



中财股份

NEEQ : 836473

中财国盛投资（北京）股份有限公司

ZHONGCAI GUOSHENG INVESTMENTS(BEIJING)CO.,LTD



年度报告

— 2019 —

# 公司年度大事件



1、2019 年 1 月 9 日，公司完成第一届董事会、监事会换届，形成以刘来喜董事长为核心的新一届领导班子。

2、2019 年 5 月 24 日，全国中小企业股份转让系统发布公告〔2019〕856 号《关于正式发布 2019 年创新层挂牌公司名单的公告》，公司成功保持在创新层行列。

## 目 录

第一节	声明与提示.....	5
第二节	公司概况.....	7
第三节	会计数据和财务指标摘要.....	9
第四节	管理层讨论与分析 .....	13
第五节	重要事项.....	24
第六节	股本变动及股东情况 .....	28
第七节	融资及利润分配情况 .....	31
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况 .....	33
第九节	行业信息.....	37
第十节	公司治理及内部控制 .....	39
第十一节	财务报告 .....	44

## 释义

释义项目	指	释义
中财股份、公司、股份公司、本公司	指	中财国盛投资(北京)股份有限公司
财经集团	指	中国财经出版传媒集团有限责任公司
经科社	指	经济科学出版社
宝源金泰	指	深圳宝源金泰珠宝首饰有限公司
翠绿珠宝、深圳翠绿	指	深圳翠绿珠宝集团有限公司
翠绿首饰	指	深圳市翠绿首饰股份有限公司
苏鑫文化、江苏苏鑫	指	苏鑫文化、江苏苏鑫
金东投资、上海金东	指	金东投资、上海金东
金胜投资、深圳金胜	指	深圳市金胜投资有限公司
中财黄金	指	中财(深圳)黄金文化创意有限公司
翠绿精炼	指	深圳市翠绿黄金精炼有限公司
翠绿金业	指	深圳市翠绿金业有限公司
菜市口百货	指	北京菜市口百货股份有限公司
股东大会	指	中财国盛投资(北京)股份有限公司股东大会
董事会	指	中财国盛投资(北京)股份有限公司董事会
监事会	指	中财国盛投资(北京)股份有限公司监事会
三会	指	中财国盛投资(北京)股份有限公司股东(大)会、董事会、监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
主办券商、中信建投	指	中信建投证券股份有限公司
会计师	指	中证天通会计师事务所(特殊普通合伙)
报告期、本年度	指	2019年1月1日至2019年12月31日
Au999	指	是国家规定的黄金纯度的表示方法。黄金饰品必须打上这类印记。Au就是黄金的化学元素符号。表明此金属饰件是黄金制成的;Au999,是表明黄金的纯度(即“含金量”),即此饰件的含金量是99.9%,这种黄金俗称“千足金”。
套期保值	指	Hedge 或 Hedging,是指企业为规避外汇风险、利率风险、商品价格风险、股票价格风险、信用风险等,指定一项或一项以上套期工具,使套期工具的公允价值或现金流量变动,预期抵消被套期项目全部或部分公允价值或现金流量变动风险的一种交易活动。
Au(T+D)或 Ag(T+D)	指	以分期付款方式进行买卖,交易者可以选择合约交易日当天交割,也可以延期交割,同时引入延期补偿费机制来平抑供求矛盾的一种期货交易模式。
全国股份转让系统公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司

## 第一节 声明与提示

### 【声明】

公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人刘来喜、主管会计工作负责人袁志谦及会计机构负责人（会计主管人员）袁志谦保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

中证天通会计师事务所(特殊普通合伙)对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

### 【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
市场竞争风险	以黄金和白银等为材质的贵金属工艺品具有保值、增值、艺术欣赏和收藏价值。近年来，消费者对贵金属工艺品的需求不断扩大，越来越多的企业把贵金属工艺品作为其重要发展方向。公司立足贵金属工艺品行业，已经具备一定的研发设计优势、文化资源整合优势、供应链整合优势、营销渠道和客户资源优势，但如更多企业进入本行业将导致竞争加剧。
原材料价格波动风险	2017 年度、2018 年度和 2019 年度，公司主营业务成本分别为 44,745.08 万元、64,833.87 万元和 76,497.23 万元，占营业收入的比重分别为 92.74%、95.83%和 97.31%。公司销售的贵金属工艺品的主要原材料为黄金和白银。报告期内，受市场因素影响，黄金和白银等贵金属价格波动较大，黄金价格受国内外形势、通货膨胀、供求关系以及地缘政治等复杂因素影响，黄金价格呈波动走势。若黄金和白银等原材料采购价格持续大幅波动，将给公司盈利能力的稳定性带来一定影响。
存货余额较大风险	2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日和 2019 年 12 月 31 日，公司存货为 119,919,817.31 元、85,418,810.59 元和 81,445,979.13

	<p>元，占各期末流动资产比重分别为 43.76%、26.01%和 22.72%。公司归属于贵金属工艺品行业，存货余额较大、单位价值较高是贵金属工艺品行业自身特点。近年来公司的产品市场需求较大，同时公司采用的代销模式需要进行一定规模的产品铺货，因此存货占资产的比重较高。存货余额较大有可能导致公司用于周转的资金减少，出现资金紧张的情况，同时存货对应的金银原材料价格市场波动较大，若金银等原材料价格持续下跌，将会给公司带来存货跌价风险以及因贵金属工艺品潜在市场需求下降导致的存货积压风险。</p>
本期重大风险是否发生重大变化：	否

### 行业重大风险

无

## 第二节 公司概况

### 一、 基本信息

公司中文全称	中财国盛投资（北京）股份有限公司
英文名称及缩写	Zhongcai Guosheng Investments(Beijing)Co.,LTD
证券简称	中财股份
证券代码	836473
法定代表人	刘来喜
办公地址	北京市西城区大院胡同 18 甲 18 号

### 二、 联系方式

董事会秘书	关茜
是否具备全国股转系统董事会秘书 任职资格	是
电话	18201350616
传真	010-63188192
电子邮箱	myfuturezhuzhu@sina.com
公司网址	www.zhongcaigold.com
联系地址及邮政编码	北京市西城区大院胡同 18 甲 18 号 100034
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	公司董事会秘书办公室

### 三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2012 年 8 月 24 日
挂牌时间	2016 年 4 月 18 日
分层情况	创新层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	F 批发和零售业-52 零售业-524 文化、体育用品及器材专门零售-5246 工艺美术品及收藏品零售
主要产品与服务项目	贵金属产品的研发设计、外包生产及销售
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	150,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	经济科学出版社
实际控制人及其一致行动人	中国财经出版传媒集团有限责任公司

**四、 注册情况**

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	911101020536209088	否
注册地址	北京市西城区大院胡同 18 甲 18 号	否
注册资本	150,000,000.00	否

**五、 中介机构**

主办券商	中信建投
主办券商办公地址	北京市东城区朝内大街 2 号凯恒中心 B、E 座 9 层 010-85156335
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	中证天通会计师事务所(特殊普通合伙)
签字注册会计师姓名	丁鹏、赵晓颖
会计师事务所办公地址	北京市海淀区西直门北大街甲 43 号 1 号楼 13 层 1316-1326

**六、 自愿披露**

适用 不适用

**七、 报告期后更新情况**

适用 不适用



### 第三节 会计数据和财务指标摘要

#### 一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	786,089,016.27	676,559,830.33	16.19%
毛利率%	2.69%	4.17%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-17,883,139.71	1,692,878.95	-1,156.37%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-22,900,766.05	-5,835,682.96	-
加权平均净资产收益率%(依据归属于挂牌公司股东的净利润计算)	-10.80%	0.97%	-
加权平均净资产收益率%(归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算)	-13.82%	-3.36%	-
基本每股收益	-0.12	0.01	-1,292.21%

#### 二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	370,503,561.34	332,924,049.57	11.29%
负债总计	213,794,326.40	158,331,674.92	35.03%
归属于挂牌公司股东的净资产	156,709,234.94	174,592,374.65	-10.24%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.04	1.16	-10.24%
资产负债率%(母公司)	52.00%	47.55%	-
资产负债率%(合并)	57.70%	47.56%	-
流动比率	1.68	2.07	-
利息保障倍数	-2.51	1.26	-

#### 三、 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	-42,206,975.60	65,829,699.58	-164.12%
应收账款周转率	11.82	11.13	-
存货周转率	7.98	6.00	-

**四、 成长情况**

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	11.29%	20.23%	-
营业收入增长率%	16.19%	40.23%	-
净利润增长率%	-1,156.37%	-50.98%	-

**五、 股本情况**

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例%
普通股总股本	150,000,000	150,000,000	0.00%
计入权益的优先股数量			
计入负债的优先股数量			

**六、 非经常性损益**

单位：元

项目	金额
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-75,127.44
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	8,550,911.26
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	-1,794,795.23
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	9,179.86
<b>非经常性损益合计</b>	<b>6,690,168.45</b>
所得税影响数	1,672,542.11
少数股东权益影响额（税后）	
<b>非经常性损益净额</b>	<b>5,017,626.34</b>

**七、 补充财务指标**适用 不适用**八、 会计数据追溯调整或重述情况**会计政策变更 会计差错更正 其他原因 (空) 不适用

单位：元

科目	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
应收票据及应收账款	60,820,033.10	0	-	-
应收票据	0	0	-	-
应收账款	0	60,820,033.10	-	-
应付票据及应付账款	10,028,135.59	0	-	-
应付票据	0	0	-	-
应付账款	0	10,028,135.59	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	11,019,387.45		-	-
交易性金融负债		11,019,387.45	-	-

财政部于2017年发布了修订后的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》、《企业会计准则第37号——金融工具列报》（上述四项准则以下统称“新金融工具准则”）。

财政部于2019年4月发布了《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2019]6号）（以下简称“财务报表格式”），执行企业会计准则的企业应按照企业会计准则和该通知的要求编制2019年度中期财务报表和年度财务报表及以后期间的财务报表。

财政部于2019年5月9日发布了修订后的《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》，修订后的准则自2019年6月10日起施行，对于2019年1月1日之前发生的非货币性资产交换，不需要进行追溯调整，对于2019年1月1日至施行日之间发生的非货币性资产交换，要求根据修订后的准则进行调整。该企业会计准则的修订对本公司无重大影响。

财政部于2019年5月16日发布了修订后的《企业会计准则第12号——债务重组》，修订后的准则自2019年6月17日起施行，对于2019年1月1日之前发生的债务重组，不需要进行追溯调整，对于2019年1月1日至施行日之间发生的债务重组，要求根据修订后的准则进行调整。该企业会计准则的修订对本公司无重大影响。

本公司于2019年1月1日起执行上述修订后的准则和财务报表格式，对会计政策相关内容进行调整。

#### （1）执行新金融工具准则的影响

新金融工具准则将金融资产划分为三个类别：（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在新金融工具准则下，金融资产的分类是基于本公司管理金融资产的业务模式及该资产的合同现金流量

特征而确定。新金融工具准则取消了原金融工具准则中规定的持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产三个分类类别。新金融工具准则以“预期信用损失”模型替代了原金融工具准则中的“已发生损失”模型。在新金融工具准则下，本公司具体会计政策见“附注三、（十一）”。

根据新金融工具准则的相关规定，本公司对于首次执行该准则的累积影响数调整 2019 年年初留存收益或其他综合收益以及财务报表其他相关项目金额，未对 2018 年度的比较财务报表进行调整。采用预期信用损失模型计提减值准备的比例与原按照账龄计提减值准备的比例相同，对本公司 2019 年 1 月 1 日留存收益和其他综合收益没有影响。

## （2）执行财务报表格式的影响

根据财务报表格式的要求，除执行上述新金融工具准则产生的列报变化以外，本公司将“应收票据及应收账款”拆分列示为“应收票据”和“应收账款”两个项目，将“应付票据及应付账款”拆分列示为“应付票据”和“应付账款”两个项目。本公司相应追溯调整了比较期间报表，该会计政策变更对净利润和所有者权益无影响。

## 第四节 管理层讨论与分析

### 一、 业务概要

#### 商业模式

公司成立于 2012 年 8 月，目前总股本 15,000 万股。公司主营业务为贵金属产品的研发设计、外包生产及销售，专注于产业链中附加值较高的研发和销售环节，根据市场需求以及客户的要求设计研发各类贵金属工艺品，生产环节采用委托加工方式，配送环节主要采用第三方物流，借助生产商专业的生产设备和物流方完善的配送渠道组织贵金属工艺品的生产和配送，大幅降低了公司在利润率较低但成本较高的生产和运输两个环节的费用投入，但这两个环节在公司整体业务中也占有重要的地位，公司安排采购部门和仓库管理人员对委外生产和配送环节进行严格把控。公司针对各个销售渠道的特性和不同需求，为客户提供的定制服务在行业内独具特色，并且公司通过差别化以及个性化的服务，给产品带来额外加价，增加了公司的创收部分。同时，公司对银行、经销商、电视购物等不同渠道的客户需求进行收集和分析，有针对性地开发、设计、制作能够满足各种渠道客户需求的产品，在提高客户产品体验的同时，也增加了公司的销售收入。六年来，企业以创新的产品和服务奠定了在贵金属工艺品销售行业渠道销售领先者的地位，与中国银行、工商银行、农业银行、交通银行、邮政储蓄银行等多家国有银行保持着长期稳固的战略合作伙伴关系。报告期至报告披露日公司商业模式未发生重大变化。

公司商业模式图



注：黄色部分为公司控制环节，灰色部分为公司外包或客户环节)

#### 报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

## 二、 经营情况回顾

### (一) 经营计划

根据公司发展规划，2019年公司维持创新层标准，夯实业务稳步发展。公司实际控制人中国财经出版传媒集团给我司下达的2019年经营指标为当年不含税销售额7.5亿元，税前利润1000万元。集团要求我司做好现有银行渠道经营管理，不断提升销售业绩，大力开拓机构和个人消费者的贵金属文创类产品的个性化定制，充分利用混合所有制的优势加大新产品设计研发力度，适时开拓电商业务，培植新的业务增长点，积极稳妥扩大投资金业务规模，搞好内控建设确保公司利润再上新台阶。我公司在2019年经过不懈努力，圆满完成了销售任务，实现收入7.86亿元，净利润-1788.31万元。子公司开拓了苏宁易购业务，中国银行渠道在浙江区域重新准入，为下一步的业务发展打下良好基础。

### (二) 行业情况

#### 1、宏观环境分析及行业发展情况

文化创意产业是以创造力为核心的新兴产业，通过技术、创意和产业化的方式开发、运用、营销知识产权，产生高附加值产品，主要包括广播影视、动漫、视觉艺术、工艺与设计、服装设计等。文化创意产业是文化产业的重要组成部分，是符合时代发展潮流和产业发展方向、实现经济转型、具有商业价值和文化内涵的朝阳产业。中国政府不断增加国家对文化创意产业的直接财政支出。自2010年起，财政部建立了文化产业发展专项基金，用于促进文化艺术产业的发展并促进经济发展方式转变和战略性结构调整。此外，中国政府还推出多项政策以吸引社会资金投入文化及相关产业。例如，国务院的振兴规划中提出设立文化艺术产业投资基金，后由财政部牵头发起设立总价值200亿元的投资基金。

在贵金属工艺品中，黄金工艺品的消费市场居于首位。黄金是黄金工艺品的载体。黄金集货币、金融和商品属性于一身，“黄金天然就是货币”体现了其货币属性，黄金的保值和避险功能体现了金融投资属性，黄金独特的物理化学性质使其在工业上也有重要应用。

面对持续低迷的国际金价，我国黄金行业加速产业调整、推进技术进步、加强生态环保及安全建设，推进行业绿色发展，强化管理鼓励创新，整装勘查取得新突破，资源储量不断增加。黄金工艺品作为黄金与文化完美结合的产物，其投资性、收藏性与文化性，满足当前消费者的需求，契合我国当前“藏金于民”的理念和政策，成为黄金行业最具发展潜力的一部分，对黄金行业的良性发展起着至关重要的作用。与其他黄金类饰品相比，其彰显的传统文化、精湛工艺无不体现了中国黄金工艺品的魅力，为黄金产业未来发展拓展了一个广阔的空间。

#### 2、周期波动

贵金属工艺品行业处于行业成长期，产品主要以金、银等贵金属为材质，作为一种高端消费品，体现消费、投资、收藏和馈赠的功能，其消费投资需求的增长与GDP增长呈现明显的正相关关系。中国经济高速发展和人民购买能力的不断提升，给贵金属工艺品行业的发展带来了巨大机遇。

贵金属工艺品行业的发展与区域经济发展水平相关。由于我国地区发展的不平衡，不同地区居民的可支配收入和消费理念差别较大，经济发达以及沿海地区的销量高于经济落后地区，广东、上海、北京等中心城市及其所在的华南、华东和华北地区的市场容量较大。但随着未来我国经济的均衡发展，东北地区、中西部地区居民收入的不断提高，行业的区域性特征会逐渐弱化。本行业因受节假日消费影响而具有一定季节性。

#### 3、市场竞争的现状

以黄金、白银等为材质的贵金属工艺品具有“商品”和“艺术品”的双重属性，具有保值、增值、艺术观赏和收藏价值。近年来，消费者对贵金属工艺品的需求不断扩大，越来越多的企业把贵金属工艺品作为其重要发展方向。公司立足贵金属工艺品行业，已具备一定的研发设计优势、文化资源整合优势、供应链整合优势、营销渠道和客户资源优势，但如更多企业进入本行业将导致竞争加剧。如果公司不能巩固并增强创意设计、品牌及渠道等已有优势，将存在市场份额下降的风险。

同时，行业内公司现有的竞争对手也在不断变化销售渠道管理措施，针对渠道所作的决策有意或无意都会给公司的现有渠道带来影响。例如竞争对手提高服务品质，加强对渠道的支持，如果公司不能及时跟进，那么很有可能使公司现有的渠道偏向或者转向竞争对手。

## (三) 财务分析

## 1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		本期期初		本期期末与本期期初金额变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	48,302,413.74	13.04%	79,448,465.57	23.86%	-39.20%
应收票据					
应收账款	62,590,235.79	16.89%	60,820,033.10	18.27%	2.91%
存货	81,445,979.13	21.98%	85,418,810.59	25.66%	-4.65%
投资性房地产					
长期股权投资	484,841.23	0.13%	373,698.49	0.11%	29.74%
固定资产	240,332.84	0.06%	205,129.66	0.06%	17.16%
在建工程					
短期借款					
长期借款					
预付款项	3,056,663.87	0.83%	17,524,387.81	5.26%	-82.56%
其他应收款	162,217,719.12	43.78%	85,017,197.96	25.54%	90.81%
长期待摊费用	833,964.87	0.23%	585,695.62	0.18%	42.39%
递延所得税资产	10,147,062.87	2.74%	2,945,208.64	0.88%	244.53%
应付账款	12,737,775.42	3.44%	10,028,135.59	3.01%	27.02%
预收账款	54,922,517.14	14.82%	17,441,901.8	5.24%	214.89%
应付职工薪酬	901,762.56	0.24%	349,068.6	0.10%	158.33%
应交税费	4,614,437.36	1.25%	7,433,077.31	2.23%	-37.92%
资产总额	370,503,561.34	100.00%	332,924,049.57	100.00%	11.29%

## 资产负债项目重大变动原因：

1. 货币资金大幅下降的原因：报告期内银行销售回款后，及时与外包团队结算，资金运转较为稳定，导致货币资金本期期末与本期期初金额大幅下降。
2. 预付款项大幅下降的原因：报告期内公司合理控制资金使用，减少预付款项的发生，导致预付款项本期期末与本期期初金额大幅下降。
3. 其他应收款大幅度增加的原因：报告期内子公司中财黄金与苏宁易购合作开展业务，因12月子公司采购的贵金属不能满足生产需求，故以保证金的形式向深圳市翠绿黄金精炼有限公司支付4,630.00万元，由其先行垫料加工。另外为支持外包团队开门红期间的银行取到销售业务，对山东怡涵黄金珠宝有限公司给予资金支持，增加了大额借款，导致其他应收款本期期末与本期期初金额大幅增加。
4. 长期股权投资大幅增加的原因：报告期内被投资企业中财国龄（北京）传媒投资有限公司，在权益法下确认的投资收益111,142.74元，导致长期股权投资本期期末与本期期初金额大幅增加。
5. 长期待摊费用大幅增加的原因：报告期内新增公司内部办公环境修缮，及子公司办公室装修费用的支出，导致长期待摊费用本期期末与本期期初金额大幅增加。
6. 递延所得税资产大幅增加的原因：报告期内公司计提了大额的坏账准备和存货跌价准备，较上期增加金额较大，导致递延所得税资产本期期末与本期期初金额大幅增加。
7. 应付款项大幅度增加的原因：报告期内子公司业务开展经营，增加大额采购款的支付，导致应付账款本期期末与本期期初金额大幅增加。
8. 预收款项大幅度增加的原因：报告期内子公司中财黄金预收苏宁易购支付货款。
9. 应付职工薪酬大幅度增加的原因：2019年度员工薪资上涨，年末计提未发放，导致应付职工薪酬本期期末与本期期初金额大幅增加。

10. 应交税费大幅下降的原因：报告期内及时收到增值税进项发票，并进行认证，增值税金额较上期大幅减少，导致应交税费本期期末与本期期初金额大幅下降。

## 2. 营业情况分析

### (1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	786,089,016.27	-	676,559,830.33	-	16.19%
营业成本	764,972,258.59	97.31%	648,338,662.84	95.83%	17.99%
毛利率	2.69%	-	4.17%	-	-
销售费用	9,017,058.81	1.15%	10,697,796.99	1.58%	-15.71%
管理费用	10,461,847.49	1.33%	6,054,089.18	0.89%	72.81%
研发费用	0	0.00%	0	0.00%	
财务费用	-2,051,504.69	-0.26%	214,170.67	0.03%	-1,057.88%
信用减值损失	-20,152,239.40	-2.56%			
资产减值损失	-6,376,536.22	-0.81%	-8,086,628.15	-1.20%	-
其他收益	0	0.00%	0	0.00%	0.00%
投资收益	111,142.74	0.01%	133,333.09	0.02%	-16.64%
公允价值变动收益	986,464.77	0.13%	-266,950.45	-0.04%	-
资产处置收益	-75,127.44	-0.01%			
汇兑收益	0	0.00%	0	0.00%	0.00%
营业利润	-22,392,422.46	-2.85%	2,639,685.29	0.39%	-948.30%
营业外收入	31,179.86	0.00%	40,000.00	0.01%	-22.05%
营业外支出	22,000.00	0.00%			
净利润	-17,883,139.71	-2.27%	1,692,878.95	0.25%	-1,156.37%

