



安泰保險

NEEQ : 870721

天津安泰保險代理股份有限公司



半年度報告

— 2019 —

公司半年度大事记

2019年1月,天津安泰保险代理股份有限公司召开第一届董事会第十九次会议及2019年第一次临时股东大会,会议审议通过了公司2019年第一次股票发行方案,并公布了公司募集资金管理制度。

2019年2月,针对2018年公司情况,确立2019年公司管理重要原则“合规经营”,对公司全体员工进行监管规定及法律法规教育,组织了各种宣传教育活动,提高工作人员的合规意识,贯彻公司“合规年”管理方针。

2019年3月,配合中国银行保险监督管理委员会开展扫黑除恶专项斗争,公司级下设分支机构加大宣传力度,开展丰富多样的扫黑除恶专项斗争动员会议和知识普及活动,并定期上报相关工作报告。

2019年4月,完成安泰保险注册资本增资手续,公司注册资本突破5000万,启动保险专业代理机构全国牌照申请手续,配合监管部门完成多项行政手续,全面梳理财务管理流程,优化部门分工,提高各级管理层工作能力。

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	9
第四节 重要事项	13
第五节 股本变动及股东情况	16
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	19
第七节 财务报告	22
第八节 财务报表附注	34

释义

释义项目	指	释义
安泰保险、公司、本公司、股份公司、总公司	指	天津安泰保险代理股份有限公司
安泰有限、有限公司	指	天津安泰保险代理股份有限公司之前身，天津安泰保险代理有限公司
民联集团	指	民联投资控股集团有限公司、民联（天津）投资控股集团有限公司
民联万华	指	天津市民联万华招标代理咨询有限公司
津滨保险	指	天津津滨保险经纪有限公司
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
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、股转、股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
章程、公司章程	指	《天津安泰保险代理股份有限公司公司章程》
“三会”议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
三会	指	股东大会、董事会、监事会
股东大会	指	天津安泰保险代理股份有限公司股东大会
董事会、监事会	指	天津安泰保险代理股份有限公司董事会、监事会
主办券商、长城证券	指	长城证券股份有限公司
保险代理、保险代理人	指	根据保险人的委托，在保险人授权的范围内代为办理保险业务，并依法向保险人收取代理手续费的单位或者个人。在现代保险市场上，保险代理人已成为世界各国保险企业开发保险业务的主要形式和途径之一
商车费改	指	深化商业车险条款费率管理制度改革
河东分公司	指	天津安泰保险代理股份有限公司河东分公司
红桥分公司	指	天津安泰保险代理股份有限公司红桥分公司
蓟县分公司	指	天津安泰保险代理股份有限公司蓟县分公司
宝坻分公司、宝坻分公司城区营业部	指	天津安泰保险代理股份有限公司宝坻分公司、宝坻分公司城区营业部
武清分公司	指	天津安泰保险代理股份有限公司武清分公司
津南分公司	指	天津安泰保险代理股份有限公司津南分公司
报告期	指	2019年1-6月
元	指	人民币元

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。

公司负责人赵刚、主管会计工作负责人赵燕及会计机构负责人（会计主管人员）赵燕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	公司信息披露负责人办公室
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、报告期内在指定信息披露平台公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	天津安泰保险代理股份有限公司
英文名称及缩写	ANTAEUS Insurance Agency Co., Ltd.
证券简称	安泰保险
证券代码	870721
法定代表人	赵刚
办公地址	天津市河北区昆纬路与东七经路交口西北侧（河北新闻大厦 302 室）

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	刘汶萱
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	否
电话	022-87585018
传真	022-87585028
电子邮箱	minlian038@126.com
公司网址	http://www.antaeus.cn
联系地址及邮政编码	天津市红桥区大丰路（水游城）安顺大厦 2 号楼第 7 层 300092
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	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	2003 年 7 月 3 日
挂牌时间	2017 年 2 月 8 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	代理销售保险产品
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	50,097,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	民联投资控股集团有限公司
实际控制人及其一致行动人	赵刚

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	91120105749149851P	否
注册地址	天津市河北区昆纬路与东七经路交口西北侧（河北新闻大厦 302 室）	否
注册资本（元）	50,097,000	是

五、 中介机构

主办券商	长城证券
主办券商办公地址	深圳市福田区深南大道 6008 号特区报业大厦 16-17 层
报告期内主办券商是否发生变化	否

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	61,652,870.18	77,497,009.85	-20.44%
毛利率%	18.92%	11.87%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	7,664,416.98	7,800,897.09	-1.75%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	7,631,078.90	6,900,897.09	10.58%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	11.27%	14.26%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	11.22%	12.62%	-
基本每股收益	0.17	0.27	-37.04%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	85,715,199.65	61,886,847.50	38.50%
负债总计	6,080,567.48	5,516,632.31	10.22%
归属于挂牌公司股东的净资产	79,634,632.17	56,370,215.19	41.27%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.59	1.48	7.43%
资产负债率%（母公司）	7.08%	6.84%	-
资产负债率%（合并）	7.09%	8.91%	-
流动比率	11.66	9.32	-
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	-14,094,495.38	-12,227,705.41	15.27%
应收账款周转率	6.52	3.77	-
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%	38.50%	14.89%	-
营业收入增长率%	-20.44%	-20.50%	-
净利润增长率%	-1.75%	15.00%	-

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	50,097,000	38,097,000	31.5%
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
其他营业外收入和支出	-44,450.78
非经常性损益合计	-44,450.78
所得税影响数	-11,112.70
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	-33,338.08

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

天津安泰保险代理股份有限公司（以下简称“安泰保险”）系一家以保险产品代理销售为主营业务的专业保险代理销售公司。目前公司具备专业保险代理销售资质、可独立运营的业务流程、机构及人员。保险代理业务是在与保险公司签订保险代理销售合同后，在保监会许可范围内，通过旗下保险代理人团队面向客户代理销售满足其具体需求的保险产品，获得保险代理手续费。公司在十几年的经营和发展中积累了丰富的行业经验，形成了符合自身条件的、可持续的商业模式。

(一) 销售模式：公司在代理销售保险产品时，首先与保险公司签订保险代理合同，然后通过现有代理人及代理团队等营销渠道将保险产品销售给投保人，公司目前的保险代理销售模式主要有三种，分别为：1、渠道代理 销售模式：公司作为一级代理商，交易成功后，公司将收到保险公司手续费作为收入，然后支付给下级代理商相应佣金。2、车商代理销售模式：4S 店和其他专业汽车销售公司作为新车销售最主要的渠道，是接触新投保客户的理想渠道。3、自身渠道销售模式：公司作为保险代理公司，在长期的业务中积累了大量忠实客户，与我公司签订《保险营销代理人代理保险合同书》的代理人，可在公司代理的各家保险公司的保险产品范围内，直接向各类客户销售保险产品以及提供售后服务。

(二) 盈利模式：公司的主要收入来源于财产保险代理业务，其收入水平通常受公司销售服务能力和市场平均代理费比率的影响。财产类保险一般期限较短，均在一年以内。在保单到期后，投保人需购买新的财产保险。公司通过销售团队、代理人队伍等营销渠道获得客户，并向客户销售保险产品，获得保险公司代理手续费。公司客户为保险公司，保险代理销售业务实现保险公司保险产品与投保者的有效对接。在保险产品销售完成之后，按合同规定的相应险种的代理费率向保险公司收取代理费用。

(三) 经营模式：公司坚持以“品牌+代理”为公司经营模式，在扩大经营规模与业务领域、创立业务品牌的同时，重视对代理人的引进、培养与激励。保险代理人根据投保人的委托，在投保人授权的范围内代为办理保险业务，并依法向保险公司收取代理佣金。公司与天津市 14 家保险公司均建立了合作关系，以行业内较高的品牌影响力和市场地位，可以向保险公司争取较高的手续费政策，代理人为投保人提供优质的、可供选择的多家保险公司保险产品，使得投保人选择余地更大，良好的服务与产品，成为了品牌独有的优势。这种品牌优势进而形成更高的话语权，使得公司可以为代理人提供更好的激励政策，进而获得更多的投保客户和保费资源，品牌和代理形成良好的互动。

目前，公司正在积极开展人寿保险业务，今后公司将采取财产险和人寿保险并重的经营策略，同时 2019 年公司将申请全国销售牌照及网络销售资质，扩大业务区域。

报告期内，公司的商业模式较上年度末未发生重大变化。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、 经营情况回顾

