

## 北京金一文化发展股份有限公司

### 关于 2016 年年报问询函回复的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

北京金一文化发展股份有限公司（以下简称“公司”）于 2017 年 5 月 15 日收到深圳证券交易所《关于对北京金一文化发展股份有限公司 2016 年年报的问询函》（中小板年报问询函【2017】第 144 号），公司董事会对相关问题进行了认真复核，现对相关问题的回复公告如下：

1、2014 年-2016 年，你公司归属于上市公司股东的净利润（以下简称“净利润”）分别为 0.67 亿元、1.12 亿元和 2.49 亿元，经营活动产生的现金流量净额分别为-0.67 亿元、-2.71 亿元和-5.24 亿元。请对你公司净利润与经营活动产生的现金流量净额连续存在差异的原因进行说明。

回复：

我公司2014-2016年影响经营活动产生的现金流量净额与净利润差异的主要项目如下：

项目	2016 年金额(万元)	2015 年金额(万元)	2014 年金额(万元)
净利润	31,090.05	19,111.73	7,850.79
影响经营活动产生的现金流量净额的主要项目如下			
存货的减少（增加以“-”号填列）	-38,621.17	-1,936.15	-3,083.75
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-159,936.75	-91,721.27	-78,329.69
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	64,413.38	27,489.54	55,329.21
经营活动产生的现金流量净额	-52,399.13	-27,088.43	-6,704.16

公司经营活动现金流量净额与净利润存在一定的差异，主要原因是：

- （1）销售收入规模增长带动应收账款增加，导致应收账款占用资金增加

随着公司经营规模的快速扩大，以及对自身渠道建设的加强，公司营业收入逐年增加。其中公司经销渠道2014-2016年营业收入为40.84亿元、45.26亿元、60.97亿元。经销渠道指的是公司将产品直接销售给经销商，由经销商面对最终客户，为增加客户业务粘性，经销渠道根据客户资信情况授予应收账款期，从而使公司应收账款规模不断扩大。2014-2016年公司应收账款期末余额为11.28亿元、19.42亿元、27.16亿元，同比增长率为49.40%、72.16%、39.86%，主要为应收经销商款项，公司每年的经营性应收项目金额逐年增加。

(2) 销售收入规模增长带动采购增加，导致存货占用资金增加

随着公司业务不断扩张，公司采购规模呈逐年增长趋势，2014-2016年公司购买商品、接受劳务支付的现金及相关存货余额情况如下：

项目	2014年	2015年	2016年
购买商品、接受劳务支付的现金（万元）	634,204	684,175	1,132,941
存货（万元）	70,968	250,136	293,410

(3) 现货采购模式导致经营性现金流出增加

我公司主营业务为贵金属工艺品、珠宝首饰的研发设计、外包生产和销售，故公司采购主要以贵金属制品及贵金属原材料的采购为主，2014-2016年公司贵金属制品及贵金属原材料采购情况如下：

项目	2016年		2015年		2014年	
	采购量(kg)	占比	采购量(kg)	占比	采购量(kg)	占比
黄金现货	32,455	77.80%	17,980	65.49%	22,911	84.56%
黄金租赁	9,262	22.20%	9,473	34.51%	4,182	15.44%
合计	41,717	100.00%	27,453	100.00%	27,093	100.00%

由上表可见，公司采购主要以黄金现货采购为主。根据国内相关政策法规要求，公司原材料主要通过上海黄金交易所采购，且只允许现金采购，不允许赊购，故因采购产生经营活动现金流出规模较大。

2、你公司本期因黄金租赁业务形成公允价值变动损益-9,086万元，形成投资收益-7,384万元，形成收到的其他与筹资活动有关的现金10.23亿元，形成支付的其他与筹资活动有关的现金5.88亿元。请说明：

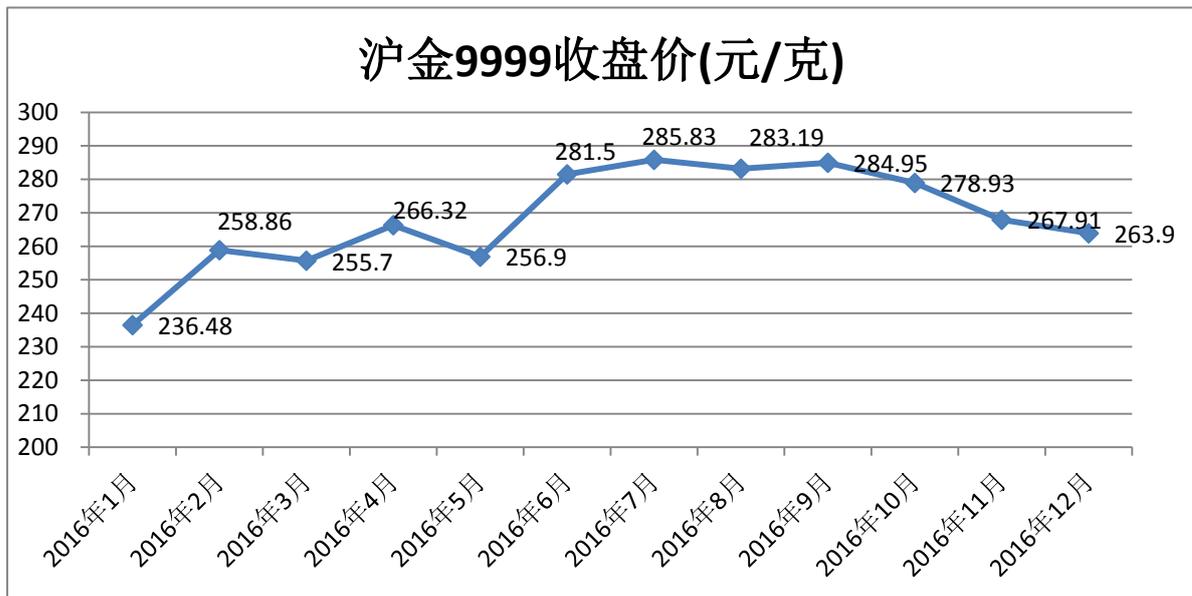
(1) 结合黄金价格变动情况及你公司黄金租赁业务的开展情况等，说明形成公允价值变动损益和投资收益的原因及计算过程；

