

曼卡龙珠宝股份有限公司

审 阅 报 告

目 录

一、审阅报告	第 1 页
二、财务报表.....	第 2—7 页
(一) 合并资产负债表.....	第 2 页
(二) 母公司资产负债表.....	第 3 页
(三) 合并利润表.....	第 4 页
(四) 母公司利润表.....	第 5 页
(五) 合并现金流量表.....	第 6 页
(六) 母公司现金流量表.....	第 7 页
三、财务报表附注	第 8—18 页



审 阅 报 告

天健审〔2020〕10113 号

曼卡龙珠宝股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的曼卡龙珠宝股份有限公司（以下简称曼卡龙公司）2020 年第 3 季度财务报表，包括 2020 年 9 月 30 日的合并及母公司资产负债表，2020 年 7-9 月和 2020 年 1-9 月的合并及母公司利润表，2020 年 1-9 月的合并及母公司现金流量表，以及财务报表附注。这些财务报表的编制是曼卡龙公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问曼卡龙公司有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信曼卡龙公司 2020 年第 3 季度财务报表没有按照企业会计准则的规定编制，未能在所有重大方面公允反映曼卡龙公司合并及母公司的财务状况、经营成果和现金流量。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：

张芳



中国注册会计师：

李明



二〇二〇年十月二十六日

合并资产负债表

2020年9月30日

编制单位：曼卡龙珠宝股份有限公司

会合01表

单位：人民币元

资产	注释号	期末数	上年年末数	负债和所有者权益	注释号	期末数	上年年末数
流动资产：				流动负债：			
货币资金	1	182,363,100.29	103,824,141.73	短期借款			
结算备付金				向中央银行借款			
拆出资金				拆入资金			
交易性金融资产				交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
应收票据				应付票据			
应收账款	2	39,213,601.53	43,455,640.72	应付账款		41,444,763.34	26,795,464.78
应收款项融资				预收款项		1,334,476.93	3,859,140.56
预付款项		6,976,963.72	6,308,161.17	合同负债			
应收保费				卖出回购金融资产款			
应收分保账款				吸收存款及同业存放			
应收分保合同准备金				代理买卖证券款			
其他应收款		2,801,181.15	2,987,424.99	代理承销证券款			
买入返售金融资产				应付职工薪酬		6,179,413.43	7,537,687.07
存货	3	337,137,198.84	342,472,010.33	应交税费		16,622,746.32	15,972,290.11
合同资产				其他应付款		9,803,850.08	10,588,310.05
持有待售资产				应付手续费及佣金			
一年内到期的非流动资产				应付分保账款			
其他流动资产		2,464,603.93	2,611,570.60	持有待售负债			
流动资产合计		570,956,649.46	501,658,949.54	一年内到期的非流动负债			
				其他流动负债			
				流动负债合计		75,385,250.10	64,752,892.57
				非流动负债：			
				保险合同准备金			
				长期借款			
				应付债券			
				其中：优先股			
				永续债			
				租赁负债			
				长期应付款			
				长期应付职工薪酬			
				预计负债			
				递延收益			
				递延所得税负债		23,660.25	25,283.57
				其他非流动负债			
				非流动负债合计		23,660.25	25,283.57
				负债合计		75,408,910.35	64,778,176.14
非流动资产：				所有者权益（或股东权益）：			
发放贷款和垫款				实收资本（或股本）		153,000,000.00	153,000,000.00
债权投资				其他权益工具			
其他债权投资				其中：优先股			
长期应收款				永续债			
长期股权投资				资本公积		17,881,482.65	17,881,482.65
其他权益工具投资				减：库存股			
其他非流动金融资产				其他综合收益			
投资性房地产				专项储备			
固定资产		27,496,326.44	28,890,845.23	盈余公积		18,706,757.09	18,706,757.09
在建工程				一般风险准备			
生产性生物资产				未分配利润		340,941,472.70	285,661,041.59
油气资产				归属于母公司所有者权益合计		530,529,712.44	475,249,281.33
使用权资产				少数股东权益			
无形资产		2,706,948.32	3,097,670.74	所有者权益合计		530,529,712.44	475,249,281.33
开发支出							
商誉							
长期待摊费用		2,614,759.24	3,841,808.91				
递延所得税资产		2,163,939.33	2,538,183.05				
其他非流动资产							
非流动资产合计		34,981,973.33	38,368,507.93				
资产总计		605,938,622.79	540,027,457.47	负债和所有者权益总计		605,938,622.79	540,027,457.47

