

**中国黄金集团黄金珠宝股份有限公司**

**2021 年年度股东大会**

**会议资料**

**2022 年 5 月**

# 中国黄金集团黄金珠宝股份有限公司

## 2021年年度股东大会会议议程

### 一、会议时间

会议召开时间：2022年5月6日（星期五）14点00分。

网络投票起止时间：自2022年5月6日

至2022年5月6日

采用上海证券交易所网络投票系统，通过交易系统投票平台的投票时间为股东大会召开当日的交易时间段，即9:15-9:25，9:30-11:30，13:00-15:00；通过互联网投票平台的投票时间为股东大会召开当日的9:15-15:00。

### 二、现场会议地点

北京市东城区柳荫公园南街1号西配楼5层会议室。

### 三、会议主持人

董事长陈雄伟。

### 四、见证律师

北京德恒律师事务所。

### 五、会议议程

- (一) 会议签到、股东进行发言登记（13:30-14:00）；
- (二) 会议主持人宣布会议开始；
- (三) 会议主持人向大会报告出席会议的股东及股东授

权代表人数及其代表的股份数，说明授权委托情况；

(四) 宣读公司2021年年度股东大会须知；

(五) 议案审议：

1. 关于公司2021年度董事会工作报告的议案；
2. 关于公司2021年度监事会工作报告的议案；
3. 关于公司2021年度财务决算报告的议案；
4. 关于公司2022年度财务预算报告的议案；
5. 关于公司2021年度利润分配预案的议案；
6. 关于公司2021年年度报告全文及摘要的议案；
7. 关于公司2021年董事及高管薪酬的议案；
8. 关于公司2021年度监事薪酬的议案；
9. 关于2022年度银行授信额度的议案。

(六) 听取《2021年度独立董事述职报告》；

(七) 股东就议案进行发言、提问、答疑；

(八) 选举监票人、计票人；

(九) 股东表决；

(十) 休会、统计现场会议表决票；

(十一) 监票人代表宣布现场会议表决结果；

(十二) 宣读股东大会决议；

(十三) 见证律师宣读律师见证意见；

(十四) 签署股东大会决议和会议记录；

(十五) 会议主持人宣布会议结束。

# 中国黄金集团黄金珠宝股份有限公司

## 2021年年度股东大会须知

为维护全体股东的合法权益，确保本次股东大会的正常秩序和议事效率，保证大会的顺利进行，中国黄金集团黄金珠宝股份有限公司（以下简称“公司”）根据《公司法》、中国证监会《上市公司股东大会规范意见》等有关规定，特制定本须知如下：

一、公司董事会办公室负责会议召开的有关具体事宜。

二、董事会以维护全体股东的合法权益、确保大会正常秩序和议事效率为原则，认真履行《公司章程》中规定的职责。

三、股东参与股东大会依法享有发言权、质询权、表决权等各项权利。股东参加股东大会应认真履行法定义务，自觉遵守大会纪律，不得侵犯其他股东的合法权益，以确保股东大会的正常秩序。

四、股东要求在股东大会上发言的，应在大会正式召开前到大会发言登记处登记。股东大会设“股东发言及问题解答”议程，会议根据登记情况安排股东依次进行发言。

五、会议进行中只接受股东（含受托人）发言或提问。股东发言或提问应围绕本次会议议题进行，简明扼要，每次发言时间不超过3分钟。

六、股东要求发言时，不得打断会议报告人的报告或其他股东的发言，并不得超过本次会议议题范围；在大会表决时，股东不再进行大会发言。股东违反上述规定，会议主持人有权加以拒绝或制止。

七、在会议进入表决程序后进场的股东及其投票表决无效。在进入表决程序前退场的股东，如有委托的，按照有关委托代理的规定办理。股东大会表决程序结束后提交的表决票将视为无效。

八、在大会进行过程中若发生意外情况，公司董事会有权做出应急处理，以保护公司和全体股东利益。

九、为保持会场安静和整洁，请将移动电话调至静音状态，会场内请勿吸烟。

## 议案一

# 关于公司 2021 年度董事会工作报告的议案

各位股东：

2021 年度，公司董事会严格按照《公司法》、《证券法》等相关法律法规的要求和《公司章程》等制度的有关规定，本着对全体股东负责的原则，积极认真履行董事会职能，推进中国黄金集团黄金珠宝股份有限公司（以下简称公司）各项业务有序开展及公司治理水平的不断提高。公司董事会现将 2021 年度工作情况及 2022 年度工作计划汇报如下：

## 第一部分 2021 年重点工作

### 一、 董事会会议决策及执行情况

#### （一）报告期内董事会会议情况

1. 公司于 2021 年 2 月 15 日以通讯形式召开第一届董事会第十五次会议。应到董事 9 人，实到 9 人，监事会负责人列席。会议讨论并全票通过了关于聘任公司总会计师（财务负责人），变更注册资本、公司类型及修订《公司章程》并办理工商变更登记，《股东大会议事规则》《董事会议事规则》《对外担保管理制度》《对外投资管理制度》《累积投票制实施细则》《内幕信息知情人管理制度》《信息披露管理制度》《内部审计制度》《董事

会秘书工作细则》，公司组织结构调整，变更会计师事务所，子公司变更公司名称的事项，并提请召开公司2021年第一次临时股东大会。

2. 公司于2021年4月19日以通讯形式召开第一届董事会第十六次会议。会议应参会董事9人，实际参会9人，监事会负责人列席。会议讨论并全票通过了《2020年度董事会工作报告》《2020年度总经理工作报告》《2020年度独立董事工作报告》《2020年度审计委员会履职情况报告》《2020年度财务决算报告》《2021年度财务预算报告》，2020年度利润分配预案，公司《2020年年度报告》全文及摘要，未披露2020年度内部控制评价报告的说明，2021年度向工商银行、中国银行、北京银行、建设银行、光大银行、农业银行、招商银行、广发银行、汇丰银行、浙商银行、华夏银行、交通银行、中信银行、平安银行、兴业银行申请授信，2021年度日常关联交易预计，公司2020年度董事、高级管理人员薪酬，《2020年度社会责任报告》，会计政策变更，使用募集资金置换预先投入自筹资金，设立分公司，《2021年第一季度报告》全文及正文，制定《高层人员薪酬管理与考核办法（试行）》的事项，并提请召开公司2020年年度股东大会。

3. 公司于2021年8月5日以现场形式召开2021年第一届

董事会第十七次会议。应到董事9人，实到8人，监事会负责人列席。会议讨论并全票通过了公司《2021年半年度报告》全文及摘要，《2021年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告》以及修订《信息披露管理制度》的事项。

