



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 INTERNETTECHNOLOGY CO.,LTD



半年度报告

— 2017 —

## 公司半年度大事记

一、2017年3月深圳市中金恒通互联网科技股份有限公司为品牌公司打造的erp系统正式上线，主要帮助企业实现集团“一条龙”的管理模式和业务管理体系。

二、2017年4月20号由深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司联手建设银行举办的“风云丝路·私享远洋”私享品钱币培训会圆满成功，得到各行媒体的大力支持报道，使公司业务进入新的篇章。

三、2017年5月份由深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司专门为中国建设银行私人银行部打造的私享品APP及云管控后台系统正式上线。

四、2017年5月上旬由深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司发起、建行独家销售渠道的“丝绸之路珍藏礼盒”于全国各大建行私人银行分布正式开始销售。

## 目 录

声明与提示 .....	4
第一节 公司概况 .....	5
第二节 主要会计数据和关键指标 .....	6
第三节 管理层讨论与分析 .....	8
第四节 重要事项 .....	11
第五节 股本变动及股东情况 .....	13
第六节 董事、监事、高管及核心员工情况 .....	15
第七节 财务报表 .....	17
第八节 财务报表附注 .....	23

## 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：	深圳市罗湖区东晓街道翠竹北路1号2楼公司财务部
备查文件：	1.报告期内在指定信息披露平台上披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿
	2.《深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司第一届董事会第十六次会议决议》
	3.《深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司第一届监事会第五次会议决议》
	4.《深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司董事、高级管理人员关于2017年半年度报告的书面确认意见》
	5.《深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司监事会关于2017年半年度报告的书面确认意见》
	6.载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的2017年半年度财务报表

## 第一节 公司概况

### 一、公司信息

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
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	朱晶莹
电话	0755-2569 0699
传真	0755-2569 0833
电子邮箱	zhujingying@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

### 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	2016年2月4日
分层情况	基础层
行业（证监会规定的行业大类）	F52-零售业及 I64-互联网和相关业务
主要产品与服务项目	公司主要从事垂直电商平台开发、运营及维护,为珠宝商提供电商化解决服务方案
普通股股票转让方式	协议转让
普通股总股本（股）	36,800,000
控股股东	无
实际控制人	无
是否拥有高新技术企业资格	否
公司拥有的专利数量	8
公司拥有的“发明专利”数量	0

## 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	17,524,012.53	251,083,334.06	-93.02%
毛利率	10.69%	1.57%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-5,983,227.59	-3,340,488.88	-79.11%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-7,117,903.49	-4,424,896.37	-42.20%
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）	-11.33%	-9.15%	-
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）	-13.48%	-12.12%	-
基本每股收益	-0.16	-0.10	-260.00%

### 二、偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	56,246,297.42	63,322,650.39	-11.18%
负债总计	6,447,289.03	7,540,414.41	-14.59%
归属于挂牌公司股东的净资产	49,799,008.39	55,782,235.98	-10.73%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.35	1.52	-11.18%
资产负债率	11.46%	11.91%	-
流动比率	6.62	6.63	-
利息保障倍数		-67.09	-

### 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	-2,225,107.31	15,569,443.74	-
应收账款周转率	3.14	75.31	-
存货周转率	0.87	55.55	-

### 四、成长情况

---

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率	-17.18%	32.28%	-
营业收入增长率	-93.04%	58.58%	-
净利润增长率	-79.11%	-2,315.79%	-

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、商业模式

公司现所属行业为互联网零售(F5294)。公司自主搭建自有互联网珠宝平台和利用第三方电商平台。在此基础上发展互联网批发零售业务。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, B2B202C 银行新零售商城系统,利用全国银行网点搭建起线上线下全模式销售渠道。平台本质是银行新零售,通过银行总部,分部及网点搭建的是商家与客户的之间的联系。积累零售客户资源,增强客户黏性,扩大公司品牌影响力;公司积极的拓展渠道,提高市场定位,强化管理,提升平台售后服务能力。创造利润增长并持续发展。公司现已形成“B2C 线上珠宝销售+B2B 线上珠宝销售+平台服务”为一体的成熟商业模式。

公司收入来源:主要是通过 B2B 线上珠宝批发平台和银行新零售商城“私享品平台”产生的销售收入。

报告期内,公司商业模式没有发生重大改变。

报告期后至报告披露日,公司商业模式没有发生重大改变。

### 二、经营情况

2017 上半年度总体经营情况如下:

1、上半年实现销售收入 1,752 万元,比去年同期 25,108 万元减少了 23,356 万元,减少了 93.02%,主要是因为今年常规销售金条业务减少,公司大力开拓私享品平台新业务。

2、上半年净利润较上期同期下降了 264 万元,下降幅度达 79.11%,主要原因是公司今年为提升研发和营运水平,完善和规范管理,大力度引进了高素质人员,本期三项费用相比去年同期增加了 119 万元,增长了 16.17%。

3、报告期末总资产 5,625 万元,相比期初的 6,332 万元减少了 707 万元,下降了 11.17%,主要是因为存货减少了 765 万元。

4、报告期内现金净增加额为 243 万元,比上期同期的 565 万元减少 322 万元,减少了 56.96%,主要原因是还清深圳市金九合供应链有限公司往来款 630 万元。

5、报告期内应收帐款期末金额为 855 万元,比上期同期的 363 万元增加了 492 万元,增长了 165.53%。主要是因为销售黄金产品给深圳金九合供应链有限公司 646 万元货款未收回。

