



鸳鸯金楼

NEEQ: 870177

深圳鸳鸯金楼珠宝股份有限公司

SHENZHEN YUANYANG GOLD JEWELRY CO., LTD



年度报告

2019

公司年度大事记



2019 年 1 月,鸳鸯金楼继续央视音乐频道冠名活动。



2019 年 4 月 ,鸳鸯金楼浙江省代巨资启动直营店计划。



2019 年 9 月 ,鸳鸯金楼喜获消费者最喜爱品牌荣誉。



2019 年 11 月 ,鸳鸯金楼贵州省代巨资启动直营店计划。

目 录

第一节	声明与提示	5
第二节	公司概况	8
第三节	会计数据和财务指标摘要	10
第四节	管理层讨论与分析	13
第五节	重要事项	29
第六节	股本变动及股东情况	35
第七节	融资及利润分配情况	38
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况	39
第九节	行业信息	43
第十节	公司治理及内部控制	45
第十一节	财务报告	53

释义

释义项目		释义
公司/本公司/股份公司/鸳鸯金楼	指	深圳鸳鸯金楼珠宝股份有限公司
前海金楼	指	深圳前海鸳鸯金楼投资管理合伙企业(有限合伙)
前海银楼	指	深圳前海鸳鸯银楼投资管理合伙企业(有限合伙)
莆田珠宝	指	莆田市鸳鸯珠宝有限公司
莆田银楼	指	莆田市鸳鸯银楼珠宝有限公司
鸳鸯有约	指	深圳鸳鸯有约信息科技有限公司
主办券商	指	安信证券股份有限公司
天健会计师、会计师	指	天健会计师事务所(特殊普通合伙)
股东大会	指	深圳鸳鸯金楼珠宝股份有限公司股东大会
董事会	指	深圳鸳鸯金楼珠宝股份有限公司董事会
监事会	指	深圳鸳鸯金楼珠宝股份有限公司监事会
三会	指	股东大会、董事会、监事会的统称
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	《深圳鸳鸯金楼珠宝股份有限公司章程》
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统
全国股份转让系统公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
工信部	指	中华人民共和国工业和信息化部
商务部	指	中华人民共和国商务部
国家知识产权局	指	中华人民共和国国家知识产权局
国家发改委	指	中华人民共和国国家发展和改革委员会
元、万元	指	人民币元、人民币万元
鸳鸯 IP	指	IntellectualProperty, 是鸳鸯系列的知识产权
报告期	指	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日

第一节 声明与提示

【声明】

公司控股股东、实际控制人、董事、监事、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。

公司负责人吴德荣、主管会计工作负责人郭小勇及会计机构负责人（会计主管人员）郭小勇保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

天健会计师事务所(特殊普通合伙)对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

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

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证真实、准确、完整	☐ 是 ☒ 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	☐ 是 ☒ 否
是否存在豁免披露事项	☐ 是 ☒ 否

【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
原材料价格波动风险	公司所处的珠宝首饰行业，以钻石、黄金等价值较高的物品为主要原材料，如果上述原材料价格持续上涨，将给公司产品成本造成较大压力，进而影响公司的效益；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。如果上述原材料价格大幅下降，则存在存货价值下降需计提大额存货跌价准备的风险。
经销店经营管理风险	截止 2019 年 12 月 31 日，公司在全国拥有经销终端门店 595 家。虽然公司不断加强对经销渠道的管理，积极完善培训督导和物流配送体系，积累了一定的管理经验。若未来公司组织管理体系、渠道管理人员的培养和储备无法支撑公司经销渠道数量持续扩张，导致部分门店管理滞后甚至撤店，或出现经营活动不能契合公司经营理念的情形，将对公司品牌形象和经营业

	绩造成不利影响。
产品质量控制风险	公司不断完善产品质量控制体系，对原材料采购、生产、产品流转等环节进行把控，且所有发往终端销售的产品均已经国家 / 地方检测机构检测。报告期内，公司未发生产品质量相关的重大诉讼或被质量检测部门处罚。若未来公司无法有效实施产品质量控制措施，出现重大产品质量问题或纠纷，则将对公司品牌和经营造成不利影响。
委外生产风险	公司是珠宝首饰品牌运营商，在这种模式下，公司将珠宝首饰行业附加值较低的生产环节委托生产商生产和加工，强调品牌建设、推广和终端渠道管理等附加值高的核心环节。虽然公司对委外生产商进行了严格的筛选，并与委外生产商建立了良好的业务合作关系，但如委外生产商延迟交货，或者委外生产商的加工工艺和产品质量达不到公司所规定的标准，则会对本公司存货管理及经营产生不利影响。
指定供应商的供货风险	除公司总部研发设计的“鸳鸯婚庆文化”特色产品，如玫瑰心语，鸳鸯囍婚庆专柜产品等，其他品类的产品供货主要通过指定供应商完成。虽然公司有严格的指定供应商准入及监管机制，且所有产品均经过公司内检和国家 / 地方检测机构检测合格，但如指定供应商时常延迟交货，或者其加工工艺和产品质量达不到公司所规定的标准，则会对本公司品牌口碑和经营管理产生不利影响。
经销模式下品牌维护风险	公司主要采用品牌经销的模式实现公司发展壮大。品牌经销有利于充分利用经销商资金和区域零售经验，从而实现公司品牌和规模的快速扩张。结合公司在全国拥有众多分散经销终端门店的实际情况，公司制定了严格的经销商管理制度，建立了完善的经销商培训机制，在发展经销商经营过程中没有出现影响公司品牌的事件。可能存在经销商出于自身利益的考虑，违反公司经销商管理制度，从而使公司的整体形象和品牌受到一定程度损害的情况，有可能对公司后续经营与发展造成一定的

	负面影响。
房屋租赁风险	公司所租赁的房屋楼层属于违章建筑,出租方办理的房屋产权证明未包括公司所租赁楼层,因此,公司租赁的房屋存在被拆迁的风险。
应收账款余额较大风险	2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日公司应收账款余额分别 31,896,835.83 元、25,066,861.91 元; 2018 年度、2019 年度公司的应收账款周转率分别为 2.56、1.64; 报告期内,公司应收账款余额较大,如果公司对应收账款催收不力,或者公司客户资信状况、经营状况出现恶化,导致应收账款不能按合同规定及时收回,将可能给公司带来坏账风险,影响公司资金周转情况。
流动资金短缺风险	报告期期末,公司的货币资金余额为 3,948,282.00 元,较上年同期增加了 1,924,913.75 元,公司用于支付营运的资金仍比较短缺,如果公司不能及时通过销售产品回笼资金或通过其他融资手段筹措资金,公司将存在不能及时支付营运资金、经营性负债的风险。
本期重大风险是否发生重大变化:	否

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	深圳鸳鸯金楼珠宝股份有限公司
英文名称及缩写	英文名称: SHENZHEN YANYANG GOLD JEWELRY CO.,LTD; 缩写: 无
证券简称	鸳鸯金楼
证券代码	870177
法定代表人	吴德荣
办公地址	深圳市罗湖区翠竹街道田贝四路 42 号万山珠宝园 1 号厂房 1001 号

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	廖君璇
职务	董事会秘书
电话	0755-22983637
传真	0755-22952606
电子邮箱	3170802880@qq.com
公司网址	www.yuanyanggold.com
联系地址及邮政编码	深圳市罗湖区翠竹街道田贝四路 42 号万山珠宝园 1 号厂房 1001 号;518020
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	公司董事会秘书办公室

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	2013 年 11 月 22 日
挂牌时间	2016 年 12 月 20 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	F 批发和零售业-51 批发业-514 文化、体育用品及器材批发-5146 首饰、工艺品及收藏品批发
主要产品与服务项目	“鸳鸯金楼”品牌珠宝首饰的设计、推广、销售及运营管理。
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	107,000,000
优先股总股本（股）	0
控股股东	吴德荣
实际控制人及其一致行动人	实际控制人：吴德荣；一致行动人：无

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	914403000838706250	否
注册地址	深圳市罗湖区翠竹街道田贝四路 42 号万山珠宝园 1 号厂房 1001 号	否
注册资本	107,000,000.00 元	否

五、 中介机构

主办券商	安信证券
主办券商办公地址	深圳市福田区金田路 4018 号安联大厦 35 层、28 层 A02 单元
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	天健会计师事务所(特殊普通合伙)
签字注册会计师姓名	杨熹、张明
会计师事务所办公地址	浙江省杭州市西湖区西溪路 128 号 9 楼

六、 自愿披露

☐适用 ☒不适用

七、 报告期后更新情况

☐适用 ☒不适用

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、 盈利能力

单位: 元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	54,654,445.81	121,715,282.86	-55.10%
毛利率%	49.41%	28.26%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	1,986,895.73	3,045,936.45	-34.77%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	177,497.46	2,542,008.58	-93.02%
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)	3.32%	5.31%	-
加权平均净资产收益率% (归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算)	0.30%	4.43%	-
基本每股收益	0.02	0.03	-33.33%

二、 偿债能力

单位: 元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	87,572,036.56	81,021,372.64	8.09%
负债总计	26,687,953.12	22,124,184.93	20.63%
归属于挂牌公司股东的净资产	60,884,083.44	58,897,187.71	3.37%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.57	0.55	3.64%
资产负债率% (母公司)	30.96%	27.89%	-
资产负债率% (合并)	30.48%	27.31%	-
流动比率	2.98	3.16	-
利息保障倍数	7.86	4.73	-

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	-1,380,944.98	12,020,502.33	-111.49%
应收账款周转率	1.64	2.56	-
存货周转率	0.75	2.39	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	8.09%	-29.19%	-
营业收入增长率%	-55.10%	11.29%	-
净利润增长率%	-34.77%	103.91%	-

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	107,000,000	107,000,000	-
计入权益的优先股数量	0	0	-
计入负债的优先股数量	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（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	553,790.51
委托他人投资或管理资产的损益	9,600.56
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	2,000,000.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-177,433.47
其他符合非经常性损益定义的损益项目	26,573.43
非经常性损益合计	2,412,531.03
所得税影响数	603,132.76
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	1,809,398.27

七、 补充财务指标

□适用 √ 不适用

八、 会计数据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

单位：元

科目	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
应收票据	-	-	-	-
应收账款	-	31,896,835.83	-	-
应收票据及应收账款	31,896,835.83	-	-	-
应付票据	-	-	-	-
应付账款	-	1,931,950.22	-	-
应付票据及应付账款	1,931,950.22	-	-	-

第四节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

商业模式

公司所处行业属于“F51 批发业批发和零售业”，公司主要从事“鸳鸯金楼”品牌珠宝首饰的设计、推广、销售及运营管理。公司主要着重于产品品牌管理、设计研发、销售渠道的开拓。公司向供应商采购原材料，将生产环节外包给专业的珠宝生产加工商完成，除此以外，直接向供应商购买成品也是公司采购的重要来源。

公司历来重视产品设计和工艺研发，注重婚庆文化产品输出，公司全球华人婚庆珠宝核心产品已取得多项专利保护并形成系列规模。公司采取经销的销售模式，专注于品牌运营、渠道管理和供应链整合，凭借核心的渠道整合资源，不断提升品牌形象和影响力，实现公司的快速发展。公司经销店网络已实现在全国30个省、自治区、直辖市全面覆盖，形成行业领先的经销渠道。

在品牌建设方面，公司构建了全方位多元化品牌塑造战略，保持央视广告合理份额，通过品牌形象代言人强化品牌识别，筛选优质品牌运营机构联合推广，选择电视、纸媒、网络、户外等多种媒介广告，举办竞赛、联谊等宣传活动，全方位覆盖目标消费群体，多样式宣传广告，不断提高“鸳鸯金楼”品牌的知名度、美誉度及忠诚度。通过多年的努力，“鸳鸯金楼”品牌市场竞争力突出，已成为中国境内珠宝首饰市场最具影响力的名族品牌之一。

报告期内，公司的商业模式未发生变化。

报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
主营业务是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
主要产品或服务是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
客户类型是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
关键资源是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
销售渠道是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
收入来源是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
商业模式是否发生变化	☐ 是 ☒ 否

二、 经营情况回顾

(一) 经营计划

1、财务状况：

报告期末，公司资产总额为87,572,036.56元，较期初增加8.09%，负债总额为26,687,953.12元，较期初增加20.63%，资产负债率30.48%，较上年同期增加3.17%；净资产总额为60,884,083.44元，较期初增长3.37%。

2、经营成果：

报告期内，公司营业收入54,654,445.81元较上年同期相比减少67,060,837.05元，同比减少55.10%。其中本期产品销售收入与上年同期相比下降57,290,809.85元，同比下降63.08%；管理费收入比上年同期相比增长3,699,068.48元，同比增长21.64%。收入下降的主要原因是公司销售政策调整和下游客户经营不景气影响所致。公司采取管理服务费用包干制后，管理服务费收入明显改善，但省级代理商向公司采购钻石数量下滑较快，加上受下游客户经营不景气因素影响，客户产品采购需求也有所减少，产品销售收入下降幅度较大。由于公司与省级代理商签订了婚庆专柜钻石镶嵌产品保底目标任务量，省代目标任务无法完成的情况下，公司仍需按其差额的20%收取挂签管理费，导致公司本期管理费收入却较上期有显著增长。

报告期内，归属于母公司股东的净利润为1,986,895.73元，与上年同期相比下降1,059,040.72元，同比下降34.77%，主要原因是：①本期公司营业收入较上年同期同比下降55.10%，本期毛利较上年同期减少7,395,101.57元，同比减少21.5%；②公司在品牌运营及产品宣传上坚持缩减策略，逐渐消减对央视广告的投放，本期销售费用较上年同期减少1,685,257.46元，同比减少9.58%。③本期信用减值损失较上年同期增加1,405,322.23元（本期信用减值损失1,405,322.23元，上年同期信用减值损失0元）；④本期资产减值损失较上年同期减少2,662,705.59元（本期资产减值损失为-530,177.96元，上年同期资产减值损失为-3,192,883.55元）。

随着公司品牌知名度的提高，公司核心产品研发力度加大，营销策略不断改善，公司的经营状况将逐步得到改善。

3、现金流量方面

报告期内，公司本期现金及现金等价物净增加额1,924,913.75元，较上年同期增加778,703.13元，随

着公司经营不断改善，并加强应收账款催收，现金流情况开始改善。

4、品牌推广情况：

鸳鸯金楼持续推进央视+杂志+户外广告+明星公关+社会化营销等推广计划，自2014年公司开始聘请影视明星陆毅/鲍蕾夫妇出任品牌形象代言人，而且公司在2014、2015、2016年连续三年独家冠名CCTV-3热播节目《向幸福出发》，2017年独家冠名CCTV-3节目《综艺盛典》，并在《开门大吉》中多频次插播广告，鸳鸯金楼凭借产品和全方位的宣传推广收获了较高的品牌关注度。2018年1月公司调整广告策略，与央视音乐频道签订广告合同，成为央视《音乐频道行业合作伙伴》，独家冠名CCTV-15《全球中文音乐榜上榜》节目，每天30次，全年1万多次高频率广告播出。此外，公司于2016年与叶茂中老师带领的营销机构合作，全新升级品牌logo、终端店铺形象及产品包装。2017年公司与陆毅鲍蕾夫妇再次续签3年合约，拍摄全新的平面广告形象，同时拍摄全新TVC视频广告片，强势登陆央视音乐频道5秒硬广及15秒硬广播出。2019年鸳鸯金楼独家冠名央视音乐频道《乐游天下》节目，高频次投放宣传片，助阵品牌传播。

5、研发设计情况：

公司设立精英设计团队，每年推出数款原创新品，通过完善的甄选机制，经定稿、定版、试销等程序验证后才最终推出上市；公司聘请意大利珠宝设计大师任设计顾问，为鸳鸯金楼量身打造专属品牌印记产品，公司配置设施齐备的产品研发中心，全心研究钻石切割、镶嵌等创新工艺，秉承工匠精神，精益求精。

鸳鸯金楼珠宝突出以爱情甜蜜，婚姻美满，生活幸福为核心理念的鸳鸯文化传播，“幸福感”风格鲜明，通过产品向消费者传达对美好生活的祝福。公司又积极筹划“婚庆专柜”系列产品，在“玫瑰心语”二代升级的基础上，加入以纳米微雕专利技术为核心的婚庆黄金特色产品，重磅打造鸳鸯金楼专属婚庆专柜。

截止2019年12月31日，公司拥有项133个境内商标、6个境外商标、36件外观专利、4件实用新型专利。

6、渠道建设情况：

在渠道建设方面，公司依托设计研发、生产加工的优势供应链整合能力，采用外延式、规模先行的渠道建设战略，全国经销渠道网络逐渐成熟稳固，快速地提升了品牌影响力和知名度，带来了较强的集

群效应和资源整合优势。

公司通过代理商在二、三线城市的核心商圈开设经销店的方式,形成了一批经营管理标准化的样板店,有效地提升了“鸳鸯金楼”品牌的影响力和知名度,对周边城市经销渠道的拓展,产生了有力的辐射作用和带动作用,构成了以二、三线城市为核心、逐步辐射一线城市的全国性营销网络体系。

(二) 财务分析

1. 资产负债结构分析

单位: 元

项目	本期期末		本期期初		本期期末与本期期初金额变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	3,948,282.00	4.51%	2,023,368.25	2.50%	95.13%
应收票据	-	-	-	-	-
应收账款	25,066,861.91	28.62%	31,896,835.83	39.37%	-21.41%
存货	43,720,177.71	49.92%	29,179,680.66	36.01%	49.83%
投资性房地产	-	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	-
固定资产	285,146.07	0.33%	542,522.59	0.67%	-47.44%
在建工程	-	-	-	-	-
短期借款	9,915,262.50	11.32%	5,000,000.00	6.17%	98.31%
长期借款	-	-	-	-	-
应付账款	2,252,184.69	2.57%	1,931,950.22	2.38%	16.58%
应交税费	220,978.12	0.25%	285,765.56	0.35%	-22.67%
其他应付款	11,218,684.90	12.81%	11,776,075.90	14.53%	-4.73%
一年内到期的非流动负债	-	-	-	-	-
资产总计	87,572,036.56	100.00%	81,021,372.64	100.00%	8.09%

