

保险网购
xyz.cn 新一站

新一站

NEEQ : 839459

新一站保险代理股份有限公司

Xinyizhan Insurance Agency Co., Ltd.



半年度报告

2019

公司半年度大事记



新一站出席 EGPC 全球合作伙伴会议

4月15日，EGPC 第八届全球合作伙伴会议落户南京，于金陵饭店盛大开幕。百余所中国院校及数十家国外代理机构齐聚一堂，大家就外籍留学生来华求学事宜进行会面洽谈。

新一站作为大会官方指定保险支持单位，亲赴会场推介外籍留学生在华期间人身保险服务，颇受国内外参会嘉宾欢迎。

2019 年新一站职场加油站圆满完成

5月11日，2019年新一站职场加油站圆满完成。活动以“想清道明、雷厉风行、业绩共赢”为主题，新一站员工既学习到很多提升沟通效率的工具方法，又在游戏互动环节中突破自我，团队凝聚力得到进一步的提升。



荣获数博会“优秀项目奖”

5月26日，以“创新发展、数说未来”为年度主题的“2019中国国际大数据产业博览会”在贵阳盛大开幕。新一站以“新一站智慧保险生态圈”为题，最终，在众多实力派项目中脱颖而出，获得“优秀项目奖”，并受邀出席“数博发布”颁奖典礼。

新贝金服中标系统建设项目

5月19日，经过激烈竞争，新一站保险全资子公司南京新贝金服科技有限公司成功将行业内某知名保险经纪有限公司的核心业务系统建设和业务线SaaS系统全部收入囊中。

本次中标是继2018年中标人保南京分公司保险科技项目之后的另一重大突破，是新贝科技业务的重要里程碑。



目 录

公司半年度大事记.....	2
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.....	9
第四节 重要事项.....	15
第五节 股本变动及股东情况.....	19
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况.....	21
第七节 财务报告.....	25
第八节 财务报表附注.....	37

释义

释义项目		释义
公司、新一站、股份公司	指	新一站保险代理股份有限公司
焦点科技	指	焦点科技股份有限公司, 系股份公司控股股东
新贝金服	指	南京新贝金服科技有限公司, 系新一站全资子公司
银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统
中信建投	指	中信建投证券股份有限公司
报告期	指	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	《新一站保险代理股份有限公司章程》
三会	指	股东大会、董事会、监事会
元、万元	指	人民币元、人民币万元

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。

公司负责人国婷丽、主管会计工作负责人王苗苗及会计机构负责人（会计主管人员）李佳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	南京市江北新区星火路软件大厦 A 座 2 楼
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、新一站保险代理股份有限公司第二届董事会第二次会议决议； 4、新一站保险代理股份有限公司第二届监事会第二次会议决议。

第一节公司概况

一、基本信息

公司中文全称	新一站保险代理股份有限公司
英文名称及缩写	Xinyizhan Insurance Agency Co., Ltd.
证券简称	新一站
证券代码	839459
法定代表人	国婷丽
办公地址	南京市江北新区星火路软件大厦 A 座 2 楼、7 楼

二、联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	王苗苗
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
电话	025-5793 0030
传真	025-6677 5500
电子邮箱	wangmiaom@xyz.cn
公司网址	www.xyz.cn
联系地址及邮政编码	南京市江北新区星火路软件大厦 A 座 2 楼、7 楼 210032
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	南京市江北新区星火路软件大厦 A 座 2 楼

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	2010 年 12 月 24 日
挂牌时间	2016 年 10 月 24 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J 金融业- J68 保险业- J685 保险经纪与代理服务- J6850 保险经纪与代理服务
主要产品与服务项目	公司作为一家全国性的专业保险代理公司, 通过新一站保险网 (xyz.cn) 的多终端, 为个人、家庭、企业、团体用户提供保险产品和服务, 并实现网上投保、承保、保全、理赔等保险业务, 直接完成保险产品的销售和服务。
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	117,600,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	焦点科技股份有限公司
实际控制人及其一致行动人	沈锦华

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	9132019156720168X0	否
金融许可证机构编码	204335000000800	否
注册地址	南京市江北新区星火路软件大厦 A 座 2 楼	否
注册资本（元）	117,600,000	否

五、中介机构

主办券商	中信建投
主办券商办公地址	北京市东城区朝内大街 2 号凯恒中心 B、E 座 3 层
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	—
签字注册会计师姓名	—
会计师事务所办公地址	—

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	95,316,733.95	55,421,304.55	71.99%
毛利率%	85.80%	92.33%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-3,249,415.02	-8,127,024.07	-
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-3,525,176.80	-8,196,682.99	-
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）	-3.86%	-8.55%	-
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）	-4.19%	-8.62%	-
基本每股收益	-0.03	-0.07	57.14%

二、偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	108,793,610.92	125,203,512.65	-13.11%
负债总计	26,185,572.23	39,328,919.43	-33.42%
归属于挂牌公司股东的净资产	82,478,853.55	85,728,268.57	-3.79%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.70	0.73	-4.11%
资产负债率%（母公司）	23.21%	30.58%	-
资产负债率%（合并）	24.07%	31.41%	-
流动比率	292.54%	231.05%	-
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	-16,064,413.04	1,784,573.71	-1,000.18%
应收账款周转率	6.49	5.48	-
存货周转率	-	-	-

四、成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	-13.11%	0.55%	-

营业收入增长率%	71.99%	68.67%	—
净利润增长率%	—	—	—

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	117,600,000	117,600,000	0%
计入权益的优先股数量	0	0	0%
计入负债的优先股数量	0	0	0%

六、非经常性损益

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外；	14,400
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益；	231,368.78
除上述各项之外的其他营业外收入和支出；	29,993
非经常性损益合计	275,761.78
所得税影响数	0
少数股东权益影响额（税后）	0
非经常性损益净额	275,761.78

七、补充财务指标

☐ 适用 ☒ 不适用

八、因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

☐ 会计政策变更 ☐ 会计差错更正 ☐ 其他原因 ☒ 不适用

第三节管理层讨论与分析

一、商业模式

（一）公司所处行业、主营业务、产品或服务

按照全国股份转让系统《挂牌公司管理型行业分类指引》，公司所属行业为“J6850 保险经纪与”

代理服务”，是原保监会批准设立的全国性专业保险代理公司。目前主营业务为通过互联网平台提供各类保险产品的代理销售服务、处理相关保险业务的损失勘查和理赔服务，提供保险智能化整体解决方案，以及从事其他经银保监会批准的业务。自创立以来，公司秉持“以科技驱动保险业务，让保险更保险”的理念，坚持以客户为本、以科技驱动创新变革，在为保险消费者提供更优质的产品和服务的同时，持续以科技提升用户体验，传递保险价值、推动保险市场科技变化。

（二）公司关键资源、销售渠道及盈利模式

公司是国内少数具有财产保险和人身保险全险种服务能力的全国性专业保险代理公司，通过长期发展积累了一批稳定优质的高价值个人客户、具有保险消费场景的跨行业合作企业及对升级保险业务系统有强烈需求的保险公司。

新一站依托新一站保险网平台（xyz.cn）的PC端、App端、触屏站、微信公众号、小程序等多互联网渠道开展保险产品营销及提供相关的保险服务，主要面向个人和家庭消费者提供各类旅游险、意外险、健康险、人寿险、家财险、车险等产品和服务；面向企业提供各类团体意外险、企业财产险、企业责任险、货运险、企业车险等产品和服务。

新贝金服是新一站的全资子公司，其提供技术运营的新贝易保（91xinbei.cn）平台主要为保险代理人 and 具有保险场景、客户资源的机构提供跨行业的保险产品解决方案。依托于新一站在互联网保险领域长期的运营经验与专业能力，公司利用互联网保险与各行各业进行连接与融合，在拓展自身业务的同时，也满足了合作方的增值需求。同时新贝科技也持续利用自身在保险科技领域的技术与经验优势，向行业内知名的保险公司、中介公司做技术输出，提供系统建构、业务平台搭建等服务。

公司推出的“省心赔”服务打破了理赔的时间、地域等限制，用户可随时随地通过电话或移动端报案，新一站直接赔付，极大的缩短了保险理赔周期。在提升用户体验的同时，也加强了与保险公司的业务融合。公司推出的“安心管”服务以家庭为风险单位，帮助用户全面评估家庭成员通过各渠道所购买的所有保险产品，分析保障的全面性及重复度，并提供风险评估、保单收纳、保障管理三大服务。

在盈利模式方面，新一站目前仍然以获取佣金为主要盈利模式；新贝金服主要向机构客户提供科技解决方案并收取相关的技术服务费用。为了稳定和提高产品利润率，公司一方面持续引进及设计适合用户需求的保险产品，在坚持提供性价比突出的产品及服务的基础上，扩大服务群体的数量，提高用户复购率；另一方面，注重技术创新、加大科技输出水平，从而提高公司整体盈利水平。

报告期内，公司商业模式未发生重大变化。

报告期后至报告披露日，公司商业模式未发生重大变化。

商业模式变化情况：

☐适用 ☒不适用

二、经营情况回顾

报告期内，公司营业收入为 9,531.67 万元，同比增长 71.99%，主要原因是业务规模扩大引起的收入增加；营业成本 1,353.55 万元，较上年同期增长 218.32%，主要原因是新贝易保提供的咨询服务业务相关成本上升；公司实现净利润-326.66 万元，同比减亏 486.06 万元，亏损较上年同期减少比例 59.81%；经营活动产生的现金流量净额为-1,606.44 万元，较上年同期减少 1,784.90 万元，同比减少比例 1,000.18%，主要是支付代收保费增加所致。

经过 8 年的持续发展，直营业务用户群体不断积累，渠道业务合作领域不断拓宽，科技创新能力不断提升，管理基础不断夯实。2019 年上半年，公司业务实现快速增长。报告期内，包括旅游险、意外险、重疾险、长期定寿、车险、团意险、雇责险、产责险在内的各品类产品保费均呈现良好的增长态势。

公司秉承以客户为导向、以价值为中心、以科技为驱动的发展理念，注重服务客户、赋能行业、重构保险生态圈，通过终端消费用户、企业端跨行业合作伙伴及机构端科技用户三个方向的持续发展，不断推动业务发展。

在终端消费用户的方向，公司通过“安心管”、“省心赔”等一系列的服务，不断提升终端消费者的用户体验：如公司通过对引入和上架的保险产品严格把控提升产品性价比，通过“千人千面”智能推荐系统帮助客户简单挑选适合自己的保障，通过保单统一归纳管理帮助客户分析家庭是否存在过度保障或保障不足的问题，通过 3 个工作日内实时赔付大幅缩短保险行业的理赔周期。

在企业端跨行业合作伙伴的方向上，公司致力于打造智慧保险生态圈，借助自身的品牌优势和技术实力，整合多方资源，为跨行业的合作伙伴提供保险场景搭建、销售的完整解决方案，该服务既充实了合作伙伴的产品线、满足了消费者的需求，又丰富了公司营收来源，促进合作伙伴进一步提升服务品质 and 用户体验，实现新一站、异业合作伙伴、消费者三赢的局面。

新一站在产品丰富度、技术优势、服务优势这三个方面具备独特优势。产品方面：相比和某一家

保险公司合作，新一站已和逾 100 家保险公司的系统进行了对接，丰富的保险合作资源意味着消费者可以通过新一站获得与其需求最为匹配的保险产品；技术方面：新一站经过多年的技术积累，现可通过用户画像向客户提供精准的产品推荐服务，让客户感受到产品的契合度，从而提高客户满意度；服务方面：新一站专业的客服团队和理赔专家团队多次荣获“最佳售后”及“最让消费者信赖”等大奖，既能保障消费者享受到售前、售中、售后全方位的服务，又能够帮助合作伙伴分担客群压力。

在机构端科技输出上，公司聚焦保险行业核心业务，探索赋能保险价值链的各个环节，帮助保险生态圈中的上下游伙伴启动数字化战略。从最基础的依托于互联网开展业务，到通过核心系统的升级实现业务流程的增效提质，公司利用自身优势资源，帮助保险行业内的保险公司及中介公司在销售端、承保端、理赔端突破业务发展的难点痛点，推动合作伙伴的数字化转型。

