

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.



年度報告

— 2021 —

## 公司年度大事记

2021年9月23日，公司第二届董事会第十二次会议审议通过，出资设立全资子公司“福州可观传世珠宝有限公司”、“福州可观福悦贸易有限公司”。

## 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、经营情况和管理层分析 .....	8
第四节	重大事件 .....	21
第五节	股份变动、融资和利润分配 .....	24
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工情况 .....	27
第七节	公司治理、内部控制和投资者保护 .....	31
第八节	财务会计报告 .....	35
第九节	备查文件目录 .....	132

## 第一节 重要提示、目录和释义

### 【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）游旭东保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

中审众环会计师事务所（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
是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员对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
是否存在半数以上董事无法完全保证年度报告的真实性、准确性和完整性	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否审议通过年度报告	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input 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
是否存在未按要求披露的事项	<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	重大风险事项描述及分析
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，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“艺术品”的双重属性，具有保值、增值、收藏以及艺术观赏价值。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。行业内竞争不断加剧，报告期内公司进行多次促销增加折扣力度，毛利率降低。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
原材料价格波动风险	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。
上游供应商信用风险	公司代理销售服务业务是由客户向上游供应商订购黄金，上游供应商可能会受国际政治格局、宏观经济形势、经济政策、市场环境、不可抗力、金银价格波动等多种因素影响，经营情况具有不确定性，存在信用风险。
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		释义
公司、可观股份、本集团	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	公司董事、高级管理人员
报告期、本期	指	2021 年年度
上年、上期	指	2020 年年度
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
公司网址	
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	350004
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	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	销售珠宝、黄金饰品、黄金订购产品以及代理销售黄金订购产品
主要产品与服务项目	黄金、珠宝饰品、黄金订购产品以及代理销售黄金订购产品
普通股股票交易方式	<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	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 14 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	中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）		
签字注册会计师姓名及连续签字年限	林东	郑治	
	3 年	1 年	年
会计师事务所办公地址	武汉市武昌区东湖路 169 号中审众环大厦		

#### 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、经营情况和管理层分析

#### 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	94,660,601.22	67,701,038.13	39.82%
毛利率%	15.82%	24.47%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	4,844,720.45	7,902,298.04	-38.69%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	4,734,688.48	8,028,461.86	-41.03%
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）	4.22%	7.28%	-
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）	4.12%	7.40%	-
基本每股收益	0.12	0.20	-40.00%

##### (二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	136,141,896.35	126,582,654.56	7.55%
负债总计	18,869,839.65	14,155,318.31	33.31%
归属于挂牌公司股东的净资产	117,272,056.70	112,427,336.25	4.31%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	2.96	2.84	4.23%
资产负债率%（母公司）	2.99%	6.87%	-
资产负债率%（合并）	13.86%	11.18%	-
流动比率	8.15	8.79	-
利息保障倍数	29.56	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	-4,657,363.26	-7,491,154.55	37.83%
应收账款周转率	21.86	13.99	-
存货周转率	0.84	0.62	-



(四) 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	7.55%	12.94%	-
营业收入增长率%	39.82%	-33.19%	-
净利润增长率%	-38.69%	44.72%	-

(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	39,592,222	39,592,222	0%
计入权益的优先股数量	0	0	0%
计入负债的优先股数量	0	0	0%

(六) 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

(七) 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	12,735.85
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	130,754.95
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	3,218.49
<b>非经常性损益合计</b>	<b>146,709.29</b>
所得税影响数	36,677.32
少数股东权益影响额（税后）	
<b>非经常性损益净额</b>	<b>110,031.97</b>

(八) 补充财务指标

适用 不适用

(九) 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

1、 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

## 2、 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

财政部于 2018 年 12 月 7 日发布了《企业会计准则第 21 号——租赁（2018 年修订）》（财会[2018]35 号）（以下简称“新租赁准则”）。本集团于 2021 年 1 月 1 日起执行前述新租赁准则，并依据新租赁准则的规定对相关会计政策进行变更。

根据新租赁准则的规定，对于首次执行日前已存在的合同，本集团选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

本集团选择仅对 2021 年 1 月 1 日尚未完成的租赁合同的累计影响数进行调整。首次执行的累积影响金额调整首次执行当期期初（即 2021 年 1 月 1 日）的留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。

于新租赁准则首次执行日（即 2021 年 1 月 1 日），本集团的具体衔接处理及其影响如下：

### A、本集团作为承租人

对首次执行日的融资租赁，本集团作为承租人按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债；对首次执行日的经营租赁，作为承租人根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债；原租赁准则下按照权责发生制计提的应付未付租金，纳入剩余租赁付款额中。

对首次执行日前的经营租赁，本集团按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。本集团于首次执行日对使用权资产进行减值测试，并调整使用权资产的账面价值。

本集团对于首次执行日前的租赁资产属于低价值资产的经营租赁，不确认使用权资产和租赁负债。对于首次执行日除低价值租赁之外的经营租赁，本集团根据每项租赁采用下列一项或多项简化处理：

- 将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁，作为短期租赁处理；
- 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 存在续约选择权或终止租赁选择权的，本集团根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；

● 作为使用权资产减值测试的替代，本集团根据《企业会计准则第 13 号——或有事项》评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产；

- 首次执行日之前发生租赁变更的，本集团根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

上述会计政策变更对 2021 年 1 月 1 日财务报表的影响如下：

报表项目	2020年12月31日（变更前）金额		2021年1月1日（变更后）金额	
	合并报表	公司报表	合并报表	公司报表
使用权资产			4,339,463.75	3,679,167.83
租赁负债			3,033,790.95	2,654,354.86
一年内到期的非流动负债			1,305,672.80	1,024,812.97

本集团于2021年1月1日计入资产负债表的租赁负债所采用的增量借款利率的加权平均值为4.60%。

(十) 合并报表范围的变化情况

√适用 □不适用

2021年9月23日，公司第二届董事会第十二次会议审议通过，出资设立全资子公司“福州可观传世珠宝有限公司”、“福州可观福悦贸易有限公司”，详见附注（七）、1“在子公司中的权益”。

## 二、 主要经营情况回顾

### (一) 业务概要

#### 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。公司的主营业务是自营销售黄金、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，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。

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，17 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。

**与创新属性相关的认定情况**

适用 不适用

**行业信息**

是否自愿披露

是 否

**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) 财务分析

### 1、资产负债结构分析

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	5,151,029.00	3.78%	16,466,361.85	13.01%	-68.72%
应收票据					
应收账款	5,779,614.07	4.25%	2,879,746.95	2.27%	100.70%
存货	100,515,960.00	73.83%	89,761,967.51	70.91%	11.98%
投资性房地产					
长期股权投资					
固定资产	84,204.56	0.06%	203,878.46	0.16%	-58.70%
在建工程					
无形资产	368,801.15	0.27%	492,066.23	0.39%	-25.05%
商誉					
短期借款			5,000,000.00	3.95%	-100.00%
长期借款					
使用权资产	3,484,911.11	2.56%			100.00%
合同负债	11,610,805.69	8.53%	6,897,750.49	5.45%	68.33%
租赁负债	1,701,583.34	1.25%			100.00%
一年内到期的非流动负债	1,951,073.25	1.43%			100.00%

#### 资产负债项目重大变动原因：

##### 1、货币资金期末余额比年初减少 68.72%

(1) 本期采购费用的现金支出，高于销售回款金额，经营活动产生的现金流量净额-465.74 万元。

(2) 本期取得无形资产出售现金收入 1.27 万元，采购固定资产现金支出 0.23 万，投资活动产生的现金流量净额 1.04 万元。

(3) 本期支付借款利息、归还借款本金、执行新租赁准则的因素影响，筹资活动产生的现金流量净额-666.84 万元。

##### 2、应收账款期末余额比上期末增加 100.70%。

本年度公司销售收入出现较大增长，且年末销售业绩较好，从而现货销售业务应收账款余额同比增加 119.06 万元，订购服务收入应收账款余额同比增加 170.92 万元，从而使得应收账款期末余额相对上年有较大幅度增长。

##### 3、存货期末余额比上期末增加 11.98%

本期存货增加主要为委托加工物资的增加，疫情期间，深圳部分加工厂出现封厂的情况，深圳为本公司重要的供应商集中地，为了预防供应商出现封厂情况，影响货品的采购与加工，报告期内新增了一些供应商接收委托加工物资，从而使得委托加工物资余额的增加。

4、固定资产减少 58.70%

本期计提折旧 9.18 万元，报废固定资产残值 3.01 万元，新增固定资产原值 0.23 万元。

5、合同负债增加 68.33%

本期合同负债的增加，主要为子公司业务量的增长，预收的货款同比上年增加。

6、使用权资产、租赁负债、一年内到期的非流动负债增加，都为执行新租赁准则后，新增的数据。

## 2、营业情况分析

### (1) 利润构成

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	94,660,601.22	-	67,701,038.13	-	39.82%
营业成本	79,688,212.61	84.18%	51,136,525.74	75.53%	55.83%
毛利率	15.82%	-	24.47%	-	-
销售费用	2,480,390.67	2.62%	2,966,922.43	4.38%	-16.40%
管理费用	5,795,370.74	6.12%	6,308,787.73	9.32%	-8.14%
研发费用	0		0		
财务费用	200,058.35	0.21%	21,452.93	0.03%	832.55%
信用减值损失	-323,215.83	-0.34%	200,778.32	0.30%	260.98%
资产减值损失	0		0		
其他收益	130,754.95	0.14%	52,216.03	0.08%	150.41%
投资收益	0		0		
公允价值变动收益	0		0		
资产处置收益	12,735.85	0.01%	0		100.00%
汇兑收益	0		0		
营业利润	5,705,825.42	6.03%	7,085,094.96	10.47%	-19.47%
营业外收入	47,299.20	0.05%	27,312.81	0.04%	73.18%
营业外支出	44,080.71	0.05%	247,747.27	0.37%	-82.21%
净利润	4,844,720.45	5.12%	7,902,298.04	11.67%	-38.69%

### 项目重大变动原因：

1、营业收入同比上年同期增加 39.82%

本期现货销售通过增加营销活动投入，增加货品供应、加强员工培训提高销售能力增加销售量，另

外 2021 年度受新冠疫情的影响相对于 2020 年度较轻,从而营业收入与上年同期相比增加 2776.13 万元。

2、营业成本同比上年增加 55.83%

本期现货销售的营业成本与上年同期相比增加 2897.48 万元,主要原因(1)现货销售收入同比上年增加。(2)报告期内金价的持续走高,采购成本居高不下。合约服务的营业成本减少 42.31 万元,主要为日常经营费用的减少。

3、销售费用同比上年减少 16.40%

(1)广告及促销宣传费同比增加 12.69 万元,主要为本期增加的宣传力度,增加了公交车广告宣传。

(2)物料费同比减少 12.78 万元,加强包装物料的管理,对产品的包装标准做了调整,减少了支出。

(3)基本工资提成及五险一金同比减少 36.06 万元,主要为自营门店的减少,减少了支出。

(4)门店装修费同比减少 14.26 万元,主要为本期门店装修费用已全部摊销完。

4、管理费用同比上年减少 8.14%

(1)基本工资提成五险一金同比上年减少 20.85 万元,组织结构优化,人员减少,减少支出。

(2)固定资产原值的减少,折旧金额减少 4.35 万元。

(3)顾问审计费减少 23.5 万元,本期未发行新股票,减少了支出。

5、财务费用同比上年增加 832.55%

主要为本期贷款利息支出增加 18.36 万元。

6、信用减值损失增加 260.98%

期末应收账款余额与上年末相比 1 年以内的应收账款增加较多,一年以上营收账款增长较少,报告期内营收账款计提坏账减少。

7、其他收益同比上年增加 150.41%

主要为本期获得以工代训补助 12.7 万元。

8、营业外支出同比上年减少 82.21%

报告期内公司未进行公益事业捐款以及子公司注销债务重组减少损失 13.1 万。

9、综上所述净利润减少 38.69%。

## (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	94,660,601.22	67,701,038.13	39.82%
其他业务收入	0	0	0%
主营业务成本	79,688,212.61	51,136,525.74	55.83%
其他业务成本	0	0	0%



