

KG | 可觀珠寶

可觀股份

NEEQ : 838994

福建可觀珠寶股份有限公司

FuJian KG-JEWELRY Co.,Ltd.



半年度报告

— 2021 —

## 公司半年度大事记

无。

# 目 录

第一节	重要提示、目录和释义 .....	4
第二节	公司概况 .....	6
第三节	会计数据和经营情况 .....	8
第四节	重大事件 .....	15
第五节	股份变动和融资 .....	18
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况 .....	20
第七节	财务会计报告 .....	22
第八节	备查文件目录 .....	88

## 第一节 重要提示、目录和释义

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。

公司负责人肖基昌、主管会计工作负责人游旭东及会计机构负责人（会计主管人员）游旭东保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本半年度报告未经会计师事务所审计。

本半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当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
是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、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半年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否被出具非标准审计意见	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

### 【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
公司货物安全风险	公司销售的产品主要为黄金、珠宝及其制品，具有较强的流通性和变现性，货物的安全性风险较高，公司对货物的管理需要有更高的安全要求。自成立以来公司一直重视货物的安全管理，从未发生过失窃事件，但是由于货物单位价值高，随着公司经营规模的调整，如一旦发生货物安全事故，将给公司造成一定的经济损失和不利影响。
经济周期变动风险	我国贵金属工艺品行业的发展与中国经济的发展和居民收入水平的增长息息相关。经济发展和居民消费倾向受国际政治格局、宏观经济形势、经济政策、消费心理、金银价格波动等多种因素影响，具有不确定性和一定的周期性。当经济发展受到影响，市场处于不景气周期，居民的消费倾向会因各种因素影响受到抑制，对公司的营收情况会造成不利影响。
行业竞争风险	以黄金、白银等为材质的贵金属工艺品具有“商品”和“艺术

	<p>品”的双重属性，具有保值、增值、收藏以及艺术观赏价值。</p> <p>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。导致行业内竞争加剧，利润率降低。如果公司不能保持并发挥已有的品牌、销售团队等优势，将面临市场份额下降的风险。</p>
<b>原材料价格波动风险</b>	<p>公司销售的贵金属工艺品的主要原材料为黄金。目前市场上标准金条主要采购渠道为上海黄金交易所的实物黄金交易平台，其黄金交易价格受通货膨胀、供需变化、国内外经济形势等多种因素影响，易呈现波动走势。如 2019 年年末和 2020 年年末，上海黄金交易所 9999 现货收盘价分别为 340.80 元/克、390 元/克（数据来源：上海黄金交易所网站）。若黄金等原材料采购价格持续呈现大幅波动态势，将会影响公司业务开展，从而给公司带来业绩不确定的风险。</p>
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

## 释义

释义项目	指	释义
公司、可观股份	指	福建可观珠宝股份有限公司
股东大会	指	福建可观珠宝股份有限公司股东大会
董事会	指	福建可观珠宝股份有限公司董事会
监事会	指	福建可观珠宝股份有限公司监事会
三会	指	股东大会、董事会、监事会
管理层	指	股份公司董事、高级管理人员
报告期	指	2021 年上半年度
元、万元	指	人民币元、人民币万元

## 第二节 公司概况

### 一、 基本信息

公司中文全称	福建可观珠宝股份有限公司
英文名称及缩写	FuJian KG JEWELRY Co., Ltd.
证券简称	可观股份
证券代码	838994
法定代表人	肖基昌

### 二、 联系方式

董事会秘书	郑巧姗
联系地址	福建省福州市台江区宁化街道振武路 70 号福晟钱隆广场 10 层
电话	0591-87803667
传真	
电子邮箱	1817829310@qq.com
办公地址	福建省福州市台江区宁化街道振武路 70 号福晟钱隆广场 10 层
邮政编码	350001
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	董事会办公室

### 三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2012 年 6 月 1 日
挂牌时间	2016 年 8 月 18 日
分层情况	基础层
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-5245 珠宝首饰零售
主要业务	直营销售黄金、珠宝首饰、黄金订购产品及代理销售黄金现货订购产品业务
主要产品与服务项目	黄金、珠宝首饰、黄金订购产品及代理销售黄金现货订购产品业务
普通股股票交易方式	<input type="checkbox"/> 连续竞价交易 <input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	39,592,222
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	控股股东为（肖基昌）
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（肖基昌），一致行动人为（福建恒信三合投资合伙企业（有限合伙））

#### 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	91350105597850293R	否
注册地址	福建省福州市台江区宁化街道振武路 70 号福晟钱隆广场 10 层 01 商务办公-08	否
注册资本（元）	39, 592, 222	否

#### 五、 中介机构

主办券商（报告期内）	万和证券			
主办券商办公地址	广东省深圳市福田区深南大道 7028 号时代科技大厦西座 12 楼			
报告期内主办券商是否发生变化	否			
主办券商（报告披露日）	万和证券			
会计师事务所				
签字注册会计师姓名及连续签字年限				
	年	年	年	年
会计师事务所办公地址				

#### 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 会计数据和经营情况

#### 一、主要会计数据和财务指标

##### (一) 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	43,310,791.95	28,401,045.17	52.50%
毛利率%	13.04%	27.41%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	602,400.10	2,298,679.32	-73.79%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	602,409.57	2,391,489.55	-74.81%
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）	0.53%	2.18%	-
加权平均净资产收益率%（依据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）	0.53%	2.26%	-
基本每股收益	0.02	0.06	-66.67%

##### (二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	129,580,937.40	126,582,654.56	2.37%
负债总计	16,551,201.05	14,155,318.31	16.93%
归属于挂牌公司股东的净资产	113,029,736.35	112,427,336.25	0.54%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	2.85	2.84	0.35%
资产负债率%（母公司）	4.62%	6.87%	-
资产负债率%（合并）	12.77%	11.18%	-
流动比率	773.83%	878.88%	-
利息保障倍数	67.62	369.12	-

##### (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	2,319,014.39	-14,079,237.38	116.47%
应收账款周转率	11.18	3.88	-
存货周转率	0.48	0.26	-



#### （四） 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	2.37%	0.63%	-
营业收入增长率%	52.50%	-45.36%	-
净利润增长率%	-73.79%	35.98%	-

#### （五） 补充财务指标

适用 不适用

### 二、 主要经营情况回顾

#### （一） 商业模式

根据《挂牌公司管理型行业分类指引》，公司所属行业为 F52 零售业；根据《国民经济行业分类》，公司所属行业为 F5245 珠宝首饰零售。公司的主营业务是直营销黄金、珠宝首饰、黄金订购产品及代理销售黄金现货订购产品业务，下游客户主要为珠宝商、百货商场及个人消费群体。

##### （一） 采购模式

公司采购业务由采购部具体负责，采取货比三家的采购方式。采购部通过对供应市场上热销商品和高性价比货品进行市场调查，选择三家以上有合作意向且具备相应资质的供应商，就同一样商品进行询价议价和比价，确定适合的供应商，经总经理审核后确定最终的供应商，并签订合作协议，约定双方权利义务。采购部选货或供应商配货时，采购部会对采购的货品进行验收，验收无误后入库。采购部会根据门店的实际销售数据分析产品销售情况，以淘汰滞销商品，增加畅销商品采购量，并依据市场变动情况适时引进新产品。

##### （二） 销售模式

公司通过社区直营门店和商场柜台销售黄金、珠宝饰品，自营和代理黄金现货订购产品以及通过工商银行融 e 购平台、有赞商场等平台销售货品。

公司通过加盟店销售黄金珠宝饰品。公司同加盟商签署加盟合同，对双方的合作方式、经营费用、货品管理、双方的权利义务等方面做了相关的约定。公司为加盟商提供品牌授权、广告宣传、VI 形象设计、人员培训等服务。加盟店的货品由公司直接进行铺货，公司为每家加盟店提供 100-300 万不等的铺货额度。货品销售后，加盟商依据销售情况定时与公司进行货款结算。

报告期内公司在福州有 2 家直营社区店、1 家直营商场店，16 家加盟社区店、4 家加盟商场店。

##### （三） 盈利模式

公司收入来源主要是现货销售收入、代理销售服务收入、加盟服务收入。

1、现货销售方面主要有自营销售收入及商场百货联营销售收入。

自营销售方面，公司通过直营店及租赁柜台进行自主销售，销售款项公司通过 POS 机收取，在商品交付给顾客并收取货款时确认销售收入；

联营销售方面，通过与百货商场签订协议，由百货商场在商品零售给顾客时统一向顾客收取全部款项，公司在约定的期限（一般为次月）依据结算单与商场进行对账结算，按百货商场收取的全部款项扣除百货商场应得分成后的余额确认销售收入。

销售自有现货产品的货物由公司向上游商品供应商进行采购并配送至各门店及柜台。

2、代理销售服务方面，公司与上游珠宝商签订《销售合作协议》约定代理销售黄金等产品的服务费用及奖励和管理费等，通过代理销售产品并根据每月的结算清单，按月收取代销服务费以及达到约定的代销规模后按年收取的奖励和管理费，实现公司业务收入。在该销售方式中，公司仅提供销售服务，黄金产品的价格波动风险由上游珠宝商自行承担。

代理销售业务方面，公司与客户具体约定的管理费计算方式以及货款结算方式：

(1) 管理费计算方式：

月管理费=月签约总额\*8%/9%/10%，无年管理费奖励金。结算点数根据不同的合作珠宝商户签订的合作协议为准。

(2) 货款结算方式为：

合作商家应于每月 20 日（遇节假日顺延）结算上一结算期的各项费用结算款，并由可观股份开具给合作商家相应的费用发票。双方协商确定以银行转账等方式向可观股份付款，如需变更书面出具文件确认。

3、加盟业务方面，公司按《单体门店加盟协议》向加盟商收取加盟费及月管理费。

(1) 加盟费：根据门店所属城市、所属区域、所属商圈成熟度等因素收取相应的加盟费

(2) 月管理费：根据公司向加盟商提供的服务，收取相应的系统使用费、营销支持费、品牌使用费、存货管理费。

## （二） 经营情况回顾

### 1、 资产负债结构分析

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期期末		上年期末		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	16,767,050.74	12.94%	16,466,361.85	13.01%	1.83%
应收账款	4,865,822.58	3.76%	2,879,746.95	2.27%	68.97%

