

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本文件之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本文件全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



Zijin Mining Group Co., Ltd.*

紫金礦業集團股份有限公司

(一家於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股票代碼：2899)

海外監管公告

此乃紫金礦業集團股份有限公司(「本公司」)登載於中華人民共和國上海證券交易所(「上交所」)網頁的公告。

截至本公告之日，董事會成員包括執行董事陳景河先生(董事長)、鄒來昌先生、林泓富先生、林紅英女士、謝雄輝先生及吳健輝先生，非執行董事李建先生，以及獨立非執行董事何福龍先生、毛景文先生、李常青先生、孫文德先生、薄少川先生及吳小敏女士。

承董事會命
紫金礦業集團股份有限公司
董事長
陳景河

2023年2月19日 中國福建

*本公司之英文名稱僅供識別

山东瑞银矿业发展有限公司

已审财务报表

2021年度及截至2022年9月30日止9个月期间



目 录

	页 次
一、 审计报告	1 - 3
二、 已审财务报表	
合并资产负债表	4 - 5
合并利润表	6
合并所有者权益变动表	7
合并现金流量表	8
公司资产负债表	9
公司利润表	10
公司所有者权益变动表	11
公司现金流量表	12
财务报表附注	13 - 52



审计报告

安永华明（2022）审字第61864538_B01号
山东瑞银矿业发展有限公司

山东瑞银矿业发展有限公司董事会：

一、审计意见

我们审计了山东瑞银矿业发展有限公司的财务报表，包括2021年12月31日和2022年9月30日的合并及公司资产负债表，2021年度和截至2022年9月30日止9个月期间的合并及公司利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的山东瑞银矿业发展有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了山东瑞银矿业发展有限公司2021年12月31日和2022年9月30日的合并及公司财务状况以及2021年度和截至2022年9月30日止9个月期间的合并及公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于山东瑞银矿业发展有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

山东瑞银矿业发展有限公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估山东瑞银矿业发展有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督山东瑞银矿业发展有限公司的财务报告过程。



审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61864538_B01号
山东瑞银矿业发展有限公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对山东瑞银矿业发展有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致山东瑞银矿业发展有限公司不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



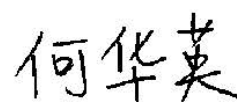
审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61864538_B01号
山东瑞银矿业发展有限公司

（本页无正文）



中国注册会计师：陈晓松



中国注册会计师：何华英

中国 北京

2022 年 11 月 17 日



山东瑞银矿业发展有限公司
合并资产负债表
2021年12月31日及2022年9月30日

单位：人民币元

资产	附注六	2022年9月30日	2021年12月31日
流动资产			
货币资金	1	33,460,654.67	16,174,013.98
预付款项	2	59,000.00	505,547.83
其他应收款	3	1,628,274.06	2,541,836.40
存货	4	380,410.49	1,805,678.38
其他流动资产	5	526,099.74	17,047,880.26
流动资产合计		36,054,438.96	38,074,956.85
非流动资产			
固定资产	6	5,336,928.93	5,417,737.53
在建工程	7	825,027,522.88	707,670,335.83
无形资产	8	1,979,962,004.36	1,982,998,057.60
其他非流动资产	9	1,444,869,705.93	1,413,255,679.23
非流动资产合计		4,255,196,162.10	4,109,341,810.19
资产总计		4,291,250,601.06	4,147,416,767.04

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

山东瑞银矿业发展有限公司
合并资产负债表（续）
2021年12月31日及2022年9月30日

单位：人民币元

负债和所有者权益	附注六	2022年9月30日	2021年12月31日
流动负债			
应付票据		24,000,000.00	3,200,000.00
应付账款		6,944,911.14	7,457,473.73
应付职工薪酬	11	2,877,949.39	822,204.69
应交税费	12	446,415.63	302,431.34
其他应付款		78,779,689.88	224,259,753.26
一年内到期的非流动负债	13	221,962,097.24	1,062,962,097.24
流动负债合计		335,011,063.28	1,299,003,960.26
非流动负债			
长期借款	14	2,105,879,000.00	1,904,140,000.00
其他非流动负债	15	1,182,791,084.34	1,264,826,107.80
非流动负债合计		3,288,670,084.34	3,168,966,107.80
负债合计		3,623,681,147.62	4,467,970,068.06
所有者权益			
实收资本	16	1,441,169,604.96	425,819,402.00
未弥补亏损	17	(773,600,151.52)	(746,372,703.02)
所有者权益合计		667,569,453.44	(320,553,301.02)
负债和所有者权益总计		4,291,250,601.06	4,147,416,767.04

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：



主管会计工作负责人：

Handwritten signature of the accounting supervisor.

会计机构负责人：



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

山东瑞银矿业发展有限公司
合并利润表

2021年度及截至2022年9月30日止9个月期间

单位：人民币元

	附注六	截至2022年9月30 日止9个月期间	2021年
营业收入		-	-
减：营业成本		-	-
税金及附加		1,026,895.66	1,032,336.64
管理费用		12,298,390.16	13,648,998.56
财务费用	18	13,908,396.97	30,462,701.53
其中：利息费用		14,114,452.01	26,650,488.40
利息收入		(208,106.74)	(205,700.03)
加：其他收益		5,983.91	6,578.63
营业亏损		(27,227,698.88)	(45,137,458.10)
加：营业外收入		50,000.00	72,578.01
减：营业外支出		49,749.62	5,102,769.40
亏损总额		(27,227,448.50)	(50,167,649.49)
减：所得税费用		-	-
净亏损及综合亏损总额		(27,227,448.50)	(50,167,649.49)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

山东瑞银矿业发展有限公司
合并所有者权益变动表
2021年度及截至2022年9月30日止9个月期间

单位：人民币元

截至2022年9月30日止9个月期间

	实收资本	未弥补亏损	所有者权益合计
一、 期初余额	425,819,402.00	(746,372,703.02)	(320,553,301.02)
二、 本期增减变动金额			
(一) 综合亏损总额	-	(27,227,448.50)	(27,227,448.50)
(二) 所有者投入和减少资本			
1. 所有者投入资本	1,015,350,202.96	-	1,015,350,202.96
三、 期末余额	1,441,169,604.96	(773,600,151.52)	667,569,453.44

