



华成保险

NEEQ:834775

华成保险代理股份有限公司



半年度报告

2018

公司半年度大事记

1、2018 年 4 月 9 日，华成保险代理股份有限公司 2017 年年度股东大会审议通过 2017 年年度权益分派方案，以公司现有总股本 89,010,000 股为基数，以未分配利润向全体股东每 10 股送红股 3.5 股，权益分派后公司总股本增至 120,163,500 股，公司股本的扩容既体现公司经营方针和战略规划的正确布局，同时也为全国区域业务开展奠定了夯实基础。

2、2018 年 6 月 27 日，华成保险代理股份有限公司北京分公司经北京市工商行政管理局大兴分局批准注册成立。结合股东会、董事会的市场战略规划及发展方向，公司将逐步拓宽经营范围，通过在全国范围分支机构的涉及，开展区域化服务，抢占市场，借助华成保险的平台优势，整合全方位资源，精准服务客户，实现全国遍地开花，共同助推公司发展迈上新台阶。

目 录

声明与提示.....	5
第一节 公司概况	6
第二节 会计数据和财务指标摘要	8
第三节 管理层讨论与分析	10
第四节 重要事项	12
第五节 股本变动及股东情况	16
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	18
第七节 财务报告	21
第八节 财务报表附注	27

释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份公司、华成保险集团	指	华成保险代理股份有限公司
股东大会	指	华成保险代理股份有限公司股东大会
董事会	指	华成保险代理股份有限公司董事会
监事会	指	华成保险代理股份有限公司监事会
高级管理人员	指	总经理、董事会秘书、财务总监
三会	指	股东大会、董事会、监事会
公司章程	指	《华成保险代理股份有限公司章程》
报告期	指	2018 年半年度
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统
全国股份转让系统公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
主办券商、东海证券	指	东海证券股份有限公司
公司法	指	《中华人民共和国公司法》
保险法	指	《中华人民共和国保险法》
银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会

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。

公司负责人蒋立健、主管会计工作负责人周志良 及会计机构负责人（会计主管人员）
周志良保证半年度报告中财务报告的真实、准确、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	☐ 是 ☒ 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	☐ 是 ☒ 否
是否存在豁免披露事项	☐ 是 ☒ 否
是否审计	☐ 是 ☒ 否

【备查文件目录】

文件存放地点	苏州市吴中经济开发区郭巷街道尹南路 239 号华成集团大厦 8 楼（公司董事会秘书办公室）
备查文件	1、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人(会计主管人员)签名并盖章的财务报表 2、报告期内在全国中小企业股份转让系统公开披露过的所有公司文件的正本及公告原稿

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	华成保险代理股份有限公司
英文名称及缩写	Huacheng Insurance Agency Corporation Limited
证券简称	华成保险
证券代码	834775
法定代表人	蒋立健
办公地址	苏州吴中经济开发区郭巷街道尹南路 239 号 1 幢

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	吴立鹏
是否通过董秘资格考试	是
电话	0512-65963113
传真	0512-66595769
电子邮箱	wlp12230724@163.com
公司网址	http://www.hc-insurance.com
联系地址及邮政编码	苏州市郭巷街道尹南路 239 号 215000
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	公司董事会秘书办公室

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2004-07-26
挂牌时间	2015-12-04
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业-保险业-保险经纪与代理服务
主要产品与服务项目	代理销售保险产品；代理收取保险；根据保险公司的委托，代理相关业务的损失勘察和理赔（凭许可证经营）。（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）
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	120,163,500
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	苏州华成集团有限公司
实际控制人及其一致行动人	蒋元生

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91320500764162317M	否
金融许可证机构编码	202434000000800	否
注册地址	苏州吴中经济开发区郭巷街道尹南路 239 号 1 幢	否
注册资本（元）	120,163,500	是

五、 中介机构

主办券商	东海证券
主办券商办公地址	江苏省常州市延陵西路 23 号投资广场 18 层
报告期内主办券商是否发生变化	否

六、 自愿披露

☐适用 ☒不适用

七、 报告期后更新情况

☐适用 ☒不适用

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	92,364,323.53	51,745,154.97	78.50%
毛利率	23.81%	54.52%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	15,953,458.09	19,998,265.83	-20.23%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	14,310,103.10	19,592,567.20	-26.96%
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）	11.53%	19.32%	-
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）	10.34%	18.93%	-
基本每股收益	0.13	0.22	-40.91%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	158,829,039.22	160,427,583.40	-1.00%
负债总计	12,462,800.52	30,014,802.79	-58.48%
归属于挂牌公司股东的净资产	146,366,238.70	130,412,780.61	12.23%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.22	1.47	-17.01%
资产负债率（母公司）	7.85%	18.71%	-
资产负债率（合并）	-	-	-
流动比率	1,251.01%	524.07%	-
利息保障倍数			-

三、 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	-7,806,859.05	11,429,705.87	-168.30%
应收账款周转率	3.54	3.46	-
存货周转率	-	-	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
--	----	------	------

华成保险代理股份有限公司
2018 年半年度报告

公告编号：2018-025

总资产增长率	-1.00%	23.22%	—
营业收入增长率	78.50%	79.94%	—
净利润增长率	-20.23%	52.55%	—

五、 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例
普通股总股本	120,163,500.00	89,010,000.00	35.00%
计入权益的优先股数量			
计入负债的优先股数量			

六、 补充财务指标

☐适用 ☒不适用

七、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

☐适用 ☒不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、 商业模式

公司系一家专业的保险代理机构，公司与保险公司签订保险代理销售合同后，前端公司派驻自己专业团队到合作 4S 店驻点，在银保监会允许的范围内向机动车车主推荐销售代理保险产品，以此获得保险公司相应的佣金收入。后端通过存量客户开展车险续保业务、寿险业务及非车险业务，综合提升公司营运能力。2017 年 7 月 12 日，公司获得全国保险代理经营资质，业务模式及架构的搭建，将于全国以省、市级别设立分公司，通过分公司的设立开展保险销售和客户服务工作。

在分支机构设立方面，公司分别先后成立吴江分公司、常熟分公司、姑苏营业部、吴中营业部，2018 年 6 月设立北京分公司，分公司的设立可以更好的服务好当地客户，及时有效的对接客户需求。同时按照分公司的业务运营模式，着力布局全国，拓宽分公司运营网点。

在销售体系方面，公司在财产险领域，主要分为以下三类：渠道销售、电话销售、营销员销售。在渠道销售上，公司与 21 家关联方汽车销售服务有限公司签署保险代理协议，并按照前端销售模式进行业务开展和销售。在电话销售上，公司依托于服务的新车客户作为客户资源存量及基盘数据的存量客户，进行客户财产险到期前的提醒、服务及销售。在营销员销售上，公司主要结合保险代理人机制，依托快速高效的服务通道，基于移动端展业平台，为车主车险办理提供及时、快捷的报价及出单服务，进行客户一对一服务式营销。同时，报告期内公司不断完善基本法，制定寿险管理手册、培训体系、荣誉体系，多维度形成可扩张式的营销通道，结合自有客户资源优势，深度开发服务，通过客户与公司的粘性 & 长期服务，为客户提供寿险知识咨询，量身定制寿险产品，最终真正发挥公司保险代理优势，以多险种，多模块方式为客户提供保险超市服务的环境，提升客户体验度及购买感。

在盈利模式方面，公司目前仍然以获取佣金实现盈利。为了稳定和提高产品利润率，公司一方面持续引进性价比较高的保险产品，拓宽经营网点，抢占市场，提升业务占比，进而提高公司收入；另一方面，注重渠道建设与服务、完善公司治理机制，加强客户满意度建设，在维系好存量客户的前提下大力开发新资源，提高公司整体盈利水平。

报告期内、报告期后至报告披露日，公司的商业模式较上年度没有明显变化。

商业模式变化情况：

☐ 适用 ☒ 不适用

二、 经营情况回顾

报告期内，华成保险系以产、寿险业务为主的保险专业代理公司，公司主要为汽车保险，非车险、人寿险为主，并向客户提供代办理赔，验车等服务，为客户在保险需求上提供省时、省力、省心的绿色便捷通道，更为客户搭建了双重服务机构的服务保障体系。2017 年上半年，公司实现营业收入 51,745,154.97 元，2018 年上半年，公司实现营业收入 92,364,323.53 元，报告期内，公司营业收入实现 78.50% 增长。2017 年上半年，公司实现归属于挂牌公司股东净利润 19,998,265.83 元，2018 年上半年，公司实现归属于挂牌公司股东净利润 15,953,458.09 元，报告期内，公司归属于挂牌公司股东净利润降幅 20.23%。公司 2017 年上半年经营活动产生的现金流量净额为 11,429,705.87 元，2018 年上半年经营活动产生的现金流量净额 -7,806,859.05 元，降幅 168.30%。报告期内，公司营业收入大幅增加，主要因为公司所设分支机构业务量较上年有较大增幅，保费收入增长，同时与保险公司代理手续费佣金结算比例同比提高，其中车险业务增幅较大，主营业务收入相应增长。针对报告期内净利润下降，主要因为市场行情调整，保险公司结算佣金提高，为体现结算公允，公司提高与关联方的结算比例，且市场竞争加剧，车险业务结算佣金支出增多。报告期内，现金流量净额下降主要因为公司营业成本增加导致。

报告期内，公司着力于搭建完善寿险基本法体制，布局全国范围开设分支机构，围绕寿险运营体系，

重点开发区域寿险业务。同时公司已向相关监管局提交互联网保险营运资质，待审核通过后，公司将结合全国范围经营特性，搭建优化互联网营销平台，将公司产寿险业务以 B2C 或 B2B2C 的营销方式开发客户资源，为公司新模式保险营销方式作新的试点及推广，进而拓宽收入渠道，增加公司盈利点。

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的，代理费率的水平是受多种因素影响的，如当地的法律法规、经济景气度、代理保险公司的业务规模及同行业竞争情况等。通过以上外界原因分析，并不在公司的可控范围内，代理费率上的调整将直接影响公司的利润情况，同时也对未来公司布点运营产生直接影响。

应对措施：公司将结合目前公司发展特色，专一、快速的打造多家营业网点，扩大业务量，通过总量优势控制整个公司营运风险，同时提高与保险公司的佣金费率议价能力，降低不可控风险。

（2）市场竞争加剧风险

随着国家保险中介行业的不断快速发展，行业竞争加剧，市场终端用户的需求和偏好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, 将会面临市场竞争加剧风险。

应对措施：公司将继续深挖目标客户的潜在需求，及时跟踪客户订单，做好服务及资料收集工作，并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。同时公司在获得全国保险代理许可证后，将逐步扩大经营网点，多元化布局，抢抓客户，提高市场竞争力。

（3）人才引进与流失风险

随公司业务的发展，渠道的不断拓展，对高层管理人才、销售人才的需求也会不断增加，如果企业文化，激励机制不能满足公司发展的需求，公司将很难引进高端人才。同时，同行业的竞争对手对人才的争夺也日趋激烈，公司能否继续吸引并留住人才，对公司未来的发展至关重要，公司面临一定的人才流失的风险。