存货	90,856,517.73	70.12%	89,761,967.51	70.91%	1.22%
固定资产	118,535.26	0.09%	203,878.46	0.16%	-41.86%
短期借款	3,000,000.00	2.32%	5,000,000.00	3.95%	-40.00%
应付账款	1,972,227.57	1.52%	393,546.17	0.31%	401.14%

#### 项目重大变动原因:

1、应收账款本期比上年期末增加 68.97%

主要为加盟门店所欠货款增加形成。

2、固定资产净值本期比上年期末减少 41.86%

主要由于本期正常计提折旧 5.54 万元，报废一批无法使用固定资产 2.99 万元。

3、短期借款减少 40%

报告期本公司向中国建设银行股份有限公司福州杨桥支行借款额从 500 万元减少至 300 万元。

4、应付账款本期同比上年期末增加 401.14%

主要原因为 6 月底采购货品未结算款项比上年年末增加。

## 2、营业情况与现金流量分析

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期		上年同期		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	43,310,791.95	100%	28,401,045.17	100%	52.50%
营业成本	37,663,916.17	86.96%	20,615,561.60	72.59%	82.70%
毛利率	13.04%		27.41%		
销售费用	1,197,682.26	2.77%	1,613,310.75	5.68%	-25.76%
管理费用	3,032,419.08	7.00%	3,172,142.18	11.17%	-4.40%
财务费用	-5,405.97	-0.01%	17,232.50	0.06%	-131.37%
信用减值损失	-116,032.89	-0.27%	-54,609.94	-0.19%	-112.48%
其他收益	1,594.95	0.00%	31,785.91	0.11%	-94.98%
营业外收入	30,064.78	0.07%	9,912.02	0.03%	203.32%
营业外支出	30,077.41	0.07%	133,658.99	0.47%	-77.50%
净利润	602,400.10	1.39%	2,298,679.32	8.09%	-73.79%
经营活动产生的现金流量净额	2,319,014.39	-	-14,079,237.38	-	116.47%
投资活动产生的现金流量净额	0	-	0	-	0%
筹资活动产生的现金流量净额	-2,018,325.50	-	1,991,227.14	-	-201.36%

#### 项目重大变动原因:

1. 营业收入同比上期增加 52.50%。

报告期内由于疫情的影响逐渐消退，现货销售收入同比增加 1725.81 万元，增幅 78.72%；服务收入中的订购居间业务由于合作方的调整以及今年金价的持续大幅提高，客户对黄金金价后续走势持谨慎观望的态度，影响成交率，收入同比减少 216.30 万元，减幅 75.74%；本期由于加盟门店的新增与关闭的原因，造成服务收入同比减少 19.81 万元，减幅 5.47%。综上所述营业收入同比上期增加 52.50%。

#### 2. 营业成本本期同比增加 82.70%

报告期内由于营业收入的增加，现货销售成本同比增加 1726.48 万元，订购服务类成本同比减少 21.64 万元，综上所述营业成本同比上期增加 87.30%。

#### 3. 销售费用本期同比上期减少 25.76%

(1) 由于绩效方案调整，业务提成降低，职工薪酬同比上年同期减少 26.62 万元。

(2) 由于直营门店减少，直营商场店促销费用下降，广告宣传同比上年同期减少 3.97 万元。

(3) 减少部分直营门店经营场地，租金费用同比上年减少 1.26 万元。

(4) 直营门店减少，办公费用减少，办公费同比上年减少 4.87 万元。

(5) 直营门店减少，计提装修费用减少，装修摊销同比上年减少 8.3 万元。

(6) 由于对不符合本企业 VI 的宣传单页、表单、空白合同等资料的重新制作，印刷费用同比上年增加 3.69 万元。

#### 4. 管理费用同比减少 4.40%

(1) 由于总部人员减少，降低支出，职工薪酬同比减少 4.7 万元。

(2) 由于总部办公场地租金递增，租赁费用同比增加 3.90 万元。

(3) 上年同期由于疫情原因，员工月度业绩表彰会议只召开一次，报告期内月度会议召开 4 次，增加了支出，会议费同比增加 3.11 万元。

(4) 2020 年上半年度曾存在股票发行中介费用支出 9.43 万元，本期间无该等支出事项，中介费同比减少 9.43 万元，

#### 5. 财务费用同比减少 131.37%

主要为利息收入增加 2.86 万元，银行存款额的增加，增加了利息收入。

#### 6. 信用减值损失同比减少 112.48%

主要为坏账准备计提的差异。

#### 7. 其他收益同比减少 94.98%

报告期内取得的政府退税减少 3.02 万元。

#### 8. 营业外收入同比增加 203.32%

本期收到股东股份违规交易所得 2.87 万元。

9. 营业外支出同比减少 77.50%

主要为上年同期发生一笔 6 万元捐赠支出，以及分公司注销未抵销增值税进项 4.01 万元。

10. 净利润同比减少 73.79%

本期由于居间服务业务收入的减少,造成居间服务业务毛利同比减少 194.65 万元；现货销售业务虽然收入同比增加 1727.08 万元，但由于加大了现货销售打折促销力度、低价处置滞销商品等综合影响，现货销售业务毛利同比增加 0.6 万元；加盟门店新增与减少的原因,本期加盟收入毛利减少 19.81 万元，共计毛利同比减少 213.86 万元；本期税金及附加同比增加 11.98 万元；本期所得税费用同比增加 4.79 万元；再综上第 1-9 点所述，本期净利润同比减少 73.79%。

11. 本期内经营活动产生的现金流量净额为 231.90 万元，较上年同期增加 1639.83 万元。主要原因为本期销售收入的提高，大幅增加了销售商品的现金流入；本期投资活动产生的现金流量净额为 0；本期筹资活动产生的现金流量净额为-201.83 万元,主要因为与中国建设银行福州杨桥支行的贷款额度从期初的 500 万元减少到期末的 300 万元。

### 三、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非流动性资产处置损益	-29,936.70
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	29,924.07
<b>非经常性损益合计</b>	-12.63
所得税影响数	-3.16
少数股东权益影响额（税后）	
<b>非经常性损益净额</b>	-9.47

### 四、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

(一) 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  不适用

(二) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用  不适用

### 五、 境内外会计准则下会计数据差异

适用  不适用

## 六、 主要控股参股公司分析

### (一) 主要控股参股公司基本情况

适用 不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
福州中孚可观贸易有限公司	子公司	代理销售黄金现货订购产品业务	6,660,000	13,346,766.83	2,183,069.33	1,069,987.90	-720,488.29
福州市可观千喜珠宝有限公司	子公司	直营销售黄金、珠宝首饰现货	8,000,000	0	0	0	0

### (二) 主要参股公司业务分析

适用 不适用

合并报表范围内是否包含私募基金管理人：

是 否

## 七、 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

#### 1、福州中孚可观贸易有限公司

设立于2019年02月08日，注册资本为666万元，注册地为福建省福州市台江区宁化街道振武路70号福晟·钱隆广场10层01商务办公09单元。经营范围为贸易中介代理；首饰、工艺品（象牙及其制品除外）及收藏品批发；其他金属及金属矿批发；国内贸易代理服务；其他贸易经纪与代理服务；珠宝首饰零售；工艺美术品及收藏品零售（象牙及其制品除外）；互联网零售；市场调查。（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）。

#### 2、福州可观千喜珠宝有限公司

设立于2020年12月09日，注册资本为800万元，注册地为福建省福州市台江区宁化街道振武路70号福晟钱隆广场10层01商务办公06单元，经营范围为珠宝首饰零售；工艺美术品及收藏品零售（象牙及其制品除外）；互联网销售（除销售需要许可的商品）；珠宝首饰批发；工艺美术品及收藏品批发（象牙及其制品除外）；企业管理咨询；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；国内贸易代理（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

## 八、 企业社会责任

### (一) 精准扶贫工作情况

适用 不适用

### (二) 其他社会责任履行情况

适用 不适用

公司积极管理日常经营活动在经济、社会、环境等方面的影响，提高员工环保意识、积极教导员工履行各项法律法规，遵纪守法；提高员工道德意识。

疫情期间公司积极关注社区周边疫情防线，为多个社区街道搭建安全社区环境。积极倡导全体员工依法科学有序防控，坚决遏制疫情扩散，重科学、听官宣、不信谣、不传谣。公司用爱和实际行动尽绵薄之力，在这场人民健康保卫战中努力发挥自己的光和热，积极履行社会责任。

## 第四节 重大事件

### 一、 重大事件索引

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	四.二.(一)
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<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、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在日常性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在其他重大关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资以及报告期内发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<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	四.二.(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	
是否存在破产重整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	



## 二、 重大事件详情

### （一） 重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

#### 1、报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

#### 2、以临时公告形式披露的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

### （二） 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

本报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

### （三） 报告期内公司发生的其他重大关联交易情况

单位：元

交易类型	审议金额	交易金额
资产或股权收购、出售	13,500	13,500
与关联方共同对外投资	0	0
债权债务往来或担保等事项	0	0

#### 重大关联交易的必要性、持续性以及对生产经营的影响：

报告期内公司与关联方福建可观房地产经纪有限公司签订《商标权转让合同》，永久性的商标权转让，商标转让费共壹万叁仟伍佰元整（13500 元）。

此次关联交易为偶发性关联交易，不存在持续性问题，此次关联交易符合公正、公平、公开原则，不存在损害公司和其他非关联股东的利益的情形，也不影响公司的独立性，此次关联交易转让的商标“KG”、“KG 可观地产”、“可观地产”为“36 类”商标主要涉及不动产经纪类，该等商标与公司经营的主营业务无关，此次交易对公司主营业务不会产生不利影响。

### （四） 承诺事项的履行情况

临时公告索引	承诺主体	承诺类型	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺履行情况
公开转让说明书	实际控制人或控股股东	同业竞争承诺	2016 年 8 月 18 日		正在履行中
公开转让说明书	实际控制人或控股股东	资金占用承诺	2016 年 8 月 18 日		正在履行中
公开转让说明书	实际控制人或控股股东	关联交易承诺	2016 年 8 月 18 日		正在履行中
公开转让说明书	实际控制人或控股股东	信息披露承诺	2016 年 8 月 18 日		正在履行中
公开转让说明书	董监高	信息披露承诺	2016 年 8 月 18 日		正在履行中



