东方金钰股份有限公司

审计报告

大华审字[2018]006563 号

大华会计师事务所（特殊普通合伙）

Da Hua Certified Public Accountants（Special General Partnership）

东方金钰股份有限公司

审计报告及财务报表

（2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日止）

目　　录　　页　次

一、　审计报告　1-7

二、　已审财务报表

合并资产负债表　8-9

合并利润表　10

合并现金流量表　11

合并股东权益变动表　12-13

母公司资产负债表　14-15

母公司利润表　16

母公司现金流量表　17

母公司股东权益变动表　18-19

财务报表附注　20-99

审 计 报 告

大华审字[2018]006563号

东方金钰股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了东方金钰股份有限公司(以下简称东方金钰公司)财务报表，包括2017年12月31日的合并及母公司资产负债表，2017年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了东方金钰公司2017年12月31日的合并及母公司财务状况以及2017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，我们独立于东方金钰公司，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。

我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项：

1. 存货跌价准备；

2. 收入确认。

（一）存货跌价准备

1.事项描述

请参阅合并财务报表附注六-注释 6。截至 2017 年 12 月 31 日，东方金钰公司存货账面余额为人民币 9,660,862,948.18 元，占资产总额的比重为 77.08%，计提减值准备金额为 7,185,264.70 元。

东方金钰公司存货主要为翡翠原石、翡翠成品及黄金。公司管理层于每个资产负债表日将每个存货项目的成本与其可变现净值逐一进行比较，按较低者计量存货，并且按成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。根据公司披露的会计政策，存货中库存商品等直接用于出售的商品存货，其可变现净值按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。由于珠宝玉石类存货的出售价格的确定涉及重大判断，因此我们将存货跌价准备作为关键审计事项。

2.审计应对

我们针对存货跌价准备所实施的重要审计程序包括：

（1）我们评估并测试了与存货跌价准备相关的关键内部控制；

（2）与管理层进行沟通，了解并评估日常经营过程中珠宝玉石的防范措施以及风险应对策略；

（3）比较本年与上年的存货跌价准备，分析历史及预测的销售额、存货周转率和库龄，评估存货减值准备计提的必要性；

（4）我们对东方金钰公司的存货实施了监盘程序，检查库存商品的数量及状况，并重点对长库龄库存商品进行了检查；

（5）我们获取了东方金钰公司的存货跌价准备计算表，抽取部分产品比较其在该表中记载的状态和库龄与通过监盘获知的情况是否相符；

（6）获取领域内外部独立专家对东方金钰公司珠宝玉石资产于会计期末的估值报告，评估外部估值师的专业能力、胜任能力及其使用的评估方法的合理性；

（7）与领域内外部独立专家进行讨论，根据行业特性以及评估所获取的信息评估管理层对跌价准备的估计是否恰当。

（8）根据 2017 年 12 月 31 日上海黄金交易所的收盘价对黄金类存货的跌价准备进行了复核；

（9）我们通过比较同类产品的历史销售费用和相关税费，对管理层估计的销售费用和相关税费进行了评估，并与资产负债表日后的实际发生额进行了核对；

（10）评估管理层对存货跌价准备的财务报表披露是否恰当。

根据已执行的审计工作，我们得出审计结论，我们获得的证据能够支持东方金钰公司管理层在存货跌价准备时的估计和判断。

（二）收入确认

1.事项描述

本年度东方金钰公司收入确认会计政策及账面金额信息请参阅合并财务报表附注四及附注六-注释 34。

东方金钰公司销售收入主要来源于珠宝玉石及黄金和黄金镶嵌饰品，根据其收入确认会计政策，对于直营珠宝玉石等商品于商品交付客户并收取价款或取得收款的权利时，确认销售收入。

由于本年度销售收入增长较快，且销售收入对东方金钰公司财务报表的重要性，因此我们将收入确认认定为关键审计事项。

2. 审计应对

我们针对销售收入所实施的重要审计程序包括：

（1）评估管理层对收入确认相关的内部控制的设计，并测试了关键控制执行的有效性；

（2）选取业务合同样本并与管理层进行访谈，以评价东方金钰公司的收入确认政策是否符合相关会计准则的要求；

（3）通过分析性复核检查产品销售收入趋势是否属于行业正常态势。检查与应收账款、税金、存货、销售费用等数据间关系合理性，将销售毛利率、应收账款周转率、存货周转率等关键财务指标与可比期间数据、预算数或同行业其他企业数据进行比较；

（4）检查重要客户合同、对账单、结算凭证等，并结合应收账款实施函证程序；

（5）分析选取客户样本，通过网络和工商信息等对其身份背景进行核查，并对部分客户进行了访谈；

（6）执行截止性测试，将资产负债表日前后确认的营业收入与交易中的合同及对账单等支持性文件进行核对，以评估营业收入是否在正确的期间确认；

（7）评估管理层对收入的财务报表披露是否恰当；

根据已执行的审计工作，我们得出审计结论，收入确认符合东方金钰公司的会计政策。

四、其他信息

东方金钰公司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

东方金钰公司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，东方金钰公司管理层负责评估东方金钰公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算东方金钰公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督东方金钰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：

1．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。

2. 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

3. 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。

4. 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，就可能导致对东方金钰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告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东方金钰公司不能持续经营。

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

6. 就东方金钰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，以对合并财务报表发表意见。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。

大华会计师事务所（特殊普通合伙）　　中国注册会计师：

中国·北京　　（项目合伙人）

中国注册会计师：

二〇一八年四月十九日

合并资产负债表

2017年12月31日

编制单位：东方金钰股份有限公司　　（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

资产	附注六	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	注释1	390,924,618.93	733,035,142.27
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
应收票据		-	-
应收账款	注释2	256,956,271.96	186,806,567.80
预付款项	注释3	58,166,860.00	408,232,308.78
应收利息	注释4	3,904,668.76	5,677,350.98
应收股利		-	-
其他应收款	注释5	26,268,084.83	102,403,751.28
存货	注释6	9,653,677,683.48	6,915,140,028.63
持有待售资产			-
一年内到期的非流动资产			-
其他流动资产	注释7	493,444,265.25	111,552,512.65
流动资产合计		10,883,342,453.21	8,462,847,662.39
非流动资产：			
发放贷款及垫款	注释8	778,640,500.00	
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	注释9	13,275,486.06	13,392,703.47
投资性房地产	注释10	99,219,003.99	102,827,543.31
固定资产	注释11	247,835,872.93	253,222,609.42
在建工程	注释12	30,256,517.72	261,743.60
工程物资		-	-
固定资产清理		-	-
生产性生物资产		-	-
油气资产		-	-
无形资产	注释13	127,447,228.71	130,705,689.22
开发支出	注释14	283,018.86	-
商誉	注释15	20,000.00	20,000.00
长期待摊费用	注释16	29,868,579.83	2,604,661.24
递延所得税资产	注释17	35,424,836.59	54,397,997.09
其他非流动资产	注释18	274,966,400.00	334,698,720.00
非流动资产合计		1,637,237,444.69	892,131,667.35
资产总计		12,520,579,897.90	9,354,979,329.74

（后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分）

企业法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并资产负债表（续）

2017年12月31日

编制单位：东方金钰股份有限公司　　（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

负债和股东权益	附注六	期末余额	期初余额
流动负债：			
短期借款	注释19	1,707,290,000.00	2,190,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	注释20	643,526,310.00	1,156,292,728.12
衍生金融负债		-	-
应付票据		-	-
应付账款	注释21	436,269,974.71	78,834,974.73
预收款项	注释22	49,746,989.20	52,744,194.84
应付职工薪酬	注释23	2,725,846.96	10,456,819.79
应交税费	注释24	61,119,169.55	78,021,748.93
应付利息	注释25	96,437,685.29	24,161,656.17
应付股利	注释26	7,797.38	7,797.38
其他应付款	注释27	424,753,811.26	82,189,290.47
持有待售负债		-	-
一年内到期的非流动负债	注释28	1,926,448,000.00	726,200,000.00
其他流动负债		-	-
流动负债合计		5,348,325,584.35	4,398,909,210.43
非流动负债：			
长期借款	注释29	3,197,800,000.00	1,926,548,000.00
应付债券	注释30	743,910,534.10	-
其中：优先股		-	-
其中：永续债		-	-
长期应付款		-	-
长期应付职工薪酬		-	-
专项应付款		-	-
预计负债		-	-
递延收益		-	-
递延所得税负债		-	376,743.59
其他非流动负债		-	-
非流动负债合计		3,941,710,534.10	1,926,924,743.59
负债合计		9,290,036,118.45	6,325,833,954.02
股东权益：			
股本	注释31	1,350,000,000.00	1,350,000,000.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
其中：永续债		-	-
资本公积	注释32	633,049,873.65	633,049,873.65
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-
盈余公积	注释33	44,997,224.66	41,218,526.46
未分配利润	注释34	1,179,390,743.57	981,683,441.92
归属于母公司股东权益合计		3,207,437,841.88	3,005,951,842.03
少数股东权益		23,105,937.57	23,193,533.69
股东权益合计		3,230,543,779.45	3,029,145,375.72
负债和股东权益总计		12,520,579,897.90	9,354,979,329.74

（后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分）

企业法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并利润表

2017年度

编制单位：东方金钰股份有限公司　　（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注六	本期金额	上期金额
一、营业总收入		9,276,629,100.58	6,591,548,347.01
其中：营业收入	注释35	9,217,327,070.14	6,591,548,347.01
利息收入	注释35	59,302,030.44	
二、营业总成本		9,106,165,052.87	6,202,386,765.22
其中：营业成本	注释35	8,297,427,636.29	5,739,812,784.95
利息支出	注释35	6,560,595.61	
税金及附加	注释36	8,260,754.48	4,534,374.79
销售费用	注释37	34,289,065.14	115,492,849.61
管理费用	注释38	72,892,329.09	52,962,629.96
财务费用	注释39	679,322,330.84	355,359,585.80
资产减值损失	注释40	7,412,341.42	-65,775,459.89
加：公允价值变动收益	注释41	-1,506,974.36	-31,065,256.07
投资收益	注释42	140,121,021.91	-45,812,785.93
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-2,167,217.41	-607,296.53
资产处置收益			
其他收益	注释43	250,371.97	-
二、营业利润		309,328,467.23	312,283,539.79
加：营业外收入	注释45	28,648.11	8,357,038.13
减：营业外支出	注释46	553,177.76	100,237.15
三、利润总额		308,803,937.58	320,540,340.77
减：所得税费用	注释47	77,705,533.85	70,002,814.61
四、净利润		231,098,403.73	250,537,526.16
其中：同一控制下企业合并被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类			
持续经营净利润		231,098,403.73	250,537,526.16
终止经营净利润			
（二）按所有权归属分类			
归属于母公司所有者的净利润		231,185,999.85	250,815,225.11
少数股东损益		-87,596.12	-277,698.95
五、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）以后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净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
（二）以后能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
六、综合收益总额		231,098,403.73	250,537,526.16
归属于母公司所有者的综合收益总额		231,185,999.85	250,815,225.11
归属于少数股东的综合收益总额		-87,596.12	-277,698.95
七、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.1712	0.1858
（二）稀释每股收益		0.1712	0.1858

（后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分）

企业法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并现金流量表

2017年度

编制单位：东方金钰股份有限公司　　（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注六	本期金额	上期金额
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		10,623,646,309.03	7,888,261,785.18
收取利息、手续费及佣金的现金		64,858,579.49	
向其他金融机构拆入资金净增加额		242,650,000.00	
收到的税费返还		1,265,887.83	805.99
收到其他与经营活动有关的现金	注释48	9,334,469,182.30	6,495,887,248.55
经营活动现金流入小计		20,266,889,958.65	14,384,149,839.72
购买商品、接受劳务支付的现金		11,886,175,654.42	8,597,891,770.80
客户贷款及垫款净增加额		786,950,000.00	
支付利息、手续费及佣金的现金		6,350,343.56	
支付给职工以及为职工支付的现金		45,826,521.70	35,510,352.65
支付的各项税费		107,873,546.81	147,269,590.22
支付其他与经营活动有关的现金	注释48	9,214,597,886.68	6,692,843,410.80
经营活动现金流出小计		22,047,773,953.17	15,473,515,124.47
经营活动产生的现金流量净额		-1,780,883,994.52	-1,089,365,284.75
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资所收到的现金			52,870,000.00
取得投资收益收到的现金			17,763,804.07
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			27,957,771.00
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	注释48	1,012,175,112.91	29,722,042.52
投资活动现金流入小计		1,012,175,112.91	128,313,617.59
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		48,954,294.25	128,861,170.16
投资支付的现金		2,050,000.00	56,200,001.00
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	注释48	810,000,000.00	10,000,000.00
投资活动现金流出小计		861,004,294.25	195,061,171.16
投资活动产生的现金流量净额		151,170,818.66	-66,747,553.57
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		6,898,940,000.00	3,552,748,000.00
发行债券收到的现金		742,500,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金	注释48	1,266,563,803.09	3,303,647,673.74
筹资活动现金流入小计		8,908,003,803.09	6,856,395,673.74
偿还债务支付的现金		4,851,343,000.00	1,886,160,382.27
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		599,817,583.99	401,415,598.18
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	注释48	1,862,213,780.67	3,471,256,495.77
筹资活动现金流出小计		7,313,374,364.66	5,758,832,476.22
筹资活动产生的现金流量净额		1,594,629,438.43	1,097,563,197.52
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		-35,083,737.43	-58,549,640.80
加：年初现金及现金等价物余额		123,095,142.27	181,644,783.07
六、期末现金及现金等价物余额		88,011,404.84	123,095,142.27

（后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分）

企业法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并股东权益变动表

2017年度

编制单位：东方金钰股份有限公司　　（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注六	本期金额								
		归属于母公司股东权益								
		股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
一、上年年末余额		1,350,000,000.00		633,049,873.65				41,218,526.46	981,683,441.92	23,193,533.69	3,029,145,375.72
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、本年年初余额		1,350,000,000.00	-	633,049,873.65	-	-	-	41,218,526.46	981,683,441.92	23,193,533.69	3,029,145,375.72
三、本年增减变动金额		-	-	-	-	-	-	3,778,698.20	197,707,301.65	-87,596.12	201,398,403.73
（一）综合收益总额									231,185,999.85	-87,596.12	231,098,403.73
（二）股东投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入股东权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配								3,778,698.20	-33,478,698.20		-29,700,000.00
1. 提取盈余公积								3,778,698.20	-3,778,698.20		
2. 对股东的分配									-29,700,000.00		-29,700,000.00
3. 其他											
（四）股东权益内部结转											
1. 资本公积转增股本											
2. 盈余公积转增股本											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动											
5. 其他											
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他											
四、本年期末余额		1,350,000,000.00	-	633,049,873.65	-	-	-	44,997,224.66	1,179,390,743.57	23,105,937.57	3,230,543,779.45

（后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分）

企业法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并股东权益变动表

2017年度

编制单位：东方金钰股份有限公司　　（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注六	上期金额								
		归属于母公司股东权益								
		股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
一、上年年末余额		1,350,000,000.00		631,236,290.48				40,150,190.55	731,936,552.72	26,284,816.81	2,779,607,850.56
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、本年年初余额		1,350,000,000.00	-	631,236,290.48	-	-	-	40,150,190.55	731,936,552.72	26,284,816.81	2,779,607,850.56
三、本年增减变动金额		-	-	1,813,583.17	-	-	-	1,068,335.91	249,746,889.20	-3,091,283.12	249,537,525.16
（一）综合收益总额									250,815,225.11	-277,698.95	250,537,525.16
（二）股东投入和减少资本				1,813,583.17							1,813,583.17
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入股东权益的金额											
4. 其他				1,813,583.17							1,813,583.17
（三）利润分配								1,068,335.91	-1,068,335.91		
1. 提取盈余公积								1,068,335.91	-1,068,335.91		
2. 对股东的分配											
3. 其他											
（四）股东权益内部结转										-2,813,584.17	-2,813,584.17
1. 资本公积转增股本											
2. 盈余公积转增股本											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动									/		
5. 其他										-2,813,584.17	-2,813,584.17
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他											
四、本年期末余额		1,350,000,000.00	-	633,049,873.65	-	-	-	41,218,526.46	981,683,441.92	23,193,533.69	3,029,145,375.72

（后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分）

企业法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

母公司资产负债表

2017年12月31日

编制单位：东方金钰股份有限公司　　（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

资产	附注十三	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		73,548,408.04	86,196,464.86
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
应收票据		-	-
应收账款	注释1	3,302,244.00	3,302,244.00
预付款项		3,698,942.80	17,202,908.74
应收利息		30,743,942.48	13,961,239.04
应收股利		56,800,000.00	-
其他应收款	注释2	5,448,272,109.98	1,945,006,339.91
存货		388,517,100.71	225,218,662.75
持有待售资产		-	-
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产		24,262,481.72	1,520,902.47
流动资产合计		6,029,145,229.73	2,292,408,761.77
非流动资产：			
可供出售金融资产		-	-
持有至到期投资		-	-
长期应收款		-	-
长期股权投资	注释3	2,559,629,836.01	2,559,747,053.42
投资性房地产		-	-
固定资产		59,338.08	69,924.92
在建工程		-	-
工程物资		-	-
固定资产清理		-	-
生产性生物资产		-	-
油气资产		-	-
无形资产		40,925,200.00	40,970,846.30
开发支出		-	-
商誉		-	-
长期待摊费用		21,443,165.63	-
递延所得税资产		6,326,326.37	55,161.77
其他非流动资产		-	30,000,000.00
非流动资产合计		2,628,383,866.09	2,630,842,986.41
资产总计		8,657,529,095.82	4,923,251,748.18

