



中銀金行

NEEQ : 871846

中銀金行股份有限公司

Gold of China Limited



半年度報告

2023

## 重要提示

- 一、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。
- 二、公司负责人黄思敏、主管会计工作负责人叶小英及会计机构负责人（会计主管人员）叶小英保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本半年度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
- 四、本半年度报告未经会计师事务所审计。
- 五、本半年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 六、本半年度报告已在“第二节 会计数据和经营情况”之“七、 公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，请投资者注意阅读。
- 七、未按要求披露的事项及原因

无
---

## 目录

第一节	公司概况 .....	5
第二节	会计数据和经营情况 .....	6
第三节	重大事件 .....	14
第四节	股份变动及股东情况 .....	15
第五节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况 .....	21
第六节	财务会计报告 .....	23
附件 I	会计信息调整及差异情况 .....	83
附件 II	融资情况 .....	83

备查文件目录	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。
	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）。
	报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。
文件备置地址	中银银行股份有限公司办公室

## 释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份公司、中银金行股份	指	中银金行股份有限公司
天美公司	指	深圳天美珠宝有限公司,系中银金行股份有限公司全资子公司
上海天美	指	上海天美珠宝有限公司
永基投资	指	深圳市永基投资管理企业(有限合伙)
主办券商	指	开源证券股份有限公司
元、万元	指	人民币元、人民币万元
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》(2018年修订)
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》(2019年修订)
《公司章程》、公司章程	指	中银金行股份有限公司2020年第四次临时股东大会审议通过的《中银金行股份有限公司章程》
股东大会	指	中银金行股份有限公司股东大会
董事会	指	中银金行股份有限公司董事会
监事会	指	中银金行股份有限公司监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统
报告期	指	2023年1-6月

## 第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	中银金行股份有限公司		
英文名称及缩写	Gold of China Co.,Ltd.		
	-		
法定代表人	黄思敏	成立时间	1992年8月3日
控股股东	控股股东为（上海天美珠宝有限公司）	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（黄楚坚），一致行动人为（黄楚坚）
行业（挂牌公司管理型行业分类）	F 批发和零售业-F52 零售业--F524 文化、体育用品及器材专门零售-F5245 珠宝首饰零售		
主要产品与服务项目	黄金、钻石镶嵌及其他镶嵌首饰的设计、销售以及投资黄金的		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	中银金行	证券代码	871846
挂牌时间	2017年8月11日	分层情况	创新层
普通股股票交易方式	集合竞价交易	普通股总股本（股）	89,000,000
主办券商（报告期内）	开源证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	陕西省西安市高新区锦业路1号都市之门B座5层		
联系方式			
董事会秘书姓名	朱小全	联系地址	北京市西城区南礼士路66号院1号楼11层1110
电话	010-84195970	电子邮箱	zxq@goldofchina.com
传真	010-64097996		
公司办公地址	北京市西城区南礼士路66号院1号楼11层1110	邮政编码	100037
公司网址	<a href="http://www.goldofchina.com">http://www.goldofchina.com</a>		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	91110102101145479H		
注册地址	北京市西城区南礼士路66号院1号楼11层1110		
注册资本（元）	89,000,000.00	注册情况报告期内是否变更	否

## 第二节 会计数据和经营情况

### 一、 业务概要

#### (一) 商业模式与经营计划

公司致力于打造高品质珠宝品牌，经营战略是“致力于成为城镇市场黄金珠宝领袖品牌”，公司的主营业务是黄金、钻石镶嵌及其他镶嵌首饰的设计、销售及投资黄金的销售，公司的营业收入主要来源于品牌溢价及批发差价。目前公司采取加盟+电商的销售模式，专注于品牌运营、渠道管理和供应链整合，凭借核心的渠道整合资源，实现门店的快速扩张。公司主要在全国三线及以下城市和一、二线城市城郊开设加盟店。经营的产品包括黄金、钻石镶嵌类、和其他镶嵌首饰三大品类，公司向供应商采购原材料，将生产环节外包给专业的珠宝生产加工商完成，除此以外，直接向供应商购买成品也是公司采购的重要来源。公司历来重视产品设计和工艺研发，目前拥有 20 项境内商标、20 项外观专利。此外，“互联网+”战略是传统零售业发展的必然趋势，公司已经成功打造面向终端客户的 PC 端+移动端的综合性电商平台，同一产品数据库还可同时服务于所有加盟商，成为加盟商足不出户采购下单的互联网平台的配货工具，力争实现线上线下资源的有效整合及同步增长。

#### (二) 行业情况

近年来我国珠宝行业线上购物市场交易规模逐年上升，其占珠宝行业总市场规模的比例也逐年上升，在直播带货等新兴销售渠道的推动下，线上购买将加速发展。总体来看，我国珠宝首饰行业市场规模增长较为稳定。

国际背景下，黄金是对抗通货膨胀的有效方式，既有投资属性又有保值空间，近年来买卖黄金也成为新一代年轻人的追求。珠宝首饰作为珍贵稀有的属性外，还具有独特的文化属性，成为情感表达和精神思想的重要载体，是实用和审美的相结合。在国内普遍崇尚黄金珠宝的文化传统及黄金具有投资属性的背景下，黄金珠宝在国内珠宝市场占比较高，其次是钻石和玉石。

#### (三) 与创新属性相关的认定情况

适用 不适用

### 二、 主要会计数据和财务指标

单位：元

盈利能力	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	28,015,862.41	51,244,774.08	-45.33%
毛利率%	7.60%	11.98%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-3,865,880.72	-2,809,346.09	-37.61%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-4,077,345.66	-2,809,346.09	-44.09%
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	-2.00%	-1.39%	-

算)			
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)	-2.11%	-1.39%	-
基本每股收益	-0.04	-0.0316	-37.34%
<b>偿债能力</b>	<b>本期期末</b>	<b>上年期末</b>	<b>增减比例%</b>
资产总计	244,034,728.64	247,107,445.64	-1.24%
负债总计	53,141,504.93	52,348,341.21	1.52%
归属于挂牌公司股东的净资产	190,893,223.71	194,759,104.43	-1.98%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	2.14	2.19	-2.28%
资产负债率% (母公司)	26.09%	25.65%	-
资产负债率% (合并)	21.78%	21.18%	-
流动比率	4.53	4.65	-
利息保障倍数	-2.21	0.49	-
<b>营运情况</b>	<b>本期</b>	<b>上年同期</b>	<b>增减比例%</b>
经营活动产生的现金流量净额	1,776,654.54	104,516.14	1,599.89%
应收账款周转率	0.34	0.79	-
存货周转率	0.16	0.25	-
<b>成长情况</b>	<b>本期</b>	<b>上年同期</b>	<b>增减比例%</b>
总资产增长率%	-1.24%	3.12%	-
营业收入增长率%	-45.33%	3.48%	-
净利润增长率%	-37.61%	-1,057.58%	-

### 三、 财务状况分析

#### (一) 资产及负债状况分析

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	703,597.44	0.29%	179,977.27	0.07%	290.94%
应收票据	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
应收账款	69,445,697.60	28.46%	72,488,147.50	29.33%	-4.20%
预付款项	4,633,981.67	1.90%	3,929,717.66	1.59%	17.92%
其他应收款	924,751.68	0.38%	1,463,639.92	0.59%	-36.82%
存货	164,973,444.69	67.60%	164,645,429.31	66.63%	0.20%
投资性房产	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0%

长期股权投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0%
固定资产	48,049.11	0.02%	47,975.26	0.02%	0.15%
无形资产	0.00	0.00%	284.94	0.00%	0.15%
短期借款	19,957,275.34	8.18%	18,943,733.66	7.67%	5.35%
长期借款	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
长期待摊费用	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
合同负债	524,396.33	0.21%	989,580.19	0.40%	-47.01%
应交税费	6,437,982.20	2.64%	5,746,357.08	2.33%	12.04%
其他应付款	6,957,852.75	2.85%	7,400,980.57	3.00%	-5.99%
其他流动负债	68,171.52	0.03%	128,645.42	0.05%	-47.01%
应付账款	16,256,704.18	6.66%	15,348,660.13	6.21%	5.92%
使用权资产	291,703.28	0.12%	1,161,857.27	0.47%	-74.89%
一年内到期的非流动负债	240,267.40	0.10%	1,166,538.58	0.47%	-79.40%
租赁负债	58,100.95	0.02%	166,609.89	0.07%	-65.13%

#### 项目重大变动原因:

- 1、本期货币资金金额为703,597.44元，比上年期末增加290.94%，主要原因是月底收到一笔货款尚未支付给供应商。
- 2、本期其他应收款金额为924,751.68元，比上年期末减少36.82%，主要原因是其它应收款坏账增加。
- 3、本期合同负债金额为524,396.33元，比上年期末减少47.01%，主要原因是2022年有应收款已收回尚未开发票，应收在账上以负数列示，被重分类为预收账款形成合同负债和其他流动负债，2023年度已开票冲回。
- 4、本期其他流动负债金额为68,171.52元，比上年期末减少47.01%，主要原因是2022年有应收款已收回尚未开发票，应收在账上以负数列示，被重分类为预收账款形成合同负债和其他流动负债，2023年度已开票冲回。
- 5、本期使用权资产金额为291,703.28元，比上年期末减少74.89%，主要原因是子公司的租赁合同于2023年6月到期，报告期内子公司无使用权资产。
- 6、本期一年内到期的非流动负债金额为240,267.40元，比上年期末减少79.40%，主要原因是子公司的租赁合同于2023年6月到期，报告期内子公司无一年内到期的非流动负债。
- 7、本期租赁负债为58,100.95元，比上年期末减少65.13%，主要原因是子公司的租赁合同于2023年6月到期，所以报告期内子公司没有租赁负债。

## (二) 经营情况分析

### 1、 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期 金额变动比例%
	金额	占营业收入 的比重%	金额	占营业收入 的比重%	
营业收入	28,015,862.41	-	51,244,774.08	-	-45.33%
营业成本	25,887,563.10	92.40%	45,106,949.03	88.02%	-42.61%
毛利率	7.60%	-	11.98%	-	-



