

# MINGR 明牌珠宝

浙江明牌珠宝股份有限公司

2016 年半年度报告

2016 年 08 月

## 第一节 重要提示、目录和释义

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

公司负责人虞兔良、主管会计工作负责人孙芳琴及会计机构负责人(会计主管人员)章荣泉声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

## 目录

第一节 重要提示、目录和释义 .....	2
第二节 公司简介 .....	5
第三节 会计数据和财务指标摘要 .....	7
第四节 董事会报告 .....	9
第五节 重要事项 .....	21
第六节 股份变动及股东情况 .....	36
第七节 优先股相关情况 .....	40
第八节 董事、监事、高级管理人员情况 .....	41
第九节 财务报告 .....	42
第十节 备查文件目录 .....	114

## 释义

释义项	指	释义内容
公司、本公司、明牌珠宝	指	浙江明牌珠宝股份有限公司
公司控股股东、日月集团	指	浙江日月首饰集团有限公司
实际控制人	指	虞阿五、虞兔良父子
永盛国际	指	永盛国际投资集团有限公司
黄金租赁业务	指	向银行借入黄金原材料组织生产，当租借到期后，通过向上海黄金交易所购入等质等量的黄金实物归还银行，同时按照一定的租借利率支付租息
黄金 T+D 延期交易业务	指	上海黄金交易所的延期交易品种，以保证金交易方式进行交易，客户可以选择合约交易日当天交割，也可以延期交割，同时引入延期补偿费机制来平抑供求矛盾的一种现货交易模式
经销模式	指	终端零售柜台所售卖货品的所有权归属经销商，公司在将货品批发给经销商时确认收入
专营店	指	按统一的品牌识别形象设立，且公司拥有货品的所有权和零售定价权的店面，可分为专柜和直营店
黄金饰品	指	以黄金为主要原料制作的饰品。目前市场上销售的黄金饰品主要分为足金和 K 金饰品
铂金饰品	指	以铂金为主要原料制作的饰品
镶嵌饰品	指	将钻石或其他宝石镶嵌在已完成的首饰托架上成型的饰品

## 第二节 公司简介

### 一、公司简介

股票简称	明牌珠宝	股票代码	002574
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	浙江明牌珠宝股份有限公司		
公司的中文简称（如有）	明牌珠宝		
公司的外文名称（如有）	Zhejiang Ming Jewelry Co., Ltd.		
公司的外文名称缩写（如有）	Ming Jewelry		
公司的法定代表人	虞兔良		

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	孙芳琴	陈凯
联系地址	浙江省绍兴市柯桥区柯桥街道镜水路 1016 号	浙江省绍兴市柯桥区柯桥街道镜水路 1016 号
电话	0575-88407066	0575-84025665
传真	0575-84021062	0575-84021062
电子信箱	sfq@mingr.com	ck@mingr.com

### 三、其他情况

#### 1、公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

适用  不适用

公司注册地址	浙江省绍兴市柯桥区福全工业区
公司注册地址的邮政编码	312046
公司办公地址	浙江省绍兴市柯桥区柯桥街道镜水路 1016 号
公司办公地址的邮政编码	312030
公司网址	www.mingr.com
公司电子信箱	info@mingr.com
临时公告披露的指定网站查询日期（如有）	2016 年 03 月 30 日
临时公告披露的指定网站查询索引（如有）	<a href="http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2016-03-30/1202098671.PDF">http://www.cninfo.com.cn/finalpage/2016-03-30/1202098671.PDF</a>

## 2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

适用  不适用

公司选定的信息披露报纸的名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）
公司半年度报告备置地点	浙江省绍兴市柯桥区柯桥街道镜水路 1016 号公司董事会办公室
临时公告披露的指定网站查询日期（如有）	

## 3、注册变更情况

注册情况在报告期是否变更情况

适用  不适用

	注册登记日期	注册登记地点	企业法人营业执照注册号	税务登记号码	组织机构代码
报告期初注册	2014 年 10 月 08 日	浙江省工商行政管理局	330600400004957	330621743481693	743481693
报告期末注册	2016 年 06 月 20 日	浙江省工商行政管理局	91330000743481693J	91330000743481693J	91330000743481693J
临时公告披露的指定网站查询日期（如有）					

### 第三节 会计数据和财务指标摘要

#### 一、主要会计数据和财务指标

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期 增减
营业收入（元）	1,964,033,661.16	3,272,646,106.20	-39.99%
归属于上市公司股东的净利润 （元）	41,726,251.36	66,461,292.38	-37.22%
归属于上市公司股东的扣除非经 常性损益的净利润（元）	23,134,986.24	41,704,617.06	-44.53%
经营活动产生的现金流量净额 （元）	455,595,897.68	141,203,824.34	222.65%
基本每股收益（元/股）	0.08	0.13	-38.46%
稀释每股收益（元/股）	0.08	0.13	-38.46%
加权平均净资产收益率	1.36%	2.16%	-0.80%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度 末增减
总资产（元）	4,801,813,695.44	4,950,885,730.92	-3.01%
归属于上市公司股东的净资产 （元）	3,069,801,905.90	3,054,152,591.23	0.51%

#### 二、境内外会计准则下会计数据差异

##### 1、同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用  不适用

公司报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

##### 2、同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用  不适用

公司报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

#### 三、非经常性损益项目及金额

适用  不适用

单位：元

项目	金额	说明
----	----	----

除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	10,126,405.47	其中 239,680.00 元系公司从事白银延期交收交易业务(T+D 业务)空头期末持仓产生的公允价值变动损益；13,376,767.12 元系公司购买银行理财产品取得的收益； -36,385.21 元系远期结售汇业务到期结算产生的损益；另-3,453,656.44 元系套期保值无效部分产生的投资损益。
对外委托贷款取得的损益	1,648,326.62	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	424,334.16	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	12,603,248.97	
减：所得税影响额	6,211,050.10	
合计	18,591,265.12	--

对公司根据《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》定义界定的非经常性损益项目，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，应说明原因

适用  不适用

项目	涉及金额（元）	原因
客户超过销售合同约定付款期限支付货款而支付的逾期利息	12,603,248.97	因其与公司正常经营业务产生损益不存在直接关系，具有特殊和偶发性，因此将其列为非经常性损益
计入营业外支出的地方水利建设基金	1,788,419.09	因其与公司正常经营业务存在直接关系，不具有特殊和偶发性，因此将其列为经常性损益

## 第四节 董事会报告

### 一、概述

2016 年上半年,我国宏观经济发展更趋复杂,居民消费意愿持续降低,给黄金珠宝零售市场带来更大压力;而金价格大幅波动,电商规模扩张对传统渠道的挤压等不利因素增加了经营的困难;经营环境的变化,推动了市场、企业的转型和变革,新兴消费需求和特点有望成为未来珠宝行业的增长机遇。

面对众多不利因素,公司围绕发展战略,主动调整经营策略,积极防范经营风险,加大新兴业务投入,并努力寻求投资机会,谋求公司未来发展的更广阔空间。

报告期内,公司实现营业收入 196,403 万元,同比下降 39.99%,实现归属于上市公司股东的净利润 4,173 万元,同比下降 37.22%;截至 2016 年 6 月 30 日,公司总资产 480,181 万元,同比减少 3.01%,归属于上市公司股东的净资产 306,980 万元,同比增加 0.51%。

### 二、主营业务分析

#### 概述

本公司属金银珠宝首饰行业。主要经营活动为黄金饰品、铂金饰品、钻石、珠宝饰品、银制(饰)品等中高档珠宝首饰产品的设计、研发、生产及销售。产品主要有:黄金饰品、铂金饰品、钻石镶嵌类饰品和银制(饰)品等。核心业务是对“明”牌珠宝品牌的连锁经营管理。公司主营业务未发生重大变化。

#### 主要财务数据同比变动情况

单位:元

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
营业收入	1,964,033,661.16	3,272,646,106.20	-39.99%	主要是黄、铂金饰品的销售量下降。
营业成本	1,779,704,876.83	3,035,397,594.15	-41.37%	主要是营业收入下降,成本也下降。
销售费用	85,167,036.00	93,866,995.89	-9.27%	
管理费用	29,765,771.40	30,636,473.19	-2.84%	
财务费用	37,972,215.96	37,399,795.12	1.53%	
所得税费用	7,281,070.25	25,155,566.78	-71.06%	主要是利润总额下降所致。
研发投入	2,781,255.25	2,201,511.42	26.33%	
经营活动产生的现金流量净额	455,595,897.68	141,203,824.34	222.65%	主要是及时收回销货款。
投资活动产生的现金流量净额	-514,591,201.82	127,504,613.11	-503.59%	主要是理财产品的投入大于去年同期。
筹资活动产生的现金流量净额	-102,858,523.25	-134,210,299.17	23.36%	
现金及现金等价物净增加额	-161,981,231.65	133,948,627.42	-220.93%	主要是黄金租赁保证金增加。

公司报告期利润构成或利润来源发生重大变动

适用  不适用

公司营业利润中投资收益增加了权益法核算的长期股权投资收益和可供出售金融资产在持有期间的投资收益共计2415.57万元，占公司营业利润的52.07%。

公司招股说明书、募集说明书和资产重组报告书等公开披露文件中披露的未来发展与规划延续至报告期内的情况

适用  不适用

公司回顾总结前期披露的经营计划在报告期内的进展情况

(1) 提升品牌，为公司发展注入长久动力。2016 年上半年，公司主要通过产品线、营销线两个层面来加强和巩固明牌珠宝的品牌形象，开发推广了以“时趣”为代表年轻时尚消费类产品；在营销推广方面，增加了互联网、自媒体和社交圈推广力度；并与知名影视明星刘涛正式签署了形象代言协议，将从 2016 年 9 月 1 日起正式代言明牌珠宝，必能有力提升品牌形象，为明牌珠宝的长远健康发展注入新动力。

(2) 积极应对渠道风险。受宏观经济影响，黄金珠宝消费放缓，一些经销商、加盟商经营产生了较大压力，公司即时启动了风险防控机制，在此过程中，爆发了山西一加盟商恶意诈骗案件，公司第一时间向公安部门报案；案件发生后，持续加强了对经销客户进行严密核查，对销售业务人员强化监管，严格防范此类风险事件，以尽可能减少损失。

(3) 加大资源配置，积极拓展电商渠道和个性化业务。在传统渠道压力增加、销售下行的情形下，公司电商渠道呈现出良好的增长态势；公司从电商产品研发、人力资源、营销推广方面增加了资源投入；同时，公司开始在自营门店渠道推广个性化业务，线上定制系统进入开发阶段，未来将为消费者提供良好的消费和服务体验。

(4) 筹划重大事项，谋求更广阔发展空间。公司积极寻求投资机会，在 2015 年底成功投资好屋中国 25% 股权之后，6 月 27 日，公司股票停牌筹划重大事项，现已明确为收购好屋中国 75% 股权；好屋中国是一家具有很强创新意识 O2O 房地产众销平台，具有良好的成长空间；其优秀的互联网思维对公司推进珠宝互联网营销具有很强的协同性。

### 三、主营业务构成情况

单位：元

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分行业						
珠宝行业	1,963,724,842.55	1,779,570,061.52	9.38%	-39.99%	-41.37%	2.11%
分产品						
黄金饰品	1,719,226,194.64	1,598,133,962.53	7.04%	-42.18%	-43.01%	1.36%
铂金饰品	102,341,046.14	92,893,060.46	9.23%	-31.91%	-34.34%	3.36%
镶嵌饰品	93,453,630.57	63,509,635.60	32.04%	-1.97%	1.65%	-2.42%
银制（饰）品	15,701,838.72	11,198,048.29	28.68%	10.46%	-0.38%	7.76%
其他	33,002,132.48	13,835,354.64	58.08%	-15.84%	-12.64%	-1.53%
分地区						
内销	1,963,724,842.55	1,779,570,061.52	9.38%	-39.99%	-41.37%	2.11%

	55	52			
--	----	----	--	--	--

#### 四、核心竞争力分析

公司拥有富于竞争力的品牌、优良的产品品质、广泛的营销网络、持续改进的管理体系，这些是构成公司持续发展的核心竞争力。随着近年来互联网特别是移动互联网的快速发展，公司将积极加快利用互联网进行业务创新与融合，以形成新时代的竞争优势。公司致力于将明牌珠宝打造成为国内领先的时尚优质珠宝品牌，紧紧围绕“明”牌珠宝的定位、价值、文化与个性，通过产品设计、店面形象、广告投放和各类营销活动，向消费者传递清晰的品牌印象。公司加大了互联网及移动互联网的营销力度，以拉近与年轻时尚消费群体的距离。公司坚持质量、新品优胜战略，从产品研发设计、生产制造工艺等多个层面加强品质管控，确保优良品质，并根据市场需求的变化，动态调整产品结构，丰富产品层次，逐步优化消费群体。借助于近千家自营门店、加盟店、经销网点，明牌珠宝具备了良好的市场基础，公司立足江浙，覆盖全国主要市场，能为消费者提供优质产品与服务。利用信息化系统，公司正积极构建以终端管理为核心的现代管理体系，立足终端、面向市场、快速响应，有效提升了公司的运营效率，增强了持续发展能力。

#### 五、投资状况分析

##### 1、对外股权投资情况

###### (1) 对外投资情况

适用  不适用

对外投资情况		
报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
0.00	0.00	0.00%
被投资公司情况		
公司名称	主要业务	上市公司占被投资公司权益比例
苏州市好屋信息技术有限公司	网络营销服务、互联网技术等	25.00%

###### (2) 持有金融企业股权情况

适用  不适用

公司名称	公司类别	最初投资成本（元）	期初持股数量（股）	期初持股比例	期末持股数量（股）	期末持股比例	期末账面值（元）	报告期损益（元）	会计核算科目	股份来源
浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司	商业银行	309,344,176.96	52,611,770	4.07%	58,638,405	4.32%	325,263,788.96	5,584,610.00	可供出售金融资产	转让
合计		309,344,176.96	52,611,770	--	58,638,405	--	325,263,788.96	5,584,610.00	--	--

**(3) 证券投资情况**

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在证券投资。

**(4) 持有其他上市公司股权情况的说明**

□ 适用 √ 不适用

公司报告期未持有其他上市公司股权。

**2、委托理财、衍生品投资和委托贷款情况****(1) 委托理财情况**

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

受托人名称	关联关系	是否关联交易	产品类型	委托理财金额	起始日期	终止日期	报酬确定方式	本期实际收回本金金额	计提减值准备金额(如有)	预计收益	报告期实际损益金额
北京银行绍兴分行	非关联方	否	稳健系列	13,000	2015年08月27日	2016年02月16日	保本利率浮动	13,000		234.14	234.14
北京银行绍兴分行	非关联方	否	稳健系列	10,000	2015年10月20日	2016年05月17日	保本利率浮动	10,000		212.88	212.88
北京银行绍兴分行	非关联方	否	稳健系列	15,000	2015年11月24日	2016年05月16日	保本利率浮动	15,000		239.55	239.55
浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司福全支行	非关联方	否	机构15042期	20,000	2015年12月10日	2016年03月01日	保本保证收益	20,000		190.85	190.85
浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司福全支行	非关联方	否	机构15043期	20,000	2015年12月16日	2016年03月08日	保本保证收益	20,000		193.21	193.21

行											
浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司福全支行	非关联方	否	禧瑞 J6006 期	20,000	2016 年 03 月 04 日	2016 年 04 月 12 日	保本保证收益	20,000		88.68	88.68
浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司福全支行	非关联方	否	禧瑞 J6008 期	20,000	2016 年 03 月 11 日	2016 年 04 月 11 日	保本保证收益	20,000		70.49	70.49
北京银行绍兴分行	非关联方	否	稳健系列	15,000	2016 年 04 月 11 日	2016 年 09 月 10 日	保本利率浮动			168.66	
浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司福全支行	非关联方	否	禧瑞 J16013 期	20,000	2016 年 04 月 20 日	2016 年 09 月 09 日	保本保证收益			311.23	
浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司福全支行	非关联方	否	禧瑞 J16014 期	15,000	2016 年 04 月 22 日	2016 年 09 月 13 日	保本保证收益			236.71	
浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司福全支行	非关联方	否	禧瑞 J16017 期	30,000	2016 年 05 月 10 日	2016 年 06 月 14 日	保本保证收益	30,000		107.88	107.88

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司福全支行	非关联方	否	禧瑞 J16020 期	11,000	2016 年 05 月 26 日	2016 年 12 月 27 日	保本保 证收益			255.94	
浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司福全支行	非关联方	否	禧瑞 J16021 期	24,000	2016 年 05 月 26 日	2016 年 12 月 27 日	保本保 证收益			558.41	
中国建设银行股份有限公司绍兴福全支行	非关联方	否	“乾元” 保本型	22,450	2016 年 06 月 07 日	2016 年 12 月 06 日	保本利 率浮动			369.41	
浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司福全支行	非关联方	否	禧瑞 J16027 期	10,000	2016 年 06 月 17 日	2016 年 12 月 20 日	保本保 证收益			200.27	
浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司福全支行	非关联方	否	禧瑞 J16028 期	20,000	2016 年 06 月 17 日	2016 年 12 月 20 日	保本保 证收益			400.54	
合计				285,450	--	--	--	148,000		3,838.85	1,337.68
委托理财资金来源				自有资金							
逾期未收回的本金和收益累计金额				0							
涉诉情况（如适用）				无							

