

## 金洲慈航集团股份有限公司

### 关于公司 2019 年半年报问询函回复的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

金洲慈航集团股份有限公司(以下简称“公司”)于 2019 年 9 月 19 日收到深圳证券交易所《关于对金洲慈航集团股份有限公司的半年报问询函》(公司部半年报问询函[2019]第 17 号)。现将有关问题的回复情况公告如下:

一、报告期内,你公司黄金珠宝业务实现营业收入约 7.1 亿元,较上年同期 73.83 亿元下降 90.38%。其中,加工批发业务的毛利率由上年同期的 1.81% 下降到-0.67%,来料加工业务的毛利率由上年同期的 79.23%下降到-94.20%。公司融资租赁业务实现营业收入约 4.23 亿元,较上年同期下降 50.36%,营业成本约 6.89 亿元,较上年同期增长 16.40%,融资租赁业务毛利率由上年同期的-8.00% 下降到-153.22%。此外,你公司应收账款期末余额约为 24.51 亿元,较期初金额增长 64.39%,请你公司:

(一)结合业务的开展情况、核心竞争力、主要客户及市场占有率变化、成本结构变动、同行业可比公司情况等,说明黄金加工批发业务、来料加工业务、融资租赁业务毛利率大幅下滑的原因及合理性,并说明你公司生产经营环境是否发生重大变化,持续经营能力是否存在重大不确定性,以及你公司拟采取的改善措施。

#### 【回复】

公司包含两大主营业务:黄金珠宝融资租赁。黄金加工批发业务和来料加工业务为公司黄金珠宝的相关业务。

1、黄金珠宝业务:

东莞金叶珠宝集团所处行业为黄金珠宝行业，主营业务以黄金制品的加工生产为主，在行业中属于产业链的前端，主要产品为黄金制品（包括黄金首饰及各种金条等）。公司拥有产品研发设计和包括倒模、手工及油压生产加工的基础及大规模生产的经验，有着经验丰富的管理团队。公司的“金叶珠宝”品牌是行业的知名品牌，多年以来，在下游经销商中有着良好的信誉。中国黄金、老凤祥珠宝、金一文化、北京菜市口百货等曾经是公司的主要客户。

#### （1）黄金珠宝业务特点

黄金珠宝行业是一个资金密集形的行业，由于公司处于行业的前端，加工的工费收入相对黄金价格比较低，因此，也是一个微利的行业。公司黄金珠宝的加工业务主要以垫料加工为主，这是行业加工环节在现阶段的一个重要的市场业务特征，在这种情况下，就要求公司投入较多的资金和维持较高的周转率。公司以自有或借入的黄金原料自行（或根据下游客户要求）加工好产品后发货给下游客户或者进行巡回展销给下游特定零售商户供货。一般情况下，客户收到公司的货品后，还需要委托国家规定的检测机构进行检测、挂签，才能上柜零售，只有完成这一步，客户才会确认收到公司货品的数量，此时公司还不能确定客户会还回多少金料、需要将多少欠料折价做销售。在实际销售业务中，还会给客户一定的结算期限，在结算期到期后，客户才能确定是还料做成来料加工业务还是付款做成批发销售业务。

#### （2）黄金珠宝业务营业收入下降的原因

由于黄金制品自身存在着商品属性、货币属性和投资属性，通常的市场需求上，分别以实物投资购买和礼品收藏购买为主。由于去年下半年至今，美国发动的影响全球经济的贸易战以及各国央行对黄金储备的增持，造成国际市场金价异常波动，国内金价也跟随巨幅波动，实物黄金投资的潜在消费者大多以观望的心态等待。在 2013 年抢金潮中私人购买的黄金在上半年才得以解套，继续增购的愿望不强，整个行业销售量大幅下滑。根据中国黄金协会数据显示：2019 年上

半年，全国黄金实际消费量中，金条 110.51 吨，同比下降 17.29%；金币 2.90 吨，同比下降 29.27%；工业及其他 51.36 吨，同比下降 0.60%。金条、金币需求明显下滑。2019 年初对于礼品收藏购买的黄金首饰销售量下降，目前消费群体以年轻人为主，黄金首饰消费趋势继续向品牌化、轻量化、低克重发展。黄金首饰的零售品牌更加趋于集中，消费者选购饰品的时候，更愿意选购大品牌。鉴于以上原因，今年市场的情况是很不乐观的，对比数家黄金首饰批发、零售为主的上市公司，上半年营业收入均有不同程度的下降。

#### 同行业上市公司情况

股票代码	公司名称	营收变动率 (%)
600687	*ST 刚泰	-89.95
002721	金一文化	-35.36
002574	明牌珠宝	-11.31
002731	萃华珠宝	-14.25

这几家企业在产业链上属于公司的下游，以批零为主的企业，与公司所处的加工生产情况虽然有所不同，但是下游零售普遍的销售不旺，必然反馈到上游加工生产企业，也造成上游加工生产企业营业收入下降。

由于银行贷款收紧，行业下游客户的资金宽余程度受到不同程度的影响，因此，行业资金周转变慢，也影响了公司营业收入下降。

此外，由于公司涉及借款逾期，部分存货被冻结、银行账户被冻结，也影响客户的信任，减少了加工量，进而降低了营业收入。

#### (3) 黄金加工批发和来料加工毛利率下降的原因

公司工厂对员工薪酬长期以来均按行业的惯例采取“保底计件”的办法进行管理。即每个员工均有保底工资，每件货品每个环节均有标准的计件工资，当月产量饱和时按照计件标准计算工资，当产量不足时，按照底薪发放保底工资。由于上半年产量严重不足，按照保底工资发放员工工资，造成单位产量加工成本大

幅增加，工厂加工成本比上年同期增加了 219%，从而大大降低了加工毛利率。

在报告报出时，东莞金叶珠宝集团仍然维持着两个加工生产工厂（东莞工厂和重庆工厂），维持着必要的生产加工能力，并保持加工业务的开展。

## 2、融资租赁业务

### （1）融资租赁业务毛利率下降的原因

随着宏观经济政策发生改变，民营租赁公司受资金规模紧缩，资金渠道收窄，实际融资利率上升的等不利因素影响，使得公司综合资金成本上升明显，存续业务收益普遍受到成本上升的抵消；且公司处于战略转型期，新增投放项目减少，收益降低；同时面临存续客户资金流紧张，使得公司项目回款产生部分逾期，考虑未来可收回金额的不确定性，公司本期对超过三个月及以上的逾期未收款项目，不再计提确认利息收入，导致收入有较大减幅，从而使得公司毛利率大幅度下滑。

## 3、公司持续经营能力

鉴于 2018 年以来宏观经济形势及监管政策发生较大变化，金融去杠杆不断深入，市场流动性波动加剧。由于境内资金市场银根紧缩，公司融资渠道受到一定程度影响，公司流动性资金紧张，给公司的经营产生一定程度的影响，但公司的生产经营环境未发生重大变化，未对公司的持续经营能力产生重要影响。为更好的推进公司发展，公司在积极推进重大资产重组，拟置出控股子公司 90%股权和东莞金叶 100%股权的同时拟置入其他优质资产，目前公司拟将符合国家产业政策的高端制造业置入公司，推动公司更好发展，推动公司更好更快发展。

**（二）报告期内东北地区实现营业收入 3,149 万元，同比下降 64.84%，营业成本约 2.59 亿元，同比增长 196.43%，请具体说明东北地区营业收入和营业成本变动不一致的原因及合理性。**

### **【回复】**

东北地区的营业收入与成本主要是丰汇租赁的业务产生的，报告期东北地区实现营业收入 3,149 万元，同比下降 64.84%，2018 年同期此部分收入计入华南

地区，导致两年收入占比变化较大；

丰汇租赁 2018 年 1-6 月，2019 年 1-6 月主营业务收入、成本情况：

单位：万元

销售区域	2019 年 1-6 月		2018 年 1-6 月	
	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本
东北地区	12,455.40	25,868.08	8,931.90	8,706.40
华北地区	12,122.64	25,114.30	24,645.52	21,469.25
华东地区	10,437.46	21,677.11	23,234.41	24,071.61
华南地区	3,487.64	7,243.33	14,958.75	15,497.76
华中地区	3,123.20	6,486.45	5,022.09	5,203.05
西北地区	45.77	95.06	4,165.83	4,315.94
西南地区	5,343.27	11,097.20	8,072.98	8,347.72
海外地区	4,600.64	9,554.88	4,275.72	4,429.79
合计	51,616.02	107,136.40	93,307.20	92,041.52

2019 年上半年丰汇租赁东北地区营业收入 12455.40 万元，其中 9255 万元为与公司业务收入，公司合并后抵消剩余 3149 万元。丰汇租赁统一进行融资安排，集中筹划分配资金，采取按各地区收入占比来确定对应的成本占比，随着东北地区收入占比增加，分配的营业成本分配金额较大，由于合并口径抵消了丰汇租赁东北地区营业收入，造成报告期内东北地区营业收入与营业成本变动不一致。

(三) 结合《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》第十九条，补充说明按账龄分析法计提坏账准备的应收账款信息，按欠款方归集的年末余额前五名的单位名称、具体金额、形成原因、账龄、相关方是否为关联方。

**【回复】**

客户	期末-金额	坏帐准备	账龄 3 个月-1 年	账龄 1-2 年	关联关系	形成原因
深圳市亨丰珠宝有限公司	324,340,201.28	61,868,040.26		305,548,453.29	无	销售商品
深圳市厚德黄金珠宝有限公司	305,548,453.29	50,592,906.56	20,000,000.00	304,340,201.28	无	销售商品
深圳市宝如金珠宝有限公司	282,800,755.67	18,819,743.76	251,602,715.86	31,198,039.81	无	销售商品
新疆亿丰伟业环保新材料股份有限公司	206,283,219.92	0.00	信用期内	0.00	无	保理项目本金

河南省金利福珠宝有限公司	161,577,279.18	19,198,701.64	87,445,028.00	74,132,251.18	无	销售商品
合计	1,280,549,909.34	150,479,392.21	359,047,743.86	715,218,945.56		