6、报告期内预收账款金额为 13 万元,相比期初的 173 万元减少了 160 万元,,减少了 92.32%,主要原因本期期初河南省钱币有限公司本期期初预收账款对应的金条销售已于报告期末实现。

公司不断加大研发投入力度,公司利用自主研发的“B2B202C 银行新零售商城系统”平台为用户提供多种增值服务,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。

### 三、风险与价值



## （一）2016 年度报告披露的且存续到本报告期的风险

### 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。报告期内，黄金和铂金价格因受各种因素影响波动较大，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，发挥互联网平台公司的优势，做到快进快出，从而让原材料价格波动对公司的影响越来越小。

### 3、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。

### 4、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。

### 5、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。

### 6、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。

#### 7、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）2016 年度报告披露的但报告期内已消除的风险

#### 1、非经常性损益金额较大的风险

报告期内已经减少降低闲散资金向非关联方拆借的金额，委托贷款利息明显减少，对非经常性损益金额影响偏弱，故本期该项风险消除。

### （三）本报告期新增风险

#### 1、新业务变动的风险

公司去年同期收入中基本是投资金条销售，产品标准化程度很高，竞争激烈，毛利率不足 1%，公司拟逐渐剥离投资金条贸易业务。公司逐渐转向通过银行渠道销售毛利较高的金银工艺品销售，报告期主要业务是通过 B2B 线上珠宝批发平台和银行新零售商城“私享品平台”。

应对措施：针对上述风险，公司通过几年来的研发经验，形成了适合公司的研发机制，逐步完善了系统平台的功能，同时不断的加大市场开拓力度，提高自身的竞争力，以应对市场竞争。

#### 2、员工变动风险

报告期内，公司员工离职率较高，公司人员数量的减少一方面是因为公司连续亏损，面临一定的财务压力，另一方面，公司目前的私享品平台已较为成熟，不需要大量员工。

应对措施：管理研发团队在可能的情况下不要过分依赖某一个人和个别技术人员或工程师。建立客户信息数据库，实施客户关系管理，使客户资源为公司共享和使用。

对关键性岗位，平时注意培养有潜力的接班人。

## 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	否	
是否存在日常性关联交易事项	否	
是否存在偶发性关联交易事项	否	
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	第四节二(一)
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）承诺事项的履行情况

1、为防止公司股东及其关联方占用或者转移公司资金、资产及其他资源所采取的具体安排及执行情况，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。

2、为避免潜在的同业竞争，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，或在该经营实体、机构、经济组织中担任高级管理人员或核心技术人员。

3、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《关于放弃珠宝饰品业务的声明》，内容为：因珠宝饰品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。

4、公司董事、监事、高级管理人员及核心人员作出的重要声明和承诺包括：（1）对外投资与公司不存在利益冲突情况的声明和承诺；（2）公司高级管理人员关于不在股东单位双重任职、不从公司关联企业领取报酬及其他情况的书面声明和承诺；（3）公司管理层就公司对对外担保、重大投资、委托理财、关联方交易等事项的情况符合法律法规和公司章程的书面声

明和承诺：（4）公司管理层对公司不存在重大诉讼、仲裁及未决诉讼、仲裁事项情况的声明和承诺。

报告期内，未发现有违背上述承诺的事项。

## 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
无限售条件股份	无限售股份总数	28,600,000	77.72%	0	28,600,000	77.72%
	其中：控股股东、实际控制人			0		
	董事、监事、高管	2,700,000	7.34%	0	2,700,000	7.34%
	核心员工			0		
有限售条件股份	有限售股份总数	8,200,000	22.28%	0	8,200,000	22.34%
	其中：控股股东、实际控制人			0		
	董事、监事、高管	8,100,000	22.01%	0	8,100,000	22.01%
	核心员工			0		
总股本		36,800,000	100.00%	0	36,800,000	100.00%
普通股股东人数		10				

### 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	孙元模	7,560,000		7,560,000	20.54%	5,670,000	1,890,000
2	金大福珠宝有限公司	5,400,000		5,400,000	14.67%		5,400,000
3	深圳市星光达珠宝首饰实业有限公司	5,400,000		5,400,000	14.67%		5,400,000
4	深圳市意大隆珠宝首饰有限公司	5,400,000		5,400,000	14.67%		5,400,000
5	深圳前海财富树基金管理有限公司-财富树新三板1号投资基金	3,300,000		3,300,000	8.97%		3,300,000
6	深圳前海财富树基金管理有限公司-财富树新三板2号投资基金	3,500,000		3,500,000	9.52%		3,500,000
7	谢欢	3,240,000		3,240,000	8.81%	2,430,000	810,000
8	邬景雪	1,500,000	-200,000	1,300,000	3.53%	100,000	1,200,000
9	江朝	1,500,000		1,500,000	4.08%		1,500,000

10	刘菲		200,000	200,000	0.54%		200,000
	合计	36,800,000	0	36,800,000	100.00%	8,200,000	28,600,000
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。							

### 三、控股股东、实际控制人情况

#### (一) 控股股东、实际控制人情况

公司不存在控股股东，也不存在实际控制人，认定依据如下：

(1) 公司股权结构分散，各股东单独持股比例均较低

截至报告期末，公司共有 9 名股东，股权结构比较分散，无任何股东单独持股比例超过 25%，公司目前股权结构维持比较分散的状态。

(2) 本公司单一股东无法控制股东会

根据《公司法》及公司章程的规定，股东会作出决议，须经出席会议的股东所持表决权过半数通过，特殊事项须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过。本公司任何单一股东所持有的公司股份均未超过公司总股本的 25%，因此，本公司任何单一股东均无法控制股东大会或对股东大会决议产生决定性影响。

