



# 云金股份

NEEQ: 873436

## 云南云金珠宝股份有限公司



## 年度报告

— 2025 —

## 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、公司负责人侯晓雨、主管会计工作负责人晏元川及会计机构负责人（会计主管人员）符蓉娜保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本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、中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。
- 五、本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应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、本年度报告已在“第二节会计数据、经营情况和管理层分析”之“五、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。

# 目 录

第一节	公司概况 .....	5
第二节	会计数据、经营情况和管理层分析 .....	7
第三节	重大事件 .....	14
第四节	股份变动、融资和利润分配.....	19
第五节	公司治理 .....	22
第六节	财务会计报告 .....	28
	附件会计信息调整及差异情况.....	103

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	公司董事会办公室

## 释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份公司、云金珠宝	指	云南云金珠宝股份有限公司
云南黄金	指	云南黄金矿业集团股份有限公司
股东会	指	云南云金珠宝股份有限公司股东会
董事会	指	云南云金珠宝股份有限公司董事会
监事会	指	云南云金珠宝股份有限公司监事会
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》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司章程》	指	最近一次修订后的《云南云金珠宝股份有限公司章程》
三会	指	股东（大）会、董事会、监事会
三会议事规则	指	《云南云金珠宝股份有限公司股东会议事规则》《云南云金珠宝股份有限公司董事会议事规则》《云南云金珠宝股份有限公司监事会议事规则》
云金检测	指	云南黄金矿业集团贵金属检测有限公司
地矿集团	指	云南地矿集团有限公司
云南地矿局	指	云南省地质矿产勘查开发局
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
全国股转系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
主办券商、西南证券	指	西南证券股份有限公司
会计师事务所	指	中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）
富滇银行	指	富滇银行股份有限公司
中国银行	指	中国银行股份有限公司云南省分行
省检机构	指	云南省珠宝玉石质量监督检验研究院

## 第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	云南云金珠宝股份有限公司		
英文名称及缩写			
法定代表人	侯晓雨	成立时间	2013年4月2日
控股股东	控股股东为（云南黄金矿业集团股份有限公司）	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（云南省人民政府国有资产监督管理委员会），无一致行动人
行业（挂牌公司管理型行业分类）	批发和零售业（F）-零售业 F52-文化、体育用品及器材专门零售-珠宝首饰零售（F524）		
主要产品与服务项目	黄金珠宝首饰销售		
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	云金股份	证券代码	873436
挂牌时间	2020年4月9日	分层情况	基础层
普通股股票交易方式	<input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易	普通股总股本（股）	60,000,000
主办券商（报告期内）	西南证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	重庆市两江新区金沙门路 32 号西南证券总部大楼		
联系方式			
董事会秘书姓名	晏元川	联系地址	云南省昆明市盘龙区白塔路 131 号
电话	13888532329	电子邮箱	kmyanyc@163.com
传真	0871-6380799		
公司办公地址	云南省昆明市盘龙区白塔路 131 号	邮政编码	650000
公司网址			
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	915300000642844363		
注册地址	云南省昆明市盘龙区白塔路 131 号		
注册资本（元）	60,000,000	注册情况报告期内是	否

	否变更	
--	-----	--

## 第二节 会计数据、经营情况和管理层分析

### 一、 业务概要

#### (一) 商业模式与经营计划实现情况

公司立足于珠宝玉石零售行业，通过采购金银原料并委托加工和直接采购成品方式，依托直营旗舰店和众多银行网点直接面对终端消费者售卖销售投资金条、银条，金银饰品和工艺品等。直营销售中，针对个人客户根据个人消费的消费需求，来完成交易。定制产品主要针对集团采购、团队定制等大客户需求，并通过此种方式，以个性定制为突破点，找准贵金属与旅游产业、文化产业、房地产等行业的结合点，依托云南黄金品牌、以系统规划、多维度产品及专业服务，促进企业贵金属定制市场影响不断扩大。银行渠道销售：依托银行高信誉、规范化，多网点的优点，公司与富滇银行、中国银行以及云南省农村信用合作联社等多家银行签订委托代销框架协议，在签约银行的各大网点进行线下销售，每月根据银行实际销售公司产品数量和金额，出具商品销售结算单，进行统一结算。公司主要通过原料采购和产品采购来丰富产品品类。金原料采购遵循“以销定采”原则，向上海黄金交易所下单采购，根据实时价格点价成交并将原料发货至委托加工的供应商，进行产品加工。产品采购是由于公司综合考虑供应商的资质、工艺、工期、价格、工厂规模等要素，以快速、高效和低成本为核心目标，建立适当的供应商候选库，根据公司月度市场调研情况，结合对未来流行和发展趋势的判断，进行成品商品采购。针对成品采购，公司制定了严格检验标准，对成品的成色、重量、外观按照一定比例进行抽检。报告期内，公司的商业模式较上年度无重大变化。报告期后至报告披露日，公司的商业模式亦无重大变化。2025年完成营业收入37,403.43万元，较年度预算35,412.96万元增加了1,990.47万元上升了5.62%，较2024年34,588.35万元增加8.14%；实现利润总额426.70万元，较预算44.69万元，增加了382.01万元，较上年同期18.55万元上升408.15万元；2025年度在艰巨的市场环境下，主要经济指标同口径对比，完成情况较去年有所增加，经营计划实现可观。

#### (二) 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	374,034,348.27	345,883,483.56	8.14%
毛利率%	10.71%	9.13%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	3,084,808.25	-699,001.90	541.32%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	4,170,598.19	5,464,434.51	-23.68%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	4.28%	-0.79%	-
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	5.78%	7.71%	-

的净利润计算)			
基本每股收益	0.0514	-0.0093	652.69%
<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	144,203,483.82	140,230,796.28	2.83%
负债总计	74,457,585.70	69,614,719.41	6.96%
归属于挂牌公司股东的净资产	69,745,898.12	70,616,076.87	-1.23%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.16	1.18	-1.69%
资产负债率% (母公司)	51.63%	49.64%	-
资产负债率% (合并)	51.63%	49.64%	-
流动比率	2.13	2.60	-
利息保障倍数	-	1.15	-
<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	11,616,148.59	15,157,486.69	-23.36%
应收账款周转率	346.59	411.73	-
存货周转率	8.27	9.13	-
<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%	2.83%	-9.82%	-
营业收入增长率%	8.14%	42.60%	-
净利润增长率%	541.32%	-114.08%	-

### 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	54,635,777.71	37.89%	57,565,634.61	41.05%	-5.09%
应收票据		0.00%		0.00%	
应收账款	1,154,568.12	0.80%	908,974.52	0.65%	27.02%
预付款项	6,208.70	0.00%	29,721.00	0.02%	-79.11%
其他应收款	2,033,085.82	1.41%	2,020,386.04	1.44%	0.63%
存货	48,055,284.08	33.32%	31,916,688.66	22.76%	50.56%
其他流动资产	2,017,663.21	1.40%	2,034,466.53	1.45%	-0.83%
固定资产	372,660.34	0.26%	324,032.90	0.23%	15.01%
使用权资产	21,382,311.70	14.83%	28,317,115.54	20.19%	-24.49%
无形资产		0.00%	2,290.05	0.00%	-100.00%
长期待摊费用	6,353,215.79	4.41%	8,413,908.59	6.00%	-24.49%
递延所得税资产	8,192,708.35	5.68%	8,525,415.84	6.08%	-3.90%
交易性金融负债	6,587,490.00	4.57%		0.00%	

应付账款	21,350,977.29	14.81%	11,277,912.80	8.04%	89.32%
预收款项	4,250,074.22	2.95%	9,250,074.22	6.60%	-54.05%
合同负债	7,215,517.53	5.00%	4,076,919.73	2.91%	76.98%
应付职工薪酬	848,970.99	0.59%	729,676.29	0.52%	16.35%
应交税费	1,448,058.53	1.00%	2,078,356.53	1.48%	-30.33%
其他应付款	304,164.01	0.21%	1,653,391.01	1.18%	-81.60%
一年内到期的非流动负债	7,638,084.19	5.30%	7,179,980.84	5.12%	6.38%
其他流动负债	980,995.00	0.68%	216,328.37	0.15%	353.47%
租赁负债	18,391,676.00	12.75%	26,029,760.23	18.56%	-29.34%
递延所得税负债	5,345,577.94	3.71%	7,122,319.39	5.08%	-24.95%

### 项目重大变动原因

- 截至报告期末，公司预付款项 6,208.70 元，较上年同期期末减少 79.11%，主要原因系预付账款合理控制，较去年减少。
- 截至报告期末，公司存货 48,055,284.08 元，较上年同期期末增长 50.56%，主要原因系 2025 年存货较去年同期增加，根据销售及市场变动，年末存货中库存商品价值也增加。
- 截至报告期末，公司无形资产较上年同期期末减少 100.00%，主要原因系无形资产无新增，且已摊销完毕。
- 截至报告期末，公司应付账款 21,350,977.29 元，较上年同期期末增长 89.32%，主要原因系按合同约定年末应付白银货款较去年同期增加。
- 截至报告期末，公司预收款项 4,250,074.22 元，较上年同期期末减少 54.05%，主要原因系年度内货款较去年同期减少，且正常履约结转。
- 截至报告期末，公司合同负债 7,215,517.53 元，较上年同期期末增加 76.98%，主要原因系预售产品收到的货款减少，故年度内合同负债较去年同期减少。
- 截至报告期末，公司应交税费 1,448,058.53 元，较上年同期期末减少 30.33%，主要原因系年度内金饰品的销量较去年同期减少 921.09 万元。
- 截至报告期末，公司其他应付款 304,164.01 元，较上年同期期末减少 81.60%，主要原因系按照合同约定，收到银行渠道转入保证金，随业务发展年末预计全额退回。
- 截至报告期末，公司其他流动负债 980,995.00 元，较上年同期期末增长 353.47%，主要原因是待转销项税增加。

## (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	374,034,348.27	-	345,883,483.56	-	8.14%
营业成本	333,983,977.01	89.29%	314,310,797.35	90.87%	6.26%

毛利率%	10.71%	-	9.13%	-	-
销售费用	24,264,937.53	6.49%	21,472,238.39	6.21%	13.01%
管理费用	6,662,303.80	1.78%	5,691,749.32	1.65%	17.05%
财务费用	680,499.75	0.18%	645,023.93	0.19%	5.50%
信用减值损失	-3,431.02	0.00%	-7,647.21	0.00%	55.13%
资产减值损失		0.00%	-1,800.00	0.00%	100.00%
其他收益	58,485.78	0.02%	164,249.51	0.05%	-64.39%
投资收益	43,788.98	0.01%	392,127.80	0.11%	-88.83%
公允价值变动收益	-1,486,336.00	-0.40%	68,909.00	0.02%	-2,256.95%
营业利润	4,272,152.15	1.14%	1,261,204.29	0.36%	238.74%
营业外收入	1,276.10	0.00%	1,618.44	0.00%	-21.15%
营业外支出	6,449.00	0.00%	1,077,342.00	0.31%	-99.40%
净利润	3,084,808.25	0.82%	-699,001.90	-0.20%	541.32%
税金及附加	2,782,985.77	0.74%	3,118,309.38	0.90%	-10.75%

### 项目重大变动原因

- 1.本期报告，信用减值损失增长 55.13%：应收账款坏账损失计提额增加，导致信用减值损失增加。
- 2.本期报告，其他收益减少 64.39%：2024 年其他收益主要为企业吸纳重点人群税收政策优惠-税费返还；2025 年依据政策，未涉及该类政策的政府补助。
- 3.本期报告，投资收益减少 88.83%：2025 年黄金价格波动较大，会计政策变更后，因金价波动收益减少而导致投资收益减少。
- 4.本期报告，公允价值变动收益减少 2,256.95%：2025 年会计政策变更，按照现金流套保模式，期末持仓成本和结算价差异计入其他综合收益，该部分于公允价值变动损益中调减。
- 5.本期报告，营业利润及净利润增加：2025 年度随着金银价格上浮，且白银产品销售增加，综合毛利率增长；年度内会计政策变更，按照现金流套保模式，公允价值变动收益减少 155.52 万元，投资收益减少 34.83 万元，故核算后营业利润及净利润较去年同期增加。
- 6.本期报告，营业外支出减少 99.40%：企业合规管理加强，罚没支出减少。

## 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	368,655,938.00	340,461,085.46	8.28%
其他业务收入	5,378,410.27	5,422,398.10	-0.81%
主营业务成本	330,462,722.99	310,375,757.91	6.47%
其他业务成本	3,521,254.02	3,935,039.44	-10.52%

### 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	毛利率比上年同期增减百分比

					增减%	
黄金饰品	166,918,331.33	161,518,512.16	3.24%	0.51%	2.64%	-2.00%
非黄金饰品	4,585,333.10	2,011,771.04	56.13%	12.11%	167.92%	-25.51%
标银	197,152,273.57	166,932,439.79	15.33%	15.76%	15.57%	0.14%
其他业务小计	5,378,410.27	3,521,254.02	34.53%	-0.81%	-10.52%	7.10%

### 按地区分类分析

√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百分比
云南	283,421,272.69	261,772,069.28	7.64%	23.21%	26.36%	-2.30%
省外	90,613,075.58	72,211,907.73	20.31%	-21.78%	-27.30%	20.31%

### 收入构成变动的原因

1、云南本期收入金额为 283,421,272.69 元，营业收入较上年增加 23.21%，增加的原因是 2025 年销售给云南的黄金和白银等产品较去年同期销量增加。

2、省外本期收入金额为 90,613,075.58 元，营业收入较上年同期减少 21.78%，减少的原因是 2025 年新拓展了业务区域,随着价格变动，客户群体发生变化。

### 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	云南锡业集团物流有限公司	94,792,688.89	25.34%	否
2	山东招金金银精炼有限公司	90,613,075.58	24.23%	否
3	富滇银行股份有限公司	21,226,060.07	5.67%	否
4	云南银享满华贸易有限公司	2,285,344.74	0.61%	否
5	中国银行股份有限公司昆明市官渡支行	2,094,719.82	0.56%	否
合计		211,011,889.10	56.41%	-

### 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
----	-----	------	---------	----------

1	鹤庆北衙矿业有限公司	161,544,129.01	50.83%	是
2	上海黄金交易所	132,354,959.61	41.65%	否
3	云南黄金矿业集团股份有限公司	13,083,640.29	4.12%	是
4	深圳市宝瑞莱珠宝首饰有限公司	5,393,962.27	1.7%	否
5	云南宝相圣界艺术品有限公司	1,009,801.84	0.32%	否
合计		313,386,493.02	98.62%	-

### (三) 现金流量分析

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	11,616,148.59	15,157,486.69	-23.36%
投资活动产生的现金流量净额	-13,008,530.69	-7,370,186.16	-76.50%
筹资活动产生的现金流量净额	-9,475,326.00	-9,426,289.33	-0.52%

#### 现金流量分析

- 1、2025 年经营活动产生的现金流量净额较上年减少，主要是 2025 年支付的保证金较去年同期增加 793.78 万元。
- 2、2025 年投资活动产生的现金流量净额较上年减少，主要是 2025 年套期保值涉及的投资支付的现金较 2024 年增加 564.84 万元。
- 3、2025 年筹资活动产生的现金流量净额较上年减少，主要是 2025 年支付其他与筹资活动有关的现金较 2024 年增加 4.90 万元。
- 4、公司经营活动产生的现金流量净额与本年度净利润的差异主要原因是：使用权资产折旧 693.48 万元，长期待摊费用摊销 206.07 万元，财务费用 190.04 万元，公允价值变动损益-148.63 万元。

