



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



半年度报告

2019

目 录

声明与提示.....	4
第一节 公司概况	5
第二节 会计数据和财务指标摘要	7
第三节 管理层讨论与分析	9
第四节 重要事项	13
第五节 股本变动及股东情况	15
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	17
第七节 财务报告	20
第八节 财务报表附注	27

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
全国股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
主办券商、兴业证券	指	兴业证券股份有限公司
公司章程	指	现行的《上海有金人家金银珠宝股份有限公司章程》
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
报告期	指	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日
元	指	人民币元

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）买玲保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<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
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【备查文件目录】

文件存放地点	上海有金人家金银珠宝股份有限公司 董秘办
备查文件	1、载有公司负责人、主管会计负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。 2、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

第一节 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负责人	胡小平
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
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
公司半年度报告备置地	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

六、 自愿披露

☐适用 ☒不适用

七、 报告期后更新情况

☐适用 ☒不适用

第二节 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	27,965,580.44	25,257,928.20	10.72%
毛利率%	7.45%	9.07%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-1,375,874.03	-890,584.73	-54.49%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-1,426,493.03	-971,334.73	-46.86%
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）	-5%	-3.00%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	-5.18%	-3.27%	-
基本每股收益	-0.05	-0.03	-66.67%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	35,115,036.86	36,747,010.80	-4.44%
负债总计	8,267,190.04	8,523,289.95	-3.00%
归属于挂牌公司股东的净资产	26,847,846.82	28,223,720.85	-4.87%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.93	0.97	-41.12%
资产负债率%（母公司）	23.54%	23.19%	-
资产负债率%（合并）			-
流动比率	3.89	4.02	-
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	-1,055,888.14	-338,972.49	-211.50%
应收账款周转率	26.50	12.91	-
存货周转率	0.88	0.67	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	-4.44%	-9.11%	-

营业收入增长率%	10.72%	8.10%	—
净利润增长率%	-54.49%	-46.20%	—

五、股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	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
其它收益	62,000
营业外收入	5,492
非经常性损益合计	67,492
所得税影响数	16,873
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	50,619

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 □其他原因 √不适用

第三节 管理层讨论与分析

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销销售和委托代销两种。直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。

商业模式变化情况：

☐适用 ☒不适用

二、 经营情况回顾

1、报告期内经营计划的实现情况

报告期内，公司按照本年度目标计划积极开拓经营渠道，扩大业务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；坚持以市场需求为导向，继续专注于主营业务的稳健发展。本报告期内，公司营业收入为 2796.56 万元，与去年同期相比增长了 10.72% 。

2、制定完善新的管理体系。

报告期内公司管理层制定了一系列工作流程，和新的各项管理制度，做到有序工作，有效工作，严格管理。继续完善公司各项管理制度，公司紧紧围绕企业风险控制制度，在有效分析市场风险、经营风险，法律风险等前提下，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，保证企业稳健发展。

2、人员培训和扩充计划

公司通过拓展招聘渠道以及完善内部培训体系 等措施，招贤纳士，引进新的人才，并不断完善薪酬体系，福利政策人性化，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，使团队凝聚力不断提升收到了很大效果。

三、 风险与价值

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。

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 2019 年初-2019 年 6 月末分别为 285 元/克、318 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

2019 年 6 月末，公司存货账面价值为 2802.95 万元，占总资产的比重分比为 79.82%，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

2019年1-6月，公司向前五大供应商合计采购额占当期总采购额的75.22%，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。

四、 企业社会责任

（一） 精准扶贫工作情况

☐适用 ☒不适用

（二） 其他社会责任履行情况

1、 诚信经营，保护消费者权益

公司始终贯彻诚信经营的原则，追求产品品质的提升，确保为消费者提供精益求精的收藏级金银、钱币产品，将保护消费者权益放在公司经营的首要任务上完成。

2、 合作共赢，保护合作方权益

在业务合作商，公司始终坚持以相互尊重、平等互信、互惠互利、合作共赢为原则，与客户、供应商、债权人、渠道等合作伙伴真诚携手，共图发展。

3、 以人为本，保护员工权益

公司依法为员工提供各项劳动保障措施，按照相关法律为员工建立相对完善的薪酬福利制度，积极满足员工的合理诉求。

4、 积极纳税，履行社会责任

公司严格按照国家相关的法律法规，积极完成纳税人应尽的义务，履行公司社会责任。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

