

证券代码：839220

证券简称：三友和

主办券商：山西证券

## 山西三友和智慧信息技术股份有限公司关于应收款项坏账准备会计估计变更公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

### 一、变更概述

(一) 变更日期：2025年12月1日

(二) 变更前后会计估计的介绍

#### 1. 变更前采取的会计估计

变更前应收款项中按信用风险特征组合-账龄组合计提坏账准备的各账龄区间坏账准备计提比例。具体变更情况如下：

账龄	变更前预期信用损失率
1年以内	5%
1至2年	10%
2至3年	30%
3至4年	50%
4至5年	80%
5年以上	100%

#### 2. 变更后采取的会计估计

1、对信用风险显著不同的应收账款单项评价信用风险，如：与对方存在争

议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。针对上述款项，以其账面余额与预计可收回金额的差额单项计提坏账准备。

2、除了单项评估信用风险的应收账款外，基于共同风险特征将应收账款划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险，计算预期信用损失：

组合划分	确定组合的依据	坏账准备计提方法
并表关联方组合	本组合为合并范围内关联方款项	该组合预期信用损失率为 0%
政府、行政事业单位组合	本组合为业务产生的应收政府、行政事业客户账款	该组合预期信用损失率为 0%
履约保证金、投标保证金	本组合为业务产生的应收客户保证金账款	该组合预期信用损失率为 0%
除上述组合外的其他	本组合以应收账款的账龄作为信用风险特征	按账龄与整个存续期预期信用损失率计提

账龄组合计提比例如下：

账龄	变更后预期信用损失率
1 年以内	0%
1 至 2 年	3%
2 至 3 年	5%
3 至 4 年	15%
4 至 5 年	30%
5 年以上	100%

### （三）变更原因及合理性

为更客观公允地反映公司应收款项的实际信用风险状况，提升会计信息质量，根据《企业会计准则》及《上市公司信息披露管理办法》相关规定，结合公司业务发展实际及应收款项结构特征，应收款项大部分为政府、行政事业单位，因其经费由财政拨款，款项具有高度的确定性和及时性，由国家预算和法规保障，回收风险极低。不存在因应收款项无法收回而导致的经营风险。本次调整重点针

对应收政府机构款项及信用风险较低的合作方款项：该类债务方以财政预算拨款为主要资金来源，具有极强的稳定性，原计提比例已无法匹配其实际风险水平。同时，公司已建立应收款项精细化管理体系，能够更精准地评估不同类别应收款项的预期信用损失，此次调整具备充分的合理性和必要性。

## 二、表决和审议情况

公司于【2026年1月14日】召开第四届董事会第五次会议，审议通过了《关于应收款项坏账准备会计估计变更的议案》，表决结果为：同意5票，反对0票，弃权0票，无回避表决情况。

公司监事会已对本次会计估计变更进行审核，认为变更符合《企业会计准则》及公司实际情况，决策程序合法合规，能够更真实反映公司财务状况和经营成果，同意本次变更。本次会计估计变更尚需提交公司股东会审议。

## 三、董事会关于本次会计估计变更合理性的说明

董事会认为，本次会计估计变更系公司根据业务发展实际需要、应收款项结构特征及监管要求作出的合理调整，决策程序合规、变更依据充分、会计处理规范、财务影响透明，变更后的计提比例能够更精准匹配不同类别应收款项的风险水平，有助于为投资者提供更可靠、相关的会计信息，不存在损害公司及全体股东尤其是中小股东利益的情形。

## 四、监事会对于本次会计估计变更的意见

经审查，监事会认为：公司本次应收账款计提坏账准备会计估计变更，符合公司实际情况和企业会计准则等相关规定，执行变更后的会计估计能够更加客观、公允地反映公司财务状况和经营成果；本次应收账款计提坏账准备会计估计变更决策程序合法、合规，不存在损害公司及股东特别是中小股东利益的情形。公司监事一致同意公司本次应收账款计提坏账准备会计估计变更。

## 五、本次会计估计变更对公司的影响

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》相关规定，本次会计估计变更采用未来适用法处理，无需对以前年度财务数据进行追溯调整，不会对公司过往财务状况和经营成果产生影响。

经公司基于财务数据初步测算，本次变更预计将导致公司当期利润总额增加约 240 万元（具体金额以年度审计报告为准），该影响仅为会计估计调整产生的账面效果，不影响公司实际现金流量。

## 六、备查文件

《山西三友和智慧信息技术股份有限公司第四届董事会第五次会议决议公告》  
《山西三友和智慧信息技术股份有限公司第四届监事会第四次会议决议公告》  
《董事会关于会计估计变更合理性的专项说明》

山西三友和智慧信息技术股份有限公司

董事会

2026 年 3 月 30 日