

金财互联控股股份有限公司 关于计提信用减值准备和资产减值准备的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

金财互联控股股份有限公司（以下简称“公司”）于 2022年4月27日召开了第五届董事会第十五次会议，审议通过了《关于计提信用减值准备和资产减值准备的议案》。根据外部环境的变化和公司的相关经营现状，为了更加客观、公正地反映公司的财务状况和资产价值，根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（2017年）》、《企业会计准则第 8 号——资产减值》等相关规定，本着谨慎性原则，2021年度对公司应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款、存货、合同资产、无形资产、商誉等计提了减值准备。现将具体情况公告如下：

一、信用减值准备和资产减值准备计提概况

（一）整体情况

2021 年公司计提信用减值准备和资产减值准备共计 20,028.46 万元，其中计提坏账准备 10,740.55 万元，计提存货跌价准备 328.75 万元，计提合同资产减值准备 2.34 万元，计提无形资产减值准备 6,456.82 万元，计提商誉减值准备 2,500 万元。

（二）各项资产项目计提具体情况

1、本次计提坏账准备情况说明

本次计提坏账准备 10,740.55 万元，其中应收票据坏账准备-39.55 万元，应收账款坏账准备 6,773.91 万元，其他应收款坏账准备 3,955.06 万元，长期应收款坏账准备 51.13 万元。列表说明计提情况如下：

单位：万元

坏账准备	年初数	本年增加		本年减少		年末数
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
应收票据	39.55	-39.55				0.00
应收账款	17,675.71	6,773.91	0.32	886.24	14,687.20	8,876.50

其他应收款	7,953.94	3,955.06		6.40	5,110.00	6,792.60
长期应收款	229.00	51.13				280.13
合计	25,898.20	10,740.55	0.32	892.64	19,797.20	15,949.23

1.1 公司本年末根据预期信用损失率对应收票据计提坏账准备 0 万元，期初余额为 39.55 万元，本期应计提坏账准备-39.55 万元。

1.2 公司应收账款期末应计提坏账准备 8,876.50 万元，抵减年初坏账准备余额 17,675.71 万元及本年转回 0.32 万元，加上本期核销坏账准备 886.24 万元及其他减少 14,687.20 万元，应补提坏账准备 6,773.91 万元。

1.3 公司其他应收款期末应计提坏账准备 6,792.60 万元，抵减年初计提坏账准备 7,953.94 万元，加上本期核销坏账准备 6.40 万元及其他减少 5,110 万元，应补提坏账准备金额 3,955.06 万元。

1.4 公司对长期应收款期末应计提坏账准备 280.13 万元，抵减年初计提坏账准备 229 万元，应补提坏账准备金额 51.13 万元。

2、本次计提存货跌价准备情况说明

本次计提存货跌价准备 328.75 万元，列表说明计提情况如下：

单位：万元

存货跌价准备	年初数	本年增加	本年减少	年末数
		本年计提	转销	
原材料	626.02	-53.05		572.97
在产品	1,353.86	57.33	224.08	1,187.11
发出商品	307.32	322.48		629.80
库存商品	0.00	1.99		1.99
合计	2,287.20	328.75	224.08	2,391.87

公司期末在对存货进行全面盘点的基础上，根据存货成本与可变现净值孰低计量，按单个存货项目对同类存货项目的可变现净值低于存货成本的差额计提存货跌价准备，并计入当期损益。本期减值测试应计提存货跌价准备为 2,391.87 万元，抵减存货跌价准备的年初余额 2,287.20 万元，加上本期处置转销 224.08 万元，本期应补提存货跌价准备 328.75 万元。

3、本次计提合同资产减值准备情况说明

本次计提合同资产减值准备 2.34 万元，列表说明计提情况如下：

减值准备	年初数	本年增加		本年减少		年末数
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
合同资产	83.41	2.34			0.05	85.70

公司对合同资产期末应计提减值准备 85.70 万元，抵减年初计提减值准备 83.41 万元，加本期其他减少 0.05 万元，应补提资产减值准备金额 2.34 万元。

