

中国黄金集团黄金珠宝股份有限公司  
2020 年度合并审计报告

# 目 录

一、审计报告	第 1—6 页
二、财务报表	第 7—14 页
(一) 合并资产负债表	第 7 页
(二) 母公司资产负债表	第 8 页
(三) 合并利润表	第 9 页
(四) 母公司利润表	第 10 页
(五) 合并现金流量表	第 11 页
(六) 母公司现金流量表	第 12 页
(七) 合并所有者权益变动表	第 13 页
(八) 母公司所有者权益变动表	第 14 页
三、财务报表附注	第 15—83 页



# 审计报告

天健审〔2021〕1-955号

中国黄金集团黄金珠宝股份有限公司全体股东：

## 一、审计意见

我们审计了中国黄金集团黄金珠宝股份有限公司（以下简称中金珠宝公司）财务报表，包括2020年12月31日的合并及母公司资产负债表，2020年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，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，公允反映了中金珠宝公司2020年12月31日的合并及母公司财务状况，以及2020年度的合并及母公司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，我们独立于中金珠宝公司，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、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事

项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

## （一）收入确认

### 1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注三（十八）及附注五（二）1。

中金珠宝公司的营业收入主要来自于黄金、K 金珠宝产品的销售。2020 年度，中金珠宝公司营业收入金额为人民币 33,787,625,207.12 元，其中黄金、K 金珠宝产品的营业收入为 33,590,943,207.42，占营业收入的 99.66%。

中金珠宝公司主要销售黄金、K 金珠宝产品，属于在某一时刻履行的履约义务。公司在将产品交付给客户、已收取价款或取得收款权利且相关的经济利益很可能流入时确认收入。

由于营业收入是中金珠宝公司的关键业绩指标之一，可能存在中金珠宝公司管理层（以下简称管理层）为了达到特定目标或期望而操纵收入确认时点的固有风险，因此我们将收入确认作为关键审计事项。

### 2. 审计应对

针对收入确认，我们实施的审计程序主要包括：

（1）了解与收入确认相关的关键内部控制，评价这些控制的设计，确定其是否得到执行，并测试相关内部控制的运行有效性；

（2）检查销售合同，了解主要合同条款或条件，评价收入确认方法是否适当；

（3）对营业收入及毛利率按产品、客户等实施分析程序，识别是否存在重大或异常波动，并查明波动原因；

（4）以抽样方式检查与收入确认相关的支持性文件，包括销售合同、订单、销售发票、出库单、物流记录及客户签收记录等；

（5）结合应收账款函证，以抽样方式向主要客户函证本期销售额；

（6）对资产负债表日前后确认的营业收入实施截止测试，评价营业收入是否在恰当期间确认；

(7) 检查与营业收入相关的信息是否已在财务报表中作出恰当列报。

## (二) 存货的存在及可变现净值

### 1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注三(九)及附注五(一)5。

中金珠宝公司存货主要为黄金及K金珠宝产品，截至2020年12月31日，中金珠宝公司存货账面余额为人民币3,738,064,370.56元，跌价准备为人民币51,173,116.94元，账面价值为人民币3,686,891,253.62元，存货账面价值占资产总额的比例为40.84%。公司存货具有体积小、单位价值高、容易被盗窃的特性，并且其价值容易受黄金市场价格波动而变动，因此其存在性和计价风险较大。

由于中金珠宝公司存货具有的特殊性质，资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量，按照单个存货或存货类别成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。管理层在考虑持有存货目的的基础上，按照估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定存货的可变现净值。

由于存货金额重大，存货可变现净值的确定需要管理层运用估计和判断，因此我们将存货的存在及计价确定为关键审计事项。

### 2. 审计应对

针对存货的存在及计价，我们实施的审计程序主要包括：

(1) 了解与存货的存在及可变现净值相关的关键内部控制，评价这些控制的设计，确定其是否得到执行，并测试相关内部控制的运行有效性；

(2) 复核管理层以前年度对存货可变现净值的预测和实际经营结果，评价管理层过往预测的准确性；

(3) 结合公司存货的分布情况，选取部分直营门店和仓库的存货实施监盘程序，核实期末存货的数量和状态；

(4) 结合存货监盘，以抽样方式选取部分产品，通过查阅产品鉴定证书、查

询检测机构网站等方式核实产品的真伪性；

(5) 测试管理层对存货可变现净值的计算是否准确；

(6) 检查与存货相关的信息是否已在财务报表中作出恰当列报。

#### **四、其他信息**

管理层对其他信息负责。其他信息包括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。

#### **五、管理层和治理层对财务报表的责任**

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

在编制财务报表时，管理层负责评估中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，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

中金珠宝公司治理层（以下简称治理层）负责监督中金珠宝公司的财务报告过程。

## 六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对中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中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。

（六）就中金珠宝公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计

证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：  
（项目合伙人）

  
中国注册会计师  
明志刚  
110001680047

中国注册会计师：

  
中国注册会计师  
王瀚晓  
110101301556

二〇二一年四月十九日



# 合并资产负债表

2020年12月31日

会合01表

编制单位：中国黄金集团黄金珠宝股份有限公司

单位：人民币元

资产	注释	期末数	上年年末数	负债和所有者权益 (或股东权益)	注释	期末数	上年年末数
<b>流动资产：</b>				<b>流动负债：</b>			
货币资金	1	3,410,591,123.45	2,990,408,760.11	短期借款			
结算备付金				向中央银行借款			
拆出资金				拆入资金			
交易性金融资产				交易性金融负债	14	3,105,546,069.60	3,031,067,920.51
衍生金融资产				衍生金融负债			
应收票据				应付票据			
应收账款	2	762,556,215.50	965,100,524.56	应付账款	15	117,527,749.80	124,265,095.81
应收款项融资				预收款项			187,131,433.77
预付款项	3	295,767,501.73	192,920,126.36	合同负债	16	122,469,162.85	
应收保费				卖出回购金融资产款			
应收分保账款				吸收存款及同业存放			
应收分保合同准备金				代理买卖证券款			
其他应收款	4	140,206,278.63	194,577,242.87	代理承销证券款			
买入返售金融资产				应付职工薪酬	17	31,569,890.91	29,856,474.98
存货	5	3,686,891,253.62	3,397,568,907.58	应交税费	18	93,570,518.31	73,699,413.41
合同资产				其他应付款	19	261,251,974.23	237,401,705.30
持有待售资产				应付手续费及佣金			
一年内到期的非流动资产				应付分保账款			
其他流动资产	6	451,025,060.79	408,272,243.00	持有待售负债			
<b>流动资产合计</b>		<b>8,756,040,433.72</b>	<b>8,148,847,804.48</b>	一年内到期的非流动负债			
				其他流动负债	20	15,801,481.76	
				<b>流动负债合计</b>		<b>3,747,736,847.46</b>	<b>3,683,422,043.78</b>
				<b>非流动负债：</b>			
<b>非流动资产：</b>				保险合同准备金			
发放贷款和垫款				长期借款			
债权投资				应付债券			
其他债权投资				其中：优先股			
长期应收款				永续债			
长期股权投资	7	11,453,411.72	11,845,168.91	租赁负债			
其他权益工具投资				长期应付款			
其他非流动金融资产				长期应付职工薪酬			
投资性房地产	8	5,136,620.39	5,424,165.47	预计负债			
固定资产	9	92,510,491.24	86,304,118.43	递延收益			
在建工程				递延所得税负债	13	1,288,053.10	
生产性生物资产				其他非流动负债			
油气资产				<b>非流动负债合计</b>		<b>1,288,053.10</b>	
使用权资产				<b>负债合计</b>		<b>3,749,024,900.56</b>	<b>3,683,422,043.78</b>
无形资产	10	15,091,056.45	13,645,482.80	<b>所有者权益(或股东权益)：</b>			
开发支出				实收资本(或股本)	21	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
商誉	11	4,819,658.89		其他权益工具			
长期待摊费用	12	55,180,163.19	63,475,840.90	其中：优先股			
递延所得税资产	13	86,972,881.71	101,219,022.91	永续债			
其他非流动资产				资本公积	22	1,745,611,322.29	1,745,611,322.29
<b>非流动资产合计</b>		<b>271,164,283.59</b>	<b>281,913,799.42</b>	减：库存股			
				其他综合收益			
				专项储备			
				盈余公积	23	72,167,480.17	31,276,974.70
				一般风险准备			
				未分配利润	24	1,881,553,141.04	1,422,287,498.79
				归属于母公司所有者权益合计		5,199,331,943.50	4,699,175,795.78
				少数股东权益		78,847,873.25	48,163,764.34
				<b>所有者权益合计</b>		<b>5,278,179,816.75</b>	<b>4,747,339,560.12</b>
<b>资产总计</b>		<b>9,027,204,717.31</b>	<b>8,430,761,603.90</b>	<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>9,027,204,717.31</b>	<b>8,430,761,603.90</b>

法定代表人：

陈新宇

主管会计工作的负责人：

魏浩水

会计机构负责人：

张培培

# 母 公 司 资 产 负 债 表

2020年12月31日

会企01表

编制单位：中国黄金集团黄金珠宝股份有限公司

单位：人民币元

资 产	注 释 号	期 末 数	上 年 年 末 数	负 债 和 所 有 者 权 益	注 释 号	期 末 数	上 年 年 末 数
流动资产：				流动负债：			
货币资金		1,307,524,910.83	669,143,886.82	短期借款			
交易性金融资产				交易性金融负债		312,000,000.00	
衍生金融资产				衍生金融负债			
应收票据				应付票据			
应收账款	1	296,527,845.25	37,045,077.45	应付账款		60,827,618.32	15,260,890.01
应收款项融资				预收款项			30,369,858.01
预付款项		16,470,662.33	19,123,786.22	合同负债		24,345,214.70	
其他应收款	2	3,625,847,254.83	2,459,033,015.01	应付职工薪酬		11,230,861.38	9,286,570.31
存货		879,523,186.57	28,533,021.45	应交税费		17,307,636.23	1,234,364.89
合同资产				其他应付款		2,709,262,066.14	442,982,974.10
持有待售资产				持有待售负债			
一年内到期的非流动资产				一年内到期的非流动负债			
其他流动资产		94,221,833.66	2,060,636.94	其他流动负债		3,164,877.91	
流动资产合计		6,220,115,693.27	3,214,939,423.89	流动负债合计		3,138,138,274.68	499,134,657.32
				非流动负债：			
非流动资产：				长期借款			
债权投资				应付债券			
其他债权投资				其中：优先股			
长期应收款				永续债			
长期股权投资				租赁负债			
其他权益工具投资				长期应付款			
其他非流动金融资产				长期应付职工薪酬			
投资性房地产				预计负债			
固定资产		402,268.91	1,735,395.82	递延收益			
在建工程				递延所得税负债		1,009,292.04	
生产性生物资产				其他非流动负债			
油气资产				非流动负债合计		1,009,292.04	
使用权资产				负债合计		3,139,147,566.72	499,134,657.32
无形资产		3,646,098.22	5,003,375.88	所有者权益(或股东权益)：			
开发支出				实收资本(或股本)		1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
商誉				其他权益工具			
长期待摊费用		251,195.06	4,676,522.17	其中：优先股			
递延所得税资产		10,047,896.22	6,798,712.60	永续债			
其他非流动资产				资本公积		1,962,163,403.41	1,962,163,403.41
非流动资产合计		900,691,446.53	856,949,751.78	减：库存股			
资产总计		7,120,807,139.80	4,071,889,175.67	其他综合收益			
				专项储备			
				盈余公积		72,167,480.17	31,276,974.70
				未分配利润		447,328,689.50	79,314,140.24
				所有者权益合计		3,981,659,573.08	3,572,754,518.35
				负债和所有者权益总计		7,120,807,139.80	4,071,889,175.67

法定代表人：

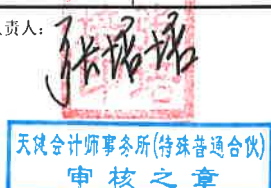


主管会计工作的负责人：

第 8 页



会计机构负责人：



天健会计师事务所(特殊普通合伙)  
审 核 之 章

# 合并利润表

2020年度

会合02表

编制单位：中国黄金集团黄金珠宝股份有限公司

单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		33,787,625,207.12	38,274,096,559.43
其中：营业收入	1	33,787,625,207.12	38,274,096,559.43
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		32,933,437,080.60	36,957,614,272.83
其中：营业成本	1	32,316,230,151.71	36,311,776,367.56
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	2	50,517,229.13	44,732,005.43
销售费用	3	354,383,027.07	370,034,636.34
管理费用	4	114,608,440.83	129,433,172.38
研发费用	5	5,406,046.04	8,527,363.98
财务费用	6	92,292,185.82	93,110,727.14
其中：利息费用		111,324,011.67	108,086,898.25
利息收入		21,420,141.78	17,434,889.58
加：其他收益	7	60,432.02	13,966.70
投资收益（损失以“-”号填列）	8	-354,688,842.58	-490,897,552.56
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-391,757.19	-457,778.82
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
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）	9	109,976,630.40	-177,408,786.19
信用减值损失（损失以“-”号填列）	10	-14,714,762.83	-57,350,676.16
资产减值损失（损失以“-”号填列）	11	-36,646,995.38	-619,129.78
资产处置收益（损失以“-”号填列）	12	-541.85	-282,232.80
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		558,174,046.30	589,937,875.81
加：营业外收入	13	71,042,737.53	17,883,110.63
减：营业外支出	14	227,012.27	390,992.23
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		628,989,771.56	607,429,994.21
减：所得税费用	15	126,936,409.01	157,222,995.89
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		502,053,362.55	450,206,998.32
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		502,053,362.55	450,206,998.32
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. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		500,156,147.72	451,464,278.84
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		1,897,214.83	-1,257,280.52
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
（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			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		502,053,362.55	450,206,998.32
归属于母公司所有者的综合收益总额		500,156,147.72	451,464,278.84
归属于少数股东的综合收益总额		1,897,214.83	-1,257,280.52
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.33	0.30
（二）稀释每股收益		0.33	0.30