☐适用 ☒不适用

第四节 重要事项

一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
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、资产及其他资源的情况	<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	四.二.(一)
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	<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	四.二.(二)
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	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在普通股股票发行及募集资金使用事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	<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

(一) 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	92,460.73
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务，委托或者受托销售	300,000.00	0
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		

(二) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始时间	承诺结束时间	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
其他股东	2016/8/1		挂牌	同业竞争承诺	避免同业竞争	正在履行中

董监高	2016/8/1		挂牌	同业竞争承诺	避免同业竞争	正在履行中
其他股东	2016/8/1		挂牌	资金占用承诺	避免资金占用	正在履行中
董监高	2016/8/1		挂牌	资金占用承诺	避免资金占用	正在履行中

承诺事项详细情况：

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。

第五节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例		数量	比例
无限售条件股份	无限售股份总数	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) 报告期期末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

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、存续至本期的优先股股票相关情况

☐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；2016 年 7 月 16 日至今，任股份公司董事长。

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；2016 年 7 月 16 日至今，任股份公司董事。

报告期内，公司控股股东、实际控制人未发生变化。

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

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、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	2016/7/16-2019/7/15	是
胡小平	董事会秘书	女	1973年5月	大专	2016/7/16-2019/7/15	是
董事会人数：						5
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						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	数量变动	期末持普通	期末普通股	期末持有股
----	----	-------	------	-------	-------	-------

		股数		股数	持股比例	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	823,000	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、财务总监	0	0	0	0%	0
陆惠敏	监事	0	0	0	0%	0
任进	高管	0	0	0	0%	0
胡小平	董事会秘书	0	0	0	0%	0
合计	-	16,072,200	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

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

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	7	4
销售人员	12	13
财务人员	3	3
员工总计	22	20

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	7	6
专科以下	12	11

员工总计	22	20
------	----	----

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

三、 报告期后更新情况

☒适用 ☐不适用

根据《公司法》及公司章程的有关规定，公司第一届董事会第十三次会议于 2019 年 7 月 15 日审议并通过：提名董迪昇、胡伟安、沈钦硕、胡意娜、胡小平为公司董事，任职期限三年，自 2019 年第二次临时股东大会决议通过之日起生效。

根据《公司法》及公司章程的有关规定，公司第一届监事会第八次会议于 2019 年 7 月 15 日审议并通过：提名徐建荣、董金业、陆惠敏为公司监事，任职期限三年，自 2019 年第二次临时股东大会决议通过之日起生效。

第七节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

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）	2,098,760.96	3,154,649.10
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
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）	1,510,327.13	406,056.54
其中：应收票据			
应收账款	五（三）	1,510,327.13	406,056.54
应收款项融资			
预付款项	五（四）	311,880.18	109,974.00
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（五）	191,772.60	235,225.19
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	五（六）	28,029,471.13	30,306,879.50
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			66,143.80
流动资产合计		32,142,212.00	34,278,928.13
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
可供出售金融资产		-	
其他债权投资			
持有至到期投资		-	

长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	五（七）	49,681.47	54,465.59
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	五（八）	2,923,143.39	2,413,617.08
其他非流动资产			
非流动资产合计		2,972,824.86	2,468,082.67
资产总计		35,115,036.86	36,747,010.80
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
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（九）	502,984.43	1,161,462.65
其中：应付票据			
应付账款	五（十）	502,984.43	1,161,462.65
预收款项	五（十一）	800,739.13	242,597.00
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	五（十二）	162,301.49	240,170.94
应交税费	五（十三）	100,955.24	510,130.78
其他应付款	五（十四）	6,700,209.75	6,368,928.58
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
合同负债			
持有待售负债			