（后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分）

企业法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

母公司资产负债表（续）

2017年12月31日

编制单位：东方金钰股份有限公司　　（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

负债和股东权益	附注十三	期末余额	期初余额
流动负债：			
短期借款		970,000,000.00	930,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		47,752,250.00	-
衍生金融负债		-	-
应付票据		-	-
应付账款		201,200.00	-
预收款项		-	-
应付职工薪酬		885,889.84	867,649.80
应交税费		314,052.21	1,765,180.67
应付利息		72,485,063.43	15,156,794.68
应付股利		7,797.38	7,797.38
其他应付款		687,236,970.68	350,305,969.42
持有待售负债		-	-
一年内到期的非流动负债		1,866,448,000.00	406,200,000.00
其他流动负债		-	-
流动负债合计		3,645,331,223.54	1,704,303,391.95
非流动负债：			
长期借款		2,267,800,000.00	1,226,548,000.00
应付债券		743,910,534.10	-
其中：优先股			
其中：永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
专项应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债		-	-
非流动负债合计		3,011,710,534.10	1,226,548,000.00
负债合计		6,657,041,757.64	2,930,851,391.95
股东权益：			
股本		1,350,000,000.00	1,350,000,000.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
其中：永续债		-	-
资本公积		566,259,151.34	566,259,151.34
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-
盈余公积		44,997,224.66	41,218,526.46
未分配利润		39,230,962.18	34,922,678.43
股东权益合计		2,000,487,338.18	1,992,400,356.23
负债和股东权益总计		8,657,529,095.82	4,923,251,748.18

（后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分）

企业法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

母公司利润表

2017年度

编制单位：东方金钰股份有限公司　　（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注十三	期末余额	期初余额
一、营业收入	注释4	227,603,621.60	228,081,424.18
减：营业成本	注释4	183,223,666.14	143,312,576.49
税金及附加		657,705.13	658,503.40
销售费用		-	-
管理费用		20,890,630.27	12,245,235.18
财务费用		73,916,091.27	53,575,422.92
资产减值损失		810,396.60	-110,999.58
加：公允价值变动收益		-	-
投资收益	注释5	83,924,683.88	-3,868,415.55
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
资产处置收益			
其他收益		-	-
二、营业利润		32,029,816.07	14,532,270.22
加：营业外收入		28,573.76	21,902.19
减：营业外支出		542,572.48	100,000.00
三、利润总额		31,515,817.35	14,454,172.41
减：所得税费用		-6,271,164.60	3,770,813.31
四、净利润		37,786,981.95	10,683,359.10
持续经营净利润		37,786,981.95	10,683,359.10
终止经营净利润			
五、其他综合收益的税后净额		-	-
（一）以后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净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
（二）以后能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额		-	-
六、综合收益总额		37,786,981.95	10,683,359.10
七、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

（后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分）

企业法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

母公司现金流量表

2017年度

编制单位：东方金钰股份有限公司　　（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注十三	期末余额	期初余额
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		266,502,658.25	270,175,805.37
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		17,524,681,690.29	7,447,229,110.90
经营活动现金流入小计		17,791,184,348.54	7,717,404,916.27
购买商品、接受劳务支付的现金		405,268,535.00	338,889,240.00
支付给职工以及为职工支付的现金		7,979,778.87	1,598,324.84
支付的各项税费		5,448,231.33	1,996,974.85
支付其他与经营活动有关的现金		17,561,900,388.59	6,801,358,856.77
经营活动现金流出小计		17,980,596,933.79	7,143,843,396.46
经营活动产生的现金流量净额		-189,412,585.25	573,561,519.81
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资所收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		309,556,989.22	29,722,042.52
投资活动现金流入小计		309,556,989.22	29,722,042.52
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		25,355.00	148,125.22
投资支付的现金		2,050,000.00	45,000,000.00
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		270,000,000.00	10,000,000.00
投资活动现金流出小计		272,075,355.00	55,148,125.22
投资活动产生的现金流量净额		37,481,634.22	-25,426,082.70
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		3,922,900,000.00	2,352,748,000.00
发行债券收到的现金		742,500,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		1,271,938,446.31	83,410,011.97
筹资活动现金流入小计		5,937,338,446.31	2,436,158,011.97
偿还债务支付的现金		1,381,400,000.00	290,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		473,927,301.87	94,140,767.89
支付其他与筹资活动有关的现金		3,992,728,250.23	2,531,124,800.00
筹资活动现金流出小计		5,848,055,552.10	2,915,265,567.89
筹资活动产生的现金流量净额		89,282,894.21	-479,107,555.92
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		-62,648,056.82	69,027,881.19
加：年初现金及现金等价物余额		86,196,464.86	17,168,583.67
六、期末现金及现金等价物余额		23,548,408.04	86,196,464.86

（后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分）

企业法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

母公司股东权益变动表

2017年度

编制单位：东方金钰股份有限公司　　（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注十三	期末余额							
		股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额		1,350,000,000.00		566,259,151.34				41,218,526.46	34,922,678.43	1,992,400,356.23
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年初余额		1,350,000,000.00	-	566,259,151.34	-	-	-	41,218,526.46	34,922,678.43	1,992,400,356.23
三、本年增减变动金额		-	-	-	-	-	-	3,778,698.20	4,308,283.75	8,086,981.95
（一）综合收益总额									37,786,981.95	37,786,981.95
（二）股东投入和减少资本										
1. 股东投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入股东权益的金额										
4. 其他										
（三）利润分配								3,778,698.20	-33,478,698.20	-29,700,000.00
1. 提取盈余公积								3,778,698.20	-3,778,698.20	
2. 对股东的分配									-29,700,000.00	-29,700,000.00
3. 其他										
（四）股东权益内部结转										
1. 资本公积转增股本										
2. 盈余公积转增股本										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动										
5. 其他										
（五）专项储备										
1. 本期提取										
2. 本期使用										
（六）其他										
四、本年期末余额		1,350,000,000.00	-	566,259,151.34	-	-	-	44,997,224.66	39,230,962.18	2,000,487,338.18

（后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分）

企业法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

母公司股东权益变动表

2017年度

编制单位：东方金钰股份有限公司　　（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注十三	期初余额							
		股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额		1,350,000,000.00		566,259,151.34				40,150,190.55	25,307,655.24	1,981,716,997.13
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年初余额		1,350,000,000.00	-	566,259,151.34	-	-	-	40,150,190.55	25,307,655.24	1,981,716,997.13
三、本年增减变动金额		-	-	-	-	-	-	1,068,335.91	9,615,023.19	10,683,359.10
（一）综合收益总额									10,683,359.10	10,683,359.10
（二）股东投入和减少资本										
1、股东投入的普通股										
2、其他权益工具持有者投入资本										
3、股份支付计入股东权益的金额										
4、其他										
（三）利润分配										
1、提取盈余公积								1,068,335.91	-1,068,335.91	
2、对股东的分配								1,068,335.91	-1,068,335.91	
3、其他										
（四）股东权益内部结转										
1、资本公积转增股本										
2、盈余公积转增股本										
3、盈余公积弥补亏损										
4、结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动										
5、其他										
（五）专项储备										
1、本期提取										
2、本期使用										
（六）其他										
四、本年期末余额		1,350,000,000.00	-	566,259,151.34	-	-	-	41,218,526.46	34,922,678.43	1,992,400,356.23

（后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分）

企业法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

东方金钰股份有限公司

2017 年度财务报表附注

一、公司基本情况

(一)公司注册地、组织形式和总部地址

东方金钰股份有限公司（原名湖北多佳股份有限公司，2006 年 8 月更名为湖北东方金钰股份有限公司，2010 年 6 月 2 日正式变更为东方金钰股份有限公司，以下简称“公司”或“本公司”）系 1993 年 4 月经湖北省体改委鄂改【1993】39 号文件批准，以鄂州市服装总厂为主要发起人，通过定向募集方式设立的股份有限公司。统一社会信用代码为 91420000707099649A。

经过历年的派送红股、配售新股、转增股本及增发新股，截止 2017 年 12 月 31 日，本公司累计发行股本总数 135000 万股，注册资本为 135000 万元，注册地址：鄂州市鄂城区武昌大道 298 号，总部办公地址：广东省深圳市罗湖区贝丽北路东方金钰珠宝大厦 3 楼，实际控制人为赵宁。

(二)公司业务性质和主要经营活动

公司主要从事宝石及珠宝饰品的批发、销售；翡翠原材料的批发、销售；黄金金条及饰品的批发、销售。

(三)财务报表的批准报出

本财务报表业经公司全体董事于 2018 年 4 月 17 日批准报出。

二、合并财务报表范围

本期纳入合并财务报表范围的主体共 18 户，具体包括：

子公司名称	子公司类型	级次	持股比例（%）	表决权比例（%）
云南兴龙珠宝有限公司	全资子公司	一级	100.00	100.00
北京东方金钰珠宝有限公司	全资子公司	一级	100.00	100.00
深圳市东方金钰珠宝实业有限公司	全资子公司	一级	100.00	100.00
佛山市南海区平洲东方金钰珠宝有限公司	全资子公司	一级	100.00	100.00
深圳东方金钰网络金融服务有限公司	全资子公司	一级	100.00	100.00
中瑞金融控股（深圳）有限公司	全资子公司	一级	100.00	100.00
孙公司名称				
深圳市东方金钰金饰珠宝首饰有限公司	控股孙公司	二级	51.00	51.00
云南东方金钰珠宝有限公司	全资孙公司	二级	100.00	100.00

子公司名称	子公司类型	级次	持股比例（%）	表决权比例（%）
腾冲东方金钰珠宝有限公司	全资孙公司	二级	100.00	100.00
瑞丽东方金钰珠宝有限公司	全资孙公司	二级	100.00	100.00
盈江东方金钰珠宝有限公司	全资孙公司	二级	100.00	100.00
江苏东方金钰珠宝有限公司	全资孙公司	二级	100.00	100.00
西藏东方金钰珠宝有限公司	全资孙公司	二级	100.00	100.00
惠州市东方金钰珠宝首饰有限公司	全资孙公司	二级	100.00	100.00
瑞丽市姐告宏宁珠宝有限公司	全资孙公司	二级	100.00	100.00
中云商业保理（深圳）有限公司	全资孙公司	二级	100.00	100.00
深圳市东方金钰小额贷款有限公司	全资孙公司	二级	100.00	100.00
瑞丽市若辰网络科技有限公司	控股子公司	二级	51.00	51.00

1. 本期新纳入合并范围的子公司、特殊目的主体、通过受托经营或承租等方式形成控制权的经营实体

名称	变更原因
深圳市东方金钰小额贷款有限公司	发起设立
瑞丽市若辰网络科技有限公司	发起设立
佛山市南海区平洲东方金钰珠宝有限公司	发起设立

合并范围变更主体的具体信息详见“附注七、合并范围的变更”。

三、财务报表的编制基础

(一)财务报表的编制基础

本公司根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）进行确认和计量，在此基础上，结合中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2014 年修订）的规定，编制财务报表。

(二)持续经营

本公司对报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

四、重要会计政策、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、完整地反映了报告期公司的

财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

(二)会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三)记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(四)同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1．分步实现企业合并过程中的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理

（1）这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；

（2）这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；

（3）一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；

（4）一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

2．同一控制下的企业合并

本公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

如果存在或有对价并需要确认预计负债或资产，该预计负债或资产金额与后续或有对价结算金额的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足的，调整留存收益。

对于通过多次交易最终实现企业合并的，属于一揽子交易的，将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，在取得控制权日，长期股权投资初始投资成本，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。对于合并日之前持有的股权投资，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。

3．非同一控制下的企业合并

购买日是指本公司实际取得对被购买方控制权的日期，即被购买方的净资产或生产经营决策的控制权转移给本公司的日期。同时满足下列条件时，本公司一般认为实现了控制权的转移：

①企业合并合同或协议已获本公司内部权力机构通过。

②企业合并事项需要经过国家有关主管部门审批的，已获得批准。

③已办理了必要的财产权转移手续。

④本公司已支付了合并价款的大部分，并且有能力、有计划支付剩余款项。

⑤本公司实际上已经控制了被购买方的财务和经营政策，并享有相应的利益、承担相应的风险。

本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

本公司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；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。

通过多次交换交易分步实现的非同一控制下企业合并，属于一揽子交易的，将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，合并日之前持有的股权投资采用权益法核算的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。合并日之前持有的股权投资采用金融工具确认和计量准则核算的，以该股权投资在合并日的公允价值加上新增投资成本之和，作为合并日的初始投资成本。原持有股权的公允价值与账面价值之间的差额以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应全部转入合并日当期的投资收益。

4．为合并发生的相关费用

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

(五)合并财务报表的编制方法

1．合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本公司所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

【本公司为投资性主体的会计政策：本公司仅将为本公司投资活动提供相关服务的子公

司纳入合并财务报表。】

2. 合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并股东权益变动表的影响。如果站在企业集团合并财务报表角度与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从企业集团的角度对该交易予以调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整

（1）增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债

表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本公司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以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，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。

（2）处置子公司或业务

1）一般处理方法

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司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与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，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。

2）分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

A.这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；

B.这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；

C.一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；

D.一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，本公司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。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权

之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

（3）购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（4）不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(六)合营安排分类及共同经营会计处理方法

1．合营安排的分类

本公司根据合营安排的结构、法律形式以及合营安排中约定的条款、其他相关事实和情况等因素，将合营安排分为共同经营和合营企业。

未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营；通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业；但有确凿证据表明满足下列任一条件并且符合相关法律法规规定的合营安排划分为共同经营：

（1）合营安排的法律形式表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。

（2）合营安排的合同条款约定，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。

（3）其他相关事实和情况表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务，如合营方享有与合营安排相关的几乎所有产出，并且该安排中负债的清偿持续依赖于合营方的支持。

2．共同经营会计处理方法

本公司确认共同经营中利益份额中与本公司相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

（1）确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；

（2）确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；

（3）确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；

（4）按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；

（5）确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

本公司向共同经营投出或出售资产等（该资产构成业务的除外），在该资产等由共同经营出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。投出或出售的资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本公司全额确认该损失。

本公司自共同经营购买资产等（该资产构成业务的除外），在将该资产等出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。购入的资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本公司按承担的份额确认该部分损失。

本公司对共同经营不享有共同控制，如果本公司享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，仍按上述原则进行会计处理，否则，应当按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

(七)现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（一般从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

(八)金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1．金融工具的分类

本公司根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合取得持有金融资产和承担金融负债的目的，在初始确认时将金融资产和金融负债分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（或金融负债）；持有至到期投资；应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

2．金融工具的确认依据和计量方法

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

交易性金融资产或金融负债是指满足下列条件之一的金融资产或金融负债：

1）取得该金融资产或金融负债的目的是为了在短期内出售、回购或赎回；

2）属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；

3）属于衍生金融工具，但是被指定为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

只有符合以下条件之一，金融资产或金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债：

1）该项指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；

2）风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；

3）包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；

4）包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

本公司对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，在取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

（2）应收款项

应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

本公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，以及公司持有的其他企业的债权（不包括在活跃市场上有报价的债务工具），包括应收账款、其他应收款等，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

（3）持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生性金融资产。

本公司对持有至到期投资，在取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

如果持有至到期投资处置或重分类为其他类金融资产的金额，相对于本公司全部持有至

到期投资在出售或重分类前的总额较大，在处置或重分类后应立即将其剩余的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产；重分类日，该投资的账面价值与其公允价值之间的差额计入其他综合收益，在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。但是，遇到下列情况可以除外：

1）出售日或重分类日距离该项投资到期日或赎回日较近(如到期前三个月内)，且市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响。

2）根据合同约定的偿付方式，企业已收回几乎所有初始本金。

3）出售或重分类是由于企业无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件所引起。

（4）可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除其他金融资产类别以外的金融资产。

本公司对可供出售金融资产，在取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。可供出售金融资产的公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，直接计入其他综合收益。处置可供出售金融资产时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

本公司对在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

（5）其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

3．金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。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）所转移金融资产的账面价值；

（2）因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转

移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照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，与原直接计入所有者权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可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4．金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5．金融资产和金融负债公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值；活跃市场的报价包括易于且可定期从交易所、交易商、经纪人、行业集团、定价机构或监管机构等获得相关资产或负债的报价，且能代表在公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

6．金融资产（不含应收款项）减值准备计提

资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据，包括但不限于：

（1）发行方或债务人发生严重财务困难；

（2）债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

（3）债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

（4）债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

（5）因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

（6）无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；

（7）权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

（8）权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

金融资产的具体减值方法如下：

（1）可供出售金融资产减值准备

本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 50%（含 50%）或低于其成本持续时间超过一年（含一年）的，则表明其发生减值；若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 20%（含 20%）但尚未达到 50%的，本公司会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。

上段所述成本按照可供出售权益工具投资的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、原已计入损益的减值损失确定；不存在活跃市场的可供出售权益工具投资的公允价值，按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值确定；在活跃市场有报价的可供出售权益工具投资的公允价值根据证券交易所期末收盘价确定，除非该项可供出售权益工具投资存在限售期。对于存在限售期的可供出售权益工具投资，按照证券交易所期末收盘价扣除市场参与者因承担指定期间内无法在公开市场上出售该权益工具的风险而要求获得的补偿金额后确定。

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本公司将原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失从其他综合收益转出，计入当期损益。该转出的累计损失，等于可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊余金额、当前公

允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回计入当期损益；对于可供出售权益工具投资发生的减值损失，在该权益工具价值回升时通过权益转回；但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生的减值损失，不得转回。

（2）持有至到期投资减值准备

对于持有至到期投资，有客观证据表明其发生了减值的，根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额计算确认减值损失；计提后如有证据表明其价值已恢复，原确认的减值损失可予以转回，记入当期损益，但该转回的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

7．金融资产及金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

（1）本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）本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(九)应收款项

1．单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项的确认标准：金额在 500 万元以上（含）

单项金额重大的应收款项坏账准备的计提方法：单独进行减值测试，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。单独测试未发生减值的应收款项，将其归入相应组合计提坏账准备。

2．按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

（1）信用风险特征组合的确定依据

对于单项金额不重大的应收款项，与经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定应计提的坏账准备。

确定组合的依据：

组合名称	计提方法	确定组合的依据
关联方组合	不计提坏账准备	纳入合并范围的关联方组合
账龄分析法组合	账龄分析法	包括除上述组合之外的应收款项，本公司根据以往的历史经验对应收款项计提比例作出最佳估计，参考应收款项的账龄进行信用风险组合分类

