证券代码:002731　　证券简称:萃华珠宝　　公告编号:2022-062

沈阳萃华金银珠宝股份有限公司关于深圳证券交易所2022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信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

沈阳萃华金银珠宝股份有限公司(以下简称“公司”)于2022年9月15日收到深圳证券交易所上市公司管理一部下发的《关于对沈阳萃华金银珠宝股份有限公司2022年半年报的问询函》(公司部半年报问询函〔2022〕第31号)(以下简称“问询函”)。问询函的主要内容及回复如下:

1.2022年上半年,你公司实现营业收入19.78亿元,同比增长47%,实现净利润0.36亿元,同比下降11.35%。2021年度,你公司实现营业收入36.8亿元,同比增长74%,实现净利润0.33亿元,同比增长17.6%。你公司营业收入中批发业务收入占比超过80%,其中2021年度批发业务收入32.64亿元,同比增长89%;2022年上半年批发业务收入17.29亿元,同比增长48%。

(1)请你公司补充披露批发业务收入出现较大增长的原因,补充披露你公司2020年至2022年上半年前五大客户具体情况,注明其归属的业务类型,分析说明前五大客户是否发生了重大变化,说明其与你公司是否存在关联关系;补充披露对你公司批发业务收入增长贡献较大的客户具体情况,说明其与你公司是否存在关联关系。请会计师事务所发表核查意见。

公司答复:

(一)请你公司补充披露批发业务收入出现较大增长的原因

1. 2021年度与2020年度公司营业收入及批发业务收入变动情况如下:

单位:万元

项目	2021年度	2020年度	变动率
营业收入	368,007.98	210,946.87	74.46%
其中:批发业务	326,356.41	172,326.14	89.38%

公司2021年度批发业务收入32.64亿元,同比增长89%,主要原因为:

(1)国内黄金市场在经历了2019年、2020年的连续下滑后,从2021年开始总体“回暖”,据中国黄金协会统计数据显示,2021年全国黄金实际消费量1,120.90吨,与2020年同期相比增长36.53%,随着行业销售增长的同时,公司也实现同比较快增长;

(2)2020年新冠疫情的出现影响了消费者的投资消费习惯,购买黄金用于避险的意识逐步增强,2021年其他行业和个人购买黄金欲望与需求有较大增长;

(3)由于黄金珠宝市场的竞争较为激烈,公司为了增加品牌知名度,拓宽细分市场,采取了积极销售政策,逐步加大了对黄金类产品市场客户的拓展和开发;

(4)部分商业银行为了应对黄金市场不确定因素而可能导致的风险,2021年开始陆续暂停个人贵金属业务,也促使黄金类公司对黄金产品销售的增加。

2. 2022年1-6月与2021年1-6月公司营业收入及批发业务收入变动情况如下:

单位:万元

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	变动率
营业收入	197,754.85	134,576.45	46.95%
其中:批发业务	172,853.54	117,141.04	47.56%

2022年上半年批发业务收入为17.29亿元,同比增长47.56%,主要原因为:

(1)鉴于公司2021年销售情况较为理想,2022年继续延用2021年销售策略,黄金类产品的销售有所增长;

(2)部分商业银行2021年开始陆续暂停个人贵金属业务,也促使黄金类公司销售的增加;

(3)俄乌战争、地缘政治影响与疫情影响全球政治经济局势均不稳定,投资金条的客户增多,公司进一步加大了对客户的开发力度,导致2022年公司金条类产品销售增加;

(4)同时公司也继续拓宽细分市场,导致批发收入持续增长;

(5)2021年批发业务收入及增长主要集中在2021年下半年,2022年延续2021年的增长趋势,导致2022年上半年与2021年上半年同期对比出现收入增长比例较大。

(二)补充披露你公司2020年至2022年上半年前五大客户具体情况,注明其归属的业务类型,分析说明前五大客户是否发生了重大变化,说明其与你公司是否存在关联关系。

1.2020年至2022年上半年前五大客户具体情况,分析说明前五大客户是否发生了重大变化

(1)2022年1-6月前五大客户具体情况如下:

客户名称	营业收入(万元)	占公司营业收入的比例(%)	业务类型
林**及其关联人员	33,842.93	17.11	批发
深圳市罗湖区佰利福珠宝金行	20,521.75	10.38	批发
黄**	19,720.18	9.97	批发
深圳市万福隆珠宝首饰有限公司	8,838.98	4.47	批发
深圳市顶诚黄金珠宝有限公司	6,568.51	3.32	批发
合计	89,492.36	45.25	

