

广东锦龙发展股份有限公司 关于2021年度计提资产减值准备的公告

本公司及董事会全体成员保证公告的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、2021年度计提资产减值准备的情况

为了真实反映广东锦龙发展股份有限公司（下称“公司”）2021年12月末的财务状况和经营状况，按照《企业会计准则》及公司会计政策，2021年12月末公司对各项资产进行清查。经测试，公司及控股子公司中山证券有限责任公司（下称“中山证券”）2021年度计提各类资产减值准备总额为10,049,185.81元，转回、转销各类资产减值准备总额为38,052,126.23元，具体如下：

单位：元

项目	年初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			转回	转销	
坏账准备	216,421,732.96	4,888,929.55	959,275.24	18,615,816.14	201,735,571.13
融出资金减值准备	33,410,420.83	958,033.11		18,431,371.04	15,937,082.90
其他债权投资减值准备	50,512.72	1,583.15		45,663.81	6,432.06
无形资产减值准备	106,000.00				106,000.00
商誉减值准备	1,529,360.00	4,200,640.00			5,730,000.00
合计	251,518,026.51	10,049,185.81	959,275.24	37,092,850.99	223,515,086.09

二、计提资产减值准备的原因、依据及方法

1. 应收款项

公司采用简化模型计提应收款项减值损失，即公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

(1) 单项金额重大的应收款项坏账准备计提

单项金额重大的判断依据或金额标准：金额在100万元以上。

单项金额重大应收款项坏账准备的计提方法：单独进行减值测试，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。单独测试未发生减值的，包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中再进行减值测试。

(2) 按组合计提坏账准备应收款项

确定组合的依据	
组合1：以纳入合并报表范围的单位为应收款项组合。	以纳入合并报表范围的应收款项具有类似信用风险特征。
组合2：押金和员工周转金组合。	押金及员工周转金等应收款项具有类似信用风险特征。
组合3：以账龄特征划分为若干应收款项组合。	除组合1、组合2外，相同账龄的应收款项具有类似信用风险特征。
按组合计提坏账准备的计提方法	
组合1：以纳入合并报表范围的单位为应收款项组合。	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。
组合2：押金和员工周转金组合。	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。
组合3：以账龄特征划分为若干应收款项组合。	账龄分析法，根据以前年度按账龄划分的各段应收款项实际损失率作为基础，结合现时情况确定本年各账龄段应收款项组合计提坏账准备的比例，据此计算本年应计提的坏账准备。

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

账龄	应收款项计提比例（%）
1年以内（含1年）	
1—2年（含2年）	10
2—3年（含3年）	20
3—4年（含4年）	30
4—5年（含5年）	50
5年以上	100

（3）单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由：有客观证据表明可能发生了减值，如债务人出现撤销、破产或死亡，以其破产财产或遗产清偿后，仍不能收回、现金流量严重不足等情况的。

坏账准备的计提方法：对有客观证据表明可能发生了减值的应收款项，将其从相关组合中分离出来，单独进行减值测试，确认减值损失。

2. 其他债权投资、融资融券类业务等金融资产的减值准备

公司对其他债权投资、融资类业务（含融资融券业务、约定购回式证券交易业务和股票质押式回购交易业务等）形成的资产采用预期信用损失法计量损失准备。公司于每个资产负债表日评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否已显著增加，并将金融工具发生信用减值的过程划分为三个阶段分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动。

三、计提金额

1. 应收款项坏账准备计提金额：

2021年12月31日，公司形成的应收款项账面价值为133,844,875.06元，较年初增长2.98%。资产负债表日，公司按照单独或组合进行减值测试。经测试，本期计提坏账准备4,888,929.55元，

转回坏账准备959,275.24元，转销坏账准备18,615,816.14元，期末坏账准备减值余额为201,735,571.13元。

单位：元

种类	期末余额				年初余额			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项计提减值准备	171,795,986.72	51.19	141,197,851.17	82.19	191,367,506.96	55.25	160,769,371.41	84.01
组合计提减值准备	163,784,459.47	48.81	60,537,719.96	36.96	155,029,236.38	44.75	55,652,361.55	35.90
合计	335,580,446.19	100.00	201,735,571.13	60.12	346,396,743.34	100.00	216,421,732.96	62.48

