



中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

ZHONGXINGHUA CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

地址（location）：北京市丰台区丽泽路20号丽泽SOHO B座20层

20/F, Tower B, Lize SOHO, 20 Lize Road, Fengtai District, Beijing PR China

电话（tel）：010-51423818 传真（fax）：010-51423816

关于对《关于莱绅通灵珠宝股份有限公司 2022 年年度报告的信息披露监管问询函》的回复

中兴华报字（2023）第 020080 号

上海证券交易所上市公司管理一部：

中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“我们”、“会计师”）通过莱绅通灵珠宝股份有限公司（以下简称“莱绅通灵”、“公司”）收悉贵部出具的《关于莱绅通灵珠宝股份有限公司 2022 年年度报告的信息披露监管问询函》（上证公函【2023】0423 号）。现就问询函中要求会计师发表意见的事项回复如下：

问题一：年报披露，公司主要从事钻石珠宝首饰的零售业务，销售模式主要分为自营及加盟，其中加盟模式下收入确认时点为商品已交付予加盟门店并经其签收确认，货款支付方式为先款后货。公司报告期内加盟销售实现营业收入 9553 万元，同比下降 48.14%；期末其他流动负债中应付退货款余额 6284 万元，同比增加 65.36%，其他流动资产中应收退货成本 4361.72 万元，同比增 65.36%。请公司：

（1）补充披露加盟模式下合同约定的具体退货政策或条款，以及近三年实际退货金额及占对应收入的比例；（2）补充披露近三年应付退货款、应收退货成本的估计过程及结果，相关估计参数的确定依据，包括预计退货比例、预计退货可能发生的其他成本等，如相关估计参数发生重大变化，说明变化原因；（3）结合前期预计退货比例与实际退货比例的差异、本期预计退货等情况，说明在加盟销售收入大幅下降的情况下应付退货款、应收退货成本大幅增加的原因及合理性；（4）补充披露近三年退换货的具体情况，包括前五名加盟商名称、货品名称、金额、交易发生时间、退货原因及对应的收入确认、冲回情况；（5）结合上述问题，说明公司是否存在大额退货情况，是否存在提前确认收入的情况，公司收入确认是否符合会计准则规定。请年审会计师发表意见。

公司回复：

（1）补充披露加盟模式下合同约定的具体退货政策或条款，以及近三年实际退货金额及占对应收入的比例；

公司与加盟商签订的特约加盟协议明确约定，加盟商在进货后不得要求退货。但在加盟商经营不善导致无法继续经营，或加盟期满双方不再续约的情况下，公司为维护市场和自身品牌价值，防止加盟商低价抛货对公司品牌产生消极影响，经加盟商申请，公司一般会同意其退货。退货须由加盟商提出申请，双方进行谈判，并经公司内部决策程序审批后，双方签订退货协议，办理退货。

公司近三年实际退货金额及占对应收入的比例如下：

单位：万元

项目	2022年	2021年	2020年
加盟实际退货金额	4,803.25	4,214.70	5,819.99
加盟收入（本年实际退货后）	9,552.96	18,420.00	17,558.06
加盟收入（本年实际退货前）	14,356.21	22,634.70	23,378.05
加盟实际退货占加盟收入（本年实际退货前）比重	33.46%	18.62%	24.90%
主营业务收入（本年实际退货后）	89,635.01	130,296.26	120,624.38
主营业务收入（本年实际退货前）	94,438.26	134,510.96	126,444.37
加盟实际退货占主营业务收入（本年实际退货前）比重	5.09%	3.13%	4.60%

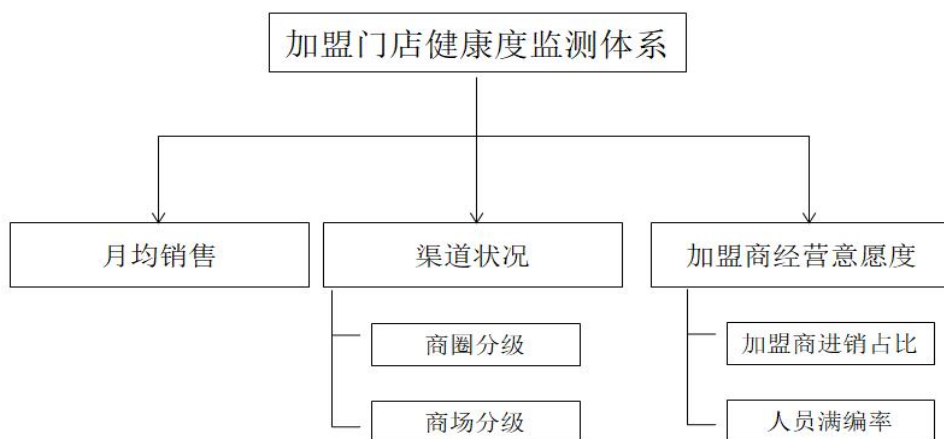
（2）补充披露近三年应付退货款、应收退货成本的估计过程及结果，相关估计参数的确定依据，包括预计退货比例、预计退货可能发生的其他成本等，如相关估计参数发生重大变化，说明变化原因；

公司主营镶嵌钻饰和翡翠，在出入库各环节均需履行严格的质量检测流程，发生质量退货的可能性极小，账面无需预计质量退货。公司账面应付退货款、应收退货成本系针对加盟门店闭店退货所做的预计。

近年来，受市场环境变化影响，公司加盟门店闭店退货收入占当年加盟收入的比重出现大幅波动，以2020年-2022年为例，各年占比分别为24.90%、18.62%、33.46%，这种情况下，按当年加盟收入的一定比例预计加盟退货，不具有可操作性。鉴于上述情况，公司管理层针对业务实际情况，制定了《加盟店铺经营健康度监测管理规范》，采用以下流程对未来一年加盟门店闭店退货金额进行最佳估计：根据《加盟店铺经营健康度监测管理规范》对加盟门店经营健康度进行定期评估，对评估为风险型且提出闭店申请的加盟门店结合其持续经营能力、闭店退货可能性，以及初步沟通的存货处置方案，完成应付退货款、应收退货成本的估计。

1) 相关估计参数的确定依据

近年来，公司逐步建立并完善了包括业务操作、内部控制及风险管理在内的加盟管理体系，制定了《加盟店铺经营健康度监测管理规范》，通过综合参数评估，有效防范公司加盟业务经营风险。运营部根据《加盟店铺经营健康度监测管理规范》，基于加盟门店月均销售额、渠道状况、加盟商经营意愿度等参数进行加盟门店健康度评估，各参数的得分加权得出综合得分，根据综合得分设立四级评级：优质型、良好型、稳健型、风险型。具体评估参数如下：



对各参数的得分加权后得出综合得分，综合得分评级分为 1-5 共 4 级（详见下表）。

综合得分=月均销售额得分*60%+商圈得分*10%+商场得分*10%+加盟商进销占比得分*10%+人员满编率得分*10%

综合得分	$X \geq 3.5$	$2.5 \leq X < 3.5$	$2 \leq X < 2.5$	$X < 2$
评级	优质型	良好型	稳健型	风险型

① 月均销售

根据店铺实际月均销售额或预估销售额对店铺进行打分，评级时存续满 3 个月的店铺按照当季度实际销售额计算月均销售额；评级时存续未满 3 个月按照店铺开业申请时预估销售额计算。

② 渠道状况

商圈分为三类：市级商圈、区域商圈、社区商圈。商场分为五类：A、B、C、D、E。

③ 加盟商经营意愿度

以加盟商季度净进货额和加盟商季度销售额对应的进货成本测算进销比，进销占比达成情况按照 100%、80%-100%、60-80%、40-60%、40%以下分别对应评分。

根据公司店铺运营人员编制配置标准对加盟店铺的满编率进行量化，加盟门店实际人员满编率达到 100%以上、60%-100%、60%以下分别对应评分。

2) 应付退货款、应收退货成本的估计过程及结果

对评估为风险型的加盟门店，运营部将进一步与加盟商进行沟通、商洽，以确定加盟门店的持续经营能力、闭店可能性以及闭店时合理的存货处置方案。根据沟通结果最终预估下一年度加盟闭店退货金额：

① 对于有继续经营意愿且符合公司加盟拓展方向的加盟门店，公司将给予包括带教、驻场、协调资源、加大宣传力度等相应的扶持政策，帮助其提升经营能力及盈利水平；

② 对于有意向闭店且有能力正常处理存货的加盟门店，则同意加盟商在未来解除加盟合同时，存货在其经营的其他门店继续销售；

③ 对于有意向闭店且没有能力正常处理存货的加盟门店，为维护市场和自身品牌价值，防止加盟商低价抛货对公司品牌产生消极影响，则同意加盟商在未来解除加盟合同时办理退货，并根据双方初步沟通的存货处置方案预估退货金额。

财务部根据运营部的预测，结合加盟退货毛利率情况，进行应付退货款、应收退货成本预计的账务处理。闭店退货过程中公司不再发生其他成本，因此无需预计其他成本。

近三年应付退货款、应收退货成本的预计数据如下：

单位：万元

项目	2022 年	2021 年	2020 年
应付退货款	6,283.99	3,794.10	468.02
应收退货成本	4,361.72	2,637.66	327.61
毛利率	30.59%	30.48%	30.00%

3) 相关估计参数是否发生重大变化，说明变化原因

近三年，公司进行加盟门店经营健康度监测的参数和加盟退货的预计方法未发生重大变化。

(3) 结合前期预计退货比例与实际退货比例的差异、本期预计退货等情况，说明在加盟销售收入大幅下降的情况下应付退货款、应收退货成本大幅增加的原因及合理性；

2020 年之前销售商品收入确认原则为：在将商品出售并交付给购货方时，已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方，既没有保留通常与所有权相联系的继续管理

权，也没有对已售出的商品实施有效控制，收入的金额、相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入，确认销售商品收入。2017—2019 年公司期末未预计加盟门店闭店退货金额，实际发生闭店退货时，按所退货物销售原价扣除损耗和折让后的金额冲减退货当期销售收入，按原销售成本冲减退货当期销售成本。2017—2019 年实际加盟闭店退货金额为：232.47 万元、7,612.75 万元、13,487.97 万元，其中 2019 年退货金额较高，主要是公司对子品牌进行战略调整，终止单独加盟子品牌蓝色火焰的加盟门店运作，对蓝色火焰子品牌加盟商门店进行闭店退货清理所致。

2020 年之后公司执行新收入准则，销售商品收入确认原则调整为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。根据新收入准则，公司 2020 年开始每期末预计加盟门店闭店退货金额，并做相应的会计处理。

