

---

公告编号：2017-003

**ZOFUSN 周福生**  
感受爱的温度

**周福生**

NEEQ:872030


浙江周福生珠宝首饰股份有限公司

Zhejiang Zhou Fusheng jewelry Corp., Ltd

半年度报告

2017

# 公司半年度大事



**营业执照**  
(副本)  
统一社会信用代码 91330109MA28UH593A (1/1)

名称 浙江周福生珠宝首饰股份有限公司杭州分公司  
类型 股份有限公司分公司(非上市)  
营业场所 浙江省杭州市萧山区宁围街道保亿中心2幢1902  
负责人 郑智斌  
成立日期 2017年06月28日  
营业期限 2017年06月28日至长期  
经营范围 金银饰品、铂金饰品、钻石饰品、珠宝、玉器、工艺品、美术品的设计、销售；计算机、软件及辅助设备、灯具销售；品牌推广；设计、制作、代理、发布国内广告\*\*（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

登记机关  
2017年06月28日

企业应当于每年1月1日至6月30日通过浙江省企业信用信息公示系统报送上一年度年度报告  
<http://gsxt.zjaic.gov.cn/>  
企业信用信息公示系统网址： 中华人民共和国国家工商行政管理总局监制

## 2017年6月28日成立“浙江周福生珠宝首饰股份有限公司杭州分公司”

## 目录

### 【声明与提示】

#### 一、基本信息

第一节 公司概况.....	3
第二节 主要会计数据和关键指标.....	5
第三节 管理层讨论与分析.....	7

#### 二、非财务信息

第四节 重要事项.....	11
第五节 股本变动及股东情况.....	15
第六节 董事、监事、高管及核心员工情况.....	18

#### 三、财务信息

第七节 财务报表.....	20
第八节 财务报表附注.....	34

## 声明与提示

【声明】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）保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对半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半年度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否
是否审计	否

### 【备查文件目录】

文件存放地点：	浙江周福生珠宝首饰股份有限公司董事会秘书办公室
备查文件：	1.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。 2.报告期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。

## 第一节 公司概况

### 一、公司信息

公司中文全称	浙江周福生珠宝首饰股份有限公司
英文名称及缩写	Zhejiang Zhou Fusheng jewelry Corp., Ltd
证券简称	周福生
证券代码	872030
法定代表人	郑智斌
注册地址	浙江省衢州市常山县辉埠镇万友大道3号1幢A八、九楼
办公地址	浙江省衢州市常山县辉埠镇万友大道3号1幢A八、九楼
主办券商	开源证券
会计师事务所	不适用

### 二、联系人

董事会秘书或信息披露负责人	徐功胜
电话	0570-5459999
传真	0570-5459999
电子邮箱	513697493@qq.com
公司网址	www.zofusn.com
联系地址及邮政编码	浙江省常山县辉埠镇万友大道3号1幢A八楼 324200

### 三、运营概况

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
挂牌时间	2017年8月9日
分层情况	基础层
行业（证监会规定的行业大类）	批发和零售业(行业代码:F51)
主要产品与服务项目	黄金饰品、铂金饰品、钻石镶嵌饰品的批发和零售

普通股股票转让方式	协议转让
普通股总股本（股）	21,300,000
控股股东	浙江利金控股有限公司
实际控制人	郑智斌
是否拥有高新技术企业资格	否
公司拥有的专利数量	0
公司拥有的“发明专利”数量	0

#### 四、自愿披露

不适用
-----

## 第二节 主要会计数据和关键指标

### 一、盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	41,222,099.50	32,339,263.01	27.47%
毛利率	14.96%	17.10%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	936,491.33	1,093,278.57	-14.34%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	924,011.14	1,093,278.57	-15.48%
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）	3.91%	0.00%	-
加权平均净资产收益率（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）	3.86%	0.00%	-
基本每股收益	0.04	2.19	-98.17%

### 二、偿债能力

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	46,743,636.26	46,558,965.2	0.4%
负债总计	22,339,864.18	23,091,684.45	-3.26%
归属于挂牌公司股东的净资产	24,403,772.08	23,467,280.75	3.99%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.15	1.1	4.55%
资产负债率（母公司）	50.12%	47.71%	-
资产负债率（合并）	47.79%	49.6%	-
流动比率	0.84	0.8	-
利息保障倍数	3.90	16.08	-

### 三、营运情况

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	-1,616,244.5	2,717,775.67	-
应收账款周转率	155.47	79.31	-
存货周转率	2.41	1.78	-

#### 四、成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率	0.40%	30.00%	-
营业收入增长率	27.47%	3371.00%	-
净利润增长率	-14.34%	-	-

单位：元

#### 五、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	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
-	-	-	-	-

#### 六、自愿披露

无

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、商业模式

公司属于黄金珠宝行业的“批发和零售业”（行业代码：F）中“批发业”，（行业代码：F51）。主要从事黄金珠宝产品的批发和零售，独立拥有“周福生”品牌，主要产品为黄金饰品、铂金饰品、钻石镶嵌饰品。公司通过发展加盟模式将成品批发给加盟商，同时辅以直营模式将成品零售给终端消费者。公司主要收入来源为“周福生”品牌黄金珠宝产品的销售。

报告期内，公司的商业模式较上年度无变化，报告期后至报告披露日，公司的商业模式无变化。

### 二、经营情况

#### （一）营业收入情况：

报告期内，公司实现营业总收入为 41,222,099.5 万元，去年同期为：32,339,263.01 万元，较去年同期增长了 27.47%，主要原因是：

2016 年新增加盟商 4 家，加盟商数量的增加，使得公司销售收入上升。

#### （二）营业成本情况：

报告期内，公司实现营业成本为 35,055,624.77 万元，去年同期为：26,809,108.6 万元，较去年同期增长了 30.76%，主要原因是：

- 1、公司营业收入的增长，增加了营业成本。
- 2、因营业收入的增加主要是公司批发业务的增长，而批发业务的毛利率低于公司零售业务的毛利率，使得本期营业成本的增长率高于营业收入的增长率。

#### （三）净利润情况：

报告期内，公司净利润为 936,491.33 元，去年同期为 1,093,287.57 元，较去年同期下降了 14.34%，主要原因是：

- 1、改善公司财务状况和资金需求，本期内公司向银行的借款资金比上期有较大幅度增加，造成公司财务费用的增加。
- 2、公司加大了市场拓展、客户取得、渠道建立、品牌推广和客户维护上的投入力度，导致管理费用的增加。

3、虽然公司营业收入的增长拉动毛利增加，但主要是批发业务的收入增加，毛利率较低，增加的毛利总额不足以弥补上述财务费用和管理费用增加的金额。

#### （四）现金流状况：

报告期内，经营活动产生的现金流量净额为-1,616,244.5元，去年同期为2,717,775.67元，同比下降了159.47%。经营活动产生的现金流量净额下降的主要原因是：

- 1、公司结构的调整导致库存商品的增加。
- 2、公司上半年度是重要结算期，上年度有较多的费用支出在本期结算。

#### （五）品牌建设情况

近年来，随着国内黄金珠宝首饰品牌的不断增加及市场需求的变化，品牌竞争将日趋激烈。报告期内，公司根据市场需求，建立品牌VI企业系统形象，提升品牌知名度，加快品牌建设工作。公司当前主要在浙江地区开展业务，重点打造“周福生”这一核心黄金类珠宝首饰品牌。经过多年的运营和发展，“周福生”品牌在浙江地区黄金珠宝行业形成了较高的影响力，“周福生”已成为浙江地区黄金珠宝行业知名品牌。公司目前有2家直营店，8家加盟店，分布在杭州市、衢州市、江山市等地区。

#### （六）加盟商管理

公司的销售模式以加盟模式为主，即通过将成品批发给加盟商，进而向终端客户销售产品。加盟商的倾力合作能大力促进公司的发展，为更好地服务加盟商，提高加盟商对公司的认同度，公司制订门店标准化管理制度，不断提升加盟店的管理能力和水平，提升公司的知名度。在维护现有加盟商的前提下，公司将加速进行市场扩张，进一步拓宽销售渠道，提升公司品牌影响。

#### （七）员工队伍建设及结构调整

公司实行有效的绩效管理，优化公司人员结构，同时加强公司人才梯队建设，确保公司的战斗力。

### 三、风险与价值

#### （一）市场竞争风险

近年来，随着国际顶级品牌和香港著名品牌纷纷进驻国内黄金珠宝首饰市场，国内的黄金珠宝首饰品牌亦逐渐增多，使得市场竞争日益激烈。未来，珠宝首饰行业市场竞争逐步从价格竞争转为品牌、商业模式、营销渠道、产品设计和质量的综合竞争，市场竞争趋于激烈。若在未来发展中，公司不能持续提高竞争优势，则有可能会受到同行业企业的激烈竞争，会对企业经营造成

风险。

应对措施：

为提高公司竞争力，公司也采取了相对的措施，具体有：1、市场细化，将公司主要市场方向定位在三、四级城市。2、产品细化，产品主要偏向于年轻化、时尚化、轻奢化。3、加大、提高对加盟商的服务能力。4、预采取外部合作的方式拓展对加盟商的发展。5、加快品牌建设和品牌推广，提高品牌知名度

