证券代码：002721　　证券简称：金一文化　　公告编号：2021-035

北京金一文化发展股份有限公司 2020 年年度报告摘要

一、重要提示

本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

除下列董事外，其他董事亲自出席了审议本次年报的董事会会议

未亲自出席董事姓名	未亲自出席董事职务	未亲自出席会议原因	被委托人姓名

非标准审计意见提示

□ 适用 √ 不适用

董事会审议的报告期普通股利润分配预案或公积金转增股本预案

□ 适用 √ 不适用

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

□ 适用 √ 不适用

二、公司基本情况

1、公司简介

股票简称	金一文化	股票代码	002721
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	孙玉萍	韩若愚	
办公地址	北京市海淀区复兴路 69 号院 11 号 9 层	北京市海淀区复兴路 69 号院 11 号 9 层	
电话	010-68567301	010-68567301	
电子信箱	jyzq@1king1.com	jyzq@1king1.com	

2、报告期主要业务或产品简介

（一）报告期内公司从事的主要业务

1、公司主要业务

公司主营业务为贵金属工艺品、黄金珠宝首饰的研发设计、生产加工及销售。金一文化为消费者提供做工精良、设计精美、性价比高，兼具审美与文化价值的贵金属工艺品和黄金珠宝产品。

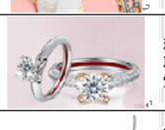
公司立足五千年的中华传统文化，积极推进行业自主研发设计和产品创新，秉承“让黄金讲述文化，让文化诠释黄金”的产品研发理念，提炼和创新黄金珠宝产品，在“产业为本、金融为器、品牌为势、创新为魂”的经营方针指导下，聚焦渠道管理、供应链整合与品牌运营。

2、公司主要产品

公司主要产品包括文创类贵金属工艺品及黄金、铂金、k 金、钻石镶嵌、翡翠玉石等珠宝首饰全品类产品，满足消费者多元化的购买需求。

公司两大销售体系包括银行邮政销售渠道及自有零售品牌销售渠道。公司银邮渠道主要产品为文化附加值较高的贵金属工艺品及投资收藏类产品，主要开发以贵金属为载体，结合具有文化价值及商业属性的贵金属文创项目。报告期，公司以“紫禁城建成 600 周年纪念币”项目研发的文创衍生品，以火神、雷神为题材开发的祈求平安、驱除邪祟的“火神/雷神转运珠”项目，以及以 2022 年杭州亚运会为主题自主研发的贵金属产品项目受到了消费者的广泛欢迎。公司零售渠道主要运营“金一”、“越王珠宝”、“越王古法金”、“捷夫珠宝”、“捷夫美钻”五大子品牌，根据各品牌不同的品牌诉求及客群定位，针对性、差异化进行品牌营销，形成各品牌协同发展。