应对措施：公司将优化公司治理机制，加强年轻员工的培养工作，为公司不断培养高素质人才。同时公司将强化激励机制，通过股权激励等方式保持核心员工的稳定性。

（4）股权高度集中及实际控制人控制不当的风险

蒋元生与蒋立健父子直接与间接持有公司 100% 的股份，股权集中，拥有对公司的经营决策、人事、财务的实际控制权。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，避免实际控制人对公司控制不当所带来的风险。

（5）关联交易风险

为避免同业竞争，华成集团旗下 21 家汽车销售公司汽车保险业务均由公司代理办理，汽车销售公司成为公司渠道销售汽车保险产品的平台。根据公司与汽车销售公司签订的合作协议，通过汽车销售公司渠道销售的保险产品所产生的代理费，公司要支付其渠道服务费，构成关联交易。公司营业收入存在对关联方较为依赖的经营风险。

应对措施：公司通过电话呼叫中心销售，分公司网点线下渠道销售，非车险业务，寿险业务的不断发展，着力打造团队战斗力，提升团队人均产值，优化公司收入结构，降低关联方收入占比，以此规避依赖关联方的经营风险。

（6）用户流失风险

在保险行业快速发展的过程中，公司也积累了较大的存量用户群。随着公司分支机构不断增加，公司用户数量不断积累，因此，未来大量存量用户的维系和保持同样需要公司投入一定的资源和营业成本。在维系存量客户的过程中，不排除同行业其他竞争者通过推出更有粘性的服务和产品，导致用户流失。应对措施：公司通过设立多地区分支机构，提高公司在行业里的竞争力，同时为客户建立本地化服务，及时有效的满足客户需求，增强客户粘性。同时，以分支机构为中心，建立客户回访机制，提高客户满意度和信任度，维系住客户的稳定性。

四、 企业社会责任

报告期内，公司诚信经营、依法纳税、积极吸纳就业和保障员工合法权益，认真做好每一项对社会有益的工作，尽全力做到对社会负责、对公司全体股东和每一位员工负责。作为一家公众公司，我们始终将社会责任放在公司发展的重要位置，积极承担社会责任，与社会共享企业发展成果。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

☐适用 ☒不适用

第四节 重要事项

一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在对外担保事项	☐ 是 ☒ 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	☐ 是 ☒ 否	
是否对外提供借款	☐ 是 ☒ 否	
是否存在日常性关联交易事项	☒ 是 ☐ 否	四.二.(一)
是否存在偶发性关联交易事项	☐ 是 ☒ 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	☒ 是 ☐ 否	四.二.(二)
是否存在股权激励事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在已披露的承诺事项	☒ 是 ☐ 否	四.二.(三)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在被调查处罚的事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在失信情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	☒ 是 ☐ 否	四.二.(四)
是否存在普通股股票发行事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	☐ 是 ☒ 否	

是否存在自愿披露的其他重要事项

☐是 ☒否

二、 重要事项详情

(一) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力	-	-
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务委托，委托或者受托销售	42,730,000.00	27,281,644.29
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）	-	-
4. 财务资助（挂牌公司接受的）	-	-
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-
6. 其他	1,045,772.00	472,183.01
总计	43,775,772.00	27,753,827.30

(二) 经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项、企业合并事项

2018 年 1 月 22 日，公司购买浦发银行财富班车进取 3 号理财产品 1,000 万元，预期年收益率：5.1%，产品期限：三个月，到期日期：2018 年 4 月 22 日。

2018 年 1 月 29 日，公司购买浦发银行结构性存款 2,000 万元，预期年收益率：4.5%，产品期限：三个月，到期日期：2018 年 4 月 29 日。

2018 年 2 月 26 日，公司购买光大银行机构理财季季盈（EB4324）理财产品 1,000 万元，预期年收益率：5.1%，产品期限：三个月，到期日期：2018 年 5 月 28 日。

2018 年 3 月 6 日，公司购买光大银行分段计息活期盈（EB4364）理财产品 1,000 万元，预期年收益率：4.3%，产品期限：不定期，赎回日期：2018 年 3 月 8 日。

2018 年 3 月 8 日，公司购买四川信托丰盛 7 号理财产品 1,000 万元，预期年收益率：8.6%，产品期限：一年，到期日期：2019 年 3 月 2 日。

2018 年 4 月 9 日，公司购买光大银行分段计息活期盈（EB4364）理财产品 700 万元，预期年收益率：4.3%，产品期限：不定期，赎回日期：2018 年 4 月 11 日。

2018 年 4 月 13 日，公司购买四川信托百福 9 号理财产品 600 万元，预期年收益率：8.6%，产品期限：一年，到期日期：2019 年 4 月 13 日。

2018 年 4 月 18 日，公司购买四川信托百福 9 号理财产品 400 万元，预期年收益率：8.6%，产品期限：一年，到期日期：2019 年 4 月 18 日。

2018 年 4 月 25 日，公司购买中融信托助金 163 号理财产品 1,000 万元，预期年收益率：8.2%，产品期限：一年，到期日期：2019 年 4 月 24 日。

2018 年 5 月 2 日，公司购买浦发银行天添利微 2301177007 理财产品 2,000 万元，预期年收益率：3.7%，产品期限：不定期，赎回日期：2018 年 5 月 3 日。

2018 年 5 月 4 日，公司购买四川信托百福 10 号理财产品 1,000 万元，预期年收益率：8.6%，产品期限：一年，到期日期：2019 年 5 月 3 日。

2018 年 5 月 4 日，公司购买中融信托源耀 9 号理财产品 1,000 万元，预期年收益率：8.2%，产品期限：一年，到期日期：2019 年 5 月 3 日。

2018 年 5 月 29 日，公司购买光大银行分段计息活期盈（EB4364）理财产品 1,000 万元，预期年收益率：3.5%，产品期限：不定期，赎回日期：2018 年 5 月 30 日。

2018 年 5 月 29 日，公司购买光大银行分段计息活期盈（EB4364）理财产品 2,500 万元，预期年收益率：3.5%，产品期限：不定期，赎回日期：2018 年 5 月 31 日。2018 年 5 月 29 日，公司购买光大银行机构理财九久盈（EB4326）理财产品 500 万元，预期年收益率：5.0%，产品期限：9 个月，到期日期：2019 年 2 月 26 日。

2018 年 5 月 30 日，公司购买建设银行“乾元-鑫溢江南”2018 年第 609 期理财产品 10 万元，预期年收益率：4.7%，产品期限：3 个月，到期日期：2018 年 8 月 28 日。

2018 年 5 月 30 日，公司购买中融信托财富 1 号理财产品 1,000 万元，预期年收益率：8.3%，产品期限：一年，到期日期：2019 年 5 月 30 日。

2018 年 5 月 31 日，公司购买四川信托天府 18 号理财产品 1,000 万元，预期年收益率：8.9%，产品期限：一年，到期日期：2019 年 5 月 31 日。

2018 年 6 月 1 日，公司购买四川信托蓉都 27 号理财产品 1,500 万元，预期年收益率：8.9%，产品期限：一年，到期日期：2019 年 6 月 1 日。

2018 年 6 月 15 日，公司购买建设银行单位大额存单 2018 年第 117 期 1,000 万元，预期年收益率：2.1%，产品期限：365 天，到期日期：2019 年 6 月 15 日。

2018 年 6 月 20 日，公司购买工商银行法人“添利宝”净值型 TLB1801 理财产品 1,000 万元，预期年收益率：4.17%，产品期限：不定期，赎回日期：2018 年 6 月 21 日。

2018 年 6 月 22 日，公司购买四川信托锦天 60 号理财产品 1,000 万元，预期年收益率：8.9%，产品期限：一年，到期日期：2019 年 6 月 22 日。

（三） 承诺事项的履行情况

为防止同业竞争对公司的经营产生不利影响，实际控制人、控股股东及关联的公司分别出具《避免同业竞争的承诺函》，公司相关当事人均无条件地严格履行承诺。未出现违反承诺给股份公司造成任何经济损失。公司控股股东、实际控制人已采取有效措施防止同业竞争可能对公司造成不利的影响。

（四） 利润分配与公积金转增股本的情况

单位：元或股

1、报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

√适用 □不适用

股利分配日期	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2018 年 5 月 23 日	-	3.50	-

2、报告期内的利润分配预案

□适用 √不适用

报告期内利润分配与公积金转增股本的执行情况：

√适用 □不适用

2018 年 3 月 20 日，公司召开第一届董事会第十九次会议，会议审议通过《关于公司 2017 年度权益分派预案的议案》，会议决议公告编号：2018-002，并披露《华成保险代理股份有限公司 2017 年度权益分派预案的公告》，公告编号：2018-010；

2018 年 4 月 9 日，公司召开 2017 年年度股东大会，会议审议通过《关于公司 2017 年度权益分派预案的议案》，会议决议公告编号：2018-013；

2018 年 5 月 15 日，公司披露《华成保险代理股份有限公司关于 2017 年度权益分派实施公告》，公告

华成保险代理股份有限公司

2018 年半年度报告

公告编号：2018-025

编号：2018-014，确认本次权益分派登记日为：2018 年 5 月 22 日，除权除息日为：2018 年 5 月 23 日。

第五节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例		数量	比例
无限售条件股份	无限售股份总数	87,007,275.00	97.75%	30,452,546.00	117,459,821.00	97.75%
	其中：控股股东、实际控制人	86,339,700.00	97.00%	30,218,895.00	116,558,595.00	97.00%
	董事、监事、高管	667,575.00	0.75%	233,651.00	901,226.00	0.75%
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	2,002,725.00	2.25%	700,954.00	2,703,679.00	2.25%
	其中：控股股东、实际控制人	0.00	0.00%		0.00	0.00%
	董事、监事、高管	2,002,725.00	2.25%	700,954.00	2,703,679.00	2.25%
	核心员工	-	-		-	-
总股本		89,010,000.00	-	31,153,500.00	120,163,500.00	-
普通股股东人数		2				

(二) 报告期期末普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	苏州华成集团有限公司	86,339,700.00	30,218,895.00	116,558,595.00	97.00%	0.00	116,558,595.00
2	蒋立健	2,670,300.00	934,605.00	3,604,905.00	3.00%	2,703,679.00	901,226.00
合计		89,010,000.00	31,153,500.00	120,163,500.00	100.00%	2,703,679.00	117,459,821.00

前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：

蒋元生持有苏州华成集团有限公司股份 100%，苏州华成集团有限公司持有华成保险代理股份有限公司股份 97%，蒋立健持有华成保险代理股份有限公司股份 3%。蒋元生与蒋立健系父子关系。