### 项目重大变动原因：

1. 营业收入增加的原因:报告期内黄金产品的销量增长,从而营业收入增加。
2. 营业成本大幅增加的原因:报告期内营业收入大幅度增加导致营业成本增加。
3. 管理费用大幅增加的原因: 2018 年底深圳中财新成立, 本年增加大额管理费用。2019 年员工工资上调, 增加大额职工薪酬, 导致管理费用增长。
4. 财务费用大幅下降的原因: 关联方为支持我公司开展业务, 将提供给我公司的借款利息分别下调至 8% 和 10.5%, 致我公司利息支出大幅下降。
5. 公允价值变动收益大幅增加的原因:2019 年子公司新增了 T+D 套期保值交易模式购买金料, 导致公允价值变动收益较上年大幅增加
6. 信用减值损失大幅增加的原因: 按单项评估和账龄组合对应收账款和其他应收款计提大额坏账。
7. 所得税费用大幅下降的原因: 由于本年利润亏损导致。

### (2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
----	------	------	-------



主营业务收入	780,616,652.74	671,266,691.47	16.29%
其他业务收入	5,472,363.53	5,293,138.86	3.39%
主营业务成本	764,972,258.59	648,338,662.84	17.99%
其他业务成本	0	0	0.00%

## 按产品分类分析：

√适用 □不适用

单位：元

类别/项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	收入金额	占营业收入的比重%	收入金额	占营业收入的比重%	
金产品	769,427,922.94	97.88%	645,124,623.15	95.35%	19.27%
银产品	11,188,729.80	1.42%	26,142,068.32	3.86%	-57.20%
服务费	5,472,363.53	0.7%	5,293,138.86	0.79%	3.39%

## 按区域分类分析：

□适用 √不适用

## 收入构成变动的的原因：

收入构成变动的的原因：公司通过对上年度的销售情况总结、公司销售渠道的产品需求反馈及进一步的市场调研发现，近年来市场对高价值的金类产品的需求快速增长，为了更好的实现公司盈利目标，公司有必要根据实际的市场需求及时进行产品结构的调整。因此，公司2019年度的金银产品收入占比发生了一定的变化，该变化符合公司的实际经营情况及近年来的市场需求。

## (3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	苏宁易购集团股份有限公司苏宁采购中心	253,042,386.98	32.19%	否
2	深圳市宝和泰珠宝有限公司	131,338,936.84	16.71%	否
3	深圳市宝泰鑫实业有限公司	103,069,289.29	13.11%	否
4	深圳市国泰珠宝首饰有限公司	79,076,744.15	10.06%	否
5	深圳市金濠珠宝首饰有限公司	60,699,110.71	7.72%	否
	合计	627,226,467.97	79.79%	-

## (4) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1	上海黄金交易所	643,156,520.18	74.07%	否
2	浙商银行股份有限公司	117,078,220.00	13.48%	否
3	山东怡涵黄金珠宝有限公司	62,613,084.22	7.21%	否
4	陕西百吉黄金文化有限公司	15,485,592.26	1.78%	否
5	深圳市跃进珠宝有限公司	7,068,000.00	0.81%	否
	合计	845,401,416.66	97.35%	-

## 3. 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	-42,206,975.60	65,829,699.58	-164.12%
投资活动产生的现金流量净额	1,331,444.32	-51,889,843.46	
筹资活动产生的现金流量净额	9,729,479.45	35,820,833.34	-72.84%

#### 现金流量分析：

本年度经营活动产生的现金流量净额-42,206,975.60元,主要是公司报告期内支付大额往来借款,年末未到期,致使经营活动现金流量净流入额少于经营活动现金流量净流出额。投资活动现金流量净额1,331,444.32元,主要是2019年子公司新增了T+D套期保值交易产生的收益。筹资活动产生的现金流量净额9,729,479.45元,主要是我公司向关联方借款与偿还本金和利息的差额,年末借款尚未到期。

#### (四) 投资状况分析

##### 1、主要控股子公司、参股公司情况

(1) 根据股东会决议及投资协议约定,2017年3月本公司与大连新普投资咨询有限公司共同投资设立中财股份(大连)教育咨询有限公司,中财股份(大连)教育咨询有限公司注册资本1,000.00万元,本公司认缴510.00万元,占总注册资本的51%。2019年5月7日经大连市甘井子区市场监督管理局核准注销。

(2) 根据公司章程,经内部高管例会决议及投资协议约定2015年3月本公司与北京和泰天骄文化发展有限公司共同投资设立中财国龄(北京)传媒投资有限公司,中财国龄(北京)传媒投资有限公司注册资本1,000.00万元,本公司认缴200.00万元,2015年3月实缴出资50.00万元,截至2019年12月31日本公司持股比例为8.33%,根据该公司章程约定本公司对该公司具有重大影响,其为本公司的联营企业,按权益法核算。

(3) 根据公司章程,经内部高管例会决议及投资协议约定,2018年10月本公司投资设立中财(深圳)黄金文化创意有限公司全资子公司,注册资本1,000.00万元,截至2019年12月31日公司认缴200.00万元。

##### 2、合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人

是 否

#### (五) 研发情况

##### 1. 研发支出情况：

项目	本期金额/比例	上期金额/比例
研发支出金额	0	0
研发支出占营业收入的比例	0.00%	0.00%
研发支出中资本化的比例	0.00%	0.00%

##### 2. 研发人员情况：

教育程度	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	0	0
本科以下	3	0
研发人员总计	3	0
研发人员占员工总量的比例	9.60%	0.00%

##### 3. 专利情况：

项目	本期数量	上期数量
公司拥有的专利数量	0	0
公司拥有的发明专利数量	0	0

## 4. 研发项目情况：

无

## (六) 审计情况

## 1. 非标准审计意见说明

适用 不适用

## 2. 关键审计事项说明：

## (一) 其他应收款

## 1、事项描述

相关披露信息详见财务报表附注五、合并财务报表主要项目附注（五）所示，中财股份公司 2019 年 12 月 31 日其他应收款余额原值 174,213,605.80 元，坏账准备 11,995,886.68 元，净值 162,217,719.12 元，净值较 2018 年增加 90.81%，且占总资产比重达 43.78%，对财务报表影响较为重大，因此我们把其他应收款列为关键审计事项。

## 2、审计应对

我们就其他应收款实施的审计程序包括：

- 1) 了解、评估并测试管理层对其他应收款相关的内部控制，确定其是否得到执行并运行有效；
- 2) 复核管理层对其他应收款进行信用风险评估的相关考虑和客观证据，评价管理层对预计信用损失判断的合理性；
- 3) 对于以单项为基础计量预期信用损失的其他应收款，抽样检查管理层对预期收取现金流量的预测，评价在预测中使用的关键假设的合理性和数据的准确性，并与获取的外部证据进行核对；
- 4) 实施函证程序，并将函证结果与管理层记录的金额进行核对；结合期后回款情况检查，评价管理层计提其他应收款坏账准备的合理性；
- 5) 检查与其他应收款项相关的信息是否已在财务报表中作出恰当列报。

## (二) 存货存在及减值

## 1、事项描述

相关披露信息详见财务报表附注五、合并财务报表主要项目注释（六）所示，中财股份公司存货主要为黄金产品，具有体积小、单位价值高昂、容易被盗窃、真伪难以辨别的特性，并且其价值容易受黄金原料的市场价格波动而变动，因此其存在性和减值风险较大。

## 2、审计应对

- 1) 了解和评估管理层对存货相关的内部控制的设计，并测试关键控制执行的有效性；
- 2) 结合公司存货的分布情况，选取部分仓库对存货实施监盘程序，对委托第三方机构保管、代销的存货执行函证程序，以了解期末存货的数量和状况；
- 3) 结合黄金的市场价格变动趋势，选取重要品类，分析其各月份采购入库价格的合理性；
- 4) 了解公司存货跌价准备的计提政策和方法，评估其合理性，通过重新计算的方法核实存货跌价准备计提的准确性。

## (七) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

适用 不适用

财政部于 2017 年发布了修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（上述四项准则以下统称“新金融工具准则”）。

财政部于 2019 年 4 月发布了《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2019]6 号）（以下简称“财务报表格式”），执行企业会计准则的企业应按照企业会计准则和该通知的要

求编制 2019 年度中期财务报表和年度财务报表及以后期间的财务报表。

财政部于 2019 年 5 月 9 日发布了修订后的《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》，修订后的准则自 2019 年 6 月 10 日起施行，对于 2019 年 1 月 1 日之前发生的非货币性资产交换，不需要进行追溯调整，对于 2019 年 1 月 1 日至施行日之间发生的非货币性资产交换，要求根据修订后的准则进行调整。该企业会计准则的修订对本公司无重大影响。

财政部于 2019 年 5 月 16 日发布了修订后的《企业会计准则第 12 号——债务重组》，修订后的准则自 2019 年 6 月 17 日起施行，对于 2019 年 1 月 1 日之前发生的债务重组，不需要进行追溯调整，对于 2019 年 1 月 1 日至施行日之间发生的债务重组，要求根据修订后的准则进行调整。该企业会计准则的修订对本公司无重大影响。

本公司于 2019 年 1 月 1 日起执行上述修订后的准则和财务报表格式，对会计政策相关内容进行调整。

#### （1）执行新金融工具准则的影响

新金融工具准则将金融资产划分为三个类别：（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在新金融工具准则下，金融资产的分类是基于本公司管理金融资产的业务模式及该资产的合同现金流量特征而确定。新金融工具准则取消了原金融工具准则中规定的持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产三个分类类别。新金融工具准则以“预期信用损失”模型替代了原金融工具准则中的“已发生损失”模型。在新金融工具准则下，本公司具体会计政策见“附注三、（十一）”。

根据新金融工具准则的相关规定，本公司对于首次执行该准则的累积影响数调整 2019 年年初留存收益或其他综合收益以及财务报表其他相关项目金额，未对 2018 年度的比较财务报表进行调整。采用预期信用损失模型计提减值准备的比例与原按照账龄计提减值准备的比例相同，对本公司 2019 年 1 月 1 日留存收益和其他综合收益没有影响。

#### （2）执行财务报表格式的影响

根据财务报表格式的要求，除执行上述新金融工具准则产生的列报变化以外，本公司将“应收票据及应收账款”拆分列示为“应收票据”和“应收账款”两个项目，将“应付票据及应付账款”拆分列示为“应付票据”和“应付账款”两个项目。本公司相应追溯调整了比较期间报表，该会计政策变更对净利润和所有者权益无影响。

公司作出以上会计政策调整，仅对会计科目进行调整，对以往各年度经营成果和财务状况未造成影响。

科目	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
应收票据及应收账款	60,820,033.10	0	-	-
应收票据	0	0	-	-
应收账款	0	60,820,033.10	-	-

应付票据及应付账款	10,028,135.59	0	-	-
应付票据	0	0	-	-
应付账款	0	10,028,135.59	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	11,019,387.45		-	-
交易性金融负债		11,019,387.45	-	-

#### (八) 合并报表范围的变化情况

适用 不适用

#### (九) 企业社会责任

##### 1. 扶贫社会责任履行情况

适用 不适用

##### 2. 其他社会责任履行情况

适用 不适用

报告期内，公司诚信经营、照章纳税、积极就业和保障员工合法权益，大力实践管理创新，努力履行着作为企业的社会责任。公司始终把社会责任放在公司发展的重要位置，将社会责任意识融入到发展实践中，积极承担社会责任，积极相应北京市政府的政策号召，和社会共享企业发展成果。

### 三、持续经营评价

公司主营业务为贵金属产品的研发设计、外包生产及销售。贵金属工艺品是指以金、银等贵金属为载体，通过创意设计和现代工艺将贵金属与中华文化融合而成的文化创意产品。

公司自成立以来，积极开拓、培育贵金属文化市场和黄金及衍生品投资理念，不断促进中国贵金属投资及收藏品市场和谐稳健发展，与故宫博物院、中钞长城贵金属有限公司等保持着长期稳固的战略合作伙伴关系。公司以市场需求为导向，潜心研究贵金属产品流行趋势，产品设计题材多来自于佛家文化及中华传统文化主题，追求以产品传承历史，以设计展现未来。

公司的营销模式多元化，在维护开拓银行渠道的同时积极开发电视购物渠道销售、“中财黄金”品牌特许加盟销售、互联网渠道销售等。其中，银行渠道销售网点覆盖全国，包括中国银行、工商银行、农业银行、交通银行、上海农商银行等国内银行。同时，公司正于致力打造第三方电商平台以及中财黄金官网平台同步销售。“中财黄金”品牌加盟也已在全国市场启动。

2017 年度、2018 年度和 2019 年度，公司主营业务成本分别为 44,745.08 万元、64,833.87 万元和 76,497.23 万元，占营业收入的比重分别为 92.74%、95.83%和 97.31%。公司销售的贵金属工艺品的主要原材料为黄金和白银。报告期内，受市场因素影响，黄金和白银等贵金属价格波动较大，黄金价格受国内外形势、通货膨胀、供求关系以及地缘政治等复杂因素影响，黄金价格呈波动走势。若黄金和白银等原材料采购价格持续大幅波动，将给公司盈利能力的稳定性带来一定影响。

自设立以来，公司的主营业务及主要产品未发生重大变化，整体来看公司可持续经营能力良好。

### 四、未来展望

#### (一) 行业发展趋势

随着中国经济进一步增长，人民币国际化程度进一步提升，中国黄金市场进一步开放、进一步推动自由化，将吸引更多的境外机构参与中国黄金市场，随着中国黄金市场不断做大做强并且更加成熟稳定，将把中国的黄金市场提升到全球层面，市场前景必定更加广阔。

随着未来财富逐渐增长，机构投资者在保本的金融产品和保收益的投资产品方面，将黄金作为资产组合多样化的有效需求会进一步增加。随着个人投资者财富积累增加，以及对黄金市场及相关投资产品的知识不断增长，基于黄金作为避险资产的稳定属性，会有更多的个人投资逐渐投向黄金产品。

## （二） 公司发展战略

公司作为财政部所属黄金投资企业，将立足于做好银行渠道贵金属业务，大力开拓适合机构投资者和个人投资者未来价值投资选择的黄金投资产品，重点做好黄金文化创意产品的研发设计，努力提供消费者喜闻乐见的黄金文化创意产品满足市场需求，基于黄金保值避险属性及可随时变现的货币属性，进一步开发拓展投资金业务。

公司将进一步加强内控制度建设，规范流程管理，提升资金周转效率，完善开放共赢合作机制，积极倡导诚信守法经营，在确保国有资产保值增值的前提下，努力实现经济效益和社会效益综合提升，使公司可持续发展。

## （三） 经营计划或目标

按照中国财经出版传媒集团要求，结合公司自身发展规划，公司 2020 年预计完成销售收入 7.6 亿元，预计税前利润 450 万元。除使用公司自有资金外，将积极争取中国财经出版传媒集团资金支持 2 亿元用于投资金业务，公司将努力开拓银行融资渠道，预期争取贷款 5000 万元。

深圳子公司营运重点将放在黄金文化创意新产品研发设计和投资金加工业务方面，亦将根据市场需要及时开拓其他业务，确保公司投产当年实现盈利。

公司作为全国中小企业股份转让系统创新层挂牌企业之一，将努力拓展主营业务，该经营计划并不构成对投资者的业绩承诺，投资者应注意。

## （四） 不确定性因素

目前公司不存在对公司生产经营产生重大影响的不确定性因素。

# 五、 风险因素

## （一） 持续到本年度的风险因素

### 1、市场竞争风险

以黄金和白银等为材质的贵金属工艺品具有保值、增值、艺术欣赏和收藏价值。近年来，消费者对贵金属工艺品的需求不断扩大，越来越多的企业把贵金属工艺品作为其重要发展方向。公司立足贵金属工艺品行业，已经具备一定的研发设计优势、文化资源整合优势、供应链整合优势、营销渠道和客户资源优势，但如更多企业进入本行业将导致竞争加剧。

公司将巩固并加强创意设计，强化品牌及渠道等已有优势等措施来应对上述市场竞争风险。

### 2、原材料价格波动风险

2017 年度、2018 年度和 2019 年度，公司主营业务成本分别为 44,745.08 万元、64,833.87 万元和 76,497.23 万元，占营业收入的比重分别为 92.74%、95.83%和 97.31%。公司销售的贵金属工艺品的主要原材料为黄金和白银。报告期内，受市场因素影响，黄金和白银等贵金属价格波动较大，黄金价格受国内外形势、通货膨胀、供求关系以及地缘政治等复杂因素影响，黄金价格呈波动走势。若黄金和白银等原材料采购价格持续大幅波动，将给公司盈利能力的稳定性带来一定影响。

公司积极的采取黄金套期保值、控制库存等操作，以缓冲原材料价格波动对公司造成的影响。

### 3、存货余额较大风险

2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日和 2019 年 12 月 31 日，公司存货为 119,919,817.31 元、85,418,810.59 元和 81,445,979.13 元，占各期末流动资产比重分别为 43.76%、26.01%和 22.72%。公司归属于贵金属工艺品行业，存货余额较大、单位价值较高是贵金属工艺品行业自身特点。近年来公司的产品市场需求较大，同时公司采用的代销模式需要进行一定规模的产品铺货，因此存货占资产的比重较高。存货余额较大有可能导致公司用于周转的资金减少，出现资金紧张的情况，同时存货对应的金银原材料

价格市场波动较大，若金银等原材料价格持续下跌，将会给公司带来存货跌价风险以及因贵金属工艺品潜在市场需求下降导致的存货积压风险。

针对上述情况，公司采取了积极的应对措施，对买入的贵金属原材料进行套期保值交易来对冲存货市场价值波动带来的影响，通过公司近三年的运营情况证明上述措施确实起到了较好的对冲存货跌价风险的效果。

**(二) 报告期内新增的风险因素**

无

## 第五节 重要事项

### 一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(一)
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(二)
是否存在偶发性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(三)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

#### (一) 重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

##### (一) 对外提供借款情况

单位：元

债务人	债务人与公司的关联关系	债务人是否为公司董事、监事及高级管理人员	借款期间		期初余额	本期新增	本期减少	期末余额	借款利率	是否履行审议程序	是否存在抵押
			起始日期	终止日期							
山东怡涵黄金珠宝有限公司	业务合作团队	否	2018年1月30日	2020年5月31日	52,932,898.98	53,591,878.54	20,300,000.00	86,224,777.52	12%	已事后补充履行	否
永利金文化有限公司	业务合作团队	否	2017年11月15日	2020年1月14日	30,006,504.10			30,006,504.10	0.00%	已事后补充履行	否
总计	-	-	-	-	82,939,403.08	53,591,878.54	20,300,000.00	116,231,281.62	-	-	-



**对外提供借款原因、归还情况及对公司的影响：**

根据双方签订的借款合同向山东怡涵黄金珠宝有限公司、永利金文化有限公司和中财（深圳）黄金文化创意有限公司提供借款。山东怡涵黄金珠宝有限公司根据合同约定于 2020 年归还借款，永利金文化有限公司根据合同约定合作终止日归还借款，为其提供借款有利于银行渠道的开拓，利于公司销售的长期发展。

**(二) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况**

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力		
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务，委托或者受托销售	8,000,000.00	2,188,786.90
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）		
4. 财务资助（挂牌公司接受的）	360,000,000.00	120,000,000
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	600,000.00	0
6. 其他	400,000.00	200,000.00

**(三) 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况**

单位：元

关联方	交易内容	审议金额	交易金额	是否履行必要决策程序	临时报告披露时间
深圳市翠绿工坊珠宝首饰有限公司	出售商品	4,799,100.00	4,799,100.00	已事后补充履行	2020年6月29日

**偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：**

必要性和真实意图：

深圳市翠绿工坊珠宝首饰有限公司为我公司总经理黄万洲所关联的企业，我公司向其销售黄金产品，是公司业务开展所需，是合理的、必要的；当时未履行必要审议程序，在公司第二届董事会第八次会议作补充确认，详见公司于 2020 年 6 月 29 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台披露的《补充确认偶发性关联交易的公告》。

以上关联交易对公司的影响：以上偶发性关联交易有益于公司业务发展，不存在损害公司和其他股东利益的情形。

**(四) 承诺事项的履行情况**

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	-	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
其他股东	-	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
实际控制人或控股股东	-	-	挂牌	股份独立性承诺	关于保持中财股份独立性的承诺	正在履行中
实际控制人或控股股东	-	-	挂牌	关联交易承诺	关于规范和减少关联交易的承诺	正在履行中
实际控制人或控股股东	-	-	挂牌	股份锁定承诺	关于股份锁定的承诺	正在履行中

承诺事项详细情况：

1、中国财经出版传媒集团有限责任公司在收购报告书中《关于保持中财股份独立性的承诺》、《关于避免同业竞争的承诺》、《关于规范和减少关联交易承诺》、《关于股份锁定的承诺》。

(一) 关于保持中财股份独立性的承诺

财经集团承诺：“在本次收购完成后，收购人作为中财股份实际控制人期间，将按照有关法律、法规及中财股份章程的规定行使股东权利并履行相应的义务，保证中财股份在资产、业务、人员、财务、机构等方面的独立性，不得以任何形式影响中财股份的独立运营。收购人将按照《公司法》、《证券法》和其他有关法律法规对公众公司的要求，对公众公司实施规范化管理，促进公众公司规范运作。本次收购完成后，收购人拟利用中财股份的公众公司平台，将中财股份做大做强。”

(二) 关于避免同业竞争承诺

财经集团承诺：“作为中财股份实际控制人期间，收购人及其控制其他公司将不直接或间接经营任何与中财股份经营的业务构成竞争或可能构成竞争的业务，也不参与投资任何与中财股份经营的业务构成竞争或可能构成竞争的其他企业；收购人愿意承担由于违反上述承诺给中财股份造成的经济损失。”

(三) 关于规范和减少关联交易承诺

财经集团承诺：“其作为中财股份实际控制人期间，将采取措施尽量避免与中财股份发生关联交易。对于无法避免的必要关联交易，将按照“等价有偿、平等互利”的市场原则，依法与中财股份签订关联交易合同，参照市场通行的标准，公允地确定关联交易价格；按相关规定履行必要的关联董事、关联股东回避表决义务，遵守批准关联交易的法定程序和信息披露义务；保证不通过关联交易损害中财股份的合法权益。若违反上述承诺，收购人将承担由此引起的法律责任和后果。”

