

■ 2020年7月11日 星期六

广州御银科技股份有限公司关于对深圳证券交易所2019年年报问询函回复的公告

证券代码:002177 证券简称:御银股份 公告编号:2020-023号

广州御银科技股份有限公司(以下简称“公司”)于2020年7月6日收到深圳证券交易所中小板公司管理部《关于对广州御银科技股份有限公司2019年年报的问询函》(中小板年报问询【2020】第371号)。公司对深交所问询函进行了认真核查和分析,现就相关问题逐项进行说明如下:

问题一、2017年至2019年,你公司的营业收入分别为36.6亿元、3.9亿元和2.1亿元,分别较上一年度下降26.10%、30.81%和45.72%,且逐年下降趋势,请结合近三年行业所处周期、市场需求、产品结构情况,分析业绩营业收入连续下滑的原因和合理性。

回复:

(一)营业收入分产品变化情况

产品	2019年		2018年		2017年
	金额	同比增幅	金额	同比增幅	金额
ATM产品销售	1,691.31	-87.84%	13,307.22	-54.47%	30,146.83
ATM合作运营	1,366.04	-56.55%	3,162.54	-38.04%	4,926.30
ATM技术服务	729.48	-17.01%	854.00	-15.01%	1,004.74
ATM类金融租赁	12,440.29	-30.91%	13,391.28	18.94%	11,329.26
租赁收入	3,371.92	38.50%	2,434.65	83.71%	1,325.24
其他营业收入	1,838.27	-46.14%	5,370.71	-20.02%	7,566.30
合计	21,397.20	-46.72%	39,421.39	-30.81%	56,971.46

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

(二)影响营业收入变化各因素分析

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,移动支付持续蓬勃发展,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,逐步陷入停滞;另一方面,网点的新型金融机具需求也在大幅减少。同时网点内各种竞争也已日趋激烈。

受行业需求大幅减少的影响,公司ATM产品销售也逐年大幅减少。公司2019年实现ATM产品销售量(仅20台,同比下降90.04%),2018年实现ATM产品销售2068台,同比下降62.29%。

公司2019年实现ATM合作运营收入1,356.94万元,比上年同期下降55.56%;2018年实现ATM合作运营收入3,162.55万元,比上年同期下降38.04%。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。

(1)单台ATM收入下降

移动支付的影响,银行ATM跨行取款、转账、查询等线下业务也快速大幅减少,单台ATM跨行交易量的大幅减少导致ATM合作运营手续费分成相应大幅减少,引起ATM合作运营收入大幅下降。

(2)ATM合作运营台数减少

随着ATM设备合作运营年限到期同时到期,考虑到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,同时因场地租金、管理费等各项运营成本增加,公司减少对ATM合作网点的投入,并对部分收益较低或ATM合作网点撤销、合并优化,引起近三年ATM合作运营台数分期明显减少17.27%、37.66%、26.93%。

3、其他业务收入下降原因分析

其他业务主要是ATM配件、非接触卡器等配件的销售。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配件的销售也随之大幅减少。

综上所述,行业的变化和市场需求的大幅减少使得公司ATM产品销售、ATM合作运营等主要业务逐年下降,引起营业收入近三年连续下降。

问题二、2017年至2019年,你公司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”)为-4045.24万元、-4468.74万元和-2465.38万元,扣非后净利润已连续三年为负:

(1)请结合你公司所处行业特点、公司业务开展情况、收入成本构成、费用等,说明你公司扣非后净利润连续三年为负的主要原因。

(2)请结合你公司目前经营情况,在手订单、业务竞争力等,说明你公司是否具有持续经营能力,以及你公司为改善经营拟采取的举措。

回复:

(一)归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润连续亏损原因

1、近三年非经常性损益明细如下:

项目	2019年		2018年		2017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资产处置损益)	-476.59	51.81%	-989.00	-10.63%	-894.03
计入当期损益的政府补助(与公司业务密切相关,按照预期将摊销或结转以后期间损益的除外)	476.17	-62.89%	1,267.02	-38.14%	2,048.21
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	9,343.34	285.62%	-5,036.22	-188.76%	5,672.83
所得税费用	-503.33	88.41%	-763.56	20.01%	-1,251.99
合计	9,133.15	283.39%	-5,013.01	-132.46%	5,423.96

