



华成保险

NEEQ : 834775

华成保险代理股份有限公司



半年度报告

2019

公司半年度大事记

1、2019年4月9日，华成保险代理股份有限公司2018年年度股东大会审议通过2018年年度权益分派方案，以公司现有总股本120,163,500股为基数，以未分配利润向全体股东每10股发放现金红利1.5元（含税），共计派发现金股利18,024,525.00元，公司在股东战略规划下取得的丰硕成果既体现了公司经营不断稳步增长的态势，更充分展现公司对未来经营上的信心及探索新领域的勇气。

注：本页内容原则上应当在一页之内完成。

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	13
第五节 股本变动及股东情况	17
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	19
第七节 财务报告	22
第八节 财务报表附注	29

释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份公司、华成保险	指	华成保险代理股份有限公司
集团	指	苏州华成集团有限公司
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、副总经理、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	2019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、东吴证券	指	东吴证券股份有限公司
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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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 8 层

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	吴立鹏
是否具备全国股转系统董事会秘书 任职资格	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 8 层	是
注册资本（元）	120,163,500	否

五、 中介机构

主办券商	东吴证券
主办券商办公地址	江苏省苏州市工业园区星阳街 5 号
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	48,757,589.96	92,364,323.53	-47.21%
毛利率%	9.29%	23.81%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	4,406,012.16	15,953,458.09	-72.38%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	850,269.42	14,310,103.10	-94.06%
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）	2.84%	11.53%	-
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）	0.55%	10.34%	-
基本每股收益	0.04	0.13	-69.23%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	145,470,069.13	161,279,718.10	-9.80%
负债总计	6,252,048.23	8,443,184.36	-25.95%
归属于挂牌公司股东的净资产	139,218,020.90	152,836,533.74	-8.91%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.16	1.27	-8.66%
资产负债率%（母公司）	4.30%	5.24%	-
资产负债率%（合并）	-	-	-
流动比率	2,289.44%	1,878.72%	-
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	-2,306,088.60	-7,806,859.05	70.46%
应收账款周转率	402.36%	354.18%	-
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%	-9.80%	-1.00%	-

营业收入增长率%	-47.21%	78.50%	-
净利润增长率%	-72.38%	-20.23%	-

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	120,163,500.00	-
计入权益的优先股数量			
计入负债的优先股数量			

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（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）	-
委托他人投资或管理资产的损益	4,740,990.32
非经常性损益合计	4,740,990.32
所得税影响数	-1,185,247.58
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	3,555,742.74

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

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。同时公司今年上半年着力搭建网销系统，结合互联网保险经营资质，将线上与线下实现一体化保险产品销售，拓宽服务广度和深度，并赋能营销员团队，用科技创新的平台创新突破业务模式。

在分支机构设立方面，公司截止 2019 年半年度共计设立 9 家分支机构，拟筹建待审批分支机构 9 家，范围覆盖北京、天津、江苏、山东四大区域，并以省级机构向市级机构逐步渗入，着重以寿险业务的运营模式，着力布局全国，拓宽分公司运营网点。

公司在业务销售体系方面，首先在财产险领域，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 22 家关联方汽车销售服务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，报告期内公司引进寿险行业优秀精英，结合线下落地方案及基本法，制定寿险管理手册、培训体系、荣誉体系，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，通过客户体量的需求，与保险公司量身定制保险产品，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。2019 年上半年，公司实现营业收入 48,757,589.96 元，2018 年上半年，公司实现营业收入 92,364,323.53 元，报告期内，公司营业收入降幅为 47.21%。2019 年上半年，公司实现归属于挂牌公司股东净利润 4,406,012.16 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 72.38%。公司 2019 年上半年经营活动产生的现金流量净额为-2,306,088.60 元，2018 年上半年经营活动产生的现金流量净额-7,806,859.05 元，增幅 70.46%。报告期内，公司营业收入出现降幅，主要因为公司业务量下滑及保费费率核算政策下调，带来业务保费的减少，同时因银保监会报行合一的市场自律政策调整，保险公司结算手续费佣金比例下调，导致主营业务收入出现下滑。针对报告期内净利润下降，主要因为市场行情调整，收入在下滑的同时人力成本及分支机构开设成本投入增

加，导致报告期内净利润下滑。报告期内，现金流量净额增幅主要因为公司收入与成本同比上期均出现下降导致。

报告期内，公司着力于加大开拓车险业务市场的同时完善分支机构管理体制，同时分别在北京、天津、山东等地筹建分支机构，围绕寿险运营体系，重点扩大寿险营销团队及本地化开发区域寿险业务。同时公司上半年已初步搭建好网销系统，将结合互联网营销平台，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) 代理佣金下降及不稳定的风险

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 22 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：1、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。

2、公司通过新设分支机构，并以寿险业务作为外拓的业务主力，虽前期客户积累需要一定的时间，但寿险业务的发展将会成为公司未来盈利的核心业务，逐步降低关联交易带来的风险。

（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。随着公司分支机构的不断增加，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

（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

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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
是否存在普通股股票发行及募集资金使用事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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，委托或者受托销售	40,080,000	12,246,445.46
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	1,276,772	582,699.63

(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

单位：元

事项类型	协议签署时间	临时公告披露时间	交易对方	交易/投资/合并	标的金额	交易/投资/合并	对价金额	是否构成	是否构成

				标的		对价		关联交易	重大资产重组
对外投资		2019/5/16							

事项详情及对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面的影响：

2019年1月8日，公司购买工行法人“添利宝”净值型理财产品 TLB1801 理财产品 300 万元，预期年收益率：3.74%，产品期限：21 天，到期日期：2019 年 1 月 28 日。

2019年2月14日，公司购买工行法人“添利宝”净值型理财产品 TLB1801 理财产品 300 万元，预期年收益率：3.74%，产品期限：61 天，到期日期：2019 年 4 月 15 日。

2019年2月27日，公司购买四川信托有限公司丰盛 20 号 1000 万元，预期年收益率：9.10%，产品期限：一年，到期日期：2020 年 2 月 27 日。

2019年3月5日，公司购买工行法人“添利宝”净值型理财产品 TLB1801 理财产品 500 万元，预期年收益率：3.74%，产品期限：6 天，到期日期：2019 年 3 月 11 日。

2019年3月5日，公司购买工行法人“添利宝”净值型理财产品 TLB1801 理财产品 500 万元，预期年收益率：3.74%，产品期限：6 天，到期日期：2019 年 3 月 11 日。

2019年3月15日，公司购买四川信托锦恒 21 号 1000 万元，预期年收益率：9.10%，产品期限：一年，到期日期：2020 年 3 月 15 日。

2019年4月2日，公司购买中融国际信托有限公司中融助金 163 号 1000 万元，预期年收益率：8.10%，产品期限：一年，到期日期：2020 年 4 月 2 日。

2019年4月12日，公司购买四川信托有限公司锦恒 26 号 1000 万元，预期年收益率：9.10%，产品期限：一年，到期日期：2020 年 4 月 12 日。

2019年4月16日，公司购买中融国际信托有限公司中融领瑞 18 号 1000 万元，预期年收益率：8.10%，产品期限：395 天，到期日期：2020 年 5 月 15 日。