**（四）结合公司业务特点、信用政策、结算周期等因素，说明你公司在营业收入大幅下降的情况下应收账款大幅上升的原因及合理性。**

**【回复】**

在珠宝板块，公司信用政策一般情况下，如果购销合同或者加工协议没有特殊规定的，发货后确认收货时间（检验期）为七到十五天，收货后一个月结算。如果合同明确有规定期限的，按照合同约定的时间结算。本期发货以展销活动需求为主，合同大多约定结算期限为三个月，所以，本期确认营业收入产生的应收账款只能陆续收款。据统计，从7月1日起到9月20日止，已经陆续收回了将近1.6亿元，目前仍将继续回收。另外，由于市场销售情况并不是很好，银行强化风险控制、收紧贷款，所以，客户回款比以往要慢些。以上两个因素造成了公司在营业收入大幅下降的情况下应收账款大幅上升。

在融资租赁板块，2019年6月，应收账款余额3.06亿元，较2018年末实际余额2.65亿元，增幅为15.4%。主要因新投放短融项目3200万所致。2018年末经审计重分类调整，将应收账款余额重分类到其他流动资产，2019年6月末公司未做重分类调整，使得两期相比增幅较大。

**（五）结合公司相关会计政策，说明应收款项坏账准备计提的充分性、收入确认的合规性。**

**【回复】**

公司应收账款坏账准备计提的会计政策分为三部分：

1、单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款。期末对于单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，如有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。经单独进

行减值测试未发生减值的，参照信用风险组合以账龄分析法计提坏账准备。

2、按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款。这部分按照账龄分析法计提坏账准备，标准见下表：

账龄	应收账款计提比例	其他应收款计提比例
1年以内（含1年）	5.00%	5.00%
信用期内	0.00%	5.00%
1—2年	20.00%	20.00%
2—3年	30.00%	30.00%
3年以上	100.00%	100.00%

3、单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项。对有客观证据表明其已发生减值的单项非重大应收款项，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坏账准备。

公司是严格按照会计政策对期末应收账款进行减值测试并计提坏账准备的。

二、因你公司未对北京瑞丰联合科技有限公司等单位按照委托贷款合同计提利息或未收取利息、部分长期应收款及委托贷款逾期，审计机构无法判断上述款项的最终流向与实际用途和可收回性，你公司2018年度财务报告被出具保留意见的审计报告。半年报显示，你公司其他流动资产-委托贷款期末余额约70.66亿元，长期应收款-融资租赁款期末余额约92.17亿元，其他非流动资产-委托贷款期末余额约7.90亿元，请你公司：

（一）分别报备按欠款方归集的期末余额前十名的其他流动资产-委托贷款、长期应收款-融资租赁款、其他非流动资产-委托贷款情况，包括但不限于交易对象的名称、期限、利率、还本付息安排、款项的最终流向、交易对象与公司、公司控股股东、实际控制人、公司董事、监事和高级管理人员、公司持股5%以上股东是否构成关联关系。

**【回复】**

相关情况公司已向深圳证券交易所报备。

（二）说明上述款项减值准备的具体测算过程，包括但不限于会计政策、

参数的选取过程及依据、是否存在逾期款项，如存在大额款项无法按期收回本息的风险，请及时提示风险，并说明你公司拟采取的应对措施。

**【回复】**

本公司上述款项的会计政策为：在资产负债表日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确认减值损失。

本公司历年均在年度资产负债表日（即 12 月 31 日）通过对存在减值迹象的款项聘请评估机构进行评估，依据评估结论确定减值的参数和减值损失金额。公司 2018 年计提资产减值情况如下：

1、长期应收款-应收融资租赁款明细表：

币种：人民币

客户名称	期末余额	未实现融资收益	坏账准备	账面价值	关联关系
客户 1	20,393,437.55	1,310,983.39	-12,948,445.00	6,134,009.16	非关联方
客户 2	2,700,001.00	-	-2,700,001.00	-	非关联方
客户 3	54,485,760.00	1,331,912.06	-15,102,701.78	38,051,146.16	非关联方
客户 4	28,104,211.32	1,450,193.51	-2,665,401.78	23,988,616.03	非关联方
客户 5	331,368,084.65	38,766,503.21	-84,759,829.26	207,841,752.18	非关联方
客户 6	218,662,504.17	15,339,238.84	-59,369,866.44	143,953,398.89	非关联方
客户 7	34,790,460.25	4,524,720.13	-22,994,200.85	7,271,539.27	非关联方
客户 8	38,494,950.80	4,129,991.62	-32,117,804.01	2,247,155.17	非关联方
客户 9	294,320,494.49	30,838,625.13	-281,141,909.19	-17,660,039.83	非关联方
客户 10	65,864,651.28	4,738,698.77	-6,043,752.37	55,082,200.14	非关联方
客户 11	100,037,862.21	8,343,532.08	-28,890,294.05	62,804,036.08	非关联方
客户 12	513,997,093.11	104,772,178.40	-62,156,180.02	347,068,734.69	非关联方
客户 13	32,950,368.09	9,402,496.19	-61,714,452.37	-38,166,580.47	非关联方
客户 14	436,883,299.99	30,358,434.23	-12,934,855.64	393,590,010.12	非关联方
客户 15	-3,480,000.00	-13,314,465.43	-71,910,905.80	-62,076,440.37	非关联方
客户 16	-3,015,000.00	-13,314,465.40		10,299,465.40	非关联方
客户 17	-3,695,000.00	-4,992,924.53		1,297,924.53	非关联方
客户 18	193,391,813.35	23,440,526.65	-54,035,980.87	115,915,305.83	非关联方
客户 19	525,243,079.29	12,796,749.37	-15,102,701.78	497,343,628.14	非关联方
客户 20	81,709,821.87	15,697,367.38	-19,927,200.00	46,085,254.49	非关联方
客户 21	4,883,753.52	167,520.59	-444,534.48	4,271,698.45	非关联方
合计			-846,961,016.69		

2、其他流动资产-委托贷款明细表：

客户名称	期末金额	减值准备	项目	关联关系
客户 22	600,000,000.00	-30,000,000.00	委托贷款	非关联方



客户 23	52,000,000.00	-1,560,000.00	委托贷款	非关联方
客户 24	62,174,777.68	-40,000,000.00	委托贷款	非关联方
客户 25	240,000,000.00	-24,000,000.00	委托贷款	非关联方
客户 26	173,612,767.33	-17,600,856.68	委托贷款	非关联方
客户 27	200,000,000.00	-200,000,000.00	委托贷款	非关联方
客户 28	29,000,000.00	-2,900,000.00	委托贷款	非关联方
客户 29	75,147,166.00	-33,102,983.14	委托贷款	非关联方
客户 30	400,000,000.00	-40,000,000.00	委托贷款	非关联方
客户 31	51,000,000.00	-5,100,000.00	委托贷款	非关联方
合计		-394,263,839.82		

### 3、其他非流动资产-委托贷款明细表：

客户名称	期末余额	减值准备	项目	关联关系
客户 32	145,400,000.00	-14,540,000.00	委托贷款	非关联方
客户 33	328,000,000.00	-104,240,000.00	委托贷款	非关联方
合计		-118,780,000.00		

2018 年度公司已对逾期款项进行计提，2019 年度公司采取相关措施，包括但不限于催收、提起诉讼、变卖抵押物，下半年为项目集中回款时间，公司将在 2019 年度末对 2019 年度逾期未按期收回款项进行计提减值。

**（三）说明你公司开展委托贷款业务、融资租赁业务前是否充分履行了尽职调查和风险控制程序以及你公司风险控制制度的具体执行情况和有效性。**

#### **【回复】**

本公司在开展委托贷款业务、融资租赁业务前已充分履行了尽职调查和风险控制程序。

公司风险管理体系完善，项目经验丰富。在项目流程方面，我公司的风险管理渗透至“项目立项-尽职调查及项目评审-合同签订-资金发放-租后管理”的全流程，从接触项目方人员开始，收集项目资料，业务团队出具尽职调查报告，风控人员对项目进行现场二次尽职调查，评审委员会形成评审意见，不断完善项目收益测算及交易方案，项目用印及放款均需由相关部门负责人直至董事长审批。风控中心引入贷后重审机制，对投放的存续项目资料进行梳理，不间断补充整理项目投后情况，针对贷前发现风险在贷后的表现，贷后新出现风险及可能出现的风险提出了针对性的应对措施。风险队伍人员具有丰富的金融、贸易、法律、会计等多方面专业知识，且拥有较强的风险识别能力和风险把控能力。

根据对造成各项目逾期的原因、可采取措施及可能的处置结果的分析判断，根据不同类型的非正常项目，有针对性地进行处置工作，常用的处置方式有直接催收、诉讼追偿、债转股等方式。

三、你公司 2015 年收购丰汇租赁有限公司（以下简称“丰汇租赁”）90%股权形成商誉约 36.65 亿元，报告期内丰汇租赁实现营业收入 5.16 亿元，同比下降 44.69%，实现净利润-5.49 亿元，同比由盈转亏。2019 年 8 月 5 日你公司披露《重大资产重组进展公告》称，已与深圳深德泰资产管理有限公司（以下简称“深德泰”）前述《股权转让意向书》，由深德泰指定第三方北京首拓融盛投资有限公司受让丰汇租赁 90%的股权，股权价值预估为 4.5 亿元。请你公司：

（一）结合丰汇租赁的经营情况说明业绩承诺期满后标的资产营业收入及净利润大幅降低的原因及合理性。

**【回复】**

丰汇租赁在业绩承诺期满后营业收入及净利润大幅降低的主要原因是去年由于受国家金融政策影响：

1、资金面大幅吃紧，资金规模紧缩，融资渠道减少导致业务开展困难，导致融资租赁业务大幅减少；

2、融资成本提高，实际利率高于前期租赁收益，也导致其业务净利润大幅降低。

3、下游客户资金紧张，无法及时回款或者支付利息，公司对逾期 3 个月以上的利息不确认利息收入。

（二）说明商誉是否存在减值迹象、你公司是否对商誉进行了减值测试。如已进行减值测试，请说明商誉减值测试的过程与方法，包括但不限于可收回金额的确定方法、重要假设及其合理理由、关键参数（如预计未来现金流量现值时的预测期增长率、稳定期增长率、利润率、折现率、预测期等）及其确定依据等信息，以及未计提减值的原因；如未进行减值测试，请说明是否符合相关企业会计准则的规定，并及时揭示可能存在的减值风险。

**【回复】**

从丰汇租赁的营业收入及实现净利润的情况看，由于收购丰汇租赁产生的商誉确实存在着大幅减值的迹象。半年报编制期间并未对丰汇租赁的商誉进行减值测试。根据《企业会计准则第8号——资产减值》第23条规定：“企业合并形成的商誉，至少应当在每年年度终了进行减值测试。”，按照公司的规定，收购丰汇租赁产生的商誉是在每年年度终了进行减值测试的，所以，半年报期间不作减值测试不违反会计准则的规定。