2021年度

	实收资本	未弥补亏损	所有者权益合计
一、 年初余额	425,819,402.00	(696,205,053.53)	(270,385,651.53)
二、 本年增减变动金额			
(一) 综合亏损总额	-	(50,167,649.49)	(50,167,649.49)
三、 年末余额	425,819,402.00	(746,372,703.02)	(320,553,301.02)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

山东瑞银矿业发展有限公司

合并现金流量表

2021年度及截至2022年9月30日止9个月期间

单位：人民币元

	附注六	截至2022年9月30 日止9个月期间	2021年
一、经营活动产生/（使用）的现金流量：			
收到的税费返还		16,521,780.52	18,352,887.98
收到其他与经营活动有关的现金		1,624,200.82	284,856.67
经营活动现金流入小计		18,145,981.34	18,637,744.65
购买商品、接受劳务支付的现金		512,562.59	803,267.60
支付给职工以及为职工支付的现金		6,742,467.68	10,128,373.49
支付的各项税费		882,911.37	1,099,123.47
支付其他与经营活动有关的现金		2,577,525.98	9,702,448.89
经营活动现金流出小计		10,715,467.62	21,733,213.45
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	20	7,430,513.72	(3,095,468.80)
二、投资活动使用的现金流量：			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		288,295,393.70	704,304,552.08
投资活动现金流出小计		288,295,393.70	704,304,552.08
投资活动使用的现金流量净额		(288,295,393.70)	(704,304,552.08)
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		1,015,350,202.96	-
取得借款收到的现金		734,000,000.00	2,553,000,000.00
筹资活动现金流入小计		1,749,350,202.96	2,553,000,000.00
偿还债务支付的现金		1,373,261,000.00	1,735,000,000.00
支付的其他与筹资活动有关的现金		78,000,000.00	108,000,000.00
筹资活动现金流出小计		1,451,261,000.00	1,843,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		298,089,202.96	710,000,000.00
四、现金及现金等价物净增加额		17,224,322.98	2,599,979.12
加：期初现金及现金等价物余额		8,923,047.55	6,323,068.43
五、期末现金及现金等价物余额	21	26,147,370.53	8,923,047.55

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

山东瑞银矿业发展有限公司
公司资产负债表
2021年12月31日及2022年9月30日

单位：人民币元

资产	附注十三	2022年9月30日	2021年12月31日
流动资产			
货币资金		3,324.89	94,596.13
流动资产合计		3,324.89	94,596.13
非流动资产			
长期股权投资	1	1,645,032,666.72	629,682,463.76
非流动资产合计		1,645,032,666.72	629,682,463.76
资产总计		1,645,035,991.61	629,777,059.89
负债和所有者权益			
流动负债			
应交税费		36,118.10	-
其他应付款		273,058,753.32	273,058,753.32
流动负债合计		273,094,871.42	273,058,753.32
负债合计		273,094,871.42	273,058,753.32
所有者权益			
实收资本		1,441,169,604.96	425,819,402.00
未弥补亏损		(69,228,484.77)	(69,101,095.43)
所有者权益合计		1,371,941,120.19	356,718,306.57
负债和所有者权益总计		1,645,035,991.61	629,777,059.89

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：



主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

山东瑞银矿业发展有限公司
公司利润表
2021年度及截至2022年9月30日止9个月期间

单位：人民币元

	截至2022年9月30 日止9个月期间	2021年
营业收入	-	-
减：营业成本	-	-
税金及附加	126,918.80	-
财务费用	470.54	4,010,378.56
其中：利息收入	(118.46)	(416.90)
营业亏损	(127,389.34)	(4,010,378.56)
亏损总额	(127,389.34)	(4,010,378.56)
减：所得税费用	-	-
净亏损及综合亏损总额	(127,389.34)	(4,010,378.56)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

山东瑞银矿业发展有限公司
公司所有者权益变动表
2021年度及截至2022年9月30日止9个月期间

单位：人民币元

截至2022年9月30日止9个月期间

	实收资本	未弥补亏损	所有者权益合计
一、 期初余额	425,819,402.00	(69,101,095.43)	356,718,306.57
二、 本期增减变动金额			
(一) 综合亏损总额	-	(127,389.34)	(127,389.34)
(二) 所有者投入和减少资本			
1. 所有者投入资本	1,015,350,202.96	-	1,015,350,202.96
三、 期末余额	1,441,169,604.96	(69,228,484.77)	1,371,941,120.19

2021年度

	实收资本	未弥补亏损	所有者权益合计
一、 年初余额	425,819,402.00	(65,090,716.87)	360,728,685.13
二、 本年增减变动金额			
(一) 综合亏损总额	-	(4,010,378.56)	(4,010,378.56)
三、 年末余额	425,819,402.00	(69,101,095.43)	356,718,306.57

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

山东瑞银矿业发展有限公司
公司现金流量表
2021年度及截至2022年9月30日止9个月期间

单位：人民币元

	截至2022年9月30日 止9个月期间	2021年
一、 经营活动（使用）/产生的现金流量：		
收到的税费返还	-	1,083.79
经营活动现金流入小计	-	1,083.79
支付的各项税费	90,800.70	-
支付其他与经营活动有关的现金	470.54	783.10
经营活动现金流出小计	91,271.24	783.10
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	(91,271.24)	300.69
二、 投资活动使用的现金流量：		
投资支付的现金	1,015,350,202.96	-
投资活动现金流出小计	1,015,350,202.96	-
投资活动使用的现金流量净额	(1,015,350,202.96)	-
三、 筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	1,015,350,202.96	-
筹资活动现金流入小计	1,015,350,202.96	-
筹资活动产生的现金流量净额	1,015,350,202.96	-
四、 现金及现金等价物净（减少）/增加额	(91,271.24)	300.69
加：期初现金及现金等价物余额	94,596.13	94,295.44
五、 期末现金及现金等价物余额	3,324.89	94,596.13

后附财务报表附注为本财务报表的组成部

一、 基本情况

山东瑞银矿业发展有限公司（“本公司”）是一家在中华人民共和国山东省注册的有限责任公司，于2006年8月30日成立，经营期限20年。本公司注册地位于山东省烟台市招远市金晖路299号。