公司 2019 年上半年营业收入为 6,165.3 万元，营收同比降低 20.44%；营业成本为 4998.6 万元，同比降低 23.66%；2019 年上半年净利润为 766.44 万元，净利润降低 1.75%，公司营业收入降低主要是由于自去年开始的行业监管从紧、保险市场业务政策变化，使得中介机构中介费率下降；公司毛利增高的原因为新增子公司的汽车服务及宣传活动、软件开发等业务的利润较高导致。报告期内，公司通过缩减费用开支减少了费率下降对公司净利润的影响。2019 年上半年公司净资产为 7963.5 万元，资产负债率为 7.09%，公司资产负债率较低，公司资产资质好，抗风险能力强；公司资产负债结构合理，具备持续经营能力，资产总额增加主要原因为 19 年 3 月安泰定向增资 1560 万元，增加了货币资金，主要用于代理保险业务，因 18 年下半年各保险公司政策调整，导致结费时间延长，本公司先期垫付保费也有所增长导致资金减少。

2019 年上半年，天津安泰保险代理股份有限公司注册资本增加至 5,009.7 万元，并调整了发展布局和重心，积极与监管部门沟通，准备申请全国牌照的材料，为实现全国牌照和规范持续经营奠定基础。2019 年上半年，公司渠道发展方式着力于发展保险代理人，同时积极做好分支机构管理和业务提升准备工作，加强与各区县保险代理渠道的紧密沟通，并与监管部门做好政策协调，为深挖渠道潜力；同时，完善布局、积极拓展汽车后市场服务，成立的相关子公司已逐步建立起组织架构，开展工作。

三、 风险与价值

1. 市场竞争风险：保险代理行业是一个完全竞争的市场，市场主体较多，竞争激烈，市场集中度逐步提高。公司近三年在天津地区保险专业代理销售行业中始终靠前由于政策调整的显现，致使市场竞争更加激烈，公司如不能继续扩大经营规模，提高服务质量，将会直接面临着在市场竞争中处于劣势风险。

应对措施：进一步扩大经营，延续并扩大传统的销售渠道，与保险公司共同研究开发新的保险产品，以差异化、个性化的产品和服务赢得市场的青睐。

2. 控股股东控制风险：公司实际控制人是赵刚，间接持有公司 65.6%的股份，其母王在翠间接持有公司 16.4%的股份，母子二人共持有公司 82%的股份，对公司拥有绝对控制权。控股股东持股比例较高，如控股股东利用其控股地位，通过行使表决权的方式决定公司的重大决策事项，故公司存在控股股东控制风险。

应对措施：公司建立完善的董事会、股东会议事规则，对于涉及相关股东关联交易事项，关联股东进行回避。

3. 互联网+业务模式及汽车后市场开拓风险：公司已有意向利用互联网技术，综合电商平台以及 APP 客户端，开拓公司业务，同时未来考虑延伸服务链条，加强汽车后市场增值服务。但是踏足新的领域，总会有不确定性风险，而且公司目前尚没有相关经验储备和人员储备。未来拟开展的新业务存在市场开拓风险。

应对措施：公司将积极引进具有相关市场经验的人员，并积极向已经踏足新领域的企业进行学习，尽快积累新领域的经验。

4. 政策监管风险：国家连续发布一系列涉及保险专业代理机构的政策，专业保险代理机构面临较大的挑战，同时对于有实力的机构也是巨大的机遇，出于保护投保人利益等因素，监管部门可能会对保险专业代理机构的注册资本、经营范围、业务规则等作出更加严格的监管，从而对公司经营发展规划、业务拓展等方面带来一定的挑战。

应对措施：积极的相应政策监管要求，按照相关监管政策对公司发展进行规划并依据政策要求进行业务拓展，做到合规经营。

5. 代理佣金下降风险：公司主营保险代理业务，收入为保险代理佣金，佣金比例同通常是由各家保险公司确定。保险代理佣金受下列因素的影响具有波动性：当前经济景气度、监管部门的政策、任何对保险公司产生影响的税收及竞争性因素，而且由于费改政策的出台，已经造成了保险代理行业整体的代理佣金下滑。保险代理佣金比例将直接影响公司的收入。

应对措施：随着保险费率市场化的深入推进及新政的出台，整个保险行业普遍面临利润下降的压力，公司将延续并扩大传统保险业务市场，以业务量及规模弥补利润，进一步提高与保险公司的议价能力，在创新业务合作模式及保险品种中，与保险公司共同研究合作开发保险产品，以差异化、个性化、创新型的产品和优质服务获取利润。同时，公司会积极参与和拓展汽车后市场服务，努力“开源”，通过新的业务领域来对冲代理佣金下降带来的压力。

6. 宏观调控政策风险：目前，我国发展仍处于重要战略机遇期，宏观调控政策变动将直接导致保险行业需求波动。在国家政策引导下，保险需求波动，必将直接影响公司代理业务量。

应对措施：积极相应宏观调控政策，在合法合规的前提下，多方面多渠道的开拓市场，以创新的思路开拓业务；努力练好内功，以更高的品质服务客户，增强客户黏性。

7. 用户流失风险：公司在保险代理行业深耕多年，已经拥有了较大的存量用户群，并且在现阶段任然

在进行用户群体的积累。因此,未来用户群体的维系和保持需要公司投入一定的资源和营业成本。保险代理是高度竞争的行业,因此不排除在维系存量客户的过程中,同行业其他的竞争者通过推出更有粘性的服务和产品,将公司的存量客户转变为其他竞争者的客户,公司存在用户流失风险。

应对措施:公司十余年间通过专业的代理人团队提供优质的保险产品及服务,积累了大量优质忠诚的客户,但客户流失问题依然是不可避免的,公司将通过推出个性化的服务和产品满足客户多方面的需求,达到增强客户满意度,以留住客户;针对自然流失的部分,公司将努力提升服务品质和内容,拓展新客户以弥补。

8. 代理人流失风险:公司主营业务是保险产品代理销售,主要依托公司代理人员向客户销售代理的保险产品,近年来依靠公司多年来形成的优良的商业信誉和专业务实的经营理念,许多优秀的代理人与公司签署了代理合同,形成了稳定的合作关系。但是仍然存在其他保险从业机构给予代理人更高的手续费等更优厚的政策,进而导致代理人与其他机构签署代理合同的情形。公司存在代理人流失风险。

应对措施:继续保持与代理人共赢的合作关系,不断提高公司的品牌效应,尽可能的与保险公司争取更高的代理费佣金,更广泛的发掘具有市场资源的新代理人,以弥补代理人的自然流失。

9. 公司治理风险:公司制定了较为完备的《公司章程》、“三会”议事规则、《关联交易管理办法》、《对外投资管理制度》、《对外担保管理制度》等治理制度,建立了较为严格的内部控制体系,逐步完善了法人治理结构。股份公司阶段公司“三会”程序规范、管理层的规范意识也大为提高,但由于股份公司成立的时间较短,管理层对相关制度的完全理解和全面执行将有个过程。因此,公司短期内仍可能存在治理不规范的风险。

应对措施:进一步完善公司相应的内控体系,加强相关的学习。

10. 注册资本所受业务拓展范围限制的风险:公司上半年注册资本已经增资到人民币 5009.7 万元,达到申请全国牌照的条件之一,全国牌照申请材料已初步准备完成;在批准之前,公司根据中国保监会的许可在天津市行政辖区内代理销售保险产品,尚无法在天津市辖区外代理销售保险产品,公司存在业务拓展范围受到限制的情形。

应对措施:积极申请全国范围内的代理销售保险产品业务牌照。

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、按时纳税、积极吸纳就业和保障员工合法权益,立足本职尽到了一个企业对社会的责任,公司积极参与社会慈善公益事业,组织员工走进养老院关爱孤寡老人,为西部贫困家庭捐款捐物。

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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在偶发性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
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.(二)
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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在普通股股票发行及募集资金使用事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
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偶发性关联交易情况

单位：元

关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序	临时公告披露时间	临时公告编号
天津津滨保险经纪有限公司	安泰全资子公司天津安泰汇金信息科技有限公司为津滨保险建设辅助公司员工日常工作的服务平台	200,000	已事后补充履行	2019年8月23日	2019-30

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

1. 报告期内关联交易是汇金科技为津滨保险建设辅助其公司人员日常工作的服务平台，总价款 20 万元，符合软件行业的定价依据及定价政策，具备公允性。
2. 公司与关联方之间的行为不存在损害公司及公司股东利益的情形，不会对公司经营发展产生重大影响。

