

昆船智能技术股份有限公司

关于 2022 年度计提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。

根据《企业会计准则》《上市公司自律监管指引第2号—创业板上市公司规范运作》等相关规定，昆船智能技术股份有限公司（以下简称“公司”）现将2022年度计提减值准备及核销资产的有关情况说明如下：

一、本次计提减值准备及核销资产情况

（一）计提减值准备情况

公司及下属子公司对 2022 年存在可能发生减值迹象的资产进行全面清查和减值测试后，计提各项减值准备共计26,586,138.04元，详情如下表：

单位：人民币元

项目	期初余额	本期计提	本期转回	本期转销/核销	期末余额
坏账准备-应 收票 据-商业承兑汇票	--	383,165.68	--	--	383,165.68
坏账准备- 应收账款	49,144,532.89	12,867,734.68	138,280.84	3,969,333.30	58,181,215.11
坏账准备- 其他应收款	2,502,711.86	211,853.97	--	--	2,714,565.83
存货跌价准备	3,453,151.19	1,086,114.44	--	238,619.36	4,300,646.27
合同资产减值准备	52,133,127.37	12,037,269.27	--	10,479,824.78	53,690,571.86
固定资产减值准备	--	--	--	--	--
在建工程减值准备	--	--	--	--	--
合计	107,233,523.31	26,586,138.04	138,280.84	14,687,777.44	119,270,164.75

1. 计提及转回坏账准备情况

截至 2022 年末，公司本期对应收票据-商业承兑汇票计提坏账准备 383,165.68元，对应收账款计提坏账准备12,867,734.68元、转回坏账准备138,280.84元，对合同资产计提减值准备12,037,269.27元，对其他应收款计提坏账准备 211,853.97元，转回坏账准备0.00元，计提及转回坏账准备后，相关科目余额如下：

(1) 应收票据

单位：人民币元

类 别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
按单项计提坏账准备	--	--	--	--	--
按组合计提坏账准备	47,990,777.63	100.00	383,165.68	0.80	47,607,611.95
其中：商业承兑汇票	20,398,945.40	42.51	383,165.68	1.88	20,015,779.72
银行承兑汇票	27,591,832.23	57.49	--	--	27,591,832.23
合 计	47,990,777.63	100.00	383,165.68	0.80	47,607,611.95

按组合计提坏账准备：

组合计提项目：商业承兑汇票

单位：人民币元

名 称	期末余额		
	应收票据	坏账准备	预期信用损失率(%)
1年以内	20,398,945.40	383,165.68	1.88

(2) 应收账款

单位：人民币元

类 别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
按单项计提坏账准备	7,184,660.00	1.43	7,184,660.00	100.00	--
按组合计提坏账准备	496,996,911.47	98.57	50,996,555.11	10.26	446,000,356.36
其中：应收国企客户	378,021,927.42	74.98	34,459,956.80	9.12	343,561,970.62
应收其他客户	118,974,984.05	23.59	16,536,598.31	13.90	102,438,385.74
合 计	504,181,571.47	100.00	58,181,215.11	11.54	446,000,356.36

按单项计提坏账准备：

单位：人民币元

名 称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	预期信用损失率（%）	计提理由
新乡市成林纸品包装有限公司	1,164,650.00	1,164,650.00	100.00	该公司申请破产重整
嘉兴川山甲物资供应链有限公司	3,920,010.00	3,920,010.00	100.00	该公司申请破产清算
托璞勒科技（上海）有限公司	2,100,000.00	2,100,000.00	100.00	预计无法收回
合 计	7,184,660.00	7,184,660.00	100.00	--

按组合计提坏账准备：

□组合计提项目：应收国企客户

单位：人民币元

账 龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	预期信用损失率(%)
1年以内	255,220,487.75	5,561,144.55	2.18
1至2年	31,918,965.65	1,505,910.76	4.72
2至3年	30,749,720.81	3,446,821.30	11.21
3至4年	24,078,337.48	4,549,448.95	18.89
4至5年	17,056,100.73	6,266,962.49	36.74
5年以上	18,998,315.00	13,129,668.75	69.11
合 计	378,021,927.42	34,459,956.80	9.12

□组合计提项目：应收其他客户

单位：人民币元

账 龄	期末金额		
	账面余额	坏账准备	预期信用损失率(%)
1年以内	54,665,190.02	2,230,891.02	4.08
1至2年	31,073,497.69	2,036,318.77	6.55
2至3年	10,085,262.99	1,315,692.78	13.05
3至4年	6,524,282.27	1,931,838.72	29.61
4至5年	9,199,690.21	3,910,378.26	42.51
5年以上	7,427,060.87	5,111,478.76	68.82
合 计	118,974,984.05	16,536,598.31	13.90

转回坏账准备的情况

公司及下属子公司本期转回应收款项坏账准备 138,280.84 元，均为收回货款，其中江西中烟工业有限责任公司井冈山卷烟厂 36,330.84 元，交大昆机科技股份有限公司 101,950.00 元；本期转回其他应收款坏账准备 0.00 元。

