



有金人家

NEEQ : 870401

上海有金人家金银珠宝股份有限公司

Shanghai Youjinrenjia Gnd Silver

Jewelry Co.Ltd

年度报告

2016

公 司 年 度 大 事 记

一、2016 年 7 月 1 日有限公司原股东董迪昇、胡伟安、励渊仪器（上海）有限公司等共 9 名发起人签订《发起人协议书》，就共同出资以发起方式设立股份公司的有关事宜达成一致。2016 年 7 月 16 日，公司召开创立大会暨第一次股东大会，选举出相关管理成员，并通过股份公司相关管理制度。2016 年 7 月 29 日，上海市工商行政管理局核发了股份公司《营业执照》。

二、2016 年期间，我公司成功争取到江南农村商业银行自主品牌，鸡年金钞的定制合作项目。江南农村商业银行是全国首家地市级股份商业银行，获得江南农村商业银行定制项目的合作，是业界对我公司产品开发、品牌设计等方面的高度认可。

三、2016 年期间，我公司新增江苏盱眙农商行、江苏场中农商行、江苏淮安涟水农商行、江苏彭城农商行等四家银行销售渠道。

目 录

第一节 声明与提示.....	2
第二节 公司概况	6
第三节 会计数据和财务指标摘要.....	8
第四节 管理层讨论与分析	10
第五节 重要事项	21
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	27
第九节 公司治理及内部控制.....	31
第十节 财务报告	35

释义

释义项目		释义
有金人家	指	上海有金人家金银珠宝股份有限公司
控股股东、实际控制人	指	董迪昇、胡伟安
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书
律师事务所	指	天驰君泰律师事务所上海分所
股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
会计师事务所	指	大信会计师事务所(特殊普通合伙)
主办券商、兴业	指	兴业证券股份有限公司
公司章程	指	由股东大会会议通过的《上海有金人家金银珠宝股份有限公司》
三会	指	股东(大)会、董事会、监事会
委托加工	指	委托贵金属制品生产商按公司要求加工生产贵金属工艺品的生产组织模式
金交所	指	上海黄金交易所
东方购物	指	上海东方电视购物有限公司
上海世豪	指	上海世豪金品实业投资有限公司
开门红	指	银行渠道惯例在每年的第一季度下达当年的业务指标,因时值中国传统节日——春节,客户对贵金属产品的需求较大,部分银行会根据业务指标大小,举办一次或多次贵金属产品推介活动,以促进贵金属产品的销售,并达成行内下达的业务指标。
报告期	指	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日
元、万元	指	人民币元、人民币万元

第一节 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)保证年度报告中财务报告的真实、完整。

大信会计师事务所(特殊普通合伙)对公司出具了大信审字[2017]第31-00046号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	是与否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、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
公司治理风险	有限公司阶段, 公司治理机制不够健全, 曾存在相关会议文件保存不完整、关联交易决策程序不够完备等不规范情况。公司于 2016 年 7 月份整体变更为股份公司后, 制定了较为完备的《公司章程》、“三会”议事规则、《关联交易管理办法》、《对外担保管理办法》等治理制度, 建立了相对完善、健全的公司治理机制。但由于股份公司成立时间较短, 公司治理机制的有效运行仍需磨合, 故公司短期内仍可能存在治理不规范、相关内部控制制度不能有效执行的风险。
经济周期波动风险	我国的黄金制品市场是随着我国市场经济逐步形成与开放发展起来的, 行业的发展与经济的发展形势息息相关。宏观经济的周期性波动会影响原材料价格、行业的融资成本、消费者的消费能力等诸多因素, 从而影响到本行业企业的发展。如果宏观经济有着不利的波动, 会对本行业产生不利的影响
行业竞争风险	以黄金、白银等为材质的贵金属产品具有“商品”和“艺术品”的双重属性, 具有保值、增值、收藏以及艺术观赏价值。近年来, 消费者对贵金属工艺品的需求不断扩大, 越来越多的企业把贵金属工艺品作为其重要发展方向。在竞争激烈的行业中, 如果公司不能够将自己相关的优势继续保持并加以巩固, 将存在市场份额下降的风险。另外, 同行业的竞争者也在不断完善经营和管理模式, 并扩大销售渠道从而抢占市场份额, 这些同行业的竞争者实力的增强也会给公司的发展带来挑战与风险。
原材料价格波动风险	公司销售的贵金属产品的主要原材料为黄金和白银。报告期内, 受市场因素等方面的影响, 黄金和白银等贵金属价格波动较大, 如上海黄金交易所黄金(Au 9999)现货价格 2016 年末为 266 元左右每克。公司黄金原材料主要通过上海世豪采购以及直接向上海黄金交易所采购, 而黄金价格受国内外经济形势、通货膨胀、供求变化以及地缘政治等复杂因素影响, 黄金价格呈现不断的波动。这些因素通常较为复杂, 并且无法被企业很好的预知以及把控, 原材料价格的剧烈波动通常会对公司的生产销售产生较大的影响, 会影响公司的生产计划、生产成本、产品售价等方面。
存货占资产比重较高的风险	2016 年末, 公司存货账面价值为 3607.08 万元, 占总资产的比重分比为 83.45%, 虽然公司存货主要为贵金属产品和贵金属纪念币, 其变现能力相对较强。但如果未来终端市场需求大幅下降, 存货的变现能力将会受到影响, 从而对公司正常经营造成不利影响。
前五大供应商较为集中的风险	报告期内 2016 年, 公司向前五大供应商合计采购额占当期总采购额的 42.86%, 其中采购金额大且集中度高。公司主要原料为黄金和白银等贵金属, 黄金和白银属于行业高度市场化和相对成熟的交易市场, 供应充足; 公司的金银币、贵金属制成品等主要

	供应相对稳定。但不排除公司因业务发展需求而需与个别贵金属供应商建立合作,若该等供应商在产品质量或供应及时性等方面不能满足公司的业务需求,或产品价格较高,将对公司生产经营稳定性、盈利水平带来不利影响。
报告期内关联方采购较多的风险	2016 年度,公司向关联方上海世豪采购额占同期采购总额的比例为 10.25%。由于公司在 2015 年 12 月开拓出新的黄金原料采购渠道,从而使得在 2016 年度已大幅降低了对关联方采购占比。由于新渠道开拓时间短,为保证公司采购的稳定性,公司仍然保留了向上海世豪购买黄金原料并由其加工金条产品的渠道。
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	上海有金人家金银珠宝股份有限公司
英文名称及缩写	Shanghai Youjinrenjia Gold And Silver Jewelry Co.Ltd
证券简称	有金人家
证券代码	870401
法定代表人	董迪昇
注册地址	上海金山区山阳镇东方村 2078 号 3 幢 108 室
办公地址	上海浦东新区浦东南路 1525 号 5 楼
主办券商	兴业证券股份有限公司
主办券商办公地址	福建省福州市湖东路 268 号
会计师事务所	大信会计师事务所(特殊普通合伙)
签字注册会计师姓名	钟永和 李艳
会计师事务所办公地址	上海浦东杨高南路 428 号由世纪广场 3 号楼 8 层 AD 座

二、联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	胡小平
电话	021-68387551
传真	021-50270528
电子邮箱	xphu@gold9999.org
公司网址	www.gold9999.org
联系地址及邮政编码	上海浦东新区浦东南路 1525 号 5 楼 200122
公司指定信息披露平台的网址	http://www.neeq.com.cn/index
公司年度报告备置地	上海浦东新区浦东南路 1525 号 5 楼

三、企业信息

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 1 月 4 日
分层情况	基础层
行业（证监会规定的行业大类）	F5246 工艺美术品及收藏品零售
主要产品与服务项目	黄金、白银等贵金属产品的设计、销售；贵金属纪念币、纪念册、纪念章、珠宝首饰等产品的销售
普通股股票转让方式	协议转让
普通股总股本	29,000,000
做市商数量	0
控股股东	董迪昇、胡伟安
实际控制人	董迪昇、胡伟安

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	91310116676264153K	否
税务登记证号码	91310116676264153K	否
组织机构代码	91310116676264153K	否

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	104,466,004.34	76,066,715.86	37.33%
毛利率	7.59%	6.97%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	1,154,648.56	-1,101,940.52	204.78%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,074,061.86	-1,109,208.99	196.83%
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）	3.73%	-3.64%	-
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）	3.47%	-3.66%	-
基本每股收益	0.04	-0.03	233.33%

二、偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	43,211,132.36	45,912,798.29	-5.88%
负债总计	11,128,114.66	16,156,843.15	-31.12%
归属于挂牌公司股东的净资产	32,083,017.70	29,755,955.14	7.25%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.11	0.88	26.14%
资产负债率	25.75%	35.19%	-
流动比率	3.76	2.72	-
利息保障倍数	-	-	-

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	-431,555.01	-865,917.33	50.16%
应收账款周转率	82.15	84.75	-
存货周转率	2.56	1.88	-

四、成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率	-5.88%	3.19%	-
营业收入增长率	37.33%	3.88%	-
净利润增长率	204.78%	32.47%	-

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	29,000,000	34,000,000	-14.71%

计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

六、非经常性损益

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助(税收返还)	70,827.49
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	36,621.44
非经常性损益合计	107,448.93
所得税影响数	-26,862.23
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	80,586.70

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

单位：元

科目	本期期末（本期）		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	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

公司立足于贵金属工艺品行业，依靠经验丰富的团队，根据市场需求设计各类贵金属产品，委外生产加工或者直接采购，并通过银行、电视购物等渠道进行销售，实现各类贵金属产品的销售。

公司拥有国内二十余家商业银行、国内知名电视购物等众多不同销售渠道，根据不同渠道的客户需求，有针对的开发、设计、制作产品，以满足不同渠道客户的需求，在获得较好的客户体验的同时，也增加了公司的销售收入。公司的商业银行的销售渠道的数量在行业中有相对的优势。

公司针对特定客户的个性化需求，为客户量身定制其专属的贵金属产品，在行业内形成了公司特色。公司通过个性化以及差异化的服务，给产品带来了附加价值，给公司带来增值，提升了公司的盈利水平。

（一）采购模式

公司采购的原材料主要包括金料、银料、包装物等，此外公司也采购金银币、贵金属制成品等产品。公司采购的原材料全部为现货，不存在期货和通过套期保值采购原材料的情况。

公司设有独立的采购部门，使用提前库存备货的采购模式，公司也会根据订单情况对所备库存进行调整。公司委外加工生产所用的原材料均通过采购部门系统采购，并按照规定履行采购、入库和出库程序。采购流程主要是由销售部下单开始，采购部协同委外加工企业确定生产所需各类原材料用量并报给总经理审批后进行采购；采购部在保证原材料同等品质合格的前提下，从同类原材料供应商报价中选择最低报价进行采购。黄金和白银原料均具有高度市场化和相对成熟的交易市场，供应充足。

（二）委外加工模式

公司黄金、白银产品采取委外加工生产模式。这部分产品主要包括自有品牌金条以及定制类业务，公司会提供原料以及规格款式的要求给黄金加工厂商进行加工。在委托加工的过程中，公司前期会监督原料的采购以及送达，确认原料数量和质量符合客户的要求。生产过程会经过公司的专人进行监督，对产品的进度以及加工的质量进行把控。产品加工结束后，公司会对产品的质量进行检测，送检国家金银制品质量监督检验中心检测并获取质量检测报告以及检验机构出具的检验合格证书。通过上述的前期材料采购、中期监督跟进以及后期的产品检验，来保证产品的质量，最终将检验合格的产品销售给相关的客户，报告期内未发生质量不合格的情况。

（三）销售模式

报告期内，根据客户群体和销售渠道的不同，公司产品销售主要分为直营销售和委托代销两种。直营销售主要包括直营店的直接销售、直接销售给经销商以及为企业及个人客户定制商品等业务；委托代销主要指与商业银行等代销商签订委托代销协议。公司根据商业银行、电视购物等各个渠道消费人群的需求或喜好特性不同，提供差别化产品和个性化服务。

（四）盈利模式

公司收入的主要来源是贵金属纪念币、金条、贵金属工艺品等商品的销售。公司通过自己获得的相关产品的特许经营资质，通过商业银行、电视购物以及直营店等渠道销售满足市场需求的贵金属产品。通过具有艺术性的设计、精湛的工艺以及过硬的质量来满足客户的需求。公司已经形成了以多渠道的贵金属商品的销售、专属定制业务为主的全面的贵金属工艺品的盈利模式。通过公司丰富的销售渠道、优质的产品、全面的服务来实现公司的盈利。

报告期内，公司的主营业务未发生变化。报告期末至年报披露日期间，公司的主营业务未发生变化。

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

总体回顾：

2016年，公司在宏观经济下行压力和行业竞争加剧的挑战下，遵循一贯坚持的“客户至上、诚信服务、创新产品、塑造品牌、开拓渠道”的发展战略，贯彻实施公司制定的经营和计划，进一步保持和强化公司在黄金加工领域的领先优势和影响力。维护构建和拓展银行销售渠道的网络化，注重品牌文化内涵挖掘，创新产品设计和文化价值，加大宣传和对客户的培训投入，加强终端服务，提升品牌价值，加快重大战略性项目的推进。