(二) 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
董监高	2015/10/28	-	挂牌	资金占用承诺	规范关联交易的承诺	正在履行中
实际控制人或控股股东	2015/10/28	-	挂牌	资金占用承诺	规范关联交易的承诺	正在履行中
董监高	2015/10/28	-	挂牌	同业竞争承诺	不从事或参与公司同业竞争活动承诺	正在履行中
实际控制人或控股股东	2015/10/28	-	挂牌	同业竞争承诺	不从事或参与公司同业竞争活动承诺	正在履行中

承诺事项详细情况：

公司实际控制人、股东、董事、监事及高级管理人员均签署了《关于规范与减少关联交易的承诺函》。公司变更为股份有限公司之日起至今，未发生关联方资金拆借、代付职工薪酬、关联方担保行为。报告期内，各承诺主体严格遵守承诺。关联方之间的交易主要为软件系统开发和推广，交易过程经过了相应的决策审批程序。除此之外，报告期内，公司不存在其他关联方资金占用情况。

(三) 调查处罚事项

公司及相关人员于 2019 年 1 月 15 日收到中国银行保险监督管理委员会天津监管局行政处罚意见告知书，后分别于 2019 年 1 月 18 日及 2019 年 2 月 27 日就同一事项分别收到中国银行保险监督管理委员会天津监管局监管函及处罚决定书，对公司及时任总经理刘汶萱女士因未按规定报告住所及分支机构营业场所变更事项、超出核准区域经营业务、未按规定管理业务档案及未按规定制作客户告知书进行处罚，该处罚未对公司的经营产生重大影响，亦不会对公司财务方面产生较大影响。

(四) 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

单位：元或股

发行次数	发行方案公告时间	新增股票挂牌转让日期	发行价格	发行数量	标的资产情况	募集金额	募集资金用途（请列示具体用途）
第一次	2019/1/29	2019/5/23	1.3	12,000,000		15,600,000	补充公司流动资金

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
第一次		15,600,000.00	9,907,428.13	否			已事前及时履行

募集资金使用详细情况：

序号 2019 年第一次股票发行募集资金总额 15,600,000.00 元，截至 2019 年 6 月 30 日，公司已使用 9,907,428.13 元，全部用于补充流动资金。

本次募集资金不会用于持有交易性金融资产和可供出售的金融资产或借予他人、委托理财等财务性投资，不会直接或者间接投资于以买卖有价证券为主营业务的公司，不会用于股票及其他衍生品种、可转换公司债券等的交易，不会通过质押、委托贷款或其他方式变相改变募集资金用途。本次募集资金不会用于参股或控股其他具有金融属性的企业，公司不会以拆借等任何形式将募集资金提供给具有金融属性的关联方使用。

截至 2019 年 6 月 30 日，公司 2019 年第一次股票发行募集资金的实际使用情况：

序号	用途	金额：元
	募集资金总额	15,600,000.00
1	加：利息收入	9,723.27
2	减：补充流动资金	9,907,428.13
	募集资金结余	5,702,295.14

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	9,998,250	26.24%	11,230,806	21,229,056	42.38%
	其中：控股股东、实际控制人	9,098,000	23.88%	10,974,408	20,072,408	40.07%
	董事、监事、高管	900,250	2.36%	256,398	1,156,648	2.31%
	核心员工					
有限售 条件股 份	有限售股份总数	28,098,750	73.76%	769,194	28,867,944	57.62%
	其中：控股股东、实际控制人	25,398,000	66.67%		25,398,000	50.70%
	董事、监事、高管	2,700,750	7.09%	769,194	3,469,944	6.92%
	核心员工					
总股本		38,097,000	-	12,000,000	50,097,000	-
普通股股东人数						6

(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	民联投资控股集团有限公司	29,517,583	9,300,444	38,818,027	77.4857%	24,189,055	14,628,972
2	贾登尧	3,601,000	1,025,592	4,626,592	9.2353%	3,469,944	1,156,648
3	山东联合企业管理有限公司	3,256,000	1,134,264	4,390,264	8.7635%		4,390,264
4	天津市民联万华招标代理咨询有限公司	1,713,417	539,700	2,253,117	4.4975%	1,208,945	1,044,172
5	孙佳	8,000	0	8,000	0.0160%		8,000
合计		38,096,000	12,000,000	50,096,000	99.998%	28,867,944	21,228,056

前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：民联投资控股集团有限公司直接持有民联万华招标代理咨询有限公司 100%股权，二者是母子公司关系，民联投资控股集团有限公司是民联万华招标代理咨询有限公司的母公司。与其他三名自然人股东及三名自然人股东与民联投资控股集团有限公司及天津市民联万华招标代理咨询有限公司之间无关系。

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

民联投资控股集团有限公司直接持有公司 77.4801%股份，为公司控股股东。

民联投资控股集团有限公司简介：

公司名称：民联投资控股集团有限公司

法定代表人：赵刚

成立日期：2010 年 7 月 7 日

住所：天津市红桥区尚都家园 2-4-105 号

注册资本：5000 万元

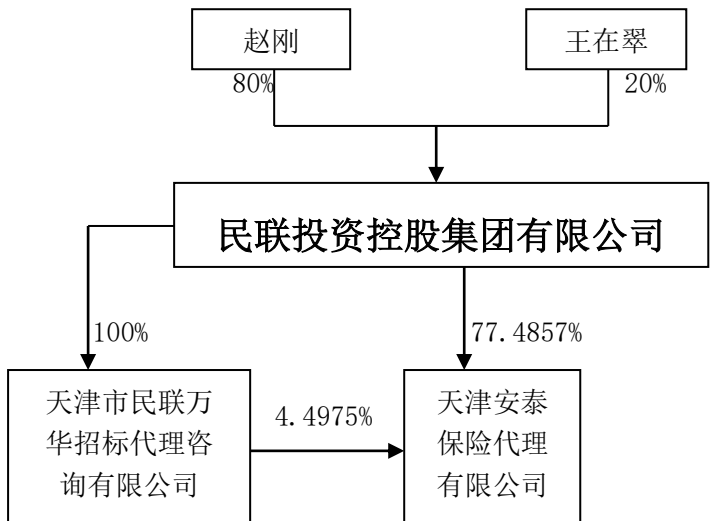
经营范围：投资管理、投资咨询、企业管理咨询、商务信息咨询；以自有资金对金融业进行投资；资产经营及管理服务（金融生产除外）；项目投融资咨询；项目策划及可行性研究；太阳能、风能、海洋能、地热能、潮汐能、光电一体化、能源材料、光伏发电体、风力发电、生物质能、生物柴油、燃料乙醇、二甲醚、新能源汽车、燃料电池、氢能、垃圾发电、建筑节能、可燃冰技术的开发、咨询、转让服务；矿产品及煤炭的批发兼零售；园林绿化（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

统一社会信用代码：91120000556539829B

报告期内控股股东未发生变化。

(二) 实际控制人情况

赵刚，男，汉族，中国公民，无境外永久居留权，1975 年出生，获硕士学位。1998 年 7 月至 2001 年 3 月，任中国人寿保险股份有限公司天津河北支公司业务经理；2001 年 4 月至 2003 年 3 月，任中国平安保险（集团）股份有限公司天津津北支公司经理；2003 年 4 月至 2010 年 10 月，任安泰有限公司执行董事；2008 年 2 月至 2009 年 3 月，任津滨保险总经理；2009 年 2 月至今，任民联（天津）资产管理有限公司总经理；2009 年 2 月至 2017 年 3 月，任天津沃尔德担保股份有限公司董事长；2011 年 6 月至今，任民联集团执行董事、总经理；2012 年 11 月至今，任天津市海河企业发展促进中心理事长；2015 年 6 月至 2015 年 9 月，任天津安泰保险代理有限公司执行董事、总经理；2015 年 10 月至今，任公司董事长。



赵刚为民联投资控股集团有限公司第一大股东，间接持有公司股份比例为 65.6%，为公司实际控制人，报告期内公司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
赵刚	董事长	男	1975年7月	硕士	2015.9.28-2018.9.27	是
刘汶萱	董事 总经理 财务经理	女	1970年4月	本科	2015.9.28-2018.9.27	是
赵洪斌	董事	男	1974年5月	本科	2017.7.5-2018.9.27	否
李伟	董事	男	1985年1月	本科	2015.9.28-2018.9.27	否
刘希智	董事 副总经理	男	1977年8月	本科	2018.12.7-2018.9.27	是
贾豹	董事	男	1972年11月	本科	2018.5.15-2018.9.27	否
贾登尧	董事	男	1969年1月	本科	2018.11.22-2018.9.27	否
韩大伟	监事会主席	女	1974年5月	大专	2018.11.22-2018.9.27	是
杨立华	监事	女	1978年5月	大专	2018.8.1-2018.9.27	是
王静	监事	女	1984年1月	本科	2017.8.10-2018.9.27	是
赵燕	财务负责人	女	1980年5月	本科	2018.11.22-2018.9.27	是
王轩	分支机构负责人	女	1983年7月	本科	2016.9.28-2018.9.27	是
董事会人数:						7
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						2