4.公司于2021年9月30日以通讯形式召开2021年第一届董事会第十八次会议。应到董事9人，实到9人，监事会负责人列席。会议讨论并全票通过了关于增加2021年度日常关联交易预计，修订《公司章程》的事项，并提请召开公司2021年第二次临时股东大会。

5.公司于2021年10月26日以现场形式召开2021年第一届董事会第十九次会议。应到董事9人，实到9人，监事会负责人列席。会议讨论并全票通过了《2021年第三季度报告》全文及正文的事项。

6.公司于2021年11月28日以通讯形式召开2021年第一届董事会第二十次会议。应到董事9人，实到9人，监事会负责人列席。会议讨论并全票通过了设立全资子公司的事项。

7.公司于2021年12月31日以通讯形式召开2021年第一届董事会第二十一次会议。应到董事9人，实到9人，监事会负责人列席。会议讨论并全票通过了公司高级管理人员任免的事项。

## （二）报告期内股东大会会议情况

2021年度，公司召开了股东大会3次，股东大会的召集、提案、出席、议事、表决、决议及会议记录均严格按照《公司法》、《公司章程》及《股东大会议事规则》的要求规范运作。具体召开情况如下：

1. 公司于2021年3月8日召开2021年度第一次临时股东大会，审议并通过了《关于变更注册资本、公司类型及修订〈公司章程〉并办理工商变更登记的议案》《关于〈股东大会议事规则〉的议案》《关于〈董事会议事规则〉的议案》《关于〈对外担保管理制度〉的议案》《关于〈对外投资管理制度〉的议案》《关于〈累积投票制实施细则〉的议案》及《关于变更会计师事务所的议案》。

2. 公司于2021年5月11日召开2020年年度股东大会，审议并通过了《关于公司〈2020年度董事会工作报告〉的议案》《关于公司〈2020年度监事会工作报告〉的议案》《关于公司〈2020年度财务决算报告〉的议案》《关于公司〈2021年度财务预算报告〉的议案》《关于2020年度利润分配预案的议案》《关于公司〈2020年年度报告〉全文及摘要的议案》，2021年度向工商银行、中国银行、北京银行、建设银行、光大银行、农业银行、招商银行、广发银行、汇丰银行、浙商银行、华夏银行、交通银行、中信

银行、平安银行、兴业银行申请授信，《关于2021年度日常关联交易预计的议案》《关于公司2020年度董事、高级管理人员薪酬的议案》《关于公司2020年度监事薪酬的议案》及《关于公司〈2020年度社会责任报告〉的议案》。

3. 公司于2021年10月26日召开2021年第二次临时股东大会，审议并通过了《关于增加2021年度日常关联交易预计的议案》及《关于修订〈公司章程〉的议案》。

## **二、董事会日常工作及公司组织架构调整**

（一）2021年，公司共召开7次董事会会议，各位董事积极参加并认真贯彻落实职责，确保公司董事会决议事项得到及时、有效传导。本着对公司及全体股东忠实和勤勉的态度，按照国家法律法规以及公司章程等规定的要求，各位董事严格执行回避制度和保密规定，在权限中决策“三重一大”事项，独立、客观地对审议事项做出判断或决策，无干扰、妨碍董事会和高级管理层正常履职的行为，无滥用职权，损害任职机构利益，侵害股东及其他人员合法权益和为关系人谋取私利的行为。

### **（二）组织架构调整**

公司2021年12月在湖南长沙成立中金珠宝电子商务（长沙）有限公司（以下简称长沙公司）。落户长沙后，依托电商公

公司的运营人员，中国黄金旗舰店（长沙）也将在“中国黄金街”开业。此重大发展战略的布局有利于夯实湖南市场，完善运营生态圈，促进多渠道协同发展。

在各个地区，区域超级旗舰店都具有“充分展示品牌实力”“一站式购物”“售后服务基地”等多种功能。长沙公司的入驻辅以旗舰店的建设，将与长沙境内其他门店形成联动，全面覆盖线上线下市场。扩大品牌影响力，增强线上业务信任感，大数据精准洞察消费者特性，不同销售场景有效串联、互相引流，帮助公司深度辐射华中、华南市场。

### 三、公司整体运作情况

（一）切实履行全面从严治党主体责任，党纪严明构建良好政治生态。

公司党委坚定发挥“把方向、管大局、促落实”的领导作用，围绕“党史学习教育、庆祝中国共产党成立100周年、全国国企党建会召开5周年”等，通过组织参观党史展览馆、西柏坡革命根据地，创新地举办党史“快问快答”、“知识竞答”等特色主题活动，推动“我为群众办实事”28项重点任务落地，策划的《百年百店百人讲黄金珠宝》的专题宣传获得了国资委国企好新闻三等奖，实现该奖项的零突破。年初正式组建了党委巡察办公室，贯彻巡视巡察工作体制重大创新。强化选人用

人监督，落实考核机制，压紧压实各级领导干部廉洁从业责任；组织召开党风廉政建设和反腐败会议，强化落实“三重一大”决策要求，综合运用监督、教育手段加强廉洁教育、防微杜渐持续纠治四风，为公司高质量发展筑牢防波堤。

## （二）成功登陆资本市场，全面深化改革取得突破性进展。

公司自2017年启动“混改”三部曲，2021年成功登陆上海证券交易所主板，混改后公司净利润实现近30%的年均复合增长率，是公司推进混合所有制改革的重大成果，更是转换经营机制、为股东增值生动写照。2021年也是国企改革三年行动攻坚之年，实现了经理层成员任期制管理、推行“事业部制”改革、进一步试点职业经理人制度、分（子）公司贯彻“法人负责制”；搭建BI智能分析系统，助力提高公司经营、决策效率，进一步强化了公司深化改革的市场化导向。发扬“钉钉子精神”压实责任，上下贯通。同时积极开展“对标世界一流管理提升行动”，推进公司68项对标任务的落地实施，被国资委评为管理提升标杆企业。

## （三）延伸产业链培育新动能，各体系纵向扎根合力提升企业价值。

一是加盟体系业绩再创新高，签约店面数量增势迅猛。

不断优化加盟体系政策，每季度结合公司重点工作开展加

盟商业业务研讨会，促进建立长效稳固的合作关系，提升现有店面的凝聚力和经营质量；巩固原有加盟商合作关系的同时，结合空白区域发展新加盟商，重点提高店面数量、市场覆盖率；加盟体系群策群力，强化团队建设、以点带面打造全国加盟体系高效战斗团队，以高效执行力应对市场的挑战。