本公司及子公司（统称“本集团”）主要从事金属矿产品的技术开发、销售；地质勘查技术服务；石材、金属材料、铁矿石、铁矿粉的批发、零售等。

本集团的母公司为于中华人民共和国山东省烟台市成立的招金矿业股份有限公司。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团于2021年12月31日和2022年9月30日的财务状况以及2021年度和截至2022年9月30日止9个月期间的经营成果和现金流量。



三、 重要会计政策和会计估计

本公司及本集团2021年度和截至2022年9月30日止9个月期间的财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

1. 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

本集团下属子公司、合营企业及联营企业，根据其经营所处的主要经济环境自行决定其记账本位币，编制财务报表时折算为人民币。

3. 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下企业合并。

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的资本溢价，不足冲减的则调整留存收益。



三、 重要会计政策和会计估计（续）

3. 企业合并（续）

非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下企业合并。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。支付的合并对价的公允价值与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

4. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等）。

编制合并财务报表时，子公司采用与本公司一致的会计年度和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。



三、 重要会计政策和会计估计（续）

4. 合并财务报表（续）

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

5. 现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

6. 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。



三、 重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- （1）收取金融资产现金流量的权利届满；
- （2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。



三、 重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为其他金融负债。其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产进行减值处理并确认损失准备。



三、 重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融工具（续）

金融工具减值（续）

除上述采用简化计量方法以外的金融资产，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额、货币时间价值，以及在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。



三、 重要会计政策和会计估计（续）

8. 存货

存货按照成本进行初始计量。存货成本主要系采购成本。发出存货，采用加权平均法确定其实际成本。周转材料包括低值易耗品和包装物等，低值易耗品和包装物采用一次转销法进行摊销。

于资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。可变现净值，是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。

9. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因处置终止采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例转入当期损益，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按相应的比例转入当期损益。



三、 重要会计政策和会计估计（续）

10. 固定资产

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

除用于专营采矿的资产—采矿设备的折旧采用产量法，以探明经济可采储量为基础计提折旧，及除使用提取的安全生产费形成的资产之外，其他固定资产的折旧采用年限平均法计提，此类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20-30年	3%	3.23%-4.85%
电子设备	5年	3%	19.40%
运输设备	6年	3%	16.17%
办公及其他设备	5年	3%	19.40%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

11. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。



三、 重要会计政策和会计估计（续）

12. 借款费用

可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，予以资本化，其他借款费用计入当期损益。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

借款费用同时满足下列条件的，才能开始资本化：

- （1） 资产支出已经发生；
- （2） 借款费用已经发生；
- （3） 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。之后发生的借款费用计入当期损益。

在资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额，按照下列方法确定：

- （1） 专门借款以当期实际发生的利息费用，减去暂时性的存款利息收入或投资收益后的金额确定；
- （2） 占用的一般借款，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的加权平均利率计算确定。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中，发生除达到预定可使用或者可销售状态必要的程序之外的非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化。在中断期间发生的借款费用确认为费用，计入当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始。



三、 重要会计政策和会计估计（续）

13. 无形资产

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

采矿权（包括于附注六、8之无形资产中）之摊销采用产量法，开采之后以探明经济可采储量为基础进行摊销。其他无形资产摊销均采用直线法根据其使用寿命平均提列，各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
土地使用权	20-50年

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

对使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。此类无形资产不予摊销，在每个会计期间对其使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

14. 其他非流动资产——勘探支出

勘探支出以成本减去减值损失后的净额列示。勘探支出包括在现有矿床周边、外围、深部或外购取得探矿权基础上发生的与技术及商业开发可行性研究相关的地质勘查、勘探钻井以及挖沟取样等活动支出。在可合理地肯定矿山可作商业生产后发生的勘探支出将可予以资本化，在取得采矿权证后计入无形资产采矿权，用于生产后按照产量法以探明经济可采储量为基础进行摊销。倘任何工程于开发阶段被放弃或属于生产性勘探，则其总开支将予核销，计入当期费用。



三、 重要会计政策和会计估计（续）

15. 资产减值

本集团对除存货、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的报告分部。

对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

16. 职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。



三、 重要会计政策和会计估计（续）

16. 职工薪酬（续）

离职后福利（设定提存计划）

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

17. 与客户之间的合同产生的收入

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务的控制权，是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

销售商品合同

本公司与客户之间的销售商品合同通常仅包含交付商品的履约义务。本公司通常在综合考虑了下列因素的基础上，以商品控制权转移时点确认收入：取得商品的现时收款权利、商品所有权上的主要风险和报酬的转移、商品的法定所有权的转移、商品实物资产的转移、客户接受该商品。



三、 重要会计政策和会计估计（续）

18. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

19. 租赁

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

作为承租人

短期租赁和低价值资产租赁

本集团将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产逐项识别认定为低价值资产租赁。本集团转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

20. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。



三、 重要会计政策和会计估计（续）

20. 重大会计判断和估计（续）

判断

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异。

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

金融工具减值

本集团采用预期信用损失模型对金融工具和合同资产的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

除金融资产之外的非流动资产减值（除商誉外）

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。



三、 重要会计政策和会计估计（续）

20. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

探明经济可采储量

探明经济可采储量一般根据估计得来，这种估计是基于有关知识、经验和行业惯例所做出的判断。一般地，这种基于探测和测算的探明矿山储量的判断不可能非常精确，在掌握了新技术或新信息后，这种估计很可能需要更新。这种估计的更新可能影响到矿山构筑物、采矿权等采用产量法进行的摊销金额以及剥离成本资本化中采用的剥采比等。这有可能会导导致本集团的经营和开发方案发生变化，从而可能会影响本集团的经营和业绩。

固定资产的可使用年限

固定资产的预计可使用年限，以过去性质及功能相似的固定资产的实际可使用年限为基础，按照历史经验进行估计。如果这些固定资产的可使用年限缩短，公司将提高折旧、淘汰闲置或技术性陈旧的固定资产。



山东瑞银矿业发展有限公司

财务报表附注（续）

2021 年度及截至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间

单位：人民币元

四、 税项

本集团本年度主要税项及其税率列示如下：

- 增值税 - 应税收入按13%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
- 代扣缴个人所得税 - 本集团支付给雇员的薪金，由本集团按税法代扣缴个人所得税。
- 土地使用税 - 本集团的土地使用税率适用县城土地使用税等级1，税率为6.4元/平方米。