2019年4月12日，公司购买工行法人“添利宝”净值型理财产品 TLB1801 理财产品 700 万元，预期年收益率：3.29%，产品期限：3 天，到期日期：2019 年 4 月 15 日。

2019年4月12日，公司购买工行法人“添利宝”净值型理财产品 TLB1801 理财产品 100 万元，预期年收益率：3.29%，产品期限：17 天，到期日期：2019 年 4 月 29 日。

2019年4月19日，公司购买工行法人“添利宝”净值型理财产品 TLB1801 理财产品 300 万元，预期年收益率：3.35%，产品期限：10 天，到期日期：2019 年 4 月 29 日。

2019年4月25日，公司购买工行法人“添利宝”净值型理财产品 TLB1801 理财产品 300 万元，预期年收益率：3.49%，产品期限：4 天，到期日期：2019 年 4 月 29 日。

2019年5月6日，公司购买工行法人“添利宝”净值型理财产品 TLB1801 理财产品 200 万元，预期年收益率：3.50%，产品期限：15 天，到期日期：2019 年 5 月 21 日。

2019年5月6日，公司购买工行法人“添利宝”净值型理财产品 TLB1801 理财产品 1000 万元，预期年收益率：3.57%，产品期限：2 天，到期日期：2019 年 5 月 8 日。

2019年5月10日，公司购买四川信托有限公司天府 26 号 1010 万元，预期年收益率：9.10%，产品期限：一年，到期日期：2020 年 5 月 10 日。

2019年5月14日，公司购买四川信托有限公司申鑫 70 号第 1 期 1500 万元，预期年收益率：9.10%，产品期限：一年，到期日期：2020 年 5 月 14 日。

2019年5月14日，公司购买工行法人“添利宝”净值型理财产品 TLB1801 理财产品 1000 万元，预期年收益率：3.46%，产品期限：7 天，到期日期：2019 年 5 月 21 日。

2019年6月4日,公司购买中融国际信托有限公司中融融景21号1000万元,预期年收益率:8.10%,产品期限:一年,到期日期:2020年6月4日。

2019年6月11日,公司购买工行法人“添金宝”净值型理财产品TLB1801理财产品1000万元,预期年收益率:3.46%,产品期限:2天,到期日期:2019年6月13日。

2019年6月14日,公司购买四川信托有限公司丰盛29号第2期1000万元,预期年收益率:9.10%,产品期限:一年,到期日期:2020年6月14日。

2019年6月17日,公司购买中国建设银行单位大额存单2018年第117期1000万元,预期年收益率:2.10%,产品期限:一年,到期日期:2020年6月17日。

2019年6月28日,公司购买中融国际信托有限公司中融财富诚品1号1000万元,预期年收益率:8.00%,产品期限:一年,到期日期:2020年6月28日。

(三) 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	2015/6/1		挂牌	同业竞争承诺		正在履行中

承诺事项详细情况:

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

(四) 利润分配与公积金转增股本的情况

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

单位:元或股

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
2019年5月23日	1.50	-	-
合计	1.50	-	-

2、报告期内的权益分派预案

□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

2019年3月20日,公司召开第二届董事会第四次会议,会议审议通过《关于公司2018年年度利润分配预案的议案》,会议决议公告编号:2019-002,并披露《华成保险代理股份有限公司2018年年度利润分配预案的公告》,公告编号:2019-008;

2019年4月9日,公司召开2018年年度股东大会,会议审议通过《关于公司2018年年度利润分配预案的议案》,会议决议公告编号:2019-010;

2019年5月16日，公司披露《华成保险代理股份有限公司2018年年度权益分派实施公告》，公告编号：2019-016，确认本次权益分派登记日为：2019年5月22日，除权除息日为：2019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	117,459,821.00	97.75%	0.00	117,459,821.00	97.75%
	其中：控股股东、实际控制人	116,558,595.00	97.00%	0.00	116,558,595.00	97.00%
	董事、监事、高管	901,226.00	0.75%	0.00	901,226.00	0.75%
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	2,703,679.00	2.25%	0.00	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	0.00%
	董事、监事、高管	2,703,679.00	2.25%	0.00	2,703,679.00	2.25%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		120,163,500.00	-	0.00	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	116,558,595.00	0.00	116,558,595.00	97.00%	0.00	116,558,595.00
2	蒋立健	3,604,905.00	0.00	3,604,905.00	3.00%	2,703,679.00	901,226.00
合计		120,163,500.00	0.00	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： 蒋元生为苏州华成集团有限公司实际控制人，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：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	出生年月	学历	任期	是否在公司领取薪酬
蒋立健	董事长	男	1983年3月	硕士	2018年9月-2021年9月	否
李艳芬	董事、总经理	女	1969年6月	本科	2018年9月-2021年9月	是
高新见	董事	男	1972年1月	本科	2018年8月-2021年8月	否
王学庭	董事、副总经理	男	1980年11月	大专	2018年9月-2021年9月	是
董占军	董事	男	1980年8月	本科	2018年8月-2021年8月	否
张美萍	监事会主席	女	1960年6月	大专	2018年8月-2021年8月	否
邱黎红	监事	女	1974年10月	本科	2018年8月-2021年8月	否
王蕊	职工监事	女	1986年9月	本科	2018年8月-2021年8月	是
周志良	财务总监	男	1979年7月	本科	2018年9月-2021年9月	是
吴立鹏	董事会秘书	男	1990年12月	大专	2018年9月-2021年9月	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，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	3,604,905.00	0.00	3,604,905.00	3.00%	0
合计	-	3,604,905.00	0.00	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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	48	75
销售人员	96	73
财务人员	8	8
员工总计	152	156

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	-	-
硕士	-	1
本科	37	43
专科	63	63
专科以下	52	49
员工总计	152	156

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，员工总人数较期初增加了 4 人，其中行政管理人员增加了 27 人，因上半年保险行情波动较大，导致销售人员离职，共减少 23 名销售业务人员。随着下半年行业政策趋于稳定，公司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，并扩展聘才计划及人力招聘渠道，分别合同制及外包制等不同模式进行试行运作。

2、培训情况

报告期内，公司组织了企业文化及固定销售竞赛及专业知识的培训，并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

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) 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	777,345.26	7,298,281.45
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
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	13,060,207.28	9,963,587.81
其中：应收票据		-	-
应收账款	五、2	13,060,207.28	9,963,587.81
应收款项融资			
预付款项	五、3	3,023,275.62	534,602.01
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	8,004,748.37	17,333,591.58
其中：应收利息	五、4	2,155,292.75	6,472,223.54
应收股利	五、4	-	-
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	五、5	118,271,628.35	123,493,404.32
流动资产合计		143,137,204.88	158,623,467.17
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
可供出售金融资产		-	
其他债权投资			
持有至到期投资		-	

