

北京金一文化发展股份有限公司

关于对深圳证券交易所 2021 年年报问询函回复的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

北京金一文化发展股份有限公司（以下简称“公司”）于 2022 年 5 月 10 日收到深圳证券交易所下发的《关于对北京金一文化发展股份有限公司 2021 年年报的问询函》（公司部年报问询函〔2022〕第 229 号）（以下简称“问询函”）。公司及董事会高度重视，会同中介机构对年报问询函所关注的事项逐项分析落实并做出书面回复，现就年报问询函中的相关问题回复如下：

1、2021 年度，你公司实现营业收入 29.51 亿元，同比下降 24.26%，自 2017 年以来，你公司营业收入已连续多年呈下滑趋势；2020 及 2021 年度，你公司分别实现净利润-25.6 亿元、-12.89 亿元，扣非后净利润-26.09 亿元、-12.34 亿元，已连续两个会计年度为负值。请你公司补充说明营业收入持续下滑、净利润持续为负的原因，相关因素是否具有持续性，说明你公司已采取和拟采取的措施。请会计师事务所明确说明公司持续经营能力是否存在不确定性。

【回复】

（一）公司营业收入持续下滑的原因及分析

2018 年度营业收入 1,475,719.75 万元，同比下降 2.31%，营业收入下降主要是由于公司为优化股权结构、聚焦主营业务，将非主业及部分经营亏损的子公司进行处置，导致合并范围的子公司同比减少。

2019 年度营业收入 1,068,054.11 万元，同比下降 27.62%，营业收入下降主要是一方面公司合并范围子公司减少，另一方面受宏观经济政策的持续影响，公司及时调整经营策略，减少开展经销与加盟业务，使销售规模减少。

自 2020 年以来，局部地区多次反复爆发疫情，由于黄金珠宝行业的发展很大程度上依赖于终端消费者的需求，消费者的需求变化直接影响终端门店业务，

进而影响产业链上游，全国多地均采取了隔离、延期复工、交通管制、商场限流、门店暂停营业等疫情防控措施，造成以上各环节业务均受到极大程度的影响，公司的业务由此受到了较大不利的影响。

公司 2021 年营业收入较上年同比下降 24.26%，2020 年营业收入较上年同比下降 63.52%；各渠道销售营业收入情况如下：

单位：万元

渠道	2021 年度		2020 年度	
	金额	同比增减	金额	同比增减
代销	86,134	-1.90%	87,802	-26.55%
经销	140,218	-14.76%	164,496	-69.74%
零售	64,875	-11.80%	73,557	-20.85%
加盟	3,853	-93.96%	63,763	-79.56%
总计	295,079	-24.26%	389,618	-63.52%

1、公司持续优化业务结构，由于经销及加盟客户受疫情影响回款速度放缓，公司主动压降了部分经销及加盟渠道的业务量，将资金投放于毛利空间相对较大的代销及零售渠道，导致经销及加盟渠道收入较公司内其他业务渠道下降幅度较大，经销及加盟渠道情况如下：

单位：万元

渠道	2021 年度		2020 年度	
	金额	同比增减	金额	同比增减
经销	140,218	-14.76%	164,496	-69.74%
加盟	3,853	-93.96%	63,763	-79.56%

2、公司多方面推进战略转型，其中在孵化新业务方面，一方面公司创立轻奢类自有品牌 KINGEE，并推出系列新产品，借助众多互联网平台进行推广销售；另一方面拓展文创产业项目，公司通过与一些文化类、旅游类、艺术类等 IP 展开联名合作，形成丰富的 IP 矩阵并打造系列产品推广销售。

(二) 2021 年及 2020 年度公司的净利润持续为负的原因及分析

报告期内，公司净利润情况如下：

单位：万元

项目	2021 年度	2020 年度	变动金额	变动率
营业收入	295,079	389,618	-94,539	-24.26%
营业毛利	25,543	34,856	-9,313	-26.72%
毛利率	8.66%	8.95%	-	-0.29%
期间费用	86,402	95,722	-9,320	-9.74%
信用减值损失	61,781	90,545	-28,764	-31.77%
资产减值损失	13,588	139,173	-125,585	-90.24%
净利润	-140,145	-266,663	126,518	47.44%

由上表可见，2021 年及 2020 年净利润均为亏损，但亏损规模呈下降趋势，净利润亏损主要受营业收入同比减少，导致营业毛利额下降且无法覆盖当期的期间费用，以及当期应收款项、存货、商誉等资产计提减值损失等因素影响，具体分析如下：

1、营业收入同比下降原因详见问题 1（一）公司营业收入持续下滑的原因及分析；

2、减值损失计提明细如下：

单位：万元

资产名称	2021 年度	2020 年度
应收款项	61,781	90,545
存货	7,241	4,779
商誉	3,428	134,395
无形资产	2,920	-
合计	75,370	229,719

(1) 2021 年及 2020 年对应收款项分别计提信用减值损失为 61,781 万元、90,545 万元，主要系受疫情、宏观经济增长放缓及消费下降影响，部分下游客户资金紧张，回款速度放缓，公司对有客观证据表明其已发生减值的应收款项单独进行减值测试，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

(2) 2020 年受疫情影响，经济发展速度放缓，消费者消费预期下降，从而对公司的生产经营产生不良影响，公司当期计提了 134,395 万元商誉减值损失，2021 年公司基于疫情因素的基础上综合考虑业务渠道优化等因素，当期计提了 3,428 万元的商誉减值损失。