由于丰汇租赁营业收入及净利润大幅下降，丰汇租赁存在计提商誉减值的风险，公司将在2019年末聘请相关资质的评估机构对收购丰汇报产生的商誉进行评估，2019年丰汇租赁商誉减值金额以审计、评估结果为准。

**（三）如果前述信息与形成商誉时或以前年度商誉减值测试时的信息、公司历史经验或外部信息明显不一致，请补充披露存在的差异及其原因，并及时揭示可能存在的资产减值风险。**

**【回复】**

前述信息与形成商誉时或以前年度商誉减值测试时的信息、公司历史经验或外部信息并无不一致的情况，由于2018年度终了未聘请有相关资质的评估机构对收购丰汇报产生的商誉进行评估，根据丰汇租赁的具体经营情况的变化，公司估计其形成的商誉很可能已经发生较严重的减值迹象。目前公司正聘请评估机构进行补充评估，如果评估结果发生了重大减值，公司将根据评估报告对商誉进行调整。

**四、半年报显示，你公司存货期末余额36.65亿元，较期初金额下降12.99%，其中库存商品期末余额25.71亿元，较期初金额下降34.81%，本期计提存货减值准备3,544万元；发出商品期末余额3.31亿元，较期初金额增长677.76%，本期计提存货减值准备1.01亿元。请你公司：**

**（一）结合行业情况、存货特点、公司产销政策及销售情况等，说明你公司库存商品本期大幅减少的原因及合理性。**

**【回复】**

根据前述公司业务的特点，在公司黄金珠宝业务中，实际上是一种赊销的行

为，但是，在客户确定结算的方式前，公司是不能确定是做销售还是做来料加工的，因此，实际上在库存商品中，包含了资产负债表日在公司所有仓库、柜台的商品以及已经发货给客户，而客户仍未确定是还料还是货币结算欠料价款的商品。本期库存商品大幅减少主要原因是：一部分是前期已经发货未结算的货品，本期客户确认以货币结算，会计确认收入；第二部分是本期与客户签订购销协议，发货给客户，公司根据协议做发出商品，存货由库存商品转入发出商品处理。在一般情况下，只有快速结算才能规避金价波动带来的风险，因此，我们觉得这种因销售产生的库存减少是正常和合理的。

由于工作疏忽，半年报“第十节 财务报告”“七、合并财务报告项目注释”之“7、存货”披露差错，现更正如下：

更正前：

(1) 存货分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	账面余额	账面余额
原材料	760,141,608.09		760,141,608.09	209,983,699.12		209,983,699.12
在产品			-			
库存商品	2,571,352,796.08	52,986,658.18	2,518,366,137.90	3,944,117,573.73	17,544,630.53	3,926,572,943.20
周转材料			-			
消耗性生物资产			-			
建造合同形成的已完工未结算资产			-			
低值易耗品	2,005,455.7		2,005,455.73	14,146,878.21		14,146,878.21

		3					
包装物				-	913,568.44		913,568.44
发出商品	331,482,362.84	101,449,760.53	230,032,602.31		42,618,782.17		42,618,782.17
委托加工物资				-	239,616.31		239,616.31
合计	3,664,982,222.74	154,436,418.71	3,510,545,804.03		4,212,020,117.98	17,544,630.53	4,194,475,487.45

(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	转回或转销	其他	
原材料						
在产品						
库存商品	17,544,630.53	35,442,027.65				52,986,658.18
周转材料						
消耗性生物资产						
建造合同形成的已完工未结算资产						
发出商品		101,449,760.53				101,449,760.53
合计	17,544,630.53	136,891,788.18				154,436,418.71

更正后：

(1) 存货分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	账面余额	账面余额
原材料	760,141,608.09		760,141,608.09	209,983,699.12		209,983,699.12
在产品			-			
库存商品	2,645,336,670.17	119,970,225.29	2,525,366,444.88	3,944,117,573.73	17,544,630.53	3,926,572,943.20
周转材料			-			
消耗性生物资产			-			

建造合同形成的已完工未结算资产				-		
低值易耗品	2,005,455.73		2,005,455.73	14,146,878.21		14,146,878.21
包装物				913,568.44		913,568.44
发出商品	257,498,488.75	34,466,193.42	223,032,295.33	42,618,782.17		42,618,782.17
委托加工物资				239,616.31		239,616.31
合计	3,664,982,222.74	154,436,418.71	3,510,545,804.03	4,212,020,117.98	17,544,630.53	4,194,475,487.45

(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	转回或转销	其他	
原材料						
在产品						
库存商品	17,544,630.53	102,425,594.76				119,970,225.29
周转材料						
消耗性生物资产						
建造合同形成的已完工未结算资产						
发出商品		34,466,193.42				34,466,193.42
合计	17,544,630.53	136,891,788.18				154,436,418.71

上述差错更正未对公司半年度财务报表产生影响。

(二) 说明发出产品的明细、客户名称、发货和结算时间、发出商品及其存货减值准备余额大幅增加的原因及合理性、是否与行业特征相符，你公司能否对发出商品实施有效控制。

**【回复】**

公司对黄金珠宝商品的销售业务操作流程与行业内其他企业是一样的，都需要经过：合同、发货、客户确认、结算、开票、收款（料）几个环节，对于上游

黄金首饰加工企业来说，对一般客户来说，只有经过结算过程才能确定未来是否确认与客户所做的业务分类（来料加工或者销售），只有开票，才能确认收入，所以，在开出增值税发票前，所发的货品只能作为发出商品处理。对于不同的客户结算周期不一样，这个需要根据客户授信情况和市场的情况决定。

本期发出商品存货减值准备大幅增加，主要是因为对发出深圳市帝壹珠宝实业有限公司和深圳市荟萃珠宝首饰有限公司的黄金饰品计提跌价准备造成的，原因是因为这两家公司长期没有结算，同时又不符合会计准则收入确认的条件，因此，只能全额做跌价准备。据查：深圳市帝壹珠宝实业有限公司被深圳市中级法院列为失信人，深圳市荟萃珠宝首饰有限公司已经被注销。

公司对所有的发出商品（含纳入“发出商品”科目核算的、已经发货仍未结算的货品以及借出黄金）的管理公司建立有严格的授信及管理制度并落实责任：

（1）业务部门指定业务员负责与客户洽谈业务，按公司标准合同版本的内容与客户商谈，发起客户信用评审及报批合同流程。

（2）业务部门按合同向物流部下达备货通知，并在物流备好货品后，组织发货。

（3）财务部门负责根据合同及发货单记账，并与客户方核实客户收到的货品，根据结算要求记载“发出商品科目明细”、“客户金料往来备查账”，并定期与客户对账。

（4）业务部门对已经结算的，及时将客户的已经确认的数据（包括折价单）通知财务部门，财务部门及时将备查账的记载调整到“发出商品”。

（5）业务部门负责监督业务员定期不定期走访客户，了解客户的经营情况，了解客户货品的流向，并及时向有关领导汇报。

发出商品及计提跌价、发货时间明细如下：

客户名称	项目	期末-金额	最后发货时间	跌价准备
深圳市帝壹珠宝实业有限公司	千足金	11,355,469.82	2014.02.17	11,355,469.82
深圳齐鲁黄金投资发展有限公司	千足金	71.15	2014.12.31	

深圳市宝如金珠宝有限公司	千足金	43,376.40	2018.06.30	
深圳市贵友黄金珠宝有限公司	千足金	96,949.80	2018.06.30	
深圳市兰瑞沙黄金珠宝有限公司	千足金	265,027.36	2019.01.16	
南京宝庆首饰总公司	千足金	-312.19	2016.03.31	
台山市惠福珠宝有限公司	足铂	263.31	2015.07.23	
上海迅邦投资有限公司	千足金	3,328.00	2018.09.30	
上海豫园黄金珠宝集团有限公司	千足金	41,099.65	2019.01.03	
多边金都商业有限公司	千足金	-531.29	2014.10.31	
普通客人	千足金	11,693.50	2018.01.23	
北京菜市口百货股份有限公司	千足金	173,705.84	2019.02.28	
中国黄金集团黄金珠宝(北京)有限公司	工艺品	66,341.00	2019.04.30	
广东粤宝黄金投资有限公司(成品)	千足金	22,132.12	2019.06.06	
武汉金饰福七彩翠缘珠宝有限公司	翡翠	21,320,006.84	2018.12.31	
深圳市翠绿首饰制造有限公司	千足金	62	2019.03.14	
深圳市福瑞欧黄金珠宝有限公司	千足金	456,180.00	2018.06.19	
深圳市前海金喜福黄金珠宝有限公司	千足金	529,612.00	2018.06.13	
深圳市舞福珠宝有限公司	千足金	209,817.60	2018.06.22	
深圳市厚德黄金珠宝有限公司	千足金	509,795.60	2018.06.22	
深圳嘉祥善品珠宝销售有限公司	千足金	43,577,650.00	2019.06.25	
深圳市萃华珠宝首饰有限公司	千足金	0.26	2018.08.31	
深圳市古时珠宝有限公司	镶嵌	2,736,357.65	2019.01.21	
深圳珍饰宝珠宝有限公司	千足金	50,593,725.00	2019.06.26	
深圳嘉乐珠宝首饰有限公司	千足金	48,331,562.00	2019.06.28	
深圳中金万足珠宝首饰有限公司	千足金	47,552,000.00	2019.05.31	
深圳景鸿泰珠宝有限公司	千足金	735,770.00	2019.06.27	
洛阳珍饰宝珠宝有限公司	千足金	734,160.00	2019.06.28	
深圳市仙蒂珠宝文化发展有限公司	千足金	708,400.00	2019.06.27	
深圳市荟萃珠宝首饰有限公司	银饰品	2,153.85	2015.07.17	2,153.85
深圳市荟萃珠宝首饰有限公司	足金	23,063,583.03	2015.07.17	23,063,583.03
北京多边荟投资有限公司	足金	43,117.25	2014.04.30	43,117.25
上海老凤祥珠宝首饰有限公司	足金	172,936.57	2018.12.31	1,869.47
中金嘉润(北京)珠宝有限公司	足金	1,869.47	2015.09.30	
武汉中爱珠宝有限公司	G18K金	1,658.12	2019.04.30	
上海雍煌珠宝有限公司	镶嵌	4,072.77	2016.04.26	
上海雍煌珠宝有限公司	千足金	255,017.86	2016.04.26	
江阴市要塞天灵珠宝商行	千足金	10	2019.05.21	
深圳市思雅特珠宝有限公司	千足金	31,692.39	2018.08.08	
石狮市美满珠宝商行	千足金	67.29	2019.03.01	
经济开发区中东大市场金一珠宝	千足金	42,694.45	2018.07.02	
萃华廷(北京)珠宝有限公司	千足金	321,858.82	2018.11.16	
深圳予诺珠宝有限公司	千足金	9,088.77	2018.05.23	