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

审计机构负责人：

# 母 公 司 利 润 表

2020年度

会企02表

编制单位：中国黄金集团黄金珠宝股份有限公司

单位：人民币元

项 目	注 释 号	本 期 数	上 年 同 期 数
一、营业收入	1	12,278,391,056.08	7,142,977,106.03
减：营业成本	1	11,908,862,459.39	6,964,292,197.01
税金及附加		7,686,881.37	8,454,638.89
销售费用		136,958,843.51	63,335,667.81
管理费用		52,220,586.37	67,014,406.24
研发费用		3,272,403.34	
财务费用		24,569,836.21	2,260,024.17
其中：利息费用		30,756,768.80	2,923,755.92
利息收入		7,401,001.13	1,596,129.70
加：其他收益		19,216.36	
投资收益（损失以“-”号填列）	2	297,386,275.50	-592,127.42
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-391,757.19	-457,778.82
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
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）		4,037,168.15	
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-2,467,902.65	9,923,835.82
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-10,528,831.81	318,883.38
资产处置收益（损失以“-”号填列）			-51,285.82
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		433,265,971.44	47,219,477.87
加：营业外收入		12,872,291.77	566,611.65
减：营业外支出		81,995.22	340,958.68
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		446,056,267.99	47,445,130.84
减：所得税费用		37,151,213.26	13,060,457.89
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		408,905,054.73	34,384,672.95
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		408,905,054.73	34,384,672.95
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（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			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
六、综合收益总额		408,905,054.73	34,384,672.95
七、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：

陈新军

主管会计工作的负责

张培培

会计机构负责人：

张培培

# 合并现金流量表

2020年度

会合03表

编制单位：中国黄金集团黄金珠宝股份有限公司

单位：人民币元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		38,160,170,414.30	43,267,794,738.27
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			
收到再保业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	1	197,304,347.71	391,918,376.28
经营活动现金流入小计		38,357,474,762.01	43,659,713,114.55
购买商品、接受劳务支付的现金		36,958,784,959.14	42,192,415,461.60
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			
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		187,997,903.87	199,240,390.97
支付的各项税费		319,730,695.11	432,818,826.28
支付其他与经营活动有关的现金	2	335,461,112.76	329,746,458.74
经营活动现金流出小计		37,801,974,670.88	43,154,221,137.59
经营活动产生的现金流量净额		555,500,091.13	505,491,976.96
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			435,657.47
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			13,100.00
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	3	9,994,131.99	
投资活动现金流入小计		9,994,131.99	448,757.47
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		21,833,459.02	46,932,369.40
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			570,006.07
投资活动现金流出小计		21,833,459.02	47,502,375.47
投资活动产生的现金流量净额		-11,839,327.03	-47,053,618.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			9,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			9,000,000.00
取得借款收到的现金		599,000,000.00	895,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		599,000,000.00	904,000,000.00
偿还债务支付的现金		599,000,000.00	895,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		116,868,772.64	111,130,382.22
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			
筹资活动现金流出小计		715,868,772.64	1,006,130,382.22
筹资活动产生的现金流量净额		-116,868,772.64	-102,130,382.22
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		426,791,991.46	356,307,976.74
加：期初现金及现金等价物余额		2,979,703,760.11	2,623,395,783.37
六、期末现金及现金等价物余额		3,406,495,751.57	2,979,703,760.11

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

# 母公司现金流量表

2020年度

会企03表

编制单位：中国黄金集团黄金珠宝股份有限公司

单位：人民币元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
<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		14,337,575,129.56	9,256,761,149.62
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		2,622,591,608.76	112,323,467.53
经营活动现金流入小计		16,960,166,738.32	9,369,084,617.15
购买商品、接受劳务支付的现金		12,225,234,852.88	4,595,098,766.30
支付给职工以及为职工支付的现金		62,673,551.52	38,136,478.36
支付的各项税费		51,891,720.70	34,982,178.60
支付其他与经营活动有关的现金		3,904,278,616.82	4,245,802,841.58
经营活动现金流出小计		16,244,078,741.92	8,914,020,264.84
经营活动产生的现金流量净额		716,087,996.40	455,064,352.31
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			435,657.47
取得投资收益收到的现金			5,514.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			441,171.47
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			
投资活动现金流入小计			441,171.47
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		308,872.00	1,257,482.78
投资支付的现金		48,000,000.00	189,000,000.00
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			570,006.07
投资活动现金流出小计		48,308,872.00	190,827,488.85
投资活动产生的现金流量净额		-48,308,872.00	-190,386,317.38
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		499,000,000.00	795,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		499,000,000.00	795,000,000.00
偿还债务支付的现金		499,000,000.00	795,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		30,666,009.64	2,923,755.92
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		529,666,009.64	797,923,755.92
筹资活动产生的现金流量净额		-30,666,009.64	-2,923,755.92
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>			
加：期初现金及现金等价物余额		658,443,886.82	396,689,607.81
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>			
		1,295,557,001.58	658,443,886.82

法定代表人：

陈新伟

主管会计工作的负责人：

张浩浩

会计机构负责人：

张浩浩

# 合并所有者权益变动表

2020年度

单位：人民币元

项目	本期数										上年同期数																								
	归属于母公司所有者权益					少数股东权益					所有者权益合计					归属于母公司所有者权益					少数股东权益					所有者权益合计									
	实收资本 (或股本)	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益 其他	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计	实收资本 (或股本)	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益 其他	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计	实收资本 (或股本)	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益 其他	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计		
一、上年期末余额	1,500,000,000.00		1,745,611,322.29				31,276,971.70	1,422,287,498.79	48,163,764.31	4,747,329,560.12	1,500,000,000.00		1,745,611,322.29				27,838,507.40	971,261,687.25		40,421,644.86	4,298,122,561.80	1,500,000,000.00		1,745,611,322.29					27,838,507.40	971,261,687.25	40,421,644.86	4,298,122,561.80			
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	1,500,000,000.00		1,745,611,322.29				31,276,971.70	1,422,287,498.79	48,163,764.31	4,747,329,560.12	1,500,000,000.00		1,745,611,322.29				27,838,507.40	971,261,687.25		40,421,644.86	4,298,122,561.80	1,500,000,000.00		1,745,611,322.29					27,838,507.40	971,261,687.25	40,421,644.86	4,298,122,561.80			
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)							40,890,505.47	459,305,642.25	30,641,108.91	530,840,256.63							3,138,167.30	148,025,611.54		7,742,719.18	459,305,296.32														
(一) 综合收益总额								500,156,147.72	1,897,214.83	502,053,362.55																									
1. 所有者投入和减少资本																																			
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																																			
(二) 利润分配																																			
1. 提取盈余公积							40,890,505.47	-40,890,505.47																											
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. 盈余公积转增资本(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、本期期末余额	1,500,000,000.00		1,745,611,322.29				72,167,477.17	1,881,593,141.04	78,804,873.25	5,278,179,816.75	1,500,000,000.00		1,745,611,322.29				31,276,971.70	1,422,287,498.79		48,163,764.31	4,747,329,560.12	1,500,000,000.00		1,745,611,322.29					31,276,971.70	1,422,287,498.79	48,163,764.31	4,747,329,560.12			

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

张泽东  
第 13 页 共 88 页

张泽东

天健会计师事务所(特殊普通合伙)  
审核之章

# 母公司所有者权益变动表

2020年度

单位：人民币元

项	本期数										上年同期数																					
	实收资本 (或股本)		资本公积		减：库存股		其他综合收益		专项储备		盈余公积		未分配利润		所有者权益合计		实收资本 (或股本)		资本公积		减：库存股		其他综合收益		专项储备		盈余公积		未分配利润		所有者权益合计	
	优先股	普通股	优先股	普通股	优先股	普通股	优先股	普通股	优先股	普通股	优先股	普通股	优先股	普通股	优先股	普通股	优先股	普通股	优先股	普通股	优先股	普通股	优先股	普通股	优先股	普通股	优先股	普通股	优先股	普通股		
一、上年年末余额		1,500,000,000.00		1,982,163,403.41							31,276,974.70	79,314,140.24	3,572,754,518.35	1,500,000,000.00													27,438,507.40	48,307,634.59	3,538,369,415.40			
加：会计政策变更																																
前期差错更正																																
其他																																
二、本年年初余额		1,500,000,000.00		1,982,163,403.41							31,276,974.70	79,314,140.24	3,572,754,518.35	1,500,000,000.00												27,438,507.40	48,307,634.59	3,538,369,415.40				
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											40,890,565.47	308,014,519.26	408,905,084.73													3,438,467.30	30,946,205.05	34,384,672.35				
（一）综合收益总额												408,905,084.73	408,905,084.73																			
（二）所有者投入和减少资本																																
1. 所有者投入的普通股																																
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											40,890,565.47	-40,890,565.47														3,438,467.30	-3,438,467.30					
1. 提取盈余公积											40,890,565.47	-40,890,565.47														3,438,467.30	-3,438,467.30					
2. 对所有者（或股东）的分配																																
3. 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、本年年末余额		1,500,000,000.00		1,982,163,403.41						72,167,480.17	447,329,659.50	3,981,659,573.08	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00												31,276,974.70	79,314,140.24	3,972,754,518.35				

会计机构负责人：

主管会计工作的负责人：

法定代表人：









# 中国黄金集团黄金珠宝股份有限公司

## 合并财务报表附注

2020 年度

金额单位：人民币元

### 一、公司基本情况

中国黄金集团黄金珠宝股份有限公司（以下简称公司或本公司）系经中国黄金集团有限公司发起设立，于 2010 年 12 月 16 日在北京市工商行政管理局登记注册，总部位于北京市，现持有北京经济技术开发区市场监督管理局颁发的统一社会信用代码为 911103025657540458 的营业执照。截至 2020 年 12 月 31 日，公司注册资本 150,000.00 万人民币元，股份总数 150,000.00 万股（每股面值 1 元）。

本公司经中国证券监督管理委员会核准，于 2021 年 1 月 27 日公开发行人民币普通股（A 股）18,000.00 万股，并于 2 月 5 日在上海证券交易所挂牌交易。此次发行完成后，本公司股份总数 168,000.00 万股。其中，有限售条件的流通股份：A 股 150,000.00 万股；无限售条件的流通股份：A 股 18,000.00 万股。

本公司属珠宝首饰零售业。主要经营活动为黄金珠宝产品的销售和委托加工。主要产品包括黄金产品、K 金珠宝类产品等。黄金产品包括金条、黄金首饰及黄金制品。K 金珠宝类产品包括以 K 金、铂金、白银等制成的饰品，以及钻石、珍珠、翡翠、玉石、彩色宝石等镶嵌类珠宝产品，品类包括手镯、戒指、项链、挂坠、耳环、手链及各类工艺品等。

本财务报表业经公司 2021 年 4 月 19 日第一届董事会第十六次会议批准对外报出。

本公司将中国黄金集团黄金珠宝（北京）有限公司、中国黄金集团营销有限公司和上海黄金有限公司等 13 家子公司纳入本期合并财务报表范围，情况详见本财务报表附注六和七之说明。

### 二、财务报表的编制基础

#### （一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

## （二）持续经营能力评价

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

## 三、重要会计政策及会计估计

重要提示：本公司根据实际生产经营特点针对金融工具减值、固定资产折旧、无形资产摊销、收入确认等交易或事项制定了具体会计政策和会计估计。

### （一）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、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

### （二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### （三）营业周期

公司经营业务的营业周期较短，以 12 个月作为资产和负债的流动性划分标准。

### （四）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

### （五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

#### 1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

#### 2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

### （六）合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由母公司按照《企业会计准则第 33 号—

—合并财务报表》编制。

#### (七) 现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指企业持有的期限短、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。

#### (八) 金融工具

##### 1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：(1) 以摊余成本计量的金融资产；(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；(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；(2) 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；(3) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

##### 2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

###### (1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

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。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，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或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

###### (2) 金融资产的后续计量方法

###### 1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，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债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类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。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因公司自身信用风险变动引起的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的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因公司自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

2) 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

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：① 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》关于金

融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

### 3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。公司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，分别下列情况处理：（1）未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；（2）保留了对该金融资产控制的，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。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）所转移金融资产在终止确认日的账面价值；（2）因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）终止确认部分的账面价值；（2）终止确认部分的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。

### 4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

（1）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；

（2）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，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

（3）第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由

可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

## 5. 金融工具减值

### (1) 金融工具减值计量和会计处理

公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、合同资产、租赁应收款、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以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于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的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指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，对于公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成，且不含重大融资成分或者公司不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收款项及合同资产，公司运用简化计量方法，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。