回复：

公司自营范围内的黄金租赁业务是指向银行借入黄金原材料组织生产，当租借到期后，通过向上海黄金交易所购入或者以自有库存等质等量的黄金实物归还银行，同时按照一定的租借费率支付租赁费的业务。公司开展黄金租赁业务的目的是：（1）拓宽融资渠道，有效地降低公司流动资金规模；（2）公司主动规避黄金价格下跌风险的工具及手段，通过开展黄金租赁业务，规避金价下跌可能对公司经营业绩的影响，降低经营风险；（3）降低财务费用。黄金租赁的费用低于银行同期贷款利率，可有效降低公司财务费用。

2016 年黄金价格走势如图：

单位：元/克



注：数据来源为上海黄金交易所

因黄金价格存在波动，故形成公允价值变动损益和投资收益。若黄金价格下跌，公司通过黄金租赁业务获取原材料实际采购成本下降，有助于公司经营业绩的稳定；若黄金价格上涨，公司黄金制品销售价格处于高位，公司盈利能力提升，但由于公司通过黄金租赁业务获取的该部分原材料实际采购成本相对较高，将部分冲减由黄金价格上涨所带来的利润，对公司经营业绩造成一定影响。故交易性

金融负债规模、公允价值变动损益、投资收益随黄金租赁数量及上海黄金交易所黄金市场价格的变动而变动。

2016 年我公司因黄金租赁业务形成公允价值变动损益-9,086.37 万元；上述问题中提及的投资收益-7,384 万元，主要由黄金租赁业务形成的投资收益-7,408.68 万元，及购入理财产品等业务确认投资收益 24.65 万元构成。

2016 年黄金租赁产生公允价值变动损益明细如下：

期末未归还项目	克重(克)	租入日期	租入价格(元/克)	2016年12月31日收盘价/远期交易价格(元/克)	计入公允价值变动损益金额(万元)
新租入平安银行北京首体南路支行 86 公斤黄金	86,000.00	2016 年 1 月 21 日	232.30	233.36	-9.12
新租入恒丰银行北京分行 640 公斤黄金	640,000.00	2016 年 1 月 28 日	237.50	237.74	-15.36
新租入平安银行北京首体南路支行 109 公斤黄金	109,000.00	2016 年 10 月 12 日	273.35	272.63	7.85
新租入建设银行深圳田背支行 110 公斤黄金	110,000.00	2016 年 1 月 7 日	228.09	263.90	-336.68
新租入宁波银行江阴支行 154 公斤黄金	154,000.00	2016 年 2 月 2 日	238.69	242.30	-55.59
新租入平安银行北京首体南路支行 194 公斤黄金	194,000.00	2016 年 2 月 25 日	256.98	260.40	-56.71
新租入平安银行北京首体南路支行 192 公斤黄金	192,000.00	2016 年 4 月 19 日	258.28	259.20	-17.66
新租入中国银行江阴支行 98 公斤黄金	98,000.00	2016 年 6 月 17 日	271.55	275.95	-36.85
新租入中国银行江阴支行 50 公斤黄金	50,000.00	2016 年 6 月 23 日	268.25	273.10	-20.73
新租入中国银行江阴支行 85 公斤黄金	85,000.00	2016 年 6 月 29 日	283.15	287.80	-33.78
新租入中国银行江阴支行 85 公斤黄金	85,000.00	2016 年 7 月 4 日	290.80	295.31	-32.76
新租入中国银行江阴支行 75 公斤黄金	75,000.00	2016 年 7 月 13 日	286.90	291.55	-29.81
新租入中国银行江阴支行 70 公斤黄金	70,000.00	2016 年 7 月 18 日	286.60	291.23	-27.70
新租入中国银行江阴支行 55 公斤黄金	55,000.00	2016 年 8 月 3 日	291.30	296.20	-23.03
新租入平安银行北京首体南路支行 281 公斤黄金	281,000.00	2016 年 9 月 22 日	284.40	286.80	-57.64
新租入平安银行长沙分行 293 公斤黄金	293,000.00	2016 年 10 月 13 日	272.65	273.50	-21.29
新租入工商银行汉府支行 120 公斤黄金	120,000.00	2016 年 1 月 13 日	232.51	263.90	-376.68
新租入浦发银行城西支行 25 公斤黄金	25,000.00	2016 年 1 月 19 日	231.91	231.50	1.02
新租入工商银行汉府支行 45 公斤黄金	45,000.00	2016 年 3 月 9 日	266.29	265.05	5.58
新租入工商银行汉府支行 93 公斤黄金	93,000.00	2016 年 3 月 15 日	262.08	258.97	28.92