按产品分类分析：

√适用 □不适用

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减%
合约服务收入	4,799,739.76	1,168,862.78	75.65%	-9.75%	-26.58%	7.96%
现货销售收入	82,757,087.91	78,519,349.83	5.12%	50.48%	58.48%	-48.34%
加盟服务收入	7,103,773.55		100.00%	-3.83%	0%	0%
合计	94,660,601.22	79,688,212.61				

按区域分类分析：

√适用 □不适用

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减%
福州区域	94,660,601.22	79,688,212.61	15.82%	39.82%	55.83%	-35.35%

收入构成变动的的原因：

无

(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	福州市晋安区观虹珠宝店	5,595,131.81	5.91%	否
2	福州市仓山区观金珠宝店	5,187,079.10	5.48%	否
3	福州市鼓楼区观侨珠宝首饰店	4,568,571.19	4.83%	否
4	福州市鼓楼区观屏珠宝首饰店	4,441,623.82	4.69%	否
5	台江区观百珠宝店	4,160,865.01	4.40%	否
	合计	23,953,270.93	25.31%	-

(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	49,584,276.00	54.59%	否
2	福州金万福珠宝首饰有限公司	11,202,340.00	12.33%	否
3	深圳市粤亨珠宝有限公司	9,282,115.00	10.22%	否
4	深圳福联珠宝首饰有限公司	6,590,877.00	7.26%	否

5	深圳市瑞金国际投资控股有限公司	5,712,873.00	6.29%	否
合计		82,372,481.00	90.69%	-

### 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	-4,657,363.26	-7,491,154.55	37.83%
投资活动产生的现金流量净额	10,443.85	-70,407.93	114.83%
筹资活动产生的现金流量净额	-6,668,413.44	1,987,452.92	-435.53%

#### 现金流量分析：

- 1、本期经营活动现金流量净额-465.74万元，同比增加283.38万元，主要为员工薪资、“五险一金”、税金、费用的现金支出的减少。
- 2、本期投资活动现金流量净额1.04万元，同比增加8.09万元，主要为本年减少固定资产采购。
- 3、本期筹资活动现金流净额-666.84万元，同比减少865.59万元，主要为本期偿还借款支出高于取得借款本金500万元，上年偿还借款支出低于取得借款本金200万元，本期由于执行新租赁准则新增筹资活动支出164.86万元。

### (三) 投资状况分析

#### 1、主要控股子公司、参股公司情况

√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	控股子公司	黄金、珠宝销售	6,660,000	16,186,330.33	1,774,029.44	6,925,204.63	-1,129,528.18
福州可观千喜珠宝有限公司	控股子公司	黄金、珠宝销售	8,000,000	3,428,038.69	2,494,004.58	3,209,500.72	1,994,004.58
福州可观传世珠宝有限公司	控股子公司	黄金、珠宝销售	6,660,000	1,333,541.88	1,238,898.17	897,420.70	738,898.17
福州可观福悦	控股子公司	黄金、珠宝销售	6,660,000	0	0	0	0

贸易有 限公司							
------------	--	--	--	--	--	--	--

### 主要参股公司业务分析

适用 不适用

### 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）。

#### 3、福州可观传世珠宝有限公司

设立于 2021 年 10 月 11 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 07-01 单元。经营范围为一般项目：珠宝首饰零售；国内贸易代理；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）；信息技术咨询服务；工艺美术品及收藏品批发（象牙及其制品除外）（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）。

#### 4、福州可观福悦贸易有限公司

设立于 2021 年 12 月 27 日，注册资本为 666 万元，注册地为福建省福州市鼓楼区洪山镇西江滨大道 66 号融侨锦江花园 B 区 5#、6#、7#、8#、9#、10#楼连体-1 层 38 店面。经营范围为一般项目：国内贸易代理；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）；信息技术咨询服务；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）（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）。

## 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

### 三、持续经营评价

报告期内，公司业务、资产、人员、财务等完全独立，保持良好的公司独立自主经营的能力；会计核算、财务管理、风险控制等各项重大内部控制体系运行良好；主要财务、业务等经营指标健康；经营管理层、核心业务人员队伍稳定；公司和全体员工没有发生违法、违规行为；公司注重人才培育，开展一系列培育工作，增加员工综合能力，为公司可持续发展提供人才保障。

报告期内，公司调整产品营销方案，调整产品结构，增加客户粘性，增加公司会员数量，增加了品牌宣传力度，业绩不断增长，公司产品市场品牌知名度不断提高。

报告期内，公司不存在主要生产、经营资质缺失或者无法续期，无法获得主要生产、经营要素（人员、土地、设备、原材料）的情况；不存在债券违约、债务无法按期偿还的情况；不存在实际控制人失联或高级管理人员无法履职的情况；不存在拖欠员工工资或者无法支付供应商货款；公司未发生对持续经营能力有重大不利影响的事项，拥有良好的持续经营能力。

## 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)
是否存在提供担保事项	<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通过的收购、出售资产、对外投资事项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（如事项存在选择以下表格填列）

#### （一） 重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

#### （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。

#### 报告期内挂牌公司无违规关联交易

√是 □否

#### 发生原因、整改情况及对公司的影响：

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）。公司已经按业务规则、公司章程等要求履行审议程序，按时履行信息披露义务，不存在违规关联交易。

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

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	2016年8月18日		挂牌	同业竞争承诺	详见承诺事项履行情况	正在履行中
实际控制人或控股股东	2016年8月18日		挂牌	资金占用承诺	详见承诺事项履行情况	正在履行中
实际控制人或控股股东	2016年8月18日		挂牌	关联交易	详见承诺事项履行情况	正在履行中
实际控制人或控股股东	2016年8月18日		挂牌	信息披露	详见承诺事项履行情况	正在履行中
董监高	2016年8月18日		挂牌	信息披露	详见承诺事项履行情况	正在履行中
董监高	2016年8月18日		挂牌	限售承诺	详见承诺事项履行情况	正在履行中

#### 承诺事项履行情况

事项	是或否	是否完成整改
因相关法律法规、政策变化、自然灾害等自身无法控制的客观原因，导	不涉及	不涉及

致承诺无法履行或无法按期履行的，承诺人是否未及时披露相关信息		
除自身无法控制的客观原因及全国股转公司另有要求的外，承诺已无法履行或履行承诺不利于维护挂牌公司权益的，承诺人是否未充分披露原因并履行替代方案或豁免承诺的审议程序	不涉及	不涉及
除自身无法控制的客观原因外，承诺人是否超期未履行承诺或违反承诺	否	不涉及

### 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、融资和利润分配

### 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	6,798,800	0	6,798,800	17.1721%	6,798,750	50	0	0
3	福建恒 信三合 投资合	100	4,331,100	4,331,200	10.9395%	100	4,331,100	0	0



	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>34,197,122</b>	<b>4,331,100</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、 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

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

#### 四、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

##### (一) 报告期内的普通股股票发行情况

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

#### 五、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

#### 六、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

#### 七、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

#### 八、 银行及非银行金融机构间接融资发生情况

适用 不适用

#### 九、 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

#### 十、 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	是否为失信联合惩戒对象	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	否	1980年3月	2019年5月14日	2022年5月13日
张晓伟	董事	男	否	1970年6月	2019年5月14日	2022年5月13日
董建龙	董事	男	否	1972年7月	2019年5月14日	2022年5月13日
朱华群	董事	男	否	1983年1月	2019年5月14日	2022年5月13日
李荣昌	董事	男	否	1983年10月	2019年5月14日	2022年5月13日
魏健	监事主席	男	否	1986年3月	2020年5月19日	2022年5月13日
张忠鑫	监事	女	否	1992年9月	2020年5月19日	2022年1月10日
张晓均	监事	男	否	1984年3月	2020年4月19日	2022年1月10日
陈建锋	总经理	男	否	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	否	1991年10月	2019年5月14日	2022年5月13日
游旭东	财务总监	男	否	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:

√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	期末持有股票期权	期末被授予的限制性股
----	----	----------	------	----------	----------	----------	------------

					例%	数量	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、高级管理人员专业背景、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

### (五) 董事、监事、高级管理人员任职履职情况

事项	是或否	具体情况
董事、监事、高级管理人员是否存在《公司法》第一百四十六条规定的情形	否	
董事、监事、高级管理人员是否被中国证监会采取证券市场禁入措施或者认定为不适当人选，期限尚未届满	否	
董事、监事、高级管理人员是否被全国股转公司或者证券交易所采取认定其不适合担任公司董事、监事、高级管理人员的纪律处分，期限尚未届满	否	
是否存在董事、高级管理人员兼任监事的情形	否	
是否存在董事、高级管理人员的配偶和直系亲属在其任职期间担任公司监事的情形	否	
财务负责人是否具备会计师以上专业技术职务资格，或者具有会计专业知识背景并从事会计工作三年以上	否	
是否存在超过二分之一的董事会成员具有亲属关系(不限于近亲属)	否	
董事、高级管理人员是否投资与挂牌公司经营同类业务的其他企业	否	
董事、高级管理人员及其控制的企业是否与公司订立除劳务/聘任合同以外的合同或进行交易	否	
是否存在董事连续两次未亲自出席董事会会议的情形	否	

是否存在董事连续十二个月内未亲自出席董事会会议次数超过期间董事会会议总次数二分之一的情形	否	
--	---	--

(六) 独立董事任职履职情况

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	本期新增	本期减少	期末人数
管理人员	7	0	3	4
生产人员	0	0	0	0
销售人员	27	0	4	23
技术人员	4	0	3	1
财务人员	7	1	0	8
行政人员	32	3	0	35
<b>员工总计</b>	<b>77</b>	<b>4</b>	<b>10</b>	<b>71</b>

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	1	0
本科	27	27
专科	25	26
专科以下	24	18
<b>员工总计</b>	<b>77</b>	<b>71</b>

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、员工薪酬政策

公司采用月薪制度，每月发放工资及相应的福利。公司员工薪酬包括基本薪金、津贴、奖金、绩效等。公司与员工签订《劳动合同书》及《保密协议》，为员工办理养老、医疗、工伤、失业、生育社会保险和住房公积金。除正常绩效考核之外，公司将根据整体营业状况对管理层、核心员工、优秀员工进行额外奖励，奖励依据为公司、部门、项目业绩及个人贡献。针对这些人员，根据进步程度以及承担的具体职责，给予加薪及晋升机会。员工收入不仅体现工作能力与所承担责任，而且更强调对绩效的倾斜，建立合理的考核机制，做到多劳多得按能取酬。

2、人员培训情况

公司十分重视员工的培训，制定了系统的培训计划与人才培育机制，全面加强员工培训工作，包括新员工的入职培训、试用期的安全教育、岗位技能培训、在职员工业务与管理技术培训、管理人员管理

提升培训、专业知识培训，丰富员工学习方式等，不断提升公司员工素质与能力，提升员工和部门的工作效率，为公司战略目标的实现提供坚实的基础和确实的保障。

3、公司需承担费用的离退休职工人数为 0。

## (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

单位：股

姓名	变动情况	任职	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数
陈海清	无变动	客户经理	0	0	0
张成凤	无变动	FZ 业务二区总监	0	0	0
郑巧姗	无变动	董事会秘书	15,000	10,000	25,000
卢小兰	无变动	客户经理	10,000	0	10,000
何小浪	无变动	质检主管	10,000	0	10,000
魏健	无变动	商品管理中心经理	0	0	0
陈建锋	无变动	总经理	40,000	20,000	60,000
韩岭彩	无变动	客户经理	121,000	0	121,000
郭纹芳	无变动	客户经理	10,000	0	10,000
彭翔	无变动	客户经理	10,000	0	10,000
尤慧玲	无变动	客户经理	29,000	0	29,000
郑恢湧	无变动	客户经理	10,000	0	10,000
翁佳鸿	无变动	客户经理	10,000	0	10,000