福建百泰众飞珠宝有限公司	千足金	21,555.90	2018.08.13	
启东市启韵工艺品商行	千足金	1,489.25	2018.09.25	
上海九洲黄金有限公司	千足金	2,700.95	2018.08.31	
天山区新华北路金福佳首饰商行	千足金	1,614.82	2019.03.22	
杭州艾尚金珠宝有限公司	千足金	11,537.08	2019.05.24	
白银百货大楼(集团)有限责任公司	千足金	796.08	2018.12.29	
武汉有研中贵实业有限公司	千足金	58,906.93	2018.05.08	
中金嘉润(北京)珠宝有限公司	镶嵌	920.85	2015.04.30	
中金嘉润(北京)珠宝有限公司	千足金	48,020.30	2018.09.05	
新疆哈密地区哈密市广场南路新世纪	千足金	13,782.84	2018.09.19	
天山区新华北路爱得康珠宝首饰行	水晶	383.57	2015.02.28	
江苏盐城宝昌珠宝	千足金	4,337.89	2018.10.22	
宁夏中卫金店有限责任公司	千足金	91.24	2019.01.08	
北京世纪同辉伟业珠宝首饰有限公司	千足金	1,726,605.41	2019.06.30	
福州市台江黑金首饰店	千足金	8.21	2018.05.14	
天津市新中国现代文化用品有限责任	千足金	-508.59	2016.11.30	
三门峡御帝贸易有限公司	千足金	22,184.81	2018.04.25	
东莞市南城冬飞饰品店(品牌)	千足金	83,533.58	2018.12.27	
连山壮族瑶族自治县信德珠宝店	千足金	1,103.08	2018.10.31	
鹿寨县阿保玉器首饰加工店	千足金	28,594.51	2019.03.01	
新疆中金珠宝首饰有限公司	千足金	8,287.81	2019.05.20	
古城区百信珠宝商行	千足金	246,054.08	2018.07.25	
深圳市新新珠宝有限公司	G18K金	27,505.94	2018.03.24	
浙江六桂福珠宝首饰有限公司	千足金	12,480.51	2018.07.31	
济源市西城天之缘珠宝行(品牌)	千足金	5,012.68	2018.10.31	
杭州中金至尊珠宝股份有限公司	千足金	7,619.33	2018.10.31	
湖南省周港福珠宝有限公司	千足金	1,180.52	2018.06.25	
上海中金展销	千足金	40.11	2015.03.31	
昆明宝如行贸易有限公司	千足金	526,532.76	2017.04.28	
长葛市盛普物资贸易有限公司	千足金	360.55	2018.04.30	
深圳市金利福钻石有限公司	千足金	18,156.82	2019.05.31	
海南兴恒黄金珠宝有限公司	千足金	1,791.59	2019.04.25	
喀什市百爵金店	千足金	97.94	2018.10.25	
普通客人(深圳)	千足金	7,804.10	2019.05.05	
克州玉海进出口贸易有限公司	千足金	2,662.57	2018.11.02	
长沙市金豪珠宝有限公司	千足金	459,014.52	2018.05.31	
新疆国金兆业投资有限公司	千足金	104,723.83	2017.12.03	
潮州市龙祥珠宝首饰有限公司	千足金	174.58	2018.05.08	
石狮市银河百货有限公司	千足金	7,892.08	2019.05.17	
福建省建侨珠宝首饰有限公司	千足金	7,356.02	2019.02.21	

哈密市领先购物广场鑫鑫珠宝店	千足金	2,462.68	2018.08.24	
朝阳市双塔区金鑫珠宝朝阳金店	千足金	84.96	2019.04.11	
<b>合计</b>		257,498,488.75		34,466,193.42

(三) 结合上述情况说明存货减值准备的具体测算过程，包括但不限于减值迹象及发生的时点、参数的选取过程及依据、减值损失的确认方法、减值测试具体过程、以前年度计提的减值准备是否充分。

**【回复】**

公司对存货差值测算的过程如下：

品名	账面余额		达到预定可售状态金额	可变现净值	预计未来收到的现金流	期末存货跌价
	数量(克)	金额(元)	金额(元)	金额(元)	金额(元)	金额(元)
黄金	12,375,815.79	3,075,432,758.67	3,062,648,234.55	3,431,107,443.52	3,431,107,443.52	
K金	12,033.30	2,527,161.59	3,645,170.50	4,697,503.24	4,697,503.24	
铂金	18,229.82	3,914,212.12	5,857,350.79	5,942,817.58	5,942,817.58	
翡翠	23,197.00	161,686,558.24	161,686,558.24	113,173,208.86	113,173,208.86	48,513,349.38
石类镶嵌	10,770.10	143,228,382.29	143,228,382.29	71,771,506.38	71,771,506.38	71,456,875.91
足银	466,157.08	3,727,682.96	3,799,986.24	3,872,928.85	3,872,928.85	
其他	58,821.68	8,266,035.90	8,266,035.90	8,266,035.90	8,266,035.90	
<b>合计</b>	12,965,024.77	3,398,782,791.77	3,389,131,718.51	3,638,831,444.32	3,638,831,444.32	119,970,225.29

本次计提的跌价准备主要是对公司库存的钻石及镶嵌饰品、翡翠饰品及彩宝等饰品进行减值测算计提。这些珠宝首饰主要是 2016 年末前采购并完成外发加工，最远的可以追溯到 2012 年采购进来的，库存占压时间比较久远，形成了积压。主要原因是：部分钻石镶嵌款式比较老旧，需要翻新改款、换款才能售出。另外，彩宝镶嵌是以石榴石和锆石为主，翡翠饰品等，由于 2012 年到 2016 年间是珠宝类饰品销售的旺季，2016 年以后，此类饰品价格逐步回落，导致库存价格明显偏高，出售比较困难的情况。珠宝首饰对于消费者来说，最重要的是饰品的艺术性和欣赏性，因此，要实现销售及时回笼资金，就必须采取翻新改款、换款以及折价销售的方式。6 月初公司与深圳嘉乐珠宝首饰有限公司签订购销协议，

以打折的价格把库存积压的珠宝类货品销售出去，本次库存商品和发出商品跌价准备的测算以购销协议价格为依据。

**(四) 请说明你公司存货是否存在权利受限的情形。**

**【回复】**

公司存货存在受限情形，明细如下：

品名	数量	成本（元）
翡翠饰品	804.00	3,760.40
彩宝饰品	152.00	1,234,827.83
钻石饰品	10.00	1,631,421.04
18K 金饰品	781.70	140,652.53
铂金饰品	1,525.78	289,821.91
珍珠	29.00	110,447.14
皮绳	1,460.00	10,763.69
银饰品	190.00	1,176.10
钻石饰品	453.00	3,939,454.42
翡翠饰品	494.00	2,139,381.73
摆件	91.00	43,881.82
黄金饰品	6,821.78	1,625,766.61
铂金饰品	714.04	135,631.90
银饰品	7,248.24	42,024.58
合计	20,774.54	11,349,011.71

五、截至2019年6月30日，你公司已逾期未偿还的短期借款总额约为24.46亿元，占你公司最近一期经审计净资产的36.86%。此外，你公司货币资金期末余额9.45亿元，同期初相比下降43.38%，请你公司：

**(一) 说明报告期末货币资金较期初大幅下降的原因及合理性，是否存在与控股股东或其他关联方联合或共管账户的情形。**

**【回复】**

期末货币资金较期初大幅减少7.24亿元是银行承兑汇票保证金减少，减少的原因主要是由于股份公司本部和东莞金叶集团公司以保证金兑付到期的银行承兑汇票造成的。股份公司的账户是独立的，不存在与控股股东或其他关联方联合或共管账户的情形。

**(二) 以列表形式逐项列式截止回函日，你公司债务逾期的具体情况，包**

括但不限于逾期债务涉及债权人名称、对应本金及利息金额、债务到期日、逾期本息总金额、逾期原因。

**【回复】**

债权人名称	本金金额	逾期时间	利息	逾期本息合计	未按期偿还的原因
大唐财富投资管理有限公司	175,000,000.00	2019-3-29	9,867,123.29	184,867,123.29	资金流紧张
植瑞投资管理有限公司	138,600,000.00	2019-2-27	21,929,178.08	160,529,178.08	资金流紧张
植瑞投资管理有限公司	74,190,000.00	2019-2-15	4,457,497.81	78,647,497.81	资金流紧张
植瑞投资管理有限公司	73,000,000.00	2019-2-18	10,542,000.00	83,542,000.00	资金流紧张
植瑞投资管理有限公司	83,000,000.00	2019-2-22	12,124,821.92	95,124,821.92	资金流紧张
甘肃银行营业部	98,458,980.15	2019-4-3	53,820,000.00	152,278,980.15	资金流紧张
光大银行深南东路支行	100,000,000.00	2019-5-2	4,522,811.71	104,522,811.71	资金流紧张
锦州银行北京国贸支行	48,950,000.00	2019-5-7	5,125,675.00	54,075,675.00	资金流紧张
锦州银行北京国贸支行	100,000,000.00	2019-5-10	6,769,530.57	106,769,530.57	资金流紧张
锦州银行北京国贸支行	48,950,000.00	2019-5-17	1,670,459.99	50,620,459.99	资金流紧张
华夏银行青岛延吉路支行	150,000,000.00	2019-6-28	3,510,926.56	153,120,926.56	资金流紧张
兴业银行深圳市分行	150,000,000.00	2019-4-20	9,716,167.59	159,716,167.59	资金流紧张
工行东莞厚街支行	40,761,986.67	2019-2-19	8,358,916.33	109,140,416.33	资金流紧张
工行东莞厚街支行	47,073,836.53	2019-2-21			资金流紧张
工行东莞厚街支行	12,945,676.80	2019-4-19			资金流紧张
中行山东莱州支行	101,909,843.86	2018-10-17	81,554,101.87	548,913,814.75	资金流紧张
中行山东莱州支行	101,749,912.35	2018-10-25			资金流紧张
中行山东莱州支行	101,749,912.35	2018-10-25			资金流紧张