二、存续至本期的优先股股票相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

☐是 ☒否

（一） 控股股东情况

苏州华成集团有限公司，成立日期：1997 年 9 月 9 日，住所：苏州工业园区通园路 666 号 C 号楼 1-2F，法定代表人：蒋元生，注册资本：25800 万元，营业执照号：91320594137769216C，公司类型：公司于 2017 年 1 月 3 日由有限责任公司（台港澳法人独资）变更为有限责任公司（台港澳与境内合资），经营范围：从事汽车和摩托车配件、五金交电、化工原料、建筑装潢材料、电子产品的批发、进出口及相关配套服务；旧车置换服务咨询；汽车租赁；以自有资金依法从事创业投资、创业投资咨询及相关投资活动；开发计算机软件。股权结构：公司于 2017 年 1 月 3 日由华成控股集团股份有限公司实缴出资额为 6000 万元，占股比例 100%变更为元生华久集团有限公司（2018 年 5 月 18 日由元生久华有限公司更名为元生华久集团有限公司）出资额为 19800 万元，占股比例为 77%，华成控股集团股份有限公司出资额为 6000 万元，占股比例 23%。报告期内，控股股东未发生变化。

（二） 实际控制人情况

蒋元生，男，1955 年 3 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。1973 年 5 月至 1974 年 12 月，任共青团常熟市支塘镇委员会副书记工作；1975 年 1 月至 1986 年 12 月，任武警部队苏州支队任队长兼党支部书记；1987 年 1 月至 1989 年 12 月，任吴江市机电设备总公司任总经理一职；1990 年 1 月至 1992 年 12 月，任吴江市物资局副局长；1993 年 1 月至 1997 年 8 月，历任吴江市物资局局长、党委书记、董事长、总经理；1997 年至今任苏州华成集团有限公司董事长一职。报告期内，实际控制人未发生变化。

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生日期	学历	任期	是否在公司领取薪酬
蒋立健	董事长	男	1983 年 03 月 23 日	硕士	2015 年 7 月 -2018 年 7 月	否
李艳芬	董事、总经理	女	1969 年 06 月 21 日	本科	2015 年 7 月 -2018 年 7 月	是
高新见	董事	男	1972 年 01 月 05 日	本科	2015 年 7 月 -2018 年 7 月	否
陆志明	董事	男	1962 年 12 月 28 日	高中	2015 年 7 月 -2018 年 7 月	否
董占军	董事	男	1980 年 08 月 01 日	本科	2015 年 7 月 -2018 年 7 月	否
张美萍	监事会主席	女	1960 年 06 月 14 日	大专	2015 年 7 月 -2018 年 7 月	否
邱黎红	监事	女	1974 年 10 月 18 日	本科	2015 年 7 月 -2018 年 7 月	否
王蕊	职工监事	女	1986 年 09 月 11 日	本科	2017 年 4 月 -2018 年 7 月	是
周志良	财务总监	男	1979 年 07 月 24 日	本科	2015 年 7 月 -2018 年 7 月	是
吴立鹏	董事会秘书	男	1990 年 12 月 23 日	大专	2015 年 7 月 -2018 年 7 月	是
董事会人数：						5
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						3

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系：

公司监事张美萍与公司实际控制人蒋元生为夫妻关系，公司董事长蒋立健系监事张美萍与实际控制人蒋元生之子，董事陆志明系监事张美萍与实际控制人蒋元生的近亲属，除上述关联关系外，公司董事、监事、高级管理人员之间无其他亲属关系。

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量
蒋立健	董事长	2,670,300.00	934,605.00	3,604,905.00	3.00%	0
合计	-	2,670,300.00	934,605.00	3,604,905.00	3.00%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	☐ 是 ☒ 否
	总经理是否发生变动	☐ 是 ☒ 否
	董事会秘书是否发生变动	☐ 是 ☒ 否
	财务总监是否发生变动	☐ 是 ☒ 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

☐适用 ☒不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历

☐适用 ☒不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政管理人员	43	49
销售人员	131	123
财务人员	8	9
员工总计	182	181

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	-	-
硕士	-	1
本科	36	39
专科	68	67
专科以下	78	74
员工总计	182	181

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

1、人员变动情况及人才引进、招聘

报告期内，员工总人数较期初减少 1 人，其中行政管理人员及财务人员分别增加了 6 人和 1 人，因上半年保险行情波动较大，导致销售人员离职，共减少 8 名销售业务人员。随着下半年行业政策出台及市场逐步回暖，公司将着力在留住人才方面制定考核及激励方案，确保人员架构稳定。同时，公司也将大力通过网络招聘、人才市场、同业交流等方式及时引进、招聘人员。

2、培训情况

报告期内，公司组织了企业文化及销售竞赛的培训，分别对财险及寿险制定了对应业务板块的培训体系及荣誉体系，不断提升公司员工素质和能力，提升员工和部门的工作效率，提高公司的团队合作能力和凝聚力。

3、薪酬政策

报告期内，公司实施在编人员劳动合同制，依据《中华人民共和国劳动法》和地方相关法规、规范性

文件与员工签订《劳动合同书》，向员工支付薪酬，公司依据国家有关法律、法规及地方相关社会保险政策，为员工办理养老、医疗、工伤、失业、生育等社会保险和住房公积金。

报告期内无需公司承担的离退休职工。

（二） 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

核心员工：

☐适用 ☒不适用

其他对公司有重大影响的人员（非董事、监事、高级管理人员）：

☐适用 ☒不适用

核心人员的变动情况：

无

三、 报告期后更新情况

☐适用 ☒不适用

第七节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	五、1	11,770,707.08	27,572,500.01
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	-	-	-
应收票据及应收账款	五、2	31,055,982.89	18,493,555.77
预付款项	五、3	526,858.81	163,123.33
应收保费	-		
应收分保账款	-		
应收分保合同准备金	-		
其他应收款	五、4	2,457,161.03	11,068,601.85
买入返售金融资产	-		
存货	-	-	-
持有待售资产	-	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-	-
其他流动资产	五、5	110,100,000.00	100,000,000.00
流动资产合计	-	155,910,709.81	157,297,780.96
非流动资产：	-		
发放贷款及垫款	-		
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	-	-	-
投资性房地产	-	-	-
固定资产	五、6	698,098.17	660,306.41
在建工程	-	-	-
生产性生物资产	-	-	-
油气资产	-	-	-
无形资产	五、7	914,102.60	991,175.24

华成保险代理股份有限公司
2018 年半年度报告

公告编号：2018-025

开发支出	-	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	五、8	879,887.50	1,105,621.00
递延所得税资产	五、9	426,241.14	372,699.79
其他非流动资产	-	-	-
非流动资产合计	-	2,918,329.41	3,129,802.44
资产总计	-	158,829,039.22	160,427,583.40
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	-		
衍生金融负债	-	-	-
应付票据及应付账款	五、10	7,006,000.36	24,439,948.04
预收款项	-	-	-
卖出回购金融资产	-		
应付手续费及佣金	-		
应付职工薪酬	五、11	1,441,070.15	1,960,832.89
应交税费	五、12	3,734,127.54	3,392,934.24
其他应付款	五、13	281,602.47	221,087.62
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	-		
持有待售负债	-	-	-
一年内到期的非流动负债	-	-	-
其他流动负债	-	-	-
流动负债合计	-	12,462,800.52	30,014,802.79
非流动负债：	-		
长期借款	-	-	-
应付债券	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
长期应付款	-	-	-
长期应付职工薪酬	-	-	-
预计负债	-	-	-
递延收益	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-
其他非流动负债	-	-	-
非流动负债合计	-	-	-
负债合计	-	12,462,800.52	30,014,802.79

华成保险代理股份有限公司
2018 年半年度报告

公告编号：2018-025

所有者权益（或股东权益）：	-		
股本	五、14	120,163,500.00	89,010,000.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	五、15	11,316.15	11,316.15
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	五、16	6,884,215.29	6,884,215.29
一般风险准备	-	-	-
未分配利润	五、17	19,307,207.26	34,507,249.17
归属于母公司所有者权益合计	-	146,366,238.70	130,412,780.61
少数股东权益	-	-	-
所有者权益合计	-	146,366,238.70	130,412,780.61
负债和所有者权益总计	-	158,829,039.22	160,427,583.40

法定代表人：蒋立健

主管会计工作负责人：周志良

会计机构负责人：周志良

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		92,364,323.53	51,745,154.97
其中：营业收入	五、18	92,364,323.53	51,745,154.97
利息收入	-	-	-
已赚保费	-		
手续费及佣金收入	-		
二、营业总成本	-	73,284,186.06	25,621,732.03
其中：营业成本	五、18	70,373,010.96	23,533,469.54
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	-		
税金及附加	五、19	242,689.70	272,129.54
销售费用	-	-	-
管理费用	五、20	2,428,229.78	1,337,837.14
研发费用	-		

华成保险代理股份有限公司
2018 年半年度报告

公告编号：2018-025

财务费用	五、21	26,090.22	-115,513.32
资产减值损失	五、22	214,165.40	593,809.13
加：其他收益	-	-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	五、23	2,143,795.82	540,931.51
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）	-	-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-	21,223,933.29	26,664,354.45
加：营业外收入	五、24	47,344.17	-
减：营业外支出	-	-	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-	21,271,277.46	26,664,354.45
减：所得税费用	五、25	5,317,819.37	6,666,088.62
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-	15,953,458.09	19,998,265.83
其中：被合并方在合并前实现的净利润	-	-	-
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润	-	15,953,458.09	19,998,265.83
2. 终止经营净利润	-	-	-
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益	-	-	-
2. 归属于母公司所有者的净利润	-	15,953,458.09	19,998,265.83
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）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	-	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-
七、综合收益总额	-	15,953,458.09	19,998,265.83
归属于母公司所有者的综合收益总额	-	15,953,458.09	19,998,265.83
归属于少数股东的综合收益总额	-	-	-
八、每股收益：	-	-	-

华成保险代理股份有限公司

2018 年半年度报告

公告编号：2018-025

（一）基本每股收益	-	0.13	0.22
（二）稀释每股收益	-	0.13	0.22

法定代表人：蒋立健

主管会计工作负责人：周志良

会计机构负责人：周志良

（三） 现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
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	-	84,712,292.46	45,376,858.95
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	-		
收到其他与经营活动有关的现金	五、26	9,084,958.58	
经营活动现金流入小计	-	93,797,251.04	45,376,858.95
购买商品、接受劳务支付的现金	-	85,767,283.22	17,437,957.79
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	-	7,338,913.68	4,684,001.95
支付的各项税费	-	8,028,051.24	9,347,894.43
支付其他与经营活动有关的现金	五、26	469,861.95	2,477,298.91
经营活动现金流出小计	-	101,604,110.09	33,947,153.08
经营活动产生的现金流量净额	-	-7,806,859.05	11,429,705.87
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	-	222,000,000.00	30,000,000.00
取得投资收益收到的现金	-	2,225,152.06	540,931.51
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	-		

