



德晟保险

NEEQ:871331

广东德晟保险经纪股份有限公司

Guangdong Desheng Insurance Broker Co.,Ltd.



半年度报告

— 2019 —

公司半年度大事记

● 2019 年 1 月，公司与董事赵桂昌签订股权转让协议，以人民币 250 万元收购赵桂昌持有的广州德晟人工智能科技有限公司全部 25%的股权。公司从对德晟科技持股 51%上升到 76%。公司拟加大对人工智能业务投资，以为公司整体转型做铺垫。

● 2019 年 5 月，广州德晟人工智能科技有限公司完成增资扩股注册资本从人民币 1000 万元整增加至人民币 1110 万元整。广州英健网络科技有限公司为本次增资扩股引入战略投资方，拥有良好的机器视觉算法产品应用的商务资源。广州英健网络科技有限公司认购新增注册资本人民币 110 万元整，并完成实缴认购总价为人民币 500 万元整，其中 110 万计入德晟科技注册资本，390 万计入德晟科技资本公积，持有德晟科技总股本的 9.9%。最终公司从对德晟科技持股 76%调整为 68.5%。

● 2019 年 5 月，公司完成 2018 年年度权益分派，以公司现有总股本 50,000,000 股为基数，向全体股东每 10 股派 2.150000 元人民币（含税）。

● 2019 年 5 月，公司荣获广东省企业联合会及广东省企业家协会联合颁发的“2018 年度广东省诚信示范企业”荣誉证书。



目 录

声明与提示.....	5
第一节 公司概况	6
第二节 会计数据和财务指标摘要	8
第三节 管理层讨论与分析	10
第四节 重要事项	15
第五节 股本变动及股东情况	18
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	23
第八节 财务报表附注	36

释义

释义项目		释义
德晟保险、公司	指	广东德晟保险经纪股份有限公司
德晟有限、有限公司	指	广东德晟保险经纪有限公司，设立时名称为“广州德晟保险经纪有限公司”
德润投资	指	广州德润投资有限公司
伊犁德晟	指	伊犁德晟电子科技有限公司
德晟科技	指	广州德晟人工智能科技有限公司
广州马邦	指	广州马邦软件技术有限公司
粤运软件	指	广州粤运软件技术有限公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》（2013 年修订）
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》（2014 年修订）
《管理办法》	指	《非上市公众公司监督管理办法》
《业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统
主办券商、东北证券	指	东北证券股份有限公司
挂牌、公开转让	指	公司股份在全国中小企业股份转让系统挂牌及公开转让行为
公开转让说明书	指	广东德晟保险经纪股份有限公司公开转让说明书
公司章程	指	广东德晟保险经纪股份有限公司章程
三会	指	股东大会、董事会和监事会
股东大会	指	广东德晟保险经纪股份有限公司股东大会
董事会	指	广东德晟保险经纪股份有限公司董事会
监事会	指	广东德晟保险经纪股份有限公司监事会
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、董事会秘书、财务总监
管理层	指	公司董事、监事及高级管理人员
报告期	指	指 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日
工商局	指	工商行政管理局

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。

公司负责人方志平、主管会计工作负责人董振峰及会计机构负责人（会计主管人员）钟诗琪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	公司董事会秘书办公室
备查文件	1. 载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表；
	2. 报告期内在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台上披露过的所有公告原件；
	3. 广东德晟保险经纪股份有限公司第二届董事会第六次会议决议；
	4. 广东德晟保险经纪股份有限公司第二届监事会第三次会议决议。

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	广东德晟保险经纪股份有限公司
英文名称及缩写	Guangdong Desheng Insurance Broker Co.,Ltd.
证券简称	德晟保险
证券代码	871331
法定代表人	方志平
办公地址	广州市海珠区琶洲新港东路 1220-1238(双号)C 塔 25 层 2502 室

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	董振峰
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	否
电话	020-85165510
传真	020-89899376
电子邮箱	dongzhenfeng@desheng-ai.com
公司网址	无
联系地址及邮政编码	广州市海珠区琶洲新港东路 1220-1238(双号)C 塔 25 层 2502 室， 邮编 515800
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	公司董事会秘书办公室

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2007 年 2 月 12 日
挂牌时间	2017 年 4 月 13 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-68 保险业-685-6850 保险经纪与代理服务
主要产品与服务项目	保险经纪服务；软件的研究与试验发展、信息技术服务
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	50,000,000
优先股总股本（股）	-
做市商数量	-
控股股东	方志平
实际控制人及其一致行动人	方志平、广州德润投资有限公司

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	914401017973986170	否
金融许可证机构编码	260590000000800	否
注册地址	广州市从化区街口街开源路 23 号 三层自编 A364	否
注册资本（元）	50,000,000	否

五、 中介机构

主办券商	东北证券
主办券商办公地址	北京市西城区三里河东路 5 号中商大厦四层
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	34,285.74	14,389,533.85	-99.76%
毛利率%	-1,026.98%	95.84%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-3,698,862.52	10,629,474.12	-134.80%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-3,794,685.91	7,440,883.23	-151.00%
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）	-5.52%	13.33%	-
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）	-5.69%	9.33%	-
基本每股收益	-0.07	0.21	-133.33%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	58,416,559.02	72,055,819.70	-18.93%
负债总计	1,418,021.04	1,939,075.52	-26.87%
归属于挂牌公司股东的净资产	55,850,740.64	68,816,356.61	-18.84%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.12	1.38	-18.84%
资产负债率%（母公司）	0.91%	2.09%	-
资产负债率%（合并）	2.43%	2.69%	-
流动比率	38.71	34.97	-
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	-6,968,539.76	7,008,902.10	-199.42%
应收账款周转率	0	1,620.08	-
存货周转率	0.55	6.60	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	-18.93%	-14.95%	-

营业收入增长率%	-99.76%	-18.26%	-
净利润增长率%	-149.44%	-19.96%	-

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	50,000,000	50,000,000	0%
计入权益的优先股数量			
计入负债的优先股数量			

六、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助	51,934.70
委托他人投资或管理资产的损益	76,648.40
非经常性损益合计	128,583.10
所得税影响数	19,287.47
少数股东权益影响额（税后）	13,472.24
非经常性损益净额	95,823.39

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

公司属于保险经纪与代理服务行业，在保监会允许的范围内开展保险经纪业务，最终由保险公司向投保人提供保险产品，并由保险公司根据公司产生的业务收入支付相应的经纪佣金作为公司主要收入。根据保监局关于《广东保险专业机构银行账户管理制度》（粤保监发[2011]67号）的要求，于2011年4月25日开立专用账户，用于结算公司与保险公司的保险经纪佣金。每年度终了，经指定会计事务所对该账户的使用及管理做符合性审计，并向保险管理部门提交专项审计报告。公司一直严格执行国家的相关规定，保证经营业务符合国家政策要求。

公司的主要收入来源于财产类保险经纪业务，客户主要为在广东省内的财产类保险公司。前期，与保险公司签订经纪框架协议，并在协议中规定合作范围、内容、权利义务等约定；由公司自有的销售团队通过制定各种市场营销方式，包括通过搭建网络销售平台、投标等方式，寻找意向投保人，并向其介绍和制定保险公司的保险产品，以达成销售业务。由于财产类保险一般期限较短，通过公司积累和自行开发的渠道，吸引新投保人投保或原投保人续期，为公司带来稳定的签约保单量。在保险经纪业务合同的有效期内就查勘、定损、理赔内容进行其他合作。公司与现有客户的合作中，不存在独家排他性协议内容。

