



中金恒泰

NEEQ:835350

深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司

SHENZHEN GCN INTERNET TECHNOLOGY CO.,LTD



年度报告

2015

公司年度大事记

2015年8月15日公司黄金珠宝行业020系统成功上线。

2015年12月10日与连云港市达成跨境电商合作协议。

2015年12月17日获得全国中小企业股份转让系统挂牌同意函。

全国中小企业股份转让系统文件

股转系统函〔2015〕8940号

关于同意深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的函

深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司：

你公司报送的《深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司关于股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的申请报告》（中金恒泰字【2015】第001号）及相关文件收悉。根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《国务院关于全国中小企业股份转让系统有关问题的决定》、《非上市公众公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》等有关法律法规、部门规章及相关业务规则，经审查，现同意你公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌，转让方式为协议转让。

你公司申请挂牌时股东人数未超过200人，按规定中国证监会豁免核准你公司股票公开转让，你公司挂牌后纳入非上市公众公司监管。请你公司按照有关规定办理挂牌手续。



目 录

第一节 声明与提示.....	5
第二节 公司概况.....	7
第三节 会计数据和财务指标摘要.....	9
第四节 管理层讨论与分析.....	11
第五节 重要事项.....	20
第六节 股本变动及股东情况.....	23
第七节 融资及分配情况.....	25
第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况.....	28
第九节 公司治理及内部控制.....	32
第十节 财务报告.....	38

释义

释义项目	指	释义
公司、股份公司、中金恒泰有限公司、中金恒泰有限	指	深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
主办券商、东北证券	指	东北证券股份有限公司
挂牌、公开转让	指	公司股份在全国中小企业股份转让系统挂牌及公开转让行为
公司章程	指	深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司章程
三会	指	股东大会、董事会和监事会
股东大会	指	深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司股东大会
董事会	指	深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司董事会
监事会	指	深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、董事会秘书、财务负责人
管理层	指	公司董事、监事及高级管理人员
报告期	指	2015年1月1日 - 2015年12月31日
瑞华会计师	指	瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）
B2B	指	Business-to-Business 的缩写，是指企业对企业之间的营销关系。
B2C	指	Business-to-Customer 的缩写，直接面向消费者销售产品和服务的商业零售模式。
元、万元	指	人民币元、人民币万元

注：本文中凡未特殊说明，尾数合计差异系四舍五入造成。

第一节 声明与提示

公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证年度报告中财务报告的真实、完整。

瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见审计报告，本公司董事会、监事会对相关事项已有详细说明，请投资者注意阅读。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否

重要风险提示表

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
宏观经济下滑的风险	黄金珠宝产品属高档消费品，其市场环境受到消费者购买力水平以及宏观经济环境的影响较大。虽然近年来，中国作为发展迅速的新兴经济体，经济保持了较快的增长速度，居民人均收入水平稳步提高，进而拉动了对珠宝首饰等高档消费品的消费。但如果未来国家宏观经济环境发生不利变化，经济下滑导致消费者购买力水平下降，将可能对整个珠宝行业产生不利影响，进而影响公司的整体经营业绩。
主要原材料价格波动风险	公司主要原材料为黄金、铂金、白银等。虽然由于珠宝行业特殊的定价模式，上述原材料价格波动通常可以传导到零售终端，但如果原材料价格波动不能及时有效传导到零售终端，则可能会影响公司盈利的稳定性。
非经常性损益金额较大的风险	公司存在将暂时的闲散资金向非关联方拆借的行为，并收取资金占用费，报告期内公司对外委托贷款取得的收益为 3,070,019.81 元，构成非经常性损益的主要来源。公司 2015 年净利润为-699,147.16 元，扣除非经常性损益后的净利润为-2,985,384.39 元，非经常性损益对公司净利润影响较大。公司非经常性损益的变动

	将导致公司经营业绩发生波动。
市场竞争的风险	公司所处的珠宝电商行业市场竞争较为激烈，少数几家资金实力雄厚、运营能力突出、规模大的企业在市场竞争中占据明显优势，往往处于主导地位。虽然公司具有了一定的品牌影响力，在细分领域具备一定优势，但若未来公司不能紧跟市场需求变化、适时调整经营战略，将对公司的市场竞争力产生不利影响。
存货安全风险	公司的存货主要是黄金，具有较强的流通性和变现性，存货的安全性风险较高，这对公司存货管理提出了更高的安全要求。虽然公司自成立以来一直重视存货的安全管理，从未发生过存货失窃事件，但是由于公司存货单位价值高，随着公司经营规模的不断扩大，如一旦发生存货安全事故，将给公司造成一定的经济损失和不利影响。
互联网系统风险	互联网具有开放性，若受到网络恶意攻击等人为破坏行为将有可能导致网络瘫痪，同时互联网基础设施出现的故障、软件漏洞等其他系统风险也会影响互联网环境的稳定性，导致运营失误甚至涉及到交易与支付结算的安全问题。如出现上述安全问题，将对公司经营带来较大的系统风险及不利影响。
人才流失的风险	公司为珠宝电商企业，所处行业为资金密集型、技术密集型行业，业务的发展与公司所拥有的专业人才数量和素质紧密相关。目前，公司已拥有一支素质高、能力强的人才队伍。公司已经为职工提供了多元化、个性化的个人发展路径，并建立了良好的薪酬体系及人才稳定机制，努力实现企业和职工共同成长。但若核心技术人员和优秀管理人才大规模流失，将给公司的持续、稳定经营带来不利影响。
无实际控制人的风险	公司目前共有 8 名股东，无任何股东单独持股比例超过 25%，公司目前股权结构比较分散，无任何单一股东足以对公司决策形成实质性影响，公司无实际控制人。虽然公司股东之间利益高度趋同，能够为公司的最大利益迅速统一意见，但由于公司无实际控制人，重大决策均由全体股东充分讨论后决定，仍可能存在因股东之间需充分沟通协商而致使公司经营管理决策被延缓的风险。
本期重大风险是否发生重大变化：	否

第二节 公司概况

一、基本信息

公司中文全称	深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司
英文名称及缩写	Shenzhen GCN Technology Co., Ltd.
证券简称	中金恒泰
证券代码	835350
法定代表人	孙元模
注册地址	深圳市罗湖区东晓街道翠竹北路1号1楼
办公地址	深圳市罗湖区东晓街道翠竹北路1号1楼
主办券商	东北证券
主办券商办公地址	北京市西城区锦什坊街28号恒奥中心D座5层
会计师事务所	瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	蔡晓东、王焕森
会计师事务所办公地址	北京市海淀区西四环中路16号院2号楼4层

二、联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	周化晴
电话	0755-2569 0699
传真	0755-2569 0833
电子邮箱	zhouhuaqing@gcn99.com
公司网址	www.gcn99.com
联系地址及邮政编码	深圳市罗湖区东晓街道翠竹北路1号1楼 518000
公司指定信息披露平台的网址	www.qeen.com.cn
公司年度报告备置地	董事会秘书办公室

三、企业信息

单位：股

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
挂牌时间	2016年2月4日
行业（证监会规定的行业大类）	F52-零售业及 I64-互联网和相关服务
主要产品与服务项目	公司主要从事互联网珠宝批发零售业务
普通股股票转让方式	协议转让
普通股总股本	33,300,000
控股股东	无
实际控制人	无

四、注册情况

项目	号码	报告期内是否变更
----	----	----------

企业法人营业执照注册号	91440300594340773H	是
税务登记证号码	91440300594340773H	是
组织机构代码	91440300594340773H	是

备注：公司于 2015 年 9 月 14 日办理了三证合一，统一社会信用代码为：
91440300594340773H

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	261,019,077.38	223,286,742.16	16.90%
毛利率	3.33%	2.09%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-699,147.16	70,877.78	-1,086.41%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-2,985,384.39	-765,732.39	-289.87%
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	-2.25%	0.30%	-
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	-9.62%	-3.21%	-
基本每股收益	-0.02	0.00	-1,034.99%

二、偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	63,526,636.70	52,434,027.03	21.16%
负债总计	25,356,963.68	28,565,206.85	-11.23%
归属于挂牌公司股东的净资产	38,169,673.02	23,868,820.18	59.91%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.15	0.80	43.75%
资产负债率	39.91%	54.48%	-
流动比率	1.08	1.67	-
利息保障倍数	0.19	0.77	-

三、营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	23,983,704.10	4,156,951.89	-
应收账款周转率	163.08	1,919.22	-
存货周转率	33.86	35.05	-

四、成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率	21.16%	30.38%	-
营业收入增长率	16.90%	521.16%	-
净利润增长率	-1,086.41%	105.01%	-

五、股本情况**单位：股**

	本期期末	上年期末	增减比例
普通股总股本	33,300,000	33,300,000	0
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-
带有转股条款的债券	-	-	-
期权数量	-	-	-

注：公司于2015年9月14日变更为股份有限公司，上年期末普通股总股本为公司变更为股份公司时的普通股总股本。

六、非经常性损益**单位：元**

项目	金额
1. 非流动性资产处置损益	-75,509.32
2. 对外委托贷款取得的损益	3,070,019.81
2. 其他营业外收入和支出	53,805.82
非经常性损益合计	3,048,316.31
所得税影响数	762,079.08
少数股东权益影响额（税后）	0.00
非经常性损益净额	2,286,237.23

七、因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

科目	本期期末（本期）		上年期末（去年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
-	-	-	-	-

第四节 管理层讨论与分析

一、经营分析

(一) 商业模式

商业服务体系——为珠宝商链接一切消费者。

公司在搭建自有互联网珠宝平台和利用第三方电商平台的基础上发展互联网批发零售业务，现所属行业为互联网零售（F5294）。在业务结构层面上，公司现已形成 B2C 线上珠宝销售、B2B 线上珠宝批发和“金中国黄金珠宝网络商城”平台服务三大类业务板块为主线的珠宝垂直电商模式。其中，公司通过第三方电商平台 B2C 线上珠宝销售积累零售客户资源，增强客户黏性，扩大公司品牌影响力；公司通过 B2B 销售和代理采购整合珠宝行业全产业链资源，与战略伙伴建立开放式的合作体系及和谐共赢的利益关联；公司依托管理团队丰富的行业经验和渠道资源以及 B2C 业务培育的客户资源、品牌影响力和 B2B 业务整合的全产业链资源可以为公司不同客户提供针对性的增值服务，同时各项增值服务也能改善公司 B2C 和 B2B 业务的客户体验。公司现已形成“B2C 线上珠宝销售+B2B 线上珠宝销售+“金中国黄金珠宝网络商城”平台服务”为一体的成熟商业模式。

报告期内，公司商业模式没有发生重大改变。

年度内变化统计：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	否
主营业务是否发生变化	否
主要产品或服务是否发生变化	否
客户类型是否发生变化	否
关键资源是否发生变化	否
销售渠道是否发生变化	否
收入来源是否发生变化	否
商业模式是否发生变化	否

(二) 报告期内经营情况回顾

1、随着公司市场拓展力度的增加及公司影响力的提升，2015 年公司主营业务持续增长，公司 2015 年实现营业收入 26,101.91 万元，同比 2014 年增长幅度达 16.90%。

2、公司不断加大人才招聘力度，公司 2015 年末员工人数为 98 人，相比本年初人数增加 49 人，增幅达 100%，从而为公司后续发展打下了坚实基础。

3、公司不断加大研发投入力度，公司以自主开发“金中国黄金珠宝网络商城”平台为基础，联合第三方电子商务交易平台，为珠宝行业提供互联网应用工具，实现 B2C、B2B 协同发展。同时，利用自有“金中国黄金珠宝网络商城”平台为珠宝企业及消费者提供多种增值服务，并以此整合珠宝行业全产业链资源，构建珠宝垂直电商平台模式。

4、公司在 2015 年 9 月 14 日整体变更为股份公司，并于 2016 年 2 月 4 日成功在全国中小企业股份转让系统挂牌。公司进入资本市场后有利于进一步提高公司影响力，以进一步提

高公司盈利能力。

2015 年度总体经营情况如下：

1、主营业务分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期			上年同期		
	金额	变动比例	占营业收入的比重	金额	变动比例	占营业收入的比重
营业收入	261,019,077.38	16.90%	100%	223,286,742.16	521.16%	100%
营业成本	252,338,987.09	15.42%	96.67%	218,625,857.11	551.42%	97.91%
毛利率	3.33%	-	-	2.09%	-	-
管理费用	6,308,893.61	-2.71%	2.42%	6,484,342.86	325.15%	2.90%
销售费用	2,323,639.84	124.97%	0.89%	1,032,864.53	51.11%	0.46%
财务费用	800,394.93	370.57%	0.31%	-295,815.75	-9,303.23%	-0.13%
营业利润	-569,725.37	-540.43%	-0.22%	129,357.51	106.93%	0.06%
营业外收入	55,416.40	440.87%	0.02%	10,245.78	-	0.01%
营业外支出	77,119.90	613.17%	0.03%	10,813.62	-	0.01%
净利润	-699,147.16	-1,086.41%	-0.27%	70,877.78	-105.01%	0.03%

项目重大变动原因：

(1) 销售费用本期较上年同期增长 124.97%，主要原因是公司加大了市场拓展力度，公司销售人员大幅增长，从而销售人员的职工薪酬增长达 232.18%。同时，公司本年加大了广告费的投入，从 2014 年的 4.3 万元增加到本年度的 18 万元，增幅为 318.6%。

(2) 公司本年度财务费用本期较上年同期增长 370.57%，主要由于公司从 2015 年 9 月 21 日开始通过平安银行将闲置资金通过委托贷款的形式进行对外借款，在未使用委托贷款形式前公司将对外借款的利息计入利息收入，采用委托贷款后，公司将这部分对外借款的利息收入计入其他业务收入。同时，公司本年度利息支出增加 15.94 万元，增幅为 25.24%。

(3) 公司本年度营业利润本期较上年同期降低了 540.43%，主要是本期公司销售费用增加 129.08 万元及本年度财务费用增加 109.62 万元所致。

(4) 公司本年度营业外收入本期较上年同期增长 440.87%，主要是本期公司累计欠供应商原料 4.56 万元，对方三年内无对账和催账行为，公司联系不上供应商无法进行付款。