销售费用	1,168,619.29	4.17%	3,140,018.85	6.13%	-62.78%
管理费用	2,592,681.08	9.25%	2,682,222.08	5.23%	-3.34%
研发费用	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
财务费用	1,163,907.52	4.15%	1,259,269.45	2.46%	-7.57%
信用减值损失	-1,116,120.76	-3.98%	-2,187,150.30	-4.27%	48.97%
资产减值损失	0.00	0.00%	0	0.00%	0.00%
其他收益	281,952.97	1.01%	338.01	0.00%	83,315.57%
投资收益	0.00	0.00%	344,979.08	0.67%	-100%
公允价值变动收益	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
资产处置收益	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
汇兑收益	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
营业利润	-3,702,776.90	-13.22%	-3,136,670.18	-6.12%	-18.05%
营业外收入	0.52	0.00%	26,749.84	0.05%	-100%
营业外支出	0.24	0.00%	0.99	0.00%	-75.76%
净利润	-	-13.80%	-2,809,346.09	-5.48%	-37.61%
	3,865,880.72				

#### 项目重大变动原因:

1、本期营业收入金额为28,015,862.41元，比上年同期减少45.33%，主要原因是疫情后线下线上业务竞争激烈，销售下滑，毛利基本持平。
2、本期营业成本金额为25,887,563.10元，比上年同期减少42.61%，主要原因是报告期内收入减少，成本相应减少。
3、本期销售费用金额为1,168,619.29元，比上年同期减少62.78%，主要原因是报告期内收入减少，相关的销售费用也减少。
4、本期信用减值损失金额为-1,116,120.76元，比上年同期增加48.97%，主要原因是报告期内坏账年限增加，有个别客户主体注销，应收转为坏账，导致减值损失增加。
5、本期其他收益金额为281,952.97元，比上年同期增加83315.57%，主要原因是2023年收到政府房租补贴27万。
6、本期净利润金额为-3,865,880.72元，比上年同期减少37.61%，主要原因是报告期内收入减少，净利润相应减少。
7、本期投资收益金额为0元，比上年同期减少100%，主要原因是报告期内无交易性金融资产。
8、本期营业外支出金额为0.24元，比上年同期减少75.76%，主要原因是报告期内2-5月没有天猫捐款费用。

## 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	27,840,435.32	49,919,480.90	-44.23%
其他业务收入	175,427.09	1,325,293.18	-86.76%
主营业务成本	25,887,563.10	45,106,949.03	-42.61%

其他业务成本	0.00	0.00	0.00%
--------	------	------	-------

**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
黄金类饰品	24,076,854.30	22,722,197.30	5.63%	94.44%	105.95%	-5.27%
非黄金类饰品	3,763,581.02	3,165,365.80	15.89%	-89.97%	-90.71%	6.67%
手表	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

**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
华南地区	15,204,322.33	14,401,820.34	5.28%	-59.24%	-56.82%	-5.31%
华北地区	4,124,006.93	3,761,630.20	8.79%	-22.49%	-21.15%	-1.55%
华东地区	8,512,106.06	7,724,112.56	9.26%	16.90%	10.79%	5.00%
华中地区	0.00	0.00	0.00%	-100%	-100%	-

**收入构成变动的的原因：**

无

**(三) 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	1,776,654.54	104,516.14	1,599.89%
投资活动产生的现金流量净额	0.00	1,405,749.69	-100.00%
筹资活动产生的现金流量净额	-1,253,034.37	-1,327,872.76	5.64%

**现金流量分析：**

本期经营活动产生的现金流量净额为 1,776,654.54 元，比上期金额增加 1,599.89%，主要原因是报告期内收入减少，相应的税费减少，店铺减少，员工收入减少，报告期内还收到政府房租补贴，故现金净流量增加。

**四、 投资状况分析**

**(一) 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
深圳天美珠宝有限公司	控股子公司	珠宝首饰批发零售	10,000,000	62,582,452.34	21,689,253.47	808,539.93	- 639,489.16
广西中银珠宝有限公司	控股子公司	珠宝首饰批发零售	2,000,000	1,211,232.44	-120,971.12	120,625.96	- 135,103.25

### 主要参股公司业务分析

适用 不适用

### 报告期内取得和处置子公司的情况

适用 不适用

### (二) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

## 五、 对关键审计事项说明

适用 不适用

## 六、 企业社会责任

适用 不适用

## 七、 公司面临的重大风险分析

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
1、公司治理风险	股份公司设立后，公司建立起相对完善的法人治理结构，并不断完善适应公司发展的内部管理制度。股份公司成立后公司各项内部管理、控制制度的设计和执行需要经过一段时间的实践检验，监管要求下新的治理规则对公司治理提出了更高的要求，因此公司管理层需不断提高规范运作的能力和意识。同时，经营规模的不断扩大也对公司治理提出更高的要求，公司需要在战略管理、财务管理、风险控制管理和内部控制管理等各方面不断提升完善。因此，公司未来经营中存在因公司治理不适应发展需要而影响公司持续、稳定、健康发展的风险。
2、实际控制人不当控制的风险	公司实际控制人黄楚坚间接持有公司 57.98%的股份，能够通过股东大会和董事会对公司进行控制并产生重大影响，其有能力按照其意愿实施选举董事和高级管理人员、确定股利分配政策、促成兼并收购活动等行为。若公司的实际控制人凭借其地位，通过行使表决权等方式对公司的生产经营决策、人事任免、财务等进行不当控制，将可能损害公司及公司其他股东的利益，可能给公司经营和管理带来风险。
3、宏观经济增速放缓导致需求疲软的风险	珠宝首饰属高档消费品，为非必需消费品，一般单件价值较高，因此珠宝产品的市场环境受到消费者购买力水平以及宏观

	<p>经济环境的重大影响。改革开放以来，中国作为潜力巨大的新兴经济体，经济保持了较快的增长速度，居民人均收入水平稳步提高，消费结构升级，进而有效拉动了对珠宝首饰产品的消费。近几年，中国经济增速有所放缓，进入经济增速换挡期，未来国民经济低速增长可能成为“新常态”，如果未来宏观经济增长乏力，将会影响消费者的购买力，从而对珠宝首饰行业及公司的经营业绩产生不利的影响。</p>
4、市场竞争风险	<p>随着中国珠宝首饰市场不断开放，国际顶级品牌和香港著名品牌等纷纷抢占国内市场，市场竞争日益激烈。珠宝首饰产品作为高档消费品，其属性决定了在市场竞争中设计、品牌和渠道起着至关重要的作用，未来珠宝市场必将逐步向拥有设计优势、品牌优势和渠道优势的企业集中。如果珠宝企业不能通过各种方式不断提高竞争力和市场占有率，则有可能受到其他珠宝企业的挑战，面临激烈的行业竞争风险。</p>
5、产品质量控制风险	<p>公司不断完善产品质量控制体系，对原材料采购、产品流转等环节进行质量把控，且所有发往终端销售的产品均已经过国家/地方检测机构的检测。报告期内，公司未发生产品质量相关的重大诉讼或被质量检测部门处罚。若未来公司无法有效实施产品质量控制措施，出现重大产品质量问题或纠纷，则将对公司品牌和经营造成不利影响</p>
6、指定供应商的供货风险	<p>除公司自主开发设计的主题产品外，其他产品的供货主要通过指定供应商完成。虽然所有产品均经过公司内检和国家/地方检测机构检测合格，但如指定供应商延迟交货，或者其加工工艺和产品质量达不到公司所规定的标准，则会对本公司品牌和经营产生不利影响。</p>
7、加盟模式下品牌维护风险	<p>公司主要采用品牌加盟的模式实现公司发展壮大。品牌加盟有利于充分利用加盟商资金和区域零售经验，从而实现公司品牌和规模的快速扩张。公司制定了严格的加盟商管理制度，建立了完善的加盟商培训机制，在发展加盟商经营过程中没有出现影响公司品牌的负面事件。但由于加盟商不在公司的直接控制之下，随着未来公司经营渠道的不断拓展和加盟商数量的增加，可能存在加盟商出于自身利益的考虑，违反公司加盟商管理制度，从而使公司的整体形象和品牌受到一定程度损害的情况，有可能对公司后续经营与发展造成一定的负面影响。</p>
8、原材料价格波动的风险	<p>公司所处的珠宝首饰行业主要原材料为价值较大的贵金属等。原材料价格受到国际价格影响较大，且其价格在珠宝首饰产品中占比较高，如果上述原材料价格持续上涨，将给公司产品成本造成较大压力，进而影响公司的效益；若产品价格随原材料价格做相应调整，则有可能超出消费者心理承受能力，降低消费者的购买欲望，从而影响公司的销售业绩。如果黄金白银等贵金属价格持续大幅波动，将给公司盈利能力的稳定性带来一定影响。</p>
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

是否存在被调出创新层的风险

是 否

### 第三节 重大事件

#### 一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	三.二.(一)
是否存在提供担保事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(二)
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	三.二.(三)
是否存在关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
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	三.二.(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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(五)
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	
是否存在应当披露的其他重大事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

#### 二、 重大事件详情

##### (一) 诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

##### (二) 公司发生的提供担保事项

挂牌公司及合并报表范围内子公司存在提供担保

是 否

单位：元

序号	被担保人	担保金额	实际履行担保责任的金额	担保余额	担保期间		责任类型	被担保人是否为挂牌公司控股股东、实际控制人及其控制的企业	是否履行必要的决策程序
					起始	终止			
1	公司客	100,000,000	0	0	2021	2023	连带	否	已事前

	户				年 11 月 10 日	年 11 月 10 日			及时履 行
总计	-	100,000,000	0	0	-	-	-	-	-

注：公司客户主要指中银金行的加盟客户，且非公司关联方，向深圳市飞贷小额贷款公司申请成为其借款人，成功授信取得贷款后，中银金行对其贷款承担连带担保责任，且每笔担保金额不超过伍拾万元。