二是直营体系多点开花，立足属地深化本地经营。营销公司创新宣传推广模式，深化政企合作，推出国风非遗文化沉浸式体验系列活动；天津公司立足主业，加大供应链支持力度，夯实各体系发展内在动力；上海公司洞察消费需求，深耕当地市场挖掘区域特色文化，打造了诸如“上海礼物”系列产品；昆明公司结合丽江纳西族东巴文化，推出富有特色的文旅产品；四川公司、江苏公司分别开展了 6 期“1880 限时惠”惠民活动、“秦淮 666 消费节”等节日，在当地反响热烈；三亚公司策划参与了博鳌内购会、亮相中国婚礼行业高峰论坛暨海南旅游婚庆博览会。各分（子）公司充分发挥主观能动性，集思广益实现品牌与经济效益双丰收。

三是银行大客户体系深耕邮储、银行两大渠道，通力合作、互利共赢。公司连续 9 年成为中国集邮有限公司的贵金属供应商，稳固加深与中国集邮有限公司合作；实现了六大国有银行、十三家商业银行及众多地方性银行代销渠道的广覆盖，也深度

开发银行渠道潜力，入围“中国工商银行消费类及收藏类加工、品牌金加工服务商资质”及“中国建设银行、中国邮储银行品牌金加工服务商资质”；“腾讯微黄金”项目强化了新的使用场景和消费习惯的培育，成为又一潜在业务增长点。

**四是**电子商务体系运用传统图文电商和直播电商双渠道并重，独立运营拥抱行业风口。2021年在巩固传统电商平台业务的基础上，相继与网易严选、小红书等平台签约入驻，开始尝试分销模式，各主流平台业绩突出：在京东平台双十一珠宝类产品销售排名位居第一、抖音双十一好物节位居珠宝文玩行业榜首、快手116品质购物节位居珠宝玉石品牌榜榜首。同时根据公司战略规划，与长沙市芙蓉区达成战略合作，共同打造长沙“中国黄金街”，12月12日“中国黄金街”举办盛大开街仪式，全资子公司中金珠宝电子商务（长沙）有限公司暨品牌专属直播基地也举办了揭牌仪式，建立品牌专属直播基地，将进一步落实、推进公司“实体+线上”融合发展策略。

**五是**精炼回购补齐产业链闭环，成为公司强劲的收入增长点。2021年在取得“上海黄金交易所可提供标准金锭企业认证证书”资质的基础上，公司成功拓展上游精炼环节业务，拓宽了公司发展路径，实现了从设计、加工、营销到回收精炼提纯的业务闭环。精炼环节统筹构建“中国黄金”品牌回购业务流

程，打造首家“国字号”专业品牌的黄金回收互联网平台，真正实现与消费者点对点回收，规范了线下回购直营、加盟经营模式，中国黄金品牌贵金属回购中心9月6日在深圳水贝盛大开业，并且在南京、沈阳已经试点运行贵金属回收中心，标志着“中国黄金”品牌黄金回购体系正式建立并实现运转，扩大了公司在黄金回收、加工精炼的市场占有率和影响力，真正打造独立的中国黄金“再生金”回收品牌。

#### **（四）大力实施差异化战略，产品矩阵、品牌形象全新升级。**

产品研发方面，明确产品创新策略，通过精准分析市场需求、结合国货浪潮等时下热点题材，联合内外部设计资源，研发生产诸如故宫、迪士尼、航天十二宫等新款产品，构建年轻化、活力化的新一代产品序列；三门峡公司以上市为契机，自主研发主打产品“中金祥锣”及上市相关文创产品，同时协助客户打造“开年祥锣共响”等特色仪式，不仅实现体系内全覆盖，还细化实现了品牌文化输出，进一步助推公司全面开发潜在市场空间。

品牌建设推广方面，为展现和深化了品牌精神内涵，2021年公司推广宣发最新一代广告片《守护永恒价值》，加深消费者对品牌的认知。公司古法系列“承福金”结合与世界黄金协会

携手摄制《古调“金”潮，自承一派》广告片，致力于推广古法金，打造真正“国字头”黄金珠宝品牌。进一步优化、统一品牌视觉效果，发布企业 VI3.0 版，规范门店装修效果及产品包装物料，品牌形象更加鲜明。

#### **（五）风险防控久久为功，精细化管理成果显著。**

一是深入学习贯彻习近平法治思想，落实国资委《关于进一步深化法治央企建设的意见》要求，持续加强风险管控力度、筑牢高质量发展基石。公司提升对信息披露的管理水平，建立重大信息内部提报制度，做到真实、准确、完整、及时的发布公司信息；严控资金风险，强化企业运营安全；细化产品管理，严把产品质量关，构建产品专利池，公司目前自有商标持有量 71 件，专利 228 件，在越南、印度尼西亚完成了核准注册“中国黄金”商标，海外品牌保护取得初步成效；严肃品牌维权和市场督导管理工作，2021 年通过法律手段强有力地打击了仿冒店、侵权行为，共计完成撤店 151 家，巡查门店 556 家，强化对门店 SI 形象、商标、货品、票据、业务等合规经营、防范法律风险的督导和宣贯，防控广告宣传及知识产权产品风险，提升终端合规经营水平及风险防范意识，捍卫了品牌权益，维护品牌市场价值。

二是驱动“数字中金”建设，提升公司系统集成和精益运

营能力。2021 年最突出的是搭建 BI 智能分析系统，挖掘可分析运营数据来辅助科学营销决策；微商城已由佣金激励的内循环成功转型为外部客户交流推荐的良好销售生态，为数字化营销提供可实现途径；同时引入数字技术，助力经营降本增效，如营销公司引入全息 3D 影像珠宝定制系统、四川公司量身打造“数字化金店”，辅助产品精细化管理，实现了降低库存成本、减少资金占用的同时，丰富了公司品牌发展新路径、极大提升顾客购物体验，实现软服务赋能。

**（六）致力践行“黄金为民，送福万家”服务理念，实现环境、社会、企业治理和谐共生。**

公司积极响应国家精准扶贫政策，2021 年研发了帮扶工艺产品 25 件，策划扶贫活动、举办公益产品展，为脱贫攻坚贡献“中金智慧”。年末发起“幸福凉山 暖冬关爱”公益活动，解决了凉山州 17 个县部分特殊青少年、困难儿童 5000 个“微心愿”，为他们送去“中金温暖”。面对疫情后经济的疲软以及诸如河南、山西、安徽洪水、沿海城市台风袭击等不可抗因素，加盟体系审慎制定了各项支持政策以鼓励加盟商开好店、开新店，工作人员有针对性地开展市场走访工作，深入到受影响店面提供支持，向社会各界展现了“中金力量”。

中金精练切入上游精炼赛道的同时，以开放、透明、绿色、

安全的工艺技术，吸引了诸多投资机构、媒体和行业的兴趣，展现了全新的“中金形象”。高标准开展安全专项整治三年行动，组织安全生产宣传教育活动 60 余次，年内对 4 家分（子）公司进行安全教育专项培训。公司 2021 年坚实履行社会责任，中国黄金品牌成功入围“点赞 2021 我喜爱的中国品牌”百强榜，实现了企业治理和社会、环境共荣发展。

