

证券代码：002488

证券简称：金固股份

编号：2023-004

浙江金固股份有限公司 关于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内容真实、准确和完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

浙江金固股份有限公司（以下简称“金固股份”或“公司”）于2023年1月20日召开第五届董事会第二十一次会议及第五届监事会第十五次会议，审议通过了《关于计提资产减值准备的议案》，现将具体内容公告如下：

一、本次计提资产减值准备的情况概述

（一）计提资产减值准备的原因

因公司战略聚焦主业，发展阿凡达低碳车轮业务，后续将不再对汽车后服务板块继续投入，根据《深圳证券交易所股票上市规则》《企业会计准则》及公司会计政策等相关规定的要求，为了更加真实、准确的反映公司的资产与财务状况，维护投资者权益，基于谨慎性原则，公司及下属子公司对相关资产进行了全面充分的清查、分析和评估，对可能发生减值损失的资产计提相应减值准备。

本次计提减值准备的资产范围、总金额及拟计入的报告期间：2022年末，公司对各项资产计提减值准备合计人民币44,287.47万元，拟计入报告期间为2022年1月1日至2022年12月31日，具体如下：

单位：人民币万元

项目	计提减值准备金额
资产减值损失	
其中：长期应收款	17,415.84
固定资产	302.21
其他非流动资产	3,192.58

其他非流动金融资产减值损失	16,596.10
其他应收款减值损失	3,759.67
无形资产减值损失	3,021.07
合计	44,287.47

本次拟计提资产减值金额是公司财务部门初步测算结果，最终数据以会计师事务所审计的财务数据为准。

（二）公司对本次计提资产减值准备履行的审批程序

本次计提资产减值金额占公司经审计的2021年度末净资产的11.59%，本次计提资产减值准备事项已经公司第五届董事会第二十一次会议和第五届监事会第十五次会议审议通过，独立董事对该事项发表同意的独立意见。根据《深圳证券交易所股票上市规则》《公司章程》等有关规定，本次计提资产减值准备在公司董事会决策权限内，无需提交股东大会审议批准。

二、计提资产减值准备的具体说明

（一）金磁融资租赁有限公司（以下简称“金磁融资”）长期应收款、固定资产和其他非流动资产减值准备情况 单位：人民币万元

资产组名称	期末账面价值	减值准备金额	账面净值
长期应收款	18,332.46	17,415.84	916.62
固定资产	840.37	302.21	538.16
其他非流动资产	4,240.65	3,192.58	1,048.07
小计	23,413.48	20,910.63	2,502.85

根据《企业会计准则第8号——资产减值》的要求和行业状况，公司对金磁融资实际业绩情况及可确定的未来影响进行了预测，以确定资产是否发生了减值。

1、金磁融资基本情况

- （1）企业类型：有限责任公司（港澳台投资、非独资）
- （2）成立日期：2016-01-08
- （3）注册地址：上海市崇明区富民沙路2800-2860号2幢101室
- （4）法定代表人：王昊
- （5）注册资本：40000万人民币

(6) 统一社会信用代码：91310000MA1K36253J

(7) 经营范围：融资租赁业务，租赁业务，向国内外购买租赁财产，租赁财产的残值处理及维修，租赁交易咨询和担保，从事与主营业务相关的商业保理业务。汽车销售（含零售）及售前售后服务；汽车租赁；汽车零配件、汽车装具、汽车维修设备与工具相关产品的批发、零售（限分支机构经营），并提供相关配套服务；汽车科技专业领域内的技术开发、技术咨询、技术转让和技术服务；商务信息咨询。【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】

(8) 股东：特维轮网络科技（杭州）有限公司持股 75%，曦源国际（香港）有限公司持股 25%；金固股份直接持有特维轮网络科技（杭州）有限公司 100% 的股权，间接持有曦源国际（香港）有限公司 100% 的股权。

(9) 经查询，金磁融资不属于失信被执行人。

(10) 主要财务数据（最近一年及一期）

项目（人民币万元）	2021. 12. 31（已经审计）	2022. 9. 30（未审计）
资产总额	42,005.75	46,701.42
负债总额	20,977.16	27,375.31
所有者权益总额	21,028.59	19,326.12
营业收入	4,654.83	2,699.02
利润总额	-2,754.07	-1,714.99
净利润	-5,093.28	-1,714.46