报告期内公司营业收入情况 2016 年实现营业收入 104,466,004.34 元，同比增长 37.33%；营业利润和净利润分别为 145.45 万元和 115.46 万元，同比 2015 年营业利润和净利润分别为-127.80 万元-110.19 万元，实现扭亏为盈。业绩增长的主要原因是着力渠道发展，每年不断新增银行业务的渠道，加大对现有客户的维护和服务，培养客户的购买意识，在维护老客户的销售关系的同时，不断地开发新的客户群。

报告期内在公司经营层面上，加强了公司管控能力和公司风险控制，优化公司组织机构，规范各项管理制度和业务流程，全面提升了公司的管理水平。报告期内，公司紧扣年度经营目标，内抓管理，外拓市场，有效缓解了经济增速放缓给公司带来的巨大压力，取得了较好的效果。

产品开发设计及发展客户资源情况 在公司业务团队的共同努力下，不断开发新产品，为不同层面的客户提供新的产品和发展优质的客户资源，根据报告年度的市场情况，公司及时调整了产品结构，同时在报告年度争取到优质客户的定制项目，从而扩大了市场销售面和渠道。

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	104,466,004.34	37.33%	-	76,066,715.86	3.88%	-
营业成本	96,541,948.42	36.43%	92.41%	70,762,121.93	4.84%	93.03%
毛利率	7.59%	-	-	6.97%	-	-
管理费用	4,296,385.89	52.80%	4.11%	2,811,838.13	-14.75%	3.70%
销售费用	2,481,398.10	-35.30%	2.38%	3,835,151.31	-11.61%	5.04%
财务费用	26,086.51	39.94%	0.03%	18,641.33	-19.80%	0.02%
营业利润	1,454,451.90	213.81%	1.39%	-1,277,972.35	41.54%	-1.68%
营业外收入	107,448.93	1,008.72%	0.10%	9,691.29	-89.22%	0.01%
营业外支出	-	-	-	-	-	-
净利润	1,154,648.56	204.78%	1.11%	-1,101,940.52	-32.47%	-1.45%

项目重大变动原因：

（1）营业收入变动原因：2016 年黄金虽然有波动，但是整体保持上升的态势。报告期内银行渠道熊猫金币的销售同比增加 31.58%。黄金的避险功能突显，当通胀率上升的时候，黄金可能还有抗通胀的需求，所

以刺激消费者大量购买黄金饰品，以期保值增值。在此背景下，公司金条营业收入同比提升了 31.66%。

（2）营业成本变动原因：报告期内销售全面铺开，新增多条销售业务渠道，因此营业收入大幅度提高，营业成本相应增加。

（3）管理费用增加原因：上海有金人家金银珠宝股份有限公司 2016 新三板上市挂牌所产生费用 140 万元，导致中介机构费大幅增加。

（4）销售费用变动原因：报告期内公司在销售规划上做出了调整，关闭了三家店面的运营：致使人员、店面租金等费用大幅下降，导致销售费用变动。

（5）财务费用变动原因：a 报告期内营业收入的增加，通过银行刷卡的金额会上升，使得银行手续费大幅上升。b 利息收入的减少。

（6）营业利润的变动原因：2016 年由于营业收入同比增加 37.33%，销售收入增加，销售毛利增高，因此营业利润变化较大。

（7）营业外收入：由于国家税收政策，使企业享受到了惠利。获得退税款项 7 万元左右。另外一小部分需支付货款，因供应商无法取得联系而暂无支付。

（8）净利润变动原因：由于本年度营业收入、销售收入同比都有比较大的上涨，同时严控费用的降低和减少，因此引起净利润增长变化较大。

（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	76,386,970.15	68,598,620.70	56,198,209.02	50,911,563.93
其他业务收入	28,079,034.19	27,943,327.72	19,868,506.84	19,850,558.00
合计	104,466,004.34	96,541,948.42	76,066,715.86	70,762,121.93

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
金条	23,111,926.36	22.12%	17,554,783.75	23.08%
熊猫金币	34,523,005.83	33.05%	26,237,252.62	34.49%
金饰品	2,835,222.07	2.71%	3,378,613.33	4.44%
纪念币	7,708,649.07	7.38%	5,148,947.01	6.77%
其它	8,208,166.82	7.86%	3,878,612.31	5.10%
金料销售	28,079,034.19	26.88%	19,868,506.84	26.12%

收入构成变动的原因：

报告期内金条销售比 15 年同期增长了 31.66%，由于 2016 年黄金价划落至每盎司 1,000 美元左右，而且年内金价逐步攀升，引起大量消费者投资购买。

报告期内熊猫金币的销售也同比增长 31.58%，年初 16 年熊猫金币五枚套的发行价仅有 12,000 元左右人民币每套，根据以往熊猫金币五枚套后期价格都会升至 16,000 元左右。致使许多老客户和渠道客户大量投资购买。

为了开拓更多销售渠道，满足客户不同销售需求，公司增加的金料的销售的定单，使得金料的销售同比增加了 41.32%。

（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	-431,555.01	-865,917.33
投资活动产生的现金流量净额	-14,358.97	-145,903.16
筹资活动产生的现金流量净额	1,172,414.00	-

现金流量分析：

经营活动产生的现金流量净额：本期现金流量较上期净流出减少的原因主要有本期营业收入较上期增长了 2,840 万，公司产品的毛利率从 6.97% 增加到 7.59%，使得公司的经营活动现金流净流入有一定的增加。经营活动产生的现金流量净额与净利润存在重大差异的原因：公司本期净利润为 1155 万，不涉及现金流的项目为资产减值准备转回 42 万，固定资产折旧和长期资产摊销 16 万，递延所得税资产减少 41 万。存货减少 307 万，经营性应收减少 23 万，经营性应付减少 503 万。本期支付了供应商的应付款较多，导致本期现金流量净额为负。

投资活动产生的现金流净额：本期和上期投资活动主要是购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金，本期构建长期资产较少，使得本期投资活动产生的现金流量流出比上期减少。

筹资活动产生的现金流量净额：公司 2016 年筹资活动产生的现金流量净额系收到股东以现金增资 117.24 万元。

(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	温州宝帝莫珠宝有限公司	19,753,683.76	18.91%	否
2	江苏江南农村商业银行股份有限公司	14,122,104.60	13.52%	否
3	广州炫邦贵金属有限公司	8,325,350.43	7.97%	否
4	苏州银行股份有限公司	6,511,375.69	6.23%	否
5	上海泰雍汇庄经贸有限公司	5,341,111.11	5.11%	否
6	江苏张家港农村商业银行股份有限公司	5,282,533.69	5.06%	否
7	上海东方电视购物有限公司	4,466,055.21	4.28%	否
8	江苏东台农村商业银行股份有限公司	4,550,541.74	4.36%	否
合计		68,352,756.23	65.44%	-

注：如存在关联关系，则必须披露客户的具体名称。

(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	上海金币投资有限公司	15,661,398.33	16.43%	否
2	上海世豪金品实业投资有限公司	13,189,901.71	13.84%	是
3	天津富泉金银饰品销售有限公司	5,768,009.70	6.05%	否
4	上海申泉工贸有限公司集币经销部	3,290,370.94	3.45%	否
5	苏州东吴黄金文化发展有限公司	2,942,425.94	3.09%	否
合计		40,852,106.62	42.86%	-

注：如存在关联关系，则必须披露供应商的具体名称。

(6) 研发支出与专利

单位：元

项目	本期金额	上期金额
研发投入金额	0.00	0.00
研发投入占营业收入的比例	0.00%	0.00%

专利情况：

项目	数量
----	----

公司拥有的专利数量	2
公司拥有的发明专利数量	0

研发情况：

—

2、资产负债结构分析

单位：元

项目	本年末			上年末			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	3,060,819.29	31.12%	7.08%	2,334,319.27	-30.24%	5.08%	2.00%
应收账款	1,747,996.78	162.36%	4.05%	666,263.47	-35.41%	1.45%	2.59%
存货	36,070,895.42	-6.80%	83.48%	38,703,724.90	9.15%	84.30%	-0.82%
预付款项	627,284.6	-37.14%	1.45%	997,896.93	7.70%	2.17%	-0.72%
长期股权投资	—	—	—	—	—	—	—
其它应收款	67,792.92	-94.31%	0.16%	1,191,643.78	-0.55%	2.60%	-2.44%
其它流动资产	240,663.93	238.31%	0.56%	71,137.24	-0.51%	0.15%	0.41%
长期待摊费用	40,777.79	-38.83%	0.09%	66,666.67	—	0.15%	0.05%
固定资产	183,286.29	-39.37%	0.42%	302,278.42	-14.50%	0.66%	-0.24%
应收票据	—	—	—	—	—	—	—
应收利息	—	—	—	—	—	—	—
应收股利	—	—	—	—	—	—	—
递延所得税资产	1,171,615.34	-25.79%	2.71%	1,578,867.61	0.12%	3.44%	-0.73%
资产总计	43,211,132.36	-5.88%	—	45,912,798.29	3.09%	—	—
应付账款	1,937,751.7	-62.55%	4.48%	5,173,792.45	6.95%	11.27%	-6.79%
预收款项	176,231.55	-77.64%	0.41%	788,032.73	774.23%	1.72%	-1.31%
应交税费	407,887.29	-72.90%	0.94%	1,505,158.21	80.10%	3.28%	-2.34%
其它应付款	7,956,244.12	-8.44%	18.41%	8,689,859.76	10.37%	18.93%	-0.52%
其他流动负债	650,000.00	—	1.50%	—	—	—	1.50%
负债总计	11,128,114.66	-31.12%	25.75%	16,156,843.15	18.48%	35.19%	-9.44%

资产负债项目重大变动原因：

- 1、货币资金同比增加 31.12%，主要原因是：本期经营活动产生的现金流为-43.16 万元，投资活动产生的现金流净额为-1.44 万元，筹资活动产生的现金流为 117.24 万元，其中筹资活动产生的现金流主要为吸收投资收到的现金。
- 2、应收账款变化较大的主要原因是，16 年末有多笔销售货款、定制款项的支付，造成跨年支付，以至于造成当年应收账款加大。
- 3、预付款项同比减少 37.14%，主要原因是 2015 年年末采购的预付供应商的款项较多，本期期末与供应商采购的商品的较少，产生的预付款相应减少。
- 4、其它应收款同比减少 94.31%，主要原因是发生的关联方款项都已收回，并再无与关联方发生拆借行为。
- 5、其它流动资产同比增加 238.31%，主要变动的原因：公司的待摊费用增加，其中公司租金为半年一付，本年度支付了五个月的租金约 15 万元，增加了待摊费用。另外店面的租金将近 6 万元左右也在本年度

支付，因此其它流动资产产生变化。

- 6、长期待摊费用减少 38.83%主要原因是：办公用地的装修做为长期待摊费用提取，因此累计提取了一年了，费用减少幅度比较大。
- 7、固定资产的减少变化原因，主要是固定资产无增加，累计折旧后，固定资产减少。
- 8、应付账款同比减少 62.55%，主要原因，采购及时付款，上年年末有较大的采购未付款的情况，本年年末没有该情况。
- 9、预收款项较前期变化较大的主要原因是：退回无锡农商行保证金 70 万元，使得预收款项大幅减少。
- 10、应交税费变化原因：主要为应付增值税的减少，主要由于本期采购增多，使得公司进项税增多，使得公司应付税费的减少。

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

无

（三）外部环境的分析

近年，随着我国国民经济的快速稳步发展，国民消费水平和消费能力得以不断提高，随着国内黄金交易市场的逐步开放，国内黄金制品市场逐步走向大众化，平民化发展。而黄金饰品由于兼具美观与收藏性，逐步演变成为国人时尚消费的潮流产品之一，其市场需求也持续保持快速稳步增长态势。

2016 年以来黄金的走势，虽有波动，但是一直保持上升的态势。同时 2016 年初黄金制品相对价格不高，因此刺激消费者大量购买黄金制品和黄金首饰以期增值保值。另外随着央行对黄金储备的大幅增加，也突显了黄金的避险功能。当通胀率上升的时候，黄金还有着抗通胀的作用，所以说未来黄金的投资价值和避险功能使得黄金市场有良好的前景。

（四）竞争优势分析

1、产品企划能力与品牌运营

公司注重自有品牌的建设，从 2009 年开始推出自有品牌的黄金、白银等贵金属产品，并和有黄金加工资质的厂商合作生产自有品牌金条。公司产品通过国内二十余家商业银行及国内知名电视购物公司-东方购物进行销售，使公司品牌的市场影响力和认可度进一步提升，在市场竞争中占得先机。

2、渠道管理能力

贵金属行业的管理和运营水平，不仅体现在产品设计和工艺技术方面，更体现在渠道的管理方面。任何一款产品的畅销，都要依靠庞大的营销渠道支持。有效的营销渠道可以让公司产品在短时间内打开市场，并被消费者认识和接受，销售渠道的管理能力已经成为贵金属企业的核心竞争力之一。经过多年发展，公司已和国内二十余家商业银行、国内知名电视购物公司-东方购物签订战略合作协议，并且公司拥有丰富的渠道资源和销售管理经验，使得公司在市场中有较强的竞争力。