除上述计量方法以外的金融资产，公司在每个资产负债表日评估其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，公司按照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，公司按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

公司利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，公司以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金

额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

(2) 按组合评估预期信用风险和计量预期信用损失的金融工具

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
其他应收款——无风险组合	合并范围内关联方	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
其他应收款——账龄组合	账龄	

(3) 按组合计量预期信用损失的应收款项及合同资产

1) 具体组合及计量预期信用损失的方法

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收账款——无风险组合	合并范围内关联方	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失
应收账款——账龄组合	账龄	

2) 应收账款——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(%)
6个月以内(含,下同)	1.00
7个月-1年	6.00
1-2年	10.00
2-3年	30.00
3-4年	50.00
4-5年	80.00
5年以上	100.00

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；(2) 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。

不满足终止确认条件的金融资产转移，公司不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

## （九）存货

### 1. 存货的分类

存货包括原材料、库存商品、发出商品和周转材料（包装物）等。

### 2. 发出存货的计价方法

发出存货采用月末一次加权平均法或个别计价法计价。

### 3. 存货可变现净值的确定依据

资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量，按照单个存货项目的成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。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；对在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，可合并计提存货跌价准备。

直接用于出售的存货，在正常生产经营过程中以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；需要经过加工的存货，在正常生产经营过程中以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；资产负债表日，同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的，分别确定其可变现净值，并与其对应的成本进行比较，分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

### 4. 存货的盘存制度

存货的盘存制度为永续盘存制。

### 5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

#### （1）低值易耗品

按照一次转销法进行摊销。

#### （2）包装物

按照一次转销法进行摊销。

## （十）长期股权投资

### 1. 共同控制、重大影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

### 2. 投资成本的确定

（1）同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或



发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

公司通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

公司通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中，按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

2) 在合并财务报表中，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

### 3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

#### 4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

##### (1) 个别财务报表

对处置的股权,其账面价值与实际取得价款之间的差额,计入当期损益。对于剩余股权,对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的,转为权益法核算;不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的,按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的相关规定进行核算。

##### (2) 合并财务报表

1) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权,且不属于“一揽子交易”的在丧失控制权之前,处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额,调整资本公积(资本溢价),资本溢价不足冲减的,冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时,对于剩余股权,按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和,减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额,计入丧失控制权当期的投资收益,同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等,应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

##### 2) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权,且属于“一揽子交易”的

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是,在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额,在合并财务报表中确认为其他综合收益,在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

#### (十一) 投资性房地产

1. 投资性房地产包括已出租的建筑物。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量,采用成本模式进行后续计量,并采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。

#### (十二) 固定资产

##### 1. 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

## 2. 各类固定资产的折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20-50	3	1.94-4.85
机器设备	年限平均法	4-20	3-5	4.75-24.25
运输工具	年限平均法	10-15	3	6.47-9.70
电子设备	年限平均法	3-5	0-5	19.00-33.33
办公设备	年限平均法	3-5	3-5	19.00-32.33
其他	年限平均法	3-5	3-5	19.00-32.33

### (十三) 借款费用

#### 1. 借款费用资本化的确认原则

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时确认为费用，计入当期损益。

#### 2. 借款费用资本化期间

(1) 当借款费用同时满足下列条件时，开始资本化：1) 资产支出已经发生；2) 借款费用已经发生；3) 为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

(2) 若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，并且中断时间连续超过3个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

(3) 当所购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时，借款费用停止资本化。

#### 3. 借款费用资本化率以及资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

### (十四) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、软件、商标权及其他，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项 目	摊销年限(年)
土地使用权	50
软件	5
商标权	5
其他	10

使用寿命不确定的无形资产不摊销，公司在每个会计期间均对该无形资产的使用寿命进行复核。对使用寿命不确定的无形资产，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

3. 内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：(1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；(2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；(3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；(4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；(5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

#### (十五) 部分长期资产减值

对长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

#### (十六) 长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

## (十七) 职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

### 2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

### 3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为公司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) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

### 4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列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：(1) 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；(2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

### 5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项

目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

## (十八) 收入

### 1. 收入确认原则

于合同开始日，公司对合同进行评估，识别合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行。

满足下列条件之一时，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) 客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益；(2) 客户能够控制公司履约过程中在建商品；(3) 公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且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，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，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，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控制权时，公司考虑下列迹象：(1) 公司就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；(2) 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) 公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；(4) 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；(6) 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

### 2. 收入计量原则

(1) 公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格是公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。

(2) 合同中存在可变对价的，公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。

(3) 合同中存在重大融资成分的，公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，公司预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

(4) 合同中包含两项或多项履约义务的，公司于合同开始日，按照各单项履约义务所承

诺商品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。

### 3. 收入确认的具体方法

#### (1) 黄金、K 金珠宝销售业务

本公司黄金、K 金珠宝销售业务属于在某一时刻履行的履约义务。黄金、K 金珠宝产品销售可分为直销模式和经销模式。直销模式主要包括直营店渠道、大客户渠道、银行渠道、电商渠道等；经销模式主要为加盟店渠道。这两种模式下销售收入的确认方法分别为：

##### 1) 直营店渠道

按照具体经营方式的不同，直营店渠道可分为自行开店模式或商场联营开店模式。自行开店模式系公司自行租赁或使用自有房屋开设直营店面销售产品，在商品销售给顾客并收取货款时确认销售收入。商场联营开店模式系公司通过百货商场中“店中店”形式进行柜台销售。公司根据与百货商场签订的协议，由百货商场在商品零售给顾客时统一向顾客收取全部款项，公司于约定结算期间按收到的商品销售交易单时确认销售收入。

##### 2) 大客户渠道

大客户直接向公司集中采购大批量各类定制化或非定制化产品（投资金条、文化产品、个性化工艺品等），或者大客户委托公司批量生产定制化产品，在货品已经交付客户并经客户签收确认，已经收款或取得索取货款的凭据时确认销售收入。

##### 3) 银行渠道

普通买断：在货品已经交付客户并经客户签收确认，已经收款或取得索取货款的凭据时确认销售收入。

普通代销：公司根据与银行签订的代销协议，由银行在商品交付顾客时统一向顾客收取全部款项，公司于约定结算期按收到的商品销售交易单时确认销售收入。

##### 4) 电商渠道

电商销售系公司通过第三方电子商务平台进行的零售，在经客户签收（或退货期满）并已经收款或取得索取货款依据时确认销售收入。

##### 5) 加盟店渠道

加盟销售系公司在指定地点将商品交付予客户，已经收款或取得索取货款依据时确认销售收入。

#### (2) 品牌使用费收入

品牌使用费系本公司按照《品牌特许经营合同》中的约定，在合同期限内允许加盟商从指定供应商处自行采购 K 金珠宝类产品，经公司及权威检测机构质量检验合格后，挂签使用

“中国黄金”品牌上柜销售而收取的费用。本公司品牌使用费收入属于在某一时段内履行的履约义务，按照合同有效期分摊确认收入。

### (3) 管理服务费收入

管理服务费系本公司按照《品牌特许经营合同》中的约定，在合同期限内向加盟商提供有关产品、经营等方面的培训及指导服务而收取的费用。本公司管理服务费收入属于在某一时段内履行的履约义务，按照合同有效期分摊确认收入。

### (4) 其他业务

公司其他业务主要包括受托加工业务。受托加工业务属于某一时点履行的履约义务，在相关商品加工完毕并交付客户，已经收取加工费或取得收取加工费的有关凭据时确认加工费收入。

### (5) 退货、以旧换新业务的会计处理

#### 1) 退货

公司在收到退货时按货品原销售金额直接冲减当期主营业务收入，同时冲回原来结转的主营业务成本。

#### 2) 以旧换新

公司按新货的实际销售价格确定为主营业务收入，同时按新货的实际成本结转主营业务成本；按旧货的抵值金额确认为存货。

### (十九) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：(1) 公司能够满足政府补助所附的条件；(2) 公司能够收到政府补助。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；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

#### 2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。



### 3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。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，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；用于补偿已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。

4. 与公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

### (二十) 合同资产、合同负债

公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。公司将同一合同下的合同资产和合同负债相互抵销后以净额列示。

公司将拥有的、无条件(即，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，将已向客户转让商品而有权收取对价的权利(该权利取决于时间流逝之外的其他因素)作为合同资产列示。

公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务作为合同负债列示。

### (二十一) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额(未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额)，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产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。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间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，转回减记的金额。

4. 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

### (二十二) 租赁

#### 经营租赁的会计处理方法

公司为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当

期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

公司为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

公司为出租人时，在租赁期开始日，公司以租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。在租赁期各个期间，采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

### （二十三）重要会计政策变更

#### 企业会计准则变化引起的会计政策变更

1. 公司自 2020 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《企业会计准则第 14 号——收入》（以下简称新收入准则）。根据相关新旧准则衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日执行新准则的累积影响数追溯调整本报告期期初留存收益及财务报表其他相关项目金额。

执行新收入准则对公司 2020 年 1 月 1 日财务报表的主要影响如下：

项 目	资产负债表		
	2019 年 12 月 31 日	新收入准则调整影响	2020 年 1 月 1 日
预收款项	187,131,433.77	-187,131,433.77	
合同负债		165,603,038.73	165,603,038.73
其他流动负债		21,528,395.04	21,528,395.04

2. 公司自 2020 年 1 月 1 日起执行财政部于 2019 年度颁布的《企业会计准则解释第 13 号》，该项会计政策变更采用未来适用法处理。

## 四、税项

### （一）主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	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，差额部分为应交增值税	6%、13%
消费税	应纳税销售额（量）	5%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30% 后余值的 1.2% 计缴；从租计征的，按租金收	1.2%、12%

税 种	计 税 依 据	税 率
	入的 12%计缴	
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%、20%、25%

不同税率的纳税主体企业所得税税率说明

纳税主体名称	所得税税率
中国黄金集团黄金珠宝（昆明）有限公司	15%
中金珠宝（三亚）有限公司	15%
四川中金珠宝有限公司	20%
除上述以外的其他纳税主体	25%

（二）税收优惠

1. 根据财政部国家税务总局《关于黄金税收政策问题的通知》（财税〔2002〕142号），黄金生产和经营单位销售黄金免征增值税；黄金交易所会员单位通过黄金交易所销售标准黄金（持有黄金交易所开具的《黄金交易结算凭证》），未发生实物交割的，免征增值税；发生实物交割的实行增值税即征即退政策，同时免征城市维护建设税、教育费附加。

2. 依据《关于公布符合条件的销售熊猫普制金币纳税人名单（第五批）的公告》（国家税务总局公告2015年第78号），本公司子公司中国黄金集团黄金珠宝（北京）有限公司，自2016年1月1日起销售熊猫普制金币，享受增值税免税政策。

3. 根据昆明市发展和改革委员会文件《昆明市发展和改革委员会关于中国黄金集团黄金珠宝（昆明）有限公司等6户企业相关主营业务属于国家鼓励类产业的确认书》（昆发改规划〔2017〕556号），经昆明市发展和改革委员会审核，中国黄金集团黄金珠宝（昆明）有限公司自2016年1月1日起从事的相关主营业务符合国家发改委《产业结构调整指导目录（2013年修订版）（2011年本）》、《西部地区鼓励类产业目录》，符合国家鼓励类产业，享受15%的所得税税率优惠政策。

4. 根据财政部、国家税务总局《关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税〔2019〕13号），同时符合年度应纳税所得额不超过300万元、从业人数不超过300人、资产总额不超过5,000万元等三个条件的小型微利企业，年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所

得税。本公司子公司四川中金珠宝有限公司 2020 年度符合小微企业条件，享受小微企业税收优惠。

5. 根据财政部国家税务总局《关于海南自由贸易港企业所得税优惠政策的通知》（财税〔2020〕31 号），对注册在海南自由贸易港并实质性运营的鼓励类产业企业，减按 15% 的税率征收企业所得税。本公司子公司中金珠宝（三亚）有限公司从事的相关主营业务符合国家发改委《海南自由贸易港鼓励类产业目录（2020 年本）》（发改地区规〔2021〕120 号），属注册在海南自由贸易港并实质性运营的鼓励类产业企业，享受 15% 的所得税税率优惠政策。

## 五、合并财务报表项目注释

说明：本财务报表附注的期初数指财务报表上年年末数按新收入准则调整后的 2020 年 1 月 1 日的数据。

### （一）合并资产负债表项目注释

#### 1. 货币资金

##### （1）明细情况

项 目	期末数	期初数
库存现金	603,922.32	738,605.38
银行存款	3,398,401,937.44	2,953,582,268.56
其他货币资金	20,588,263.69	36,087,886.17
合 计	3,419,594,123.45	2,990,408,760.11

##### （2）其他说明

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司受限货币资金 13,098,371.88 元，具体情况如下：

项 目	期末账面价值	受限原因
银行存款	11,367,909.05	银行贵金属代销业务保证金
银行存款	1,005,462.83	银行授信保证金
其他货币资金	500,000.00	上海黄金交易所会员户保证金
其他货币资金	200,000.00	上海黄金交易所代理户保证金
其他货币资金	25,000.00	支付宝开户保证金