公开转让说明书	董监高	限售承诺	2016年8月18日	正在履行中
---------	-----	------	------------	-------

**超期未履行完毕的承诺事项详细情况：**

1、避免同业竞争

在申请挂牌时,公司实际控制人、控股股东曾作出《关于避免同业竞争的承诺函》。

报告期内, 实际控制人、控股股东严格履行上述承诺, 未有任何违背承诺事项。

2. 关联方资金占用的承诺

在申请挂牌时, 公司实际控制人、控股股东承诺不发生占用公司资金或资产的情况, 以实际行动切实维护公司利益及其他中小股东的合法权益。严格履行承诺事项, 并在合法权限内督促控股子公司严格履行本承诺事项。公司实际控制人、控股股东承诺未来将不以任何方式占用公司资金及要求公司违规为其提供担保。

报告期内, 实际控制人、控股股东严格履行上述承诺, 未有任何违背承诺事项。

3. 关于减少和规范关联交易的承诺

在申请挂牌时, 公司实际控制人、控股股东承诺将诚信和善意地履行各自义务, 尽量减少和规范其自身及其控制的其他企业与公司及其控股子公司之间的关联交易;

对于无法避免的或有合理原因发生的关联交易, 实际控制人、控股股东将严格按照有关法律法规、全国中小企业股份转让系统有限责任公司有关规则及一般商业原则以公允、合理的市场价格与公司签订书面协议, 并及时履行信息披露和办理有关审批程序, 不损害公司及其他股东的合法权益;

报告期内, 公司实际控制人、控股股东遵守了相关承诺。

4. 公司实际控制人、控股股东、董事、监事、高级管理人员承诺披露的信息不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏

5. 公司董事、监事、高级管理人员关于股份限售的承诺

公司董事、监事、高级管理人员应当向公司申报所持有的本公司的股份及其变动情况, 在任职期间每年转让的股份不得超过其所持有本公司股份总数的百分之二十五, 离职后半年内, 不得转让其所持有的本公司股份。

报告期内, 公司董事、监事及高级管理人员均遵守了相关承诺。

## 第五节 股份变动和融资

### 一、普通股股本情况

#### (一) 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	11,969,000	30.23%	-52,600	11,916,400	30.1%
	其中：控股股东、实际控制人	5,903,250	14.91%	0	5,903,250	14.91%
	董事、监事、高管	85,550	0.22%	17,500	103,050	0.26%
	核心员工	250,000	0.63%	-22,500	227,500	0.59%
有限售 条件股 份	有限售股份总数	27,623,222	69.77%	52,600	27,675,822	69.9%
	其中：控股股东、实际控制人	17,709,750	44.73%	0	17,709,750	44.73%
	董事、监事、高管	7,691,250	19.43%	52,500	7,743,750	19.56%
	核心员工	15,000	0.04%	52,500	67,500	0.17%
总股本		39,592,222	-	0	39,592,222	-
普通股股东人数		30				

#### 股本结构变动情况：

适用 不适用

#### (二) 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 限售股份 数量	期末持有 无限售股 份数量	期末持有的 质押股 份数量	期末持有的 司法冻 结股 份数量
1	肖基昌	23,613,000	0	23,613,000	59.6405%	17,709,750	5,903,250	0	0
2	张晓伟	9,065,000	-2,266,200	6,798,800	17.1721%	6,798,750	50	0	0
3	福建恒信三合	100	4,331,100	4,331,200	10.9395%	100	4,331,100	0	0

	投资合伙企业（有限合伙）								
4	福建君融达股权投资有限公司—福建君融可观一号私募股权投资基金	1,111,111	0	1,111,111	2.8064%	1,111,111	0	0	0
5	东海投资有限责任公司—苏州东海可观创业投资中心（有限合伙）	1,111,111	0	1,111,111	2.8064%	1,111,111	0	0	0
6	董建龙	350,000	0	350,000	0.8840%	300,000	50,000	0	0
7	姜卫列	350,000	0	350,000	0.8840%	0	350,000	0	0
8	朱华群	350,000	0	350,000	0.8840%	315,000	35,000	0	0
9	李荣昌	263,000	0	263,000	0.6643%	262,500	500	0	0
10	李冰	250,000	0	250,000	0.6314%	0	250,000	0	0
	<b>合计</b>	<b>36,463,322</b>	<b>2,064,900</b>	<b>38,528,222</b>	<b>97.3126%</b>	<b>27,608,322</b>	<b>10,919,900</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

普通股前十名股东间相互关系说明：

肖基昌和福建恒信三合投资合伙企业（有限合伙）是一致行动人。

## 二、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

## 三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

### （一） 报告期内的股票发行情况

适用 不适用

### （二） 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

#### 四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

#### 五、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

募集资金用途变更情况：

适用 不适用

#### 六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

#### 七、 特别表决权安排情况

适用 不适用

### 第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

#### 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	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
肖基昌	董事长	男	1980年3月	2019年5月14日	2022年5月13日
张晓伟	董事	男	1970年6月	2019年5月14日	2022年5月13日
董建龙	董事	男	1972年7月	2019年5月14日	2022年5月13日
朱华群	董事	男	1983年1月	2019年5月14日	2022年5月13日
李荣昌	董事	男	1983年10月	2019年5月14日	2022年5月13日
魏健	监事主席	男	1981年9月	2020年5月19日	2022年5月13日
张忠鑫	监事	女	1983年10月	2020年5月19日	2022年5月13日
张晓均	监事	男	1982年12月	2020年4月29日	2022年5月13日
陈建锋	总经理	男	1983年9月	2021年3月8日	2022年5月13日
郑巧姗	董事会秘书	女	1991年10月	2019年5月14日	2022年5月13日
游旭东	财务总监	男	1978年3月	2019年5月14日	2022年5月13日
董事会人数：					5
监事会人数：					3
高级管理人员人数：					3

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

无。

##### (二) 变动情况

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	期末职务	变动原因
----	------	------	------	------

朱华群	董事、总经理	离任	董事	个人原因离任
陈建锋	子公司总经理	新任	公司总经理	原总经理离任，聘任新总经理

### （三） 报告期内新任董事、监事、高级管理人员情况

√适用 □不适用

#### 1、 报告期内新任董事、监事、高级管理人员持股情况

√适用 □不适用

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	期末被授予的限制性股票数量
陈建锋	总经理	40,000	20,000	60,000	0.1515%	0	0
合计	-	40,000	-	60,000	0.1515%	0	0

#### 2、 报告期内新任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历等情况：

陈建锋，男，1983年9月出生，中国籍，无境外永久居留权。2020年毕业于天津大学工商企业管理专业，大专学历。2003年10月至2005年8月，任二十一世纪不动产经纪有限公司业务主任，主要负责房产销售；2005年9月至2008年6月，任福州南亚达信息有限公司区域经理，主要负责销售管理；2008年7月至2011年7月，任福建心灵文化实业有限公司运营总监，主要负责公司团队管理；2011年8月至2019年3月，任福建可观珠宝股份有限公司营业部经理，主要负责销售管理；2019年3月至2020年1月，任福州中孚可观贸易有限公司业务总监，主要负责销售管理；2020年2月至2021年2月，任福州中孚可观贸易有限公司总经理，主要负责公司经营和管理。2021年3月至今，任可观股份总经理，主要负责公司经营与管理。

### （四） 董事、高级管理人员的股权激励情况

□适用 √不适用

## 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
管理人员	7	4
生产人员	0	0
销售人员	27	29
技术人员	4	1
财务人员	7	8
行政人员	32	32
员工总计	77	74

## (二) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

√适用 □不适用

项目	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
核心员工	14	0	1	13

### 核心员工的变动情况：

报告期内，公司 1 名核心员工离职，该核心员工负责的工作已安排他人处理，不会对公司产生不利影响。

## 第七节 财务会计报告

### 一、 审计报告

是否审计	否
------	---

### 二、 财务报表

#### (一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2021年6月30日	2020年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金	六、1	16,767,050.74	16,466,361.85
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	六、2	4,865,822.58	2,879,746.95
应收款项融资			
预付款项	六、3	10,180,310.43	8,023,311.39
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	六、4	1,287,081.88	1,311,623.97
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	六、5	90,856,517.73	89,761,967.51
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	六、6	4,121,572.74	5,964,794.53
<b>流动资产合计</b>		128,078,356.10	124,407,806.20
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
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	六、7	118,535.26	203,878.46
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	六、8	430,433.69	492,066.23
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	六、9	99,460.75	185,609.54
递延所得税资产	六、10	854,151.60	1,293,294.13
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		1,502,581.30	2,174,848.36
<b>资产总计</b>		129,580,937.40	126,582,654.56
<b>流动负债：</b>			
短期借款	六、11	3,000,000.00	5,000,000.00
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	六、12	1,972,227.57	393,546.17
预收款项			
合同负债	六、13	9,827,001.47	7,016,326.41
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	六、14	363,277.78	485,863.52
应交税费	六、15	85,888.89	319,472.55
其他应付款	六、16	25,295.15	27,987.23

其中：应付利息		1,063.13	3,755.21
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	六、17	1,277,510.19	912,122.43
<b>流动负债合计</b>		<b>16,551,201.05</b>	<b>14,155,318.31</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			
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>			
<b>负债合计</b>		<b>16,551,201.05</b>	<b>14,155,318.31</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	六、18	39,592,222.00	39,592,222.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六、19	30,395,104.90	30,395,104.90
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	六、20	4,194,411.21	4,194,411.21
一般风险准备			
未分配利润	六、21	38,847,998.24	38,245,598.14
归属于母公司所有者权益合计		113,029,736.35	112,427,336.25
少数股东权益			
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>		<b>113,029,736.35</b>	<b>112,427,336.25</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>		<b>129,580,937.40</b>	<b>126,582,654.56</b>

