



关于对广州御银科技股份有限公司 关注函的专项说明

华兴专字[2023]22013460029号

华兴会计师事务所（特殊普通合伙）



关于对广州御银科技股份有限公司 关注函的专项说明

华兴专字[2023]22013460029号

深圳证券交易所上市公司管理一部:

贵部于2023年1月31日出具的《关于对广州御银科技股份有限公司的关注函》(公司部关注函(2023)第96号)已收悉。公司2022年度财务报表的审计工作尚在进行中,根据贵部的要求,华兴会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称“会计师”、“本所”或“我们”)现就其中相关问题说明如下:

一、结合你公司2022年度净利润、非经常性损益的具体构成,说明其计算过程、相应的会计处理及依据,是否符合企业会计准则的有关规定。

回复:

(一)2022年度净利润计算过程、会计处理及依据

2022年度公司利润表主要项目如下(未经注册会计师审计):

单位:万元

项目	金额
营业收入	7,149.54
营业成本	2,958.40
销售费用	184.38
管理费用	1,714.89
研发费用	427.72
投资收益	11,552.75
公允价值变动收益	-8,771.62
所得税费用	-2,140.38
净利润	6,215.79
扣除非经常性损益的净利润	1,005.87

1、营业收入、营业成本

2022年度公司实现营业收入7,149.54万元，比上年同期下降20.08%，主要是融资租赁、ATM技术、金融服务、其他业务收入大幅减少所致。受ATM行业需求的影响，2022年度公司继续主动放缓或暂停ATM新业务的投入，导致上述各ATM业务的大幅减少，其中ATM技术、金融服务收入同比下降61.12%、其他业务收入同比下降84.58%。而随着营业收入的大幅下降，营业成本相应也大幅下降。

2、销售费用

2022年度公司发生销售费用184.38万元，比上年同期下降84.06%，主要是随着公司ATM各项业务大幅减少，公司对销售人员进行了优化，相应的工资福利费、办公费用等大幅减少；同时由于业务的大幅减少，相应的市场服务费用大幅减少。

3、管理费用

2022年度公司发生管理费用1,714.89万元，比上年同期下降45.53%，主要是随着公司ATM各项业务的大幅减少，公司对管理人员进行了优化，工资劳务费大幅下降46.74%；同时由于业务和人员的减少，相应的维修费、差旅费、招待费、办公费和交通费等各项费用减少。

4、研发费用

2022年度公司发生研发费用427.72万元，比上年同期下降67.07%，主要是公司减少了对ATM研发项目的投入，随着公司对研发人员的优化，工资福利及劳务费的大幅下降所致。

5、投资收益

(1) 出售广州花都稠州村镇银行股份有限公司10%股权确认投资收益1,375.00万元。

(2) 出售佛山海晟金融租赁股份有限公司9%股权确认投资收益12,600.00万元。

(3) 报告期内收到广州花都稠州村镇银行股份有限公司、佛山海晟金融租赁股份有限公司等分红款共1,120.36万元，确认投资收益1,120.36万元。

(4) 投资证券、基金、银行理财及其他等共发生投资损失3,542.61万元。

6、公允价值变动收益

(1) 出售广州花都稠州村镇银行股份有限公司10%股权冲回公允价值变动收益1,375.00万元。

(2) 出售佛山海晟金融租赁股份有限公司9%股权冲回公允价值变动收益4,424.49万元。

(3) 期末测算前海股交投资控股（深圳）有限公司发生公允价值变动损失3,314.32万元。

(4) 持有证券、基金和银行理财等产品发生公允价值变动收益342.19万元。

7、所得税费用

所得税费用主要是以下公允价值变动而确认递延所得税费用所致：

(1) 出售广州花都稠州村镇银行股份有限公司10%股权冲回公允价值变动收益而确认递延所得税费用-343.75万元。

(2) 出售佛山海晟金融租赁股份有限公司9%股权冲回公允价值变动收益而确认递延所得税费用-1,106.12万元。

(3) 前海股交投资控股（深圳）有限公司发生公允价值变动损失而确认递延所得税费用-828.58万元。

综上所述，2022年度净利润主要是受营业收入成本、各期间费用、投资收益、公允价值变动收益和所得税费用等影响，其计算和会计处理符合企业会计准则的有关规定。

(二) 2022年度非经常性损益计算过程、会计处理及依据

2022年度公司非经常性损益计算过程如下（未经注册会计师审计）：

单位：万元

项目	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）	42.95
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	190.02
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、交易性金融负债和其他债权投资取得的投资收益	2,781.14
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	2.91
减：所得税影响额	-2,192.90
合计	5,209.93

结合上述利润表项目，影响非经常性损益的主要项目如下：

1、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、交易性金融负债和其他债权投资取得的投资收益共2,781.14万元。主要影响如下：