(5) 公司本年度营业外支出本期较上年同期增长 613.17%，主要是本期公司报废并处置了一批固定资产，净值合计 7.55 万元。

(6) 公司本净利润本期较上期下降幅度达 1086.41%，主要原因是公司本期销售费用增加 129.08 万元及本期财务费用增加 109.62 万元所致。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期收入金额	本期成本金额	上期收入金额	上期成本金额
主营业务收入	253,703,774.56	250,985,447.09	223,286,742.16	218,625,857.11
其他业务收入	7,315,302.82	1,353,540.00	0.00	0.00
合计	261,019,077.38	252,338,987.09	223,286,742.16	218,625,857.11

按产品或区域分类分析：

单位：元

类别/项目	本期收入金额	占营业收入比例	上期收入金额	占营业收入比例
黄金白银实物批发（B2B 平台销售）	249,771,732.59	98.45%	219,407,463.38	98.26%
黄金白银实物批发（B2C 平台销售）	2,395,416.68	0.94%	3,549,610.26	1.59%
黄金白银实物代理	1,536,625.30	0.61%	329,668.52	0.15%
合计	253,703,774.56	100.00%	223,286,742.16	100.00%

收入构成变动的原因

无收入构成指标的重大变动。

(3) 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额
经营活动产生的现金流量净额	23,983,704.10	4,156,951.89
投资活动产生的现金流量净额	-38,632,130.14	-13,723,875.99
筹资活动产生的现金流量净额	15,467,568.00	9,366,482.58

现金流量分析：

报告期内现金净增加额为 81.91 万元，比上年同期增加 101.76 万元，增幅 512.78%，具体分析如下：

① 经营活动产生的现金流量净额相比上年同期净增 1982.68 万元，同比增长 476.96%，主要因为销售商品、提供劳务收到的现金比去年同期增加了约 3898 万元；收到其他与经营活动有关的现金减少了 2913 万元，主要是收到的往来款减少所致；购买商品、接受劳务支付的现金增加了 4339 万元，支付其他与经营活动有关的现金减少了 5343 万元，主要是支付的押金及往来款减少所致。。

② 投资活动现金流入相比上年净增 1545.40 万元，主要是收回投资资金 1,400 万元所致，主要是本期收回的对外借款；投资活动现金流出相比上年净增 4036.22 万元，主要是本年新增投资额 4,500 万元，主要是本期发生的对外借款，上述原因使投资活动现金净流入同比减少 2490.83 万元，降幅为 181.5%。

③ 筹资活动产生的现金流入相比上年净增 1,730 万元，主要是本年吸收投资 1,500 万元，新增银行借款 980 万元，收到银行担保资金 100 万元以及项目扶持资金 150 万元；筹资活动产生的现金流出相比上年净增 1120.09 万元，主要是偿还银行贷款支付现金 1,000 万，支付银行贷款担保保证金 98 万元，贷款担保费 24.5 万元，综合上述原因致使本年度筹资活动产生的现金净流量为 1546.76 万元，比上年同期净增 609.91 万元，增幅 65.1%。

(4) 主要客户情况

单位：元

序号	客户名称	销售金额	年度销售占比	是否存在关联关系
1	广元禾达商贸有限公司	14,126,435.90	5.56%	否
2	北京功成易久商贸有限公司	12,171,324.79	4.80%	否
3	昌乐炫彩珠宝首饰有限公司	12,039,383.57	4.75%	否
4	北京鑫源凯胜商贸有限公司	10,062,222.22	3.97%	否
5	西安洪标商贸有限公司	8,042,461.54	3.17%	否
合计		56,441,828.02	22.25%	-

(5) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商名称	采购金额	年度采购占比	是否存在关联关系
1	上海黄金交易所	254,109,178.00	91.11%	否
2	深圳市金明珠首饰有限公司	1,238,428.57	0.44%	否
3	深圳市雅丽金饰品有限公司	19,296,436.27	6.92%	是
4	深圳市金银缘珠宝有限公司	225,205.00	0.08%	否
5	深圳市星光达珠宝首饰实业有限公司	4,033,366.51	1.45%	是
合计		278,902,614.35	100.00%	-

注：上述采购金额均为含税金额。

(6) 研发支出

单位：元

项目	本期金额	上期金额
研发投入金额	1,740,036.21	1,918,306.32
研发投入占营业收入的比例	0.67%	0.86%

2、资产负债结构分析

单位：元

项目	本年期末			上年期末			占总资产比重的增减
	金额	变动比例	占总资产的比重	金额	变动比例	占总资产的比重	
货币资金	1,866,938.49	78.18%	2.94%	1,047,796.53	-15.92%	2.00%	0.94%
应收账款	3,033,344.80	39,877.03%	4.77%	7,587.72	-96.63%	0.01%	4.76%
存货	7,318,800.32	11.87%	11.52%	6,542,173.06	10.30%	12.48%	-0.96%
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	800,297.94	149.07%	1.26%	321,317.81	21.59%	0.61%	0.65%
在建工程	-	-	-	-	-	-	-
短期借款	9,800,000.00	-2.00%	15.43%	10,000,000.00	-	19.07%	-3.64%
长期借款	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	63,526,636.70	21.16%	100%	52,434,027.03	30.34%	100%	-

资产负债项目重大变动原因：

货币资金本期末较上年期末增加 78.18%，主要是本期现金净流量的净增加所致，详见

现金流量分析。

应收账款本期末较上年期末增加 39,877%，主要是本期应收深圳歌德珠宝有限公司 310 万元。

固定资产本期末较上年期末增加 149.07%，主要是公司规模扩大，人员增加，公司新购进了一批办公家具及办公电脑所致。

3、投资状况分析

(1) 主要控股子公司、参股公司情况

无

(2) 委托理财及衍生品投资情况

1、委托贷款情况

2014 年 9 月 1 日，公司与深圳市九九九黄金首饰有限公司签订《借款合同》，将公司自有资金 37,610,800 元贷给深圳市九九九黄金首饰有限公司，并由股东金大福珠宝有限公司提供担保，担保期间 2014 年 9 月 1 日至 2017 年 8 月 31 日。截止报告期末已还款金额为 16,251,275.22 元，借款余额为 21,359,524.78 元。针对上述资金拆借的不规范行为，公司已将闲散资金通过平安银行委托贷款形式对外拆出，并终止原有的一切不规范的资金拆借合同。截止 2015 年 9 月 21 日通过平安银行委托贷款 3500 万元，年化利率 12.96%。未超出《最高人民法院关于审理民间借贷案件适用法律若干问题的规定》第二十六条规定的年化利率 24%。

本公司与深圳市金正金珠宝首饰有限公司签订借款合同，合同约定：本公司将闲置资金借于深圳市金正金珠宝首饰有限公司用于日常生产经营周转，借款利息为月息 0.98%，借款利息按实际借款金额、天数计算利息。合同有限期一年，自 2015 年 10 月 23 日起至 2016 年 10 月 22 日止，报告期末余额为 10,142,922.22 元。深圳市金正金珠宝首饰有限公司已于 2016 年 4 月 1 日将上述款项提前偿还。

2、银行理财产品情况

为充分利用闲置资金，本公司在 2015 年 12 月 31 日公司申购了中国建设银行深圳市分行的“乾元-福顺盈”开放式资产组合型人民币理财产品，购买金额为 6,400,000.00 元，该理财产品类型为非保本浮动收益型理财产品，产品以 1 天为一个投资周期。在投资周期内的任一产品工作日的 1:00-15:30 客户可申购和赎回（产品成立当日开放时间为 9:00-15:30），理财产品募集资金的投资方向为股权类资产、债权类资产、债券和货币市场工具类资产及其他符合监管要求的资产组合。公司已于 2016 年 1 月将上述理财产品赎回。

(三) 外部环境的分析

1. 行业主管单位和监管体制

公司所属细分子行业为零售业下的互联网珠宝批发零售行业。我国对该跨界行业的监管主要采取国家宏观调控与行业自律相结合的方式。目前，该行业的行政主管部门为国家工业和信息化部、商务部。同时公司主要从事珠宝首饰类产品的互联网销售，因此需遵循

珠宝首饰零售行业的监管要求，目前我国珠宝首饰行业主管部门是国土资源部珠宝玉石首饰管理中心、商务部和国家质量监督检验检疫总局。公司业务涉及采购上海黄金交易所黄金，因此受到主管上海黄金交易所的中国人民银行的监管，同时中国黄金协会是黄金行业的自律管理机构。

2. 行业主要法规政策

随着我国居民收入水平的提高和电子商务的发展，黄金、玉石、翡翠等珠宝饰品的网上销量逐年增长，互联网珠宝首饰零售呈现快速发展的趋势。与此同时，为规范及鼓励珠宝首饰行业的发展，我国出台的法律法规及行业政策亦日趋完善，涵盖了原材料供应、交易平台等诸多方面。

3. 细分行业与上下游之间的关系

公司所处细分行业上游主要是上海黄金交易所和珠宝首饰生产商。原料和成品大多为标准化产品，质量可靠；珠宝首饰生产商数量众多，工艺成熟。

公司所处细分行业的下游是终端消费者及面向终端消费者的渠道商。互联网的发展使得珠宝产业链条具有扁平化的趋势，公司顺应这一趋势，建立直接面向终端消费者的 B2C 销售平台和渠道商的 B2B 平台以及推出进一步加强互联网和实体店联系的 O2O 平台。

4. 互联网珠宝批发零售行业概述

中国电子商务研究中心(100EC.CN)监测数据显示，相比于服装和 3C，珠宝品类的电商化率仍然较低。目前行业龙头体量仅为 6 亿元左右，占据不足 0.1% 的销售份额。而美国同业蓝色尼罗河则是第 4 大珠宝商，14 年销售收入 4.74 亿美元，市占率 1.4%。珠宝属于高弹性消费品，通常可获得收入增速 1.5-2 倍的增长，预计随着消费者对高单价品类电商的接受度上升，珠宝电商行业在未来 5 年维持 20% 以上的高增长。

5. 市场规模

近年来，得益于我国国民经济的较快发展和居民可支配收入的提高，我国珠宝首饰零售行业呈现了高速发展的态势，未来仍具有较大的增长潜力。目前，全球范围内的珠宝首饰销售区域较为集中，50% 的销售集中在美国、中国和印度，其中：美国是世界珠宝首饰第一大消费国；中国则是珠宝首饰消费增长最快速的国家。

(四) 竞争优势分析

1. 管理团队优势

公司的管理团队由知名的黄金珠宝企业高层组成，有着丰富的黄金珠宝行业经验和黄金珠宝渠道资源，熟悉黄金珠宝供应商、黄金珠宝零售商、黄金珠宝销售渠道，深知黄金珠宝商面临的困难和需要解决的问题，在公司平台的建设以及服务管理中起着非常重要的作用。

2. 战略合作者优势

在公司珠宝电商业务发展过程中，已和众多知名公司建立了深度合作关系，譬如黄金行业的品牌公司山东黄金、河南钱币、金大福、翡翠物语等，可借助其在珠宝行业内已经建立起来的影响力帮助公司进行品牌推广，增强消费者对公司的认可度。公司与著名的第三方支付公司广东易票联支付、快钱支付、上海通卡等开展合作，可以优化网络平台的支付

体系，改善消费者与企业的用户体验的同时提高交易的安全性，为打造以公司为核心的珠宝电商生态链提供了必要的基础设施。同时公司与黄金珠宝行业的咨询龙头中国黄金报、深圳珠宝网建立合作伙伴关系，既可以协助推广公司品牌，又可协助公司寻找潜在的战略合作伙伴。

3. 区位和产业集群优势

深圳珠宝产业已经形成完善的集群规模，制造能力突出、著名品牌众多，产品质量优异，服务体系完善。以罗湖水贝为中心，形成了设计、生产、加工、展示、检测、批发销售一条龙的产业链条；辅助材料、设计包装、精品加工、珠宝器材、加工设备等相关配套产业链也形成规模。专业化产业集群的形成，使各种企业分工协作，能够为公司提供低成本和经济可靠的产业配套，使具有资源整合意识和能力的发行人迅速崭露头角，在竞争中处于优势。公司可以借助管理团队多年从事珠宝行业的优势整合珠宝行业全产业链资源，以互联网为工具，为珠宝行业零售商提供面向海量网购消费者的 B2C 平台，为上游材料供应商、珠宝加工商和下游零售商提供 B2B 平台，极大降低了信息搜寻成本，同时为各类企业提供咨询、广告等其他服务，提高整体产业链的运作效率。

（五）持续经营评价

公司成立时间虽然较短，但公司主要高管在珠宝行业具有丰富经验，熟悉行业内原料供应商、珠宝加工商和零售商，采购和销售渠道顺畅。公司为众多珠宝商提供了线上销售平台和线下引流的 O2O 业务服务，能进一步整合已有渠道。

（六）自愿披露

-

二、未来展望（自愿披露）

（一）行业发展趋势

-

（二）公司发展战略

-

（三）经营计划或目标

-

（四）不确定性因素

-

三、风险因素

(一) 持续到本年度的风险因素

1、宏观经济下滑的风险

黄金珠宝产品属高档消费品，其市场环境受到消费者购买力水平以及宏观经济环境的影响较大。虽然近年来，中国作为发展迅速的新兴经济体，经济保持了较快的增长速度，居民人均收入水平稳步提高，进而拉动了对珠宝首饰等高档消费品的消费。但如果未来国家宏观经济环境发生不利变化，经济下滑导致消费者购买力水平下降，将可能对整个珠宝行业产生不利影响，进而影响公司的整体经营业绩。

应对措施：公司将推出不同价格的多种系列黄金珠宝产品，满足不同购买力的消费者需求，以应对在宏观环境发生不利变化的影响。

2、主要原材料价格波动风险

公司主要原材料为黄金、铂金、白银等。虽然由于珠宝行业特殊的定价模式，上述原材料价格波动通常可以传导到零售终端，但如果原材料价格波动不能及时有效传导到零售终端，则可能会影响公司盈利的稳定性。