长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	五、6	659,655.79	749,671.27
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	五、7	893,976.37	843,974.32
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	五、8	529,581.92	788,130.26
递延所得税资产	五、9	249,650.17	274,475.08
其他非流动资产			
非流动资产合计		2,332,864.25	2,656,250.93
资产总计		145,470,069.13	161,279,718.10
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	五、10	3,938,907.59	4,193,908.55
其中：应付票据	五、10	-	-
应付账款	五、10	3,938,907.59	4,193,908.55
预收款项			
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	五、11	1,303,470.48	2,421,747.87
应交税费	五、12	810,680.48	1,652,979.36
其他应付款	五、13	198,989.68	174,548.58
其中：应付利息	五、13	-	-
应付股利	五、13	-	-
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		6,252,048.23	8,443,184.36
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		6,252,048.23	8,443,184.36
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、14	120,163,500.00	120,163,500.00
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	9,126,590.60	9,126,590.60
一般风险准备			
未分配利润	五、17	9,916,614.15	23,535,126.99
归属于母公司所有者权益合计		139,218,020.90	152,836,533.74
少数股东权益			
所有者权益合计		139,218,020.90	152,836,533.74
负债和所有者权益总计		145,470,069.13	161,279,718.10

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	五、18	48,757,589.96	92,364,323.53

其中：营业收入	五、18	48,757,589.96	92,364,323.53
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本	五、18	47,623,897.40	73,284,186.06
其中：营业成本	五、18	44,226,974.78	70,373,010.96
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	五、19	114,115.07	242,689.70
销售费用			
管理费用	五、20	3,373,647.81	2,428,229.78
研发费用			
财务费用	五、21	8,459.39	26,090.22
其中：利息费用			
利息收入		12,539.59	34,064.50
信用减值损失	五、22	-99,299.65	-
资产减值损失	五、23	-	214,165.40
加：其他收益			
投资收益（损失以“-”号填列）	五、24	4,740,990.32	2,143,795.82
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（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）			
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）		5,874,682.88	21,223,933.29
加：营业外收入	五、25		47,344.17
减：营业外支出			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		5,874,682.88	21,271,277.46
减：所得税费用	五、26	1,468,670.72	5,317,819.37
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		4,406,012.16	15,953,458.09
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）		4,406,012.16	15,953,458.09
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			
2.归属于母公司所有者的净利润		4,406,012.16	15,953,458.09
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		4,406,012.16	15,953,458.09
归属于母公司所有者的综合收益总额		4,406,012.16	15,953,458.09
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益:			
(一)基本每股收益(元/股)		0.04	0.13
(二)稀释每股收益(元/股)		0.04	0.13

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		48,425,984.51	84,712,292.46
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	五、27	5,298,633.13	9,084,958.58
经营活动现金流入小计		53,724,617.64	93,797,251.04
购买商品、接受劳务支付的现金		44,667,098.70	85,767,283.22
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		7,808,902.40	7,338,913.68
支付的各项税费		3,139,585.17	8,028,051.24
支付其他与经营活动有关的现金	五、27	415,119.97	469,861.95
经营活动现金流出小计		56,030,706.24	101,604,110.09
经营活动产生的现金流量净额		-2,306,088.60	-7,806,859.05
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		182,000,000.00	222,000,000.00
取得投资收益收到的现金		9,057,921.11	2,225,152.06
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	五、27	12,539.59	34,064.50
投资活动现金流入小计		191,070,460.70	224,259,216.56
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		160,783.29	154,150.44
投资支付的现金		177,100,000.00	232,100,000.00
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		177,260,783.29	232,254,150.44
投资活动产生的现金流量净额		13,809,677.41	-7,994,933.88
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		18,024,525.00	
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		18,024,525.00	
筹资活动产生的现金流量净额		-18,024,525.00	
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、28	-6,520,936.19	-15,801,792.93
加：期初现金及现金等价物余额	五、28	7,298,281.45	27,572,500.01
六、期末现金及现金等价物余额	五、28	777,345.26	11,770,707.08

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	(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

2019年4月30日，财政部发布的《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》(财会【2019】6号)，要求对已执行新金融准则但未执行新收入准则和新租赁准则的企业应按如下规定编制财务报表：

资产负债表中将“应收股利”和“应收利息”归并至“其他应收款”项目；将“固定资产清理”归并至“固定资产”项目；将“工程物资”归并至“在建工程”项目；将“应付股利”和“应付利息”归并至“其他应付款”项目；将“专项应付款”归并至“长期应付款”项目。

利润表中从“管理费用”项目中分拆出“研发费用”项目，在财务费用项目下分拆“利息费用”和“利息收入”明细项目。

本公司根据财会【2019】6号规定的财务报表格式编制比较报表，并采用追溯调整法变更了相关财务报表列报。

财政部于2017年3月31日分别发布了《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量(2017年修订)》(财会【2017】7号)、《企业会计准则第23号—金融资产转移(2017年修订)》(财会【2017】8号)、《企业会计准则第24号—套期会计(2017年修订)》(财会【2017】9号)，于2017年5月2日发布了《企业会计准则第37号—金融工具列报(2017年修订)》(财会【2017】14号)(上述准则以下统称“新金融工具准则”)。要求境内上市企业自2019年1月1日起执行新金融工具准则。本公司于2019年1月1日执行上述新金融工具准则，对会计政策的相关内容进行调整。

新金融工具准则修订了财政部于 2006 年颁布的《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》和《企业会计准则第 24 号—套期保值》以及财政部于 2014 年修订的《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》(统称“原金融工具准则”)。新金融工具准则将金融资产划分为三个基本分类：(1) 以摊余成本计量的金融资产；(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；及(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在新金融工具准则下，金融资产的分类是基于本公司管理金融资产的业务模式及该资产的合同现金流量特征而确定。新金融工具准则取消了原金融工具准则中规定的持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产三个分类类别。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失”模型改为“预期信用损失”模型，适用于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，以及贷款承诺和财务担保合同。

新套期会计模型加强了企业风险管理与财务报表之间的联系，扩大了套期工具及被套期项目的范围，取消了回顾有效性测试，引入了再平衡机制及预期成本的概念。

于 2019 年 1 月 1 日之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的，本公司按照新金融工具准则的规定，对金融工具的分类和计量(含减值)进行追溯调整，将金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日(即 2019 年 1 月 1 日)的新账面价值之间的差额计入 2019 年 1 月 1 日的留存收益或其他综合收益。同时，本公司未对比较财务报表数据进行调整。

2019 年 5 月 9 日，财政部发布《企业会计准则第 7 号—非货币性资产交换》(财会【2019】8 号)，根据要求，本公司对 2019 年 1 月 1 日至执行日之间发生的非货币性资产交换，根据本准则进行调整，对 2019 年 1 月 1 日之前发生的非货币性资产交换，不进行追溯调整，本公司于 2019 年 6 月 10 日起执行本准则。

2019 年 5 月 16 日，财政部发布《企业会计准则第 12 号—债务重组》(财会【2019】9 号)，根据要求，本公司对 2019 年 1 月 1 日至执行日之间发生的非货币性资产交换，根据本准则进行调整，对 2019 年 1 月 1 日之前发生的非货币性资产交换，不进行追溯调整，本公司于 2019 年 6 月 17 日起执行本准则。除此之外，本公司无其他的重要会计政策变更。

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 2019 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，取得 91320500764162317M 号企业法人营业执照，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 2015 年 11 月 24 日全国中小企业股份转让系统有限责任公司《关于同意苏州华成保险代理股份有限公司在全国中小企业股份转让系统挂牌的函》，本公司股票于 2015 年 12 月 4 日起在全国股份转让系统挂牌，证券代码：834775。