公司近三年预计退货和实际退货数据如下：

单位：万元

年度	上年预计退货 (1)	本年实际退货 (2)	预计下年退货 (3)	对当年收入影响 (4) = (1) - (2) - (3)
2020 年		5,819.99	468.02	-6,288.01
2021 年	468.02	4,214.70	3,794.10	-7,540.78
2022 年	3,794.10	4,803.25	6,283.99	-7,293.14

2020-2022 年公司加盟闭店退货的账务处理如下：期末，公司按照预计加盟闭店退货将退还的金额确认“预计负债-应付退货款”，冲减营业收入；按照预计将收回的商品成本确认“应收退货成本”，冲减营业成本。下期，实际发生加盟闭店退货时，按照实际退还的金额冲减“预计负债-应付退货款”，增加预收账款；按照实际收回的商品成本冲减“应收退货成本”，增加存货。下期末，重新估计未来加盟闭店退货情况，测算“预计负债-应付退货款”、“应收退货成本”，按照与账面“预计负债-应付退货款”、“应收退货成本”的差额，予以补计，补计的账务处理同上期末。

1) 2020 年末预计退货及实际退货情况

2020 年末，公司管理层预计加盟门店闭店退货的考虑因素主要有：

①公司经过 2019 年、2020 年的战略调整，已关闭部分加盟门店，管理层判断公司加盟业务已趋于稳定，后期发生加盟闭店的情况会大幅减少。

②公司 2020 年第二季度至 2021 年第一季度的经营业绩表现出持续向好趋势，管理层乐观预计加盟门店闭店情况将会较少发生。

鉴于上述情况，2020 年末公司预计 2021 年闭店退货的加盟门店数量为 7 家，退货金额为 468.02 万元。但从 2021 年第三季度开始宏观经济形势严峻，公司自营门店以及加盟门店营业时间大幅减少，对业绩带来持续不利影响，使得 2021 年下半年经营业绩与预期产生较大偏差，导致 2021 年实际发生闭店退货的加盟门店数量增加至 42 家，退货金额增加至 4,214.70 万元。

2) 2021 年末预计退货及实际退货情况

2021 年末，公司根据对加盟门店经营健康度的全面评估，结合公司发展战略及未来一年经营计划，预计 2022 年闭店退货的加盟门店数量为 23 家，退货金额为 3,794.10 万元。但 2022 年宏观经济形势依然严峻，部分原未在闭店计划之列的加盟门店也最终选择闭店止损，导致 2022 年实际发生闭店退货的加盟门店数量增加至 37 家，退货金额增加至 4,803.25 万元。

3) 2022 年末预计退货情况

2022 年末，公司管理层预计加盟门店闭店退货的考虑因素主要有：

①2022 年受宏观经济下行和第四季度各地政策的影响，公司加盟门店、加盟门店所在商场、加盟商均不同程度受到影响，部分地区的商场和加盟门店阶段性休业，经营面临较大困难。

②国内社会消费品零售总额下降，镶嵌钻饰类产品的可选消费属性导致公司所属细分行业受到更大冲击。

③2022 年下半年以来，黄金价格持续上涨，强化了消费者购买黄金保值增值的意愿，黄金消费市场的大幅增长挤占了镶嵌钻饰原有的市场份额，2023 年第一季度镶嵌钻饰市场持续下滑，公司加盟商面临较大经营压力。

2022 年公司加盟销售收入大幅下降，加盟商经营健康度检测综合得分为风险型的门店数量上升，退货风险加大，经谨慎测算，公司预计 2023 年闭店退货的加盟门店数量为 35 家，退货金额为 6,283.99 万元。截至 2023 年 4 月末实际闭店退货的加盟门店数量为 9 家，实际退货金额为 1,097.01 万元。

（4）补充披露近三年退换货的具体情况，包括前五名加盟商名称、货品名称、金额、交易发生时间、退货原因及对应的收入确认、冲回情况；

1) 加盟商换货情况

为支持加盟商更好地拓展销售渠道，公司与加盟商协议约定，在新店开业后一定时期内享受一定比例货品换货。另外，在老店的后续经营过程中，出于帮助加盟商调整款式结构的考虑，允许加盟商在换货限额内换货。换货须由加盟商提出申请，经公司内控流程审批后进行调换，且须满足换出商品金额大于换回商品金额的要求。

公司近三年换货金额如下：

单位：万元

项目	2022年	2021年	2020年
换货金额	11,601.62	10,938.14	12,237.25

对加盟商换货的会计处理：按先退货后销售进行会计处理，即冲减换货当期销售收入、增加预收款项，按原销售成本冲减换货当期销售成本、增加存货；再按换出货物的销售金额确认当期销售收入、按换出货物的成本结转当期销售成本。上述换货金额为公司销售入口径，即销售时确认的销售收入，亦为换货当期冲回的销售收入金额。

2) 加盟商退货情况

公司与加盟商签订的特约加盟协议明确约定，加盟商在进货后不得要求退货。但在加盟商经营不善导致无法继续经营，或加盟期满双方不再续约的情况下，公司为维护市场和自身品牌价值，防止加盟商低价抛货对公司品牌产生消极影响，经加盟商申请，公司一般会同意其退货。退货须由加盟商提出申请，双方进行谈判，并经公司内部决策程序审批后，双方签订退货协议，办理退货。

对加盟商退货的会计处理：按所退货物销售原价扣除损耗和折让后的金额冲减“预计负债-应付退货款”、增加预收款项；按原销售成本冲减“应收退货成本”、增加存货。上述退货金额为公司销售入口径，即销售时确认的销售收入扣除损耗及谈判折让以后的净额，亦为退货当期冲减“预计负债-应付退货款”金额。

公司近三年加盟闭店退货金额如下（按商品类别）：

单位：万元

商品类别	货品名称	2022年	2021年	2020年
钻饰	戒指	3,407.24	2,895.18	3,968.08
	挂坠	756.36	667.07	906.59

商品类别	货品名称	2022 年	2021 年	2020 年
	耳饰	283.52	269.63	354.39
	手链	120.30	125.92	158.19
	其他	88.36	83.07	95.87
	小计	4,655.78	4,040.87	5,483.12
素金	项链	101.79	81.64	110.34
	戒指	2.10	3.91	11.00
	挂坠	1.14	1.38	2.11
	其他	0.57	1.24	3.25
	小计	105.60	88.17	126.70
翡翠	挂坠	11.36	23.45	90.44
	手镯	1.14	13.22	47.97
	戒指	1.69	11.03	22.30
	其他	5.36	9.39	18.58
	小计	19.55	57.09	179.29
宝石	挂坠	12.77	15.16	22.19
	耳饰	3.24	3.25	3.37
	戒指	0.55	6.64	1.53
	其他	5.76	3.52	3.79
	小计	22.32	28.57	30.88
合计		4,803.25	4,214.70	5,819.99

公司 2020-2022 年加盟闭店退货主要以钻石镶嵌类商品为主，分别占到退货总额的 94.21%、95.88%、96.93%，素金、宝石、翡翠占比较低，与公司收入结构相匹配。

公司近三年加盟闭店退货金额如下（按加盟门店）：

单位：万元

项目	2022 年	2021 年	2020 年
门店数量	37	42	51
退货金额	4,803.25	4,214.70	5,819.99
累计进货	16,078.43	15,920.00	15,526.49
退货占累计进货比	29.87%	26.47%	37.48%

注：上述门店累计进货金额统计起始日期为 2016 年 4 月 1 日；累计进货金额为各类饰品的进货金额，不包括首饰盒等物资性质的进货金额。

3) 加盟商退货前五名情况

2022 年加盟商退货前五名情况如下：

单位：万元

加盟商名称	首次进货时间	退货金额	商品类别		
			钻石 饰品	翡翠 饰品	素金 及其他
合肥宝德瑞玺贸易有限公司	2015 年 10 月	509.10	507.47		1.63
西安市皇冠金店有限公司	2018 年 06 月	461.99	447.75		14.24
青岛坤升珠宝有限责任公司	2019 年 08 月	424.96	409.29		15.67
凤阳县上海金伯利钻石专卖店	2018 年 12 月	367.55	351.68		15.87
阜南县九凤饰品销售有限公司	2018 年 08 月	275.97	275.49		0.48

2022 年加盟商退货前五名退货货品名称、退货库龄如下：

单位：万元

加盟商名称	货品名称	退货库龄				小计
		1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上	
合肥宝德瑞玺贸易有限公司	戒指	43.19	79.32	67.21	206.53	396.25
	挂坠	3.12	16.92	15.40	40.26	75.70
	耳饰		1.94	2.17	18.24	22.35
	其他		0.31	0.98	13.51	14.80
	小计	46.31	98.49	85.76	278.54	509.10
西安市皇冠金店有限公司	戒指	34.01	81.31	56.75	137.06	309.13
	挂坠	20.88	18.59	12.95	29.28	81.70
	耳饰	4.00	6.53	5.49	21.26	37.28
	其他	3.69	12.44	7.64	10.11	33.88
	小计	62.58	118.87	82.83	197.71	461.99
青岛坤升珠宝有限责任公司	戒指		18.08	37.19	219.11	274.38
	挂坠		11.43	11.24	48.60	71.27
	耳饰		1.86	3.10	24.44	29.40
	其他		2.59	1.82	45.50	49.91
	小计		33.96	53.35	337.65	424.96
凤阳县上海金伯利钻石专卖店	戒指		4.58	86.12	147.28	237.98
	挂坠		3.12	24.32	39.71	67.15
	耳饰		0.27	7.33	21.84	29.44

加盟商名称	货品名称	退货库龄				
		1年以内	1-2年	2-3年	3年以上	小计
	其他			12.39	20.59	32.98
	小计		7.97	130.16	229.42	367.55
阜南县九凤饰品销售有限公司	戒指			7.11	205.83	212.94
	挂坠			1.90	38.20	40.10
	耳饰				10.68	10.68
	其他				12.25	12.25
	小计			9.01	266.96	275.97

2021年加盟商退货前五名情况如下：

单位：万元

加盟商名称	首次进货时间	退货金额	商品类别		
			钻石饰品	翡翠饰品	素金及其他
合肥金贵珠宝有限公司	2009年05月	487.52	477.15		10.37
合肥市宝瑞麟珠宝有限公司	2018年12月	269.56	258.57		10.99
安徽王老五珠宝有限公司	2017年06月	258.94	253.29		5.65
大丰银楼金银珠宝店	2016年11月	255.41	215.08	33.38	6.95
高邮市裕源银楼	2009年12月	219.38	188.10	23.72	7.57