应对措施：随着公司互联网珠宝平台的影响力提升，公司备货数量将逐步减少，从而原材料价格波动对公司的影响越来越小。

3、非经常性损益金额较大的风险

公司存在将暂时的闲散资金向非关联方拆借的行为，并收取资金占用费，报告期内公司对外委托贷款取得的收益为 3,070,019.81 元，构成非经常性损益的主要来源。公司 2015 年净利润为-699,147.16 元，扣除非经常性损益后的净利润为-2,985,384.39 元，非经常性损益对公司净利润影响较大。公司非经常性损益的变动将导致公司经营业绩发生波动。

应对措施：公司致力于打造珠宝行业的垂直平台，为珠宝商连接一切消费者，公司随着系统开发的推进将逐渐增加服务内容，包括信息咨询、系统建设、门店管理等服务，随着公司平台影响力的提升，公司盈利能力将显著改善。

4、市场竞争的风险

公司所处的珠宝电商行业市场竞争较为激烈，少数几家资金实力雄厚、运营能力突出、规模大的企业在市场竞争中占据明显优势，往往处于主导地位。虽然公司具有了一定的品牌影响力，在细分领域具备一定优势，但若未来公司不能紧跟市场需求变化、适时调整经营战略，将对公司的市场竞争力产生不利影响。

应对措施：公司通过自身拥有的区位优势、客户优势、平台优势，借助公司管理层丰富的行业经验，公司的品牌影响力逐步扩大。公司计划通过进入资本市场进一步扩大品牌影响力及资金实力，组建更为优秀的团队，以应对更大的市场竞争。

5、存货安全风险

公司的存货主要是黄金，具有较强的流通性和变现性，存货的安全性风险较高，这对公司存货管理提出了更高的安全要求。虽然公司自成立以来一直重视存货的安全管理，从未发生过存货失窃事件，但是由于公司存货单位价值高，随着公司经营规模的不断扩大，如一旦发生存货安全事故，将给公司造成一定的经济损失和不利影响。

应对措施：公司针对黄金珠宝的保管、运输、展示有着严格的管理制度，公司有严密的

安保系统及存货管理措施，确保黄金珠宝避免遭受损毁或盗窃。

6、互联网系统风险

互联网具有开放性，若受到网络恶意攻击等人为破坏行为将有可能导致网络瘫痪，同时互联网基础设施出现的故障、软件漏洞等其他系统风险也会影响互联网环境的稳定性，导致运营失误甚至涉及到交易与支付结算的安全问题。如出现上述安全问题，将对公司经营带来较大的系统风险及不利影响。

应对措施：公司提前制定好应对方案，通过更新应用软件、冗余接入网络、备份相关数据等方式实现事先预防准备。同时，由专业技术人员定期进行系统维护，以便最大限度地降低系统风险所造成的损失。

7、人才流失的风险

公司为珠宝电商企业，所处行业为资金密集型、技术密集型行业，业务的发展与公司所拥有的专业人才数量和素质紧密相关。目前，公司已拥有一支素质高、能力强的人才队伍。公司已经为职工提供了多元化、个性化的个人发展路径，并建立了良好的薪酬体系及人才稳定机制，努力实现企业和职工共同成长。但若核心技术人员和优秀管理人才大规模流失，将给公司的持续、稳定经营带来不利影响。

应对措施：公司管理层高度重视人才在公司发展中的作用，公司为核心技术人员及业务人员提供了在行业内具有竞争力的薪酬待遇，使其能够充分实现自身的价值。同时，公司积极创造适合人才竞争、人才发展的企业文化氛围，使个人的价值目标和公司的未来发展充分契合。

8、无实际控制人的风险

公司目前共有 8 名股东，无任何股东单独持股比例超过 25%，公司目前股权结构比较分散，无任何单一股东足以对公司决策形成实质性影响，公司无实际控制人。虽然公司股东之间利益高度趋同，能够为公司的最大利益迅速统一意见，但由于公司无实际控制人，重大决策均由全体股东充分讨论后决定，仍可能存在因股东之间需充分沟通协商而致使公司经营管理决策被延缓的风险。

应对措施：公司股东将严格按照公司章程、股东大会议事规则等制度的规定，坚持定期召开会议，且股东之间加强日常沟通，以在重大决策时能够迅速形成统一意见。

（二）报告期内新增的风险因素

报告期内，本公司无新增风险因素。

四、对非标准审计意见审计报告的说明

是否被出具“非标准审计意见审计报告”：	否
审计意见类型：	标准无保留
董事会就非标准审计意见的说明：	不适用

第五节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	否	-
是否存在对外担保事项	否	-
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	是	第五节二（一）
是否存在日常性关联交易或偶发性关联交易事项	是	第五节二（二）
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产事项	否	-
是否存在经股东大会审议过的对外投资事项	否	-
是否存在经股东大会审议过的企业合并事项	否	-
是否存在股权激励事项	否	-
是否存在已披露的承诺事项	是	第五节二（三）
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否	-
是否存在被调查处罚的事项	否	-
是否存在重大资产重组的事项	否	-
是否存在媒体普遍质疑的事项	否	-
是否存在自愿披露的重要事项	否	-

二、重要事项详情

（一）股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

单位：元

占用者	占用形式 (资金、资产、 资源)	期初余额	期末余额	是否无 偿占用	是否履 行必要 决策程 序
孙元模	资金	2,500,000.00	0.00	是	是
谢欢	资金	4,900,000.00	0.00	是	是
合计	-	7,400,000.00	0.00	-	-

占用原因、归还及整改情况：

公司应收关联方孙元模款项为 250 万元，应收谢欢款项 490 万元，均为股东借款，上述款项均于 2015 年 6 月 30 日前收回。

（二）报告期内公司发生的日常性关联交易及偶发性关联交易情况

单位：元

日常性关联交易事项		
具体事项类型	预计金额	发生金额
1 采购商品	-	8,429,802.78
2 销售产品、商品、提供或者接受劳务委托，委托或者受托销售	-	-

3 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）	-	-	
4 财务资助（挂牌公司接受的）	-	-	
5 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-	
总计	-	8,429,802.78	
偶发性关联交易事项			
关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序
金大福珠宝有限公司	担保	37,610,800.00	是
孙元模	反担保	10,000,000.00	是
孙元模	反担保	9,800,000.00	是
谢欢	担保	50,000.00	是
总计	-	57,460,800.00	-

注：

1. 公司与股东星光达及关联方深圳市雅俪金饰品有限公司之间的关联交易主要为采购金条，定价按照上海黄金交易所实时报价制定，价格公允。报告期内，关联采购金额占采购总金额比例分别为 1.45%、1.58%，占比较小。

2. 2014 年 9 月 1 日，公司与深圳市九九九黄金首饰有限公司签订《借款合同》，将公司自有资金 37,610,800 元贷给深圳市九九九黄金首饰有限公司，并由股东金大福珠宝有限公司提供担保，担保期间 2014 年 9 月 1 日至 2017 年 8 月 31 日。截止报告期末已还款金额为 16,251,275.22 元，现担保金额为 21,359,524.78 元。

3. 2014 年 3 月 4 日，中国建设银行深圳田贝支行与中金恒泰签订流动借款合同，公司与深圳市中金创展融资担保股份有限公司于该项借款发生时签订了委托担保合同，公司缴纳 100 万保证金，担保费率每年 2.5%。孙元模与深圳市中金创展融资担保股份有限公司于 2014 年 3 月 4 日签订反担保合同，为公司的债务提供反担保，此项反担保合同报告期内已履行完毕。

4. 公司于 2015 年 4 月 13 日与中国建设银行深圳田贝支行签订流动借款合同，公司与深圳市中金创展融资担保股份有限公司于该项借款发生时签订了委托担保合同，公司缴纳 98 万保证金，担保费率每年 2.5%，股东谢欢以其在建行定存的五万现金存款提供担保。公司董事长、总经理孙元模与深圳市中金创展融资担保股份有限公司于 2015 年 3 月 25 日签订反担保合同，为公司的债务提供反担保，担保期间为 2015 年 3 月 25 日至 2018 年 4 月 12 日。

（三）承诺事项的履行情况

2015年9月15日，公司的股东、董事、监事、高级管理人员及核心技术人员出具了《避免同业竞争承诺函》，表示目前未从事或参与股份公司存在同业竞争的活动，并承诺：将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对股份公司构成竞争的业务及活动，或拥有与股份公司存在竞争关系的任何经营实体、机构、经济组织的权益，或以其他任何形式取得该经营实体、机构、

经济组织的控制权，或在经营实体、机构、经济组织中担任高级管理人员或核心技术人员。

为避免同业竞争潜在风险，公司及其董事长兼总经理、法定代表人孙元模于2015年11月25日出具了《关于放弃珠宝首饰业务的声明》“因珠宝首饰不属于公司的主营业务产品，且对公司收入及利润贡献率极小，同时为避免与星光达、意大隆及其子公司、金大福之间存在的潜在同业竞争风险，公司声明将于2016年6月30日前，公司自身将不再从事珠宝首饰的销售”。

公司对于防范主要股东关于资金占用、规范关联交易出具了相关的承诺，同时为规范关联方占款问题，除公司章程已明确了对外担保的审批权限和审议程序外，公司专门制定了《防范主要股东及关联方占用公司资金管理制度》对相关情况进行严格规定。

第六节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例		数量	比例
无限售 条件股 份	无限售股份总数	-	-		-	-
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	-	-	-	-	-
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售 条件股 份	有限售股份总数	33,300,000	100.00%	-	33,300,000	100.00%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	10,800,000	32.43%	-	10,800,000	32.43%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		33,300,000		0	33,300,000	
普通股股东人数		8				

注：公司于2015年9月14日变更为股份有限公司。

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	深圳市星光达珠宝首饰实业有限公司	5,400,000	-	5,400,000	16.22%	5,400,000	-
2	深圳市意大隆珠宝首饰有限公司	5,400,000	-	5,400,000	16.22%	5,400,000	-
3	金大福珠宝有限公司	5,400,000	-	5,400,000	16.22%	5,400,000	-
4	孙元模	7,560,000	-	7,560,000	22.70%	7,560,000	-
5	谢欢	3,240,000	-	3,240,000	9.73%	3,240,000	-
6	邬景雪	1,500,000	-	1,500,000	4.50%	1,500,000	-
7	江朝	1,500,000	-	1,500,000	4.50%	1,500,000	-
8	深圳前海财富树基金管理有限公司	3,300,000	-	3,300,000	9.91%	3,300,000	-
合计		33,300,000	0	33,300,000	100.00%	33,300,000	0

前十名股东间相互关系说明：

公司前十名股东间无关联关系。

注：公司于2015年9月14日变更为股份有限公司。

二、优先股股本基本情况

项目	期初股份	数量变动	期末股份
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-
优先股总计	-	-	-

三、控股股东、实际控制人情况

（一）控股股东情况

公司无控股股东。

（二）实际控制人情况

公司无实际控制人。

四、股份代持情况

无

第七节 融资及分配情况

一、挂牌以来普通股股票发行情况

单位：元或股

发行方案公告时间	新增股票挂牌转让日期	发行价格	发行数量	募集金额	发行对象中董监高与核心员工人数	发行对象中做市商家数	发行对象中外部自然人人数	发行对象中私募投资基金家数	发行对象中信托及资管产品家数	募集资金用途（具体用途）	募集资金用途是否变更
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

-

二、存续至本年度的优先股股票相关情况

1、基本情况

单位：元或股

证券代码	证券简称	发行价格	发行数量	募集金额	票面股息率	转让起始日	转让终止日
-	-	-	-	-	-	-	-

2、股东情况

证券代码	-						
证券简称	-						
股东人数	-						
序号	股东名称	期初持股数量	期末持股数量	期末持股比例			
-	-	-	-	-			

3、利润分配情况

单位：元

证券代码	证券简称	本期股息率	分配金额	股息是否累积	累积额	是否参与剩余利润分配	参与剩余分配金额
-	-	-	-	-	-	-	-

4、回购情况

单位：元或股

证券代码	证券简称	回购选择权的行使主体	回购期间	回购数量	回购比例	回购资金总额
-	-	-	-	-	-	-

5、转换情况

单位：元或股

证券代码	证券简称	转股条件	转股价格	转换选择权的行使主体	转换形成的普通股数量
-	-	-	-	-	-

6、表决权恢复情况

单位：元或股

证券代码	证券简称	恢复表决权的优先股数量	恢复表决权的优先股比例	有效期间
-	-	-	-	-

三、债券融资情况

单位：元

代码	简称	债券类型	融资金额	票面利率	存续时间	是否违约
-	-	-	-	-	-	-
合计	-	-	-	-	-	-

注：债券类型为公司债券（大公募、小公募、非公开）、企业债券、银行间非金融企业融资工具、其他等

公开发行债券的披露特殊要求：

-

四、间接融资情况

单位：元

融资方式	融资方	融资金额	利息率	存续时间	是否违约
短期借款	中国建设银行深圳田贝支行	10,000,000.00	-	2014.3.5-2015.3.4	否
短期借款	深圳市中金创展融资担保股份有限公司	7,000,000.00	18.00%	2015.4.13-2015.7.12	否
短期借款	中国建设银行深圳田贝支行	9,800,000.00	-	2015.4.13-2016.4.12	否
合计	-	26,800,000.00	-	-	-

五、利润分配情况

15 年分配预案：

单位：股

股利分配日期	每 10 股派现数(含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
-	-	-	-

注：2015 年公司拟不进行利润分配。

14 年已分配：

单位：股

股利分配日期	每 10 股派现数(含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
-	-	-	-

注：2014 年公司未进行利润分配。

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期	在公司是否领取薪水
孙元模	董事长	男	52	硕士	2015.8-2018.8	是
谢欢	董事	女	34	硕士	2015.8-2018.8	否
丘航	董事	男	54	专科	2015.8-2018.8	否
孙利	董事	男	42	专科	2015.8-2018.8	否
殷焕堂	董事	男	45	本科	2015.8-2018.8	否
刘国平	监事会主席	男	31	专科	2015.8-2018.8	是
张玲	监事	女	40	本科	2015.8-2018.8	否
张敏珊	监事	女	31	本科	2015.8-2018.8	否
冷虹	副总经理	女	41	本科	2015.8-2018.8	是
张旭	副总经理	男	43	硕士	2015.8-2018.8	是
周敬伟	财务总监	男	41	专科	2015.8-2018.8	是
周化晴	董事会秘书	男	44	专科	2015.8-2018.8	是
董事会人数：5人						-
监事会人数：3人						-
高级管理人员人数：5人						-