五、 合并财务报表的合并范围

1. 子公司情况

本公司子公司的情况如下：

	主要经营地/ 注册地	业务 性质	注册 资本	持股比例（%）		表决权 比例（%）
				直接	间接	
莱州市瑞海矿业有限公司（“瑞海矿业”）	山东省烟台市莱州市	黄金产品 开采与销售	1,800,000,000	100	-	100



山东瑞银矿业发展有限公司

财务报表附注（续）

2021 年度及截至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间

单位：人民币元

六、合并财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	2022年9月30日	2021年12月31日
银行存款	26,147,370.53	8,923,047.55
其他货币资金	7,313,284.14	7,250,966.43
	<u>33,460,654.67</u>	<u>16,174,013.98</u>

于2022年9月30日和2021年12月31日，本集团其他货币资金中的所有权受到限制的货币资金分别为人民币7,313,284.14元和人民币7,250,966.43元，参见附注六、10。

2. 预付款项

预付款项的账龄分析如下：

	2022年9月30日	2021年12月31日
1年以内	<u>59,000.00</u>	<u>505,547.83</u>

3. 其他应收款

其他应收款的账龄分析如下：

	2022年9月30日	2021年12月31日
1年以内	269,481.06	1,662,836.40
1年至2年	479,793.00	879,000.00
2年至3年	879,000.00	-
3年以上	<u>3,342,000.00</u>	<u>3,342,000.00</u>
减：其他应收款坏账准备	<u>(3,342,000.00)</u>	<u>(3,342,000.00)</u>
	<u>1,628,274.06</u>	<u>2,541,836.40</u>

1年以上的其他应收款主要系押金和履约保证金。



山东瑞银矿业发展有限公司

财务报表附注（续）

2021 年度及截至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间

单位：人民币元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

3. 其他应收款（续）

其他应收款按照12个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失计提的坏账准备的变动如下：

截至2022年9月30日止9个月期间

		第三阶段 已发生信用 减值金融资产
期初及期末余额		(3,342,000.00)

2021年

		第三阶段 已发生信用 减值金融资产
年初及年末余额		(3,342,000.00)

4. 存货

	2022年9月30日	2021年12月31日
原材料	380,410.49	1,805,678.38

于2021年12月31日和2022年9月30日，无所有权受到限制的存货。

5. 其他流动资产

	2022年9月30日	2021年12月31日
待抵扣进项税额	526,099.74	17,047,880.26



山东瑞银矿业发展有限公司

财务报表附注（续）

2021 年度及截至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间

单位：人民币元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

6. 固定资产

截至2022年9月30日止9个月期间

	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	办公及其他设备	合计
原价					
期初余额	9,066,691.89	1,640,070.60	1,574,453.70	149,985.39	12,431,201.58
购置	118,746.46	381,777.79	—	—	500,524.25
期末余额	<u>9,185,438.35</u>	<u>2,021,848.39</u>	<u>1,574,453.70</u>	<u>149,985.39</u>	<u>12,931,725.83</u>
累计折旧					
期初余额	5,616,547.21	858,078.70	467,252.28	71,585.86	7,013,464.05
计提	227,265.78	258,077.79	86,814.12	9,175.16	581,332.85
期末余额	<u>5,843,812.99</u>	<u>1,116,156.49</u>	<u>554,066.40</u>	<u>80,761.02</u>	<u>7,594,796.90</u>
账面价值					
期末	<u>3,341,625.36</u>	<u>905,691.90</u>	<u>1,020,387.30</u>	<u>69,224.37</u>	<u>5,336,928.93</u>
期初	<u>3,450,144.68</u>	<u>781,991.90</u>	<u>1,107,201.42</u>	<u>78,399.53</u>	<u>5,417,737.53</u>



山东瑞银矿业发展有限公司

财务报表附注（续）

2021 年度及截至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间

单位：人民币元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

6. 固定资产（续）

2021年

	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	办公及其他设备	合计
原价					
年初余额	15,401,124.72	1,409,216.74	973,404.38	138,383.41	17,922,129.25
购置	-	230,853.86	-	11,601.98	242,455.84
在建工程转入	-	-	606,292.04	-	606,292.04
处置或报废	(6,334,432.83)	-	(5,242.72)	-	(6,339,675.55)
年末余额	9,066,691.89	1,640,070.60	1,574,453.70	149,985.39	12,431,201.58
累计折旧					
年初余额	6,954,790.22	631,840.76	341,563.37	55,572.31	7,983,766.66
计提	480,597.90	226,237.94	128,090.33	16,013.55	850,939.72
转销	(1,818,840.91)	-	(2,401.42)	-	(1,821,242.33)
年末余额	5,616,547.21	858,078.70	467,252.28	71,585.86	7,013,464.05
账面价值					
年末	3,450,144.68	781,991.90	1,107,201.42	78,399.53	5,417,737.53
年初	8,446,334.50	777,375.98	631,841.01	82,811.10	9,938,362.59

于2021年12月31日和2022年9月30日，本集团无所有权受到限制的固定资产。

于2021年12月31日和2022年9月30日，本集团无准备处置的固定资产。

于2021年12月31日和2022年9月30日，本集团管理层认为无需计提固定资产减值准备。



山东瑞银矿业发展有限公司

财务报表附注（续）

2021 年度及截至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间

单位：人民币元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

7. 在建工程

	2022年9月30日	2021年12月31日
期初/年初余额	707,670,335.83	585,465,516.55
增加	117,357,187.05	122,811,111.32
转入固定资产	-	(606,292.04)
	<u>825,027,522.88</u>	<u>707,670,335.83</u>

本公司利息资本化信息详见附注六、18。

8. 无形资产

截至2022年9月30日止9个月期间

	土地使用权	采矿权	合计
成本			
期初及期末余额	<u>126,109,384.91</u>	<u>1,891,225,405.04</u>	<u>2,017,334,789.95</u>
累计折旧			
期初余额	34,336,732.35	-	34,336,732.35
计提	<u>3,036,053.24</u>	<u>-</u>	<u>3,036,053.24</u>
期末余额	<u>37,372,785.59</u>	<u>-</u>	<u>37,372,785.59</u>
账面价值			
期末	<u>88,736,599.32</u>	<u>1,891,225,405.04</u>	<u>1,979,962,004.36</u>
期初	<u>91,772,652.56</u>	<u>1,891,225,405.04</u>	<u>1,982,998,057.60</u>



