



卓尔珠宝

NEEQ:839858

广州市卓尔珠宝股份有限公司

Jure Jewellery(Guangzhou)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	14
第五节 股本变动及股东情况	18
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	21
第七节 财务报告	26
第八节 财务报表附注	37

释义

释义项目	指	释义
公司、股份公司、卓尔珠宝有限公司	指	指广州市卓尔珠宝股份有限公司
卓尔实业	指	指卓尔实业（深圳）有限公司，系公司的全资子公司
卓尔原创	指	指卓尔原创珠宝有限公司
卓虎投资	指	指广州市卓虎投资合伙企业（有限合伙）
卓金投资	指	指广州市卓金投资合伙企业（有限合伙）
卓钻投资	指	指广州市卓钻投资合伙企业（有限合伙）
深圳卓尔	指	指卓尔珠宝（深圳）有限公司
《公司法》	指	指《中华人民共和国公司法（2013年修正）》
《证券法》	指	指《中华人民共和国证券法（2014年修正）》
《公司章程》	指	指公司现行的《广州市卓尔珠宝股份有限公司章程》
《股东大会议事规则》	指	指《广州市卓尔珠宝股份有限公司股东大会议事规则》
《董事会议事规则》	指	指《广州市卓尔珠宝股份有限公司董事会议事规则》
《监事会议事规则》	指	指《广州市卓尔珠宝股份有限公司监事会议事规则》
《关联交易管理制度》	指	指《广州市卓尔珠宝股份有限公司关联交易管理制度》
主办券商、广州证券	指	指广州证券股份有限公司
报告期	指	2019年1月1日至2019年6月30日
元、万元	指	指人民币元、人民币万元
商务部	指	中华人民共和国商务部
限额以上企业	指	零售业年商品销售总额在500万元以上，同时年末从业人员在60人以上
翡翠	指	地质作用下形成的达到玉级的无数细小纤维状矿物微晶纵横交织而形成的致密块状集合体
贴牌	指	零售商通过贴某品牌商的品牌进行销售，品牌商收取品牌使用的费用
加盟店	指	专门经营销售某种特定商品的商店，一般经营同一品牌或者是一个系列的产品
直营店	指	珠宝首饰直营店
联营店	指	珠宝首饰百货商场联营店
自营店	指	包括珠宝首饰直营店和珠宝首饰百货商场联营店
O2O	指	Online To Offline，是指将线下的商务机会与互联网结合，让互联网成为线下交易的前台
成品钻	指	已经经过加工或者已经加工成型的钻石
克拉	指	克拉（Ct）是宝石的质量（重量）单位，现定1克拉等于0.2克；1分为一克拉的百分之一
德兴卓贤	指	德兴市卓贤黄金珠宝有限公司、系公司的控股子公司
卓尔香港	指	卓尔（香港）钻石贸易有限公司、系公司的全资子公司

注：本年度报告除特别说明外所有数值保留两位小数，若出现总数与各分数数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因所致。

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。

公司负责人张贤贤、主管会计工作负责人陈利平 及会计机构负责人（会计主管人员）袁伟保
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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

1、豁免披露事项及理由

豁免披露事项：申请豁免披露前五名主要客户、供应商和往来款单位的具体名称。

理由：公司的主要客户和供应商都是从事珠宝行业，行业竞争较激烈，往来款信息从行业竞争角度来看是一种商业机密。客户及供应商对披露其商业数据敏感度较高，若披露，会潜在影响到相互之间的合作关系，故申请豁免披露前五名往来款单位的具体名称。（上述信息涉及到关联方的，为保护投资者利益，公司将正常披露其信息。）

【备查文件目录】

文件存放地点	广州市卓尔珠宝股份有限公司 5 楼档案室
备查文件	1. 载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。 2. 报告期内在指定信息披露平台上公开披露的所有公司文件的正本及公告的原件。

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	广州市卓尔珠宝股份有限公司
英文名称及缩写	Jure Jewellery (Guangzhou) Co., Ltd
证券简称	卓尔珠宝
证券代码	839858
法定代表人	张贤贤
办公地址	广州市番禺区沙头街小平村福平路 23 号一楼 101、二楼、三楼、四楼、五楼 504-510

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	张东进
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	否
电话	020-34804627
传真	020-34804627
电子邮箱	ttcheug@hkjure.com
公司网址	www.hkjure.com
联系地址及邮政编码	广州市番禺区沙头街小平村福平路 23 号三楼, 511400
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	广州市卓尔珠宝股份有限公司 5 楼档案室

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	2010 年 11 月 26 日
挂牌时间	2016 年 12 月 14 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	批发和零售业（F）-零售业（F52）-文化、体育用品及器材专门零售（F524）-珠宝首饰零售（F5245）
主要产品与服务项目	珠宝首饰产品设计、研发和销售
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	100,300,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	卓尔原创珠宝有限公司
实际控制人及其一致行动人	张贤贤、张东兴、翁清省、张宏图、张东进、张煌煌

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	91440113563966482W	否
注册地址	广州市番禺区沙头街小平村福平路 23 号一楼 101、二楼、三楼、四楼、五楼 504-510	否
注册资本（元）	100,300,000.00	否

五、 中介机构

主办券商	广州证券
主办券商办公地址	广州市珠江西路 5 号广州国际金融中心主塔 19 层、20 层
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	116,091,056.14	114,921,440.53	1.02%
毛利率%	18.58%	20.81%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	7,511,033.48	8,265,342.71	-9.13%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	7,516,773.35	7,565,211.27	-0.64%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	3.27%	3.84%	-
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）	3.27%	3.51%	-
基本每股收益	0.07	0.08	-6.39%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	346,114,081.34	336,917,100.15	2.73%
负债总计	113,548,935.95	111,766,761.84	1.59%
归属于挂牌公司股东的净资产	233,522,949.00	226,011,915.52	3.32%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	2.33	2.25	3.32%
资产负债率%（母公司）	21.84%	23.19%	-
资产负债率%（合并）	32.81%	33.17%	-
流动比率	7.85	7.96	-
利息保障倍数	6.14	5.97	-

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	403,290.75	-22,092,385.48	-101.83%
应收账款周转率	0.71	0.74	-
存货周转率	0.64	0.71	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	2.73%	-1.00%	-
营业收入增长率%	1.02%	7.31%	-
净利润增长率%	-4.57%	-10.34%	-

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	100,300,000	100,300,000.00	0%
计入权益的优先股数量	0	0	0%
计入负债的优先股数量	0	0	0%

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（与公司业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	50,810.40
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	-57,373.97
其他营业外收入和支出	-5,366.17
非经常性损益合计	-11,929.74
所得税影响数	12,717.32
少数股东权益影响额（税后）	-18,907.19
非经常性损益净额	-5,739.87

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

公司的主营业务是珠宝首饰产品设计、研发和销售，并对“卓尔珠宝”品牌进行连锁经营管理。目前公司主要经营的产品包括镶嵌类、翡翠、黄金、高端银饰及迪士尼授权产品五大品类，主要面向国内二、三、四线城市新女性为其提供富有内涵、质量优质、价格中档、具有优质性价比的各类珠宝首饰产品。公司通过上海黄金交易所的会员单位购买黄金原材料、通过上海钻石交易所的会员单位购买钻石原材料后给到合作加工厂进行委外加工，合作加工厂按照公司给到的设计图纸进行加工后再由公司通过加盟商、自营店、网上商城和批发商进行销售。公司的营业收入主要来源于品牌溢价。报告期内，公司的商业模式没有发生变化。公司持续对全国重点省区的部分门店进行了优化整合，将效益不好的门店进行了同城转移和升级改造，公司与银行等销售渠道的合作进一步深入，公司的线上购物渠道与网络平台比以往进行了更为大胆的探索。通过持续不断的线上宣传及消费，给线下带来了不同的客户群体，逐步形成线上线下的有效结合。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、 经营情况回顾

报告期内公司整体运行情况平稳。报告期内，公司实现营业收入 116,091,056.14 元，较上年同比上升 1.02%；实现净利润 7,414,807.08 元，较上年同比下降 4.57%；现金及现金等价物净增加额-2,958,939.34 元，较上年同比上升 61.10%，上升原因主要是购买商品及购建长期资产支出减少；截至 2019 年 6 月 30 日，公司总资产为 346,114,081.34 元，较期初增长 2.73%；净资产为 232,565,145.39 元，较期初增长 3.29%。上半年，公司继续加强品牌优化，继续实施品牌升级战略，从品牌形象到管理系统进行全方位升级，提升客单价和品牌溢价能力，全面提高终端渠道质量，优胜劣汰，优化渠道布局；加强服务升级，提升客户的体验感。报告期内，公司联合各地区加盟商和省级代理采取一些销售手段及促销手段，新开辟了 cici colour 银饰产品系列，促进了销售额的上升，而在一定程度上增加了营业成本，但公司将成本控制在可控范围内。公司加强了对银行信用卡商城等渠道的销售力度，并陆续打开了多家银行、电影院等新的销售渠道。随着本年度各项业务计划继续有序开展，预计下半年营业收入将有较大的增长。

三、 风险与价值

1、实际控制人不当控制风险

张贤贤、张东兴、翁清省、张宏图、张东进、张煌煌为公司的共同实际控制人。张贤贤、张东兴、翁清省、张宏图、张东进、张煌煌直接和间接控制公司的股份总计占股本总额 100%。若公司的实际控制人凭借其地位，通过行使表决权等方式对公司的生产经营决策、人事任免、财务等进行不当控制，进而损害公司利益，可能给公司经营和管理带来风险。

风险应对措施：公司在《公司章程》、《关联交易管理办法》中规定了关联方回避表决制度，公司将进一步完善法人治理结构，严格履行公司的各项治理制度，提高内部控制的有效性。

2、租赁物业的风险

公司租赁的经营场所位于广州市番禺区沙头街小平村福平路 23 号一楼、二楼、三楼、四楼、五楼 504-510，出租人为张贤贤、张东进、翁清省。该物业现已建成，但并未取得施工许可证；该物业虽取得了广州市番禺区公安消防大队出具的番公消竣备字【2016】第 0003 号《建设工程竣工验收消防备案凭证》，但并未全部验收完毕；该物业权属曾存在纠纷，虽经裁决归张贤贤、张东进、翁清省所有，且该裁决已经法院裁定生效，但目前仍处于执行阶段，未办理房屋产权证。综上，租赁合同存在被认定为无效的风险。

风险应对措施：实际控制人张贤贤、张东兴、翁清省、张宏图、张东进、张煌煌向公司出具《关于公司租赁场所的承诺函》，承诺如在租赁期限内因租赁场所原因致使公司搬迁而遭受损失的，将由其本人以现金方式全额承担，保证公司不因此遭受损失。考虑到，租赁房产所在区域及周边，可替代房源充足，如果被迫搬迁，公司可以较快找到价格公允的经营场所；同时，公司属于轻资产企业，无大型固定资产，多为办公设备，搬迁难度小。因此，公司租赁经营场所存在的瑕疵，对持续经营不构成重大不利影响，不会影响公司的可持续经营。

3、宏观经济增速放缓导致需求疲软的风险

珠宝首饰具有单价高的特点，属于需求弹性较高的可选消费品类，珠宝首饰的终端消费更容易受到消费者购买能力和宏观经济环境变化的影响。中国经济经过了 40 年的高速增长，已经成为世界第二大经济体，居民收入水平稳步提高，消费结构的升级有效刺激了珠宝产品的销售。近几年，中国经济增速有所放缓，进入经济增速换挡期。根据国家统计局 2019 年公布的数据，2018 年国内生产总值增速仅为 6.7%，未来国民经济低速增长可能成为“新常态”，如果未来宏观经济增长乏力，将会影响消费者的购买力，从而对珠宝首饰行业及公司的经营业绩产生不利的影响。

风险应对措施：在经济新常态下，公司将持续关注国内外宏观经济波动趋势，随时做好调整发展战略的准备，最大限度防范经营风险。公司持续加大研发投入，引进先进技术人才，提升核心竞争力和品牌形象影响力，积极开拓市场，并将进一步梳理商业模式，开发新产品、新服务，优化收入结构。

4、原材料价格波动风险

珠宝首饰的主要原材料为价值较大的贵金属等。原材料价格受到国际价格影响较大，且其价格在珠宝首饰产品中占比较高，未来如果原材料价格发生快速、大幅的上涨，品牌商势必将原材料价格的上涨转嫁给消费者承担。若产品价格随原材料价格做相应调整，则有可能超出消费者心理承受能力，降低消费者的购买欲望，从而影响公司的销售业绩。

风险应对措施：公司将结合自身的情况及市场情况，合理控制库存水平。另外，公司将利用自身作为广州钻石交易中心发起人股东的地位，在价格合理的时候适当加大采购量，以抵抗原材料价格波动的

风险。

5、市场激烈竞争的风险

目前国内珠宝行业竞争激烈，属于接近完全竞争市场，各大品牌之间的竞争主要集中在品牌、渠道营销和研发设计等方面，未来珠宝市场也必将逐步向拥有设计优势、品牌优势和渠道优势的企业集中。随着国内外大品牌的渠道下沉，如果公司不能进一步做大做强、提高市场占有率，将在与竞争对手的较量中处不利地位。

风险应对措施：公司利用本次在全国中小企业股份转让系统挂牌的机会，最大限度调动挂牌公司的资源和品牌优势，努力开拓融资途径，加强市场宣传，拓宽销售渠道，加强品牌和文化建设，提升产品在消费者心目中的品牌认可度与知名度，进一步提升市场份额。