三、风险与价值

公司面临的风险及应对措施：

1、保险行业增速减缓的风险

新车销售市场的寒冬直接影响车险的销售，而中美贸易战也影响到外贸企业相关的货运险、产责险、出口信用保险的销售，同时居民收入增长减缓也影响到个人商业保险的销售，上述原因造成国内保险市场整体增速放缓。

应对措施：利用公司与超过 100 家保险公司合作的全险种优势，严选具有性价比的优质产品，突出互联网保险的价格优势和服务优势，把更好的产品和服务传递给消费者及企业用户。

2、互联网保险监管政策趋紧的风险

在互联网保险高速发展的同时，严监管态势也愈发明显。上半年，互联网保险监管办法的修订工作也被提上日程，针对近年来信息安全、资金安全、从业人员混杂等方面暴露出了新的风险点，在科技和人员等多方面都有了新的监管诉求。

应对措施：公司遵循一贯的合规经营理念，通过技术优势，优先实现并严格遵守监管要求，保护用户信息安全与资金安全，保护消费者的合法权益。并通过为企业客户做好合规检查及备案工作，帮助合作伙伴正常开展保险推广业务。

3、代理佣金下降的风险

公司收入的主要来源是保险代理服务，而佣金收入的比例通常是由上游的各个保险公司通过与本公司协商之后以书面合同的形式最终确定下来。保险代理合同中注明的佣金收入比例通常是考虑到当前经济环境、当地法律法规以及任何对保险公司产生影响的税收及同业竞争性等因素确定的。以上因素并非在保险代理公司可控范围内。由此导致任何佣金收入比例上的变化都会对公司的利润情况以及未来运营产生直接的影响。

应对措施：公司将通过与合作保险公司建立战略合作关系，聚焦资源，提高保险销售额，同时利用大数据及时筛选恶意骗保客户，通过规模优势及良好的业务品质，提高与保险公司的议价能力。

4、业务规模发展速度与管理团队成长速度不匹配的风险

随着公司的发展、客户数量的增加、市场规模的扩大，以及公司在资本市场上的进步，将在资源整合、市场拓展、客户服务、资本运作等方面对公司提出更高的要求。如果公司管理层的业务素质及管理水平不能适应公司规模迅速扩大和资本市场的需要，将制约公司发展。

应对措施：提升公司管理能力，建立合理的价值共享体系，实现人才与公司共成长。积极吸引行业内的高水平人才，改善业务结构不平衡，提升企业的核心竞争力。

5、报告期内尚未盈利的风险

由于公司在客户规模和市场知名度等方面均需短期内有所提升，需要大量的人员投入和费用支出，导致公司在报告期内营业收入规模较小的情况下，利润为负。如果公司不能扭亏为盈，未来可能对公司可持续性发展造成不利影响。

应对措施：第一、加大业务端建设和人员投入，提升业务变现能力和水平；第二、持续加大运营资源投入，在持续开拓新客户资源的同时，提升对存量客户的盘活效果。第三，通过控制成本，上半年已大幅缩减亏损，并有望在年内实现盈利。

公司的价值：

1、民生价值

保险是国家社会经济的保障，在现代社会中起着十分重要的作用。尤其是互联网保险的发展，给整个行业注入了鲜活的动力，推动着整个保险行业的变革和创新。数据显示，从2011年新一站成立至今，互联网保险保费收入实现了20余倍的增长。随着企业和家庭在财产、健康、责任保障上的需求越来越高，有预测认为到2020年，中国保险科技市场的总规模将达到1.4万亿人民币。

新一站在这个发展过程当中，不仅不断向社会大众普及保险意识，传递保险价值，同时推进技术革新，净化保险环境，通过无忧的选购体验和优秀的售后服务，提升大众对保险的好感度。

2、行业价值

保险机构存在着保险商品数量多、交易环节成本高、票据往返、赔案处理繁琐、保单管理混乱、风险管控难、数据误差等问题，直接导致了投保不方便、理赔不爽快、保险覆盖率不足等痛点。新一站依托自身强大的技术能力和专业经验，构建了智慧保险生态圈，并参与制定了两项国家标准，帮助上游保险公司、下游渠道伙伴、终端消费人群解决痛点问题，即享保险便捷。

3、客户价值

新一站推出“省心赔”特色理赔服务，打破了传统保险理赔模式，实现了实时报案、实时受理，新一站自主审核定责，先行赔付，承诺赔付款 3 天到账，大大缩短了传统保险行业的理赔周期，成为行业首创的理赔模式。新一站对接 100 余家主流保险公司核心数据系统，为用户提供 12 类险种、3000 余款保险产品的咨询、购买、理赔、保全等一站式服务，让客户全面了解保障本质，并以低廉的价格享受优质的保障服务，曾荣获“中国保险电子商务平台奖”、“最受消费者信赖保险网站奖”等多项殊荣。

四、企业社会责任

（一）精准扶贫工作情况

☐适用 ☒不适用

（二）其他社会责任履行情况

新一站与南京市政府合作，通过“我的南京”APP 向市民提供车险信息查询、续保服务。通过深度的接口对接，老百姓动动指头即可轻松获知目前在保保单详情，在保险到期前还可获得提醒并能一键投保。上线近两年服务广大南京车主，无一起投诉，获得了政府主管单位和市民的高度好评。

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	
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	
是否存在股权激励事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股份回购事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在已披露的承诺事项	☒ 是 ☐ 否	四. 二. (一)
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	
是否存在普通股股票发行及募集资金使用事项	☒ 是 ☐ 否	四. 二. (二)
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) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始时间	承诺结束时间	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2016/9/30	9999/12/31	挂牌	同业竞争承诺	见“承诺事项详细情况”所述	正在履行中
董监高	2016/5/30	9999/12/31	挂牌	同业竞争承诺	见“承诺事项详细情况”所述	正在履行中
实际控制人或控股股东、董监高	2016/5/30	9999/12/31	挂牌	避免关联交易承诺	见“承诺事项详细情况”所述	正在履行中

承诺事项详细情况：

公司在 2016 年 9 月 30 日披露的《公开转让说明书》中披露了以下承诺事项：

1、2016 年 5 月 30 日，公司实际控制人沈锦华为了保证中小投资者权益，做出如下规范性承诺：

“一、作为实际控制人，本人目前没有以及未来也不会以任何形式控制从事与新一站有实质竞争性业务的企业。

二、本人实际控制的焦点科技股份有限公司持有深圳市慧业天择投资控股有限公司 23.9576%的股权，深圳市慧业天择投资控股有限公司持有深圳市慧择保险经纪有限公司 100%的股权。根据焦点科技与慧业天择及各股东签订的《关于深圳市慧业天择投资控股有限公司之投资协议》，焦点科技将于慧业天择 B 轮融资完成一年内，将持有的部分慧业天择的股权转让给马存军先生及其控制的主体。转让完成后，焦点科技持有的慧业天择股权将减少为 22.0326%。虽然慧择保险不属于本人实际控制的公司，但为保证公司中小投资者权益，本人承诺，自新一站申请挂牌之日起，若慧业天择发生融资事宜，本人将提议公司放弃对慧业天择的优先认股权，以使焦点科技持有慧业天择的股权不断减少。

三、除上述情况外，本人承诺，本人及本人关系密切的家庭成员，将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对新一站构成竞争的业务及活动；将不直接或间接开展对新一站有竞争或可能构成竞争的业务、活动或拥有与新一站存在同业竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益；或以其他任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的控制权；或在该经济实体、机构、经济组织中担任总经理、副总经理、财务负责人、营销负责人及其他高级管理人员或核心技术人员。

四、本人在实际控制新一站期间，本承诺持续有效。

五、本人完全知悉本人所作上述声明及承诺的责任，若违反上述承诺，本人将对由此给新一站造成的损失作出全面、及时和足额的赔偿。

本承诺为不可撤销的承诺。”

截至报告期末，承诺人严格履行承诺。

2、2016 年 5 月 30 日，公司控股股东焦点科技、实际控制人沈锦华出具了承诺函，承诺除新一站保险代理股份有限公司外，其本机构/本人控股的企业目前或将来不从事任何直接或间接与新一站

或其参股公司业务存在竞争或可能竞争的业务。同时，公司全体董事、监事、高级管理人员也出具了《关于避免及减少同业竞争的承诺函》，承诺其本人将不直接或间接从事、参与任何与新一站目前或将来相同、相近或类似的业务或项目，不进行任何损害或可能损害公司利益的其他竞争行为。

截至报告期末，承诺人严格履行承诺。

3、2016年5月30日，为减少和消除公司与关联方的关联交易，公司股东及公司董事、监事、高级管理人员等共同出具了《避免关联交易承诺函》，该承诺函主要内容如下：

“自本承诺出具之日起，本人及本人控制的其他企业将尽可能避免与公司之间发生关联交易；对于无法避免或者因合理原因发生的关联交易，本人将严格遵守《公司法》等有关法律、法规、规范性文件及《公司章程》的规定，遵循等价、有偿、公平交易的原则，履行合法程序并订立相关协议或合同，及时进行信息披露，保证关联交易的公允性；本人承诺不通过关联交易损害公司及其他股东的合法权益；本人有关关联交易承诺将同样适用于本人关系密切的家庭成员（包括配偶、父母、配偶的父母、兄弟姐妹及其配偶、年满18周岁的子女及其配偶、配偶的兄弟姐妹和子女配偶的父母）等重要关联方，本人将在合法权限内促成上述人员履行关联交易的承诺。”

截至报告期末，承诺人严格履行承诺。

（二）报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

1、股票发行情况

☐适用 ☒不适用

2、存续至报告期的募集资金使用情况

☒适用 ☐不适用

单位：元

发行次数	发行情况 报告书披露时间	募集金额	报告期内 使用金额	是否变 更募集 资金用 途	变更用途 情况	变更用 途的募 集资金 金额	是否履行必 要决策程序
首次	2017/2/8	13,000,000	11,670	否	无	0	已事前及时 履行

募集资金使用详细情况：

根据众华会计师事务所（特殊普通合伙）于2017年3月15日出具的编号为众会验字（2017）第2261号《验资报告》显示，公司收到本次股票发行所募集的资金人民币13,000,000元，扣除发行费用共计人民币260,260元（含税价），本次发行募集资金净额为人民币12,739,740元。募集资金

主要用于公司“新一站产品及信息安全系统改造升级项目”，募集资金的实际使用情况与公开披露的募集资金用途一致，不存在用于持有交易性金融资产和可供出售的金融资产、借与他人、委托理财等情形，亦不存在变更募集资金投资项目的情况。截至 2019 年 6 月 30 日，已使用募集资金总额 11,551,516.00 元，尚余募集资金 1,327,168.25 元，募集资金存放于募集资金专用账户（开户行：上海浦东发展银行股份有限公司南京江北支行，银行账号：93240154800000135）。

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	117,600,000	100%	0	117,600,000	100%
	其中：控股股东、实际控制人	100,000,000	85.03%	0	100,000,000	85.03%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售条件股份	有限售股份总数	0	0%	0	0	0%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		117,600,000	—	0	117,600,000	—
普通股股东人数		3				

(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	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	焦点科技股份有限公司	100,000,000	0	100,000,000	85.03%	0	100,000,000
2	南京新一站咨询管理中心（有限合伙）	15,000,000	0	15,000,000	12.76%	0	15,000,000
3	南京太阳花健康产业投资有限公司	600,000	2,000,000	2,600,000	2.21%	0	2,600,000
合计		115,600,000	2,000,000	117,600,000	100%	0	117,600,000

前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：

截至 2019 年 6 月 30 日，公司实际控制人沈锦华先生持有公司控股股东焦点科技 52.77%的股权；持有股东南京新一站咨询管理中心（有限合伙）53.68%的份额，为普通合伙人；持有股东南京太阳花健康产业投资有限公司 98%的股权。

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

控股股东名称：焦点科技股份有限公司；
注册地址：南京江北新区星火路软件大厦A座12F；
法定代表人：沈锦华；
成立日期：1996年1月9日；
统一社会信用代码：91320191250002463L；
注册资本：23,500万元；
报告期内控股股东未发生变化。

