

证券代码：000712

证券简称：锦龙股份

公告编号：2019-59

广东锦龙发展股份有限公司 关于2019年半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。

一、2019年半年度计提资产减值准备的情况

为了真实反映广东锦龙发展股份有限公司（下称“公司”）2019年6月末的财务状况和经营状况，按照《企业会计准则》及公司会计政策，2019年6月末公司对各项资产进行清查，对存在减值迹象的资产进行减值测试，预计可变现净值低于其账面价值的资产，经过确认或计量，计提资产减值准备。同时对已经收回、无法收回的资产分别予以转回、转销。经测试，公司及控股子公司中山证券有限责任公司（下称“中山证券”）2019年半年度计提各类资产减值准备总额为15,573,324.82元，转回、转销各类资产减值准备总额为25,697,286.36元，具体如下：

单位：元

项目	年初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			转回	转销	
坏账准备	156,138,698.88	1,159,631.91	18,654,031.71		138,644,299.08
融资融券减值准备	8,656,660.02	14,412,732.83			23,069,392.85
买入返售金融资产减值准备	7,795,479.12		5,995,777.49		1,799,701.63
其他债权投资减值准备	1,750,506.41	960.08		1,047,477.16	703,989.33
无形资产减值准备	106,000.00				106,000.00
合计	174,447,344.43	15,573,324.82	24,649,809.20	1,047,477.16	164,323,382.89

注释：根据企业会计准则和公司会计政策，年初余额进行了追溯调整。

二、计提资产减值准备的原因、依据及方法

1. 应收款项

公司应收款项主要包括应收票据、应收账款和其他应收款，公司采用简化模型计提应收款项减值损失，即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。

(1) 单项金额重大的应收款项坏账准备计提

单项金额重大的判断依据或金额标准：应收账款金额在100万元以上；其他应收款金额在100万元以上。

单项金额重大应收款项坏账准备的计提方法：单独进行减值测试，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。单独测试未发生减值的，包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中再进行减值测试。

(2) 按组合计提坏账准备应收款项

确定组合的依据	
组合1：以纳入合并报表范围的单位为应收款项组合。	以纳入合并报表范围的应收款项具有类似信用风险特征。
组合2：押金和员工周转金组合。	押金及员工周转金等应收款项具有类似信用风险特征。
组合3：以账龄特征划分为若干应收款项组合。	除组合1、组合2外，相同账龄的应收款项具有类似信用风险特征。
按组合计提坏账准备的计提方法	
组合1：以纳入合并报表范围的单位为应收款项组合。	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。
组合2：押金和员工周转金组合。	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。
组合3：以账龄特征划分为若干应收款项组合。	账龄分析法，根据以前年度按账龄划分的各段应收款项实际损失率作为基础，结合现时情况确定本年各账龄段应收款项组合计提坏账准备的比例，据此计算本年应计提的坏账准备。

组合中，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—2年（含2年）	10	10
2—3年（含3年）	20	20
3—4年（含4年）	30	30
4—5年（含5年）	50	50
5年以上	100	100

（3）单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款

单项计提坏账准备的理由：有客观证据表明可能发生了减值，如债务人出现撤销、破产或死亡，以其破产财产或遗产清偿后，仍不能收回、现金流量严重不足等情况的。

坏账准备的计提方法：对有客观证据表明可能发生了减值的应收款项，将其从相关组合中分离出来，单独进行减值测试，确认减值损失。

2.其他债权投资、融资融券类业务等金融资产的减值准备

公司对其他债权投资、融资类业务（含融资融券业务、约定购回式证券交易业务和股票质押式回购交易业务等）形成的资产采用预期信用损失法计量损失准备。公司于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，并将金融工具发生信用减值的过程划分为三个阶段分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动。

