

证券代码：002177

证券简称：*ST 御银

公告编号：2022-050 号

广州御银科技股份有限公司 关于对深圳证券交易所 2022 年半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 9 月 8 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 2022 年半年报的问询函》（公司部半年报问询函【2022】第 18 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、半年报显示，2022 年 1-6 月，你公司实现营业收入 3,584.12 万元，同比下降 13.88%；实现归属于上市公司股东的净利润-853.89 万元，实现归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 732.14 万元；经营活动产生的现金流量净额 1,602 万元。

请你公司：

（1）结合行业所处周期、市场需求、产品结构等因素，分析说明营业收入持续下滑的原因及合理性；

（2）说明已采取或拟采取的提高主营业务收入和净利润的改善措施，并充分提示你公司可能存在的退市风险（如有）。

回复：

（一）营业收入变化情况分析

2022 年半年度营业收入分产品变化情况如下：

单位：万元

类别	项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	变动幅度
ATM 产品销	ATM 产品销售	36.75	5.93	519.35%

售及相关运营 服务等	ATM 合作运营	136.61	76.87	77.72%
	融资租赁		141.14	-100.00%
	ATM 技术、金融服务	628.74	1,650.90	-61.92%
	其他业务收入	129.88	426.75	-69.57%
	小计	931.97	2,301.60	-59.51%
产业园运营业务	经营租赁	2,652.15	1,860.08	42.58%
合计		3,584.12	4,161.68	-13.88%

从上表看，公司 2022 年半年度营业收入下降主要是由融资租赁、ATM 技术、金融服务和其他业务收入同时下降所致。

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 设备需求也在减少。同时行业内各种竞争也日趋激烈。

1、融资租赁收入下降原因分析

随着公司 ATM 设备融资租赁年限到期或合同到期，考虑到行业现状和部分融资租赁运营成本的不断增加，公司暂停融资租赁新业务的投入，引起融资租赁收入的大幅下降。

2、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，考虑到行业现状和行业内部竞争激烈情况，同时部分技术服务成本也不断增加，公司主动放缓 ATM 技术服务的投入，同时优化部分毛利率较低的客户业务，引起 ATM 技术服务收入的大幅下降。

3、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。

（二）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

公司目前运营的科技园区主要包括御银科技园、小炬人创芯园和御银产业园，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，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。

（4）优化公司资产结构，兑现投资收益

公司正在出售持有的佛山海晟金融租赁股份有限公司 9% 股权，通过出售与主营业务无关的金融资产，优化公司的资产结构，同时兑现投资收益，增加公司净利润，有利于公司业务转型战略的实施。

（三）公司存在的退市风险

由于公司2021年度经审计营业收入低于人民币1亿元，且归属于上市公司股东的净利润为负值，根据《深圳证券交易所股票上市规则（2022年修订）》的相关规定，公司披露年度报告同时，披露公司股票交易被实施退市风险警示公告。公司股票于公告后停牌一个交易日，自复牌之日起，公司股票交易被实施退市风险警示的处理（股票简称变更为“*ST御银”）。

根据《上市规则》的规定，若公司2022年度出现以下情形之一，则公司股票将被终止上市交易：“（一）经审计的净利润为负值且营业收入低于1亿元，或者追溯

重述后最近一个会计年度净利润为负值且营业收入低于1亿元（上述净利润以扣除非经常性损益前后孰低者为准；营业收入应当扣除与主营业务无关的业务收入和不具备商业实质的收入）；（二）经审计的期末净资产为负值，或者追溯重述后最近一个会计年度期末净资产为负值；（三）财务会计报告被出具保留意见、无法表示意见或者否定意见的审计报告；（四）未在法定期限内披露过半数董事保证真实、准确、完整的年度报告；（五）虽符合第9.3.7条的规定，但未在规定期限内向本所申请撤销退市风险警示；（六）因不符合第9.3.7条的规定，其撤销退市风险警示申请未被本所审核同意。”

因此，公司股票面临较高的退市风险，敬请广大投资者注意投资风险。

二、半年报显示，你公司主要产品和服务中，ATM 销售报告期毛利率为 34.40%，同比上升 27.77 个百分点；ATM 合作运营报告期毛利率为 85.94%，同比上升 145.21 个百分点；ATM 技术、金融服务报告期毛利率为 49.77%，同比上升 5.62 个百分点；经营租赁报告期毛利率为 61.65%，同比上升 2.12 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及合理性，是否符合行业趋势。