资产负债项目重大变动原因:

1、应收账款: 本期期末应收账款较上期期末减少6,829,973.92元, 同比减少21.41%, 主要原因是公司加强对应收账款的管理, 提高催收力度, 并提高了产品销售现金结算比例, 应收账款余额较上期有较大幅度下降。

2、存货: 本期期末存货较上期期末增加14,540,497.05元, 同比增加49.83%, 主要是原材料黄金市场价格上涨趋势明显, 公司加大黄金存货储备所致, 同时公司注重产品新品研发, 新品库存备货稍有增加。

3、短期借款: 本期期末短期借款较上期期末增加4,915,262.50元, 同比增加98.31%, 主要是根据公

公司经营需要, 加强公司经销商直营模式建设, 进步推动省代直营店支持计划, 向银行增加借款额度。

2. 营业情况分析

(1) 利润构成

单位: 元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	54,654,445.81	-	121,715,282.86	-	-55.10%
营业成本	27,647,403.36	50.59%	87,313,138.84	71.74%	-68.34%
毛利率	49.41%	-	28.26%	-	-
销售费用	15,898,452.69	29.09%	17,583,710.15	14.45%	-9.58%
管理费用	9,768,909.53	17.87%	10,287,563.10	8.45%	-5.04%
研发费用	-	-	-	-	-
财务费用	495,230.41	0.91%	823,977.29	0.68%	-39.90%
信用减值损失	1,405,322.23	2.57%	-	-	-
资产减值损失	-530,177.96	-0.97%	-3,192,883.55	-2.62%	83.40%
其他收益	-	-	-	-	-
投资收益	-	-	-	-	-
公允价值变动收益	-	-	-	-	-
资产处置收益	-	-	-	-	-
汇兑收益	-	-	-	-	-
营业利润	2,162,116.45	3.96%	2,792,592.76	2.29%	-22.58%
营业外收入	147,566.53	0.27%	248,423.23	0.20%	-40.60%
营业外支出	325,000.00	0.59%	-	-	-
净利润	1,986,895.73	3.64%	3,045,936.45	2.50%	-34.77%

项目重大变动原因:

1、营业收入: 本期营业收入较上期减少 67,060,837.05 元, 同比减少 55.10%, 主要原因是公司本期产品销售收入与上年同期相比下降 57,290,809.85 元。

2、净利润: 本期净利润与上年同期相比下降 1,059,040.72 元, 同比下降 34.77%, 主要原因是: ①本期公司营业收入较上年同期同比下降 55.10%, 本期毛利较上年同期减少 7,395,101.57 元, 同比减少 21.5%; ②公司在品牌运营及产品宣传上坚持缩减策略, 逐渐消减对央视广告的投放, 本期销售费用较上年同期减少 1,685,257.46 元, 同比减少 9.58%。③本期信用减值损失较上年同期增加 1,405,322.23 元(本期信用减值损失 1,405,322.23 元, 上年同期信用减值损失 0 元); ④本期资产减值损失较上年同期减少 2,662,705.59 元(本期资产减值损失为-530,177.96 元, 上年同期资产减值损失为-3,192,883.55 元)。

3、营业成本: 本期营业成本较上期减少 59,665,735.48 元, 同比减少 68.34%, 主要原因是公司本期

产品销售收入与上年同期相比下降 57,290,809.85 元对应产品销售成本下降影响所致。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	54,323,163.18	107,914,904.55	-49.66%
其他业务收入	331,282.63	13,800,378.31	-97.60%
主营业务成本	27,607,164.55	73,677,913.78	-62.53%
其他业务成本	40,238.81	13,635,225.06	-99.70%

按产品分类分析：

√ 适用 □ 不适用

单位：元

类别/项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	收入金额	占营业收入的比重%	收入金额	占营业收入的比重%	
黄金饰品	23,018,292.85	42.12%	46,970,518.24	38.59%	-50.99%
镶嵌饰品	10,317,093.99	18.88%	42,868,586.44	35.22%	-75.93%
管理费收入	20,789,411.65	38.04%	17,090,343.17	14.04%	21.64%
纳米饰品	198,364.69	0.36%	985,456.70	0.81%	-79.87%

按区域分类分析：

√ 适用 □ 不适用

单位：元

类别/项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	收入金额	占营业收入的比重%	收入金额	占营业收入的比重%	
华北地区	26,105,574.07	47.76%	33,217,776.48	27.29%	-21.41%
华南地区	18,274,714.78	33.44%	56,899,420.66	46.75%	-67.88%
西北地区	9,942,874.33	18.19%	17,797,707.41	14.62%	-44.13%

收入构成变动的原因：

1、黄金饰品收入：本期较上期销售减少 23,952,225.39 元，同比减少 50.99%，主要原因是上期（2018 年下半年）黄金市场价格较好，公司加大储备黄金销售；

2、镶嵌饰品收入：本期较上期销售减少 32,551,492.45 元，同比减少 75.93%，公司采取管理服务费用包干制后，管理服务收入明显改善，但省级代理商向公司采购钻石数量下滑较快，加上受下游客户经营不景气因素影响，客户产品采购需求也有所减少，镶嵌饰品销售收入下降幅度较大；

3、管理费收入：本期较上期销售增加 3,699,068.48 元，同比增加 21.64%，公司采取管理服务费用包干制后由于公司与省级代理商签订了婚庆专柜钻石镶嵌产品保底目标任务量，省代目标任务无法完成的情况下，公司仍需按其差额的 20%收取挂签管理费，导致公司本期管理费收入却较上期有显著增长；

4、华南地区收入本期较上期销售减少 38,624,705.88 元,同比减少 67.88%,主要是由于市场行情低迷,本期华南地区客户订货量减少,销售较上期较大幅度减少;

5、西北地区:本期较上期销售减少 7,854,833.08 元,同比减少 44.13%,主要是由于市场行情低迷,本期华南地区客户订货量减少,销售较上期较大幅度减。

(3) 主要客户情况

单位: 元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	北京龙庙珠宝有限公司	8,981,009.67	16.43%	否
2	北京六六禧珠宝首饰有限公司	7,960,921.20	14.57%	否
3	杭州瑞辉珠宝有限公司	5,019,326.60	9.18%	否
4	北京茵之阳珠宝有限公司	4,664,094.18	8.53%	否
5	杭州皇福珠宝有限公司	4,441,727.00	8.13%	否
合计		31,067,078.65	56.84%	-

(4) 主要供应商情况

单位: 元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1	上海黄金交易所(深圳市翠绿金业有限公司)	39,390,357.06	81.41%	否
2	深圳市圣地亚钻石有限公司	5,197,422.64	10.74%	否
3	广州晋业珠宝有限公司	854,572.27	1.77%	否
4	深圳市欣宏珠宝首饰有限公司	787,447.65	1.63%	否
5	深圳凯沙琪珠宝有限公司	647,729.61	1.34%	否
合计		46,877,529.23	96.89%	-

3. 现金流量状况

单位: 元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	-1,380,944.98	12,020,502.33	-111.49%
投资活动产生的现金流量净额	-920,125.44	-10,214.04	-8,908.44%
筹资活动产生的现金流量净额	4,225,984.17	-10,864,077.67	138.90%

现金流量分析:

报告期内,经营活动产生的现金流量净额为-1,380,944.98 元,较上年同期12,020,502.33元减少13,401,447.31元净流入,主要原因是:产品销售收入下降,销售商品、提供劳务收到的现金比上年同期减少85,805,483.07元,购买商品、接受劳务支付的现金较上年同期减少69,476,201.72元,本期扩充办事处和商学院规模,支付给职工以及为职工支付的现金增加859,947.67元。报告期内,公司的净利润为1,986,895.73元,经营活动产生的现金流量净额与净利润存在较大的差异,主要是由于随着本期营业收入的大幅下降,导致销售收款等现金流入有所下降,但随着黄金价格的持续走高,公司根据销售战略以及未来市场需求对黄金原料等进行了一定量的囤积,报告期末存货的账面余额较上期末增长49.83%,以及本期因扩充办事处导致增加员工工资支出,从而导致报告期内经营活动现金流出大于经营活动现金流入,造成本期经营活动产生的现金流量为负数,与报告期内的净利润存在差异。

报告期内,投资活动产生的现金流量净额为-920,125.44元,较上年同期减少909,911.40元,主要原因是:本期购置业财一体化ERP信息管理系统等现金支出929,726.00元。

报告期内,筹资活动产生的现金流量净额为4,225,984.17元,较上年同期减少15,090,061.84元净流出,主要原因是:本期增加银行贷款收到的现金流入4,900,000.00元,本期偿还债务支付的现金比上期减少5,100,476.41元。

(三) 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

报告期内,公司不存在来源于单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对公司净利润影响达10%以上的情况。

报告期内,公司共拥有四家控股子公司,一家参股公司,具体情况如下:

1、莆田市鸳鸯珠宝有限公司

成立日期:2015年12月23日

统一社会信用代码:91350300MA3456M697

住所:福建省莆田市荔城区北高镇北高村尚德东路202号

法定代表人:吴德荣

企业类型:有限责任公司(法人独资)

注册资本：500万元人民币

出资方式：货币

表决权比例：100%

出资时间：尚未出资

营业期限：2015年12月23日至2065年12月22日

经营范围：珠宝首饰批发、零售；金银首饰加工；珠宝首饰创意设计、计算机辅助设计及珠宝首饰展示设计；企业品牌策划；企业管理；首饰工艺创意咨询；钻石、黄金、铂金、银首饰、珠宝首饰、钟表、翡翠、玉器、工艺品、金属制品的技术开发；自营或代理各类商品和技术的进出口业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

2、莆田市鸳鸯银楼珠宝有限公司

成立日期：2015年12月23日

统一社会信用代码：91350300MA3456MH9J

住所：福建省莆田市荔城区莆田工艺美术城玉雕二区93号

法定代表人：吴德荣

企业类型：有限责任公司（法人独资）

注册资本：500万元人民币

出资方式：货币

表决权比例：100%

出资时间：尚未出资

营业期限：2015年12月23日至2065年12月22日

经营范围：珠宝首饰批发、零售；金银首饰加工；珠宝首饰创意设计、计算机辅助设计及珠宝首饰展示设计；企业品牌策划；企业管理；首饰工艺创意咨询；钻石、黄金、铂金、银首饰、珠宝首饰、钟表、翡翠、玉器、工艺品、金属制品的技术开发；自营或代理各类商品和技术的进出口业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)。

3、深圳鸳鸯有约信息科技有限公司

成立日期：2016年10月19日

统一社会信用代码：91440300MA5DMWN

住所：深圳市前海深港合作区前湾一路1号A栋201室

法定代表人：吴德荣

企业类型：有限责任公司（法人独资）

注册资本：1000万元人民币

出资方式：货币

表决权比例：100%

出资时间：尚未出资

营业期限：永续经营

经营范围：计算机软硬件的研发与销售；从事广告业务；婚姻服务；家庭服务；个人形象的包装及设计；组织文化艺术交流活动（不含演出）；经济贸易咨询；企业管理咨询；企业形象策划；摄影扩印服务；市场营销策划；情感咨询服务；礼仪服务；珠宝首饰批发及零售（以上根据法律、行政法规、国务院决定等规定需要审批的，依法取得相关审批文件后方可经营）；互联网信息服务；广播电视节目制作；从事互联网文化活动。

4、鸳鸯金楼珠宝（香港）有限公司

成立日期：2017年5月10日

住所：香港九龙旺角弥敦道610号荷李活商业中心1318-19室

注册资本：500万港币

出资方式：货币

表决权比例：100%

出资时间: 尚未出资

董事: 郑建华

企业类型: 法人团体

经营范围: 珠宝, 玉器, 金属制品, 设计, 研发, 销售, 国际贸易。

5、公司参股公司贵阳市德辉珠宝合伙企业(有限合伙)

成立日期: 2019 年 10 月 16 日

统一社会信用代码: 91520198MA6J1UNJ4Y

住所: 贵州省贵阳市贵阳国家高新技术产业开发区长岭南路 33 号天一·国际广场 11-12 栋(12) 1 单元 22 层 3 号

执行事务合伙人: 叶美琼

企业类型: 有限合伙企业

注册资本: 200 万元人民币

出资方式: 货币

表决权比例: 15%

出资时间: 尚未出资

营业期限: 2019 年 10 月 16 日至 2039 年 10 月 14 日

经营范围: 法律、法规、国务院决定规定禁止的不得经营; 法律、法规、国务院决定规定应当许可(审批)的, 经审批机关批准后凭许可(审批)文件经营; 法律、法规、国务院决定规定无需许可(审批)的, 市场主体自主选择经营。(珠宝的销售及售后服务。(涉及许可经营项目, 应取得相关部门许可后方可经营))。

2、合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人

☐是 ☒否

(四) 非标准审计意见说明

☐适用 ☒不适用

(五) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

☒适用 ☐不适用

1、重要会计政策变更

(1) 本公司根据财政部《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)、《关于修订印发合并财务报表格式(2019 版)的通知》(财会〔2019〕16 号)和企业会计准则的要求编制 2019 年度财务报表, 此项会计政策变更采用追溯调整法。2018 年度财务报表受重要影响的报表项目和金额如下:

原列报报表项目及金额		新列报报表项目及金额	
应收票据及应收账款	31,896,835.83	应收票据	
		应收账款	31,896,835.83
应付票据及应付账款	1,931,950.22	应付票据	
		应付账款	1,931,950.22

(2) 本公司自 2019 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《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——套期保值》以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(以下简称新金融工具准则)。根据相关新旧准则衔接规定, 对可比期间信息不予调整, 首次执行日执行新准则与原准则的差异追溯调整本报告期期初留存收益或其他综合收益。

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式, 确定了三个计量类别: 摊余成本; 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益; 以公允价值计量且其变动计入当期损益。公司考虑自身业务模式, 以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益类投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益, 但非交易性权益类投资在初始确认时可选择按公允价值计量且其变动计入其他综合收益(处置时的利得或损失不能回转到损益, 但股利收入计入当期损益), 且该选择不可撤销。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”, 适用于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、租赁应收款。

1) 执行新金融工具准则对公司 2019 年 1 月 1 日财务报表的无影响;

2) 2019 年 1 月 1 日, 公司金融资产和金融负债按照新金融工具准则和按原金融工具准则的规定进行分类和计量结果不存在差异;

3) 2019 年 1 月 1 日, 公司原金融资产和金融负债账面价值调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新金融资产和金融负债账面价值不存在差异。

(3) 本公司自 2019 年 6 月 10 日起执行经修订的《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》, 自 2019 年 6 月 17 日起执行经修订的《企业会计准则第 12 号——债务重组》。该项会计政策变更采用未来适用法处理。

2、会计估计变更或重大会计差错更正

报告期内，公司不存在会计估计变更或重大会计差错更正的情况。

三、持续经营评价

报告期内，公司营业利润为 2,162,116.45 元，净利润为 1,986,895.73 元，公司本期经营模式不断优化，盈利能力较上期有所提高，公司本报告期已实现连续盈利。

除此之外，公司拥有的其他优势如下：

1、婚庆市场前景广阔，公司市场定位明确，公司通过代理商设立经销门店的模式快速提升其在三四线城市的市场份额。

2、公司重视产品设计和工艺研发，注重婚庆文化产品输出，业务规模快速增长。公司产品销售重心将由黄金首饰转向以钻石镶嵌为主、黄金首饰为辅的格局，提高产品的综合毛利率。

3、公司股东资金实力雄厚，将成为公司经营发展的坚强后盾。

综上所述，公司前期亏损数额较大，主要原因为成立初期的战略性亏损所致，公司目前发展速度快，增长潜力巨大，后续持续投入实现扭亏为盈的可持续性和合理性存在较大的确定性，业务模式可持续性较强。

目前公司无影响持续经营能力的重大事项。

公司是 2013 年底刚成立的新品牌，主要做品牌推广、连锁加盟。因此品牌的知名度很重要。公司前期投入重金塑造品牌，也是在成立之初的既定战略。

公司自 2018 年开始调整央视广告投放策略，不断优化经营模式，实现持续稳定的盈利。

公司业务、资产、人员、财务、机构完全独立，具有良好的自主经营能力，会计核算、财务管理、风险控制等内控系统运行正常。

报告期内，公司不存在实际控制人失联或高级管理人员无法履职情况；公司应付账款虽有增加主要是备货所致，不存在无法支付供应商货款的情况；公司不存在主要生产、经营资质缺失或者无法续期，无法获得主要生产、经营要素（人员、土地、设备、原材料）的情况。

公司管理层及核心团队稳定，公司持续经营能力良。因此，公司拥有良好的持续经营能力。

四、 风险因素

（一） 持续到本年度的风险因素

1、原材料价格波动风险：

公司所处的珠宝首饰行业，以钻石、黄金等价值较高的物品为主要原材料，如果上述原材料价格持续上涨，将给公司产品成本造成较大压力，进而影响公司的效益；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。如果上述原材料价格大幅下降，则存在存货价值下降需计提大额存货跌价准备的风险。

应对措施：公司产品定价采取根据市场差异化程度和不同定位、按不同档次产品分类定价的策略，其中，差异化产品以目标消费者对价格的认知和消费能力来定价，成本作为辅助参考。因此，公司优化产品结构，减少低毛利的黄金类产品及同质化产品的比例，增加高毛利的差异化产品的比例，积极推进非黄金类产品的销售，从而不仅满足消费者对个性化的追求，更有机会在原材料的基础上，获得更多来自于“设计”的溢价，同时减弱原材料价格波动对产品价格的影响。