2. 应收账款

(1) 明细情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				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	90,672,028.52	10.06	90,672,028.52	100.00	
按组合计提坏账准备	810,382,657.52	89.94	47,826,442.02	5.90	762,556,215.50
合 计	901,054,686.04	100.00	138,498,470.54	15.37	762,556,215.50

(续上表)

种 类	期初数				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	70,694,332.59	6.50	70,694,332.59	100.00	
按组合计提坏账准备	1,017,138,836.33	93.50	52,038,311.77	5.12	965,100,524.56
合 计	1,087,833,168.92	100.00	122,732,644.36	11.28	965,100,524.56

2) 期末单项计提坏账准备的应收账款

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
合肥骏格商贸有限公司	26,867,481.32	26,867,481.32	100.00	无偿还能力
星光珠宝集团股份有限公司	28,624,465.00	28,624,465.00	100.00	无偿还能力
中钜（福建）珠宝首饰有限责任公司	8,283,058.69	8,283,058.69	100.00	无偿还能力
河北恒德金典商贸有限公司	5,645,250.00	5,645,250.00	100.00	无偿还能力
北京广通丰盈珠宝有限公司	5,350,845.01	5,350,845.01	100.00	无偿还能力
北京洪业珠宝有限公司	4,626,334.00	4,626,334.00	100.00	无偿还能力
安新县建设大街天雅珠宝城	3,399,836.00	3,399,836.00	100.00	无偿还能力
明光市聚宝祥银楼	2,474,998.14	2,474,998.14	100.00	无偿还能力
南京市浦口区金翠福珠宝首饰店	2,473,793.00	2,473,793.00	100.00	无偿还能力
上海联庆商业投资管理有限公司	1,634,033.59	1,634,033.59	100.00	无偿还能力
成都大商投资有限公司千盛百货购物广场分公司	964,200.24	964,200.24	100.00	无偿还能力
其他	327,733.53	327,733.53	100.00	无法收回
小 计	90,672,028.52	90,672,028.52	100.00	

3) 采用账龄组合计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
0-6个月以内(含6个月)	672,055,474.09	6,720,554.72	1.00
7个月-1年	24,380,639.43	1,462,838.37	6.00
1-2年	82,371,425.68	8,237,142.58	10.00
2-3年	23,408.31	7,022.49	30.00
3-4年	37,236.26	18,618.13	50.00
4-5年	671,040.11	536,832.09	80.00
5年以上	30,843,433.64	30,843,433.64	100.00
小 计	810,382,657.52	47,826,442.02	5.90

(2) 账龄情况

账 龄	期末账面余额
0-6个月以内(含6个月)	672,055,474.09
7个月-1年	25,344,839.67
1-2年	147,623,183.14
2-3年	8,883,808.31
3-4年	47,378.72
4-5年	10,099,181.46
5年以上	37,000,820.65
合 计	901,054,686.04

(3) 坏账准备变动情况

项 目	期初数	本期增加		
		计提	收回	其他
单项计提坏账准备	70,694,332.59	19,977,695.93		
按组合计提坏账准备	52,038,311.77	-4,211,869.75		
小 计	122,732,644.36	15,765,826.18		

(续上表)

项 目	本期减少			期末数
	转回	核销	其他	
单项计提坏账准备				90,672,028.52
按组合计提坏账准备				47,826,442.02
小 计				138,498,470.54

## (4) 应收账款金额前 5 名情况

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例 (%)	坏账准备
北京京东世纪贸易有限公司	71,052,667.15	7.89	710,526.67
中国邮政集团有限公司	42,344,715.00	4.70	423,447.15
义乌市金蚁珠宝有限公司	41,043,751.75	4.56	3,304,502.22
浙江禧福珠宝有限公司	32,006,950.62	3.55	320,069.51
星光珠宝集团股份有限公司	28,624,465.00	3.18	28,624,465.00
小 计	215,072,549.52	23.88	33,383,010.55

## 3. 预付款项

## (1) 账龄分析

## 1) 明细情况

账 龄	期末数			
	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面价值
1 年以内	185,889,989.34	62.85		185,889,989.34
1-2 年	87,644,989.11	29.63		87,644,989.11
2-3 年	12,679,320.33	4.29		12,679,320.33
3 年以上	9,553,202.95	3.23		9,553,202.95
合 计	295,767,501.73	100.00		295,767,501.73

(续上表)

账 龄	期初数			
	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面价值
1 年以内	153,267,730.94	79.44		153,267,730.94
1-2 年	29,217,926.43	15.15		29,217,926.43
2-3 年	9,339,725.23	4.84		9,339,725.23
3 年以上	1,094,743.76	0.57		1,094,743.76
合 计	192,920,126.36	100.00		192,920,126.36

## 2) 账龄 1 年以上重要的预付款项未及时结算的原因说明

单位名称	期末数	未结算原因
深圳市攀达饰品有限公司	18,432,029.44	预付寄售商品货款
北京嘉丰珠宝有限公司	18,391,689.62	预付寄售商品货款
深圳市金至尊珠宝首饰有限公司	16,613,310.35	预付寄售商品货款

单位名称	期末数	未结算原因
苏州美罗国际珠宝全球购有限责任公司	16,237,390.16	预付寄售商品货款
深圳中元珠宝有限公司	12,398,033.82	预付寄售商品货款
小 计	82,072,453.39	

(2) 预付款项金额前 5 名情况

单位名称	账面余额	占预付款项余额的比例(%)
北京金一文化发展股份有限公司	101,138,710.62	34.20
上海黄金交易所	53,072,900.32	17.94
深圳市攀达饰品有限公司	23,331,847.86	7.89
北京嘉丰珠宝有限公司	20,583,846.38	6.96
深圳市金至尊珠宝首饰有限公司	19,068,170.08	6.45
小 计	217,195,475.26	73.44

4. 其他应收款

(1) 明细情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项计提坏账准备	10,670,000.00	6.85	10,670,000.00	100.00	
按组合计提坏账准备	145,040,849.58	93.15	4,834,570.95	3.33	140,206,278.63
合 计	155,710,849.58	100.00	15,504,570.95	9.96	140,206,278.63

(续上表)

种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项计提坏账准备	10,679,000.00	5.06	10,679,000.00	100.00	
按组合计提坏账准备	200,453,877.17	94.94	5,876,634.30	2.93	194,577,242.87
合 计	211,132,877.17	100.00	16,555,634.30	7.84	194,577,242.87

2) 期末单项计提坏账准备的其他应收款

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	计提理由
时某某	10,310,000.00	10,310,000.00	100.00	无偿还能力



单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	计提理由
江苏金地矿业有限责任公司	200,000.00	200,000.00	100.00	无偿还能力
江苏省金源黄金有限责任公司	100,000.00	100,000.00	100.00	无偿还能力
其他	60,000.00	60,000.00	100.00	无法收回
小 计	10,670,000.00	10,670,000.00	100.00	

3) 采用组合计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
账龄组合	145,040,849.58	4,834,570.95	3.33
其中：0-6个月	135,127,073.51	1,351,270.74	1.00
7个月-1年	1,784,264.67	107,055.88	6.00
1-2年	4,582,777.25	458,277.72	10.00
2-3年	605,124.13	181,537.24	30.00
3-4年	191,779.15	95,889.58	50.00
4-5年	546,455.39	437,164.31	80.00
5年以上	2,203,375.48	2,203,375.48	100.00
小 计	145,040,849.58	4,834,570.95	3.33

(2) 账龄情况

账 龄	期末账面余额
0-6个月	135,127,073.51
7个月-1年	1,784,264.67
1-2年	4,582,777.25
2-3年	605,124.13
3-4年	191,779.15
4-5年	10,856,455.39
5年以上	2,563,375.48
合 计	155,710,849.58

(3) 坏账准备变动情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 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)	
期初数	2,008,879.43	94,412.42	14,452,342.45	16,555,634.30
期初数在本期	—	—	—	

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 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)	
--转入第二阶段	-99,648.70	99,648.70		
--转入第三阶段		-40,252.42	40,252.42	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	-450,904.11	304,469.02	-895,628.26	-1,042,063.35
本期收回			9,000.00	9,000.00
本期转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	1,458,326.62	458,277.72	13,587,966.61	15,504,570.95

(4) 其他应收款项性质分类情况

款项性质	期末数	期初数
代理旧金回购款	128,623,804.87	188,830,719.29
其他款项	27,087,044.71	22,302,157.88
合 计	155,710,849.58	211,132,877.17

(5) 其他应收款金额前 5 名情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款项 合计的比例 (%)	坏账准备
深圳市翠绿黄金精炼有限公司	代理旧金 回购款	126,756,025.35	0-6 个月	81.40	1,267,560.25
时某某	其他款项	10,310,000.00	4-5 年	6.62	10,310,000.00
北京首都机场商贸有限公司	其他款项	1,966,998.81	0-6 个月、 1-2 年	1.26	169,699.88
深圳市众恒隆实业有限公司	代理旧金 回购款	1,867,779.52	0-6 个月	1.20	18,677.80
北京博大新元房地产开发有限公司	其他款项	1,582,851.53	0-6 个月、7 个 月-1 年、1-2 年	1.02	80,113.93
小 计		142,483,655.21		91.50	11,846,051.86

5. 存货

(1) 明细情况

项 目	期末数		
	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	1,558,920,411.92	15,814,033.09	1,543,106,378.83
库存商品	1,670,087,424.88	29,670,065.65	1,640,417,359.23
发出商品	490,664,532.68	5,689,018.20	484,975,514.48
周转材料	18,392,001.08		18,392,001.08
合 计	3,738,064,370.56	51,173,116.94	3,686,891,253.62

(续上表)

项 目	期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	1,636,178,944.12	868,803.80	1,635,310,140.32
库存商品	1,514,668,210.00	13,643,715.48	1,501,024,494.52
发出商品	243,943,278.22	4,852.28	243,938,425.94
周转材料	17,295,846.80		17,295,846.80
合 计	3,412,086,279.14	14,517,371.56	3,397,568,907.58

(2) 存货跌价准备

1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	
		计提	其他
原材料	868,803.80	14,936,479.29	8,750.00
库存商品	13,643,715.48	16,417,864.94	
发出商品	4,852.28	5,689,018.20	
小 计	14,517,371.56	37,043,362.43	8,750.00

(续上表)

项 目	本期减少		期末数
	转回或转销	其他	
原材料			15,814,033.09
库存商品	391,514.77		29,670,065.65
发出商品	4,852.28		5,689,018.20
小 计	396,367.05		51,173,116.94

2) 确定可变现净值的具体依据、本期转回或转销存货跌价准备的原因

项 目	确定可变现净值的具体依据	本期转回存货跌价准备的原因	本期转销存货跌价准备的原因
原材料	按照上海黄金交易所年度最后一个交易日收盘价格作为依据。	年度内价格回升	本期已将期初计提存货跌价准备的原材料耗用
库存商品、发出商品	黄金类产品按照上海黄金交易所年度最后一个交易日收盘价格作为依据。 非黄金类产品以第三方评估机构出具的评估报告作为依据。	年度内价格回升	本期已将期初计提存货跌价准备的存货售出

6. 其他流动资产

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
黄金租赁暂估增值税	357,275,211.47		357,275,211.47
待抵扣进项税	62,208,707.34		62,208,707.34
预缴税金	22,722,481.07		22,722,481.07
待摊费用	8,818,660.91		8,818,660.91
合 计	451,025,060.79		451,025,060.79

(续上表)

项 目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
黄金租赁暂估增值税	348,706,928.95		348,706,928.95
待抵扣进项税	55,764,387.06		55,764,387.06
预缴税金	557,276.42		557,276.42
待摊费用	3,243,650.57		3,243,650.57
合 计	408,272,243.00		408,272,243.00

7. 长期股权投资

(1) 分类情况

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	11,453,411.72		11,453,411.72
合 计	11,453,411.72		11,453,411.72

(续上表)

项 目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	11,845,168.91		11,845,168.91
合 计	11,845,168.91		11,845,168.91

(2) 明细情况

被投资单位	期初数	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
联营企业					
北京中金鸿福投资有限公司	11,845,168.91			-391,757.19	
合 计	11,845,168.91			-391,757.19	

(续上表)

被投资单位	本期增减变动				期末数	减值准备 期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业						
北京中金鸿福投资有限公司					11,453,411.72	
合 计					11,453,411.72	

## 8. 投资性房地产

项 目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	9,486,027.92	9,486,027.92
本期增加金额		
本期减少金额		
期末数	9,486,027.92	9,486,027.92
累计折旧和累计摊销		
期初数	4,061,862.45	4,061,862.45
本期增加金额	287,545.08	287,545.08
1) 计提或摊销	287,545.08	287,545.08
本期减少金额		
期末数	4,349,407.53	4,349,407.53

项 目	房屋及建筑物	合 计
减值准备		
期初数		
本期增加金额		
本期减少金额		
期末数		
账面价值		
期末账面价值	5,136,620.39	5,136,620.39
期初账面价值	5,424,165.47	5,424,165.47