(二) 实际控制人情况

公司实际控制人沈锦华先生，中国公民，无境外居留权，男，出生于1967年2月，硕士研究生学历。曾任南化集团化工机械厂技术员、南京方正新技术有限公司经营部副主任。现任本公司董事、焦点科技董事长兼总裁。截至2019年6月30日，沈锦华先生持股情况如下：
沈锦华 52.77% 53.63% 98% 焦点科技股份有限公司 南京新一站咨询管理中心 (有限合伙) 南京太阳花健康产业投资有限公司 85.03% 12.76% 0.51% 新一站保险代理股份有限公司

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	出生年月	学历	任期	是否在公司领取薪酬
国婷丽	董事长、总经理	女	1981 年 6 月	本科	2019. 4. 18-2022. 4. 17	是
邹苇	董事、副总经理	女	1977 年 6 月	硕士研究生	2019. 4. 18-2022. 4. 17	是
周晔	董事	男	1979 年 11 月	硕士研究生	2019. 4. 18-2022. 4. 17	是
沈锦华	董事	男	1967 年 2 月	硕士研究生	2019. 4. 18-2022. 4. 17	否
王静宁	董事	女	1974 年 7 月	本科	2019. 4. 18-2022. 4. 17	否
杨洋	副总经理	女	1980 年 2 月	硕士研究生	2019. 4. 18-2022. 4. 17	是
许晓军	监事会主席	男	1988 年 11 月	本科	2019. 4. 18-2022. 4. 17	是
魏伟	监事	男	1987 年 8 月	本科	2019. 4. 18-2022. 4. 17	是
孟凡军	监事	男	1981 年 6 月	本科	2019. 4. 18-2022. 4. 17	是
王苗苗	财务总监、董事会秘书	女	1984 年 11 月	本科	2019. 4. 18-2022. 4. 17	是
董事会人数:						5
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						4

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:

公司董事沈锦华先生为控股股东焦点科技的控股股东、董事长；公司董事王静宁女士担任焦点科技监事。其余董事、监事、高级管理人员相互间无关联关系，且与控股股东、实际控制人无关联关系。

(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
国婷丽	董事长、总经理	0	0	0	0%	0
邹苇	董事、副总经理	0	0	0	0%	0
周晔	董事	0	0	0	0%	0

沈锦华	董事	0	0	0	0%	0
王静宁	董事	0	0	0	0%	0
杨洋	副总经理	0	0	0	0%	0
许晓军	监事会主席	0	0	0	0%	0
魏伟	监事	0	0	0	0%	0
孟凡军	监事	0	0	0	0%	0
王苗苗	财务总监、董 事会秘书	0	0	0	0%	0
合计	-	0	0	0	0%	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

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
沈锦华	董事长	换届	董事	换届选举
国婷丽	董事、总经理	换届	董事长、总经理	换届选举
姚瑞波	董事	离任	无	换届选举
周晔	监事会主席	换届	董事	换届选举
许晓军	监事	换届	监事会主席	换届选举
魏伟	无	新任	监事	换届选举
孟凡军	无	新任	监事	换届选举
吴显敏	监事	离任	无	换届选举
杨洋	无	新任	副总经理	换届选举

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

魏伟先生，中国公民，无境外居留权，男，出生于 1987 年 8 月，本科学历，曾任本公司研发部项目经理，现任本公司产品部主管、监事。

孟凡军先生，中国公民，无境外居留权，男，出生于 1981 年 06 月，本科学历，曾任焦点科技股份有限公司软件开发工程师，现任本公司技术架构部主管、监事。

杨洋女士，中国公民，无境外居留权，女，出生于 1980 年 2 月，研究生学历，历任永安财产保险股份有限公司业务部主管、安邦保险集团股份有限公司总公司室主任、部门长、国泰财产保险有限责任公司助理总经理、太平财产保险有限公司战略客户部经理，现任新一站保险代理有限公司副总经理。

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
产品人员	10	9
设计人员	9	7
销售人员	38	40
研发人员	49	38
运营人员	78	69
职能人员	6	5
员工总计	190	168

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	9	6
本科	147	140
专科	34	22
专科以下	0	0
员工总计	190	168

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：

薪酬政策：公司实施全员劳动合同制，依据《中华人民共和国劳动法》和地方相关法规、规范性文件，与所有员工签订《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、生育的社会保险和住房公积金。

培训计划：公司一直十分重视员工的培训和发展工作，制定了系列的培训计划与人才培育项目，全面加强员工培训工作，包括新员工入职培训、新员工企业文化理念培训、新员工试用期间岗位技能培训及实习、在职员工业务与管理技能培训、管理干部管理能力提升培训等，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，为公司战略目标的实现提供坚实的基础和切实的保障。

需公司承担费用的离退休职工人数：无。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

☐适用 ☒不适用

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) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	6.1	40,069,079.10	75,914,210.97
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	6.2	20,231,368.78	
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	6.3	15,405,310.81	13,946,865.95
其中：应收票据			
应收账款		15,405,310.81	13,946,865.95
应收款项融资			
预付款项	6.4	523,522.18	617,147.48
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	6.5	263,917.03	353,967.56
其中：应收利息		128,981.47	211,845.25
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	6.6	110,455.67	38,576.24
流动资产合计		76,603,653.57	90,870,768.20
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
可供出售金融资产		-	20,000,000.00
其他债权投资			
持有至到期投资		-	
长期应收款			

长期股权投资	6.8	11,467,825.76	13,375,464.37
其他权益工具投资	6.7	20,000,000.00	—
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	6.9	722,131.59	957,280.08
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		32,189,957.35	34,332,744.45
资产总计		108,793,610.92	125,203,512.65
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
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	6.10	24,705,550.12	37,066,630.96
其中：应付票据			
应付账款		24,705,550.12	37,066,630.96
预收款项	6.11	51,716.97	547,436.07
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	6.12	1,332,190.79	1,551,269.03
应交税费	6.13	51,808.74	142,412.67
其他应付款	6.14	44,305.61	21,170.70
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
合同负债			
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		26,185,572.23	39,328,919.43
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		26,185,572.23	39,328,919.43
所有者权益（或股东权益）：			
股本	6.15	117,600,000.00	117,600,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	6.16	10,858,373.75	10,858,373.75
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积			
一般风险准备			
未分配利润	6.17	-45,979,520.20	-42,730,105.18
归属于母公司所有者权益合计		82,478,853.55	85,728,268.57
少数股东权益		129,185.14	146,324.65
所有者权益合计		82,608,038.69	85,874,593.22
负债和所有者权益总计		108,793,610.92	125,203,512.65

法定代表人：国婷丽

主管会计工作负责人：王苗苗

会计机构负责人：李佳

（二）母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		35,301,842.93	72,414,960.29
交易性金融资产		20,231,368.78	

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	14.1	15,405,310.81	13,929,965.95
应收款项融资			
预付款项		523,522.18	377,114.08
其他应收款	14.2	2,563,917.03	403,691.56
其中：应收利息		128,981.47	211,845.25
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		110,116.04	38,349.82
流动资产合计		74,136,077.77	87,164,081.70
非流动资产：			
债权投资			
可供出售金融资产		-	20,000,000.00
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	14.3	15,317,825.76	16,725,464.37
其他权益工具投资		20,000,000.00	-
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		722,131.59	957,280.08
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		36,039,957.35	37,682,744.45
资产总计		110,176,035.12	124,846,826.15
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		24,505,245.24	36,807,930.96
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		1,008,711.72	1,235,908.69
应交税费		21,833.40	111,440.96
其他应付款		41,020.91	21,170.70
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债			
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		25,576,811.27	38,176,451.31
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		0	0
负债合计		25,576,811.27	38,176,451.31
所有者权益：			
股本		117,600,000.00	117,600,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		10,858,373.75	10,858,373.75
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积			
一般风险准备			
未分配利润		-43,859,149.90	-41,787,998.91

所有者权益合计		84,599,223.85	86,670,374.84
负债和所有者权益合计		110,176,035.12	124,846,826.15

法定代表人：国婷丽

主管会计工作负责人：王苗苗

会计机构负责人：李佳

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		95,316,733.95	55,421,304.55
其中：营业收入	6.18	95,316,733.95	55,421,304.55
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		97,179,990.07	63,050,170.82
其中：营业成本	6.18	13,535,499.81	4,252,180.22
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	6.19	155,734.20	91,008.14
销售费用	6.20	75,725,928.10	49,333,973.95
管理费用	6.21	2,939,349.22	2,721,500.85
研发费用	6.22	4,862,338.94	6,929,229.26
财务费用	6.23	-38,860.20	-182,455.25
其中：利息费用		0	131,838.83
利息收入		255,323.83	667,737.13
信用减值损失		0	0
资产减值损失	6.24	0	-95,266.35
加：其他收益	6.25	274,660.37	
投资收益（损失以“-”号填列）	6.26	-1,676,269.83	-474,155.50
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-1,907,638.61	-544,152.61
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		0	0
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		0	0
资产处置收益（损失以“-”号填列）		0	0
汇兑收益（损失以“-”号填列）		0	0
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-3,264,865.58	-8,103,021.77

加：营业外收入	6.27	26.91	431.30
减：营业外支出	6.28	1,715.86	769.49
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-3,266,554.53	-8,103,359.96
减：所得税费用	6.29		23,816.59
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-3,266,554.53	-8,127,176.55
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（净亏损以“-”号填列）		-3,266,554.53	-8,127,176.55
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1.少数股东损益		-17,139.51	-152.48
2.归属于母公司所有者的净利润		-3,249,415.02	-8,127,024.07
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		-	
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	
6.其他债权投资信用减值准备			
7.现金流量套期储备			
8.外币财务报表折算差额			
9.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		-3,266,554.53	-8,127,176.55
归属于母公司所有者的综合收益总额		-3,249,415.02	-8,127,024.07
归属于少数股东的综合收益总额		-17,139.51	-152.48
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		-0.03	-0.07
（二）稀释每股收益（元/股）		-0.03	-0.07

法定代表人：国婷丽

主管会计工作负责人：王苗苗

会计机构负责人：李佳

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	14.4	86,340,400.83	55,383,122.47
减：营业成本	14.4	6,721,276.43	4,193,492.67
税金及附加		110,628.07	64,418.21
销售费用		75,482,678.30	49,007,386.80
管理费用		2,894,945.31	2,290,933.63
研发费用		1,805,656.38	6,929,229.26
财务费用		-22,361.85	233,055.66
其中：利息费用			131,838.83
利息收入		236,609.48	251,175.84
加：其他收益		259,229.76	
投资收益（损失以“-”号填列）	14.5	-1,676,269.83	-474,155.50
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-1,907,638.61	-544,152.61
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）			95,266.35
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-2,069,461.88	-7,714,282.91
加：营业外收入		26.75	431.30
减：营业外支出		1,715.86	769.49
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-2,071,150.99	-7,714,621.10
减：所得税费用			23,816.59
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-2,071,150.99	-7,738,437.69
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-2,071,150.99	-7,738,437.69
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			

1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
六、综合收益总额		-2,071,150.99	-7,738,437.69
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		-0.02	-0.07
（二）稀释每股收益（元/股）		-0.02	-0.07

法定代表人：国婷丽

主管会计工作负责人：王苗苗

会计机构负责人：李佳

（五）合并现金流量表

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		99,065,899.81	55,451,461.47
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			
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			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	6.30.1	1,736,554.15	9,362,692.81
经营活动现金流入小计		100,802,453.96	64,814,154.28
购买商品、接受劳务支付的现金		8,224,791.01	59,125.24
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			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			