(3) 2021 年及 2020 年对存货分别计提存货跌价准备 7,241 万元、4,779 万元，主要系期末对可变现净值低于成本的存货，计提存货跌价准备；2021 年对无形资产计提资产减值损失 2,920 万元，主要系对预计不存在使用价值的商标等无形资产计提资产减值损失。

(三) 公司为改善经营状况已采取和拟采取的措施

1、已经采取的措施如下：

(1) 提升高毛利渠道销售占比。面对复杂严峻的经济形势和市场竞争环境，公司结合自身情况，深耕银邮代销渠道和零售渠道，在银邮代销渠道方面截至 2021 年末，累计合作银邮渠道 92 个，本年度完成开拓银行渠道 21 个；在零售业务方面，在疫情反复的情况下，公司针对零售门店根据市场情况调整店面布局，关闭销售业绩不达预期门店，并努力提升单店盈利能力，近两年代销与零售业务收入占总营业收入的比重持续增加，具体如下：

单位：万元

渠道	2021 年			2020 年		
	金额	毛利率	占营业收入比重同比增减	金额	毛利率	占营业收入比重同比增减
代销	86,134	11.24%	6.65%	87,802	10.81%	11.35%
零售	64,875	20.88%	3.11%	73,557	20.92%	10.18%

(2) 践行降本增效，促进效益提升。公司不断提升管理水平，通过采取合

理筹划费用、优化人员结构等积极措施，加强费用管理，严控销管费用支出，降本增效，2021年期间费用较2020年减少9,320万元，同比下降9.74%，其中销售费用2021年较2020年减少4,680万元，同比下降14.75%；管理费用2021年较2020年减少4,909万元，同比下降24.68%。

(3) 开拓新业务，拓展业绩增长点。公司着力打造全新国潮时尚轻奢珠宝品牌—KINGEE，针对新生代年轻消费群体打造系列轻奢珠宝产品，并利用互联网平台资源进行销售。同时，紧随国家文化产业发展东风，通过与一些文化类、旅游类、艺术类等IP展开联名合作，打造系列文创产品进行推广销售。

(4) 增加权益性融资，优化资本结构。公司非公开发行股份募集资金于2020年11月顺利完成，注册资本由83,471.8154万元增加至95,992.5877万元，大股东的持股比例增加至29.98%。

2、2022年拟采取的措施如下：

(1) 公司将以盘活资产、降低负债为基础，围绕现有核心业务，落实各项经营决策。第一，通过战略调整持续梳理产权结构，以降本增效为前提，进一步实施业务优化，持续清理经营不善的非重点业务；其次，通过调配资源，集中优势夯实现有优质业务，保持战略定力，深入拓展区域市场，保障经营指标稳中有进；第三，及时关注市场变化和消费者需求，提供更多围绕主营业务的增值服务，提升产品的附加值。

(2) 公司将深化经营管理，开展管理改革，打造高效经营管理团队，抓经营考核，抓项目落实，抓业绩提升。特别是在重点销售区域的渠道拓展、重点项目推进、重点产品研发等环节，做好整体规划及成本控制，有针对性的开展营销活动，扎实推进业务的持续、稳定发展。

(3) 依托在黄金珠宝领域的产业基础，进一步聚焦核心业务的细分领域，深耕银邮渠道和零售渠道，提升现有渠道的市场份额及盈利能力。

(4) 以稳经营、促发展和保障资金流动性为管理重点，优化债务结构，改善公司资产负债结构；同时进一步提升内部风险控制，强化事前风险预判和管控，贯彻落实好“三重一大”的决策机制。此外，2022年，公司将积极利用资本市

场的平台拓展各方合作资源，创新业务合作模式，全面提升公司的综合抗风险能力。

(5) 为确保公司经营发展持续稳定，海科金集团及其子公司在 2022 年度继续对金一文化经营发展提供资金支持，同意给予金一文化 2022 年度综合授信额度不超过 560,000 万元，其中：借款总额度不超过 410,000 万元，提供担保总额度不超过 150,000 万元。北京海鑫资产管理有限公司在 2022 年度继续对金一文化经营发展提供资金支持，同意给予金一文化 2022 年度综合授信额度不超过 340,000 万元，其中：借款总额度不超过 240,000 万元，提供担保总额度不超过 100,000 万元。

【会计师回复】

我们按照中国注册会计师审计准则的要求，设计和执行了相关程序，针对上述问题我们执行的主要程序如下：

了解和分析公司近两年亏损的原因及合理性；了解公司本期经营情况及 2022 年的经营计划和盈利预测，获得了公司关于改善公司经营状况的措施，分析公司提升持续经营能力的应对措施是否可行。了解公司向关联方借款的原因并分析其合理性和必要性；取得了海科金集团及海鑫资产授予金一文化 2022 年度不超过 90 亿的授信总额度。

核查结论：经过核查，我们认为自 2021 年年报期末起的 12 个月内，公司持续经营能力不存在不确定性，不会影响财务报表编制的持续经营基础。

2、截至 2021 年末，你公司按欠款方归集的应收账款年末余额前五名汇总金额 23.71 亿元，占应收账款年末余额合计数的比例 61.13%，相应计提的坏账准备年末汇总金额 8.57 亿元。2021 年度，你公司计提应收账款坏账准备 4.43 亿元。请你公司补充披露按欠款方归集的应收账款年末余额前五名的工商信息、关联关系、应收账款期末余额及坏账准备余额，补充披露 4.43 亿元应收账款坏账准备的主要欠款方工商信息及关联关系，说明与上述各欠款方的交易是否具备商业实质。请会计师事务所发表核查意见。