2、减值的具体原因

金磁融资的主营业务是面向个人或者企业提供融资租赁-直租业务。融资租赁-直租业务是指出租人（金磁融资）根据承租人（客户）对租赁物件的特定要求和供货人的选择，出资向供货人购买租赁物件，并租给承租人使用，承租人则分期向出租人支付租金，在租赁期内租赁物件的所有权属于出租人所有，承租人拥有租赁物件的使用权，承租人负责维修和保养租赁物件，设备折旧在承租人一方。租期届满，租金支付完毕并且承租人根据融资租赁合同的规定履行全部义务后，将租赁物所有权过户给客户。

金磁融资成立于 2016 年 1 月 8 号，在当年 5 月底开始经营业务。当时由于市场刚刚开始开拓，金磁融资的公司体系搭建尚未完善，2016 年的业务处于试

运营状态。经过了 2016 年市场开拓与积累，2017 年，国内汽车融资租赁业务发展迅速，金磁融资业务量逐渐提升。2018 年，随着资本的大量进入，我国汽车融租租赁市场竞争加剧，导致整个融资租赁行业在获客成本上不断增长，成本不断升高，盈利空间被压缩。2018 年国内汽车产销分别完成 2780.9 万辆和 2808.1 万辆，比上年同期分别下降 4.2%和 2.8%；2019 年国内汽车产销分别为 2572.1 万辆和 2576.9 万辆，比上年同期分别下降 7.5%和 8.2%，国内汽车产销的低迷对汽车融资租赁行业产生了较大影响，公司的汽车融资租赁业务同时受市场影响较大，在市场竞争激烈的环境中，2019 年公司开始收缩融资租赁业务，维持金磁融资的存量业务。

受国内新冠肺炎疫情的持续性影响，尤其 2022 年各地疫情频发，客户因为疫情导致收入下滑甚至失业(如部分网约车司机客户)，致使租金出现延期支付，金磁融资对应收款项催收采取电话催收、资产收回和司法诉讼手段等方式，但收效甚微、执行困难，无法收回资产冲抵租金，即使收回的资产（汽车）转卖后，也仅能覆盖收回资产所支出的费用。综上，公司拟对金磁融资的长期应收款进行减值。

另外，金磁融资还有部分车辆处于闲置在库状态，公司计划逐步对闲置车辆进行分批处置，对出租车辆待合同到期后陆续收回处置，相关车辆等出现减值迹象，为此需要对该经济行为涉及的相关车辆进行计提减值准备。

3、固定资产、其他非流动资产减值测试情况

根据坤元资产评估有限公司出具的《金磁融资租赁有限公司拟进行资产减值测试涉及的车辆可回收价值评估项目资产评估报告》（坤元评报〔2023〕12 号）：由于本次评估的资产均为车辆，存在活跃的二手车交易市场，故以二手车市场的车商收购价为基础，采用市场法来评估资产的公允价值。处置费用主要为资产作为整体委托公开处置的交易佣金等，同时参考同行业类似资产的交易情况分析确定资产的可回收价值。委估资产的可回收价值合计为 1,595.97 万元。

根据第三方评估机构的评估报告结果，经公司财务部估算，本次计提的金磁融资固定资产减值 302.21 万元、其他非流动资产减值 3,192.58 万元（本金额未经审计，最终金额以审计为准），公司确定的可回收价值为 1,586.23 万元（是评估值的 99.33%）。

经公司财务部估算，本次对金磁融资计提的长期应收款减值 17,415.84 万元（本金额未经审计，最终金额以审计为准）。

综上，公司合计对金磁融资计提的减值准备金额为人民币 20,910.63 万元（本金额未经审计，最终金额以审计为准）。

4、其他说明

2016 年公司收购金磁融资租赁有限公司（具体内容详见 2016 年 4 月 15 日披露的《关于全资子公司收购曦源国际（香港）有限公司的公告》，公告编号：2016-037。公司、控股股东、实际控制人及董事、监事、高级管理人员等与交易对方不存在关联关系或利益安排），是为了布局汽车后市场融资租赁业务，让融资租赁业务作为公司汽车后市场流量的入口之一，满足当时公司打造汽车后服务市场的战略布局需要。

（二）其他非流动金融资产减值准备情况

其他非流动金融资产减值准备的金额如下表：

单位：人民币万元

资产组名称	期末账面价值	减值准备金额	账面净值
北京好修养科技有限公司	15,300.00	11,755.00	3,545.00
上海相兑舟意企业管理合伙企业（有限合伙）	4,841.10	4,841.10	0
合计	20,141.10	16,596.10	3,545.00