法定代表人：肖基昌

主管会计工作负责人：游旭东

会计机构负责人：游旭东



(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2021年6月30日	2020年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		14,759,026.96	14,586,397.62
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十四、1	3,449,171.74	2,150,140.73
应收款项融资			
预付款项		400,718.11	1,796,754.32
其他应收款	十四、2	1,186,917.42	1,214,976.87
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		90,856,517.73	89,761,967.51
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		4,102,675.98	5,964,794.53
<b>流动资产合计</b>		<b>114,755,027.94</b>	<b>115,475,031.58</b>
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十四、3	500,000.00	500,000.00
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		117,930.22	203,012.18
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		430,433.69	492,066.23
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		99,460.75	185,609.54
递延所得税资产		831,317.97	1,282,296.22
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		<b>1,979,142.63</b>	<b>2,662,984.17</b>
<b>资产总计</b>		<b>116,734,170.57</b>	<b>118,138,015.75</b>

<b>流动负债：</b>			
短期借款		3,000,000.00	5,000,000.00
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		1,972,227.57	393,546.17
预收款项			
合同负债		106,839.52	1,200,494.11
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		208,495.09	280,404.66
应交税费		60,758.08	55,741.72
其他应付款		25,294.15	1,027,986.23
其中：应付利息		1,063.13	3,755.21
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债		13,889.14	156,064.23
<b>流动负债合计</b>		<b>5,387,503.55</b>	<b>8,114,237.12</b>
<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>		<b>5,387,503.55</b>	<b>8,114,237.12</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本		39,592,222.00	39,592,222.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		30,395,104.90	30,395,104.90
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		4,194,411.21	4,194,411.21
一般风险准备			

未分配利润		37,164,928.91	35,842,040.52
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>		111,346,667.02	110,023,778.63
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>		116,734,170.57	118,138,015.75

### （三）合并利润表

单位：元

项目	附注	2021年1-6月	2020年1-6月
<b>一、营业总收入</b>	六、22	43,310,791.95	28,401,045.17
其中：营业收入	六、22	43,310,791.95	28,401,045.17
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>		42,154,798.75	25,564,619.66
其中：营业成本	六、22	37,663,916.17	20,615,561.60
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	六、23	266,187.21	146,372.63
销售费用	六、24	1,197,682.26	1,613,310.75
管理费用	六、25	3,032,419.08	3,172,142.18
研发费用			
财务费用	六、26	-5,405.97	17,232.50
其中：利息费用		15,633.42	8,772.86
利息收入		-46,803.35	-18,130.54
加：其他收益	六、27	1,594.95	31,785.91
投资收益（损失以“-”号填列）			
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）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	六、28	-116,032.89	-54,609.94
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		1,041,555.26	2,813,601.48
加：营业外收入	六、29	30,064.78	9,912.02
减：营业外支出	六、30	30,077.41	133,658.99

<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		1,041,542.63	2,689,854.51
减：所得税费用	六、31	439,142.53	391,175.19
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		602,400.10	2,298,679.32
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）		602,400.10	2,298,679.32
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）		602,400.10	2,298,679.32
<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）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用减值准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）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>		602,400.10	2,298,679.32
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		602,400.10	2,298,679.32
（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）		0.02	0.06
（二）稀释每股收益（元/股）		0.02	0.06

法定代表人：肖基昌

主管会计工作负责人：游旭东

会计机构负责人：游旭东

#### （四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2021年1-6月	2020年1-6月
一、营业收入	十四、4	42,240,804.05	25,545,273.83

减：营业成本	十四、4	36,682,508.46	19,775,820.53
税金及附加		237,696.42	139,847.13
销售费用		1,197,682.26	1,633,310.75
管理费用		2,283,995.90	2,484,437.57
研发费用			
财务费用		-3,086.52	18,492.65
其中：利息费用		15,633.42	8,772.86
利息收入		-44,034.40	-15,105.39
加：其他收益		531.40	31,785.91
投资收益（损失以“-”号填列）			-3,946,390.89
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）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-68,690.03	-175,328.43
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		1,773,848.90	-2,596,568.21
加：营业外收入		30,064.11	471.43
减：营业外支出		30,046.37	112,373.64
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		1,773,866.64	-2,708,470.42
减：所得税费用		450,978.25	-2,089.57
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		1,322,888.39	-2,706,380.85
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,322,888.39	-2,706,380.85
（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. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			

6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
<b>六、综合收益总额</b>		1,322,888.39	-2,706,380.85
<b>七、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）		0.03	0.07
（二）稀释每股收益（元/股）		0.03	0.07

#### （五）合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2021年1-6月	2020年1-6月
<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		47,616,407.57	28,821,201.68
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			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
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			
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		1,623,547.04	
收到其他与经营活动有关的现金	六、32	222,787.57	311,875.38
<b>经营活动现金流入小计</b>		49,462,742.18	29,133,077.06
购买商品、接受劳务支付的现金		41,366,977.48	34,802,902.62
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		2,983,825.73	3,787,135.36
支付的各项税费		793,150.58	2,432,583.06
支付其他与经营活动有关的现金	六、32	1,999,774.00	2,189,693.40
<b>经营活动现金流出小计</b>		47,143,727.79	43,212,314.44
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		2,319,014.39	-14,079,237.38
<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			
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			
<b>投资活动现金流入小计</b>			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
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			
<b>投资活动现金流出小计</b>			
<b>投资活动产生的现金流量净额</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		27,995,000.00	9,999,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>		27,995,000.00	9,999,000.00
偿还债务支付的现金		29,995,000.00	7,999,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		18,325.50	8,772.86
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>		30,013,325.50	8,007,772.86
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-2,018,325.50	1,991,227.14
<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>		300,688.89	-12,088,010.24
加：期初现金及现金等价物余额		16,466,361.85	22,040,471.41
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		16,767,050.74	9,952,461.17

法定代表人：肖基昌

主管会计工作负责人：游旭东

会计机构负责人：游旭东

#### （六） 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2021年1-6月	2020年1-6月
<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		43,162,898.00	23,505,412.85
收到的税费返还		1,622,763.49	
收到其他与经营活动有关的现金		197,133.42	306,727.26
<b>经营活动现金流入小计</b>		44,982,794.91	23,812,140.11
购买商品、接受劳务支付的现金		37,741,413.48	34,802,902.62
支付给职工以及为职工支付的现金		1,825,599.46	2,261,060.25
支付的各项税费		476,275.68	2,156,256.37

支付其他与经营活动有关的现金		2,748,551.45	1,880,569.82
<b>经营活动现金流出小计</b>		42,791,840.07	41,100,789.06
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		2,190,954.84	-17,288,648.95
<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			
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			
<b>投资活动现金流入小计</b>			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金			
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			
<b>投资活动现金流出小计</b>			
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>			
<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		27,995,000.00	9,999,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>		27,995,000.00	9,999,000.00
偿还债务支付的现金		29,995,000.00	7,999,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		18,325.50	8,772.86
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>		30,013,325.50	8,007,772.86
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-2,018,325.50	1,991,227.14
<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>		172,629.34	-15,297,421.81
加：期初现金及现金等价物余额		14,586,397.62	21,541,868.47
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		14,759,026.96	6,244,446.66



### 三、 财务报表附注

#### (一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
17. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

#### 附注事项索引说明:

无。

#### (二) 财务报表项目附注

### 福建可观珠宝股份有限公司

#### 2021 上半年财务报表附注

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

#### 一、 公司基本情况

##### (一) 公司概况

福建可观珠宝股份有限公司(以下简称“本公司”、“本集团”或“公司”)系于2016年04月12日由福州保税区工商行政管理局批准, 由可观(福建)资产管理有限公司整体变更设立的股份有限公司。公司的统一社会信用代码为: 91350105597850293R。截至2021年6月30日止, 本公司注册资本为3,959.2222万元, 注册地: 福建省福州市台江区宁化街道振武路70号福晟钱隆广场10层01商务办公-08。本公司股票2016年08月18日在全国中小企业股份转让系统挂牌。证券简称: 可观股份, 证券代码: 838994。

##### (二) 公司的业务性质和主要经营活动

## 1、主要经营范围

(1) 本公司主要经营范围：珠宝首饰及贵金属制品、工艺品的零售、批发、回购及代购代销；贸易代理；市场营销；计算机软硬件技术开发、技术服务、技术咨询、技术转让；仓储服务。

(2) 附属子公司主要经营范围：贸易中介代理；首饰、工艺品（象牙及其制品除外）及收藏品批发；其他金属及金属矿批发；国内贸易代理服务；其他贸易经纪与代理服务；珠宝首饰零售；工艺美术品及收藏品零售（象牙及其制品除外）；互联网零售；市场调查。

2、本公司及附属子公司主要经营活动：主要从事珠宝首饰零售。

(三) 母公司以及最终实际控制人名称

本公司的最终实际控制人为肖基昌。

(四) 截至2021年6月30日，纳入合并财务报表范围有2家子公司，合并范围较上年的变更，详见本附注八“在其他主体中的权益”。

## 二、 财务报表的编制基础

本集团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，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号发布、财政部令第76号修订）、于2006年2月15日及其后颁布和修订的42项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（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）》的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本集团会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

## 三、 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的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及本集团2021年6月30日的财务状况及2021上半年的经营成果和现金流量等有关信息。此外，本公司及本集团的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会2014年修订的《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》有关财务报表及其附注的披露要求。

## 四、 重要会计政策和会计估计

### 1、 会计期间

本集团的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

### 2、 营业周期

正常营业周期是指本集团从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本集团以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”。

### 3、 记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

### 4、 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

#### (1) 同一控制下企业合并

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。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方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的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，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管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍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，其差额计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认

的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会〔2012〕19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注四、5“合并财务报表的编制方法”（2）），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注四、14“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前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应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

## 5、合并财务报表的编制方法

### （1）合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本集团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该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本集团控制的主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

### （2）合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同

一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注四、14“长期股权投资”或本附注四、8“金融工具”。

本集团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，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。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，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：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。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注四、14“长期股权投资”（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。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；但是，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，在合并财务报表中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。

## 6、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本集团根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指本集团享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本集团对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注四、14“长期股权投资”（2）②“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

本集团作为合营方对共同经营，确认本集团单独持有的资产、单独所承担的负债，以及按本集团份额确认共同持有的资产和共同承担的负债；确认出售本集团享有的共同经营产出份额所产生的收入；按本集团份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认本集团单独所发生的费用，以及按本集团份额确认共同经营发生的费用。