达成销售意向后，根据协议要求投保人直接将款项支付到保险公司的账户指定账户中，保险公司收到相应保费后出具相应的保险单，完成保险业务。公司保险经纪业务的盈利模式为在保险产品业务完成之后，按合同规定的相应险种的经纪费率向保险公司收取经纪佣金。如果公司销售的财产保险保费金额增加，或市场平均的经纪佣金费率提升，公司的销售收入水平也会按比例相应提高，会对不同保险公司给出的佣金比例进行择优选择，力求利益最大化。佣金以公对公划付为唯一结算方式，依据前期确认的佣金率核算出佣金，以月度为主要结算周期将归集起来的保险中介经纪费直接转入公司指定账户，某些特定保险产品经双方协商后会进行相应调整。

同时，于2015年6月设立全资子公司伊犁德晟，重点开发乘意险销售平台，伊犁德晟与保险公司签署平台技术服务协议，为保险公司以及保险公司委托的代理人提供身份证读卡器、保单打印机等设备及销售系统信息技术服务支持；公司负责该信息系统的日常管理和维护、信息技术支持，协助保险公司产品在客运站顺利出单。

经过多年运营，公司已经拥有汽车、客运等交通行业客户资源及销售服务体系，公司关注行业及技术发展的最新方向。2017年12月，公司收购/控股德晟科技，开始布局人工智能服务领域。德晟科技是一家专注于机器视觉(CV)人工智能AI算法以及AIoT芯片的高科技公司。按照“专注于机器视觉CV领域AI算法核心技术的研发及产品应用，深耕汽车前装（含ETC及ADAS等）、物业管理以及政府监管三大行业解决方案，为客户提供定制化的人工智能服务”的战略，充分发挥公司“技术+资源+团队”三位一体的竞争优势，打造公司核心竞争力。

德晟科技拥有主要以高级驾驶辅助系统(ADAS)算法、驾驶行为检测系统(DSM)算法两大核心技术集成应用为客户提供标准化技术服务、定制化形态产品，以达到盈收目的。德晟科技客户涵盖了多个领域，包括汽车生产商、芯片公司、DVR设备商、大型运输物流企业、政府交通和公安监管部门等等。

目前德晟科技主要提供武装押运行业解决方案（实现360°环视危险行为预警、车辆管理与调度、人员管理与调度、押运标的全程监测及押运仓库的智能视频与物联网安防等综合安防管理）、“两客一危”行业解决方案（实现车辆视频监控、GPS/北斗位置监控、车辆防碰撞ADAS系统、驾驶员行为监控DMS；以及事故预防大数据系统等综合管理能力）、智能监控行业解决方案（实现指定区域人员活动监控、防盗、人员行为识别、人脸识别、智能跟踪等泛安防终端+平台的管理能力）。报告期内，德晟科技与武装押运明星企业穗保安全押运深度合作，为其全流程提供完整定制化解决方案。另，国发

(2019) 23 号文明确了 ETC 成为前装必须项目；交通部 (2018) 115 号文明确 ADAS、DMS 为两客一危等营运车辆需要强制安装，激发了行业市场需求。

德晟科技于南京设立了算法与芯片研究中心，至今已开展多项算法研究开发活动，成功完成了多项成果转化；于广州设立研发部门主要负责系统平台搭建及行业解决方案的设计。2017 年 11 月与东南大学签订产学研合作项目（汽车安全驾驶人工智能辅助算法研究），并同时与之成立了人工智能算法及芯片联合实验室。

报告期内，公司商业模式较上年同期未发生重大变化。

报告期后至报告披露之日，公司商业模式未发生重大变化。

商业模式变化情况：

☐ 适用 ☒ 不适用

二、 经营情况回顾

公司商业模式及盈利模式虽获得了市场的认可，受宏观经济降速、互联网保险和网络支付普及影响，主营业务大幅度下滑，公司利润显著减少；公司的人员团队不断的优化调整，市场开拓能力，技术研发能力，产品创新能力都在调整提高中；公司建立并完善了规范化、制度化的内部管理流程，信息流、数据流、资金流能够及时传递与沟通，有效地提高了运营管理水平与商业效率，为下一步科技保险打下基础。报告期内，营业收入 3.43 万元，较上年同期金额 1438.95 万元，减少 99.76%；净利润为-369.89 万元，较上年同期金额 1062.95 万元，减少 134.80%。收入的减少主要为传统保险经纪业务受冲击，业务大范围缩减，净利润同比减少，主要是由于子公司项目前期投入的采购、安装等成本，及铺设研发技术转型人工成本支出增加。

报告期内，德晟科技行业需求不断增长，但不同客户的个性化需求也越来越多，行业的竞争也越来越激烈，对公司的产品和服务水平的挑战也越来越大。为应对这一挑战，公司继续从以算法开发及授权生产为标准化技术服务和行业解决方案为定制化形态产品为主向，借国家利好政策开拓市场，稳步提升公司行业影响力和市场占有率，达到运营管理需求。

公司的主要客户是政府部门和国企，项目和资金审批周期比较长，很多项目合同会在下半年才能签署，公司预计下半年收入会比上半年有一个明显的增长。

三、 风险与价值

1、行业监管风险

公司主营业务受保监会监管，行业监管政策较严格。保险经纪行业经过近几年的快速发展，不论是在企业数量上，还是在企业规模上，都有显著进步。但就服务质量和差异化竞争来看，与国外相比，仍存在较大差距，尤其是在企业合法合规经营及公司内部控制的制度建立，仍存在较大隐患，因此，保监会近几年针对保险中介行业的监管政策有趋严趋势。如果未来监管部门对保险中介机构的准入门槛、经营地域、经营范围等作出更为严厉的监管，公司的经营策略、经营计划、业务拓展等现有经营模式都会受到一定程度的冲击。

应对措施：为了应对上述风险，公司管理层将密切关注监管政策变化，并适时调整公司的发展战略和经营规划，同时公司将持续加强对员工的行业监管培训，灌输员工的风险合规意识，最大限度的减少监管政策趋严后的冲击。

2、互联网冲击的风险

目前互联网的兴起，给保险中介服务行业带来了新的经营模式和盈利模式的变化。互联网的核心理念之一就是“去中介化”，通过打造网上销售平台和用户服务平台，可以实现在不增加大量的营销人员的前提下，积聚更多的保险用户，因此成为保险中介服务行业未来转型的必然趋势。如果公司无

法通过改变销售模式和盈利模式适应互联网的冲击，必然面临用户流失和竞争失败的风险。

应对措施：公司目前在积极研究新的商业模式，并积极拓展融资渠道，随着公司进入资本市场，从资本市场的融资可以满足公司发展以及经营模式转变对资金的需求，推动公司跨越式发展，以应对未来的挑战。

3、市场竞争的风险

经过十余年的高速发展，我国保险中介行业已经发展成为一个充分竞争的行业。我国保险中介市场竞争激烈，处于高速发展过程中，现阶段的突出特征是：市场主体较多，竞争激烈，产品同质化，市场集中度进一步提高。近年来监管层坚持引导专业中介规模化的总体思路，加快建立健全我国保险中介市场准入和退出机制，推出了一系列“严进宽出”的准入政策。我国保险中介机构经历充分竞争后，市场将逐步淘汰发展缓慢的中小机构，逐渐转向垄断竞争甚至寡头竞争的格局。在激烈的市场竞争下，如果公司不能持续扩大业务收入规模，提高保险经纪的服务水平，扩展用户群体，公司将面临市场竞争力下降的风险。