#### 担保合同履行情况

截止到 2023 年 6 月 30 日，担保合同履行情况良好，对公司经营没有影响。

#### 公司提供担保分类汇总

单位：元

项目汇总	担保金额	担保余额
报告期内挂牌公司提供担保（包括对表内子公司提供担保）	100,000,000	0
公司及表内子公司为挂牌公司股东、实际控制人及其关联方提供担保		
公司直接或间接为资产负债率超过 70%（不含本数）的被担保人提供担保		
公司担保总额超过净资产 50%（不含本数）部分的金额		
公司为报告期内出表公司提供担保		

#### 应当重点说明的担保情况

适用 不适用

#### （三） 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

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

#### （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	2017 年 8 月 11 日		挂牌	资金占用承诺	严格遵守法律、法规及公司章程等要求，确保将来不发生以借款、代偿债务、代垫款项等方式占用或转移公司资金或资产的情形。	正在履行中
其他股东	2017 年 8 月 11 日		挂牌	资金占用承诺	严格遵守法律、法规及公司章程等要求，确保将来不发生以	正在履行中

					借款、代偿债务、代垫款项等方式占用或转移公司资金或资产的情形。	
董监高	2017年8月11日		挂牌	资金占用承诺	严格遵守法律、法规及公司章程等要求，确保将来不发生以借款、代偿债务、代垫款项等方式占用或转移公司资金或资产的情形。	正在履行中
实际控制人或控股股东	2017年8月11日		挂牌	同业竞争承诺	承诺将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对公司构成竞争的业务及活动等	正在履行中
其他股东	2017年8月11日		挂牌	同业竞争承诺	承诺将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对公司构成竞争的业务及活动等	正在履行中
董监高	2017年8月11日		挂牌	同业竞争承诺	承诺将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对公司构成竞争的业务及活动等	正在履行中
董监高	2017年8月11日		挂牌	其他承诺（诚信声明）	承诺未被列入失信被执行人名单及严重违法失信企业名单，不属于失信联合惩戒对象。	正在履行中
董监高	2017年8月11日		挂牌	其他承诺（无竞业禁止无侵	承诺不存在违反竞业禁止的法律规定或与	正在履行中



				犯知识产权或商业秘密)	原单位约定的情形,不存在关于竞业禁止事项的纠纷或潜在纠纷;不存在与原任职单位知识产权、商业秘密方面的侵权纠纷或潜在纠纷。	
董监高	2017年8月11日		挂牌	其他承诺(股份锁定承诺)	承诺公司设立未满一年前,所持有的公司股份不得对外转让;作为董监高期间,每年转让的股份不得超过所持有公司股份总数的25%,且在离职后半年内不得转让其所持有的公司股份。	正在履行中

**超期未履行完毕的承诺事项详细情况:**

<p>1、持有公司 5%以上股份的股东及全体董监高已签署《关于违规担保及资金占用等事项的承诺书》。截至 2023 年 6 月 30 日,公司上述人员如实履行上述承诺,不存在违规担保及资金占用等情况。</p> <p>2、控股股东及实际控制人、持有公司 5%以上的股东及董事、监事、高级管理人员出具了《避免同业竞争承诺书》,为避免未来因发生同业竞争而损害公司及其他股东利益,上述人员承诺将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对公司构成竞争的业务及活动等。截至 2023 年 6 月 30 日,公司上述人员如实履行上述承诺,不存在与公司同业竞争的情况。</p> <p>3、公司董事、监事、高级管理人员均出具了《董事、监事及高管人员诚信声明》、《无竞业禁止无侵犯知识产权或商业秘密的声明》、《关于股份锁定的承诺》。截至 2023 年 6 月 30 日,公司上述人员如实履行上述承诺,不存在违反承诺的情况。</p>
---

**(五) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况**

单位:元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
应收账款	所有权或使用权受限制的资	质押	80,889,731.79	33.15%	公司与深圳市信链商业保理有限公司(以下简称保理公

	产				司) 签订《隐蔽型有追索权保理合同》，将母公司未来一年的应收账款转让给保理公司以取得由其提供的最高 5000 万元的保理融资额度，保证期间自 2018 年 9 月 10 日至 2019 年 9 月 9 日，其后展期至 2020 年 12 月 31 日，此期间应收账款数额因非期初期末值，无法计算，故采用 2019 年度数据，即 2019 年 12 月 31 日数据进行替代。
总计	-	-	80,889,731.79	33.15%	-

**资产权利受限事项对公司的影响:**

公司应收账款质押原因为保理融资满足公司资金需求，无不良影响。

## 第四节 股份变动及股东情况

### 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	77,516,666	87.10%	0	77,516,666	87.10%
	其中：控股股东、实际控制人	40,000,000	44.94%	0	40,000,000	44.94%
	董事、监事、高管	1,250,000	1.40%	0	1,250,000	1.40%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售 条件股 份	有限售股份总数	11,483,334	12.9%	0	11,483,334	12.9%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%
	董事、监事、高管	3,750,000	4.21%	0	3,750,000	4.21%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		89,000,000	-	0	89,000,000	-
普通股股东人数						59

#### 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	上海天美珠宝有限公司	40,000,000	0	40,000,000	44.94%	0	40,000,000	40,000,000	0
2	深圳市永基投资管理企业	11,600,000	0	11,600,000	13.03%	7,733,334	3,866,666	0	0
3	深圳市信泽管	9,989,400	0	9,989,400	11.22%	0	9,989,400	0	0

	理咨询有限公司								
4	北京瑞华信投资管理有限公司	6,400,000		6,400,000	7.19%	0	6,400,000	0	0
5	项纪青	5,000,000	0	5,000,000	5.62%	3,750,000	1,250,000	0	0
6	李济杉	5,000,000	0	5,000,000	5.62%	0	5,000,000	0	0
7	周敏	3,974,835		3,974,835	4.47%	0	3,974,835	0	0
8	汪大鹏	3,000,000	0	3,000,000	3.37%	0	3,000,000	0	0
9	深圳前海移联科技有限公司	2,000,000	0	2,000,000	2.25%	0	2,000,000	0	0
10	罗诗琪	2,000,000	0	2,000,000	2.25%	0	2,000,000	0	0
	<b>合计</b>	<b>88,964,235</b>	<b>-</b>	<b>88,964,235</b>	<b>99.96%</b>	<b>11,483,334</b>	<b>77,480,901</b>	<b>40,000,000</b>	<b>0</b>

普通股前十名股东间相互关系说明：

项纪青是北京瑞华信投资管理有限公司的控股股东；周敏的配偶朱小全是深圳市永基投资管理企业(有限合伙)的有限合伙人；深圳前海移联科技有限公司实际控制人罗少龙与罗诗琪为父女关系。

## 二、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

## 三、 特别表决权安排情况

适用 不适用

## 第五节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

### 一、 董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
黄思敏	董事长	女	1993年1月	2022年8月15日	2025年7月10日
黄楚坚	董事、总经理	男	1963年2月	2022年7月11日	2025年7月10日
朱小全	董事、董事会秘书	男	1971年8月	2022年7月11日	2025年7月10日
张翔	董事	男	1968年4月	2022年7月11日	2025年7月10日
王梅	董事	女	1968年11月	2022年7月11日	2025年7月10日
项纪青	监事会主席	男	1954年2月	2022年7月11日	2025年7月10日
唐振通	监事	男	1991年4月	2022年7月11日	2025年7月10日
庄泽宾	职工代表监事	男	1998年5月	2022年7月11日	2025年7月10日
叶小英	财务负责人	女	1981年8月	2022年7月11日	2025年7月10日

#### 董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

公司现有董事、监事、高级管理人员中实际控制人、董事、总经理黄楚坚与董事长黄思敏为父女关系。除此之外，公司董事、监事、高级管理人员之间及与控股股东、实际控制人之间不存在其他关联关系。

#### (二) 持股情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量	期末被授予的限制性股票数量
项纪青	5,000,000	0	5,000,000	5.62%	0	0
合计	5,000,000	-	5,000,000	5.62%	0	0

(三) 变动情况

适用 不适用

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：

适用 不适用

(四) 董事、高级管理人员的股权激励情况

适用 不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
行政人员	8	0	0	8
销售人员	26	0	1	25
技术人员	2	0	2	0
财务人员	7	0	1	6
员工总计	43	0	4	39

(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

## 第六节 财务会计报告

### 一、 审计报告

是否审计	否
------	---

### 二、 财务报表

#### (一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2023年6月30日	2022年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		703,597.44	179,977.27
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		69,445,697.60	72,488,147.50
应收款项融资			
预付款项		4,633,981.67	3,929,717.66
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款		924,751.68	1,463,639.92
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		164,973,444.69	164,645,429.31
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		37,198.31	51,292.49
<b>流动资产合计</b>		<b>240,718,671.39</b>	<b>242,758,204.15</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		48,049.11	47,975.26
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		291,703.28	1,161,857.27
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		2,976,304.86	3,139,408.96
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		<b>3,316,057.25</b>	<b>4,349,241.49</b>
<b>资产总计</b>		<b>244,034,728.64</b>	<b>247,107,445.64</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款		19,957,275.34	18,943,733.66
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		16,256,704.18	15,348,660.13
预收款项			
合同负债		524,396.33	989,580.19
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		2,640,754.26	2,457,235.69
应交税费		6,437,982.20	5,746,357.08
其他应付款		6,957,852.75	7,400,980.57
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		240,267.40	1,166,538.58
其他流动负债		68,171.52	128,645.42
<b>流动负债合计</b>		<b>53,083,403.98</b>	<b>52,181,731.32</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		58,100.95	166,609.89
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>58,100.95</b>	<b>166,609.89</b>
<b>负债合计</b>		<b>53,141,504.93</b>	<b>52,348,341.21</b>
<b>所有者权益：</b>			
股本		89,000,000	89,000,000
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		43,935,775.91	43,935,775.91
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		5,447,028.39	5,447,028.39
一般风险准备			
未分配利润		52,510,419.41	56,376,300.13
归属于母公司所有者权益合计		190,893,223.71	194,759,104.43
少数股东权益			
<b>所有者权益合计</b>		<b>190,893,223.71</b>	<b>194,759,104.43</b>
<b>负债和所有者权益合计</b>		<b>244,034,728.64</b>	<b>247,107,445.64</b>

