

中国黄金集团黄金珠宝股份有限公司

2024年度内部控制自我评价报告

中国黄金集团黄金珠宝股份有限公司全体股东：

根据《企业内部控制基本规范》及其配套指引的规定和其他内部控制监管要求（以下简称“企业内部控制规范体系”），结合本公司（以下简称“公司”）内部控制制度和评价办法，在内部控制日常监督和专项监督的基础上，我们对公司2024年12月31日（内部控制评价报告基准日）的内部控制有效性进行了评价。

一. 重要声明

按照企业内部控制规范体系的规定，建立健全和有效实施内部控制，评价其有效性，并如实披露内部控制评价报告是公司董事会的责任。监事会对董事会建立和实施内部控制进行监督。经理层负责组织领导企业内部控制的日常运行。公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对报告内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

公司内部控制的目标是合理保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进实现发展战略。由于内部控制存在的固有局限性，故仅能为实现上述目标提供合理保证。此外，由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策和程序遵循的程度降低，根据内部控制评价结果推测未来内部控制的有效性具有一定的风险。

二. 内部控制评价结论

1. 公司于内部控制评价报告基准日，是否存在财务报告内部控制重大缺陷

☐是 ☒否

2. 财务报告内部控制评价结论

☒有效 ☐无效

根据公司财务报告内部控制重大缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日，不存在财务报告内部控制重大缺陷，董事会认为，公司已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

3. 是否发现非财务报告内部控制重大缺陷

☐是 ☒否

根据公司非财务报告内部控制重大缺陷认定情况，于内部控制评价报告基准日，公司未发现非财务报告内部控制重大缺陷。

4. 自内部控制评价报告基准日至内部控制评价报告发出日之间影响内部控制有效性评价结论的因素

☐适用 ☒不适用

自内部控制评价报告基准日至内部控制评价报告发出日之间未发生影响内部控制有效性评价结论的因素。

5. 内部控制审计意见是否与公司财务报告内部控制有效性的评价结论一致

☒是 ☐否

6. 内部控制审计报告对非财务报告内部控制重大缺陷的披露是否与公司内部控制评价报告披露一致

☒是 ☐否

三. 内部控制评价工作情况

(一). 内部控制评价范围

公司按照风险导向原则确定纳入评价范围的主要单位、业务和事项以及高风险领域。

1. 纳入评价范围的主要单位包括：公司及控股子公司（中国黄金集团营销有限公司、中国黄金集团黄金珠宝（北京）有限公司、中金珠宝（天津）有限公司、中国黄金集团三门峡中原金银制品有限公司、江苏黄金有限公司、上海黄金有限公司、央创（深圳）时尚文化发展有限公司、中国黄金集团黄金珠宝（郑州）有限公司、中金珠宝（三亚）有限公司、中金珠宝（青岛）有限公司、中金精炼（深圳）科技集团有限公司、中国黄金集团黄金珠宝（昆明）有限公司、四川中金珠宝有限公司、中金珠宝电子商务（长沙）有限公司）

2. 纳入评价范围的单位占比：

指标	占比（%）
纳入评价范围单位的资产总额占公司合并财务报表资产总额之比	100
纳入评价范围单位的营业收入合计占公司合并财务报表营业收入总额之比	100

3. 纳入评价范围的主要业务和事项包括：

组织架构、发展战略、人力资源、社会责任、企业文化、资金活动、采购业务、资产管理、销售业务、研究与开发、生产管理、担保业务、财务报告、全面预算、合同管理、业务外包、信息系统、信息传递、内部监督等方面。

4. 重点关注的高风险领域主要包括：

公司重点关注的业务包括品牌推广业务、直营业务管理、加盟业务管理、信用风险管理、原料及产品采购、资产管理、资金管理以及对控股子公司的管控。公司重点关注的高风险领域主要包括：