(3) 本公司单一股东无法控制董事会

本公司自然人股东孙元模、谢欢以及法人股东深圳市意大隆珠宝首饰有限公司业务总监孙利、深圳市星光达珠宝首饰实业有限公司董事长助理殷焕堂、金大福珠宝有限公司总经理丘航在公司董事会中担任董事，上述股东在董事会席位上的分配比较均衡。

根据公司章程的规定，董事会成员和监事会成员的任免由股东大会以普通决议通过。本公司董事均由其股东大会选举产生，且各股东均按照各自的表决权参与了董事选举的投票表决。因此，本公司任何单一股东均没有能力决定半数以上董事会成员的选任。

根据《公司法》及公司章程的规定：董事会会议应有过半数的董事出席方可举行。董事会做出决议，必须经全体董事的过半数通过。董事会决议的表决实行一人一票。本公司任何担任董事的自然人股东均无法控制董事会或对董事会决议产生决定性影响。

本公司全体董事均参加了历次董事会并进行了相应的表决，且该等董事均依据自己的意愿对会议议案进行表决。不存在任何单一股东单独控制董事会的情形。

(4) 本公司的股东间无一致行动

本公司历次股东大会中，股东在进行表决前均没有一致行动的协议或意向，亦不存在任何股东的表决权受到其他股东控制或影响的情形。本公司历次董事会中，董事在进行表决前均没有一致行动的协议或意向，亦不存在任何董事的表决权受到其他方控制或影响的情形。

综上，本公司股权结构较为分散，不存在控股股东和实际控制人，亦不存在多人共同拥有公司控制权的情形。

截至报告期末，公司控股股东、实际控制人情况未发生变化，不存在控股股东，也不存在实际控制人。

## 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
孙元模	董事长、总经理	男	53	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	55	专科	2015.8-2018.8	否
孙利	董事	男	43	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	32	本科	2015.8-2018.8	否
张旭	副总经理	男	44	硕士	2015.8-2018.8	是
朱晶莹	副总经理、财务总监、董事会秘书	女	40	本科	2016.4-2018.8	是
董事会人数：5人						-
监事会人数：3人						-
高级管理人员人数：3人						-

### 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
孙元模	董事长	7,560,000	0	7,560,000	20.54%	0
谢欢	董事	3,240,000	0	3,240,000	8.80%	0
合计	-	10,800,000	0	10,800,000	29.34%	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			是
	财务总监是否发生变动			是
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
周化晴	董事会秘书	离任	-	个人原因辞职
陈钟波	财务总监	离任	-	个人原因辞职
朱晶莹	副总经理	新任	副总经理、财务总监、董事会秘书	公司聘任

#### 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	3	3
截止报告期末的员工人数	99	88

核心员工变动情况：

报告期内，公司未认定核心员工，核心技术人员未发生变动。



## 第七节 财务报表

### 一、审计报告

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

### 二、财务报表

#### (一) 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、(1)	2,433,585.75	5,653,704.06
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、(2)	8,545,644.46	2,620,757.98
预付款项	二、(3)	615,501.85	727,995.21
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
应收利息			139,247.23
应收股利			
其他应收款	二、(4)	14,448,061.94	15,656,523.53
买入返售金融资产			
存货	二、(5)	14,115,992.62	21,769,030.64
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、(6)	2,527,425.97	3,456,730.17
<b>流动资产合计</b>		<b>42,686,212.59</b>	<b>50,023,988.82</b>

<b>非流动资产：</b>			
发放贷款及垫款	二、(7)	4,655,351.20	6,175,749.76
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	二、(8)	722,095.44	952,046.48
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、(9)	5,233,478.71	5,467,516.15
开发支出	二、(10)	2,515,409.56	
商誉			
长期待摊费用	二、(11)		197,431.72
递延所得税资产	二、(12)	433,749.92	505,917.46
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		<b>13,560,084.83</b>	<b>13,298,661.57</b>
<b>资产总计</b>		<b>56,246,297.42</b>	<b>63,322,650.39</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
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、(13)	891,440.66	104,047.65
预收款项	二、(14)	133,236.81	1,734,736.93
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	二、(15)	783,325.51	1,194,400.00
应交税费	二、(16)	1,273,167.62	128,333.60
应付利息			
应付股利			
其他应付款	二、(17)	3,366,118.43	4,378,896.23
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>		<b>6,447,289.03</b>	<b>7,540,414.41</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>		<b>6,447,289.03</b>	<b>7,540,414.41</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	二、（18）	36,800,000.00	36,800,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	二、（19）	37,219,578.27	37,219,578.27
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	二、（20）	-24,220,569.88	-18,237,342.29
归属于母公司所有者权益合计		49799008.39	55,782,235.98
少数股东权益			
<b>所有者权益合计</b>		<b>49,799,008.39</b>	<b>55,782,235.98</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>56,246,297.42</b>	<b>63,322,650.39</b>

法定代表人：孙元模

主管会计工作负责人：朱晶莹

会计机构负责人：黄建玲

## （二）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>		<b>17,524,012.53</b>	<b>251,083,334.06</b>
其中：营业收入	二、（21）	17,524,012.53	251,083,334.06
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>		<b>24,535,972.58</b>	<b>254,364,748.99</b>

