

深圳金信诺高新技术股份有限公司 关于 2018 年度计提资产减值准备的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、本次计提资产减值准备情况概述

（一）本次计提资产减值准备的原因

本次计提资产减值准备，是依照《企业会计准则》及公司会计政策的相关规定进行的。公司及下属子公司对 2018 年末各类存货、应收款项、应收票据、发放贷款及垫款、固定资产、在建工程、无形资产等资产进行了全面清查，对各类存货的可变现净值，应收款项、发放贷款及垫款回收的可能性，固定资产、在建工程及无形资产的可变现性进行了充分的评估和分析，认为上述资产中部分资产存在一定的减值迹象。本着谨慎性原则，公司需对可能发生资产减值损失的相关资产进行计提减值准备。

（二）本次计提资产减值准备的资产范围和总金额

根据减值测试结果，本次需计提资产减值准备的资产主要为发放贷款及垫款、应收账款、应收票据、其他应收款、存货、固定资产，拟计提资产减值准备合计 55,908,342.39 元，详细情况如下：

单位：元

项目	年初余额	本期计提	本期减少			期末余额
			转回	转销	其他	
应收保理款坏账准备	9,750,533.91	45,751,903.42			55,502,437.33	-
坏账准备	28,706,920.85	4,829,707.79	-	49,728.50	2,222,219.96	31,264,680.18
存货跌价准备	8,029,368.00	5,326,731.18	3,471,608.00	1,017,036.44	3,731.83	8,863,722.91
固定资产减值准备	121,134.37					121,134.37
可供出售金融资产减值准备	6,144,765.87				6,144,765.87	
合计	52,752,723.00	55,908,342.39	3,471,608.00	1,066,764.94	63,873,154.99	40,249,537.46

（三）本次计提资产减值准备的确认标准及计提方法

1、发放贷款及垫款坏账准备

应收保理款坏账准备的计提标准为：

风险类型	风险描述	坏账准备计提比例(%)
正常类	借款人能够履行合同，一直能正常还本付息，不存在任何影响应收保理款本息及时全额偿还的消极因素，本公司对借款人按时足额偿还应收保理款本息有充分把握。应收保理款损失的概率为0。	1
关注类	尽管借款人目前有能力偿还应收保理款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素，如这些因素继续下去，借款人的偿还能力受到影响，应收保理款损失的概率不会超过5%。	2
次级类	借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还应收保理款本息，需要通过处分资产或对外融资乃至执行抵押担保来还款付息。应收保理款损失的概率在20%-30%。	25
损失类	借款人已无力偿还应收保理款本息，无论采取什么措施和履行什么程序，应收保理款都注定要损失了，或者虽然能收回极少部分，但其价值也是微乎其微，从本公司的角度看，也没有意义和必要再将其作为本公司资产在账目上保留下来，对于这类应收保理款在履行了必要的法律程序之后应立即予以注销，其应收保理款损失的概率在50%-100%。	100

2、应收款项减值准备的确认标准及计提方法

(1) 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	应收账款——金额100万元以上(含)的款项；其他应收款——金额100万元以上(含)的款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	经单独进行减值测试有客观证据表明发生减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备；经单独进行减值测试未发生减值的，将其划入具有类似信用风险特征的若干组合计提坏账准备。

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

组合名称	确定组合的依据	坏账准备的计提方法
账龄组合	以账龄为信用风险组合确认依据	账龄分析法[注1]
信用期组合	信用期超过300天的应收账款按信用风险特征的相似性和相关性进行分组	其他方法[注2]
关联方组合	应收本公司合并报表范围内关联方款项	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备
押金保证金、员工借款、代扣代缴款组合	押金保证金、员工借款、代扣代缴款	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

[注1]采用账龄分析法计提坏账准备的：

账龄	应收账款计提比例	其他应收款计提比例
----	----------	-----------

1年以内(含1年)	1.00%	1.00%
1-2年	10.00%	10.00%
2-3年	30.00%	30.00%
3年以上	100.00%	100.00%

[注2]采用其他方法计提坏账准备的:

组合名称	应收账款计提比例
信用期内组合	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备
超过信用期组合	参照账龄分析法

(3) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	有确凿证据表明可收回性存在明显差异
坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

3、存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

可变现净值是指在日常活动中,存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时,以取得的确凿证据为基础,同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

在资产负债表日,存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时,提取存货跌价准备。存货跌价准备通常按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。

计提存货跌价准备后,如果以前减记存货价值的影响因素已经消失,导致存货的可变现净值高于其账面价值的,在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回,转回的金额计入当期损益。

4、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产,本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的,则估计其可收回金额,进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产,无论是否存在减值迹象,每年均进行减值测试。

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。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定;不存在销售协议但存在资产活跃市场的,公允价值按照该资产的买方出价确定;不存在销售协议和资产活跃市场的,则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价

值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。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。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

二、本次计提资产减值对公司的影响

本次计提资产减值准备合计人民币 5,590.83 万元，本年转回的资产减值准备为 347.16 万元，导致公司 2018 年度利润总额减少人民币 5,243.67 万元，归属母公司净利润减少 2249.62 万元，其中：2018 年公司合并报表范围内子公司金诺（天津）保理有限公司因诉讼事项新增计提资产减值准备 4,378.29 万元，减少归属母公司净利润 1,675.02 万元。并相应减少公司报告期期末的资产净值，对公司报告期的经营现金流没有影响。本次计提资产减值准备事项，真实反映企业财务状况，符合会计准则和相关政策要求，符合公司的实际情况。

特此公告。

深圳金信诺高新技术股份有限公司董事会

2019年4月25日