



有金人家

NEEQ : 870401

上海有金人家金银珠宝股份有限公司

Shanghai Youjinrenjia Gold And Silver Jewelry Co. Ltd



半年度报告

— 2020 —

目 录

第一节	重要提示、目录和释义	3
第二节	公司概况	6
第三节	会计数据和经营情况	8
第四节	重大事件	13
第五节	股份变动和融资	16
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	19
第七节	财务会计报告	22
第八节	备查文件目录	65

第一节 重要提示、目录和释义

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。

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

本半年度报告未经会计师事务所审计。

本半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当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
是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否被出具非标准审计意见	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
公司治理风险	有限公司阶段, 公司治理机制不够健全, 曾存在相关会议文件保存不完整、关联交易决策程序不够完备等不规范情况。公司于2016年7月份整体变更为股份公司后, 制定了较为完备的《公司章程》、“三会”议事规则、《关联交易管理办法》、《对外担保管理办法》等治理制度, 建立了相对完善、健全的公司治理机制。但由于股份公司成立时间较短, 公司治理机制的有效运行仍需磨合, 故公司短期内仍可能存在治理不规范、相关内部控制制度不能有效执行的风险。
经济周期波动风险	我国的黄金制品市场是随着我国市场经济逐步形成与开放发展起来的, 行业的发展与经济的形式息息相关。宏观经济的周期性波动会影响原材料价格、行业的融资成本、消费者的消费能力等诸多因素, 从而影响到本行业企业的发展。如果宏观经济有着不利的波动, 会对本行业产生不利的影响。
行业竞争风险	以黄金、白银等为材质的贵金属产品具有“商品”和“艺术品”的双重属性, 具有保值、增值、收藏以及艺术观赏价值。近年来, 消费者对贵金属工艺品的需求不断扩大, 越来越多的企业把贵金属工艺品作为其重要发展方向。在竞争激烈的行业中, 如果公司不能够将自己相关的优势继续保持并加以巩固, 将存在市场份额下降的风险。另外, 同行业的竞争者也在不断完善经营和管理模式, 并扩大销售渠道从而抢占市场份额, 这些同行业的竞争

	者实力的增强也会给公司的发展带来挑战与风险。
原料价格波动风险	公司销售的贵金属产品的主要原材料为黄金和白银。报告期内，受市场因素等方面的影响，黄金和白银等贵金属价格波动较大，如上海黄金交易所黄金(Au 9999)现货价格 2020 年初为 343 元左右每克，2020 年中旬为 397 元左右每克。公司黄金原材料主要直接向上海黄金交易所采购，而黄金价格受国内外经济形势、通货膨胀、供求变化以及地缘政治等复杂因素影响，黄金价格呈现不断的波动。这些因素通常较为复杂，并且无法被企业很好的预知以及把控，原材料价格的剧烈波动通常会对公司的生产销售产生较大的影响，会影响公司的生产计划、生产成本、产品售价等方面。
存货占资产比重较高风险	2020 年 6 月，公司存货账面价值为 3,029.28 万元，占总资产的比重分比为 72.66%，虽然公司存货主要为贵金属产品和贵金属纪念币，其变现能力相对较强。但如果未来终端市场需求大幅下降，存货的变现能力将会受到影响，从而对公司正常经营造成不利影响。
前五大供应较为集中的风险	报告期内 2020 年上半年公司向向前五大供应商合计采购额占当期总采购额的 71.18%，其中采购金额大且集中度高。公司主要原料为黄金和白银等贵金属，黄金和白银属于行业高度市场化和相对成熟的交易市场，供应充足；公司的金银币、贵金属制成品等主要从有特许经营资质的上海金币投资有限公司等供应商处购买，供应相对稳定。但不排除公司因业务发展需求而需与个别贵金属供应商建立合作，若该等供应商在产品质量或供应及时性等方面不能满足公司的业务需求，或产品价格较高，将对公司生产经营稳定性、盈利水平带来不利影响。
本期重大风险是否发生重大变化：	否
本期重大风险因素分析：	<p>一、公司治理风险</p> <p>应该措施：公司将按照《公司法》及相关法律法规的要求进行规范运作，并严格执行制定的《公司章程》等各项治理制度。同时公司管理层将不断加强学习现代企业经营管理，严格落实和践行各项内部控制制度，降低公司治理风险，确保公司持续、稳定、健康发展。</p> <p>二、经济周期波动风险</p> <p>应对措施：合理制定公司的销售策略，做充分的市场调研，及时掌握原材料价格、行业的融资成本、消费者的消费能力等宏观经济因素的变化，提前做好销售和采购的安排，使宏观经济的波动给公司带来的不利影响降到最低程度。</p> <p>三、行业竞争风险</p> <p>应对措施：公司将更加关注产品的质量、优化设计，以更加独特精美的产品设计、过硬的产品质量赢得客户的信赖，在市场渠道的维护与拓展方面不断提升，通过优质的产品和丰富的渠道参与市场竞争。</p> <p>四、原材料价格波动风险</p> <p>应对措施：一方面公司在积极做好与客户沟通工作的前提下，</p>

	<p>适当上调产品销售价格；另一方面公司认真抓好产品优化设计、力推高毛利产品的销售、内部成本控制等工作，实现企业内部节能降耗，努力将原材料价格上涨给公司经营带来的不利影响降到最低程度。</p> <p>五、存货占资产比重较高的风险</p> <p>应对措施：存货占资产比重较高，是由于公司银行渠道铺货以及公司收藏产品导致，与公司所处的行业特征有关。一方面，在维护好现在销售渠道的基础上，拓展新的销售渠道，增加营业收入，提升存货的周转速度；另一方面，对于库存周转慢的产品，采取降低售价、搭配畅销类产品销售、转为定制加工项目的原材料等策略。</p>
--	--

释义

释义项目	指	释义
有金人家、公司	指	上海有人家金银珠宝股份有限公司
控股股东、实际控制人	指	董迪昇、胡伟安
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书
股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
主办券商	指	兴业证券股份有限公司
公司章程	指	由股东大会会议通过的《上海有金人家金银珠宝股份有限公司章程》
三会	指	股东大会、董事会、监事会
委托加工	指	委托贵金属制品生产商按公司要求加工生产贵金属工艺品的生产组织模式
金交所	指	上海黄金交易所
上海鑫展	指	上海鑫展珠宝首饰有限公司
上海世豪	指	上海世豪金品实业投资有限公司
开门红	指	银行渠道惯例在每年的第一季度下达当年的业务指标,因时值中国传统节日——春节,客户对贵金属产品的需求较大,部分银行会根据业务指标大小,举办一次或多次贵金属产品推介活动,以促进贵金属产品的销售,并达成行内下达的业务指标。
报告期	指	2020年1月1日至2020年06月30日
元	指	人民币元

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	上海有金人家金银珠宝股份有限公司
英文名称及缩写	Shanghai Youjinrenjia Gold And Silver Jewelry Co.Ltd
证券简称	有金人家
证券代码	870401
法定代表人	董迪昇

二、 联系方式

董事会秘书	胡小平
联系地址	上海浦东新区浦东南路 1525 号 5 楼
电话	021-68387551
传真	021-50270528
电子邮箱	xphu@gold9999.org
公司网址	www.gold9999.org
办公地址	上海浦东新区浦东南路 1525 号 5 楼
邮政编码	200122
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	上海浦东新区浦东南路 1525 号 5 楼

三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2008 年 6 月 20 日
挂牌时间	2017 年 1 月 4 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	F 批发零售业-F52 零售业-F524 文化、体育用品及器材专门零售-F5246 工艺美术品及收藏品零售
主要业务	黄金、白银等贵金属产品的设计、销售;贵金属纪念币、纪念册、纪念章、珠宝首饰等产品的销
主要产品与服务项目	投资类金条、金银纪念币，工艺类的首饰加工制品及贵金属定制产品。
普通股股票交易方式	集合竞价交易
普通股总股本（股）	29,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	董迪昇、胡伟安
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为董迪昇、胡伟安，无一致行动人

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91310116676264153K	否
注册地址	上海市金山区山阳镇东方村 2078 号 3 幢 108 室	否
注册资本（元）	29,000,000	否

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	兴业证券
主办券商办公地址	上海浦东新区长柳路 36 号
报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商（报告披露日）	兴业证券

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 会计数据和经营情况

一、主要会计数据和财务指标

(一) 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	31,600,185.62	27,965,580.44	13.00%
毛利率%	5.41%	7.42%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-1,523,573.90	-1,375,874.03	-10.73%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-1,583,322.60	-1,426,493.03	-10.99%
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）	-7.45%	-5%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	-7.74%	-5.18%	-
基本每股收益	-0.05	-0.05	