其中：营业成本	二、(21)	15,650,831.76	247,153,340.14
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	二、(22)	18,168.27	63,456.31
销售费用	二、(23)	3,042,892.22	3,040,038.87
管理费用	二、(24)	5,521,245.90	5,523,257.96
财务费用	二、(25)	14,164.27	-1,179,048.50
资产减值损失	二、(26)	288,670.16	-236,295.79
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）			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		-7,011,960.05	-3,281,414.93
加：营业外收入	二、(27)	1,100,900.00	
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			
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		-5,911,060.05	-3,281,414.93
减：所得税费用	二、(29)	72,167.54	59,073.95
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		-5,983,227.59	-3,340,488.88
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		-5,983,227.59	-3,340,488.88
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>		-5,983,227.59	-3,340,488.88
归属于母公司所有者的综合收益总额		-5,983,227.59	-3,340,488.88
归属于少数股东的综合收益总额			

<b>八、每股收益：</b>		-0.16	-0.10
（一）基本每股收益		-0.16	-0.10
（二）稀释每股收益		-0.16	-0.10

法定代表人：孙元模

主管会计工作负责人：朱晶莹

会计机构负责人：黄建玲

**（三）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		17,784,116.52	287,299,892.12
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 30、（1）	1,104,452.10	53,633,043.22
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>18,888,568.62</b>	<b>340,932,935.34</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		10,686,980.91	283,714,822.78
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		4,478,195.41	5,833,151.62
支付的各项税费		78,281.58	1,125,344.42
支付其他与经营活动有关的现金	二 30、（2）	5,870,218.03	34,690,172.78
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>21,113,675.93</b>	<b>325,363,491.60</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>-2,225,107.31</b>	<b>15,569,443.74</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			
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	二 30、（3）	1,520,398.56	1,445,876.65
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>1,520,398.56</b>	<b>1,445,876.65</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,515,409.56	3,989,919.87
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>		2,515,409.56	3,989,919.87
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		-995,011.00	-2,544,043.22
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			35,000,000.00
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			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	二 30、(4)		980,000.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>			35,980,000.00
偿还债务支付的现金			9,800,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			470,177.27
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			
<b>筹资活动现金流出小计</b>			10,270,177.27
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>			25,709,822.73
<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>		-3,220,118.31	38,735,223.25
加：期初现金及现金等价物余额		5,653,704.06	1,866,938.49
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		2,433,585.75	40,602,161.74

法定代表人：孙元模

主管会计工作负责人：朱晶莹

会计机构负责人：黄建玲

## 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	是
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	是
12. 是否存在重大的资产减值损失	否

### 附注详情

#### 1、半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表发生变化

根据财政部 2017 年 5 月 10 日修订并发布《企业会计准则第 16 号—政府补助》(财会〔2017〕15 号)的规定,公司对 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助采用未来适用法处理,对 2017 年 1 月 1 日至本准则施行日之间新增的政府补助根据本准则进行调整。本准则自 2017 年 6 月 12 日起施行。该政策变化对公司报告期无影响。

#### 2、重大的研究和开发支出。

报告期内产生的研发支出主要是 ERP 和私享品 APP 的开发支出,APP 已经在应用市场上线运行,公司预计随着各个银行渠道的进一步开拓,系统功能等待进一步升级完善,公司具有进一步开发的能力和意愿,经济利益很可能流入。

### 二、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,期初指 2016 年 12 月 31 日,期末指 2017 年 6 月 30 日。

#### 1、货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	10,093.3	16,465.28
银行存款	2,423,492.45	5,637,238.78
合计	2,433,585.75	5,653,704.06

#### 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	9,124,854.70	100.00	579,210.24	5.00	8,545,644.46
其中：按账龄组合计提坏账准备的应收账款	9,124,854.70	100.00	579,210.24	5.00	8,545,644.46
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	<b>9,124,854.70</b>	<b>100.00</b>	<b>579,210.24</b>	<b>5.00</b>	<b>8,545,644.46</b>

(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账款	2,900,797.87	100.00	280,039.89	9.65	2,620,757.98
其中：按账龄组合计提坏账准备的应收账款	2,900,797.87	100.00	280,039.89	9.65	2,620,757.98
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	2,900,797.87	100.00	280,039.89	9.65	2,620,757.98

## 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	6,665,504.70	333,275.24	5.00
1至2年	2,459,350.00	245,935.00	10.00
2至3年	--	--	30.00
3至4年	--	--	50.00



账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
4至5年	--	--	80.00
5年以上	--	--	100.00
合计	<b>9,124,854.70</b>	<b>579,210.24</b>	—

(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 299,170.35 元。

(3) 按欠款方归集的期末余额重大的应收账款情况

单位名称	与本公司关系	金额	账龄	坏账准备	占期末余额比例（%）
深圳金九合供应链有限公司	非关联方	6,461,374.70	1年以内	323,068.74	70.81
深圳市歌德珠宝有限公司	非关联方	2,459,350.00	2年以内	245,935.00	26.95
山东菏泽农商行（展销）	非关联方	167,170.00	1年以内	8,358.50	1.83
老凤祥银川旗舰店	非关联方	23,600.00	1年以内	1,180.00	0.27
西安戴梦得珠宝专卖店	非关联方	11,800.00	1年以内	590.00	0.14
合计		<b>9,123,294.70</b>		<b>579,132.24</b>	<b>100.00</b>

### 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	615,501.85	100%	727,995.21	100.00
1至2年			--	--
2至3年			--	--
3年以上			--	--
合计	<b>615,501.85</b>	<b>100.00</b>	<b>727,995.21</b>	<b>100.00</b>

