



# 有金人家

NEEQ : 870401

## 上海有金人家金银珠宝股份有限公司

Shanghai Youjinrenjia Gold And Silver Jewelry Co. Ltd



## 年度报告

— 2018 —

## 目 录

第一节	声明与提示.....	4
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 .....	11
第五节	重要事项 .....	19
第六节	股本变动及股东情况 .....	22
第七节	融资及利润分配情况 .....	24
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况.....	25
第九节	行业信息 .....	28
第十节	公司治理及内部控制 .....	29
第十一节	财务报告 .....	34

## 释义

释义项目	指	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
股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
主办券商	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	2018年1月1日至2018年12月31日
元	指	人民币元

## 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。

公司负责人董迪昇、主管会计工作负责人买玲及会计机构负责人（会计主管人员）买玲保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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形式息息相关。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。

原料价格波动风险	<p>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 2018 年末为 284.5 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。</p>
存货占资产比重较高的风险	<p>2018 年末，公司存货账面价值为 3040.01 万元，占总资产的比重分比为 82.47%，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。</p>
前五大供应商较为集中的风险	<p>报告期内 2018 年，公司向前五大供应商合计采购额占当期总采购额的 36.31%，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。</p>
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
办公地址	上海浦东新区浦东南路 1525 号 5 楼

### 二、 联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	胡小平
职务	董事会秘书
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	www.neeq.com.cn
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
成立时间	2008 年 6 月 20 日
挂牌时间	2017 年 1 月 4 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	F 批发零售业- F52 零售业- F524 文化、体育用品及器材专门零售- 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	集合竞价转让
普通股总股本（股）	29,000,000
优先股总股本（股）	0
控股股东	董迪昇、胡伟安
实际控制人及其一致行动人	董迪昇、胡伟安

### 四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91310116676264153K	否

注册地址	上海金山区山阳镇东方村 2078 号 3 幢 108 室	否
注册资本（元）	29,000,000	否

## 五、 中介机构

主办券商	兴业证券
主办券商办公地址	上海浦东新区长柳路 36 号
报告期内主办券商是否发生变化	否
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	万方全、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

## 六、 自愿披露

适用 不适用

## 七、 报告期后更新情况

适用 不适用

### 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	55,584,554.85	52,508,434.44	5.86%
毛利率%	7.60%	6.24%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-1,957,081.85	-1,902,215.00	-2.88%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-2,074,777.69	-3,132,965.00	33.77%
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）	-6.70%	-6.11%	-
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）	-7.10%	-10.06%	-
基本每股收益	-0.07	-0.07	

#### 二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	36,747,010.80	42,218,655.16	-12.96%
负债总计	8,523,289.95	12,037,852.46	-29.20%
归属于挂牌公司股东的净资产	28,223,720.85	30,180,802.70	-6.48%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.97	1.04	-6.73%
资产负债率%（母公司）	23.19%	28.51%	-
资产负债率%（合并）	23.19%	28.51%	-
流动比率	402.18%	335.52%	-
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	1,330,493.78	-1,216,021.23	209.41%
应收账款周转率	62.82	33.33	-
存货周转率	1.53	1.35	-



#### 四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	-12.96%	-2.3%	-
营业收入增长率%	5.86%	-49.74%	-
净利润增长率%	2.88%	-264.74%	-

#### 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	29,000,000	
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	156,927.79
<b>非经常性损益合计</b>	156,927.79
所得税影响数	39,231.95
少数股东权益影响额（税后）	
<b>非经常性损益净额</b>	117,695.84

#### 七、 补充财务指标

适用 不适用

#### 八、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 不适用

单位：元

科目	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
应收账款	1,239,249.25	0		
应收票据及应收账款	0	1,239,249.25		
应付账款	4,353,751.56	0		

应付票据及应付账款	0	4,353,751.56		

## 第四节 管理层讨论与分析

### 一、 业务概要

#### 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销售和委托代销两种。直营销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。

#### 报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

## 二、经营情况回顾

### (一) 经营计划

报告期内，公司按照年度目标计划进行经营管理、市场拓展。一方面，坚持以市场需求为导向，继续专注于主营业务的稳健发展；另一方面，积极开展业务拓展和经营渠道拓展，扩大产能规模和提高服务质量，丰富与优化现有产品，进一步增强产品服务的竞争优势。2018年公司在受到市场环境、同行业竞争加剧等不利因素的影响，公司管理层审时度势、加强内控，开拓营销渠道，维护市场份额，调整产品结构，取得了一定的成果。

2018年公司实现营业收入5558.46万元，2017年营业收入5250.84万元，同比增长5.86%；营业利润为-269.86万元，2017年营业利润为-395.17万元，同比增长了31.71%。业绩增长的主要原因营业收入的增长，报告期内公司着力渠道发展，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，在维护老客户销售关系的同时，不断地开发新客户群，取得了良好的成效。

报告期内公司仍然主要以对贵金属销售业务的拓宽和开发为主，全面提升产品及服务水平，加强销售渠道建设，提升品牌的附加值。

#### (1) 加强管理机制

加强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。

#### (2) 维护、开拓新老渠道

切实做好销售渠道的开拓和维护工作。2018年公司加大银行渠道的开拓，继续通过电视购物等渠道进行销售。

#### (3) 人员培训和扩充计划

本年度里公司加强了员工培训计划，从对产品专业知识和人员的专业素质培训，以及优化员工结构，用好人才、留住人才，收到了很大效果。

### (二) 行业情况

根据全国中小企业股份转让系统有限责任公司发布的《挂牌公司管理型行业分类指引》，公司所处行业为“F52 零售业”中的子行业“F5246-工艺美术品及收藏品零售”。

由于文化、消费传统以及黄金保值功能等原因，世界各国对于黄金首饰、黄金工艺品的消费需求一直比较旺盛。随着地缘政治和宏观经济风险持续增加，市场的不确定性，使黄金作为避险工具越来越具有吸引力。在国内国民经济稳定发展，人民生活水平不断提高，购买力逐渐增强，黄金产品的民间消费需求在持续增长，有利于黄金行业的持续发展。同时，随着技术设备进步，黄金在工业以及尖端科学领域的应用范围扩大，也促进黄金消费量不断增大。

在我国，贵金属纪念币是具有特定主题的数量发行的人民币。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的行列。

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。

### (三) 财务分析

#### 1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		本期期末与上年期末金额变动比例
	金额	占总资产的比重	金额	占总资产的比重	
货币资金	3,154,649.10	8.85%	1,830,992.93	4.34%	72.29%
应收票据与应收账款	406,056.54	1.11%	1,239,249.25	2.94%	-67.23%
存货	30,306,879.50	82.47%	36,433,743.66	86.30%	-16.82%
投资性房地产					
长期股权投资					
固定资产	54,465.59	0.15%	91,772.93	0.22%	-40.65%
在建工程					
短期借款					
长期借款					