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系：

-

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	年初持普通股股数	数量变动	年末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量
孙元模	董事长	3,900,000	3,660,000	7,560,000	22.70%	0
谢欢	董事	3,600,000	-360,000	3,240,000	9.73%	0
合计	-	7,500,000	3,300,000	10,800,000	32.43%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	否
	总经理是否发生变动	否
	董事会秘书是否发生变动	否

姓名	财务总监是否发生变动			否
	期初职务	变动类型(新任、换届、离任)	期末职务	简要变动原因
-	-	-	-	-

本年新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

-

二、员工情况

(一) 在职员工（母公司及主要子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政管理人员	4	12
销售人员	21	35
技术人员	17	33
财务人员	4	8
其他	3	10
员工总计	49	98

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	2	4
本科	16	36
专科	24	39
专科以下	7	19
员工总计	49	98

人员变动、人才引进、培训、招聘、薪酬政策、需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

1. 人员变动情况：报告期内，公司人才团队建设政策继续完善。根据企业发展战略以及年初制定的人力资源预算计划，网络招聘、校园招聘、内部推荐、中介合作等多招聘渠道并举，加大人才储备，有效补充了技术、销售等关键岗位员工队伍；建立公司全体人员基本信息库，为人才规划、配置服务。

2. 员工薪酬政策：公司雇员之薪酬包括薪金、津贴等。公司实行全员劳动合同制，依据《中华人民共和国劳动法》、《中华人民共和国劳动合同法》和地方相关法规、规范性文件，与员工签订《劳动合同书》，按国家有关法律、法规及地方相关社会保险政策，为员工办理养老、医疗、工伤、失业、生育的社会保险和住房公积金。

3. 培训计划：公司一直十分重视员工的培训和发展工作，制定了系列的培训计划与人才培育项目，全面加强员工培训工作，包括新员工入职培训、新员工公司文化理念培训、新员工试用期间岗位技能培训实习、在职员工业务与管理技能培训、一线员工的技能培训、管理人员管理提升培训、员工晋级、调岗职业技能需求培训等，不断提升公司员工素质和能力，

提升员工和部门工作效率，为公司战略目标的实现提供坚实的基础和确实的保障。

4. 需公司承担费用的离退休职工人数。

报告期内，公司无需承担费用的离退休职工。

（二）核心员工

单位：股

	期初员工数量	期末员工数量	期末普通股持股数量	期末股票期权数量
核心员工	0	0	0	0

核心技术团队或关键技术人员的基本情况及其变动情况：

张旭，副总经理兼总工程师，男，中国国籍，无境外永久居留权，1973年出生，重庆工业管理学院计算机信息管理专业专科，西南交通大学工商管理硕士。1997年9月至2000年1月任广东东莞市朗福皮鞋厂程序员；2000年2月至2002年1月任北京新世纪科技有限公司程序员；2002年2月至2004年1月任香港新世界集团深圳市ECC公司项目经理；2004年2月至2014年11月任广州市芭迪集团信息总监；2014年11月至2015年8月任深圳市中金恒泰珠宝首饰有限公司副总经理；2015年8月任深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司副总经理，任期三年。

刘国平，男，中国国籍，无境外永久居留权，1985年出生，九江学院应用电子技术专业专科。2009年05月到2010年12月任中国黄金集团公司任国检部部长；2011年01月到2012年03月任山东黄金集团有限公司任国检部主管；2012年04月至今任深圳市中金恒泰珠宝首饰有限公司信息部经理；2015年6月至2015年8月任深圳市中金恒泰珠宝首饰有限公司监事；2015年8月起任深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司监事会主席及职工代表监事，任期三年。

彭志红，男，1974年2月出生，中国籍，无境外永久居留权，1995年毕业于湖南大学，计算机应用专业，大学本科学历；1999年3月至2002年3月就职于深圳永泰软件工程公司，任系统分析员、项目经理；2002年3月至2004年4月就职于南融通股份有限公司深圳分公司，任高级架构师；2004年4月至2008年9月就职于广州泰富信通技术公司，任资深架构师，技术部经理；2008年9月至2012年8月就职于中远航运股份公司电脑系统公司，任技术总监、流程顾问；2012年8月至2015年4月就职于广州支点网络科技有限公司，任技术总监、移动互联网顾问；2015年4月至2015年8月就职于深圳市中金恒泰珠宝首饰有限公司，任技术总监；2015年9月起就职于深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司，任技术总监。

吴春，男，1983年12月出生，中国籍，无境外永久居留权，2004年7月毕业于湖南株洲工业大学计算机网络专业，大专学历。2004年7月至2009年12月，就职于铭万信息技术有限公司深圳分公司，任技术支援部经理；2010年1月至2013年2月，就职于深圳市金德恒珠宝有限公司，任运营总监；2013年3月至2015年4月就职于深圳市盛世珠宝有限公司，任董事长助理；2015年5月至今，就职于深圳市中金恒泰珠宝首饰有限公司，任O2O事业部总经理。

何飞，男，1989年4月出生，中国籍，无境外永久居留权，2011年毕业于上海海洋大学，本科学历。2011年4月至2011年12月就职于上海协达软件科技有限公司，任运营经理和销售总监；2012年1月至2012年7月就职于上海万户网络技术有限公司，任渠道经理；2012年7月至2013年12月就职于深圳市森炜信息科技有限公司，任项目经理和销售总监；2014

年 1 月至 2015 年 5 月就职于（八骏集团旗下）深圳市优品道电子商务有限公司和深圳市喜金苹实业有限公司，任电子商务总监和项目经理；2015 年 6 月至 2015 年 8 月，就职于深圳市中金恒泰珠宝首饰有限公司，任 O2O 事业部项目产品经理；2015 年 9 月至今任深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司 O2O 事业部项目产品经理。

报告期内公司核心技术团队或关键技术人员未发生变动。

第九节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	是
董事会是否设置专业委员会	否
董事会是否设置独立董事	否
投资机构是否派驻董事	否
监事会对本年监督事项是否存在异议	否
管理层是否引入职业经理人	否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	是

一、公司治理

(一) 制度与评估

1、公司治理基本状况

2015年9月14日，有限公司以经审计的净资产折股，整体变更为股份公司。股份公司成立后，按照《公司法》、《非上市公众公司监督管理办法》、《非上市公众公司监管指引第3号——章程必备条款》制定了《公司章程》，依法设立了股东大会、董事会、监事会，建立健全了公司治理机制。此外，公司还通过制定《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《关联交易管理办法》、《对外担保管理办法》、《重大投资决策管理办法》、《投资者关系管理办法》、《信息披露管理办法》等内部治理细则，进一步强化了公司相关治理制度的操作性。

公司董事会由5人组成，实行董事会领导下的总经理负责制。监事会由3人组成，其中股东代表监事2名，职工监事1名。股东大会是公司的权力机构，董事会是执行机构对股东大会负责、监事会作为监督机构对公司的财务进行检查、对公司董事及高管人员执行公司职务的行为进行监督。目前公司设董事长一名，总经理一名，财务负责人一名，董事会秘书一名。

股份公司在今后的实际运作中仍需要管理层不断深化公司治理理念，加深相关知识的学习，提高规范运作的意识，以保证公司治理机制的有效运行。

2、公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司严格按照《公司法》、《公司章程》和《股东大会议事规则》的规定和要求，召集、召开股东大会。公司平等对待所有股东，中小股东与大股东享有平等地位，依法行使相应权利，确保全体股东均能充分行使自己的合法权利。

3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司重大生产经营决策、投资及财务决策均按照《公司章程》及有关内部制度规定的程序和规则进行，报告期内，公司及公司股东、董事、监事、高级管理人员依法经营，未出现违法、违规和重大缺陷等现象，能够切实履行应尽的职责和义务。

4、公司章程的修改情况

(1) 2015年6月9日由原股东深圳市星光达珠宝首饰实业有限公司、深圳市意大隆珠宝首饰有限公司、金大福珠宝有限公司分别持有的750万股中的各自210万股和谢欢持有360万股中的36万股，合计666万股转让。其中366万股转让给孙元模，转让给江朝、邬景雪各150万股。

(2) 2015年6月24日前海财富树基金管理有限公司投资330万元占公司9.91%股份。此次公司注册资本变更为3330万元。

(3) 2016年1月18日，公司将注册地址修改为深圳市罗湖区东晓街道翠竹北路1号1楼。

(二) 三会运作情况

1、三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	4	《关于公司在全国中小企业股份转让系统股票发行后适用的〈深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司章程〉的议案》、《关于聘任会计师事务所的议案》、《关于聘任律师事务所的议案》、《关于公司变更注册经营地址的议案》《关于选举孙元模为深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司第一届董事会董事长并聘任为总经理的议案》、《关于设立深圳市中金恒泰珠宝首饰有限公司整体变更深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司的议案》、《关于深圳市中金恒泰珠宝首饰有限公司变更深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司时以有限责任公司净资产折股的议案》、《关于深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司各股东出资方式、认购股份数及股份比例的议案》、《关于发起设立的股份公司承继有限责任公司债权债务的议案》、《关于成立股份公司筹备组的议案》、《关于深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司关联交易管理制度的议案》、《关于深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司对外担保管理制度的议案》、《关于深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司对外投资管理制度的议案》、《关于深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司累积投票制度实施细则的议案》、《关于〈深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司章程〉的议案》、《关于制定〈深圳市中金恒泰互联网股份有限公司董事会议事规则〉

		的议案》、《关于公司股票申请在全国股份转让系统挂牌及公开转让的议案》、《关于授权董事会办理公司申请股票在全国股份转让系统股票发行相关事宜的议案》、《关于公司变更注册经营地址的议案》、《关于公司向深圳市金正金珠宝首饰有限公司委托贷款的议案》、《关于公司利用闲置资金购买银行理财产品的议案》
监事会	1	《关于选举刘国平为深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司第一届监事会主席的议案》
股东大会	3	《关于设立深圳市中金恒泰珠宝首饰有限公司整体变更深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司的议案》、《关于深圳市中金恒泰珠宝首饰有限公司变更深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司时以有限责任公司净资产折股的议案》、《关于深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司各股东出资方式、认购股份数及股份比例的议案》、《关于发起设立的股份公司承继有限责任公司债权债务的议案》、《关于成立股份公司筹备组的议案》、《关于深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司关联交易管理制度的议案》、《关于深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司对外担保管理制度的议案》、《关于深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司对外投资管理制度的议案》、《关于深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司累积投票制度实施细则的议案》、《关于〈深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司章程〉的议案》、《关于制定〈深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司股东大会议事规则〉的议案》、《关于制定〈深圳市中金恒泰互联网股份有限公司董事会议事规则〉的议案》、《关于制定〈深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司监事会议事规则〉的议案》、《关于公司股票申请在全国股份转让系统挂牌及公开转让的议案》、《关于授权董事会办理公司申请股票在全国股份转让系统股票发行相关事宜的议案》、《关于公司在全国中小企业股份转让系统股票发行后适用的〈深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司章程〉的议案》、《关于聘任会计师事务所的议案》、《关于聘任律师事务所的议案》、《关于公司变更注册经营地址的议案》、《关于公司向深圳市金正金珠宝首饰有限公司委托贷款的议案》、《关于公司利用闲置资金购买银行理财产品的议案》

2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

(1) 股份公司共召开了 3 次股东大会、4 次董事会和 1 次监事会。公司整体变更以来，三会会议的召集和召开程序、决议内容均符合《公司法》等法律法规、《公司章程》和相关议

事规则的规定，公司股东、董事、监事均能按要求出席参加相关会议，并履行相关权利义务。

(2) 公司股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等均符合法律、法规的要求，且均严格按照相关法律、法规履行各自的权利和义务。会议决议内容完整，要件齐备，会议决议均能够正常签署并归档保存。

(3) 会议决议均能够得到执行。公司召开的监事会会议中，职工代表监事按照要求出席会议并行使了表决权，监事会能够正常发挥监督作用。

(三) 公司治理改进情况

公司的《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》及《关联交易决策制度》等一系列内部管理制度，建立健全了公司法人治理机制，能给股东提供合适的保护并保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。

公司的《公司章程》、《投资者关系管理办法》及《信息披露管理办法》对信息披露和投资者关系管理进行了规定。公司由董事会秘书负责投资者关系管理工作，在全面深入了解公司运作和管理、经营状况、发展战略等情况下，负责策划、安排和组织各类投资者关系管理活动。董事会秘书负责协调和组织公司信息披露事宜，参加公司所有涉及信息披露的有关会议，及时知晓公司重大经营决策及有关信息资料，并向投资者披露，同时应保证公司信息披露的及时性、合法性、真实性和完整性。同时公司努力为中小股东参加股东大会创造条件，充分考虑召开的时间和地点以便于股东参加。进一步完善公司法人治理结构。

(四) 投资者关系管理情况

为了加强与投资者之间的信息沟通，进一步完善公司治理结构，切实保护投资者特别是社会公众投资者的合法权益，公司制定了《投资者关系管理制度》，建立起了较为完善的投资者关系管理制度，内容包括了投资者关系管理的职责及内容、投资者关系管理负责人及机构、投资者关系活动的开展方式等。

(五) 董事会下设专门委员会在本年度内履行职责时所提出的重要意见和建议

-

二、内部控制

(一) 监事会就年度内监督事项的意见

报告期内，公司监事会积极参与和监督公司各项事务，由于公司一直稳定且有序发展，本年度内监事会未发现存在风险事宜，报告期内监事会对公司的监督无异议。

(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

1. 公司的业务独立

公司拥有独立、完整的业务流程、独立的经营场所以及供应、生产部门和渠道。公司独立获取业务收入和利润，具有独立自主的经营能力，不存在依赖控股股东、实际控制人及其他关联方进行生产经营的情形，与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业不存在同业竞争，不存在影响公司独立性的重大或频繁的关联方交易。