9. 固定资产

项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	办公设备	其他	合 计
账面原值							
期初数	62,133,352.03	34,045,545.11	9,451,809.60	7,861,567.15	6,739,266.55	156,640.52	120,388,180.96
本期增加金额		12,192,927.09	269,914.57	2,316,673.16	252,065.27	6,300.00	15,037,880.09
1) 购置		5,725,127.09	269,914.57	1,605,455.68	252,065.27	6,300.00	7,858,862.61
2) 企业合并增加		6,467,800.00		711,217.48			7,179,017.48
本期减少金额				10,836.77			10,836.77
1) 处置				10,836.77			10,836.77
期末数	62,133,352.03	46,238,472.20	9,721,724.17	10,167,403.54	6,991,331.82	162,940.52	135,415,224.28
累计折旧							
期初数	3,812,317.30	13,689,660.22	5,684,676.39	4,891,311.04	5,338,150.32	61,603.71	33,477,718.98
本期增加金额	1,686,941.22	4,927,493.35	724,005.66	943,413.56	533,716.49	15,395.14	8,830,965.42
1) 计提	1,686,941.22	3,594,528.46	724,005.66	683,411.03	533,716.49	15,395.14	7,237,998.00
2) 企业合并增加		1,332,964.89		260,002.53			1,592,967.42
本期减少金额				10,294.91			10,294.91
1) 处置或报废				10,294.91			10,294.91
期末数	5,499,258.52	18,617,153.57	6,408,682.05	5,824,429.69	5,871,866.81	76,998.85	42,298,389.49
减值准备							
期初数		606,343.55					606,343.55

项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	办公设备	其他	合 计
本期增加金额							
本期减少金额							
期末数		606,343.55					606,343.55
账面价值							
期末账面价值	56,634,093.51	27,014,975.08	3,313,042.12	4,342,973.85	1,119,465.01	85,941.67	92,510,491.24
期初账面价值	58,321,034.73	19,749,541.34	3,767,133.21	2,970,256.11	1,401,116.23	95,036.81	86,304,118.43



10. 无形资产

项 目	软件	土地使用权	商标权	其他	合 计
账面原值					
期初数	29,095,115.70	4,847,005.00		500,000.00	34,442,120.70
本期增加金额	4,192,455.77		133,318.75		4,325,774.52
1) 购置	4,192,455.77		133,318.75		4,325,774.52
本期减少金额					
期末数	33,287,571.47	4,847,005.00	133,318.75	500,000.00	38,767,895.22
累计摊销					
期初数	20,069,904.09	397,567.14		329,166.67	20,796,637.90
本期增加金额	2,712,245.49	102,401.52	15,553.86	50,000.00	2,880,200.87
1) 计提	2,712,245.49	102,401.52	15,553.86	50,000.00	2,880,200.87
本期减少金额					
期末数	22,782,149.58	499,968.66	15,553.86	379,166.67	23,676,838.77
减值准备					
期初数					
本期增加金额					
本期减少金额					
期末数					
账面价值					
期末账面价值	10,505,421.89	4,347,036.34	117,764.89	120,833.33	15,091,056.45
期初账面价值	9,025,211.61	4,449,437.86		170,833.33	13,645,482.80

11. 商誉

(1) 商誉账面原值

被投资单位名称或 形成商誉的事项	期初数	本期企业 合并形成	本期 减少	期末数
深圳天富贵金属精炼有限公司[注]		4,819,658.89		4,819,658.89
合 计		4,819,658.89		4,819,658.89

[注]深圳天富贵金属精炼有限公司于2021年1月27日更名为中金精炼(深圳)科技集团有限公司

## (2) 商誉减值测试过程

### 1) 商誉所在资产组或资产组组合相关信息

资产组或资产组组合的构成	深圳天富贵金属精炼有限公司 经营性资产和负债
资产组或资产组组合的账面价值	18,637,400.18
分摊至本资产组或资产组组合的商誉账面价值及分摊方法	商誉 4,819,658.89 元及未确认归属于少数股东权益的商誉 3,213,105.93 元全部分摊至本资产组
包含商誉的资产组或资产组组合的账面价值	26,670,165.00
资产组或资产组组合是否与购买日、以前年度商誉减值测试时所确定的资产组或资产组组合一致	是

### 2) 商誉减值测试的过程与方法、结论

商誉的可收回金额按照预计未来现金流量的现值计算，其预计现金流量根据公司批准的 5 年期现金流量预测为基础，现金流量预测使用的折现率 12.06%，预测期以后的现金流量保持稳定推断得出，该增长率和黄金精炼行业总体长期平均增长率相当。

减值测试中采用的其他关键数据包括：产品预计售价、销量、生产成本及其他相关费用。公司根据历史经验及对市场发展的预测确定上述关键数据。公司采用的折现率是反映当前市场货币时间价值和相关资产组特定风险的税前利率。

根据公司聘请的北京华亚正信资产评估有限公司出具的《评估报告》（华亚正信评报字（2021）第 B01-0050 号），包含商誉的资产组或资产组组合可收回金额为 27,206,100.00 元，账面价值 26,670,165.00 元，商誉并未出现减值损失。

## 12. 长期待摊费用

项 目	期初数	本期增加	本期摊销	其他减少	期末数
装修费	63,475,840.90	21,293,581.39	29,589,259.10		55,180,163.19
合 计	63,475,840.90	21,293,581.39	29,589,259.10		55,180,163.19

13. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	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	200,729,351.41	49,789,916.08	149,358,843.20	37,334,413.99
可抵扣亏损	2,301,000.03	575,250.00	5,658,701.29	1,414,675.31
交易性金融负债公允价值变动	145,798,679.10	36,449,669.78	249,879,734.42	62,469,933.61
非同一控制下企业合并资产评估	632,183.39	158,045.85		
合 计	349,461,213.93	86,972,881.71	404,897,278.91	101,219,022.91

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融负债公允价值变动	5,895,575.22	1,288,053.10		
合 计	5,895,575.22	1,288,053.10		

14. 交易性金融负债

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
交易性金融负债				
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	3,031,067,920.51	19,232,129,783.55	19,157,651,634.46	3,105,546,069.60
合 计	3,031,067,920.51	19,232,129,783.55	19,157,651,634.46	3,105,546,069.60

15. 应付账款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付采购款	117,527,749.80	124,265,095.81
合 计	117,527,749.80	124,265,095.81

## (2) 账龄 1 年以上重要的应付账款

项 目	期末数	未偿还或结转的原因
天津中元黄金珠宝销售有限公司	1,185,734.38	尚未结算
陕西建工第五建设集团有限公司	1,160,410.77	尚未结算
小 计	2,346,145.15	

## 16. 合同负债

项 目	期末数	期初数[注]
预收货款	122,469,162.85	165,603,038.73
合 计	122,469,162.85	165,603,038.73

[注]期初数与上年年末数(2019年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十三)1之说明

## 17. 应付职工薪酬

## (1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	29,577,022.48	178,029,782.94	183,079,221.02	24,527,584.40
离职后福利—设定提存计划	279,452.50	12,301,418.41	5,538,564.40	7,042,306.51
辞退福利		312,363.31	312,363.31	
合 计	29,856,474.98	190,643,564.66	188,930,148.73	31,569,890.91

## (2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	20,947,583.39	143,885,753.82	149,343,088.47	15,490,248.74
职工福利费		4,102,611.95	4,102,611.95	
社会保险费	70,051.16	10,766,153.23	10,770,800.43	65,403.96
其中：医疗保险费	68,460.80	10,471,544.81	10,476,336.77	63,668.84
工伤保险费	751.34	88,327.55	88,327.55	751.34
生育保险费	839.02	206,280.87	206,136.11	983.78
住房公积金	11,145.40	13,609,945.23	13,615,910.63	5,180.00
工会经费和职工教育经费	7,652,926.31	2,513,241.97	2,094,732.80	8,071,435.48
短期带薪缺勤				
短期利润分享计划				

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
其它短期薪酬	895,316.22	3,152,076.74	3,152,076.74	895,316.22
小 计	29,577,022.48	178,029,782.94	183,079,221.02	24,527,584.40

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	23,775.83	3,563,936.88	3,578,410.80	9,301.91
失业保险费	768.39	162,599.85	162,810.00	558.24
企业年金缴费	254,908.28	8,574,881.68	1,797,343.60	7,032,446.36
小 计	279,452.50	12,301,418.41	5,538,564.40	7,042,306.51

18. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	54,461,693.71	1,328,403.40
消费税	1,534,859.02	1,735,549.69
企业所得税	27,130,810.38	68,503,505.10
代扣代缴个人所得税	1,311,243.72	378,998.86
城市维护建设税	4,014,021.12	422,992.43
房产税	215,982.96	192,747.61
土地使用税	34,530.29	34,530.29
教育费附加	2,882,353.77	316,171.06
其他税费	1,985,023.34	786,514.97
合 计	93,570,518.31	73,699,413.41

19. 其他应付款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付利息	1,638,613.73	9,054,654.70
应付股利		
其他应付款	259,613,360.50	228,347,050.60
合 计	261,251,974.23	237,401,705.30

(2) 应付利息

1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
黄金租赁利息	1,638,613.73	9,054,654.70
小 计	1,638,613.73	9,054,654.70

(3) 其他应付款

1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
保证金及押金	192,186,382.88	157,764,828.79
往来款项	6,584,233.46	6,348,478.79
预提费用	30,827,439.03	24,042,220.13
代收款项	4,428,188.14	335,658.93
代理旧金回购款	17,330,070.86	36,068,282.51
其他款项	8,257,046.13	3,787,581.45
小 计	259,613,360.50	228,347,050.60

2) 账龄 1 年以上重要的其他应付款

项 目	期末数	未偿还或结转 的原因
深圳市瑞大福珠宝首饰有限公司	6,750,000.00	保证金未到期
中国金域黄金物资有限公司	6,508,423.43	往来款项
江苏国中黄金珠宝有限公司	6,450,000.00	保证金未到期
杭州中金至尊珠宝股份有限公司	5,705,000.00	保证金未到期
郑州知感商贸有限公司	5,450,000.00	保证金未到期
北京存金所贵金属有限公司	4,000,000.00	保证金未到期
小 计	34,863,423.43	

20. 其他流动负债

项 目	期末数	期初数[注]
待转销项税额	15,801,481.76	21,528,395.04
合 计	15,801,481.76	21,528,395.04

[注] 期初数与上年年末数(2019年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十三)1之说明

## 21. 股本

项 目	期初数	本期增减变动（减少以“—”表示）					期末数
		发行 新股	送股	公积金 转股	其他	小计	
股份总数	1,500,000,000.00						1,500,000,000.00

## 22. 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价（股本溢价）	1,742,151,322.29			1,742,151,322.29
其他资本公积	3,460,000.00			3,460,000.00
合 计	1,745,611,322.29			1,745,611,322.29

## 23. 盈余公积

### (1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	31,276,974.70	40,890,505.47		72,167,480.17
合 计	31,276,974.70	40,890,505.47		72,167,480.17

### (2) 其他说明

根据《公司法》及公司章程的规定，本公司按母公司本期净利润的10%提取法定盈余公积40,890,505.47元。

## 24. 未分配利润

项 目	本期数	上年同期数
调整前上期末未分配利润	1,422,287,498.79	974,261,687.25
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	1,422,287,498.79	974,261,687.25
加：本期归属于母公司所有者的净利润	500,156,147.72	451,464,278.84
减：提取法定盈余公积	40,890,505.47	3,438,467.30
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		

项 目	本期数	上年同期数
期末未分配利润	1,881,553,141.04	1,422,287,498.79

(二) 合并利润表项目注释

1. 营业收入/营业成本

(1) 明细情况

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	33,705,443,601.17	32,300,009,971.45	38,179,172,335.57	36,286,233,767.93
其他业务收入	82,181,605.95	16,220,180.26	94,924,223.86	25,542,599.63
合 计	33,787,625,207.12	32,316,230,151.71	38,274,096,559.43	36,311,776,367.56

(2) 收入按主要类别的分解信息

项 目	收入金额
主要产品类型	
黄金产品	33,231,482,944.60
K 金珠宝类产品	359,460,262.82
品牌使用费	63,180,907.78
管理服务费	51,319,485.97
其他业务	82,181,605.95
小 计	33,787,625,207.12
收入确认时间	
商品（在某一时点转让）	33,590,943,207.42
服务（在某一时段内提供）	196,054,069.02
租赁收入	627,930.68
小 计	33,787,625,207.12

2. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
消费税	12,423,312.61	13,677,935.88
城市维护建设税	11,348,899.45	10,630,565.37



项 目	本期数	上年同期数
教育费附加	8,325,563.41	7,865,897.30
印花税	16,166,823.98	10,385,265.11
房产税	909,436.56	910,570.48
土地使用税	138,621.30	138,874.46
车船税	22,122.52	19,052.52
其他	1,182,449.30	1,103,844.31
合 计	50,517,229.13	44,732,005.43

### 3. 销售费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	121,291,644.11	121,424,498.25
代理服务费	94,216,515.15	98,800,407.62
广告及展览费	51,334,850.48	59,020,169.93
折旧及摊销	20,661,842.83	21,255,170.09
交通及差旅费	15,160,914.89	19,919,456.31
运输费	15,277,741.48	12,512,126.24
租赁物业费	25,773,747.58	27,273,076.93
招待费	2,156,047.66	2,763,825.44
办公费	1,769,324.46	2,050,770.69
其他	6,740,398.43	5,015,134.84
合 计	354,383,027.07	370,034,636.34