2021年加盟商退货前五名退货货品名称、退货库龄如下：

单位：万元

加盟商名称	货品名称	退货库龄				
		1年以内	1-2年	2-3年	3年以上	小计
合肥金贵珠宝有限公司	戒指	8.81	25.30	39.23	279.02	352.36
	挂坠	4.92	12.05	5.84	47.86	70.67
	耳饰	0.20	1.63	1.84	31.99	35.66
	其他	0.92	1.46	1.39	25.06	28.83
	小计	14.85	40.44	48.30	383.93	487.52
合肥市宝瑞麟珠宝有限公司	戒指	2.01	30.29	105.65	38.39	176.34
	挂坠	2.11	4.64	31.68	17.43	55.86
	耳饰	0.24	0.11	7.06	4.80	12.21
	其他			18.25	6.90	25.15
	小计	4.36	35.04	162.64	67.52	269.56

加盟商名称	货品名称	退货库龄				
		1年以内	1-2年	2-3年	3年以上	小计
安徽王老五珠宝有限公司	戒指		1.57	90.94	102.81	195.32
	挂坠		1.94	9.51	23.40	34.85
	耳饰		0.22	6.37	7.26	13.85
	其他		0.10	6.87	7.95	14.92
	小计		3.83	113.69	141.42	258.94
大丰银楼金银珠宝店	戒指	0.26	19.32	45.11	94.38	159.07
	挂坠		3.45	5.99	36.39	45.83
	手镯		0.30	1.80	16.85	18.95
	其他		2.55	5.03	23.98	31.56
	小计	0.26	25.62	57.93	171.60	255.41
高邮市裕源银楼	戒指		8.17	10.90	120.68	139.75
	挂坠		1.87	7.17	35.58	44.62
	手链			0.33	10.48	10.81
	其他		0.02	1.75	22.43	24.20
	小计		10.06	20.15	189.17	219.38

2020年加盟商退货前五名情况如下：

单位：万元

加盟商名称	首次进货时间	退货金额	商品类别		
			钻石饰品	翡翠饰品	素金及其他
郑州铭辉珠宝有限公司	2017年08月	464.82	462.63		2.19
盐城市大丰区有品克拉珠宝店	2005年10月	346.09	257.38	73.53	15.18
宜兴市吉喆商贸有限公司	2010年05月	296.13	282.84	3.12	10.17
建湖新瑞悦商贸有限公司	2018年06月	263.24	215.38	41.10	6.76
临沂驰瑞商贸有限公司	2015年12月	227.10	224.97		2.13

2020年加盟商退货前五名退货货品名称、退货库龄如下：

单位：万元

加盟商名称	货品名称	退货库龄				
		1年以内	1-2年	2-3年	3年以上	小计
郑州铭辉珠宝有限公司	戒指	1.66	93.20	202.57	31.98	329.41
	挂坠	0.84	15.31	55.01	0.76	71.92

加盟商名称	货品名称	退货库龄				
		1年以内	1-2年	2-3年	3年以上	小计
	耳饰		7.06	29.32	1.01	37.39
	其他		4.27	20.71	1.12	26.10
	小计	2.50	119.84	307.61	34.87	464.82
盐城市大丰区有品克拉珠宝店	戒指	21.96	23.77	149.57	18.93	214.23
	挂坠	2.17	1.08	60.22	1.76	65.22
	手镯		0.34	36.60		36.94
	其他	1.48	1.69	25.13	1.39	9.84
	小计	25.61	26.88	271.52	22.08	346.09
宜兴市吉喆商贸有限公司	戒指	0.10	50.86	42.59	116.80	210.35
	挂坠	0.42	7.06	9.51	26.49	43.48
	耳饰		2.97	3.31	14.28	20.56
	其他		7.79	5.84	8.11	21.74
	小计	0.52	68.68	61.25	165.68	296.13
建湖新瑞悦商贸有限公司	戒指	2.10	62.11	95.94		160.15
	挂坠	1.03	9.39	46.55		56.97
	耳饰		3.54	11.91		15.45
	其他		6.50	24.17		30.67
	小计	3.13	81.54	178.57		263.24
临沂驰瑞商贸有限公司	戒指	0.14	158.24			158.38
	挂坠		43.98			43.98
	耳饰		12.35			12.35
	其他		12.39			12.39
	小计	0.14	226.96			227.10

（5）结合上述问题，说明公司是否存在大额退货情况，是否存在提前确认收入的情况，公司收入确认是否符合会计准则规定。

综上所述，公司不存在大额退货情况，公司已基于谨慎性原则充分预估加盟门店闭店退货并冲减收入，不存在提前确认收入的情况，公司收入确认符合会计准则规定。

会计师回复：

1. 会计师核查程序

我们针对上述加盟退货事项实施的主要核查程序如下：

(1) 向业务部门、管理层了解加盟闭店退货的背景，了解公司加盟闭店退货的业务流程、相关制度及关键内控，进行内控测试，评价其设计、运行有效性；

(2) 获取加盟商与公司签订的特约加盟协议，检查进货与退换货条款、付款条款、质量条款等，了解加盟模式下的退货政策等；

(3) 了解公司加盟闭店退货的会计政策及应付退货款、应收退货成本的估计过程，判断是否符合会计准则的相关规定，是否符合公司业务实际，是否合理；

(4) 获取公司近三年加盟门店销售、退货明细表，与账面加盟收入核对一致；

(5) 获取并检查运营部近三年末编制的加盟门店经营健康度评估汇总表，了解公司加盟门店的总体状况；获取近三年公司预计加盟闭店退货明细表，检查预计闭店退货门店的经营健康度评估资料、运营部预计的加盟闭店退货清单等资料，验证预计加盟退货的合理性及是否基于业务实际；

(6) 获取近三年公司实际加盟闭店退货明细表，检查加盟闭店退货的 OA 审批流程、渠道部关于加盟闭店的会议纪要、加盟商与公司签订的退货协议、系统中的加盟退货单等，验证加盟门店闭店退货的真实性，验证加盟闭店退货已经过严格审批；

(7) 抽取样本检查闭店退货门店的开店时间、新店装修情况、累计进货情况等，检查是否存在虚构业务的情况；

(8) 获取近三年加盟闭店预计退货与实际退货比较明细表，针对大额差异向业务部门、管理层了解差异原因，结合宏观经济形势、细分行业状况、加盟门店健康度监测情况，判断差异原因的真实性、合理性。

2. 会计师意见

公司关于加盟模式下合同约定的具体退货政策或条款的披露是充分的，关于近三年实际退货金额及占对应收入比例的披露是准确的；

公司关于近三年应付退货款、应收退货成本的估计过程及结果，相关估计参数的确定依据的披露符合公司业务实际；

公司关于本期在加盟销售收入大幅下降的情况下应付退货款、应收退货成本大幅增加的原因披露是合理的、符合公司业务实际；

公司关于近三年退换货情况的披露是准确的；

公司已基于谨慎性原则充分预估加盟门店闭店退货并冲减收入，不存在提前确认收入的情况，公司收入确认符合会计准则规定。

问题二：年报披露，2019 至 2022 年，公司期末存货余额分别为 16.73 亿元、14.12 亿元、15.55 亿元和 14.47 亿元，同比分别变动 15.70%、-15.58%、10.09%和-6.95%，与各年收入变动差异较大，占收入比例分别为 126.84%、115.08%、117.42%和 158.57%，连续 4 年高于 100%。公司本期计提存货跌价准备 550.9 万元，计提比例约为 0.38%，转回或转销金额 113.1 万元。请公司：（1）按照材质、产品类型分别列示存货储存情况，包括存货名称、存放地点、库龄、账面余额等，说明是否存在长期未流转的存货，若是，请说明原因；（2）按照材质、产品类型分别列示存货减值情况，包括存货名称、账面原值、库龄、减值准备金额、减值依据等；（3）公司存货减值 相关会计政策，包括可变现净值确定方式及依据，减值迹象的识别 方法、减值准备的计算方式等，说明存货减值计提是否充分；（4）结合公司采购及存货管理政策、同行业可比公司通行做法及存货与 收入变动趋势，说明公司常年存货变动与销售收入差异较大的原因；（5）结合同行业可比公司存货占销售比，说明公司存货规模常年占比较高的原因及合理性。请年审会计师发表意见。

公司回复：

（1）按照材质、产品类型分别列示存货储存情况，包括存货名称、存放地点、库龄、账面余额等，说明是否存在长期未流转的存货，若是，请说明原因；

1) 2022 年末存货库龄及存放地点

截至 2022 年 12 月 31 日存货账面余额及库龄按材质、产品类型列示如下：

单位：万元

类型	材质	品类	账面余额	库龄						存放地点		
				1 年以内	1-2 年	2-3 年	3-4 年	4-5 年	5 年以上	总部	直营门店	委外供应商
库存商品	钻石	戒指	69,643.88	23,299.90	20,614.85	4,094.73	7,156.00	4,231.11	10,247.29	24,594.67	45,049.21	
		挂坠	17,639.64	3,300.20	7,166.79	1,611.35	1,016.82	755.54	3,788.94	7,898.14	9,741.50	
		耳饰	4,378.43	307.12	1,024.83	345.66	373.88	499.21	1,827.73	1,471.09	2,907.34	
		手镯	2,524.41	435.24	791.04	154.67	254.91	247.96	640.59	628.51	1,895.90	
		其他	3,723.87	289.25	566.51	497.80	661.94	870.26	838.11	2,575.86	1,148.01	
		小计	97,910.23	27,631.71	30,164.02	6,704.21	9,463.55	6,604.08	17,342.66	37,168.27	60,741.96	
	翡翠	挂坠	15,751.49	211.93			2.31	993.19	14,544.06	5,414.15	10,337.34	
		手镯	6,450.58	48.95				4.08	6,397.55	814.73	5,635.85	
		戒指	1,512.76	72.47				129.66	1,310.63	204.79	1,307.97	
		其他	1,039.02	85.91			1.43	220.89	730.79	294.68	744.34	
		小计	24,753.85	419.26			3.74	1,347.82	22,983.03	6,728.35	18,025.50	
	素金	项链	2,888.49	635.88	975.82	414.34	234.68	132.40	495.37	766.99	2,121.50	
		戒指	366.96	9.42	67.96	14.80	0.06	32.89	241.83	336.99	29.97	
		挂坠	286.30	234.04	0.11	0.06	5.42	7.91	38.76	129.20	157.10	
		其他	243.21	42.47	11.91	7.72	1.07	28.74	151.30	217.77	25.44	