单位：人民币元

单位名称	转回原因	收回方式	原确定坏账准备的依据	转回或收回金额
江西中烟工业有限责任公司井冈山卷烟厂	本期收回	银行转账	无法收回	36,330.84
交大昆机科技股份有限公司	本期收回	银行转账	无法收回	101,950.00
合 计	——	——	——	138,280.84

(3) 其他应收款

坏账准备计提情况

期末，处于第一阶段的坏账准备：

单位：人民币元

类 别	账面余额	未来12个月内的 预期信用损失率 (%)	坏账准备	账面价值	理由
关联方往来款	3,613,349.42	4.75	171,473.63	3,441,875.79	未逾期
保证金、押金	38,833,070.61	2.77	1,075,114.91	37,757,955.70	未逾期
备用金	5,729,830.00	--	--	5,729,830.00	未逾期
合 计	48,176,250.03	2.59	1,246,588.54	46,929,661.49	——

期末，处于第二阶段的坏账准备：

单位：人民币元

类 别	账面余额	整个存续期预期 信用损失率（% ）	坏账准备	账面价值	理由
关联方往来款	11,000.00	9.82	1,080.00	9,920.00	未逾期
保证金、押金	11,730,869.70	8.02	941,179.29	10,789,690.41	未逾期
合 计	11,741,869.70	8.02	942,259.29	10,799,610.41	——

期末，处于第三阶段的坏账准备：

单位：人民币元

类 别	账面余额	整个存续期预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值	理由
保证金、押金	525,718.00	100.00	525,718.00	--	信用风险较高

(4) 合同资产

单位：人民币元

类 别	期末余额				
	账面余额		减值准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
按单项计提坏账准备	--	--	--	--	--
按组合计提坏账准备	978,344,697.52	100.00	53,690,571.86	5.49	924,654,125.66
其中：应收国企客户	434,177,860.54	44.38	18,449,614.63	4.25	415,728,245.91
应收其他客户	544,166,836.98	55.62	35,240,957.23	6.48	508,925,879.75
合 计	978,344,697.52	100.00	53,690,571.86	5.49	924,654,125.66

按组合计提坏账准备：

☐组合计提项目：应收国企客户

单位：人民币元

账 龄	期末余额		
	合同资产	减值准备	预期信用损失率(%)
1年以内	277,510,005.33	4,157,682.63	1.50
1至2年	122,020,792.33	4,699,781.99	3.85
2至3年	19,633,601.72	1,871,700.32	9.53
3至4年	2,670,449.29	468,454.92	17.54
4至5年	7,261,481.87	3,761,498.21	51.80
5年以上	5,081,530.00	3,490,496.56	68.69
合 计	434,177,860.54	18,449,614.63	4.25

☐组合计提项目：应收其他客户

单位：人民币元

账 龄	期末余额		
	合同资产	减值准备	预期信用损失率(%)
1年以内	359,399,833.29	14,579,065.00	4.06
1至2年	118,186,952.09	7,492,905.85	6.34
2至3年	51,542,159.18	6,733,722.54	13.06
3至4年	7,210,266.73	1,857,480.47	25.76
4至5年	3,195,189.49	1,263,585.15	39.55
5年以上	4,632,436.20	3,314,198.22	71.54
合 计	544,166,836.98	35,240,957.23	6.48

2. 计提存货跌价准备情况

本年公司及下属子公司依据存货成本及可变现的净值孰低，计提存货跌价准备 1,086,114.44 元。

单位：人民币元

项目	期初余额	本年增加金额		本年减少金额	期末余额
		计提	外币报表折算差	转回或转销	
原材料	493,847.60	225,043.75	--	238,619.36	480,271.99
项目成本	2,959,303.59	861,070.69	--	--	3,820,374.28
自制半成品	--	--	--	--	--
产成品	--	--	--	--	--
周转材料	--	--	--	--	--
发出商品	--	--	--	--	--
其他	--	--	--	--	--
合 计	3,453,151.19	1,086,114.44	--	238,619.36	4,300,646.27

3. 计提固定资产减值情况

本次计提固定资产减值准备合计0.00元。

4. 计提在建工程减值情况

本次计提在建工程减值准备合计0.00元。

（二）核销资产情况

本次核销的应收账款为3,969,333.30元，核销的合同资产为10,479,824.78元，核销的其他应收款为0.00元，核销的存货为0.00元，核销的固定资产为0.00元，核销的在建工程为0.00元，核销金额共计14,449,158.08元。

1.核销应收账款-坏账 3,969,333.30 元。具体项目如下：

单位：人民币元

类别	欠款金额	已计提资产	核销金额	核销依据
		减值准备		
应收账款	3,969,333.30	3,969,333.30	3,969,333.30	无法收回