#### 资产负债项目重大变动原因：

本期期末货币资金同比增长 72.29%，主要是因为 2018 年 12 月销售额较高占全年 25%，同时 12 月客户回款率较高，应收账款同比降低 67.23%；在本年度调整产品结构，存货同比下降 16.82%；本期固定资产同比下降 40.65%，原因为固定资产折旧。

#### 2. 营业情况分析

##### (1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例
	金额	占营业收入的比重	金额	占营业收入的比重	

营业收入	55,584,554.85	-	52,508,434.44	-	5.86%
营业成本	51,362,080.55	92.40%	49,234,391.96	93.76%	4.32%
毛利率%	7.60%	-	6.24%	-	-
管理费用	2,679,599.04	4.82%	4,084,813.34	7.78%	-34.40%
研发费用	0		0		
销售费用	4,143,790.69	7.45%	3,072,950.83	5.85%	34.85%
财务费用	56,045.23	0.10%	51,036.31	0.10%	9.81%
资产减值损失	-42,402.52	-0.076%	6,036.99	0.011%	-802.38%
其他收益	106,927.79	0.19%	142,000	0.27%	-24.70%
投资收益	0	0%	0	0%	0%
公允价值变动收益	0	0%	0	0%	0%
资产处置收益	0	0%	0	0%	0%
汇兑收益	0	0%	0	0%	0%
营业利润	-2,698,637.84	-4.86%	-3,951,660.75	-7.53%	31.71%
营业外收入	50,000.00	0.09%	1,500,000	2.86%	-96.67%
营业外支出	0	0%	1,000	0.02%	-100%
净利润	-1,957,081.85	3.52%	-1,902,215.00	-3.62%	-2.88%

#### 项目重大变动原因：

本期销售费用增加 34.85%，主要是加强了销售团队的建设同时增加了新增销售力量，职工薪酬同比增长较大，为了与客户更快捷沟通，本年度销售人员外出较多，形成出差等费用增长，同时因为产品结构调整，毛利增长的同时销售手续费同比增长。本期管理费用同比下降 34.40%，主要原因：中介服务费下降 70.61 万元，同比下降 71%；本期严控费用，使得管理费用中各项目费用都有下降（业务招待费下降 44.54%，差旅费下降 79%，薪酬下降 22.4%。本期其他收益减少，主要是税费返还同比下降 35072.21 元；因为本期销售收入及毛利的增长，营业利润同比上涨 31.71%；营业外收入本期同比下降 96.67%，由于上年度我司新三板成功挂牌，政府补贴 150 万元，本期收到金山区挂牌特别奖 5 万元；营业外支出下降 100%，由于本期无营业外支出发生。

#### (2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
主营业务收入	47,025,503.13	42,712,062.85	10.10%
其他业务收入	8,559,051.72	9,796,182.91	-12.63%
主营业务成本	42,817,591.55	39,457,788.40	8.51%
其他业务成本	8,544,489.00	9,776,603.56	-12.60%

#### 按产品分类分析：

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	23,266,683.44	41.86%	19,965,370.19	38.02%
熊猫金币	6,492,303.50	11.68%	7,755,369.00	14.77%
金饰品	2,182,987.49	3.93%	2,500,996.63	4.76%

纪念币	4,094,032.89	7.36%	6,997,816.83	13.33%
其他	10,989,495.81	19.77%	5,492,510.66	10.46%
金料销售	8,559,051.72	15.40%	9,796,182.91	18.66%

**按区域分类分析：**

□适用 √不适用

**收入构成变动的原因：**

报告期内经过大家努力，本期收入增长同比上升 5.86%，毛利率同上涨 1.36%。经过进行产品结构调整本年主营业务收入增长 10.1%，毛利较低的其他业务收入下降 12.63%；本年度引进新的金条产品使得收入及毛利同时上升，本年度工艺品类产品引进较多，使得此类销售收入增长较大。

**(3) 主要客户情况**

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比	是否存在关联关系
1	张家港农村商业银行股份有限公司	8,388,632.21	15.09%	否
2	江苏江南农村商业银行股份有限公司	7,428,826.98	13.36%	否
3	江苏海安农村商业银行股份有限公司	3,504,592.73	6.30%	否
4	上海汇得科技股份有限公司	2,108,922.41	3.79%	否
5	江苏如皋农村商业银行股份有限公司	1,988,059.53	3.58%	否
合计		23,419,033.86	42.12%	-

**(4) 主要供应商情况**

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比	是否存在关联关系
1	北大方正物产集团（上海）有限公司	5,638,516.39	12.51%	否
2	上海金币投资有限公司	3,765,913.57	8.35%	否
3	上海鑫泉工艺品有限公司	3,232,363.75	7.17%	否
4	上海卓轩工艺礼品有限公司	1,968,967.57	4.37%	否
5	北大方正物产集团有限公司	1,767,132.05	3.92%	否
合计		16,372,893.33	36.32%	-

**3. 现金流量状况**

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
经营活动产生的现金流量净额	1,330,493.78	-1,216,021.23	209.41%
投资活动产生的现金流量净额	-6,837.61	-13,805.13	50.47%
筹资活动产生的现金流量净额	0	0	0%

**现金流量分析：**

本年度经营活动产生的现金流量净额同比增长 209.41%，主要是因为销售收入增长同时毛利率也有所增长，由此形成了现金流量净额增长。

投资活动产生的现金流量净额同比增长 50.47%，原因为 2018 年度我司仅购进一套电话设备 6837.61

元，由此形成变动比例较大。

#### (四) 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

#### (五) 非标准审计意见说明

适用 不适用

#### (六) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

适用 不适用

财政部于2018年6月15日发布了《财政部关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕15号），执行企业会计准则的企业应按照企业会计准则和该通知要求编制2018年度及以后期间的财务报表。

#### (七) 合并报表范围的变化情况

适用 不适用

#### (八) 企业社会责任

公司诚信经营、照章纳税，认真做好每一项对社会有益的工作，公司以尽全力做到对社会负责，对公司全体股东和每一位员工负责。公司始终把社会责任放在公司发展的重要位置，积极承担社会责任，和社会共享企业发展成果。

### 三、 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。

### 四、 未来展望

是否自愿披露

是 否



## 五、 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，行业的发展与经济的发展和形势息息相关。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。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 2018 年末 284.50 元/克。公司黄金原材料主要通过上海世豪采购以及直接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 2018 年末，公司存货账面价值为 3040.01 万元，占总资产的比重分比为 82.47%，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

2018 年末，公司向前五大供应商合计采购额占当期总采购额的 36.31%，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。

#### (二) 报告期内新增的风险因素

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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	五.二.(一)
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(二)
是否存在偶发性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

### 二、 重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

#### （一） 重大诉讼、仲裁事项

##### 1、 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

##### 2、 以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

##### 3、 以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

#### （二） 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力	4,000,000.00	624,136.61
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务，委托或者受托销售	0	0
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）	0	0
4. 财务资助（挂牌公司接受的）	0	0
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	0	0
6. 其他	0	0

