

福建省爱迪尔珠宝实业股份有限公司

关于 2021 年度计提资产减值准备及信用损失的公告

本公司及除董事刘丽、苏迪杰、独立董事曹子睿外的其他董事会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。

上述三位董事异议内容详见同日披露于巨潮资讯网的《关于部分董事、监事对本次董事会、监事会审议的相关议案存在异议的专项说明》。

一、本次计提资产减值准备及信用损失情况概述

福建省爱迪尔珠宝实业股份有限公司（以下简称“公司”或“爱迪尔”）为更加真实、准确、客观的反应公司的财务状况和资产价值，根据《企业会计准则》、《上市公司自律监管指引第 1 号——主板上市公司规范运作》及公司相关会计政策的规定，对截至 2021 年 12 月 31 日合并报表范围内相关资产价值出现的减值迹象进行了全面清查、分析和评估，对部分可能发生资产减值、信用损失的资产计提了减值准备。

公司 2021 年度共计提资产减值准备及信用损失合计 55,854.36 万元，占 2021 年度经审计的归属于母公司股东的净利润绝对值的 72.36%，明细如下：

项目	2021 年计提资产减值准备金额（万元）
应收账款单项计提信用减值损失	22,383.46
担保预计负债信用减值损失	7,126.30
存货跌价损失	-8.70
长期股权投资减值损失	253.36
固定资产减值损失	26.04
商誉	26,073.90
合计	55,854.36

本次计提资产减值准备及信用损失事项已经公司第五届董事会审计委员会 2022 年第一次会议审议通过，同意公司本次计提资产减值准备及信用损失事项。

二、本次计提资产减值准备及信用损失的具体说明

主要系对应收账款客户公司注销、经营不善涉及大量诉讼、多次催收无果的情况计提信用风险损失 22,383.46 万元，基于对并购标的资产组可回收性的判断

计提合并商誉 26,073.9 万元，对合并报表范围外的担保预计负债 7,126.30 万元。

具体如下：

(一) 应收账款坏账准备说明

单位：元

资产名称	应收账款
账面价值	922,926,148.83
资产可回收金额	0
资产可回收金额计算过程	<p>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单独进行减值测试，确认预期信用损失，计提单项减值准备。</p> <p>对于不存在减值客观证据的或当单项无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，依据信用风险特征将其划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。</p> <p>对于划分为组合，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，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。</p>
本次计提资产减值准备的依据	《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（财会〔2017〕）
本期计提金额	223,834,575.59
计提原因	基于整个存续期信用损失的应收账款计提减值损失

本期应收账款单项计提、收回或转回的坏账准备情况如下表：

单位：元

类别	期初余额	本期变动情况				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他变动	
单项计提预期信用损失的应收账款	699,091,573.24	223,834,575.59				922,926,148.83
合计	699,091,573.24	223,834,575.59			-	922,926,148.83

(二) 担保产生的信用减值损失的说明

公司为深圳市大盘珠宝首饰有限责任公司（以下简称“大盘珠宝”）的银行借款提供了连带责任担保，由于大盘珠宝经营不善，公司预计大盘珠宝已无力偿还该贷款，因此公司补提利息 780.02 万元信用减值损失。

报告期内，公司为辽宁东祥金店珠宝有限公司的银行借款提供担保 2,900 万元，该公司经营不善，该贷款已经逾期，针对该事项公司计提了 2,900 万元信用减值损失。

报告期内，公司为四平市宝泰珠宝有限公司的银行借款提供担保 3,446.28 万元，该公司经营不善，该贷款已经逾期，针对该事项公司计提了 3,446.28 万元信用减值损失。

以上担保产生的信用减值损失合计 7,126.30 万元。

（三）存货跌价准备的说明

公司存货按照成本与可变现净值孰低计量。公司在对存货进行全面盘点的基础上，对于经营管理不善，委托代销货品无法盘点，确认减值并计入当期损益。经测算，公司期末转回存货跌价准备 8.7 万元。

（四）长期股权投资减值准备的说明

公司投资的中宝协（北京）基金管理有限公司因其被北京市证监局要求整改中，故全额计提减值。具体如下：

单位：元

被投资单位	本期增减变动			期末余额	减值准备期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备		
中宝协（北京）基金管理有限公司			2,533,617.88	0.00	2,533,617.88
合计			2,533,617.88	0.00	19,649,570.61