## 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

#### 主要参股公司业务分析

适用 不适用

### (二) 理财产品投资情况

适用 不适用

#### 非金融机构委托理财、高风险委托理财或单项金额重大的委托理财

适用 不适用

### (三) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

(四) 合并范围内包含私募基金管理人的情况

适用 不适用

五、 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
原材料价格波动风险	公司原材料主要为黄金、白银等贵金属，该类原材料价格受国际政治时局、国内外经济周期变化等因素影响较大，存在短期价格出现大幅波动的风险，而价格的波动会直接影响消费者的购买欲望，以致对公司的日常经营以及现金流均会造成一定的影响。同时，价格的负面波动也会对存货造成较大的减值压力。
控股股东不当控制风险	公司第一大股东云南黄金持有公司 99.00%股份，并持有另一股东云金检测 100.00%股份，能够对股东会、董事会、公司的经营决策等事项施加重大影响。若控股股东对公司的经营方针、投资计划、董事和监事选举、利润分配等重大事项进行不当控制，可能给公司经营带来风险、损害公司及其他股东的利益。
公司治理风险	股份公司设立前，公司虽然建立了法人治理结构，但是法人治理结构、内部控制存在一定不足。股份公司设立后，进一步建立健全了法人治理结构，制定了适应企业现阶段发展的内部控制体系。但由于股份公司成立时间不长，“三会”的规范运作及相关人员的规范意识方面仍有待进一步提高。在相关中介机构的协助下，公司从变更股份公司起，比照挂牌公司的要求，制定了《公司章程》及相关配套管理制度。
销售结构变化导致的经营业绩波动风险	报告期内，公司发生白银产品-银锭的大宗销售业务，该业务为公司贡献了较大的经营利润，但白银产品-银锭的销售业务受贵金属市场价格波动影响较大，存在未来销售持续性不确定，对公司经营利润造成影响的情况。
存货安全管理风险	由于黄金、白银的单位价值较高，且具有较高的流动属性以及变现能力，即在采购、运输、存储的各个环节均存在较高的遗失风险。而相关贵金属的遗失必然对该公司的经营业绩以及现金流带来不利影响。
市场竞争风险	黄金珠宝销售品牌效应显著，随着城镇化快速发展，国内珠宝首饰行业快速崛起，国外珠宝名店纷纷入驻国内市场，市场竞争日渐激烈。作为高价值产品，消费者在给购买时更偏向于知名品牌，加上省内收入上升、省外收入下降,多样化的市场给企业带来了巨大的竞争压力。
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

### 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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	三.二.(二)
是否存在关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(三)
是否存在经股东会审议通过的收购及出售资产、对外投资以及报告期内发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	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	
是否存在破产重整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

#### 二、 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

##### （一）诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

##### （二）股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

##### （三）报告期内公司发生的关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
购买原材料、燃料、动力，接受劳务	185,000,000.00	178,163,992.88
销售产品、商品，提供劳务	7,000,000.00	4,428,577.29
公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
其他	9,100,000.00	9,080,370.48

其他重大关联交易情况	审议金额	交易金额
收购、出售资产或股权		
与关联方共同对外投资		
提供财务资助		
提供担保		
委托理财		
企业集团财务公司关联交易情况	预计金额	发生金额
存款		
贷款		

#### 重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响

上述关联交易为日常经营性交易，是公司业务发展及生产经营的正常所需，是合理、必要的。公司与关联方的关联交易属于正常的商业交易行为，遵循有偿、平等、自愿的商业原则，对公司持续经营能力、损益及资产状况无不良影响，不存在损害公司及其他股东利益的情形。上述关联交易不会对公司独立性产生影响，公司亦不会因上述关联交易而对关联方产生依赖。

#### 违规关联交易情况

适用 不适用

#### (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	2019年11月11日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
其他股东	2019年11月11日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
董监高	2019年11月11日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
实际控制人或控股股东	2019年11月11日		挂牌	其他承诺 (请自行填写)	减少并规范关联交易	正在履行中
董监高	2019年11月11日		挂牌	其他承诺 (请自行填写)	减少并规范关联交易	正在履行中
其他股东	2019年11月11日		挂牌	其他承诺 (请自行填写)	减少并规范关联交易	正在履行中
实际控制人或控股股东	2019年11月11日		挂牌	资金占用承诺	承诺避免违占用资金	正在履行中
董监高	2019年11月		挂牌	资金占用	承诺不构成同业	正在履行中

	月 11 日			承诺	竞争	
其他股东	2019 年 11 月 11 日		挂牌	资金占用承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
实际控制人或控股股东	2019 年 11 月 11 日		挂牌	其他承诺 (请自行填写)	承诺不存在五险一金问题而产生的法律纠纷或者被有关机关处罚	正在履行中
公司	2019 年 11 月 11 日		挂牌	其他承诺 (请自行填写)	承诺不存在五险一金问题而产生的法律纠纷或者被有关机关处罚	正在履行中
其他股东	2019 年 11 月 11 日		挂牌	其他承诺 (请自行填写)	承诺不存在五险一金问题而产生的法律纠纷或者被有关机关处罚	正在履行中
董监高	2019 年 11 月 11 日		挂牌	其他承诺 (请自行填写)	本人承诺不存在违反公司竞业禁止的情形, 就竞业禁止问题与公司不存在纠纷或潜在纠纷	正在履行中
公司	2019 年 11 月 11 日		挂牌	其他承诺 (请自行填写)	公司承诺在经营过程中能够遵守国家有关环保、安全生产、产品质量、技术标准法律法规、规章及各级政府相关规定, 不存在因违反上述法律法规及规范性文件收到处罚的情形	正在履行中
实际控制人或控股股东	2019 年 11 月 11 日		挂牌	其他承诺 (请自行填写)	承诺在经营过程中能够遵守国家有关环保、安全生产、产品质量、技术标准法律法规、规章及各级政府相关规定, 不存在因违反上述法律法规及规范性文件收到处罚的情形	正在履行中
其他股东	2019 年 11		挂牌	其他承诺	承诺在经营过程	正在履行中

	月 11 日			(请自行填写)	中能够遵守国家有关环保、安全生产、产品质量、技术标准法律法规、规章及各级政府相关规定,不存在因违反上述法律法规及规范性文件收到处罚的情形	
实际控制人或控股股东	2019 年 11 月 11 日		挂牌	其他承诺 (请自行填写)	主要关于资金占用、公司独立性、对外担保、重大投资、关联交易、违法违规、股份转让限制情况、重大债务情况等方面的声明和承诺	正在履行中
其他股东	2019 年 11 月 11 日		挂牌	其他承诺 (请自行填写)	主要关于资金占用、公司独立性、对外担保、重大投资、关联交易、违法违规、股份转让限制情况、重大债务情况等方面的声明和承诺	正在履行中
董监高	2019 年 11 月 11 日		挂牌	其他承诺 (请自行填写)	主要关于资金占用、公司独立性、对外担保、重大投资、关联交易、违法违规、股份转让限制情况、重大债务情况等方面的声明和承诺	正在履行中
实际控制人或控股股东	2019 年 11 月 11 日		挂牌	其他承诺 (请自行填写)	若因黄金珠宝形象店在经营期间因存在未办理消防安全手续的情况而给云南云金珠宝股份有限公司造成任何风险	正在履行中

					及损失，将由云南云金珠宝股份有限公司现有股东承担赔偿责任	
其他股东	2019年11月11日		挂牌	其他承诺 (请自行填写)	若因黄金珠宝形象店在经营期间因存在未办理消防安全手续的情况而给云南云金珠宝股份有限公司造成任何风险及损失，将由云南云金珠宝股份有限公司现有股东承担赔偿责任	正在履行中

**超期未履行完毕的承诺事项详细情况**

无
---

**(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
持仓保证金	货币资金	其他（自行填写）	9,386,060.40	6.51%	用于公司在五矿期货交易所和上海黄金交易所持有黄金和白银期货对应的
<b>总计</b>	-	-	9,386,060.40	6.51%	-

**资产权利受限事项对公司的影响**

<p>公司 2025 年使用权受到限制的资产：用于公司在五矿期货交易所和上海黄金交易所持有黄金和白银期货对应的期货持仓保证金 938.61 万元。以上专项货币资金的支配受限，但均是用于日常生产经营的开展而储备的资金，并不会对公司日常生产经营产生任何不利影响。</p>
---

## 第四节 股份变动、融资和利润分配

### 一、普通股股本情况

#### (一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末		
		数量	比例%		数量	比例%	
无限售 条件股 份	无限售股份总数	60,000,000.00	100.00%	0.00	60,000,000.00	100.00%	
	其中：控股股东、实际控制人	59,400,000.00	99.00%	0.00	59,400,000.00	99.00%	
	董事、监事、高管	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%	
	核心员工	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%	
有限售 条件股 份	有限售股份总数	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%	
	其中：控股股东、实际控制人	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%	
	董事、监事、高管	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%	
	核心员工	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%	
总股本		60,000,000	-	0	60,000,000.00	-	
普通股股东人数							2

#### 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	云南黄金矿业集团股份有限公司	59,400,000	0	59,400,000	99.00%	0	59,400,000	0	0
2	云南黄金矿业集团贵金属检测有限公司	600,000	0	600,000	1.00%	0	600,000	0	0

合计	60,000,000	0	60,000,000	100.00%	0	60,000,000	0	0
----	------------	---	------------	---------	---	------------	---	---

### 普通股前十名股东情况说明

适用 不适用

云南黄金矿业集团贵金属检测有限公司为云南黄金矿业集团股份有限公司全资子公司。

## 二、 控股股东、实际控制人情况

### 是否合并披露

是 否

#### (一) 控股股东情况

云南黄金矿业集团股份有限公司前身为云南地矿资源股份有限公司，成立于 2001 年 8 月，法定代表人为余其品，注册资本为 46,566.564 万元人民币，位于云南省昆明市官渡区福德路 1899 号，公司凭许可证开展有色金属金、银、铂、钯、铜及黑色金属铁为主要矿种的开采、选冶、销售等业务；黄金制品零售业务；岩矿测试与分析、岩矿鉴定；矿产勘查、开发新技术产品研究；金属及非金属材料、矿山机械设备及器材；化工原料及产品；地籍测绘；工程测量；技术服务；咨询服务；租赁；货物及技术进出口业务。（涉及行业审批的，凭许可证经营）。统一社会信用代码为 915300007311956149。报告期内控股股东未发生变化。

#### (二) 实际控制人情况

云南省人民政府国有资产监督管理委员会（简称云南省国资委）于 2004 年 2 月 28 日正式挂牌成立。云南省国资委为云南省政府直属正厅级特设机构，代表云南省政府对企业国有资产进行监管，监管范围是纳入云南省财政预算管理的省属企业的国有资产。报告期内实际控制人未发生变化。

### 是否存在尚未履行完毕的特殊投资条款

是 否

## 三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

#### (一) 报告期内的股票发行情况

适用 不适用

#### (二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

## 四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

**五、 存续至本期的债券融资情况**

适用 不适用

**六、 存续至本期的可转换债券情况**

适用 不适用

**七、 权益分派情况**

**(一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况**

适用 不适用

**利润分配与公积金转增股本的执行情况**

适用 不适用

**(二) 权益分派预案**

适用 不适用

## 第五节 公司治理

### 一、 董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

单位：股

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期		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%
				起始日期	终止日期				
侯晓雨	董事	女	1984年5月	2022年9月9日	2029年2月11日	0	0	0	0%
侯晓雨	董事长、总经理	女	1984年5月	2025年12月22日	2029年2月11日	0	0	0	0%
晏元川	董事、财务负责人、董事会秘书	男	1972年2月	2022年9月9日	2029年2月11日	0	0	0	0%
张世友	副总经理、职工董事	男	1983年10月	2022年9月9日	2029年2月11日	0	0	0	0%
吴霞	职工董事	女	1989年5月	2023年3月21日	2029年2月11日	0	0	0	0%
徐成	董事	男	1984年5月	2022年9月9日	2029年2月11日	0	0	0	0%
熊存开	董事	男	1981年10月	2025年10月16日	2029年2月11日	0	0	0	0%
杨金禄	董事	男	1983年8月	2026年2月12日	2029年2月11日	0	0	0	0%

马涛	监事	男	1988年 11月	2022年 9月9日	2029年 2月11日	0	0	0	0%
王民	监事会主席	男	1979年 10月	2022年 9月9日	2029年 2月11日	0	0	0	0%
倪华良	职工监事	男	1983年 11月	2022年 9月9日	2029年 2月11日	0	0	0	0%
李由	董事	男	1984年 9月	2022年 9月9日	2025年 10月16日	0	0	0	0%
江洪渠	董事长、总经理	男	1981年 9月	2022年 9月9日	2025年 12月22日	0	0	0	0%
江洪渠	董事	男	1981年 9月	2022年 9月9日	2026年 1月8日	0	0	0	0%
此里拉姆	职工董事	女	1989年 4月	2022年 9月9日	2026年 2月12日	0	0	0	0%

2026年2月12日，公司召开2026年第二次临时股东会完成了董事会、监事会换届，并于2026年3月18日召开第三届董事会和第三届监事会第一次会议，选举了董事长、监事会主席及高级管理人员。

#### 董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系

公司董事、监事、高级管理人员相互之间不存在关联关系。

公司董事杨金禄先生在公司控股股东云南黄金矿业集团股份有限公司任人力资源部副经理；公司董事徐成先生在公司控股股东云南黄金矿业集团股份有限公司任财务管理部经理；董事熊存开先生在公司控股股东云南黄金矿业集团股份有限公司任营销部经理；公司监事会主席王民先生在控股股东云南黄金矿业集团股份有限公司任审计部经理，纪委委员；公司监事马涛先生在公司控股股东云南黄金矿业集团股份有限公司任证券与投资部投资岗；原公司董事江洪渠先生在云金珠宝股份有限公司任董事长总经理。

除上述情况外，公司董事、监事、高级管理人员与股东、实际控制人不存在其他关联关系。

#### (二) 审计委员会情况

适用 不适用

#### (三) 变动情况

适用 不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
熊存开		新任	董事	补选任命

杨金禄		新任	董事	换届任命
李由	董事	离任		工作调整免职
江洪渠	董事长	离任		工作调整免职
此里拉姆	职工董事	离任		换届离任

#### 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）情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
管理人员	13	0	0	13
销售人员	45	1	4	42
行政人员	10	1	1	10
财务人员	6	0	1	5
后勤人员	9	0	0	9
<b>员工总计</b>	<b>83</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>79</b>

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	1	3
本科	36	40
专科	32	24
专科以下	14	12
<b>员工总计</b>	<b>83</b>	<b>79</b>

### 员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况

1、员工薪酬政策。公司按照经营管理和管控模式，遵照国家有关劳动人事管理规定，结合公司实际情况，执行员工薪酬政策。执行按劳分配、奖勤罚懒和效率优先、兼顾公平原则，以及根据激励、高效、简单、实用原则，符合社会行业工资水平以及与员工岗位价值、贡献大小相匹配。公司薪级由司龄、学历、专业技术职务等因素确定，实行年薪制、结构工资制多种薪酬分配方式，切实体现薪酬分配的科学性、合理性、灵活性以及可操作性。