2、经销店经营管理风险：

截止 2019 年 12 月 31 日，公司在全国拥有经销终端门店 595 家。虽然公司不断加强对经销渠道的管理，积极完善培训督导和物流配送体系，积累了一定的管理经验。若未来公司组织管理体系、渠道管理人员的培养和储备无法支撑公司经销渠道数量持续扩张，导致部分门店管理滞后甚至撤店，或出现经营活动不能契合公司经营理念的情形，将对公司品牌形象和经营业绩造成不利影响。

应对措施：公司在2019年将提高经销门店的准入门槛。将持续加强对经销渠道的管理及终端考核，积极完善培训督导和物流配送体系，逐步加强对渠道管理人员的培培训，督导、考核，确保公司良好的品牌形象。

3、产品质量控制风险：

公司不断完善产品质量控制体系，对原材料采购、生产、产品流转等环节进行把控，且所有发往终端销售的产品均已经国家/地方检测机构检测。报告期内，公司未发生产品质量相关的重大诉讼或被质量检测部门处罚。若未来公司无法有效实施产品质量控制措施，出现重大产品质量问题或纠纷，则将对公司品牌和经营造成不利影响。

应对措施：公司所有发往终端销售的产品均已经国家/地方检测机构检测。另外，公司将不断完善产品质量控制体系，对原材料采购、委外生产、及产品流传等环节进行严格把控，保证“鸳鸯金楼”产品的

质量。

4、委外生产风险：

公司是珠宝首饰品牌运营商，在这种模式下，公司将珠宝首饰行业附加值较低的生产环节委托生产商生产和加工，强调品牌建设、推广和终端渠道管理等附加值高的核心环节。虽然公司对委外生产商进行了严格的筛选，并与委外生产商建立了良好的业务合作关系，但如委外生产商按时交货达成率较低，或委外生产商的加工工艺和产品质量达不到公司所规定的标准，则会对本公司商品管理、物流配送及日常运营产生不利影响。

应对措施：公司建立严谨的供应商定期评估及管理机制，对现有供应链定期评核，优胜劣汰，保持与优秀供应商之间的良好合作关系，定期开发优质备选供应源，有备而无患。现在与未来，公司将保持并不断完善供应链管理机制，持续加强对委外厂商的加工工艺和产品质量的把控，从而降低委外生产的风险性。

5、指定供应商的供货风险：

除公司总部研发设计的“鸳鸯婚庆文化”特色产品，如玫瑰心语，鸳鸯囍婚庆专柜产品等，其他品类的产品供货主要通过指定供应商完成。虽然公司有严格的指定供应商准入及监管机制，且所有产品均经过公司内检和国家/地方检测机构检测合格，但如指定供应商时常延迟交货，或者其加工工艺和产品质量达不到公司所规定的标准，则会对本公司品牌口碑和经营管理产生不利影响。

应对措施：加强供应链日常维护及监管力度，完善供应商准入机制，保障所有发往终端销售的产品均已经国家/地方检测机构检测。公司将保持并不断完善现有供应链管理机制，从而降低指定供应商供货风险。

6、经销模式下品牌维护风险：

公司主要采用品牌经销的模式实现公司发展壮大。品牌经销有利于充分利用经销商资金和区域零售经验，从而实现公司品牌和规模的快速扩张。结合公司在全国拥有众多分散经销终端门店的实际情况，公司制定了严格的经销商管理制度，建立了完善的经销商培训机制，在发展经销商经营过程中没有出现影响公司品牌的事件。可能存在经销商出于自身利益的考虑，违反公司经销商管理制度，从而使公司的整体形象和品牌受到一定程度损害的情况，有可能对公司后续经营与发展造成一定的负面影响。

应对措施：随着经营渠道的不断拓展和经销商数量的增加，公司将会持续加强对经销商的管理，在2018年将提高经销门店的准入门槛。积极完善经销商培训督导考核体系，逐步加强对渠道管理人员的培

养和储备, 确保公司良好的品牌形象。

7、房屋租赁风险:

公司所租赁的房屋楼层属于违章建筑,出租方办理的房屋产权证明未包括公司所租赁楼层,因此,公司租赁的房屋存在被拆迁的风险。

应对措施: 针对上述风险, 实际控制人承诺如公司租赁的房屋无法正常使用给公司造成的损失将由实际控制人全额承担。

8、应收账款余额较大的风险:

2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日公司应收账款余额分别 31,896,835.83 元、25,066,861.91 元; 2018 年度、2019 年度公司的应收账款周转率分别为 2.56、1.64; 报告期内, 公司应收账款余额较大, 如果公司对应收账款催收不力, 或者公司客户资信状况、经营状况出现恶化, 导致应收账款不能按合同规定及时收回, 将可能给公司带来坏账风险, 影响公司资金周转情况。

应对措施: 公司将建立完善的销售与回款内部控制制度, 同时, 随着业务的发展、营业收入的持续增长, 公司将加大应收账款的催收力度, 保证公司的资金周转能力。从 2017 年开始, 建立终端门店的资信档案, 根据规模、资信状况, 制定不同的授信额度和授信期限, 并酌情增加担保抵押等风控手段, 在降低风险的同时加快资金的周转。

9、流动资金短缺风险:

报告期期末, 公司的货币资金余额为 3,948,282.00 元, 较上年同期增加了 1,924,913.75 元, 公司用于支付营运的资金仍比较短缺, 如果公司不能及时通过销售产品回笼资金或通过其他融资手段筹措资金, 公司将存在不能及时支付营运资金、经营性负债的风险。

应对措施: 公司将通过销售产品及回收应收账款等手段进行资金的回笼, 在有必要的情况下, 公司不排除通过银行借款等其他手段筹措运营所需资金。

(二) 报告期内新增的风险因素

无

第五节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	☐ 是 ☒ 否	五.二.(一)
是否存在对外担保事项	☒ 是 ☐ 否	五.二.(二)
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否对外提供借款	☐ 是 ☒ 否	
是否存在日常性关联交易事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在偶发性关联交易事项	☒ 是 ☐ 否	五.二.(三)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股权激励事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股份回购事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在已披露的承诺事项	☒ 是 ☐ 否	五.二.(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在被调查处罚的事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在失信情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在破产重整事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	☐ 是 ☒ 否	

二、重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一）重大诉讼、仲裁事项

1、报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

☐是 ☒否

2、以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

☐适用 ☒不适用

3、以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

☐适用 ☒不适用

（二）公司发生的对外担保事项

报告期内履行的及尚未履行完毕的对外担保事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

☒是 ☐否

单位：元

担保对象	担保对象是否	担保金额	担保余额	实际履行担保责任的金额	担保期间	担保类型	责任类	是否履行必要
------	--------	------	------	-------------	------	------	-----	--------

	为控股股东、实际控制人或其附属企业				起始日期	终止日期		型	决策程序
杭州皇福珠宝有限公司	否	3,734,673.93	0	0	2019 年 1 月 1 日	2019 年 4 月 14 日	保证	连带	已事前及时履行
杭州瑞辉珠宝有限公司	否	6,697,800.00	0	0	2019 年 4 月 15 日	2021 年 4 月 14 日	保证	连带	已事前及时履行
湖北尚凤阁珠宝有限公司	否	6,697,800.00	0	0	2019 年 1 月 1 日	2020 年 12 月 31 日	保证	连带	已事前及时履行
哈尔滨市道里区金大亨金行	否	6,697,800.00	5,847,172.70	0	2019 年 1 月 1 日	2020 年 12 月 31 日	保证	连带	已事前及时履行
昆明闽宝珠宝有限公司	否	6,697,800.00	0	0	2019 年 1 月 2 日	2019 年 6 月 30 日	保证	连带	已事前及时履行
昆明宝发珠宝有限公司	否	6,697,800.00	3,569,605.91	0	2019 年 7 月 1 日	2021 年 6 月 30 日	保证	连带	已事前及时履行
山西鑫辉天地珠宝首饰有限公司	否	6,697,800.00	6,697,800.00	0	2019 年 7 月 1 日	2021 年 6 月 30 日	保证	连带	已事前及时履行
深圳市翠竹珠宝首饰有限公司	否	6,697,800.00	6,697,800.00	0	2019 年 12 月 20 日	2021 年 12 月 19 日	保证	连带	已事前及时履行
江苏金鸳鸯珠	否	6,697,800.00	0	0	2019 年 1 月 1 日	2019 年 6 月 30 日	保证	连带	已事前及

宝有限公司					日	日			时履行
成都真御阁珠宝有限公司	否	3,348,900.00	0	0	2019 年 1 月 1 日	2019 年 6 月 30 日	保证	连带	已事前及时履行
昆区鞍山步行街彭记银楼	否	6,697,800.00	0	0	2019 年 1 月 1 日	2019 年 12 月 31 日	保证	连带	已事前及时履行
贵州周金福珠宝有限公司	否	6,697,800.00	0	0	2019 年 1 月 1 日	2019 年 12 月 31 日	保证	连带	已事前及时履行
总计	-	74,061,573.93	22,812,378.61	0	-	-	-	-	-

备注:公司与深圳市至祥珠宝有限公司于 2018 年 11 月 2 日签订《最高额保证合同》，约定由深圳市至祥珠宝有限公司与经公司介绍并确认的省级代理商、经销商（以下简称“债务人”）签订黄金产品《购销合同》，并允许债务人延期支付货款账期，公司拟为此交易在一定期间内连续发生的多笔债务做保证人，在最高债权 220kg 黄金原料价值（以履行担保责任时的上海黄金交易所基准价为准，下同）额度内对债务人的上述债务向债权人深圳市至祥珠宝有限公司提供连带责任保证。公司已向昆明闽宝珠宝有限公司、杭州皇福珠宝 2 个省级代理商提供上述担保，每个省级代理商的担保额度为 20kg 黄金原料价值及因此产生的利息、违约金、赔偿金、监管费用、实现债权的费用（包括但不限于诉讼费、保全申请费、律师费等）等，保证期间为债务履行期限届满之日起 2 年。2018 年 12 月 17 日，公司召开第一届董事会第二十二次会议，审议通过《关于公司为 7 个省级代理商向深圳市至祥珠宝有限公司提供连带担保的议案》，该议案经公司 2019 年 1 月 4 日召开的 2019 年第一次临时股东大会审议通过，具体内容详见公司于 2019 年 4 月 1 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台 www.neeq.com.cn 披露的《深圳鸳鸯金楼珠宝股份有限公司对外担保的公告(更正后)》（公告编号 2019-013）。

公司确定向江苏金鸳鸯珠宝有限公司、昆区鞍山道步行街彭记银楼、山西鑫辉天地珠宝首饰有限公司共计 3 个省级代理商提供上述担保，每个省级代理商的担保额度为 20kg 黄金原料价值及因此产生的利息、违约金、赔偿金、监管费用、实现债权的费用（包括但不限于诉讼费、保全申请费、律师费等）等，保证期间为债务履行期限届满之日起 2 年。2019 年 3 月 27 日，公司召开第一届董事会第二十三次会议，审议通过《关于公司新增为 3 个省级代理商向深圳市至祥珠宝有限公司提供连带担保》，该议案经公司 2019 年 4 月 30 日召开的 2018 年年度股东大会审议通过，具体内容详见公司于 2019 年 3 月 29

日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台 www.neeq.com.cn 披露的《深圳鸳鸯金楼珠宝股份有限公司对外担保的公告》（公告编号 2019-010）。

另外，由于公司云南省级代理商由昆明闽宝珠宝有限公司变更为昆明宝发珠宝有限公司，公司浙江省级代理商由杭州皇福珠宝有限公司变更为杭州瑞辉珠宝有限公司。现公司原提供上述连带责任担保的被担保人需同时进行变更，即公司现确定向昆明宝发珠宝有限公司、杭州瑞辉珠宝有限公司 2 个省级代理商提供上述担保，每个省级代理商的担保额度为 20kg 黄金原料价值及因此产生的利息、违约金、赔偿金、监管费用、实现债权的费用（包括但不限于诉讼费、保全申请费、律师费等）等，保证期间为债务履行期限届满之日起 2 年。2019 年 4 月 15 日，公司召开第一届董事会第二十四次会议，审议通过《关于公司原提供连带担保的被担保人昆明闽宝珠宝有限公司变更为昆明宝发珠宝有限公司、被担保人杭州皇福珠宝有限公司变更为杭州瑞辉珠宝有限公司的议案》，该议案经公司 2019 年 4 月 30 日召开的 2018 年年度股东大会审议通过，具体内容详见公司于 2019 年 4 月 17 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台 www.neeq.com.cn 披露的《深圳鸳鸯金楼珠宝股份有限公司对外担保的公告》（公告编号 2019-016）。

对外担保分类汇总：

项目汇总	担保金额	担保余额
公司对外提供担保（包括公司、子公司的对外担保，不含对控股子公司的担保）	74,061,573.93	22,812,378.61
公司及子公司为股东、实际控制人及其关联方提供担保	0	0
直接或间接为资产负债率超过 70%（不含本数）的被担保对象提供的债务担保金额	0	0
公司担保总额超过净资产 50%（不含本数）部分的金额	43,619,532.21	0

清偿和违规担保情况：

报告期内，公司不存在违规担保以及实际履行担保责任的情况。

（三）报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

关联方	交易内容	审议金额	交易金额	是否履行必要决策程序	临时报告披露时间
深圳市莆商融资担保有限公司	向公司的全资子公司深圳鸳鸯有约信息科技有限公司提供连带责任担保	9,900,000.00	9,900,000.00	已事前及时履行	2019 年 10 月 30 日
吴德荣	向公司的全资	9,900,000.00	9,900,000.00	已事前及时	2019 年 10 月 30 日

	子公司深圳鸳鸯有约信息科技有限公司提供连带责任担保			履行	
吴美兰	向公司的全资子公司深圳鸳鸯有约信息科技有限公司提供连带责任担保	9,900,000.00	9,900,000.00	已事前及时履行	2019 年 10 月 30 日
贵阳市德辉珠宝合伙企业（有限合伙）	向关联方销售产品	3,000,000.00	2,280,325.58	已事前及时履行	2019 年 11 月 6 日

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

1、关联方深圳市莆商融资担保有限公司、吴德荣及吴美兰向公司的全资子公司深圳鸳鸯有约信息科技有限公司提供连带责任担保的关联交易，出于公司经营的正常需要，有效的解决全资子公司流动资金短缺问题，可以为公司的经营发展提供流动资金支持，有利于公司稳健经营，是合理的关联交易，不会对公司产生不利影响。2019 年 10 月 29 日，公司召开第二届董事会第四次会议，审议通过《关于接受关联方深圳市莆商融资担保有限公司、吴德荣及其配偶吴美兰提供连带责任担保的议案》，该议案经公司 2019 年 11 月 15 日召开的 2019 年第二次临时股东大会审议通过，具体内容详见公司于 2019 年 10 月 30 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台 www.neeq.com.cn 披露的《深圳鸳鸯金楼珠宝股份有限公司关联交易公告》（公告编号 2019-034）。

2、向关联方贵阳市德辉珠宝合伙企业（有限合伙）销售产品的关联交易，出于公司经营的正常需要，可以拓展公司货品的销售渠道，增加公司收益，有利于公司稳健经营，公司以市场公允价格向关联方销售产品，不会对公司产生不利影响。

（四） 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2016 年 6 月 1 日		挂牌	关联交易	《避免关联交易承诺函》	正在履行中
董监高	2016 年 4 月 1 日		挂牌	同业竞争承诺	《避免同业竞争承诺函》	正在履行中
实际控制人或控股股东	2016 年 6 月 1 日		挂牌	社会保险	因公司违反社会保险相关法律法规或规范性文件而受到处罚或损	正在履行中

					失, 其承诺将全额承担公司的补缴义务、罚款或损失。	
实际控制人或控股股东	2016 年 6 月 1 日		挂牌	租赁风险	公司所在楼层属于违章建筑, 无法办理租赁备案。针对上述风险, 实际控制人承诺如公司租赁的房屋无法正常使用给公司造成的损失将由实际控制人全额承担。	正在履行中

承诺事项详细情况:

1、2016 年 6 月 1 日, 公司实际控制人出具《避免关联交易承诺函》, 承诺: 本人及本人所控制的其他企业将尽量避免、减少与公司发生关联交易。如关联交易无法避免, 本公司及本公司所控制的其他企业将严格遵守全国中小企业股份转让系统有限公司和《公司章程》的规定, 按照通常的商业准则确定交易价格及其他交易条件, 公允进行。

2、2016 年 6 月 1 日, 公司的股东、董事、监事、高级管理人员及核心技术人员出具《避免同业竞争承诺函》, 表示目前未从事或参与股份公司存在同业竞争的活动, 并承诺: 本人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鸳鸯金楼构成竞争的业务及活动, 或拥有与鸳鸯金楼存在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营实体、机构、经济组织的控制权, 或在该经营实体、机构、经济组织中担任高级管理人员或核心技术人员。

3、2016 年 4 月 1 日, 公司实际控制人出具《承诺函》, 如公司因违反社会保险相关法律法规或规范性文件而受到处罚或损失, 其承诺将全额承担公司的补缴义务、罚款或损失, 并保证公司不会因此遭受任何损失。

4、公司主要的办公场所位于深圳市罗湖区田贝四路 42 号万山珠宝园 1 号厂房 10 层 1001 号, 系公司向出租人刘文标租赁使用, 租赁期限自 2015 年 1 月 1 日起至 2019 年 12 月 31 日止。该栋房屋的房产证号为深房地字第 2000590764 号, 但该房屋规划许可的建筑为 1-8 层, 公司所在楼层属于违章建筑, 无法办理租赁备案。针对上述风险, 实际控制人承诺如公司租赁的房屋无法正常使用给公司造成的损失将由实际控制人全额承担。