报告期公司的主要产品如下：

序号	产品名称	产品图	创意设计/工艺描述
		文创衍生品类	
1	传承天仪摆件		产品以传统熙熙镜金秤天仪为创意，采用高精铜工制作，天平摆件中心嵌入NBA竞赛数据的紫禁城建成600年纪念币。产品精致厚重、设备优良，表达了岁月如金、如意恒清的美好祝愿。
2	牧马瑞狮系列		产品以故宫八和门前铜狮等元素为主要创意，有元宝狮、镇宝狮、聚宝狮一款中国形象设计，每个小狮子嵌入2020年央行发行的紫禁城建成600年纪念币。产品形态可爱丰满，有灵性，憨厚，与财心灵相通。
3	紫禁和美套装		产品以故宫八和殿造型为设计灵感，内含2020年央行发行的紫禁城建成600年纪念币12枚，将紫禁城的建筑美感展现得淋漓尽致，有祈福和谐美满的寓意。
4	七彩雕金摆件		产品以紫禁城太和殿小兽为背景设计开发，内嵌三枚2020年央行发行的紫禁城建成600年纪念币形状纪念币，结合敲可飞鼠与祈福云朵等元素，使原风摆件富有出古朴铁锈的时尚风格。
		黄金、白银、占法金类	
5	雷神火神转运珠		产品以百祥、火神民传说为创意灵感，以雷神法器雷鼓、火神法器火轮为设计主要元素，采用使古陶三工艺，设计成精巧立体身佩戴的转运珠手链，寓意逢难消灾、平安顺遂。
6	杭州亚运吉祥物纪念金条，足银镀金凤叶草珍藏版徽章		产品将杭州亚运会吉祥物，形象以金银肉神衣质，嵌在亚克力卡片上，结合扫压、浮雕、镀砂曲工艺，像一张美丽的杭州城市名片：发出“2022，相聚杭州亚运会”的盛情邀约，该系列卡片封装产品外观已获取国家专利。杭州亚运会纪念徽章以二维之图形设计，融合幸运四叶草、钻石切割工艺感、浮雕工艺，犹如一幅装饰画，佩戴胸前闪耀精美。
7	丰瑞花开系列		产品灵感源于四川唐成山脚从平花，被引为宫廷御花，被宋仁宗、道光帝赐名“从平瑞圣花”，“从平花”，从平花见证王代更迭，世人赞其顽强有灵，激励过后终合八平。产品采用花丝工艺，以花丝编制纹饰，以天然彩珠镶嵌其口，古朴雅雅，美轮美奂。
8	吉祥八宝宝符		产品设计灵感来源古代祥瑞文化，莲花、典籍八宝，寓意富贵吉祥，林裕神恩，顶部造型灵感来源于古代皇宫的“金瓜”端部，宝符天的“绳索纹”都采用古法沿丝、修金工艺制作完成，绳索纹寓意五谷丰登、和合如意。
9	祥翼系列		产品设计灵感来源宋代名家范仲淹所作文章《岳州谢上表》，意为“东方铺翼，必有声源”，以龙图腾为设计元素，龙图腾为宋代皇家信仰、权贵之徽，寓意和睦生财，步步高升。
10	金一印章投资金条		针对2021年通胀情绪，研发的一款适合过年、庆典、婚礼、生日等多个场景馈赠、收藏的小克重系列投资类金条产品。
		K金、钻石镶嵌类	
11	心肝宝贝系列		对戒以“心形”为灵感来源，配以“Sweet Heart”字样，寓意爱心一颗，永结同心爱恋似南柳弧线，江南交会的爱之轨迹。
12	恬系一二系列		对戒以丝带、丝线为灵感，将经丝丝带紧绕旋转，运用丝线编织戒圈内，恋人之间的缘分与爱意凝聚于指尖，寓意Love line，Love life。
13	宠溺一二系列		两颗水滴形钻宝在圆形主钻托侧并排摆放，象征着两位热情似火的恋人，寓意愿岁月流转，洗尽铅华与子执手，一同走过人生四季。
14	唯爱一二系列		该系列产品以“v”元素为灵感，包含了施王珠宝品牌的“王”字开头字母元素，也有王冠的象形含义，受到牛轻婚恋群体的喜爱。
15	情相随系列		产品设计灵感来源于江南名女子祝英台、唐婉、秋瑾、曹娥，以她们特有典故及气质提炼女性美好婚纱的设计元素，产品款式新颖简约，符合女性日常佩戴的需求。
		翡翠玉石类	
16	足金和几羊品色		和田金一艺及和几玉、彩色宝石为材质设计而成。
17	天然翡翠玉雕		天然翡翠系列产品。

3、经营模式

（1）采购模式

公司主要采购模式为现货交易，主要存货采购情况如下：

采购模式	品种大类	重量/数量	采购金额（万元）
现货交易	黄金类（克）	8,985.474	313,405.44
	白银类（克）	4,794.281	2,528.27
	K 金类（克）	22,248	687.80
租赁业务	黄金类（克）	240,000	7,730.76