2、培训计划。公司按照各业务部门的需求，本着提高员工素质、技能和专业技术，多次开展员工培训，有外部培训和内部培训，从高层管理人员到公司员工，提升集体的综合素质，完善知识结构，增强严格履行岗位职责的能力，以及创新能力和执行能力，提升各层次人员的科学文化水平。

截止报告期末，无需公司承担费用的离退休职工。

(二) 核心员工（公司及控股子公司）情况

适用 不适用

三、 公司治理及内部控制

事项	是或否
投资机构是否派驻董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
内部监督机构对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内是否新增关联方	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

(一) 公司治理基本情况

公司严格按照《公司法》制定了《公司章程》，按照《公司法》及《公司章程》构建了适应公司发展的组织结构。股东会是公司权力机构；董事会对股东会负责，公司实行董事会领导下的总经理负责制，由总经理具体主持公司日常生产经营管理工作；监事会是公司监督机构，负责检查公司财务，并对董事、高级管理人员实施监督。根据《公司章程》，公司制定了《股东会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《董事会秘书工作细则》《总经理工作细则》等规则，对“三会”召开程序及运作机制作出进一步的细化和规范。

此外，公司通过了《职工代表大会规则》、《对外投资管理制度》、《对外担保制度》、《关联交易管理制度》、《内部控制管理制度》、《信息披露管理制度》、《投资者关系管理制度》、《防范关联方资金占用管理办法》、《年报信息披露重大差错责任追究制度》、《财务管理制度》，在制度层面能够有效地保证公司经营业务的有效运行，保持资产的安全和完整。

公司加强并规范了公司、实际控制人、股东、关联方及其他承诺人的履行承诺的行为，进一步切实保护中小投资者合法权益。2025年，公司董事、监事和高级管理人员依法运作，未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽的职责和义务，公司治理符合相关法规的要求。今后，公司将继续密切关注行业动态、监管机构出台的新政策，并结合公司实际情况适时制定相应的管理制度，保障公司健康持续发展。

(二) 内部监督机构对监督事项的意见

报告期内，监事会能够独立运作，对本年度内的监督事项没有异议。

(三) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

1、人员独立。

公司董事、监事、高管均按照相关法律法规及《公司章程》规定的程序产生，不存在控股股东越过公司直接干预董事、监事、高级管理人员的任免情形。公司总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书等高管均专职在公司工作及领薪，未在控股股东及其控制的其他企业担任除董事、监事以外的其他职务。公司的劳动、人事及工资管理与控股股东、实际控制人及其所控制的其他企业严格分离。

2、资产独立。

公司合法拥有与经营有关的房产、电子设备、运输设备等资产的所有权或者使用权。公司具有独立的采

购和销售业务系统，不存在依赖控股股东开展业务的情形。公司的资产与股东的资产权属关系界定明确，不存在资产被控股股东或实际控制人占用的情形。

### 3、机构独立。

公司具有健全的组织结构，已建立了股东会、董事会、监事会等完备的法人治理结构，并聘请了总经理、副总经理、董事会秘书、财务负责人等高级管理人员，根据其经营需要设置了相应的职能部门。公司的上述机构按照公司章程和内部规章制度的规定，独立决策和运作，公司机构独立，与控股股东及其控制的其他企业之间不存在机构混同的情形。公司具有独立的办公机构和场所，不存在与股东单位混合办公的情形。

### 4、业务独立。

公司具有完整的业务流程、独立的生产经营场所以及独立的采购、销售系统，独立签署各项与生产经营相关的合同，独立开展各项生产经营活动。公司的业务独立于控股股东及其控制的其他企业，与控股股东及其控制的其他企业之间不存在同业竞争或者显失公平的关联交易。

### 5、财务独立。

公司单独开设基本银行账户、单独办理税务登记证，拥有独立的财务部门，建立了独立的财务核算体系，能够独立做出财务决策，具有规范的财务会计制度和财务管理制度，公司的财务人员专职在公司任职，并领取薪酬，公司不存在与控股股东及其控制的其他企业公用银行账户、合并申报纳税的情形。

综上所述，公司在业务、资产、机构、人员、财务方面与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业完全分开，具有独立、完整的业务体系及面向市场自主经营的能力。

## (四) 对重大内部管理制度的评价

公司根据《公司法》、《证券法》、《公司章程》和国家有关法律法规的规定，结合公司自身的实际情况制定的内部控制管理制度，在完整性和合理性方面不存在重大缺陷。由于内部控制是一项长期而持续的系统工程，需要根据公司所处行业、经营现状和发展情况不断调整、完善。

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

2、关于财务管理报告期内，公司严格落实各项公司财务管理制度，在国家政策及制度指引下，做到有序工作，严格管理，持续完善公司财务管理体系。

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

公司的内部控制管理制度在 2025 年报告期内不存在重大缺陷。

## 四、 投资者保护

### (一) 实行累积投票制的情况

适用 不适用

### (二) 提供网络投票的情况

适用 不适用

(三) 表决权差异安排

适用 不适用

一、 审计报告

是否审计	是			
审计意见	无保留意见			
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明			
审计报告编号	中审亚太审字(2026)004490 号			
审计机构名称	中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）			
审计机构地址	北京市海淀区复兴路 47 号天行建商务大厦 20 层 2206			
审计报告日期	2026 年 4 月 24 日			
签字注册会计师姓名及连续签字年限	白金荣	周文铝	（姓名 3）	（姓名 4）
	2 年	1 年	年	年
会计师事务所是否变更	否			
会计师事务所连续服务年限	2 年			
会计师事务所审计报酬（万元）	15			

## 审计报告

中审亚太审字（2026）004490 号

云南云金珠宝股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了云南云金珠宝股份有限公司（以下简称“云金珠宝公司”）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的资产负债表，2025 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了云金珠宝公司 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 年度的经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则和中国注册会计师独立性准则有关公众利益实体的独立性要求，我们独立于云金珠宝公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是

充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、其他信息

云金珠宝公司管理层对其他信息负责。其他信息包括 2025 年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

### 四、管理层和治理层对财务报表的责任

云金珠宝公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估云金珠宝公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算云金珠宝公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督云金珠宝公司的财务报告过程。

### 五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）  
（盖章）

中国·北京

中国注册会计师：白金荣  
（签名并盖章）

中国注册会计师：周文铝  
（签名并盖章）

二〇二六年四月二十四日

--

## 二、 财务报表

### (一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	2025年12月31日	2024年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金	5.1	54,635,777.71	57,565,634.61
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	5.2		172,162.00
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	5.3	1,154,568.12	908,974.52
应收款项融资			
预付款项	5.4	6,208.70	29,721.00
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	5.5	2,033,085.82	2,020,386.04
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	5.6	48,055,284.08	31,916,688.66
其中：数据资源			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	5.7	2,017,663.21	2,034,466.53
<b>流动资产合计</b>		<b>107,902,587.64</b>	<b>94,648,033.36</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	5.8	372,660.34	324,032.90

在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	5.9	21,382,311.70	28,317,115.54
无形资产	5.10		2,290.05
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用	5.11	6,353,215.79	8,413,908.59
递延所得税资产	5.12	8,192,708.35	8,525,415.84
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		<b>36,300,896.18</b>	<b>45,582,762.92</b>
<b>资产总计</b>		<b>144,203,483.82</b>	<b>140,230,796.28</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债	5.13	6,587,490.00	
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	5.14	21,350,977.29	11,277,912.80
预收款项	5.15	4,250,074.22	9,250,074.22
合同负债	5.16	7,215,517.53	4,076,919.73
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	5.17	848,970.99	729,676.29
应交税费	5.18	1,448,058.53	2,078,356.53
其他应付款	5.19	304,164.01	1,653,391.01
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	5.20	7,638,084.19	7,179,980.84
其他流动负债	5.21	980,995.00	216,328.37
<b>流动负债合计</b>		<b>50,624,331.76</b>	<b>36,462,639.79</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	5.22	18,391,676.00	26,029,760.23
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益	5.23	96,000.00	
递延所得税负债	5.12	5,345,577.94	7,122,319.39
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>		23,833,253.94	33,152,079.62
<b>负债合计</b>		74,457,585.70	69,614,719.41
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	5.24	60,000,000.00	60,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	5.25	183,279.96	183,279.96
减：库存股			
其他综合收益	5.26	-3,871,524.75	83,462.25
专项储备			
盈余公积	5.27	1,944,324.25	1,635,843.42
一般风险准备			
未分配利润	5.28	11,489,818.66	8,713,491.24
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		69,745,898.12	70,616,076.87
少数股东权益			
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>		69,745,898.12	70,616,076.87
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>		144,203,483.82	140,230,796.28

法定代表人：侯晓雨 主管会计工作负责人：晏元川 会计机构负责人：符蓉娜

## （二） 利润表

单位：元

项目	附注	2025 年	2024 年
<b>一、营业总收入</b>		374,034,348.27	345,883,483.56
其中：营业收入	5.29	374,034,348.27	345,883,483.56
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>		368,374,703.86	345,238,118.37
其中：营业成本	5.29	333,983,977.01	314,310,797.35
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	5.30	2,782,985.77	3,118,309.38
销售费用	5.31	24,264,937.53	21,472,238.39
管理费用	5.32	6,662,303.80	5,691,749.32
研发费用			
财务费用	5.33	680,499.75	645,023.93
其中：利息费用		1,900,389.60	2,268,047.88
利息收入		1,420,568.42	1,808,872.86
加：其他收益	5.34	58,485.78	164,249.51
投资收益（损失以“-”号填列）	5.35	43,788.98	392,127.80
其中：对联营企业和合营企业的投资收益 （损失以“-”号填列）			
以摊余成本计量的金融资产终止 确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	5.36	-1,486,336.00	68,909.00
信用减值损失（损失以“-”号填列）	5.37	-3,431.02	-7,647.21
资产减值损失（损失以“-”号填列）	5.38		-1,800.00
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>		<b>4,272,152.15</b>	<b>1,261,204.29</b>
加：营业外收入	5.39	1,276.10	1,618.44
减：营业外支出	5.40	6,449.00	1,077,342.00
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>4,266,979.25</b>	<b>185,480.73</b>
减：所得税费用	5.41	1,182,171.00	884,482.63
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>3,084,808.25</b>	<b>-699,001.90</b>
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		3,084,808.25	-699,001.90
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		3,084,808.25	-699,001.90
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	5.42	<b>-3,954,987.00</b>	<b>123,888.75</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	5.42	-3,954,987.00	123,888.75
(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	5.42	-3,954,987.00	123,888.75
(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>		-870,178.75	-575,113.15
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		-870,178.75	-575,113.15
(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）		0.0514	-0.0093
(二) 稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：侯晓雨 主管会计工作负责人：晏元川 会计机构负责人：符蓉娜

### (三) 现金流量表

单位：元

项目	附注	2025 年	2024 年
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		410,447,839.26	392,000,187.02
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		2,558,888.35	806,789.84
收到其他与经营活动有关的现金	5.43	352,499,049.99	311,882,997.62

<b>经营活动现金流入小计</b>		765,505,777.60	704,689,974.48
购买商品、接受劳务支付的现金		353,582,071.34	341,008,016.04
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		19,910,472.88	17,975,922.89
支付的各项税费		10,831,711.97	6,968,546.20
支付其他与经营活动有关的现金	5.43	369,565,372.82	323,580,002.66
<b>经营活动现金流出小计</b>		753,889,629.01	689,532,487.79
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	5.43	11,616,148.59	15,157,486.69
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		5,390.67	15,480.00
投资支付的现金		13,003,140.02	7,354,706.16
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>		13,008,530.69	7,370,186.16
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		-13,008,530.69	-7,370,186.16
<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			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
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	5.43	9,475,326.00	9,426,289.33
<b>筹资活动现金流出小计</b>		9,475,326.00	9,426,289.33
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-9,475,326.00	-9,426,289.33

四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	5.43	-10,867,708.10	-1,638,988.80
加：期初现金及现金等价物余额	5.43	56,117,425.41	57,756,414.21
六、期末现金及现金等价物余额	5.43	45,249,717.31	56,117,425.41

法定代表人：侯晓雨主管会计工作负责人：晏元川会计机构负责人：符蓉娜

(四) 股东权益变动表

单位：元

项目	2025 年												
	归属于母公司所有者权益											少数 股东 权益	所有者权益合 计
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其他综合收 益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备	未分配利润		
	优 先 股	永 续 债	其 他										
一、上年期末余额	60,000,000.00				183,279.96		83,462.25		1,635,843.42		8,713,491.24		70,616,076.87
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	60,000,000.00				183,279.96		83,462.25		1,635,843.42		8,713,491.24		70,616,076.87
三、本期增减变动金额（减少 以“-”号填列）							-3,954,987.00		308,480.83		2,776,327.42		-870,178.75
（一）综合收益总额							-3,954,987.00				3,084,808.25		-870,178.75
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入 资本													

3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配									<b>308,480.83</b>	<b>-308,480.83</b>			
1. 提取盈余公积									308,480.83	-308,480.83			
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													

2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本年期末余额	60,000,000.00				183,279.96		-3,871,524.75		1,944,324.25		11,489,818.66	69,745,898.12

项目	2024 年												
	归属于母公司所有者权益											少数 股东 权益	所有者 权益 合计
	股本	其他权益工具			资本 公积	减：库 存股	其他综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备	未分配利润		
优先 股		永续 债	其他										
一、上年期末余额	60,000,000.00				183,279.96		-40,426.50		1,635,843.42		9,412,493.14		71,191,190.02
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	60,000,000.00				183,279.96		-40,426.50		1,635,843.42		9,412,493.14		71,191,190.02
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							123,888.75				-699,001.90		-575,113.15
（一）综合收益总额							123,888.75				-699,001.90		-575,113.15
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益													

的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配													
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者(或股东)的分配													
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本(或股本)													
2. 盈余公积转增资本(或股本)													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
<b>四、本年期末余额</b>	<b>60,000,000.00</b>				<b>183,279.96</b>		<b>83,462.25</b>		<b>1,635,843.42</b>		<b>8713491.24</b>		<b>70,616,076.87</b>

法定代表人：侯晓雨 主管会计工作负责人：晏元川 会计机构负责人：符蓉娜

# 云南云金珠宝股份有限公司

## 2025 年度财务报表附注

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

### 1 公司基本情况

云南云金珠宝股份有限公司(以下简称“公司”或“本公司”)是一家在云南省注册的股份有限公司,系云南黄金矿业集团股份有限公司(以下简称“云南黄金集团”)于 2013 年出资设立的全资子公司,并经云南省工商行政管理局核准登记,企业法人营业执照注册号:530000000039416。公司注册地址为云南省昆明市盘龙区白塔路 131 号。

本公司前身为云南黄金矿业集团黄金珠宝销售有限公司,2019 年 7 月 29 日在该公司基础上改组为股份有限公司,同时更名为云南云金珠宝股份有限公司。

本公司成立时注册资本 2,000.00 万元,云南黄金集团于 2013 年 3 月 13 日以货币资金一次缴足注册资本 2,000.00 万元,经昆明天虹会计师事务所核验并出具天虹设验字【2013】第 093 号验资报告。同年九月,云南黄金集团以货币资金对本公司增资 1,000.00 万元,增资后本公司的注册资本为 3,000.00 万元,并由昆明天虹会计师事务所出具天虹设验字【2013】第 697 号验资报告。2014 年 8 月云南黄金集团再次增资 3,000.00 万元,并于 2014 年 8 月 28 日足额缴清,此次增资后本公司注册资本变为 6,000.00 万元。经 2019 年 4 月 23 日云南地矿集团有限公司批复通过,云南黄金集团将其持有的本公司 1%股权无偿转让给全资子公司云南黄金矿业集团贵金属检测有限公司,此次股权变更已于 2019 年 4 月 24 日在云南省市场监督管理局进行了变更登记。