**（七）以人为本做实员工关怀，凝聚人、企共同成长内在动力。**

2021 年整体提高员工薪酬待遇、深化差异化薪酬制度逐步完善激励约束机制，有效的调动了干部员工积极性；设立了“中金知识学苑”，细致统筹内外部培训资源，为公司员工搭建更宽广的培训发展平台，2021 年根据公司实际业务需要，在定期的常规培训基础上着重强调了资本市场规则法律研修、民法典普及，在比学赶超中传承“黄金人”精神、全面提升职工的思想素质及专业水平。贯彻“学”字为先，“干”字为重，如根据实际业务需求打造了“巡查人才库”，强化了队伍建设，为公司高质量发展赋能助力。

2021 年公司成绩斐然，这一年也是载入公司发展史的一年。全体干部职工顾全大局、尽责担当，在应对挑战中展现出坚强韧性，奋发有为谱写了公司高质量发展里程碑式新篇章。

## 第二部分 2022年工作部署

世纪疫情冲击下，百年变局加速演进，外部环境更趋复杂严峻和不确定。我国经济韧性强，长期向好的基本面不会改变。公司既要正视困难，又要坚定信心。公司坚持高质量发展，保持空杯心态，攻坚克难、砥砺前行，持之以恒做好以下六项工作。

### （一）坚持党建引领、抓牢执纪监督。

以迎接党的二十大胜利召开为全年工作主线，提高政治站位，进一步强化和规范基层组织建设，强化党员队伍建设，不断提升党建工作引领作用，促进公司发展的质量和实效提升；完善“我为群众办实事”推进落实机制，扎实走好群众路线。

### （二）聚焦重点攻坚，确保国企改革三年行动任务圆满收官。

把提高企业效益、增强企业竞争力作为出发点，严格对照公司改革三年行动实施方案，落实董事会职权、规范全体系董事会运作，探索资本市场模式；全面梳理人才队伍建设情况，深化三项制度改革，建立具有竞争力的、科学的、市场化薪酬激励机制；做好对标一流管理提升行动的组织落实和总结提升工作，全方位对标国内外一流企业，找差距、补短板、促落实，在九个领域实现突破；深入推进公司“双百企业”综合改革步

伐，落实改革三年行动重点任务，以持续深化改革提升运营效能，以终端市场检验全面深化改革成果。

**（三）牢固树立“做强、做优存量，做大、做多增量”新发展理念，推动主业高质量发展。**

2022年进一步完善制度体系建设，优化各体系管理效能，严格令行禁止、加强落地执行。**加盟体系**将加大开店力度、全面铺开贵金属回收点、细化赊销管理、优化业务支持、规范店面形象、强化店面培训、巩固巡查督导、统一售后服务标准，全面提升终端销售管理水平、畅通全产业链循环。**直营体系**作为推进央地合作的中坚力量，继续深耕本地市场，深挖企业价值链。如尝试将核心地段的区域旗舰店打造成为中国黄金体验店，采用高科技进行虚拟穿戴、3D影像珠宝定制等营销方式，提升消费者体验，树立中国黄金品牌全新形象。**银行大客户体系**深耕现有客户资源，充分调研，开拓加工合作新模式，聚力联合创新，全面深化跨界合作。持续拓展银行渠道，进一步扩大品牌金代销业务范围。大力开发集团客户，全力提升业务服务水平，进一步培育品牌增值服务能力，开发全新盈利增长点。**电商体系**要探索可持续发展业务模式，进一步开展内容营销，打造中国黄金直播特色。未来可依托“中国黄金街”聚集街区，

根据业务实际，完善布局把控，确保业务稳步发展、体量持续增长，促进公司业务“线上+实体”进一步融合发展。

**（四）推进实施横向、纵向一体化战略，在开放合作中补齐公司短板，提升公司资源配置效率。**

立足“当好现代产业链链长”的央企新定位，发挥战略规划带动引领作用，在补链、强链、延链方面发力，深入挖掘设计、生产、采购、销售、服务等业务链条价值。选择在业务能力上与公司互补且有赋能作用的企业，实施多元化竞争战略；多品牌运营孵化，开发品牌周边，通过并购重组吸纳优质资产，促进企业跨越式发展；引入产品、包装辅料及物流多家业头部供应商，实行上下游多维度、全方位动态管理机制，确保供应商供货质量、价格、生产交付能力和下游各渠道管理服务运营能力符合公司发展要求，积极推动产业链生态建设。

**（五）“文化+”战略赋能，全力提升公司综合竞争软实力。**

一是坚定文化自信，保持兼容并蓄。着力企业文化建设，实现中国优秀文化、自身品牌文化、公司管理思想的有机统一；加大产品研发力度，开发拥有传承属性、弘扬传统文化、传递民族自信的贵金属文创产品，2022年与中国文物交流中心、故宫博物院的合作即将正式开展，公司将积极探索用“设计的力量”，让传统文化找到市场价值，抓住与博物馆文化大IP的合

作机遇，发挥产品研发引擎推动力，提升公司产品文化内涵，推动实现从满足消费者的消费需求到更高层次精神需求的跨越。

**二是**重塑购物场景，培养用户心智。以“有温度、肯担当、时尚化、年轻态”的新品牌精神作为牵引，倡导积极向上、健康活力的生活理念。品牌突破圈层与 WTT（全称世界乒乓球职业大联盟）达成战略合作，支持体育事业的发展，践行品牌精神，助力全民健康。依托“体育+娱乐”立体代言模式，立足差异化营销策略，紧跟时代潮流，讲好品牌故事，深挖潜在客户群体，以产品、服务等建立消费者与公司的情感连接、品牌认同，软实力建设焕新品牌年轻活力。

**（六）围绕提升企业经营效率目标，夯实科学管理，强化创新赋能。**

**一是**全面优化重大风险防控体系，继续完善公司经营体制机制。践行安全发展理念，安全环保常抓不懈，确保生产经营和工程改造安全顺利，营造良好的办公环境；顺畅内部重大信息沟通及保密机制，正确认识和把握防范化解重大风险；从严落实业务赊销担保制度，健全资金风险预警机制，强化契约精神，防范资金违约风险；强调“过紧日子”的思想，完善预算管理、严格成本管控，提升销售研判和铺货库存管理水平，提