（2）生产模式

公司主要生产模式为自主生产、外购成品及委托加工。公司报告期主要生产情况如下：

生产模式	数量（件）	占比
外购成品	1,919,049	60.26%
委托加工	659,635	20.71%
自主生产	605.994	19.03%

（3）销售模式

公司主要销售模式包括代销、经销、零售、加盟，公司报告期主要销售情况如下：

单位：万元

销售模式	营业收入	营业成本	毛利率
经销	164,495.73	156,576.74	4.81%
代销	87,801.80	78,308.68	10.81%
零售	73,557.33	58,169.27	20.92%
加盟	63,763.18	61,707.34	3.22%

4、业绩驱动因素

报告期，公司主要业绩驱动因素为调整业务结构、拓展项目资源、进行品牌差异化营销。报告期，公司进一步深化银邮及零售两大业务体系建设。公司多年来在贵金属工艺品领域持续发展，积累了行业内优质渠道资源。报告期，公司把握市场热点，围绕“紫禁城建成 600 年”、“2022 年杭州亚运会”、“雷神火神转运珠”、“鼠年生肖”等主题，打造了一系列富有创意、纪念意义的特色产品。在黄金珠宝零售业务方面，公司重视销售团队建设，在疫情影响下夯实销售团队基本功，加强业务能力考评，充分调动一线员工的销售积极性，提供线上下单门店自提方式，提高销售成交率。在门店恢复正常运营后，各品牌店面积极组织促销活动，或与入驻商场联动、营销活动共享，保障销售业务的正常开展。公司在品牌建设方面，持续挖掘及输出各子品牌核心优势，推动各品牌精细化管理、差异化营销。

（二）报告期内公司所属行业的发展阶段、行业特点以及公司所处行业地位

1、公司所属行业的发展阶段

2020 年，新冠疫情给珠宝首饰等可选消费品行业带来了较大经营压力。国家统计局数据显示，2020 年度，国内生产总值同比增长 2.3%，全国居民人均可支配收入实际同比增长 2.1%，限额以上金银珠宝类销售额同比降低 4.07%。据中国黄金协会统计数据显示，2020 年，全国黄金首饰消费量 490.58 吨，同比下降 27.45%。长期来看，随着中产阶级的崛起，千禧一代消费群体购买力提升，消费者的消费行为和产品需求将逐渐提升，兼具保值属性和彰显个性的黄金珠宝首饰市场将继续占据市场消费热点，具有更广阔的成长空间。（以上数据信息来源于国家统计局网站：http://www.stats.gov.cn/tjsj/zxfb/202101/t20210118_1812423.html 及中国黄金协会网站：http://www.cngold.org.cn/statsinfo.aspx?IID=3168）

2、黄金珠宝行业的特点

黄金珠宝行业具有如下特点：一是周期性特点。黄金饰品的投资需求及消费属性与金价波动具有阶段相关性，钻石消费趋势受价格的影响比较微弱，反而和经济周期关联度较高；二是区域性特点。年轻白领聚集的一线城市品位走向高端化，拥有更多具有一定知识水平的专业消费者逐渐把金条及黄金 ETF 等作为投资载体，使得黄金饰品的需求更多由投资属性驱动，而三、四线城市人群更加偏好持有具有更强保值功能的黄金；三是季节性特征，特别是 5 月、10 月等婚庆集中的月份，婚庆刚需贡献了珠宝市场稳定的份额；四是资金密集型特点。在原材料采购环节，由于贵金属具有较强的货币属性，原材料采购时需要预先垫付大量资金；在产品销售环节，为拓展客户黄金珠宝企业一般会给予信誉较好的客户一定的信用赊销期限，该模式导致产品销售现金回款具有一定的滞后性；此外购买加工设备、聘请专业设计师和工艺师等也需要大量的资金投入。

3、所处的行业地位

我国黄金珠宝企业大多数企业规模较小，品牌知名度不高，行业集中度较低。国内市场主要由大陆地区品牌、香港地区品牌、国外珠宝品牌企业三足鼎立组成，中高端市场则竞争激烈。目前一、二线城市珠宝零售市场发展成熟，三四线城市空间开阔，消费升级推动行业发展。具有较强品牌实力的企业在享受品牌溢价的同时具有更高的品牌认可度，同时企业在渠道下沉扩张时更容易与各区域市场进行合作拓展，依靠自身优秀的渠道运营管理能力带来经营效率提升。