委托理财审批董事会公告披露日期（如有）	
委托理财审批股东会公告披露日期（如有）	

## （2）衍生品投资情况

适用  不适用

单位：万元

衍生品投资操作方名称	关联关系	是否关联交易	衍生品投资类型	衍生品投资初始投资金额	起始日期	终止日期	期初投资金额	计提减值准备金额(如有)	期末投资金额	期末投资金额占公司报告期末净资产比例	报告期实际损益金额
黄金租赁	无	否	杠杆型	60,599.2	2016年01月01日	2016年06月30日	60,599.2		61,134.07	20.02%	0
合计				60,599.2	--	--	60,599.2		61,134.07	20.02%	0
衍生品投资资金来源	自有资金										
涉诉情况（如适用）	无										
衍生品投资审批董事会公告披露日期（如有）	2016年04月08日										
衍生品投资审批股东会公告披露日期（如有）											
报告期衍生品持仓的风险分析及控制措施说明（包括但不限于市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险、法律风险等）	报告期内持仓的数量不得超过公司发出黄金产品的库存总量										
已投资衍生品报告期内市场价格或产品公允价值变动的情况，对衍生品公允价值的分析应披露具体使用的方法及相关假设与参数的设定	黄金租赁业务是为了达到规避由于黄金价格大幅下跌造成的发出黄金产品可变现净现值低于库存成本的情况所做的套期保值业务。										
报告期公司衍生品的会计政策及会计核算具体原则与上一报告期相比是否发生重大变化的说明	无										
独立董事对公司衍生品投资及风险控制情况的专项意见	无										

## （3）委托贷款情况

适用  不适用

公司报告期不存在委托贷款。

### 3、募集资金使用情况

适用  不适用

#### (1) 募集资金总体使用情况

适用  不适用

单位：万元

募集资金总额	185,893
已累计投入募集资金总额	184,475.45
募集资金总体使用情况说明	
<p>经中国证券监督管理委员会证监许可〔2011〕485号文核准，并经贵所同意，本公司由主承销商财通证券有限责任公司采用网下向询价对象配售与网上向社会公众投资者定价发行相结合的方式，向社会公众公开发行人民币普通股（A股）股票6,000万股，发行价为每股人民币32元，共计募集资金192,000万元，坐扣承销和保荐费用5,000万元后的募集资金为187,000万元，已由主承销商财通证券有限责任公司于2011年4月19日汇入本公司募集资金监管账户。另减除上网发行费、招股说明书印刷费、申报会计师费、律师费、评估费等与发行权益性证券直接相关的新增外部费用1,107万元后，公司本次募集资金净额为185,893万元。上述募集资金到位情况业经天健会计师事务所有限公司审验，并由其出具《验资报告》（天健验〔2011〕128号）。截至本报告期末，该项募集资金使用规范，已累计投入使用募集资金总额184,475.45万元，剩余募集资金及利息收入共4,699.62万元存于中行募集资金专用账户中，募集资金使用及进度情况详见下表。</p>	

#### (2) 募集资金承诺项目情况

适用  不适用

单位：万元

承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)= (2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目										
1.营销网络建设项目	否	53,055.77	53,055.77		55,374.31	104.37%	2013年04月01日	-364.05	否	否
2.生产基地建设项目(含超募资金3,985.75万元)	否	34,005.09	37,990.84		34,918.47	102.40%	2014年04月01日	198.29	否	否
3.研发设计中心项目	否	5,246.39	5,246.39		596.92	11.38%			否	否
承诺投资项目小计	--	92,307.25	96,293		90,889.7	--	--	-165.76	--	--

超募资金投向										
补充生产基地建设项目资金缺口	否	3,985.75			3,985.75	100.00%				
归还银行贷款（如有）	--	79,600	79,600		79,600	100.00%	--	--	--	--
补充流动资金（如有）	--	10,000	10,000		10,000	100.00%	--	--	--	--
超募资金投向小计	--	93,585.75	89,600		93,585.75	--	--		--	--
合计	--	185,893	185,893	0	184,475.45	--	--	-165.76	--	--
未达到计划进度或预计收益的情况和原因（分具体项目）	<p>1.营销网络建设项目实现效益为-364.05 万元，一方面是由于销售未达预期，直营店中固定费用支出比例较大；另一方面市场疲软的状态下，部分商场选择调整模式或者关店，或者增加一些营业费用，导致利润不佳。2. 生产基地建设项目在报告期内实现效益为 198.29 万元，一方面是由于黄金市场销售不佳，产量减少；另一方面是由于白银制品和镶嵌饰品实际产能未能达到原设计产能目标，同时近两年市场疲软，白银制品终端市场销售不佳，镶嵌饰品公司销量有所下滑。3. 目前公司研发设计中心项目募集资金使用进度仅为 11.38%，主要是由于施工工期延长及市场环境的影响，研发设计中心项目中的绍兴研发设计中心及深圳设计工作室实施进度较预计缓慢，公司将根据项目实施的实际情况，在履行相关决策审批程序后适时投入或调整该项目的后续投资。</p>									
项目可行性发生重大变化的情况说明	无									
超募资金的金额、用途及使用进展情况	不适用									
募集资金投资项目实施地点变更情况	<p>适用</p> <p>以前年度发生</p> <p>根据 2013 年 10 月 25 日公司第二届董事会第十二次会议审议通过的《关于变更研发设计中心项目部分实施地点的议案》，“研发设计中心项目”中的上海设计工作室实施地点由上海变更为北京。相关事项刊登于 2013 年 10 月 28 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及公司指定信息披露网站巨潮资讯网（<a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>）上的公司公告。</p>									
募集资金投资项目实施方式调整情况	不适用									
募集资金投资项目先期投入及置换情况	不适用									
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	不适用									
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	不适用									

尚未使用的募集资金用途及去向	均存放于募集资金监管账户，将根据实际情况继续用于尚未完成的募投项目建设或在履行相关决策审批程序后适时调整后续投资。
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	无

### (3) 募集资金变更项目情况

适用  不适用

公司报告期不存在募集资金变更项目情况。

### (4) 募集资金项目情况

募集资金项目概述	披露日期	披露索引
----------	------	------

## 4、主要子公司、参股公司分析

适用  不适用

主要子公司、参股公司情况

单位：元

公司名称	公司类型	所处行业	主要产品或服务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
苏州市好屋信息技术有限公司	参股公司	商业	互联网	1120000	872,303,603.59	459,349,336.96	617,410,675.85	82,694,371.78	74,632,041.40
浙江明牌卡利罗饰品有限公司	子公司	制造业	银制品	400,471,400.00	553,753,043.37	405,960,437.04	25,782,344.99	6,945,988.01	6,786,038.72
深圳明牌珠宝有限公司	子公司	制造业	加工制造	64,615,900.00	61,923,777.32	61,278,804.72	4,971,026.02	-7,127,524.92	-7,127,524.92

## 5、非募集资金投资的重大项目情况

适用  不适用

公司报告期无非募集资金投资的重大项目。

## 六、对 2016 年 1-9 月经营业绩的预计

2016 年 1-9 月预计的经营业绩情况：

2016 年 1-9 月归属于上市公司股东的净利润变动幅度	-35.41%	至	-19.26%
-------------------------------	---------	---	---------

2016 年 1-9 月归属于上市公司股东的净利润变动区间（万元）	4,800	至	6,000
2015 年 1-9 月归属于上市公司股东的净利润（万元）	7,431		
业绩变动的原因说明	1、销售收入未达预期；2、应收账款计提资产减值准备增加。		

## 七、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用  不适用

## 八、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

适用  不适用

## 九、公司报告期利润分配实施情况

报告期内实施的利润分配方案特别是现金分红方案、资本公积金转增股本方案的执行或调整情况

适用  不适用

经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审计，浙江明牌珠宝股份有限公司母公司2015年度实现净利润74,828,894.42元，加上以前年度留存的未分配利润759,920,021.94元，扣除根据公司2014年度股东大会决议2015年度公司已分配利润52,800,000.00元以及提取2015年度法定盈余公积金7,482,889.44元后，2015年末母公司实际可供股东分配的利润为774,466,026.92元。根据公司目前财务、经营状况以及公司长期发展需要，以公司2015年12月31日的总股本528,000,000股为基数，以上述可供分配的利润向全体股东每10股派发现金股利0.50元(含税)，共计派发现金股利26,400,000.00元（含税），剩余未分配利润748,066,026.92元滚存至下一年度。2015年度，公司不以资本公积金转增股本。上述2015年度利润及资本公积金转增股本方案已经公司第三届董事会第八次会议及2015年度股东大会审议通过。2016年6月17日，公司完成2015年年度权益分派。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	不适用

## 十、本报告期利润分配或资本公积金转增股本预案

适用  不适用

公司计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

## 十一、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

适用  不适用

## 第五节 重要事项

### 一、公司治理情况

报告期内，公司严格遵守《公司法》、《证券法》、《深圳证券交易所股票上市规则》、《上市公司章程指引》、《上市公司治理准则》和其他有关法律法规的规定，不断完善法人治理结构。公司积极加强信息披露工作和投资者关系管理工作，充分维护广大投资者的利益，进一步规范公司运作，提高公司治理水平。

截至报告期末，公司股东大会、董事会、监事会以及董事会各专门委员会均依法履行职责，公司整体运作较为规范、独立性强、信息披露规范，公司治理实际情况符合中国证监会、深交所有关上市公司治理的规范性文件要求，未收到被监管部门采取行政监管措施的文件和限期整改的要求，亦不存在尚未解决的治理问题。

### 二、诉讼事项

重大诉讼仲裁事项

适用  不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

其他诉讼事项

适用  不适用

### 三、媒体质疑情况

适用  不适用

本报告期公司无媒体普遍质疑事项。

### 四、破产重整相关事项

适用  不适用

公司报告期末未发生破产重整相关事项。

### 五、资产交易事项

#### 1、收购资产情况

适用  不适用

公司报告期末未收购资产。

#### 2、出售资产情况

适用  不适用

公司报告期末出售资产。

### 3、企业合并情况

适用  不适用

公司报告期末发生企业合并情况。

## 六、公司股权激励的实施情况及其影响

适用  不适用

公司报告期无股权激励计划及其实施情况。

## 七、重大关联交易

### 1、与日常经营相关的关联交易

适用  不适用

关联交易方	关联关系	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价原则	关联交易价格	关联交易金额（万元）	占同类交易金额的比例	获批的交易额度（万元）	是否超过获批额度	关联交易结算方式	可获得的同类交易市价	披露日期	披露索引
北京市口百货股份有限公司	控股股东子公司之参股公司	销售	黄铂金镶嵌饰品等	协议	协议	7,646.9	3.89%	30,000	否	转账	基本相同	2016年04月08日	
合计				--	--	7,646.9	--	30,000	--	--	--	--	--
大额销货退回的详细情况				无									
按类别对本期将发生的日常关联交易进行总金额预计的，在报告期内的实际履行情况（如有）				未超过预期数									
交易价格与市场参考价格差异较大的原因（如适用）				无									

### 2、资产收购、出售发生的关联交易

适用  不适用

公司报告期末发生资产收购、出售的关联交易。

### 3、共同对外投资的关联交易

适用  不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

#### 4、关联债权债务往来

适用  不适用

是否存在非经营性关联债权债务往来

是  否

公司报告期不存在非经营性关联债权债务往来。

#### 5、其他关联交易

适用  不适用

公司报告期无其他关联交易。

### 八、重大合同及其履行情况

#### 1、托管、承包、租赁事项情况

##### (1) 托管情况

适用  不适用

公司报告期不存在托管情况。

##### (2) 承包情况

适用  不适用

公司报告期不存在承包情况。

##### (3) 租赁情况

适用  不适用

公司报告期不存在租赁情况。

#### 2、担保情况

适用  不适用

公司报告期不存在担保情况。

#### 3、其他重大合同

适用  不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

## 4、其他重大交易

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在其他重大交易。

## 九、公司或持股 5%以上股东在报告期内发生或以前期间发生但持续到报告期内的承诺事项

√ 适用 □ 不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
股改承诺						
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺						
资产重组时所作承诺						
首次公开发行或再融资时所作承诺	浙江日月首饰集团有限公司	同业竞争	本公司的控股股东日月集团做出了《关于避免同业竞争的声明和承诺》，有关承诺如下：①本公司及本公司之全资子公司、控股子公司或拥有实际控制权的其他公司将不会参与任何与股份公司目前或未来从事的业务相同或相似的业务，不会进行其他可能对股份公司构成直接或间接竞争的任何业务或活动；②若本公司及本公司之全资子公司、控股子公司或拥有实际控制权的其他公司的经营活动在将来与股份公司发生同业竞争或与股份公司利益发生冲突，本公司将促使将该公司的股权、资产或业务向股份公司或第三方出售；③在本公司及本公司之全资子公司、控股子公司或拥有实际控制权的其他公司与股份公司均需扩展经营业务而可能发生同业竞争时，股份公司享有优先选择权；④本公司保证不利用控股股东的地位损害股份公司及其他小股东的合法权益，也不利用自身特殊地位谋取非正常的额外利益。	2010年06月10日	长期有效	报告期内，上述承诺事项得到严格执行
	虞兔良；虞阿五	同业竞争	本公司的实际控制人虞阿五、虞兔良父子分别做出了《关于避免同业竞争的承诺函》，有关承诺如下：①明牌实业不增加对北京菜百的持股比例，本人不参与北京菜百的实际经营，本人和明牌实业也不委派他人参与北京菜百的实际经营；②本人将不会参与任何与股份公司相同或相似	2010年06月10日	长期有效	报告期内，上述承诺事项得到严格执行

			的业务，将不会进行其他可能对股份公司构成直接或间接竞争的任何业务或活动； ③本人将不以任何形式，也不设立任何独资或拥有控制权的企业或组织直接或间接从事与股份公司相同或相似的经营业务； ④本人将不为自己或者他人谋取属于股份公司的商业机会，将不会自营或者为他人经营与股份公司同类的业务。			
股权激励承诺						
其他对公司中小股东所作承诺	浙江日月首饰集团有限公司;永盛国际投资集团有限公司	股份减持	承诺在 2015 年年内不减持所持公司股份。	2015 年 07 月 08 日	2015-12-31	报告期内，上述承诺事项得到严格执行
	浙江日月首饰集团有限公司;永盛国际投资集团有限公司	股份减持	公司控股股东浙江日月首饰集团有限公司及其一致行动人永盛国际投资集团有限公司承诺自即日起 6 个月内不减持所持公司股份。	2015 年 07 月 10 日	2016-01-10	报告期内，上述承诺事项得到严格执行
承诺是否按时履行	是					

## 十、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

是  否

公司半年度报告未经审计。

## 十一、处罚及整改情况

适用  不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

## 十二、其他重大事项的说明

适用  不适用

1、报告期内，公司股票（证券简称：明牌珠宝，证券代码：002574）因筹划重大资产重组事项自2016年6

月27日开市起开始停牌。

- 2、2016年4月下旬，公司在核查经销商过程中，发现山西经销客户平遥县西关恒祥金店业务异常，涉嫌诈骗，立即向本地公安机关进行报案（报案金额人民币4386.17万元），公安机关对此事件进行立案侦查，并于2016年4月底对涉嫌诈骗的主要人员王蕊芯（系平遥县西关恒祥金店业务实际经手人）进行刑拘。经公安机关调查、取证，王蕊芯已于2016年6月被检察院以合同诈骗罪批准逮捕。经查，此次案件发生的原因因为王蕊芯恶意诈骗以及公司销售经理违规操作。

鉴于本案涉及金额大，且公安机关尚在调查之中，经初步估计，预计对公司当年业绩会产生不利影响，但具体影响程度存在不确定性。案件发生以后，公司对经销客户进行严密核查，对销售业务人员强化监管，严格防范此类风险事件。公司将积极配合当地公安机关，密切关注该案件的调查情况，收到公安机关调查的最新进展后将会发布进展情况公告。

### 十三、公司债相关情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在半年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券。

是

#### 1、公司债券基本信息

债券名称	债券简称	债券代码	发行日	到期日	债券余额 (万元)	利率	还本付息方式
浙江明牌珠宝股份有限公司2012年公司债	12明牌债	112069	2012年03月22日	2017年03月22日	100,000	7.20%	按年计息，每年付息一次，最后一次利息随本金一起兑付
公司债券上市或转让的交易所	深圳证券交易所						
投资者适当性安排	公众投资者和合格投资者						
报告期内公司债券的付息兑付情况	2016年3月23日，公司完成12明牌债2016年付息，共计7200万元。						
公司债券附发行人或投资者选择权条款、可交换条款等特殊条款的，报告期内相关条款的执行情况（如适用）。	根据公司2012年3月20日公告的《浙江明牌珠宝股份有限公司公开发行2012年公司债券募集说明书》，2012年公司发行的公司债券（债券代码：112069，简称“12明牌债”）的债券持有人有权在债券存续期间第3个计息年度付息日将其持有的债券全部或部分按面值回售给发行人。2015年2月3日至2月5日，公司先后发布关于“12明牌债”票面利率调整和投资者回售实施办法的第一次提示性公告、第二次提示性公告、第三次提示性公告。根据中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司提供的数据，“12明牌债”的回售数量为0张，回售金额为0元，剩余托管量为10,000,000张。						