山东瑞银矿业发展有限公司

财务报表附注（续）

2021 年度及截至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间

单位：人民币元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

8. 无形资产（续）

2021年

	土地使用权	采矿权	合计
成本			
年初余额	126,109,384.91	-	126,109,384.91
增加	-	1,891,225,405.04	1,891,225,405.04
年末余额	<u>126,109,384.91</u>	<u>1,891,225,405.04</u>	<u>2,017,334,789.95</u>
累计折旧			
年初余额	30,288,661.36	-	30,288,661.36
计提	4,048,070.99	-	4,048,070.99
年末余额	<u>34,336,732.35</u>	<u>-</u>	<u>34,336,732.35</u>
账面价值			
年末	<u>91,772,652.56</u>	<u>1,891,225,405.04</u>	<u>1,982,998,057.60</u>
年初	<u>95,820,723.55</u>	<u>-</u>	<u>95,820,723.55</u>

于2021年12月31日和2022年9月30日，本集团无所有权受到限制的无形资产。

9. 其他非流动资产

	2022年9月30日	2021年12月31日
三山岛金矿勘探支出	<u>1,444,869,705.93</u>	<u>1,413,255,679.23</u>



山东瑞银矿业发展有限公司

财务报表附注（续）

2021 年度及截至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间

单位：人民币元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

10. 所有权受到限制的资产

	2022年9月30日	2021年12月31日	
货币资金	7,313,284.14	7,250,966.43	注1

注1：于2022年9月30日和2021年12月31日，本集团货币资金中的所有权受到限制的货币资金分别为人民币7,313,284.14元和人民币7,250,966.43元。

11. 应付职工薪酬

	截至2022年9月30 日止9个月期间 应付金额	2022年9月30日 未付金额	2021年 应付金额	2021年12月31日 未付金额
工资、奖金、津贴和补贴	8,793,037.93	2,877,949.39	9,670,512.21	822,204.69
职工福利费	895,028.40	-	287,915.52	-
社会保险费	546,942.58	-	758,946.45	-
其中：医疗保险费	425,965.60	-	593,891.73	-
工伤保险费	120,976.98	-	165,054.72	-
住房公积金	669,855.84	-	912,103.20	-
工会经费和职工教育经费	75,435.00	-	47,229.27	-
	<u>10,980,299.75</u>	<u>2,877,949.39</u>	<u>11,676,706.65</u>	<u>822,204.69</u>
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	876,212.61	-	1,222,024.78	-
失业保险费	38,884.70	-	53,287.90	-
	<u>11,895,397.06</u>	<u>2,877,949.39</u>	<u>12,952,019.33</u>	<u>822,204.69</u>

12. 应交税费

	2022年9月30日	2021年12月31日
代扣缴个人所得税	121,990.73	113,631.33
房产税	19,939.58	19,939.58
土地使用税	168,790.83	168,790.83
印花税	135,694.49	69.60
	<u>446,415.63</u>	<u>302,431.34</u>



山东瑞银矿业发展有限公司

财务报表附注（续）

2021 年度及截至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间

单位：人民币元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

13. 一年内到期的非流动负债

	2022年9月30日	2021年12月31日
一年内到期的长期借款（附注六、14）	95,000,000.00	936,000,000.00
一年内到期的采矿权权益金款（附注六、15）	<u>126,962,097.24</u>	<u>126,962,097.24</u>
	<u>221,962,097.24</u>	<u>1,062,962,097.24</u>

14. 长期借款

	2022年9月30日	2021年12月31日
信用借款	<u>2,200,879,000.00</u>	<u>2,840,140,000.00</u>
减：一年内到期的长期借款（附注六、13）	<u>95,000,000.00</u>	<u>936,000,000.00</u>
	<u>2,105,879,000.00</u>	<u>1,904,140,000.00</u>

于2021年12月31日和2022年9月30日，上述借款的年利率均为4.75%。

15. 其他非流动负债

	2022年9月30日	2021年12月31日
采矿权权益金分期应付款项	<u>1,309,753,181.58</u>	<u>1,391,788,205.04</u>
减：一年内到期的采矿权权益金款（附注六、13）	<u>126,962,097.24</u>	<u>126,962,097.24</u>
	<u>1,182,791,084.34</u>	<u>1,264,826,107.80</u>



山东瑞银矿业发展有限公司

财务报表附注（续）

2021 年度及截至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间

单位：人民币元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

16. 实收资本

注册资本

	2022年9月30日		2021年12月31日	
	人民币	比例	人民币	比例
招金矿业股份有限公司	920,330,909.61	63.86%	271,928,270.00	63.86%
山东博文矿业有限公司	520,838,695.35	36.14%	153,891,132.00	36.14%
	<u>1,441,169,604.96</u>	<u>100%</u>	<u>425,819,402.00</u>	<u>100%</u>

实收资本

	2022年9月30日		2021年12月31日	
	人民币	比例	人民币	比例
招金矿业股份有限公司	920,330,909.61	63.86%	271,928,270.00	63.86%
山东博文矿业有限公司	520,838,695.35	36.14%	153,891,132.00	36.14%
	<u>1,441,169,604.96</u>	<u>100%</u>	<u>425,819,402.00</u>	<u>100%</u>

于2022年2月和9月，本公司先后两次召开临时股东会，全体股东一致同意对本公司增资，出资方式均为货币。招金矿业股份有限公司增资人民币648,402,639.61元，山东博文矿业有限公司增资人民币366,947,563.35元，实收资本合计增加人民币1,015,350,202.96元。

17. 未弥补亏损

	截至2022年9月30 日止9个月期间	2021年
上年年末未弥补亏损	(746,372,703.02)	(696,205,053.53)
净亏损	<u>(27,227,448.50)</u>	<u>(50,167,649.49)</u>
期末/年末未弥补亏损	<u>(773,600,151.52)</u>	<u>(746,372,703.02)</u>