中行山东莱州支行	58,890,925.20	2018-12-20			资金流紧张
中行山东莱州支行	103,059,119.12	2018-12-20			资金流紧张
东莞银行东莞厚街支行	144,000,000.00	2019-4-8	11,284,498.80	155,284,498.80	资金流紧张
广州银行广州花城广场支行	97,747,249.92	2019-5-14	6,967,570.59	104,714,820.51	资金流紧张
农商行东莞厚街支行	25,000,000.00	2019-6-1	2,553,773.54	62,553,773.54	资金流紧张
农商行东莞厚街支行	25,000,000.00	2019-6-2			资金流紧张
农商行东莞厚街支行	10,000,000.00	2019-6-3			资金流紧张
中信银行东莞分行	25,314,772.04	2019-1-18	2,145,137.02	27,459,909.06	资金流紧张
浦发银行东莞分行	22,187,600.00	2018-10-31	1,959,796.20	24,147,396.20	资金流紧张
东莞银行东莞厚街支行	5,352,410.64	2019-1-7	2,810,448.08	8,162,858.72	资金流紧张
华夏银行重庆巴南支行	500,000.00	2019-6-20	12,617.19	512,617.19	资金流紧张
浙商银行重庆分行	1,244,900.50	219-2-15	255,612.44	8,000,512.94	资金流紧张
浙商银行重庆分行	2,000,000.00	2019-5-15			资金流紧张
浙商银行重庆分行	4,500,000.00	2019-8-15			资金流紧张
光大银行重庆分行	1,366,966.54	2019-5-30	1,396,892.59	2,763,859.13	资金流紧张
民生银行重庆分行	9,653,449.11	2019-5-28	534,418.38	10,187,867.49	资金流紧张
重庆三峡银行鸳鸯支行	5,000,000.00	2019-3-28	436,000.00	15,436,000.00	资金流紧张
重庆三峡银行鸳鸯支行	10,000,000.00	2019-6-28			资金流紧张
农业银行深圳观澜支行	28,800,000.00	2019-1-22	1,956,757.25	30,756,757.25	资金流紧张
农业银行深圳龙华新区支行	13,991,050.00	2019-3-19	1,371,122.92	15,362,172.92	资金流紧张
烟台银行莱州支行	198,050,000.00	本金未到期	10,074,859.44	10,074,859.44	资金流紧张
包商银行包头分行营业部	80,000,000.00	本金未到期	5,397,934.56	5,397,934.56	资金流紧张

长沙银行广州分行	30,000,000.00	本金未到期	486,570.88	486,570.88	资金流紧张
光大银行深南东路支行	-	本金已还	1,540,189.05	1,540,189.05	资金流紧张
华夏银行重庆巴南支行	28,500,000.00	本金未到期	618,046.43	618,046.43	资金流紧张
浙商银行重庆分行	4,400,000.00	本金未到期	351,052.24	351,052.24	资金流紧张
重庆三峡银行鸳鸯支行	29,983,049.91	本金未到期	3,889,807.57	3,889,807.57	资金流紧张
合计	2,610,881,641.69		290,012,315.89	2,529,570,907.67	

(三) 你公司其他债权投资期末余额 9.28 亿元，主要系对 ZHI US Special 的投资，债权到期日为 2019 年 8 月 10 日，请说明上述债权的收回情况。

**【回复】**

2019 年 8 月 5 日，丰汇租赁子公司 Crystal Sparkle Limited 与 Zhongzhi Hi-tech Overseas Investment Ltd 签署份额转让协议，协议约定就 Crystal Sparkle Limited 持有的 135,000 份 ZHI-ClassA 份额（每份额价值 1000 美元）转让给 Zhongzhi Hi-tech Overseas Investment Ltd，转让价格为 153,262,500.00 美元，转让价款在协议签订后 6 个月内完成支付。

(四) 结合《深圳证券交易所股票上市规则》第 11.11.3 条说明上述债务、债权（如适用）逾期事项是否已履行了相应的审议程序及信息披露义务。

**【回复】**

公司已在定期报告中披露公司债务逾期情况。

(五) 结合目前融资环境、你公司资产变现能力、在手可动用货币资金、现金流情况、融资能力等量化分析你公司短期和长期偿债能力，并说明你公司的偿债计划、资金来源及筹措安排，是否存在流动性风险，如是，请进行必要的风险提示，并说明你公司拟采取的应对措施。

**【回复】**

1、融资环境

2018年以来宏观经济政策及监管政策发生较大变化，金融去杠杆不断深入，市场流动性波动加剧。由于境内资金市场银根紧缩，公司融资规模受到一定影响，银行断贷、抽贷，造成公司资金流动性紧张，对公司子公司东莞金叶的生产经营产生一定影响。

#### 融资租赁行业融资环境：

我国融资租赁行业虽然经过了前几年的快速发展，但整体从行业内分部门、分地区来看，发展存在不均衡，市场渗透率不到5%，远低于成熟市场15%至30%的水平，并且业务模式趋同，盈利模式相对单一。目前，该行业正处于从粗放发展向稳定性竞争过渡阶段。融资租赁公司的监管政策制定交由银保监会负责，新监管体系下，预计融资租赁行业监管趋严，行业门槛将大幅提升，有利于行业规范健康发展。2010-2018年，我国每家融资租赁公司平均合同规模不断下降，说明租赁行业集中度逐渐分散，未来在政策趋严背景下，行业门槛有望提升，竞争格局将由趋于分散向趋于集中演变，龙头公司依靠资产端和资金端的优势，市场占有率有望持续提升。

#### 2、偿债计划、资金来源及筹措安排

公司融资形式：发行定融/定投类产品、信托计划、资产管理计划、公司债、资产证券化产品、银行借款等；

资金来源：正常项目回款、逾期项目催收、关联公司的拆借。

3、目前，公司存在一定的流动性风险，公司正在通过多种方式筹措资金化解相关风险，筹措安排及化解风险措施包括：

(1) 做好2019年产品发行的新产品储备工作；存续期内银行信贷、信托产品的管理工作；

(2) 维护及加强与各财富公司的关系，确保产品发行及兑付等各个环节顺畅；积极配合产品路演及其他激励措施，尽力协助财富公司提升募集规模及速度，保证各渠道产品的正常兑付工作；

(3) 维护及加强现有的市场化合作渠道，积极开拓新渠道。定期拜访，随时收集和分析市场动态，及时了解新的产品形态和融资方式；

(4) 针对非正常项目，有针对性地进行处置工作，常用的处置方式有直接催收、诉讼追偿、债转股等方式。继续加强存续项目的贷后检查及风险排查工作，

对于有发生风险可能的项目提前做好预案，积极与承租人及相关担保人沟通谈判，根据风险变化情况追加增信措施（如追加担保人、核心资产担保、追加保证金等）；

（5）公司积极推动转让全资子公司东莞金叶 100%股权和控股子公司丰汇租赁 90%股权的重大资产重组事项，该资产变现能力良好，能有效缓解公司的资金紧张状况。

（6）加紧处置黄金类存货和珠宝玉器存货，利用存货处置资金缓解公司资金紧张状况。

六、半年报显示，你公司其他应收款期末余额 5.16 亿元，其中应收利息-委托贷款期末余额约 3.17 亿元，其他应收款-往来款期末账面余额 3.55 亿元，请你公司说明上述款项涉及具体交易事项内容、发生时间、相关单位是否为关联方、是否存在非经营性资金占用或对外提供财务资助的情形、审议程序及信息披露义务的履行情况（如适用），并结合相关会计政策说明其他应收款坏账准备计提的充分性及合理性。

**【回复】**

我公司应收款项的会计政策如下：

（1）单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	应收款项余额占本公司合并报表前五名或占应收账款余额10%以上的款项；长期应收款余额超过500万的款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	期末对于单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，如有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。经单独进行减值测试未发生减值的，参照信用风险组合以账龄分析法计提坏账准备。

（2）按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

组合名称	坏账准备计提方法
账龄组合	账龄分析法

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

√ 适用 □ 不适用

账龄	应收账款计提比例	其他应收款计提比例
----	----------	-----------



1年以内（含1年）	5.00%	5.00%
信用期内	0.00%	5.00%
1—2年	20.00%	20.00%
2—3年	30.00%	30.00%
3年以上	100.00%	100.00%

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的：

适用  不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的：

适用  不适用

### （3）单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	有客观证据表明其已发生减值
坏账准备的计提方法	对有客观证据表明其已发生减值的单项非重大应收款项，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坏账准备。

本期其他应收款坏账准备大幅增加，主要是因为北京兴龙马珠宝有限公司、乌鲁木齐大闽盟友贸易有限公司、江西新亚一珠宝有限公司、济南钻立方珠宝有限公司、武汉金钱树新材料有限公司欠我司金料不还，又不符合会计准则收入确认的条件导致。其中大闽盟友、新亚一、钻立方均在诉讼中，兴龙马长期未结算，据查，武汉金钱树被武汉江汉区税局采取措施。我司认为以上款项收回的可能性较小，根据会计的谨慎性原则，全额计提坏账准备。

#### 1、融资租赁板块应收利息—委托贷款明细

序号	对方单位全称	委托贷款余额	起息日	到期日	利率	还本付息安排	是否构成关联关系	应收利息余额
1	ZHI US Special	928,084,500.00	2016-10-3	2019-8-10	10.00%	半年付息，一次还本	否	115,929,254.67
2	宁波经济技术开发区天月商务信息咨询有限公司	500,000,000.00	2017-11-2	2018-12-25	15.00%	期末一次性还本付息	否	23,306,849.31
3	山东驰扬房地产开发有限公司	360,000,000.00	2016-12-29	2019-12-21	12.00%	按年付息，一次性还本	否	48,109,803.57

4	深圳市福瑞欧黄金珠宝有限公司	250,000,000.00	2017-12-28	2018-12-28	12.72%	一次还本付息	否	47,482,191.79
5	深圳市贵友黄金珠宝有限公司	250,000,000.00	2017-12-29	2018-12-29	12.72%	一次还本付息	否	47,810,958.91
	合计	2,288,084,500.00						282,639,058.25