类型	材质	品类	账面余额	库龄						存放地点		
				1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上	总部	直营门店	委外供应商
		小计	3,784.96	921.81	1,055.80	436.92	241.23	201.94	927.26	1,450.95	2,334.01	
	宝石	挂坠	795.57	73.74	57.56	11.49	32.98	120.93	498.87	611.74	183.83	
		戒指	556.82	10.00	234.16	0.71	6.97	46.14	258.84	274.01	282.81	
		耳饰	214.26	4.22	11.15	2.11	14.54	75.19	107.05	214.27	63.32	
		其他	479.33	11.25	5.69	0.67	12.74	317.46	131.52	479.33	139.06	
		小计	2,045.98	99.21	308.56	14.98	67.23	559.72	996.28	1,376.96	669.02	
	合计		128,495.02	29,071.99	31,528.38	7,156.11	9,775.75	8,713.56	42,249.23	46,724.53	81,770.49	
原材料	石料原料		10,344.34	3,431.67	4,219.71	1,209.51	679.46	104.00	699.99	10,344.34		
	金料银料		1,985.41	1,855.94					129.47	1,985.41		
	翡翠原石		204.01						129.41	74.60	204.01	
	后勤物资		312.58	284.40	28.18						312.58	
	小计		12,846.34	5,572.01	4,247.89	1,209.51	679.46	233.41	904.06	12,846.34		
委托加工物资	石料原料		3,863.36	3,863.36								3,863.36
	石料金料		227.00	227.00								227.00
	小计		4,090.36	4,090.36								4,090.36
合计			145,431.72	38,734.36	35,776.27	8,365.62	10,455.21	8,946.97	43,153.29	59,570.87	81,770.49	4,090.36
占比			100.00%	26.63%	24.60%	5.75%	7.19%	6.15%	29.67%	40.96%	56.23%	2.81%

截至 2022 年 12 月 31 日公司存货余额为 14.54 亿元，其中：库存商品 12.85 亿元、原材料 1.28 亿元、委托加工物资 0.41 亿元。库存商品存放在总部仓库及各直营门店，原材料存放在总部仓库，委托加工物资由总部仓库发往委外加工供应商处加工。截至 2022 年 12 月 31 日按存放地点统计的存货余额情况如下：公司总部存货 5.96 亿元、直营门店存货 8.18 亿元、委外加工供应商处存货 0.41 亿元。

2) 公司商品管理规范

①商品入库流程

商品计划模块根据店铺销售数据或设计部门提出新款产品上市试销需求，制定委外加工计划并生成委外加工计划单。

商品采购模块收到委外加工计划单后，确定加工供应商，在中台系统生成委外加工订单，将原材料发委外供应商。

委外供应商完成加工后，工厂邮寄到公司或公司派人取货，整包交接与商品采购模块。

交接后，商品采购模块拆包清点货品，在中台系统粗收货。

生产质检模块进行质量检验，不合格退回商品采购模块；合格提交检测机构出具证书，转生产模块办理入库，并在中台系统中生成产品条码，进入成品库保管。

②商品流通流程

商品计划模块根据门店需求，通过中台系统将需求商品生成要货单。

生产质检模块根据要货单拣配货品，并在中台系统生成调拨单到门店，出具商品标签，出库质检，核对证书，核单封包，通过邮寄或专人派送到门店。

门店接收货品，在中台系统中确认调拨单并签收。

③商品销售

门店销售时，在中台系统中对所售商品进行销售确认，同步扣减中台系统库存数据。

④商品退库

总部召回：总部判定需要召回商品，向门店发出召回指令，门店在中台系统中制作退库单，同时将商品发回总部，总部收到商品后，在中台系统办理签收和调库。

滞销款商品：直营门店根据销售情况进行货品调整，将滞销款商品在中台系统中进行调拨，同时将商品发回总部，总部收到商品后，在中台系统办理签收和调库。

直营闭店：商品盘点模块对门店商品进行盘点，盘点无误后门店将所有货品在中台系统进行调拨，同时将商品发回总部，总部收到商品后，在中台系统办理签收和调库。

⑤商品盘点

公司依据相关规定对总部和直营门店进行盘点，具体如下：

总部盘点：商品盘点模块专职盘点人员每月进行盘点，财务部指定人员进行监盘。

直营门店盘点：直营门店管理人员每月最后一周进行自盘；总部商品盘点模块专职盘点人员按照年度抽查比例不低 50%进行抽查。

闭店盘点：直营门店闭店时，由商品盘点模块专职盘点人员去现场进行盘点。

直营门店负责人更换盘点：直营门店负责人更换时，由商品盘点模块专职盘点人员去现场进行盘点。

风控部对以上盘点进行监督抽查。对于盘点差异，将追究货品保管责任人的相关责任。

3) 长期未流转存货情况

2020 年 12 月 31 日与 2022 年 12 月 31 日库龄情况如下：

单位：万元

年份	材质	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3-4 年	4-5 年	5 年以上	小计
2020 年	钻饰	22,849.62	21,563.36	11,389.45	8,986.52	6,964.42	10,084.95	81,838.32
	翡翠	0.00	3.74	1,723.86	2,741.98	3,680.12	18,180.78	26,330.48
	素金	1,635.99	528.31	314.32	509.10	202.65	665.80	3,856.17
	宝石	23.37	78.20	609.28	446.72	505.27	170.76	1,833.60
	小计	24,508.98	22,173.61	14,036.91	12,684.32	11,352.46	29,102.29	113,858.57
2022 年	钻饰	27,631.71	30,164.02	6,704.21	9,463.55	6,604.08	17,342.66	97,910.23
	翡翠	419.26			3.74	1,347.82	22,983.03	24,753.85
	素金	921.81	1,055.80	436.92	241.23	201.94	927.26	3,784.96
	宝石	99.21	308.56	14.98	67.23	559.72	996.28	2,045.98
	小计	29,071.99	31,528.38	7,156.11	9,775.75	8,713.56	42,249.23	128,495.02

公司长期未流转的存货主要为库存商品中的钻饰饰品和翡翠饰品，其中 2022 年末五年以上库龄的库存商品为 4.22 亿，钻石、翡翠等高档珠宝作为不可复制和不可再生的稀有资源，具有保值增值功能，钻饰饰品和翡翠饰品具有单位价值高、周转速度慢的特点。

公司 2022 年五年以上库龄的钻饰饰品 1.73 亿。公司目前以钻饰为主营业务，各直营门店采用的是现款现货的销售模式，需要大量不同款式的钻饰饰品进行陈列、备货，特别是代表公司特色的长期经典款，需要有一定量的备货。因此，五年以上的钻饰饰品

库存金额较大。

公司 2022 年五年以上库龄的翡翠饰品为 2.30 亿。翡翠饰品具有更强的收藏和投资属性，但随着公司品牌转型强化王室元素的推广，翡翠与品牌推广方向存在差异，公司主营业务逐步转向钻饰饰品销售为主，翡翠销售为辅，门店陈列也随之调整；加之受市场供需关系的影响，翡翠饰品受众群体较窄，导致翡翠流转较慢。从上游供应链来看，东南亚是翡翠生产的主要来源地，翡翠矿产资源日趋减少，以及翡翠资源被产地国家垄断，上游翡翠原石价格上涨，翡翠还有增值空间。

对这部分产品，除了常规销售外，公司积极采取将其拆分后重新设计及重新塑造整合成新的系列化产品等方式加快存货周转。拆石后原库存商品转化为裸石、金料等原材料，通过再加工形成新的畅销饰品进行销售。拆石后形成的裸石与新进裸石综合使用，金料被融化再利用，拆石后尚未完成改款的裸石、金料作为原材料在存货中列示。近年来公司陆续对账龄较长，非畅销款式库存商品进行拆石改款，2020 年拆石改款 2.77 亿元，2021 年拆石改款 1.83 亿元，2022 年拆石改款 1.69 亿元。公司 2022 年末五年以上库龄的库存商品为 4.22 亿元，较 2020 年末三年以上库龄的库存商品 5.31 亿下降了 1.09 亿元，其中拆石导致库存商品减少 0.90 亿元。

（2）按照材质、产品类型分别列示存货减值情况，包括存货名称、账面原值、库龄、减值准备金额、减值依据等；

截至 2022 年 12 月 31 日存货账面原值、库龄、减值准备金额按材质、产品类型列示如下：

单位：万元

类型	材质	账面原值							减值准备 金额
		1 年以内	1-2 年	2-3 年	3-4 年	4-5 年	5 年以上	小计	
库存商品	钻饰	27,631.71	30,164.02	6,704.21	9,463.55	6,604.08	17,342.66	97,910.23	324.38
	翡翠	419.26			3.74	1,347.82	22,983.03	24,753.85	40.16
	素金	921.81	1,055.80	436.92	241.23	201.94	927.26	3,784.96	100.97
	宝石	99.21	308.56	14.98	67.23	559.72	996.28	2,045.98	
	小计	29,071.99	31,528.38	7,156.11	9,775.75	8,713.56	42,249.23	128,495.02	465.51
原材料	石料原料	3,431.67	4,219.71	1,209.51	679.46	104.00	699.99	10,344.34	
	金料银料	1,855.94					129.47	1,985.41	257.19
	翡翠原石					129.41	74.60	204.01	
	后勤物资	284.40	28.18					312.58	16.39
	小计	5,572.01	4,247.89	1,209.51	679.46	233.41	904.06	12,846.34	273.58
委托加工物资	石料原料	3,863.36						3,863.36	
	石料金料	227.00						227.00	
	小计	4,090.36						4,090.36	
合计		38,734.36	35,776.27	8,365.62	10,455.21	8,946.97	43,153.29	145,431.72	739.08

存货计提减值准备依据：根据《企业会计准则第1号—存货》及公司会计政策的相关规定，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，计提存货跌价准备。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计提。对于数量繁多、单价较低的存货，按存货类别计提存货跌价准备。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）公司存货减值相关会计政策，包括可变现净值确定方式及依据，减值迹象的识别方法、减值准备的计算方式等，说明存货减值计提是否充分；