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

孙松

孙松印

第2页共18页

王娟印

熊诗霞

熊诗霞印

3-2-2-4



母 公 司 资 产 负 债 表

2020年9月30日

编制单位：曼卡龙珠宝股份有限公司

会企01表
单位：人民币元

资 产	注 释 号	期 末 数	上 年 年 末 数	负 债 和 所 有 者 权 益	注 释 号	期 末 数	上 年 年 末 数
流动资产：				流动负债：			
货币资金		168,488,336.48	87,498,397.32	短期借款			
交易性金融资产				交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
应收票据				应付票据			
应收账款		38,217,601.30	38,304,156.10	应付账款		163,021,277.81	128,101,448.65
应收款项融资				预收款项		66,711,128.33	58,091,908.91
预付款项		6,131,031.67	5,299,599.02	合同负债			
其他应收款		1,886,453.21	2,227,340.18	应付职工薪酬		4,202,536.22	5,267,421.15
存货		250,312,139.97	262,696,026.23	应交税费		11,052,085.03	11,630,408.47
合同资产				其他应付款		886,993.53	955,817.06
持有待售资产				持有待售负债			
一年内到期的非流动资产				一年内到期的非流动负债			
其他流动资产				其他流动负债			
流动资产合计		465,035,562.63	396,025,518.85	流动负债合计		245,874,020.92	204,047,004.24
				非流动负债：			
非流动资产：				长期借款			
债权投资				应付债券			
其他债权投资				其中：优先股			
长期应收款				永续债			
长期股权投资		42,000,000.00	42,000,000.00	租赁负债			
其他权益工具投资				长期应付款			
其他非流动金融资产				长期应付职工薪酬			
投资性房地产				预计负债			
固定资产		27,107,696.66	28,363,656.22	递延收益			
在建工程				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			
使用权资产				负债合计		245,874,020.92	204,047,004.24
无形资产		2,706,948.32	3,097,670.74	所有者权益(或股东权益)：			
开发支出				实收资本(或股本)		153,000,000.00	153,000,000.00
商誉				其他权益工具			
长期待摊费用		2,110,103.17	3,110,650.71	其中：优先股			
递延所得税资产		816,030.36	680,951.69	永续债			
其他非流动资产				资本公积		17,336,850.00	17,336,850.00
非流动资产合计		74,740,778.51	77,252,929.36	减：库存股			
资产总计		539,776,341.14	473,278,448.21	其他综合收益			
				专项储备			
				盈余公积		18,706,757.09	18,706,757.09
				未分配利润		104,858,713.13	80,187,836.88
				所有者权益合计		293,902,320.22	269,231,443.97
				负债和所有者权益总计		539,776,341.14	473,278,448.21

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

孙松印



第 3 页 共 18 页



熊诗霞



3-2-2-5

合并利润表

2020年第三季度

编制单位：曼卡龙珠宝股份有限公司

会合02表
单位：人民币元

项 目	注释 号	2020年7-9月	2019年7-9月	2020年1-9月	2019年1-9月
一、营业总收入		206,940,236.31	226,784,805.93	580,432,253.85	672,917,440.81
其中：营业收入	1	206,940,236.31	226,784,805.93	580,432,253.85	672,917,440.81
利息收入					
已赚保费					
手续费及佣金收入					
二、营业总成本		181,615,759.33	207,746,906.63	516,996,875.54	606,429,413.04
其中：营业成本	1	144,923,860.72	174,218,596.96	405,351,655.72	497,452,255.18
利息支出					
手续费及佣金支出					
退保金					
赔付支出净额					
提取保险责任准备金净额					
保单红利支出					
分保费用					
税金及附加		2,066,375.00	2,828,739.09	6,377,311.44	10,152,832.93
销售费用		24,514,982.53	21,452,049.97	78,700,615.87	70,662,376.70
管理费用		9,982,887.63	8,748,398.96	26,090,616.32	26,460,909.64
研发费用		143,705.02	115,437.00	379,029.31	315,767.66
财务费用		-16,051.57	383,684.65	97,646.88	1,385,270.93
其中：利息费用					89,900.00
利息收入		346,137.93	67,236.57	868,717.87	136,846.47
加：其他收益		6,262,526.57	4,817,100.00	10,029,076.42	5,506,008.28
投资收益（损失以“-”号填列）					
其中：对联营企业和合营企业的投资收益					
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益					
汇兑收益（损失以“-”号填列）					
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）					
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）					
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-16,757.71	-973,635.75	-584,883.62	-1,148,173.65
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-763,039.60	-1,999,051.23	-1,053,759.33	-1,914,669.35
资产处置收益（损失以“-”号填列）					
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		30,807,206.24	20,882,312.32	71,825,811.78	68,931,193.05
加：营业外收入		8,158.42	-125,773.12	62,618.62	150,053.35
减：营业外支出		132,272.24	55,413.57	233,468.63	528,180.09
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		30,683,092.42	20,701,125.63	71,654,961.77	68,553,066.31
减：所得税费用		6,982,926.97	5,258,874.64	16,374,530.66	17,539,828.39
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		23,700,165.45	15,442,250.99	55,280,431.11	51,013,237.92
（一）按经营持续性分类：					
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		23,700,165.45	15,442,250.99	55,280,431.11	51,013,237.92
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）					
（二）按所有权归属分类：					
1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		23,700,165.45	15,442,250.99	55,280,431.11	51,013,237.92
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）					
六、其他综合收益的税后净额					
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额					
（一）不能重分类进损益的其他综合收益					
1.重新计量设定受益计划变动额					
2.权益法下不能转损益的其他综合收益					
3.其他权益工具投资公允价值变动					
4.企业自身信用风险公允价值变动					
5.其他					
（二）将重分类进损益的其他综合收益					
1.权益法下可转损益的其他综合收益					
2.其他债权投资公允价值变动					
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额					
4.其他债权投资信用减值准备					
5.现金流量套期储备					
6.外币财务报表折算差额					
7.其他					
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		23,700,165.45	15,442,250.99	55,280,431.11	51,013,237.92
归属于母公司所有者的综合收益总额		23,700,165.45	15,442,250.99	55,280,431.11	51,013,237.92
归属于少数股东的综合收益总额					
八、每股收益：					
（一）基本每股收益		0.15	0.10	0.36	0.33
（二）稀释每股收益		0.15	0.10	0.36	0.33