#### 2、债券受托管理人和资信评级机构信息

债券受托管理人：

名称	财通证券股份有限公司	办公地址	杭州市杭大路 15 号嘉华国际商务中心 201, 501, 502, 1103	联系人	戴中伟	联系人电话	0571-87130439
报告期内对公司债券进行跟踪评级的资信评级机构:							
名称	鹏元资信评估有限公司		办公地址	深圳市深南大道 7008 号阳光高尔夫大厦 3 楼			
报告期内公司聘请的债券受托管理人、资信评级机构发生变更的,变更的原因、履行的程序、对投资者利益的影响等(如适用)		不适用					

### 3、公司债券募集资金使用情况

公司债券募集资金使用情况及履行的程序	募集资金总额为 10 亿元,用于调整债务结构和补充流动资金,目前已使用完毕
年末余额(万元)	0
募集资金专项账户运作情况	正常
募集资金使用是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	无

### 4、公司债券信息评级情况

2016年5月3日,鹏元资信评估有限公司出具“浙江明牌珠宝股份有限公司2012年公司债券2016年跟踪评级报告”,2016年度跟踪评级结果为:本期债券信用等级维持为AA,发行主体长期信用等级维持为AA,评级展望维持为稳定。

### 5、公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施

为了充分、有效地维护债券持有人的利益,发行人为公司债券的按时、足额偿付制定了一系列工作计划,包括确定专门部门与人员、安排偿债资金、制定管理措施、做好组织协调、加强信息披露等,努力形成一套确保债券安全兑付的保障措施。目前各项工作计划已经实施并顺利运转,没有发生变化,也未发生对债券持有人利益造成影响的事项。日月首饰集团有限公司为本期债券提供全额无条件不可撤销连带责任保证担保,担保范围为本次债券本金及利息、违约金、损害赔偿金、实现债权的费用和其他应支付的费用。

未经审计的日月集团报表披露,2016年6月末所有者权益43344.88万元,资产负债率51.93%,流动比率180.91%,无对外担保。鹏元资信评估有限公司出具“浙江日月首饰集团有限公司2016年主体长期信用跟踪评级报告”,2016年度跟踪评级结果为:发行主体长期信用等级维持为AA,评级展望维持为负面。

### 6、报告期内债券持有人会议的召开情况

无

## 7、报告期内债券受托管理人履行职责的情况

报告期内，财通证券股份有限公司持续关注公司的资信状况、担保物状况、增信措施及偿债保障措施的  
实施情况；在债

券存续期内监督公司募集资金的使用情况；在债券存续期内持续督导公司履行信息披露义务。

## 8、截至报告期末和上年末（或报告期和上年相同期间）公司的主要会计数据和财务指标

单位：万元

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
流动比率	473.44%	409.90%	63.54%
资产负债率	36.08%	38.31%	-2.23%
速动比率	290.62%	239.85%	50.77%
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
EBITDA 利息保障倍数	1.94	1.9	2.11%
贷款偿还率	100.00%	100.00%	0.00%
利息偿付率	100.00%	100.00%	0.00%

上述会计数据和财务指标同比变动超过 30%的主要原因

适用  不适用

流动比率和速冻比例分别增加63.54%和50.77%，主要是公司降低库存，减少存货所致。

## 9、截至报告期末的资产权利受限情况

公司货币资金中110,698,103.67元为公司黄金租赁业务的保证金。

## 10、公司逾期未偿还债项

适用  不适用

公司不存在逾期未偿还债项。

## 11、报告期内对其他债券和债务融资工具的付息兑付情况

不适用

## 12、报告期内获得的银行授信情况、使用情况以及偿还银行贷款的情况

公司报告期末无银行借款，黄金租赁业务占用银行授信额度。目前公司取得银行授信额度16.75亿元，使用  
授信7亿元。

## 13、报告期内执行公司债券募集说明书相关约定或承诺的情况

公司严格执行公司债券说明书相关约定或承诺。

**14、报告期内发生的重大事项**

无

**15、公司债券是否存在保证人**

是  否

公司债券的保证人是否为法人或其他组织

是  否

是否披露保证人报告期财务报表，包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益（股东权益）变动表

是  否

## 合并资产负债表

2016年6月30日

编制单位：浙江日月首饰集团有限公司

会合01表

单位：人民币元

资产	注释号	期末数	期初数	负债和所有者权益	注释号	期末数	期初数
流动资产：				流动负债：			
货币资金	1	561,161,066.04	695,988,554.38	短期借款	20	744,600,000.00	761,000,000.00
结算备付金				向中央银行借款			
拆出资金				吸收存款及同业存放			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2			拆入资金			
衍生金融资产				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	21		670,753.38
应收票据	3	18,157,598.31	24,296,051.22	衍生金融负债			
应收账款	4	415,867,003.44	612,062,335.65	应付票据	22		2,400,000.00
预付款项	5	16,317,709.09	29,795,843.46	应付账款	23	471,316,573.08	374,298,711.75
应收保费				预收款项	24	816,649,725.73	892,998,844.18
应收分保账款				卖出回购金融资产款			
应收分保合同准备金				应付手续费及佣金			
应收利息	6		7,697,499.90	应付职工薪酬	25	10,654,190.09	26,080,318.99
应收股利				应交税费	26	29,351,951.20	42,007,315.84
其他应收款	7	324,057,688.82	925,600,421.82	应付利息	27	30,194,048.64	63,026,604.45
买入返售金融资产				应付股利	28	13,704,640.95	5,796,000.00
存货	8	3,806,020,764.34	4,140,299,347.60	其他应付款	29	490,010,834.51	790,928,015.49
划分为持有待售的资产				应付分保账款			
一年内到期的非流动资产				保险合同准备金			
其他流动资产	9	1,451,598,263.48	1,084,827,564.73	代理买卖证券款			
流动资产合计		6,593,180,093.52	7,520,567,618.76	代理承销证券款			
				划分为持有待售的负债			
				一年内到期的非流动负债	30	20,000,000.00	205,675,359.36
				其他流动负债	31	1,018,030,416.00	1,421,127,203.33
				流动负债合计		3,644,512,380.20	4,586,009,126.77
				非流动负债：			
				长期借款	32	40,000,000.00	1,258,601.90
				应付债券	33	997,842,254.33	996,160,368.92
				其中：优先股			
				永续债			
				长期应付款			
				长期应付职工薪酬			
				专项应付款			
				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		1,037,842,254.33	997,418,970.82
				负债合计		4,682,354,634.53	5,583,428,097.59
非流动资产：				所有者权益：			
发放委托贷款及垫款				实收资本	34	70,000,000.00	70,000,000.00
可供出售金融资产	10	449,871,910.81	433,952,298.81	其他权益工具			
持有至到期投资				其中：优先股			
长期应收款				永续债			
长期股权投资	11	996,362,659.25	978,527,544.23	资本公积	35	955,602,793.69	955,602,793.69
投资性房地产	12	600,730,690.28	600,730,690.28	减：库存股			
固定资产	13	207,975,293.39	170,568,306.81	其他综合收益	36	250,995.62	154,215.63
在建工程	14	75,589,291.11	95,780,471.61	专项储备			
工程物资				盈余公积	37	48,218,333.64	48,218,333.64
固定资产清理				一般风险准备			
生产性生物资产				未分配利润	38	793,918,290.22	783,436,268.80
油气资产				归属于母公司所有者权益合计		1,867,990,413.17	1,857,411,611.76
无形资产	15	55,912,157.05	56,634,299.55	少数股东权益		2,466,497,260.62	2,450,772,373.12
开发支出				所有者权益合计		4,334,487,673.79	4,308,183,984.88
商誉	16	5,116,963.37	5,116,963.37				
长期待摊费用	17	3,631,459.05	556,196.80				
递延所得税资产	18	28,471,790.49	22,877,692.25				
其他非流动资产	19		6,300,000.00				
非流动资产合计		2,423,662,214.80	2,371,044,463.71				
资产总计		9,016,842,308.32	9,891,612,082.47	负债和所有者权益总计		9,016,842,308.32	9,891,612,082.47

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

## 母公司资产负债表

2016年6月30日

会企01表

单位:人民币元

编制单位:浙江日月首饰集团有限公司

资产	注释号	期末数	期初数	负债和所有者权益	注释号	期末数	期初数
流动资产:				流动负债:			
货币资金		4,332,141.82	7,329,127.54	短期借款		517,000,000.00	409,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		23,902,259.83	23,902,259.83	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
应收票据				应付票据			
应收账款				应付账款			
预付款项				预收款项			
应收利息				应付职工薪酬			
应收股利		19,262,500.00	19,262,500.00	应交税费			
其他应收款		651,598,274.81	1,102,821,707.97	应付利息		523,538.89	523,538.89
存货				应付股利			
划分为持有待售的资产				其他应付款		80,808,242.60	213,807,361.40
一年内到期的非流动资产				划分为持有待售的负债			
其他流动资产		5,001,935.09	5,000,000.00	一年内到期的非流动负债			538,846.35
流动资产合计		704,097,111.55	1,158,315,595.34	其他流动负债		406,689,726.00	815,135,123.33
				流动负债合计		1,005,021,507.49	1,439,004,869.97
				非流动负债:			
非流动资产:				长期借款			1,258,601.90
可供出售金融资产		669,000.00	669,000.00	应付债券			
持有至到期投资				其中: 优先股			
长期应收款				永续债			
长期股权投资	1	543,503,574.07	544,239,574.07	长期应付款			
投资性房地产		34,295,020.40	34,295,020.40	长期应付职工薪酬			
固定资产		15,562,199.00	16,101,738.24	专项应付款			
在建工程				预计负债			
工程物资				递延收益			
固定资产清理				递延所得税负债			
生产性生物资产				其他非流动负债			
油气资产				非流动负债合计			1,258,601.90
无形资产				负债合计		1,005,021,507.49	1,440,263,471.87
开发支出				所有者权益:			
商誉				实收资本		70,000,000.00	70,000,000.00
长期待摊费用				其他权益工具			
递延所得税资产				其中: 优先股			
其他非流动资产				永续债			
非流动资产合计		594,029,793.47	595,305,332.71	资本公积		29,763,451.55	29,763,451.55
资产总计		1,298,126,905.02	1,753,620,928.05	减: 库存股			
				其他综合收益			
				专项储备			
				盈余公积		48,218,333.64	48,218,333.64
				未分配利润		145,123,612.34	165,375,670.99
				所有者权益合计		293,105,397.53	313,357,456.18
				负债和所有者权益总计		1,298,126,905.02	1,753,620,928.05

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

## 合并利润表

2016年1-6月

会合02表

编制单位：浙江日月首饰集团有限公司

单位：人民币元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		2,546,523,175.11	3,478,981,137.94
其中：营业收入	1	2,546,523,175.11	3,478,981,137.94
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		2,581,903,869.28	3,448,297,763.80
其中：营业成本	1	2,287,917,437.00	3,168,712,990.25
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险合同准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
营业税金及附加	2	51,211,162.39	21,875,844.65
销售费用		96,648,570.50	105,341,784.91
管理费用		57,417,362.27	62,132,445.57
财务费用		74,064,862.97	88,344,205.96
资产减值损失	3	14,644,474.15	1,890,492.46
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	4	910,433.38	-1,076,465.70
投资收益（损失以“-”号填列）	5	91,999,394.42	45,851,291.51
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		57,529,133.63	75,458,199.95
加：营业外收入	6	7,844,918.59	6,124,059.82
减：营业外支出	7	2,454,203.98	3,060,041.55
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		62,919,848.24	78,522,218.22
减：所得税费用	8	18,447,863.60	25,191,707.26
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		44,471,984.64	53,330,510.96
归属于母公司所有者的净利润		10,482,021.42	47,809,798.12
少数股东损益		33,989,963.22	5,520,712.84
六、其他综合收益的税后净额	9	323,063.31	43,450.77
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		96,779.99	13,016.54
（一）以后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净负债或净资产导致的变动			
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		96,779.99	13,016.54
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益			
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额		96,779.99	13,016.54
6.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		226,283.32	30,434.23
七、综合收益总额		44,795,047.95	53,373,961.73
归属于母公司所有者的综合收益总额		10,578,801.41	47,822,814.65
归属于少数股东的综合收益总额		34,216,246.54	5,551,147.08

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

## 母 公 司 利 润 表

2016年1-6月

会企02表

编制单位：浙江日月首饰集团有限公司

单位：人民币元

项 目	注释 号	本期数	上年同期数
一、营业收入			
减：营业成本			
营业税金及附加		23,048.90	
销售费用			
管理费用		2,389,964.60	857,977.63
财务费用		30,279,418.52	28,187,446.14
资产减值损失			
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
投资收益（损失以“-”号填列）	1	12,337,406.01	21,904,682.27
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-20,355,026.01	-7,140,741.50
加：营业外收入		104,994.00	5,000.00
其中：非流动资产处置利得			
减：营业外支出		2,026.64	
其中：非流动资产处置损失			
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-20,252,058.65	-7,135,741.50
减：所得税费用			
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-20,252,058.65	-7,135,741.50
五、其他综合收益的税后净额			
（一）以后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净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
六、综合收益总额		-20,252,058.65	-7,135,741.50

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

## 合并现金流量表

2016年1-6月

会合03表

编制单位：浙江日月首饰集团有限公司

单位：人民币元

项 目	本期数	上年同期数
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	3,105,416,781.55	4,125,071,140.43
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
收到的税费返还	3,394,432.99	4,972,366.36
收到其他与经营活动有关的现金	609,240,232.90	271,339,842.37
经营活动现金流入小计	3,718,051,447.44	4,401,383,349.16
购买商品、接受劳务支付的现金	2,136,785,621.79	3,721,046,303.37
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	100,993,566.33	105,581,203.50
支付的各项税费	63,866,527.03	111,946,574.80
支付其他与经营活动有关的现金	419,983,113.75	359,670,857.86
经营活动现金流出小计	2,721,628,828.90	4,298,244,939.54
经营活动产生的现金流量净额	996,422,618.54	103,138,409.62
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1,580,000,000.00	1,400,000,000.00
取得投资收益收到的现金	70,020,023.73	39,515,815.41
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		13,726.14
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	369,703,037.09	719,219,059.55
投资活动现金流入小计	2,019,723,060.82	2,158,748,601.10
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	26,894,738.89	14,312,882.72
投资支付的现金	2,090,419,612.00	1,800,026,423.00
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	320,000,000.00	195,000,000.00
投资活动现金流出小计	2,437,314,350.89	2,009,339,305.72
投资活动产生的现金流量净额	-417,591,290.07	149,409,295.38
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	435,600,000.00	1,196,650,000.00
发行债券收到的现金	400,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金	105,000,000.00	
筹资活动现金流入小计	940,600,000.00	1,196,650,000.00
偿还债务支付的现金	1,397,252,075.85	1,291,469,297.41
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	161,526,434.56	67,210,661.21
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	1,558,778,510.41	1,358,679,958.62
筹资活动产生的现金流量净额	-618,178,510.41	-162,029,958.62
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-127,404.26	-549,510.86
五、现金及现金等价物净增加额	-39,474,586.20	89,968,235.52
加：期初现金及现金等价物余额	494,323,717.24	800,431,716.46
六、期末现金及现金等价物余额	454,849,131.04	890,399,951.98

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

## 母公司现金流量表

2016年1-6月

会企03表

编制单位：浙江日月首饰集团有限公司

单位：人民币元

项 目	本期数	上年同期数
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		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	569,086,238.12	
经营活动现金流入小计	569,086,238.12	
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金		
支付的各项税费	60,447.93	
支付其他与经营活动有关的现金	237,303,308.21	417,843,757.45
经营活动现金流出小计	237,363,756.14	417,843,757.45
经营活动产生的现金流量净额	331,722,481.98	-417,843,757.45
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	140,000.00	21,904,682.27
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	140,000.00	21,904,682.27
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	140,000.00	21,904,682.27
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	707,000,000.00	348,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	707,000,000.00	348,000,000.00
偿还债务支付的现金	1,000,797,448.25	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	41,062,019.45	29,199,568.36
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	1,041,859,467.70	29,199,568.36
筹资活动产生的现金流量净额	-334,859,467.70	318,800,431.64
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	-2,996,985.72	-77,138,643.54
加：期初现金及现金等价物余额	7,329,127.54	124,196,747.29
六、期末现金及现金等价物余额	4,332,141.82	47,058,103.75

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

## 第六节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### 1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
1、国家持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
2、国有法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、其他内资持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
其中：境内法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
境内自然人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
4、外资持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
其中：境外法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
境外自然人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
二、无限售条件股份	528,000,000	100.00%	0	0	0	0	0	528,000,000	100.00%
1、人民币普通股	528,000,000	100.00%	0	0	0	0	0	528,000,000	100.00%
2、境内上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
4、其他	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
三、股份总数	528,000,000	100.00%	0	0	0	0	0	528,000,000	100.00%

股份变动的原因

□ 适用 √ 不适用

股份变动的批准情况

□ 适用 √ 不适用

股份变动的过户情况

□ 适用 √ 不适用

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

□ 适用 √ 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□ 适用 √ 不适用

公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

适用  不适用

## 2、限售股份变动情况

适用  不适用

## 二、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数		26,736		报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8）		0		
持股 5%以上的普通股股东或前 10 名普通股股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
浙江日月首饰集团有限公司	境内非国有法人	29.96%	158,172,819		0	158,172,819	质押	43,300,000
永盛国际投资集团有限公司	境外法人	21.80%	115,103,281		0	115,103,281	质押	48,800,000
崔亚娜	境内自然人	0.99%	5,250,500	5,250,500	0	5,250,500		
中国工商银行股份有限公司—嘉实企业变革股票型证券投资基金	其他	0.97%	5,143,379	5,143,379	0	5,143,379		
中国农业银行—长城安心回报混合型证券投资基金	其他	0.95%	5,000,000	5,000,000	0	5,000,000		
中国建设银行股份有限公司—长城双动力混合型证券投资基金	其他	0.85%	4,500,000	4,500,000	0	4,500,000		