(二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	41,575,925.44	40,618,791.06	2.36%
负债总计	21,877,173.92	19,396,465.64	12.79%
归属于挂牌公司股东的净资产	19,698,751.52	21,222,325.42	-7.18%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.68	0.73	-6.85%
资产负债率%（母公司）	47.05%	40.67%	-
资产负债率%（合并）	52.62%	47.75%	-
流动比率	1.58	1.73	-
利息保障倍数			-

(三) 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	-265,634.76	-1,055,888.14	74.84%
应收账款周转率	11.95	26.49	-
存货周转率	1.04	0.88	-

（四） 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	2.36%	-4.44%	-
营业收入增长率%	13.00%	10.72%	-
净利润增长率%	-10.73%	-54.49%	-

（五） 补充财务指标

□适用 √不适用

二、 主要经营情况回顾**（一） 商业模式**

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

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

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

（一） 采购模式

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

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

（二） 委外加工模式

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

（三） 销售模式

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

（四） 盈利模式

公司收入的主要来源是贵金属纪念币、金条、贵金属工艺品等商品的销售。公司通过自己获得的相

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

报告期内，公司的主营业务未发生变化。

（二）经营情况回顾

2020年1月-6月公司实现营业收入3,160.01万元，上年同期营业收入2,796.56万元，同比增长12.99%；报告期内因受疫情影响常态化销售业绩有所下滑，但由于并入的子公司,销售额保持增长。虽然开年即面临着新冠肺炎疫情的影响，但是在公司市场与生产团队的共同努力下，努力保持业绩上升势态，增强了公司盈利能力。

（三）财务分析

1、资产负债结构分析

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期期末		上年期末		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	1,907,058.45	4.59%	2,197,693.21	5.41%	-13.22%
应收账款	1,362,794.73	3.27%	3,660,800.31	9.01%	-62.77%
预付账款	3,656.05	0%	69,616.41	0.17%	-94.75%
其他应收款	145,191.43	0.34%	196,005.03	0.48%	-25.92%
存货	30,292,821.50	72.86%	27,254,061.77	67.09%	11.15%
固定资产	525,123.58	1.26%	550,112.18	1.35%	-4.54%
商誉	6,215,586.76	14.95%	6,215,586.76	15.3%	0%
递延所得税资产	447,051.51	1.07%	334,272.20	0.82%	33.74%
交易性金融负债	5,906,381.42	14.20%			

项目重大变动原因：

本期货币资金比期初下降29万元，下降13.22%，因为上期期末为销售旺季，销售回款。本期应收账款下降62.77%，因为期初应收已于2020年初收回，本期期末应收款大部分为2020年6月生产及销售产品暂未收款形成。预付账款比期初下降94.75%由于本期我司增加货到付款供应商，本期存货比期初增加303.9万元，主要原因本期存货增加租赁黄金存货。

递延所得税资产增加幅度较大，主要因为2020年3月我司与上海银行进行黄金租赁业务，租赁黄金15公斤，本期黄金价格涨幅较大，黄金公允价值变动损益较大形成。

本期增加交易性金融负债590.64万元，原因为我司于2020年3月在上海银行进行黄金租赁15公斤黄金形成的。

2、营业情况分析

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期		上年同期		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	31,600,185.62		27,965,580.44		13.03%
营业成本	29,891,202.51	94.59%	25,882,057.31	92.55%	15.49%
毛利率	5.41%		7.45%		
销售费用	1,493,797.51	4.73%	2,123,198.04	7.59%	-26.64%
管理费用	1,364,744.35	4.32%	1,694,641.89	6.06%	-19.47%
研发费用					
财务费用	80,198.28	0.25%	30,918.91	0.11%	159.38%
信用减值损失	62,577.03	0.20%	126,683.85	0.45%	-50.60%
资产减值损失	5,183.14	0.016%	23,828.20	0.08%	-78.25%
其他收益	79,664.94	0.25%	62,000	0.22%	28.49%
投资收益					
公允价值变动收益	-461,681.42	-1.46%			
资产处置收益					
汇兑收益					
营业利润	-1,629,725.71	5.16%	-1,890,892.34	-6.76%	13.81%
营业外收入			5,492	0.02%	-100%
营业外支出					
净利润	-1,523,573.90	-4.82%	-1,375,874.03	-4.92%	-10.73%

项目重大变动原因：

本期营业收入同比上升 13.03%，主要并入了子公司营业收入 1399.6 万元；本期管理费用下降 19.47%，原因如下：差旅费同比减少 12.4 万元，中介服务费同比减少 29.7 万元等；本期销售费用下降 26.64%，主要因为减少销售人员薪资 10 万元，因疫情原因减免租金 17.4 万元，代销费用减少 25.7 万元，差旅费减少 12.8 元；本期财务费用增加较大因为租赁黄金业务向银行支付的费用 3.6 万元；本期净利润同比减少主要是因为所得税费用同比上升 40.3 万元所造成。

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	-265,634.76	-1,055,888.14	74.84%
投资活动产生的现金流量净额	-25,000.00	0	0%
筹资活动产生的现金流量净额			

现金流量分析：

经营活动产生的现金流量净额变动的主要原因是 2019 年 9 月并购上海鑫展珠宝首饰有限公司由此 2020 年 1-6 月业绩中包括子公司经营业绩；本期子公司购买固定资产造成投资活动现金流量变动为-2.5

万元。

三、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
-其他收益	0
-	0
非经常性损益合计	0
所得税影响数	0
少数股东权益影响额（税后）	0
非经常性损益净额	0

四、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

（一） 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

（二） 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用 不适用

1. 会计政策变更

2017年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第14号——收入》（以下简称“新收入准则”），新收入准则取代了财政部于2006年颁布的《企业会计准则第14号——收入》及《企业会计准则第15号——建造合同》（统称“原收入准则”），本公司自2020年1月1日起施行新收入准则。

2. 重要会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

3. 首次执行新收入准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

五、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

六、 主要控股参股公司分析

适用 不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	与公司从	持有目的	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润

			事 业 务 的 关 联 性						
上海鑫展珠宝首饰有限公司	子 公 司	金 银 首 饰、 宝 石 加 工、 销 售 首 饰 器 材	加 工 生 产	企 业 向 多 元 化 发 展	100 万	3,595,685.71	-691,157.50	13,995,995.55	-128,820.08

合并报表范围内是否包含私募基金管理人：

是 否

七、 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

八、 企业社会责任

（一） 精准扶贫工作情况

适用 不适用

（二） 其他社会责任履行情况

适用 不适用

第四节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在其他重大关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)

是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在破产重整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重大事件详情

(一) 诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

(二) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力	3,000,000.00	136,367.26
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务		
3. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
4. 其他		

(三) 报告期内公司发生的其他重大关联交易情况

单位：元

交易类型	审议金额	交易金额
资产或股权收购、出售		
与关联方共同对外投资		
债权债务往来或担保等事项	14,000,000	5,906,381.42

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

关联交易的发生对企业的生产经营起到了推动作用，增加了企业的流动性，对企业长远可持续发展起着重要的作用。

(四) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始	承诺结束	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
------	------	------	------	------	--------	--------

	日期	日期				况
其他股东	2016/8/1		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
董监高	2016/8/1		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
其他股东	2016/8/1		挂牌	资金占用承诺	避免资金占用	正在履行中
董监高	2016/8/1		挂牌	资金占用承诺	避免资金占用	正在履行中

承诺事项详细情况：

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

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

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

3、本人愿意承担因违反以上承诺而给股份公司造成的全部经济损失。”

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

2016年8月1日，公司全体股东出具《关于不违规占用公司资金或其他资产等事项的承诺》，承诺：将严格遵照上海有金人家金银珠宝股份有限公司《公司章程》、《关联交易管理办法》、《对外投资管理办法》、《对外担保管理办法》等有关规定进行决策和执行，履行相应程序。不利用股东地位为本人或本公司控制的公司、企业或其他组织、机构进行违规担保、以借款、代偿债务、代垫款项、对外投资或其他方式占用或者转移公司资金、资产及其他资源。并同时承诺如果违反本承诺，愿意向公司承担赔偿责任及相关法律责任。报告期内，公司未发生关联方占用公司资金的情况，不存在违反承诺、规范的情形。

第五节 股份变动和融资

一、普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售 条件股 份	无限售股份总数	0	0%	0	0	0%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0	0	0	0
	董事、监事、高管	0	0	0	0	0
	核心员工	0	0	0	0	0
有限售 条件股 份	有限售股份总数	29,000,000	100%	0	29,000,000	100%
	其中：控股股东、实际控制人	14,249,200	49.13%	0	14,249,200	49.13%
	董事、监事、高管	1,823,200	6.29%	0	1,823,200	6.29%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		29,000,000	-	0	29,000,000	-
普通股股东人数		9				