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

审计机构负责人：

孙松鹤

孙松鹤印

第4页共18页

3-2-2-6

王娟娟印

熊诗霞

熊诗霞印

母 公 司 利 润 表

2020年第3季度

编制单位：曼卡龙珠宝股份有限公司

会企02表
单位：人民币元

项 目	注释号	2020年7-9月	2019年7-9月	2020年1-9月	2019年1-9月
一、营业收入		221,951,728.38	225,973,692.08	598,401,095.62	675,537,779.70
减：营业成本		186,857,709.26	195,057,947.84	502,676,783.75	566,201,417.87
税金及附加		1,338,577.26	2,101,198.85	4,336,802.08	7,028,745.79
销售费用		17,817,437.06	17,397,710.39	49,535,968.18	55,787,869.79
管理费用		5,233,191.74	4,469,173.11	14,144,943.31	13,703,155.82
研发费用			115,437.00		315,767.66
财务费用		-136,860.19	217,666.20	-204,189.57	888,658.60
其中：利息费用					89,900.00
利息收入		336,520.98	55,742.39	834,181.17	107,333.60
加：其他收益		6,247,900.00	3,927,100.00	6,637,080.14	4,066,600.00
投资收益（损失以“-”号填列）					8,815,731.12
其中：对联营企业和合营企业的投资收益					
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益					
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）					
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）					
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-214,015.98	-746,021.16	-686,339.02	-782,634.10
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-587,604.70	-1,895,658.38	-679,860.98	-1,624,911.57
资产处置收益（损失以“-”号填列）					
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		16,287,952.57	7,899,979.15	33,181,668.01	42,086,949.62
加：营业外收入		2,000.00		2,980.16	752.47
减：营业外支出		89,918.40	24,372.57	174,228.24	497,139.09
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		16,200,034.17	7,875,606.58	33,010,419.93	41,590,563.00
减：所得税费用		4,413,967.92	2,244,146.84	8,339,543.68	8,842,277.27
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		11,786,066.25	5,631,459.74	24,670,876.25	32,748,285.73
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		11,786,066.25	5,631,459.74	24,670,876.25	32,748,285.73
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）					
五、其他综合收益的税后净额					
（一）不能重分类进损益的其他综合收益					
1. 重新计量设定受益计划变动额					
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益					
3. 其他权益工具投资公允价值变动					
4. 企业自身信用风险公允价值变动					
5. 其他					
（二）将重分类进损益的其他综合收益					
1. 权益法下可转损益的其他综合收益					
2. 其他债权投资公允价值变动					
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额					
4. 其他债权投资信用减值准备					
5. 现金流量套期储备					
6. 外币财务报表折算差额					
7. 其他					
六、综合收益总额		11,786,066.25	5,631,459.74	24,670,876.25	32,748,285.73
七、每股收益：					
（一）基本每股收益					
（二）稀释每股收益					

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

孙松

鹤孙
印松

第 5 页 共 18 页

娟王
印娟

熊诗霞

熊诗霞

3-2-2-7



合并现金流量表

2020年1-9月

编制单位：曼卡龙珠宝股份有限公司

会合03表
单位：人民币元

项目	注释 号	2020年1-9月	2019年1-9月
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		596,489,049.34	730,763,966.54
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			
收到再保业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		12,358,850.60	7,406,908.79
经营活动现金流入小计		608,847,899.94	738,170,875.33
购买商品、接受劳务支付的现金		376,472,596.98	527,914,914.52
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			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		56,634,344.15	62,842,856.95
支付的各项税费		44,441,738.94	55,794,294.16
支付其他与经营活动有关的现金		47,765,267.40	36,046,081.99
经营活动现金流出小计		525,313,947.47	682,598,147.62
经营活动产生的现金流量净额		83,533,952.47	55,572,727.71
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		16,360.00	20,360.00
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		16,360.00	20,360.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		4,311,353.91	2,767,480.43
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		4,311,353.91	2,767,480.43
投资活动产生的现金流量净额		-4,294,993.91	-2,747,120.43
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			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			20,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			2,511,537.58
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		700,000.00	2,525,000.00
筹资活动现金流出小计		700,000.00	25,036,537.58
筹资活动产生的现金流量净额		-700,000.00	-25,036,537.58
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			41.22
五、现金及现金等价物净增加额		78,538,958.56	27,789,110.92
加：期初现金及现金等价物余额		103,824,141.73	79,383,479.82
六、期末现金及现金等价物余额		182,363,100.29	107,172,590.74

