

证券代码: 871113

证券简称: 汇中保险

主办券商: 中泰证券



汇中保险

NEEQ : 871113

汇中保险公估股份有限公司

Hizom Insurance Surveyors&loss Adjusters Inc.

半年度报告

2019

公司半年度大事记



2019 年 4 月 24 日-26 日，全资子公司汇中经纪在上海举行了以“瀚海星云、荣耀汇中”为主题的 2019 年申城荣誉高峰会。来自全国各地的近百名汇中营销精英齐聚申城，庆祝开门红期间达成的优异成绩，共襄团队荣誉与知识盛宴。



2019 年上半年，全资子公司慧保科技取得了 15 项计算机软件著作权登记证书（均为原始取得），这标志着公司的自主研发能力与核心竞争力进一步提升，公司通过保险科技赋能寿险业务开展、营销队伍管理、产品签约、报价、销售、结算、理赔等价值链进一步深化，公司快速增长及可持续发展的驱动力进一步增强。

目 录

声明与提示.....	2
第一节 公司概况	3
第二节 会计数据和财务指标摘要	5
第三节 管理层讨论与分析	7
第四节 重要事项	12
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	20
第七节 财务报告	24
第八节 财务报表附注	36

释义

释义项目		释义
汇中保险、汇中公估、公司、本公司、股份公司	指	汇中保险公估股份有限公司
有限公司、汇中有限	指	广州市汇中保险公估有限公司
汇中经纪	指	上海汇中保险经纪有限责任公司
慧保科技	指	上海慧保信息科技有限公司
保保科技	指	广州保保科技有限责任公司
达维盛	指	广州达维盛投资管理合伙企业（有限合伙）
主办券商、中泰证券	指	中泰证券股份有限公司
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统
《公司章程》	指	《汇中保险公估股份有限公司章程》
三会	指	股东大会、董事会、监事会
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》
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、董事会秘书、财务总监
公司管理层	指	对公司决策、经营、管理负有领导职责的人员，包括董事、监事、高级管理人员
报告期	指	2019 年 1-6 月
元、万元	指	人民币元、人民币万元
保险标的	指	作为保险对象的财产及其有关利益或人的生命和身体，是保险利益的载体。
专业保险中介	指	介于保险公司之间或保险公司与投保人之间，专门从事保险业务咨询与销售、风险管理与安排、价值衡量与评估、损失鉴定与理算等中介服务活动，并从中依法获取佣金或手续费的单位或个人。主要包括保险经纪人、保险代理人 and 保险公估人等。
保险经纪人	指	基于投保人的利益，为投保人与保险公司订立保险合同提供中介服务，并依法收取佣金的机构。
保险公估人	指	依照法律规定设立，受保险公司、投保人或被保险人委托办理保险标的的查勘、鉴定、估损以及赔款的理算，并向委托人收取佣金的公司。
保险科技	指	将区块链、人工智能、大数据、云计算等科技广泛运用于保险产品创新、保险营销和运营管理等保险行业的各个方面，通过创建新的平台、运用新的技术服务保险消费者。
风险管理咨询	指	为在有风险的环境里把风险减至最低提供的咨询服务。

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。

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

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

【备查文件目录】

文件存放地点	公司董事会办公室
备查文件	（一）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。 （二）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	汇中保险公估股份有限公司
英文名称及缩写	Hizom Insurance Surveyors&loss Adjusters Inc.
证券简称	汇中保险
证券代码	871113
法定代表人	魏辉雄
办公地址	广州市天河区海安路 13 号之一 2201 房

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	魏娜
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	否
电话	020-87526036
传真	020-87526060
电子邮箱	edasin@163.com
公司网址	www.hizom.com
联系地址及邮政编码	广州市天河区海安路 13 号财富世纪广场 A1 栋 22 楼 01 单元 510627
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 年 1 月 12 日
挂牌时间	2017 年 3 月 9 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业（J）-保险业(68)-保险经纪与代理服务（6850）
主要产品与服务项目	公司以科技赋能打造 020 互联网保险服务平台，为保险公司提供保险产品销售、保险理赔、信息系统开发等专业服务，为保险营销人员提供保险产品选择、佣金结算、培训增员等展业服务，为保险消费者提供保险方案个性定制及智能投保、无忧理赔等 020 一站式保险服务。
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	55,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	魏辉雄
实际控制人及其一致行动人	魏辉雄、马燕

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	91440106757772010P	否
注册地址	广州市天河区海安路 13 号之一 2201 房	否
注册资本（元）	55,000,000	否

五、 中介机构

主办券商	中泰证券
主办券商办公地址	济南市市中区经七路 86 号
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

公司于 2019 年 7 月 22 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台发布《变更持续督导主办券商公告》，公司与广州证券股份有限公司于 2019 年 7 月 11 日签署了附生效条件的《汇中保险公估股份有限公司与广州证券股份有限公司关于〈全国中小企业股份转让系统推荐挂牌并持续督导协议书〉之终止协议书》，并于 2019 年 7 月 11 日与中泰证券签订附生效条件的《持续督导协议书》。全国中小企业股份转让系统有限责任公司于 2019 年 7 月 18 日出具了《关于对主办券商和挂牌公司协商一致解除持续督导协议无异议的函》，前述协议自该函出具之日起生效。本次变更持续督导主办券商的相关议案已经在公司第二届董事会第五次会议及 2019 年第四次临时股东大会审议表决通过。

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	162,509,844.15	124,555,653.22	30.47%
毛利率%	17.78%	20.72%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	7,129,316.67	5,508,284.21	29.43%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	7,234,502.14	4,376,061.63	65.32%
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）	9.58%	7.97%	-
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）	9.72%	6.33%	-
基本每股收益	0.13	0.10	30.00%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	132,358,235.79	115,312,646.82	14.78%
负债总计	54,382,475.57	44,466,203.27	22.30%
归属于挂牌公司股东的净资产	77,975,760.22	70,846,443.55	10.06%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.42	1.29	10.08%
资产负债率%（母公司）	36.73%	35.37%	-
资产负债率%（合并）	41.09%	38.56%	-
流动比率	189.63%	191.84%	-
利息保障倍数	7.91	5.34	-

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	-4,608,894.15	-8,985,277.49	-
应收账款周转率	2.62	3.56	-
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%	14.78%	19.66%	-

营业收入增长率%	30.47%	291.63%	—
净利润增长率%	29.43%	175.13%	—

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	55,000,000	55,000,000	0.00%
计入权益的优先股数量	0	0	0.00%
计入负债的优先股数量	0	0	0.00%

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	216,716.87
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	1,762.67
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-358,726.83
非经常性损益合计	-140,247.29
所得税影响数	-35,061.82
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	-105,185.47

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

公司是经原中国保监会批准设立的全国性第三方保险服务机构，持有原中国保监会核发的全国性保险经纪、全国性保险公估及在中国保险行业协会备案的互联网保险经营资质。公司秉承“科技驱动、聚焦寿险、线上线下”的经营理念，以创新 O2O 业务模式为保险当事人提供一站式专业保险服务，致力于做“中国领先的 O2O 互联网保险服务平台”。

公司的核心管理团队均拥有 10 年以上“保险+科技”行业从业经验，始终坚持以科技驱动 O2O 业务模式解决行业痛点，以科技赋能经营管理全流程深入提效降本，以科技为支撑建立企业核心竞争力，创新获客、销售、转化及理赔模式，构建以消费者为中心的保险服务体系，力争更好地满足消费者个性化、多样化、综合性的保险需求，逐步提高市场份额及占有率，实现企业规模及效益的持续快速增长。

截至 2019 年 6 月 30 日，公司及子公司总计取得 36 项计算机软件著作权登记证书（均为原始取得），内容涉及寿险业务开展、营销队伍管理、产品签约、报价、销售、结算、理赔等业务经营核心环节。

公司以消费者的保险需求为导向、自主研发的后端保险云平台 OPR 信息系统及前端熊猫保 APP 为支撑，搭建 O2O 互联网保险服务平台，对智能营销、智能投保、智能理赔、风险管控等价值链模块持续进行改造更新，对销售、运营、财务、人员、团队培训等实现全流程线上管理，同时实现与保险公司、保险营销人员、投保人的无缝对接，提高各项服务效率，降低运营及管理成本，深入解决保险行业痛点，有效提高客户的体验及粘性。

公司通过 OPR 信息系统对接了国内 70 多家保险公司的近 1000 款保险产品，覆盖各类人身险及财产险产品，可满足个人家庭及企业团体对风险管理及保险产品的各种需求。公司依托线上互联网保险服务平台熊猫保 APP 与遍布全国的线下服务机构，通过线上线下相结合的方式，为保险公司提供保险产品销售、保险理赔、信息系统开发等专业服务，为保险营销人员提供保险产品选择、佣金结算、培训增员等展业服务，为个人家庭及企业团体提供保险方案个性定制及智能投保、无忧理赔等一站式保险服务。

鉴于公司以复杂专业的长期寿险为发展重点，保险经纪业务的销售渠道以签约的专属保险经纪人为主，通过保险经纪人引流、互联网引流、场景引流、市场推广引流、现有客户交叉销售等方式获客，通过 B2A2C 营销模式为保险消费者提供一对一专属服务，促成长期寿险等保险产品的转化成交。互联网保险服务平台熊猫保 APP，提供互联网获客、方案定制、在线投保支付、佣金结算、移动培训、增员及团队管理等全流程移动展业服务，可大大提高保险经纪人及注册用户的展业效率与人均产能。为加强销售队伍管理，进一步促进产能提升，公司搭建了以科技为支撑的高度扁平化组织架构，相较于行业中传

统的金字塔架构，公司的 O2O 互联网保险服务平台直接赋能保险营销员个人，中间层级及环节被压缩，服务效率更高，展业及销售成本更低，保险营销人员的体验更好。

公司的服务机构和销售网络以珠三角及长三角为中心，辐射全国。截至本报告披露日，公司在广东、上海、广西、浙江、贵州、云南、福建、河北、安徽、河南、四川、山西、陕西、江苏等省份布局了 49 家保险经纪及公估分支机构。未来公司将按照发展规划设立更多分支机构，初步建成覆盖全国的线下服务网络，港澳台及东北等省份除外。

公司的收入模式主要是通过提供保险产品销售等保险经纪服务取得佣金收入、提供保险公估服务取得保险公估费、提供 IT 技术服务取得技术服务费。报告期内，保险经纪业务收入占公司营业收入的比重为 92.42%。

