

打造首屈一指的保險中介服務集團



恒荣汇彬

NEEQ :870190

北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司

Hengrong Huibin Insurance

Agency(Beijing) Co., Ltd.

半年度报告

2017

公司半年度大事记

全国中小企业股份转让系统文件

股转系统函〔2017〕1603号

关于北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司 股票发行股份登记的函

中国证券登记结算有限责任公司北京分公司：
北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司股票发行的备案申请经本司审查，我司已于以前确认。北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司本次股票发行 16,000,000 股，其中限售 0 股，不上市 16,000,000 股。



2017年3月28日，恒荣汇彬2017年第一轮定增完成，恒荣汇彬以每股9.2元价格向新股东坤元资产管理有限公司-同路一号新三板定向发行股票1600万股，募集资金1.472亿元，用于开设分支机构、采购固定资产及投资设立保险经纪公司。2017年3月31日，新增股份1600万股在股转系统正式流通。

2017年5月9日，公司2016年度股东大会在公司会议室召开，全体股东审议通过了2016年度董事会、监事会工作报告以及公司2016年度报告等重要议案。



2017年5月31日，恒荣汇彬以连续两年营收复合增长率不低于50%，近两年平均营收超过4000万元的优异成绩，达到并超过基础层调整至创新层的标准二，正式进入创新层，成为保险中介行业的进入创新层仅有的6家公司之一。



2017年6月8日，恒荣汇彬第一届董事会第十五次会议审议通过恒荣汇彬2017年第二次股票发行方案，启动第二轮定增，计划以17.5元的发行价定向增发634万股，募集资金1.11亿元，用于投资参股中原农业保险股份有限公司，拓展农业保险市场，实施保险中介行业“全牌照”产业链战略布局。

目 录

声明与提示	4
第一节 公司概况.....	5
第二节 主要会计数据和关键指标.....	6
第三节 管理层讨论与分析	7
第四节 重要事项.....	10
第五节 股本变动及股东情况.....	11
第六节 董事、监事、高管及核心员工情况.....	13
第七节 财务报表.....	16
第八节 财务报表附注.....	27

声明与提示

【声明】

公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否
是否审计	否

【备查文件目录】

文件存放地点	公司董事会秘书办公室
备查文件	1、报告期内在指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。 2、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表及附注。 3、北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司第一届董事会第十六次会议决议。 4、北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司第一届监事会第六次会议决议。

第一节 公司概况

一、公司信息

公司中文全称	北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司
英文名称及缩写	Hengrong Huibin Insurance Agency(Beijing) Co., Ltd.
证券简称	恒荣汇彬
证券代码	870190
法定代表人	尹进保
注册地址	北京市朝阳区光华路7号19层19B10单元
办公地址	北京市朝阳区光华路7号19层19B10单元
主办券商	德邦证券
会计师事务所	无

二、联系人

董事会秘书或信息披露负责人	苗雯
电话	010-58427244
传真	010-85606246
电子邮箱	hrhb@hrhbbx.com
公司网址	www.hrhbbx.com
联系地址及邮政编码	北京市朝阳区光华路7号汉威大厦西区19层19B10单元100020

三、运营概况

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
挂牌时间	2016-12-15
分层情况	创新层
行业（证监会规定的行业大类）	J68 保险业
主要产品与服务项目	代理销售保险产品
普通股股票转让方式	协议
普通股总股本（股）	76,000,000
控股股东	深圳市恒昌富盈互联网金融服务有限公司
实际控制人	秦洪涛、刘冰

第二节 主要会计数据和关键指标

一、主要会计数据及财务指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/本期期初	增减比例
营业收入	94,862,715.67	30,536,481.40	210.65%
归属于挂牌公司股东的净利润	19,357,321.86	7,176,274.38	169.74%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	19,357,185.28	7,175,733.20	169.76%
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	11.46%	10.36%	10.62%
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	11.46%	10.36%	10.62%
基本每股收益（元/股）	0.28	0.13	115.39%
经营活动产生的现金流量净额	40,089,549.86	50,118,832.02	-20%
资产总计	395,089,389.20	92,199,694.91	328.52%
负债总计	142,842,770.00	6,520,397.57	2091%
归属于挂牌公司股东的净资产	252,246,619.20	85,679,297.34	194.41%
归属于挂牌公司股东的每股净资产（元/股）	3.32	1.43	132.17%
总资产增长率	328.52%	-	-
营业收入增长率	210.65%	-	-
净利润增长率	169.74%	-	-

二、行业主要财务及监管指标

不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、商业模式

北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司（以下简称“恒荣汇彬”）系一家以保险产品代理销售为主营业务的专业保险代理销售公司。目前公司具备专业保险代理销售的资质、可独立运营的业务流程、遍布全国 22 个省份的分支机构及专业销售队伍。

公司保险代理销售的盈利模式为：以专业的业务运营团队为支撑，通过现有的业务合作平台以及自建销售团队和互联网营销系统等渠道面向客户销售满足其具体需求的保险产品。与保险公司签订保险代理销售合同后，在保监会许可范围内，代理销售保险产品，公司目前主要营业收入以代理销售保险产品，取得保险代理佣金为主。

二、经营情况

报告期内，公司凭借保险业蓬勃发展的契机，实施保险中介“全牌照”产业链战略布局，致力于打造首屈一指的保险中介服务集团，真正实现保险全方位发展。报告期内，随着分支机构建设不断完善，与各大保险公司合作力度的加强、优质产品的不断增加，公司的业务规模大幅度增长，营业收入达到 9,486.27 万元，较上一年度同比增长 210.65%；在持续完善公司内部控制，加强内部管理等各种措施下，公司盈利能力不断增强，2017 年上半年度实现净利润 1,935.73 万元，较 2016 年上半年度同比增长 169.74%，具有较强的增长实力和良好的发展前景。

1、利润构成

单位：元

项目	本期			上期		
	金额	变动比例	占营业收入的比重	金额	变动比例	占营业收入的比重
营业收入	94,862,715.67	210.65%	100.00%	30,536,481.40	-	100.00%
营业成本	42,497,255.74	146.51%	44.80%	17,239,916.31	-	56.46%
毛利率	55.20%	26.77%		43.54%	-	-
管理费用	12,870,300.90	281.95%	13.57%	3,369,633.17	-	11.03%
销售费用	16,061,955.67		16.93%	-	-	-
财务费用	-50,323.74	420.36%	-0.05%	-9,671	-	-0.03%
营业利润	22,810,227.43	160.29%	24.05%	8,763,582.28	-	28.70%
营业外收入	186.19	-77.34%	0.00%	821.58	-	0.01%
营业外支出	4.08	-95.92%	0.00%	100	-	0.00%
净利润	19,357,321.86	169.74%	20.41%	7,176,274.38	-	23.50%

项目重大变动原因：

报告期内公司市场扩张迅速，而去年同期为业务起步阶段，因此本期营业收入较去年同期增长幅度高达 210.65%；营业成本因营业收入的增长而呈同步上涨，增加 146.51%；随着分支机构的不断开设，为满足业务需求，人力及职场大幅增加，报告期管理费用同比增长 281.95%；财务费用为负数，主要原因是存在利息收入，减去手续费后仍然有剩余，由于报告期资金业务往来金额及笔数增加，因此结余的利息收入与银行手续费差额较上年度增长 420.36%；在营业收入快速增长的同时，公司通过有效的费用控制措施开源节流，报告期内营业利润及净利润同比增长分别达到 160.29%、169.74%。