## （二）行业的周期性波动风险

珠宝首饰行业的发展速度与国民经济发展速度呈现同方向发展。随着国民经济快速发展、居民可支配收入逐年增加，居民对珠宝首饰的购买力和购买欲望也会随之走强，从而带动珠宝首饰行业的快速发展。未来，如果国内出现经济衰退，可能会导致国内消费者对珠宝首饰的需求欲望下滑。因此，该行业的周期性与国家经济增长的周期性基本保持一致。

应对措施：

1、加快发展加盟商。2、提高市场占有率。

## （三）原材料价格波动风险

珠宝首饰行业的原材料是价值较大的贵金属等，近年来黄金价格出现了大幅度的波动。价格过高将给珠宝首饰批发零售企业造成巨大的财务压力。虽然批发零售企业“原材料价格+合理利润”的定价模式可将原材料价格波动的风险降低。但由于珠宝首饰单价较高，原材料价格的大幅波动将显著影响消费者的购买意愿，从而对珠宝首饰企业造成一定影响。

应对措施：

1、可持续发展加盟商。2、控制公司的库存量。3、加快新产品的开发，提高消费的购买意愿。

## （四）存货金额较大风险

截至2017年6月30日、2016年12月31日，公司存货账面金额分别为15,133,237.97元、13,965,134.16元，占总资产比例分别为32.37%、30.00%。由于珠宝首饰行业自身经营的特点，公司在经营过程中需保持一定数量的库存商品，存货规模较大，占资产比重也较高。若钻石、黄金等主要原料价格大幅波动，公司将面临因计提存货跌价准备导致经营成果减少的风险。

应对措施：

为降低上述风险，公司加强了库存商品的管理，提高库存商品的流转速度，优化库存商品的结构，控制库存商品总量，并持续关注原材料的价格波动情况，做好风险管控。

## （五）公司业务扩张造成的现金流量风险

黄金珠宝首饰行业由于珠宝首饰原料和产品价格普遍较高，资金需求量大。公司目前经营资金主要依靠自有资金和银行贷款，与行业内规模较大的企业相比，公司在资本规模存在较大差距，

随着公司经营规模的扩大，资金短缺问题或成为制约公司快速发展的瓶颈。

应对措施：

为降低公司资金不足的风险，公司着重加强三个方面的工作：1、加强应收帐款的管理；2、继续通过银行融资贷款解决部分流动资金；3、公司挂牌新三板后，加快与资本市场的接触，通过资本投入方法为公司带来流动资金。

#### （六）公司加盟商持续发展风险

公司销售模式中加盟模式占比较高，即通过加盟商向终端客户销售产品，加盟商持续发展对公司的发展壮大有着重要的作用，目前公司跟行业内知名品牌相比，还存在不小的差距，公司存在加盟商持续发展的风险。

应对措施：

- 1、加强公司品牌建设，提高公司品牌知名度、细化消费者细化市场、提升公司品牌形象。
- 2、加强对加盟商的服务，提高加盟商的管理水平、提升加盟商的效益以及公司品牌的口碑。

#### （七）公司治理风险

公司虽然建立了《公司章程》、“三会”议事规则、《总经理工作细则》、《关联交易管理制度》、《信息披露管理制度》等制度，建立内部控制体系，完善法人治理结构，提高管理层的规范化意识，但由于公司股份改制时间较短，公司管理层及员工对相关制度的执行尚需要理解和熟悉，公司在未来经营中存在因内部管理不适应发展需要，而影响公司持续、稳定、健康发展的风险。

应对措施：

- 1、加强对公司管理人员的培训，提高自身管理水平、提升公司治理能力，进一步完善公司治理结构，控制公司治理风险。
- 2、通过公司内部学习会，管理人员与员工互相建言与沟通学习，理解并严格遵守公司各项管理制度，提高公司管理制度执行效率。

## 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：	不适用
董事会就非标准审计意见的说明：	不适用

## 第四节 重要事项

### 一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	否	-
是否存在股票发行事项	否	-
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、资产及其他资源的情况	是	二(一)
是否存在日常性关联交易事项	是	二(二)
是否存在偶发性关联交易事项	是	二(三)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、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	二(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	是	二(五)
是否存在被调查处罚的事项	否	-
是否存在公开发行债券的事项	否	-

### 二、重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

#### （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)	占用性 质(借 款、垫 支、其 他)	期初余额	累计发生额	期末余额	是否 归还	是否 为挂 牌前 已清 理事 项
郑智凤	资金	其他	2,700.00	2,700.00	0.00	是	是
合计	-	-	2,700.00	2,700.00	0.00	-	-

**占用原因、归还及整改情况：**

因公司工作人员失误，申报公积金时操作错误，导致公司为郑智凤多缴纳住房公积金 2,700 元，郑智凤已于 2017 年 5 月 3 日归还完毕。公司加强对人员的培训与管理，防止类似事件发生。上述资金占用情况已于公司挂牌前清理完毕。

**（二）报告期内公司发生的日常性关联交易情况**

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 购买原材料、燃料、动力	-	-
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）	25,000,000.00	8,680,000.00
5 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-
6 其他	-	-
<b>总计</b>	<b>25,000,000.00</b>	<b>8,680,000.00</b>

2017 年 6 月 29 日，公司召开 2016 年度股东大会，审议通过《关于预计公司 2017 年度关联交易的议案》，上述事项已经过审议。

**（三）报告期内公司发生的偶发性关联交易情况**

单位：元

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
郑智斌及配偶徐美洪	为公司贷款提供担保	11,000,000.00	是
徐剑峰	为公司执行和解协议的履行提供担保	1,210,971.17	是
常山县银辉实业有限公司	租赁房屋作为公司的经营场所	73,620.00	是
<b>总计</b>	-	<b>12,284,591.17</b>	-

**偶发性关联交易的必要性、持续性以及对生产经营的影响：**

1、2017年5月25日，公司与浙商银行股份有限公司衢州分行签订《贷款合同》。公司实际控制人郑智斌与配偶徐美洪应公司贷款需求及银行授信要求，无偿为该合同提供最高额保证担保，未要求公司提供反担保或承担其他责任，本次关联交易有利于公司的发展，不存在损害公司及其他股东利益的情形。2017年5月24日，公司第三次临时股东大会审议通过上述事项。

2、2017年2月17日，公司及执行和解担保人徐剑峰与杭州南宋御街商业管理有限公司就房屋租赁合同纠纷一案签订《执行和解协议书》，徐剑峰作为执行和解协议中的保证人，对公司在本执行和解项下的所有义务承担连带责任。此次关联交易为公司履行《执行和解协议书》所约定的付款义务提供保证，不存在损害挂牌公司和其他股东利益的情况。2017年3月15日，公司召开第二次临时股东大会，针对此决定进行追认。

3、2016年10月30日，公司与控股股东利金控股的参股子公司常山县银辉实业有限公司签订《房屋租赁协议》，约定租赁其自有房产作为办公场所，租期自2017年1月1日始。有限公司时期，公司章程没有针对关联交易决策程序的特殊规定，故该决策在价格公允、不侵害公司合法利益的前提下由经理徐剑峰作出。2017年3月15日，浙江周福生召开第二次临时股东大会，针对此决定进行追认。本次关联交易有利于提升公司形象，创造更好的办公环境，不存在损害挂牌公司和其他股东利益的情况。

**（四）承诺事项的履行情况**

1、为避免与公司之间的同业竞争，公司实际控制人郑智斌、控股股东利金控股已出具《关于避免同业竞争承诺函》，承诺：“截止本承诺书出具之日，本人/本企业未以任何方式直接或间接从事与公司及其下属子公司构成或可能构成竞争的业务活动，未直接或间接持有与公司及其下属子公司存在或可能存在同业竞争企业的股权或任何其他权益。本人/本企业承诺不从事任何与公司及其下属子公司的主营业务构成或可能构成直接或间接竞争的业务或活动，且不会新设或收购与公司及其下属子公司从事相同或类似业务的企业、实体等。若公司进一步拓展产品或业务范围，本人/本企业承诺将不与公司拓展后的产品或业务相竞争；可能与公司拓展后的业务相竞争的，本人承诺通过停止生产经营或转让等形式消除同业竞争。本人/本企业承诺不利用对公司的控制关系或其他关系进行损害公司或其他股东正当利益的行为。本人将督促本人的配偶、父母、子女及其配偶、兄弟姐妹及其配偶，本人配偶的父母、

兄弟姐妹，子女配偶的父母，以及本人投资或控制的除公司以外的其他企业、实体等同受本承诺的约束。本人/本企业承诺本承诺函旨在保证公司全体股东之利益作出，且本承诺函的每一项承诺为独立可操作的承诺，任何一项承诺无效或被终止将不影响其他承诺的有效性。本承诺自签字之日生效，所载各项承诺事项在本人作为公司实际控制人/控股股东期间，以及自本人不再为公司实际控制人/控股股东之日起十二个月内持续有效，且不可变更或撤销。如违反上述任一项承诺，本人/本企业愿意赔偿由此给公司及其他股东造成的所有直接和间接经济损失，及相关方因此而支出的其他合理费用。

目前处于严格履行中。

2、公司实际控制人郑智斌就公司与杭州南宋御街商业管理有限公司签订的《执行和解协议书》的履行，作出如下承诺：“若公司因未及时履行《执行和解协议书》约定的付款义务而被对方要求承担违约责任或恢复强制执行的，本人将对公司承担全额补偿义务。”