中国建设银行股份有限公司—长城改革红利灵活配置混合型证券投资基金	其他	0.85%	4,499,870	4,499,870	0	4,499,870		
谢定英	境内自然人	0.75%	3,966,500	3,966,500	0	3,966,500		
翁志行	境内自然人	0.66%	3,498,400	3,498,400	0	3,498,400		
谢爱媚	境内自然人	0.62%	3,299,300	3,299,300	0	3,299,300		
上述股东关联关系或一致行动的说明	浙江日月首饰集团有限公司、永盛国际投资集团有限公司为实际控制人虞阿五、虞兔良控制的一致行动人。公司未知其他股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。							
前 10 名无限售条件普通股股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量	股份种类						
		股份种类	数量					
浙江日月首饰集团有限公司	158,172,819	人民币普通股	158,172,819					
永盛国际投资集团有限公司	115,103,281	人民币普通股	115,103,281					
崔亚娜	5,250,500	人民币普通股	5,250,500					
中国工商银行股份有限公司—嘉实企业变革股票型证券投资基金	5,143,379	人民币普通股	5,143,379					
中国农业银行—长城安心回报混合型证券投资基金	5,000,000	人民币普通股	5,000,000					
中国建设银行股份有限公司—长城双动力混合型证券投资基金	4,500,000	人民币普通股	4,500,000					
中国建设银行股份有限公司—长城改革红利灵活配置混合型证券投资基金	4,499,870	人民币普通股	4,499,870					
谢定英	3,966,500	人民币普通股	3,966,500					
翁志行	3,498,400	人民币普通股	3,498,400					
谢爱媚	3,299,300	人民币普通股	3,299,300					
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	浙江日月首饰集团有限公司、永盛国际投资集团有限公司为实际控制人虞阿五、虞兔良控制的一致行动人。公司未知其他股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。							
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）（参见注 4）	股东崔亚娜、谢爱媚通过融资融券分别增持公司股份 5,250,500 股、3,299,300 股。							

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是  否

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

### 三、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

适用  不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

实际控制人报告期内变更

适用  不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

## 第七节 优先股相关情况

适用  不适用

报告期公司不存在优先股。

## 第八节 董事、监事、高级管理人员情况

### 一、董事、监事和高级管理人员持股变动

适用  不适用

公司董事、监事和高级管理人员在报告期持股情况没有发生变动，具体可参见 2015 年年报。

### 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用  不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
孟荣芳	独立董事	离任	2016 年 05 月 20 日	主动离职
刘斐	独立董事	被选举	2016 年 05 月 20 日	

## 第九节 财务报告

### 一、审计报告

半年度报告是否经过审计

是  否

公司半年度财务报告未经审计。

### 二、财务报表

财务附注中报表的单位为：人民币元

#### 1、合并资产负债表

编制单位：浙江明牌珠宝股份有限公司

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	345,057,088.71	577,567,272.61
结算备付金		
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	377,461,022.14	589,930,001.16
预付款项	7,690,032.81	20,737,095.28
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
应收利息		7,697,499.90
应收股利		
其他应收款	4,644,965.51	6,314,886.12
买入返售金融资产		
存货	1,343,463,967.42	1,531,543,316.32
划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	1,400,679,062.64	957,971,699.37
流动资产合计	3,478,996,139.23	3,691,761,770.76
非流动资产：		
发放贷款及垫款		

可供出售金融资产	325,263,788.96	309,344,176.96
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	719,994,109.26	701,422,994.24
投资性房地产		
固定资产	128,202,079.21	84,859,910.04
在建工程	75,545,391.11	95,780,471.61
工程物资		
固定资产清理		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	53,211,212.73	53,913,981.23
开发支出		
商誉	5,116,963.37	5,116,963.37
长期待摊费用	3,113,207.46	
递延所得税资产	12,370,804.11	8,685,462.71
其他非流动资产		
非流动资产合计	1,322,817,556.21	1,259,123,960.16
资产总计	4,801,813,695.44	4,950,885,730.92
流动负债：		
短期借款		
向中央银行借款		
吸收存款及同业存放		
拆入资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		670,753.38
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	48,366,347.60	50,601,909.04
预收款项	6,728,104.57	37,262,037.08
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	9,393,415.20	20,408,531.82
应交税费	10,295,158.18	11,304,273.86
应付利息	29,213,809.75	61,902,724.56
应付股利	7,908,640.95	
其他应付款	11,584,889.69	9,783,386.82
应付分保账款		
保险合同准备金		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
划分为持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债		102,726,513.01

其他流动负债	611,340,690.00	605,992,080.00
流动负债合计	734,831,055.94	900,652,209.57
非流动负债：		
长期借款		
应付债券	997,842,254.33	996,160,368.92
其中：优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
专项应付款		
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	997,842,254.33	996,160,368.92
负债合计	1,732,673,310.27	1,896,812,578.49
所有者权益：		
股本	528,000,000.00	528,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,650,742,319.67	1,650,742,319.67
减：库存股		
其他综合收益	837,853.72	514,790.41
专项储备		
盈余公积	103,918,447.44	103,918,447.44
一般风险准备		
未分配利润	786,303,285.07	770,977,033.71
归属于母公司所有者权益合计	3,069,801,905.90	3,054,152,591.23
少数股东权益	-661,520.73	-79,438.80
所有者权益合计	3,069,140,385.17	3,054,073,152.43
负债和所有者权益总计	4,801,813,695.44	4,950,885,730.92

法定代表人：虞兔良  
 负责人：章荣泉

主管会计工作负责人：孙芳琴

会计机构

## 2、母公司资产负债表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	260,831,585.54	386,579,088.64
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	401,865,680.89	611,682,371.24
预付款项	5,906,252.26	17,276,030.51
应收利息		610,000.00
应收股利		
其他应收款	137,431,059.12	137,779,490.24
存货	1,305,204,058.33	1,490,374,844.60
划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	1,388,212,609.54	942,796,595.49
流动资产合计	3,499,451,245.68	3,587,098,420.72
非流动资产：		
可供出售金融资产		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	1,219,571,609.26	1,201,000,494.24
投资性房地产		
固定资产	67,443,601.72	21,535,148.99
在建工程	29,888,092.23	50,323,172.73
工程物资		
固定资产清理		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	18,634,910.22	19,051,612.38
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	3,113,207.46	
递延所得税资产	12,693,193.74	8,876,168.41
其他非流动资产		
非流动资产合计	1,351,344,614.63	1,300,786,596.75
资产总计	4,850,795,860.31	4,887,885,017.47
流动负债：		
短期借款		
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	62,923,113.14	57,142,610.93
预收款项	16,262,288.66	39,493,001.64
应付职工薪酬	7,726,293.84	17,691,370.00
应交税费	7,247,286.78	7,033,474.17

应付利息	29,213,809.75	61,902,724.56
应付股利	7,908,640.95	
其他应付款	47,480,947.84	45,449,673.87
划分为持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债	611,340,690.00	605,992,080.00
流动负债合计	790,103,070.96	834,704,935.17
非流动负债：		
长期借款		
应付债券	997,842,254.33	996,160,368.92
其中：优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
专项应付款		
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	997,842,254.33	996,160,368.92
负债合计	1,787,945,325.29	1,830,865,304.09
所有者权益：		
股本	528,000,000.00	528,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,650,635,239.02	1,650,635,239.02
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	103,918,447.44	103,918,447.44
未分配利润	780,296,848.56	774,466,026.92
所有者权益合计	3,062,850,535.02	3,057,019,713.38
负债和所有者权益总计	4,850,795,860.31	4,887,885,017.47

### 3、合并利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	1,964,033,661.16	3,272,646,106.20
其中：营业收入	1,964,033,661.16	3,272,646,106.20
利息收入		
已赚保费		

手续费及佣金收入		
二、营业总成本	1,953,569,226.65	3,210,432,948.47
其中：营业成本	1,779,704,876.83	3,035,397,594.15
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险合同准备金 净额		
保单红利支出		
分保费用		
营业税金及附加	6,304,852.31	11,241,597.66
销售费用	85,167,036.00	93,866,995.89
管理费用	29,765,771.40	30,636,473.19
财务费用	37,972,215.96	37,399,795.12
资产减值损失	14,654,474.15	1,890,492.46
加：公允价值变动收益（损 失以“-”号填列）	910,433.38	-13,120.00
投资收益（损失以“-” 号填列）	35,020,023.73	23,467,449.24
其中：对联营企业和合 营企业的投资收益	18,571,115.02	-24,240.49
汇兑收益（损失以“-” 号填列）		
三、营业利润（亏损以“-” 号填列）	46,394,891.62	85,667,486.97
加：营业外收入	3,867,004.77	6,099,675.27
其中：非流动资产处置 利得		
减：营业外支出	1,836,656.71	2,807,254.31
其中：非流动资产处置 损失		
四、利润总额（亏损总额以“-” 号填列）	48,425,239.68	88,959,907.93
减：所得税费用	7,281,070.25	25,155,566.78
五、净利润（净亏损以“-” 号填列）	41,144,169.43	63,804,341.15
归属于母公司所有者的净利 润	41,726,251.36	66,461,292.38
少数股东损益	-582,081.93	-2,656,951.23
六、其他综合收益的税后净额	323,063.31	-7,616.44
归属母公司所有者的其他综合 收益的税后净额	323,063.31	-7,616.44
（一）以后不能重分类进损 益的其他综合收益		

1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	323,063.31	-7,616.44
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期损益的有效部分		
5.外币财务报表折算差额	323,063.31	-7,616.44
6.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	41,467,232.74	63,796,724.71
归属于母公司所有者的综合收益总额	42,049,314.67	66,453,675.94
归属于少数股东的综合收益总额	-582,081.93	-2,656,951.23
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益	0.08	0.13
(二) 稀释每股收益	0.08	0.13

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：元，上期被合并方实现的净利润为：元。

法定代表人：虞兔良  
负责人：章荣泉

主管会计工作负责人：孙芳琴

会计机构

#### 4、母公司利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	1,910,989,721.87	3,238,304,346.67
减：营业成本	1,754,114,715.80	3,025,072,471.68
营业税金及附加	687,138.81	4,960,626.15
销售费用	68,789,819.42	75,968,627.44
管理费用	19,619,915.52	17,608,544.26

财务费用	37,717,326.14	37,048,750.17
资产减值损失	20,625,240.44	1,974,564.37
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	239,680.00	-13,120.00
投资收益（损失以“-”号填列）	30,142,552.32	21,514,572.53
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	18,571,115.02	-24,240.49
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	39,817,798.06	97,172,215.13
加：营业外收入	470,569.93	1,124,368.75
其中：非流动资产处置利得		
减：营业外支出	1,744,172.31	2,725,053.83
其中：非流动资产处置损失		
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	38,544,195.68	95,571,530.05
减：所得税费用	6,313,374.04	24,101,491.95
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	32,230,821.64	71,470,038.10
五、其他综合收益的税后净额		
（一）以后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净负债或净资产的变动		
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期损益的有效部分		
5.外币财务报表折算差额		
6.其他		

六、综合收益总额	32,230,821.64	71,470,038.10
七、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.06	0.14
（二）稀释每股收益	0.06	0.14

## 5、合并现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	2,455,663,169.93	3,705,619,211.46
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
收到的税费返还	3,394,432.99	4,972,366.36
收到其他与经营活动有关的现金	26,930,036.54	12,996,769.26
经营活动现金流入小计	2,485,987,639.46	3,723,588,347.08
购买商品、接受劳务支付的现金	1,839,006,625.24	3,330,237,920.35
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
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	91,812,333.03	94,268,931.70
支付的各项税费	26,022,232.33	104,945,574.90
支付其他与经营活动有关的现金	73,550,551.18	52,932,095.79
经营活动现金流出小计	2,030,391,741.78	3,582,384,522.74
经营活动产生的现金流量净额	455,595,897.68	141,203,824.34
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1,580,000,000.00	1,400,000,000.00
取得投资收益收到的现金	21,242,247.25	17,611,133.14
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		13,726.14
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	321,480,901.82	719,219,059.55
投资活动现金流入小计	1,922,723,149.07	2,136,843,918.83
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	26,894,738.89	14,312,882.72
投资支付的现金	2,090,419,612.00	1,800,026,423.00
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	320,000,000.00	195,000,000.00
投资活动现金流出小计	2,437,314,350.89	2,009,339,305.72
投资活动产生的现金流量净额	-514,591,201.82	127,504,613.11
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	100,000,000.00	
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	231,000,000.00	
筹资活动现金流入小计	331,000,000.00	
偿还债务支付的现金	203,397,266.39	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	104,461,256.86	134,210,299.17
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	126,000,000.00	

筹资活动现金流出小计	433,858,523.25	134,210,299.17
筹资活动产生的现金流量净额	-102,858,523.25	-134,210,299.17
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-127,404.26	-549,510.86
五、现金及现金等价物净增加额	-161,981,231.65	133,948,627.42
加：期初现金及现金等价物余额	396,340,216.69	535,018,377.61
六、期末现金及现金等价物余额	234,358,985.04	668,967,005.03

## 6、母公司现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	2,396,825,170.12	3,602,334,645.52
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	32,163,562.74	83,158,975.50
经营活动现金流入小计	2,428,988,732.86	3,685,493,621.02
购买商品、接受劳务支付的现金	1,812,878,560.89	3,344,991,498.53
支付给职工以及为职工支付的现金	76,420,226.63	78,338,289.25
支付的各项税费	12,896,172.35	84,940,019.40
支付其他与经营活动有关的现金	80,395,670.34	124,546,420.21
经营活动现金流出小计	1,982,590,630.21	3,632,816,227.39
经营活动产生的现金流量净额	446,398,102.65	52,677,393.63
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1,580,000,000.00	1,250,000,000.00
取得投资收益收到的现金	15,657,637.25	15,658,256.43
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	321,480,901.82	688,849,059.55
投资活动现金流入小计	1,917,138,539.07	1,954,507,315.98
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	25,563,210.36	8,002,344.48
投资支付的现金	2,074,500,000.00	1,490,000,000.00
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	320,000,000.00	195,000,000.00
投资活动现金流出小计	2,420,063,210.36	1,693,002,344.48
投资活动产生的现金流量净额	-502,924,671.29	261,504,971.50
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	100,000,000.00	
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	126,000,000.00	
筹资活动现金流入小计	226,000,000.00	
偿还债务支付的现金	100,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	103,691,982.21	132,617,700.17
支付其他与筹资活动有关的现金	126,000,000.00	
筹资活动现金流出小计	329,691,982.21	132,617,700.17
筹资活动产生的现金流量净额	-103,691,982.21	-132,617,700.17
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		194,082.65
五、现金及现金等价物净增加额	-160,218,550.85	181,758,747.61
加：期初现金及现金等价物余额	310,352,032.72	408,409,182.41
六、期末现金及现金等价物余额	150,133,481.87	590,167,930.02

## 7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	本期											少数 股东 权益	所有 者权 益合 计
	归属于母公司所有者权益												
	股本	其他权益工具			资本 公积	减：库 存股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备	未分 配利 润		
	优先 股	永续 债	其他										
一、上年期末余额	528,000,000.00				1,650,742,319.67		514,790.41		103,918,447.44		770,977,033.71	-79,438.80	3,054,073,152.43
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一													

控制下企业合并												
其他												
二、本年期初余额	528,000,000.00			1,650,742,319.67		514,790.41		103,918,447.44		770,977,033.71	-79,438.80	3,054,073,152.43
三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)						323,063.31				15,326,251.36	-582,081.93	15,067,232.74
(一)综合收益总额						323,063.31				41,726,251.36	-582,081.93	41,467,232.74
(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										-26,400,000.00		-26,400,000.00
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										-26,400,000.00		-26,400,000.00
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. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本期期末余额	528,000,000.00				1,650,742,319.67		837,853.72		103,918,447.44		786,303,285.07	-661,520.73	3,069,140,385.17

上年金额

单位：元

项目	上期												
	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	528,000,000.00				1,650,742,319.67		-359,025.34		96,435,558.00		769,961,287.24	4,431,654.94	3,049,211,794.51
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	528,000,000.00				1,650,742,319.67		-359,025.34		96,435,558.00		769,961,287.24	4,431,654.94	3,049,211,794.51
三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)							-7,616.44				13,661,292.38	-2,656,951.23	10,996,724.71
(一) 综合收益总额							-7,616.44				66,461,292.38	-2,656,951.23	63,796,724.71
(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										-52,800,000.00		-52,800,000.00	
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										-52,800,000.00		-52,800,000.00	
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. 其他													
(五)专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六)其他													
四、本期期末余额	528,000,000.00				1,650,742,319.67	-366,641.78		96,435,558.00		783,622,579.62	1,774,703.71	3,060,208,519.22	

## 8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	本期											
	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	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	528,000,000.00				1,650,635,239.02					103,918,447.44	774,466,026.92	3,057,019,713.38

加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	528,000,000.00				1,650,635,239.02				103,918,447.44	774,466,026.92	3,057,019,713.38
三、本期增减变动金额(减少以“－”号填列)										5,830,821.64	5,830,821.64
(一)综合收益总额										32,230,821.64	32,230,821.64
(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										-26,400,000.00	-26,400,000.00
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者(或股东)的分配										-26,400,000.00	-26,400,000.00
3. 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. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本期期末余额	528,000,000.00				1,650,635,239.02				103,918,447.44	780,296,848.56	3,062,850,535.02