### 核心员工的变动对公司的影响及应对措施：

√适用 □不适用

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。

## 三、 报告期后更新情况

√适用 □不适用

报告期末，员工总数为 71 人。报告期后，员工总数为 68 人。

## 第七节 公司治理、内部控制和投资者保护

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，公司依据《公司法》、《证券法》、《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》、《非上市公众公司监督管理办法》、《非上市公众公司信息披露管理办法》等法律、法规以及规范性文件的要求，不断完善法人治理结构，修订《公司章程》、《关联交易管理办法》、《信息披露管理细则》等内控制度，健全有效的内控管理体系，确保公司规范运作。

公司董事、监事、高级管理人员依据《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》等规则履行其权利和义务。三会相关人员能够严格执行三会决议，公司三会会议记录要件齐备、内容完整、签署正常，相关会议文件保存完整；监事会能够依法发挥监督作用，履行法定监督职能。

公司依据《公司章程》、《关联交易管理办法》、《信息披露管理制度》、《对外担保管理制度》、《对外投资管理制度》、《募集资金管理办法》等制度的规定处理公司日常事务并在股转系统进行相关公告披露。公司将进一步完善内部管理工作的职能和运作程序，强化管理人员和员工在处理公司事务时应“程序合法、操作规范”的工作责任意识，提高公司整体管理水平。

报告期内，应全国股份转让系统的要求进行治理专项自查及规范，公司内部制度建设完整，机构设置合法合规，公司董事、监事、高级管理人员有效的履行其权利和义务，不存在违规的突出问题。

##### 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

公司股东大会的召集、通知、召开方式、表决程序、决议内容及会议记录等方面均严格按照《公司法》、《公司章程》及《股东大会议事规则》等相关要求规范运作并及时对外进行信息披露。公司治理机

制中，三会互相牵制，监事会也对公司董事会及高管的决策起到了监督作用，保证公司股东的利益不被侵害。公司现有的治理机制注重保护股东权益，能给公司中小股东提供合适的保护，能够保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。

### 3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

报告期内，公司重大生产经营决策、财务决策等均按照公司章程及内部控制制度进行决策，履行了相应法律程序。公司重要的人事变动等事项均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行，均依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷。

### 4、公司章程的修改情况

公司是否已对照《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》等业务规则完善公司章程：

是 否

#### (二) 三会运作情况

##### 1、三会的召开次数

项目	股东大会	董事会	监事会
召开次数	1	4	2

##### 2、股东大会的召集、召开、表决情况

事项	是或否	具体情况
股东大会是否未均按规定设置会场	是	
2020年年度股东大会是否未在上一会计年度结束后6个月内举行	否	
2020年年度股东大会通知是否未提前20日发出	否	
2021年公司临时股东大会通知是否未均提前15日发出	是	
独立董事、监事会、单独或合计持股10%以上的股东是否向董事会提议过召开临时股东大会	否	
股东大会是否实施过征集投票权	否	
股东大会审议《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》第二十六条所规定的影响中小股东利益的重大事项时，对中小股东的表决情况是否未单独计票并披露	否	报告期内不涉及审议影响中小利益的重大事项

##### 3、三会召集、召开、表决的特殊情况

适用 不适用

##### 4、三会程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司严格遵循相关法律法规及公司章程规定，股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、表决和决议等事项均符合法律、行政法规和公司章程的要求。决议内容没



有违反《公司法》、《公司章程》及三会议事规则等规定的情形，会议程序规范。

截止报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽的职责和义务。

## 二、 内部控制

### (一) 监事会就年度内监督事项的意见

按照公司章程规定，公司设监事会，由三名监事组成，其中股东监事两人，职工监事一人。监事会设监事会主席一名。公司现任的三名监事分别是：魏健、张忠鑫、张晓均，其中股东监事魏健任监事会主席；张忠鑫为股东监事；张晓均为职工监事。

全体监事依据《公司章程》赋予的监督职责，本着对股东负责的精神，积极对公司财务和董事、总经理和其他高级管理人员履行职责的合法、合规性进行监督检查，并依据《监事会议事规则》召集、召开监事会。

报告期内，监事会能够独立运作，对本年度内的监督事项没有异议。

### (二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

报告期内，公司与控股股东及实际控制人在业务、人员、资产、机构、财务等方面相互独立：

#### 1、业务独立性

福建可观珠宝股份有限公司独立从事业务经营，对控股股东及其他关联企业不存在依赖关系。公司拥有独立、完整的业务流程、独立的经营场所以及供应和渠道。公司独立获取业务收入和利润，具有自主的经营能力，不存在依赖控股股东、实际控制人及其他关联方进行生产经营的情形，与控股股东、实际控制人及其他关联方进行生产经营的情形；与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业不存在同业竞争，不存在影响公司独立性的重大或频繁的关联方交易。

#### 2、资产独立性

公司具备与经营业务体系相配套的资产。公司与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业之间的资产产权关系清晰，公司的资产独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业。报告期内，公司没有以其资产、权益或信誉为股东的债务提供担保，公司对所有资产具有控制支配权，不存在资产、资金被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用而损害公司利益的情况。

#### 3、人员独立

公司董事、监事和高级管理人员均按照《公司法》、《公司章程》等规定的程序产生，不存在股东干

预公司人事任免的情形或违规兼职情况。公司总经理、财务总监、董事会秘书等高级管理人员，未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中担任除董事、监事外的其他职务，未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业领取薪酬。公司员工的劳动、人事、工资薪酬以及相应的社会保障完全独立管理；公司财务人员未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中兼职。

#### 4、财务独立

公司设立了独立的财务会计部门，专门处理公司有关的财务事项，配备了专职的财务人员，建立了独立的会计核算体系，独立进行会计核算和财务决策。制定了独立的财务管理制度、财务核算制度及各项内部控制制度。公司不存在股东干预公司资金使用的情况。公司拥有独立银行账户，不存在与其他单位共用银行账户的情形；公司依法独立纳税申报和履行纳税义务。

#### 5、机构独立

按照建立规范法人治理结构的要求，公司设立了股东大会、董事会和监事会，实行董事会领导下的总经理负责制。公司根据自身的经营需要设立了相应的经营管理职能部门，各部门职责明确、工作流程清晰。公司组织机构独立、完整，生产经营和办公场所独立于股东控制的其他企业，不存在混合经营、合署办公的情况，自设立以来未发生股东干预公司正常生产经营活动的现象。

### (三) 对重大内部管理制度的评价

事项	是或否
挂牌公司是否存在公章的盖章时间早于相关决策审批机构授权审批时间的情形	否
挂牌公司出纳人员是否兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作	否

### (四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

2017年4月17日公司召开2016年年度股东大会审议通过了关于《年度信息披露重大差错责任追究制度》的议案，通过制定《年度信息披露重大差错责任追究制度》规范信息披露行为，做到有序工作、严格管理。

报告期内，公司没有出现披露的年度报告存在重大差错的情况。

### 三、 投资者保护

#### (一) 公司股东大会实行累积投票制和网络投票安排的情况

适用 不适用

#### (二) 特别表决权股份

适用 不适用

## 第八节 财务会计报告

### 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	众环审字（2022）2210037 号			
审计机构名称	中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）			
审计机构地址	武汉市武昌区东湖路 169 号中审众环大厦			
审计报告日期	2022 年 4 月 28 日			
签字注册会计师姓名及连续签字年限	林东 3 年	郑治 1 年	年	年
会计师事务所是否变更	否			
会计师事务所连续服务年限	3 年			
会计师事务所审计报酬	14.8 万元			
<p>一、 审计意见</p> <p>我们审计了福建可观珠宝股份有限公司（以下简称“可观股份公司”）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2021 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相关财务报表附注。</p> <p>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，公允反映了可观股份公司 2021 年 12 月 31 日合并及公司的财务状况以及 2021 年度合并及公司的经营成果和现金流量。</p> <p>二、 形成审计意见的基础</p> <p>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</p>				

于可观股份公司，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、其他信息

可观股份公司管理层（以下简称“管理层”）对其他信息负责。其他信息包括 2021 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。

### 四、管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估可观股份公司的持续经营能力，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可观股份公司、终止运营或别无其他现实的选择。

可观股份公司治理层（以下简称“治理层”）负责监督可观股份公司的财务报告过程。

### 五、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。错报可能由于舞弊或错误导致，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工作的过程中，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：

（一）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。

(二) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(三) 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。

(四) 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，就可能导致对可观股份公司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表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可观股份公司不能持续经营。

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

(六) 就可观股份公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计。我们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。

## 二、 财务报表

### (一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金	(五)、1	5,151,029.00	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	(五)、5	5,779,614.07	2,879,746.95
应收款项融资			
预付款项	(五)、7	13,594,805.38	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	(五)、8	859,698.01	1,311,623.97
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	(五)、9	100,515,960.00	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	(五)、13	5,651,500.58	5,964,794.53
<b>流动资产合计</b>		<b>131,552,607.04</b>	<b>124,407,806.20</b>
<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	(五)、21	84,204.56	203,878.46
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	(五)、25	3,484,911.11	
无形资产	(五)、26	368,801.15	492,066.23
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	(五)、29	63,382.15	185,609.54
递延所得税资产	(五)、30	587,990.34	1,293,294.13
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		<b>4,589,289.31</b>	<b>2,174,848.36</b>
<b>资产总计</b>		<b>136,141,896.35</b>	<b>126,582,654.56</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款	(五)、32		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	(五)、36	360,824.92	393,546.17

预收款项			
合同负债	(五)、38	11,610,805.69	6,897,750.49
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	(五)、39	363,466.94	485,863.52
应交税费	(五)、40	319,501.15	319,472.55
其他应付款	(五)、41	27,653.62	27,987.23
其中：应付利息			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	(五)、43	1,951,073.25	
其他流动负债	(五)、44	1,509,404.74	1,030,698.35
<b>流动负债合计</b>		<b>16,142,730.31</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	(五)、47	1,701,583.34	
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	(五)、48	1,025,526.00	
<b>非流动负债合计</b>		<b>2,727,109.34</b>	
<b>负债合计</b>		<b>18,869,839.65</b>	<b>14,155,318.31</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	(五)、53	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	(五)、55	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	(五)、59	4,518,545.80	4,194,411.21
一般风险准备			

未分配利润	(五)、60	42,766,184.00	38,245,598.14
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		117,272,056.70	112,427,336.25
少数股东权益			
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>		117,272,056.70	112,427,336.25
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>		136,141,896.35	126,582,654.56

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12月31日	2020年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		1,552,887.29	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	(十五)、1	3,588,563.88	2,150,140.73
应收款项融资			
预付款项		159,807.98	1,796,754.32
其他应收款	(十五)、2	760,121.93	1,214,976.87
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		100,376,294.87	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		5,605,479.95	5,964,794.53
<b>流动资产合计</b>		112,043,155.90	115,475,031.58
<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	(十五)、3	1,500,000.00	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		83,904.30	203,012.18
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			



使用权资产		2,503,880.95	
无形资产		368,801.15	492,066.23
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		63,382.15	185,609.54
递延所得税资产		187,140.89	1,282,296.22
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		<b>4,707,109.44</b>	<b>2,662,984.17</b>
<b>资产总计</b>		<b>116,750,265.34</b>	<b>118,138,015.75</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款			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		360,824.92	393,546.17
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		204,620.68	280,404.66
应交税费		116,599.79	55,741.72
其他应付款		24,113.65	1,027,986.23
其中：应付利息			3,755.21
应付股利			
合同负债		110,289.32	1,180,205.76
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		1,157,041.38	
其他流动负债		14,337.61	176,352.58
<b>流动负债合计</b>		<b>1,987,827.35</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		1,497,313.48	
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>1,497,313.48</b>	
<b>负债合计</b>		<b>3,485,140.83</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		4,518,545.80	4,194,411.21
一般风险准备			
未分配利润		38,759,251.81	35,842,040.52
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>		<b>113,265,124.51</b>	<b>110,023,778.63</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>		<b>116,750,265.34</b>	<b>118,138,015.75</b>