回复：

2022 年上半年公司各产品的毛利率如下：

单位：万元

项目	营业收入	营业成本	毛利率	毛利率同比变动
ATM 产品销售	36.75	24.10	34.40%	上升 27.77 个百分点
ATM 合作运营	136.61	19.21	85.94%	上升 145.21 个百分点
ATM 技术、金融服务	628.74	315.78	49.77%	上升 5.62 个百分点
经营租赁	2,652.15	1,017.14	61.65%	上升 2.12 个百分点
其他业务收入	129.88	39.68	69.44%	上升 0.63 个百分点

（一）ATM 产品销售毛利率分析

2022 年上半年公司 ATM 产品销售毛利率为 34.40%，同比上升 27.77 个百分点，主要原因是报告期内公司 ATM 产品是对海外销售，产品销售单价较高且不需要提供免费售后维保所致。

（二）ATM 合作运营毛利率分析

2022 年上半年公司 ATM 合作运营毛利率同比上升 145.21 个百分点，主要原因是公司部分合作运营 ATM 陆续到期，到期的合作运营 ATM 已计提完折旧，即该部分 ATM 已没有合作运营成本，但客户尚在使用并继续支付合作运营手续费，另外部分客户终止 ATM 合作运营时一次性支付合作运营手续费，引起 ATM 合作运营收入增长，毛利率上升。

（三）ATM 技术、金融服务毛利率分析

2022 年上半年公司 ATM 技术、金融服务毛利率同比上升 5.62 个百分点，主要原因是随着 ATM 技术服务合同陆续到期，考虑到行业现状和行业内部竞争激烈情况，公司主动放缓 ATM 技术服务的投入，同时优化部分 ATM 技术服务单价较低的客户业务，引起 ATM 技术服务毛利率的上升。

（四）经营租赁毛利率分析

2022 年上半年公司经营租赁毛利率同比上升 2.12 个百分点，主要原因是按公司租赁合同约定，科技园区的租金每年递增 5%-10%，报告期内科技园区出租率和租金收入较上年同期有所增长，引起经营租赁毛利率上升。

综上所述，随着 ATM 行业需求减少、行业内部竞争日趋激烈，ATM 行业整体毛利率呈下降趋势，但公司通过调整优化产品和业务结构，促进毛利率的上升。

三、半年报显示，你公司报告期内产生的非经常性损益金额中，公允价值变动损益及投资收益为-1,924.37 万元。

请你公司：

- （1）说明上述损益项目的具体内容和计算过程，相应的会计处理及依据；
- （2）说明公允价值变动损益及投资收益本期大幅亏损的原因及合理性。

回复：

报告期内公允价值变动损益及投资收益的明细及损益情况如下：

单位：万元

项目	证券代码	证券简称/公司名称	公允价值变动损益	投资收益	合计
境内外股票	300059	东方财富	11.07	-1,044.04	-1,032.97
境内外股票	601066	中信建投	103.12	-654.78	-551.66

境内外股票	600905	三峡能源	-18.94	-427.22	-446.16
境内外股票	601318	中国平安		-248.76	-248.76
基金	512880	证券 ETF	-17.82	-208.75	-226.57
境内外股票	02318	中国平安		-208.24	-208.24
基金	512000	券商 ETF	-3.15	-166.30	-169.45
境内外股票	600999	招商证券	30.36	-195.81	-165.45
基金	513330	恒生互联		-140.92	-140.92
基金	159993	龙头券商 ETF	-7.34	-113.69	-121.03
其他非流动 金融资产	--	广州花都稠州村镇银 行股份有限公司	-1,375.00	1,500.00	125.00
其他非流动 金融资产		佛山海晟金融租赁股 份有限公司		900.00	900.00
期末持有的其他金融资产			403.28	-41.44	361.84
合计			-874.43	-1,049.95	-1,924.37

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，2021 年度已根据本次股权转让价格调增该股权的公允价值，使 2021 年度利润总额增加 495.17 万元，故对公司 2022 年度利润总额不产生影响；另外公司 2022 年 3 月收到股权分红款，确认投资收益 125.00 万元。

