

# 诺德投资股份有限公司

## 监事会关于会计政策、会计估计变更的审查意见

### 一、会计政策变更

公司执行财政部 2017 年至 2018 年新修订的相关规定并相应变更会计政策，不涉及会计估计变更或会计差错更正，仅对报表的列报项目产生影响，对公司 2018 年度的净资产及净利润未产生影响。

#### （一）公司会计政策变更原因、事项及审批

##### 1、会计政策变更原因

财政部于 2017 年度颁布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》(财会[2017]7 号)、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》(财会[2017]8 号)、《企业会计准则第 24 号——套期会计》(财会[2017]9 号)、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(财会[2017]14 号)等，2018 年 6 月 15 日颁布了《财政部关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2018]15 号)的规定，对一般企业财务报表格式进行了修订。公司按照上述要求进行会计政策变更。

##### 2、公司会计政策变更审批

诺德投资股份有限公司（以下简称“公司”或“诺德股份”）于 2019 年 4 月 15 日召开了公司第九届董事会第十次会议，会议审议通过了《关于会计政策变更的议案》，公司独立董事发表了独立意见。

#### （二）会计政策变更对公司的具体情况及其影响

##### 1、新金融工具准则的会计政策变更及影响如下：

本次变更后，公司按照财政部于 2017 年度颁布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》(财会[2017]7 号)、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》(财会[2017]8 号)、《企业会计准则第 24 号——套期会计》(财会[2017]9 号)、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(财会[2017]14 号)的规定起始日开始执行，具体修订内容为：

（1）以企业持有的金融资产的“业务模式”和“金融资产合同现金流量特征”作为金融资产分类的判断依据，将金融资产分类为“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金融资产”以及“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”三类；

(2) 金融资产减值准备计提由“已发生损失法”改为“预期损失法”，以更加及时、足额的计提金融资产减值准备，揭示和防控金融资产信用风险；

(3) 进一步明确金融资产转移的判断原则及会计处理；

(4) 修订套期会计相关规定，使套期会计更加如实的反映企业的风险管理活动。

## 2、财务报表格式修订的会计政策变更及影响如下：

根据财政部于 2018 年 6 月 15 日发布的《财政部关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2018]15 号)的相关规定，公司对财务报表相关科目进行列报调整，并对可比会计期间的比较数据进行相应调整，具体如下：

### 2. 1 资产负债表项目：

(1) 将“应收票据”和“应收账款”合并列示为“应收票据及应收账款”；

(2) 将“应付票据”和“应付账款”合并列示为“应付票据及应付账款”；

(3) 将“应收利息”和“应收股利”并入“其他应收款”列示；

(4) 将“应付利息”和“应付股利”并入“其他应付款”列示；

(5) 将“固定资产清理”并入“固定资产”列示；

(6) 将“工程物资”并入“在建工程”列示；

(7) 将“专项应付款”并入“长期应付款”列示。

### 2. 2 利润表项目：

(1) 将“管理费用”项目分拆为“管理费用”和“研发费用”项目列示；

(2) 在财务费用项下新增“利息费用”和“利息收入”明细项目。

### 2. 3 所有者权益变动表：

所有者权益变动表新增“设定受益计划变动额结转留存收益”项目。

本次公司会计政策变更不会对公司财务报表产生重大影响，只影响报表列示内容，对公司损益、净资产、总资产不产生实质性影响。

## 监事会意见

公司根据财政部新颁布的准则及规定对公司会计政策进行变更，符合财政部、中国证监会、上海证券交易所的相关规定，其决策程序符合相关法律、行政法规和《公司章程》的规定，不存在损害公司及全体股东利益的情形，同意本次会计

政策变更。

## 二、会计估计变更

根据《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正》的相关规定，对本次会计估计的变更采用未来适用法处理，无需对已披露的财务报告进行追溯调整。本次会计估计变更自 2019 年 1 月 1 日起实施，不会对公司以往年度财务状况和经营成果产生影响。

### (一) 会计估计变更原因

鉴于公司主营业务——高档电解铜箔行业经营情况的变化，公司应收款项的结构与坏账风险水平也随之发生了重大变化，公司现有坏账准备计提的会计估计已不能客观反映公司应收款项的风险。为了更加客观、真实的反映公司财务状况和经营成果，适应公司目前的经营情况，公司拟对应收款项坏账准备计提的会计估计进行变更。

2019 年 3 月 15 日，公司召开第九届董事会第十次会议暨 2018 年年度董事会及第九届监事会第五次会议，会议审议通过了《关于会计估计变更的议案》。独立董事对该事项发表独立意见，同意本次会计估计变更。本次会计估计变更无需提交公司股东大会审议。