6、加盟模式下品牌维护风险

公司主要采用品牌加盟的模式实现发展壮大，品牌加盟有利于充分利用外部加盟商的资源和当地加盟商的区域零售经验，从而实现公司品牌和规模的快速扩张。虽然公司制定了严格的加盟商管理制度，建立了区域、培训、巡店管理制度和宣传支持、调换货、退货制度，实现对加盟商进行科学、完善的管理。但是，一方面，由于加盟商的人力、资金均独立于公司运行，可能存在少部分加盟商出于自身利益的考虑，违反公司加盟商管理制度；另一方面，由于公司为积极拓展市场，暂时未对加盟商进行精细化管理且各加盟商所处位置相对多为三四线城市，公司目前未进行精细化的管理可能存在管理疏漏的情况。为此，公司存在着因加盟商违反管理制度和管理不精细从而使公司的整体形象和品牌受到一定程度损害的风险，可能对公司后续经营与发展造成一定的负面影响。

风险应对措施：公司要求加盟商按照公司制定的统一标准强化店面的装修质量，在整个装修和开店流程派出专人进行实时跟进。另外，公司将强化营运中心培训督导部门的工作职能，加强店面销售和管理团队的培训工作，并根据订货量进行道具礼品等的配比进行定额配售，确保统一品牌形象。公司品牌部强化对各门店的督导巡查，并根据结果予以通报并落实整改，对拒不整改或整改未达标者予以解除加盟合同并作撤店处理。

7、应收账款余额回收风险

截至 2019 年 6 月 30 日公司应收账款账面价值为 174,393,248.97 元，占总资产的为 50.39%，应收账款余额较上年末增长 12.57%，主要原因是客户与销售收入增加而增多所致。公司重视客户资信及应收账款实时管理，应收账款客户主要为公司合作期两年以上且资信良好客户，主要客户在当地具有较大经营规模和较强的资金实力，信用良好，发生坏账的可能性较小。公司建立了严格的信用与销售收款内控制度，对主要客户进行实时跟踪，回款质量保持良好，最近三年未发生无法回收的坏账损失。尽管如此，随着公司生产销售规模的进一步扩大，应收账款将进一步增加，信用风险敞口将进一步提高，给公司带

来一定的财务风险。

风险应对措施：公司对客户进一步分类管理，筛选业绩较好、信誉优良的客户进行重点扶持，控制应收账款总量水平；对应收账款余额存量部分，公司建立应收账款风险预警及债权保障机制，及时掌握客户经营经济状况，丰富适销对路产品供应、加强客户营销指导，帮助客户提升销售回款速度。公司制订应收账款与信用管理制度，执行信用审批管理，成立应收账款管理小组，专项管理应收账款。

8、前五大供应商集中度过高的风险

报告期内，公司前五大供应商的采购合计总占比为 70.29%，较期初上升了 13.68%。前五大供应商集中度较高。

风险应对措施：公司招聘的采购人员均具有三十多年的钻石采购经验，熟悉成品钻市场，并与全球多个国家的多家钻石一级供应商建立起了长期的合作关系。由于公司管理层多年维护形成了良好的市场关系，并随公司采购规模的快速增长，公司可以寻找更多质优价廉的原材料和半成品供应商，以较低价格及时、足量的获取生产所需的成品钻，确保了货品的质量、节约了公司的原材料采购成本，更重要的是，满足了顾客货品的时间需求，为在维护原有客户关系的基础上拓展更多的新客户奠定了基础。

9、公司治理风险

有限公司整体变更为股份公司后，公司建立起相对完善的股份公司法人治理结构及相对完整严格的内部管理制度。由于股份有限公司和有限公司在公司治理上存在较大的区别，且股份公司成立后，公司的各项管理控制制度的执行需要经过一段时间的实践检验，公司治理和内部控制体系也需要在生产经营过程中逐步完善，新的制度对公司治理提出了更高的要求，而公司在对相关制度的执行中尚需进一步理解、熟悉，公司治理存在一定的风险。

风险应对措施：针对该风险，公司将管理层在公司治理和规范运作方面进行培训，督促股东、董事、监事和高级管理人员严格按照相关制度履行职责。

10、社会保险、住房公积金补缴的风险

报告期内公司存在未为部分员工购买社会保险和住房公积金的情形，存在着被相关部门要求补缴社会保险和住房公积金的风险。

风险应对措施：公司实际控制人张贤贤、张东兴、翁清省、张宏图、张东进、张煌煌就公司及子公司员工社会保险金及住房公积金缴纳事宜出具《承诺函》，承诺：如卓尔珠宝及其子公司将来被任何有权机构要求补缴社会保险金、住房公积金和因此受到任何行政处罚或经济损失，张贤贤将承担全部费用、罚金和经济损失；在卓尔珠宝或其子公司必须先行支付相关社会保险金、住房公积金和/或罚金的情况下，公司实际控制人将及时向卓尔珠宝及子公司给予全额补偿，以确保卓尔珠宝及其子公司不会因此遭

受任何损失。同时公司鼓励符合国家政策规定的员工积极购买社保、住房公积金。

11、手表业务商标存在侵权的风险

报告期内，公司开展过手表业务，但是因其商标与广州市港森商贸有限公司在类似商品上已注册的第 10755637 号“吉斯特 JUTE”商标类似。2016 年 2 月 19 日，国家工商行政管理总局商标局出具《商标部分驳回通知书》，驳回在第 14 类：“钟，手表，表带，电子钟表，表盒（礼品），钟表机件，秒表”上使用商标的注册申请，张贤贤已于 2016 年 5 月 8 日向国家工商行政管理总局商标评审委员会提交了“驳回商标注册申请复审申请书”，但仍存在商标不能用于“钟，手表，表带，电子钟表，表盒（礼品），钟表机件，秒表”该类的可能性，且公司报告期内出售印有商标的上述商品，存在侵犯广州市港森商贸有限公司商标权的风险。

风险应对措施：针对手表业务商标存在侵权的风险，公司实际控制人已经作出承诺，商标在通过复审之前，不再用于“钟，手表，表带，电子钟表，表盒（礼品），钟表机件，秒表”该类产品上，公司因销售印有的该类产品，而给公司带来的全部损失，包括但不限于侵权赔偿金、罚款等，均由实际控制人承担。报告期内，公司未发生因之前销售印有的该类产品，而给公司带来的损失的情况。

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

报告期内，公司高度重视企业的社会责任，诚信经营，维护员工合法权益，依法纳税，切实履行了纳税人的社会责任。

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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
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		
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务，委托或者受托销售		
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）		
4. 财务资助（挂牌公司接受的）		
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
6. 其他	1,000,000.00	617,385.72

(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
实际控制人	2016/12/16	-	挂牌	员工社会	《关于员工社会	正在履行中

或控股股东				保险金及住房公积金缴纳事宜的承诺	保险金及住房公积金缴纳事宜的承诺函》	
实际控制人或控股股东	2016/12/16	-	挂牌	公司租赁场所的承诺	《关于公司租赁场所的承诺函》	正在履行中
实际控制人或控股股东	2016/12/16	-	挂牌	特许经营未备案的承诺	《关于特许经营未备案被主管部门处罚的风险的承诺函》	已履行完毕
实际控制人或控股股东	2016/12/16	-	挂牌	手表业务商标存在侵权的风险的承诺	《关于手表业务商标存在侵权的风险的承诺函》	正在履行中
实际控制人或控股股东	2016/12/16	-	挂牌	同业竞争承诺	《避免同业竞争的承诺函》	正在履行中
实际控制人或控股股东	2016/3/31	2026/3/30	挂牌	一致行动承诺	《一致行动协议》	正在履行中
实际控制人或控股股东	2016/6/1	-	挂牌	股份锁定的承诺	《股份转让限制的声明》	正在履行中
董监高	2016/6/1	-	挂牌	股份锁定的承诺	《股份转让限制的声明》	正在履行中

承诺事项详细情况：

1、公司实际控制人张贤贤、张东兴、翁清省、张宏图、张东进、张煌煌就公司及子公司员工社会保险金及住房公积金缴纳事宜出具《承诺函》承诺：如卓尔珠宝及其子公司将来被任何有权机构要求补缴社会保险金、住房公积金和因此受到任何行政处罚或经济损失，张贤贤将承担全部费用、罚金和经济损失；在卓尔珠宝或其子公司必须先行支付相关社会保险金、住房公积金和/或罚金的情况下，公司实际控制人将及时向卓尔珠宝及子公司给予全额补偿，以确保卓尔珠宝及其子公司不会因此遭受任何损失。

报告期内，公司未发生因漏缴欠缴员工社保、公积金被相关部门要求补缴的情况。

2、鉴于公司租赁场所带来的风险，实际控制人张贤贤、张东兴、翁清省、张宏图、张东进、张煌煌向公司出具《关于公司租赁场所的承诺函》，承诺如在租赁期限内因租赁场所原因致使公司搬迁而遭受损失的，将由其本人以现金方式全额承担，保证公司不因此遭受损失。考虑到租赁房产所在区域及周边，可替代房源充足，如果被迫搬迁，公司可以较快找到价格公允的经营场所；同时，公司属于轻资产企业，无大型固定资产，多为办公设备，搬迁难度小。因此，公司租赁经营场所存在的瑕疵，对持续经营不构成重大不利影响，不会影响公司的可持续经营。

报告期内，公司未发生在租赁期限内因租赁场所原因致使公司搬迁而遭受损失的情况。

3、针对特许经营未备案被主管部门处罚的风险，公司实际控制人已经出具承诺书，承诺公司因前

述未备案行为受到商务主管部门处罚，给公司带来的全部损失，均由实际控制人承担。

报告期内，公司并未收到由于特许经营未及时备案而被主管部门作出的处罚。公司已于 2017 年 3 月 22 日完成特许经营备案手续。

4、针对手表业务商标存在侵权的风险，公司实际控制人已经作出承诺，商标在通过复审之前，不再使用于“钟，手表，表带，电子钟表，表盒（礼品），钟表机件，秒表”该类产品上，公司因销售印有的该类产品，而给公司带来的全部损失，包括但不限于侵权赔偿金、罚款等，均由实际控制人承担。

报告期内，公司未发生因之前销售印有的该类产品，而给公司带来的损失的情况。

5、避免同业竞争的承诺

为避免产生同业竞争，本公司的控股股东、实际控制人张贤贤、张东进、张煌煌、翁清省、张宏图、张东兴出具了《避免同业竞争的承诺函》，承诺如下：

（1）本人及由本人控制的其他企业均未生产、开发任何与公司及其附属公司生产的产品构成竞争或可能构成竞争的产品，未直接或间接经营任何与公司及其附属公司经营的业务构成竞争或可能构成竞争的业务，也未参与投资任何与公司及其附属公司生产的产品或经营的业务构成竞争或可能构成竞争的其他企业。

（2）本人及由本人控制的其他企业将不生产、开发任何与公司及其附属公司生产的产品构成竞争或可能构成竞争的产品，不直接或间接经营任何与公司及其附属公司经营的业务构成竞争或可能构成竞争的业务，也不参与投资任何与公司及其附属公司生产的产品或经营的业务构成竞争或可能构成竞争的其他企业。

（3）本人将对本人控股、实际控制的其他企业按本承诺进行监督，并行使必要的权利，促使其遵守本承诺。本人保证本人及本人控股、实际控制的其他企业不会以任何形式直接或间接地从事与公司相同或类似的业务。

（4）如有违反上述承诺，本人愿意承担由此产生的全部责任，充分赔偿或补偿由此给公司造成的所有直接或间接损失。

（5）本承诺对本人持续具有法律约束力，直至发生以下情形之一时终止：①公司终止申请发行股票；②公司发行的股票终止上市；③本人不再是公司的控股股东、实际控制人。”

报告期内，公司的董事、监事、高级管理人员未与公司产生同业竞争。

截至报告期末，公司股东均严格履行承诺，未有违反承诺的行为。

6、一致行动的承诺

2016 年 3 月 31 日，公司共同实际控制人张贤贤、张东兴、翁清省、张宏图、张东进、张煌煌签署《一致行动协议》，各方承诺自 2016 年 3 月 31 日起的 10 年内，六人作为卓尔原创的股东、董事，在卓尔原创行使提案权，或在其股东（大）会会议、董事会会议行使表决权时，均保持一致，如无法达成一致意见的，均同意跟随张贤贤的意见，并同意指定张贤贤作为卓尔原创的代表出席公司的股东（大）会，行使相应的股东提案权及表决权；六人作为公司的董事在参加公司董事会会议行使表决权时，均应保持一致，如无法达成一致意见的，均同意跟随张贤贤的意见。

截至报告期末，上述人员均严格履行承诺，未有违反承诺的行为。

7、股份锁定的承诺

2016年6月1日，张贤贤、张东兴、翁清省、张宏图、张东进、张煌煌签署《股份转让限制的声明》，各方声明作为董事应当向公司申报所持有的本公司的股份及其变动情况，在任职期间每年转让的股份不得超过其所持本公司股份总数的百分之二十五，所持本公司股份自公司股票上市交易起一年内不得转让，离职后半年内不得转让所持有的本公司股份；各方声明作为公司实际控制人，在公司股票挂牌后，本人在挂牌前直接或间接持有的股票分三批解除转让限制，每批解除转让限制的数量均为其挂牌前所持股票的三分之一，解除转让限制的时间分别分挂牌之间、挂牌期满一年和两年。并承诺前述条款按最严格标准执行。