根据云南地矿集团有限公司于 2019 年 7 月 26 日下发的《云南地矿集团有限公司关于云南黄金矿业集团黄金珠宝销售有限公司股份制改造及改造后国有股权设置的批复》(云地集团[2019]88 号),批准本公司进行股份制改造。2019 年 7 月 27 日,本公司临时股东会通过了如下决议:同意将云南黄金矿业集团黄金珠宝销售有限公司依照《中华人民共和国公司法》的有关规定整体变更为云南云金珠宝股份有限公司。2019 年 7 月 28 日本公司全体股东共同签署了《发起人协议》,以本公司 2019 年 4 月 30 日经审计的净资产为基础,以发起方式设立股份有限公司,股本设置为 6,000 万股,每股面值 1 元,其余 183,279.96 元计入资本公积。2019 年 7 月 29 日,本公司取得了云南省市场监督管理局换发的统一社会信用代码为 915300000642844363 号的营业执照。

2020 年 4 月 9 日,本公司于全国中小企业股份转让系统挂牌,证券简称“云金股份”,证券代码 873436。

本公司所属行业为珠宝首饰零售业，主要从事黄金、白银及其他镶嵌类饰品的加工、批发和销售。企业法人营业执照规定的经营范围：贵金属、珠宝首饰、工艺品、玉器、钟表、眼镜的加工、购销、批发、零售、代理销售以及相关信息的咨询服务；投资及咨询；包装制品、办公用品、手袋、箱包、服装、日用品、文化用品的批发、零售；市场营销策划、工艺礼品设计、广告设计；商品展销；酒类的销售；预包装食品兼散装食品的销售；房屋租赁；餐饮服务；企业管理；停车场服务；物业服务。（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）。

本公司的母公司为云南黄金矿业集团股份有限公司，2022 年公司最终控制方由云南省地质矿产勘查开发局变为云南省人民政府国有资产监督管理委员会。本公司营业期限自 2013 年 04 月 02 日至 2043 年 04 月 02 日。

本财务报表及财务报表附注经本公司董事会于 2026 年 4 月 24 日决议批准报出。

## **2 财务报表编制基础**

### **2.1 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 41 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2023 年修订）的披露规定编制。

### **2.2 持续经营**

本公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

## **3 重要会计政策和会计估计**

### **3.1 遵循企业会计准则的声明**

本公司所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 2025 年 12 月 31 日的财务状况及 2025 年度的经营成果、股东权益变动和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 2023 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。

### 3.2 会计期间

本公司会计期间采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

### 3.3 记账本位币

人民币为本公司经营所处的主要经济环境中的货币，本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。

### 3.4 记账基础和计价原则

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。

### 3.5 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。

### 3.6 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。

#### 3.6.1 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。

## 3.6.2 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。

### 3.6.3 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、租赁应收款，主要包括应收票据、应收账款、应收款项融资、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。此外，对合同资产及部分财务担保合同，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（含合同资产等其他适用项目，下同）的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本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，本公司采用未来 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

本公司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，本公司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，本公司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。

#### 3.6.4 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。

#### 3.6.5 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现

金融资产或承担的新金融负债)之间的差额,计入当期损益。

### 3.6.6 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利,且目前可执行该种法定权利,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金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。

### 3.6.7 权益工具

权益工具是指①该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方,或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务;②如将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的,如该金融工具为非衍生工具,则不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务;如为衍生工具,则本公司只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

除按上述条件可归类为权益工具的金融工具以外,本公司发行的其他金融工具应归类为金融负债。

本公司发行的金融工具为复合金融工具的,按照负债成分的公允价值确认为一项负债,按实际收到的金额扣除负债成分的公允价值后的金额,确认为“其他权益工具”。发行复合金融工具发生的交易费用,在负债成分和权益成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

归类为金融负债的永续债和优先股等金融工具,其相关利息、股利(或股息)、利得或损失,以及赎回或再融资产生的利得或损失等,除符合资本化条件的借款费用以外,均计入当期损益。

归类为权益工具的永续债和优先股等金融工具,其发行(含再融资)、回购、出售或注销时,本公司作为权益的变动处理,相关交易费用亦从权益中扣减。本公司对权益工具持有方的分配作为利润分配处理。

本公司不确认权益工具的公允价值变动。

## 3.7 套期工具

为规避某些风险,本公司把某些金融工具作为套期工具进行套期。满足规定条件的套期,本公司采用套期会计方法进行处理。本公司的套期包括公允价值套期、现金流量套期。

本公司在套期开始时,正式指定套期工具与被套期项目,并准备关于套期关系和本公司从事套

期的风险管理策略和风险管理目标的书面文件。此外，在套期开始及之后，本公司会持续地对套期有效性进行评估。

### 3.7.1 公允价值套期

被指定为公允价值套期且符合条件的套期工具，其产生的利得或损失计入当期损益。如果套期工具是对选择以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资（或其组成部分）进行套期的，套期工具产生的利得和损失计入其他综合收益。被套期项目因被套期风险敞口形成的利得或损失计入当期损益，同时调整被套期项目的账面价值。如果被套期项目是以公允价值计量的，则被套期项目因被套期风险形成的利得或损失，无需调整被套期项目的账面价值，相关利得和损失计入当期损益或者其他综合收益。

当本公司撤销对套期关系的指定、套期工具已到期或被出售、合同终止或已行使、或不再符合运用套期会计的条件时，终止运用套期会计。

### 3.7.2 现金流量套期

被指定为现金流量套期且符合条件的套期工具，其产生的利得或损失中属于套期有效的部分作为现金流量套期储备，计入其他综合收益，无效套期部分计入当期损益。

如果预期交易使本公司随后确认一项非金融资产或非金融负债，或者非金融资产或非金融负债的预期交易形成一项适用于公允价值套期会计的确定承诺时，本公司将原在其他综合收益中确认的现金流量套期储备金额转出，计入该资产或负债的初始确认金额。除此之外的现金流量套期，本公司在被套期的预期现金流量影响损益的相同期间，将原在其他综合收益中确认的现金流量套期储备金额转出，计入当期损益。

如果预期原计入其他综合收益的净损失全部或部分在未来会计期间不能弥补的，则将不能弥补的部分转出，计入当期损益。

当本公司对现金流量套期终止运用套期会计时，已计入其他综合收益的累计现金流量套期储备，在未来现金流量预期仍会发生时予以保留，在未来现金流量预期不再发生时，从其他综合收益中转出，计入当期损益。

## 3.8 应收款项

应收款项包括应收账款、其他应收款等。

### 3.8.1 应收账款

对于不含重大融资成分的应收账款，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账款、合同资产和租赁应收款，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。

本公司对信用风险显著不同的应收账款单项评估信用风险，如：应收关联方款项；与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收账款；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账款等。

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
应收账款：	
关联方组合	本组合为关联方的应收款项，关联方范围为黄金集团内部公司。
账龄组合	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征。

### 3.8.2 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。本公司对信用风险显著不同的其他应收款单项评估信用风险，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
关联方组合	本组合为关联方的其他应收款。
账龄组合	本组合以其他应收款的账龄作为信用风险特征。

### 3.8.3 账龄组合的账龄与整个存续期预期信用损失率对照表

账龄	应收账款预期信用损失率(%)	其他应收款预期信用损失率(%)
1年以内	5	5
1—2年	10	10
2—3年	20	20
3—4年	30	30
4—5年	40	40
5年以上	100	100

## 3.9 存货

### 3.9.1 存货的分类

存货主要包括原材料、库存商品、周转材料/包装物及低值易耗品、委托加工物资等。

### 3.9.2 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。领用和发出时按移动加权平均法或个别计价法计价。

### 3.9.3 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。

### 3.9.4 存货的盘存制度为永续盘存制。

### 3.9.5 低值易耗品和周转材料的摊销方法

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销。

周转材料按照预计的使用次数分次计入成本费用。

## 3.10 合同资产

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 3.6 “金融工具”。

## 3.11 固定资产

### 3.11.1 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。

### 3.11.2 固定资产的分类、计价方法及折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，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、折旧方法如下：

固定资产类别	折旧年限	预计净残值率(%)	年折旧率(%)	折旧方法
房屋及建筑物	10-40	5	9.50-2.375	年限平均法

机器设备	5-10	5	19.00-9.50	年限平均法
运输设备	5	5	19.00	年限平均法
电子办公设备	3	5	31.67	年限平均法

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。

### 3.11.3 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 3.15 “非流动非金融资产减值”。

### 3.11.4 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。

## 3.12 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注 3.15 “非流动非金融资产减值”。

## 3.13 无形资产

### 3.13.1 无形资产的确认、计价方法和摊销

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。本公司无形资产包括专利权、软件等。

本公司无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类别	使用寿命	摊销方法
专利权	10年	年限平均法
软件	5年	年限平均法

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

资产负债表日预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

### 3.13.2 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 3.15 “非流动非金融资产减值”。

### 3.14 长期待摊费用

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

### 3.15 非流动非金融资产减值

对于固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资、商誉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。

### 3.16 合同负债

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。

### 3.17 职工薪酬

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

(1) 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等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

(2) 离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

#### 1) 设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险以及企业年金计划等。

除了基本养老保险之外，本公司依据国家企业年金制度的相关政策建立企业年金计划（“年金计划”），员工可以自愿参加该年金计划。除此之外，本公司并无其他重大职工社会保障承诺。

在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

#### 2) 设定受益计划

对于设定受益计划，在年度资产负债表日由独立精算师进行精算估值，以预期累积福利单位法确定提供福利的成本。本公司设定受益计划导致的职工薪酬成本包括下列组成部分：

①服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，当期服务成本，

是指职工当期提供服务所导致的设定受益计划义务现值的增加额；过去服务成本，是指设定受益计划修改所导致的与以前期间职工服务相关的设定受益计划义务现值的增加或减少。

②设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

③重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，本公司将上述第①和②项计入当期损益；第③项计入其他综合收益且不会在后续会计期间转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

(3) 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，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司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。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

(4) 本公司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。

### 3.18 收入

#### (1) 一般原则

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时确认收入。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

满足下列条件之一时，本公司属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

①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。

②客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。

③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。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入。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。

对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司会考虑下列迹象：

- ①本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务。
- ②本公司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。
- ③本公司已将该商品的实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。
- ④本公司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。
- ⑤客户已接受该商品或服务。
- ⑥其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

本公司已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）作为合同资产，合同资产以预期信用损失为基础计提减值参见附注 3.7。本公司拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，净额为借方余额的，根据其流动性在“合同资产”或“其他非流动资产”项目中列示；净额为贷方余额的，根据其流动性在“合同负债”或“其他非流动负债”项目中列示。

## （2）具体方法

本公司自营零售、自营大宗白银、通过代理商销售业务及物业服务收入确认的具体方法如下：

### ①自营零售商品

公司自营门店在收取顾客款项，并将零售商品移交给顾客，顾客取得零售商品的控制权时，本公司确认收入。

### ②自营大宗白银商品

当大宗白银商品货物移交或货权转移至客户且客户已接受该商品时，客户取得大宗白银商品的控制权，本公司确认收入。

### ②通过代理商销售商品

根据公司与银行等代理商签订的销售代理协议，由代理商向最终消费者移交商品，并向最终

消费者收取全部款项，公司每月与代理商结算确认当月销售收入。

#### ④物业服务合同

本公司在提供物业服务的过程中确认收入。对于合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日即按照各单项服务的单独售价的相对比例将交易价格分摊至各项服务。各项服务的单独售价依据本公司单独销售各项服务的价格得出。

### 3.19 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。对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体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。

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或冲减相关资产的账面价值。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或冲减相关成本费用；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本费用。

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或对初始确认时冲减相关资产账面价值的与资产相关的政府补助调整资产账面价值；属于其他情况的，直接计入当期损益。

### 3.20 递延所得税资产和递延所得税负债

#### (1) 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。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（初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易除外）。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。

## 3.21 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。

### 3.21.1 本公司作为承租人

本公司租赁资产的类别主要为房屋建筑物。

### (1) 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，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本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。

### (2) 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3.11“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，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，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，将剩余金额计入当期损益。

### (3) 短期租赁和低价值资产租赁

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

## 3.21.2 本公司作为出租人

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

### (1) 经营租赁

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

## (2) 融资租赁

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

### 3.22 公允价值计量

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和/或披露的公允价值均在此基础上予以确定。

本公司本年末采用公允价值计量的资产主要包括套期工具，采用公允价值计量的负债主要包括套期工具。

本公司以公允价值计量相关资产或负债时，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。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。本公司使用其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值，充分考虑各估值结果的合理性，选取在当前情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

公允价值计量基于输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。活跃市场是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第二层次输入值包括：①活跃市场中类似资产或负债的报价。②非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价。③除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率、收益率曲线、隐含波动率、信用利差等。④市场验证的输入值。第三层次输入值是不可观察输入值，本公司只有在相关资产或负债不存在市场活动或者市场活动很少导致相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用第三层次输入值。

本公司在以公允价值计量资产和负债时，首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。

本公司以公允价值计量相关资产或负债、公允价值变动应当计入当期损益还是其他综合收益等会计处理问题，由要求或允许本公司采用公允价值进行计量或披露的其他相关会计准则规范，

参见本附注 3 中其他部分相关内容。

### 3.23 重要会计政策、会计估计的变更及前期差错更正的说明

#### 3.23.1 会计政策变更

(1) 会计政策变更内容：为更加客观、公允地反映公司财务状况、经营成果，契合企业风险管理实践，提升财务报告的可靠性、透明度和决策相关性，公司自 2025 年度财务报表编制起，将原执行的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》（CAS 22），变更为执行《企业会计准则第 24 号——套期会计》（CAS 24）。

(2) 会计政策变更原因：原执行的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》在金融工具分类和计量规则上存在局限性，未能充分反映公司的风险管理实践。公司主营业务围绕黄金、白银等大宗商品展开，需通过期货等衍生工具进行套期保值以对冲商品价格波动风险，在原准则下，衍生工具公允价值变动（含期货时间价值）直接计入当期损益，导致利润表产生非经济实质的波动，与公司实际经营成果脱节，无法真实体现风险管理活动的效果。

《企业会计准则第 24 号——套期会计》是全球会计准则向经济实质优先转型的体现，核心强调套期关系的“经济合理性”，允许将期货的时间价值分离并递延至其他综合收益，避免其对当期损益的干扰，能够更真实地反映公司风险管理效果，解决公司长期以来的实务痛点，同时实现与云南黄金集团账务处理模式的统一，进一步提升了财务报告在复杂金融环境下的可靠性和相关性。

#### (3) 新旧政策下项目调整情况的说明

原政策执行《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》（CAS 22），对黄金、白银套期相关的期货等衍生工具直接按公允价值计量，全部公允价值变动（含时间价值）计入当期损益，不单独区分套期关系与套期效果。

新政策执行《企业会计准则第 24 号——套期会计》（CAS 24），认定并指定符合条件的套期关系，将期货等衍生工具的时间价值单独分离，计入其他综合收益并递延，仅将与被套期项目相关的公允价值变动计入当期损益，真实反映套期保值经济效果。

本次会计政策变更采用追溯调整法，对公司 2025 年度财务报表相关项目及 2023 年度、2024 年度可比期间数据产生具体影响，未对以前年度财务数据产生重大影响，具体影响如下：