目前公司经营状况良好，并按期履行《执行和解协议书》所约定的付款义务。

#### （五）被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例	发生原因
常山县天马街道文峰西路 145 幢 127 号	抵押	3,323,286.25	7.11%	为与常山县农村信用合作联社 9261120160020164 号贷款合同提供担保
常山县天马街道文峰西路 145 幢 129 号	抵押	4,270,839.49	9.14%	为与常山县农村信用合作联社 9261120160020164 号贷款合同提供担保
常山县天马街道文峰西路 145 幢 131 号	抵押	4,982,428.37	10.66%	为与常山县农村信用合作联社 9261120160020164 号贷款合同提供担保
衢州市上街 53 号、53-1 号	抵押	14,911,953.50	31.90%	为与浙商银行股份有限公司衢州分公司 20009000 浙商银至臻借字(2017)第 01390 号贷款合同提供担保
<b>累计值</b>	-	27,488,507.61	58.81%	-

注：权利受限类型为查封、扣押、冻结、抵押、质押。

## 第五节 股本变动及股东情况

### 一、报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例		数量	比例
无限售股份	无限售股份总数	0	0.00%	0	0	-
	其中：控股股东、实际控制人	0	0.00%	0	0	-
	董事、监事、高管	0	0.00%	0	0	-
	核心员工	0	0.00%	0	0	-
有限售股份	有限售股份总数	21,300,000	100.00%	0	21,300,000	100.00%
	其中：控股股东、实际控制人	13,491,420	63.34%	0	13,491,420	63.34%
	董事、监事、高管	0	0.00%	0	0	0.00%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		21,300,000	100%	0	21,300,000	100%
普通股股东人数		3				

注：

1、公司实际控制人郑智斌未直接持有公司股权，通过持有公司控股股东浙江利金控股有限公司 80%股权间接控制公司 63.34%股权，通过持有公司股东衢州万兴企业管理合伙企业（有限合伙）99%财产份额间接控制公司 18.33%股权，通过持有公司股东衢州星火品牌管理合伙企业（有限合伙）99%财产份额间接控制公司 18.33%股权。郑智斌合计间接控制公司 100%股权。报告期内郑智斌间接控制的公司股权未发生变化。

### 二、报告期期末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	浙江利金控股	13,491,420	-	13,491,420	63.34%	13,491,420	0

	有限公司						
2	衢州万兴企业管理合伙企业(有限合伙)	3,904,290	-	3,904,290	18.33%	3,904,290	0
3	衢州星火品牌管理合伙企业(有限合伙)	3,904,290	-	3,904,290	18.33%	3,904,290	0
合计		21,300,000	-	21,300,000	100.00%	21,300,000	0

前十名股东间相互关系说明：

公司股东均为实际控制人郑智斌投资并控制的企业：郑智斌持有浙江利金控股有限公司 80%财产份额；持有衢州万兴企业管理企业（有限合伙）99%财产份额，并担任执行事务合伙人；持有衢州星火品牌管理合伙企业（有限合伙）99%财产份额，并担任执行事务合伙人。

### 三、控股股东、实际控制人情况

#### （一）控股股东情况

浙江利金控股有限公司于 2015 年 8 月 27 日成立，统一信用社会代码为 913308223553204254；住所为浙江省衢州市常山县天马街道上水弄 2-2 号第六层 34 号；法定代表人为徐剑锋；注册资本 5,000 万元。公司经营范围：投资与资产管理（不含证券、期货等金融资产管理及国有资产等国家专项规定的资产管理）。

利金控股的股权结构为：

序号	股东姓名	出资额（万元）	出资比例（%）	出资方式
1	郑智斌	4,000.00	80.00	货币
2	郑智凤	500.00	10.00	货币
3	徐剑锋	500.00	10.00	货币
合计		5,000.00	100.00	-

报告期内，公司控股股东无变化。

## （二）实际控制人情况

郑智斌为浙江周福生珠宝首饰股份有限公司实际控制人。郑智斌未直接持有公司股权，通过持有公司控股股东浙江利金控股有限公司 80%股权间接控制公司 63.34%股权，通过持有公司股东衢州万兴企业管理合伙企业（有限合伙）99%财产份额间接控制公司 18.33%股权，通过持有公司股东衢州星火品牌管理合伙企业（有限合伙）99%财产份额间接控制公司 18.33%股权。郑智斌合计间接控制公司 100%股权。郑智斌同时担任公司的董事长兼总经理。

郑智斌先生，出生于 1976 年 9 月，中国国籍，无境外永久居留权，浙江大学传媒学院金融投资实战运营总裁高级研修班（七期）结业。1995 年 9 月至 1996 年 9 月，担任杭州浙地珠宝首饰厂首饰加工员；1996 年 10 月至 2002 年 5 月，担任浙江曼卡龙珠宝有限公司售后主管；2002 年 6 月至 2009 年 9 月，经营常山五福珠宝店；2009 年 10 月至 2010 年 12 月，担任杭州周福生珠宝有限公司经理；2011 年 1 月至 2017 年 1 月，担任杭州周福生珠宝有限公司监事；2015 年 10 月至 2017 年 2 月，担任利金控股经理；2017 年 3 月至今，担任利金控股监事；2016 年 7 月至今，担任衢州万兴、衢州星火执行事务合伙人；2015 年 7 月至 2016 年 12 月，担任常山周福生珠宝有限公司经理；2016 年 12 月至今，担任常山周福生珠宝有限公司执行董事兼经理。2017 年 1 月 3 日，被股份公司创立大会暨第一次股东大会选举为董事，同日被股份公司第一届董事会第一次会议选举为董事长，任期 3 年，并被聘任为总经理。

报告期内，公司实际控制人无变化。

## 四、存续至本期的优先股股票相关情况

不适用

## 第六节 董事、监事、高管及核心员工情况

### 一、基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期	是否在公司领取薪酬
郑智斌	董事长、总经理	男	41	高中	2017.01.03-2020.01.02	是
王贤兆	董事、财务总监	男	52	研究生	2017.01.03-2020.01.02	是
徐功胜	董事、董事会秘书	男	42	高中专	2017.01.03-2020.01.02	是
徐国洪	董事	男	47	初中	2017.01.03-2020.01.02	否
程莹	董事	女	26	本科	2017.01.03-2020.01.02	是
郑智凤	监事会主席	女	36	高中	2017.01.03-2020.01.02	是
徐剑锋	监事	男	39	初中	2017.01.03-2020.01.02	是
李春飞	职工监事	女	36	大专	2017.01.03-2020.01.02	是
董事会人数：						5
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						3

### 二、持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量
-	-	-	-	-	-	-
合计	-	0	-	0	0.00%	-

### 三、变动情况

董事长是否发生变动	否
-----------	---

信息统计	总经理是否发生变动			否
	董事会秘书是否发生变动			否
	财务总监是否发生变动			否
姓名	期初职务	变动类型（新任、换届、离任）	期末职务	简要变动原因
-	-	-	-	-

#### 四、员工数量

	期初员工数量	期末员工数量
核心员工	0	0
核心技术人员	0	0
截止报告期末的员工人数	50	52

#### 核心员工变动情况：

不适用

## 第七节 财务报表

### 一、审计报告

是否审计	否
审计意见	不适用
审计报告编号	不适用
审计机构名称	不适用
审计机构地址	不适用
审计报告日期	不适用
注册会计师姓名	不适用
会计师事务所是否变更	不适用
会计师事务所连续服务年限	不适用
审计报告正文：不适用	

### 二、财务报表

#### (一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>流动资产：</b>	-		
货币资金	二、(一)、	246,929.25	351,735.66
结算备付金	-	-	-
拆出资金	-	-	-
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	-	-	-
应收票据	-	-	-
应收账款	二、(一)、2	530,288.72	-
预付款项	二、(一)、3	2,608,548.57	3,623,227.38
应收保费	-	-	-

应收分保账款	-	-	-
应收分保合同准备金	-	-	-
应收利息	-	-	-
应收股利	-	-	-
其他应收款	二、(一)、4	86,553.37	22,662.57
买入返售金融资产	-	-	-
存货	二、(一)、5	15,133,237.97	13,965,134.16
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	二、(一)、6	229,753.83	437,547.81
<b>流动资产合计</b>	-	<b>18,835,311.71</b>	<b>18,400,307.58</b>
<b>非流动资产：</b>	-		
发放贷款及垫款	-	-	-
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	二、(一)、7	14,501,155.90	14,747,634.45
固定资产	二、(一)、8	12,548,717.61	12,666,880.76
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	二、(一)、9	116,386.92	130,638.36
开发支出	-	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	-	-	-
递延所得税资产	二、(一)、10	742,064.12	613,504.05

其他非流动资产	-	-	-
<b>非流动资产合计</b>	-	27,908,324.55	28,158,657.62
<b>资产总计</b>	-	46,743,636.26	46,558,965.20
<b>流动负债：</b>	-		
短期借款	二、(一)、11	19,000,000.00	9,000,000.00
向中央银行借款	-	-	-
吸收存款及同业存放	-	-	-
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	二、(一)、12	222,538.81	963,827.09
预收款项	二、(一)、13	650,639.02	2,224,277.33
卖出回购金融资产款	-	-	-
应付手续费及佣金	-	-	-
应付职工薪酬	二、(一)、14	241,175.93	422,634.95
应交税费	二、(一)、15	534,832.14	567,415.32
应付利息	二、(一)、16	36,157.78	22,159.74
应付股利	-	-	-
其他应付款	二、(一)、17	1,654,520.50	9,891,370.02
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	-	-	-
<b>流动负债合计</b>	-	22,339,864.18	23,091,684.45