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

孙松印

第6页共18页

王娟印

熊诗霞

熊诗霞

3-2-2-8



母公司现金流量表

2020年1-9月

会企03表

编制单位：卡龙珠宝股份有限公司

单位：人民币元

项 目	注释号	2020年1-9月	2019年1-9月
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		602,878,225.08	515,982,479.60
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		7,896,621.74	4,339,363.60
经营活动现金流入小计		610,774,846.82	520,321,843.20
购买商品、接受劳务支付的现金		437,207,739.72	361,581,941.92
支付给职工以及为职工支付的现金		39,536,086.78	42,923,140.67
支付的各项税费		25,911,128.80	21,232,931.57
支付其他与经营活动有关的现金		22,774,470.29	28,059,689.84
经营活动现金流出小计		525,429,425.59	453,797,704.00
经营活动产生的现金流量净额		85,345,421.23	66,524,139.20
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		14,105.00	14,710.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			371,799.76
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		14,105.00	386,509.76
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			2,295,515.88
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		3,669,587.07	
投资活动现金流出小计		3,669,587.07	2,295,515.88
投资活动产生的现金流量净额		-3,655,482.07	-1,909,006.12
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			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			20,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			2,511,537.58
支付其他与筹资活动有关的现金		700,000.00	2,525,000.00
筹资活动现金流出小计		700,000.00	25,036,537.58
筹资活动产生的现金流量净额		-700,000.00	-25,036,537.58
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		80,989,939.16	39,578,595.50
加：期初现金及现金等价物余额		87,498,397.32	50,663,193.86
六、期末现金及现金等价物余额		168,488,336.48	90,241,789.36

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

孙松鹤

孙松鹤印

第 7 页 共 18 页

3-2-2-9

王娟印

熊诗霞

熊诗霞

曼卡龙珠宝股份有限公司

财务报表附注

2020 年第 3 季度

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

曼卡龙珠宝股份有限公司（以下简称公司或本公司）系由杭州曼卡龙投资有限公司（现已更名为浙江万隆曼卡龙投资有限公司）和孙松鹤等 18 位自然人共同发起设立，于 2009 年 12 月 3 日在浙江省工商行政管理局登记注册，总部位于浙江省杭州市。公司现持有统一社会信用代码为 9133000069826762XG 营业执照，现有注册资本 153,000,000.00 元，股份总数 153,000,000 股（每股面值 1 元）。

本公司属珠宝首饰零售行业。主要经营活动为珠宝、金银饰品的销售。主要销售：黄铂金饰品、钻石饰品。

二、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，除本财务报表附注三所述的会计政策和会计估计变更事项外，采用的会计政策与上年度财务报表相一致，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。

三、公司会计政策变更

企业会计准则变化引起的会计政策变更

公司自 2020 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《企业会计准则第 14 号——收入》（以下简称新收入准则）。根据相关新旧准则衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日执行新准则的累积影响数调整本报告期初留存收益及财务报表其他相关项目金额。执行新收入准则对公司期初财务报表无影响。

四、经营季节性特征

本公司经营活动存在一定季节性特征。我国传统的法定节假日是珠宝首饰的消费旺季，

第 8 页 共 18 页

加之新兴节日、西方节日在国内日益流行，这些节日期间的珠宝消费也会高于平常时期，因此公司二季度和三季度实现收入较少，一季度和四季度的收入较多。

五、合并财务报表范围的变更

年初至本中期末新纳入合并财务报表范围的子公司

公司名称	股权取得方式	股权取得时点	出资额	出资比例
安徽曼卡龙珠宝有限公司[注]	新设	2020年7月3日	5,000,000.00	100%
西藏曼卡龙网络科技有限公司[注]	新设	2020年9月8日	1,000,000.00	100%

[注]期末尚未实际出资

六、性质特别或者金额异常的合并财务报表项目注释

说明：本财务报表附注的期初数指2019年12月31日财务报表数，期末数指2020年9月30日财务报表数，本中期指2020年7月-9月，上年度可比中期指2019年7月-9月，年初至本中期末指2020年1-9月，上年度年初至上年度可比中期末指2019年1-9月。

（一）合并资产负债表项目注释

1. 货币资金

（1）明细情况

项 目	期末数	期初数
库存现金	112.00	39,856.00
银行存款	180,692,476.86	103,233,187.80
其他货币资金	1,670,511.43	551,097.93
合 计	182,363,100.29	103,824,141.73