（1）重要会计政策变更、会计估计变更未经适当审批，导致会计政策使用不当；

（2）对于非日常交易事项、交易和会计科目缺乏明确适当的会计处理方法，或事项未根据公司最新信息和管理层对企业运营的理解做出记录、处理和汇报，非日常交易和事项没有获得相关的、充分可靠的数据；

（3）重大事项，如债务重组、非货币性交易、公允价值的计量、收购兼并、资产减值等的会计处

理不合理，导致会计信息扭曲，无法如实反映企业实际经营情况；

（4）资产、负债账实不符，虚增或虚减资产、负债；资产计价方法随意变更；提前、推迟甚至不确认资产、负债等；

（5）对报表的调整未经适当授权、审核、监督，导致财务报告有舞弊的可能性；

（6）对外提供的财务报告审核不严或审计不当，出现报告虚假和重大遗漏，可能误导投资人等报告使用者，造成决策失误，干扰市场秩序；

（7）付款审核不严格、付款方式不恰当、付款金额控制不严，可能导致企业资金损失或信用受损；

（8）由于筹融资方案制定不合理或决策不当，可能造成公司负债结构失衡，长短期借款结构不合理引发偿债风险等；

（9）未经授权对外订立担保合同，或者担保合同内容存在重大疏漏和欺诈，可能导致企业诉讼失败、权利追索被动、经济利益和形象信誉受损；

（10）未经授权发货或发货不符合合同约定，可能导致货物损失或客户与企业的销售争议、销售款项不能收回。

5. 上述纳入评价范围的单位、业务和事项以及高风险领域涵盖了公司经营管理的主要方面，是否存在重大遗漏

☐是 ☒否

6. 是否存在法定豁免

☐是 ☒否

7. 其他说明事项

无

（二）、 内部控制评价工作依据及内部控制缺陷认定标准

公司依据企业内部控制规范体系及内部控制制度及评价方法，在内部控制日常监督和专项监督的基础上，组织开展内部控制评价工作。

1. 内部控制缺陷具体认定标准是否与以前年度存在调整

☐是 ☒否

公司董事会根据企业内部控制规范体系对重大缺陷、重要缺陷和一般缺陷的认定要求，结合公司规模、行业特征、风险偏好和风险承受度等因素，区分财务报告内部控制和非财务报告内部控制，研究确定了适用于本公司的内部控制缺陷具体认定标准，并与以前年度保持一致。

2. 财务报告内部控制缺陷认定标准

公司确定的财务报告内部控制缺陷评价的定量标准如下：

指标名称	重大缺陷定量标准	重要缺陷定量标准	一般缺陷定量标准
利润总额潜在错报	错报 $\geq$ 利润总额的 5%	利润总额的 5% $>$ 错报 $\geq$ 利润总额的 3%	错报 $<$ 利润总额的 3%
资产总额潜在错报	错报 $\geq$ 资产总额的 1%	资产总额的 1% $>$ 错报 $\geq$ 资	错报 $<$ 资产总额的 0.5%

报		产总额的 0.5%	
经营收入潜在错报	错报 $\geq$ 经营收入总额的 1%	经营收入总额的 1% $>$ 错报 $\geq$ 经营收入总额的 0.5%	错报 $<$ 经营收入总额的 0.5%
所有者权益潜在错报	错报 $\geq$ 所有者权益总额的 1%	所有者权益总额的 1% $>$ 错报 $\geq$ 所有者权益总额的 0.5%	错报 $<$ 所有者权益总额的 0.5%

说明：

无

公司确定的财务报告内部控制缺陷评价的定性标准如下：

缺陷性质	定性标准
重大缺陷	①公司董事、监事和高级管理人员的舞弊行为； ②公司更正已公布的财务报告； ③注册会计师发现的却未被公司内部控制识别的当期财务报告中的重大错报； ④审计委员会和审计部门对公司的对外财务报告和财务报告内部控制监督无效。
重要缺陷	①未依据公认会计准则选择和应用会计政策； ②未建立反舞弊程序和控制措施； ③对于非常规或特殊交易的账务处理没有建立相应的控制机制或没有实施且没有相应的补偿性控制； ④对于期末财务报告过程的控制存在一项或多项缺陷且不能合理保证编制的财务报表达到真实、完整的目标。
一般缺陷	除上述重大缺陷、重要缺陷以外的其他控制缺陷。