1、北京好修养科技有限公司情况说明

（1）基本情况

1) 企业类型：其他有限责任公司

2) 成立日期：2015-01-06

3) 注册地址：北京市朝阳区金盏乡金港大道 1 号金港汽车公园 26 号楼 1 层 1 号

4) 法定代表人：连金超

5) 注册资本：13919 万人民币

6) 统一社会信用代码：91110101327222377L

7) 经营范围：技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务；销售汽车、汽车配件、润滑油、五金交电（不得从事实体店铺经营、不含电动自行车）、机械

设备、电子产品、金属材料；货物进出口；项目投资；资产管理；出租办公用房；汽车租赁（不含九座以上客车）；小客车代驾服务；软件开发；企业管理咨询；汽车装饰；应用软件开发（不含医用软件）；机动车维修（色漆使用水性漆且喷漆和喷枪清洗环节密闭并配套废气收集处理装置的机动车维修（不在居民住宅楼、未配套设立专用烟道的商住综合楼、商住综合楼内与居住层相邻的商业楼层内产生油烟、异味、废气）；经营电信业务；互联网信息服务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；互联网信息服务、经营电信业务以及依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

8) 主要股东：深圳市安鹏股权投资基金企业(有限合伙)持股 35.92%，天津好修养壹号企业管理合伙企业(有限合伙)持股 27.44%，特维轮网络科技(杭州)有限公司持股 25.47%。

9) 经查询，北京好修养科技有限公司不属于失信被执行人。

(2) 减值的具体原因

北京好修养科技有限公司（以下简称“好修养”）是北汽集团旗下深圳市安鹏股权投资基金企业(有限合伙)、金固股份旗下特维轮网络科技(杭州)有限公司所共同投资的跨品牌经营的独立售后配件市场运营企业。依托各地授权服务商为当地维修终端提供产品和服务，并开展各种营销活动。好修养产品以自主品牌为主，通过北汽集团配套厂商生产产品，保证产品品质。

根据中国汽车流通协会汽车市场研究分会、乘用车市场信息联合会发布的《2022年12月全国乘用车市场分析》：2022年1-12月新能源乘用车批发649.8万辆，同比增长96.3%。同时中国汽车工业协会预测“2023年新能源汽车900万辆”。随着新能源汽车销量的不断增长，其保有量也快速增长，对传统汽修门店业务结构产生了冲击，因为相对传统汽车而言，电动车不再有发动机、变速箱等部件，基础保养相对简单，维修保养频率也更低。根据罗兰贝格数据分析，从单车产值来看，电动化将使得维保需求的价值减少，其中对保养件影响最为显著。此外，近年来新型冠状病毒疫情的持续影响也导致了汽车后服务市场消费能力下降，线下渠道客流量持续性减少，尤其到了2022年各地疫情封控，门店生意受到影响，但房租等固定成本还在持续支出，据行业媒体统计数据显示：2022年

前三个季度，共有约 1.5 万家汽服店转让，平均每个季度转让 5000 家左右。故自 2022 年开始，好修养的业务模式进行调整，其整车销售业务比重逐步增加。鉴于 2022 年我国汽车后市场整体的发展变化情况，同时过去几年疫情对国内汽车后市场影响较大，好修养目前经营情况不及原有预期且整体业务有所调整，故公司拟对好修养估值进行调整，并对其进行减值。

（3）价值分析说明

根据坤元资产评估有限公司出具的《浙江金固股份有限公司拟了解特维轮网络科技（杭州）有限公司持有的北京好修养科技有限公司等 2 家其他非流动金融资产价值分析项目价值分析报告》（坤元评咨〔2023〕1 号）：北京好修养公司目前的业务已转型为以汽车整车销售为主。针对该业务，在国内市场上存在一定数量的相同行业可比交易案例。尽管各企业资产规模及结构、经营范围及盈利水平方面等因素存在一定的差异，但通过科学合理的选择相关比较参数，可以较好地量化价值分析对象与可比案例间的差异。故根据价值分析对象、价值类型、资料收集情况等相关条件，本次采用市场法对北京好修养公司股东全部权益进行价值分析。委托价值分析的特维轮网络公司持有的北京好修养公司 25.47% 股权的估算价值为 3,618.69 万元。

根据第三方评估机构的价值分析结果，经公司财务部估算，本次计提的其他非流动金融资产减值准备 11,755.00 万元（本金额未经审计，最终金额以审计为准），公司确定特维轮网络公司持有的北京好修养公司 25.47% 股权的价值为 3,545.00 万元（是评估值的 97.06%）。