应对措施：虽然公司目前规模尚小，但其在行业内具有一定的业务模式、客户及渠道资源、所在区域和服务等方面的优势。与此同时，公司对可能存在的运营风险制定了应对措施、对保密信息加强了管理。未来公司会不断加强人才储备、增强品牌优势，以应对市场竞争。此外，国家政策对保险行业的支持、互联网进步带来的发展契机、信息消费需求的不断扩大，对公司业务起到了积极的促进作用。公司将在做大做强现有产品经纪业务的基础上，结合销售平台，全线扩充公司推广形式和营销方案，实现一点一线带动一面，从以经纪人为中心的销售模式，转变为以自动化为中心的销售模式。同时，公司将整合其所拥有和未来拥有的客户信息，利用公司的专业服务优势和资源优势，分析目标客户潜在需求，为客户提供精准、有效、便捷、优质的多元化保险产品或组合。

4、公司主营业务收入波动较大的风险

公司 2016 年、2017 年、2018 年及 2019 年上半年度主营业务收入分别为 29,925,853.24 元、31,919,211.88 元、15,357,648.20 元及 34,285.74 元，收入明显下滑。公司主要服务于营运车辆及汽车相关经纪服务，公司未来收入结构或经营战略、经营环境发生其他重大变化，公司收入存在进一步大幅波动的可能，可能会给公司经营造成重大不利影响。近年抢抓汽车行业科技趋势，大量投入布局德晟科技，未来可能商业模式和主营业务变更风险

应对措施：公司未来将结合公司现有的营销及管理优势，未来将在广东省内其他地区拓展保险中介业务，新业务的开拓有助于公司进一步发展，同时未来收入主要来源于子公司德晟科技。

5、经纪佣金下降风险

公司主要从事保险经纪服务业务，主要收入来源于保险公司的经纪佣金。保险公司与公司协商确定经纪佣金时主要考虑市场环境、保险公司自身政策、合作的保险中介业务量、议价能力等因素。由于目前市场竞争比较充分，保险中介服务公司的议价能力较低，一旦保险公司因上述因素的变化，降低支付给公司的佣金率，公司的盈利状况将受到极大地影响。

应对措施：公司将通过内生资本和外部融资的方式不断扩大企业的规模。继续提高对投保人的服务质量、提升客户满意度、增加客户粘性，同时积极开拓新的客户，提高公司同保险公司的之间的议价能力。

6、客户集中度较高的风险

公司自成立以来一直专注于交通领域及汽车后市场服务，根据服务对象需求向其提供符合要求的、优质的车辆保险产品以及乘客意外伤害保险产品。公司的客户集中度高，主要业务集中在少数几家保险公司，如中国平安财产保险股份有限公司、中国太平洋财产保险有限公司以及合众人寿财产保险股份有限公司。这样虽然一方面有助于凭借规模效应提高公司对保险公司的议价能力，争取更高的中介费用，减少沟通成本。但另一方面，将保险业务过于集中少数几家保险公司，也会造成公司对相关客户具有重大依赖的，如果部分客户经营不利或者保险政策发生对公司不利的变化，将会对公司的经营带来极大的影响。

应对措施：公司未来拟在稳固与现有客户的合作关系的前提下，坚持进行市场和客户培育，不断拓展新的销售区域和销售客户，并开拓新的保险业务，争取逐步减轻对重大客户的依赖。

7、业务主要集中于汽车保险经纪和广东地区的经营风险

公司自成立以来一直专注于交通领域及汽车后市场服务，主要业务为机动车辆保险业务以及乘客意外伤害保险业务，且销售收入均来自广东地区，公司存在业务主要集中于汽车保险经纪领域以及广东地区的经营风险。公司目前持有保监会于 2018 年 9 月 13 日换发的《经营保险经纪业务许可证》（机构编码：260590000000800），许可的业务范围为“在全国区域内（港、澳、台除外）为投保人拟定投保方案、选择保险人、办理投保手续；协助被保险人或受益人进行索赔；再保险经纪业务；为委托人提供防灾、防损或风险评估、风险管理咨询服务；中国保监会批准的其他业务”，证书有效期至 2021 年 9 月 28 日。因此，公司可以在全国范围内开展保险经纪业务。公司注册资本于 2017 年 2 月达到 5,000 万元，向中国保监会广东监管局备案手续已办理完成，未在广东省外设立分支机构。

应对措施：公司将在稳定现有市场的基础上积极开拓省外市场，与意向客户洽谈，培育优质客户。此外，公司将大力发展互联网平台业务，将线上业务与线下业务相结合，增强市场竞争力。公司通过市场开拓及互联网线上销售，结合原有的竞争优势，将促进公司收入和客户进一步增长，公司销售收入的地域集中度以及业务集中度将逐步降低。

8、控股股东和实际控制人的控制风险

公司现有 3 名股东中，方志平直接持有公司 41,125,000 股，占股本总额的 82.25%，并通过德润投资控制公司 6,375,000 股，占股本总额的 12.75%，为公司的控股股东及实际控制人。虽然公司已经按照现代企业制度的要求建立健全了较为完善的法人治理结构，但如果方志平利用其对公司的控制地位对公司重大资本支出、人事任免、发展战略、关联交易等重大事项施加不当影响，仍可能损害公司和其他股东的利益。

应对措施：公司将进一步加强公司的内部治理，建立健全法人治理结构，防止公司实际控制人凌驾于公司控制之上的风险。

9、公司治理风险

股份公司设立后，建立健全了法人治理结构，完善了现代化企业发展所需的内部控制体系。但是，由于股份公司成立的时间较短，各项管理、控制制度的执行尚未经过较长经营周期的实践检验，公司治理和内部控制体系也需要在生产经营过程中逐渐完善；同时，随着公司业务的快速发展，公司不断扩大的经营规模将会对公司治理提出更高的要求。因此，公司未来经营中存在因内部管理不适应发展需要，而影响公司持续、稳定、健康发展的风险。

应对措施：公司将根据发展的实际需要进一步完善公司治理制度，对财务管理、内部控制制度不断加以改进、提升企业的管理水平，从而确保企业持续、稳定发展。

10、人力资源风险

保险中介行业是人才密集型行业，从事保险中介行业的人员素质和能力对行业的发展十分重要。在保险中介行业中，尤其是保险经纪业务和保险公估业务，素质高、学习能力强的工作人员，对行业发展至关重要，但由于我国保险业行业声誉负面评价较多，且员工收入波动较大，受社会地位和实际利益影响，保险中介行业人才稀缺，且流动性较大，人才流失较为严重。随着公司的快速发展，对高层次的管理、专业人员的需求将不断增加，急需培养和引进大批专业人才。如果公司的各类人才的培养跟不上公司的发展步伐，甚至发生关键人员的流失，可能会对公司未来的经营状况产生不利影响。

应对措施：公司将进一步加强企业文化建设，增强公司的凝聚力，同时持续改进现有的薪酬体系和人才激励制度，加强员工培训力度和制度建设，保证公司持续、健康的发展。

11、对投保人承担赔偿责任的风险

根据《保险法》第一百二十八条的规定，保险经纪人因过错给投保人、被保险人造成损失的，依法承担赔偿责任。虽然公司已经根据《保险经纪机构监管规定》的要求投保职业责任保险并缴存保证金，以及加强自律管理，但是仍存在公司在开展保险经纪业务过程中因自身过错导致对投保人承担赔