支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		15,188,767.44	14,165,435.29
支付的各项税费		1,744,863.99	513,713.06
支付其他与经营活动有关的现金	6.30.2	91,708,444.56	48,291,306.98
经营活动现金流出小计		116,866,867.00	63,029,580.57
经营活动产生的现金流量净额	6.30.4	-16,064,413.04	1,784,573.71
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		231,368.78	
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	6.30.3		50,000,000.00
投资活动现金流入小计		231,368.78	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		12,087.61	142,501.75
投资支付的现金		20,000,000.00	40,000,000.00
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		20,012,087.61	40,142,501.75
投资活动产生的现金流量净额		-19,780,718.83	9,857,498.25
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			600,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			600,000.00
取得借款收到的现金			30,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			30,600,000.00
偿还债务支付的现金			30,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			131,838.83
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			30,131,838.83
筹资活动产生的现金流量净额			468,161.17
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	6.30.5	-35,845,131.87	12,110,233.13
加：期初现金及现金等价物余额		60,705,260.91	41,010,178.87
六、期末现金及现金等价物余额		24,860,129.04	53,120,412.00

法定代表人：国婷丽

主管会计工作负责人：王苗苗

会计机构负责人：李佳

(六) 母公司现金流量表

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		90,047,455.12	55,081,461.47
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		1,714,569.48	38,871,576.52
经营活动现金流入小计		91,762,024.60	93,953,037.99
购买商品、接受劳务支付的现金		1,445,524.15	59,125.24
支付给职工以及为职工支付的现金		11,898,150.89	13,100,933.64
支付的各项税费		1,326,622.36	475,815.53
支付其他与经营活动有关的现金		93,924,125.73	49,258,091.45
经营活动现金流出小计		108,594,423.13	62,893,965.86
经营活动产生的现金流量净额	14.6	-16,832,398.53	31,059,072.13
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		231,368.78	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		231,368.78	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		12,087.61	142,501.75
投资支付的现金		20,000,000.00	40,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		500,000.00	1,400,000.00
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		20,512,087.61	41,542,501.75
投资活动产生的现金流量净额		-20,280,718.83	-41,542,501.75
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			30,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			30,000,000.00
偿还债务支付的现金			30,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			131,838.83
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			30,131,838.83
筹资活动产生的现金流量净额			-131,838.83
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	14.6	-37,113,117.36	-10,615,268.45
加：期初现金及现金等价物余额		59,206,010.23	40,152,058.02
六、期末现金及现金等价物余额		22,092,892.87	29,536,789.57

法定代表人：国婷丽

主管会计工作负责人：王苗苗

会计机构负责人：李佳

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	(二).1
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. 合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人	□是 √否	
7. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	□是 √否	
8. 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	
9. 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	
10. 重大的长期资产是否转让或者出售	□是 √否	
11. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	□是 √否	
12. 是否存在重大的研究和开发支出	□是 √否	
13. 是否存在重大的资产减值损失	□是 √否	
14. 是否存在预计负债	□是 √否	

(二) 附注事项详情

1、 会计政策变更

根据 2017 年财政部发布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（统称“新金融工具准则”）的规定，本公司自 2019 年 1 月 1 日起执行前述准则。

二、报表项目注释

1 公司基本情况

1.1 公司概况

新一站保险代理股份有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)为境内在全国中小企业股份转让系统挂牌交易的股份有限公司,于 2017 年 5 月 2 日取得由南京市工商行政管理局换发的统一社会信用代码 9132019156720168X0 号《企业法人营业执照》,本公司现注册资本为人民币 11,760 万元,经营范围为:在全国区域内(港、澳、台除外)代理销售保险产品;代理收取保险费;代理相关保险业务的损失勘查和理赔;中国保监会批准的其他业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

1.2 本年度合并财务报表范围

本公司 2019 年度合并范围内子公司为南京新贝金服科技有限公司、新一站（南京）保险公估有限公司。

2 遵循企业会计准则的声明及财务报表的编制基础

2.1 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—基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

财政部于 2019 年度发布了《财政部关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》，对一般企业财务报表格式进行了修订，适用于 2019 年度及以后期间的财务报表。

2.2 持续经营

经本公司评估，自本报告期末起的 12 个月内，本公司持续经营能力良好，不存在导致对本公司持续经营能力产生重大怀疑的因素。

2.3 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的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息，本公司管理层对财务报表的真实性、合法性和完整性承担责任。

3 重要会计政策和会计估计

3.1 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的财务状况、经营成果、所有者权益变动和现金流量等有关信息。

3.2 会计期间

会计期间为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3.3 记账本位币

记账本位币为人民币。

3.4 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

3.4.1 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，认定为同一控制下的企业合并。

合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

合并方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

3.4.2 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，认定为非同一控制下的企业合并。

购买方通过一次交换交易实现的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益；购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

购买方的合并成本和购买方在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

3.4.3 通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益转入当期投资收益。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当转为购买日所属当期投资收益。购买方在附注中披露其购买日之前持有的被购买方的股权在购买日的公允价值、按照公允价值重新计量产生的相关利得或损失的金额。

3.4.4 处置对子公司的投资

处置价款与处置投资对应的账面价值的差额，在母公司个别财务报表中确认为当期投资收益；处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为当期投资收益，如果处置对子公司的投资未丧失控制权的，将此项差额计入资本公积(资本溢价)，资本溢价不足冲减的，应当调整留存收益。

3.4.5 处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权，对于处置后的剩余股权的处理

在个别财务报表中，对于处置的股权，按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》的规定进行会计处理；同时，对于剩余股权，按其账面价值确认为长期股权投资或其他相关金融资产。处置后的剩余股权能够对原有子公司实施共同控制或重大影响的，按有关成本法转为权益法的相关政策进行会计处理。

在合并财务报表中，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

3.4.6 企业通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权

按照上述3.4.4和3.4.5的规定对每一项交易进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，应当将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

判断分步处置股权至丧失控制权过程的各项交易是否属于一揽子交易的原则如下：

处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，表明多次交易事项属于一揽子交易：

- （1）这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- （2）这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- （3）一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- （4）一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

3.5 合并财务报表的编制方法

3.5.1 合并范围

合并财务报表的合并范围包括本公司及子公司。合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。

3.5.2 控制的依据

投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额，视为投资方控制被投资方。相关活动，系为对被投资方的回报产生重大影响的活动。

3.5.3 决策者和代理人

代理人仅代表主要责任人行使决策权，不控制被投资方。投资方将被投资方相关活动的决策权委托给代理人的，将该决策权视为自身直接持有。

在确定决策者是否为代理人时，公司综合考虑该决策者与被投资方以及其他投资方之间的关系。

- （1）存在单独一方拥有实质性权利可以无条件罢免决策者的，该决策者为代理人。
- （2）除（1）以外的情况下，综合考虑决策者对被投资方的决策权范围、其他方享有的实质性权利、决策者的薪酬水平、决策者因持有被投资方中的其他权益所承担可变回报的风险等相关因素进行判断。

3.5.4 投资性主体

当同时满足下列条件时，视为投资性主体：

- （1）该公司是以向投资者提供投资管理服务为目的，从一个或多个投资者处获取资金；
- （2）该公司的唯一经营目的，是通过资本增值、投资收益或两者兼有而让投资者获得回报；
- （3）该公司按照公允价值对几乎所有投资的业绩进行考量和评价。

属于投资性主体的，通常情况下符合下列所有特征：

- （1）拥有一个以上投资；
- （2）拥有一个以上投资者；
- （3）投资者不是该主体的关联方；
- （4）其所有者权益以股权或类似权益方式存在。

如果母公司是投资性主体，则母公司仅将为其投资活动提供相关服务的子公司(如有)纳入合并范围并编制合并财务报表；其他子公司不予以合并，母公司对其他子公司的投资按照公允价值计量且其变动计入当期损益。

投资性主体的母公司本身不是投资性主体，则将其控制的全部主体，包括那些通过投资性主体所间接控制的主体，纳入合并财务报表范围。

3.5.5 合并程序

子公司所采用的会计政策或会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整；或者要求子公司按照本公司的会计政策或会计期间另行编报财务报表。

合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表及合并所有者（股东）权益变动表分别以本公司和子公司的资产负债表、利润表、现金流量表及所有者（股东）权益变动表为基础，在抵销本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表及合并所有者（股东）权益变动表的影响后，由本公司合并编制。

本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销“归属于母公司所有者的净利润”。子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照本公司对该子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，应当按照本公司对出售方子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。

子公司所有者权益中不属于本公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。子公司当期综合收益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中综合收益总额项目下以“归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。有少数股东的，在合并所有者权益变动表中增加“少数股东权益”栏目，反映少数股东权益变动的情况。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍应当冲减少数股东权益。

本公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，编制合并资产负债表时，调整合并资产负债表的期初数；编制合并利润表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；编制现金流量表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表；同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因非同一控制下企业合并或其他方式增加的子公司以及业务，编制合并资产负债表时，不调整合并资

产负债表的期初数；编制合并利润表时，将该子公司以及业务购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；编制合并现金流量表时，将该子公司购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

本公司在报告期内处置子公司以及业务，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数；编制合并利润表时，将该子公司以及业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；编制合并现金流量表时，将该子公司以及业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

3.5.6 特殊交易会计处理

3.5.6.1 购买子公司少数股东拥有的子公司股权

在合并财务报表中，因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积(资本溢价或股本溢价)，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

3.5.6.2 不丧失控制权的情况下处置对子公司长期股权投资

在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，应当调整资本公积(资本溢价或股本溢价)，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

3.5.6.3 处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权时，对于剩余股权的处理

在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

3.5.6.4 企业通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，且该多次交易属于一揽子交易的处理

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，应当将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

判断分步处置股权至丧失控制权过程的各项交易是否属于一揽子交易的原则如下：

处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明多次交易事项属于一揽子交易：

- (1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- (2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- (3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- (4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

3.6 合营安排分类及共同经营会计处理方法

3.6.1 合营安排的分类

合营安排分为共同经营和合营企业。

3.6.2 共同经营参与方的会计处理

合营方确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- （1）确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- （2）确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- （3）确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- （4）按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- （5）确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

合营方向共同经营投出或出售资产等(该资产构成业务的除外)，在该资产等由共同经营出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。投出或出售的资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，合营方全额确认该损失。

合营方自共同经营购买资产等(该资产构成业务的除外)，在将该资产等出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。购入的资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，合营方按其承担的份额确认该部分损失。

对共同经营不享有共同控制的参与方，如果享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，按照上述方法进行会计处理；否则，按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

3.7 现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金及可随时用于支付的存款，现金等价物是指持有的期限短（一般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及价值变动风险很小的投资。

3.8 外币业务和外币报表折算

3.8.1 外币业务

外币业务按业务发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。

3.8.2 外币财务报表的折算

以非记账本位币编制的资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算成记账本位币，所有者权益中除未分配利润项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。以非记账本位币编制的利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算成记账本位币。上述折算产生的外币报表折算差额，在其他综合收益中核算。以非记账本位币编制的现金流量表中各项目的现金流量采用现金流量发生日的即期汇率折算成记账本位币。汇率变动对现金的影响额，在现金流量

表中单独列示。

3.9 金融工具

3.9.1 金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- （1）收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- （2）该金融资产已转移，且符合《企业会计准则第23号—金融资产转移》规定的金融资产终止确认条件。

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。

3.9.2 金融资产的分类

金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。金融资产的分类取决于本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征。

（1）以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

按照本准则第十七条分类为以摊余成本计量的金融资产和按照本准则第十八条分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，企业应当将其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。

3.9.3 金融资产的计量

企业初始确认金融资产或金融负债，应当按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用应当直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用应当计入初始确认金额。

初始确认后，企业应当对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，应当在终止确认、按照本准则规定重分类、按照实际利率法摊销或按照本准则规定确认减值时，计入当期损益。将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计

入留存收益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产所产生的所有利得或损失，除减值利得或损失和汇兑损益之外，均应当计入其他综合收益，直至该金融资产终止确认或被重分类。但是，采用实际利率法计算的该金融资产的利息应当计入当期损益。该金融资产计入各期损益的金额应当与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3.9.4 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 1) 所转移金融资产的账面价值；
- 2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

因金融资产转移获得了新金融资产或承担了新金融负债的，在转移日按照公允价值确认该金融资产或金融负债（包括看涨期权、看跌期权、担保负债、远期合同、互换等），并将该金融资产扣除金融负债后的净额作为上述对价的组成部分。