#### 1) 资产负债表调整情况

项目	追溯调整 2024 年 12 月 31 日金额		调整数
	追溯调整后金额	追溯调整前金额	
其他综合收益	83,462.25		83,462.25
未分配利润	8,713,491.24	8,796,953.49	-83,462.25

#### 2) 利润表调整情况

##### ①追溯调整 2024 年度情况

项目	追溯调整2024年度金额		调整数
	追溯调整后金额	追溯调整前金额	

营业成本	314,310,797.35	306,491,442.71	7,819,354.64
销售费用	21,472,238.39	21,544,759.07	-72,520.68
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	68,909.00	234,094.00	-165,185.00
投资收益（损失以“-”号填列）	392,127.80	-7,354,706.16	7,746,833.96
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>1,261,204.29</b>	<b>1,426,389.29</b>	<b>-165,185.00</b>
<b>三、利润总额（亏损以“-”号填列）</b>	<b>185,480.73</b>	<b>350,665.73</b>	<b>-165,185.00</b>
所得税费用	884,482.63	910,295.88	-25,813.25
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>-699,001.90</b>	<b>-559,630.15</b>	<b>-139,371.75</b>
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>	<b>123,888.75</b>		<b>123,888.75</b>
5、现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	123,888.75		123,888.75

### ②追溯调整 2023 年度情况

项目	追溯调整2023年度金额		调整数
	追溯调整后金额	追溯调整前金额	
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	102,425.00	48,523.00	53,902.00
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>3,579,424.46</b>	<b>3,525,522.46</b>	<b>53,902.00</b>
<b>三、利润总额（亏损以“-”号填列）</b>	<b>3,583,069.70</b>	<b>3,529,167.70</b>	<b>53,902.00</b>
所得税费用	-447,678.58	-445,671.08	-2,007.50
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>4,030,748.28</b>	<b>3,974,838.78</b>	<b>55,909.50</b>
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>	<b>-40,426.50</b>	<b>-</b>	<b>-40,426.50</b>
5、现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	-40,426.50	-	-40,426.50

### 3.23.2 会计估计变更

为客观公允地反映公司财务状况和经营成果，使固定资产的折旧年限和净残值率更接近实际损耗情况，根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》、《企业会计准则》等相关规定，结合《集团固定资产核算制度》，云南黄金矿业集团股份有限公司对现行固定资产的折旧年限和净残值率修改，修改后的《集团固定资产核算制度（01版）》（JT-CW-03(2)）于2025年7月签署并生效执行。

根据《云南黄金矿业集团股份有限公司第八届董事会第二次会议决议》，会议审议通过《关于会计估计变更的议案》，同意该议案。

本公司与母公司云金集团会计估计保持一致，对本公司固定资产的折旧年限和净残值率进行调整。本次会计估计变更采用未来适用法，无需追溯调整以往年度数据，变更后可对本报告期与固定资产账面价值相关的影响如下：

会计估计变更的内容和原因	受重要影响的报表项目名称	开始适用的时点	影响金额
为客观公允地反映公司财务状况和经营成果，使固定资产的折旧年限和净残值率更接近实际损耗情况	固定资产	2025年8月1日	-64,058.09
	销售费用	2025年8月1日	39,624.74
	管理费用	2025年8月1日	24,433.35

#### 4 税项

主要税（费）种	税（费）率	计税依据
(1) 企业所得税	25%	应纳税所得额
(2) 增值税	13%、9%、6%	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税
(3) 消费税	5%	零售环节销售的金银珠宝首饰销售收入
(4) 城市维护建设税	7%	实际缴纳的流转税税额
(5) 教育费附加	3%	
(6) 地方教育费附加	2%	

#### 5 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）除特别指出，“年初”指 2025 年 1 月 1 日，“年末”指 2025 年 12 月 31 日，“上年年末”指 2024 年 12 月 31 日，“本年”指 2025 年度，“上年”指 2024 年度。除另有注明外，人民币为记账本位币，单位：元。

##### 5.1 货币资金

###### 5.1.1 货币资金明细

项目	年末余额	年初余额
库存现金	14,542.00	1,800.00
银行存款	35,222,515.89	52,602,942.77
其他货币资金	19,398,719.82	4,960,891.84
存放财务公司存款		
合计	54,635,777.71	57,565,634.61
其中：存放在境外的款项总额		

###### 5.1.2 受限制的货币资金明细如下

项目	年末余额	年初余额	受限制的原因
持仓保证金	9,386,060.40	1,448,209.20	保证金
合计	9,386,060.40	1,448,209.20	

##### 5.2 交易性金融资产

项目	年末余额	年初余额	指定理由和依据
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		172,162.00	—

其中：债务工具投资			—
权益工具投资			—
衍生金融资产		172,162.00	—
混合工具投资			—
其他			—
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			
其中：债务工具投资			
混合工具投资			
其他			
<b>合计</b>		<b>172,162.00</b>	<b>—</b>
其中：重分类至其他非流动金融资产的部分			—

### 5.3 应收账款

#### 5.3.1 按账龄披露

账龄	年末余额	年初余额
1年以内	1,201,550.65	956,815.28
1至2年		
2至3年		
3至4年		
4至5年		
5年以上		
小计	<b>1,201,550.65</b>	<b>956,815.28</b>
减：坏账准备	46,982.53	47,840.76
合计	<b>1,154,568.12</b>	<b>908,974.52</b>

#### 5.3.2 按坏账计提方法分类列示

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	1,201,550.65	100.00	46,982.53	3.91	1,154,568.12
其中：账龄组合	939,650.65	78.20	46,982.53	5.00	892,668.12
关联方组合	261,900.00	21.80			261,900.00
合计	<b>1,201,550.65</b>	<b>—</b>	<b>46,982.53</b>	<b>—</b>	<b>1,154,568.12</b>

(续)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	956,815.28	100.00	47,840.76	5.00	908,974.52
其中：账龄组合	956,815.28	100.00	47,840.76	5.00	908,974.52
关联方组合					
<b>合计</b>	<b>956,815.28</b>	<b>—</b>	<b>47,840.76</b>	<b>—</b>	<b>908,974.52</b>

### 5.3.2.1 组合中，按关联方组合计提坏账准备的应收账款

项目	年末余额		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
黄金集团内关联方组合	261,900.00		
<b>合计</b>	<b>261,900.00</b>		

### 5.3.2.2 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

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）	
2024年12月31日余额	47,840.76			47,840.76
2024年12月31日余额在本年：				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本年计提	-858.23			-858.23
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动				
<b>2025年12月31日余额</b>	<b>46,982.53</b>			<b>46,982.53</b>

### 5.3.2.3 采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	年末余额			年初余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	939,650.65	46,982.53	5.00	956,815.28	47,840.76	5.00
1至2年						
2至3年						
3至4年						
4至5年						
5年以上						
<b>合计</b>	<b>939,650.65</b>	<b>46,982.53</b>		<b>956,815.28</b>	<b>47,840.76</b>	

### 5.3.3 坏账准备的情况

类别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
账龄组合	47,840.76	-858.23				46,982.53
<b>合计</b>	<b>47,840.76</b>	<b>-858.23</b>				<b>46,982.53</b>

### 5.3.4 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位名称	应收账款年末余额	占应收账款年末余额合计数的比例(%)	坏账准备年末余额
云南地矿集团有限公司	773,436.71	64.37	38,671.83
云南黄金矿业集团股份有限公司	261,900.00	21.80	
中国工商银行股份有限公司昆明正义支行	160,477.00	13.36	8,023.85
朱银星	5,736.94	0.48	286.85
<b>合计</b>	<b>1,201,550.65</b>	<b>100.00</b>	<b>46,982.53</b>

## 5.4 预付款项

### 5.4.1 预付款项按账龄列示

账龄	年末余额			年初余额			计提比例(%)
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备	
	金额	占比(%)		金额	占比(%)		
1年以内	6,208.70	100.00		29,721.00	100.00		
1至2年							
2至3年							
3年以上							
<b>合计</b>	<b>6,208.70</b>	<b>100.00</b>		<b>29,721.00</b>	<b>100.00</b>		

#### 5.4.2 预付款项单位明细情况

单位名称	年末余额	占预付账款年末余额合计数的比例 (%)
中国石化销售股份有限公司云南昆明石油分公司	5,832.55	93.94
外部客商	376.15	6.06
<b>合计</b>	<b>6,208.70</b>	<b>100.00</b>

#### 5.5 其他应收款

##### 5.5.1 其他应收款分类

项目	年末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	2,033,085.82	2,020,386.04
<b>合计</b>	<b>2,033,085.82</b>	<b>2,020,386.04</b>

##### 5.5.2 其他应收款

###### 5.5.2.1 按账龄披露

账龄	年末余额	年初余额
1 年以内	33,353.49	14,764.46
1 至 2 年		2,000,000.00
2 至 3 年	2,000,000.00	2,000.00
3 至 4 年	2,000.00	
4 至 5 年		7,933.00
5 年以上	8,333.00	2,000.00
<b>小计</b>	<b>2,043,686.49</b>	<b>2,026,697.46</b>
减：坏账准备	10,600.67	6,311.42
<b>合计</b>	<b>2,033,085.82</b>	<b>2,020,386.04</b>

###### 5.5.2.2 按款项性质分类情况

款项性质	本年变动情况	上年变动情况
保证金	2,019,000.00	2,004,000.00
往来款	6,333.00	7,933.00
代收代扣款	18,353.49	14,764.46
<b>小计</b>	<b>2,043,686.49</b>	<b>2,026,697.46</b>
减：坏账准备	10,600.67	6,311.42

合计	2,033,085.82	2,020,386.04
----	--------------	--------------

### 5.5.2.3 按坏账计提方法分类披露

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	2,043,686.49	100.00	10,600.67	0.52	2,033,085.82
其中：账龄组合	43,686.49	2.14	10,600.67	24.27	33,085.82
关联方组合	2,000,000.00	97.86			2,000,000.00
<b>合计</b>	<b>2,043,686.49</b>	<b>—</b>	<b>10,600.67</b>	<b>—</b>	<b>2,033,085.82</b>

(续)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	2,026,697.46	100.00	6,311.42	0.31	2,020,386.04
其中：账龄组合	26,697.46	1.32	6,311.42	23.64	20,386.04
关联方组合	2,000,000.00	98.68			2,000,000.00
<b>合计</b>	<b>2,026,697.46</b>	<b>—</b>	<b>6,311.42</b>	<b>—</b>	<b>2,020,386.04</b>

### 5.5.2.4 采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	年末数			年初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1年以内(含1年)	33,353.49	1,667.67	5.00	14,764.46	738.22	5.00
1-2年(含2年)						
2-3年(含3年)				2,000.00	400.00	20.00
3-4年(含4年)	2,000.00	600.00	30.00			
4-5年(含5年)				7,933.00	3,173.20	40.00
5年以上	8,333.00	8,333.00	100.00	2,000.00	2,000.00	100.00
<b>合计</b>	<b>43,686.49</b>	<b>10,600.67</b>		<b>26,697.46</b>	<b>6,311.42</b>	

### 5.5.2.5 组合中,按关联方组合计提坏账准备的其他应收账款

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
黄金集团内关联方组合	2,000,000.00			2,000,000.00		
合计	2,000,000.00			2,000,000.00		

#### 5.5.2.6 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）	
2024年12月31日余额	6,311.42			6,311.42
2024年12月31日在本年：				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本年计提	4,289.25			4,289.25
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动				
2025年12月31日余额	10,600.67			10,600.67

#### 5.5.2.7 其他应收款减值准备表

项目	年初余额	本期增加额			合计
		本期计提额	合并增加额	其他原因增加额	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收账款	6,311.42	4,289.25			10,600.67
单项计提坏账准备的其他应收账款					
合计	6,311.42	4,289.25			10,600.67

(续)

项目	本期减少额					合计	年末余额
	因资产价值	转销额	核销额	合并减少额	其他原因减少额		

	回升转回额					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收账款						10,600.67
单项计提坏账准备的其他应收账款						
<b>合计</b>						<b>10,600.67</b>

#### 5.5.2.8 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	年末余额	占其他应收款 年末余额合计 数的比例 (%)	款项性质	账龄	坏账准备 年末余额
云南黄金矿业集团股份有限公司	2,000,000.00	97.86	保证金	2-3 年	
五险一金	18,353.49	0.90	代收代扣款	1 年以内	917.67
成都光合信号科技有限公司	15,000.00	0.73	保证金	1 年以内	750.00
辽宁宜佳电视购物有限公司	6,333.00	0.31	往来款	5 年以上	6,333.00
银联商务股份有限公司云南分公司	2,000.00	0.10	保证金	5 年以上	2,000.00
<b>合计</b>	<b>2,041,686.49</b>	<b>99.90</b>			<b>10,000.67</b>

## 5.6 存货

### 5.6.1 存货分类

项目	年末余额		
	账面余额	存货跌价准备/合同履约 成本减值准备	账面价值
原材料	10,979,987.92		10,979,987.92
在产品			
库存商品	34,599,873.64		34,599,873.64
周转材料	394,022.57		394,022.57
消耗性生物资产			
合同履约成本			
委托加工物资	2,081,399.95		2,081,399.95
其他			
<b>合计</b>	<b>48,055,284.08</b>		<b>48,055,284.08</b>

(续)

项目	年初余额		
	账面余额	存货跌价准备/合同履约	账面价值

		成本减值准备	
原材料	2,176,930.47		2,176,930.47
在产品			
库存商品	27,762,769.99	837,770.12	26,924,999.87
周转材料	397,872.76		397,872.76
消耗性生物资产			
合同履约成本			
委托加工物资	2,416,885.56		2,416,885.56
其他			
<b>合计</b>	<b>32,754,458.78</b>	<b>837,770.12</b>	<b>31,916,688.66</b>

#### 5.6.2 存货跌价准备及合同履约成本减值准备

项目	年初余额	本期增加额			
		本期计提额	合并增加额	其他原因增加额	合计
原材料					
在产品					
库存商品	837,770.12				837,770.12
周转材料					
消耗性生物资产					
合同履约成本					
其他					
<b>合计</b>	<b>837,770.12</b>				<b>837,770.12</b>

(续)

项目	本期减少额						年末余额
	因资产价值回升 转回额	转销额	核销额	合并减少额	其他原因减少额	合计	
原材料							
在产品							
库存商品		837,770.12				837,770.12	
周转材料							
消耗性生物资产							
合同履约成本							
其他							
<b>合计</b>		<b>837,770.12</b>				<b>837,770.12</b>	

#### 5.7 其他流动资产

项目	年末余额	年初余额
待认证进项税额	1,641,376.88	2,034,466.53
待抵扣进项税额	376,286.33	
合同取得成本		
应收退货成本		
<b>合计</b>	<b>2,017,663.21</b>	<b>2,034,466.53</b>

## 5.8 固定资产

### 5.8.1 固定资产分类

项目	年末余额	年初余额
固定资产	365,936.79	324,032.90
固定资产清理	6,723.55	
<b>合计</b>	<b>372,660.34</b>	<b>324,032.90</b>