3、公司业务许可资格或资质情况

根据《人民币管理条例》、《经营、装帧流通人民币管理办法》等规定，贵金属纪念币是具有特定主题的限量发行的人民币。经营流通人民币，应当经中国人民银行批准，实行许可证管理制度。中国人民银行各分支机构是经营流通人民币申请的受理机构，公司已取得中国人民银行上海分行核发的《经营流通人民币许可证》（许可证号：沪银发行字第 A-033 号），具有经营流通人民币的资格。

贵金属纪念币是人民币的一种，是我国法定货币，由中国人民银行发行，并由中国金币总公司总经销。公司为中国金币总公司经销商，中国熊猫普制金币授权经销商，具备直接向中国金币总公司订购、采购其

发行的产品的权利。

公司还曾为 2010 年上海世博会贵金属特许产品经营企业。

4、国际著名品牌（PAMP）贵金属产品国内指定代理商

公司已和庞博（上海）贵金属贸易有限公司签署合作协议，关于瑞士进口 PAMP 产品的代理权事宜达成合作意向，公司未来会成为瑞士庞博公司的中国大陆合作代理商。瑞士 PAMP 是世界上最富盛名的黄金冶炼和加工公司之一，它的业务范围从生产、冶炼、产品设计、市场营销到金融融资和为各国的中央银行提供实物黄金等各方面。每年加工超过 1200 万盎司（价值 40 亿美元）的黄金。PAMP 是伦敦金银交易协会（LBMA）五家指定贵金属鉴定机构之一，其生产的金、银、铂、钯条（块）分别获得了国际上主要商品交易市场认证的合格交割产品（Good Delivery），包括：瑞士国家银行（SNB，1986）、伦敦金银交易协会（LBMA，1987）、纽约商品交易所（COMEX，1989）、东京商品交易所（TOCOM，1990）、伦敦铂钯市场（LPPM，2004）、迪拜黄金交易所（DGCX，2005）、芝加哥期货交易所（CBOT，2006）、上海黄金交易所（SGE，2007）。创立于 1977 年的 PAMP 公司，以生产金币和金锭（条）而闻名于世，是国际金条业的先驱。它不仅传递了金条本身的价值概念，并且在金条中融入了设计，使金条产品更美观，从而在除了投资保值以外的市场：如礼品、收藏等各个领域占有一席之地。公司获得了 PAMP 的代理商资格，未来借助 PAMP 的品牌影响力，可以加强公司在市场上的影响以及竞争力。

5、优质的服务

公司拥有经验丰富的顾问团队，对贵金属纪念币、金银制品等文化背景、收藏投资价值、行业发展记忆、消费发展新趋势有较深度的理解和把握，对贵金属纪念币及金银制品的价格走势有专业的判断，利于增强公司的盈利能力。

公司凭借自身经验及专业技术，为客户提供纪念币的文化背景讲解、投资收藏价值的分析、纪念币的保存及保养知识，在开拓公司业务的同时，为客户提供更多的增值服务，以更好地满足消费者的需求。

（五）持续经营评价

报告期内，公司业务、资产、人员、财务、机构等完全独立，保持良好的公司独立自主经营的能力；会计核算、财务管理、风险控制等各项重大内部控制体系运行良好；主要财务、业务等经营指标健康；经营管理层、核心业务人员队伍稳定；公司和全体员工没有发生违法、违规行为。公司未发生对持续经营能力有重大不利影响的事项。因此公司拥有良好的持续经营能力。公司和全体员工没有发生违法、违规行为。公司未发生对持续经营能力有重大不利影响的事项。因此公司拥有良好的持续经营能力。不存在导致对本公司持续经营能力产生重大怀疑的因素。

（六）扶贫与社会责任

不适用

（七）自愿披露

不适用

二、未来展望（自愿披露）

（一）行业发展趋势

（1）黄金等贵金属市场发展情况

黄金制品在我国有着比较悠久的历史，中国自古就有“家有黄金”的消费理念。我国的黄金市场在新中国成立后特别是改革开放之后有了非常迅速的发展。1982 年国家取消了黄金首饰供应管制，消费者的对黄金的需求被释放，市场中迅速涌现出非常多的黄金饰品企业。2003 年，国务院颁布的《国务院关于取消第二批行政审批项目和改变一批行政审批项目管理方式的决定》使中国人民银行停止执行包括黄金制品生

产、加工、批发、零售业务在内的 26 项行政审批项目。黄金、白银等贵金属市场全面开放，行业进一步快速发展，许多经营黄金制品的企业迅速成立，市场竞争进一步加剧，整个黄金行业进入飞速发展的新时期。

（2）贵金属纪念币市场发展情况

在我国，贵金属纪念币是具有特定主题限量发行的人民币。材质为金、银、铂、钯等贵金属或其合金。《中华人民共和国人民币管理条例》规定，贵金属纪念币由中国人民银行发行。1979 年，中国人民银行发行“中华人民共和国成立 30 周年纪念金币”，这是我国第一枚现代贵金属纪念币。1982 年，中国开始发行熊猫普制金币，目前熊猫金币已成为世界五大投资币之一。中国现代贵金属纪念币以其独特的艺术风格和先进的生产工艺享誉海内外，在“世界硬币大奖”等国内外重大评选中屡获殊荣，已跻身世界钱币精品行列。

目前，我国的贵金属纪念币行业有着较好的发展前景，已经逐步形成了较成熟的行业结构。中国人民银行以及中国金币总公司有着较为清晰的职责划分，并且形成了多层监管的形势。中国人民银行主要负责贵金属纪念币的发行，中国金币总公司主要负责贵金属纪念币的总经销工作。随着改革开放的不断深入，贵金属纪念币行业亦向民间资本开放，吸纳具有专业资质、专业技术和较强资本实力以及经营规范的民营企业成为新的特许零售商，并最终形成目前的人民银行、金币总公司、特许零售商的三级发行结构。如今我国的贵金属纪念币销售已经形成了以中国金币总公司为中心，其他零售机构为重要补充的销售格局。

（二）公司发展战略

公司经过多年的市场竞争与发展、品牌运作，经历了黄金价格 2008 年 7 月每盎司 1000 美元逐步升至 2011 年 7 月每盎司 1800 美元，又滑落至 2016 年 1 月的每盎司 1100 美元，公司经得住来自外部环境、国际形势等复杂因素的变化带来的考验。其间积累了丰富优质的供应商、物流及渠道资源，与供应链各方形成了长期而稳定的合作关系，实现了对客户需求、门店库存及补货、供应商及渠道动态等信息的及时掌控和快速反应。此外，公司将会建立一套完善的营销管理人才培养体系，培养一批营销管理人才。

一、客户资源规划

目前公司的行业规模偏小，但我们对投资金条、金银首饰、工艺品和收藏品整个领域有着设计、开发和创新能力。我们有一批稳定优质的客户资源，如上海东方电视购物和银行渠道。在原有客户资源基础上，将计划与优质的网络平台合作，提供终端服务，减少中间环节和产品成本，提高产品盈利。随着国家经济快速增长，普通大众消费水平提高以及金银珠宝首饰文化的推广与普及，这些潜在金银珠宝首饰消费群体，将逐步转变为现实购买力。

二、管理机制规划

持续优化内部控制建设和精细化管理，努力提升企业管理水平，在管理方面投入成本。2017 年公司根据监管部门要求，结合自身发展的需要，详细优化公司内部流程，进一步落实内部控制体系及管理制度，有效促进公司的经营效果和管理效率。

三、新增互联网+销售模式

通过 APP 网上工具达到互联网传播，大力提升品牌知名度，从而带动线上线下的销量和盈利。

四、宝宝系列产品规划

针对国人对孩子投资和投入的大手笔，公司筹划以宝宝投资、宝宝压岁、宝宝成长为理念的一系列产品的开发，做好产品设计，宣传、推广活动，以期达到市场销售份额的更大占有率。

（三）经营计划或目标

新的一年公司力争 2017 年进一步扩大销售、开拓销售渠道。为此公司主要抓好以下四个方面的工作：

（1）切实做好销售渠道的开拓工作。2017 年公司计划加大银行渠道开拓，继续通过电视购物进行销售。

（2）提升品牌。公司将通过内宣传与外推广相结合，同时继续加大产品研发的投入，加快新产品的开发速度，努力打造完善的产品结构，全方位提升品牌影响力，促进品牌的快速发展。

(3) 在传统销售模式下，积极推广互联网销售模式，寻找优质成熟的网络销售平台合作，推广异地合作等新型多样化的销售模式。研究和开发出有金人家特有的终端运营模式，以期服务到终端客户群。

(4) 抓好人才引进、员工培训等工作。公司将采取有效措施引进人才、用好人才、留住人才，同时抓好公司员工的培训工作，优化员工结构，以适应公司经营发展的需要。

(四) 不确定性因素

无

三、风险因素

(一) 持续到本年度的风险因素

一、公司治理风险

有限公司阶段，公司治理机制不够健全，曾存在相关会议文件保存不完整、关联交易决策程序不够完备等不规范情况。公司于 2016 年 7 月份整体变更为股份公司后，制定了较为完备的《公司章程》、“三会”议事规则、《关联交易管理办法》、《对外担保管理办法》等治理制度，建立了相对完善、健全的公司治理机制。但由于股份公司成立时间较短，公司治理机制的有效运行仍需磨合，故公司短期内仍可能存在治理不规范、相关内部控制制度不能有效执行的风险。

应对措施：公司将按照《公司法》及相关法律法规的要求进行规范运作，并严格执行制定的《公司章程》等各项治理制度。同时公司管理层将不断加强学习现代企业经营管理，严格落实和践行各项内部控制制度，降低公司治理风险，确保公司持续、稳定、健康发展。

二、经济周期波动风险

我国的黄金制品市场是随着我国市场经济逐步形成与开放发展起来的，行业的发展与经济势息息相关。宏观经济的周期性波动会影响原材料价格、行业的融资成本、消费者的消费能力等诸多因素，从而影响到本行业企业的发展。如果宏观经济有着不利的波动，会对本行业产生不利的影响。

应对措施：合理制定公司的销售策略，做充分的市场调研，及时掌握原材料价格、行业的融资成本、消费者的消费能力等宏观经济因素的变化，提前做好销售和采购的安排，使宏观经济的波动给公司带来的不利影响降到最低程度。

三、行业竞争风险

以黄金、白银等为材质的贵金属产品具有“商品”和“艺术品”的双重属性，具有保值、增值、收藏以及艺术观赏价值。近年来，消费者对贵金属工艺品的需求不断扩大，越来越多的企业把贵金属工艺品作为其重要发展方向。在竞争激烈的行业中，如果公司不能够将自己相关的优势继续保持并加以巩固，将存在市场份额下降的风险。另外，同行业的竞争者也在不断完善经营和管理模式，并扩大销售渠道从而抢占市场份额，这些同行业的竞争者实力的增强也会给公司的发展带来挑战与风险。

应对措施：公司将更加关注产品的质量、优化设计，以更加独特精美的产品设计、过硬的产品质量赢得客户的信赖，在市场渠道的维护与拓展方面不断提升，通过优质的产品和丰富的渠道参与市场竞争。

四、原材料价格波动风险

公司销售的贵金属产品的主要原材料为黄金和白银。报告期内，受市场因素等方面的影响，黄金和白银等贵金属价格波动较大，如上海黄金交易所黄金（Au 9999）现货价格 2016 年末 266.00 元/克。公司黄金原材料主要通过上海世豪采购以及直接向上海黄金交易所采购，而黄金价格受国内外经济形势、通货膨胀、供求变化以及地缘政治等复杂因素影响，黄金价格呈现不断的波动。这些因素通常较为复杂，并且无法被企业很好的预知以及把控，原材料价格的剧烈波动通常会对公司的生产销售产生较大的影响，会影响公司的生产计划、生产成本、产品售价等方面。

应对措施：一方面公司在积极做好与客户沟通工作的前提下，适当上调产品销售价格；另一方面公司认真抓好产品优化设计、力推高毛利产品的销售、内部成本控制等工作，实现企业内部节能降耗，努力将原材料价格上涨给公司经营带来的不利影响降到最低程度。

五、存货占资产比重较高的风险

报告期内 2016 年末，公司存货账面价值分别为 3607.08 万元，占总资产的比重分比为 83.48%，虽然公司存货主要为贵金属产品和贵金属纪念币，其变现能力相对较强。但如果未来终端市场需求大幅下降，存货的变现能力将会受到影响，从而对公司正常经营造成不利影响。

应对措施：存货占资产比重较高，是由于公司银行渠道铺货以及公司收藏产品导致，与公司所处的行业特征有关。一方面，在维护好现在销售渠道的基础上，拓展新的销售渠道，增加营业收入，提升存货的周转速度；另一方面，对于库存周转慢的产品，采取降低售价、搭配畅销类产品销售、转为定制加工项目的原材料等策略。

