

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及资产核销的公告

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 2024年4月24日召开了第六届董事会第七次会议，审议通过了《关于计提信用减值准备和资产减值准备及资产核销的议案》，尚需提交公司股东大会审议。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，2023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

2023 年公司计提信用减值准备和资产减值准备共计 5,349.32 万元，其中计提坏账准备 2,072.44 万元，计提存货跌价准备 3,415.67 万元，冲回合同资产减值准备 138.79 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 2,072.44 万元，其中应收票据坏账准备 247.14 万元，应收账款坏账准备 301.93 万元，其他应收款坏账准备 1,393.89 万元，长期应收款坏账准备 129.48 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	11.37	247.14				258.51

应收账款	10,300.92	301.93		107.41		10,495.44
其他应收款	7,414.95	1,393.89		4,379.79		4,429.05
长期应收款	57.09	129.48				186.57
合计	17,784.33	2,072.44		4,487.20		15,369.57

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 258.51 万元，期初余额为 11.37 万元，本期应计提坏账准备 247.14 万元。

1.2 公司应收账款期末应计提坏账准备 10,495.44 万元，抵减年初坏账准备余额 10,300.92 万元，加上本期核销坏账准备 107.41 万元，应补提坏账准备 301.93 万元。

1.3 公司其他应收款期末应计提坏账准备 4,429.05 万元，抵减年初计提坏账准备 7,414.95 万元，加上本期核销坏账准备 4,379.79 万元，应补提坏账准备金额 1,393.89 万元。

1.4 公司对长期应收款期末应计提坏账准备 186.57 万元，抵减年初计提坏账准备 57.09 万元，应补提坏账准备金额 129.48 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 3,415.67 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	670.05	48.42	3.48	714.99
低值易耗品		11.51		11.51
在产品	439.35	2,622.29	22.92	3,038.72
发出商品	560.83	733.45	71.94	1,222.34
库存商品	1.99			1.99
合计	1,672.22	3,415.67	98.34	4,989.55

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 4,989.55 万元，抵减存货跌价准备的年初余额 1,672.22 万元，加上本期转销 98.34 万元，本期应补提存货跌价准备 3,415.67 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-138.79 万元，列表说明计提情况如下：

单位：万元

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	250.90	-138.79				112.11

公司对合同资产期末应计提减值准备 112.11 万元，抵减年初计提减值准备 250.90 万元，应补提资产减值准备金额-138.79 万元。

二、本期核销资产情况

为真实反映公司财务状况，公司对截止 2023 年 12 月 31 日已全额计提坏账准备的应收款项共计 4,487.20 万元予以核销。核销后，公司财务和业务部门将建立已核销应收款项备查账，继续全力追讨。

为真实反映公司财务状况，公司对不再继续维护，无法使用的无形资产予以核销。截止 2023 年 12 月 31 日已全额计提减值准备的无形资产 42,712.92 万元，累计摊销 22,010.12 万元，减值准备 20,702.80 万元，净值为 0。

三、对公司财务状况和经营成果的影响

2023 年计提各项信用减值准备和资产减值准备 5,349.32 万元，将减少 2023 年利润总额 5,349.32 万元；资产核销不影响 2023 年度的利润总额。

四、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及资产核销的说明

经审核，审计委员会认为：公司本次计提 2023 年度信用减值准备和资产减值准备及资产核销的事项遵照并符合《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定，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及资产核销能更加客观公允反映截至 2023 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及资产核销事项并提交董事会审议。

本次事项已经公司第六届董事会第七次会议审议通过，尚需提交公司股东大会审议。

四、独立董事专门会议决议

公司独立董事决议如下：本次公司计提信用减值准备和资产减值准备及资产核销是基于谨慎性原则，符合《企业会计准则》等相关规定，符合公司实际情况，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及资产核销的计算方法、过程符合《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及资产核销。

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及资产核销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、公司第六届董事会第七次会议决议；
- 2、公司董事会审计委员会关于 2023 年度计提信用减值准备和资产减值准备及资产核销合理性的说明；
- 3、第六届董事会 2024 年第二次独立董事专门会议决议；
- 4、公司第六届监事会第五次会议决议。

特此公告。

金财互联控股股份有限公司董事会

2024 年 4 月 26 日