面价值
原材料	61.04	40.76	20.28	1,823.14	1,170.94	652.19
辅助材料				21.68	21.68	

半成品	468.28	44.08	424.20	239.85	108.08	131.76
在产品				94.38		94.38
库存商品	18.60	7.73	10.87	98.39	41.01	57.38
发出商品	37.77		37.77	447.62		447.62
<b>合计</b>	<b>585.69</b>	<b>92.58</b>	<b>493.11</b>	<b>2,725.06</b>	<b>1,341.72</b>	<b>1,383.34</b>

报告期末公司存货原值585.69万元，比上年末减少78.51%；存货跌价准备92.58万元，比上年末减少93.10%；存货跌价准备计提比例为15.81%，比上年末49.24%减少33.43%，主要原因是报告期内公司报废处置和销售存货共转销已计提的存货跌价准备1,339.28万元。

报告期末公司根据各项存货的库龄情况和现状，逐项评估存货成新率以及依据成新率估算的市场销售价格，按照成本与可变现净值孰低计提存货跌价准备。

与同行业公司广电运通相比，广电运通报告期末存货原值185,345.98万元，存货跌价准备14,662.24万元，计提比例7.91%，比上年末6.54%上升1.37%。因受行业需求减少影响，公司近几年已主动放缓ATM各项业务的投入，报告期末留存的存货主要用于少量ATM配件销售及维保业务，其原值仅为585.69万元，远低于广电运通期末存货原值，从而导致存货跌价准备计提比例不同于广电运通。

#### （四）年审会计师对上述问题（2）核查情况

##### 1、核查程序

针对上述问题，我们实施的核查程序主要包括：

（1）获取公司测算存货跌价准备的过程及方法，检查计提存货跌价准备的依据、方法是否前后一致、是否恰当；

（2）实施存货监盘程序，了解公司期末存货构成及状况，检查分析存货是否存在减值迹象以判断公司计提存货跌价准备的合理性；

（3）考虑不同存货的可变现净值的确定原则，复核其可变现净值计算正确性；

（4）检查存货跌价准备的计算和会计处理是否正确，本期计提或转销是否与有关损益科目金额核对一致。

##### 2、核查结论

基于执行的上述核查程序，我们未发现公司计提存货跌价准备的过程及方法存在重大不合理的情况。

(五) 年审会计师对上述问题 (3) 核查情况

1、核查程序

针对上述问题，我们实施的核查程序主要包括：

(1) 获取公司存货收发存明细，按照可变现净值复核公司存货跌价准备计提情况，并复核存货库龄构成以及使用情况；

(2) 查询同行业公司存货跌价准备计提比例及方法，与公司存货跌价准备计提情况进行对比分析；

(3) 结合公司所在行业发展情况，分析复核公司存货跌价准备大幅变动的原因是否合理，与公司经营状况是否相匹配。

2、核查结论

基于执行的上述核查程序，我们未发现公司上述对本期计提及转销的存货跌价准备同期比较大幅变动的原因回复与我们了解的情况存在重大不一致。

七、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。

回复：

## (一) 资产报废处置的情况说明

## 1、存货报废处置的情况说明

单位：万元

类别	用途	取得时间	原值	存货跌价准备	处置净值	主要报废处置原因
原材料	生产物料	2017-2021 年	585.89	521.72	64.17	相关机型已停产，已没使用价值
	维护备件	2017-2021 年	574.64	350.15	224.49	多次维护周转使用，损坏无法维修
辅助材料	生产物料	2017-2021 年	30.80	21.68	9.12	相关机型已停产，已没使用价值
半成品	生产物料	2017-2021 年	139.83	106.03	33.80	相关机型已停产，已没使用价值
库存商品	销售、合作运营等	2017-2021 年	45.27	41.01	4.26	设备配置已落后，没法满足客户要求
合计			<b>1,376.43</b>	<b>1,040.59</b>	<b>335.84</b>	--

