

证券代码:600824

股票简称:益民集团

编号:临 2022-07

上海益民商业集团股份有限公司 关于 2021 年度资产减值准备计提与核销的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整,对公告的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏负连带责任。

2022年4月22日,上海益民商业集团股份有限公司召开了第九届董事会第六次会议,审议通过了《关于2021年度资产减值准备计提与核销的报告》,根据《上海证券交易所股票上市规则》等相关规定,现将具体情况公告如下:

一、本次资产减值准备计提与核销概述

为客观反映公司截至 2021 年 12 月 31 日的财务状况,根据财政部令第 33 号文要求,以及 2007 年 1 月 1 日起执行修订后的《企业会计准则—基本准则》及《企业会计准则第 1 号—存货》等 38 项具体准则,并结合经董事会批准的公司主要会计政策的要求,基于谨慎性原则,对公司各项资产进行清查,对存在减值迹象的资产进行了减值测试,按规定计提减值准备,共计影响 2021 年度利润为-52,237,120.45 元。本次资产减值准备计提和转销已经上海立信会计师事务所(特殊普通合伙)审计确认,详见下表:

单位:元

项目	影响 2021 年度利润
计提各项应收款项坏账准备	-8,847,979.71
转销各项应收款项坏账准备	0.00
计提商誉减值准备	0.00
计提无形资产减值准备	-5,417,141.83
计提存货减值准备	-62,116,142.08
转销存货减值准备	24,144,143.17
合计	-52,237,120.45

二、资产减值准备计提与核销的具体情况

(一) 信用减值准备

1、应收账款

应收账款	账面余额 (元)	坏账准备 (元)
2020 年 12 月 31 日	73,016,579.19	24,961,790.08
2021 年 12 月 31 日	64,353,192.16	25,040,049.38
2021 年度应计提数	--	78,259.30

说明：2021 年末应收账款坏账准备余额为 25,040,049.38 元，其中包括正常按账龄计提坏账准备 17,986,243.47 元；对上海市闵行祺瑞珠宝店、西安民生百货管理有限公司的应收账款进行单项重大计提坏账准备共计 3,600,614.16 元；对 21 家公司单项金额虽不重大但单项计提坏账准备共计 3,453,191.75 元。

2、其他应收款

其他应收款	账面余额 (元)	坏账准备 (元)
2020 年 12 月 31 日	36,419,321.34	1,031,140.18
2021 年 12 月 31 日	33,679,728.02	1,028,200.57
2021 年度应计提数	--	-2,939.61

说明：2021 年末其他应收账款坏账准备余额为 1,028,200.57 元，其中包括正常按账龄计提坏账准备 797,100.57 元；单项金额虽不重大但单项计提坏账准备共计 223,100 元。

3、发放贷款及垫款

发放贷款及垫款	账面余额 (元)	坏账准备 (元)
2020 年 12 月 31 日	136,225,830.00	25,249,751.60
2021 年 12 月 31 日	85,598,120.00	34,022,411.62
2021 年度应计提数	--	8,772,660.02

说明：2021 年末发放贷款及垫款坏账准备余额 34,022,411.62 元，其中包括正常按账龄计提坏账准备 4,980,668.35 元；对单项不重大但单项计提的坏账准备为 12,041,743.27 元；对闽仁美的发放贷款及垫款进行单项重大计提坏账准备 17,000,000.00 元。

(二) 资产减值准备

1、商誉

商誉	账面余额 (元)	减值准备 (元)
2020 年 12 月 31 日	5,150,451.32	5,150,451.32

2021年12月31日	5,150,451.32	5,150,451.32
2021年度应计提数	--	0.00

说明：购买日上海东方典当有限公司的固定资产、其他无形资产及发放贷款及垫款为唯一资产组。本年末商誉所在资产组与购买日形成商誉时所确定的资产组一致。本公司按照资产组的预计未来现金流量的现值确定资产组的可收回金额。根据管理层批准的上述资产组五年期的财务预算为基础预计未来现金流量，未来五年营业收入的年化增长率为5.02%。五年以后的永续现金流量按照详细预测期最后一年的水平，并结合行业发展趋势等因素后确定。预测永续增长率为0%。计算现值的折现率为14.20%，为反映相关资产组特定风险的税前折现率。经测试，截止2021年12月31日，本公司商誉减值本年发生数为0元。