（2）根据信用风险特征组合确定的计提方法

①采用账龄分析法计提坏账准备

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1 年以内	5.00	5.00
1－2 年	10.00	10.00
2－3 年	20.00	20.00
3 年以上	40.00	40.00

②采用关联方组合计提坏账准备

组合名称	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
关联方组合	不计提	不计提

3．单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由为：存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回款项。

坏账准备的计提方法为：根据应收款项的预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额进行计提。

(十)发放贷款及垫款

1、本公司发放的贷款，按实际贷给借款人的金额入账。逢结息日，按照贷款本金和适用的利率计算应收利息。贷款本金和利息分别进行核算。

本公司主要为自营贷款。自营贷款指本公司自主发放的贷款，其风险由本公司承担，由本公司收取本金和利息。

2、贷款损失准备的计提办法

本公司每期末对贷款本公司每期末对贷款按其资产质量分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，按五级分类的贷款余额计提贷款损失准备，考虑借款人的还款能力、贷款本息的偿还情况、抵押、质押物的合理价值、担保人的情况等因素逐笔估计信贷资产可能发生的损失，并根据《金融企业准备金计提管理办法》（财金【2012】20 号）和《关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关问题的通知》（财税【2015】3 号）的规定，对 上述信贷资产计提各项贷款损失准备。分类标准和计提比例为：

贷款分类	分类标准	计提比例(%)
正常	指借款人经营正常并按时还本付息，担保状态正常，在没有足够理由怀疑贷款本息不能足额偿还。	1

贷款分类	分类标准	计提比例(%)
关注	指借款人目前有能力偿还贷款本息，存在对偿还产生不利影响因素，通过合理手段能够足额偿还贷款本息，贷款出现逾期二个月以上，预计贷款无损失的	2
次级	指借款人的还款能力明显出现问题，依靠正常的营业收入无法足额偿还贷款本金，及时通过执行担保也可能造成一定损失，或贷款出现逾期三个月（含）以上，预计担保清偿后损失小于等于10%的	25
可疑	指借款人无法足额偿还贷款本息，及时执行担保，也会造成较大损失，或贷款出现逾期六个月（含）以上，或欠息两个月以上，预计担保清偿后损失大于10%，小于等于20%的	50
损失	指借款人因依法解散、关闭、撤销、宣告破产终止法人资格，公司通过所有可能的措施或一切必要的法律程序，仍会 造成信贷资产本息无法收回，或只能收回极少部分。预计损失大于20%的	100

核销贷款时冲减已计提的贷款损失准备。已核销的贷款期后收回时，按已核销的贷款损失准备金额予以转回。

《小额贷款公司财务管理暂行办法》第四十五条的规定，小额贷款公司本年度实现的净利润（减弥补亏损，下同），除法律、法规另有规定外，应当按照提取法定盈余公积金、提取一般（风险）准备金、提取任意盈余公积金、向投资者分配利润的顺序进行分配。于每年年终根据承担风险和损失的资产余额的一定比例（一般风险准备金年末余额不低于年末贷款余额1%）提取，用于弥补尚未识别的潜在损失。

根据上述规定本公司于每年年终按照不低于年末贷款余额 1%提取一般风险准备金，用于弥补尚未识别的潜在损失。

(十一)存货

1．存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。主要包括原材料、周转材料、委托加工材料、在产品、自制半成品、库存商品、发出商品等。

2．存货的计价方法

本公司取得的原材料按实际成本核算，原材料、委托加工材料、在产品及自制半成品发出或领用时采用加权平均法计价（翡翠原料及制品库存商品、发出商品、包装物、低值易耗品采用个别计价法）。

3．存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

期末对存货进行全面清查后，按存货的成本与可变现净值孰低提取或调整存货跌价准

备。产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，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；需要经过加工的材料存货，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；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备；与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，则合并计提存货跌价准备。

以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

4．存货的盘存制度

本公司的存货盘存制度为永续盘存制。

5．低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品在领用时，对金额在 1000 元以下者采用一次摊销法摊销，金额在 1000 元以上者采用分期摊销法摊销，包装物采用“一次性摊销”。

(十二)持有待售

本公司将同时满足下列条件的非流动资产应当划分为持有待售：一是企业已经就处置该非流动资产作出决议；二是企业已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；三是该项转让将在一年内完成。

(十三)长期股权投资

1．初始投资成本的确定

（1）企业合并形成的长期股权投资，具体会计政策详见本附注四同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

（2）其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；发行或取得自身权益工具时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的

前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

2．后续计量及损益确认

（1）成本法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，并按照初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。

除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为当期投资收益。

（2）权益法

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算；对于其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的联营企业的权益性投资，采用公允价值计量且其变动计入损益。

长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

本公司取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；并按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。本公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。

本公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

被投资单位以后期间实现盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值后，恢复确认投资收益。

3. 长期股权投资核算方法的转换

（1）公允价值计量转权益法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。

原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

按权益法核算的初始投资成本小于按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

（2）公允价值计量或权益法核算转成本法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资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。

购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

（3）权益法核算转公允价值计量

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

（4）成本法转权益法

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整。

（5）成本法转公允价值计量

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

4. 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，应当计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

（1）这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；

（2）这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；

（3）一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；

（4）一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，不属于一揽子交易的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

（1）在个别财务报表中，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额计入当期损益。处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

（2）在合并财务报表中，对于在丧失对子公司控制权以前的各项交易，处置价款与处置长期股权投资相应对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（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益；在丧失对子公司控制权时，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，在丧失控制权时转为当期投资收益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，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，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，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。

（2）在合并财务报表中，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，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。

5．共同控制、重大影响的判断标准

如果本公司按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排，并且对该安排回报具有重大影响的活动决策，需要经过分享控制权的参与方一致同意时才存在，则视为本公司与其他参与方共同控制某项安排，该安排即属于合营安排。

合营安排通过单独主体达成的，根据相关约定判断本公司对该单独主体的净资产享有权利时，将该单独主体作为合营企业，采用权益法核算。若根据相关约定判断本公司并非对该单独主体的净资产享有权利时，该单独主体作为共同经营，本公司确认与共同经营利益份额相关的项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

重大影响，是指投资方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。本公司通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响。（1）在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；（2）参与被投资单位财务和经营政策制定过程；（3）与被投资单位之间发生重要交易；（4）向被投资单位派出管理人员；（5）向被投资单位提供关键技术资料。

(十四)投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。此外，对于本公司持有以备经营出租的空置建筑物，若董事会作出书面决议，明确表示将其用于经营出租且持有意图短期内不再发生变化的，也作为投资性房地产列报。

本公司的投资性房地产按其成本作为入账价值，外购投资性房地产的成本包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

本公司对投资性房地产采用成本模式进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率对建筑物和土地使用权计提折旧或摊销。投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧（摊销）率列示如下：

类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率	年折旧（摊销）率
房屋建筑物	30	5	3.17

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，本公司将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，本公司将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置，或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

（十五）固定资产

1．固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

（1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

（2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

2．固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。

（1）外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

（2）自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

（3）投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

（4）购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

3．固定资产后续计量及处置

（1）固定资产折旧

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准

备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额；已提足折旧仍继续使用的固定资产不计提折旧。

本公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产的折旧方法、折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	平均年限法	30	5	3.17
机器设备	平均年限法	6、10	5	15.83、9.50
电子设备	平均年限法	10	5	9.50
运输设备	平均年限法	5、6	5	19.00、15.83
其他设备	平均年限法	10	5	9.50

（2）固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

（3）固定资产处置

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

(十六)在建工程

1．在建工程初始计量

本公司自行建造的在建工程按实际成本计价，实际成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成，包括工程用物资成本、人工成本、交纳的相关税费、应予资本化的借款费用以及应分摊的间接费用等。

2．在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

(十七)借款费用

1．借款费用资本化的确认原则

本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，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

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，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

（2）借款费用已经发生；

（3）为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

2．借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

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

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

3．暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

4．借款费用资本化金额的计算方法

专门借款的利息费用（扣除尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益）及其辅助费用在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态前，予以资本化。

根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金

额，调整每期利息金额。

（十八）无形资产与开发支出

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、软件、黄金交易所会员资格、商标权等。

1．无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

2．无形资产的后续计量

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

（1）使用寿命有限的无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销。使用寿命有限的无形资产预计寿命及依据如下：

项目	预计使用寿命	依据
软件	5	使用权期限
土地使用权	50	使用权期限

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

经复核，本期期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。使用寿命不确

定的无形资产

无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命不确定的无形资产如下：

项目	使用寿命不确定的依据
上海黄金交易所会员资格	本公司在上海黄金交易所的一级会员交易资格可以一直使用，没有期限限制。

经复核，该类无形资产的使用寿命仍为不确定。

3．划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

4．开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

（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，能够证明其有用性；

（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。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。以前期间已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定用途之日起转为无形资产。

（十九）长期资产减值

本公司在资产负债表日判断长期资产是否存在可能发生减值的迹象。如果长期资产存在减值迹象的，以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产可收回金额的估计，根据其公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，长期资产的可收回金额低于其账面价值的，将长期资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相

应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

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。

在对商誉进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

(二十)长期待摊费用

1．摊销方法

长期待摊费用，是指本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用。长期待摊费用在受益期内按直线法分期摊销。

2．摊销年限

类别	摊销年限	备注
装修费	3-5 年	

(二十一)职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。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。

1．短期薪酬

短期薪酬是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

2．离职后福利

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

本公司的离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等；在职工为本公司提供服务的会计期间，将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。

本公司按照国家规定的标准定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

3．辞退福利

辞退福利是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

本公司向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本公司管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本公司自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本公司比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

4．其他长期职工福利

其他长期职工福利是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外的其他所有职工福利。

对符合设定提存计划条件的其他长期职工福利，在职工为本公司提供服务的会计期间，将应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本；除上述情形外的其他长期职工福利，在资产负债表日由独立精算师使用预期累计福利单位法进行精算，将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

(二十二)收入

1．黄金金条、黄金（镶嵌）饰品、翡翠原石及翡翠成品销售收入

于商品交付客户并收取价款或取得收款的权利时，确认销售收入。

2．特许加盟店销售收入

加盟店商品销售后，与加盟店结算时，确认销售收入。

3．确认让渡资产使用权收入的依据

与交易相关的经济利益很可能流入企业，收入的金额能够可靠地计量时，分别下列情况确定让渡资产使用权收入金额：

（1）利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。

（2）使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

4、利息收入

各类贷款利息收入按未偿还的本金及适用的利率以时间比例为基础按权责发生制确认。贷款到期（含展期，下同）90 天及以上尚未收回的，其应计利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算；表外核算的应计利息，在实际收到时确认为收款期的利息收入。

5、电子商务收入

于消费者收到商品并退货期满时，确认销售收入。

(二十三)政府补助

1．类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确补助对象的政府补助，公司根据实际补助对象划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助，相关判断依据说明详见本财务报表附注六之营业外收入项目注释。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2．政府补助的确认

对期末有证据表明公司能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币 1 元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

3．会计处理方法

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用年限内按照合理、系统的方法分期计入损益；

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损。

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益；与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

收到与政策性优惠贷款贴息相关的政府补助冲减相关借款费用；取得贷款银行提供的政策性优惠利率贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

(二十四)递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

1．确认递延所得税资产的依据

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：（1）该交易不是企业合并；（2）交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于与联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

2．确认递延所得税负债的依据

公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括：

（1）商誉的初始确认所形成的暂时性差异；

（2）非企业合并形成的交易或事项，且该交易或事项发生时既不影响会计利润，也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）所形成的暂时性差异；

（3）对于与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

3．同时满足下列条件时，将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示

（1）企业拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；

（2）递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

(二十五)重要会计政策、会计估计的变更

1．会计政策变更

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则 16 号——政府补助》	董事会审批	
财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》	董事会审批	

会计政策变更说明：

2017 年 5 月 10 日，财政部公布了修订后的《企业会计准则第 16 号——政府补助》，该准则修订自 2017 年 6 月 12 日起施行，同时要求企业对 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助采用未来适用法处理，对 2017 年 1 月 1 日至该准则施行日之间新增的政府补助根据修订后的准则进行调整。本公司自 2017 年 1 月 1 日开始采用该修订后的准则，上述会计政策变化的主要内容为：将营业外收入中的政府补助调整至其他收益，该变化使得本公司其他收益增加 250,432.87 元，营业外收入减少 250,432.87 元。

2017 年 4 月 28 日，财政部发布了《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》，该准则自 2017 年 5 月 28 日起施行。本公司根据该准则及财政部《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2017〕30 号的规定，在利润表中新增了“资产处置收益”项目，并对净利润按经营持续性进行分类列报。该变化对本公司净利润无影响。

2．会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

五、税项

(一)公司主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	以产品销售、小额贷款利息收入、提供非应税劳务等为计税依据	17%、6%
企业所得税	以应纳税所得额为计税依据	25%、15%、9%
房产税	房产出租的，以房产租金收入为计税依据；房产自用的，以房产账面原值的70%为计税依据	12%、1.2%
城市维护建设税	以实际缴纳的流转税为计税依据	7%
教育费附加及地方教育费附加	以实际缴纳的流转税为计税依据	3%、2%

(二)税收优惠政策及依据

1、西藏自治区人民政府关于印发西藏自治区企业所得税政策实施办法的通知，藏政发[2014]51 号，西藏自治区的企业统一执行西部大开发战略中企业所得税 15%的税率。自 2015 年 1 月 1 日起至 2017 年 12 月 31 日止，暂免征收本公司全资孙公司西藏东方金钰珠宝有限

公司所在区域企业应缴纳的企业所得税中归属于地方分享的部分，故本公司全资孙公司西藏东方金钰珠宝有限公司本年度执行的企业所得税率为 9%。

2、云南省国家税务局、云南省地方税务局公告[2014]3 号和《中华人民共和国企业所得税法》第二十九条规定，实行民族区域自治的自治州、自治县企业所得税归属于地方分享的部分，享受企业所得税 “五免五减半”。瑞丽开发开放实验区、磨憨跨境经济合作区、河口跨境经济合作区内经省人民政府批准的符合上述条件的新办企业，自 2013 年度起执行此项税收优惠政策，故本公司全资孙公司瑞丽东方金钰珠宝有限公司、瑞丽市姐告宏宁珠宝有限公司、瑞丽市若辰网络科技有限公司本年度执行的所得税税率为 15%。

3、国务院于 2000 年批准了全国第一个实施“境内关外”海关特殊监管模式的边境贸易区，即瑞丽姐告。区内可以免关税，免增值税，流通可以减免流通税，可享受有关优惠政策。故本公司全资孙公司瑞丽市姐告宏宁珠宝有限公司及瑞丽市若辰网络科技有限公司本年度免征增值税、城市维护建设税、教育费附加。

六、报表主要项目注释

（以下金额单位若未特别注明者均为人民币元）

注释1. 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	608,103.10	525,620.80
银行存款	86,690,965.76	92,886,952.98
其他货币资金	303,625,550.07	639,622,568.49
合计	390,924,618.93	733,035,142.27

期末货币资金余额较期初减少 46.67%，主要系公司收回借金的借金保证金所致。

其中受限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	期初余额
借金质押保证金	302,913,214.09	609,940,000.00
合计	302,913,214.09	609,940,000.00

注释2. 应收账款

1. 应收账款分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	42,363,369.57	13.46	42,363,369.57	100.00	0.00
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	272,381,627.09	86.54	15,425,355.13	5.66	256,956,271.96
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款	7,950.00	0.00	7,950.00	100.00	0.00
合计	314,752,946.66	100.00	57,796,674.70	18.36	256,956,271.96

续：

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	41,023,639.54	17.09	41,023,639.54	100.00	0.00
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	199,063,753.91	82.91	12,257,186.11	6.16	186,806,567.80
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款					0.00
合计	240,087,393.45	100.00	53,280,825.65	22.19	186,806,567.80

2．应收账款分类说明

（1）期末单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款

单位名称	期末余额			
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）	计提理由
昭仪新天地股份有限公司	41,023,639.54	41,023,639.54	100.00	对方公司已破产
深圳中金黄金创意有限公司	1,339,730.03	1,339,730.03	100.00	超过五年
合计	42,363,369.57	42,363,369.57	100.00	

（2）组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	266,527,366.30	13,326,368.31	5.00
1—2 年			
2—3 年	1,213,587.50	242,717.50	20.00
3 年以上	4,640,673.29	1,856,269.32	40.00
合计	272,381,627.09	15,425,355.13	5.66

3．本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 9,343,935.62 元，转回坏账准备 4,828,086.57 元。

4. 按欠款方归集的期末余额前五名应收账款

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额的比例(%)	已计提坏账准备
第一名	79,739,697.00	25.33	3,986,984.85
第二名	46,768,624.00	14.86	2,338,431.20
第三名	41,023,639.54	13.03	41,023,639.54
第四名	38,387,359.00	12.20	1,919,367.95
第五名	29,758,660.00	9.45	1,487,933.00
合计	235,677,979.54	74.88	50,756,356.54

注释3. 预付款项

1. 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	54,506,183.78	93.71	404,734,778.99	99.143
1 至 2 年	3,161,011.83	5.43	3,478,289.15	0.852
2 至 3 年	483,011.75	0.83	2,588.00	0.001
3 年以上	16,652.64	0.03	16,652.64	0.004
合计	58,166,860.00	100.00	408,232,308.78	100.00

2. 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	期末金额	占预付账款总额的比例(%)	预付款时间	未结算原因
深圳市星月珠宝首饰有限公司	25,053,493.50	43.07	2017 年	合同未结算
揭阳市蓝城区磐东凯勋玉器商行	10,000,000.00	17.19	2017 年	合同未结算
秋林（深圳）珠宝经营有限公司	8,860,695.00	15.23	2017 年	合同未结算
东莞信托有限公司	3,162,962.96	5.44	2017 年	合同未结算
腾冲恒辉宝业有限责任公司	3,004,448.00	5.17	2017 年	合同未结算
合计	50,081,599.46	86.10		