**(三) 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况**

单位：元

关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序	临时报告披露时间	临时报告编号
宿迁广恒置业有限公司	销售贵金属制品	22,000.00	已事后补充履行	2018年4月27日	2018-016
宁波广博纳米新材料股份有限公司	销售贵金属制品	29,400.00	已事后补充履行	2018年8月17日	2018-022
宿迁广恒置业有限公司	销售贵金属制品	33,960.00	已事后补充履行	2018年8月30日	2018-026

**偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：**

(1) 关于与宿迁广恒置业有限公司发生的关联交易，该笔关联交易为公司2018年4月向宿迁广恒置业有限公司销售贵金属制品，交易金额为含税价22,000.00元，不含税价18,803.42元。相关议案已经公司第一届董事会第八次会议、2017年年度股东大会审议通过，具体内容详见公司在股转系统官网披露的《关联交易公告》（公告编号：2018-016号）。

(2) 关于与宁波广博纳米新材料股份有限公司发生的关联交易，该笔关联交易为公司2018年3月向广博纳米新材料股份有限公司销售贵金属制品，交易金额为含税价29,400.00元，不含税价25,128.21元。相关议案已经公司第一届董事会第九次会议、2018年第二次临时股东大会审议通过，具体内容详见公司在股转系统官网披露的《关于追认偶发性关联交易公告》（公告编号：2018-022号）。

(3) 关于与宿迁广恒置业有限公司发生的关联交易，该笔关联交易为公司2018年8月向宿迁广恒置业有限公司销售贵金属制品，本次交易的商品为免税商品，金额为33,960.00元。相关议案已经公司第一届董事会第十次会议、2018年第二次临时股东大会审议通过，具体内容详见公司在股转系统官网披露的《关联交易公告》（公告编号：2018-026号）。

上述关联交易为公司间正常的商务往来，根据市场公允价值定价，金额较小，并不具有持续性，对公司经营影响较小。

**(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。

2016年8月1日，公司全体股东出具《关于不违规占用公司资金或其他资产等事项的承诺》，承诺：将严格遵照上海有金人家金银珠宝股份有限公司《公司章程》、《关联交易管理办法》、《对外投资管理办法》、《对外担保管理办法》等有关规定进行决策和执行，履行相应程序。不利用股东地位为本人或本公

司控制的公司、企业或其他组织、机构进行违规担保、以借款、代偿债务、代垫款项、对外投资或其他方式占用或者转移公司资金、资产及其他资源。并同时承诺如果违反本承诺，愿意向公司承担赔偿责任及相关法律责任。报告期内，公司未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。

## 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

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	0	0%	0	0	0%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售条件股份	有限售股份总数	29,000,000	100%	0	29,000,000	100%
	其中：控股股东、实际控制人	14,249,200	49.13%	0	14,249,200	49.13%
	董事、监事、高管	1,823,200	6.29%	0	1,823,200	6.29%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		29,000,000	-	0	29,000,000	-
普通股股东人数		9				

#### (二) 普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

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%	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	董迪昇	10,542,000	0	10,542,000	36.35%	10,542,000	0
2	励渊仪器（上海）有限公司	4,692,800	0	4,692,800	16.18%	4,692,800	0
3	上海世豪金品实业投资有限公司	3,707,200	0	3,707,200	12.78%	3,707,200	0
4	胡伟安	3,707,200	0	3,707,200	12.78%	3,707,200	0
5	黄显情	3,292,800	0	3,292,800	11.36%	3,292,800	0
合计		25,942,000	0	25,942,000	89.45%	25,942,000	0

普通股前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：董迪昇、胡伟安系一致行动人关系，除上述关系之外，公司股东之间不存在关联关系。

### 二、优先股股本基本情况

适用 不适用

### 三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

√是 □否

董迪昇、胡伟安为公司共同控股股东、实际控制人。

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、实际控制人未发生变化。

## 第七节 融资及利润分配情况

### 一、最近两个会计年度内普通股股票发行情况

适用 不适用

### 二、存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

### 三、债券融资情况

适用 不适用

#### 债券违约情况

适用 不适用

#### 公开发行债券的特殊披露要求

适用 不适用

### 四、间接融资情况

适用 不适用

#### 违约情况

适用 不适用

### 五、权益分派情况

#### 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

#### 报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

适用 不适用



## 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	出生年月	学历	任期	是否在公司领取薪酬
董迪昇	董事长	男	1961年8月	硕士	2016/7/16-2019/7/15	是
沈钦硕	董事	男	1959年6月	硕士	2016/7/16-2019/7/15	否
胡伟安	董事	男	1957年11月	硕士	2016/7/16-2019/7/15	否
王利平	董事	男	1960年6月	硕士	2016/7/16-2019/7/15	否
胡意娜	董事、总经理	女	1985年3月	本科	2016/7/16-2019/7/15	是
徐建荣	监事会主席	男	1965年7月	硕士	2016/7/16-2019/7/15	否
董金业	监事	女	1981年9月	中专	2016/7/16-2019/7/15	是
陆惠敏	监事	女	1981年9月	大专	2016/7/16-2019/7/15	是
买玲	副总经理兼财务总监	女	1972年6月	大专	2016/7/16-2019/7/15	是
任进	副总经理	男	1978年4月	大专	2018/8/17-2019/7/15	是
胡小平	董事会秘书	女	1973年5月	大专	2016/7/16-2019/7/15	是
<b>董事会人数：</b>						5
<b>监事会人数：</b>						3
<b>高级管理人员人数：</b>						4

#### 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	10,542,000	0	10,542,000	36.35%	0
沈钦硕	董事	0	0	0	0%	0
胡伟安	董事	3,707,200	0	3,707,200	12.78%	0
王利平	董事	1,000,000	0	1,000,000	3.45%	0
徐建荣	监事会主席	823,200	0	823,200	2.84%	0
胡意娜	董事、总经理	0	0	0	0%	0
董金业	监事	0	0	0	0%	0
买玲	副总经理兼财务总监	0	0	0	0%	0
陆惠敏	监事	0	0	0	0%	0
胡小平	董事会秘书	0	0	0	0%	0
任进	高管	0	0	0	0%	0
<b>合计</b>	-	16,072,400	0	16,072,400	55.42%	0

### (三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

#### 报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
任进	销售部经理	新任	副总经理	因经营发展需要

#### 报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

适用 不适用

公司因经营发展需要拟聘请任进为公司的副总经理；任进：男，1978年4月出生，汉族，中国国籍，专科学历，无境外永久居留权。2002年6月--2005年10月，上海希盟投资管理有限公司，销售经理、副总经理。2005年11月--2011年10月，上海孙祖望路桥技术有限公司，销售经理、副总经理。2011年11月--2017年7月，上海锦鹏科技有限公司，销售经理、副总经理。2017年8月至今，上海有金人家金银珠宝股份有限公司，销售部经理。

## 二、 员工情况

### (一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政管理人员	6	7
销售人员	11	12
财务人员	3	3

员工总计	20	22
------	----	----

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	6	7
专科以下	11	12
员工总计	20	22

**员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：**

本报告期内，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) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况**