2、无形资产

无形资产	账面价值（元）	减值准备（元）
2020年12月31日	20,453,944.20	14,565,746.57
2021年12月31日	19,982,888.40	19,982,888.40
2021年度应计提数	--	5,417,141.83

说明：根据商誉所在的资产组减值情况，本报告期计提典当业特许使用权减值准备5,417,141.83元，2021年末无形资产减值准备余额为19,982,888.40元。

3、存货

(1) 古今内衣系列产品

公司进一步对库龄较长的内衣系列库存商品结合市场和销售情况等综合因素，对存在减值迹象的商品本年度计提减值情况如下：

2021年初：古今内衣系列的存货跌价准备余额为38,757,254.58元；

2021年报告期：古今内衣系列计提存货跌价准备53,663,990.38元；

2021年报告期：古今内衣系列转销存货跌价准备24,118,695.21元；

2021年末：古今内衣系列存货跌价准备余额为68,302,549.75元。

(2) 布料及其他原材料

经公司相关部门清查盘点，因产品更新而闲置造成部分布料等原材料发生减值迹象，本年度计提减值情况如下：

2021年初：布料及其他原材料的存货跌价准备余额为1,679,703.69元；

2021 年报告期：布料及其他原材料计提跌价准备 2,195,033.24 元；

2021 年报告期：布料及其他原材料转销存货跌价准备 0 元；

2021 年末：布料及其他原材料的存货跌价准备余额为 3,874,736.93 元。

(3) 珠宝玉石和镶嵌饰品

经公司相关部门清查盘点，部分珠宝玉石和镶嵌饰品出现变色、损毁等情况，存在减值迹象，本年度计提减值情况如下：

2021 年初：珠宝玉石和镶嵌饰品存货跌价准备余额为 3,602,973.42 元；

2021 年报告期：珠宝玉石和镶嵌饰品计提存货跌价准备 3,860,144.57 元；

2021 年报告期：珠宝玉石和镶嵌饰品转销存货跌价准备 24,050.96 元；

2021 年末：珠宝玉石和镶嵌饰品存货跌价准备余额为 7,439,067.03 元。

(4) 典当物品

根据典当物品的市场估值，部分典当物品发生减值迹象，出现可变现净值低于成本。

2021 年初：典当物品的存货跌价准备余额为 674,245.42 元；

2021 年报告期：典当物品计提存货跌价准备 2,396,973.89 元；

2021 年报告期：典当物品转销存货跌价准备 1,397.00 元；

2021 年末：典当物品的存货跌价准备余额为 3,069,822.31 元。

综合上述，2021 年度公司的各项资产减值准备计提和转销，共计影响 2021 年度利润为 -52,237,120.45 元。

三、 本次资产减值准备计提与核销的审议程序及对公司的影响

本次资产减值准备计提与核销经公司第九届董事会第六次会议审议通过，无需递交公司股东大会审议，共计影响 2021 年度利润 -52,237,120.45 元。

四、 公司董事会审计委员会、独立董事及监事会意见

公司董事会审计委员会认为：公司本次资产减值准备计提与核销遵照并符合《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定，计提资产减值准备依据充分，符合公司资产现状。本次资产减值准备计提与核销基于谨慎性原则，有助于更加公

允地反映截至2021年12月31日公司的财务状况、资产价值及经营成果，使公司的会计信息更具有合理性。

公司独立董事认为：公司本次资产减值准备计提与核销遵照并符合《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定，基于谨慎性原则，能够客观、公允地反映公司的财务状况和经营成果，决策程序符合有关法律、法规和《公司章程》的有关规定，不存在损害公司及股东利益的情形。同意公司本次资产减值准备计提与核销。

公司监事会认为：公司本次基于谨慎性原则进行资产减值准备计提与核销，真实、客观、公允地反映公司的财务状况以及经营成果，不会损害本公司及全体股东的利益。监事会同意公司本次资产减值准备计提与核销。

特此公告。

上海益民商业集团股份有限公司

董事会

2022年4月26日