上年金额

单位：元

项目	上期										
	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	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	528,000,000.00				1,650,635,239.02				96,435,558.00	759,920,021.94	3,034,990,818.96
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	528,000,000.00				1,650,635,239.02				96,435,558.00	759,920,021.94	3,034,990,818.96
三、本期增减变动金额(减少以“－”号填列)										18,670,038.10	18,670,038.10
(一) 综合收益总额										71,470,038.10	71,470,038.10
(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										-52,800.00	-52,800.00

									0,000.00	000.00	
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者(或股东)的分配									-52,800,000.00	-52,800,000.00	
3. 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. 其他											
(五)专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六)其他											
四、本期期末余额	528,000.00				1,650,635,239.02				96,435,558.00	778,590,060.04	3,053,660,857.06

### 三、公司基本情况

浙江明牌珠宝股份有限公司(以下简称公司或本公司)系经浙江省对外贸易经济合作厅浙外经贸资函(2009)207号文批准,由浙江日月首饰集团有限公司、永盛国际投资集团有限公司(香港)、日月控股有限公司等9家公司发起设立,于2009年5月27日在浙江省工商行政管理局登记注册,总部位于浙江省绍兴市。公司现持有统一社会信用代码为91330000743481693J的营业执照,注册资本52,800万元,股份总数52,800万股(每股面值1元),均为无限售条件的流通A股。公司股票已于2011年4月22日在深圳证券交易所挂牌交易。

本公司属金银珠宝首饰行业。主要经营活动为黄金饰品、铂金饰品、钻石、珠宝饰品、银制(饰)品等中高档珠宝首饰产品的设计、研发、生产及销售。产品主要有:黄金饰品、铂金饰品、钻石镶嵌类饰品和银制(饰)品等。

本财务报表业经公司2016年8月25日三届十一次董事会批准对外报出。

本公司将浙江明牌卡利罗饰品有限公司、武汉明牌首饰有限公司、上海明牌首饰有限公司和绍兴明牌珠宝销售有限公司等12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在其他主体中的权益之说明。

## 四、财务报表的编制基础

### 1、编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

### 2、持续经营

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

## 五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

重要提示：本公司根据实际生产经营特点针对应收款项坏账准备计提、固定资产折旧、无形资产摊销、收入确认等交易或事项制定了具体会计政策和会计估计。

### 1、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。

### 2、会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

### 3、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。

### 4、记账本位币

采用人民币为记账本位币。

### 5、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。

## 6、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。

## 7、现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指企业持有的期限短、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。

## 8、外币业务和外币报表折算

### 1. 外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其人民币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额计入当期损益或其他综合收益。

### 2. 外币财务报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用交易发生日的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日即期汇率的近似汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，计入其他综合收益。

## 9、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四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（包括交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产）、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（包括交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债）、其他金融负债。

### 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

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。

公司按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用，但下列情况除外：(1) 持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量；(2) 在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

公司采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量，但下列情况除外：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；(2) 与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量；(3) 不属于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财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将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《企业会计准则第13号——或有事项》确定的金额；2) 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动收益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，将实际收到的金额与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动收益。(2) 可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益；持有期间按实际利率法计算的利息，计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利，于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益；处置时，将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产；当金融负债的现时义务全部或部分解除时，相应终止确认该金融负债或其一部分。

### 3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 所转移金融资产的账面价值；(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

### 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. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

(1) 资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

(2) 对于持有至到期投资、贷款和应收款，先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试；单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。测试结果表明其发生了减值的，根据其账面价值高于预计未来现金流量现值的差额确认减值损失。

### (3) 可供出售金融资产

1) 表明可供出售债务工具投资发生减值的客观证据包括：

- ① 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；
- ③ 公司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 因债务人发生重大财务困难，该债务工具无法在活跃市场继续交易；
- ⑥ 其他表明可供出售债务工具已经发生减值的情况。

2) 表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，以及被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化使公司可能无法收回投资成本。

本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查。对于以公允价值计量的权益工具投资，若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过50%（含50%）或低于其成本持续时间超过12个月（含12个月）的，则表明其发生减值；若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过20%（含20%）但尚未达到50%的，或低于其成本持续时间超过6个月（含6个月）但未超过12个月的，本公司会综合考虑其他相关因素，诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。对于以成本计量的权益工具投资，公司综合考虑被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等是否发生重大不利变化，判断该权益工具是否发生减值。

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值回升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售权益工具发生减值时，将该权益工具投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益，发生的减值损失一经确认，不予转回。

## 10、应收款项

### (1) 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	金额 500 万元以上（含）或占应收款项账面余额 10% 以上的款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

**(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项**

组合名称	坏账准备计提方法
账龄组合	账龄分析法

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

适用  不适用

账龄	应收账款计提比例	其他应收款计提比例
6 个月以内（含，下同）	1.00%	1.00%
6 个月-1 年	5.00%	5.00%
1—2 年	20.00%	20.00%
2—3 年	50.00%	50.00%
3 年以上	100.00%	100.00%

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的：

适用  不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的：

适用  不适用

**(3) 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项**

单项计提坏账准备的理由	应收款项的未来现金流量现值与以账龄为信用风险特征的应收款项组合中的未来现金流量现值存在显著差异。
坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

**11、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**

发出存货中黄金、铂金饰品、镶嵌饰品中的黄金、铂金采用月末一次加权平均法，镶嵌饰品中的钻石采用个别计价法。

**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，按照存货类别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。

## 12、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所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，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，确认为金融资产，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。

## 13、固定资产

### (1) 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) 折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	年限平均法	30-35	10	3.00-2.57
机器设备	年限平均法	10	10	9.00
运输工具	年限平均法	5	10	18.00
办公及其他设备	年限平均法	5	10	18.00

## 14、在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

## 15、借款费用

### 1. 借款费用资本化的确认原则

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时确认为费用，计入当期损益。

### 2. 借款费用资本化期间

(1) 当借款费用同时满足下列条件时，开始资本化：1) 资产支出已经发生；2) 借款费用已经发生；3) 为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

(2) 若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，并且中断时间连续超过3个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

(3) 当所购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时，借款费用停止资本化。

### 3. 借款费用资本化率以及资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

## 16、无形资产

### (1) 计价方法、使用寿命、减值测试

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，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)
土地使用权	50年
软件	5-10年

### (2) 内部研究开发支出会计政策

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：(1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；(2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；(3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；(4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；(5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

公司划分内部研究开发项目研究阶段支出和开发阶段支出的具体标准：1)首先，公司将内部研究开发项目区分为研究阶段和开发阶段。研究阶段是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查阶段；开发阶段是指已完成研究阶段，在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等阶段。2)其次，公司根据上述划分研究阶段、开发阶段的标准，归集相应阶段的支出。研究阶段发生的支出应当于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，在同时满足下列条件时，确认为无形资产：a.完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；b.具有完成该无形资产并使用或出售的意图；c.无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；d.有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；e.归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

## 17、长期资产减值

对长期股权投资、固定资产、在建工程、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。

## 18、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。

## 19、职工薪酬

### (1) 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。

### (2) 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。

### (3) 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。

#### (4) 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。

## 20、收入

### (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) 提供劳务

提供劳务交易的结果在资产负债表日能够可靠估计的（同时满足收入的金额能够可靠地计量、相关经济利益很可能流入、交易的完工进度能够可靠地确定、交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量），采用完工百分比法确认提供劳务的收入，并按已经发生的成本占估计总成本的比例确定提供劳务交易的完工进度。提供劳务交易的结果在资产负债表日不能够可靠估计的，若已经发生的劳务成本预计能够得到补偿，按已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；若已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认劳务收入。

### (3) 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

公司黄金饰品、铂金饰品和钻石镶嵌类饰品等产品的主要销售模式分为经销和专营。经销模式下，终端零售柜台所售卖货品的所有权归属经销商，公司在将货品批发给经销商时确认收入。专营模式下，终端零售柜台所售卖货品的所有权归属本公司，终端顾客购买货品后，由商场代为收取货款并定期与公司结账，公司依据协议约定扣除商场应得收入后，将剩余货款确认为销售收入。

## 21、政府补助

### (1) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。但是，按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

## (2) 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。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

## 22、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。

## 23、租赁

### (1) 经营租赁的会计处理方法

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。

## 24、其他

### 套期会计

1. 套期包括公允价值套期、现金流量套期、境外经营净投资套期。

2. 对于满足下列条件的套期工具，运用套期会计方法进行处理：(1) 在套期开始时，公司对套期关系（即套期工具和被套期项目之间的关系）有正式指定，并准备了关于套期关系、风险管理目标和套期策略的正式书面文件；(2) 该套期预期高度有效，且符合公司最初为该套期关系所确定的风险管理策略；(3) 对预期交易的现金流量套期，预期交易很可能发生，且必须使公司面临最终将影响损益的现金流量变动风险；(4) 套期有效性能够可靠地计量；(5) 持续地对套期有效性进行评价，并确保该套期在套期关系被指定的会计期间内高度有效。

套期同时满足下列条件时，公司认定其高度有效：(1) 在套期开始及以后期间，该项套期预期会高度有效地抵销套期指定期间被套期风险引起的公允价值或现金流量变动；(2) 该套期的实际抵销结果在80%至125%的范围内。

### 3. 套期会计处理

#### (1) 公允价值套期

套期工具为衍生工具的，套期工具公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益；套期工具为非衍生工具的，套期工具账面价值因汇率变动形成的利得或损失计入当期损益。

被套期项目因被套期风险形成的利得或损失计入当期损益，同时调整被套期项目的账面价值。

#### (2) 现金流量套期

1) 套期工具利得或损失中属于有效套期的部分，直接确认为所有者权益，无效部分计入当期损益。

2) 被套期项目为预期交易，且该预期交易使公司随后确认一项金融资产或一项金融负债的，原直接确认为所有者权益的相关利得或损失，在该金融资产或金融负债影响企业损益的相同期间转出，计入当期损益；如果该预期交易使公司在随后确认一项非金融资产或非金融负债的，将原直接在所有者权益中确认的相关利得或损失转出，计入该非金融资产或非金融负债的初始确认金额。

其他现金流量套期，原直接计入所有者权益的套期工具利得或损失，在被套期预期交易影响损益的相同期间转出，计入当期损益。

#### 3) 境外经营净投资套期

套期工具形成的利得或损失中属于有效套期的部分，直接确认为所有者权益，并在处置境外经营时，将其转出计入当期损益；套期工具形成的利得或损失中属于无效套期的部分，计入当期损益。

4. 本公司为规避所持有黄金原材料公允价值变动风险(即被套期风险)，公司对专营黄金产品进行套期保值，通过黄金延期交收交易业务(T+D业务)、金融系统内黄金租赁业务或者期货卖空交易(即套期工具)，以达到规避由于黄金价格大幅下跌造成的专营黄金产品跌价风险。该项套期为公允价值套期，指定该套期关系的会计期间为2016年1月1日至2016年12月31日。

## 六、税项

### 1、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	17%、13%
消费税	应纳税销售额（量）	5%
营业税	应纳税营业额	5%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%、5%
企业所得税	应纳税所得额	25%、16.5%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除30%后余值的1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的12%计缴	1.2%、12%
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%
河道管理费	应缴流转税税额	1%、2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
明牌珠宝（香港）有限公司	16.5%

## 七、合并财务报表项目注释

## 1、货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	2,448,738.32	1,535,040.56
银行存款	230,439,194.91	359,805,176.13
其他货币资金	112,169,155.48	216,227,055.92
合计	345,057,088.71	577,567,272.61

其他说明

## 2、衍生金融资产

□ 适用 √ 不适用

## 3、应收账款

## (1) 应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	79,978,331.52	18.74%	26,565,477.74	33.22%	53,412,853.78	29,057,877.04	4.66%	7,511,223.30	25.85%	21,546,653.74
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	328,527,795.09	76.99%	14,129,127.40	4.30%	314,398,667.69	578,331,886.51	92.66%	21,398,038.66	3.70%	556,933,847.85
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	18,211,426.46	4.27%	8,561,925.79	47.01%	9,649,500.67	16,752,315.84	2.68%	5,302,816.27	31.65%	11,449,499.57
合计	426,717,553.07	100.00%	49,256,530.93	11.54%	377,461,022.14	624,142,079.39	100.00%	34,212,078.23	5.48%	589,930,001.16

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款：

√ 适用 □ 不适用

单位：元

应收账款（按单位）	期末余额			
	应收账款	坏账准备	计提比例	计提理由
平遥县西关恒祥金店	43,861,686.67	13,158,506.00	30.00%	客户涉嫌诈骗，公安机关已立案侦查，按

				预估可收回金额差额计提坏账准备
武汉百福珠宝首饰有限公司	22,079,940.45	6,388,619.53	28.93%	已和解, 依据所扣押货物预估价值计提坏账准备
洛阳百菜珠宝有限公司	7,903,330.65	3,951,665.33	50.00%	正在诉讼, 预计只能收回 50%
成都宝莱珠宝有限公司	6,133,373.75	3,066,686.88	50.00%	正在诉讼, 预计只能收回 50%
合计	79,978,331.52	26,565,477.74	--	--

组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的应收账款:

适用  不适用

单位: 元

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例
<b>1 年以内分项</b>			
6 个月以内	260,241,230.67	2,601,764.50	1.00%
6 个月-1 年	35,761,724.54	1,788,086.23	5.00%
1 年以内小计	296,002,955.21	4,389,850.73	1.48%
1 至 2 年	22,467,572.91	4,493,514.58	20.00%
2 至 3 年	9,623,009.77	4,811,504.89	50.00%
3 年以上	434,257.20	434,257.20	100.00%
合计	328,527,795.09	14,129,127.40	4.30%

确定该组合依据的说明:

组合中, 采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款:

适用  不适用

组合中, 采用其他方法计提坏账准备的应收账款:

期末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款

应收账款内容	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
太原市迎泽区明牌珠宝柳南店	4,931,146.62	1,479,343.99	30.00	正在诉讼, 预计只能收回 70%
孝感城区福麟祥珠宝城	4,773,384.36	1,424,169.61	29.84	正在诉讼, 依据所扣押货物预估价值计提坏账准备
海安华鑫珠宝首饰有限公司	2,196,870.08	549,217.52	25.00	依据所扣押货物预估价值计提坏账准备
贵州百福珠宝饰品有限公司	1,351,661.45	675,830.72	50.00	预计只能收回 50%
石家庄市宝轮商贸有限公司	1,270,405.67	1,270,405.67	100.00	已胜诉, 预计无法执行
安庆市迎江区日月黄金饰品部	1,170,000.00	1,170,000.00	100.00	预计无法收回
天津诚可贵商贸有限公司	1,050,000.00	525,000.00	50.00	预计只能收回 50%
苏州市金福祥珠宝首饰有限公司	560,029.22	560,029.22	100.00	已胜诉, 预计无法执行
兰考县东京金店	465,000.00	465,000.00	100.00	预计无法收回

杭州川源贸易有限公司	442,929.06	442,929.06	100.00	已胜诉，预计无法执行
小 计	18,211,426.46	8,561,925.79	47.01	

## (2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 15,887,436.39 元；本期收回或转回坏账准备金额 842,983.69 元。

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位：元

单位名称	收回或转回金额	收回方式
------	---------	------

## (3) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

## 4、预付款项

### (1) 预付款项按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内	6,911,846.56	89.88%	20,474,037.02	98.73%
1 至 2 年	705,122.25	9.17%	39,994.26	0.20%
2 至 3 年			150,000.00	0.72%
3 年以上	73,064.00	0.95%	73,064.00	0.35%
合计	7,690,032.81	--	20,737,095.28	--

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

### (2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	账面余额	占预付款项余额的比例(%)
上海黄金交易所	4,535,644.25	58.98
杭州下城区商业贸易有限公司	840,001.00	10.92
中国石油化工股份有限公司浙江绍兴石油分公司	525,939.16	6.84
深圳市泽熙珠宝有限公司	511,486.67	6.65
深圳市鼎鑫展示道具有限公司	243,036.00	3.16
小 计	6,656,107.08	86.55

其他说明：

## 5、应收利息

## (1) 应收利息分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
定期存款		7,087,499.90
委托贷款		610,000.00
合计		7,697,499.90

## 6、应收股利

## (1) 应收股利

单位：元

项目(或被投资单位)	期末余额	期初余额

## 7、其他应收款

## (1) 其他应收款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	10,616,371.58	100.00%	5,971,406.07	56.25%	4,644,965.51	12,183,043.40	100.00%	5,868,157.28	48.17%	6,314,886.12
合计	10,616,371.58	100.00%	5,971,406.07	56.25%	4,644,965.51	12,183,043.40	100.00%	5,868,157.28	48.17%	6,314,886.12

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款：

□ 适用 √ 不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

√ 适用 □ 不适用

单位：元

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内分项			
6 个月以内	291,657.38	2,916.57	1.00%
6 个月-1 年	3,627,500.00	181,375.00	5.00%
1 年以内小计	3,919,157.38	184,291.57	4.70%
1 至 2 年	588,774.00	117,754.80	20.00%

2 至 3 年	878,161.00	439,080.50	50.00%
3 年以上	5,230,279.20	5,230,279.20	100.00%
合计	10,616,371.58	5,971,406.07	56.25%