华成保险代理股份有限公司
2018 年半年度报告

公告编号：2018-025

收到其他与投资活动有关的现金	五、26	34,064.50	121,595.65
投资活动现金流入小计	-	224,259,216.56	30,662,527.16
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	154,150.44	1,692,029.07
投资支付的现金	-	232,100,000.00	50,000,000.00
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	-		
投资活动现金流出小计	-	232,254,150.44	51,692,029.07
投资活动产生的现金流量净额	-	-7,994,933.88	-21,029,501.91
三、筹资活动产生的现金流量：	-		
吸收投资收到的现金	-		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-		
取得借款收到的现金	-		
发行债券收到的现金	-		
收到其他与筹资活动有关的现金	-		
筹资活动现金流入小计	-		
偿还债务支付的现金	-		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-		
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-		
支付其他与筹资活动有关的现金	-		
筹资活动现金流出小计	-		
筹资活动产生的现金流量净额	-		
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-		
五、现金及现金等价物净增加额	五、27	-15,801,792.93	-9,599,796.04
加：期初现金及现金等价物余额	五、27	27,572,500.01	79,159,365.54
六、期末现金及现金等价物余额	五、27	11,770,707.08	69,559,569.50

法定代表人：蒋立健

主管会计工作负责人：周志良

会计机构负责人：周志良

第八节 财务报表附注

一、 附注事项

（一） 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	☐ 是 ☒ 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	☐ 是 ☒ 否	
3. 是否存在前期差错更正	☐ 是 ☒ 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	☐ 是 ☒ 否	
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	☐ 是 ☒ 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	☐ 是 ☒ 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	☐ 是 ☒ 否	
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	☐ 是 ☒ 否	
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
11. 是否存在重大的研究和开发支出	☐ 是 ☒ 否	
12. 是否存在重大的资产减值损失	☐ 是 ☒ 否	
13. 是否存在预计负债	☐ 是 ☒ 否	

（二） 附注事项详情

二、 报表项目注释

华成保险代理股份有限公司

财务报表附注

截止 2018 年 6 月 30 日

（除特别说明外，金额单位为人民币元）

一、公司的基本情况

华成保险代理股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）系由苏州华成保险代理有限公司整体变更设立的股份有限公司，于 2015 年 8 月 14 日在江苏省工商行政管理局办理工商登记，注册资本为 1,000.00 万元。

根据公司 2015 年度第二次临时股东大会决议和修改后章程的规定，公司向特定投资者

发行人民币普通股股票 5,000.00 万股，每股面值 1 元，申请增加注册资本人民币 5,000.00 万元，变更后的注册资本为人民币 6,000.00 万元。

根据公司 2016 年第四次临时股东大会决议，公司以 2016 年 6 月 30 日总股本 6,000.00 万股为基数，向全体股东每 10 股送红股 2.50 股，同时，以资本公积金向全体股东每 10 股转增 0.40 股，送红股及转增共计增加注册资本人民币 1,740.00 万元，变更后的注册资本为人民币 7,740.00 万元。

根据公司 2016 年年度股东大会决议，公司以 2016 年 12 月 31 日总股本 7,740.00 万股为基数，向全体股东每 10 股送红股 1.50 股，送红股共计增加注册资本人民币 1,161.00 万元，变更后的注册资本为人民币 8,901.00 万元。

根据公司 2017 年 8 月 21 日第一届董事会第十六次会议、2017 年 9 月 7 日 2017 年第三次临时股东大会审议通过《关于公司名称变更的议案》，公司中文名称由“苏州华成保险代理股份有限公司”变更为“华成保险代理股份有限公司”。

根据公司 2017 年年度股东大会决议，公司以 2017 年 12 月 31 日总股本 8,901.00 万股为基数，向全体股东每 10 股送红股 3.50 股，送红股共计增加注册资本人民币 3,115.35 万元，变更后的注册资本为人民币 12,016.35 万元。本公司经营地址：苏州吴中经济开发区郭巷街道尹南路 239 号 1 幢；法定代表人：蒋立健。

公司主要的经营活动为代理销售：保险产品；代理收取保险；根据保险公司的委托，代理相关业务的损失勘查和理赔（凭许可证经营）。（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）

财务报告批准报出日：本财务报表业经本公司董事会于 2018 年 8 月 15 日决议批准报出。

二、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照企业会计准则及其应用指南和准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

2. 持续经营

本公司对自报告期末起 6 个月的持续经营能力进行了评估，未发现影响本公司持续经

营能力的事项，本公司以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

三、重要会计政策及会计估计

本公司下列重要会计政策、会计估计根据企业会计准则制定。未提及的业务按企业会计准则中相关会计政策执行。

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、完整地反映了本公司 2018 年 6 月 30 日的财务状况及 2018 年 1-6 月的经营成果、所有者权益变动和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 营业周期

本公司正常营业周期为一年。

4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

5. 现金及现金等价物的确定标准

现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、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。

6. 金融工具

（1）金融资产的分类

①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直接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，前者主要是指本公司为了近期内出售而持有的股票、债券、基金以及不作为有效套期工具的衍生工具投资。这类资产在初始计量时按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关的交易费用在发生时计入当期损益。支付的价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利或已

到付息但尚未领取的债券利息，单独确认为应收项目。在持有期间取得利息或现金股利，确认为投资收益。资产负债表日，本公司将这类金融资产以公允价值计量且其变动计入当期损益。这类金融资产在处置时，其公允价值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损益。

②持有至到期投资

主要是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司具有明确意图和能力持有至到期的国债、公司债券等。这类金融资产按照取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付价款中包含的已到付息期但尚未发放的债券利息，单独确认为应收项目。持有至到期投资在持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。处置持有至到期投资时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

③贷款和应收款项

贷款是指金融企业按当前市场条件发放的贷款，按发放贷款的本金和相关交易费用之和作为初始确认金额。如果金融企业按照低于市场利率发放贷款，且收到了一项费用作为补偿，则应以公允价值确认该项贷款，即应以贷款的本金减去收到的补偿款后的金额作为初始计量金额。

贷款持有期间所确认的利息收入，根据实际利率法计算。实际利率应在取得贷款时确定，在该贷款预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。实际利率与合同利率差别较小的，也可按合同利率计算利息收入。

收回或处置贷款时，将取得的价款与该贷款的账面价值之间的差额计入当期损益。

应收款项主要包括应收账款和其他应收款等。应收账款是指本公司销售商品或提供劳务形成的应收款项。应收账款按从购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额。

④可供出售金融资产

主要是指本公司没有划分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、贷款和应收款项的金融资产。可供出售金融资产按照取得该金融资产的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息或已宣告但尚未发放的现金股利，单独确认为应收项目。可供出售金融资产持有期间取得的利息或现金股利计入投资收益。

可供出售金融资产是外币货币性金融资产的，其形成的汇兑损益计入当期损益。采用实际利率法计算的可供出售债务工具投资的利息，计入当期损益；可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。资产负债表日，可供出售金融资产以公允价值计量，且其变动计入其他综合收益。处置可供出售金融资产时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间差额计入投资收益；同时，将原计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资收益。

（2）金融负债的分类

①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；这类金融负债初始确认时以公允价值计量，相关交易费用直接计入当期损益，资产负债表日将公允价值变动计入当期损益。

②其他金融负债，是指以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。

（3）金融资产的重分类

因持有意图或能力发生改变，使某项投资不再适合划分为持有至到期投资的，本公司将其重分类为可供出售金融资产，并以公允价值进行后续计量。持有至到期投资部分出售或重分类的金额较大，且不属于《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》第十六条所指的例外情况，使该投资的剩余部分不再适合划分为持有至到期投资的，本公司将该投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产，并以公允价值进行后续计量，但在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不再将该金融资产划分为持有至到期投资。

重分类日，该投资的账面价值与公允价值之间的差额计入其他综合收益，在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。

（4）金融负债与权益工具的区分

除特殊情况外，金融负债与权益工具按照下列原则进行区分：

①如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。

②如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该

工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本公司须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或合同义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本公司自身权益工具的市场价格以外变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

（5）金融资产转移

金融资产转移是指下列两种情形：

A.将收取金融资产现金流量的合同权利转移给另一方。

B.将金融资产整体或部分转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的合同权利，并承担将收取的现金流量支付给一个或多个收款方的合同义务。

①终止确认所转移的金融资产

已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，或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，但放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产。

在判断是否已放弃对所转移金融资产的控制时，注重转入方出售该金融资产的实际能力。转入方能够单独将转入的金融资产整体出售给与其不存在关联方关系的第三方，且没有额外条件对此项出售加以限制的，表明企业已放弃对该金融资产的控制。

本公司在判断金融资产转移是否满足金融资产终止确认条件时，注重金融资产转移的实质。

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：

A.所转移金融资产的账面价值。

B.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（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）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（在此种情况下，所保留的服务资产视同未终止确认金融资产的一部分）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：

A.终止确认部分的账面价值。

B.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（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

②继续涉入所转移的金融资产

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，且未放弃对该金融资产控制的，按照其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。

继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

③继续确认所转移的金融资产

仍保留与所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债。

该金融资产与确认的相关金融负债不得相互抵销。在随后的会计期间，企业继续确认该金融资产产生的收入和该金融负债产生的费用。所转移的金融资产以摊余成本计量的，确认的相关负债不得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。

（6）金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。

将用于偿付金融负债的资产转入某个机构或设立信托，偿付债务的现时义务仍存在的，不终止确认该金融负债，也不终止确认转出的资产。

与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转

出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

（7）金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不得相互抵销。但同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的。

本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

（8）金融资产减值测试方法及减值准备计提方法

①金融资产发生减值的客观证据：

A.发行方或债务人发生严重财务困难。

B.债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等。

C.债权人出于经济或法律等方面的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步。

D.债务人可能倒闭或进行其他财务重组。

E.因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易。

F.无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量。

G.债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本。

H.权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。

I.其他表明金融资产发生减值的客观证据。

②金融资产的减值测试（不包括应收款项）：

A. 持有至到期投资减值测试

持有至到期投资发生减值时，将该持有至到期投资的账面价值减记至预计未来现金流

量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

预计未来现金流量现值，按照该持有至到期投资的原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（取得和出售该担保物发生的费用予以扣除）。原实际利率是初始确认该持有至到期投资时计算确定的实际利率。对于浮动利率的持有至到期投资，在计算未来现金流量现值时可采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

即使合同条款因债务方或金融资产发行方发生财务困难而重新商定或修改，在确认减值损失时，仍用条款修改前所计算的该金融资产的原实际利率计算。

对持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该持有至到期投资价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

持有至到期投资发生减值后，利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

B. 贷款减值测试

对于贷款，有客观证据表明其发生了减值的，根据其账面价值与预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值之间的差额计算确认减值损失。

预计未来现金流量现值，按照该贷款的原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（取得和出售该担保物发生的费用予以扣除）。原实际利率是初始确认该贷款时计算确定的实际利率。对于浮动利率的贷款，在计算未来现金流量现值时可采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