适用 不适用

## 第九节 行业信息

是否自愿披露

√是 否

黄金、白银等贵金属具有保值、增值、艺术观赏和收藏价值。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。公司立足贵金属工艺品行业，已具备一定的产品设计、文化资源整合、营销渠道和客户资源优势。

在国家大力扶持和推动文化产业发展的背景下，公司积极转变传统产业发展方式，重点发展附加值较高的设计和销售环节，依靠经验丰富的设计团队，充分整合各种文化资源，创造性地将贵金属与中华悠久的历史文化和民风民俗相结合，使文化创意的价值通过贵金属产品体现。同时公司注重自有品牌的建设，开始推出自有品牌的黄金、白银等贵金属产品，使公司品牌的市场影响力和认可度进一步提升，使公司在市场竞争中占得先机。

金银制品等贵金属行业的整体管理和运营水平，不仅体现在工艺技术和设计水平方面，还体现在对渠道的管理上。任何一款新产品的畅销，都需依靠庞大的营销渠道支持，在短时间内打开市场通道，尽快被消费者接受，销售渠道已成为金银等贵金属和工艺品企业的核心竞争力之一。经过多年发展，公司已于多家企业、电商平台签订战略合作协议，拥有丰富的渠道资源和销售管理经验，基本能满足对销售渠道的管理需求。

## 第十节 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否设置专门委员会	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否设置独立董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
投资机构是否派驻董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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

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、 公司章程的修改情况

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（简要描述）
董事会	5	1、2018 年 1 月 11 日召开了第一届董事会第六次会议报告，全票同意了以下议案： (1)审议《关于预计 2018 年度公司日常关联交易的议案》； (2)审议《关于聘请大信会计师事务所（特殊普

		<p>通合伙)为公司 2017 年度审计机构的议案》;</p> <p>(3)审议《关于提请召开 2018 年第一次临时股东大会的议案》</p> <p>2、2018 年 4 月 11 日召开了第一届董事会第七次会议报告, 全票同意了以下议案:</p> <p>(1)审议《2017 年度报告及其摘要》的议案;</p> <p>(2)审议《2017 年度董事会工作报告》的议案;</p> <p>(3)审议《2017 年度总经理工作报告》的议案;</p> <p>(4)审议《2017 年度财务决算报告》的议案;</p> <p>(5)审议《2018 年度财务预算报告》的议案;</p> <p>(6)审议《2017 年度审计报告》的议案;</p> <p>(7)审议《关于续聘 2018 年度审计机构的议案》;</p> <p>(8)审议《关于提议召开 2017 年年度股东大会的议案》。</p> <p>(9)审议《关于追认 2017 年度关联交易的议案》</p> <p>关于与宁波广博文具商贸有限公司的关联交易</p> <p>关于与宁波广博建设开发有限公司的关联交易</p> <p>关于与沪创医疗科技(上海)有限公司的关联交易</p> <p>关于与江苏博迁新材料股份有限公司的关联交易</p> <p>3、2018 年 4 月 26 日召开了第一届董事会第八次会议报告, 全票同意了以下议案:</p> <p>(1)审议《2017 年利润分配》的议案;</p> <p>(2)审议《与宿迁广恒置业有限公司的关联交易》的议案;</p> <p>4、2018 年 8 月 17 日召开了第一届董事会第九次会议报告, 全票同意了以下议案:</p> <p>(1)审议《2018 年度半年度报告》的议案;</p> <p>(2)审议《新聘高级管理人员副总经理》的议案;</p> <p>(3)审议《与宁波广博纳米新材料股份有限公司的关联交易》的议案;</p> <p>5、2018 年 8 月 30 日召开了第一届董事会第十次会议报告, 全票同意了以下议案:</p> <p>(1)审议《与宿迁广恒置业有限公司的关联交易》的议案;</p> <p>(2)审议《关于提请召开 2018 年第二次临时股东大会的议案》</p>
监事会	3	<p>1、2018 年 4 月 11 日召开了第一届监事会第四次会议报告, 全票同意了以下议案:</p> <p>(1)审议《2017 年度报告及其摘要》的议案;</p> <p>(2)审议《2017 年度监事会工作报告》的议案;</p> <p>(3)审议《2017 年度财务决算报告》的议案;</p> <p>(4)审议《2018 年度财务预算报告》的议案;</p>

		<p>(5)审议《2017年度审计报告》的议案；</p> <p>(6)审议《关于续聘2018年度审计机构的议案》</p> <p>2、2018年4月26日召开了第一届监事会第五次会议报告，全票同意了以下议案：</p> <p>(1)审议《2017年利润分配》的议案；</p> <p>3、2018年8月17日召开了第一届监事会第六次会议报告，全票同意了以下议案：</p> <p>(1)审议《2018年度半年度报告》的议案；</p> <p>(2)审议《与宁波广博纳米新材料股份有限公司的关联交易》的议案；</p>
股东大会	3	<p>1、2018年1月29日召开了2018年第一次临时股东大会，全票同意了以下议案：</p> <p>(1)审议《关于预计2018年度公司日常关联交易的议案》的议案</p> <p>(2)审议《关于聘请大信会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2017年度审计机构的议案》的议案；</p> <p>2、2018年5月22日召开了2017年年度股东大会，全票同意了以下议案：</p> <p>(1)审议《2017年年度报告及其摘要》；</p> <p>(2)审议《2017年度董事会工作报告》；</p> <p>(3)审议《2017年度监事会工作报告》；</p> <p>(4)审议《2017年度财务决算报告》；</p> <p>(5)审议《2018年度财务预算报告》；</p> <p>(6)审议《2017年年度审计报告》；</p> <p>(7)审议《关于续聘2018年度审计机构的议案》；</p> <p>(8)审议《关于追认2017年度关联交易》；</p> <p>    关于与宁波广博文具商贸有限公司的关联交易</p> <p>    关于与宁波广博建设开发有限公司的关联交易</p> <p>    关于与沪创医疗科技（上海）有限公司的关联交易</p> <p>    关于与江苏博迁新材料股份有限公司的关联交易</p> <p>(9)审议《2017年利润分配》；</p> <p>(10)审议《与宿迁广恒置业有限公司的关联交易》；</p> <p>3、2018年9月14日召开了2018年第二次临时股东大会，全票同意了以下议案：</p> <p>(1)审议通过《与宿迁广恒置业有限公司的关联交易》议案</p> <p>(2)审议通过《与宁波广博纳米新材料股份有限公司的关联交易》议案</p>

## 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

公司能够依据法律法规和《公司章程》的规定发布通知并按期召开“三会”；“三会”会议文件基本完整，会议记录能够正常签署：“三会”决议均能得到有效执行。

### (三) 公司治理改进情况

公司股东大会、董事会、监事会的成员符合《公司法》的任职要求，能够按照《公司章程》及“三会”议事规则独立、勤勉、诚信地履行职责及义务。公司股东大会和董事会能够按期召开，对公司的重大决策事项作出决议，保证公司的正常发展。公司股东、董事通过参与股东大会、董事会，能够及时参与公司重大事项的讨论、决策，充分行使股东、董事的权利，促进公司治理的不断完善。公司监事会能够较好的履行对公司财务状况及董事、高级管理人员的监督职责，职工代表监事通过参与监事会会议对于公司重大事项提出相关意见和建议，保证公司治理的合法合规。公司将进一步提高“三会”的规范运作及相关人员的规范意识、制度学习方面等。