(四) 关于股份锁定的承诺

财经集团承诺：“本次收购完成后，财经集团将间接持有公司 30.11%的股份，成为公司的实际控制人，财经集团承诺其持有公司的股票在收购完成后 12 个月内不予转让。收购人在公司中拥有权益的股份在同一实际控制人控制的不同主体之 24 中财国盛投资（北京）股份有限公司 收购报告书间进行转让不受前述 12 个月的限制。”

报告期内，财经集团不存在违反上述承诺的情况。

2、经济科学出版社《关于不存在及避免同业竞争说明及承诺》

经济科学出版社（以下简称“出版社”）作为中财国盛投资（北京）有限公司（以下简称“中财国盛”）的实际控制人，目前经营范围中含有“工艺美术品、珠宝、金银制品的加工与销售”；与中财国盛经营范围中“工艺品、金银制品的销售”表述类似，但出版社与中财国盛并无同业竞争情况。具体理由如下：

1、二者业务内容及具体产品存在明显差异。中财国盛的主要业务为：公司主营业务为贵金属产品的研发设计、外包生产及销售，而出版社主要从事经济、理论、管理、财政、金融等领域的图书出版业务，此前虽曾向中财国盛出售黄金原材料，用于加工黄金制成品，但黄金原料并不属于贵金属工艺品，因此出版社出售过的黄金原料与中财国盛的投资型黄金工艺制品在产品形式、作用、功能上并不相同。

2、二者销售对象不同。中财国盛主要销售对象为主要为各大银行、北京菜市口百货股份有限公司等渠道客户，而此前出版社销售黄金原材料主要为代采购原材料的行为，对象为需要其进行代采黄金原料的客户，二者有明显差异。

3、截至目前，出版社实际并未进行工艺美术品、珠宝和金银制品的销售，从未有过与中财国盛经营或销售相同或类似产品的情形，此外出版社未避免与中财国盛产生实际或潜在的同业竞争，特作出承诺如下：

(1) 出版社保证今后不直接或间接从事或参与任何在商业上对中财国盛构成竞争或可能导致与中财国盛产生竞争的业务（与中财国盛经营相同或类似产品）及活动，包括或拥有与中财国盛存在竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益，或以其他任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的控制权；

(2) 出版社愿意承担因本公司违反上述承诺而给中财国盛造成的全部经济损失；

(3) 出版社作为中财国盛关联方期间，本承诺为有效承诺。”

2019 年度经济科学出版社不存在违反上述承诺规定的情形。

3、深圳宝源金泰珠宝首饰有限公司出具了《不存在及避免同业竞争说明及承诺函》

2015 年 11 月 5 号，宝源金泰出具了《不存在及避免同业竞争说明及承诺函》，承诺将不在中国境内外直接或间接从事、参与任何在商业上对股份公司构成竞争的业务及活动，或拥有与股份公司存在竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益，或以其他任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的控制权，或在该经济实体、机构、经济组织中担任高级管理人员或核心技术人员；愿意承担由违反上述承诺直接造成的，并经法律认定的股份公司的全部经济损失。

2019 年度宝源金泰不存在违反上述承诺规定的情形。

经济科学出版社、深圳宝源金泰珠宝首饰有限公司及宝源金泰控股股东、实际控制人齐涛先生于 2015

年 5 月 5 日签订《一致行动人协议》，2017 年 8 月 21 日，公司取得了全国中小企业股份转让系统出具的《关于中财国盛投资（北京）股份有限公司股票发行股份登记的函》（股转系统函 [2017]5105 号），同意了公司股票发行 99,920,000 股的备案申请。本次发行后经科社的持股比例由 30.11%增加到 51.00%。齐涛先生已于 2016 年 11 月 4 日辞去了公司董事及总经理的职务，且目前不在公司担任任何职务。至此，公司的股权结构已经发生了较大变化，《一致行动人协议》已经不再适用于公司现有股权结构。因此，经科社、宝源金泰、齐涛三方经过友好协商，同意解除前述《一致行动人协议》，并于 2017 年 10 月 13 日日期签署了《解除一致行动人协议》，原一致行动人协议约定的一致行动关系及各项权利义务终止，三方的一致行动关系以及对公司的共同控制关系解除。至此，宝源金泰不再是公司的控股股东之一。

#### 4、公司持股 5%以上股东共同签署《持股 5%以上股东减少并规范关联交易承诺函》

本司作为持有中财国盛投资（北京）股份有限公司（以下简称“股份公司”）5%以上股份的股东，就减少并规范关联交易事项，特做出此承诺函，承诺如下：本司现有(如有)及将来与股份公司发生的关联交易是公允的，是按照正常商业行为准则进行的。本司保证将继续规范并逐步减少与股份公司及其子公司、分公司、合营或联营公司发生关联交易。保证本司及本司所控制的公司、分公司、合营或联营公司及其他任何类型的企业（如有）不以垄断采购和销售业务渠道等方式干预股份公司的经营，损害其利益。关联交易活动应遵循商业原则，关联交易的价格原则上应不偏离市场独立第三方的价格或收费的标准。作为持有股份公司 5%以上股份的股东，本司保证将按照法律法规和股份公司章程的规定，在审议涉及本司的关联交易时，切实遵守：

- 1、股份公司董事会上进行关联交易表决时的回避程序；
- 2、股份公司股东大会上进行关联交易表决时的回避程序。”

2019 年度公司持股 5%以上的股东不存在违反上述承诺规定的情形。

## 第六节 股本变动及股东情况

### 一、普通股股本情况

#### (五) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	140,305,914	93.54%	0	140,305,914	93.54%
	其中：控股股东、实际控制人	71,473,332	47.65%	0	71,473,332	47.65%
	董事、监事、高管	250	0.00%	0	250	0.00%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
有限售条件股份	有限售股份总数	9,694,086	6.46%	0	9,694,086	6.46%
	其中：控股股东、实际控制人	5,026,668	3.35%	0	5,026,668	3.35%
	董事、监事、高管	750	0.00%	0	750	0.00%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		150,000,000	-	0	150,000,000	-
普通股股东人数		7				

股本结构变动情况：

□适用 √不适用

#### (六) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	经济科学出版社	76,500,000	0	76,500,000	51.00%	5,026,668	71,473,332
2	深圳宝源金泰珠宝首饰有限公司	29,400,000	0	29,400,000	19.60%	4,666,668	24,733,332
3	深圳市金胜投资有限公司	25,200,000	-1,000	25,199,000	16.80%	0	25,199,000
4	江苏苏鑫文化发展有限公司	10,500,000	0	10,500,000	7.00%	0	10,500,000
5	上海金东投资有限公司	8,399,000	0	8,399,000	5.60%	0	8,399,000
6	白敬东	1,000	0	1,000	0.00%	750	250
7	葛福朋	0	1,000	1,000	0.00%	0	1,000
合计		150,000,000	0	150,000,000	100.00%	9,694,086	140,305,914

普通股前十名股东间相互关系说明：白敬东为公司股东上海金东投资有限公司的法定代表人，持有上海金东 40.00%的股权。

## 二、 优先股股本基本情况

适用 不适用

## 三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

### (一) 控股股东情况

**经济科学出版社**经济科学出版社创建于1983年1月28日，是中华人民共和国财政部主办主管的国家一级出版社和“全国百佳图书出版单位”，是全国哲学社会科学规划办公室指定的“国家社科基金资助项目推荐申报单位”，经济科学出版社现持有中财股份51%股权，为公司控股股东。

经济科学出版社的基本情况如下：

企业名称：经济科学出版社

营业执照注册号：100000000043197

住所：北京市海淀区阜成路甲28号

法定代表人：李洪波

注册资本：7,223万元

成立日期：2010年12月30日

经营范围：出版经济、财政政策法规和制度准则；理论著作和译著；专业技术图书和普及读物；相关的辞书、工具以及教材（有效期至2018年12月31日）；按（90）新出图字第802号文规定的出版范围出版电子出版物（有效期至2017年06月30日）。广告业务；文化艺术品制作与销售；房屋租赁；投资咨询；工艺美术品、珠宝、金银制品的加工与销售；物流；房地产开发与销售；物业管理。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

主营业务：出版经济、理论、管理、财政、金融等领域的图书

截至本报告出具日，经济科学出版社的股东出资情况如下：

序号	股东名字	出资比例(万元)	出资比例(%)	出资方式
1	财政部	7,223.00	100.00	货币
合计		7,223.00	100.00	-

报告期内控股股东无变化

### (二) 实际控制人情况

**中国财经出版传媒集团有限责任公司**类型：有限责任公司(国有独资)

住所：北京市海淀区阜成路甲28号新知大厦

法定代表人：汪林平

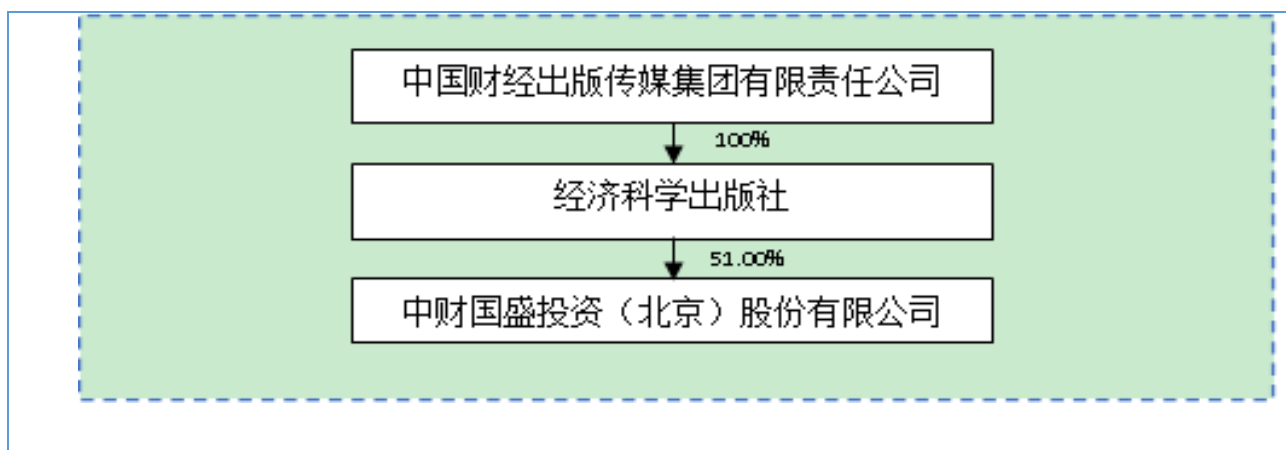
注册资本：10,000万元

成立日期：2013年05月22日

营业期限：2013年05月22日至长期

经营范围：投资并管理所属单位的图书、影视、电子影像、数字网络产品及印刷、出版、制作、发行业务；进出口业务；仓储；广告业务；房屋租赁；物业管理；资产投资与管理；以上相关业务的咨询服务。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动，不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

截至本报告出具日，公司实际控制人中国财经出版传媒集团有限责任公司与公司及公司控股股东经科社之间的控制关系如下：



报告期内，公司实际控制人未发生变化。

## 第七节 融资及利润分配情况

### 一、普通股股票发行及募集资金使用情况

#### 1、最近两个会计年度内普通股股票发行情况

适用 不适用

#### 2、存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

单位：元

发行次数	发行情况 报告书披 露时间	募集金额	报告期内 使用金额	是否 变更募 集资金 用途	变更用途情 况	变更用 途的募 集资金 金额	是否履行必要 决策程序
1	2017年8 月25日	109,912,00 0.00	89,050.98	否	-	-	-

#### 募集资金使用详细情况：

报告期内，公司的募集资金使用用途不存在变更。公司于2017年8月发行股票99,920,000股，募集资金人民币109,912,000元，根据此次股票发行方案的约定，该募集资金用于补充公司流动资金，此次发行为公司挂牌以来的首次发行。截至2019年12月31日，募集资金使用金额及当前余额如下表所示：

项目	金额（元）
1. 募集资金总额	109,912,000.00
2. 变更用途的募集资金总额	0
3. 截至2019年12月31日累计已使用募集资金总额	109,963,005.02
其中：支付房租	200,000.00
支付货款	109,763,005.02
加：利息收入扣除银行手续费后净额	51,005.03
4. 截至2019年12月31日募集资金专户余额	0.01

### 二、存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

### 三、债券融资情况

适用 不适用

### 四、可转换债券情况

适用 不适用

### 五、银行及非银行金融机构间接融资发生情况

适用 不适用

## 六、 权益分派情况

### （一）报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

适用 不适用

### （二）权益分派预案

适用 不适用



## 第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

### 一、 董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任职起止日期		是否在公司 领取薪酬
					起始日期	终止日期	
刘来喜	董事长	男	1971年2月	MBA	2019年1月9日	2022年1月8日	是
黄万洲	董事兼总经理	男	1976年7月	EMBA	2019年1月9日	2022年1月8日	否
袁一帆	董事	男	1956年4月	本科	2019年1月9日	2022年1月8日	否
王飞鹏	董事	男	1984年3月	本科	2019年1月9日	2022年1月8日	否
白敬东	董事	男	1971年10月	本科	2019年1月9日	2022年1月8日	否
余建春	监事会主席	男	1966年3月	本科	2019年1月9日	2022年1月8日	否
赵亚愚	监事	男	1971年7月	本科	2019年1月9日	2022年1月8日	否
孙艳丽	监事	女	1990年2月	本科	2019年1月9日	2022年1月8日	是
袁志谦	财务总监	男	1964年7月	本科	2019年1月9日	2022年1月8日	是
黄冬云	副总经理	女	1968年1月	本科	2019年1月9日	2022年1月8日	是
关茜	董事会秘书	女	1987年6月	硕士	2019年1月9日	2022年1月8日	是
董事会人数：							5
监事会人数：							3
高级管理人员人数：							4

#### 董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系：

公司董事、监事、高级管理人员相互间不存在关联关系，公司董事长刘来喜为公司控股股东经济科学出版社委派的董事。除此之外，其他董事、监事及高级管理人员之间不存在关联关系。

#### (二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量
刘来喜	董事长	0	0	0	0.00%	0
黄万洲	董事兼总经理	0	0	0	0.00%	0
袁一帆	董事	0	0	0	0.00%	0
王飞鹏	董事	0	0	0	0.00%	0
白敬东	董事	1,000	0	1,000	0.00%	0
余建春	监事会主席	0	0	0	0.00%	0
赵亚愚	监事	0	0	0	0.00%	0
孙艳丽	监事	0	0	0	0.00%	0

袁志谦	财务总监	0	0	0	0.00%	0
黄冬云	副总经理	0	0	0	0.00%	0
关茜	董事会秘书	0	0	0	0.00%	0
合计	-	1,000	0	1,000	0.00%	0

## (三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	√是 □否
	总经理是否发生变动	□是 √否
	董事会秘书是否发生变动	□是 √否
	财务总监是否发生变动	√是 □否

## 报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型（新任、换届、离任）	期末职务	变动原因
唐俊南	董事长	离任	无	退休离任
兰竹	监事	离任	无	监事会解聘
陈丽娟	职工监事	离任	无	监事会解聘
刘来喜	财务总监兼副总经理	新任	董事长	董事会聘任
赵亚愚	无	新任	监事	监事会聘任
孙艳丽	仓库管理员	新任	职工监事	监事会聘任
袁志谦	无	新任	财务总监	董事会聘任

## 报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

√适用 □不适用

刘来喜，男，1971年2月16日出生，中国国籍，无境外永久居留权，清华大学MBA学历，注册会计师职称；1993年7月—1996年11月，北京有色金属与稀土应用研究所；1996年12月—2000年9月，中央办公厅国务院办公厅信访局；2000年10月—2016年10月，国家信访局副巡视员；2016年11月至今，中财国盛投资（北京）股份有限公司财务总监兼副总经理。

赵亚愚，男，1971年7月16日出生，中国籍，无境外永久居留权，本科，1995年9月—2014年6月任中国农垦（集团）总公司部门经理、副总；2014年7月—2016年8月任优菜网CEO；2016年9月至今任北京谷田科技有限公司董事长；2019年1月至今任中财国盛投资（北京）股份有限公司监事。

孙艳丽，女，1990年2月6日出生，中国国籍，无境外永久居留权，初级会计师职称；毕业于首都体育学院；2015年4月至今，中财国盛投资（北京）股份有限公司。

袁志谦，男，1964年7月28日出生，中国国籍，无境外永久居留权，注册会计师职称；2002年1月—2018年2月，中国财政经济出版社财务负责人；2018年2月—2018年12月，上海中财上会教育科技有限公司财务负责人。

## 二、 员工情况

### (一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政管理人员	12	10
生产人员	5	3
销售人员	5	3
研发人员	3	0
财务人员	6	6
员工总计	31	22

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	1	0
硕士	4	3
本科	18	14
专科	6	3
专科以下	2	2
员工总计	31	22

### 员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

#### 1、薪酬政策

公司员工薪酬包括基本工资、绩效工资、年终奖，公司实行全员劳动合同制，依据《中华人民共和国劳动法》和地方法规及规范性文件，公司与员工签订《劳动合同书》，公司按照国家有关法律法规和地方相关社会保险政策，为员工办理养老、医疗、工伤、生育、失业社会保险和住房公积金。同时公司为员工提供劳动保护用品、防暑降温物品、节日福利品、组织员工定期体检，并适时组织员工参加各种活动，展现员工个性化风采，丰富员工业余文化生活，形成了和谐、愉快的工作氛围。

公司在全员范围内推行绩效考核制度，主要是对员工岗位职责履行情况和工作绩效进行综合评估，皆在调动员工工作积极性，鼓舞员工工作士气，开发员工工作潜能，为员工薪酬福利、职务晋升、岗位调整等提供基础信息，促进公司平稳健康地发展，增强企业核心竞争力。

公司尊重每位员工并珍惜员工对公司所做的贡献，建立并不断完善员工职业生涯规划体系，让员工清楚的了解自身在公司的定位和发展通道，进而有计划、有目的地结合自身情况采取相应的措施，有利于提高员工的能力，有利于提高员工对公司的认同感，有利于培养员工积极向上的精神，达到公司和员工共同成长和发展的目的。同时引导员工处理好工作、生活、家庭和社会等各个角色的关系，让员工拥有更加和谐、幸福、精彩的人生。

#### 2、培训计划

公司尊崇以人为本的宗旨，十分重视人才的培养和开发，一直把吸引人才、培养人才、最大限度地发挥人才的作用，作为公司的一项战略任务。在人才培养的过程中，公司建立了一套系统的培训体系，公司根据培训需求调查情况、受训人员受教育程度、任职岗位、年龄结构等情况，设计了有针对性的培训体系，对中层、基层人员分别设置了不同的培训课题。

##### (1) 中层管理人员培训

公司为搭建自己的人才储备系统和人才梯队，提升中层管理人员的管理能力和技术水平，规划了管理系列和技术专业系列两个培训方向，对中层管理人员定期进行经营管理、生产管理、研发管理、营销管理、财务管理、人力资源管理培训，为打造专家型管理团队为最终目的，把中层管理人员训练成为公司真正的中流砥柱。

##### (2) 基层人员培训

公司也特别重视基层员工的培训，并以此为中心规划员工的职业发展通道。公司从提升操作技能、有效激励员工、提升综合素质、安全生产管理、提升质量意识、产品知识、商务接待、体系知识等多方面进行培训，提高基层员工的专业技能和综合素质，对员工进行全方位跟踪培养，为员工提供晋级的机会，极大地调动了员工的能动性和工作责任感。

##### (3) 多种培训形式并行

公司采取多层次、多渠道的培训形式，包括参加户外拓展活动、参加行业协会会议、论坛交流、社会上有关企业经营管理著名讲座及培训、政府为企业组织的各种培训等多种方式，全面提升公司各级人员的创新能力、管理能力和自身素质，创建一支学习型团队，为公司可持续快速发展提供有力的人力资源保障。

3、需公司承担费用的离退休职工人数情况

报告期内公司不涉及承担费用的离退休员工。

**(二) 核心员工基本情况及变动情况**

适用 不适用

**三、 报告期后更新情况**

适用 不适用

## 第九节 行业信息

环境治理公司 医药制造公司 软件和信息技术服务公司  
计算机、通信和其他电子设备制造公司 专业技术服务公司  
互联网和相关服务公司 零售公司 农林牧渔公司 教育公司 影视公司  
化工公司 不适用

### 一、 行业基本情况

#### (一) 行业发展情况及趋势

黄金工艺品行业作为贵金属工艺品行业的重要组成部分，目前国内黄金产品的销售量已居世界前二位，年增长率超过 20%，黄金工艺品在黄金产品中占的比例逐年上升，黄金工艺品年市场增长率超过 50%，已成为黄金行业发展的助力器，对提升行业设计研发水平，推动黄金制品产业升级，增强消费者文化素养、传播中国文化、传承中华文明都起到了重要的作用。

### 二、 经营模式

2019 年，公司顺应行业发展趋势，在做强做大销售主业的基础上，致力于打造贵金属产业链，逐步走向集研发设计、生产加工、销售投资、仓储物流于一体的发展道路。

销售方面，公司进一步加强渠道和销售团队的管理，整合了中国银行渠道，强化了菜百销售团队，银行渠道销售保持稳定增长。设计方面，公司严把产品质量关，并针对不同销售渠道的特性和需求，提供优质服务，对银行、菜百等重点客户需求进行收集和分析，有针对性开发特色产品，在提高客户产品体验的同时，也增加了公司的销售收入。生产方面，公司的全资子公司中财（深圳）黄金文化创意有限公司，将建设成为公司的产品研发、加工和仓储物流中心，有利于加快完善公司业务布局。同时，公司生产部在黄金走势持续走低的影响下，通过加强管理，节约采购成本，全年采购成品及原料共计 4.45 亿元，为公司 2019 年生产经营任务的完成提供了有利保障。对外合作方面，公司继续保持与故宫博物院、中国财税博物馆、北京会计学院等机构良好的合作伙伴关系。

### 三、 门店情况

适用 不适用

### 四、 加盟业务

适用 不适用

### 五、 线上销售业务

适用 不适用

我公司以第三方店铺模式入驻中银 e 商平台，在该平台以我司名义直接面向客户开展贵金属产品线上销售，并提供物流、售后等配套服务。

#### (一) 自建平台

适用 不适用

#### (二) 第三方电子商务平台

适用 不适用

单位：元

序号	平台名称	合作模式	合作期限	营业收入
1	中银E商	代销模式	双方协商	6,295,206
2	邮政储蓄银行	代销模式	2020年8月15日	3,970,905.79

