

证券代码：301311

证券简称：昆船智能

公告编号：2023-072

## 昆船智能技术股份有限公司

### 关于 2023 年半年度计提资产减值准备的公告

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。

根据《企业会计准则》《上市公司自律监管指引第2号——创业板上市公司规范运作》等相关规定，基于谨慎性原则，为了真实准确的反映公司财务状况及资产价值，昆船智能技术股份有限公司（以下简称“公司”）对截至2023年6月30日合并报表范围内相关资产计提减值准备。本次计提资产减值准备已经公司董事会审议，无需提交公司股东大会审议。现将有关情况公告如下：

#### 一、本次计提减值准备的情况概述

##### （一）本次计提资产减值准备的原因

根据《企业会计准则》及《深圳证券交易所上市公司自律监管指南第1号——业务办理》等相关规定要求，为真实、准确反映公司截至2023年6月30日的财务状况、资产价值及2023年半年度的经营成果。公司对合并范围内的各类资产进行了全面检查和减值测试，根据测试结果，基于谨慎性原则，公司拟对可能发生减值损失的资产计提资产减值准备。

##### （二）本次计提资产减值准备的资产范围及总金额

公司及下属子公司对 2023年半年度存在可能发生减值迹象的资产进行全面清查和减值测试后，2023年半年度计提各项资产减值准备共计14,449,698.89元，具体情况如下：

单位：人民币元

类别	项目	期初余额	本期计提	本期转回	本期转销/核销	期末余额
信用减值损失	坏账准备-应收票据-商业承兑汇票	383,165.68	-383,165.68	--	--	--

	坏账准备- 应收账款	58,181,215.11	22,835,485.66	--	--	81,016,700.77
	坏账准备- 其他应收款	2,714,565.83	223,480.66	--	--	2,938,046.49
资产减值损失	合同资产减值 准备	53,690,571.86	-8,226,101.75	--	--	45,464,470.11
	<b>合计</b>	<b>114,969,518.48</b>	<b>14,449,698.89</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>129,419,217.37</b>

### 1、计提及转回坏账准备情况

截至 2023年6月30日，公司本期对应收票据-商业承兑汇票计提坏账准备-383,165.68元，对应收账款计提坏账准备22,835,485.66元，对合同资产计提减值准备-8,226,101.75元，对其他应收款计提坏账准备223,480.66元，计提及转回坏账准备后，相关科目余额如下：

#### (1) 应收票据

单位：人民币元

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用 损失率(%)	
按单项计提坏账准备	--	--	--	--	--
按组合计提坏账准备	16,444,104.10	100.00	--	--	16,444,104.10
其中：银行承兑汇票	16,444,104.10	100.00	--	--	16,444,104.10
商业承兑汇票	--	--	--	--	--
<b>合计</b>	<b>16,444,104.10</b>	<b>100.00</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>16,444,104.10</b>

#### (2) 应收账款

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用 损失率(%)	
按单项计提坏账准备	7,184,660.00	1.05	7,184,660.00	100.00	--
按组合计提坏账准备	677,073,498.84	98.95	73,832,040.77	10.90	603,241,458.07
其中：应收国企客户	478,712,833.87	69.96	49,437,324.99	10.33	429,275,508.88
应收其他客户	198,360,664.97	28.99	24,394,715.78	12.30	173,965,949.19
<b>合计</b>	<b>684,258,158.84</b>	<b>100.00</b>	<b>81,016,700.77</b>	<b>11.84</b>	<b>603,241,458.07</b>

按单项计提坏账准备：

单位：人民币元

名 称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	预期信用损失率 (%)	计提理由
新乡市成林纸品包装有限公司	1,164,650.00	1,164,650.00	100.00	该公司申请破产重整
嘉兴川山甲物资供应链有限公司	3,920,010.00	3,920,010.00	100.00	该公司申请破产清算
托璞勒科技(上海)有限公司	2,100,000.00	2,100,000.00	100.00	预计无法收回
<b>合 计</b>	<b>7,184,660.00</b>	<b>7,184,660.00</b>	<b>100.00</b>	--

按组合计提坏账准备:

组合计提项目: 应收国企客户

单位: 人民币元

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	预期信用损失率(%)
1年以内	267,364,951.52	6,384,815.90	2.39
1至2年	55,064,912.90	3,199,031.83	5.81
2至3年	84,016,253.54	10,149,699.11	12.08
3至4年	36,636,181.85	8,184,750.97	22.34
4至5年	11,416,422.64	4,287,240.49	37.55
5年以上	24,214,111.42	17,231,786.69	71.16
<b>合 计</b>	<b>478,712,833.87</b>	<b>49,437,324.99</b>	<b>10.33</b>