法定代表人：黄思敏

主管会计工作负责人：叶小英

会计机构负责人：叶小英

## （二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2023年6月30日	2022年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		692,485.60	151,806.26
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款		81,789,965.14	84,082,174.66
应收款项融资			
预付款项		1,197,915.41	496,472.50
其他应收款		14,032,705.94	12,316,251.80
其中：应收利息			

应收股利			
买入返售金融资产			
存货		130,945,687.33	134,186,391.95
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		34,228.77	36,728.79
<b>流动资产合计</b>		<b>228,692,988.19</b>	<b>231,269,825.96</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		7,165,462.68	7,165,462.68
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		4,595.58	4,595.58
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		291,703.28	408,384.59
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		2,623,551.43	2,682,541.63
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		<b>10,085,312.97</b>	<b>10,260,984.48</b>
<b>资产总计</b>		<b>238,778,301.16</b>	<b>241,530,810.44</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款		19,957,275.34	18,943,733.66
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		26,893,138.01	28,344,556.94
预收款项			
合同负债		615,516.37	989,580.19
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		1,922,941.14	1,802,790.31
应交税费		5,551,134.03	4,273,286.85
其他应付款		6,984,866.27	7,074,136.00
其中：应付利息			
应付股利			

持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		240,267.40	225,778.83
其他流动负债		80,017.12	128,645.42
<b>流动负债合计</b>		<b>62,245,155.68</b>	<b>61,782,508.20</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		42,741.44	166,609.89
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>42,741.44</b>	<b>166,609.89</b>
<b>负债合计</b>		<b>62,287,897.12</b>	<b>61,949,118.09</b>
<b>所有者权益：</b>			
股本		89,000,000	89,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		41,101,238.59	41,101,238.59
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		5,502,125.70	5,502,125.70
一般风险准备			
未分配利润		40,887,039.75	43,978,328.06
<b>所有者权益合计</b>		<b>176,490,404.04</b>	<b>179,581,692.35</b>
<b>负债和所有者权益合计</b>		<b>238,778,301.16</b>	<b>241,530,810.44</b>

### （三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
一、营业总收入		28,015,862.41	51,244,774.08
其中：营业收入		28,015,862.41	51,244,774.08
利息收入			

已赚保费			
手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>		30,884,471.52	52,539,611.05
其中：营业成本		25,887,563.10	45,106,949.03
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		71,700.53	351,151.64
销售费用		1,168,619.29	3,140,018.85
管理费用		2,592,681.08	2,682,222.08
研发费用			
财务费用		1,163,907.52	1,259,269.45
其中：利息费用		1,154,989.05	1,251,299.45
利息收入		214.92	627.11
加：其他收益		281,952.97	338.01
投资收益（损失以“-”号填列）			344,979.08
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-1,116,120.76	-2,187,150.30
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		-3,702,776.90	-3,136,670.18
加：营业外收入		0.52	26,749.84
减：营业外支出		0.24	0.99
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		-3,702,776.62	-3,109,921.33
减：所得税费用		163,104.10	-300,575.24
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		-3,865,880.72	-2,809,346.09
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）		-3,865,880.72	-2,809,346.09
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		-3,865,880.72	-2,809,346.09

<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>		-3,865,880.72	-2,809,346.09
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		-3,865,880.72	-2,809,346.09
（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）		-0.04	-0.0316
（二）稀释每股收益（元/股）		-0.04	-0.03

法定代表人：黄思敏

主管会计工作负责人：叶小英

会计机构负责人：叶小英

#### （四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
<b>一、营业收入</b>		27,061,519.44	50,647,143.79
减：营业成本		25,009,422.54	44,753,906.19
税金及附加		111,186.80	332,532.06
销售费用		1,168,619.29	2,710,096.79
管理费用		1,148,694.95	1,361,636.82
研发费用			
财务费用		1,123,611.68	1,109,105.36
其中：利息费用		1,117,034.56	1,103,339.72
利息收入		178.59	566.30

加：其他收益		294.05	243.87
投资收益（损失以“-”号填列）			344,979.08
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-1,532,576.34	-2,219,674.32
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>-3,032,298.11</b>	<b>-1,494,584.80</b>
加：营业外收入		0.24	20,897.81
减：营业外支出		0.24	0.86
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>-3,032,298.11</b>	<b>-1,473,687.85</b>
减：所得税费用		58,990.20	-308,706.23
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>-3,091,288.31</b>	<b>-1,164,981.62</b>
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-3,091,288.31	-1,164,981.62
（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>		<b>-3,091,288.31</b>	<b>-1,164,981.62</b>
<b>七、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

## (五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		41,365,085.25	44,590,400.87
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			338.01
收到其他与经营活动有关的现金		314,660.26	174,179.51
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>41,679,745.51</b>	<b>44,764,918.39</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		33,294,029.06	38,184,990.81
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		1,640,624.18	1,934,485.91
支付的各项税费		70,562.83	714,911.72
支付其他与经营活动有关的现金		4,897,874.90	3,826,013.81
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>39,903,090.97</b>	<b>44,660,402.25</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>1,776,654.54</b>	<b>104,516.14</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			1,405,749.69
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>			<b>1,405,749.69</b>

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>			
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>			1,405,749.69
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
偿还债务支付的现金		80,000.00	510,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		61,447.37	
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		1,111,587.00	817,872.76
<b>筹资活动现金流出小计</b>		1,253,034.37	1,327,872.76
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-1,253,034.37	-1,327,872.76
<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>		523,620.17	182,393.07
加：期初现金及现金等价物余额		179,977.27	882,966.88
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		703,597.44	1,065,359.95

法定代表人：黄思敏

主管会计工作负责人：叶小英

会计机构负责人：叶小英

#### （六） 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		36,042,856.34	42,102,835.31
收到的税费返还			243.87
收到其他与经营活动有关的现金		562,248.16	168,292.74
<b>经营活动现金流入小计</b>		36,605,104.50	42,271,371.92
购买商品、接受劳务支付的现金		28,007,679.91	36,884,343.84
支付给职工以及为职工支付的现金		1,239,142.86	1,713,932.91
支付的各项税费		45,666.51	711,251.12
支付其他与经营活动有关的现金		6,535,570.24	3,882,138.61
<b>经营活动现金流出小计</b>		35,828,059.52	43,191,666.48



<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		777,044.98	-920,294.56
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			1,405,749.69
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>			1,405,749.69
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>			
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>			1,405,749.69
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
偿还债务支付的现金		80,000.00	510,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		23,492.88	
支付其他与筹资活动有关的现金		132,872.76	132,872.76
<b>筹资活动现金流出小计</b>		236,365.64	642,872.76
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-236,365.64	-642,872.76
<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>		540,679.34	-157,417.63
加：期初现金及现金等价物余额		151,806.26	820,134.44
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		692,485.60	662,716.81

### 三、 财务报表附注

#### (一) 附注事项索引

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

#### 附注事项索引说明:

无

#### (二) 财务报表项目附注

## 中银银行股份有限公司

### 2023 年 1-6 月财务报表附注

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

#### 一、公司基本情况

##### 1、公司注册地、组织形式和总部地址

中银银行股份有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)于 1992 年 8 月 3 日在北京市工商行政管理局注册成立, 现总部位于北京市西城区南礼士路 66 号院 1 号楼 11 层 1110。公司注册资本 8900.00 万元, 法定

代表人黄思敏。社会统一信用代码 91110102101145479H。本公司股票于 2017 年 8 月 11 日在全国中小企业股转系统挂牌公开转让，股票代码 871846，所属层级为创新层。

## 2、公司的业务性质和主要经营活动

本公司及各子公司（统称“本集团”）主要从事销售黄金饰品、珠宝首饰、钟表；代销金银币（章）；投资管理等业务；黄金制品、铂金制品、钯金制品、K 金制品、黄金饰品、铂金饰品、钯金饰品、K 金饰品、银饰品、翡翠玉石、宝石、玉器、钻石、工艺品、珠宝首饰镶嵌的设计、购销；网上销售金银、珠宝首饰；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）；经济信息咨询（不含金融业务、人才中介服务和限制项目）；投资管理（不含证券、期货、保险及其它金融业务）。

## 3、财务报告的批准报出

本财务报表业经本公司董事会于 2023 年 8 月 16 日决议批准报出。根据本公司章程，本财务报表将提交股东大会审议。

## 4、合并报表范围

本公司 2023 年半年度独立核算的分公司共 2 户，为中银银行股份有限公司上海分公司和中银银行股份有限公司深圳分公司。独立核算的分公司能够独立进行经营活动，能与其他单位订立经济合同，独立计算盈亏，单独设置会计机构，独立纳税。

截至 2023 年 6 月 30 日，本集团纳入合并范围的子公司共 2 户，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

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2014 年修订）的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本公司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

本财务报表以持续经营为基础列报，本公司自报告期末起至少 12 个月具有持续经营能力。

## 三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况及 2021 年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量等有关信息。此外，本公司的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会 2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

#### 四、重要会计政策和会计估计

本集团根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对收入确认等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见本附注四、19“收入”各项描述。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明，请参阅附注四、22“重大会计判断和估计”。

##### 1、会计期间

本公司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。本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

##### 2、营业周期

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

##### 3、记账本位币

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

##### 4、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

###### (1) 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量；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，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

###### (2) 非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后12个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整

或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

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

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会〔2012〕19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注四、5（2）），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注四、11“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

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

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

## **5、合并财务报表的编制方法**

### **（1）合并财务报表范围的确定原则**

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司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，是指被本公司控制的主体。

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，本公司将进行重新评估。

### **（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，本公司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及吸收合并下的被合并方，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。

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

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

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注四、11“长期股权投资”或本附注四、7“金融工具”。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注四、11、（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

## 6、现金及现金等价物的确定标准

本公司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公司持有的期限短（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。

## 7、金融工具

在本公司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

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：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，本公司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

本公司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。本公司对于此类金融资产，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

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本公司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，本公司将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本公司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

本公司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，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，本公司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，该负债由本公司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，本公司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。