注:第一名为多人系因其一起购买公司产品而存在关联关系。

(2)2021年前五大客户具体情况如下:

客户名称	营业收入(万元)	占公司全部营业收入的比例(%)	业务类型
邱**及其关联人员	40,790.50	11.08	批发
湖南世纪黄金实业有限公司	22,808.34	6.20	批发
林**及其关联人员	18,187.95	4.94	批发
深圳市万福隆珠宝首饰有限公司	12,871.12	3.50	批发
山东鲁盛珠宝有限公司	12,521.91	3.40	批发
合计	107,179.82	29.12	

注:第一名、第三名为多人系因其一起购买公司产品而存在关联关系。

(3)2020年前五大客户具体情况如下:

客户名称	营业收入(万元)	占公司全部营业收入的比例(%)	业务类型
贵阳宝和房地产开发有限公司	36,371.18	17.24	批发
深圳市粤豪珠宝有限公司	18,513.35	8.78	批发
湖南世纪黄金实业有限公司	10,318.75	4.89	批发
深圳市盈华珠宝有限公司	7,439.63	3.53	批发
深圳市喜鑫福工艺礼品有限公司	6,516.87	3.09	批发
合计	79,159.78	37.53	

2021年较2020年前五大客户变化情况:除湖南世纪黄金实业有限公司外,2021年前五大客户均非2020年前五大客户。

(1)2021年跌出前五大客户情况:贵阳宝和房地产开发有限公司跌出前五名系受其房产销售政策影响,对黄金产品的需求量降低,导致收入排名下降;深圳市粤豪珠宝有限公司跌出前五名系该公司主要是以批发为主客户,采购价格及客户本身的销售情况影响公司对其销售量,且2021年该公司自身扩大产能,所以导致对公司的采购量下降;深圳市盈华珠宝有限公司和深圳市喜鑫福工艺礼品有限公司跌出前五名系非公司加盟商,并且规模相对不大,主要关注价格、款式等,属于销售不稳定客户。

(2)2021年新进入前五大客户情况:公司为了增加市场份额逐步开发拓宽了部分个人客户,随着商业银行开始陆续暂停个人贵金属业务,使得2021年公司前五名中存在个人客户的情况;深圳市万福隆珠宝首饰有限公司通过创新销售渠道,在深圳当地销售规模逐渐增加,向公司的采购也有所增加;山东鲁盛珠宝有限公司为公司在山东的省级代理商,2021年山东地区销售较好,使得其对公司的采购增多。

2022年1-6月较2021年前五大客户变化情况:除深圳市罗湖区佰利福珠宝金行、深圳市顶诚黄金珠宝有限公司、黄**外,2022年1-6月前五大客户商均为2021年前五大客户。

(1)2022年跌出前五大客户情况:湖南世纪黄金实业有限公司跌出前五名系非公司加盟商,客户粘性不高,做为公司的客户主要关注价格、款式、同时还可能需公司给予一定的信用政策,如未满足某项要求,客户就会流失,这也是批发客户变动较大的原因;山东鲁盛珠宝有限公司跌出前五名,主要是受疫情影响,其新代理了其他品牌,因新代理的其他品牌对其采购量有一定要求,所以对公司采购下降;邱**及其关联人员跌出前五名系个人客户不稳定导致的。

(2)2022年新进入前五大客户情况:深圳市罗湖区佰利福珠宝金行、深圳市顶诚黄金珠宝有限公司、黄**主要以批发为主,并与公司合作良好,在公司的出货效率、价格等方面优于其他供应商的情况下,客户将其部分原供应商采购的计划转为向公司采购,导致其对公司的采购量增加。

2.2020年至2022年上半年前五大客户与公司是否存在关联关系

根据前五大客户在国家企业信用信息公示系统、企查查中公示的信息,前五大客户基本情况如下:

2022年1-6月前五大客户基本情况如下:

客户名称	实控人	股东信息或经营者	董事、监事及高级管理人员	主营业务	注册资本
深圳市罗湖区佰利福珠宝金行	张*	经营者张*	张*任法定代表人	珠宝首饰零售;珠宝首饰批发。(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)。	200万元人民币
深圳市万福隆珠宝首饰有限公司	张*	张*持股比例100%	张*任执行董事及总经理,李*任监事	一般经营项目是:珠宝首饰、黄金、铂金、K金、白银、贵金属、钻石、翡翠、珍珠、钟表的批发与零售;国内贸易。	200万元人民币
深圳市顶诚黄金珠宝有限公司	刘*	刘*持股比例50%;杨**持股比例50%	洪**任执行董事,总经理,法定代表人;王**任监事	一般经营项目是:黄金、铂金、珠宝首饰、翡翠、玉器、工艺品(象牙及其制品除外)的购销;国内贸易。	1000万元人民币

2021年前五大客户基本情况如下:

客户名称	实控人	股东信息或经营者	董事、监事及高级管理人员	主营业务	注册资本
湖南世纪黄金实业有限公司	夏**	夏**持股84.97%;朱**持股15.03%	夏**任执行董事兼总经理,法定代表人;朱**任监事	黄金制品、铂金制品、珠宝、工艺品、节能环保产品、环保设备的销售;环保技术开发服务、咨询、交流服务、转让服务;钻石饰品批发;钻石首饰零售;贵金属检测服务;贵金属冶炼(限分支机构);环保工程设计;应用软件开发;软件技术服务;电子商务平台的开发建设;自营和代理各类商品及技术的进出口,但国家限定公司经营或禁止进出口的商品和技术除外。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,未经批准不得从事P2P网贷、股权众筹、互联网保险、资管及跨界从事金融、第三方支付、虚拟货币交易、ICO、非法外汇等互联网金融业务)	5000万元人民币
深圳市福珠宝首饰有限公司	张*	张*持股100%	张*任执行董事及总经理、李*任监事	一般经营项目是:珠宝首饰、黄金、铂金、K金、白银、贵金属、钻石、翡翠、珍珠、钟表的批发与零售;国内贸易。	200万元人民币
山东鲁盛珠宝有限公司	赵**	赵**持股100%	秦*任董事长;赵**任总经理,法定代表人;赵**任监事	金银首饰、钻石、珠宝玉器、钟表、工艺品的设计、加工、维修、批发、零售及相关的技术咨询、技术服务、技术转让;进出口业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)	300万元人民币

2020年前五大客户基本情况如下:

客户名称	实控人	股东信息或经营者	董事、监事及高级管理人员	主营业务	注册资本
贵阳宝和房地产开发有限公司	恒宙国际有限公司	贵阳西南国际商贸城有限公司持股100%	欧阳**任执行董事,法定代表人;李**任经理;吴*任监事	法律、法规、国务院决定规定禁止的不得经营;法律、法规、国务院决定规定应当许可(审批)的,经审批机关批准后凭许可(审批)文件经营;法律、法规、国务院决定规定无需许可(审批)的,市场主体自主选择经营。(房地产开发、投资、销售、租赁及管理;房地产信息咨询(中介除外);物业管理;搬运服务;家政服务;停车场服务(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动))	32000万元人民币
深圳市粤豪珠宝有限公司	周**	周**持股81.8463%;周**持股18.1537%	周**任董事长,法定代表人;周**任总经理,董事;王**任董事;周**任监事	一般经营项目是:贵金属进料加工、黄金制品及铂金首饰、K金眼镜、镶嵌首饰、翡翠首饰、白玉首饰、贵金属首饰的研发、设计、生产、加工、销售(生产、加工由盐田分公司进行);黄金、贵金属的租赁;黄金、贵金属的代购代销;黄金、贵金属材料及钟表的购销业务;工艺美术品(象牙及其制品除外)的销售;旧金饰品回收、金银饰品的冶炼提纯;贵金属及珠宝玉石的检验、检测;贵金属新材料的技术开发和应用;机电设备的销售;其他国内商业、物资供销业(不含专营、专控、专卖商品及限制项目);经营进出口业务;兴办实业(具体项目另行申报);项目投资及投资管理(不含限制项目);房地产开发;房屋租赁;物业管理;经营酒店(经营场地营业执照另办)。许可经营项目是:工艺美术品(象牙及其制品除外)的生产、加工;境外黄金来料加工。	50000万元人民币
湖南世纪黄金实业有限公司	夏**	夏**持股84.97%;朱**持股15.03%	夏**任执行董事兼总经理,法定代表人;朱**任监事	黄金制品、铂金制品、珠宝、工艺品、节能环保产品、环保设备的销售;环保技术开发服务、咨询、交流服务、转让服务;钻石饰品批发;钻石首饰零售;贵金属检测服务;贵金属冶炼(限分支机构);环保工程设计;应用软件开发;软件技术服务;电子商务平台的开发建设;自营和代理各类商品及技术的进出口,但国家限定公司经营或禁止进出口的商品和技术除外。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,未经批准不得从事P2P网贷、股权众筹、互联网保险、资管及跨界从事金融、第三方支付、虚拟货币交易、ICO、非法外汇等互联网金融业务)	5000万元人民币
深圳盈华珠宝有限公司	张**	张**持股100%	张**任执行董事,总经理,法定代表人;徐**任监事	一般经营项目是:各类珠宝研发设计及购销;国内贸易;货物及技术进出口;研发和技术服务;信息技术服务;文化创意服务;物流辅助服务;租赁服务;商务辅助服务和其他现代服务。	50万元人民币
深圳市鑫福工艺礼品有限公司	李**	李**持股100%	李**任执行董事,总经理,法定代表人;李**任监事	一般经营项目是:工艺品(不含象牙及其制品)、工艺礼品(不含象牙及其制品)、黄金首饰、珠宝首饰、玉器、饰品、包装材料、橡塑制品、电子产品、家居用品、办公用品、汽车装饰品、箱状用品的研发、设计及购销;国内贸易、货物及技术进出口(法律、行政法规、国务院决定规定在登记前须经批准的项目除外)。(企业经营涉及行政许可的,须取得行政许可文件后方可经营)	2000万元人民币