新租入上海银行南京分行 100 公斤黄金	100,000.00	2016 年 4 月 6 日	255.45	263.90	-84.50
新租入浦发银行城西支行 57 公斤黄金	57,000.00	2016 年 4 月 15 日	261.80	264.72	-16.64
新租入工商银行汉府支行 46 公斤黄金	46,000.00	2016 年 5 月 31 日	258.13	259.48	-6.21
新租入浦发银行城西支行 89 公斤黄金	89,000.00	2016 年 6 月 2 日	257.40	259.75	-20.92
新租入浦发银行城西支行 78 公斤黄金	78,000.00	2016 年 6 月 7 日	258.50	268.31	-65.40
新租入平安银行迈皋桥 71 公斤黄金	71,000.00	2016 年 6 月 27 日	281.44	282.25	-5.75
新租入浦发银行城西支行 66 公斤黄金	66,000.00	2016 年 8 月 1 日	288.21	291.00	-18.41
新租入浦发银行城西支行 38 公斤黄金	38,000.00	2016 年 8 月 5 日	290.60	293.55	-11.21
新租入浦发银行城西支行 138 公斤黄金	138,000.00	2016 年 8 月 18 日	287.85	291.97	-56.86
新租入浦发银行城西支行 66 公斤黄金	66,000.00	2016 年 8 月 25 日	287.32	287.55	-1.35
新租入浦发银行城西支行 30 公斤黄金	30,000.00	2016 年 9 月 5 日	281.99	284.85	-8.58
新租入南京银行光华路支行 170 公斤黄金	170,000.00	2016 年 9 月 13 日	286.39	263.90	382.33
新租入南京银行光华路支行 67 公斤黄金	50,000.00	2016 年 9 月 14 日	286.15	263.90	102.52
新租入民生银行新街口支行 69 公斤黄金	69,000.00	2016 年 9 月 27 日	287.12	288.78	-11.45
新租入民生银行新街口支行 34 公斤黄金	34,000.00	2016 年 9 月 28 日	287.49	286.81	2.31
新租入中国银行鼓楼支行 87 公斤黄金	87,000.00	2016 年 11 月 4 日	284.42	286.80	-17.70
新租入工商银行汉府支行 170 公斤黄金	170,000.00	2016 年 11 月 16 日	273.45	272.03	20.63
新租入工商银行汉府支行 140 公斤黄金	140,000.00	2016 年 12 月 5 日	265.34	268.78	-41.16
新租入工商银行汉府支行 123 公斤黄金	123,000.00	2016 年 12 月 16 日	263.00	266.57	-37.53
新租入建设银行黄金 44 公斤黄金	44,000.00	2016 年 1 月 7 日	228.09	263.90	-134.67
新租入建设银行田贝支行 219 公斤黄金	219,000.00	2016 年 1 月 6 日	226.65	263.90	-815.77
新租入建设银行田贝支行 200 公斤黄金	200,000.00	2016 年 1 月 6 日	226.65	263.90	-636.75
新租入工商银行李朗支行 200 公斤黄金	200,000.00	2016 年 1 月 14 日	229.27	263.90	-591.97
新租入招商银行东滨支行 193 公斤黄金	193,000.00	2016 年 1 月 15 日	231.41	263.90	-627.06
新租入工商银行李朗支行 112 公斤黄金	112,000.00	2016 年 1 月 21 日	232.30	263.90	-353.92
新租入工商银行李朗支行 88 公斤黄金	88,000.00	2016 年 1 月 21 日	232.30	263.90	-237.68
新租入浦发银行 270 公斤黄金	270,000.00	2016 年 3 月 30 日	255.02	260.41	-145.53
新租入浦发银行 200 公斤黄金	200,000.00	2016 年 3 月 30 日	255.02	260.41	-92.14
新租入平安银行 508 公斤黄金	508,000.00	2016 年 4 月 8 日	255.90	257.23	-67.56
新租入平安银行 306 公斤黄金	306,000.00	2016 年 4 月 12 日	260.97	261.70	-22.34
新租入平安银行 475 公斤黄金	475,000.00	2016 年 10 月 14 日	273.60	272.39	57.48
新租入平安银行上海分行 69 公斤黄金	69,000.00	2016 年 9 月 28 日	287.49	263.90	139.12
新租入平安银行上海分行 173 公斤黄金	173,000.00	2016 年 10 月 12 日	273.35	263.90	139.73
新租入民生银行上海分行 34 公斤黄金	34,000.00	2016 年 5 月 30 日	258.03	263.90	-17.06
新租入浦发银行闵行支行 139 公斤黄金	139,000.00	2016 年 9 月 19 日	287.00	263.90	274.44
新租入浦发银行闵行支行 55 公斤黄金	55,000.00	2016 年 9 月 26 日	284.00	263.90	94.49
新租入宁波银行张江支行 72 公斤黄金	72,000.00	2016 年 10 月 12 日	272.48	275.52	-21.89
新租入浦发银行闵行支行 48 公斤黄金	48,000.00	2016 年 11 月 16 日	278.00	279.39	-5.70
新租入交通银行 57 公斤黄金	57,000.00	2016 年 5 月 30 日	260.00	263.90	-19.00
新租入平安银行 125 公斤黄金	125,000.00	2016 年 9 月 22 日	286.80	287.35	-5.88
新租入交行 57 公斤黄金	57,000.00	2016 年 5 月 30 日	255.00	258.49	-17.00
小计	8,126,000.00				-4,110.56
上期已确认公允价值变动损益，本期偿还转投资收益金额（平安银行 71 公斤黄金租赁）					-201.05