（4）其他说明

2018 年公司参股好修养的当时主要商业考虑：好修养作为北汽集团所孵化的独立售后配件市场运营企业，能够通过北汽集团供应链体系采购产品，能够保证产品品质，更容易获得城市服务商、维修终端门店以及个人消费者的信赖。其次，整车厂、大型经销商集团供应链体系进入难度大，标准要求高，具有较高的进入壁垒，该项目当时已进入部分大型公司的供应链体系，在市场中具有一定的市场地位。投资该项目有利于公司汽车后市场业务的布局。

2、上海相兑舟意企业管理合伙企业（有限合伙）情况说明

（1）基本情况

- 1) 企业类型：有限合伙企业
- 2) 成立日期：2016-05-10
- 3) 注册地址：中国（上海）自由贸易试验区富特北路 211 号 302 部位 368 室
- 4) 执行事务合伙人：浙江相兑资产管理有限公司（委派代表：王菀琦），北京金固磁系资产管理有限公司（委派代表：王菀琦）
- 5) 注册资本：5755.6566 万人民币
- 6) 统一社会信用代码：91310115MA1K3BJD0D
- 7) 经营范围：企业管理，市场营销策划，企业形象策划，商务信息咨询，会务服务。【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】
- 8) 主要股东：特维轮网络科技（杭州）有限公司持股 84.11%，浙江佐力资本管理股份有限公司 14.89%。
- 9) 经查询，上海相兑舟意企业管理合伙企业（有限合伙）不属于失信被被执行人。

（2）减值的具体原因

上海相兑舟意企业管理合伙企业（有限合伙）（以下简称“相兑舟意”）未开展具体业务，作为股权投资人仅投资了美国 Wrightspeed, Inc.。Wrightspeed, Inc. 成立以来一直致力于研发增程式涡轮燃气机技术，并在实验室及实验车型上获得了成功。但是，该技术在量产化方面仍需要大量资金等资源的投入，存在研发周期过长、技术路径不确定等问题。截至目前为止，Wrightspeed, Inc. 尚未能实现增程式涡轮燃气机产品的量产。2022 年 Wrightspeed, Inc. 对其技术研发方向进行重大调整，暂停了具有行业技术优势的增程混动项目，转向开发纯电动货车和公交车平台。创始人也从 Wrightspeed, Inc. 离职，预计未来 Wrightspeed, Inc. 将不会继续研发增程混动项目。此外，受到新冠疫情的影响，国内商用车市场销量不断下滑。鉴于上述情况，公司拟对该项目进行减值。

（3）价值分析说明

根据坤元资产评估有限公司出具的《浙江金固股份有限公司拟了解特维轮网络科技（杭州）有限公司持有的北京好修养科技有限公司等 2 家其他非流动金

融资产价值分析项目价值分析报告》（坤元评咨〔2023〕1号）：根据相兑舟意提供的财务报表，该公司目前无实质经营业务，其资产主要是对美国Wrightspeed, Inc. 的项目投资（账列长期股权投资科目）以及预付的管理费（账列预付账款科目），在金固股份和相兑舟意判断该笔投资难以收回的情况下，本次价值分析结合对相兑舟意财务报表的分析，其中长期股权投资预计难以收回，预付账款系以前年度已支付未开票的管理费，除此以外相兑舟意账面无其他存在大额增减值的资产和负债，故相兑舟意的股权价值应以其未经审计的账面净资产扣减长期股权投资和预付账款账面价值后的结果为调整后的价值分析结果（为负值）。同时考虑到特维轮网络科技（杭州）有限公司作为有限合伙人，按照《合伙企业法》和公司章程的相关规定应以其认缴的出资额为限对合伙企业债务承担责任，故特维轮网络科技（杭州）有限公司持有相兑舟意的股权价值的估算值应为零元。

根据第三方评估机构的价值分析结果，经公司财务部估算，本次对相兑舟意计提的其他非流动金融资产减值准备金额为 4,841.10 万元（本金额未经审计，最终金额以审计为准），公司确定特维轮网络公司持有相兑舟意的股权价值的估算值应为 0 元（与评估值一致）。

（4）其他说明

相兑舟意系为投资Wrightspeed, Inc. 而设立，公司通过相兑舟意间接参股美国Wrightspeed, Inc.（持股约7.56%），主要是为了布局增程式涡轮燃气机新能源商用车领域。由于持股比例较小，且相兑舟意在Wrightspeed, Inc. 里没有董监高等席位，无法对其施加控制或重大影响。公司通过律师函、诉讼等方式，截至目前仍无法取得其近期财务数据等资料。