确定该组合依据的说明：

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：

适用  不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

适用  不适用

## (2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 103,248.79 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

单位：元

单位名称	转回或收回金额	收回方式

## (3) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金保证金	9,394,504.17	10,907,618.66
会员资格费	1,035,000.04	1,035,000.04
其他	186,867.37	240,424.70
合计	10,616,371.58	12,183,043.40

## (4) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
绍兴县湖塘街道	工程保证金	1,800,000.00	3 年以上	16.95%	1,800,000.00
上海黄金交易所	会员资格费	1,035,000.04	3 年以上	9.75%	1,035,000.04
柳方纯	股权交易保证金	1,000,000.00	6 个月-1 年	9.42%	50,000.00
沈振兴	股权交易保证金	1,000,000.00	6 个月-1 年	9.42%	50,000.00
沈振国	股权交易保证金	1,000,000.00	6 个月-1 年	9.42%	50,000.00
合计	--	5,835,000.04	--	54.96%	2,985,000.04

## 8、存货

### (1) 存货分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额

	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	123,108,497.12	1,334,889.08	121,773,608.04	147,339,469.87	1,884,656.10	145,454,813.77
在产品	40,224,082.92		40,224,082.92	55,459,353.78		55,459,353.78
库存商品	578,628,030.07		578,628,030.07	643,562,013.72		643,562,013.72
被套期项目及套期工具[注]	584,008,579.66		584,008,579.66	679,155,944.03		679,155,944.03
委托加工物资	18,740,682.02		18,740,682.02	7,843,162.48		7,843,162.48
包装物	88,984.71		88,984.71	68,028.54		68,028.54
合计	1,344,798,856.50	1,334,889.08	1,343,463,967.42	1,533,427,972.42	1,884,656.10	1,531,543,316.32

## (2) 存货跌价准备

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
原材料	1,884,656.10			549,767.02		1,334,889.08
合计	1,884,656.10			549,767.02		1,334,889.08

## 9、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
银行理财产品[注]	1,374,500,000.00	780,000,000.00
待抵扣增值税进项税	25,937,619.17	77,384,598.47
预缴企业所得税	241,443.47	587,100.90
委托贷款		100,000,000.00
合计	1,400,679,062.64	957,971,699.37

其他说明：

## 10、可供出售金融资产

### (1) 可供出售金融资产情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售权益工具：	325,263,788.96		325,263,788.96	309,344,176.96		309,344,176.96
按成本计量的	325,263,788.96		325,263,788.96	309,344,176.96		309,344,176.96
合计	325,263,788.96		325,263,788.96	309,344,176.96		309,344,176.96

	96		96	96		6
--	----	--	----	----	--	---

## (2) 期末按成本计量的可供出售金融资产

单位：元

被投资单位	账面余额				减值准备				在被投资单位持股比例	本期现金红利
	期初	本期增加	本期减少	期末	期初	本期增加	本期减少	期末		
浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司	309,344,176.96	15,919,612.00		325,263,788.96					4.32%	5,584,610.00
合计	309,344,176.96	15,919,612.00		325,263,788.96					--	5,584,610.00

## 11、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额	
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他			
一、合营企业												
二、联营企业												
南京明奥珠宝有限公司(以下简称明奥珠宝)	1,422,994.24			-86,895.33							1,336,098.91	
苏州市好屋信息技术有限公司(以下简称好屋信息)	700,000,000.00			18,658,010.35							718,658,010.35	
小计	701,422,994.24			18,571,115.02							719,994,109.26	
合计	701,422,994.24			18,571,115.02							719,994,109.26	

	,994.24			115.02					,109.26
--	---------	--	--	--------	--	--	--	--	---------

其他说明

## 12、固定资产

### (1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	办公及其他设备	合计
一、账面原值：					
1.期初余额	33,857,544.88	104,151,992.03	4,973,618.64	8,037,562.11	151,020,717.66
2.本期增加金额	44,382,330.43	462,150.44		3,130,845.24	47,975,326.11
(1) 购置		462,150.44		338,845.24	800,995.68
(2) 在建工程转入	44,382,330.43			2,792,000.00	47,174,330.43
(3) 企业合并增加					
3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4.期末余额	78,239,875.31	104,614,142.47	4,973,618.64	11,168,407.35	198,996,043.77
二、累计折旧					
1.期初余额	6,213,217.09	51,404,503.15	3,661,366.33	4,881,721.05	66,160,807.62
2.本期增加金额	743,734.17	3,056,800.53	110,813.34	721,808.90	4,633,156.94
(1) 计提	743,734.17	3,056,800.53	110,813.34	721,808.90	4,633,156.94
3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4.期末余额					
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
(1) 计提					

3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4.期末余额	6,956,951.26	54,461,303.68	3,772,179.67	5,603,529.95	70,793,964.56
四、账面价值					
1.期末账面价值	71,282,924.05	50,152,838.79	1,201,438.97	5,564,877.40	128,202,079.21
2.期初账面价值	27,644,327.79	52,747,488.88	1,312,252.31	3,155,841.06	84,859,910.04

## (2) 未办妥产权证书的固定资产情况

单位：元

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
卡利罗厂区 1 号车间	20,102,144.29	尚未完成竣工验收决算
柯桥办公楼	44,096,996.44	尚未完成竣工验收决算

其他说明

## 13、在建工程

## (1) 在建工程情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
卡利罗厂区 3 号车间	6,615,559.24		6,615,559.24	6,515,559.24		6,515,559.24
卡利罗厂区 5 号车间	6,902,439.75		6,902,439.75	6,802,439.75		6,802,439.75
卡利罗厂区住宿楼	11,137,282.36		11,137,282.36	11,137,282.36		11,137,282.36
卡利罗厂区塘渣工程款	4,269,670.43		4,269,670.43	4,269,670.43		4,269,670.43
卡利罗厂区土地配套费	7,390,905.29		7,390,905.29	7,390,905.29		7,390,905.29
卡利罗厂区场外工程	8,759,795.33		8,759,795.33	8,759,795.33		8,759,795.33
柯桥办公楼及厂房	29,888,092.23		29,888,092.23	50,323,172.73		50,323,172.73
零星工程	581,646.48		581,646.48	581,646.48		581,646.48
合计	75,545,391.11		75,545,391.11	95,780,471.61		95,780,471.61

## (2) 重要在建工程项目本期变动情况

单位：元

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率	资金来源
卡利罗厂区 3 号车间	7,800,000.00	6,515,559.24	100,000.00			6,615,559.24	85.00%	85%				募股资金
卡利罗厂区 5 号车间	8,200,000.00	6,802,439.75	100,000.00			6,902,439.75	85.00%	85%				募股资金
卡利罗厂区住宿楼	12,000,000.00	11,137,282.36				11,137,282.36	90.00%	90%				募股资金
卡利罗厂区塘渣工程款	4,269,670.43	4,269,670.43				4,269,670.43	100.00%	100%				募股资金
卡利罗厂区土地配套费	7,390,905.29	7,390,905.29				7,390,905.29	100.00%	100%				金融机构贷款
卡利罗厂区场外工程	11,000,000.00	8,759,795.33				8,759,795.33	80.00%	80%				募股资金
柯桥办公楼及厂房	42,000,000.00	50,323,172.73	26,739,249.93	47,174,330.43		29,888,092.23	70.00%	70%				其他
零星工程	1,000,000.00	581,646.48				581,646.48						募股资金
合计	93,660,575.72	95,780,471.61	26,939,249.93	47,174,330.43		75,545,391.11	--	--				--

## 14、无形资产

## (1) 无形资产情况

单位：元

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	合计
一、账面原值				
1.期初余额	58,424,023.00		2,630,254.78	61,054,277.78
2.本期增加			92,000.00	92,000.00

金额				
(1) 购置			92,000.00	92,000.00
(2) 内部研发				
(3) 企业合并增加				
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
4. 期末余额	58,424,023.00		2,722,254.78	61,146,277.78
二、累计摊销				
1. 期初余额	5,368,014.57		1,772,281.98	7,140,296.55
2. 本期增加金额	616,094.58		178,673.92	794,768.50
(1) 计提	616,094.58		178,673.92	794,768.50
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
4. 期末余额				
三、减值准备				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额				
(1) 计提				
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
4. 期末余额	52,439,913.85		771,298.88	53,211,212.73
四、账面价值				
1. 期末账面价值	52,439,913.85		771,298.88	53,211,212.73
2. 期初账面价值	53,056,008.43		857,972.80	53,913,981.23

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例。

## 15、商誉

## (1) 商誉账面原值

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
深圳市卓一珠宝有限公司	5,116,963.37					5,116,963.37
合计	5,116,963.37					5,116,963.37

## 16、长期待摊费用

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
广告宣传费		3,113,207.46			3,113,207.46
合计		3,113,207.46			3,113,207.46

其他说明

## 17、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

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	49,155,986.41	12,288,996.61	34,174,940.80	8,543,735.21
T+D 业务期末持仓公允价值变动损益	327,230.00	81,807.50	566,910.00	141,727.50
合计	49,483,216.41	12,370,804.11	34,741,850.80	8,685,462.71

## (2) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：元

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产		12,370,804.11		8,685,462.71

## (3) 未确认递延所得税资产明细

单位：元

项目	期末余额	期初余额

可抵扣暂时性差异	7,406,839.67	8,460,704.19
可抵扣亏损	46,987,343.27	43,459,790.30
合计	54,394,182.94	51,920,494.49

## (4) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

单位：元

年份	期末金额	期初金额	备注
2016 年		2,864,470.83	
2017 年	2,873,289.25	2,873,289.25	
2018 年	3,879,247.19	3,879,247.19	
2019 年	6,997,181.62	6,997,181.62	
2020 年	26,845,601.41	26,845,601.41	
2021 年	6,392,023.80		
合计	46,987,343.27	43,459,790.30	--

其他说明：

## 18、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
交易性金融负债		670,753.38
衍生金融负债		670,753.38
合计		670,753.38

其他说明：

## 19、衍生金融负债

 适用  不适用

## 20、应付账款

## (1) 应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
货款	25,831,508.32	31,441,390.71
工程设备款	22,534,839.28	19,160,518.33
合计	48,366,347.60	50,601,909.04

## 21、预收款项

### (1) 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收销售款	6,728,104.57	37,262,037.08
合计	6,728,104.57	37,262,037.08

## 22、应付职工薪酬

### (1) 应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	20,370,605.15	77,626,517.46	88,608,321.28	9,388,801.33
二、离职后福利-设定提存计划	37,926.67	3,192,083.68	3,225,396.48	4,613.87
合计	20,408,531.82	80,818,601.14	91,833,717.76	9,393,415.20

### (2) 短期薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	20,337,352.69	32,195,554.51	43,158,051.05	9,374,856.15
2、职工福利费		1,835,311.18	1,835,311.18	
3、社会保险费	23,118.46	1,558,463.51	1,577,644.79	3,937.18
其中：医疗保险费	20,200.08	1,193,175.58	1,209,838.36	3,537.30
工伤保险费	1,496.22	257,554.73	258,958.66	92.29
生育保险费	1,422.16	107,733.20	108,847.77	307.59
4、住房公积金		892,099.72	892,099.72	
5、工会经费和职工教育经费	10,134.00	40,674.34	40,800.34	10,008.00
劳务费		41,104,414.20	41,104,414.20	
合计	20,370,605.15	77,626,517.46	88,608,321.28	9,388,801.33

### (3) 设定提存计划列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

1、基本养老保险	34,165.39	2,977,562.85	3,007,421.96	4,306.28
2、失业保险费	3,761.28	214,520.83	217,974.52	307.59
合计	37,926.67	3,192,083.68	3,225,396.48	4,613.87

其他说明：

### 23、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	476,500.37	994,275.30
消费税	540,804.31	843,726.65
营业税	1,775.84	74,304.79
企业所得税	8,462,876.40	7,488,197.27
个人所得税	364,366.08	647,657.94
城市维护建设税	69,728.57	155,123.46
教育费附加	28,767.26	69,270.23
地方教育附加	21,626.11	44,578.73
城镇土地使用税		356,520.00
房产税		243,630.05
印花税	5,706.35	6,458.65
地方水利建设基金	246,248.27	303,274.13
价格调节基金	76,758.62	71,889.85
河道管理费		5,366.81
合计	10,295,158.18	11,304,273.86

其他说明：

### 24、应付利息

单位：元

项目	期末余额	期初余额
企业债券利息	18,000,000.00	54,000,000.00
其他	11,213,809.75	7,902,724.56
合计	29,213,809.75	61,902,724.56

重要的已逾期未支付的利息情况：

单位：元

借款单位	逾期金额	逾期原因

其他说明：

### 25、应付股利

单位：元

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	7,908,640.95	

合计	7,908,640.95
----	--------------

其他说明，包括重要的超过 1 年未支付的应付股利，应披露未支付原因：

## 26、其他应付款

### (1) 按款项性质列示其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
保证金	4,782,349.76	4,271,837.31
房租及水电费	2,359,998.73	250,000.40
应付暂收款	833,534.21	604,647.50
劳务费垫付款	3,201,040.56	4,338,679.97
其他	407,966.43	318,221.64
合计	11,584,889.69	9,783,386.82

## 27、一年内到期的非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款		102,726,513.01
合计		102,726,513.01

其他说明：

## 28、其他流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
黄金租赁（套期工具）	611,340,690.00	605,992,080.00
合计	611,340,690.00	605,992,080.00

短期应付债券的增减变动：

单位：元

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还		期末余额

其他说明：

## 29、应付债券

### (1) 应付债券

单位：元

项目	期末余额	期初余额
12 明牌债	997,842,254.33	996,160,368.92

合计		997,842,254.33	996,160,368.92
----	--	----------------	----------------

## (2) 应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

单位：元

12 明牌债	1,000,000,000.00	2012 年 3 月 26 日	5 年	1,000,000,000.00	996,160,368.92		36,000,000.00	1,681,885.41		997,842,254.33
合计	--	--	--	1,000,000,000.00	996,160,368.92		36,000,000.00	1,681,885.41		997,842,254.33

## 30、股本

单位：元

	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	528,000,000.00						528,000,000.00

其他说明：

## 31、其他权益工具

## 32、资本公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	1,650,742,319.67			1,650,742,319.67
合计	1,650,742,319.67			1,650,742,319.67

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

## 33、其他综合收益

单位：元

项目	期初余额	本期发生额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	514,790.41	323,063.31			323,063.31		837,853.72
外币财务报表折算差额	514,790.41	323,063.31			323,063.31		837,853.72

其他综合收益合计	514,790.41	323,063.31			323,063.31		837,853.72
----------	------------	------------	--	--	------------	--	------------

其他说明，包括对现金流量套期损益的有效部分转为被套期项目初始确认金额调整：

### 34、盈余公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	103,918,447.44			103,918,447.44
合计	103,918,447.44			103,918,447.44

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

### 35、未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	770,977,033.71	769,961,287.24
调整后期初未分配利润	770,977,033.71	769,961,287.24
加：本期归属于母公司所有者的净利润	41,726,251.36	66,461,292.38
应付普通股股利	26,400,000.00	52,800,000.00
期末未分配利润	786,303,285.07	783,622,579.62

调整期初未分配利润明细：

- 1)、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润元。
- 2)、由于会计政策变更，影响期初未分配利润元。
- 3)、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润元。
- 4)、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润元。
- 5)、其他调整合计影响期初未分配利润元。

### 36、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	1,963,724,842.55	1,779,570,061.52	3,272,397,331.16	3,035,394,167.11
其他业务	308,818.61	134,815.31	248,775.04	3,427.04
合计	1,964,033,661.16	1,779,704,876.83	3,272,646,106.20	3,035,397,594.15

### 37、营业税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
消费税	4,735,232.36	5,669,349.04
营业税	436,722.79	719,983.51
城市维护建设税	620,750.43	2,403,840.09

教育费附加	279,799.22	1,465,348.02
地方教育附加	205,801.44	983,077.00
其他	26,546.07	
合计	6,304,852.31	11,241,597.66

其他说明：

### 38、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
劳务费	41,104,414.20	43,123,708.63
专柜费	17,726,336.37	17,560,365.74
广告宣传费	2,670,170.03	5,888,590.47
营销人员工资	7,191,504.19	8,486,484.95
房租费	8,141,858.13	9,821,049.57
差旅费	2,520,855.06	2,742,243.87
检测费	1,413,580.30	1,517,577.24
业务招待费	826,234.06	1,271,560.01
其他	3,572,083.66	3,455,415.41
合计	85,167,036.00	93,866,995.89

其他说明：

### 39、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
工资福利费	9,643,032.68	8,925,055.54
社会保险费	4,204,893.87	4,640,191.05
业务招待费	789,256.69	386,370.73
中介费用	1,600,585.27	3,913,939.70
税金	1,727,935.98	1,689,534.43
差旅费	1,307,205.88	1,336,886.98
技术开发费	2,641,931.93	2,201,511.43
通信费用	1,053,000.00	1,672,336.03
财产保险费	650,385.00	633,419.20
办公费	963,680.89	328,762.30
住房公积金	838,016.00	823,450.00
摊销费	794,768.50	788,635.14
其他	3,551,078.71	3,296,380.66
合计	29,765,771.40	30,636,473.19

其他说明：

**40、财务费用**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	54,962,868.41	55,993,711.92
减：利息收入	17,889,389.28	19,820,449.44
金融机构手续费	442,288.33	663,858.91
汇兑损益	456,448.50	562,673.73
合计	37,972,215.96	37,399,795.12