## 2、其他应收款-往来款明细：

单位名称	期末余额	业务发生时间	具体交易事项内容	坏账准备	关联关系
北京金鼎上品餐饮有限公司	150.00	2012-3-19	押金	150.00	无
北京达纳房地产经纪有限公司	4,700.00	2012-11-21	押金	4,700.00	无
北京乐居行房地产经纪有限公司	2,000.00	2012-11-21	押金	2,000.00	无
北京合利屋餐饮有限公司	100.00	2013-8-27	押金	100.00	无
昆明鼎耀股权投资基金管理有限公司	1,000,000.00	2014-4-30	开办费	1,000,000.00	无
北京中盛	260,000.00	2014-10-30	往来款	260,000.00	无
深圳市盛峰首饰有限公司 (上海黄金交易所)	25,016.75	2016-3-9	保证金	11,016.75	无
中国石化销售有限公司广东深圳石油分公司	626.75	2016-3-23	油卡充值款	188.03	无
中国金茂(集团)有限公司 金茂君悦大酒店分公司	32,400.00	2015-6-27	住宿费	32,400.00	无
山东德衡律师事务所	300,000.00	2016-4-29	咨询服务费	90,000.00	无
国浩律师(深圳)事务所	250,000.00	2017-4-12	咨询服务费	70,000.00	无
北京慧邦方大科技发展有限公司	19,200.00	2017-5-10	网络服务费	3,840.00	无
北京和合三道管理咨询有限公司	10,000,000.00	2017-3-31	咨询服务费	3,000,000.00	无

宁波经济技术开发区天月商务信息咨询有限公司	100,000,000.00	2018-2-6	暂付往来款	20,000,000.00	无
陈薛静	120,000.00	2018-7-4	股权转让款	6,000.00	无
中原资产管理有限公司	6,750,000.00	2018-11-30	债务重组补偿金	337,500.00	无
北京绿柏伟业科技开发有限公司	3,190,000.00	2018-9-30	往来款	159,500.00	无
北京汇金广源投资管理有限公司	20,000,000.00	2018-12-28	咨询服务费	1,000,000.00	无
北京自如生活资产管理有限公司	39,750.00	2018-6-7	租房押金	1,987.50	无
武汉工艺大楼	500,000.00	2016-8-25	展厅押金	150,000.00	无
国税	90,259.61	2019-6-18	预付税款	4,512.98	无
顺德农商行	200,000.00	2014-12-31	E购通押金	200,000.00	无
北京容品国际文化发展有限公司	2,000,000.00	2014-12-31	大黄鸭使用费	2,000,000.00	无
深圳市零售商业行业协会	10,000.00	2010-12-31	会费	10,000.00	无
东莞市万江顺昌实业发展有限公司	91,000.00	2018-5-17	店铺押金	91,000.00	无
中国银行山东莱州支行	275,366.12	2018-12-23	银行扣款	275,366.12	无
广州银行	1.24	2019-6-21	银行扣款	0.06	无
光大银行	329,177.40	2019-6-20	银行扣款	16,458.87	无
山东省泰安市中级人民法院	34,237.77	2019-6-21	银行扣款	1,711.89	无
北京银行	4,844.84	2019-6-21	佣金	242.24	无
浦发银行	926,241.69	2018-12-31	银行扣款	46,312.08	无
其他	10,300.00	2019-6-30	预付费用		无
上海欧畅冠投资管理有限公司	4,700,000.00	2016-3-30	预付货款	1,410,000.00	无
上海颢颖投资管理有限公司	42,000.00	2019-4-20	租房押金	2,100.00	无

北京兴龙马珠宝有限公司	67,460,628.33	2016-6-27	欠料转其他应收	67,460,628.33	无
乌鲁木齐大闽盟友贸易有限责任公司	6,384,022.31	2015-2-5	欠料不还转其他应收, 诉讼中	6,384,022.31	无
江西新亚一珠宝有限公司(品牌)	5,824,867.50	2015-7-31	欠料不还转其他应收, 诉讼中	5,824,867.50	无
济南钻立方珠宝有限公司(品牌)	9,858,607.90	2016-7-31	欠料不还转其他应收, 诉讼中	9,858,607.90	无
武汉金钱树新材料有限公司	60,862,508.00	2018-7-13	欠料转其他应收, 被武汉江汉区税务局采取措施	60,862,508.00	无
重庆公盈商贸有限公司	47,092.96	2019-6-30	往来款	2,354.65	无
北京市大兴区人民法院-承德合同纠纷	18,569.00	2016-12-19	诉讼费	18,569.00	无
青岛圣智名家家具有限公司	30,000.00	2016-12-8	押金	9,000.00	无
青岛知托付信息技术有限公司	4,000.00	2017-4-25	押金	1,200.00	无
青岛九五众合投资管理有限公司	16,695.80	2019-6-14	水电费物业费	834.79	有
深圳市雅诺信珠宝首饰有限公司	132,195.68	2012-10-17	装修费	132,195.68	无
中国石油化工股份有限公司深圳石油分公司	6,450.12	2019-6-18	汽油费	322.51	无
深圳电信有限公司	4,691.45	2017-12-27	电信费	938.29	无
其他	12.2	2019-6-30	其他	-	无
厦门海峡金融服务有限公司	10,000.00	2018-4-30	保证金	-	无
厦门银冠股权投资基金管理有限公司	4,363.12	2018-10-15	代付社保费用	-	无
光明集团股份有限公司	2,300,000.00	2019-3-20	暂付往来款	115,000.00	无
北京中广恒通理财顾问有限公司	48,200,000.00	2019-6-24	暂付往来款	2,410,000.00	无
重庆佳成富邦置业有限公司	395,600.00	2018-4-30	代付诉讼费	79,120.00	无
北京市君泽君律师事务所	80,260.00	2016-8-2	付项目律师费	80,260.00	无
北京京开鸿顺商贸有限公司	8,030.00	2018-6-5	仓库押金	1,606.00	无

宿迁汇隆投资管理咨询有限公司	2,000.00	2016-10-13	暂付往来款	2,000.00	无
西城地税	2,538.28	2016-6-2	支付增值税税款	2,538.28	无
北京市金杜律师事务所	100,000.00	2017-2-14	付项目案件代理费	100,000.00	无
胜丰科技	13,930.91	2016-1-22	暂付往来款	13,930.91	无
熊竹晓	1,000.00	2015-6-6	暂付办公地点押金	1,000.00	无
重庆地税	2,004,256.91	2018-5-31	所得税汇算清缴应退税额	400,851.38	无
联成中创（北京）教育咨询有限公司	50,000.00	2018-8-29	暂付往来款	10,000.00	无
合计	355,029,692.64			183,959,442.05	

公司不存在非经营性资金占用或对外提供财务资助的情形。

七、半年报显示，你公司收到的其他与经营活动有关的现金-收到往来款本期发生额约为 7.94 亿元，支付的其他与经营活动有关的现金-支付往来款本期发生额约为 8.12 亿元，请你公司：

（一）说明上述款项的具体情况，包括但不限于交易对象、金额、是否与公司有关联关系以及形成原因等，相关交易是否履行信息披露义务。

**【回复】**

公司报告期内收到其他与经营活动有关的现金中与往来款有关的金额为 7.66 亿元，支付其他与经营活动有关的现金中与往来款有关的金额为 7.66 亿元，全部为丰汇租赁与北京中广恒通理财顾问有限公司的往来款。形成原因是：公司部分银行账户被冻结，2019 年 4 月开始，“17 金洲 01”未能按时兑付本息，丰汇租赁存在银行账户被查封冻结风险，丰汇租赁为了避免此风险对丰汇租赁的生产经营产生影响，委托北京中广恒通理财顾问有限公司进行资金收取和支付形成往来款。

1、收到的其他与经营活动有关的现金明细：

序号	公司名称	金额	形成原因	关联关系
----	------	----	------	------

1	北京国道黄金有限公司	10640	收货款	无
2	北京植信基金销售有限公司	119,843.00	收货款	无
3	北京中广恒通理财顾问有限公司	766,130,000.00	往来款	无
4	代付工资	2,562,113.58	代付工资	无
5	代收凡人定制大众点评款	299.50	服务费	无
6	东莞嘉言金品珠宝科技有限公司	198,000.00	收货款	无
7	东莞市智瑞文化发展有限公司	315,562.00	收货款	无
8	工伤	36.54	工伤保险费	无
9	广东粤宝黄金投资有限公司（成品）	3,360.00	收货款	无
11	加盟费	30,000.00	加盟费	无
12	经易金业有限责任公司	6,477.96	收货款	无
13	李茂竹借款	102,360.05	个人借款	无
14	李少众	220,000.00	个人借款	无
15	李珍借款	2,876.00	个人借款	无
16	洛阳珍饰宝珠宝有限公司	3,356,760.00	收货款	无
17	孟凡知	30,000.00	还借款	无
18	普通客人	266,106.00	收货款	无
19	普通客人（深圳）	4,957.78	保险费	无
20	其他	692,114.54	往来款	无
21	青岛九五众合投资管理有限公司	27,500.00	资金周转	有
22	青岛友客便利连锁管理有限公司	43,793.70	水电、物业费	无
23	山东中泰创展典当有限公司	154,710.22	房租、物业费	无
24	深圳嘉乐珠宝首饰有限公司	740,380.00	收货款	无
25	深圳嘉祥善品珠宝销售有限公司	570,240.00	收货款	无
26	深圳市金久缘珠宝有限公司	22,210.00	收货款	无
27	深圳市首天昊珠宝有限公司	996,900.00	收货款	无
28	深圳市中金艺典珠宝首饰有限公司	4,210,090.00	收货款	无

	司			
29	深圳珍饰宝珠宝有限公司	1,385,700.00	收货款	无
30	深圳中金万足珠宝首饰有限公司	6,316,190.00	收货款	无
31	收马恒慧交回社保、公积金	841.00	收社保、公积金	无
32	收停车费	185,482.10	收停车费	无
33	顺德农商行客人	1,307,528.50	收货款	无
34	调整利息	7,026.60	利息	无
35	我家地产（胶州）有限公司	2,871,849.87	往来款	无
36	兴业银行青岛山东路支行	663,530.10	房租、物业费	无
37	银联商务股份有限公司客户备付金	432,804.04	收货款	无
38	植誉投资管理有限公司	100,882.00	收货款	无
39	中国黄金集团黄金珠宝(北京)有限公司	800.00	收货款	无
40	中国平安财产保险股份有限公司上海分公司	6,924.26	保险费	无
41	朱要文	80,000.00	代垫款	有
	合计	794,176,889.34		无