2016年6月1日，刘雪冰、李智峰、关自强签署《股份转让限制的声明》，各方声明作为董事或高级管理人员应当向公司申报所持有的本公司的股份及其变动情况，在任职期间每年转让的股份不得超过其所持本公司股份总数的百分之二十五，所持本公司股份自公司股票上市交易起一年内不得转让，离职后半年内不得转让所持有的本公司股份。并承诺前述条款按最严格标准执行。

截至报告期末，上述人员均严格履行承诺，未有违反承诺的行为。

(三) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例	发生原因
货币资金	质押	500,000.00	0.15%	定期存款存单质押贷款
合计	-	500,000.00	0.15%	-

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	100,300,000	100.0000%	0	100,300,000	100.0000%
	其中：控股股东、实际控制人	90,000,000	89.7308%	0	90,000,000	89.7308%
	董事、监事、高管	13,432,842	13.3927%	0	13,432,842	13.3927%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		100,300,000	-	0	100,300,000	-
普通股股东人数		5				

说明：有限售条件股份中的董事、监事、高管股份数为实际控制人张贤贤的股份数，由于张贤贤既是实际控制人，又属董监高身份，控股股东、实际控制人股份数中包含所列示的董事、监事、高管股份数，两者具有重叠关系。（注：此处统计的是股东直接持股数，未包含间接持股数。）

(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	张贤贤	13,432,842	0	13,432,842	13.3927%	13,432,842	0
2	卓尔原创	76,567,158	0	76,567,158	76.3381%	76,567,158	0
3	卓金投资	4,985,294	0	4,985,294	4.9704%	4,985,294	0
4	卓钻投资	4,036,176	0	4,036,176	4.0241%	4,036,176	0
5	卓虎投资	1,278,530	0	1,278,530	1.2747%	1,278,530	0
合计		100,300,000	0	100,300,000	100.0000%	100,300,000	0

前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：

卓尔原创直接持有公司 76,567,158 股股份，占公司股本总额 76.3381%，为公司控股股东。张贤贤、张东兴、翁清省、张宏图、张东进、张煌煌为共同实际控制人。

截至本年度报告披露日，张贤贤家族合计持有控股股东公司 100% 的股份。张贤贤家族包括张贤贤、张东兴、翁清省、张宏图、张东进、张煌煌，公司股东张贤贤持有卓尔原创股份为 519 股，持股比例为 25.95%，为卓尔原创第一大股东，并在卓尔原创担任董事，与股东卓虎投资、卓金投资、卓钻投资的执行事务合伙人张东进为兄弟关系，同时，张东进还持有卓尔原创股份为 235 股，持股比例为 11.75%，并在卓尔原创担任董事。

张贤贤、张东进，与卓尔原创的股东、董事张东兴、张宏图、张煌煌为兄弟关系。卓尔原创的股东、董事翁清省与前述五人为郎舅关系。

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

(一) 控股股东情况

控股股东：卓尔原创珠宝有限公司

公司编号：0858704

登记号码：33871212-000-08-15

成立日期：2003年8月22日

卓尔原创直接持有公司 76,567,158 股股份，占公司股本总额 76.3381%，为公司控股股东。控股股东报告期内无变动。

(二) 实际控制人情况

张贤贤、张东兴、翁清省、张宏图、张东进、张煌煌为共同实际控制人。

张贤贤，男，1965年10月出生，中国国籍，香港特别行政区永久居民，大专学历。1987年7月至1998年3月，于香港兴业珠宝有限公司，历任学徒、生产主管、营运总监等职务；1998年3月至2010年11月，于广州市汇福首饰工艺有限公司任总经理；2006年5月至2015年12月，于南昌卓尔，任执行董事兼总经理；2010年11月至今，历任公司监事、执行董事、经理，现任公司董事长兼总经理；2013年8月至2016年7月，于武汉卓尔任监事；2015年10月至今，于卓尔原创任董事；2015年11月至今，于卓尔实业担任执行董事兼总经理。

翁清省，男，1961年10月出生，中国国籍，香港特别行政区永久居民，高中学历。1978年8月至今，于永丰拉链行任董事；2000年1月至2010年10月，于广州市汇福首饰工艺有限公司任研发采购总监；2003年8月22日至今，于卓尔原创任董事；2010年11月至今，历任公司采购总监、董事、副董事长、副总经理，现任公司董事兼副总经理；2013年8月至2016年7月，于武汉卓尔任执行董事兼总经理。

张宏图，男，1968年11月出生，中国国籍，香港特别行政区永久居民，中专学历。1989年8月至1992年12月，于香港茉莉珠宝有限公司任镶嵌部主管；1993年1月至2008年11月，于香港世耀首饰加工厂任总经理；2008年11月至2015年9月，于广州市欧特尔珠宝首饰有限公司任执行董事；2015年10月至今，于卓尔原创任董事；2016年5月至今，任公司董事。

张东进，男，1973年8月出生，中国国籍，香港特别行政区永久居民，硕士学位。1997年7月至

2001年1月，于香港特别行政区政府担任测量师；2001年1月至2010年10月，于广州市汇福首饰工艺有限公司任财务总监；2010年11月至今，历任公司销售营运中心经理、董事，现任公司董事、总经理兼董事会秘书；2014年11月至2016年7月，于广州卓富装饰设计有限公司任监事；2015年10月至今，于卓尔原创担任董事；2015年11月至今，于卓尔实业任监事；2015年11月至今，于卓虎投资、卓金投资、卓钻投资任执行事务合伙人。

张东兴，男，1971年5月出生，中国国籍，香港特别行政区永久居民，中专学历。1991年8月至2009年1月，于香港兴业珠宝有限公司历任学徒、生产主管；2004年8月至2016年2月，于深圳卓尔5任董事长；2009年2月至2012年8月，于广州方盈珠宝有限公司第59分公司任生产总监；2012年9月至2015年10月在广州番华金银珠宝有限公司第186分公司任生产总监；2015年10月至今，于卓尔原创担任董事；2016年5月至今担任公司董事。

张煌煌，男，1963年4月出生，中国国籍，香港特别行政区永久居民，高中学历。1980年7月至1985年2月，于香港辉煌装修公司历任学徒、装修师傅；1985年3月至2003年12月，于香港丽都装修公司任总经理；2003年8月22日至今，于卓尔原创担任董事；2004年1月至2010年10月，于广州市汇福首饰工艺有限公司任产品部经理；2004年8月至2016年1月，于深圳卓尔兼任董事；2010年11月至2015年10月，于南昌卓尔任监事；2010年11月至今，历任公司执行董事、监事，现任公司董事、公司南昌分公司总经理。

实际控制人在报告期内无变动。

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
张贤贤	董事长	男	1965年10月	大专	2019.05.23 -2022.05.23	是
翁清省	董事、副总经理	男	1961年10月	高中	2019.05.23 -2022.05.23	是
张东进	董事、总经理、 董事会秘书	男	1973年8月	硕士	2019.05.23 -2022.05.23	是
张煌煌	董事	男	1963年4月	高中	2019.05.23 -2022.05.23	否
张宏图	董事	男	1968年11月	中专	2019.05.23 -2022.05.23	否
张东兴	董事	男	1971年5月	中专	2019.05.23 -2022.05.23	否
刘雪冰	董事、副总经理	女	1977年4月	大专	2019.05.23 -2022.05.23	是
邱尚华	监事会主席	男	1971年1月	高中	2019.05.23 -2022.05.23	是
林志鹏	监事	男	1986年10月	大专	2019.05.23 -2022.05.23	是
彭丽珍	监事	女	1991年8月	大专	2019.05.23 -2022.05.23	是
李智峰	副总经理	男	1975年1月	大专	2019.05.23 -2022.05.23	是
陈利平	财务总监	女	1970年5月	大专	2019.05.23 -2022.05.23	是
董事会人数:						7
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						5

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:

卓尔原创直接持有公司 76,567,158 股股份，占公司股本总额 76.3381%，为公司控股股东。张贤贤、张东兴、翁清省、张宏图、张东进、张煌煌为共同实际控制人。张贤贤家族合计直接持有控股股东公司 100% 的股份。张贤贤家族包括张贤贤、张东兴、翁清省、张宏图、张东进、张煌煌，其中张贤贤、张东兴、张宏图、张东进、张煌煌五人为兄弟关系，且翁清省与前述五人为郎舅关系。公司现有董事七人，除前述张贤贤家族六名成员外，另一名董事为张贤贤配偶刘雪冰。监事会成员邱尚华、林志鹏、彭丽珍为公司员工，与控股股东、实际控制人之间不存在关联关系。公司现有高级管理人员五人，其中张贤贤担任总经理，翁清省担任副总经理，张东进担任总经理兼董事会秘书。李智峰、陈利平为公司员工，与控股股东、实际控制人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
张贤贤	董事长	13,432,842	0	13,432,842	13.3927%	0
合计	-	13,432,842	0	13,432,842	13.3927%	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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input 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
张贤贤	董事长、总经理	换届	董事长	到期换届
翁清省	董事、副总经理	换届	董事、副总经理	到期换届
张东进	董事、副总经理、董事会秘书	新任	董事、总经理、董事会秘书	到期换届、董事会新任命总经理
张煌煌	董事	换届	董事	到期换届
张宏图	董事	换届	董事	到期换届
张东兴	董事	换届	董事	到期换届
刘雪冰	董事、副总经理	换届	董事、副总经理	到期换届
邱尚华	监事会主席	换届	监事会主席	到期换届
林志鹏	监事	换届	监事	到期换届
彭丽珍	监事	换届	监事	到期换届
李智峰	副总经理	换届	副总经理	到期换届
陈利平	财务总监	换届	财务总监	到期换届

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

<p>张东进，男，1973年8月出生，中国国籍，香港特别行政区永久居民，硕士学位。1997年7月至2001年1月，于香港特别行政区政府担任测量师；2001年1月至2010年10月，于广州市汇福首饰工艺有限公司任财务总监；2010年11月至今，历任公司销售营运中心经理、董事，现任公司董事、副总经理兼董事会秘书；2014年11月至2016年7月，于广州卓富装饰设计有限公司任监事；2015年10月至今，于卓尔原创担任董事；2015年11月至今，于卓尔实业任监事；2015年11月至今，于卓虎投资、卓金投资、卓钻投资任执行事务合伙人。2019年5月23日，于公司第二届董事会第一次会议审议通过，任公司总经理，任职期限三年。</p>

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	20	20
其他人员	3	3

设计和研发人员	16	18
销售人员	43	41
运营人员	19	20
员工总计	101	102

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	2	2
本科	14	16
专科	46	45
专科以下	39	39
员工总计	101	102

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：

1、员工薪酬政策

公司薪酬政策坚持战略导向原则，以岗位价值、员工能力、员工业绩为分配依据，效率为先，兼顾公平，重点向优秀员工倾斜，充分发挥薪酬体系在吸引、激励、保留公司发展所需的关键核心人才方面的重要作用。根据岗位工作性质不同，采取不同的薪酬分配模式，高级管理人员实行年薪制；销售人员实行低保障高激励的提成制；其他人员实行岗位绩效制。

公司实施全员劳动合同制，依据《中华人民共和国劳动法》和地方相关法规、规范性文件，与所有员工签订《劳动合同书》，向员工支付的薪酬包括薪金、津贴及奖金，为员工代缴代扣个人所得税。

2、公司建立了完善的培训体系

采用多种培训方式，提高员工技能，与高校开展交流，建设一支素质过硬、技术一流的员工队伍。公司推进学习型组织的建设，通过加强内部培训，提升员工的品牌意识和服务质量，并通过外部专家和专业机构的培训，提高员工的整体素质。公司将定期安排部分员工学习业界领先企业的先进管理经验，提升关键岗位人员的视野和经验。2018年度培训计划着力于对中高层管理人员的核心能力提升、满足业务发展与新业务拓展需求下对现有人力资源能力的充实与提升、以及对后备人才的持续培养与提升等方面，全员培训率达到100%。新员工入职后，将进行入职培训、岗位技能培训、企业文化培训，在职员工进行业务及管理技能培训，公司定期对不同岗位进行培训需求调研，制定有针对性的培训计划，全面提升员工综合素质和能力，为公司发展提供有利的保障。

报告期内，公司并无需公司承担费用的离退休职工。

(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

第七节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	四、1	2,788,887.95	5,747,827.29
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	四、2	174,393,248.97	154,924,989.57
其中：应收票据			
应收账款		174,393,248.97	154,924,989.57
应收款项融资			
预付款项	四、3	8,263,273.58	20,902,675.64
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	四、4	722,431.89	261,822.19
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	四、5	149,425,168.91	146,186,675.66
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	四、6	6,077,733.15	4,264,868.97
流动资产合计		341,670,744.45	332,288,859.32
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	四、7	1,200,000.00	1,200,000.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	四、8	1,904,887.26	1,645,734.9
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	四、9	47,052.31	82,861.28
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	四、10	365,285.07	793,238.18
递延所得税资产	四、11	926,112.25	906,406.47
其他非流动资产			
非流动资产合计		4,443,336.89	4,628,240.83
资产总计		346,114,081.34	336,917,100.15
流动负债：			
短期借款	四、12	8,750,000.00	9,750,000.00
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		-	12,267,241.38
衍生金融负债			
应付票据及应付账款	四、13	13,489,659.20	13,666,290.69
其中：应付票据			
应付账款		13,489,659.20	13,666,290.69
预收款项	四、14	1,001,908.49	387,213.58
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	四、15	729,690.49	754,552.80
应交税费	四、16	2,356,569.53	3,388,941.48
其他应付款	四、17	17,221,108.24	1,552,521.91
其中：应付利息		107,994.09	125,665.97
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		43,548,935.95	41,766,761.84
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款	四、18	70,000,000.00	70,000,000.00
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		70,000,000.00	70,000,000.00
负债合计		113,548,935.95	111,766,761.84
所有者权益（或股东权益）：			
股本	四、19	100,300,000.00	100,300,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	四、20	74,501,549.97	74,501,549.97
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	四、21	5,854,156.93	5,854,156.93
一般风险准备			
未分配利润	四、22	52,867,242.10	45,356,208.62
归属于母公司所有者权益合计		233,522,949.00	226,011,915.52
少数股东权益		-957,803.61	-861,577.21
所有者权益合计		232,565,145.39	225,150,338.31
负债和所有者权益总计		346,114,081.34	336,917,100.15