### （三）合并利润表

单位：元

项目	附注	2021年	2020年
<b>一、营业总收入</b>		94,660,601.22	67,701,038.13
其中：营业收入	(五)、61	94,660,601.22	67,701,038.13
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>		88,775,050.77	60,868,937.52
其中：营业成本	(五)、61	79,688,212.61	51,136,525.74
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	(五)、62	611,018.40	435,248.69
销售费用	(五)、63	2,480,390.67	2,966,922.43
管理费用	(五)、64	5,795,370.74	6,308,787.73
研发费用			
财务费用	(五)、66	200,058.35	21,452.93
其中：利息费用		199,865.56	16,302.29
利息收入		59,432.56	44,324.66
加：其他收益	(五)、67	130,754.95	52,216.03
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 (损失以“-”号填列)			
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)	(五)、71	-323,215.83	200,778.32
资产减值损失(损失以“-”号填列)			
资产处置收益(损失以“-”号填列)	(五)、73	12,735.85	
<b>三、营业利润(亏损以“-”号填列)</b>		5,705,825.42	7,085,094.96
加：营业外收入	(五)、74	47,299.20	27,312.81
减：营业外支出	(五)、75	44,080.71	247,747.27
<b>四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)</b>		5,709,043.91	6,864,660.50
减：所得税费用	(五)、76	864,323.46	-1,037,637.54
<b>五、净利润(净亏损以“-”号填列)</b>		4,844,720.45	7,902,298.04
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)		4,844,720.45	7,902,298.04
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)		4,844,720.45	7,902,298.04
<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>		4,844,720.45	7,902,298.04
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		4,844,720.45	7,902,298.04
(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）		0.12	0.20
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.12	0.20

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	2020年
<b>一、营业收入</b>	(十五)、4	83,628,475.17	62,382,580.27
减：营业成本	(十五)、4	72,343,217.62	49,544,552.23
税金及附加		576,426.94	371,011.49
销售费用		2,227,540.24	2,966,922.43
管理费用		4,046,284.03	4,913,233.01
研发费用			
财务费用		168,774.36	26,322.63
其中：利息费用		164,218.47	16,302.29
利息收入		54,338.96	36,481.46
加：其他收益		129,691.40	43,651.76
投资收益（损失以“-”号填列）	(十五)、5		-7,672,600.80
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
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）		-75,405.41	96,040.48
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		12,735.85	
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		4,333,253.82	-2,972,370.08
加：营业外收入		47,297.06	2,312.81
减：营业外支出		44,049.67	179,955.08
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		4,336,501.21	-3,150,012.35
减：所得税费用		1,095,155.33	-1,242,351.97
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		3,241,345.88	-1,907,660.38
(一) 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		3,241,345.88	-1,907,660.38

(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>		3,241,345.88	-1,907,660.38
<b>七、每股收益：</b>			
(一) 基本每股收益 (元/股)		0.08	-0.05
(二) 稀释每股收益 (元/股)		0.08	-0.05

#### (五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2021 年	2020 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		109,249,978.45	108,151,576.36
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			
收到其他与经营活动有关的现金	(五)、78	693,135.34	341,368.32
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>109,943,113.79</b>	<b>108,492,944.68</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		105,761,903.01	102,136,042.11

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		5,555,628.27	6,880,471.95
支付的各项税费		1,164,833.53	2,914,738.32
支付其他与经营活动有关的现金	(五)、78	2,118,112.24	4,052,846.85
<b>经营活动现金流出小计</b>		114,600,477.05	115,984,099.23
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		-4,657,363.26	-7,491,154.55
<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		12,735.85	
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>		12,735.85	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,292.00	70,407.93
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>		2,292.00	70,407.93
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		10,443.85	-70,407.93
<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		42,990,000.00	19,997,000.00
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>		42,990,000.00	19,997,000.00
偿还债务支付的现金		47,990,000.00	17,997,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		19,753.39	12,547.08
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	六、78	1,648,660.05	
<b>筹资活动现金流出小计</b>		49,658,413.44	18,009,547.08
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-6,668,413.44	1,987,452.92
<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>		-11,315,332.85	-5,574,109.56

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>		<b>5,151,029.00</b>	<b>16,466,361.85</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

## (六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2021年	2020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		91,585,039.22	89,373,015.61
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		11,926,101.56	15,442,499.24
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>103,511,140.78</b>	<b>104,815,514.85</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		91,384,601.98	95,744,725.11
支付给职工以及为职工支付的现金		3,273,452.01	4,117,562.53
支付的各项税费		826,600.82	2,484,271.97
支付其他与经营活动有关的现金		13,877,653.50	5,668,870.28
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>109,362,308.31</b>	<b>108,015,429.89</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>-5,851,167.53</b>	<b>-3,199,915.04</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			1,964,203.37
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		12,735.85	
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>		<b>12,735.85</b>	<b>1,964,203.37</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,292.00	70,407.93
投资支付的现金		1,000,000.00	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			7,636,804.17
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>1,002,292.00</b>	<b>7,707,212.10</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-989,556.15</b>	<b>-5,743,008.73</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		42,990,000.00	19,997,000.00
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>		<b>42,990,000.00</b>	<b>19,997,000.00</b>
偿还债务支付的现金		47,990,000.00	17,997,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		19,753.39	12,547.08
支付其他与筹资活动有关的现金		1,173,033.26	

筹资活动现金流出小计		49,182,786.65	18,009,547.08
筹资活动产生的现金流量净额		-6,192,786.65	1,987,452.92
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-13,033,510.33	-6,955,470.85
加：期初现金及现金等价物余额		14,586,397.62	21,541,868.47
六、期末现金及现金等价物余额		1,552,887.29	14,586,397.62



## (七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2021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	39,592,222.00				30,395,104.90				4,194,411.21		38,245,598.14		112,427,336.25
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	39,592,222.00				30,395,104.90				4,194,411.21		38,245,598.14		112,427,336.25
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									324,134.59		4,520,585.86		4,844,720.45
（一）综合收益总额											4,844,720.45		4,844,720.45
（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								324,134.59		-324,134.59		
1. 提取盈余公积								324,134.59		-324,134.59		
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>39,592,222.00</b>				<b>30,395,104.90</b>			<b>4,518,545.80</b>		<b>42,766,184.00</b>		<b>117,272,056.70</b>

项目	2020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	39,592,222.00				30,395,104.90				4,194,411.21		30,343,300.10		104,525,038.21
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	39,592,222.00				30,395,104.90				4,194,411.21		30,343,300.10		104,525,038.21
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											7,902,298.04		7,902,298.04
（一）综合收益总额											7,902,298.04		7,902,298.04
（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>39,592,222.00</b>				<b>30,395,104.90</b>				<b>4,194,411.21</b>		<b>38,245,598.14</b>	<b>112,427,336.25</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

**（八） 母公司股东权益变动表**

单位：元

项目	2021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	39,592,222.00				30,395,104.90				4,194,411.21		35,842,040.52	110,023,778.63
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	39,592,222.00				30,395,104.90				4,194,411.21		35,842,040.52	110,023,778.63
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								324,134.59			2,917,211.29	3,241,345.88
（一）综合收益总额											3,241,345.88	3,241,345.88
（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								324,134.59			-324,134.59	
1. 提取盈余公积								324,134.59			-324,134.59	
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>39,592,222.00</b>				<b>30,395,104.90</b>				<b>4,518,545.80</b>		<b>38,759,251.81</b>	<b>113,265,124.51</b>

项目	2020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	39,592,222.00				30,395,104.90				4,194,411.21		37,749,700.90	111,931,439.01

加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
<b>二、本年期初余额</b>	<b>39,592,222.00</b>				<b>30,395,104.90</b>			<b>4,194,411.21</b>	<b>37,749,700.90</b>	<b>111,931,439.01</b>	
<b>三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）</b>									<b>-1,907,660.38</b>	<b>-1,907,660.38</b>	
（一）综合收益总额									<b>-1,907,660.38</b>	<b>-1,907,660.38</b>	
（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、本年年末余额</b>	<b>39,592,222.00</b>				<b>30,395,104.90</b>				<b>4,194,411.21</b>		<b>35,842,040.52</b>	<b>110,023,778.63</b>



### 三、 财务报表附注

#### (一) 公司基本情况

##### 1. 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12月31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振武路70号福晟钱隆广场10层01商务办公-08,总部地址:福建省福州市台江区振武路70号福晟钱隆广场十层。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) 财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本财务报表于2022年4月28日经公司第二届董事会第十三次会议批准报出。

##### 2. 本期合并财务报表范围及其变化情况

截至2021年12月31日,纳入合并财务报表范围有4家子公司,合并范围较上年变更,详见本附注(七)“在其他主体中的权益”。

#### (二) 财务报表的编制基础

##### 1. 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 41 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。

## 2. 持续经营

无

### （三）重要会计政策及会计估计

#### 具体会计政策和会计估计提示：

适用 不适用

#### 1. 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 12 月 31 日的财务状况及 2021 年度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。

#### 2. 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。

#### 3. 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。

#### 4. 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。

#### 5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

##### （1）同一控制下的企业合并的会计处理方法

适用 不适用

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) 非同一控制下的企业合并的会计处理方法

适用 不适用

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（三）、6“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（三）、22“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。

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。

## 6. 合并财务报表的编制方法

适用 不适用

### （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该子公司直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。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（三）、22“长期股权投资”或本附注（三）、10“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（三）、22“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。

## 7. 合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

适用 不适用

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（三）、22“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。

## 8. 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。

## 9. 外币业务和外币报表折算

### (1) 外币业务

适用 不适用

### (2) 外币财务报表折算

适用 不适用

## 10. 金融工具

适用 不适用

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。

#### 11. 应收票据

适用 不适用

#### 12. 应收账款

适用 不适用

#### 13. 应收款项融资

适用 不适用

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，自初始确认日起到期期限在一年内（含一年）的，列示为应收款项融资；自初始确认日起到期期限在一年以上的，列示为其他债权投资。其相关会计政策参见本附注（三）、10“金融工具”。

#### 14. 其他应收款

适用 不适用

#### 15. 存货

适用 不适用

##### (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) 发出存货的计价方法

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依据

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

永续盘存制。

## (5) 低值易耗品和包装物的摊销方法

领用时按一次摊销法摊销。

## 16. 合同资产

适用 不适用

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。

## 17. 合同成本

适用 不适用

## 18. 持有待售资产

适用 不适用

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。

## 19. 债权投资

适用 不适用

## 20. 其他债权投资

适用 不适用

## 21. 长期应收款

适用 不适用

## 22. 长期股权投资

适用 不适用

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（三）、10“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。

### 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（三）、6、“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

### 23. 投资性房地产

适用(成本模式计量) 适用(公允价值模式计量) 不适用

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(三)、31“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;转换为以公允价值模式计量的投资性房地产的,以转换日的公允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。

## 24. 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。固定资产仅在与其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) 固定资产分类及折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物				
机器设备				
电子设备	平均年限法	3	5.00	31.67
运输设备				
办公设备	平均年限法	5	5.00	19

### (3) 其他说明

适用 不适用

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。

## 25. 在建工程

适用 不适用

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注（三）、31“长期资产减值”。

## 26. 借款费用

适用 不适用

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；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。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。

