

香溢融通控股集团股份有限公司董事会 关于 2020 年度会计估计变更情况的说明

一、本次会计估计变更概述

公司于 2020 年 4 月 16 日经第九届董事会第十次会议审议通过了新修订的《公司资产减值管理办法》，对减值基础及方法进一步地明确。该项会计估计变更自 2020 年 1 月 1 日起开始适用。主要变化包括：

（一）资产风险等级管理由三级分类管理（正常类、可疑类、损失类）变为五级分类管理，即正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类。

（二）原三级分类下典当和委贷正常类资产按照 1%计提减值，现五级分类下正常类按 1%计提减值，关注类按 1.2%计提减值。

（三）原三级分类下未对正常类融资租赁资产计提减值准备，现五级分类下正常类按 0.2%计提，关注类按 1.2%计提。

（四）原采用 12%折现率计算未来现金流量的现值，现根据本公司历史平均资金收益率实际测算，采用 10%折现率。

2021 年 4 月 21 日，公司第十届董事会第三次会议、第十届监事会第三次会议审议通过了《关于会计估计变更的议案》，本议案无需提交公司股东大会审议。

二、具体情况及对公司的影响

1、 会计估计变更的原因及内容

2020 年公司为了进一步防范风险，结合当前宏观经济环境、央行 LPR、社会实际融资利率呈下降趋势以及公司历史实际经营情况等多重因素，修订了《资产减值管理办法》，对减值基础及方法进一步地明确，主要变化包括：

（一）资产风险等级管理由三级分类管理（正常类、可疑类、损失类）变为五级分类管理，即正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类。

（二）原三级分类下典当和委贷正常类资产按照 1%计提减值，现五级分类下正常类按 1%计提减值，关注类按 1.2%计提减值。

（三）原三级分类下未对正常类融资租赁资产计提减值准备，现五级分类下正常类按 0.2%计提，关注类按 1.2%计提。

（四）原采用 12%折现率计算未来现金流量的现值，现根据本公司历史平均资金收益率实际测算，采用 10%折现率。

上述资产减值办法经 2020 年 4 月 16 日第九届董事会第十次会议审议通过，公司自 2020 年 1 月 1 日起开始适用该项会计估计变更。2021 年 4 月 21 日，公司第十届董事会第三次会议、第十届监事会第三次会议审议通过了《关于会计估计变更的议案》。

2、会计估计变更对当期和未来期间的影响

根据《企业会计准则》规定，本次会计估计变更事项采用未来适用法进行会计处理，不进行追溯调整。本次会计估计变更影响 2020 年度合并会计报表项目及金额如下：

受影响的报表项目	影响金额
发放贷款和垫款减值准备	减少 678.24 万元
债权投资减值准备	减少 165.69 万元
长期应收款坏账准备	增加 163.20 万元
应收款项坏账准备	减少 150.51 万元
递延所得税资产	减少 207.81 万元
信用减值损失	减少 831.24 万元
利润总额	增加 831.24 万元
所得税费用	增加 207.81 万元
净利润	增加 623.43 万元

特此说明。

香溢融通控股集团股份有限公司董事会
2021 年 4 月 21 日

