

证券代码：002716

证券简称：ST 金贵

公告编号：2020-015

郴州市金贵银业股份有限公司

关于计提坏账准备和预计负债及存货跌价准备的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，对公告的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏负连带责任。

郴州市金贵银业股份有限公司（以下简称“公司”）于2020年2月28日召开的第四届董事会第二十六次会议及第四届监事会第十五次会议，审议通过了《关于计提坏账准备、预计负债及存货跌价准备的议案》，基于谨慎性原则，为了更加真实、准确地反映公司的资产与财务状况，依据《企业会计准则》及公司会计政策相关规定，公司针对截至2019年12月31日可能存在回收风险的预付账款计提坏账准备、非标保理业务计提预计负债以及计提存货跌价准备。现将相关情况公告如下：

一、计提坏账准备

（一）本次计提坏账准备的范围和总金额

截至2019年12月31日，公司对永兴县长鑫铋业有限责任公司、郴州市锦荣贸易有限责任公司、郴州市旺祥贸易有限责任公司、郴州市金来顺贸易有限责任公司、郴州市联祥贸易有限责任公司、永兴县富兴贵金属有限责任公司、永兴县富恒贵金属有限责任公司、郴州市祥荣凯贸易有限责任公司、郴州市富智汇贸易有限责任公司的预付账款账面价值及预付账款转至其他应收款合计为315,819.62万元，单项按60%计提坏账准备，共计提189,491.77万元。

（二）本次计提坏账准备的计提方法和确认标准

根据《企业会计准则》的相关规定，鉴于上述供应商银行账户冻结，经营陷于停顿状态，已无法正常履约，预计上述供应商继续供货及预付款项回收存在较大的难度，出于谨慎性原则，考虑到可能会对2019年净利润产生影响，单项按60%计提坏账准备。

在2019年第三季度已经计提了坏账准备107,060.74万元的基础上（详见公司于2019年10月31日披露的《关于计提坏账准备及预计负债的公告》公告编

号：2019-137），本次针对上述供应商预付账款补充计提坏账准备 82,431.04 万元，具体情况如下表：

涉诉供应商预付账款坏账准备计提明细表

单位：人民币元

序号	客户名称	借/贷	2019.9.30 账面价值	2019.12.31 账面价值	计提比例	计提坏账准备金额	已提部分金额	补提金额
1	永兴县长鑫铋业有限责任公司	借		150,092,811.16	60%	90,055,686.70		90,055,686.70
2	郴州市锦荣贸易有限责任公司	借	309,883,201.83	779,753,748.46	60%	467,852,249.08	185,929,921.10	281,922,327.98
3	郴州市旺祥贸易有限责任公司	借	540,514,436.69	539,639,226.69	60%	323,783,536.01	324,308,662.01	-525,126.00
4	郴州市金来顺贸易有限公司	借	71,679,779.74	138,682,149.55	60%	83,209,289.73	43,007,867.84	40,201,421.89
5	郴州市联祥贸易有限责任公司	借		36,368,924.13	60%	21,821,354.48		21,821,354.48
6	永兴县富恒贵金属有限责任公司	借	327,623,636.22	332,623,636.22	60%	199,574,181.73	196,574,181.73	3,000,000.00
7	永兴县富兴贵金属有限责任公司	借	257,538,808.48	229,189,449.16	60%	137,513,669.50	154,523,285.09	-17,009,615.59
8	郴州市祥荣凯贸易有限责任公司	借	154,849,376.23	343,748,162.87	60%	206,248,897.72	92,909,625.74	113,339,271.98
9	郴州市富智汇贸易有限责任公司	借	122,256,345.07	608,098,070.07	60%	364,858,842.04	73,353,807.04	291,505,035.00
	小计		1,784,345,584.26	3,158,196,178.31		1,894,917,706.99	1,070,607,350.56	824,310,356.43

二、对非标保理业务确认预计负债

(一) 本次预计负债的范围和总金额

截至 2019 年 12 月 31 日，公司非标保理业务涉及的部分供应商郴州市锦荣贸易有限责任公司、郴州市旺祥贸易有限责任公司、永兴县富恒贵金属有限责任公司、郴州市金来顺贸易有限责任公司、永兴县富兴贵金属有限责任公司、郴州

市联祥贸易有限责任公司、郴州市富智汇贸易有限责任公司、郴州市祥荣凯贸易有限责任公司的剩余未归还的本金合计为 93,440.23 万元，共计提 68,460.94 万元。