## 六、 自有品牌业务

无

## 七、 采购、仓储及物流情况

### (一) 采购与存货

我公司采购部严格按采购计划执行，做到及时、合理降低积压库存和采购成本，熟悉和掌握市场行情，按“质优、价廉”的原则货比三家，择优采购，为公司2019年生产经营任务的完成提供了有力保障。依据公司库房管理制度对公司存货做好出入库登记，清点，验收，做到帐实相符，定期对库房进行盘点，并合理的处理库存商品，减少资金占用，节约成本。

### (二) 仓储与物流

无

## 八、 客户、会员及营销活动

无

## 九、 跨境电商业务

适用 不适用

## 十、 细分行业

### (一) 珠宝零售

适用 不适用

### (二) 连锁药店

适用 不适用

### (三) 汽车销售

适用 不适用

## 第十节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
投资机构是否派驻董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

### 一、 公司治理

#### (一) 制度与评估

##### 1、 公司治理基本状况

报告期内，公司根据《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》以及全国中小企业股份转让系统有关规范性文件的要求及其他相关法律、法规的要求，不断完善法人治理结构，建立行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作。公司股东大会、董事会、监事会的召集、表决程序符合有关法律、法规的要求，且均严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行，截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

##### 2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

经董事会评估认为，公司治理机制完善，符合《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》等法律法规及规范性文件的要求，能够给所有股东提供合适的保护和平等权利保障。

##### 3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

经董事会评估认为，报告期内公司通过三会的召开，严格遵守公司制度，公司重大决策履行规定的程序，会议的召集、通知、审议程序、决议形成符合法定程序，决议合法有效。

##### 4、 公司章程的修改情况

无。

#### (二) 三会运作情况

##### 1、 三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	5	<p>1、2019年1月9日，公司召开第二届董事会第一次会议，审议通过《关于选举第二届董事会董事长》、《关于聘任高级管理人员》、《关于预计公司2019年度日常性关联交易》、《关于提议召开公司2019年第二次临时股东大会》的议案；</p> <p>2、2019年4月22日，公司召开第二届董事会第二次会议，审议通过《关于公司2018年年度报告及摘要》、《关于公司2018年年度董事会工作报告》、《关于公司2018年年度总经理工作报告》、《关于2018年度财务决算暨2019年度财务预算报告》、《关于公司</p>

		<p>2018 年度利润分配》、《补充确认 2017、2018 年度对外借款的议案》、《关于&lt;2018 年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告&gt;》、审议通过《2018 年年度审计报告》、《关于提议召开公司 2018 年年度股东大会》的议案；</p> <p>3、2019 年 4 月 28 日，公司召开第二届董事会第三次会议，审议通过《关于公司 2019 年一季度报告》、《关于补充确认对外借款》、《关于提议召开公司 2019 年第三次临时股东大会》的议案；</p> <p>4、2019 年 8 月 28 日，公司召开第二届董事会第四次会议，审议通过《关于公司 2019 年半年度报告》、《关于&lt;2019 年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告&gt;》、《关于提议召开公司 2019 年第四次临时股东大会》的议案；</p> <p>5、2019 年 10 月 30 日，公司召开第二届董事会第五次会议，审议通过《关于公司 2019 年三季度报告》的议案；</p>
监事会	5	<p>1、2019 年 1 月 9 日，公司召开第二届监事会第一次会议，审议通过《关于选举监事会主席》议案；</p> <p>2、2019 年 4 月 22 日，公司召开第二届监事会第二次会议，审议通过《关于 2018 年年度监事会工作报告》、《关于公司 2018 年年度报告及摘要》、《关于 2018 年度财务决算暨 2019 年度财务预算报告》、审议通过《关于公司 2018 年度利润分配》、《关于&lt;2018 年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告&gt;》的议案；</p> <p>3、2019 年 4 月 28 日，公司召开第二届监事会第三次会议，审议通过《关于公司 2019 年一季度报告》议案；</p> <p>4、2019 年 8 月 28 日，公司召开第二届监事会第四次会议，审议通过《关于 2019 年半年度报告》、《关于&lt;2019 年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告&gt;》的议案；</p> <p>5、2019 年 10 月 30 日，公司召开第二届监事会第五次会议，审议通过《关于公司 2019 年三季度报告》的议案；</p>
股东大会	5	<p>1、2019 年 1 月 9 日，公司召开 2019 年第一次临时股东大会，审议通过《关于公司董事会换届选举第二届董事会成员》、《关于公司监事会换届选举第二届监事会成员》、《关于补充审议公司总经理黄万洲为山东怡涵文化传媒有限公司向公司借款提供担保》、《关于续聘北京中正天通会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2018 年度审计机构》的议案；</p> <p>2、2019 年 1 月 28 日，公司召开 2019 年第二次临时股东大会，审议通过《关于预计公</p>



		<p>司 2019 年度日常性关联交易》的议案；</p> <p>3、2019 年 5 月 20 日，公司召开 2018 年年度股东大会，审议通过《关于公司 2018 年年度报告及摘要》、《关于公司 2018 年年度董事会工作报告》、《关于公司 2018 年年度监事会工作报告》、《关于 2018 年度财务决算暨 2019 年度财务预算报告》、《关于公司 2018 年度利润分配》、《补充确认 2017、2018 年度对外借款》、《关于&lt;2018 年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告&gt;》、《2018 年年度财务审计报告》的议案；</p> <p>4、2019 年 5 月 21 日，公司召开 2019 年第三次临时股东大会，审议通过《关于补充确认对外借款》议案；</p> <p>5、2019 年 9 月 19 日，公司召开 2019 年第四次临时股东大会，审议通过《2019 年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告》议案；</p>
--	--	---

## 2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司根据《公司法》、《证券法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》以及全国中小企业股份转让系统有关规范性文件的要求及其他相关法律、法规的要求，不断完善法人治理结构，建立行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作。公司股东大会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序符合有关法律、法规的要求，且均严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度的程序和规则进行，截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

经董事会评估认为，公司治理机制完善，符合《公司法》、《证券法》等法律法规及规范性文件的要求，能够给所有股东提供适合的保护和平等权利保障。

### （三）公司治理改进情况

报告期内，公司不断完善规范法人治理相关制度，公司股东大会、董事会、监事会及管理层能够严格按照《公司法》、《证券法》和公司章程相关规定，行使权力并履行义务。公司重大生产经营决策、投资决策和财务决策能够按照制度要求履行决策程序，三会决议能够得到较好的执行。截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽职责和义务，公司治理的实际状况符合相关法规的要求。未来公司将继续加强对公司董事、监事、高级管理人员在公司治理方面的培训，并促使公司股东、董事、监事、高级管理人员严格要求《公司法》、《公司章程》和三会议事规则等规定，勤勉尽职地履行其义务，使公司治理更规范。

公司治理与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在差异。

### （四）投资者关系管理情况

公司严格按照《公司法》、《证券法》和《公司章程》的规定，设立了联系电话和电子邮箱，保持与投资者和潜在投资者的有效沟通，遵循《全国中小企业股份转让系统信息披露细则（试行）》的规定，及时公告并给予投资者耐心解答。

## 二、内部控制

### （一）监事会就年度内监督事项的意见

#### 1、监事会对公司重大风险事项的意见

监事会在报告期内的监督活动中未发现公司存在重大风险事项，监事会对报告期内的监督事项无异议。

## 2、监事会对年报的审核意见

监事会认为公司定期报告的编制和审核程序符合法律、行政法规、中国证监会及全国股份转让系统的规定和公司章程，报告的内容能够真实、准确、完整地反映公司实际情况。

## (二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司在业务、资产、人员、机构、财务方面与股东完全分离、相互独立。本公司具有完整的设计、研发、采购、生产和销售系统，具有独立完整的业务体系和面向市场的自主经营能力。

### 1、业务独立

公司具有完整的业务流程、独立的经营场所以及商务渠道，公司独立获取业务收入和利润，具有独立自主的经营能力，不存在依赖控股股东、实际控制人及其他关联方进行经营的情形。公司控股股东、实际控制人及其控制的其他企业在实际经营业务上与公司之间不存在竞争关系，且公司控股股东、实际控制人已承诺不经营与公司可能发生同业竞争的业务。公司的业务独立。

### 2、资产独立

公司系由中财国盛投资（北京）有限公司整体变更设立，有限公司的业务、资产、机构及债权、债务，未进行任何业务和资产剥离。整体变更后，公司依法办理相关资产和产权的变更登记。公司资产产权关系明晰，拥有开展业务所需的场所和必要设备、设施，产权清晰。截至本报告出具之日，控股股东、实际控制人不存在占用公司的资金、资产和其他资源的情况。公司资产独立。

### 3、人员独立

公司已经按照国家有关规定建立了独立的劳动、人事和分配制度，设立了独立的人力资源部，负责劳动、人事和工资管理。公司的董事、监事、高级管理人员均依照《公司法》、《公司章程》等有关规定经营，不存在股东超越公司董事会和股东大会作出人事任免决定的情况。公司总经理、副总经理、财务负责人等高级管理人员专职在公司工作并领取报酬，不存在在控股股东、实际控制人及其控制的除公司及其控股子公司以外其他企业兼任除董事之外其他职务及领取薪酬的情形。本公司财务人员不存在在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业兼职的情形。公司的人员独立。

### 4、机构独立

公司设立股东大会、董事会和监事会，并聘请了总经理、副总经理、财务负责人等高级管理人员，组成完整的法人治理结构。不存在公司与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业合署办公的情形。公司制定了较为完备的内部管理制度。各机构和各职能部门依法律、行政法规及其他规范性文件、公司章程及其他内部管理制度独立运作，不存在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业利用其地位影响公司生产经营管理独立性的情形。

### 5、财务独立

公司设立了独立的财务部门，配备了专职的财务人员并进行了适当的分工授权，拥有较完善的财务管理制度与会计核算体系并依法独立纳税。公司已开立了独立的银行基本账户，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共用银行账户的情况。公司作为独立纳税人，依法独立纳税，不存在与关联单位混合纳税现象。公司根据经营需要独立作出财务决策，截至本报告出具之日，公司不存在资金被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用的情形，未来公司与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业发生的资金往来将严格执行《公司章程》、《关联交易管理制度》等制度中约定的审批流程。

## (三) 对重大内部管理制度的评价

### 1、内部控制制度建设情况

公司按照《公司法》、《证券法》和有关监管要求及《公司章程》，设立了股东会、董事会、监事会。根据公司所处行业的业务特点，公司建立了与目前规模及近期战略相匹配的组织架构，制定了各项内部管理制度，完善了公司法人治理结构，建立了公司规范运作的内部控制环境，从制度层面上保证了现有公司治理机制能为所有股东提供合适的保护，保证了股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权。

### 2、董事会关于内部控制的说明

董事会认为：公司已结合自身经营特点，制定了一系列内部控制规章制度，并得到有效执行，相应公司制度能保证股东尤其是中小股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利，符合国家有关法律、行政法规和部门规章的要求。公司已制定了投资者关系管理、关联交易管理制度、信息披露管理

制度，以及财务管理、风险控制相关的内部管理制度等，从而保证了本公司经营管理的正常进行，进而确保了财务报告的可靠性、生产经营的合法性、营运的效率和效果。

(1) 关于会计核算体系

报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，从公司自身情况出发，制定会计核算的具体细节制度，并按照要求进行独立核算，保证公司正常开展会计核算工作。

(2) 关于财务管理体系

报告期内，公司严格贯彻和落实各项公司财务管理制度，在国家政策及制度的指引下，做到有序工作、严格管理，继续完善公司财务管理体系。

(3) 关于风险控制体系

报告期内，公司紧紧围绕企业风险控制制度，在有效分析市场风险、政策风险、经营风险、法律风险等的前提下，采取事前防范、事中控制等措施，从企业规范的角度继续完善风险控制体系。

#### (四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

为了加强公司年度报告信息披露质量，公司制定了《年度报告重大差错责任追究制度》，于第一届董事会第七次会议及 2016 年年度股东大会审议通过。

## 第十一节 财务报告

### 一、 审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落
审计报告编号	中证天通[2020]证审字第 0100016 号
审计机构名称	中证天通会计师事务所(特殊普通合伙)
审计机构地址	北京市海淀区西直门北大街甲 43 号 1 号楼 13 层 1316-1326
审计报告日期	2020 年 6 月 28 日
注册会计师姓名	丁鹏、赵晓颖
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	3
会计师事务所审计报酬	200,000

审计报告正文：

### 审 计 报 告

中证天通[2020]证审字第 0100016 号

中财国盛投资（北京）股份有限公司全体股东：

#### 一、 审计意见

我们审计了后附的中财国盛投资（北京）股份有限公司（以下简称“中财股份”）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2019 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中财股份 2019 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2019 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

#### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于中财股份，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

#### 三、 关键审计事项

关键审计事项是根据我们的职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

## （一）其他应收款

### 1、事项描述

相关披露信息详见财务报表附注五、合并财务报表主要项目附注（五）所示，中财股份公司 2019 年 12 月 31 日其他应收款余额原值 174,213,605.80 元，坏账准备 11,995,886.68 元，净值 162,217,719.12 元，净值较 2018 年增加 90.81%，且占总资产比重达 43.78%，对财务报表影响较为重大，因此我们把其他应收款列为关键审计事项。

### 2、审计应对

我们就其他应收款实施的审计程序包括：

1) 了解、评估并测试管理层对其他应收款相关的内部控制，确定其是否得到执行并运行有效；

2) 复核管理层对其他应收款进行信用风险评估的相关考虑和客观证据，评价管理层对预计信用损失判断的合理性；

3) 对于以单项为基础计量预期信用损失的其他应收款，抽样检查管理层对预期收取现金流量的预测，评价在预测中使用的关键假设的合理性和数据的准确性，并与获取的外部证据进行核对；

4) 实施函证程序，并将函证结果与管理层记录的金额进行核对；结合期后回款情况检查，评价管理层计提其他应收款坏账准备的合理性；

5) 检查与其他应收款项相关的信息是否已在财务报表中作出恰当列报。

## （二）存货存在及减值

### 1、事项描述

相关披露信息详见财务报表附注五、合并财务报表主要项目注释（六）所示，中财股份公司存货主要为黄金产品，具有体积小、单位价值高昂、容易被盗窃、真伪难以辨别的特性，并且其价值容易受黄金原料的市场价格波动而变动，因此其存在性和减值风险较大。

### 2、审计应对

1) 了解和评估管理层对存货相关的内部控制的设计，并测试关键控制执行的有效性；

2) 结合公司存货的分布情况，选取部分仓库对存货实施监盘程序，对委托第三方机构保管、代销的存货执行函证程序，以了解期末存货的数量和状况；

3) 结合黄金的市场价格变动趋势，选取重要品类，分析其各月份采购入库价格的合理性；

4) 了解公司存货跌价准备的计提政策和方法，评估其合理性，通过重新计算的方法核实存货跌价准备计提的准确性。

#### 四、其他信息

管理层对其他信息负责。其他信息包括中财股份 2019 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

#### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

中财股份管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估中财股份的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算中财股份、终止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中财股份的财务报告过程。

#### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由舞弊或错误所导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险；设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对中财股份的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报告使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中财股份不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(6) 就中财股份实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。从与治理层沟通的事项中，我们确定哪些事项对当期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

中证天通会计师事务所  
(特殊普通合伙)

中国·北京

中国注册会计师：丁鹏  
(项目合伙人)

中国注册会计师：赵晓颖

二〇二〇年六月二十八日

## 二、 财务报表

## (一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2019年12月31日	2019年1月1日
<b>流动资产：</b>			
货币资金	附注五、(一)	48,302,413.74	79,448,465.57
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	
衍生金融资产	附注五、(二)	720,887.01	
应收票据			
应收账款	附注五、(三)	62,590,235.79	60,820,033.10
应收款项融资			
预付款项	附注五、(四)	3,056,663.87	17,524,387.81
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	附注五、(五)	162,217,719.12	85,017,197.96
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	附注五、(六)	81,445,979.13	85,418,810.59
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	附注五、(七)	121,757.40	
其他流动资产	附注五、(八)	31,547.53	207,844.85
<b>流动资产合计</b>		<b>358,487,203.59</b>	<b>328,436,739.88</b>
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款及垫款			
债权投资			
可供出售金融资产		-	
其他债权投资			
持有至到期投资		-	
长期应收款			
长期股权投资	附注五、(九)	484,841.23	373,698.49
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	附注五、(十)	240,332.84	205,129.66
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	附注五、(十一)	310,155.94	377,577.28
开发支出			



商誉			
长期待摊费用	附注五、(十二)	4.87	833,96
递延所得税资产	附注五、(十三)	62.87	10,147,0
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>			<b>12,016,357.75</b>
<b>资产总计</b>			<b>370,503,561.34</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债	附注五、(十四)		12,950,075.45
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			-
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	附注五、(十五)		12,737,775.42
预收款项	附注五、(十六)		54,922,517.14
合同负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	附注五、(十七)		901,762.56
应交税费	附注五、(十八)		4,614,437.36
其他应付款	附注五、(十九)		127,480,472.64
其中：应付利息	附注五、(十九)		2,659,604.26
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债	附注五、(二十)		7,064.08
<b>流动负债合计</b>			<b>213,614,104.65</b>
<b>非流动负债：</b>			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	附注五、(十三)		180,221.75

其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>		180,221.75	
<b>负债合计</b>		213,794,326.40	158,331,674.92
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	附注五、（二十一）	150,000,000.00	150,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	附注五、（二十二）	12,234,342.26	12,234,342.26
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	附注五、（二十三）	1,242,438.65	1,242,438.65
一般风险准备			
未分配利润	附注五、（二十四）	-6,767,545.97	11,115,593.74
归属于母公司所有者权益合计		156,709,234.94	174,592,374.65
少数股东权益			
<b>所有者权益合计</b>		156,709,234.94	174,592,374.65
<b>负债和所有者权益总计</b>		370,503,561.34	332,924,049.57

法定代表人：刘来喜 主管会计工作负责人：袁志谦 会计机构负责人：袁志谦

## （二）母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2019年12月31日	2019年1月1日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		37,918,641.24	79,009,819.72
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	附注十四、（一）	61,881,555.79	60,820,033.10
应收款项融资			
预付款项		3,054,663.87	17,524,387.81
其他应收款	附注十四、（二）	128,411,693.18	85,017,197.96
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		80,997,290.45	85,418,810.59
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			207,844.85

<b>流动资产合计</b>		312,263,844.53	327,998,094.03
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
可供出售金融资产		-	
其他债权投资			
持有至到期投资		-	
长期应收款			
长期股权投资	附注十四、(三)	2,484,841.23	873,698.49
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		144,288.53	205,129.66
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		277,569.28	377,577.28
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		438,253.21	585,695.62
递延所得税资产		10,110,540.27	2,945,208.64
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		13,455,492.52	4,987,309.69
<b>资产总计</b>		325,719,337.05	332,985,403.72
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
交易性金融负债		12,950,075.45	11,019,387.45
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		10,579,254.49	10,028,135.59
预收款项		12,843,500.98	17,441,901.80
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		895,762.56	344,068.60
应交税费		4,612,534.81	7,433,077.31
其他应付款		127,480,472.64	112,060,104.17
其中：应付利息		2,659,604.26	5,146,821.92
应付股利			
合同负债			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		169,361,600.93	158,326,674.92
<b>非流动负债：</b>			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			

永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>			
<b>负债合计</b>		169,361,600.93	158,326,674.92
<b>所有者权益：</b>			
股本		150,000,000.00	150,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		12,234,342.26	12,234,342.26
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		1,242,438.65	1,242,438.65
一般风险准备			
未分配利润		-7,119,044.79	11,181,947.89
<b>所有者权益合计</b>		156,357,736.12	174,658,728.80
<b>负债和所有者权益合计</b>		325,719,337.05	332,985,403.72

法定代表人：刘来喜

主管会计工作负责人：袁志谦

会计机构负责人：袁志谦

**(三) 合并利润表**

单位：元

项目	附注	2019年	2018年
<b>一、营业总收入</b>		786,089,016.27	676,559,830.33
其中：营业收入	附注五、 (二十五)	786,089,016.27	676,559,830.33
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>		782,975,143.18	665,699,899.53
其中：营业成本	附注五、 (二十五)	764,972,258.59	648,338,662.84
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	附注五、 (二十六)	575,482.98	395,179.85
销售费用	附注五、 (二十七)	9,017,058.81	10,697,796.99

管理费用	附注五、 (二十八)	10,461,847.49	6,054,089.18
研发费用		0	0
财务费用	附注五、 (二十九)	-2,051,504.69	214,170.67
其中：利息费用	附注五、 (二十九)	6,377,927.55	10,486,770.85
利息收入	附注五、 (二十九)	8,585,531.53	10,300,167.63
加：其他收益		0	0
投资收益（损失以“-”号填列）	附注五、 (三十)	111,142.74	133,333.09
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）		0	0
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	附注五、 (三十一)	986,464.77	-266,950.45
信用减值损失（损失以“-”号填列）	附注五、 (三十二)	-20,152,239.40	
资产减值损失（损失以“-”号填列）	附注五、 (三十三)	-6,376,536.22	-8,086,628.15
资产处置收益（损失以“-”号填列）	附注五、 (三十四)	-75,127.44	
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>-22,392,422.46</b>	<b>2,639,685.29</b>
加：营业外收入	附注五、 (三十五)	31,179.86	40,000.00
减：营业外支出	附注五、 (三十六)	22,000.00	
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>-22,383,242.60</b>	<b>2,679,685.29</b>
减：所得税费用	附注五、 (三十七)	-4,500,102.89	986,806.34
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>-17,883,139.71</b>	<b>1,692,878.95</b>
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-17,883,139.71	1,692,878.95
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		-17,883,139.71	1,692,878.95
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			

(3) 其他权益工具投资公允价值变动			
(4) 企业自身信用风险公允价值变动			
(5) 其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益			
(2) 其他债权投资公允价值变动			
(3) 可供出售金融资产公允价值变动损益			-
(4) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(5) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			-
(6) 其他债权投资信用减值准备			
(7) 现金流量套期储备			
(8) 外币财务报表折算差额			
(9) 其他			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
<b>七、综合收益总额</b>		<b>-17,883,139.71</b>	<b>1,692,878.95</b>
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		<b>-17,883,139.71</b>	<b>1,692,878.95</b>
(二) 归属于少数股东的综合收益总额			
<b>八、每股收益：</b>			
(一) 基本每股收益（元/股）		<b>-0.12</b>	<b>0.01</b>
(二) 稀释每股收益（元/股）		<b>-0.12</b>	<b>0.01</b>