山东瑞银矿业发展有限公司

财务报表附注（续）

2021 年度及截至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间

单位：人民币元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

18. 财务费用

	截至2022年9月30 日止9个月期间	2021年
利息费用	86,094,160.04	121,965,584.12
减：利息收入	208,106.74	205,700.03
减：利息资本化金额	71,979,708.03	91,305,500.26
其他	2,051.70	8,317.70
	<u>13,908,396.97</u>	<u>30,462,701.53</u>

借款费用资本化金额已计入在建工程、无形资产和其他非流动资产（与勘探工程相关），截至2022年9月30日止9个月期间和2021年的资本化率均为4.75%。

19. 费用按性质分类

本集团管理费用按照性质分类的补充资料如下：

	截至2022年9月30日 止9个月期间	2021年
职工薪酬	8,798,212.38	10,198,016.12
折旧与摊销	1,036,770.84	1,458,150.37
业务招待费	832,602.00	1,023,308.59
耗用的库存商品	433,781.77	533,344.57
咨询费	260,450.00	44,022.80
差旅费	184,986.24	184,108.80
其他	751,586.93	208,047.31
	<u>12,298,390.16</u>	<u>13,648,998.56</u>



山东瑞银矿业发展有限公司

财务报表附注（续）

2021 年度及截至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间

单位：人民币元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

20. 经营活动现金流量

将净亏损调节为经营活动现金流量：

	截至2022年9月30日 止9个月期间	2021年
净亏损	(27,227,448.50)	(50,167,649.49)
加：固定资产折旧	581,332.85	850,939.72
无形资产摊销	455,437.99	607,210.65
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的 损失	-	4,024,819.38
财务费用	14,114,452.01	30,660,083.86
存货的增加	-	(1,445,413.00)
经营性应收项目的减少	17,819,572.97	11,233,991.05
经营性应付项目的增加	1,687,166.40	1,140,549.03
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	<u>7,430,513.72</u>	<u>(3,095,468.80)</u>

21. 现金及现金等价物

	2022年9月30日	2021年12月31日
现金	26,147,370.53	8,923,047.55
其中：可随时用于支付的银行存款	<u>26,147,370.53</u>	<u>8,923,047.55</u>
期末现金及现金等价物余额	<u>26,147,370.53</u>	<u>8,923,047.55</u>
	截至2022年9月30日 止9个月期间	2021年
现金的期末余额	26,147,370.53	8,923,047.55
减：现金的期初余额	<u>8,923,047.55</u>	<u>6,323,068.43</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>17,224,322.98</u>	<u>2,599,979.12</u>



七、分部报告

本集团之主要业务活动均来自于黄金产品勘探与建设，本集团的主要经营性资产均位于中国大陆，故本集团认为无需进一步披露业务分部及地区分部的相关信息。

八、金融工具及其风险

1. 金融工具分类

资产负债表日的各类金融工具的账面价值如下：

2022年9月30日

金融资产

以摊余成本计量的金融资产

货币资金	33,460,654.67
其他应收款	1,628,274.06
	<u>35,088,928.73</u>

金融负债

以摊余成本计量的金融负债

应付票据	24,000,000.00
应付账款	6,944,911.14
其他应付款	78,779,689.88
一年内到期的非流动负债	221,962,097.24
长期借款	2,105,879,000.00
其他非流动负债	1,182,791,084.34
	<u>3,620,356,782.60</u>



山东瑞银矿业发展有限公司

财务报表附注（续）

2021 年度及截至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间

单位：人民币元

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具分类（续）

资产负债表日的各类金融工具的账面价值如下：（续）

2021年12月31日

金融资产

以摊余成本计量的金融资产

货币资金	16,174,013.98
其他应收款	2,541,836.40
	<u>18,715,850.38</u>

金融负债

以摊余成本计量的金融负债

应付票据	3,200,000.00
应付账款	7,457,473.73
其他应付款	224,259,753.26
一年内到期的非流动负债	1,062,962,097.24
长期借款	1,904,140,000.00
其他非流动负债	1,264,826,107.80
	<u>4,466,845,432.03</u>



山东瑞银矿业发展有限公司

财务报表附注（续）

2021 年度及截至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间

单位：人民币元

八、 金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险

本集团的金融工具导致的主要风险是流动性风险及市场风险。本集团对此的风险管理政策概述如下。

流动性风险

本集团的目标是保持充足的资金和信用额度以满足流动性要求。本集团通过经营和借款等产生的资金为经营融资。

下表概括了金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：

2022年9月30日

	1年以内	1年至2年	2年至5年	5年以上	合计
应付票据	24,000,000.00	-	-	-	24,000,000.00
应付账款	6,944,911.14	-	-	-	6,944,911.14
其他应付款	78,779,689.88	-	-	-	78,779,689.88
一年内到期的 非流动负债	325,317,705.34	-	-	-	325,317,705.34
长期借款	-	214,802,747.56	2,015,518,305.56	-	2,230,321,053.12
其他非流动负债	-	133,183,240.00	399,549,720.00	1,198,649,160.00	1,731,382,120.00
	<u>435,042,306.36</u>	<u>347,985,987.56</u>	<u>2,415,068,025.56</u>	<u>1,198,649,160.00</u>	<u>4,396,745,479.48</u>

2021年12月31日

	1年以内	1年至2年	2年至5年	5年以上	合计
应付票据	3,200,000.00	-	-	-	3,200,000.00
应付账款	7,457,473.73	-	-	-	7,457,473.73
其他应付款	224,259,753.26	-	-	-	224,259,753.26
一年内到期的 非流动负债	1,179,247,934.46	-	-	-	1,179,247,934.46
长期借款	-	296,471,915.97	1,760,388,543.26	-	2,056,860,459.23
其他非流动负债	-	133,183,240.00	399,549,720.00	1,331,832,400.00	1,864,565,360.00
	<u>1,414,165,161.45</u>	<u>429,655,155.97</u>	<u>2,159,938,263.26</u>	<u>1,331,832,400.00</u>	<u>5,335,590,980.68</u>