<b>非流动负债：</b>	-	-	-
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	-	-	-
<b>非流动负债合计</b>	-	-	-
<b>负债合计</b>	-	22,339,864.18	23,091,684.45
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>	-	-	-
股本	二、（一）、18	21,300,000.00	21,300,000.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	二、（一）、19	82,594.08	82,594.08
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	二、（一）、20	3,021,178.00	2,084,686.67
归属于母公司所有者权益合计	-	24,403,772.08	23,467,280.75
少数股东权益	-	-	-
<b>所有者权益合计</b>	-	24,403,772.08	23,467,280.75

负债和所有者权益总计	-	46,743,636.26	46,558,965.20
------------	---	---------------	---------------

法定代表人：郑智斌 主管会计工作负责人：王贤兆 会计机构负责人：郑宇娟

## (二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>流动资产：</b>	-	-	-
货币资金	-	60,431.55	3,643.50
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	-	-	-
应收票据	-	-	-
应收账款	二、(五)、1	9,253,229.66	1,675,927.96
预付款项	-	2,254,459.95	3,234,504.59
应收利息	-	-	-
应收股利	-	-	-
其他应收款	二、(五)、2	64,895.44	5,351,721.74
存货	-	2,505,783.00	2,292,233.20
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	-	349,436.67	290,528.70
<b>流动资产合计</b>	-	<b>14,488,236.27</b>	<b>12,848,559.69</b>
<b>非流动资产：</b>	-	-	-
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	二、(五)、3	1,000,000.00	1,000,000.00
投资性房地产	-	26,746,599.18	27,216,992.34
固定资产	-	200,119.39	79,485.11
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	-	-	-
开发支出	-	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	-	-	-
递延所得税资产	-	685,750.34	582,779.52
其他非流动资产	-	-	-
<b>非流动资产合计</b>	-	<b>28,632,468.91</b>	<b>28,879,256.97</b>
<b>资产总计</b>	-	<b>43,120,705.18</b>	<b>41,727,816.66</b>
<b>流动负债：</b>	-		
短期借款	-	19,000,000.00	9,000,000.00
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	-	174,939.01	916,149.29
预收款项	-	650,639.02	2,224,277.33
应付职工薪酬	-	106,328.31	221,135.10
应交税费	-	1,599.10	17,489.10
应付利息	-	36,157.78	22,159.74
应付股利	-	-	-
其他应付款	-	1,643,519.29	7,508,993.79
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	-	-	-
<b>流动负债合计</b>	-	<b>21,613,182.51</b>	<b>19,910,204.35</b>

<b>非流动负债：</b>	-	-	-
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	-	-	-
<b>非流动负债合计</b>	-	-	-
<b>负债合计</b>	-	21,613,182.51	19,910,204.35
<b>所有者权益：</b>	-	-	-
股本	-	21,300,000.00	21,300,000.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	-	82,594.08	82,594.08
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	-	-	-
未分配利润	-	124,928.59	435,018.23
<b>所有者权益合计</b>	-	21,507,522.67	21,817,612.31
<b>负债和所有者权益合计</b>	-	43,120,705.18	41,727,816.66

法定代表人：郑智斌 主管会计工作负责人：王贤兆 会计机构负责人：郑宇娟

### （三）合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、营业总收入</b>	二、(一)、21	41,222,099.50	32,339,263.01
其中：营业收入	二、(一)、21	41,222,099.50	32,339,263.01
利息收入	-	-	-
已赚保费	-	-	-
手续费及佣金收入	-	-	-
<b>二、营业总成本</b>	-	39,989,692.25	30,847,804.47
其中：营业成本	二、(一)、21	35,055,624.77	26,809,108.60
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	-	-	-
税金及附加	二、(一)、22	910,388.39	870,205.25
销售费用	二、(一)、23	2,127,656.15	1,600,647.33
管理费用	二、(一)、24	1,377,645.92	1,562,896.70
财务费用	二、(一)、25	483,917.09	41,310.54
资产减值损失	二、(一)、26	34,459.93	-36,363.95
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）	-	-	-
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）	-	-	-
其他收益	-	-	-
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	-	1,232,407.25	1,491,458.54
加：营业外收入	二、(一)、27	16,640.25	-
其中：非流动资产处置利得	-	-	-

减：营业外支出	二、(一)、28	-	21,529.03
其中：非流动资产处置损失	-	-	-
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	-	1,249,047.50	1,469,929.51
减：所得税费用	二、(一)、29	312,556.17	376,650.94
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	-	936,491.33	1,093,278.57
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	-	936,491.33	1,093,278.57
少数股东损益	-	-	-
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	-	-	-
归属于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	-	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	-	936,491.33	1,093,278.57
归属于母公司所有者的综合收益总额	-	936,491.33	1,093,278.57
归属于少数股东的综合收益总额	-	-	-
<b>八、每股收益：</b>	-		
（一）基本每股收益	-	0.04	2.19
（二）稀释每股收益	-	0.04	2.19

法定代表人：郑智斌 主管会计工作负责人：王贤兆 会计机构负责人：郑宇娟

#### （四）母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	二、(五)、4	30,253,859.58	-
减：营业成本	二、(五)、4	28,602,548.91	-
税金及附加	-	81,515.15	-
销售费用	-	358,659.98	-
管理费用	-	1,083,025.15	4,429.50
财务费用	-	430,805.05	-0.01
资产减值损失	-	122,964.99	-
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）	-	-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-
其他收益	-	-	-
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-	-425,659.65	-4,429.49
加：营业外收入	-	12,599.19	-
其中：非流动资产处置利得	-	-	-
减：营业外支出	-	-	-
其中：非流动资产处置损失	-	-	-
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-	-413,060.46	-4,429.49
减：所得税费用	-	-102,970.82	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-310,089.64	-4,429.49
五、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	-	-	-
<b>六、综合收益总额</b>	-	-310,089.64	-4,429.49
<b>七、每股收益：</b>	-	-	-
（一）基本每股收益	-	-	-
（二）稀释每股收益	-	-	-

法定代表人：郑智斌 主管会计工作负责人：王贤兆 会计机构负责人：郑宇娟

#### （五）合并现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	-	-	-
销售商品、提供劳务收到的现金	-	38,936,957.08	37,986,834.54
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	二、（一）、30、 （1）	344,109.74	12,973.22
<b>经营活动现金流入小计</b>	-	<b>39,281,066.82</b>	<b>37,999,807.76</b>
购买商品、接受劳务支付的现金	-	35,256,381.15	31,251,463.78
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	-	1,780,050.26	1,340,456.48
支付的各项税费	-	2,017,671.45	1,117,155.35
支付其他与经营活动有关的现金	二、（一）、30、 （2）	1,843,208.46	1,572,956.48
<b>经营活动现金流出小计</b>	-	<b>40,897,311.32</b>	<b>35,282,032.09</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	-	<b>-1,616,244.50</b>	<b>2,717,775.67</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	-	-	-
收回投资收到的现金	-	-	-
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	-	-	507,500.38
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	-	-	-
<b>投资活动现金流入小计</b>	-	-	<b>507,500.38</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	136,311.12	566,677.03
投资支付的现金	-	-	-
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	-	-	-
<b>投资活动现金流出小计</b>	-	<b>136,311.12</b>	<b>566,677.03</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	-	<b>-136,311.12</b>	<b>-59,176.65</b>

<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	-	-	-
吸收投资收到的现金	-	-	-
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	-	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	二、（一）、30、 （3）	8,680,000.00	11,554,525.86
<b>筹资活动现金流入小计</b>	-	18,680,000.00	11,554,525.86
偿还债务支付的现金	-	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	416,682.66	-
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	二、（一）、30、 （4）	16,615,568.13	14,122,011.24
<b>筹资活动现金流出小计</b>	-	17,032,250.79	14,122,011.24
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	-	1,647,749.21	-2,567,485.38
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-	-	-
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-	-104,806.41	91,113.64
加：期初现金及现金等价物余额	-	351,735.66	326,514.17
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	-	246,929.25	417,627.81

法定代表人：郑智斌 主管会计工作负责人：王贤兆 会计机构负责人：郑宇娟

#### （六）母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	-	-	-
销售商品、提供劳务收到的现金	-	25,459,905.42	-
收到的税费返还	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	-	10,627,745.29	0.01
<b>经营活动现金流入小计</b>	-	36,087,650.71	0.01
购买商品、接受劳务支付的现金	-	33,434,921.67	-

支付给职工以及为职工支付的现金	-	794,249.37	-
支付的各项税费	-	373,403.69	86,896.34
支付其他与经营活动有关的现金	-	5,305,294.15	4,429.52
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>-</b>	<b>39,907,868.88</b>	<b>91,325.86</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-</b>	<b>-3,820,218.17</b>	<b>-91,325.85</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	<b>-</b>		
收回投资收到的现金	-	-	-
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	-	-	-
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	136,311.12	-
投资支付的现金	-	-	-
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	-	-	-
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>-</b>	<b>136,311.12</b>	<b>-</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-</b>	<b>-136,311.12</b>	<b>-</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	<b>-</b>		
吸收投资收到的现金	-	-	-
取得借款收到的现金	-	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	-	7,280,000.00	91,325.86
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>-</b>	<b>17,280,000.00</b>	<b>91,325.86</b>
偿还债务支付的现金	-	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	416,682.66	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	12,850,000.00	11.24
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>-</b>	<b>13,266,682.66</b>	<b>11.24</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-</b>	<b>4,013,317.34</b>	<b>91,314.62</b>