## 27. 生物资产

消耗性生物资产 生产性生物资产 公益性生物资产 不适用

## 28. 油气资产

适用 不适用

## 29. 使用权资产

适用 不适用

使用权资产的确定方法及会计处理方法，参见本附注（三）、42“租赁”。

## 30. 无形资产

### (1) 计价方法、使用寿命、减值测试

适用 不适用

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。

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注（三）、31“长期资产减值”。

各类无形资产的摊销方法、使用寿命和预计净残值如下：

类别	摊销方法	使用寿命（年）	残值率（%）
土地使用权			
专利权			
非专利技术			
软件使用权	平均年限法	10	0

## (2) 内部研究开发支出会计政策

适用 不适用

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。

## 31. 长期资产减值

适用 不适用

对于固定资产、在建工程、使用权资产、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。

### 32. 长期待摊费用

适用 不适用

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。

### 33. 合同负债

适用 不适用

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

### 34. 职工薪酬

#### (1) 短期薪酬的会计处理方法

适用 不适用

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。

## (2) 离职后福利的会计处理方法

适用 不适用

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。

## (3) 辞退福利的会计处理方法

适用 不适用

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）。

## (4) 其他长期职工福利的会计处理方法

适用 不适用

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。

## 35. 租赁负债

适用 不适用

租赁负债的确认方法及会计处理方法，参见本附注（三）、42“租赁”。

## 36. 预计负债

适用 不适用

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。

## 37. 股份支付

适用 不适用

## 38. 优先股、永续债等其他金融工具

适用 不适用

## 39. 收入

### 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。

## 40. 政府补助

适用 不适用

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。

#### 41. 递延所得税资产/递延所得税负债

适用 不适用

##### (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。

## 42. 租赁

适用 不适用

租赁是指本集团让渡或取得了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取或支付对价的合同。在一项合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或包含租赁。

### （1） 本集团作为承租人

#### ① 初始计量

在租赁期开始日，本集团将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债（短期租赁和低价值资产租赁除外）。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。

#### ② 后续计量

本集团参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定对使用权资产计提折旧（详见本附注（三）、24“固定资产”），能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

对于租赁负债，本集团按照固定的周期性利率计算其在租赁期内各期间的利息费用，计



入当期损益或计入相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

### ③ 短期租赁和低价值资产租赁

对于短期租赁（在租赁开始日租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁，本集团采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

## （2） 本集团作为出租人

本集团在租赁开始日，基于交易的实质，将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

### ① 经营租赁

本集团采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租赁期内各期间的租金收入。与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，于实际发生时计入当期损益。

### ② 融资租赁

于租赁期开始日，本集团确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。应收融资租赁款以租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）进行初始计量，并按照固定的周期性利率计算确认租赁期内的利息收入。本集团取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

## 43. 其他重要的会计政策和会计估计

√适用 □不适用

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（三）、18“持有待售资产和处置组”相关描述。

## 44. 重要会计政策和会计估计变更

### （1）重要会计政策变更

√适用 □不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
新租赁准则导致的会计政策变更		

其他说明：

财政部于 2018 年 12 月 7 日发布了《企业会计准则第 21 号——租赁(2018 年修订)》(财会[2018]35 号)(以下简称“新租赁准则”)。本集团于 2021 年 1 月 1 日起执行前述新租赁准则,并依据新租赁准则的规定对相关会计政策进行变更。

根据新租赁准则的规定,对于首次执行日前已存在的合同,本集团选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

本集团选择仅对 2021 年 1 月 1 日尚未完成的租赁合同的累计影响数进行调整。首次执行的累积影响金额调整首次执行当期期初(即 2021 年 1 月 1 日)的留存收益及财务报表其他相关项目金额,对可比期间信息不予调整。

于新租赁准则首次执行日(即 2021 年 1 月 1 日),本集团的具体衔接处理及其影响如下:

#### A、本集团作为承租人

对首次执行日的融资租赁,本集团作为承租人按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值,分别计量使用权资产和租赁负债;对首次执行日的经营租赁,作为承租人根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债;原租赁准则下按照权责发生制计提的应付未付租金,纳入剩余租赁付款额中。

对首次执行日前的经营租赁,本集团按照与租赁负债相等的金额,并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。本集团于首次执行日对使用权资产进行减值测试,并调整使用权资产的账面价值。

本集团对于首次执行日前的租赁资产属于低价值资产的经营租赁,不确认使用权资产和租赁负债。对于首次执行日除低价值租赁之外的经营租赁,本集团根据每项租赁采用下列一项或多项简化处理:

- 将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁,作为短期租赁处理;
- 计量租赁负债时,具有相似特征的租赁采用同一折现率;
- 使用权资产的计量不包含初始直接费用;
- 存在续约选择权或终止租赁选择权的,本集团根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期;
- 作为使用权资产减值测试的替代,本集团根据《企业会计准则第 13 号——或有事项》评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同,并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产;
- 首次执行日之前发生租赁变更的,本集团根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

(2) 重要会计估计变更

适用 不适用

(3) 首次执行新租赁准则调整执行当年年初财务报表相关项目情况

合并资产负债表

适用 不适用

单位：元

项目	2020年12月31日	2021年1月1日	调整数
<b>流动资产：</b>			
货币资金			
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			
应收款项融资			
预付款项			
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款			
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
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			
<b>流动资产合计</b>			
<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			
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	0	4,339,463.75	4,339,463.75
无形资产			
开发支出			
商誉			

长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>			
<b>资产总计</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			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
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			
应交税费			
其他应付款			
其中：应付利息			
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	0	1,305,672.80	1,305,672.80
其他流动负债			
<b>流动负债合计</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	0	3,033,790.95	3,033,790.95
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>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本			
其他权益工具			
其中：优先股			

永续债			
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			
归属于母公司所有者权益合计			
少数股东权益			
<b>所有者权益合计</b>			
<b>负债和所有者权益总计</b>			

调整情况说明：

适用 不适用

母公司资产负债表

适用 不适用

单位：元

项目	2020年12月31日	2021年1月1日	调整数
<b>流动资产：</b>			
货币资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
应收款项融资			
预付款项			
其他应收款			
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
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			
<b>流动资产合计</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			
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			
在建工程			
生产性生物资产			

油气资产			
使用权资产	0	3,679,167.83	3,679,167.83
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>			
<b>资产总计</b>			
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬			
应交税费			
其他应付款			
其中：应付利息			
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	0	1,024,812.97	1,024,812.97
其他流动负债			
<b>流动负债合计</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	0	2,654,354.86	2,654,354.86
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>所有者权益：</b>			
股本			
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
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			
<b>所有者权益合计</b>			
<b>负债和所有者权益合计</b>			

调整情况说明：

适用 不适用

**(4) 首次执行新租赁准则追溯调整前期比较数据说明**

适用 不适用

**45. 其他**

适用 不适用

**(四) 税项**

**1. 主要税种及税率**

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入	6%、13%
消费税	零售环节销售的金银珠宝首饰收入	5%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	7%
企业所得税	应纳税所得额	20%、25%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明：

适用 不适用

纳税主体名称	所得税税率
福建可观珠宝股份有限公司	25%
福州中孚可观贸易有限公司	25%
福州可观千喜珠宝有限公司	20%
福州可观传世珠宝有限公司	20%
福州可观福悦贸易有限公司	20%

**2. 税收优惠政策及依据**

适用 不适用

本集团下属子公司福州可观千喜珠宝有限公司、福州可观传世珠宝有限公司及福州可观福悦贸易有限公司为小型微利企业，根据财政部税务总局《关于实施小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》(财税〔2021〕12号)，自2021年1月1日至2022年12月31日，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12.5%计入应纳税所得额，按20%的税率计缴企业所得税；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。

**3. 其他说明**

适用 不适用

(五) 合并财务报表主要项目附注

1、货币资金

适用 不适用

单位：元

项目	期末余额	期初余额
库存现金		
银行存款	5,151,029.00	16,466,361.85
其他货币资金		
合计		
其中：存放在境外的款项总额		

使用受到限制的货币资金

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

无。

2、

3、交易性金融资产

适用 不适用

4、衍生金融资产

适用 不适用

5、应收票据

(1) 应收票据分类列示

适用 不适用

(2) 期末公司已质押的应收票据

适用 不适用

(3) 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

适用 不适用

(4) 期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据

适用 不适用

(5) 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

按单项计提坏账准备：

适用 不适用

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

如按预期信用损失一般模型计提坏账准备，请参照其他应收款披露：

适用 不适用

(6) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

适用 不适用

(7) 本期实际核销的应收票据情况

适用 不适用



## 6、应收账款

### (1) 按账龄披露

√适用 □不适用

单位：元

账龄	期末余额	期初余额
1年以内	5,486,690.05	2,930,668.98
1至2年	667,362.95	106,234.91
2至3年	106,234.91	
3年以上		
3至4年		
4至5年		
5年以上		
小计		
减：坏账准备		
<b>合计</b>	<b>6,260,287.91</b>	<b>3,036,903.89</b>

### (2) 按坏账计提方式分类披露

√适用 □不适用

单位：元

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备的应收账款					
其中：					
按组合计提坏账准备的应收账款	6,260,287.91	100.00	480,673.84	7.68	5,779,614.07
其中：					
<b>合计</b>	<b>6,260,287.91</b>	<b>100.00</b>	<b>480,673.84</b>	<b>7.68</b>	<b>5,779,614.07</b>

(续)

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备的应收账款	0	0%	0	0%	0
其中：					
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：					
<b>合计</b>	<b>3,036,903.89</b>	<b>100.00</b>	<b>157,156.94</b>	<b>5.17</b>	<b>2,879,746.95</b>

按单项计提坏账准备：

□适用 √不适用

按组合计提坏账准备:

适用 不适用

单位: 元

组合名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1年以内	5,486,690.05	274,334.49	5.00%
1至2年	667,362.95	100,104.44	15.00%
2至3年	106,234.91	106,234.91	100.00%
合计	6,260,287.91	480,673.84	7.68%

确定组合依据的说明:

无。

如按预期信用损失一般模型计提坏账准备, 请参照其他应收款披露:

适用 不适用

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

适用 不适用

单位: 元

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	核销	
应收账款坏账准备	157,156.94	323,516.90	0	0	480,673.84
合计	157,156.94	323,516.90	0	0	480,673.84

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

适用 不适用

其他说明:

无。

(4) 本期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位: 元

单位名称	期末余额		
	应收账款	占应收账款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备
山金金王国际贸易(北京)有限公司	1,401,750.43	22.39%	136,823.82
厦门礼首珠宝有限公司	811,215.23	12.96%	40,560.76
福州市鼓楼区观北珠宝首饰店	359,594.82	5.74%	17,979.74
台江区观宝珠宝店	309,126.96	4.94%	15,456.35
福州市鼓楼区观屏珠宝首饰店	298,361.18	4.77%	14,918.06
合计	3,180,048.62	50.80%	225,738.73

(6) 因金融资产转移而终止确认的应收账款

适用 不适用

(7) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

适用 不适用

7、应收款项融资

适用 不适用

应收款项融资本期增减变动及公允价值变动情况：

适用 不适用

如按预期信用损失一般模型计提坏账准备，请参照其他应收款披露：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

8、预付款项

适用 不适用

(1) 预付款项按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
1 年以内	13,577,452.43	99.87	8,022,979.60	100.00
1 至 2 年	17,352.95	0.13	331.79	0.00
2 至 3 年				
3 年以上				
合计	13,594,805.38		8,023,311.39	

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算的原因：

适用 不适用

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款项情况

单位：元

单位名称	期末余额	占预付账款期末余额比例 (%)
上海绍祥珠宝首饰有限公司	13,348,700.00	98.19%
福晟钱隆广场（福建）商业管理有限公司	102,678.24	0.76%
深圳市梦心龙珠宝首饰有限公司	42,285.69	0.31%
深圳市金明珠珠宝首饰有限公司	37,022.18	0.27%
上海黄金交易所	34,097.32	0.25%
合计	13,564,783.43	99.78%

其他说明：

适用 不适用

9、其他应收款

适用 不适用

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	859,698.01	1,311,623.97
合计	859,698.01	1,311,623.97

(1) 应收利息

1) 应收利息分类

适用 不适用

2) 重要逾期利息

适用 不适用

3) 坏账准备计提情况

适用 不适用

单位：元

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日余额在本期	-	-	-	-
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提		-301.07		-301.07
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2021年12月31日余额		0		0

对本期发生损失准备变动的应收利息账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

(2) 应收股利

1) 应收股利分类

适用 不适用

2) 重要的账龄超过1年的应收股利

适用 不适用

3) 坏账准备计提情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

(3) 其他应收款

1) 按款项性质分类情况

适用 不适用

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
保证金及押金	75,3647.28	1,199,508.28

