

证券代码:600824 股票简称:益民集团 编号:临 2018-03

上海益民商业集团股份有限公司 关于 2017 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。

2018年4月16日上海益民商业集团股份有限公司召开了第八届董事会第五次会议,审议通过了《关于2017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

为真实反映公司截至 2017 年 12 月 31 日的财务状况,公司根据《企业会计准则—基本准则》、《企业会计准则第 1 号—存货》、《企业会计准则第 8 号—资产减值》及经董事会批准的公司主要会计政策的要求,在报告期末对存在减值迹象的资产进行减值测试,共计影响归属于母公司股东 2017 年度净利润为 -14,084,363.01 元,本次资产减值准备计提和核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	影响归属于母公司股东 2017 年度净利润
计提各项应收款项减值准备	-14,075,732.76
计提存货减值准备	-8,235.44
转销存货减值准备	-394.81
合计	-14,084,363.01

二、资产减值准备计提与核销的具体情况

(一) 坏账准备

1、应收账款

应收账款	账面余额(元)	坏账准备(元)
2017 年 1 月 1 日	70,108,937.75	3,165,922.52

2017年12月31日	84,878,104.50	14,897,478.57
2017年度实际核销	180,843.74	180,843.74
2017年度应计提数	--	11,912,399.79

(1) 经全资子公司上海天宝龙凤金银珠宝有限公司董事会批准，同意核销该公司已全额计提的应收账款坏账准备 180,843.74 元。

(2) 2017 年度应收账款坏账准备计提数为 11,912,399.79 元，其中包括正常按账龄计提坏账准备 948,396.79 元，对浙江天宝坊黄金珠宝有限公司、上海市闵行祺瑞珠宝店、上海银国府实业公司的应收款项进行单项专门计提坏账准备共计 10,964,003.00 元，具体情况如下：

单位：元

单位名称	浙江天宝坊黄金珠宝有限公司	上海市闵行祺瑞珠宝店	上海银国府实业公司
应收款余额	16,208,200.00	8,950,900.00	6,000,000.00
款项性质	销售款	销售款	销售款
2016 年已提金额	1,944,984.00	626,563.00	0.00
2017 年计提金额	6,159,116.00	1,804,887.00	3,000,000.00
计提比例	50%	27.16%	50.00%

对单项专门计提坏账情况的说明：

① 浙江天宝坊黄金珠宝有限公司（以下简称：天宝坊）

公司旗下控股子公司上海天宝龙凤金银珠宝销售公司（简称：天宝销售）于 2014 年 11 月 25 日、2014 年 11 月 27 日与天宝坊各签订一份销售合同，约定天宝坊向天宝销售购买金额计 9,748,000.00 元及 7,300,200.00 元的黄金金条，合同签订后天宝销售按约履行，但截止本报告期末天宝坊仅支付了 840,000.00 元，尚欠天宝销售 16,208,200.00 元货款。针对该项款项，天宝销售公司已向上海市黄浦区人民法院提起诉讼，诉讼中，天宝销售已向法院申请对天宝坊实际控制人李建钢名下 36 处土地进行了财产保全（36 处土地评估价为 52,530,000.00 元），目前法院已作出胜诉判决。公司认为天宝坊的偿债能力存在重大不确定性，依据谨慎性原则，公司对天宝坊的应收账款按 50% 计提坏账准备，扣除 2016 年末已计提坏账准备 1,944,984.00 元，公司 2017 年财务报表需补提坏账准备 6,159,116.00 元，占应收账款余额的 50%。

② 上海市闵行祺瑞珠宝店（以下简称：祺瑞珠宝店）

公司旗下控股子公司上海天宝龙凤金银珠宝销售公司（以下简称：天宝销售）于 2015 年 6 月 5 日、2015 年 6 月 11 日与祺瑞珠宝店各签订一份销售合同，约

定祺瑞珠宝店向天宝销售购买金额计 3,910,400.00 元及 7,596,300.00 元的黄金金条，合同签订后天宝销售按约履行，但截止本报告期末祺瑞珠宝店仅支付了 2,555,800.00 元，尚欠天宝销售 8,950,900.00 元货款。同时祺瑞珠宝店用 511 公斤白银饰品给天宝销售用于销售欠款质押，按市场价约折合人民币 4,088,000.00 元，此外公司还拿到祺瑞珠宝店实际控制人张德龙位于上海市复兴东路 733 号 1602 室的房产作为抵押，抵押金额 6,000,000.00 元。针对该项款项，公司已向上海市黄浦区人民法院提起诉讼并已胜诉。公司认为祺瑞珠宝店的偿债能力存在重大不确定性，依据谨慎性原则，公司对祺瑞珠宝店的应收账款扣除质押的白银饰品后按 50% 计提坏账准备，扣除 2016 年末已计提坏账准备 626,563.00 元，公司 2017 年财务报表需补提坏账准备 1,804,887.00 元，占应收账款余额的 27.16%。