报告期内，公司的商业模式较上年度未发生重大变化。

报告期后至报告披露日，公司的商业模式未发生重大变化。

商业模式变化情况：

☐适用 ☒不适用

二、 经营情况回顾

（一）财务状况

报告期内，公司按照年度经营计划，专注于保险经纪、保险公估及保险科技业务的稳健发展，并进一步完善经营管理体系。

截至 2019 年 6 月 30 日，公司资产总额 13,235.82 万元，较期初增加 1,704.56 万元，增幅 14.78%，主要因为公司上半年收入规模增长致使应收账款较期初增加 1,753.37 万元，增幅 33.48%，公司主要客户均为保险公司，信用较好，预计应收账款将在下半年收回；

负债总额 5,438.25 万元，较期初增加 991.63 万元，增幅 22.30%，主要因为①营业收入增长，对流动资金的需求增加，导致短期借款较期初增加 380 万元及非金融机构借款较期初增加 400 万元；②营业收入增长，导致应交税费较期初增加 335.80 万元；

净资产 7,797.58 万元，较期初增加 712.93 万元，增幅 10.06%，主要系未分配利润增加所致。

（二）经营成果

报告期内，公司营业总收入 16,250.98 万元，较上年同期增加 3,795.42 万元，增幅 30.47%，主要系公司积极响应国家及监管号召，大力发展长期保障性保险产品，继续做大做强保险经纪业务所致。报告期内，经纪业务收入 15,019.78 万元，较上年同期增长 31.77%，经纪业务收入占公司营业收入的比重达到 92.42%。公司紧抓寿险黄金期、产销分离与保险科技等发展机遇，依托“保险+科技”竞争优势，

通过线上线下融合发展的 O2O 业务模式，为个人家庭及企业团体提供一站式保险服务。报告期内，公司的保费规模较上年同期翻倍增长，长期寿险等保障性产品的业务占比进一步提升；充分发挥科技赋能的驱动作用，前端互联网保险服务平台熊猫保保 APP 及后端保险云平台 OPR 信息系统进一步优化，业务经营与内部管理的流程与效率进一步提升；持续加强保险营销人才引进及专业培训，销售团队的产能进一步提升；注重提升服务质量及服务效率，长期寿险的继续率及客户粘性进一步提升，交叉销售带动的转化率进一步提升；积极探索 B2B2C 营销模式，力争开拓新的业绩增长点。

报告期内，公司营业总成本 15,317.79 万元，较上年同期增长 28.60%，其中，营业成本 13,360.80 万元，较上年同期增加 3,486.64 万元，增幅 35.31%，主要因为公司营业收入增长，对应的佣金成本相应增长；公司净利润 712.93 万元，较上年同期增长 29.43%，主要因为营业利润较上年同期增长 36.04%。

（三）现金流情况

报告期内，公司经营活动产生的现金流量净流出 460.89 万元，较上年同期减少 437.64 万元，主要系人员工资及税费支出减少以及公司控本降费相关费用支出减少所致；

投资活动产生的现金流量净流出 711.84 万元，较上年同期增加 706.48 万元，主要系本期利用闲置资金投资银行理财产品所致；

筹资活动产生的现金流量净额 646.98 万元，较上年同期减少 216.13 万元，主要系营业收入增长，流动资金需求增加，偿还债务并支付利息和取得借款的支出净额相应增长所致。

三、 风险与价值

1. 分支机构管理及成本控制风险

报告期内经纪分支机构已达 40 家，未来随着业务的扩张，还将在全国设立更多的经纪分支机构。众多的分支机构需要在人员建设、市场开拓、资源整合、业务管理、财务管理、成本控制等方面进行科学有效的管理，需要公司具有较全面的管理水平及整体的协调能力。若公司在筹建运营分支机构的过程中成本控制不当，或者公司管理制度不能适应分支机构的业务发展，或者个别分公司不能按要求落实总公司的内部流程与制度，将有可能在经营过程中出现违法违规行为，导致公司受到监管部门的惩处，影响公司整体形象，进而对公司品牌价值以及持续经营能力造成负面影响。

应对措施：公司以科技赋能，借助自主研发的保险云平台 OPR 信息服务系统，对企业实行全流程信息化管理，包括分支机构管理、人员管理及集中财务管理等，确保分支机构在设立、运营、业务拓展、人员、费用支出、成本控制等方面均按照公司的规章制度及内部管理流程予以执行；公司已建立总公司与分支机构的协同联动机制，及时掌握分支机构的外部市场和内部管理动态，并定期开展风险自查工作，

降低分支机构的管理风险和管理成本。

2.经营业绩波动风险

2019 年 1-6 月、2018 年度、2017 年度，公司营业收入分别为 16,250.98 万元、25,358.58 万元、12,486.25 万元，净利润分别为 712.93 万元、450.72 万元、205.09 万元。报告期内，经纪业务收入占比提升至 92.42%，经纪业务收入较上年同期增长 31.77%，经纪业务收入增长及占比逐年提升导致公司的营业收入及净利润增速较快，存在一定经营业绩波动风险。按照公司的发展战略，未来将继续投入核心资源大力发展保险经纪业务，做大保险经纪业务规模，提升保险经纪业务效益，不排除公司经营业绩继续发生波动的可能。

应对措施：严格执行年度财务预算及业绩考核激励制度，促使业务板块达成既定业绩目标，确保业绩波动在公司预计可承担的范围内；加大市场推广及开拓力度，持续培育建立核心竞争力，逐步扩大市场占有率及份额；持续优化险种结构，进一步提升长期寿险业务占比；加大增员力度，引进优秀的保险营销人才，加强培训与考核，提升销售队伍的人均产能；提升服务质量，提高客户粘性与继续率，并借助交叉销售实现存量客户高效转化；拓展业务区域范围，合理开设新的分支机构，并逐步裁减绩效低下的机构或团队；通过科技手段提高运营效率，降低运营成本，提高现有分支机构投入产出比。

3.专业人才短缺与流失风险

专业的人才公司的核心竞争力。公司拥有一支由优秀的管理人员和专业的经纪、公估、科技人员等组成的人才队伍。随着公司不断发展，对专业人员的需求不断增加，可能存在人才短缺的风险。同时，因保险科技、保险经纪和保险公估企业间和地区间的人才竞争日趋激烈，导致人才流动的可能性增加。

应对措施：加大人才招聘和人才储备投入，引进一批认同公司价值观的中高端专业人才；加大人才培养投入，建立员工内部成长晋升机制；加强公司的企业文化建设，增强员工的归属感和成就感；根据发展的需要，继续对核心员工及骨干团队实施股权激励计划。

4.实际控制人控制不当风险

公司实际控制人魏辉雄、马燕夫妇直接和间接的持股比例合计超过 50%，同时魏辉雄担任公司董事长。公司已建立健全的治理结构，并颁布了相应的规章制度以降低实际控制人控制不当的风险。若实际控制人通过行使表决权或通过影响管理层的运营管理决策，对公司经营与财务决策、重大人事任免和利润分配等方面实施不利影响，可能会给公司及中小股东的利益带来不利影响。

应对措施：严格按照国家法律法规及公司章程制度等的规定，进行公司内部治理与重大经营决策，确保公司股东大会、董事会及监事会的召开及决议合法合规，充分发挥中小股东、董事及监事的监督和制约作用，力求让公司的发展能够满足股东、投资人、员工、债权人等各方利益。

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

公司依法经营，依法纳税，积极承担社会责任，在致力于实现业绩增长切实维护股东利益的同时，注重维护债权人、供应商、消费者、保险营销人员、公司员工等人员的合法权益。公司积极提供就业岗位，依法为全体员工缴纳社保及公积金，并注重员工培训，帮助员工学习成长，为社会稳定做出贡献。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

☐适用 ☒不适用

第四节 重要事项

一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在对外担保事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否对外提供借款	☐ 是 ☒ 否	
是否存在日常性关联交易事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在偶发性关联交易事项	☒ 是 ☐ 否	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	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股权激励事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股份回购事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在已披露的承诺事项	☒ 是 ☐ 否	四. 二. (二)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	☒ 是 ☐ 否	四. 二. (三)
是否存在被调查处罚的事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在失信情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在普通股股票发行及募集资金使用事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	☐ 是 ☒ 否	

二、 重要事项详情

(一) 报告期内公司发生的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
魏辉雄、马燕	为公司向银行贷款提供无偿担保	2,280 万元	已事前及时履行	2019 年 4 月 11 日	2019-021
魏辉雄	为公司向融捷投资控股集团有限公司广州分公司借款 400 万元提供无偿担保	400 万元	尚未履行	2019 年 8 月 26 日	2019-034

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. 为支持公司发展，公司实际控制人魏辉雄、马燕夫妇为公司拟申请不超过 5,000.00 万元（包括 5,000.00 万元）银行贷款提供无偿担保（最终以银行实际审批为准）。本次担保不向公司收取任何费用，

有利于改善公司财务状况，符合公司和全体股东的利益。公司于 2019 年 4 月 11 日发布《2019 年第三次临时股东大会决议公告》（公告编号:2019-021），审议通过《关于关联方为公司银行贷款授信提供担保的议案》。表决情况：同意股数 14,221,481 股，占本次股东大会有表决权股份总数的 100.00%；关联方股东魏辉雄、魏娜、达维盛回避本议案表决。

2. 为支持公司发展，公司实际控制人魏辉雄为公司向融捷投资控股集团有限公司广州分公司取得 400 万元借款提供无偿担保。本次担保不向公司收取任何费用，有利于改善公司财务状况，符合公司和全体股东的利益。公司于 2019 年 8 月 23 日召开第二届董事会第六次会议，审议通过《关于补充确认偶发性关联交易的议案》。表决情况：同意票 5 票，反对票 0 票，弃权票 0 票；关联董事魏辉雄、魏娜回避表决；该议案尚需提交股东大会审议。

（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
其他	2016/1/30		挂牌	其他承诺	公司全体自然人发起股东签署《净资产折股补缴个人所得税的承诺函》：鉴于税务主管部门没有要求自然人股东在有限公司净资产折股变更为股份公司时缴纳个人所得税，如国家现有的或将来出台的法律规定或相关政策要求自然人股东就整体改制时的净资产折股行为缴纳个人所得税，有限公司全体自然人股东承诺将按照税务机关的要求以个人自有资金自行履行纳税义务，保证不因上述纳税义务的履行致使股份公司和股份公司股票公开转让后的公众股东遭受任何损失。	正在履行中
其他	2016/2/1		挂牌	其他承诺	全体股东声明、承诺所持有的公司股份均为本人所有，不存在代替他人持股的情形，不存在来自第三方的担保权，抵押权或其他追索权，也不存在与任何第三方的争议。	正在履行中
实际控制人或控股股东	2016/12/23		挂牌	同业竞争承诺	本人及本人控制的其他企业将不在中国境内外直接或间接从事任何在生产经营上对公司构成竞争的业务及活动；或在生产经营上对公司构成竞争业务的任何经济组织担任总经理、副总经理、财务负责人、营销负责人及其他高级管理人员或核	正在履行中