截至2022年12月31日公司账面存货跌价准备明细如下：

单位：万元

类型	商品类别	存货跌价准备金额	可变现净值确定依据/减值迹象的识别方法	减值准备的计算方式
原材料	后勤物资	16.39	经盘点整理出无使用价值、转让价值的后勤物资	对无使用价值和转让价值的后勤物资全额计提跌价准备
原材料	铂金原料	231.01	铂金原料的账面成本高于2022年12月30日上海黄金交易所铂金报价	根据2022年12月30日上海黄金交易所铂金报价测算可变现净值并计提跌价准备： 库存金额-(铂金金料库存克重*交易所市价*(1-折价率))
原材料	银原料	26.18	银原料的账面成本高于2022年12月30日上海黄金交易所银报价	根据2022年12月30日上海黄金交易所银报价测算可变现净值并计提跌价准备： 库存金额-(银料库存克重*交易所市价/(1+13%税率))
库存商品	铂金饰品	129.08	根据2022年12月30日上海黄金交易所铂金报价及折损率测算可变现净值	直接损耗包括：加工费、证书费、起版费、金料损耗。 金料损耗=铂金饰品金料金额-(金料克重*交易所市价)*(1-折价率-熔金费率)
库存商品	银饰品	74.77	根据银饰品库龄及跌价比例计提跌价准备	1年以内0%，1-2年10%，2-3年30%，3年以上50%
库存商品	合金成品	39.75	根据合金饰品库龄及跌价比例计提跌价准备	1年以内0%，1-2年10%，2-3年30%，3年以上50%

类型	商品类别	存货跌价准备金额	可变现净值确定依据/减值迹象的识别方法	减值准备的计算方式
库存商品	翡翠饰品	40.16	对部分存在瑕疵的商品计提跌价准备	按其预估售价减去相关税费后与账面成本的差额计提存货跌价准备
库存商品	钻石饰品	4.46		
库存商品	素金饰品	100.97	经授权许可联名销售，授权到期后无法对外销售	2020年末对授权到期后无法对外销售的饰品全额计提存货跌价准备
库存商品	钻石饰品	76.31		
合计		739.08		

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

公司期末库存商品包括钻石饰品、翡翠饰品及其他饰品，公司有较为严密的定价机制，在综合考虑产品市场供需状况、同行业市场价格、未来销售趋势等因素，确保产品获得一定毛利率水平的原则下，确定产品销售价格。通常在既定的定价模式下，销售价格在覆盖各项成本费用、税负后还有合理的利润空间，各类库存商品的可变现净值高于其账面成本。即使部分翡翠和钻石饰品库龄较长，但商品的特性决定了这部分商品同样具有较高的毛利率水平。实际经营过程中，存在银饰品和合金饰品因存放时间较长发生氧化，个别商品因保管不当出现瑕疵及商品授权到期等情况，导致不能正常销售，公司对该部分库存商品审慎测算并计提了存货跌价准备，除此之外，对其他库存商品无需计提存货跌价准备。

公司期末原材料包括成品钻石、翡翠原石、黄金铂金原料及后物质资，成品钻石、翡翠原石、黄金铂金原料等经加工成为钻石饰品、翡翠饰品，通常根据公司定价机制，用原材料加工形成的钻石饰品、翡翠饰品的销售价格在覆盖各项成本费用、税负后还有合理的利润空间，可变现净值高于其账面成本。但近年来铂金饰品、银饰品市场低迷，公司预计未来几年不再委外加工铂金饰品、银饰品，基于上述考虑，公司对库存铂金原料、银原料根据上海黄金交易所铂金、银报价审慎测算并计提了存货跌价准备；公司定期对后物质资进行盘点，判断其使用状态是否正常，期末根据盘点结果对无使用价值和转让价值的后物质资计提存货跌价准备。除此之外，对其他原材料无需计提存货跌价准备。

公司期末委托加工物资为近期发给委外加工供应商的成品钻石、黄金原料等，经测

算，无需计提存货跌价准备。

综上所述，公司的存货减值计提是充分的。

（4）结合公司采购及存货管理政策、同行业可比公司通行做法及存货与收入变动趋势，说明公司常年存货变动与销售收入差异较大的原因；

单位：亿元

项目	2022年	2021年	2020年	2019年
存货	14.47	15.55	14.12	16.73
采购额	3.47	7.09	2.54	7.45
营业收入	9.12	13.24	12.27	13.19

公司的存货品种款式繁多，单位价值较高，存货余额一直处于较高水平。2019年以来公司存货余额的波动主要受公司对市场形势的预判及公司采购、存货管理策略的影响。2019年公司采购规模最大，当年末公司存货余额达到16.73亿元的峰值；2020年公司管理层制定了降库存的经营策略，积极消化现有库存，大幅减少采购，当年采购额仅为2.54亿元，当年末存货余额下降至14.12亿元；2021年上半年公司对市场形势预计较为乐观，大幅增加采购，当年采购额高达7.09亿元，但下半年受市场经济下行影响，销售情况未达预期，导致当年末存货余额回升至15.55亿元；2022年公司管理层制定了相对谨慎的采购策略和存货管理政策，积极消化现有库存，同时为支持业务发展，实现新品上市计划，合理规划采购，当年采购额为3.47亿元，当年末存货余额回落至14.47亿元。

（5）结合同行业可比公司存货占销售比，说明公司存货规模常年占比较高的原因及合理性。

公司主要从事钻石珠宝首饰的品牌运营管理、产品设计研发及零售，同行业上市公司中，选取镶嵌首饰收入占比相对较高的迪阿股份、潮宏基作为可比公司，比较存货占销售比、存货周转率，具体如下：

1) 与同行业可比公司存货占销售比的比较情况

公司名称	2022年	2021年	2020年	2019年
莱绅通灵	158.57%	117.42%	115.08%	126.84%
迪阿股份	18.20%	9.52%	12.06%	12.81%
潮宏基	60.33%	58.82%	68.35%	61.38%

2) 与同行业可比公司存货周转率的比较情况

单位：亿元

公司名称	年份	营业收入	营业成本	平均存货	存货周转率
莱绅通灵	2022 年	9.12	4.07	15.06	0.27
	2021 年	13.24	5.77	14.87	0.39
	2020 年	12.27	5.12	15.44	0.33
迪阿股份	2022 年	36.82	11.12	5.62	1.98
	2021 年	46.23	13.81	3.75	3.68
	2020 年	24.64	7.55	2.59	2.92
潮宏基	2022 年	44.17	30.84	27.08	1.14
	2021 年	46.36	30.88	24.75	1.25
	2020 年	32.15	20.63	21.95	0.94

公司主要从事镶嵌类钻石饰品的销售，采取现货销售的经营模式，需要储备大量现货供客户选购，因此存货余额较高，存货占销售比较高，存货周转率较低。

迪阿股份也主要从事镶嵌类钻石饰品的销售，但采取定制化销售的经营模式，无需陈列储备大量现货，因此存货余额、存货占销售比远低于公司，存货周转率远高于公司。

潮宏基主要从事素金和镶嵌类黄金的销售，镶嵌类钻石饰品销售占比较低，素金和镶嵌类黄金周转率远高于镶嵌类钻石饰品，因此潮宏基存货占销售比也远低于公司，存货周转率远高于公司。

会计师回复：**1. 会计师核查程序**

我们针对上述存货问题实施的主要核查程序如下：

(1) 了解公司生产与仓储循环的内部控制，进行内控测试，评价其设计、运行有效性；

(2) 获取公司按照材质、产品类型分别列示的存货储存情况表，与业务系统数据核对一致；针对库龄较长的存货，向业务部门、公司管理层了解原因及后期处理方案，分析合理性；

(3) 对存放在总部仓库、直营门店的存货，选取较大比例（52.5%）的存放地实施监盘程序；存货盘点开始前，获取公司的盘点计划，编制存货监盘计划；监盘过程中，关注盘点人员、门店负责人（或仓管员）是否严格按照规定流程进行盘点，盘点差异是否均已查明原因并有依据支持；监盘结束后，与公司商品管理部门沟通监盘结果，考虑

对财务报表的影响。监盘结果未见实质性差异；

(4) 对委外加工物资，选取较大比例（96.74%）向委外加工方发函询证，函证截止日的委外加工物资明细，验证其是否真实存在；回函比例为 93.88%（回函金额占发函金额的比重），回函无差异，已对未回函的情况执行替代测试，金额可以确认；

(5) 了解公司存货减值相关会计政策，取得公司存货减值测试相关资料，访谈公司商品管理部相关人员，结合存货盘点结果、存货库龄分析、2022 年末钻石国际报价、2022 年末上海黄金交易所黄金铂金及银的报价等，并考虑翡翠钻石等商品的特性及珠宝行业零售价格行情等，评价公司存货减值测试过程、结果的合理性，判断存货跌价准备计提是否充分；

(6) 向公司业务部门、管理层了解公司近三年采购及存货管理政策，了解近三年影响存货余额变动的因素，结合各年采购规模、公司经营计划等，分析公司存货变动与销售收入差异较大的合理性；

(7) 查阅同行业可比公司信息，测算比较公司与同行业可比公司的存货占销售比、存货周转率等指标，结合各公司的产品特点、经营模式、销售模式等，分析公司存货规模常年占比较高的原因，是否具有合理性；

2. 会计师意见

公司按照材质、产品类型列示存货储存情况的披露是准确的，关于存货长期未流转的原因说明符合公司业务实际；

公司按照材质、产品类型分别列示存货减值情况的披露是准确的；

公司存货减值相关会计政策符合企业会计准则，存货跌价准备计提充分；

公司存货变动与销售收入差异较大符合公司业务实际；

公司存货规模常年占比较高符合公司业务实际，具有合理性。

问题三、年报披露，公司本期前五大客户中新增三名客户。其中对新增客户兴化市禧悦珠宝店年销售金额 1407.44 万元，工商信息显示其为个体工商户，成立于 2022 年，注册资本 30 万元，实缴资本为 0；对新增客户南通新保汇商贸有限公司年销售 838.06 万元，工商信息显示该客户注册资本和实缴资本均为 50 万元。此外，报告期内公司主营业务平均毛利率为 55.19%，高于同行业平均水平。请公司：（1）补充披露前五名客户的名称、工商性质、成立时间、注册资本、实缴资本、合作时间、销售金额、对应商品类别、收入确认时间等具体信息，并核实是否与上市公司及控股股东是否存在

潜在 关联关系；（2）结合上述两名新增客户的成立时间和实缴资本情况，说明与公司向其销售的规模是否匹配及相关销售款项支付情况；（3）补充披露报告期内的新增客户是否存在销售退回的情况，以及公司对应的预计退货成本金额；（4）结合前五大客户的销售产品毛利率 情况，说明新增客户销售毛利率是否存在明显差异，并结合同行业 可比公司情况，说明毛利率较高的原因及合理性。请年审会计师发表意见。