一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		8,267,190.04	8,523,289.95
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
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			
非流动负债合计			
负债合计		8,267,190.04	8,523,289.95
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五（十五）	29,000,000.00	29,000,000
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五（十六）	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（十七）	111,909.27	111,909.27
一般风险准备			
未分配利润	五（十八）	-4,227,987.46	-2,852,113.43
归属于母公司所有者权益合计		26,847,846.82	28,223,720.85
少数股东权益			
所有者权益合计		26,847,846.82	28,223,720.85
负债和所有者权益总计		35,115,036.86	36,747,010.80

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
一、营业总收入		27,965,580.44	25,257,928.20

其中：营业收入	五（十九）	27,965,580.44	25,257,928.20
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		29,918,472.78	26,539,155.57
其中：营业成本	五（二十）	25,882,057.31	22,967,122.94
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	五（二十一）	84,800.98	115,853.87
销售费用	五（二十二）	2,123,198.04	1,951,497.82
管理费用	五（二十三）	1,694,641.89	1,399,333.54
研发费用			
财务费用	五（二十四）	30,918.91	38,933.91
其中：利息费用			
利息收入	五（二十五）	2,665.66	2,866.43
信用减值损失		126,683.85	
资产减值损失	五（二十六）	-23,828.20	66,413.49
加：其他收益	五（二十七）	62,000.00	0
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			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
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）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-1,890,892.34	-1,281,227.37
加：营业外收入	五（二十八）	5,492.00	107,000.00
减：营业外支出			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-1,885,400.34	-1,174,227.37
减：所得税费用	五（二十九）	-509,526.31	-283,642.64
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-1,375,874.03	-890,584.73
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）	五（三十）	-1,375,874.03	-890,584.73
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		-1,375,874.03	-890,584.73
六、其他综合收益的税后净额			
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			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（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. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		-1,375,874.03	-890,584.73
归属于母公司所有者的综合收益总额	五（三十二）	-1,375,874.03	-890,584.73
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（元/股）	五（三十三）	-0.05	-0.03
（二）稀释每股收益（元/股）			

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
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	五（三十四）	31,347,568.82	27,161,317.45
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			
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			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还	五（三十五）	62,000.00	57,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	五（三十六）	508,157.66	552,866.43
经营活动现金流入小计		31,917,726.48	27,771,183.88
购买商品、接受劳务支付的现金		27,851,384.54	23,346,502.35
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			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
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	五（三十七）	1,630,786.30	1,185,260.91
支付的各项税费	五（三十八）	737,059.65	997,720.25
支付其他与经营活动有关的现金	五（三十九）	2,754,384.13	2,580,672.86
经营活动现金流出小计		32,973,614.62	28,110,156.37
经营活动产生的现金流量净额		-1,055,888.14	-338,972.49
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			8,000.00
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			8,000.00
投资活动产生的现金流量净额			-8,000.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
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			
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			
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		-1,055,888.14	-346,972.49
加：期初现金及现金等价物余额		3,154,649.10	1,830,992.93
六、期末现金及现金等价物余额		2,098,760.96	1,484,020.44

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

第八节 财务报表附注

一、 附注事项

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	(二).1
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
14. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

(二) 附注事项详情

1、 会计政策变更

财政部于 2017 年发布了修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（上述四项准则以下统称“新金融工具准则”）。

财政部于 2019 年 4 月发布了《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2019]6 号）（以下简称“财务报表格式”），执行企业会计准则的企业应按照企业会计准则和该通知的要求编制 2019 年度中期财务报表和年度财务报表及以后期间的财务报表。

本公司于 2019 年 1 月 1 日起执行上述修订后的准则和财务报表格式，对会计政策相关内容进行调整。

(1) 新金融工具准则

本公司执行新金融工具准则，对本期和期初财务报表无重大影响。

(2) 执行财务报表格式的影响

根据财务报表格式的要求，除执行上述新金融工具准则产生的列报变化以外，本公司将“应收票据及应收账款”拆分列示为“应收票据”和“应收账款”两个项目，将“应付票据及应付账款”