公司与金融资产转入方签订服务合同提供相关服务的（包括收取该金融资产的现金流量，并将所收取的现金流量交付给指定的资金保管机构等），就该服务合同确认一项服务资产或服务负债。服务负债应当按照公允价值进行初始计量，并作为上述对价的组成部分。

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：

- 1) 终止确认部分的账面价值；
- 2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

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，按照金融资产终止确认部分和未终止确认部分的相对公允价值，对该累计额进行分摊后确定。

3.9.5 金融负债的分类

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。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初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

3.9.6 金融负债的计量

金融负债于本公司成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，取得时发生的相关交易费用直接计入当期损益；其他金融负债的相关交易费用计入初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值后续计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用。其他金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

3.9.7 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

3.9.8 金融资产减值测试方法及会计处理方法

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，企业应当在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值利得或损失计入当期损益，且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，企业应当在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，企业应当将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，企业也应当将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

3.10 应收款项

3.10.1 单项金额重大的应收款项坏账准备的确认标准、计提方法：

单项金额重大的判断依据或金额标准	对于单项金额重大的应收款项（应收账款单项金额在 500 万元以上，含 500 万元；其他应收款单项金额在 100 万元以上，含 100 万元），当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回所有款项时，确认相应的坏账准备。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	根据该款项预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，单独进行减值测试，计提坏账准备；经单独测试未发生减值的，包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中计提坏账准备。

3.10.2 按组合计提坏账准备应收款项：

确定组合的依据	
账龄分析法组合	相同账龄的应收款项具有类似的信用风险特征划分为一个组合
确信可以收回组合	将同一实际控制人控制的公司、合并范围内母公司及各子公司间的应收款项、以及确信可收回的押金保证金备用金等应收款项，划分为一个组合

按组合计提坏账准备的计提方法	
账龄分析法组合	账龄分析法
确信可以收回组合	单独测试未发生减值的，不计提坏账准备

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

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）	0%	0%
1-2 年（含 2 年）	10%	10%
2-3 年（含 3 年）	50%	50%
3 年以上	100%	100%

3.10.3 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项：

单项计提坏账准备的理由	有确凿证据表明其可收回性存在明显差异
坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备；经单独测试未发生减值的，包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中计提坏账准备。

3.11 存货

3.11.1 存货的分类

存货主要包括低值易耗品等。

3.11.2 存货的计价方法

各类存货的取得采用实际成本计价，发出采用加权平均法计价。

3.11.3 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。可变现净值，是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。公司确定存货的可变现净值，以取得的确凿证据为基础，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素。

3.11.4 存货的盘存制度

存货盘存制度采用永续盘存制。

3.11.5 低值易耗品的摊销方法

低值易耗品于领用时采用一次摊销法摊销计入成本费用。

3.12 长期股权投资

3.12.1 共同控制、重大影响的判断标准

按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，则视为共同控制。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不视为共同控制。

对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，则视为对被投资单位实施重大影响。

3.12.2 初始投资成本确定

企业合并形成的长期股权投资，按照本附注“3.4 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”的相关内容确认初始投资成本；除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下述方法确认其初始投资成本：

（1）以支付现金取得的长期股权投资，应当按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

（2）以发行权益性证券取得的长期股权投资，应当按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。与发行权益性证券直接相关的费用，应当按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的有关规定确定。

（3）在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

（4）通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

3.12.3 后续计量及损益确认方法

对子公司的长期股权投资，采用成本法核算，编制合并财务报表时按照权益法进行调整。对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

3.12.3.1 成本法后续计量

公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，长期股权投资按照初始投资成本计价。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

3.12.3.2 权益法后续计量

公司对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，投资方取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；投资方按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；投资方对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。投资方在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与投资方不一致的，按照投资方的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益等。

投资方确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，投资方负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，投资方在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

投资方计算确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。投资方与被投资单位发生的未实现内部交易损失，按照《企业会计准则第8号——资产减值》等的有关规定属于资产减值损失的，全额确认。

投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，投资方都按照金融工具政策的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。

3.12.3.3 因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的处理

按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

3.12.3.4 处置部分股权的处理

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按本附注“金融工具”的政策核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按本附注“金融工具”的有关政策进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。在编制合并财务报表时，按照本附注“合并财务报表的编制方法”的相关内容处理。

3.12.3.5 对联营企业或合营企业的权益性投资全部或部分分类为持有待售资产的处理

分类为持有待售资产的对联营企业或合营企业的权益性投资，以账面价值与公允价值减去处置费用孰低的金额列示，公允价值减去处置费用低于原账面价值的金额，确认为资产减值损失。对于未划分为持有待售资产的剩余权益性投资，采用权益法进行会计处理。已划分为持有待售的对联营企业或合营企业的权益性投资，不再符合持有待售资产分类条件的，从被分类为持有待售资产之日起采用权益法进行追溯调整。分类为持有待售期间的财务报表作相应调整。

3.12.3.6 处置长期股权投资的处理

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

3.12.4 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在，则视为与其他方对被投资单位实施共同控制；对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，则视为对被投资单位施加重大影响。

3.12.5 减值测试方法及减值准备计提方法

采用成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，其账面价值高于按照类似投资当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值，确认该项投资存在减值。采用权益法核算的联营企业和合营企业以及采用成本法核算的子公司的长期股权投资，当长期股权投资的账面价值高于可收回金额时，确认该项投资存在减值。长期股权投资存在减值迹象的，其账面价值减记至可收回金额。可收回金额根据长期股权投资的公允价值减去处置费用后的净额与长期股权投资预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

3.13 投资性房地产

投资性房地产包括已出租持有并准备增值后转让的土地使用权以及已出租的建筑物，以实际成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，在发生时计入当期损益。

本公司采用成本模式对所有投资性房地产进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率对建筑物和土地使用权计提折旧或摊销。

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

对投资性房地产的预计使用寿命、预计净残值和折旧（摊销）方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

当投资性房地产的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。

3.14 固定资产

3.14.1 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产同时满足下列条件的，才能予以确认：

- （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。

3.14.2 固定资产初始计量和后续计量

购置或新建的固定资产按取得时的实际成本进行初始计量。与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

3.14.3 各类固定资产的折旧方法

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
电子及办公设备	3-5 年	5%	19.00-31.67

符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期限内，采用年限平均法单独计提折旧，不考虑残值。

于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

3.14.4 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

当固定资产的公允价值减去处置费用后的净额和资产预计未来现金流量的现值均低于固定资产账面价值时，确认固定资产存在减值迹象。固定资产存在减值迹象的，其账面价值减记至可收回金额。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与固定资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

符合持有待售条件的固定资产，以账面价值与公允价值减去处置费用孰低的金额列示。公允价值减去处置费用低于原账面价值的金额，确认为资产减值损失。

3.15 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑费用、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所发生的符合资本化条件的借款费用。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

当在建工程的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。

3.16 借款费用

发生的可直接归属于需要经过相当长时间的购建活动才能达到预定可使用状态之固定资产的购建的借款费用，在资产支出及借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始时，开始资本化并计入该资产的成本。当购建的资产达到预定可使用状态时停止资本化，其后发生的借款费用计入当期损益。如果资产的购建活动发生非正常中断，并且中断时间连续超过3个月，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建活动重新开始。

在资本化期间内，专门借款（指为购建或者生产符合资本化条件的资产而专门借入的款项）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进行暂时性投资取得的投资收益后确定应予资本化的利息金额；一般借款则根据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。

借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

3.17 无形资产

无形资产包括软件、保险平台项目等。无形资产以实际成本计量。

无形资产按其使用寿命或法定年限，采用直线法摊销，计入当期损益。

当无形资产的公允价值减去处置费用后的净额和资产预计未来现金流量的现值均低于无形资产账面价值时，确认无形资产存在减值迹象。无形资产存在减值迹象的，其账面价值减记至可收回金额。可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

3.18 研究与开发

根据内部研究开发项目支出的性质以及研发活动最终形成无形资产是否具有较大不确定性，分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：

- （1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- （2）管理层具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- （3）能够证明该无形资产将如何产生经济利益；
- （4）有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- （5）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。前期已计入损益的开发支出不在以后期间确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产。

当开发支出的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。

3.19 长期资产减值

在财务报表中单独列示的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。固定资产、无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。前述资产减值损失一经确认，如果在以后期间价值得以恢复，也不予转回。

3.20 商誉

商誉为股权投资成本超过应享有的被投资单位于投资取得日的公允价值份额的差额，或者为非同一控制下企业合并成本超过企业合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日的公允价值份额的差额。

企业合并形成的商誉在合并财务报表上单独列示。购买联营企业和合营企业股权投资成本超过投资时应享有被投资单位的公允价值份额的差额，包含于长期股权投资。

企业合并形成的商誉每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值根据企业合并的协同效应分摊至受益的资产组或资产组组合。期末商誉按成本减去累计减值损失后的净额列示。

3.21 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

3.22 预计负债

对因产品质量保证、亏损合同等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。对于未来经营亏损，不确认预计负债。

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，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。

于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

3.23 资产减值

在财务报表中单独列示的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。固定资产、无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，如果在以后期间价值得以恢复，也不予转回。

3.24 资产组

资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。同时，在认定资产组时，考虑公司管理层管理生产经营活动的方式和对资产的持续使用或者处置的决策方式等。

资产组的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。资产组的可收回金额按该资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。在合并财务报表中反映的商誉，不包括子公司归属于少数股东权益的商誉。但对相关的资产组进行减值测试时，将归属于少数股东权益的商誉包括在内，调整资产组的账面价值，然后根据调整后的资产组账面价值与其可收回金额进行比较。如上述资产组发生减值的，该损失按比例扣除少数股东权益份额后，确认归属于母公司的商誉减值损失。

3.25 职工薪酬

3.25.1 短期薪酬

在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。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。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，在职工为公司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。

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。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。

利润分享计划同时满足下列条件时，公司确认相关的应付职工薪酬：

- （1）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；
- （2）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。

3.25.2 离职后福利

3.25.2.1 设定提存计划

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，公司将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

3.25.2.2 设定受益计划

公司对设定受益计划的会计处理包括下列四个步骤：

- （1）根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，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。公司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。
- （2）设定受益计划存在资产的，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，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。
- （3）确定应当计入当期损益的金额。
- （4）确定应当计入其他综合收益的金额。

公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。当职工后续年度的服务将导致其享有的设定受益计划福利水平显著高于以前年度时，按照直线法将累计设定受益计划义务分摊确认于职工提供服务而导致企业第一次产生设定受益计划福利义务至职工提供服务不再导致该福利义务显著增加的期间。

报告期末，公司将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为：服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额，以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

在设定受益计划下，公司在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用：

- （1）修改设定受益计划时。
- （2）企业确认相关重组费用或辞退福利时。

公司在设定受益计划结算时，确认一项结算利得或损失。

3.25.3 辞退福利

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）公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时。
- （2）公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

公司按照辞退计划条款的规定，合理预计并确认辞退福利产生的应付职工薪酬。

3.25.4 其他长期职工福利

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，按照关于设定提存计划的有关政策进行处理。

除上述情形外，公司按照关于设定受益计划的有关政策，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末，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：

- （1）服务成本。
- （2）其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。
- （3）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，上述项目的总净额应计入当期损益或相关资产成本。

长期残疾福利水平取决于职工提供服务期间长短的，公司在职工提供服务的期间确认应付长期残疾福利义务；长期残疾福利与职工提供服务期间长短无关的，公司在导致职工长期残疾的事件发生的当期确认应付长期残疾福利义务。

3.26 收入确认

3.26.1 销售商品

商品销售在商品所有权上的主要风险和报酬已转移给买方，本公司不再对该商品实施继续管理权和实际控制权，与交易相关的经济利益很可能流入企业，并且与销售该商品相关的收入和成本能够可靠地计量时，确认营业收入的实现。

3.26.2 提供劳务

提供的劳务在同一会计年度开始并完成的，在劳务已经提供，收到价款或取得收取价款的证据时，确认营业收入的实现；劳务的开始和完成分属不同会计年度的，在劳务合同的总收入、劳务的完成程度能够可靠地确定，与交易相关的价款能够流入，已经发生的成本和为完成劳务将要发生的成本能够可靠地计量时，按完工百分比法确认营业收入的实现；长期合同工程在合同结果已经能够合理地预见时，按结账时已完成工程进度的百分比法确认营业收入的实现。

