

中达安股份有限公司

关于 2021 年半年度计提各项资产减值准备及核销资产的公告

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。

中达安股份有限公司（以下简称“公司”）于 2021 年 8 月 27 日召开了第三届董事会第三十二次会议、第三届监事会第二十三次会议，会议审议通过了《关于 2021 年半年度计提各项资产减值准备及核销资产的议案》，现将具体情况公告如下：

一、本次计提各项资产减值准备及核销资产情况概述

（一）本次计提各项资产减值准备及核销资产情况的原因

依据《企业会计准则》及公司会计政策等相关规定，为真实和完整地反映公司截至 2021 年 06 月 30 日的财务状况、资产价值及经营成果，本着谨慎性原则，公司对各项资产进行了减值测试；对部分无法收回的应收账款进行清理，并予以核销。

（二）本次计提各项资产减值准备及核销资产的范围和金额

报告期内计提各项资产减值准备 15,249,222.64 元，同时核销应收账款 233,487.06 元，已全额计提坏账准备 233,487.06 元。具体如下：

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少额		期末余额
			转回	转销	
应收票据坏账准备	43,135.68	40,181.97			83,317.65
应收账款坏账准备	18,631,201.67		2,489,365.83	233,487.06	15,908,348.78
其他应收款坏账准备	5,453,844.32	420,619.75			5,874,464.07
合同资产坏账准备	109,587,980.40		13,220,658.53		96,367,321.87
<b>合计</b>	<b>133,716,162.07</b>	<b>460,801.72</b>	<b>15,710,024.36</b>	<b>233,487.06</b>	<b>118,233,452.37</b>

## 二、 本次计提各项资产减值准备及核销资产对公司的影响

报告期内转回各项资产减值准备金额为 15,249,222.64 元，对报告期内利润总额影响金额为 15,249,222.64 元，并相应增加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。本次核销的应收账款已计提减值准备，对报告期内损益影响较小。本次计提各项资产减值准备及核销坏账事项，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，不存在损害公司和股东利益的行为，不涉及公司关联单位和关联人，其表决程序符合有关法律法规和《公司章程》的规定。

## 三、 本次计提各项资产减值准备的确认标准及计提方法

本次计提的各项资产减值准备为应收票据坏账准备、应收账款坏账准备、合同资产坏账准备和其他应收款坏账准备。

2021 年半年度公司转回各项资产减值准备 15,249,222.64 元，各项资产减值准备的确认标准及计提方法为：

公司对以摊余成本计量的金融资产（含应收款项）、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和租赁应收款以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。此外，对合同资产、贷款承诺及财务担保合同，也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认信用减值损失。

### 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，公司在每个资产负债表日评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否已显著增加。如果信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，本公司按照相当于该金融资产未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照相当于该金融资产整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果金融资产自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照相当于该金融资产整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑在资产负债表日无须付出不必要的额

外成本或努力即可获得有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融资产的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融资产违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，选择按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融资产，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融资产，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征对应收票据和应收账款划分组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

#### A、应收票据

本公司对于应收票据按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。本公司认为所持有的银行承兑汇票的承兑银行信用评级较高，不存在重大的信用风险，也未计提损失准备。本公司持有的商业承兑汇票的预期信用损失的确定方法及会计处理方法与应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法一致。

基于应收票据的信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行
商业承兑汇票	以承兑人的信用风险划分

#### B、应收账款

本公司以共同风险特征为依据，按照客户类别等共同信用风险特征将应收账款分为不同组别：

项目	确定组合的依据
应收关联方组合	应收关联方的应收款项
账龄组合	以应收款项的账龄作为信用风险特征

### C、其他应收款

对其他应收款按历史经验数据和前瞻性信息，确定预期信用损失。本公司依据其他应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。

本公司以共同风险特征为依据，将其他应收款分为不同组别：

项目	确定组合的依据
其他应收款组合 1	应收利息
其他应收款组合 2	应收股利
其他应收款组合 3	应收押金及保证金
其他应收款组合 4	应收备用金及其他

### D、合同资产

对于合同资产，无论是否包含重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

本公司在资产负债表日计算合同资产预期信用损失，如果该预期信用损失大于当前合同资产减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失；每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的转回金额，确认为减值利得。

#### 已发生减值的金融资产

本公司对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- A. 发行方或债务人发生重大财务困难；
- B. 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- C. 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- D. 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- E. 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- F. 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

#### **购买或源生的已发生信用减值的金融资产**

公司对购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

#### **信用风险显著增加的判断标准**

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外，本公司采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，以确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

#### **评估金融资产预期信用损失的方法**

本公司基于单项和组合评估金融资产的预期信用损失。对信用风险显著不同的金融资产单项评估信用风险，如：应收关联方款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

除了单项评估信用风险的金融资产外，本公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

#### **金融资产减值的会计处理方法**

公司在资产负债表日计算各类金融资产的预计信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

公司实际发生信用损失，认定相关金融资产无法收回，经批准予以核销的，直接减记该金融资产的账面余额。已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

### **四、 本次计提各项资产减值准备及核销资产的审批程序**

本次计提各项资产减值准备及核销资产事项经公司第三届董事会第三十二次会议和第三届监事会第二十三次会议审议通过，具体内容详见在中国证监会指定信息

披露网站披露的《第三届董事会第三十二次会议决议公告》《第三届监事会第二十三次会议决议公告》(公告编号: 2021-040、2021-041), 本次计提各项资产减值准备及核销坏账事项在董事会审批权限范围内, 无需提请股东大会审议。

#### **五、 董事会关于公司本次计提各项资产减值准备及核销资产合理性说明**

董事会认为: 本次计提相关各项资产减值及核销资产准备依据充分, 公允地反映了公司资产状况, 使公司关于资产价值的会计信息更具合理性。

#### **六、 独立董事意见**

经独立董事核查, 公司本次计提各项资产减值准备及核销资产依据充分, 符合公司实际情况, 本次计提各项资产减值准备后, 能真实、公允的反应公司资产经营状况和财务状况, 使公司会计信息更加真实可靠, 更具合理性, 符合公司及全体股东的整体利益。我们同意公司对本次各项资产减值准备的计提及核销资产事项。

#### **七、 监事会意见**

经审核, 监事会认为: 本次计提各项资产减值准备及核销资产事项是根据《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定执行, 内容与决策程序符合相关法律法规和规范性文件的规定, 符合公司实际情况, 公允反映了公司 2021 年半年度资产状况及经营成果, 同意公司本次计提各项资产减值准备及核销资产事项。

#### **八、 备查文件**

- 1、中达安股份有限公司第三届董事会第三十二次会议决议;
- 2、独立董事关于第三届董事会第三十二次会议相关事项的独立意见;
- 3、中达安股份有限公司第三届监事会第二十三次会议决议;
- 4、深交所要求的其他文件。

特此公告。

中达安股份有限公司董事会

2021 年 8 月 28 日