（1）投资收益11,552.75万元

①出售广州花都稠州村镇银行股份有限公司10%股权确认投资收益1,375.00万元。

②出售佛山海晟金融租赁股份有限公司9%股权确认投资收益12,600.00万元。

③报告期内收到广州花都稠州村镇银行股份有限公司、佛山海晟金融租赁股份有限公司等分红款共1,120.36万元，确认投资收益1,120.36万元。

④投资证券、基金、银行理财及其他等共发生投资损失3,542.61万元。

（2）公允价值变动损益-8,771.62万元

①出售广州花都稠州村镇银行股份有限公司10%股权冲回公允价值变动收益1,375.00万元。

②出售佛山海晟金融租赁股份有限公司9%股权冲回公允价值变动收益4,424.49万元。

③期末测算前海股交投资控股（深圳）有限公司发生公允价值变动损失3,314.32万元。

④持有证券、基金和银行理财等产品发生公允价值变动收益342.19万元。

2、所得税影响额-2,192.90万元

(1) 出售广州花都稠州村镇银行股份有限公司10%股权冲回公允价值变动收益而确认递延所得税费用-343.75万元。

(2) 出售佛山海晟金融租赁股份有限公司9%股权冲回公允价值变动收益而确认递延所得税费用-1,106.12万元。

(3) 前海股交投资控股(深圳)有限公司发生公允价值变动损失而确认递延所得税费用-828.58万元。

(4) 持有其他金融资产发生公允价值变动而确认递延所得税费用85.55万元。

综上所述,2022年度非经常性损益主要是受投资收益、公允价值变动收益和所得税费用等影响,其计算和会计处理符合企业会计准则的有关规定。

(三) 年审会计师核查情况

截至本回复日,本所对公司2022年度财务报表的审计工作尚在进行中,根据我们与管理层的口头沟通以及预审所了解的情况,未发现公司2022年度净利润和非经常性损益的具体构成、计算过程、相应的会计处理及依据与我们所了解的情况存在重大不一致。我们将在审计过程中充分关注上述项目的具体构成、计算过程、相应的会计处理及依据,进一步核实上述项目的会计处理是否符合企业会计准则的有关规定。具体情况以本所在完成公司2022年度财务报表审计工作后形成的最终意见为准。

二、结合你公司2022年各项资产减值准备计提的具体情况,说明计提的合理性、充分性,是否符合企业会计准则的有关规定。

回复:

(一) 公司计提资产减值准备的有关会计政策

1、金融资产减值的测试方法

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。

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

2、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。

3、长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产、油气资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

(二) 2022 年度各项资产减值准备计提情况

单位：万元

项目	期初余额	本期增加金额	本期减少金额	期末余额
应收账款坏账准备	491.86	26.90	262.11	256.65
其他应收款坏账准备	55.37	9.62	48.43	16.56
存货跌价准备	92.58	8.03	37.19	63.42
投资性房地产减值准备	0.00			0.00
固定资产减值准备	292.77			292.77
无形资产减值准备	1,412.37			1,412.37

1、应收账款坏账准备计算过程如下：

(1) 按单项计提应收账款坏账准备

本期对前期已按单项计提坏账准备的应收账款进行坏账核销，冲减应收账款和坏账准备 262.11 万元，同时本期无新增按单项计提坏账准备的应收账款，期末按单项计提坏账准备的应收账款坏账准备余额为 0 元。

(2) 按组合计提应收账款坏账准备

单位：万元

账龄	应收账款 账面余额	计提比例	坏账准备 计提金额	计提原因
1年以内（含1年）	1,005.01	5%	50.25	按公司会计政策“按组合计量预期信用损失的应收款项”规定计提
1至2年	360.88	10%	36.09	
2至3年	92.81	50%	46.40	
3年以上	137.68	90%	123.91	
合计	1,596.38		256.65	

2、其他应收款坏账准备计算过程如下：

（1）按单项计提其他应收款坏账准备

期末按单项计提其他应收款坏账准备余额为0元。

（2）按组合计提其他应收款坏账准备

单位：万元

账龄	其他应收账 账面余额	计提比例	坏账准备 计提金额	计提原因
1年以内（含1年）	12.56	5%	0.63	按公司会计政策“按组合计量预期信用损失的应收款项”规定计提
1至2年	8.43	10%	0.84	
2至3年	3.61	50%	1.81	
3年以上	14.76	90%	13.28	
合计	39.36		16.56	

3、存货跌价准备计算过程如下：

单位：万元

项目	金额	库龄	存货跌 价准备	测算过程
原材料	17.54	1至3年	5.82	主要为ATM维护材料，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5.82万元
半成品	347.62	1至3年	40.79	主要是可对外销售的ATM钞箱，为ATM设备的损耗部件，按照成本与可变现净值孰低计量，对各项半成品逐

项目	金额	库龄	存货跌价准备	测算过程
				项评估发生减值共 40.79 万元
库存商品	18.68	3 年以上	16.81	主要为 ATM 设备，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 16.81 万元
发出商品	34.06	2 至 3 年		主要为已发货的 ATM 钞箱，按照成本与可变现净值孰低计量，未发生减值
合计	417.90		63.42	