2. 公司的资产独立性

公司具备与经营业务体系相配套的资产。公司具有开展业务所需的技术、设备、设施、场所，同时具有与生产经营有关软件著作权、专利权，设备购置发票和凭证齐全。公司资产独立完整、产权明晰，不存在被控股股东占用而损害公司利益的情形。

3. 公司的人员独立性

公司董事、监事和高级管理人员均系按照《公司法》、《公司章程》等规定的程序产生，不存在股东干预公司人事任免的情形。公司总经理、财务负责人等高级管理人员均专职在本公司工作并领取薪酬，未在公司控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中兼职。公司董事、监事和高级管理人员对此均出具了声明。

公司独立与职工签订劳动合同并缴纳社会保险，公司还与保密岗位的员工签署了保密协议。公司员工的劳动、人事、工资报酬、以及相应的社会保障完全独立管理。

4. 公司的财务独立性

公司设立了独立的财务会计部门，配备了专职的财务人员，建立了独立的会计核算体系，制定了独立的财务管理制度及各项内部控制制度，独立进行会计核算和财务决策。公司拥有独立银行账户，依法独立纳税。

5. 公司的机构独立

公司按照建立规范法人治理结构的要求，设立了股东大会、董事会和监事会，实行董事会领导下的总经理负责制。公司根据业务经营的需要设置了完整的内部组织机构，各部门职责明确、工作流程清晰。公司组织机构独立，与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业不存在合署办公、混合经营的情形，自设立以来未发生股东干预本公司正常生产经营活动的现象。

（三）对重大内部管理制度的评价

经公司全体董事对公司治理机制进行讨论评估，全体董事认为，公司现有的一整套公司治理制度能够有效地提高公司治理水平、提高决策科学性、保护公司及股东利益，能够有效地识别和控制经营中的重大风险，能够给所有股东提供合适保护以及保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利，便于接受未来投资者及社会公众的监督，推动公司经营效率的提高和经营目标的实现，符合公司发展的要求；公司现有的一整套公司治理制度在完整性、有效性和合理性方面不存在重大缺陷，并能够严格有效地执行。公司制定了《公司章程》、《投资者关系管理制度》、《关联交易管理制度》、《对外担保管理制度》、《对外投资融资管理制度》等制度，已经建立起完善有效的投资者关系管理、纠纷解决机制、关联股东和董事回避制度以及与财务管理、风险控制相关的内部管理制度，且运行良好。股东大会对董事会在公司对外投资、关联交易、对外担保等方面有了明确的授权，董事会对董事长及总经理在日常经营业务中也都具有具体明确的授权。公司为了保证经营目标的实现而建立的政策和

控制程序，在经营管理中起到至关重要的作用。公司关联交易管理制度的建立为保证公司与关联方之间的关联交易符合公平、公正、公开的原则，确保公司的关联交易行为不损害公司和非关联股东的合法权益提供了有效的保障，并在一定程度上起到了控制经营风险的作用，进一步完善了公司的法人治理结构。

1. 投资者关系管理。为了加强与投资者之间的信息沟通，进一步完善公司治理结构，切实保护投资者特别是社会公众投资者的合法权益，公司制定了《投资者关系管理制度》，建立起了较为完善的投资者关系管理制度，内容包括了投资者关系管理的职责及内容、投资者关系管理负责人及机构、投资者关系活动的开展方式等。

2. 公司建立了对财务管理、风险控制机制制定了一系列与之相关的内部管理制度，对公司资金管理、财务管理、投资管理、融资管理及会计核算管理等环节都进行了规范，确保各项工作都能规范、有序的进行。涵盖了公司人力资源管理、财务管理、研发管理、销售管理、物资采购、行政管理等经营过程和各个具体环节，确保各项工作都有章可循，形成了规范的管理体系。公司的财务管理和内部控制制度在完整性、有效性、合理性方面不存在重大缺陷，内部控制制度有效的保证了公司经营业务的有效进行，保护了公司资产的安全完整，能够防止、发现、纠正错误。保证了公司财务资料的真实性、合法性、完整性，促进了公司经营效率的提高和经营目标的实现，符合公司发展的要求。公司财务人员有着丰富的行业经验，财务人员数量、执业能力能满足财务核算的需要。

3. 纠纷解决机制根据《公司章程》规定，公司、股东、董事、监事、高级管理人员之间涉及章程规定。

4. 累积投票机制。为进一步完善公司治理结构，规范公司董事、监事的选举，切实保证所有股东充分行使选择董事、监事的权利，维护中小股东利益，公司建立起了累积投票机制，根据《公司章程》，公司股东大会在选举董事或者监事时，股东所持的每一股份拥有与该次股东大会应选董事或者监事人数相等的表决权，股东拥有的投票权等于该股东所持股份数与应选董事或者监事人数的乘积，并可以集中使用。

5. 关联交易管理制度为加强公司关联交易的管理，维护公司所有股东的合法利益，保证公司与关联方之间的关联交易符合公平、公正、公开的原则，公司制定了《公司章程》、《关联交易管理制度》，对关联交易、关联人及关联关系、关联交易的决策权限、关联交易的审议程序和关联交易的信息披露等内容进行的规定。

（四）年度报告差错责任追究制度相关情况

为进一步健全公司的信息披露管理制度，提高公司规范运作水平，增强信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性，提高年报信息披露的质量和透明度，健全内部约束和责任追究机制，促进公司管理层恪尽职守，结合公司的实际情况，公司制定了《信息披露管理制度》、《年度报告重大差错责任追究制度》。公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守了上述制度，执行情况良好。

第十节 财务报告

一、审计报告

是否审计	是
审计意见	标准无保留意见
审计报告编号	瑞华审字[2016]48400008号
审计机构名称	瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	北京市海淀区西四环中路16号院2号楼4层
审计报告日期	2016年4月5日
注册会计师姓名	蔡晓东、王焕森
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	1

审计报告正文：

审计报告

瑞华审字[2016]48400008号

深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司（以下简称贵公司）的财务报表，包括2015年12月31日的资产负债表，2015年度的利润表、现金流量表和股东权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）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。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审

计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

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、审计意见

我们认为，上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司 2015 年 12 月 31 日的财务状况以及 2015 年度的经营成果和现金流量。

瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：蔡晓东

中国·北京

中国注册会计师：王焕森

二〇一六年四月五日

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	六、1	1,866,938.49	1,047,796.53
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		-	-
应收票据		-	-
应收账款	六、2	3,033,344.80	7,587.72
预付款项	六、3	473,990.34	1,196,106.71
应收利息		-	-
应收股利		-	-
其他应收款	六、4	7,006,299.37	38,968,743.53
存货	六、5	7,318,800.32	6,542,173.06
划分为持有待售的资产		-	-
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产	六、6	7,613,685.67	-
流动资产合计		27,313,058.99	47,762,407.55
非流动资产：			
发放贷款及垫款	六、7	29,927,324.65	-
可供出售金融资产		-	-
持有至到期投资		-	-
长期应收款		-	-
长期股权投资		-	-
投资性房地产		-	-
固定资产	六、8	800,297.94	321,317.81
在建工程		-	-
工程物资		-	-
固定资产清理		-	-
生产性生物资产		-	-
油气资产		-	-
无形资产	六、9	876,429.70	1,410,829.85
开发支出	六、10	3,658,342.53	1,918,306.32
商誉		-	-
长期待摊费用	六、11	398,411.38	360,675.70
递延所得税资产	六、11	552,771.51	660,489.80
其他非流动资产		-	-
非流动资产合计		36,213,577.71	4,671,619.48
资产总计		63,526,636.70	52,434,027.03
流动负债：			
短期借款	六、13	9,800,000.00	10,000,000.00

向中央银行借款		-	-
吸收存款及同业存放		-	-
应付短期融资款		-	-
拆入资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
应付票据		-	-
应付账款	六、14	296,657.45	190,397.70
预收款项	六、15	6,906,348.34	8,555,492.82
卖出回购金融资产款		-	-
应付手续费及佣金		-	-
应付职工薪酬	六、16	628,000.00	237,719.39
应交税费	六、17	378,116.36	504,541.55
应付利息		-	-
应付股利		-	-
其他应付款	六、18	7,347,841.53	9,077,055.39
应付分保账款		-	-
保险合同准备金		-	-
代理买卖证券款		-	-
代理承销证券款		-	-
划分为持有待售的负债		-	-
一年内到期的非流动负债		-	-
其他流动负债		-	-
流动负债合计		25,356,963.68	28,565,206.85
非流动负债：			
长期借款		-	-
应付债券		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
长期应付款		-	-
长期应付职工薪酬		-	-
专项应付款		-	-
预计负债		-	-
递延收益		-	-
递延所得税负债		-	-
其他非流动负债		-	-
非流动负债合计		-	-
负债合计		25,356,963.68	28,565,206.85
所有者权益（或股东权益）：			
股本	六、19	33,300,000.00	30,000,000.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-

永续债		-	-
资本公积	六、20	5,719,578.27	-
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-
盈余公积		-	-
一般风险准备		-	-
未分配利润	六、21	-849,905.25	-6,131,179.82
归属于母公司所有者权益合计		38,169,673.02	23,868,820.18
少数股东权益		-	-
所有者权益合计		38,169,673.02	23,868,820.18
负债和所有者权益总计		63,526,636.70	52,434,027.03

法定代表人：孙元模

主管会计工作负责人：冷虹

会计机构负责人：周敬伟

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入		261,019,077.38	223,286,742.16
其中：营业收入	六、22	261,019,077.38	223,286,742.16
利息收入		-	-
已赚保费		-	-
手续费及佣金收入		-	-
二、营业总成本		261,588,802.75	226,584,486.90
其中：营业成本	六、22	252,338,987.09	218,625,857.11
利息支出		-	-
手续费及佣金支出		-	-
退保金		-	-
赔付支出净额		-	-
提取保险合同准备金净额		-	-
保单红利支出		-	-
分保费用		-	-
营业税金及附加	六、23	247,760.42	117,192.03
销售费用	六、24	2,323,639.84	1,032,864.53
管理费用	六、25	6,308,893.61	6,484,342.86
财务费用	六、26	800,394.93	-295,815.75
资产减值损失	六、27	-430,873.14	620,046.12
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	六、28	-	3,427,102.25
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-569,725.37	129,357.51
加：营业外收入	六、29	55,416.40	10,245.78
其中：非流动资产处置利得		-	-
减：营业外支出	六、30	77,119.90	10,813.62

其中：非流动资产处置损失		75,509.32	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-591,428.87	128,789.67
减：所得税费用	六、31	107,718.29	57,911.89
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-699,147.16	70,877.78
其中：被合并方在合并前实现的净利润		-	-
归属于母公司所有者的净利润		-699,147.16	70,877.78
少数股东损益		-	-
六、其他综合收益的税后净额		-	-
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	-
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	-
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分		-	-
5. 外币财务报表折算差额		-	-
6. 其他		-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		-699,147.16	70,877.78
归属于母公司所有者的综合收益总额		-699,147.16	70,877.78
归属于少数股东的综合收益总额		-	-
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		-0.02	0.00
（二）稀释每股收益		-0.02	0.00

法定代表人：孙元模

主管会计工作负责人：冷虹

会计机构负责人：周敬伟

（三）现金流量表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		297,299,061.91	258,314,539.87
客户存款和同业存放款项净增加额		-	-
向中央银行借款净增加额		-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
收到原保险合同保费取得的现金		-	-
收到再保险业务现金净额		-	-
保户储金及投资款净增加额		-	-

处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		-	-
拆入资金净增加额		-	-
回购业务资金净增加额		-	-
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金	六、32、（1）	63,324,041.26	92,457,501.91
经营活动现金流入小计		360,623,103.17	350,772,041.78
购买商品、接受劳务支付的现金		295,391,583.47	251,995,486.78
客户贷款及垫款净增加额		-	-
存放中央银行和同业款项净增加额		-	-
支付原保险合同赔付款项的现金		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		-	-
支付保单红利的现金		-	-
支付给职工以及为职工支付的现金		2,637,407.19	3,563,095.02
支付的各项税费		1,884,744.22	897,187.50
支付其他与经营活动有关的现金	六、32、（2）	36,725,664.19	90,159,320.59
经营活动现金流出小计		336,639,399.07	346,615,089.89
经营活动产生的现金流量净额		23,983,704.10	4,156,951.89
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		14,000,000.00	-
取得投资收益收到的现金		-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金	六、32、（3）	2,570,019.81	1,116,048.06
投资活动现金流入小计		16,570,019.81	1,116,048.06
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		3,802,149.95	3,339,924.05
投资支付的现金		45,000,000.00	-
质押贷款净增加额		-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金	六、32、（4）	6,400,000.00	11,500,000.00
投资活动现金流出小计		55,202,149.95	14,839,924.05
投资活动产生的现金流量净额		-38,632,130.14	-13,723,875.99
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		15,000,000.00	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		9,800,000.00	10,000,000.00
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	六、32、（5）	2,500,000.00	-
筹资活动现金流入小计		27,300,000.00	10,000,000.00
偿还债务支付的现金		10,000,000.00	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		607,432.00	631,517.42
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-

支付其他与筹资活动有关的现金	六、32、(6)	1,225,000.00	-
筹资活动现金流出小计		11,832,432.00	631,517.42
筹资活动产生的现金流量净额		15,467,568.00	9,368,482.58
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	-
五、现金及现金等价物净增加额		819,141.96	-198,441.52
加：期初现金及现金等价物余额		1,047,796.53	1,246,238.05
六、期末现金及现金等价物余额		1,866,938.49	1,047,796.53

法定代表人：孙元模

主管会计工作负责人：冷虹

会计机构负责人：周敬伟

(四) 股东权益变动表

单位：元

项目	本期										
	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、上年期末余额	30,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-6,131,179.82	-	23,868,820.18	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年期初余额	30,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-6,131,179.82	-	23,868,820.18	
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	3,300,000.00	5,719,578.27	-	-	-	-	-	5,281,274.57	-	14,300,852.84	
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-699,147.16	-	-699,147.16	
（二）所有者投入和减少资本	3,300,000.00	11,700,000.00	-	-	-	-	-	-	-	15,000,000.00	
1. 股东投入的普通股	3,300,000.00	11,700,000.00	-	-	-	-	-	-	-	15,000,000.00	
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（四）所有者权益内部结转	-	-5,980,421.73	-	-	-	-	-	5,980,421.73	-	-	