即使合同条款因债务方或金融资产发行方发生财务困难而重新商定或修改，在确认减值损失时，仍用条款修改前所计算的该金融资产的原实际利率计算。

本公司对贷款进行减值测试，根据本公司的实际情况分为单项金额重大和非重大的贷款。对单项金额重大的贷款，单独进行减值测试；对单项金额不重大的贷款，可以单独进行减值测试，或者将其包含在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的贷款，将其包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中再进行减值测试。

本公司进行贷款减值测试时，将本金大于或等于 1,000 万元的贷款作为单项金额重大的

贷款，此标准以下的贷款属于单项金额非重大的贷款。

本公司对于单独进行减值测试的贷款，有客观证据表明其发生了减值的，计算资产负债表日的未来现金流量现值（通常以初始确认时确定的实际利率作为折现率），该现值低于其账面价值之间的差额确认为贷款减值损失。本公司采用组合方式对贷款进行减值测试的，根据自身风险管理模式和数据支持程度，选择合理的方法确认和计量减值损失。

对贷款确认减值损失后，如有客观证据表明该持有至到期投资价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该持有至到期投资在转回日的摊余成本。

贷款发生减值后，利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认；同时，将按合同本金和合同利率计算确定的应收利息金额进行表外登记。

C.可供出售金融资产减值测试

在资产负债表日本公司对可供出售金融资产的减值情况进行分析，判断该项金融资产公允价值是否持续下降。通常情况下，如果可供出售金融资产的期末公允价值相对于成本的下跌幅度已达到或超过 50%，或者持续下跌时间已达到或超过 12 个月，在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，可以认定该可供出售金融资产已发生减值，确认减值损失。可供出售金融资产发生减值的，在确认减值损失时，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，计入资产减值损失。

可供出售债务工具金融资产是否发生减值，可参照上述可供出售权益工具投资进行分析判断。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。

可供出售债务工具金融资产发生减值后，利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

（9）金融资产和金融负债公允价值的确定方法

本公司以主要市场的价格计量相关资产或负债的公允价值，不存在主要市场的，本公司以最有利市场的价格计量相关资产或负债的公允价值。

主要市场，是指相关资产或负债交易量最大和交易活跃程度最高的市场；最有利市场，是指在考虑交易费用和运输费用后，能够以最高金额出售相关资产或者以最低金额转移相关负债的市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

①估值技术

本公司采用在当期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，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。本公司使用其中多种估值技术相一致的方法计量公允价值，考虑各估值结果的合理性，选取在当期情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

本公司在估值技术的应用中，优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。可观察输入值，是指能够从市场数据中取得的输入值。该输入值反映了市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用的假设。不可观察输入值，是指不能从市场数据中取得的输入值。该输入值根据可获得的市场参与者在对相关资产或负债在对相关资产或负债定价时所使用假设的最佳信息取得。

②公允价值层次

本公司将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。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。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。第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

7. 应收款项的减值测试方法及减值准备计提方法

在资产负债表日对应收款项的账面价值进行检查，有客观证据表明其发生减值的，计提减值准备。

（1）单项金额重大并单项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：本公司将 100 万元以上或占应收账款余额 10% 以上的应收账款、50 万元以上的其他应收款确定为单项金额重大。

单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法：对于单项金额重大的应收款项，单独进行减值测试。有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，并据此计提相应的坏账准备。

短期应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时，可不对其预计未来现金流量进行折现。

（2）按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

确定组合的依据：

组合 1：对单项金额重大单独测试未发生减值的应收款项汇同单项金额不重大的应收款项，本公司以账龄作为信用风险特征组合。

组合 2：以与债权人是否具有关联关系为信用风险特征划分组合。

按组合计提坏账准备的计提方法：

组合 1：根据以前年度按账龄划分的各段应收款项实际损失率作为基础，结合现时情况确定本年各账龄段应收款项组合计提坏账准备的比例，据此计算本年应计提的坏账准备。

各账龄段应收款项组合计提坏账准备的比例具体如下：

账龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
1 年以内（含 1 年）	5.00	5.00
1 至 2 年	10.00	10.00
2 至 3 年	30.00	30.00
3 至 4 年	50.00	50.00
4 至 5 年	70.00	70.00
5 年以上	100.00	100.00

组合 2：期末对关联方应收款项单独进行减值测试，除非有证据表明存在无法收回部分或全部款项的，通常不计提坏账准备。

（3）单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收款项

对单项金额不重大但已有客观证据表明其发生了减值的应收款项，按账龄分析法计提

的坏账准备不能反映实际情况，本公司单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，并据此计提相应的坏账准备。

8. 固定资产

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寿命超过一年的单位价值较高的有形资产。

（1）确认条件

固定资产在同时满足下列条件时，按取得时的实际成本予以确认：

①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业。

②该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产发生的后续支出，符合固定资产确认条件的计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的在发生时计入当期损益。

（2）各类固定资产的折旧方法

本公司从固定资产达到预定可使用状态的次月起按年限平均法计提折旧，按固定资产的类别、估计的经济使用年限和预计的净残值率分别确定折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
办公设备	年限平均法	5	5	19.00
电子设备	年限平均法	3	5	31.67

对于已经计提减值准备的固定资产，在计提折旧时扣除已计提的固定资产减值准备。

每年年度终了，公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命。

（3）融资租入固定资产的认定依据、计价方法和折旧方法

本公司在租入的固定资产实质上转移了与资产有关的全部风险和报酬时确认该项固定资产的租赁为融资租赁。融资租赁取得的固定资产的成本，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者确定。融资租入的固定资产采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

(4) 固定资产的减值测试方法及会计处理方法

固定资产减值测试方法及会计处理方法，详见附注三、12。

9. 在建工程

(1) 在建工程以立项项目分类核算。

(2) 在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。包括建筑费用、机器设备原价、其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出以及在资产达到预定可使用状态之前为该项目专门借款所发生的借款费用及占用的一般借款发生的借款费用。本公司在工程安装或建设完成达到预定可使用状态时将在建工程转入固定资产。所建造的已达到预定可使用状态、但尚未办理竣工决算的固定资产，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

(3) 在建工程减值测试方法及会计处理方法

在建工程减值测试方法及会计处理方法，详见附注三、12。

10. 借款费用

(1) 借款费用资本化的确认原则和资本化期间

本公司发生的可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或生产的借款费用在同时满足下列条件时予以资本化计入相关资产成本：

- 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状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

其他的借款利息、折价或溢价和汇兑差额，计入发生当期的损益。

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，且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，停止其借款费用的资本化；以后发生的借款费用于发生当期确认为费用。

（2）借款费用资本化率以及资本化金额的计算方法

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，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定为专门借款利息费用的资本化金额。

购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，一般借款应予资本化的利息金额按累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所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。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

11. 无形资产

（1）无形资产的计价方法

按取得时的实际成本入账。

（2）无形资产使用寿命及摊销

①使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项目	预计使用寿命	依据
计算机软件	5-10 年	参考能为公司带来经济利益的期限确定使用寿命

每年年度终了，公司对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。经复核，报告期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

②无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。对于使用寿命不确定的无形资产，公司在每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果重新复核后仍为不确定的，于在资产负债表日进行减值测试。

③无形资产的摊销

对于使用寿命有限的无形资产，本公司在取得时判定其使用寿命，在使用寿命内采用直线法系统合理摊销，摊销金额按受益项目计入当期损益。具体应摊销金额为其成本扣除预计残值后的金额。已计提减值准备的无形资产，还应扣除已计提的无形资产减值准备累计金额，残值为零。但下列情况除外：有第三方承诺在无形资产使用寿命结束时购买该无

形资产或可以根据活跃市场得到预计残值信息，并且该市场在无形资产使用寿命结束时很可能存在。

对使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，估计其使用寿命并在预计使用年限内系统合理摊销。

（3）划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

①本公司将为进一步开发活动进行的资料及相关方面的准备活动作为研究阶段，无形资产研究阶段的支出在发生时计入当期损益。

②在本公司已完成研究阶段的工作后再进行的开发活动作为开发阶段。

（4）开发阶段支出资本化的具体条件

开发阶段的支出同时满足下列条件时，才能确认为无形资产：

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，能够证明其有用性。

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。

（5）无形资产减值测试方法及会计处理方法

无形资产减值测试方法及会计处理方法，详见附注三、12。

12. 长期资产减值

（1）固定资产的减值测试方法及会计处理方法

本公司在资产负债表日对各项固定资产进行判断，当存在减值迹象，估计可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再

转回。当存在下列迹象的，按固定资产单项项目全额计提减值准备：

- ①长期闲置不用，在可预见的未来不会再使用，且已无转让价值的固定资产。
- ②由于技术进步等原因，已不可使用的固定资产。
- ③虽然固定资产尚可使用，但使用后产生大量不合格品的固定资产。
- ④已遭毁损，以至于不再具有使用价值和转让价值的固定资产。
- ⑤其他实质上已经不能再给公司带来经济利益的固定资产。

（2）在建工程减值测试方法及会计处理方法

本公司于资产负债表日对在建工程进行全面检查，如果有证据表明在建工程已经发生了减值，估计可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。存在下列一项或若干项情况的，对在建工程进行减值测试：

- ①长期停建并且预计在未来 3 年内不会重新开工的在建工程。
- ②所建项目无论在性能上，还是在技术上已经落后，并且给企业带来的经济利益具有很大的不确定性。
- ③其他足以证明在建工程已经发生减值的情形。

（3）无形资产减值测试方法及会计处理方法

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。存在下列一项或多项以下情况的，对无形资产进行减值测试：

- ①该无形资产已被其他新技术等所替代，使其为企业创造经济利益的能力受到重大不利影响。
- ②该无形资产的市价在当期大幅下跌，并在剩余年限内可能不会回升。
- ③其他足以表明该无形资产的账面价值已超过可收回金额的情况。

13. 长期待摊费用

长期待摊费用核算本公司已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

本公司长期待摊费用在受益期内平均摊销，各项费用摊销的年限如下：

项目	摊销年限
经营租赁方式租入的固定资产改良支出	最佳预期经济利益实现方式

14. 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

（1）短期薪酬的会计处理方法

①职工基本薪酬（工资、奖金、津贴、补贴）

本公司在职工为其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，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

②职工福利费

本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

③医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及工会经费和职工教育经费

本公司为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为其提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

④短期带薪缺勤

本公司在职工提供服务从而增加了其未来享有的带薪缺勤权利时，确认与累积带薪缺勤相关的职工薪酬，并以累积未行使权利而增加的预期支付金额计量。本公司在职工实际发生缺勤的会计期间确认与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬。

⑤短期利润分享计划

利润分享计划同时满足下列条件的，本公司确认相关的应付职工薪酬：

A.企业因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务。

B.因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务金额能够可靠估计。

（2）离职后福利的会计处理方法

①设定提存计划

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，本公司参照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定），将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

②设定受益计划

A. 确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本

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做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的归属期间。本公司按照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定）将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。

B.确认设定受益计划净负债或净资产

设定受益计划存在资产的，本公司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，本公司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。

