

证券代码：000416 证券简称：民生控股 公告编号：2023-17

## 民生控股股份有限公司

### 关于2022年度计提单项资产减值准备及金融资产公允价值变动的公告

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、本次计提单项资产减值准备及公允价值变动情况概述

根据《企业会计准则》、深交所《上市公司自律监管指南第1号—业务办理》等相关规定及公司的会计政策，为了更加真实、准确反映公司资产价值和财务状况，公司对2022年末存在可能发生减值迹象的资产进行了充分的分析和评估，基于谨慎性原则，公司对可能发生资产减值损失的相关资产计提了单项减值准备，同时根据持有的民生信托理财产品的客观情况计算了公允价值变动损失。

#### 二、本次计提单项资产减值准备及公允价值变动方法及依据

##### 1、应收账款计提单项减值准备情况

在资产负债表日，对单项金额重大的应收账款，本公司单独进行测试，以预期信用损失为基础计提其坏账准备；除了单项评估信用风险的应收账款外，对于划分为组合的应收账款，本公司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，计算预期信用损失。

公司报告期末对应收账款进行逐项分析，对信用风险较高、回款

困难的应收账款单独进行测算，并根据其预期信用损失计提坏账准备。2022年度公司应收账款计提单项减值准备共计 5,560,643.33 元，具体情况如下表所示：

保险公司名称	金额
亚太财产保险有限公司	5,360,738.34
中国大地财产保险股份有限公司	109,858.66
中国人民财产保险股份有限公司	34,310.94
太平财产保险有限公司	20,415.11
长安责任保险股份有限公司	7,302.83
中国财产再保险有限责任公司	6,482.35
华安财产保险股份有限公司	6,482.35
史带财产保险股份有限公司	3,277.19
太平再保险（中国）有限公司	2,592.94
信达财产保险股份有限公司	1,944.71
中意财产保险有限公司	1,872.68
中华联合财产保险股份有限公司	1,728.00
永安财产保险股份有限公司	936.34
易安财产保险股份有限公司	936.26
现代财产保险（中国）有限公司	648.23
人保再保险股份有限公司	648.23
中航安盟财产保险有限公司	468.17
合计	5,560,643.33

## 2、发放贷款及垫款计提单项减值准备情况

公司对单项金额重大并单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款，单独进行减值测试，当存在客观证据表明将无法按原有条款收回款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提贷款损失准备；公司对按组合计提贷款损失准备的发放贷款及垫款，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，计算预期信用损失；公司对单项金额虽不重大但单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款，单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提贷款损失准备。

公司对佳龙投资集团有限公司的财产权利质押贷款 30,000,000 元进行估价，根据评估公司出具的估价报告，公司对该财产权利质押贷款计提单项减值准备共计 14,960,000 元。

### 3、民生信托理财产品公允价值变动损益情况

公司持有的民生信托“中国民生信托-至信 772 号荣盛地产股权投资契约型私募基金”（以下简称“基金”）已于 2021 年 11 月 19 日到期。因底层资产方违约，基金到期后未全部及时兑付，但该基金冻结荣盛控股股份有限公司持有的上市公司“荣盛发展”的股票 15108 万股。截至 2023 年 4 月 19 日，尚有本金金额 6,129,590.23 元，收益 1,155,171.05 元未兑付。截至目前，公司无法获得已冻结但尚未处置的质押物“荣盛发展”股票的数量及后续分配计划，能否继续回收款项存在很大不确定性。基于此，公司对截至 2023 年 4 月 19 日尚持有的民生信托基金共计 7,284,761.28 元计算公允价值损失。

### 二、本次单项计提资产减值准备及公允价值变动对公司的影响

本次单项计提资产减值准备及公允价值变动将导致公司 2022 年度信用减值损失减少 20,520,643.33 元、公允价值变动损益减少 7,284,761.28 元，影响 2022 年度公司合并报表归属于上市公司股东的净利润减少 19,999,089.46 元。最终数据以公司披露的 2022 年年度报

告为准。

特此公告。

民生控股股份有限公司董事会

二〇二三年四月二十六日