当本集团作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）、或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本集团仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本集团向共同经营投出或出售资产的情况，本集团全额确认该损失；对于本集团自共同经营购买资产的情况，本集团按承担的份额确认该损失。

## 7、现金及现金等价物的确定标准

本集团现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本集团持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

## 8、金融工具

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

### （1）金融资产的分类、确认和计量

本集团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：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。

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，本集团按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

#### ①以摊余成本计量的金融资产

本集团管理以摊余成本计量的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。本集团对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

#### 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

本集团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。本集团对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。

此外，本集团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。本集团将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

#### ③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此外，在初始确认时，本集团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。对于此类金融资产，本集团采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

### (2) 金融负债的分类、确认和计量

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

#### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时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。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

被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，该负债由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融

负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

## ②其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

### （3）金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，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，虽然企业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的控制。

若企业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，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原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。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本集团对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；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的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

### （4）金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本集团（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本集团对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。



金融负债（或其一部分）终止确认的，本集团将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

#### （5） 金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### （6） 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，本集团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，使用不可输入值。

#### （7） 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本集团不确认权益工具的公允价值变动。

本集团权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

### 9、 金融资产减值

本集团需确认减值损失的金融资产系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，主要包括应收票据、应收账款、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。

#### （1） 减值准备的确认方法

本集团以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法（一般方法或简化方法）计提减值准备并确认信用减值损失。

信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指，本集团在每个资产负债表日评估金融资产（含合同资产等其他适用项目，下同）的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本集团按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本集团在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，不选择简化处理方法，依据其信用风险自初始确认后是否已显著增加，而采用未来 12 月内或者整个存续期内预期信用损失金额为基础计量损失准备。

#### （2） 信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外，本集团采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

#### （3） 以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本集团对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

除了单项评估信用风险的金融资产外，本集团基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

#### （4） 金融资产减值的会计处理方法

期末，本集团计算各类金融资产的预计信用损失，如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失；如果小于当前减值准备的账面金额，则将差额确认为减值利得。

#### （5） 各类金融资产信用损失的确定方法

##### ①应收票据

本集团对于应收票据按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。基于应收票据的信用风险特征，将其划分为不同组合：

项 目	确定组合的依据
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行，属于“低风险组合”；

商业承兑汇票	根据承兑人的信用风险划分，应与“应收账款”组合划分相同。
--------	------------------------------

## ②应收账款

对于不含重大融资成分的应收款项，本集团按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对于包含重大融资成分的应收款项，本集团不选择简化处理方法，依据其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，而采用未来12个月内或者整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

除了单项评估信用风险的应收账款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项 目	确定组合的依据
账龄组合	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征；
低风险组合	本组合为其他有确凿证据表明能够全额收回的款项。

## ③其他应收款

本集团依据其他应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来12个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。除了单项评估信用风险的其他应收款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项 目	确定组合的依据
账龄组合	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征；
低风险组合	本组合为日常经常活动中应收取的关联方款项、各类押金、代垫款、质保金、备用金等应收款项。

本集团认为除有确凿证据表明低风险组合的相关款项不能全额收回外，应收账款以及其他应收款中属于低风险组合的款项，未计提坏账准备；本集团根据应收票据的实际收回情况，认为应收票据均能够按期收回相关款项，预计发生坏账的可能性很低，因此未计提坏账准备。

## 10、 应收款项融资

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收票据和应收账款，自取得起期限在一年内（含一年）的部分，列示为应收款项融资；自取得起期限在一年以上的，列示为其他债权投资。其相关会计政策参见本附注四、8“金融工具”及附注四、9“金融资产减值”。

## 11、 存货

### （1） 存货的分类

本集团存货包括在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处于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。具体划分为原材料、委托加工物资、低值易耗品、库存商品

等。

#### (2) 存货取得和发出的计价方法

存货在取得时按实际成本计价，存货发出时，采取个别计价法和加权平均法确定其发出的实际成本，其中珠宝首饰、贵金属制品及工艺品采用个别计价法，其他存货采用加权平均法。

#### (3) 存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

可变现净值是指在日常活动中，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。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

在资产负债表日，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。存货跌价准备通常按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

#### (4) 存货的盘存制度为永续盘存制。

#### (5) 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品和包装物于领用时按一次摊销法摊销。

### 12、 合同资产

本集团将客户尚未支付合同对价，但本集团已经依据合同履行了履约义务，且不属于无条件（即仅取决于时间流逝）向客户收款的权利，在资产负债表中列示为合同资产。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

合同资产预期信用损失的确定方法和会计处理方法参见附注四、9、金融资产减值。

### 13、 持有待售资产和处置组

本集团若主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，则将其划分为持有待售类别。具体标准为同时满足以下条件：某项非流动资产或处置组根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；本集团已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺；预计出售将在一年内完成。其中，处置组是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。处置组所属的资产组或资产组组合按照《企业会计准则第8号——资产减值》分摊了企业合并中取得的商誉的，该处置组应当包含分摊至处置组的商誉。

本集团初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金

额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于处置组，所确认的资产减值损失先抵减处置组中商誉的账面价值，再按比例抵减该处置组内适用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（以下简称“持有待售准则”）的计量规定的各项非流动资产的账面价值。后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用持有待售准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益，并根据处置组中除商誉外适用持有待售准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重按比例增加其账面价值；已抵减的商誉账面价值，以及适用持有待售准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件时，本集团不再将其继续划分为持有待售类别或将非流动资产从持有待售的处置组中移除，并按照以下两者孰低计量：（1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；（2）可收回金额。

## 14、 长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本集团对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其中如果属于非交易性的，本集团在初始确认时可选择将其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核算，其会计政策详见附注四、8“金融工具”。

共同控制，是指本集团按照相关约定对某项安排所共有的控制，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。重大影响，是指本集团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。

### （1） 投资成本的确定

对于同一控制下的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的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，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的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合

并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或作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而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。

合并方或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。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本集团实际支付的现金购买价款、本集团发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

## （2） 后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

### ① 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

## ② 权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，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；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，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，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；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；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，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，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调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团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。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本集团向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本集团向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本集团自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和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。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在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。

对于本集团首次执行新会计准则之前已经持有的对联营企业和合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，按原剩余期限直线摊销的金额计入当期损益。

## ③ 收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

## ④ 处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、5、“合并财务报表编制的方法”（2）中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，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，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本集团取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。



本集团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，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资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所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

## 15、 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。此外，对于本集团持有以备经营出租的空置建筑物，若董事会（或类似机构）作出书面决议，明确表示将其用于经营出租且持有意图短期内不再发生变化的，也作为投资性房地产列报。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。

自用房地产或存货转换为投资性房地产或投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，转换为采用成本模式计量的投资性房地产的，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

## 16、 固定资产

### （1） 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

### （2） 各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
电子设备	平均年限法	3	5.00	31.67
办公设备	平均年限法	5	5.00	19.00

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

### （3） 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。

### （4） 融资租入固定资产的认定依据及计价方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

### （5） 其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

## 17、 借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。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；构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。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款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。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产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可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

## 18、 无形资产

### (1) 无形资产

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

### (2) 研究与开发支出

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

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。

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。

(3) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。

## 19、 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

## 20、 长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本集团于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。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间的较高者。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。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明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。减值损失金额先抵减分摊至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。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

## 21、 合同负债

合同负债，是指本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如果在本集团向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本集团已经取得了无条件收款权，本集团在客户实际支付款项和到期应支付款项孰早时点，将该已收或应收款项列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

## 22、 职工薪酬

本集团职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本集团在职工为本集团提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等。离职后福利计划包括设定提存计划及设定受益计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。本集团尚未运作设定受益计划或符合设定受益计划条件的其他长期职工福利。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本集团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，和本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本集团将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本集团向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

## 23、 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：（1）该义务是本集团承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，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，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

## 24、 收入

## （一）收入确认原则

本集团与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品控制权时确认收入：合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；合同具有商业实质，即履行该合同将改变本集团未来现金流量的风险、时间分布或金额；本集团因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

在合同开始日，本集团识别合同中存在的各单项履约义务，并将交易价格按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。在确定交易价格时考虑了可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

对于合同中的每个单项履约义务，如果满足下列条件之一的，本集团在相关履约时段内按照履约进度将分摊至该单项履约义务的交易价格确认为收入：客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益；客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法或产出法确定，当履约进度不能合理确定时，本集团已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

如果不满足上述条件之一，则本集团在客户取得相关商品控制权的时点将分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，本集团考虑下列迹象：企业就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；企业已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；企业已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；企业已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；客户已接受该商品；其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

## （二）收入确认的具体方法

### 1、商品销售

现货销售主要包括联营销售、加盟商销售和自营销售，三种方式下收入确认的具体原则分别为：

①联营销售：公司根据与百货商场签订的协议，由百货商场在商品零售给顾客时统一向顾客收取全部款项，公司于约定结算期间（一般为次月）按百货商场收取的全部款项扣除百货商场应得分成后的余额确认销售收入。

②加盟商销售：公司根据与加盟商签订的协议，由加盟商向顾客进行商品零售，按月提供现货类代销售清单，加盟商核对销售单据、商品出库以及款项入账无误，结算基数为销售清单总金额，根据签订的特许经营合同相关条款作为结算依据，双方就结算单内容签字、盖章，确认销售收入的实现。

③自营销售：在商品交付给顾客并收取货款时确认销售收入。

## 2、服务收入

代理服务收入：将合同或协议交付客户以及合作商家，确认合作商家收取价款或取得收款的权利，按月提供合约类代销清单，合作商户确认合同或协议内容以及款项无误，结算基数为合同或协议总金额，根据签订的代购代销合作协议相关条款作为结算依据，双方就结算单内容签字、盖章，确认合约类服务劳务收入的实现。

## 25、 合同成本

本集团为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。但是，如果该资产的摊销期限不超过一年，则在发生时计入当期损益。

为履行合同发生的成本不属于《企业会计准则第 14 号——收入（2017 年修订）》之外的其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：①该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；②该成本增加了本集团未来用于履行履约义务的资源；③该成本预期能够收回。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

## 26、 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。本集团将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：（1）政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；（2）政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本集团对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持

项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；（4）根据本集团和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件（如有）。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿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；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本集团日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

## **27、 递延所得税资产/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。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本报告期税前会计利润作相应调整后计算得出。