公司于2018年9月21日在全国中小企业股份转让系统指定披露平台（<http://neeq.com.cn>）披露《关于董事会、监事会及高级管理人员延期换届选举的提示性公告》（公告编号：2018-032），公司将尽快完成董事会、监事会换届选举工作并及时履行相应信息披露义务。

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:

董事、监事、高级管理人员互相间无关系；董事长赵刚是控股股东民联投资控股集团有限公司董事长，公司实际控制人是董事长赵刚。

(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
赵刚	董事长	0	0	0	0%	0
刘汶萱	董事 总经理 董事会秘书	0	0	0	0%	0
赵洪斌	董事	0	0	0	0%	0
李伟	董事	0	0	0	0%	0
贾豹	董事	0	0	0	0%	0
刘希智	董事 副总经理 津南分公司负责人	0	0	0	0%	0
贾登尧	董事	3,601,000	1,025,592	4,626,592	9.2353%	0
韩大伟	监事会主席	0	0	0	0%	0
杨立华	职工监事	0	0	0	0%	0
王静	监事	0	0	0	0%	0
赵燕	财务负责人	0	0	0	0%	0
王轩	分支机构负责人	0	0	0	0%	0
合计	-	3,601,000	1,025,592	4,626,592	9.2353%	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	9	9
财务人员	5	6
销售人员	4	4
员工总计	18	19

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	1	1
本科	11	12
专科	6	6
专科以下	0	0
员工总计	18	19

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：

2、人才引进：公司 2019 年上半年引进具有车险销售及具有财务知识等人才，为公司的发展保驾护航。

3、人员培训情况：公司历来重视员工的培训和发展，在报告期内，公司全面加强了员工培训工作，包括新员工入职培训、企业文化培训、业务与管理技能培训等，培养了一批具有专业竞争力的员工，打造了一只具有竞争力的优秀团队，支撑了公司业务的可持续发展。

4、员工薪酬政策：公司集合员工入职年限、工作表现、岗位、贡献程序等调整员工薪酬。

5、公司承担费用的离职退休职工人数：公司全体员工均上有养老保险，因此无由公司承担费用的离退休职工。

(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) 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	五、（一）	33,578,573.44	32,075,667.82
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、（二）	9,712,560.45	9,201,297.90
其中：应收票据			
应收账款	五、（二）	9,712,560.45	9,201,297.90
应收款项融资			
预付款项	五、（三）	11,555,428.64	8,752,945.87
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、（四）	15,920,596.12	1,243,489.90
其中：应收利息			
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	五、（五）	131,226.42	131,226.42
流动资产合计		70,898,385.07	51,404,627.91
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、(六)	356,936.76	344,761.86
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	五、(七)	337,278.37	137,457.73
其他非流动资产	五、(八)	14,122,599.45	10,000,000.00
非流动资产合计		14,816,814.58	10,482,219.59
资产总计		85,715,199.65	61,886,847.50
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、(九)	2,337,873.51	3,053,682.45
其中: 应付票据			
应付账款	五、(九)	2,337,873.51	3,053,682.45
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、(十)	59,278.38	159,797.72
应交税费	五、(十一)	3,624,371.51	2,245,746.14
其他应付款	五、(十二)	59,044.08	57,406.00
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		6,080,567.48	5,516,632.31
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		6,080,567.48	5,516,632.31
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、（十三）	50,097,000.00	38,097,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、（十四）	3,625,352.47	25,352.47
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、（十五）	4,401,156.93	4,401,156.93
一般风险准备			
未分配利润	五、（十六）	21,511,122.77	13,846,705.79
归属于母公司所有者权益合计		79,634,632.17	56,370,215.19
少数股东权益			
所有者权益合计		79,634,632.17	56,370,215.19
负债和所有者权益总计		85,715,199.65	61,886,847.50

法定代表人：赵刚

主管会计工作负责人：赵燕

会计机构负责人：赵燕

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	
流动资产：			
货币资金		32,399,046.57	30,775,922.82
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	九、(一)	8,667,010.45	3,903,147.90
其中：应收票据			
应收账款	九、(一)	8,667,010.45	3,903,147.90
应收款项融资			
预付款项		2,064,566.02	5,771,984.32
其他应收款	九、(二)	6,045,721.58	1,854,161.74
其中：应收利息			
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		131,226.42	131,226.42
流动资产合计		49,307,571.04	42,436,443.20
非流动资产：			
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	九、(三)	20,000,000.00	8,100,000.00
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		356,936.76	344,761.86
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			

长期待摊费用			
递延所得税资产		251,315.88	51,495.23
其他非流动资产		10,122,599.45	6,000,000.00
非流动资产合计		30,730,852.09	14,496,257.09
资产总计		80,038,423.13	56,932,700.29
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			
应付票据及应付账款		2,022,670.60	3,053,682.45
其中：应付票据			
应付账款		2,022,670.60	3,053,682.45
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		58,115.64	156,797.72
应交税费		3,534,250.34	627,892.41
其他应付款		53,652.24	57,406.00
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		5,668,688.82	3,895,778.58
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			
负债合计		5,668,688.82	3,895,778.58
所有者权益：			
股本		50,097,000.00	38,097,000.00
其他权益工具			

其中：优先股			
永续债			
资本公积		3,625,352.47	25,352.47
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		4,401,156.93	4,401,156.93
一般风险准备			
未分配利润		16,246,224.91	10,513,412.31
所有者权益合计		74,369,734.31	53,036,921.71
负债和所有者权益合计		80,038,423.13	56,932,700.29

法定代表人：赵刚

主管会计工作负责人：赵燕

会计机构负责人：赵燕

(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		61,652,870.18	77,497,009.85
其中：营业收入	五、(十七)	61,652,870.18	77,497,009.85
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		52,284,708.26	68,295,813.73
其中：营业成本	五、(十七)	49,985,651.52	65,472,306.65
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、(十八)	428,630.44	605,143.38
销售费用			
管理费用	五、(十九)	1,087,745.83	1,209,902.49
研发费用			
财务费用	五、(二十)	-16,602.10	-29,021.02
其中：利息费用		19,314.08	13,777.95
利息收入		-35,916.18	-42,798.97
信用减值损失	五、(二十)	799,282.57	

	一)		
资产减值损失	五、(二十二)		1,037,482.23
加：其他收益			
投资收益（损失以“－”号填列）			
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）		9,368,161.92	9,201,196.12
加：营业外收入	五、(二十三)	8,789.48	1,200,000.00
减：营业外支出	五、(二十四)	53,000.00	
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		9,323,951.40	10,401,196.12
减：所得税费用	五、(二十五)	1,659,534.42	2,600,299.03
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		7,664,416.98	7,800,897.09
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）		7,664,416.98	7,800,897.09
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		7,664,416.98	7,800,897.09
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			
归属于母公司所有者的综合收益总额		7,664,416.98	7,800,897.09
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）		0.17	0.27
（二）稀释每股收益（元/股）		0.17	0.27

法定代表人：赵刚

主管会计工作负责人：赵燕

会计机构负责人：赵燕

（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	九、（四）	58,790,900.05	77,497,009.85
减：营业成本	九、（四）	49,160,287.12	65,472,306.65
税金及附加		419,024.35	605,143.38
销售费用			
管理费用		999,188.44	1,209,902.49
研发费用			
财务费用		-17,301.14	-29,021.02
其中：利息费用			
利息收入			
加：其他收益			
投资收益（损失以“-”号填列）			
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）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-799,282.57	
资产减值损失（损失以“-”号填列）			-1,037,482.23
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）		7,430,418.71	9,201,196.12
加：营业外收入			1,200,000.00

减：营业外支出		53,000.00	
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		7,377,418.71	10,401,196.12
减：所得税费用		1,644,606.11	2,600,299.03
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		5,732,812.60	7,800,897.09
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		5,732,812.60	7,800,897.09
（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		5,732,812.60	7,800,897.09
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：赵刚