（五）商誉减值准备的说明

根据《企业会计准则—资产减值》、《会计监管风险提示第 8 号—商誉减值》的相关规定，企业合并所形成的商誉，无论是否存在减值迹象，每年都应当进行减值测试。商誉应当结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试，资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，作为商誉的减值损失处理，计入当期损益。

2019 年 2 月，爱迪尔收购江苏千年珠宝有限公司（以下简称“千年珠宝”）100% 股权，爱迪尔在合并报表口径形成商誉 35,252.75 万元。

2019 年 2 月，收购成都蜀茂钻石有限公司（以下简称“蜀茂钻石”）100% 股权，爱迪尔在合并口径形成商誉 41,277.83 万元。

2020 年，公司聘请上海东洲资产评估有限公司对蜀茂钻石资产组可收回金额进行了评估并出具了《福建省爱迪尔珠宝实业股份有限公司拟对合并成都蜀茂钻石有限公司形成的商誉进行减值测试所涉及的资产组可回收价值项目》东洲评

报字【2021】第 0811 号资产评估报告。根据该评估报告，截止评估基准日，蜀茂钻石商誉所在包含商誉的资产组账面价值 40,877.69 万元，我们采用现金流量折现模型计算的蜀茂钻石包含商誉资产组的可收回金额为 17,900 万元，商誉减值金额 22,977.69 万元。

2020 年，公司聘请上海东洲资产评估有限公司对千年珠宝资产组可收回金额进行了评估并出具了《福建省爱迪尔珠宝实业股份有限公司拟对合并江苏千年珠宝有限公司形成的商誉进行减值测试所涉及的资产组可回收价值项目》东洲评报字【2021】第 0796 号资产评估报告。根据该评估报告，截止评估基准日，千年珠宝商誉所在包含商誉的资产组账面价值 41,093.89 万元，我们采用现金流量折现模型计算的千年珠宝包含商誉资产组的可收回金额为 18,800 万元，商誉减值金额 22,293.89 万元。

2021 年，公司聘请中京民信（北京）资产评估有限公司对蜀茂钻石资产组可收回金额进行了评估并出具了《福建省爱迪尔珠宝实业股份有限公司拟实施商誉减值测试涉及的成都蜀茂钻石有限公司与商誉相关资产组价值资产评估报告京信评报字（2022）第 223 号。根据该评估报告，截止评估基准日，蜀茂钻石商誉所在包含商誉的资产组账面价值 16,925.06 元，我们采用现金流量折现模型计算的蜀茂钻石包含商誉资产组的可收回金额为 700 万元，商誉减值金额 16,925.06 元。

2021 年，公司聘请中京民信（北京）资产评估有限公司对千年珠宝资产组可收回金额进行了评估并出具了《福建省爱迪尔珠宝实业股份有限公司拟实施商誉减值测试涉的江苏千年珠宝有限公司与商誉相关资产组价值资产评估报告》京信评报字（2022）第 222 号。根据该评估报告，截止评估基准日，千年珠宝商誉所在包含商誉的资产组账面价值 9,148.84 万元，我们采用现金流量折现模型计算的千年珠宝包含商誉资产组的可收回金额为 8,000 万元，商誉减值金额 9,148.84 万元。

截止 2021 年末,公司应计提商誉减值准备 26,073.90 万元。具体详见下表:

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		计提	...	处置	
江苏千年珠宝有限公司	222,938,941.77	91,488,369.09				314,427,310.86

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		计提	...	处置	
成都蜀茂钻石有限公司	229,776,923.73	169,250,594.94				399,027,518.67
合计	452,715,865.50	260,738,964.03				713,454,829.53

三、关于本次计提资产减值准备及信用损失的合理性说明

本次计提资产减值准备符合《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定，体现了会计处理的谨慎性原则，符合公司实际情况，本次计提资产减值准备后能更加公允地反映公司截至2021年12月31日的财务状况、资产价值及经营成果，使公司的会计信息更具合理性。

四、关于计提资产减值准备及信用损失对公司的影响

公司2021年度共计提资产减值准备及信用损失合计55,854.36万元，相应减少了2021年度归属于母公司股东的净利润55,854.36万元。大华会计师事务所(特殊普通合伙)已对本次计提的资产减值准备及信用损失进行了审计。

特此公告。

福建省爱迪尔珠宝实业股份有限公司

董事会

2022年4月28日