六、前五大供应商较为集中的风险

2016 年末，公司向前五大供应商合计采购额占当期总采购额的 42.85%，公司主要原料为黄金和白银

等贵金属，黄金和白银属于行业高度市场化和相对成熟的交易市场，供应充足；公司的金银币、贵金属制成品等主要从有特许经营资质的上海金币投资有限公司等供应商处购买，供应相对稳定。但不排除公司因业务发展需求而需与个别贵金属供应商建立合作，若该等供应商在产品质量或供应及时性等方面不能满足公司的业务需求，或产品价格较高，将对公司生产经营稳定性、盈利水平带来不利影响。

应对措施：前五大供应商较为集中，很大程度是公司原材料为贵金属的特征所导致。由于贵金属行业的原料提供商数量众多，同时公司将凭借自己的技术优势和行业资源，不断的拓展采购渠道，减少供应商集中的风险。

七、报告期内关联方采购较多的风险

报告期内 2016 年末，公司向关联方上海世豪采购额占同期采购总额的比例分别为 13.84%。由于公司在 2015 年 12 月开拓出新的黄金原料采购渠道，从而使得在 2016 年已大幅降低了对关联方采购占比。由于新渠道开拓时间短，为保证公司采购的稳定性，公司仍然保留了向上海世豪购买黄金原料并由其加工金条产品的渠道。

应对措施：拓展非关联方采购渠道，降低关联方采购比例。2016 年 6 月，公司与非关联加工企业签订合作加工协议，自有储值金条后期交由该企业加工生产，因金条加工模具重新开模需要一定周期，故在 2016 年 6~8 月期间，公司销售的自有品牌金条仍由上海世豪负责购买原料并加工，自 2016 年 9 月起，公司自有品牌的金条已全转由非关联方加工。

（二）报告期内新增的风险因素

无

四、董事会对审计报告的说明

（一）非标准审计意见说明：

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

（二）关键事项审计说明：

无

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	-
是否存在控股股东、实际控制人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事项	是	第五节二(二)
是否存在偶发性关联交易事项	是	第五节二(三)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	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(四)
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	-
是否存在自愿披露的重要事项	否	-

二、重要事项详情

(一) 控股股东、实际控制人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	占用性质	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
董迪昇	资金	借款	0.00	1,306,500.00	0.00	是	是
胡意娜	资金	借款	1,134,094.23	5,528,811.77	0.00	是	是
总计	-	-	1,134,094.23	6,835,311.77	0.00	-	-

占用原因、归还及整改情况：

报告期内，公司实际控制人之一董迪昇、总经理胡意娜因资金周转需求，均向公司拆借资金，未约定利息，其拆借资金均已于2016年5月底前全部归还。其中董迪昇占用公司资金时间周期较短，大部分于拆借当月归还。上述资金占用情况已在公开转让说明书进行了披露。

自2016年6月1日至申报审查期间，公司关联方未发生占用公司资金的情形。

自2016年6月1日至今，公司未再发生关联方占用公司资金的情况，不存在违反承诺、规范的情形。截至报告期末，公司的关联方资金占用已清理完毕，报告期后未再发生关联方资金占用

(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	10,000,000.00	9,774,950.89

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	-	-
6. 其他	-	-
总计	10,000,000.00	9,774,950.89

（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
上海世豪	销售商品	3,807,308.36	是
胡意娜	个人借款	5,528,811.77	是
董迪昇	个人借款	1,306,500.00	是
上海世豪	为公司提供借款	1,500,000.00	是
广博投资控股有限公司	为公司提供借款	2,500,000.00	是
总计	-	14,642,620.13	-

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对生产经营的影响：

应公司合作方东方购物委托，代为推荐新的供应商，因新供应商可优先提报节目新品，将上海世豪介绍给东方购物，但通过电视购物销售的产品实际由公司销售给上海世豪，再由上海世豪与东方购物进行结算，该关联交易的价格公允，为偶发性的关联交易，没有持续性，由于交易金额不大，价格公允，对公司的生产经营影响不大。

董迪昇、胡意娜因资金周转需求，均有向公司拆借资金，未约定利息，其拆借资金均已于 2016 年 5 月底前全部归还。对公司财务状况及经营成果未产生重大不利影响。

为缓解流动资金紧张状况，上海世豪拆借的资金，未约定利息，公司也已及时归还，对公司财务状况及经营成果未产生不利影响。广博投资控股公司拆借的资金，也未约定利息，公司也已及时归还，对公司财务状况及经营成果未产生不利影响。

上述关联交易均由公司董事会、股东大会确认。

（四）承诺事项的履行情况

为避免出现同业竞争情形，公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员已于 2016 年 8 月 1 日出具《避免同业竞争或利益冲突的承诺函》，主要内容如下：

“1、本人及本人关系密切的家庭成员，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公司构成竞争的业务及活动；将不直接或间接开展对公司有竞争或可能构成竞争的业务、活动或拥有与公司存在同业竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益；或以其他任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的控制权；或在该经济实体、机构、经济组织中担任总经理、副总经理、财务负责人、营销负责人及其他高级管理人员或核心技术人员。

2、本人在担任股份公司董事、监事、高级管理人员、核心技术人员期间以及辞去上述职务六个月内，或者在持有公司 5%以上股份期间，本承诺为有效之承诺。

3、本人愿意承担因违反以上承诺而给股份公司造成的全部经济损失。”

报告期内，公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员均切实履行上述承诺。

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

单位：

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	34,000,000	100.00%	-34,000,000	_____	_____
	其中：控股股东、实际控制人	13,500,000	39.71%	-13,500,000	_____	_____
	董事、监事、高管	-	-	-	_____	_____
	核心员工	-	-	-	_____	_____
有限售条件股份	有限售股份总数	-	-	29,000,000	29,000,000	100.00%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	14,249,200	14,249,200	49.13%
	董事、监事、高管	-	-	1,823,200	1,823,200	6.29%
	核心员工	-	-	-	_____	_____
总股本		34,000,000	100.00%	-5,000,000	29,000,000	100.00%
普通股股东人数		9				

(二) 普通股前十名股东情况

单位：

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	董迪昇	9,500,000	1,042,000	10,542,000	36.35%	10,542,000	0
2	励渊仪器(上海)有限公司	-	4,692,800	4,692,800	16.18%	4,692,800	0
3	上海世豪金品实业投资有限公司	4,000,000	-292,800	3,707,200	12.78%	3,707,200	0
4	胡伟安	4,000,000	-292,800	3,707,200	12.78%	3,707,200	0
5	黄显情	4,000,000	-707,200	3,292,800	11.36%	3,292,800	0
6	王利平	-	1,000,000	1,000,000	3.45%	1,000,000	0
7	陈钰洁	-	823,200	823,200	2.84%	823,200	0
8	徐建荣	-	823,200	823,200	2.84%	823,200	0
9	陈良	500,000	-88,400	411,600	1.42%	411,600	0
合计		22,000,000	7,000,000	29,000,000	100.00%	29,000,000	0

前十名股东间相互关系说明：

公司股东之间不存在关联关系。

二、优先股股本基本情况

单位：

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

三、控股股东、实际控制人情况

（一）控股股东情况

公司股东董迪昇现持有上海有金人家金银珠宝股份有限公司股份 1054.2 万股，占公司股份总额的 36.35%。董迪昇先生，中国国籍，无境外永久居留权，1961 年 8 月出生，硕士学历。1989 年 8 月至 1995 年 5 月，就职于上海中山医院分部，任医师；1995 年 6 月至 2004 年 5 月，就职于上海涌盛医疗器械有限公司，任总经理；2004 年 6 月至今就职于仁基医疗，任执行董事；2009 年 11 月至今任天极鹰经理；2014 年 4 月至今任仁基瑞绥监事；2014 年 12 月至今任沪创科技董事；2015 年 6 月至今任沪骋科技董事；2016 年 3 月至今任易联金控董事；2016 年 4 月至今任沪勋科技董事兼经理；2008 年 6 月起就职于有限公司，任执行董事；现任股份公司董事长，任期自 2016 年 7 月 16 日至 2019 年 7 月 15 日。

公司股东胡伟安先生持有上海有金人家金银珠宝股份有限公司股份 370.72 万股，占公司股份总额的 12.78%。胡伟安先生，中国国籍，无境外永久居留权，1957 年 11 月出生，硕士研究生学历。1983 年 4 月至 2006 年 1 月，就职于上海东方国际创业股份有限公司，任职科长、部长、经理；2000 年 6 月至 2004 年 10 月，就职于东方国际香港有限公司，任经理；2006 年 2 月至今就职于上海东创嘉利国际贸易有限公司，任董事兼总经理；现任股份公司董事，任期自 2016 年 7 月 16 日至 2019 年 7 月 15 日。

报告期内，公司控股股东未发生变化。

（二）实际控制人情况

同上述（一）控股股东情况。

报告期内，公司实际控制人未发生变化。

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/股

不适用

二、存续至本期的优先股股票相关情况

不适用

（一）基本情况

单位：元

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
						选择日期	选择日期

（二）股东情况

单位：股

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

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

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

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

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

（三）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
				选择		选择	

（四）回购情况

单位：元/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

(五) 转换情况

单位：元/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

(六) 表决权恢复情况

单位：元/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
						选择
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。

债券违约情况：

-

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
					选择
合计	-		-	-	-

违约情况：

-

五、利润分配情况

(一) 报告期内的利润分配情况

单位：元/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
-	-	-	-
合计	-	-	-

(二) 利润分配预案

单位：元/股

项目	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
年度分配预案			

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	是否在公司领取薪酬
董迪昇	董事长	男	56	硕士	2016/7/16-2019/7/15	是
沈钦硕	董事	男	58	硕士	2016/7/16-2019/7/15	否
胡伟安	董事	男	60	硕士	2016/7/16-2019/7/15	否
王利平	董事	男	57	硕士	2016/7/16-2019/7/15	否
胡意娜	董事、总经理	女	32	本科学历	2016/7/16-2019/7/15	是
徐建荣	监事	男	52	硕士	2016/7/16-2019/7/15	否
董金业	监事	女	36	中专	2016/7/16-2019/7/15	是
陆惠敏	监事	女	36	大专	2016/7/16-2019/7/15	是
买玲	副总经理兼财务总监	女	45	大专	2016/7/16-2019/7/15 2016/7/16-2019/7/15	是
胡小平	董事会秘书	女	44	大专	2016/7/16-2019/7/15	是
董事会人数：						5
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						3

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：

公司的董事、监事、高级管理人员之间，存在以下亲属关系：董事长董迪昇与董事会秘书胡小平为兄妹关系；董事长董迪昇与监事董金业为表兄妹关系；董事会秘书胡小平与监事董金业为表姐妹关系。除此之外，其他人员之间不存在关联关系。

（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
董迪昇	董事长	9,500,000	1,042,000	10,542,000	36.35%	-
沈钦硕	董事	0				
胡伟安	董事	4,000,000	-292,800	3,707,200	12.78%	-
王利平	董事	0	1,000,000	1,000,000	3.45%	-

胡意娜	董事、总经理	0				
徐建荣	监事会主席	0	823, 200	823, 200	2.84%	-
董金业	监事	0				
陆惠敏	监事	0				
买玲	副总经理兼财务总监	0				
胡小平	董事会秘书	0				
合计	-	13, 500, 000	2, 572, 400	16, 072, 400	55.42%	-

(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			是
	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
董迪昇	执行董事	新任	董事长	股份公司成立时选任
沈钦硕		新任	董事	股份公司成立时选任
胡伟安		新任	董事	股份公司成立时选任
王利平		新任	董事	股份公司成立时选任
胡意娜	总经理助理	新任	董事、总经理	股份公司成立时选任
徐建荣		新任	监事会主席	股份公司成立时选任
董金业		新任	监事	股份公司成立时选任
陆惠敏		新任	监事	股份公司成立时选任
买玲		新任	副总经理兼财务总监	股份公司成立时聘任
胡小平		新任	董事会秘书	股份公司成立时聘任

本年新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

董迪昇先生，中国国籍，无境外永久居留权，1961年8月出生，硕士学历。1989年8月至1995年5月，就职于上海中山医院分部，任医师；1995年6月至2004年5月，就职于上海涌盛医疗器械有限公司，任总经理；2004年6月至今就职于仁基医疗，任执行董事；2009年11月至今任天极鹰经理；2014年4月至今任仁基瑞绥监事；2014年12月至今任沪创科技董事；2015年6月至今任沪聘科技董事；2016年3月至今任易联金控董事；2016年4月至今任沪勋科技董事兼经理；2008年6月起就职于有限公司，任执行董事；现任股份公司董事长，任期自2016年7月16日至2019年7月15日。

沈钦硕先生，中国香港籍，拥有香港永久居留权，1959年6月出生，硕士研究生学历。1982年9月至1988年8月，就职于上海石油化工总厂接待处接待科，任科长；1988年9月至1991年9月，就读于日本早稻田大学，获得硕士学位；1991年10月至2008年10月，就职于力康医药生物科技集团，任执行董事及中国区总经理；2008年11月至今任励渊仪器（上海）有限公司董事长，2015年6月至今任沪聘科技董事长；2014年12月至今任沪创科技董事长；2016年4月至今任沪勋科技董事长；现任股份公司董事，任期自2016年7月16日至2019年7月15日。

