

证券代码：000587

证券简称：*ST金洲

公告编号：2021-079

金洲慈航集团股份有限公司

关于 2020 年度计提信用减值损失的公告

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。

金洲慈航集团股份有限公司（以下简称“公司”）于 2021 年 4 月 28 日召开第八届董事会第四十九次会议和第八届监事会第二十四次会议，会议审议通过了《关于 2020 年度计提信用减值损失的议案》，本次计提信用减值损失事项尚需提交公司股东大会审议。具体情况如下：

一、本次计提信用减值损失情况概述

（一）本年度计提信用减值损失的原因

根据《企业会计准则》及《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》等相关规定，基于谨慎性原则，公司对公司合并报表范围内的各类资产进行了全面检查和减值测试，将对公司截止 2020 年 12 月 31 日合并会计报表范围内有关资产计提相应的减值准备。2020 年度计提信用减值损失的金额已经中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）审计。

（二）本年度计提信用减值损失的资产范围、总金额和计入的报告期间

经过对公司合并报表范围内 2020 年末存在可能发生减值迹象的资产范围包括（应收账款、其他应收款、其他流动资产、长期应收款、存货等）等进行全面清查和资产减值测试后，2020 年度计提各项信用减值损失 983,959,310.13 元，明细如下：

类别	项目	本期发生额（元）
信用减值损失	应收账款坏账准备	807,650,487.08
	其他应收款坏账准备	-340,224,518.94
	长期应收款坏账准备	97,518,796.83
	其他流动资产减值准备	434,754,545.16
	其他非流动资产	-15,740,000.00
合计	合计	983,959,310.13

本次计提信用减值损失计入的报告期间为 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日。

(三) 公司对本次计提信用减值损失事项履行的审批程序

本次计提信用减值损失事项已经公司第八届董事会第四十九次会议和第八届监事会第二十四次会议审议通过。本次计提各项信用减值损失合计 983,959,310.13 元。

二、本次计提信用减值损失对公司的影响

本报告期计提上述各项信用减值损失金额 98,395.93 万元, 导致 2020 年归属于母公司所有者的净利润减少 91,910.72 万元, 相应减少公司的所有者权益 91,910.72 万元。

三、本次计提信用减值损失的具体说明

根据《深圳证券交易所上市公司规范运作指引（2020 年修订）》的要求，对单项资产计提的减值准备金额占公司最近一个会计年度经审计的归属于上市公司股东的净利润比例在 30% 以上且绝对金额超过 1,000 万元，现列表说明各项资产计提减值准备的相关情况。

资产名称	应收账款
账面余额（元）	4,545,083,971.14
资产可收回金额（元）	3,156,984,460.46
资产可收回金额的计算过程	1、账龄组合减值测试：对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。其中：组合中信用期内不计提，按账龄分析法计提坏账准备情况，1 年以内按 5% 计提，1-2 年按 20% 计提，2-3 年按 30% 计提，3 年以上按 100% 计提。 2、单项计提坏账准备的应收款项：单项金额虽不重大，但有客观证据表明其发生了减值，根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认。

本期信用减值损失计提依据	根据财政部《企业会计准则》及公司会计政策相关规定，应收款项按期末单项金额重大并单项计提坏账准备、按组合计提坏账准备的应收款项、单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项分别计提坏账准备。
本期信用减值损失计提原因	公司预计该资产未来可回收金额低于其账面价值。
资产名称	其他应收款
账面余额（元）	2,639,717,783.41
资产可收回金额（元）	2,146,348,688.62
资产可收回金额的计算过程	1、账龄组合减值测试：对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。其中：组合中按账龄分析法计提坏账准备情况，1年以内按5%计提，1-2年按20%计提，2-3年按30%计提，3年以上按100%计提。 2、单项计提坏账准备的应收款项：单项金额虽不重大，但有客观证据表明其发生了减值，根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认。
本期信用减值损失计提依据	根据财政部《企业会计准则》及公司会计政策相关规定，应收款项按期末单项金额重大并单项计提坏账准备、按组合计提坏账准备的应收款项、单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项分别计提坏账准备。
本期信用减值损失计提原因	公司预计该资产未来可回收金额低于其账面价值。

资产名称	委托贷款及融资租赁
账面余额（元）	12,294,818,856.71
资产可收回金额（元）	10,016,790,550.07

资产可收回金额的计算过程	对每单项贷款按其信贷资产质量划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，计提贷款减值准备，其中：正常类 0%，关注类 3%，次级类 30%，可疑类 60%，损失类 100%。
本期信用减值损失计提依据	根据财政部《企业会计准则》及公司会计政策相关规定划分，正常：借款人能够履行合同没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。次级：借款人的还款能力出现明显问题完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息即使执行担保也可能造成一定损失。可疑：借款人无法足额偿还贷款本息即使执行担保也肯定要造成较大损失。损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后本息仍然无法收回或只能收回极少部分。
本期信用减值损失计提原因	公司预计该资产未来可回收金额低于其账面价值。

四、董事会关于计提信用减值损失的说明

董事会认为，本次信用减值损失计提遵照并符合《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定，本次计提信用减值损失基于谨慎性原则，公允地反映了公司截止 2020 年 12 月 31 日的财务状况、资产价值及经营成果，计提信用减值损失的依据和原因合理、充分，符合公司实际情况，使公司的会计信息更具有合理性。董事会同意公司 2020 年度计提信用减值损失。

五、独立董事意见

公司本次计提信用减值损失采用稳健的会计原则，决策程序规范合法，符合《企业会计准则》和相关规章制度，能客观公允反映公司截止 2020 年 12 月 31 日的财务状况、资产价值及经营成果；公司本次计提信用减值损失符合公司的整体利益，不存在损害公司和股东利益的情况。我们同意本次计提信用减值损失事宜。

六、监事会关于计提信用减值损失的说明

监事会认为：公司董事会审议本次计提信用减值损失的程序合法合规，本次计提信用减值损失遵循《企业会计准则》和公司内部控制等相关规定，基于谨慎性原则，客观的体现了公司截至 2020 年 12 月 31 日的资产、负债的实际情况。同意公司本次计提 2020 年度信用减值损失。

七、备查文件

- 1、第八届董事会第四十九次会议决议；
- 2、第八届监事会第二十四次会议决议；
- 3、独立董事对第八届董事会第四十九次会议相关事项的独立意见。

特此公告。

金洲慈航集团股份有限公司

董 事 会

2021年4月28日