偿责任的风险。

应对措施：为了应对上述风险，公司将进一步稳定管理团队和核心业务团队、创新商业模式，突出行业竞争地位，通过完善营销渠道拓展客户数量，通过提升服务质量增加续保客户规模，着手实施“互联网+”战略突破传统保险中介的行业瓶颈，充分利用新三板市场的融资功能，支撑、推动公司业务的跨越式发展。公司将严格按照《保险经纪机构基本服务标准》建立服务关系、风险评估标准等，加强自律管理及员工培训力度，保证公司持续、稳定的发展。

四、 企业社会责任

（一） 精准扶贫工作情况

☐适用 ☒不适用

（二） 其他社会责任履行情况

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

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

☐适用 ☒不适用

第四节 重要事项

一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在对外担保事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否对外提供借款	☐ 是 ☒ 否	
是否存在日常性关联交易事项	☐ 是 ☒ 否	
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	四.二.(四)
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
广州粤运软件技术有限公司	借款	200,000.00	已事前及时履行	不适用	不适用

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：

本次交易系公司的偶发性关联交易。根据《公司章程》规定，该借款额度在总经理审批权限范围。该借款不会对公司财务状况、经营成果及独立性构成重大不利影响。

(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
实际控制人	2017/4/13	-	挂牌	同业竞争	具体详见下表	正在履行中

人或控股股东				承诺		
实际控制人或控股股东	2017/4/13	-	挂牌	诚信状况	具体详见下表	正在履行中
实际控制人或控股股东	2017/4/13	-	挂牌	利益冲突	具体详见下表	正在履行中
实际控制人或控股股东	2017/4/13	-	挂牌	一致行动承诺	具体详见下表	正在履行中
实际控制人或控股股东	2017/4/13	-	挂牌	一致行动承诺	具体详见下表	正在履行中
实际控制人或控股股东	2017/4/13	-	挂牌	一致行动承诺	具体详见下表	正在履行中
实际控制人或控股股东	2017/4/13	-	挂牌	资金占用承诺	具体详见下表	正在履行中

承诺事项详细情况：

挂牌时公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员及核心业务人员作出的重要声明和承诺包括：（1）公司管理层关于避免同业竞争的承诺；（2）公司管理层关于诚信状况的书面声明；（3）与公司不存在利益冲突情况的声明；（4）公司高级管理人员关于不在股东单位双重任职、不从公司关联企业领取报酬及其他情况的书面声明；（5）公司管理层就公司对外担保、重大投资、委托理财、关联方交易等事项的情况符合法律法规和公司章程的书面声明；（6）公司管理层对公司最近两年不存在重大诉讼、仲裁及未决诉讼、仲裁事项情况的声明；（7）公司控股股东、实际控制人承诺将不以任何方式违法违规将公司资金直接或间接地提供其本人或其控制的关联方使用。 截至报告期末，公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员及核心业务人员严格履行上述承诺，未发生违背上述承诺的情况。
--

（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
货币资金	缴存保证金	5,500,000.00	9.42%	根据监管机构要求，缴存保险专业代理机构资本托管资金
合计	-	5,500,000.00	9.42%	-

（四） 利润分配与公积金转增股本的情况

1、报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

√适用 □不适用

单位：元或股

股利分配日期	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2019 年 5 月 22 日	2.150	0	0
合计	2.150	0	0

2、报告期内的权益分派预案

☐适用 ☒不适用

报告期内利润分配与公积金转增股本的执行情况：

☒适用 ☐不适用

公司于 2019 年 4 月 16 日召开第二届董事会第四次会议、第二届监事会第二次会议审议并通过了《关于 2018 年度公司利润分配的议案》，拟以公司总股本 50,000,000 股为基数，向全体股东每 10 股派 2.150 元人民币现金红利（含税）；2019 年 5 月 9 日，公司 2018 年年度股东大会审议通过了该议案。

2019 年 5 月 16 日，公司披露《2018 年年度权益分派实施公告》，确定以 2019 年 5 月 22 日为权益分派权益登记日，2019 年 5 月 23 日为除权除息日。中国结算北京分公司代派的现金红利已于 2018 年 5 月 23 日通过股东托管证券公司直接划入其资金账户。

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	14,906,250	29.81%	0	14,906,250	29.81%
	其中：控股股东、实际控制人	10,281,250	20.56%	0	10,281,250	20.56%
	董事、监事、高管	10,281,250	20.56%	0	10,281,250	20.56%
	核心员工	-	-		-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	35,093,750	70.19%	0	35,093,750	70.19%
	其中：控股股东、实际控制人	30,843,750	61.69%	0	30,843,750	61.69%
	董事、监事、高管	30,843,750	61.69%	0	30,843,750	61.69%
	核心员工	-	-			
总股本		50,000,000	-	0	50,000,000	-
普通股股东人数		3				

(二) 报告期期末普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	方志平	41,125,000	0	41,125,000	82.25%	30,843,750	10,281,250
2	广州德润投资有限公司	6,375,000	0	6,375,000	12.75%	4,250,000	2,125,000
3	彭庄花	2,500,000	0	2,500,000	5.00%	0	2,500,000
合计		50,000,000	0	50,000,000	100.00%	35,093,750	14,906,250

前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：公司股东方志平为股东广州德润投资有限公司的控股股东及实际控制人。除此之外，公司股东之间不存在其他关联关系。

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

本公司的控股股东及实际控制人为方志平。方志平现直接持有公司 41,125,000 股，占股本总额的

82.25%；通过广州德润投资有限公司控制公司 6,375,000 股，占股本总额的 12.75%。方志平能够有效控制公司的日常经营方针及重大决策，对公司拥有控制权。因此，方志平为公司的控股股东及实际控制人。

方志平：男，出生于 1978 年 4 月，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于暨南大学，硕士研究生学历。2007 年 2 月至 2012 年 4 月，任德晟有限董事长兼总经理；2012 年 4 月至 2014 年 4 月，任德晟有限执行董事兼总经理；2015 年 9 月至今，任公司董事长。另外，2011 年 12 月至今，任德润投资董事长兼总经理；2014 年 7 月至今，任广州马邦软件技术有限公司执行董事兼经理；2016 年 2 月至今，任广东联邦车网科技股份有限公司董事。

报告期内，公司控股股东及实际控制人未发生变动。

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
方志平	董事长、总经理	男	1978年4月	硕士	2018年9月17日至2021年9月16日	是
赵桂昌	董事	男	1970年8月	专科	2018年9月17日至2021年9月16日	否
李正兴	董事	男	1986年1月	硕士	2018年9月17日至2021年9月16日	是
江晓	董事	男	1978年11月	硕士	2018年9月17日至2021年9月16日	否
董振峰	董事、财务总监兼董事会秘书	男	1976年9月	硕士	2019年2月22日至2021年9月16日	是
丁富来	监事会主席	男	1986年5月	本科	2018年9月17日至2021年9月16日	否
许晓丽	监事	女	1992年8月	本科	2018年9月17日至2021年9月16日	否
吴园园	监事	女	1994年5月	本科	2018年9月17日至2021年9月16日	否
董事会人数:						5
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:

除董事长方志平为公司控股股东、实际控制人，公司董事、监事、高级管理人员相互间不存在关联关系。

(二) 持股情况

单位: 股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量
方志平	董事长	41,125,000	0	41,125,000	82.25%	0
合计	-	41,125,000	0	41,125,000	82.25%	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
杨如丹	财务总监兼董事会秘书	离任	-	个人原因辞职
董振峰	董事	新任	董事、财务总监兼董事会秘书	董事会任命

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

董振峰：男，出生于1976年9月，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于四川大学，工商管理硕士学历。2001年7月至2004年10月，就职于工商银行广东省分行营业部，任客户经理；2004年11月至2007年7月就职于广州维森置业有限公司，任总经理助理；2007年8月至2014年9月就职于广州佳创投资集团有限公司，任资金总监；2014年10月至2015年9月从事个人投资工作；2015年12月至2018年12月，投资广州三晟国际货运代理有限公司；2015年9月至今任广东德晟保险经纪股份有限公司董事；2019年2月22日至今任任广东德晟保险经纪股份有限公司财务总监兼董事会秘书。

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	4	6
财务人员	4	5
业务人员	6	8
研发人员	32	20
后台支持人员	4	3
员工总计	50	42

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	10	11
本科	18	15
专科	22	16
专科以下	0	0
员工总计	50	42

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：

2019 上半年度，公司减少 14 名员工，减幅为 16%，主要为研发人员，根据公司发展战略及经营需要，引进更专业创新科技人才。通过研发需求选择更合适公司高科技发展人才。同时，为进一步完善公司管理体系，公司健全了各项薪酬福利、绩效考核、考勤管理等一系列制度。根据岗位、职级等指标确定工资标准。根据劳动法和地方相关法规和规范性文件，与员工签订劳动合同，并按照相关规定为员工缴纳五险一金。2019 上半年度，公司无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	八、二、(一)、1	8,599,543.29	6,125,696.23
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	八、二、(一)、2		
其中：应收票据			
应收账款			
应收款项融资			
预付款项	八、二、(一)、3	72,692.88	65,524.25
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	八、二、(一)、4	348,959.33	214,194.33
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	八、二、(一)、5	1,406,674.72	
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	八、二、(一)、6	44,470,221.55	61,404,230.46
流动资产合计		54,898,091.77	67,809,645.27

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	八、二、(一)、7	496,851.39	974,038.81
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	八、二、(一)、8	2,156,643.24	2,260,270.73
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	八、二、(一)、9	182,966.83	200,266.81
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	八、二、(一)、10	658,956.89	790,106.93
递延所得税资产	八、二、(一)、11	23,048.90	21,491.15
其他非流动资产			
非流动资产合计		3,518,467.25	4,246,174.43
资产总计		58,416,559.02	72,055,819.70
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			
其中：应付票据			
应付账款			
预收款项		515,948.29	
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	八、二、(一)、 12	378,699.19	510,093.07
应交税费	八、二、(一)、 13	11,373.56	916,982.45
其他应付款	八、二、(一)、 14	512,000.00	512,000.00
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		1,418,021.04	1,939,075.52
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		1,418,021.04	1,939,075.52
所有者权益（或股东权益）：			
股本	八、二、(一)、 15	50,000,000.00	50,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	八、二、(一)、 16	3,187,985.51	2,504,279.88
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			

盈余公积	八、二、(一)、17	6,360,849.49	5,561,308.57
一般风险准备			
未分配利润	八、二、(一)、18	-3,698,094.36	10,750,768.16
归属于母公司所有者权益合计		55,850,740.64	68,816,356.61
少数股东权益		1,147,797.34	1,300,387.57
所有者权益合计		56,998,537.98	70,116,744.18
负债和所有者权益总计		58,416,559.02	72,055,819.70

法定代表人：方志平主管会计工作负责人：董振峰会计机构负责人：钟诗琪

(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		5,718,463.18	5,816,735.62
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			
应收账款	八、二、(十一)、1	497,943.15	
应收款项融资			
预付款项		1,000.00	1,000.00
其他应收款	八、二、(十一)、2	339,059.33	144,444.33
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		44,057,450.81	59,022,282.82
流动资产合计		50,613,916.47	64,984,462.77
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	八、二、(十一)、3	8,217,591.88	6,194,779.30
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		2,011,076.64	2,122,805.46
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		182,966.83	200,266.81
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		568,627.03	688,094.35
递延所得税资产		23,048.90	21,491.15
其他非流动资产			
非流动资产合计		11,003,311.28	9,227,437.07
资产总计		61,617,227.75	74,211,899.84
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		42,798.64	137,664.19
应交税费		3,745.87	900,952.78
其他应付款		512,000.00	512,000.00
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		558,544.51	1,550,616.97
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		558,544.51	1,550,616.97
所有者权益：			
股本		50,000,000.00	50,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		172,788.09	172,788.09
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		6,360,849.49	6,360,849.49
一般风险准备			
未分配利润		4,525,045.66	16,127,645.29
所有者权益合计		61,058,683.24	72,661,282.87
负债和所有者权益合计		61,617,227.75	74,211,899.84

法定代表人：方志平

主管会计工作负责人：董振峰

会计机构负责人：钟诗琪

(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		34,285.74	14,389,533.85
其中：营业收入	八、二、 (一)、19	34,285.74	14,389,533.85
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		5,032,632.79	5,996,725.86
其中：营业成本	八、二、 (一)、19		598,929.14
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	八、二、 (一)、20	11,512.85	104,210.58
销售费用			
管理费用	八、二、 (一)、21	2,301,471.69	2,213,886.98
研发费用		2,848,192.67	3,081,925.06
财务费用	八、二、 (一)、22	-135,779.42	1,787.90
其中：利息费用			
利息收入		140,990.32	5,419.40
信用减值损失	八、二、 (一)、23	7,235.00	
资产减值损失	八、二、 (一)、23		-4,013.80
加：其他收益			
投资收益（损失以“-”号填列）	八、二、 (一)、24	76,648.40	1,743,667.66
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-477,187.42	
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）		-4,921,698.65	10,136,475.65
加：营业外收入	八、二、 (一)、25	51,934.70	2,009,000.00
减：营业外支出			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-4,869,763.95	12,145,475.65
减：所得税费用	八、二、 (一)、26	-1,557.75	2,297,801.23
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-4,868,206.20	9,847,674.42
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
(一)按经营持续性分类：	-	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-4,868,206.20	9,847,674.42
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		-1,169,343.68	-781,799.70
2. 归属于母公司所有者的净利润		-3,698,862.52	10,629,474.12
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		-4,868,206.20	9,847,674.42
归属于母公司所有者的综合收益总额		-3,698,862.52	10,629,474.12
归属于少数股东的综合收益总额		-1,169,343.68	-781,799.70
八、每股收益:			
(一)基本每股收益(元/股)		-0.07	0.21
(二)稀释每股收益(元/股)			

法定代表人：方志平主管会计工作负责人：董振峰会计机构负责人：钟诗琪

(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	八、二、(十一)、4	579,988.26	14,359,200.52
减：营业成本	八、二、(十一)、4		526,247.12
税金及附加		6,298.65	103,706.02