高资金使用效率，持续增强资金管理能力和品牌商标保护和知识产权管理工作，构建商标防御体系，加紧对终端市场的督导巡察，实现品牌长效发展。

二是高度重视数据资产价值，以大数据科技公司为目标，丰富公司发展概念。加大信息化平台升级建设项目投入，通过优化应用系统技术架构，满足业务发展平稳迭代系统的需求，建立公司统一的数据服务体系，在数据安全前提下实现按需共享，掌控数据、流量资源，不仅实现业务功能移动化、高效化，还能增加业务透明度、敏捷性，助力驱动公司数字化转型，拓宽资本市场想象空间。

上述议案，请各位股东审议。

## 议案二

# 关于公司2021年度监事会工作报告的议案

各位股东：

2021年，中国黄金集团黄金珠宝股份有限公司（以下简称公司）监事会按照《公司法》、《公司章程》等相关法律、规定要求，本着恪尽职守、勤勉尽责的工作态度，依法独立行使职权，较好地保障了股东、公司与员工的合法权益。监事会在公司生产经营、重大事项、财务状况以及董事、高级管理人员履职尽责等方面进行检查监督，促进了公司规范运作。现将2021年度监事会的工作汇报如下：

### 一、公司监事会工作情况

（一）2021年2月15日以通讯形式召开第一届监事会第八次会议，审议通过了《关于变更注册资本、公司类型及修订〈公司章程〉并办理工商变更登记的议案》及《关于变更会计师事务所的议案》；

（二）2021年4月19日以通讯形式召开第一届监事会第九次会议，审议通过了《关于公司〈2020年度监事会工作报告〉的议案》《关于公司〈2020年度财务决算报告〉的议案》《关于公司〈2021年度财务预算报告〉的议案》《关于2020年度利润分配预案的议案》《关于公司〈2020年度社会责任报告〉的议案》《关

于会计政策变更的议案》《关于使用募集资金置换预先投入自筹资金的议案》《关于公司<2020年年度报告>全文及摘要的议案》《关于未披露2020年度内部控制评价报告的说明的议案》，2021年度向工商银行、中国银行、北京银行、建设银行、光大银行、农业银行、招商银行、广发银行、汇丰银行、浙商银行、华夏银行、交通银行、中信银行、平安银行、兴业银行申请授信，《关于2021年度日常关联交易预计的议案》《关于公司2020年度监事薪酬的议案》以及《关于公司<2021年第一季度报告>全文及正文的议案》；

(三) 2021年8月5日以现场形式召开第一届监事会第十次会议，审议通过了《关于公司<2021年半年度报告>全文及摘要的议案》及《关于公司<2021年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告>的议案》；

(四) 2021年9月30日以通讯形式召开第一届监事会第十一次会议，审议通过了《关于增加2021年度日常关联交易预计的议案》；

(五) 2021年10月26日以现场形式召开第一届监事会第十二次会议，审议通过了《关于公司<2021年第三季度报告>全文及正文的议案》。

监事会通过列席公司董事会议与股东大会，及时提示公司

在生产经营、财务管理及内部控制中可能出现的风险与问题，加强对公司重大经营决策与财务风险管控的研究，提出合理建议，增强对公司依法经营的监督。

## 二、监事会对公司2021年度有关事项的审核意见

报告期内，公司监事按照规定对公司的规范运作、经营管理、财务状况以及高级管理人员履行职责等方面进行全面监督，依法依规对下列事项发表意见：

### （一）公司依法运作情况

报告期内，公司监事会根据国家有关法律法规，对公司股东大会、董事会召开程序、决议事项、决议执行情况、公司高级管理人员履职尽责情况及公司管理制度建立健全情况进行了监督，未发现公司在履行决策程序时存在违反有关法律法规的情况。公司董事及高级管理人员尽职尽责，认真执行股东大会和董事会的决议，未发现上述人员在执行公司职务时有违反法律、法规和《公司章程》或损害公司利益的行为。

### （二）检查公司财务的情况

报告期内，监事会对公司财务状况进行了监督检查，认为公司定期报告的编制和审议程序符合《公司法》、《公司章程》等有关法律法规规定，报告内容真实、准确、完整地反映了公司2021年度的财务状况和经营成果。天健会计师事务所（特殊

普通合伙)为本公司出具标准无保留意见的 2021 年度审计报告,监事会认为审计报告不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

### (三) 公司重大交易事项情况

报告期内,监事会对公司重大事项、关联交易事项进行了监督和核查,如关联交易预计等,未发现公司实施的重大经营事项存在违反法定审批程序和信息披露义务的情况、交易定价显失公平的情况,未发现不符合公司业务发展需要的重大决策和损害公司与股东利益等情形。

### (四) 内部控制评价报告的情况

监事会对报告期内公司内部控制的建设和运行情况进行了详细、全面的审核,监事会认为:公司根据自身的实际情况和法律法规的要求,建立了较为完善的内部控制体系,并能得到有效执行。内部控制体系符合国家相关法律、法规要求以及公司实际需要,对公司经营管理起到了较好的风险防范和控制作用。

上述议案,请各位股东审议。

### 议案三

## 关于公司2021年度财务决算报告的议案

各位股东：

中国黄金集团黄金珠宝股份有限公司(以下简称公司)2021年度财务报表已经天健会计师事务所(特殊普通合伙)审计,并出具了天健审字[2022]1-213标准无保留意见审计报告。现将2021年财务决算情况报告如下:

主要财务指标表

项目	单位	2021年/2021年 期末	2020年/2021年 期初	同比增长%
营业收入	万元	5,075,766.62	3,378,762.52	50.23
利润总额	万元	100,097.18	62,898.98	59.14
归属于母公司所有者的 净利润	万元	79,443.23	50,015.61	58.84
总资产	万元	1,102,014.79	929,346.54	18.58
归属于母公司所有者 权益	万元	655,597.71	519,933.19	26.09
经营活动产生的现金 流量净额	万元	81,494.50	55,550.01	46.70
基本每股收益	元/股	0.48	0.33	45.45
扣除非经常性损益后 每股收益	元/股	0.46	0.30	53.33
加权平均净资产收益 率	%	12.91	10.11	增长2.80个百分点

扣除非经常性损益后 加权平均净资产收益 率	%	12.32	8.97	增长 3.35 个百分 点
资产负债率	%	39.76	43.21	降低 3.45 个百分 点