### 5.8.2 固定资产

#### 5.8.2.1 固定资产情况

项目	其中：房屋及建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	合计
一、账面原值					
1、年初余额		354,084.92	191,015.74	496,939.19	1,042,039.85
2、本年增加金额		103,451.72	7,844.83	56,654.65	167,951.20
(1) 购置		106,194.69		68,480.06	174,674.75
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
(4) 其他		-2,742.97	7,844.83	-11,825.41	-6,723.55
3、本年减少金额					
(1) 处置					
(2) 其他转出					
(3) 其他					
4、年末余额		457,536.64	198,860.57	553,593.84	1,209,991.05
二、累计折旧					
1、年初余额		120,504.07	177,117.24	420,385.64	718,006.95
2、本年增加金额		33,802.14	4,347.70	87,897.47	126,047.31
(1) 计提		33,802.14	4,347.70	87,897.47	126,047.31
(2) 其他					

3、本年减少金额					
(1) 处置					
(2) 其他转出					
(3) 其他					
4、年末余额		154,306.21	181,464.94	508,283.11	844,054.26
三、减值准备					
1、年初余额					
2、本年增加金额					
(1) 计提					
(2) 其他					
3、本年减少金额					
(1) 处置					
(2) 其他转出					
(3) 其他					
4、年末余额					
四、账面价值					
1、年末账面价值		303,230.43	17,395.63	45,310.73	365,936.79
2、年初账面价值		233,580.85	13,898.50	76,553.55	324,032.90

注：本年折旧额为 126,047.31 元。

### 5.8.3 固定资产清理

项目	年末余额	年初余额
机器设备	6,723.55	
合计	6,723.55	

## 5.9 使用权资产

### 5.9.1 使用权资产情况

项目	其中：房屋及建筑物	机器设备	运输设备	合计
一、账面原值				
1、年初余额	56,056,330.88			56,056,330.88
2、本年增加金额				
(1) 租入				
(2) 转入				
(3) 企业合并增加				
(4) 其他				

3、本年减少金额			
(1) 处置			
(2) 转租			
(3) 其他			
4、年末余额	56,056,330.88		56,056,330.88
<b>二、累计折旧</b>			
1、年初余额	27,739,215.34		27,739,215.34
2、本年增加金额	6,934,803.84		6,934,803.84
(1) 计提	6,934,803.84		6,934,803.84
(2) 其他			
3、本年减少金额			
(1) 处置			
(2) 转租			
(3) 其他			
4、年末余额	34,674,019.18		34,674,019.18
<b>三、减值准备</b>			
1、年初余额			
2、本年增加金额			
(1) 计提			
(2) 其他			
3、本年减少金额			
(1) 处置			
(2) 转租			
(3) 其他			
4、年末余额			
<b>四、账面价值</b>			
1、年末账面价值	21,382,311.70		21,382,311.70
2、年初账面价值	28,317,115.54		28,317,115.54

## 5.10 无形资产

### 5.10.1 无形资产分类

项目	专利	软件	合计
<b>一、账面原值</b>			
1、年初余额	24,984.91	101,591.98	126,576.89
2、本年增加金额			

(1) 购置			
(2) 内部研发			
(3) 企业合并增加			
(4) 其他			
3、本年减少金额			
(1) 处置			
(2) 失效且终止确认的部分			
(3) 其他			
4、年末余额	24,984.91	101,591.98	126,576.89
<b>二、累计摊销</b>			
1、年初余额	22,694.86	101,591.98	124,286.84
2、本年增加金额	2,290.05		2,290.05
(1) 摊销	2,290.05		2,290.05
(2) 其他			
3、本年减少金额			
(1) 处置			
(2) 其他转出			
(3) 其他			
4、年末余额	24,984.91	101,591.98	126,576.89
<b>三、减值准备</b>			
1、年初余额			
2、本年增加金额			
(1) 计提			
(2) 其他			
3、本年减少金额			
(1) 处置			
(2) 其他转出			
(3) 其他			
4、年末余额			
<b>四、账面价值</b>			
1、年末账面价值			
2、年初账面价值	2,290.05		2,290.05

注：本年摊销额为 2,290.05 元。

#### 5.11 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加	本年摊销	其他减少额	年末余额
房屋装修费	8,413,908.59		2,060,692.80		6,353,215.79
<b>合计</b>	<b>8,413,908.59</b>		<b>2,060,692.80</b>		<b>6,353,215.79</b>

## 5.12 递延所得税资产/递延所得税负债

### 5.12.1 未经抵销的递延所得税资产明细

项目	年末余额		年初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	57,583.20	14,395.80	891,922.30	222,980.58
租赁负债	26,029,760.19	6,507,440.05	33,209,741.07	8,302,435.26
其他综合收益	5,162,033.00	1,290,508.25		
公允价值变动损失	1,425,457.00	356,364.25		
递延收益	96,000.00	24,000.00		
<b>合计</b>	<b>32,770,833.39</b>	<b>8,192,708.35</b>	<b>34,101,663.37</b>	<b>8,525,415.84</b>

### 5.12.2 未经抵销的递延所得税负债明细

项目	年末余额		年初余额	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
使用权资产	5,345,577.94	21,382,311.70	7,079,278.89	28,317,115.54
其他综合收益			27,820.75	111,283.00
公允价值变动收益			15,219.75	60,879.00
<b>合计</b>	<b>5,345,577.94</b>	<b>21,382,311.70</b>	<b>7,122,319.39</b>	<b>28,489,277.54</b>

## 5.13 交易性金融负债

项目	年末余额	年初余额	指定理由和依据
交易性金融负债	6,587,490.00		—
其中：发行的交易性债券			
衍生金融负债	6,587,490.00		
其他			
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			
其中：企业自身信用风险引起的公允价值变动计入其他综合收益的			
公允价值变动（包括企业自身信用风险引起的）全部计入其当期损益的			
<b>合计</b>	<b>6,587,490.00</b>		<b>—</b>

## 5.14 应付账款

### 5.14.1 应付账款列示

项目	年末余额	年初余额
货款	21,350,977.29	11,277,912.80
合计	<b>21,350,977.29</b>	<b>11,277,912.80</b>

### 5.14.2 应付账款按账龄列示

账龄	年末余额	年初余额
1年以内	21,166,571.35	9,860,298.06
1至2年	35,052.57	670,953.70
2至3年	62,647.19	673,194.97
3年以上	86,706.18	73,466.07
合计	<b>21,350,977.29</b>	<b>11,277,912.80</b>

## 5.15 预收款项

### 5.15.1 预收款项列示

项目	年末余额	年初余额
回购款	4,250,074.22	9,250,074.22
合计	<b>4,250,074.22</b>	<b>9,250,074.22</b>

### 5.15.2 预收款项明细

账龄	年末余额	年初余额
1年以内		9,250,074.22
1至2年	4,250,074.22	
2至3年		
3年以上		
合计	<b>4,250,074.22</b>	<b>9,250,074.22</b>

## 5.16 合同负债

项目	年末余额	年初余额
预收商品销售款	6,625,744.84	3,634,689.14
预收服务费	589,772.69	442,230.59

减：计入其他非流动负债		
<b>合计</b>	<b>7,215,517.53</b>	<b>4,076,919.73</b>

## 5.17 应付职工薪酬

### 5.17.1 应付职工薪酬分类列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	708,744.26	17,756,740.72	17,637,446.02	828,038.96
二、离职后福利-设定提存计划	20,932.03	2,818,077.22	2,818,077.22	20,932.03
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
<b>合计</b>	<b>729,676.29</b>	<b>20,574,817.94</b>	<b>20,455,523.24</b>	<b>848,970.99</b>

### 5.17.2 短期薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	7,058.05	14,075,487.04	14,075,487.04	7,058.05
二、职工福利费		758,518.81	758,518.81	
三、社会保险费	21,733.36	982,358.87	982,358.87	21,733.36
其中：1.医疗保险费	20,882.95	798,949.42	798,949.42	20,882.95
2.工伤保险费	338.93	36,682.72	36,682.72	338.93
3.生育保险费		105,354.38	105,354.38	
4.其他	511.48	41,372.35	41,372.35	511.48
四、住房公积金	16,936.16	1,447,734.00	1,447,734.00	16,936.16
五、工会经费和职工教育经费	663,016.69	492,642.00	373,347.30	782,311.39
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬				
<b>合计</b>	<b>708,744.26</b>	<b>17,756,740.72</b>	<b>17,637,446.02</b>	<b>828,038.96</b>

### 5.17.3 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、基本养老保险费	9,012.08	1,834,150.40	1,834,150.40	9,012.08
二、失业保险费	11,919.95	76,625.82	76,625.82	11,919.95
三、企业年金缴费		907,301.00	907,301.00	
<b>合计</b>	<b>20,932.03</b>	<b>2,818,077.22</b>	<b>2,818,077.22</b>	<b>20,932.03</b>

## 5.18 应交税费

项目	年初余额	本年应交	本年已交	年末余额
企业所得税	432,861.88	1,307,875.96	846,500.44	894,237.40
个人所得税	250,189.05	338,013.92	262,550.83	325,652.14
增值税	978,876.50	6,033,640.15	7,012,516.65	
印花税	120,757.52	183,938.39	260,310.90	44,385.01
车船使用税		12,030.00	12,030.00	
消费税	155,781.77	1,940,666.53	1,932,562.14	163,886.16
教育费附加	36,101.46	161,588.10	189,967.15	7,722.41
城市维护建设税	81,466.43	377,037.59	447,033.32	11,470.70
地方教育费附加	22,321.92	107,725.16	129,342.37	704.71
<b>合计</b>	<b>2,078,356.53</b>	<b>10,462,515.80</b>	<b>11,092,813.80</b>	<b>1,448,058.53</b>

## 5.19 其他应付款

### 5.19.1 其他应付款分类

项目	年末余额	年初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	304,164.01	1,653,391.01
<b>合计</b>	<b>304,164.01</b>	<b>1,653,391.01</b>

### 5.19.2 其他应付款

#### 5.19.2.1 其他应付款性质列示

项目	年末余额	年初余额
保证金	294,274.72	1,587,243.01
往来款	9,889.29	66,148.00
<b>合计</b>	<b>304,164.01</b>	<b>1,653,391.01</b>

#### 5.19.2.2 账龄超过1年或逾期的重要其他应付款

项目	年末余额	未偿还原因
朱银星	50,000.00	未结算保证金
云南海归国际供应链管理有限公司	30,000.00	未结算保证金
昆明八端惠予茶业有限公司	51,600.00	未结算保证金
云南省地矿测绘院有限公司	141,074.78	未结算保证金

合计	272,674.78
----	------------

#### 5.20 一年内到期的非流动负债

项目	年末余额	年初余额
一年内到期的租赁负债	7,638,084.19	7,179,980.84
合计	7,638,084.19	7,179,980.84

#### 5.21 其他流动负债

项目	年末余额	年初余额
待转销项税	980,995.00	216,328.37
合计	980,995.00	216,328.37

#### 5.22 租赁负债

项目	年初余额	本年增加			本年减少	年末余额	到期期限
		新增租赁	本年利息	其他			
房屋建筑物	33,209,741.07		1,900,389.60		9,080,370.48	26,029,760.19	
小计	33,209,741.07		1,900,389.60		9,080,370.48	26,029,760.19	
减：重分类至一年内到期的非流动负债	7,179,980.84			458,103.35		7,638,084.19	
合计	26,029,760.23		1,900,389.60	-458,103.35	9,080,370.48	18,391,676.00	

#### 5.23 递延收益

##### 5.23.1 递延收益明细情况

项目	年初余额	本年增加	本年减少:计入损益	本年减少:返还	年末余额	形成原因
政府补助		96,000.00			96,000.00	
合计		96,000.00			96,000.00	

#### 5.24 股本

项目	年初余额	本年增减变动增减变动 (+、-)					年末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	

云南黄金矿业集团股份有限公司	59,400,000.00					59,400,000.00
云南黄金矿业集团贵金属检测有限公司	600,000.00					600,000.00
<b>合计</b>	<b>60,000,000.00</b>					<b>60,000,000.00</b>

#### 5.25 资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	183,279.96			183,279.96
其他资本公积				
<b>合计</b>	<b>183,279.96</b>			<b>183,279.96</b>

#### 5.26 其他综合收益

项目	年初余额	本年发生金额	本年所得税 前发生额	减：前期计入其 他综合收益当 期转入损益	减：前期计入其 他综合收益当期 转入留存收益	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	税后归属 于少数股 东	年末余额
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	83,462.25	-3,954,987.00	-5,162,033.00	83,462.25		-1,290,508.25	-3,954,987.00		-3,871,524.75
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.现金流量套期损益的有效部分	83,462.25	-3,954,987.00	-5,162,033.00	83,462.25		-1,290,508.25	-3,954,987.00		-3,871,524.75
6.外币财务报表折算差额									
7.其他									
<b>其他综合收益合计</b>	<b>83,462.25</b>	<b>-3,954,987.00</b>	<b>-5,162,033.00</b>	<b>83,462.25</b>		<b>-1,290,508.25</b>	<b>-3,954,987.00</b>		<b>-3,871,524.75</b>

## 5.27 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	1,635,843.42	308,480.83		1,944,324.25
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
<b>合计</b>	<b>1,635,843.42</b>	<b>308,480.83</b>		<b>1,944,324.25</b>

## 5.28 未分配利润

项目	本年	上年
调整前上年年末未分配利润	8,713,491.24	9,412,493.14
调整上年年末未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	8,713,491.24	9,412,493.14
加：本年归属于母公司股东的净利润	3,084,808.25	-699,001.90
盈余公积弥补亏损		
其他转入		
减：提取法定盈余公积	308,480.83	
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		
其他减少		
<b>年末未分配利润</b>	<b>11,489,818.66</b>	<b>8,713,491.24</b>

## 5.29 营业收入、营业成本

### 5.29.1 营业收入、营业成本情况

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	368,655,938.00	330,462,722.99	340,461,085.46	310,375,757.91
其他业务	5,378,410.27	3,521,254.02	5,422,398.10	3,935,039.44
<b>合计</b>	<b>374,034,348.27</b>	<b>333,983,977.01</b>	<b>345,883,483.56</b>	<b>314,310,797.35</b>

### 5.29.2 营业收入、营业成本分类情况

项目	本年发生额	上年发生额
----	-------	-------

	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
<b>主营业务小计</b>	<b>368,655,938.00</b>	<b>330,462,722.99</b>	<b>340,461,085.46</b>	<b>310,375,757.91</b>
黄金饰品	166,918,331.33	161,518,512.16	166,064,287.75	163,709,352.70
非黄金饰品	4,585,333.10	2,011,771.04	4,090,102.38	750,875.73
标银	197,152,273.57	166,932,439.79	170,306,695.33	145,915,529.48
<b>其他业务小计</b>	<b>5,378,410.27</b>	<b>3,521,254.02</b>	<b>5,422,398.10</b>	<b>3,935,039.44</b>
物业收入	4,866,327.09	3,457,210.26	5,048,681.20	3,935,039.44
咨询服务	255,336.83	64,043.76	373,716.90	
代理费收入	247,075.47			
其他	9,670.88			
<b>合计</b>	<b>374,034,348.27</b>	<b>333,983,977.01</b>	<b>345,883,483.56</b>	<b>314,310,797.35</b>

### 5.29.3 前五名客户的营业收入情况

公司名称	营业收入	占同期营业收入的比例 (%)
云南锡业集团物流有限公司	94,792,688.89	25.34
山东招金金银精炼有限公司	90,613,075.58	24.23
富滇银行股份有限公司	21,226,060.07	5.67
云南银享满华贸易有限公司	2,285,344.74	0.61
中国银行股份有限公司昆明市官渡支行	2,094,719.82	0.56
<b>合计</b>	<b>211,011,889.10</b>	<b>56.41</b>