法定代表人：刘来喜 主管会计工作负责人：袁志谦 会计机构负责人：袁志谦

#### （四）母公司利润表

单位：元

项目	附注	2019年	2018年
<b>一、营业收入</b>	附注十四、 (四)	<b>408,723,616.63</b>	<b>676,559,830.33</b>
减：营业成本	附注十四、 (四)	386,756,573.41	648,338,662.84
税金及附加		462,632.50	395,179.85
销售费用		9,017,058.81	10,697,796.99
管理费用		9,302,177.39	5,988,177.18
研发费用			
财务费用		-2,148,407.53	213,728.52
其中：利息费用		6,283,302.89	10,486,770.85
利息收入		8,582,821.18	10,300,099.78
加：其他收益			
投资收益（损失以“-”号填列）	附注十四、 (五)	111,142.74	133,333.09
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			

公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-1,794,795.23	-266,950.45
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-20,152,239.40	
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-6,376,536.22	-8,086,628.15
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-75,127.44	
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>-22,953,973.50</b>	<b>2,706,039.44</b>
加：营业外收入		31,178.78	40,000.00
减：营业外支出		22,000.00	
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>-22,944,794.72</b>	<b>2,746,039.44</b>
减：所得税费用		-4,643,802.04	986,806.34
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>-18,300,992.68</b>	<b>1,759,233.10</b>
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-18,300,992.68	1,759,233.10
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			-
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			-
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
<b>六、综合收益总额</b>		<b>-18,300,992.68</b>	<b>1,759,233.10</b>
<b>七、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：刘来喜 主管会计工作负责人：袁志谦 会计机构负责人：袁志谦

#### （五）合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2019年	2018年
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		935,845,037.79	805,425,098.46
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的			-

金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	附注五、(三十九)	25,112,707.92	37,858.41
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>960,957,745.71</b>	<b>805,462,956.87</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		886,805,515.38	719,525,248.04
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		6,518,589.62	7,040,997.74
支付的各项税费		4,976,091.08	5,577,525.22
支付其他与经营活动有关的现金	附注五、(三十九)	104,864,525.23	7,489,486.29
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>1,003,164,721.31</b>	<b>739,633,257.29</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>-42,206,975.60</b>	<b>65,829,699.58</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			72,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		100,809.71	
收到其他与投资活动有关的现金	附注五、(三十九)	2,060,372.99	10,353,240.00
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>2,161,182.70</b>	<b>10,425,240.00</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		829,738.38	6,852.83
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金	附注五、(三十九)		62,308,230.63
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>829,738.38</b>	<b>62,315,083.46</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>1,331,444.32</b>	<b>-51,889,843.46</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	附注五、(三十九)	120,000,000.00	163,000,000.00



<b>筹资活动现金流入小计</b>		120,000,000.00	163,000,000.00
偿还债务支付的现金		101,500,000.00	123,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		8,770,520.55	4,179,166.66
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>		110,270,520.55	127,179,166.66
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		9,729,479.45	35,820,833.34
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-31,146,051.83	49,760,689.46
加：期初现金及现金等价物余额		79,448,465.57	29,687,776.11
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		48,302,413.74	79,448,465.57

法定代表人：刘来喜 主管会计工作负责人：袁志谦 会计机构负责人：袁志谦

#### （六）母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2019年	2018年
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		468,051,800.58	805,425,098.46
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		26,609,997.57	37,858.41
<b>经营活动现金流入小计</b>		494,661,798.15	805,462,956.87
购买商品、接受劳务支付的现金		461,375,969.00	719,525,248.04
支付给职工以及为职工支付的现金		6,276,418.62	7,040,997.74
支付的各项税费		4,831,025.76	5,577,525.22
支付其他与经营活动有关的现金		73,099,852.41	7,428,132.14
<b>经营活动现金流出小计</b>		545,583,265.79	739,571,903.14
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		-50,921,467.64	65,891,053.73
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			72,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		100,809.71	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			10,353,240.00
<b>投资活动现金流入小计</b>		100,809.71	10,425,240.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			6,852.83
投资支付的现金		1,500,000.00	500,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			62,308,230.63
<b>投资活动现金流出小计</b>		1,500,000.00	62,815,083.46
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		-1,399,190.29	-52,389,843.46
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		120,000,000.00	163,000,000.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>		120,000,000.00	163,000,000.00
偿还债务支付的现金		100,000,000.00	123,000,000.00

分配股利、利润或偿付利息支付的现金		8,770,520.55	4,179,166.66
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>108,770,520.55</b>	<b>127,179,166.66</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>11,229,479.45</b>	<b>35,820,833.34</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>-41,091,178.48</b>	<b>49,322,043.61</b>
加：期初现金及现金等价物余额		79,009,819.72	29,687,776.11
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>37,918,641.24</b>	<b>79,009,819.72</b>

法定代表人：刘来喜      主管会计工作负责人：袁志谦      会计机构负责人：袁志谦

## (七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2019年											少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益												
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	150,000,000.00				12,234,342.26				1,242,438.65		11,115,593.74		174,592,374.65
加：会计政策变更													0
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	150,000,000.00				12,234,342.26				1,242,438.65		11,115,593.74		174,592,374.65
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-17,883,139.71		-17,883,139.71
（一）综合收益总额											-17,883,139.71		-17,883,139.71
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配													
1. 提取盈余公积													

2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
<b>四、本年期末余额</b>	150,000,000.00				12,234,342.26			1,242,438.65		-6,767,545.97		156,709,234.94

项目	2018年												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	150,000,000.00				12,234,342.26			1,066,515.34		9,598,638.10		172,899,495.70	
加：会计政策变更													
前期差错更正													

同一控制下企业合并												
其他												
二、本年期初余额	150,000,00 0.00			12,234, 342.26				1,066,5 15.34		9,598,6 38.10		172,899, 495.70
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)								175,92 3.31		1,516,9 55.64		1,692,87 8.95
(一) 综合收益总额										1,692,8 78.95		1,692,87 8.95
(二) 所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配								175,92 3.31		-175,92 3.31		
1. 提取盈余公积								175,92 3.31		-175,92 3.31		
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者(或股东)的分配												
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												

2. 本期使用												
(六) 其他												
<b>四、本期末余额</b>	<b>150,000,000.00</b>				<b>12,234,342.26</b>			<b>1,242,438.65</b>		<b>11,115,593.74</b>		<b>174,592,374.65</b>

法定代表人：刘来喜 主管会计工作负责人：袁志谦 会计机构负责人：袁志谦

### (八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2019年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	150,000,000.00				12,234,342.26				1,242,438.65		11,181,947.89	174,658,728.80
加：会计政策变更												0
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	150,000,000.00				12,234,342.26				1,242,438.65		11,181,947.89	174,658,728.80
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-18,300,992.68	-18,300,992.68
（一）综合收益总额											-18,300,992.68	-18,300,992.68
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												

(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
<b>四、本年期末余额</b>	<b>150,000,000.00</b>				<b>12,234,342.26</b>				<b>1,242,438.65</b>		<b>-7,119,044.79</b>	156,357,736.12

项目	2018年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	150,000,000.00				12,234,342.26				1,066,515.34		9,598,638.10	172,899,495.70
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	150,000,000.00				12,234,342.26				1,066,515.34		9,598,638.10	172,899,495.70
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）									175,923.31		1,583,309.79	1,759,233.10

(一) 综合收益总额										1,759,233.10	1,759,233.10
(二) 所有者投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配									175,923.31	-175,923.31	
1. 提取盈余公积									175,923.31	-175,923.31	
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者（或股东）的分配											
4. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
<b>四、本年期末余额</b>	150,000,000.00				12,234,342.26				1,242,438.65	11,181,947.89	174,658,728.80

法定代表人：刘来喜

主管会计工作负责人：袁志谦

会计机构负责人：袁志谦



# 中财股份投资（北京）股份有限公司

## 2019 年度财务报表附注

（除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元）

### 一、公司简介

#### （一）基本情况

中财股份投资（北京）股份有限公司（以下简称“公司”、“本公司”、“中财股份”或“中财股份”）经北京市工商行政管理局西城分局批准于 2012 年 8 月 24 日设立,统一社会信用代码：911101020536209088。公司类型为其他股份有限公司（非上市）。公司注册资本金为 150,000,000.00 元,经营期限为 2012 年 8 月 24 日至长期,公司注册地址为北京市西城区大院胡同 18 甲 18 号,法定代表人：刘来喜，实际控制人：中国财经出版传媒集团有限责任公司。

本公司属于商业贸易——一般零售，营业范围包括：项目投资；资产管理；企业策划、设计；组织文化艺术交流活动（演出除外）；企业管理咨询；零售、批发首饰、工艺品、金银制品（涉及专项审批项目除外）。（“1、未经有关部门批准，不得以公开方式募集资金；2、不得公开开展证券类产品和金融衍生品交易活动；3、不得发放贷款；4、不得对所投资企业以外的其他企业提供担保；5、不得向投资者承诺投资本金不受损失或者承诺最低收益”；企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。），主要经营业务为贵金属产品的研发设计、外包生产及销售。

本财务报表由本公司董事会批准报出。

#### （二）合并财务报表的范围

本公司报告期内合并财务报表纳入合并范围如下：

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质
1	中财国盛投资（北京）股份有限公司	1	1	北京	北京	贵金属生产加工及贸易
2	中财（深圳）黄金文化创意有限公司	2	1	深圳	深圳	贵金属生产加工及贸易
3	中财股份（大连）教育咨询有限公司	2	1	大连	大连	教育咨询

注：企业类型：1.境内非金融子企业，2.境内金融子企业，3.境外子企业，4.事业单位，5.基建单位。

### 二、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则——基本准则》和其他各项具体会计准则、应用指南及准则解释的规定进行确认和计量

(以下合称“企业会计准则”)、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2014 年修订)的相关规定,并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。本公司编制的财务报表除现金流量表按照收付实现制原则编制外,其余均按照权责发生制原则编制。

本公司利用所有可获得信息,未发现自报告期末起 12 个月内对持续经营能力产生重大怀疑的事项。

### 三、重要会计政策和会计估计

#### (一) 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的 2019 年度财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司 2019 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况、2019 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

#### (二) 会计期间

会计期间为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### (三) 营业周期

本公司以 12 个月作为一个营业周期,并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

#### (四) 记账本位币

本公司及境内子公司以人民币为记账本位币,合并财务报表以人民币列示。

#### (五) 记账基础和计价原则

本公司采用借贷记账法,以权责发生制为记账基础,以历史成本计量为主,若需采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的,以所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量为基础。

本报告期各财务报表项目会计计量属性未发生变化。

#### (六) 企业合并的会计处理

企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

##### 1. 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制,且该控制并非暂时性的,为同一控制下的企业合并。对于同一控制下的企业合并,合并取得的被合并方的资产、负债,除因会计政策不同而进行的调整以外,按原账面价值计量,不形成商誉。合并对价的账面价值,与合并中取得的净资产账面价值份额的差额,调整资本公积,资本公积不足冲减的,调整留存收益。为进行企业合并发生的各项直接费用,于发生时计入当期损益。

## 2. 非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经持有的被购买方的股权，按照购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值之间的差额计入当期投资收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益转为购买日当期投资收益。

本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，按成本扣除累计减值准备后的金额计量；对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后计入当期损益。

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。商誉至少在每年年度终了进行减值测试。

对商誉进行减值测试时，结合与其相关的资产组或者资产组组合进行。即，自购买日起将商誉的账面价值按照合理的方法分摊到能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合，如包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额首先抵减分摊到该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

商誉减值损失在发生时计入当期损益，且在以后会计期间不予转回。

### (七) 合并财务报表的编制方法

本公司以控制为基础确定合并财务报表范围。控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。本公司将拥有实际控制权的子公司（包括母公司所控制的单独主体）纳入合并财务

报表范围。

本公司合并财务报表按照《企业会计准则第33号——合并财务报表》及相关规定的要求编制，合并时抵销合并范围内的所有重大内部交易和往来。子公司的所有者权益中不属于母公司所拥有的部分作为少数股东权益在合并财务报表中股东权益项下单独列示。

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司的，则调整合并资产负债表的期初账面余额；将子公司合并当期期初至报告年末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司合并当期期初至报告年末的现金流量纳入合并现金流量表。若因非同一控制下企业合并增加子公司的，则不调整合并资产负债表期初账面余额；将子公司自购买日至报告年末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司自购买日至报告年末的现金流量纳入合并现金流量表。

对于通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明该多次交易事项为一揽子交易：（1）这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；（2）这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；（3）一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；（4）一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，将各项交易作为独立的交易进行会计处理。

## （八）合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

### 1. 合营安排的分类

合营安排分为共同经营和合营企业。未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营。单独主体，是指具有单独可辨认的财务架构的主体，包括单独的法人主体和不具备法人主体资格但法律认可的主体。通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业。相关事实和情况变化导致合营方在合营安排中享有的权利和承担的义务发生变化的，合营方对合营安排的分类进行重新评估。

### 2. 共同经营的会计处理

共同经营参与方应当确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：确认单独所持有的资产或负债，以及按其份额确认共同持有的资产或负债；确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认单独所发生的费用以及按其份额确认共同经营发生的费用。对

共同经营不享有共同控制的参与方，如果享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，参照共同经营参与方的规定进行会计处理；否则，应当按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

### 3. 合营企业的会计处理

合营企业参与方应当按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》的规定对合营企业的投资进行会计处理，不享有共同控制的参与方应当根据其对该合营企业的影响程度进行会计处理。

## (九) 现金及现金等价物

在编制现金流量表时所确定的现金，是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

## (十) 外币折算

### 1. 外币业务

本公司对发生的外币业务，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币记账。

资产负债表日，对各种外币账户的外币资产、负债，分以下两类分别处理：（1）外币货币性项目，因汇率变化而产生的汇兑差额作为当期财务费用处理，计入当期损益；属于筹建期间的，计入长期待摊费用；属于与购建固定资产有关的，按照借款费用资本化的原则处理。同时，调增或调减相应外币货币性项目的记账本位币金额。（2）外币非货币性项目，对于以历史成本计量的外币非货币性项目，除涉及计提资产减值外，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额；对于以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动损益处理，计入当期损益。

### 2. 外币财务报表折算

本公司在对境外经营的财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在合并资产负债表中股东权益项目下单独列示。处置境外经营时，将与该项境外经营相关的外币财务报表折算差额转入处置当期损益。现金流量表所有发生额项目，采用即期汇率/按照系统合理的方法确定、与现金流量发生日即期汇率近似的汇率折算，汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列示。

## (十一) 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

### 1. 金融资产

#### (1) 分类和计量

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：**A.**以摊余成本计量的金融资产；**B.**以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；**C.**以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

#### ① 债务工具

本公司持有的债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，分别采用以下三种方式进行计量：

#### A. 以摊余成本计量

本公司管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本公司对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。本公司此类金融资产主要包括货币资金、应收票据及应收账款、其他应收款等。本公司将自资产负债表日起一年内（含一年）到期的债权投资和长期应收款，列示为一年内到期的非流动资产；取得时期限在一年内（含一年）的债权投资列示为其他流动资产。

#### B. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。此类金融资产列示为其他债权投资，自资产负债表日起一年内（含一年）到期的其他债权投资，列示为一年内到期的非流动资产；取得时期限在一年内（含一年）的其他债权投资列示为其他流动资产。

#### C. 以公允价值计量且其变动计入当期损益

本公司将持有的未划分为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，以公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产。在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。自资产负债表日起超过一年到期且预期持有超过一年的，列示

为其他非流动金融资产。

## ② 权益工具

本公司将对其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具投资按照公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产；自资产负债表日起预期持有超过一年的，列示为其他非流动金融资产。

此外，本公司将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，列示为其他权益工具投资。该类金融资产的相关股利收入计入当期损益。

## (2) 减值

本公司对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

于每个资产负债表日，本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

对于应收票据、应收账款及其他应收款，无论是否存在重大融资成分，本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款项，单独进行减值测试，确认预期信用损失，计提单项减值准备。对于不存在减值客观证据的应收款项或当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将应收款项划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

## ① 应收票据

组 合	类 别
组合 1	银行承兑汇票
组合 2	商业承兑汇票

## ② 应收账款

组合	类别	确定组合的依据
组合 1	账龄组合	除关联方之外的应收款项
组合 2	关联方组合	对关联方的应收款项

## ③ 其他应收款

组合	类别	确定组合的依据
组合 1	账龄组合	除关联方及备用金之外的应收款项
组合 2	关联方组合	对关联方的应收款项
组合 3	备用金组合	备用金

对于划分为账龄组合的应收账款和其他应收款，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，编制应收款项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。

对于划分为其他组合的应收票据、应收账款及其他应收款，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，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。

本公司将计提或转回的损失准备计入当期损益。

## (3) 终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；2) 该金融资产已转移，且本公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；3) 该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

其他权益工具投资终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入留存收益；其余金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

## 2. 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

本公司的金融负债主要为以摊余成本计量的金融负债，包括应付票据、应付账款、其他应付款、借款、应付债券及长期应付款等。该类金融负债按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法进行后续计量。期限在一年以下（含一年）的，列示为流动负债；期限在一年以上但自资产负债表日起一年内（含一年）到期的，列示为一年内到期的非流动负债；其余列示为非流动负债。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，本公司终止确认该金融负债或义务已解



除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

### 3. 金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

## (十二) 存货

1. 存货的分类：本公司存货主要是指在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。主要包括在途物资、原材料、在产品、自制半成品、低值易耗品、委托加工物资、产成品等。

2. 存货的计价方法：存货发出时按标准成本法或移动加权平均法计价，对标准成本与实际成本的差异按当期结转发出存货应负担的成本差异，将标准成本调整为实际成本。库存商品和在产品成本包括原材料、直接人工以及在正常生产能力下按系统的方法分配的制造费用。低值易耗品采用一次摊销法。

3. 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法：资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。可变现净值按日常活动中，以存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额确定。

4. 存货的盘存制度采用永续盘存制。

5. 存货由于遭受毁损、全部或部分陈旧过时和销售价格低于成本等原因造成的存货成本不可收回的部分，将处置收入扣除账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。存货盘亏造成的损失，计入当期损益。

## (十三) 长期股权投资

长期股权投资包括：本公司对子公司、合营企业及联营企业的长期股权投资。

子公司是指本公司能够对其实施控制的被投资单位；合营企业是指本公司能够与其他方对其实施共同控制的被投资单位；联营企业是指本公司能够对其实施重大影响的被投资单位。对子公司的投资，在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并；对合营企业和联营企业的投资采用权益法核算。

### 1. 投资成本确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，购买方应当按照确定的

企业合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

(2)非企业合并形成的长期股权投资的投资成本确定：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

## 2. 后续计量及损益确认

(1) 采用成本法核算的长期股权投资，初始投资或追加投资时，按照初始投资或追加投资的成本增加长期股权投资的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润中，投资企业按应享有的部分确认为当期投资收益。

(2) 持有期间，对下列长期股权投资采用权益法核算：①对被投资单位具有共同控制的长期股权投资，主要指合营企业；②对被投资单位具有重大影响的长期股权投资，主要指联营企业。

采用权益法核算的单位，按下列原则进行相关处理：

①长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额应当计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

②投资方取得长期股权投资后，应当按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；投资方按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；投资方对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，应当调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。投资方在确认应享有被投资单位净损益的份额时，应当以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与投资方不一致的，应当按照投资方的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益等。

③确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失的情况除外。

被投资单位以后实现净利润的，在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

④本公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，应当以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行适当调整后确认。

⑤对于被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值

并计入股东权益。

### 3. 长期股权投资的处置

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，原计入资本公积中的金额，在处置时也应进行结转，将所出售股权相对应的部分在处置时自资本公积转入当期损益。

### 4. 对被投资单位具有共同控制、重大影响的确认依据

共同控制，是指按照相关约定对某项回报产生重大影响的活动所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等。在确定被投资单位是否为合营企业时，应当按照《企业会计准则第 40 号——合营安排》的有关规定进行判断。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，应当考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。投资方能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为其联营企业。

### 5. 长期股权投资减值准备的确认标准及计提方法

资产负债表日，本公司对长期股权投资进行减值测试，由于市价持续下跌或被投资单位经营状况恶化等原因，导致长期股权投资可收回金额低于账面价值，按单项投资可收回金额低于长期股权投资账面价值的差额提取长期投资减值准备。

长期股权投资的减值损失一经计提确认，在以后会计期间不得转回。

## (十四) 固定资产

固定资产是指同时具有以下特征的有形资产：为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有；使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

### 1. 固定资产的初始计量

固定资产包括房屋建筑物、专用设备、运输设备及通用设备。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本公司、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

### 2. 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；不符合固定资产确认条件的，如固定资产日常修理和大修理，在发生时计入当期损益。

### 3. 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计

提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。各类固定资产的估计使用年限、预计净残值及年折旧率如下：

固定资产类别	预计使用寿命	预计残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20年	0%	5%
专用设备	5-10年	0%	10%至20%
运输设备	6年	0%	16.67%
通用设备	5年	0%	20%

本公司至少于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行适当调整。

#### 4. 固定资产的处置

当固定资产被处置或者预期通过使用、处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。本公司出售、转让、报废固定资产或发生毁损，将处置收入扣除账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。固定资产盘亏造成的损失计入当期损益。

#### 5. 固定资产减值准备

资产负债表日，由于市价持续下跌、技术陈旧、损坏或长期闲置等原因，导致固定资产可收回金额低于账面价值，按单项资产可收回金额低于固定资产账面价值的差额，提取固定资产减值准备。

固定资产的可收回金额按照该资产的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

固定资产减值一经计提确认，在以后会计期间不得转回。

### (十五) 在建工程

#### 1. 在建工程计量

本公司按各项工程所发生的实际成本核算。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产并自次月起开始计提折旧。尚未办理竣工结算的，先按估计价值转入固定资产，待确定实际价值后，再进行调整。

#### 2. 在建工程减值准备

本公司在每个资产负债表日检查在建工程是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可回收金额。估计资产的可回收金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可回收金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可回收金额。如果资产或资产组的可回收金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

## (十六) 借款费用

借款费用是指本公司因借款而发生的利息及其他相关成本，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

### 1. 借款费用资本化与费用化的原则

可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化，其他借款费用在发生时计入当期损益。当购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。之后发生的借款费用计入当期损益。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化，暂停期间发生的借款费用计入当期损益。

符合资本化条件的资产是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

### 2. 资本化金额的确定

专门借款以当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额，资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

## (十七) 无形资产

### 1. 无形资产的初始确认和计量

无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术、软件，以成本计量。对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司评估产生的商标使用权和现有非竞争协议等，以购买日公允价值计量。