公司回复：

（1）补充披露前五名客户的名称、工商性质、成立时间、注册资本、实缴资本、合作时间、销售金额、对应商品类别、收入确认时间等具体信息，并核实是否与上市公司及控股股东是否存在潜在关联关系；

2022 年公司前五名客户相关信息如下：

单位：万元

客户名称	工商性质	成立时间	注册资本	实缴资本	合作时间
南通文峰商贸采购批发有限公司	有限责任公司	2001 年 09 月	1,000.00	1,000.00	2009 年 01 月
南京中央商场集团联合营销有限公司	有限责任公司	2011 年 12 月	5,000.00	5,000.00	2012 年 03 月
兴化市禧悦珠宝店	个体工商户	2022 年 01 月	30.00	0.00	2022 年 02 月
无锡商业大厦大东方股份有限公司	股份有限公司（上市）	1998 年 01 月	88,477.9518	88,477.9518	2012 年 01 月
南通新保汇商贸有限公司	有限责任公司	2014 年 07 月	50.00	50.00	2015 年 03 月

（续）

单位：万元

客户名称	客户性质	销售金额	商品类别		
			钻石饰品	翡翠饰品	素金及其他
南通文峰商贸采购批发有限公司	联营	2,056.64	1,869.81	162.80	24.03
南京中央商场集团联合营销有限公司	联营	1,763.43	1,634.97	96.86	31.60
兴化市禧悦珠宝店	加盟	1,407.44	1,311.87	56.08	39.49
无锡商业大厦大东方股份有限公司	联营	1,135.12	954.90	131.86	48.36
南通新保汇商贸有限公司	加盟	838.06	782.96		55.10
合计		7,200.69	6,554.51	447.60	198.58

联营收入的确认时间为百货商场向顾客收取全部款项，并将商品交付予顾客；加盟收入的确认时间为商品已交付加盟商并经其签收确认。

经核实，上述前五名客户与公司及其控股股东不存在潜在关联关系。

（2）结合上述两名新增客户的成立时间和实缴资本情况，说明与公司向其销售的规模是否匹配及相关销售款项支付情况；

单位：万元

客户名称	门店名称	门店地址	门店面积（平方米）	2022年公司向其销售的金额（不含税）	2022年公司收到销售款的金额
兴化市禧悦珠宝店	兴化马桥路店	兴化市马桥路17号	200	1,407.44	1,595.31
	兴化东方商厦专厅	兴化市英武路109号	95		
	兴化吾悦广场店	兴化市中和路文林路交汇处	75		
南通新保汇商贸有限公司	如东文峰专厅	如东县掘港镇青园北路19号	71	838.06	867.46
	盐城大丰吾悦广场店	盐城市大丰区新村西路与金丰北大街交叉路口	89		
	泰州高港金港南路店	泰州市高港区金港中路	80		
	苏州悠方店	苏州吴中区木渎金枫路268号	80		
	南通万达广场店	南通市崇川区深南路9号	115		

兴化市禧悦珠宝店成立于2022年1月，截至2022年12月31日实缴资本为0元，2022年公司对该客户的销售收入为1,407.44万元，收到该客户销售款1,595.31万元，销售的规模与相关销售款项收取情况匹配。

南通新保汇商贸有限公司成立于2014年7月，截至2022年12月31日注册资本、实缴资本为50万元，2015年3月开始与公司合作，2022年进入前五大客户。2022年公司对该客户的销售收入为838.06万元，当年收到该客户销售款867.46万元，销售的规模与相关销售款项收取情况匹配。

综上，上述两客户均为公司的加盟客户，公司与该两客户的结算方式均为先款后货，对上述两加盟客户的销售款项收取情况与经营模式相匹配，与公司加盟经营政策一致。该两客户目前经营正常，无退货情形。

（3）补充披露报告期内的新增客户是否存在销售退回的情况，以及公司对应的预计退货成本金额；

报告期内的新增客户不存在销售退回的情况，也无对应的预计退货成本。

（4）结合前五大客户的销售产品毛利率情况，说明新增客户销售毛利率是否存在明显差异，并结合同行业可比公司情况，说明毛利率较高的原因及合理性。

2022年前五大客户毛利率情况：

客户名称	毛利率	客户性质	是否新进入前五名客户
南通文峰商贸采购批发有限公司	51.62%	联营	是
南京中央商场集团联合营销有限公司	45.02%	联营	否
兴化市禧悦珠宝店	32.48%	加盟	是
无锡商业大厦大东方股份有限公司	44.18%	联营	否
南通新保汇商贸有限公司	30.09%	加盟	是

前五大客户中，南通文峰商贸采购批发有限公司、南京中央商场集团联合营销有限公司、无锡商业大厦大东方股份有限公司属于联营客户，毛利率区间在 44.18%-51.62%，较公司 2022 年联营业务的整体毛利率 51.74% 不存在明显差异。公司对不同联营客户的毛利率存在一定差异，主要是公司与各联营商场商定的商场扣点和产品结构不同所致。

前五大客户中，兴化市禧悦珠宝店、南通新保汇商贸有限公司属于加盟客户，毛利率分别为 32.48%、30.09%，较公司 2022 年加盟业务剔除加盟退货的正常销售毛利率 35.01% 不存在明显差异。公司对不同加盟客户的毛利率存在一定差异，主要是加盟商根据经营区域的消费特点选择经营的产品结构存在差异所致。

综上所述，新增客户销售毛利率不存在明显差异。

2022 年与同行业可比公司毛利率的比较情况：

公司名称	直营	加盟
莱绅通灵	57.44%	38.39%
潮宏基	34.10%	23.66%
迪阿股份	70.34%	不适用
周大生	24.30%	17.54%

受产品结构、经营模式等因素的影响，同行业各公司的毛利率存在较大差异。迪阿股份主要经营钻石镶嵌饰品，经营模式为直营，销售模式为定制化销售，整体毛利率远高于同行业上市公司。公司主要经营钻石饰品、翡翠饰品，经营模式包括直营、加盟，销售模式为现货销售，整体毛利率在同行业中处于较高水平，但较同样主要经营钻石镶嵌饰品的迪阿股份仍处于较低水平。潮宏基主要经营素金和镶嵌类黄金，经营模式包括

直营、加盟，销售模式为现货销售，整体毛利率较低。周大生主要经营素金首饰，经营模式包括直营、加盟，销售模式为现货销售，整体毛利率较低。

2022年与同行业可比公司钻饰镶嵌品类毛利率的比较情况：

项目	莱绅通灵	迪阿股份	周大生	曼卡龙
钻饰镶嵌毛利率	55.07%	70.34%	31.45%	45.43%
加盟门店数量占比	42.21%	0.00%	94.61%	52.86%

从钻饰镶嵌细分行业来看，行业内不同公司钻饰镶嵌品类也因经营模式不同毛利率存在一定差异。迪阿股份经营模式以直营专卖店为主，钻饰镶嵌品类毛利率远高于同行业上市公司；公司经营模式为直营、加盟，直营比例高于加盟，钻饰镶嵌品类毛利率低于迪阿股份，但高于加盟门店占比较高的周大生和曼卡龙；周大生和曼卡龙加盟门店占比较高，钻饰镶嵌品类毛利率较低。

综上所述，公司毛利率较高具有合理性。

会计师回复：

1. 会计师核查程序

我们针对上述本期前五大客户事项实施的主要核查程序如下：

(1) 从系统中获取两期销售数据，编制客户销售情况两期对比表，对变动超过 30% 的客户，向公司业务部门了解合作时间、变动原因并进一步核实，分析变动合理性；

(2) 获取主要客户（包括前五名）的销售明细表，抽取样本执行细节测试，验证交易的真实性。对联营客户的收入检查公司与联营商场的结算单，并将结算单金额与信息清单、账面收入进行核对；对加盟客户的收入，检查发货单、签收信息、发票等，验证收入真实性；

(3) 向主要客户（包括前五名）发函询证销售交易额、往来余额，前五大客户中南通文峰商贸采购批发有限公司、兴化市禧悦珠宝店、南通新保汇商贸有限公司等三家回函相符，南京中央商场集团联合营销有限公司、无锡商业大厦大东方股份有限公司两家未回函，已执行替代测试，检查公司与商场的结算单、期后回款等资料，账面销售交易额、往来余额可以确认；

(4) 通过企查查等信用网站查询主要客户（包括前五名）的工商性质、成立时间、注册资本、实缴资本、存续状态等，验证是否存在异常；获取公司关联方清单，通过在企查查等信用网站查询等方式，验证其完整性；通过企查查等信用网站查询主要客户（包括前五名）的股权结构、主要人员、对外投资等，检查与公司及公司控股股东是否存在

潜在关联关系；

(5) 检查本期新进入前五名的两名客户（加盟客户）的销售情况、收款情况，检查发货单、签收信息、发票、银行回单等资料，结合加盟业务先款后货的结算政策，检查公司向其销售的规模与销售款项收取是否匹配，款项收取是否符合公司加盟结算政策；

(6) 从系统中获取公司加盟业务销售明细表，检查本期新进入前五名的两名客户的销售明细，未见存在销售退回情况；

(7) 从系统中获取分销售渠道（包括联营、加盟、直营专卖、线上等）销售收入、成本数据，测算各销售渠道整体毛利率，分析各销售渠道的合理毛利率区间；检查对前五名客户的销售毛利率与相应销售渠道整体毛利率是否存在明显差异，是否落在合理区间，如有异常查明原因；

(8) 通过查阅同行业可比公司信息，结合公司与同行业可比公司的产品特点、经营模式、销售模式等，比较公司与同行业可比公司的毛利率情况，分析公司毛利率较高是否符合公司业务实际，是否具有合理性。

2. 会计师意见

公司关于本期前五大客户相关信息的披露是准确的，前五大客户与公司及公司控股股东不存在潜在关联关系；

公司对前五大客户中两名新增客户的销售规模与相关销售款项收取情况匹配；

公司本期前五大客户中的新增客户不存在销售退回情况；

公司本期前五大客户中新增客户的销售毛利率不存在明显差异；公司毛利率较高符合公司业务实际，具有合理性。

问题四、年报披露，公司前五名供应商采购额 1.78 亿元，占年度采购总额的 51.47%，且前五名供应商中存在三家新增供应商。请公司：（1）补充披露前五名供应商的名称、工商性质、成立时间、注册资本、实缴资本、采购年限、对应采购商品类别、采购金额、占比及同比变动，与上市公司及控股股东是否存在关联关系，请年审会计师发表意见；