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。

截至2019年6月30日，本公司的股权结构如下：

序号	股东名称或名称	持股数（股）	持股比例（%）
1	苏州华成集团有限公司	116,558,595.00	97.00
2	蒋立健	3,604,905.00	3.00
	合计	120,163,500.00	100.00

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8层；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2019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 12 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。

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

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融工具的确认和终止确认

当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的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，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

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。本公司（债务人）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。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，应当终止原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新的金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款规定，在法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

(2) 金融资产的分类与计量

本公司在初始确认时根据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，将金融资产分类为：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当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。除非本公司改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。因销售商品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收票

据及应收账款，本公司则按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

金融资产的后续计量取决于其分类：

①以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本公司管理该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。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、按实际利率法摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

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

金融资产同时符合下列条件的，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：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失或利得及汇兑损益确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。但是采用实际利率法计算的该金融资产的相关利息收入计入当期损益。

本公司不可撤销地选择将部分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，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和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，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

(3) 金融负债的分类与计量

本公司将金融负债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、财务担

保合同负债及以摊余成本计量的金融负债。

金融负债的后续计量取决于其分类：

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）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。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。但本公司对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，由其自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额计入其他综合收益，当该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得和损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

②财务担保合同负债

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本公司向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同负债以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除按收入确认原则确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

③以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

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。

（4）衍生金融工具及嵌入衍生工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除现金流量套期中属于套期有效的部分计入其他综合收益并于被套期项目影响损益时转出计入当期损益之外，衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如主合同为金融资产的，混合工具作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。如主合同并非金融资产，且该混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值无法单独计量，则将混合工具整体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或金融负债。

（5）金融工具减值

本公司对于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债务工具投资、租赁应收款及财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

①预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

于每个资产负债表日，本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

对于应收票据、应收账款及应收融资款，无论是否存在重大融资成分，本公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

（1）应收款项

对于存在客观证据表明存在减值，以及其他适用于单项评估的应收票据、应收账款，其他应收款、应收款项融资及长期应收款等单独进行减值测试，确认预期信用损失，计提单项减值准备。对于不存在减值客观证据的应收票据、应收账款、其他应收款、应收款项融资及长期应收款或当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将应收票据、应收账款、其他应收款等划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

A 应收票据确定组合的依据如下：

应收票据组合 1 商业承兑汇票

应收票据组合 2 银行承兑汇票

对于划分为组合的应收票据，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

B 应收账款确定组合的依据如下：

应收账款组合 1 应收关联方客户

应收账款组合 2 应收其他客户

对于划分为组合的应收账款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

C 其他应收款确定组合的依据如下：

其他应收款组合 1 应收利息

其他应收款组合 2 应收股利

其他应收款组合 3 应收押金和保证金

其他应收款组合 4 应收代垫款

其他应收款组合 5 应收其他款项

对于划分为组合的其他应收款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

(2) 债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本公司按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

①具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

②信用风险显著增加

本公司通过比较金融工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率与在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率，以确定金融工具预计存续期内发生违约概率的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

- A. 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；
- B. 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力是否发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化；
- C. 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- D. 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化。这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- E. 预期将降低债务人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；
- F. 借款合同的预期变更，包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；
- G. 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- H. 合同付款是否发生逾期超过（含）30日。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本公司可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

通常情况下，如果逾期超过30日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。除非本公司无需付出过多成本或努力即可获得合理且有依据的信息，证明虽然超过合同约定的付款期限30天，但信用风险自初始确认以来并未显著增加。

③已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；债务人很可能破产或进行其他财务重组；发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

(6) 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，应当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，应当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，企业应当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。

（7）金融工具的抵销

金融资产和金融负债应当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) 金融工具公允价值的确定方法

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、11。

以下金融工具会计政策适用于 2018 年度、2017 年度及 2016 年度

(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应收款项

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，其形成的汇兑损益应当计入当期损益。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，本公司应当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，应当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，应当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，企业应当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应当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.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。本公司使用与其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值，使用多种估值技术计量公允价值的，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

以下应收款项会计政策适用 2018 年度

(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：账龄分析法

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	5
1-2 年	10	10
2-3 年	30	30
3-4 年	50	50
4-5 年	70	70
5 年以上	100	100

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，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. 持有待售的非流动资产或处置组

（1）持有待售的非流动资产或处置组的分类

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

- ①根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
- ②出售极可能发生，即本公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求本公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

本公司专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的规定条件，且短期（通常为 3 个月）内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，本公司在取得日将其划分为持有待售类别。

本公司因出售对子公司的投资等原因导致其丧失对子公司控制权的，无论出售后本公司是否保留部分权益性投资，在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在母公司个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

（2）持有待售的非流动资产或处置组的计量

采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产、采用公允价值减去出售费用后的净额计量的生物资产、职工薪酬形成的资产、递延所得税资产、由金融工具相关会计准则规范

的金融资产及由保险合同相关会计准则规范的保险合同所产生的权利的计量分别适用于其他相关会计准则。

初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：

①划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；

②可收回金额。

(3) 列报

本公司在资产负债表中区别于其他资产单独列示持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产，区别于其他负债单独列示持有待售的处置组中的负债。持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产与持有待售的处置组中的负债不予相互抵销，分别作为流动资产和流动负债列示。

9. 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。

10. 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。

11. 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。

12. 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，本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。

13. 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。

(4) 商誉减值测试

企业合并形成的商誉，至少在每年年度终了进行减值测试。本公司在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，按以下步骤处理：

首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关资产账面价值比较，确认相应的减值损失；然后再对包含商誉的资产组或者资产组这组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，就其差额确认减值损失。减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值；再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

14. 长期待摊费用

长期待摊费用核算本公司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。

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

15. 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提存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。

16. 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。

17. 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。

18. 优先股、永续债等其他金融工具

(1) 优先股、永续债等其他金融工具的分类依据

本公司发行的优先股（或永续债，下同）划分为金融负债还是权益工具，根据相关合同或协议中具体内容，按实质重于形式的原则进行判断。

①赎回选择权

如果本公司所发行的优先股需要在某特定日期由本公司赎回，则该优先股属于金融负债；如果是购买方享有赎回选择权，该优先股仍然属于金融负债，如果购买方放弃了选择

权，则重分类为权益工具；如果赎回选择权属于本公司，那么该优先股属于权益工具，但本公司一旦选择赎回且将这种赎回选择予以公告，则将权益工具重分类为金融负债。

②股利发放

如果是否发放现金股利完全取决于本公司的意愿，则该优先股划分权益工具；如果发放的现金股利是强制性的，则将优先股划分为金融负债。

③转换为普通股

本公司发行的优先股如果附加可转换为普通股条件的，优先股是划分为金融负债还是权益工具，则取决于未来转换为普通股的数量是否固定：如果未来转换的普通股数量是非固定的，则发行的优先股属于金融负债；如果未来转换的普通股数量是固定的，则划分为权益工具。

(2) 优先股、永续债等其他金融工具的会计处理方法

本公司以所发行金融工具的分类为基础，确定该工具利息支出或股利分配等的会计处理。对于归类为权益工具的金融工具，无论其名称中是否包含“债”，其利息支出或股利分配都作为本公司（发行企业）的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理；对于归类为金融负债的金融工具，无论其名称中是否包含“股”，其利息支出或股利分配原则上按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益。