【回复】

公司按欠款方归集的应收账款年末余额前五名的工商信息、关联关系、应收账款期末余额及坏账准备余额如下：

单位：万元

公司名称	法定代表人	注册资本	成立日期	注册地	是否存在关联关系
瑞金和美珠宝有限公司	王石栋	10,000	2017-04-20	江西	否
江西金赣珠宝有限公司	王石栋	100,000	2017-05-26	江西	否
深圳金赣珠宝有限公司	王石栋	1,000	2017-11-14	广东	否
北京金致生活珠宝科技有限公司	刘迪金	5,000	2019-07-19	北京	否
江西和美珠宝有限公司	王石栋	30,000	2017-03-31	江西	否

(续)

公司名称	股权结构	经营范围	应收账款期末余额	坏账准备余额
瑞金和美珠宝有限公司	江西金赣珠宝有限公司 70%； 江西和美珠宝有限公司 30%	黄金首饰、珠宝首饰、铂金首饰、钯金首饰、白银首饰、翡翠玉器、宝石、工艺品（文物除外）加工、收购、销售；旧金回收；国内一般贸易；企业管理咨询服务；货物及技术进出口业务（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）	93,995.09	27,230.38
江西金赣珠宝有限公司	林云 56%； 深圳富汇华夏基金管理有限公司 30%； 张梓航 14%	珠宝首饰零售；珠宝首饰及有关物品制造；再生资源回收与批发；百货零售；工艺美术品及收藏品零售；互联网零售；其他电子产品零售；其他贸易经纪与代理；企业管理咨询服务（除投资金融类）。（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）	53,591.14	15,525.35
深圳金赣珠宝有限公司	江西金赣珠宝有限公司 100%	一般经营项目是：珠宝首饰批发零售；日用百货批发零售；工艺美术品（象牙及其制品除外）、收藏品批发零售（不含文物）；经营电子商务（涉及前置性行政许可的，须取得前置性行政许可文件后方可经营）；国内贸易（法律、行政法规、国务院决定规定在登记前须经批准的项目除外）；咨询服务。许可经营项目是：珠宝首饰批发零售；日用百货批发零售；工艺美术品（象牙及其制品除外）、收藏品批发零售（不含文物）；经营电子商务（涉及前置性行政许可的，须取得前置性行政许可文件后方可经营）；国内贸易（法律、行政法规、国务院决定规定在登记前须经批准的项目除外）；咨询服务。	42,821.25	12,405.32
北京金	哈尔滨吉星珠	技术咨询、技术开发、技术交流、技术转让、技术		

致生活 珠宝科 技有限 公司	宝有限公司 100%	推广、技术服务；软件服务；组织文化艺术交流活动（不含营业性演出）；产品设计；软件开发；基础软件服务；应用软件开发；计算机系统服务；工艺美术创作服务；销售工艺美术品及收藏品、文化用品、体育用品、珠宝首饰、办公用品、服装、化妆品、针纺织产品、皮革制品；贸易经纪与代理；销售计算机、软件及辅助设备、金属制品、通用设备、专用设备、电气设备、机械设备；电子产品、仪器仪表；通讯设备；钟表、眼镜。	24,016.24	24,016.24
江西和 美珠宝 有限公 司	江西金赣珠宝 有限公司 90%； 林云 10%	珠宝首饰、金银制品、纪念币、工艺美术品、钟表、字画的批发兼零售；珠宝首饰、金银制品、工艺美术品的设计、生产（仅限分支机构）；大型活动组织服务。（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）	22,652.72	6,562.49

2021 年度，公司计提应收账款坏账准备 4.43 亿元，其中：按单项计提坏账准备 4.38 亿元，按组合计提坏账准备 0.05 亿元，按单项计提坏账准备的主要欠款方的工商信息及关联关系如下：

单位：万元

公司名称	法定代表人	注册资本	成立日期	注册地	是否存在关联关系
北京金致生活珠宝科技有限公司	刘迪金	5,000	2019-07-19	北京	否
瑞金和美珠宝有限公司	王石栋	10,000	2017-04-20	江西	否
深圳市明裕行珠宝有限公司	刘峰	1,010	2011-03-14	广东	否
江西金赣珠宝有限公司	王石栋	100,000	2017-05-26	江西	否
河南铭心文化发展有限公司	李书婷	6,000	2015-10-12	河南	否
深圳豪鸿珠宝有限公司	刘峰	103	2013-07-18	广东	否
江西和美珠宝有限公司	王石栋	30,000	2017-03-31	江西	否
深圳市金利福钻石有限公司	刘晓峰	8,100	2004-05-18	广东	否
深圳金赣珠宝有限公司	王石栋	1,000	2017-11-14	广东	否
深圳市麒英文化科技有限公司	张玉芝	2,000	2018-08-30	广东	否
深圳市金时代智造科技有限公司	王军	500	2018-10-09	广东	否

(续)