股本结构变动情况：

□适用 √不适用

(二) 报告期期末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 限售股份 数量	期末持有 无限售股 份数量	期末持有的 质押或 司法冻结 股份数量
1	董迪昇	10,542,000	0	10,542,000	36.35%	10,542,000	0	0
2	励渊仪器 (上海) 有限公司	4,692,800	0	4,692,800	16.18%	4,692,800	0	0
3	上海世豪 金品实业 投资有限 公司	3,707,200	0	3,707,200	12.78%	3,707,200	0	0
4	胡伟安	3,707,200	0	3,707,200	12.78%	3,707,200	0	0
5	黄显情	3,292,800	0	3,292,800	11.36%	3,292,800	0	0
6	王利平	1,000,000	0	1,000,000	3.45%	1,000,000	0	0

7	陈钰洁	823,200	0	823,200	2.84%	823,200	0	0
8	徐建荣	823,200	0	823,200	2.84%	823,200	0	0
9	陈良	411,600	0	411,600	1.42%	411,600	0	0
合计		29,000,000	-	29,000,000	100%	29,000,000	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：董迪昇、胡伟安系一致行动人关系，除上述关系之外，公司股东之间不存在关联关系。

二、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

董迪昇、胡伟安为公司共同控股股东、实际控制人。

公司股东董迪昇现持有上海有金人家金银珠宝股份有限公司股份 1054.2 万股，占公司股份总额的 36.35%。董迪昇先生，中国国籍，无境外永久居留权，1961 年 8 月出生，硕士学历。1989 年 8 月至 1995 年 5 月，就职于上海中山医院分部，任医师；1995 年 6 月至 2004 年 5 月，就职于上海涌盛医疗器械有限公司，任总经理；2004 年 6 月至今就职于仁基医疗，任执行董事；2009 年 11 月至今任天极鹰经理；2014 年 4 月至今任仁基瑞绥监事；2014 年 12 月至今任沪创科技董事；2015 年 6 月至今任沪聘科技董事；2016 年 3 月至今任易联金控董事；2016 年 4 月至今任沪勋科技董事兼经理；2008 年 6 月起就职于有限公司，任执行董事；现任股份公司董事长，任期自 2019 年 7 月 31 日至 2022 年 7 月 30 日。

公司股东胡伟安先生持有上海有金人家金银珠宝股份有限公司股份 370.72 万股，占公司股份总额的 12.78%。胡伟安先生，中国国籍，无境外永久居留权，1957 年 11 月出生，硕士研究生学历。1983 年 4 月至 2006 年 1 月，就职于上海东方国际创业股份有限公司，任职科长、部长、经理；2000 年 6 月至 2004 年 10 月，就职于东方国际香港有限公司，任经理；2006 年 2 月至今就职于上海东创嘉利国际贸易有限公司，任董事兼总经理；现任股份公司董事，任期自 2019 年 7 月 31 日至 2022 年 7 月 30 日。报告期内，公司控股股东、实际控制人未发生变化。

三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 报告期内的股票发行情况

适用 不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

五、 债券融资情况

适用 不适用

募集资金用途变更情况：

六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

七、 特别表决权安排情况

适用 不适用

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

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	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
董迪昇	董事长	男	1961年8月	2019年7月31日	2022年7月30日
沈钦硕	董事	男	1959年6月	2019年7月31日	2022年7月30日
胡伟安	董事	男	1957年11月	2019年7月31日	2022年7月30日
徐建荣	监事会主席	男	1965年7月	2019年7月31日	2022年7月30日
胡意娜	董事、总经理	女	1985年3月	2019年7月31日	2022年7月30日
董金业	监事	女	1981年9月	2019年7月31日	2022年7月30日
买玲	财务总监	女	1972年6月	2019年7月31日	2020年7月30日
陆惠敏	监事	女	1981年9月	2019年7月31日	2022年7月30日
胡小平	董事会秘书、 董事	女	1973年5月	2019年7月31日	2022年7月30日
董事会人数：					5
监事会人数：					3
高级管理人员人数：					3

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

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

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量	期末被授予的限制性股票数量
董迪昇	董事长	10,542,000	0	10,542,000	36.35%	0	0
沈钦硕	董事	0	0	0	0%	0	0
胡伟安	董事	3,707,200	0	3,707,200	12.78%	0	0
徐建荣	监事会主席	823,200	0	823,200	2.84%	0	0
胡意娜	董事、总经理	0	0	0	0%	0	0
董金业	监事	0	0	0	0%	0	0
买玲	财务总监	0	0	0	0%	0	0
陆惠敏	监事	0	0	0	0%	0	0

胡小平	董事会秘书、董事	0	0	0	0%	0	0
合计	-	15,072,400	-	15,072,400	51.97%	0	0

(三) 变动情况

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

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

√适用 不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
任进	副总经理	离任	无	免职

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：

适用 不适用

(四) 董事、监事、高级管理人员股权激励情况

适用 不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
行政人员	7		1	6
生产人员	9			9
销售人员	12		5	7
技术人员	1			1
财务人员	4		1	3
员工总计	33		7	26

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	1	1
本科	2	2
专科	8	7
专科以下	22	16
员工总计	33	26

(二) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况

适用 不适用

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

（一） 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2020年6月30日	2019年12月31日
流动资产：			
货币资金	五（一）	1,907,058.45	2,197,693.21
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五（二）	1,362,794.73	3,660,800.31
应收款项融资			
预付款项	五（三）	3,656.05	69,616.41
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五（四）	145,191.43	196,005.03
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	五（五）	30,292,821.50	27,254,061.77
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（六）	676,641.43	68,980.80
流动资产合计		34,388,163.59	33,447,157.53
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			

固定资产	五（七）	525,123.58	550,112.18
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉	五（八）	6,215,586.76	6,215,586.76
长期待摊费用			
递延所得税资产	五（九）	447,051.51	334,272.20
其他非流动资产			71,662.39
非流动资产合计		7,187,761.85	7,171,633.53
资产总计		41,575,925.44	40,618,791.06
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债	五（十）	5,906,381.42	
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	五（十一）	1,056,868.21	2,675,091.30
预收款项	五（十二）		1,550,141.16
合同负债	五（十三）	382,894.04	
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	五（十四）	254,434.14	352,245.36
应交税费	五（十五）	195,060.56	452,348.77
其他应付款	五（十六）	14,034,816.42	14,317,331.98
其中：应付利息		3,759.08	
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		21,830,454.79	19,347,158.57
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	五（九）	46,719.13	49,307.07
其他非流动负债			
非流动负债合计		46,719.13	49,307.07
负债合计		21,877,173.92	19,396,465.64
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五（十七）	29,000,000.00	29,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五（十八）	1,963,925.01	1,963,925.01
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五（十九）	111,909.27	111,909.27
一般风险准备			
未分配利润	五（二十）	-11,377,082.76	-9,853,508.86
归属于母公司所有者权益合计		19,698,751.52	21,222,325.42
少数股东权益			
所有者权益合计		19,698,751.52	21,222,325.42
负债和所有者权益总计		41,575,925.44	40,618,791.06

法定代表人：董迪昇

主管会计工作负责人：买玲

会计机构负责人：买玲

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2020年6月30日	2019年12月31日
流动资产：			
货币资金		1,520,057.99	2,095,620.74
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十二（一）	478,833.92	1,820,808.79
应收款项融资			
预付款项		264,747.05	69,616.41
其他应收款	十二（二）	145,191.43	196,005.03
其中：应收利息			

应收股利			
买入返售金融资产			
存货		28,544,331.45	25,812,151.90
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		626,381.42	68,980.80
流动资产合计		31,579,543.26	30,063,183.67
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十二（三）	6,000,000.00	6,000,000.00
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		43,638.94	46,412.98
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		223,531.78	112,900.90
其他非流动资产			1,610.62
非流动资产合计		6,267,170.72	6,160,924.50
资产总计		37,846,713.98	36,224,108.17
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债		5,906,381.42	
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		445,438.91	2,233,084.21
预收款项			614,550.84
合同负债			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		170,944.90	258,810.19
应交税费		194,817.14	451,750.97
其他应付款		11,087,955.13	11,173,188.40
其中：应付利息			
应付股利			

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		17,805,537.50	14,731,384.61
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		17,805,537.50	14,731,384.61
所有者权益（或股东权益）：			
股本		29,000,000.00	29,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		1,963,925.01	1,963,925.01
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		111,909.27	111,909.27
一般风险准备			
未分配利润		-11,034,657.80	-9,583,110.72
所有者权益合计		20,041,176.48	21,492,723.56
负债和所有者权益总计		37,846,713.98	36,224,108.17