上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (宁波银行 100 公斤黄金租赁)	20.24
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (建设银行 110 公斤黄金租赁)	-184.65
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (中信银行 205 公斤黄金租赁)	-362.69
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (中信银行 37 公斤黄金租赁)	-32.60
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (平安银行 128 公斤黄金租赁)	-26.26
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (民生银行 87 公斤黄金租赁)	-14.62
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (工商银行 200 公斤黄金租赁)	-356.58
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (中信银行 171 公斤黄金租赁)	-539.89
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (平安银行 200 公斤黄金租赁)	47.86
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (工商银行 200 公斤黄金租赁)	-189.23
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (平安银行 191 公斤黄金租赁)	86.91
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (工商银行 200 公斤黄金租赁)	-78.97
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (中信银行 55 公斤黄金租赁)	-69.53
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (中信银行 37 公斤黄金租赁)	-43.10
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (中国银行 100 公斤黄金租赁)	45.98
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (中国银行 65 公斤黄金租赁)	30.00
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (中国银行 100 公斤黄金租赁)	45.30
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (中国银行 110 公斤黄金租赁)	48.89
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (中国银行 100 公斤黄金租赁)	52.29
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (中国银行 100 公斤黄金租赁)	44.62
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (南京银行 185 公斤黄金租赁)	-182.15
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (中国银行 80 公斤黄金租赁)	30.77
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (民生银行 171 公斤黄金租赁)	31.29
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (民生银行 125 公斤黄金租赁)	47.75
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (建设银行 44 公斤黄金租赁)	-73.86
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (浦发银行 216 公斤黄金租赁)	98.95
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (浦发银行 216 公斤黄金租赁)	98.95
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (平安银行 508 公斤黄金租赁)	67.56
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (平安银行 306 公斤黄金租赁)	22.34
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (宁波银行深圳支行 71 公斤黄金租赁)	28.16
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (浦发银行 55 公斤黄金租赁)	13.44
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (平安银行 208 公斤黄金租赁)	-301.87
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (平安银行 209 公斤黄金租赁)	-275.81
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (宁波银行 72 公斤黄金租赁)	-63.63
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (浦发银行 200 公斤黄金租赁)	-87.86
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (浦发银行 60 公斤黄金租赁)	-53.54
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (交行银行 130 公斤黄金租赁)	-56.82
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (招商银行 214 公斤黄金租赁)	-60.18
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (交通银行 115 公斤黄金租赁)	10.42
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (工行 122 公斤黄金租赁)	-211.67
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (浦发行 58 公斤黄金租赁)	-145.96
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (浦发行 56 公斤黄金租赁)	-152.54
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (工行 97 公斤黄金租赁)	-235.71

上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (工行 113 公斤黄金租赁)	-380.16
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (浦发行 55 公斤黄金租赁)	-209.22
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (南京银行 190 公斤黄金租赁)	-203.28
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (工行 124 公斤黄金租赁)	-249.12
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (上海银行 90 公斤黄金租赁)	-115.56
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (工行 124 公斤黄金租赁)	-213.28
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (工商银行汉府支行 190 公斤黄金租赁)	-320.15
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (浦发银行城西支行 62 公斤黄金租赁)	25.17
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (中国银行鼓楼支行 100 公斤黄金租赁)	-6.10
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (浦发银行城西支行 84 公斤黄金租赁)	-10.25
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (浦发银行城西支行 95 公斤黄金租赁)	10.26
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (浦发银行城西支行 81 公斤黄金租赁)	32.08
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (浦发银行城西支行 65 公斤黄金租赁)	27.69
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (浦发银行城西支行 69 公斤黄金租赁)	33.23
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (浦发银行城西支行 78 公斤黄金租赁)	29.19
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (浦发银行城西支行 76 公斤黄金租赁)	60.27
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (浦发银行城西支行 68 公斤黄金租赁)	19.24
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (工商银行汉府支行 125 公斤黄金租赁)	-214.25
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (工商银行汉府支行 125 公斤黄金租赁)	-25.37
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (工商银行汉府支行 67 公斤黄金租赁)	9.78
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (浦发银行城西支行 59 公斤黄金租赁)	-6.37
上期已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (浦发银行城西支行 58 公斤黄金租赁)	-13.22
上年度已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (工商银行 200 公斤黄金租赁)	-79.49
上年度已确认公允价值变动损益, 本期偿还转投资收益金额 (工商银行 200 公斤黄金租赁)	-47.86
小计	-4,975.81
2016 年黄金租赁公允价值变动损益合计	-9,086.37

