关于对浙江明牌珠宝股份有限公司
2019 年年报的问询函

中小板年报问询函【2020】第 439 号

浙江明牌珠宝股份有限公司董事会 ：

我部在对你公司 2019 年年度报告进行审查的过程中，关注到如下事项：

1、天健会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“年审会计师”）对你公司 2019 年财务报表出具了保留意见的审计报告，涉及事项为你公司对所持苏州市好屋信息技术有限公司（以下简称“苏州好屋”）股权计提的减值准备系基于苏州好屋2019年10月股权转让交易对价所作出的判断，年审会计师未能就上述股权转让交易的商业合理性及对价公允性获取充分、适当的审计证据，无法判断你公司 2019 年度对苏州好屋公司股权投资计提的减值准备是否准确及对长期股权投资账面价值的影响。

（1）请你公司按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 14 号——非标准审计意见及其涉及事项的处理（2020 年修订）》（以下简称“14 号文”）第六条的规定，进一步说明相关事项对公司财务报表的影响金额；如确认影响金额不可行，应详细说明不可行的原因。

（2）请年审会计师判断公司测算苏州好屋股权投资减值方法是否符合《企业会计准则》相关规定，并按照《14 号文》的规定详细

说明上述事项不具广泛性的依据，以及对报告期内公司财务状况、经营成果和现金流量可能的影响金额，是否会导致公司盈亏性质变化。

2、报告期内，你公司实现归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（以下简称“扣非后净利润”）为-9,898.55 万元，同比下降 2,504.58%；经营活动产生的现金流量净额-178.58 万元，同比下降 107.24%。请结合你公司所处市场环境变化、同行业公司情况，及营业收入、毛利率、期间费用、收付款等情况等量化说明你公司扣非后净利润及经营活动产生的现金流量净额大幅下降的原因。

3、你公司货币资金期末余额为 6.63 亿元，同比增长 39.79%。

（1）以列表方式补充说明你公司货币资金存放地点、存放类型、利率水平，以及除年报披露的因抵押、质押或冻结等对使用有限制的款项之外，货币资金是否存在其他使用受限情形。请年审会计师核查并发表明确意见。

（2）报告期末你公司新增初始目的为投资的定期存款 1 亿元。请补充说明相关投资或计划的具体情况及进展。

4、你公司商业承兑汇票期末余额为 1,683 万元。请补充披露出票人名称，结合出票人资信情况说明你公司是否对上述应收票据充分计提坏账准备，你公司取得上述商业承兑汇票是否具有商业实质。请年审会计师核查并发表明确意见。

5、你公司应收账款期末余额 3.04 为亿元，同比增长 30.81%。请补充说明按欠款方归集的期末余额前五名中是否存在你公司控股股东、实际控制人的关联方，若存在，请说明上述应收账款发生的原因、

相关交易的公允性，并结合计提坏账准备情况，详细说明你公司是否存在向控股股东、实际控制人及其关联方进行利益输送情况。

6、你公司存货期末余额 19.38 为亿元，同比增长 22.24%，占总资产比例为 44.12%，其中被套期项目余额为 8.71 亿元，系使用套期工具对其价格波动风险进行对冲之后的库存商品的公允价值。

（1）请对比黄金价格、行业竞争情况、同行业公司情况等，说明你公司存货余额增长较大且占总资产比例较大的原因及合理性。

（2）请补充说明被套期项目相关会计处理及计算过程，是否符合《企业会计准则》相关规定。

（3）请年审会计师对上述事项进行核查及发表明确意见。

7、你公司其他非流动金融资产期初余额为 3.34 亿元、期末余额为 4.40 亿元，本期公允价值变动损益 1.06 亿元，为你公司子公司持有的浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司 58,638,405 股股权公允价值变动收益，上述股权的公允价值由北京北方亚事资产评估事务所（特殊普通合伙）采用上市公司比较法进行估值。

（1）请说明你公司将上述股权分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的依据，及相关具体会计处理，是否符合《企业会计准则》的规定。

（2）请补充披露上述股权的估值报告，并对比同行业上市公司情况，说明估值的合理性、公允性。

（3）请年审会计师说明针对上述资产及损益确认执行的审计程序，并对上述事项发表明确意见。

8、你公司一年内到期额非流动资产期末余额为 7,600 万元，系你公司全资子公司浙江明牌卡利罗饰品有限公司向你公司借款购买信托产品所致。信托资金专项用于向浙江永利实业集团有限公司（以下简称“永利实业”）发放贷款，信托期限为 2019 年 9 月 3 日至 2020 年 11 月 11 日，预期年收益率 4.5%。请补充说明以下事项：

（1）永利实业与你公司控股股东、实际控制人、董监高及关联方是否存在关联关系或商业合作关系。请年审会计师核查并发表明确意见。

（2）请结合上述信托产品年收益率、风险情况、同期银行存款利率等，说明卡罗利购买上述信托产品的商业逻辑。

（3）请补充披露永利实业最近一年又一期主要财务数据，并结合永利实业资产负债率、流动比率、速动比率、诉讼情况等说明永利实业是否具有偿还上述贷款的能力。

9、你公司其他非流动资产期末余额为 325.3 万元，系根据债务清偿协议取得两套房产等额抵偿相关货款，上述房产未办妥产权证书且未确定使用用途。请补充说明上述房产产权是否清晰，未办妥产权证书的原因及是否存在重大法律障碍，你公司将上述房产确认为其他非流动资产的合理性。请年审会计师、律师核查并发表明确意见。

10、你公司应付账款期末余额为 1.08 亿元，同比增长 58.55%。其中，应付货款余额为 8,476.8 万元，同比增长 96.83%。请补充说明你公司应付货款大幅增长的原因，你公司是否存在流动性紧张的情况。

11、报告期内，你公司发生销售费用 2.46 亿元，其中劳务费 1.16

亿元、营销人员工资 1,570.14 万元。请说明劳务费的具体内容及与营销人员工资的差别。

12、报告期内，你公司确认利息收入 3,092.14 万元，同比增长 97.83%。请结合报告期内货币资金、利率等情况，量化说明利息收入大幅增长的原因及合理性。

13、报告期内，你公司因收到业绩补偿款确认的投资收益为 6,882.69 万元。请结合收到业绩补偿款的具体时间，说明确认上述投资收益的合理性，并说明截至目前收回业绩补偿款的具体金额及比例，以及下一步收款措施。

14、《年报》显示，你公司投资活动产生的现金流量净额增加 339.45%，主要系本期购买理财产品等投资支出较上期减少所致。你公司交易性金融资产中，银行短期理财产品期末余额为 6,000 万元，同比增长 50%。请具体说明报告期内你公司购买银行短期理财产品具体情况，包括但不限于理财产品名称、收益率等。请年审会计师核查并发表明确意见。

15、你公司第一大客户为浙江格家网络技术有限公司（以下简称“格家网络”），报告期内你公司对其销售额为 2.73 亿元，占年度销售总额比例 7.97%。请结合你公司和格家网络主营业务相关性，说明格家网络成为你公司第一大客户的原因及合理性。

16、《年报》显示，苏州好屋因 2019 年度营业成本较 2018 年大幅增加，导致 2019 年度净利润大幅下滑。请补充结合苏州好屋 2019 年度营业成本变化及原因等分析苏州好屋 2019 年度净利润大幅下滑

的合理性。

请你公司就上述事项做出书面说明，在 2020 年 7 月 28 日前将有关说明材料报送我部并对外披露，同时抄报浙江证监局上市公司监管处。

特此函告

中小板公司管理部

2020 年 7 月 21 日