4、投资性房地产减值准备计算如下：

单位：万元

项目	投资性房地产期末账面价值	减值准备本期增加金额	减值准备本期减少金额	测算过程
御银科技园	28,011.15			公司对现有投资性房地产采用成本模式计量，期末经与投资性房地产周边市场房产价格的对比，不存在减值迹象
小炬人创芯园	7,987.73			
御银产业园	24,327.89			
其他房产项目	9,548.95			
合计	69,875.71			

5、固定资产减值准备计算如下：

单位：万元

类别	减值准备期初余额	减值准备本期增加金额	减值准备本期减少金额	减值准备期末余额	测算过程
机械设备	87.02			87.02	详见下表
ATM	205.75			205.75	详见下表
房屋及建筑物					公司办公自用房产，不存在闲置情况，期末经与

类别	减值准备 期初余额	减值准备本 期增加金额	减值准备本 期减少金额	减值准备 期末余额	测算过程
					周边市场房产价格的对比，不存在减值迹象
运输设备					公司自用的车辆、办公家具等，不存在闲置情况，期末根据
其他设备					资产的可收回金额与账面价值的对比，不存在减值迹象
合计	292.77			292.77	

其中：（1）机械设备减值准备计提情况

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		对暂时停工机器设备期末账面价值已全额计提减值准备，期末账面价值为0元
办公电子设备	208.75	192.09		16.66	主要为电脑、打印机等办公电子设备，设备正常使用，不存在闲置情况，不存在减值迹象
合计	686.88	583.2	87.02	16.66	

（2）ATM 减值准备计提情况

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
合作运营到期 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理
合作运营 ATM	671.12	533.2	107.88	30.04	合作运营使用中的 ATM，期末根据 ATM 的可收回金额与账面价值的对比，不存在减值迹象
合计	918.13	668.87	205.75	43.52	

6、无形资产减值准备计算如下：

单位：万元

类别	减值准备 期初余额	减值准备 本期增加 金额	减值准备 本期减少 金额	减值准备 期末余额	测算过程
土地使用权					期末根据资产的可收回金额与账面价值的对比，不存在减值迹象
软件系统	1,267.60			1,267.60	
高尔夫球会籍	144.77			144.77	
合计	1,412.37			1,412.37	

其中各项无形资产的计提明细如下：

单位：万元

类别	原值	累计摊销	减值准备	账面价值	说明
土地使用权	6,082.47	1,170.34		4,912.13	期末根据资产的可收回金额与账面价值的对比，不存在减值迹象
软件系统	4,099.07	2,814.39	1,267.60	17.08	
高尔夫球会籍	476.60		144.77	331.83	
合计	10,658.14	3,984.73	1,412.37	5,261.04	

综上所述，公司按会计政策规定于期末测算各项资产是否存在减值迹象，并按规定对存在减值迹象的资产计提减值准备，各项资产减值准备的计提合理、充分，符合企业会计准则的有关规定。

（三）年审会计师核查情况

截至本回复日，本所对公司 2022 年度财务报表的审计工作尚在进行中，根据我们与管理层的口头沟通以及预审所了解的情况，未发现公司 2022 年度各项资产减值计提的具体情况与我们所了解的情况存在重大不一致。我们将在审计过程中充分关注公司 2022 年各项资产减值计提的具体情况，进一步核实公司 2022 年度各项资产减值的计提是否符合企业会计准则的有关规定。具体情况以本所在完成公司 2022 年度财务报表审计工作后形成的最终意见为准。

三、结合前述问题的回复，说明你公司是否存在净利润或扣非后净利润实际为负值的情形，如是，请你公司按照本所《上市公司自律监管指南第 1 号——业务办理（2023 年修订）》的相关规定，详细说明你公司 2022 年营业收入具体扣除项及其金额、扣除依据，并结合你公司各类业务的性质，逐项说明是否存在应扣除而未扣除的情形；在你公司已预计营业收入小于 1 亿元的情况下，及时、充分向市场提示相关终止上市风险。

回复：

（一）公司对净利润或扣非后净利润的说明

综合以上各问题所述，公司不存在净利润或扣非后净利润实际为负值的情形。

（二）年审会计师核查情况

截至本回复日，本所对公司 2022 年度财务报表的审计工作尚在进行中，根据我们与管理层的口头沟通以及预审所了解的情况，未发现公司 2022 年度的净利润或扣非后净利润不存在实际为负值的情形与我们所了解的情况存在重大不一致。我们将在审计过程中充分关注公司 2022 年净利润或扣非后净利润是否为负值的情形，进一步核实公司 2022 年度净利润或扣非后净利润是否为负值。具体情况以本所在完成公司 2022 年度财务报表审计工作后形成的最终意见为准。

华兴会计师事务所（特殊普通合伙）

二〇二三年二月十四日