保险代理服务收入：本公司主营保险代理服务，以被代理保险公司签发保单给投保人时，根据合同约定取得保险代理服务收入对应的收款权利时，作为收入确认的时点。

3.26.3 让渡资产使用权收入

让渡资产使用权取得的利息收入和使用费收入，在与交易相关的经济利益能够流入企业，且收入的金额能够可靠地计量时，确认收入的实现。

3.27 借款

借款按公允价值扣除交易成本后的金额进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。于资产负债表日起 12 个月（含 12 个月）内偿还的借款为短期借款，其余借款为长期借款。

3.28 政府补助

政府补助，是指公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产，但不包括政府作为公司所有者投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，是指公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

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。

3.28.1 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、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，应当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。

3.28.2 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

用于补偿企业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，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

3.28.3 同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助

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，则整体归类为与收益相关的政府补助。

3.28.4 政府补助在利润表中的核算

与企业日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益。与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

3.28.5 政府补助退回的处理

已确认的政府补助需要退回的，在需要退回的当期分情况按照以下规定进行会计处理：
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。

3.29 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（包括应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异）计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，视同可抵扣暂时性差异。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认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应纳税所得额为限。

对子公司、联营企业及合营企业投资相关的暂时性差异产生的递延所得税资产和递延所得税负债，予以确认。但本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回的，不予确认。

3.30 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

3.30.1 经营租赁的会计处理方法

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

3.30.2 融资租赁的会计处理方法

按租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，租入资产的入账价值与最低租赁付款额之间的差额为未确认融资费用，在租赁期内按实际利率法摊销。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额以长期应付款列示。

3.31 重要会计政策、会计估计的变更，以及会计差错更正

3.31.1 重要的会计政策变更

根据 2017 年财政部发布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（统称“新金融工具准则”）的规定，本公司自 2019 年 1 月 1 日起执行前述准则。

3.31.2 重要会计估计变更

本报告期公司主要会计估计未发生变更。

4 税项

本公司本年度适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	计税依据	税率
增值税	应纳税增值额	6%
企业所得税	应纳税所得额	25%
城市维护建设税	应纳流转税额	7%
教育费附加	应纳流转税额	5%

5 企业合并及合并财务报表

5.1 子公司情况

5.1.1 通过设立方式取得的子公司

单位：万元													
子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	期末实际出资额	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	期末持股比例（%）	期末表决权比例（%）	是否合并报表	少数股东权益	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额	从母公司所有者权益冲减子公司少数股东分担的本期亏损超过少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额后的余额
南京新贝金服科技有限公司	有限责任公司	江苏省南京市	电子商务	200	互联网络技术开发及应用；经营电子商务；计算机软硬件技术开发及相关产品销售；会议及展览服务；设计、制作、发布、代理国内外各类广告；商务信息咨询；经济信息咨询；企业管理咨询。（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）	200	-	100%	100%	是	-	-	-
新一站（南京）保险公估有限公司	有限责任公司	江苏省南京市	保险公估	200	在全国区域内(港、澳、台除外)保险标的承保前和承保后的检验、估价及风险评估;保险标的出险后的查勘、检验、估损理算及出险保险标的残值处理;风险管理咨询;中国保监会批准的其他业务。（依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动）	185	-	92.5%	92.5%	是	12.92	-	-

5.1.2 本公司投资设立南京新贝金服科技有限公司，注册资本 200 万元，占比 100.00%。南京新贝金服科技有限公司已于 2016 年 11 月 10 日取得南京市工商行政管理局南京高新技术产业开发区分局颁发的 91320191MA1MYNQ7XY 号《营业执照》，截至 2019 年 6 月 30 日止，已全部出资。

5.1.3 本公司投资设立新一站（南京）保险公估有限公司，注册资本 200 万元，占比 92.5%。新一站（南京）保险公估有限公司已于 2018 年 2 月 13 日取得南京市江北新区管理委员会市场监督管理局颁发的 91320191MA1W49GP03 号《营业执照》，截至 2019 年 6 月 30 日止，本公司实缴投资款为 185 万元。

5.2 报告期内纳入合并范围的主体

5.2.1 报告期纳入合并范围的子公司

报告期纳入合并范围的子公司如下：

名称（2019 年度）	2019 年 6 月 30 日净资产	2019 年 1-6 月净利润
南京新贝金服科技有限公司	136,346.36	-966,876.72
新一站（南京）保险公估有限公司	1,722,468.48	-228,526.82

6 合并财务报表项目附注

6.1 货币资金

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	17,581.99	20,951.49
银行存款	24,031,904.70	59,501,319.88
其他货币资金	16,019,592.41	16,391,939.60
合计	40,069,079.10	75,914,210.97
其中：存放在境外的款项总额	-	-

6.1.1 货币资金年末数比年初数减少 35,845,131.87 元，减少比例为 47.22%，减少原因为本期购买了货币基金。

6.2 交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
货币基金	20,231,368.78	-

6.3 应收票据及应收账款

项目	期末余额	期初余额
应收票据	-	-
应收账款	15,405,310.81	13,946,865.95
减：坏账准备	-	-
	15,405,310.81	13,946,865.95

6.3.1 应收账款

(1) 应收账款分类披露

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	-	-	-	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备的应收账款：								
账龄分析法组合	15,405,310.81	100.00	-	-	13,946,865.95	100.00	-	-
组合小计	15,405,310.81	100.00	-	-	13,946,865.95	100.00	-	-
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-	-	-	-
	15,405,310.81	100.00	-	-	13,946,865.95	100.00	-	-

(2) 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款

期末不存在单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款

(3) 按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	15,405,310.81	100.00	-	13,946,865.95	100.00	-

(4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况。

本期计提坏账准备金额__元; 本期收回或转回坏账准备金额__元。

本期坏账准备无收回或转回的重要金额。

(5) 应收账款中欠款金额前五名

单位名称	与本公司关系	款项性质	金额	坏账准备年末余额
中国平安保险(集团)股份有限公司	非关联方	应收保险代理服务	10,860,756.70	-
中国人民保险集团股份有限公司	非关联方	应收保险代理服务	2,258,437.06	-
中国太平洋保险(集团)股份有限公司	非关联方	应收保险代理服务	499,592.27	-
中国人民保险集团股份有限公司	非关联方	应收保险代理服务	463,714.62	-
安联财产保险(中国)有限公司	非关联方	应收保险代理服务	259,115.40	-
			14,341,616.05	-

6.3.2 本报告期应收票据及应收账款中, 无应收本公司关联方的款项。

6.3.3 本报告期应收票据及应收账款中, 无应收持本公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东单位的款项。

6.3.4 应收票据及应收账款年末净额比年初净额增加 1,458,444.86 元, 增加比例为 10.46%, 增加的主要原因是: 本期业务量上升所致。

6.4 预付款项

6.4.1 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	45,295.75	8.65%	335,228.33	54.32%
1-2 年	478,226.43	91.35%	281,919.15	45.68%
	523,522.18	100.00%	617,147.48	100.00%

6.4.2 本报告期预付款项中，无预付持本公司 5%以上(含 5%)以上表决权股份的股东单位的款项。

6.4.3 预付款项余额前五名单位情况

单位名称	与本公司关系	金额	期限	未结算原因
中国平安财产保险股份有限公司	非关联方	146,509.22	1 年以内	尚未提供服务
南京好充电子商务有限公司	非关联方	50,000.00	1 年以内	尚未提供服务
中国人民财产保险股份有限公司	非关联方	48,775.69	1 年以内	尚未提供服务
杭州阿里妈妈软件服务有限公司	非关联方	47,379.10	1 年以内	尚未提供服务
阳光财产保险股份有限公司	非关联方	47,049.00	1 年以内	尚未提供服务
		339,713.01		

6.4.4 本报告期预付款项中，无预付本公司关联方的款项。

6.4.5 预付款项年末数比年初数减少 93,625.30 元，减少比例为 15.17%，减少的主要原因为：预存保费减少所致。

6.5 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息	128,981.47	211,845.25
其他应收款	134,935.56	142,122.31
减：坏账准备	-	-
	263,917.03	353,967.56

6.5.1 应收利息

项目	期末余额	期初余额
定期存款利息	128,981.47	211,845.25

6.5.2 其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

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	-	-	-	-	-	-	-	-
- 按组合计提坏账准备的其他应收款:								
确信可收回组合	60,000.00	44.47	-	-	60,000.00	42.22	-	-
账龄分析法组合	74,935.56	55.53	-	-	82,122.31	57.78	-	-
组合小计	134,935.56	100.00	-	-	142,122.31	100.00	-	-
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	134,935.56	100.00	-	-	142,122.31	100.00	-	-

其他应收款种类的说明:

(2) 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款

期末不存在单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款

(3) 按确信可收回计提坏账准备的其他应收款:

截止 2019 年 6 月 30 日:

其他应收款内容	账面余额	坏账准备金额	计提比例	理由
和谐健康保险股份有限公司	50,000.00	-	-	确信可收回-押金
南京绿钻信息科技有限公司	10,000.00	-	-	确信可收回-保证金
	60,000.00	-	-	

截止 2018 年 12 月 31 日:

其他应收款内容	账面余额	坏账准备金额	计提比例	理由
和谐健康保险股份有限公司	50,000.00	-	-	确信可收回-押金
南京绿钻信息科技有限公司	10,000.00	-	-	确信可收回-保证金
	60,000.00	-	-	

(4) 按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	74,935.56	100.00	-	82,122.31	100.00	-
1-2 年	-	-	-	-	-	-
	74,935.56	100.00	-	82,122.31	100.00	-

(5) 期末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款

期末不存在单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款。

(6) 其他应收款中欠款金额前五名

单位名称	款项性质	期末余额	年限	占其他应收款总额的比例	坏账准备期末余额
和谐健康保险股份有限公司	押金	50,000.00	1-2 年	37.05%	-
章玉	备用金	29,000.00	1 年以内	21.49%	-
中国人民人寿保险股份有限公司	代垫理赔款	21,249.26	1 年以内	15.75%	-
众安在线财产保险股份有限公司	代垫理赔款	14,200.00	1 年以内	10.52%	-
南京绿钻信息科技有限公司	保证金	10,000.00	1 年以内	7.41%	-
		124,449.26		92.22%	-

(7) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况。

本期计提坏账准备金额_-元; 本期收回或转回坏账准备金额_-元。
本期坏账准备无收回或转回的重要金额。

6.5.3 本报告期其他应收款中, 无应收持本公司 5%以上 (含 5%) 表决权股份的股东单位的款项。

6.5.4 本报告期其他应收款中, 无应收本公司关联方的款项。

6.5.5 其他应收款年末净额比年初净额减少 90,050.53 元, 减少比例为 25.44%, 减少的主要原因为: 代垫理赔款减少所致。

6.6 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
预缴税金	110,455.67	38,576.24

6.6.1 其他流动资产年末数比年初数增加 71,879.43 元，增长比例为 186.33%。

6.7 其他权益工具投资

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
南京东腾信息科技有限公司	20,000,000.00	-	20,000,000.00	20,000,000.00	-	20,000,000.00

6.8 长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
1.合营企业	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.联营企业											
深圳风林保险代理有限公司	13,375,464.37	-	-	-1,907,638.61	-	-	-	-	-	11,467,825.76	-
小计	13,375,464.37	-	-	-1,907,638.61	-	-	-	-	-	11,467,825.76	-
合计	13,375,464.37	-	-	-1,907,638.61	-	-	-	-	-	11,467,825.76	-