3、主要会计数据和财务指标

（1）近三年主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

□ 是 √ 否

单位：元

	2020 年	2019 年	本年比上年增减	2018 年
营业收入	3,896,180,389.56	10,680,541,104.29	-63.52%	14,757,197,479.44
归属于上市公司股东的净利润	-2,559,932,726.07	61,964,379.43	-4,231.30%	-54,581,883.22
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-2,608,658,538.20	31,836,682.46	-8,293.88%	-64,467,340.90
经营活动产生的现金流量净额	-55,823,607.04	-1,991,127,335.14	97.20%	1,501,325,583.42
基本每股收益（元/股）	-2.99	0.07	-4,371.43%	-0.07
稀释每股收益（元/股）	-2.99	0.07	-4,371.43%	-0.07
加权平均净资产收益率	-75.28%	1.35%	-76.63%	-1.17%
	2020 年末	2019 年末	本年末比上年末增减	2018 年末
资产总额	10,311,633,010.64	12,705,044,135.73	-18.84%	14,014,780,664.92
归属于上市公司股东的净资产	2,443,346,795.31	4,612,640,010.23	-47.03%	4,600,103,397.56

（2）分季度主要会计数据

单位：元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	1,013,980,406.31	883,880,000.75	675,927,275.90	1,322,392,706.60
归属于上市公司股东的净利润	-64,071,469.28	-181,759,689.87	-199,567,904.85	-2,114,533,662.07
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-69,743,590.09	-182,082,858.28	-200,459,944.48	-2,156,372,145.35
经营活动产生的现金流量净额	201,315,707.93	32,255,138.39	-206,120,131.17	-83,274,322.19

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

□ 是 √ 否

4、股本及股东情况

（1）普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

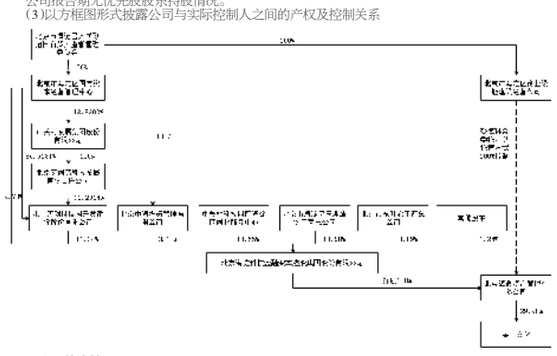
报告期末普通股股东总数	35,668	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	33,752	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	0	年度报告披露日前一个月末表决权恢复的优先股股东总数	0
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况		
					股份状态	数量	
北京海鑫资产管理有限公司	国有法人	29.98%	287,749,422	125,207,723			
钟葱	境内自然人	9.51%	91,328,130	69,518,923	质押	86,301,578	
					冻结	91,328,130	
陈宝芳	境内自然人	4.35%	41,758,638	0	质押	41,758,638	
					冻结	41,758,638	
陈宝康	境内自然人	3.50%	33,570,000	25,177,500	质押	33,569,997	
					冻结	33,570,000	
周志鸿	境内自然人	2.00%	19,198,517	0	质押	8,450,000	
张广顺	境内自然人	1.49%	14,344,167	0	质押	14,340,310	
黄奕彬	境内自然人	1.46%	14,004,876	0	质押	10,700,000	
					冻结	3,300,000	
哈尔滨菲利杜豪贸易有限公司	境内非国有法人	1.25%	12,000,525	0			
江亚楠	境内自然人	0.87%	8,314,000	0	质押	8,314,000	
新余市道宁投资有限公司	境内非国有法人	0.81%	7,817,496	0	质押	7,740,000	
					冻结	7,740,000	
上述股东关联关系或一致行动的说明	陈宝康、陈宝芳系兄弟关系，构成一致行动关系。除上述情况之外，公司未知其他前十名股东之间是否存在关联关系，也未知是否存在《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人的情况。						
参与融资融券业务股东情况说明（如有）	无						