本公司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，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（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。本公司对原金融负债（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，本公司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

当本公司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，同时本公司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，本公司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，本公司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，公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可输入值。

#### （7）权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（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。本公司不确认权益工具的公允价值变动。

本公司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。

### **8、金融资产减值**

本公司需确认减值损失的金融资产系以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，主要包括应收票据、应收账款、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。此外，对部分财务担保合同，也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认信用减值损失。

#### （1）减值准备的确认方法

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

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

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

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

#### （2）信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

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

#### （3）以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

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

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

#### （4）金融资产减值的会计处理方法

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

#### （5）各类金融资产信用损失的确定方法

##### ①应收票据

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

项 目	确定组合的依据
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行

##### ②应收账款及合同资产

对于不含重大融资成分的应收款项和合同资产，本公司按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对于包含重大融资成分的应收款项、合同资产，本公司选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

除了单项评估信用风险的应收账款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项 目	确定组合的依据
账龄组合	本组合以应收账款的账龄作为信用风险特征。
合并范围内关联方组合	本组合为合并范围内关联方的应收账款。

### ③其他应收款

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

项 目	确定组合的依据
代垫款、备用金组合	本组合为日常经常活动中应收取的各类代垫社保款、备用金等应收款项。
合并范围内关联方组合	本组合为应收合并范围内关联方的代垫款项。
账龄组合	本组合为除上述组合之外的其他应收款项。

## 9、存货

### (1) 存货的分类

存货主要包括库存商品、发出商品、委托加工物资、原材料、低值易耗品等。

### (2) 存货取得和发出的计价方法

存货在取得时按实际成本计价，存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。领用和发出时按个别认定法计价。低值易耗品领用时采用一次转销法摊销。

### (3) 存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

可变现净值是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备通常按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。

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

### (4) 存货的盘存制度为永续盘存制。

### (5) 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销；包装物于领用时按一次摊销法摊销。

## 10、合同资产

合同资产会计政策适用于 2020 年度及以后。

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

合同资产预期信用损失的确定方法和会计处理方法参见附注四、8、金融资产减值。

## 11、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本集团对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其中如果属于非交易性的，本集团在初始确认时可选择将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产核算，其会计政策详见附注四、7“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。

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。

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。

## (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。

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，按本附注四、5、“合并财务报表编制的方法”（2）中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

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

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

## 12、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公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

### （2）各类固定资产的折旧方法

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

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
办公设备	年限平均法	3-5	5	19.00-31.67
运输设备	年限平均法	8	5	11.88
电子设备	年限平均法	3-5	5	19.00-31.67

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前

从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

### (3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、16“长期资产减值”。

### (4) 融资租入固定资产的认定依据及计价方法

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

### (5) 其他说明

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

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

本公司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。

## 13、借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；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。

## 14、无形资产

## (1) 无形资产

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

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

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

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

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

## (2) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、16“长期资产减值”。

### 15、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本集团的长期待摊费用主要包括门店装修费、服务费、安装费。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

### 16、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司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。

## 17、合同负债

合同负债会计政策适用于 2020 年度及以后。

合同负债，是指本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如果在本公司向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本公司已经取得了无条件收款权，本公司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。

## 18、职工薪酬

本集团职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

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

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险。离职后福利计划包括设定提存计划。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。

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

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

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

## 19、收入

以下收入会计政策适用于 2020 年度及以后：

本公司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公司未来现金流量的风险、时间分布或金额；本公司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，本公司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，本公司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：客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司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，本公司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，则本公司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，本公司考虑下列迹象：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。

本公司销售商品模式主要有批发销售、联营销售、直营销售、电商销售以及零星内购。

1、批发销售、直营销售以及内购以经签收的系统出货单确认收入；

2、联营销售以双方确认后的结算单确认收入；

3、电商销售中唯品会、寺库、抖音等以双方对账单确认收入，京东、天猫等以发货单确认收入。

4、本公司与其他企业签订的合同或协议包括销售商品和提供劳务时，如销售商品部分和提供劳务部分能够区分并单独计量的，将销售商品部分和提供劳务部分分别作为一项履约义务处理；如销售商品部分和提供劳务部分不能够区分，或虽能区分但不能够单独计量的，将该合同全部作为销售商品处理。

## 20、合同成本

合同成本会计政策适用于 2020 年度及以后。

本集团为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。

为履行合同发生的成本不属于《企业会计准则第 14 号——收入（2017 年修订）》之外的其他企业会

计准则规范范围且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：①该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、间接费用、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；②该成本增加了本集团未来用于履行履约义务的资源；③该成本预期能够收回。

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

## 21、政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，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。本公司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。

本公司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）根据本公司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。

与本公司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。

## 22、递延所得税资产/递延所得税负债

### (1) 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本报告期税前会计利润作相应调整后计算得出。

### (2) 递延所得税资产及递延所得税负债

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

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司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，本公司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，本公司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，本公司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，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

### 23、租赁

租赁是指本公司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，本公司评估合同是否为租赁或包含租赁。

#### 1) 本公司作为承租人

本公司租赁资产的类别主要为租赁办公场所。

##### 初始计量

在租赁期开始日，本公司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。在计算租赁付款额的现值时，本公司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。

##### 后续计量

本公司参照《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（详见本附注四、（十七）“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，本公司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，本公司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，本公司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，本公司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，本公司将剩余金额计入当期损益。

#### 2) 本公司作为承租人：

继续按照与减让前一致的折现率计算租赁负债的利息费用并计入当期损益，继续按照与减让前一致的方法对使用权资产进行计提折旧等后续计量。本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在达成减让协议等解除原租金支付义务时，按未折现金额冲减相关资产成本或费用，同时相应调整租赁负债；延期支付租金的，在实际支付时冲减前期确认的租赁负债。对于采用简化处理的短期租赁和低价

值资产租赁，本公司继续按照与减让前一致的方法将原合同租金计入相关资产成本或费用，将减免的租金作为可变租赁付款额，在减免期间冲减相关资产成本或费用；延期支付租金的，在原支付期间将应支付的租金确认为应付款项，在实际支付时冲减前期确认的应付款项。

### 3) 终止经营

终止经营，是指满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已经处置或划分为持有待售类别：

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；

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；

该组成部分是专为转售而取得的子公司。

## 24、重要会计政策、会计估计的变更

### (1) 会计政策变更

执行新租赁准则导致的会计政策变更

#### ① 新租赁准则

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”）。本公司于 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，本公司选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

本公司选择仅对 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），本公司的具体衔接处理及其影响如下：

#### A. 本公司作为承租人

对首次执行日的融资租赁，本公司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，本公司按照假设自租赁期开始日即采用新租赁准则，并采用首次执行日的增量借款利率作为折现率计量使用权资产。本公司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。

本公司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，本公司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，本公司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，本公司根据《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，本公司根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

## ②其他会计政策变更

无。

### (2) 会计估计变更

本报告期本公司主要会计估计未发生变更。

## 25、重大会计判断和估计

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

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

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

### (1) 收入确认

以下与收入确认相关的重大会计判断和估计适用于 2020 年度及以后：

如本附注四、19、“收入”所述，本公司在收入确认方面涉及到如下重大的会计判断和估计：识别客户合同；估计因向客户转让商品而有权取得的对价的可收回性；识别合同中的履约义务；估计合同中存在的可变对价以及在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额；合同中是否存在重大融资成分；估计合同中单项履约义务的单独售价；确定履约义务是在某一时段内履行还是在某一时点履行；履约进度的确定，等等。

本公司主要依靠过去的经验和工作作出判断，这些重大判断和估计变更都可能对变更当期或以后期间的营业收入、营业成本，以及期间损益产生影响，且可能构成重大影响。

### (2) 金融资产减值

本公司采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，本公司根据

历史数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险、外部市场环境、技术环境、客户情况的变化等因素推断债务人信用风险的预期变动。

### （3）存货跌价准备

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

### （4）折旧和摊销

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

### （5）递延所得税资产

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

### （6）所得税

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

## 五、税项

### 1、主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	应税收入按13%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
消费税	对应税收入按5%的税率计缴消费税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的7%计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的3%计缴。
地方教育费附加	按应缴纳的流转税的2%计缴。上海分公司按应缴纳的流转税的1%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴。

### 2、税收优惠及批文

无。



### 3、其他说明

无。

### 六、合并财务报表项目注释

以下注释项目（含公司财务报表主要项目注释）除非特别指出，“年初”指 2022 年 1 月 1 日，“期末”指 2023 年 6 月 30 日，“上年年末”指 2022 年 12 月 31 日，“本期”指 2023 年 1-6 月，“上期”指 2022 年 1-6 月。

#### 1、货币资金

项 目	期末余额	上年年末余额
库存现金	3,170.35	3,170.35
银行存款	695,912.88	99,390.75
其他货币资金	4,514.21	77,416.17
合 计	703,597.44	179,977.27
其中：存放在境外的款项总额		

#### 2、交易性金融资产

项 目	期末余额	上年年末余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-
其中：衍生金融资产	-	-
合 计	-	-

#### 3、应收账款

##### (1) 按账龄披露

账 龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	52,383,071.50	35,413,628.79
其中：6 个月以内	20,090,175.87	28,278,254.05
7-12 个月	32,292,895.63	7,135,374.74
1 至 2 年（含 2 年）	21,903,263.10	37,663,253.81
2 至 3 年（含 3 年）	3,587,272.35	3,067,930.67
3 至 4 年（含 4 年）	1,861,785.05	6,685,379.84
4 至 5 年（含 5 年）	946,220.26	208,119.53
5 年以上	208,119.53	-
小 计	80,889,731.79	83,038,312.64
减：坏账准备	11,444,034.19	10,550,165.14
合 计	69,445,697.60	72,488,147.50

##### (2) 按坏账计提方法分类列示

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 (%)	
单项计提坏账准备的应收账款	3,091,924.70	3.82	3,091,924.70	100.00	
按组合计提坏账准备的应收账款	77,797,807.09	96.18	8,352,109.49	10.74	69,445,697.60
其中：账龄组合	77,797,807.09	96.18	8,352,109.49	10.74	69,445,697.60
合并范围内关联方组合	-		-		
合计	80,889,731.79	100.00	11,444,034.19	14.15	69,445,697.60