法定代表人：张贤贤

主管会计工作负责人：陈利平

会计机构负责人：袁伟

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		1,975,173.39	5,192,716.60

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			
应收账款	十四、1	156,234,897.44	136,919,304.83
应收款项融资			
预付款项		8,263,273.32	20,394,461.24
其他应收款	十四、2	1,959,304.05	487,650.71
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		126,520,409.37	126,543,725.76
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		2,621,079.01	2,954,406.66
流动资产合计		297,574,136.58	292,492,265.80
非流动资产：			
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	十四、3	7,100,000.00	7,100,000.00
其他权益工具投资		1,200,000.00	1,200,000.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		1,831,687.21	1,564,956.11
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		47,052.31	82,861.28
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		217,969.63	455,410.74
递延所得税资产		926,112.25	906,406.47
其他非流动资产			
非流动资产合计		11,322,821.40	11,309,634.60
资产总计		308,896,957.98	303,801,900.40
流动负债：			
短期借款		8,750,000.00	9,750,000.00

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			
应付账款		13,299,145.52	13,487,069.51
预收款项		403,651.49	349,744.58
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		641,317.79	664,030.10
应交税费		2,356,417.38	3,323,163.54
其他应付款		42,027,050.60	42,884,773.46
其中：应付利息		1,767.18	19,439.06
应付股利			
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		67,477,582.78	70,458,781.19
非流动负债：			
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		67,477,582.78	70,458,781.19
所有者权益：			
股本		100,300,000.00	100,300,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		74,501,549.97	74,501,549.97
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		5,854,156.93	5,854,156.93
一般风险准备			

未分配利润		60,763,668.30	52,687,412.31
所有者权益合计		241,419,375.20	233,343,119.21
负债和所有者权益合计		308,896,957.98	303,801,900.40

法定代表人：张贤贤

主管会计工作负责人：陈利平

会计机构负责人：袁伟

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		116,091,056.14	114,921,440.53
其中：营业收入	四、23	116,091,056.14	114,921,440.53
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		105,957,651.63	105,476,782.18
其中：营业成本	四、23	94,526,019.46	91,011,473.57
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	四、24	202,991.21	215,153.66
销售费用	四、25	5,161,916.79	7,741,890.35
管理费用	四、26	3,597,956.51	3,655,838.89
研发费用	四、27	426,027.15	492,460.13
财务费用	四、28	1,860,476.01	2,150,005.76
其中：利息费用		1,967,447.85	2,125,388.40
利息收入		-139,295.12	-8,332.40
信用减值损失	四、29(1)	182,264.50	
资产减值损失	四、29(2)		209,959.82
加：其他收益	四、30	50,810.40	
投资收益（损失以“-”号填列）	四、31	-57,373.97	433,904.11
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）	四、32		174,516.11
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）		10,126,840.94	10,053,078.57
加：营业外收入	四、33	283.83	500,044.35
减：营业外支出	四、34	5,650.00	329.90
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		10,121,474.77	10,552,793.02
减：所得税费用	四、35	2,706,667.69	2,782,844.40
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		7,414,807.08	7,769,948.62
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）		7,414,807.08	7,769,948.62
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		-96,226.4	-495,394.09
2.归属于母公司所有者的净利润		7,511,033.48	8,265,342.71
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		7,414,807.08	7,769,948.62
归属于母公司所有者的综合收益总额		7,511,033.48	8,265,342.71
归属于少数股东的综合收益总额		-96,226.40	-495,394.09
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.07	0.08
（二）稀释每股收益（元/股）		0.07	0.08

法定代表人：张贤贤

主管会计工作负责人：陈利平

会计机构负责人：袁伟

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	十四、4	114,615,962.02	116,348,995.51
减：营业成本	十四、4	96,328,319.62	90,988,905.07
税金及附加		195,454.80	192,292.87
销售费用		3,342,208.30	6,711,837.43
管理费用		3,334,708.08	3,426,225.74
研发费用		426,027.15	492,460.13
财务费用		178,366.55	474,079.85
其中：利息费用		286,475.63	453,654.85
利息收入		137,944.56	6,864.91
加：其他收益		50,810.40	
投资收益（损失以“-”号填列）	十四、5		433,904.11
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）			174,516.11
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-78,823.13	
资产减值损失（损失以“-”号填列）			-262,820.96
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		10,782,864.79	14,408,793.68
加：营业外收入		58.88	500,044.35
减：营业外支出			329.90
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		10,782,923.67	14,908,508.13
减：所得税费用		2,706,667.68	3,764,193.34
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		8,076,255.99	11,144,314.79
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		8,076,255.99	11,144,314.79
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、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			
六、综合收益总额		8,076,255.99	11,144,314.79
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：张贤贤

主管会计工作负责人：陈利平

会计机构负责人：袁伟

（五）合并现金流量表

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		112,787,246.25	109,566,508.07
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		96,364.56	
收到其他与经营活动有关的现金	四、36	15,623,505.78	608,897.13
经营活动现金流入小计		128,507,116.59	110,175,405.20
购买商品、接受劳务支付的现金		113,985,709.01	117,071,617.45
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		4,888,260.10	5,143,234.49
支付的各项税费		5,452,933.25	5,869,262.64
支付其他与经营活动有关的现金	四、36	3,776,923.48	4,183,676.10
经营活动现金流出小计		128,103,825.84	132,267,790.68
经营活动产生的现金流量净额		403,290.75	-22,092,385.48
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			20,000,000.00
取得投资收益收到的现金			433,904.11
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			20,433,904.11
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		330,441.00	1,182,372.17
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		330,441.00	1,182,372.17
投资活动产生的现金流量净额		-330,441.00	19,251,531.94
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			900,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			900,000.00
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			900,000.00
偿还债务支付的现金		1,000,000.00	3,500,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,031,789.09	2,166,239.01
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		3,031,789.09	5,666,239.01
筹资活动产生的现金流量净额		-3,031,789.09	-4,766,239.01
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			2.56
五、现金及现金等价物净增加额		-2,958,939.34	-7,607,089.99
加：期初现金及现金等价物余额		5,247,827.29	11,189,828.91
六、期末现金及现金等价物余额		2,288,887.95	3,582,738.92

法定代表人：张贤贤

主管会计工作负责人：陈利平

会计机构负责人：袁伟

(六) 母公司现金流量表

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		111,591,251.64	101,950,623.48
收到的税费返还		96,364.56	
收到其他与经营活动有关的现金		47,155.22	607,429.64
经营活动现金流入小计		111,734,771.42	102,558,053.12
购买商品、接受劳务支付的现金		98,427,260.87	110,909,430.45
支付给职工以及为职工支付的现金		4,149,312.95	4,270,540.33
支付的各项税费		5,375,665.76	5,787,625.69
支付其他与经营活动有关的现金		5,365,496.54	3,823,778.16
经营活动现金流出小计		113,317,736.12	124,791,374.63
经营活动产生的现金流量净额		-1,582,964.70	-22,233,321.51
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			20,000,000.00
取得投资收益收到的现金			433,904.11
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		0	20,433,904.11
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		330,441.00	973,512.17
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		330,441.00	973,512.17
投资活动产生的现金流量净额		-330,441.00	19,460,391.94
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
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		1,000,000.00	3,500,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		304,137.51	485,266.79
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		1,304,137.51	3,985,266.79
筹资活动产生的现金流量净额		-1,304,137.51	-3,985,266.79

四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			2.56
五、现金及现金等价物净增加额		-3,217,543.21	-6,758,193.80
加：期初现金及现金等价物余额		4,692,716.60	9,744,677.76
六、期末现金及现金等价物余额		1,475,173.39	2,986,483.96

法定代表人：张贤贤

主管会计工作负责人：陈利平

会计机构负责人：袁伟

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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	(二).2
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

- (1) 财政部于 2019 年 4 月发布的《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),对一般企业财务报表格式进行了修订,公司按照规定,对报告期内财务报表列报项目进行追溯调整列报。
- (2) 财政部于 2017 年颁布了修订后的《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》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》,并要求境内上市公司自 2019 年 1 月 1 日起施行,并规定涉及前期比较财务报表数据与本准则要求不一致的,无需调整。首日执行新准则与原准则的差异,需追溯调整本报告期初留存收益或其他综合收益金额。

2、 合并报表的合并范围

公司基于发展规划的需要,经 2019 年 3 月 6 日公司召开的第一届董事会第二十三次会议审议通过设立德兴市卓尔商务服务有限公司,德兴市卓尔商务服务有限公司本期纳入合并范围。

二、 报表项目注释

公司基本情况

(一) 公司历史沿革

广州市卓尔珠宝股份有限公司(以下简称公司或本公司),原名为广州市卓尔珠宝有限公司,成立

于2010年11月26日。经历次股权变更，公司现有注册资本和实收资本均为100,300,000.00元。

公司营业执照号码为91440113563966482W，法定代表人为张贤贤。

(二) 公司业务性质及主要经营活动

公司主要从事“卓尔珠宝”、“JURE”品牌珠宝首饰的设计、推广和连锁经营，主要产品包括钻石镶嵌首饰、素金首饰等。

(三) 公司注册地址及总部地址

公司于2018年12月将注册地址和总部地址由广州市番禺区沙头街小平村福平路23号一楼101、三楼、四楼、五楼504-510，变更为广州市番禺区沙头街小平村福平路23号一楼101、二楼、三楼、四楼、五楼504-510。

(四) 公司财务报告批准报出日

本财务报告业经公司2019年8月26日第二届董事会第二次会议批准报出。

(五) 公司合并财务报表范围及变化情况

截至2019年6月30日，本公司合并财务报表范围内子公司包括：卓尔实业（深圳）有限公司、德兴市卓尔黄金珠宝有限公司、卓尔（香港）钻石贸易有限公司。本报告期合并财务报表范围的变更及其变化情况详见本附注“五、合并范围的变更”和“六、在其他主体中的权益”。

一、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则—基本准则》和其他各项具体会计准则、应用指南及准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上，结合中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》(2014年修订)的规定编制财务报表。

(二) 持续经营

公司自报告期末起12个月不存在对公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

二、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

本公司及各子公司主要从事珠宝首饰的生产、加工、批发及零售。本公司及各子公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对收入确认等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计。

(一) 遵循企业会计准则的声明

公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

(三) 营业周期

公司营业周期为12个月。

(四) 记账本位币

公司的记账本位币为人民币。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1、同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。

合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。公司通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，在个别财务报表和合并财务报表中，将按持股比例享有在合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为初始投资成本。合并日之前所持被合并方的股权投资账面价值加上合并日新增投资成本，与长期股权投资初始投资成本之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

2、非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。公司通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：a.在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益转入当期投资收益。b.在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照

该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益转为购买日所属当期投资收益。购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。购买方对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

（六）合并财务报表的编制方法

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司均纳入合并财务报表。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

按照《企业会计准则第33号-合并财务报表》的规定，在合并时，对公司的重大内部交易和往来余额均进行抵销。

在报告期内，同一控制下企业合并取得的子公司，合并利润表和合并现金流量表包括被合并的子公司自合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润和现金流量。

在报告期内，非同一控制下企业合并取得的子公司，合并利润表和合并现金流量表包括被合并的子公司自合并日至报告期末的收入、费用、利润和现金流量。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

（七）合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

1、合营安排是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排，分为共同经营和合营企业。

2、当公司为共同经营的合营方时，确认与共同经营利益份额相关的下列项目：

- （1）确认单独所持有的资产，以及按持有份额确认共同持有的资产；
- （2）确认单独所承担的负债，以及按持有份额确认共同承担的负债；
- （3）确认出售公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- （4）按公司持有份额确认共同经营因出售资产所产生的收入；
- （5）确认单独所发生的费用，以及按公司持有份额确认共同经营发生的费用。

3、当公司为合营企业的合营方时，将对合营企业的投资确认为长期股权投资，并按照本财务报表附注长期股权投资所述方法进行核算。

（八）现金及现金等价物的确定标准

本公司的现金是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物是指本公司所持有

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。

（九）外币业务和外币财务报表折算

1、外币业务核算方法

本公司外币交易均按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算为记账本位币。该即期近似汇率指交易发生日当期期初的汇率。

在资产负债表日，按照下列规定对外币货币性项目和外币非货币性项目进行处理：

（1）外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益。

（2）以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。

（3）以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动处理，计入当期损益。

2、外币财务报表的折算方法

本公司以外币为记账本位币的子公司在编制折合人民币财务报表时，所有资产、负债类项目按照合并财务报表日即期汇率折算为母公司记账本位币，所有者权益类项目除“未分配利润”项目外，均按照发生时的即期汇率折算为母公司记账本位币。利润表中收入和费用项目按照合并财务报表期间即期汇率平均汇率折算为母公司记账本位币。产生的外币财务报表折算差额，在编制合并财务报表时，在合并资产负债表中所有者权益项目下在“其他综合收益”项目列示。