拆分列示为“应付票据”和“应付账款”两个项目。本公司相应追溯调整了比较期间报表，该会计政策变更对公司净利润和股东权益无影响。

二、 报表项目注释

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 日至不约定期限。

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 8 月 23 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（%）
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 2017 年发布了修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（上述四项准则以下统称“新金融工具准则”）。

财政部于 2019 年 4 月发布了《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2019]6 号）（以下简称“财务报表格式”），执行企业会计准则的企业应按照企业会计准则和该通知的要求编制 2019 年度中期财务报表和年度财务报表及以后期间的财务报表。

本公司于 2019 年 1 月 1 日起执行上述修订后的准则和财务报表格式，对会计政策相关内容进行调整。

（1）新金融工具准则

本公司执行新金融工具准则，对本期和期初财务报表无重大影响。

（2）执行财务报表格式的影响

根据财务报表格式的要求，除执行上述新金融工具准则产生的列报变化以外，本公司将“应收票据及应收账款”拆分离示为“应收票据”和“应收账款”两个项目，将“应付票据及应付账款”

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	1%
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
现金	31,584.79	11,204.53
银行存款	1,074,061.91	3,126,840.31
其他货币资金	993,114.26	16,604.26
合 计	2,098,760.96	3,154,649.10

（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	1,652,114.25	100.00	141,787.12	8.58
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合 计	1,652,114.25	100.00	141,787.12	8.58

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				

类 别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
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

应收账款期末数比期初数增加 260%，期初数由于 2018 年的销售于年底大部份款项已收回，所以期初数金额较少；主要为我司与客户所签协议多数为次月支付货款，因此 2019 年 6 月的款项应于 7 月到账，因此造成期末数金额较多，其中主要有张家港农商行增加 347,913.40 元，如皋农商行增加 106,690.00 元，射阳农商行增加 113,412.00 元，姜堰农商行增加 136,964.00 元，盱眙农商行增加 313,003.00 元。

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	1,424,846.07	5.00	71,242.30	339,342.15	5.00	16,967.11
1 至 2 年	107,723.18	10.00	10,772.32		10.00	
2 至 3 年		30.00		119,545.00	30.00	35,863.50
3 至 4 年	119,545.00	50.00	59,772.50		50.00	
合 计	1,652,114.25	8.58	141,787.12	458,887.15	11.51	52,830.61

2、按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额	占应收账款总额的比例 (%)	坏账准备余额
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	425,730.38	25.77	21,286.52
江苏盱眙农村商业银行股份有限公司	313,319.00	18.96	15,665.95
江苏启东农村商业银行股份有限公司	242,096.00	14.65	17,361.40
江苏射阳农村商业银行股份有限公司	147,498.00	8.93	7,374.90
北京恒泰博远文化发展有限公司	119,545.00	7.24	59,772.50
合 计	1,248,188.38	75.55	121,461.27

(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	311,880.18	100.00	109,974.00	100.00
合 计	311,880.18	100.00	109,974.00	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(%)
上海环源实业发展公司	178,571.43	57.26
上海联洋置地有限公司	66,143.80	21.20
北大方正物产集团有限公司	50,950.11	16.34
上海张良珠宝首饰有限公司	16,214.60	5.20
深圳市金庆丰珠宝有限公司	0.24	0.00
合 计	311,880.18	100.00

预付款项期末余额比期初余额增加 183.59%，主要是我司预付 2019 年 7-11 月租金待摊金额 178,571.43 元，北大方正物产集团有限公司及上海张良珠宝首饰有限公司都购买货物我司尚未收到发票所产生的增加额。

(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	444,705.40	450,430.65
减：坏账准备	252,932.80	215,205.46
合 计	191,772.60	235,225.19

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	444,705.40	100.00	252,932.80	56.88
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	444,705.40	100.00	252,932.80	56.88

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	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