公司正在出售持有的佛山海晟金融租赁股份有限公司 9% 股权，目前事项尚须获得公司股东大会、广东银保监局的批准。公司于 2022 年 4 月收到股权分红款，确认投资收益 900.00 万元。

（一）项目损益的计算过程，相应的会计处理及依据

根据公司管理金融资产的商业模式和金融资产的合同现金流量特征，公司将金融资产于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产（主要是境内外股票、基金等）、其他非流动金融资产（主要是股权投资）。

按《企业会计准则》规定，上述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；金融资产转移满足终止确认条件时，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 1、被转移金融资产在终止确认日的账面价值。
- 2、因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变

动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》第十八条分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的情形）之和。

涉及的具体会计处理如下：

（1）交易性金融资产的具体会计处理

①期末公司根据持有金融资产的公允价值，将公允价值变动确认为公允价值变动损益，同时计提相应的递延所得税费用

借：交易性金融资产

贷：公允价值变动损益

借：所得税费用

贷：递延所得税负债

②公司卖出金融资产时，按上述《企业会计准则》规定将金融资产账面价值与因转移金融资产而收到的对价的差额计入投资收益，同时冲回持有期间累计公允价值变动计提的递延所得税费用

借：其他货币资金

贷：投资收益

交易性金融资产

借：递延所得税负债

贷：所得税费用

（2）其他非流动金融资产的具体会计处理

①公司收到股权分红款时，确认投资收益

借：银行存款

贷：投资收益

②公司对外转让股权，股权交割日公司按上述《企业会计准则》规定确认投资收益，同时冲回持有期间累计公允价值变动计提的递延所得税费用

借：其他应收款

贷：投资收益

其他非流动金融资产

借：递延所得税负债

贷：所得税费用

③收到股权转让款

借：银行存款

贷：其他应收款

(二) 金融资产亏损的原因

2022 年上半年公司公允价值变动损益及投资收益共亏损 1,924.37 万元，主要原因是受国内股市低迷影响，公司的股票和基金等证券投资发生亏损，特别是其中前三名产品总亏损金额达到 2,030.79 万元所致。

四、半年报显示，你公司应收账款期末账面原值为 3,129.13 万元，已计提应收账款坏账准备 520.16 万元，计提比例为 16.62%；其中按单项计提坏账准备的应收账款账面原值 279.95 万元，已全额计提减值。

请你公司：

(1) 说明按单项计提坏账准备的应收账款所涉对象名称、是否为关联方、对应交易时间和内容、对应的收入确认时点和金额、与你公司近三年的业务往来情况、你公司采取的追收措施、对其单项计提坏账准备的原因及计提比例的合理性；

(2) 说明按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款所涉对象名称、是否为关联方、对应交易时间和内容、对应的收入确认时点和金额、与你公司近三年的业务往来情况、坏账准备计提的充分性、合理性；

(3) 结合应收账款账龄构成、期后回款情况、同行业可比公司情况等，说明你公司应收账款坏账准备计提是否充分，是否符合企业会计准则的有关规定。

回复：

(一) 公司有关金融资产减值的会计政策

公司以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和财务担保合同等的预期信用损失进行估计。

公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

如果有客观证据表明某项金融资产已经发生信用减值,则公司在单项基础上对该金融资产计提减值准备。

按组合计量预期信用损失的应收账款如下:

(1) 具体组合及计量预期信用损失的方法

项目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
账龄组合	以应收款项的账龄作为信用风险特征	参考历史信用损失经验,结合当前状况以及对未来经济状况的预测,编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表,计算预期信用损失
合并关联方组合	御银股份合并范围内关联方款项	参考历史信用损失经验,结合当前状况以及对未来经济状况的预测,编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表,计算预期信用损失

(2) 应收账款-账龄组合的账龄与整个存续期预期信用损失率对照表

账龄	应收账款预期信用损失率(%)
1年以内	5
1至2年	10
2至3年	50
3年以上	90

(3) 应收账款-合并关联方组合预期信用损失率对照表

组合名称	应收账款预期信用损失率(%)
合并关联方组合	0.00

(二) 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
(1) 按单项计提坏账准备的应收账款	279.95	8.95%	279.95	100.00%	-
其中: 预计收不回	279.95	8.95%	279.95	100.00%	-
(2) 按组合计提坏账准备的应收账款	2,849.18	91.05%	240.21	8.43%	2,608.97
其中: 账龄组合	2,849.18	91.05%	240.21	8.43%	2,608.97
合计	3,129.13	100.00%	520.16	16.62%	2,608.97