19. 收入确认原则和计量方法

(1) 销售商品收入

公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方；公司既没有保留与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；收入的金额能够可靠地计量；相关的经济利益很可能流入企业；相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入实现。

(2) 提供劳务收入

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。提供劳务交易的完工进度，依据已完工作的测量确定。

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。

本公司按照已收或应收的合同或协议价款确定提供劳务收入总额，但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外。资产负债表日按照提供劳务收入总额乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认提供劳务收入后的金额，确认当期提供劳务收入；同时，按照提供劳务估计总成本乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认劳务成本后的金额，结转当期劳务成本。

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。

(3) 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。

(4) 建造合同收入

在建造合同的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日根据完工百分比法确认合同收入和合同费用。完工百分比法根据合同完工进度确认收入与费用。合同完工进度按累计实际发生的合同成本占合同预计总成本的比例确定。

如果建造合同的结果不能可靠地估计，但预计合同成本能够收回时，合同收入根据能够收回的实际合同成本予以确认，合同成本在其发生的当期确认为合同费用；预计合同成本不可能收回时，在发生时立即确认为合同费用，不确认合同收入。

如果预计合同总成本超过合同总收入的，则将预计损失确认为当期费用。

20. 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。

21. 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（才能）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有者权益。

22. 经营租赁和融资租赁

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，除此之外的均为经营租赁。

（1）经营租赁的会计处理方法

①本公司作为经营租赁承租人时，将经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法或根据租赁资产的使用量计入当期损益。出租人提供免租期的，本公司将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法或其他合理的方法进行分摊，免租期内确认租金费用及相应的负债。出租人承担了承租人某些费用的，本公司按该费用从租金费用总额中扣除后的租金费用余额在租赁期内进行分摊。

初始直接费用，计入当期损益。如协议约定或有租金的在实际发生时计入当期损益。

②本公司作为经营租赁出租人时，采用直线法将收到的租金在租赁期内确认为收益。出租人提供免租期的，出租人将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法或其他合理的方法进行分配，免租期内出租人也确认租金收入。承担了承租人某些费用的，本公司按该费用自租金收入总额中扣除后的租金收入余额在租赁期内进行分配。

初始直接费用，计入当期损益。金额较大的予以资本化，在整个经营租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益。如协议约定或有租金的在实际发生时计入当期收益。

(2) 融资租赁的会计处理方法

①本公司作为融资租赁承租人时，在租赁期开始日，将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作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊，确认为当期融资费用，计入财务费用。

发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

在计提融资租赁资产折旧时，本公司采用与自有应折旧资产相一致的折旧政策，折旧期间以租赁合同而定。如果能够合理确定租赁期届满时本公司将会取得租赁资产所有权，以租赁期开始日租赁资产的寿命作为折旧期间；如果无法合理确定租赁期届满后本公司是否能够取得租赁资产的所有权，以租赁期与租赁资产寿命两者中较短者作为折旧期间。

②本公司作为融资租赁出租人时，于租赁期开始日将租赁开始日最低租赁应收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，计入资产负债表的长期应收款，同时记录未担保余值；将最低租赁应收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额作为未实现融资收益，在租赁期内各个期间采用实际利率法确认为租赁收入。

23. 重要会计政策和会计估计的变更

(1) 重要会计政策变更

2019年4月30日，财政部发布的《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会【2019】6号），要求对已执行新金融准则但未执行新收入准则和新租赁准则的企业应按如下规定编制财务报表：

资产负债表中将“应收股利”和“应收利息”归并至“其他应收款”项目；将“固定资产清理”归并至“固定资产”项目；将“工程物资”归并至“在建工程”项目；将“应付股利”和“应付利息”归并至“其他应付款”项目；将“专项应付款”归并至“长期应付款”项目。

利润表中从“管理费用”项目中分拆出“研发费用”项目，在财务费用项目下分拆“利息费用”和“利息收入”明细项目。

本公司根据财会【2019】6号规定的财务报表格式编制比较报表，并采用追溯调整法变更了相关财务报表列报。

财政部于2017年3月31日分别发布了《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量（2017年修订）》（财会【2017】7号）、《企业会计准则第23号—金融资产转移（2017年修订）》（财会【2017】8号）、《企业会计准则第24号—套期会计（2017年修订）》（财会【2017】9号），于2017年5月2日发布了《企业会计准则第37号—金融工具列报（2017年修订）》（财会【2017】14号）（上述准则以下统称“新金融工具准则”）。要求境内上市企业自2019年1月1日起执行新金融工具准则。本公司于2019年1月1日执行上述新金融工具准则，对会计政策的相关内容进行调整。

新金融工具准则修订了财政部于2006年颁布的《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》和《企业会计准则第24号—套期保值》以及财政部于2014年修订的《企业会计准则第37号—金融工具列报》（统称“原金融工具准则”）。新金融工具准则将金融资产划分为三个基本分类：（1）以摊余成本计量的金融资产；（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；及（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在新金融工具准则下，金融资产的分类是基于本公司管理金融资产的业务模式及该资产的合同现金流量特征而确定。新金融工具准则取消了原金融工具准则中规定的持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资

产三个分类类别。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失”模型改为“预期信用损失”模型，适用于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，以及贷款承诺和财务担保合同。

新套期会计模型加强了企业风险管理与财务报表之间的联系，扩大了套期工具及被套期项目的范围，取消了回顾有效性测试，引入了再平衡机制及预期成本的概念。

于 2019 年 1 月 1 日之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的，本公司按照新金融工具准则的规定，对金融工具的分类和计量（含减值）进行追溯调整，将金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日（即 2019 年 1 月 1 日）的新账面价值之间的差额计入 2019 年 1 月 1 日的留存收益或其他综合收益。同时，本公司未对比较财务报表数据进行调整。

2019 年 5 月 9 日，财政部发布《企业会计准则第 7 号—非货币性资产交换》（财会【2019】8 号），根据要求，本公司对 2019 年 1 月 1 日至执行日之间发生的非货币性资产交换，根据本准则进行调整，对 2019 年 1 月 1 日之前发生的非货币性资产交换，不进行追溯调整，本公司于 2019 年 6 月 10 日起执行本准则。

2019 年 5 月 16 日，财政部发布《企业会计准则第 12 号—债务重组》（财会【2019】9 号），根据要求，本公司对 2019 年 1 月 1 日至执行日之间发生的非货币性资产交换，根据本准则进行调整，对 2019 年 1 月 1 日之前发生的非货币性资产交换，不进行追溯调整，本公司于 2019 年 6 月 17 日起执行本准则。

除此之外，本公司无其他的重要会计政策变更。

（2）重要会计估计变更

本报告期内，本公司无重大会计估计变更。

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

本公司报告期内，不存在重要的税收优惠。

五、合并财务报表项目注释

1. 货币资金

项 目	期末余额	期初余额
现金	415.56	1,228.37
银行存款	776,929.70	7,297,053.08
其他货币资金	—	—
合计	777,345.26	7,298,281.45
其中：存放在境外的款项总额	—	—