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
1 年以内		5.00		158,725.25	5.00	7,936.26
1 至 2 年	153,000.00	10.00	15,300.00	55,818.00	10.00	5,581.80
2 至 3 年	55,818.00	30.00	16,745.40	6,000.00	30.00	1,800.00
3 至 4 年	6,000.00	50.00	3,000.00	60,000.00	50.00	30,000.00
4 至 5 年	60,000.00	80.00	48,000.00			
5 年以上	169,887.40	100.00	169,887.40	169,887.40	100.00	169,887.40
合 计	444,705.40	56.88	252,932.80	450,430.65	47.78	215,205.46

2、本期计提坏账准备金额为 37,727.34 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	444,205.40
备用金	500.00	3,085.00
其他		3,140.25
合 计	444,705.40	450,430.65

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	2 至 3 年：25,818.00 5 年以上：164,387.40	42.77	172,132.80
上海金币投资有限公司	押金	100,000.00	1 至 2 年	22.49	10,000.00
上海环源实业发展公司	押金	60,000.00	4 至 5 年	13.49	48,000.00
上海东方电视购物有限公司	押金	50,000.00	1 至 2 年	11.24	5,000.00
百联全渠道电子商务有限公司	押金	30,000.00	2 至 3 年	6.75	9,000.00
合 计		430,205.40	——	96.74	244,132.80

(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	27,664,321.25	69,398.65	27,594,922.60	29,889,186.78	93,226.85	29,795,959.93
包装物	434,548.53		434,548.53	510,919.57		510,919.57
合 计	28,098,869.78	69,398.65	28,029,471.13	30,400,106.35	93,226.85	30,306,879.50

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	93,226.85	3,209.40		27,037.60	69,398.65
合 计	93,226.85	3,209.40		27,037.60	69,398.65

(六) 固定资产

类 别	期末余额	期初余额
固定资产	49,681.47	54,465.59
固定资产清理		
减：减值准备		
合 计	49,681.47	54,465.59

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	649,968.22	1,050,566.51
2. 本期增加金额			
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	384,576.93	611,523.99	996,100.92
2. 本期增加金额		4,784.12	4,784.12
(1) 计提		4,784.12	4,784.12
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	384,576.93	616,308.11	1,000,885.04
三、减值准备			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	16,021.36	33,660.11	49,681.47
2. 期初账面价值	16,021.36	38,444.23	54,465.59

(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	116,029.64	464,118.56	90,315.73	361,262.92
可抵扣亏损	2,807,113.75	11,228,455.00	2,323,301.35	9,293,205.41
小 计	2,923,143.39	11,692,573.56	2,413,617.08	9,654,468.33

递延所得税资产期末余额比期初余额增加 21%，原因为本期亏损增加导致。

(八) 应付账款

项 目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	502,984.43	1,161,462.65

项 目	期末余额	期初余额
合 计	502,984.43	1,161,462.65

应付账款期末余额比期初余额减少 56.69%，原因 6 月为销售淡季，采购下降，供应商及时开具采购发票。

(九) 预收款项

项 目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	678,142.13	120,000.00
1 年以上	122,597.00	122,597.00
合 计	800,739.13	242,597.00

预收款项期末余额比期初余额增加 230%，原因为 6 月末客户预付款汇入，7 月初发生实际销售。

(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	224,894.00	1,386,126.76	1,460,674.48	150,346.28
二、离职后福利-设定提存计划	15,276.94	166,790.09	170,111.82	11,955.21
合 计	240,170.94	1,552,916.85	1,630,786.30	162,301.49

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	224,894.00	1,060,943.80	1,143,085.35	142,752.45
2. 职工福利费		167,318.05	167,318.05	
3. 社会保险费		95,554.91	89,102.08	6,452.83
其中： 医疗保险费		85,460.18	79,330.01	6,130.17
工伤保险费		1,098.39	1,098.39	
生育保险费		8,996.34	8673.68	322.66
4. 住房公积金		62,310.00	61,169.00	1,141.00
合 计	224,894.00	1,386,126.76	1,460,674.48	150,346.28

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	15,276.94	162,291.86	165,613.59	11,955.21
2、失业保险费		4,498.23	4,498.23	
合 计	15,276.94	166,790.09	170,111.82	11,955.21