主管会计工作负责人：赵燕

会计机构负责人：赵燕

（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		66,465,019.09	72,305,677.03
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、(二十六)	1,106,312.12	1,237,326.14
经营活动现金流入小计		67,571,331.21	73,543,003.17
购买商品、接受劳务支付的现金		75,773,570.36	75,507,725.57
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		878,361.29	528,610.76
支付的各项税费		4,471,967.53	7,112,925.12
支付其他与经营活动有关的现金	五、(二十六)	541,927.41	2,621,447.13
经营活动现金流出小计		81,665,826.59	85,770,708.58
经营活动产生的现金流量净额		-14,094,495.38	-12,227,705.41
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			
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			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,599.00	8,958.97
投资支付的现金			
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		2,599.00	8,958.97

投资活动产生的现金流量净额		-2,599.00	-8,958.97
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		15,600,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		15,600,000.00	
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额		15,600,000.00	
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、(二十七)	1,502,905.62	-12,236,664.38
加：期初现金及现金等价物余额	五、(二十七)	32,075,667.82	29,915,005.54
六、期末现金及现金等价物余额	五、(二十七)	33,578,573.44	17,678,341.16

法定代表人：赵刚

主管会计工作负责人：赵燕

会计机构负责人：赵燕

(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		60,805,019.09	72,305,677.03
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		663,420.27	1,237,326.14
经营活动现金流入小计		61,468,439.36	73,543,003.17
购买商品、接受劳务支付的现金		59,426,770.36	75,507,725.57
支付给职工以及为职工支付的现金		626,575.52	528,610.76
支付的各项税费		2,822,137.37	7,112,925.12
支付其他与经营活动有关的现金		667,233.36	2,621,447.13
经营活动现金流出小计		63,542,716.61	85,770,708.58
经营活动产生的现金流量净额		-2,074,277.25	-12,227,705.41
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			

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			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,599.00	8,958.97
投资支付的现金		11,900,000.00	
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		11,902,599.00	8,958.97
投资活动产生的现金流量净额		-11,902,599.00	-8,958.97
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		15,600,000.00	
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		15,600,000.00	
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			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额		15,600,000.00	
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		1,623,123.75	-12,236,664.38
加：期初现金及现金等价物余额		30,775,922.82	29,915,005.54
六、期末现金及现金等价物余额		32,399,046.57	17,678,341.16

法定代表人：赵刚

主管会计工作负责人：赵燕

会计机构负责人：赵燕

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

①财政部于 2019 年 4 月 30 日发布了《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），2018 年 6 月 15 日发布的《财政部关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2018]15 号）同时废止

财务报表格式的修订对本公司财务状况和经营成果无重大影响。

②金融工具准则

财政部于 2017 年颁布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（修订）》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（修订）》、《企业会计准则第 24 号——套期会计（修订）》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（修订）》（统称“新金融工具准则”），本公司于 2019 年 8 月 2 日召开的第二届第二次董事会会议，批准自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，对会计政策相关内容进行了调整。变更后的会计政策参见附注三、5。

新金融工具准则要求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，将金融资产划分为以下三类：（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；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。混合合同包含的主合同属于金融资产的，不应从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而应当将该混合合同作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。

新金融工具准则以“预期信用损失法”替代了原金融工具准则规定的、根据实际已发生减值损失确认减值准备的方法。“预期信用损失法”模型要求持续评估金融资产的信用风险，因此在新金融工具准则下，本公司信用损失的确认时点早于原金融工具准则。

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 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权投资；
- 租赁应收款；
- 财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的除外）。

二、 报表项目注释

截至 2019 年 6 月 30 日财务报表附注

一、 企业的基本情况

（一）公司概况

天津安泰保险代理股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）于 2003 年 7 月 3 日设立。

公司法定代表人：赵刚

公司注册资本：5009.70 万人民币元

公司营业执照号：91120105749149851P

公司住所：天津市河北区昆纬路与东七经路交口西北侧（河北新闻大厦 302 室）

公司经营范围：在天津市行政辖区内代理销售保险产品；代理收取保险费；代理相关保险业务的损失勘察和理赔；中国保监会批准的其他业务。

经全国股份转让系统同意，公司股票 2017 年 2 月 8 日起在全国股份转让系统挂牌公开转让。证券简称：安泰保险，证券代码：870721。

（二）公司合并财务报表范围

报告期纳入合并财务报表范围的主体 15 家：天津安泰保险代理股份有限公司以及下设河东分公司、红桥分公司、宝坻分公司、武清分公司、津南分公司和蓟县分公司；子公司：天津安泰汇江汽车服务有限公司以及下设红桥分公司、西青分公司、津南分公司、宝坻分公司；天津安泰汇金信息科技有限公司以及下设的西青分公司。

（三）财务报表的批准报出

本财务报表业经本公司董事会于 2019 年 8 月 23 日决议批准报出。

二、财务报表的编制基础

（一）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，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》2014 年修订的披露规定编制财务报表。

（二）持续经营：公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

三、重要会计政策和会计估计

本公司主要从事保险代理业务。本公司根据公司实际经营特点，依据相关企业会计准则的规定，制定了收入确认等具体会计政策和会计估计，主要体现在应收款项坏账准备的计提方法（附注 3（八））、固定资产折旧（附注 3（九））、收入的确认时点（附注 3（十三））等。

（一）遵循企业会计准则的声明

本公司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 2019 年 6 月 30 日的财务状况、2019 半年度的经营成果和现金流量等相关信息。

（二）会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）营业周期

本公司以一年 12 个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

（四）记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

（五）合并财务报表的编制方法

1. 合并范围的确定原则：

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司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该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等）。控制，是指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。受控制的子公司的经营成果和财务状况由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，视同被合并子公司在本公司最终控制方对其开始实施控制时纳入本公司合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。本公司在编制合并财务报表时，自本公司最终控制方对被合并子公司开始实施控制时起将被合并子公司的各项资产、负债以其账面价值并入本公司合并资产负债表，被合并子公司的经营成果、现金流量纳入本公司合并利润表、合并现金流量表。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制当期财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整，并自购买日起将被购买子公司资产、负债及经营成果、现金流量纳入本公司合并财务报表中。

2. 合并会计报表合并程序：

合并财务报表的编制主体是母公司，以纳入合并范围的公司个别财务报表为基础，根据其他有关资料，按照权益法调整对子公司的长期股权投资后，抵销母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响而成。母公司统一子公司所采用的会计政策，使子公司采用的会计政策与母公司保持一致。子公司所采用的会计政策与母公司不一致的，按照母公司的会计政策对子公司财务报表进行必要的调整；或者要求子公司按照母公司的会计政策另行编报财务报表。母公司统一子公司的会计期间，使子公司的会计期间与母公司保持一致。子公司的会计期间与母公司不一致的，按照母公司的会计期间对子公司财务报表进行调整；或者要求子公司按照母公司的会计期间另行编报财务报表。

子公司少数股东应占的权益和损益分别在合并资产负债表中股东权益项目下和合并利润表中净利润项目下单独列示。

如果归属少数股东的亏损超过少数股东在该公司所有者权益中所享有的份额，除公司章程或协议规定少数股东有义务承担并且少数股东有能力予以弥补的部分外，其余部分冲减母公司股东权益。如果子公司以后期间实现利润，在弥补了由母公司股东权益所承担的属于少数股东的损失以前，所有利润全部归属于母公司股东权益。

（六）现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、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。

（七）金融工具

1. 金融工具的分类及重分类

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）金融资产

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①本公司管理金融资产业务模式是以收取合同现金流量为目标；②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。

本公司将同时符合下列条件的金融资产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：①本公司管理金融资产业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；②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。

对于非交易性权益工具投资，本公司可在初始确认时将其不可撤销地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。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除分类为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，本公司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。在初始确认时，如果能消除或减少会计错配，本公司可以将金融资产不可撤销地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。

本公司改变管理金融资产业务模式时，将对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，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。

（2）金融负债

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；金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；不属于前两种情形的财务担保合同，以及不属于第一种情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺；以摊余成本计量的金融负债。所有的金融负债不进行重分类。

2. 金融工具的计量

本公司金融工具初始确认按照公允价值计量。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，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产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账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。金融工具的后续计量取决于其分类。

（1）金融资产

①以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产（除属于套期关系的一部分金融资产外），以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益。

③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

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失均计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

④指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。除获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关利得和损失均计入其他综合收益，且后续不转入当期损益。

（2）金融负债

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，交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。

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的，由企业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，其他公允价值变动计入当期损益。如果对该金融负债的自身信用风险变动的影响计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

②财务担保合同（贷款承诺）负债

财务担保合同（贷款承诺）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《企业会计准则第14号—收入》相关规定所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，对此类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

3. 本公司对金融工具的公允价值的确认方法

如存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。本公司利用初始确认日后可获得的关于被投资方业绩和经营的所有信息，判断成本能否代表公允价值。