公司名称	信用减值损失	股权结构	经营范围
北京金致生活珠宝科技有限公司	24,016.24	哈尔滨吉星珠宝有限公司 100%	技术咨询、技术开发、技术交流、技术转让、技术推广、技术服务；软件服务；组织文化艺术交流活动（不含营业性演出）；产品设计；软件开发；基础软件服务；应用软件开发；计算机系统服务；工艺美术创作服务；销售工艺美术品及收藏品、文化用品、体育用品、珠宝首饰、办公用品、服装、化妆品、针纺织产品、皮革制品；贸易经纪与代理；销售计算机、软件及辅助设备、金属制品、通用设备、专用设备、电气设备、机械设备；电子产品、仪器仪表；通讯设备；钟表、眼镜。
瑞金和美珠宝有限公司	5,244.40	江西金赣珠宝有限公司 70%； 江西和美珠宝有限公司 30%	黄金首饰、珠宝首饰、铂金首饰、钯金首饰、白银首饰、翡翠玉器、宝石、工艺品（文物除外）加工、收购、销售；旧金回收；国内一般贸易；企业管理咨询服务；货物及技术进出口业务（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）
深圳市明裕行珠宝有限公司	3,519.49	刘峰 99.0099%； 深圳市若鑫实业有限公司 0.9901%	一般经营项目是：黄金饰品的研发设计、批发及零售；黄金摆件、黄金、铂金、白银及其它贵金属饰品、各种宝石、钻石、珍珠、翡翠、晶石首饰及饰品（不含裸钻）、钟表、工艺品的批发、零售；黄金饰品租赁（不含融资性租赁及其他限制项目）；品牌策划咨询；珠宝加工技术咨询；经济信息咨询（不含限制项目）；经营进出口业务。（法律、行政法规、国务院决定禁止的项目除外，限制的项目须取得许可后方可经营），许可经营项目是：金银制品、翡翠玉器、珠宝首饰的生产。
江西金赣珠宝有限公司	2,908.53	林云 56%； 深圳富汇华夏基金管理有限公司 30%； 张梓航 14%	珠宝首饰零售；珠宝首饰及有关物品制造；再生物资回收与批发；百货零售；工艺美术品及收藏品零售；互联网零售；其他电子产品零售；其他贸易经纪与代理；企业管理咨询服务（除投资金融类）。（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）
河南铭心文化发展有限公司	2,570.70	李书停 90%； 张义容 10%	珠宝首饰的加工；金银首饰、工艺美术品、玉器、钻石的销售；市场营销策划；展览展示服务；会议会务服务；广告策划；计算机网络系统工程；建筑智能化工程施工。
深圳豪鸿珠宝有限公司	1,740.00	刘峰 97.08738%； 深圳市若鑫实业有限公司	一般经营项目是：黄金、铂金、宝玉石、白银、钻石镶嵌饰品、礼品购销；网络信息系统技术开发；信息咨询（不含证券咨询、人才中介服务和其他限制项目）；兴办实业（具体项目另

		2.91262%	行申报)。国内贸易,从事货物及技术的进出口业务(法律、行政法规、国务院决定禁止的项目除外,限制的项目须取得许可后方可经营)。(企业经营涉及前置性行政许可的,须取得前置性行政许可文件后方可经营),许可经营项目是:
江西和美珠宝有限公司	1,175.56	江西金赣珠宝有限公司 90%; 林云 10%	珠宝首饰、金银制品、纪念币、工艺美术品、钟表、字画的批发兼零售;珠宝首饰、金银制品、工艺美术品的设计、生产(仅限分支机构);大型活动组织服务。(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)
深圳市金利福钻石有限公司	956.00	北京天弘华融投资基金管理中心(有限合伙) 98.76543%; 刘晓峰 1.23457%	一般经营项目是:金银首饰、铂金首饰、钻石首饰、珠宝首饰的购销;兴办实业(具体项目另行申报);国内贸易。;许可经营项目是:工艺美术品(象牙及其制品除外)、收藏品(不含文物)、翡翠玉石饰品的购销、珠宝设计与制作、珠宝文化创意制作及设计、策划与咨询;黄金首饰、铂金首饰、钻石首饰、珠宝首饰的生产加工。
深圳金赣珠宝有限公司	855.85	江西金赣珠宝有限公司 100%	一般经营项目是:珠宝首饰批发零售;日用百货批发零售;工艺美术品(象牙及其制品除外)、收藏品批发零售(不含文物);经营电子商务(涉及前置性行政许可的,须取得前置性行政许可文件后方可经营);国内贸易(法律、行政法规、国务院决定规定在登记前须经批准的项目除外);咨询服务。;许可经营项目是:珠宝首饰批发零售;日用百货批发零售;工艺美术品(象牙及其制品除外)、收藏品批发零售(不含文物);经营电子商务(涉及前置性行政许可的,须取得前置性行政许可文件后方可经营);国内贸易(法律、行政法规、国务院决定规定在登记前须经批准的项目除外);咨询服务。
深圳市麒英文化科技有限公司	607.91	广州盈英文化科技投资有限公司 100%	一般经营项目是:企业形象、文化活动、市场营销、展览展示策划;礼仪服务;会务服务;信息、经济信息、信息技术;财务管理咨询、商务信息咨询、信息咨询(不含人才中介、证券、保险、基金、金融业务及其他限制类、禁止类项目);计算机软件、信息系统软件的开发、销售;信息系统设计、集成、运行维护;珠宝首饰、金银首饰、钻石首饰、雕刻工艺品、花画工艺品、织制工艺品的研发设计、批发、销售;数据库处理、网络游戏,系统集成及无线数据产品(不含限制项目)的销售;经营电

			子商务；为企业提供管理服务；国内贸易，从事货物及技术的进出口业务（法律、行政法规、国务院决定禁止的项目除外，限制的项目须取得许可后方可经营）。（企业经营涉及前置性行政许可的，须取得前置性行政许可文件后方可经营），许可经营项目是：
深圳市金时代智造科技有限公司	251.09	陈海力 60%； 王军 40%	一般经营项目是：兴办实业（具体项目另行申报）；经济信息咨询（不含限制项目）；工艺品设计；国内贸易，货物及技术进出口。许可经营项目是：钟表、钻石、玉石、K金、珠宝首饰、金银制品的购销、生产加工。