2.核销合同资产减值准备 10,479,824.78 元。具体项目如下：

单位：人民币元

类别	欠款金额	已计提资产	核销金额	核销依据
		减值准备		
合同资产	10,479,824.78	10,479,824.78	10,479,824.78	无法收回

3. 核销其他应收款-坏账 0.00 元。

4. 核销存货跌价准备 0.00 元。

5. 核销固定资产减值准备 0.00 元。

6. 核销在建工程减值准备 0.00 元。

二、 本次计提减值准备的确认标准及计提方法

（一）金融资产减值

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收款项和债权投资；
- 《企业会计准则第 14 号——收入》定义合同资产；
- 租赁应收款；
- 财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的除外）。

1.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。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有

依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

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，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。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（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具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。

在计量预期信用损失时，本公司需考虑的最长期间为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

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工具，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工具，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。

（1）应收票据、应收账款和合同资产

对于应收票据、应收账款、合同资产，无论是否存在重大融资成分，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。

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

- ☐ 应收票据组合 1：银行承兑汇票
- ☐ 应收票据组合 2：商业承兑汇票

B、应收账款

- ☐ 应收账款组合 1：应收国企客户
- ☐ 应收账款组合 2：应收其他客户

C、合同资产

- ☐ 合同资产组合 1：应收国企客户
- ☐ 合同资产组合 2：应收其他客户

对于划分为组合的应收票据、合同资产，本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，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

对于划分为组合的应收账款，本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/逾期天数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

本公司依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

- ☐ 其他应收款组合 1：应收保证金、押金组合
- ☐ 其他应收款组合 2：应收备用金组合
- ☐ 其他应收款组合 3：应收其他客户

对划分为组合的其他应收款，本公司通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

（3）债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本公司按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

2.信用风险显著增加的评估

本公司通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要

的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

- ☐ 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- ☐ 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级(如有)的严重恶化；
- ☐ 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- ☐ 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本公司可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本公司认为金融资产在下列情况发生违约：

- ☐ 借款人不大可能全额支付其对本公司的欠款，该评估不考虑本公司采取例如变现抵押品（如果持有）等追索行动；或
- 金融资产逾期超过 90 天。

3.已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当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：

- ☐ 发行方或债务人发生重大财务困难；
- ☐ 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- ☐ 本公司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；
- ☐ 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- ☐ 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。

4.预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在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增加或转回金额，应当作为减值

损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

5.核销

如果本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，按照本公司收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

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。

（二）存货跌价准备的计提方法

在资产负债表日，存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备。本公司通常按照单个存货项目计提存货跌价准备，资产负债表日，以前减记存货价值的影响因素已经消失的，存货跌价准备在原已计提的金额内转回。

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。

（三）固定资产减值的计提方法（在建工程减值的计提方法参照执行）

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减

记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

三、 本次计提减值准备及核销资产的审批程序及对公司的影响

公司2022年度计提减值准备26,586,138.04元，转回减值准备138,280.84元，合计将减少公司2022年度利润总额26,586,138.04元，其中核销资产影响公司利润总额501,246.17元，上述数据已经致同会计师事务所（特殊普通合伙）审计。

四、 董事会意见

经审核，董事会认为公司本次计提减值准备及核销资产事项符合《企业会计准则》和公司相关会计政策，依据充分，体现了会计谨慎性原则。本次计提减值准备及核销资产后能够更加公允地反映公司的资产状况和经营成果，有助于提供更加真实、可靠的会计信息。

因此，董事会同意公司本次计提减值准备及核销资产事项。

五、 监事会意见

经审核，监事会认为公司在对各项资产全面清查的基础上，基于谨慎性原则及公司实际情况，计提减值准备及核销资产，符合《企业会计准则》及公司会计政策的相关规定，依据充分，公允地反映了公司财务状况、资产价值及经营成果，符合公司的实际情况，不存在损害公司及股东利益的情形。监事会同意公司 2022 年度计提减值准备 26,586,138.04 元，转回减值准备 138,280.84 元，合计将减少公司 2022 年度利润总额 26,586,138.04 元，其中核销资产影响公司利润总额 501,246.17 元。

因此，监事会一致同意公司本次计提减值准备及核销资产事项。

六、 独立董事意见

经审核，独立董事认为，公司计提减值准备及核销资产的事项遵照并符合《企业会计准则》和公司会计政策的相关规定，符合会计谨慎性原则，计提依据充分，能够真实地反映公司资产价值及资产状况，本次计提减值准备及核销资产的事项，不存在损害公司及股东，特别是中小股东利益的情形，审议程序符合有关法律法规和《公司章程》等规定。

因此，独立董事同意一致公司 2022 年度计提减值准备及核销资产的事项。

七、 备查文件

- 1、第一届董事会第二十一次会议决议；
- 2、第一届监事会第九次会议决议；
- 3、独立董事关于第一届董事会第二十一次会议相关事项的独立意见。

特此公告。

昆船智能技术股份有限公司

董事会

2023年4月25日