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。

2、归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润亏损原因

项目	2019年		2018年		2017年
	金额	同比增幅	金额	同比增幅	金额
归属上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-2,465.38	44.85%	-4,468.74	-10.47%	-4,045.24
其中:营业收入	21,397.20	-46.72%	39,421.39	-30.81%	56,971.46
营业成本	10,772.33	-60.13%	27,327.38	-33.17%	39,367.15
税金及附加	797.61	-33.67%	827.87	-27.80%	1,146.61
期间费用	9,568.02	-32.08%	13,076.80	-24.81%	17,390.72
资产、信用减值损失	-2,078.40	30.77%	-3,002.21	-179.38%	3,792.26
公允价值变动收益	-476.19	44.74%	-867.13	-467.32%	-17.87
其他收益	-238.88	91.99%	-2,053.10	-226.71%	1,362.31
投资收益	9,563.31	568.57%	-1,623.59	-162.59%	3,281.57
资产处置收益	-503.33	88.41%	-763.56	20.01%	-1,251.99
所得税费用	472.78	261.28%	-213.02	-129.28%	798.61
非经常性损益	9,133.15	283.39%	-5,013.01	-132.46%	5,423.96

(1)营业收入大幅下降

如前所述,受行业需求大幅减少的影响,近三年ATM产品销售、ATM合作运营和其他业务收入逐年减少,引起营业收入同比大幅下降。

(2)毛利减少

受制成本、维护人力成本和维护备件等营业成本上涨的影响,公司各项业务毛利减少,近三年公司毛利分别为17,604.31万元、12,440.41万元、10,625.97万元。

(3)期间费用率持续上升

近三年公司的期间费用率逐年减少,但期间费用率却持续上升,主要原因是虽然随着ATM销量的减少,公司相应减少了场务市场投入和广告费用,但期间费用率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率分别为13.90/22.71%、13.07/6.80/7.9%、9.56/8.62/10.1%,接近或略高于每年水平。

(4)资产、信用减值损失金额逐年下降

近三年公司应收账款坏账准备计提、工厂仓库原材料跌价损失、合作运营ATM资产减值等影响,资产、信用减值损失金额一直呈下降。

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比例减少,且资产、信用减值损失居高不下,导致近三年公司扣除非经常性损益的净利润连续亏损。

(二)公司目前持续经营能力良好

1、公司持续经营能力良好

公司一直专注于自助设备的研究、生产和销售,坚持以研发创新为客户创造价值,目前与国内多家银行机构建立了持续多年的业务合作关系,公司高质量的服务水平、高可能的技术产品也赢得了客户的信任。

在研发创新方面,公司已构建以产品为中心的金融科技设计研发体系,除了ATM、CRS、大额存取款机、VTM远程可视柜机、等候叫号机等传统金融产品系列外,公司在智能化设备、生物识别技术等方面的自主研发能力和技术创新能力持续提升并产业化应用。同时公司密切关注数字货币的进展,成立了数字货币研究中心,进行智能化设备、数字货币支付系统处理的应用研究等。

在业务方面,受行业需求减少的影响,公司ATM产品销售、ATM合作运营业务有所下滑;ATM技术服务业务,公司实现了技术服务全流程的网络化和智能化,进一步提升了服务运行效率和市场的响应;在提升内部运营管理水平 and 进一步提高科技园区智能化管理局,科技园区经营租赁业务已持续发展。

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,资产负债率较低,融资渠道畅通,而且经营活动产生的现金流入量稳健,资金来源充足,可充分保障公司未来战略发展的需要,公司持续经营能力良好。

2、公司经营改善计划

公司将密切关注国家政策走势,积极应对市场变化,改善经营,推进公司改革和管理创新,提高企业的核心竞争力,寻求公司转型发展的大机遇。

(1)积极布局,探索新业务

公司积极开拓市场和政府资源,抓住银行业的创新变革和转型升级的时机,在不牺牲优化公司小体系基础上,秉承“主动创新、业务协同”双驱动战略发展方针,在创新技术、产品品质、客户服务方面继续努力前行,追求卓越,使公司在市场竞争中不断发展壮大。深入挖掘产业升级的市场潜力,实现价值链延伸,积极布局多方面的发展创新,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和可持续发展能力。

(2)区块链技术和数字货币技术的研究、应用

公司在科技园区智能化管理过程中,借助区块链技术,结合智能门禁、视频监控、停车场系统等技术手段,实现园区用户的全程自助管理,实现智能化电子合同的签署等,成为智能园区管理整体解决方案提供商。