其中“(1) 按单项计提坏账准备的应收账款”计提过程如下:

单位: 万元

客户名称	是否关联方	账面余额	交易内容	确认时点	近三年业务往来	计提原因
中国邮政集团有限公司贵州分公司	否	133.37	ATM 维护	2018-2020 年	2021 年起没 ATM 维护业务	客户认为是历史遗留问题，不同意支付，我司多次催收无果，全额计提坏账
河南省新乡县农村信用合作社	否	81.55	ATM 合作运营	2020 年	合同执行中	客户认为部分机器已停用，不同意支付停用机器前期的款项，我司多次催收无果，全额计提坏账
河南省焦作市农村信用合作社	否	29.94	ATM 合作运营	2020 年	合同执行中	客户认为部分机器已停用，不同意支付停用机器前期的款项，我司多次催收无果，全额计提坏账
湖北银行	否	18.68	ATM 销售	2017 年	2020 年起没 ATM 销售业务	客户认为机器已停用，要求转为客户测试用机器，我司多次催收无果，全额计提坏账
中国邮政储蓄银行江门市分行	否	8.34	ATM 维护	2017 年	2021 年起没 ATM 维护业务	客户认为是停机 ATM 维护历史遗留问题，我司多次催收无果，全额计提坏账
埃塞俄比亚、奇士电子商务公司	否	4.49	ATM 配件销售	2017 年	2018 年起没 ATM 配件销售业务	境外客户认为是配件维修或汇率导致等历史遗留问题，不同意支付，我司多次催收无果，全额计提坏账
河南港帆航电子科技有限公司	否	2.10	ATM 配件销售	2016 年	2017 年起没 ATM 配件销售业务	客户认为我司应减免部分配件升级费用，经多次沟通无果，全额计提坏账
中国邮政储蓄银行内蒙古分行	否	1.10	ATM 维护	2018 年	2021 年起没 ATM 维护业务	客户认为是停机 ATM 维护历史遗留问题，我司多次催收无果，全额计提坏账
广东省阳江市农村信用社	否	0.38	ATM 维护	2016 年	2021 年起没 ATM 维护业务	客户认为是停机 ATM 维护历史遗留问题，我司多次催收无果，全额计提坏账
河南省许昌市农村信用合作社	否	0.0005	ATM 合作运营	2020 年	2021 年起没 ATM 合作运营业务	到期合作运营 ATM 转让，客户不同意支付，我司多次催收无果，全额计提坏账
合计		279.95	--	--	--	--

(三) 期末余额前五名的应收账款情况

单位：万元

客户名称	是否关联方	账面余额	交易内容	确认时点	计提坏账准备金额	坏账准备计提情况
山西省农村信用社联合社	否	1,292.99	ATM 维护	2021-2022 年	65.16	客户信用良好，按前述公司会计政策规定计提坏账准备
中国建设银行股份有限公司河北省分行	否	276.65	ATM 配件销售	2021 年	17.51	客户信用良好，按前述公司会计政策规定计提坏账准备
中国邮政集团有限公司贵州分公司	否	133.37	ATM 维护	2018-2020 年	133.37	我司多次催收无果，已全额计提坏账
广州长溢汽车销售服务有限公司	否	128.23	车辆留购与处置	2019 年	6.41	主要是车辆留购款项，车辆正在拍卖处置，按前述公司会计政策规定计提坏账准备
河南省新乡县农村信用合作社	否	93.55	ATM 合作运营	2020-2021 年	82.75	对客户不同意支付的停用机器前期的款项 81.55 万元已全额计提坏账；其他款项按前述公司会计政策规定计提
合计		1,924.79	--	--	305.20	--

公司根据报告期末前五名的应收账款状况及充分考虑该应收账款未来可回收情况，对客户信用良好的应收账款按前述公司有关金融资产减值的会计政策规定计提坏账准备，对多次催收无果、预计收不回的应收账款按全额计提坏账准备，坏账准备的计提充分、合理。