2、收入构成

单位：元

类别/项目	本期收入金额	占营业收入比例%	上期收入金额	占营业收入比例%
代理手续费收入	94,776,599.11	99.91%	30,498,415.36	99.88%
公估业务收入	86,116.56	0.09%	38,066.04	0.12%

收入构成变动的的原因：

公司在报告期内主要客户为各类保险公司，公司主营业务为向保险公司提供保险产品代理销售业务，并收取相应的代理手续费。在报告期内，公司代理手续费收入占营业收入比例为 99.91%，公估业务收入占营业收入比例为 0.09%；上年同期代理手续费收入占比为 99.98%，公估业务收入占比为 0.12%。

3、现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额
经营活动产生的现金流量净额	40,089,549.86	50,118,832.02
投资活动产生的现金流量净额	-131,666,846.83	18,803,295.17
筹资活动产生的现金流量净额	258,150,000.00	26,552,759.81

现金流量分析：

报告期内公司在全国范围全面开展业务，导致人力及职场费用大幅度增加，经营活动产生的现金流量净额较上年同期有所下降；投资活动产生的现金流量以使用自有资金购买理财产品的往来账款为主；筹资活动产生的现金流量净额主要为 2017 年第一次和第二次定向发行股票募集资金，其中第一次定向发行已完成，新增股东坤元资产管理有限公司-同路一号新三板定增私募基金，新增货币出资 147,200,000.00 元。

三、风险与价值

（1）代理佣金下降风险

公司的主要收入为代理销售保险产品的佣金收入。公司与保险公司签订的代理费率由双方协商确定，代理费率的水平是受多种因素影响的，如保险市场整体发展状况、保险监管机构新出台的规章制度、税收政策调整以及公司本身的市场竞争力变化等。虽然公司具备一定的市场优势与议价能力，但依然存在上述不可控制的因素，导致存在公司与各保险公司签订的代理费率下降的可能，这将对公司的经营业绩带来不利影响。

应对措施：保险中介利润空间由于费率市场化存在被压缩的可能，但掌控更多渠道的中介可以通过客户数量优势提高对保险公司的议价能力，也可以通过客户质量优势，通过帮助保险公司降低赔付成本获得分成收入。因此公司将持续进行规模化发展，将继续提高保险销售额，通过总量优势及保险服务创新等方式，提高佣金议价能力，提升核心竞争力。

（2）行业竞争加剧的风险

我国保险中介市场经过多年的发展，行业已经具备了比较成熟的运营模式，市场竞争激烈，目前国内保险中介机构超过 2500 多家。市场终端用户的需求和偏好也在快速变化和不断提升。因此，如果经营者不能够持续提高公司代理销售个性化产品与服务及用户满意度，将会面临行业竞争加剧风险。

应对措施：公司立足于北京地区并积极在全国部分省市开展保险代理销售业务，进一步提高保险代理业务的收入。公司将继续深挖目标客户的潜在需求，及时跟踪客户保单，做好服务及资料收集工作，同时不断和保险公司洽谈引进和设计最优质的保险产品，提高产品在性价比上的竞争力，从而抓住市场，稳定存量客户。

（3）实际控制人不当控制的风险

公司的控股股东恒昌富盈持有公司 70.2632% 股权，实际控制人秦洪涛和刘冰合计直接或间接持有公司 74.5264% 股权，处于绝对控股地位。为降低实际控制人控制不当风险，虽然公司在《公司章程》里制

定了保护中小股东利益的条款，制定了“三会”议事规则，制定了关联交易管理办法，逐渐完善公司内部控制制度，但仍存在实际控制人不当控制的风险及治理机制运行有效性的风险。

应对措施：公司制定了“三会”议事规则、《关联交易决策制度》等保护中小股东利益的制度，从制度上降低了控股股东和实际控制人控制不当的风险。公司将进一步完善法人治理结构，严格遵守《公司章程》及各项规章制度，避免实际控制人不当控制的风险。

（4）政策和经济波动风险

由于保险代理行业直接关系到金融、健康等相关行业，而这些行业与民生紧密相关。因此，政府会持续加强对保险代理机构的监管和立法，不断制定与完善相应的国家标准与行业标准，将对保险代理行业的经营环境带来一定的影响。如果行业内公司在业务管理上不能与监管导向一致，不能持续拥有现有业务资质，或开展新业务时不能取得必要的业务资质，将会对其业务拓展产生不利影响。

应对措施：公司董事会和高级管理层将密切关注行业信息和相关资讯，并引入外部专业咨询机构进行不定期行业政策研究，保持公司产品与服务符合政策导向和监管标准，提升业务水平，加强业务资质，规避政策和经济波动风险。

（5）互联网销售平台开发风险

公司拥有自主设计开发的名为“保代通”（即原“从众保”平台升级换代产品）的网上保险产品代理销售平台。该平台针对现有一定规模的存量用户信息，跟踪保单，推送符合客户具体需求的保险产品，并能够及时确认保费。但是互联网销售平台的开发存在以下风险：一是短期内投入开发成本较高，影响经营利润水平；二是存在系统风险，一旦平台出现技术性漏洞可能会导致重要数据泄露。

应对措施：公司通过聘请职业经理人，建立专业技术支持团队，确保互联网销售平台开发的安全和稳定。同时公司不断拓展分支机构，线上线下业务组合推出市场，分散互联网销售经营风险，提升营业收入，提高市场竞争能力。

第四节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	否	-
是否存在股票发行事项	是	二（二）
是否存在重大诉讼、仲裁事项	否	-
是否存在对外担保事项	否	-
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	否	-
是否存在日常性关联交易事项	是	二（六）
是否存在偶发性关联交易事项	否	-
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	否	-
是否存在股权激励事项	否	-
是否存在已披露的承诺事项	否	-
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否	-
是否存在被调查处罚的事项	否	-
是否存在公开发行债券的事项	否	-

二、重要事项详情

（一）报告期内的普通股股票发行事项

单位：元或股

发行方案公告时间	新增股票挂牌 转让日期	发行价格	发行数量	募集金额	募集资金用途 (请列示具体用途)
2017-06-08	-	17.50	6,340,000	110,950,000.00	认购中原农业保险股份有限公司股份
2016-12-21	2017-03-31	9.20	16,000,000	147,200,000.00	开设分支机构、采购固定资产、投资设立保险经纪公司

（二）报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

日常性关联交易事项		
具体事项类型	预计金额	发生金额
从关联方购买固定资产	1,500,000.00	0
从关联方购买服务	220,000.00	110,000.00
总计	1,720,000.00	110,000.00

第五节 股本变动及股东情况

一、报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例		数量	比例
无限售条件股份	无限售股份总数	0	0.00%	16,000,000	16,000,000	21.05%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	-	-	-	-	-
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	60,000,000	100.00%	0	60,000,000	78.95%
	其中：控股股东、实际控制人	60,000,000	100.00%	0	60,000,000	-
	董事、监事、高管	-	-	-	-	-
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		60,000,000	-	16,000,000	76,000,000	-
普通股股东人数						3