(2) 按预付对象归集的期末余额重大的预付款情况

单位名称	与本公司关系	金额	账龄	占期末余额比例（%）	未结算原因
江苏爱涛文化传播有限公司	非关联方	15,503.35	1年以内	2.52	未到货验收
深圳吾行文化传播有限公司	非关联方	156,000.00	1年以内	25.35	未到货验收
北京新文时代金币文化传播有限公司	非关联方	300,740.00	1年以内	48.86	未到货验收
深圳艾嘉尔珠宝首饰包装有限公司	非关联方	17,582.42	1年以内	2.86	未到货验收

惠州金邮包装制品有限公司	非关联方	22,339.9	1年以内	3.63	未到货验收
合计		<b>512,165.67</b>		<b>83.22</b>	

#### 4、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	15,936,173.22	100.00	1,488,111.28	9.34	14,448,061.94
其中：按账龄组合计提坏账准备的其他应收款	15,936,173.22	100.00	1,488,111.28	9.34	14,448,061.94
按无风险组合计提坏账准备的其他应收款	--	--	--	--	--
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	--	--	--	--	--
合计	<b>15,936,173.22</b>	<b>100.00</b>	<b>1,488,111.28</b>	<b>9.34</b>	<b>14,448,061.94</b>

(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	16,806,534.76	100.00	1,150,011.23	6.84	15,656,523.53
其中：按账龄组合计提坏账准备的其他应收款	16,806,534.76	100.00	1,150,011.23	6.84	15,656,523.53
按无风险组合计提坏账准备的其他应收款	--	--	--	--	--
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	--	--	--	--	--
合计	<b>16,806,534.76</b>	<b>100.00</b>	<b>1,150,011.23</b>	<b>6.84</b>	<b>15,656,523.53</b>

组合中，按账龄组合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	3,608,354.16	212,969.67	5.00
1至2年	12,116,020.55	1,211,602.06	10.00
2至3年	211,798.51	63,539.55	30.00
3至4年			50.00
4至5年	--	--	--
5年以上	--	--	--
合计	<b>15,936,173.22</b>	<b>1,488,111.28</b>	<b>—</b>

## (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 338,100.05 元。

## (3) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金	931,840.00	926,040.00
员工备用金	41,048.35	45,882.00
往来款	8,716,979.06	9,412,512.75
第三方平台销售款	217,305.81	48,601.35
项目扶持资金	5,900,000.00	5,900,000.00
其他	129,000.00	129,000.00
合计	<b>15,936,173.22</b>	<b>16,462,036.10</b>

## (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	期末余额	账龄	占期末余额的比例（%）	坏账准备期末余额
南昌艺美爱实业有限公司	非关联方	单位往来	1,000,000.00	一年以内	6.28	
深圳市福田区宏伟珠宝行	非关联方	往来款	3,534,180.55	一年以内	22.18	
深圳市金九合供应链有限公司	非关联方	往来款	1,000,000.00	一年以内	6.28	
项目扶持资金	非关联方	往来款	5,900,000.00	一年以内	37.02	
李婉莹	非关联方	往来款	2,000,000.00	一年以内	12.55	
合计			<b>13,434,180.55</b>		<b>84.31</b>	

(5) 本公司本期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) 本公司本期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	期末余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	773,971.79		773,971.79
库存商品	13,322,960.73		13,322,960.73
发出商品			
委托加工物资			
周转材料	19,060.10		19,060.10
合计	<b>14,115,992.62</b>		<b>14,115,992.62</b>

(续)

项目	期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	7,511,432.88		7,511,432.88
库存商品	13,728,166.53		13,728,166.53
发出商品	460,448.27		460,448.27
委托加工物资	45,163.96		45,163.96
周转材料	23,819.00		23,819.00
合计	<b>21,769,030.64</b>		<b>21,769,030.64</b>

### (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	其他	
原材料		--	--		--	0
库存商品		--	--		--	0
发出商品		--	--		--	--
合计		--	--		--	0

## 6、其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待认证可抵扣进项税	2,527,425.97	3,456,730.17
理财产品		

项目	期末余额	期初余额
合计	2,527,425.97	3,456,730.17

## 7、发放委托贷款及垫款

公司	期末余额	期初余额
深圳市九九九黄金首饰有限公司	4,900,369.68	6,769,368.48
小计	4,900,369.68	6,769,368.48
减：坏账准备	245,018.48	593,618.72
合计	4,655,351.20	6,175,749.76

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 1.2%，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、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、期初余额	611,124.48	745,068.59	1,356,193.07
2、本期增加金额			
(1) 购置			
3、本期减少金额			
(1) 处置或报废			
4、期末余额	611,124.48	745,068.59	1,356,193.07
二、累计折旧			
1、期初余额	123,784.23	280,362.36	404,146.59
2、本期增加金额	83,947.48	146,003.56	229,951.04
(1) 计提	83,947.48	146,003.56	229,951.04
3、本期减少金额			
(1) 处置或报废			
4、期末余额	207,731.71	426,365.92	634,097.63
三、减值准备			
1、期初余额	--	--	--

项目	办公设备	电子设备	合计
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	<b>403,392.77</b>	<b>318,702.67</b>	<b>722,095.44</b>
2、期初账面价值	<b>487,340.25</b>	<b>464,706.23</b>	<b>952,046.48</b>