销售费用			
管理费用		1,314,561.14	1,235,912.00
研发费用		326,661.89	887,370.76
财务费用		-137,946.96	384.81
其中：利息费用			
利息收入		140,577.56	2,632.99
加：其他收益			
投资收益（损失以“-”号填列）	八、二、（十一）、5	33,879.38	4,743,667.66
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-477,187.42	
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）		-10,385.00	
资产减值损失（损失以“-”号填列）			-50,536.20
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）		-906,092.08	16,298,711.27
加：营业外收入		51,934.70	2,009,000.00
减：营业外支出			
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-854,157.38	18,307,711.27
减：所得税费用		-1,557.75	2,297,801.23
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-852,599.63	16,009,910.04
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-852,599.63	16,009,910.04
（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		-852,599.63	16,009,910.04
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：方志平

主管会计工作负责人：董振峰

会计机构负责人：钟诗琪

（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		634,500.00	15,246,249.84
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		1,725.93	
收到其他与经营活动有关的现金	八、二、 （一）、28、 （1）	281,870.32	2,274,295.41
经营活动现金流入小计		918,096.25	17,520,545.25
购买商品、接受劳务支付的现金		1,796,510.00	47,019.79
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
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		3,166,720.02	3,506,159.62
支付的各项税费		907,767.95	4,187,631.48
支付其他与经营活动有关的现金	八、二、 (一)、28、 (2)	2,015,638.04	2,770,832.26
经营活动现金流出小计		7,886,636.01	10,511,643.15
经营活动产生的现金流量净额		-6,968,539.76	7,008,902.10
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		19,570,000.00	24,800,000.00
取得投资收益收到的现金		553,835.82	1,742,283.40
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		20,123,835.82	26,542,283.4
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		31,449.00	159,352.00
投资支付的现金		4,900,000.00	16,600,000.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		4,931,449.00	16,759,352.00
投资活动产生的现金流量净额		15,192,386.82	9,782,931.40
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		5,000,000.00	
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		5,000,000.00	
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		10,750,000.00	20,000,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			942,500.00
筹资活动现金流出小计		10,750,000.00	20,942,500.00
筹资活动产生的现金流量净额		-5,750,000.00	-20,942,500.00
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		2,473,847.06	-4,150,666.50
加：期初现金及现金等价物余额		625,696.23	6,530,104.84
六、期末现金及现金等价物余额		3,099,543.29	2,379,438.34

法定代表人：方志平 主管会计工作负责人：董振峰 会计机构负责人：钟诗琪

(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		135,588.63	15,194,759.84
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		1,400,277.56	5,368,442.05
经营活动现金流入小计		1,535,866.19	20,563,201.89
购买商品、接受劳务支付的现金			6,019.79
支付给职工以及为职工支付的现金		447,303.48	1,613,011.42
支付的各项税费		902,553.75	4,176,737.23
支付其他与经营活动有关的现金		2,515,348.20	5,730,135.43
经营活动现金流出小计		3,865,205.43	11,525,903.87
经营活动产生的现金流量净额		-2,329,339.24	9,037,298.02
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		16,020,000.00	24,800,000.00
取得投资收益收到的现金		511,066.80	4,742,283.40
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		16,531,066.80	29,542,283.40
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			5,396.00
投资支付的现金		3,550,000.00	17,542,500.00
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		3,550,000.00	17,547,896.00
投资活动产生的现金流量净额		12,981,066.80	11,994,387.40
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			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		10,750,000.00	20,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		10,750,000.00	20,000,000.00

筹资活动产生的现金流量净额		-10,750,000.00	-20,000,000.00
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		-98,272.44	1,031,685.42
加：期初现金及现金等价物余额		316,735.62	422,561.53
六、期末现金及现金等价物余额		218,463.18	1,454,246.95

法定代表人：方志平

主管会计工作负责人：董振峰

会计机构负责人：钟诗琪

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) 根据财政部 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，挂牌公司应自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。

根据新金融工具准则的实施时间要求，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，本次会计政策变更不会对公司以前年度的财务状况、经营成果产生影响。

(2) 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财务报表。

二、 报表项目注释

（一）合并财务报表主要项目注释

以下注释项目除非特别指出，期初指 2018 年 12 月 31 日、期末指 2019 年 6 月 30 日、本期指 2019 年 1-6 月、上期指 2018 年 1-6 月，所有金额都以人民币元为单位。

1、货币资金

（1）货币资金分项列示如下：

项 目	2019. 6. 30	2018. 12. 31
库存现金	-	-
银行存款	3, 099, 543. 29	625, 696. 23
其他货币资金	5, 500, 000. 00	5, 500, 000. 00
合 计	8, 599, 543. 29	6, 125, 696. 23
其中：存放在境外的款项总额	-	-

（2）因抵押、质押或冻结等对使用有限制的货币资金明细如下：

项 目	2019. 6. 30	2018. 12. 31
保险专业代理机构资本托管资金	5, 500, 000. 00	5, 500, 000. 00
合 计	5, 500, 000. 00	5, 500, 000. 00

（3）截至 2019 年 6 月 30 日，公司不存在有潜在收回风险的货币资金。

2、应收票据及应收账款

（1）应收票据及应收账款明细：

项目	2019. 6. 30	2018. 12. 31
应收票据	-	-
应收账款	-	-
合计	-	-

(2) 应收票据

1) 应收票据分类列示:

项 目	2019. 6. 30	2018. 12. 31
银行承兑汇票	-	-
商业承兑汇票	-	-
合 计	-	-

2)截至 2019 年 6 月 30 日,公司不存在已背书且在资产负债表日尚未到期的应收票据。

3)截至 2019 年 6 月 30 日, 应收票据余额不存在用于质押的情形。

4)截至 2019 年 6 月 30 日, 公司不存在因出票人无力履约而将票据转为应收账款的应收商业承兑汇票。

(3) 应收账款

(1) 应收账款分类披露:

类 别		2019. 6. 30				
		账面余额		坏账准备		账面价值
		金 额	比例	金 额	计提比例	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款		-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备的应收账款	账龄组合	-	-	-	-	-
	并表方组合	-	-	-	-	-
组合小计		-	-	-	-	-
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款		-	-	-	-	-
合 计		-	-	-	-	-
类 别		2018. 12. 31				
		账面余额		坏账准备		账面价值
		金 额	比例	金 额	计提比例	

单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款		-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备的应收账款	账龄组合	-	-	-	-	-
	并表方组合	-	-	-	-	-
组合小计		-	-	-	-	-
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款		-	-	-	-	-
合 计		-	-	-	-	-

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

账 龄	2019. 6. 30			2018. 12. 31		
	金 额	坏账准备	计提比例	金 额	坏账准备	计提比例
1 年以内	-	-	5.00%	-	-	5.00%
合 计	-	-		-	-	

(2) 报告期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 0.00 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

(3) 报告期无实际核销的应收账款。

3、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示：

账 龄	2019. 6. 30		2018. 12. 31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	72,692.88	100.00	65,524.25	100.00
1-2 年	-	-	-	-
2-3 年	-	-	-	-
3 年以上	-	-	-	-
合 计	72,692.88	100.00	65,524.25	100.00

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况：

公司 2019 年 6 月 30 日按欠款方归集的期末余额前五名预付账款汇总金额为 72,692.88 元，

占预付账款期末余额合计数的比例为 100.00%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额为 0.00 元，具体明细如下：

单 位 名 称	与本公司 关系	2018. 12. 31	账龄	占预付账款 余额比例 (%)	未结算原因
邹庆霞	非关联方	62, 100. 00	1 年以内	94. 77	预付房租
霍尔果斯京疆创业咨询公司	非关联方	2, 424. 25	1 年以内	3. 70	预付房租
上海高力国际物业服务 有限公司广州分公司	非关联方	1, 000. 00	1 年以内	1. 53	预付停车费
合 计		65, 524. 25		100. 00	