报告期内, 上述人员严格履行上述承诺, 未有违背承诺事项。

第六节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	64,341,666	60.13%	20,933,334	85,275,000	79.70%
	其中：控股股东、实际控制人	6,075,000	5.68%	-4,000,000	2,075,000	1.94%
	董事、监事、高管	6,075,000	5.68%	-4,000,000	2,075,000	1.94%
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	42,658,334	39.87%	-20,933,334	21,725,000	20.30%
	其中：控股股东、实际控制人	18,225,000	17.03%	0	18,225,000	17.03%
	董事、监事、高管	18,225,000	17.03%	0	18,225,000	17.03%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		107,000,000	-	0	107,000,000	-
普通股股东人数		17				

备注：吴德荣先生系公司的控股股东、实际控制人、董事长，其持有公司的股份在“控股股东、实际控制人”以及“董事、监事、高管”处进行同步列示。

股本结构变动情况：

☐适用 ☒不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	深圳前海鸳鸯金楼投资管理合伙企业（有限合伙）	28,200,000	0	28,200,000	26.36%	0	28,200,000
2	吴德荣	24,300,000	-4,000,000	20,300,000	18.97%	18,225,000	2,075,000
3	翁国勇	3,500,000	8,200,000	11,700,000	10.93%	0	11,700,000
4	翁金辉	3,800,000	4,500,000	8,300,000	7.76%	0	8,300,000
5	郑朝辉	0	4,500,000	4,500,000	4.21%	0	4,500,000
6	李加生	5,000,000	-500,000	4,500,000	4.21%	0	4,500,000

7	张清群	3,500,000	0	3,500,000	3.27%	0	3,500,000
8	叶天波	3,500,000	0	3,500,000	3.27%	0	3,500,000
9	叶文宣	3,500,000	0	3,500,000	3.27%	3,500,000	0
10	翁德新	7,401,000	-3,901,000	3,500,000	3.27%	0	3,500,000
11	陈建洪	3,500,000	0	3,500,000	3.27%	0	3,500,000
12	邹志群	3,500,000	0	3,500,000	3.27%	0	3,500,000
合计		89,701,000	8,799,000	98,500,000	92.06%	21,725,000	76,775,000

普通股前十名股东间相互关系说明:

股东吴德荣直接持有公司 18.97%的股份,并担任公司的董事长,同时系前海金楼的执行事务合伙人,对其有绝对控制权,前海金楼直接持有公司 26.36%的股份,故吴德荣合计控制公司 45.33%的股份,系公司的控股股东、实际控制人;股东翁金辉持有公司 7.76%的股份,且为前海金楼有限合伙人;股东李加生持有公司 4.21%的股份,且为前海金楼有限合伙人;股东翁国勇持有公司 10.93%的股份,股东郑朝辉持有公司 4.21%的股份,均为自然人股东;股东叶天波持有公司 3.27%的股份,且为前海金楼有限合伙人;股东翁德新持有公司 3.27%的股份,且为前海金楼有限合伙人;股东陈建洪持有公司 3.27%的股份,且为前海金楼有限合伙人;股东邹志群持有公司 3.27%的股份,且为前海金楼有限合伙人;除此之外,公司前十名股东间不存在其他关联关系。

备注:张清群、叶天波等 6 名股东均持有公司股票 3,500,000 股,持股数量并列第 7,因此公司前十名股东列示为 12 名股东。

二、 优先股股本基本情况

☐适用 ☒不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露:

☒是 ☐否

公司自然人股东吴德荣直接持有公司 18.97%的股份,并担任公司的董事长,同时系前海金楼的执行事务合伙人,对其有绝对控制权,前海金楼直接持有公司 26.36%的股份,故吴德荣合计控制公司 45.33%的股份,系公司的控股股东、实际控制人。

吴德荣,男,1970 年 12 月生,中国国籍,无境外永久居留权,高中学历。1992 年 1 月至 1999 年 12 月,个体经营者;2000 年 1 月至 2005 年 10 月,任福建省莆田市金嘉利珠宝首饰有限公司总经理;2005 年 7 月至 2015 年 10 月,任深圳市金嘉利珠宝首饰有限公司董事长;2012 年 12 月至今,任深圳市莆商融资担保有限公司董事;2013 年 11 月至 2016 年 1 月,任有限公司执行董事、总经理;2016 年 2 月至今,任公司董事长;2019 年 8 月至今,代理公司总经理职务。

报告期内，公司控股股东、实际控制人未发生变动。

第七节 融资及利润分配情况

一、普通股股票发行及募集资金使用情况

1、最近两个会计年度内普通股股票发行情况

☐ 适用 ☒ 不适用

2、存续至报告期的募集资金使用情况

☐ 适用 ☒ 不适用

二、存续至本期的优先股股票相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

三、债券融资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

四、可转换债券情况

☐ 适用 ☒ 不适用

五、银行及非银行金融机构间接融资发生情况

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元

序号	贷款方式	贷款提供方	贷款提供方类型	贷款规模	存续期间		利息率%
					起始日期	终止日期	
1	信用贷款	中国建设银行水贝支行	银行	9,900,000.00	2019年11月25日	2020年11月25日	5.55%
合计	-	-	-	9,900,000.00	-	-	-

六、权益分派情况

(一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

☐ 适用 ☒ 不适用

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况:

☐ 适用 ☒ 不适用

(二) 权益分派预案

☐ 适用 ☒ 不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任职起止日期		是否在公司 领取薪酬
					起始日期	终止日期	
吴德荣	董事长、总经理(暂代)	男	1970 年 12 月	高中	2019 年 4 月 30 日	2022 年 4 月 29 日	是
熊彬	董事	男	1970 年 3 月	硕士	2019 年 4 月 30 日	2022 年 4 月 29 日	否
张丽	董事	女	1980 年 2 月	大专	2019 年 4 月 30 日	2022 年 4 月 29 日	是
翁金建	董事	男	1987 年 1 月	大专	2019 年 4 月 30 日	2022 年 4 月 29 日	是
何红燕	董事	女	1986 年 9 月	本科	2019 年 4 月 30 日	2022 年 4 月 29 日	是
任晓群	监事会主席、职工代表监事	女	1970 年 10 月	硕士	2019 年 4 月 30 日	2022 年 4 月 29 日	是
林晖	监事	男	1994 年 8 月	本科	2019 年 4 月 30 日	2022 年 4 月 29 日	否
郑莉莉	监事	女	1994 年 6 月	中专	2019 年 4 月 30 日	2022 年 4 月 29 日	是
郭小勇	财务总监	男	1976 年 6 月	本科	2019 年 4 月 30 日	2022 年 4 月 29 日	是
廖君璇	董事会秘书	女	1989 年 11 月	本科	2019 年 4 月 30 日	2022 年 4 月 29 日	是
董事会人数:							5
监事会人数:							3
高级管理人员人数:							2

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:

公司股东吴德荣先生直接持有公司 18.97%的股份,并担任公司的董事长、总经理(暂代),同时系前海金楼的执行事务合伙人,对其有绝对控制权,前海金楼直接持有公司 26.36%的股份,故吴德荣合计控制公司 45.33%的股份,系公司的控股股东、实际控制人;董事翁金建为前海金楼有限合伙人。除此之外,上述董事、监事、高级管理人员相互间及与控股股东、实际控制人间不存在其他关系。

(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
吴德荣	董事长、总经理（暂代）	24,300,000	-4,000,000	20,300,000	18.97%	0
合计	-	24,300,000	-4,000,000	20,300,000	18.97%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	☐ 是 ☒ 否
	总经理是否发生变动	☒ 是 ☐ 否
	董事会秘书是否发生变动	☐ 是 ☒ 否
	财务总监是否发生变动	☒ 是 ☐ 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（新任、换届、离任）	期末职务	变动原因
吴志强	董事	换届	无	第一届董事会任期于 2019 年 2 月 18 日届满
张婉莹	监事	换届	无	第一届监事会任期于 2019 年 2 月 18 日届满
熊彬	无	换届	董事、总经理	公司 2018 年年度股东大会于 2019 年 4 月 30 日审议并通过选举熊彬为第二届董事会董事；公司第二届董事会第一次会议于 2019 年 4 月 30 日聘任熊彬为公司总经理。
熊彬	无	离任	董事	2019 年 8 月 1 日熊彬因个人原因向董事会提出辞去公司总经理职务。
林晖	无	新任	监事	公司 2018 年年度股东大会于 2019 年 4 月 30 日审议并通过选举林晖为第二届

				监事会监事
郭小勇	无	新任	财务总监	公司第二届董事会第一次会议于 2019 年 4 月 30 日聘任郭小勇为公司财务总监

备注：原总经理熊彬辞职后由董事长吴德荣代为履行总经理职务，公司将尽快完成总经理的聘任。

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

熊彬，男，汉族，1970 年 3 月生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士学历。1997 年 3 月至 2000 年 3 月，任福建七匹狼实业有限公司大区经理；2000 年 3 月至 2003 年 2 月，任利郎（福建）时装有限公司营销总监；2003 年 3 月至 2006 年 3 月，任江苏森达集团有限公司营销副总；2006 年 3 月至 2010 年 2 月，任深圳市伯柔服装有限公司总经理；2010 年 3 月至 2014 年 3 月，任深圳市华昌珠宝首饰有限公司总经理；2014 年 3 月至 2017 年 3 月，任深圳市荟萃楼珠宝有限公司总经理；2017 年 4 月至 2019 年 3 月，在家自由职业；2019 年 4 月至 2019 年 8 月任鸳鸯金楼总经理；2019 年 4 月至今，任鸳鸯金楼董事。

林晖，男，汉族，1994 年 8 月生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2017 年 4 月至 2017 年 12 月，任莆田市山学教育咨询有限公司教育管理师；2017 年 12 月至 2018 年 10 月任尊尚（深圳）穿金戴银技术股份有限公司职员；2018 年 11 月至 2019 年 3 月，任深圳市至祥珠宝有限公司职员；2019 年 4 月至今，任鸳鸯金楼监事。

郭小勇，男，汉族，1976 年 6 月生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1998 年 6 月至 2003 年 3 月，任天王电子有限公司会计主任；2003 年 3 月至 2005 年 3 月，任深圳矽感科技控制有限公司审计部经理；2005 年 3 月至 2010 年 11 月，任深圳市神州通投资集团有限公司财务经理；2010 年 11 月至 2013 年 4 月，任深圳市沃泰尔通信科技有限公司财务总监；2013 年 5 月至 2015 年 10 月，任上海酷武供应链管理服务有限公司财务总监；2015 年 10 月至 2018 年 10 月，任上海酷武供应链管理股份有限公司财务总监兼董事会秘书；2018 年 11 月至 2019 年 3 月，任鸳鸯金楼财务经理；2019 年 4 月至今，任鸳鸯金楼财务总监。

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

设计人员	6	6
营销策划人员	5	4
行政管理人员	12	12
财务人员	7	6
销售人员	47	78
员工总计	77	106

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	2	1
本科	22	26
专科	33	49
专科以下	20	30
员工总计	77	106

(二) 核心员工基本情况及变动情况

☐适用 ☒不适用

三、 报告期后更新情况

☐适用 ☒不适用

第九节 行业信息

是否自愿披露

√是 □否

国内珠宝消费品牌意识尚处于初期阶段，国民消费水平往年也处于低下水平，未来经济不断发展，国民在珠宝方面消费呈上升趋势，预计未来会随着人们收入水平和消费升级意识的不断提升，珠宝首饰行业竞争日益激烈，珠宝价格也会随着人们的升值意识不断上涨。

随着市场逐渐成熟，对产品设计工艺、品牌文化内涵的理解加深，珠宝的巨大升值空间以及受人们喜爱的程度将会使珠宝成为一块人人争抢的香饽饽。

目前，三、四线城市的居民贡献了近60%的珠宝消费总额，同时未来75%的珠宝消费增长将来自三、四线城市。中小城市的珠宝消费增长需求已成为我国珠宝消费市场的主要推动力。

现在二三线城市珠宝首饰品牌渗透率的相对较低的现状下，随着城乡居民可支配收入的持续快速增长，三四线珠宝首饰市场的增长速度将持续高于一、二线城市，将会有越来越多的人选择购买珠宝，而珠宝作为稀缺资源势必会越来越昂贵。

国内珠宝首饰消费市场主要以黄金饰品为主，相较于产品设计款式，消费者更侧重于材质，产品同质化高，珠宝首饰企业设计基因不足。随着市场成熟，珠宝首饰的设计风格、款式、工艺也日益被消费者看重。

居民消费需求在升级和消费群体在年轻化，预期钻石镶嵌首饰产品也将逐步提升，向发达国家首饰消费看齐。“周大生”等以钻石镶嵌为主导产品的珠宝首饰品牌的盈利成长空间将高于传统黄金首饰品牌商。

1、宝行业有巨大的发展潜力和上升空间。

一方面现阶段的珠宝消费需求较为单一，传统婚庆消费仍是主力。另一方面，我国珠宝首饰的人均消费水平与发达国家相距较大，随着消费水平的提升和消费意识的增强，也将为珠宝行业的未来发展制造更大的增长空间。

2、随着我国居民生活水平的稳步提高，珠宝行业也因此得以快速发展。

与此同时，中国珠宝品牌的资产规模和资本规模也都以较快的速度扩张，为珠宝行业未来的发展奠定了坚实的基础。整体来看，在当前的社会发展时期，珠宝行业在我国属于朝阳产业，未来具有巨大的

发展潜力和上升空间。中国的珠宝行业的有着良好的未来发展趋势。

第十节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	☐ 是 ☒ 否
投资机构是否派驻董事	☐ 是 ☒ 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	☐ 是 ☒ 否
管理层是否引入职业经理人	☒ 是 ☐ 否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	☐ 是 ☒ 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	☒ 是 ☐ 否

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

报告期内，公司根据《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》等法律法规以及全国中小企业股份转让系统制定的相关业务规则的要求，持续完善法人治理结构，严格按照公司制定《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《关于公司年报信息披露重大差错责任追究制度的议案》等各项制度，构成行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作。公司股东大会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序符合有关法律、法规的要求，且均严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行。截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司股东大会的召集、通知、召开方式、表决程序、决议内容等方面均严格按照《公司法》、《公司章程》及《股东大会议事规则》的要求规范运行。公司现有治理机制注重保护股东权益，能给公司中小股东提供合适的保护，并保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。随着公司未来经营规模的扩大，公司仍将不断完善现有的公司治理机制，以保证公司的决策程序和议事规则民主科学，保证为所有股东提供合适的保护及平等的权利。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

报告期内，公司重大事项均按照公司内部控制制度进行决策，履行了相应法律程序。根据各事项的审批权限，经过公司董事会、监事会或股东大会的讨论、审议通过。在公司重要的人事变动、对外投资、关联交

易等事项,均规范操作,未出现违法违规情况。公司制定内部控制制度以来,各项制度能够得到有效的执行,对于加强管理、规范运行、提高经济效益以及公司的长远发展发挥了积极有效的作用。

4、 公司章程的修改情况

深圳鸳鸯金楼珠宝股份有限公司(以下简称“公司”)于 2019 年 4 月 30 日召开的 2018 年年度股东大会,审议通过了《关于修订公司章程“股东大会通知条款”的议案》。

修订前第四十六条:“公司召开年度股东大会, 召集人应当在会议召开二十日前通知公司所有股东;公司召开临时股东大会,召集人应当在会议召开十五日前通知公司所有股东”。

修订后第四十六条:“公司召开年度股东大会,召集人应当在会议召开二十日前以公告或书面形式通知公司所有股东;公司召开临时股东大会,召集人应当在会议召开十五日前以公告或书面形式通知公司所有股东”。

(二) 三会运作情况

1、 三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项(简要描述)
董事会	9	1、2019 年 3 月 27 日,公司召开第一届董事会第二十三次会议,审议通过《关于公司 2018 年度董事会工作报告的议案》、《关于 2018 年度总经理工作报告的议案》、《关于公司 2018 年度报告及其摘要的议案》、《关于公司 2018 年度财务决算报告及 2019 年度财务预算报告的议案》、《关于公司 2018 年度经审计财务报告》、《关于聘请公司 2019 年度审计机构的议案》、《关于公司 2018 年度利润分配的议案》、《关于修订公司章程“股东大会通知条款”的议案》、《关于公司董事会换届选举的议案》、《关于提请股东大会授权董事会全权办理本次工商信息变更登记相关事宜的议案》、《关于公司新增为 3 个省级代理商向深圳市至祥珠宝有限公司提供连带担保的议案》、《关于提请

	召开公司 2018 年年度股东大会的议案》； 2、2019 年 4 月 15 日，公司召开第一届董事会第二十四次会议，审议通过《关于公司原提供连带担保的被担保人昆明闽宝珠宝有限公司变更为昆明宝发珠宝有限公司、被担保人杭州皇福珠宝有限公司变更为杭州瑞辉珠宝有限公司的议案》； 3、2019 年 4 月 24 日，公司召开第一届董事会第二十五次会议，审议通过《关于公司 2019 年第一季度报告》； 4、2019 年 4 月 30 日，公司召开第二届董事会第一次会议，审议通过《关于选举公司第二届董事会董事长的议案》、《关于聘任公司总经理的议案》、《关于聘任公司财务总监的议案》、《关于聘任公司董事会秘书的议案》； 5、2019 年 8 月 16 日，公司召开第二届董事会第二次会议，审议通过《关于公司 2019 年半年度报告的议案》； 6、2019 年 10 月 9 日，公司召开第二届董事会第三次会议，审议通过《关于公司与叶德章、郑朝辉、杨志锋在贵州省成立合伙企业的议案》、《关于公司向建设银行贷款 1000 万元的议案》； 7、2019 年 10 月 29 日，公司召开第二届董事会第四次会议，审议通过《关于全资子公司深圳鸳鸯有约信息科技有限公司向建设银行贷款 990 万元的议案》；《关于接受关联方深圳市莆商融资担保有限公司、吴德荣及其配偶吴美兰提供连带责任担保的议案》、《关于提请
--	--