(2) 本期不存在暂时闲置的固定资产情况。

(3) 本期不存在通过融资租赁租入的固定资产情况。

(4) 本期不存在通过经营租赁租出的固定资产。

(5) 本期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、期初余额	6,590,644.62	--	6,590,644.62
2、本期增加金额	--	--	--
(1) 购置	--	--	--
3、本期减少金额	--	--	--
(1) 处置	--	--	--
4、期末余额	6,590,644.62	--	6,590,644.62
二、累计摊销			
1、期初余额	1,123,128.47	--	1,123,128.47
2、本期增加金额	234,037.44	--	234,037.44
(1) 计提	234,037.44	--	234,037.44
3、本期减少金额	--	--	--
(1) 处置	--	--	--
4、期末余额	1,357,165.91	--	1,357,165.91
三、减值准备			
1、期初余额	--	--	--
2、本期增加金额	--	--	--
(1) 计提	--	--	--

项目	软件	其他	合计
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	<b>5,233,478.71</b>		<b>5,233,478.71</b>
2、期初账面价值	<b>5,467,516.15</b>		<b>5,467,516.15</b>

注：本期期末无形资产余额均为通过公司内部研究开发形成的软件：B2B2O2C 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	期初余额	本期增加		本期减少		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	
B2B2O2C 平台		2,480,458.09	--	--	--	2,480,458.09
黄金白银社会化交易系统			--	--	--	
ERP 系统开发		34,951.47	--	--	--	34,951.47
合计		2,515,409.56	--	--	--	2,515,409.56

注：上述均为企业内部独立设置的研发部门投入研发的项目，其中：B2B2O2C 平台研发项目资本化开始时点为 2017 年 01 月份；ERP 系统开发研发项目资本化开始时点为 2017 年 1 月份。截止期末以上项目尚未完工，项目成本核算无误。

### 11、长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末数
装修改造费用	197,431.72		197,431.72		
其他待摊费用					
保担费待摊					
合计	<b>197,431.72</b>		<b>197,431.72</b>		<b>0</b>

### 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	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
资产减值准备	2,023,669.84	505,917.46	2,312,340.00	433,749.92
合计	<b>2,023,669.84</b>	<b>505,917.46</b>	<b>2,312,340.00</b>	<b>433,749.92</b>

### 13、应付账款

## (1) 应付账款列示

项目	期末余额	期初余额
材料采购款	891,440.66	151,961.50
合计	<b>891,440.66</b>	<b>151,961.50</b>

(2) 本期期末不存在账龄超过 1 年的重要应付账款情况。

## 14、预收款项

## (1) 预收款项列示

项目	期末余额	期初余额
预收货款	133,236.81	1,734,736.93
合计	<b>133,236.81</b>	<b>1,734,736.93</b>

(2) 本期期末不存在账龄超过 1 年的重要预收款项情况。

## 15、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	1,194,400.00	4,913,640.76	5,324,715.25	783,325.51
二、离职后福利-设定提存计划	--	168,593.21	168,593.21	
三、辞退福利	--			
四、一年内到期的其他福利	--			
合计	<b>1,194,400.00</b>	<b>5,082,233.97</b>	<b>5,493,308.45</b>	<b>783,325.51</b>

## (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	1,194,400.00	4,628,784.26	5,039,858.75	783,325.51
2、职工福利费	--	138,513.68	138,513.68	
3、社会保险费	--	65,578.32	65,578.32	
其中：医疗保险费	--	55,959.96	55,959.96	
工伤保险费	--	3,451.56	3,451.56	
生育保险费	--	6,166.80	6,166.80	
4、住房公积金	--	80,764.50	80,764.50	
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	<b>1,194,400.00</b>	<b>4,913,640.76</b>	<b>5,324,715.25</b>	<b>783,325.51</b>

## (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	--	168,593.21	168,593.21	--
2、失业保险费	--			--
3、企业年金缴费	--	--	--	--
合计	--	<b>168,593.21</b>	<b>168,593.21</b>	--

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。

### 16、应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	1,073,876.80	
企业所得税	128,333.60	128,333.60
个人所得税	70,957.22	
合计	<b>1,273,167.62</b>	<b>128,333.60</b>

### 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
应付单位往来款及其他	3,366,118.43	4,378,896.23
合计	<b>3,366,118.43</b>	<b>4,378,896.23</b>

#### (2) 期末余额重大的其他应付账款情况

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
保证金	3,191,000.00	
其他	175,118.43	代理押金
合计	<b>3,366,118.43</b>	

### 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	36,800,000.00		--	--	--	--	36,800,000.00

### 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	37,219,578.27		--	37,219,578.27
其他资本公积	--		--	--
合计	<b>37,219,578.27</b>			<b>37,219,578.27</b>

**20、未分配利润**

项目	本期	上期
调整前上期期末未分配利润	-18,237,342.29	-17,387,437.04
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	-18,237,342.29	-17,387,437.04
加：本期归属于母公司股东的净利润	-5,983,227.59	-849,905.25
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	-24,220,569.88	-18,237,342.29

**21、营业收入和营业成本****（1）营业收入及营业成本**

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	16,971,530.65	15,387,875.26	251,083,334.06	247,153,340.14
其他业务	552,481.88	262,966.50		
合计	<b>17,524,012.53</b>	<b>15,650,841.76</b>	<b>251,083,334.06</b>	<b>247,153,340.14</b>

**（2）主营业务（分类别）**

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
黄金白银实物批发（B2B 平台销售）	12,225,054.91	12,120,082.28	250,051,816.22	246,278,852.70
黄金白银实物零售（B2C 平台销售）			895,903.55	804,889.60
金银工艺品零售	4,746,475.74	3,267,792.98		
合计	<b>16,971,530.65</b>	<b>15,387,875.26</b>	<b>251,083,334.06</b>	<b>247,153,340.14</b>