二、报告期期末普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	深圳市恒昌富盈互联网金融服务有限公司	53,400,000	0	53,400,000	70.26%	53,400,000	0
2	坤元资产管理有限公司-同路一号新三板定增私募基金	0	16,000,000	16,000,000	21.05%	0	16,000,000
3	北京隆惠通管理顾问中心(有限合伙)	6,600,000	0	6,600,000	8.68%	6,600,000	0
合计		60,000,000	-	76,000,000	100.00%	60,000,000	16,000,000

前十名股东间相互关系说明：

公司的控股股东为深圳市恒昌富盈互联网金融服务有限公司（以下简称“恒昌富盈”），其持有公司 70.2632% 股权；恒昌富盈的股东秦洪涛和刘冰分别持有恒昌富盈 90% 和 10% 的股权，刘冰为秦洪涛配偶，二人一致行动人，即秦洪涛和刘冰通过恒昌富盈持有恒荣汇彬 70.2632% 股权。

公司股东坤元资产管理有限公司-同路一号新三板定增私募基金（以下简称“同路一号”）的基金管理人为坤元资产管理有限公司（以下简称“坤元资产”），同路一号持有公司 21.0526% 股权，秦洪涛持有坤元资产 60% 股份，即坤元资产为实际控制人控制的企业。

公司股东北京隆惠通管理顾问中心（有限合伙）（以下简称“隆惠通”）持有公司 8.6842% 股权，秦洪涛持有隆惠通 49.0909% 财产份额，并担任隆惠通执行事务合伙人，即间接持有恒荣汇彬 4.2632% 股权。

因此，公司股东恒昌富盈和隆惠通之间存在关联关系。

三、控股股东、实际控制人情况

（一）控股股东情况

公司控股股东为深圳市恒昌富盈互联网金融服务有限公司（以下简称“恒昌富盈”）。

恒昌富盈成立于 2015 年 1 月 27 日，注册资本 5,000 万元。

根据 2016 年 3 月 28 日深圳市场监督管理局核发的《营业执照》（统一社会信用代码：91440300326505420K），住所：深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室（入驻深圳市前海商务秘书有限公司）。

经营范围：依托互联网技术手段，提供金融中介服务（根据国家规定需要审批的，获得审批后方可经营）；接受金融机构委托从事金融外包业务（根据法律、行政法规、国务院规定等规定需要审批的，依法取得相关审批文件后方可经营）；从事保理业务（非银行融资类）；受托资产管理（不得从事信托、金融资产管理、证券资产管理等业务）；供应链管理；网络技术服务（不含限制项目）；文化活动策划；企业管理咨询；经济信息咨询；股权投资（法律、行政法规、国务院决定禁止的项目除外，限制的项目须取得许可后方可经营）；投资兴办实业（具体项目另行申报）。

（二）实际控制人情况

秦洪涛先生，出生于 1976 年 11 月，中国国籍，无境外居留权，北京大学 EMBA 毕业。2010 年 5 月至 2011 年 5 月，任北京一起拼网络科技有限公司执行董事；2011 年 6 月至今，任北京恒昌利通投资管理有限公司（以下简称“恒昌利通”）首席执行官；2016 年 5 月至今，任恒荣汇彬董事。

刘冰女士，出生于 1984 年 3 月，中国国籍，无境外居留权，本科学历。2010 年 5 月至 2011 年 5 月，任北京一起拼网络科技有限公司副总裁兼财务总监；2011 年 6 月至今，任恒昌利通副总裁兼财务总监。

第六节 董事、监事、高管及核心员工情况

一、基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期	是否在公司领取薪酬
秦洪涛	董事	男	40	硕士	2016年5月22日至2019年5月21日	否
尹进保	董事长兼总经理	男	45	硕士	2016年5月22日至2019年5月21日（2016年12月10日选举为董事长）	是
张然	董事	女	48	大专	2016年12月10日至2019年5月21日	否
赵辉	董事	男	46	硕士	2016年12月10日至2019年5月21日	否
秦红斌	董事	男	35	高中	2017年2月22日至2019年5月21日	否
刘哲	监事会主席	男	28	硕士	2017年5月27日至2019年5月21日	否
刘晓平	监事	女	42	本科	2017年5月3日至2019年5月21日	是
蒋昕彤	监事	女	30	本科	2017年5月27日至2019年5月21日	是
刘景南	副总经理	男	34	硕士	2017年5月27日至2019年5月21日	是
王雅娜	副总经理	女	37	本科	2016年5月22日至2019年5月21日	是
苗雯	财务总监兼董事会秘书	女	35	本科	2016年5月22日至2019年5月21日	是
董事会人数：						5
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						4

二、持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量
尹进保	董事长兼总经理	180,000	0	180,000	0.24%	0
秦洪涛	董事	51,000,000	300,000	51,300,000	67.50%	0
张然	董事	300,000	0	300,000	0.39%	0
蒋昕彤	监事	90,000	0	90,000	0.12%	0
王雅娜	副总经理	90,000	0	90,000	0.12%	0
合计	-	51,660,000	300,000	51,960,000	68.37%	0

注：张然女士、尹进保先生、蒋昕彤女士、王雅娜女士（以下简称“张然等四人”）分别持有公司第三大股东隆惠通 4.55%、2.73%、1.36%、1.36%的份额，隆惠通持有公司 8.68%的股份，因此张然等四人分别间接持有公司 0.39%、0.24%、0.12%、0.12%股份。秦洪涛先生持有公司控股股东恒昌富盈 90%股份，恒昌富盈持有公司 70.26%股份；秦洪涛先生同时持有公司股东隆惠通 49.09%股份，隆惠通持有公司 8.68%股份；秦洪涛先生合计间接持有公司股份共 67.50%。

三、变动情况

信息统计	董事长是否发生变动		否	
	总经理是否发生变动		否	
	总精算师是否发生变动		否	
	董事会秘书是否发生变动		否	
	财务总监是否发生变动		否	
姓名	期初职务	变动类型（新任、换届、离任）	期末职务	简要变动原因
董仕龙	董事	离任	无	个人原因
刘景南	监事会主席	离任	副总经理	工作调整
周磊	监事	离任	无	个人原因
秦红斌	无	新任	董事	股东提名
刘晓平	无	新任	监事	职工大会选举
蒋昕彤	无	新任	监事	监事会提名
刘哲	监事	新任	监事会主席	监事会选举
刘景南	监事会主席	新任	副总经理	工作调整

四、员工数量

	期初员工数量	期末员工数量
核心员工	0	0
核心技术人员	0	0
截止报告期末的员工人数	221	421

核心员工变动情况：

无变化。

第七节 财务报表

一、审计报告

是否审计	否
审计意见	-
审计报告编号	-
审计机构名称	-
审计机构地址	-
审计报告日期	-
注册会计师姓名	-
会计师事务所是否变更	-
会计师事务所连续服务年限	-
审计报告正文：-	