法定代表人：董迪昇

主管会计工作负责人：买玲

会计机构负责人：买玲

（三）合并利润表

单位：元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
一、营业总收入		31,600,185.62	27,965,580.44
其中：营业收入		31,600,185.62	27,965,580.44

利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		32,915,655.02	29,815,617.13
其中：营业成本	五(二十一)	29,891,202.51	25,882,057.31
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	五(二十二)	85,712.37	84,800.98
销售费用	五(二十三)	1,493,797.51	2,123,198.04
管理费用	五(二十四)	1,364,744.35	1,694,641.89
研发费用			
财务费用	五(二十五)	80,198.28	30,918.91
其中：利息费用			
利息收入		2,631.03	2,665.66
加：其他收益	五(二十六)	79,664.94	62,000.00
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
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）	五(二十七)	-461,681.42	
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五(二十八)	62,577.03	-126,683.85
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五(二十九)	5,183.14	23,828.20
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-1,629,725.71	-1,890,892.34
加：营业外收入	五(三十)		5,492.00
减：营业外支出			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-1,629,725.71	-1,885,400.34
减：所得税费用	五(三十一)	-106,151.81	-509,526.31
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-1,523,573.90	-1,375,874.03
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）		-1,523,573.90	-1,375,874.03
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1.少数股东损益			

2. 归属于母公司所有者的净利润		-1,523,573.90	-1,375,874.03
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) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(4) 其他债权投资信用减值准备			
(5) 现金流量套期储备			
(6) 外币财务报表折算差额			
(7) 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		-1,523,573.90	-1,375,874.03
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		-1,523,573.90	-1,375,874.03
(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）		-0.05	-0.05
(二) 稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：董迪昇

主管会计工作负责人：买玲

会计机构负责人：买玲

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
一、营业收入	十二（四）	21,154,671.49	27,965,580.44
减：营业成本	十二（四）	19,594,786.55	25,882,057.31
税金及附加		85,712.37	84,800.98
销售费用		1,493,797.51	2,123,198.04
管理费用		1,099,482.02	1,694,641.89
研发费用			
财务费用		80,060.53	30,918.91
其中：利息费用			

利息收入		2,063.88	2,665.66
加：其他收益		79,513.03	62,000.00
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
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）		-461,681.42	
信用减值损失（损失以“-”号填列）		13,974.78	-126,683.85
资产减值损失（损失以“-”号填列）		5,183.14	23,828.20
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-1,562,177.96	-1,890,892.34
加：营业外收入			5,492.00
减：营业外支出			
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-1,562,177.96	-1,885,400.34
减：所得税费用		-110,630.88	-509,526.31
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-1,451,547.08	-1,375,874.03
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-1,451,547.08	-1,375,874.03
（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. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
六、综合收益总额		-1,451,547.08	-1,375,874.03
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		-0.05	-0.05
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：董迪昇

主管会计工作负责人：买玲

会计机构负责人：买玲

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
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		36,705,050.08	31,347,568.82
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			
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		151.91	62,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	五(三十二)	382,144.06	508,157.66
经营活动现金流入小计		37,087,346.05	31,917,726.48
购买商品、接受劳务支付的现金		32,855,483.61	27,851,384.54
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		2,066,666.31	1630786.30
支付的各项税费		566,041.81	737,059.65
支付其他与经营活动有关的现金	五(三十二)	1,864,789.08	2754384.13
经营活动现金流出小计		37,352,980.81	32,973,614.62
经营活动产生的现金流量净额	五(三十三)	-265,634.76	-1,055,888.14
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		25,000.00	
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		25,000.00	
投资活动产生的现金流量净额		-25,000.00	
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-290,634.76	-1,055,888.14
加：期初现金及现金等价物余额		2,197,693.21	3,154,649.10
六、期末现金及现金等价物余额		1,907,058.45	2,098,760.96

法定代表人：董迪昇

主管会计工作负责人：买玲

会计机构负责人：买玲

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
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		24,341,852.38	31,347,568.82
收到的税费返还			62,000.00
收到其他与经营活动有关的现金		381,576.91	508,157.66
经营活动现金流入小计		24,723,429.29	31,917,726.48
购买商品、接受劳务支付的现金		21,731,575.02	27,851,384.54
支付给职工以及为职工支付的现金		1,490,252.56	1630786.30
支付的各项税费		556,549.38	737,059.65
支付其他与经营活动有关的现金		1,520,615.08	2754384.13
经营活动现金流出小计		25,298,992.04	32,973,614.62

经营活动产生的现金流量净额		-575,562.75	-1,055,888.14
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计			
投资活动产生的现金流量净额			
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-575,562.75	-1,055,888.14
加：期初现金及现金等价物余额		2,095,620.74	3,154,649.10
六、期末现金及现金等价物余额		1,520,057.99	2,098,760.96

法定代表人：董迪昇

主管会计工作负责人：买玲

会计机构负责人：买玲

三、 财务报表附注

（一） 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三（二十）
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
17. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

（二） 报表项目注释

一、 企业的基本情况

（一）企业注册地、组织形式和总部地址。

上海有金人家金银珠宝股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）前身为上海有金人家投资有限公司，于2008年6月20日设立，由上海世豪金品实业投资有限公司、董迪昇、黄显情、金小龙、强音、胡伟安、张健、洪汉民、陈健良、施力勤、路伟共同出资组建，公司注册资本为人民币3,300万元。

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

2016年12月22日经全国股份转让系统公司同意本公司股票在全国股份转让系统挂牌公开转让，证券代码“870401”。

法定代表人董迪昇，公司注册地上海市金山区山阳镇东方村2078号3幢108室，营业期限为2008

年6月20日至2018年6月19日。

公司办公地址位于上海市浦东南路1525号5楼。

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

（二）企业的业务性质和主要经营活动。

公司的业务性质为黄金白银等贵金属制品销售。

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

（三）财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日。

本财务报表业经本公司于2020年8月17日董事会决议批准报出。

（四）本年度合并财务报表范围

截至2020年6月30日，本公司合并财务报表范围内子公司如下：

子公司名称	子公司类型	级次	持股比例（%）	表决权比例（%）
上海鑫展珠宝首饰有限公司	全资子公司	1	100.00	100.00

二、财务报表的编制基础

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

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

三、重要会计政策和会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本公司2020年6月30日的财务状况、2020年1-6月份的经营成果和现金流量等相关信息。

（二）会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

（三）营业周期

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

（四）记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(五) 企业合并

1. 非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，体现为商誉价值。购买方对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期营业外收入。

(六) 合并财务报表的编制方法

1. 合并财务报表范围

本公司将全部子公司（包括本公司所控制的单独主体）纳入合并财务报表范围，包括被本公司控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。

2. 统一子公司与本公司的会计政策、统一子公司与本公司的资产负债表日及会计期间

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

3. 合并财务报表抵销事项

合并财务报表以本公司和子公司的资产负债表为基础，已抵销了本公司与子公司相互之间发生的内部交易。

4. 合并取得子公司会计处理

对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

(七) 现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(八) 金融工具

1. 金融工具的分类及重分类

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融资产

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①本公司管理金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：①本公司管理金融资产的业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本公司可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，本公司将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能消除或减少会计错配，本公司可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司改变管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。

（2）金融负债

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；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；以摊余成本计量的金融负债。所有的金融负债不进行重分类。

2. 金融工具的计量

本公司金融工具初始确认按照公允价值计量。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。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。金融工具的后续计量取决于其分类。

（1）金融资产

①以摊余成本计量的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产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当期损益的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产（除属于套期关系的一部分金融资产外），以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。

③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。初始确认后，对于该类金融资产以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，其他利得或损失均计入其他综合收益。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。

（2）金融负债

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该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。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。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，由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。如果对该金融负债的自身信用风险变动的影响计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

②以摊余成本计量的金融负债。初始确认后，对此类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

3. 本公司对金融工具的公允价值的确认方法

如存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。本公司利用初始确认后后可获得的关于被投资方业绩和经营的所有信息，判断成本能否代表公允价值。

4. 金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

（1）金融资产

本公司金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且本公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；③该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，但未保留对该金融资产的控制。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，且保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认相关负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，将以下两项金额的差额计入当期损益：①被转移金融资产

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分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，然后将以下两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收到的对价，与原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分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。

（2）金融负债

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

（九）预期信用损失的确定方法及会计处理方法

1. 预期信用损失的确定方法

本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（含应收款项）、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（含应收款项融资）、租赁应收款、进行减值会计处理并确认损失准备。

本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显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法：（1）第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本公司按照该金融工具未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入；（2）第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；（3）第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