期末货币资金较期初大幅下降，系 2019 年 5 月 23 日现金分红所致。

2. 应收账款

(1) 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	13,747,586.60	10,487,987.17
应收账款账面余额合计	13,747,586.60	10,487,987.17
减：坏账准备	687,379.32	524,399.36
应收账款账面价值合计	13,060,207.28	9,963,587.81

(2) 按坏账计提方法分类披露

种 类	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
按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	13,747,586.60	100.00	687,379.32	5.00	13,060,207.28
其中：组合 1	—	—	—	—	—
组合 2	13,747,586.60	100.00	687,379.32	5.00	13,060,207.28

合计	13,747,586.60	100.00	687,379.32	5.00	13,060,207.28
----	---------------	--------	------------	------	---------------

(续上表)

种类	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
按单项计提坏账准备的应收账款	—	—	—	—	—
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	10,487,987.17	100.00	524,399.36	5.00	9,963,587.81
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	—	—	—	—	—
合计	10,487,987.17	100.00	524,399.36	5.00	9,963,587.81

按组合 2 计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例
1 年以内	13,747,586.60	687,379.32	5.00

按组合计提坏账准备的确认标准及说明见附注三、6.金融工具。

(3) 坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
应收账款	524,399.36	162,979.96	—	—	687,379.32

2019年1-6月计提坏账准备金额162,979.96元。

(4) 本期无实际核销的应收账款。

(5) 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	期末余额	占应收账款总额的比例(%)	坏账准备期末余额
中国人民财产保险股份有限公司	7,306,070.29	53.14	365,303.51
中国平安财产保险股份有限公司	1,847,047.50	13.44	92,352.38
中国太平洋财产保险股份有限公司	1,523,767.83	11.08	76,188.39
中华联合财产保险股份有限公司	856,749.60	6.23	42,837.48
中国太平洋人寿股份有限公司	630,585.49	4.59	31,529.27
合计	12,164,220.71	88.48	608,211.03

(6) 期末公司无因金融资产转移而终止确认的应收账款情况。

(7) 期末公司无转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额情况。

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	3,023,275.62	100.00	534,602.01	100.00

(2) 本公司无账龄超过1年且金额重要的预付款项。

(3) 期末预付款项较期初大幅增长，系预付寿险宣传服务费增加所致。

(4) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款项情况

单位名称	期末余额	占预付账款期末余额合计数的比例(%)
上海瀚之友信息技术服务有限公司	2,139,200.00	70.76
东吴证券股份有限公司	150,000.00	4.96
赵金生	95,833.33	3.17
吕建华	82,734.00	2.74
王建新	78,014.00	2.58
合计	2,545,781.33	84.21

4. 其他应收款

(1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
应收利息	2,155,292.75	6,472,223.54
其他应收款	5,849,455.62	10,861,368.04
合计	8,004,748.37	17,333,591.58

(2) 应收利息

①分类列示

项目	期末余额	期初余额
理财产品利息	2,155,292.75	6,472,223.54

期末应收利息较期初大幅下降，系期初理财到期本期新增理财计息期较短所致。

(3) 其他应收款

① 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1年以内	6,135,526.97	11,409,919.00
1至2年	15,500.00	22,400.00
2至3年	9,650.00	2,550.00
其他应收账款账面余额合计	6,160,676.97	11,434,869.00
减：坏账准备	311,221.35	573,500.96
其他应收账款账面价值合计	5,849,455.62	10,861,368.04

②其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
应收押金和保证金	120,721.00	120,721.00
应收代垫款	6,039,955.97	11,314,148.00
合计	6,160,676.97	11,434,869.00

③按坏账计提方法分类披露

种类	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
按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	6,160,676.97	100.00	311,221.35	5.05	5,849,455.62
其中：组合3	120,721.00	1.96	9,223.55	7.64	111,497.45
组合4	6,039,955.97	98.04	301,997.80	5.00	5,737,958.17
合计	6,160,676.97	100.00	311,221.35	5.05	5,849,455.62

(续上表)

种类	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
单项金额重大并单独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	11,434,869.00	100.00	573,500.96	5.02	10,861,368.04
其中：以账龄作为信用风险特征的组合	11,434,869.00	100.00	573,500.96	5.02	10,861,368.04

组合小计	11,434,869.00	100.00	573,500.96	5.02	10,861,368.04
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	—	—	—	—	—
合计	11,434,869.00	100.00	573,500.96	5.02	10,861,368.04

按组合 3 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	95,571.00	4,778.55	5.00
1 至 2 年	15,500.00	1,550.00	10.00
2 至 3 年	9,650.00	2,895.00	30.00
合计	120,721.00	9,223.55	7.64

按组合 4 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	6,039,955.97	301,997.80	5.00

按组合计提坏账准备的确认标准及说明见附注三、6.金融工具。

④坏账准备的计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	573,500.96	—	—	573,500.96
期初其他应收款账面余额在本期	573,500.96	—	—	573,500.96
--转入第二阶段	—	—	—	—
--转入第三阶段	—	—	—	—
--转回第二阶段	—	—	—	—
--转回第一阶段	—	—	—	—
本期计提	-262,279.61	—	—	-262,279.61
本期转回	—	—	—	—
本期转销	—	—	—	—
本期核销	—	—	—	—
其他变动	—	—	—	—

期末余额	311,221.35	—	—	311,221.35
------	------------	---	---	------------

⑤坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
其他应收款	573,500.96	-262,279.61	—	—	311,221.35

2019年1-6月计提坏账准备金额-262,279.61元。

⑥报告期无核销的其他应收款情况。

⑦按欠款方归集的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	账龄	占其他应收款总额的比例(%)	坏账准备余额
天津港城房地产经营有限公司	押金和保证金	45,190.00	1年以内	0.73	2,259.50
金月娥	押金和保证金	30,000.00	1年以内	0.49	1,500.00
苏州市吴中资产经营管理有限公司	押金和保证金	22,950.00	1至3年	0.37	3,825.00
陈银蓉	押金和保证金	19,381.00	1年以内	0.31	969.05
养老金	代垫款	16,246.40	1年以内	0.26	812.32
合计		133,767.40		2.17	9,365.87

⑧期末公司无因金融资产转移而终止确认的其他应收款情况。

⑨期末无转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额情况。

5. 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
理财产品	117,116,350.00	122,016,350.00
增值税借方余额重分类	1,155,278.35	1,477,054.32
合计	118,271,628.35	123,493,404.32

6. 固定资产

(1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
固定资产	659,655.79	749,671.27
固定资产清理	—	—

合计	659,655.79	749,671.27
----	------------	------------

(2) 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	364,802.83	851,799.31	1,216,602.14
2.本期增加金额	4,187.29	47,630.48	51,817.77
(1) 购置	4,187.29	47,630.48	51,817.77
3.本期减少金额	—	—	—
(1) 处置或报废	—	—	—
4.期末余额	368,990.12	899,429.79	1,268,419.91
二、累计折旧			
1.期初余额	150,481.41	316,449.46	466,930.87
2.本期增加金额	50,848.05	90,985.20	141,833.25
(1) 计提	50,848.05	90,985.20	141,833.25
3.本期减少金额	—	—	—
(1) 处置或报废	—	—	—
4.期末余额	201,329.46	407,434.66	608,764.12
三、减值准备			
1.期初余额	—	—	—
2.本期增加金额	—	—	—
(1) 计提	—	—	—
3.本期减少金额	—	—	—
(1) 处置或报废	—	—	—
4.期末余额	—	—	—
四、固定资产账面价值			
1.期末账面价值	167,660.66	491,995.13	659,655.79
2.期初账面价值	214,321.42	535,349.85	749,671.27