					心技术人员；或拥有与公司存在竞争关系的任何经济组织的权益，或以其他方式取得该经济组织的控制权。 如公司将来扩展业务范围，导致本人及本人控制的其他企业所生产的产品或所从事的业务与公司构成或可能构成同业竞争，本人及本人控制的其他企业承诺按照如下方式消除与公司的同业竞争：本人承诺不为自己或者他人谋取属于公司的商业机会，自营或者为他人经营与公司同类的业务；本人保证不利用自身特殊地位损害公司及其他股东的合法权益，也不利用自身特殊地位谋取非正常的额外利益。 本人保证本人关系密切的家庭成员也遵守以上承诺。 本人在持有公司 5%以上股份、担任公司董事、监事、总经理或其他高级管理人员及核心技术人员期间，本承诺函持续有效。 本人确认本承诺函所载的每一项承诺均为可独立执行之承诺，任何一项承诺若被视为无效或终止将不影响其他各项承诺的有效性。 本承诺函自签署之日起生效，为不可撤销的承诺。 本人愿意依法承担因违反上述承诺而给公司造成的全部经济损失。	
董监高	2016/12/23		挂牌	同 业 竞 争 承 诺	本人不存在与公司的竞业禁止纠纷或潜在纠纷；不存在侵犯原任职单位知识产权、商业秘密的纠纷或潜在纠纷。 截至本承诺函出具之日，本人承诺在担任公司董事、高级管理人员、核心技术人员期间，将不以任何形式从事与公司现有业务或产品相同、相似或相竞争的经营活动，包括不以新设、投资、收购、兼并中国境内或境外与公司现有业务及产品相同或相似的公司或其他经济组织的形式与公司发生任何形式的竞争。	正在履行中

					本人承诺未投资任何与公司具有相同或类似业务的公司、企业或其他经营实体；除公司外，本人未经营也未为他人经营与公司相同或类似的业务，未在该等经营实体、机构、经济组织中担任总经理、副总经理、财务负责人、营销负责人及其他高级管理人员或核心技术人员。本人承诺不向其他业务与公司相同、类似或在任何方面构成竞争的公司、企业或其他机构、组织或个人提供专有技术或提供销售渠道、客户信息等商业秘密。 本人承诺不利用本人对公司的控制关系或其他关系，进行损害公司及公司其他股东利益的活动。 本人保证严格履行上述承诺，如出现因本人及本人控制的其他企业违反上述承诺而导致公司的权益受到损害的情况，本人将依法承担相应的赔偿责任。	
实际控制人或控股股东	2016/12/23		挂牌	其他承诺（规范关联交易）	本人、本人的近亲属、本人或本人近亲属控制的其他企业（包括但不限于公司制公司、非公司制企业如合伙、个人独资企业，或任何其他类型的盈利性组织，以下均简称“其他企业”）将尽量避免与公司发生关联交易，如与公司发生不可避免的关联交易，本人和本人控制的其他企业将严格按照相关规定规范关联交易行为，如违反上述承诺，本人愿承担由此产生的一切法律责任。	正在履行中
董监高	2016/12/23		挂牌	其他承诺（规范关联交易）	本人在公司任职期间和离任后十二个月内，本人或本人近亲属控制的其他企业（包括但不限于公司制企业、非公司制企业如合伙、个人独资企业，或任何其他类型的盈利性组织，）将尽量避免与公司发生关联交易，如与公司发生不可避免的关联交易，本人和本人控制的其他企业将严格按照相关规定规范关联交易行为。如违反上述承诺，本人愿承担由此产生的一切法律责任。	正在履行中

承诺事项详细情况：

1、2016 年 1 月 30 日，在有限公司净资产折股变更为股份公司时，公司全体自然人发起股东签署了《净资产折股补缴个人所得税的承诺函》。

2、2016 年 2 月 1 日，股份公司全体股东出具《持股情况声明》。

3、2016 年 12 月 23 日，股份公司的控股股东、实际控制人，董事、监事及高级管理人员，其他直接或间接持有公司 5%以上股份的股东等关联方，签署了《避免同业竞争的承诺函》及《关于规范和减少关联交易承诺函》。

履行情况：在报告期间均严格履行了上述承诺，未有任何违背。

(三) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例	发生原因
固定资产	抵押	20,357,985.28	15.38%	借款抵押
货币资金	托管	5,200,000.00	3.93%	托管资金
总计	-	25,557,985.28	19.31%	-

公司于 2019 年 4 月 11 日发布《2019 年第三次临时股东大会决议公告》（公告编号 2019-021），审议通过《关于申请银行贷款授信的议案》，同意公司向银行申请不超过 3000.00 万元（包括 3000.00 万元）抵押贷款，并以公司名下的位于广州市海安路 13 号之一 2201 房物业为银行抵押贷款提供抵押担保。表决结果：同意股数 47,502,952 股，占本次股东会有表决权股份总数 100%；本议案不存在回避表决情况。

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	21,073,290	38.31%	3,381,849	24,455,139	44.46%
	其中：控股股东、实际控制人	8,913,964	16.21%	1,106,358	10,020,322	18.22%
	董事、监事、高管	10,131,620	18.24%	-150,000	9,981,620	18.15%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售条件股份	有限售股份总数	33,926,710	61.69%	-3,381,849	30,544,861	55.54%
	其中：控股股东、实际控制人	21,010,108	38.20%	-1,206,358	19,803,750	36.01%
	董事、监事、高管	30,394,861	55.26%	150,000	30,544,861	55.54%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		55,000,000	-	0	55,000,000	-
普通股股东人数		9				

公司控股股东、实际控制人魏辉雄先生，同时也是公司董事会主席。报告期内，魏辉雄先生持有股份数量，同时计入“控股股东、实际控制人”及“董事、监事、高管”。

(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	魏辉雄	26,305,000	-100,000	26,205,000	47.65%	19,803,750	6,401,250
2	汪学理	8,191,981	0	8,191,981	14.89%	6,143,986	2,047,995
3	广州达维盛投资管理合伙企业（有限合伙）	6,976,471	0	6,976,471	12.68%	0	6,976,471
4	钟万里	5,929,500	0	5,929,500	10.78%	4,447,125	1,482,375
5	魏辉勇	3,663,445	0	3,663,445	6.66%	0	3,663,445
合计		51,066,397	-100,000	50,966,397	92.66%	30,394,861	20,571,536

前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：

魏辉雄与魏辉勇系兄弟关系。同时，魏辉雄系达维盛的普通合伙人、执行事务合伙人，实际控制达维盛。除上述已披露的关联关系，公司普通股前五名的股东之间不存在关联关系。

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

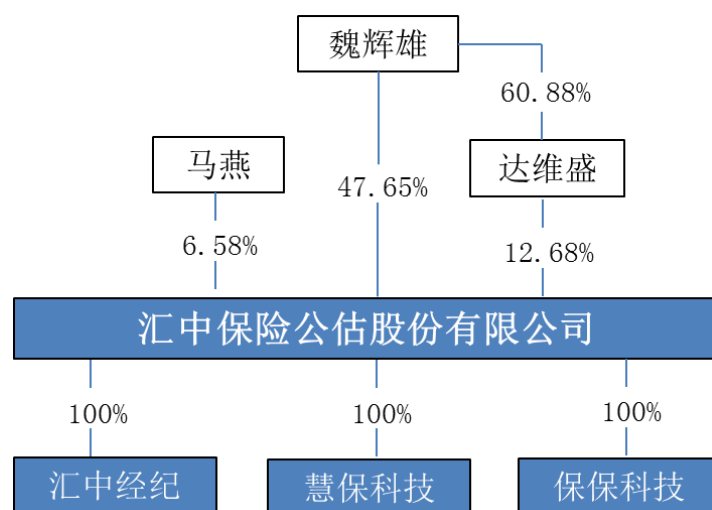
(一) 控股股东情况

报告期内，公司控股股东为魏辉雄，未发生变化。魏辉雄直接持有公司 47.65%股份，持有达维盛 427.8 万元出资份额，是达维盛的普通合伙人和执行事务合伙人，魏辉雄通过达维盛间接控制公司 12.68% 股份的表决权。马燕持有公司 6.58%股份。魏辉雄、马燕夫妇合计控制公司 66.91%股份的表决权。

魏辉雄，男，1963 年 1 月出生，中国国籍，无境外居留权，本科学历，高级经济师。1980 年 2 月至 1986 年 6 月，任广东省重工业厅煤建公司业务员；1986 年 6 月至 1988 年 4 月，任深圳中厨股份有限公司业务员；1988 年 4 月至 2001 年 1 月，历任中国平安财产保险股份有限公司佛山分公司总经理、广东分公司副总经理、深圳分公司副总经理；2001 年 1 月至 2003 年 10 月，任华泰财产保险股份有限公司广东分公司总经理；2004 年 1 月至 2016 年 1 月，任有限公司董事长；2016 年 1 月 30 日至 2019 年 1 月 17 日，任股份公司董事长、总经理；2019 年 1 月 18 日至今任股份公司董事长，任期至 2022 年 1 月 18 日止。

(二) 实际控制人情况

报告期内，公司实际控制人为魏辉雄、马燕夫妇，未发生变化。报告期内，魏辉雄是公司控股股东，同时担任公司董事长，能够控制公司的经营和财务政策。



魏辉雄，男，1963 年 1 月出生，中国国籍，无境外居留权，本科学历，高级经济师。1980 年 2 月至 1986 年 6 月，任广东省重工业厅煤建公司业务员；1986 年 6 月至 1988 年 4 月，任深圳中厨股份有限公司业务员；1988 年 4 月至 2001 年 1 月，历任中国平安财产保险股份有限公司佛山分公司总经理、广东分公司副总经理、深圳分公司副总经理；2001 年 1 月至 2003 年 10 月，任华泰财产保险股份有限公司广东分公司总经理；2004 年 1 月至 2016 年 1 月，任有限公司董事长；2016 年 1 月 30 日至 2019 年 1 月 17 日，任股份公司董事长、总经理；2019 年 1 月 18 日至今任股份公司董事长，任期至 2022 年 1 月 18 日止。

马燕，女，1965 年 12 月出生，中国国籍，无境外居留权，高中学历。1981 年 9 月至 1983 年 7 月广东连州镇第一中学高中毕业，1983 年 8 月至 1984 年 8 月待业，1984 年 9 月至 1987 年 4 月深圳工业发展服务有限公司文员，1987 年 5 月至 1989 年 3 月深圳中厨股份有限公司文员，1989 年 4 月至 1992 年 6 月深圳蛇口社会保险公司文员，1992 年 7 月至 2003 年 9 月深圳市商业银行行政人员，2003 年至今未就业。

