

证券代码：603106

证券简称：恒银科技

公告编号：2021-050

恒银金融科技股份有限公司

关于 2021 年前三季度计提资产减值准备的公告

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。

恒银金融科技股份有限公司（以下简称“公司”）于 2021 年 10 月 27 日召开了第三届董事会第三次会议和第三届监事会第三次会议，分别审议通过了《关于 2021 年前三季度计提资产减值准备的议案》，根据《企业会计准则》及公司会计政策、会计估计等相关规定的要求，公司 2021 年 1-9 月拟计提资产减值损失共计 15,879,603.04 元，该议案无需提交股东大会审议，具体情况公告如下：

一、资产减值准备情况概述

根据《企业会计准则》及公司会计政策等相关规定的要求，为真实、准确地反映公司截至 2021 年 9 月 30 日的财务状况、资产价值及经营成果，基于谨慎性原则，公司对各类相关资产进行了全面检查和减值测试，拟对公司截至 2021 年 9 月 30 日合并报表范围内有关资产计提相应减值准备。

经过公司对 2021 年 9 月末存在可能发生减值迹象的资产进行全面清查和资产减值测试后，2021 年 1-9 月拟计提资产减值损失 15,879,603.04 元，情况如下：

单位：人民币元

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	7,192,481.89	6,798,977.47
存货跌价损失	8,687,121.15	-12,382,454.33
合计	15,879,603.04	-5,583,476.86

二、本次计提资产减值准备对公司的影响

本次资产处置及计提资产减值准备,将减少公司 2021 年前三季度利润总额,以上资产减值准备共计减少公司 2021 年前三季度利润总额为 15,879,603.04 元。该数据未经审计,对公司 2021 年度的影响最终以会计师事务所年度审计确认的金额为准。

三、本次计提资产减值准备的依据和原因说明

(一) 应收账款坏账准备的确认标准

对于单项金额重大的金融资产(包括应收账款、其他应收款)单独进行减值测试,有客观证据表明发生了减值,根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提预期信用损失。

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,公司依据信用风险特征对应收账款划分组合,在组合基础上计算预期信用损失,确定组合的依据如下:

1、应收账款

按照账龄组合,公司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、其他应收款

按照账龄组合,公司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。

根据上述标准,2021 年 1-9 月公司补计提应收款项预期信用损失 7,192,481.89 元,其中应收账款预期信用损失 7,120,230.68 元,其他应收款预期信用损失 72,251.21 元。

(二) 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

存货可变现净值是按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。

资产负债表日,存货按成本与可变现净值孰低原则计量。对于存货因全部或

部分陈旧过时或销售价格低于成本等原因，预计其成本不可收回的部分，提取存货跌价准备。存货跌价准备按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。对库存商品和用于出售的材料等可直接用于出售的存货，其可变现净值按该等存货的估计售价减去估计销售费用和相关税费后的金额确定；对用于生产而持有的材料等存货，其可变现净值按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。

根据上述标准，2021 年 1-9 月公司补计提存货跌价准备 8,687,121.15 元，其中原材料计提跌价准备 7,828,592.58 元，库存商品计提跌价准备 5,891,993.71 元，发出商品转回跌价准备 5,033,465.14 元。

四、董事会审计委员会关于公司计提资产减值准备的审核意见

公司董事会审计委员会对《关于 2021 年前三季度计提资产减值准备的议案》审议后认为：公司本次计提资产减值准备遵照并符合《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定，计提资产减值准备依据充分，符合公司资产现状。本次计提资产减值准备基于谨慎性原则，有助于更加公允地反映截至 2021 年 9 月 30 日公司的财务状况、资产价值及经营成果，使公司的会计信息更具有合理性。同意将上述事项提交公司董事会审议。

五、董事会意见

董事会认为，本次计提资产减值准备是基于谨慎性原则，依据充分，公允地反映了公司资产状况，董事会同意本次计提资产减值准备的议案，该议案无需提交股东大会审议。

六、独立董事意见

公司独立董事认为：公司本次计提资产减值准备遵照并符合《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定，计提资产减值准备依据充分，符合公司资产现状。本次计提资产减值准备基于谨慎性原则，公允地反映公司截至 2021 年 9 月 30 日的财务状况、资产价值及经营成果，使公司的会计信息更具有合理性，独立董

事未发现存在损害公司和全体股东，特别是中小股东利益的情形。独立董事同意公司本次计提资产减值准备的事项。

七、监事会意见

监事会认为：根据《企业会计准则》和公司相关会计政策，公司计提资产减值准备符合公司实际情况，资产减值准备计提后，更能公允地反映截至 2021 年 9 月 30 日公司的财务状况、资产价值及经营成果。公司董事会就该项议案的审核决策程序符合相关法律法规以及《企业会计准则》的有关规定，同意公司本次计提资产减值准备。

特此公告。

恒银金融科技股份有限公司董事会

2021 年 10 月 28 日