### (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

适用 不适用

### (六) 独立董事履行职责情况

适用 不适用

## 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。

## 第十一节 财务报告

### 一、 审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明
审计报告编号	大信审字[2019]第 31-00060 号
审计机构名称	大信会计师事务所（特殊普通合伙人）
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	2019 年 4 月 10 日
注册会计师姓名	万方全、李艳
会计师事务所是否变更	否
审计报告正文：  <b>上海有金人家金银珠宝股份有限公司全体股东：</b>  <b>一、 审计意见</b>  我们审计了上海有金人家金银珠宝股份有限公司（以下简称“贵公司”）的财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的公司资产负债表，2018 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表，以及财务报表附注。  我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2018 年 12 月 31 日的公司财务状况以及 2018 年度的公司经营成果和现金流量。  <b>二、 形成审计意见的基础</b>  我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。  我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。  <b>三、 其他信息</b>  贵公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括贵公司 2018 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。  我们对财务报表发表的审计意见并不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。	

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

#### 四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

#### 五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未

来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

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

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：万方全

中国 · 北京

中国注册会计师：李艳

二〇一九年四月十日

## 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
<b>流动资产：</b>			
货币资金	五（一）	3,154,649.10	1,830,992.93
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			
应收票据及应收账款	五（二）	406,056.54	1,239,249.25
预付款项	五（三）	109,974.00	685,913.47
应收保费			
应收分保账款			

应收分保合同准备金			
其他应收款	五（四）	235,225.19	113,575.34
买入返售金融资产			
存货	五（五）	30,306,879.50	36,433,743.66
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五（六）	66,143.80	85,902.02
<b>流动资产合计</b>		<b>34,278,928.13</b>	<b>40,389,376.67</b>
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款及垫款			
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	五（七）	54,465.59	91,772.93
在建工程			
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）		15,444.47
递延所得税资产	五（九）	2,413,617.08	1,722,061.09
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		<b>2,468,082.67</b>	<b>1,829,278.49</b>
<b>资产总计</b>		<b>36,747,010.80</b>	<b>42,218,655.16</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			
应付票据及应付账款	五（十）	1,161,462.65	4,353,751.56
预收款项	五（十一）	242,597.00	299,734.00
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬		240,170.94	92,412.50
应交税费	五（十二）	510,130.78	349,450.61
其他应付款	五（十三）	6,368,928.58	6,942,503.79
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			
持有待售负债			
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>		8,523,289.95	12,037,852.46
<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			
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>		8,523,289.95	12,037,852.46
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	五（十四）	29,000,000	29,000,000
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五（十五）	1,963,925.01	1,963,925.01
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五（十六）	111,909.27	111,909.27
一般风险准备			
未分配利润	五（十七）	-2,852,113.43	-895,031.58
归属于母公司所有者权益合计		28,223,720.85	30,180,802.70
少数股东权益			
<b>所有者权益合计</b>		28,223,720.85	30,180,802.70
<b>负债和所有者权益总计</b>		36,747,010.80	42,218,655.16

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	本期金额	上期金额
<b>一、营业总收入</b>		55,584,554.85	52,508,434.44
其中：营业收入	五（十八）	55,584,554.85	52,508,434.44
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>		58,390,120.48	56,460,095.19
其中：营业成本	五（十九）	51,362,080.55	49,234,391.96
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险合同准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	五（二十）	191,007.49	152,865.76
销售费用	五（二十一）	4,143,790.69	3,072,950.83
管理费用	五（二十二）	2,679,599.04	4,084,813.34
研发费用			
财务费用	五（二十三）	56,045.23	51,036.31
其中：利息费用			
利息收入		5,649.22	5,888.60
资产减值损失	五（二十四）	-42,402.52	6,036.99
加：其他收益		106,927.79	142,000.00
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			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		-2,698,637.84	-3,951,660.75
加：营业外收入	五（二十五）	50,000.00	1,500,000
减：营业外支出		0	1,000
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		-2,648,637.84	-2,452,660.75
减：所得税费用	五（二十	-691,555.99	-550,445.75

	六)		
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		-1,957,081.85	-1,902,215.00
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
(一)按经营持续性分类：	-	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
(二)按所有权归属分类：	-	-	-
1.少数股东损益			
2.归属于母公司所有者的净利润		-1,957,081.85	-1,902,215.00
<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)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变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
(二)将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
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>			
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			
<b>八、每股收益：</b>			
(一)基本每股收益		-0.07	-0.07
(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		65,053,067.04	59,748,805.02
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		106,927.79	142,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	五（二十七）	555,649.22	1,535,888.60
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>65,715,644.05</b>	<b>61,426,693.62</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		55,426,790.36	54,584,327.60
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		3,239,734.66	2,587,019.78
支付的各项税费		977,126.64	743,756.59
支付其他与经营活动有关的现金	五（二十八）	4,741,498.61	4,727,610.88
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>64,385,150.27</b>	<b>62,642,714.85</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>1,330,493.78</b>	<b>-1,216,021.23</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			
<b>投资活动现金流入小计</b>			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		6,837.61	13,805.13
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>6,837.61</b>	<b>13,805.13</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-6,837.61</b>	<b>-13,805.13</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			

发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
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>			
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		0	0
<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>		1,323,656.17	-1,229,826.36
加：期初现金及现金等价物余额		1,830,992.93	3,060,819.29
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		3,154,649.10	1,830,992.93

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	29,000,000.00				1,963,925.01				111,909.27		-895,031.58		30,180,802.70
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	29,000,000.00				1,963,925.01				111,909.27		-895,031.58		30,180,802.70
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											-1,957,081.85		-1,957,081.85
（一）综合收益总额											-1,957,081.85		-1,957,081.85
（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. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
<b>四、本年期末余额</b>	29,000,000.00				1,963,925.01				111,909.27		-2,852,113.43	28,223,720.85

项目	上期											少数 股东 权益	所有者 权益
	归属于母公司所有者权益												
	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	未分配利润		
优先 股		永续 债	其他										

										险 准 备			
一、上年期末余额	29,000,000.00				1,963,925.01				111,909.27		1,007,183.42		32,083,017.70
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	29,000,000.00				1,963,925.01				111,909.27		1,007,183.42		32,083,017.70
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-1,902,215.00		-1,902,215.00
（一）综合收益总额											-1,902,215.00		-1,902,215.00
（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. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
<b>四、本年期末余额</b>	29,000,000.00				1,963,925.01				111,909.27		-895,031.58	30,180,802.70

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。

2016年7月根据协议、章程和公司股东会决议的规定，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，股票代码“870401”。

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）财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日。