胡伟安先生，中国国籍，无境外永久居留权，1957年11月出生，硕士研究生学历。1983年4月至2006年1月，就职于上海东方国际创业股份有限公司，任职科长、部长、经理；2000年6月至2004年10月，就职于东方国际香港有限公司，任经理；2006年2月至今就职于上海东创嘉利国际贸易有限公司

司，任董事兼总经理；现任股份公司董事，任期自 2016 年 7 月 16 日至 2019 年 7 月 15 日。

王利平先生，中国国籍，无境外永久居留权，1960 年 6 月出生，硕士学历。1992 年 10 月至 1993 年 5 月，就职于浙江省鄞县彩印包装用品公司，任总经理；1993 年 6 月至 1997 年 2 月，就职于浙江省宁波东方印业有限公司，任总经理；1997 年 3 月至 2001 年 12 月，就职于浙江广博文具发展有限公司，任总经理；2002 年 1 月至 2011 年 1 月，就职于广博集团股份有限公司，任董事长；2011 年 2 月至今任广博集团股份有限公司董事；2013 年 12 月至今任宁波广博纳米新材料股份有限公司董事长；2011 年 12 月至今任宁波广博建设开发有限公司董事；2011 年 3 月至今任宿迁广博控股集团有限公司董事长兼总经理；2013 年 9 月至今任昆仑信托有限责任公司任董事；现任股份公司董事，任期自 2016 年 7 月 16 日至 2019 年 7 月 15 日。

胡意娜女士，中国国籍，无境外永久居留权，1985 年 3 月出生，本科学历。2008 年 8 月至 2016 年 7 月，就职于上海有金人家投资有限公司，任总经理助理、总经理；现任股份公司总经理、董事，任期自 2016 年 7 月 16 日至 2019 年 7 月 15 日。

徐建荣先生，中国国籍，无境外永久居留权，1965 年 7 月出生，硕士学历。1988 年 10 月至 1992 年 9 月，就职于湖州润昌丝绸有限公司，任外销主管；1992 年 10 月至 2006 年 11 月，就职于辽宁省证券公司，任副总裁；2006 年 12 月至 2012 年 7 月，就职于复旦大学管理学院，任 EMBA 项目主任；2012 年 8 月至 2013 年 8 月，就职于外联出国顾问集团，任经理；2013 年 9 月至 2014 年 9 月待业；2014 年 10 月至今就职于上海优度商务咨询有限公司，任执行董事；2015 年 12 月至 2016 年 7 月任有限公司监事。现任股份公司监事会主席，任期自 2016 年 7 月 16 日至 2019 年 7 月 15 日。

董金业女士，中国国籍，无境外永久居留权，1981 年 9 月出生，中专学历。2001 年 1 月至 2001 年 9 月，就职于明华物业有限公司，任服务员；2001 年 10 月至 2002 年 3 月待业；2002 年 4 月至 2005 年 5 月，就职于毅博实业票务中心，任职员；2005 年 6 月至 2006 年 10 月待业；2006 年 11 月至 2007 年 11 月，就职于开创医疗器械，任销售经理；2007 年 12 月至 2011 年 4 月待业；2011 年 5 月至 2013 年 9 月，就职于励渊仪器（上海）有限公司，任销售经理；2013 年 10 月至 2014 年 2 月，就职于上海新朋程信息科技有限公司，任行政助理；2014 年 3 月至 2015 年 6 月，就职于上海巨一科技信息有限公司，任行政助理；2015 年 9 月起就职于有限公司，任行政文员；现担任股份公司行政、监事，其中监事任期自 2016 年 7 月 16 日至 2019 年 7 月 15 日。

陆惠敏女士，中国国籍，无境外永久居留权，1981 年 9 月出生，大专学历。2002 年 7 月至 2003 年 8 月，就职于上海永乐家用电器有限公司，任客户关系经理；2003 年 9 月至 2005 年 10 月，就职于上海剪刀石头布家居实业有限公司，任采购经理；2005 年 10 月至 2007 年 5 月，就职于苏州乐成实业有限公司，任招商经理；2007 年 6 月至 2008 年 9 月，就职于上海品生活贸易有限公司，任采购、营运经理；2008 年 10 月起就任职于有限公司，任营运、销售经理；现任股份公司销售经理、职工监事，其中监事任期自 2016 年 7 月 16 日至 2019 年 7 月 15 日。

买玲女士，中国国籍，无境外永久居留权，1972 年 6 月出生，大专学历。1996 年 8 月至 2006 年 2 月，就职于宁夏华联商厦有限责任公司，任计划财务部科员；2006 年 3 月至 2007 年 12 月，就职于上海捷东水泥制品有限公司，任会计；2008 年 1 月至 2009 年 12 月，就职于上海品生活贸易有限公司，任主管会计；2010 年 1 月至 2013 年 2 月，就职于上海纽可超市有限公司，任财务经理；2013 年 3 月起就职于有限公司，任公司财务经理；现任股份公司财务总监、副总经理，任期均自 2016 年 7 月 16 日至 2019 年 7 月 15 日。

胡小平女士，中国国籍，无境外永久居留权，1973 年 5 月出生，大专学历。1999 年 5 月至 2008 年 5 月，就职于上海帕博克医疗科技发展有限公司，任销售经理；2008 年 6 月起就职于有限公司，任销售经理；现任股份公司董事会秘书，任期自 2016 年 7 月 16 日至 2019 年 7 月 15 日。

二、员工情况

（一）在职员工基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政管理人员	6	6
销售人员	10	10
财务人员	3	3
员工总计	19	19

注：可以分为：行政管理人员、生产人员、销售人员、技术人员、财务人员等。

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	1	1
本科	2	2
专科	5	5
专科以下	11	11
员工总计	19	19

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：

本年度，公司对一线销售人员进行了调整，对公司员工进行了系统的业务培训。目前，公司无离退休人员，未支付离退休工资。

（二）核心员工以及核心技术人员

	期初员工数量	期末员工数量	期末普通股持股数量
核心员工	0	0	0
核心技术人员	2	2	0

核心技术团队或关键技术人员的基本情况及变动情况：

报告期内核心技术人员无变动。

胡意娜女士，中国国籍，无境外永久居留权，1985年3月出生，本科学历。2008年8月至2016年7月，就职于上海有金人家投资有限公司，任总经理助理、总经理；现任股份公司总经理、董事，任期自2016年7月16日至2019年7月15日。

陆惠敏女士，中国国籍，无境外永久居留权，1981年9月出生，大专学历。2002年7月至2003年8月，就职于上海永乐家用电器有限公司，任客户关系经理；2003年9月至2005年10月，就职于上海剪刀石头布家居实业有限公司，任采购经理；2005年10月至2007年5月，就职于苏州乐成实业有限公司，任招商经理；2007年6月至2008年9月，就职于上海品生活贸易有限公司，任采购、营运经理；2008年10月起就任职于有限公司，任营运、销售经理；现任股份公司销售经理、职工监事，其中监事任期自2016年7月16日至2019年7月15日。

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	否

一、公司治理

（一）制度与评估

1、公司治理基本状况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》和有关法律、法规的要求，建立现代企业制度、规范公司运作。公司三会的召集、召开程序符合有关法律、法规的要求。

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

公司建立了较为完善的投资者关系管理制度和内部管理制度，《公司章程》包含投资者关系管理、纠纷解决等条款，能够保护股东与投资者充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。公司的治理机制能够给所有股东提供合适的保护，确保所有股东，特别是中小股东的权益不受损害。

3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

董事会认为：公司人事变动、对外投资、融资、关联交易、担保等事项均是严格按照《公司法》、《非上市公众公司监督管理办法》、等有关法律、法规的要求规范运作的，在程序的完整性和合性方面不存在重大缺陷。

4、公司章程

公司系 2016 年 7 月由有限公司整体变更而来。股份公司成立时，创立大会通过了股份公司章程。2016 年 7 月 16 日，公司召开了 2016 年第一次股东大会会议，审议通过了《上海有金人家金银珠宝股份有限公司章程》，本次章程增加了挂牌后适用的相关管理规定。

（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
董事会	3	2016 年 7 月 16 日, 第一届董事会第一次会

		议审议通过了选举董迪昇为股份公司董事长,并担任股份公司的法定代表人、《聘任高级管理人员并决定其报酬的议案》、一致同意聘请胡意娜为公司总经理;一致同意聘请胡小平为公司董事会秘书、《聘请财务总监及副总经理并决定其报酬的议案》,聘请买玲为公司财务总监兼副总经理、《上海有金人家金银珠宝股份有限公司总经理工作细则的议案》、《上海有金人家金银珠宝股份有限公司董事会秘书工作细则的议案》、《关于股份公司继承有限公司阶段制定的全部规章制度的议案》、《上海有金人家金银珠宝股份有限公司财务管理制度的议案》。 2016年7月20日第一届董事会第二次会议审议通过了《关于同意公司申请进入全国中小企业股份转让系统挂牌的议案》;《关于公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌后采用协议转让方式的议案》、《关于〈上海有金人家金银珠宝股份有限公司投资者关系管理制度〉的议案》、《关于〈上海有金人家金银珠宝股份有限公司信息披露管理制度〉的议案》、《关于董事会就公司治理机制执行情况的说明和自我评价的议案》、《关于提请股东大会同意授权公司董事会全权负责办理公司申请进入全国中小企业股份转让系统挂牌相关工作的议案》、《关于提请召开2016年度第一次临时股东大会并发出会议通知的议案》。 2016年8月6日第一届董事会议第三次会议审议通过:《关于追认自2014年1月1日至2016年5月31日公司发生的关联交易的议案》;《关于上海有金人家金银珠宝股份有限公司2016年预计关联交易的议案》;《关于提请召开2016年度第二次临时股东大会并发出会议通知的议案》。
监事会	1	2016年7月16日第一届监事会第一次会议审议通过《选举徐建荣为首届监事会主席的议案》。
股东大会	3	2016年7月16日创立大会审议通过《关于上海有金人家投资有限公司依法整体变更设立上海有金人家金银珠宝股份有限公司的议案》、《关于上海有金人家投资有限公司依法整体变更为上海有金人家金银珠宝股

	份有限公司筹办情况及各发起人出资情况的报告的议案》、《关于上海有金人家金银珠宝股份有限公司章程的议案》、《关于推选上海有金人家金银珠宝股份有限公司董事会成员的议案》、《关于推选上海有金人家金银珠宝股份有限公司监事会成员的议案》。 2016年8月5日召开2016年第一次临时股东大会审议通过了《关于同意公司申请进入全国中小企业股份转让系统挂牌的议案》、关于公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌后采用协议转让方式的议案》、《关于〈上海有金人家金银珠宝股份有限公司投资者关系管理制度〉的议案》、《关于〈上海有金人家金银珠宝股份有限公司信息披露管理制度〉的议案》、《关于授权公司董事会全权负责办理公司申请进入全国中小企业股份转让系统挂牌相关工作的议案》等。 2016年8月22日召开2016年第二次临时股东大会审议通过了《关于追认自2014年1月1日至2016年5月31日公司发生的关联交易的议案》、《关于上海有金人家金银珠宝股份有限公司2016年预计关联交易的议案》。
--	---

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

公司董事会及监事会成员均为公司在职员工。为职工代表监事，按照《公司章程》、《监事会议事规则》履行监事职责和义务，在完善公司治理结构、规范公司决策程序和促进公司提高经营管理水平等方面发挥了应有的监督和制衡作用。

公司严格按照《公司章程》规定的董事选聘程序选举董事，并针对董事会的具体工作制订了《董事会议事规则》。公司董事会的人数和人员构成符合法律、法规规定，公司全体董事熟悉有关法律、法规，了解作为董事的权利、义务和责任，勤勉尽责，认真出席董事会会议；董事会表决过程遵守相关法律、法规和公司制度。公司董事会对公司治理机构给予所有股东提供合适的保护和平等权利等情况进行评估。

（三）公司治理改进情况

公司于2016年7月份整体变更为股份公司后，制定了较为完备的《公司章程》、“三会”议事规则、《关联交易管理办法》、《对外担保管理办法》等治理制度，建立了相对完善、健全的公司治理机制。但由于股份公司成立时间较短，公司治理机制的有效运行仍需磨合，故公司短期内仍可能存在治理不规范、相关内部控制制度不能有效执行的风险。

（四）投资者关系管理情况

报告期内，公司严格按照《非上市公众公司监督管理办法》、《信息披露细则（试行）》等规范性文件及公司《投资者关系管理制度》的要求，自觉履行信息披露义务，做好投资者关系管理工作，畅通投资者沟通联系、事务处理的渠道。1. 严格按照持续信息披露的规定与要求，及时将公司应披露信息在指定的信息披露平台公告，确保投资者及时全面的了解公司动向。2. 确保对外联系畅通，设立投资者联系电话及电子