### **（2） 递延所得税资产及递延所得税负债**

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本集团确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、



联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

### （3） 所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

### （4） 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当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，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

## 28、 租赁

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

### （1） 本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(2) 本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(3) 本集团作为承租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。此外，在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产价值。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(4) 本集团作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

## 29、 其他重要的会计政策和会计估计

终止经营，是指满足下列条件之一的、能够单独区分且已被本集团处置或划分为持有待售类别的组成部分：①该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；②该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；③该组成部分是专为了转售而取得的子公司。

终止经营的会计处理方法参见本附注四、13“持有待售资产和处置组”相关描述。

## 30、 重要会计政策、会计估计的变更

(1) 会计政策变更

本期无主要会计政策变更

(2) 会计估计变更

本期无主要会计估计变更

## 31、 重大会计判断和估计

本集团在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本集团管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

#### （1） 金融资产减值

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，本集团根据历史数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险、外部市场环境、技术环境、客户情况的变化等因素推断债务人信用风险的预期变动。

#### （2） 存货跌价准备

本集团根据存货会计政策，按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值及陈旧和滞销的存货，计提存货跌价准备。存货减值至可变现净值是基于评估存货的可售性及其可变现净值。鉴定存货减值要求管理层在取得确凿证据，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素的基础上作出判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响存货的账面价值及存货跌价准备的计提或转回。

#### （3） 长期资产减值准备

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。

在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本集团在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括

根据合理和可支持的假设作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

本集团至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的未来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时，本集团需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

#### (4) 折旧和摊销

本集团对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本集团定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本集团根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

#### (5) 递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本集团就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本集团管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

#### (6) 所得税

本集团在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

### 五、 税项

#### 1、 主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	商品应税收入按 13% 的税率、应税劳务收入按 6% 的税率分别计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
消费税	按金银（含铂金）首饰、钻石及钻石饰品零售金额的 5% 计缴。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的 7% 计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的 3% 计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的 2% 计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的 25% 计缴。

#### 2、 税收优惠

本集团下属子公司福州中孚可观贸易有限公司为小型微利企业，根据财务部、税务总局发布的《关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税[2019]13号），对小型微利企业年应纳税所得额不

超过 100 万元的部分，减按 25% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分，减按 50% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税。

## 六、合并财务报表项目注释

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，“年初”指 2021 年 1 月 1 日，“年末”指 2021 年 6 月 30 日，“上年年末”指 2020 年 12 月 31 日，“本年”指 2021 年度，“上年”指 2020 年度。

### 1、货币资金

项 目	年末余额	年初余额
库存现金		
银行存款	16,767,050.74	16,466,361.85
其他货币资金		
合 计	16,767,050.74	16,466,361.85
其中：存放在境外的款项总额		

### 2、应收账款

#### (1) 按账龄披露

账 龄	年末余额
1 年以内	5,032,457.52
1 至 2 年	
2 至 3 年	106,234.91
3 年以上	
小 计	5,138,692.43
减：坏账准备	272,869.85
合 计	4,865,822.58

#### (2) 按坏账计提方法分类列示

类 别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的					

应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	5,138,692.43	100.00	272,869.85	5.31	4,865,822.58
其中：					
账龄组合	5,138,692.43	100.00	272,869.85	5.31	4,865,822.58
低风险组合					
合 计	5,138,692.43	—	272,869.85	—	4,865,822.58

(续)

类 别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项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	3,036,903.89	100.00	157,156.94	5.17	2,879,746.95
其中：					
账龄组合	3,036,903.89	100.00	157,156.94	5.17	2,879,746.95
低风险组合					
合 计	3,036,903.89	—	157,156.94	—	2,879,746.95

组合中，按账龄组合计提坏账准备的应收账款

项 目	年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	5,032,457.52	251,622.88	5.00
2 至 3 年	106,234.91	21,246.97	20.00
合 计	5,138,692.43	272,869.85	5.31

(3) 坏账准备的情况

类 别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	

应收账款坏账准备	157,156.94	115,712.91			272,869.85
合计	157,156.94	115,712.91			272,869.85

(4) 报告期内本公司无实际核销的应收账款情况

(5) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

单位名称	年末余额	占应收账款期末余额的比例 (%)	计提的坏账准备期末余额
山金金王国际贸易(北京)有限公司	1,401,750.43	27.28%	70,087.52
福州市晋安区观虹珠宝店	435,276.07	8.47%	21,763.80
台江区观百珠宝店	312,381.73	6.08%	15,619.09
福州市鼓楼区观侨珠宝首饰店	273,039.70	5.31%	13,651.99
台江区观宝珠宝店	263,563.46	5.13%	13,178.17
合计	2,686,011.39	52.27%	134,300.57

### 3、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1年以内	10,180,310.43	100.00	8,022,979.60	100.00
1至2年		0.00	331.79	0.00
合计	10,180,310.43	100.00	8,023,311.39	100.00

(2) 按预付对象归集的年末余额前五名的预付款情况

单位名称	年末余额	占预付账款期末余额的比例 (%)
上海绍祥珠宝首饰有限公司	9,752,210.00	95.79%
深圳市尊兆钰珠宝有限公司	196,510.07	1.93%
福晟钱隆广场(福建)商业管理有限公司	102,678.24	1.01%
上海黄金交易所	44,707.00	0.44%
全国中小企业股份转让系统有限责任公司	30,000.00	0.29%

合计	10,126,105.31	99.46%
----	---------------	--------

#### 4、其他应收款

项 目	年末余额	年初余额
其他应收款	1,287,081.88	1,311,623.97
合 计	1,287,081.88	1,311,623.97

##### (1) 其他应收款

###### ①按账龄披露

账 龄	年末余额
1 年以内	310,109.40
1 至 2 年	348,309.90
2 至 3 年	48,694.15
3 年以上	580,589.48
小 计	1,287,702.93
减：坏账准备	621.05
合 计	1,287,081.88

###### ②按款项性质分类情况

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
保证金、押金	1,163,868.28	1,199,508.28
代缴社会保险	34,930.49	37,295.86
POS 机款项	88,904.16	69,099.41
往来款及其他		6,021.49
小 计	1,287,702.93	1,311,925.04
减：坏账准备	621.05	301.07
合 计	1,287,081.88	1,311,623.97

###### ③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)	
2021 年 1 月 1 日余额		301.07		301.07



2021年1月1日余额在本年:				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本年计提		319.98		319.98
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动				
2021年06月30日余额		621.05		621.05

④坏账准备的情况

类别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
其他应收款坏账准备	301.07	319.98				621.05
合计	301.07	319.98				621.05

⑤报告期内无实际核销的其他应收款情况。

⑥按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额合计数的比例(%)	坏账准备年末余额
福州市银联宾馆鼓屏店	押金	397,800.00	3年以上	30.89%	0.00
福晟钱隆广场(福建)商业管理有限公司	押金	390,181.68	1至2年:258,892.20 3年以上:131,289.48	30.30%	
北京仲量联行物业管理服务有限公司福州分公司	押金	105,250.60	1至2年:59,616.45 2至3年:45,694.15	8.17%	
福建宜又佳医药连锁有限公司	押金	89,040.00	1至2年以内	6.91%	0.00

司					
福州鼎恒益鑫贸易有限公司	押金	87,675.00	1至2年以内	6.81%	0.00
合计	——	1,069,947.28	——	83.08%	0.00

## 5、存货

### (1) 存货分类

项 目	年末余额		
	账面余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值
委托加工物资	42,120,454.94		42,120,454.94
库存商品	48,736,062.79		48,736,062.79
合计	90,856,517.73		90,856,517.73

项 目	年初余额		
	账面余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值
委托加工物资	43,075,459.15		43,075,459.15
库存商品	46,686,508.36		46,686,508.36
合计	89,761,967.51		89,761,967.51

## 6、其他流动资产

项 目	年末余额	年初余额
待认证进项税	2,507,602.62	5,855,762.95
待抵扣进项税	1,613,970.12	41,546.55
预缴所得税		66,765.03
预缴其他税费		720.00
合计	4,121,572.74	5,964,794.53

## 7、固定资产

项 目	年末余额	年初余额
固定资产	118,535.26	203,878.46
固定资产清理		
合计	118,535.26	203,878.46

## (1) 固定资产

### ① 固定资产情况

项 目	房屋及建 筑物	机器设备	电子设备	办公设备及其他	合 计
一、账面原值					
1、年初余额			614,311.06	382,348.29	996,659.35
2、本年增加金额					
(1) 购置					
3、本年减少金额					
(1) 处置或报废			265,134.09	245,513.81	510,647.90
4、年末余额			349,176.97	136,834.48	486,011.45
二、累计折旧					
1、年初余额			567,973.43	224,807.46	792,780.89
2、本年增加金额					
(1) 计提			20,114.21	35,292.29	55,406.50
3、本年减少金额					
(1) 处置或报废			251,927.84	228,783.36	480,711.20
4、年末余额			336,159.80	31,316.39	367,476.19
三、减值准备					
1、年初余额					
2、本年增加金额					
(1) 计提					
3、本年减少金额					
(1) 处置或报废					
4、年末余额					
四、账面价值					
1、年末账面价值			13,017.17	105,518.09	118,535.26
2、年初账面价值			46,337.63	157,540.83	203,878.46

## 8、无形资产

## (1) 无形资产情况

项 目	土地使用权	软件	合 计
一、账面原值			
1、年初余额		1,071,198.20	1,071,198.20
2、本年增加金额			
(1) 购置			
3、本年减少金额			
(1) 处置			
4、年末余额		1,071,198.20	1,071,198.20
二、累计摊销			
1、年初余额		579,131.97	579,131.97
2、本年增加金额			
(1) 计提		61,632.54	61,632.54
3、本年减少金额			
(1) 处置			
4、年末余额		640,764.51	640,764.51
三、减值准备			
1、年初余额			
2、本年增加金额			
(1) 计提			
3、本年减少金额			
(1) 处置			
4、年末余额			
四、账面价值			
1、年末账面价值		430,433.69	430,433.69
2、年初账面价值		492,066.23	492,066.23

## 9、长期待摊费用

项 目	年初余额	本年增加 金	本年摊	其他减少金	年末余额
-----	------	--------	-----	-------	------

	额	销 金 额	额
店面装修费	50,070.19	50,070.19	0.00
营销服务系统	135,539.35	36,078.60	99,460.75
合 计	185,609.54	86,148.79	99,460.75