（四）应收账款坏账准备计提是否充分

1、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
（1）按单项计提坏账准备的应收账款	279.95	8.95%	279.95	100.00%	-
其中：预计收不回	279.95	8.95%	279.95	100.00%	-
（2）按组合计提坏账准备的应收账款	2,849.18	91.05%	240.21	8.43%	2,608.97
其中：账龄组合	2,849.18	91.05%	240.21	8.43%	2,608.97
合计	3,129.13	100.00%	520.16	16.62%	2,608.97

其中“（1）按单项计提坏账准备的应收账款”279.95 万元已按 100% 计提坏账准备。

其中“（2）按组合计提坏账准备的应收账款”情况如下：

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）	2,546.89	5%	127.34	按前述公司有关金融资产减值的会计政策规定计提
1 至 2 年	116.50	10%	11.65	
2 至 3 年	164.99	50%	82.50	
3 年以上	20.80	90%	18.72	
合计	2,849.18	--	240.21	--

2、期后回款情况

截止 2022 年 6 月底，公司应收账款余额 3,129.13 万元。2022 年 7-8 月，公司前期应收账款的回款金额约为 703.92 万元，占 6 月底余额比例为 22.50%，应收账款的回收及时。

3、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
（1）按单项计提坏账准备的应收账款	279.95	279.95	100.00%	1,965.46	1,965.46	100.00%
其中：预计收不回	279.95	279.95	100.00%	1,965.46	1,965.46	100.00%
（2）按组合计提坏账准备的应收账款	2,849.18	240.21	8.43%	230,648.26	17,467.29	7.57%
其中：账龄组合	2,849.18	240.21	8.43%	230,648.26	17,467.29	7.57%
合计	3,129.13	520.16	16.62%	232,613.72	19,432.75	8.35%

与同行业公司广电运通相比，对“（1）按单项计提坏账准备的应收账款”，公司与广电运通均按 100% 计提坏账准备；对“（2）按组合计提坏账准备的应收账款”，公司的计提比例略大于广电运通。总体来说公司应收账款坏账准备的计提比例大于广电运通。

综上所述，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，符合企业会计准则的有关规定。

五、半年报显示，你公司存货期末账面原值为 519.31 万元，已计提存货跌价准备 57.96 万元，计提比例为 11.16%；期初存货账面原值为 585.69 万元，已计提存货跌价准备 92.57 万元，计提比例为 15.81%。报告期末计提存货跌价准备，转回或转销存货跌价准备 34.60 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，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；

(2) 说明报告期转回存货跌价准备的原因及合理性；

(3) 说明在ATM相关收入下滑的情况下，你公司存货跌价准备计提比例较期初下降的原因及合理性，你公司存货是否存在滞销风险，存货跌价准备计提是否充分，是否符合企业会计准则的有关规定。

回复：

(一) 期末各产品的存货情况及存货跌价准备的测算

1、公司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、存货分类情况及存货跌价准备的测算

单位：万元

类别	金额	库龄	存货跌价准备	测算过程
原材料 (主要包括分离模块、上部传输)	20.75	1 年以内	5.10	前期已计提存货跌价准备 6.15 万元，本报告期

模块、下部传送模块、暂存模块、验钞模块、出钞嘴、机芯 BV、擦钞机构、读卡器、TOP 模块、凭条打印机部件、阳光可视屏、触摸显示器部件等)	1.93	1 至 2 年	0.47	未按照存货账面价值与可变现净值孰低计量,对不同年限的维护材料逐项评估,未发现有减值迹象
	0.66	2 至 3 年	0.16	
	1.70	3 年以上	0.42	
半成品 (主要包括一体机循环钞箱、一体机废钞箱、单取款钞箱、机芯模块等)	410.95	1 至 2 年	44.08	前期已计提存货跌价准备 44.08 万元,本报告期末按照存货账面价值与可变现净值孰低计量,对各项半成品逐项评估,未发现有减值迹象
库存商品 (主要包括 A5 单取款机、K3 循环一体机等)	47.93	3 年以上	7.73	前期已计提存货跌价准备 7.73 万元,本报告期末按照存货账面价值与可变现净值孰低计量,对各类库存商品逐项评估,未发现有减值迹象
发出商品 (主要包括一体机循环钞箱、一体机废钞箱、单取款钞箱等)	35.38	1 至 3 年		本报告期末按照存货账面价值与可变现净值孰低计量,对各类发出商品逐项评估,未发现有减值迹象
合计	519.31	--	57.96	--