**（3）本期度前五名客户的营业收入情况**

客户名称	与本公司的关系	主营业务收入	占公司主营业务收入的比例(%)
深圳金九合供应链有限公司	非关联方	6,636,720.00	37.87
北京友品智盈贸易有限公司	非关联方	3,350,000.00	19.12
深圳市普恒珠宝首饰有限公司	非关联方	453,930.00	2.59
河南钱币有限公司	非关联方	2,545,473.60	14.53
深圳金博源精品制造有限公司	非关联方	267,100.00	1.52
合计		13,253,223.60	75.63

## (4) 本期前三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	占公司主营业务成本的比例(%)
上海黄金交易所	非关联方	5,535,652.24	35.37
北京新文时代金币文化传播有限公司	非关联方	1,446,600.00	9.24
深圳市艾嘉尔珠宝首饰有限公司	非关联方	128,000.00	0.82
<b>合计</b>		<b>7,110,252.24</b>	<b>45.43</b>

**22、营业税金及附加**

项目	本期发生额	上期发生额
消费税	15,859.18	6,106.51
营业税		
城市维护建设税	1,346.96	34,110.17
教育费附加	577.28	13,943.77
地方教育费附加	384.85	9,295.86
<b>合计</b>	<b>18,168.27</b>	<b>63,456.31</b>

注：各项营业税金及附加的计缴标准详见附注五、税项。

**23、销售费用**

项目	本期发生额	上期发生额
检测费	2,815.97	300
广告费	294,912.22	9990.00
低值易耗品	47,366.20	6638.46
运保费	34,478.74	18964.15
待摊费用	197,431.72	205290.52
网络交易手续费	36,082.12	83,147.08
职工薪酬	2,122,057.91	2,523,619.11
其他	72.00	74,425.34
折旧费	22,017.18	9,270.81
差旅费	49,900.23	107,673.50
车油费	369.20	719.90
服务费	235,388.73	
<b>合计</b>	<b>3,042,892.22</b>	<b>3,040,038.87</b>

**24、管理费用**

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	803,812.86	1,192,309.51
办公费	238,290.94	397,536.12

项目	本期发生额	上期发生额
差旅费	653,546.00	131,037.23
车油费	121,960.25	210,129.54
五险一金	325,629.77	372,525.60
电信费	29,972.14	38,124.43
水电费	12,308.71	49,799.79
无形资产摊销	234,037.44	117,018.72
研发费		
招待费	500,233.37	198,944.89
折旧费	207,933.86	101,506.89
租赁费	1,036,086.52	1,410,886.90
其他	233,318.60	
福利费	138,513.68	194,910.87
维修费	75,403.00	9,939.00
印花税	6,715.60	87,936.77
培训费	85,239.50	3,048.00
保险费	3,326.44	10,531.36
运保费	68,432.74	502.00
垃圾处理费	3,280.25	
招聘费	7,424.52	423,719.60
咨询顾问费	420,600.00	
参展费	5,782.00	52,009.85
顾问费	1,165.05	436,609.52
修理费	3,823.00	1,320.00
审计费	146,509.43	4,854.37
打版费	2,000.00	
摄影费	3,205.00	
咨询费	95,361.98	
会费	51,933.25	
装修费		50,000.00
会务费		28,057.00
合计	<b>5,521,245.90</b>	<b>5,523,257.96</b>

**25、财务费用**

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出		254,471.53

项目	本期发生额	上期发生额
减：利息收入	3,552.10	1,475,171.91
汇兑损失		
减：汇兑收益		
手续费及其他	17716.37	41,651.88
合计	<b>14,164.27</b>	<b>-1,179,048.50</b>

**26、资产减值损失**

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	288,670.16	-169,923.31
存货跌价损失		-66,363.48
其中：应收账款计提坏帐准备		31,661.85
其他应账款计提坏帐准备		614,133.09
发放委托贷款坏账转回		-815,727.25
合计	<b>288,670.16</b>	<b>-236,295.79</b>

**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	--	--	--
政府补助	600,900.00	--	--
新三板挂牌补贴资助金	500,000.00		
其他			
合计	<b>1,100,900.00</b>		

**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			
对外捐赠支出			
其他			
合计			

**29、所得税费用**

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用		
递延所得税费用	72,167.54	59,073.95
合计	<b>72,167.54</b>	<b>59,073.95</b>

**30、现金流量表项目****(1) 收到其他与经营活动有关的现金**

项目	本期发生额	上期发生额
往来款		53,603,747.96
经营性利息收入及其他	3,552.10	29,295.26
收到的政府补贴	1,100,900.00	
合计	<b>1,104,452.10</b>	<b>53,633,043.22</b>

**(2) 支付其他与经营活动有关的现金**

项目	本期发生额	上期发生额
押金及往来款	92,900.00	30,558,032.80
销售费用	1,221,783.97	516,419.78
管理费用	4,537,817.69	3,574,068.32
财务费用	17,716.37	41,651.88
合计	<b>5,870,218.03</b>	<b>34,690,172.78</b>

**(3) 收到其他与投资活动有关的现金**

项目	本期发生额	上期发生额
资金占用费收入		1,445,876.65
收回借款	1,520,398.56	
合计	<b>1,520,398.56</b>	<b>1,445,876.65</b>

**(4) 收到其他与筹资活动有关的现金**

项目	本期发生额	上期发生额
项目扶持保证金		--
银行贷款担保保证金		980,000.00--
合计		<b>980,000.00--</b>

**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	-5,983,227.59	-3,340,488.88
加：资产减值准备	288,670.16	-236,295.79
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	229,951.04	110,777.70
无形资产摊销	234,037.44	117,018.72
长期待摊费用摊销	197,431.72	266,790.52
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收		