(1) 土地使用权：土地使用权按使用年限 50 年平均摊销。外购土地及建筑物的价款难以在土地使用权与建筑物之间合理分配的，全部作为固定资产。

(2) 专利权及非专利技术：专利权按法律规定的有效年限 5-10 年平均摊销，非专利技术按协议规定的有效年限 5-10 年平均摊销。

(3) 软件：按法律规定的有效年限并考虑受益期间以不长于 10 年平均摊销。

(4) 商标使用权：按法律规定的有效年限 10 年以内平均摊销。

(5) 非竞争协议：按协议规定的有效年限 8 年平均摊销。

### 2. 无形资产的后续计量

无形资产按其使用寿命是否确定进行摊销：

(1) 无法预见无形资产带来经济利益的期限的作为使用寿命不确定的无形资产。使用

寿命不确定的无形资产不摊销，资产负债表日，应对该无形资产的使用寿命进行复核，并进行减值测试。本公司无使用寿命不确定的无形资产。

(2) 使用寿命确定的无形资产选择直线法进行摊销。资产负债表日，应对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

### 3. 研究与开发

内部研究开发项目支出根据其性质以及研发活动最终形成无形资产是否具有较大不确定性，被分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段支出是指公司为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查而发生的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段支出是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等发生的支出。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

本公司资本化的项目一般是本公司对于软硬件系统大型模块的开发项目。本公司将有明确立项并且预期能够形成无形资产的研发项目所投入的职工薪酬、差旅费、材料费等予以资本化。依据本公司资本化的原则，首先对本公司的研发投入按项目核算来归集研发投入；其次是本公司研发项目人员依据所立项目的技术先进性，以及与本公司现有产品技术的更新替代程度，判断研发项目的技术创新水平是否能够获取相关的技术发明专利、计算机软件著作权等授权；作为判断是否具备进行资本化的技术要素条件。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。以前期间已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定用途之日起转为无形资产。

### 4. 无形资产的处置

- (1) 出售无形资产，将取得的价款与账面价值的差额计入当期损益。
- (2) 无形资产预期不能为公司带来经济利益的，将该项无形资产的账面价值予以转销。

### 5. 无形资产减值准备

资产负债表日，应检查无形资产预计给公司带来未来经济利益的能力，按单项无形资产预计可收回金额与其账面价值的差额，提取减值准备。减值损失一经计提确认，在以后会计

期间不得转回。

### **(十八) 长期待摊费用**

本公司发生的长期待摊费用为经营租入固定资产改良支出，按实际支出金额入账，在支出项目的受益期内分期平均摊销。长期待摊费用项目不能使本公司以后会计期间受益的，将尚未摊销的该项目摊余价值全部计入当期损益。

### **(十九) 职工薪酬**

职工薪酬是本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬和离职后福利等。

#### **1. 短期薪酬**

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费等。本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

#### **2. 离职后福利**

本公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本公司向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本公司的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险，均属于设定提存计划。

#### **基本养老保险**

本公司职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本公司以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本公司在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：①本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；②本公司有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本公司将实施重组的合理预期时。

### **(二十) 股利分配**

现金股利于股东大会批准的当期，确认为负债。

## (二十一) 其他流动负债

因产品质量保证形成的现时义务，当履行该义务很可能导致经济利益的流出，且其金额能够可靠计量时，确认为其他流动负债。

其他流动负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。

于资产负债表日，对其他流动负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

## (二十二) 股份支付

### 1. 股份支付的会计处理方法

股份支付是为了获取职工或其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

#### (1) 以权益结算的股份支付

用以换取职工提供的服务的权益结算的股份支付，以授予职工权益工具在授予日的公允价值计量。该公允价值的金额在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的情况下，在等待期内以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按直线法计算计入相关成本或费用/在授予后立即可行权时，在授予日计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

在等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息做出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。上述估计的影响计入当期相关成本或费用，并相应调整资本公积。

用以换取其他方服务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量，按照其他方服务在取得日的公允价值计量，如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加股东权益。

#### (2) 以现金结算的股份支付

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础确定的负债的公允价值计量。如授予后立即可行权，在授予日计入相关成本或费用，相应增加负债；如须完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权，在等待期的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用，相应增加负债。

在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。



## 2. 修改、终止股份支付计划的相关会计处理

本公司对股份支付计划进行修改时，若修改增加了所授予权益工具的公允价值，按照权益工具公允价值的增加相应确认取得服务的增加。权益工具公允价值的增加是指修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。若修改减少了股份支付公允价值总额或采用了其他不利于职工的方式，则仍继续对取得的服务进行会计处理，视同该变更从未发生，除非本公司取消了部分或全部已授予的权益工具。

在等待期内，如果取消了授予的权益工具，本公司对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，本公司将其作为授予权益工具的取消处理。

## (二十三) 收入

### 1、销售商品

本公司销售的商品在同时满足下列条件时，按从购货方已收或应收的合同或协议价款的金额确认销售商品收入：已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；收入的金额能够可靠地计量；相关的经济利益很可能流入企业；相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

具体而言，本公司收入确认时点：以代销方式实现销售，本公司以收到经双方确认的销售清单时作为收入确认时点；以经销方式实现销售的，产品出库并由对方接收后，为收入确认时点。

2、提供劳务，在在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按照完工百分比法确认提供的劳务收入。劳务交易的完工进度按已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例确定。

提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足：（1）收入的金额能够可靠地计量；（2）相关的经济利益很可能流入企业；（3）交易的完工程度能够可靠地确定；（4）交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计，则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入，并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的，则不确认收入。

本公司与其他企业签订的合同或协议包括销售商品和提供劳务时，如销售商品部分和提供劳务部分能够区分并单独计量的，将销售商品部分和提供劳务部分分别处理；如销售商品部分和提供劳务部分不能够区分，或虽能区分但不能够单独计量的，将该合同全部作为销售商品处理。

## (二十四) 政府补助

### 1. 政府补助类型

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，主要包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助两种类型。

与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于构建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

### 2. 政府补助会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）。

与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

（1）用于补偿企业以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本；

（2）用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本。

软件退税于每年实际收到时确认为其他收益。

## (二十五) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 当期所得税：资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。

2. 递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

对与子公司、合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转

回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：（1）递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本公司内同一纳税主体征收的所得税相关；（2）本公司内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

## （二十六）租赁

### 1. 经营租赁的会计处理

（1）公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

（2）公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

### 2. 本公司无融资租赁。

## （二十七）重要会计政策、会计估计的变更

### 1、会计政策变更

财政部于 2017 年发布了修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（上述四项准则以下统称“新金融工具准则”）。

财政部于 2019 年 4 月发布了《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2019]6 号）（以下简称“财务报表格式”），执行企业会计准则的企业应按照企业会计准则和该通知的要求编制 2019 年度中期财务报表和年度财务报表及以后期间的财务报表。

财政部于 2019 年 5 月 9 日发布了修订后的《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》，修订后的准则自 2019 年 6 月 10 日起施行，对于 2019 年 1 月 1 日之前发生的非货币性资产交换，不需要进行追溯调整，对于 2019 年 1 月 1 日至施行日之间发生的非货币性资产交换，要求根据修订后的准则进行调整。该企业会计准则的修订对本公司无重大影响。

财政部于 2019 年 5 月 16 日发布了修订后的《企业会计准则第 12 号——债务重组》，修订后的准则自 2019 年 6 月 17 日起施行，对于 2019 年 1 月 1 日之前发生的债务重组，

不需要进行追溯调整，对于 2019 年 1 月 1 日至施行日之间发生的债务重组，要求根据修订后的准则进行调整。该企业会计准则的修订对本公司无重大影响。

本公司于 2019 年 1 月 1 日起执行上述修订后的准则和财务报表格式，对会计政策相关内容进行调整。

#### （1）执行新金融工具准则的影响

新金融工具准则将金融资产划分为三个类别：（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在新金融工具准则下，金融资产的分类是基于本公司管理金融资产的商业模式及该资产的合同现金流量特征而确定。新金融工具准则取消了原金融工具准则中规定的持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产三个分类类别。新金融工具准则以“预期信用损失”模型替代了原金融工具准则中的“已发生损失”模型。在新金融工具准则下，本公司具体会计政策见“附注三、（十一）”。

根据新金融工具准则的相关规定，本公司对于首次执行该准则的累积影响数调整 2019 年年初留存收益或其他综合收益以及财务报表其他相关项目金额，未对 2018 年度的比较财务报表进行调整。采用预期信用损失模型计提减值准备的比例与原按照账龄计提减值准备的比例相同，对本公司 2019 年 1 月 1 日留存收益和其他综合收益没有影响。

#### （2）执行财务报表格式的影响

根据财务报表格式的要求，除执行上述新金融工具准则产生的列报变化以外，本公司将“应收票据及应收账款”拆分为“应收票据”和“应收账款”两个项目，将“应付票据及应付账款”拆分为“应付票据”和“应付账款”两个项目。本公司相应追溯调整了比较期间报表，该会计政策变更对净利润和所有者权益无影响。

该会计政策的变更，对可比期间的合并财务报表的项目与金额产生的影响如下：

合并资产负债表项目	会计政策变更前 2018 年 12 月 31 日余额	财务报表格式变化影响金额	会计政策变更后 2019 年 1 月 1 日余额
应收票据及应收账款	60,820,033.10	-60,820,033.10	
应收票据			
应收账款		60,820,033.10	60,820,033.10
应付票据及应付账款	10,028,135.59	-10,028,135.59	
应付票据			
应付账款		10,028,135.59	10,028,135.59
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	11,019,387.45	-11,019,387.45	
交易性金融负债			11,019,387.45

该会计政策的变更，对可比期间的公司财务报表的项目与金额产生的影响如下：

资产负债表项目	会计政策变更前 2018 年 12 月 31 日余额	财务报表格式变化影响金额	会计政策变更后 2019 年 1 月 1 日余额
应收票据及应收账款	60,820,033.10	-60,820,033.10	
应收票据			
应收账款		60,820,033.10	60,820,033.10
应付票据及应付账款	10,028,135.59	-10,028,135.59	
应付票据			
应付账款		10,028,135.59	10,028,135.59
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	11,019,387.45	-11,019,387.45	
交易性金融负债			11,019,387.45

## 2、会计估计的变更

无。

## 四、税项

### (一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	6%、9%/10%、13%/16%
城市维护建设税	缴纳的增值税税额	7%
企业所得税	应纳税所得额	25%

注：根据财政部、国家税务总局、海关总署 2019 年 3 月 21 日联合发布的《关于深化增值税改革有关政策的公告》，自 2019 年 4 月 1 日起，增值税一般纳税人发生增值税应税销售行为或者进口货物，原适用 16% 税率的，调整为 13%；原适用 10% 税率的，税率调整为 9%。

### (二) 税收优惠及批文

本公司报告期内无税收优惠政策。

## 五、财务报表项目附注

以下注释项目（含公司财务报表主要项目注释）除非特别指出，“期初”指 2019 年 1 月 1 日，“期末”指 2019 年 12 月 31 日，“本期”指 2019 年度，“上期”指 2018 年度，货币单位为人民币元。

### (一) 货币资金

#### 1、货币资金分类

项目	期末余额	期初余额
现金	12,958.48	35,877.10

项 目	期末余额	期初余额
银行存款	38,023,974.18	77,715,139.20
其他货币资金	10,265,481.08	1,697,449.27
合 计	48,302,413.74	79,448,465.57

2、其他货币资金余额10,265,481.08元，为本公司子公司中财黄金在上海黄金交易所综合类会员单位深圳市翠绿金业有限公司的黄金交易平台所开账户用于开展黄金T+D业务交割的银行存款可以随时支取的部分。

3、本公司期末无存放于境外的银行存款。

4、期末银行存款无抵押、冻结等受限情况。

## (二) 衍生金融资产

种 类	期末余额	期初余额
利率互换		
远期外汇合同		
回售权		
期货交易	720,887.01	
合 计	720,887.01	

注：期货交易为本公司子公司中财黄金在上海黄金交易所综合类会员单位深圳市翠绿金业有限公司的开展的黄金 T+D 采购业务，本期黄金 T+D 采购业务共计发生 T+D 盈亏 2,781,260.00 元，实际交割确认 T+D 盈亏 2,060,372.99 元，尚未交割 T+D 盈亏 720,887.01 元。

## (三) 应收账款

### 1、应收账款按种类披露

类 别	期末余额			
	金额	比例（%）	坏账准备	净额
按单项评估计提坏账准备的应收账款	13,153,395.02	18.41	5,597,991.91	7,555,403.11
按组合计提坏账准备的应收账款	58,290,027.20	81.59	3,255,194.52	55,034,832.68
组合 1：账龄组合	58,290,027.20	81.59	3,255,194.52	55,034,832.68
组合 2：关联方组合				
合 计	71,443,422.22	100.00	8,853,186.43	62,590,235.79

续表

类 别	期初余额			
	金额	比例（%）	坏账准备	净额
按单项评估计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	61,516,866.81	100.00	696,833.71	60,820,033.10

类别	期初余额			
	金额	比例（%）	坏账准备	净额
组合 1：账龄组合	61,516,866.81	100.00	696,833.71	60,820,033.10
组合 2：关联方组合				
合计	61,516,866.81	100.00	696,833.71	60,820,033.10

## 2、期末按单项评估计提坏账准备的应收账款

项目	账面余额	坏账准备	计提比例（%）	计提依据或原因
深圳市零兑金号黄金供应链服务有限公司	5,597,991.91	5,597,991.91	100.00	对方单位法人已被判刑
交通银行股份有限公司	2,501,495.39			预计可收回
中国邮政储蓄银行新疆维吾尔自治区分行	1,161,354.48			预计可收回
中国银行股份有限公司山东省分行	781,254.14			预计可收回
中国银行股份有限公司湖北省分行	475,962.65			预计可收回
中国银行股份有限公司江西省分行	381,212.06			预计可收回
中国银行股份有限公司广西壮族自治区分行	265,218.87			预计可收回
中国银行股份有限公司云南省分行	232,381.44			预计可收回
中国银行股份有限公司河南省分行	215,571.00			预计可收回
中国银行股份有限公司安徽省分行	172,959.62			预计可收回
中国银行股份有限公司内蒙古自治区分行	171,684.00			预计可收回
中国邮政储蓄银行福建省分行	126,041.20			预计可收回
中国银行股份有限公司河北省分行	107,700.83			预计可收回
江南农村商业银行常州市南都支行	90,770.00			预计可收回
中国银行股份有限公司陕西省分行	88,277.10			预计可收回
中国邮政储蓄银行安徽省分行	81,889.25			预计可收回
中国银行股份有限公司辽宁省分行	73,581.56			预计可收回
中国银行股份有限公司吉林省分行	69,747.20			预计可收回
中国银行股份有限公司江苏省分行	65,257.45			预计可收回
中国银行股份有限公司广东省分行	63,129.01			预计可收回
中国银行股份有限公司北京市分行	61,820.35			预计可收回
中国邮政储蓄银行广东省分行	52,777.05			预计可收回
中国工商银行股份有限公司贵金属业务部	39,351.89			预计可收回
交通银行股份有限公司江苏省分行	34,699.68			预计可收回
中国邮政储蓄银行重庆市分行	31,261.10			预计可收回
中国银行股份有限公司新疆维吾尔自治区分行	29,965.45			预计可收回
交通银行股份有限公司福建省分行	18,379.73			预计可收回
中国银行股份有限公司山西省分行	18,215.90			预计可收回
中国银行股份有限公司福建省分行	14,891.25			预计可收回

项 目	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提依据或原因
中国邮政储蓄银行青海省分行	13,273.23			预计可收回
交通银行股份有限公司云南省分行	13,097.30			预计可收回
中国银行股份有限公司甘肃省分行	12,569.60			预计可收回
安徽桐城农村商业银行	10,970.00			预计可收回
成都银行武侯支行	9,945.00			预计可收回
中国邮政储蓄银行四川省分行	9,480.25			预计可收回
中国银行股份有限公司贵州省分行	8,336.60			预计可收回
中国工商银行股份有限公司西藏自治区分行	8,004.00			预计可收回
中国邮政储蓄银行北京市分行	7,185.59			预计可收回
兴业银行股份有限公司	7,040.85			预计可收回
中国邮政储蓄银行宁夏回族自治区分行	6,983.29			预计可收回
中国邮政储蓄银行海南省分行	5,888.05			预计可收回
中国邮政储蓄银行山东省分行	3,592.20			预计可收回
中国邮政储蓄银行辽宁省分行	3,193.60			预计可收回
中国邮政储蓄银行湖北省分行	1,596.80			预计可收回
交通银行股份有限公司黑龙江省分行	1,502.30			预计可收回
中国银行股份有限公司上海市分行	1,314.00			预计可收回
中国银行股份有限公司重庆市分行	1,088.00			预计可收回
交通银行股份有限公司宁夏省分行	960.00			预计可收回
营口银行股份有限公司小企业金融服务中心	936.00			预计可收回
中国邮政储蓄银行云南省分行	798.40			预计可收回
中国邮政储蓄银行内蒙古自治区分行	798.40			预计可收回
合 计	13,153,395.02	5,597,991.91		

## 3、采用账龄组合计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)	金额
1年以内	53,895,026.41	92.46	2,649,025.82
1至2年	3,665,368.95	6.29	366,536.90
2至3年	0.05		0.01
3至4年	700,000.00	1.20	210,000.00
4至5年			
5年以上	29,631.79	0.05	29,631.79
合 计	58,290,027.20	100.00	3,255,194.52

续表



账龄	期初余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)	金额
1年以内	59,676,530.73	97.01	405,394.62
1至2年	962,388.41	1.56	96,238.84
2至3年	823,683.78	1.34	164,736.76
3至4年	13,184.80	0.02	3,955.44
4至5年	29,142.09	0.05	14,571.05
5年以上	11,937.00	0.02	11,937.00
合计	61,516,866.81	100.00	696,833.71

4、本期无重要的坏账准备转回或收回情况。

5、本期无核销的应收账款。

6、应收账款期末余额前五名单位情况

单位名称	与公司关系	账面余额	坏账准备	账龄	占应收账款总额比例(%)
深圳市宝和泰珠宝有限公司	非关联方	30,717,300.00	1,535,865.00	1年以内	43.00
北京国道黄金有限公司	非关联方	12,265,734.00	613,286.70	1年以内	17.17
深圳市零兑金号黄金供应链服务有限公司	非关联方	5,597,991.91	5,597,991.91	1年以内	7.84
山东怡涵黄金珠宝有限公司	非关联方	5,389,220.10		1年以内	7.54
中国工商银行股份有限公司	非关联方	2,378,913.00		1-2年	3.33
合计		56,349,159.01	7,747,143.61		78.88

7、期末无因金融资产转移而终止确认的应收账款。

#### (四) 预付款项

1、预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内(含1年)	1,191,336.36	38.98	12,388,655.53	70.70
1—2年(含2年)	31,933.24	1.04	4,659,926.24	26.59
2—3年(含3年)	1,452,450.63	47.52	39,103.02	0.22
3年以上	380,943.64	12.46	436,703.02	2.49
合计	3,056,663.87	100.00	17,524,387.81	100.00

2、期末账龄超过1年且金额重大的预付款项

单位名称	期末余额	未结算原因
四川金钱柜文化传播有限公司	1,125,143.13	业务未结
太原市紫檀伽苑家具有限公司	290,000.00	业务未结
广州金域赤成文化发展有限公司	199,999.97	业务未结

单位名称	期末余额	未结算原因
思维力（北京）贸易发展公司	64,198.45	业务未结
合计	1,679,341.55	

## 3、预付款项期末余额前五名情况

单位名称	与本公司关系	账面余额	占预付款项总额比例(%)	未结算的原因
四川金钱柜文化传播有限公司	非关联方	1,125,143.13	36.83	业务未结
广州金域赤成文化发展有限公司	非关联方	848,752.10	27.79	业务未结
北京新地青波文化发展有限责任公司	非关联方	323,162.39	10.58	业务未结
太原市紫檀伽苑家具有限公司	非关联方	290,000.00	9.49	业务未结
中国邮政储蓄银行贵金属其他手续费收入户	非关联方	100,591.78	3.29	业务未结
合计		2,687,649.40	87.99	

## (五) 其他应收款

## 1、其他应收款按款项性质分类情况

性质	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	174,213,605.80	85,017,197.96
合计	174,213,605.80	85,017,197.96

## 2、其他应收款

## (1) 其他应收款按类别列示

类别	期末余额			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
按单项评估计提坏账准备的其他应收款	180,000.00	0.10	180,000.00	
按组合计提坏账准备的其他应收款	174,033,605.80	99.90	11,815,886.68	162,217,719.12
组合 1：账龄组合	119,190,343.48	68.42	11,815,886.68	107,374,456.80
组合 2：关联方组合	85,018.32	0.05		85,018.32
组合 3：保证金及押金组合	54,758,244.00	31.43		54,758,244.00
合计	174,213,605.80	100.00	11,995,886.68	162,217,719.12

续表

类别	期初余额			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
按单项评估计提坏账准备的其他应收款				
按组合计提坏账准备的其他应收款	85,017,197.96	100.00		85,017,197.96
组合 1：账龄组合	83,515,211.64	98.23		83,515,211.64
组合 2：关联方组合	50,000.00	0.06		50,000.00
组合 3：保证金及押金组合	1,451,986.32	1.71		1,451,986.32

类别	期初余额			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
合计	85,017,197.96	100.00		85,017,197.96

注：其他应收款变动较大主要因本期子公司中财黄金与苏宁易购合作开展业务，因12月子公司采购的贵金属不能满足生产需求，故以保证金的形式向深圳市翠绿黄金精炼有限公司支付4,630.00万元，由其先行垫料加工。

#### (2) 按单项评估计提坏账准备的其他应收款

单位名称	与本公司关系	款项性质	账面余额	坏账准备	年限	计提原因
故宫博物院	非关联方	保证金	180,000.00	180,000.00	5年以上	预计无法收回

#### (3) 采用账龄组合计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
1年以内	42,122,535.06	35.34	2,106,081.43	5.00
1至2年	57,037,564.32	47.85	5,703,756.43	10.00
2至3年	20,030,244.10	16.81	4,006,048.82	20.00
3至4年				
4至5年				
5年以上				
合计	119,190,343.48	100.00	11,815,886.68	

续表

账龄	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
1年以内	63,484,967.54	76.02		
1至2年	20,030,244.10	23.98		
2至3年				
3至4年				
4至5年				
5年以上				
合计	83,515,211.64	100.00		

#### (4) 其他应收款按性质分类

性质	期末余额	期初余额
保证金	8,458,244.00	493,500.00
员工借款	35,018.32	958,486.32
关联往来款	50,000.00	50,000.00