（2）公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无优先股股东持股情况。

（3）以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系



5、公司债券情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券

否

三、经营情况讨论与分析

1、报告期经营情况简介

一、2020 年公司整体经营情况

2020 年年初，受国内外疫情、宏观市场经济及整体消费环境变化等因素的影响，黄金首饰、金条等生产加工和零售均受到较大影响。根据中国黄金协会发布的官方数据，2020 年，全国黄金实际消费量 820.98 吨，与 2019 年同期相比下降 18.13%。其中：黄金首饰 490.58 吨，同比下降 27.45%。

在此复杂严峻的外部形势下，公司管理团队勤勉尽职，着力优化管理体系建设，提升成本管控，加强风险控制，但由于疫情的持续性、广泛性影响，珠宝行业整体消费处于逐步恢复过程中，公司下游与终端客户需求降低，当期业务未能达到预期。报告期内，公司实现营业收入 389,618.04 万元，比上年下降 63.52%；实现净利润-266,662.52 万元，比上年下降 6,547.70%，其中，归属于上市公司股东的净利润为-255,993.27 万元，同比下降 4,231.30%。

二、报告期内重事会重点工作

2020 年度，董事会面对新冠疫情和外部经济环境的严峻挑战，坚持既定的发展战略，凝心聚力，勇毅笃行，努力化解外部环境不利因素，统筹推进公司经营和发展的各项任务，努力恢复受新冠疫情影响的经营业务。

（一）推动公司完成再融资项目

在董事会的带领下，公司再融资项目于 2020 年 11 月顺利完成。本次非公开发行股份募集资金总额共计 38,689.19 万元，注册资本由 83,471.8154 万元增加至 95,992.5877 万元，不仅提升了大股东的持股比例，同时优化了公司的资本结构。

（二）持续完善公司治理运行机制，修订完善规范制度

2020 年，公司严格按照《公司法》《证券法》《上市公司治理准则》《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》《深圳证券交易所股票上市规则》及中国证监会有关法律、法规的要求，持续完善公司治理运行机制，建立健全及优化各项制度，控制防范风险，提升公司的规范运作和治理水平。报告期内，董事会修订了《独立董事工作制度》《内幕信息知情人登记管理制度》《董事会战略委员会实施细则》《董事会薪酬与考核委员会实施细则》《子公司管理制度》《对外投资管理制度》《关联方资金往来规范管理制度》等制度，完善良好的制度环境，并在北京证监局的部署下，开展公司治理自查行动，并针对缺陷提出相应的整改措施，提高公司治理水平，促进公司规范运作，实现公司高质量发展。

（三）持续加强信息披露管理，树立资本市场良好形象

报告期内公司严格按照《上市公司信息披露管理办法》《深圳证券交易所股票上市规则》等规章制度、细则、指引、办法的要求，及时、真实、准确、完整地做好定期报告及临时报告的信息披露工作，不断提高公司的信息披露质量。近三年，公司信息披露等级考核成绩稳步提升。

2、报告期内主营业务是否存在重大变化

□ 是 √ 否

3、占公司主营业务收入或主营业务利润 10%以上的产品情况

□ 适用 √ 不适用

4、是否存在需要特别关注的经营季节性或周期性特征

□ 是 √ 否

5、报告期内营业收入、营业成本、归属于上市公司普通股股东的净利润总额或者构成较前一报告期发生重大变化的说明

√ 适用 □ 不适用

1.营业收入同比下降 63.52%，系受新冠疫情及行业环境等因素影响，珠宝行业整体消费处于逐步恢复过程中，公司下游与终端客户需求降低，使当期业务未能达到预期，导致公司本报告期内营业收入下滑；

2.营业成本较上年同期减少 597,280.76 万元，同比下降 62.74%，系与营业收入同比下降所致；

3.归属于上市公司股东的净利润同比下降 4,547.82%，归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润同比下降 8,894.39%，系本年度计提信用减值损失与商誉减值损失所致；