（十）金融工具

自2019年1月1日起适用的会计政策

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

—金融工具的确认和终止确认成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

（1）收取金融资产现金流量的权利届满；

（2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上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的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，

则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

— 金融资产分类和计量

金融资产于初始确认时根据企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

——以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。此类金融资产主要包含货币资金、部分以摊余成本计量的应收票据及应收账款、其他应收款、债权投资和长期应收款等。

——以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

——以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。——以公允价值计量且其变动计入当期

损益的金融资产上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

一 金融负债分类和计量

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、以摊余成本计量的金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

一一 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债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负债。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

一一 以摊余成本计量的金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

一 金融工具减值

公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资进行减值处理并确认损失准备。

信用损失，是指公司按照实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

公司在每个资产负债表日评估相关金融工具信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，公司按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，公司假设其信用风险自初始确认后未显著增加，采用简化方法，即按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备。

对于应收票据、应收账款无论是否包含重大融资成分，公司选择运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

公司以单项金融资产或金融资产组合为基础评估信用风险是否显著增加，对于某项应收票据或应收账款，如果在无须付出不必要的额外成本或努力后即可评价其预期信用损失的，则单独进行减值会计处理并确认坏账准备。余下应收票据、应收账款根据信用风险特征将其划分为若干组合，在组合基础上参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

其中，银行承兑票据通常不确认预期信用损失。商业承兑汇票及应收账款参考历史信用损失经验，结合当前状况及对未来经济状况的预测，编制账龄表与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

其他应收款，如果在无须付出不必要的额外成本或努力后即可评价其预期信用损失的，则单独进行减值会计处理并确认坏账准备。余下其他应收款，公司根据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。其中，代扣代缴社保、保证金通常不确认预期信用损失。

—金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

—金融资产转移

金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

2019年1月1日前适用的会计政策

—金融资产的分类、确认和计量

公司在金融资产初始确认时将其划分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产。金融资产初始确认时按公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，对于其他类别的金融资产，相关交

易费用计入初始确认金额。

——以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产是指持有的主要目的为短期内出售的金融资产，包括交易性金融资产，或是初始确认时就被管理层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。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产按公允价值进行后续计量，持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

——贷款和应收款项：公司将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划分为贷款和应收款项。贷款和应收款项按实际利率法，以摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

——持有至到期投资：公司将管理层有明确意图并有能力持有至到期，到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产划分为持有至到期投资。持有至到期投资按实际利率法，以摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

——可供出售金融资产：公司可供出售金融资产指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除贷款和应收款项、持有至到期投资、交易性金融资产以外的非衍生金融资产。可供出售金融资产按公允价值进行后续计量，持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动形成的利得或损失直接计入所有者权益，直到该金融资产终止确认或发生减值时再转出，计入当期损益。

—金融负债的分类、确认和计量

公司在金融负债初始确认时将其划分为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。金融负债初始确认时按公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

——以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债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负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

——其他金融负债：其他金融负债按实际利率法，以摊余成本进行后续计量，在终止确认或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

—金融负债终止确认条件

金融负债的的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部

分；公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

—金融资产转移的确认依据和计量方法公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。公司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的，分别下列情况处理：(1)放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；(2)未放弃对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1)所转移金融资产的账面价值；(2)因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。金融资产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，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1)终止确认部分的账面价值；(2)终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

—金融工具公允价值确定

—金融工具存在活跃市场的，以活跃市场中的报价确定其公允价值；金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

—金融资产减值测试及减值准备计提方法

公司在资产负债表日对交易性金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

—可供出售金融资产

如果有客观证据表明可供出售金融资产发生减值，即使该金融资产没有终止确

认，原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失，予以转出计入当期损益。累计损失是该可供出售金融资产的初始取得成本，扣除已收回本金和摊销金额、发生减值时的公允价值和原计入损益的减值损失后的净额。

——以摊余成本计量的金融资产减值的计量

如果有客观证据表明以摊余成本计量的金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产从单项或组合的角度进行减值测试，对已确定不存在减值客观证据的单项金额资产，再与具有类似信用风险特性的金融资产构成一个组合进行减值测试，对已以单项为基础计提减值准备的金融资产，不再纳入组合中进行减值测试。在后续期间，如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，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。但转回后的账面价值不应当超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。按摊余成本计量的金融资产实际发生损失时，冲减已计提的相关减值准备。

（十一）应收款项

应收款项包括应收账款、其他应收款。

1、单项金额重大并单独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：应收款项余额100万元以上的应收款项为单项金额重大的应收款项。

单项金额重大并单独计提坏账准备的计提方法：对于单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，有客观证据表明发生了减值，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

单项金额重大经单独测试未发生减值的应收款项，再按组合计提坏账准备。

2、单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项：

对于某项应收款项的可收回性与其他各项应收款项有确凿证据表明存在明显差别，有客观证据表明其已发生减值的单项非重大应收款项，导致该项应收款项如果按照与其他应收款项同样的方法计提坏账准备，将无法公允地反映其可收回金额的，单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

3、按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项：

经单独测试后未减值的应收款项(包括单项金额重大和不重大的应收款项)以及未单独测试的单项金额不重大的应收款项，按以下信用风险组合计提坏账准备。

组合名称	确定组合的依据	按组合计提坏账准备的计提方法
账龄组合	账龄状态	账龄分析法
保证金组合	性质为保证金、押金的款项	其他方法
员工往来组合	性质为备用金、代扣代缴的款项	其他方法
合并范围内的关联方组合	合并范围内关联方	其他方法

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的比例如下：

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)	1	1
1-2 年	20	20
2-3 年	50	50
3 年以上	100	100

组合中，按其他方法计提坏账准备：

组合名称	方法说明
保证金组合	属于保证金组合的款项不计提坏账准备
员工往来组合	属于员工往来组合的款项不计提坏账准备
合并范围内的关联方组合	属于合并范围内的关联方组合款项不计提坏账准备

（十二）存货

1、存货的分类

本公司存货分为原材料（包含黄金原料、钻石原料等）、库存商品（包含镶嵌首饰、素金首饰等）、委托加工材料、周转材料。

2、存货的计价方法

（1）入库的存货按照买价加上应由公司负担的各种杂费、途中合理损耗、入库前的加工整理费以及按税法规定应计入存货成本的税金等计价；

（2）委托加工的存货按照加工存货的原料成本、加工费和运杂费以及应负担的税金计价；

（3）投资者投入的存货按照资产评估确认的价值计价；

（4）盘盈的存货按同类存货的实际成本计价；

（5）接受捐赠的存货按发票金额加上必须负担的费用、税金等计价；无发票的，按同类存货的市场价格计价；

（6）领用或者发出的存货，按加权平均法或个别计价法计价。其中，黄金原料按照月末一次加权平均法计价；钻石原料、镶嵌首饰以及素金首饰按照个别计价法计价。

3、存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

期末存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。对于

数量繁多、单价较低的存货，按存货类别计提存货跌价准备；其他存货按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取存货跌价准备。计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。可变现净值是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

4、存货的盘存制度

采用永续盘存制。

5、周转材料的摊销方法

周转材料于领用时采用一次摊销法核算。

（十三）长期股权投资

1、投资成本确定

（1）企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

①同一控制下的企业合并：合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。公司通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，在个别财务报表和合并财务报表中，将按持股比例享有在合并日被合并方所有者权益账面价值的份额作为初始投资成本。合并日之前所持被合并方的股权投资账面价值加上合并日新增投资成本，与长期股权投资初始投资成本之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

②非同一控制下的企业合并：在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。公司通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：a.在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益转入当期投资收益。b.在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益转为购买日所属当期投资收益。

（2）除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

①以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

②以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

③通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，如果该交换具有商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量，其长期股权投资成本以换出资产的公允价值计量；如果该交换不具有商业实质或换入资产或换出资产的公允价值不能可靠计量，则长期股权投资成本以换出资产的账面价值计量。

④通过债务重组取得的长期股权投资，将放弃债权而享有的股份的公允价值确认为对债务人的投资，重组债权的账面余额与长期股权投资的公允价值之间的差额，记入当期损益；债权人已计提坏帐准备的，先将该差额冲减减值准备，不足冲减的部分，记入当期损益。

2、后续计量及收益确认方法

(1) 后续计量

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

(2) 长期股权投资收益确认方法：

①采用成本法核算的长期股权投资，在被投资单位宣告分派利润或现金股利时，确认投资收益。

②采用权益法核算的长期股权投资，中期期末或年度终了，按分享或分担的被投资单位实现的净利润或发生的净亏损的份额，确认投资损益。

③处置股权投资时，将股权投资的账面价值与实际取得的价款的差额，作为当期投资的损益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时应当将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期损益。

3、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权利，但并不能够控制或与其他方一起共同控制这些政策的制定。

4、减值测试方法及减值准备计提方法

期（年）末对长期股权投资进行逐项检查，如果被投资单位的市价持续下跌或被投资单位经营状况恶化等原因导致其可收回金额低于投资的账面价值，按其可收回金额低于账面价值的差额单项计提减值准备。可收回金额根据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较高者确定。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

(十四) 固定资产

1、固定资产确认条件、计价和折旧方法：

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一年，单位价值较高的有形资产。

固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起，采用直线法(年限平均法)提取折旧。

2、各类固定资产的折旧方法:

类别	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
运输设备	5	5.00	19.00
办公设备及其他	3-5	5.00	19.00-31.67

3、固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

期末，逐项检查预计的使用年限和净残值率，若与原先预计有差异，则做调整。由于市价持续下跌或技术落后、设备陈旧、损坏、长期闲置等原因，导致固定资产可收回金额低于账面价值的，按单项或资产组预计可收回金额，并按其与账面价值的差额提取减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。若固定资产处于处置状态，并且通过使用或处置不能产生经济利益，则停止折旧和计提减值，同时调整预计净残值。

4、融资租入固定资产的认定依据、计价方法

(1) 公司的融资租入固定资产是指实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。公司将符合下列一项的，认定为融资租赁:

①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人;

②承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值;

③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产的使用寿命的大部分;

④在租赁开始日，最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产的公允价值;

⑤租赁资产性质特殊，如不作较大改造，只有承租人才能使用。

(2) 融资租入固定资产的计价方法: 在租赁开始日，公司将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。

(3) 融资租入固定资产折旧方法: 公司采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提融资租赁资产的折旧。

(十五) 在建工程

1、在建工程按各项工程实际发生的成本入账; 与在建工程相关的借款所发生的借款费用，按照借款费用的会计政策进行处理。

2、在建工程达到预定可使用状态时，根据工程预算、合同造价或工程实际成本，按估计的价值转

入固定资产，待办理了竣工决算手续后再对固定资产原值差异作调整。

3、期末，对在建工程进行全面检查，按该项工程可收回金额低于其账面价值的差额计提减值准备，计入当期损益。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

（十六）借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

借款费用包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

企业发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。符合资本化条件的资产，包括需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产和存货等资产。

2、借款费用同时满足下列条件的，开始资本化：

（1）资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

（2）借款费用已经发生；

（3）为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

3、借款费用资本化的停止

为购建或者生产符合资本化条件的资产发生的借款费用，满足上述资本化条件的，在该资产达到预定可使用或者可销售状态前所发生的，计入该资产的成本，在达到预定可使用或者可销售状态后所发生的，于发生当期直接计入财务费用。

4、暂停资本化

若固定资产的购建活动发生非正常中断，并且中断时间连续超过3个月，暂停借款费用资本化，将其确认为当期费用，直至资产的购建活动重新开始。

5、借款费用资本化金额的计算方法：

在资本化期间内，每一会计期间的利息（包括折价或溢价的摊销）资本化金额，按照下列方法确定：

（1）为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定。

（2）为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

（十七）无形资产

1、无形资产计价方法

无形资产按照实际发生的成本进行初始计量。

(1) 外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

(2) 自行开发的无形资产，在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等的支出为开发阶段支出。除满足下列条件的开发阶段支出确认为无形资产外，其余确认为费用：

①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

研究阶段的支出在发生时计入当期费用。

(3) 投资者投入无形资产的成本，按照投资合同或协议约定的价值确定，但合同或协议约定价值不公允的除外。

(4) 非货币性资产交换、债务重组、政府补助和企业合并取得的无形资产的成本，分别按照相关会计准则确定的方法计价。

2、无形资产的摊销方法和期限

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按直线法摊销，计入当期损益。

使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

对于使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产，每一个会计期间对该无形资产的使用寿命重新进行复核，根据重新复核后的使用寿命进行摊销。

期末，逐项检查无形资产，对于已被其他新技术所代替，使其为企业创造经济利益受到更大不利影响的或因市值大幅度下跌，在剩余摊销期内不会恢复的无形资产，按单项预计可收回金额低于账面价值的差额计提减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

(十八) 长期待摊费用

公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用按实际受益期限平均

摊销。当长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益时，将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(十九) 预计负债

1、如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，公司将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是公司承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出企业；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

2、预计负债金额的确认方法：金额是清偿该预计负债所需支出的最佳估计数。如果所需支出存在一个金额范围，则最佳估计数按该范围的上、下限金额的平均数确定；如果所需支出不存在一个金额范围，则最佳估计数按如下方法确定：

- (1) 或有事项涉及单个项目时，最佳估计数按最可能发生金额确定；
- (2) 或有事项涉及多个项目时，最佳估计数按各种可能发生额及其发生概率计算确定；

(3) 如果清偿已确认预计负债所需支出的全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

(二十) 股份支付

公司为获取职工和其他方提供服务而授予权益工具，分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付，并以授予日的公允价值计量。