备用金		
往来款		6,021.49
代缴社会保险费	34,702.86	37,295.86
POS 机款项	71,347.87	69,099.41
<b>合计</b>	<b>859,698.01</b>	<b>1,311,925.04</b>

## 2) 坏账准备计提情况

√适用 □不适用

单位：元

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日余额在本期	-	-	-	-
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提		-301.07		-301.07
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2021年12月31日余额				0

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的依据：

□适用 √不适用

## 3) 按账龄披露

√适用 □不适用

单位：元

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	149,946.37	334,331.51
1 至 2 年	192,859.96	348,309.90
2 至 3 年	344,153.16	48,694.15
3 年以上	172,738.52	580,589.48
3 至 4 年		
4 至 5 年		
5 年以上		
<b>合计</b>	<b>859,698.01</b>	<b>1,311,925.04</b>

## 4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

√适用 □不适用

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	核销	
其他应收款坏账准备	301.07	-301.07			
合计	301.07	-301.07			

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

其他说明：

无。

5) 本期实际核销的其他应收款情况

适用 不适用

6) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

适用 不适用

单位：元

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
福晟钱隆广场（福建）商业管理有限公司	押金	390,181.68	2-3年	45.39%	0
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年以内： 43040.60； 2-3年： 62210.00	12.24%	0
福建宜又佳医药连锁有限公司	押金	89,040.00	1-2年	10.36%	0
福州鼎恒益鑫贸易有限公司	押金	87,675.00	1-2年	10.20%	0
福州闽江万达百货有限公司	押金	15,000.00	2-3年以内	1.74%	0
合计	-	687,147.28	-	79.93%	

7) 涉及政府补助的其他应收款

适用 不适用

8) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

适用 不适用

9) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

10、存货

(1) 存货分类

适用 不适用

单位：元

项目	期末余额		
	账面余额	存货跌价准备或合同 履约成本减值准备	账面价值
原材料			
在产品			
库存商品	46,925,081.75		46,925,081.75
周转材料			
消耗性生物资产			
发出商品			
合同履约成本			
委托加工物资	53,590,878.25		53,590,878.25
合计	100,515,960.00		100,515,960.00

(续)

项目	期初余额		
	账面余额	存货跌价准备或合同 履约成本减值准备	账面价值
原材料			
在产品			
库存商品	46,686,508.36		46,686,508.36
周转材料			
消耗性生物资产			
发出商品			
合同履约成本			
委托加工物资	43,075,459.15		43,075,459.15
合计	89,761,967.51		89,761,967.51

(2) 存货跌价准备及合同履约成本减值准备

适用 不适用

(3) 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

适用 不适用

(4) 合同履约成本本期摊销金额的说明

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

11、合同资产

(1) 合同资产情况

适用 不适用

(2) 报告期内合同资产的账面价值发生重大变动的金额和原因

适用 不适用

(3) 本期合同资产计提减值准备情况

适用 不适用

如按预期信用损失一般模型计提坏账准备，请参照其他应收款披露：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

**12、持有待售资产**

适用 不适用

**13、一年内到期的非流动资产**

适用 不适用

期末重要的债权投资/其他债权投资

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

**14、其他流动资产**

适用 不适用

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待认证进项税	2,388,312.62	5,855,762.95
待抵扣进项税	3,263,187.96	41,546.55
预缴所得税		66,765.03
预缴其他税费		720.00
合计	5,651,500.58	5,964,794.53

其他说明：

适用 不适用

**15、债权投资**

**(1) 债权投资情况**

适用 不适用

**(2) 期末重要的债权投资**

适用 不适用

**(3) 减值准备计提情况**

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

**16、其他债权投资**

**(1) 其他债权投资情况**

适用 不适用

**(2) 期末重要的其他债权投资**

适用 不适用

**(3) 减值准备计提情况**

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

**17、长期应收款**

**(1) 长期应收款情况**

适用 不适用



(2) 坏账准备计提情况

1) 始终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

适用 不适用

按单项计提坏账准备:

适用 不适用

按组合计提坏账准备:

适用 不适用

2) 如按预期信用损失一般模型计提坏账准备, 请按下表披露坏账准备的相关信息:

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

(3) 因金融资产转移而终止确认的长期应收款

适用 不适用

(4) 转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

18、长期股权投资

适用 不适用

19、其他权益工具投资

(1) 其他权益工具投资情况

适用 不适用

(2) 非交易性权益工具投资情况

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

20、其他非流动金融资产

适用 不适用

21、投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

适用 不适用

(2) 采用公允价值计量模式的投资性房地产

适用 不适用

(3) 未办妥产权证书的投资性房地产情况

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

22、固定资产

(1) 分类列示

适用 不适用

单位: 元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	84,204.56	203,878.46

固定资产清理		
合计	84,204.56	203,878.46

(2) 固定资产情况

√适用 □不适用

单位：元

项目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	办公设备	合计
一、账面原值：					
1. 期初余额			614,311.06	382,348.29	996,659.35
2. 本期增加金额					
(1) 购置				2,292.00	2,292.00
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
3. 本期减少金额					
(1) 处置或报废			324,399.57	188,735.33	513,134.90
4. 期末余额			289,911.49	195,904.96	485,816.45
二、累计折旧					
1. 期初余额			567,973.43	224,807.46	792,780.89
2. 本期增加金额					
(1) 计提			11,214.56	80,624.69	91,839.25
3. 本期减少金额					
(1) 处置或报废			303,724.92	179,283.33	483,008.25
4. 期末余额			275,463.07	126,148.82	401,611.89
三、减值准备					
1. 期初余额					
2. 本期增加金额					
(1) 计提					
3. 本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4. 期末余额					
四、账面价值					
1. 期末账面价值			14,448.42	69,756.14	84,204.56
2. 期初账面价值			46,337.63	157,540.83	203,878.46

(3) 暂时闲置的固定资产情况

□适用 √不适用

(4) 通过经营租赁租出的固定资产

□适用 √不适用

(5) 未办妥产权证书的固定资产情况

□适用 √不适用

(6) 固定资产清理

适用 不适用

23、在建工程

(1) 分类列示

适用 不适用

(2) 在建工程情况

适用 不适用

(3) 重要在建工程项目本期变动情况

适用 不适用

(4) 本期计提在建工程减值准备情况

适用 不适用

(5) 工程物资情况

适用 不适用

24、生产性生物资产

(1) 采用成本计量模式的生产性生物资产

适用 不适用

(2) 采用公允价值计量模式的生产性生物资产

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

25、油气资产

适用 不适用

26、使用权资产

适用 不适用

单位：元

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	4,339,463.75	4,339,463.75
2. 本期增加金额	777,985.51	777,985.51
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	5,117,449.26	5,117,449.26
二、累计折旧		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
(1) 计提	1,632,538.15	1,632,538.15
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额	1,632,538.15	1,632,538.15

三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
(1) 计提		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	3,484,911.11	3,484,911.11
2. 期初账面价值	4,339,463.75	4,339,463.75

其他说明：

适用 不适用

## 27、无形资产

### (1) 无形资产情况

适用 不适用

单位：元

项目	土地使用权	专利权	软件	合计
一、账面原值				
1. 期初余额			1,071,198.20	1,071,198.20
2. 本期增加金额				
(1) 购置				
(2) 内部研发				
(3) 企业合并增加				
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
4. 期末余额			1,071,198.20	1,071,198.20
二、累计摊销				
1. 期初余额			579,131.97	579,131.97
2. 本期增加金额				
(1) 计提			123,265.08	123,265.08
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
4. 期末余额			702,397.05	702,397.05
三、减值准备				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额				
(1) 计提				
3. 本期减少金额				
(1) 处置				

4. 期末余额				
四、账面价值				
1. 期末账面价值			368,801.15	368,801.15
2. 期初账面价值			492,066.23	492,066.23

本期末通过公司内部研发形成的无形资产为 0 元，占无形资产余额的比例为 0%。

**(2) 未办妥产权证书的土地使用权情况**

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

**28、开发支出**

适用 不适用

**29、商誉**

**(1) 商誉账面原值**

适用 不适用

**(2) 商誉减值准备**

适用 不适用

**(3) 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息**

适用 不适用

**(4) 说明商誉减值测试过程、关键参数**

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

**30、长期待摊费用**

适用 不适用

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
店面装修费	50,070.19		50,070.19		
营销服务系统	135,539.35		72,157.20		63,382.15
合计	185,609.54		122,227.39		63,382.15

其他说明：

适用 不适用

**31、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**

适用 不适用

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	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	480,673.84	120,168.46	157,458.01	39,364.5
可抵扣亏损	1,703,541.93	425,885.51	5,015,718.50	1,253,929.63
租赁损益差异	167,745.47	41,936.37		
合计	2,351,961.24	587,990.34	5,173,176.51	1,293,294.13

(2) 未经抵销的递延所得税负债

适用 不适用

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

适用 不适用

(4) 未确认递延所得税资产明细

适用 不适用

(5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

32、其他非流动资产

适用 不适用

33、短期借款

(1) 短期借款分类

适用 不适用

单位：元

项目	期末余额	期初余额
质押借款		
抵押借款		
保证借款		
信用借款	0	5,000,000.00
合计	0	5,000,000.00

短期借款分类说明：

适用 不适用

(2) 已逾期未偿还的短期借款情况

适用 不适用

其中重要的已逾期未偿还的短期借款情况如下：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

34、交易性金融负债

适用 不适用

35、衍生金融负债

适用 不适用

36、应付票据

适用 不适用

37、应付账款

(1) 应付账款列示

适用 不适用

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付商品采购款	360,824.92	393,546.17

合计	360,824.92	393,546.17
----	------------	------------

(2) 账龄超过 1 年的重要应付账款

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

38、预收款项

(1) 预收款项列示

适用 不适用

(2) 账龄超过 1 年的重要预收款项情况

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

39、合同负债

(1) 合同负债情况

适用 不适用

单位: 元

项目	期末余额	期初余额
货款	11,610,805.69	6,897,750.49
合计	11,610,805.69	6,897,750.49

(2) 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

40、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

适用 不适用

单位: 元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、短期薪酬	485,863.52	4,988,552.73	5,110,949.31	363,466.94
2、离职后福利-设定提存计划		474,807.96	474,807.96	
3、辞退福利				
4、一年内到期的其他福利				
合计	485,863.52	5,463,360.69	5,585,757.27	363,466.94

(2) 短期薪酬列示

适用 不适用

单位: 元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	482,706.96	4,554,894.07	4,676,673.21	360,927.82
2、职工福利费		7,700.00	7,700.00	

3、社会保险费		277,946.90	277,946.90	
其中：医疗保险费		250,156.21	250,156.21	
工伤保险费		5,814.34	5,814.34	
生育保险费		21,976.35	21,976.35	
4、住房公积金		114,690.00	114,690.00	
5、工会经费和职工教育经费	3,156.56	33,321.76	33,939.20	2,539.12
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
<b>合计</b>	485,863.52	4,988,552.73	5,110,949.31	363,466.94

### (3) 设定提存计划

√适用 □不适用

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		460,498.24	460,498.24	
2、失业保险费		14,309.72	14,309.72	
3、企业年金缴费				
<b>合计</b>		474,807.96	474,807.96	

其他说明：

□适用 √不适用

### 41、应交税费

√适用 □不适用

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	40,650.18	90,591.50
消费税	31,443.53	27,741.71
企业所得税	159,019.67	178,529.97
个人所得税	1,701.16	4,711.36
城市维护建设税	3,285.98	5,639.05
教育费附加	1,394.14	3,257.77
地方教育附加	929.42	770.12
印花税	3,533.20	4,488.75
房产税		
车船税		
土地使用税		
资源税		
地方水利基金	77,543.87	3,742.32
<b>合计</b>	319,501.15	319,472.55