经核查,2020年度、2021年度、2022年1-6月前五大客户均与公司不存在关联关系。

(三)补充披露对你公司批发业务收入增长贡献较大的客户具体情况,说明其与你公司是否存在关联关系

1.公司批发业务收入增长贡献较大的客户具体情况

(1)2022年1-6月同比批发业务收入情况如下:

单位:万元

年份	2022年1-6月	2021年1-6月	增加金额	增加比例
批发业务收入	172,853.54	117,141.04	55,712.50	47.56%

公司2022年1-6月批发业务收入同比增长55,712.50万元,对公司批发业务收入增长贡献超过80%的客户具体情况如下:

单位:万元

客户	2022年1-6月	2021年1-6月	增长金额	占批发业务收入增长的比重
林**及其关联人员	33,842.93	4,010.56	29,832.37	53.55%
深圳市罗湖区佰利福珠宝金行	20,521.75		20,521.75	36.84%
黄**	19,720.18		19,720.18	35.40%
深圳市万福隆珠宝首饰有限公司	8,838.98		8,838.98	15.87%
深圳市顶诚黄金珠宝有限公司	6,568.51	1,664.46	4,904.06	8.80%
合计	89,492.36	5,675.02	83,817.34	150.45%

注:2022年1-6月前两名已超过80%,故选取贡献较大的前五名客户进行列示。

(2)2021年同比批发业务收入情况如下:

单位:万元

年份	2021年度	2020年度	增长金额	增长比例
批发业务收入	326,356.41	172,326.14	154,030.27	89.38%

由上表可见,公司2021年批发业务收入较2020年增长154,030.27万元,对公司批发业务收入增长贡献超过80%的客户具体情况如下:

单位:万元

客户	2021年	2020年	增长金额	占批发业务收入增长的比重
邱**及其关联人员	40,790.50		40,790.50	26.48%
林**及其关联人员	18,187.95		18,187.95	11.81%
深圳市万福隆珠宝首饰有限公司	12,871.12		12,871.12	8.36%
湖南世纪黄金实业有限公司	22,808.34	10,318.75	12,489.59	8.11%
深圳市鼎泰丰金业有限公司	10,752.91		10,752.91	6.98%
深圳市鑫万福珠宝首饰有限公司	9,784.59		9,784.59	6.35%
山东鲁盛珠宝有限公司	12,257.76	3,204.25	9,053.51	5.88%
深圳市冠华珠宝有限公司	8,423.78		8,423.78	5.47%
深圳市金爱福珠宝有限公司	7,082.38		7,082.38	4.60%
合计	142,969.33	13,523.00	129,436.33	84.04%

注:山东鲁盛珠宝有限公司为公司加盟商,在回复一、(一)2021年前五名中使用的收入数据为批发业务收入与加盟费收入的合计数,在上表中使用的收入数据为批发业务收入的数据。