6、面临退市情况

□ 适用 √ 不适用

7、涉及财务报告的相关事项

（1）与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

√ 适用 □ 不适用

财政部于 2017 年 7 月 5 日修订发布了《关于修订印发〈企业会计准则第 14 号—收入〉的通知》[财会（2017）22 号]。公司于 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则，按照新收入准则的规定变更了会计政策并按照新收入准则的要求列报相关信息。

根据新旧准则转换衔接规定，新收入准则自 2020 年 1 月 1 日起施行，公司应当根据首次执行该准则的累积影响数调整期初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。

（2）报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

（3）与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

√ 适用 □ 不适用

本年合并范围注销一家子公司：福建金一文化发展有限公司。

证券代码：002721　　证券简称：金一文化　　公告编号：2021-032

北京金一文化发展股份有限公司 第四届董事会第四十一次会议决议公告

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”）第四届董事会第四十一次会议于 2021 年 4 月 28 日上午 10:00 在公司会议室以现场及通讯表决方式召开。本次会议通知及会议资料于 2021 年 4 月 16 日以专人送达、传真、电子邮件的方式发出，会议应出席董事 9 人，参加现场会议的董事 5 人，参加通讯表决的董事 4 人。会议由董事长王晓峰先生主持，公司监事、高级管理人员列席会议。会议的召集、召开符合法律、法规、规则和《公司章程》规定。

参会董事一致同意通过如下决议：

一、审议通过《2020 年度总经理工作报告》

表决结果：9 票同意、0 票反对、0 票弃权

二、审议通过《2020 年度董事会工作报告》

表决结果：9 票同意、0 票反对、0 票弃权

具体内容详见指定信息披露媒体巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）刊登的《2020 年度董事会工作报告》。

此议案尚需提交公司 2020 年度股东大会审议。

三、审议通过《2020 年年度报告及摘要》

经审核，董事会认为《2020 年年度报告及摘要》的编制程序符合法律、行政法规的规定，报告内容真实、准确、完整地反映了公司的实际情况，不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

表决结果：9 票同意、0 票反对、0 票弃权

公司《2020 年年度报告》刊登于指定信息披露媒体巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）；《2020 年年度报告摘要》刊登于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报。

此议案尚需提交公司 2020 年度股东大会审议。

四、审议通过《2020 年度财务决算报告》

表决结果：9 票同意、0 票反对、0 票弃权

此议案尚需提交公司 2020 年度股东大会审议。

五、审议通过《2021 年度财务预算报告》

表决结果：9 票同意、0 票反对、0 票弃权

此议案尚需提交公司 2020 年度股东大会审议。

六、审议通过《2020 年度内部控制评价报告》

表决结果：9 票同意、0 票反对、0 票弃权

具体内容详见指定信息披露媒体巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）刊登的《2020 年度内部控制评价报告》。

公司独立董事发表了同意的独立意见，保荐机构发表了核查意见。详见指定信息披露媒体巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）刊登的《独立董事关于第四届董事会第四十一次会议相关事项的专项说明和独立意见》及《中航证券有限公司关于北京金一文化发展股份有限公司<2020 年度内部控制评价报告>的核查意见》。

七、审议通过《董事会关于 2020 年度募集资金存放与使用情况的专项报告》

表决结果：9 票同意、0 票反对、0 票弃权

具体内容详见指定信息披露媒体巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）刊登的《董事会关于 2020 年度募集资金存放与使用情况的专项报告》。

公司独立董事发表了同意的独立意见，保荐机构发表了核查意见，详见指定信息披露媒体巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）刊登的《独立董事关于第四届董事会第四十一次会议相关事项的专项说明和独立意见》及《中航证券有限公司关于北京金一文化发展股份有限公司 2020 年度募集资金存放与使用情况的专项核查意见》。