4、其他应收款

项目	2019. 6. 30	2018. 12. 31
应收利息	-	-
应收股利	-	-
其他应收款	348,959.33	214,194.33
合计	348,959.33	214,194.33

注：上表中其他应收款指扣除应收利息、应收股利后的其他应收款。

(1) 其他应收款分类披露：

类 别		2019. 6. 30				
		账面余额		坏账准备		账面价值
		金 额	比例	金 额	计提比例	
单项金额重大并单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	账龄组合	504, 718. 66	100. 00%	155, 759. 33	30. 86%	348, 959. 33
	并表方组合	-	-	-	-	-
组合小计		504, 718. 66	100. 00%	155, 759. 33	30. 86%	348, 959. 33
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		504, 718. 66	100. 00%	155, 759. 33	30. 86%	348, 959. 33
类 别		2018. 12. 31				
		账面余额		坏账准备		账面价值

		金 额	比例	金 额	计提比例	账面价值
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款		-	-	-	-	-
按龄组合计提坏账准备的其他应收款	账龄组合	362,718.66	100.00%	148,524.33	40.95%	214,194.33
	并表方组合	-	-	-	-	-
组合小计		362,718.66	100.00%	148,524.33	40.95%	214,194.33
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		362,718.66	100.00%	148,524.33	40.95%	214,194.33

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账 龄	2019.6.30			2018.12.31		
	金 额	坏账准备	计提比例	金 额	坏账准备	计提比例
1 年以内	208,000.00	10,400.00	5.00%	66,000.00	3,300.00	5.00%
1-2 年	10,000.00	2,000.00	20.00%	10,450.00	2,090.00	20.00%
2-3 年	286,718.66	155,759.33	50.00%	286,268.66	143,134.33	50.00%
3 年以上	-	-	100.00%	-	-	100.00%
合 计	504,718.66	155,759.33		362,718.66	148,524.33	

(2) 报告期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 7,235.00 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

(3) 报告期无实际核销的其他应收账款。

(4) 其他应收款按款项性质分类情况：

款 项 性 质	2019.6.30	2018.12.31
押金、保证金	304,718.66	362,718.66
借款及备用金	200,000.00	-
合计	504,718.66	362,718.66

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况:

项 目	款项性质	是否为关联方	2019. 6. 30	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
广州地铁商业发展有限公司	押金、保证金	否	224,863.60	2-3 年	44.55%	112,431.80
广州晟而欣科技信息咨询有限公司	押金、保证金	否	5,000.00	1 年以内	0.99%	250.00
上海高力国际物业服务 有限公司广州分公司	押金、保证金	否	62,405.06	1 年以内、2-3 年	12.36%	30,752.53
邹庆霞	押金、保证金	否	10,000.00	1-2 年	1.98%	2,000.00
广州市海珠区赤岗国为 饮水机经营部	押金、保证金	否	450.00	2-3 年	0.09%	225.00
广州粤运软件技术有限公司	借款	是	200,000.00	1 年以内	39.63%	10,000.00
惠州文焱网络科技有限公司	押金、保证金	否	2,000.00	1 年以内	0.40%	100.00
合 计			504,718.66		100.00%	155,759.33

5、存货

(1) 存货分类:

项 目	2019. 6. 30			2018. 12. 31		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	140,674.72	-	140,674.72	-	-	-
合 计	140,674.72	-	140,674.72	-	-	-

(2) 存货跌价准备

项 目	2018. 12. 31	本期增加		本期减少		2019. 6. 30
		新增	计提	转回或转销	其他转出	
库存商品	-	-	-	-	-	-
合 计	-	-	-	-	-	-

(3) 报告期内，存货余额中不含有借款费用资本化金额。

6、其他流动资产

单 位 名 称	2019. 6. 30	2018. 12. 31
增值税留抵税	56,555.66	35,411.87
银行理财产品	44,050,000.00	61,220,000.00
待认证进项税	363,665.89	148,818.59
合 计	44,470,221.55	61,404,230.46

7、长期股权投资

(1) 明细披露如下：

被投资单位	2018. 12. 31	本期增减变动							2019. 6. 30	本期计提减值准备	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	其他			
1. 合营企业	974,038.81	-	-	-477,187.42	-	-	-	-	496,851.39	-	-
2. 联营企业											
合 计	974,038.81	-	-	-477,187.42	-	-	-	-	496,851.39	-	-

注：2017 年 7 月，公司与广州德润投资有限公司签订股权转让协议，广州德润投资有限公司将其持有广州粤运软件技术有限公司 49%的股权转让给公司，转让价格 980,000.00 元。2018 年 10 月，公司以 1.1775 万元新增购买广州粤运软件技术有限公司 1%的股权，截止至 2019 年 6 月 30 日，公司对广州粤运软件技术有限公司持股 50%，同时广东粤运发展有限公司对广州粤运软件技术有限公司持股 50%，因此共同控制广州粤运软件技术有限公司。

(2) 截至 2019 年 6 月 30 日止，上述投资变现及投资收益汇回无重大限制；公司不存在需计提长期股权投资减值准备的情形。

8、固定资产

项目	2019. 6. 30	2018. 12. 31
固定资产	2,156,643.24	2,260,270.73
固定资产清理	-	-

合计	2,156,643.24	2,260,270.73
----	--------------	--------------

注：上表中的固定资产是指扣除固定资产清理后的固定资产。

(1) 固定资产情况

项 目	房屋建筑物	办公设备	合计
一、账面原值			
1. 2018 年 12 月 31 日	2,091,795.14	1,387,664.85	3,479,459.99
2. 本期增加金额	-	27,463.64	27,463.64
(1) 购置	-	27,463.64	27,463.64
(2) 在建工程转入	-	-	-
(3) 企业合并增加	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-
(2) 处置子公司转出	-	-	-
4. 2019 年 6 月 30 日	2,091,795.14	1,415,128.49	3,506,923.63
二、累计折旧			
1. 2018 年 12 月 31 日	298,080.81	921,108.45	1,219,189.26
2. 本期增加金额	49,680.12	81,411.01	131,091.13
(1) 计提	49,680.12	81,411.01	131,091.13
(2) 增加	-	-	-
(3) 企业合并增加	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-
(2) 处置子公司转出	-	-	-
4. 2019 年 6 月 30 日	347,760.93	1,002,519.46	1,350,280.39
三、减值准备			
1. 2018 年 12 月 31 日	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-

（1）计提	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-
（1）处置或报废	-	-	-
4. 2019 年 6 月 30 日	-	-	-
四、账面价值			
2019 年 6 月 30 日账面价值	1,744,034.21	412,609.03	2,156,643.24
2018 年 12 月 31 日账面价值	1,793,714.33	466,556.40	2,260,270.73

（2）截至 2019 年 6 月 30 日，公司无暂时闲置的固定资产、通过融资租赁租入的固定资产以及通过经营租赁租出的固定资产。

（3）截至 2019 年 6 月 30 日，公司无未办妥产权证书的固定资产情况。

9、无形资产

（1）无形资产情况

项 目	软件	合 计
一、账面原值		
1. 2018 年 12 月 31 日	346,000.00	346,000.00
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）处置或报废	-	-
（2）处置子公司转出	-	-
4. 2019 年 6 月 30 日	346,000.00	346,000.00
二、累计摊销		
1. 2018 年 12 月 31 日	145,733.19	145,733.19
2. 本期增加金额	17,299.98	17,299.98
（1）计提	17,299.98	17,299.98
（2）企业合并增加	-	-

