

厦门紫光学大股份有限公司

关于公司 2019 年度计提信用减值损失的公告

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。

一、本次计提信用减值损失情况概述

1、本次计提信用减值损失的原因

根据《企业会计准则》的规定和要求，为更加真实、准确地反映截至 2019 年 12 月 31 日厦门紫光学大股份有限公司（以下简称“公司”）的资产状况和财务状况，公司基于谨慎性原则，对各类资产进行了清查，对应收账款、其他应收款计提减值损失，具体情况如下：

单位：万元

项 目	本报告期计提额
坏账准备	
其中：应收账款	566.55
其他应收款	370.09
合计	936.64

2、2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日（以下简称“本报告期”），公司坏账准备的计提情况

本报告期内，公司计提的坏账准备金额合计为 936.64 万元。其中应收账款报告期内计提坏账准备 568.13 万元，转回坏账准备 1.57 万元；其他应收款报告期内计提坏账准备 370.09 万元，转回坏账准备 0.00 万元。

(1) 应收账款本期计提坏账准备：568.13 万元，转回坏账准备 1.57 万元，按类别列示如下：

单位：万元

类别	期初余额	本期变动情况				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他变动	
单项计提预期信用损失的应收账款						
按组合计提预期信用损失的应收账款	174.91	568.13	1.57			741.46
合计	174.91	568.13	1.57			741.46

(2) 其他应收款本报告期计提坏账 370.09 万元，转回坏账 0.00 万元，按类别列示如下：

单位：万元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	10.74		533.65	544.39
期初余额在本期				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	40.09		330.00	370.09
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	50.83		863.65	914.48

注：以上数据已经年审会计师审计。

本期计提的“应收账款-坏账准备”项目中，有 496.39 万元因公司子公司上

海瑞聚实业有限公司（以下简称“瑞聚实业”）应收浙江银润休闲旅游开发有限公司（以下简称“浙江银润”）设备租赁款账龄增加而计提信用减值损失。

瑞聚实业自 2012 年起开始采购游乐设备，于 2014 年度完成所有 11 项游乐设备的采购并分批次全部租赁给浙江银润，安装于由其开发运营的“安吉天使乐园休闲旅游度假园区”中的 Hello Kitty 家园项目，租赁期限为三年，租赁金额 1855.4 万元/年（不含税）。2017 年 5 月 19 日瑞聚实业与浙江银润签订《租赁合同》，瑞聚实业将上述设备续租给浙江银润，续租期限为 2 年，续租金额为 1,000 万元/年（不含税）。2019 年 6 月 24 日瑞聚实业与浙江银润签订《租赁合同》，瑞聚实业将上述设备续租给浙江银润，续租期限 1 年，续租金额为 800 万元/年（不含税）。

浙江银润为公司董事廖春荣先生实际控制，按照《深圳证券交易所股票上市规则》10.1.3 条规定的情形，浙江银润为上市公司关联法人。

二、本次计提信用减值损失的计提方法

本次计提信用减值损失的应收账款、其他应收款系以摊余成本计量的金融资产，计提方法主要内容如下：

本公司对以摊余成本计量的金融资产，以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

信用损失准备的增加或转回金额，除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，作为减值损失或利得计入当期损益。

本公司在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

本公司利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，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，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失，在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本公司以共同信用风险特征为依据，将金融工具分为不同组合。本公司采用

的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、账龄组合、逾期账龄组合、合同结算周期等。相关金融工具的单项评估标准和组合信用风险特征详见相关金融工具的会计政策。

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

1、对于金融资产，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；

2、对于财务担保合同，信用损失为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值；

3、对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息等。

三、本次计提信用减值损失对公司财务状况的影响

公司本报告期计提信用减值损失共计 936.64 万元，将相应减少 2019 年度归属于上市公司股东的净利润。本次计提信用减值损失已经年审会计师审计。

特此公告。

厦门紫光学大股份有限公司

董事会

2020 年 4 月 22 日