公司回复：

（1）补充披露前五名供应商的名称、工商性质、成立时间、注册资本、实缴资本、采购年限、对应采购商品类别、采购金额、占比及同比变动，与上市公司及控股股东是

否存在关联关系，请年审会计师发表意见。

2022 年前五名供应商相关信息如下：

单位：万元

序号	名称	简称	工商性质	成立时间	注册 资本	实缴资本
1	钻嘉利钻石（上海）有限公司	钻嘉利	有限责任公司 (港澳台法人独资)	2010 年 7 月	\$20.00	\$20.00
2	凯吉凯钻石（上海）有限公司	凯吉凯	有限责任公司 (台港澳法人独资)	2004 年 4 月	\$510.00	\$510.00
3	堪迪拉钻石(上海)有限公司	堪迪拉	有限责任公司 (国内合资)	2009 年 8 月	200.00	200.00
4	萨哈钻石（上海）有限公司	萨哈	有限责任公司 (自然人投资或控股)	2012 年 6 月	3,000.00	3,000.00
5	广州晋业珠宝有限公司	晋业	有限责任公司 (台港澳法人独资)	2008 年 10 月	3,500.00	3,500.00

(续)

单位：万元

名称	采购年限	采购商品类别	2022 年度			2021 年度			变动
			排名	金额	占比	排名	金额	占比	
钻嘉利	13 年	裸石	1	5,454.50	15.74%	8	3,539.33	4.99%	54.11%
凯吉凯	9 年	裸石	2	4,216.34	12.16%	4	6,882.75	9.71%	-38.74%
堪迪拉	5 年	裸石	3	3,472.93	10.02%				
萨哈	11 年	裸石	4	2,769.94	7.99%	2	11,416.54	16.11%	-75.74%
晋业	7 年	成品、 委外加工	5	1,926.17	5.56%	6	4,335.26	6.12%	-55.57%
合计				17,839.88	51.47%		26,173.88	36.93%	-31.84%

公司 2022 年度前五名供应商与公司均存在长期合作关系，合作年限 5-13 年不等，其中：萨哈、凯吉凯均为上年前五名供应商；钻嘉利、晋业分别为上年第 8 名、第 6 名供应商；堪迪拉已与公司合作 5 年，仅 2021 年未发生采购交易。

经核实，上述供应商与公司及公司控股股东不存在关联关系。

会计师回复：

1. 会计师核查程序

我们针对上述本期前五名供应商事项实施的主要核查程序如下：

(1) 从系统中获取两期采购数据，编制供应商采购情况两期对比表，对变动超过 30% 的供应商，向公司采购部门了解采购年限、变动原因并进一步核实，分析变动合理性；

(2) 获取主要供应商（包括前五名）的采购明细表，抽取样本执行细节测试，检查招标、下单、入库、收票、付款、对账等流程执行及采购合同等原始资料，验证交易的真实性；

(3) 向主要供应商（包括前五名）发函询证采购交易额、应付账款余额，前五名供应商均已回函，其中广州晋业珠宝有限公司、凯吉凯钻石（上海）有限公司两家因双方发货、验收入库存在时间差异导致回函不符，已核实差异原因，账面采购交易额、应付账款余额可以确认；

(4) 通过企查查等信用网站查询主要供应商（包括前五名）的工商性质、成立时间、注册资本、实缴资本、存续状态等，验证是否存在异常；通过企查查等信用网站查询主要供应商（包括前五名）的股权结构、主要人员、对外投资等，检查与公司及公司控股股东是否存在关联关系。

2. 会计师意见

公司关于本期前五名供应商相关信息的披露是准确的；

公司本期前五名供应商与公司及公司控股股东不存在关联关系。

问题五、年报披露，公司交易性金融资产期末余额 3.1 亿元，均为理财产品，本期购买金额 8.4 亿元、赎回金额 8.3 亿元；公司委托理财主要为券商产品，但未披露单项委托理财情况。请公司：（1）说明交易性金融资产的具体构成、报告期内购买与出售的具体情况，包括理财产品名称、产品类型、风险级别、理财机构名称、投资期限、购买金额、收益率及实际到账情况、违约条款、相关产品是否与控股股东和实际控制人存在关联关系等，说明是否包含高风险理财产品及风险控制措施；（2）说明上述资产分类为交易性金融资产的依据、公允价值确定方法、报告期内公允价值变动情况、以及公允价值变动损益的具体计算过程。请年审会计师发表意见。

公司回复：

（1）说明交易性金融资产的具体构成、报告期内购买与出售的具体情况，包括理财产品名称、产品类型、风险级别、理财机构名称、投资期限、购买金额、收益率及实际到账情况、违约条款、相关产品是否与控股股东和实际控制人存在关联关系等，说明是否包含高风险理财产品及风险控制措施；

1) 整体情况

公司交易性金额资产主要包括结构性存款及证券公司发行的保本浮动收益理财产品，均为风险较低、流动性较好、安全性较高的理财产品，不包含高风险理财产品。

2022 年公司按理财机构、产品类型列示交易性金融资产本金的变动情况如下：

单位：万元

机构名称	产品类型	年初余额	本年购买	本年赎回	年末余额
国联证券	保本浮动收益凭证		1,000.00		1,000.00
申万宏源证券	保本浮动收益凭证	4,000.00	52,000.00	36,000.00	20,000.00
银河证券	保本浮动收益凭证		7,000.00		7,000.00
中信建投证券	保本浮动收益凭证		5,000.00	5,000.00	
中信证券	保本浮动收益凭证	9,000.00	3,000.00	9,000.00	3,000.00
平安银行	保本浮动收益凭证的 国开债/农发债	5,065.77	11,205.65	16,271.42	
	结构性存款	12,000.00	1,000.00	13,000.00	
广发银行	结构性存款		4,000.00	4,000.00	
合计		30,065.77	84,205.65	83,271.42	31,000.00

2) 已到期理财产品

单位：万元

机构名称	产品名称	风险等级	金额	实际持有期限	实际收益率	取得收益
申万宏源证券	龙鼎定制黄金三值 1 期	低风险 R1	4,000.00	2021/12/31-2022/02/28	7.50%	49.31
	龙鼎稳赢 404 期收益凭证	低风险 R1	3,000.00	2022/03/11-2022/09/06	1.00%	14.79
	龙鼎金牛二值定制 280 期	低风险 R1	3,000.00	2022/10/19-2022/11/21	6.18%	17.27
	龙鼎定制 75 期	低风险 R1	4,000.00	2022/05/24-2022/11/18	6.30%	123.58
	龙鼎定制 95 期	低风险 R1	5,000.00	2022/06/21-2022/11/25	5.50%	119.04
	龙鼎定制 128 期	低风险 R1	3,000.00	2022/07/19-2022/08/19	5.50%	14.47
	龙鼎定制 165 期	低风险 R1	5,000.00	2022/08/23-2022/11/22	5.80%	73.10
	龙鼎金牛二值定制 277 期	低风险 R1	3,000.00	2022/09/21-2022/11/21	5.55%	28.28
	龙鼎定制 193 期	低风险 R1	6,000.00	2022/09/21-2022/11/22	5.20%	53.85
中信建投证券	看涨宝 132 期	中低风险	5,000.00	2022/03/17-2022/09/20	1.00%	25.62
中信证券	信智安盈系列 294 期	中低风险 R2	3,000.00	2021/08/31-2022/03/24	4.40%	74.10
	信智安盈系列 332 期	中低风险 R2	3,000.00	2021/09/15-2022/09/12	4.50%	135.00
	信智安盈系列 357 期	中低风险 R2	3,000.00	2021/09/28-2022/08/22	4.50%	121.20
平安银行	21 农发 10-210410	一级(低)风险	5,065.77	2021/12/29-2022/01/05	3.10%	3.01
	21 农发 10-210410	一级(低)风险	5,081.40	2022/01/05-2022/01/12	3.08%	3.00
	国开债 200208	一级(低)风险	2,051.67	2022/03/30-2022/04/06	3.80%	1.50
	国开债 2102001	一级(低)风险	3,042.69	2022/04/01-2022/04/08	3.80%	2.22
	国开债 200208	一级(低)风险	1,029.88	2022/04/08-2022/04/15	3.70%	0.73

机构名称	产品名称	风险等级	金额	实际持有期限	实际收益率	取得收益
	对公结构性存款 2021 年第 TGG21300538 期产品	中低风险 R2	5,000.00	2021/11/15-2022/02/07	3.25%	41.85
	对公结构性存款 2021 年第 TGG21300866 期产品	中低风险 R2	2,000.00	2021/12/24-2022/03/25	1.50%	7.48
	对公结构性存款 2021 年第 TGG21300868 期产品	中低风险 R2	5,000.00	2021/12/24-2022/03/25	1.50%	18.70
	对公结构性存款合约	中低风险 R2	1,000.00	2022/03/30-2022/05/05	2.96%	2.92
广发银行	广银创富第 110 期结构性存款	低风险 PR1	4,000.00	2022/09/20-2022/12/19	3.20%	31.56
合计			83,271.42			962.58

3) 未到期理财产品

单位：万元

机构名称	产品名称	风险等级	金额	实际持有期限	预计收益率
国联证券	国联盛鑫 1018 号本金保障浮动收益型	中低风险 R2	1,000.00	2022/11/28-2023/11/28	0.1%或 6.6%
申万宏源证券	龙鼎定制金牛三值 114 期	低风险 R1	2,000.00	2022/01/13-2023/01/12	0.1%或 4.0%或 7.0%
	龙鼎定制 257 期	低风险 R1	8,000.00	2022/11/25-2023/11/21	0.1%或 3.2%或 4.8%
	龙鼎定制 258 期	低风险 R1	8,000.00	2022/11/25-2023/11/21	0.1%或 3.2%或 4.8%
	龙鼎定制 281 期	低风险 R1	2,000.00	2022/12/08-2023/12/05	0.1%或 3.2%或 4.8%
银河证券	银河金益收益凭证 38 期	低风险 R1	2,000.00	2022/10/28-2023/10/26	1.8%或 1.8%+涨跌幅*40%
	银河金鑫收益凭证 132 期	低风险 R1	2,500.00	2022/11/28-2023/11/16	0.1%或 4.8%
	银河金鑫收益凭证 133 期	低风险 R1	2,500.00	2022/11/29-2023/11/16	0.1%或 4.8%
中信证券	信智安盈系列 949 期	中低风险 R2	3,000.00	2022/10/18-2023/10/18	0.1%或 3.6%
合计			31,000.00		