二、财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
资产：	-		
货币资金	注释 1	169,802,244.47	3,229,541.44
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	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-
应收证券清算款	-	-	-
应收利息	-	-	-
应收账款	注释 2	31,990,181.29	13,096,118.87
应收代位追偿款	-	-	-
应收分保账款	-	-	-
预付手续费	-	-	-
应收分保未到期责任准备金	-	-	-
应收分保未决赔款准备金	-	-	-
应收分保寿险责任准备金	-	-	-
应收分保长期健康险责任准备金	-	-	-
保户质押贷款	-	-	-
债权计划投资	-	-	-
定期存款	-	-	-
存出保证金	-	-	-
代付赔款	-	-	-

项目	附注	期末余额	期初余额
其他应收款	注释 4	4,527,253.09	1,830,425.96
预付账款	注释 3	2,479,121.10	3,480,279.66
存货	-	-	-
可供出售金融资产	-	-	-
持有至到期投资	-	-	-
归入贷款及应收款的投资	-	-	-
长期股权投资	-	-	-
存出资本保证金	-	-	-
投资性房地产	-	-	-
固定资产	注释 6	454,510.46	527,250.19
在建工程	-	-	-
无形资产	-	-	-
商誉	注释 7	897,525.71	897,525.71
长期待摊费用	-	-	-
损余物资	-	-	-
独立账户资产	-	-	-
递延所得税资产	注释 8	138,553.08	138,553.08
其他资产	注释 5	184,800,000.00	69,000,000.00
资产总计	-	395,089,389.20	92,199,694.91
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	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	-
预收账款	注释 9	-	194,016.94
应付手续费及佣金	-	-	-
应付账款	-	0.30	-
应付利息	-	-	-
应付分保账款	-	-	-
存入保证金	-	-	-
应付职工薪酬	注释 10	8,737,060.80	4,762,339.45
应交税费	注释 11	5,649,363.35	1,332,120.54
应付股利	-	-	-
应付证券清算款	-	-	-
应付赔付款	-	-	-
应付保单红利	-	-	-
保户储金及投资款	-	-	-
其他应付款	注释 12	128,456,345.55	231,920.64
未到期责任准备金	-	-	-
未决赔款准备金	-	-	-
寿险责任准备金	-	-	-

项目	附注	期末余额	期初余额
长期健康险责任准备金	-	-	-
保费准备金	-	-	-
长期借款	-	-	-
应付债券	-	-	-
保险保障基金	-	-	-
独立账户负债	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-
其他负债	-	-	-
负债合计	-	142,842,770.00	6,520,397.57
所有者权益（或股东权益）：	-		
股本	注释 13	76,000,000.00	60,000,000.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	注释 14	147,762,759.81	16,552,759.81
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	注释 15	913,269.79	913,269.79
一般风险准备	-	-	-
未分配利润	注释 16	27,570,589.60	8,213,267.74
归属于母公司所有者权益合计	-	252,246,619.20	85,679,297.34
少数股东权益	-	-	-
所有者权益合计	-	252,246,619.20	85,679,297.34
负债和所有者权益总计	-	395,089,389.20	92,199,694.91

法定代表人：尹进保 主管会计工作负责人：苗雯 会计机构负责人：苗雯

（二）母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
资产：	-		
货币资金	注释 27	118,971,499.27	1,359,227.48
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	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-
应收证券清算款	-	-	-
应收利息	-	-	-
应收账款	注释 28	31,978,981.29	13,096,118.87
应收代位追偿款	-	-	-
应收分保账款	-	-	-

预付手续费	-	-	-
应收分保未到期责任准备金	-	-	-
应收分保未决赔款准备金	-	-	-
应收分保寿险责任准备金	-	-	-
应收分保长期健康险责任准备金	-	-	-
保户质押贷款	-	-	-
债权计划投资	-	-	-
定期存款	-	-	-
存出保证金	-	-	-
代付赔款	-	-	-
其他应收款	注释 30	4,527,253.09	1,830,425.96
预付账款	注释 29	2,389,410.86	3,480,279.66
存货	-	-	-
可供出售金融资产	-	-	-
持有至到期投资	-	-	-
归入贷款及应收款的投资	-	-	-
长期股权投资	注释 33	52,774,000.00	2,774,000.00
存出资本保证金	-	-	-
投资性房地产	-	-	-
固定资产	注释 32	454,510.46	527,250.19
在建工程	-	-	-
无形资产	-	-	-
长期待摊费用	-	-	-
损余物资	-	-	-
独立账户资产	-	-	-
递延所得税资产	注释 34	138,553.08	138,553.08
其他资产	注释 31	183,300,000.00	69,000,000.00
资产总计	-	394,534,208.05	92,205,855.24
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	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	-
预收账款	注释 35	-	194,016.94
应付账款	-	0.30	-
应付保费	-	-	-
应付利息	-	-	-
应付分保账款	-	-	-
存入保证金	-	-	-
应付职工薪酬	-	8,665,517.96	4,762,339.45
应交税费	-	5,647,413.75	1,332,120.54
应付股利	-	-	-

应付证券清算款	-	-	-
应付赔付款	-	-	-
应付保单红利	-	-	-
保户储金及投资款	-	-	-
其他应付款	注释 36	127,837,045.55	231,920.64
未到期责任准备金	-	-	-
未决赔款准备金	-	-	-
寿险责任准备金	-	-	-
长期健康险责任准备金	-	-	-
保费准备金	-	-	-
长期借款	-	-	-
应付债券	-	-	-
保险保障基金	-	-	-
独立账户负债	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-
其他负债	-	-	-
负债合计	-	142,149,977.56	6,520,397.57
所有者权益（或股东权益）：	-		
股本	注释 37	76,000,000.00	60,000,000.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	注释 38	147,762,759.81	16,552,759.81
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	注释 39	913,269.79	913,269.79
一般风险准备	-	-	-
未分配利润	注释 40	27,708,200.89	8,219,428.07
所有者权益合计	-	252,384,230.49	85,685,457.67
负债和所有者权益总计	-	394,534,208.05	92,205,855.24

法定代表人：尹进保 主管会计工作负责人：苗雯 会计机构负责人：苗雯

（三）合并利润表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入			
已赚保费	-	-	-
保险业务收入	-	-	-
其中：分保费收入	-	-	-
减：分出保费	-	-	-
提取未到期责任准备金	-	-	-

代理手续费收入	注释 17	94,776,599.11	30,498,415.36
投资收益（损失以“-”号填列）	注释 21	1,273,390.84	804,565.12
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
其他业务收入（公估业务收入）	注释 17	86,116.56	38,066.04
二、营业成本	-	-	-
退保金	-	-	-
赔付支出	-	-	-
减：摊回赔付支出	-	-	-
提取保险责任准备金	-	-	-
减：摊回保险责任准备金	-	-	-
保单红利支出	-	-	-
提取保费准备金	-	-	-
分保费用	-	-	-
税金及附加	-	673,299.67	1,173,020.64
佣金支出	注释 17	42,497,255.74	17,239,916.31
财务费用	注释 20	-50,323.74	-9,671.00
业务及管理费	注释 18、注释 19	28,932,256.57	3,369,633.17
减：摊回分保费用	-	-	-
其他业务成本	-	-	-
资产减值损失	-	-	-
其他收益	-	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-	24,083,618.27	9,568,147.40
加：营业外收入	注释 22	186.19	821.58
其中：非流动资产处置利得	-	-	-
减：营业外支出	注释 23	4.08	100.00
其中：非流动资产处置损失	-	-	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-	24,083,800.38	9,568,868.98
减：所得税费用	注释 24	4,726,478.52	2,392,594.60
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-	19,357,321.86	7,176,274.38
其中：被合并方在合并前实现的净利润	-	-	-
归属于母公司所有者的净利润	-	19,357,321.86	7,176,274.38
少数股东损益	-	-	-
六、其他综合收益的税后净额	-	-	-
归属母公司所有者的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	-	-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-
七、综合收益总额	-	19,357,321.86	7,176,274.38
归属于母公司所有者的综合收益总额	-	19,357,321.86	7,176,274.38
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	注释 25	0.28	0.13
（二）稀释每股收益	注释 25	0.28	0.13