		召开公司 2019 年第二次临时股东大会的议案》； 8、2019 年 11 月 4 日，公司召开第二届董事会第五次会议，审议通过《关于公司拟与关联方贵阳市德辉珠宝合伙企业（有限合伙）发生 300 万元关联交易的议案》； 9、2019 年 12 月 11 日，公司召开第二届董事会第六次会议，审议通过《关于公司 2020 年经营政策的议案》、《关于公司 2020 年财务预算的议案》、《关于公司 2020 年 5 月-2023 年 4 月三年明星广告代言费用拟在 800 万元以内续签的议案》、《关于 2020 年公司与贵阳市德辉珠宝合伙企业（有限合伙）拟发生 2000 万元日常性关联交易的议案》、《关于提前召开公司 2019 年第三次临时股东大会的议案》。
监事会	4	1、2019 年 3 月 27 日，公司召开第一届监事会第十次会议，审议通过《关于公司 2018 年度监事会工作报告的议案》、《关于公司 2018 年度报告及其摘要的议案》、《关于公司 2018 年度财务决算报告及 2019 年度财务预算报告的议案》、《关于公司 2018 年度经审计财务报告》、《关于聘请公司 2019 年度审计机构的议案》、《关于公司 2018 年度利润分配的议案》、《关于公司监事会换届选举的议案》； 2、2019 年 4 月 24 日，公司召开第一届监事会第十一次会议，审议通过《关于公司 2019 年第一季度报告》； 3、2019 年 4 月 30 日，公司召开第二届监事会第一次会议，审议通过《关于选举公司第二

		届监事会主席的议案》； 4、2019 年 8 月 16 日，公司召开第二届监事会第二次会议，审议通过《关于公司 2019 年半年度报告的议案》。
股东大会	4	1、2019 年 1 月 4 日，公司召开 2019 年第一次临时股东大会，审议通过《关于公司 2019 年经营政策的议案》、《关于公司 2019 年财务预算方案的议案》、《关于公司为 7 个省级代理商向深圳市至祥珠宝有限公司提供连带担保》； 2、2019 年 4 月 30 日，公司召开 2018 年年度股东大会，审议通过《关于公司 2018 年度董事会工作报告的议案》、《关于公司 2018 年度监事会工作报告的议案》、《关于公司 2018 年度报告及其摘要的议案》、《关于公司 2018 年度财务决算报告及 2019 年度财务预算报告的议案》、《关于公司 2018 年度经审计财务报告的议案》、《关于聘请公司 2019 年度审计机构的议案》、《关于公司 2018 年度利润分配的议案》、《关于修订公司章程“股东大会通知条款”的议案》、《关于公司董事会换届选举的议案》、《关于公司监事会换届选举的议案》、《关于提请股东大会授权董事会全权办理本次工商信息变更登记相关事宜的议案》、《关于公司新增为 3 个省级代理商向深圳市至祥珠宝有限公司提供连带担保的议案》、《关于公司原提供连带担保的被担保人昆明闽宝珠宝有限公司变更为昆明宝发珠宝有限公司、被担保人杭州皇福珠宝有限公司变更为杭州瑞辉珠宝有

		限公司的议案》； 3、2019 年 11 月 15 日，公司召开 2019 年第二次临时股东大会，审议通过《关于全资子公司深圳鸳鸯有约信息科技有限公司向建设银行贷款 990 万元的议案》；《关于接受关联方深圳市莆商融资担保有限公司、吴德荣及其配偶吴美兰提供连带责任担保的议案》； 4、2019 年 12 月 30 日，公司召开 2019 年第三次临时股东大会，审议通过《关于公司 2020 年经营政策的议案》、《关于公司 2020 年财务预算的议案》、《关于公司 2020 年 5 月-2023 年 4 月三年明星广告代言费用拟在 800 万元以内续签的议案》、《关于 2020 年公司与贵阳市德辉珠宝合伙企业（有限合伙）拟发生 2000 万元日常性关联交易的议案》。
--	--	---

2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

公司股东大会、董事会、监事会的召集、议案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决、决议等运作程序，符合《公司法》及有关法律、行政法规和《公司章程》的相关规定，截至报告期末，三会依法运作，未出现违法违规现象和重大缺陷，董监高能够切实履行应尽的职责和义务。

二、 内部控制

（一） 监事会就年度内监督事项的意见

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

（二） 公司保持独立性、自主经营能力的说明

1、业务独立：公司拥有独立完整的业务体系，能够面向市场独立经营，独立核算和决策，独立承担责任与风险，未受到公司控股股东的干涉、控制，亦未因与公司控股股东及其控制的其他企业之间存在关联关系

而使公司经营自主权的完整性、独立性受到不良影响。

2、人员独立：公司董事、监事及其他高级管理人员均按照《公司法》及《公司章程》合法产生；公司的总经理、财务负责人、董事会秘书等高级管理人员未在控股股东及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其它职务，未在控股股东及其控制的其他企业中领薪；公司财务人员未在控股股东及其控制的其他企业中兼职。

3、资产独立：公司主要财产权属明晰，由公司实际控制和使用，独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业。公司不存在资产、资金和其他资源被公司股东及其关联方占用而损害公司利益的情况。公司不存在以公司资产为股东、股东的控股子公司、股东的附属企业提供担保的情况。

4、机构独立：公司设置了独立的、适应公司业务发展需要的组织机构，股东大会、董事会、监事会及各职能部门均规范运作，独立行使经营管理职权。

5、财务独立：公司设立了完全独立的财务部门，配备了相应的财务人员，建立了完全独立的会计核算体系，制订了完善的财务管理制度；公司独立在银行开立账户，不存在与控股股东共用银行账户。

（三）对重大内部管理制度的评价

（一）内部控制制度建设情况

根据《公司法》、《企业内部控制基本规范》等相关法律法规要求，公司制定了内部控制制度，并结合公司实际情况和未来发展状况，规范公司治理，有效执行内部控制。

（二）董事会关于内部控制的说明

董事会认为：公司现行的内部控制制度均是依据《公司法》、《公司章程》和其他相关法律法规的规定，结合公司自身的实际情况制定的，符合现代企业制度的要求，在完整性和合理性方面不存在重大缺陷。由于内部控制是一项长期而持续的系统工程，需要根据公司所处行业、经营现状和发展情况不断调整、完善。

1、关于会计核算体系

报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，从公司自身情况出发，制定会计核算的具体细节制度，并按照要求进行独立核算，保证公司正常开展会计核算工作。

2、关于财务管理体系

报告期内，公司严格贯彻和落实各项公司财务管理制度，在国家政策及制度的指引下，做到有序工作、严格管理，继续完善公司财务管理体系。

3、关于风险控制体系

报告期内，公司紧紧围绕企业风险控制，在有效分析市场风险、政策风险、经营风险、法律风险等的前

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。

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内, 公司进一步健全信息披露管理事务, 提高公司规范运作水平, 增强信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性, 提高年报信息披露的质量和透明度, 健全内部约束和责任追究机制。

公司已于 2017 年 3 月 31 日召开的公司第一届董事会第十次会议审议通过《关于公司年报信息披露重大差错责任追究制度的议案》, 具体内容详见公司于 2017 年 4 月 6 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台 www.neeq.com.cn 披露的《深圳鸳鸯金楼珠宝股份有限公司年报信息披露重大差错责任追究制度》(公告编号: 2017-24)。

报告期内, 公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况, 公司信息披露负责人及公司管理层严格遵守了上述制度, 执行情况良好。

第十一节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	√无 ☐ 强调事项段 ☐ 其他事项段 ☐ 持续经营重大不确定性段落 ☐ 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明
审计报告编号	天健审〔2020〕7-186 号
审计机构名称	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	浙江省杭州市西湖区西溪路 128 号 9 楼
审计报告日期	2020 年 4 月 14 日
注册会计师姓名	杨熹、张明
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	3
会计师事务所审计报酬	195,000.00 元

审计报告正文：

审 计 报 告

天健审〔2020〕7-186 号

深圳鸳鸯金楼珠宝股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了深圳鸳鸯金楼珠宝股份有限公司（以下简称鸳鸯金楼公司）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2019 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了鸳鸯金楼公司 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况，以及 2019 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师

对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于鸳鸯金楼公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

鸳鸯金楼公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

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

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

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估鸳鸯金楼公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

鸳鸯金楼公司治理层（以下简称治理层）负责监督鸳鸯金楼公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

(六) 就鸳鸯金楼公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

天健会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师：杨熹

中国·杭州

中国注册会计师：张明

二〇二〇年四月十四日

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2019 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日
流动资产：			
货币资金	五（一）1	3,948,282.00	2,023,368.25
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		-	-
应收账款	五（一）2	25,066,861.91	31,896,835.83
应收款项融资		-	-
预付款项	五（一）3	204,261.58	391,400.37
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（一）4	47,698.42	673,217.50
其中：应收利息		-	-
应收股利		-	-
买入返售金融资产			-
存货	五（一）5	43,720,177.71	29,179,680.66
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	五（一）6	6,546,415.79	5,719,314.07
流动资产合计		79,533,697.41	69,883,816.68
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（一）7	285,146.07	542,522.59
在建工程		-	-

生产性生物资产		-	-
油气资产		-	-
使用权资产		-	-
无形资产	五（一）8	5,934,052.60	7,008,255.64
开发支出		-	-
商誉		-	-
长期待摊费用	五（一）9	1,810,388.20	3,580,238.20
递延所得税资产		8,752.28	6,539.53
其他非流动资产		-	-
非流动资产合计		8,038,339.15	11,137,555.96
资产总计		87,572,036.56	81,021,372.64
流动负债:			
短期借款	五（一）11	9,915,262.50	5,000,000.00
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		-	-
衍生金融负债		-	-
应付票据		-	-
应付账款	五（一）12	2,252,184.69	1,931,950.22
预收款项	五（一）13	1,524,618.61	1,634,939.65
合同负债		-	-
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（一）14	1,556,224.30	1,495,453.60
应交税费	五（一）15	220,978.12	285,765.56
其他应付款	五（一）16	11,218,684.90	11,776,075.90
其中：应付利息		-	400,000.00
应付股利		-	-
应付手续费及佣金		-	-
应付分保账款		-	-
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		26,687,953.12	22,124,184.93
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		26,687,953.12	22,124,184.93
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五（一）17	107,000,000.00	107,000,000.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积	五（一）18	56,083,055.36	56,083,055.36
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-
盈余公积		-	-
一般风险准备		-	-
未分配利润	五（一）19	-102,198,971.92	-104,185,867.65
归属于母公司所有者权益合计		60,884,083.44	58,897,187.71
少数股东权益		-	-
所有者权益合计		60,884,083.44	58,897,187.71
负债和所有者权益总计		87,572,036.56	81,021,372.64

法定代表人：吴德荣

主管会计工作负责人：郭小勇

会计机构负责人：郭小勇

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2019 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日
流动资产：			
货币资金		3,857,963.13	1,770,528.27
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	十二（一）1	25,066,861.91	32,037,552.83
应收款项融资		-	-

预付款项		204,261.58	391,400.37
其他应收款	十二（一）2	454,162.42	1,079,681.50
其中：应收利息		-	-
应收股利		-	-
买入返售金融资产		-	-
存货		43,720,177.71	29,179,680.66
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		6,546,324.59	5,719,314.07
流动资产合计		79,849,751.34	70,178,157.70
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	十二（一）3	1,050,000.00	1,050,000.00
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		279,505.27	534,659.39
在建工程		-	-
生产性生物资产		-	-
油气资产		-	-
使用权资产		-	-
无形资产		5,934,052.60	7,008,255.64
开发支出		-	-
商誉		-	-
长期待摊费用		1,810,388.20	3,580,238.20
递延所得税资产		-	-
其他非流动资产		-	-
非流动资产合计		9,073,946.07	12,173,153.23
资产总计		88,923,697.41	82,351,310.93
流动负债：			
短期借款		-	-
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		2,252,184.69	1,931,952.22
预收款项		1,524,618.61	1,629,939.65

卖出回购金融资产款		-	-
应付职工薪酬		1,544,224.30	1,489,453.60
应交税费		220,978.12	282,768.56
其他应付款		21,991,644.40	17,633,772.90
其中：应付利息		-	-
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		27,533,650.12	22,967,886.93
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		27,533,650.12	22,967,886.93
所有者权益：			
股本		107,000,000.00	107,000,000.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积		56,083,055.36	56,083,055.36
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-
盈余公积		-	-
一般风险准备			
未分配利润		-101,693,008.07	-103,699,631.36
所有者权益合计		61,390,047.29	59,383,424.00
负债和所有者权益合计		88,923,697.41	82,351,310.93

法定代表人：吴德荣

主管会计工作负责人：郭小勇

会计机构负责人：郭小勇

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	2019 年	2018 年
一、营业总收入	五（二）1	54,654,445.81	121,715,282.86
其中：营业收入		54,654,445.81	121,715,282.86
利息收入		-	-
已赚保费		-	-
手续费及佣金收入		-	-
二、营业总成本	五（二）1	53,957,438.13	116,153,287.15
其中：营业成本		27,647,403.36	87,313,138.84
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）2	147,442.14	144,897.77
销售费用	五（二）3	15,898,452.69	17,583,710.15
管理费用	五（二）4	9,768,909.53	10,287,563.10
研发费用		-	-
财务费用		495,230.41	823,977.29
其中：利息费用		289,278.33	814,226.26
利息收入		5,661.72	4,118.42
加：其他收益	五（二）6	580,363.94	423,480.60
投资收益（损失以“-”号填列）	五（二）7	9,600.56	-
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）		-	-
汇兑收益（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）		-	-
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五（二）8	1,405,322.23	-
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五（二）9	-530,177.96	-3,192,883.55
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,162,116.45	2,792,592.76
加：营业外收入	五（二）10	147,566.53	248,423.23
减：营业外支出	五（二）11	325,000.00	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,984,682.98	3,041,015.99
减：所得税费用	五（二）12	-2,212.75	-4,920.46
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,986,895.73	3,045,936.45
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)		1,986,895.73	3,045,936.45
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 (净亏损以“-”号填列)		-	-
2.归属于母公司所有者的净利润 (净亏损以“-”号填列)		1,986,895.73	3,045,936.45
六、其他综合收益的税后净额			
(一) 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	-
1.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		-	-
2.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		-	-
(二) 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			
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		1,986,895.73	3,045,936.45
(二) 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)		0.02	0.03
(二) 稀释每股收益 (元/股)		-	-

法定代表人：吴德荣

主管会计工作负责人：郭小勇

会计机构负责人：郭小勇

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2019 年	2018 年
一、营业收入	十二（二） 1	54,654,445.81	121,638,432.93
减：营业成本	十二（二） 1	27,644,389.86	87,219,402.34
税金及附加		147,325.52	142,697.07
销售费用		15,898,452.69	17,583,710.15
管理费用		9,748,140.95	10,254,367.26
研发费用		-	-
财务费用		494,147.00	822,955.36
其中：利息费用		289,278.33	814,226.26
利息收入		4,795.03	3,381.58
加：其他收益		580,363.94	423,480.60
投资收益（损失以“-”号填列）	十二（二） 2	9,600.56	-
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）		-	-
汇兑收益（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）		-	-
信用减值损失（损失以“-”号填列）		1,405,322.23	-
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-530,177.96	-3,194,054.88
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	-
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,187,098.56	2,844,726.47
加：营业外收入		144,524.73	243,910.00
减：营业外支出		325,000.00	-
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,006,623.29	3,088,636.47
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,006,623.29	3,088,636.47
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		2,006,623.29	3,088,636.47
（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		2,006,623.29	3,088,636.47
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: 吴德荣

主管会计工作负责人: 郭小勇

会计机构负责人: 郭小勇

(五) 合并现金流量表

单位: 元

项目	附注	2019 年	2018 年
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		68,205,643.21	154,011,126.28
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		-	-
收到其他与经营活动有关的现金	五(三)1	3,653,167.75	3,231,942.38
经营活动现金流入小计		71,858,810.96	157,243,068.66
购买商品、接受劳务支付的现金		48,679,399.09	118,155,600.81
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		10,994,153.94	10,134,206.27
支付的各项税费		354,228.45	757,792.68
支付其他与经营活动有关的现金	五（三）2	13,211,974.46	16,174,966.57
经营活动现金流出小计		73,239,755.94	145,222,566.33
经营活动产生的现金流量净额		-1,380,944.98	12,020,502.33
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		7,300,000.00	-
取得投资收益收到的现金		9,600.56	-
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		7,309,600.56	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		929,726.00	10,214.04
投资支付的现金		7,300,000.00	-
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		8,229,726.00	10,214.04
投资活动产生的现金流量净额		-920,125.44	-10,214.04
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		9,900,000.00	5,000,000.00
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	五（三）3	-	8,030,000.00
筹资活动现金流入小计		9,900,000.00	13,030,000.00
偿还债务支付的现金		5,000,000.00	10,100,476.41
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		674,015.83	793,601.26
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	五（三）4	-	13,000,000.00
筹资活动现金流出小计		5,674,015.83	23,894,077.67
筹资活动产生的现金流量净额		4,225,984.17	-10,864,077.67
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		1,924,913.75	1,146,210.62
加：期初现金及现金等价物余额		2,023,368.25	877,157.63
六、期末现金及现金等价物余额		3,948,282.00	2,023,368.25