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
魏辉雄	董事长	男	1963 年 1 月	本科	2019.1.18-2022.1.18	是
王攀	董事、总经理	男	1978 年 10 月	本科	2019.1.18-2022.1.18	是
魏娜	董事、董事会秘书、财务总监	女	1980 年 8 月	本科	2019.1.18-2022.1.18	是
汪学理	董事、公估车险总监	男	1967 年 5 月	本科	2019.1.18-2022.1.18	是
钟万里	董事、公估电力总监	男	1962 年 10 月	本科	2019.1.18-2022.1.18	是
路斐	董事、总经理助理	女	1973 年 8 月	大专	2019.2.13-2022.1.18	是
王新蕾	董事、经纪创新发展总监	女	1982 年 7 月	本科	2019.2.13-2022.1.18	是
薛峰	监事会主席	男	1955 年 2 月	本科	2019.1.18-2022.1.18	是
张苑秋	监事	女	1984 年 6 月	本科	2019.1.18-2022.1.18	是
马杰	职工代表监事	男	1988 年 10 月	大专	2019.1.18-2022.1.18	是
董事会人数:						7
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						2

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:

公司控股股东为魏辉雄，实际控制人为魏辉雄、马燕。魏辉雄与马燕系夫妻关系，魏辉雄与魏娜系堂兄妹关系。除上述情况外，公司董事、监事、高级管理人员之间及与控股股东、实际控制人之间不存在其他亲属关系。

(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
魏辉雄	董事长	26,305,000	-100,000	26,205,000	47.65%	0
魏娜	董事、董事会秘书、财务总监	100,000	0	100,000	0.18%	0
汪学理	董事、公估车险总监	8,191,981	0	8,191,981	14.89%	0
钟万里	董事、公估电力总监	5,929,500		5,929,500	10.78%	0
马杰	职工代表监事	0	100,000	100,000	0.18%	0
合计	-	40,526,481	0	40,526,481	73.68%	0

(三) 变动情况

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

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

√适用 ☐不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
魏辉雄	董事长、总经理	换届	董事长	2019年1月18日，2019年第一次临时股东大会同意魏辉雄连任第二届董事会董事；同日召开的第二届董事会第一次会议选举魏辉雄为公司董事长。
王攀	董事、经纪总经理	换届	董事、总经理、经纪总经理	2019年1月18日，2019年第一次临时股东大会同意王攀连任第二届董事会董事；同日召开的第二届董事会第一次会议任命王攀为公司总经理。
路斐	财务总监	新任	董事、总经理助理	2019年1月18日，第二届董事会第一次会议聘任路斐担任公司财务总监；2019年2月13日，2019年第二次临时股东大会同意路斐当选第二届董事会董事；2019年6月20日，第二届董事会第五次会议，免去路斐担任的公司财务总监职务。
魏娜	董事、董事会秘书	换届	董事、董事会秘书、财务总监	2019年1月18日，2019年第一次临时股东大会同意魏娜连任第二届董事会董事；同日召开的第二届董事会第一次会议聘任魏娜担任公司董事会秘书；2019年6月20日，第二届董事会第五次会议，聘请魏娜兼任公司财务总监。
王新蕾	经纪创新发展总监	新任	董事、经纪创新发展总监	2019年2月13日，2019年第二次临时股东大会同意王新蕾当选第二届董事会董事。
汪学理	董事、副总经理	换届	董事、公估车险总监	2019年1月18日，2019年第一次临时股东大会同意汪学理连任第二届董事会董事。
钟万里	董事、副总经理	换届	董事、公估电力总监	2019年1月18日，2019年第一次临时股东大会同意钟万里连任第二届董事会董事。

薛峰	监事会主席	换届	监事会主席	2019 年 1 月 18 日, 2019 年第一次临时股东大会同意薛峰连任第二届监事会非职工监事。同日, 第二届监事会第一次会议选举薛峰为第二届监事会主席。
张苑秋	监事	换届	监事	2019 年 1 月 18 日, 2019 年第一次临时股东大会同意张苑秋连任第二届监事会非职工监事。
马杰	职工代表监事	换届	职工代表监事	2019 年 1 月 2 日, 2019 年第一次职工代表大会选举马杰为公司第二届监事会职工监事。

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

路斐, 女, 1973 年 8 月出生, 中国国籍, 无境外居留权, 大专学历, 中级会计师。1996 年 7 月至 2000 年 7 月, 任香港富多高有限公司应付会计; 2000 年 8 月至 2004 年 6 月, 任广州科美医疗器械有限公司总账会计; 2004 年 7 月至 2008 年 7 月, 任广州天源税务师事务所会计部经理; 2008 年 8 月至 2014 年 4 月, 任有限公司总账会计; 2014 年 5 月至 2014 年 10 月, 任广州星动力投资管理有限公司财务经理; 2014 年 11 月至 2015 年 11 月, 任广州搜益德信息科技有限公司财务经理; 2015 年 12 月至 2016 年 1 月, 任有限公司财务经理; 2016 年 1 月至 2019 年 6 月, 任股份公司财务总监; 2019 年 6 月至今, 任股份公司总经理助理。

王新蕾, 女, 1982 年 7 月出生, 中国国籍, 无境外居留权, 大学本科学历。2003 年 10 月至 2006 年 4 月, 任平安人寿保险河南分公司组训; 2006 年 5 月至 2012 年 10 月, 任平安人寿北区事业部培训经理、督导; 2012 年 11 月至 2015 年 10 月, 任中德安联人寿银保事业部资深经理; 2016 年 1 月至 2017 年 10 月, 任证大财富创新事业部总经理 (分管保险业务); 2017 年 10 月至 2018 年 9 月, 任洲际保险经纪有限公司执行董事、总经理; 2018 年 9 月至今, 任上海汇中保险经纪有限公司总经理助理、创新发展总监等职务。

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
管理人员	30	33
行政人员	8	7
技术人员	159	155
财务人员	10	9
内勤人员	38	26
员工总计	245	230

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	1	1
硕士	6	3
本科	77	71
专科	141	133
专科以下	20	22
员工总计	245	230

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. 员工薪酬政策：公司建立完善的薪酬绩效管理体系，给予员工展示才华的平台，对管理人员、技术人员、行政、内勤、财务人员等分别实施考核激励，全面激发员工的工作积极性、主动性和创造性。

2. 人员培训：公司注重员工的培训与成长，以内训为主，结合外部培训等方式，积极打造学习型组织，培养具有专业竞争力的优秀团队，以支撑公司业务的可持续发展。主要培训类型有：一、组织对新员工和调岗员工进行岗位知识培训和考核；二、对全体员工进行企业文化定期宣导；三、组织管理人员学习业务政策及监管政策，以加强对业务、分支机构、人员的高效管理，并做到依法合规经营；四、加强对保险营销人员进行产品、政策、销售等培训，以提高服务及销售水平，提升人均产能；五、注重对保险公估技术人员进行查勘、理算、评估等知识培训，以提高专业服务技能，加快结案时效，提高办案质量；六、积极引入外部优秀讲师，邀请高校教授、行业专家等人员，为员工提供行业政策变化、行业变革带来的机遇与挑战等专业培训。

3. 目前未有需公司承担费用的离退休职工人员。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

√适用 □不适用

核心员工	期初人数	期末人数
核心员工	6	6
其他对公司有重大影响的人员（非董事、监事、高级管理人员）		

核心人员的变动情况：

报告期内，核心员工无变化。

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	第八节、二、1	15,859,163.09	21,116,674.21
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	第八节、二、2	7,000,000.00	
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		69,899,836.65	52,366,177.56
其中：应收票据			
应收账款	第八节、二、3	69,899,836.65	52,366,177.56
应收款项融资			
预付款项	第八节、二、4	1,066,615.78	524,881.65
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	第八节、二、5	6,521,951.36	11,263,872.12
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	第八节、二、6	2,780,596.47	31,143.72
流动资产合计		103,128,163.35	85,302,749.26
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	第八节、二、7	21,360,818.31	21,821,767.16
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	第八节、二、8	1,705,974.58	1,896,595.27
开发支出			
商誉	第八节、二、9	5,899,999.63	5,899,999.63
长期待摊费用	第八节、二、10		201,283.48
递延所得税资产	第八节、二、11	263,279.92	190,252.02
其他非流动资产			
非流动资产合计		29,230,072.44	30,009,897.56
资产总计		132,358,235.79	115,312,646.82
流动负债：			
短期借款	第八节、二、13	34,800,000.00	31,000,000.00
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		2,640,853.43	3,000,603.46
其中：应付票据			
应付账款	第八节、二、14	2,640,853.43	3,000,603.46
预收款项	第八节、二、15	365,301.77	135,066.44
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	第八节、二、16	1,335,367.97	2,598,960.30
应交税费	第八节、二、17	5,958,076.84	2,600,092.36
其他应付款	第八节、二、18	9,282,875.56	5,131,480.71
其中：应付利息		60,933.33	60,078.33
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		54,382,475.57	44,466,203.27
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		54,382,475.57	44,466,203.27
所有者权益（或股东权益）：			
股本	第八节、二、19	55,000,000.00	55,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	第八节、二、20	13,648,735.89	13,648,735.89
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	第八节、二、21	791,912.76	791,912.76
一般风险准备			
未分配利润	第八节、二、22	8,535,111.57	1,405,794.90
归属于母公司所有者权益合计		77,975,760.22	70,846,443.55
少数股东权益			
所有者权益合计		77,975,760.22	70,846,443.55
负债和所有者权益总计		132,358,235.79	115,312,646.82

法定代表人：魏辉雄

主管会计工作负责人：魏娜

会计机构负责人：魏娜

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		3,004,786.50	6,789,255.18
交易性金融资产		7,000,000.00	

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	第八节、十、1	4,297,524.05	4,133,007.95
应收款项融资			
预付款项		341,394.54	364,098.31
其他应收款	第八节、十、2	27,898,485.62	25,167,162.33
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			10,621.61
流动资产合计		42,542,190.71	36,464,145.38
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	第八节、十、3	55,524,300.00	55,524,300.00
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		21,136,884.23	21,517,343.59
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		4,591,779.98	4,917,168.32
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		29,918.02	48,061.79
其他非流动资产			
非流动资产合计		81,282,882.23	82,006,873.70
资产总计		123,825,072.94	118,471,019.08
流动负债：			
短期借款		34,800,000.00	31,000,000.00
交易性金融负债			

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		—	
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		0.00	505,188.68
预收款项		365,301.77	135,066.44
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		703,488.57	605,795.11
应交税费		1,018,164.67	602,110.57
其他应付款		8,596,913.30	9,054,994.82
其中：应付利息		60,933.33	60,078.33
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		45,483,868.31	41,903,155.62
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		45,483,868.31	41,903,155.62
所有者权益：			
股本		55,000,000.00	55,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		13,648,735.89	13,648,735.89
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		791,912.76	791,912.76
一般风险准备			
未分配利润		8,900,555.98	7,127,214.81