## 10、 递延所得税资产/递延所得税负债

### (1) 未经抵销的递延所得税资产明细

项 目	年末余额		年初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
信用减值准备	273,490.92	68,372.73	157,458.01	39,364.50
可抵扣亏损	3,143,115.48	785,778.87	5,015,718.50	1,253,929.63
合 计	3,416,606.40	854,151.60	5,173,176.51	1,293,294.13

## 11、 短期借款

### (1) 短期借款分类

项 目	年末余额	年初余额
信用借款	3,000,000.00	5,000,000.00
合 计	3,000,000.00	5,000,000.00

注：报告期本公司以信用担保向中国建设银行股份有限公司福州杨桥支行借款 300.00 万元，借款期限为 2021 年 3 月 5 日至 2021 年 6 月 5 日，借款利率为 4.5025%。

## 12、 应付账款

### (1) 应付账款列示

项 目	年末余额	年初余额
应付商品采购款	1,972,227.57	393,546.17
合 计	1,972,227.57	393,546.17

(2) 报告期末本公司无账龄超过 1 年的重要应付账款

## 13、 合同负债

### (1) 合同负债情况

项 目	年末余额	年初余额
货款	9,827,001.47	7,016,326.41

合 计	9,827,001.47	7,016,326.41
-----	--------------	--------------

#### 14、 应付职工薪酬

##### (1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	485,863.52	2,851,630.24	2,974,215.98	363,277.78
二、离职后福利-设定提存计划				
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合 计	485,863.52	2,851,630.24	2,974,215.98	363,277.78

##### (2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	482,706.96	2,385,714.46	2,507,812.12	360,609.30
2、职工福利费		3,600.00	3,600.00	
3、社会保险费		385,870.66	385,870.66	
其中：医疗保险费		124,257.77	124,257.77	
工伤保险费		3,029.32	3,029.32	
生育保险费		10,956.88	10,956.88	
4、住房公积金		57,970.00	57,970.00	
5、工会经费和职工教育经费	3,156.56	18,475.12	18,963.20	2,668.48
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
合 计	485,863.52	2,851,630.24	2,974,215.98	363,277.78

##### (3) 设定提存计划列示

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、基本养老保险		240,181.78	240,181.78	
2、失业保险费		7,444.91	7,444.91	
3、企业年金缴费				
合 计		247,626.69	247,626.69	

#### 15、 应交税费

项 目	年末余额	年初余额
增值税	9,189.08	90,591.50
消费税	18,310.93	27,741.71
企业所得税	0.00	178,529.97
个人所得税	800.94	4,711.36
城市维护建设税	1,475.98	5,639.05
教育费附加	632.55	3,257.77
地方教育费附加	421.72	770.12
印花税	6,847.80	4,488.75
地方水利基金	2,889.61	3,742.32
残疾人就业保障金	45,320.28	
合 计	85,888.89	319,472.55

#### 16、 其他应付款

项 目	年末余额	年初余额
应付利息	1,063.13	3,755.21
其他应付款	24,232.02	24,232.02
合 计	25,295.15	27,987.23

##### (1) 应付利息

项 目	年末余额	年初余额
短期借款应付利息	1,063.13	3,755.21
合 计	1,063.13	3,755.21

##### (2) 其他应付款

###### ①按款项性质列示

项 目	年末余额	年初余额
代收代扣款	1.00	1.00
押金及保证金	7,867.37	7,867.37
资金往来款及其他	16,363.65	16,363.65
合 计	24,232.02	24,232.02

###### ②报告期末本公司无账龄超过1年的重要其他应付款

### 17、其他流动负债

项 目	年末余额	年初余额
待转销项税金	1,277,510.19	912,122.43
合 计	1,277,510.19	912,122.43

### 18、股本

项目	年初余额	本年增减变动(+、-)					年末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	39,592,222.00						39,592,222.00

### 19、资本公积

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	30,395,104.90			30,395,104.90
合 计	30,395,104.90			30,395,104.90

### 20、盈余公积

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	4,194,411.21			4,194,411.21
合 计	4,194,411.21			4,194,411.21

### 21、未分配利润

项 目	本 年	上 年
调整前上年年末未分配利润	38,245,598.14	30,343,300.10
调整年初未分配利润合计数(调增+, 调减-)		
调整后年初未分配利润	38,245,598.14	30,343,300.10
加: 本年归属于母公司股东的净利润	602,400.10	7,902,298.04
减: 提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
年末未分配利润	38,847,998.24	38,245,598.14



## 22、 营业收入和营业成本

项 目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	43,298,056.10	37,663,916.17	28,401,045.17	20,615,561.60
其他业务	12,735.85			
合 计	43,310,791.95	37,663,916.17	28,401,045.17	20,615,561.60

### (1) 主营业务收入/主营业务成本（按业务）

项 目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
服务类收入	692,818.34	623,297.98	2,855,771.34	839,741.07
商品销售收入	39,180,710.49	37,040,618.19	21,922,632.32	19,775,820.53
加盟收入	3,424,528.27		3,622,641.51	
合 计	43,298,056.10	37,663,916.17	28,401,045.17	20,615,561.60

### (2) 本期收入前五名（按客户）

客户	本年发生额	占本期营业收入比%
福州市晋安区观虹珠宝店	2,840,363.64	6.56%
福州市仓山区观金珠宝店	2,353,751.82	5.43%
福州市鼓楼区观侨珠宝首饰店	2,203,811.80	5.09%
福州市鼓楼区观屏珠宝首饰店	2,008,585.19	4.64%
福州张陈东仓山万达店	1,952,280.11	4.51%
合 计	11,358,792.56	26.23%

## 23、 税金及附加

项 目	本年发生额	上年发生额
消费税	149,555.32	110,269.33
城市维护建设税	28,238.43	15,707.55
教育费附加	12,102.20	6,731.80
地方教育费附加	8,068.14	4,487.89
水利建设基金	2,889.61	1,054.84
印花税	20,013.23	8,121.22

残疾人保障金	45,320.28	0
合 计	266,187.21	146,372.63

注：各项税金及附加的计缴标准详见附注五、税项。

#### 24、 销售费用

项 目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	366,069.84	632,255.22
广告宣传及促销费	134,580.89	174,303.21
印刷费	66,978.24	30,102.12
装修费	31,503.16	114,520.81
运输费用	33,215.57	34,453.13
行政办公费	8,701.80	57,463.58
租赁费	528,245.56	540,799.63
折旧与摊销	11,999.43	13,672.94
其他	16,387.77	15,740.11
合 计	1,197,682.26	1,613,310.75

#### 25、 管理费用

项 目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	1,844,587.30	1,891,604.26
租赁费	761,812.19	722,813.87
会议费	40,369.09	9,240.50
行政办公费	26,286.32	26,712.18
差旅费	10,877.48	146.00
折旧费	43,407.07	62,600.91
无形资产摊销	61,632.54	61,182.12
中介费	144,339.62	238,679.24
软件维护费	38,608.75	44,068.56
装修费	18,567.03	55,701.48
其他费用	41,931.69	59,393.06
合 计	3,032,419.08	3,172,142.18

**26、 财务费用**

项 目	本年发生额	上年发生额
利息费用	15,633.42	8,772.86
减：利息收入	46,803.35	18,130.54
加：银行手续费	25,763.96	26,590.18
合 计	-5,405.97	17,232.50

**27、 其他收益**

项 目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
与日常活动相关的政府补助	1,594.95	31,785.91	1,594.95
合 计	1,594.95	31,785.91	1,594.95

注：计入其他收益的政府补助的具体情况，请参阅附注六、28“营业外收入”。

**28、 信用减值损失**

项 目	本年发生额	上年发生额
应收账款减值损失	115,712.91	54,901.89
其他应收款坏账损失	319.98	-291.95
合 计	116,032.89	54,609.94

上表中，损失以“-”号填列，收益以“+”号填列。

**29、 营业外收入**

项 目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
其他	30,064.78	9,912.02	
合 计	30,064.78	9,912.02	

**30、 营业外支出**

项 目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	29,936.70		
债务重组损失			
罚金、滞纳金	31.04	22.14	
违约金			
捐赠		60,000.00	

其他	109.67	73,636.85
合 计	30,077.41	133,658.99

### 31、 所得税费用

#### (1) 所得税费用表

项 目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用		404,827.68
递延所得税费用	439,142.53	-13,652.49
合 计	439,142.53	391,175.19

### 32、 现金流量表项目

#### (1) 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本年发生额	上年发生额
利息收入	46,803.35	18,130.54
政府补助	1,594.95	
往来款及其他	174,389.27	293,744.84
其他		
合 计	222,787.57	311,875.38

#### (2) 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本年发生额	上年发生额
销售费用、管理费用等付现费用	1,973,979.00	1,933,470.63
营业外支出付现	31.04	220,859.73
银行手续费等	25,763.96	35,363.04
其他		
合 计	1,999,774.00	2,189,693.40

### 33、 现金流量表补充资料

#### (1) 现金流量表补充资料

补充资料	本年金额	上年金额
<b>1、将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	602,400.10	2,224,314.58
加：资产减值准备		203,339.42

信用减值损失	116,032.89	
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	55,406.50	90,502.12
无形资产摊销	61,632.54	61,182.12
长期待摊费用摊销	86,148.79	214,290.85
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）		4,134.07
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）	29,936.70	3,927.11
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		
财务费用（收益以“－”号填列）	15,633.42	8,772.86
投资损失（收益以“－”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	439,142.53	-50,834.86
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）		
存货的减少（增加以“－”号填列）	-1,094,550.22	-11,175,493.44
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-777,373.56	-2,035,190.84
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	2,784,604.70	-3,628,181.37
其他		
经营活动产生的现金流量净额	2,319,014.39	-14,079,237.38
<b>2、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>3、现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的年末余额	16,767,050.74	9,952,461.17
减：现金的年初余额	16,466,361.85	22,040,471.41
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	300,688.89	-12,088,010.24

(2) 现金及现金等价物的构成

项 目	年末余额	年初余额
一、现金	16,767,050.74	16,466,361.85

其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	16,767,050.74	16,466,361.85
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	16,767,050.74	16,466,361.85
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