C.确定应计入资产成本或当期损益的金额

服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，除了其他会

计准则要求或允许计入资产成本的当期服务成本之外，其他服务成本均计入当期损益。

设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息，均计入当期损益。

D.确定应计入其他综合收益的金额

重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动，包括：

（a）精算利得或损失，即由于精算假设和经验调整导致之前所计量的设定受益计划义务现值的增加或减少。

（b）计划资产回报，扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的金额。

（c）资产上限影响的变动，扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的金额。

上述重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动直接计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但本公司可以在权益范围内转移这些在其他综合收益中确认的金额。

（3）辞退福利的会计处理方法

本公司向职工提供辞退福利的，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企业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企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，参照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定）将辞退福利金额予以折现，以折现后的金额计量应付职工薪酬。

（4）其他长期职工福利的会计处理方法

①符合设定提存计划条件的

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

②符合设定受益计划条件的

在报告期末，本公司将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

A.服务成本。

B.其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。

C.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。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

15. 预计负债

（1）预计负债的确认标准

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

①该义务是本公司承担的现时义务。

②该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司。

③该义务的金额能够可靠地计量。

（2）预计负债的计量方法

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

16. 股份支付

（1）股份支付的种类

本公司股份支付包括以现金结算的股份支付和以权益结算的股份支付。

（2）权益工具公允价值的确定方法

①对于授予职工的股份，其公允价值按公司股份的市场价格计量，同时考虑授予股份所依据的条款和条件（不包括市场条件之外的可行权条件）进行调整。

②对于授予职工的股票期权，在许多情况下难以获得其市场价格。如果不存在条款和条件相似的交易期权，公司选择适用的期权定价模型估计所授予的期权的公允价值。

（3）确认可行权权益工具最佳估计的依据

在等待期内每个资产负债表日，公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息作出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量，以作出可行权权益工具的最佳估计。

（4）股份支付计划实施的会计处理

①授予后立即可行权的以现金结算的股份支付，在授予日以本公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。并在结算前的每个资产负债表日和结算日对负债的公允价值重新计量，将其变动计入损益。

②完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日以对可行权情况的最佳估计为基础，按本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。

③授予后立即可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在授予日以权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

④完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权换取职工服务的以权益结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入成本或费用和资本公积。

（5）股份支付计划修改的会计处理

本公司对股份支付计划进行修改时，若修改增加了所授予权益工具的公允价值，按照权益工具公允价值的增加相应地确认取得服务的增加；若修改增加了所授予权益工具的数量，则将增加的权益工具的公允价值相应地确认为取得服务的增加。权益工具公允价值的增加是指修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。若修改减少了股份支付公允价值总额或采用了其他不利于职工的方式修改股份支付计划的条款和条件，则仍继续对取得的服务进行会计处理，视同该变更从未发生，除非本公司取消了部分或全部已授予的权益工具。

（6）股份支付计划终止的会计处理

如果在等待期内取消了所授予的权益工具或结算了所授予的权益工具（因未满足可行权条件而被取消的除外），本公司：

①将取消或结算作为加速可行权处理，立即确认原本应在剩余等待期内确认的金额。

②在取消或结算时支付给职工的所有款项均作为权益的回购处理，回购支付的金额高于该权益工具在回购日公允价值的部分，计入当期费用。

本公司如果回购其职工已可行权的权益工具，冲减企业的所有者权益；回购支付的款项高于该权益工具在回购日公允价值的部分，计入当期损益。

17. 收入确认原则和计量方法

（1）提供劳务收入

公司对于提供的经纪服务，在该项服务完成时，确认劳务收入。

提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足：

- A.收入的金额能够可靠地计量。
- B.相关的经济利益很可能流入企业。
- C.交易的完工程度能够可靠地确定。
- D.交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：

①已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照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。

②已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

保险代理服务收入确认标准及收入确认时间的具体判断标准：在被代理保险公司签发保单给本公司或投保人时确认收入。

（2）让渡资产使用权收入

与交易相关的经济利益很可能流入企业，收入的金额能够可靠地计量时，分别下列情况确定让渡资产使用权收入金额：

- ①利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。
- ②使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

18. 政府补助

（1）政府补助的确认

政府补助同时满足下列条件的，才能予以确认：

- ①本公司能够满足政府补助所附条件；
- ②本公司能够收到政府补助。

（2）政府补助的计量

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

（3）政府补助的会计处理

①与资产相关的政府补助

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，在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

②与收益相关的政府补助

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，分情况按照以下规定进行会计处理：

用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；

用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

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

③政策性优惠贷款贴息

财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

财政将贴息资金直接拨付给本公司，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

④政府补助退回

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

19. 递延所得税资产和递延所得税负债

本公司通常根据资产与负债在资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法将应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异对所得税的影响额确认和计量递延所得税负债或递延所得税资产。本公司不对递延所得税资产和递延所得税负债进行折现。

（1）递延所得税资产的确认

对于可抵扣暂时性差异，其对所得税的影响额按预计转回期间的所得税税率计算，并将该影响额确认为递延所得税资产，但是以本公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限。

同时具有下列特征的交易或事项中因资产或负债的初始确认所产生的可抵扣暂时性差异对所得税的影响额不确认为递延所得税资产：

A. 该项交易不是企业合并。

B. 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

本公司对与子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列两项条件的，其对所得税的影响额确认为递延所得税资产：

A. 暂时性差异在可预见的未来很可能转回。

B. 未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

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，确认以前期间未确认的递延所得税资产。

在资产负债表日，本公司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，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，减记的金额予以转回。

（2）递延所得税负债的确认

本公司所有应纳税暂时性差异均按预计转回期间的所得税税率计量对所得税的影响，并将该影响额确认为递延所得税负债，但下列情况的除外：

①因下列交易或事项中产生的应纳税暂时性差异对所得税的影响不确认为递延所得税负债：

A.商誉的初始确认。

B.具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

②本公司对与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，其对所得税的影响额一般确认为递延所得税负债，但同时满足以下两项条件的除外：

A.本公司能够控制暂时性差异转回的时间。

B.该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

（3）特定交易或事项所涉及的递延所得税负债或资产的确认

①与企业合并相关的递延所得税负债或资产

非同一控制下企业合并产生的应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异，在确认递延所得税负债或递延所得税资产的同时，相关的递延所得税费用（或收益），通常调整企业合并中所确认的商誉。

②直接计入所有者权益的项目

与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的当期所得税和递延所得税，计入所有者权益。暂时性差异对所得税的影响计入所有者权益的交易或事项包括：可供出售金融资产公允价值变动等形成的其他综合收益、会计政策变更采用追溯调整法或对前期（重要）会计差错更正差异追溯重述法调整期初留存收益、同时包含负债成份及权益成份的混合金融

工具在初始确认时计入所有者权益等。

③可弥补亏损和税款抵减

A. 本公司自身经营产生的可弥补亏损以及税款抵减

可抵扣亏损是指按照税法规定计算确定的准予用以后年度的应纳税所得额弥补的亏损。对于按照税法规定可以结转以后年度的未弥补亏损（可抵扣亏损）和税款抵减，视同可抵扣暂时性差异处理。在预计可利用可弥补亏损或税款抵减的未来期间内很可能取得足够的应纳税所得额时，以很可能取得的应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产，同时减少当期利润表中的所得税费用。

B. 因企业合并而形成的可弥补的被合并企业的未弥补亏损

在企业合并中，本公司取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日不符合递延所得税资产确认条件的，不予以确认。购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产，计入当期损益。

④合并抵销形成的暂时性差异

本公司在编制合并财务报表时，因抵销未实现内部销售损益导致合并资产负债表中资产、负债的账面价值与其在所属纳税主体的计税基础之间产生暂时性差异的，在合并资产负债表中确认递延所得税资产或递延所得税负债，同时调整合并利润表中的所得税费用，但与直接计入所有者权益的交易或事项及企业合并相关的递延所得税除外。

⑤以权益结算的股份支付

如果税法规定与股份支付相关的支出允许税前扣除，在按照会计准则规定确认成本费用的期间内，本公司根据会计期末取得信息估计可税前扣除的金额计算确定其计税基础及由此产生的暂时性差异，符合确认条件的情况下确认相关的递延所得税。其中预计未来期间可税前扣除的金额超过按照会计准则规定确认的与股份支付相关的成本费用，超过部分的所得税影响应直接计入所得税权益。

20. 重要会计政策和会计估计的变更

（1）重要会计政策变更

报告期内，本公司无重要会计政策变更。

（2）重要会计估计变更

报告期内，本公司无重要会计估计变更。

四、税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	增值税应税劳务	6%
城市维护建设税	应纳流转税	5%
教育费附加	应纳流转税	3%
地方教育费附加	应纳流转税	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

2. 税收优惠

无。

3. 其他税项

按国家和地方有关规定计算缴纳。

五、财务报表项目注释

1. 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	40,837.90	4,087.08
银行存款	11,729,869.18	27,568,412.93
其他货币资金	—	—
合计	11,770,707.08	27,572,500.01

(1) 货币资金期末余额中无因抵押、质押或冻结等对使用有限制、有潜在回收风险的款项。

(2) 货币资金期末较期初下降 57.31%，主要原因系公司根据股东大会决议，公司用闲余资金购买理财产品所致。

2. 应收票据及应收账款

(1) 应收票据及应收账款分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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票据及应收账款	—	—	—	—	—
按账龄组合计提坏账准备的应收票据及应收账款	32,690,508.31	100.00	1,634,525.42	5.00	31,055,982.89
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收票据及应收账款	—	—	—	—	—
合计	32,690,508.31	100.00	1,634,525.42	5.00	31,055,982.89

(续上表)

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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票据及应收账款	—	—	—	—	—
按账龄组合计提坏账准备的应收票据及应收账款	19,466,900.81	100.00	973,345.04	5.00	18,493,555.77
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收票据及应收账款	—	—	—	—	—
合计	19,466,900.81	100.00	973,345.04	5.00	18,493,555.77

① 公司应收票据及应收账款期末余额中无单项金额重大并单项计提坏账准备的款项。

② 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收票据及应收账款

账龄	期末余额		
	应收票据及应收账款	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	32,690,508.31	1,634,525.42	5.00

③ 公司应收票据及应收账款期末余额中无单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的款项。

(2) 本期计提的应收票据及应收账款坏账准备金额 661,180.38 元，本期无核销的应收账款。

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收票据及应收账款情况

单位名称	金额	占应收票据及应收账款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
中国人民财产保险股份有限公司	22,811,415.73	69.78	1,140,570.79
中国太平洋财产保险股份有限公司	4,616,185.13	14.12	230,809.26
中国平安财产保险股份有限公司	2,090,801.07	6.40	104,540.05
中国太平洋人寿股份有限公司	873,180.00	2.67	43,659.00
泰康人寿保险股份有限公司	785,339.72	2.40	39,266.99
合计	31,176,921.65	95.37	1,558,846.09