2. 批发业务收入增长贡献较大的客户与公司是否存在关联关系

根据批发业务收入增长贡献较大的客户在国家企业信用信息公示系统、企查查中公示的信息,批发业务收入增长贡献较大的客户中深圳市罗湖区佰利福珠宝金行、深圳市万福隆珠宝首饰有限公司、深圳市顶诚黄金珠宝有限公司、湖南世纪黄金实业有限公司、山东鲁盛珠宝有限公司的基本情况已在企业回复一、(二)中列示,其他批发业务收入增长贡献较大的客户基本情况如下:

客户名称	实控人	股东信息或经营者	董事、监事及高级管理人员	主营业务	注册资本
深圳市泰丰金业有限公司	周**	周**持股87%;陈*持股8%;芳**持股5%	周**任执行董事,总经理,法定代表人;陈*任监事	一般经营项目是:黄金制品及铂金首饰、K金眼镜、镶嵌首饰、工艺美术品、机电设备、贵金属首饰、黄金、贵金属材料及钟表的销售;投资兴办实业(具体项目另行申报);项目投资;信息咨询、企业管理咨询(不含人才中介服务、证券、期货、保险、金融业务及其它限制项目);国内贸易;经营进出口业务(法律、行政法规、国务院决定禁止和规定在登记前须经批准的项目除外)。(企业经营涉及前置性行政许可的,须取得前置性行政许可文件后方可经营),许可经营项目是:模具、金银制品的加工。	1000万元人民币
深圳市万福隆珠宝首饰有限公司	杨**	杨**持股51%;董**持股49%	董**任执行董事,总经理,法定代表人;杨**任监事	一般经营项目是:白金、铂金、黄金、珠宝首饰、工艺礼品(象牙及其制品除外)的设计与销售;计算机软件的开发;货物及技术进出口。(以上均不含法律、行政法规、国务院决定禁止及规定需前置审批项目),许可经营项目是:信息服务业务(仅限互联网信息服务业务)(凭有效的增值电信业务经营许可证经营)。	100万元人民币
深圳市冠华珠宝有限公司	陈**	陈**持股40.00%;陈**持股30.00%;庄**持股20.00%	陈**任执行董事,法定代表人;陈**任总经理;庄**任监事	一般经营项目是:黄金饰品、白银、铂金、钻石、珠宝镶嵌饰品、工艺品(象牙及其制品除外)的销售,研发、设计;国内贸易(不含专营、专控、专卖商品);,从事货物及技术的进出口业务(法律、行政法规、国务院决定规定在登记前须经批准的项目除外)。(企业经营涉及行政许可的,须取得行政许可文件后方可经营),许可经营项目是:黄金、白金、白银、珠宝首饰的生产、加工。(须取得行政许可文件后方可经营,具体按许可证核准范围经营)	8000万元人民币
深圳市爱福珠宝有限公司	黄**	黄**持股100%	黄**任执行董事,总经理,法定代表人;胡**任监事	一般经营项目是:珠宝、铂金首饰、黄金饰品、K金饰品、钯金首饰、银饰品、镶嵌饰品、金银工艺饰品、礼品(象牙及其制品除外)的设计与销售;市场营销策划,信息咨询(不含人才中介服务、证券、期货、保险、金融业务及其它限制项目);经营电子商务;文化艺术活动策划;国内贸易。(企业经营涉及前置性行政许可的,须取得前置性行政许可文件后方可经营)。	100万元人民币

经核查,2021年度、2022年1-6月对公司批发业务收入增长贡献较大的客户均与公司不存在关联关系。

会计师核查程序与核查意见:

(一)核查程序

1.实施分析程序,分析业务收入增长情况,前五大客户及对公司批发业务收入增长贡献较大客户销售收入变动情况;

2.检查前五大客户及对公司批发业务收入增长贡献较大客户销售发票、出库凭证、收款凭证、合同、发票等资料;将收入与增值税进行勾稽比对;对前五大客户及增长贡献较大客户实施函证程序;

3.检查前五大客户及对公司批发业务收入增长贡献较大客户期后回款情况,获取期后应收账款客户明细表、检查期后收款凭证;

4.获取上海黄金交易所黄金价格表,并与公司销售前五大客户及对公司批发业务收入增长贡献较大客户产品的单价实施比对分析程序,检查是否合理;将公司销售前五大客户及对公司批发业务收入增长贡献较大客户销售单价与其他客户同期销售单价实施比对分析程序,检查价格是否公允;