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	-	56,788.05	-11.23
加：期初现金及现金等价物余额	-	3,643.50	31.10
六、期末现金及现金等价物余额	-	60,431.55	19.87

法定代表人：郑智斌 主管会计工作负责人：王贤兆 会计机构负责人：郑宇娟

## 第八节 财务报表附注

### 一、附注事项

事项	是或否
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	否
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	否
3. 是否存在前期差错更正	否
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	否
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	否
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	否
7. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	否
8. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	否
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	否
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	否
11. 是否存在重大的研究和开发支出	否
12. 是否存在重大的资产减值损失	否

### 二、报表项目注释

#### (一) 合并财务报表项目注释

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

##### 1、货币资金

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	575.97	66,946.92

项 目	期末余额	期初余额
银行存款	206,809.28	265,636.72
其他货币资金	39,544.00	19,152.02
合 计	246,929.25	351,735.66
其中：存放在境外的款项总额	-	-

其他说明：

- 1、期末货币资金中无因抵押或冻结等对使用有限制、有潜在回收风险的款项。
- 2、期初期末变动说明：期初，在报表日因门店销售款未及时缴存银行，形成较大库存现金，期末无这一因素。

## 2、应收账款

### (1) 应收账款分类披露

类 别	期末余额				
	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应收款项	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	558,198.65	100	27,909.93	5.00	530,288.72
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项	-	-	-	-	-
合 计	558,198.65	100	27,909.93	5.00	530,288.72

(续)

类 别	期初余额				
	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应收款项	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	-	-	-	-	-
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项	-	-	-	-	-
合 计	-	-	-	-	-

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	558,198.65	27,909.93	5.00
1 至 2 年	-	-	-
2 至 3 年	-	-	-
3 至 4 年	-	-	-
4 至 5 年	-	-	-
5 年以上	-	-	-
合 计	558,198.65	27,909.93	5.00

确定该组合依据的说明：

<p>(1) 单项金额重大并单项计提坏账准备：金额10万元以上(含)，单项计提坏账准备的应收账款。</p> <p>(2) 按组合计提坏账准备：除已包含在范围(1)以外，按类似信用风险特征划分为若干组合，按组合计提坏账准备的应收账款。</p> <p>(3) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备：除已包含在范围(1)以外，有确凿证据表明可收回性存在明显差异，单项计提坏账准备的应收账款。</p>
---

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 27909.93 元。

(3) 本期实际核销的应收账款情况：

无。

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	关联方关系	款项性质	期末余额	账龄	占其应收账款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
开化县林娟珠宝行	非关联方	货款未结算	250,588.17	1 年以内	44.89	12,529.41
龙游飞凤珠宝商行	非关联方	货款未结算	150,858.82	1 年以内	27.26	7,542.94
杭州市下城区中鸿珠宝商行	非关联方	货款未结算	129,965.64	1 年以内	23.28	6,498.28
杭州市江干区虹福珠宝商行	非关联方	货款未结算	26,786.02	1 年以内	4.57	1,339.30
合 计	-	-	558,198.65	-	100	27,909.93

### 3、预付款项

## (1) 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	2,608,548.57	100.00	3,570,843.88	98.55
1 至 2 年	-	-	52,383.50	1.45
2 至 3 年	-	-	-	-
3 年以上	-	-	-	-
合计	2,608,548.57	100.00	3,623,227.38	100.00

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

期初期末变动说明：期初因元旦节假日这一销售旺季的到来，需提前订货造成较多预付货款。

## (2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	与本公司关系	金额	占应收账款 总额比例
深圳尚金缘珠宝实业有限公司	非关联方	1,308,797.00	50.17%
开源证券股份有限公司	非关联方	350,000.00	13.42%
杭州捍联置业有限公司	非关联方	164,875.00	6.32%
应朝阳	非关联方	132,093.32	5.06%
林学良	非关联方	119,990.01	4.6%
合计		2,075,755.33	79.57%

## 4、其他应收款

## (1) 其他应收款分类披露

类别	期末余额				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	95,858.04	100	9,304.67	9.71	86,553.37
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
合计	95,858.04	100	9,304.67	9.71	86,553.37

(续)

类别	期初余额				
	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	25,417.24	100	2,754.67	10.84	22,662.57
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
合计	25,417.24	100	2,754.67	10.84	22,662.57

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	82,587.30	4,129.37	5.00
1至2年	-	-	-
2至3年	10,882.59	3,264.78	30.00
3至4年	-	-	-
4至5年	2,388.15	1,910.52	80.00
5年以上	-	-	-
合计	<b>95,858.04</b>	<b>9,304.67</b>	<b>9.71</b>

确定该组合依据的说明：

- ①单项金额重大并单项计提坏账准备：金额10万元以上(含)，单项计提坏账准备的其他应收款。
- ②按组合计提坏账准备：除已包含在范围①以外，按类似信用风险特征划分为若干组合，按组合计提坏账准备的应收账款。
- ③单项金额虽不重大但单项计提坏账准备：除已包含在范围①以外，有确凿证据表明可收回性存在明显差异，单项计提坏账准备的应收账款。

期初期末变动说明：期末其他应收款增长的主要原因是支付京东商城网店押金50,000元。

(2) 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	是否属于关联方	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
北京京东世纪贸易有限公司	非关联方	押金	50,000.00	1年以内	52.16	2,500.00
朱姗	非关联方	备用金	27,000.00	1年以内	28.17	1,350.00
杨斯佳	非关联方	备用金	4,000.00	1年以内	4.17	200.00
林学良	非关联方	房租押金	2,000.00	2-3年	2.09	600.00
银联中心	非关联方	押金	1,000.00	2-3年	1.04	300.00
合计	-	-	84,000.00	-	87.63	4,950.00

## 5、存货

(1) 存货分类

项 目	期末余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	14,212,816.62	294,361.37	13,918,455.25
委托加工物资	1,213,114.34	-	1,213,114.34
在途物资	1,668.38	-	1,668.38
合计	15,427,599.34	294,361.37	15,133,237.97

(续)

项 目	期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	14,048,880.82	294,361.37	13,754,519.45
委托加工物资	210,614.71	-	210,614.71
合计	14,259,495.53	294,361.37	13,965,134.16

(2) 存货跌价准备

项 目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
库存商品	294,361.37	-	-	-	-	294,361.37
合计	294,361.37	-	-	-	-	294,361.37

在报告期末,因国际金价继续上涨,市场上钻石价格也在上升,存货的可变现净值已高于成本,但本报告期只有半年度,因此未对存货跌价准备作出调整,维持期初的准备数额.

## 6、其他流动资产

项 目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税	229,753.83	437,547.81
合 计	229,753.83	437,547.81

### 其他说明

期末未发现其他流动资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

## 7、投资性房地产

### (1) 采用成本计量模式的投资性房地产

项 目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合 计
一、账面原值	14,911,953.50	-	-	14,911,953.50
1、期初余额	14,911,953.50	-	-	14,911,953.50
2、本期增加金额	-	-	-	-
(1) 外购	-	-	-	-
(2) 存货\固定资产\在建工程转入	-	-	-	-
(3) 企业合并增加	-	-	-	-
3、本期减少金额	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-
(2) 其他转出	-	-	-	-
4、期末余额	14,911,953.50	-	-	14,911,953.50
二、累计折旧和累计摊销	-	-	-	-
1、期初余额	164,319.05	-	-	164,319.05
2、本期增加金额	246,478.55	-	-	246,478.55
(1) 计提或摊销	246,478.55	-	-	246,478.55
3、本期减少金额	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-
(2) 其他转出	-	-	-	-
4、期末余额	410,797.60	-	-	410,797.60
三、减值准备	-	-	-	-

项 目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合 计
1、期初余额	-	-	-	-
2、本期增加金额	-	-	-	-
（1）计提	-	-	-	-
3、本期减少金额	-	-	-	-
（1）处置	-	-	-	-
（2）其他转出	-	-	-	-
4、期末余额	-	-	-	-
四、账面价值	-	-	-	-
1、期末账面价值	14,501,155.90	-	-	14,501,155.90
2、期初账面价值	14,747,634.45	-	-	14,747,634.45

（2）其他说明

1、期末未发现投资性房地产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

2、. 期末用于借款抵押的投资性房地产说明

本公司 2017 年 6 月 30 日短期贷款余额 1900 万元，其中向浙商银行股份有限公司杭州衢州分行贷款 1000 万元，公司将浙（2016）衢州市不动产第 0002486 号用于抵押借款。

## 8、固定资产

（1）固定资产情况

项 目	房屋及建筑物	运输工具	电子及其他设备	合 计
一、账面原值	-	-	-	-
1、期初余额	12,576,554.11	164,574.36	174,210.43	12,915,338.90
2、本期增加金额	-	-	136,311.12	136,311.12
（1）购置	-	-	136,311.12	136,311.12
（2）在建工程转入	-	-	-	-
（3）企业合并增加	-	-	-	-
3、本期减少金额	-	-	-	-
（1）处置或报废	-	-	-	-
4、期末余额	12,576,554.11	164,574.36	310,521.55	13,051,650.02
二、累计折旧	-	-	-	-