应付职工薪酬期末余额比期初余额减少 32.42%，主要为期初余额中有尚未发放的 2018 年员工奖金。

(十一) 应交税费

税 种	期末余额	期初余额
增值税	72,157.04	443,746.91
消费税	10,677.21	6,749.40
城市维护建设税	828.34	4,957.04
个人所得税	3,647.53	24,517.50
教育费附加	4,780.28	17,166.39
地方教育费附加	828.34	1,215.11
印花税及其他	8,036.50	11,778.43
合 计	100,955.24	510,130.78

应交税费期末余额比期初余额减少 80.21%，主要原因年底为商品销售的旺季，造成各项应交税费增加。

（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	5,980,000.00	5,680,000.00
代销费用	706,206.94	676,656.58
费用报销款等	14,002.81	12,272.00
合 计	6,700,209.75	6,368,928.58

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
青海西宁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
合 计	5,180,000.00	——

（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
合 计	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	-2,852,113.43	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-1,375,874.03	
期末未分配利润	-4,227,987.46	

(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	18,121,169.15	16,038,904.75	25,257,928.20	22,967,122.94
金条	7,925,436.45	7,644,083.46	15,116,916.03	14,730,624.46
熊猫金币	4,551,215.00	4,302,208.02	3,617,434.00	3,355,185.21
金饰品	1,521,258.96	1,077,051.34	1,093,025.49	951,514.87
纪念币	1,378,898.32	1,127,938.82	2,059,830.93	1,676,812.54
其他	2,744,360.42	1,887,623.11	3,370,721.75	2,252,985.86
二、其他业务小计	9,844,411.29	9,843,152.56		
金料销售	9,844,411.29	9,843,152.56		
合 计	27,965,580.44	25,882,057.31	25,257,928.20	22,967,122.94

(十八) 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
消费税	70,346.42	73,194.58
城市维护建设税	2,890.91	7,110.04
教育费附加	8,672.74	21,330.16
地方教育费附加	6,632.84	14,219.09
印花税及其他	-3,741.93	
合 计	84,800.98	115,853.87

税金及附加本期与上期比减少 26.80%，因为增值税减少产生的附加税金减少。

(十九) 销售费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	805,690.65	578,527.04
租金及物业管理费	377,763.42	358,035.68
代销费用	664,614.20	876,808.74
检测、制作费	12,744.17	12,783.29

项 目	本期发生额	上期发生额
差旅费	140,518.24	77,379.98
业务招待费	54,425.50	31,565.00
其他	67,441.86	16,398.09
合 计	2,123,198.04	1,951,497.82

(二十) 管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	747,226.20	738,773.79
中介机构等服务费	377,924.52	207,547.17
租金及物业管理费	212,500.00	181,547.62
折旧费及待摊费	4,784.12	46,586.01
业务招待费	43,049.88	67,577.00
差旅费	132,928.82	12,897.32
车辆使用费	57,804.09	64,813.17
办公费	34,582.66	50,889.46
其他	83,841.60	28,702.00
合 计	1,694,641.89	1,399,333.54

管理费用本期发生额与上期发生额相比增加 21.10%，原因主要为中介机构服务费增加 170377.35 元，本期租金上涨，本期公司差旅费增加较大。

(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	2,665.66	2,866.43
手续费支出	33,584.57	41,800.34
合 计	30,918.91	38,933.91

本期财务费用比上期-20.59%，原因主要是信用卡刷卡金额减少，使得手续费减少。

(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	126,683.85	66,413.49
存货跌价损失	-23,828.20	
合 计	102,855.65	66,413.49

资产减值损失本期发生额比上期发生额增加 54.87%，原因为部分应收及其他应收款项账龄较长所致。

(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	62,000.00	57,000.00	与收益相关

项 目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
合 计	62,000.00	57,000.00	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	5,492.00	50,000.00	50,000.00
合 计	5,492.00	50,000.00	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
稳岗补贴	5,492.00		与收益相关
合 计	5,492.00	50,000.00	与收益相关