所有者权益合计		78,341,204.63	76,567,863.46
负债和所有者权益合计		123,825,072.94	118,471,019.08

法定代表人：魏辉雄

主管会计工作负责人：魏娜

会计机构负责人：魏娜

(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		162,509,844.15	124,555,653.22
其中：营业收入	第八节、二、23	162,509,844.15	124,555,653.22
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		153,177,866.93	119,107,729.27
其中：营业成本	第八节、二、23	133,607,971.21	98,741,523.07
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	第八节、二、24	229,986.58	415,696.56
销售费用	第八节、二、25	5,490,432.83	3,234,329.65
管理费用	第八节、二、26	10,784,845.23	15,400,744.68
研发费用	第八节、二、27	1,384,304.83	739,401.82
财务费用	第八节、二、28	1,387,902.32	398,269.93
其中：利息费用		1,331,030.99	368,831.66
利息收入		24,648.89	25,054.55
信用减值损失	第八节、二、29	292,423.93	
资产减值损失	第八节、二、29		177,763.56
加：其他收益	第八节、二、30	175,016.87	1,541,720.00
投资收益（损失以“-”号填列）	第八节、二、31	1,762.67	-
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）		9,508,756.76	6,989,643.95
加：营业外收入	第八节、二、32	41,700.00	28,881.42
减：营业外支出	第八节、二、33	358,726.83	60,971.31
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		9,191,729.93	6,957,554.06
减：所得税费用	第八节、二、34	2,062,413.26	1,449,269.85
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		7,129,316.67	5,508,284.21
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）		7,129,316.67	5,508,284.21
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		7,129,316.67	5,508,284.21
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		7,129,316.67	5,508,284.21
归属于母公司所有者的综合收益总额		7,129,316.67	5,508,284.21
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）		0.13	0.10
（二）稀释每股收益（元/股）		0.13	0.10

法定代表人：魏辉雄

主管会计工作负责人：魏娜

会计机构负责人：魏娜

（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	第八节、十、4	11,641,919.20	9,945,690.11
减：营业成本	第八节、十、4	3,603,056.83	4,674,169.49
税金及附加		148,933.27	147,227.44
销售费用		0.00	0.00
管理费用		4,278,021.54	4,519,420.67
研发费用		0.00	0.00
财务费用		1,331,110.36	368,975.78
其中：利息费用		1,331,030.99	368,831.66
利息收入		7,718.33	25,054.55
加：其他收益		4,401.88	1,500,000.00
投资收益（损失以“-”号填列）		1,457.49	-
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）		72,575.12	
资产减值损失（损失以“-”号填列）			-66,444.42
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,359,231.69	1,669,452.31
加：营业外收入		10,000.00	19,086.79
减：营业外支出		108.86	0.00

三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		2,369,122.83	1,688,539.10
减：所得税费用		595,781.66	438,828.37
四、净利润（净亏损以“－”号填列）		1,773,341.17	1,249,710.73
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）		1,773,341.17	1,249,710.73
（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		1,773,341.17	1,249,710.73
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：魏辉雄

主管会计工作负责人：魏娜

会计机构负责人：魏娜

（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		156,928,176.64	125,480,364.33

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	第八节、二、35	19,529,928.88	12,294,892.04
经营活动现金流入小计		176,458,105.52	137,775,256.37
购买商品、接受劳务支付的现金		142,053,712.25	103,318,651.38
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		11,245,436.32	12,434,562.31
支付的各项税费		3,518,274.21	4,654,140.68
支付其他与经营活动有关的现金	第八节、二、35	24,249,576.89	26,353,179.49
经营活动现金流出小计		181,066,999.67	146,760,533.86
经营活动产生的现金流量净额		-4,608,894.15	-8,985,277.49
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		1,762.67	-
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	第八节、二、35	10,000,000.00	-
投资活动现金流入小计		10,001,762.67	0.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		120,203.65	53,682.52
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	第八节、二、35	17,000,000.00	-
投资活动现金流出小计		17,120,203.65	53,682.52
投资活动产生的现金流量净额		-7,118,440.98	-53,682.52
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		26,800,000.00	19,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		26,800,000.00	19,000,000.00
偿还债务支付的现金		19,000,000.00	10,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,330,175.99	368,831.66
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		20,330,175.99	10,368,831.66
筹资活动产生的现金流量净额		6,469,824.01	8,631,168.34
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		-5,257,511.12	-407,791.67
加：期初现金及现金等价物余额		15,916,674.21	10,297,278.74
六、期末现金及现金等价物余额		10,659,163.09	9,889,487.07

法定代表人：魏辉雄

主管会计工作负责人：魏娜

会计机构负责人：魏娜

(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		12,250,763.64	10,317,572.71
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		42,393,483.02	5,285,617.84
经营活动现金流入小计		54,644,246.66	15,603,190.55
购买商品、接受劳务支付的现金		1,002,668.24	1,454,168.59
支付给职工以及为职工支付的现金		5,851,383.83	5,636,568.76
支付的各项税费		920,630.46	1,223,403.80
支付其他与经营活动有关的现金		50,005,110.66	19,467,654.38
经营活动现金流出小计		57,779,793.19	27,781,795.53
经营活动产生的现金流量净额		-3,135,546.53	-12,178,604.98
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		1,457.49	-

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		10,000,000.00	-
投资活动现金流入小计		10,001,457.49	0.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		120,203.65	14,580.00
投资支付的现金			
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		17,000,000.00	-
投资活动现金流出小计		17,120,203.65	14,580.00
投资活动产生的现金流量净额		-7,118,746.16	-14,580.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		26,800,000.00	19,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		26,800,000.00	19,000,000.00
偿还债务支付的现金		19,000,000.00	10,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,330,175.99	368,831.66
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		20,330,175.99	10,368,831.66
筹资活动产生的现金流量净额		6,469,824.01	8,631,168.34
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		-3,784,468.68	-3,562,016.64
加：期初现金及现金等价物余额		6,589,255.18	6,332,559.44
六、期末现金及现金等价物余额		2,804,786.50	2,770,542.80

法定代表人：魏辉雄

主管会计工作负责人：魏娜

会计机构负责人：魏娜

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

据财政部 2017 年发布的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》《企业会计准则第 24 号—套期会计》《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》等 4 项新金融工具准则的相关要求，公司于 2019 年 1 月 1 日起执行上述新金融工具准则，依据上述新金融工具准则的规定对相关会计政策进行变更。根据新金融工具准则中衔接规定相关要求，公司对上年同期比较报表不进行追溯调整。

按照财政部 2019 年 1 月 18 日发布的《关于修订印发 2018 年度合并财务报表格式的通知》，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），对一般企业财务报表格式进行了修订。本公司根据以上要求编制了母公司财务报表及合并财务报表。

二、 合并报表项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“期初”系指 2019 年 1 月 1 日，“期末”系指 2019 年 6 月 30 日，“本期”系指 2019 年 1-6 月，“上期”系指 2018 年 1-6 月，货币单位为人民币元。

1. 货币资金

(1) 货币资金余额情况

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
现金	838,063.37	847,689.70
银行存款	9,732,794.35	15,036,039.47
其他货币资金	5,288,305.37	5,232,945.04
合计	15,859,163.09	21,116,674.21

(2) 2019 年 6 月 30 日货币资金使用受限制状况

项目	金额	使用受限制的原因
现金		
银行存款		
其他货币资金	5,200,000.00	托管资金
合计	5,200,000.00	—

2. 交易性金融资产

(1) 交易性金融资产的种类

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
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	7,000,000.00	
其中：理财产品	7,000,000.00	
合计	7,000,000.00	

3. 应收账款

(1) 应收账款分类

类别	2019年6月30日				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	70,946,592.32	100.00	1,046,755.67	1.48	69,899,836.65
其中：组合1					
组合2	70,946,592.32	100.00	1,046,755.67	1.48	69,899,836.65
单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收账款					
合计	70,946,592.32	—	1,046,755.67	—	69,899,836.65

续表

类别	2018年12月31日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	53,076,973.56	100.00	710,796.00	1.34	52,366,177.56
其中：组合1					
组合2	53,076,973.56	100.00	710,796.00	1.34	52,366,177.56
单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收账款					
合计	53,076,973.56	—	710,796.00	—	52,366,177.56

1) 组合2中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	2019年6月30日余额			2018年12月31日余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	67,561,187.13	675,611.87	1.00	51,114,627.08	511,146.27	1.00
1-2年	3,239,464.25	323,946.43	10.00	1,945,271.07	194,527.10	10.00
2-3年	128,865.53	38,659.66	30.00	17,075.41	5,122.63	30.00
3-4年	17,075.41	8,537.71	50.00			
4-5年						
5年以上						

合计	70,946,592.32	1,046,755.67	—	53,076,973.56	710,796.00	—
----	---------------	--------------	---	---------------	------------	---

(2) 2019 年 6 月 30 日应收账款余额中无持本公司 5% 以上（含 5%）表决权股份的股东单位欠款。

(3) 截止 2019 年 6 月 30 日余额前五名应收账款情况：

单位名称	年末余额	账龄	占应收账款年末余额合计数的比例(%)	坏账准备年末余额
中国太平洋保险股份有限公司	18,637,838.79	1 年以内	26.27	186,378.39
工银安盛人寿保险有限公司	11,894,043.05	1 年以内	16.76	118,940.43
中国平安财产保险股份有限公司	7,558,944.27	1 年以内	10.65	75,589.44
中国人民财产保险股份有限公司	5,752,170.53	1 年以内	8.11	57,521.71
	1,496,605.99	1-2 年	2.11	149,660.60
长城人寿保险股份有限公司	5,178,308.69	1 年以内	7.3	51,783.09
	666,658.03	1-2 年	0.94	66,665.80
合计	51,184,569.35	—	72.14	706,539.46

4. 预付款项

(1) 预付款项账龄

项目	2019 年 6 月 30 日余额		2018 年 12 月 31 日余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	950,202.40	89.09	507,406.70	96.67
1—2 年	104,163.62	9.77	17,474.95	3.33
2—3 年	12,249.76	1.14		
3 年以上				
合计	1,066,615.78	100	524,881.65	100

(2) 按预付对象归集的 2019 年 6 月 30 日余额前五名的预付款情况

单位名称	账面余额	账龄	占预付款项期末余额合计数的比例(%)
------	------	----	--------------------

单位名称	账面余额	账龄	占预付款项期末余额合计数的比例(%)
中国石油化工集团公司	200,647.07	1 年以内	18.81
河南省粮食局机关服务中心	72,037.00	1 年以内	6.75
邢小虎	72,000.00	1 年以内	6.75
王磊	52,800.00	1 年以内	4.95
金礼置业（上海）有限公司	52,688.30	1 年以内	4.94
合计	450,172.37	—	42.20

