

海马汽车股份有限公司

关于计提资产减值准备的公告

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、计提资产减值准备情况概述

（一）本次计提资产减值准备的原因

根据《企业会计准则》、中国证监会《关于进一步提高上市公司财务信息披露质量的通知》、深圳证券交易所《主板信息披露业务备忘录第1号——定期报告披露相关事宜（2019年1月修订）》及公司会计政策等相关规定，为更加真实、准确地反映公司2019年12月31日的资产状况和财务状况以及公司2019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和减值测试，并据此对公司截至2019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。

本年度计提资产减值准备的金额已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计。

（二）本年度计提资产减值准备的具体情况

经过对公司及下属子公司2019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，2019年度公司计提各项资产减值准备45,947,690.81元。具体情况如下：

单位：元

项 目	本报告期计提金额
一、信用减值损失	-70,580,870.45
其中：应收账款坏账准备	-96,670,897.49
其他应收款坏账准备	875,773.14

贷款减值损失准备	24,984,295.73
商业汇票信用减值损失准备	-480,242.60
其他债权投资减值损失准备（贴现资产）	710,200.77
二、资产减值损失	116,528,561.27
其中：存货跌价损失	59,687,637.35
固定资产减值损失	29,691,870.67
无形资产减值损失	27,149,053.25
合计	45,947,690.82

（三） 公司计提资产减值准备的合理性说明

公司2019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情况，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存在减值，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；违约损失率是为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、库存商品和用于出售的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、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。

公司落实品类战略，产品进一步聚焦，公司予以停产的车型及其匹配的国五发动机涉及的相关资产如模夹检具及非专利技术、库存零部件等，存在明显减值迹象，按以上标准进行测试，计提资产减值；公司因经营生产安排活设备技术落后等原因而闲置的资产，因成本上升、市场价格下跌造成库存整车，均存在减值迹象，按以上标准测算可收回金额，并计提资产减值准备。

二、本次计提资产减值准备对公司的影响

经核算，公司 2019 年度计提的信用减值损失及资产减值损失合计

4,594.77 万元，将减少 2019 年度净利润 2,619.56 万元，减少 2019 年度归属于上市公司股东的净利润 5,029.85 万元。

特此公告

海马汽车股份有限公司董事会

2020 年 3 月 31 日