

北京中科金财科技股份有限公司

关于计提资产减值准备和信用减值准备的公告

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。

北京中科金财科技股份有限公司(以下简称“公司”或“中科金财”)于2020年2月25日召开第五届董事会第六次会议，审议通过了《关于计提资产减值准备和信用减值准备的议案》，根据《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》等相关规定，现将本次计提资产减值准备和信用减值准备的相关情况公告如下：

一、本次计提减值准备情况概述

(一) 本次计提减值准备的依据和原因

根据《企业会计准则》和公司会计政策的相关规定，基于谨慎性原则，为了更加真实、准确地反映公司截止2019年12月31日的资产状况和财务状况，公司及下属子公司对各类资产进行了清查、分析和评估，对部分可能发生减值损失的资产，计提资产减值准备和信用减值准备。

(二) 本次计提减值准备的范围、总金额

经过公司及下属子公司对截至2019年12月31日存在的可能发生减值迹象的资产进行了减值测试后，公司2019年度拟计提资产减值准备及信用减值准备合计35,020.65万元，具体如下：

项目	2019年度计提金额（万元）
商誉减值准备	28,502.27
存货跌价准备	2,820.97
金融资产减值准备	3,697.41

合计	35,020.65
----	-----------

注：本次计提资产减值准备及信用减值准备的项目、金额是公司财务部门的初步核算数据，未经会计师事务所审计。具体减值项目、金额以2019年度经审计的财务报告为准。

二、单项计提减值准备的说明

（一）计提商誉减值准备

1、商誉减值准备的明细内容、计提金额

根据《企业会计准则》和公司的会计政策，公司需要在报告期末对相关资产组商誉进行减值测试，需要计提商誉减值损失，商誉减值金额为 28,502.27 万元。具体如下表：

商誉减值准备	减值金额(万元)
天津中科金财科技有限公司资产组商誉	28,062.33
深圳中金财富科技有限公司资产组商誉	427.87
华缔资产管理（北京）有限公司资产组商誉	12.07
合计	28,502.27

2、单项计提商誉减值准备的说明

（1）天津中科金财科技有限公司资产组商誉减值

2014年11月21日，经中国证券监督管理委员会证监许可[2014]1218号《关于核准北京中科金财科技股份有限公司向刘开同等发行股份购买资产并募集配套资金的批复》核准，公司向刘开同、董书倩、刘运龙以及天津滨河数据信息技术有限公司发行股份及支付现金购买天津中科金财科技有限公司（原名称为“天津滨河创新科技有限公司”，于2018年4月更名为现名称，以下简称“天津中科”）100%的股权，本次收购于2014年11月28日完成工商变更登记。截止2019年12月31日，天津中科资产组商誉账面金额为28,062.33万元。

受到宏观经济形势、行业竞争、市场形势、客户到期未接续、人员流失等因素的综合影响，天津中科2019年度累计实现净利润预计为620.32万元，业绩不达预期。根据《企业会计准则》和公司的会计政策，公司需要对天津中科资产组商誉计提减值准备，公司已聘请具备证券期货从业资格的评估机构及审计机构进行相关评估审计工作。

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，公司确定了天津中科的含商誉资产组，包含归属于资产组的可辨认资产、商誉、可能涉及的资产组对应的不可分割负债及可能涉及的其他资产（或负债），采用现金流量折现法估算其预计未来现金流量现值。具体方法及过程如下：

①现金流量折现法模型与基本公式

本次估算时未包含货币资金、存货、应收及应付款项，在预计未来现金流量时需考虑于基准日支出的铺底营运资金，由于该笔现金流出不参与折现，基本模型为：

P：预计未来现金流量现值；

$$P = \sum_{i=1}^n \frac{R_i}{(1+r)^i} + \frac{R_{n+1}}{r(1+r)^n} - \text{铺底运营资金}$$

式中：

R_i：未来第i年的预期收益（企业税前自由现金流量）；

R_n：收益期的预期收益（企业税前自由现金流量）；

r：税前折现率；

n：未来预测收益期。

②收益指标

资产使用过程中产生的现金流量的计算公式如下：

$$R = \text{EBITDA} - \text{追加资本}$$

EBITDA为息税折旧摊销前利润，其计算公式如下：

$$\text{EBITDA} = \text{营业收入} - \text{营业成本} - \text{营业税金} - \text{营业费用} - \text{管理费用} + \text{折旧摊销}$$