公司对理财产品投资风险的控制措施主要包括：

① 产品询价时，选择资信状况及财务状况良好、无不良诚信记录以及盈利能力强的专业理财机构；

② 申购的产品均有书面保本约定，购买前充分了解产品具体挂钩标的内容及投向、收益确认规则、预计可取得的收益范围；

③ 产品持有过程中关注挂钩标的信息变化，并就变化情况及时与机构进行沟通。

经核实，理财机构及相关产品与公司控股股东和实际控制人不存在关联关系。

（2）说明上述资产分类为交易性金融资产的依据、公允价值确定方法、报告期内公允价值变动情况、以及公允价值变动损益的具体计算过程。

1) 分类为交易性金融资产的依据

根据 2017 年财政部颁布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》第十六条规定，企业应当根据其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下三类：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。

上述理财产品，均为保本浮动收益类理财产品，该类理财产品不满足本金加利息的合同现金流量特征。因此，公司将该类理财产品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。

2) 公允价值确定方法以及公允价值变动损益的具体计算过程

根据准则对公允价值计量和披露的要求，企业将估值技术所使用的输入值分为三个层次，并优先使用活跃市场上相同资产或负债未经调整的报价即第一层次输入值，最后使用不可观察输入值即第三层次输入值。第一层次输入值是企业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；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；第三层次输入值是相关资产的不可观察输入值。根据要求，只有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，才使用不可观察输入值。公司所购买的保本浮动收益类理财产品没有活跃市场报价，因此估值使用第三层次输入值。

资产负债表日，对于未到期理财产品，公司根据理财产品说明书等约定的预计收益率区间，基于谨慎性原则，选取较低的收益率测算理财产品的公允价值，较上期末的公允价值变动计入本期利润表的公允价值变动收益。理财产品到期赎回时，公司根据赎回

理财产品实际取得的收益，扣减前期已确认的公允价值变动收益后的金额，确认投资收益。

2022 年交易性金融资产公允价值变动情况如下：

资产类别	年初余额	本年购进	本年公允价值变动	本年赎回	年末余额
交易性金融资产-本金	30,065.77	84,205.65		83,271.42	31,000.00
交易性金融资产-公允价值变动	30.46		49.30	68.49	11.27
合计	30,096.23	84,205.65	49.30	83,339.91	31,011.27

会计师回复：

1. 会计师核查程序

我们针对上述交易性金融资产事项实施的主要核查程序如下：

(1) 了解公司理财产品投资的种类及其分类依据，结合各项理财产品实际情况判断公司对理财产品投资的分类是否符合企业会计准则的相关规定；

(2) 获取理财产品说明书等相关资料，检查所购理财产品的类型、风险级别、本金及收益率的约定等，检查是否包含高风险理财产品；了解公司关于理财产品投资风险的管控措施，判断风险是否在可控范围；

(3) 查阅理财产品说明书等相关资料，检查各项理财产品的理财机构、相关产品是否与公司控股股东和实际控制人存在关联关系；

(4) 检查本期理财产品的增减变动情况，检查产品说明书、理财账户对账单、购进及赎回的银行回单等原始凭证，验证理财产品投资的真实性；

(5) 了解公司理财产品公允价值确定方法，判断是否符合会计准则的相关规定；结合收益率的相关约定，重新测算各项理财产品的本期公允价值变动损益，与账面进行核对，并检查相关账务处理是否正确；

(6) 检查本期理财产品的赎回情况，结合收益率的相关约定，重新测算投资收益，与账面进行核对，并检查相关账务处理是否正确；

(7) 向相关理财机构发函询证，验证理财产品投资的真实性及是否存在被用于担保或其他使用限制的情况。

2. 会计师意见

公司关于交易性金融资产相关信息的披露是准确的，公司未投资高风险理财产品，公司对理财产品投资制定了必要的风险控制措施；交易性金融资产理财机构及相关产品与公司控股股东和实际控制人不存在关联关系；

报告期内交易性金融资产公允价值变动收益的计算、列报准确，相关核算符合企业会计准则的规定。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



2023年5月28日



营业执照

(副本) (5-1)

统一社会信用代码

91110102082881146K



扫描二维码登录
“国家企业信用
信息公示系统”
了解更多登记、
备案、许可、监
管信息

名称 中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

类型 特殊普通合伙企业

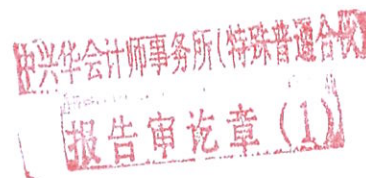
成立日期 2013年11月04日

执行事务合伙人 李尊农, 乔久华

合伙期限 2013年11月04日至 长期

经营范围 许可项目：注册会计师业务；代理记账。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：工程管理服务；资产评估。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

主要经营场所 北京市丰台区丽泽路20号院1号楼南楼20层



登记机关



2022年10月08日



会计师事务所 执业证书

名称：中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：李尊农

主任会计师：

经营场所：北京市丰台区丽泽路20号院1号楼南楼20层

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11000167

批准执业文号：京财会许可〔2013〕0066号

批准执业日期：2013年10月25日



证书序号：0014686

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关：



北京市财政局

二〇一三年八月十七日

中华人民共和国财政部制

中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）备案文件

中国证券监督管理委员会 CHINA SECURITIES REGULATORY COMMISSION

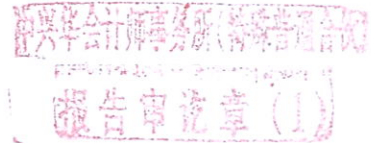
敬畏市场、敬畏法治、敬畏专业、敬畏风险、发挥合力

首页 机构概况 新闻发布 政务信息 办事服务 互动交流 统计信息 专题专栏

当前位置: 首页 > 政务信息 > 政府信息公开 > 主动公开目录 > 按主题查看 > 证券服务机构监管 > 审计与评估机构

索引号	bm5600001/2023-0002630	分类	审计与评估机构监管对象
发布机构		发文日期	2023年02月27日
名称	从事证券服务业务会计师事务所名录 (截至2022.12.31)		
文号		主题词	

从事证券服务业务会计师事务所名录 (截至2022.12.31)



从事证券服务业务会计师事务所名录 (截至2022.12.31)

序号	会计师事务所名称	通讯地址	联系电话
79	希格玛会计师事务所(特殊普通合伙)	陕西省西安市莲湖区沅灞大道一号外事大厦六层	029-83620980
80	新联谊会计师事务所(特殊普通合伙)	山东省济南市槐荫区经一路与经十路交汇处西南角报业大厦B座11层	0531-80995542
81	信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)	北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层	028-62922216
82	亚太(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)	北京市丰台区丽泽路16号院3号楼20层2001	0371-65336688
83	永拓会计师事务所(特殊普通合伙)	北京市朝阳区东店北街一号(国安大厦13层)	010-65950411
84	尤尼泰振青会计师事务所(特殊普通合伙)	山东省青岛市市北区天津路20号	0532-85921367
85	浙江科信会计师事务所(特殊普通合伙)	浙江省宁波市鄞州区江东北路317号和丰创意广场和庭楼10楼	0574-87269394
86	浙江天平会计师事务所(特殊普通合伙)	杭州市拱墅区湖州街567号北城天地商务中心9幢十一层	0571-56832576
87	浙江至诚会计师事务所(特殊普通合伙)	杭州市上城区西湖大道2号3层305室	0579-83803988-8636
88	致同会计师事务所(特殊普通合伙)	北京市朝阳区建国门外大街22号赛特广场5层	010-65665218
89	中汇会计师事务所(特殊普通合伙)	杭州市上城区新业路8号华联时代大厦A幢601室	0571-88879063
90	中京国瑞(武汉)会计师事务所(普通合伙)	湖北省武汉市武昌区公正路216号平安金融科技大厦11楼	027-87318882
91	中勤万信会计师事务所(特殊普通合伙)	北京市西城区西直门外大街112号10层	010-68360123
92	中瑞诚会计师事务所(特殊普通合伙)	北京市西城区阜成门外大街31号5层512A	010-62267688
93	中审中华会计师事务所(特殊普通合伙)	天津市和平区解放北路188号信达广场52层	022-68238268-8239
94	中审亚太会计师事务所(特殊普通合伙)	北京市海淀区复兴路47号天行建商务大厦20层2208	010-51716767
95	中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	武汉市武昌区东湖路169号2-9层	027-86781250
96	中天运会计师事务所(特殊普通合伙)	北京市西城区车公庄大街9号院五栋大楼B1座1七、八层	010-88395076
97	中喜会计师事务所(特殊普通合伙)	北京市东城区崇文门外大街11号新成文化大厦A座11层	010-67088759
98	山西新华会计师事务所(特殊普通合伙)	北京市西城区阜成门外大街2号22层A24	0311-85802187
99	中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	北京市西城区阜成门外大街1号东塔楼15层	010-51428818
100	中证天通会计师事务所(特殊普通合伙)	北京市海淀区西直门外大街43号1号楼13层1316-1326	010-62212590



姓名 潘华
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1972-08-13
Date of birth
工作单位 江苏天华大彭会计师事务所
Working unit
身份证号码 320822720813541
Identity card No.



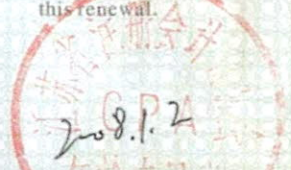
证书编号: 32070040003
Number of Certificate
批准注册协会: 江苏省注册会计师协会
Authorized by: Jiangsu Institute of CPAs

发证日期: 1999年5月18日
Date of Issuance: 1999/5/18

2007年4月30日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



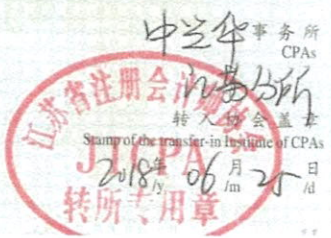
2007年4月30日
2007/4/30

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



同意调入
Agree the holder to be transferred to



2018年06月25日
2018/6/25

2018年06月25日
2018/6/25

张小萍



姓名

Full name

性别

Sex

出生日期

Date of birth

工作单位

Working unit

身份证号码

Identity card No.

1974-10-22

中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)江苏分所

320626131997410270429



年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



110001570114

证书编号:
No. of Certificate

批准注册协会: 深圳市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2006 年 12 月 01 日
Date of Issuance /y /m /d

2006 10 22

年 月 日
/y /m /d