(续)

类别	上年年末余额				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	3,091,924.70	3.72	3,091,924.70	100.00	
按组合计提坏账准备的应收账款	79,946,387.94	96.28	7,458,240.44	9.33	72,488,147.50
其中：账龄组合	79,946,387.94	96.28	7,458,240.44	9.33	72,488,147.50
合并范围内关联方组合	-		-		-
合计	83,038,312.64	—	10,550,165.14	—	72,488,147.50

(3) 坏账准备的情况

类别	年初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
应收账款坏账准备	10,550,165.14	893,869.05			11,444,034.19
合计	10,550,165.14	893,869.05			11,444,034.19

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

本公司按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额为 39,493,433.28 元，占应收账款期末余额合计数的比例为 48.82%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额为 2,449,257.08 元。

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例 (%)	坏账准备
深圳市许多珠宝有限公司	17,067,390.81	21.10	853,369.54
深圳钻美珠宝有限公司	7,031,703.64	8.69	373,544.80
上海欧宝丽实业有限公司	6,341,822.98	7.84	317,091.15
南京宝永珠宝销售有限公司	4,991,632.59	6.17	499,163.26

深圳市艺星珠宝有限公司	4,060,883.26	5.02	406,088.33
合 计	39,493,433.28	48.82	2,449,257.08

#### 4、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账 龄	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	749,736.39	16.18	3,928,243.40	99.96
1 至 2 年	3,882,771.02	83.79	-	-
2 至 3 年				
3 年以上	1,474.26	0.03	1,474.26	0.04
合 计	4,633,981.67		3,929,717.66	—

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

本公司按预付对象归集的期末余额前五名预付账款汇总金额为 4,257,540.59 元，占预付账款期末

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例 (%)
深圳市汇明艺珠宝金饰有限公司	1,943,940.61	41.95
深圳市六瑞珠宝有限公司	893,511.17	19.28
深圳市黛慕妮珠宝首饰有限公司	598,140.34	12.91
深圳市潮平珠宝有限公司	450,000.00	9.71
范太克供应链管理（山东）有限公司	371,948.47	8.03
合 计	4,257,540.59	91.88

余额合计数的比例为 91.88%。

#### 5、其他应收款

项 目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	924,751.68	1,463,639.92
合 计	924,751.68	1,463,639.92

其中：其他应收款

账 龄	期末余额
1 年以内	394,139.23

其中：6个月以内	122,580.29
7-12个月	271,558.94
1年以内小计	394,139.23
1至2年（含2年）	269,751.75
2至3年（含3年）	254,590.92
3至4年（含4年）	20,500.00
4至5年（含5年）	185,000.00
5年以上	261,955.00
小 计	1,385,936.90
减：坏账准备	461,185.22
合 计	924,751.68

①按账龄披露

②按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
保证金及押金	1,093,393.32	1,299,292.46
备用金借支	120,559.93	143,867.29
代扣代缴款项	171,983.65	259,413.68
小 计	1,385,936.90	1,702,573.43
减：坏账准备	461,185.22	238,933.51
合 计	924,751.68	1,463,639.92

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）	
年初余额	-	238,933.51	-	238,933.51
年初其他应收款账面余额在本期：				
——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	-	222,251.71	-	222,251.71
本期转回				

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）	
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	-	461,185.22		461,185.22

注：本公司根据新金融准则对原会计政策认定无减值风险的押金、保证金及质保金等计提了预期信用损失，计提比例为 1 年以内 5%，1-2 年 10%，2-3 年 20%，3-4 年 30%，4-5 年 50%，5 年以上 100%。

#### ④坏账准备的情况

类别	年初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
其他应收款坏账准备	238,933.51	222,251.71			461,185.22
合计	238,933.51	222,251.71	-	-	461,185.22

#### ⑤按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

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
深圳市水贝壹号投资发展有限公司	押金	342,550.00	1-2 年、5 年以上	24.72	211,105.00
深圳市飞贷小额贷款有限公司	押金	100,000.00	2-3 年	7.22	20,000.00
江苏京东信息技术有限公司	押金	100,000.00	4-5 年	7.22	50,000.00
深圳市霍达商业管理有限公司	押金	67,405.00	1-2 年、5 年以上	4.86	42,700.00
浙江天猫技术有限公司	押金	60,000.00	2-3 年	4.33	12,000.00
合计	—	669,955.00		48.35	335,805.00

## 6、存货

### 存货分类

项目	期末余额		
	账面余额	存货跌价准备	账面价值
原材料	20,677,694.12		20,677,694.12
库存商品	100,932,786.82		100,932,786.82
发出商品	9,817,157.34		9,817,157.34
委托加工物资	33,545,806.41		33,545,806.41
合计	164,973,444.69		164,973,444.69

(续)

项 目	上年年末余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	16,896,784.84		16,896,784.84
发出商品	103,890,936.03		103,890,936.03
发出商品	10,001,207.97		10,001,207.97
委托加工物资	33,856,500.47		33,856,500.47
合 计	164,645,429.31		164,645,429.31

#### 7、其他流动资产

项 目	期末余额	上年年末余额
待摊费用	24,228.77	26,728.79
预交个人所得税		
暂估进项税额	2,969.54	14,563.70
衍生工具保证金	10,000.00	10,000.00
合 计	37,198.31	51,292.49

#### 8、固定资产

项 目	期末余额	上年年末余额
固定资产	48,049.11	47,975.26
固定资产清理		
合 计	48,049.11	47,975.26

##### (1) 固定资产情况

项 目	运输设备	电子设备	办公设备	合 计
一、账面原值				
1、年初余额	612,100.00	305,032.87	43,870.95	961,003.82
2、本期增加金额				
(1) 购置				
(2) 在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3、本期减少金额				
(1) 报废				
4、期末余额	612,100.00	305,032.87	43,870.95	961,003.82
二、累计折旧				
1、年初余额	581,495.04	289,855.92	41,677.60	913,028.56
2、本期增加金额				

(1) 计提				
3、本期减少金额		73.85		73.85
(1) 其他		73.85		73.85
4、期末余额	581,495.04	289,782.07	41,677.60	912,954.71
三、减值准备				
1、年初余额				
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	30,604.96	15,250.80	2,193.35	48,049.11
2、年初账面价值	30,604.96	15,176.95	2,193.35	47,975.26

#### 9、使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1、年初余额	4,627,824.17	4,627,824.17
2、本年增加金额		
3、本年减少金额		
4、年末余额	4,627,824.17	4,627,824.17
二、累计摊销		
1、年初余额	3,465,966.90	3,465,966.90
2、本年增加金额	870,153.99	870,153.99
(1) 计提	870,153.99	870,153.99
3、本年减少金额		
(1) 处置		
4、年末余额	4,336,120.89	4,336,120.89
三、减值准备		
1、年初余额		
2、本年增加金额		
(1) 计提		
3、本年减少金额		
(1) 处置		

4、年末余额		
四、账面价值		
1、年末账面价值	291,703.28	291,703.28
2、年初账面价值	1,161,857.27	1,161,857.27

## 10、无形资产

### (1) 无形资产情况

项目	计算机软件	合计
一、账面原值		
1、年初余额	34,188.04	34,188.04
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		
(2) 失效且终止确认的部分		
4、期末余额	34,188.04	34,188.04
二、累计摊销		
1、年初余额	34,188.04	34,188.04
2、本期增加金额		
(1) 计提		
3、本期减少金额		
(1) 处置		
(2) 失效且终止确认的部分		
4、期末余额	34,188.04	34,188.04
三、减值准备		
1、年初余额		
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		



项目	计算机软件	合计
1、期末账面价值		
2、年初账面价值		

### 11、递延所得税资产/递延所得税负债

项目	期末余额		上年年末余额	
	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
信用损失减值准备	11,905,219.44	2,976,304.86	10,789,098.65	2,697,274.66
内部交易未实现利润				
可抵扣亏损			1,768,537.13	442,134.30
合计	11,905,219.44	2,976,304.86	12,557,635.78	3,139,408.96

(1) 未经抵销的递延所得税资产明细

### 12、短期借款

(1) 短期借款分类

项目	期末余额	上年年末余额
质押借款	19,957,275.34	18,943,733.66
保证借款		
合计	19,957,275.34	18,943,733.66

注：1、本公司于2018年9月10日与深圳市信链商业保理有限公司（以下简称债权人）签订《隐蔽型有追索权保理合同》，该合同约定本公司将在国内销售货物、提供劳务或出租资产的交易合同项下的应收账款转让给保理公司，保理公司在向本公司提供保理融资服务时，暂不通知应收账款的债务人应收账款的转让事实但保留通知的权利，且在发生合同约定的回购情形时，保理公司有权向本公司追索，要求本公司回购相应的应收账款；同时由黄楚坚与债权人于2018年9月10日签订《最高额保证合同》，以其名下全部财产对本公司与债权人于2018年9月10日至2019年9月9日期间内签订的主合同而产生的债权人对于本公司的债权承担连带清偿责任，保证期间为《最高额保证合同》生效之日起直至本公司在主合同项下的债务履行期间届满之次日起满两年之日止。截至2023年6月30日，应收账款保理融资借款余额为1740万元，应付利息为2,557,275.34元。该借款已经逾期，本公司与债权人于2021年8月8日达成合解协议，从2021年8月8日开始不再新增利息，公司应于2023年6月30日前还款，谨慎的原则本公司计提了2021年8月9日至2023年6月30日的利息。黄楚坚、黄晓玲对该项债务承担连带责任。对应受限的应收账款账面价值见附注六、38。

### 13、应付账款

(1) 应付账款列示

项 目	期末余额	上年年末余额
货款	16,256,704.18	15,348,660.13
合 计	16,256,704.18	15,348,660.13

(2) 账龄超过 1 年的重要应付账款

无。

#### 14、合同负债

(1) 合同负债情况

项 目	期末余额	上年年末余额
预收客户款	592,567.85	1,118,225.61
减：计入其他流动负债（附注六、19）	68,171.52	128,645.42
合 计	524,396.33	989,580.19

