

海马汽车股份有限公司

关于计提资产减值准备及往来核销的公告

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。

一、计提资产减值准备及往来核销的原因

公司根据《企业会计准则》及公司会计政策等相关规定，为更加真实、准确地反映公司2021年12月31日的资产状况和财务状况以及公司2021年度的经营成果，对公司及下属子公司的各类资产进行了清查分析、评估和减值测试，并据此对公司截至2021年12月31日合并会计报表范围内有关资产计提相应减值准备，同时按照依法合规、规范操作、逐笔审批、账销案存的原则，对经营过程中长期挂账且无法收回的应收款项、无法支付的应付款项予以核销。

本年度计提资产减值准备的金额及往来核销金额已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计。

二、计提资产减值准备的情况

（一）本年度计提资产减值准备的概述

本着谨慎性原则，经过对公司及下属子公司2021年末存在减值迹象的资产进行全面清查和资产减值测试后，2021年度公司计提各项资产减值准备42,821,360.71元。具体情况如下：

单位：元

项目	本期报告计提金额
一、信用减值损失	-7,235,309.07
其中：应收账款坏账损失	-7,066,713.81

其他应收款坏账损失	500,983.85
贷款减值损失	-686,534.67
开票信用减值损失	-5,000.00
其他债权投资减值损失	21,955.56
二、资产减值损失	50,056,669.78
其中：存货跌价损失	24,260,132.42
固定资产减值损失	13,460,215.66
投资性房地产减值损失	12,336,321.70
合计	42,821,360.71

（二）公司计提资产减值准备的合理性说明

公司 2021 年计提的资产减值准备符合公司资产实际情况和相关政策规定。公司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，可以使公司关于资产价值的会计信息更加真实可靠，具有合理性。

1. 信用减值损失

公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对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金融资产（债务工具）的预期信用损失进行估计。预期信用损失的计量取决于金融资产自初始确认后是否发生信用风险显著增加。

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

通常逾期超过 30 日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果金融工具于资产负债表日的信用风险较低，公司即认为该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果有客观证据表明某项金融资产已经发生信用减值，则公司在单项基础上对该金融资产计提减值准备。

(1) 对于应收账款, 无论是否包含重大融资成分, 公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。对于存在客观证据表明有减值迹象以及其他适用于单项评估的应收账款单独进行减值测试, 确认预期信用损失, 计提单项减值准备。对于不存在减值客观证据的应收账款或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将应收账款划分为若干组合, 对于划分为组合的应收账款, 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。

(2) 对于其他应收款, 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; 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; 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。

公司依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合, 对于划分为组合的其他应收款, 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) 贷款损失准备

对于发放贷款, 除已发生信用减值的金融资产以外, 根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值, 本公司分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率、违约损失率及违约风险敞口三个关键参数的乘积的结果。违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期, 无法履行其偿付义务的可能性。公司的违约概率以内部模型结果为基础进行调整, 加入前瞻性信息, 以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率。违约损失率是指违约发生时

风险敞口损失的百分比。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同。违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、利息、表外信用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同。

2. 资产减值损失

产成品、库存商品和可售材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

采用成本模式计量的固定资产及投资性房地产、使用寿命有限的无形资产等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。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，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

公司对预计销量较少或已停产的车型的专用设备、库存零部件等存在明显减值迹象的资产，按以上标准进行测试，计提资产减值；公司因生产经营安排或设备技术落后等原因而闲置的资产，因成本上升、销售政策变化等致可收回金额小于账面价值的库存整车、投资性房地产，存在减值迹象的，按以上标准测算可收回金额，并计提相应的资产减值准备。

三、本次往来核销情况

依据年度财务决算工作安排，公司组织实施了 2021 年长期挂账的往来款项清查核对，对长期挂账且无法收回的应收款项、无法支付的应付款项予以核销。具体情况如下：

单位：元

序号	资产负债表科目	本期核销的账面原值
1	应收款项	5,611,962.60
1.1	发放贷款及垫款	5,404,033.78
1.2	其他应收款	207,928.82
2	应付款项	50,461,222.82
2.1	应付账款	38,861,421.28
2.2	其他应付款	11,497,042.67
2.3	合同负债及预收账款	102,758.87

本次申请核销应收款项的主要原因是：公司对借款人及担保人不能偿还到期债务的诉诸法律后仍未能收回，因执行困难法院裁定终结执行，公司采取各种措施仍未能收回的剩余债权，经测算清算成本大于预期收回额的，多次沟通催收无果，长期无业务往来，确认无法收回，公司已按《企业会计准则》及相关规定全额计提了减值准备，并予以核销，但对上述款项仍保留继续追索的权利。

本次申请核销应付款项的主要原因是：因对方已注销、账龄较长、已超过诉讼时效，经多方确认，无法支付，转入营业外收入。

四、本次计提资产减值准备和往来核销对公司的影响

经核算，公司 2021 年度计提的信用减值损失及资产减值损失 4,282.14 万元，将减少 2021 年度净利润 3,796.81 万元，减少 2021 年度归属于上市公司股东的净利润 3,847.34 万元；本期核销应收款项 561.20 万元已全额计提了坏账准备，不会对公司当期损益产生影响；本期核销应付款项 5,046.12 万元，将增加 2021 年度净利润 5,018.54 万元，增加 2021 年度归属于上市公司股东的净利润 2,901.64 万元。

本次公司计提资产减值损失及往来核销合计将增加 2021 年度净利润 1,221.72 万元,减少 2021 年度归属于上市公司股东的净利润 945.70 万元。

特此公告

海马汽车股份有限公司董事会

2022 年 4 月 26 日