（2）其他说明

其他货币资金期末余额包括：

项 目	期末数	期初数
电商账户存款	966,523.82	151,238.63
外埠存款	703,987.61	399,859.30
合 计	1,670,511.43	551,097.93

2. 应收账款

(1) 明细情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	41,277,475.30	100.00	2,063,873.77	5.00	39,213,601.53
合 计	41,277,475.30	100.00	2,063,873.77	5.00	39,213,601.53

(续上表)

种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	45,742,779.71	100.00	2,287,138.99	5.00	43,455,640.72
合 计	45,742,779.71	100.00	2,287,138.99	5.00	43,455,640.72

2) 采用组合计提坏账准备的应收账款

信用风险特征组合中，采用账龄损失率对照表计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	41,277,475.30	2,063,873.77	5.00	45,742,779.71	2,287,138.99	5.00
小 计	41,277,475.30	2,063,873.77	5.00	45,742,779.71	2,287,138.99	5.00

确定组合依据的说明：

用于确定本期坏账准备计提金额所采用的输入值、假设等信息说明：相同账龄的客户具有类似预期损失率。

(2) 坏账准备变动情况

项 目	期初数	年初至本中期末增加			年初至本中期末减少			期末数
		计提	收回	其他	转回	核销	其他	
按组合计提坏账准备	2,287,138.99	-223,265.22						2,063,873.77
小 计	2,287,138.99	-223,265.22						2,063,873.77

(3) 年初至本中期末无实际核销的应收账款。

(4) 应收账款金额前 5 名情况

单位名称	账面余额	占应收账款余额的比例(%)	坏账准备
银泰商业（集团）有限公司[注 1]	11,285,520.79	27.34	564,276.04
杭州汇德隆银隆世贸中心商贸有限公司	3,251,782.78	7.88	162,589.14
杉井商业管理（宁波）有限公司	2,833,652.49	6.86	141,682.62
嘉兴市戴梦得购物中心有限公司	2,071,547.97	5.02	103,577.40
江苏华地国际控股集团有限公司[注 2]	1,608,865.93	3.90	80,443.30
小 计	21,051,369.96	51.00	1,052,568.50

[注 1]杭州银泰世纪百货有限公司、慈溪银泰商业管理有限公司、杭州银泰三江商业发展有限公司、浙江银泰百货有限公司等，因其受同一实际控制人控制，故合并披露应收账款

[注 2]嘉兴八佰伴商业管理有限公司、丹阳八佰伴商贸有限公司、宜兴华地百货有限公司、无锡八佰伴商贸中心有限公司、镇江市八佰伴商贸有限公司，因其受同一实际控制人控制，故合并披露应收账款

3. 存货

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	7,456,179.58	41,331.02	7,414,848.56	9,098,556.72		9,098,556.72
库存商品	325,545,093.85	1,715,613.97	323,829,479.88	321,812,055.43	1,122,839.82	320,689,215.61
委托加工物资	2,156,777.53		2,156,777.53	8,196,863.26		8,196,863.26
委托代销商品	3,741,236.68	5,143.81	3,736,092.87	4,498,044.58	10,669.84	4,487,374.74
合 计	338,899,287.64	1,762,088.80	337,137,198.84	343,605,519.99	1,133,509.66	342,472,010.33

(2) 存货跌价准备

1) 明细情况

项 目	期初数	年初至本中期末增加		年初至本中期末减少		期末数
		计提	其他	转回	转销	
原材料		41,331.02				41,331.02
库存商品	1,122,839.82	1,054,463.51		36,509.17	425,180.19	1,715,613.97

委托代销商品	10,669.84			5,526.03		5,143.81
小 计	1,133,509.66	1,095,794.53		42,035.20	425,180.19	1,762,088.80

2) 确定可变现净值的具体依据、报告期转回或转销存货跌价准备的原因

项 目	确定可变现净值的具体依据	本期转回存货跌价准备的原因	本期转销存货跌价准备的原因
原材料	估计售价减去相关税费和估计销售费用		
库存商品	估计售价减去相关税费和估计销售费用	以前期间计提了存货跌价准备的存货可变现净值上升	本期已将期初计提存货跌价准备的存货售出
委托代销商品	估计售价减去相关税费和估计销售费用	以前期间计提了存货跌价准备的存货可变现净值上升	

(二) 合并利润表项目注释

1. 营业收入/营业成本

(1) 明细情况

项 目	本中期	上年度可比中期
主营业务收入	206,733,689.70	226,279,752.47
其他业务收入	206,546.61	505,053.46
营业成本	144,923,860.72	174,218,596.96

(续上表)

项 目	年初至本中期末	上年度年初至上年度可比中期末
主营业务收入	576,902,386.36	669,170,005.52
其他业务收入	3,529,867.49	3,747,435.29
营业成本	405,351,655.72	497,452,255.18