5. 其他应收款

项 目	2019年6月30日余额	2018年12月31日余额
其他应收款	6,521,951.36	11,263,872.12
应收利息		
应收股利		
合计	6,521,951.36	11,263,872.12

(1) 其他应收款分类

类别	2019年6月30日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	6,528,655.22	100.00	6,703.86	0.10	6,521,951.36
其中：组合1	6,049,525.41	92.66			6,049,525.41
组合2	479,129.81	7.34	6,703.86	1.40	472,425.95
单项金额不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合计	6,528,655.22	—	6,703.86	—	6,521,951.36

续表

类别	2018年12月31日		
	账面余额	坏账准备	账面价值

	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	11,314,111.72	100.00	50,239.60	0.44	11,263,872.12
其中: 组合1	6,290,151.56	55.60			6,290,151.56
组合2	5,023,960.16	44.40	50,239.60	1.00	4,973,720.56
单项金额不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合计	11,314,111.72	—	50,239.60	—	11,263,872.12

1) 组合 2 中, 按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	2019年6月30日余额			2018年12月31日余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	457,879.15	4,578.79	1.00	5,023,960.16	50,239.60	1.00
1-2年	21,250.66	2,125.07	10.00			
2-3年						
3-4年						
4-5年						
5年以上						
合计	479,129.81	6,703.86	—	5,023,960.16	50,239.60	—

(2) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2019年6月30日账面余额	2018年12月31日账面余额
与其他单位往来		5,000,000.00
保证金	450,000.00	250,000.00
押金	5,599,525.41	6,040,151.56
备用金	445,866.30	3,885.30
其他	33,263.51	20,074.86
合计	6,528,655.22	11,314,111.72

(3) 2019 年 6 月 30 日其他应收款余额中无持本公司 5%以上 (含 5%) 表决权股份的股东单位欠款。

(4) 截止 2019 年 6 月 30 日余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
宁波红蕃薯互联网科技有限公司	押金	5,000,000.00	1-2 年以内、2-3 年	76.59	
鼎和财产保险股份有限公司	履约保证金	250,000.00	2-3 年、4-5 年	3.83	
广东融捷融资服务有限公司	履约保证金	200,000.00	1 年以内	3.06	
金礼置业（上海）有限公司	押金	166,115.98	1-2 年	2.54	
深圳市锦成龙实业有限公司	押金	56,350.90	1-2 年	0.86	
合计	—	5,672,466.88	—	86.88	

6. 其他流动资产

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
待抵扣进项税额	2,780,596.47	10,320.67
其他可抵扣增值税支出		20,823.05
合计	2,780,596.47	31,143.72

7. 固定资产

(1) 固定资产明细表

项目	房屋及建筑物	运输设备	办公及电子设备	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	22,309,967.86	3,219,720.40	1,372,616.72	26,902,304.98
2. 本期增加金额		111,806.65	8,397.00	120,203.65
(1) 购置		111,806.65	8,397.00	120,203.65
3. 本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4. 期末余额	22,309,967.86	3,331,527.05	1,381,013.72	27,022,508.63
二、累计折旧				
1. 期初余额	1,673,181.15	2,505,651.46	901,705.21	5,080,537.82
2. 本期增加金额	278,801.43	159,633.98	142,717.09	581,152.50

项目	房屋及建筑物	运输设备	办公及电子设备	合计
(1) 计提	278,801.43	159,633.98	142,717.09	581,152.50
(2) 其他				
3. 本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4. 期末余额	1,951,982.58	2,665,285.44	1,044,422.30	5,661,690.32
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. 2 期末余额				
四、账面价值				
1. 期初账面价值	20,636,786.71	714,068.94	470,911.51	21,821,767.16
2. 期末账面价值	20,357,985.28	666,241.61	336,591.42	21,360,818.31

8. 无形资产

(1) 无形资产明细

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1. 期初余额		3,040,319.42	3,040,319.42
2. 本期增加金额			
(1) 购置			
(2) 内部研发			
(3) 企业合并增加			
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
(2) 合并			
4. 期末余额		3,040,319.42	3,040,319.42

项目	土地使用权	软件	合计
二、累计摊销			
1. 期初余额		1, 143, 724. 15	1, 143, 724. 15
2. 本期增加金额		190, 620. 69	190, 620. 69
(1) 计提		190, 620. 69	190, 620. 69
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
(2) 合并			
4. 期末余额		1, 334, 344. 84	1, 334, 344. 84
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. 年末余额			
四、账面价值			
1. 年初账面价值		1, 896, 595. 27	1, 896, 595. 27
2. 年末账面价值		1, 705, 974. 58	1, 705, 974. 58

9. 商誉

(1) 商誉原值

被投资单位名称	2018年12月31日余额	本期增加 企业合并形成的	本期减少 处置	2019年6月30日余额
上海汇中保险经纪有限责任公司	5, 899, 999. 63			5, 899, 999. 63
合计	5, 899, 999. 63			5, 899, 999. 63

10. 长期待摊费用

项目	2018年12月31日余额	本期增加	本期摊销	本期其他减少	2019年6月30日余额
----	---------------	------	------	--------	--------------

项目	2018 年 12 月 31 日余额	本期增加	本期摊销	本期其他 减少	2019 年 6 月 30 日余额
装修费	201,283.48		201,283.48		
合计	201,283.48		201,283.48		

11. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	2019 年 6 月 30 日账面余额		2018 年 12 月 31 日账面余额	
	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
资产减值准备	1,053,459.53	263,279.92	761,035.60	190,252.02
合计	1,053,459.53	263,279.92	761,035.60	190,252.02

(2) 可抵扣暂时性差异项目明细

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
可抵扣暂时性差异项目		
资产减值准备	1,053,459.53	761,035.60
小计	1,053,459.53	761,035.60

12. 资产减值准备

项目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少		2019 年 6 月 30 日
			转回	转销	
坏账准备	761,035.60	292,423.93			1,053,459.53
合计	761,035.60	292,423.93			1,053,459.53

13. 短期借款

(1) 短期借款分类

借款类别	2019 年 6 月 30 日余额	2018 年 12 月 31 日余额
质押借款		
抵押借款		
保证+抵押借款	34,800,000.00	31,000,000.00
合计	34,800,000.00	31,000,000.00

14. 应付账款

(1) 应付账款

项目	2019年6月30日余额	2018年12月31日余额
1 年以内	2,601,206.17	2,996,672.08
1 至 2 年	35,715.88	3,931.38
2 至 3 年	3,931.38	
3 年以上		
合计	2,640,853.43	3,000,603.46

(2) 2019 年 6 月 30 日应付账款中无欠持本公司 5% 以上（含 5%）表决权股份的股东单位款项。

(3) 账龄超过 1 年的重要应付账款:无。

15. 预收账款

(1) 预收账款

项目	2019年6月30日余额	2018年12月31日余额
1 年以内	365,301.77	86,835.38
1 至 2 年		48,231.06
2 至 3 年		
3 年以上		
合计	365,301.77	135,066.44

(2) 2019 年 6 月 30 日预收账款中无欠持本公司 5% 以上（含 5%）表决权股份的股东单位款项。

(3) 账龄超过 1 年的重要预收账款:无。

16. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类

项目	2018年12月31日 账面余额	本期增加	本期减少	2019年6月30日 账面余额
短期薪酬	2,539,138.95	9,196,602.93	10,400,373.91	1,335,367.97
离职后福利-设定提存计划	59,821.35	785,241.06	845,062.41	
辞退福利				

一年内到期的其他福利				
合计	2,598,960.30	9,981,843.99	11,245,436.32	1,335,367.97

(2) 短期薪酬

项目	2018年12月31日 账面余额	本期增加	本期减少	2019年6月30日 账面余额
工资、奖金、津贴和补贴	2,487,183.58	8,092,186.44	9,245,735.05	1,333,634.97
职工福利费		255,845.23	255,845.23	
社会保险费	31,662.37	615,961.44	647,623.81	
其中：医疗保险费	27,754.81	369,251.09	397,005.90	
工伤保险费	929.36	6,627.40	7,556.76	
生育保险费	2,978.20	237,796.05	240,774.25	
职工重大疾病医疗补助		1,047.14	1,047.14	
其他补充社保		1,239.76	1,239.76	
住房公积金	20,293.00	228,463.50	247,023.50	1,733.00
工会经费和职工教育经费		4,146.32	4,146.32	
合计	2,539,138.95	9,196,602.93	10,400,373.91	1,335,367.97

(3) 设定提存计划

项目	2018年12月31日账 面余额	本期增加	本期减少	2019年6月30日账 面余额
基本养老保险	58,438.65	761,716.03	820,154.68	
失业保险费	1,382.70	23,525.03	24,907.73	
合计	59,821.35	785,241.06	845,062.41	

17. 应交税费

项目	2019年6月30日账面余额	2018年12月31日账面余额
增值税	4,385,584.50	1,764,501.41
企业所得税	1,432,043.06	710,885.01
个人所得税	31,728.63	22,810.38
城市维护建设税	-2,738.91	48,186.97
教育费附加	1,098.86	34,795.83
地方教育费附加	821.07	4,670.00

项目	2019年6月30日账面余额	2018年12月31日账面余额
其他	109,539.63	14,242.76
合计	5,958,076.84	2,600,092.36

18. 其他应付款

项目	2019年6月30日账面余额	2018年12月31日账面余额
应付利息	60,933.33	60,078.33
应付票据		
其他应付款	9,221,942.23	5,071,402.38
合计	9,282,875.56	5,131,480.71

(1) 应付利息

项目	2019年6月30日账面余额	2018年12月31日账面余额
企业债券利息		
借款应付利息	60,933.33	60,078.33
合计	60,933.33	60,078.33

(2) 其他应付款

1) 其他应付款按款项性质分类

款项性质	2019年6月30日账面余额	2018年12月31日账面余额
与其他外部单位往来	5,170,663.60	5,030,126.23
个人往来	51,278.63	41,276.15
非金融机构借款	4,000,000.00	
合计	9,221,942.23	5,071,402.38

2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

单位名称	年末余额	未偿还或结转的原因
北部湾财产保险股份有限公司	5,000,000.00	业务合作保证金
合计	5,000,000.00	—

19. 股本

项目	2018年12月31日余额	本期变动增(+)减(-)	2019年6月30日余额
----	---------------	--------------	--------------

	额	发行新股	送股	公积金转股	其他(注)	小计	额
非上市公众股	55,000,000.00						55,000,000.00
合计	55,000,000.00						55,000,000.00