其他说明：

**41、资产减值损失**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失	15,147,701.49	1,890,492.46
二、存货跌价损失	-493,227.34	
合计	14,654,474.15	1,890,492.46

其他说明：

**42、公允价值变动收益**

单位：元

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融负债	670,753.38	
T+D 业务产生的公允价值变动收益	239,680.00	-13,120.00
合计	910,433.38	-13,120.00

其他说明：

**43、投资收益**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	18,571,115.02	-24,240.49
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	5,584,610.00	
银行理财产品收益	13,376,767.12	25,609,587.51
委托贷款投资收益	1,648,326.62	1,175,562.79
套期保值无效部分产生的投资收益	-3,453,656.44	-3,293,460.57
衍生交易性金融负债产生的投资收益	-707,138.59	
合计	35,020,023.73	23,467,449.24

其他说明：

## 44、营业外收入

单位：元

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
政府补助	3,394,432.99	4,972,366.36	
无法支付款项	470,569.93	1,100,228.05	470,569.93
其他	2,001.85	27,080.86	2,001.85
合计	3,867,004.77	6,099,675.27	472,571.78

计入当期损益的政府补助：

单位：元

补助项目	发放主体	发放原因	性质类型	补贴是否影响当年盈亏	是否特殊补贴	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
增值税退税		补助	因从事国家鼓励和扶持特定行业、产业而获得的补助（按国家级政策规定依法取得）	否	否	3,394,432.99	4,972,366.36	与收益相关
合计	--	--	--	--	--	3,394,432.99	4,972,366.36	--

其他说明：

## 45、营业外支出

单位：元

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
地方水利建设基金	1,788,419.09	2,778,296.73	
其他	48,237.62	28,957.58	48,237.62
合计	1,836,656.71	2,807,254.31	48,237.62

其他说明：

## 46、所得税费用

## (1) 所得税费用表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	10,966,411.65	25,442,548.21

递延所得税费用	-3,685,341.40	-286,981.43
合计	7,281,070.25	25,155,566.78

## (2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：元

项目	本期发生额
利润总额	48,425,239.68
按法定/适用税率计算的所得税费用	12,106,309.92
子公司适用不同税率的影响	-73,822.11
调整以前期间所得税的影响	-201,029.47
非应税收入的影响	-6,206,619.60
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	308,910.75
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	1,503,704.97
研发费加计扣除的影响	-156,384.21
所得税费用	7,281,070.25

其他说明

## 47、其他综合收益

详见附注其他综合收益说明。。

## 48、现金流量表项目

## (1) 收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	23,495,987.36	4,986,597.35
保证金	2,819,270.81	734,387.10
黄金租赁保证金净额		6,181,708.52
其他	614,778.37	1,094,076.29
合计	26,930,036.54	12,996,769.26

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

## (2) 支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
销售费用	22,469,109.16	40,665,623.25
管理费用	9,356,809.34	10,841,147.86
财务费用	442,288.33	610,887.30
预付房租款	840,001.00	

预付广告费	3,113,207.46	
保证金	1,430,140.00	325,952.00
黄金租赁保证金净额	34,449,476.55	
其他	1,449,519.34	488,485.38
合计	73,550,551.18	52,932,095.79

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

### (3) 收到的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
初始目的为投资的定期存款	320,000,000.00	712,000,000.00
收到的定期存款利息	1,480,901.82	7,219,059.55
合计	321,480,901.82	719,219,059.55

收到的其他与投资活动有关的现金说明：

### (4) 支付的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
初始目的为投资的定期存款	320,000,000.00	195,000,000.00
合计	320,000,000.00	195,000,000.00

支付的其他与投资活动有关的现金说明：

### (5) 收到的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
用于筹资而质押的定期存单	105,000,000.00	
关联方借款	126,000,000.00	
合计	231,000,000.00	

收到的其他与筹资活动有关的现金说明：

### (6) 支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
关联方借款	126,000,000.00	
合计	126,000,000.00	

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：

## 49、现金流量表补充资料

## (1) 现金流量表补充资料

单位：元

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：	--	--
净利润	41,144,169.43	63,804,341.15
加：资产减值准备	14,654,474.15	1,890,492.46
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	4,633,156.94	4,762,446.52
无形资产摊销	794,768.50	788,635.14
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-910,433.38	13,120.00
财务费用（收益以“-”号填列）	53,938,415.09	42,409,806.70
投资损失（收益以“-”号填列）	-35,020,023.73	-23,467,449.24
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-3,685,341.40	-286,582.46
存货的减少（增加以“-”号填列）	188,572,576.24	293,561,742.48
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	237,171,522.47	-195,993,729.06
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-45,697,386.63	-46,278,999.35
经营活动产生的现金流量净额	455,595,897.68	141,203,824.34
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	234,358,985.04	668,967,005.03
减：现金的期初余额	396,340,216.69	535,018,377.61
现金及现金等价物净增加额	-161,981,231.65	133,948,627.42

## (2) 现金和现金等价物的构成

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	234,358,985.04	396,340,216.69
其中：库存现金	2,448,738.32	1,133,748.14
可随时用于支付的银行存款	230,439,194.91	655,082,846.48
可随时用于支付的其他货币资金	1,471,051.81	12,750,410.41
三、期末现金及现金等价物余额	234,358,985.04	396,340,216.69

其他说明：

## 50、所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

无

## 51、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	110,698,103.67	保证金
合计	110,698,103.67	--

其他说明：

## 52、外币货币性项目

### (1) 外币货币性项目

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
其中：美元	904,190.02	6.6312	5,995,864.86
港币	1,060.34	0.8547	906.24
其中：美元	74,384.10	6.6312	493,255.84
应付账款			
其中：美元	428,012.84	6.6312	2,838,238.74

其他说明：

(2) 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因。

适用  不适用

## 53、套期

按照套期类别披露套期项目及相关套期工具、被套期风险的定性和定量信息：

本公司为规避所持有黄金原材料公允价值变动风险(即被套期风险)，公司对专营黄金产品进行套期保值，通过黄金延期交收交易业务(T+D业务)、金融系统内黄金租赁业务或者期货卖空交易(即套期工具)，以达到规避由于黄金价格大幅下跌造成的专营黄金产品跌价风险。该项套期为公允价值套期，指定该套期关系的会计期间为2016年1月1日至2016年12月31日。

## 八、合并范围的变更

## 九、在其他主体中的权益

### 1、在子公司中的权益

#### (1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
浙江明牌卡利罗饰品有限公司	绍兴	绍兴	制造业	100.00%		设立
武汉明牌首饰有限公司	武汉	武汉	商业	100.00%		设立
上海明牌首饰有限公司	上海	上海	商业	100.00%		设立
绍兴明牌珠宝销售有限公司	绍兴	绍兴	商业	100.00%		设立
长沙明牌珠宝销售公司	长沙	长沙	商业	100.00%		设立
上海杨浦明牌商贸有限公司	上海	上海	商业	100.00%		设立
上海明牌钻石有限公司	上海	上海	商业	100.00%		设立
明牌珠宝(香港)有限公司	香港	香港	商业	100.00%		设立
杭州明牌珠宝销售有限公司	杭州	杭州	商业	100.00%		设立
深圳明牌珠宝有限公司	深圳	深圳	制造业	100.00%		设立
镇江明牌珠宝首饰有限公司	镇江	镇江	商业	100.00%		设立
深圳市卓一珠宝有限公司	深圳	深圳	商业	51.10%		非同一控制下企业合并

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据：

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

确定公司是代理人还是委托人的依据：

其他说明：

## 2、在合营安排或联营企业中的权益

### (1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
明奥珠宝	南京	南京	商业	26.00%		权益法核算
好屋信息	苏州	苏州	房产电商	25.00%		权益法核算

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明：

持有 20%以下表决权但具有重大影响，或者持有 20%或以上表决权但不具有重大影响的依据：

### (2) 重要联营企业的主要财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
	好屋信息	好屋信息
流动资产	856,212,220.75	762,902,907.76
非流动资产	16,091,382.84	18,022,126.11
资产合计	872,303,603.59	780,925,033.87
流动负债	412,328,658.41	393,963,886.32
负债合计	412,328,658.41	393,963,886.32
少数股东权益	625,608.22	2,243,852.00
归属于母公司股东权益	459,349,336.96	384,717,295.55
按持股比例计算的净资产份额	114,837,334.24	96,179,323.89
--商誉	603,820,676.11	603,820,676.11
对联营企业权益投资的账面价值	718,658,010.35	700,000,000.00
营业收入	617,410,675.85	
净利润	74,632,041.40	
综合收益总额	74,632,041.40	

其他说明

### (3) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
合营企业：	--	--
下列各项按持股比例计算的合计数	--	--
联营企业：	--	--
投资账面价值合计	1,336,098.91	
下列各项按持股比例计算的合计数	--	--
--净利润	-334,212.78	
--综合收益总额	-334,212.78	

其他说明

## 十、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。

本公司的信用风险主要来自银行存款和应收款项。为控制上述相关风险，本公司分别采取了以下措施。

#### 1. 银行存款

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

本公司持续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。对于客户出现无法正常履行合同约定还款义务的情形，公司会借助法律手段维护自身权益，对相关诉讼，公司已按照企业会计准则的规定对应收账款单项计提坏账准备。

由于本公司的应收账款风险点分布于多个合作方和多个客户，截至2016年6月30日，本公司应收账款的26.19%(2015年12月31日：26.79%)源于余额前五名客户，本公司不存在重大的信用集中风险。

单项计提减值的应收款项情况见本财务报表附注合并财务报表项目注释之应收款项说明。

### (二) 流动风险

流动风险，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，本公司综合运用金融系统内的黄金租赁、公司债券、银行借款等多种融资手段，并采取长、短期融资方式适当结合，优化融资结构的方法，保持融资持续性与灵活性之间的平衡。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	1-3年	3年以上
应付账款	48,366,347.60	48,366,347.60	48,366,347.60		
应付利息	29,213,809.75	29,213,809.75	29,213,809.75		
其他应付款	11,584,889.69	11,584,889.69	11,584,889.69		
黄金租赁	611,340,690.00	621,823,902.63	621,823,902.63		
应付债券	997,842,254.33	1,054,000,000.00	1,054,000,000.00		
小 计	1,698,347,991.37	1,764,988,949.67	1,764,988,949.67		

(续上表)

项 目	期初数				
	账面价值	未折现合同金额	1年以内	1-3年	3年以上
银行借款	102,726,513.01	103,495,787.66	103,495,787.66		

应付账款	50,601,909.04	50,601,909.04	50,601,909.04		
应付利息	61,902,724.56	61,902,724.56	61,902,724.56		
其他应付款	9,783,386.82	9,783,386.82	9,783,386.82		
黄金租赁	605,992,080.00	620,508,348.06	620,508,348.06		
应付债券	996,160,368.92	1,090,000,000.00	72,000,000.00	1,018,000,000.00	
小 计	1,827,166,982.35	1,936,292,156.14	918,292,156.14	1,018,000,000.00	

### (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。本公司所承担的利率风险不重大。

#### 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。本公司面临的汇率变动的风险主要与本公司外币货币性资产和负债有关。本公司于中国内地经营，且主要活动以人民币计价。因此，本公司所承担的外汇变动市场风险不重大。

本公司期末外币货币性资产和负债情况见本财务报表附注合并财务报表项目注释其他之外币货币性项目说明。

## 十一、公允价值的披露

### 1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值 计量	第二层次公允价值 计量	第三层次公允价值 计量	合计
一、持续的公允价值 计量	--	--	--	--
被套期项目	676,877,019.66			676,877,019.66
(六) 指定为以公允 价值计量且变动计入 当期损益的金融负债	705,553,606.84			705,553,606.84
二、非持续的公允价 值计量	--	--	--	--

### 2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

公司指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债为黄金租赁形成的负债，公司划分第一层级公允价值计量系基于报告期末的黄金现货合约价格。

## 十二、关联方及关联交易

### 1、本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例	母公司对本企业的表决权比例
浙江日月首饰集团有限公司	绍兴	实业投资等	7,000 万元	29.96%	29.96%

本企业的母公司情况的说明

本企业最终控制方是虞阿五、虞兔良父子。

其他说明：

### 2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注在其他主体中的权益之说明。

### 3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注其他主体中的权益之说明。

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

合营或联营企业名称	与本企业关系
其他说明	

其他说明

### 4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
浙江明牌实业股份有限公司	控股股东之子公司
武汉明牌实业投资有限公司	控股股东之子公司
上海明牌投资有限公司	控股股东之子公司
北京菜市口百货股份有限公司	控股股东子公司之参股公司
日月城置业有限公司	控股股东之子公司

其他说明

### 5、关联交易情况

#### (1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度	是否超过交易额 度	上期发生额
出售商品/提供劳务情况表					

出售商品/提供劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
-----	--------	-------	-------

北京菜市口百货股份有限公司	黄铂金、镶嵌饰品	76,468,951.21	98,010,293.49
浙江明牌实业股份有限公司	银制品	137,201.71	14,594.87
日月城置业有限公司	银制品	29,839.32	
明奥珠宝	黄金饰品加工		96,688.31

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

## (2) 关联租赁情况

本公司作为出租方：

单位：元

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
浙江日月首饰集团有限公司	房屋	30,000.00	30,000.00

本公司作为承租方：

单位：元

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
武汉明牌实业投资有限公司	房屋	1,300,000.00	1,300,000.00
上海明牌投资有限公司	房屋	1,722,218.30	1,750,000.00
浙江明牌实业股份有限公司	房屋	1,450,000.00	1,450,000.00

关联租赁情况说明

## (3) 关联担保情况

本公司作为担保方

单位：元

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕

本公司作为被担保方

单位：元

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
浙江日月首饰集团有限公司、虞阿五、虞兔良	800,000,000.00	2016年08月09日	2017年03月28日	否
浙江日月首饰集团有限公司	400,000,000.00	2016年07月26日	2016年11月17日	否
浙江日月首饰集团有限公司	1,000,000,000.00	2012年03月26日	2017年03月26日	否

关联担保情况说明

## (4) 关联方资金拆借

单位：元

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆入				
浙江日月首饰集团有限公司	126,000,000.00	2016年01月19日	2016年03月04日	利息支付 21.91 万
拆出				

## (5) 关键管理人员报酬

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	434,800.00	498,900.00

## (6) 其他关联交易

本公司与武汉明牌实业投资有限公司签订《劳务派遣协议》，武汉明牌实业投资有限公司按照规定向公司派遣劳务人员，派遣期为5年，即自2016年4月1日起至2021年3月31日止，本期公司应向武汉明牌实业投资有限公司支付劳务派遣费用2,110,000.00元，前期尚未支付4,338,679.97元，本期已支付3,247,639.41元，尚余3,201,040.56元列报于其他应付款项目。

## 6、关联方应收应付款项

## (1) 应收项目

单位：元

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
预收款项	北京菜市口百货股份有限公司	1,751,061.94		25,006,486.56	

## (2) 应付项目

单位：元

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
其他应付款	武汉明牌实业投资有限公司	4,317,705.96	4,588,680.37
其他应付款	浙江明牌实业股份有限公司	1,100,000.00	

## 十三、承诺及或有事项

### 1、重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺

#### 1. 尚未完全履行的投资

根据公司2011年10月21日第一届董事会第二十一次会议，公司拟在香港特别行政区出资2,000万元人民币全资设立明牌珠宝（香港）有限公司。公司该项投资已获取浙江省发展和改革委员会《关于浙江明牌珠宝股份有限公司在香港投资设立钻石及珠宝首饰等营销项目核准的批复》（浙发改外资〔2011〕1508号），同时已获取中华人民共和国商务部于2011年11月23日颁发的《企业境外投资证书》（商境外投资证第3300201100414号）。2011年12月28日，公司已获得香港特别行政区公司注册处颁发的《公司注册证书》（编号：1694215）。截至2016年6月30日，公司已缴付出资人民币1,000万元，尚有1,000万元出资金额未认缴。

#### 2. 已签订的正在履行的租赁合同

子公司杭州明牌珠宝销售有限公司与杭州市下城区商业贸易有限公司签订《房屋租赁合同》及相关补充协议，租入位于延安路555、557、557-1号（南4、5、6）三间商铺用于经营活动，租赁期限自2012年6月1日起至2021年9月30日止，租金总额为3,303万元。截至2016年6月30日，杭州明牌珠宝销售有限公司累计应支付杭州市下城区商业贸易有限公司房租费1,100万元及押金30万元，实际已根据合同支付房租费1,184万元及押金30万元。

### 2、或有事项

#### （1）资产负债表日存在的重要或有事项

1. 公司向浙江省绍兴市柯桥区人民法院提起诉讼，请求法院判令洛阳百莱珠宝有限公司支付本公司货款790.33万元，并支付自2014年9月26日起至实际清偿日止按10%年利率计算的逾期利息。浙江省绍兴市柯桥区人民法院于2015年11月23日立案受理并下发（2015）绍柯商初字第4099号受理案件及缴款通知书。截至本财务报表批准报出日，法院尚未判决。公司依据该笔涉诉款项的可回收程度，按其余额的50%计提坏账准备395.17万元。

2. 公司向浙江省绍兴市柯桥区人民法院提起诉讼，请求法院判令李其珈（孝感城区福麟祥珠宝城经营个体户）支付本公司货款477.33万元，并支付自2015年10月15日起至实际清偿日止按银行同期贷款利率四倍计算的利息。浙江省绍兴市柯桥区人民法院于2015年10月15日立案受理并下发（2015）绍柯商初字第3608号受理案件及缴款通知书。截至本财务报表批准报出日，法院尚未判决。公司依据该笔涉诉款项的可回收程度，对该笔款项计提了142.42万元的坏账准备。