2021 年由于部分经销及加盟客户资金紧张，应收账款逾期，为准确真实反映公司财务状况及资产质量，根据《企业会计准则》和公司会计政策，本着谨慎性原则，公司对上述客户计提坏账准备。

经公司通过公开渠道查询相关欠款方主体资格及股权结构等公示信息，并经公司及控股股东、公司董事、监事及高级管理人员确认，公司与该企业及其实际控制人、法定代表人均不存在关联关系。双方遵循平等、互利、合法、公平交易原则，协商签订销售合同，相关交易结合市场行情价格公允，交易真实，具备商业实质。

【会计师回复】

我们复核了公司的上述回复，同时与年度财务报表审计过程中获取的相关证据进行了核对，针对上述事项，会计师实施的程序主要包括：

对与上述客户交易执行细节性测试，选取样本检查与收入确认相关的支持性文件，如合同、验收单、客户回款单据等，确定与上述客户发生的真实性以及截止的准确性，并根据客户交易情况，选取样本对余额和交易额进行函证，对于单项金额较大的应收账款，结合已经识别出的债务人的特征，和债务人财务状况及还款能力，对管理层对应收账款减值准备的计提依据进行分析、复核。

针对上市公司关联方及关联交易识别，根据《企业会计准则-关联方关系及其交易的披露》、《深圳证券交易所股票上市规则》相关的政策、规定及指引我们执行了如下核查程序：对客户与上述客户的关联关系进行核查，询问治理层和关键管理人员是否与其他单位存在隶属及其他关联关系；通过“天眼查”等软件

查询主要销售客户的工商信息、实际控制人、高管及其他关联公司，识别是否具有关联关系。

核查结论：经过核查，我们认为公司与上述客户不存在关联关系，与上述客户交易真实，具备商业实质；应收账款减值准备依据充分。

3、截至 2021 年末，你公司其他应收款余额 3.77 亿元，主要为往来款项 3.43 亿元；报告期内计提其他应收款坏账准备 1.75 亿元。请你公司补充披露上述往来款项的形成原因、具体内容，以及应收对象的工商信息、关联关系和对应的坏账准备余额。请会计师事务所发表核查意见。

【回复】

往来款项的形成原因、具体内容，以及应收对象的工商信息、关联关系和对应的坏账准备余额情况如下：

单位：万元

公司名称	法定代表人	注册资本 (万元)	成立日期	注册地	是否存在关联 关系	其他应收账款期 末余额	坏账准备余额
北京金一越珠宝有限公司	卢文秀	1,000	2020-11-12	北京	否	17,965.02	12,440.78
开封市银邦矿业有限公司	杨来邦	1,000	2019-03-20	河南	否	6,200.00	4,293.50
中达融资租赁有限公司	KHUA KIAN KEONG	3000 万美元	2013-07-15	上海	否	3,026.41	2,972.37
深圳市金明丰珠宝有限公司	黄文彬	5,000	2009-02-19	深圳	否	2,580.00	2,580.00
陈建华	陈建华	/	/	重庆	否	2,010.00	-
深圳市七里香开运金饰有限公司	邹细连	200	2011-03-09	深圳	否	1,913.06	1,913.06
其他	/	/	/	/	/	589.15	417.49
合计	/	/	/	/	/	34,283.64	24,617.20

(续)

公司名称	具体内容及形成原因	经营范围
北京金一越珠宝有限公司	公司以履行销售合同义务之原因给对方发货后，对方未按照约定如期归还货款，且我司无法对已发出存货实施控制，虽积极向对方主张收取合同款的权利，但仍然存在合同款项无法收回的风险，因此出于谨慎性考虑，以发出存货的成本确认其他应收往来款债权，并单项计提其他应收款坏账准备。	销售珠宝首饰、黄金制品、白银制品（不含银币）；产品设计。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
开封市银邦矿业有限公司	原为预付采购款，涉诉，将预付账款转入其他应收款单项	销售铁精粉、金精粉；国家允许的进出口业务；矿产品的销售；

公司名称	具体内容及形成原因	经营范围
	计提坏账准备。	矿业服务管理咨询；为矿山企业提供采矿委托管理和咨询服务；矿建工程施工；采矿工程施工。；成品金销售；黄金制品销售；金银制品销售；珠宝首饰批发
中达融资租赁有限公司	该款项为子公司上海云金代收代付款，其业务系子公司上海云金联合新浪支付科技、结合线下门店推出的旧金“存”金、到期提取金条、金饰的业务，旨为解决存量黄金的流动性问题，寻求黄金珠宝产业供应链解决方案。在该业务中，上海云金在购买人（存金客户）自愿签署委托协议的基础上提供居间服务，收取服务费，与债务人、购买人（存金客户）相应往来分别挂账其他应收款、其他应付款核算。公司已于 2018 年 5 月底停止开展此类新业务。	融资租赁业务；租赁业务；向国内外购买租赁财产；租赁财产的残值处理及维修；租赁交易咨询及担保；投资咨询，商务信息咨询；从事与主营业务有关的商业保理业务。（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）
深圳市金明丰珠宝有限公司	原为预付采购款，预期无法收回，将预付账款转入其他应收款单项全额计提坏账准备。	一般经营项目是：贵金属首饰、黄金、白银、铂金、钯金的销售；珠宝首饰和工艺品（象牙及其制品除外）的购销；珠宝玉石首饰设计、品牌策划、珠宝技术开发与技术服务；国内贸易（法律、行政法规、国务院决定规定在登记前须经批准的项目除外）；货物及技术进出口（法律、行政法规禁止的项目除外；法律、行政法规限制的项目须取得许可后方可经营）。，许可经营项目是：黄金、白银、铂金、珠宝、翡翠、玉石、首饰、黄金制品、镶嵌饰品的生产加工。
陈建华	一恒贞公司与其债权人陈建华发生的民间借贷纠纷一案，陈建华以公司是河南一恒贞公司的股东且抽逃出资 1.5 亿元为由申请追加公司为被执行。一、二审法院裁定执行划扣公司 2010 万元，公司提出申诉并要求陈建华提供足额反担保。该案经河南省高院再审审理，撤销了原一、	自然人