20. 资本公积

项目	2018年12月31日余额	本期增加	本期减少	2019年6月30日余额
资本溢价	6,050,000.00			6,050,000.00
其他资本公积	7,598,735.89			7,598,735.89
其中：股改转入	7,598,735.89			7,598,735.89
合计	13,648,735.89			13,648,735.89

21. 盈余公积

项目	2018年12月31日余额	本期增加	本期减少	2019年6月30日余额
法定盈余公积	791,912.76			791,912.76
任意盈余公积				
合计	791,912.76			791,912.76

22. 未分配利润

项目	2019 年 1-6 月	2018 年度
上期期末余额	1,405,794.90	-2,880,309.59
加：期初未分配利润调整数		
其中：《企业会计准则》新规定追溯调整		
会计政策变更		
重要前期差错更正		
同一控制合并范围变更		
其他调整因素		
本期期初余额	1,405,794.90	-2,880,309.59
加：本期归属于母公司所有者的净利润	7,129,316.67	4,507,162.96
减：提取法定盈余公积		221,058.47
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		

项目	2019 年 1-6 月	2018 年度
减：应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
其他		
本期期末余额	8,535,111.57	1,405,794.90

23. 营业收入、营业成本

项目	2019 年 1-6 月		2018 年 1-6 月	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	162,509,844.15	133,607,971.21	124,555,653.22	98,741,523.07
其中:公估业务	11,641,919.20	3,603,056.83	9,945,690.11	4,674,169.49
经纪业务	150,197,769.77	131,004,914.38	113,981,190.84	94,067,353.58
技术服务	670,155.18		628,772.27	
其他业务				
合计	162,509,844.15	133,607,971.21	124,555,653.22	98,741,523.07

24. 税金及附加

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
城市维护建设税	71,260.76	158,953.63
教育费附加	33,435.53	89,335.93
地方教育费附加	21,495.31	61,610.90
堤围费		3,299.47
房产税	97,503.97	97,503.97
其他	6,291.01	4,992.66
合计	229,986.58	415,696.56

25. 销售费用

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
培训费		21,974.00
技术服务费	3,609,256.91	2,899,500.23
咨询服务费		3,773.58

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
会议费	73,327.65	34,216.66
业务拓展费	1,807,848.27	274,865.18
合计	5,490,432.83	3,234,329.65

26. 管理费用

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
职工薪酬	6,128,927.33	7,916,570.18
办公费	511,297.83	705,481.53
车辆使用费	21,554.56	93,097.51
车辆保险费	3,986.45	10,690.70
物业管理费	182,185.74	368,426.55
房屋租赁费	1,183,548.04	2,524,148.75
折旧摊销费	771,773.19	997,484.19
差旅费	186,974.95	209,468.74
招待费	106,204.95	237,720.44
中介费服务费	282,786.78	280,945.25
保监及协会监管费	70,754.72	8,000.00
技术服务费	77,014.10	148,030.94
劳务服务费	644,225.28	1,327,794.66
其他	613,611.31	572,885.24
合计	10,784,845.23	15,400,744.68

本期职工薪酬较上期减少 178.76 万元，降幅 22.58%，主要系公司调整人员薪酬结构，总体薪酬水平下降所致；本期房屋租赁费较上年同期减少 134.06 万元，降幅 53.11%，主要系子公司汇中经纪办公场所更换，租赁费更加经济；本期劳务服务费较上年同期减少 68.36 万元，降幅 51.48%，主要系公司更换了代发佣金的第三方平台；由于报告期内公司有效地降本控费，使得办公费、招待费等各项支出均较上年同期有所减少。

27. 研发费用

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
职工薪酬	1,311,762.02	715,546.78
物业管理费	18,567.59	18,567.90
水电费	3,864.72	4,359.77

设备租赁费	50,110.50	
低值易耗品		927.37
合计	1,384,304.83	739,401.82

报告期内，职工薪酬较上年同期增加，主要系研发团队人员结构调整，高薪酬人员比重增加。

28. 财务费用

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
利息支出	1,331,030.99	368,831.66
减：利息收入	24,648.89	25,054.55
加：汇兑损失		
加：其他支出	81,520.22	54,492.82
合计	1,387,902.32	398,269.93

29. 信用减值损失及资产减值损失

(1) 信用减值损失

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
坏账损失	292,423.93	
合计	292,423.93	

(2) 资产减值损失

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
坏账损失		177,763.56
合计		177,763.56

30. 其他收益

(1) 其他收益明细

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
政府补助	175,016.87	1,541,720.00
合计	175,016.87	1,541,720.00

项目	其中：计入当期非经常性损益的金额	
	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月

政府补助	175,016.87	1,541,720.00
合计	175,016.87	1,541,720.00

(2) 政府补助明细

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	来源和依据	与资产相关/与收益相关
企业研究开发机构建设补助		1,000,000.00	《广州市科技计划项目管理办法》（穗科创〔2015〕6号）	与收益相关
省级工业和信息化专项资金补助		500,000.00	《广州市工业和信息化委员会 广州市财政局关于组织申报2017年省级工业和信息化专项资金（促进民营经济发展）项目的通知》	与收益相关
增值税加计抵减	167,052.49		《关于深化增值税改革有关政策的公告》（财政部 税务总局 海关总署公告2019年第39号）	与收益相关
其他	7,964.38	41,720.00		与收益相关
合计	175,016.87	1,541,720.00	—	—

31. 投资收益

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
交易性金融资产持有期间的投资收益	1,762.67	
合计	1,762.67	

32. 营业外收入

(1) 营业外收入明细

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
非流动资产处置利得		19,086.79
其中：固定资产处置利得		19,086.79
政府补助	41,700.00	
其他		9,794.63
合计	41,700.00	28,881.42

项目	其中：计入当期非经常性损益的金额	
	2019年1-6月	2018年1-6月
非流动资产处置利得		19,086.79
其中：固定资产处置利得		19,086.79
政府补助	41,700.00	
其他		9,794.63
合计	41,700.00	28,881.42

(2) 政府补助明细

项目	2019年1-6月	来源和依据	与资产相关 /与收益相关
南光实业奖励款	31,700.00		与收益相关
购车补贴	10,000.00	《汽车以旧换新实施办法》 (财建〔2009〕333号)	与收益相关
合计	41,700.00	——	——

33. 营业外支出

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
非流动资产处置损失		
其中：固定资产处置损失		
滞纳金	1,047.44	128.70
违约金	248,354.85	
其他	109,324.54	60,842.61
合计	358,726.83	60,971.31

项目	其中：计入当期非经常性损益的金额	
	2019年1-6月	2018年1-6月
非流动资产处置损失		
其中：固定资产处置损失		
滞纳金	1,047.44	128.70
违约金	248,354.85	
其他	109,324.54	60,842.61

项目	其中：计入当期非经常性损益的金额	
合计	358,726.83	60,971.31

34. 所得税费用

(1) 所得税费用

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
当期所得税费用	2,135,441.16	842,030.51
递延所得税费用	-73,027.90	607,239.34
合计	2,062,413.26	1,449,269.85

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
本期合并利润总额	9,191,729.93	6,957,554.06
按法定/适用税率计算的所得税费用	2,297,932.48	1,739,388.52
子公司适用不同税率的影响	-55,236.79	-227,116.02
调整以前期间所得税的影响		-651,067.48
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-29,447.50	693,943.76
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-138,091.97	-105,878.92
其他	-12,742.96	
所得税费用	2,062,413.26	1,449,269.85

35. 现金流量表项目

(1) 收到/支付的其他与经营活动有关的现金

1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
与其他单位往来款	19,455,615.61	10,728,117.49
收到政府补助	49,664.38	1,541,720.00
利息收入	24,648.89	25,054.55
合计	19,529,928.88	12,294,892.04

2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
与其他单位往来款	14,720,936.32	16,553,811.67
付现销售费用	5,490,432.83	3,234,329.65
付现管理费用	3,884,144.71	6,486,690.31
付现研发费用	72,542.81	23,855.04
付现财务费用	81,520.22	54,492.82
合计	24,249,576.89	26,353,179.49

(2) 收到/支付的其他与投资活动有关的现金

1) 收回其他与投资活动有关的现金

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
赎回银行理财产品	10,000,000.00	
合计	10,000,000.00	

2) 支付其他与投资活动有关的现金

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
购买银行理财产品	17,000,000.00	
合计	17,000,000.00	

(3) 合并现金流量表补充资料

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:	—	—
净利润	7,129,316.67	5,508,284.21
加: 资产减值准备	292,423.93	177,763.56
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	581,152.50	678,781.29
无形资产摊销	190,620.69	190,620.69
长期待摊费用摊销	201,283.48	134,189.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”填列)		
固定资产报废损失 (收益以“-”填列)		-19,086.79
公允价值变动损益 (收益以“-”填列)		
财务费用 (收益以“-”填列)	1,331,030.99	368,831.66

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
投资损失（收益以“-”填列）	-1,762.67	
递延所得税资产的减少（增加以“-”填列）	-73,027.90	607,239.34
递延所得税负债的增加（减少以“-”填列）		
存货的减少（增加以“-”填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”填列）	-13,625,896.39	-11,392,791.38
经营性应付项目的增加（减少以“-”填列）	-634,035.45	-5,239,109.07
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-4,608,894.15	-8,985,277.49
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	10,659,163.09	9,889,487.07
减：现金的期初余额	15,916,674.21	10,297,278.74
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	-5,257,511.12	-407,791.67

（4） 现金和现金等价物

项目	期末余额	上期期末余额
现金	10,659,163.09	9,889,487.07
其中：库存现金	838,063.37	1,200,995.02
可随时用于支付的银行存款	9,732,794.35	8,615,936.11
可随时用于支付的其他货币资金	88,305.37	72,555.94
现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
期末现金和现金等价物余额	10,659,163.09	9,889,487.07

36. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	2019年6月30日账面价值	受限原因
货币资金	5,200,000.00	托管资金

固定资产	20,357,985.28	借款抵押
合计	25,557,985.28	—

三、 合并范围的变化

1. 非同一控制下企业合并

报告期内，本公司未发生非同一控制下企业合并情况。

2. 同一控制下企业合并

报告期内，本公司未发生同一控制下企业合并情况。

四、 在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
上海慧保信息科技有限公司	上海	上海	计算机信息技术等	100.00		收购
上海汇中保险经纪有限责任公司	全国	上海	保险经纪	100.00		收购
广州保保科技有限责任公司	广州	广州	科技推广及应用服务等	100.00		设立