## 2、固定资产报废处置的情况说明

单位：万元

类别	用途	取得时间	原值	资产减值准备	处置净值	主要报废处置原因
机械设备	生产	2001-2019 年	446.76	66.89		损坏无法维修；功能配置落后
ATM	合作运营	2005-2018 年	7,496.77	1,253.34	179.51	已过使用年限；损坏无法维修
运输设备	经营、办公	2012 年、2020 年	115.37		101.59	故障较多、维修成本大；闲置
其他设备	生产、办公	2001-2020 年	1,374.53		86.88	损坏无法维修；功能配置落后；闲置

合计	9,433.43	1,320.23	367.98	--
----	----------	----------	--------	----

固定资产处置交易情况如下：

单位：万元

类别	报废处置时间	处置交易对象	关联方	交易金额 (含税)	定价依据
ATM	2021 年 6 月、12 月	广州天仁再生资源回收有限公司等	否	19.90	废旧金属物料市场评估价；价格公允
运输设备	2021 年 1 月、3 月、4 月、11 月	广州市捷成汽车服务有限公司、翟鲁兵等	否	102.14	二手车市场评估价；价格公允
其他设备	2021 年 4 月、9 月、11 月、12 月	广州天仁再生资源回收有限公司等	否	3.22	废旧电子设备市场评估价；价格公允
合计		--	--	125.26	--

## (二) 报废的判断依据及合理性

### 1、存货报废处置的判断依据及合理性

类别	用途	近三年状态	主要报废处置原因	同类资产情况
原材料	生产物料	相关机型陆续停产，使用量越来越少，密封保存良好	相关机型已停产，已没使用价值	相关机型已停产，同类物料已全部处置
	维护备件	多次维护周转使用，损耗程度越来越严重	多次维护周转使用，损坏无法维修	损坏无法维修的维护备件已全部处置
辅助材料	生产物料	相关机型陆续停产，使用量越来越少，密封保存良好	相关机型已停产，已没使用价值	相关机型已停产，同类物料已全部处置
半成品	生产物料	相关机型陆续停产，使用量越来越少，密封保存良好	相关机型已停产，已没使用价值	相关机型已停产，保留部分半成品库存作为维护维修备用
库存商品	销售、合作运营等	市场需求减少，机型已停产，密封保存良好	设备配置已落后，没法满足客户要求	机型已停产，保留部分整机作为维护维修备用

### 2、固定资产报废处置的判断依据及合理性

类别	用途	近三年状态	主要报废处置原因	同类资产情况
机械设备	生产	损耗越来越严重、使用效率降低	损坏无法维修；功能配置落后	损坏无法维修的设备已全部处置
ATM	合作运营	损耗越来越严重、大部分陆续停机	已过使用年限；损坏无法维修	已过使用年限或损坏无法维修的设备已全部处置
运输设备	经营、办公	故障越来越多、闲置	故障较多、维修成本大；闲置	故障较多或闲置的设备已全部处置
其他设备	生产、办公	故障越来越多、闲置	损坏无法维修；功能配置落后；闲置	损坏无法维修或闲置的设备已全部处置

### （三）履行相应审议程序和临时信息披露的情况

2022 年 4 月 27 日，公司第七届董事会第五次会议审议通过了《关于 2021 年度部分资产报废处置的议案》。经公司财务及相关部门盘点清查和专业人员鉴定，本次报废处理的资产属于已无使用价值材料、旧机，无法维修的电子设备等固定资产，符合《企业会计准则》等相关规定和公司资产实际情况。

2022 年 4 月 29 日，公司在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn/>）披露《关于 2021 年度部分资产报废处置的公告》（公告编号：2022-016 号）。