（二）本次确认预计负债的方法和标准

根据《企业会计准则》的相关规定，鉴于公司与部分供应商非标保理业务均已被资金方起诉，公司将承担清偿责任，目前上述诉讼均未判决，考虑到可能会对 2019 年净利润产生影响，出于谨慎原则考虑对上述涉诉非标保理业务可能承担的清偿责任，公司对非标保理业务诉讼不同阶段适当调整计提预计负债比例，已判决、待二审裁定、已强制执行诉讼事项按 100% 计提，已起诉尚未判决诉讼事项按原 60% 计提。

在 2019 年第三季度已经计提预计负债 36,354.14 万元的基础上（详见公司于 2019 年 10 月 31 日披露的《关于计提坏账准备及预计负债的公告》），本次针对上述供应商非标保理业务补计提预计负债 32,106.80 万元，具体情况如下表：

截至 2019 年 12 月 31 日非标保理计提预计负债明细情况：

序号	业务到期日	业务单位	业务品种	业务本金（万元）	剩余未归还本金（万元）	诉讼情况	供应商	计提比例	计提金额（万元）
1	2018-12-1	雪松国际信托股份有限公司 (原中江信托)	保理	5,600	1,328.23	已起诉，尚未开庭	郴州市锦荣贸易有限责任公司	60%	796.94
	2018-12-1			3,525	3,525		郴州市旺祥贸易有限责任公司	60%	2,115.00
	2018-12-30			2,150	2,150		郴州市锦荣贸易有限责任公司	60%	1,290.00
	2018-12-30			1,225	1,225		郴州市旺祥贸易有限责任公司	60%	735.00
	2019-1-20			1,240	1,240		郴州市锦荣贸易有限责任公司	60%	744.00
	2019-1-20			820	820		郴州市旺祥贸易有限责任公司	60%	492.00
	2019-2-22			1,290	1,290		郴州市旺祥贸易有限责任公司	60%	774.00
	2019-2-22			1,920	1,920		郴州市锦荣贸易有限责任公司	60%	1,152.00
	2019-2-28			820	820		郴州市锦荣贸易有限责任公司	60%	492.00
	2019-2-28			540	540		郴州市旺祥贸易有限	60%	324.00

							责任公司		
2	2019-5-5	联储证券有限 责任公司	保理	4,840	4,840	已起诉, 尚 未开庭	郴州市锦荣贸易有限 责任公司	60%	2,904.00
3	2018-12-25	重庆海尔小额 贷款有限公司	委贷	6,180	1,292	已强制执行	郴州市锦荣贸易有限 责任公司	100%	1,292.00
	2019-1-9		保理	3,000	3,000		永兴县富恒贵金属有 限责任公司	100%	3,000.00
	2019-1-9		保理	3,000	3,000		郴州市旺祥贸易有限 责任公司	100%	3,000.00
4	2018-12-21	重庆市金科商 业保理有限公 司	保理	3,000	900	已起诉, 尚 未判决	郴州市金来顺贸易有 限责任公司	60%	540.00
5	2019-6-19	常嘉融资租赁 (上海)有限公 司	保理	9,900	9,900	已起诉, 尚 未开庭	郴州市旺祥贸易有限 责任公司	60%	5,940.00
6	2019-3-24	保利融资租赁 有限公司	保理	5,000	3,500	已判决	郴州市旺祥贸易有限 责任公司	100%	3,500.00
	2019-4-1			5,000	5,000		永兴县富兴贵金属有 限责任公司	100%	5,000.00
	2019-4-1			10,000	10,000	已判决	郴州市旺祥贸易有限 责任公司	100%	10,000.00
7	2018-9-26	广州海印保理 有限公司	保理	3,000	200	待二审裁定	郴州市联祥贸易有限 责任公司	100%	200.00
8	2020-6-3	中原商业保理 有限公司	保理	5,000	5,000	已判决	郴州市富智汇贸易有 限责任公司	100%	5,000.00
9	2020-2-9	安昇(天津)商 业保理有限责 任公司	保理	4,000	3,550	已起诉, 尚 未开庭	郴州市锦荣贸易有限 责任公司	60%	2,130.00
10	2021-11-22	中国长城资产管 理股份有限公司 湖南分公司	保理	8,400	8,400	已起诉, 尚 未判决	郴州市祥荣凯贸易有 限责任公司	60%	5,040.00
	2021-11-21			2,000	2,000		郴州市祥荣凯贸易有 限责任公司	60%	1,200.00
	2021-11-21			18,000	18,000		郴州市富智汇贸易有 限责任公司	60%	10,800.00
合计				/	93,440.23	/	/	/	68,460.94
已计提				/	/	/	/	/	36,354.14
补计提				/	/	/	/	/	32,106.80