(1) 经测试，公司按照组合计提减值准备 4,888,929.55 元，转回减值准备 3,571.14 元，组合计提减值准备期末余额 60,537,719.96 元。

(2) 经测试，公司本期按照单项测试转回减值准备 955,704.10 元，转销减值准备 18,615,816.14 元，单项计提减值准备余额 141,197,851.17 元。具体情况如下：

2021 年 12 月 31 日，公司因开展融资融券、股票质押业务，客户未按期补足担保品，强制平仓合约终止后尚未归还的款项，形成应收融资融券客户款。资产负债表日，公司对应收融资融券客户款单独进行减值测试。经测试，公司本期收回部分融资融券客户款，转回坏账准备 936,277.30 元。

公司本期收回装修保证金 19,426.80 元，前期已单项全额计提坏账准备，本期收回后转回坏账准备 19,426.80 元。

除以上应收融资融券客户款，资产负债表日，公司还以单项资产为基础，进行了单独的减值测试，估计了应收款项可回收金额，然后将估计的可收回金额与其账面价值比较。经测试，公司转销坏账准备

18,615,816.14 元。

2. 融出资金减值准备计提金额：

公司根据相关的会计政策，采用预期信用损失法对融出资金计提减值准备。

2021年12月31日，中山证券融资融券业务形成的融出资金账面价值合计为2,119,916,372.94元，较年初增长8.57%。中山证券根据相关的会计政策，采用预期信用损失法对融出资金计提减值准备。计提减值准备时，中山证券结合考虑了客户担保物情况、还款行为等具体项目条款以及客户信用状况等因素。经测试，本期计提融出资金减值准备958,033.11元，转销融出资金减值准备18,431,371.04元，期末融出资金减值准备余额为15,937,082.90元。

单位：元

项目	期末余额	年初余额
融出资金	2,069,821,671.47	1,907,197,075.31
加：应收利息	66,031,784.37	78,711,468.63
减：减值准备	15,937,082.90	33,410,420.83
账面价值	2,119,916,372.94	1,952,498,123.11

3. 其他债权投资减值准备

公司根据相关的会计政策，采用预期信用损失法对其他债权投资计提减值准备。

2021年12月31日，公司其他债权投资账面价值合计为852,967,959.24元，较年初下降29.13%。经测试，本期计提其他债权投资减值准备1,583.15元，转销其他债权投资减值准备45,663.81元，期末其他债权投资减值准备余额为6,432.06元。

单位：元

项目	期末余额	年初余额
其他债权投资账面价值	852,967,959.24	1,203,588,147.46
累计减值准备	6,432.06	50,512.72

4. 商誉减值准备

公司商誉至少在每年年度终了进行减值测试。公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时，按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

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，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先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，确认相应的减值损失。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。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

为了能够客观、真实、公允的反映公司的资产状况和经营成果，保证财务报表的可靠性和准确性。2021年末，公司聘请具有证券从业资格的中联国际评估咨询有限公司，对涉及的中山证券南通姚港路营业部、中山证券浙江分公司（原中山证券杭州新塘路营业部）、上海大陆期货有限公司、中山证券与商誉相关的资产组可回收价值进行了减值测试。经测试，中山证券南通姚港路营业部、上海大陆期货有限公司、中山证券包含商誉的经营性资产组于2021年12月31日的可收回金额大于其账面价值，商誉未发生减值；中山证券浙江分公司（原中

山证券杭州新塘路营业部)商誉资产组可收回金额小于包含商誉的资产组账面价值,公司本期需计提商誉减值2,770,640.00元。为进一步优化公司分支机构布局及业务整合,经综合分析中山证券武汉新华路营业部的地域分布、人才储备等因素,中山证券拟撤销中山证券武汉新华路营业部,公司本期需计提商誉减值1,430,000.00元。综上,本期合计计提商誉减值准备4,200,640.00元。

四、本次计提资产减值准备对公司的影响

本次计提资产减值准备将减少公司 2021 年合并利润总额 10,049,185.81 元,转回、转销各类资产减值准备将增加公司 2021 年合并利润总额 1,004,939.05 元。

公司本次计提的资产减值准备已经立信会计师事务所(特殊普通合伙)审计,该等影响已在 2021 年经审计的财务报表中反映。

特此公告。

广东锦龙发展股份有限公司董事会
二〇二二年三月八日