4. 金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

(1) 金融资产

本公司金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：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，且本公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；③该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，但未保留对该金融资产的控制。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，且未保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认相关负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，将以下两项金额的差额计入当期损益：①被转移金融资产在终止确认日的账面价值；②因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收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之间，先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，然后将以下两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收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）之和。

针对本公司指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(2) 金融负债

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

(八) 预期信用损失的确定方法及会计处理方法

1. 预期信用损失的确定方法

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产（含应收款项）、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资（含应收款项融资）、租赁应收款、进行减值会计处理并确认损失准备。

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值有不同的会计处理方法：（1）第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本公司按照该金融工具未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入；（2）第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；（3）第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

（1）较低信用风险的金融工具计量损失准备的方法

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司可以不用与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

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）应收款项、租赁应收款计量损失准备的方法

①不包含重大融资成分的应收款项

对于由《企业会计准则第 14 号—收入》规范的交易形成的不含重大融资成分的应收款项，本公司采用简化方法，即始终按整个存续期预期信用损失计量损失准备。

②包含重大融资成分的应收款项和租赁应收款

对于包含重大融资成分的应收款项、和《企业会计准则第 21 号—租赁》规范的租赁应收款，本公司按照一般方法，即“三阶段”模型计量损失准备。

（3）其他金融资产计量损失准备的方法

对于除上述以外的金融资产，如：债权投资、其他债权投资、其他应收款、除租赁应收款以外的长期应收款、贷款承诺和财务担保合同等，本公司按照一般方法，即“三阶段”模型计量损失准备。

2. 预期信用损失的会计处理方法

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债（贷款承诺或财务担保合同）或计入其他综合收益（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）。

（九）固定资产

1、固定资产确认条件

本公司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。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

2、各类固定资产的折旧方法

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
运输设备	5	5	19.00
电子设备	5	5	19.00
办公设备及其他	5	5	19.00

3、融资租入固定资产的认定依据、计价方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司。

②本公司有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权。

③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。

④本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。

⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。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。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。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。

融资租入的固定资产采用与自有固定资产一致的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，在租赁资产尚可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尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

4、每年年度终了，本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；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

5、大修理费用

本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

（十）长期资产减值

固定资产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。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以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。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

（十一）职工薪酬

（1）职工薪酬的范围

职工薪酬，是指企业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。企业提供给职工配偶、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。

根据流动性，职工薪酬分别列示于资产负债表的“应付职工薪酬”项目和“长期应付职工薪酬”项目。

（2）短期薪酬

公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

（3）离职后福利

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。公司仅涉及设定提存计划。

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险等。

在职工提供服务的会计期间，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。

（4）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：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；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。

（5）其他长期福利

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，按照上述关于设定提存计划的有关规定进行处理。符合设定受益计划的，按照上述关于设定受益计划的有关规定进行处理，但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

（十二）预计负债

当与或有事项相关的义务是公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本公司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，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

（十三）收入

1、提供劳务

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。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：①已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；②已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

保险代理业务：投保人缴纳保费，保险公司出具保单完成保险业务时确认收入。

（十四）政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额 1 元计量。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益并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。

除政策性优惠贷款贴息外，与收益相关的政府补助，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，计入当期损益；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，则计入递延收益，于相关成本费用或损失确认期间计入当期损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时，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；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

取得的由财政直接拨付给本公司的政策性优惠贷款贴息均为补偿公司已经发生的借款费用，本公司将政策性优惠贷款贴息直接冲减相关借款费用。

5、政策性优惠贷款贴息的会计处理

（1）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，本公司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。

（2）财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

（十五）递延所得税资产和递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

公司根据资产、负债于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确认递延所得税。

于资产负债表日，公司对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，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，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。

（十六）租赁

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。

2、融资租赁的会计处理方法：以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作为未确认融资费用，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作为长期应付款列示。

（十七）主要会计政策变更、会计估计的变更

1、会计政策变更

①财政部于 2019 年 4 月 30 日发布了《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），2018 年 6 月 15 日发布的《财政部关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2018]15 号）同时废止。

财务报表格式的修订对本公司财务状况和经营成果无重大影响。

②金融工具准则

财政部于 2017 年颁布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（修订）》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（修订）》、《企业会计准则第 24 号——套期会计（修订）》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（修订）》（统称“新金融工具准则”）

新金融工具准则要求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，将金融资产划分为以下三类：（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；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。混合合同包含的主合同属于金融资产，不应从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而应当将该混合合同作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。

新金融工具准则以“预期信用损失法”替代了原金融工具准则规定的、根据实际已发生减值损失确认减值准备的方法。“预期信用损失法”模型要求持续评估金融资产的信用风险，因此在新金融工具准则下，本公司信用损失的确认时点早于原金融工具准则。

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

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权投资；

租赁应收款；

财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的除外）。

2、会计估计变更说明

本期公司无会计估计变更事项。

四、税项

（一）主要税种及税率

税种	计税依据	税率(%)
增值税	一般纳税人：当期销项税额减当期可抵扣的进项税额	6%、3%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育费附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%、5%

五、财务报表主要项目注释

(一) 货币资金

类 别	期末余额	期初余额
库存现金	3,464.21	739.99
银行存款	27,565,409.23	31,074,927.83
其他货币资金(受限资金)	6,009,700.00	1,000,000.00
合 计	33,578,573.44	32,075,667.82

(二) 应收票据及应收账款

科目名称	期末余额	期初余额
应收票据		
应收账款	10,223,747.84	9,685,576.73
坏帐准备	511,187.39	484,278.83
合 计	9,712,560.45	9,201,297.90

1、 应收账款按坏账计提方法分类披露

种 类	期末余额	比例(%)	预期信用损失	预期信用损失率(%)	期末净额
单项评估信用风险的应收账款					
按组合计提坏账准备的其他应收款	10,223,747.84	100	511,187.39	5	9,712,560.45
账龄组合	10,223,747.84	100	511,187.39	5	9,712,560.45
合 计	10,223,747.84	100	511,187.39	5	9,712,560.45

应收账款按组合计提坏账准备：

账龄	期末余额	比例%	预期信用损失	预期信用损失率(%)	期末净额
1年以内	10,223,747.84	100.00	511,187.39	5.00	9,712,560.45
合计	10,223,747.84	100.00	511,187.39	5.00	9,712,560.45

应收账款按种类披露：

类 别	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	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	9,685,576.73	100	484,278.83	5
账龄组合	9,685,576.73	100	484,278.83	5
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合 计	9,685,576.73	100	484,278.83	5

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额	比例%	预期信用损失	预期信用损失率 (%)	期末净额
1 年以内	10,223,747.84	100.00	511,187.39	5.00	9,712,560.45
合计	10,223,747.84	100.00	511,187.39	5.00	9,712,560.45

2、本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本年计提坏账准备 26,908.56 元。

账龄	期初余额	比例%	坏账准备	计提比例 (%)	期初净额
1 年以内	9,685,576.73	100.00	484,278.83	5.00	9,201,297.90
合计	9,685,576.73	100.00	484,278.83	5.00	9,201,297.90

3、截止到 2019 年 6 月 30 日，应收账款金额前五名单位情况

项 目	期末余额	占应收账款期末余额的比例 (%)	预期信用损失	预期信用损失率 (%)	净额
中国人民财产保险股份有限公司天津市分公司	4,199,695.14	40.08	209,984.76	5.00	3,989,710.38
中国太平洋财产保险股份有限公司天津分公司	2,173,421.15	21.26	108,671.06	5.00	2,064,750.09
中国平安财产保险股份有限公司天津分公司	1,770,275.55	17.32	88,513.78	5.00	1,681,761.77
天安财产保险股份有限公司	554,653.14	5.43	27,732.66	5.00	526,920.48
太平财产保险有限公司天津分公司	515,164.20	5.04	25,758.21	5.00	489,405.99
合 计	9,213,209.18	90.12	460,660.46	5.00	8,752,548.72

(三) 预付款项

1、预付款项按账龄披露

账龄	期末余额		期初余额	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%
1年以内	11,555,428.64	100.00	8,653,945.87	98.87
1-2年			99,000.00	1.13
合计	11,555,428.64	100.00	8,752,945.87	100.00