2016 年黄金租赁产生的投资收益明细如下:

项目	租赁期	租赁克重	租入价格 (元/克)	偿还时价格 (元/克)	确认投资收益金额 (万元)
归还平安银行 71 公斤黄金	2015.01.21-2016.01.20	71,000.00	255.99	234.00	133.44
归还宁波银行 100 公斤黄金	2015.07.29-2016.01.29	100,000.00	219.95	222.20	-5.91
归还建行深圳田背支行 110 公斤黄金	2015.01.07-2016.01.06	110,000.00	242.50	228.09	135.48
归还中信银行 205 公斤黄金	2015.05.18-2016.05.18	205,000.00	243.56	239.30	74.64
归还中信银行 37 公斤黄金	2015.08.31-2016.08.31	37,000.00	233.17	283.01	-157.61
归还平安银行 128 公斤黄金	2015.09.22-2016.09.21	128,000.00	234.00	231.80	24.07
归还民生银行 87 公斤黄金	2015.11.05-2016.11.04	87,000.00	228.74	228.21	4.61
归还工行 200 公斤黄金	2015.01.22-2016.01.19	200,000.00	257.28	236.42	356.58
归还中信 171 公斤黄金	2015.01.26-2016.01.26	171,000.00	259.80	235.20	359.53
归还平安银行 200 公斤黄金	2015.02.10-2016.02.05	200,000.00	249.94	252.74	-47.86
归还工行 200 公斤黄金	2015.02.16-2015.02.05	200,000.00	247.60	236.53	189.23

归还平安银行 191 公斤黄金	2015.03.25-2016.03.25	191,000.00	237.73	242.28	-86.91
归还工行 200 公斤黄金	2015.04.14-2016.03.25	200,000.00	241.34	236.72	78.97
归还中信 55 公斤黄金	2015.05.28-2016.05.27	55,000.00	237.65	258.11	-96.17
归还中信 37 公斤黄金	2015.06.15-2016.06.15	37,000.00	236.49	272.75	-114.67
归还中行 100 公斤黄金	2015.07.01-2016.06.16	100,000.00	234.80	240.18	-45.98
归还中行 65 公斤黄金	2015.07.01-2016.06.22	65,000.00	234.80	240.20	-30.00
归还中行 100 公斤黄金	2015.06.29-2016.06.28	100,000.00	236.30	241.60	-45.30
归还中行 110 公斤黄金	2015.07.03-2016.07.01	110,000.00	233.50	238.70	-48.89
归还中行 100 公斤黄金	2015.07.13-2016.07.12	100,000.00	232.50	237.76	-52.29
归还中行 100 公斤黄金	2015.07.16-2016.07.15	100,000.00	230.10	235.32	-44.62
归还南京银行 185 公斤黄金	2015.07.02-2016.07.01	185,000.00	234.38	285.00	-800.40
归还中行 80 公斤黄金	2015.08.03-2016.08.02	80,000.00	219.30	223.80	-30.77
归还民生银行 171 公斤黄金	2015.09.24-2016.09.23	171,000.00	233.40	235.23	-31.29
归还民生银行 125 公斤黄金	2015.10.12-2016.10.10	125,000.00	234.77	238.59	-47.75
归还工行 122 公斤黄金	2015.01.13-2016.01.07	122,000.00	245.80	228.45	211.67
归还浦发发行 58 公斤黄金	2015.1.15-2016.1.15	58,000.00	247.70	228.50	111.36
归还浦发发行 56 公斤黄金	2015.1.20-2016.1.20	56,000.00	255.80	228.56	152.54
归还工行 97 公斤黄金	2015.2.13-2016.2.1	97,000.00	249.47	221.59	270.43
归还工行 113 公斤黄金	2015.2.5-2016.2.4	113,000.00	255.26	221.62	381.70
归还浦发发行 55 公斤黄金	2015.1.27-2016.1.27	55,000.00	260.80	222.76	209.22
归还南京银行 190 公斤黄金	2015.9.29-2016.3.25	190,000.00	233.70	255.21	-408.72
归还工行 124 公斤黄金	2015.4.9-2016.3.19	124,000.00	241.90	221.81	249.12
归还上海银行 90 公斤黄金	2015.4.1-2016.3.29	90,000.00	235.70	257.41	-195.38
归还工行 124 公斤黄金	2015.4.15-2016.3.31	124,000.00	239.09	221.89	213.28
归还浦发发行 62 公斤黄金	2015.4.28-2016.4.28	62,000.00	239.17	243.23	-25.17
归还中行 58 公斤黄金	2016.1.21-2016.4.20	58,000.00	234.50	261.92	-159.06
归还工行 190 公斤黄金	2015.5.6-2016.4.29	190,000.00	239.17	266.19	-503.20
归还中国银行鼓楼支行 100 公斤黄金	2015.12.21-2016.6.29	100,000.00	223.47	201.91	215.64
归还浦发银行城西支行 84 公斤黄金	2015.6.8-2016.6.5	84,000.00	238.00	236.78	10.25
归还浦发银行城西支行 95 公斤黄金	2015.6.2-2016.6.2	95,000.00	239.00	240.08	-10.26
归还浦发银行城西支行 81 公斤黄金	2015.7.28-2016.7.28	81,000.00	218.90	286.95	-551.21
归还浦发银行城西支行 65 公斤黄金	2015.8.10-2016.8.10	65,000.00	218.60	291.10	-471.25
归还浦发银行城西支行 69 公斤黄金	2015.8.19-2016.8.15	69,000.00	230.00	234.23	-29.19
归还浦发银行城西支行 78 公斤黄金	2015.8.19-2016.8.19	78,000.00	230.00	235.07	-39.53
归还浦发银行城西支行 76 公斤黄金	2015.8.21-2016.8.21	76,000.00	234.95	242.88	-60.27
归还浦发银行城西支行 68 公斤黄金	2015.9.1-2016.9.1	68,000.00	234.14	237.28	-21.37
归还南京银行光华路支行 67 公斤黄金	2016.3.14-2016.9.12	67,000.00	264.97	285.81	-139.65
归还南京银行光华路支行 170 公斤黄金	2016.3.28-2016.9.26	170,000.00	256.05	286.39	-515.78
归还工商银行汉府支行 82 公斤黄金	2016.2.3-2016.10.14	82,000.00	238.50	245.16	-54.61
归还中国银行鼓楼支行 95 公斤黄金	2016.4.28-2016.10.28	95,000.00	259.62	261.63	-19.10
归还工商银行汉府支行 125 公斤黄金	2015.10.29-2016.10.25	125,000.00	240.00	273.41	-417.63
归还工商银行汉府支行 167 公斤黄金	2016.2.3-2016.11.8	167,000.00	238.50	245.24	-112.56
归还工商银行汉府支行 125 公斤黄金	2015.12.9-2016.12.2	125,000.00	224.89	265.20	-503.88