2、支付的其他与经营活动有关的现金明细：

序号	公司名称	金额	形成原因	关联关系
1	北京鼎世宇通广告有限公司	129,099.99	广告费	无
2	北京金一文化发展股份有限公司	250,000.00	因提前还款退多付的利息	无
3	北京银行	4,844.84	银行扣款	无
4	北京中广恒通理财顾问有限公司	766,130,000.00	往来款	无
5	北京中科华资产评估公司	90,000.00	评估费	无
6	大埔县湖寮镇金信昌首饰店（品牌）	20,000.00	退保证金	无
7	大信会计师事务所（特殊普通合伙）吉林分所	1,000,000.00	审计费	无
8	代垫员工社保及住房公积金等	65,551.11	代垫款	无

9	代付工资、补偿金	9,303,872.71	代垫款	无
10	代付运费	752.10	运费	无
11	东莞东升之星汽车销售服务有限公司	12,980.00	修理费	无
12	都昌县余娟金店	10,000.00	退保证金	无
13	付促销品一吴智双	347,574.00	购促销商品	无
14	公积金	230,624.50	代垫款	无
15	光大银行	111,368.89	银行扣款	无
16	光明集团	2,300,000.00	资金周转	无
17	广东合润融资担保有限公司	7,200.00	担保费	无
18	广东联合电子服务股份有限公司（粤通卡）	60,000.00	过路费	无
19	广东省地质实验测试中心	19,682.27	检测费	无
20	广东省珠宝玉石及贵金属检测中心	674.47	检测费	无
21	广州银行	1.24	银行扣款	无
22	哈尔滨市恒缘金业有限公司	100,000.00	退保证金	无
23	和平县雨锦昊珠宝店	20,000.00	退保证金	无
24	济南一诺装饰有限公司	32,100.00	装修费	无
25	庐江县朱晓峰珠宝店（品牌）	20,000.00	退保证金	无
26	吕振	1,500,000.00	个人借款	无
27	宁夏省中卫市沙波头区鼓楼北街人民商场（叶金照）	20,000.00	退保证金	无
28	其他	2,750,381.38	其他	无
29	千禧（福建）贸易有限公司（品牌）	20,000.00	退保证金	无
30	青岛百信长城建筑装饰工程有限公司	200,000.00	装修费	无
31	青岛广电健康产业有限公司	312,589.92	购促销商品	无
32	青岛华森建筑消防项目管理有限公司青岛分公司	105,000.00	装修费	无
33	青岛金海格电器有限公司	103,941.00	装修费	无



34	青岛九五众合投资管理有限公司	4,000.00	资金周转	有
35	山东锐势建筑工程有限公司	1,087,095.00	装修费	无
36	山东省泰安市中级人民法院	34,237.77	法院强制扣款	无
37	陕西铜川（岳小强）	20,000.00	退保证金	无
38	上海颢颖投资管理有限公司	42,000.00	办公租房押金	无
39	上海市社会保险事业管理中心	36,657.90	社会保险费	无
40	社保费	485,411.54	代垫款	无
41	深圳铭创首饰包装制品有限公司	22,000.00	包装费	无
42	深圳市金玲珑珠宝有限公司	18,938.62	支付货款	无
43	深圳特力吉盟投资有限公司	988,838.93	房租物业费	无
44	水电费	283,827.47	水电费	无
45	通州区十总镇吉祥金店（品牌）	20,000.00	退保证金	无
46	鹰潭市月湖区金承首饰店（品牌）	20,000.00	退保证金	无
47	中国电信	21,053.96	通讯费	无
48	中国人民财产保险股份有限公司深圳市分公司罗湖支公司	4,957.78	保险费	无
49	中国石化销售有限公司广东东莞石油分公司.	120,000.00	汽油费	无
50	中国太平洋财产保险股份有限公司东莞分公司	12,621.01	保险费	无
51	中国移动通信集团广东有限公司	6,090.00	通讯费	无
52	中华人民共和国国家知识产权局	87,100.00	专利费	无
53	中审亚太会计师事务所(特殊普通合伙)安徽分所	360,000.00	审计费	无
54	重庆公盈商贸有限公司	47,092.96	往来款	无
55	重庆市中小企业发展服务有限公司	22,500,000.00	代还贷款	无
合计		811,500,161.36		

(二) 销售费用中装修费用、租赁费用本期发生额分别为 4,908.25 万元、1,357.62 万元, 同比增加 384.50%、70.32%, 但支付的其他与经营活动有关的现金显示装修费用、租赁费本期发生额分别为 0、725.36 万元, 说明销售费用中装修费用、租赁费用本期大幅增长的原因以及同现金流量表中相关信息差异较大的原因。

**【回复】**

主要原因是青岛金叶商场和深圳前海金叶暂停营业, 武汉金叶商场拟在 7 月份暂停营业, 这几家摊余的装修费用一次摊销处理造成。因为装修费前期已经支付现金, 本次只是进行摊销, 所以, 不影响现金流量。由于几个展厅是提前归还业主, 所以, 前期所交押金转为租金的违约金, 因此, 增加了租赁费用, 同样押金是前期交了现金, 所以, 本次不影响现金流量。列表如下:

公司名称	销售费用-租赁费	支付的其他与经营活动有关的现金(含管理费用列支的租赁费)	说明
东莞金叶	626.73	21,873.62	入管理费用
东莞分公司	1,285,904.21	1,352,052.92	先预付后取得发票
武汉金叶	2,142,857.25	13,140.00	预付款放入购买商品提供劳务支付的现金
深圳金叶	932,118.84	0.00	先预付后取得发票
前海金叶		1,306,847.50	入管理费用
北京金叶	30,844.05	0.00	前期预付本期取得发票入账
成都金叶	5,400.00	0.00	先预付后取得发票
青岛金叶	8,731,492.04	10,281.60	租赁费只计提暂未支付
厦门黄金	4,955.36	706,608.52	先预付后取得发票
丰汇合并	441,987.04	3,594,594.13	先预付后取得发票
矿业投资		107,200.00	入管理费用
上海金叶		141,000.00	入管理费用
合计	13,576,185.52	7,253,598.29	

公司名称	销售费用-装修费	支付的其他与经营活动有关的现金	说明
东莞分公司	197,345.85	0.00	摊销装修费
武汉金叶	15,035,703.11	0.00	摊销装修费
青岛金叶	28,930,309.71	0.00	摊销装修费
深圳前海	4,919,159.49	0.00	摊销装修费
合计	49,082,518.16	0.00	

八、半年报“十一、承诺或或有事项”之“或有事项”显示，你公司涉及多起诉讼案件，请你公司：

（一）以列表形式补充披露截至问询函回复日最新的诉讼情况，包括但不限于诉讼基本情况、涉案金额、是否形成预计负债、诉讼进展、诉讼审理结果及影响、诉讼判决执行情况、披露日期（如适用）、是否存在以定期报告替代临时报告的情形等。

**【回复】**

序号	原告	被告	案件类型	审理（仲裁）日期	涉案金额（元）	是否形成预计负债	诉讼/仲裁进展
1	东莞农村商业银行厚街支行	东莞市金叶珠宝集团有限公司	借款合同纠纷。要求被告偿还贷款本金及相应利息、违约金、诉讼费等。	2019年4月30日	60,440,440.00	是	已完结、执行中
2	上海浦东发展银行东莞支行	东莞市金叶珠宝集团有限公司	借款合同纠纷。要求被告偿还贷款本金及相应利息、违约金、诉讼费等。	2019年3月26日	22,458,936.15	是	已完结、执行中
3	中信银行东莞分行	东莞市金叶珠宝集团有限公司	借款合同纠纷。要求被告偿还贷款本金及相应利息、违约金、诉讼费等。	2019年6月17日	25,868,950.34	是	已完结、执行中
4	东莞银行股份有限公司厚街支行	东莞市金叶珠宝集团有限公司	借款合同纠纷。要求被告偿还贷款本金及相应利息、违约金、诉讼费等。	2019年5月24日	5,468,617.54	是	已完结、执行中
5	中国银行莱州支行	东莞市金叶珠宝集团有限公司	借款合同纠纷。要求被告偿还贷款本金及相应利息、违约金、诉讼费等。	2019年5月28日	468,904,392.86	是	已完结、执行中

6	中国工商银行 东莞厚街支行	东莞市金叶珠 宝集团有限公 司	借款合同纠纷。要 求被告偿还贷款 本金及相应利息、 违约金、诉讼费 等。	2019年10月12 日	101,459,986.8 2	是	进行中
7	兴业银行股份 有限公司深圳 分行	深圳市金叶珠 宝有限公司	借款合同纠纷。要 求被告偿还贷款 本金及相应利息、 违约金、诉讼费 等。	2019年5月23 日	151,743,426.7 7	是	已完结、执行中
8	中国民生银行 重庆分行	重庆金叶珠宝 加工销售有限 公司	借款合同纠纷。要 求被告偿还贷款 本金及相应利息、 违约金、诉讼费 等。	2018年11月27 日	18,172,500.00	是	已完结、执行中
9	烟台银行股份 有限公司莱州 支行	东莞市金叶珠 宝集团有限公 司	借款合同纠纷。要 求被告偿还贷款 本金及相应利息、 违约金、诉讼费 等。	2019年7月25 日	203,263,835.0 7	是	已完结、执行中
10	广州银行股份 有限公司	东莞市金叶珠 宝集团有限公 司	借款合同纠纷。要 求被告偿还贷款 本金及相应利息、 违约金、诉讼费 等。	2019年10月17 日	98,040,491.64	是	进行中
11	中原资产管理 有限公司	东莞市金叶珠 宝集团有限公 司	债权转让合同纠 纷	2019年10月14 日	300,000,000.0 0	是	进行中
12	中国农业银行 股份有限公司 深圳龙华支行	深圳前海金叶 珠宝实业发展 有限公司	借款合同纠纷。要 求被告偿还贷款 本金及相应利息、 违约金、诉讼费 等。	2019年12月6 日	43,349,884.77	是	进行中
13	重庆三峡银行 股份有限公司 鸳鸯支行	重庆金叶珠宝 加工销售有限 公司	借款合同纠纷。要 求被告偿还贷款 本金及相应利息、 违约金、诉讼费 等。	2019年9月5日	16,270,102.71	是	进行中
14	中国光大银行 股份有限公司 重庆分行	重庆金叶珠宝 加工销售有限 公司	借款合同纠纷。要 求被告偿还贷款 本金及相应利息、 违约金、诉讼费 等。	2019年9月11 日	19,316,133.18	是	进行中