本财务报表业经本公司于2019年4月10日董事会决议批准报出。

### 二、财务报表的编制基础

（一）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。

（二）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 2018 年 12 月 31 日的财务状况、2018 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
账龄组合	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	
账龄组合	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（%）
-----	-------------	--------------

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：办公及电子设备、运输设备等；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和单独计价入账的土地之外，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

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。

### 3、辞退福利

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

## （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银行柜台渠道销售、自营销售和电视购物平台销售三种方式。其中：

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。

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。

### 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）政府补助

### 1、政府补助类型

政府补助是指本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产（但不包括政府作为所有者投入的资本），主要划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助两类型。

### 2、政府补助会计处理

与资产相关的政府补助，其中与本公司日常活动相关的，计入其他收益，与本公司日常活动无关的，计入营业外收入。

按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益。用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。计入当期损益时，与本公司日常活动相关的政府补助，计入其他收益；与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

### 3、区分与资产相关政府补助和与收益相关政府补助的具体标准

本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，确认为与资产相关的政府补助，除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。

若政府文件未明确规定补助对象，将该政府补助划分为与资产相关或与收益相关的判断依据：①政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；②政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

### 4、政府补助的确认时点

按照应收金额计量的政府补助，在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，在实际收到补助款项时予以确认。

## (十七) 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。

## (十八) 租赁

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。

## (十九) 主要会计政策变更、会计估计变更的说明

财政部于2018年6月15日发布了《财政部关于修订印发2018年度一般企业财务报表

格式的通知》（财会〔2018〕15号），执行企业会计准则的企业应按照企业会计准则和该通知要求编制2018年度及以后期间的财务报表。

本公司执行财会〔2018〕15号的主要影响如下：

会计政策变更内容和原因	受影响的报表项目名称	本期受影响的报表项目金额	上期重述金额	上期列报的报表项目及金额
1、应收票据和应收账款合并列示	应收票据及应收账款	406,056.54	1,239,249.25	应收票据：0.00 应收账款：1,239,249.25
2、应收利息、应收股利并其他应收款项目列示	其他应收款	235,225.19	113,575.34	应收利息：0.00 应收股利：0.00 其他应收款：113,575.34
3、固定资产清理并入固定资产列示	固定资产	54,465.59	91,772.93	固定资产：91,772.93 固定资产清理：0.00
4、应付票据和应付账款合并列示	应付票据及应付账款	1,161,462.65	4,353,751.56	应付票据：0.00 应付账款：4,353,751.56
5、应付利息、应付股利计入其他应付款项目列示	其他应付款	6,368,928.58	6,942,503.79	应付利息：0.00 应付股利：0.00 其他应付款：6,942,503.79

#### 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%或16%（2018年5月1日始）	17%、16%
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%
企业所得税	应纳税所得额	25%

##### （二）重要税收优惠及批文

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



类 别	期末余额	期初余额
现金	11,204.53	12,040.38
银行存款	3,126,840.31	1,756,228.61
其他货币资金	16,604.26	62,723.94
合 计	3,154,649.10	1,830,992.93

## (二) 应收票据及应收账款

类 别	期末余额	期初余额
应收票据		
应收账款	458,887.15	1,310,797.21
减：坏账准备	52,830.61	71,547.96
合 计	406,056.54	1,239,249.25

## 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	458,887.15	100.00	52,830.61	11.51
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合 计	458,887.15	100.00	52,830.61	11.51

(续)

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	1,310,797.21	100.00	71,547.96	5.46
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合 计	1,310,797.21	100.00	71,547.96	5.46

按组合计提坏账准备的应收账款

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	339,342.15	5.00	16,967.11	1,190,635.21	5.00	59,531.76
1 至 2 年		10.00		120,162.00	10.00	12,016.20
2 至 3 年	119,545.00	30.00	35,863.50		30.00	
合 计	458,887.15	11.51	52,830.61	1,310,797.21	5.46	71,547.96

2、本期转回坏账准备金额为 18,717.35 元。

3、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
北京恒泰博远文化发展有限公司	119,545.00	26.05	35,863.50
江苏启东农村商业银行股份有限公司	105,132.00	22.91	5,256.60
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	77,816.98	16.96	3,890.85
江苏如东农村商业银行股份有限公司	53,711.00	11.70	2,685.55
江苏江南农村商业银行股份有限公司	40,691.46	8.87	2,034.57
合 计	396,896.44	86.49	49,731.07

(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	109,974.00	100.00	685,913.47	100.00
合 计	109,974.00	100.00	685,913.47	100.00

## 2、预付款项金额前五名单位情况

单位名称	期末余额	占预付款项总额的比例 (%)
中国金币总公司	109,974.00	100.00
合 计	109,974.00	100.00

## (四)其他应收款

类 别	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	450,430.65	305,545.65
减：坏账准备	215,205.46	191,970.31
合 计	235,225.19	113,575.34

## 1、其他应收款项

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项				
按组合计提坏账准备的其他应收款项	450,430.65	100.00	215,205.46	47.78
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项				
合 计	450,430.65	100.00	215,205.46	47.78

(续)

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项				
按组合计提坏账准备的其他应收款项	305,545.65	100.00	191,970.31	62.83
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项				
合 计	305,545.65	100.00	191,970.31	62.83

## 按组合计提坏账准备的其他应收款项

## 采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款项

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

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	158,725.25	5.00	7,936.26	69,658.25	5.00	3,482.91
1至2年	55,818.00	10.00	5,581.80	6,000.00	10.00	600.00
2至3年	6,000.00	30.00	1,800.00	60,000.00	30.00	18,000.00
3至4年	60,000.00	50.00	30,000.00		50.00	
5年以上	169,887.40	100.00	169,887.40	169,887.40	100.00	169,887.40
合计	450,430.65	47.78	215,205.46	305,545.65	62.83	191,970.31

2、本期计提坏账准备金额为 23,235.15 元。

3、其他应收款项按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
押金	444,205.40	291,205.40
备用金	3,085.00	500.00
其他	3,140.25	13,840.25
合计	450,430.65	305,545.65

4、按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项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	190,205.40	1-2年：25,818.00 5年以上：164,387.40	42.23	165,678.30
上海金币投资有限公司	押金	100,000.00	1年以内	22.20	5,000.00
上海环源实业发展公司	押金	60,000.00	3-4年	13.32	30,000.00
上海东方电视购物有限公司	押金	50,000.00	1年以内	11.10	2,500.00
百联全渠道电子商务有限公司	押金	30,000.00	1-2年	6.66	3,000.00
合计		430,205.40	——	95.51	206,178.30

(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	29,889,186.78	93,226.85	29,795,959.93	36,021,563.04	140,147.17	35,881,415.87
包装物	510,919.57		510,919.57	552,327.79		552,327.79
合计	30,400,106.35	93,226.85	30,306,879.50	36,573,890.83	140,147.17	36,433,743.66

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	

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	140,147.17	83,471.55		130,391.87	93,226.85
合 计	140,147.17	83,471.55		130,391.87	93,226.85