### (二) 变更前采用的会计估计

#### 1、单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项：

单项金额重大的判断依据或金额标准：本公司按照人民币单项金额超过 1,000 万元与超过净资产 0.5%孰低的原则确定单项金额重大的应收款项。

单项金额重大并单独计提坏账准备的计提方法：单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。单独测试未发生减值的应收款项，将其归入相应组合计提坏账准备。

#### 2、按信用风险特征组合计提坏账准备应收款项：

按信用风险特征组合计提坏账准备的计提方法

账龄组合	账龄分析法
合并范围内关联往来组合	其他方法

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

账 龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1 年以内 (含 1 年)	5.00	5.00
1—2 年 (含 2 年)	10.00	10.00
2—3 年 (含 3 年)	30.00	30.00
3 年以上	50.00	50.00

组合中，采用其他方法计提坏账准备的：

合并范围内关联往来组合	按照账龄 1 年以内计提坏账准备
-------------	------------------

### 3、单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项：

单独计提坏账准备的理由：应收款项的未来现金流量现值与以账龄为信用风险特征的应收款项组合和其他方法组合的未来现金流量现值存在显著差异。

坏账准备的计提方法：单独进行减值测试，根据其未来现金流现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

### 4、应收租赁款及保理款

于资产负债表日以单一客户为单位进行单项减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，经测试未发生减值的按上述方法计提坏账准备。

根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金(2012)20 号)，本公司把租赁资产及保理资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。对资产进行分类，主要考虑的因素包括：交易对手的还款能力、交易对手的还款记录、交易对手的还款意愿、资产的盈利能力、资产的担保、资产偿还的法律责任、公司的内部管理和控制等。通过个别评估和风险组合评估的方法来计提长期应收融资租赁款坏账准备。

资产负债表日，对承担风险和损失的资产进行风险分类并计提应收租赁款及应收保理款风险准备，标准风险系数为正常类 0.5%，关注类 2%，次级类 10%，可疑类 30%，损失类 100%，风险准备计入当期资产减值损失。

### (三) 变更后采用的会计估计

#### 1、单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准：本公司按照人民币单项金额超过1,000万元与超过净资产0.5%孰低的原则确定单项金额重大的应收款项。

单项金额重大并单独计提坏账准备的计提方法：单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。单独测试未发生减值的应收款项，将其归入相应组合计提坏账准备。

## 2、按信用风险特征组合计提坏账准备应收款项

按信用风险特征组合计提坏账准备的计提方法	
账龄组合	账龄分析法
合并范围内关联往来组合	其他方法

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

账 龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
6个月以内（含6个月）	0.00	0.00
7个月至1年以内(含1年)	5.00	5.00
1—2年（含2年）	10.00	10.00
2—3年（含3年）	30.00	30.00
3—4年（含4年）	50.00	50.00
4年以上	80.00	80.00

组合中，采用其他方法计提坏账准备的：

合并范围内关联往来组合	不计提坏账准备
-------------	---------

## 3、单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

单独计提坏账准备的理由：应收款项的未来现金流量现值与以账龄为信用风险特征的应收款项组合和其他方法组合的未来现金流量现值存在显著差异。

坏账准备的计提方法：单独进行减值测试，根据其未来现金流现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

## 4、应收租赁款及保理款

于资产负债表日以单一客户为单位进行单项减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可

收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，经测试未发生减值的按上述方法计提坏账准备。

根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金(2012)20号)，本公司把租赁资产及保理资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。对资产进行分类，主要考虑的因素包括：交易对手的还款能力、交易对手的还款记录、交易对手的还款意愿、资产的盈利能力、资产的担保、资产偿还的法律责任、公司的内部管理和控制等。通过个别评估和风险组合评估的方法来计提长期应收融资租赁坏账准备。

资产负债表日，对承担风险和损失的资产进行风险分类并计提应收租赁款及应收保理款风险准备，标准风险系数为正常类0.5%，关注类2%，次级类10%，可疑类30%，损失类100%，风险准备计入当期资产减值损失。

#### （四）本次会计估计变更的影响

根据《企业会计准则第28号——会计政策、会计估计变更和差错更正》的相关规定，本次会计估计的变更采用未来适用法进行会计处理，无需对以往年度财务报表进行追溯调整。不会对公司以往年度财务状况和经营成果产生影响。

**监事会意见：**公司本次会计估计的变更是根据《企业会计准则第28号——会计政策、会计估计变更和差错更正》和相关法律法规及公司实际情况进行的合理变更，变更后的会计估计能够客观、公允反映公司的财务状况和经营成果。本次变更会计估计的审议程序符合相关法律、行政法规和《公司章程》的规定，不存在损害公司及全体股东利益的情形，同意本次会计估计变更。

（以下无正文）

本页为《诺德投资有限公司第九届监事会关于会计政策、会计估计变更的审查意见》与会监事签字页

赵周南

赵周南

许学彪

许学彪

郭丽影

郭丽影

诺德投资股份有限公司监事会

2019年4月15日