其他说明：

□适用 √不适用

### 42、其他应付款

√适用 □不适用

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付利息		3,755.21
应付股利		



其他应付款	27,653.62	24,232.02
<b>合计</b>	<b>27,653.62</b>	<b>27,987.23</b>

**(1) 应付利息**

适用 不适用

单位：元

项目	期末余额	期初余额
分期付息到期还本的长期借款利息		3,755.21
企业债券利息		
短期借款应付利息		
划分为金融负债的优先股\永续债利息		
<b>合计</b>		<b>3,755.21</b>

重要的已逾期未支付的利息情况：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

**(2) 应付股利**

适用 不适用

**(3) 其他应付款**

适用 不适用

**1) 按款项性质列示其他应付款**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
代收代扣款	3,539.97	1
押金及保证金		7,867.37
资金往来款及其他	24,113.65	16,363.65
<b>合计</b>	<b>27,653.62</b>	<b>24,232.02</b>

**2) 账龄超过1年的重要其他应付款**

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

**43、持有待售负债**

适用 不适用

**44、一年内到期的非流动负债**

适用 不适用

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款		
一年内到期的应付债券		
一年内到期的长期应付款		
一年内到期租赁负债	1,951,073.25	1,305,672.80
<b>合计</b>	<b>1,951,073.25</b>	<b>1,305,672.80</b>

其他说明：  
适用 不适用

#### 45、其他流动负债

适用 不适用

##### (1) 其他流动负债情况

单位：元

项目	期末余额	期初余额
短期应付债券		
应付退货款		
待转销项税金	1,509,404.74	1,030,698.35
合计	1,509,404.74	1,030,698.35

##### (2) 短期应付债券的增减变动

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

#### 46、长期借款

##### (1) 长期借款分类

适用 不适用

长期借款分类的说明：

适用 不适用

其他说明，包括利率区间：

适用 不适用

#### 47、应付债券

##### (1) 应付债券

适用 不适用

##### (2) 应付债券的增加变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

适用 不适用

##### (3) 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明

适用 不适用

##### (4) 划分为金融负债的其他金融工具说明

适用 不适用

#### 48、租赁负债

适用 不适用

单位：元

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	3,828,867.23	4,669,376.72
未确认融资费用	-176,210.64	-329,912.97
一年内到期的租赁负债	-1,951,073.25	-1,305,672.8
合计	1,701,583.34	3,033,790.95

其他说明：

适用 不适用

无。

#### 49、长期应付款

适用 不适用

##### (1) 按款项性质列示长期应付款

适用 不适用

##### (2) 专项应付款

适用 不适用

#### 50、长期应付职工薪酬

##### (1) 长期应付职工薪酬

适用 不适用

##### (2) 设定受益计划变动情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

#### 51、预计负债

适用 不适用

#### 52、递延收益

适用 不适用

#### 53、其他非流动负债

适用 不适用

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合同负债		
货款	1,025,526.00	0
合计	1,025,526.00	0

其他说明：

适用 不适用

#### 54、股本

单位：元

	期初余额	本期变动					期末余额
		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

其他说明：

适用 不适用

#### 55、其他权益工具

##### (1) 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

适用 不适用

##### (2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

适用 不适用

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

无。

其他说明：

适用 不适用

#### 56、资本公积

适用 不适用

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	30,395,104.90			30,395,104.90
其他资本公积	0			0
合计	30,395,104.90			30,395,104.90

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

适用 不适用

#### 57、库存股

适用 不适用

#### 58、其他综合收益

适用 不适用

#### 59、专项储备

适用 不适用

#### 60、盈余公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	4,194,411.21	324,134.59		4,518,545.80
任意盈余公积				
合计	4,194,411.21	324,134.59		4,518,545.80

盈余公积说明（本期增减变动情况、变动原因说明）：

适用 不适用

#### 61、未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	38,245,598.14	30,343,300.10
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	38,245,598.14	30,343,300.10
加：本期归属于母公司所有者的净利润	4,844,720.45	7,902,298.04
减：提取法定盈余公积	324,134.59	
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		
期末未分配利润	42,766,184.00	38,245,598.14

调整期初未分配利润明细：

- 1、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0 元。
- 2、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 0 元。
- 3、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0 元。
- 4、由于同一控制下企业合并导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0 元。
- 5、其他调整合计影响期初未分配利润 0 元。

其他说明：

适用 不适用

## 62、营业收入和营业成本

### (1) 营业收入和营业成本情况

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	94,660,601.22	79,688,212.61	67,701,038.13	51,136,525.74
其他业务				
合计	94,660,601.22	79,688,212.61	67,701,038.13	51,136,525.74

### (2) 合同产生的收入情况

适用 不适用

### (3) 履约义务的说明

适用 不适用

### (4) 分摊至剩余履约义务的说明

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

## 63、税金及附加

适用 不适用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
消费税	353,632.33	243,033.00
城市维护建设税	47,458.22	40,046.52
教育费附加	20,318.85	24,010.40
地方教育附加	13,545.90	4,594.28
房产税		
车船税		
土地使用税		
资源税		
印花税	53,198.95	42,044.07
水利建设基金	77,543.87	8,629.68
残疾人保障金	45,320.28	72,890.74
其他		
合计	611,018.4	435,248.69

## 64、销售费用

适用 不适用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	702,191.20	1,062,634.59
差旅费		
业务招待费		
折旧费	1,017,999.04	26,338.56

办公费	143,678.51	143,053.39
商品维修费		
广告费	343,527.01	222,096.90
运输装卸费	61,427.06	59,713.96
预计产品质量保证损失		
印刷费	136,063.41	103,824.33
装修费	31,503.16	174,120.38
租赁费		1,009,695.55
物料费	6,371.68	134,171.18
交易手续费	26,887.13	25,800.14
提纯费	10,742.47	5,473.45
其他		
<b>合计</b>	<b>2,480,390.67</b>	<b>2,966,922.43</b>

#### 65、管理费用

适用 不适用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	3,592,306.71	3,810,632.02
差旅费	10,827.48	4,611.85
业务费	176.20	
中介服务费	144,339.62	382,428.67
咨询费		
租赁费	518,843.42	1,059,247.80
折旧费	706,378.36	117,125.32
会议费	81,444.56	57,482.4
办公费	80,978.77	154,826.99
无形资产摊销	123,265.08	123,940.73
软件维护费	86,762.82	98,322.42
装修费	18,567.03	111,402.96
物业费	348,817.16	352,539.58
其他	82,663.53	36,226.99
<b>合计</b>	<b>5,795,370.74</b>	<b>6,308,787.73</b>

#### 66、研发费用

适用 不适用

#### 67、财务费用

适用 不适用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	199,865.56	16,302.29
减：利息收入	59,432.56	44,324.66
汇兑损益		
手续费及其他	59,625.35	49,475.30
其他		
<b>合计</b>	<b>200,058.35</b>	<b>21,452.93</b>

## 68、其他收益

适用 不适用

单位：元

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
与日常活动相关的政府补助	130,754.95	52,216.03
其他		
合计	130,754.95	52,216.03

## 69、投资收益

### (1) 投资收益明细情况

适用 不适用

投资收益的说明：

适用 不适用

## 70、净敞口套期收益

适用 不适用

## 71、公允价值变动收益

适用 不适用

## 72、信用减值损失

适用 不适用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款坏账损失	-323,516.90	200,545.19
应收票据坏账损失		
其他应收款坏账损失	301.07	233.13
应收款项融资减值损失		
长期应收款坏账损失		
债权投资减值损失		
其他债权投资减值损失		
合同资产减值损失		
财务担保合同减值		
合计	-323,215.83	200,778.32

## 73、资产减值损失

适用 不适用

## 74、资产处置收益

适用 不适用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置收益		
无形资产处置收益		
转让商标	12,735.85	
合计	12,735.85	

## 75、营业外收入

### (1) 营业外收入明细

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
接受捐赠			
政府补助			
盘盈利得			
其他	47,299.20	27,312.81	47,299.20
合计	47,299.20	27,312.81	47,299.20

计入当期损益的政府补助：

√适用 □不适用

单位：元

补助项目	发放主体	发放原因	性质类型	补贴是否影响当年盈亏	是否特殊补贴	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
税费返还	福州市台江税务局			不影响		3,754.95	52,216.03	相关
以工代训补助	福州市鼓楼区政府			不影响		127,000.00		相关
合计						130,754.95	52,216.03	

其他说明：

□适用 √不适用

## 76、营业外支出

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠		65,000.00	
非流动资产毁损报废损失	30,126.65	50,174.30	30,126.65
债务重组损失		131,301.36	
罚金、滞纳金	59.37	50.21	59.37
其他	13,894.69	1,221.40	13,894.69
合计	44,080.71	247,747.27	44,080.71

营业外支出的说明：

□适用 √不适用

## 77、所得税费用

### (1) 所得税费用表

√适用 □不适用

单位：元



项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	159,019.67	166,097.51
递延所得税费用	705,303.79	-1,203,735.05
合计	864,323.46	-1,037,637.54

## (2) 会计利润与所得税费用调整过程

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期发生额
利润总额	5,709,043.91
按法定/适用税率计算的所得税费用	1,427,260.98
子公司适用不同税率的影响	-573,975.30
调整以前期间所得税的影响	
税收优惠的影响	
非应税收入的纳税影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	11,037.78
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
所得税费用	864,323.46

## 78、其他综合收益

其他综合收益详见附注 XX。

## 79、现金流量表项目

### (1) 收到的其他与经营活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	130,754.95	52,216.03
利息收入	59,432.56	44,324.66
往来款	455,648.63	217,514.82
其他	47,299.20	27,312.81
合计	693,135.34	341,368.32

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

□适用 √不适用

### (2) 支付的其他与经营活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
销售费用、管理费用等付现费用	2,044,532.83	3,805,798.58
营业外支出付现	13,954.06	167,680.76
银行手续费等	59,625.35	49,475.30
其他		29,892.21
合计	2,118,112.24	4,052,846.85

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

□适用 √不适用

(3) 收到的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

(4) 支付的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

(5) 收到的其他与筹资活动有关的现金

适用 不适用

(6) 支付的其他与筹资活动有关的现金

适用 不适用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
租赁支付的现金	1,648,660.05	
合计	1,648,660.05	

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：

无

## 80、现金流量表补充资料

### (1) 现金流量表补充资料

单位：元

补充资料	本期金额	上期金额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量</b>		
净利润	4,844,720.45	7,902,298.04
加：资产减值准备		
信用减值损失	323,215.83	-200,778.32
固定资产折旧、油气资产折旧、生产性生物资产折旧、投资性房地产折旧	91,839.25	143,463.88
使用权资产折旧	1,632,538.15	0
无形资产摊销	123,265.08	123,940.73
长期待摊费用摊销	122,227.39	369,665.36
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）	-12,735.85	0
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	30,126.65	50,174.30
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	199,865.56	16,302.29
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）	705,303.78	-1,203,735.05
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）	-10,753,992.49	-15,081,262.48
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-8,029,357.03	-7,666,178.47
经营性应付项目的增加（减少以	6,065,619.96	8,054,955.17

“一”号填列)		
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-4,657,363.26	-7,491,154.55
<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>		
现金的期末余额	5,151,029.00	16,466,361.85
减：现金的期初余额	16,466,361.85	22,040,471.41
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	-11,315,332.85	-5,574,109.56

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

适用 不适用

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额

适用 不适用

(4) 现金和现金等价物的构成

适用 不适用

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	5,151,029.00	16,466,361.85
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	5,151,029.00	16,466,361.85
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	5,151,029.00	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		

其他说明：

适用 不适用

81、所有者权益变动表项目注释

适用 不适用

82、所有权或使用权受限的资产

适用 不适用

83、外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

适用 不适用

(2) 境外经营实体说明

适用 不适用

84、政府补助

(1) 政府补助基本情况

适用 不适用

单位：元

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
税费返还	3,754.95	其他收益	3,754.95
以工代训补助	127,000.00	其他收益	127,000.00
合计	130,754.95	-	130,754.95