## (六) 固定资产

类 别	期末余额	期初余额
固定资产	54,465.59	91,772.93
固定资产清理		
减：减值准备		
合 计	54,465.59	91,772.93

## 1、 固定资产

项 目	运输设备	电子设备	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	400,598.29	643,130.61	1,043,728.90
2. 本期增加金额		6,837.61	6,837.61
(1) 购置		6,837.61	6,837.61
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	400,598.29	649,968.22	1,050,566.51
二、累计折旧			
1. 期初余额	365,551.56	586,404.41	951,955.97
2. 本期增加金额	19,025.37	25,119.58	44,144.95
(1) 计提	19,025.37	25,119.58	44,144.95
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	384,576.93	611,523.99	996,100.92
三、减值准备			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	16,021.36	38,444.23	54,465.59
2. 期初账面价值	35,046.73	56,726.20	91,772.93

## (七) 递延所得税资产

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
资产减值准备	90,315.73	361,262.92	100,916.36	403,665.44
可抵扣亏损	2,323,301.35	9,293,205.41	1,621,144.73	6,484,578.93
小 计	2,413,617.08	9,654,468.33	1,722,061.09	6,888,244.37

## (八) 应付账款

项 目	期末余额	期初余额
1 年以内 (含 1 年)	1,161,462.65	4,353,751.56
合 计	1,161,462.65	4,353,751.56

## (九) 预收款项

项 目	期末余额	期初余额
1年以内（含1年）	120,000.00	177,137.00
1年以上	122,597.00	122,597.00
合 计	242,597.00	299,734.00

## (十) 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	81,791.00	2,945,929.48	2,802,826.48	224,894.00
二、离职后福利-设定提存计划	10,621.50	291,066.67	286,411.23	15,276.94
合 计	92,412.50	3,236,996.15	3,089,237.71	240,170.94

## 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	81,791.00	2,529,162.61	2,386,059.61	224,894.00
2. 职工福利费		155,145.64	155,145.64	
3. 社会保险费		151,960.23	151,960.23	
其中： 医疗保险费		134,893.62	134,893.62	
工伤保险费		2,849.97	2,849.97	
生育保险费		14,216.64	14,216.64	
4. 住房公积金		109,401.00	109,401.00	
5. 工会经费和职工教育经费		260.00	260.00	
合 计	81,791.00	2,945,929.48	2,802,826.48	224,894.00

## 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	10,621.50	283,958.35	279,302.91	15,276.94
2、失业保险费		7,108.32	7,108.32	
合 计	10,621.50	291,066.67	286,411.23	15,276.94

## (十一) 应交税费

税 种	期末余额	期初余额
增值税	443,746.91	305,723.72
消费税	6,749.40	13,074.28
城市维护建设税	4,957.04	1,699.19
个人所得税	24,517.50	12,420.95
教育费附加	17,166.39	5,097.58
地方教育费附加	1,215.11	3,398.39

税 种	期末余额	期初余额
印花税及其他	11,778.43	8,036.50
合 计	510,130.78	349,450.61

## (十二) 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	5,680,000.00	6,180,000.00
代销费用	676,656.58	755,221.29
费用报销款等	12,272.00	7,282.50
合 计	6,368,928.58	6,942,503.79

## 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
江苏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
江苏建湖农村商业银行股份有限公司	400,000.00	委托银行代销货物的货物保证金
合 计	5,080,000.00	——

## (十三) 股本

项 目	期初余额	本次变动增减 (+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	29,000,000.00						29,000,000.00

## (十四) 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	1,963,925.01			1,963,925.01
合 计	1,963,925.01			1,963,925.01

## (十五) 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

## (十六) 未分配利润

项 目	期末余额	
	金 额	提取或分配比例
期初未分配利润	-895,031.58	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-1,957,081.85	
期末未分配利润	-2,852,113.43	

## (十七) 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	47,025,503.13	42,817,591.55	42,712,062.85	39,457,788.40
金条	23,266,683.44	22,674,159.63	19,965,370.19	19,541,965.54
熊猫金币	6,492,303.50	6,017,259.13	7,755,369.00	7,211,372.19
金饰品	2,182,987.49	1,654,065.25	2,500,996.63	1,816,672.28
纪念币	4,094,032.89	3,501,153.85	6,997,816.37	6,147,528.14
其他	10,989,495.81	8,970,953.69	5,492,510.66	4,740,250.25
二、其他业务小计	8,559,051.72	8,544,489.00	9,796,371.59	9,776,603.56
金料销售	8,559,051.72	8,544,489.00	9,796,182.91	9,776,603.56
其他			188.68	
合 计	55,584,554.85	51,362,080.55	52,508,434.44	49,234,391.96

## (十八) 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
消费税	119,202.58	122,246.62
城市维护建设税	12,479.91	4,980.14
教育费附加	39,735.04	15,239.95
地方教育费附加	15,848.03	10,075.60
印花税及其他	3,741.93	323.45
合 计	191,007.49	152,865.76

## (十九) 销售费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	1,928,257.36	1,025,903.83
租金及物业	722,821.93	730,522.82
代销费用	1,089,341.80	975,382.45
检测、制作费	33,878.38	62,742.83
宣传费	150.00	7,924.98
差旅费	172,006.24	63,421.42
业务招待费	80,905.75	62,809.50
其他	116,429.23	144,243.00
合 计	4,143,790.69	3,072,950.83

## (二十) 管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	1,286,238.56	1,657,537.45
中介机构等服务费	289,078.10	995,188.40
租金及物业管理费	406,547.62	371,428.57
折旧费及待摊费	59,589.42	130,651.81
业务招待费	143,425.00	258,602.02
差旅费	43,493.59	207,011.20
车辆使用费	152,609.96	178,060.39
办公费	100,040.92	230,510.93
其他	198,575.87	55,822.57



项 目	本期发生额	上期发生额
合 计	2,679,599.04	4,084,813.34

## (二十一) 财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利息支出		
减：利息收入	5,649.22	5,888.60
手续费支出	61,694.45	56,924.91
合 计	56,045.23	51,036.31

## (二十二) 资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	4,517.80	-11,930.04
存货跌价损失	-46,920.32	17,967.03
合 计	-42,402.52	6,036.99

## (二十三) 其他收益

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	106,927.79	142,000.00	与收益相关
合 计	106,927.79	142,000.00	与收益相关

## (二十四) 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
与日常活动无关的政府补助	50,000.00	1,500,000.00	50,000.00
合 计	50,000.00	1,500,000.00	50,000.00

## 2、 计入营业外收入的政府补助

项 目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
上市奖励	50,000.00		与收益相关
改制上市奖励		1,500,000.00	与收益相关
合 计	50,000.00	1,500,000.00	与收益相关

## (二十五) 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
递延所得税费用	-691,555.99	-550,445.75
合 计	-691,555.99	-550,445.75

## 2、 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	金 额
利润总额	-2,648,637.84
按法定/适用税率计算的所得税费用	-662,159.46
调整以前期间所得税的影响	-51,829.61
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	22,433.08
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
所得税费用	-691,555.99