(二) 报告期转回存货跌价准备的原因及合理性

1、报告期内公司未发生存货跌价准备的转回。

2、报告期内公司发生存货跌价准备转销34.61万元,主要原因是报告期内公司进行ATM维护时消耗原材料50.70万元,而该批原材料前期已计提存货跌价准备34.61万元,所以消耗原材料的同时需转销已计提的存货跌价准备34.61万元。

(三) 存货跌价准备计提比例较期初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			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备	占比	账面余额	存货跌价准备	占比
原材料	25.04	6.15	24.58%	61.04	40.76	66.78%
库存商品	47.93	7.73	16.13%	18.60	7.73	41.57%

发出商品	35.38		0.00%	37.77		0.00%
半成品	410.95	44.08	10.73%	468.28	44.08	9.41%
合计	519.31	57.96	11.16%	585.69	92.58	15.81%

报告期末公司存货跌价准备计提比例为11.16%，比上年末减少4.65个百分点，主要原因是报告期内公司按照存货账面价值与可变现净值孰低计量，未发现有减值迹象；同时进行ATM维护消耗原材料时转销已计提的存货跌价准备34.61万元，引起存货跌价准备的减少幅度远大于存货账面余额的减少幅度。

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，按照账面价值与可变现净值孰低原则测算存货跌价情况，未发现有减值迹象，存货跌价准备计提充分，符合企业会计准则的有关规定。

另外公司拟对外销售的发出商品和半成品期末账面价值共402.25万元，较期初减少12.93%，主要为ATM设备配套使用的钞箱，因该钞箱为ATM设备不定期更换的损耗部件，目前市场上公司存量机器较多，该钞箱需求量较大，不存在滞销风险。

六、半年报显示，你公司固定资产期末账面原值 14,693.99 万元，累计折旧 5,114.12 万元，已计提减值 292.77 万元。其中，机器设备账面原值为 686.45 万元，已计提减值准备 87.02 万元，报告期末计提减值准备；ATM 账面原值为 918.12 万元，已计提减值准备 205.75 万元，报告期末计提减值准备。

请你公司：

- (1) 说明上述机器设备的账面原值、成新率、开工状况以及产能利用情况；
- (2) 说明对固定资产减值准备测试的过程、主要参数、依据及合理性，说明在ATM相关收入下滑的情况下，报告期末就相关机器设备、ATM计提减值准备的合理性，减值计提是否充分，是否符合企业会计准则的有关规定。

回复：

(一) 机器设备的明细情况

1、机器设备的明细情况

单位：万元

设备名称	用途	原值	账面价值	成新率	开工状况及产能利用情况
塑胶面板模具	生产模具	21.37	-	40%	暂时停工
下盖模具	生产模具	18.68	-	40%	暂时停工
下盖	生产模具	14.81	-	40%	暂时停工
箱体中层	生产模具	13.51	-	40%	暂时停工
长城电梯	生产运输	12.17	-	50%	暂时停工
上盖模具	生产模具	9.40	-	40%	暂时停工
挖钞基架	生产模具	8.54	-	40%	暂时停工
单存箱上盖	生产模具	8.46	-	40%	暂时停工
底盖/ID 板盖	生产模具	8.21	-	40%	暂时停工
装饰框左右框模具	生产模具	6.67	-	30%	暂时停工
钞箱上盖模具	生产模具	6.41	-	30%	暂时停工
左/右齿条块	生产模具	4.73	-	40%	暂时停工
二次分导向件/一次分离爪模具	生产模具	4.62	-	40%	暂时停工
键盘防护罩模具	生产模具	4.50	-	20%	暂时停工
出入钞固定板	生产模具	4.47	-	40%	暂时停工
装饰框上下框模具	生产模具	4.36	-	30%	暂时停工
其他	生产、办公	535.54	11.77		
合计		686.45	11.77	--	--

2、对上述机器设备按开工状况分类及减值情况

单位：万元

类别	原值	累计折旧	减值准备	账面价值	说明
停工生产机器设备	478.13	391.11	87.02	-	前期已对暂时停工机器设备账面价值全额计提减值准备，期末账面价值为 0 元
办公电子设备	208.32	196.55	-	11.77	主要为办公电脑、打印机等电子设备，设备正常使用
合计	686.45	587.66	87.02	11.77	--