3. 公司向浙江省绍兴市柯桥区人民法院提起诉讼，请求法院判令成都宝莱俪珠宝有限公司支付本公司货款613.34万元，并支付自2015年2月12日起至实际清偿日止按10%年利率计算的逾期利息。浙江省绍兴市柯桥区人民法院于2016年4月5日立案受理并下发（2016）浙第0603民初3485号受理案件及缴款通知书。截至本财务报表批准报出日，法院尚未判决。公司依据该笔涉诉款项的可回收程度，按其余额的50%计提坏账准备306.67万元。

4. 公司向浙江省绍兴市柯桥区人民法院提起诉讼，请求法院判令太原市迎泽区明牌珠宝柳南店支付本公司货款493.11万元，并支付自2015年11月22日起至实际清偿日止按10%年利率计算的逾期利息。浙江省绍兴市柯桥区人民法院于2016年6月2日立案受理并下发（2016）浙第0603民初5803号受理案件及缴款通知书。截至本财务报表批准报出日，法院尚未判决。公司依据该笔涉诉款项的可回收程度，按其余额的30%计提

坏账准备147.93万元。

5. 平遥县西关恒祥金店涉嫌业务诈骗，公司已向本地公安机关报案（涉案应收货款金额为4,386.17万元）。公安机关已立案侦察，并于2016年4月底对涉嫌诈骗的主要人员王蕊芯（系平遥县西关恒祥金店业务实际经手人）进行刑拘，经公安机关调查、取证，王蕊芯已于2016年6月被检察院以合同诈骗罪批准逮捕。截至本财务报表批准报出日，案件尚在调查中。公司依据该笔涉案款项的可回收程度，按其余额的30%计提坏账准备1,315.85万元。

## （2）公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明

公司不存在需要披露的重要或有事项。

## 十四、其他重要事项

### 1、分部信息

#### （1）报告分部的确定依据与会计政策

##### 1. 报告分部的确定依据与会计政策

公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度等为依据确定经营分部。公司的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

- （1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- （2）管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- （3）能够通过分析取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

本公司以产品分部为基础确定报告分部，主营业务收入、主营业务成本按产品类别进行划分，但与各分部共同使用的资产、负债无法按照合理的方式在不同的分部之间分配。

#### （2）报告分部的财务信息

单位：元

项目	黄金饰品	铂金饰品	镶嵌饰品	银制（饰）品	其他	分部间抵销	合计
主营业务收入	1,719,226,194.64	102,341,046.14	93,453,630.57	15,701,838.72	33,002,132.48		1,963,724,842.55
主营业务成本	1,598,133,962.53	92,893,060.46	63,509,635.60	11,198,048.29	13,835,354.64		1,779,570,061.52

### 2、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

#### 1. 投资参股好屋信息

根据公司与汪妹玲、严伟虎等人签订的《浙江明牌珠宝股份有限公司与汪妹玲、严伟虎、叶远鹏、陈琪航、陈兴、董向东、黄俊、刘勇关于苏州市好屋信息技术有限公司之股权转让及增资协议》，并经公司2015年12月25日第三届董事会第六次会议同意，公司以自有资金40,000.00万元受让好屋信息16.00%的股权，并以自有资金30,000.00万元溢价认购好屋信息新增注册资本12.00万元，本次交易价格由各方协商确定。股

权受让及增资完成后，公司持有好屋信息25%的股权。

好屋信息上述股东（除陈琪航）承诺，2016年度、2017年度、2018年度好屋信息实现净利润（好屋信息合并报表扣除非经常性损益后的归属于母公司所有者的净利润为计算依据，下同）分别为18,000万元、25,000万元、32,000万元，盈利承诺期间的承诺盈利数总和为净利润75,000.00万元。公司将聘请具有证券期货业务资格的会计师事务所对好屋信息在补偿期限内各年度实现的净利润出具《专项审计报告》，以确定好屋信息在盈利承诺期间内各年度实际实现的净利润。

盈利承诺期间的每个会计年度结束时，若好屋信息在上一会计年度实际盈利数小于上一会计年度承诺盈利数，盈利承诺方应向公司进行现金补偿。盈利承诺方上一会计年度应补偿的金额按照以下方式进行计算：

某盈利承诺方的现金补偿额=（上一会计年度承诺盈利数—上一会计年度实际盈利数÷盈利承诺期间的承诺盈利数总和×本次股权转让和增资后好屋信息的全部股权价格280,000万元×本次股权转让和增资后公司合计持有好屋信息的股权比例25%×某盈利承诺方所出让的出资额÷盈利承诺方所出让的出资额之和—某盈利承诺方已支付现金补偿额。

## 2. 黄金租赁

公司与中国银行股份有限公司浙江省分行、中国农业银行股份有限公司绍兴城西支行、宁波银行股份有限公司绍兴分行、兴业银行股份有限公司绍兴分行等银行金融机构签订《贵金属租赁合同》或者相关协议，向银行金融机构借入黄金实物用于生产、销售，到期后以黄金实物归还。其合同或协议的主要相关内容如下：

(1) 实物黄金的交割通过上海黄金交易所（以下简称金交所）的会员服务系统进行划转，交易双方向金交所提出租借申报。

(2) 租赁结算价以交易当时金交所该租赁品种的即时价格为参考，双方议定。以租赁结算价计算出租赁计费本金，并乘以租赁费率计算租赁费。租赁费按天计算，在租赁到期日一次性支付。

(3) 公司应在租赁到期当日一次性归还全部租赁黄金，并与银行金融机构在金交所会员服务系统进行相应货权转移操作。如果公司在金交所会员服务系统通过买入货权账户租赁黄金，则在归还时应优先通过买入货权账户归还黄金，所归还的黄金必须是金交所指定冶炼厂生产并被金交所接受，能在交易所交易的标准黄金。公司归还黄金时，可以使用与原租赁黄金不同品种的金交所标准黄金。

(4) 租赁到期，公司没有按时足额归还租赁黄金或未按合同约定将租赁费支付给银行金融机构，视同公司违约。银行金融机构有权采取相关措施向公司追偿租赁黄金等值货款以及公司应付未付的任何租赁费。

(5) 租赁未到期，未经银行金融机构同意不得提前归还租赁黄金。

基于业务实质以及上述交易条款，黄金租赁业务公允价值能够可靠计量且能够有效对冲专营黄金产品价格大幅下跌的风险，具备套期工具的特征，公司向银行金融机构租借黄金实物采用套期保值会计，将期末尚未归还的租借入黄金的初始成本计入其他流动负债，将其公允价值变动计入套期工具。

截至2016年6月30日，公司尚未归还的租入黄金实物明细如下：

金融机构	期末租赁黄金数量	初始成本	按照市场公允价值计量	公允价值变动金额
中国银行股份有限公司浙江省分行	1,891千克	381,206,490.00	454,887,675.21	73,681,185.21
宁波银行股份有限公司绍兴分行	164千克	37,118,920.00	39,458,119.66	2,339,199.66
中国农业银行股份有限公司绍兴城西支行	578千克	127,843,280.00	139,028,324.79	11,185,044.79
兴业银行股份有限公司绍兴分行	300千克	65,172,000.00	72,179,487.18	7,007,487.18
合计	2,933千克	611,340,690.00	705,553,606.84	94,212,916.84

## 十五、母公司财务报表主要项目注释

## 1、应收账款

## (1) 应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	79,978,331.52	17.68%	26,565,477.74	33.22%	53,412,853.78	29,057,877.04	4.49%	7,511,223.30	25.85%	21,546,653.74
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	354,121,467.85	78.29%	15,318,141.41	4.33%	338,803,326.44	600,809,942.00	92.92%	22,123,724.07	3.68%	578,686,217.93
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	18,211,426.46	4.03%	8,561,925.79	47.01%	9,649,500.67	16,752,315.84	2.59%	5,302,816.27	31.65%	11,449,499.57
合计	452,311,225.83	100.00%	50,445,544.94	11.15%	401,865,680.89	646,620,134.88	100.00%	34,937,763.64	5.40%	611,682,371.24

期末单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款：

√ 适用 □ 不适用

单位：元

应收账款（按单位）	期末余额			
	应收账款	坏账准备	计提比例	计提理由
平遥县西关恒祥金店	43,861,686.67	13,158,506.00	30.00%	客户涉嫌诈骗，公安机关已立案侦查，按预估可收回金额差额计提坏账准备
武汉百福珠宝首饰有限公司	22,079,940.45	6,388,619.53	28.93%	已和解，依据所扣押货物预估价值计提坏账准备
洛阳百莱珠宝有限公司	7,903,330.65	3,951,665.33	50.00%	正在诉讼，预计只能收回 50%
成都宝莱佰珠宝有限公司	6,133,373.75	3,066,686.88	50.00%	正在诉讼，预计只能收回 50%
合计	79,978,331.52	26,565,477.74	--	--

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

√ 适用 □ 不适用

单位：元

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例
1 年以内分项			
6 个月以内	274,094,224.80	2,740,942.25	1.00%
6 个月-1 年	44,417,054.27	2,220,852.71	5.00%
1 年以内小计	318,511,279.07	4,961,794.96	1.56%
1 至 2 年	25,552,921.81	5,110,584.36	20.00%
2 至 3 年	9,623,009.77	4,811,504.89	50.00%
3 年以上	434,257.20	434,257.20	100.00%
合计	354,121,467.85	15,318,141.41	4.33%

确定该组合依据的说明：

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款：

□ 适用 √ 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款：

期末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款

应收账款内容	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
太原市迎泽区明牌珠宝柳南店	4,931,146.62	1,479,343.99	30.00	正在诉讼，预计只能收回70%
孝感城区福麟祥珠宝城	4,773,384.36	1,424,169.61	29.84	正在诉讼，依据所扣押货物预估价值计提坏账准备
海安华鑫珠宝首饰有限公司	2,196,870.08	549,217.52	25.00	依据所扣押货物预估价值计提坏账准备
贵州百福珠宝饰品有限公司	1,351,661.45	675,830.72	50.00	预计只能收回50%
石家庄市宝轮商贸有限公司	1,270,405.67	1,270,405.67	100.00	已胜诉，预计无法执行
安庆市迎江区日月黄金饰品部	1,170,000.00	1,170,000.00	100.00	预计无法收回
天津诚可贵商贸有限公司	1,050,000.00	525,000.00	50.00	预计只能收回50%
苏州市金福祥珠宝首饰有限公司	560,029.22	560,029.22	100.00	已胜诉，预计无法执行
兰考县东京金店	465,000.00	465,000.00	100.00	预计无法收回
杭州川源贸易有限公司	442,929.06	442,929.06	100.00	已胜诉，预计无法执行
小 计	18,211,426.46	8,561,925.79	47.01	

**(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况**

本期计提坏账准备金额 16,350,764.99 元；本期收回或转回坏账准备金额 842,983.69 元。

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位：元

单位名称	收回或转回金额	收回方式

## (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	账面余额	占应收账款余额的比例(%)	坏账准备
平遥县西关恒祥金店	43,861,686.67	9.70	13,158,506.00
武汉百福珠宝首饰有限公司	22,079,940.45	4.88	6,388,619.53
潘集区袁庄万香福饰品店	15,427,380.04	3.41	771,369.00
颍上星光珠宝销售有限责任公司	15,253,591.75	3.37	762,679.59
凤台县城关镇福来缘珠宝商行	15,143,472.04	3.35	151,434.72
小 计	111,766,070.95	24.71	21,232,608.84

## 2、其他应收款

## (1) 其他应收款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	147,317,525.65	100.00%	9,886,466.53	6.71%	137,431,059.12	142,548,497.63	100.00%	4,769,007.39	3.35%	137,779,490.24
合计	147,317,525.65	100.00%	9,886,466.53	6.71%	137,431,059.12	142,548,497.63	100.00%	4,769,007.39	3.35%	137,779,490.24

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款：

 适用  不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

 适用  不适用

单位：元

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内分项			
6 个月以内	22,190,066.02	221,900.66	1.00%
6 个月-1 年	119,075,338.59	5,953,766.93	5.00%
1 年以内小计	141,265,404.61	6,175,667.59	4.37%
1 至 2 年	2,377,802.00	475,560.40	20.00%
2 至 3 年	878,161.00	439,080.50	50.00%
3 年以上	2,796,158.04	2,796,158.04	100.00%
合计	147,317,525.65	9,886,466.53	6.71%

确定该组合依据的说明：

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：

适用  不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

适用  不适用

## (2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 5,117,459.14 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

单位：元

单位名称	转回或收回金额	收回方式

## (3) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
往来款	139,957,502.60	135,052,620.09
押金保证金	6,215,023.01	6,350,877.50
会员资格费	1,035,000.04	1,035,000.04
其他	110,000.00	110,000.00
合计	147,317,525.65	142,548,497.63

## (4) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
浙江明牌卡利罗饰品有限公司	往来款	137,957,502.60	[注]	93.65%	6,016,088.57
深圳市卓一珠宝有限公司	往来款	2,000,000.00	1-2 年	1.36%	400,000.00
上海黄金交易所	会员资格费	1,035,000.04	3 年以上	0.70%	1,035,000.04
柳方纯	股权交易保证金	1,000,000.00	6 个月-1 年	0.68%	50,000.00
沈振兴	股权交易保证金	1,000,000.00	6 个月-1 年	0.68%	50,000.00
沈振国	股权交易保证金	1,000,000.00	6 个月-1 年	0.68%	50,000.00
合计	--	143,992,502.64	--	97.75%	7,601,088.61

## 3、长期股权投资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	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	499,577,500.0		499,577,500.0	499,577,500.0		499,577,500.0

	0		0	0		0
对联营、合营企业投资	719,994,109.26		719,994,109.26	701,422,994.24		701,422,994.24
合计	1,219,571,609.26		1,219,571,609.26	1,201,000,494.24		1,201,000,494.24

## (1) 对子公司投资

单位：元

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
武汉明牌首饰有限公司	1,500,000.00			1,500,000.00		
上海明牌首饰有限公司	2,000,000.00			2,000,000.00		
长沙明牌珠宝销售公司	500,000.00			500,000.00		
绍兴明牌珠宝销售有限公司	2,000,000.00			2,000,000.00		
上海明牌钻石有限公司	2,000,000.00			2,000,000.00		
明牌珠宝(香港)有限公司	10,000,000.00			10,000,000.00		
杭州明牌珠宝销售有限公司	5,000,000.00			5,000,000.00		
浙江明牌卡利罗饰品有限公司	400,471,400.00			400,471,400.00		
深圳明牌珠宝有限公司	64,615,900.00			64,615,900.00		
镇江明牌珠宝首饰有限公司	1,500,000.00			1,500,000.00		
深圳市卓一珠宝有限公司	9,990,200.00			9,990,200.00		
合计	499,577,500.00			499,577,500.00		

## (2) 对联营、合营企业投资

单位：元

投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或	计提减值准备	其他		

				损益			利润			
一、合营企业										
二、联营企业										
明奥珠宝	1,422,994.24			-86,895.33						1,336,098.91
好屋信息	700,000,000.00			18,658,010.35						718,658,010.35
小计	701,422,994.24			18,571,115.02						719,994,109.26
合计	701,422,994.24			18,571,115.02						719,994,109.26

#### 4、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	1,910,842,492.77	1,754,009,432.20	3,238,244,346.67	3,025,072,471.68
其他业务	147,229.10	105,283.60	60,000.00	
合计	1,910,989,721.87	1,754,114,715.80	3,238,304,346.67	3,025,072,471.68

其他说明：

#### 5、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	18,571,115.02	-24,240.49
银行理财产品收益	13,376,767.12	23,656,710.80
委托贷款投资收益	1,648,326.62	1,175,562.79
套期保值无效部分产生的投资收益	-3,453,656.44	-3,293,460.57
合计	30,142,552.32	21,514,572.53

### 十六、补充资料

#### 1、当期非经常性损益明细表

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	金额	说明
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融	10,126,405.47	其中 239,680.00 元系公司从事白银延期交收交易业务(T+D 业务)空头期末持仓产生的公允价值变动损益；13,376,767.12 元系公司购买银行理财产品取得的收益；

资产取得的投资收益		-36,385.21 元系远期结售汇业务到期结算产生的损益；另 -3,453,656.44 元系套期保值无效部分产生的投资损益。
对外委托贷款取得的损益	1,648,326.62	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	424,334.16	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	12,603,248.97	
减：所得税影响额	6,211,050.10	
合计	18,591,265.12	--

对公司根据《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》定义界定的非经常性损益项目，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，应说明原因。

适用  不适用

项目	涉及金额（元）	原因
客户超过销售合同约定付款期限支付货款而支付的逾期利息	12,603,248.97	因其与公司正常经营业务产生损益不存在直接关系，具有特殊和偶发性，因此将其列为非经常性损益
计入营业外支出的地方水利建设基金	1,788,419.09	因其与公司正常经营业务存在直接关系，不具有特殊和偶发性，因此将其列为经常性损益

## 2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	1.36%	0.08	0.08
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.75%	0.04	0.04

## 第十节 备查文件目录

- 一、载有公司董事长签名的2016年半年度报告原件。
- 二、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报告文本。
- 三、报告期内在巨潮资讯网和《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。