注：现金和现金等价物不含母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物。

### 34、政府补助

#### (1) 政府补助基本情况

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
税费返还	1,594.95	其他收益	1,594.95

(2) 无政府补助退回情况。

### 七、合并范围的变更

#### 1、其他原因的合并范围变动

2020年11月9日，公司第二届董事会第八次会议审议通过，出资设立全资子公司“福州可观千喜珠宝有限公司”，详见附注八、1“在子公司中的权益”。

### 八、在其他主体中的权益

#### 1、在子公司中的权益

##### (1) 本集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
福州中孚可观贸易有限公司	福州	福州	贵金属零售	100.00		设立
福州可观千喜珠宝有限公司	福州	福州	贵金属零售	100.00		设立

### 九、与金融工具相关的风险

本集团的主要金融工具包括借款、应收账款、应付账款等，各项金融工具的详细情况说明见本附注六相关项目。与这些金融工具有关的风险，以及本集团为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。

本集团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。

本集团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。

### （一） 风险管理目标和政策

本集团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，将风险对本集团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，本集团风险管理的基本策略是确定和分析本集团所面临的各种风险，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

市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

##### （1） 汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

##### （2） 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

本集团的利率风险产生于银行借款及应付债券等带息债务。浮动利率的金融负债使本集团面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本集团面临公允价值利率风险。

##### （3） 其他价格风险

其他价格风险，是指汇率风险和利率风险以外的市场价格变动而发生波动的风险，无论这些变动是由于与单项金融工具或其发行方有关的因素而引起的，还是由于与市场内交易的所有类似金融工具有关的因素而引起的。

#### 2、 信用风险

2021年6月30日，可能引起本集团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集团金融资产产生的损失，具体包括：

合并资产负债表中已确认的金融资产的账面金额；对于以公允价值计量的金融工具而言，账面价值反映了其风险敞口，但并非最大风险敞口，其最大风险敞口将随着未来公允价值的变化而改变。

为降低信用风险，本集团成立了一个小组负责确定信用额度、进行信用审批，并执行其他监控程序以确保采取必要的措施回收过期债权。此外，本集团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，本集团管理层认为本集团所承担的信用风险

已经大为降低。

本集团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。

本集团因应收账款和其他应收款产生的信用风险敞口的量化数据，参见附注六、2 和附注六、4 的披露。

### 3、 流动风险

管理流动风险时，本集团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，以满足本集团经营需要，并降低现金流量波动的影响。本集团管理层对银行借款的使用情况进行监控并确保遵守借款协议。本集团的目标是运用银行借款、债券和其他计息借款等多种融资手段以保持融资的持续性与灵活性的平衡。

## 十、 关联方及关联交易

### 1、 本公司的最终控制方是肖基昌。

### 2、 本公司的子公司情况

详见附注八、1、在子公司中的权益。

### 3、 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本集团关系
福建小风车投资开发有限公司	同受实际控制人控制
天一金行贵金属经营有限公司	实际控制人的联营企业
天元金业（天津）贵金属经营有限公司	高管关联
福建大有可观投资有限公司	同受实际控制人控制
福建可观房地产经纪有限公司	同受实际控制人控制
福州市可观睿孚房地产服务有限公司	同受实际控制人控制
福建平潭可观览岳投资合伙企业(有限合伙)	同受实际控制人控制
福建恒信三合投资合伙企业（有限合伙）	同受实际控制人控制
福州观心家园企业管理有限公司	同受实际控制人控制
福建乐呵找房信息技术有限公司	同受实际控制人控制
福建乐呵乐家房地产经纪有限公司	同受实际控制人控制
福建乐呵好房房产服务有限公司	同受实际控制人控制
福建桃开源旅游地产开发有限公司	高管关联
福建桃农源生态农业有限公司	高管关联



福建桃坂源东坂旅游管理有限公司	高管关联
福建桃文源文化产业有限公司	高管关联
福建桃泉源双泉旅游开发有限公司	高管关联
福建桃旅源旅游管理有限公司	高管关联
张晓伟	董事
董建龙	董事
李荣昌	董事
朱华群	董事
陈建锋	总经理
游旭东	财务总监
郑巧姗	董事会秘书
魏健	监事会主席
张忠鑫	监事
张晓均	监事

#### 4、关联方交易情况

- (1) 报告期本公司无购销商品、提供和接受劳务的关联交易。
- (2) 报告期末本公司无关联担保情况。
- (3) 报告期内公司与关联方福建可观房地产经纪有限公司签订《商标权转让合同》，永久性的商标权转让，商标转让费共壹万叁仟伍佰元整（13500 元）。

#### 5、关报告期末本公司无关联方应收应付款项

##### 十一、 承诺及或有事项

##### 1、 重大承诺事项

截至 2021 年 6 月 30 日，本集团无需要披露的重大承诺事项。

##### 2、 或有事项

截至 2021 年 6 月 30 日，本集团无需要披露的重大或有事项。

##### 十二、 资产负债表日后事项

截至本报批准报出日，本集团无需要披露的重要资产负债表日后事项。

##### 十三、 其他重要事项

截至 2021 年 6 月 30 日，本集团无需要披露的其他重要事项。

##### 十四、 母公司财务报表主要项目注释

## 1、 应收账款

### (1) 按账龄披露

账 龄	年末余额
1 年以内	3,630,707.09
1 至 2 年	
2 至 3 年	
3 年以上	
小 计	3,630,707.09
减：坏账准备	181,535.35
合 计	3,449,171.74

### (2) 按坏账计提方法分类列示

类 别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项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	3,630,707.09	100.00	181,535.35	5.00	3,449,171.74
其中：					
账龄组合	3,630,707.09	100.00	181,535.35	5.00	3,449,171.74
低风险组合					
合 计	3,630,707.09	—	181,535.35	—	3,449,171.74

类 别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项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	2,263,306.03	100.00	113,165.30	5.00	2,150,140.73
其中：					

账龄组合	2,263,306.03	100.00	113,165.30	5.00	2,150,140.73
低风险组合					
合计	2,263,306.03	—	113,165.30	—	2,150,140.73

①组合中，按账龄组合计提坏账准备的应收账款

项目	年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	3,630,707.09	181,535.35	5.00
合计	3,630,707.09	181,535.35	5.00

(3) 坏账准备的情况

类别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
应收账款坏账准备	113,165.30		68,370.05			181,535.35
合计	113,165.30		68,370.05			181,535.35

(4) 报告期本公司无实际核销的应收账款情况

(5) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

单位名称	年末余额	占应收账款期末余额的比例(%)	计提的坏账准备期末余额
福州市晋安区观虹珠宝店	435,276.07	11.99%	21,763.80
台江区观百珠宝店	312,381.73	8.60%	15,619.09
福州市鼓楼区观侨珠宝首饰店	273,039.70	7.52%	13,651.99
台江区观宝珠宝店	263,563.46	7.26%	13,178.17
福州市晋安区观泰珠宝店	256,649.41	7.07%	12,832.47
合计	1,540,910.37	42.44%	77,045.52

2、其他应收款

项目	年末余额	年初余额
其他应收款	1,186,917.42	1,214,976.87
合计	1,186,917.42	1,214,976.87

### (1) 其他应收款

#### ①按账龄披露

账 龄	年末余额
1 年以内	292,091.90
1 至 2 年	266,162.94
2 至 3 年	48,694.15
3 年以上	580,589.48
小 计	1,187,538.47
减：坏账准备	621.05
合 计	1,186,917.42

#### ②按款项性质分类情况

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
押金、保证金	1,079,721.32	1,117,361.32
POS 机款项	88,904.16	69,099.41
代缴社保费用	18,912.99	22,795.72
关联方往来		
其他往来款		6,021.49
小 计	1,187,538.47	1,215,277.94
减：坏账准备	621.05	301.07
合 计	1,186,917.42	1,214,976.87

#### ③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)	
2021 年 1 月 1 日余额		301.07		301.07
2021 年 1 月 1 日余额在本年：				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				

——转回第一阶段				
本年计提		319.98		319.98
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动				
2021年06月30日余额		621.05		621.05

④坏账准备的情况

类别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
其他应收款	301.07	319.98				621.05
坏账准备						
合计	301.07	319.98				621.05

⑤报告期本公司无实际核销情况。

⑥按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额合计数的比例(%)	坏账准备年末余额
福州市银联宾馆鼓	押金	397,800.00	3年以上	33.50%	0.00
福晟钱隆广场(福建)商业管理有限公司	押金	308,034.72	1至2年:176,745.24 3年以上:131,289.48	25.94%	0.00
北京仲量联行物业管理服务有限公司福州分公司	押金	105,250.60	1至2年:59,616.45 2至3年:45,634.15	8.86%	0.00
福建宜又佳医药连锁有限公司	押金	89,040.00	1年以内	7.50%	0.00
福州鼎恒益鑫贸易有限公司	押金	87,675.00	1年以内	7.38%	0.00
合计	——	987,800.32	——	83.18%	0.00

3、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项 目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	500,000.00		500,000.00	500,000.00		500,000.00
合 计	500,000.00		500,000.00	500,000.00		500,000.00

(2) 对子公司投资

被投资单位	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	本年计提减值准备	减值准备年末余额
福州中孚可观贸易有限公司	500,000.00			500,000.00		
合 计	500,000.00			500,000.00		

4、营业收入和营业成本

项 目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	42,228,068.20	36,682,508.46	25,545,273.83	19,775,820.53
其他业务	12,735.85			
合 计	42,240,804.05	36,682,508.46	25,545,273.83	19,775,820.53

十五、 补充资料

1、 本年非经常性损益明细表

项 目	金额	说明
非流动性资产处置损益	-29,936.70	
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	29,924.07	
小 计	-12.63	
所得税影响额	-3.16	
少数股东权益影响额（税后）		
合 计	-9.47	

注：非经常性损益项目中的数字“+”表示收益及收入，“-”表示损失或支出。

本集团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。

## 2、净资产收益率及每股收益

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
归属于公司普通股股东的净利润	0.53%	0.02	0.02
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	0.53%	0.02	0.02

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

福建可观珠宝股份有限公司

2021年8月26日

## 第八节 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（如有）。
- （三）报告期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：

董事会办公室