（1）较低信用风险的金融工具计量损失准备的方法

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司可以不用与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果金融工具的违约风险较低，债务人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该

金融工具被视为具有较低的信用风险。

（2）应收款项计量损失准备的方法

本公司对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的应收款项（无论是否含重大融资成分），以及由《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的租赁应收款，均采用简化方法，即始终按整个存续期预期信用损失计量损失准备。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融资产或金融资产组合为基础评估信用风险是否显著增加。本公司根据信用风险特征将应收票据、应收账款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

应收账款组合 1：合并范围内关联方组合

应收账款组合 2：账龄组合

对于划分为组合的应收账款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况及对未来经济状况的预测，编制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。

（4）其他金融资产计量损失准备的方法

对于除上述以外的金融资产，如：债权投资、其他债权投资、其他应收款、除租赁应收款以外的长期应收款等，本公司按照一般方法，即“三阶段”模型计量损失准备。

本公司在计量金融工具发生信用减值时，评估信用风险是否显著增加包括但不限于以下因素：

- ① 发行方或债务人发生严重财务困难；
- ② 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- ③ 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- ④ 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- ⑤ 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- ⑥ 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- ⑦ 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- ⑧ 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

本公司根据款项性质将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

其他应收款组合 1：合并范围内关联方组合

其他应收款组合 2：账龄组合

2. 预期信用损失的会计处理方法

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本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，应当作为减值损失或利得计入当期损益，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债（贷款承诺或财务担保合同）或计入其他综合收益（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）。

(十) 存货

1. 存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有可供加工的黄金白银原料，以备出售的外购商品或加工商品，低值易耗品和包装物等。

2. 发出存货的计价方法

存货发出时，采取加权平均法确定其发出的实际成本。

3. 存货跌价准备的计提方法

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

4. 存货的盘存制度

本公司的存货盘存制度为永续盘存制。

5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品和包装物采用一次转销法摊销。

(十一) 长期股权投资

1. 初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当在合并日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的份额作为长期股权投资的初始投资成本；非同一控制下的企业合并，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款。

2. 后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算。

(十二) 固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产分类和折旧方法

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

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
机器设备	5	5	19.00
电子设备	3	5	31.67
运输设备	4	5	23.75

（十三）无形资产

1. 无形资产的计价方法

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

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

2. 使用寿命不确定的判断依据

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

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

（十四）长期资产减值

长期股权投资、固定资产等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结

果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

(十五) 职工薪酬

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

1. 短期薪酬

在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，企业会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。本公司为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

2. 离职后福利

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

3. 辞退福利

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

(十六) 收入

1. 销售商品

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

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

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

自营销售，主要通过线下门店和销售部直接销售给终端客户或其他公司，终端客户或其他公司收到商品时确认收入。

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

2. 提供劳务

在提供劳务收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入企业，交易的完工程度能够可靠地确定，交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量时，确认提供劳务收入的实现。如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计，则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入，并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的，则不确认收入。

3. 其他服务，在服务提供完成后确认收入。

(十七)政府补助

1. 政府补助的类型及会计处理

政府补助是指本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产（但不包括政府作为所有者投入的资本）。政府补助为货币性资产的，应当按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

2. 政府补助确认时点

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。按照应收金额计量的政府补助，在期末有确

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

(十八) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

3. 对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

(十九) 租赁

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

(二十) 主要会计政策变更、会计估计变更的说明

1. 会计政策变更

2017 年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第 14 号——收入》（以下简称“新收入准则”），新收入准则取代了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 14 号——收入》及《企业会计准则第 15 号——建造合同》（统称“原收入准则”），本公司自 2020 年 1 月 1 日起施行新收入准则。

2. 重要会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

3. 首次执行新收入准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

本报告期首次执行新收入准则除下述需要调整首次执行当年年初或上年同期财务报表的相关项目外，其他财务报表相关项目无需调整，调整情况如下：

(1) 合并报表

项目	金额			2020 年 1 月 1 日账面金额（调整后）
	2019 年 12 月 31 日账面金额（调整前）	新收入准则重分类影响	新收入准则重新计量	

项目	金额			
	2019年12月31日账面金额（调整前）	新收入准则重分类影响	新收入准则重新计量	2020年1月1日账面金额（调整后）
预收账款	1,550,141.16	-1,550,141.16		
合同负债		1,550,141.16		1,550,141.16

(2) 公司报表

项目	金额			
	2019年12月31日账面金额（调整前）	新收入准则重分类影响	新收入准则重新计量	2020年1月1日账面金额（调整后）
预收账款	614,550.84	-614,550.84		
合同负债		614,550.84		614,550.84

四、税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	除熊猫金币免税以外，其他应税销售收入和服务收入	16%或13%（2019年4月1日始）
消费税	黄金首饰应税销售收入	5%
城市维护建设税	流转税应交税额	1%
教育费附加	流转税应交税额	3%
地方教育费附加	流转税应交税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

(二) 重要税收优惠及批文

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

五、合并财务报表重要项目注释

(一) 货币资金

类别	期末余额	期初余额
现金	38,756.86	25,306.61
银行存款	1,705,032.26	2,124,332.77
其他货币资金	163,269.33	48,053.83
合计	1,907,058.45	2,197,693.21

(二) 应收账款

1. 应收账款分类

类 别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项计提预期信用损失的应收账款				
按信用风险特征计提坏账准备的应收账款	1,437,077.80	100.00	74,283.07	5.17
其中：组合1合并范围内关联方组合				
组合2账龄组合	1,437,077.80	100.00	74,283.07	5.17
合 计	1,437,077.80	100.00	74,283.07	5.17

类 别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项计提预期信用损失的应收账款				
按信用风险特征计提坏账准备的应收账款	3,853,474.01	100.00	192,673.70	5.00
其中：组合1合并范围内关联方组合				
组合2账龄组合	3,853,474.01	100.00	192,673.70	5.00
合 计	3,853,474.01	100.00	192,673.70	5.00

按组合计提坏账准备的应收账款

(1) 账龄组合

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	预期信用损失率 (%)	坏账准备	账面余额	预期信用损失率 (%)	坏账准备
1年以内	1,388,494.27	5.00	69,424.72	3,853,474.01	5.00	192,673.70
1至2年	48,583.53	10.00	4,858.35			
合 计	1,437,077.80		74,283.07	3,853,474.01		192,673.70

2. 本期转回的坏账准备金额为 118,390.63 元。

3. 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额	占应收账款总额的比例 (%)	坏账准备余额
福建汇得新材料有限公司	760,304.00	52.91	38,015.20
江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	190,770.60	13.27	10,338.16
张家港市财审	112,375.00	7.82	5,618.75
江苏如皋农村商业银行股份有限公司	69,290.00	4.82	3,464.50
上海鑫壶工艺品有限公司	32,588.00	2.27	3,258.80
合 计	1,165,327.60	81.09	60,695.41

(三) 预付款项

1. 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	3,656.05	100.00	69,616.41	100.00
合 计	3,656.05	100.00	69,616.41	100.00

2. 预付款项金额前五名单位情况

单位名称	期末余额	占预付款项总额的比例 (%)
深圳市华灵隆珠宝有限责任公司	2,821.05	77.16
深圳市金誉宝科技有限公司	620.00	16.96
上海谊虹工贸有限公司	215.00	5.88
合 计	3,656.05	100.00

(四) 其他应收款

类 别	期末余额	期初余额
其他应收款项	454,160.59	449,160.59
减：坏账准备	308,969.16	253,155.56
合 计	145,191.43	196,005.03

1. 其他应收款项按款项性质分类

款项性质	期末余额	期初余额
押金	444,205.40	444,205.40
备用金	500.00	500.00
其他	9,455.19	4,455.19
减：坏账准备	308,969.16	253,155.56
合 计	145,191.43	196,005.03

2. 其他应收款项账龄分析

账龄	期末余额		期初余额	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
1 年以内	9,455.19	2.08	4,455.19	0.99
1 至 2 年			153,000.00	34.07
2 至 3 年	153,000.00	33.69	55,818.00	12.43
3 至 4 年	55,818.00	12.29	6,000.00	1.33
4 至 5 年	6,000.00	1.32	60,000.00	13.36
5 年以上	229,887.40	50.62	169,887.40	37.82
合 计	454,160.59	100.00	449,160.59	100.00

3. 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计

坏账准备	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)	
期初余额	253,155.56			253,155.56
期初余额在本期重新评估后	253,155.56			253,155.56
本期计提	55,813.60			55,813.60
本期转回				
期末余额	308,969.16			308,969.16

4. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例(%)	坏账准备余额
上海联洋经济发展有限公司	押金	190,205.40	3-4年: 25,818.00 5年以上: 64,387.40	41.88	177,296.40
上海金币投资有限公司	押金	100,000.00	2-3年	22.01	30,000.00
上海环源实业发展公司	押金	60,000.00	5年以上	13.21	60,000.00
上海东方电视购物有限公司	押金	50,000.00	2-3年	11.01	15,000.00
百联全渠道电子商务有限公司	押金	30,000.00	3-4年	6.61	15,000.00
合计		430,205.40		94.72	297,296.40

(五) 存货

1. 存货的分类

存货类别	期末数			期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	30,001,764.52	97,432.89	29,904,331.63	26,959,230.83	102,616.03	26,856,614.80
包装物	388,489.87		388,489.87	397,446.97		397,446.97
合计	30,390,254.39	97,432.89	30,292,821.50	27,356,677.80	102,616.03	27,254,061.77

2. 存货跌价准备的增减变动情况

存货类别	期初余额	本期计提额	本期减少额		期末余额
			转回	转销	
库存商品	102,616.03	162,257.97		167,441.11	97,432.89
合计	102,616.03	162,257.97		167,441.11	97,432.89

(六) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税额	676,641.43	68,980.80
合计	676,641.43	68,980.80

(七) 固定资产

项目	机器设备	运输设备	电子设备	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	528,274.40	400,598.29	649,968.22	1,578,840.91
2. 本期增加金额	25,000.00			25,000.00
(1) 购置	25,000.00			25,000.00
3. 期末余额	553,274.40	400,598.29	649,968.22	1,603,840.91
二、累计折旧				
1. 期初余额	24,575.20	392,629.54	611,523.99	1,028,728.73
2. 本期增加金额	47,214.56	2,774.04		49,988.60
(1) 计提	47,214.56	2,774.04		49,988.60
3. 期末余额	71,789.76	395,403.58	611,523.99	1,078,717.33
三、账面价值				
1. 期末账面价值	481,484.64	5,194.71	38,444.23	525,123.58
2. 期初账面价值	503,699.20	7,968.75	38,444.23	550,112.18

(八) 商誉

1. 商誉账面原值

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
		企业合并形成的	处置	
上海鑫展珠宝首饰有限公司	6,215,586.76			6,215,586.76
合 计	6,215,586.76			6,215,586.76

2. 商誉减值准备

本期无需计提商誉减值准备。

3. 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

(1) 2019年9月，公司通过收购上海鑫展珠宝首饰有限公司（以下简称“鑫展珠宝”）100%股权，取得鑫展珠宝控制权，股权转让对价600万元，可辨认净资产公允价值-215,586.76，公司对合并成本大于取得的鑫展珠宝可辨认净资产公允价值份额的差额6,215,586.76确认为商誉。

期末，公司对商誉进行减值测试，在预计投入成本可收回金额时，采用了与商誉有关的资产组合来预计未来现金流量现值。以收购的公司整体资产及业务作为资产组进行减值测试，主要现金流入独立于其他资产或者资产组的现金流入。资产组与购买日所确认的资产组合一致。

4. 商誉减值测试的过程与方法

可收回金额的确定方法及依据

(1) 重要假设及依据

① 假设公司在资产负债表日所具有的经营团队、财务结构、业务模式、市场环境等基础上按照其既有的经营目标持续经营；假设所有资产/负债均按目前的用途和使用的方式、规模、频度、环境等情

况继续使用。

② 假设国家现行的有关法律法规及政策、国家宏观经济形势无重大变化，所处地区政治、经济和社会环境无重大变化；假设有关利率、汇率、赋税基准及税率、政策性征用费用、融资条件等不发生重变化；假设无其他人力不可抗拒因素及不可预见因素对企业造成重大不利影响。

(2) 关键参数

项 目	关键参数					
	预测期	预测期增长率	稳定期	定期增长率	利润率	折现率(税前加权平均资本成本)
鑫展珠宝	2020-2024 年	[注 1]	永续期	0.00	据预测的收入、成本、费用等计算	10.85%[注 2]

注 1：鑫展珠宝主要业务为黄金、白银等贵金属加工产品的销售，根据鑫展历史年度、报告出具日前的经营情况及企业未来规划，预测 2020 年收入在 2019 年的基础上增长 10%。

注 2：折现率（加权平均资本成本 WACC）（税前）确认依据：采用加权平均资本成本模型确定折现率： $WACC = K_e \times E / (D+E) + K_d \times D / (D+E) \times (1-T)$ 。

(九) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	120,171.28	480,685.12	137,111.32	548,445.29
可抵扣亏损	209,122.70	836,490.82	173,304.68	693,218.72
内部交易未实现利润	2,337.17	9,348.67	23,856.20	95,424.78
公允价值变动损益	115,420.36	461,681.42		
小 计	447,051.51	1,788,206.03	334,272.20	1,337,088.79

2. 未经抵销递延所得税负债

项 目	期末余额		期初余额	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
非同一控制企业合并资产评估增值	46,719.13	186,876.52	49,307.07	197,228.25
小 计	46,719.13	186,876.52	49,307.07	197,228.25

(十) 交易性金融负债

类 别	期末余额	期初余额
交易性金融负债		
其中：黄金租赁	5,906,381.42	
合计	5,906,381.42	

注：为公司向上海银行股份有限公司浦东分行办理的黄金租赁业务，本公司实际控制人董迪昇、崔乃

红及董天驰提供房地抵押担保，同时本公司股东及实际控制人董迪昇、崔乃红提供个人连带保证担保。

(十一)应付账款

项 目	期末余额	期初余额
1年以内（含1年）	956,868.21	2,675,091.30
1年以上	100,000.00	
合 计	1,056,868.21	2,675,091.30

(十二)预收款项

项 目	期末余额	期初余额
1年以内（含1年）		1,550,141.16
合 计		1,550,141.16

(十三)合同负债

项 目	期末余额	期初余额
1年以内（含1年）	382,894.04	
合 计	382,894.04	

(十四)应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬分类列示

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
短期薪酬	315,845.42	1,927,239.59	2,006,637.13	236,447.88
离职后福利-设定提存计划	36,399.94	41,615.50	60,029.18	17,986.26
合 计	352,245.36	1,968,855.09	2,066,666.31	254,434.14

2. 短期职工薪酬情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	306,329.82	1668,095.07	1756,980.31	217,444.58
职工福利费		98,829.82	98,829.82	
社会保险费	8,269.60	90,867.70	82,129.00	17,008.30
其中：医疗保险费	7,455.30	81,777.30	73,454.00	15,778.60
工伤保险费	166.00	482.10	614.80	33.30
生育保险费	648.30	8,608.30	8,060.20	1,196.40
住房公积金	1,246.00	69,447.00	68,698.00	1,995.00
合 计	315,845.42	1,927,239.59	2,006,637.13	236,447.88

3. 设定提存计划情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	35,751.54	40,344.30	58,174.58	17,921.26

失业保险费	648.40	1,271.20	1,854.60	65.00
合计	36,399.94	41,615.50	60,029.18	17,986.26

(十五) 应交税费

税 种	期末余额	期初余额
增值税	176,807.21	398,071.69
消费税	5,926.03	19,620.81
城市维护建设税	59.26	743.00
个人所得税	3,935.26	19,424.01
教育费附加	177.78	4,745.5
地方教育费附加	118.52	1,633.51
印花税及其他	8,036.50	8,110.25
合计	195,060.56	452,348.77

(十六) 其他应付款

类别	期末余额	期初余额
应付利息	3,759.08	
其他应付款项	14,031,057.34	14,317,331.98
合计	14,034,816.42	14,317,331.98

1. 应付利息

款项性质	期末余额	期初余额
黄金租赁手续费	3,759.08	
合计	3,759.08	

2. 其他应付款项

(1) 按款项性质分类

款项性质	期末余额	期初余额
银行渠道铺货保证金	5,380,000.00	5,280,000.00
未支付的股权转让交易对价	5,000,000.00	5,000,000.00
往来款	2,946,861.29	3,144,143.58
代销费用	709,756.03	870,085.40
费用报销款等	-5,559.98	23,103.00
合计	14,031,057.34	14,317,331.98

(2) 账龄超过1年的大额其他应付款情况的说明

单位名称	期末余额	未偿还原因
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	3,200,000.00	委托银行代销货物的货物保证金
江苏邳州农村商业银行股份有限公司	500,000.00	委托银行代销货物的货物保证金

单位名称	期末余额	未偿还原因
江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	500,000.00	委托银行代销货物的货物保证金
江苏如皋农村商业银行股份有限公司	480,000.00	委托银行代销货物的货物保证金
江苏建湖农村商业银行股份有限公司	200,000.00	委托银行代销货物的货物保证金
合 计	4,880,000.00	——