#### 15、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	2,256,248.39	1,700,590.72	1,371,671.71	2,585,167.40
二、离职后福利-设定提存计划	49,799.65	123,552.03	117,764.82	55,586.86
三、辞退福利	151,187.65		151,187.65	
四、一年内到期的其他福利				
合 计	2,457,235.69	1,824,142.75	1,640,624.18	2,640,754.26

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	2,225,600.29	1,536,369.45	1,210,004.21	2,551,965.53
2、职工福利费				-
3、社会保险费	30,648.10	123,766.87	122,263.10	32,151.87
其中：医疗保险费	30,194.38	120,467.79	119,050.66	31,611.51
工伤保险费	453.72	1,033.00	946.36	540.36
生育保险费	-	2,266.08	2,266.08	
其他				
4、住房公积金	-	40,454.40	39,404.40	1,050.00
5、工会经费和职工教育经费				
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
8、其他短期职工薪酬				

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
合 计	2,256,248.39	1,700,590.72	1,371,671.71	2,585,167.40

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	48,358.90	119,287.68	113,744.42	53,902.16
2、失业保险费	1,440.75	4,264.35	4,020.40	1,684.70
3、企业年金缴费				
合 计	49,799.65	123,552.03	117,764.82	55,586.86

注：本公司按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划，根据该等计划，本公司每月向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外，本公司不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益或相关资产的成本。

16、应交税费

项 目	期末余额	上年年末余额
增值税	5,786,638.36	5,104,599.26
消费税	5,225.81	18,568.03
企业所得税	2,498.09	5,368.46
城市维护建设税	376,850.69	358,212.64
教育费附加（含地方教育费附加）	262,302.39	255,866.17
印花税	4,466.86	3,742.52
合 计	6,437,982.20	5,746,357.08

17、其他应付款

项 目	期末余额	上年年末余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	6,957,852.75	7,400,980.57
合 计	6,957,852.75	7,400,980.57

(1) 其他应付款

①按款项性质列示

项 目	期末余额	上年年末余额
租金及水电费等	-	396,709.08
押金	1,565,030.00	1,565,030.00
往来款	5,354,642.63	5,348,947.70
代垫款	38,180.12	90,293.79
合 计	6,957,852.75	7,400,980.57

②账龄超过1年的重要其他应付款  
无。

#### 18、一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	上年年末余额
一年内到期的租赁负债	240,267.40	1,166,538.58
合计	240,267.40	1,166,538.58

#### 19、其他流动负债

项目	期末余额	上年年末余额
提供服务收到的待转销项税	68,171.52	128,645.42
合计	68,171.52	128,645.42

#### 20、租赁负债

项目	期末余额	上年年末余额
租赁付款额	325,398.95	442,912.20
减：未确认融资费用	27,030.60	50,523.48
小计	298,368.35	392,388.72
减：一年内到期的租赁负债	240,267.40	225,778.83
合计	58,100.95	166,609.89

#### 21、股本

项目	年初余额	本期增减变动(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	89,000,000.00						89,000,000.00

#### 22、资本公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	41,101,238.59	-	-	41,101,238.59
其他资本公积	2,834,537.32	-	-	2,834,537.32
合计	43,935,775.91	-	-	43,935,775.91

#### 23、盈余公积

项目	上年年末余额	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	5,447,028.39	5,447,028.39			5,447,028.39
合计	5,447,028.39	5,447,028.39	-	-	5,447,028.39

注：根据《公司法》、公司章程的规定，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积。法定盈余公积累计额达到本公司注册资本50%以上的，不再提取。

本公司在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。经批准，任意盈余公积金可用于弥补以

前年度亏损或增加股本。

#### 24、未分配利润

项 目	本 期	上 期
调整前上年末未分配利润	56,376,300.13	65,249,670.93
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	56,376,300.13	65,249,670.93
加：本期归属于母公司股东的净利润	-3,865,880.72	-2,809,346.09
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	52,510,419.41	52,440,324.84

#### 25、营业收入和营业成本

##### （1）营业收入和营业成本情况

项 目	本期金额		上年金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	27,840,435.32	25,887,563.10	49,919,480.90	45,106,949.03
其他业务	175,427.09		1,325,293.18	
合 计	28,015,862.41	25,887,563.10	51,244,774.08	45,106,949.03

##### （2）主营业务情况

项 目	本期金额		上年金额	
	收入	成本	收入	成本
黄金类饰品	24,076,854.30	22,722,197.30	12,382,594.88	11,032,799.68
非黄金类饰品	3,763,581.02	3,165,365.80	37,532,615.12	34,070,512.59
手表类			4,270.90	3636.76
合 计	27,840,435.32	25,887,563.10	49,919,480.90	45,106,949.03

#### 26、税金及附加

项 目	本期金额	上年金额
消费税	24,001.12	290,374.34
城市维护建设税	22,196.07	20,223.60
教育费附加	9,652.80	8,482.07
地方教育费附加	6,435.16	5,959.23

项 目	本期金额	上年金额
印花税	9,415.38	26,112.40
合 计	71,700.53	351,151.64

注：各项税金及附加的计缴标准详见附注五、税项。

## 27、销售费用

项 目	本期金额	上期金额
工资社保福利等	832,928.61	1,741,384.71
劳务费	97,170.90	
其他	71,639.47	4,330.12
商场费用	68,507.65	12,514.01
广告业务宣传费	38,045.33	108,394.26
低值易耗品	36,060.13	
服务费、租赁物业费	9,097.02	883,641.40
技防费	6,509.44	-
办公费	3,309.00	13,407.35
修理费	2,933.63	2,214.24
质检费	1,698.11	-
业务招待费	502.00	18,888.50
运输费	218.00	281,553.40
差旅费	-	67,563.01
水电费	-	4,416.51
折旧费	-	1,254.98
财产保险费	-	456.36
合 计	1,168,619.29	3,140,018.85

## 28、管理费用

项 目	本期金额	上期金额
工资社保福利等	1,100,221.47	880,503.54
租赁费	872,654.01	890,436.42
咨询费	377,358.49	189,679.24
服务费及物业费	169,273.51	561,726.18
水电费	27,155.35	75,256.59
折旧费	-73.85	2,589.79
办公费	14,412.58	14,483.10
运输费	7,833.17	7,453.52
差旅费	1,190.00	52,512.68
业务招待费	2,980.50	418.80

项 目	本期金额	上期金额
其他	19,675.85	7,162.22
合 计	2,592,681.08	2,682,222.08

### 29、财务费用

项 目	本期金额	上期金额
利息费用	1,154,989.05	1,251,299.45
减：利息收入	214.92	627.11
手续费	9,133.39	8,597.11
融资服务费		-
合 计	1,163,907.52	1,259,269.45

### 30、其他收益

项 目	本期金额	上期金额	计入本期非经常性损益的金额
房租补贴	275,600.00		275,600.00
代扣个人所得税手续费返还	6,352.97	338.01	6,352.97
合 计	281,952.97	338.01	281,952.97

### 31、投资收益

项 目	本期金额	上期金额
衍生金融资产投资		344,979.08
合 计		344,979.08

### 32、信用减值损失

项 目	本期金额	上期金额
应收账款坏账损失	893,869.05	2,019,608.37
其他应收款坏账损失	222,251.71	167,541.93
合 计	1,116,120.76	2,187,150.30

### 33、营业外收入

项 目	本期金额	上期金额	计入本期非经常性损益的金额
与企业日常活动无关的政府补助			
其他	0.52	26,749.84	0.52
合 计	0.52	26,749.84	0.52

### 34、营业外支出

项 目	本期金额	上期金额	计入本期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失			
其中：固定资产毁损报废损失			
对外捐赠支出	0.24	0.86	0.24
其他		0.13	
合 计	0.24	0.99	0.24

### 35、所得税费用

#### (1) 所得税费用表

项 目	本期金额	上期金额
当期所得税费用		35,382.34
递延所得税费用	163,104.10	-335,957.58
合 计	163,104.10	-300,575.24

### 36、现金流量表项目

#### (1) 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期金额	上期金额
押金保证金	314,659.74	146,832.49
营业外收入及其他	0.52	27,347.02
合 计	314,660.26	174,179.51

#### (2) 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期金额	上期金额
期间费用付现	1,492,402.21	2,363,742.47
往来款及其他	3,405,472.69	1,462,271.34
合 计	4,897,874.90	3,826,013.81

### 37、现金流量表补充资料

#### (1) 现金流量表补充资料

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	-3,865,880.72	-2,809,346.09
加：资产减值准备		
信用减值损失	1,116,120.76	2,187,150.30
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	-73.85	2,135.37



补充资料	本期金额	上期金额
使用权资产折旧	870,153.99	865,968.54
无形资产摊销		1,709.40
长期待摊费用摊销		
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)		
固定资产报废损失(收益以“—”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)		
财务费用(收益以“—”号填列)	1,154,989.05	1,251,299.45
投资损失(收益以“—”号填列)		-344,979.08
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	163,104.10	-335,957.58
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)	-328,015.38	13,525,300.67
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	3,503,114.86	-24,912,432.96
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	-836,858.27	10,673,668.12
其他		
经营活动产生的现金流量净额	1,776,654.54	104,516.14
<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	703,597.44	1,065,359.95
减: 现金的年初余额	179,977.27	882,966.88
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	523,620.17	182,393.07

(2) 现金及现金等价物的构成

项 目	期末余额	年初余额
一、现金	703,597.44	179,977.27
其中: 库存现金	3,170.35	3,170.35
可随时用于支付的银行存款	695,912.88	99,390.75
可随时用于支付的其他货币资金	4,514.21	77,416.17

项 目	期末余额	年初余额
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	703,597.44	179,977.27
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		

### 38、所有权或使用权受限制的资产

项 目	期末账面价值	受限原因
应收账款	80,889,731.79	用于应收账款保理融资
合 计	80,889,731.79	

## 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

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	
深圳天美珠宝有限公司	深圳	深圳	珠宝首饰零售业	100.00		股权转让协议
广西中银珠宝有限公司	广西	贺州	宝首饰零售业	100.00		设立