5. 访谈公司销售负责人,了解批发业务收入出现较大增长的原因和对公司批发业务收入增长贡献较大客户变化原因;

6.对前五大客户及对公司批发业务收入增长贡献较大客户执行了访谈程序,执行的客户数量占比约为80%;

7.获取公司编制的关联方清单,向销售前五大客户及对公司批发业务收入增长贡献较大客户询问是否与关联方清单中的个人或公司存在关联关系;

8.取得公司和控股股东的董事、监事、高级管理人员与前五名客户和增长贡献较大的客户不存在关联关系的声明书;

9. 查询工商登记信息,分析公司销售前五大客户及对公司批发业务收入增长贡献较大客户是否与公司存在关联关系。

(二)核查意见

经核查,公司补充披露的批发业务收入出现较大增长具有合理性;各年公司前五大客户发生变化具有合理性,经实施关联方识别等以上程序未发现公司各期的前五大客户及对公司批发业务收入增长贡献较大的客户与公司存在关联关系。

(2)2020年至2022年上半年,你公司批发业务毛利率分别为13.23%、4.81%、5.4%。请你公司分析说明批发业务毛利率出现大幅下降的原因,相关因素是否影响你公司主营业务的持续盈利能力。

公司答复:

一、公司2020年至2022年上半年批发业务收入按黄金类产品占比情况

单位:万元

产品名称	2022年1-6月	2021年度	2020年度
	营业收入	营业收入	营业收入
黄金类产品	172,054.69	318,558.46	163,839.87
黄金类产品占比	99.54%	97.61%	95.08%
其他产品	798.85	7,797.95	8,486.28
其他产品占比	0.46%	2.39%	4.92%
合计	172,853.54	326,356.41	172,326.15

由上表可见,公司2020年至2022年上半年批发业务收入中黄金类产品占比在95%以上,以下主要对黄金类产品进行分析。

二、公司2020年至2022年上半年黄金类产品批发业务收入、收入占比及毛利率分品种情况

单位:万元

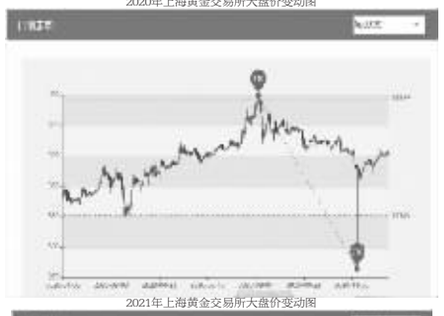
产品名称	2022年1-6月			2021年度			2020年度		
	营业收入	营业收入占比	毛利率	营业收入	收入占比	毛利率	营业收入	收入占比	毛利率
黄金饰品	24,135.25	14.03%	11.46%	100,034.17	31.40%	6.03%	74,976.14	45.76%	14.49%
黄金金条	147,467.79	85.71%	4.24%	205,459.00	64.50%	2.01%	88,553.95	54.05%	9.39%
黄金摆件	451.65	0.26%	12.73%	13,065.29	4.10%	18.87%	309.78	0.19%	30.62%
黄金类产品批发收入合计	172,054.69	100.00%	5.40%	318,558.46	100.00%	4.81%	163,839.87	100.00%	13.23%

公司2020年至2022年上半年黄金产品中占比较大的主要是黄金饰品和黄金金条。

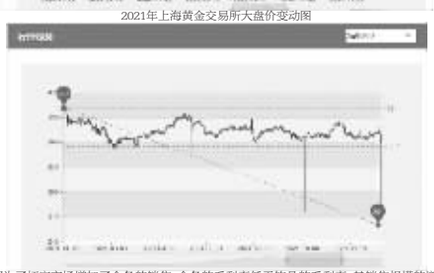
(一)公司2021年度与2020年度相比黄金产品毛利率下降的主要原因:

1.公司批发业务采取“黄金大盘价+加工费”的定价模式,2020年黄金大盘价由最低点278元/克到最高点449元/克,上涨幅度较大,2021年黄金大盘价由最低点261元/克到最高点402元/克,与2020年比整体有所下降,导致公司的黄金类产品销售价格有所下降,公司销售成本结转采用月末一次加权平均法,结合实际存货周转(2021年公司的黄金类存货周转率为1.32)的影响,2021年公司毛利率下降;