### 4. 管理费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	49,991,899.16	57,515,565.65
租赁物业费	24,823,794.35	24,112,485.71
折旧与摊销	12,240,952.93	12,161,702.84
中介服务费	13,230,981.16	19,013,925.18
差旅及交通费	3,535,711.22	4,960,398.14
办公费	3,017,557.17	3,109,681.89
招待费	2,093,669.33	2,822,086.56
会议费	1,373,341.94	1,740,422.42

项 目	本期数	上年同期数
其他	4,300,533.57	3,996,903.99
合 计	114,608,440.83	129,433,172.38

#### 5. 研发费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	3,821,183.48	4,218,176.79
委托第三方研发费用	1,584,862.56	4,309,187.19
合 计	5,406,046.04	8,527,363.98

#### 6. 财务费用

项 目	本期数	上年同期数
利息支出	111,324,011.67	108,086,898.25
减：利息收入	21,420,141.78	17,434,889.58
金融机构手续费	2,388,315.93	2,458,718.47
合 计	92,292,185.82	93,110,727.14

#### 7. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
代扣个人所得税手续费返还	60,432.02	13,966.70	60,432.02
合 计	60,432.02	13,966.70	60,432.02

#### 8. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益	-391,757.19	-457,778.82
处置金融工具取得的投资收益	-354,297,085.39	-490,439,773.74
其中：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	-354,297,085.39	-490,439,773.74
合 计	-354,688,842.58	-490,897,552.56

9. 公允价值变动收益

项 目	本期数	上年同期数
交易性金融负债	109,976,630.40	-177,408,786.19
其中：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产生的公允价值变动收益	109,976,630.40	-177,408,786.19
合 计	109,976,630.40	-177,408,786.19

10. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
坏账损失	-14,714,762.83	-57,350,676.16
合 计	-14,714,762.83	-57,350,676.16

11. 资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
存货跌价损失	-36,646,995.38	-619,129.78
合 计	-36,646,995.38	-619,129.78

12. 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
固定资产处置收益	-541.85	-282,232.80	-541.85
合 计	-541.85	-282,232.80	-541.85

13. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
政府补助[注]	70,478,498.67	17,241,786.60	70,478,498.67
违约赔偿	509,265.46	360,500.00	509,265.46
其他	54,973.40	280,824.03	54,973.40
合 计	71,042,737.53	17,883,110.63	71,042,737.53

[注]本期计入营业外收入的政府补助情况详见本财务报表附注五(四)2之说明

14. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
对外捐赠	87,099.36		87,099.36
滞纳金及罚款支出	115,621.68	33.42	115,621.68
赔偿金、违约金等支出	21,004.19	300,158.68	21,004.19
其他支出	3,287.04	90,800.13	3,287.04
合 计	227,012.27	390,992.23	227,012.27

15. 所得税费用

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	111,238,548.61	215,351,945.56
递延所得税费用	15,697,860.40	-58,128,949.67
合 计	126,936,409.01	157,222,995.89

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期数	上年同期数
利润总额	628,989,771.56	607,429,994.21
按母公司适用税率计算的所得税费用	157,247,442.89	151,857,498.55
子公司适用不同税率的影响	-31,461,785.54	-7,859,126.18
调整以前期间所得税的影响	-408,826.01	8,169,808.21
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,607,657.36	5,397,448.81
税率调整导致年初递延所得税资产/负债余额的变化	4,218.68	12,818.06
小型微利企业税收优惠减免	-52,298.37	-355,451.56
所得税费用	126,936,409.01	157,222,995.89

(三) 合并现金流量表项目注释

1. 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
代理旧金回购	51,093,074.66	196,068,847.20
政府补助	70,478,498.67	17,255,753.30
利息收入	21,420,141.78	17,434,889.58

项 目	本期数	上年同期数
其他款项	54,312,632.60	161,158,886.20
合 计	197,304,347.71	391,918,376.28

#### 2. 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
代理服务费	87,448,080.46	98,800,407.62
广告宣传费用	51,334,850.48	59,020,169.93
租赁费	50,597,541.93	51,385,562.64
保证金及押金	36,506,169.15	16,544,675.73
付现费用及其他	109,574,470.74	103,995,642.82
合 计	335,461,112.76	329,746,458.74

#### 3. 收到其他与投资活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
取得子公司收到的现金净额	9,994,131.99	
合 计	9,994,131.99	

#### 4. 现金流量表补充资料

##### (1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	502,053,362.55	450,206,998.32
加: 资产减值准备	36,646,995.38	619,129.78
信用减值损失	14,714,762.83	57,350,676.16
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	7,525,543.08	7,249,129.29
无形资产摊销	2,880,200.87	2,741,225.91
长期待摊费用摊销	29,589,259.10	28,898,961.91
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)	541.85	282,232.80
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)	-109,976,630.40	177,408,786.19
财务费用(收益以“—”号填列)	111,324,011.67	107,114,605.19

补充资料	本期数	上年同期数
投资损失(收益以“-”号填列)	354,688,842.58	490,897,552.56
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	14,398,566.80	-58,128,949.67
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	1,288,053.10	
存货的减少(增加以“-”号填列)	-325,969,241.42	-702,489,093.60
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	118,746,234.89	19,599,312.15
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-202,410,411.75	-76,258,590.03
其他		
经营活动产生的现金流量净额	555,500,091.13	505,491,976.96
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:		
现金的期末余额	3,406,495,751.57	2,979,703,760.11
减: 现金的期初余额	2,979,703,760.11	2,623,395,783.37
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	426,791,991.46	356,307,976.74
(2) 本期支付的取得子公司的现金净额		
项 目	本期数	
本期发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	48,000,000.00	
其中: 深圳天富贵金属精炼有限公司	48,000,000.00	
减: 购买日子公司持有的现金及现金等价物	57,994,131.99	
其中: 深圳天富贵金属精炼有限公司公司	57,994,131.99	
取得子公司支付的现金净额	-9,994,131.99	
(3) 现金和现金等价物的构成		
项 目	期末数	期初数
1) 现金	3,406,495,751.57	2,979,703,760.11
其中: 库存现金	603,922.32	738,605.38
可随时用于支付的银行存款	3,386,028,565.56	2,943,582,268.56

项 目	期末数	期初数
可随时用于支付的其他货币资金	19,863,263.69	35,382,886.17
2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
3) 期末现金及现金等价物余额	3,406,495,751.57	2,979,703,760.11

#### (四) 其他

##### 1. 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	期末账面价值	受限原因
货币资金	13,098,371.88	详见本财务报表附注五(一)1
合 计	13,098,371.88	

##### 2. 政府补助

###### (1) 与收益相关，且用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项 目	金额	列报项目	说明
三亚市人民政府财政补贴奖励	28,360,000.00	营业外收入	财政补贴资金
北京市东城区发展和改革委员会奖励资金	23,670,000.00	营业外收入	政府奖励资金
北京经济技术开发区财政审计局产业扶持项目资金	12,200,400.00	营业外收入	京开财审建(2020)24号 京开财审建(2020)472号
北京良乡经济开发区实业总公司企业扶持发展资金	3,379,342.00	营业外收入	企业扶持资金
上海市黄浦区重点企业扶持资金	1,300,000.00	营业外收入	
失业保险支持企业稳定岗位补贴	816,363.67	营业外收入	
天津高新区招商引资政策兑现奖励	593,088.00	营业外收入	
人力资源社保局以工代训补贴	127,800.00	营业外收入	
北京市流通经济研究中心统计奖励资金	26,800.00	营业外收入	
其他	4,705.00	营业外收入	
小 计	70,478,498.67		

(2) 本期计入当期损益的政府补助金额为 70,478,498.67 元。

## 六、合并范围的变更

### 非同一控制下企业合并

#### 1. 本期发生的非同一控制下企业合并

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例(%)	股权取得方式
深圳天富贵金属精炼有限公司	2020年7月31日	48,000,000.00	60.00	增资

(续上表)

被购买方名称	购买日	购买日的确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润
深圳天富贵金属精炼有限公司	2020年7月31日	取得控制权	12,727,339.50	307,965.20

#### 2. 合并成本及商誉

##### (1) 明细情况

项目	深圳天富贵金属精炼有限公司
合并成本	
现金	48,000,000.00
合并成本合计	48,000,000.00
减：取得的可辨认净资产公允价值份额	43,180,341.11
商誉的金额	4,819,658.89

##### (2) 合并成本公允价值的确定方法、或有对价及其变动的说明

2020年7月，本公司与深圳天富精炼有限公司签署增资协议，以货币资金向其增资48,000,000.00元，取得60.00%股权。此次增资业经瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并由其于2020年8月5日出具了《验资报告》（瑞华验字〔2020〕01500003号）。

本次增资不涉及或有对价。

#### 3. 被购买方于购买日可辨认资产、负债

##### (1) 明细情况

项目	深圳天富贵金属精炼有限公司	
	购买日公允价值	购买日账面价值
资产		
货币资金	57,994,131.99	57,994,131.99
应收款项	345,708.94	345,708.94



项 目	深圳天富贵金属精炼有限公司	
	购买日 公允价值	购买日 账面价值
其他应收款	333,157.17	333,157.17
其他流动资产	1,017,350.32	1,017,350.32
存货	8,850.00	
固定资产	5,586,050.06	6,249,564.45
长期待摊费用	78,499.81	78,499.81
递延所得税资产	163,666.10	
其他非流动资产	7,626,419.46	7,626,419.46
负债		
应付款项	20,976.00	20,976.00
应付职工薪酬	175,517.07	175,517.07
应交税费	33,500.00	33,500.00
其他应付款	956,605.59	956,605.59
净资产	71,967,235.19	72,458,233.48
减：少数股东权益	28,786,894.08	28,983,293.39
取得的净资产	43,180,341.11	43,474,940.09

(2) 可辨认资产、负债公允价值的确定方法

深圳天富精炼有限公司的可辨认资产、负债公允价值，根据中和资产评估有限公司出具的《中国黄金集团黄金珠宝股份有限公司拟对深圳天富贵金属精炼有限公司进行增资项目资产评估报告》（中和评报字（2020）第BJV3025号），按资产基础法估值结果确定。

**七、在其他主体中的权益**

(一) 在重要子公司中的权益

1. 重要子公司的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
中国黄金集团黄金珠宝(北京)有限公司	北京	北京	黄金销售	100.00		同一控制下企业合并
中国黄金集团营销有限公司	北京	北京	黄金销售	100.00		同一控制下企业合并
上海黄金有限公司	上海	上海	黄金销售	100.00		同一控制下企业合并

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
江苏黄金有限公司	南京	南京	黄金销售	100.00		同一控制下企业合并
中国黄金集团黄金珠宝(昆明)有限公司	昆明	昆明	黄金销售	100.00		投资设立
中国黄金集团黄金珠宝(郑州)有限公司	郑州	郑州	黄金销售	100.00		投资设立
中国黄金集团三门峡中原金银制品有限公司	三门峡	三门峡	黄金加工	51.00		投资设立
四川中金珠宝有限公司	成都	成都	黄金销售	100.00		投资设立
中金珠宝(青岛)有限公司	青岛	青岛	黄金销售	100.00		投资设立
中金珠宝(天津)有限公司	天津	天津	黄金销售	100.00		投资设立
央创(深圳)时尚文化发展有限公司	深圳	深圳	黄金销售	70.00		投资设立
中金珠宝(三亚)有限公司	三亚	三亚	黄金销售	100.00		投资设立
深圳天富贵金属精炼有限公司	深圳	深圳	黄金加工	60.00		非同一控制下企业合并

## 2. 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
中国黄金集团三门峡中原金银制品有限公司	49.00	929,041.40		35,637,174.46
央创(深圳)时尚文化发展有限公司	30.00	844,987.35		14,300,618.63
深圳天富贵金属精炼有限公司	40.00	123,186.08		28,910,080.16

3. 重要非全资子公司的主要财务信息

(1) 资产和负债情况

子公司名称	期末数					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
中国黄金集团三门峡中原金银制品有限公司	122,332,502.95	85,724,470.52	208,056,973.47	135,328,046.01		135,328,046.01
央创(深圳)时尚文化发展有限公司	59,122,809.22	543,753.88	59,666,563.10	11,997,834.34		11,997,834.34
深圳天富贵金属精炼有限公司	58,621,983.24	16,506,936.46	75,128,919.70	2,362,721.02		2,362,721.02
(续上表)						
子公司名称	期初数					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
中国黄金集团三门峡中原金银制品有限公司	103,562,780.71	92,448,406.49	196,011,187.20	125,178,262.59		125,178,262.59
央创(深圳)时尚文化发展有限公司	52,883,205.27	1,748,110.61	54,631,315.88	9,779,211.60		9,779,211.60
深圳天富贵金属精炼有限公司	2,545,912.44	7,329,981.17	9,875,893.61	1,952,200.91		1,952,200.91

## (2) 损益和现金流量情况

子公司名称	本期数			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
中国黄金集团三门峡中原金银制品有限公司	292,357,671.09	1,896,002.85	1,896,002.85	29,951,884.54
央创(深圳)时尚文化发展有限公司	637,567,245.79	2,816,624.48	2,816,624.48	-885,825.21
深圳天富贵金属精炼有限公司	14,718,580.51	-1,157,494.02	-1,157,494.02	-4,414,672.83

(续上表)