2、截止到2019年6月30日，预付款项金额前五名单位情况

项目	期末余额	占预付款项 期末余额的 比例(%)	坏账准备	预期信 用损失 率(%)	净额
王青云	5,186,435.76	42.64	259,321.79	5.00	4,927,113.97
商河林海园林农场有限公司	2,732,900.00	22.47	136,645.00	5.00	2,596,255.00
天津知惠达商贸有限公司	1,618,398.00	13.31	80,919.90	5.00	1,537,478.10
葛宝树	1,976,323.10	16.25	98,816.16	5.00	1,877,506.94
韩欣岳	598,927.26	4.92	29,946.36	5.00	568,980.90
合计	12,112,984.12	99.58	605,649.21	5.00	11,507,334.91

(四) 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	15,920,596.12	1,243,489.90
合计	15,920,596.12	1,243,489.90

(1) 期末数按账龄披露

账龄	期末余额	比例%	预期信用损失	期末净额
1年以内	16,758,522.23	5	837,926.11	15,920,596.12
1-2年				-
合计	16,758,522.23	5	837,926.11	15,920,596.12

2、本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏帐准备 772,374.01 元。

(2) 按款项性质披露

款项性质	期末余额	期初余额
借款	16,753,522.23	1,300,000.00
备用金	3,000.00	7,042.00
押金	2,000.00	2,000.00
合 计	16,758,522.23	1,309,042.00

(3) 坏账准备计提情况

种 类	期末余额	比例 (%)	预期信用损失	预期信用损失率 (%)	期末净额
单项评估信用风险的其他应收款					
按组合计提坏账准备的其他应收款	16,758,522.23	100	837,926.11	5	15,920,596.12
账龄组合	16,758,522.23	100	837,926.11	5	15,920,596.12
合 计	16,758,522.23	100	837,926.11	5	15,920,596.12

种 类	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
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	1,309,042.00	100	65,552.10	5
账龄组合	1,309,042.00	100	65,552.10	5
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				5
合 计	1,309,042.00	100	65,552.10	5

(五) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
预缴税款	131,226.42	131,226.42
合计	131,226.42	131,226.42

(六) 固定资产

项 目	运输设备	电子设备	办公设备及其他	合计
-----	------	------	---------	----

一、账面原值				
1. 期初余额	646,331.00	85,558.97	3,596.00	735,485.97
2. 本期增加金额	58,632.59	4,987.50		63,620.09
(1) 购置	58,632.59	4,987.50		63,620.09
3. 本期减少金额				
4. 期末余额	704,963.59	90,546.47	3,596.00	799,106.06
二、累计折旧				
1. 期初余额	343,023.70	46,770.89	929.52	390,724.11
2. 本期增加金额	44,043.46	7,060.09	341.64	51,445.19
(1) 计提	44,043.46	7,060.09	341.64	51,445.19
3. 本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4. 期末余额	387,067.16	53,830.98	1,271.16	442,169.30
三、减值准备				
四、账面价值				
1. 期末账面价值	317,896.43	36,715.49	2,324.84	356,936.76
2. 期初账面价值	303,307.30	38,788.08	2,666.48	344,761.86

注：期末已经提足折旧仍继续使用的固定资产原值 212,940.00 元。

(七) 递延所得税资产

项 目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
信用减值准备	337,278.37	1,349,113.50		
资产减值准备			137,457.73	549,830.93
合 计	337,278.37	1,349,113.50	137,457.73	549,830.93

(八) 其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
预付长期资产采购款	14,122,599.45	10,000,000.00
合 计	14,122,599.45	10,000,000.00

(九) 应付票据及应付账款

科目名称	期末余额	期初余额
应付票据	-	-
应付账款	2,337,873.51	3,053,682.45
合 计	2,337,873.51	3,053,682.45

1、应付账款分类

项 目	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	2,337,873.51	3,053,682.45
合 计	2,337,873.51	3,053,682.45

(十) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬分类列示

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、短期薪酬	159,797.72	680,745.56	781,264.90	59,278.38
二、离职后福利-设定提存计划		100,559.82	100,559.82	
合 计	159,797.72	781,305.38	881,824.72	59,278.38

2、 短期职工薪酬情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	98,042.81	581,007.21	678,063.12	986.90
2、职工福利费				
3、社会保险费		58,533.62	58,533.62	0.00
其中：医疗保险费		54,647.60	54,647.60	0.00
工伤保险费		1,153.64	1,153.64	0.00
生育保险费		2,732.38	2,732.38	0.00
4、住房公积金		31,288.00	31,288.00	0.00
5、工会经费和职工教育经费	61,754.91	9,916.73	13,380.16	58,291.48
合 计	159,797.72	680,745.56	781,264.90	59,278.38

3、 设定提存计划情况

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		97,827.44	97,827.44	
2、失业保险费		2,732.38	2,732.38	
合 计		100,559.82	100,559.82	

(十一) 应交税费

税 种	期末余额	期初余额
增值税	1,847,918.94	926,849.94
企业所得税	1,554,379.63	1,197,180.33
城建税	128,868.00	64,879.48
个人所得税	361.51	1,225.43
教育费附加	54,923.34	28,094.71
地方教育税附加	35,947.26	18,247.75
防洪费	1,972.83	9,268.5
合 计	3,624,371.51	2,245,746.14

(十二) 其他应付款

项 目	期末余额	期初余额
其他	59,044.08	57,046.00
合 计	59,044.08	57,046.00

(十三) 股本

项目	期初余额	本次变动增减 (+、-)			期末余额
		发行新股	其他	小计	
股份总数	38,097,000.00	12,000,000.00		12,000,000.00	50,097,000.00

(十四) 资本公积

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
资本溢价	25,352.47	3,600,000.00		3,625,352.47
合 计	25,352.47	3,600,000.00		3,625,352.47

(十五) 盈余公积

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	4,401,156.93			4,401,156.93
合 计	4,401,156.93			4,401,156.93

(十六) 未分配利润

项 目	期末余额	
	金额	提取或分配比例
调整前上年未分配利润	13,846,705.79	
调整期初未分配利润合计数(调增+,调减-)		
调整后期初未分配利润	13,846,705.79	
加: 本期净利润	7,664,416.98	
减: 提取法定盈余公积		
减: 转增资本		
期末未分配利润	21,511,122.77	

(十七) 营业收入和营业成本

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
代理佣金收入	58,790,900.05	49,160,287.12	77,497,009.85	65,472,306.65
其他	2,861,970.13	825,364.40		
合 计	61,652,870.18	49,985,651.52	77,497,009.85	65,472,306.65

(十八) 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
营业税		

城市建设税	248,638.09	325,846.44
教育费附加	106,488.67	139,648.47
地方教育费附加	70,992.42	93,098.98
防洪费	-883.02	46,549.49
印花税	3,000.00	
房产税	302.40	
城镇土地使用税	91.88	
合 计	428,630.44	605,143.38

(十九) 管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	839,839.00	710,153.20
差旅费	28,369.64	75,654.44
房屋租赁费	72,721.70	80,852.81
办公费	11,819.16	3,367.60
业务招待费	25,431.58	32,863.80
折旧费	51,445.19	49,547.67
水电费	6,511.83	3,810.00
中介机构费用		215,408.81
其他	51,607.73	34,457.36
业务系统费用		
印花税		3,786.80
合 计	1,087,745.83	1,209,902.49

(二十) 财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
减：利息收入	35,916.18	37,326.14
其中：银行利息收入	35,916.18	37,326.14
手续费及其他支出	19,314.08	8,305.12
合 计	-16,602.10	-29,021.02

(二十一) 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	26,908.56	
其他应收款坏账损失	772,374.01	
合 计	799,282.57	

(二十二) 资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账损失		1,037,482.23

(二十三) 营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额
政府补助（上市专项资金奖励）		1,200,000.00
其他	8,789.48	
合 计	8,789.48	1,200,000.00

(二十四) 营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额
保监局检查罚款	53,000.00	
其他		
合 计	53,000.00	

(二十五) 所得税费用

项 目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	1,859,355.07	2,859,669.59
递延所得税费用	-199,820.65	-259,370.56
合 计	1,659,534.42	2,600,299.03

(二十六) 现金流量表

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
利息收入	35,916.18	37,326.14
政府补助		1,200,000.00
其他	1,070,395.94	
合 计	1,106,312.12	1,237,326.14

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
管理费用中的付现支出	342,310.43	1,160,354.82
财务费用中的付现支出	19,314.08	8,305.12
往来款及其他	352,228.56	1,452,787.19
合 计	713,853.07	2,621,447.13

(二十七) 现金流量表补充资料

1、 现金流量表补充资料

项 目	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	7,464,596.33	7,800,897.09
加：信用减值准备	799,282.57	
资产减值准备		1,037,482.23
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	51,445.19	49,547.67