### 5.30 税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
印花税	183,938.39	360,857.97
车船使用税	12,030.00	6,390.00
消费税	1,940,666.53	2,021,959.23
教育费附加	161,588.10	182,451.53
城市维护建设税	377,037.59	425,172.67
地方教育费附加	107,725.16	121,477.98
<b>合计</b>	<b>2,782,985.77</b>	<b>3,118,309.38</b>

### 5.31 销售费用

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	14,014,500.17	11,506,837.92
折旧费	6,743,022.64	6,703,844.50

摊销费	1,941,031.20	1,941,031.20
差旅费	33,443.45	90,304.80
邮电通讯费	86,944.92	84,523.29
办公费	20,048.60	17,600.51
材料费	390,300.68	334,207.22
广告宣传费	82,701.89	120,240.89
修理费	8,514.86	5,242.72
车辆费用	6,699.25	4,797.01
水电费	150,518.98	154,775.62
代理费	867,766.19	478,425.94
劳务费	1,278.55	64,828.22
商检口岸费用	6,267.17	29,923.78
业务招待费		1,383.00
期货交易费	-94,893.47	-72,520.68
其他	6,792.45	6,792.45
<b>合计</b>	<b>24,264,937.53</b>	<b>21,472,238.39</b>

#### 5.31.1 其他明细

项目	本年发生额	上年发生额
联网报警服务费	6,792.45	6,792.45
<b>合计</b>	<b>6,792.45</b>	<b>6,792.45</b>

#### 5.32 管理费用

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	5,651,007.57	4,879,002.73
折旧费	41,709.59	21,726.91
劳务费	60.00	754.72
摊销费	2,290.05	9,289.20
中介机构服务费	283,018.86	141,509.43
车辆费用	136,065.22	59,103.97
差旅费	19,519.58	30,158.22
材料费	21,801.76	37,024.25
邮电通讯费	991.96	5,418.82
顾问费	296,877.36	188,679.24
安措费	37,547.17	60,075.47
党建工作经费	542.78	

劳动保护费		88.00
劳动保险费	52,581.13	55,528.30
办公费	83,783.10	89,920.92
残疾人就业保障金	17,602.10	23,237.11
其他	16,905.57	90,232.03
<b>合计</b>	<b>6,662,303.80</b>	<b>5,691,749.32</b>

#### 5.32.1 其他明细

项目	本年发生额	上年发生额
系统维护费	830.19	830.19
服务购买协议费	5,000.00	5,000.00
诉讼费	1,358.00	1,216.00
平台建设项目		83,185.84
其他	9,717.38	
<b>合计</b>	<b>16,905.57</b>	<b>90,232.03</b>

#### 5.33 财务费用

项目	本年发生额	上年发生额
利息支出	1,900,389.60	2,268,047.88
减：利息收入	1,420,568.42	1,808,872.86
利息净支出	479,821.18	459,175.02
汇兑损失		
减：汇兑收益		
汇兑净损失		
银行手续费	200,678.57	185,848.91
其他		
<b>合计</b>	<b>680,499.75</b>	<b>645,023.93</b>

#### 5.34 其他收益

##### 5.34.1 其他收益明细情况

项目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金 额
政府补助	54,094.86	159,311.02	
代扣个人所得税手续费	4,390.92	4,938.49	
<b>合计</b>	<b>58,485.78</b>	<b>164,249.51</b>	

#### 5.34.2 政府补助明细情况

项目	本年发生额	上年发生额	与资产相关与收益相关
2022年失业保险基金稳岗返还		34,870.48	与收益相关
企业吸纳重点人群税收政策优惠-税费返还		124,440.54	与收益相关
2025年失业保险基金稳岗返还	54,094.86		与收益相关
<b>合计</b>	<b>54,094.86</b>	<b>159,311.02</b>	

#### 5.35 投资收益

##### 5.35.1 投资收益明细情况

项目	本年发生额	上年发生额
处置交易性金融资产取得的投资收益	43,788.98	392,127.80
债务重组收益		
<b>合计</b>	<b>43,788.98</b>	<b>392,127.80</b>

#### 5.36 公允价值变动收益

##### 5.36.1 公允价值变动收益明细情况

产生公允价值变动收益的来源	本年发生额	上年发生额
交易性金融资产	-1,486,336.00	68,909.00
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益	-1,486,336.00	68,909.00
交易性金融负债		
按公允价值计量的投资性房地产		
其他		
<b>合计</b>	<b>-1,486,336.00</b>	<b>68,909.00</b>

#### 5.37 信用减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
应收账款减值损失	858.23	-7,253.80
其他应收款减值损失	-4,289.25	-393.41
<b>合计</b>	<b>-3,431.02</b>	<b>-7,647.21</b>

#### 5.38 资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
存货跌价损失及合同履约成本减值损失		-1,800.00

合计		-1,800.00
----	--	-----------

### 5.39 营业外收入

#### 5.39.1 营业外收入明细情况

项目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废利得			
其中：固定资产			
无形资产			
接受捐赠			
与企业日常活动无关的政府补助			
其他	1,276.10	1,618.44	1,276.10
<b>合计</b>	<b>1,276.10</b>	<b>1,618.44</b>	<b>1,276.10</b>

#### 5.39.2 其他的明细情况

项目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
卖废品费及处理废旧消防器材	302.65	799.11	302.65
赔款及扣罚款	973.45	819.33	973.45
<b>合计</b>	<b>1,276.10</b>	<b>1,618.44</b>	<b>1,276.10</b>

### 5.40 营业外支出

#### 5.40.1 营业外支出明细情况

项目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失			
其中：固定资产			
无形资产			
对外捐赠支出			
行政性罚款、滞纳金	6,449.00	1,020,702.00	6,449.00
其他		56,640.00	
<b>合计</b>	<b>6,449.00</b>	<b>1,077,342.00</b>	<b>6,449.00</b>

#### 5.40.2 其他项的明细情况

项目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
赔偿款		56,640.00	

合计		56,640.00
----	--	-----------

## 5.41 所得税费用

### 5.41.1 所得税费用明细表

项目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	1,307,875.96	997,085.42
递延所得税费用	-125,704.96	-112,602.79
其他		
<b>合计</b>	<b>1,182,171.00</b>	<b>884,482.63</b>

### 5.41.2 本期会计利润与所得税费用的调整过程

项目	本年发生额
利润总额	4,266,979.25
调整事项:	
按法定/适用税率计算的所得税费用	1,066,744.81
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	24,196.24
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	91,229.95
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本年末未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
税率调整导致年初递延所得税资产/负债余额的变化	
<b>所得税费用</b>	<b>1,182,171.00</b>

## 5.42 其他综合收益

### 5.42.1 其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

项目	本年发生额			上年发生额		
	税前金额	所得税	税后净额	税前金额	所得税	税后净额
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	-5,273,316.00	-1,318,329.00	-3,954,987.00	165,185.00	41,296.25	123,888.75
1.权益法下可转损益的其他综合收益						
减：前期计入其他综合收益当期转入损益						
小计						
2.其他债权投资公允价值变动						
减：前期计入其他综合收益当期转入损益						
小计						
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额						
减：前期计入其他综合收益当期转入损益						
小计						
4.其他债权投资信用减值准备						
减：前期计入其他综合收益当期转入损益						
小计						
5.现金流量套期损益的有效部分	-5,162,033.00	-1,290,508.25	-3,871,524.75	111,283.00	27,820.75	83,462.25
减：转为被套期项目初始确认金额的调整额				-53,902.00	-13,475.50	-40,426.50
前期计入其他综合收益当期转入损益	111,283.00	27,820.75	83,462.25			
小计	-5,273,316.00	-1,318,329.00	-3,954,987.00	165,185.00	41,296.25	123,888.75
6.外币财务报表折算差额						
减：前期计入其他综合收益当期转入损益						
小计						
7.其他						
减：前期计入其他综合收益当期转入损益						
小计						
<b>三、其他综合收益合计</b>	<b>-5,273,316.00</b>	<b>-1,318,329.00</b>	<b>-3,954,987.00</b>	<b>165,185.00</b>	<b>41,296.25</b>	<b>123,888.75</b>

### 5.43 现金流量表项目注释

#### 5.43.1 收到其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
往来款	259,585,893.35	254,650,000.00
收到保证金	91,201,600.00	54,824,000.00

利息收入	1,420,568.42	1,808,872.86
其他	290,988.22	600,124.76
<b>合计</b>	<b>352,499,049.99</b>	<b>311,882,997.62</b>

#### 5.43.2 支付其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
往来款	264,400,000.00	267,650,000.00
支付保证金	91,570,425.00	54,815,760.00
付现费用	5,246,311.42	1,114,242.66
支付冻结资金	7,937,851.20	
其他	410,785.20	
<b>合计</b>	<b>369,565,372.82</b>	<b>323,580,002.66</b>

#### 5.43.3 支付其他与筹资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
房屋租赁款	9,475,326.00	9,426,289.33
<b>合计</b>	<b>9,475,326.00</b>	<b>9,426,289.33</b>

### 5.44 现金流量表补充资料

#### 5.44.1 采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本年金额	上年金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	3,084,808.25	-699,001.90
加：资产减值准备		1,800.00
信用减值损失	3,431.02	7,647.21
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产	126,047.31	66,886.49
使用权资产折旧	6,934,803.84	6,934,803.84
无形资产摊销	2,290.05	2,498.52
长期待摊费用摊销	2,060,692.80	2,060,692.80
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）	1,486,336.00	-68,909.00
财务费用（收益以“－”号填列）	1,900,389.60	2,268,047.88
投资损失（收益以“－”号填列）	-43,788.98	-392,127.80
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	1,647,215.74	1,603,870.91

递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-1,776,741.45	-1,702,998.20
存货的减少（增加以“-”号填列）	-16,138,595.42	3,287,161.18
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-177,197.88	-142,270.42
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	12,506,457.71	1,929,385.18
其他		
经营活动产生的现金流量净额	11,616,148.59	15,157,486.69
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
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		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	45,249,717.31	56,117,425.41
减：现金的年初余额	56,117,425.41	57,756,414.21
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
<b>现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-10,867,708.10</b>	<b>-1,638,988.80</b>

#### 5.44.2 现金及现金等价物的构成

项目	本年余额	上年余额
一、现金	45,249,717.31	56,117,425.41
其中：库存现金	14,542.00	1,800.00
可随时用于支付的银行存款	35,222,515.89	52,602,942.77
可随时用于支付的其他货币资金	10,012,659.42	3,512,682.64
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		
<b>三、年末现金及现金等价物余额</b>	<b>45,249,717.31</b>	<b>56,117,425.41</b>
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		

#### 5.45 租赁

##### 5.45.1 重大经营租赁承租人

剩余租赁期	最低租赁付款额

1年以内(含1年)	9,127,607.61
1年以上2年以内(含2年)	9,534,389.01
2年以上3年以内(含3年)	9,583,987.93
3年以上	943,905.06
<b>合计</b>	<b>29,189,889.61</b>

#### 5.45.2 承租人的其他信息

项目	金额
租赁负债的利息费用	1,900,389.60
计入当期损益的短期租赁费用	
计入当期损益的低价值资产租赁费用	
未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	
转租使用权资产取得的收入	315,930.31
与租赁相关的总现金流出	9,475,326.00
售后租回交易产生的相关损益	
其他	

## 6 与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括：货币资金、交易性金融资产、应收账款、其他应收款、其他流动资产、应付账款、其他应付款及交易性金融负债。各项金融工具的详细情况已于相关附注内披露。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。

### 6.1 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，力求降低金融风险对本公司财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本公司已制定风险管理政策以辨别和分析本公司所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本公司的风险水平。本公司会定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本公司经营活动的改变。本公司的内部审计部门也定期或随机检查内部控制系统的执行是否符合风险管理政策。

本公司的金融工具导致的主要风险是信用风险、流动性风险、市场风险（包括汇率风险、利率风险和其他价格风险）。

#### （1）信用风险

信用风险，是指交易对手未能履行合同义务而导致本公司产生财务损失的风险。

本公司对信用风险按组合分类进行管理。信用风险主要产生于银行存款、应收账款、其他应收款等。

本公司银行存款和衍生金融工具的交易对手方是声誉良好并拥有较高信用评级的银行，本公司预期银行存款和衍生金融工具不存在重大的信用风险。

对于应收账款、其他应收款，公司设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对债务人的财务状况、外部评级、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其它因素诸如目前市场状况等评估债务人的信用资质并设置相应欠款额度与信用期限。本公司会定期对债务人信用记录进行监控，对于信用记录不良的债务人，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。本公司没有提供任何其他可能令本公司承受信用风险的担保。

本公司应收账款中，期末余额最大的应收账款占本公司应收账款总额的 64.37%（2024 年：83.94%）；本公司其他应收款中，期末余额最大的其他应收款占本公司其他应收款总额的 97.96%（2024 年：98.68%）。

### （2）流动性风险

流动性风险，是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产结算的义务时遇到资金短缺的风险。

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。

本公司目前通过经营业务产生的资金来筹措营运资金。

金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析如下：

项目	1 年以内	1 年以上	合计
应付账款	21,350,977.29		21,350,977.29
其他应付款	304,164.01		304,164.01
租赁负债	7,638,084.19	18,391,676.00	26,029,760.19

### （3）市场风险

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

#### A、利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。利率风险可源于已确认的计息金融工具和未确认的金融工具（如某些贷款承诺）。

#### B、汇率风险

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

汇率风险可源于以记账本位币之外的外币进行计价的金融工具。

本公司的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算。因此，本公司所承担的外汇变动市场风险不重大。

## 6.2 资本管理

本公司资本管理政策的目的是为了保障本公司能够持续经营，从而为股东提供回报，并使其他利益相关者获益，同时维持最佳的资本结构以降低资本成本。

为了维持或调整资本结构，本公司可能会调整融资方式、调整支付给股东的股利金额、向股东返还资本、发行新股与其他权益工具或出售资产以减低债务。

本公司以资产负债率（即总负债除以总资产）为基础对资本结构进行监控。于 2025 年 12 月 31 日，本公司的资产负债率为 51.63%(2024 年 12 月 31 日：49.64%)。

## 7 套期

### (1) 现金流量套期

本公司按现金流量套期会计处理原则对以黄金 T+D、白银 T+D 公允价值变动为套期工具。

本公司对商品期货套期业务进行会计处理，反映企业商品价格风险管理活动的影响，根据本公司套期保值相关管理制度，本公司应用套期会计满足以下条件：

1) 套期工具。确定保值价后，本公司在上海黄金交易所 AU(T+D)卖空开仓，其确立卖空开仓时价格已经确定。以后黄金的价格波动较大，且可以查询外部的公开价格，因到期平仓或交货时黄金的价格与卖空开仓时价格会产生差异，该部分是可以确认为套期工具。

2) 被套期项目。从上海黄金交易所 AU(T+D)卖空保值价当日现货结算价为销售目标价格，即自产金销售保值价。本公司认为在保值日以后出售时黄金价格会下降，为了保障能实现目标销售计划（主要是价格），以卖空开仓日至自产金实际出售日的价格波动风险为被套期项目。

