

关于北京思创银联科技股份有限公司的 年报问询函

年报问询函【2020】第 191 号

北京思创银联科技股份有限公司（思银股份）董事会：

我部在挂牌公司年度报告事后审查中关注到以下情况：

1、关于主营业务

你公司当期营业收入 41,872,931.56 元，其中电子银行网银机及配套系统 19,228,993.11 元；上年同期营业收入 105,687,430.55 元，其中电子银行网银机及配套系统 79,780,528.49 元。营业收入下降 60.38%，你公司解释主要由于“电子银行网银机业务周期性需求减少”。

你公司创新互联网业务营业收入 11,549,701.80 元，营业成本 12,428,634.00 元，成本占收入的 107.61%；上年同期该业务营业收入 20,570,784.07 元，营业成本 9,195,258.15 元，成本占收入的 44.70%。

你公司存货期末余额为 3,368,146.29 元，上年期末存货余额为 12,875,892.81 元，“采购备货减少库存资金占用”导致存货较上期减少 73.84%。你公司未对存货计提存货跌价准备。

请你公司：

(1) 结合经营计划、在手订单等情况说明针对“电子银行网银机业务周期性需求减少”已采取及拟采取的应对措施；

(2) 说明创新互联网业务本期毛利率转变为负的原因及合理性；

(3) 结合销售情况说明存货大幅减少的具体原因，并说明未计

提存货跌价准备的依据及合理性。

2、关于无形资产

你公司期末无形资产账面价值 153,101,785.37 元，当期无形资产账面原值增加 144,503,444.60 元，其中，互联网金融产品平台项目 72,416,426.92 元、行业云端智能管控平台项目 72,087,017.68 元，均为开发支出转入。

请你公司：

(1) 结合开发支出转入无形资产的时间、无形资产摊销方法等因素说明无形资产大幅增加对你公司财务状况及经营成果的影响；

(2) 结合研发支出资本化与费用化的划分标准及各项目资本化的具体依据说明研发支出资本化的合理性。

3、关于应收账款

你公司应收账款原值 6,374,556.54 元，其中 5 年以上账龄 3,984,776.52 元，占应收账款原值的 62.51%，其中应收农业银行 2,062,620.00 元、甘肃怡普信息科技有限公司 1,375,441.52 元、中恒研科(北京)科技有限公司 236,400.00 元。

请你公司说明应收账款长期未能收回的原因以及你公司采取的催收措施和期后回款情况。

4、关于期间费用

你公司本期营业收入下降 60.38%。本期销售费用发生额为 11,602,253.27 元，其中，安装及维护费 5,096,108.13 元、运费 11,921.82；上年安装及维护费 3,225,943.74 元、运费 1,192,312.96 元。你公司研发费用-人员人工费用本期发生额 13,016,766.44 元，上期发生额 2,541,033.55 元，研发人员由期初 107 人降低至 70 人。

请你公司说明：

- (1) 在营业收入下降的情况下安装及维护费增长的原因及合理性；
- (2) 运费下降幅度远高于营业收入下降幅度的原因及合理性；
- (3) 研发费用-人员人工费用大幅上涨的原因及合理性。

请就上述问题做出书面说明，并在7月31日前将有关说明材料报送我部（nianbao@neeq.com.cn），同时抄送主办券商；如披露内容存在错误，请及时更正。

特此函告。

公司监管一部

2020年7月17日