邮箱，在保证符合信息披露的前提下，认真、耐心的回答投资者的询问，认真记录投资者提出的意见和建议。3. 本着诚实信用、公平、公正、公开的原则，向现有投资人和潜在投资人客观、真实、准确、完整的介绍和反应公司的实际情况。

（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

无

二、内部控制

（一）监事会就年度内监督事项的意见

监事会在报告期内的监督活动中未发现公司存在重大风险事项，监事会对报告期内的监督事项无异议

（二）公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司与控股股东、实际控制人在业务、人员、资产、机构、财务等方面相互独立。报告期内，控股股东不存在影响公司独立性的情形，公司具备独立自主经营的能力。

（三）对重大内部管理制度的评价

公司现行的内部控制制度均是依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规的规定，结合公司自身的实际情况制定的，符合现代企业制度的要求。由于内部控制是一项长期而持续的工程，需要根据公司所处行业、经营现状和发展情况不断调整、完善。 1.关于会计核算体系报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，从公司自身情况出发，制定会计核算的具体细节制度，并按照要求进行独立核算，保证公司正常开展会计核算工作。 2.关于财务管理体系 报告期内，公司严格贯彻和落实各项公司财务管理制度，在国家政策及制度的指引下，做到有序工作、继续完善公司财务管理体系。 3.关于风险控制体系报告期内，公司围绕企业风险控制制度，采取事前防范、事中控制等措施，从企业规范的角度继续完善风险控制体系。

（四）年度报告差错责任追究制度相关情况

截至报告期末，公司尚未建立《年度报告重大差错责任追究制度》，公司将尽快建立《年度报告重大差错责任追究制度》，更好地落实年报信息披露工作，提高披露质量。

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	大信审字[2017]第 31-00046 号
审计机构名称	大信会计师事务所(特殊普通合伙)
审计机构地址	北京市海淀区知春路 1 号学院国际大厦 1504 号
审计报告日期	2017 年 4 月 17 日
注册会计师姓名	钟永和 李艳
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：

上海有金人家金银珠宝股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的上海有金人家金银珠宝股份有限公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括 2016 年 12 月 31 日的公司资产负债表，2016 年度的公司利润表、公司现金流量表、公司股东权益变动表，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，贵公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果和现金流量。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：钟永和

中 国 · 北 京

中国注册会计师：李 艳

二〇一七年四月十七日

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
流动资产：			
货币资金	五（一）	3,060,819.29	2,334,319.27
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	五（二）	1,747,996.78	666,263.47
预付款项	五（三）	627,284.60	997,896.93
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	五（四）	67,792.92	1,191,643.78
买入返售金融资产			
存货	五（五）	36,070,895.42	38,703,724.90
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	五（六）	240,663.93	71,137.24
流动资产合计		41,815,452.94	43,964,985.59
非流动资产：			
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			
固定资产	五（七）	183,286.29	302,278.42
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	五（八）	40,777.79	66,666.67
递延所得税资产	五（九）	1,171,615.34	1,578,867.61
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,395,679.42	1,947,812.70
资产总计		43,211,132.36	45,912,798.29
流动负债：			
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	五（十）	1,937,751.70	5,173,792.45
预收款项	五（十一）	176,231.55	788,032.73

卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬			
应交税费	五（十三）	407,887.29	1,505,158.21
应付利息			
应付股利			
其他应付款	五（十四）	7,956,244.12	8,689,859.76
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	五（十五）	650,000.00	
流动负债合计		11,128,114.66	16,156,843.15
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		11,128,114.66	16,156,843.15
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五（十六）	29,000,000.00	34,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五（十七）	1,963,925.01	
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五（十八）	111,909.27	
一般风险准备			
未分配利润	五（十九）	1,007,183.42	-4,244,044.86
归属于母公司所有者权益合计		32,083,017.70	29,755,955.14
少数股东权益			

所有者权益总计		32,083,017.70	29,755,955.14
负债和所有者权益总计		43,211,132.36	45,912,798.29

法定代表人：董迪昇 主管会计工作负责人：买玲 会计机构负责人：买玲

（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		104,466,004.34	76,066,715.86
其中：营业收入	五（二十）	104,466,004.34	76,066,715.86
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		103,011,552.44	77,344,688.21
其中：营业成本	五（二十）	96,541,948.42	70,762,121.93
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	五（二十一）	88,762.06	97,180.22
销售费用	五（二十二）	2,481,398.10	3,835,151.31
管理费用	五（二十三）	4,296,385.89	2,811,838.13
财务费用	五（二十四）	26,086.51	18,641.33
资产减值损失	五（二十五）	-423,028.54	-180,244.71
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）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,454,451.90	-1,277,972.35
加：营业外收入	五（二十六）	107,448.93	9,691.29
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			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,561,900.83	-1,268,281.06
减：所得税费用	五（二十七）	407,252.27	-166,340.54
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,154,648.56	-1,101,940.52
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		1,154,648.56	-1,101,940.52

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		1, 154, 648. 56	-1, 101, 940. 52
(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		1, 154, 648. 56	-1, 101, 940. 52
归属于母公司所有者的综合收益总额			
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. 04	-0. 03
(二) 稀释每股收益			

法定代表人：董迪昇 主管会计工作负责人：买玲 会计机构负责人：买玲

(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		120, 920, 381. 00	87, 916, 738. 39
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		70,827.49	
收到其他与经营活动有关的现金	五(二十八)	24,987,480.77	12,429,551.37
经营活动现金流入小计		145,978,689.26	100,346,289.76
购买商品、接受劳务支付的现金		110,737,105.01	84,176,098.08
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		1,891,342.79	2,443,684.17
支付的各项税费		1,350,528.15	98,282.74
支付其他与经营活动有关的现金	五(二十八)	32,431,268.32	14,494,142.10
经营活动现金流出小计		146,410,244.27	101,212,207.09
经营活动产生的现金流量净额		-431,555.01	-865,917.33
二、投资活动产生的现金流量：			
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			
投资活动现金流入小计			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		14,358.97	145,903.16
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			
投资活动现金流出小计		14,358.97	145,903.16
投资活动产生的现金流量净额		-14,358.97	-145,903.16
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		1,172,414.00	
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			
筹资活动现金流入小计			

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			
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			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额		1,172,414.00	-
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		726,500.02	-1,011,820.49
加：期初现金及现金等价物余额		2,334,319.27	3,346,139.76
六、期末现金及现金等价物余额		3,060,819.29	2,334,319.27

法定代表人：董迪昇主管会计工作负责人：买玲 会计机构负责人：买玲

（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	其他权益工具			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
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	34,000,000.00										4,244,044.86		29,755,955.14
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	34,000,000.00										4,244,044.86		29,755,955.14
三、本期增减变动金额 （减少以“－”号填列）	-5,000,000.00				1,963,925.01				111,909.27	5,260,961.95			2,337,877.75
（一）综合收益总额										1,165,463.75			1,154,648.56
（二）所有者投入和减少资本	1,000,000.00				172,414.00								1,172,414.00
1. 股东投入的普通股	1,000,000.00				172,414.00								172,414.00
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									111,909.27		-111,909.27		
1. 提取盈余公积									111,909.27		-111,909.27		
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	-6,000,000.00				1,791,511.01						4,208,488.99		
1. 资本公积转增资本（或股本）	-6,000,000.00				600,000.00								
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 其他					-4,208,488.99						4,208,488.99		
（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	29,000,000.00				1,963,925.01			111,909.27			1,007,183.42		32,083,017.70

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	其他权益工具			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
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	34,000,000.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3,142,104.34	30,857,895.66
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	34,000,000.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3,142,104.34	—	30,857,895.66
三、本期增减变动金额 (减少以“—”号填列)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,101,940.52	—	-1,101,940.52
(一) 综合收益总额	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,101,940.52	—	-1,101,940.52
(二) 所有者投入和减少 资本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
(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	34,000,000.00										4,244,044.86		29,755,955.14

法定代表人：董迪昇 主管会计工作负责人：买玲 会计机构负责人：买玲

上海有金人家金银珠宝股份有限公司

财务报表附注

（除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元）

一、企业的基本情况

（一）企业注册地、组织形式和总部地址。

上海有金人家金银珠宝股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）前身为上海有金人家投资有限公司，于 2008 年 6 月 20 日设立，由上海世豪金品实业投资有限公司、董迪昇、黄显情、金小龙、强音、胡伟安、张健、洪汉民、陈健良、施力勤、路伟共同出资组建，公司注册资本为人民币 3,300 万元，历经三次注册资本变更及五次股权转让，截止 2016 年 5 月 31 日，公司注册资本变更为人民币 2,900 万元，累计实际出资额超出认缴注册资本的资本溢价金额为人民币 6,172,414.00 元。

2016 年 7 月根据协议、章程和公司股东会决议的规定，本公司整体变更为“上海有金人家金银珠宝股份有限公司”。全体股东一致同意以公司 2016 年 5 月 31 日经审计的净资产 30,963,925.01 元，整体变更为“上海有金人家金银珠宝股份有限公司”，公司注册资本人民币 2,900 万元。

2016 年 12 月 22 日经全国股份转让系统公司同意本公司股票在全国股份转让系统挂牌公开转让。

法定代表人董迪昇，公司注册地上海市金山区山阳镇东方村 2078 号 3 幢 108 室，营业期限为 2008 年 6 月 20 日至 2018 年 6 月 19 日。

公司办公地址位于上海市浦东南路 1525 号 5 楼。

公司组织形式：股东大会为公司的最高权力机构；公司设董事会、监事会，对股东大会负责。

（二）企业的业务性质和主要经营活动。

公司的业务性质为黄金白银等贵金属制品销售。

公司主要经营活动为黄金、白银等贵金属产品的设计、销售；贵金属纪念币、纪念册、纪念章、珠宝首饰等产品的销售。

（三）本财务报表业经本公司董事会于 2017 年 4 月 17 日决议批准报出。

二、财务报表的编制基础

1、编制基础：本公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

2、持续经营：公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

三、重要会计政策和会计估计

（一）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 2016 年 12 月 31 日的财务状况、2016 年度的经营成果和现金流量等相关信息。

（二）会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）营业周期

本公司以一年 12 个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

（四）记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

（五）现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动

性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（六） 金融工具

1、金融工具的分类及确认

金融工具划分为金融资产或金融负债和权益工具。本公司成为金融工具合同的一方时，确认为一项金融资产或金融负债，或权益工具。

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、应收款项、可供出售金融资产。除应收款项以外的金融资产的分类取决于本公司及其子公司对金融资产的持有意图和持有能力等。金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括持有目的为短期内出售的交易性金融资产和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；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；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及未被划分为其他类的金融资产；持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

2、金融工具的计量

本公司金融工具始确认按公允价值计量。后续计量分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债按公允价值计量；持有到期投资、贷款和应收款项以及其他金融负债按摊余成本计量；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或者衍生金融负债，按照成本计量。本公司金融资产或金融负债后续计量中公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：①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公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动损益。②可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益。

3、本公司对金融工具的公允价值的确认方法

如存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

4、金融资产负债转移的确认依据和计量方法

金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，或既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产控制的，应当终止确认该项金融资产。金融资产满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值与因转移而收到的对价和原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额部分，计入当期损益。部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则应终止确认该金融负债或其一部分。

5、金融资产减值

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额，计提减值准备。如果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，计入当期损益。

以成本计量的金融资产发生减值时，按可回收金额，计提减值准备。发生的减值损失，一经确认，不再转回。

当有客观证据表明可供出售金融资产发生减值时，原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入股东权益。

对于权益工具投资，本公司判断其公允价值发生“严重”或“非暂时性”下跌的具体量化标准、成本的计算方法、期末公允价值的确定方法，以及持续下跌期间的确定依据为：

公允价值发生“严重”下跌的具体量化标准	期末公允价值相对于成本的下跌幅度已达到或超过50%。
公允价值发生“非暂时性”下跌的具体量化标准	连续12个月出现下跌。
成本的计算方法	取得时按支付对价（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为投资成本。
期末公允价值的确定方法	存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。
持续下跌期间的确定依据	连续下跌或在下跌趋势持续期间反弹上扬幅度低于20%，反弹持续时间未超过6个月的均作为持续下跌期间。

(七) 应收款项

本公司应收款项主要包括应收账款和其他应收款。在资产负债表日有客观证据表明其发生了减值的，本公司根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认减值损失。

1、单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	应收款项账面余额在 100.00 万以上的款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。单独测试未发生减值的应收款项，将其归入相应组合计提坏账准备。

2、按组合计提坏账准备的应收款项

确定组合的依据	款项性质及风险特征
组合	单项金额不重大且风险不大的款项及单独测试未发生减值的款项
按组合计提坏账准备的计提方法	
组合	账龄分析法

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备情况：

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）	5	5
1 至 2 年	10	10
2 至 3 年	30	30
3 至 4 年	50	50
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

单项计提坏账准备的理由	存在发生减值的客观证据
坏账准备的计提方法	根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认坏账准备

(八) 存货

1、存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有可供加工的黄金白银原料、以备出售的库存商品、低值易耗品和包装物等。

2、发出存货的计价方法

存货发出时，采取加权平均法确定其发出的实际成本。

3、存货跌价准备的计提方法

资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，并按单个存货项目计提存货跌价准备，但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备。