4、本次计提商誉减值准备情况说明

2021 年公司对浙江金财立信财务管理有限公司资产组（以下简称“浙江金财资产组”）计提商誉减值准备 2,500 万元。

4.1 资产组商誉的形成

2017 年 11 月，公司子公司方欣科技有限公司（以下简称“方欣科技”）出资 76,500,000.00 元收购浙江金财立信财务管理有限公司（以下简称“浙江金财”）51% 的股权。根据北京中企华资产评估有限责任公司出具的《方欣科技有限公司拟购买股权涉及的浙江金财立信财务管理有限公司股东全部权益价值项目估值报告》（中企华估字（2017）第 4533 号），截止 2017 年 10 月 31 日，浙江金财股东全部价值为 15,208.52 万元。截止收购完成日，按持股比例享有的可辨认净资产公允价值为 4,501,070.24 元，由此形成溢价差额 71,998,929.76 元。

4.2 计提商誉减值准备情况

2021 年由于新冠疫情和宏观经济不景气等影响，中小企业经营困难，浙江金财的经营业绩进一步下降。

根据众华会计师事务所（特殊普通合伙）出具的《审计报告》（众会字(2022)第 02329 号），浙江金财 2021 年度实现的经审计归属于母公司股东的净利润为 421.41 万元，较 2020 年度有大幅下降，存在减值迹象。

为真实反映公司的资产价值和财务状况，根据《企业会计准则》等相关规定，结合企业实际经营情况和资产现状，基于谨慎性原则，公司以 2021 年 12 月 31 日为基准日对上述商誉进行减值测试，并聘请上海东洲资产评估有限公司进行评估。

根据公司与评估机构和审计机构的沟通情况，按照谨慎性原则，结合实际情况，公司确定了浙江金财的资产组组合（含商誉），包括归属于资产组的固定资产、无

形资产、开发支出、长期待摊费用等，采用现金流折现法估算其预计未来现金流量的现值。具体方法及过程如下：

4.2.1 评估模型

本次对资产组选用自由现金流量折现模型，基本公式为：

$$P = \sum_{i=1}^n \frac{F_i}{(1+r)^i} + \frac{F_n \times (1+g)}{(r-g) \times (1+r)^n} - A$$

其中：P：资产组的可回收价值；

F_i ：第*i*年的税前现金流量；

r ：税前折现率；

g ：永续增长率；

A ：初始营运资金，资产组对应的营运性流动资产-资产组对应的营运性流动负债

4.2.2 主要评估参数的选取

(1) 未来预测、收益期限的确定

依据《企业会计准则第8号——资产减值》规定，建立在预算或者预测基础上的预计现金流量最多涵盖5年，企业管理层如能证明更长的期间是合理的，可以涵盖更长的期间。

本次评估，企业管理层对资产组未来5年各年的现金流量进行了预测，并认为现有的管理模式、行业经验、销售渠道、产品更新能力等与商誉相关的其他可辨认资产可以持续发挥作用，其他资产可以通过简单更新或追加的方式延长使用寿命，包含商誉的资产组预计5年后达到稳定并保持，实现永续经营。该财务预算得到了企业管理层批准。

(2) 折现率的确定

依据《企业会计准则第8号-资产减值》规定，在资产减值测试中估算资产预计未来现金流量现值时所使用的折现率是反映当前市场货币时间价值和资产特定风险的税前利率。如果用于估计折现率的基础是税后的，应当将其调整为税前的折现率。

本次评估具体计算税前折现率时，我们先根据加权平均资本成本（WACC）计算得出税后口径的折现率，然后将其调整为税前的折现率，以便于与资产组的未来现金流量的预测基础相一致。

△计算加权平均资本成本(WACC)，即期望的股权回报率和经所得税调整后的债

权回报率的加权平均值，基本公式为：

$$WACC = (Re \times We) + [Rd \times (1 - T) \times Wd]$$

其中：Re：为公司权益资本成本；

Rd：为公司债务资本成本；

We：为权益资本在资本结构中的百分比；

Wd：为债务资本在资本结构中的百分比；

T：为公司有效的所得税税率。

依据国际会计准则 IAS36 BCZ85 列示，“理论上，只要税前折现率是以税后折现率为基础加以调整得出的，以反映未来纳税现金流量的时间和特定金额，采用税后折现率折现税后现金流量的结果与采用税前折现率折现税前现金流量的结果应当是相同的。”基于上述国际会计准则原则，本次通过对税后折现率（WACC）采用单变量求解的方法计算出税前折现率：

$$\sum_{i=1}^n \frac{F_i}{(1+r)^i} + \frac{F_n \times (1+g)}{(r-g) \times (1+r)^n} = \sum_{i=1}^n \frac{F_{t_i}}{(1+r_t)^i} + \frac{F_{t_n} \times (1+g)}{(r_t-g) \times (1+r_t)^n}$$