子公司名称	上年同期数			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
中国黄金集团三门峡中原金银制品有限公司	271,599,754.06	-2,515,419.78	-2,515,419.78	7,663,023.65
央创(深圳)时尚文化发展有限公司	312,332,684.18	-82,416.08	-82,416.08	-3,824,431.55
深圳天富贵金属精炼有限公司	64,156,434.11	2,179,387.91	2,179,387.91	-507,903.46

## (二) 在合营企业或联营企业中的权益

不重要的联营企业的汇总财务信息

项目	期末数/本期数	期初数/上年同期数
联营企业		
投资账面价值合计	11,453,411.72	11,845,168.91
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	-391,757.19	-457,778.82
其他综合收益		
综合收益总额	-391,757.19	-457,778.82

## 八、与金融工具相关的风险

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得平衡,将风险对本公司经营业绩的负面影响降至最低水平,使股东和其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标,本公司风险管理的基本策略是确认和分析本公司面临的各种风险,建立适当的风险承受底线和

进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围内。

本公司在日常活动中面临各种与金融工具相关的风险，主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。管理层已审议并批准管理这些风险的政策，概括如下。

#### （一）信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

##### 1. 信用风险管理实务

###### （1）信用风险的评价方法

公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准时，公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 1) 定量标准主要为资产负债表日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例；
- 2) 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化并将对债务人对公司的还款能力产生重大不利影响等。

###### （2）违约和已发生信用减值资产的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时，公司将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

- 1) 债务人发生重大财务困难；
- 2) 债务人违反合同中对债务人的约束条款；
- 3) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 4) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步。

##### 2. 预期信用损失的计量

预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。公司考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

3. 金融工具损失准备期初余额与期末余额调节表详见本财务报表附注五(一)2、五(一)

4、之说明。

4. 信用风险敞口及信用风险集中度

本公司的信用风险主要来自货币资金和应收款项。为控制上述相关风险，本公司分别采取了以下措施。

(1) 货币资金

本公司将银行存款和其他货币资金存放于信用评级较高的金融机构，故其信用风险较低。

(2) 应收款项

本公司定期对采用信用方式交易的客户进行信用评估。根据信用评估结果，本公司选择与经认可的且信用良好的客户进行交易，并对其应收款项余额进行监控，以确保本公司不会面临重大坏账风险。

由于本公司的应收账款风险点分布于多个合作方和多个客户，截至2020年12月31日，本公司应收账款的23.88%(2019年12月31日：19.87%)源于余额前五名客户，本公司不存在重大的信用集中风险。

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价值。

(二) 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的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动性风险可能源于无法尽快以公允价值售出金融资产；或者源于对方无法偿还其合同债务；或者源于提前到期的债务；或者源于无法产生预期的现金流量。

为控制该项风险，本公司综合运用银行借款、黄金租赁等多种融资手段，并采取长、短期融资方式适当结合，优化融资结构的方法，保持融资持续性与灵活性之间的平衡。本公司已从多家商业银行取得银行授信额度以满足营运资金需求和资本开支。

金融负债按剩余到期日分类

项 目	期末数				
	账面价值	未折现合同金额	1年以内	1-3年	3年以上
交易性金融负债	3,105,546,069.60	3,118,399,324.24	3,118,399,324.24		
应付账款	117,527,749.80	117,527,749.80	117,527,749.80		
其他应付款	261,251,974.23	261,251,974.23	261,251,974.23		
小 计	3,484,325,793.63	3,497,179,048.27	3,497,179,048.27		

(续上表)

项 目	上年年末数				
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1-3 年	3 年以上
交易性金融负债	3,031,067,920.51	3,040,882,463.95	3,040,882,463.95		
应付账款	124,265,095.81	124,265,095.81	124,265,095.81		
其他应付款	237,401,705.30	237,401,705.30	237,401,705.30		
小 计	3,392,734,721.62	3,402,549,265.06	3,402,549,265.06		

### (三) 市场风险

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。市场风险主要包括利率风险和外汇风险。

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。固定利率的带息金融工具使本公司面临公允价值利率风险,浮动利率的带息金融工具使本公司面临现金流量利率风险。本公司根据市场环境来决定固定利率与浮动利率金融工具的比例,并通过定期审阅与监控维持适当的金融工具组合。

## 九、公允价值的披露

### (一) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值明细情况

项 目	期末公允价值			
	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	合 计
持续的公允价值计量				
交易性金融负债	3,105,546,069.60			3,105,546,069.60
1. 交易性金融负债				
2. 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	3,105,546,069.60			3,105,546,069.60
持续以公允价值计量的负债总额	3,105,546,069.60			3,105,546,069.60

### (二) 持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

公司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为公司向银行租借黄金实物及托管金业务,而黄金存在活跃市场(即上海黄金交易所),并且上海黄金交易所每个交易日均会公布黄金合约交易的收盘价格,公司期末根据最后一个交易日上海黄金交易所公布的收盘价格作为市价确定依据。

## 十、关联方及关联交易

### (一) 关联方情况

#### 1. 本公司的母公司情况

##### (1) 本公司的母公司

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	母公司对本公司的 持股比例(%)	母公司对本公司的 表决权比例(%)
中国黄金集团有限公司	北京	黄金采选	650,000.00	43.07	43.07

(2) 本公司最终控制方是中国黄金集团有限公司。

#### 2. 本公司的子公司情况详见本财务报表附注七之说明。

#### 3. 本公司的其他关联方情况

##### (1) 本公司的其他关联方

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
中国黄金集团四川有限公司	母公司的全资子公司
中国黄金河南有限公司	母公司的全资子公司
中国黄金集团上海有限公司	母公司的全资子公司
长春黄金设计院有限公司	母公司的全资子公司
中国黄金集团物业管理有限公司	母公司的全资子公司
中国黄金集团资源有限公司	母公司的全资子公司
中国黄金集团科技有限公司	母公司的控股子公司
中金黄金股份有限公司	母公司的控股子公司
河南省三门峡黄金工业学校	集团兄弟公司
中国黄金报社	集团兄弟公司
河南中原黄金冶炼厂有限责任公司	集团兄弟公司
中金嵩县嵩原黄金冶炼有限责任公司	集团兄弟公司
三门峡中金宾馆有限公司	集团兄弟公司
秦皇岛北戴河黄金宾馆有限公司	集团兄弟公司
中国金域黄金物资有限公司	集团兄弟公司
京东集团	其他

##### (2) 其他说明

京东集团指 JD.com, Inc (纳斯达克上市公司) 及其控制的企业, 其通过宿迁涵邦投资管理有限公司持有本公司 5.01% 的股份。



(二) 关联交易情况

1. 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

(1) 采购商品和接受劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	本期数	上年同期数
中国黄金集团物业管理有限公司	接受劳务	4,246,067.36	5,149,191.19
京东集团	接受劳务	2,789,573.04	2,619,218.32
河南中原黄金冶炼厂有限责任公司	采购商品	351,597.60	317,999.75
中国黄金河南有限公司	接受劳务	64,170.10	67,452.86
三门峡中金宾馆有限公司	接受劳务	19,673.00	30,689.31
河南省三门峡黄金工业学校	接受劳务	7,200.00	7,087.38
中国黄金报社	接受劳务	5,566.04	1,897,641.46
秦皇岛北戴河黄金宾馆有限公司	接受劳务		72,461.17
长春黄金设计院有限公司	接受劳务		169,811.32
中国黄金集团上海有限公司	接受劳务		6,509.43

(2) 出售商品和提供劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	本期数	上年同期数
京东集团	出售商品	710,191,324.52	441,183,511.33
中国黄金集团有限公司	提供劳务	79,203.65	180,199.11
中金嵩县嵩原黄金冶炼有限责任公司	提供劳务	8,896.46	
河南中原黄金冶炼厂有限责任公司	出售商品		103,827.44
中国黄金集团资源有限公司	提供劳务		18,867.92

2. 关联租赁情况

公司承租情况

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上年同期确认的租赁费
中国黄金河南有限公司	河南省房屋	560,092.28	620,385.72
中国黄金集团有限公司	北京市房屋	18,487,430.80	18,487,430.83
中国黄金集团有限公司	江苏省房屋	414,063.70	414,063.70
中国黄金集团科技有限公司	北京市房屋	122,571.42	13,619.05
中国黄金集团上海有限公司	上海市房屋	3,509,897.28	3,219,921.08
中国黄金集团四川有限公司	四川省房屋	3,012,085.96	1,369,129.99

### 3. 关键管理人员报酬

项目	本期数	上年同期数
关键管理人员报酬	5,368,275.11	4,256,905.38

### (三) 关联方应收应付款项

#### 1. 应收关联方款项

项目名称	关联方	期末数		期初数	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款					
	京东集团	71,052,667.15	710,526.67	22,116,581.70	221,165.82
小计		71,052,667.15	710,526.67	22,116,581.70	221,165.82
其他应收款					
	中金黄金股份有限公司	120,580.00	120,580.00	120,580.00	120,580.00
	京东集团	242,000.00	128,820.00	160,000.00	80,000.00
小计		362,580.00	249,400.00	280,580.00	200,580.00

#### 2. 应付关联方款项

项目名称	关联方	期末数	期初数
合同负债			
	中国黄金报社	17,365.49	
小计		17,365.49	
其他应付款			
	中国金域黄金物资有限公司	6,508,423.43	6,508,423.43
	京东集团	46,862.18	222,633.16
小计		6,555,285.61	6,731,056.59

## 十一、承诺及或有事项

### (一) 重要承诺事项

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司对外签订的不可撤销的经营租赁合同情况如下：

项目	期末数	期初数
不可撤销经营租赁的最低租赁付款额：		

项 目	期末数	期初数
资产负债表日后第 1 年	64,861,009.99	49,961,455.74
资产负债表日后第 2 年	21,122,821.05	23,498,496.53
资产负债表日后第 3 年	10,340,976.71	17,483,052.52
以后年度	28,855,774.13	32,620,284.49
合 计	125,180,581.88	123,563,289.28

## (二) 或有事项

截至资产负债表日，本公司不存在需要披露的重要或有事项。

## 十二、资产负债表日后事项

### (一) 重要的非调整事项

2020年9月24日，本公司首次公开发行股票并上市的申请获中国证券监督管理委员会发行审核委员会2020年第142次会议审核通过。

2021年1月15日，本公司取得中国证券监督管理委员会核发的证监许可(2020)3063号《关于核准中国黄金集团黄金珠宝股份有限公司首次公开发行股票的批复》，并于2021年1月27日公开发行人民币普通股(A股)18,000.00万股，每股发行价格为人民币4.99元。

2021年2月2日，本公司收到社会公众股东缴入的出资款人民币898,200,000.00元，扣除发行费用后实际募集资金净额人民币830,960,472.52元，其中新增注册资本人民币180,000,000.00元，其余650,960,472.52元转入资本公积。本次增资业经瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)审验，并由其于2021年2月2日出具了《验资报告》(瑞华验字(2021)01500001号)。

本次发行完成后，本公司股本由150,000.00万股增加至168,000.00万股。

### (二) 资产负债表日后利润分配情况

拟分配的利润或股利	268,800,000.00
经审议批准宣告发放的利润或股利	268,800,000.00

2021年4月19日，本公司第一届董事会第十六次会议审议通过了《关于2020年度利润分配方案的议案》。2020年度利润分配预案为：以截至本议案公告日总股本1,680,000,000.00股为基数，每10股派发现金股利1.60元(含税)，预计支付现金268,800,000.00元，占当年归属于上市公司股东净利润的53.74%。该方案尚需公司2020年度股东大会审议后实施。

### 十三、其他重要事项

#### 年金计划

根据中华人民共和国人力资源和社会保障部办公厅《关于中国铝业集团有限公司等32家单位企业年金方案备案的函》（人社厅函〔2019〕77号），本公司自2018年2月1日起，实施企业年金计划。根据《中国黄金集团黄金珠宝股份有限公司企业年金方案实施细则》，企业缴纳部分为年度工资总额的8%，按照参加计划职工个人缴费基数的5%分配至职工个人账户，剩余部分计入企业账户；个人缴纳部分按职工个人上年度工资总额的2%缴纳，并由职工本人承担。

### 十四、母公司财务报表主要项目注释

#### （一）母公司资产负债表项目注释

##### 1. 应收账款

##### （1）明细情况

##### 1) 类别明细情况

种类	期末数				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	321,968,696.98	100.00	25,440,851.73	7.90	296,527,845.25
合计	321,968,696.98	100.00	25,440,851.73	7.90	296,527,845.25

(续上表)

种类	期初数				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	59,762,361.50	100.00	22,717,284.05	38.01	37,045,077.45
合计	59,762,361.50	100.00	22,717,284.05	38.01	37,045,077.45

2) 采用账龄组合计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
0-6 个月	298,035,914.76	2,980,359.14	1.00
7 个月-1 年	934,516.84	56,071.01	6.00
1-2 年	659,826.45	65,982.65	10.00
5 年以上	22,338,438.93	22,338,438.93	100.00
小 计	321,968,696.98	25,440,851.73	7.90

(2) 坏账准备变动情况

项 目	期初数	本期增加		
		计提	收回	其他
按组合计提坏账准备	22,717,284.05	2,723,567.68		
小 计	22,717,284.05	2,723,567.68		

(续上表)