八、审议通过《关于公司及子公司 2021 年度融资及担保额度的议案》

同意公司及各级控股子公司 2021 年度向银行及其它金融机构申请融资额度（包括新增及原融资到期后续展）合计不超过 105 亿元，在总融资额度下公司将根据实际情况调整对各种融资形式在公司及各级控股子公司间的额度。上述融资及担保额度经公司 2020 年度股东大会审议通过之日起 12 个月有效。同时，同意授权王晓峰、孙长友两位董事签署为公司及其下属各级控股子公司向银行等金融机构取得融资、进行担保所需的董事会文件。此授权自公司 2020 年度股东大会审议通过《关于公司及子公司 2021 年度融资及担保额度的议案》之日起 12 个月有效。上述为公司及其各级控股子公司签署的授信担保，可在 2020 年度股东大会上审议通过的担保总额度内，根据实际情况在各级控股子公司之间进行额度调配，公司将按季向董事会汇报实际授信融资及担保金额。

表决结果：9 票同意、0 票反对、0 票弃权

具体内容详见指定信息披露媒体巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报刊登的《关于公司及子公司 2021 年度融资及担保额度的公告》。

公司独立董事发表了同意的独立意见。详见指定信息披露媒体巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）刊登的《独立董事关于第四届董事会第四十一次会议相关事项的专项说明和独立意见》。

此议案尚需提交公司 2020 年度股东大会审议。

九、审议通过《关于开展 2021 年度贵金属套期保值业务的议案》

根据公司对 2021 年库存量的合理预测、市场销售的预测及公司黄金租赁开展预期情况，2021 年公司贵金属远期交易与黄金租赁组合业务投入金额及业务期间预计为：交易量预计累计不超过 8,000 千克，保证金原则上使用自有资金，但可能根据与银行就此项业务洽谈的实际情况使用向该行申请授信额度而无需额外支付保证金。

公司将使用自有资金开展贵金属远期交易与黄金租赁组合业务。公司开展贵金属远期交易与黄金租赁组合业务符合《企业会计准则》的规定。

在上述额度内，董事会授权公司套期保值业务领导小组在该额度内进行具体业务操作，无需另行召开董事会、股东大会；超过上述额度的套期保值业务，按照《远期交易与黄金租借组合业务管理办法》等相关规定另行审议。

上述事项有效期经 2020 年度股东大会审议通过之日起 12 个月有效。

表决结果：9 票同意、0 票反对、0 票弃权

具体内容详见指定信息披露媒体巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报刊登的《关于开展 2021 年度贵金属远期交易与黄金租赁组合业务的公告》。

公司独立董事发表了同意的独立意见，保荐机构发表了核查意见。详见指定信息披露媒体巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）刊登的《独立董事关于第四届董事会第四十一次会议相关事项的专项说明和独立意见》及《中航证券有限公司关于北京金一文化发展股份有限公司开展 2021 年度贵金属套期保值业务的核查意见》。

此议案尚需提交公司 2020 年度股东大会审议。

十、审议通过《关于开展 2021 年度贵金属远期交易与黄金租赁组合业务计划的议案》

根据公司对 2021 年库存量的合理预测、市场销售的预测及公司黄金租赁开展预期情况，2021 年公司贵金属远期交易与黄金租赁组合业务投入金额及业务期间预计为：交易量预计累计不超过 8,000 千克，保证金原则上使用自有资金，但可能根据与银行就此项业务洽谈的实际情况使用向该行申请授信额度而无需额外支付保证金。

公司将使用自有资金开展贵金属远期交易与黄金租赁组合业务。公司开展贵金属远期交易与黄金租赁组合业务符合《企业会计准则》的规定。

在上述额度内，董事会授权公司套期保值业务领导小组在该额度内进行具体业务操作，无需另行召开董事会、股东大会；超过上述额度的套期保值业务，按照《远期交易与黄金租借组合业务管理办法》等相关规定另行审议。

上述事项有效期经 2020 年度股东大会审议通过之日起 12 个月有效。

表决结果：9 票同意、0 票反对、0 票弃权

具体内容详见指定信息披露媒体巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报刊登的《关于开展 2021 年度贵金属远期交易与黄金租赁组合业务的公告》。

公司独立董事发表了同意的独立意见，保荐机构发表了核查意见。详见指定信息披露媒体巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）刊登的《独立董事关于第四届董事会第四十一次会议相关事项的专项说明和独立意见》及《中航证券有限公司关于北京金一文化发展股份有限公司开展 2021 年度贵金属套期保值业务的核查意见》。