公司名称	具体内容及形成原因	经营范围
	二审判决，判定不得追加贵司为被执行人。公司已申请执行回转程序，收回前期被强制执行的款项。由于该案陈建华执行时已提供了足额的反担保，预计执行回转在很大程度上是有保障的，未计提坏账准备。	
深圳市七里香开运金饰有限公司	原为预付采购款；对方为失信被执行人，预期无法收回，将预付账款转入其他应收款单项全额计提坏账准备。	一般经营项目是：翡翠、黄金、珠宝首饰、玉石、半宝石、琥珀、沉香木、工艺品的销售。（企业经营涉及前置性行政许可的，须取得前置性行政许可文件后方可经营），许可经营项目是：
其他	主要系胜讼案件法院应返还的诉讼费及经营预付款	

公司对上述往来款采取的催收措施如下：

北京金一越珠宝有限公司：公司与金一越于 2021 年签订销售合同，金一越实际控制人为金一越付款义务提供了个人无限连带责任保证。因金一越未能如期足额支付货款，公司向金一越及其实际控制人分别发送《履约通知函》，催促其还款，金一越回函承诺将分期归还货款，但后续仍未能如期履行还款计划。公司已对其提起诉讼并申请财产保全，法院已查封扣押金一越公司及其实控人相关财产。目前该案处于一审调解阶段。

开封市银邦矿业有限公司：公司已对该公司已提起诉讼，并向法院提交了保函，法院分别查封了对方公司、实际控制人的相关财产，目前该案件已经开庭审理，对方公司对诉讼请求中提到的事实和理由完全认可，并同意付款，但提出和解要求，并拟通过分期付款方式与公司达成协议，目前案件还在调解阶段。

其他往来款项公司正与对方积极沟通、催收，如后期催收没有实质性进展，不排除将通过采取法律手段进行催收。

【会计师回复】

我们复核了公司的上述回复，同时与年度财务报表审计过程中获取的相关证据进行了核对，针对上述事项，会计师实施的程序主要包括：

对与上述客户往来执行细节性测试，检查与入账依据相关的支持性文件，如合同、客户回款单据等，并根据客户交易情况，选取样本对余额进行函证。对于单项金额较大的其他应收款，结合已经识别出的债务人的特征，和债务人财务状况及还款能力，对管理层对其他应收款减值准备的计提依据进行分析、复核。

针对上市公司关联方及关联交易识别，根据《企业会计准则-关联方关系及其交易的披露》、《深圳证券交易所股票上市规则》相关的政策、规定及指引我们执行了如下核查程序：对客户与上述客户的关联关系进行核查，询问治理层和关键管理人员是否与其他单位存在隶属及其他关联关系；通过“天眼查”等软件查询主要销售客户的工商信息、实际控制人、高管及其他关联公司，识别是否具有关联关系。

核查结论：经过核查，我们认为公司与上述客户不存在关联关系，上述事项的会计处理符合企业会计准则的相关规定。

4、请你公司以列表形式补充披露报告期内前五大客户及供应商的基本信息、关联关系，列示你公司与之发生的销售额/采购额、款项结算情况及期末应收款项/预付款项余额。请会计师事务所发表核查意见。

【回复】

前五大客户情况：

单位：万元

单位名称	注册资本 (万元)	注册地	形成原因	是否与公司有关联关系	2021年销售额	2021年末应收账款余额	2021年销售回款
深圳市众恒隆实业有限公司	12,000	广东	销售货品	否	43,619.49		49,290.02
中国邮政集团有限公司	13,760,000	北京	销售货品	否	32,967.59	2,217.44	35,494.91
北京彩雅珠宝文化有限公司	10,000	北京	销售货品	否	10,143.16	9,296.56	9,741.27
深圳金道黄金有限公司	5,000	广东	销售货品	否	8,957.49	6,481.78	9,694.04
北京福祥瑞珠宝有限公司	5,100	北京	销售货品	否	8,941.22	4,927.29	5,176.29
合计					104,628.95	22,923.07	109,396.53

前五大供应商情况：

单位：万元

单位名称	注册资本 (万元)	注册地	形成原因	是否与公司有关联关系	2021年采购额	2021年末预付余额	款项结算情况
上海黄金交易所	11,200	上海	采购原材料	否	175,638.55	2,524.11	已结算
中国黄金集团黄金珠宝股份有限公司	168,000	北京	采购货品	否	52,894.16	531.60	已结算
上海卓轩工艺礼品有限公司	4,000	上海	采购货品	否	1,900.36	-	未结算完毕
深圳市七年珠宝文化有限公司	500	广东	采购货品	否	1,311.60	-	未结算完毕
上海金币投资有限公司	15,000	上海	采购货品	否	960.99	86.42	已结算
合计					232,705.66	3,142.13	

【会计师回复】

我们复核了公司的上述回复，同时与年度财务报表审计过程中获取的相关证据进行了核对，针对上述事项，会计师实施的程序主要包括：

对与上述客户交易执行细节性测试，选取样本检查与收入确认相关的支持性文件，如合同、验收单、客户回款单据等，确定与上述客户发生的真实性以及截止的准确性，并根据客户交易情况，选取样本对余额和交易额进行函证。