截止2022年6月底，公司在以前年度已对暂时停工生产机器设备全额计提减值准备；同时办公电子设备目前正常使用，且大部分电子设备已计提完折旧，期末也未发现减值迹象，所以本报告期公司对机器设备未计提减值准备，符合企业会计准

则的有关规定。

(二) ATM固定资产计提减值准备情况

ATM固定资产主要是展示用ATM设备和用于ATM合作运营业务的ATM设备，其原值均为自产ATM设备的生产成本，截止2022年6月底计提减值准备情况如下：

单位：万元

类别	原值	累计折旧	减值准备	账面价值	说明
展厅 ATM	52.14	49.53	-	2.61	已计提完折旧，账面价值为预计净残值
到期合作运营 ATM	194.87	86.14	97.87	10.87	为合同到期的合作运营 ATM，账面价值为预计净残值，因客户仍在继续使用暂未处置
合作运营 ATM	671.12	532.63	107.88	30.60	合作运营使用中的 ATM，前期已根据 ATM 账面价值与可收回金额的差额计提减值准备；本报告期末不存在减值迹象
合计	918.13	668.30	205.75	44.08	--

1、如上表所述，“展厅ATM”、“到期合作运营ATM”账面价值均为预计净残值，因ATM设备尚在正常使用中，本报告期末经测算ATM的可收回金额均不低于账面价值，不存在减值迹象，报告期末计提减值准备符合企业会计准则的有关规定。

2、截止2022年6月底“合作运营ATM”减值测试如下：

单位：万元

客户	原值	账面价值	可收回金额	是否存在减值迹象
客户一	379.18	16.00	17.98	否
客户二	209.61	10.48	25.20	否；账面价值为净残值
客户三	82.33	4.12	4.25	否；账面价值为净残值
合计	671.12	30.60	47.43	--

对于“合作运营ATM”，公司前期已根据ATM账面价值与可收回金额的差额计提了减值准备，本报告期末经测算ATM的可收回金额均不低于现有账面价值，不存在减值迹象，报告期末计提减值准备符合企业会计准则的有关规定。

七、半年报显示，你公司长期待摊费用期初余额 958.70 万元，报告期内因御银创芯园改造项目、御银科技园改造项目装修增加长期待摊费用 61.26 万元，本期

摊销金额 144.36 万元。

请你公司逐项说明长期待摊费用初始计量的确定方式及公允性，相关费用后续摊销的方式、年限和确定依据。

回复：

（一）公司长期待摊费用的有关规定

按公司会计政策规定，长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。具体摊销方法和摊销年限规定如下：

1、摊销方法

长期待摊费用在受益期内平均摊销。

2、摊销年限

长期待摊费用的摊销方法为在预计的使用年限内采用直线法进行摊销。

（二）公司长期待摊费用的计量

公司报告期长期待摊费用明细如下：

单位：万元

项目	项目明细	期初金额	本期增加金额	本期摊销金额	期末金额	摊销方式	摊销年限
御银创芯园改造项目	车位改造工程	13.54	48.74	3.82	58.47	受益期内平均摊销	3年
	办公室装修工程二	57.92		11.36	46.56	受益期内平均摊销	3年
	办公室装修工程一	57.04		22.82	34.22	受益期内平均摊销	5年
	通风改造工程	38.28		6.38	31.90	受益期内平均摊销	3年
	防水补漏工程	32.81	5.13	13.98	23.96	受益期内平均摊销	3年
	空调安装工程	20.80		5.67	15.13	受益期内平均摊销	5年
	其他	15.32	1.22	5.61	10.95	受益期内平均摊销	3年
	小计	235.71	55.09	69.63	221.18		
御银科技园改造项目	办公室装修工程	100.82	1.13	10.20	91.76	受益期内平均摊销	5年
	双电源供电改造工程	73.33		12.22	61.11	受益期内平均摊销	5年
	新增发电机工	7.00		1.75	5.25	受益期内	3年