(十七)股本

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

(十八)资本公积

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
资本溢价	1,963,925.01			1,963,925.01
合 计	1,963,925.01			1,963,925.01

(十九)盈余公积

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

(二十)未分配利润

项 目	期末余额	
	金 额	提取或分配比例
期初未分配利润	-9,853,508.86	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-1,523,573.90	
期末未分配利润	-11,377,082.76	

(二十一)营业收入和营业成本

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
一、主营业务小计	13,909,029.77	12,468,923.04	18,121,169.15	16,038,904.75
金条	8,222,466.03	7,669,871.09	7,925,436.45	7,644,083.46
熊猫金币	2,637,456.65	2,605,912.47	4,551,215.00	4,302,208.02
金饰品	1,146,430.95	622,226.61	1,521,258.96	1,077,051.34
纪念币	771,874.15	645,886.25	1,378,898.32	1,127,938.82
其他	1,130,801.99	925,026.62	2,744,360.42	1,887,623.11
二、其他业务小计	17,691,155.85	17,422,279.47	9,844,411.29	9,843,152.56
金料销售	7,033,613.40	7,089,197.93	9,844,411.29	9,843,152.56
黄金等加工商品销售	9,208,150.80	10,296,415.97		
加工费	1,237,363.35			
设计服务	212,028.30	36,665.57		

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
合 计	31,600,185.62	29,891,202.51	27,965,580.44	25,882,057.31

(二十二)税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
消费税	61,082.63	70,346.42
城市维护建设税	4,561.24	2,890.91
教育费附加	11,167.25	8,672.74
地方教育费附加	8,975.00	6,632.84
印花税及其他	-73.75	-3,741.93
合 计	85,712.37	84,800.98

(二十三)销售费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	701,855.07	805,690.65
租金及物业	204,026.69	377,763.42
代销费用	407,074.45	664,614.20
检测、制作费	19,867.97	12,744.17
差旅费	12,384.83	140,518.24
业务招待费		54,425.50
其他	148,588.50	67,441.86
合 计	1,493,797.51	2,123,198.04

(二十四)管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	836,510.22	614,645.20
中介机构等服务费	80,453.97	377,924.52
租金及物业管理费	268,571.43	212,500.00
折旧费及待摊费	2,774.04	4,784.12
业务招待费	46,779.60	43,049.88
差旅费	8,456.81	265,509.82
车辆使用费	68,143.69	57,804.09
办公费	20,222.37	34,582.66
其他	32,832.22	83,841.60
合 计	1,364,744.35	1,694,641.89

(二十五)财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
减：利息收入	2,631.03	2,665.66
手续费支出	46,833.79	33,584.57
黄金租赁手续费	35,995.52	
合 计	80,198.28	30,918.91

(二十六)其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关

项 目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
税收返还	62,673.94	62,000.00	与收益相关
稳岗补贴	16,991.00		与收益相关
合 计	79,664.94	62,000.00	与收益相关

(二十七)公允价值变动收益

项目	本期发生额	上期发生额
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	-461,681.42	
合 计	-461,681.42	

(二十八)信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款信用减值损失	118,390.63	-247,176.85
其他应收款信用减值损失	-55,813.60	-37,950.10
合 计	62,577.03	-285,126.95

(二十九)资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
存货跌价损失	5,183.14	-9,389.18
合 计	5,183.14	-9,389.18

(三十)营业外收入

1. 营业外收入分项列示

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
与日常活动无关的政府补助		5,492.00	
往来款清理			
合 计		5,492.00	

(三十一)所得税费用

1. 所得税费用明细

项 目	本期发生额	上期发生额
递延所得税费用	-106,151.81	-509,526.31
合 计	-106,151.81	-509,526.31

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	金额
利润总额	-1,629,725.71
按法定/适用税率计算的所得税费用	-407,431.43

项 目	金 额
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	4,677.96
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	296,601.66
所得税费用	-106,151.81

(三十二)现金流量表

收到或支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
收到其他与经营活动有关的现金	382,144.06	508,157.66
其中：银行存款利息收入	2,631.03	2,665.66
银行渠道及平台保证金	300,000.00	500,000.00
补贴收入	79,513.03	5,492.00
支付其他与经营活动有关的现金	1,864,789.08	2,754,384.13
其中：黄金租赁及银行手续费等	82,829.31	33,584.57
代销费用	567,403.82	635,063.84
租金、费用等	784,555.95	1,860,735.72
银行渠道及平台保证金	200,000.00	200,000.00
往来款	230,000.00	25,000.00

(三十三)现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

项 目	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	-1,523,573.90	-1,375,874.03
加：信用减值损失	-62,577.03	
资产减值准备	-5,183.14	102,855.65
固定资产折旧	49,988.60	4,784.12
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	461,681.42	
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-112,779.31	-509,526.31
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-2,587.94	
存货的减少（增加以“-”号填列）	-3,033,576.59	2,301,236.57
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	1,941,358.33	-1,323,264.23
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	2,021,614.80	-256,099.91
经营活动产生的现金流量净额	-265,634.76	-1,055,888.14
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
3. 现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	1,907,058.45	2,098,760.96
减：现金的期初余额	2,197,693.21	3,154,649.10
现金及现金等价物净增加额	-290,634.76	-1,055,888.14

2、现金及现金等价物

项 目	期末余额	期初余额
一、现金	1,907,058.45	2,098,760.96
其中：库存现金	38,756.86	31,584.79
可随时用于支付的银行存款	1,705,032.26	1,074,061.91
可随时用于支付的其他货币资金	163,269.33	993,114.26
二、现金等价物		
三、期末现金及现金等价物余额	1,907,058.45	2,098,760.96

六、在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1. 企业集团的构成

子公司名称	注册地 及主要经营地	业务性质	持股比例		取得方式
			直接(%)	间接(%)	
上海鑫展珠宝首饰有限公司	中国 上海	黄金、白银饰品的加工劳务	100.00		非同一控制下的企业合并

七、与金融工具相关的风险

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

(一) 信用风险

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

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

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

截至2020年6月30日止，本公司的前五大客户的应收款占本公司应收款项总额81.09%。

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

(二) 市场风险

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

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。公司面临的利率风险主要来源于银行短期借款。在现有经济环境下，银行借款利率相对稳定，波动不大，较小的利率变动不会形成较大的利率风险。同时，公司通过建立良好的银企关系，满足公司各类短期融资需求，通过做好资金预算，根据经济环境的变化调整银行借款，降低利率风险。

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。本公司期末无大额外币货币性项目，因此汇率的变动不会对本公司造成风险。

3、其他价格风险

本公司未持有其他上市公司的权益投资，不会面临市场价格风险。

（三）流动性风险

流动性风险是指本公司无法及时获得充足资金，满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务的风险。流动性风险由本公司财务部管理和控制，综合运用债权信用管理、各种融资途径、争取供应商较长的信用期限和信用额度，保证公司在所有合理运营的情况下拥有充足的资金偿还债务，防止发生流动性风险。

八、关联方关系及其交易

（一）本公司的控股股东、实际控制人

根据股东董迪昇、胡伟安于 2013 年 10 月 18 日签署的《一致行动人协议》，认定股东董迪昇、胡伟安为本公司的控股股东、实际控制人。截止报告出具日，董迪昇持股 1,054.2 万股，享有表决权比例 36.35%，胡伟安持股 370.72 万股，享有表决权比例 12.78%。

《一致行动人协议》中约定双方就有关公司经营发展的重大事项向董事会/执行董事、股东会行使提案权和在相关董事会/执行董事、股东会上行使表决权时保持一致，如不能形成一致意见，胡伟安同意按照董迪昇的意见进行表决。同时，约定本协议自下列情形出现之日起而终止：1、双方一致同意解除本协议的；2、一方不再持有公司股权的。截止 2018 年 12 月 31 日，未出现协议终止的情形发生。