公司将继续探索数字货币钱包在自助设备上的应用,结合安全认证、数据监管、生物识别等技术,形成数字货币应用技术解决方案。

(3)拓展ATM技术服务市场

公司将充分利用ATM技术服务全流程的网络化和智能化,在确保提供高品质服务的同时,进一步优化维修效率,降低运行成本。同时持续拓展ATM技术服务市场,在现有金融业务的基础上提供更多的有偿服务,确保公司收入稳步增长。

(4)科技园区管理运营

通过自身专业化的标准化管理,数字化运营,智能化服务等管理方式和技术优势,开拓更多科技智能园区,提供更优质的管理服务,提高公司的经营效益。

问题三、报告期内,你公司持有交易性金融资产4.15亿元,你公司在报告期内处置交易性金融资产取得的投资收益8139.22万元:

(1)请你公司补充说明报告期末交易性金融资产的具体情况以及期后核算情况。

(2)请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,并结合相关投资的协议和损益核算情况,说明是否存在以定期报告代替临时报告的情况。

回复:

(一)报告期内交易性金融资产的具体情况以及期后核算情况如下:

序号	金融资产名称	证券代码	报告期末金额	资产负债表日	实际投资收益
1	中信证券	600030	12,650.11	已全部卖出	-2,082.65
2	中信建投	601066	11,257.72	已全部卖出	1,021.43
3	国信证券	294001	5,560.59	已全部卖出	0.59
4	腾讯控股	00700	3,364.55	已全部卖出	43.35
5	工商银行	300000	3,000.00	已全部卖出	13.59
6	海通证券	600837	1,700.69	已全部卖出	-273.79
7	平安银行	000001	1,671.81	已全部卖出	-292.77
8	永银银行	601166	1,316.00	已全部卖出	-294.13
9	中金公司	02906	470.91	已全部卖出	-36.20
10	招商银行	601328	461.56	已全部卖出	136.34
11	可转债		111.66	部分卖出	0.24
合计			41,566.41		-1,690.61

(二)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

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。

在会计处理上,公司将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。

(三)报告期内投资收益和利息核算情况

2018年1月2日,公司第五届董事会第二十一次会议审议通过了《关于使用部分自有闲置资金进行证券投资议案》,为了提高资金使用效率,合理利用自有资金,增加资金收益,在保证日常经营运作资金需求、有效控制投资风险的同时,公司拟使用部分自有闲置资金用于证券投资,投资总额不超过50,000万人民币,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3年内有效。投资范围包括但不限于银行理财产品(含信托产品)、基金产品、新股配售或者申购、证券发行、股票二级市场投资、债券投资及深圳证券交易所认定的其他投资行为。在上述额度范围内,董事会授权公司管理层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。

2018年1月2日,公司在巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn/>)披露《关于使用部分自有闲置资金进行证券投资议案的公告》(公告编号:2018-003号)。

2018年1月18日,公司2018年第一次临时股东大会审议通过《关于使用部分自有闲置资金进行证券投资的议案》。

2018年1月18日,公司在巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn/>)披露《2018年第一次临时股东大会决议公告》(公告编号:2018-011号)。

2020年4月30日,公司在巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn/>)披露《关于2019年证券投资情况的说明》(公告编号:2020-010号)。

综上所述,公司已按照相关规定审议及及时披露有关事项,不存在以定期报告代替临时报告的情况。

(四)有关证券投资的风险提示

公司主要性金融资产主要是证券投资,而证券投资存在不确定因素,提请投资者注意投资风险。公司证券投资主要具有以下风险:

(1)证券市场受宏观经济形势、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,你也采取了不同措施规范证券投资管理,严格控制风险。

问题四、2017年至2019年,你公司应收账款周转率为3.39、2.94和2.76,呈逐年下降趋势,请结合你公司经营规模、信用政策和结算方式等说明应收账款周转率逐年下降的原因和合理性。

回复:

(一)主要客户的应收账款信用政策和结算方式

公司严格按照《企业会计准则》规定和合同约定确定营业收入,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	1.设备验收验收合格并签署验收报告后提供无条件的售后支持;2.设备验收合格后,设备验收合格且货款无争议时方可进行付款;3.设备验收合格后,设备验收合格且货款无争议时方可进行付款。
客户二	1.设备验收合格后,由我方支付货款;2.设备验收合格后,由我方支付货款;3.设备验收合格后,由我方支付货款。
客户三	1.订单总价的70%。在设备交付合格,并且我方收到供货方提交的单据并审核无误后20个工作日内,以电汇方式支付货款;2.1.设备验收合格后,由我方支付货款;2.1.设备验收合格后,由我方支付货款;2.1.设备验收合格后,由我方支付货款。
客户四	1.订单总价的70%。在设备交付合格,并且我方收到供货方提交的单据并审核无误后20个工作日内,以电汇方式支付货款;2.1.设备验收合格后,由我方支付货款;2.1.设备验收合格后,由我方支付货款;2.1.设备验收合格后,由我方支付货款。

公司主营业务为ATM产品销售、ATM合作运营和ATM技术服务等组成,主要包括金融自助设备及相关系统软件的研发、制造、销售,为银行类金融机构提供ATM合作运营服务,以及提供金融自助设备维护、保养、升级和技术咨询等技术服务。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较为合理,截止2019年底,公司应收账款余额8,643.23万元,仅占当年营业收入的26.37%。

(二)应收账款周转率逐年下降的原因

公司近三年应收账款周转率计算如下:

序号	项目	2019年	2018年	2017年
1	营业收入	21,397.20	39,421.39	56,971.46
2	营业收入平均余额	-46.72%	-30.81%	-26.10%
3	应收账款平均余额	7,762.70	13,426.62	16,800.77
4	应收账款平均余额比营业收入	-42.18%	-20.13%	-31.67%
5	应收账款周转率	2.76	2.94	3.39

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,但受移动支付持续快速发展、行业需求大幅减少的影响,近三年公司ATM产品销售、ATM合作运营业务大幅减少,引起营业收入逐年下降,同时受2018年度和2019年度下降影响,2019年度和2018年度应收账款平均余额比正常高,导致应收账款周转率逐年下降。但近三年公司应收账款周转率仍然维持在3.39、2.94、2.76的较高水平,公司应收账款回收及时,坏账损失较少,资产流动较快。

特此公告。

广州御银科技股份有限公司

董 事 会

2020年07月10日

长春高新技术产业(集团)股份有限公司关于控股公司使用部分暂时闲置自有资金购买理财产品的进展公告

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。

为了提高资金使用效率,增加股东回报,长春高新技术产业(集团)股份有限公司(以下简称“公司”)控股子公司——吉林华康药业股份有限公司(以下简称“华康药业”)第七届董事会第十二次会议审议,同意华康药业在保障日常经营、项目资金建设需求,并有效控制风险的前提下,用其部分暂时闲置自有资金购买货币基金、结构性存款类、非保本浮动收益型理财产品,主动管理型信托类、契约型保险类、券商固定收益信托类、债券基金类、券商理财产品、资产管理计划类、被管理信托类等理财产品。

一、使用部分暂时闲置自有资金购买理财产品的实施情况

2020年7月9日,华康药业使用部分暂时闲置自有资金在吉林九台农村商业银行股份有限公司敦化支行购买了理财产品。具体情况如下:

1、产品名称:吉林农信“九福”-聚富鑫鑫-聚富系理财产品

2、产品类型:保本浮动型

3、产品风险评级:无风险或风险极低(一级)

4、风险提示:本产品可能面临的风险主要包括利率风险、流动性风险、信用风险、管理风险、市场风险、再投资风险、提前终止风险、政策性风险、信息传递风险、产品不成立风险及其他风险。

5、预期最高年化收益率:4.05%(已扣除管理费)

6、产品期限:123天(取决于银行提前终止条款)(产品起息日:2020年7月10日)