组合计提项目: 应收其他客户

单位: 人民币元

账龄	期末金额		
	账面余额	坏账准备	预期信用损失率(%)
1年以内	61,097,002.33	2,097,534.05	3.43
1至2年	69,339,804.18	6,093,673.63	8.79
2至3年	43,933,403.60	6,183,432.98	14.07
3至4年	12,532,891.64	3,444,805.26	27.49
4至5年	4,502,756.46	1,862,108.85	41.35
5年以上	6,954,806.76	4,713,161.01	67.77
<b>合 计</b>	<b>198,360,664.97</b>	<b>24,394,715.78</b>	<b>12.3</b>

### (3) 其他应收款

坏账准备计提情况

项 目	期末金额		
	账面余额	坏账准备	账面价值

关联方往来款	3,163,526.53	158,625.06	3,004,901.47
保证金、押金	53,533,524.54	2,779,421.43	50,754,103.11
备用金	7,193,338.44	--	7,193,338.44
<b>合 计</b>	<b>63,890,389.51</b>	<b>2,938,046.49</b>	<b>60,952,343.02</b>

期末，处于第一阶段的坏账准备：

单位：人民币元

类 别	账面余额	未来12个月内的 预期信用损失率 (%)	坏账准备	账面价值	理由
关联方往来款	3,152,526.53	4.96	156,225.06	2,996,301.47	未逾期
保证金、押金	41,088,556.51	2.26	930,108.64	40,158,447.87	未逾期
备用金	7,193,338.44	--	--	7,193,338.44	未逾期
<b>合 计</b>	<b>51,434,421.48</b>	<b>2.11</b>	<b>1,086,333.70</b>	<b>50,348,087.78</b>	——

期末，处于第二阶段的坏账准备：

单位：人民币元

类 别	账面余额	整个存续期预期 信用损失率(%)	坏账准备	账面价值	理由
关联方往来款	11,000.00	21.82	2,400.00	8,600.00	未逾期
保证金、押金	11,899,395.03	10.96	1,303,739.79	10,595,655.24	未逾期
备用金	--	--	--	--	--
<b>合 计</b>	<b>11,910,395.03</b>	<b>10.97</b>	<b>1,306,139.79</b>	<b>10,604,255.24</b>	——

期末，处于第三阶段的坏账准备：

单位：人民币元

类 别	账面余额	整个存续期预期 信用损失率(%)	坏账准备	账面价值	理由
保证金、押金	545,573.00	100	545,573.00	--	信用风险较高
备用金	--	--	--	--	--
<b>合 计</b>	<b>545,573.00</b>	<b>100</b>	<b>545,573.00</b>	<b>--</b>	——

#### (4) 合同资产

单位：人民币元

类 别	期末余额				账面价值
	账面余额		减值准备		
	金额	比例(%)	金额	预期信用 损失率(%)	

按单项计提坏账准备	--	--	--	--	--
按组合计提坏账准备	988,442,411.20	100.00	45,464,470.11	4.60	942,977,941.09
其中：应收国企客户	545,175,243.15	55.15	22,367,568.56	4.10	522,807,674.59
应收其他客户	443,267,168.05	44.85	23,096,901.55	5.21	420,170,266.50
<b>合 计</b>	<b>988,442,411.20</b>	<b>100.00</b>	<b>45,464,470.11</b>	<b>4.60</b>	<b>942,977,941.09</b>

按组合计提坏账准备：

组合计提项目：应收国企客户

单位：人民币元

账 龄	期末余额		
	合同资产	减值准备	预期信用损失率(%)
1年以内	402,955,697.90	8,995,093.26	2.23
1至2年	107,481,132.21	5,383,561.70	5.01
2至3年	23,916,245.32	3,043,191.78	12.72
3至4年	1,827,845.62	390,233.47	21.35
4至5年	7,760,082.10	3,509,307.59	45.22
5年以上	1,234,240.00	1,046,180.76	84.76
<b>合 计</b>	<b>545,175,243.15</b>	<b>22,367,568.56</b>	<b>4.10</b>