1、以权益结算的股份支付

授予后立即可行权的，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

在等待期内的期末，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和资本公积。后续信息表明可行权权益工具的数量与以前估计不同的，进行调整，并在可行权日调整至实际可行权的权益工具数量。在行权日，根据实际行权的权益工具数量，计算确定应转入股本的金额，将其转入股本。

2、以现金结算的股份支付

授予后立即可行权的以现金结算的股份支付，按照公司承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。

在授予日以公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。在等待期内的期末，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。后续信息表明公司当期承担债务的公允价值与以前估计不同的，进行调整，并在可行权日调整至实际可行权水平。在相关负债结算前的期末以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

(二十一) 收入

1、商品销售收入：公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；公司既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；收入的金额能够可靠地计量；相关的经济利益很可能流入公司；相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

（1）货品销售

公司货品销售主要分为两种方式：自营（商场联营、专卖店直营及电商等）销售及加盟销售，这两种方式下销售收入的确认方法分别为：

①商场联营系公司通过百货商场中店形式进行的零售，公司根据与百货商场签订的协议，由百货商场在商品零售给顾客时统一向顾客收取全部款项，公司于约定结算期间（一般为次月）按百货商场收取的全部款项扣除百货商场应得分成后的余额确认销售收入。

②专卖店直营系公司通过购置开设或租赁的专卖店或其他方式进行的零售，在商品销售给顾客并收取货款时确认销售收入。

③电商销售系公司通过第三方电子商务平台进行的零售，在经客户签收并已经收款或取得索取货款依据时确认销售收入。

④加盟销售系公司将产品销售给加盟商的销售，在指定地点将商品交付予客户或客户认可的第一承运人且客户或第一承运人已经签收，公司已经收款或取得索取货款依据时确认销售收入。

（2）服务收入

公司服务类收入主要是公司按照《品牌特许经营合同》向加盟商收取的加盟费以及品牌使用费等，收入的确认按照有关合同、协议规定的收费时间和方法在满足下列条件时计算确认营业收入：

A. 与交易相关的经济利益能够流入公司；

B. 收入的金额能够可靠地计量。

①品牌使用费是指加盟商在公司指定的供应商购货，货品经质检机构检测合格后使用“卓尔珠宝”品牌销售，公司按照约定的收费标准向加盟商收取品牌使用权费，在已经收款或取得收取费用的依据时确认为收入。

②加盟费系公司按照《品牌特许经营合同》的约定按年向加盟商收取的特许经营年费，在已经收款或取得收取费用的依据时确认为收入。

2、提供劳务收入：收入的金额能够可靠地计量；相关的经济利益很可能流入公司；交易的完工进度能够可靠地确定；交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

期末，提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。提供劳务交易的完工进度，公司选用已完工作的测量确定完工进度。

3、让渡资产使用权收入：相关的经济利益很可能流入公司；收入的金额能够可靠地计量。

（二十二） 政府补助

政府补助是指公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。

本公司在能够满足政府补助所附条件且能够收到政府补助时确认政府补助。其中：

(1) 政府补助为货币性资产的，按收到或应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按公允价值计量，如公允价值不能可靠取得，则按名义金额计量。

(2) 与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。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，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

(3) 与企业日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回的，应当在需要退回的当期分情况按照以下规定进行会计处理：(1) 初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；(2) 存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；(3) 属于其他情况的，直接计入当期损益。

(二十三) 递延所得税资产和递延所得税负债

公司所得税的会计处理采用资产负债表债务法；

1、递延所得税资产的确认

(1) 资产、负债的账面价值与其计税基础存在可抵扣暂时性差异的，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，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：

- ① 该项交易不是企业合并；
- ② 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

(2) 对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：

- ① 暂时性差异在可预见的未来很可能转回；
- ② 未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

(3) 对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

(4) 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果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利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额转回。

2、递延所得税负债的确认

(1) 资产、负债的账面价值与其计税基础存在应纳税暂时性差异的，确认由应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。但是，下列交易中产生的递延所得税负债，不予确认：

①商誉的初始确认;

②同时具有下列特征的交易中产生的资产或负债的初始确认: 该项交易不是企业合并; 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)。

(2)对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异, 确认相应的递延所得税负债, 但同时满足下列条件所产生的递延所得税负债, 不予确认:

①投资企业能够控制暂时性差异的转回时间;

②该暂时性差异在可预见的未来很可能不转回。

(二十四) 经营租赁

1、公司租入资产所支付的租赁费, 在不扣除免租期的整个租赁期内, 按直线法进行分摊, 计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用, 计入当期费用。资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时, 公司将该部分费用从租金总额中扣除, 按扣除后的租金费用在租赁期内分摊, 计入当期费用。

2、公司出租资产所收取的租赁费, 在不扣除免租期的整个租赁期内, 按直线法进行分摊, 确认为租赁收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用, 计入当期费用; 如金额较大的, 则予以资本化, 在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时, 公司将该部分费用从租金收入总额中扣除, 按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

(二十五) 套期会计

公司的套期主要包括公允价值套期、现金流量套期等。

1、公司的套期业务必须同时满足下列条件, 才能运用套期会计方法进行处理:

(1) 在套期开始时, 公司对套期关系(即套期工具和被套项目之间的关系)有正式指定, 并准备了关于套期关系、风险管理目标和套期策略的正式书面文件。该文件至少载明了套期工具、被套期项目、被套期风险的性质以及套期有效性评价方法等内容;

(2) 该套期预期高度有效, 且符合企业最初为该套期关系所确定的风险管理策略;

(3) 对预期交易的现金流量套期, 预期交易应当很可能发生, 且必须使公司面临最终将影响损益的现金流量变动风险;

(4) 套期有效性能够可靠计量;

(5) 公司应当持续对套期有效性进行评价, 并确保该套期在套期关系被指定的会计期间内高度有效。

2、公允价值套期

被指定和归类为公允价值套期的衍生工具, 其公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。被套期项目因被套期风险形成的利得或损失也计入当期损益, 同时调整被套期项目的账面价值。如果被套期项目为以摊余成本计量的金融工具, 于公允价值调整后按照调整日重新计算的实际利率在调整日至到期

日的期间内进行摊销，摊销金额计入当期损益。

3、现金流量套期

被指定和归类为现金流量套期的衍生工具，其公允价值的变动计入资本公积，无效套期部分的损失和利得计入当期损益。如果套期项目在损益内确认，则原计入资本公积的金额将在该项资产或债务影响公司损益的相同期间转出，计入当期损益。如果对预期交易的套期形成了一项非金融资产或非金融负债，则将已计入资本公积的利得或损失转出，计入该项资产或负债的初始成本中。当公司撤销了套期关系、套期工具到期或出售、终止、行使或不再符合套期会计条件时，套期会计将被终止。套期会计终止时，已计入资本公积的累计利得或损失，将在预期交易发生并计入损益时，自资本公积转出计入损益。如果预期交易不会发生，则将计入资本公积的累计利得或损失立即转出，计入当期损益。

（二十六） 商誉

在非同一控制下企业合并时，支付的合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。

公司于年末，将商誉分摊至相关的资产组进行减值测试，计提的减值准备计入当期损益，减值准备一经计提，在以后的会计期间不转回。

（二十七） 职工薪酬

1、职工薪酬的范围

职工薪酬，是指公司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。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

本公司在职工提供相关服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费等确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

2、离职后福利

离职后福利，是指为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。本公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。（1）设定提存计划：公司向独立的基金缴存固定费用后，公司不再承担进一步支付义务的离职后福利计划。包含基本养老保险、失业保险等，在职工为其提供服务的会计期间，将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。（2）设定受益计划：除设定提存计划以外的离职后福利计划。

3、辞退福利

辞退福利，是指公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁

减而给予职工的补偿。公司向职工提供辞退福利的，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：（1）企业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；（2）企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性记入当期损益。正式退休日后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

（二十八） 其他综合收益

其他综合收益，是指公司根据其他会计准则规定未在当期损益中确认的各项利得和损失。分为下列两类列报：

1、以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益项目，主要包括重新计量设定收益计划净负债或净资产导致的变动、按照权益法核算的在被投资单位以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额等。

2、以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合收益项目，主要包括按照权益法核算的在被投资单位以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额、可供出售金融资产公允价值变动形成的利得或损失、持有至到期投资重分类为可供出售金融资产形成的利得或损失、现金流量套期工具产生的利得或损失中属于有效套期的部分、外币财务报表折算差额等。

（二十九） 持有待售及终止经营

非流动资产或处置组划分为持有待售类别，应当同时满足下列条件：

（一）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

（二）出售极可能发生，即企业已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求企业相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，应当已经获得批准。

终止经营，是指公司满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已经处置或划分为持有待售类别：

1、该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；

2、该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；

3、该组成部分是专为转售而取得的子公司。

（三十） 主要会计政策、会计估计的变更

1、 会计政策变更

财政部于 2019 年 4 月发布的《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），对一般企业财务报表格式进行了修订，并废止了《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），公司按照规定，对报告期内财务报表列报项目进行追溯

调整列报。

财政部于 2017 年颁布了修订后的《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》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》，并要求境内上市公司自 2019 年 1 月 1 日起施行，并规定涉及前期比较财务报表数据与本准则要求不一致的，无需调整。首日执行新准则与原准则的差异，需追溯调整本报告期期初留存收益或其他综合收益金额。

2、会计估计变更

本报告期，公司无主要会计估计的变更。

三、税项

(一) 主要税种及税率

税目	计税依据	税率或费率	备注
增值税	应税收入	6%、16%、13%	
消费税	应税收入	5%	
城市维护建设税	应交流转税	7%	
教育费附加	应交流转税	3%	
地方教育附加	应交流转税	2%	
企业所得税	应纳税所得额	25%	

(二) 税收优惠及批文

本报告期内，公司未享受税收优惠。

四、合并财务报表主要项目注释

1、货币资金

项目	2019.6.30	2018.12.31
库存现金	55,758.15	88,210.05
银行存款	2,098,017.24	5,100,817.23
其他货币资金	635,112.56	558,800.01
合计	2,788,887.95	5,747,827.29
其中：存放在境外的款项总额	-	-

—期末货币资金余额中有 50 万元因抵押或冻结等对使用有限制、有潜在回收风险的款项；

—期末无存放在境外且资金汇回受到限制的款项。

2、应收票据及应收账款

1) 应收票据: 本报告期, 公司无应收票据。

2) 应收账款

(1) 应收账款分类披露

类别	2019.6.30				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	178,705,212.18	100.00	4,311,963.21	2.41	174,393,248.97
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	178,705,212.18	100.00	4,311,963.21	2.41	174,393,248.97

(续上表)

类别	2018.12.31				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	159,054,688.28	100.00	4,129,698.71	2.60	154,924,989.57
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	159,054,688.28	100.00	4,129,698.71	2.60	154,924,989.57

(2) 组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	2019.6.30		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	165,587,751.78	1,655,877.52	1
1至2年	13,008,815.00	2,601,763.00	20
2至3年	108,645.40	54,322.70	50
合计	178,705,212.18	4,311,963.22	2.41

(续上表)

账龄	2018.12.31		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	145,865,871.10	1,458,658.71	1.00
1-2年	13,077,895.32	2,615,579.07	20.00
2-3年	110,921.86	55,460.93	50.00

账龄	2018.12.31		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)
合计	<u>159,054,688.28</u>	<u>4,129,698.71</u>	<u>2.60</u>

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 182,264.50 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	与本公司关系	款项性质	期末余额	账龄	占应收账款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
第一名	非关联方	销售货款	17,351,630.01	1 年以内	9.71	173,516.30
第二名	非关联方	销售货款	9,111,026.83	1 年以内, 1-2 年	5.10	293,378.19
第三名	非关联方	销售货款	6,664,263.94	1 年以内, 1-2 年	3.73	333,897.38
第四名	非关联方	销售货款	5,320,705.24	1 年以内	2.98	53,207.05
第五名	非关联方	销售货款	5,131,258.88	1 年以内, 1-2 年	2.87	527,321.61
合计			<u>43,578,884.90</u>		<u>24.39</u>	<u>1,381,320.53</u>

3、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	2019.6.30		2018.12.31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	8,263,273.58	100.00	20,902,675.64	100.00
1 至 2 年				
合计	<u>8,263,273.58</u>	<u>100.00</u>	<u>20,902,675.64</u>	<u>100.00</u>

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	占预付款项总额的比例(%)
第一名	非关联方	3,289,583.94	39.81
第二名	非关联方	1,782,860.19	21.58
第三名	非关联方	511,859.38	6.19
第四名	非关联方	404,208.34	4.89
第五名	非关联方	310,456.18	3.76
合计		<u>6,298,968.03</u>	<u>76.23</u>

4、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

类别	2019.6.30				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	722,431.89	100		0	722,431.89
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	<u>722,431.89</u>	<u>100</u>	<u>0.00</u>	<u>0</u>	<u>722,431.89</u>

(续上表)

类别	2018.12.31				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	261,822.19	100.00			261,822.19
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	<u>261,822.19</u>	<u>100.00</u>			<u>261,822.19</u>

(2) 组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款: 无。

(3) 组合中, 采用其他方法计提坏账准备的其他应收款

账龄	2019.6.30		
	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)
保证金组合	524,237.93		
员工往来组合	198,193.96		
合计	<u>722,431.89</u>	-	-

(续上表)

账龄	2018.12.31		
	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)
保证金组合	126,000.00		
员工往来组合	135,822.19		
合计	<u>261,822.19</u>	-	-

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 0.00 元; 本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

(4) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2019.6.30	2018.12.31
押金及保证金	524,237.93	126,000.00
员工往来款	198,193.96	135,822.19
合计	<u>722,431.89</u>	<u>261,822.19</u>