性 质	期末余额	期初余额
其他	165,670,343.48	83,515,211.64
小 计	174,213,605.80	85,017,197.96
减：坏账准备	11,995,886.68	
合 计	162,217,719.12	85,017,197.96

## (5) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失 (未发生信用 减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
期初余额				
期初余额在本期重新评估后				
本期计提			11,995,886.68	11,995,886.68
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额			11,995,886.68	11,995,886.68

(6) 本期无重要的坏账准备转回或收回情况。

## (7) 其他应收款期末余额前五名单位情况

单位名称	与本公司 关系	款项性质	账面余额	坏账准备	年限	占其他应收款 总额比例 (%)
山东怡涵黄金珠宝 有限公司	非关联方	借款及利 息	86,224,777.52	5,626,200.82	1 年以内 1-2 年、 2-3 年	49.49
深圳市翠绿黄金精 炼有限公司	关联方	保证金	46,300,000.00		1 年以内	26.58
永利金文化有限公 司	非关联方	借款及利 息	30,006,504.10	6,017,883.83	1 年以 内、1-2 年	17.22
深圳市翠绿金业有 限公司	关联方	保证金	8,099,744.00		1 年以内	4.65
深圳市宝泰鑫实业 有限公司	非关联方	利息	1,364,408.06	68,220.40	1 年以内	0.78
合 计			171,995,433.68	11,712,305.05		98.73

(8) 期末无因金融资产转移而终止确认的其他应收款。

## (六) 存货

## 1、存货分类

项 目	期末余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	6,078,305.01	3,609,851.28	2,468,453.73
委托加工物资	855,348.75	77,342.17	778,006.58
库存商品	90,177,029.51	11,977,510.69	78,199,518.82
合 计	97,110,683.27	15,664,704.14	81,445,979.13

续表

项 目	期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	9,150,535.63	960,959.65	8,189,575.98
委托加工物资	890,955.83	77,342.17	813,613.66
库存商品	84,665,487.05	8,249,866.10	76,415,620.95
合 计	94,706,978.51	9,288,167.92	85,418,810.59

## 2、存货跌价准备

存货种类	期初余额	本期计提	本期减少		期末余额
			转回	转销	
原材料	960,959.65	2,648,891.63			3,609,851.28
委托加工物资	77,342.17	134,900.38		134,900.38	77,342.17
库存商品	8,249,866.10	3,727,644.59			11,977,510.69
合 计	9,288,167.92	6,511,436.60		134,900.38	15,664,704.14

## (七) 一年内到期的非流动资产

项 目	期末余额	期初余额
长期待摊费用	121,757.40	
合 计	121,757.40	

## (八) 其他流动资产

项 目	期末余额	期初余额
待认证、待抵扣增值税	31,547.53	207,844.85
预缴其他税金		
待摊费用-房租		
合 计	31,547.53	207,844.85

## (九) 长期股权投资

## 1、长期股权投资分类

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对合营企业投资				
对联营企业投资	373,698.49	111,142.74		484,841.23

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
小 计				
减：长期股权投资减值准备				
合 计	373,698.49	111,142.74		484,841.23

## 2、长期股权投资明细

被投资单位	初始投资成本	期初余额	本期增减变动			
			追加或减少投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益调整	其他权益变动
联营企业：						
中财股份（大连）教育咨询有限公司						注 1
中财国龄（北京）传媒投资有限公司	500,000.00	373,698.49		111,142.74		注 2
合 计	500,000.00	373,698.49		111,142.74		

续：

被投资单位	期末余额	减值准备期末余额	本期计提减值准备	期末净额	备注
联营企业：					
中财股份（大连）教育咨询有限公司					注 1
中财国龄（北京）传媒投资有限公司	484,841.23			484,841.23	注 2
合 计	484,841.23			484,841.23	

注 1：根据股东会决议及投资协议约定，2017 年 3 月本公司与大连新普投资咨询有限公司共同投资设立中财股份（大连）教育咨询有限公司，中财股份（大连）教育咨询有限公司注册资本 1,000.00 万元，本公司认缴 510.00 万元，占总注册资本的 51%。2019 年 5 月 7 日经大连市甘井子区市场监督管理局核准注销。

注 2：根据股东会决议及投资协议约定，2015 年 3 月本公司与北京和泰天骄文化发展有限公司共同投资设立中财国龄（北京）传媒投资有限公司，中财国龄（北京）传媒投资有限公司注册资本 1,000.00 万元，本公司认缴 200.00 万元，2015 年 3 月实缴出资 50.00 万元，截至 2019 年 12 月 31 日本公司持股比例为 8.33%，根据该公司章程约定本公司对该公司具有重大影响，其为本公司的联营企业,按权益法核算。

## (十) 固定资产

## 1、固定资产分类

项 目	房屋及建筑物	专用设备	运输设备	其他	合 计
一、账面原值					
期初余额				1,141,286.33	1,141,286.33
本期增加			255,908.90	131,339.46	387,248.36

项 目	房屋及建筑物	专用设备	运输设备	其他	合 计
其中：在建工程 转入					
外部购入				131,339.46	131,339.46
本期减少			255,908.90		255,908.90
其中：本期处置			255,908.90		255,908.90
转入投资 性房地产					
期末余额				1,272,625.79	1,272,625.79
二、累计折旧					
期初余额				936,156.67	936,156.67
本期增加			79,971.75	96,136.28	176,108.03
其中：本期计提			79,971.75	96,136.28	176,108.03
本期减少			79,971.75		79,971.75
其中：本期处置			79,971.75		79,971.75
转入投资 性房地产					
期末余额				1,032,292.95	1,032,292.95
三、账面净值					
期初余额					
期末余额					
四、减值准备					
期初余额					
本期增加					
本期减少					
期末余额					
五、账面价值					
期初余额				205,129.66	205,129.66
期末余额				240,332.84	240,332.84

## (十一) 无形资产

### 1、无形资产分类

项 目	软件	商标使用权	品牌权	合 计
一、账面原值				
期初余额	101,880.35		898,200.00	1,000,080.35
本期增加	15,000.00	20,600.00		35,600.00
其中：本期购入	15,000.00	20,600.00		35,600.00
本期研发转入				
本期减少				
其中：处置减少				
转入投资性房地产				

项 目	软件	商标使用权	品牌权	合 计
期末余额	116,880.35	20,600.00	898,200.00	1,035,680.35
二、累计摊销				
期初余额	61,128.07		561,375.00	622,503.07
本期增加	11,313.00	1,888.34	89,820.00	103,021.34
其中：本期计提	11,313.00	1,888.34	89,820.00	103,021.34
本期减少				
其中：处置减少				
转入投资性房地产				
期末余额	72,441.07	1,888.34	651,195.00	725,524.41
三、账面净值				
期初余额				
期末余额				
四、减值准备				
期初余额				
本期增加				
本期减少				
期末余额				
五、账面价值				
期初余额	40,752.28		336,825.00	377,577.28
期末余额	44,439.28	18,711.66	247,005.00	310,155.94

**(十二) 长期待摊费用**

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
大院装修摊销	406,559.54	491,844.91	460,151.24	438,253.21
车辆租赁摊销	179,136.08		179,136.08	
装修支出		613,809.26	218,097.60	395,711.66
合 计	585,695.62	1,105,654.17	857,384.92	833,964.87

**(十三) 递延所得税资产和递延所得税负债**

## 1、递延所得税资产和递延所得税负债不以抵消后的净额列示

项 目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/ 负债	可抵扣/应纳税 暂时性差异	递延所得税资产/ 负债	可抵扣/应纳税暂 时性差异
一、递延所得税资产				
坏账准备	5,167,268.27	20,669,073.11	174,208.43	696,833.71
公允价值变动	1,027,095.96	4,108,383.82	448,958.23	1,795,832.93
存货跌价准备	3,916,176.04	15,664,704.14	2,322,041.98	9,288,167.92
可抵扣亏损	36,522.60	146,090.40		



项 目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/ 负债	可抵扣/应纳税 暂时性差异	递延所得税资产/ 负债	可抵扣/应纳税暂 时性差异
合 计	10,147,062.87	40,588,251.47	2,945,208.64	11,780,834.56
二、递延所得税负债				
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	180,221.75	720,887.01		
合 计	180,221.75	720,887.01		

**(十四) 交易性金融负债**

项 目	期末公允价值	期初公允价值
发行的交易性债券		
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	12,950,075.45	11,019,387.45
衍生金融负债		
其他金融负债		
合 计	12,950,075.45	11,019,387.45

**(十五) 应付账款**

## 1、应付账款明细情况

项 目	期末余额	期初余额
货款	10,519,299.93	8,754,302.84
加工费	1,953,970.93	290,343.72
服务费	173,850.97	556,922.65
检测费	90,653.59	426,566.38
合 计	12,737,775.42	10,028,135.59

## 2、期末本公司账龄超过1年的重要应付账款

单位名称	期末余额	未偿还或结转的原因
浙江运发文化发展有限公司	822,860.12	业务未结
上海浦东发展银行股份有限公司	301,454.00	业务未结
大城县紫壇伽苑古典家具有限公司	278,619.66	业务未结
合 计	1,402,933.78	

**(十六) 预收款项**

## 1、预收款项明细情况

项 目	期末余额	期初余额
预收货款	54,922,517.14	17,441,901.80
合 计	54,922,517.14	17,441,901.80

## 2、期末账龄超过1年的重要预收款项

项 目	期末余额	未偿还或结转的原因
拉卡拉支付股份有限公司	3,601,707.83	项目未结算
四川金钱柜文化传播有限公司	2,056,594.30	项目未结算
上海淘媛金属制品有限公司	1,699,331.21	项目未结算
交通银行股份有限公司山东省分行	1,035,332.03	项目未结算
交通银行股份有限公司湖南省分行	727,298.00	项目未结算
江苏苏鑫文化发展有限公司	455,471.80	项目未结算
合 计	9,575,735.17	

### (十七) 应付职工薪酬

#### 1、职工薪酬分类列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	298,793.99	6,507,810.85	5,901,442.40	905,162.44
离职后福利-设定提存计划	50,274.61	494,490.87	548,165.36	-3,399.88
辞退福利		144,700.00	144,700.00	
合 计	349,068.60	7,147,001.72	6,594,307.76	901,762.56

#### 2、短期薪酬

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	270,027.00	5,714,783.09	5,083,047.53	901,762.56
职工福利费		90,952.00	90,952.00	
社会保险费	28,766.99	313,709.90	339,077.01	3,399.88
其中：医疗保险费	25,684.80	280,956.24	303,079.13	3,561.91
工伤保险费	1,027.38	10,798.96	11,717.85	108.49
生育保险费	2,054.81	21,954.70	24,280.03	-270.52
住房公积金		385,686.40	385,686.40	
工会经费和职工教育经费				
其他短期薪酬		2,679.46	2,679.46	
合 计	298,793.99	6,507,810.85	5,901,442.40	905,162.44

#### 3、离职后福利-设定提存计划

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险费	48,243.28	474,394.65	524,617.96	-1,980.03
失业保险费	2,031.33	20,096.22	23,547.40	-1,419.85
合 计	50,274.61	494,490.87	548,165.36	-3,399.88

### (十八) 应交税费

项 目	期末余额	期初余额
增值税	3,242,099.06	5,794,299.94
企业所得税	1,339,561.29	1,624,806.27

项 目	期末余额	期初余额
城市维护建设税	19,119.92	8,146.90
个人所得税		5.00
教育费附加	13,340.00	5,819.20
地方教育费附加	317.09	
其他税费		
合 计	4,614,437.36	7,433,077.31

### (十九) 其他应付款

#### 1、其他应付款按款项性质分类情况

项 目	期末余额	期初余额
应付利息	2,659,604.26	5,146,821.92
其他应付款	124,820,868.38	106,913,282.25
合 计	127,480,472.64	112,060,104.17

#### 2、应付利息

项 目	期末余额	期初余额
短期借款应付利息	2,659,604.26	5,146,821.92
合 计	2,659,604.26	5,146,821.92

#### 3、其他应付款

##### (1) 其他应付款明细

项 目	期末余额	期初余额
借款	120,235,229.37	100,235,229.37
应付租金		
应付保险机构款项		
应付服务费	2,414,511.16	2,794,511.16
应付押金保证金	1,720,000.00	2,665,000.00
代收代付款		
其他	451,127.85	1,218,541.72
合 计	124,820,868.38	106,913,282.25

注：借款明细如下：

债权人	期末余额
经济科学出版社	40,000,000.00
中国财经出版传媒集团有限责任公司	40,000,000.00
中国财政经济出版社	40,235,229.37
合 计	120,235,229.37

(2) 期末账龄超过一年的其他应付款为4,603,669.68元，主要为应付押金保证金款项，未达到付款条件，款项尚未结清。

## (二十) 其他流动负债

项 目	期末余额	期初余额
黄金交易溢短	7,064.08	
合 计	7,064.08	

## (二十一) 股本

股份类别	期初余额	本期增减变动			期末余额
		发行新股	其他	小计	
股份总数	150,000,000.00				150,000,000.00

## (二十二) 资本公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价：	12,234,342.26			12,234,342.26
投资者投入的资本	12,234,342.26			12,234,342.26
其他资本公积：				
直接计入资本公积的财政专项资金				
股份支付计入所有者权益				
其他				
合 计	12,234,342.26			12,234,342.26

## (二十三) 盈余公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	1,242,438.65			1,242,438.65
任意盈余公积金				
免征经认定的技术收入营业税				
合 计	1,242,438.65			1,242,438.65

## (二十四) 未分配利润

项 目	本期发生额/期末余额	上期发生额/期初余额	提取或分配比例
调整前期初未分配利润	11,115,593.74	9,598,638.10	
调整期初未分配利润合计数			
调整后期初未分配利润	11,115,593.74	9,598,638.10	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-17,883,139.71	1,692,878.95	
减：提取法定盈余公积		175,923.31	公司净利润的 10%
应付普通股股利			
期末未分配利润	-6,767,545.97	11,115,593.74	

**(二十五) 营业收入、营业成本**

项 目	本期发生额	上期发生额
营业收入	786,089,016.27	676,559,830.33
其中：主营业务收入	780,616,652.74	671,266,691.47
其他业务收入	5,472,363.53	5,293,138.86
营业成本	764,972,258.59	648,338,662.84
其中：主营业务成本	764,972,258.59	648,338,662.84
其他业务成本		

**(二十六) 税金及附加**

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	96,063.56	129,962.33
教育费附加	68,616.83	92,830.22
印花税	410,802.59	172,387.30
合 计	575,482.98	395,179.85

**(二十七) 销售费用**

项 目	本期发生额	上期发生额
服务费	7,341,659.84	7,813,129.51
职工薪酬	548,173.52	1,250,711.25
手续费	170,323.05	147,446.29
差旅费	141,148.80	
快递费	44,860.40	593,261.24
设计费	44,600.00	
住房公积金	29,362.00	39,560.91
业务招待费	22,887.15	70,022.42
业务宣传费	17,769.90	169,121.48
其他	656,274.15	614,543.89
合 计	9,017,058.81	10,697,796.99

**(二十八) 管理费用**

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	6,530,610.03	3,223,231.46
折旧及摊销	199,157.62	178,830.62
长期待摊	560,880.25	420,272.04
服务费	236,359.19	473,349.50
水电费	31,520.64	18,707.27
办公费	105,670.00	63,336.68
租赁费	918,240.03	627,866.35

项 目	本期发生额	上期发生额
差旅费	124,099.04	74,358.41
业务招待费	227,356.66	262,103.12
快递费	30,124.50	110,160.02
中介机构费	419,789.32	343,352.75
交通费	22,693.00	47,831.20
其他	1,055,347.21	210,689.76
合 计	10,461,847.49	6,054,089.18

**(二十九) 财务费用**

项 目	本期发生额	上期发生额
利息费用	6,377,927.55	10,486,770.85
减：利息收入	8,585,531.53	10,299,657.63
汇兑差额		
银行手续费	155,709.29	24,047.45
其他	390.00	3,010.00
合 计	-2,051,504.69	214,170.67

**(三十) 投资收益**

项 目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	111,142.74	133,333.09
处置长期股权投资产生的投资收益		
合 计	111,142.74	133,333.09

**(三十一) 公允价值变动损益**

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产	2,781,260.00	
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益	2,781,260.00	
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融负债	-1,794,795.23	-266,950.45
按公允价值计量的投资性房地产		
其他		
合 计	986,464.77	-266,950.45

**(三十二) 信用减值损失**

项 目	本期发生额	上期发生额
应收账款坏账损失	8,156,352.72	
其他应收款坏账损失	11,995,886.68	
合 计	20,152,239.40	

**(三十三) 资产减值损失**

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账损失		341,885.14
存货跌价损失	6,376,536.22	7,744,743.01
商誉减值损失		
长期股权投资减值损失		
合 计	6,376,536.22	8,086,628.15

**(三十四) 资产处置收益**

项 目	本期发生额	上期发生额
处置未划分为持有待售的非流动资产确认的收益	-75,127.44	
其中：固定资产	-75,127.44	
合 计	-75,127.44	

**(三十五) 营业外收入**

项 目	本期发生额	上期发生额
政府补助		
其他	31,179.86	40,000.00
合 计	31,179.86	40,000.00

续表

项 目	其中：计入当期非经常性损益的金额	
	本期发生额	上期发生额
政府补助		
其他	31,179.86	40,000.00
合 计	31,179.86	40,000.00

注：本期营业外收入其他主要为公司收取员工罚款。

**(三十六) 营业外支出**

项 目	本期发生额	上期发生额
对外捐赠		
其他	22,000.00	
合 计	22,000.00	

续表

项 目	其中：计入当期非经常性损益的金额	
	本期发生额	上期发生额
对外捐赠		
其他	22,000.00	

项 目	其中：计入当期非经常性损益的金额	
	本期发生额	上期发生额
合 计	22,000.00	

注：本期营业外支出其他主要为公司支付得统计罚金。

### (三十七) 所得税费用

项 目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	2,521,529.59	3,156,811.94
递延所得税调整	-7,021,632.48	-2,170,005.60
合 计	-4,500,102.89	986,806.34

将合并利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利润总额	-22,383,242.60	2,679,685.29
本期按适用税率计算所得税费用	-5,595,810.65	669,921.32
子公司税率不一致的影响		
调整以前期间所得税的影响		
免税收入的纳税影响		
不可抵扣费用的纳税影响	1,095,707.76	316,885.02
研发费加计扣除		
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损		
未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响		
合 计	-4,500,102.89	986,806.34

### (三十八) 借款费用

本公司本期无借款费用资本化金额。

### (三十九) 现金流量表项目注释

#### 1、收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
收到保证金		
往来款	25,081,414.56	
政府补助收入		
利息收入	31,293.36	37,858.41
其他		
合 计	25,112,707.92	37,858.41

#### 2、支付的其他与经营活动有关的现金



项 目	本期发生额	上期发生额
支付往来款	101,799,744.00	986,571.09
支付期间费用	3,064,781.23	6,502,915.20
合 计	104,864,525.23	7,489,486.29

## 3、收到其他与投资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
套期保值期货投资业务	2,060,372.99	
收回借款		10,353,240.00
合 计	2,060,372.99	10,353,240.00

## 4、支付其他与投资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
套期保值期货投资业务		
非金融机构资金往来款		62,308,230.63
合 计		62,308,230.63

## 5、收到的其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
非金融机构资金往来款	120,000,000.00	163,000,000.00
合 计	120,000,000.00	163,000,000.00

## (四十) 现金流量表补充资料

## 1、将净利润调节为经营活动现金流量：

项 目	本期金额	上期金额
<b>一、将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	-17,883,139.71	1,692,878.95
加：资产减值准备	26,528,775.62	341,885.14
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	176,108.03	78,822.62
无形资产摊销	103,021.34	100,008.00
长期待摊费用摊销	857,384.92	420,272.04
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)	75,127.44	
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	1,073,908.22	266,950.45
财务费用(收益以“-”号填列)	-2,180,646.76	10,486,770.85
投资损失(收益以“-”号填列)	-111,142.74	-133,333.09
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-7,201,854.23	-2,170,005.60

项 目	本期金额	上期金额
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	180,221.75	
存货的减少（增加以“-”号填列）	-2,403,704.76	26,756,263.71
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-61,642,347.91	-23,609,706.36
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	20,221,313.19	51,598,892.87
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-42,206,975.60	65,829,699.58
<b>二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
<b>三、现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	48,302,413.74	79,448,465.57
减：现金的期初余额	79,448,465.57	29,687,776.11
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-31,146,051.83	49,760,689.46

## 2、现金和现金等价物的有关信息

项 目	期末余额	期初余额
现金		35,877.10
其中：库存现金	12,958.48	
可随时用于支付的银行存款	48,289,455.26	77,715,139.20
三个月内到期的保证金存款		1,697,449.27
现金等价物		
年末现金及现金等价物余额	48,302,413.74	79,448,465.57
其中：本公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

## 六、合并范围的变更

其他原因的合并范围变动

详见附注五、（九）长期股权投资。

## 七、其他主体中的权益

### （一）在子公司中的权益

#### 1、企业集团的构成

详见一、公司简介（二）合并财务报表的范围

#### 2、在合营企业或联营企业中的权益

##### 1、重要的合营企业和联营企业

合营企业或联营企业名称	经营地及注册地	注册资金	业务性质	持股比例		对权益投资的会计处理方法
				直接	间接	
中财国龄（北京）传媒投资有限公司	北京	1000 万元	租赁和商务服务业	8.33%		权益法核算

## 2、重要合营企业或联营企业主要财务信息

### 中财国龄主要财务信息

项目	本期数	上期数
流动资产	9,655,864.97	6,988,603.41
非流动资产	6,090,000.00	6,090,000.00
资产合计	15,745,864.97	13,078,603.41
流动负债	10,043,394.15	8,592,427.11
非流动负债		
负债合计	10,043,394.15	8,592,427.11
净资产	5,702,470.82	4,486,176.30
营业收入	3,998,940.57	3,773,584.91
财务费用	2,730.30	-1,565.36
所得税费用		
净利润	1,334,246.52	358,732.74
其他综合收益		
综合收益总额	1,334,246.52	329,808.93
企业本期收到的来自合营企业的股利		

## 3、合营企业或联营企业发生的超额亏损

联营企业名称	前期累积未确认的损失份额	本期未确认的损失（或本期分享的净利润）	本期末累积未确认的损失
中财国龄（北京）传媒投资有限公司	126,301.51	-111,142.74	15,158.77

## 八、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括股权投资、债权投资、借款、应收账款、应付账款、交易性金融负债等,各项金融工具的详细情况说明见本附注五相关项目。与这些金融工具有关的风险,以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