注释4. 应收利息

1. 应收利息分类

项目	期末余额	期初余额
借金保证金	3,018,668.76	5,677,350.98

项目	期末余额	期初余额
贷款	886,000.00	
合计	3,904,668.76	5,677,350.98

2．应收利息的说明

借金利息是本公司全资子公司深圳东方金钰向银行借金存入的借金保证金，按照一年期定期存款利率乘以本期存款天数计提利息收益所致，贷款利息来源于全资孙公司东方金钰小额贷款公司应收客户的利息。

注释5．其他应收款

1．其他应收款分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	31,497,029.47	99.74	5,228,944.64	16.60	26,268,084.83
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	81,500.00	0.26	81,500.00	100.00	0.00
合计	31,578,529.47	100.00	5,310,444.63	16.82	26,268,084.83

续：

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	112,497,746.72	100.00	10,093,995.44	8.97	102,403,751.28
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	112,497,746.72	100.00	10,093,995.44	8.97	102,403,751.28

2．其他应收款分类说明

（1）组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

【注：信用风险特征组合确定的计提方法为账龄分析法的公司须填写本表，其他公司根据实际情况填写。】

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	18,134,836.59	906,741.83	5.00
1－2 年	3,327,427.16	332,742.72	10.00
2－3 年	122,231.00	24,446.20	20.00
3 年以上	9,912,534.72	3,965,013.89	40.00
合计	31,497,029.47	5,228,944.64	16.60

3．本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 807,349.44 元，转回坏账准备金额 5,590,900.25 元。

4．其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
押金及保证金	28,638,444.00	18,958,062.80
往来款项	1,604,273.00	92,109,374.60
租金	812,254.85	768,561.17
备用金	196,000.50	319,089.17
中介服务费		30,000.00
其他款项	327,557.12	312,658.98
合计	31,578,529.47	112,497,746.72

5．按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例(%)	坏账准备期末余额
深圳市总商会	保证金	9,000,000.00	3 年以上	28.50	3,600,000.00
华融国际信托有限责任公司	保证金	5,000,000.00	1 年以内	15.83	250,000.00
中银信托有限责任公司	保证金	3,000,000.00	1 年以内	9.50	150,000.00
百瑞信托有限责任公司	保证金	3,000,000.00	1 年以内	9.50	150,000.00
中信信托有限责任公司	保证金	3,000,000.00	1-2 年	9.50	300,000.00
合计		23,000,000.00		72.83	4,450,000.00

注释6．存货

1．存货分类

存货类别	期末数			期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料-黄金料	186,238,773.54		186,238,773.54	715,593,889.23		715,593,889.23
原材料-白银	50,223.34	2,387.48	47,835.86	50,223.34		50,223.34

存货类别	期末数			期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品-珠宝玉石	8,943,874,556.97		8,943,874,556.97	5,111,529,957.85		5,111,529,957.85
库存商品-黄金金条及饰品	359,428,857.42	2,861,320.57	356,567,536.85	1,064,045,595.09	7,816,845.54	1,056,228,749.55
库存商品-其他	2,146,929.96		2,146,929.96			
委托加工物资	167,666,432.28	4,321,556.65	163,344,875.63	30,134,028.44		30,134,028.44
周转材料	1,457,174.67		1,457,174.67	1,603,180.22		1,603,180.22
合计	9,660,862,948.18	7,185,264.70	9,653,677,683.48	6,922,956,874.17	7,816,845.54	6,915,140,028.63

报告期末，本公司存货抵押情况：详见附注九、（五）4 关联担保情况说明。

报告期末，公司翡翠原石及成品不存在减值的情形。

2.存货跌价准备

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额			期末余额
		计提	其他	转回	转销	其他	
库存商品-黄金金条及饰品	7,816,845.54			4,955,524.97			2,861,320.57
委托加工物资		4,321,556.65					4,321,556.65
原材料-白银		2,387.48					2,387.48
合计	7,816,845.54	4,323,944.13	0.00	4,955,524.97	0.00	0.00	7,185,264.70

存货跌价准备说明：

本公司本期核算存货跌价准备时的处理方式分为：1、有合同锁定交易价格的，按照黄金材料账面成本加委外加工的加工费与合同交易价格比较计提减值损失；2、无合同锁定交易价格的，按照账面成本与上海黄金交易所 2017 年 12 月 30 日的黄金收盘价和白银收盘价比较计提减值损失；3、利用了外部独立专家对企业珠宝玉石进行了评估鉴定，未发现减值迹象。

注释7. 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待抵扣增值税	145,190,937.11	111,552,284.20
预缴税费	2,513,328.14	228.45
建设银行质押理财产品	345,740,000.00	
合计	493,444,265.25	111,552,512.65

其他流动资产说明：

本公司其他流动资产中待抵扣增值税、预缴税费为应交税费负数重分类调整所致；

建设银行质押理财产品系本公司全资子公司深圳东方金钰租借黄金所致，具体明细如下：（1）建设银行质押理财产品 171,280,000.00 元系向建设银行深圳水贝珠宝支行套期锁价租借黄金 713 公斤，借入成本为 200,474,210.00 元；（2）建设银行质押理财产品 174,460,000.00 元系向建设银行深圳水贝珠宝支行套期锁价租借黄金 715 公斤，借入成本为 199,306,205.00 元。本公司其他流动资产中理财产品为在借金业务中质押给银行的理财产品。

注释8. 发放贷款及垫款

1. 贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
信用贷款		
保证贷款		
附担保物贷款	786,950,000.00	
其中：抵押贷款		
质押贷款	786,950,000.00	
贷款和垫款总额	786,950,000.00	
减：贷款损失准备	8,309,500.00	
其中：单项计提数		
组合计提数	8,309,500.00	
贷款和垫款账面价值	778,640,500.00	

2.贷款和垫款按期限分布情况

项目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
一年以内流动贷款	786,950,000.00	
中期贷款		
贷款和垫款总额	786,950,000.00	
减：贷款损失准备	8,309,500.00	
其中：单项计提数		
组合计提数	8,309,500.00	
贷款和垫款账面价值	778,640,500.00	

3.贷款和垫款按五级分类分布情况

项目	2017 年 12 月 31 日贷款余额	贷款损失准备	计提贷款损失比率（%）
正常	742,950,000.00	7,429,500.00	1.00
关注	44,000,000.00	880,000.00	2.00

项目	2017 年 12 月 31 日贷款余额	贷款损失准备	计提贷款损失比率（%）
次级			
可疑			
损失			
合计	786,950,000.00	8,309,500.00	

4.贷款损失准备

项目	2017 年 1 月 1 日	2017 年度增加	2017 年度减少		2017 年 12 月 31 日
			转回	转销	
组合计提贷款损失准备		8,309,500.00			8,309,500.00
单项计提贷款损失准备					
其他计提贷款损失准备					
合计		8,309,500.00			8,309,500.00

5.前五名贷款户余额情况

贷款户名称	2017 年 12 月 31 日贷款余额	年利率（%）	占比（%）
腾冲市振发红木家具有限公司	25,000,000.00	14.40	3.18
瑞丽市凯晶珠宝有限公司	25,000,000.00	14.40	3.18
郭泽峰	25,000,000.00	14.40	3.18
缪小英	25,000,000.00	14.40	3.18
深圳市兆嘉仁珠宝实业有限公司	25,000,000.00	14.40	3.18
合计	125,000,000.00		15.88

注释9．长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	权益法确认的投资损益	其他综合收益调整
联营企业					
江苏东方金钰智能机器人有限公司	13,392,703.47			-2,478,700.92	
深圳市五方实业有限公司		2,050,000.00		311,483.51	
合计	13,392,703.47	2,050,000.00		-2,167,217.41	

续：

被投资单位	本期增减变动				期末余额	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						
江苏东方金钰智能机器人有					10,914,002.55	

被投资单位	本期增减变动				期末余额	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		
限公司						
深圳市五方实业有限公司					2,361,483.51	
合计					13,275,486.06	

长期股权投资说明：

本公司于 2016 年 3 月 30 日与曹金龙、深圳市邵商实业有限责任公司共同出资设立的江苏东方金钰智能机器人有限公司，本公司持有 40%的股权，对其具有重大影响，采用权益法核算。

本公司于 2017 年 2 月 24 日与方赐麟签订股权转让协议书，方赐麟将其持有的深圳市五方实业有限公司 41%股权以人民币 205 万元转让给本公司，相应的工商登记手续已于 2017 年 3 月 3 日完成；本公司持有 41%的股权，对其具有重大影响，采用权益法核算。

注释10. 投资性房地产

1. 投资性房地产情况

项目	房屋建筑物	合计
一.账面原值		
1. 期初余额	113,953,872.88	113,953,872.88
2. 期末余额	113,953,872.88	113,953,872.88
二.累计折旧（摊销）		
1. 期初余额	11,126,329.57	11,126,329.57
2. 本期增加金额	3,608,539.32	3,608,539.32
本期计提	3,608,539.32	3,608,539.32
3. 期末余额	14,734,868.89	14,734,868.89
三.减值准备		
四.账面价值		
1. 期末账面价值	99,219,003.99	99,219,003.99
2. 期初账面价值	102,827,543.31	102,827,543.31

2. 投资性房地产的说明

本公司投资性房地产为徐州地王大厦对外出租部分，出租面积为 7,063.07 ㎡。

投资性房地产受限情况详见本附注九、（五）4 关联担保情况说明。

注释11. 固定资产原值及累计折旧

1. 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	其他	合计
一、账面原值						
1. 期初余额	269,572,874.43	8,326,277.14	9,762,836.27	2,827,221.32	2,027,443.75	292,516,652.91
2. 本期增加金额		4,999,816.35	589,208.72	220,113.55	788,247.89	6,597,386.51
（1）购置		3,952,841.95	589,208.72	220,113.55	290,519.98	5,052,684.20
（2）在建工程转入		1,046,974.40				1,046,974.40
（3）分类调整					497,727.91	497,727.91
3. 本期减少金额	18,575.20	102,805.00	72,020.00	1,304,821.36	254,000.65	1,752,222.21
（1）处置或报废	18,575.20			981,918.45	254,000.65	1,254,494.30
（2）分类调整		102,805.00	72,020.00	322,902.91		497,727.91
4. 期末余额	269,554,299.23	13,223,288.49	10,280,024.99	1,742,513.51	2,561,690.99	297,361,817.21
二、累计折旧						
1. 期初余额	26,065,798.57	3,457,362.64	6,287,904.45	1,600,262.80	1,882,715.03	39,294,043.49
2. 本期增加金额	7,760,658.51	1,618,092.29	1,521,323.59	435,178.69	340,984.05	11,676,237.13
（1）计提	7,760,658.51	1,618,092.29	1,521,323.59	435,178.69	83,009.15	11,418,262.23
（2）分类调整					257,974.90	257,974.90
3. 本期减少金额	9,589.83	89,061.27	52,146.85	1,094,071.26	199,467.13	1,444,336.34
（1）处置或报废	9,589.83			977,304.48	199,467.13	1,186,361.44
（2）分类调整		89,061.27	52,146.85	116,766.78		257,974.90
4. 期末余额	33,816,867.25	4,986,393.66	7,757,081.19	941,370.23	2,024,231.95	49,525,944.28
三、减值准备						
四、账面价值						
1. 期末账面价值	235,737,431.99	8,236,894.83	2,522,943.79	801,143.28	537,459.04	247,835,872.93
2. 期初账面价值	243,507,075.86	4,868,914.50	3,474,931.82	1,226,958.52	144,728.72	253,222,609.42

2. 期末未办妥产权证书的固定资产

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
腾冲翡翠交易中心	74,637,979.93	尚处于办理之中
合计	74,637,979.93	

3. 固定资产的其他说明

本公司的固定资产使用情况良好，报告期末预计可收回金额高于其账面价值，不存在计提固定资产减值准备之情形。

本公司 2011 年购买位于腾冲腾越镇北二环“腾冲翡翠交易中心”的三栋在建商业性房产的产权目前尚处于办理之中，账面价值 74,637,979.93 元。本期新增的机器设备主要系购买玉雕机已安装完毕，由在建工程转入。本期新增的其他主要系购买瓷器用具。

固定资产受限情况详见本附注九、（五）4 关联担保情况说明。

注释12．在建工程

1．在建工程情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
东方金钰大厦	30,256,517.72		30,256,517.72			
玉雕机安装				261,734.60		261,734.60
合计	30,256,517.72		30,256,517.72	261,734.60		261,734.60

2．重要在建工程项目本期变动情况

工程项目名称	期初余额	本期增加	本期转入固定资产	本期其他减少	期末余额
东方金钰大厦		30,256,517.72			30,256,517.72
玉雕机安装	261,743.60	785,230.80	1,046,974.40		0.00
合计	261,743.60	31,041,748.52	1,046,974.40		30,256,517.72

3．在建工程其他说明

本公司在建工程系投资建设东方金钰大厦，位于深圳市龙岗区南湾街道，建设用地面积 10005.92 平方米，总建筑面积约 6.6 万平方米，其中：建筑工程款 27,027,027.03 元，前期费用 1,021,943.53 元，工程设计 2,207,547.16 元。

注释13．无形资产

1．无形资产情况

项目	土地使用权	上海黄金交易所会员资格	软件	商标权	合计
一、账面原值					
1. 期初余额	92,160,143.52	40,925,200.00	763,950.85		133,849,294.37
2. 本期增加金额			35,616.23	19,000.00	54,616.23
(1) 购置			35,616.23	19,000.00	54,616.23
3. 本期减少金额			1,500.00		1,500.00
(1) 处置			1,500.00		1,500.00
4. 期末余额	92,160,143.52	40,925,200.00	798,067.08	19,000.00	133,902,410.60
二、累计摊销					
1. 期初余额	2,743,997.13		399,608.02		3,143,605.15
2. 本期增加金额	3,058,271.73		253,596.69	658.32	3,312,526.74
（1）计提	3,058,271.73		253,596.69	658.32	3,312,526.74
3. 本期减少金额			950.00		950.00

项目	土地使用权	上海黄金交易所会员资格	软件	商标权	合计
(1) 处置			950.00		950.00
4. 期末余额	5,802,268.86	-	652,254.71	658.32	6,455,181.89
三、减值准备					
四、账面价值					
1. 期末账面价值	86,357,874.66	40,925,200.00	145,812.37	18,341.68	127,447,228.71
2. 期初账面价值	89,416,146.39	40,925,200.00	364,342.83	-	130,705,689.22

2. 无形资产说明

（1）截止 2017 年 12 月 31 日，公司无形资产无账面金额高于可收回金额的情况，故未计提无形资产减值准备。

（2）公司通过拍卖获得的上海黄金交易所综合类会员资格，属于使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

（3）无形资产受限情况详见附注九、（五）4 关联担保情况说明。

注释14. 开发支出

项目	期初余额	本期增加		本期转出数		期末余额
		内部开发支出	其他	计入当期损益	确认为无形资产	
珠宝设计支出		283,018.86				283,018.86
合计		283,018.86				283,018.86

注释15. 商誉

1. 商誉账面原值

项　　目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
		企业收购形成的	处置	
中瑞金融控股（深圳）有限公司	20,000.00			20,000.00
合　　计	20,000.00			20,000.00

注释16. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
装修费	2,604,661.24	7,045,799.34	3,092,341.34	-	6,558,119.24
前置利息费		31,809,485.05	10,366,319.42		21,443,165.63
其他		2,682,357.18	815,062.22	-	1,867,294.96
合计	2,604,661.24	41,537,641.57	14,273,722.98		29,868,579.83

注释17. 递延所得税资产和递延所得税负债

1．未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	70,292,591.11	17,573,147.79	71,191,499.24	17,368,269.82
内部交易未实现利润	22,127,508.91	5,531,877.23	23,118,220.72	5,779,555.18
可抵扣亏损	49,279,246.26	12,319,811.57	125,000,688.32	31,250,172.09
合计	141,699,346.28	35,424,836.59	219,310,408.28	54,397,997.09

2．未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	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
公允价值变动			1,506,974.36	376,743.59
合计			1,506,974.36	376,743.59

3．未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异明细

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异		167.39
可抵扣亏损	-69,694,207.47	4,798,523.76
合计	-69,694,207.47	4,798,691.15

2017 年 12 月 31 日未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异系本公司子公司网络金融服务公司的可抵扣亏损，由于网络金融服务公司在 2017 年已经停止从事 P2P 业务，预计未来无法取得用于抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，本公司未就该暂时性差异确认递延所得税资产。

4．未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末余额	期初余额	备注
2020	-45,966,083.69	1,165,284.13	
2021	-23,728,123.78		
合计	-69,694,207.47	1,165,284.13	

注释18，其他非流动资产

类别及内容	期末余额	期初余额
翡翠佛雕	86,000,000.00	86,000,000.00
翡翠群雕	176,000,000.00	176,000,000.00
根雕	330,000.00	330,000.00
预付土地款	8,396,400.00	
预付购房款	3,700,000.00	41,500,000.00

类别及内容	期末余额	期初余额
预付工程款	540,000.00	
其他		30,868,720.00
合计	274,966,400.00	334,698,720.00

其他非流动资产的说明：

翡翠佛雕为公司全资子公司云南兴龙珠宝的一尊大型翡翠佛雕。翡翠群雕为公司全资子公司深圳东方金钰的翡翠群雕共 38 件。上述翡翠雕件分别在 2004 年和 2006 年公司资产置换时置入，未发现有减值迹象，故未计提减值准备。预付瑞丽市姐告南拨河旅游开发有限公司土地款 8,396,400.00 元。预付东港实业发展（深圳）有限公司购房定金 1,500,000.00 元。云南邦实房地产开发经营有限公司盈江分公司购房定金 2,200,000.00 元。预付云南腾冲分公司商场装修款 540，000.00 元，发票未回。

注释19. 短期借款

1. 短期借款分类

项目	期末余额	期初余额
质押+保证借款	200,000,000.00	960,000,000.00
抵押+保证借款	180,000,000.00	330,000,000.00
保证借款	1,327,290,000.00	600,000,000.00
信用借款	-	300,000,000.00
合计	1,707,290,000.00	2,190,000,000.00