此议案尚需提交公司 2020 年度股东大会审议。

十一、审议通过《关于公司 2021 年度日常关联交易预计的议案》

2021 年度公司预计发生的关联交易属于正常经营往来，按市场价格定价，定价依据充分，价格公平合理，不存在损害中小股东和非关联股东权益的情形。上述关联交易符合全体股东的利益，符合有关法律、法规和《公司章程》的相关规定。

表决结果：9 票同意、0 票反对、0 票弃权

具体内容详见指定信息披露媒体巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报刊登的《关于公司 2021 年度日常关联交易预计的公告》。

公司独立董事发表了同意的独立意见。详见指定信息披露媒体巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）刊登的《独立董事关于第四届董事会第四十一次会议相关事项的专项说明和独立意见》。

十二、审议通过《关于公司向关联方借款暨关联交易的议案》

表决结果：7 票同意、0 票反对、0 票弃权、2 票关联回避。关联董事张学英、张军已回避表决

具体内容详见指定信息披露媒体巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报刊登的《关于公司向关联方借款暨关联交易的公告》。

公司独立董事发表了事前认可意见和同意的独立意见，保荐机构发表了核查意见。详见指定信息披露媒体巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）刊登的《独立董事关于第四届董事会第四十一次会议相关事项的事前认可意见》《独立董事关于第四届董事会第四十一次会议相关事项的专项说明和独立意见》《中航证券有限公司关于北京金一文化发展股份有限公司开展 2021 年度贵金属套期保值业务的核查意见》。

此议案尚需提交公司 2020 年度股东大会审议。

十三、审议通过《关于公司 2021 年度使用自有闲置资金进行投资理财及国债逆回购预计的议案》

同意公司使用不超过 20,000 万元的自有闲置资金进行投资理财、购买安全性高、流动性好、低风险、稳健型的金融机构（银行、证券公司、信托公司等）保本型理财产品和进行国债逆回购投资，在上述额度内，资金可以循环滚动使用。上述事项有效期自本次董事会审议通过之日起 12 个月有效。在该额度和期限内购买的保本型理财产品和进行国债逆回购投资，无需再提交董事会审议，公司董事会授权公司总经理决定具体实施事宜。

表决结果：9 票同意、0 票反对、0 票弃权。

具体内容详见指定信息披露媒体巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报刊登的《关于公司 2021 年度使用自有闲置资金进行投资理财及国债逆回购预计的公告》。

公司独立董事对本议案发表了同意的独立意见，保荐机构发表了核查意见。详见同日刊登在指定信息披露媒体巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）上的《独立董事关于第四届董事会第四十一次会议相关事项的专项说明和独立意见》《中航证券有限公司关于北京金一文化发展股份有限公司 2021 年度使用自有闲置资金进行投资理财及国债逆回购预计的核查意见》。

十四、审议通过《关于公司 2020 年度计提资产减值准备的议案》

公司 2020 年度预计需计提的资产减值准备，符合《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定，体现了会计谨慎性原则，依据充分，公允反映了公司 2020 年 12 月 31 日合并财务状况以及 2020 年度的合并经营成果，有助于向投资者提供更加可靠的会计信息。

表决结果：9 票同意、0 票反对、0 票弃权。

公司独立董事发表了同意的独立意见。详见同日刊登于指定信息披露媒体巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报刊登的《关于公司 2020 年度计提资产减值准备的公告》《独立董事关于第四届董事会第四十一次会议相关事项的专项说明和独立意见》。

十五、审议通过《关于会计政策变更的议案》

本次会计政策变更是公司根据财政部相关文件要求进行的合理变更，执行变更后的会计政策能够客观、公允地反映公司的财务状况和经营成果，不存在损害公司及全体股东利益的情形，同意本次会计政策变更。

表决结果：9 票同意、0 票反对、0 票弃权。

公司独立董事发表了同意的独立意见。详见同日刊登于指定信息披露媒体巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报刊登的《关于会计政策变更的公告》《独立董事关于第四届董事会