3) 被套期项目的风险。本公司在期初董事会上确认了全年的销售目标，但黄金市场价格波动较大，受美国经济好转及其退出货币量化宽松影响，黄金的避险功能减弱，价格会逐渐走低，在黄金价格相对高点时卖出 AU(T+D)黄金，待生产出黄金时可能已在低点，到时使用本公司生产出黄金在上海黄金交易所出售，但黄金市场如受到其他非预计事项影响如战争、美国经济情况及政策影响会出现价格上涨，其价格上涨给本公司带来的毛利增加会被 AU(T+D)卖空保值形成的损失抵销，黄金价格上涨的利好将不复存在。另外本公司的黄金生产受采矿条件及自然环境的影响，可能无法生产出预计的销售量，不能实现套保计划的销售量。

4) 套期工具与被套期项目的关系。从上海黄金交易所 AU(T+D)合约卖空开仓时的价格设定为 A，当日与自产金相同规格黄金的结算价为 B，自产黄金出售的时点价格为 C，自产金

出售时平仓 AU(T+D)合约的价格为 D，套期工具的价格风险变动为 A-D，被套期项目的价格变动为 B-C，套期工具与被套期项目的价格波动风险正好相反，价格波动幅度相近，两者负相关程度很强。两者的得利或损失均可以确认的计量。

5) 套期有效性的要求。由于套期会计方法建立在套期工具和被套期项目所产生的利得或损失能够相互抵消这一基本概念之上，因此套期有效性取决与套期工具与被套期项目之间是否存在经济关系。对于现金流量套期，在套期关系存续期间，企业应当将套期工具累计利得或损失中不超过被套期项目累计预计现金流量现值变动的部分作为有效套期部分(以下称为套期储备)计入其他综合收益，超过部分作为无效套期部分计入当期损益。被套期项目与套期工具的价格波动风险比例为  $E=(B-C)/(A-D)$ ， $E<0$ ，两者价格波动趋势相反，无相关性，此时套期工具的累计损益 A-D 全部无效； $0\leq E<1$ ，两者价格波动趋势一致，但套期工具的累计损益已经超过被套期项目累计预计现金流量现值变动，超过部分作为无效套期部分计入当期损益； $1\leq E$ ，两者价格波动趋势一致，套期工具的累计损益未超过被套期项目累计预计现金流量现值变动，此时套期工具的累计损益全部为有效套期，计入其他综合收益。根据《企业会计准则第 24 号—套期会计》和公司套期保值相关管理制度相关规定，现金流量套期有效部分计入其他综合收益，变动明细如下：

项目	本年发生额	上年年发生额	说明
计入股东权益的公允价值总额	-5,162,033.00	111,283.00	
公允价值产生的递延所得税	-1,290,508.25	27,820.75	
<b>现金流量套期净利得</b>	<b>-3,871,524.75</b>	<b>83,462.25</b>	

## 8 公允价值的披露

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，公允价值层次可分为：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场中的报价（未经调整的）。

第二层次：直接（即价格）或间接（即从价格推导出）地使用除第一层次中的资产或负债的市场报价之外的可观察输入值。

第三层次：资产或负债使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）。

于 2025 年 12 月 31 日，以公允价值计量的资产及负债按上述三个层次列示如下：

项目	年末公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
一、持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产				
1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				

(1) 债务工具投资			
(2) 权益工具投资			
(3) 衍生金融资产			
2、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			
(1) 债务工具投资			
(2) 权益工具投资			
(二) 应收款项融资			
(1) 应收票据			
(2) 应收账款			
(三) 其他债权投资			
(四) 其他权益工具投资			
(五) 其他非流动金融资产			
(六) 投资性房地产			
1、出租的土地使用权			
2、出租的建筑物			
3、持有并准备增值后转让的土地使用权			
(七) 生物资产			
1、消耗性生物资产			
2、生产性生物资产			
持续以公允价值计量的资产总额			
(八) 交易性金融负债			
1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
其中：发行的交易性债券			
衍生金融负债	6,587,490.00		6,587,490.00
其他			
(九) 设定受益计划净负债中的计划资产（以负数表示）			
持续以公允价值计量的负债总额	6,587,490.00		6,587,490.00
二、非持续的公允价值计量			
(一) 持有待售资产			
非持续以公允价值计量的资产总额			
非持续以公允价值计量的负债总额			

## 9 关联方关系及其交易

### 9.1 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（万元）	母公司对本企业的持股比例	母公司对本企业的表决权比
-------	-----	------	----------	--------------	--------------

				(%)	例 (%)
云南黄金矿业集团股份有限公司	云南昆明	有色金属矿采选	46,566.56	99.00	99.00

注：云南黄金集团的全资子公司云南黄金矿业集团贵金属检测有限公司持有 1% 股权，云南黄金集团最终持有本公司 100% 股权。

## 9.2 本公司的其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系
云南地矿集团有限公司	本公司母公司的控股股东
云南山水物业服务有限公司	同受最终控制方控制
云南地质工程勘察设计研究院有限公司	同受最终控制方控制
云南地质工程勘察设计研究院工会委员会	同受最终控制方控制
云南省地质工程勘察总公司	同受最终控制方控制
云南红开投资有限公司	同受最终控制方控制
云南地矿集团有限公司地质矿产勘查二院	同受最终控制方控制
云南地质工程第二勘察院工会委员会	同受最终控制方控制
云南地矿医疗管理有限责任公司	同受最终控制方控制
云南地质矿产培训中心	同受最终控制方控制
云南省地矿测绘院有限公司	同受最终控制方控制
云南省地质工会委员会	同受最终控制方控制
云南省地质矿产勘查开发局机关	同受最终控制方控制
云南黄金矿业集团股份有限公司工会委员会	同受最终控制方控制
鹤庆北衙矿业有限公司	同受母公司控制企业
云南滇金投资有限公司	同受母公司控制企业

## 9.3 关联方交易情况

### 9.3.1 采购商品、接受劳务

关联方	关联交易内容	本期发生额(万元)	上期发生额(万元)
云南黄金矿业集团股份有限公司	采购商品	1,308.36	
鹤庆北衙矿业有限公司	采购商品	16,154.41	14,316.53
云南山水物业服务有限公司	接受劳务	6.79	6.79
云南滇金投资有限公司	接受劳务	346.83	184.06

### 9.3.2 出售商品、提供劳务

关联方	关联交易内容	本期发生额(万元)	上期发生额(万元)
云南黄金矿业集团股份有限公司工会委员会	出售商品		6.72

云南省地质矿产勘查开发局第二地质大队工会委员会	出售商品		4.42
云南省地质工程勘察有限公司工会委员会	出售商品		0.30
云南地矿工程勘察集团有限公司	提供劳务	-0.08	0.08
云南省地质矿产勘查开发局	提供劳务	3.29	2.79
云南地矿集团有限公司	提供劳务	319.54	417.50
云南地矿医疗管理有限责任公司	提供劳务	1.77	2.27
云南黄金矿业集团股份有限公司	提供劳务	24.81	0.69
云南省地矿测绘院有限公司	提供劳务	89.71	85.23
云南省地质工会委员会	提供劳务	0.06	
中国共产党云南地矿集团有限公司委员会	提供劳务	0.49	
云南地矿地质工程有限公司	提供劳务	3.27	

### 9.3.3 关联租赁情况

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
云南黄金矿业集团股份有限公司	房屋	9,080,370.48	8,692,959.63

本公司与云南黄金集团于 2019 年 4 月签订《房屋租赁合同》，向云南黄金集团租赁位于白塔路 131 号金石广场地矿科技综合楼 1-3 层、一层北侧、面向白塔路的停车场及门头广告位，租赁期限自 2019 年 4 月 8 日起至 2029 年 2 月 8 日止，2025 年租赁场所费用 9,038,900.28 元；本公司与云南黄金集团于 2019 年 10 月签订的《房屋租赁合同补充协议》，租赁甲方位于白塔路 131 号金石广场地矿科技综合楼地下一层夹层，租赁期限自 2019 年 10 月 1 日起至 2029 年 2 月 8 日止，2025 年租赁场所费用为 41,470.20 元。上述租赁 2025 年租赁费合计 9,080,370.48 元。

### 9.3.4 其他关联交易

本公司通过母公司云南黄金集团在上海黄金交易所的会员资格进行黄金采购业务，云南黄金集团未收取代理手续费。

## 9.4 应收、应付关联方等未结算项目情况

### 9.4.1 关联方应收账款情况

项目名称	年末余额		年初余额	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
云南地矿集团有限公司	773,436.71	38,671.83	803,174.63	40,158.73
云南省地矿测绘院有限公司			54,463.06	2,723.15
云南地矿工程勘察集团有限公司			900.00	45.00

云南黄金矿业集团股份有限公司	261,900.00			
<b>合计</b>	<b>1,035,336.71</b>	<b>38,671.83</b>	<b>858,537.69</b>	<b>42,926.88</b>

#### 9.4.2 关联方其他应收账款情况

项目名称	年末余额		年初余额	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
云南黄金矿业集团股份有限公司	2,000,000.00		2,000,000.00	
<b>合计</b>	<b>2,000,000.00</b>		<b>2,000,000.00</b>	

#### 9.4.3 关联方应付账款情况

项目名称	年末余额	年初余额
云南山水物业服务有限公司	18,000.00	18,000.00
云南滇金投资有限公司		4,925.20
云南黄金矿业集团股份有限公司	19,308,045.50	9,475,325.99
<b>合计</b>	<b>19,326,045.50</b>	<b>9,498,251.19</b>

#### 9.4.4 关联方合同负债情况

项目名称	年末余额	年初余额
云南省地矿测绘院有限公司	262,877.82	261,083.07
云南省地质工程勘察有限公司	26,313.73	
<b>合计</b>	<b>289,191.55</b>	<b>261,083.07</b>

#### 9.4.5 关联方其他应付账款情况

项目名称	年末余额	年初余额
云南地矿地质工程有限公司		50,000.00
云南省地矿测绘院有限公司	141,074.78	191,074.78
<b>合计</b>	<b>141,074.78</b>	<b>241,074.78</b>

## 10 承诺及或有事项

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺及或有事项。

## 11 资产负债表日后事项

截至财务报告批准报出日，本公司无需要披露的重大资产负债表日后事项。

## 12 其他重要事项说明

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的其他重要事项。

## 13 补充资料

### 13.1 非经常性损益明细表

根据中国证券监督管理委员会《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（2023 年修订）》（证监会公告[2023] 65 号）的规定，本报告期本公司非经常性损益发生情况如下：

（收益以正数列示，损失以负数列示）

项目	金额	说明
非流动资产处置损益		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）		
处置交易性金融资产、金融负债和债权投资取得的投资收益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置金融资产、金融负债取得的投资收益	-1,442,547.02	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-5,172.90	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小计	-1,447,719.92	
所得税影响额	-361,929.98	
少数股东权益影响额（税后）		
合计	-1,085,789.94	

### 13.2 净资产收益率及每股收益

根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）的要求计算净资产收益率、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	4.28	0.0514	0.0514
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.78	0.0695	0.0695

## 14 财务报表的批准

本财务报表已于 2026 年 4 月 24 日经本公司董事会批准。

(本页为云南云金珠宝股份有限公司 2025 年度财务报表附注之签字盖章页)

云南云金珠宝股份有限公司

2026 年 4 月 27 日

第 7 页至第 63 页的财务报表附注由下列负责人签署：

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

签名： \_\_\_\_\_

签名： \_\_\_\_\_

签名： \_\_\_\_\_

日期： \_\_\_\_\_

日期： \_\_\_\_\_

日期： \_\_\_\_\_

## 附件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

单位：元

科目/指标	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
其他综合收益		83,462.25		
未分配利润	8,796,953.49	8,713,491.24		
营业成本	306,491,442.71	314,310,797.35		
销售费用	21,544,759.07	21,472,238.39		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	234,094.00	68,909.00	48,523.00	102,425.00
投资收益（损失以“-”号填列）	-7,354,706.16	392,127.80		
营业利润（亏损以“-”号填列）	1,426,389.29	1,261,204.29	3,525,522.46	3,579,424.46
利润总额（亏损以“-”号填列）	350,665.73	185,480.73	3,529,167.70	3,583,069.70
所得税费用	910,295.88	884,482.63	-445,671.08	-447,678.58
净利润（净亏损以“-”号填列）	-559,630.15	-699,001.90	3,974,838.78	4,030,748.28
其他综合收益的税后净额		123,888.75		-40,426.50
现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		123,888.75		-40,426.50

#### (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

##### 1. 会计政策变更

(1) 会计政策变更内容：为更加客观、公允地反映公司财务状况、经营成果，契合企业风险管理实践，提升财务报告的可靠性、透明度和决策相关性，公司自 2025 年度财务报表编制起，将原执行的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》（CAS 22），变更为执行《企业会计准则第 24 号—套期会计》（CAS 24）。

(2) 会计政策变更原因：原执行的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》在金融工具分类和计量规则上存在局限性，未能充分反映公司的风险管理实践。公司主营业务

围绕黄金、白银等大宗商品展开，需通过期货等衍生工具进行套期保值以对冲商品价格波动风险，在原准则下，衍生工具公允价值变动（含期货时间价值）直接计入当期损益，导致利润表产生非经济实质的波动，与公司实际经营成果脱节，无法真实体现风险管理活动的效果。

《企业会计准则第 24 号——套期会计》是全球会计准则向经济实质优先转型的体现，核心强调套期关系的“经济合理性”，允许将期货的时间价值分离并递延至其他综合收益，避免其对当期损益的干扰，能够更真实地反映公司风险管理效果，解决公司长期以来的实务痛点，同时实现与云南黄金集团账务处理模式的统一，进一步提升了财务报告在复杂金融环境下的可靠性和相关性。

### （3）新旧政策下项目调整情况的说明

原政策执行《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（CAS 22），对黄金、白银套期相关的期货等衍生工具直接按公允价值计量，全部公允价值变动（含时间价值）计入当期损益，不单独区分套期关系与套期效果。

新政策执行《企业会计准则第 24 号——套期会计》（CAS 24），认定并指定符合条件的套期关系，将期货等衍生工具的时间价值单独分离，计入其他综合收益并递延，仅将与被套期项目相关的公允价值变动计入当期损益，真实反映套期保值经济效果。

#### 2. 会计估计变更

为客观公允地反映公司财务状况和经营成果，使固定资产的折旧年限和净残值率更接近实际损耗情况，根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》、《企业会计准则》等相关规定，结合《集团固定资产核算制度》，云南黄金矿业集团股份有限公司对现行固定资产的折旧年限和净残值率修改，修改后的《集团固定资产核算制度（01 版）》（JT-CW-03(2)）于 2025 年 7 月签署并生效执行。

根据《云南黄金矿业集团股份有限公司第八届董事会第二次会议决议》，会议审议通过《关于会计估计变更的议案》，同意该议案。

本公司与母公司云金集团会计估计保持一致，对本公司固定资产的折旧年限和净残值率进行调整。本次会计估计变更采用未来适用法，无需追溯调整以往年度数据，变更后对本报告期与固定资产账面价值相关的影响如下：

会计估计变更的内容和原因	受重要影响的报表项目名称	开始适用的时点	影响金额
为客观公允地反映公司财务状况和经营成果，使固定资产的折旧年限和净残值率更接近实际损耗情况	固定资产	2025 年 8 月 1 日	-64,058.09
	销售费用	2025 年 8 月 1 日	39,624.74
	管理费用	2025 年 8 月 1 日	24,433.35

## 二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务	-1,442,547.02

外，持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置金融资产、金融负债取得的投资收益	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-5,172.90
<b>非经常性损益合计</b>	<b>-1,447,719.92</b>
减：所得税影响数	-361,929.98
少数股东权益影响额（税后）	
<b>非经常性损益净额</b>	<b>-1,085,789.94</b>

### 三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用