②本期计提的固定资产折旧为 141,833.25 元。

③固定资产期末未发生可收回金额低于账面价值的情形，故未计提减值准备。

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	108,965.52
(1) 购置	108,965.52
3.本期减少金额	—
(1) 处置	—
4.期末余额	1,257,897.10
二、累计摊销	
1.期初余额	304,957.26
2.本期增加金额	58,963.47
(1) 计提	58,963.47
3.本期减少金额	—
(1) 处置	—
4.期末余额	363,920.73
三、减值准备	—
1.期初余额	—
2.本期增加金额	—
(1) 计提	—
3.本期减少金额	—
(1) 处置	—
4.期末余额	—
四、账面价值	
1.期末账面价值	893,976.37
2.期初账面价值	843,974.32

(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	788,130.26		258,548.34	—	529,581.92

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
应收款项可抵扣差异	998,600.67	249,650.17	1,097,900.32	274,475.08

10. 应付账款

(1) 应付账款列示

项目	期末余额	期初余额
应付代理服务费	2,861,531.48	3,731,799.56
应付工程设备款	14,817.00	34,276.00
应付费用等	1,062,559.11	427,832.99
合计	3,938,907.59	4,193,908.55

(2) 应付账款期末余额中无账龄超过一年的重要应付款项。

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	2,421,747.87	6,268,030.25	7,386,307.64	1,303,470.48
二、离职后福利-设定提存计划	—	422,594.76	422,594.76	—
合计	2,421,747.87	6,690,625.01	7,808,902.40	1,303,470.48

(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	1,703,549.50	5,914,972.61	7,033,250.00	585,272.11
二、职工福利费	—	—	—	—
三、社会保险费	—	227,548.64	227,548.64	—
其中：医疗保险费	—	206,455.88	206,455.88	—
工伤保险费	—	3,304.12	3,304.12	—
生育保险费	—	17,788.64	17,788.64	—
四、住房公积金	—	125,509.00	125,509.00	—
五、工会经费和职工教育经费	718,198.37	—	—	718,198.37
六、短期带薪缺勤	—	—	—	—
七、短期利润分享计划	—	—	—	—
合计	2,421,747.87	6,268,030.25	7,386,307.64	1,303,470.48

(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	—	410,971.47	410,971.47	—
2. 失业保险费	—	11,623.29	11,623.29	—
合计	—	422,594.76	422,594.76	—

12. 应交税费

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	710,876.47	1,642,611.05
增值税	3,629.16	—
其他税费	96,174.85	10,368.31
合计	810,680.48	1,652,979.36

期末应交税费较期初大幅下降，系企业所得税减少所致。

13. 其他应付款

(1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
应付利息	—	—
应付股利	—	—
其他应付款	198,989.68	174,548.58
合计	198,989.68	174,548.58

(2) 其他应付款

①按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
员工押金	161,627.30	106,932.06
其他往来	10,503.00	12,957.76
代收代付款	26,859.38	54,658.76
合计	198,989.68	174,548.58

②本期无账龄超过1年的重要其他应付款。

14. 股本

项目	期初余额	本次增减变动(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	120,163,500.00	—	—	—	—	—	120,163,500.00

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	9,126,590.60	—	—	9,126,590.60

17. 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上期末未分配利润	23,535,126.99	34,507,249.17
调整期初未分配利润合计数	—	—
调整后期初未分配利润	23,535,126.99	34,507,249.17
加：本期归属于母公司所有者的净利润	4,406,012.16	22,423,753.13
减：提取法定盈余公积	—	2,242,375.31
对所有者的分配	18,024,525.00	—
转作股本的普通股股利	—	31,153,500.00
期末未分配利润	9,916,614.15	23,535,126.99

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	48,757,589.96	44,226,974.78	92,364,323.53	70,373,010.96

(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	48,757,589.96	44,226,974.78	92,364,323.53	70,373,010.96

(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	23,158,913.17	47.5
中国平安财产保险股份有限公司	8,605,379.08	17.65
中国太平洋财产保险股份有限公司	6,284,928.02	12.89
长城人寿保险股份有限公司	2,280,800.54	4.68
中华联合财产保险股份有限公司	2,264,356.42	4.64
合计	42,594,377.23	87.36

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	53,411.52	112,865.75
教育费附加	52,890.15	112,865.75
其他税费	7,813.40	16,958.20
合计	114,115.07	242,689.70

20. 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	2,897,435.02	1,854,204.50
聘请中介机构费	197,573.60	242,011.52
办公费	47,208.09	91,229.81
折旧与摊销	82,024.84	105,160.98
差旅费	7,273.01	14,773.35
其他费用	142,133.25	120,849.62
合计	3,373,647.81	2,428,229.78

管理费用本期发生额较上期增长 38.93%，系业务发展导致各项费用支出增加所致。

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	12,539.59	34,064.50
利息净支出	-12,539.59	-34,064.50
银行手续费	20,998.98	60,154.72
合计	8,459.39	26,090.22

22. 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

应收账款坏账损失	162,979.96	—
其他应收款坏账损失	-262,279.61	—
合计	-99,299.65	—

23. 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

24. 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
理财产品收益	4,740,990.32	2,143,795.82

投资本期发生额较上期大幅增长，系投资于收益较高的理财产品所致。

25. 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	计入当期非经常性损益的金额
与企业日常活动无关的政府补助	—	47,344.17	—

(2) 与企业日常活动无关的政府补助

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
个人所得税返还	—	47,344.17	与收益相关

26. 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	1,443,845.81	5,371,360.72
递延所得税费用	24,824.91	-53,541.35
合计	1,468,670.72	5,317,819.37

(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	5,874,682.88
按法定/适用税率计算的所得税费用	1,468,670.72
子公司适用不同税率的影响	—
调整以前期间所得税的影响	—

非应税收入的影响	—
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	—
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	—
本期未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	—
研发费用加计扣除	—
所得税费用	1,468,670.72

27. 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	5,298,633.13	9,037,614.41
合计	5,298,633.13	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
付现费用	394,120.99	409,707.23
银行手续费	20,998.98	60,154.72
合计	415,119.97	469,861.95

(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	12,539.59	34,064.50

28. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	4,406,012.16	15,953,458.09
加: 资产减值准备	-99,299.65	214,165.40
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	141,833.25	116,358.68
无形资产摊销	58,963.47	77,072.64
长期待摊费用摊销	258,548.34	225,733.50
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）	-12,539.59	-34,064.50
投资损失（收益以“-”号填列）	-4,740,990.32	-2,143,795.82
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	24,824.91	-53,541.35
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）	-474,081.01	-4,610,243.42
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-1,869,360.16	-17,552,002.27
其他	—	—
经营活动产生的现金流量净额	-2,306,088.60	-7,806,859.05
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	777,345.26	11,770,707.08
减：现金的期初余额	7,298,281.45	27,572,500.01
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	-6,520,936.19	-15,801,792.93