(2) 本期退回的政府补助情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

85、套期

适用 不适用

86、其他（自行添加）

无

(六) 合并范围的变更

1. 非同一控制下企业合并

(1) 本期发生的非同一控制下企业合并

适用 不适用

(2) 合并成本及商誉

适用 不适用

(3) 被购买方于购买日可辨认资产、负债

适用 不适用

(4) 购买日之前持有的股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失

通过多次交易分步实现企业合并并且在报告期内取得控制权的交易

适用 不适用

(5) 购买日或合并当期期末无法合理确定合并对价或被购买方可辨认资产、负债公允价值

的相关说明

适用 不适用

(6) 其他说明

适用 不适用

2. 同一控制下企业合并

(1) 本期发生的同一控制下企业合并

适用 不适用

(2) 合并成本

适用 不适用

(3) 合并日被合并方的资产、负债账面价值

适用 不适用

3. 反向购买

适用 不适用

4. 处置子公司

(1) 单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

适用 不适用

(2) 通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

1) 一揽子交易:

适用 不适用

2) 非一揽子交易:

适用 不适用

5. 其他原因的合并范围变动

适用 不适用

6. 其他

适用 不适用

(七) 在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

适用 不适用

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
福州可观传世珠宝有限公司	福州	福州	贵金属零售	100.00%		设立
福州可观福悦贸易有限公司	福州	福州	贵金属零售	100.00%		设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明:

适用 不适用

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据:

适用 不适用

对于纳入合并范围的重要的结构化主体,控制的依据:

适用 不适用

确定公司是代理人还是委托人的依据:

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

(2) 重要的非全资子公司

适用 不适用

(3) 重要非全资子公司的重要财务信息

适用 不适用

(4) 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制：

适用 不适用

(5) 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

2. 在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

(1) 在子公司所有者权益份额发生变化的情况说明

适用 不适用

(2) 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

3. 在合营企业或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

适用 不适用

(2) 重要合营企业的主要财务信息

适用 不适用

(3) 重要联营企业的主要财务信息

适用 不适用

(4) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

适用 不适用

(5) 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

适用 不适用

(6) 合营企业或联营企业发生的超额亏损

适用 不适用

(7) 与合营企业投资相关的未确认承诺

适用 不适用

(8) 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

适用 不适用

4. 重要的共同经营

适用 不适用

5. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

适用 不适用

## 6. 其他

适用 不适用

### (八) 与金融工具相关的风险

适用 不适用

#### 1、市场风险

金融工具的市场风险，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。

本集团采用敏感性分析技术分析市场风险相关变量的合理、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。

##### (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，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因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12月31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（五）、5和附注（五）、8的披露。

### 3、流动性风险

流动管理流动风险时，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。

## （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

适用 不适用

### 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

适用 不适用

### 3. 持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

适用 不适用

### 4. 持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

适用 不适用

### 5. 持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值之间的调节信息及不可观察参数的敏感性分析

适用 不适用

### 6. 持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

适用 不适用

### 7. 本期内发生的估值技术变更及变更原因

适用 不适用

### 8. 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

适用 不适用

### 9. 其他

适用 不适用

## （十）关联方及关联方交易

### 1. 本公司的母公司情况

适用 不适用

### 2. 本公司的子公司情况

适用 不适用



### 3. 本企业合营和联营企业情况

适用 不适用

本期与本公司发生关联交易,或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下:

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

### 4. 其他关联方情况

适用 不适用

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
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
福建大有可观投资有限公司	同受实际控制人控制
福州高新区可观览岳投资合伙企业(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
福建可观房地产经纪有限公司	同受实际控制人控制
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	同受实际控制人控制
福建桃泉源双泉旅游开发有限公司	董事关联
福建桃旅源旅游管理有限公司	董事关联
福建桃农源生态农业有限公司	董事关联
福建桃坂源东坂旅游管理有限公司	董事关联
福建桃开源旅游地产开发有限公司	董事关联
天元金业(天津)贵金属经营有限公司	董事关联
福建桃之源旅游产业投资有限公司	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)	持股5%以上股东
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
福州中联立信房产代理有限公司	董事关联
福州市鼓楼区中盛世达商务咨询有限公司	监事关联
永泰嗨淘电子商务有限公司	监事关联
张晓伟	董监高
聂春荣	实际控制人亲属
董建龙	董监高
朱华群	董监高
李荣昌	董监高
郑巧姗	董监高
游旭东	董监高
陈建锋	董监高
魏健	董监高
张忠鑫	董监高
张晓均	董监高

其他说明:

适用 不适用

### 5. 关联方交易情况

#### (1) 购销商品、提供和接受劳务的关联方交易

采购商品/接受劳务情况表:

适用 不适用

出售商品/提供劳务情况表:

适用 不适用

单位: 元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
福建可观房地产经纪有限公司	出售商标权	12,735.85	0

购销商品、提供和接受劳务的关联方交易说明:

适用 不适用

**(2) 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况**

本公司受托管理/承包情况表:

适用 不适用

关联受托管理/承包情况说明:

适用 不适用

本公司委托管理/出包情况表:

适用 不适用

关联委托管理/出包情况说明:

适用 不适用

**(3) 关联方租赁情况**

本公司作为出租方:

适用 不适用

本公司作为承租方:

适用 不适用

关联租赁情况说明:

适用 不适用

**(4) 关联方担保情况**

本公司作为担保方:

适用 不适用

本公司作为被担保方:

适用 不适用

单位: 元

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
肖基昌	5,000,000.00	2020年3月5日	2021年3月5日	是

关联担保情况说明:

适用 不适用

**(5) 关联方资金拆借**

适用 不适用

**(6) 关联方资产转让、债务重组情况**

适用 不适用

**(7) 关键管理人员报酬**

适用 不适用

单位: 元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

关键管理人员报酬	95.36 万	107.78 万
----------	---------	----------

**(8) 其他关联方交易**

适用 不适用

**6. 关联方应收应付款项**

**(1) 应收项目**

适用 不适用

**(2) 应付项目**

适用 不适用

**7. 关联方承诺**

适用 不适用

**8. 其他**

适用 不适用

**(十一) 股份支付**

**1. 股份支付总体情况**

适用 不适用

**2. 以权益结算的股份支付情况**

适用 不适用

**3. 以现金结算的股份支付情况**

适用 不适用

**4. 股份支付的修改、终止情况**

适用 不适用

**5. 其他**

适用 不适用

**(十二) 承诺及或有事项**

**1. 重要承诺事项**

适用 不适用

资产负债表日存在的重要承诺：

截至 2021 年 12 月 31 日，本集团无需要披露的重大承诺事项。

**2. 或有事项**

**(1) 资产负债表日存在的重要或有事项**

适用 不适用

截至 2021 年 12 月 31 日，本集团无需要披露的重大承诺事项。

**(2) 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：**

适用 不适用

**3. 其他**

适用 不适用

(十三) 资产负债表日后事项

1. 重要的非调整事项

适用 不适用

2. 利润分配情况

适用 不适用

3. 销售退回

适用 不适用

4. 其他资产负债表日后事项说明

适用 不适用

(十四) 其他重要事项

1. 前期会计差错更正

(1) 追溯重述法

适用 不适用

(2) 未来适用法

适用 不适用

2. 债务重组

适用 不适用

3. 资产置换、资产转让及出售

(1) 非货币性资产交换

适用 不适用

(2) 其他资产置换

适用 不适用

4. 年金计划

适用 不适用

5. 终止经营

适用 不适用

6. 分部报告

适用 不适用

7. 其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

适用 不适用

8. 其他

适用 不适用

(十五) 母公司财务报表主要项目附注

适用 不适用

1、 应收账款	
(1) 按账龄披露	
账 龄	年末余额
1 年以内	3,777,435.66

1至2年	
2至3年	
3年以上	
小计	3,777,435.66
减：坏账准备	188,871.78
合计	3,588,563.88

(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	3,777,435.66	100.00	188,871.78	5.00	3,588,563.88
其中：					
账龄组合	3,777,435.66	100.00	188,871.78	5.00	3,588,563.88
低风险组合					
合计	3,777,435.66	—	188,871.78	—	3,588,563.88

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	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	3,777,435.66	188,871.78	5.00
合 计	3,777,435.66	188,871.78	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	113,165.30	75,706.48				188,871.78
坏账准备						
合 计	113,165.30	75,706.48				188,871.78

(4) 报告期本公司无实际核销的应收账款情况

(5) 按欠款方归集年末余额前五名的应收账款情况

本公司按欠款方归集的年末余额前五名应收账款汇总金额为 1,483,931.33 元，占应收账款年末余额合计数的比例为 39.28%，相应计提的坏账准备年末余额汇总金额为 74,196.57 元。

2、其他应收款

项 目	年末余额	年初余额
其他应收款	760,121.93	1,214,976.87
合 计	760,121.93	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	132,517.25
1 至 2 年	192,859.96
2 至 3 年	262,006.20
3 年以上	172,738.52
小 计	760,121.93
减：坏账准备	
合 计	760,121.93

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	626,459.72	1,117,361.32
POS 机款项	71,347.87	69,099.41
代缴社保费用	19,273.74	22,795.72
关联方往来	43,040.60	
其他往来款		6,021.49
小 计	760,121.93	1,215,277.94
减：坏账准备		301.07
合 计	760,121.93	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		-301.07		-301.07
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动				
2021 年 12 月 31 日余额				

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	其他变动	

				销		
其他应收 款坏账准 备	301.07	-301.07				
合 计	301.07	-301.07				

⑤报告期本公司无实际核销的情况

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
福晟钱隆广场(福建) 商业管理有限公司	押金	308,034.72	2至3年: 308,034.72	40.52%	0.00
福建宜又佳医药连锁 有限公司	押金	89,040.00	1至2年:89,040.00	11.71%	0.00
福州鼎恒益鑫贸易有 限公司	押金	87,675.00	1至2年: 87,675.00	11.53%	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	62,210.00	2至3年: 62,210.00	8.18%	0.00
福州可观千喜珠宝有 限公司	往来款	43,040.60	1年以内: 43,040.60	5.66%	0.00
合 计	——	590,000.32	——	77.62%	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	1,500,000.00		1,500,000.00	500,000.00		500,000.00
合 计	1,500,000.00		1,500,000.00	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		
福州可观千喜珠宝有限公司		500,000.00		500,000.00		
福州可观传世珠宝有限公司		500,000.00		500,000.00		
合计	500,000.00	1000,000.00		1500,000.00		

  

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	83,628,475.17	72,343,217.62	62,382,580.27	49,544,552.23
其他业务				
合计	83,628,475.17	72,343,217.62	62,382,580.27	49,544,552.23

  

(1) 本年合同产生的收入情况 (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				
商品销售收入	76,524,701.62	72,343,217.62	54,995,787.81	49,544,552.23
加盟收入	7,103,773.55		7,386,792.46	
合计	83,628,475.17	72,343,217.62	62,382,580.27	49,544,552.23

  

5、投资收益		
项目	本年发生额	上年发生额
对子公司长期股权投资的股利收益		1,964,203.37
处置对子公司的长期股权投资产生的投资收益		-9,636,804.17
合计		-7,672,600.80

## (十六) 补充资料

### 1. 当期非经常性损益明细表

√适用 □不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	12,735.85	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	130,754.95	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
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		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
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		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
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		
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		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
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		
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		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入	3,218.49	

和支出		
小计		146,709.29
减：所得税影响额		36,677.32
少数股东权益影响额		
<b>合计</b>		<b>110,031.97</b>

其他说明：

适用 不适用

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

适用 不适用

单位：元

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	4.22%	0.12	0.12
扣除非经营性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.12%	0.12	0.12

## 3. 境内外会计准则下会计数据差异

(1) 同时按照国际会计准则与中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

(2) 同时按照境外会计准则与中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

(3) 境内外会计准则下会计数据差异原因说明，对已经境外审计机构审计的数据进行差异调节的，应注明该境外机构的名称

适用 不适用

(4) 其他说明

适用 不适用

## 第九节 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。

（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：

董事会办公室。