八、 金融工具及其风险（续）

2. 金融工具风险（续）

市场风险

利率风险

本集团不存在以浮动利率计息的长期负债，因此，本集团不存在重大利率风险。

3. 资本管理

本集团资本管理的主要目标是确保本集团持续经营的能力，为所有者提供回报，并保持最佳资本结构以降低资本成本。

本集团根据经济形势管理资本结构并对其进行调整。为维持或调整资本结构，本集团可以调整对所有者的利润分配、向所有者归还资本、或发行新股或出售资产以减少负债。2021年度及截至2022年9月30日止9个月期间，资本管理目标、政策或程序未发生变化。

本集团采用资产负债率来管理资本，资产负债率是指总负债和总资产的比例。本集团于资产负债表日的资产负债率如下：

	2022年9月30日	2021年12月31日
资产负债率	84%	108%



九、 公允价值

1. 金融工具公允价值

管理层已经评估货币资金、其他应收款、其他流动资产、应付票据、应付账款、其他应付款、其他流动负债、一年内到期的非流动负债等，因剩余期限不长，公允价值与账面价值相若。

以下是本集团除账面价值与公允价值差异很小的金融工具之外的各类别金融工具的账面价值与公允价值的比较：

	账面价值		公允价值	
	2022年9月30日	2021年12月31日	2022年9月30日	2021年12月31日
金融负债				
长期借款	2,105,879,000.00	1,904,140,000.00	2,167,283,265.13	1,937,952,609.66

本集团的财务部门由财务经理领导，负责制定金融工具公允价值计量的政策和程序。财务经理直接向财务总监报告。每个资产负债表日，财务部门分析金融工具价值变动，确定估值适用的主要输入值。估值须经财务总监审核批准。

金融资产和金融负债的公允价值，以在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额确定，而不是被迫出售或清算情况下的金额。以下方法和假设用于估计公允价值。

长期借款采用未来现金流量折现法确定公允价值，以有相似合同条款、信用风险和剩余期限的其他金融工具的市场收益率作为折现率。2021年12月31日和2022年9月30日，针对长期借款等自身不履约风险评估为不重大。

2. 公允价值层次

以公允价值披露的负债：

2022年9月30日

	公允价值计量使用的输入值		合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察输入值 (第二层次)	
长期借款	-	2,167,283,265.13	2,167,283,265.13



山东瑞银矿业发展有限公司

财务报表附注（续）

2021 年度及截至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间

单位：人民币元

九、 公允价值（续）

2. 公允价值层次（续）

以公允价值披露的负债：（续）

2021年12月31日

	公允价值计量使用的输入值		合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察输入值 (第二层次)	
长期借款	-	1,937,952,609.66	1,937,952,609.66

十、 关联方关系及其交易

1. 关联方的认定标准

下列各方构成本公司的关联方：

- （1） 本公司的母公司；
- （2） 本公司的子公司；
- （3） 与本公司受同一母公司控制的其他企业；
- （4） 对本公司施加重大影响的投资方；

2. 母公司和子公司

母公司名称	注册地	业务性质	对本公司持股比例 (%)	对本公司表决权比例 (%)	注册资本 (人民币)
招金矿业股份有限公司	招远	采矿业	63.86	63.86	3,270,393,204

本公司的最终控制方为招金矿业股份有限公司。

本公司的子公司详见附注五、1。



山东瑞银矿业发展有限公司

财务报表附注（续）

2021 年度及截至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间

单位：人民币元

十、 关联方关系及其交易（续）

3. 其他关联方

	关联方关系
招远市黄金物资供应中心有限公司	同受最终控股公司控制的公司
山东中瑞环保科技有限公司	同受最终控股公司控制的公司
山东招金地质勘查有限公司	同受最终控股公司控制的公司
山东招金舜和国际饭店有限公司	同受最终控股公司控制的公司
山东金软科技股份有限公司	同受最终控股公司控制的公司
莱州瑞海投资有限公司	对本公司施加重大影响的前投资方
青岛崂瑞矿业有限公司	对本公司施加重大影响的前投资方
山东博文矿业有限公司	对本公司施加重大影响的投资方

4. 本公司与关联方的主要交易

（1） 向关联方购买商品

	截至2022年9月30 日止9个月期间	2021年
招远市黄金物资供应中心有限公司	1,325,164.74	461,824.49
山东中瑞环保科技有限公司	1,009,708.74	-
山东金软科技股份有限公司	353,982.30	-
山东招金地质勘查有限公司	82,154.95	300,581.89
山东招金舜和国际饭店有限公司	58,461.00	16,444.00
	<u>2,829,471.73</u>	<u>778,850.38</u>

（2） 取得借款

	截至2022年9月30 日止9个月期间	2021年
招金矿业股份有限公司	632,000,000.00	2,468,879,000.00
山东博文矿业有限公司	77,000,000.00	3,000,000.00
莱州瑞海投资有限公司	25,000,000.00	32,987,666.67
青岛崂瑞矿业有限公司	-	48,133,333.33
	<u>734,000,000.00</u>	<u>2,553,000,000.00</u>

本公司借款信息详见附注十、5（4）。



山东瑞银矿业发展有限公司

财务报表附注（续）

2021 年度及截至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间

单位：人民币元

十、 关联方关系及其交易（续）

4. 本公司与关联方的主要交易（续）

（3） 偿还借款

	截至2022年9月30 日止9个月期间	2021年
招金矿业股份有限公司	1,051,000,000.00	1,735,000,000.00
山东博文矿业有限公司	80,000,000.00	-
莱州瑞海投资有限公司	194,127,666.67	-
青岛崂瑞矿业有限公司	48,133,333.33	-
	<u>1,373,261,000.00</u>	<u>1,735,000,000.00</u>

（4） 借款利息支出

	截至2022年9月30 日止9个月期间	2021年
招金矿业股份有限公司	113,896,593.17	83,783,794.59
莱州瑞海投资有限公司	1,160,403.72	6,716,709.67
山东博文矿业有限公司	819,243.04	3,000,000.00
青岛崂瑞矿业有限公司	330,248.15	1,349,914.85
	<u>116,206,488.08</u>	<u>94,850,419.11</u>