(2) 现金和现金等价物构成情况

项目	期末余额	期初余额
一、现金	777,345.26	11,770,707.08
其中：库存现金	415.56	40,837.90
可随时用于支付的银行存款	776,929.70	11,729,869.18
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	777,345.26	11,770,707.08
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	—	—

六、与金融工具相关的风险

本公司与金融工具相关的风险源于本公司在经营过程中所确认的各类金融资产和金融

负债，包括：信用风险、流动性风险和市场风险。

本公司与金融工具相关的各类风险的管理目标和政策的制度由本公司管理层负责。经营管理层通过职能部门负责日常的风险管理（例如本公司信用管理部对公司发生的赊销业务进行逐笔进行审核）。本公司内部审计部门对公司风险管理的政策和程序的执行情况进行日常监督，并且将有关发现及时报告给本公司审计委员会。

本公司风险管理的总体目标是在不过度影响公司竞争力和应变力的情况下，制定尽可能降低各类与金融工具相关风险的风险管理政策。

1.信用风险

信用风险，是指金融工具的一方未能履行义务从而导致另一方发生财务损失的风险。本公司的信用风险主要产生于货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款以及长期应收款等，这些金融资产的信用风险源自交易对手违约，最大的风险敞口等于这些工具的账面金额。

本公司货币资金主要存放于商业银行等金融机构，本公司认为这些商业银行具备较高信誉和资产状况，存在较低的信用风险。

对于应收票据、应收账款、其他应收款及长期应收款，本公司设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其他因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本公司会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

2.流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司的政策是确保拥有充足的现金以偿还到期债务。流动性风险由本公司的财务部门集中控制。财务部门通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来12个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务。

3.市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。

七、关联方及关联交易

1. 本公司的实际控制人情况

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
苏州华成瑞楷汽车销售服务有限公司	受同一控制方控制	91320506MA1NH0NJ42
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) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品、接受劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
苏州华楷汽车销售服务有限公司	代理服务费	932,072.60	2,583,400.65
苏州华成汽车销售服务有限公司	代理服务费	1,213,054.02	2,344,360.57
苏州华铭汽车销售服务有限公司	代理服务费	997,408.66	2,024,724.66
苏州华正汽车销售服务有限公司	代理服务费	848,555.17	1,907,906.18
苏州华丰汽车销售服务有限公司	代理服务费	831,775.71	1,842,072.40
苏州华田汽车销售服务有限公司	代理服务费	728,726.48	1,712,024.29
苏州华洋汽车销售服务有限公司	代理服务费	945,744.93	1,845,028.06
苏州华贵汽车销售服务有限公司	代理服务费	514,177.87	1,610,050.67
苏州宏泰汽车销售服务有限公司	代理服务费	654,997.35	1,403,651.05
苏州华胜汽车销售服务有限公司	代理服务费	547,205.86	1,298,197.33
常熟华宏汽车销售服务有限公司	代理服务费	635,206.42	1,293,248.42
吴江和诚汽车销售服务有限公司	代理服务费	490,373.75	1,222,952.04
苏州华成吴江汽车销售服务有限公司	代理服务费	570,546.93	1,292,958.98
苏州华宏汽车销售服务有限公司	代理服务费	369,113.62	1,160,357.29
苏州华成丰田汽车销售服务有限公司	代理服务费	541,739.81	1,126,948.63
苏州华亮汽车销售服务有限公司	代理服务费	332,601.43	861,062.89
苏州华美都汽车销售服务有限公司	代理服务费	287,079.16	788,056.25
吴江明诚汽车销售服务有限公司	代理服务费	168,142.08	518,689.37
常熟市华通汽车销售服务有限公司	代理服务费	169,897.31	445,954.56
苏州华瑞德汽车销售服务有限公司	代理服务费	124,252.90	—
苏州华方汽车销售服务有限公司	代理服务费	141,742.66	—
苏州华成瑞楷汽车销售服务有限公司	代理服务费	202,030.74	—
合计		12,246,445.46	27,281,644.29

(2) 关联租赁情况

本公司作为承租方：

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
苏州华成汽车销售服务有限公司	办公场地	257,317.43	254,978.18
苏州华成集团有限公司	办公场地	194,201.84	109,963.64
苏州华洋汽车销售服务有限公司	办公场地	95,366.97	94,500.00
苏州华成集团有限公司	设备	13,079.45	12,741.19

常熟华宏汽车销售服务有限公司	办公场地	22,733.94	—
合计		582,699.63	472,183.01

(3) 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	吴江和诚汽车销售服务有限公司	129,622.50	64,381.70
应付账款	苏州华成瑞楷汽车销售服务有限公司	42,504.99	36,086.87
应付账款	苏州华成汽车销售服务有限公司	386,640.42	34,444.30
应付账款	常熟华宏汽车销售服务有限公司	170,153.10	27,307.93
应付账款	苏州华胜汽车销售服务有限公司	120,296.12	21,773.60
应付账款	苏州华方汽车销售服务有限公司	29,477.69	19,456.63
应付账款	苏州华成吴江汽车销售服务有限公司	147,054.16	17,517.67
应付账款	苏州华洋汽车销售服务有限公司	296,316.20	16,675.39
应付账款	苏州华丰汽车销售服务有限公司	171,043.27	14,389.82
应付账款	苏州华瑞德汽车销售服务有限公司	29,715.29	9,610.38
应付账款	苏州华田汽车销售服务有限公司	146,270.24	8,329.89
应付账款	常熟市华通汽车销售服务有限公司	—	8,070.74
应付账款	苏州华宏汽车销售服务有限公司	83,878.05	7,918.42
应付账款	苏州宏泰汽车销售服务有限公司	150,885.36	6,954.31
应付账款	吴江明诚汽车销售服务有限公司	33,679.70	3,759.39
应付账款	苏州华美都汽车销售服务有限公司	55,134.67	3,599.37
应付账款	苏州华正汽车销售服务有限公司	195,308.68	3,569.38
应付账款	苏州华亮汽车销售服务有限公司	58,652.23	2,985.80
应付账款	苏州华铭汽车销售服务有限公司	187,507.62	2,280.59
应付账款	苏州华楷汽车销售服务有限公司	216,670.39	1,804.82
应付账款	苏州华成丰田汽车销售服务有限公司	94,373.03	1,780.65
应付账款	苏州华贵汽车销售服务有限公司	116,347.77	1,109.99
合计		2,861,531.48	313,807.64

八、承诺及或有事项

1. 重要承诺事项

截至 2019 年 6 月 30 日止，本公司无需要披露的重大承诺事项。

2. 或有事项

截至 2019 年 6 月 30 日止，本公司无需要披露的重大或有事项。

九、资产负债表日后事项

截至 2019 年 8 月 15 日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十、其他重要事项

截至 2019 年 6 月 30 日止，本公司无应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	金额	说明
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	4,740,990.32	
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	—	

其他符合非经常性损益定义的损益项目	—	
所得税影响额	-1,185,247.58	
少数股东权益影响额	—	
合计	3,555,742.74	

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	2.84	0.04	—
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.55	0.01	—

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 会计机构负责人：周志良
良

日期：2019年8月15日