项 目	房屋及建筑物	运输工具	电子及其他设备	合 计
1、期初余额	107,196.22	85,990.10	55,271.82	248,458.14
2、本期增加金额	223,914.60	15,634.57	14,925.10	254,474.27
（1）计提	223,914.60	15,634.57	14,925.10	254,474.27
3、本期减少金额	-	-	-	-
（1）处置或报废	-	-	-	-
4、期末余额	331,110.82	101,624.67	70,196.92	502,932.41
三、减值准备	-	-	-	-
1、期初余额	-	-	-	-
2、本期增加金额	-	-	-	-
（1）计提	-	-	-	-
3、本期减少金额	-	-	-	-
（1）处置或报废	-	-	-	-
4、期末余额	-	-	-	-
四、账面价值	-	-	-	-
1、期末账面价值	12,245,443.29	62,949.69	240,324.63	12,548,717.61
2、期初账面价值	12,469,357.89	78,584.26	118,938.61	12,666,880.76

## (2) 其他说明

1. 期末未发现固定资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。
2. 期末无融资租赁租入的固定资产。
3. 期末无经营租赁租出的固定资产。
4. 期末用于借款抵押的固定资产说明

本公司 2017 年 6 月 30 日短期贷款余额 1900 万元，其中向常山县农村信用合作联社抵押贷款 900 万元，公司将浙(2016)常山县不动产权第 0000002 号、浙(2016)常山县不动产权第 0000406 号、浙(2016)常山县不动产权第 0000982 号三处房产用于该抵押借款。

## 9、无形资产

## (1) 无形资产情况

项 目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	合 计
一、账面原值	-	-	-	-	-

项 目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	合 计
1、期初余额	-	-	-	142,514.57	142,514.57
2、本期增加金额	-	-	-	-	-
（1）购置	-	-	-	-	-
（2）内部研发	-	-	-	-	-
（3）企业合并增加	-	-	-	-	-
3、本期减少金额	-	-	-	-	-
（1）处置	-	-	-	-	-
4、期末余额	-	-	-	142,514.57	142,514.57
二、累计摊销	-	-	-	-	-
1、期初余额	-	-	-	11,876.21	11,876.21
2、本期增加金额	-	-	-	14,251.44	14,251.44
（1）计提	-	-	-	-	-
3、本期减少金额	-	-	-	-	-
（1）处置	-	-	-	-	-
4、期末余额	-	-	-	26,127.65	26,127.65
三、减值准备	-	-	-	-	-
1、期初余额	-	-	-	-	-
2、本期增加金额	-	-	-	-	-
（1）计提	-	-	-	-	-
3、本期减少金额	-	-	-	-	-
（1）处置	-	-	-	-	-
4、期末余额	-	-	-	-	-
四、账面价值	-	-	-	-	-
1、期末账面价值	-	-	-	116,386.92	116,386.92
2、期初账面价值	-	-	-	130,638.36	130,638.36

注：本期末通过公司内部研究开发形成的无形资产占无形资产余额的比例为 0.00 %。

（2）其他说明

期末未发现无形资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

**10、递延所得税资产/递延所得税负债**

## (1) 未经抵销的递延所得税资产明细

项 目	期末余额		期初余额	
	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
坏账准备	37,214.60	9,303.66	2,754.67	688.67
内部交易未实现利润	388,066.55	97,016.64	197,204.51	49,301.13
可抵扣亏损	2,248,613.95	562,153.48	1,959,695.68	489,923.91
存货跌价准备	294,361.37	73,590.34	294,361.37	73,590.34
合 计	2,968,256.47	742,064.12	2,454,016.23	613,504.05

## 2、其他说明：

无。

**11、短期借款**

## (1) 短期借款分类

项 目	期末余额	期初余额
质押借款	-	-
抵押借款	19,000,000.00	9,000,000.00
保证借款	-	-
信用借款	-	-
合 计	19,000,000.00	9,000,000.00

## 短期借款分类的说明：

无

## (2) 其他说明：

抵押借款的抵押物均以公司的投资性房地产和固定资产抵押。

**12、应付账款**

## (1) 应付账款列示

项 目	期末余额	期初余额
1 年以内	212,424.77	963,708.77
1-2 年	10,114.04	118.32
合 计	222,538.81	963,827.09

## (2) 其他说明：

- 1、期末无账龄超过1年的大额应付账款。
- 2、期初期末变动说明：期初应付账款较大的主要原因是元旦节假日这一销售旺季的到来，货品采购量较大，使得应付账款相对较大。

### 13、预收款项

#### (1) 预收款项列示

项 目	期末余额	期初余额
1 年以内	650,639.02	2,224,277.33
合 计	650,639.02	2,224,277.33

#### (2) 其他说明：

无

### 14、应付职工薪酬

#### (1) 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	422,634.95	1,500,587.15	1,699,935.98	223,286.12
二、离职后福利-设定提存计划	-	98,004.09	80,114.28	17,889.81
三、辞退福利	-	-	-	-
四、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合 计	422,634.95	1,598,591.24	1,780,050.26	241,175.93

#### (2) 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	422,634.95	1,395,944.94	1,606,399.89	212,180.00
2、职工福利费	-	38,740.55	38,740.55	-
3、社会保险费	-	42,051.66	34,295.54	7,756.12
其中：医疗保险费	-	33,063.30	26,894.40	6,168.90
工伤保险费	-	5,682.03	4,711.70	970.33
生育保险费	-	3,306.33	2,689.44	616.89
4、住房公积金	-	23,850.00	20,500.00	3,350.00
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	-	-	-	-

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
合计	422,634.95	1,500,587.15	1,699,935.98	223,286.12

## (3) 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	-	92,577.24	75,304.32	17,272.92
2、失业保险费	-	5,426.85	4,809.96	616.89
3、企业年金缴费	-	-	-	-
合计	-	98,004.09	80,114.28	17,889.81

## (4) 其他说明：

应付职工薪酬期初期末变动说明：期初报表日是年终决算日，计提了当期的职工年度考核奖 17 万元，该项薪酬于 2017 年 1 月份支付完毕，而期末数未存在这一因素。

**15、应交税费**

项目	期末余额	期初余额
增值税	0.00	0.00
消费税	75,183.29	69,247.57
营业税	0.00	0.00
企业所得税	438,091.74	473,074.47
房产税	0.00	7,350.00
城市维护建设税	9,743.31	3,462.38
印花税	2,070.50	3,470.14
教育费附加	5,845.98	2,077.43
地方教育附加	3,897.32	1,384.94
水利建设专项资金	0.00	7,348.39
合计	534,832.14	567,415.32

**16、应付利息**

项目	期末余额	期初余额
分期付息到期还本的长期借款利息	-	-
企业债券利息	-	-
短期借款应付利息	36,157.78	22,159.74

项 目	期末余额	期初余额
划分为金融负债的优先股\永续债利息	-	-
合 计	36,157.78	22,159.74

## 17、其他应付款

### (1) 按款项性质列示其他应付款

项 目	期末余额	期初余额
暂借款	716,715.16	8,652,283.29
房租	932,074.67	1,210,971.17
其他	5,110.67	26,025.56
押金保证金	620.00	2,090.00
合 计	1,654,520.5	9,891,370.02

### (2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

项 目	期末余额	未偿还或结转的原因
杭州南宋御街商业管理有限公司	916,666.67	未付房屋租金
合 计	916,666.67	

### (3) 其他说明：

期初期末变动说明：其他应付款中的暂借款是公司为了缓解资金压力向股东郑智斌借入的资金，在本经营期间，公司归还了大部份的借入资金，因而期末较期初大幅减少。

## 18、股本

项目	期初余额	本期增减变动（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	21,300,000.00	-	-	-	-	-	21,300,000.00

## 19、资本公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	82,594.08	-	-	82,594.08
其他资本公积	-	-	-	-
合 计	82,594.08	-	-	82,594.08

## 20、未分配利润

项 目	本 期

项 目	本 期
调整前上期末未分配利润	2,084,686.67
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-
调整后期初未分配利润	2,084,686.67
加：本期归属于母公司股东的净利润	936,491.33
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	-
期末未分配利润	3,021,178.00

## 21、营业收入和营业成本

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	40,617,991.81	34,201,271.61	32,084,912.58	26,339,166.06
其他业务	604,107.69	854,353.16	254,350.43	469,942.54
合 计	41,222,099.50	35,055,624.77	32,339,263.01	26,809,108.60

其他说明：

本期营业收入比上年同期增长 27.47%，营业成本增长 30.76%，变动的的原因详见本报告“第三节管理层讨论”之“经营情况”。

## 22、营业税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
消费税	713,563.55	784,538.04
城市维护建设税	68,509.04	39,226.91
房产税	44,100.00	0.00
教育费附加	41,105.42	23,536.16
地方教育附加	27,403.62	15,690.75
印花税	13,404.26	7,213.39
车船使用税	1,860.00	0.00