组合计提项目：应收其他客户

单位：人民币元

账 龄	期末余额		
	合同资产	减值准备	预期信用损失率(%)
1年以内	334,156,575.09	10,819,587.26	3.24
1至2年	67,868,323.76	4,702,105.22	6.93
2至3年	35,167,340.19	4,756,010.02	13.52
3至4年	3,127,139.01	849,231.30	27.16
4至5年	855,960.00	328,032.18	38.32
5年以上	2,091,830.00	1,641,935.57	78.49
<b>合 计</b>	<b>443,267,168.05</b>	<b>23,096,901.55</b>	<b>5.21</b>

## 二、本次计提减值准备的确认标准及计提方法

本次计提资产减值准备主要包括应收票据、应收款项、其他应收款、合同资产在资产负债表日依据公司相关会计政策和会计估计测算表明其发生了减值的，公司按规定计提减值准备。

### （一）金融资产减值

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收款项和债权投资；
- 《企业会计准则第 14 号——收入》定义的合同资产；
- 租赁应收款；
- 财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的除外）。

### 1、预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

在计量预期信用损失时，本公司需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最

长合同期限（包括考虑续约选择权）。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

#### （1）应收票据、应收账款和合同资产

对于应收票据、应收账款、合同资产，无论是否存在重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征对应收票据和应收账款划分组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

##### A、应收票据

- 应收票据组合 1：银行承兑汇票
- 应收票据组合 2：商业承兑汇票

##### B、应收账款

- 应收账款组合 1：应收国企客户
- 应收账款组合 2：应收其他客户

##### C、合同资产

- 合同资产组合 1：应收国企客户
- 合同资产组合 2：应收其他客户

对于划分为组合的应收票据、合同资产，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

对于划分为组合的应收账款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄/逾期天数与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

#### （2）其他应收款

本公司依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

- 其他应收款组合 1：应收保证金、押金组合

- 其他应收款组合 2：应收备用金组合
- 其他应收款组合 3：应收其他客户

对划分为组合的其他应收款，本公司通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

### (3) 债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本公司按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

## 2、信用风险显著增加的评估

本公司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，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级(如有)的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本公司可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本公司认为金融资产在下列情况发生违约：

- 借款人不大可能全额支付其对本公司的欠款，该评估不考虑本公司采取例如变现抵押品（如果持有）等追索行动；或
- 金融资产逾期超过 90 天。

## 3、已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估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债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本公司出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

#### 4、预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

### 三、 本次计提减值准备的合理性及对公司的影响

公司2023年半年度计提减值准备共计14,449,698.89元，将导致公司2023年半年度利润总额减少14,449,698.89元，本次计提资产减值准备的相关数据未经审计，最终以会计师事务所审计的财务数据为准。

公司2023年半年度计提资产减值准备事项符合《企业会计准则》及公司会计政策等相关规定，体现了会计谨慎性的原则，符合公司的实际情况，本次计提资产减值准备后能公允地反映公司资产状况和经营成果，使公司的会计信息更具有合理性。

### 四、 董事会意见

董事会认为公司本次计提资产减值准备事项符合《企业会计准则》和公司相关会计政策，依据充分，体现了会计谨慎性原则。本次计提资产减值准备后能够更加公允地反映公司的资产状况和经营成果，有助于提供更加真实、可靠的会计

信息。

因此，董事会一致同意公司 2023 年半年度计提资产减值准备的事项。

## 五、 监事会意见

经审核，监事会认为：公司在对各项资产全面清查的基础上，基于谨慎性原则及公司实际情况，本次计提资产减值准备符合《企业会计准则》及公司会计政策的相关规定，依据充分。本次计提资产减值准备后，财务报表能够更加公允地反映公司财务状况、资产价值及经营成果，不存在损害公司及股东利益的情形。

因此，监事会一致同意公司 2023 年半年度计提资产减值准备的事项。

## 六、 独立董事意见

经审核，独立董事认为：公司本次计提资产减值准备事项遵照并符合《企业会计准则》和公司会计政策的相关规定，计提依据充分，符合会计谨慎性原则和公司实际情况。本次资产减值准备计提后，公司财务报表能够更加公允地反映公司资产价值及资产状况，有助于向投资者提供更加真实、准确的会计信息。本次计提资产减值准备事项不存在损害公司及股东,特别是中小股东利益的情形，审议程序符合有关法律法规和《公司章程》等规定。

因此，独立董事同意一致公司 2023 年半年度计提资产减值准备的事项。

## 七、 备查文件

- 1、第二届董事会第二次会议决议；
- 2、第二届监事会第二次会议决议；
- 3、独立董事关于第二届董事会第二次会议相关事项的独立意见。

特此公告。

昆船智能技术股份有限公司

董事会

2023年8月25日