归还工商银行汉府支行 67 公斤黄金	2015.12.21-2016.12.15	67,000.00	221.40	263.35	-281.07
归还浦发银行城西支行 59 公斤黄金	2015.12.23-2016.12.23	59,000.00	223.94	260.10	-213.34
归还浦发银行城西支行 58 公斤黄金	2015.12.29-2016.12.29	58,000.00	225.14	262.96	-219.37
归还建设银行 44 公斤黄金	2015.1.7-2016.1.7	44,000.00	242.50	228.09	54.19
归还浦发银行 216 公斤黄金	2015.7.31-2016.1.31	216,000.00	217.50	237.62	-371.45
归还浦发银行 217 公斤黄金	2015.7.31-2016.1.31	216,000.00	217.50	237.65	-372.00
归还平安银行 508 公斤黄金	2016.4.8-2016.9.28	508,000.00	255.90	257.23	-67.56
归还平安银行 306 公斤黄金	2016.4.12-2016.9.30	306,000.00	260.97	261.70	-22.34
归还工商银行 200 公斤黄金	2015.11.09-2016.11.08	200,000.00	227.31	222.66	79.49
归还工商银行 200 公斤黄金	2015.11.17-2016.11.09	200,000.00	225.50	222.70	47.86
归还宁波银行深圳支行 71 公斤黄金	2015.07.10-2016.07.07	71,000.00	232.64	294.68	30.28
归还浦发银行 200 公斤黄金	2015.9.18-2016.3.16	200,000.00	228.00	262.36	-587.27
归还浦发银行 60 公斤黄金	2015.9.23-2016.3.21	60,000.00	233.30	261.41	-144.16
归还浦发银行 55 公斤黄金	2015.12.3-2016.5.29	55,000.00	220.00	255.10	-165.02
归还宁波银行 72 公斤黄金	2015.8.31-2016.8.30	72,000.00	233.20	276.88	-268.77
归还招商银行 105 公斤黄金	2016.3.2-2016.9.1	105,000.00	261.12	280.43	-173.26
归还浦发银行 150 公斤黄金	2016.3.18-2016.9.12	150,000.00	266.00	280.55	-186.60
归还浦发银行 60 公斤黄金	2016.3.24-2016.9.20	60,000.00	260.00	281.41	-109.81
归还平安银行 208 公斤黄金	2015.10.15-2016.10.13	208,000.00	239.84	282.97	-766.84
归还平安银行 209 公斤黄金	2015-10.27-2016.10.26	209,000.00	238.30	272.93	-618.54
归还浦发银行 52 公斤黄金	2016.6.6-2016.11.10	52,000.00	257.00	287.29	-134.63
归还交行 130 公斤黄金	2015.9.15-2016.5.24	130,000.00	228.00	263.30	-392.22
归还招行 214 公斤黄金	2015.11.3-2016.5.17	214,000.00	233.30	230.01	180.11
归还中信 115 公斤黄金	2015.7.2-2016.7.1	115,000.00	234.38	235.44	71.89
归还平安银行 130 公斤黄金	2016.3.23-2016.9.22	130,000.00	262.10	286.85	-235.79
合计		9,719,000.00			-7,408.68