2. 短期借款说明

本公司短期借款详细情况详见附注九、（五）4 关联担保情况说明。

注释20. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

项目	期末余额	期初余额
交易性金融负债	643,526,310.00	1,156,292,728.12
合计	643,526,310.00	1,156,292,728.12

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的说明：

交易性金融负债系本公司及全资子公司深圳东方金钰租借黄金所致，具体明细如下：（1）本公司于 2017 年 12 月 6 日向民生银行昆明分行租借黄金 175 公斤，借入黄金总成本为 47,752,250.00 元，已套期锁价租入 175 公斤，套期锁价部分借入成本为 47,752,250.00 元。本公司对该笔借金提供了 5000 万元的保证金质押（2）本公司全资子公司云深圳东方金钰于 2017 年 5 月 25 日向建设银行深圳水贝珠宝支行租借黄金 704 公斤，借入成本为

195,993,600.00 元，已套期锁价，深圳东方金钰对该笔借金提供了 199,877,222.00 的保证金质押。（3）本公司全资子公司深圳东方金钰于 2017 年 5 月 24 日向建设银行深圳水贝珠宝支行租借黄金 713 公斤，借入成本为 200,474,210.00 元，已套期锁价，深圳东方金钰对该笔借金提供了 28,580,676.00 的保证金质押以及价值 171,280,000.00 元的理财产品质押。（4）本公司全资子公司云深圳东方金钰于 2017 年 6 月 1 日向建设银行深圳水贝珠宝支行租借黄金 715 公斤，借入成本为 199,306,250.00 元，已套期锁价，深圳东方金钰对该笔借金提供了 24,239,500.00 的保证金质押以及价值 174,460,000.00 元的理财产品质押。三笔共计租借黄金 2132 公斤，借入黄金总成本为 595,774,060.00，保证金及理财产品质押 598,437,398.00 元。

注释21．应付账款

项目	期末余额	期初余额
应付材料款	432,512,651.29	76,647,390.69
应付加工费	-	
暂估应付款	3,757,323.42	2,174,354.04
其他	-	13,230.00
合计	436,269,974.71	78,834,974.73

1．账龄超过一年的重要应付账款

单位名称	期末余额	未偿还或结转原因
中国黄金集团营销有限公司	8,097,819.03	合同尚未结算完毕
瑞丽市美钰珠宝有限公司	8,000,000.00	合同尚未结算完毕
合计	16,097,819.03	

注释22．预收款项

1．预收账款情况

项目	期末余额	期初余额
预收货款	46,863,509.20	52,744,194.84
其他	2,883,480.00	
合计	49,746,989.20	52,744,194.84

注释23．应付职工薪酬

1．应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	10,451,751.97	35,409,459.22	43,149,834.65	2,711,376.54
离职后福利-设定提存计划	5,067.82	2,761,252.92	2,751,850.32	14,470.42

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
辞退福利	-	22,000.00	22,000.00	-
合计	10,456,819.79	38,192,712.14	45,923,684.97	2,725,846.96

2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 工资、奖金、津贴和补贴	10,048,360.79	31,703,894.53	39,456,429.56	2,295,825.76
2. 职工福利费	1,200.00	1,122,890.97	1,118,890.97	5,200.00
3. 社会保险费	2,208.06	1,498,537.26	1,490,237.66	10,507.66
其中：医疗保险费	2,009.76	1,335,851.27	1,328,394.53	9,466.50
工伤保险费	98.15	69,712.63	69,518.00	292.78
生育保险费	100.15	92,973.36	92,325.13	748.38
4. 住房公积金	11,442.95	1,019,933.95	1,020,073.95	11,302.95
5. 工会经费和职工教育经费	388,540.17	64,202.51	64,202.51	388,540.17
合计	10,451,751.97	35,409,459.22	43,149,834.65	2,711,376.54

3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	2,687.90	2,660,156.53	2,651,078.32	11,766.11
2、失业保险费	2,379.92	47,513.98	47,513.98	2,379.92
3、企业年金缴费	-	53,582.41	53,258.02	324.39
合计	5,067.82	2,761,252.92	2,751,850.32	14,470.42

注释24. 应交税费

税种	期末余额	期初余额
增值税	1,185,441.59	1,983,792.99
消费税	74,924.19	3,606.29
企业所得税	58,477,909.39	74,809,292.62
个人所得税	144,745.39	159,641.49
城市维护建设税	148,670.24	167,038.53
房产税	610,106.48	281,146.09
车船使用税	-	
土地使用税	44,758.89	27,292.43
教育费附加	101,269.03	72,063.56
其他	331,344.35	517,874.93
合计	61,119,169.55	78,021,748.93

注释25. 应付利息

项目	期末余额	期初余额
分期付息到期还本的长期借款利息	20,280,705.76	14,341,851.50
企业债券利息	41,712,328.76	
短期借款应付利息	20,889,644.16	7,345,416.40
租借黄金应付利息	13,555,006.61	2,474,388.27
合计	96,437,685.29	24,161,656.17

注释26. 应付股利

项目	期末余额	期初余额	超过一年未支付原因
普通股股利	7,797.38	7,797.38	
合计	7,797.38	7,797.38	

注释27. 其他应付款

1. 按款项性质列示的其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
押金及保证金	1,878,985.97	2,493,657.50
往来款	105,619,547.92	29,247,419.45
云南兴龙实业有限公司借款	59,480,911.42	673,911.42
网络金融代收代入利息款项		13,172,105.54
股权转让费		20,020,000.00
代收代付黄金料款	610,313.91	6,884,215.47
租金	7,774,046.39	4,633,251.19
小贷公司转让债权获得资金	242,650,000.00	
工程及装修款	118,915.00	29,057.00
购房款	0.00	883,965.00
捐赠款	2,200,000.00	2,200,000.00
其他	4,421,090.65	1,951,707.90
合计	424,753,811.26	82,189,290.47

2. 其他应付款说明

本公司全资孙公司东方金钰小额贷款有限公司转让贷款债权获得资金 242,650,000.00 元。

注释28. 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	1,926,448,000.00	726,200,000.00

项目	期末余额	期初余额
合计	1,926,448,000.00	726,200,000.00

一年内到期的非流动负债说明：

本公司与中铁信托有限责任公司签订的 20200 万元的借款协议， 2017 年 1 月 13 日发放借款 1.3 亿元（借款期限 2017 年 1 月 13 日至 2019 年 1 月 12 日），2017 年 1 月 20 日发放借款 6275 万元（借款期限 2017 年 1 月 20 日至 2019 年 1 月 19 日）；2017 年 1 月 23 日发放借款 925 万元（借款期限 2017 年 1 月 23 日至 2019 年 1 月 22 日），公司已于 2017 年 6 月 30 日还款 10 万元，2017 年 12 月 20 日还款 10 万元，截止 2017 年 12 月 31 日账面余额 20180 万元，根据借款合同规定企业应于 2018 年 6 月 20 日还款 10 万元，故该笔借款截止 2018 年到期金额为 10 万元。

本公司与华融（福建自贸试验区）投资股份有限公司的借款协议，华融（福建自贸试验区）投资股份有限公司委托交通银行厦门分行借款本公司 6 亿元，2016 年 12 月 19 日发放借款 6 亿元（借款期限 2016 年 12 月 19 日至 2018 年 6 月 13 日），截止 2017 年 12 月 31 日账面余额 6 亿元，根据借款合同规定 2018 年 6 月 13 日到期还款 6 亿元，故该笔借款截止 2018 年到期金额为 6 亿元。

本公司与上海腾云资产管理有限公司签订的借款协议，上海腾云资产管理有限公司委托上海银行股份有限公司常州支行借款本公司 5 亿元，2016 年 12 月 26 日发放借款 4620 万元（借款期限 2016 年 12 月 26 日至 2017 年 12 月 26 日，；2017 年 1 月 13 日发放借款 5740 万元（借款期限 2017 年 1 月 13 日至 2018 年 1 月 13 日）；2017 年 1 月 20 日发放借款 2840 万元（借款期限 2017 年 1 月 20 日至 2018 年 1 月 20 日）；2017 年 2 月 16 日发放借款 6750 万元（借款期限 2017 年 2 月 16 日至 2018 年 2 月 16 日），公司已于 2017 年 12 月 26 日还款 4620 万元，截止 2017 年 12 月 31 日账面余额 15330 万元。根据借款合同规定， 2018 年 1 月 13 日到期还款 5740 万元，2018 年 1 月 20 日到期还款 2840 万元，2018 年 2 月 16 日到期还款 6750 万元，故该笔借款截止 2018 年到期金额为 15330 万元。

本公司与中信信托有限责任公司签订 3 亿元的借款协议，2016 年 9 月 22 日发放借款 3 亿元（借款期限 2016 年 9 月 22 日至 2018 年 9 月 22 日），截止 2017 年 12 月 31 日账面余额 3 亿元，根据借款合同规定 2018 年 9 月 22 日到期还款 3 亿元，故该笔借款截止 2018 年到期金额为 3 亿元。

本公司与中海信托有限公司签订 5 亿元的借款协议，2016 年 10 月 26 日发放借款 13046.50 万元（借款期限 2016 年 10 月 26 日至 2018 年 10 月 26 日），2016 年 11 月 10 日发放借款 3242.50 万元（借款期限 2016 年 11 月 10 日至 2018 年 11 月 09 日），2016 年 11 月 17 日发放借款 7715.80 万元（借款期限 2016 年 11 月 17 日至 2018 年 11 月 17 日），截

止 2017 年 12 月 31 日账面余额 24004.80 万元，根据借款合同规定 2018 年 10 月 26 日到期还款 13046.50 万元， 2018 年 11 月 09 日到期还款 3242.50 万元，2018 年 11 月 17 日到期还款 7715.80 万元，故该笔借款截止 2018 年到期金额为 24004.80 万元。

本公司与恒丰银行股份有限公司昆明支行签订 3 亿元的借款协议，2016 年 12 月 05 日发放借款 3640 万元（借款期限 2016 年 12 月 05 日至 2018 年 12 月 04 日），2016 年 12 月 29 日发放借款 2710 万元（借款期限 2016 年 12 月 29 日至 2018 年 12 月 04 日），2016 年 12 月 21 日发放借款 2300 万元（借款期限 2016 年 12 月 21 日至 2018 年 12 月 04 日），2017 年 01 月 13 日发放借款 2760 万元（借款期限 2017 年 01 月 13 日至 2018 年 12 月 04 日），2017 年 01 月 24 日发放借款 5240 万元（借款期限 2017 年 01 月 24 日至 2018 年 12 月 04 日），2017 年 02 月 14 日发放借款 5490 万元（借款期限 2017 年 02 月 14 日至 2018 年 12 月 04 日）2017 年 02 月 28 日发放借款 2370 万元（借款期限 2017 年 02 月 28 日至 2018 年 12 月 04 日），2017 年 03 月 14 日发放借款 1960 万元（借款期限 2017 年 03 月 14 日至 2018 年 12 月 04 日），2017 年 03 月 29 日发放借款 2200 万元（借款期限 2017 年 03 月 29 日至 2018 年 12 月 04 日）2017 年 05 月 03 日发放借款 1130 万元（借款期限 2017 年 05 月 03 日至 2018 年 12 月 04 日）截止 2017 年 12 月 31 日账面余额 29800 万元，根据借款合同规定 2018 年 12 月 04 日到期还款 29800 万元，故该笔借款截止 2018 年到期金额为 29800 万元。

本公司与百瑞信托有限公司签订 3 亿元的借款协议，2017 年 03 月 31 日发放借款 1390 万元（借款期限 2017 年 03 月 31 日至 2018 年 09 月 30 日），2017 年 04 月 14 日发放借款 1250 万元（借款期限 2017 年 04 月 14 日至 2018 年 10 月 14 日），2017 年 04 月 21 日发放借款 20000 万元（借款期限 2017 年 04 月 21 日至 2019 年 04 月 21 日），2017 年 04 月 21 日发放借款 5000 万元（借款期限 2017 年 04 月 21 日至 2018 年 04 月 21 日），2017 年 04 月 28 日发放借款 1530 万元（借款期限 2017 年 04 月 28 日至 2018 年 10 月 28 日，2017 年 05 月 05 日发放借款 830 万元（借款期限 2017 年 05 月 05 日至 2018 年 11 月 05 日，截止 2017 年 12 月 31 日账面余额 3 亿元。根据借款合同规定 2018 年 09 月 30 日到期还款 1390 万元，2018 年 10 月 14 日到期还款 1250 万元，2018 年 04 月 21 日到期还款 5000 万元，2018 年 10 月 28 日到期还款 1530 万元，2018 年 11 月 05 日到期还款 830 万元，故该笔借款截止 2018 年到期金额为 1 亿元。

本公司与华融国际信托有限责任公司签订 5 亿元的借款协议，2017 年 04 月 14 日发放借款 2500 万元（借款期限 2017 年 04 月 14 日至 2017 年 10 月 14 日），2017 年 04 月 14 日发放借款 2500 万元（借款期限 2017 年 04 月 14 日至 2018 年 04 月 14 日），2017 年 04 月 14 日发放借款 15000 万元（借款期限 2017 年 04 月 14 日至 2018 年 10 月 14 日），2017 年 04 月 14 日发放借款 30000 万元（借款期限 2017 年 04 月 14 日至 2019 年 04 月 14 日），公

司已于 2017 年 10 月 14 日还款 2500 万元，截至 2017 年 12 月 31 日账面余额 47500 万元。根据借款合同规定 2018 年 04 月 14 日到期还款 2500 万元，2018 年 10 月 14 日到期还款 15000 万元，故该笔借款截止 2018 年到期金额为 17500 万元。

本公司全资子公司深圳东方金钰与建设银行签订的 10.2 亿元的长期借款合同,2017 年 5 月 26 日发放贷款 7.9 亿元(借款期限 2017 年 5 月 26 日至 2020 年 2 月 25 日)；根据合同规定 2018 年起每季度还款 3000 万元,故该笔借款截止 2018 年到期金额为 6000 万元。

注释29．长期借款

借款条件	期末余额	期初余额
质押+保证借款	800,000,000.00	
抵押+保证借款	930,000,000.00	
抵押+质押+保证借款		1,000,000,000.00
保证借款	1,467,800,000.00	926,548,000.00
合计	3,197,800,000.00	1,926,548,000.00

长期借款说明：

本公司长期借款详细情况详见附注九、（五）4 关联担保情况说明。

注释30．应付债券

1．应付债券类别

项目	期末余额	期初余额
17 金钰债（143040.SH）	743,910,534.10	
合计	743,910,534.10	

2．应付债券的增减变动(不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具)

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额
17 金钰债（143040.SH）	750,000,000.00	2017/3/16	5 年	750,000,000.00	
合计	750,000,000.00			750,000,000.00	

续：

债券名称	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
17 金钰债（143040.SH）	750,000,000.00	52,500,000.00	-58,589,465.90		743,910,534.10
合计	750,000,000.00	52,500,000.00	-58,589,465.90		743,910,534.10

注释31．股本

项目	期初余额	本期变动增（+）减（－）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	1,350,000,000.00						1,350,000,000.00

注释32．资本公积

类　别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、资本溢价	505,061,811.83			505,061,811.83
二、其他资本公积	127,988,061.82			127,988,061.82
合　计	633,049,873.65			633,049,873.65

注释33．盈余公积

类　别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	41,218,526.46	3,778,698.20		44,997,224.66
合　计	41,218,526.46	3,778,698.20		44,997,224.66

注释34．未分配利润

项目	期末余额	
	金额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	981,683,441.92	
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	981,683,441.92	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	231,185,999.85	
减：提取法定盈余公积	3,778,698.20	10%
应付普通股股利	29,700,000.00	
期末未分配利润	1,179,390,743.57	

注释35．营业收入和营业成本

1．营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
一、主营业务小计	9,271,092,000.31	8,300,295,573.33	6,586,255,582.91	5,735,400,215.31
黄金金条	6,857,604,685.82	6,710,499,063.31	5,151,604,646.18	4,800,632,965.01
黄金（镶嵌）饰品	388,571,803.43	370,798,459.81	407,882,206.06	382,935,050.98
翡翠原石	586,234,919.59	195,399,312.46	584,917,088.25	262,632,220.07
翡翠成品	1,362,386,226.75	1,005,733,287.09	419,743,529.21	287,371,653.55
网络金融服务收入			22,108,113.21	1,828,325.70

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
小贷利息收入	59,302,030.44	6,560,595.61		
其他	16,992,334.28	11,304,855.05		
二、其他业务小计	5,537,100.27	3,692,658.57	5,292,764.10	4,412,569.64
租金收入	5,048,566.29	3,608,539.32	5,077,560.64	4,381,044.92
其他	488,533.98	84,119.25	215,203.46	31,524.72
合计	9,276,629,100.58	8,303,988,231.90	6,591,548,347.01	5,739,812,784.95

注释36. 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
消费税	147,542.62	62,065.41
营业税		608,000.00
城市维护建设税	1,225,604.62	904,744.29
教育费附加	874,934.27	645,589.34
房产税	1,109,488.91	122,272.95
土地使用税	79,677.58	41,424.66
印花税	4,822,306.48	2,147,678.14
其他	1,200.00	2,600.00
合计	8,260,754.48	4,534,374.79

注释37. 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
薪酬	15,174,717.00	14,954,522.17
租赁费	1,383,372.75	1,210,627.20
广告费	4,275,099.53	1,021,604.23
业务招待费	238,495.02	2,822,823.24
装修费	-	
水电费	633,802.64	856,077.38
珠宝城费用	317,310.60	1,480,578.44
展览费	432,018.26	14,170,916.60
差旅费	2,358,622.93	915,937.17
折旧费	143,101.01	135,886.84
长期待摊费用	971,078.25	7,390,955.85
无形资产摊销	125.00	300.00
P2P 加息推广费	4,805,186.15	60,661,773.71

项目	本期发生额	上期发生额
P2P 奖励支出	1,612,396.56	7,889,142.55
其他	1,943,739.44	1,981,704.23
合计	34,289,065.14	115,492,849.61