其中：追加资本=资产性更新投资+营运资金增加额+资本性支出

③折现率

以该资产的市场利率为依据，该资产的利率无法从市场获得的，使用替代利率估计。在估计替代利率时，由于不考虑付息债务，加权平均资金成本（WACC）与股权资本成本一致，采用资本资产定价模型模型（CAPM）确定税后折现率：

$$r_e = r_f + \beta_e \times (r_m - r_f) + \varepsilon$$

式中：

r_f：无风险报酬率；

rm：市场预期报酬率；

ε ：评估对象的特性风险调整系数；

β_e ：权益资本的预期市场风险系数；

$$\beta_e = \beta_u \times (1 + (1 - t) \times \frac{D}{E})$$

β_u ：可比公司的预期无杠杆市场风险系数；

$$\beta_u = \frac{\beta_t}{1 + (1 - t) \frac{D_i}{E_i}}$$

β_t ：可比公司股票（资产）的预期市场平均风险系数；

$$\beta_t = 34\%K + 66\%\beta_x$$

式中：

K：一定时期股票市场的平均风险值，通常假设K=1；

β_x ：可比公司股票（资产）的历史市场平均风险系数；

D_i 、 E_i ：分别为可比公司的付息债务与权益资本。

根据《企业会计准则第8号—资产减值》的规定，为了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应当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。具体方法为以税后折现结果与前述税前现金流为基础，通过单变量求解方式，锁定税前现金流的折现结果与税后现金流折现结果一致，并根据税前现金流的折现公式倒求出对应的税前折现率。

④预计未来现金流量年限

《企业会计准则第8号—资产减值》规定了“建立在该预算或者预测基础上的预计现金流量最多涵盖5年”。

公司对商誉及相关资产组2020年至2024年各年的现金流进行了预计，并认为公司的管理模式、销售渠道、行业经验等与商誉相关的不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，商誉及相关资产组2025年达到稳定并保持，实现永续经营。

经测试，天津中科所形成的商誉及相关资产组的预计未来现金流量现值为200万元，需要对天津中科资产组商誉计提减值损失，减值金额为28,062.33万元。

（2）深圳中金财富科技有限公司资产组商誉减值

报告期内，公司子公司深圳中金财富科技有限公司（以下简称“中金财富”）预计实现净利润-119.28万元，业绩不达预期，根据公司的经营计划，中金财富将不再开展业务，待结清现有存量的业务以及债权债务等相关事项后，公司将注销中金财富，需要对中金财富资产组商誉计提减值损失，减值金额为427.87万元。

（3）华缔资产管理（北京）有限公司资产组商誉减值

报告期内，公司子公司华缔资产管理（北京）有限公司（以下简称“华缔资管”）预计实现净利润-3,942.03万元，业绩不达预期，经过对未来经营情况的分析预测，需要对华缔资管资产组商誉计提减值损失，减值金额为12.07万元。

综上，本次计提商誉减值准备事项符合《企业会计准则》和公司相关会计政策等的规定，符合公司资产的实际情况，公司本次计提商誉减值准备后，能够更加公允地反映截至2019年12月31日公司的财务状况及经营成果。上述计提商誉减值最终金额须经公司聘请具备证券期货从业资格的评估机构及审计机构进行评估和审计后确定。

（二）计提存货跌价准备

公司按照谨慎性原则，结合实际情况，对截至2019年12月31日的存货进行减值测试。

根据《企业会计准则》和公司相关会计政策等的规定，资产负债表日存货应当按照成本与可变现净值孰低计量。存货成本高于其可变现净值的，应当计提存货跌价准备，计入当期损益。计提存货跌价准备后，以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额应当予以恢复，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。

根据现有存货的在库时间、市场行情以及产品更新换代等综合因素，在对存货的可变现值进行了充分的分析和评估后认为，公司及天津中科部分存货成本高于可变现净值，需要计提存货跌价准备。对于数量繁多、单价较低的存货，按类别计提存货跌价准备。因此，公司2019年对部分存货计提跌价准备2,820.97万元，计提明细见下表：

单位：万元

项目	账面价值	可变现净值	期初存货跌价准备	销售结转跌价准备	计提存货跌价准备
----	------	-------	----------	----------	----------

库存商品	7,901.80	5,080.83	-	-	2,820.97
------	----------	----------	---	---	----------

综上，本次计提存货跌价准备事项符合《企业会计准则》和公司相关会计政策等的规定，符合公司资产的实际情况，公司本次计提存货跌价准备后，能够更加公允地反映截至2019年12月31日公司的财务状况及经营成果。

（三）计提信用减值准备

根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》等相关规定及公司有关会计政策，对各类金融资产进行分类，对不同类别的金融资产，分别进行会计计量及减值处理：

（1）以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产，对存在可观察市场报价的金融工具，以该报价为基础确定其公允价值；对不存在可观察市场报价的金融工具，采用估值技术确定其公允价值，公允价值变动计入当期损益。