（三）其他应收款减值准备情况

浙江金磁银信融资担保有限公司（以下简称“银信担保”）其他应收款减值准备的金额如下表：单位：人民币万元

资产组名称	期末账面价值	减值准备金额	账面净值
其他应收款[注 1]	3,957.55	3,759.67	197.88

[注 1]：不含合并关联方往来。

1、银信担保基本情况

- (1) 企业类型：有限责任公司（自然人投资或控股的法人独资）
- (2) 成立日期：2016-02-05
- (3) 注册地址：浙江省杭州市富阳区富春街道公望街 1181 号第 10 幢 7 层
- (4) 法定代表人：孙群慧
- (5) 注册资本：30000 万人民币
- (6) 统一社会信用代码：91330183MA27WWLY0M
- (7) 经营范围：融资性担保业务（具体范围详见《融资性担保机构经营许可证》）。
- (8) 股东：浙江金固股份有限公司持有 100%的股权。
- (9) 经查询，浙江金磁银信融资担保有限公司不属于失信被执行人。
- (10) 主要财务数据（最近一年及一期）

单位：人民币万元

项目	2021. 12. 31（已经审计）	2022. 9. 30（未审计）
资产总额	30,346.09	30,193.08
负债总额	311.07	287.09
所有者权益总额	30,035.02	29,905.99
营业收入	0	4.56
利润总额	-330.83	-129.03
净利润	-330.83	-129.03

2、减值的具体原因

银信担保成立于 2016 年，主营业务是为“客户购买汽车取得个人消费按揭银行贷款及授信”提供第三方担保。主要业务客户群体为 C 端个人客户。银信担保业务主要与银行信用卡中心合作，以具有竞争力资金成本为个人或企业提供第三方担保，客户通过申请购车信用卡分期业务，由申请人按月向银行还款。

2018 年银信担保的汽车金融担保业务处于上升期，业务开展范围遍布全国，与多家经销商合作，在全国各地开展自营直推业务。2019 年受国家担保行业监管政策变化影响，银信担保的汽车金融担保业务省外业务开展受到限制，银信担保的汽车金融担保业务开展范围随之缩小至浙江省内，原有直营业务和多家合作经销商均属省外业务，因此业务量下降。自 2019 年收缩业务后，2022 年银信担

保的部分业务开始逐渐到期，但受国内新冠肺炎疫情的持续性影响，客户因为疫情导致收入下滑甚至失业（如部分网约车司机客户），致使租金出现延期支付，且银信担保受国家担保行业监管政策变化影响，业务开展受到限制，公司对应收款项催收采取电话催收、资产收回和司法诉讼手段等，但执行困难、公司无法收回资产冲抵借款。

截止目前，银信担保经营业绩不良，结合现有证据判断其已发生减值，公司拟对银信担保截至 2022 年 12 月 31 日的其他应收款可收回金额低于其账面价值的差额进行减值。

经公司财务部估算，公司拟对现有的其他应收款计提减值准备人民币 3,759.67 万元（本金额未经审计，最终金额以审计为准）。

（四）无形资产减值准备情况

特维轮智车慧达科技（杭州）有限公司（以下简称“智车慧达”）无形资产减值准备的金额如下表：单位：人民币万元

资产组名称	期末账面价值	减值准备金额	账面净值
无形资产平台	5,121.07	3,021.07	2,100.00

1、智车慧达基本情况

（1）企业类型：有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）

（2）成立日期：2018-06-28

（3）注册地址：浙江省杭州市富阳区银湖街道富闲路 9 号银湖创新中心 7 号六层 625 室

（4）法定代表人：孙群慧

（5）注册资本：22000 万人民币

（6）统一社会信用代码：91330183MA2CCR8F4R

（7）经营范围：一般项目：技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；商务代理代办服务；社会经济咨询服务；广告设计、代理；汽车零配件批发；润滑油销售；机械零件、零部件销售；机动车修理和维护；货物进出口（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。许可项目：道路货物运输（不含危险货物）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。