法定代表人：尹进保 主管会计工作负责人：苗雯 会计机构负责人：苗雯

（四）母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	-		
已赚保费	-	-	-
保险业务收入	-	-	-
其中：分保费收入	-	-	-
减：分出保费	-	-	-
提取未到期责任准备金	-	-	-
代理佣金收入	注释 41	94,776,599.11	30,498,415.36
投资收益（损失以“-”号填列）	注释 42	1,133,153.17	804,565.12
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
其他业务收入	-	-	-
二、营业成本	-	-	-
退保金	-	-	-
赔付支出	-	-	-
减：摊回赔付支出	-	-	-
提取保险责任准备金	-	-	-
减：摊回保险责任准备金	-	-	-
保单红利支出	-	-	-
提取保费准备金	-	-	-
分保费用	-	-	-
税金及附加	-	673,251.96	1,172,010.64
佣金支出	注释 41	42,497,255.74	17,239,916.31
财务费用	-	-49,340.79	-9,054.88

业务及管理费	-	28,573,516.14	3,329,780.02
减：摊回分保费用	-	-	-
其他业务成本	-	-	-
资产减值损失	-	-	-
其他收益	-	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-	24,215,069.23	9,570,328.39
加：营业外收入	-	186.19	-
其中：非流动资产处置利得	-	-	-
减：营业外支出	-	4.08	-
其中：非流动资产处置损失	-	-	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-	24,215,251.34	9,570,328.39
减：所得税费用	-	4,726,478.52	2,392,594.60
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-	19,488,772.82	7,177,733.79
六、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	-	-	-
七、综合收益总额	-	19,488,772.82	7,177,733.79
八、每股收益：	-	-	-
（一）基本每股收益	-	-	-
（二）稀释每股收益	-	-	-

法定代表人：尹进保 主管会计工作负责人：苗雯 会计机构负责人：苗雯

（五）合并现金流量表

单位：元

项目	附注	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	-	81,466,399.25	30,414,504.56
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	-		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-		

现金净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金	-		
收到的税费返还	-		
收到其他与经营活动有关的现金	-	86,369,654.71	66,195,952.99
经营活动现金流入小计	-	167,836,053.96	96,610,457.55
购买商品、接受劳务支付的现金	-	41,496,096.88	657,496.33
支付再保险业务现金净额	-		
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	-	57,481,652.64	5,468,859.13
支付的各项税费	-	8,068,769.90	4,096,743.10
支付以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 现金净额	-		
支付以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 现金净额	-		
保户储金及投资款净减少额	-		
支付其他与经营活动有关的现金	-	20,699,984.68	36,268,526.97
经营活动现金流出小计	-	127,746,504.10	46,491,625.53
经营活动产生的现金流量净额	注释 26	40,089,549.86	50,118,832.02
二、投资活动产生的现金流量：	-		
收回投资收到的现金	-	52,000,000.00	2,000,000.00
取得投资收益收到的现金	-	1,133,153.17	804,565.12
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	-		16,552,759.81
投资活动现金流入小计	-	53,133,153.17	19,357,324.93
投资支付的现金	-		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-		554,029.76
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	-	184,800,000.00	
投资活动现金流出小计	-	184,800,000.00	554,029.76
投资活动产生的现金流量净额	-	-131,666,846.83	18,803,295.17
三、筹资活动产生的现金流量：	-		
吸收投资收到的现金	-	16,000,000.00	10,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-		
取得借款收到的现金	-		
发行债券收到的现金	-		
收到其他与筹资活动有关的现金	-	242,150,000.00	16,552,759.81
筹资活动现金流入小计	-	258,150,000.00	26,552,759.81
偿还债务支付的现金	-		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-		
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-		

支付其他与筹资活动有关的现金	-		
筹资活动现金流出小计	-		
筹资活动产生的现金流量净额	-	258,150,000.00	26,552,759.81
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	注释 26	166,572,703.03	95,474,887.00
加：期初现金及现金等价物余额	注释 26	3,229,541.44	2,742,584.35
六、期末现金及现金等价物余额	注释 26	169,802,244.47	98,217,471.35

法定代表人：尹进保 主管会计工作负责人：苗雯 会计机构负责人：苗雯

（六）母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	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	-	81,386,315.70	30,374,154.56
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	-		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债现金净增加额	-		
收取利息、手续费及佣金的现金	-		
收到的税费返还	-		
收到其他与经营活动有关的现金	-	53,094,187.76	40,259,288.98
经营活动现金流入小计	-	134,480,503.46	70,633,443.54
购买商品、接受劳务支付的现金	-	41,406,386.64	657,496.33
支付再保险业务现金净额	-		
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	-	6,346,241.13	5,468,859.13
支付的各项税费	-	8,098,367.53	4,093,813.99
支付以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产现金净额	-		
支付以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债现金净额	-		
保户储金及投资款净减少额	-		
支付其他与经营活动有关的现金	-	3,000,389.54	62,354,433.47
经营活动现金流出小计	-	58,851,384.84	72,574,602.92
经营活动产生的现金流量净额	注释 43	75,629,118.62	-1,941,159.38
二、投资活动产生的现金流量：	-		
收回投资收到的现金	-		68,226,000.00
取得投资收益收到的现金	-		804,565.12
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	-	1,133,153.17	
投资活动现金流入小计	-	1,133,153.17	69,030,565.12
投资支付的现金	-	50,000,000.00	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-		48,260.14
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	-	183,300,000.00	
投资活动现金流出小计	-	233,300,000.00	48,260.14
投资活动产生的现金流量净额	-	-232,166,846.83	68,982,304.98
三、筹资活动产生的现金流量：	-		
吸收投资收到的现金	-	16,000,000.00	10,000,000.00
取得借款收到的现金	-		
发行债券收到的现金	-		
收到其他与筹资活动有关的现金	-	258,150,000.00	16,552,759.81
筹资活动现金流入小计	-	274,150,000.00	26,552,759.81
偿还债务支付的现金	-		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-		
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-		
支付其他与筹资活动有关的现金	-		
筹资活动现金流出小计	-		
筹资活动产生的现金流量净额	-	274,150,000.00	26,552,759.81
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	注释 43	117,612,271.79	93,593,905.41
加：期初现金及现金等价物余额	注释 43	1,359,227.48	2,735,794.41
六、期末现金及现金等价物余额	注释 43	118,971,499.27	96,329,699.82