4、存货的盘存制度

本公司的存货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

低值易耗品和包装物采用一次转销法摊销。

（九） 固定资产

1、固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、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。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：运输设备、办公及电子设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
办公及电子设备	3	5	31.67
运输设备	4	5	23.75

（十） 无形资产

1、无形资产的计价方法

本公司无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

本公司无形资产后续计量方法分别为：使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整；使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行

复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

2、使用寿命不确定的判断依据

本公司将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定等无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命不确定的判断依据为：来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定无形资产使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

（十一）长期资产减值

采用成本模式计量的固定资产、无形资产等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，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。

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。

（十二）长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十三）职工薪酬

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1、短期薪酬

在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。企业为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险

费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

2、离职后福利

本公司在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

（十四） 预计负债

当与或有事项相关的义务是公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

（十五） 收入

1、销售商品

对已将商品所有权上的主要风险或报酬转移给购货方，不再对该商品实施继续管理权和实际控制权，相关的收入已经取得或取得了收款的凭据，且与销售该商品有关的成本能够可靠地计量时，本公司确认商品销售收入的实现。

本公司目前商品销售方式主要包括电视购物平台销售、银行柜台渠道销售和自营销售三种方式。其中：

电视购物平台销售，本公司通过电视购物平台运作的电视播放、网上购物、商品目录等方式在一定的条件下向客户销售商品，公司于收到电视购物平台公司结算单时，根据合同约定的结算价格确认销售收入。

银行渠道销售，主要通过代销方式，委托银行分支机构销售商品，由银行在商品交付予客户时统一向客户收取全部款项，公司于收到银行结算单时，根据合同约定的结算价格确认销售收入。

自营销售，主要通过线下门店和其他方式直接销售给终端客户，终端客户收到商品时确认收入。

2、提供劳务

在提供劳务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，交易的完工程度能够可靠地确定，交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量时，确认提供劳务收入的实现。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。

其他服务，在服务提供完成后确认收入。

（十六） 递延所得税资产和递延所得税负债

1、根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，确定该计税基础为其差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2、递延所得税资产的确认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。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如未来期间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，则减记递延所得税资产的账面价值。

（十七） 租赁

1、经营租赁的会计处理方法：经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

（十八） 会计政策及会计估计变更

无。

四、税项

（一）主要税种及税率

税 种	计税依据	税率
增值税	除熊猫金币免税以外，其他应税销售收入和服务收入应税税率均为17%	0%或 17%
消费税	黄金首饰应税销售收入	5%
城市维护建设税	流转税应交税额	1%
教育费附加	流转税应交税额	3%
地方教育费附加	流转税应交税额	2%
河道管理费	流转税应交税额	1%

税 种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%

(二) 重要的税收优惠及批文。

根据中国国家税务总局发布的“国家税务总局公告 2013 年第 6 号”关于《熊猫普制金币免征增值税管理办法（试行）》的公告，经中国金币总公司批准，获得“中国熊猫普制金币授权经销商”资格，并通过中国金币总公司金币交易系统销售的 2012 年（含）以后发行的熊猫普制金币的纳税人免征增值税。本公告自 2012 年 1 月 1 日起执行。

五、财务报表重要项目注释

(一) 货币资金

类 别	期末余额	期初余额
现金	26,209.55	18,162.68
银行存款	3,014,867.48	2,306,156.59
其他货币资金	19,742.26	10,000.00
合 计	3,060,819.29	2,334,319.27

(二) 应收账款

1、应收账款分类

类 别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	1,839,996.61	100.00	91,999.83	5.00
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合 计	1,839,996.61	100.00	91,999.83	5.00

类 别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	703,441.02	100.00	37,177.55	5.29
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合 计	703,441.02	100.00	37,177.55	5.29

2、组合中采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
1 年以内	1,839,996.61	5.00	91,999.83	663,331.02	5.00	33,166.55
1 至 2 年				40,110.00	10.00	4,011.00
合 计	1,839,996.61		91,999.83	703,441.02		37,177.55

3、截止 2016 年 12 月 31 日，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	期末余额	占应收账款总额 的比例 (%)	坏账准备余额
江南农村商业银行股份有限公司	793,916.20	43.15	39,695.81
卓易科技发展（集团）有限公司	381,510.00	20.73	19,075.50
江苏海门农村商业银行股份有限公司	151,469.00	8.23	7,573.45
青海西宁农村商业银行股份有限公司	137,250.00	7.46	6,862.50
江苏海安农村商业银行股份有限公司	130,106.69	7.07	6,505.33
合 计	1,594,251.89	86.64	79,712.59

(三) 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	627,284.60	100.00	997,896.93	100.00
合 计	627,284.60	100.00	997,896.93	100.00

2、截止 2016 年 12 月 31 日，按欠款方归集的期末余额的预付账款情况

单位名称	期末余额	占预付款项总额的比例 (%)
上海世豪金品实业投资有限公司	600,751.35	95.77
天津富泉金银饰品销售有限公司	26,533.25	4.23
合 计	627,284.60	100.00

(四) 其他应收款

1、其他应收款

类 别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按组合计提坏账准备的其他应收款	251,241.40	100.00	183,448.48	73.02
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合 计	251,241.40	100.00	183,448.48	73.02

类 别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按组合计提坏账准备的其他应收款	1,420,741.63	100.00	229,097.85	16.13
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合 计	1,420,741.63	100.00	229,097.85	16.13

2、组合中采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
1 年以内	12,854.00	5.00	642.70	1,002,973.13	5.00	50,148.66
1 至 2 年	60,000.00	10.00	6,000.00	239,341.10	10.00	23,934.11
2 至 3 年	-	30.00	-	40.00	30.00	12.00
3 至 4 年	-	50.00	-	7,908.12	50.00	3,954.06
4 至 5 年	7,908.12	80.00	6,326.50	97,151.28	80.00	77,721.02
5 年以上	170,479.28	100.00	170,479.28	73,328.00	100.00	73,328.00
合 计	251,241.40		183,448.48	1,420,741.63		229,097.85

3、其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
押金	243,387.40	267,427.40
备用金	700.00	3,700.00
往来款	-	1,134,094.23
其他	7,154.00	15,520.00
合计	251,241.40	1,420,741.63

4、截止 2016 年 12 月 31 日，按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

债务人名称	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 (%)	坏账准备余额
上海联洋置地有限公司	押金	164,387.40	4-5 年：7,608.12 5 年以上：156,779.28	65.43	162,865.78
上海环源实业发展公司	押金	60,000.00	1-2 年	23.88	6,000.00
上海银联商务有限公司	押金	14,000.00	1 年以内：6,000.00 5 年以上：8,000.00	5.57	8,300.00
中国石化销售有限公司上海石油分公司	加油卡充值	6,854.00	1 年以内	2.73	342.70
上海联洋商业旅游投资发展有限公司	押金	5,000.00	5 年以上	1.99	5,000.00

债务人名称	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(%)	坏账准备余额
合 计		250,241.40		99.60	182,508.48

(五) 存货

1、存货的分类

存货类别	期末数			期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	35,743,657.12	122,180.14	35,621,476.98	38,875,159.46	554,381.59	38,320,777.87
包装物	449,418.44		449,418.44	382,947.03		382,947.03
合 计	36,193,075.56	122,180.14	36,070,895.42	39,258,106.49	554,381.59	38,703,724.90

2、存货跌价准备的增减变动情况

存货类别	期初余额	本期计提额	本期减少额		期末余额
			转回	转销	
库存商品	554,381.59		432,201.45		122,180.14
包装物					
合 计	554,381.59		432,201.45		122,180.14

(六) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待摊费用—预付房租租金	218,163.70	60,564.80
预缴所得税	22,500.23	10,572.44
合 计	240,663.93	71,137.24

(七) 固定资产

1、固定资产情况

项目	运输工具	电子设备	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	400,598.29	614,966.51	1,015,564.80
2. 本期增加金额			
(1) 购置		14,358.97	14,358.97
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 期末余额	400,598.29	629,325.48	1,029,923.77
二、累计折旧			
1. 期初余额	192,415.04	520,871.34	713,286.38
2. 本期增加金额			
(1) 计提	97,035.02	36,316.08	133,351.10

3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 期末余额	289,450.06	557,187.42	846,637.48
三、减值准备			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	111,148.23	72,138.06	183,286.29
2. 期初账面价值	208,183.25	94,095.17	302,278.42

(八) 长期待摊费用

类 别	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
装修费	66,666.67		25,888.88		40,777.79
合 计	66,666.67		25,888.88		40,777.79

(九) 递延所得税资产、递延所得税负债

1、 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项 目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产	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	99,407.11	397,628.45	205,164.25	820,656.99
可抵扣亏损	1,068,032.66	4,272,130.65	1,370,001.02	5,480,004.11
固定资产折旧年限	4,175.57	16,702.28	3,702.34	14,809.35
合 计	1,171,615.34	4,686,461.38	1,578,867.61	6,315,470.45

(十) 应付账款

项 目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	1,937,751.70	5,173,792.45
合 计	1,937,751.70	5,173,792.45

(十一) 预收款项

项 目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	62,974.55	788,032.73
1 至 2 年	113,257.00	
合 计	176,231.55	788,032.73

(十二) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬分类列示

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、短期薪酬		1,688,834.79	1,688,834.79	
二、离职后福利-设定提存计划		202,508.00	202,508.00	

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
合 计		1,891,342.79	1,891,342.79	

2、短期职工薪酬情况

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		1,361,619.50	1,361,619.50	
2. 职工福利费		107,566.79	107,566.79	
3. 社会保险费		109,728.50	109,728.50	
其中： 医疗保险费		97,398.30	97,398.30	
工伤保险费		2,925.40	2,925.40	
生育保险费		9,404.80	9,404.80	
4. 住房公积金		72,000.00	72,000.00	
5. 工会经费和职工教育经费		37,920.00	37,920.00	
6. 其他				
合 计		1,688,834.79	1,688,834.79	

3、设定提存计划情况

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		191,415.80	191,415.80	
2、失业保险费		11,092.20	11,092.20	
合 计		202,508.00	202,508.00	

(十三) 应交税费

税 种	期末余额	期初余额
增值税	365,623.11	1,384,807.23
消费税	4,799.82	4,600.94
城市维护建设税	3,735.64	14,688.16
个人所得税	3,601.44	4,896.44
教育费附加	10,907.35	44,064.47
地方教育费附加	7,355.91	29,376.31
河道管理费	3,827.52	14,688.16
印花税	8,036.50	8,036.50
合 计	407,887.29	1,505,158.21

(十四) 其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
银行渠道铺货保证金	7,180,000.00	7,480,000.00
代销费用	776,244.12	1,050,536.86
保证金		147,000.00
费用报销款等		12,322.90

款项性质	期末余额	期初余额
合 计	7,956,244.12	8,689,859.76

截止 2016 年 12 月 31 日，账龄超过 1 年的大额其他应付款情况的说明

单位名称	期末余额	未偿还原因
张家港农村商业银行股份有限公司	3,200,000.00	委托银行代销货物的货物保证金
江苏邳州农村商业银行股份有限公司	500,000.00	委托银行代销货物的货物保证金
江苏新沂农村商业银行股份有限公司	500,000.00	委托银行代销货物的货物保证金
江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	500,000.00	委托银行代销货物的货物保证金
江苏启东农村商业银行股份有限公司	500,000.00	委托银行代销货物的货物保证金
江苏如皋农村商业银行股份有限公司	480,000.00	委托银行代销货物的货物保证金
合 计	5,680,000.00	——

(十五) 其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
预提费用-新三板挂牌中介机构服务费	650,000.00	
合 计	650,000.00	

(十六) 股本

投资者名称	期末余额	期初余额
董迪昇	10,542,000.00	9,500,000.00
励渊仪器（上海）有限公司	4,692,800.00	
上海世豪实业投资有限公司	3,707,200.00	4,000,000.00
胡伟安	3,707,200.00	4,000,000.00
黄显情	3,292,800.00	4,000,000.00
王利平	1,000,000.00	
陈钰洁	823,200.00	
徐建荣	823,200.00	
陈良	411,600.00	500,000.00
强音		5,000,000.00
张健		4,000,000.00
路伟		2,500,000.00
吴忠伟		500,000.00
合 计	29,000,000.00	34,000,000.00

注 1：2015 年 12 月 1 日，根据股东会决议和章程修正案决定，并经全体股东一致同意，减少注册资本 600 万元，减资部分转为资本公积。于 2016 年 5 月 24 日完成工商变更登记等相关手续。

注 2：2016 年 5 月 23 日，根据股东会决议，并经全体股东一致同意，同意将公司注册资本由人民币 2,800 万元增加至 2,900 万元，新增 100 万元由王利平以货币形式认购，认购金额为人民币 117.2414 万元，认购金额超过资本的部分确认为资本公积。