(2) 主营业务收入/主营业务成本（分产品）

1) 本中期

产品名称	本中期		上年度可比中期	
	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本
素金饰品	124,673,273.98	97,738,820.85	144,202,295.63	123,896,809.01
镶嵌饰品	82,060,415.72	47,092,559.01	82,077,456.84	50,198,823.65

小 计	206,733,689.70	144,831,379.86	226,279,752.47	174,095,632.66
-----	----------------	----------------	----------------	----------------

2) 年初至本中期末

产品名称	年初至本中期末		上年度年初至上年度可比中期末	
	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本
素金饰品	354,264,447.73	280,043,248.09	431,538,173.83	359,747,364.41
镶嵌饰品	222,637,938.63	125,064,239.67	237,631,831.69	137,202,727.18
小 计	576,902,386.36	405,107,487.76	669,170,005.52	496,950,091.59

(3) 公司前 5 名客户的营业收入情况

1) 本中期

客户名称	营业收入	占公司全部营业收入的比例 (%)
银泰商业（集团）有限公司[注 1]	48,658,543.23	23.51
吴兴天家饰品商行及其关联方[注 2]	10,423,419.66	5.04
慈溪市观海卫莱蒂雅珠宝店及其关联方[注 3]	7,207,156.36	3.48
杭州余杭区良渚荃芊珠宝商行	7,011,986.41	3.39
杭州汇德隆银隆世贸中心商贸有限公司	4,841,105.96	2.34
小 计	78,142,211.62	37.76

[注 1]杭州银泰世纪百货有限公司、慈溪银泰商业管理有限公司、杭州银泰三江商业发展有限公司、浙江银泰百货有限公司等，因其受同一实际控制人控制，故合并披露营业收入，下同。

[注 2]吴兴天家饰品商行（原吴兴天祥饰品商行）和嘉善永恒饰品店（原嘉善天祥珠宝商行）等系由赵洪及其关联方共同出资经营，故合并披露营业收入，下同。

[注 3]慈溪市观海卫莱蒂雅珠宝店（原慈溪观海卫嘉和慧珠宝店）、慈溪市古塘莱蒂雅珠宝店（原慈溪市古塘嘉和慧珠宝店）和慈溪市宗汉莱蒂雅珠宝店（原慈溪宗汉嘉和慧珠宝店）等系由沈冰冰、郭黎明、徐雪君三人共同出资经营，故合并披露营业收入，下同。

2) 年初至本中期末

客户名称	营业收入	占公司全部营业收入的比例 (%)
银泰商业（集团）有限公司	123,053,978.43	21.20
吴兴天家饰品商行及其关联方	26,172,667.46	4.51

慈溪市观海卫莱蒂雅珠宝店及其关联方	17,590,730.15	3.03
杭州余杭区良渚荃芋珠宝商行	15,639,130.66	2.69
杭州汇德隆银隆世贸中心商贸有限公司	14,635,429.80	2.52
小 计	197,091,936.50	33.95

七、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

关联方名称	与本公司的关系
浙江万隆曼卡龙投资有限公司	母公司
浙商创投股份有限公司	公司监事华晔宇现任其董事、行政总裁

(二) 关联方交易情况

1. 销售货物

关联方名称	本中期		上年度可比中期	
	金额	定价方式	金额	定价方式
浙商创投股份有限公司	241,000.00	协议价		
小 计	241,000.00			

2. 关联租赁情况

出租方名称	租赁资产种类	本中期确认的租赁费
浙江万隆曼卡龙投资有限公司	房屋	165,911.49

八、其他重要事项

(一) 资产受限情况

截至期末，本公司资产受限情况如下：

资产名称	账面价值	受限原因
固定资产	25,684,027.68	系为银行融资提供抵押担保
合 计	25,684,027.68	

(二) 企业结构变化情况

企业合并以及对控制的长期股权投资的购买或处置详见本财务报表附注五之说明。

九、其他补充资料

(一) 非经常性损益

1. 非经常性损益明细表

(1) 明细情况

项 目	本中期	年初至本中期末
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-95,858.52	-142,974.15
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	6,247,900.00	9,944,197.00
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债产生的公允价值变动收益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债和可供出售金融资产取得的投		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		

受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-13,387.53	57,244.76
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小 计	6,138,653.95	9,858,467.61
减：企业所得税影响数（所得税减少以“－”表示）	1,533,979.25	2,452,576.89
少数股东损益影响额(税后)		
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	4,604,674.70	7,405,890.72

(2) 根据公司自身正常经营业务的性质和特点将《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（2008）》列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的说明

本期公司应交地方水利建设基金为241.20元，均列支于“营业外支出”项目，作为税费项目，因其与正常经营业务存在直接关系，且不具特殊和偶发性，故将其界定为经常性损益项目。

(3) 重大非经常性损益项目说明

根据萧山经济技术开发区财政局《关于领取财政扶持资金的通知》，公司本中期收到2019年度财政贡献扶持资金6,247,900.00元。

(二) 净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

(1) 本中期

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	4.57	0.15	0.15
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.68	0.12	0.12