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
张贤贤、张东进、翁清省	保证金	231,899.99	1年以内	32.10	
代扣代缴	员工社保	121,666.71	1年以内	16.84	
中华人民共和国番禺海关	保证金	70,863.94	1年以内	9.81	
内部员工	员工借款	61,837.00	1年以内	8.56	
上海展厅	保证金	57,260.4	1年以内	7.93	
合计		543,528.04		<u>75.24</u>	

5、存货

(1) 存货分类

项目	2019.6.30			2018.12.31		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	17,387,473.00		17,387,473.00	22,347,730.57		22,347,730.57
库存商品	132,037,695.91		132,037,695.91	123,838,945.09		123,838,945.09
委托加工物资						
合计	<u>149,425,168.91</u>		<u>149,425,168.91</u>	<u>146,186,675.66</u>		<u>146,186,675.66</u>

(2) 截至 2019 年 6 月 30 日，存货未发生减值迹象，无需计提存货跌价准备；

(3) 截至 2019 年 6 月 30 日，存货余额中不含有借款费用资本化金额；

6、其他流动资产

项目	2019.6.30	2018.12.31
待抵扣进项税	6,077,733.15	4,264,868.97
合计	<u>6,077,733.15</u>	<u>4,264,868.97</u>

7、其他权益工具

(1) 其他权益工具资产情况

项目	2019.6.30			2018.12.31		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具:						
可供出售权益工具:	1,200,000.00		1,200,000.00	1,200,000.00		1,200,000.00
按公允价值计量						
按成本计量	1,200,000.00		1,200,000.00	1,200,000.00		1,200,000.00
合计	<u>1,200,000.00</u>		<u>1,200,000.00</u>	<u>1,200,000.00</u>		<u>1,200,000.00</u>

(2) 期末按成本计量的其他权益工具资产

被投资单位	账面余额			
	2018.12.31	本期增加	本期减少	2019.6.30
广州钻石交易中心有限责任公司	1,200,000.00			1,200,000.00
合计	<u>1,200,000.00</u>		-	<u>1,200,000.00</u>

(续上表)

被投资单位	减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	2018.12.31	本期增加	本期减少	2019.6.30		
广州钻石交易中心有限责任公司					4.00	
合计	-	-	-	-	-	-

8、固定资产

(1) 固定资产情况

项目	运输设备	办公设备及其他	合计
一、账面原值:			
1. 2018.12.31	352,828.42	2,047,431.88	<u>2,400,260.30</u>
2. 本期增加金额	0.00	427,738.72	<u>427,738.72</u>
购置		427,738.72	<u>427,738.72</u>
3. 本期减少金额	0.00	0.00	<u>0.00</u>
处置或报废			<u>0.00</u>
4. 2019.6.30	352,828.42	2,475,170.6	<u>2,827,999.02</u>
二、累计折旧			
1. 2018.12.31	154,829.64	599,695.76	<u>754,525.4</u>
2. 本期增加金额	33,518.70	135,067.66	<u>168,586.36</u>
计提	33,518.70	135,067.66	<u>168,586.36</u>

项目	运输设备	办公设备及其他	合计
3.本期减少金额	0.00	0.00	<u>0.00</u>
处置或报废			<u>0.00</u>
4. 2019.6.30	188,348.34	734,763.42	<u>923,111.76</u>
三、减值准备			
1. 2018.12.31			-
2.本期增加金额			-
3.本期减少金额			-
4. 2019.6.30			-
四、账面价值			
1. 2019.6.30	164,480.08	1,740,407.18	<u>1,904,887.26</u>
2. 2018.12.31	197,998.78	1,447,736.12	<u>1,645,734.90</u>

(2) 截至 2019 年 6 月 30 日，公司不存在暂时闲置的固定资产情况；

(3) 截至 2019 年 6 月 30 日，公司不存在通过融资租赁租入的固定资产情况；

(4) 截至 2019 年 6 月 30 日，公司不存在通过经营租赁租出的固定资产情况。

9、无形资产

(1) 无形资产情况

项目	专利及非专利技术	软件使用权	合计
一、账面原值			
1. 2018.12.31	15,000.00	233,666.52	248,666.52
2.本期增加金额	0.00	0.00	0
购置			0
3.本期减少金额	0	0	0
处置			0
4. 2019.6.30	15,000.00	233,666.52	<u>248,666.52</u>
二、累计摊销			
1. 2018.12.31	3,125.00	162,680.24	165,805.24
2.本期增加金额	750.00	35,058.97	35,808.97
计提	750.00	35,058.97	35,808.97
3.本期减少金额	0.00	0.00	0
处置			0
4. 2019.6.30	3,875.00	197,739.21	<u>201,614.21</u>

项目	专利及非专利技术	软件使用权	合计
三、减值准备			
1. 2018.12.31			-
2. 本期增加金额			-
3. 本期减少金额			-
4. 2019.6.30			-
四、账面价值			
1. 2019.6.30	11,125.00	35,927.31	47,052.31
2. 2018.12.31	11,875.00	70,986.28	82,861.28

(2) 截至 2019 年 6 月 30 日，公司不存在通过公司内部研发形成的无形资产；

10、长期待摊费用

项目	2018.12.31	本期增加金额	本期摊销额	其他减少金额	2019.6.30
装修费用	468,879.59		246,842.40		222,037.19
展示道具	324,358.59		181,110.71		143,247.88
合计	793,238.18		427,953.11		365,285.07

注：长期待摊费用本期其他减少，系将一年内到期的长期待摊费用重分类至一年内到期的非流动资产。

11、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵消的递延所得税资产

项目	2019.6.30		2018.12.31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	3,704,449.00	926,112.25	3,625,625.87	906,406.47
合计	3,704,449.00	926,112.25	3,625,625.87	906,406.47

(2) 未确认递延所得税资产明细

项目	2019.6.30	2018.12.31
可抵扣亏损	8,365,834.54	7,868,671.85
资产减值准备	607,514.21	504,072.84
公允价值变动损益		705,172.41
合计	8,973,348.75	9,077,917.10

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	2019.6.30	2018.12.31	备注
2021	1,595,299.25	1,595,299.25	
2022	2,517,020.08	2,517,020.08	
2023	3,756,352.52	3,756,352.52	
2024	497,162.68		
合计	8,365,834.54	7,868,671.85	

12、短期借款

项目	2019.6.30	2018.12.31
保证借款[注]	8,750,000.00	9,750,000.00
合计	8,750,000.00	9,750,000.00

[注]: 短期借款期末余额系公司在中国银行股份有限公司广州番禺支行尚未归还的借款 875 万元。

13、应付票据及应付账款

1) 应付票据: 本报告期, 公司无应付票据。

2) 应付账款

(1) 应付账款列示

项目	2019.6.30	2018.12.31
1 年以下	13,489,659.20	13,666,290.69
1 至 2 年		
合计	13,489,659.20	13,666,290.69

(2) 截至 2019 年 6 月 30 日, 公司无账龄超过 1 年的重要应付账款。

14、预收款项

(1) 预收款项列示

项目	2019.6.30	2018.12.31
1 年以下	1,001,908.49	387,213.58
1-2 年		
合计	1,001,908.49	387,213.58

(2) 截至 2019 年 6 月 30 日, 公司不存在账龄超过 1 年的重要预收款项。

15、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	2018.12.31	本期增加	本期减少	2019.6.30
一、短期薪酬	754,552.80	4,074,538.98	4,099,401.29	729,690.49
二、职工福利	-	549.00	549.00	-
三、社会保险	-	570,105.28	570,105.28	-
四、住房公积金	-	106,593.00	106,593.00	-
五、解除劳动关系补偿	-	22,122.98	22,122.98	-
合计	754,552.80	4,773,909.24	4,798,771.55	729,690.49

16、应交税费

项目	2019.6.30	2018.12.31
企业所得税	1,627,734.29	2,997,711.19
增值税	671,241.66	340,522.48
个人所得税	5,859.21	322.04
城市维护建设税	21,595.15	23,695.44
教育费附加	9,255.06	10,155.20
地方教育附加	6,170.04	6,770.12
印花税	13,173.64	6,364.20
消费税	1,540.48	3,400.81
合计	2,356,569.53	3,388,941.48

17、其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款

项目	2019.6.30	2018.12.31
押金及保证金	1,090,416.00	985,416.00
员工及其他往来款	16,022,698.15	441,439.94
应付利息	107,994.09	125,665.97
合计	17,221,108.24	1,552,521.91

(2) 截至 2019 年 6 月 30 日，公司不存在账龄超过 1 年的重要其他应付款。

18、长期借款

项目	2019.6.30	2018.12.31
保证借款[注]	70,000,000.00	70,000,000.00

项目	2019.6.30	2018.12.31
合计	<u>70,000,000.00</u>	<u>70,000,000.00</u>

[注]: 期末长期借款系江西铜都投资有限公司委托江西银行上饶德兴支行提供给公司的借款。

19、股本

投资者	2018.12.31		本期增(减)额	2019.6.30	
	金额	比例(%)		金额	比例(%)
张贤贤	13,432,842.00	13.3927		13,432,842.00	13.3927
卓尔原创珠宝有限公司	76,567,158.00	76.3381		76,567,158.00	76.3381
广州市卓虎投资合伙企业(有限合伙)	1,278,530.00	1.2747		1,278,530.00	1.2747
广州市卓金投资合伙企业(有限合伙)	4,985,294.00	4.9704		4,985,294.00	4.9704
广州市卓钻投资合伙企业(有限合伙)	4,036,176.00	4.0241		4,036,176.00	4.0241
合计	<u>100,300,000.00</u>	<u>100.00</u>	-	<u>100,300,000.00</u>	<u>100.00</u>

20、资本公积

项目	2018.12.31	本期增加	本期减少	2019.6.30
股本溢价	74,501,549.97			74,501,549.97
合计	<u>74,501,549.97</u>			<u>74,501,549.97</u>

21、盈余公积

(1) 明细情况如下

项目	2018.12.31	本期增加	本期减少	2019.6.30
法定盈余公积	5,854,156.93			5,854,156.93
合计	<u>5,854,156.93</u>			<u>5,854,156.93</u>

22、未分配利润

项目	2019.6.30	2018.12.31
调整前上年末未分配利润	45,356,208.62	32,376,961.77
调整年初未分配利润合计数(调增+, 调减-)		
调整后年初未分配利润	45,356,208.62	32,376,961.77
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	7,511,033.48	14,816,937.58
减: 提取法定盈余公积		1,837,690.73

项目	2019.6.30	2018.12.31
提取企业发展基金		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
整体变更股份公司转出		
其他		
期末未分配利润	52,867,242.10	45,356,208.62

23、营业收入和营业成本

项目	本期金额		上期金额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
主营业务	116,091,056.14	94,526,019.46	114,911,539.29	91,003,220.28
其他业务			9,901.24	8,253.29
合计	116,091,056.14	94,526,019.46	114,921,440.53	91,011,473.57

24、税金及附加

项目	本期金额	上期金额
消费税	28,611.36	35,490.56
城市维护建设税	75,217.94	75,858.42
教育费附加	32,236.24	32,510.76
地方教育附加	21,490.83	21,673.82
印花税	41,354.84	46,200.10
车船使用税	4,080.00	3,420.00
合计	202,991.21	215,153.66

25、销售费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	2,032,931.76	2,465,399.82
折旧与摊销	491,746.99	1,716,118.61
广告宣传费用	316,014.46	1,339,552.00
租赁费	1,169,706.17	1,206,112.14
差旅费	221,547.37	365,718.22
会议费	103,677.18	102,863.51

项目	本期金额	上期金额
检测费	342,412.70	50,290.00
电商平台服务费	14,687.22	34,715.29
其他	469,192.94	461,120.76
合计	<u>5,161,916.79</u>	<u>7,741,890.35</u>

26、管理费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	2,422,845.18	2,285,499.45
中介机构服务费	364,527.95	337,409.91
租赁费用	274,393.72	349,417.92
招待费	77,244.21	229,336.67
办公费	202,479.21	160,459.71
会员费	43,584.90	24,000.00
其他	212,881.34	269,716.23
合计	<u>3,597,956.51</u>	<u>3,655,838.89</u>

27、研发费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	330,912.60	387,251.58
场地租赁费	68,598.40	87,354.47
折旧费	5,535.49	10,773.87
无形资产摊销	750	750
其他	20,230.66	6,330.21
合计	<u>426,027.15</u>	<u>492,460.13</u>

28、财务费用

项目	本期金额	上期金额
利息支出	1,967,447.85	2,125,390.96
减：利息收入	139,295.12	8,332.40
加：汇总损失		
减：汇总收益		2.56
手续费	32,323.28	32,949.76
合计	<u>1,860,476.01</u>	<u>2,150,005.76</u>

29、资产/信用减值损失

(1) 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
坏账损失	182,264.50	
合计	<u>182,264.50</u>	

(2) 资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
坏账损失		209,959.82
合计		<u>209,959.82</u>

30、其他收益

(1) 明细情况

产生其他收益的来源	本期金额	上期金额
政府补助	50,810.40	
合计	<u>50,810.40</u>	

(2) 计入当期损益的政府补助

项目	拨款单位	本期金额	上期金额
海关进口增值税退税	海关于库	50,810.40	
合计		<u>50,810.40</u>	

31、投资收益

项目	本期金额	上期金额
银行理财产品		433,904.11
黄金租赁	-57,373.97	
合计	<u>-57,373.97</u>	<u>433,904.11</u>