说明：本议案中的期初数指本公司财务报表上年年末数按新租赁准则调整后的2021年1月1日的数据。

## 一、公司资产负债状况

### （一）资产变动情况

截至2021年12月31日，公司资产总额110.20亿元，较期初的92.93亿元增加17.27亿元，增长18.58%，主要为公司上市资金增加及盈利增加所致。

1. 预付账款期末余额0.84亿元，较期初2.96亿元减少2.12亿元，下降71.60%，主要是预付供应商采购款减少。

2. 应收账款期末余额11.24亿元，较期初7.63亿元增加3.61亿元，增长47.35%，主要是销售收入大幅增加所致。

### （二）负债变动情况

负债总额43.82亿元，较期初40.15亿元增加3.67亿元，增长9.13%。

1. 应付账款期末余额1.77亿元，较期初1.18亿元增加0.59亿元，增长50.51%，主要是应付供应商采购款增加。

2. 交易性金融负债期末余额34.17亿元，较期初31.06亿元增加3.11亿元，同比增长10.02%，系公司黄金租赁存量较

同期增加所致。

### （三）所有者权益变动情况

所有者权益总额 66.38 亿元,较期初 52.78 亿元增加 13.60 亿元,增长 25.77%,主要是发行上市收到募集资金及盈利增加所致。

## 二、公司生产经营及业绩情况

### （一）生产经营情况

主要产品销量情况表

序号	名称	单位	销量		增减额	增减幅%
			2021 年	2020 年		
1	金条产品	吨	95.58	51.57	44.02	85.34
2	黄金首饰	吨	47.07	41.62	5.45	13.10

2021 年销售金条产品 95.58 吨,较同期增加 44.02 吨,同比增长 85.34%;销售黄金首饰 47.07 吨,较同期增加 5.45 吨,增长 13.10%。销量增加主要原因是 2021 年疫情较 2020 年有较大缓解,客户消费需求增加,导致公司 2021 年销量较同期增加。

### （二）经营业绩情况

2021 年公司实现利润总额 10.01 亿元,比上年同期 6.29 亿元增加 3.72 亿元,增长 59.14%;归属于母公司所有者的净利润为 7.94 亿元,比上年同期 5 亿元增加 2.94 亿元,增长 58.84%。

2021年度利润总额与上年同期相比增长的主要原因：

2021年公司营业毛利较2020年增加0.95亿元。其中提升公司销量增加毛利2.96亿元，克金毛利上升增加毛利2.36亿元。金价波动对公司毛利较去年减少4.37亿元，公司利用黄金租赁业务、以销定采政策，锁定产品销售利润，2021年公司与产品销售相关的黄金租赁业务导致的投资收益总计1.04亿元，较去年投资收益亏损3.55亿元增加公司利润4.58亿元，与上述金价波动对公司的利润减少形成对冲。

### 三、公司期间费用情况

2021年三项期间费用及研发费用合计67,557.60万元，比上年同期的56,668.97万元增加10,888.63万元，增长19.21%。

期间费用	单位	2021年	2020年	同比增减	增减幅度%
销售费用	万元	46,099.07	35,438.30	10,660.76	30.08
管理费用	万元	13,802.21	11,460.84	2,341.37	20.43
研发费用	万元	1,462.50	540.61	921.89	170.53
财务费用	万元	6,193.83	9,229.22	-3,035.39	-32.89
合计	万元	67,557.60	56,668.97	10,888.63	19.21

（一）销售费用46,099.07万元，比上年同期的35,438.30万元增加10,660.76万元，增长30.08%，主要是职工薪酬及销售服务费同比增加所致。

（二）管理费用13,802.21万元，比上年同期的11,460.84万元增加2,341.37万元，增长20.43%，主要是职工薪酬增长所致。

（三）研发费用 1,462.50 万元，比上年同期的 540.60 万元增长 921.89 万元，增长 170.53%，主要是研发项目投入增加。

（四）财务费用 6,193.83 万元，比上年同期的 9,229.22 万元减少 3,035.39 万元，降低 32.89%，主要是利息收入同比增加及利息支出同比减少所致。

#### 四、公司现金流量情况

现金流量情况简表

	单位	2021 年	2020 年	增减额	增减%
经营活动产生的现金流量净额	万元	81,494.50	55,550.01	25,944.49	46.70
投资活动产生的现金流量净额	万元	-7,207.55	-1,183.93	-6,023.61	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	万元	46,325.93	-11,686.88	58,012.81	不适用

1. 经营活动产生的现金流量净额同比增加主要原因为公司盈利增加所致。

2. 投资活动产生的现金流量净额同比减少主要原因为对北京中金鸿福投资有限公司投资增加所致。

3. 筹资活动产生的现金流量净额同比增加主要原因为 2021 年公司上市募集资金增加所致。

以上议案，请各位股东审议。

## 议案四

# 关于公司2022年度财务预算报告的议案

各位股东：

现将中国黄金集团黄金珠宝股份有限公司（以下简称公司）2022年预算情况汇报如下：

### 一、预算编制汇总范围

2022年公司编制年度经营（合并）预算涉及到共计15家主体公司，详见下表：

序号	公司名称
1	中国黄金集团黄金珠宝股份有限公司
2	中国黄金集团黄金珠宝（北京）有限公司
3	中国黄金集团营销有限公司
4	上海黄金有限公司
5	江苏黄金有限公司
6	中国黄金集团黄金珠宝（郑州）有限公司
7	中国黄金集团黄金珠宝（昆明）有限公司
8	四川中金珠宝有限公司
9	中金珠宝（天津）有限公司
10	中金珠宝（青岛）有限公司
11	中金珠宝（三亚）有限公司
12	中国黄金集团三门峡中原金银制品有限公司
13	央创（深圳）时尚文化发展有限公司
14	中金精炼（深圳）科技集团有限公司
15	中金珠宝电子商务（长沙）有限公司

## 二、2022年预算编制的依据

(一) 产品预算价格：黄金价格为375.15元/克(含税)。

(二) 依据现行的《企业会计准则》及公司的成本费用核算办法，会计政策遵循一贯性的原则。

## 三、2022年全面预算编制情况

### (一) 损益指标预算情况

2022年年度经营目标预计实现预算销售收入512.19亿元，预算销售成本492.88亿元；销售费用预计为5.47亿元，管理费用预计为2.22亿元，财务费用预计为0.39亿元，利润总额预计为11.00亿元，净利润预计为8.88亿元。

### (二) 资产负债指标预算情况

2022年公司资产总额预计为112.55亿元，负债总额预计为41.52亿元，所有者权益预计为71.03亿元，预算资产负债率36.89%。

### (三) 自有资金提取及项目建设情况

2022年公司自有资金提取预计为95,227.61万元。自有资金使用预计为99,931.91万元，项目投资支出预计为98,436.00万元，信息化项目投资支出预计为1,495.91万元，主要情况如下：

#### 1. 自有资金提取情况

2022年公司自有资金提取预计为95,227.61万元。其中：固定资产折旧3,811.13万元、无形资产摊销441.86万元、长

期费用摊销 2,132.17 万元，税后净利润 88,842.44 万元。

## 2. 项目投资情况

项目投资支出预计为 98,436 万元。其中：购置办公楼预计为 80,000 万元；购置子公司直营店面预计为 11,730 万元，2022 年直营店面装修投入预计为 6,706 万元。