## 八、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括借款、应收账款、应付账款，各项金融工具的详细情况说明见本附注六相关项目。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

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

### (一) 风险管理目标和政策

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

## 1、市场风险

### 利率风险—现金流量变动风险

本公司的利率风险主要产生于银行借款等。浮动利率的金融负债使本公司面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本公司面临公允价值利率风险。本公司根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例。

本公司财务部门持续监控公司利率水平。利率上升会增加新增带息债务的成本以及本公司尚未付清的以浮动利率计息的带息债务的利息支出，并对本公司的财务业绩产生重大的不利影响，管理层会依据最新的市场状况及时做出调整。

## 2、信用风险

2020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。

## 3、流动风险

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

## 九、关联方及关联交易

### 1、本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例(%)	母公司对本公司的表决权比例(%)
上海天美珠宝有限公司	上海	珠宝首饰零售业	7,000.00	44.94	44.94

注：本公司的最终控制方是黄楚坚。

### 2、本公司的子公司情况

详见附注七、1、在子公司中的权益。

### 3、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
深圳永基投资管理企业（有限合伙）	公司股东持股比例 13.03%
深圳市信泽管理咨询有限公司	公司股东持股比例 11.22%

北京瑞华信投资管理有限公司	公司股东持股比例 7.19%
黄晓玲	公司实际控制人之配偶
项纪青	公司股东，持股比例 5.62%、公司监事
李济衫	公司股东，持股比例 5.62%
汪大鹏	公司股东，持股比例 3.37%
周敏	公司股东，持股比例 4.47%
天鸿期货经纪有限公司	公司实际控制人控制企业
朱小全	公司董事、董事会秘书
黄思敏	公司董事长
王梅	公司董事
庄泽宾	公司监事
唐振通	公司监事
叶小英	公司财务总监

#### 4、关联方交易情况

##### (1) 关联担保情况

本公司作为被担保方

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
黄楚坚、黄晓玲	19,957,275.34	2021.8.8	2023.6.30	否

##### (2) 关键管理人员报酬

项 目	本期金额	上期金额
关键管理人员报酬	311,486.99	301,871.93

#### 5、关联方应收应付款项

应付项目

项目名称	期末余额	上年年末余额
其他应付款：		
黄楚建	4,400,000.00	4,400,000.00
合 计	4,400,000.00	4,400,000.00

#### 十、承诺及或有事项

##### 1、重大承诺事项

截至 2023 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

##### 2、或有事项

截至 2023 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

## 十一、资产负债表日后事项

无。

## 十二、其他重要事项

本公司于 2018 年 9 月 10 日与深圳市信链商业保理有限公司（以下简称债权人）签订《隐蔽型有追索权保理合同》，截至 2023 年 6 月 30 日，应收账款保理融资借款余额为 1740 万元，应付利息为 2,557,275.34 元。该借款已经逾期，本公司与债权人于 2021 年 8 月 8 日达成合解协议，从 2021 年 8 月 8 日开始不再新增利息，公司应于 2023 年 6 月 30 日前还款。谨慎性原则，本公司计提了 2021 年 8 月 9 日至 2023 年 6 月 30 日的利息。黄楚坚、黄晓玲对该项债务承担连带责任。对应受限的应收账款账面价值见附注六、38。

## 十三、公司财务报表主要项目注释

### 1、应收账款

#### (1) 按账龄披露

账 龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	55,799,986.66	46,670,822.32
其中：6 个月以内	15,179,654.29	29,234,077.02
7-12 个月	40,620,332.37	17,436,745.30
1 至 2 年	29,832,612.60	36,601,582.61
2 至 3 年	3,587,272.35	2,731,107.84
3 至 4 年	1,861,785.05	6,685,379.84
4 至 5 年	823,884.22	208,119.53
5 年以上	208,119.53	
小 计	92,113,660.41	92,897,012.14
减：坏账准备	10,323,695.27	8,814,837.48
合 计	81,789,965.14	84,082,174.66

#### (2) 按坏账计提方法分类列示

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 (%)	
单项计提坏账准备的应收账款	3,091,924.70	3.36	3,091,924.70	100.00	-
按组合计提坏账准备的应收账款	89,021,735.71	96.64	7,231,770.57	8.12	81,789,965.14
其中：账龄组合	63,317,582.44	68.74	7,231,770.57	11.42	56,085,811.87
合并范围内关联方组合	25,704,153.27	27.90	-	-	25,704,153.27
合 计	92,113,660.41	100.00	10,323,695.27	11.21	81,789,965.14

(续)

类 别	上年年末余额				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	3,091,924.70	3.33	3,091,924.70	100.00	
按组合计提坏账准备的应收账款	89,805,087.44	96.67	5,722,912.78	6.37	84,082,174.66
其中：账龄组合	61,620,934.17	66.33	5,722,912.78	9.29	55,898,021.39
合并范围内关联方组合	28,184,153.27	30.34			28,184,153.27
合 计	92,897,012.14	—	8,814,837.48	—	84,082,174.66

(3) 坏账准备的情况

类 别	年初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
应收账款坏账准备	8,814,837.48	1,508,857.79			10,323,695.27
合 计	8,814,837.48	1,508,857.79			10,323,695.27

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

本公司按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额为 61,136,703.29 元，占应收账款期末余额合计数的比例为 66.36%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额为 2,043,168.75 元。

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例 (%)	坏账准备
深圳天美珠宝有限公司	25,704,153.27	27.90	
深圳市许多珠宝有限公司	17,067,390.81	18.53	853,369.54
深圳钻美珠宝有限公司	7,031,703.64	7.63	373,544.80
上海欧宝丽实业有限公司	6,341,822.98	6.88	317,091.15
南京宝永珠宝销售有限公司	4,991,632.59	5.42	499,163.26
合 计	61,136,703.29	66.36	2,043,168.75

(5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款

无。

(6) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

2、其他应收款

项 目	期末余额	上年年末余额
应收利息		

项 目	期末余额	上年年末余额
应收股利		
其他应收款	14,032,705.94	12,316,251.80
合 计	14,032,705.94	12,316,251.80

①按账龄披露

账 龄	期末余额
1年以内	5,820,827.66
其中：6个月以内	1,919,838.05
7-12个月	3,900,989.61
1年以内小计	5,820,827.66
1至2年	6,111,306.57
2至3年	1,837,912.59
3至4年	178,967.94
4至5年	254,201.62
5年以上	-
小 计	14,203,216.38
减：坏账准备	170,510.44
合 计	14,032,705.94

②按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
保证金及押金	395,613.01	580,205.26
备用金借支	15,158.82	121,559.22
代扣代缴款项	381,946.03	153,374.21
往来款	13,410,498.52	11,607,905.00
小 计	14,203,216.38	12,463,043.69
减：坏账准备	170,510.44	146,791.89
合 计	14,032,705.94	12,316,251.80

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）	
2023年1月1日余额	-	146,791.89	-	146,791.89

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）	
2023 年 1 月 1 日其他应收款账面余额在本期：				
——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	-	23,718.55	-	23,718.55
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2023 年 6 月 30 日余额	-	170,510.44	-	170,510.44

④坏账准备的情况

类别	年初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
其他应收款坏账准备	146,791.89	23,718.55	-	-	170,510.44
合计	146,791.89	23,718.55	-	-	170,510.44

⑤按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

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
深圳天美珠宝有限公司	往来款	13,179,828.96	1 年以内、1-2 年、2-3 年	92.79	
浙江天猫技术有限公司	押金	110,000.00	2-3 年、4-5 年	0.77	37,000.00
深圳市飞贷小额贷款有限公司	押金	100,000.00	2-3 年	0.70	20,000.00
江苏京东信息技术有限公司	押金	100,000.00	4-5 年	0.70	50,000.00
苏宁易购集团股份有限公司苏宁采购中心	押金	50,000.00	2-3 年	0.35	10,000.00
合计	—	13,539,828.96		95.31	117,000.00

3、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类



项 目	期末余额			上年年末余额		
	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	7,165,462.68		7,165,462.68	7,165,462.68		7,165,462.68
对联营、合营企业投资						
合 计	7,165,462.68	-	7,165,462.68	7,165,462.68	-	7,165,462.68

(2) 对子公司投资

被投资单位	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
深圳天美珠宝有限公司	7,165,462.68			7,165,462.68		
合 计	7,165,462.68	-	-	7,165,462.68	-	-

4、营业收入、营业成本

项 目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	26,889,976.98	25,009,422.54	49,321,850.61	44,753,906.19
其他业务	171,542.46		1,325,293.18	
合 计	27,061,519.44	25,009,422.54	50,647,143.79	44,753,906.19

十四、补充资料

1、本期非经常性损益明细表

项 目	金额	说明
非流动性资产处置损益		
越权审批，或无正式批准文件，或偶发的税收返还、减免		
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	281,952.97	
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		

项 目	金 额	说 明
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年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和支出	0.28	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小 计	281,953.25	
所得税影响额	70,488.31	
少数股东权益影响额（税后）		
合 计	211,464.94	

注：非经常性损益项目中的数字“+”表示收益及收入，“-”表示损失或支出。

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

## 2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产 收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	-2.00	-0.04	-0.04
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	-2.11	-0.04	-0.04

中银银行股份有限公司

2023年8月16日

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

## 附件 I 会计信息调整及差异情况

### 一、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

#### (一) 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更  会计差错更正  其他原因  不适用

#### (二) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用  不适用

### 二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	0.28
<b>非经常性损益合计</b>	<b>281,953.25</b>
减：所得税影响数	70,488.31
少数股东权益影响额（税后）	
<b>非经常性损益净额</b>	<b>211,464.94</b>

### 三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用  不适用

## 附件 II 融资情况

### 一、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

#### (一) 报告期内的股票发行情况

适用  不适用

#### (二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用  不适用

### 二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用  不适用

### 三、 存续至本期的债券融资情况

适用  不适用

### 四、 存续至本期的可转换债券情况

适用  不适用