营业外收入本期较上期下降 89.02%，原因为上期金山区上市奖励 50,000.00 元，本期只有稳岗补贴 5,492.00 元。

(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	-509,526.31	-283,642.64
合 计	-509,526.31	-283,642.64

递延所得税费用本期与上期比下降 79.64%，是因为本期亏损比上期较多所致

2、会计利润与所得税费用调整过程

项 目	金额
利润总额	-1,885,400.34
按法定/适用税率计算的所得税费用	-471,350.09
调整以前期间所得税的影响	-48,038.96
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	9,862.74
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	-509,526.31

(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	508,157.66	552,866.43

项 目	本期发生额	上期发生额
其中：银行存款利息收入	2,665.66	2,866.43
银行渠道及平台保证金	500,000.00	500,000.00
政府补助	5,492.00	50,000.00
支付其他与经营活动有关的现金	2,754,384.13	2,580,672.86
其中：银行手续费	33,584.57	41,800.34
代销费用	635,063.84	584,311.24
门店租金、费用等	1,860,735.72	1,374,561.28
银行渠道及平台保证金	200,000.00	500,000.00
加油卡充值	25,000.00	30,000.00
其他		50,000.00

收到其他与经营活动有关的现金减少 8.09%，主要是上期政府补助 50,000.00 元，本期只有稳岗补贴 5,492.00 元；支付其他与经营活动有关的现金本期与上期比增加 6.73%，主要有渠道销售代销费用增加、租金上涨、销售费用及管理费用增加所致。

(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	-1,375,874.03	-890,584.73
加：资产减值准备	102,855.65	66,413.49
固定资产折旧	4,784.12	33,919.35
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		12,666.66
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）	-509,526.31	-283,642.64
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）	2,301,236.57	4,577,327.18
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-1,323,264.23	-832,281.72
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-256,099.91	-3,022,790.08
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-1,055,888.14	-338,972.49
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		

项 目	本期发生额	上期发生额
3. 现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	2,098,760.96	3,154,649.10
减：现金的期初余额	3,154,649.10	1,830,992.93
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	-1,055,888.14	1,323,656.17

2、现金及现金等价物

项 目	期末余额	期初余额
一、现金	2,098,760.96	3,154,649.10
其中：库存现金	31,584.79	11,204.53
可随时用于支付的银行存款	1,074,061.91	3,126,840.31
可随时用于支付的其他货币资金	993,114.26	16,604.26
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	2,098,760.96	3,154,649.10

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。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 2019 年 6 月 30 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

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
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	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
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

2、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	92,460.73	0.37	1,074,033.33	4.26
销售商品：							
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			18,803.42	0.73
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	0.97

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	655,681.07	567,124.34

关键管理人员报酬本期发生额比上期发生额增长 15.62%，原因为本期新增任进为副总经理，使得此项增长。

(四) 关联方应收应付款项

1、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	58,199.28	16,818.55

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 2019 年 6 月 30 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 75.55%。

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 2019 年 6 月 30 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	2019 年 6 月 30 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	2,098,760.96	2,098,760.96	2,098,760.96			
应收账款	1,510,327.13	1,652,114.25	1,652,114.25			
预付账款	311,880.18	311,880.18	311,880.18			
其他应收款	191,772.60	444,705.40	444,705.40			
小计	4,112,740.87	4,507,460.79	4,507,460.79			
应付账款	502,984.43	502,984.43	502,984.43			
预收账款	800,739.13	800,739.13	800,739.13			
其他应付款	6,700,209.75	6,700,209.75	6,700,209.75			
小计	8,003,933.31	8,003,933.31	8,003,933.31			

八、承诺及或有事项

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

九、资产负债表日后事项

截至本报告报出日，本公司无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十、其他重要事项

（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）	67,492.00	
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	-16,873.00	
合 计	50,619.00	

(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	
	本期	上期	本期	上期
归属于公司普通股股东的净利润	-5.00	-3.00	-0.05	-0.03
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-5.18	-3.27	-0.05	-0.03

上海有金人家金银珠宝股份有限公司

二〇一九年八月二十三日