补充资料	本期金额	上期金额
益以“一”号填列)		
固定资产报废损失 (收益以“一”号填列)		
公允价值变动损失 (收益以“一”号填列)		
财务费用 (收益以“一”号填列)		-1,191,405.12
投资损失 (收益以“一”号填列)		--
递延所得税资产减少 (增加以“一”号填列)	72,167.54	59,073.95
递延所得税负债增加 (减少以“一”号填列)		
存货的减少 (增加以“一”号填列)	7,653,038.02	5,738,649.43
经营性应收项目的减少 (增加以“一”号填列)	-3,824,050.26	15,398,783.36
经营性应付项目的增加 (减少以“一”号填列)	-1,093,125.38	-1,353,460.15
其他		--
经营活动产生的现金流量净额	-2,225,107.31	15,569,443.74
<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	2,433,585.75	40,602,161.74
减: 现金的期初余额	5,653,704.06	1,866,938.49
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	-3,220,118.31	38,735,223.25

## (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	2,433,585.75	40,602,161.74
其中: 库存现金	10,093.30	12,200.08
可随时用于支付的银行存款	2,423,492.45	40,589,961.66
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	--	

项目	期末余额	期初余额
二、现金等价物	--	
其中：三个月内到期的债券投资	--	
三、期末现金及现金等价物余额	2,433,585.75	40,602,161.74

### 三、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 20.54% 股权的股东、董事长、总经理
谢欢	持有公司 8.80% 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
朱晶莹	财务总监
周化晴	董事会秘书
张旭	副总经理
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
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

#### 关键管理人员报酬

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	583,500.00	618,778.47

### 四、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	期末余额	期初余额
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
资产负债表日后第 2 年		1,049,500.00



资产负债表日后第 3 年		
以后年度		
合计		3,336,500.00

(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 2017 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

## 五、资产负债表日后事项

截至本报告批准报出日，本公司无需要披露的重大资产负债表日后事项。

## 六、其他重要事项

截至本报告批准报出日，本公司无根据经营业务划分经营分部，无需披露分部信息。

## 七、补充资料

## 1、本期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		
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	1,100,900.00	
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	412,001.20	
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		
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小计	1,512,901.20	
所得税影响额	378,225.30	
少数股东权益影响额（税后）		
合计	1,134,675.90	

项目	金额	说明
----	----	----

## 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	-8.93%	-0.16	0.10
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	-11.33%	-0.16	0.10

## 八、财务报表主要项目变动情况及变动原因

### 1、资产负债表变动情况及变动原因（单位：元）

报表项目	期末余额	期初余额	变动幅度 （%）	变动原因
货币资金	2,433,585.75	5,653,704.06	-56.93%	主要原因是还清深圳市金九合供应链有限公司往来款 630 万元。
存货	14,115,992.62	21,769,030.64	-35.16%	因私享品上半年销售库存存货。
应付账款	891,440.66	104,047.65	756.76%	因银行 5-6 月中收服务费 7 月份付款
预收款项	133,236.81	1,734,736.93	-92.32%	因河南钱币点价金条 3 月结价转销售
应付职工薪酬	783,325.51	1,194,400.00	-34.42%	因 2017 年上半年公司人员结构调整，工资总额减少。
应交税费	1,273,167.62	128,333.60	892.08%	因未抵扣认证进项税额发票转入其他流动资产。
其他应付款	3,366,118.43	4,378,896.23	-23.13%	主要是还清深圳市金九合供应链有限公司往来款，其他应付减少。
未分配利润	-24,220,569.88	-18,237,342.29	32.81%	因公司销售金条业务减少，费用同比去年相同，亏损较大。

### 2、利润表变动情况及变动原因（单位：元）

报表项目	期末余额	期初余额	变动幅度 （%）	变动原因
营业收入	17,524,012.53	251,083,334.06	-93.02%	因今年销售黄金产品减少，同比去年下降了 93.02%。
营业成本	15,650,831.76	247,153,340.14	-93.67%	同上
营业税金及附加	18,168.27	63,456.31	-71.37%	因去年进项税发票较多，进项大于销项，未缴纳增值税，所以附征税减少
财务费用	14,164.27	-1,179,048.50	-101.20%	主要原因是今年未发生利息支出
资产减值损失	288,670.16	-236,295.79	-222.16%	同比去年减少了 222.16%。
归属于母公司所有者的净利润	-5,983,227.59	-3,281,414.93	82.34%	主要原因是公司上半年费用支出较大，收入较小，导致利润亏损。

### 3、资产负债表变动情况及变动原因（单位：元）

报表项目	本期金额	上期金额	变动幅度（%）	变动原因
------	------	------	---------	------

销售商品、提供劳务收到的现金	18,885,016.52	287,299,892.13	-93.43%	因今年黄金业务减少。
收到其他与经营活动有关的现金	3,552.10	53,633,043.22	-99.99%	因去年收到委贷利息款项。
购买商品、接受劳务支付的现金	10,686,980.91	283,714,822.78	-96.23%	主要去年采购黄金产品。
支付的各项税费	78,281.58	1,125,344.42	-93.04%	因进项大于销项。
支付其他与经营活动有关的现金	5,870,218.03	34,690,172.78	-83.08%	主要去年往来客户较多。
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,515,409.56	3,989,919.87	-36.96%	主要是今年上半年开发支出减少。

深圳市中金恒泰互联网科技股份有限公司

董事会

二〇一七年八月三十日