(2) 期初至本中期末

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)
-------	---------------	-----------

		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	10.99	0.36	0.36
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.52	0.31	0.31

2. 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序号	本中期	年初至本中期末
归属于公司普通股股东的净利润	A	23,700,165.45	55,280,431.11
非经常性损益	B	4,604,674.70	7,405,890.72
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	19,095,490.75	47,874,540.39
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	506,829,546.99	475,249,281.33
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	E		
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F		
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	G		
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H		
其他	购买子公司少数股权增加的资本公积	I1	
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J1	
	股份支付增加的资本公积	I2	
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J2	
报告期月份数	K	3	9
加权平均净资产	$L = D + A/2 + E \times F/K - G \times H/K \pm I$	518,679,629.72	502,889,496.89
加权平均净资产收益率	$M = A/L$	4.57%	10.99%
扣除非经常损益加权平均净资产收益率	$N = C/L$	3.68%	9.52%

(三) 公司主要财务报表项目的异常情况及原因说明

资产负债表项目	期末数	上年年末数	变动幅度	变动原因说明
---------	-----	-------	------	--------

货币资金	182,363,100.29	103,824,141.73	75.65%	主要系2020年1-9月公司经营性现金流情况良好。
长期待摊费用	2,614,759.24	3,841,808.91	-31.94%	主要系本期装修支出摊销较多。
应付账款	41,444,763.34	26,795,464.78	54.67%	主要系1 随着市场金价的提升,应付黄金产品金额有所增加;2 为中秋和国庆活动备货,本期9月采购总额较上年末增长较多。
预收款项	1,334,476.93	3,859,140.56	-65.42%	主要系1 2020年9月末预收顾客定金下降;2 加盟商根据需要,预存货款下降。
利润表项目	年初至本中期末	上年年初至上年度可比中期末	变动幅度	变动原因说明
营业收入	580,432,253.85	672,917,440.81	-13.74%	主要系2020年上半年公司受疫情影响收入有所下降。
营业成本	405,351,655.72	497,452,255.18	-18.51%	原因同营业收入。
税金及附加	6,377,311.44	10,152,832.93	-37.19%	主要系2020年1-9月直营店销售收入下降较多。
销售费用	78,700,615.87	70,662,376.70	11.38%	主要系2020年1-9月公司加大推广力度电商平台推广费上升。
财务费用	97,646.88	1,385,270.93	-92.95%	主要系1 2020年1-9月公司经营性现金流情况良好,银行存款利息增加;2 2019年1-9月存在借款利息支出;3 2020年1-9月直营店销售收入下降导致刷卡费的减少较多。
其他收益	10,029,076.42	5,506,008.28	82.15%	主要系2020年1-9月公司收到政府补助较多。

曼卡龙珠宝股份有限公司

二〇二〇年十月二十六日



营业执照

(副本)

统一社会信用代码

913300005793421213-1/3

扫描二维码
可查询企业信用信息
及更多服务
注：商家、许可、监
管信息



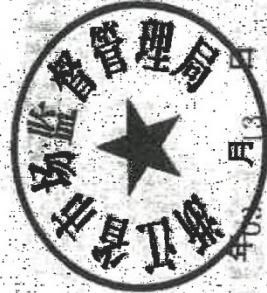
名称 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙合伙企业

执行事务合伙人 胡少先

经营范围 审计企业会计报表，出具审计报告，验证企业资本，出具验资报告，办理企业合并、分立、清算事宜的审计业务，出具有关报告，基本建设年度决算审计，代理记账，会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训，信息系统审计，法律、法规规定的其他业务。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)

成立日期 2011年07月18日
合伙期限 2011年07月18日至长期
主要经营场所 浙江省杭州市西湖区西溪路128号6楼



登记机关

2020年06月30日

国家企业信用信息公示系统网址：<http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过
国家信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

证书序号: 0007666

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批, 准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部制



会计师事务所

执业证书

名称: 天津会计师事务所 (特殊普通合伙)

首席合伙人: 胡少先

主任会计师:

经营场所:



组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 330000001

批准执业文号: 浙财会 (2011) 25 号

批准执业日期: 1998 年 11 月 21 日设立, 2011 年 6 月 28 日转制



证书序号: 000390

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查, 批准

执行证券、期货相关业务。

天健会计师事务所(普通合伙)