法定代表人：吴德荣

主管会计工作负责人：郭小勇

会计机构负责人：郭小勇

(六) 母公司现金流量表

单位: 元

项目	附注	2019 年	2018 年
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		68,107,209.91	154,547,388.04
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		5,652,301.06	3,226,446.18
经营活动现金流入小计		73,759,510.97	157,773,834.22
购买商品、接受劳务支付的现金		48,435,274.09	118,900,109.79
支付给职工以及为职工支付的现金		10,982,153.94	10,083,678.45
支付的各项税费		353,725.93	571,844.13
支付其他与经营活动有关的现金		15,206,780.88	16,174,590.28
经营活动现金流出小计		74,977,934.84	145,730,222.65
经营活动产生的现金流量净额		-1,218,423.87	12,043,611.57
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		7,300,000.00	-
取得投资收益收到的现金		9,600.56	-
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		7,309,600.56	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		929,726.00	10,214.04
投资支付的现金		7,300,000.00	-
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		8,229,726.00	10,214.04
投资活动产生的现金流量净额		-920,125.44	-10,214.04
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		9,900,000.00	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	13,000,000.00
筹资活动现金流入小计		9,900,000.00	13,000,000.00
偿还债务支付的现金		5,000,000.00	5,100,476.41
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		674,015.83	793,601.26
支付其他与筹资活动有关的现金		-	18,000,000.00
筹资活动现金流出小计		5,674,015.83	23,894,077.67
筹资活动产生的现金流量净额		4,225,984.17	-10,894,077.67

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		2,087,434.86	1,139,319.86
加：期初现金及现金等价物余额		1,770,528.27	631,208.41
六、期末现金及现金等价物余额		3,857,963.13	1,770,528.27

法定代表人：吴德荣

主管会计工作负责人：郭小勇

会计机构负责人：郭小勇

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2019 年												
	归属于母公司所有者权益											少数 股东 权益	所有者权益合 计
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备	未分配利润		
		优先 股	永续 债	其他									
一、上年期末余额	107,000,000.00	-	-	-	56,083,055.36	-	-	-	-	-	-104,185,867.65	-	58,897,187.71
加：会计政策变更	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	107,000,000.00				56,083,055.36	-	-	-	-	-	-104,185,867.65	-	58,897,187.71
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	--	--	-	--	--	-	--	--	-	--	1,986,895.73	-	1,986,895.73
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,986,895.73	-	1,986,895.73
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1．股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3．股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年期末余额	107,000,000.00	-	-	-	56,083,055.36	-	-	-	-	-	-102,198,971.92	-	60,884,083.44

项目	2018 年											
	归属于母公司所有者权益										少数 股东 权益	所有者权益合 计
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备		
	优先 股	永续 债	其他									

一、上年期末余额	107,000,000.00	-	-	-	56,083,055.36	-	-	-	-	-	-107,231,804.10	-	55,851,251.26
加：会计政策变更	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	107,000,000.00	-	-	-	56,083,055.36	-	-	-	-	-	-107,231,804.10	-	55,851,251.26
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,045,936.45	-	3,045,936.45
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,045,936.45	-	3,045,936.45
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1．股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3．股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1．提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3．对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年期末余额	107,000,000.00	-	-	-	56,083,055.36	--	-	-	-	-	-104,185,867.65	-	58,897,187.71

法定代表人：吴德荣

主管会计工作负责人：郭小勇

会计机构负责人：郭小勇

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2019 年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	107,000,000.00				56,083,055.36						-103,699,631.36	59,383,424.00
加：会计政策变更	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

二、本年期初余额	107,000,000.00	-	-	-	56,083,055.36	-	-	-	-	-	-103,699,631.36	59,383,424.00
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,006,623.29	2,006,623.29
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,006,623.29	2,006,623.29
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年期末余额	107,000,000.00	-	-	-	56,083,055.36	-	-	-	-	-	-101,693,008.07	61,390,047.29

项目	2018 年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	107,000,000.00	-	-	-	56,083,055.36	-	-	-	-	-	-106,788,267.83	56,294,787.53
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	107,000,000.00	-	-	-	56,083,055.36	-	-	-	-	-	-106,788,267.83	56,294,787.53
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,088,636.47	3,088,636.47
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,088,636.47	3,088,636.47
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	107,000,000.00	-	-	-	56,083,055.36	-	-	-	-	-	-103,699,631.36	59,383,424.00

法定代表人：吴德荣

主管会计工作负责人：郭小勇

会计机构负责人：郭小勇

深圳鸳鸯金楼珠宝股份有限公司 财务报表附注

2019 年度

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

深圳鸳鸯金楼珠宝股份有限公司（以下简称公司或本公司）系经深圳市市场监督管理局批准，由吴德荣、翁德新、李永忠发起设立，于 2013 年 11 月 22 日在深圳市市场监督管理局登记注册，总部位于广东省深圳市。公司现持有统一社会信用代码为 914403000838706250 的营业执照，注册资本 10,700.00 万元，股份总数 10,700 万股（每股面值 1 元）。其中，有限售条件的流通股份 A 股 2,172.50 万股；无限售条件的流通股份 A 股 8,527.50 万股。公司股票已于 2016 年 12 月 20 日在全国中小企业股份转让系统挂牌交易。

本公司属珠宝首饰批发行业。主要经营活动为从事珠宝首饰设计创意及计算机辅助设计、珠宝首饰工艺及创意咨询、珠宝首饰机制工艺、珠宝首饰展示设计；钻石、黄金、铂金、银首饰、珠宝首饰、钟表、翡翠、玉器、工艺品、金属制品的技术开发、技术咨询与购销。

本财务报表业经公司 2020 年 4 月 14 日第二届董事会第七次董事会会议批准对外报出。

本公司将莆田市鸳鸯珠宝有限公司、莆田市鸳鸯银楼珠宝有限公司、深圳鸳鸯有约信息科技有限公司和鸳鸯金楼珠宝（香港）有限公司等 4 家子公司纳入本期合并财务报表范围，情况详见本财务报表附注六之说明。

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编制基础。

（二）持续经营能力评价

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策及会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

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

（二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）营业周期

公司经营业务的营业周期较短，以 12 个月作为资产和负债的流动性划分标准。

（四）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（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. 同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司按照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份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在购买日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；如果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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，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，其差额计入当期损益。

（六）合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

（七）金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；（2）金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融

负债；(3) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

公司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。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，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或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

2) 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

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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中转出，计入当期损益。

3) 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

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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中转出，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和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。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因公司自身信用风险变动引起的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的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因公司自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将之前计入其他

综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：① 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第23号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；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。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) 未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2) 保留了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) 所转移金融资产在终止确认日的账面价值；(2) 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日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，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融工具减值

(1) 金融工具减值计量和会计处理

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、租赁应收款、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外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指公司按照原实际利率折现的、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。其中，对于公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于不含重大融资成分或者公司不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款，公司运用简化计量方法，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。

除上述计量方法以外的金融资产，公司在每个资产负债表日评估其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已显著增加，公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，公司按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

公司利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，公司以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

(2) 按组合评估预期信用风险和计量预期信用损失的金融工具

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
其他应收款——账龄组合	账龄	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未来12个月内或整个存续期预期信用损失，计算预期信用损失
其他应收款——内部往来组合	合并范围内的关联方	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未来12个月

		内或整个存续期预期信用损失, 计算预期信用损失, 该组合预期信用损失率为 0%
--	--	---

(3) 按组合计量预期信用损失的应收款项

1) 具体组合及计量预期信用损失的方法

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收账款——账龄组合	账龄	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, 编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表, 计算预期信用损失

2) 应收账款——账龄组合的账龄与整个存续期预期信用损失率对照表

账 龄	应收账款 预期信用损失率 (%)
1 年以内 (含, 下同)	5.00
1-2 年	10.00
2-3 年	30.00
3 年以上	100.00

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示, 不相互抵销。但同时满足下列条件的, 公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示: (1) 公司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; (2) 公司计划以净额结算, 或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移, 公司不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(八) 存货

1. 存货的分类

存货包括在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。

2. 发出存货的计价方法

发出存货采用月末一次加权平均法及个别计价法。

3. 存货可变现净值的确定依据

资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量，按照单个存货成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。直接用于出售的存货，在正常生产经营过程中以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；需要经过加工的存货，在正常生产经营过程中以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；资产负债表日，同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的，分别确定其可变现净值，并与其对应的成本进行比较，分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

4. 存货的盘存制度

存货的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

(1) 低值易耗品

按照一次转销法进行摊销。

(2) 包装物

按照一次转销法进行摊销。

(九) 长期股权投资

1. 共同控制、重要影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，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，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，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合并对价的账面价值或发行股份的面值总额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，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，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：

1) 在个别财务报表中，按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

2) 在合并财务报表中，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，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权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 个别财务报表

对处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。对于剩余股权，对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的，转为权益法核算；不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的相关规定进行核算。

(2) 合并财务报表

1) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且不属于“一揽子交易”的
在丧失控制权之前，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价），资本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权

时转为当期投资收益。

2) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且属于“一揽子交易”的

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

（十）固定资产

1. 固定资产确认条件

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，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

类 别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
办公家具	年限平均法	5	5.00	19.00
电子设备	年限平均法	5	5.00	19.00
运输设备	年限平均法	5	5.00	19.00

（十一）无形资产

1. 无形资产包括软件、商标及专利权等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项 目	摊销年限(年)
软件	5
商标	10
专利权	10

（十二）部分长期资产减值

对固定资产使用寿命有限的无形资产等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

（十三）长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果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。

（十四）职工薪酬

1. 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。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为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，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

（1）在职工为公司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。

（2）对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，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）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；（2）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。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项

目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

（十五）收入

1. 收入确认原则

（1）销售商品

销售商品收入在同时满足下列条件时予以确认：1) 将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；2) 公司不再保留通常与所有权相联系的继续管理权，也不再对已售出的商品实施有效控制；3) 收入的金额能够可靠地计量；4) 相关的经济利益很可能流入；5) 相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

（2）让渡资产使用权

让渡资产使用权在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。利息收入按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定；使用费收入按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

2. 收入确认的具体方法

公司主要经营黄金及钻石饰品销售、收取珠宝代理商的管理服务费及品牌使用费。

黄金及钻石饰品销售收入需满足以下条件：

（1）直销模式：公司已根据合同约定将产品交付给客户，客户在收到货物时进行签收确认，公司在取得客户确认无误的签收单后，且产品销售收入金额已确定且相关的经济利益很可能流入，产品的成本能够可靠地计量时，作为收入确定时点。

（2）代销模式：公司已根据合同约定将产品交付给客户代销，双方在代销期限届满后，按照合同约定的结算周期核对代销货品销售明细，并对账确认，公司在取得双方确认无误的对账单后，且产品销售收入金额已确定且相关的经济利益很可能流入，产品的成本能够可靠地计量时，作为收入确定时点。

管理费服务收入需满足以下条件：公司授权客户经营与“鸳鸯金楼”相关产品的品牌使用权，公司在提供品牌权的期间分期确认收入，且管理费服务收入金额已确定，相关的经济利益很可能流入时确认收入。

品牌使用费收入需满足以下条件：公司根据合同约定确认金额，且相关的经济利益很可能流入时确认收入。

（十六）政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：（1）公司能够满足政府补助所附的条件；（2）公司能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政

府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。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。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与公司日常经营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。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

5. 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向公司提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给公司的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

(十七) 递延所得税资产、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，该计税基础与其账面数之间的差额），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. 确认递延所得税资产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。

3. 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，则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，转回减记的金额。

4. 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

(十八) 经营租赁

公司为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当

期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

公司为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(十九) 重要会计政策变更

1. 企业会计准则变化引起的会计政策变更

(1) 本公司根据财政部《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)、《关于修订印发合并财务报表格式(2019 版)的通知》(财会〔2019〕16 号)和企业会计准则的要求编制 2019 年度财务报表，此项会计政策变更采用追溯调整法。2018 年度财务报表受重要影响的报表项目和金额如下：

原列报报表项目及金额		新列报报表项目及金额	
应收票据及应收账款	31,896,835.83	应收票据	
		应收账款	31,896,835.83
应付票据及应付账款	1,931,950.22	应付票据	
		应付账款	1,931,950.22

(2) 本公司自 2019 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《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——套期保值》以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(以下简称新金融工具准则)。根据相关新旧准则衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日执行新准则与原准则的差异追溯调整本报告期期初留存收益或其他综合收益。

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个计量类别：摊余成本；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；以公允价值计量且其变动计入当期损益。公司考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益类投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益，但非交易性权益类投资在初始确认时可选择按公允价值计量且其变动计入其他综合收益(处置时的利得或损失不能回转到损益，但股利收入计入当期损益)，且该选择不可撤销。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于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、租赁应收款。

1) 执行新金融工具准则对公司 2019 年 1 月 1 日财务报表的无影响。

2) 2019 年 1 月 1 日，公司金融资产和金融负债按照新金融工具准则和按原金

融工具准则的规定进行分类和计量结果对比如下表：

项 目	原金融工具准则		新金融工具准则	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
货币资金	摊余成本 (贷款和 应收款 项)	2,023,368.25	摊余成本	2,023,368.25
应收账款	摊余成本 (贷款和 应收款 项)	31,896,835.83	摊余成本	31,896,835.83
其他应收款	摊余成本 (贷款和 应收款 项)	673,217.50	摊余成本	673,217.50
短期借款	摊余成本 (其他金融 负债)	5,000,000.00	摊余成本	5,000,000.00
应付账款	摊余成本 (其他金融 负债)	1,931,950.22	摊余成本	1,931,950.22
其他应付款	摊余成本 (其他金融 负债)	11,776,075.90	摊余成本	11,776,075.90

3) 2019 年 1 月 1 日，公司原金融资产和金融负债账面价值调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新金融资产和金融负债账面价值的调节表如下：

项 目	按原金融工具准则列示 的账面价值（2018 年 12 月 31 日）	重分类	重新计量	按新金融工具准则列示 的账面价值（2019 年 1 月 1 日）
A. 金融资产				
a. 摊余成本				
货币资金	2,023,368.25	重分类		2,023,368.25
		重分类		
应收账款	31,896,835.83	重分类		31,896,835.83
		重分类		
其他应收	673,217.50	重分类		673,217.50
		重分类		
以摊余成本 计量的总金	34,593,421.58	重分类		34,593,421.58

融资产				
B. 金融负债				
a. 摊余成本				
短期借款	5,000,000.00	重分类		5,000,000.00
		重分类		
应付账款	1,931,950.22	重分类		1,931,950.22
		重分类		
其他应付款	11,776,075.90	重分类		11,776,075.90
		重分类		
以摊余成本计量的总金融负债	18,708,026.12	重分类		18,708,026.12

(3) 本公司自 2019 年 6 月 10 日起执行经修订的《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》，自 2019 年 6 月 17 日起执行经修订的《企业会计准则第 12 号——债务重组》。该项会计政策变更采用未来适用法处理。

四、税项

主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率
增值税	销售货物或提供应税劳务	16%、13%、6%
消费税	应纳税销售额	5%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

五、合并财务报表项目注释

说明：本财务报表附注的期初数指财务报表上年年末数按新金融工具准则调整后的 2019 年 1 月 1 日的数据。

(一) 合并资产负债表项目注释

1. 货币资金

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
库存现金	3,150.13	9,972.83
银行存款	3,945,131.87	2,013,395.42
合 计	3,948,282.00	2,023,368.25

(2) 其他说明

截至本期末，本公司不存在因抵押、质押或冻结等对使用有限制、以及存放在境外且资金汇回受到限制的款项。

2. 应收账款

(1) 明细情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	26,484,187.38	100.00	1,417,325.47	5.35	25,066,861.91
合 计	26,484,187.38	100.00	1,417,325.47	5.35	25,066,861.91

(续上表)

种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	2,144,000.00	5.33	2,144,000.00	100.00	
按组合计提坏账准备	38,102,997.66	94.67	6,206,161.83	16.29	31,896,835.83
合 计	40,246,997.66	100.00	8,350,161.83	20.75	31,896,835.83

2) 采用账龄组合计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	24,621,865.38	1,231,093.27	5.00
1-2 年	1,862,322.00	186,232.20	10.00
小 计	26,484,187.38	1,417,325.47	5.35

(2) 坏账准备变动情况

1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加			本期减少			期末数
		计提	收回	其他	转回	核销	其他	
单 项 计 提 坏账准备	2,144,000.00				2,000,000.00	144,000.00		
按 组 合 计 提坏账准备	6,206,161.83	627,176.14				5,416,012.50		1,417,325.47
小 计	8,350,161.83	627,176.14			2,000,000.00	5,560,012.50		1,417,325.47

2) 本期重要的坏账准备收回或转回情况

单位名称	收回或转回金额	收回方式
吴忠市利通区鸳鸯金楼珠宝行	2,000,000.00	担保人代为偿还
小 计	2,000,000.00	

(3) 本期实际核销的应收账款情况

1) 本期实际核销应收账款 5,560,012.50 元。

2) 本期重要的应收账款核销情况

单位名称	款项性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
沈阳市大东区福饰天下珠宝首饰批发行	货款	2,986,568.00	账龄较长, 确认无法收回	董事长审批	否
深圳市心恋珠宝首饰有限公司	货款	712,160.00	账龄较长, 确认无法收回	董事长审批	否
甘肃闽福祥金银珠宝销售股份有限公司	服务费	860,000.00	法院强制执行, 无可执行财产	董事长审批	否
徐州市福银珠宝有限公司	货款	500,584.00	账龄较长, 确认无法收回	董事长审批	否
盘县合意珠宝有限公司	货款	150,907.00	账龄较长, 确认无法收回	董事长审批	否
吴忠市利通区鸳鸯金楼珠宝行	货款	144,000.00	法院强制执行, 无可执行财产	董事长审批	否
陕西大唐泰盛珠宝有限公司	货款	85,793.50	账龄较长, 确认无法收回	董事长审批	否
南昌恒远珠宝首饰有限公司	服务费	70,000.00	账龄较长, 确认无法收回	董事长审批	否
陈紫妙	服务费	50,000.00	账龄较长, 确认无法收回	董事长审批	否
小 计		5,560,012.50			