注释38．管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
中介机构费用	11,472,307.20	4,677,790.65
工资社保	22,869,409.28	19,371,010.28
业务招待费	4,625,035.24	2,596,317.85
差旅费	3,576,400.72	2,184,144.91
租赁费	3,019,258.48	2,955,510.73
折旧费	11,275,161.22	10,390,841.72
无形资产摊销	3,312,401.74	2,857,572.13
长期待摊费用	2,936,325.31	277,353.08
车辆费	1,097,032.08	756,187.12
福利费	816,132.06	685,721.87
办公费	2,716,416.15	1,554,608.70
诉讼费		
税费		1,283,755.44
其他	5,176,449.61	3,371,815.48
合计	72,892,329.09	52,962,629.96

注释39．财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	663,849,855.76	366,244,282.44
减：利息收入	10,154,330.14	30,980,766.79
汇兑损益		
银行手续费	1,627,841.17	200,427.79
财务顾问费及融资费	23,998,964.05	19,895,642.36
合计	679,322,330.84	355,359,585.80

注释40．资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-265,577.74	34,090,167.99
存货跌价损失	-631,580.84	-99,865,627.88
贷款减值损失	8,309,500.00	

项目	本期发生额	上期发生额
合计	7,412,341.42	-65,775,459.89

资产减值损失说明：

贷款减值损失来自于本公司全资孙公司东方金钰小额贷款公司发放贷款计提的减值准备。

注释41. 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-1,506,974.36	-31,065,256.07
合计	-1,506,974.36	-31,065,256.07

注释42. 投资收益

1. 投资收益明细情况

类　别	本期发生额	上期发生额
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	134,004,924.17	10,756,872.21
处置可供出售金融资产取得的投资收益		17,330,840.00
权益法核算的长期股权投资收益	-2,167,217.41	-607,296.53
其他	8,283,315.15	-73,293,201.61
合计	140,121,021.91	-45,812,785.93

2. 投资收益的说明

本期黄金交易账户卖出及黄金 T+D 交易产生的投资收益 134,004,924.17 元，本期按照权益法调整本公司对联营企业江苏东方金钰智能机器人有限公司的长期股权投资确认投资收益-2,478,700.92 元，对联营企业深圳五方实业有限公司的长期股权投资确认投资收益 311,483.51 元，归还银行租借黄金产生的投资收益 8,283,315.15 元。

注释43. 其他收益

1.其他收益明细情况

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	250,371.97	
合计	250,371.97	

2.计入其他收益的政府补助

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
淮海园博园发展优惠奖励基金		2,246,700.00	与收益相关
盐田区第三届区长质量奖奖金		800,000.00	与收益相关
盐田区财政局贷款贴息		800,000.00	与收益相关
产业转型升级专项资金企业品牌育资助		390,000.00	与收益相关
民营及中小企业发展转型资金		40,780.00	与收益相关
生育保险返还款	84,357.01		与收益相关
残联返还款	5,840.00		与收益相关
稳岗补助	34,813.96		与收益相关
深圳市盐田区经济促进局 2016 年深圳国际珠宝展览会	23,251.00		与收益相关
深圳市中小企业服务署交来市民营及中小企业专项资金资助经费	65,650.00		与收益相关
深圳市盐田区经济促进局产业发展资金参展补贴	21,460.00		与收益相关
昆明市护国街道办奖励经费	15,000.00		与收益相关
合计	250,371.97	4,277,480.00	

注释44. 政府补助

1. 按列报项目分类的政府补助

政府补助列报项目	本期发生额	上期发生额	备注
计入递延收益的政府补助			
计入其他收益的政府补助	250,371.97		详见附注五注释 43
计入营业外收入的政府补助			
冲减相关资产账面价值的政府补助			
冲减成本费用的政府补助			
减：退回的政府补助			
合计	250,371.97		

注释45. 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助		4,277,480.00	
接受捐赠			
其他	28,648.11	4,079,558.13	28,648.11
合计	28,648.11	8,357,038.13	28,648.11

注释46. 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	24,647.82	187.09	24,647.82
对外捐赠	520,000.00	100,000.00	520,000.00
其他	8,529.94	50.06	8,529.94
合计	553,177.76	100,237.15	553,177.76

注释47. 所得税费用

1. 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	59,107,622.23	74,036,340.05
递延所得税费用	18,598,911.62	-4,033,525.44
合计	77,705,533.85	70,002,814.61

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	308,803,937.58
按法定/适用税率计算的所得税费用	77,200,984.40
子公司适用不同税率的影响	-19,380,146.60
调整以前期间所得税的影响	20,596,038.53
非应税收入的影响	-
不可抵扣的成本、费用和损失影响	598,270.14
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-1,309,612.61
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
所得税费用	77,705,533.85

注释48. 现金流量表附注

1. 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	127,875.72	520,481.79
押金及往来款	1,323,455,638.91	384,741,139.28
政府补助	20,107.20	4,277,480.00
网络金融代收款	954,705,564.78	2,255,000,000.00
代收购黄金科款	7,056,159,995.69	3,851,348,147.48
合计	9,334,469,182.30	6,495,887,248.55

2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额

项目	本期发生额	上期发生额
费用支出	40,328,577.30	42,897,664.34
押金及往来款	1,169,188,803.65	550,481,814.46
网络金融代付款	954,705,564.78	2,255,000,000.00
代支付黄金料款	7,050,374,940.95	3,844,463,932.00
合计	9,214,597,886.68	6,692,843,410.80

3．收到的其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
黄金 T+D	941,465,302.75	
预付款退款	40,709,810.16	
股权转让款	30,000,000.00	20,000,000.00
白银 T+D		9,722,042.52
合计	1,012,175,112.91	29,722,042.52

4．支付的其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
黄金 T+D	790,000,000.00	
股权转让款退款	20,000,000.00	
白银 T+D		10,000,000.00
合计	810,000,000.00	10,000,000.00

5．收到的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
黄金租借业务保证金	623,041,553.09	2,565,057,411.08
借金 T+D 出售	643,522,250.00	738,590,262.66
合计	1,266,563,803.09	3,303,647,673.74

6．支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
归还借金	1,188,370,732.44	2,681,915,854.96
黄金租借业务保证金	306,254,798.00	713,945,000.00
借金质押理财产品	345,740,000.00	
财务顾问费	7,248,250.23	16,393,167.00
其他	14,600,000.00	59,002,473.81
合计	1,862,213,780.67	3,471,256,495.77

注释49．现金流量表补充资料

1．现金流量表补充资料

项目	本期金额	上期金额
1．将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	231,098,403.73	250,537,526.16
加：资产减值准备	7,412,341.42	-65,775,459.89
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	11,418,262.23	10,570,235.13
无形资产摊销	3,312,526.74	2,857,872.13
长期待摊费用摊销	3,092,341.34	7,668,308.93
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以"－"号填列）		
固定资产报废损失（收益以"－"号填列）	24,647.82	187.09
公允价值变动损失（收益以"－"号填列）	1,506,974.36	31,065,256.07
财务费用（收益以"－"号填列）	679,322,330.84	355,679,638.25
投资损失（收益以"－"号填列）	-140,121,021.91	45,812,785.93
递延所得税资产减少（增加以"－"号填列）	18,973,160.50	3,732,788.58
递延所得税负债增加（减少以"－"号填列）	-376,743.59	-7,766,314.02
存货的减少（增加以"－"号填列）	-2,738,537,654.85	-1,323,143,803.58
经营性应收项目的减少（增加以"－"号填列）	-402,376,436.19	-1,697,980,004.15
经营性应付项目的增加（减少以"－"号填列）	544,366,873.04	1,297,375,698.62
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-1,780,883,994.52	-1,089,365,284.75
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	87,299,068.86	93,412,573.78
减：现金的期初余额	93,412,573.78	181,644,783.07
加：现金等价物的期末余额	712,335.98	29,682,568.49
减：现金等价物的期初余额	29,682,568.49	
现金及现金等价物净增加额	-35,083,737.43	-58,549,640.80

2．现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	87,299,068.86	93,412,573.78
其中：库存现金	608,103.10	525,620.80
可随时用于支付的银行存款	86,690,965.76	92,886,952.98
二、现金等价物	712,335.98	29,682,568.49

项目	期末余额	期初余额
三、期末现金及现金等价物余额	88,011,404.84	123,095,142.27

七、合并范围的变更

(一)非同一控制下企业合并

无

(二)同一控制下企业合并

无

(三)本期发生的反向购买

无

(四)处置子公司

无

(五)其他原因的合并范围变动

本公司本期新设立东方金钰小额贷款有限公司，与其他股东发起设立瑞丽市若辰网络科技有限公司，本期均纳入合并范围。

八、在其他主体中的权益

(一)在子公司中的权益

1. 企业集团的构成

子、孙公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		取得方式
				直接	间接	
云南兴龙珠宝有限公司	昆明市金碧路三市街益珑大厦 B 座 10 层 B2 号	云南省	珠宝玉石的加工及销售等	100.00		同一控制下企业合并
深圳市东方金钰珠宝实业有限公司	深圳市盐田区黄金珠宝大厦八楼	广东省	珠宝玉石防销、黄金制品加工销售等	100.00		同一控制下企业合并
北京东方金钰珠宝有限公司	北京市东城区东单北大街 1 号 1 层	北京市	珠宝玉石防销等	100.00		设立
深圳东方金钰网络金融服务有限公司	深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室	广东省	金融信息咨询及服务	95.89	4.11	设立
惠州市东方金钰珠宝首饰有限公司	惠阳区新圩镇长布村鸡水洋地段	惠州市	铂金、珠宝首饰的销售等	100.00		设立
云南东方金钰珠宝有限公司	云南省昆明市呈贡县米兰园呈贡工业园区	云南省	黄铂金制品、珠宝玉石、工艺美术品的销售	100.00		设立
腾冲东方金钰珠宝有限公司	腾冲县腾越镇	腾冲	珠宝首饰、工艺品、日用品批发、零售；纯天然翡翠毛料、翡翠饰品加工、销售；工艺品及翡翠鉴别知识咨询服务	100.00		设立

子、孙公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		取得方式
				直接	间接	
瑞丽东方金钰珠宝有限公司	瑞丽姐告滨江路月亮岛	瑞丽市	珠宝玉石的销售；黄铂金制品的批发零售；黄铂金镶嵌；天然翡翠加工销售；翡翠鉴别知识咨询服务；翡翠毛料收购、加工；饰品、工艺美术品加工、销售	100.00		设立
盈江东方金钰珠宝有限公司	盈江县旧城镇蜜克	盈江县	珠宝首饰、工艺美术品、办公用品、体育用品、百货、金属制品的销售；货物进出口、技术进出口	100.00		设立
江苏东方金钰珠宝有限公司	徐州淮海食品城同发路 11 号	徐州市	珠宝首饰、工艺品、玉器、黄金制品销售等	100.00		设立
西藏东方金钰珠宝有限公司	拉萨市金珠西路 158 号拉萨康达汽贸院内 3-17 号	西藏	珠宝首饰、工艺品、黄金制品销售等	100.00		设立
深圳市东方金钰金饰珠宝首饰有限公司	深圳市盐田区黄金珠宝大厦 8 楼 D 座	深圳市	珠宝首饰、工艺品，玉石及制品的购销等	51.00		设立
瑞丽市姐告宏宁珠宝有限公司	云南省德宏州瑞丽市姐告滨江路月亮岛 2 幢 2 号	瑞丽市	珠宝翡翠首饰、玉石、工艺美术品的加工、销售；黄金首饰、铂金首饰的镶嵌、销售；翡翠鉴别知识咨询服务。	100.00		设立
中瑞金融控股（深圳）有限公司	深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室（入驻深圳市前海商务秘书有限公司	深圳市	接受金融机构委托从事金融外包服务，投资兴办实业，投资管理、投资咨询等	100.00		收购
中云商业保理（深圳）有限公司	深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室（入驻深圳市前海商务秘书有限公司）	深圳市	保付代理（非银行融资类）；从事与商业保理相关的咨询业务等	100.00		设立
深圳市东方金钰小额贷款有限公司	深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室（入驻深圳市前海商务秘书有限公司）	深圳市	专营小额贷款业务(不得吸收公众存款)	100.00		设立
瑞丽市若辰网络科技有限公司	云南省德宏州瑞丽市姐告滨江路月亮岛 3 幢 202 号	瑞丽市	网上商品销售(不含限制项目)	51.00		设立
佛山市南海区平洲东方金钰珠宝有限公司	佛山市南海区桂城平洲玉器街宝翠横路 17 号 101 室	佛山市	首饰、工艺品及收藏品批发	100.00		设立

2．重要的非全资孙公司

序号	公司名称	少数股东持股比例（%）	当期归属于少数股东的损益	当期向少数股东宣告分派的股利	期末累计少数股东权益
1	深圳市东方金钰金饰珠宝首饰有限公司	49.00	-87,596.12		23,105,937.57

3．重要非全资子公司的主要财务信息

这些子公司的主要财务信息为本公司内各企业之间相互抵消前的金额，但经过了合并日公允价值及统一会计政策的调整：

子公司名称	期末余额						期初余额					
	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	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
深圳市东方金钰金饰珠宝首饰有限公司	50,801,354.90	1,284,413.99	52,085,768.89	4,930,784.25		4,930,784.25	50,823,646.44	1,440,890.03	52,264,536.47	4,930,784.25		4,930,784.25

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
深圳市东方金钰金饰珠宝首饰有限公司		-178,767.58	-178,767.58	-295,677.99	209,822.23	-566,732.57	-566,732.57	292,876.85

(二)在合营安排或联营企业中的权益

1. 重要联营企业

公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		投资的会计处理方法
				直接	间接	
江苏东方金钰智能机器人有限公司	邳州市高新技术产业开发区太湖大道 002 号	邳州市	机器人与相关设备的研发、设计、制造、销售	40.00		权益法
深圳市五方实业有限公司	深圳市罗湖区翠竹街道太宁路 211 号	深圳市	经营管理五方家居装饰材料广场	41.00		权益法

2. 重要联营企业的主要财务信息

项目	期末余额 / 本期发生额	期初余额 / 上期发生额
	江苏东方金钰智能机器人有限公司	江苏东方金钰智能机器人有限公司
流动资产	31,496,945.08	25,063,023.53
其中：现金和现金等价物	60,833.59	1,319,020.71
非流动资产	3,885,741.21	3,593,409.25
资产合计	35,382,686.29	28,656,432.78
流动负债	16,587,679.91	11,574,674.11
负债合计	16,587,679.91	11,574,674.11
按持股比例计算的净资产份额	7,518,002.55	6,832,703.47
对联营企业权益投资的账面价值	10,914,002.55	13,392,703.47
财务费用	-382.38	-6,744.11
净利润	-6,196,752.29	-1,518,239.94
综合收益总额	-6,196,752.29	-1,518,239.94

项目	期末余额 / 本期发生额	期初余额 / 上期发生额
	深圳市五方实业有限公司	深圳市五方实业有限公司
流动资产	7,674,818.19	
其中：现金和现金等价物	5,399,057.64	
非流动资产	18,470,091.07	
资产合计	26,144,909.26	
流动负债	15,550,094.23	

项目	期末余额 / 本期发生额	期初余额 / 上期发生额
	深圳市五方实业有限公司	深圳市五方实业有限公司
负债合计	15,550,094.23	
按持股比例计算的净资产份额	4,343,874.16	
对联营企业权益投资的账面价值	2,361,483.51	
财务费用	1,955.87	
净利润	847,033.14	
综合收益总额	847,033.14	

九、关联方及关联交易

(一)本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例(%)	母公司对本公司的表决权比例(%)
云南兴龙实业有限公司	瑞丽	工艺品、饰品的销售	3.6 亿	31.42	31.42

(二)本公司的子公司情况详见附注八（一）在子公司中的权益

(三)本公司的合营和联营企业情况

本公司重要的合营或联营企业详见附注八（二）在合营安排或联营企业中的权益。

(四)其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
瑞丽姐告金龙房地产开发有限公司	同一控制人
腾冲嘉德利实业有限公司	同一控制人
苏州市美术地毯厂有限公司	同一控制人
云南嘉裕股权投资基金管理有限公司	同一控制人
益江凤凰温泉有限公司	同一控制人
深圳市国瑞珠宝实业有限公司	孙公司股东
北京国际珠宝交易中心有限责任公司	本公司大股东持股公司
云南易游网络信息产业有限公司	同一控制人
瑞丽金泽投资管理有限公司	持有本公司 21.72%股份
赵兴龙	实际控制人之直系亲属、本公司第二大股东瑞丽金泽之大股东
赵宁	控股股东公司法人、公司法人、实际控制人、董事长
王瑛琰	实际控制人之直系亲属

(五)关联方交易

1．存在控制关系且已纳入本公司合并财务报表范围的子公司，其相互间交易及母子公司交易已作抵销。

2．销售商品、提供劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
北京国际珠宝交易中心有限责任公司	销售黄金金条及饰品	656,075,465.90	134,774,059.66
合计		656,075,465.90	134,774,059.66

3．关联租赁情况

（1）本公司作为承租方

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费用	上期确认的租赁费用
北京国际珠宝交易中心	柜台租赁	1,657,251.61	879,291.14
北京国际珠宝交易中心	二层店铺	317,310.60	1,480,578.45

关联租赁情况说明：

本公司全资子公司北京东方金钰与北京国际珠宝交易中心发生柜台租赁交易，子公司按分类销售收入的一定比例支付北京国际珠宝交易中心返点费（柜台租赁费），2017 年 1-12 月通过北京国际珠宝交易中心销售黄金产品及珠宝玉石取得不含税收入 29,563,226.24 元，根据双方约定的费率向北京国际珠宝交易中心支付销售返点费用 776,571.61 元。

北京东方金钰租赁北京国际珠宝交易中心二层店铺，面积 182.48 平方米，租赁期间为 2016 年 11 月 1 日至 2018 年 4 月 30 日，2017 年 1-12 月不含税租金为 317,310.60 元。