③上海银国府实业公司

公司旗下控股子公司上海天宝龙凤金银珠宝礼品公司(以下简称:天宝礼品)于 2017 年 5 月 9 日与上海银国府实业公司签订一份销售合同，约定上海银国府实业公司向天宝礼品购买金额计 8,676,000.00 元的足金金条，合同签订后天宝礼品按约履行，但截止本报告期末上海银国府实业公司仅支付了 2,676,000.00 元，尚欠天宝礼品 6,000,000.00 元货款。针对该项款项，虽然账龄未超过一年，但该款项已超过赊销期，且公司多次派专人催收，尚未支付。依据谨慎性原则，公司对上海银国府实业公司的应收账款按 50% 计提坏账准备，公司 2017 年财务报表计提坏账准备 3,000,000.00 元。

以上三笔款项 2017 年度计提坏账准备合计 10,964,003.00 元，公司将安排专门人员继续跟踪负责上述款项回收工作。

2、其他应收款

其他应收款	账面余额(元)	坏账准备(元)
2017年1月1日	43,753,100.19	1,082,961.72
2017年12月31日	32,014,224.50	510,239.86
2017年度应计提数	--	-572,721.86

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)
---------	---------	---------

2017年1月1日	174,278,748.00	7,925,885.44
2017年12月31日	97,672,908.00	18,595,783.87
2017年度应计提数	--	10,669,898.43

2017年度发放贷款及垫款坏账准备计提数为10,669,898.43元，其中包括正常按账龄计提坏账准备3,829,898.43元，对闵仁美单项计提发放贷款及垫款坏账准备6,840,000.00元，具体说明如下：

公司旗下控股子公司上海东方典当有限公司于2015年9月24日与闵仁美签订一份借款合同，约定：闵仁美自愿以其所有的江苏省常州市晋陵中路168号房地产抵押给上海东方典当有限公司作为借款担保，借款金额18,000,000.00元，借款期限为2015年9月24日至2015年10月24日。截止本报告期末该款项尚未收回。针对该项款项，上海东方典当有限公司向江苏省常州市武进区人民法院提起诉讼并已胜诉，上海东方典当公司已提请法院对闵仁美名下的资产实施保全措施并申请法院强制执行。2017年4月13日，法院因被执行人闵仁美欠债较多，被执行人的许多房屋（但均被设定抵押及被多家法院先后查封），现涉及参与分配，财产尚在处置过程中时间较长等原因，作出（2016）苏0412执4427号之一的执行裁定书裁定终结本次执行程序。根据执行裁定书及相关司法解释，申请执行人发现被执行人有可供执行财产的，可以再次申请执行。综上，公司认为闵仁美的偿债能力存在重大不确定性，依据谨慎性原则，公司对闵仁美的发放贷款及垫款按50%计提坏账准备，扣除2016年末已计提坏账准备2,160,000.00元，公司2017年财务报表需补提坏账准备6,840,000.00元，占应收账款余额的50%。

以上款项2017年度计提坏账准备6,840,000.00元，公司将安排专门人员继续跟踪追讨上述款项。

综上所述，2017年度各项应收款项计提的坏账准备共计影响归属于母公司股东的净利润-14,075,732.76元。

（二）存货跌价准备

1、黄金饰品和原材料

根据2017年末的上海黄金交易所黄金收盘价，经公司相关部门清查盘点，部分黄金饰品和原材料，出现可变现净值低于成本。

2017年初：黄金饰品和原材料存货跌价准备余额为318,122.24元。

2017年报告期内：黄金饰品和原材料没有发生计提存货跌价准备；

2017年报告期内：黄金饰品和原材料没有发生转销存货跌价准备；

2017年末黄金饰品和原材料存货跌价准备余额仍为318,122.24元。

2、布料及其他原材料

经公司相关部门清查盘点,因新产品更新而闲置造成部分布料发生减值迹象,出现可变现净值低于成本。

2017年初:布料及其他原材料的存货跌价准备余额为60,300.00元;

2017年报告期内:布料及其他原材料计提的存货跌价准备为8,235.44元;

2017年报告期内:出售布料及其他原材料而转销存货跌价准备60,300.00元;

2017年末布料及其他原材料的存货跌价准备余额为8,235.44元。

2017年度计提的存货跌价准备影响利润为-8,235.44元;因出售而转销的存货跌价准备影响利润为-394.81元。则2017年度计提和转销的存货跌价准备共计影响归属于母公司股东的2017年度净利润为-8,630.25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八届董事会第五次会议审议通过,无需递交公司股东大会审议,共计影响归属于母公司股东2017年度净利润为-14,084,363.01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2017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

2018年4月18日