1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-5,980,421.73	-	-	-	-	-	5,980,421.73	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	33,300,000.00	5,719,578.27	-	-	-	-	-	-849,905.25	-	38,169,673.02

项目	上期									
	归属于母公司所有者权益								少数股东权益	所有者权益
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上年期末余额	30,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-6,215,479.77	-706.43	23,783,813.80
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	30,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-6,215,479.77	-706.43	23,783,813.80
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	84,299.95	706.43	85,006.38
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	70,877.78	-	70,877.78
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	13,422.17	706.43	14,128.60
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	13,422.17	706.43	14,128.60
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年期末余额	30,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-6,131,179.82	-	23,868,820.18

法定代表人：孙元模

主管会计工作负责人：

冷虹 会计机构负责人：周敬伟

深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、公司基本情况

(一) 公司简介

公司名称: 深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司

注册地址: 深圳市罗湖区东晓街道翠竹北路 1 号 1 楼

注册资本: 3,330 万元

企业统一社会信用代码: 91440300594340773H

企业法人注册号: 440301106156077

法定代表人: 孙元模

公司类型: 非上市股份有限公司

(二) 公司的行业性质、经营范围及主要产品

行业性质: 互联网行业。

一般经营项目: 黄金、白银、铂金、钯首饰、珠宝、首饰、钻石、宝石、翡翠、镶嵌饰品、钟表、工艺礼品的销售; 电子商务(涉及前置性行政许可的, 需取得前置性行政许可后方可经营); 计算机软硬件开发、销售(不含限制项目); 企业管理咨询、信息咨询(不含证券、人才中介服务、其它限制类项目); 国内贸易, 货物及技术进出口业务(法律、行政法规禁止的项目除外, 法律、行政法规限制的项目须取得许可后方可经营)。

许可经营项目: 互联网信息服务; 依托互联网等技术手段, 提供金融中介服务(根据国家规定需要审批的, 获得审批后方可经营)。

(三) 财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本公司财务报告由本公司董事会 2016 年 4 月 5 日批准报出。

(四) 公司股权结构情况

截至 2015 年 12 月 31 日止, 公司股权结构如下:

股东名称	认缴注册资本 (万元)	出资比例	实缴注册资本 (万元)	实缴比例
深圳市星光达珠宝首饰实业有限公司	540.00	16.22%	540.00	16.22%
深圳市意大隆珠宝首饰有限公司	540.00	16.22%	540.00	16.22%
金大福珠宝有限公司	540.00	16.22%	540.00	16.22%
孙元模	756.00	22.70%	756.00	22.70%
谢欢	324.00	9.73%	324.00	9.73%

股东名称	认缴注册资本 (万元)	出资比例	实缴注册资本 (万元)	实缴比例
邬景雪	150.00	4.50%	150.00	4.50%
江朝	150.00	4.50%	150.00	4.50%
深圳前海财富树基金管理有限公司	330.00	9.91%	330.00	9.91%
合计	3,330.00	100.00%	3,300.00	100.00%

二、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 41 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2014 年修订）的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的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 2015 年 12 月 31 日的财务状况及 2015 年度的经营成果和现金流量等有关信息。此外，本公司的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会 2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

四、重要会计政策和会计估计

本公司及各子公司从事黄金白银产品的批发、零售及实物代理业务。本公司及各子公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对收入确认、研究开发支出等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见本附注四、19、“收入”以及附注四、13、（2）“研发支出”各项描述。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明，请参阅附注四、23“重大会计判断和估计”。

1、会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司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、营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

3、记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

4、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。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。

(1) 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，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积(股本溢价)；资本公积(股本溢价)不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

(2) 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，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的

合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本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，首先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合并成本的计量进行复核，复核后合并成本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。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会〔2012〕19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注四、5（2）），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注四、10“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

5、合并财务报表的编制方法

（1）合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司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该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

(2) 合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企

业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注四、10“长期股权投资”或本附注四、7“金融工具”。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注四、10、（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

6、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起，三个月内到期）、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。

7、金融工具

在本公司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。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

（1）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

(2) 金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：**A.**取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；**B.**属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；**C.**属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：**A.**该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；**B.**本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

②持有至到期投资

是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费

用及折价或溢价等。

③贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

④可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

(3) 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

①持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

②可供出售金融资产减值

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。

可供出售金融资产发生减值时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

(4) 金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然企业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，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业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，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额

之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；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的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

（5）金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。初始确认金融负债，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的条件与分类为交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

②其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

③财务担保合同

不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

（6）金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

（7）衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

（8）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

（9）权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

8、应收款项

应收款项包括应收账款、其他应收款等。

（1）坏账准备的确认标准

本公司在资产负债表日对应收款项账面价值进行检查，对存在下列客观证据表明应收款项发生减值的，计提减值准备：①债务人发生严重的财务困难；②债务人违反合同条款（如偿付利息或本金发生违约或逾期等）；③债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；④其他表明应收款项发生减值的客观依据。

（2）坏账准备的计提方法

①单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项坏账准备的确认标准、计提方法

单项金额重大的的应收款项是指对单个客户的应收账款余额达到应收账款余额总金额的 20%且金额已超过 100 万元。单项金额重大的的其他应收款是指对单个客户的其他应收款余额达到其他应收款余额总金额的 20%且金额已超过 100 万元。

本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

②按信用风险组合计提坏账准备的应收款项的确定依据、坏账准备计提方法

A. 信用风险特征组合的确定依据

本公司对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，并且与被检查资产的未来现金流量测算相关。

不同组合的确定依据：

项目	确定组合的依据
账龄组合	以应收款项的账龄为信用风险特征划分组合
无风险组合	按照债务人信誉、款项性质、交易保障措施等划分组合

B. 根据信用风险特征组合确定的坏账准备计提方法

按组合方式实施减值测试时，坏账准备金额系根据应收款项组合结构及类似信用风险特征（债务人根据合同条款偿还欠款的能力）按历史损失经验及目前经济状况与预计应收款项组合中已经存在的损失评估确定。

不同组合计提坏账准备的计提方法：

项目	计提方法
账龄组合	账龄分析法
无风险组合	不计提

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法

账龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
1 年以内（含 1 年，下同）	5	5
1 至 2 年	10	10
2 至 3 年	30	30
3 至 4 年	50	50

账龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
4 至 5 年	80	80
5 年以上	100	100

③ 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

本公司对于单项金额虽不重大但具备以下特征的应收款项，单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。有客观证据表明其发生了减值的情形包括：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；对方发生财务困难，已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

(3) 坏账准备的转回

如有客观证据表明该应收款项价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

9、存货

(1) 存货的分类

存货主要包括原材料、库存商品、发出商品、周转材料等。

(2) 存货取得和发出的计价方法

存货在取得时按实际成本计价，存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。领用和发出时按先进先出法计价。

(3) 存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

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。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

(4) 存货的盘存制度为永续盘存制。

(5) 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销；包装物于领用时按一次摊销法

摊销。

10、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见附注四、7“金融工具”。

共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本公司对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

（1）投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币

性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

（2）后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

①成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

②权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本公司向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账

面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

对于本公司首次执行新会计准则之前已经持有的对联营企业和合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，按原剩余期限直线摊销的金额计入当期损益。

③收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、5、（2）“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，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，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例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，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，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，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本公司取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时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，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时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，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

11、固定资产

（1）固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

（2）各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
办公设备	5	5	19.00
电子设备	5	5	19.00

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

（3）固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、15“长期资产减值”。

（4）融资租入固定资产的认定依据及计价方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的在租赁资产使用寿命内计提折旧，无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

（5）其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本公司至少于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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

12、借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。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，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；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

的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产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可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

13、无形资产

(1) 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

(2) 研究与开发支出

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- ①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- ②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- ③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品

存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

(3) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、15“长期资产减值”。

14、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

15、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为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的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果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确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的

减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以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，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

16、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括设定提存计划。设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司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，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

17、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：（1）该义务是本公司承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

18、股份支付

（1）股份支付的会计处理方法

股份支付是为了获取职工或其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权

益工具为基础确定的负债的交易。股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

①以权益结算的股份支付

用以换取职工提供的服务的权益结算的股份支付，以授予职工权益工具在授予日的公允价值计量。该公允价值的金额在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的情况下，在等待期内以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按直线法计算计入相关成本或费用/在授予后立即可行权时，在授予日计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

在等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息做出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。上述估计的影响计入当期相关成本或费用，并相应调整资本公积。

用以换取其他方服务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量，按照其他方服务在取得日的公允价值计量，如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加股东权益。

②以现金结算的股份支付

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础确定的负债的公允价值计量。如授予后立即可行权，在授予日计入相关成本或费用，相应增加负债；如须完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权，在等待期的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用，相应增加负债。

在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

(2) 修改、终止股份支付计划的相关会计处理

本公司对股份支付计划进行修改时，若修改增加了所授予权益工具的公允价值，按照权益工具公允价值的增加相应确认取得服务的增加。权益工具公允价值的增加是指修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。若修改减少了股份支付公允价值总额或采用了其他不利于职工的方式，则仍继续对取得的服务进行会计处理，视同该变更从未发生，除非本公司取消了部分或全部已授予的权益工具。

在等待期内，如果取消了授予的权益工具，本公司对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，本公司将其作为授予权益工具的取消处理。

19、收入

（1）商品销售收入

在已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给买方，既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售商品实施有效控制，收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入企业，相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入的实现。

（2）提供劳务收入

在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按照完工百分比法确认提供的劳务收入。劳务交易的完工进度按已经发生的劳务成本占估计总成本的比例确定。

提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足：①收入的金额能够可靠地计量；②相关的经济利益很可能流入企业；③交易的完工程度能够可靠地确定；④交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计，则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入，并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的，则不确认收入。

本公司与其他企业签订的合同或协议包括销售商品和提供劳务时，如销售商品部分和提供劳务部分能够区分并单独计量的，将销售商品部分和提供劳务部分分别处理；如销售商品部分和提供劳务部分不能够区分，或虽能区分但不能够单独计量的，将该合同全部作为销售商品处理。

本公司的黄金白银实物批发（B2B 平台销售）和本公司的黄金白银实物零售（B2C 平台销售），根据以往经验销售退货率很低，在货物发出时，满足将商品所有权上的主要风险和报酬转移给买方，既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售商品实施有效控制，收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入企业，相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量，此时确认商品销售收入的实现。

本公司的黄金白银实物代理业务，在完成代理业务应当履行的义务并取得收款的凭据之后，确认销售实现。

20、政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

21、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

(2) 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

（3）所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

（4）所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

22、租赁

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

（1）本公司作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

（2）本公司作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

（3）本公司作为承租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。此外，在租赁谈判和签订租赁合同过程中

发生的，可归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产价值。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(4) 本公司作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

23、重大会计判断和估计

本公司在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本公司管理层当前的估计存在差异，进而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。

本公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本公司需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

(1) 坏账准备计提

本公司根据应收款项的会计政策，采用备抵法核算坏账损失。应收账款减值是基于评估应收账款的可收回性。鉴定应收账款减值要求管理层的判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响应收账款的账面价值及应收账款坏账准备的计提或转回。

(2) 存货跌价准备

本公司根据存货会计政策，按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值及陈旧和滞销的存货，计提存货跌价准备。存货减值至可变现净值是基于评估存货的可售性及其可变现净值。鉴定存货减值要求管理层在取得确凿证据，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素的基础上作出判断

和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响存货的账面价值及存货跌价准备的计提或转回。

（3）非金融非流动资产减值准备

本公司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。

在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

本公司至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的未来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时，本公司需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

（4）折旧和摊销

本公司对固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本公司定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本公司根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

（5）开发支出

确定资本化的金额时，本公司管理层需要作出有关资产的预计未来现金流量、适用的折现率以及预计受益期间的假设。

（6）递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本公司就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本公司管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

（7）所得税

本公司在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些

税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

五、税项

税种	具体税率情况
营业税	按实际贷款利息收入的5%计缴
增值税	按销售商品应税营业额的17%计缴增值税、按服务业应税营业额的6%计缴增值税
消费税	金银首饰、铂金首饰等销售收入的5%计缴
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的7%计缴
教育费附加	按实际缴纳的流转税的3%计缴
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的2%计缴
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴

六、财务报表项目注释

以下注释项目（含公司财务报表主要项目注释）除非特别指出，年初指 2015 年 1 月 1 日，年末指 2015 年 12 月 31 日。

1、货币资金

项目	年末余额	年初余额
库存现金	67,700.99	217,333.20
银行存款	1,799,237.50	830,463.33
合计	1,866,938.49	1,047,796.53

2、应收账款

(1) 应收账款分类披露

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项	--	--	--	--	--
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	3,192,994.53	100.00	159,649.73	5.00	3,033,344.80
其中：按账龄组合计提坏账准备的应收账款	3,192,994.53	100.00	159,649.73	5.00	3,033,344.80
按无风险组合计提坏账准备	--	--	--	--	--

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
备的应收账款					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项	--	--	--	--	--
合计	3,192,994.53	100.00	159,649.73	5.00	3,033,344.80

(续)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项	--	--	--	--	--
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	8,087.72	100.00	500.00	6.18	7,587.72
其中：按账龄组合计提坏账准备的应收账款	8,087.72	100.00	500.00	6.18	7,587.72
按无风险组合计提坏账准备的应收账款	--	--	--	--	--
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项	--	--	--	--	--
合计	8,087.72	100.00	500.00	6.18	7,587.72

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	年末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	3,192,994.53	159,649.73	5.00
1 至 2 年	--	--	10.00
2 至 3 年	--	--	30.00
3 至 4 年	--	--	50.00
4 至 5 年	--	--	80.00
5 年以上	--	--	100.00
合计	3,192,994.53	159,649.73	—