说明：

无

3. 非财务报告内部控制缺陷认定标准

公司确定的非财务报告内部控制缺陷评价的定量标准如下：

指标名称	重大缺陷定量标准	重要缺陷定量标准	一般缺陷定量标准
缺陷可能导致的直接或间接财产损失	损失 $\geq$ 5000 万元	500 万元 $\leq$ 损失 $<$ 5000 万元	损失 $<$ 500 万元

说明：

无

公司确定的非财务报告内部控制缺陷评价的定性标准如下：

缺陷性质	定性标准
重大缺陷	①安全生产：发生重大及以上级别安全生产事故，造成 10 人以上死亡，或 50 人以上重伤； ②潜在负面影响：因企业安全、环保、社会责任、职业道德、经营状况的负面消息流传，引起公众广泛关注，进而出现资金借贷和回收、行政许可被暂停或吊销、资产被质押、大量索偿等不利事件； ③违规处罚：遭到上级主管机关、监管机构公开批评，并被处以罚款或涉及相关人员处理；

	④信息安全：公司机密信息泄露，并被竞争对手利用，对我方竞争优势造成较大影响。
重要缺陷	①安全生产：发生较大安全生产事故，造成3人以上10人以下死亡，或者10人以上50人以下重伤。 ②潜在负面影响：因企业安全、环保、社会责任、职业道德、经营状况的负面消息流传，在行业范围内造成较大不良影响。 ③违规处罚：遭到上级主管机关、监管机构公开批评，限期整改，但不涉罚款及相关人员处理。 ④信息安全：公司机密信息泄露，被竞争对手知悉，但未对我方造成较大影响。
一般缺陷	①安全生产：发生一般安全生产事故，造成3人以下死亡，或者10人以下重伤。 ②潜在负面影响：因企业安全、环保、社会责任、职业道德、经营状况的负面消息流传，对企业声誉造成一定不良影响。 ③违规处罚：违反集团公司规定，对业务执行效果产生一定影响，但在可控范围内。 ④信息安全：公司机密信息存在泄露，但已采取有效措施，未造成影响。

说明：

无

(三). 内部控制缺陷认定及整改情况

1. 财务报告内部控制缺陷认定及整改情况

1.1. 重大缺陷

报告期内公司是否存在财务报告内部控制重大缺陷

☐是 ☒否

1.2. 重要缺陷

报告期内公司是否存在财务报告内部控制重要缺陷

☐是 ☒否

1.3. 一般缺陷

对于日常运行中发生的财务报告内部控制一般缺陷，一经发现，立即督促整改，使风险可控，于内部控制评价报告基准日不构成实质性影响。

1.4. 经过上述整改，于内部控制评价报告基准日，公司是否存在未完成整改的财务报告内部控制重大缺陷

☐是 ☒否

1.5. 经过上述整改，于内部控制评价报告基准日，公司是否存在未完成整改的财务报告内部控制重要缺陷

☐是 ☒否

2. 非财务报告内部控制缺陷认定及整改情况

2.1. 重大缺陷

报告期内公司是否发现非财务报告内部控制重大缺陷

☐是 ☒否

2.2. 重要缺陷

报告期内公司是否发现非财务报告内部控制重要缺陷

☐是 ☒否

2.3. 一般缺陷

报告期内,公司及其所属企业在加盟商管理、制度建设、人力资源管理、合同管理等方面存在非财务报告内部控制一般缺陷,公司通过检查测评、跟踪整改等形式,督促及时改进。于内部控制评价报告基准日不构成实质性影响。

