

## 泛海控股股份有限公司 关于公司计提信用及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。

泛海控股股份有限公司（以下简称“公司”）于2022年4月28日召开第十届董事会第三次会议及第十届监事会第三次会议，审议通过了《关于公司计提信用及资产减值损失的议案》。为真实、准确地反映地公司截至2021年12月31日的资产状况和财务状况，公司及控股子公司于2021年12月末对各类资产进行了全面清查、进行减值测试并相应计提了减值准备，现将具体情况公告如下：

### 一、本次计提信用及资产减值损失概述

#### （一）计提减值损失原因

根据《企业会计准则》等相关规定的要求，为真实、准确地反映公司截至2021年12月31日的资产价值，公司对各类资产进行了全面清查，对存在减值迹象的资产进行减值测试，预计各项资产的可变现净值低于其账面价值时，计提减值准备。

#### （二）计提减值损失的范围、总金额

经减值测试后公司2021年度计提各项信用及资产减值损失702,679.94万元，具体如下：

项目	本期金额（万元）
信用减值损失：	
应收账款坏账准备	-7,051.52
应收保费坏账准备	-1,593.43
其他应收款坏账准备	-29,111.66
债权投资减值损失	-213,416.74
融出资金减值损失	-3,764.50
买入返售金融资产减值损失	14.82
其他	-43.57
信用减值损失小计	-254,966.60
资产减值损失：	
存货跌价损失	-374,028.15
在建工程减值损失	-32,073.19
商誉减值损失	-41,612.00
资产减值损失小计	-447,713.34
合计	-702,679.94

## 二、本次计提信用及资产减值损失对公司的影响

报告期计提信用及资产减值损失减少公司 2021 年度净利润及净资产-663,738.40 万元。

## 三、本次计提的重大信用及资产减值损失的依据、数据和原因说明

### （一）债权投资减值损失

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的预期信用损失进行估计。根据自初始确认信用风险的变化情况，对金融资产区分三个阶段测算不同期限的预期信用损失，如发现存在客观减值证据的债权投资，判

定为第三阶段金融资产，确认整个存续期预期信用损失。本年度计提债权投资减值损失 213,416.74 万元，主要系子公司中国民生信托有限公司（以下简称“民生信托”）和中国通海国际金融有限公司对出现减值迹象的债权投资项目按照预期损失情况计提了减值准备。

## （二）其他应收款坏账准备

报告期公司计提其他应收款坏账准备 29,111.66 万元，主要系民生证券股份有限公司应收场外期权结算款，客户已无力还款，出于谨慎性考虑计提减值准备。

## （三）存货跌价准备

公司的存货在资产负债表日按成本与可变现净值孰低计量，对可变现净值低于存货成本的差额，计提存货跌价准备并计入当期损益。

公司在美国的房地产项目受新冠疫情及公司资金投入延缓影响，出现减值迹象，经减值测试后计提存货跌价准备 374,028.15 万元。

## （四）在建工程减值准备

公司所属印尼棉兰电力项目受新冠疫情及公司资金投入延缓影响，项目回收周期拉长，加之贴现率增加使得项目现金流预测模型经贴现后的现值减少，经减值测试后计提在建工程减值准备 32,073.19 万元。

## （五）商誉减值损失

公司对商誉未来可收回金额进行了评估，在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，

确认是否发生减值损失；再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

受民生信托项目计提减值准备影响，公司收购民生信托股权形成的商誉存在减值迹象，经减值测试后计提商誉减值准备 40,189.73 万元。另外因境外地产项目、电力项目减值，中泛集团有限公司对收购中泛控股有限公司股权形成的商誉计提减值损失 1,422.27 万元。

#### （六）其他项目信用减值损失

2021 年末按照公司相关会计政策对应收账款、融出资金等计提信用减值损失 12,438.20 万元。

### 四、董事会关于计提信用及资产减值损失的合理性说明

根据《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定，公司 2021 年度计提减值准备的计提依据充分、合理，使公司的会计信息更加真实可靠、更具合理性。公司董事会同意公司本次计提信用及资产减值损失事项。

### 五、独立董事关于计提信用及资产减值损失的独立意见

根据《公司章程》、《企业会计准则》和相关会计政策，公司 2021 年度计提减值准备符合公司资产的实际情况及相关政策的要求。对可能发生损失的部分资产计提减值准备，能够更加公允地反映公司的资产状况，有助于提供更加真实可靠的会计信息，不存在损害公司和股东利益的情形。公司独立董事同意公司本次计提信用及资产减值损失

事项。

## 六、监事会关于计提信用及资产减值损失的意见

公司本次按照《企业会计准则》和有关规定进行减值计提，符合公司的实际情况，能够更加充分、公允地反映公司的资产状况，公司董事会就该事项的决议程序合法合规。公司监事会同意公司本次计提信用及资产减值损失事项。

特此公告。

泛海控股股份有限公司董事会

二〇二二年四月三十日