(2) 重要的非全资子公司

报告期内，本公司不存在非全资子公司的情况。

五、 关联方及关联交易

1. 关联方关系

(1) 控股股东及实际控制人

1) 控股股东及实际控制人

股东魏辉雄先生为公司的控股股东，股东魏辉雄先生与马燕女士为夫妇关系，一致行动人，共同构成公司实际控制人。

2) 实际控制人直接持股份或权益及其变化

实际控制人	直接持股金额		直接持股比例 (%)	
	2018 年 12 月 31 日余额	2019 年 6 月 30 日余额	2018 年 12 月 31 日比例	2019 年 6 月 30 日比例
魏辉雄	26,305,000.00	26,205,000.00	47.8273	47.6455
马燕	3,619,072.00	3,619,072.00	6.5801	6.5801

(2) 子公司

子公司情况详见本节附注“(七)、1.(1) 企业集团的构成”相关内容。

(3) 合营企业及联营企业

本公司报告期内无合营企业或联营企业。

(4) 其他关联方

其他关联方名称	与本公司关系
汪学理	董事、直接持有本公司14.8945%股权
钟万里	董事、直接持有本公司10.7809%股权
广州达维盛投资管理合伙企业(有限合伙)	直接持有本公司12.6845%股权
魏辉勇	直接持有本公司6.6608%股权
王攀	董事、汇中经纪总经理
王新蕾	董事
魏娜	董事、董事会秘书、财务总监、直接持有本公司0.1818%股权
薛峰	监事会主席
张苑秋	监事
马杰	职工代表监事
路斐	董事、总经理助理

2. 关联交易

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

报告期内本公司不存在购销商品、提供和接受劳务的关联交易情况。

(2) 关联租赁情况

1) 出租情况

报告期内本公司不存在关联出租的情况。

2) 承租情况

报告期内本公司不存在关联承租的情况。

(3) 关联担保情况

担保人	债务人	担保权人	担保金额	主债权期间	担保类型
魏辉雄	本公司	华夏银行股份有限公司广州珠江支行	19,000,000.00	2018.4.23-2019.4.23	最高额保证
魏辉雄、马燕	本公司	广州银行股份有限公司东华西支行	12,000,000.00	2018.7.23-2019.7.23	最高额保证
魏辉雄、马燕	本公司	珠海华润银行股份有限公司广州分行	3,980,000.00	2019.5.31-2020.5.31	最高额保证
魏辉雄、马燕	本公司	珠海华润银行股份有限公司广州分行	18,820,000.00	2019.5.9-2020.5.9	最高额保证
魏辉雄	本公司	融捷投资控股集团有限公司广州分公司	4,000,000.00	2019.1.21-2020.1.20	连带责任担保

3. 关联方往来余额

(1) 应收项目

报告期内本公司不存在关联方应收项目余额的情况。

(2) 应付项目

报告期内本公司不存在关联方应付项目余额的情况。

4. 关联方承诺

本公司报告期内无需要披露的此事项。

六、或有事项

截止资产负债表日, 本公司无需要披露的或有事项。

七、承诺事项

截止资产负债表日, 本公司无需要披露的承诺事项。

八、资产负债表日后事项

本公司无需要披露的其他资产负债表日后非调整事项。

九、其他重要事项

本公司无需要披露的其他重要事项。

十、母公司财务报表主要项目注释

1. 应收账款

(1) 应收账款分类

类别	2019年6月30日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	4,411,526.95	100.00	114,002.90	2.58	4,297,524.05
其中: 组合1					
组合2	4,411,526.95	100.00	114,002.90	2.58	4,297,524.05
单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收账款					
合计	4,411,526.95	—	114,002.90	—	4,297,524.05

续表

类别	2018年12月31日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	4,275,054.34	100.00	142,046.39	3.32	4,133,007.95
其中: 组合1					
组合2	4,275,054.34	100.00	142,046.39	3.32	4,133,007.95
单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收账款					
合计	4,275,054.34	—	142,046.39	—	4,133,007.95

1) 组合2中, 按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	2019年6月30日余额			2018年12月31日余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	3,969,706.79	39,697.07	1.00	3,201,243.23	32,012.43	1.00
1-2年	304,465.38	30,446.54	10.00	1,060,546.86	106,054.68	10.00
2-3年	124,090.53	37,227.16	30.00	13,264.25	3,979.28	30.00
3-4年	13,264.25	6,632.13	50.00			

4-5 年						
5 年以上						
合计	4,411,526.95	114,002.90	—	4,275,054.34	142,046.39	—

(2) 本期转回坏账准备金额为 28,043.49 元。

(3) 2019 年 6 月 30 日应收账款余额中无持本公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东单位欠款。

(4) 截止 2019 年 6 月 30 日余额前五名应收账款情况

单位名称	年末余额	账龄	占应收账款年末余额合计数的比例(%)	坏账准备年末余额
鼎和财产保险股份有限公司	2,615,766.88	1 年以内	59.29	26,157.67
	16,409.68	1-2 年	0.37	1,640.97
	123,590.53	2-3 年	2.80	37,077.16
中国平安财产保险股份有限公司	446,372.89	1 年以内	10.12	4,463.73
	10,767.95	1-2 年	0.24	1,076.80
深圳市科创保险公估有限公司	319,001.00	1 年以内	7.23	3,190.01
中华联合财产保险股份有限公司	148,085.71	1 年以内	3.36	1,480.86
	13,159.38	1-2 年	0.30	1,315.94
紫金财产保险股份有限公司	127,040.00	1 年以内	2.88	1,270.40
合计	3,820,194.02	—	86.59	77,673.54

2. 其他应收款

项 目	2019年6月30日余额	2018年12月31日余额
其他应收款	27,898,485.62	25,167,162.33
应收利息		
应收股利		
合计	27,898,485.62	25,167,162.33

(1) 其他应收款分类

类别	2019年6月30日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	

单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	27,904,154.74	100.00	5,669.12	0.02	27,898,485.62
其中: 组合1	27,493,531.38	98.53			27,493,531.38
组合2	410,623.36	1.47	5,669.12	1.38	404,954.24
单项金额不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合计	27,904,154.74	—	5,669.12	—	27,898,485.62

续表

类别	2018年12月31日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	25,217,363.08	100.00	50,200.75	0.20	25,167,162.33
其中: 组合1	20,197,288.22	80.09			20,197,288.22
组合2	5,020,074.86	19.91	50,200.75	1.00	4,969,874.11
单项金额不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合计	25,217,363.08	—	50,200.75	—	25,167,162.33

1) 组合2中, 按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	2019年6月30日余额			2018年12月31日余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	393,258.00	3,932.58	1.00	5,020,074.86	50,200.75	1.00
1-2年	17,365.36	1,736.54	10.00			
2-3年						
3-4年						
4-5年						
5年以上						
合计	410,623.36	5,669.12	—	5,020,074.86	50,200.75	—

(2) 本期转回坏账准备金额为 44,531.63 万元。

(3) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2019 年 6 月 30 日账面余额	2018 年 12 月 31 日账面余额
与其他单位往来		5,000,000.00
与关联方往来	26,977,378.38	19,881,574.21
保证金	450,000.00	250,000.00
押金	66,153.00	65,714.01
备用金及其他	410,623.36	20,074.86
合计	27,904,154.74	25,217,363.08

(4) 2019 年 6 月 30 日其他应收款余额中无持本公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东单位欠款。

(5) 截止 2019 年 6 月 30 日余额前五名的其他应收款情况：

单位名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
上海汇中保险经纪有限责任公司	与关联方往来	26,966,537.88	1年以内、1-2年	96.64	
鼎和财产保险股份有限公司	履约保证金	250,000.00	2-3年、4-5年	0.90	
广东融捷融资服务有限公司	履约保证金	200,000.00	1年以内	0.72	
深圳职场押金	押金	16,500.00	2-3年	0.06	
邱小玲	备用金	8,415.00	1年以内	0.03	84.15
合计	—	27,441,452.88	—	98.35	84.15

3. 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	2019年6月30日			2018年12月31日		
	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	55,524,300.00		55,524,300.00	55,524,300.00		55,524,300.00
对联营、合营企业投资						
合计	55,524,300.00		55,524,300.00	55,524,300.00		55,524,300.00

(2) 对子公司投资

被投资单位	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019年6月30日	本期计提减值准备	减值准备期末余额
上海慧保信息科技有限公司	3,000,000.00			3,000,000.00		
上海汇中保险经纪有限责任公司	52,524,300.00			52,524,300.00		
合计	55,524,300.00			55,524,300.00		

4. 营业收入、营业成本

项目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	11,641,919.20	3,603,056.83	9,945,690.11	4,674,169.49
其他业务				
合计	11,641,919.20	3,603,056.83	9,945,690.11	4,674,169.49

5. 母公司现金流量表补充资料

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:	—	—
净利润	1,773,341.17	1,249,710.73
加: 资产减值准备	-72,575.12	66,444.42
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	500,663.01	606,915.80
无形资产摊销	325,388.34	324,587.40
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”填列)		
固定资产报废损失(收益以“-”填列)		-19,086.79
公允价值变动损益(收益以“-”填列)		
财务费用(收益以“-”填列)	1,331,030.99	368,831.66
投资损失(收益以“-”填列)	-1,457.49	
递延所得税资产的减少(增加以“-”填列)	18,143.77	-16,611.11
递延所得税负债的增加(减少以“-”填列)		
存货的减少(增加以“-”填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”填列)	-2,800,560.50	-8,454,754.50
经营性应付项目的增加(减少以“-”填列)	-4,209,520.70	-6,304,642.59

其他		
经营活动产生的现金流量净额	-3,135,546.53	-12,178,604.98
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	2,804,786.50	2,770,542.80
减: 现金的期初余额	6,589,255.18	6,332,559.44
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	-3,784,468.68	-3,562,016.64

财务报表补充资料

1. 非经常性损益明细表

(1) 按照中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益（2008）》的规定，本公司非经常性损益如下：

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	说明
非流动资产处置损益		19,086.79	
计入当期损益的政府补助	216,716.87	1,541,720.00	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	1,762.67		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-358,726.83	-51,176.68	
其他符合非经常性损益定义的损益项目			
小计	-140,247.29	1,509,630.11	
减：所得税影响额	-35,061.82	377,407.53	
少数股东权益影响额（税后）			
合计	-105,185.47	1,132,222.58	

2. 净资产收益率及每股收益

按照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 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》的规定，本公司加权平均净资产收益率、基本每股收益和稀释每股收益如下：

报告期利润	报告期	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
归属于母公司股东的净利润	2019 年 1-6 月	9.58	0.13	0.13
	2018 年 1-6 月	7.97	0.10	0.10
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	2019 年 1-6 月	9.72	0.13	0.13
	2018 年 1-6 月	6.33	0.08	0.08

本财务报表业经公司于 2019 年 8 月 23 日召开的第二届董事会第六次会议批准报出。

汇中保险公估股份有限公司

董事会

二〇一九年八月二十六日