	程					平均摊销	
	其他	1.15	5.05	2.19	4.01	受益期内 平均摊销	3 年
	小计	182.30	6.18	26.36	162.12		
北京房屋 项目	梵悦房屋装修 工程	532.67		47.00	485.67	受益期内 平均摊销	10 年
新塘太平 洋厂房项 目	雨污分流工程	8.03		1.38	6.65	受益期内 平均摊销	3 年
合计		958.71	61.27	144.37	875.61	--	--

公司长期待摊费用项目均为园区物业公共区域改造、维修工程或办公室装修工程，在工程验收合格时按实际工程支出成本计入长期待摊费用，初始计量方式合理。同时按公司会计政策规定，后续各项目在预计未来受益期内平均摊销，未来受益期按预计的下次工程改造、维修或再次装修时间而定。

八、半年报显示，你公司报告期发生销售费用 102.20 万元，同比下降 8.69%，发生管理费用 862.15 万元，同比下降 44.21%。

请你公司结合人员变动、业务开展等情况，说明前述费用同比下降的原因及合理性。

回复：

(一) 近两年公司销售人员和管理人员数量变动情况

专业构成类别	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
销售人员	3	4	13
财务人员	20	20	21
行政人员	76	111	105

(二) 近两年公司营业收入变动情况

单位：万元

类别	项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	变动幅度
ATM 产品销售及 相关运营服务等	ATM 产品销售	36.75	5.93	519.35%
	ATM 合作运营	136.61	76.87	77.72%
	融资租赁	-	141.14	-100.00%

	ATM 技术、金融服务	628.74	1,650.90	-61.92%
	其他业务收入	129.88	426.75	-69.57%
	小计	931.97	2,301.60	-59.51%
产业园运营业务	经营租赁	2,652.15	1,860.08	42.58%
合计		3,584.12	4,161.68	-13.88%

（三）销售费用变动情况分析

单位：万元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	变动幅度
工资福利费	21.94	47.26	-53.58%
办公费	0.06	0.65	-90.77%
市场服务费	32.46		100.00%
折旧费	44.07	59.81	-26.32%
其他	3.67	4.21	-12.83%
合计	102.20	111.93	-8.69%

公司销售费用主要是开展 ATM 产品销售及相关运营服务等业务所发生的相关费用，主要包括销售人员工资、办公费用、销售代理的市场服务费用等。

1、工资福利费的减少原因

如上述近两年公司销售人员数量变动和营业收入变动情况，因近年受移动支付持续发展和 ATM 行业需求不断减少影响，公司根据市场实际情况逐年对销售人员进行优化，随着销售人员的减少，工资福利费相应减少。

2、办公费的减少原因

受销售人员减少和市场需求减少的影响，办公费用也相应减少。

3、市场服务费的增加原因

2022 年上半年，公司收到代理商催收的货款，在报告期内相应计提市场代理服务费用所致。

4、折旧费的减少原因

2021 年底公司根据实际情况对销售部门废旧或闲置的办公电脑等固定资产进行了报废，固定资产的减少引起今年上半年固定资产折旧费用相应减少。

（四）管理费用变动情况分析

单位：万元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	变动幅度
工资劳务费	406.88	716.00	-43.17%
交通费	2.70	8.29	-67.43%
办公费	30.70	53.97	-43.12%
差旅费	0.37	86.77	-99.57%
招待费	7.69	39.60	-80.58%
咨询费	177.38	245.72	-27.81%
折旧费	137.42	204.29	-32.73%
运输费	5.12	14.68	-65.12%
其他	93.89	176.16	-46.70%
合计	862.15	1,545.48	-44.21%

公司管理费用主要包括管理员工资劳务费、办公费、交通差旅费、招待费、折旧费、审计和法律顾问费等。

1、工资劳务费的减少原因

如上述近两年公司管理人员数量变动情况，公司根据实际情况对行政人员进行了优化，引起工资劳务费的减少。

2、交通差旅费、办公费和招待费的减少原因

受管理人员减少和公司业务收缩的影响，交通差旅费、办公费和招待费相应减少。

3、咨询费的减少原因

主要包括审计费、法律顾问费、专利年费和协会会员费等，受公司业务收缩的影响，法律顾问费、协会会员费等费用减少所致。

4、折旧费的减少原因

2021 年底公司根据实际情况对部分废旧或闲置固定资产进行了报废，固定资产的减少引起今年上半年固定资产折旧费用相应减少。

广州御银科技股份有限公司

董事会

2022 年 9 月 15 日