

北京金一文化发展股份有限公司

关于公司 2020 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信息披露内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

北京金一文化发展股份有限公司（以下简称“公司”）于2021年4月28日召开第四届董事会第四十一次会议审议通过了《关于公司2020年度计提资产减值准备的议案》。根据《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》的规定，现将具体情况公告如下：

一、本次计提资产减值准备情况概述

根据《企业会计准则》《深圳证券交易所上市公司规范运作指引（2020年修订）》《深圳证券交易所上市公司业务办理指南第2号—定期报告披露相关事宜》以及公司会计政策等相关要求，为更加真实、准确反映公司截至2020年末的资产状况及经营成果，基于谨慎性原则，公司及子公司对2020年末的各类资产进行了全面清查和减值测试，对截至2020年12月31日存在减值的资产计提了减值准备。具体明细如下表：

单位：元

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
应收账款	307,215,572.14	847,514,345.41	1,024,859.17	1,153,705,058.38
其他应收款	16,885,157.14	57,938,144.01		74,823,301.15
存货	42,862,523.00	47,785,569.01	23,883,108.13	66,764,983.88
商誉		1,343,946,597.40		1,343,946,597.40
合计	366,963,252.28	2,297,184,655.83	24,907,967.30	2,639,239,940.81

本次计提资产减值准备拟计入的报告期间为2020年1月1日至2020年12月31日。

二、本次计提资产减值准备事项履行的审批程序

本次计提资产减值准备事项已经公司第四届董事会第四十一次会议及第四届监事会第二十六次会议审议通过，公司独立董事发表了同意的独立意见。

三、本次计提资产减值准备对公司的影响

公司2020年度计提各项资产减值准备合计2,297,184,655.83元（包含2020年前三季度已计提的减值准备222,142,771.18元），考虑所得税及少数股东损益影响后，将减少2020年度归属于母公司所有者的净利润2,047,203,499.43元，相应减少2020年末归属于母公司所有者权益2,047,203,499.43元。

四、计提减值情况说明

（一）应收款项坏账准备计提减值情况说明

公司计提应收账款信用减值损失的方法，无论是否存在重大融资成分，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，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认预期信用损失，计提单项减值准备。

对于划分为组合的应收账款，本集团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整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。当单项应收账款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本集团依据信用风险特征将应收账款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

项目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
零售组合	具有类似信用风险特征	按应收账款的账龄并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整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。
加盟组合	具有类似信用风险特征	按应收账款的账龄并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整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。
经销组合	具有类似信用风险特征	按应收账款的账龄并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整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

项目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
代销组合	具有类似信用风险特征	按应收账款的账龄并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整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

公司应收账款坏账准备期末余额为1,153,705,058.38元，其中：本年计提坏账准备847,514,345.41元。

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	2,466,856,682.83	56.92	724,022,362.29	29.35	1,742,834,320.54
按组合计提坏账准备	1,867,145,246.71	43.08	429,682,696.09	23.01	1,437,462,550.62
合计	4,334,001,929.54	100.00	1,153,705,058.38	26.62	3,180,296,871.16

(续)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	52,208,039.24	1.16	37,590,034.42	72.00	14,618,004.82
按组合计提坏账准备	4,446,673,499.74	98.84	269,625,537.72	6.06	4,177,047,962.02
合计	4,498,881,538.98	100.00	307,215,572.14	6.83	4,191,665,966.84

(1) 按单项计提坏账准备年末余额为724,022,362.29元，其中：本年计提686,432,327.87元。

公司名称	年末余额			计提理由
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	
瑞金和美珠宝有限公司	942,391,000.87	219,859,820.50	23.33	预期部分无法收回
江西金赣珠宝有限公司	540,798,394.07	126,168,265.34	23.33	预期部分无法收回

公司名称	年末余额			计提理由
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	
深圳金赣珠宝有限公司	495,047,742.09	115,494,638.23	23.33	预期部分无法收回
江西和美珠宝有限公司	230,901,470.36	53,869,313.03	23.33	预期部分无法收回
其他债务人	257,718,075.44	208,630,325.19	—	预期无法收回、注销、吊销等
合计	2,466,856,682.83	724,022,362.29	—	—

(2) 按组合计提坏账准备年末余额为429,682,696.09元,其中:本年计提161,820,491.82元。

项目	年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
零售	42,949,939.49	47,244.92	0.11
加盟	1,855,132.00	39,885.34	2.15
经销	1,682,262,812.85	396,567,553.57	23.57
代销	140,077,362.37	33,028,012.26	23.58
合计	1,867,145,246.71	429,682,696.09	23.01