法定代表人：尹进保 主管会计工作负责人：苗雯 会计机构负责人：苗雯

第八节 财务报表附注

一、附注事项

事项	是或否
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	否
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	否
3. 是否存在前期差错更正	否
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	否
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	否
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	否
7. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	否
8. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	否
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	否
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	否
11. 是否存在重大的研究和开发支出	否
12. 是否存在重大的资产减值损失	否

二、合并财务报表重要项目注释（以下金额单位若未特别注明者均为人民币元）

注释1. 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金		-
银行存款	169,802,244.47	3,229,541.44
其他货币资金		
合计	169,802,244.47	3,229,541.44

注释2. 应收账款

种类	期末余额				期初余额			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款								
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	31,990,181.29	100			13,096,118.87	100		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款								
合计	31,990,181.29	100			13,096,118.87	100		

1. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

(1) 采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	31,990,181.29	100		13,096,118.87	100	
1-2年(含2年)						
2-3年(含3年)						
3年以上						
合计	31,990,181.29	100		13,096,118.87	100	

2. 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例(%)
阳光财产保险股份有限公司北京分公司	7,978,145.04	24.94
昆仑健康保险股份有限公司北京分公司	3,983,700.15	12.45
阳光人寿保险股份有限公司北京分公司	3,866,518.87	12.09
富德生命人寿保险股份有限公司北京分公司	3,214,594.90	10.05
利宝保险有限公司北京分公司	1,919,986.05	6
合计	20,962,945.01	65.53

注释3. 预付款项

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	2,479,121.10	100.00	-	3,480,279.66	100.00	-
1-2年(含2年)						
2-3年(含3年)						
3年以上						
合计	2,479,121.10	100.00	-	3,480,279.66	100.00	-

1. 按欠款方归集的期末余额前三名的预付款项情况

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例(%)
北京汉威大厦物业有限公司	463,973.16	18.55%
创执科技(北京)有限公司	205,000.00	8.47%
中海振兴(成都)物业发展有限公司	130,193.76	5.25%
合计	799,166.92	32.27%

注释4. 其他应收款

种类	期末余额				期初余额			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款								
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	4,527,253.09	100			1,830,425.96	100		
其中：账龄组合								
关联方组合								
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款								
合计	4,527,253.09	100			1,830,425.96	100		

1. 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

(1) 采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内 (含 1 年)	4,527,253.09	100		1,830,425.96	100	
1-2 年 (含 2 年)						
2-3 年 (含 3 年)						
3 年以上						
合计	4,527,253.09	100		1,830,425.96	100	

注释5. 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
银行理财	184,800,000.00	69,000,000.00
合计	184,800,000.00	69,000,000.00

注：理财产品为无固定期限超短期人民币理财产品 0701CDQB，产品类型为非保本浮动收益型理财产品，预期可获得最高年化收益率为 2.3%。

注释6. 固定资产

1. 固定资产情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	542,608.32	10,082.05		552,690.37
其中：办公设备	542,608.32	10,082.05		552,690.37
二、累计折旧合计	15,358.13	82,821.78		98,179.91
其中：办公设备	15,358.13	82,821.78		98,179.91
三、账面净值合计	527,250.19		72,739.73	454,510.46

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其中：办公设备	527,250.19		72,739.73	454,510.46
四、账面价值合计	527,250.19		72,739.73	454,510.46
其中：办公设备	527,250.19		72,739.73	454,510.46

注释7. 商誉

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
北京中明公估有限责任公司	897,525.71			897,525.71
合计	897,525.71			897,525.71

本期未发生商誉减值风险。

注释8. 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产或负债	可抵扣或应纳税暂时性差异	递延所得税资产或负债	可抵扣或应纳税暂时性差异
一、递延所得税资产	138,553.08	554,212.30	138,553.08	554,212.30
资产减值准备				

注释9. 预收款项

项目	期末余额	期初余额
1年以内（含1年）		194,016.94
合计		194,016.94

注释10. 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	4,440,075.05	57,481,652.64	53,506,931.29	8,414,796.4
二、离职后福利-设定提存计划	352,864.40			352,864.40
三、辞退福利	-30,600.00			-30,600.00
合计	4,762,339.45	57,481,652.64	53,506,931.29	8,737,060.80

注释11. 应交税费

项目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	379,522.01	6,815,015.87	4,813,256.43	2,381,281.45
营业税		-		
企业所得税	723,820.91	5,785,996.73	4,518,188.07	1,991,629.57

项目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
城市维护建设税	241.16	390,157.16	246,042.2	144,356.12
个人所得税	233,366.57	4,079,187.67	3,277,689.77	1,034,864.47
教育费附加	-4,530.11	275,088.59	173,026.74	97,531.74
印花税	-300.00			-300
合计	1,332,120.54	17,345,446.02	13,028,203.21	5,649,363.35

注释12.其他应付款

1.按期末余额前三名的情况列示

名称	账面余额	占其他应付款合计的比例 (%)
唯度忧（北京）科贸有限公司	47,950,000.00	37.33%
北京宏祥畅远通讯器材有限公司	43,050,000.00	33.52%
北京金成希达贸易有限公司	19,950,000.00	15.53%
合计	110,950,000.00	86.37%

为投资参股保险公司，2017年6月公司以非公开定向发行方式募集人民币110,950,000.00元。截至2017年6月28日止，公司收到三家法人公司缴纳的出资人民币110,950,000.00元，由于尚未办理完毕增资手续，因此暂将其计入其他应付款。

注释13.股本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
深圳市恒昌富盈互联网金融服务有限公司	53,400,000.00	89.00			53,400,000.00	70.26
北京隆惠通管理顾问中心（有限合伙）	6,600,000.00	11.00			6,600,000.00	8.68
坤元资产管理有限公司-同路一号新三板定增私募基金			16,000,000.00		16,000,000.00	21.06
合计	60,000,000.00	100.00	16,000,000.00	-	76,000,000.00	100.00

注释14.资本公积

1. 资本公积情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、资本（股本）溢价	4,943,821.00	131,210,000.00		136,153,821.00
二、其他资本公积	11,608,938.81			11,608,938.81
合计	16,552,759.81			147,762,759.81

注释15. 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	913,269.79			913,269.79
合计	913,269.79			913,269.79

注释16. 未分配利润

项目	本期发生额
本期期初余额	8,213,267.74
本期增加额	19,357,321.86
其中：本期净利润转入	19,357,321.86
本期减少额	
其中：本期提取盈余公积数	
其他减少	
本期期末余额	27,570,589.60

注释17. 营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
1. 主营业务小计				
代理收入	94,776,599.11	42,497,255.74	30,498,415.36	17,239,916.31
公估收入	86,116.56		38,066.04	
合计	94,862,715.67	42,497,255.74	30,536,481.40	17,239,916.31

注释18. 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
办公费用	494,932.55	
会议费	492,202.94	
差旅费	265,063.48	
服务费	919,528.46	
职场费（房租、物业、绿化、保洁等）	1,303,295.61	
工资薪金	10,547,515.76	
社保公积金	1,958,791.09	
业务推动费	45,986.57	
业务招待费	34,639.21	
合计	16,061,955.67	