（二）本公司子公司的情况

详见附注“六、在其他主体中的权益”。

(三) 本企业的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
励渊仪器（上海）有限公司	持股 5%以上股东，公司董事沈钦硕担任董事长的企业
上海世豪金品实业投资有限公司 （以下简称“上海世豪”）	持股 5%以上股东
黄显情	持股 5%以上股东
沈钦硕	董事
王利平	董事
胡意娜	董事、高级管理人员
徐建荣	监事会主席
董金业	监事
陆惠敏	职工监事
买玲	财务总监、副总经理
胡小平	董事会秘书
任进	公司副总经理(2020年5月18日免职)
沪创医疗科技（上海）有限公司 （以下简称“沪创医疗”）	公司董事沈钦硕担任董事长，公司实际控制人之一董迪昇投资并担任董事的企业
沪勋医疗科技（上海）有限公司	公司董事沈钦硕担任董事长，公司实际控制人之一董迪昇投资并担任董事、经理的企业
沪骋医用材料科技发展（上海）有限公司	公司董事沈钦硕担任董事长，公司实际控制人之一董迪昇投资并担任董事的企业
上海仁基医疗器械有限公司	同一实际控制人董迪昇控制的企业
上海仁基瑞绥医疗器械有限公司	公司实际控制人之一董迪昇投资并担任监事的企业
易联金控信息股份有限公司	公司实际控制人之一董迪昇担任董事，公司董事王利平投资的企业
深圳创联互赢股权投资合伙企业（有限合伙）	公司实际控制人之一董迪昇投资的企业
天极鹰（北京）投资管理有限公司	公司实际控制人之一董迪昇投资的企业
深圳金海岸投资有限公司	公司实际控制人之一董迪昇投资的企业
新创意投资有限公司	公司董事沈钦硕为实际控制人的企业
上海东创嘉利国际贸易有限公司	公司实际控制人之一胡伟安投资并担任董事、经理的企业
广博集团股份有限公司	公司董事王利平投资并担任董事长的企业
宁波广枫投资有限公司	公司董事王利平为实际控制人的企业
广博投资控股有限公司	公司董事王利平投资的企业
宁波广博建设开发有限公司	公司董事王利平担任董事的企业
宁波旭晨股权投资中心（有限合伙）	公司董事王利平为实际控制人的企业
宿迁广博控股集团有限公司	公司董事王利平担任董事长、总经理的企业
昆仑信托有限责任公司	公司董事王利平担任董事的企业
宁波广博文具商贸有限公司	董事王利平担任董事长的广博集团股份有限公司的全资子公司

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
江苏博迁新材料股份有限公司	公司董事王利平担任董事长的企业
宁波广博纳米新材料股份有限公司	公司董事王利平为实际控制的企业
上海优度商务咨询有限公司	公司监事会主席徐建荣为实际控制人的企业
宿迁广恒置业有限公司	公司董事王利平担任董事的“宁波广博建设开发有限公司”的全资子公司

(四) 关联交易情况

1. 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期发生额		上期发生额	
				金额	占同类交易金额的比例(%)	金额	占同类交易金额的比例(%)
采购商品：							
上海世豪	采购商品	采购贵金属制品	市场价格	136,367.26	1.13	92,460.73	0.37

2. 关联担保

本公司实际控制人董迪昇与上海银行股份有限公司浦东分行签订最高额保证合同，合同约定董迪昇、崔乃红及董天驰为本公司与上海银行股份有限公司浦东分行在约定的业务发生期间内提供人民币壹仟肆佰万元的最高等值黄金额度限额提供房地抵押担保，同时约定董迪昇、崔乃红提供个人连带保证担保，业务发生期间自 2020 年 3 月 27 日起至 2020 年 9 月 27 日止。

3. 关键管理人员报酬

关键管理人员薪酬	本期发生额	上期发生额
合计	698,902.42	655,681.07

(五) 关联方应收应付款项

应付项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
应付帐款	上海世豪	73,834.78	90,377.26

九、承诺及或有事项

截至 2020 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的重大承诺及或有事项。

十、资产负债表日后事项

截至本报告报出日，本公司无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十一、其他重要事项

(一)分部报告

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

十二、母公司财务报表主要项目注释

(一)应收账款

类 别	期末余额	期初余额
应收账款	504,877.58	1,916,640.83
减：坏账准备	26,043.66	95,832.04
合 计	478,833.92	1,820,808.79

1. 应收账款分类

类 别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项计提预期信用损失的应收账款				
按信用风险特征计提坏账准备的应收账款	504,877.58	100.00	26,043.66	5.16
其中：组合1合并范围内关联方组合				
组合2账龄组合	504,877.58	100.00	26,043.66	5.16
合 计	504,877.58	100.00	26,043.66	5.16

类 别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项计提预期信用损失的应收账款				
按信用风险特征计提坏账准备的应收账款	1,916,640.83	100.00	95,832.04	5.00
其中：组合1合并范围内关联方组合				
组合2账龄组合	1,916,640.83	100.00	95,832.04	5.00
合 计	1,916,640.83	100.00	95,832.04	5.00

按组合计提坏账准备的应收账款

(1) 账龄组合

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	预期信用损失率(%)	坏账准备	账面余额	预期信用损失率(%)	坏账准备

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	预期信用损失率(%)	坏账准备	账面余额	预期信用损失率(%)	坏账准备
1年以内	488,882.05	5.00	24,444.10	1,916,640.83	5.00	95,832.04
2至3年	15,995.53	10.00	1,599.56			
合计	504,877.58		26,043.66	1,916,640.83		95,832.04

2. 本期转回的坏账准备金额为 69,788.38 元。

3. 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额	占应收账款总额的比例(%)	坏账准备余额
江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	190,770.60	37.79	10,338.16
张家港市合作交流服务中心	112,375.00	22.26	5,618.75
江苏如皋农村商业银行股份有限公司	69,290.00	13.72	3,464.50
江苏如东农村商业银行股份有限公司	39,293.00	7.78	1,964.65
江苏东台农村商业银行股份有限公司	29,326.85	5.81	1,466.34
合计	441,055.45	87.36	22,852.40

(二) 其他应收款

类别	期末余额	期初余额
其他应收款项	454,160.59	449,160.59
减：坏账准备	308,969.16	253,155.56
合计	145,191.43	196,005.03

1. 其他应收款项按款项性质分类

款项性质	期末余额	期初余额
押金	444,205.40	444,205.40
备用金	500.00	500.00
其他	9,455.19	4,455.19
减：坏账准备	308,969.16	253,155.56
合计	145,191.43	196,005.03

2. 其他应收款项账龄分析

账龄	期末余额		期初余额	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
1年以内	9,455.19	2.08	4,455.19	0.99
1至2年			153,000.00	34.07
2至3年	153,000.00	33.69	55,818.00	12.43
3至4年	55,818.00	12.29	6,000.00	1.33
4至5年	6,000.00	1.32	60,000.00	13.36
5年以上	229,887.40	50.62	169,887.40	37.82

账龄	期末余额		期初余额	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
合计	454,160.59	100.00	449,160.59	100.00

3. 坏账准备计提情况

坏账准备	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)	
期初余额	253,155.56			253,155.56
期初余额在本期重新评估后	253,155.56			253,155.56
本期计提	55,813.60			55,813.60
本期转回				
期末余额	308,969.16			308,969.16

4. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备余额
上海联洋经济发展有限公司	押金	190,205.40	3-4年: 25,818.00 5年以上: 164,387.40	41.88	177,296.40
上海金币投资有限公司	押金	100,000.00	2-3年	22.01	30,000.00
上海环源实业发展公司	押金	60,000.00	5年以上	13.21	60,000.00
上海东方电视购物有限公司	押金	50,000.00	2-3年	11.01	15,000.00
百联全渠道电子商务有限公司	押金	30,000.00	3-4年	6.61	15,000.00
合计		430,205.40		94.72	297,296.40

(三) 长期股权投资

1. 对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
鑫展珠宝	6,000,000.00			6,000,000.00		
合计	6,000,000.00			6,000,000.00		

(四) 营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
一、主营业务小计	13,909,029.77	12,468,923.04	18,121,169.15	16,038,904.75
金条	8,222,466.03	7,669,871.09	7,925,436.45	7,644,083.46
熊猫金币	2,637,456.65	2,605,912.47	4,551,215.00	4,302,208.02
金饰品	1,146,430.95	622,226.61	1,521,258.96	1,077,051.34
纪念币	771,874.15	645,886.25	1,378,898.32	1,127,938.82
其他	1,130,801.99	925,026.62	2,744,360.42	1,887,623.11

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
二、其他业务小计	7,245,641.72	7,125,863.51	9,844,411.29	9,843,152.56
金料销售	7,033,613.42	7,089,197.94	9,844,411.29	9,843,152.56
设计服务	212,028.30	36,665.57		
合 计	21,154,671.49	19,594,786.55	27,965,580.44	25,882,057.31

十三、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项 目	金 额	备注
1. 计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）		
2. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出		
3. 所得税影响额		
合 计		

(二) 净资产收益率和每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)		每股收益	
			基本每股收益	
	本期	上期	本期	上期
归属于公司普通股股东的净利润	-7.45	-4.98	-0.05	-0.05
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-7.74	-5.16	-0.05	-0.05

上海有金人家金银珠宝股份有限公司

二〇二〇年八月十七日

第八节 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（如有）。
- （三）报告期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：

公司董事会办公室