对与上述供应商交易执行细节测试；对供应商交易检查采购订单、入库单、采购合同、采购发票等支持性文件，并核实存货采购是否真实；选取样本对余额和交易额进行函证。

针对上市公司关联方及关联交易识别，根据《企业会计准则-关联方关系及其交易的披露》、《深圳证券交易所股票上市规则》相关的政策、规定及指引我们执行了如下核查程序：对客户与上述客户的关联关系进行核查，询问治理层和关键管理人员是否与其他单位存在隶属及其他关联关系；通过“天眼查”等软件查询主要销售客户的工商信息、实际控制人、高管及其他关联公司，识别是否具有关联关系。

核查结论：经过核查，我们认为公司与上述客户不存在关联关系，上述事项的会计处理符合企业会计准则的相关规定。

5、2021 年度，你公司财务费用发生额 4.41 亿元，其中利息费用 4.45 亿元，占你公司营业利润绝对值的 32%；截至 2021 年末，你公司有息负债余额（包括短期借款 49.38 亿元、一年内到期的非流动负债 10.7 亿元、长期借款 7.2 亿元等）约为 67.28 亿元，近年来均处于较高水平，而现金及现金等价物期末余额仅为 0.58 亿元。请你公司结合业务发展、现金流收支情况测算资金需求，说明你公司有息负债水平与资金需求是否匹配，是否存在过度负债并显著增加你公司财务负担和偿债风险的情形；补充披露你公司利息费用与有息负债的勾稽关系，并补充披露利息费用的支付对象。

【回复】

（一）行业及公司业务渠道特点

公司所处的行业为资金密集型行业，其原材料主要为贵金属和宝石等，单位

价值高，原材料成本高，且珠宝首饰产品在各销售渠道均需要一定周期周转，导致公司所处行业呈现资金需求量大的特点。

公司的业务渠道包括代销渠道、经销渠道、零售渠道、加盟渠道，其中经销渠道与加盟渠道业务公司会根据下游客户资信情况授予一定的信用账期，随着2020年疫情爆发后，部分下游客户资金紧张，回款速度较慢，使得公司应收账款周转变缓，从而占用一定的经营资金；公司代销渠道与零售渠道日常经营需具备一定规模的铺货，此外公司存货中部分珠宝首饰如翡翠、玉石及宝石类等具备价值高、流转慢的特点，需占用一定的营运资金；公司原材料采购主要以黄金现货采购为主，公司生产所需的贵金属原材料主要通过上海黄金交易所采购，根据上海黄金交易所规定，黄金采购只允许现金交易，不允许赊购。由于公司的上述业务情况使公司日常需要较大的营运资金维持业务的运转。

（二）公司营运资金占用与有息负债匹配分析

单位：万元

项目	金额	项目	金额
货币资金（扣除受限资金）	5,768	短期借款	493,841
存货余额	431,306	其他流动负债-保理融资	3,000
应收账款余额	387,797	一年内到期的非流动负债	107,020
预付账款	18,903	长期借款	71,995
应付账款（含应付票据）	34,191	长期应付款	2,342
合同负债	69,365	租赁负债	4,505
营运资金占用	740,219	有息负债合计	682,703

备注：

- 1、营运资金占用=货币资金+存货余额+应收账款余额+预付账款-合同负债-应付账款（含应付票据）；
- 2、为与财务费用-利息费用相匹配，将产生财务费用的负债全部归集为上表有息负债中。

从上表可知，维持公司业务运转所需的营运资金占用为740,219万元，其中需要有息负债支撑682,703万元，营运资金占用大于有息负债规模，不存在过度负债。

（三）偿债风险分析

截至 2021 年 12 月 31 日，有息负债余额为 682,703 万元，其中，海科金集团及海鑫资产通过借款形式为公司提供流动性支持，借款余额 382,144 万元，应付债券余额 49,904 万元，租赁负债为 5,718 万元，其他 244,936 万元均为外部金融机构类借款。公司拥有变现能力较强的资产，2021 年末，公司拥有黄金及白银存货共计 65,633 万元，该部分存货可向市场出售或通过加工成标准原料向上海黄金交易所出售变现，钻石类存货 109,997 万元，由于钻石类产品市场流动性较好，该类产品在市场相对容易出售变现。若出现市场突发情况或导致公司未来主营业务收入不能达到预测水平，现金不能按期偿还债务本息等其他不可抗力事件，在不影响公司正常的经营情况下，该部分资产是公司债务按期偿还的有效保障，可以应对短期债务的还款压力。为确保公司经营发展持续稳定，海科金集团及其子公司在 2022 年度继续对金一文化经营发展提供资金支持，同意给予金一文化 2022 年度综合授信额度不超过 560,000 万元，其中：借款总额度不超过 410,000 万元，提供担保总额度不超过 150,000 万元。北京海鑫资产管理有限公司在 2022 年度继续对金一文化经营发展提供资金支持，同意给予金一文化 2022 年度综合授信额度不超过 340,000 万元，其中：借款总额度不超过 240,000 万元，提供担保总额度不超过 100,000 万元。