注释19. 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
工资薪金	8,366,285.30	1,725,382.74
会议费	106,427.12	17,790.00
职场费（房租、物业、绿化、保洁等）	1,183,572.23	725,583.83
业务招待费	22,851.00	46,491.80
中介服务费	1,344,039.53	424,823.00
监管费	48,862.72	
差旅费	253,667.03	39,836.70
办公费用	285,308.42	112,155.10
社保公积金	1,259,287.55	277,570.00
合计	12,870,300.90	3,369,633.17

注释20.财务费用

类别	本期发生额	上期发生额
利息支出		
减：利息收入	101,709.85	16,817.28
银行手续费	51,386.11	7,146.28
合计	-50,323.74	-9,671.00

注释21.投资收益

1. 投资收益明细情况

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
委托理财	1,273,390.84	804,565.12
合计	1,273,390.84	804,565.12

注释22.营业外收入

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
其他	186.19	821.58	186.19
合计	186.19	821.58	186.19

注释23.营业外支出

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
其他	4.08	100.00	4.08
合计	4.08	100.00	4.08

注释24.所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	4,726,478.52	2,392,594.60
递延所得税调整		
合计	4,726,478.52	2,392,594.60

注释25.每股收益

恒荣汇彬公司按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010年修订）》（“中国证券监督管理委员会公告[2010]2号”）、《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）》（“中国证券监督管理委员会公告[2008]43号”）要求计算的每股收益如下：

1. 计算结果

报告期利润	本期数		上期数	
	基本每股收益	稀释每股收益	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（I）	0.28	0.28	0.13	0.13
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润（II）	0.28	0.28	0.13	0.13

2. 每股收益的计算过程

项目	序号	本期数	上期数
归属于本公司普通股股东的净利润	1	19,357,321.86	7,176,274.38
扣除所得税影响后归属于母公司普通股股东净利润的非经常性损益	2	136.58	541.19
扣除非经常性损益后的归属于本公司普通股股东的净利润	3=1-2	19,357,185.28	7,175,733.19
期初股份总数	4	60,000,000.00	50,000,000.00
报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加的股份数	5		
报告期因发行新股或债转股等增加的股份数	6	16,000,000.00	10,000,000.00
发行新股或债转股等增加股份下一月份起至报告期期末的月份数	7	3	2
报告期因回购等减少的股份数	8		
减少股份下一月份起至报告期期末的月份数	9		
报告期缩股数	10		
报告期月份数	11	6	6
发行在外的普通股加权平均数（II）	12=4+5+6×7+11-8×9÷11-10	68,000,000.00	53,333,333.33
因同一控制下企业合并而调整的发行在外的普通股加权平均数（I） 注：（若无需调整，直接填列上一行金额）	13	68,000,000.00	53,333,333.33

项目	序号	本期数	上期数
基本每股收益（I）	14=1÷13	0.28	0.13
基本每股收益（II）	15=3÷12	0.28	0.13
已确认为费用的稀释性潜在普通股利息及其他影响因素	16		
所得税率	17	0.25	0.25
转换费用	18		
可转换公司债券、认股权证、股份期权等转换或行权而增加的股份数	19		
稀释每股收益（I）	20=[1+(16-18)×(100%-17)]÷(13+19)	0.28	0.13
稀释每股收益（II）	21=[3+(16-18)×(100%-17)]÷(12+19)	0.28	0.13

（1）基本每股收益

基本每股收益=P0÷S

$S = S_0 + S_1 + S_i \times M_i \div M_0 - S_j \times M_j \div M_0 - S_k$

其中：P0 为归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润；S 为发行在外的普通股加权平均数；S0 为期初股份总数；S1 为报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数；Si 为报告期因发行新股或债转股等增加股份数；Sj 为报告期因回购等减少股份数；Sk 为报告期缩股数；M0 报告期月份数；Mi 为增加股份次月起至报告期期末的累计月数；Mj 为减少股份次月起至报告期期末的累计月数。

（2）稀释每股收益

稀释每股收益=P1/(S0+S1+Si×Mi÷M0-Sj×Mj÷M0-Sk+认股权证、股份期权、可转换债券等增加的普通股加权平均数)

其中，P1 为归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润，并考虑稀释性潜在普通股对其影响，按《企业会计准则》及有关规定进行调整。公司在计算稀释每股收益时，考虑所有稀释性潜在普通股对归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润和加权平均股数的影响，按照其稀释程度从大到小的顺序计入稀释每股收益，直至稀释每股收益达到最小值。

注释26.合并现金流量表

1. 将净利润调节为经营活动现金流量

项目	本期发生额	上期发生额
1.将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	19,357,321.86	7,176,274.38
加：资产减值准备		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	72,739.73	48,260.14
无形资产摊销		

项目	本期发生额	上期发生额
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”填列）	-	
财务费用（收益以“-”填列）	-	
投资损失（收益以“-”填列）	-1,273,390.84	-804,565.12
递延所得税资产减少（增加以“-”填列）		
递延所得税负债增加（减少以“-”填列）		
存货的减少（增加以“-”填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”填列）	-20,589,730.99	-3,002,944.54
经营性应付项目的增加（减少以“-”填列）	136,322,372.43	10,000,221.30
其他	-93,799,762.33	36,701,585.86
经营活动产生的现金流量净额	40,089,549.86	50,118,832.02
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3.现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	169,802,244.47	98,217,471.35
减：现金的期初余额	3,229,541.44	2,742,584.35
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	166,572,703.03	95,474,887.00

2. 现金和现金等价物的有关信息

项目	期末余额	期初余额
一、现金	169,802,244.47	3,229,541.44
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	169,802,244.47	3,229,541.44
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	169,802,244.47	3,229,541.44
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	-	

三、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1. 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地址	业务性质	注册资本 (万元)	持股比 例(%)	表决权 比例(%)
深圳市恒昌富盈互联网金融服务有限公司	深圳	互联网金融	5000	70.26	70.26

2. 子公司有关信息

母公司名称	注册地址	业务性质	注册资本 (万元)	持股比 例(%)	表决权 比例(%)
北京中明保险公估有限公司	北京	保险公估	200	100	100
北京全景视野商务咨询有限公司	北京	商务咨询	200	100	100

3. 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与恒荣汇彬公司的关系
坤元资产管理有限公司	受同一控制人控制
北京三足鼎立网络技术有限公司	受同一控制人控制
北京恒昌利通投资管理有限公司	受同一控制人控制
北京恒昌惠诚信息咨询有限公司	受同一控制人控制

(二) 关联方交易

1. 接受关联方提供劳务单位：人民币万元

单位名称	关联方关系	定价政策	本期发生额		上期发生额	
			金额	占同类交易金额的比例(%)	金额	占同类交易金额的比例(%)
北京三足鼎立网络技术有限公司	受同一控制人控制	市场公允价值	110,000.00	100.00	110,000.00	100.00
合计	—	—	110,000.00	100.00	110,000.00	100.00

(三) 关联方应收应付款项余额

1. 应收关联方款项

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
其他应收款	北京恒昌利通投资管理有限公司	0.00		15,000.00	
合计	—	0.00		15,000.00	

2. 应付关联方款项

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应付款	北京恒昌利通投资管理有限公司	0.00	14,700.11
其他应付款	北京恒昌惠诚信息咨询有限公司	0.00	689.00
合计	—	0.00	15,389.11