6.9 固定资产

6.9.1 固定资产情况

项 目	期初账面余额	本期增加	本期减少	期末账面余额
一、账面原值合计	2,124,016.43	12,087.61	14,249.00	2,121,855.04
其中：办公及电子设备	2,124,016.43	12,087.61	14,249.00	2,121,855.04
二、累计折旧合计	1,166,736.35	246,523.65	13,536.55	1,399,723.45
其中：办公及电子设备	1,166,736.35	246,523.65	13,536.55	1,399,723.45
三、固定资产账面净值合计	957,280.08	-234,436.04	712.45	722,131.59
其中：办公及电子设备	957,280.08	-234,436.04	712.45	722,131.59
四、减值准备合计	-	-	-	-
其中：办公及电子设备	-	-	-	-
五、固定资产账面价值合计	957,280.08	-234,436.04	712.45	722,131.59
其中：办公及电子设备	957,280.08	-234,436.04	712.45	722,131.59

本期计提的折旧额为 246,523.65 元。

本公司董事会认为：本公司的固定资产经测试未发生减值，故无需计提减值准备。

固定资产净值年末数比年初数减少 235,148.49 元，减少比例为 24.56%。

6.10 应付票据及应付账款

项目	期末余额	期初余额
应付票据	-	-
应付账款	24,705,550.12	37,066,630.96
	<u>24,705,550.12</u>	<u>37,066,630.96</u>

6.10.1 本报告期末应付票据及应付账款中，无应付持本公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东单位的款项。

6.10.2 本报告期末应付票据及应付账款中，无应付本公司其他关联方款项。

6.10.3 应付票据及应付账款年末数比年初数减少 12,361,080.84 元，减少比例为 33.35%，减少的主要原因为：应付保费减少导致。

6.11 预收账款

项目	期末余额	期初余额
预收服务收入	51,716.97	547,436.07

6.11.1 预收账款年末数比年初数减少 495,719.10 元，减少比例为 90.55%，减少的主要原因为：预收服务收入转收入所致。

6.12 应付职工薪酬

6.12.1 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	1,551,269.03	13,321,359.58	13,540,437.82	1,332,190.79
二、离职后福利-设定提存计划	-	1,390,029.62	1,390,029.62	-
三、辞退福利	-	258,300.00	258,300.00	-
四、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合 计	<u>1,551,269.03</u>	<u>14,969,689.20</u>	<u>15,188,767.44</u>	<u>1,332,190.79</u>

6.12.2 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	1,551,269.03	11,299,996.24	11,519,074.48	1,332,190.79
二、职工福利费	-	545,807.61	545,807.61	-
三、社会保险费	-	712,835.71	712,835.71	-
四、住房公积金	-	728,136.00	728,136.00	-
五、工会经费和职工教育经费	-	34,584.02	34,584.02	-
六、非货币性福利	-	-	-	-
七、其他	-	-	-	-
	<u>1,551,269.03</u>	<u>13,321,359.58</u>	<u>13,540,437.82</u>	<u>1,332,190.79</u>

6.12.3 离职后福利-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	-	1,354,387.85	1,354,387.85	-
2.失业保险费	-	35,641.78	35,641.78	-
	<u>-</u>	<u>1,390,029.63</u>	<u>1,390,029.63</u>	<u>-</u>

6.12.4 辞退福利

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 辞退福利	-	258,300.00	258,300.00	-

6.13 应交税费

税 种	期末余额	期初余额
增值税	21,359.40	106,318.08
城建税	2,483.11	7,442.27
个人所得税	26,192.58	23,336.41
教育费附加	1,773.65	5,315.91
	<u>51,808.74</u>	<u>142,412.67</u>

6.13.1 应交税费期末数比年初数减少 90,603.93 元，减少比例为 63.62%，减少的主要原因为：应交增值税减少所致。

6.14 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	44,305.61	21,170.70

6.14.1 本报告期末其他应付款中，无应付持本公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东单位的款项。

6.14.2 本报告期末其他应付款中，无应付本公司关联方的款项。

6.14.3 其他应付款期末数比年初数增加 23,134.91 元，增加比例为 109.28%，增加的主要原因为：往来款增加所致。

6.15 股本

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
焦点科技股份有限公司	100,000,000.00	-	-	-	-	-	100,000,000.00
南京新一站咨询管理中心(有限合伙)	15,000,000.00	-	-	-	-	-	15,000,000.00
俞娥	2,000,000.00	-	-	-	-2,000,000.00	-2,000,000.00	0
南京太阳花健康产业投资有限公司	600,000.00	-	-	-	+2,000,000.00	+2,000,000.00	2,600,000.00
	117,600,000.00	-	-	-	-	-	117,600,000.00

6.15.1 上述实收资本已经众华会计师事务所（特殊普通合伙）出具的众会验字（2017）第 2261 号验资报告予以验证。

6.16 资本公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	10,858,373.75	-	-	10,858,373.75

6.17 未分配利润

项 目	金 额	提取或分配比例
调整前上年末未分配利润	-42,730,105.18	
调整年初未分配利润合计数	-	
调整后年初未分配利润	-42,730,105.18	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-3,249,415.02	
减：提取法定盈余公积	-	母公司净利润之 10%
提取任意盈余公积	-	
应付普通股股利	-	
转作股本的普通股股利	-	
期末未分配利润	-45,979,520.20	

6.18 营业收入及营业成本

项 目	本期发生数	上期发生数
主营业务收入	95,273,030.18	55,338,688.51
其他业务收入	43,703.77	82,616.04
主营业务成本	13,535,499.81	4,193,492.67
其他业务成本	-	58,687.55

6.18.1 主营业务（分类型）

项 目	本期发生数		上期发生数	
	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本
保险代理服务收入	86,296,697.06	6,721,276.43	55,338,688.51	4,193,492.67
咨询服务收入	8,799,341.96	6,814,223.38	-	-
软件收入	176,991.16	-	-	-
	95,273,030.18	13,535,499.81	55,338,688.51	4,193,492.67

6.18.2 营业收入发生额 2019 年 1-6 月较 2018 年 1-6 月增加 39,895,429.40 元，增加比例为 71.99%，增加的主要原因为：本期业务量上升所致。营业成本发生额 2019 年 1-6 月较 2018 年 1-6 月增加 9,283,319.59 元，增加比例为 218.32%，增加的主要原因为：本期咨询服务业务相关成本上升所致。

6.19 税金及附加

项 目	本期发生数	上期发生数	计缴标准
城建税	89,705.23	38,229.30	7%
教育费附加	64,075.17	27,306.64	5%
印花税	1,953.80	25,472.20	
	<u>155,734.20</u>	<u>91,008.14</u>	

6.19.1 税金及附加发生额 2019 年 1-6 月较 2018 年 1-6 月增加 64,726.06 元，增加比例为 71.12%，增加的主要原因为：本期业务量增长所致。

6.20 销售费用

项 目	本期发生数	上期发生数
工资及福利	2,240,340.00	1,958,522.09
办公费	3,952.11	108.00
广告宣传费	853,443.74	673,178.32
代理服务费	72,590,907.16	46,656,077.84
折旧费	28,728.12	6,744.12
其他	8,556.97	39,343.58
	<u>75,725,928.10</u>	<u>49,333,973.95</u>

6.20.1 销售费用发生额 2019 年 1-6 月较 2018 年 1-6 月增加了 26,391,954.15 元，增加比例为 53.50%，增加的主要原因为：本期业务量增加，对应的代理服务费增加所致。

6.21 管理费用

项 目	本期发生数	上期发生数
工资薪酬及社保	2,002,981.75	1,961,749.14
办公费	1,549.30	10,115.10
折旧费	87,691.37	72,491.22
咨询服务费	335,715.38	193,562.64
招待费	39,109.00	48,265.10
其他	472,302.42	435,317.65
	<u>2,939,349.22</u>	<u>2,721,500.85</u>

6.21.1 管理费用发生额 2019 年 1-6 月较 2018 年 1-6 月增加 217,848.37 元，增加比例为 8.00%。

6.22 研发费用

项 目	本期发生数	上期发生数
工资薪酬及社保	4,757,404.13	6,854,399.27
折旧费	42,255.37	60,047.59
其他	62,679.44	14,782.40
	<u>4,862,338.94</u>	<u>6,929,229.26</u>

6.22.1 研发费用发生额 2019 年 1-6 月较 2018 年 1-6 月减少 2,066,890.32 元，减少比例为 29.83%。

6.23 财务费用

项 目	本期发生数	上期发生数
利息支出	-	131,838.83
减：利息收入	255,323.83	667,737.13
利息净支出/（净收入）	-255,323.83	-535,898.30
加：汇兑净损失/(净收益)	-	-
其他（手续费）	216,463.63	353,443.05
	<u>-38,860.20</u>	<u>-182,455.25</u>

6.24 资产减值损失

项 目	本期发生数	上期发生数
坏账损失计提/(转回)	-	-95,266.35

6.25 其他收益

项目	本期发生数	上期发生数
政府补助与日常经营收益相关	14,400.00	-
进项税加计扣除	228,578.42	-
其他	31,671.95	-
	<u>274,660.37</u>	<u>-</u>

6.25.1 其他收益发生额 2019 年 1-6 月较 2018 年 1-6 月增加 274,660.37 元，增加的主要原因为：本期进项税加计扣除增加所致。

6.26 投资收益

6.26.1 投资收益明细情况

项 目	本期发生数	上期发生数
理财产品投资收益	231,368.78	69,997.11
权益法核算的长期股权投资收益	-1,907,638.61	-544,152.61
	<u>-1,676,269.83</u>	<u>-474,155.50</u>

6.26.2 投资收益发生额 2019 年 1-6 月较 2018 年 1-6 月减少 1,202,114.33 元，减少比例为 253.53%，减少的主要原因为：本期权益法核算的长期股权投资亏损加大所致。

6.27 营业外收入

项 目	本期发生数	上期发生数
其他	26.91	431.30

6.28 营业外支出

项 目	本期发生数	上期发生数
捐赠支出	764.86	-
其他支出	951.00	769.49
	<u>1715.86</u>	<u>769.49</u>

6.29 所得税费用

项 目	本期发生数	上期发生数
当期所得税费用	-	-
递延所得税费用	-	23,816.59
	<u>-</u>	<u>23,816.59</u>

6.30 现金流量表项目注释

6.30.1 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生数	上期发生数
往来款	1,352,257.68	8,542,320.76
专项补贴、补助款	46,081.95	-
利息收入	338,187.61	819,940.75
营业外收入	26.91	431.30
	<u>1,736,554.15</u>	<u>9,362,692.81</u>

6.30.2 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生数	上期发生数
往来款	13,162,357.15	902,874.39
销售管理费用支出	78,328,672.78	47,034,220.05
营业外支出	951.00	769.49
其他	216,463.63	353,443.05
	<u>91,708,444.56</u>	<u>48,291,306.98</u>

6.30.3 收到其他与投资活动有关的现金

项 目	本期发生数	上期发生数
资金托管解除	-	50,000,000.00

6.30.4 现金流量表补充资料

项目	本期发生数	上期发生数
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	-3,249,415.02	-8,127,024.07
加: 少数股东本期收益	-17,139.51	-152.48
加: 资产减值准备	-	-95,266.35
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	246,523.65	183,566.29
无形资产摊销	-	196,500.00
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	-	-
公允价值变动损失/(收益)	-	-
财务费用/(收益)	-	131,838.83
投资损失/(收益)	1,676,269.83	474,155.50
递延所得税资产减少/(增加)	-	23,816.59
递延所得税负债增加(减少)	-	-
存货的减少(增加)	-	-
经营性应收项目的减少/(增加)	-3,846,738.96	1,626,240.54
经营性应付项目的增加/(减少)	-10,873,913.03	7,370,898.86
其他(注)	-	-
经营活动产生的现金流量净额	-16,064,413.04	1,784,573.71
2. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	24,860,129.04	53,120,412.00
减: 现金的年初余额	60,705,260.91	41,010,178.87
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	-35,845,131.87	12,110,233.13

6.30.5 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	24,860,129.04	60,705,260.91
其中: 库存现金	17,581.99	20,951.49
可随时用于支付的银行存款	24,031,904.70	59,501,319.88
可随时用于支付的其他货币资金	810,642.35	1,182,989.54
二、现金等价物	-	-
三、期末现金及现金等价物余额	24,860,129.04	60,705,260.91