三、计提金额

1.应收款项坏账准备计提金额：

2019年6月30日，公司形成的应收款项账面价值为242,640,182.49元，较年初增加91.72%。资产负债表日，公司按照单独或组合进行减值测试。经测试，本期计提坏账准备1,159,631.91元，转回坏账准备18,654,031.71元，期末坏账准备减值余额为138,644,299.08元。

单位：元

种类	期末余额				年初余额			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项计提 减值准备	96,487,912.24	25.31	85,577,984.75	61.72	121,295,408.99	42.91	104,232,016.46	66.75
组合计提 减值准备	284,796,569.33	74.69	53,066,314.33	38.28	161,402,651.25	57.09	51,906,682.42	33.25
合计	381,284,481.57	100.00	138,644,299.08	100.00	282,698,060.24	100.00	156,138,698.88	100.00

(1) 经测试，公司按照组合计提减值准备 1,159,631.91 元，组合计提减值准备期末余额 53,066,314.33 元。

(2) 经测试，公司本期按照单项计提转回减值准备 18,654,031.71 元，单项计提减值准备余额 85,577,984.75 元。转回主要原因：

截至 2019 年 6 月 30 日，中山证券因开展融资融券、股票质押业务，客户未按期补足担保品，强制平仓合约终止后尚未归还的款项，形成应收融资融券客户款。资产负债表日，中山证券对应收融资融券客户款，单独进行减值测试。报告期内，中山证券因收回部分融资融券客户款，本期转回坏账准备 18,654,031.71 元。

2. 融资融券减值准备计提金额：

中山证券根据相关的会计政策，采用预期信用损失法对融出资金计提减值准备。

2019 年 6 月 30 日，中山证券融资融券业务形成的融出资金账面价值合计为 2,075,436,940.09 元，较年初增加 24.27%。经测试，本期计提融资融券减值准备 14,412,732.83 元，期末融资融券减值准备余额为 23,069,392.85 元。

单位：元

项目	期末余额	年初余额
融资融券业务融出资金	2,036,386,648.40	1,617,660,335.07
加：应收利息	62,119,684.54	61,071,779.15
减：减值准备	23,069,392.85	8,656,660.02
融出资金净值	2,075,436,940.09	1,670,075,454.20

3.股票质押回购减值准备：

中山证券根据相关的会计政策，采用预期信用损失法对股票质押回购业务计提减值准备。

2019年6月30日，中山证券股票质押回购业务形成的买入返售金融资产账面价值合计为298,539,603.30元，较年初下降50.75%。经测试，本期转回减值准备5,995,777.49元，期末买入返售金融资产减值准备余额为1,799,701.63元。

单位：元

项目	期末余额	年初余额
买入返售金融资产-股票质押回购	299,006,811.61	605,943,379.92
加：应收利息	1,332,493.32	7,982,506.22
减：减值准备	1,799,701.63	7,795,479.12
买入返售金融资产净值	298,539,603.30	606,130,407.02

4.其他债权投资减值准备

中山证券根据相关的会计政策，采用预期信用损失法对其他债权投资计提减值准备。

2019年6月30日，中山证券其他债权投资账面价值合计为1,421,720,722.32元，较年初下降62.43%。经测试，本期计提其他债权投资减值准备960.08元，转销其他债权投资减值准备1,047,477.16元，期末其他债权投资减值准备余额为703,989.33元。

单位：元

项目	期末余额	年初余额
其他债权投资账面价值	1,421,720,722.32	3,784,048,173.98
累计减值准备	703,989.33	1,750,506.41

四、本次计提资产减值准备对公司的影响

本次计提资产减值准备将减少公司 2019 年半年度合并利润总额 15,573,324.82 元，转回、转销各类资产减值准备将增加公司 2019 年半年度合并利润总额 25,697,286.36 元。公司本次计提的资产减值准备已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计，该等影响已在 2019 年半年度经审计的财务报表中反映。

特此公告。

广东锦龙发展股份有限公司董事会

二〇一九年八月三十日