(4) 应收账款金额前 5 名情况

单位名称	账面余额	占应收账款余额的比例 (%)	坏账准备
北京六六禧珠宝首饰有限公司	4,894,702.79	18.48	244,735.14

杭州皇福珠宝有限公司	4,191,463.00	15.83	209,573.15
北京龙庙珠宝有限公司	3,603,046.38	13.60	180,152.32
杭州瑞辉珠宝有限公司	2,071,377.32	7.82	103,568.87
贵阳市德辉珠宝合伙企业（有限合伙）	2,271,236.55	8.58	113,561.83
小 计	17,031,826.04	64.31	851,591.31

3. 预付款项

(1) 账龄分析

账 龄	期末数				期初数			
	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面价值	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面价值
1 年以内	204,261.58	100.00		204,261.58	391,400.37	100.00		391,400.37
合 计	204,261.58	100.00		204,261.58	391,400.37	100.00		391,400.37

(2) 预付款项金额前 5 名情况

单位名称	账面余额	占预付款项余额的比例 (%)
北京敦和国际影视传媒有限公司	175,000.00	85.67
吴彩英	12,204.00	5.97
深圳市翠绿金业有限公司	11,435.90	5.60
河南易才人力资源咨询有限公司	5,621.68	2.76
小 计	204,261.58	100.00

4. 其他应收款

(1) 明细情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	647,418.55	100.00	599,720.13	92.63	47,698.42

其中：其他应收款	647,418.55	100.00	599,720.13	92.63	47,698.42
合 计	647,418.55	100.00	599,720.13	92.63	47,698.42

(续上表)

种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	1,305,436.00	100.00	632,218.50	48.43	673,217.50
其中：其他应收款	1,305,436.00	100.00	632,218.50	48.43	673,217.50
合 计	1,305,436.00	100.00	632,218.50	48.43	673,217.50

2) 采用账龄组合计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	42,582.55	2,129.13	5.00
1-2 年	8,050.00	805.00	10.00
3 年以上	596,786.00	596,786.00	100.00
小 计	647,418.55	599,720.13	92.63

(3) 坏账准备变动情况

1) 明细情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失(未 发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失(已发生信 用减值)	
期初数	35,432.50		596,786.00	632,218.50
期初数在本期				
—转入第二阶 段	-402.50	402.50		
—转入第三阶 段				
—转回第二阶 段				

—转回第一阶段				
本期计提	-32,900.87	402.50		-32,498.37
本期收回				
本期转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	2,129.13	805.00	596,786.00	599,720.13

(4) 其他应收款款项性质分类情况

款项性质	期末数	期初数
押金保证金	647,275.90	1,104,836.00
备用金	142.65	600.00
往来款及其他		200,000.00
合 计	647,418.55	1,305,436.00

(5) 其他应收款金额前 5 名情况

单位名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款 余额的比例 (%)	坏账准备
刘文标	押金保证 金	595,836.00	3 年以上	92.03	595,836.00
深圳市创祥产业运营有限公司	押金保证 金	35,904.90	1 年以内	5.55	1,795.25
吴彩英	押金保证 金	8,050.00	1-2 年	1.24	805.00
惠州市世纪博通实业有限公司	押金保证 金	6,535.00	1 年以内	1.01	326.75
深圳市福田区华锦杨花卉园艺经营部	押金保证 金	950.00	3 年以上	0.15	950.00
小 计		647,275.90		99.98	599,713.00

5. 存货

(1) 明细情况

项 目	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
原材料	32,351,753.58	183,298.19	32,168,455.39	18,875,402.15		18,875,402.15
库存商品	7,176,477.50	275,805.15	6,900,672.35	8,890,974.56		8,890,974.56
委托代销商品	4,213,493.92	54,568.13	4,158,925.79			
委托加工物资	151,599.87	16,506.49	135,093.38	734,030.61		734,030.61
其他周转材料	357,030.80		357,030.80	679,273.34		679,273.34
合 计	44,250,355.67	530,177.96	43,720,177.71	29,179,680.66		29,179,680.66

(2) 存货跌价准备

1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		计提	其他	转回或转	其他	
原材料		183,298.19				183,298.19
库存商品		275,805.15				275,805.15
委托代销商品		54,568.13				54,568.13
委托加工物资		16,506.49				16,506.49
小 计		530,177.96				530,177.96

2) 确定可变现净值的具体依据

项 目	确定可变现净值的具体依据
原材料	相关产成品估计售价减去至完工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确定可变现净值
库存商品	相关产成品估计售价减去估计的销售费用以及相关税费后的金额确定可变现净值
委托代销商品	相关产成品估计售价减去估计的销售费用以及相关税费后的金额确定可变现净值
委托加工物资	相关产成品估计售价减去至完工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确定可变现净值

6. 其他流动资产

项 目	期末数	期初数
待抵扣、待认证及留抵增值税	6,546,324.59	5,719,314.07
预缴所得税	91.20	
合 计	6,546,415.79	5,719,314.07

7. 固定资产

项 目	办公家具	电子设备	运输设备	合 计
账面原值				
期初数	263,235.81	747,757.43	506,801.71	1,517,794.95
本期增加金额		15,903.42		15,903.42
1) 购置		15,903.42		15,903.42
本期减少金额				
期末数	263,235.81	763,660.85	506,801.71	1,533,698.37
累计折旧				
期初数	168,699.78	485,598.18	320,974.40	975,272.36
本期增加金额	50,015.24	126,972.38	96,292.32	273,279.94
1) 计提	50,015.24	126,972.38	96,292.32	273,279.94
本期减少金额				
期末数	218,715.02	612,570.56	417,266.72	1,248,552.30
账面价值				
期末账面价值	44,520.79	151,090.29	89,534.99	285,146.07
期初账面价值	94,536.03	262,159.25	185,827.31	542,522.59

8. 无形资产

项 目	软件	商标	专利权	合 计
账面原值				
期初数	300,000.00	9,433,200.00	1,308,830.20	11,042,030.20
本期增加金额				
本期减少金额				
期末数	300,000.00	9,433,200.00	1,308,830.20	11,042,030.20

累计摊销				
期初数	300,000.00	3,537,450.00	196,324.56	4,033,774.56
本期增加金额		943,320.00	130,883.04	1,074,203.04
1) 计提		943,320.00	130,883.04	1,074,203.04
本期减少金额				
期末数	300,000.00	4,480,770.00	327,207.60	5,107,977.60
账面价值				
期末账面价值		4,952,430.00	981,622.60	5,934,052.60
期初账面价值		5,895,750.00	1,112,505.64	7,008,255.64

9. 长期待摊费用

项 目	期初数	本期增加	本期摊销	其他减少	期末数
软件服务费	204,976.39	904,453.70	221,473.49		887,956.60
明星代言费	3,375,261.81		2,531,446.56		843,815.25
广告费		188,679.25	110,062.90		78,616.35
合 计	3,580,238.20	1,093,132.95	2,862,982.95		1,810,388.20

10. 递延所得税资产

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	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
可抵扣亏损	35,009.12	8,752.28	26,158.12	6,539.53
合 计	35,009.12	8,752.28	26,158.12	6,539.53

(2) 未确认递延所得税资产明细

项 目	期末数	期初数
可抵扣暂时性差异	2,547,223.56	8,982,380.33
可抵扣亏损	40,158,330.42	35,929,405.27
可抵扣广告宣传费	89,481,213.48	89,481,213.48
小 计	132,186,767.46	134,392,999.08

(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	期末数	期初数
2020 年	552,163.11	552,163.11
2021 年	17,828,069.23	17,828,069.23
2022 年	17,549,172.93	17,549,172.93
2024 年	4,228,925.15	
小 计	40,158,330.42	35,929,405.27

11. 短期借款

项 目	期末数	期初数
保证借款	9,915,262.50	
信用借款		5,000,000.00
合 计	9,915,262.50	5,000,000.00

12. 应付账款

项 目	期末数	期初数
货款	2,239,342.24	1,817,482.77
装修款		100,000.00
其他	12,842.45	14,467.45
合 计	2,252,184.69	1,931,950.22

13. 预收款项

项 目	期末数	期初数
货款	1,524,618.61	1,634,939.65
合 计	1,524,618.61	1,634,939.65

14. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	1,495,453.60	10,603,603.03	10,542,832.33	1,556,224.30
离职后福利—设定提存计划		422,257.25	422,257.25	
合 计	1,495,453.60	11,025,860.28	10,965,089.58	1,556,224.30

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	1,495,453.60	10,131,617.52	10,072,272.82	1,554,798.30
职工福利费		152,101.66	152,101.66	
社会保险费		157,684.23	157,684.23	
其中：医疗保险费		134,722.19	134,722.19	
工伤保险费		8,160.98	8,160.98	
生育保险费		14,801.06	14,801.06	
住房公积金		146,531.62	146,531.62	
工会经费和职工教育经费		15,668.00	14,242.00	1,426.00
小 计	1,495,453.60	10,603,603.03	10,542,832.33	1,556,224.30

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险		410,070.72	410,070.72	
失业保险费		12,186.53	12,186.53	
小 计		422,257.25	422,257.25	

15. 应交税费

项 目	期末数	期初数
消费税	83,180.84	
增值税		143,949.39
代扣代缴个人所得税	32,523.77	61,588.13
城市维护建设税	5,822.66	9,866.67
教育费附加	2,495.43	4,228.57
地方教育附加	1,663.62	2,819.05
印花税	95,291.80	63,313.75
合 计	220,978.12	285,765.56

16. 其他应付款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付利息		400,000.00
其他应付款	11,218,684.90	11,376,075.90
合 计	11,218,684.90	11,776,075.90

(2) 应付利息

项 目	期末数	期初数
企业借款应付利息		400,000.00
小 计		400,000.00

(3) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
押金保证金	11,083,000.00	11,270,000.00
其他	135,684.90	106,075.90
合 计	11,218,684.90	11,376,075.90

17. 股本

项 目	期初数	本期增减变动（减少以“—”表示）					期末数
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	107,000,000.00						107,000,000.00

18. 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	56,083,055.36			56,083,055.36
合 计	56,083,055.36			56,083,055.36

19. 未分配利润

项 目	本期数	上年同期数
调整前上期末未分配利润	-104,185,867.65	-107,231,804.10
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	-104,185,867.65	-107,231,804.10
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,986,895.73	3,045,936.45
期末未分配利润	-102,198,971.92	-104,185,867.65

(二) 合并利润表项目注释

1. 营业收入/营业成本

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	54,323,163.18	27,607,164.55	107,914,904.55	73,677,913.78
其他业务收入	331,282.63	40,238.81	13,800,378.31	13,635,225.06
合 计	54,654,445.81	27,647,403.36	121,715,282.86	87,313,138.84

2. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
消费税	83,180.84	
城市维护建设税	18,118.94	46,720.62
教育费附加	7,774.71	20,616.44
地方教育附加	5,184.60	13,030.56
印花税	31,983.05	63,330.15
车船使用税	1,200.00	1,200.00
合 计	147,442.14	144,897.77

3. 销售费用

项 目	本期数	上年同期数
广告及业务宣传费	6,846,578.95	10,189,790.57
职工薪酬	6,837,076.23	5,893,742.07
咨询服务费	101,282.87	222,875.39
差旅费	1,082,680.65	599,364.08
展会费	318,936.46	243,729.94
业务招待费	158,682.62	87,173.59
其他	553,214.91	347,034.51
合 计	15,898,452.69	17,583,710.15

4. 管理费用

项 目	本期数	上年同期数
工资薪酬	4,378,070.21	4,248,445.05

租赁费及管理费	2,119,328.00	2,118,528.00
折旧、摊销费	1,473,248.79	1,671,670.49
办公费	707,783.19	812,938.37
聘请中介机构费	556,826.34	890,695.84
业务招待费	248,061.50	228,553.98
其他	285,591.50	316,731.37
合 计	9,768,909.53	10,287,563.10

5. 财务费用

项 目	本期数	上年同期数
利息支出	289,278.33	814,226.26
减：利息收入	5,661.72	4,118.42
手续费	13,613.80	13,869.45
融资担保费用	198,000.00	
合 计	495,230.41	823,977.29

6. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
与收益相关的政府补助[注]	553,790.51	423,480.60	553,790.51
代扣个人所得税手续费返还	26,573.43		26,573.43
合 计	580,363.94	423,480.60	580,363.94

[注]：本期计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注五(四)之说明。

7. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
理财产品投资收益	9,600.56	
合 计	9,600.56	

8. 信用减值损失

项 目	本期数
坏账损失	1,405,322.23
合 计	1,405,322.23

9. 资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
坏账损失	——	-4,765,963.82
存货跌价损失	-530,177.96	1,573,080.27
合 计	-530,177.96	-3,192,883.55

10. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
经销商未达业绩扣款		240,000.00	
无需支付的款项	100,000.00		100,000.00
存货盘盈利得	44,524.73	8,423.23	44,524.73
其他	3,041.80		3,041.80
合 计	147,566.53	248,423.23	147,566.53

11. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
赞助费	50,000.00		50,000.00
赔偿支出	275,000.00		275,000.00
合 计	325,000.00		325,000.00

12. 所得税费用

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用		-611.44
递延所得税费用	-2,212.75	-4,309.02
合 计	-2,212.75	-4,920.46

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期数	上年同期数
利润总额	1,984,682.98	3,041,015.99
按母公司适用税率计算的所得税费用	496,170.75	760,254.00
子公司适用不同税率的影响		
调整以前期间所得税的影响		-611.44

非应税收入的影响		
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	53,174.41	31,572.76
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		-804,343.60
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	-551,557.91	8,207.82
所得税费用	-2,212.75	-4,920.46

(三) 合并现金流量表项目注释

1. 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
收回保证金	2,222,518.00	2,799,584.00
政府补助	553,790.51	423,480.60
收回往来款及其他	876,859.24	8,877.78
合 计	3,653,167.75	3,231,942.38

2. 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
付现销售费用和管理费用	11,090,086.46	13,388,803.24
支付往来款	2,121,888.00	2,786,163.33
合 计	13,211,974.46	16,174,966.57

3. 收到其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
资金拆借款		8,030,000.00
合 计		8,030,000.00

4. 支付其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
归还拆借款		13,000,000.00
合 计		13,000,000.00

5. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	1,986,895.73	3,045,936.45
加：资产减值准备	-875,144.27	3,192,883.55
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	273,279.94	287,183.56
无形资产摊销	1,074,203.04	1,134,203.04
长期待摊费用摊销	2,862,982.95	2,781,730.47
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)	487,278.33	814,226.26
投资损失(收益以“－”号填列)	-9,600.56	
递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)	-2,212.75	-4,309.02
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)	-15,070,675.01	10,190,904.12
经营性应收项目的减少(增加以“－”号填列)	7,831,206.99	16,973,619.07
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	60,840.63	-26,395,875.17
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-1,380,944.98	12,020,502.33
2) 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	3,948,282.00	2,023,368.25
减：现金的期初余额	2,023,368.25	877,157.63
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	1,924,913.75	1,146,210.62
(2) 现金和现金等价物的构成		
项 目	期末数	期初数
1) 现金	3,948,282.00	2,023,368.25
其中：库存现金	3,150.13	9,972.83

可随时用于支付的银行存款	3,945,131.87	2,013,395.42
2) 现金等价物		
3) 期末现金及现金等价物余额	3,948,282.00	2,023,368.25

(四) 政府补助

(1) 明细情况

与收益相关，且用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项 目	金额	列报项目	说明
民营及中小企业创新发展培育扶持计划项目	300,000.00	其他收益	市经贸信息委 2019 年民营及中小企业创新发展培育扶持计划
18 年应用及创新奖励	200,000.00	其他收益	2018 年应用及创新奖励
稳岗补贴	9,790.51	其他收益	深圳市人力资源和社会保障局 深圳市财政委员会《关于做好失业保险支持企业稳定岗位有关工作的通知》（深人社规〔2016〕1 号）
产业转型升级专项资金	44,000.00	其他收益	罗湖区产业转型升级专项资金管理办法（罗府规〔2018〕3 号）
小 计	553,790.51		

(2) 本期计入当期损益的政府补助金额为 553,790.51 元。

六、在其他主体中的权益

在重要子公司中的权益

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	
莆田市鸳鸯珠宝有限公司	莆田市	莆田市	黄金饰品批发零售	100.00		设立
莆田市鸳鸯银楼珠宝有限公司	莆田市	莆田市	黄金饰品批发零售	100.00		设立
深圳鸳鸯有约信息科技有限公司	深圳市	深圳市	软硬件的研发与销售、广告业务、婚姻及家庭服务、包装及设计	100.00		设立
鸳鸯金楼珠宝（香港）有限公司	香港	香港	珠宝玉器销售及国际贸易	100.00		设立

七、与金融工具相关的风险

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降至最低水平，使股东和其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确认和分析本公司面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围内。

本公司在日常活动中面临各种与金融工具相关的风险，主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。管理层已审议并批准管理这些风险的政策，概括如下。

（一）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。

1. 信用风险管理实务

（1）信用风险的评价方法

公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准时，公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

1) 定量标准主要为资产负债表日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例；

2) 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化并将对债务人对公司的还款能力产生重大不利影响等；

（2）违约和已发生信用减值资产的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时，公司将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

- 1) 债务人发生重大财务困难；
- 2) 债务人违反合同中对债务人的约束条款；
- 3) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 4) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步。

2. 预期信用损失的计量

预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。公司考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

3. 金融工具损失准备期初余额与期末余额调节表详见本财务报表附注五(一)2、五(一)4 之说明。

4. 信用风险敞口及信用风险集中度

本公司的信用风险主要来自货币资金和应收款项。为控制上述相关风险，本公司分别采取了以下措施。

(1) 货币资金

本公司将银行存款存放于信用评级较高的金融机构，故其信用风险较低。

(2) 应收款项

本公司定期对采用信用方式交易的客户进行信用评估。根据信用评估结果，本公司选择与经认可的且信用良好的客户进行交易，并对其应收款项余额进行监控，以确保本公司不会面临重大坏账风险。