综上所述，公司目前的相关偿债风险均在可控范围内，短期偿债压力可控，公司通过有效的融资及资金管理，将资产负债结构保持在合理的范围内，保证公司运营资金充足及稳定。

（四）有息负债与利息费用的计提情况

单位：万元

融资类型	期末融资余额	利息支出金额	平均借款利率	实际利率区间	备注
金融机构类融资	244,936	9,658	4.15%	2.5%-6.2%	
海科金集团及海鑫资产借款	382,144	28,460	7.44%	7%-7.5%	
应付债券	49,904	3,637	7.30%	票面利率 7%	受债券发行费用影响，实际利率高于票面利率
担保费	-	2,342		1%-1.5%	支付北京市海淀区国有资本运营有限公司、北京海淀科技金融资本控股集团股份有限公司、

					北京海淀科技企业融资担保有限公司的担保费
租赁负债	5,718	402			根据新租赁准则要求，要求承租人对所有租赁确认租赁负债，并确认利息费用
合计	682,703	44,498			

备注：平均借款利率=利息支出/期初期末平均债务规模

由上表可见，报告期内公司各类融资的平均借款利率均处于公司的实际利率区间，公司利息费用与有息负债规模匹配。

（五）利息费用的支付对象情况

1、金融机构类融资利息费用 9,658 万元，支付对象主要包括北京银行、中国建设银行、中国光大银行、北京市文化科技融资租赁公司、中信银行、江苏银行、工商银行、信达资产等；

2、海科金集团及海鑫资产借款利息费用 28,460 万元，支付对象为北京海淀科技金融资本控股集团股份有限公司、北京海鑫资产管理有限公司。

3、应付债券利息费用 3,637 万元，支付对象为中航证券有限公司。

4、担保费为 2,342 万元，支付对象为北京市海淀区国有资本运营有限公司、北京海淀科技金融资本控股集团股份有限公司、北京海淀科技企业融资担保有限公司。

6、2021 年度，你对子公司臻宝通、金艺珠宝分别计提商誉减值准备 0.21 亿元、0.13 亿元，未对越王珠宝、捷夫珠宝计提商誉减值准备，你公司期末商誉账面原值合计 15.71 亿元，减值准备 13.78 亿元。你公司曾于 2020 年度对越王珠宝、臻宝通、金艺珠宝、捷夫珠宝分别计提 2.18 亿元、3.55 亿元、3.24 亿元、4.46 亿元商誉减值准备，原因是 2020 年疫情影响，珠宝店面客流锐减，各个子公司处于不同程度的亏损状态，商誉减值迹象明显。请你公司补充说明导致 2020 年度商誉减值的相关因素是否仍然存在，2021 年度未对越王珠宝、捷夫珠宝计提商誉减值准备的原因，并将商誉减值测试相关参数预测与 2020 年度进行对比分析，说明相关参数预测是否发生重大变化。

【回复】

（一）请你公司补充说明导致 2020 年度商誉减值的相关因素是否仍然存在。

导致 2020 年度商誉减值的主要因素是疫情的影响，人流量减少，消费降低，目前这种情况仍然存在的，具体分析如下：

2020 年年初，受国内外疫情、宏观经济及整体消费环境变化等因素的影响，黄金首饰、金条等生产加工和零售均受到一定影响。

越王珠宝、捷夫珠宝均属于珠宝零售业，不同于日用品及消耗品零售行业，其并不属于日常生活必需品，所以在人员流动大幅减少和较少聚集的情况下，零售收入受影响程度更为明显，收入低于预期，并形成亏损。

（二）2021 年度未对越王珠宝、捷夫珠宝计提商誉减值准备的原因，并将商誉减值测试相关参数预测与 2020 年度进行对比分析，说明相关参数预测是否发生重大变化。

本次预测确定的资产组、预测方法、相关参数选取方式与 2020 年度相同。同时，参考 2020-2021 年的收入水平并结合疫情情况对未来五年及永续期进行了预测，在此情况下测算后，未发现商誉有减值迹象。

2020 年商誉减值测试相关参数与 2021 年度参数进行对比分析如下：

（1）越王珠宝

2020 年度及 2021 年度对未来五年的营业收入预测合计分别为 42 亿元、40 亿元，差异率为 5%；2020 年度及 2021 年度的对未来五年预测销售费用平均占收入比分别为 8%-11%、6%-9%，2020 年度及 2021 年度对未来五年预测管理费用平均占收入比分别为 1%-3%、1%-2%，2020 年度及 2021 年度的税前折现率分别为 13.46%、12.23%，其变动原因主要是由于可比上市公司市场数据波动造成。

综上，2020 年商誉减值测试相关参数与 2021 年度主要参数差异变化幅度都较小，未发生重大变化。

（2）捷夫珠宝

2020 年度及 2021 年度对未来五年的营业收入预测合计分别为 32 亿元、23 亿元，差异率为 28%，主要原因为批发业务减少，预测收入减少较大，同时，由于批发业务减少，零售业务占比增加，使得毛利率预测由 20%增加至 26%左右。

2020 年度及 2021 年度对未来五年销售费用占营业收入的比例在 5%-9%之间

和 7%-16%之间，预测 2022 年销售费用占比 16%的原因是收入较低导致，其他年度差异较小。

2020 年度及 2021 年度对未来五年管理费用占营业收入的比例在 1.5%-3%之间和 3%-9%之间，预测 2022 年管理费用占比 9%的原因是收入较低导致，其他年度差异较小。

2020 年度及 2021 年度的税前折现率分别为 13.85%、12.90%，其变动原因主要是由于可比上市公司市场数据波动造成。

综上，2020 年商誉减值测试相关参数与 2021 年度主要参数除收入因业务调整导致预测减少外，其他参数差异变化幅度都较小，未发生重大变化。

特此公告。

北京金一文化发展股份有限公司董事会

2022 年 5 月 17 日