本公司全资子公司深圳东方金钰与北京国际珠宝交易中心发生柜台租赁交易，子公司按分类销售收入的一定比例支付北京国际珠宝交易中心返点费（柜台租赁费），2017 年 1-12 月通过北京国际珠宝交易中心销售黄金产品取得不含税收入 626,512,239.66 元，根据双方约定的费率向北京国际珠宝交易中心支付销售返点费用 880,680.00 元。

4．关联担保情况

（1）本公司作为被担保方

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
云南兴龙实业	东方金钰股份有限公司	300,000,000.00	2016/9/22	2020/9/22	否
		130,465,000.00	2016/10/26	2020/10/26	否
		32,425,000.00	2016/11/10	2020/11/9	否
		77,158,000.00	2016/11/17	2020/11/17	否
		36,400,000.00	2016/12/5	2020/12/4	否
		27,100,000.00	2016/12/29	2020/12/4	否
		23,000,000.00	2016/12/21	2020/12/4	否
		600,000,000.00	2016/12/19	2020/6/13	否

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
		91,000,000.00	2017/3/30	2020/3/29	否
		50,000,000.00	2017/4/21	2020/4/21	否
		25,000,000.00	2017/4/14	2020/4/14	否
		99,000,000.00	2017/4/27	2020/4/27	否
		100,000,000.00	2017/6/29	2020/6/28	否
		10,000,000.00	2017/6/28	2020/2/28	否
		20,000,000.00	2017/6/28	2020/2/28	否
		5,000,000.00	2017/6/28	2020/2/28	否
		5,000,000.00	2017/6/28	2020/2/28	否
		10,000,000.00	2017/6/28	2020/2/28	否
		20,000,000.00	2017/6/28	2020/2/28	否
		5,000,000.00	2017/6/28	2020/2/28	否
		5,000,000.00	2017/6/28	2020/2/28	否
		27,600,000.00	2017/1/13	2020/12/4	否
		52,400,000.00	2017/1/24	2020/12/4	否
		54,900,000.00	2017/2/14	2020/12/4	否
		23,700,000.00	2017/2/28	2020/12/4	否
		19,600,000.00	2017/3/14	2020/12/4	否
		22,000,000.00	2017/3/29	2020/12/4	否
		11,300,000.00	2017/5/3	2020/12/4	否
		67,900,000.00	2017/1/4	2021/1/3	否
		38,800,000.00	2017/1/12	2021/1/11	否
		47,600,000.00	2017/1/25	2021/1/24	否
		61,700,000.00	2017/2/17	2021/2/16	否
		41,900,000.00	2017/3/3	2021/3/2	否
		42,100,000.00	2017/3/17	2021/3/16	否
		500,000,000.00	2017/1/26	2021/1/25	否
		129,800,000.00	2017/1/13	2021/1/13	否
		62,750,000.00	2017/1/20	2021/1/20	否
		9,250,000.00	2017/1/23	2021/1/23	否
		113,200,000.00	2017/3/24	2021/3/24	否
		120,100,000.00	2017/3/31	2021/3/31	否
		66,700,000.00	2017/4/7	2021/4/7	否
		13,900,000.00	2017/3/31	2020/9/30	否
		12,500,000.00	2017/4/14	2020/10/14	否
		200,000,000.00	2017/4/21	2021/4/21	否

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
		15,300,000.00	2017/4/28	2020/10/28	否
		8,300,000.00	2017/5/5	2020/11/5	否
		100,000,000.00	2017/4/14	2021/4/14	否
		150,000,000.00	2017/4/14	2020/4/14	否
		300,000,000.00	2017/4/14	2021/4/14	否
		99,500,000.00	2017/4/27	2021/4/27	否
		31,100,000.00	2017/5/11	2021/5/11	否
		38,200,000.00	2017/5/26	2021/5/26	否
		48,500,000.00	2017/6/16	2021/6/16	否
		36,200,000.00	2017/7/14	2021/7/14	否
		57,400,000.00	2017/1/13	2020/1/13	否
		28,400,000.00	2017/1/20	2020/1/20	否
		67,500,000.00	2017/2/16	2020/2/16	否
		5,000,000.00	2017/9/5	2021/11/17	否
		50,000,000.00	2017/9/19	2020/9/19	否
		100,000,000.00	2017/10/25	2021/4/25	否
		200,000,000.00	2017/11/2	2020/11/2	否
		7,600,000.00	2017/11/8	2021/11/8	否
		50,000,000.00	2017/11/24	2020/11/23	否
深圳东方金钰	东方金钰股份有限公司	500,000,000.00	2017/1/26	2021/1/25	否
		50,000,000.00	2017/4/21	2020/4/21	否
		13,900,000.00	2017/3/31	2020/9/30	否
		12,500,000.00	2017/4/14	2020/10/14	否
		200,000,000.00	2017/4/21	2021/4/21	否
		15,300,000.00	2017/4/28	2020/10/28	否
		8,300,000.00	2017/5/5	2020/11/5	否
赵宁	东方金钰股份有限公司	300,000,000.00	2016/9/22	2020/9/22	否
		130,465,000.00	2016/10/26	2020/10/26	否
		32,425,000.00	2016/11/10	2020/11/9	否
		77,158,000.00	2016/11/17	2020/11/17	否
		36,400,000.00	2016/12/5	2020/12/4	否
		27,100,000.00	2016/12/29	2020/12/4	否
		23,000,000.00	2016/12/21	2020/12/4	否
		600,000,000.00	2016/12/19	2020/6/13	否
		300,000,000.00	2017/3/17	2020/3/17	否
		91,000,000.00	2017/3/30	2020/3/29	否

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
		50,000,000.00	2017/4/21	2020/4/21	否
		25,000,000.00	2017/4/14	2020/4/14	否
		99,000,000.00	2017/4/27	2020/4/27	否
		100,000,000.00	2017/6/29	2020/6/28	否
		10,000,000.00	2017/6/28	2020/2/28	否
		20,000,000.00	2017/6/28	2020/2/28	否
		5,000,000.00	2017/6/28	2020/2/28	否
		5,000,000.00	2017/6/28	2020/2/28	否
		10,000,000.00	2017/6/28	2020/2/28	否
		20,000,000.00	2017/6/28	2020/2/28	否
		5,000,000.00	2017/6/28	2020/2/28	否
		5,000,000.00	2017/6/28	2020/2/28	否
		27,600,000.00	2017/1/13	2020/12/4	否
		52,400,000.00	2017/1/24	2020/12/4	否
		54,900,000.00	2017/2/14	2020/12/4	否
		23,700,000.00	2017/2/28	2020/12/4	否
		19,600,000.00	2017/3/14	2020/12/4	否
		22,000,000.00	2017/3/29	2020/12/4	否
		11,300,000.00	2017/5/3	2020/12/4	否
		67,900,000.00	2017/1/4	2021/1/3	否
		38,800,000.00	2017/1/12	2021/1/11	否
		47,600,000.00	2017/1/25	2021/1/24	否
		61,700,000.00	2017/2/17	2021/2/16	否
		41,900,000.00	2017/3/3	2021/3/2	否
		42,100,000.00	2017/3/17	2021/3/16	否
		500,000,000.00	2017/1/26	2021/1/25	否
		129,800,000.00	2017/1/13	2021/1/13	否
		62,750,000.00	2017/1/20	2021/1/20	否
		9,250,000.00	2017/1/23	2021/1/23	否
		113,200,000.00	2017/3/24	2021/3/24	否
		120,100,000.00	2017/3/31	2021/3/31	否
		66,700,000.00	2017/4/7	2021/4/7	否
		13,900,000.00	2017/3/31	2020/9/30	否
		12,500,000.00	2017/4/14	2020/10/14	否
		200,000,000.00	2017/4/21	2021/4/21	否
		15,300,000.00	2017/4/28	2020/10/28	否

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
		8,300,000.00	2017/5/5	2020/11/5	否
		100,000,000.00	2017/4/14	2021/4/14	否
		150,000,000.00	2017/4/14	2020/4/14	否
		300,000,000.00	2017/4/14	2021/4/14	否
		99,500,000.00	2017/4/27	2021/4/27	否
		31,100,000.00	2017/5/11	2021/5/11	否
		38,200,000.00	2017/5/26	2021/5/26	否
		48,500,000.00	2017/6/16	2021/6/16	否
		36,200,000.00	2017/7/14	2021/7/14	否
		57,400,000.00	2017/1/13	2020/1/13	否
		28,400,000.00	2017/1/20	2020/1/20	否
		67,500,000.00	2017/2/16	2020/2/16	否
		5,000,000.00	2017/9/5	2021/11/17	否
		50,000,000.00	2017/9/19	2020/9/19	否
		100,000,000.00	2017/10/25	2021/4/25	否
		200,000,000.00	2017/11/2	2020/11/2	否
		7,600,000.00	2017/11/8	2021/11/8	否
		50,000,000.00	2017/11/24	2020/11/23	否
王瑛琰	东方金钰股份有限公司	300,000,000.00	2016/9/22	2020/9/22	否
		130,465,000.00	2016/10/26	2020/10/26	否
		32,425,000.00	2016/11/10	2020/11/9	否
		77,158,000.00	2016/11/17	2020/11/17	否
		36,400,000.00	2016/12/5	2020/12/4	否
		27,100,000.00	2016/12/29	2020/12/4	否
		23,000,000.00	2016/12/21	2020/12/4	否
		300,000,000.00	2017/3/17	2020/3/17	否
		91,000,000.00	2017/3/30	2020/3/29	否
		50,000,000.00	2017/4/21	2020/4/21	否
		25,000,000.00	2017/4/14	2020/4/14	否
		99,000,000.00	2017/4/27	2020/4/27	否
		100,000,000.00	2017/6/29	2020/6/28	否
		27,600,000.00	2017/1/13	2020/12/4	否
		52,400,000.00	2017/1/24	2020/12/4	否
		54,900,000.00	2017/2/14	2020/12/4	否
		23,700,000.00	2017/2/28	2020/12/4	否
		19,600,000.00	2017/3/14	2020/12/4	否

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
		22,000,000.00	2017/3/29	2020/12/4	否
		11,300,000.00	2017/5/3	2020/12/4	否
		67,900,000.00	2017/1/4	2021/1/3	否
		38,800,000.00	2017/1/12	2021/1/11	否
		47,600,000.00	2017/1/25	2021/1/24	否
		61,700,000.00	2017/2/17	2021/2/16	否
		41,900,000.00	2017/3/3	2021/3/2	否
		42,100,000.00	2017/3/17	2021/3/16	否
		500,000,000.00	2017/1/26	2021/1/25	否
		129,800,000.00	2017/1/13	2021/1/13	否
		62,750,000.00	2017/1/20	2021/1/20	否
		9,250,000.00	2017/1/23	2021/1/23	否
		113,200,000.00	2017/3/24	2021/3/24	否
		120,100,000.00	2017/3/31	2021/3/31	否
		66,700,000.00	2017/4/7	2021/4/7	否
		13,900,000.00	2017/3/31	2020/9/30	否
		12,500,000.00	2017/4/14	2020/10/14	否
		200,000,000.00	2017/4/21	2021/4/21	否
		15,300,000.00	2017/4/28	2020/10/28	否
		8,300,000.00	2017/5/5	2020/11/5	否
		100,000,000.00	2017/4/14	2021/4/14	否
		150,000,000.00	2017/4/14	2020/4/14	否
		300,000,000.00	2017/4/14	2021/4/14	否
		99,500,000.00	2017/4/27	2021/4/27	否
		31,100,000.00	2017/5/11	2021/5/11	否
		38,200,000.00	2017/5/26	2021/5/26	否
		48,500,000.00	2017/6/16	2021/6/16	否
		36,200,000.00	2017/7/14	2021/7/14	否
		57,400,000.00	2017/1/13	2020/1/13	否
		28,400,000.00	2017/1/20	2020/1/20	否
		67,500,000.00	2017/2/16	2020/2/16	否
		5,000,000.00	2017/9/5	2021/11/17	否
		100,000,000.00	2017/10/25	2021/4/25	否
		200,000,000.00	2017/11/2	2020/11/2	否
		7,600,000.00	2017/11/8	2021/11/8	否
		50,000,000.00	2017/11/24	2020/11/23	否

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
腾冲嘉德利珠宝实业有限公司	东方金钰股份有限公司	500,000,000.00	2017/1/26	2019/1/25	否
云南兴云南龙实业	深圳东方金钰	180,000,000.00	2017-7-28	2020-1-28	否
		100,000,000.00	2017-10-9	2020-10-8	否
		59,290,000.00	2017-3-3	2020-3-2	否
		200,000,000.00	2017-3-17	2020-3-17	否
		790,000,000.00	2017-5-26	2022-5-25	否
东方金钰股份有限公司	深圳东方金钰	180,000,000.00	2017-7-28	2020-1-28	否
		100,000,000.00	2017-10-9	2020-10-8	否
		59,290,000.00	2017-3-3	2020-3-2	否
		50,000,000.00	2017-2-28	2020-2-27	否
		50,000,000.00	2017-7-14	2020-7-13	否
		38,000,000.00	2017-9-22	2020-9-21	否
		60,000,000.00	2017-10-31	2020-10-30	否
		200,000,000.00	2017-3-17	2020-3-17	否
		200,000,000.00	2017-8-11	2021-2-11	否
		790,000,000.00	2017-5-26	2022-5-25	否
瑞丽姐告金龙房地产开发有限公司	深圳东方金钰	790,000,000.00	2017-5-26	2022-5-25	否
云南兴龙珠宝有限公司	深圳东方金钰	790,000,000.00	2017-5-26	2022-5-25	否
赵宁	深圳东方金钰	180,000,000.00	2017-7-28	2020-1-28	否
		100,000,000.00	2017-10-9	2020-10-8	否
		59,290,000.00	2017-3-3	2020-3-2	否
		50,000,000.00	2017-2-28	2020-2-27	否
		50,000,000.00	2017-7-14	2020-7-13	否
		38,000,000.00	2017-9-22	2020-9-21	否
		60,000,000.00	2017-10-31	2020-10-30	
		200,000,000.00	2017-3-17	2020-3-17	否
		200,000,000.00	2017-8-11	2021-2-11	否
		790,000,000.00	2017-5-26	2022-5-25	否
王瑛琰	深圳东方金钰	180,000,000.00	2017-7-28	2020-1-28	否
		100,000,000.00	2017-10-9	2020-10-8	否
		59,290,000.00	2017-3-3	2020-3-2	否
		50,000,000.00	2017-2-28	2020-2-27	否
		50,000,000.00	2017-7-14	2020-7-13	否
		38,000,000.00	2017-9-22	2020-9-21	否

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
		60,000,000.00	2017-10-31	2020-10-30	否
		200,000,000.00	2017-3-17	2020-3-17	否
		200,000,000.00	2017-8-11	2021-2-11	否
		790,000,000.00	2017-5-26	2022-5-25	否
赵兴龙	深圳东方金钰	200,000,000.00	2017-3-17	2020-3-17	否
		790,000,000.00	2017-5-26	2022-5-25	否
赵美英	深圳东方金钰	790,000,000.00	2017-5-26	2022-5-25	否

关联方担保情况说明：

（1）本公司与长安国际信托股份有限公司签订了总额 3 亿元的流动资金贷款合同，截止至 2017 年 12 月 31 日借款余额 3 亿元，由董事长赵宁、王瑛琰提供连带责任担保；

（2）本公司与光大兴陇信托有限责任公司签订了总额 9100 万元的流动资金贷款合同，截止至 2017 年 12 月 31 日借款余额 9100 万元，由云南兴龙实业有限公司、董事长赵宁、王瑛琰、提供连带责任担保；

（3）本公司与深圳市宇商小额贷款有限公司签订了总额 7000 万元的流动资金贷款合同，截止至 2017 年 12 月 31 日借款余额 7000 万元，由云南兴龙实业有限公司、董事长赵宁提供连带责任担保；

（4）本公司与赣州市宇商网络小额贷款有限公司签订了总额 1000 万元的流动资金贷款合同，截止至 2017 年 12 月 31 日借款余额 1000 万元，由云南兴龙实业有限公司、董事长赵宁提供连带责任担保；

（5）本公司与光大兴陇信托有限责任公司签订了总额 2.5 亿的流动资金贷款合同，截止至 2017 年 12 月 31 日借款余额 1.54 亿元，由云南兴龙实业有限公司、董事长赵宁、王瑛琰提供连带责任担保；

（6）本公司与百瑞信托有限责任公司签订了总额 3 亿元的流动资金贷款合同，截止至 2017 年 12 月 31 日借款余额 3 亿元，由云南兴龙实业有限公司、深圳东方金钰、董事长赵宁、王瑛琰提供连带责任担保；

（7）本公司与华融国际信托有限责任公司签订了总额 5 亿元的流动资金贷款合同，截止至 2017 年 12 月 31 日借款余额 4.75 亿元，由云南兴龙实业有限公司、东方金钰股份有限公司持有深圳东方金钰 15%股权质押、董事长赵宁，王瑛琰提供连带责任担保，；

（8）本公司与万向信托有限公司签订了总额不超过 4 亿元的流动资金贷款合同，截止至 2017 年 12 月 31 日借款余额 1.985 亿元，由云南兴龙实业有限公司、董事长赵宁、王瑛琰提供连带责任担保；

（9）本公司与厦门金海峡投资有限公司签订了总额 1 亿元的流动资金贷款合同，截止

至 2017 年 12 月 31 日借款余额 1 亿元，由云南兴龙实业有限公司、董事长赵宁、王瑛琰提供连带责任担保；

（10）本公司与上海腾云资产管理有限公司、上海银行常州分行签订了总额不超过 5 亿元的委托贷款合同，分笔放款，截止至 2017 年 12 月 31 日借款余额 15330 万元，由云南兴龙实业有限公司、董事长赵宁、王瑛琰提供连带责任担保；

（11）本公司与上海腾云资产管理有限公司、上海银行常州分行签订了总额不超过 3 亿元的流动资金贷款合同，截止至 2017 年 12 月 31 日借款余额 500 万元，由云南兴龙实业有限公司、董事长赵宁、王瑛琰提供连带责任担保；