(2) 你公司黄金租赁业务的具体会计处理方法和如何在财务报表中进行列示。

回复：

公司对黄金租赁业务的具体会计处理为：当黄金租赁发生时，按借入时黄金的价格与黄金租赁量确认存货成本，同时对银行形成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（期末未归还的黄金租赁列示于资产负债表中的“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债”）；持有负债的各期末，对尚未归还黄金按照期末黄金交易所价格调整交易性金融负债金额，相应调整金额确认公允价值变动损益（调整金额列示于资产负债表中的“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债”和利润表中的“公允价值变动损益”）；归还黄金时，按照归还时的黄金交易所价格确认归还成本，其与相应的金融负债账面金额的差额

计入投资收益（差额列示于利润表中的“投资收益”），同时将前期已确认的公允价值变动损益转入投资收益（列示于利润表中的“公允价值变动损益”与“投资收益”）。

3、你公司本期资产减值损失中“其他”发生额为 2,066 万元，请说明具体内容和发生原因。

回复：

我公司本期资产减值损失中“其他”发生额 2,066 万元具体为 2016 年新收购子公司深圳市卡尼小额贷款有限公司对外发放贷款计提贷款减值准备产生的资产减值损失。

因卡尼小额贷款有限公司隶属于类金融业，主要从事投资兴办实业（具体项目另行申报），企业管理咨询、经济信息咨询、小额贷款业务（不得吸收公众存款），故需按照中国人民银行制定的《贷款损失准备计提指引》及时足额提取贷款损失准备。卡尼小贷发放贷款及垫资款计提贷款减值准备的方式具体如下：

（1）单项金额重大并单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

①单项金额重大的发放贷款及垫款的确认标准：期末单项金额达到该类别款项余额的 10%以上（含 10%）的发放贷款及垫款。

②单项金额重大的发放贷款及垫款贷款损失准备的计提方法

单独进行减值测试，当存在客观证据表明将无法按原有条款收回款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提贷款损失准备。

（2）按组合计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

按风险特征组合计提贷款损失准备的比例如下：

风险特征	计提比例
正常类	1.5%
关注类	3%
次级类	30%
可疑类	60%
损失类	100%

(3) 单项金额虽不重大但单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

单独进行减值测试, 根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提贷款损失准备。

卡尼小额贷款有限公司 2016 年发放贷款情况如下: 单位:元

项 目	年末余额	年初余额
贷款总额	1,094,993,911.42	757,954,447.00
减: 贷款损失准备	33,086,745.25	12,412,278.00
其中: 单项计提数		
组合计提数	33,086,745.25	12,412,278.00

卡尼小额贷款有限公司 2016 年计提贷款减值准备情况如下: 单位:元

项 目	本金额	
	单项	组合
年初余额		12,412,278.00
本年计提		20,674,467.25
本年转回		
年末余额		33,086,745.25

4、你公司本期营业外收入中政府补助金额为 5,874 万元, 占净利润的 34%, 请自查对于获得政府补助是否及时履行了信息披露义务。

回复:

经自查, 公司根据深交所相关规定于 2016 年 7 月 2 日在巨潮资讯网、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报披露了《关于公司子公司收到政府补贴的公告》, 对 2016 年 1-6 月的收到的政府补助进行了披露。公司于 2017 年 1 月 9 日在巨潮资讯网、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报披露了《关于公司及子公司收到政府补贴的公告》, 对 2016 年全年收到政府补助的情况进行了披露。公司所收到的政府补助单笔均未达到披露标准, 在累计达到披露标准均进行了信息披露。

综上, 公司董事会认为公司已按照《深圳证券交易所股票上市规则》第十一章第十一节 11.11.4 相关规定及时履行了信息披露义务。

5、你公司本期营业外支出中赔偿支出 1,055 万元, 主要是子公司的诉讼赔

偿支出，请说明赔偿支出的具体情况，以及是否对诉讼及时履行了信息披露义务

回复：

公司本期营业外支出中赔偿支出全部为公司二级子公司北京金一南京珠宝有限公司（原名为南京宝庆银楼连锁发展有限公司，以下简称“宝庆银楼”）与南京宝庆首饰总公司特许经营权纠纷案所涉赔偿款，其中包括支付品牌加盟费赔偿款 6,156,818.14 元，特许经营资源占用费赔偿款 4,392,291.04 元。