15	浙商银行股份有限公司重庆分行	重庆金叶珠宝加工销售有限公司	借款合同纠纷。要求被告偿还贷款本金及相应利息、违约金、诉讼费等。	2019年9月26日	12,505,058.42	是	进行中
16	国元证券股份有限公司与	金洲慈航集团股份有限公司	证券纠纷。要求被告偿还贷款本金及相应利息、违约金、诉讼费等。	2019年9月11日	65,162,012.50	是	进行中
17	包商银行	金洲慈航集团股份有限公司	借款合同纠纷。要求被告偿还贷款本金及相应利息、违约金、诉讼费等。	2019年6月13日	146,540,311	是	进行中
18	安徽中安金融资产管理股份有限公司	金洲慈航集团股份有限公司	债权转让合同纠纷。要求被告偿还贷款本金及相应利息、违约金、诉讼费等。	2019年11月21日	432,749,537.74	是	进行中
19	东莞金叶珠宝集团有限公司	江西新亚一珠宝有限公司	加工购销合同纠纷	2018年2月24日	7,172,797.74	否	已完结、执行中
20	深圳市金叶珠宝有限公司	济南钻立方珠宝有限公司	加工购销合同纠纷	2019年3月11日	金料11667.21克及欠款3,963,621元	否	已完结、执行中
21	东莞金叶珠宝集团有限公司	济南钻立方珠宝有限公司	加工购销合同纠纷	2018年5月31日	14,156,622.00	否	已完结、执行中

按照《深圳证券交易所股票上市规则》第 11.1.1 的相关规定：公司发生的重大诉讼、仲裁事项涉及金额占公司最近一期经审计净资产绝对值 10%以上，且绝对金额超过一千万元的，应当及时披露。第 11.1.2：已按照 11.1.1 条规定履行相关义务的，不在纳入累计计算范围。根据 2017 年公司经审计净资产，截至 2019 年 4 月，公司涉及部分诉讼，诉讼总金额未达到披露标准，公司在年度报告中披露了公司掌握的相关诉讼、仲裁事项。

由于部分诉讼、仲裁事项相关文件公司未能及时掌握，公司无法及时计算公司涉及诉讼的总金额，公司未以临时公告的形式披露相关诉讼、仲裁事项。公司在定期公告中披露了公司涉及的诉讼、仲裁事项。

**（二）说明上述诉讼对你公司生产经营及经营业绩的影响，并请充分提示相关风险。**

**【回复】**

鉴于公司目前涉及上述诉讼事项，上述诉讼事项多数是因为公司资金紧张造成的公司贷款逾期产生的诉讼事项，公司资金流动性紧张给公司的正常经营活动产生一定的影响，公司将积极推动公司的重大资产重组等事项，缓解公司资金流动性紧张状况。

九、半年报显示，你公司本期确认其他收益-税款返还 5,247.89 万元，请你公司说明上述税费返还的具体情况，包括但不限于涉及事项、对应销售收入的发生时间、是否已收回、是否符合确认条件，是否已及时履行临时披露义务（如适用）。

**【回复】**

公司子公司天津广茂融通信息咨询有限公司报告期内确认其他收益-税款返还 5,247.89 万元，依据与天津宝坻区朝霞街道办事处签订的投资合作协议，按照公司在宝坻区实际缴纳营业税、增值税和企业所得税中区留成部分的 100%以财政扶持资金的形式取得。对应销售收入为 2016 年至 2019 年，该返还税款已收回，符合其他收益的确认条件。该返还税款为公司取得的、用于补偿已发生的相关费用或损失的，而非用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。因而划分为与收益相关政府补助，直接计入其他收益科目。

单位：万元

日期	营业税返还金额	增值税返还金额	所得税返还金额	合计
2016.1.15	169.03	29.62	537.72	736.37
2016.4.20	166.50	21.61	443.19	631.30
2016.7.15	30.96	310.44	950.49	1,291.90
2016.10.28	16.79	59.75	152.09	228.62
2017.1.24	-	106.75	-	106.75
2017.5.17	-	31.67	157.42	189.09
2017.9.12	-	74.98	451.96	526.94
2017.11.9	-	156.94	231.80	388.74
2018.3.27	-	73.04	310.61	383.64
2018.5.25	-	-	201.04	201.04
2018.8.13	-	-	295.39	295.39
2018.12.18	-	-	200.10	200.10
2019.3.20	-	-	68.00	68.00
合计	383.28	864.80	3,999.81	5,247.89

因确认的与收益相关的政府补助未达到本公司最近一个会计年度经审计的归属于本公司股东的净利润 10%以上，因而无需履行临时披露义务。

十、自 2019 年 3 月 5 日起，你公司 2 名董事、2 名独立董事（尚未生效）、董事会秘书、副总裁、总工程师陆续提出辞职申请。此外，报告期内你公司因解除劳动关系计提的辞退福利约为 1,782.86 万元，请你公司：

（一）结合员工变动情况说明报告期内计提大额辞退福利的具体原因。

**【回复】**

2019 年 3 月起，公司部分董事、高管因个人原因申请辞职。2018 年以来宏观经济形势及监管政策发生较大的变化，境内资金市场银根紧缩，公司融资规模收到一定程度影响，银行断贷、抽贷等造成公司流动资金紧张，给公司的生产经营产生一定程度的影响，公司收缩部分业务，辞退相关业务人员，降低管理费用。2019 年 1 月 1 日至 6 月 30 日辞退员工 379 人，共计发放辞退福利 743 万元（其中有 99.87 万元因工作疏忽列入短期薪酬中）。截止 2019 年 6 月 30 日在职员工人数 319 人，每月应支付的职工薪酬为 326.58 万元。剩余部分员工在公司工作年限较长，为公司技术骨干人员，相对薪酬较高。

报告期内公司根据员工变动情况及国家对辞退员工辞退补偿的有在规定计提辞退福利。根据公司资产重组计划，公司下属东莞金叶及丰汇租赁将置出，东莞金叶和丰汇租赁置出后将会对员工进行安置，另外，公司拟置入新资产，公司将根据新资产的运营情况调整高管团队。

鉴于以上情况，公司在报告期内合理计提辞退福利。

（二）结合目前公司的治理结构、董事会与管理层运作的基本情况及相关人员是否具备正常履职所需的能力，说明上述事项对公司生产经营活动的影响。

**【回复】**

目前公司治理结构、董事会与管理层运作正常，相关工作有序进行，公司董事、监事、高级管理人员具备正常履职所需的能力。2019 年以来公司部分董监

高辞职，公司积极进行董事和独立董事补选工作，目前上述事项未对公司生产经营活动产生影响。

**（三）你公司第八届董事会已于 2019 年 2 月 2 日届满，截至目前，你公司仍未进行董事会换届，请你公司说明未及时换届的具体原因以及拟改选时间。**

**【回复】**

2018 年以来，公司在积极推进重大资产重组，鉴于重大资产重组相关工作正在积极推进中，且公司涉及部分诉讼事项，换届将会对公司的重组事项和重组期间的日常生产经营活动产生影响，为了保障公司的正常运作，公司暂未进行董事会换届。公司将根据重组的进展尽快进行董事会换届，公司拟于 2019 年底前确认新一届董事会成员。

**（四）请你公司严格按照《深市主板上市公司规范运作指引》第 2.1.1 条的规定，建立健全治理机制及治理结构，尽快确定董事会秘书人选，并说明截至目前上述空缺职位的选聘工作进展及预计安排。**

**【回复】**

目前，公司正在按照相关规定选择合适人员聘任为公司董事会秘书，目前公司由董事长朱要文先生兼任董事会秘书，证券部相关工作由朱要文先生主持，公司将按照《深市主板上市公司规范运作指引》第 2.1.1 条的规定尽快聘任董事会秘书，公司将在 2019 年年底改选独立董事并聘任董事会秘书。

**十一、信息披露事项。**

**（一）请你公司结合《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式》第十六条，核实半年报中“第一节 重要提示、目录和释义”披露的准确性及完整性，如有差错或遗漏，请予以更正或补充。**

**【回复】**

《2019 年半年度报告》更正内容：

第一节 重要提示、目录和释义：

更正前：

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带



的法律责任。

公司负责人朱要文、主管会计工作负责人杨彪及会计机构负责人(会计主管人员)任会清声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

本报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质性承诺，请投资者注意投资风险。

公司需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第 11 号——上市公司从事珠宝相关业务》的披露要求

公司已在本报告中详细描述可能存在的风险，敬请查阅第四节经营情况讨论与分析中“公司面临的风险和应对措施”的相关内容。

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

更正后：

公司董事会、监事会及除独立董事以外的全体董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司负责人朱要文、主管会计工作负责人杨彪及会计机构负责人(会计主管人员)任会清声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

董事、监事、高级管理人员异议声明

姓名	职务	内容和原因
夏斌	独立董事	公司 2018 年度审计报告被出具非标准审计意见，半年度报告未经审计
纪长钦	独立董事	公司 2018 年度审计报告被出具非标准审计意见，半年度报告未经审计
胡凤滨	独立董事	公司 2018 年度审计报告被出具非标准审计意见，半年度报告未经审计

声明

以上董事无法保证本报告内容的真实、准确、完整，理由如上，请投资者特别关注。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

本报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质性承诺，请投资者注意投资风险。

公司需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第 11 号——上市公司从事珠宝相关业务》的披露要求

公司已在本报告中详细描述可能存在的风险，敬请查阅第四节经营情况讨论与分析中“公司面临的风险和应对措施”的相关内容。

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

(二)“第四节 经营情况讨论与分析”之“(一) 实体经营直营门店经营情况”中，东莞金叶莞城西正路分公司的营业收入、营业成本情况未披露，请你公司对上述内容进行补充披露。

**【回复】**

东莞金叶莞城西正路分公司已经于 2018 年 11 月暂停营业，2019 年度该没有营业收入和营业成本。其 5663.67 元营业利润主要是冲回其他应收款 5000 元及退回 2017 年度残疾人就业保证金 3513.02 元产生的。

(三) 核实“合并财务报告项目注释”之“49、资产减值损失”披露的准确性，如有差错或遗漏，请予以更正或补充。

**【回复】**

《2019 年半年度报告》更正内容：

第十节 财务报告

七、合并财务报告项目注释

49、资产减值损失

更正如下：

更正前：

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失	-309,514,059.90	22,374,456.73
二、存货跌价损失	-15,574,565.49	
合计	-325,088,625.39	22,374,456.73

更正后：

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

一、坏账损失	-187,944,213.04	22,374,456.73
二、存货跌价损失	-137,144,412.35	
合计	-325,088,625.39	22,374,456.73

特此公告。

金洲慈航集团股份有限公司董事会

二〇一九年十月十八日