### （四）年审会计师对上述问题（1）（2）核查情况

#### 1、核查程序

针对上述问题，我们实施的核查程序主要包括：

（1）获取存货和固定资产报废处置清单，核对处置资产期初以及处置时的账面价值、减值准备、累计折旧是否与会计记录一致；

（2）抽查存货和固定资产报废处置的会计凭证，核对资产处置净值结转金额、处置损益计算和会计分录是否准确；

（3）抽查存货和固定资产报废处置的审批记录，核对处置过程是否经过恰当审核批准。

（4）复核存货和固定资产近三年变动情况，分析是否与公司业务规模相匹配；

（5）实施现场监盘程序，了解报告期末同类存货和固定资产的存放情况和资产使用状况；检查是否存在账实不符的情况。

#### 2、核查意见

基于执行的上述核查程序，我们未发现公司上述关于存货和固定资产报废处置判断依据和合理性的回复与我们获取的信息存在重大不一致，未发现公司对存货和固定资产报废处置的会计处理存在违反《企业会计准则》的有关规定。

**八、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。

**回复：**

截止 2021 年 12 月 31 日，公司长期借款余额为 7,100.00 万元，是全资孙公司广州御银金融电子设备有限公司用于“御银金融电子高新科技园项目”的项目建设借款。

近年来，公司一直积极布局，探索寻求业务转型。2021 年公司根据实际情况，为了使公司资产结构更加合理，对未来资金使用进行了规划，划分用于公司业务转型的中短期资金计划、用于项目建设的长期资金计划。同时为了提高资金的使用效率，在充分保障公司日常经营资金需求且有效控制风险的前提下，公司暂时用中短期资金购买流动性较好的交易性金融资产；为了不影响后续公司业务转型资金的需要，公司用于建设“御银金融电子高新科技园项目”的部分长期资金需求，通过借款利率较低的银行长期借款解决。

2022 年公司根据实际情况全部归还上述长期借款 7,100.00 万元，截止 2022 年 3 月底，公司长期借款余额为 0 元。

**九、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。

**回复：**

(一) 支付的其他与经营活动有关的现金中往来款金额的说明

单位：万元

往来方	金额	形成主要时间	形成主要原因	关联方	往来性质
服务商一	290.08	2021 年 1 月、4 月	业务代理	否	经营性往来
服务商二	173.25	2021 年 2-12 月	拆机服务	否	经营性往来
服务商三	132.67	2021 年 1 月	业务代理	否	经营性往来
服务商四	120.00	2021 年 11 月、12 月	技术服务	否	经营性往来
服务商五	112.05	2021 年 2-9 月	拆机服务	否	经营性往来
服务商六	100.00	2021 年 5 月	审计服务	否	经营性往来
服务商七	65.00	2021 年 8 月	技术服务	否	经营性往来
员工一	40.00	2021 年 2 月	机芯真钞测试	否	经营性往来
服务商八	36.89	2021 年 3 月、7 月	技术服务	否	经营性往来
服务商九	26.78	2021 年 1 月	业务代理	否	经营性往来
其他	506.93	2021 年 1-12 月	业务代理、备用金、保证金	否	经营性往来
<b>合计</b>	<b>1,603.65</b>	--	--	--	--

## (二) 年审会计师对上述问题的核查情况

### 1、核查程序

针对上述问题，我们实施的核查程序主要包括：

(1) 获取公司的现流表编制明细，与银行明细账、往来款明细账核对是否一致；

(2) 抽查上述相关服务商的业务合同、会计凭证及付款凭证，核对交易内容的真实性以及与公司经营业务的相关性；

(3) 对上述主要服务商进行工商背景调查，结合《会计监管风险提示第 9 号——上市公司控股股东资金占用及其审计》相关要求，核实是否存在关系方关系及是否存在关联方资金占用。

### 2、核查意见

基于执行的上述核查程序，我们未发现公司上述关于支付其他与经营活动有关现金中往来款金额的说明回复与我们获取的信息存在重大不一致。

广州御银科技股份有限公司

董事会

2022 年 5 月 25 日