(4) 应收票据及应收账款期末余额较期初增长 67.93%，主要原因系本期公司业务量增加，尚在信用期内的应收票据及应收账款增多所致。

3. 预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	526,858.81	100.00	163,123.33	100.00

(2) 预付款项期末余额中无账龄超过 1 年的大额预付款项。

(3) 预付款项期末余额较期初大幅增长，主要是预付的采购款增加。

4. 其他应收款

其他应收款部分

(1) 其他应收款分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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其他应收款	—	—	—	—	—
按账龄组合计提坏账准备的其他应收款	1,369,132.48	100.00	70,439.12	5.14	1,298,693.36
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	—	—	—	—	—
合计	1,369,132.48	100.00	70,439.12	5.14	1,298,693.36

(续上表)

类别	期初余额			
----	------	--	--	--

	账面余额		坏账准备		账面价值
	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其他应收款	—	—	—	—	—
按账龄组合计提坏账准备的其他应收款	10,346,232.04	100.00	517,454.10	5.00	9,828,777.94
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	—	—	—	—	—
合计	10,346,232.04	100.00	517,454.10	5.00	9,828,777.94

① 公司其他应收款期末无单项金额重大并单项计提坏账准备的款项。

② 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	1,329,482.48	66,474.12	5.00
1-2 年	39,650.00	3,965.00	10.00
合计	1,369,132.48	70,439.12	5.14

③ 公司其他应收款期末余额中无单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的款项。

(2) 本期无计提其他应收款坏账准备，本期转回坏账准备金额 447,014.98 元。

(3) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
代收代付款	1,308,282.48	10,285,582.04
押金	60,850.00	60,650.00
合计	1,369,132.48	10,346,232.04

(4) 其他应收款期末余额较期初大幅下降，主要原因系公司代收代付的款项金额减少所致。

应收利息部分

应收利息分类

项目	期末余额	期初余额
银行理财产品利息	30,947.12	1,239,823.91
信托理财产品利息	1,127,520.55	—
合计	1,158,467.67	1,239,823.91

5. 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
银行理财产品	15,100,000.00	100,000,000.00
信托理财产品	95,000,000.00	—
合计	110,100,000.00	100,000,000.00

其他流动资产期末较期初大幅增长，主要原因系公司根据股东大会决议，用闲余资金购买理财产品所致。

6. 固定资产

(1) 固定资产情况

项目	电子设备	办公设备	合计
一、账面原值：			
1.期初余额	196,818.27	686,865.03	883,683.30
2.本期增加金额	118,393.15	35,757.29	154,150.44
（1）购置	118,393.15	35,757.29	154,150.44
3.本期减少金额	—	—	—
（1）处置或报废	—	—	—
4.期末余额	315,211.42	722,622.32	1,037,833.74
二、累计折旧			
1.期初余额	57,628.36	165,748.53	223,376.89
2.本期增加金额	43,440.57	72,918.11	116,358.68
（1）计提	43,440.57	72,918.11	116,358.68
3.本期减少金额	—	—	—
（1）处置或报废	—	—	—
4.期末余额	101,068.93	238,666.64	339,735.57
三、减值准备	—	—	—
四、账面价值			
1.期末账面价值	214,142.49	483,955.68	698,098.17
2.期初账面价值	139,189.91	521,116.50	660,306.41

(2) 固定资产期末没有发生减值的情形，故未计提固定资产减值准备。

7. 无形资产

(1) 无形资产情况

项目	软件及其他
----	-------

一、账面原值	
1.期初余额	1,148,931.58
2.本期增加金额	—
(1) 购置	—
3.本期减少金额	—
(1) 处置	—
4.期末余额	1,148,931.58
二、累计摊销	
1.期初余额	157,756.34
2.本期增加金额	77,072.64
(1) 计提	77,072.64
3.本期减少金额	—
(1) 处置	—
4.期末余额	234,828.98
三、减值准备	—
四、账面价值	
1.期末账面价值	914,102.60
2.期初账面价值	991,175.24

(2) 无形资产期末没有发生减值的情形，故未计提无形资产减值准备。

8. 长期待摊费用

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
装修费	1,105,621.00	—	225,733.50	—	879,887.50

9. 递延所得税资产

(1) 未经抵销的递延所得税资产

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
坏账准备形成	1,704,964.54	426,241.14	1,490,799.14	372,699.79
合计	1,704,964.54	426,241.14	1,490,799.14	372,699.79

10. 应付账款

(1) 按款项性质列示应付账款

款项性质	期末余额	期初余额
应付代理服务费	6,530,423.11	23,971,034.91
应付工程设备款	29,468.93	29,848.93
应付费用等	446,108.32	439,064.20
合计	7,006,000.36	24,439,948.04

(2) 期末无账龄超过 1 年的重要应付账款。

(3) 应付账款期末余额较期初下降 71.33%，主要原因系期初应支付的代理服务费在本期支付所致。

11. 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	1,960,832.89	6,355,406.13	6,875,168.87	1,441,070.15
二、离职后福利-设定提存计划	—	463,744.81	463,744.81	—
合计	1,960,832.89	6,819,150.94	7,338,913.68	1,441,070.15

(2) 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	1,554,805.75	5,960,882.65	6,480,645.39	1,035,043.01
二、职工福利费	—	58,856.76	58,856.76	—
三、社会保险费	—	227,799.65	227,799.65	—
其中：医疗保险费	—	204,571.84	204,571.84	—
工伤保险费	—	5,057.21	5,057.21	—
生育保险费	—	18,170.60	18,170.60	—
四、住房公积金	—	48,710.00	48,710.00	—
五、工会经费和职工教育经费	406,027.14	59,157.07	59,157.07	406,027.14
合计	1,960,832.89	6,355,406.13	6,875,168.87	1,441,070.15

(3) 设定提存计划列示

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	—	436,143.86	436,143.86	—
2. 失业保险费	—	27,600.95	27,600.95	—

合计	—	463,744.81	463,744.81	—
----	---	------------	------------	---

(4) 应付职工薪酬期末较期初下降 26.51%，主要原因系期初计提的工资及奖金在本期发放所致。

12. 应交税费

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	3,360,206.15	2,678,147.40
增值税	105,268.58	282,686.78
城市维护建设税	1,514.22	35,316.77
教育费附加	1,862.48	35,627.35
代扣代缴个人所得税	265,276.11	361,155.94
合计	3,734,127.54	3,392,934.24

13. 其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
员工押金	276,091.47	183,624.83
其他往来	—	20,128.68
代收代付款	5,511.00	17,334.11
合计	281,602.47	221,087.62

(2) 期末无账龄超过 1 年的重要其他应付款。

14. 股本

股东名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	期末股权比例（%）
苏州华成集团有限公司	86,339,700.00	30,218,895.00	—	116,558,595.00	97.00
蒋立健	2,670,300.00	934,605.00	—	3,604,905.00	3.00
合计	89,010,000.00	31,153,500.00	—	120,163,500.00	100.00

股本变动详见附注一、公司基本情况。

15. 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	2,316.15	—	—	2,316.15
其他资本公积	9,000.00	—	—	9,000.00

合计	11,316.15	—	—	11,316.15
----	-----------	---	---	-----------

16. 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	6,884,215.29	—	—	6,884,215.29

17. 未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额
期初未分配利润	34,507,249.17	12,911,613.48
加：本期归属于母公司所有者的净利润	15,953,458.09	36,895,150.77
减：提取法定盈余公积	—	3,689,515.08
对所有者的分配	—	—
转增股本	31,153,500.00	11,610,000.00
期末未分配利润	19,307,207.26	34,507,249.17

18. 营业收入及营业成本

(1) 营业收入及营业成本明细

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	92,364,323.53	70,373,010.96	51,745,154.97	23,533,469.54

(2) 主营业务分行业列示

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
保险代理服务	92,364,323.53	70,373,010.96	51,745,154.97	23,533,469.54

(3) 公司前五名客户销售收入情况

客户名称	金额	占公司全部营业收入的比例（%）
中国人民财产保险股份有限公司	55,472,156.32	60.06
中国太平洋财产保险股份有限公司	14,290,934.72	15.47
中国平安财产保险股份有限公司	13,269,014.74	14.37
中华联合财产保险股份有限公司	2,920,848.30	3.16
中国太平洋人寿股份有限公司	2,210,182.28	2.39
合 计	88,163,136.36	95.45

(4) 营业收入本期发生额较上期增长 78.5%、营业成本本期发生额较上期增长 199.03%，

主要原因系本期公司业务量增加，营业收入、营业成本相应增加所致。

19. 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	112,865.75	132,936.37
教育费附加	112,865.75	132,936.37
印花税	16,958.20	6,256.80
合计	242,689.70	272,129.54

20. 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	1,913,361.57	826,702.23
聘请中介机构费	242,011.52	292,279.70
办公费	91,229.81	16,374.45
折旧与摊销	105,160.98	96,341.09
税金	—	40,167.33
差旅费	14,773.35	3,064.00
其他费用	61,692.55	62,908.34
合计	2,428,229.78	1,337,837.14

管理费用本期发生额较上期增长 81.50%，主要原因系本期业务量增加，相应管理及后勤人员增加，本期人员薪酬费用增加所致。

21. 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	—	—
减：利息收入	34,064.50	121,595.65
银行手续费	60,154.72	6,082.33
合计	26,090.22	-115,513.32

财务费用本期发生额较上期大幅增加，主要原因系本期货币资金减少，相应收到的利息收入减少所致。

22. 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	214,165.40	593,809.13

资产减值损失本期发生额较上期下降 63.93%，主要原因系计提的坏账准备减少所致。

23. 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
理财产品收益	2,143,795.82	540,931.51

投资收益本期发生额较上期增长 296.32%，主要原因系本期购买的理财产品金额较上期增加较多及本期购买的理财产品的收益率较高，相应收到的收益增加所致。

24. 营业外收入

(1) 营业外收入明细

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	47,344.17	—
合计	47,344.17	—

(2) 计入当期损益的政府补助

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
地税手续费	47,344.17	—	与收益相关

(3) 营业外收入本期发生额较上期上升，主要原因系本期收到政府补助所致。

25. 所得税费用

(1) 所得税费用的组成

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	5,371,360.72	6,814,540.90
递延所得税费用	-53,541.35	-148,452.28
合计	5,317,819.37	6,666,088.62

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	21,271,277.46
按法定/适用税率计算的所得税费用	5,317,819.37
子公司适用不同税率的影响	—
调整以前期间所得税的影响	—
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	—

本期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	—
所得税费用	5,317,819.37

26. 现金流量表项目注释

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	47,344.17	—
往来及其他款项	9,037,614.41	—
合计	9,084,958.58	—

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
往来及其他款项	—	2,096,590.09
聘请中介机构费	242,011.52	292,279.70
办公费	91,229.81	16,374.45
业务招待费	48,036.60	13,364.00
差旅费	14,773.35	3,064.00
其他	73,810.67	55,626.67
合计	469,861.95	2,477,298.91

