

证券代码：300648

证券简称：星云股份

公告编号：2023-099

福建星云电子股份有限公司

关于 2023 年第三季度计提信用减值和资产减值损失的公告

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。

福建星云电子股份有限公司（以下简称“公司”）于 2023 年 10 月 25 日召开第四届董事会第四次会议和第四届监事会第四次会议，分别审议通过了《关于 2023 年第三季度计提信用减值和资产减值损失的议案》。本议案无需提交公司股东大会审议。现将具体情况公告如下：

一、本次计提信用减值和资产减值损失情况概述

（一）本次计提信用减值和资产减值损失的原因

公司本次计提信用减值和资产减值损失是依照《企业会计准则》及公司会计政策的相关规定进行的。公司对合并报表范围内截至 2023 年 9 月 30 日的各类应收款项、存货、固定资产、无形资产等资产进行了全面清查及减值测试，对各类存货的可变现净值，应收款项回收的可能性，固定资产及无形资产的可变现性进行了充分的评估和分析，本着谨慎性原则，对相关资产计提减值损失。

（二）本次计提信用减值和资产减值损失的资产范围和总金额

公司对合并报表范围内截至 2023 年 9 月 30 日存在可能发生减值迹象的资产（范围包括应收账款、应收票据—商业承兑汇票、其他应收款、长期应收款、存货、合同资产）进行全面清查和资产减值测试后，计提 2023 年第三季度信用减值和资产减值损失共计 8,430,643.21 元，占公司 2022 年度经审计的归属于母公司净利润比例为 94.24%。详情如下表：

单位：人民币元

项目	2023 年 6 月 30 日账面余	本期变动金额				2023 年 9 月 30 日账面余额
		计提	收回/转回	转销/核销	其他减少	

	额					
一、信用减值损失						
应收账款坏账准备	40,314,176.08	2,729,867.99				43,044,044.07
应收票据—商业承兑汇票坏账准备						
其他应收款坏账准备	3,561,344.74	80,750.19				3,642,094.93
长期应收款坏账准备	56,270.32	20,129.85				76,400.17
信用减值损失小计	43,931,791.14	2,830,748.03				46,762,539.17
二、资产减值损失						
存货跌价准备	15,460,492.22	5,745,274.83		3,926,709.81		17,279,057.24
合同资产减值准备	1,440,110.80	-145,379.65				1,294,731.15
资产减值损失小计	16,900,603.02	5,599,895.18		3,926,709.81		18,573,788.39
三、合计	60,832,394.16	8,430,643.21	-	3,926,709.81	-	65,336,327.56

二、本次计提信用减值和资产减值损失的确认标准及计提方法

本次计提的信用减值损失为应收账款、应收票据—商业承兑汇票、其他应收款、长期应收款坏账准备，本次计提的资产减值损失为存货跌价准备、合同资产减值准备。

（一）2023 年第三季度公司计提信用减值损失情况说明

2023 年第三季度公司计提信用减值损失 2,830,748.03 元。其中应收账款坏账准备 2,729,867.99 元；应收票据—商业承兑汇票坏账准备 0.00 元；其他应收款坏账准备 80,750.19 元；长期应收款坏账准备 20,129.85 元。

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。

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，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，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，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，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，公司需考虑的最长期间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）。

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。

对于应收票据、应收账款、合同资产、长期应收款无论是否存在重大融资成分，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，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：战略及重要客户

应收账款组合 2：一般客户

应收账款组合 3：其他客户

应收账款组合 4：合并范围内关联方

C、合同资产

合同资产组合 1：战略及重要客户

合同资产组合 2：一般客户

合同资产组合 3：其他客户

合同资产组合 4：合并范围内关联方

对于划分为组合的应收票据、合同资产，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，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，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

D、其他应收款

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：应收政府机关款项

其他应收款组合 2：应收押金

其他应收款组合 3：应收保证金

其他应收款组合 4：备用金及其他

其他应收款组合 5：合并范围内关联方

对划分为组合的其他应收款，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。

E、长期应收款

本公司的长期应收款包括应收融资租赁款等款项。

本公司依据信用风险特征将应收融资租赁款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

应收融资租赁款

融资租赁款组合 1：应收关联方

融资租赁款组合 2：应收其他客户

除应收融资租赁款之外的划分为组合的其他应收款和长期应收款，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。

（二）2023 年第三季度计提资产减值损失情况说明

2023 年第三季度公司计提存货跌价准备 5,745,274.83 元，计提合同资产减值准备-145,379.65 元，核销存货跌价准备 3,926,709.81 元。存货跌价准备的计提方法为：资产负债表日，存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备。公司通常按照单个存货项目计提存货跌价准备，资产负债表日，以前减记存货价值的影响因素已经消失的，存货跌价准备在原已计提的金额内转回。

存货可变现净值是按存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

三、本次计提信用减值和资产减值损失对公司的影响

本次计提信用减值和资产减值损失，将减少公司 2023 年第三季度合并报表利润总额 8,430,643.21 元。本次计提信用减值和资产减值的金额未经审计，最终以会计师事务所年度审计确认的金额为准。

四、董事会关于本次计提信用减值和资产减值损失的合理性说明

公司根据《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定，对可能发生资产减值损失的相关资产进行了减值测试。

董事会认为：本次计提信用减值和资产减值损失依据充分，充分考虑了市场因素，体现了会计谨慎性原则，符合公司的实际情况。本次计提减值后，财务报表能更加真实、准确地反映公司的资产价值和经营成果。

五、独立董事意见

经核查，公司独立董事认为：公司本次基于谨慎性原则计提信用减值和资产减值损失的事项依据充分，履行了相应的审批程序，符合《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定及公司的实际情况。计提信用减值和资产减值损失后，财务报表能够更加公允、真实地反映公司的财务状况以及经营成果，使公司关于资产价值的会计信息更加真实可靠，符合公司整体利益，不存在损害公司及全体股东特别是中小股东利益的情形。因此，独立董事同意本次计提信用减值和资产减值损失的事项。

六、监事会意见

监事会认为：公司本次计提信用减值和资产减值损失的决策程序合法合规，会计处理的方法依据公允、合理，符合《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定，符合公司的实际情况。计提后的财务数据能够更加真实、准确地反映公司的资产状况，不存在损害公司及全体股东利益的情形。监事会同意本次计提信用减值和资产减值损失的事项。

七、备查文件

- 1、《福建星云电子股份有限公司第四届董事会第四次会议决议》；
- 2、《福建星云电子股份有限公司第四届监事会第四次会议决议》；
- 3、《福建星云电子股份有限公司独立董事关于第四届董事会第四次会议相关事项的独立意见》。

特此公告。

福建星云电子股份有限公司

董 事 会

二〇二三年十月二十六日