本公司采用敏感性分析技术分析风险变量的合理、可能变化对当期损益或股东权益可能产生的影响。由于任何风险变量很少孤立地发生变化,而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用,因此下述内容是在假设每一变量的变化是在独立的情况下进行的。

### 风险管理目标和政策

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡,将风险对 本公司经

营业绩的负面影响降低到最低水平,使股东及其其他权益投资者的利益 最大化。基于该风险管理目标,本公司风险管理的基本策略是确定和分析本公司 所面临的各种风险,建立适当的风险承受底线和进行风险管理,并及时可靠地对各 种风险进行监督,将风险控制在限定的范围之内。

### 1、市场风险

#### (1) 利率风险—现金流量变动风险

本公司因利率变动引起金融工具现金流量变动的风险主要与浮动利率银行借款有关。本公司的政策是保持这些借款的浮动利率。

#### (2) 黄金、白银价格风险

本公司主营业务面临黄金、白银等金属价格波动风险,黄金、白银价格波动会影响本公司的经营业绩。本公司通过开展实物黄金租赁业务、套期保值业务来规避来自黄金、白银产生的价格波动风险。但该套期保值业务没有被本公司指定为有效套期关系中的套期工具,属于商品期货业务,在期货风险控制方面,本公司及时把握黄金期货价格波动情况,对黄金行情实际波动情况进行分析的同时,对仓单的流动性风险、交割时限风险等均实施较为完备的控制。具体操作时经分管领导审批后,由分析师下达指令给交易员进行操作。

### 2、信用风险

2019年12月31日,可能引起本公司财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本公司金融资产产生的损失。

本公司于每个资产负债表日审核每一单项应收款的回收情况,以确保就无法回收的款项计提充分的坏账准备。因此,本公司管理层认为本公司所承担的信用风险已经大为降低。

本公司的流动资金存放在信用评级较高的银行,故流动资金的信用风险较低。

### 3、流动风险

管理流动风险时,本公司保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控,以满足本公司经营需要,并降低现金流量波动的影响。

## 九、公允价值的披露

### 1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项 目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合 计
<b>一、持续的公允价值计量</b>				
(一) 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	720,887.01			720,887.01
(1) 衍生金融资产	720,887.01			720,887.01
其中：商品期货	720,887.01			720,887.01
<b>持续以公允价值计量的资产总额</b>	<b>720,887.01</b>			<b>720,887.01</b>
(二) 以公允价值计量且变动计入当期损益	12,950,075.45			12,950,075.45

项 目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合 计
的金融负债				
其中：黄金、白银租赁	12,950,075.45			12,950,075.45
<b>持续以公允价值计量的负债总额</b>	<b>12,950,075.45</b>			<b>12,950,075.45</b>

## 2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

(1) 截至 2019 年 12 月 31 日,以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产为本公司对买入的贵金属原材料进行套期保值交易,以避免市场价格波动对公司原材料价值产生重大影响。该套期保值业务没有被本公司指定为有效套期关系中的套期工具,公允价值的确定是以上海黄金交易所提供的公开市场价格为依据。

(2) 截至 2019 年 12 月 31 日,以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债为向经济科学出版社租赁的黄金、白银,公允价值的确定是以上海黄金交易所提供的公开市场价格为依据

## 十、关联方关系及其交易

### 1、本公司母公司情况

母公司名称	企业类型	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	母公司对本公司的 持股比例(%)	母公司对本公司的 表决权比例(%)
经济科学出版社	国有企业	北京	出版发行	7,223.00	51.00	51.00

### 2、本公司的子公司情况

详见附注七。

### 3、本公司的合营和联营企业情况

详见附注七、(一)。

### 4、其他关联方

关联方名称	与本公司关联关系
中国财经出版传媒集团有限责任公司	本公司实际控制人
中国财政经济出版社	由实际控制人控制及管理的企业
中财荃兴资本管理有限公司	实际控制人控股的全资子公司
中财金控投资有限公司	实际控制人控股公司
中财(北京)物业管理有限公司	实际控制人控股的全资子公司
深圳宝源金泰珠宝首饰有限公司	公司股东
深圳翠绿珠宝集团有限公司	公司股东
江苏苏鑫文化发展有限公司	公司股东
上海金东投资有限公司	公司股东
刘来喜	董事
黄万洲	董事、高管

关联方名称	与本公司关联关系
深圳市翠绿首饰股份有限公司	总经理黄万洲控制的公司
深圳市翠绿金业有限公司	总经理黄万洲控制的公司
深圳市翠绿工坊珠宝首饰有限公司	总经理黄万洲控制的公司
中财国龄（北京）传媒投资有限公司	参股联营公司
中财（深圳）黄金文化创意有限公司	子公司

## （二）关联方交易情况

### 1、购销商品、提供和接受劳务的关联交易

#### （1）采购商品/接受劳务的关联交易

关联方	关联交易类型	关联交易内容	定价政策	本期交易额	上期交易额
深圳市翠绿首饰股份有限公司	接受劳务	加工费	市场定价	1,946,548.67	18,105.13
深圳市翠绿首饰股份有限公司	采购商品	采购商品	市场定价		14,656.41
深圳市翠绿金业有限公司	接受劳务	服务费	市场定价	242,238.23	

#### （2）出售商品/提供劳务的关联交易

关联方	关联交易类型	关联交易内容	定价政策	本期交易额	上期交易额
深圳市翠绿工坊珠宝首饰有限公司	出售商品	出售商品	市场定价	4,799,100.00	

### 2、关联租赁情况

#### （1）本公司作为承租人

出租方名称	租赁资产种类	租赁起始日	租赁终止日	租赁费定价依据	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
中财（北京）物业管理有限公司	办公用房屋	2014年1月1日	2019年12月31日	市场定价	200,000.00	400,000.00

### 3、关联方资金拆借

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明	应付利息
拆入：					
中国财政经济出版社	40,000,000.00	2018//4/7	2019/1/16	借款年利率由之前的 12.6% 变更为 10.5%，折合月息 0.875%	1,209,863.01
中国财政经济出版社	28,000,000.00	2019/1/17	2019/3/28	借款年利率由之前的 12.6% 变更为 10.5%，折合月息 0.875%	
中国财政经济出版社	20,000,000.00	2019/3/29	2019/4/18	借款年利率由之前的 12.6% 变更为 10.5%，折合月息 0.875%	
中国财政经济出版社	10,000,000.00	2019/4/19	2019/4/23	借款年利率由之前的 12.6% 变更为 10.5%，折合月息 0.875%	
中国财政经济出版社	40,000,000.00	2019/8/14	2019/11/14	利率为年息 8%，折合月息 0.67%	
中国财政经济出版社	40,000,000.00	2019/11/15	2019/12/31	利率为年息 8%，折合月息 0.67%	
经济科学出版社	40,000,000.00	2019/8/13	2020/2/12	利率为年息 8%，折合月息 0.67%	1,218,630.14
中国财经出版传媒集团有限责任公司	40,000,000.00	2019/12/6	2020/3/5	利率为年息 8%，折合月息 0.67%	231,111.11
中国财经出版传媒集团有限责任公司	60,000,000.00	2019/4/9	2019/8/22	利率为年息 8%，折合月息 0.67%	

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说 明	应付利息
中国财经出版传媒集团有限责任公司	40,000,000.00	2019/8/23	2019/9/19	利率为年息 8%，折合月息 0.67%	
中国财经出版传媒集团有限责任公司	20,000,000.00	2019/9/20	2019/9/30	利率为年息 10%，折合月息 0.83%	
中国财经出版传媒集团有限责任公司	60,000,000.00	2018/10/9	2019/4/8	利率为年息 8%，折合月息 0.67%	

#### 4、关键管理人员报酬

年度报酬区间	本期数	上期数
关键管理人员报酬	3,270,893.75	3,555,190.12

#### (三) 关联方应收应付款项

##### (1) 关联方应收、预付款项

项目名称	期末余额		期初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款：				
经济科学出版社	50,000.00		50,000.00	
江苏苏鑫文化发展有限公司	121,522.50		121,522.50	
深圳市翠绿金业有限公司	8,099,744.00			
深圳市翠绿黄金精炼有限公司	46,300,000.00			
合 计	54,571,266.50		171,522.50	

##### (2) 关联方应付、预收款项

项目名称	期末余额	期初余额
应付账款：		
江苏苏鑫文化发展有限公司	148,350.94	148,350.94
合 计	148,350.94	148,350.94
预收款项：		
江苏苏鑫文化发展有限公司	455,471.80	455,471.80
合 计	455,471.80	455,471.80
其他应付款：		
经济科学出版社	40,000,000.00	
中国财经出版传媒集团有限责任公司	40,000,000.00	60,000,000.00
中国财政经济科学出版社	40,235,229.37	40,235,229.37
合 计	120,235,229.37	100,235,229.37

#### 十一、或有事项

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

#### 十二、资产负债表日后事项

截至报表报出日，本公司未发生影响本财务报表阅读和理解的资产负债表日后事项。

#### 十三、其他重要事项

## 1、联营企业注销情况

详见附注五、（九）长期股权投资。

## 十四、母公司会计报表的主要项目

## （一）应收账款

## 1、应收账款按种类披露

类别	期末余额			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
按单项评估计提坏账准备的应收账款	13,153,395.02	18.60	5,597,991.91	7,555,403.11
按组合计提坏账准备的应收账款	57,581,347.20	81.40	3,255,194.52	54,326,152.68
组合 1：账龄组合	57,581,347.20	81.40	3,255,194.52	54,326,152.68
组合 2：关联方组合				
合计	70,734,742.22	100.00	8,853,186.43	61,881,555.79

续表

类别	期初余额			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
按单项评估计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	61,516,866.81	100.00	696,833.71	60,820,033.10
组合 1：账龄组合	61,516,866.81	100.00	696,833.71	60,820,033.10
组合 2：关联方组合				
合计	61,516,866.81	100.00	696,833.71	60,820,033.10

## 2、期末按单项评估计提坏账准备的应收账款

项目	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	计提依据或原因
深圳市零兑金号黄金供应链服务有限公司	5,597,991.91	5,597,991.91	100.00	对方单位法人已被判刑
交通银行股份有限公司	2,501,495.39			银行客户预计可收回
中国邮政储蓄银行新疆维吾尔自治区分行	1,161,354.48			银行客户预计可收回
中国银行股份有限公司山东省分行	781,254.14			银行客户预计可收回
中国银行股份有限公司湖北省分行	475,962.65			银行客户预计可收回
中国银行股份有限公司江西省分行	381,212.06			银行客户预计可收回
中国银行股份有限公司广西壮族自治区分行	265,218.87			银行客户预计可收回
中国银行股份有限公司云南省分行	232,381.44			银行客户预计可收回
中国银行股份有限公司河南省分行	215,571.00			银行客户预计可收回
中国银行股份有限公司安徽省分行	172,959.62			银行客户预计可收回
中国银行股份有限公司内蒙古自治区分行	171,684.00			银行客户预计可收回
中国邮政储蓄银行福建省分行	126,041.20			银行客户预计可收回
中国银行股份有限公司河北省分行	107,700.83			银行客户预计可收回



项 目	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提依据或原因
江南农村商业银行常州市南都支行	90,770.00			银行客户预计可收回
中国银行股份有限公司陕西省分行	88,277.10			银行客户预计可收回
中国邮政储蓄银行安徽省分行	81,889.25			银行客户预计可收回
中国银行股份有限公司辽宁省分行	73,581.56			银行客户预计可收回
中国银行股份有限公司吉林省分行	69,747.20			银行客户预计可收回
中国银行股份有限公司江苏省分行	65,257.45			银行客户预计可收回
中国银行股份有限公司广东省分行	63,129.01			银行客户预计可收回
中国银行股份有限公司北京市分行	61,820.35			银行客户预计可收回
中国邮政储蓄银行广东省分行	52,777.05			银行客户预计可收回
中国工商银行股份有限公司贵金属业务部	39,351.89			银行客户预计可收回
交通银行股份有限公司江苏省分行	34,699.68			银行客户预计可收回
中国邮政储蓄银行重庆市分行	31,261.10			银行客户预计可收回
中国银行股份有限公司新疆维吾尔自治区分行	29,965.45			银行客户预计可收回
交通银行股份有限公司福建省分行	18,379.73			银行客户预计可收回
中国银行股份有限公司山西省分行	18,215.90			银行客户预计可收回
中国银行股份有限公司福建省分行	14,891.25			银行客户预计可收回
中国邮政储蓄银行青海省分行	13,273.23			银行客户预计可收回
交通银行股份有限公司云南省分行	13,097.30			银行客户预计可收回
中国银行股份有限公司甘肃省分行	12,569.60			银行客户预计可收回
安徽桐城农村商业银行	10,970.00			银行客户预计可收回
成都银行武侯支行	9,945.00			银行客户预计可收回
中国邮政储蓄银行四川省分行	9,480.25			银行客户预计可收回
中国银行股份有限公司贵州省分行	8,336.60			银行客户预计可收回
中国工商银行股份有限公司西藏自治区分行	8,004.00			银行客户预计可收回
中国邮政储蓄银行北京市分行	7,185.59			银行客户预计可收回
兴业银行股份有限公司	7,040.85			银行客户预计可收回
中国邮政储蓄银行宁夏回族自治区分行	6,983.29			银行客户预计可收回
中国邮政储蓄银行海南省分行	5,888.05			银行客户预计可收回
中国邮政储蓄银行山东省分行	3,592.20			银行客户预计可收回
中国邮政储蓄银行辽宁省分行	3,193.60			银行客户预计可收回
中国邮政储蓄银行湖北省分行	1,596.80			银行客户预计可收回
交通银行股份有限公司黑龙江省分行	1,502.30			银行客户预计可收回
中国银行股份有限公司上海市分行	1,314.00			银行客户预计可收回
中国银行股份有限公司重庆市分行	1,088.00			银行客户预计可收回
交通银行股份有限公司宁夏省分行	960.00			银行客户预计可收回
营口银行股份有限公司小企业金融服务中心	936.00			银行客户预计可收回

项目	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提依据或原因
中国邮政储蓄银行云南省分行	798.40			银行客户预计可收回
中国邮政储蓄银行内蒙古自治区分行	798.40			银行客户预计可收回
合计	13,153,395.02	5,597,991.91		

## 3、采用账龄组合计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)	金额
1年以内	53,186,346.41	92.36	2,649,025.82
1至2年	3,665,368.95	6.37	366,536.90
2至3年	0.05		0.01
3至5年	700,000.00	1.22	210,000.00
5年以上	29,631.79	0.05	29,631.79
合计	57,581,347.20	100.00	3,255,194.52

续表

账龄	期初余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)	金额
1年以内	59,676,530.73	97.01	405,394.63
1至2年	962,388.41	1.56	96,238.84
2至3年	823,683.78	1.34	164,736.76
3至5年	42,326.89	0.07	18,526.49
5年以上	11,937.00	0.02	11,937.00
合计	61,516,866.81	100.00	696,833.71

4、本期无重要的坏账准备转回或收回。

5、本期无核销的应收账款。

6、应收账款期末余额前五名单位情况

单位名称	与公司关系	账面余额	坏账准备	账龄	占应收账款总额 比例(%)
深圳市宝和泰珠宝有限公司	非关联方	30,717,300.00		1年以内	43.00
北京国道黄金有限公司	非关联方	12,265,734.00		1年以内	17.17
深圳市零兑金号黄金供应链服务有限公司	非关联方	5,597,991.91	5,597,991.91	1年以内	7.84
山东怡涵黄金珠宝有限公司	非关联方	5,389,220.10		1年以内	7.54
中国工商银行股份有限公司	非关联方	2,378,913.00		1-2年	3.33
合计		56,349,159.01	5,597,991.91		78.88

7、期末无因金融资产转移而终止确认的应收账款。

## (二) 其他应收款

## 1、其他应收款按款项性质分类情况

性质	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	140,407,579.86	85,017,197.96
合计	140,407,579.86	85,017,197.96

## 3、其他应收款

## (1) 其他应收款按类别列示

类别	期末余额			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
按单项评估计提坏账准备的其他应收款	358,500.00	0.26		358,500.00
按组合计提坏账准备的其他应收款				
组合 1: 账龄组合	119,369,436.88	85.02	11,995,886.68	107,373,550.20
组合 2: 备用金组合	35,018.32	0.02		35,018.32
组合 3: 关联方组合	20,644,624.66	14.70		20,644,624.66
合计	140,407,579.86	100.00	11,995,886.68	128,411,693.18

续表

类别	期初余额			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
按单项评估计提坏账准备的其他应收款	493,500.00	0.58		493,500.00
按组合计提坏账准备的其他应收款				
组合 1: 账龄组合	83,515,211.64	98.23		83,515,211.64
组合 2: 备用金组合	958,486.32	1.13		958,486.32
组合 3: 关联方组合	50,000.00	0.06		50,000.00
合计	85,017,197.96	100.00		85,017,197.96

## (2) 采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
1年以内	42,121,628.46	35.29	2,106,081.43	17.56
1至2年	57,037,564.32	47.78	5,703,756.43	47.54
2至3年	20,030,244.10	16.78	4,006,048.82	33.40
3至4年				
4至5年				
5年以上	180,000.00	0.15	180,000.00	1.50
合计	119,369,436.88	100.00	11,995,886.68	100.00

续表

账 龄	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
1年以内	63,484,967.54	76.02		
1至2年	20,030,244.10	23.98		
2至3年				
3至4年				
4至5年				
5年以上				
合 计	83,515,211.64	100.00		

## (3) 其他应收款按性质分类

性 质	期末余额	期初余额
保证金	358,500.00	493,500.00
员工借款	35,018.32	958,486.32
关联方往来款	20,644,624.66	50,000.00
其他	119,369,436.88	83,515,211.64
小 计	140,407,579.86	85,017,197.96
减：坏账准备	11,995,886.68	
合 计	128,411,693.18	85,017,197.96

## (4) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失 (未发生信用 减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
期初余额				
期初余额在本期重新评估后				
本期计提			11,995,886.68	11,995,886.68
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额			11,995,886.68	11,995,886.68

## (5) 其他应收款期末余额前五名单位情况

单位名称	与本公司 关系	款项性质	期末余额	坏账准备	年限	占其他应收款 总额比例 (%)
山东怡涵黄金珠 宝有限公司	非关联方	借款及利息	86,224,777.52	5,626,200.82	1年以 内、 1-2年、	61.41

单位名称	与本公司关系	款项性质	期末余额	坏账准备	年限	占其他应收款总额比例(%)
					2-3年	
永利金文化有限公司	非关联方	借款及利息	30,006,504.10	6,017,883.83	1年以内、1-2年	21.37
中财(深圳)黄金文化创意有限公司	关联方	借款及利息	20,594,624.66		一年以内	14.67
深圳市宝泰鑫实业有限公司	非关联方	利息	1,364,408.06	68,220.40	一年以内	0.97
深圳市金濠珠宝首饰有限公司	非关联方	利息	1025839.59	51,291.98	一年以内	0.73
合计			139,216,153.93	11,763,597.03		99.15

(6) 期末无因金融资产转移而终止确认的其他应收款。

### (三) 长期股权投资

#### 1、长期股权投资分类

项目	期末余额	期初余额
对子公司投资	2,000,000.00	500,000.00
对合营企业投资		
对联营企业投资	484,841.23	373,698.49
小计	2,484,841.23	873,698.49
减：长期股权投资减值准备		
合计	2,484,841.23	873,698.49

#### 2、对子公司的投资

被投资单位	初始成本	期初余额	本期增减变动	
			追加或减少投资	其他
子公司：				
中财(深圳)黄金文化创意有限公司	500,000.00	500,000.00	1,500,000.00	
合计	500,000.00	500,000.00	1,500,000.00	

续表

被投资单位	期末余额	减值准备期末余额	其中：本期计提减值准备	期末净额	备注
子公司：					
中财(深圳)黄金文化创意有限公司	2,000,000.00			2,000,000.00	
合计	2,000,000.00			2,000,000.00	

#### 3、对合营企业、联营企业的投资

被投资单位	初始成本	期初余额	本期增减变动			
			增加或减少投资	权益法下确认的投资收益	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润
联营企业：						
中财国龄（北京）传媒投资有限公司	500,000.00	373,698.49		111,142.74		
小 计	500,000.00	373,698.49		111,142.74		

续表

被投资单位	期末余额	减值准备期末余额	其中：本期计提减值准备	期末净额	备 注
联营企业					
中财国龄（北京）传媒投资有限公司	484,841.23			484,841.23	
合 计	484,841.23			484,841.23	

4、除上述信息外，合营公司其他情况见“附注七、其他主体中的权益”中说明。

**（四）营业收入、营业成本**

营业收入明细

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	403,251,253.10	386,756,573.41	671,266,691.47	648,338,662.84
其他业务	5,472,363.53		5,293,138.86	
合 计	408,723,616.63	386,756,573.41	676,559,830.33	648,338,662.84

**（五）投资收益**

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益		
权益法核算的长期股权投资收益	111,142.74	31,120.67
处置长期股权投资产生的投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间的投资收益		102,185.82
处置交易性金融负债取得的投资收益		26.60
合 计	111,142.74	133,333.09

**十五、补充资料****（一）非经常性损益**

1、本期非经常性损益明细表

项 目	金 额
1、非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-75,127.44
2、越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免	
3、计入当期损益的政府补助	
4、计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	8,550,911.26

项 目	金 额
5、企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	
6、非货币性资产交换损益	
7、委托他人投资或管理资产的损益	
8、因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	
9、债务重组收益	
10、企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	
11、交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	
12、同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	
13、与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	
14、除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	-1,794,795.23
15、单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	
16、对外委托贷款取得的损益	
17、采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	
18、根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	
19、受托经营取得的托管费收入	
20、除上述各项之外的其他营业外收入和支出	9,179.86
小 计	6,690,168.45
减：所得税影响额	1,672,542.11
少数股东权益影响额（税后）	
合 计	5,017,626.34

本公司对非经常性损益项目的确认依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》（证监会公告[2008]43号）的规定执行。

## （二）净资产收益率和每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率%		每股收益			
			基本每股收益		稀释每股收益	
	本期	上期	本期	上期	本期	上期
归属于公司普通股股东的净利润	-10.80%	0.97%	-0.12	0.01	-0.12	0.01
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-13.82%	-3.36%	-0.15	-0.04	-0.15	-0.04

中财国盛投资（北京）股份有限公司  
2020年6月28日

附：

### 备查文件目录

（一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

北京市西城区大院胡同 18 甲 18 号。