由于本公司仅与经认可的且信用良好的第三方进行交易，所以无需担保物。信用风险集中按照客户进行管理。截至 2019 年 12 月 31 日，本公司存在一定的信用集中风险，本公司应收账款的 64.31%(2018 年 12 月 31 日：65.78%)源于余额前五名客户。本公司对应收账款余额未持有任何担保物或其他信用增级。

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的账面价值。

(二) 流动性风险

流动性风险，是指本公司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。流动性风险可能源于无法尽快以公允价值售出金融资产；或者源于对方无法偿还其合同债务；或者源于提前到期的债务；或者源于无法产生预期的现金流量。

为控制该项风险，本公司综合运用银行借款等多种融资手段，主要采取短期融资方式。本公司已从多家商业银行取得银行授信额度以满足营运资金需求和资本开支。

金融负债按剩余到期日分类

项 目	期末数			
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1 年以上
银行借款	9,915,262.50	10,336,507.50	10,336,507.50	
应付账款	2,252,184.69	2,252,184.69	2,240,392.24	11,792.45
其他应付款	11,218,684.90	11,218,684.90	1,244,058.00	9,974,626.90
小 计	23,386,132.09	23,386,132.09	13,399,712.74	9,986,419.35

(续上表)

项 目	期初数		
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内
银行借款	5,000,000.00	5,234,888.89	5,234,888.89
应付账款	1,931,950.22	1,931,950.22	1,931,950.22
其他应付款	11,776,075.90	11,776,075.90	11,776,075.90
小 计	18,708,026.12	18,942,915.01	18,942,915.01

(三) 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。市场风险主要包括利率风险和外汇风险。

1. 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。公司本年度未发生浮动利率借款，无相关利率风险。

2. 外汇风险

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险，

本公司报告期均为国内销售，无相关外汇风险。

八、关联方及关联交易

（一）关联方情况

1. 本公司的实际控制人情况

公司自然人股东吴德荣直接持有公司 18.97%的股份，并担任公司的董事长。同时通过深圳前海鸳鸯金楼投资管理合伙企业（有限合伙）间接持有公司 26.36%的股份，故吴德荣合计控制公司 45.33%的股份，系公司的控股股东、实际控制人。

说明：深圳前海鸳鸯金楼投资管理合伙企业（有限合伙）持有公司 26.36%的股权，只有吴德荣为普通合伙人，持有深圳前海鸳鸯金楼投资管理合伙企业（有限合伙）14.89%的股权。根据合伙企业协议约定，普通合伙人即吴德荣负责合伙企业的一切经营决策事务，因此吴德荣为该合伙企业的实际控制人，间接拥有公司 26.36%的表决权。

2. 本公司的子公司情况详见本财务报表附注在其他主体中的权益之说明。

3. 本公司的其他关联方情况

（1）本公司的其他关联方

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
深圳市莆商融资担保有限公司	实际控制人参股公司
贵阳市德辉珠宝合伙企业（有限合伙）	参股企业，但不构成重大影响
吴美兰	实际控制人配偶

（2）其他说明

贵阳市德辉珠宝合伙企业（有限合伙）为本期新增的关联方，由自然人叶美琼、杨志峰和本公司于 2019 年 10 月 16 日共同投资设立，叶美琼为普通合伙人，杨志峰和本公司为有限合伙人，合伙人认缴出资总额为 200.00 万元，其中：叶美琼认缴出资 100.00 万元，投资比例为 50.00%；杨志峰认缴出资 70.00 万元，投资比例为 35.00%；公司认缴出资 30 万元，投资比例为 15.00%。根据合伙协议约定：合伙企业剩余利润（亏损）按合伙人出资比例分享（分担），截至 2019 年 12 月 31 日，本公司尚未实缴出资。

（二）关联交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

出售商品和提供劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	本期数	上年同期数
贵阳市德辉珠宝合伙企业（有限合伙）	出售黄金饰品	2,280,325.58	

(2) 其他关联交易情况

公司实际控制人吴德荣与全资子公司深圳鸳鸯有约信息科技有限公司共同向中国建设银行股份有限公司深圳市分行水贝珠宝支行发起联名信用借款 990.00 万元，用于公司经营使用，同时公司实际控制人及其配偶吴美兰和深圳市莆商融资担保有限公司为该笔借款承担连带偿还责任。

(三) 关联方应收应付款项

应收关联方款项

项目名称	关联方	期末数		期初数	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	贵阳市德辉珠宝合伙企业（有限合伙）	2,271,236.55	113,561.83		
小计		2,271,236.55	113,561.83		

九、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

1. 2018 年 11 月 2 日，公司与深圳市至祥珠宝有限公司签订《最高额保证合同》，约定由深圳市至祥珠宝有限公司与经公司介绍并确认的省级代理商、经销商（以下简称债务人）签订黄金产品《购销合同》，并允许债务人延期支付货款账期，公司拟为此交易在一定期间内连续发生的多笔债务做保证人，在最高债权 220kg 黄金原料价值（以履行担保责任时的上海黄金交易所基准价为准，下同）额度内对债务人的上述债务向债权人深圳市至祥珠宝有限公司提供连带责任保证。现公司确定向贵州周金福珠宝有限公司、哈尔滨市道里区金大亨金行、湖北尚凤阁珠宝有限公司、昆明宝发珠宝有限公司、杭州瑞辉珠宝有限公司、深圳市翠竹珠宝首饰有限公司、成都真御阁珠宝有限公司、江苏金鸳鸯珠宝有限公司、昆区鞍山道步行街彭记银楼、山西鑫辉天地珠宝首饰有限公司共计 10 个省级代

理商提供上述担保，每个省级代理商的担保额度为 20kg 黄金原料价值及因此产生的利息、违约金、赔偿金、监管费用、实现债权的费用（包括但不限于诉讼费、保全申请费、律师费等）等，保证期间为债务履行期限届满之日起 2 年。

2. 2019 年 12 月 31 日，公司办公楼房屋租赁合同到期，公司与刘文标续签了房屋租赁合同，约定租赁深圳市罗湖区田贝四路 42 号万山珠宝园 1 号厂房 10 层 1001 号房屋（以下简称租赁房屋），租赁房屋建筑面积共计 1,324.08 平方米，租赁房屋权利人为深圳市水贝万山珠宝产业发展有限公司，房地产权利证书为深房地字第 2000590764 号，租赁期为 2020 年 01 月 01 日至 2024 年 05 月 31 日止。

公司预计未来一年需要支付的租金如下：

出租方	2020 年度
刘文标	2,383,344.00
合 计	2,383,344.00

(二) 或有事项

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的或有事项。

十、资产负债表日后事项

新型冠状病毒感染的肺炎疫情(以下简称新冠疫情)于 2020 年 1 月在全国爆发。为防控新冠疫情，全国各地政府均出台了新冠疫情防控措施。新冠疫情及相应的防控措施对公司的正常生产经营造成了一定的影响，具体情况如下：

1. 对生产的影响

公司主要生产经营地位于广东省深圳市，受新冠疫情影响，公司春节后复工时间由原 2020 年 2 月 3 日延迟至 2020 年 2 月 23 日。

2. 对销售的影响

新冠疫情对湖北等省市以及全国整体经济运行造成一定影响，从而可能在一定程度上影响公司珠宝饰品的销售及对加盟店管理服务的提供。

3. 对应收款项信用损失准备的影响

公司下游客户主要为珠宝行业，位于华北、华南等地区，该等行业及地区公司经营业绩和现金流量受新冠疫情影响较大，从而可能导致公司应收款项的预期信用风险增加。

上述事项对财务状况和经营成果的影响程度将取决于疫情防控的情况、持续时间以及政府各项防控措施的实施。

疫情导致公司终端客户生意冷淡，对公司省级代理和经销商合同续签和新签均会造成不同程度影响，客户产品采购需求基本停滞，因此公司产品销售疫情期间基本无收入，直接导致公司现金流面临短期较大压力，公司目前积极推动合同签订优惠政策，加大应收催收力度，努力把疫情影响降至最低。因公司目前经销门店有 595 家存量老店，经销商门店合同续签和完成产品销售任务是硬性要求，受疫情影响签约时效性无法保障，对公司财务状况和经营成果影响暂时无法预估，本公司将继续密切关注新冠疫情发展情况，积极应对其对本公司财务状况、经营成果产生的不利影响。

十一、其他重要事项

分部信息

本公司不存在多种经营或跨地区经营，故无报告分部。本公司按产品分类的主营业务收入及主营业务成本明细如下：

项 目	本期数		上年同期数	
	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本
黄金饰品	23,018,292.85	20,542,019.57	46,970,518.24	44,336,357.37
镶嵌饰品	10,317,093.99	6,911,490.60	42,868,586.44	28,401,102.41
纳米饰品	198,364.69	153,654.38	985,456.70	940,454.00
管理费	20,789,411.65		17,090,343.17	
小 计	54,323,163.18	27,607,164.55	107,914,904.55	73,677,913.78

十二、母公司财务报表主要项目注释

(一) 母公司资产负债表项目注释

1. 应收账款

(1) 明细情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	26,484,187.38	100.00	1,417,325.47	5.35	25,066,861.91

合 计	26,484,187.38	100.00	1,417,325.47	5.35	25,066,861.91
-----	---------------	--------	--------------	------	---------------

(续上表)

种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按组合计提坏账准备	40,387,714.66	100.00	8,350,161.83	20.68	32,037,552.83
合 计	40,387,714.66	100.00	8,350,161.83	20.68	32,037,552.83

2) 账龄组合，采用账龄损失率对照表计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	24,621,865.38	1,231,093.27	5.00
1-2 年	1,862,322.00	186,232.20	10.00
小 计	26,484,187.38	1,417,325.47	5.35

(2) 坏账准备变动情况

1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加			本期减少			期末数
		计提	收回	其	转回	核销	其	
单项计提坏账准备	2,144,000.00				2,000,000.00	144,000.00		
按组合计提坏账准备	6,206,161.83	627,176.14				5,416,012.50		1,417,325.47
小 计	8,350,161.83	627,176.14			2,000,000.00	5,560,012.50		1,417,325.47

2) 本期重要的坏账准备收回或转回情况

单位名称	收回或转回金额	收回方式
吴忠市利通区鸳鸯金楼珠宝行	2,000,000.00	担保人代为偿还
小 计	2,000,000.00	

(3) 本期实际核销的应收账款情况

1) 本期实际核销应收账款 5,560,012.50 元。

2) 本期重要的应收账款核销情况

单位名称	款项性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
------	------	------	------	---------	-------------

沈阳市大东区福饰天下珠宝首饰批发行	货款	2,986,568.00	账龄较长, 确认无法收回	董事长审批	否
深圳市心恋珠宝首饰有限公司	货款	712,160.00	账龄较长, 确认无法收回	董事长审批	否
甘肃闽福祥金银珠宝首饰股份有限公司	服务费	860,000.00	法院强制执行, 无可执行财产	董事长审批	否
徐州市福银珠宝首饰有限公司	货款	500,584.00	账龄较长, 确认无法收回	董事长审批	否
盘县合意珠宝首饰有限公司	货款	150,907.00	账龄较长, 确认无法收回	董事长审批	否
吴忠市利通区鸳鸯金楼珠宝行	货款	144,000.00	法院强制执行, 无可执行财产	董事长审批	否
陕西大唐泰盛珠宝首饰有限公司	货款	85,793.50	账龄较长, 确认无法收回	董事长审批	否
南昌恒远珠宝首饰有限公司	服务费	70,000.00	账龄较长, 确认无法收回	董事长审批	否
陈紫妙	服务费	50,000.00	账龄较长, 确认无法收回	董事长审批	否
小 计		5,560,012.50			

(4) 应收账款金额前 5 名情况

单位名称	账面余额	占应收账款余额的比例 (%)	坏账准备
北京六六禧珠宝首饰有限公司	4,894,702.79	18.48	244,735.14
杭州皇福珠宝首饰有限公司	4,191,463.00	15.83	209,573.15
北京龙庙珠宝首饰有限公司	3,603,046.38	13.60	180,152.32
杭州瑞辉珠宝首饰有限公司	2,071,377.32	7.82	103,568.87
贵阳市德辉珠宝合伙企业 (有限合伙)	2,271,236.55	8.58	113,561.83
小 计	17,031,826.04	64.31	851,591.30

2. 其他应收款

(1) 明细情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数
-----	-----

	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按组合计提坏账准备	1,053,882.55	100.00	599,720.13	56.91	454,162.42
其中：其他应收款	1,053,882.55	100.00	599,720.13	56.91	454,162.42
合 计	1,053,882.55	100.00	599,720.13	56.91	454,162.42

(续上表)

种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按组合计提坏账准备	1,711,900.00	100.00	632,218.50	36.93	1,079,681.50
其中：其他应收款	1,711,900.00	100.00	632,218.50	36.93	1,079,681.50
合 计	1,711,900.00	100.00	632,218.50	36.93	1,079,681.50

3) 采用组合计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
内部往来组合	406,464.00		
账龄组合			
其中：1 年以内	42,582.55	2,129.13	5.00
1-2 年	8,050.00	805.00	10.00
3 年以上	596,786.00	596,786.00	100.00
小 计	1,053,882.55	632,218.50	59.99

(2) 账龄情况

项 目	期末账面余额
1 年以内	42,582.55
1-2 年	38,050.00
2-3 年	373,799.00
3 年以上	599,451.00
小 计	1,053,882.55

(3) 坏账准备变动情况

1) 明细情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已 发生信用减值)	

期初数	35,432.50	-	596,786.00	632,218.50
期初数在本期				-
--转入第二阶段	-402.50	402.50		-
--转入第三阶段		-	-	-
--转回第二阶段				-
--转回第一阶段				-
本期计提	-32,900.87	402.50	-	-32,498.37
本期收回				-
本期转回				-
本期核销				-
其他变动				-
期末数	2,129.13	805.00	596,786.00	599,720.13

(4) 其他应收款款项性质分类情况

款项性质	期末数	期初数
押金保证金	647,275.90	1,104,836.00
备用金	142.65	600.00
往来款及其他	406,464.00	606,464.00
合 计	1,053,882.55	1,711,900.00

(5) 其他应收款金额前 5 名情况

单位名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款 余额的比例 (%)	坏账准备
深圳鸳鸯有约信息科技有限公司	往来款	406,464.00	1-2 年、2-3 年	38.57	
刘文标	押金保证金	595,836.00	3 年以上	56.54	595,836.00
深圳市创祥产业运营有限公司	押金保证金	35,904.90	1 年以内	3.41	1,795.25
吴彩英	押金保证金	8,050.00	1-2 年	0.76	805.00
惠州市世纪博通实业有限公司	押金保证金	6,535.00	1 年以内	0.62	326.75
小 计		1,052,789.90		99.90	598,763.00

3. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	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	1,050,000.00		1,050,000.00	1,050,000.00		1,050,000.00
合 计	1,050,000.00		1,050,000.00	1,050,000.00		1,050,000.00

(2) 对子公司投资

被投资单位	期初数	本期增加	本期减少	期末数	本期计提减值准备	减值准备期末数
莆田市鸳鸯珠宝有限公司	550,000.00			550,000.00		
莆田市鸳鸯银楼珠宝有限公司	500,000.00			500,000.00		
小 计	1,050,000.00			1,050,000.00		

(二) 母公司利润表项目注释

1. 营业收入/营业成本

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	54,323,163.18	27,604,151.05	107,838,054.62	73,584,177.28
其他业务收入	331,282.63	40,238.81	13,800,378.31	13,635,225.06
合 计	54,654,445.81	27,644,389.86	121,638,432.93	87,219,402.34

2. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
理财产品投资收益	9,600.56	
合 计	9,600.56	

十三、其他补充资料

(一) 非经常性损益

1. 非经常性损益明细表

(1) 明细情况

项 目	金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分		
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	553,790.51	
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	9,600.56	
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外，持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债产生的公允价值变动收益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、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	2,000,000.00	
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	-177,433.47	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	26,573.43	
小 计	2,412,531.03	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“－”表示）	603,132.76	
少数股东权益影响额(税后)		
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	1,809,398.27	

(2) 重大非经常性损益项目说明

单独进行减值测试的应收款项减值准备转回说明详见本财务报表附注五(一)2(2) 2)。

2. 公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定“其他符合非经常性损益定义的损益项目”，以及把《公开发行证券的公司信息披露解

释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的原因说明

项 目	涉及金额	原因
其他符合非经常性损益定义的损益项目	26,573.43	个税手续费返还

(二) 净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	3.32	0.0186	0.0186
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.30	0.0017	0.0017

2. 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	A	1,986,895.73
非经常性损益	B	1,809,398.27
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	177,497.46
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	58,897,187.71
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	E	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F	
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	G	
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	
报告期月份数	K	12.00
加权平均净资产	$L = D + A/2 + E \times F/K - G \times H/K$	59,890,635.58
加权平均净资产收益率	$M = A/L$	3.32%
扣除非经常损益加权平均净资产收益率	$N = C/L$	0.30%

3. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	A	1,986,895.73
非经常性损益	B	1,809,398.27

扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	$C=A-B$	177,497.46
期初股份总数	D	107,000,000.00
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	E	
发行新股或债转股等增加股份数	F	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	G	
因回购等减少股份数	H	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	I	
报告期缩股数	J	
报告期月份数	K	12.00
发行在外的普通股加权平均数	$L=D+E+F \times G/K-H \times I/K-J$	107,000,000.00
基本每股收益	$M=A/L$	0.0186
扣除非经常损益基本每股收益	$N=C/L$	0.0017

(2) 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

深圳鸳鸯金楼珠宝股份有限公司

二〇二〇年四月十四日

备查文件目录

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

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

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

文件备置地址：

公司上市办公室。