2015 年 6 月 26 日，南京宝庆首饰总公司向南京市中级人民法院提起诉讼，要求判决南京宝庆银楼首饰有限责任公司与江苏创煜工贸有限公司（以下简称“创煜工贸”）、宝庆银楼的特许经营权已于 2014 年 11 月 30 日终止，与宝庆银楼于 2005 年 1 月 1 日签订的《“宝庆”商标及服务标识使用管理协议》，与创煜工贸于 2006 年 10 月签署的《补充协议书》以及与创煜工贸、宝庆银楼于 2007 年 10 月 17 日签署的《协议书》终止；判决宝庆银楼变更企业字号，变更后的字号不得带有“宝庆”、“宝庆银楼”等文字；判决创煜工贸、宝庆银楼以及其加盟店立刻停止使用“宝庆”、“宝庆银楼”等有关标志；判决创煜工贸、宝庆银楼支付加盟费、特许经营资源占用使用费共计 10,310,137.48 元。

2015 年 12 月 9 日，南京市中级人民法院核发（2015）宁知民初字第 157 号《民事判决书》，判决创煜工贸、宝庆银楼于本判决生效之日起十日内向南京宝庆首饰总公司支付品牌加盟费共计 6,644,644.37 元及利息，驳回南京宝庆首饰总公司其他的诉讼请求。

2015 年 12 月 29 日，南京宝庆首饰总公司、创煜工贸、宝庆银楼均不服上述判决，向江苏省高级人民法院提起上诉。2017 年 1 月 17 日，江苏省南京市高级人民法院作出（2016）苏民终 169 号判决：一、撤销江苏省南京市中级人民法院（2015）宁知民初字第 157 号民事判决；二、确认上文所述三份协议于 2014 年 11 月 30 日终止；三、宝庆银楼停止使用“宝庆”“宝庆银楼”商标及服务标识，并于本判决生效之日起三十日内，变更企业字号；四、宝庆银楼于本判决生效之日起十日内向宝庆总公司支付品牌加盟费共计人民币 6,156,818.14 元（计算至 2014 年 11 月 30 日止）并支付自 2014 年 12 月 1 日至实际停止使用

“宝庆”、“宝庆银楼”商标及服务标识之日的占用费用，并支付相应的利息。

公司于 2015 年收购南京宝庆尚品珠宝连锁有限公司（该公司现已更名为北京金一江苏珠宝有限公司，以下简称“江苏珠宝”），江苏珠宝股东江苏创禾华富商贸有限公司（以下简称“创禾华富”）及其实际控制人苏麒安已就商标争议造成损失赔偿问题作出承诺，由创禾华富或苏麒安赔偿该等损失。针对本特许经营权纠纷案，江苏创禾华富商贸有限公司及其实际控制人苏麒安就关于（2016）苏民终 169 号判决涉及的加盟费、利息费用及其他费用赔偿款进行承诺，承诺江苏省南京市高级人民法院（2016）苏民终 169 号判决认定需要支付的上述费用将由江苏创禾华富商贸有限公司及其实际控制人苏麒安实际支付。

截至本回复出具日，创禾华富根据相关承诺已将案件所涉赔偿款支付给宝庆银楼，宝庆银楼已经将上述案件所涉全部赔偿款支付给南京宝庆首饰总公司。

该案件为公司收购江苏珠宝前历史遗留问题，且创禾华富及苏麒安已作出承诺。公司于 2016 年发行股份及支付现金购买江苏珠宝 49% 股权及其它标的资产，并于 2016 年 12 月 6 日在巨潮资讯网披露的《金一文化发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金暨关联交易报告书（草案）》中对交易标的江苏珠宝所涉诉讼进行了披露。公司董事会认为宝庆银楼与南京宝庆首饰总公司特许经营权纠纷案涉案金额未触发《深圳证券交易所股票上市规则》第七章、第九章及第十一章第十一节披露标准，公司严格遵守关于诉讼信息披露规定。公司目前持续推进品牌升级战略，打造全国性金一珠宝品牌，公司董事会认为，该案件不存在后续不利影响。

**6、报告期内你公司的存货周转率为 3.45，去年同期为 4.24，请说明存货周转率下降的原因。**

回复：

公司存货周转率自 4.24 下降到 3.45，主要是由于本报告期存货增加所致，其中 2015 年末存货账面价值为 25.01 亿元，2016 年年末存货账面价值为 29.34 亿元，增加 4.33 亿元，增长率为 17.30%。

存货增加主要受下述因素影响：（1）本报告期新收购子公司广东乐源致使存

货增加；（2）本报告期公司业务扩张迅速，同时加强对经销和加盟渠道的建设，使营业收入由 76.37 亿元增长至 107.73 亿元，增长率为 41.06%，销售收入增长带动采购量增加，使存货余额上升；（3）我公司属于黄金珠宝首饰行业，主要从事贵金属工艺品、珠宝首饰的研发设计和销售。黄金珠宝首饰行业的销售具有一定的季节性特征，国内几个主要节假日为销售旺季，例如元旦、春节、情人节、母亲节和七夕节等。因 2017 年 1 月适逢元旦和春节两个国家节日，故本公司为迎接节假日销售旺季在 2016 年末加大采购进行备货。

特此公告。

北京金一文化发展股份有限公司董事会

2017 年 5 月 24 日