四、资产负债表日后事项

1. 利润分配情况

无。

2. 其他重要的资产负债表日后非调整事项

无。

五、其他重要事项

无。

六、母公司财务报表重要项目注释（以下金额单位若未特别注明者均为人民币元）

注释27.货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金		-
银行存款	118,971,499.27	1,359,227.48
其他货币资金		
合计	118,971,499.27	1,359,227.48

注释28.应收账款

种类	期末余额				期初余额			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款								
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	31,978,981.29	100			13,096,118.87	100		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款								
合计	31,978,981.29	100			13,096,118.87	100		

1.按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

(1) 采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	31,978,981.29	100		13,096,118.87	100	
1-2年(含2年)						
2-3年(含3年)						
3年以上						
合计	31,978,981.29	100		13,096,118.87	100	

2.按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例(%)
阳光财产保险股份有限公司北京分公司	7,978,145.04	24.95
昆仑健康保险股份有限公司北京分公司	3,983,700.15	12.46
阳光人寿保险股份有限公司北京分公司	3,866,518.87	12.09
富德生命人寿保险股份有限公司北京分公司	3,214,594.90	10.06
利宝保险有限公司北京分公司	1,919,986.05	6.01
合计	20,962,945.01	65.56

注释29.预付款项

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	2,389,410.86	100.00	-	3,480,279.66	100.00	-
1-2年(含2年)						
2-3年(含3年)						
3年以上						
合计	2,389,410.86	100.00	-	3,480,279.66	100.00	-

1.按欠款方归集的期末余额前三名的预付款项情况

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例(%)
北京汉威大厦物业有限公司	463,973.16	19.42%
创执科技(北京)有限公司	205,000.00	8.58%
中海振兴(成都)物业发展有限公司	130,193.76	5.45%
合计	799,166.92	33.45%

注释30.其他应收款

种类	期末余额				期初余额			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款								
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	4,527,253.09	100			1,830,425.96	100		
其中：账龄组合								
关联方组合								
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款								
合计	4,527,253.09	100			1,830,425.96	100		

1.按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

(1) 采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	4,527,253.09	100		1,830,425.96	100	
1-2年(含2年)						
2-3年(含3年)						
3年以上						
合计	4,527,253.09	100		1,830,425.96	100	

注释31.其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
银行理财	183,300,000.00	69,000,000.00
预交所得税		
合计	183,300,000.00	69,000,000.00

注：理财产品为无固定期限超短期人民币理财产品 0701CDQB，产品类型为非保本浮动收益型理财产品，预期可获得最高年化收益率为 2.3%。

注释32.固定资产**1.固定资产情况**

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	542,608.32	10,082.05		552,690.37
其中：办公设备	542,608.32	10,082.05		552,690.37

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
二、累计折旧合计	15,358.13	82,821.78		98,179.91
其中：办公设备	15,358.13	82,821.78		98,179.91
三、账面净值合计	527,250.19		72,739.73	454,510.46
其中：办公设备	527,250.19		72,739.73	454,510.46
四、账面价值合计	527,250.19		72,739.73	454,510.46
其中：办公设备	527,250.19		72,739.73	454,510.46

注释33.长期股权投资

1. 长期股权投资分类

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资	2,774,000.00	50,000,000.00		52,774,000.00
合计	2,774,000.00	50,000,000.00		52,774,000.00

2. 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动			
			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
北京中明保险公估有限公司子公司	2,774,000.00	2,774,000.00				
北京恒荣汇彬保险经纪有限公司	50,000,000.00		50,000,000.00			
合计	52,774,000.00	2,774,000.00	50,000,000.00			

注释34.递延所得税资产和递延所得税负债

1.递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产或负债	可抵扣或应纳税暂时性差异	递延所得税资产或负债	可抵扣或应纳税暂时性差异
一、递延所得税资产	138,553.08	554,212.30	138,553.08	554,212.30
资产减值准备				

注释35.预收款项

项目	期末余额	期初余额
1年以内（含1年）		194,016.94
合计		194,016.94

注释36.其他应付款

1.按期末余额前三名的情况列示

名称	账面余额	占其他应付款合计的比例 (%)
唯度忧 (北京) 科贸有限公司	47,950,000.00	37.51%
北京宏祥畅远通讯器材有限公司	43,050,000.00	33.68%
北京金成希达贸易有限公司	19,950,000.00	15.61%
合计	110,950,000.00	86.79%

为投资参股保险公司，2017 年 6 月公司以非公开定向发行方式募集人民币 110,950,000.00 元。截至 2017 年 6 月 28 日止，公司收到三家法人公司缴纳的出资人民币 110,950,000.00 元，由于尚未办理完毕增资手续，因此暂将其计入其他应付款。

注释37.股本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
深圳市恒昌富盈互联网金融服务有限公司	53,400,000.00	89.00			53,400,000.00	70.26
北京隆惠通管理顾问中心 (有限合伙)	6,600,000.00	11.00			6,600,000.00	8.68
坤元资产管理有限公司 -同路一号新三板定增私募基金			16,000,000.00		16,000,000.00	21.06
合计	60,000,000.00	100.00	16,000,000.00	-	76,000,000.00	100.00

注释38.资本公积

1.资本公积情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
三、资本 (股本) 溢价	4,943,821.00	131,210,000.00		136,153,821.00
四、其他资本公积	11,608,938.81			11,608,938.81
合计	16,552,759.81			147,762,759.81

注释39.盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	913,269.79			913,269.79
合计	913,269.79			913,269.79

注释40.未分配利润

项目	本期发生额
本期期初余额	8,219,428.07
本期增加额	19,488,772.82
其中：本期净利润转入	19,488,772.82

项目	本期发生额
本期减少额	
其中：本期提取盈余公积数	
其他减少	
本期期末余额	27,708,200.89

注释41.营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
1. 主营业务小计				
代理收入	94,776,599.11	42,497,255.74	30,498,415.36	17,239,916.31
合计	94,776,599.11	42,497,255.74	30,498,415.36	17,239,916.31

注释42.投资收益

1.投资收益明细情况

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
委托理财	1,133,153.17	804,565.12
合计	1,133,153.17	804,565.12

注释43.现金流量表

1.将净利润调节为经营活动现金流量

项目	本期发生额	上期发生额
1.将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	19,488,772.82	7,177,733.79
加：资产减值准备		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	72,739.73	48,260.14
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”填列）		
财务费用（收益以“-”填列）		
投资损失（收益以“-”填列）	-1,133,153.17	-804,565.12
递延所得税资产减少（增加以“-”填列）		
递延所得税负债增加（减少以“-”填列）		
存货的减少（增加以“-”填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”填列）	-20,488,820.75	-4,876,944.54

项目	本期发生额	上期发生额
经营性应付项目的增加（减少以“-”填列）	135,629,579.99	11,991,780.30
其他	-57,940,000.00	-15,477,423.95
经营活动产生的现金流量净额	75,629,118.62	-1,941,159.38
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3.现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	118,971,499.27	96,329,699.82
减：现金的期初余额	1,359,227.48	2,735,794.41
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	117,612,271.79	93,593,905.41

2.现金和现金等价物的有关信息

项目	期末余额	期初余额
一、现金	118,971,499.27	1,359,227.48
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	118,971,499.27	1,359,227.48
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	118,971,499.27	1,359,227.48
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司

董事会

2017年8月30日