32、公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期金额	上期金额
交易性金融负债公允价值变动收益		174,516.11
合计		<u>174,516.11</u>

33、营业外收入

(1) 明细情况

项目	本期金额	上期金额
非流动资产报废利得		
债务重组利得		

项目	本期金额	上期金额
非货币性资产交换利得		
政府补助		500,000.00
赔偿金、违约金及罚款收入		
其他	283.83	44.35
合计	<u>283.83</u>	<u>500,044.35</u>

34、营业外支出

项目	本期金额	上期金额
其他支出	5,650.00	329.90
合计	<u>5,650.00</u>	<u>329.90</u>

35、所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	2,726,373.47	3,786,269.55
递延所得税费用	-19,705.78	-1,003,425.15
合计	<u>2,706,667.69</u>	<u>2,782,844.40</u>

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期金额
利润总额	10,121,474.77
按适用税率计算的所得税费用	2,530,368.69
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	10,936.77
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	165,362.23
所得税费用	<u>2,706,667.69</u>

36、现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
利息收入	4,175.85	8,332.40
押金及保证金	100,000.00	55,000.00
往来款及其他	15,519,329.93	45,564.73
政府补助（与收益相关）		500,000.00
合计	<u>15,623,505.78</u>	<u>608,897.13</u>

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
往来款及其他		25,278.40
押金及保证金	70,863.94	59,635.15
支付的经营费用	3,706,059.54	4,098,762.55
合计	<u>3,776,923.48</u>	<u>4,183,676.10</u>

37、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项目	本期金额	上期金额
补充资料		
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	7,414,807.08	7,769,948.62
加: 资产减值准备		209,959.82
信用减值准备	182,264.50	
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	168,586.36	113,776.70
无形资产摊销	35,808.97	29,980.56
长期待摊费用摊销	427,953.11	2,229,008.06
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)		-174,516.11
财务费用(收益以“-”号填列)	1,967,447.85	2,125,388.40
投资损失(收益以“-”号填列)	57,373.97	-433,904.11
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-19,705.78	-1,047,054.18
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		43,629.03
存货的减少(增加以“-”号填列)	-3,238,493.25	-37,290,336.43

项目	本期金额	上期金额
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-9,284,595.71	-3,221,214.79
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	2,691,843.65	7,552,948.95
其他		
经营活动产生的现金流量净额	403,290.75	-22,092,385.48
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	2,288,887.95	3,582,738.92
减：现金的期初余额	5,247,827.29	11,189,828.91
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	-2,958,939.34	-7,607,089.99

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	2019.6.30	2018.12.31
一、现金	2,288,887.95	5,247,827.29
其中：库存现金	55,758.15	88,210.05
可随时用于支付的银行存款	2,098,017.24	5,100,817.23
可随时用于支付的其他货币资金	135,112.56	58,800.01
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	2,288,887.95	5,247,827.29
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

38、所有权或使用权受到限制的资产

报告期内，本公司存在定期存款存单质押贷款 50 万元货币资金使用权受限制的资产。

39、外币货币性项目

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			

五、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

本报告期，公司不存在非同一控制下企业合并。

2、同一控制下企业合并

本报告期，公司不存在同一控制下企业合并。

3、反向购买

本报告期，公司不存在反向购买。

4、处置子公司

本报告期，公司不存在处置子公司。

5、其他原因的合并范围变动

本报告期，公司对外投资设立德兴市卓尔商务服务有限公司，并纳入合并报表范围。

六、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
卓尔实业(深圳)有限公司	深圳	深圳	珠宝销售	100.00		投资设立
德兴市卓贤黄金珠宝有限公司	德兴	德兴	珠宝销售	70.00		投资设立
卓尔(香港)钻石贸易有限公司	香港	香港	珠宝销售	100.00		投资设立
卓元发展有限公司	香港	香港	珠宝销售		51.00	投资设立
德兴市卓尔商务服务有限公司	德兴	德兴	企业管理服务	100.00		投资设立

(2) 本报告期，公司不存在重要的非全资子公司；

(3) 本报告期，公司不存在使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制；

(4) 本报告期，公司不存在向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持。

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

本报告期，公司不存在在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易。

3、在合营企业或联营企业中的权益

本报告期，公司不存在在合营企业或联营企业中的权益。

4、重要的共同经营

本报告期，公司不存在重要的共同经营。

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本报告期，公司不存在在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益。

七、与金融工具相关的风险

公司在日常活动中面临各种金融工具的风险主要包括：信用风险、流动性风险、利率风险、外汇风险。公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融工具风险对公司经营的不利影响，基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确定和分析本公司所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线，并及时可靠地对各种风险进行监督、管理，将风险控制 在限定的范围之内。

（1）信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。公司的信用风险主要来自货币资金、应收款项、其他流动资产等。

公司除现金以外的货币资金主要存放于信用良好的金融机构，其他流动资产系公司于金融机构购买的短期理财产品，管理层认为其不存在重大的信用风险，预期不会因为对方违约而给公司造成损失。

对于应收款项，这些金融资产的信用风险源自交易对手违约，公司仅与经认可的、信誉良好的第三方进行交易。按照公司的销售政策，需对所有要求采用信用方式进行交易的客户进行信用审核。为监控公司的信用风险，公司按照账龄、到期日及逾期天数等要素对公司的客户欠款进行分析和分类。截至本报告期末，公司已将应收款项按风险分类计提了减值准备。

（2）市场风险

市场风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括外汇风险、利率风险等。

① 外汇风险

本公司的外汇风险主要来源于以美元、港元等外币计价的应付账款、短期借款等金融负债。本公司尽可能将外币收入与外币支出相匹配以降低外汇风险。

② 利率风险

本公司的利率风险主要来源于银行借款，公司通过与银行建立良好的合作关系，对授信额度、授信品种以及授信期限进行合理的设计，保障银行授信额度充足，满足公司各类长短期融资需求，合理降低利率波动风险。

(3) 流动性风险

流动风险是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动性风险由本公司财务部门集中控制，财务部门通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来12个月现金流量的合理预测，最大程度降低资金短缺的风险。

八、公允价值的披露

本报告期，公司不存在以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值。

九、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例(%)	母公司对本企业的表决权比例(%)
卓尔原创珠宝有限公司	香港	珠宝设计销售	HKD 2,000.00	76.3381	76.3381

本公司最终由张煌煌、张贤贤、张宏图、张东兴、张东进和翁清省控制

2、本企业的子公司情况

本公司子公司的情况详见本财务报表附注六在其他主体中的权益。

3、本企业合营和联营企业情况

本报告期，公司不存在合营和联营企业。

4、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
江西铜都投资有限公司	持有公司控股子公司德兴市卓贤黄金珠宝有限公司30%股权

5、关联交易情况

(1) 出售商品情况表/提供劳务情况表

本报告期，公司不存在关联出售商品情况/提供劳务情况。

(2) 采购商品/接受劳务情况表

本报告期，公司不存在关联采购/接受劳务情况。

(3) 关联租赁情况

本公司作为承租方：

关联方	租赁资产种类	本期金额	上期金额
张贤贤、张东进、翁清省	办公房产	617,385.72	792,380.95
合计		617,385.72	792,380.95

(4) 关联担保情况

① 本公司作为担保方:

担保方	担保权人	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
广州市卓尔珠宝股份有限公司	江西银行上饶德兴支行、江西铜都投资有限公司	德兴市卓贤黄金珠宝有限公司	7000 万	2017/10/16	2020/9/28	否

② 本公司作为被担保方:

担保方	担保权人	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕	备注
张贤贤、张东兴、张东进、张煌煌、刘雪冰	中国银行股份有限公司广州番禺支行	最高额 1000 万	2017/07/18	2022/12/31	否	截至 2019 年 6 月 30 日, 该综合授信下发生借款余额 875 万元

(3) 资金往来情况

本报告期, 公司不存在关联方资金往来情况。

(6) 关键管理人员报酬

项目	本期金额	上期金额
关键管理人员报酬	648,276.00	645,300.00
人数	5	5

(7) 接受关联方委托贷款

委托人	受托人	金额	借款人	借款开始日	借款到期日	保证人
江西铜都投资有限公司	江西银行上饶德兴支行	7000 万	德兴市卓贤黄金珠宝有限公司	2017/10/16	2020/9/28	广州市卓尔珠宝股份有限公司

6、关联方应收应付款项

(1) 应收项目

本报告期, 公司不存在关联方应收项目。

(2) 应付项目

本报告期，公司不存在关联方应付项目。

十、股份支付

截至本报告发出日，公司不存在需要披露的股份支付。

十一、承诺及或有事项

截至本报告发出日，公司不存在需要披露的承诺及或有事项。

十二、资产负债表日后事项

截至本报告发出日，公司不存在需要披露的资产负债表日后事项。

十三、其他重要事项

截至本报告发出日，公司不存在需要披露的其他重要事项。

十四、母公司财务报表主要项目注释

1、 应收票据及应收账款

1) 应收票据：本报告期，公司无应收票据。

2) 应收账款

(1) 应收账款分类披露

类别	2019.6.30				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	159,939,346.44	100.00	3,704,449.00	2.32	156,234,897.44
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	<u>159,939,346.44</u>	<u>100.00</u>	<u>3,704,449.00</u>	<u>2.32</u>	<u>156,234,897.44</u>

(续上表)

类别	2018.12.31			账面价值
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	

	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	140,544,930.70	100	3,625,625.87	2.58	136,919,304.83
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	140,544,930.70	100	3,625,625.87	2.58	136,919,304.83

(2) 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	2019.6.30		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	145,424,719.28	1,454,247.19	1
1至2年	10,979,395.55	2,195,879.11	20
2至3年	108,645.40	54,322.70	50
合计	156,512,760.23	3,704,449.00	2.37

(续上表)

账龄	2018.12.31		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	128,854,584.05	1,254,279.98	1
1至2年	11,579,424.79	2,315,884.96	20
2至3年	110,921.86	55,460.93	50
合计	140,544,930.70	3,625,625.87	2.6

(3) 组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款

账龄	2019.6.30		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)
合并范围内关联方往来组合	3,426,586.21		
合计	3,426,586.21		

(续上表)

账龄	2018.12.31		
	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)
合并范围内关联方往来组合	419,330.73		
合计	419,330.73	-	-

(4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 78,823.13 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

(5) 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	与本公司关系	款项性质	期末余额	账龄	占应收账款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
第一名	非关联方	销售货款	13,522,439.65	1 年以内	8.45	135,224.40
第二名	非关联方	销售货款	6,904,740.75	1 年以内, 1-2 年	4.32	271,315.33
第三名	非关联方	销售货款	6,664,263.94	1 年以内, 1-2 年	4.17	333,897.38
第四名	非关联方	销售货款	5,320,705.24	1 年以内	3.33	53,207.05
第五名	非关联方	销售货款	5,131,258.88	1 年以内, 1-2 年	3.21	527,321.61
合计			37,543,408.46		23.47	1,320,965.77

2、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

类别	2019.6.30				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	1,959,304.05	100.00			1,959,304.05
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	1,959,304.05	100.00	0.00	0.00	1,959,304.05

(续上表)

类别	2018.12.31				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	487,650.71	100			487,650.71
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	487,650.71	100			487,650.71

(2) 组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款: 无。

(3) 组合中, 采用其他方法计提坏账准备的其他应收款

账龄	2019.6.30		
	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)
保证金组合	362,091.24		
员工往来组合	183,503.71		
合并内关联方往来组合	1,413,709.10		
合计	1,959,304.05	-	-

(续上表)

账龄	2018.12.31		
	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)
保证金组合	48,000.00		
员工往来组合	71,442.49		
合并内关联方往来组合	368,208.22		
合计	487,650.71	-	-

元

(4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 0.00 元; 本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

3、长期股权投资

项目	2019.6.30			2018.12.31		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	7,100,000.00		7,100,000.00	7,100,000.00		7,100,000.00
合计	7,100,000.00		7,100,000.00	7,100,000.00		7,100,000.00

(1) 对子公司投资

被投资单位	2018.12.31	本期增加	本期减少	2019.6.30	本期计提减值准备	减值准备期末余额
卓尔实业(深圳)有限公司	5,000,000.00			5,000,000.00		
德兴市卓贤黄金珠宝有限公司	2,100,000.00			2,100,000.00		
合计	7,100,000.00		-	7,100,000.00	-	-

(2) 对联营、合营企业投资

本报告期, 公司不存在对联营、合营企业投资。

4、营业收入、营业成本

项目	本期金额		上期金额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
主营业务	114,615,962.02	96,328,319.62	116,339,094.27	90,980,651.78
其他业务			9,901.24	8,253.29
合计	114,615,962.02	96,328,319.62	116,348,995.51	90,988,905.07

5、投资收益

项目	本期金额	上期金额
银行理财产品		433,904.11
合计		433,904.11

补充资料

1、当期非经常性损益明细表

项目	本期金额	上期金额
非流动资产处置损益		
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	50,810.40	500,000.00
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务	-57,373.97	

项目	本期金额	上期金额
外,持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益,以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-5,366.17	-285.55
其他符合非经常性损益定义的损益项目		433,904.11
减:所得税影响额	12,717.32	233,487.12
少数股东权益影响额	-18,907.19	
合计	-5,739.87	700,131.44

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润		加权平均净资产收益率(%)	每股收益	
			基本每股收益	稀释每股收益
本期	归属于公司普通股股东的净利润	3.27	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	3.27	0.07	0.07
上期	归属于公司普通股股东的净利润	3.84	0.08	0.08
	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.51	0.08	0.08

广州市卓尔珠宝股份有限公司

公司法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

二〇一九年八月二十八日