## 3. 信息化项目投资情况

预计 2022 年信息化项目投资 1495.91 万元，信息化项目方面，主要包括系统优化升级 895 万，办公网部署 150 万元，机房建设 150 万元，移动端维护 150 万元，数据分析、数据中台 150 万元。

### （四）产品销量预算指标

公司年度经营目标金产品销量 139.44 吨，其中金条产品 88.84 吨，首饰及摆件 50.60 吨。

三门峡中原冶炼厂受托加工量预计为 48.90 吨，其中：金产品加工量预计为 46.30 吨，银产品受托加工量预计为 2.30 吨，铜产品受托加工量预计为 0.30 吨。

## 四、2022 年为完成预算指标采取的措施

（一）坚持党建引领、抓牢执纪监督，打造公司红色竞争力。

以迎接党的二十大胜利召开为全年党建工作主线，树牢“四个意识”，坚定“四个自信”，做到“两个维护”，提高政治站位，

增强各级党组织政治敏锐性；顺利完成“两委换届”，进一步强化和规范基层组织建设，强化党员队伍建设，不断提升党建工作引领作用，促进公司发展的质量和实效提升；进一步深化党史学习教育，完善“我为群众办实事”推进落实机制，扎实走好群众路线。同时要发挥党委主体责任，推进巡察工作全覆盖。2022年要落实巡视整改意见，做到立行立改、真抓实干。对权属企业开展巡查工作，并检查2021年被巡查企业落实整改情况，做好巡视巡察后半篇文章。持续强化政治监督，健全执纪问责机制，对业务部门试点推行“沉浸式监督”，防微杜渐，强基固本，推进党建与生产经营深度融合。

**（二）牢固树立“做强、做优存量，做大、做多增量”新发展理念，推动主业高质量发展。**

2022年进一步完善制度体系建设，优化各体系管理效能，严格令行禁止、加强落地执行。加盟体系要加大开店力度、全面铺开贵金属回收点、细化赊销管理、优化业务支持、规范店面形象、强化店面培训、巩固巡查督导、统一售后服务标准，全面提升终端销售管理水平、畅通全产业链循环。直营体系要深耕本地市场，深挖企业价值链。尝试将核心地段的区域旗舰店打造成为中国黄金体验店，采用高科技进行虚拟穿戴、3D影像珠宝定制等营销方式，提升消费者体验，树立中国黄金品牌

全新形象。银行大客户体系深耕现有客户资源，充分调研，开拓加工合作新模式，聚力联合创新，全面深化跨界合作。持续拓展银行渠道，进一步扩大品牌金代销业务范围。大力开发集团客户，全力提升业务服务水平，进一步培育品牌增值服务能力，开发全新盈利增长点。电商体系要探索可持续发展业务模式，进一步开展内容营销，打造中国黄金直播特色。依托“中国黄金街”产业聚集街区，根据业务实际，完善布局把控，确保业务稳步发展、体量持续增长，促进公司业务“线上+实体”进一步融合发展。

**（三）推进实施横向、纵向一体化战略，在开放合作中补齐公司短板，提升公司资源配置效率。**

选择在业务能力上与公司互补且有赋能作用的企业，实施多元化协同战略；多品牌运营孵化，开发品牌周边，通过并购重组吸纳优质资产，促进企业跨越式发展；引入产品、包装辅料及物流多家行业头部供应商，实行上下游多维度、全方位动态管理机制，确保供应商供货质量、价格、生产交付能力和下游各渠道管理服务运营能力符合公司发展要求，积极推动产业链生态建设。

**（四）“文化+”战略赋能，全力提升公司综合竞争软实力。**

一是坚定文化自信，保持兼容并蓄。着力企业文化建设，

实现中国优秀文化、自身品牌文化、公司管理思想的有机统一；加大产品研发力度，开发具有传承属性、弘扬传统文化、传递民族自信的贵金属文创产品，抓住与故宫大IP合作机遇，发挥产品研发引擎推动力，提升公司产品文化内涵，推动实现从满足消费者的消费需求到更高层次精神需求的跨越。二是重塑购物场景，培养用户心智。依托“体育+娱乐”立体代言模式，立足差异化营销策略，紧跟时代潮流，讲好品牌故事，深挖潜在客户群体，以产品、服务等建立消费者与公司的情感连接、品牌认同，软实力建设焕新品牌年轻活力。

**（五）围绕提升企业经营效率目标，夯实科学管理，强化创新赋能。**

一是全面优化重大风险防控体系，继续完善公司经营体制机制。践行安全发展理念，安全环保常抓不懈，确保生产经营和工程改造安全顺利，营造良好的办公环境；顺畅内部重大信息沟通及保密机制，正确认识和把握防范化解重大风险；从严落实业务赊销担保制度，健全资金风险预警机制，强化契约精神，防范资金违约风险；强调“过紧日子”的思想，完善预算管理、严格成本管控，提升销售研判和铺货库存管理水平，提高资金使用效率，持续增强资金管理能力和水平；不断巩固、升级品牌商标保护和知识产权管理工作，构建商标防御体系，加紧对

终端市场的督导巡察，不断提高品牌的知名度。二是高度重视数据资产价值，加大信息化平台升级建设项目投入，建立公司统一的数据服务体系，在数据安全前提下实现按需共享，掌控数据、流量资源，既实现业务功能移动化、高效化，又增加业务透明度、敏捷性，助力驱动公司数字化转型，不断提高公司运营效率。

以上议案，请各位股东审议。

## 议案五

### 关于公司 2021 年度利润分配预案的议案

各位股东：

中国黄金集团黄金珠宝股份有限公司（以下简称“公司”）经天健会计师事务所审计 2021 年期初未分配利润（合并口径，下同）为 1,881,553,141.04 元，本年度公司实现归属于上市公司普通股股东净利润 794,432,297.73 元，提取盈余公积 116,861,632.53 元，支付 2020 年度现金股利 268,794,883.70 元，2021 年期末未分配利润为 2,290,328,922.54 元，比期初数增加 408,775,781.50 元。2021 年度利润分配方案建议如下：

以截至本议案公告日总股本 1,680,000,000.00 股为基数，每 10 股派发现金股利 2.40 元（含税），预计支付现金 403,200,000.00 元，占 2021 年度归属于上市公司普通股股东净利润的 50.75%。分红完成后母公司可供分配利润余额为 827,088,498.56 元。上述分红符合《上海证券交易所上市公司现金分红指引》和《公司章程》的相关规定。2021 年资本公积不转增股本。