（12）本公司与华融（福建自贸试验区）投资股份有限公司、交通银行厦门分行签订了总额 6 亿元的委托贷款合同，截止至 2017 年 12 月 31 日借款余额为 6 亿元，由云南兴龙实业有限公司，董事长赵宁提供连带责任担保；

（13）本公司与中信信托有限责任公司签订了总额 3 亿元的流动资金贷款合同，截止至 2017 年 12 月 31 日借款余额为 3 亿元，由云南兴龙实业有限公司、董事长赵宁、王瑛琰提供连带责任担保；由深圳东方金钰以位于龙岗区南湾街道粤（2016）深圳市不动产权第 0192415 号土地使用权提供抵押担保。

（14）本公司与中海信托有限责任公司签订了总额不超过 5 亿元的流动资金贷款合同，截止至 2017 年 12 月 31 日借款余额 240,048,000.00 元，由云南兴龙实业有限公司、董事长赵宁、王瑛琰提供连带责任担保；

（15）本公司与弘森（天津）资产管理有限公司、恒丰银行股份有限公司昆明支行签订了总额不超过 3 亿元的委托贷款合同，分笔放款，截止至 2017 年 12 月 31 日借款余额 29800 万元，由云南兴龙实业有限公司、董事长赵宁、王瑛琰提供连带责任担保；

（16）本公司与昆仑信托有限责任公司签订了总额 3 亿元特定股权收益与回购合同，截止至 2017 年 12 月 31 日借款余额 3 亿元。由云南兴龙实业有限公司、董事长赵宁、王瑛琰提供连带责任担保；

（17）本公司与华融控股（深圳）股权投资基金管理有限公司、渤海银行股份有限公司深圳分行签订了总额不超过 5 亿元的委托贷款合同，截止至 2017 年 12 月 31 日借款余额 5 亿元，由云南兴龙实业有限公司、深圳东方金钰、董事长赵宁、王瑛琰提供连带责任担保；由云南兴龙实业有限公司持有北京国际珠宝交易中心有限公司 42.2%股权提供质押担保；由腾冲嘉德利珠宝实业有限公司持有的房产提供抵押担保。

（18）本公司与中铁信托有限责任公司签订了总额 2.02 亿元的流动资金贷款合同，分笔放款，截止至 2017 年 12 月 31 日借款余额 20180 万元，由云南兴龙实业有限公司，董事长赵宁，王瑛琰提供连带责任担保；

（19）本公司与中粮信托有限责任公司签订了总额不超过 3 亿元的信托贷款合同，截止至 2017 年 12 月 31 日借款余额 3 亿元，由云南兴龙实业有限公司，董事长赵宁，王瑛琰提供连带责任担保；

（20）本公司与中建投信托有限责任公司签订了总额不超过 1 亿元的信托贷款合同，截止至 2017 年 12 月 31 日借款余额 1 亿元，由云南兴龙实业有限公司，董事长赵宁，王瑛琰提供连带责任担保；

（21）本公司与广东融捷融资租赁有限公司签订了总额 1 亿元的流动资金贷款合同，截止至 2017 年 12 月 31 日借款余额 1 亿元，由云南兴龙实业有限公司、董事长赵宁、王瑛琰提供连带责任担保；

（22）本公司与国民信托有限公司签订了总额 2 亿元的流动资金贷款合同，截止至 2017 年 12 月 31 日借款余额 2 亿，由云南兴龙实业有限公司、董事长赵宁、王瑛琰提供连带责任担保，以董事长赵宁持有云南兴龙实业有限公司 10%股权进行质押；

（23）本公司与光大兴陇信托有限责任公司签订了总额不超过 1 亿元的流动资金贷款合同，截止至 2017 年 12 月 31 日借款余额 760 万元，由云南兴龙实业有限公司、董事长赵宁、王瑛琰提供连带责任担保；

（24）本公司与中国民生银行股份有限公司昆明分行签订了总额 5000 万元的流动资金贷款合同，截止至 2017 年 12 月 31 日借款余额 5000 万元，由云南兴龙实业有限公司、董事长赵宁、王瑛琰提供连带责任担保；

（25）本公司与重庆海尔小额贷款有限公司签订了 5000 万元贷款合同，截止 2017 年 12 月 31 日借款余额 5000 万元。由云南兴龙实业有限公司、董事长赵宁提供连带责任担保。

（26）本公司全资子公司深圳东方金钰与中国建设银行股份有限公司深圳市分行签订了借款金额 10.2 亿元的借款合同，截止 2017 年 12 月 31 日借款余额为 7.9 亿元。由董事长赵宁、王瑛琰、赵兴龙、赵美英、东方金钰股份有限公司、瑞丽姐告金龙房地产开发有限公司、云南兴龙实业有限公司、云南兴龙珠宝有限公司提供连带责任担保；深圳市海龙达珠宝首饰有限公司以位于深圳市罗湖区翠竹北路水贝工业区深房地字第 2000601253 号厂房（面积 1,005.09 ㎡）、深房地字第 2000601254 号厂房（面积 1,107.29 ㎡）、深房地字第 2000601255 号厂房（面积 1,107.29 ㎡）、深房地字第 2000601256 号厂房（面积 1,107.29 ㎡）、深房地字第 2000601257 号厂房（面积 1,005.09 ㎡）、深房地字第 2000601258 号厂房（面积 1,005.09 ㎡）提供抵押担保；江苏盛世汉源文化艺术有限公司以位于淮海经济区文化艺术品展示交易中心 1 号楼 1-101 的徐土国用（2013）第 10592 号土地及徐州字第 SY0035188 号房产（面积 9,108.56 ㎡）提供抵押担保；深圳东方金钰以不低于人民币 20.6 亿元的存货（包括但不限于翡翠、黄金等存货）提供抵押担保；瑞丽姐告金龙房地产开发有限公司以位于云南省瑞

丽市妲告月亮岛北段瑞国用（2012）第 1-035 号（面积 33,975.86 ㎡）、瑞国用（2012）第 1-036 号（面积 47,354.93 ㎡）、瑞国用（2010）第 1-50 号（面积 124,869.23 ㎡）土地提供抵押担保；云南泰丽宫珠宝有限公司以位于云南省昆明市官渡区关上镇双桥梁村的昆国用（2004）第 00220 号土地（面积 9,872.9 ㎡）、位于云南省昆明市春城路的昆明市房权证字第 200516340 号泰丽宫珠宝 A、B 栋提供抵押担保；深圳市东方金钰珠宝实业有限公司以编号为 JL-1、JL-2、JL-3、06-11-24、EJ-372、EZ-139、EZ-91、EJ-393、9-2、EJ-286、N12、EZ-045 的十二块翡翠原料提供质押。

(27) 本公司全资子公司深圳东方金钰与包商银行股份有限公司签订了总额为 1 亿元的贷款合同，截止 2017 年 12 月 31 日借款余额为 1 亿元。由东方金钰股份有限公司、董事长赵宁、王瑛琰、云南兴龙实业有限公司提供连带责任担保。

(28) 本公司全资子公司深圳东方金钰与东莞信托有限公司签订了总额为 2 亿元的借款合同，截止 2017 年 12 月 31 日借款余额为 2 亿元，由东方金钰股份有限公司、董事长赵宁、王瑛琰提供连带责任担保；深圳市东方金钰珠宝实业有限公司以位于盐田区海景二路东南侧壹海城四区 4 栋 101、壹海城四区 4/栋 102 提供抵押担保。

（29）本公司全资子公司深圳东方金钰与长安国际信托有限公司签订了总额为 2.6 亿元的流动资金贷款合同，截止 2017 年 12 月 31 日借款余额为 5929 万元，由东方金钰股份有限公司、云南兴龙实业有限公司、董事长赵宁、王瑛琰提供连带责任担保；

(30) 本公司全资子公司深圳东方金钰与九江银行广州海珠支行签订了总额为 2 亿元的贷款合同，截止 2017 年 12 月 31 日借款余额为 2 亿元，由由东方金钰股份有限公司、云南兴龙实业有限公司、董事长赵宁、王瑛琰、赵兴龙提供连带责任担保。

(31) 本公司全资子公司深圳东方金钰与中国民生银行股份有限公司深圳分行签订了总额为 3 亿元的最高授信额度借款合同，截止 2017 年 12 月 31 日借款余额 1.8 亿元。由云南兴龙实业有限公司、东方金钰股份有限公司、董事长赵宁、王瑛琰提供连带责任保证；深圳东方金钰以位于江苏徐州市云龙区地王大厦 1 号楼 1-101、1-102、1-201、1-301、1--101、1--153、1--154、1--155、1--156、1--157（面积 9,324.95 ㎡）提供抵押担保。

(32) 本公司全资子公司深圳东方金钰与长沙银行股份有限公司广州分行分别签订了 5000 万、5000 万、3800 万、6000 万的借款合同，截止 2017 年 12 月 31 日借款余额为 19800 万元。由东方金钰股份有限公司、董事长赵宁、王瑛琰提供连带责任担保。

5．关联方资金拆借

（1）向关联方拆入资金

本公司 2016 年第三次临时股东大会审议通过了关于向兴龙实业借款 20 亿暨关联交易的议案，借款金额为人民币 20 亿元，借款期限为一年，该借款将于 2017 年 11 月 11 日到期。

现根据公司资金需要，本公司第八届董事会第五十五次会议及 2017 年第三次临时股东大会审议通过了关于向兴龙实业借款 30 亿暨关联交易的议案，借款金额为人民币 30 亿元，借款期限为三年,借款利息按照兴龙实业向金融机构借款利率计算。2017 年度本公司最高使用借款额度 446,473,911.42 元，最低使用借款额度 173,911.42 元，期末借款余额为 59,480,911.42 元。本年度因使用该资金产生利息费用合计 7,563,401.56 元。

6. 关联方资产转让、债务重组情况

2011 年本公司和腾冲嘉德利实业有限公司签订《在建工程转让协议》，购买腾冲嘉德利实业有限公司投资建设并持有的位于腾冲腾越镇北二环路北侧“腾冲翡翠交易中心” 的三栋在建商业性房产作为经营场所。公司聘请具有证券从业资格的评估机构湖北众联资产评估有限公司对本次购买资产作了评估，标的资产的交易价格为 80,376,507 元。经双方协商一致同意，标的资产的交易价格为 80,376,507 元。截止 2016 年 12 月 31 日，该在建工程已暂估转固，相关资产转让手续尚在办理之中。

7. 关键管理人员薪酬

姓名	2017 年发生额（万元）	2016 年发生额（万元）
赵宁（董事长）	88.13	91.79
宋孝刚（财务总监兼董事）	71.60	79.52
刘福民（董事）	71.12	77.63
万安娃（独立董事）	14.29	14.30
张兆国（独立董事）	14.29	14.30
李春江（监事主席）	11.90	14.92
尹梦苹（副总裁）已离职	14.96	53.15
杨娓娓（副总裁）	44.31	53.30
雷军（副总裁）	44.29	53.11
高国旭（副总裁）	45.05	53.79
彭卓义（副总裁）	45.01	53.28
姜平（副总裁）	44.31	48.55
王志昊（副总裁）	40.10	20.00

姓名	2017 年发生额（万元）	2016 年发生额（万元）
曹霞（副总裁）	41.66	37.51
刘雅清（董秘）	44.15	46.15
陈香兰（监事）	49.39	38.45
周凡戮（监事）	22.40	18.88
赵兴龙（前任董事长）		11.85
杜莉娟（前任副总裁）		18.22
李桂弟（前任监事）		5.62
梁思思（前任监事）		4.52
合计：	706.96	808.84

8. 其他关联交易

无

9. 关联方应收应付款项

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应付款	云南兴龙实业有限公司	59,480,911.42	749,531.42
其他应收款	北京国际珠宝交易中心	141,000.00	141,000.00
应收账款	北京国际珠宝交易中心	62,225.69	46,201.77
预付款项	北京国际珠宝交易中心	156,563.83	423,080.76
其他应付款	赵兴龙		8,133,460.08
其他应付款	深圳市国琦珠宝实业有限公司	2,697,533.00	2,697,533.00

十、承诺及或有事项

（一）重要承诺事项

截止 2017 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

（二）资产负债表日存在的重要或有事项

截止 2017 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

十一、资产负债表日后事项

截止 2018 年 4 月 15 日，本公司无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十二、其他重要事项说明

（一）分部信息

1．报告分部的确定依据与会计政策

根据公司的行业特点，公司分为黄金金条、黄金（镶嵌）饰品、翡翠原石、翡翠成品、小额贷款和其他收入 5 个分部，并执行统一会计政策。

2．报告分部的财务信息

金额单位：元

	黄金金条	黄金（镶嵌）饰品	翡翠原石	翡翠成品	小额贷款	其他	分部间抵消
一、主营业务收入	7,072,522,476.33	394,215,955.93	586,234,919.59	1,399,410,278.47	59,302,030.44	16,992,334.28	257,585,994.73
二、主营业务成本	6,925,416,853.82	376,442,612.31	195,399,312.46	1,042,757,338.81	6,560,595.61	11,304,855.05	257,585,994.73
三、资产减值损失	-1,037,106.61	-57,807.38	-36,377.61	-86,837.54	8,309,939.38	320,531.17	
四、折旧费和摊销费	13,928,858.57	776,381.88	1,154,550.35	2,756,044.67	9,548.36	12,808.70	
五、营业利润	-296,915,879.95	-14,695,429.49	342,546,618.99	241,381,562.82	42,014,162.26	473,130.36	
六、所得税费用	-74,228,969.99	-3,666,357.37	85,636,654.75	60,345,390.70	10,503,540.57	118,282.59	
七、净利润	-222,686,909.96	-10,999,072.12	256,909,964.25	181,036,172.11	31,510,621.70	354,847.77	

十三、母公司财务报表主要项目注释

注释1．应收账款

1．应收账款分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	3,302,244.00	100			3,302,244.00
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	3,302,244.00	100			3,302,244.00

续：

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	3,302,244.00	100			3,302,244.00
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	3,302,244.00	100			3,302,244.00

（1）组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款

组合名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
关联方组合	3,302,244.00		
合计	3,302,244.00		

2．按欠款方归集的期末余额前五名应收账款

单位名称	期末余额	占应收账款总额的比例(%)	坏账准备余额
云南兴龙珠宝有限公司腾冲分公司	3,302,244.00	100.00	
合计	3,302,244.00	100.00	

注释2．其他应收款

1．其他应收款分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	5,449,300,767.52	100	1,028,657.54	0.01	5,448,272,109.98
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	5,449,300,767.52	100	1,028,657.54	0.01	5,448,272,109.98

续：

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	1,945,226,986.98	100.00	220,647.07	0.01	1,945,006,339.91
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	1,945,226,986.98	100.00	220,647.07	0.01	1,945,006,339.91

（1）组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	14,073,824.89	703,691.24	5.00
1—2 年	3,010,112.33	301,011.23	10.00
2—3 年	100,000.00	20,000.00	20.00
3 年以上	9,887.67	3,955.07	40.00
合计	17,193,824.89	1,028,657.54	5.98

（2）组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例（%）
关联方组合	5,432,106,942.63		

2．其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
备用金	10,000.00	82,299.17
往来款	5,432,106,942.63	1,941,035,558.39
保证金及押金	17,020,000.00	4,100,000.00
其他	163,824.89	9,129.42
合计	5,449,300,767.52	1,945,226,986.98

3．按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例(%)	坏账准备期末余额
深圳市东方金钰珠宝实业有限公司	往来款	5,417,340,923.76	1 年以内	96.72	
瑞丽市姐告宏宁珠宝有限公司	往来款	8,396,400.00	1 年以内	0.15	
中瑞金融控股（深圳）有限公司	往来款	5,056,024.00	1 年以内	0.09	
华融国际信托有限责任公司	保证金	5,000,000.00	1 年以内	0.09	250,000.00
中粮信托有限责任公司	保证金	3,000,000.00	1 年以内	0.05	150,000.00

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例(%)	坏账准备期末余额
合计		5,438,793,347.76		97.10	400,000.00

注释3. 长期股权投资

款项性质	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	2,546,354,349.95		2,546,354,349.95	2,546,354,349.95		2,546,354,349.95
对联营、合营企业投资	13,275,486.06		13,275,486.06	13,392,703.47		13,392,703.47
合计	2,559,629,836.01		2,559,629,836.01	2,559,747,053.42		2,559,747,053.42

1. 对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
深圳东方金钰	2,064,632,428.32			2,064,632,428.32		
云南兴龙珠宝	404,701,921.63			404,701,921.63		
北京东方金钰	6,000,000.00			6,000,000.00		
深圳网络金融	70,000,000.00			70,000,000.00		
中瑞金融控股	1,020,000.00			1,020,000.00		
合计	2,546,354,349.95			2,546,354,349.95		

2. 对联营、合营企业投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	权益法确认的投资损益	其他综合收益调整
联营企业					
江苏东方金钰智能机器人有限公司	13,392,703.47			-2,478,700.92	
深圳市五方实业有限公司		2,050,000.00		311,483.51	
合计	13,392,703.47	2,050,000.00		-2,167,217.41	

续：

被投资单位	本期增减变动				期末余额	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						
江苏东方金钰智能机器人有限公司					10,914,002.55	
深圳市五方实业有限公司					2,361,483.51	
合计					13,275,486.06	

注释4. 营业收入及营业成本

1．营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	227,269,154.51	183,139,546.89	227,889,547.46	143,281,051.77
其他业务	334,467.09	84,119.25	191,876.72	31,524.72

注释5．投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-2,167,217.41	-607,296.53
成本法核算的长期股权投资收益	56,800,000.00	
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	29,291,901.29	-3,261,119.02
合计	83,924,683.88	-3,868,415.55

十四、补充资料

（一）当期非经常性损益明细表

项目	金额	备注
1．非流动资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-24,647.82	
2．计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	250,371.97	
3．除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	138,614,047.55	
4．除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-499,881.83	
5．所得税影响额	34,584,972.47	
合计	103,754,917.40	

（二）净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	7.44	0.1712	0.1712
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.10	0.0944	0.0944

东方金钰股份有限公司

（公章）

二〇一八年四月十九日