2020年上海黄金交易所大盘价变动图



2021年上海黄金交易所大盘价变动图



2.2021年公司为了拓宽市场增加了金条的销售,金条的毛利率低于饰品的毛利率,其销售规模的增加也使得黄金类产品的整体毛利率下降。

(二)公司2022年1-6月黄金产品毛利率不高的主要原因:

1.公司2021年为了拓宽市场,降低了金条的销售价格,而2022年1-6月对金条的定价略有增加,导致金条毛利率有所增加;

2.由于公司2022年上半年继续增加金条的销售,使得金条销售占比由64.50%增长至85.71%,而金条的销售毛利率较低,导致黄金类产品整体毛利率依然不高。

三、相关因素是否影响你公司主营业务的持续盈利能力

1.公司主要经营黄金类产品批发业务,公司的经营模式、产品结构未发生重大变化;

2.公司的批发业务客户主要是加盟商,合作期限长,较稳定,公司未来经营情况不存在不确定性;

3.公司不存在净利润主要来自合并财务报表范围以外的投资收益的情况;

4.目前公司的销售毛利率虽然下降,但是公司的期间费用在2020年至2022年半年度的变化较小,分别为2.27亿元、1.99亿元、0.92亿元,公司销售收入的增加对期间费用的影响较小,在公司销售毛利为正数的情况下,公司的销售收入增加对公司持续盈利能力有促进作用。

综上所述,公司主营业务具有持续盈利能力。

(3)2021年至2022年上半年,你公司营业收入分行业构成中,“其他”项收入分别为1.15亿元、0.98亿元,同比分别增长99.85%和6,316.98%。请你公司补充披露该项收入的具体内容及主要客户名称。

公司答复:

一、公司“其他”项收入主要是销售黄金料、“铂金少年”活动服务费、二级代理费用等,具体如下:

(一)公司2021年度与2020年度营业收入构成中,“其他”项收入的具体内容及变动情况如下:

单位:万元

项目	2021年度	2020年度	变动金额	变动比率
黄金料	11,209.39	5,732.72	5,476.67	95.53%
“铂金少年”活动服务费	75.47		75.47	
二级代理费用	19.97	15.78	4.19	26.55%
其他	220.93	18.78	202.15	1076.41%
合计	11,525.77	5,767.28	5,758.49	99.85%

(二)公司2022年上半年与2021年上半年营业收入构成中,“其他”项收入的具体内容及变动情况如下:

单位:万元

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	变动金额	变动比率
黄金料	9,756.48	0.11	9,756.37	9,280,030.88%
“铂金少年”活动服务费		75.47	-75.47	-100.00%
二级代理费用	2.32	5.72	-3.40	-59.41%
其他	80.55	72.04	8.51	11.81%
合计	9,839.35	153.33	9,686.02	6,316.98%

(三)公司“其他”项收入的占比情况

单位:万元

项目	2021年度	2021年度占比	2022年1-6月	2022年1-6月占比
黄金料	11,209.39	97.26%	9,756.48	99.16%
“铂金少年”活动服务费	75.47	0.65%		
二级代理费用	19.97	0.17%	2.32	0.02%
其他	220.93	1.92%	80.55	0.82%
合计	11,525.77	100.00%	9,839.35	100.00%

根据上表可以看出,公司“其他”项收入占比较高的是黄金料,占比在97%以上。增长的主要原因为黄金料的增加,公司作为上海黄金交易所的一级会员,从2021年开始为了拓宽市场,也增加了黄金料的销售业务,导致公司“其他”项收入增加较多。

二、请你公司补充披露“其他”项收入的主要客户

(一)公司2021年度主要客户如下:

单位:万元

序号	客户名称	金额	占其他项收入比例
1	邱**及其关联人员	2,739.48	23.77%
2	易**	2,440.62	21.18%
3	广西众晟珠宝有限公司	2,091.54	18.15%
4	深圳市金钻珠宝有限公司	884.96	7.68%
5	深圳市万福隆珠宝首饰有限公司	811.86	7.04%
6	沈阳市苏家屯区枫之林金店	457.85	3.97%
合计		9,426.31	81.78%

(二)公司2022年1-6月其他项收入主要客户如下:

单位:万元

序号	客户名称	金额	占其他项收入比例
1	周**	2,628.32	26.71%
2	黄**	1,399.37	14.22%
3	申**	884.96	8.99%
4	叶**	781.24	7.94%
5	深圳市金恒福珠宝首饰有限公司	707.96	7.20%
6	俞*	681.42	6.93%
7	深圳市中泽控股集团有限公司	561.90	5.71%
8	广西众晟珠宝有限公司	522.31	5.31%
合计		8,167.48	83.01%

2. 截至2022年上半年末,你公司存货账面余额2223亿元,其中原材料8.27亿元,库存商品9.14亿元、被套期项目及套期工具4.79亿元,均未计提跌价准备。请你公司按部分品类分别披露上述存货对应的存放地点、品类名称及账面金额;补充披露存货跌价准备测算的依据及具体过程,并结合你公司金额存货周转比和毛利率水平,说明你公司存货跌价准备计提是否充分。

公司答复:

一、2022年上半年末存货存放地点、品类名称及账面金额

单位:元

存货项目	品类名称	所属公司	账面金额	存放场所
库存商品	黄金料	沈阳萃华	266,227,061.49	沈阳展厅
			10,286,743.24	沈阳工厂
			19,116.80	沈阳直营店
		深圳萃华	128,662,907.90	深圳展厅
			128,854,544.97	深圳工厂
			237,329,491.37	深圳配货中心
		萃华金店	50,624,957.01	沈阳展厅
			372,447.66	自营管理部
			81,857.05	沈阳直营店
		北京萃华廷	694,406.79	北京展厅
		贸易公司	234,192.39	沈阳直营店
	原材料	沈阳萃华	458,688.42	沈阳展厅
			879.38	沈阳直营店
		深圳萃华	97,848.73	深圳配货中心
		萃华金店	3235.29	自营管理部
			12287.28	沈阳直营店
		贸易公司	2,738.45	沈阳直营店
			20,268.05	沈阳自营部
	银料	沈阳萃华	510.1	沈阳工厂
		深圳萃华	194,449.85	深圳配货中心
		萃华金店	2306.3	自营管理部
		北京萃华廷	1.85	北京直营店
	其他	沈阳萃华	135,556.41	沈阳展厅
		深圳萃华	2,126,293.17	深圳展厅
		萃华金店	25139.83	自营管理部
		北京萃华廷	2,378.72	北京直营店
	黄金类	沈阳萃华	273,129,041.80	沈阳展厅
			5,217.89	深圳银行渠道
			3,448,003.87	沈阳直营店
		深圳萃华	382,790,839.44	深圳展厅
			2,056,780.86	深圳电商
			4,838,828.00	深圳直营店
		萃华金店	2,448,700.83	总号
			16,979,119.31	沈阳直营店
			38,415,324.53	沈阳展厅
		北京萃华廷	23,627,737.65	北京展厅
			12,742,639.97	北京直营店
		贸易公司	4,641,487.51	沈阳直营店
	铂金类	沈阳萃华	4,073.04	沈阳展厅
			411,376.77	沈阳直营店
		深圳萃华	524,342.02	深圳展厅
			68,388.50	深圳电商
			218,169.16	深圳直营店
		萃华金店	346,339.03	总号
			523,451.53	沈阳直营店
		贸易公司	134,014.12	沈阳直营店
	银类	沈阳萃华	8,555.03	沈阳直营店
		深圳萃华	64,143.48	深圳直营店
			627,670.90	深圳配货中心
		萃华金店	208,945.45	总号
			142,922.96	沈阳直营店
			159.13	自营管理部
		北京萃华廷	276,381.54	北京直营店
		贸易公司	69,332.24	沈阳直营店
	镶嵌饰品	沈阳萃华	9,022,655.09	沈阳展厅
			2,953,387.13	沈阳直营店
		深圳萃华	36,070,590.65	深圳展厅
			3,609,134.31	深圳采配中心
			241,447.64	深圳电商
			2,296,971.14	深圳直营店
		萃华金店	9,312,090.91	总号
			8,377,590.49	自营管理部
			14,510,513.57	沈阳直营店
		北京萃华廷	1,639,678.80	北京展厅
			14,682,966.58	北京直营店
		贸易公司	3,622,309.03	沈阳直营店
	其他	沈阳萃华	6,803,954.69	沈阳展厅
			196.13	沈阳展厅
			561,730.87	沈阳直营店
		深圳萃华	24,301,133.50	深圳展