(2) 本年计提、收回或转回的坏账准备情况

本年计提坏账准备金额 159,149.73 元。

(3) 按欠款方归集的年末余额重大的应收账款情况

单位名称	金额	账龄	坏账准备	占年末余额比例(%)
深圳市歌德珠宝有限公司	3,100,000.00	1年以内	155,000.00	97.09
合计	3,100,000.00		155,000.00	97.09

3、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	年末余额		年初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	473,990.34	100.00	1,196,106.71	100.00
1至2年			--	--
2至3年			--	--
3年以上			--	--
合计	473,990.34	100.00	1,196,106.71	100.00

(2) 按预付对象归集的年末余额重大的预付款情况

单位名称	金额	账龄	占年末余额比例(%)	未结算原因
江苏爱涛文化传播有限公司	339,446.31	1年以内	71.61	未到货验收
深圳市正金贵金属有限公司	79,366.03	1年以内	16.74	未到货验收
合计	418,812.34		88.35	

4、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

类别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	--	--	--	--	--
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	7,416,249.86	100.00	409,950.49	5.53	7,006,299.37
其中：按账龄组合计提坏账准备的其他应收款	7,416,249.86	100.00	409,950.49	5.53	7,006,299.37
按无风险组合计提坏账准	--	--	--	--	--

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
备的其他应收款					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	--	--	--	--	--
合计	7,416,249.86	100.00	409,950.49	5.53	7,006,299.37

(续)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	--	--	--	--	--
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	40,634,691.03	100.00	1,665,947.50	5.05	38,968,743.53
其中：按账龄组合计提坏账准备的其他应收款	32,960,299.85	81.11	1,665,947.50	5.05	31,294,352.35
按无风险组合计提坏账准备的其他应收款	7,674,391.18	18.89	--	--	7,674,391.18
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	--	--	--	--	--
合计	40,634,691.03	100.00	1,665,947.50	5.05	38,968,743.53

组合中，按账龄组合计提坏账准备的其他应收款：

账龄	年末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	7,248,209.86	362,410.49	5.00
1 至 2 年	79,350.00	7,935.00	10.00
2 至 3 年	23,700.00	7,110.00	30.00
3 至 4 年	64,990.00	32,495.00	50.00
4 至 5 年	--	--	--
5 年以上	--	--	--
合计	7,416,249.86	409,950.49	—

(2) 本年计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 28,058.64 元。

(3) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
押金	944,990.00	1,390,040.00
员工备用金	546,334.64	7,414,500.00
往来款	3,040,000.42	30,587,938.71
第三方平台销售款	49,181.90	1,158,541.90
项目扶持资金	2,800,000.00	--
其他	35,742.90	83,670.42
合计	7,416,249.86	40,634,691.03

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	与本公司关系	款项性质	年末余额	账龄	占年末余额的比例 (%)	坏账准备的年末余额
南昌艺美爱实业有限公司	非关联方	往来款	1,000,000.00	一年以内	13.48	50,000.00
深圳市中金创展融资担保股份有限公司	非关联方	往来款	980,000.00	一年以内	13.21	49,000.00
深圳市钻尚科技有限公司	非关联方	往来款	630,000.00	一年以内	8.49	31,500.00
深圳市冠峰投资发展有限公司	非关联方	押金	548,250.00	一年以内	7.39	27,412.50
陈飞	非关联方	备用金	546,334.64	一年以内	7.37	27,316.73
计			3,704,584.64		49.95	185,229.23

(5) 本公司本年无因涉及政府补助而确认的应收款项情况。

(6) 本公司不存在报告期实际核销的大额其他应收款情况。

(7) 本报告期其他应收款中不存在持有公司 5% (含 5%) 以上表决权股份的股东单位情况。

(8) 本公司报告期内不存在根据《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》终止确认的其他应收款情况。

(9) 本公司本年无转移其他应收款且继续涉入形成资产负债的情况。

5、存货

(1) 存货分类

项目	年末余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值

项目	年末余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	603,764.62	2,644.05	601,120.57
库存商品	1,209,858.11	63,719.43	1,146,138.68
发出商品	4,793,575.00	--	4,793,575.00
委托加工物资	764,106.06	--	764,106.06
周转材料	13,860.01	--	13,860.01
合计	7,385,163.80	66,363.48	7,318,800.32

(续)

项目	年初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	68,387.26	13,163.14	55,224.12
库存商品	873,540.60	69,891.49	803,649.11
发出商品	6,544,776.88	892,457.06	5,652,319.82
委托加工物资	--	--	--
周转材料	30,980.01	--	30,980.01
合计	7,517,684.75	975,511.69	6,542,173.06

(2) 存货跌价准备

项目	年初余额	本年增加金额		本年减少金额		年末余额
		计提	其他	转回	其他	
原材料	13,163.14	--	--	10,519.09	--	2,644.05
库存商品	69,891.49	--	--	6,172.06	--	63,719.43
发出商品	892,457.06	--	--	892,457.06	--	--
合计	975,511.69	--	--	909,148.21	--	66,363.48

(3) 存货跌价准备计提依据及本年转回或转销原因

项目	计提存货跌价准备的具体依据	本年转回存货跌价准备的原因
原材料	黄金、白银等原材料市场价格下降	原材料可变现净值高于存货账面成本
库存商品	黄金、白银等产成品市场价格下降	库存商品可变现净值高于存货账面成本
发出商品	黄金、白银等产成品市场价格下降	发出商品已全额结转销售成本

6、其他流动资产

项目	年末余额	年初余额
待认证可抵扣进项税	1,213,685.67	--
理财产品	6,400,000.00	--
合计	7,613,685.67	--

注：本公司在 2015 年申购了中国建设银行深圳市分行的“乾元-福顺盈”开放式资产组合型人民币理财产品，购买金额为 6,400,000.00 元，该理财产品类型为非保本浮动收益型理财产品，产品以 1 天为一个投资周期。在投资周期内的任一产品工作日的 1:00-15:30 客户可申购和赎回（产品成立当日开放时间为 9:00-15:30），理财产品募集资金的投资方向为股权类资产、债权类资产、债券和货币市场工具类资产及其他符合监管要求的资产组合。

7、发放委托贷款及垫款

公司	年末余额	年初余额
深圳市九九九黄金首饰有限公司	21,359,524.78	--
深圳市金正金珠宝首饰有限公司	10,142,922.22	--
小计	31,502,447.00	--
减：坏账准备	1,575,122.35	--
合计	29,927,324.65	--

注：1、本公司与深圳市九九九黄金首饰有限公司签订借款合同，合同约定：本公司将闲置资金借于深圳市九九九黄金首饰有限公司用于日常生产经营周转，借款利息为月息 1.08%，借款利息按实际借款金额、天数计算利息。合同有限期三年，自 2014 年 09 月 01 日起至 2017 年 08 月 31 日止。

2、.本公司与深圳市金正金珠宝首饰有限公司签订借款合同，合同约定：本公司将闲置资金借于深圳市金正金珠宝首饰有限公司用于日常生产经营周转，借款利息为月息 0.98%，借款利息按实际借款金额、天数计算利息。合同有限期一年，自 2015 年 10 月 23 日起至 2016 年 10 月 22 日止。

3、发放委托贷款及垫支款的坏账准备计提政策与应收款项一致。

8、固定资产

(1) 固定资产情况

项目	办公设备	电子设备	合计
一、账面原值			
1、年初余额	110,030.00	350,747.00	460,777.00
2、本年增加金额	406,798.75	259,517.05	666,315.80
(1) 购置	406,798.75	259,517.05	666,315.80
3、本年减少金额	54,380.00	107,157.78	161,537.78
(1) 处置或报废	54,380.00	107,157.78	161,537.78
4、年末余额	462,448.75	503,106.27	965,555.02
二、累计折旧			

项目	办公设备	电子设备	合计
1、年初余额	40,283.49	99,175.70	139,459.19
2、本年增加金额	23,585.92	88,240.43	111,826.35
(1) 计提	23,585.92	88,240.43	111,826.35
3、本年减少金额	28,943.99	57,084.47	86,028.46
(1) 处置或报废	28,943.99	57,084.47	86,028.46
4、年末余额	34,925.42	130,331.66	165,257.08
三、减值准备			
1、年初余额	--	--	--
2、本年增加金额	--	--	--
(1) 计提	--	--	--
3、本年减少金额	--	--	--
(1) 处置或报废	--	--	--
4、年末余额	--	--	--
四、账面价值			
1、年末账面价值	427,523.33	372,774.61	800,297.94
2、年初账面价值	69,746.51	251,571.30	321,317.81

(2) 本年度不存在暂时闲置的固定资产情况。

(3) 本年度不存在通过融资租赁租入的固定资产情况。

(4) 本年度不存在通过经营租赁租出的固定资产。

(5) 本年度不存在未办妥产权证书的固定资产情况。

9、无形资产

(1) 无形资产情况

项目	软件	其他	合计
一、账面原值			
1、年初余额	1,673,574.97	--	1,673,574.97
2、本年增加金额	--	--	--
(1) 购置	--	--	--
3、本年减少金额	--	--	--
(1) 处置	--	--	--
4、年末余额	1,673,574.97	--	1,673,574.97
二、累计摊销			
1、年初余额	262,745.12	--	262,745.12
2、本年增加金额	534,400.15	--	534,400.15

项目	软件	其他	合计
(1) 计提	534,400.15	--	534,400.15
3、本年减少金额	--	--	--
(1) 处置	--	--	--
4、年末余额	797,145.27	--	797,145.27
三、减值准备			
1、年初余额	--	--	--
2、本年增加金额	--	--	--
(1) 计提	--	--	--
3、本年减少金额	--	--	--
(1) 处置	--	--	--
4、年末余额	--	--	--
四、账面价值			
1、年末账面价值	876,429.70	--	876,429.70
2、年初账面价值	1,410,829.85	--	1,410,829.85

注：本年末无形资产余额均为通过公司内部研究开发形成的软件：B2B&B2C 电子商城、天天薪黄金白银社会化交易代理平台。

10、开发支出

项目	年初余额	本年增加		本年减少		期末余额
		内部开发支出	其他	确认为无形资产	转入当期损益	
珠宝圈 O2O 平台	1,918,306.32	1,207,206.13	--	--	--	3,125,512.45
黄金白银社会化交易系统	--	472,830.08	--	--	--	472,830.08
ERP 系统开发	--	60,000.00	--	--	--	60,000.00
合计	1,918,306.32	1,740,036.21	--	--	--	3,658,342.53

注：上述均为本公司独立设置的研发部门投入研发的项目，其中：珠宝圈 O2O 平台研发项目资本化开始时点为 2014 年 03 月份；黄金白银社会化交易系统研发项目资本化开始时点为 2015 年 6 月份；ERP 系统开发研发项目资本化开始时点为 2015 年 8 月份。截至年末以上项目尚未完工。

11、长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加金额	本年摊销金额	其他减少金额	年末数
----	------	--------	--------	--------	-----

项目	年初余额	本年增加金额	本年摊销金额	其他减少金额	年末数
装修改造费用	303,754.77	354,657.00	321,500.39	--	336,911.38
其他待摊费用	56,920.93		56,920.93	--	--
担保费待摊	--	184,500.00	123,000.00	--	61,500.00
合计	360,675.70	539,157.00	501,421.32	--	398,411.38

12、递延所得税资产

(1) 未经抵销的递延所得税资产明细

项目	年末余额		年初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	2,211,086.05	552,771.51	2,641,959.19	660,489.80
合计	2,211,086.05	552,771.51	2,641,959.19	660,489.80

13、短期借款

(1) 短期借款分类

项目	年末余额	年初余额
质押借款	--	--
抵押借款	--	--
保证借款	9,800,000.00	10,000,000.00
信用借款	--	--
合计	9,800,000.00	10,000,000.00

2015年4月13日，本公司与中国建设银行股份有限公司深圳田背支行签订了《人民币流动资金借款合同》，金额为人民币980.00万元，贷款期限自2015年4月13日起至2016年4月12日止。该项贷款相关担保事项为：（1）深圳市中金创展融资担保股份有限公司为此笔贷款提供担保，担保年费率每年2.5%，担保期限一年。（2）股东孙元模就深圳市中金创展融资担保股份有限公司提供担保的事项作出反担保。（3）股东谢欢以其在建行定存的五万现金存款提供担保。

（2）本期无已逾期未偿还的短期借款情况。

14、应付账款

(1) 应付账款列示

项目	年末余额	年初余额
材料采购款	296,657.45	190,397.70
合计	296,657.45	190,397.70

（2）本年末不存在账龄超过1年的重要应付账款情况。

15、预收款项

(1) 预收款项列示

项目	年末余额	年初余额
预收货款	6,906,348.34	8,555,492.82
合计	6,906,348.34	8,555,492.82

(2) 本年末不存在账龄超过 1 年的重要预收款项情况。

16、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	237,719.39	4,430,295.80	4,040,015.19	628,000.00
二、离职后福利-设定提存计划	--	236,784.96	236,784.96	--
三、辞退福利	--	--	--	--
四、一年内到期的其他福利	--	--	--	--
合计	237,719.39	4,667,080.76	4,276,800.15	628,000.00

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	237,719.39	4,013,376.84	3,623,096.23	628,000.00
2、职工福利费	--	186,404.00	186,404.00	--
3、社会保险费	--	161,884.86	161,884.86	--
其中：医疗保险费	--	72,277.30	72,277.30	--
工伤保险费	--	7,894.44	7,894.44	--
生育保险费	--	13,083.02	13,083.02	--
4、住房公积金	--	68,630.10	68,630.10	--
5、工会经费和职工教育经费	--	--	--	--
6、短期带薪缺勤	--	--	--	--
7、短期利润分享计划	--	--	--	--
合计	237,719.39	4,430,295.80	4,040,015.19	628,000.00

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、基本养老保险	--	215,571.73	215,571.73	--
2、失业保险费	--	21,213.23	21,213.23	--
3、企业年金缴费	--	--	--	--
合计	--	236,784.96	236,784.96	--

本公司按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划。除上述每月缴存费用外，本公司不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损