(8) 股东：由公司全资控股的杭州金特维轮汽车配件有限公司 100%持股。

(9) 经查询，特维轮智车慧达科技（杭州）有限公司不属于失信被执行人。

2、无形资产减值准备的情况说明：

为了给汽车后市场业务进行服务，公司自主开发了相应的系统平台，但在当前的互联网生态下，自有 APP 平台获取流量的成本以及运营成本居高不下，微信平台正在成为连接 C 端用户的纽带。小程序和 h5 拥有快速交付、无需下载、运营优势，以及跨平台的研发优势。同时由于智车慧达已由全国性的在线服务调整为区域性（杭州）的线下连锁门店，自有的汽车超人 APP 对于 C 端客户的有效获取量下降。截至 2022 年 4 季度，智车慧达已将全部 C 端终端业务转移到微信小程序，与汽车超人 APP 相关模块停止使用，公司决定对该部分无形资产计提减值准备。

3、无形资产减值测试情况

根据坤元资产评估有限公司出具的《浙江金固股份有限公司拟进行资产减值测试涉及的无形资产可回收价值分析项目价值分析报告》（坤元评咨（2023）2 号）：由于本次委估无形资产中，各项研发系统的历史研发支出较为明确，相关参数可以通过公开数据获得，故本次采用成本法进行分析测算。成本法是指在现时条件下，剔除不合理的研发支出后，模拟重新开发研制该无形资产所需发生的各种直接成本、间接成本和资金成本等求和得到无形资产的重置价值，根据无形资产的功能、使用情况等确定成新率以评定无形资产价值的方法。计算公式为：

$$\text{待估无形资产价值} = (\text{全部成本} + \text{应计利息} + \text{开发利润}) \times \text{成新率}$$

根据上述价值分析方法，无形资产估算值为 2,210.00 万元。本次价值分析从最有利于资产组处置收益最大化的角度考虑，处置费用主要为资产组作为整体委托公开处置的交易佣金等，资产组委托公开处置的交易佣金按其资产公允价值的 5%估算。根据上述价值分析价值以及相关费率计算，处置费用为 110.00 万元。可回收价值为公允价值减去处置费用后的净额，由上述计算可得，智车慧达公司汽车超人电子商务运营平台的可回收价值为 2,100.00 万元。

根据第三方评估机构的减值测试结果，经公司财务部估算，本次对智车慧达计提的无形资产减值金额为 3,021.07 万元（本金额未经审计，最终金额以审计为准），公司确定汽车超人电子商务运营平台的可回收价值为 2,100.00 万元（与

评估值一致)。

三、本次计提资产减值准备对公司的影响

计提资产减值准备预计将减少公司 2022 年度归属于上市公司股东的净利润人民币 44,287.47 万元，最终计提的 2022 年度资产减值准备金额以会计师事务所审计结果为准。

四、董事会关于本次计提资产减值准备的合理性说明

董事会认为：公司本次计提资产减值准备是基于谨慎性原则，符合《企业会计准则》和会计政策、会计估计的相关规定，计提资产减值准备的依据充分，符合公司实际情况，且公允地反映了期末公司资产状况、资产价值及财务状况，使公司的会计信息更加真实可靠，具有合理性。因此，同意公司本次计提资产减值准备。

五、监事会关于计提资产减值准备的意见

监事会认为：公司本次计提资产减值准备是基于谨慎性原则，符合《企业会计准则》和会计政策、会计估计的相关规定，符合公司实际情况，公允地反映了期末公司资产状况、资产价值及财务状况。公司本次确认减值准备不存在违法违规行为，不存在损害公司及全体股东利益的情况，审议程序符合法律、法规和《公司章程》的有关规定，同意公司本次确认减值准备。

六、独立董事关于计提资产减值准备的独立意见

独立董事认为：公司本次计提资产减值准备是基于谨慎性原则，符合《企业会计准则》和会计政策、会计估计的相关规定，符合公司实际情况，公允地反映了期末公司资产状况、资产价值及财务状况。公司本次确认减值准备不存在违法违规行为，不存在损害公司及全体股东利益的情况，审议程序符合法律、法规和《公司章程》的有关规定，同意公司本次确认减值准备。

七、备查文件

- 1、第五届董事会第二十一次会议决议；
- 2、第五届监事会第十五次会议决议；
- 3、独立董事关于第五届董事会第二十一次会议相关事项的独立意见；
- 4、《金磁融资租赁有限公司拟进行资产减值测试涉及的车辆可回收价值评估项目资产评估报告》；
- 5、《浙江金固股份有限公司拟了解特维轮网络科技（杭州）有限公司持有的北京好修养科技有限公司等 2 家其他非流动金融资产价值分析项目价值分析报告》；
- 6、《浙江金固股份有限公司拟进行资产减值测试涉及的无形资产可回收价值分析项目价值分析报告》。

特此公告。

浙江金固股份有限公司

董事会

2023 年 1 月 20 日