项 目	本期发生额	上期发生额
城市土地使用税	442.50	0.00
合 计	910,388.39	870,205.25

其他说明：

营业税金及附加比上年同期增长 4.6%，主要因素是本期缴纳了房产税 44,100 元，而上期无此项税费。

### 23、销售费用

项 目	本期发生额	上期发生额
工资及社保	906,732.41	838,924.00
房租	352,004.51	471,500.38
办公费	262,235.05	12,318.61
广告费	232,844.35	125,403.77
其他	204,427.38	96,733.87
水电费	49,614.58	30,233.88
福利费	49,348.16	-
差旅费	41,811.30	6,452.30
运费	28,638.41	19,080.52
合计	2,127,656.15	1,600,647.33

其他说明：

销售费用比上年同期增长 32.92%，主要原因是公司为了扩大规模，增加了广告宣传以及销售部门的费用支出。

### 24、管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
工资	605,189.56	626,804.02
中介机构服务费	382,541.15	156,509.43
劳动保险费	65,284.72	164,267.69
其他	25,541.07	118,743.20
装修材料费	0.00	177,893.49
差旅费	28,218.81	94,074.05
汽车费用	59,679.52	55,957.52

项 目	本期发生额	上期发生额
福利费	10,942.60	7,700.00
办公费	19,101.87	57,045.99
业务招待费	29,852.00	32,281.20
折旧费	30,559.66	13,994.10
房租	63,928.04	36,000.00
水电费	12,084.00	21,626.03
培训费	30,471.48	0.00
摊销	14,251.44	0.00
合计	1,377,645.92	1,562,896.72

其他说明：

本期管理费用比上年同期下降 11,85%，主要原因是公司职能部门的划分，把销售岗位人员从管理部门中分离，相应降低了本期的管理费用。

## 25、财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利息支出	430,680.70	0.00
减：利息收入	819.46	607.65
手续费支出	54,055.85	41,918.19
合 计	483,917.09	41,310.54

其他说明：

本期财务费用比上期增长 1171.41%，主要原因是本期公司的银行借款利息的支出 430,680.70 元，而上期公司无银行借款利息支出。

## 26、资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	34,459.93	-36,363.95
存货跌价损失	-	-
可供出售金融资产减值损失	-	-
持有至到期投资减值损失	-	-
长期股权投资减值损失	-	-
投资性房地产减值损失	-	-

项 目	本期发生额	上期发生额
固定资产减值损失	-	-
工程物资减值损失	-	-
在建工程减值损失	-	-
生产性生物资产减值损失	-	-
油气资产减值损失	-	-
无形资产减值损失	-	-
商誉减值损失	-	-
其他	-	-
合 计	34,459.93	-36,363.95

**27、营业外收入**

项 目	本期发生额	上期发生额	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	-	-	-
债务重组利得	-	-	-
非货币性资产交换利得	-	-	-
接受捐赠	-	-	-
政府补助（详见下表：政府补助明细表）	-	-	-
其他	16,640.25	-	-
合 计	16,640.25	-	-

**28、营业外支出**

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计	-	-	-
其中：固定资产处置损失	-	-	-
无形资产处置损失	-	-	-
债务重组损失	-	-	-
非货币性资产交换损失	-	-	-

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠支出	-	-	-
水利建设专项基金	-	21,529.03	-
合 计	-	21,529.03	-

## 29、所得税费用

### (1) 所得税费用表

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	441,116.24	362,726.88
递延所得税费用	-128,560.07	13,924.06
合 计	312,556.17	376,650.94

### (2) 会计利润与所得税费用调整过程：

项目	本期发生额
利润总额	1,249,047.50
按法定/适用税率计算的所得税费用	312,261.87
子公司适用不同税率的影响	-
调整以前期间所得税的影响	-
非应税收入的影响	-
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	294.3
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	-
所得税费用	312,556.17

## 30、现金流量表项目

### (1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
往来款	12,209.20	12,365.57
利息收入	819.46	607.65
其他	331,081.08	0.00
合计	344,109.74	12,973.22

## (2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
往来款	87,960.22	23,187.98
付现费用	1,699,959.84	1,507,424.72
手续费支出	54,055.85	41,918.19
其他	1,232.55	425.59
合 计	1,843,208.46	1,572,956.48

## (3) 收到的其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
关联方暂借款	8,680,000.00	11,554,525.86
合 计	8,680,000.00	11,554,525.86

## (4) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
关联方暂借款	16,615,568.13	14,122,011.24
合 计	16,615,568.13	14,122,011.24

**31、现金流量表补充资料**

## (1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
<b>1、将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	936,491.33	1,093,278.57
加：资产减值准备	34,459.93	-36,363.95
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	500,952.82	13,994.10
无形资产摊销	14,251.44	0.00
长期待摊费用摊销	-	-
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）	-	-
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）	430,680.70	-
投资损失（收益以“-”号填列）	-	-

补充资料	本期金额	上期金额
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-128,560.07	13,924.06
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）	-1,168,103.81	-3,812,868.03
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	6,705,122.76	-1,188,701.73
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-8,941,539.60	6,634,512.65
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	-1,616,244.50	2,717,775.67
<b>2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>	-	-
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	-	-
<b>3、现金及现金等价物净变动情况：</b>	-	-
现金的期末余额	246,929.25	417,627.81
减：现金的期初余额	351,735.66	326,514.17
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	-104,806.41	91,113.64

## (2) 现金及现金等价物的构成

项 目	期末余额	期初余额
一、现金	246,929.25	417,627.81
其中：库存现金	575.97	24,178.72
可随时用于支付的银行存款	206,809.28	342,691.09
可随时用于支付的其他货币资金	39,544.00	50,758.00
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	-	-

项 目	期末余额	期初余额
三、期末现金及现金等价物余额	246,929.25	417,627.81
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	-	-

其他说明：

无

### 32、所有权或使用权受限制的资产

项 目	期末账面价值	受限原因
货币资金	0.00	-
应收票据	0.00	-
存货	0.00	-
固定资产[注]1	12,245,443.29	借款抵押
无形资产	0.00	-
投资性房地产[注]2	14,501,155.90	借款抵押
合 计	26,746,599.19	-

其他说明：

[注]1截止2017年6月30日，公司部分固定资产用于借款抵押情况(单位：万元)

被担保单位	抵押权人	抵押物类型	抵押物账面净值	抵押借款额	借款到期日
浙江周福生珠宝首饰股份有限公司	常山县信用农村合作联社	房屋建筑物	1,224.54	900.00	2018.12.18

[注]2截止2017年6月30日，公司投资性房地产用于借款抵押情况(单位：万元)

被担保单位	抵押权人	抵押物类型	抵押物账面净	抵押借款额	借款到期日
浙江周福生珠宝首饰股份有限公司	浙商银行股份有限公司衢州分行	房屋建筑物	1,450.12	1,000.00	2018.5.26

#### (二) 合并范围的变更

无

#### (三) 在其他主体中的权益

##### 1、在子公司中的权益

企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		取得方式
				直接	间接	
常山周福生珠宝有限公司	浙江省常山县	浙江省常山县	批发和零售业务	100.00	-	货币出资

本期不存在母公司拥有半数以上表决权但未能对其形成控制的股权投资情况。

## 2、在合营企业或联营企业中的权益

无

### （四）关联方及关联交易

#### 1、本企业的母公司情况

母公司名称	关联关系	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例（%）	母公司对本企业的表决权比例（%）	本企业最终控制方	组织机构代码
浙江利金控股有限公司	母子公司关系	私营有限责任公司	浙江省常山县	徐剑锋	投资管理	5000万元	63.34	63.34	郑智斌	913308223553204254

#### 本企业的母公司情况的说明

浙江利金控股有限公司于 2015 年 8 月 27 日成立，统一信用社会代码为 913308223553204254；住所为浙江省衢州市常山县天马街道上水弄 2-2 号第六层 34 号；法定代表人为徐剑锋；注册资本 5,000 万元。公司经营范围：投资与资产管理（不含证券、期货等金融资产管理及国有资产等国家专项规定的资产管理）。

利金控股的股权结构为：

序号	股东姓名	出资额（万元）	出资比例（%）	出资方式
1	郑智斌	4,000.00	80.00	货币
2	郑智凤	500.00	10.00	货币
3	徐剑锋	500.00	10.00	货币
合计		5,000.00	100.00	-

## 2、本企业的子公司情况

子公司全称	子公司类型	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	持股比例(%)	表决权比例(%)	组织机构代码
常山周福生珠宝首饰有限公司	全资子公司	一人有限责任公司(私营法人独资)	浙江省常山县	郑智斌	批发和零售业	100万	100	100	91330822350099311H

## 4、本企业的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系	组织机构代码
郑智斌	实际控制人，间接持有公司 86.9654%的股权	-
浙江利金控股有限公司	控股股东，直接持有公司 63.34%的股权	913308223553204254
衢州万兴企业管理合伙企业(有限合伙)	直接持有公司 18.33%的股权	91330822MA28F5RD14
衢州星火品牌管理合伙企业(有限合伙)	直接持有公司 18.33%的股权	91330822MA28F5RF8U
郑智斌	董事长、总经理、间接持有公司 86.9654%的股权	-
徐剑锋	监事、间接持有公司 6.7006%的股权	-
郑智凤	监事会主席、间接持有公司 6.334%的股权	-
王贤兆	董事、财务总监	-
徐功胜	董事、董事会秘书	-
徐国洪	董事	-
程莹	董事	-
李春飞	职工监事	-
常山县童荟城商业运营管理有限公司	利金控股持有该公司 90%股权；徐剑锋持有该公司 10%股权，担任执行董事；公司董事程莹之父程光福担任监事	91330822336946932L
常山县银辉实业有限公司	利金控股持有该公司 49%股权；程光福担任监事	913308223136554115
深圳周福生品牌运营有限公司	郑智斌持有该公司 80%股权，徐剑锋任监事	31174681-1