2.4. 经过上述整改,于内部控制评价报告基准日,公司是否发现未完成整改的非财务报告内部控制重大缺陷

☐是 ☒否

2.5. 经过上述整改,于内部控制评价报告基准日,公司是否发现未完成整改的非财务报告内部控制重要缺陷

☐是 ☒否

四. 其他内部控制相关重大事项说明

1. 上一年度内部控制缺陷整改情况

☐适用 ☒不适用

2. 本年度内部控制运行情况及下一年度改进方向

☒适用 ☐不适用

2.1. 内部控制运行情况

(1) 内部控制体系制度框架的进一步完善

公司依据《企业内部控制基本规范》及配套指引,更新了内控手册与风险矩阵,新增了加盟商管理、黄金原料追溯等专项控制流程,强化了对供应链及终端渠道的风险管控。

(2) “三张清单”的发布与执行

公司依照《中央企业合规管理办法》的要求,进一步明确了公司内部的合规管理内容,2024年梳理并发布了加盟体系的风险清单、岗位责任清单及流程管控清单,从根本上解决了内控合规体系管什么、谁来管及怎么管的现实问题。三张清单中,风险识别清单是主线,是建立风险为导向的合规管理体系的基本条件。岗位合规职责清单是抓手,是要把风险识别清单中的各个风险点落实到岗位职责中去,落实管控责任,进行职责追溯。内控流程清单是路径,是合规管理工作运行的主要载体,流程管控需要解决内控合规中怎么管的问题。

(3) 重视人在内部控制体系中的作用

公司在内部控制体系能力建设充分重视人所带来的影响,围绕“不敢”“不能”“不想”一体推进防范,切实减少人在风险防控中带来的不确定性。第一,强化系统控制,加强内控与信息化部门协同,将内部控制要求固化嵌入业务信息系统;第二,加强隐患排查,结合上级要求和风险事件开展专项排查,组织自查自纠,及时揭示风险隐患;第三,发挥问责威慑,聚合纪检、审计、巡视巡察、专业督导等工作力量,形成大监督合力;第四,开展警示教育,编制风险教育警示片,宣贯到末级加盟商层面,提高各级经营管理者风险防范意识;第五,促进稳健经营,与领导人员签订《合规经营责任书》,引导各层级单位平衡好风险与收益,强化稳健经营理念。

2.2. 下一年度改进方向

（1）实现网格式内控向穿透式内控的过渡

目前公司虽然建成以 18 个内控指引为基础，覆盖全公司的内部控制体系但是在风险管理、内部控制、合规管理的问题是还未形成合力，协同性较差。下一阶段需要进行多线融合，横向拉通各个职能板块，把内部控制、风险管理、合规管理纳入同一个视界来融合推动，形成多位一体的管控模式。在 2026 年力争实现各个管理体系的深度融合，打破信息孤岛，消除监管盲区，进行穿透式监管。在公司层面实现全级次、全链条、全过程、全要素、全责任的风险穿透，在整合管理体系的基础上，建立深度融合，纵向穿透、压实各层责任的风控合规体系。

（2）进一步加强信息化智能化建设，以数据引领内控发展

公司在 2025 年将进一步加强信息化智能化方面的投入，通过新技术赋能内控体系，解决当前管理痛点，实现高质量发展。在加盟商管理层面，统一数据标准，打通各系统孤岛，构建企业级数据中台。优先部署 RPA+AI，逐步引入区块链与物联网技术实现加盟商的实时监督。在物资存货管理方面，部署物联网（IoT）与 RFID 技术，实现资产存货的自动化盘点，在终端门店部署 RFID 设备，实时追踪货品流向，降低加盟商窜货、盗用风险。

3. 其他重大事项说明

☐适用 ☒不适用

董事长（已经董事会授权）：刘科军
中国黄金集团黄金珠宝股份有限公司
2025年4月28日