7 合并范围的变更

7.1 非同一控制下企业合并

本期无非同一控制下企业合并。

7.2 同一控制下企业合并

本期无同一控制下企业合并。

7.3 反向购买

本期无反向购买。

7.4 处置子公司

本期无处置子公司。

7.5 其他原因的合并范围变动

本期无其他原因的合并范围变动。

8 在其他主体中权益的披露

8.1 在子公司中的权益

8.1.1 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		取得方式
				直接	间接	
南京新贝金服科技有限公司	南京市	南京市	电子商务	100.00	-	通过设立或投资等方式取得
新一站（南京）保险公估有限公司	南京市	南京市	保险公估	92.50	-	通过设立或投资等方式取得

8.1.2 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
新一站（南京）保险公估有限公司	7.50%	-17,139.51	-	129,185.14

8.1.3 重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额						期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
新一站（南京）保险公估有限公司	2,049,325.82	-	2,049,325.82	326,857.34	-	326,857.34	2,024,522.10	-	2,024,522.10	73,526.80	-	73,526.80

子公司名称	本期发生数				上期发生数			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
新一站（南京）保险公估有限公司	-	-228,526.82	-228,526.82	24,690.51	-	-508.27	-508.27	191.73

8.2 在合营安排或联营企业中的权益

8.2.1 重要的合营企业或联营企业

本期末无重要的合营企业或联营企业。

8.2.2 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

项目	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
联营企业：		
投资账面价值合计	11,467,825.76	13,375,464.37-
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	-1,907,638.61	-544,152.61
其他综合收益	-	-
综合收益总额	-1,907,638.61	-544,152.61

8.2.3 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明：

不适用。

8.2.4 合营企业或联营企业发生的超额亏损

不适用。

8.2.5 与合营企业投资相关的承诺

不适用。

8.2.6 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

不适用。

9 关联方及关联交易

9.1 关联方简况

9.1.1 控股股东及实际控制人

本公司的母公司为焦点科技股份有限公司，截止 2019 年 6 月 30 日持有本公司 85.03%的股权；本公司的最终实际控制人为沈锦华先生。

9.1.2 本公司的子公司

本公司子公司情况详见附注：8.1。

9.1.3 合营企业和联营企业

本公司合营企业和联营企业情况见附注 8.2。

9.2 存在控制关系的关联方简况

企业名称	与本企业关系	主营业务	注册地址	法定代表人	统一社会信用代码
焦点科技股份有限公司	母公司	电子商务	南京市	沈锦华	91320191250002463L

本公司最终控制方是：沈锦华先生。

9.3 存在控制关系的关联方所持股份及其变化（金额单位：万元）

企业名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	金额	%			金额	%
焦点科技股份有限公司	10,000.00	85.03	-	-	10,000.00	85.03

9.4 关联方交易（金额单位：元）

关联方	交易类型	本期金额	上期金额	交易条件
焦点科技股份有限公司	借款利息支出	-	109,576.50	参考市场价格
沈锦华	借款利息支出	-	22,262.33	参考市场价格
合计		-	131,838.83	

9.5 关联方资金拆借（金额单位：元）

本期无关联方资金拆借。

9.6 关联方往来款项余额（金额单位：元）

本期无关联方往来款余额。

9.7 关联方担保

期末无关联方担保余额。

10 或有事项

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司未发生影响本财务报表阅读和理解的重大或有事项。

11 承诺事项

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司未发生影响本财务报表阅读和理解的重大承诺事项。

12 资产负债表日后事项

截至财务报告日，本公司未发生其他影响本财务报表阅读和理解的重大资产负债表日后事项。

13 其他重要事项

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司在本报告期内未发生重大的债务重组等其他影响本财务报表阅读和理解的重要事项。

14 母公司财务报表主要项目注释

14.1 应收票据及应收账款

项目	期末余额	期初余额
应收票据	-	-
应收账款	15,405,310.81	13,929,965.95
减：坏账准备	-	-
	<u>15,405,310.81</u>	<u>13,929,965.95</u>

14.1.1 应收账款

(1) 应收账款分类披露

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	-	-	-	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备的应收账款：								
账龄分析法组合	15,405,310.81	100.00	-	-	13,929,965.95	100.00	-	-
组合小计	15,405,310.81	100.00	-	-	13,929,965.95	100.00	-	-
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>15,405,310.81</u>	<u>100.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,929,965.95</u>	<u>100.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(2) 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款

期末不存在单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款。

14.1 应收票据及应收账款

14.1.1 应收账款（续）

（3）按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	15,405,310.81	100.00	-	13,929,965.95	100.00	-

（4）单项金额重大或虽不重大但单独进行减值测试的应收账款坏账准备计提

期末不存在单项金额重大或虽不重大但单独进行减值测试的应收账款坏账准备计提。

（5）本期计提、收回或转回的坏账准备情况。

本期计提坏账准备金额_- 元；本期收回或转回坏账准备金额_- 元。

本期坏账准备无收回或转回的重要金额。

（6）本期实际核销的应收账款情况

本期无实际核销的应收账款情况。

（7）本期应收账款中无欠持公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东单位情况。

（8）按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	与本公司关系	款项性质	金额	坏账准备年末余额
中国平安保险（集团）股份有限公司	非关联方	应收保险代理服务费	10,860,756.70	-
中国人民保险集团股份有限公司	非关联方	应收保险代理服务费	2,258,437.06	-
中国太平洋保险（集团）股份有限公司	非关联方	应收保险代理服务费	499,592.27	-
中国人民保险集团股份有限公司	非关联方	应收保险代理服务费	463,714.62	-
安联财产保险（中国）有限公司	非关联方	应收保险代理服务费	259,115.40	-
			<u>14,341,616.05</u>	<u>-</u>

14.2 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息	128,981.47	211,845.25
其他应收款	2,434,935.56	191,846.31
减：坏账准备	-	-
	<u>2,563,917.03</u>	<u>403,691.56</u>

14.2.1 应收利息

项目	期末余额	期初余额
定期存款利息	128,981.47	211,845.25

14.2.2 其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

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	-	-	-	-	-	-	-	-
- 按组合计提坏账准备的其他应收款:								
确信可收回组合	2,360,000.00	96.92	-	-	110,000.00	57.34	-	-
账龄分析法组合	74,935.56	3.08	-	-	81,846.31	42.66	-	-
组合小计	2,434,935.56	100.00	-	-	191,846.31	100.00	-	-
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	2,434,935.56	100.00	-	-	191,846.31	100.00	-	-

(2) 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款

期末不存在单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款。

(3) 按确信可收回计提坏账准备的其他应收款:

截止 2019 年 6 月 30 日:

其他应收款内容	账面余额	坏账准备金额	计提比例	理由
南京新贝金服科技有限公司	2,000,000.00	-	-	合并范围内关联方往来款
新一站(南京)保险公估有限公司	300,000.00	-	-	合并范围内关联方往来款
和谐健康保险股份有限公司	50,000.00	-	-	押金
南京绿钻信息科技有限公司	10,000.00	-	-	保证金
	2,360,000.00			

截止 2018 年 12 月 31 日:

其他应收款内容	账面余额	坏账准备金额	计提比例	理由
新一站(南京)保险公估有限公司	50,000.00	-	-	合并范围内关联方往来款
和谐健康保险股份有限公司	50,000.00	-	-	押金
南京绿钻信息科技有限公司	10,000.00	-	-	保证金
	110,000.00			

(4) 按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	74,935.56	100.00	-	81,846.31	100.00	-
1-2 年	-	-	-	-	-	-
	74,935.56	100.00	-	81,846.31	100.00	-

(5) 单项金额虽不重大但单独进行减值测试的其他应收款坏账准备计提

期末不存在单项金额虽不重大但单独进行减值测试的其他应收款坏账准备计提。

(6) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况。

本期计提坏账准备金额_-元;本期收回或转回坏账准备金额_-元。

本期坏账准备无收回或转回的重要金额。

(7) 本期实际核销的其他应收款情况

本期无实际核销的其他应收款。

(8) 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
押金保证金	60,000.00	60,000.00
往来款	2,374,935.56	131,846.31
	2,434,935.56	191,846.31

(9) 本期其他应收款中无持有公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东单位情况

(10) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	年限	占其他应收款总额的比例	坏账准备期末余额
南京新贝金服科技有限公司	往来款	2,000,000.00	1 年以内	82.14%	-
新一站(南京)保险公估有限公司	往来款	300,000.00	1 年以内	12.32%	-
和谐健康保险股份有限公司	押金	50,000.00	1-2 年	2.05%	-
章玉	备用金	29,000.00	1 年以内	1.19%	-
中国人民人寿保险股份有限公司	代垫理赔款	21,249.26	1 年以内	0.87%	-
		2,400,249.26		98.57%	-

14.3 长期股权投资

14.3.1 长期股权投资情况表

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	3,850,000.00	-	3,850,000.00	3,350,000.00	-	3,350,000.00
对联营企业投资	11,467,825.76	-	11,467,825.76	13,375,464.37	-	13,375,464.37
	15,317,825.76	-	15,317,825.76	16,725,464.37	-	16,725,464.37

14.3.2 对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
南京新贝金服科技有限公司	1,500,000.00	500,000.00	-	2,000,000.00	-	-
新一站（南京）保险公估有限公司	1,850,000.00	-	-	1,850,000.00		
	3,350,000.00	500,000.00	-	3,850,000.00		

14.3.3 对联营企业投资

	期初余额	追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他	期末余额	减值准备期末余额
1.联营企业											
深圳风林保险代理有限公司	13,375,464.37	-	-	-1,907,638.61	-	-	-	-	-	11,467,825.76	-

14.4 营业收入及营业成本

14.4.1 营业收入及营业成本

项 目	本期发生数	上期发生数
主营业务收入	86,296,697.06	55,338,688.51
其他业务收入	43,703.77	44,433.96
主营业务成本	6,721,276.43	4,193,492.67
其他业务成本	-	-

14.4.2 主营业务（分类型）

项 目	本期发生数		上期发生数	
	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本
保险代理服务收入	86,296,697.06	6,721,276.43	55,338,688.51	4,193,492.67

14.5 投资收益

14.5.1 投资收益明细情况

项 目	本期发生数	上期发生数
权益法核算的长期股权投资收益	-1,907,638.61	-544,152.61
理财产品投资收益	231,368.78	69,997.11
	-1,676,269.83	-474,155.50

14.6 现金流量表补充资料

项 目	本期发生数	上期发生数
1.将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	-2,071,150.99	-7,738,437.69
加: 资产减值准备	-	-95,266.35
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	246,523.65	183,566.29
无形资产摊销	-	196,500.00
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	-	-
公允价值变动损失/(收益)	-	-
财务费用/(收益)	-	131,838.83
投资损失/(收益)	1,676,269.83	474,155.50
递延所得税资产减少/(增加)	-	23,816.59
存货的减少/(增加)	-	-
经营性应收项目的减少/(增加)	-3,853,744.65	1,259,294.62
经营性应付项目的增加/(减少)	-12,830,296.37	36,623,604.34
经营活动产生的现金流量净额	<u>-16,832,398.53</u>	<u>31,059,072.13</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	22,092,892.87	29,536,789.57
减: 现金的期初余额	59,206,010.23	40,152,058.02
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	<u>-37,113,117.36</u>	<u>-10,615,268.45</u>

15 补充资料

15.1 非经常性损益明细表

项目	本期发生数	上期发生数
处置非流动资产损失	-	-
计入当期损益的政府补助，但与公司业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外	14,400.00	-
委托他人投资或管理资产的损益；	231,368.78	69,997.11
除上述各项之外的其他营业外收支净额	29,993.00	-338.19
非经常性损益合计	275,761.78	69,658.92
扣除所得税影响	-	-
扣除少数股东损益影响	-	-
扣除上述影响后的非经常性损益	275,761.78	69,658.92

15.2 净资产收益率及每股收益

2019 年 1-6 月

报告期净利润	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	-3.86%	-0.03	-0.03
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-4.19%	-0.03	-0.03

2018 年 1-6 月

报告期净利润	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	-8.55%	-0.07	-0.07
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-8.62%	-0.07	-0.07

新一站保险代理股份有限公司

2019 年 8 月 2 日