7、认购金额:6,000万元人民币

8、关联关系说明:华康药业与吉林九台农村商业银行股份有限公司敦化支行无关联关系。

二、公告后十二个月内使用闲置募集资金和自有资金购买理财产品情况

受托人名称	受托方	资金来源	是否关联	产品类型	委托期限(天)	起始日期	终止日期	实际投入本金(万元)	实际收回本金(万元)
兴业银行股份有限公司	公司	自有资金	否	保本浮动收益型	19,000	2019-07-20	2019-10-20	19,000	18,438
交通银行股份有限公司吉林分行	公司	自有资金	否	期限结构型	17,000	2019-07-26	2019-10-26	17,000	15,258
吉林九台农村商业银行股份有限公司敦化支行	公司	自有资金	否	保本浮动收益型	1,000	2019-07-6	2020-04-29	1,000	31.15
交通银行股份有限公司吉林分行	公司	自有资金	否	保本浮动收益型	500	2019-07-31	2020-01-31	500	857
吉林九台农村商业银行股份有限公司敦化支行	公司	自有资金	否	保本浮动收益型	1,000	2019-08-06	2020-05-13	1,000	31.86
吉林九台农村商业银行股份有限公司敦化支行	公司	自有资金	否	保本浮动收益型	900	2019-08-06	2019-11-06	900	907
兴业银行股份有限公司长春分行	公司	自有资金	否	保本浮动收益型	8,000	2019-08-29	2019-11-29	8,000	749
兴业银行股份有限公司长春分行	公司	自有资金	否	期限结构型	19,000	2019-10-24	2019-12-24	19,000	1108
交通银行股份有限公司吉林分行	公司	自有资金	否	期限结构型	17,000	2019-11-14	2020-01-14	17,000	1045
吉林九台农村商业银行股份有限公司敦化支行	公司	自有资金	否	保本浮动收益型	800	2019-11-21	2020-05-21	800	1850
兴业银行股份有限公司长春分行	公司	自有资金	否	保本浮动收益型	25,000	2020-01-04	2020-04-04	25,000	224.36
兴业银行股份有限公司长春分行	公司	自有资金	否	保本浮动收益型	5,000	2020-01-09	2020-04-09	5,000	44.87
中国民生银行股份有限公司长春分行	公司	自有资金	否	保本浮动收益型	15,000	2020-01-01	2020-04-01	15,000	51.36
交通银行股份有限公司吉林分行	公司	自有资金	否	保本浮动收益型	40,000	2020-01-01	2020-04-01	40,000	368.98
交通银行股份有限公司吉林分行	公司	自有资金	否	保本浮动收益型	10,000	2020-03-03	2020-06-03	10,000	56.68

上海元祖梦果子股份有限公司关于使用部分闲置募集资金购买理财产品到期赎回并继续购买理财产品的公告

证券代码:603886 证券简称:元祖股份 公告编号:2020-030

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示:

- 委托理财受托方:上海银行股份有限公司青浦支行
- 委托理财金额:合计人民币10,000万元(壹亿元整)
- 委托理财投资类型:保证收益型(保本保收益型)
- 委托理财期限:91天、165天

一、前次使用暂时闲置募集资金购买理财产品到期赎回情况

公司以部分闲置募集资金共计人民币10,000万元认购了上海银行股份有限公司青浦支行的保证收益型理财产品,详见公司披露的《元祖股份关于使用部分闲置募集资金购买理财产品到期赎回并继续购买理财产品的公告》(公告编号:2020-005)。

上述理财产品已于2020年7月8日到期,获得收益830,219.18元人民币,本金及收益已汇至公司募集资金账户。

二、委托理财概述:

(一)委托理财目的

在符合国家法律法规,确保不影响公司募项目正常实施进度和募集资金正常使用的前提下,公司合理利用闲置募集资金,使用部分闲置募集资金购买安全性高、流动性好、低风险性的银行等金融机构理财产品,增加资金收益,提高募集资金的使用效率,为公司股东谋取更多的投资回报。

(二)资金来源

1、本次委托理财的资金来源为公司闲置募集资金。

2、经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)《关于核准上海元祖梦果子股份有限公司首次公开发行股票并上市》(证监许可【2016】2867号)核准,上海元祖梦果子股份有限公司(以下简称“公司”)向社会首次公开发行人民币普通股(A股)6,000万股,每股发行价格为10.16元,募集资金总额为609,600,000元,扣除发行费用后,473,300元,实际募集资金净额为609,326,700元。上述募集资金已于2016年12月21日全部到账,经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)验证,并出具了《验资报告》(毕马威华振核字报告第1601045号),上述募集资金已全部到位,公司已按照要求开立募集资金专户存储,并与保荐机构、存放募集资金的商业银行签署了募集资金监管协议。

公司已严格按照相关规定使用、存放和管理募集资金,募集资金专户存储、监管和使用情况良好。

(三)委托理财的基本情况

公司于2020年7月8日与上海银行股份有限公司青浦支行购买理财产品。理财产品具体情况如下:

(一)上海银行“赢家”货币及债券系列(点满成金)理财产品(WG200108)

1.购买金额:2,000万元

2.预期年化收益率:3.18%

3.收益类型:保证收益型(保本保收益型)

4.产品起息日:2020年7月13日

5.产品期限:165天

关联