三、计提存货跌价准备

(一) 本次计提存货跌价准备的范围和总金额

截至 2019 年 12 月 31 日, 公司对原材料、在产品、库存商品、半成品、委
托加工物质出现的减值迹象进行了全面的盘点、清查、分析和评估, 基于谨慎性

原则，对可能发生的存货减值损失计提减值准备。公司 2019 年度计提存货减值损失 6,329.88 万元。

（二）本次存货跌价准备计提方法和确认标准

公司 2019 年期末对存货进行全面清查后，按存货的成本与可变现净值孰低提取或调整存货跌价准备。直接用于销售的库存商品，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所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，确定其可变现净值。期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备。以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。本次计提资产减值准备的依据：《企业会计准则-存货》、根据公司存货可变现净值的确定依据进行计提。

因 2019 年期末电铅价格大幅下降，且受公司诸多不利因素影响，公司产品产量下降，加工成本增加，公司判断该项资产存在减值的情形，公司存货期末可变现净值低于账面成本的，按差额计提存货跌价准备。本期计提数额为 6,329.88 万元。具体情况如下表：

表 1：截至 2019 年 12 月 31 日存货账面价值变化情况表

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	2,812,322,669.43		2,812,322,669.43	1,990,584,048.14		1,990,584,048.14
在产品	476,719,503.99	45,529,444.29	431,190,059.70	1,468,533,808.58	393,432.23	1,468,140,376.35
库存商品	42,306,798.51	6,432,922.62	35,873,875.89	60,938,070.64	1,681,280.91	59,256,789.73
半成品	987,082,205.23	15,336,107.89	971,746,097.34	986,567,755.04	1,924,959.03	984,642,796.01
委托加工物资	1,385,295.75		1,385,295.75	8,564.71		8,564.71
合 计	4,319,816,472.91	67,298,474.80	4,252,517,998.11	4,506,632,247.11	3,999,672.17	4,502,632,574.94

表 2：截至 2019 年 12 月 31 日计提存货跌价准备情况表

项 目	期初数	本期增加		期末数
		计提	其他	
在产品	393,432.23	45,136,012.06		45,529,444.29
库存商品	1,681,280.91	4,751,641.71		6,432,922.62
半成品	1,924,959.03	13,411,148.86		15,336,107.89
小 计	3,999,672.17	63,298,802.63		67,298,474.80

四、本次计提坏账准备、预计负债及存货跌价准备的审批程序和对公司的影响

本次计提坏账准备金额为 82,431.04 万元，全年累计计提金额为 189,491.77 万元；本次计提预计负债金额 32,106.80 万元，全年累计计提金额为 68,460.94 万元；本次计提存货跌价准备 6,329.88 万元。预计上述事项将减少公司 2019 年度归属于母公司所有者净利润约 264,282.59 万元，减少公司 2019 年度归属于母公司所有者权益约 264,282.59 万元。

本次计提坏账准备、预计负债及存货跌价准备事项已经公司董事会及监事会审议通过。公司本次计提的资产减值金额为公司财务部门初步测算结果，未经会计师事务所审计，最终数据以会计师事务所审计的财务数据为准。

五、董事会关于本次计提坏账准备、预计负债及存货跌价准备的合理性说明

董事会认为，本次计提坏账准备、预计负债及存货跌价准备依据充分，能够公允地反映公司资产及财务状况，使公司关于资产价值的会计信息更加真实、准确、可靠，更具合理性。因此，同意公司本次计提坏账准备、预计负债及存货跌价准备事项。

六、独立董事独立意见

独立董事认为，本次计提坏账准备、预计负债及存货跌价准备是基于会计谨慎性原则，依据充分，符合《企业会计准则》和公司制度等相关规定，并履行了相应的审批程序。本次计提坏账准备、预计负债和存货跌价准备后，财务报表能够更加公允地反映公司的财务状况和经营成果，符合公司整体利益，不存在损害公司及全体股东利益特别是中小股东利益的情形。因此一致同意公司本次计提坏账准备和预计负债及存货跌价准备事项。

七、监事会意见

监事会认为，本次计提坏账准备、预计负债及存货跌价准备符合《企业会计准则》和公司会计政策、会计估计的相关规定；计提坏账准备、预计负债及存货

跌价准备后能客观公允地反映符合《企业会计准则》和公司会计政策、会计估计的相关规定的相关规定的资产和盈利情况。该事项的决策程序合法合规，同意本次计提坏账准备、预计负债及存货跌价准备事项。

特此公告。

郴州市金贵银业股份有限公司董事会

2020年2月29日