衢州童荟城婴幼儿用品有限公司	郑智斌持有该公司 90%股权；程光福担任监事	350231167
常山久旺实业有限公司	程光福持有该公司 60%股权	9133082209232137XQ
常山玥美珠宝有限公司（已注销）	郑智斌持有该公司 80%股权，任执行董事；郑智凤持有该公司 20%股权，任经理；徐功胜任监事	58356958-0
香港周福生黄金珠宝有限公司（已注销）	郑智斌持有该公司 100%股权，任董事	-
本企业的其他关联方情况的说明		
无		

## 5、关联交易情况

### （1）关联租赁情况

出租方名称	承租方名称	租赁资产情况	租赁资产涉及金额	租赁起始日	租赁终止日	租赁收益	租赁收益确定依据	租赁收益对公司影响
常山县银辉实业有限公司	浙江周福生珠宝首饰股份有限公司	房屋建筑物	73,260.00	2017年1月1日	2021年12月31日	73,260.00	租赁合同	管理费用增加

#### 关联租赁情况说明

2016年10月30日，常山县银辉实业有限公司与公司签订《房屋租赁合同》，公司将向常山县银辉实业有限公司租赁位于常山县辉埠镇万友大道3号1幢A八至九层写字楼。租赁期限五年，自2017年1月1日起至2021年12月31日，第一年的租金为146,521.00元，以后逐年递增。

公司已于第一届董事会第三次会议和2017年第二次临时股东大会审议通过了《关于追认公司报告期内关联交易的议案》，对公司本次关联交易予以追认。

上述关联交易是由于公司正常生产经营产生，是公司基于自愿平等原则进行的，不存在显失公允损害公司及股东利益的情形。

### （2）关联担保情况

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕

徐剑锋	浙江周福生 珠宝首饰股 份有限公司	1,210,971.17	2017-2-17	2020-3-31	否
郑智斌及配 偶徐美洪	浙江周福生 珠宝首饰股 份有限公司	11,000,000.00	2017-5-25	2020-5-19	否

## 关联担保情况说明：

1、徐剑锋为公司担保事宜，系杭州南宋御街商业管理有限公司与本公司就房屋租赁合同纠纷案达成和解协议，徐剑锋(本公司之监事)系执行和解担保人。截止2017年6月30日，本公司欠南宋御街公司916,666.67元，协议约定本公司于2017年2月28日前支付所欠租金210,971.17元，余下100万于2020年3月31日前分12期支付。徐剑锋作为执行和解担保人对协议书中所有义务承担连带责任。公司已于第一届董事会第三次会议和2017年第二次临时股东大会审议通过了《关于追认公司报告期内关联交易的议案》，对公司报告期内的关联交易予以追认。

2、郑智斌及配偶徐美洪为公司担保事宜，公司已于第一届董事会第四次会议和2017年第三次临时股东大会审议通过了《关于公司向银行抵押借款及关联方为公司借款提供担保的议案》，同意拟向浙商银行股份有限公司衢州分行借款不超过人民币1000万元，公司以自有房产衢州市上街53号（房产证证号：浙（2017）衢州市不动产权第0009329号）、衢州市上街53-1号（房产证证号：浙（2017）衢州市不动产权第0009339号）作为该贷款的抵押物，并由公司实际控制人郑智斌及其妻子徐美洪提供保证担保。关联董事郑智斌、程莹、徐国洪在本次董事会中回避表决。

上述关联交易，均是关联方为公司提供担保，未存在公司借款给关联方和为关联方提供担保的情况，未存在资金占用的情况。上述关联方未收取任何费用，没有损害股东和公司的整体利益，且未对公司生产经营和财务状况产生不利影响。

## (3) 关联方资金拆借

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆入				
郑智斌	8,680,000.00	2017-1-1	2017-12-31	-
拆出				

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

## (4) 关键管理人员报酬

项目名称	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	125,619.00	132,127.00

## 6、关联方应收应付款项

## (1) 应付项目

项目名称	关联方	期末金额	期初金额
其他应付款	常山县银辉实业有限公司	73,260.00	
其他应付款	郑智斌	716,715.16	16,466,395.29

## (五) 母公司财务报表项目注释

## 1、应收账款

## (1) 应收账款分类披露

类别	期末余额				
	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应收款项	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	9,740,241.75	100.00	487,012.09	5.00	9,253,229.66
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项	-	-	-	-	-
合计	9,740,241.75	100.00	487,012.09	5.00	9,253,229.66

(续)

类别	期初余额				
	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应收款项	-	-	-	-	-

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	1,764,134.69	100.00	88,206.73	5.00	1,675,927.96
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项	-	-	-	-	-
合计	1,764,134.69	100.00	88,206.73	5.00	1,675,927.96

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	9,740,241.75	487,012.09	5.00
1至2年	0.00	0.00	0.00
2至3年	0.00	0.00	0.00
3至4年	0.00	0.00	0.00
4至5年	0.00	0.00	0.00
5年以上	0.00	0.00	0.00
合计	9,740,241.75	487,012.09	5.00

确定该组合依据的说明：

(1) 单项金额重大并单项计提坏账准备：金额10万元以上(含)，单项计提坏账准备的应收账款。
(2) 按组合计提坏账准备：除已包含在范围(1)以外，按类似信用风险特征划分为若干组合，按组合计提坏账准备的应收账款。
(3) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备：除已包含在范围(1)以外，有确凿证据表明可收回性存在明显差异，单项计提坏账准备的应收账款。

(2) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	关联方关系	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
常山周福生珠宝首饰有限公司	关联方	货款未结算	9,182,043.10	1年以内	94.27	459,102.16
开化县林娟珠宝行	非关联方	货款未结算	250,588.17	1年以内	2.57	12,529.41
龙游飞凤珠宝商行	非关联方	货款未结算	150,858.82	1年以内	1.55	7,542.94

单位名称	关联方关系	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
杭州市下城区中鸿珠宝商行	非关联方	货款未结算	129,965.64	1年以内	1.33	6,498.28
杭州市江干区虹福珠宝商行	非关联方	货款未结算	26,786.02	1年以内	0.28	1,339.30
合计	-	-	9,740,241.75	-	100.00	487,012.09

## 2、其他应收款

### (1) 其他应收款分类披露

类别	期末余额				
	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	72,270.74	100.00	7,375.30	10.21	64,895.44
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
合计	72,270.74	100.00	7,375.30	10.21	64,895.44

(续)

类别	期初余额				
	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	5,634,937.41	100.00	283,215.67	5.03	5,351,721.74
单项金额不重大但单独计提坏账	-	-	-	-	-

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
准备的其他应收款					
合计	5,634,937.41	100.00	283,215.67	5.03	5,351,721.74

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	62,000.00	3,100.00	5.00
1至2年	0.00	0.00	-
2至3年	7,882.59	2,364.78	30.00
3至4年	2,388.15	1,910.52	80.00
4至5年	0.00	0.00	0.00
5年以上	0.00	0.00	0.00
合计	72,270.74	7,375.30	10.21

确定该组合依据的说明：

(1) 单项金额重大并单项计提坏账准备：金额10万元以上(含)，单项计提坏账准备的其他应收款。
(2) 按组合计提坏账准备：除已包含在范围(1)以外，按类似信用风险特征划分为若干组合，按组合计提坏账准备的其他应收款。
(3) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备：除已包含在范围(1)以外，有确凿证据表明可收回性存在明显差异，单项计提坏账准备的其他应收款。

(2) 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	关联方关系	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
常山周福生珠宝首饰有限公司	关联方	代垫款	30,000.00	1年以内	41.51	1,500.00
朱姗	非关联方	备用金	27,000.00	1年以内	37.36	1,350.00
杨斯佳	非关联方	备用金	4,000.00	1年以内	5.53	200.00
林学良	非关联方	房租押金	2,000.00	2-3年	2.77	600.00

单位名称	关联方关系	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
银联中心	非关联方	押金	1,000.00	2-3年	1.38	300.00
合计	-	-	64,000.00	-	88.55	3,950.00

### 3、长期股权投资

#### (1) 长期股权投资分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,000,000.00		1,000,000.00	1,000,000.00		1,000,000.00

#### (2) 对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
常山周福生珠宝首饰有限公司	1,000,000.00	-	-	1,000,000.00	-	-

### 4、营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	29,189,558.86	27,288,002.72	0.00	0.00
其他业务	1,064,300.72	1,314,546.19	0.00	0.00
合计	30,253,859.58	28,602,548.91	0.00	0.00

### (六) 补充资料

#### 1、当期非经常性损益表

项目	本期金额	上期金额
非流动资产处置损益	-	-
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免	-	-
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关,按照国家统一标准定额或定量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	-	-

项目	本期金额	上期金额
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期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	-	-
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	16,640.25	-
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-	-
所得税影响额	4,160.06	-
合计	12,480.19	-

### 三、财务报表的批准报出

本财务报表已经公司董事会于 2017 年 8 月 28 日批准报出。

浙江周福生珠宝首饰股份有限公司

2017 年 8 月 29 日