(3) 收到的其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	34,064.50	121,595.65

27. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	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	15,953,458.09	19,998,265.83
加：资产减值准备	214,165.40	593,809.13
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	116,358.68	51,725.50
无形资产摊销	77,072.64	28,675.20
长期待摊费用摊销	225,733.50	49,270.73

华成保险代理股份有限公司

2018 年半年度报告

公告编号：2018-025

处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	—	—
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	—	—
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	—	—
财务费用（收益以“-”号填列）	-34,064.50	-121,595.65
投资损失（收益以“-”号填列）	-2,143,795.82	-540,931.51
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-53,541.35	-148,452.28
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	—	—
存货的减少（增加以“-”号填列）	—	—
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-4,610,243.42	-12,120,400.84
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-17,552,002.27	3,639,339.76
其他	—	—
经营活动产生的现金流量净额	-7,806,859.05	11,429,705.87
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	11,770,707.08	69,559,569.50
减：现金的期初余额	27,572,500.01	79,159,365.54
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	-15,801,792.93	-9,599,796.04

(2) 现金和现金等价物构成情况

项目	本期发生额	上期发生额
一、现金	11,770,707.08	69,559,569.50
其中：库存现金	40,837.90	54,947.83
可随时用于支付的银行存款	11,729,869.18	69,504,621.67
可随时用于支付的其他货币资金	—	—
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	11,770,707.08	69,559,569.50

六、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括应收账款及应付账款等，各项金融工具的详细情况说明见本附注五相关项目。与这些金融工具有关的风险，本公司采用敏感性分析技术分析风险变量的合理、可能变化对当期损益或所有者权益可能产生的影响。由于任何风险变量很少孤立地发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此下述内容是在假设每一变量的变化是在独立的情况下进行的。

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。

本公司的金融工具面临的主要风险是信用风险。管理层已审议并批准管理这些风险的政策，概括如下：

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与应收账款有关。本公司主要客户为资信良好的法人客户，为控制该项风险，本公司仅与经认可的、信誉良好的第三方进行交易，应收账款的回收较有保证。按照本公司的政策，需对所有要求采用信用方式进行交易的客户进行信用审核。另外，本公司对应收账款余额进行持续监控，并采取以下措施加强应收账款的回收管理，以确保本公司不致面临重大坏账风险。

(1) 不断增强风险意识，强化应收账款的风险管理。加强客户信用政策管理的内部控制，客户信用政策的调整均需通过必要的审核批准程序。

(2) 做好详细的业务记录和会计核算工作。将客户的回款记录作为日后评价其信用等级的重要参考资料，对客户资料实行动态管理，了解客户的最新信用情况，以制定相应的信用政策。

(3) 确保每笔销售合同都有相应的业务员负责跟踪。

因此，本公司管理层认为本公司所承担的信用风险已经大为降低。

七、关联方及关联交易

关联方的认定标准：一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的构成关联方。

1. 本公司的实际控制人

本公司实际控制人为蒋元生，其控制的苏州华成集团有限公司对本公司持股比例为 97.00%，蒋元生对本公司表决权比例为 97.00%。

2. 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系	统一社会信用代码
苏州华成车生活汽车销售服务有限公司	受同一控制方控制	91320594MA1MEAD72A
常熟华宏汽车销售服务有限公司	受同一控制方控制	91320581739595903L
苏州华洋汽车销售服务有限公司	受同一控制方控制	913205067605159472
常熟市华通汽车销售服务有限公司	受同一控制方控制	913205816663656988
苏州华成丰田汽车销售服务有限公司	受同一控制方控制	91320506763561180F
苏州华楷汽车销售服务有限公司	受同一控制方控制	91320506678316172J
苏州华贵汽车销售服务有限公司	受同一控制方控制	913205067406549074
苏州华正汽车销售服务有限公司	受同一控制方控制	91320506750027587N
苏州华铭汽车销售服务有限公司	受同一控制方控制	913205065580613048
苏州华胜汽车销售服务有限公司	受同一控制方控制	91320506776446640E
苏州华田汽车销售服务有限公司	受同一控制方控制	91320506743131562L
苏州华亮汽车销售服务有限公司	受同一控制方控制	91320506301959522C
苏州华成吴江汽车销售服务有限公司	受同一控制方控制	91320509314134052T
苏州宏泰汽车销售服务有限公司	受同一控制方控制	91320506660092457N
苏州华美都汽车销售服务有限公司	受同一控制方控制	913205067448233413
苏州华丰汽车销售服务有限公司	受同一控制方控制	9132050673116392X2
苏州华宏汽车销售服务有限公司	受同一控制方控制	91320506693344091R
苏州华成汽车销售服务有限公司	受同一控制方控制	91320506714024581Y
吴江和诚汽车销售服务有限公司	受同一控制方控制	91320509745594878F
吴江明诚汽车销售服务有限公司	受同一控制方控制	91320509796140657H
苏州华瑞德汽车销售服务有限公司	受同一控制方控制	91320506MA1NXQLJXE
苏州华方汽车销售服务有限公司	受同一控制方控制	91320509MA1W5JJAXG
蒋立健	股东, 对本公司的持股比例 3%、 董事长, 本公司实际控制人蒋 元生之子	—

3. 关联交易情况

(1) 采购商品和接受劳务的关联交易

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

		式及决策程序		
苏州华正汽车销售服务有限公司	代理服务费	按市场交易	1,907,906.18	2,268,138.30
苏州华成汽车销售服务有限公司	代理服务费	按市场交易	2,344,360.57	2,266,756.63
苏州华丰汽车销售服务有限公司	代理服务费	按市场交易	1,842,072.40	1,749,470.87
苏州华铭汽车销售服务有限公司	代理服务费	按市场交易	2,024,724.66	1,536,912.59
常熟华宏汽车销售服务有限公司	代理服务费	按市场交易	1,293,248.42	1,306,614.36
苏州华洋汽车销售服务有限公司	代理服务费	按市场交易	1,845,028.06	1,278,953.13
苏州华田汽车销售服务有限公司	代理服务费	按市场交易	1,712,024.29	1,255,701.49
苏州宏泰汽车销售服务有限公司	代理服务费	按市场交易	1,403,651.05	1,151,739.53
苏州华贵汽车销售服务有限公司	代理服务费	按市场交易	1,610,050.67	1,117,466.63
吴江和诚汽车销售服务有限公司	代理服务费	按市场交易	1,222,952.04	1,094,860.93
苏州华宏汽车销售服务有限公司	代理服务费	按市场交易	1,160,357.29	1,094,030.39
苏州华楷汽车销售服务有限公司	代理服务费	按市场交易	2,583,400.65	975,616.18
苏州华胜汽车销售服务有限公司	代理服务费	按市场交易	1,298,197.33	946,117.02
苏州华成丰田汽车销售服务有限公司	代理服务费	按市场交易	1,126,948.63	813,517.80
苏州华美都汽车销售服务有限公司	代理服务费	按市场交易	788,056.25	788,314.62
苏州华亮汽车销售服务有限公司	代理服务费	按市场交易	861,062.89	561,144.81
苏州华成吴江汽车销售服务有限公司	代理服务费	按市场交易	1,292,958.98	484,432.66
吴江明诚汽车销售服务有限公司	代理服务费	按市场交易	518,689.37	479,544.56
常熟市华通汽车销售服务有限公司	代理服务费	按市场交易	445,954.56	335,083.81
合计			27,281,644.29	21,504,416.31

（2）关联租赁情况

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
苏州华成集团有限公司	办公家具等	12,741.19	12,632.29
苏州华洋汽车销售服务有限公司	房屋建筑面积总计 693 平方米	94,500.00	103,950.00
苏州华成汽车销售服务有限公司	房屋建筑面积总计 1,335 平方米	254,978.18	280,746.00
苏州华成集团有限公司	房屋建筑面积总计 576 平方米	109,963.64	—
合计		472,183.01	397,328.29

4. 关联方应收应付款项

（1）应付项目

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
------	-----	--------	--------

应付账款	苏州华正汽车销售服务有限公司	15,804.91	1,416,926.66
应付账款	苏州华洋汽车销售服务有限公司	13,728.64	794,449.09
应付账款	苏州华田汽车销售服务有限公司	81,057.12	1,140,656.38
应付账款	苏州华成汽车销售服务有限公司	37,982.86	1,477,649.32
应付账款	苏州华铭汽车销售服务有限公司	40,586.43	949,744.70
应付账款	苏州华丰汽车销售服务有限公司	60,580.81	1,031,405.42
应付账款	常熟华宏汽车销售服务有限公司	76,433.74	877,783.29
应付账款	苏州华贵汽车销售服务有限公司	-	921,930.18
应付账款	苏州华宏汽车销售服务有限公司	-	631,697.70
应付账款	苏州华胜汽车销售服务有限公司	34,090.68	980,184.84
应付账款	苏州宏泰汽车销售服务有限公司	44,087.79	671,046.84
应付账款	吴江和诚汽车销售服务有限公司	9,909.47	619,366.21
应付账款	苏州华楷汽车销售服务有限公司	-	841,320.72
应付账款	苏州华成丰田汽车销售服务有限公司	27,477.80	420,345.22
应付账款	苏州华美都汽车销售服务有限公司	9,321.16	398,948.98
应付账款	苏州华亮汽车销售服务有限公司	44,698.92	394,379.85
应付账款	吴江明诚汽车销售服务有限公司	19,591.79	372,272.85
应付账款	苏州华成吴江汽车销售服务有限公司	17,289.45	468,092.90
应付账款	常熟市华通汽车销售服务有限公司	1,183.10	216,386.39
其他应付款	常熟华宏汽车销售服务有限公司	-	2,311.18
合计		533,824.67	14,626,898.72

八、承诺及或有事项

1. 重要承诺事项

截至 2018 年 6 月 30 日止，本公司无需要披露的重要承诺事项。

2. 或有事项

截至 2018 年 6 月 30 日止，本公司无需要披露的重要或有事项。

九、资产负债表日后事项

截至 2018 年 6 月 30 日止，本公司无其他需要披露的资产负债表日后事项。

十、其他重要事项

1、前期会计差错更正

截至 2018 年 6 月 30 日止，本公司本期无前期会计差错更正事项。

2、其他重要事项

截至 2018 年 6 月 30 日止，本公司无需要披露的其他重要事项。

十一、补充资料

1. 当期非经常性损益明细表

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置损益	—	—
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免	—	—
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	—	—
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	2,143,795.82	540,931.51
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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债产生的公允价值变动损益，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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	—	—
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	47,344.17	—
股份支付	—	—
所得税影响额	-547,785.00	-135,232.88
少数股东权益影响额	—	—
合计	1,643,354.99	405,698.63

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	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	11.53	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	10.34	0.12	0.12

公司名称：华成保险代理股份有限公司

法定代表人：蒋立健 主管会计工作负责人：周志良 会计机构负责人：周志良

2018 年 8 月 15 日