（2）以预期信用损失为基础，对划分为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金融资产进行减值会计处理并确认减值损失。预期信用损失的计量取决于金融资产自初始确认后是否发生信用风险显著增加。如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

报告期末，基于谨慎性原则，公司及下属子公司对持有的金融资产进行了全面清查，对金融资产的减值迹象进行了充分地分析，需要对子公司中金财富、华缔资管持有的信托产品计提减值准备，减值金额为3,697.41万元。具体如下表：

单位：万元

资产类别	名称	减值金额	减值原因
信托产品	西藏信托-乐家1号单一资金信托	2,225.04	产品逾期，预计后续资产收回存在较大的不确定性
信托产品	西藏信托-乐家2号单一资金信托	626.87	产品逾期，预计后续资产收回存在较大的不确定性
信托产品	西藏信托-宜家1号集合资金信托计划	148.52	产品逾期，预计后续资产收回存在较大的不确定性

信托产品	西藏信托-开放式单一资金信托计划	97.00	产品逾期，预计后续资产收回存在较大的不确定性
信托产品	华鑫信托·睿科 42 号单一资金信托	200.00	产品未发生逾期，根据谨慎性原则，按照公司相关会计政策的要求，需对纳入结构化主体的单一信托产品计提减值准备
信托产品	华鑫信托·睿科 46 号单一资金信托	200.00	产品未发生逾期，根据谨慎性原则，按照公司相关会计政策的要求，需对纳入结构化主体的单一信托产品计提减值准备
信托产品	华鑫信托·睿科 64 号单一资金信托	199.98	产品未发生逾期，根据谨慎性原则，按照公司相关会计政策的要求，需对纳入结构化主体的单一信托产品计提减值准备
合计		3,697.41	

综上，本次计提信用减值金额约占报告期末公司持有的金融资产原值的 3.22%，本次计提信用减值准备事项符合《企业会计准则》和公司相关会计政策等的规定，符合公司资产的实际情况，公司本次计提信用减值准备后，能够更加公允地反映截至2019年12月31日公司的财务状况及经营成果。

三、公司对本次计提减值准备的审批程序

公司上述计提资产减值准备和信用减值准备事项，已经由公司 2020 年 2 月 25 日召开的第五届董事会第六次会议和第五届监事会第六次会议审议通过。根据《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》、《公司章程》等的规定，公司本次计提资产减值准备和信用减值准备事项无需提交股东大会审议。

四、本次计提减值准备对公司的影响

公司本次计提资产减值准备 31,323.24 万元、信用减值准备 3,697.41 万元，合计 35,020.65 万元，该项减值损失计入公司 2019 年度损益，相应减少了公司 2019 年净利润，导致公司 2019 年度合并报表归属于母公司所有者的净利润减少 35,020.65 万元。

本次公司计提资产减值准备和信用减值准备的项目、最终金额和导致 2019 年度净利润减少的最终金额，尚未经会计师事务所审计，具体以公司正式披露的 2019 年年度报告为准。

五、董事会关于本次计提减值准备的说明

董事会认为，本次计提资产减值准备和信用减值准备事项符合《企业会计准则》和公司相关会计政策等的规定，按照谨慎性原则及公司资产的实际情况，公司本次计提资产减值准备和信用减值准备后，能够更加公允反映截至 2019 年 12 月 31 日公司的财务状况及经营成果，董事会同意本次计提资产减值准备和信用减值准备。

六、独立董事独立意见

公司独立董事经审查并发表独立意见如下：公司本次计提资产减值准备和信用减值准备是基于谨慎性原则，符合《企业会计准则》等相关规定和公司资产实际情况，不存在损害公司及全体股东、特别是中小股东利益的情形。本次计提资产减值准备和信用减值准备后，公司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，同意本次计提资产减值准备和信用减值准备。

七、监事会意见

监事会认为：公司根据《企业会计准则》和公司相关会计政策等的规定计提资产减值准备和信用减值准备，符合公司实际情况，本次计提资产减值准备和信用减值准备后更能公允的反映公司的资产状况、财务状况以及经营成果，不存在损害公司及全体股东、特别是中小股东利益的情形，公司董事会就该项议案的决策程序符合相关法律法规的有关规定，同意本次计提资产减值准备和信用减值准备。

八、备查文件

1. 第五届董事会第六次会议决议。
2. 第五届监事会第六次会议决议。
3. 公司独立董事关于第五届董事会第六次会议相关事项的独立意见。

特此公告。

北京中科金财科技股份有限公司 董事会

2020 年 2 月 26 日