注 3：根据 2016 年 7 月 1 日的发起人协议，及大信会计师事务所特殊普通合伙（上海分所）出具的大信验字[2016]第 4-00042 号验资报告，各发起人以经审计的截止 2016 年 5 月 31 日的净资产 30,963,925.01 元以 1:0.9366 的比例折股投入，其中：人民币 29,000,000.00 元折合为股份公司股本，划分为等额股份共 2,900 万股，每股面值人民币 1 元，上述净资产扣除折合股本后的余额 1,963,925.01 元（人民币壹佰玖拾陆万叁仟玖佰贰拾伍元零壹分）计入资本公积。

（十七） 资本公积

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
资本溢价		6,172,414.00	4,208,488.99	1,963,925.01
合 计		6,172,414.00	4,208,488.99	1,963,925.01

请见实收资本注 1、注 2 和注 3。

（十八） 盈余公积

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积		111,909.27		111,909.27
合 计		111,909.27		111,909.27

（十九） 未分配利润

项 目	期末余额	
	金 额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	-4,244,044.86	
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	-4,244,044.86	
加：本期归属于公司所有者的净利润	1,154,648.56	
减：提取法定盈余公积	111,909.27	10%
股改时所有者权益内部结转	4,208,488.99	
期末未分配利润	1,007,183.42	

项 目	期初余额	
	金 额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	-3,142,104.34	
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	-3,142,104.34	
加：本期归属于公司所有者的净利润	-1,101,940.52	
减：提取法定盈余公积		
期末未分配利润	-4,244,044.86	

(二十) 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
一、主营业务小计	76,386,970.15	68,598,620.70	56,198,209.02	50,911,563.93
金条	23,111,926.36	22,470,010.02	17,554,783.75	17,119,527.25
熊猫金币	34,523,005.83	30,408,559.31	26,237,252.62	24,304,736.27
金饰品	2,835,222.07	2,165,136.41	3,378,613.33	2,528,178.34
纪念币	7,708,649.07	6,266,751.18	5,148,947.01	4,202,850.33
其他	8,208,166.82	7,288,163.78	3,878,612.31	2,756,271.74
二、其他业务小计	28,079,034.19	27,943,327.72	19,868,506.84	19,850,558.00
金料销售	28,079,034.19	27,943,327.72	19,868,506.84	19,850,558.00
其他				
合 计	104,466,004.34	96,541,948.42	76,066,715.86	70,762,121.93

(二十一) 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
消费税	78,265.51	62,132.62
城市维护建设税	1,545.65	5,006.80
教育费附加	4,475.44	15,020.39
地方教育费附加	2,975.96	10,013.61
河道管理费	1,499.50	5,006.80
合 计	88,762.06	97,180.22

(二十二) 销售费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	330,596.40	952,658.25
租金及物业	709,068.12	810,110.93
代销费用	1,153,319.42	1,760,515.35
检测、制作费	24,890.00	132,319.43
包装物		111,466.27
宣传费	212,000.00	
其他	51,524.16	68,081.08

项 目	本期发生额	上期发生额
合 计	2,481,398.10	3,835,151.31

(二十三) 管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	1,560,746.39	1,491,025.92
新三板挂牌中介机构等服务费	1,267,411.60	
租金及物业管理费	411,666.66	345,000.00
折旧费及待摊费	159,239.98	130,517.99
业务招待费	156,689.15	147,672.84
差旅费	135,578.57	137,434.00
车辆使用费	143,876.47	130,306.66
办公费	148,400.42	119,005.95
其他	312,776.65	310,874.77
合 计	4,296,385.89	2,811,838.13

(二十四) 财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	-8,432.48	-10,714.60
银行手续费	34,518.99	29,355.93
	26,086.51	18,641.33

(二十五) 资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失	9,172.91	-124,105.29
二、存货跌价损失	-432,201.45	-56,139.42
合 计	-432,201.45	-180,244.71

(二十六) 营业外收入

1、 营业外收入分项列示

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
政府补助	70,827.49		70,827.49
其他	36,621.44	9,691.29	36,621.44
合 计	107,448.93	9,691.29	107,448.93

2、 计入当期损益的政府补助

项 目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
税收返还	70,827.49		与收益相关
合 计	70,827.49		与收益相关

(二十七) 所得税费用

1、所得税费用明细

项 目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税费用		
递延所得税费用	407,252.27	-166,340.54
合 计	407,252.27	-166,340.54

2、会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期发生额	上期发生额
利润总额	1,561,900.83	-1,268,281.06
按法定/适用税率计算的所得税费用	390,475.21	-317,070.27
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	16,777.06	150,729.73
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	407,252.27	-166,340.54

(二十八) 现金流量表

1、收到或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
收到其他与经营活动有关的现金	24,987,480.77	12,429,551.37
其中：银行存款利息收入	8,432.48	10,714.60
往来款	23,704,770.80	10,578,711.90
银行保证金	1,200,000.00	1,740,000.00
门店保证金		61,667.00
房租押金		36,000.00
个人所得税返还	70,827.49	2,457.87
保险赔款	3,450.00	
支付其他与经营活动有关的现金	32,431,268.32	14,494,142.10
其中：银行手续费	34,518.99	29,355.93
代销费用	1,421,812.86	1,197,813.98
费用报销	1,147,710.15	836,956.40
银行保证金	1,500,000.00	1,340,000.00
加油卡充值	80,000.00	65,000.00
农行贵金属专户保证金	0	10,000.00

项 目	本期发生额	上期发生额
房租押金	0	90,000.00
POS 机押金	6,000.00	
往来款	28,241,226.32	10,925,015.79

(二十九) 现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

项 目	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	1,154,648.56	-1,101,940.52
加：资产减值准备	-423,028.54	-180,244.71
固定资产折旧	133,351.10	117,184.66
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	25,888.88	13,333.33
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）		
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）	407,252.27	-166,340.54
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）	3,065,030.93	-3,189,278.63
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	234,030.28	1,120,916.03
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-5,028,728.49	2,520,453.05
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-431,555.01	-865,917.33
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	3,060,819.29	2,334,319.27
减：现金的期初余额	2,334,319.27	3,346,139.76
加：现金等价物的期末余额		

项 目	本期发生额	上期发生额
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	726,500.02	-1,011,820.49

2、现金及现金等价物

项 目	期末余额	期初余额
一、现金	3,060,819.29	2,334,319.27
其中：库存现金	26,209.55	18,162.68
可随时用于支付的银行存款	3,014,867.48	2,306,156.59
可随时用于支付的其他货币资金	19,742.26	10,000.00
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	3,060,819.29	2334319.27
其中：使用受限制的现金及现金等价物		

六、与金融工具相关的风险

截止 2016 年 12 月 31 日，本公司无应披露未披露与金融工具相关的风险。

七、关联方关系及其交易

(一) 本公司的控股股东、实际控制人

根据股东董迪昇、胡伟安于 2013 年 10 月 18 日签署的《一致行动人协议》，认定股东董迪昇、胡伟安为本公司的控股股东、实际控制人。

《一致行动人协议》中约定双方就有关有限公司经营发展的重大事项向董事会/执行董事、股东会行使提案权和在相关董事会/执行董事、股东会上行使表决权时保持一致，如不能形成一致意见，胡伟安同意按照董迪昇的意见进行表决。

(二) 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
励渊仪器（上海）有限公司	持股 5%以上股东，公司董事沈钦硕担任董事长的企业
上海世豪金品实业投资有限公司 (以下简称“上海世豪”)	持股 5%以上股东
黄显情	持股 5%以上股东
路伟	报告期内（截至 2015 年 12 月 1 日）持股 5%以上股东，期末已不再持有本公司股份

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
沈钦硕	董事
王利平	董事
胡意娜	董事、高级管理人员
徐建荣	监事会主席
董金业	监事
陆惠敏	职工监事
买玲	财务总监、副总经理
胡小平	董事会秘书
沪创医疗科技（上海）有限公司	公司董事沈钦硕担任董事长，公司实际控制人之一董迪昇投资并担任董事的企业
沪勋医疗科技（上海）有限公司	公司董事沈钦硕担任董事长，公司实际控制人之一董迪昇投资并担任董事、经理的企业
沪骋医用材料科技发展（上海）有限公司	公司董事沈钦硕担任董事长，公司实际控制人之一董迪昇投资并担任董事的企业
上海仁基医疗器械有限公司	同一实际控制人董迪昇控制的企业
上海仁基瑞绥医疗器械有限公司	公司实际控制人之一董迪昇投资并担任监事的企业
易联金控信息股份有限公司	公司实际控制人之一董迪昇担任董事，公司董事王利平投资的企业
深圳创联互赢股权投资合伙企业（有限合伙）	公司实际控制人之一董迪昇投资的企业
天极鹰（北京）投资管理有限公司	公司实际控制人之一董迪昇投资的企业
深圳金海岸投资有限公司	公司实际控制人之一董迪昇投资的企业
新创意投资有限公司	公司董事沈钦硕为实际控制人的企业
上海东创嘉利国际贸易有限公司	公司实际控制人之一胡伟安投资并担任董事、经理的企业
宁波广博纳米新材料股份有限公司	公司董事王利平担任董事长的企业
广博集团股份有限公司	公司董事王利平投资并担任董事的企业
宁波广枫投资有限公司	公司董事王利平为实际控制人的企业
广博投资控股有限公司	公司董事王利平投资的企业
宁波广博建设开发有限公司	公司董事王利平担任董事的企业
宁波旭晨股权投资中心（有限合伙）	公司董事王利平为实际控制人的企业
宿迁广博控股集团有限公司	公司董事王利平担任董事长、总经理的企业
昆仑信托有限责任公司	公司董事王利平担任董事的企业
上海优度商务咨询有限公司	公司监事会主席徐建荣为实际控制人的企业

（三）关联交易情况

1、购销商品、提供和接受劳务的关联交易

关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价方式及决策	本期发生额		上期发生额	
				金额	占同类交易	金额	占同类交易

			策程序		金额的比例 (%)		金额的比例 (%)
采购商品、接受劳务：							
上海世豪	采购商品	采购贵金属制品	市场价格	9,774,950.89	10.25	37,215,402.15	49.75
销售商品、提供劳务：							
上海世豪	销售商品	销售贵金属制品	市场价格	3,807,308.36	3.64	114,623.93	0.15

2、关联方资金拆借情况

关联方	拆入/拆出	金额	发生日期	说明
胡意娜	拆出	2,500,000.00	2016 年 2 月	个人借款
	拆入	2,500,000.00	2016 年 2 月	归还借款
	拆出	70,200.00	2016 年 2 月	个人借款
	拆出	11,775.000	2016 年 2 月	个人借款
	拆出	389,815.00	2016 年 3 月	个人借款
	拆入	389,815.00	2016 年 5 月	归还借款
	拆出	52,000.00	2016 年 3 月	个人借款
	拆出	150,565.00	2016 年 5 月	个人借款
	拆出	14,400.00	2016 年 5 月	个人借款
	拆入	350,990.00	2016 年 5 月	归还借款
	拆入	200,000.00	2016 年 5 月	归还借款
	拆入	494,275.00	2016 年 5 月	归还借款
	拆入	487,826.00	2016 年 5 月	归还借款
	拆出	100,056.77	2016 年 5 月	个人借款
	拆出	2,240,000.00	2016 年 4 月	个人借款
	拆入	2,240,000.00	2016 年 4 月	归还借款
董迪昇	拆出	110,000.00	2016 年 1 月	个人借款
	拆入	110,000.00	2016 年 1 月	归还借款
	拆出	198,000.00	2016 年 2 月	个人借款
	拆入	198,000.00	2016 年 2 月	归还借款
	拆出	198,500.00	2016 年 4 月	个人借款
	拆入	198,500.00	2016 年 4 月	归还借款
	拆出	800,000.00	2016 年 5 月	个人借款
	拆入	800,000.00	2016 年 5 月	归还借款
上海世豪	拆入	1,500,000.00	2016 年 3 月	公司借款
	拆出	1,500,000.00	2016 年 4 月	归还借款
广博投资控股有限公司	拆入	2,500,000.00	2016 年 1 月	公司借款
	拆出	2,500,000.00	2016 年 1 月	归还借款

3、关键管理人员报酬

关键管理人员薪酬	本期发生额	上期发生额
合计	668,103.40	624,898.00

(四) 关联方应收应付款项

1、应收项目

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	胡意娜			1,134,094.23	68,521.77
预付账款	上海世豪	600,751.35			

2、应付项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
应付账款	上海世豪	176,201.92	3,684,910.70
其他应付款	董迪昇		7,528.00

八、承诺及或有事项

截止 2016 年 12 月 31 日，无重大的承诺及或有事项。

九、资产负债表日后事项

截止报告出具日，无重大的资产负债表日后事项。

十、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项 目	期末余额	期初余额
1. 非流动资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分		
2. 计入当期损益的政府补助（税收返还）	70,827.49	
3. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	36,621.44	9,691.29
4. 所得税影响额	-26,862.23	-2,422.82
合 计	80,586.70	7,268.47

(二) 净资产收益率和每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	
	期末余额	期初余额

归属于公司普通股股东的净利润	3.73	-3.64
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.47	-3.66

上海有金人家金银珠宝股份有限公司

二〇一七年四月十九日

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：

董事会秘书办公室