## (二十六) 现金流量表

## 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	555,649.22	1,535,888.60
其中：银行存款利息收入	5,649.22	5,888.60
银行渠道及平台保证金	500,000.00	30,000.00
改制上市奖励	50,000.00	1,500,000.00
支付其他与经营活动有关的现金	4,891,995.56	4,727,610.88
其中：银行手续费	61,694.45	56,924.91
代销费用	1,167,906.51	996,405.28
门店租金、费用等	2,509,394.60	2,588,460.69
银行渠道及平台保证金	1,153,000.00	1,000,000.00
其他		85,820.00

## (二十七) 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	-1,957,081.85	-1,902,215.00
加：资产减值准备	-42,402.52	6,036.99
固定资产折旧	44,144.95	105,318.49
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	15,444.47	25,333.32
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）	-691,555.99	-550,445.75
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）	6,173,784.48	-380,815.27

项 目	本期发生额	上期发生额
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	1,302,722.75	571,028.19
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-3,514,562.51	909,737.80
其他		
经营活动产生的现金流量净额	1,330,493.78	-1,216,021.23
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	3,154,649.10	1,830,992.93
减：现金的期初余额	1,830,992.93	3,060,819.29
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	1,323,656.17	-1,229,826.36

## 2、 现金及现金等价物

项 目	期末余额	期初余额
一、 现金	3,154,649.10	1,830,992.93
其中：库存现金	11,204.53	12,040.38
可随时用于支付的银行存款	3,126,840.31	1,756,228.61
可随时用于支付的其他货币资金	16,604.26	62,723.94
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	3,154,649.10	1,830,992.93

## 六、 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。截止报告出具日，董迪昇持股 1,054.2 万股，享有表决权比例 36.35%，胡伟安持股 370.72 万股，享有表决权比例 12.78%。

《一致行动人协议》中约定双方就有关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。同时，约定本协议自下列情形出现之日起而终止：1、双方一致同意解除本协议的；2、一方不再持有公司股权的。截止报告出具日，未出现协议终止的情形发生。

## (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
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
任进	2018 年 8 月 17 日任免为公司副总经理
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
广博集团股份有限公司	公司董事王利平投资并担任董事长的企业
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
宁波广博文具商贸有限公司	董事王利平担任董事长的广博集团股份有限公司的全资子公司

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
江苏博迁新材料股份有限公司	公司董事王利平担任董事长的企业
宁波广博纳米新材料股份有限公司	公司董事王利平为实际控制的企业
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
宿迁广恒置业有限公司	公司董事王利平担任董事的“宁波广博建设开发有限公司”的全资子公司

## (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程序	本期发生额		上期发生额	
				金额	占同类交易金额的比例(%)	金额	占同类交易金额的比例(%)
采购商品：							
上海世豪	采购商品	采购贵金属制品	市场价格	624,136.61	1.38	995,661.54	1.98
销售商品：							
宁波广博文具商贸有限公司	销售商品	销售贵金属制品	市场价格			64,102.56	0.12
宁波广博建设开发有限公司	销售商品	销售贵金属制品	市场价格			42,393.16	0.08
沪创医疗科技(上海)有限公司	销售商品	销售贵金属制品	市场价格			18,119.66	0.03
江苏博迁新材料股份有限公司	销售商品	销售贵金属制品	市场价格			65,470.08	0.12
宿迁广恒置业有限公司	销售商品	销售贵金属制品	市场价格	52,763.42	0.09		
宁波广博纳米新材料股份有限公司	销售商品	销售贵金属制品	市场价格	25,128.21	0.04		

## 2、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	1,491,023.80	966,364.00

## (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
预付账款	上海世豪			417,463.47	

## 2、应付项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
应付帐款	上海世豪	75,255.27	

## 七、与金融工具相关的风险

本公司的经营活动会面临各种金融风险：信用风险、流动风险。本公司整体的风险管理计划针对金融市场的不可预见性，力求减少对本公司财务业绩的潜在不利影响。

### （一）信用风险

本公司的信用风险主要来自货币资金、应收账款、其他应收款等。管理层已制定适当的信用政策，并且不断监察这些信用风险的敞口。

本公司持有的货币资金，主要存放于商业银行等金融机构，管理层认为这些商业银行具备较高信誉和资产状况，存在较低的信用风险。本公司采取限额政策以规避对任何金融机构的信贷风险。

对于应收账款和其他应收款，本公司设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其它因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本公司会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

截至 2018 年 12 月 31 日止，本公司的前五大客户的应收款占本公司应收款项总额 86.49%。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产(包括衍生金融工具)的账面金额。本公司没有提供任何其他可能令本公司承受信用风险的担保。

### （二）流动性风险

流动性风险是指本公司无法及时获得充足资金，满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务的风险。

本公司财务部门持续监控公司短期和长期的资金需求，以确保维持充裕的现金储备；同时持续监控是否符合借款协议的规定，从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺，以满足短期和长期的资金需求。

截至 2018 年 12 月 31 日止，本公司各项金融资产及金融负债以未折现的合同现金流量按到期日列示如下：

项目	2018 年 12 月 31 日					
	账面净值	账面原值	1 年以内	1-2 年	2-5 年	5 年以上
货币资金	3,154,649.10	3,154,649.10	3,154,649.10			
应收票据及应收账款	406,056.54	458,887.15	458,887.15			
预付账款	109,974.00	109,974.00	109,974.00			

其他应收款	235,225.19	450,430.65	450,430.65			
小计	3,905,904.83	4,173,940.90	4,173,940.90			
项目	2018年12月31日					
	账面净值	账面原值	1年以内	1-2年	2-5年	5年以上
应付票据及应付账款	1,161,462.65	1,161,462.65	1,161,462.65			
预收账款	242,597.00	242,597.00	242,597.00			
其他应付款	6,368,928.58	6,368,928.58	6,368,928.58			
小计	7,772,988.23	7,772,988.23	7,772,988.23			

## 八、承诺及或有事项

无。

## 九、资产负债表日后事项

无。

## 十、其他重要事项

### (一) 终止经营

无。

### (二) 分部报告

本公司主要从事黄金、白银等贵金属产品的销售，业务主要集中在江浙一带，所处的经营环境和风险报酬不存在重大差异，故未设置亦无需提供分部报告。

## 十一、补充资料

### (一) 当期非经常性损益明细表

项 目	金 额	备注
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（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	156,927.79	
3. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出		
4. 所得税影响额	-39,231.95	
合 计	117,695.84	

### (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 (%)		每股收益	
			基本每股收益	
	本年度	上年度	本年度	上年度
归属于公司普通股股东的净利润	-6.70	-6.11	-0.07	-0.07
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-7.10	-10.06	-0.07	-0.11

上海有金人家金银珠宝股份有限公司

二〇一九年四月十日



附：

### 备查文件目录

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

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

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

文件备置地址：

上海浦东南路 1525 号 5 楼上海有金人家股份有限公司董事会秘书办公室