以上议案，请各位股东审议。

## 议案六

# 关于公司《2021 年度报告》全文及摘要的议案

各位股东：

根据公司 2021 年生产经营情况，公司拟定了《2021 年年度报告》全文及摘要。

具体内容详见本议案附件。

以上议案，请各位股东审议。

## 议案七

# 关于公司 2021 年董事及高管薪酬的议案

各位股东：

为促进公司健康、规范、可持续发展，增强公司董事、监事及高级管理人员勤勉尽责、忠实诚信的工作意识，充分调动其积极性、创造性，提升公司的管理水平，公司根据《公司章程》、《董事会薪酬与考核委员会工作细则》等制度，结合公司实际经营发展情况，参考行业及地区的薪酬水平，经董事会薪酬与考核委员会提议，制定了公司董事、监事及高级管理人员薪酬方案。具体方案如下：

一、适用对象：所有公司董事和高级管理人员。包括公司董事长、总经理、副总经理、总会计师、董事会秘书、外部董事等。

二、薪酬发放时间：2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日。

三、薪酬标准：

序号	姓名	在公司任职	薪酬（元/年）
1	陈雄伟	董事长	1,173,857.00
2	王琪	董事、原总经理	806,624.00
3	魏浩水	董事、总会计师	272,125.00
4	李晓东	董事、副总经理	942,835.00

5	王 雯	董 事	-
6	方 浩	董 事	-
7	贺 强	独立董事	120,000.00
8	闫 梅	独立董事	120,000.00
9	吴峰华	独立董事	120,000.00
10	陈 军	副总经理、董事会秘书	864,920.00
11	刘炜明	总 经 理	943,692.00
12	成 长	副 总 经 理	942,835.00
13	苏金义	原副总经理、总会计师	681,810.00

2021年度公司运营良好，发放特殊奖励，共计金额：200.00万元。

以上议案，请各位股东审议。

## 议案八

# 关于公司2021年度监事薪酬的议案

各位股东：

为促进公司健康、规范、可持续发展，增强公司董事、监事及高级管理人员勤勉尽责、忠实诚信的工作意识，充分调动其积极性、创造性，提升公司的管理水平，公司根据《公司章程》、《董事会薪酬与考核委员会工作细则》等制度，结合公司实际经营发展情况，参考行业及地区的薪酬水平，经董事会薪酬与考核委员会提议，制定了公司监事的薪酬方案。具体方案如下：

一、适用对象：所有公司监事。

二、薪酬发放时间：2021年1月1日至2021年12月31日。

三、薪酬标准：

序号	姓名	在公司任职	薪酬（元/年）
1	王万明	监事会主席	-
2	王正浩	监事	-
3	李伟东	职工监事	559,364.36
4	蒋云涛	职工监事	407,825.16

以上议案，请各位股东审议。

## 议案九

# 关于2022年度银行授信额度的议案

各位股东：

中国黄金集团黄金珠宝股份有限公司(以下简称公司)2022年根据公司资金需求情况,拟增加授信额度244.40亿元,其中:

1、中信银行拟对公司及子公司中国黄金集团黄金珠宝(北京)有限公司(以下简称北京公司)提供综合授信额度共20.00亿元,授信品种包括但不限于流动资金贷款、黄金租赁、法人账户透支等相关银行融资类业务。期限为壹年。

2、平安银行拟对公司提供综合授信额度25.00亿元,授信额度可全额转授信给全资子公司北京公司,授信品种包括但不限于流动资金贷款、黄金租赁、票据业务等相关银行融资类业务。期限为壹年。

3、工商银行拟对公司提供综合授信额度8.00亿元,并对子公司北京公司提供综合授信额度12.00亿元,三亚公司提供综合授信额度2.00亿元,在此授信额度下办理包括但不限于流动资金贷款、黄金租赁、票据业务等相关银行融资类业务。期限为壹年。

4、中国银行拟对公司提供综合授信额度最高不超过5.00亿元,并对子公司北京公司提供综合授信额度最高不超过10.00

亿元，在此授信额度下办理包括但不限于流动资金贷款、黄金租赁、票据业务等相关银行融资类业务。期限为壹年。

5、北京银行拟对公司提供综合授信额度 20.00 亿元，并对子公司北京公司提供综合授信额度 15.00 亿元，在此授信额度下办理包括但不限于流动资金贷款、黄金租赁、票据业务等相关银行融资类业务。期限为叁年。

6、建设银行拟对公司提供综合授信额度 18.00 亿元，在此授信额度下办理包括但不限于流动资金贷款、黄金租赁等相关银行融资类业务。期限为贰年。

7、光大银行拟对公司提供综合授信额度 9.00 亿元，在此授信额度下办理包括但不限于流动资金贷款、黄金租赁、票据业务等相关银行融资类业务。期限为壹年。

8、兴业银行拟对公司提供综合授信额度 30.00 亿元，并对子公司北京公司和三亚公司提供综合授信额度合计不超过 30.00 亿元，在此授信额度下办理包括但不限于流动资金贷款、黄金租赁、票据业务等相关银行融资类业务。期限为壹年。本决议在下次决议生效前持续有效，可续接使用。

9、农业银行拟对公司提供综合授信额度 8.00 亿元，在此授信额度下办理包括但不限于黄金租赁等相关银行融资类业务。期限为壹年。

10、招商银行拟对公司提供综合授信额度 6.00 亿元，在此授信额度下办理包括但不限于流动资金贷款、黄金租赁、票据业务等相关银行融资类业务。期限为壹年。

11、广发银行拟对公司提供综合授信额度 10.00 亿元，全资子公司北京公司可占用此授信额度，在此授信额度下办理包括但不限于流动资金贷款、黄金租赁等相关银行融资类业务。期限为壹年。

12、汇丰银行拟对公司提供综合授信额度不超过人民币 3.40 亿元，该授信供公司与其子公司北京公司共同使用，在此授信额度下办理包括但不限于黄金租赁等相关银行融资类业务。期限不超过壹年。

13、浙商银行拟对公司提供综合授信额度 20.00 亿元，在此授信额度下办理包括但不限于流动资金贷款、黄金租赁、票据业务等相关银行融资类业务。期限为壹年。

14、华夏银行拟对北京公司提供综合授信额度 3.00 亿元，此授信额度下办理包括但不限于流动资金贷款、黄金租赁、法人账户透支等相关银行融资类业务。期限为壹年。

15、交通银行拟对公司提供综合授信额度 12.00 亿元，并对子公司北京公司提供综合授信额度 8.00 亿元，在此授信额度下办理包括但不限于流动资金贷款、黄金租赁等相关银行融资类业务。期限为贰年。

以上议案，请各位股东审议，关联股东中信证券投资有限

公司、宁波梅山保税港区雾荣投资管理合伙企业（有限合伙）、北京建信股权投资基金（有限合伙）需回避表决。

中国黄金集团黄金珠宝股份有限公司

2022年5月6日