式中： F_i ：第 i 年的税前现金流量；

r ：税前折现率；

F_{t_i} ：第 i 年的税后现金流量；

r_t ：税后折现率。

4.2.3 商誉减值测试结论

根据上海东洲资产评估有限公司于 2022 年 3 月 11 日出具的《方欣科技有限公司拟对合并浙江金财立信财务管理有限公司形成的商誉进行减值测试所涉及的浙江金财立信财务管理有限公司资产组可回收价值资产评估报告》（东洲评报字〔2022〕第 0497 号），公司合并浙江金财资产组形成的商誉相关资产组组合（包含商誉）预计未来现金流量的现值为 1,900.00 万元，存在商誉减值。

4.3 浙江金财资产组计提商誉减值准备情况

根据上述减值测试结论，基于谨慎性原则，公司拟对 2017 年收购的浙江金财资产组形成的商誉计提减值准备，该资产组商誉账面余额为人民币 7,199.89 万元，以前年度已计提商誉减值准备 3,800 万元，本年计提商誉减值准备 2,500 万元。

具体情况如下：

单位：人民币万元

项 目	浙江金财资产组
商誉账面余额①	7,199.89
商誉减值准备余额②	3,800.00
商誉账面价值③=①-②	3,399.89
归属于少数股东的商誉价值④=③/51%*49%	3,266.56
包含少数股东的商誉价值⑤=④+③	6,666.45
资产组的账面价值⑥	108.97
包含整体商誉的资产组账面价值⑦=⑥+⑤	6,755.42
包含商誉的资产组的可收回金额⑧	1,900.00
包含少数股东的商誉减值损失⑨=⑦-⑧	4,875.42
不含少数股东的商誉减值损失⑩=⑨*51%(持股比例)	2,486.46

5、本次计提无形资产减值准备情况说明

根据《企业会计准则第 8 号——资产减值》规定，本公司在资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象。对于资产存在减值迹象的，本公司估计其可收回金额。可收回金额的计量结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，本公司将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。通过上述分析和减值测试，2021 年度公司对互联网财税板块的无形资产计提无形资产减值准备 6,456.82 万元。

二、对公司财务状况和经营成果的影响

2021 年计提各项信用减值准备和资产减值准备，将减少 2021 年利润总额 20,028.46 万元。

三、董事会审计委员会关于本次计提信用减值准备和资产减值准备的说明

经审核，审计委员会认为：公司本次计提 2021 年度信用减值准备和资产减值准备事项遵照并符合《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定，计提依据充分，

体现了会计谨慎性原则，符合公司实际情况。本次计提信用减值准备和资产减值准备后能更加客观公允反映截至 2021 年 12 月 31 日公司财务状况、资产价值及经营成果，使公司的会计信息更具有合理性。董事会审计委员会同意公司本次计提信用减值准备和资产减值准备事项并提交董事会审议。

四、独立董事意见

经核查，公司独立董事认为：本次公司计提信用减值准备和资产减值准备是基于谨慎性原则，符合《企业会计准则》等相关规定，符合公司实际情况。计提减值准备后，能够更加公允反映公司财务状况及经营成果。公司本次计提信用减值准备和资产减值准备的计算方法、过程和履行的程序符合《企业会计准则》、《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》等相关法律法规，没有损害公司及中小股东的权益，同意本次计提信用减值准备和资产减值准备。

五、监事会意见

监事会认为：公司本次计提信用减值准备和资产减值准备有利于保证公司规范运作，使会计信息更加公允地反映公司的财务状况以及经营成果，不存在损害公司及中小股东利益的情形，公司履行了必要的审批程序，因此我们同意该项议案。

六、备查文件

- 1、公司第五届董事会第十五次会议决议；
- 2、公司第五届监事会第十三次会议决议；
- 3、公司董事会审计委员会关于 2021 年度计提信用减值准备和资产减值准备合理性的说明；
- 4、独立董事关于第五届董事会第十五次会议审议相关事项的独立意见。

特此公告。

金财互联控股股份有限公司董事会

2022 年 4 月 29 日