项 目	本期减少			期末数
	转回	核销	其他	
按组合计提坏账准备				25,440,851.73
小 计				25,440,851.73

(3) 应收账款金额前 5 名情况

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例(%)	坏账准备
北京京东世纪贸易有限公司	71,052,667.15	22.07	710,526.67
中国邮政集团有限公司	41,134,310.00	12.78	411,343.10
山西中金黄金销售有限公司	24,628,455.53	7.65	246,284.56
中国农业银行股份有限公司	23,792,068.00	7.39	237,920.68
郑州知感商贸有限公司	19,862,891.69	6.17	198,628.92
小 计	180,470,392.37	56.06	1,804,703.93

2. 其他应收款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应收股利	457,878,885.73	157,878,885.73
其他应收款	3,167,968,369.10	2,301,154,129.28

项 目	期末数	期初数
合 计	3,625,847,254.83	2,459,033,015.01

(2) 应收股利

1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
中国黄金集团黄金珠宝（北京）有限公司	300,000,000.00	
中国黄金营销有限公司	149,500,000.00	149,500,000.00
中国黄金集团三门峡中原金银制品有限公司	8,378,885.73	8,378,885.73
小 计	457,878,885.73	157,878,885.73

2) 账龄 1 年以上重要的应收股利

项 目	期末数	账龄	未收回的原因	是否发生减值及其判断依据
中国黄金营销有限公司	149,500,000.00	1 年以上	未要求支付	否, 全资子公司
中国黄金集团三门峡中原金银制品有限公司	8,378,885.73	1 年以上	未要求支付	否, 全资子公司
小 计	157,878,885.73			

(3) 其他应收款

1) 明细情况

① 类别明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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	3,169,440,964.25	100.00	1,472,595.15	0.05	3,167,968,369.10
小 计	3,169,440,964.25	100.00	1,472,595.15	0.05	3,167,968,369.10

(续上表)

种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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	2,302,882,389.46	100.00	1,728,260.18	0.08	2,301,154,129.28
小 计	2,302,882,389.46	100.00	1,728,260.18	0.08	2,301,154,129.28

② 采用组合计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
无风险组合	3,161,474,115.84		
账龄组合	7,966,848.41	1,472,595.15	18.48
其中：0-6个月	4,596,442.31	45,964.42	1.00
7个月-1年	1,191,746.99	71,504.82	6.00
1-2年	816,859.11	81,685.91	10.00
2-3年	80,000.00	24,000.00	30.00
3-4年			50.00
4-5年	161,800.00	129,440.00	80.00
5年以上	1,120,000.00	1,120,000.00	100.00
小计	3,169,440,964.25	1,472,595.15	0.05

2) 账龄情况

账龄	期末账面余额
0-6个月	423,425,388.69
7个月-1年	2,471,874,608.21
1-2年	97,237,864.01
2-3年	75,622,757.00
4-5年	170,980.20
5年以上	101,109,366.14
小计	3,169,440,964.25

3) 坏账准备变动情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小计
	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)	
期初数	19,360.18	8,000.00	1,700,900.00	1,728,260.18
期初数在本期	—	—	—	
--转入第二阶段	-10,572.01	10,572.01		
--转入第三阶段		-8,000.00	8,000.00	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	108,681.07	71,113.90	-435,460.00	-255,665.03

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
本期收回				
本期转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	117,469.24	81,685.91	1,273,440.00	1,472,595.15

4) 其他应收款款项性质分类情况

款项性质	期末数	期初数
往来款项	3,161,474,115.84	2,299,324,912.23
其他款项	7,966,848.41	3,557,477.23
小 计	3,169,440,964.25	2,302,882,389.46

5) 其他应收款金额前 5 名情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款项 合计的比例 (%)	坏账 准备
中国黄金集团黄金珠宝 (北京)有限公司	往来款项	2,881,653,986.18	0-6 个月、7 个月 -1 年	90.91	
上海黄金有限公司	往来款项	180,562,183.50	0-6 个月、7 个月 -1 年、1-2 年、2-3 年、5 年以上	5.70	
中国黄金集团黄金珠宝 (昆明)有限公司	往来款项	88,921,317.96	0-6 个月、7 个月 -1 年、1-2 年	2.81	
中国黄金集团三门峡中 原金银制品有限公司	往来款项	6,475,047.03	0-6 个月、7 个月 -1 年、1-2 年	0.20	
四川中金珠宝有限公司	往来款项	4,370,975.57	0-6 个月	0.14	
小 计		3,161,983,510.24		99.76	

3. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	874,890,576.40		874,890,576.40
对联营、合营企业投资	11,453,411.72		11,453,411.72
合 计	886,343,988.12		886,343,988.12



(续上表)

项 目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	826,890,576.40		826,890,576.40
对联营、合营企业投资	11,845,168.91		11,845,168.91
合 计	838,735,745.31		838,735,745.31

(2) 对子公司投资

被投资单位	期初数	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末数
中国黄金集团营销有限公司	363,556,445.78			363,556,445.78		
中国黄金集团黄金珠宝(北京)有限公司	100,262,470.72			100,262,470.72		
中金珠宝(三亚)有限公司	100,000,000.00			100,000,000.00		
中国黄金集团黄金珠宝(郑州)有限公司	50,000,000.00			50,000,000.00		
中金珠宝(青岛)有限公司	50,000,000.00			50,000,000.00		
中金珠宝(天津)有限公司	50,000,000.00			50,000,000.00		
深圳天富贵金属精炼有限公司		48,000,000.00		48,000,000.00		
央创(深圳)时尚文化发展有限公司	35,000,000.00			35,000,000.00		
中国黄金集团三门峡中原金银制品有限公司	25,500,000.00			25,500,000.00		
中国黄金集团黄金珠宝(昆明)有限公司	20,000,000.00			20,000,000.00		
江苏黄金有限公司	22,571,659.90			22,571,659.90		
四川中金珠宝有限公司	10,000,000.00			10,000,000.00		
小 计	826,890,576.40	48,000,000.00		874,890,576.40		

## (3) 对联营企业投资

被投资单位	期初数	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
北京中金鸿福投资有限公司	11,845,168.91			-391,757.19	
合计	11,845,168.91			-391,757.19	

(续上表)

被投资单位	本期增减变动				期末数	减值准备期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
北京中金鸿福投资有限公司					11,453,411.72	
合计					11,453,411.72	

## (二) 母公司利润表项目注释

## 1. 营业收入/营业成本

## (1) 明细情况

项目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	12,267,195,655.91	11,899,528,431.83	7,125,624,415.36	6,947,753,807.56
其他业务收入	11,195,400.17	9,334,027.56	17,352,690.67	16,538,389.45
合计	12,278,391,056.08	11,908,862,459.39	7,142,977,106.03	6,964,292,197.01

## (2) 收入按主要类别的分解信息

项目	收入金额
主要产品类型	
黄金产品	12,147,010,693.19
K金珠宝类产品	116,131,049.99
品牌使用费	3,176,554.24
管理服务费	877,358.49
其他业务	11,195,400.17
小计	12,278,391,056.08

## 2. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
成本法核算的长期股权投资收益	300,000,000.00	
权益法核算的长期股权投资收益	-391,757.19	-457,778.82
处置金融工具取得的投资收益	-2,221,967.31	-134,348.60
其中：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	-2,221,967.31	-134,348.60
合 计	297,386,275.50	-592,127.42

## 十五、其他补充资料

### (一) 非经常性损益

项 目	金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-541.85	
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	70,478,498.67	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	9,000.00	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	337,226.59	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	60,432.02	
小 计	70,884,615.43	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	14,759,127.79	
少数股东权益影响额(税后)	111,943.50	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	56,013,544.14	

### (二) 净资产收益率及每股收益

#### 1. 明细情况

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		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	10.11	0.33	0.33
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	8.97	0.30	0.30

#### 2. 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	A	500,156,147.72

项 目	序号	本期数
非经常性损益	B	56,013,544.14
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	444,142,603.58
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	4,699,175,795.78
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	E	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F	
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	G	
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	
报告期月份数	K	12
加权平均净资产	$L = D + A/2 + E \times F/K - G \times H/K \pm I \times J/K$	4,949,253,869.64
加权平均净资产收益率	M=A/L	10.11%
扣除非经常损益加权平均净资产收益率	N=C/L	8.97%

### 3. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

#### (1) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	A	500,156,147.72
非经常性损益	B	56,013,544.14
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	444,142,603.58
期初股份总数	D	1,500,000,000.00
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	E	
发行新股或债转股等增加股份数	F	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	G	
因回购等减少股份数	H	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	I	
报告期缩股数	J	
报告期月份数	K	12
发行在外的普通股加权平均数	$L = D + E + F \times G/K - H \times I/K - J$	1,500,000,000.00
基本每股收益	M=A/L	0.33
扣除非经常损益基本每股收益	N=C/L	0.30

(2) 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

中国黄金集团黄金珠宝股份有限公司

二〇二一年四月十九日





# 营业执照

(副本)

统一社会信用代码

913300005793421213 (3/3)



扫描二维码即可  
获取企业信用信息  
记录更多  
信息，请各  
单位、个人、企业  
留意

名称 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 胡少先

经营范围 审计企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；信息系统审计；法律、法规规定  
的其他业务。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)

成立日期 2011年07月18日

营业期限 2011年07月18日至长期

主要经营场所 浙江省杭州市西湖区西溪路128号6楼

登记机关



2021年3月8日

天健会计师事务所(特殊普通合伙)  
· 审计六章



证书序号: 000390

# 会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查, 批准  
天健会计师事务所(特殊普通合伙) 执行证券、期货相关业务。

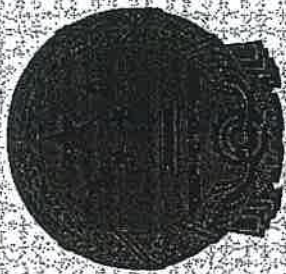
首席合伙人: 胡少先

证书号: 44

发证时间: 二〇一一年十一月八日

证书有效期至: 二〇一二年十一月八日





# 会计师事务所 执业证书

名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：胡少先

主任会计师：

经营场所：浙江省杭州市西溪路128号6楼

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：33000001

批准执业文号：浙财会〔2011〕25号

批准执业日期：1998年11月21日设立，2011年6月28日改制

证书序号：0007666

## 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：

2019年12月25日

中华人民共和国财政部制



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.



2008年3月20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.



2009年3月20日



姓名 田志刚  
Full name  
性别 男  
Sex  
出生日期 1971-06-21  
Date of birth  
工作单位 中审会计师事务所  
Working unit  
身份证号码 22628197106210371  
Identity card No.

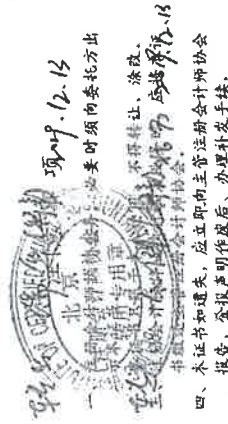
注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA



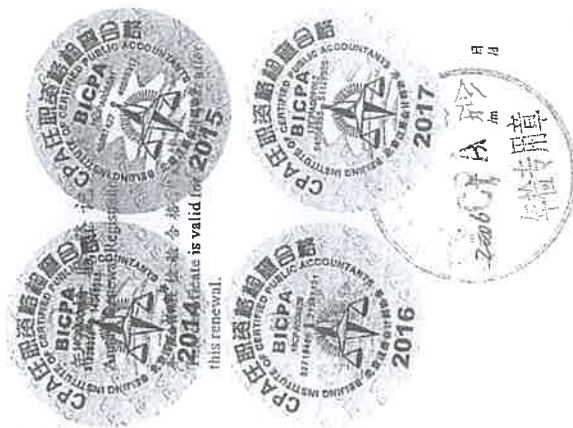
7013年6月5日

同意 田志刚

天健会计师事务所(特殊普通合伙)  
审核之章



- NOTES
1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
  2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
  3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
  4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.



证书编号: 110001680047  
No. of Certificate  
批准注册协会: 北京注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs: 2004-12-01  
发证日期: 年 月 日  
Date of Issuance

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



姓名: 王瀚晓  
证书编号: 110101301556

年 月 日  
y m d

证书编号: 110101301556  
No. of Certificate  
批准注册协会: 北京注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs, Beijing Institute of CPAs  
发证日期: 2018 年 11 月 21 日  
Date of Issuance

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

同意转出  
Agree the holder to be transferred from

转出协会盖章  
Stamp of the Institute of CPAs  
年 月 日  
y m d

同意转入  
Agree the holder to be transferred to

转入协会盖章  
Stamp of the Institute of CPAs  
年 月 日  
y m d

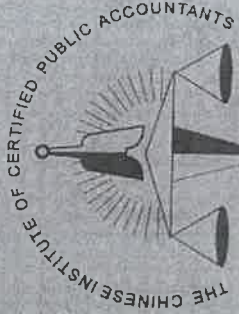
注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by CPA

同意转出  
Agree the holder to be transferred from

转出协会盖章  
Stamp of the Institute of CPAs  
2017 年 10 月 30 日  
y m d

同意转入  
Agree the holder to be transferred to

转入协会盖章  
Stamp of the Institute of CPAs  
2017 年 10 月 30 日  
y m d



中国注册会计师协会



姓名: 王瀚晓  
Full name  
性别: 男  
Sex  
出生日期: 1992-06-04  
Date of birth  
工作单位: 瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)  
Working unit  
身份证号码: 220302199206040616  
Identity card No.