首席合伙人: 胡少先



证书号: 44

发证时间: 二〇一一年十一月八日

证书有效期至: 二〇一二年十一月八日

姓名: 张芹
性别: 女
出生日期: 1977-10-08
工作单位: 天德会计师事务所 (普通合伙)
身份证号码: 422428197710087862

年度检验登记
Annual Renewal Registration

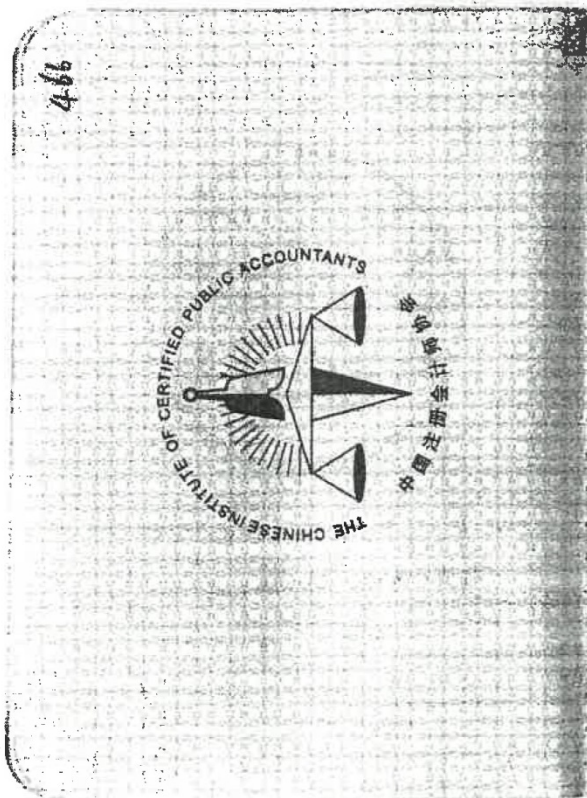
本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号: 330003011893

批准注册协会: 浙江省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2000 年 10 月 13 日
Date of Issuance

2013 01 01



姓名 李明明

Sex 女

Full name 李明明

出生日期 1982-02-23

Date of birth 1982-02-23

工作单位 天圆会计师事务所(普通合伙)

Working unit 天圆会计师事务所(普通合伙)

身份证号 211381198202230826

Identity card No. 211381198202230826

特别普通合伙

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。

This certificate is valid for another year after this renewal!

2020 检

注册会计师任职资格验证

浙江省注册会计师协会

证书编号: 3300000012210

No. of Certificate 3300000012210

批准注册协会: 浙江省注册会计师协会

Authorized Institute of CPAs: Zhejiang Province Institute of CPAs

发证日期: 2010 年 03 月 31 日

Date of Issuance 2010 年 03 月 31 日

曼卡龙珠宝股份有限公司

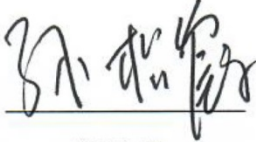
法定代表人、主管会计工作负责人及会计机构负责人对公司2020 年1-9月的财务报表真实性、准确性、完整性的承诺书

深圳证券交易所：

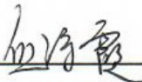
曼卡龙珠宝股份有限公司法定代表人、主管会计工作负责人及会计机构负责人对本公司 2020 年 1-9 月的财务报表进行了认真审阅，确认上述文件真实、准确、完整。

特此承诺。

（本页无正文，为《曼卡龙珠宝股份有限公司法定代表人、主管会计工作负责人及会计机构负责人对公司 2020 年 1-9 月的财务报表真实性、准确性、完整性的承诺书》之签署页）

法定代表人（签字）： 
孙松鹤

主管会计工作负责人（签字）： 
王娟娟

会计机构负责人（签字）： 
熊诗霞

曼卡龙珠宝股份有限公司（盖章）
2020 年 12 月 15 日



曼卡龙珠宝股份有限公司
全体董事、监事、高级管理人员对公司2020年1-9月的财务
报表真实性、准确性、完整性的承诺书

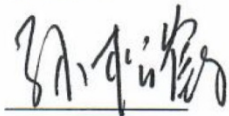
深圳证券交易所：

曼卡龙珠宝股份有限公司全体董事、监事、高级管理人员对本公司 2020 年 1-9 月的财务报表进行了认真审阅，确认上述文件不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

特此承诺。

(本页无正文,为《曼卡龙珠宝股份有限公司全体董事、监事、高级管理人员对公司 2020 年 1-9 月的财务报表真实性、准确性、完整性的承诺书》之签署页)

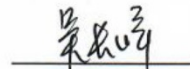
全体董事签名:



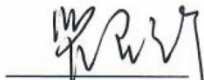
孙松鹤



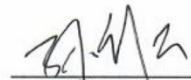
曹 斌



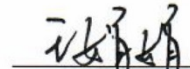
吴长峰



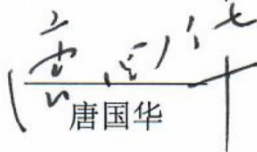
瞿吾珍



孙舒云



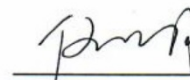
王娟娟



唐国华



李文贵



伍晓明

全体监事签名:



周 斌

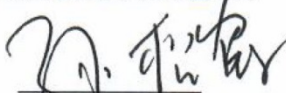


华晔宇



林安德

全体高级管理人员签名:



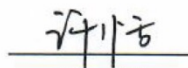
孙松鹤



吴长峰



王娟娟



许 恬

曼卡龙珠宝股份有限公司

2020 年 12 月 15 日