益或相关资产的成本。

17、应交税费

项目	年末余额	年初余额
增值税	249,782.76	271,689.98
企业所得税	128,333.60	232,194.85
个人所得税	--	656.72
合计	378,116.36	504,541.55

18、其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付单位往来款及其他	7,347,841.53	9,077,055.39
合计	7,347,841.53	9,077,055.39

(2) 年末余额重大的其他应付账款情况

项目	年末余额	未偿还或结转的原因
黄金白银实物代理-代收款项	5,202,832.57	代收代付
POS 机代理押金	40,800.00	代理押金
合计	5,243,632.57	

19、股本

项目	年初余额	本年增减变动 (+、-)					年末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	30,000,000.00	3,300,000.00	--	--	--	--	33,300,000.00

注：深圳前海财富树基金管理有限公司本年度以货币资金投入资本人民币 1500 万，其中增加注册资本人民币 330 万元，溢价人民币 1170 万元计入资本公积。本次增资业经瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）深圳分所“瑞华深圳验字[2015]48400005 号”验资报告验证。

20、资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
资本溢价	--	5,719,578.27	--	5,719,578.27
其他资本公积	--	--	--	--
合计	--	5,719,578.27	--	5,719,578.27

注：（1）资本溢价 1170 万详见附注六、19、股本；（2）2015 年 7 月 26 日，公司全体发起人共同签署了《发起人协议》，一致同意以其拥有的截止 2015 年 6

月 30 日经审计的净资产人民币 39,019,578.27 元，作价人民币 39,019,578.27 元，其中人民币 3,330 万元折合公司的股本，股份总额为 3,330 万股，每股面值人民币 1 元，缴纳注册资本人民币 3,330 万元整，余额人民币 5,719,578.27 元计入资本公积。上述出资业经瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）出具的瑞华验字[2015]第 48400014 号验资报告验证。

21、未分配利润

项目	本年	上年
调整前上年末未分配利润	-6,131,179.82	-6,215,479.77
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）	--	--
调整后年初未分配利润	-6,131,179.82	-6,215,479.77
加：本年归属于母公司股东的净利润	-699,147.16	84,299.95
减：提取法定盈余公积	--	--
提取任意盈余公积	--	--
提取一般风险准备	--	--
应付普通股股利	--	--
转作股本的普通股股利	-5,980,421.73	--
年末未分配利润	-849,905.25	-6,131,179.82

22、营业收入和营业成本

（1）营业收入及营业成本

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	253,703,774.56	250,985,447.09	223,286,742.16	218,625,857.11
其他业务	7,315,302.82	1,353,540.00	--	--
合计	261,019,077.38	252,338,987.09	223,286,742.16	218,625,857.11

（2）主营业务（分类别）

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
黄金白银实物批发（B2B 平台销售）	249,771,732.58	248,515,672.52	219,407,463.38	215,898,312.68
黄金白银实物零售（B2C 平台销售）	2,395,416.68	2,162,593.37	3,549,610.26	2,688,366.25
黄金白银实物代理	1,536,625.30	307,181.19	329,668.52	39,178.18
合计	253,703,774.56	250,985,447.09	223,286,742.16	218,625,857.11

（3）本年度前五名客户的营业收入情况

客户名称	与本公司的关	主营业务收入	占公司主营业务收入的比例
------	--------	--------	--------------

	系		(%)
广元禾达商贸有限公司	非关联方	14,126,435.90	5.57
北京功成易久商贸有限公司	非关联方	12,171,324.79	4.80
昌乐炫彩珠宝首饰有限公司	非关联方	12,039,383.57	4.75
北京鑫源凯胜商贸有限公司	非关联方	10,062,222.22	3.97
西安洪标商贸有限公司	非关联方	8,042,461.54	3.17
合计		56,441,828.02	22.26

(4) 本年度前五名供应商的营业成本情况

客户名称	与本公司的关系	主营业务成本	占公司主营业成本的比例 (%)
上海黄金交易所	非关联方	217,187,331.62	86.53
深圳市雅俐金饰品有限公司	关联方	16,492,680.57	6.57
深圳市星光达珠宝首饰实业有限公司	关联方	3,447,321.80	1.37
深圳市金明珠首饰有限公司	非关联方	1,058,485.96	0.42
深圳市金银缘珠宝有限公司	非关联方	192,482.91	0.08
合计		238,378,302.86	94.97

注：深圳市雅俐金饰品有限公司于 2015 年 06 月 26 日成为股东深圳市意大隆珠宝首饰有限公司子公司，深圳市意大隆珠宝首饰有限公司持有其 73% 的股权，成为公司关联方。

23、营业税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
消费税	4,954.96	20,863.41
营业税	85,398.51	--
城市维护建设税	91,820.83	56,191.68
教育费附加	39,351.78	24,082.17
地方教育费附加	26,234.34	16,054.77
合计	247,760.42	117,192.03

注：各项营业税金及附加的计缴标准详见附注五、税项。

24、销售费用

项目	本年发生额	上年发生额
检测费	2,482.59	304.48
广告费	180,258.38	43,114.56
低值易耗品	76,109.90	23,938.96
运保费	34,649.83	68,290.14
待摊费用	378,421.32	323,698.44
网络交易手续费	111,492.95	74,125.97
职工薪酬	1,320,827.59	397,619.50
其他	130,048.23	101,772.48
折旧费	5,774.84	--
差旅费	83,574.21	--
合计	2,323,639.84	1,032,864.53

25、管理费用

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	2,293,608.80	2,912,722.35
办公费	276,330.20	238,668.05
差旅费	241,106.53	118,333.60
车油费	134,639.90	25,502.30
五险一金	398,669.82	268,949.37
电信费	96,502.46	45,725.71
水电费	68,209.84	60,697.45
无形资产摊销	534,400.15	262,745.12
研发费	49,568.00	10,500.00
招待费	259,807.00	257,144.69
折旧费	106,051.51	69,615.37
租赁费	736,942.95	1,732,325.60
其他	383,056.45	481,413.25
新三板中介费	730,000.00	--
合计	6,308,893.61	6,484,342.86

26、财务费用

项目	本年发生额	上年发生额
利息支出	790,932.00	631,517.42
减：利息收入	59,205.12	1,202,302.56
汇兑损失	--	--

项目	本年发生额	上年发生额
减：汇兑收益	--	--
手续费及其他	68,668.05	274,969.39
合计	800,394.93	-295,815.75

27、资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
坏账损失	478,275.07	457,237.99
存货跌价损失	-909,148.21	162,808.13
合计	-430,873.14	620,046.12

28、投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
处置长期股权投资产生的投资收益	--	3,427,102.25
合计	--	3,427,102.25

29、营业外收入

项目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计	--	--	--
其中：固定资产处置利得	--	--	--
无形资产处置利得	--	--	--
政府补助	--	--	--
其他	55,416.40	10,245.78	55,416.40
合计	55,416.40	10,245.78	55,416.40

注：本年度营业外收入情况主要系收到客户退回的货款。

30、营业外支出

项目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计	75,509.32	--	75,509.32
其中：固定资产处置损失	75,509.32	--	75,509.32
无形资产处置损失	--	--	--
对外捐赠支出	--	--	--
其他	1,610.58	10,813.62	1,610.58
合计	77,119.90	10,813.62	77,119.90

31、所得税费用

项目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	--	212,923.42
递延所得税费用	107,718.29	-155,011.53
合计	107,718.29	57,911.89

32、现金流量表项目**(1) 收到其他与经营活动有关的现金**

项目	本年发生额	上年发生额
往来款	62,897,419.74	92,371,247.41
经营性利息收入及其他	426,621.52	86,254.50
合计	63,324,041.26	92,457,501.91

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
押金及往来款	33,270,835.99	88,450,917.81
销售费用	542,636.99	635,245.03
管理费用	2,843,523.16	799,236.84
财务费用	68,668.05	273,920.91
合计	36,725,664.19	90,159,320.59

(3) 收到其他与投资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
资金占用费收入	2,570,019.81	1,116,048.06
合计	2,570,019.81	1,116,048.06

(4) 支付其他与投资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
拆出资金	--	11,500,000.00
购买理财产品	6,400,000.00	--
合计	6,400,000.00	11,500,000.00

(5) 收到其他与筹资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
项目扶持保证金	1,500,000.00	--
银行贷款担保保证金	1,000,000.00	--
合计	2,500,000.00	--

(6) 支付其他与筹资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
银行贷款担保保证金	980,000.00	--

项目	本年发生额	上年发生额
贷款担保费	245,000.00	--
合计	1,225,000.00	--

33、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本年金额	上年金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	-699,147.16	70,877.78
加：资产减值准备	-430,873.14	620,046.12
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	111,826.35	69,771.99
无形资产摊销	534,400.15	262,745.12
长期待摊费用摊销	501,421.32	420,466.20
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 （收益以“－”号填列）	75,509.32	--
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）	--	--
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	--	--
财务费用（收益以“－”号填列）	-2,462,587.81	-484,530.64
投资损失（收益以“－”号填列）	--	--
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	107,718.29	-155,011.53
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	--	--
存货的减少（增加以“－”号填列）	132,520.95	-773,757.11
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	30,999,275.36	1,992,216.51
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-4,886,359.53	2,134,127.45
其他	--	--
经营活动产生的现金流量净额	23,983,704.10	4,156,951.89
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	--	--
一年内到期的可转换公司债券	--	--
融资租入固定资产	--	--
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	1,866,938.49	1,047,796.53

补充资料	本年金额	上年金额
减：现金的期初余额	1,047,796.53	1,246,238.05
加：现金等价物的期末余额	--	--
减：现金等价物的期初余额	--	--
现金及现金等价物净增加额	819,141.96	-198,441.52

(2) 现金及现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
一、现金		
其中：库存现金	67,700.99	217,333.20
可随时用于支付的银行存款	1,799,237.50	830,463.33
可随时用于支付的其他货币资金	--	--
可用于支付的存放中央银行款项	--	--
存放同业款项	--	--
拆放同业款项	--	--
二、现金等价物	--	--
其中：三个月内到期的债券投资	--	--
三、年末现金及现金等价物余额	1,866,938.49	1,047,796.53

七、关联方及关联交易

1、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
孙元模	持有公司 22.7%股权的股东、董事长、总经理
谢欢	持有公司 9.73%股权的股东、董事
孙利	董事
殷焕堂	董事
丘航	董事
张玲	监事
张敏珊	监事
刘国平	监事
深圳市恒有金实业有限公司	股东深圳市意大隆珠宝首饰有限公司持股 100%的子公司
惠州市意大隆珠宝首饰有限公司	股东深圳市意大隆珠宝首饰有限公司持股 100%的子公司
惠州市惠美珠宝首饰有限公司	股东深圳市意大隆珠宝首饰有限公司持股 100%的子公司

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
	司
深圳市雅丽金饰品有限公司	股东深圳市意大隆珠宝首饰有限公司持股 100% 的子公司

2、关联方交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
深圳市星光达珠宝首饰实业有限公司	原材料采购	4,033,366.51	--
深圳市雅丽金饰品有限公司	原材料采购	4,396,436.27	--
合计		8,429,802.78	--

(2) 关联担保情况

本年度公司主要关联担保情况如下：

担保方名称	被担保方名称	担保金额 (万元)	担保期间	担保是否 已经履行 完毕
孙元模	深圳市中金创展融资担保股份有限公司	1,000.00	2014.3.5-2015.3.4	履行完毕
孙元模	深圳市中金创展融资担保股份有限公司	980.00	2015.3.25-2018.4.12	正在履行
谢欢	深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司	5.00	2015.3.25-2018.4.12	正在履行

注：2014 年 3 月 5 日本公司在建行申请的金额为人民币 1000 万元的贷款，深圳市中金创展融资担保股份有限公司为此债务提供担保，股东孙元模就此担保事项作反担保；股东孙元模、股东谢欢就银行借款提供的担保事项，详见附六、12、短期借款。

(3) 关键管理人员报酬

项目	本年发生额	上年发生额
关键管理人员报酬	300,576.34	161,065.28

3、关联方应收应付款项

(1) 应收项目

项目名称	年末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款：				
谢欢	--	--	4,900,000.00	--

项目名称	年末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
孙元模	--	--	2,500,000.00	--
合计	--	--	7,400,000.00	--

(2) 应付项目

项目名称	年末余额	年初余额
应付账款：	--	2,994.60
深圳市星光达珠宝首饰实业有限公司	--	2,994.60
合计	--	2,994.60
其他应付款：		
刘颖	--	26,381.24
合计	--	26,381.24

八、承诺及或有事项**1、重大承诺事项****(1) 经营租赁承诺**

至资产负债表日止，本公司对外签订的不可撤销的经营租赁合约情况如下：

项目	年末余额	年初余额
不可撤销经营租赁的最低租赁付款额：		
资产负债表日后第 1 年	2,287,000.00	516,600.00
资产负债表日后第 2 年	2,193,000.00	516,600.00
资产负债表日后第 3 年	--	516,600.00
以后年度	--	1,162,350.00
合计	4,480,000.00	2,712,150.00

(2) 截至财务报表报出日，本集团无需要披露的其他重大承诺事项。

2、或有事项

截至 2015 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

九、资产负债表日后事项

截至 2015 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十、其他重要事项

截至 2015 年 12 月 31 日，本公司无根据经营业务划分经营分部，无需披露分部信息。

十一、补充资料

1、本年非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益	-75,509.32	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发的税收返还、减免	--	
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	--	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	--	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	--	
非货币性资产交换损益	--	
委托他人投资或管理资产的损益	--	
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	--	
债务重组损益	--	
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	--	
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	--	
同一控制下企业合并产生的子公司年初至合并日的当期净损益	--	
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	--	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	--	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	--	
对外委托贷款取得的损益	3,070,019.81	
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	--	
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	--	
受托经营取得的托管费收入	--	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	53,805.82	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小计	3,048,316.31	
所得税影响额	762,079.08	
少数股东权益影响额（税后）	--	

项目	金额	说明
合计	2,286,237.23	

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产 收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	-2.25	-0.02	-0.02
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	-9.62	-0.10	-0.10

附：

备查文件目录

（一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

公司董事会秘书办公室