5. 关联方应收应付款项余额

（1） 其他应收款

	2022年9月30日	2021年12月31日
山东中瑞环保科技有限公司	-	1,040,000.00
	<u>-</u>	<u>1,040,000.00</u>



山东瑞银矿业发展有限公司

财务报表附注（续）

2021 年度及截至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间

单位：人民币元

十、 关联方关系及其交易（续）

5. 关联方应收应付款项余额（续）

（2） 应付账款

	2022年9月30日	2021年12月31日
招远市黄金物资供应中心有限公司	1,724,780.47	617,956.40
	<u>1,724,780.47</u>	<u>617,956.40</u>

（3） 其他应付款

	2022年9月30日	2021年12月31日
山东金软科技股份有限公司	471,981.00	71,981.00
招金矿业股份有限公司	331,730.39	361,475.43
山东招金地质勘查有限公司	122,759.94	31,861.68
山东招金舜和国际饭店有限公司	43,701.00	30,302.00
	<u>970,172.33</u>	<u>495,620.11</u>

（4） 长期借款

	2022年9月30日	2021年12月31日
招金矿业股份有限公司	2,200,879,000.00	2,619,879,000.00
莱州瑞海投资有限公司	-	169,127,666.67
青岛崂瑞矿业有限公司	-	48,133,333.33
山东博文矿业有限公司	-	3,000,000.00
	<u>2,200,879,000.00</u>	<u>2,840,140,000.00</u>



山东瑞银矿业发展有限公司

财务报表附注（续）

2021 年度及截至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间

单位：人民币元

十、 关联方关系及其交易（续）

5. 关联方应收应付款项余额（续）

（4） 长期借款（续）

截至2021年12月31日，本集团于招金矿业股份有限公司的借款利率为4.75%，到期日为2022月3月11日至2024年12月19日之间，按季付息；于山东博文矿业有限公司的借款利率为4.75%，到期日为2024年12月27日，到期一次还本付息；于莱州瑞海投资有限公司的借款利率为4.75%，到期日为2024月12月20日至2025年4月22日之间，到期一次还本付息；于青岛崂瑞矿业有限公司的借款利率为4.75%，到期日为2024月5月13日至2024年6月27日之间，到期一次还本付息。

截至2022年9月30日，本集团于招金矿业股份有限公司的借款利率为4.75%，到期日为2022月12月18日至2025年9月19日之间，按季付息；于莱州瑞海投资有限公司的借款已于2022年2月22日全部归还；于青岛崂瑞矿业有限公司的借款已于2022年2月22日全部归还；于山东博文矿业股份有限公司的借款已于2022年9月30日全部归还。

（5） 应付利息

	2022年9月30日	2021年12月31日
招金矿业股份有限公司	2,844,564.26	3,802,464.66
莱州瑞海投资有限公司	-	40,910,409.05
青岛崂瑞矿业有限公司	-	1,349,914.85
山东博文矿业股份有限公司	-	1,583.33
	<u>2,844,564.26</u>	<u>46,064,371.89</u>



山东瑞银矿业发展有限公司

财务报表附注（续）

2021 年度及截至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间

单位：人民币元

十一、租赁

1. 作为承租人

	截至2022年9月30 日止9个月期间	2021年12月31日
与租赁相关的总现金流出	<u>100,000.00</u>	<u>863,600.00</u>

本公司承租的租赁资产包括经营过程中使用的运输设备，运输设备的租赁期通常为1年。

十二、承诺事项

	2022年9月30日	2021年12月31日
已签约但未拨备 资本承诺	<u>665,339,247.75</u>	<u>335,351,556.53</u>

十三、资产负债表日后事项

本公司无需披露的资产负债表日后事项。

十四、公司财务报表主要项目注释

1. 长期股权投资

	2022年9月30日	2021年12月31日
成本法-子公司 瑞海矿业	<u>1,645,032,666.72</u>	<u>629,682,463.76</u>

本公司管理层认为，于2021年12月31日和2022年9月30日，长期股权投资无需计提减值准备。



山东瑞银矿业发展有限公司

财务报表附注（续）

2021 年度及截至 2022 年 9 月 30 日止 9 个月期间

单位：人民币元

十五、财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会于2022年11月17日决议批准。





姓 名 陈晓松
Full name
性 别 男
Sex
出生日期 1975-12-03
Date of birth
工作单位 安永华明会计师事务所(特
殊普通合伙)上海分所
Working unit
身份证号码 310108197512031216
Identity card No.



证书编号: 310000012097
No. of Certificate
批准注册协会: 上海市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2000 12 19
Date of Issuance

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。



陈晓松(310000012097)
已通过 2021 年年检
上海市注册会计师协会
2021 年 10 月 30 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



年 月 日

仅供瑞银2021年、2022年930审计报告使用



姓 名 何华英
Full name
性 别 女
Sex
出生日期 1984-04-25
Date of Birth
工作单位 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit
身份证号码 330621198404257142
Identity card No.



证书编号: 110002434093
No. of Certificate
批准注册会计师协会: 上海市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期: 2021 年 07 月 13 日
Date of Issuance

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。



91110000051421390A

营业执照 (副本) (8-1)



扫描市场主体身份码了解更多登记、备案、许可、监管信息、体验更多应用服务。

名称 安永华明会计师事务所 (特殊普通合伙)

类型

抵事务合以

具
出、业理记
本、代律、批
审计：经营项
资本企业的审计：相关部门市产
企业官中计：择相家和
证事决会自主，事国
验算务计会自主得
告：清财询、法项不
报年度咨依体的动
分生理咨准活
审立管经抽营
具并建管场经活
出合基咨。依展经
业、税务；开类
报表、税、业动
理企报、他业内容
计有咨的营内容和限
会关询其营的限制
告：有咨的经营准和禁
业报出具定的开展展
查资出，会开展开策
审验务账目，后政

出资额 10000万元

成立日期 2012年08月01日

主要经营场所

北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室



登记机关

2022年 10月 21日

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

<http://www.gsxt.gov.cn>

国家企业信用信息公示系统网址:

国家市场监督管理总局监制



会计师事务所 执业证书

名称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：毛鞍宁

主任会计师：

经营场所：

北京市东长安街1号东方广场安永大楼17层

组织形式：

特殊的普通合伙企业

执业证书编号：

11000243

批准执业文号：

财会函〔2012〕35号

批准执业日期：

二〇一二年七月二十七日



说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

证书序号：0004095

发证机关：



中华人民共和国财政部制