(二) 其他应收款坏账准备计提减值情况说明

对于其他应收款,无论是否存在重大融资成分,本集团均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。当单项其他应收款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时,本集团依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合,在组合基础上计算预期信用损失。如果有客观证据表明某项其他应收款已经发生信用减值,则本集团对该其他应收款单项计提坏准备并确认预期信用损失。确定组合的依据如下:

项目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
保证金及押金组合	具有类似信用风险特征	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
往来款组合	具有类似信用风险特征	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

无风险组合	具有类似信用风险特征	本集团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，通过预测违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失，本集团对无风险组合的预期信用损失率为0%
-------	------------	--

本报告期公司对其他应收款计提坏账准备57,938,144.01元。

（三）存货计提减值情况说明

存货减值准备，存货采用成本与可变现净值孰低计量，按照单个存货成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。根据《企业会计准则》及公司会计政策的相关规定，公司本次拟对存货计提跌价准备47,785,569.01元。

（四）商誉计提减值情况说明

（1）商誉原值

单位：元

被投资单位名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
浙江越王珠宝有限公司	316,103,655.78			316,103,655.78
臻宝通（深圳）互联网科技有限公司	376,664,932.74			376,664,932.74
深圳市金艺珠宝有限公司	336,961,143.18			336,961,143.18
深圳市捷夫珠宝有限公司	541,092,451.46			541,092,451.46
合计	1,570,822,183.16			1,570,822,183.16

（2）商誉减值准备

单位：元

被投资单位名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
浙江越王珠宝有限公司		218,246,749.35		218,246,749.35
臻宝通（深圳）互联网科技有限公司		355,220,212.21		355,220,212.21
深圳市金艺珠宝有限公司		324,130,534.75		324,130,534.75
深圳市捷夫珠宝有限公司		446,349,101.09		446,349,101.09
合计		1,343,946,597.40		1,343,946,597.40

公司分别以浙江越王珠宝有限公司、臻宝通（深圳）互联网科技有限公司、深圳市金艺珠宝有限公司和深圳市捷夫珠宝有限公司整体作为单个资产组，与收

购日形成商誉时所确定的资产组一致，其构成未发生变化。按照资产组公允价值减处置费用与预计未来现金流现值孰高确认，以资产组的预计未来现金流量的现值确定。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，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确定。

年末包含的四家子公司进行减值测试的资产组与购买日、以前年度商誉减值测试时所确定的资产组或资产组组合一致；年末本集团基于中京民信（北京）资产评估有限公司的评估结果对子公司进行商誉减值测试，根据测试结果，各子公司公允价值现值低于报告商誉的资产组价值。

2020年度，本集团采用未来现金流量折现的主要假设如下：

资产组名称	评估报告号	折现率（%）
浙江越王珠宝有限公司	京信评报字（2021）第200号	13.46
臻宝通（深圳）互联网科技有限公司	京信评报字（2021）第198号	14.01
深圳市金艺珠宝有限公司	京信评报字（2021）第199号	13.79
深圳市捷夫珠宝有限公司	京信评报字（2021）第197号	13.85

五、董事会意见

公司2020年度预计需计提的资产减值准备，符合《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定，体现了会计谨慎性原则，依据充分，公允反映了公司2020年12月31日合并财务状况以及2020年度的合并经营成果，有助于向投资者提供更加可靠的会计信息。

六、监事会意见

经审核，监事会认为，公司本次计提资产减值准备的决议程序合法，依据充分；符合《企业会计准则》等相关规定，符合公司实际情况，计提后能更公允地反映公司资产状况和经营成果。

七、独立董事意见

经审查，我们一致认为：依据《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定，公司2020年度计提资产减值准备能够更加真实、准确地反映公司的经营成果，更加公允地反映公司的资产状况，有助于为投资者提供企业真实、可靠的会计信息。我们一致同意公司本次计提资产减值准备。

八、备查文件

- 1、《第四届董事会第四十一次会议决议》；
- 2、《第四届监事会第二十六次会议决议》；
- 3、《独立董事关于第四届董事会第四十一次会议相关事项的专项说明和独立意见》。

特此公告。

北京金一文化发展股份有限公司董事会

2021年4月30日