无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”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）	-16,602.10	
投资损失（收益以“-”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-337,278.37	-259,370.56
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）	-23,747,744.54	-24,187,952.70
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	1,691,805.54	3,331,690.86
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-14,094,495.38	-12,227,705.41
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	27,568,873.44	17,678,341.16
减：现金的期初余额	31,075,667.82	29,915,005.54
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-3,506,794.38	-12,236,664.38
2、 现金及现金等价物		
项 目	期末余额	期初余额
一、现金	27,568,873.44	3,1075,667.82
其中：库存现金	3,464.21	739.99
可随时用于支付的银行存款	27,568,873.44	31,074,927.83
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	27,568,873.44	31,075,667.82

六、关联方关系及其交易

1、本公司的母公司

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例(%)	母公司对本公司的表决权比例(%)
民联投资控股集团有限公司	天津	投资	5,009.7万人民币	77.49	77.49

注：赵刚持有民联投资控股集团有限公司 80%的股份，为本公司的最终控制方

2、本企业的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
民联投资控股集团有限公司	本公司的母公司
贾登尧	本公司的股东
山东联合企业管理有限公司	本公司的股东
孙佳	本公司的股东
赵天羽	本公司的股东
天津市民联万华招标代理咨询有限公司	同受母公司控制的企业
天津民德投资有限公司	同受母公司控制的企业
塞中（天津）房地产经纪有限公司	同受母公司控制的企业
天津津滨保险经纪有限公司	同受母公司控制的企业
天津民联文化发展有限公司	同受母公司控制的企业
民联十方（天津）电子商务有限公司	同受母公司控制的企业
民联（天津）资产管理有限公司	公司实际控制人控制的企业
天津沃尔德担保股份有限公司	公司实际控制人控制的企业
赵刚	公司的董事长
刘汶萱	公司的董事、总经理、董事会秘书
贾登尧	公司的董事
刘希智	公司的董事
赵洪斌	公司的董事
赵燕	财务负责人
李伟	公司董事
贾豹	公司董事
韩大伟	公司监事会主席
王静	公司监事
杨立华	公司职工代表监事
王轩	分公司负责人
天津市中鸿伟业建筑装饰材料有限公司	财务负责人赵燕担任执行董事
天津市海河科技金融发展基金会	实际控制人赵刚担任副理事长兼秘书长
天津市海河企业发展促进中心	实际控制人赵刚担任理事长
天津未来集团公司	实际控制人赵刚担任总经理

3、关联交易情况

关联方名称	交易内容	交易金额
天津津滨保险经纪有限公司	安泰全资子公司天津安泰汇金信息科技有限公司为津滨保险建设辅助公司员工日常工作的服务平台	200,000.00

注：按保险产品服务平台建设协议，天津安泰汇金信息科技有限公司为天津津滨保险经纪有限公司建设、维护服务平台，用于辅助公司员工日常工作，项目总金额为 200,000 元。

截止 2019 年 6 月 30 日，天津津滨保险经纪有限公司欠天津安泰汇金信息科技有限公司 10 万元服务费。

七、承诺及或有事项

截止财务报告批准报出日，公司无需要披露的承诺及或有事项。

八、资产负债表日后事项

截止财务报告批准报出日，公司无需要披露的承诺及或有事项。

九、母公司财务报表主要项目注释

(一) 应收票据及应收账款

科目名称	期末余额	期初余额
应收票据		
应收账款	9,123,168.89	4,108,576.73
坏帐准备	456,158.44	205,428.83
合 计	8,667,010.45	3,903,147.90

1、 应收账款分类

类 别	期末余额			
	账面余额		预期信用损失	
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率 (%)
单项评估信用风险的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	9,123,168.89	100	456,158.44	5
账龄组合	9,123,168.89	100	456,158.44	5
合 计	9,123,168.89	100	456,158.44	5

类别	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	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	4,108,576.73	100	205,428.83	5
账龄组合	4,108,576.73	100	205,428.83	5
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合计	4,108,576.73	100	205,428.83	5

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	预期信用损失率(%)	预期信用损失	账面余额	比例%	坏账准备
1年以内	9,123,168.89	5	456,158.44	4,108,576.73	5	205,428.83
合计	9,123,168.89		456,158.44	4,108,576.73		205,428.83

2、本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本年计提坏账准备 250,729.61 元。

3、截止到 2019 年 6 月 30 日，应收账款金额前五名单位情况

项目	期末余额	占应收账款期末余额的比例(%)	坏账准备余额
中国人民财产保险股份有限公司天津市分公司	4,135,425.65	47.71%	206,771.28
中国平安财产保险股份有限公司天津分公司	1,783,280.48	20.58%	89,164.02
中国太平洋财产保险股份有限公司天津分公司	1,276,100.90	14.72%	63,805.05
华安财产保险股份有限公司天津分公司	158,309.65	1.83%	7,915.48
中国人寿财产保险股份有限公司天津市分公司	130,975.47	1.51%	6,548.77
合计	7,484,092.15	98.69%	374,204.61

(二) 其他应收款

科目名称	期末余额	期初余额
其他应收款项	6,363,917.45	4,108,576.73
坏帐准备	318,195.87	205,428.83
合计	6,045,721.58	3,903,147.90

1、 其他应收款分类

种 类	期末余额			
	账面余额		预期信用损失	
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率 (%)
单项评估信用风险的应收账款				
按组合计提坏账准备的其他应收款	6,363,917.45	100	318,195.87	5
账龄组合	6,363,917.45	100	318,195.87	5
合 计	6,363,917.45	100	318,195.87	5

种 类	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
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	1,854,713.84	100	552.10	0.03
账龄组合	9,042.00	0.49	552.10	6.11
关联方组合	1,845,671.84	99.51		
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	1,854,713.84	100	552.10	0.03

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	预期信用损失率 (%)	预期信用损失	账面余额	比例%	坏账准备
1年以内	6,361,917.45	5	318,095.87	7,042.00	5	352.10
1-2年	2,000.00	10	200.00	2,000.00	10	200.00
合计	6,363,917.45		318,295.87	9,042.00		552.10

2、 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本年计提坏账准备 317,743.77 元。

3、 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
借款	6,358,917.45	1,845,671.84
备用金	3,000.00	7,042.00
押金	2,000.00	2,000.00
合 计	6,363,917.45	1,854,713.84

3、按欠款归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

项 目	款项性质	期末余额	帐龄	占应收账款期末余额的比例 (%)	预期信用损失余额
天津安泰汇江汽车服务有限公司	关联方往来款	6,024,274.69	1年以内	99.65%	301,213.73
天津安泰保险代理股份有限公司 津南分公司	关联方往来款	10,000.00	1年以内	0.17%	500.00
王静	备用金	3,000.00	1年以内	0.05%	150.00
天津咸通房地产开发有限公司	押金	2,000.00	1-2年	0.03%	100.00
安泰汇成合伙企业	关联方往来款	1,780.00	1年以内	0.03%	89.00
合计		6,041,054.69	1年以内	99.92%	302,052.73

(三) 长期股权投资

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
对子公司投资	11,900,000.00			8,100,000.00		
合计	11,900,000.00			8,100,000.00		

1、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
天津安泰汇江汽车服务有限公司	4,000,000.00	6,000,000.00		10,000,000.00		
天津安泰汇金信息科技有限公司	4,100,000.00	5,900,000.00		10,000,000.00		
合计	8,100,000.00	11,900,000.00		20,000,000.00		

(四) 营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
一、主营业务收入	58,790,900.05	49,160,287.12	123,062,396.98	106,132,302.43
代理佣金收入	58,790,900.05	49,160,287.12	123,062,396.98	106,132,302.43
合计	58,790,900.05	49,160,287.12	123,062,396.98	106,132,302.43

十、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项 目	金 额	备注
1. 非流动资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分		
2. 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）		

项 目	金 额	备注
3. 越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免计入当期损益的政府补助		
4. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-44,450.78	
非经常性损益合计	-44,450.78	
所得税影响数	-11,112.70	
非经常性损益净额	-33,338.08	

(二) 净资产收益率和每股收益

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	
	本年度	上年度	本年度	上年度	本年度	上年度
归属于公司普通股股东的净利润	11.27%	14.26%	0.17	0.27	0.17	0.27
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.22%	12.62%	0.17	0.25	0.17	0.25

(三) 公司本次2019年半年度报告披露的财务数据及《2019年半年度报告》经公司第一届董事会第二十一次会议审议通过，并批准对外报出。

天津安泰保险代理股份有限公司

2019年8月23日

所得税影响数	-11,112.70
少数股东权益影响额(税后)	
非经常性损益净额	-33,338.08