3. 本期减少金额	-	-
(1) 处置或报废	-	-
(2) 处置子公司转出	-	-
4. 2019 年 6 月 30 日	163,033.17	163,033.17
三、减值准备		
1. 2018 年 12 月 31 日	-	-
2. 本期增加金额	-	-
(1) 计提	-	-
3. 本期减少金额	-	-
(1) 处置或报废	-	-
4. 2019 年 6 月 30 日	-	-
四、账面价值	-	-
2019 年 6 月 30 日账面价值	182,966.83	182,966.83
2018 年 12 月 31 日账面价值	200,266.81	200,266.81

10、长期待摊费用

项 目	2018.12.31	本期增加	本期摊销	其他减少	2019.6.30
装修费	767,585.02	-	128,551.38	-	639,033.64
数据储存服务费	22,521.91	-	2,598.66	-	19,923.25
合 计	790,106.93	-	131,150.04	-	658,956.89

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	2019.6.30		2018.12.31	
	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	153,659.33	23,048.90	143,274.33	21,491.15
可抵扣亏损	-	-	-	-
合 计	153,659.33	23,048.90	143,274.33	21,491.15

12、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬明细如下：

项 目	2018. 12. 31	本期增加额	本期支付额	2019. 6. 30
一、短期薪酬	510,093.07	2,865,282.09	2,996,676.97	378,699.19
二、离职后福利 -设定提存计划	-	123,734.54	123,734.54	-
三、辞退福利	-	83,194.00	83,194.00	-
四、一年内到期的 其他福利	-	-	-	-
合 计	510,093.07	3,072,210.63	3,203,605.51	378,699.19

(2) 短期薪酬明细如下：

项 目	2018. 12. 31	本期增加额	本期支付额	2019. 6. 30
1、工资、奖金、津贴和补贴	510,093.07	2,689,929.69	2,821,324.57	378,699.19
2、职工福利费	-	51,989.17	51,989.17	-
3、社会保险费	-	94,095.23	94,095.23	-
其中：医疗保险费	-	80,464.15	80,464.15	-
工伤保险费	-	810.52	810.52	-
生育保险费	-	8,973.96	8,973.96	-
重大疾病险	-	3,846.60	3,846.60	-
4、住房公积金	-	29,268.00	29,268.00	-
5、工会经费和职工教育经费	-	-	-	-
6、短期带薪缺勤	-	-	-	-
7、短期利润分享计划	-	-	-	-
8、非货币性福利	-	-	-	-
合 计	510,093.07	2,865,282.09	2,996,676.97	510,093.07

(3) 设定提存计划明细如下：

项 目	2018. 12. 31	本期增加额	本期支付额	2019. 6. 30
-----	--------------	-------	-------	-------------

1、基本养老保险	-	120,495.41	120,495.41	-
2、失业保险费	-	3,239.13	3,239.13	-
3、企业年金缴费	-	-	-	-
合 计	-	123,734.54	123,734.54	-

13、应交税费

(1) 应交税费分项列示如下:

项 目	2018.12.31	2019.6.30
增值税	285.71	92.69.71
个人所得税	21,520.41	9,415.74
企业所得税	894,362.62	1,073.33
城市维护建设税	20.00	6.49
教育费附加	-	-
地方教育附加	-	-
印花税	108.00	99.60
房产税	685.71	685.71
土地使用税	-	-
合 计	916,982.45	11,373.56

14、其他应付款

(1) 应付利息、应付股利及其他应付款明细:

项 目	2019.6.30	2018.12.31
应付利息	-	-
应付股利	-	-
其他应付款	512,000.00	512,000.00
合计	512,000.00	512,000.00

注: 上表中其他应付款指扣除应付利息、应付股利后的其他应付款。

(2) 应付股利

项 目	2019. 6. 30	2018. 12. 31
应付股利	-	-
合计	-	-

(3) 其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款:

项 目	2019. 6. 30	2018. 12. 31
押金及保证金	512,000.00	512,000.00
应付费用	-	-
其他	-	-
合计	512,000.00	512,000.00

期末公司账龄超过1年的重要其他应付款情况如下:

单 位 名 称	款项性质	2019. 6. 30	账龄	未结算原因
中国人民财产保险股份有限公司广东分公司	押金及保证金	500,000.00	5 年以上	履约保证金款项
合 计		500,000.00		

15、股本

(1) 股本明细项目和增减变动列示如下:

投资方	2018. 12. 31	本期变动增减 (+、-)				2019. 6. 30
		增资	公积金转增股本	其他	小 计	
广州德润投资有限公司	6,375,000.00	-	-	-	-	6,375,000.00
彭庄花	2,500,000.00	-	-	-	-	2,500,000.00
方志平	41,125,000.00	-	-	-	-	41,125,000.00
合 计	50,000,000.00	-	-	-	-	50,000,000.00

16、资本公积

(1) 资本公积增减变动情况列示如下：

项 目	2018. 12. 31	本期增加	本期减少	2019. 6. 30
股本溢价	2, 504, 279. 88	3, 900, 000. 00	3, 216, 294. 37	3, 187, 985. 51
其他资本公积	-	-	-	-
合 计	2, 504, 279. 88	3, 900, 000. 00	3, 216, 294. 37	3, 187, 985. 51

17、盈余公积

项 目	2018. 12. 31	本期增加	本期减少	2019. 6. 30
法定盈余公积	5, 561, 308. 57	799, 540. 92	-	6, 360, 849. 49
任意盈余公积	-	-	-	-
合 计	5, 561, 308. 57	799, 540. 92	-	6, 360, 849. 49

18、未分配利润

(1) 未分配利润明细项目和增减变动情况列示如下：

项 目	2019 年 1-6 月	2018 年度
调整前上期末未分配利润	10, 750, 768. 16	22, 841, 089. 08
调整期初未分配利润合计数	-	-
调整后期初未分配利润	10, 750, 768. 16	22, 841, 089. 08
加：本期归属于所有者的净利润	-3, 698, 862. 52	9, 681, 365. 39
减：提取法定盈余公积	-	1, 771, 686. 31
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	-	-
应付普通股股利	10, 750, 000. 00	20, 000, 000. 00
转作实收资本的普通股股利	-	-
所有者权益内部结转	-	-

期末未分配利润	-3,698,094.36	10,750,768.16
---------	---------------	---------------

19、营业收入及营业成本

(1) 营业收入及营业成本分项列示如下：

项 目	2019 年 1-6 月		2018 年 1-6 月	
	收 入	成 本	收 入	成 本
主营业务	-	-	14,366,676.69	598,929.14
其他业务	34,285.74	-	22,857.16	-
合 计	34,285.74	-	14,389,533.85	598,929.14

(2) 主营业务收入按类别分类如下：

项 目	2019 年 1-6 月		2018 年 1-6 月	
	收 入	成 本	收 入	成 本
保险经纪服务	-	-	14,336,343.36	563,886.41
技术服务	-	-		
系统集成	-	-	30,333.33	35,042.73
合 计	-	-	14,366,676.69	598,929.14

(3) 公司报告期前五名客户的营业收入情况：

2019 年 1-6 月：

单 位 名 称	营 业 收 入	占全部营业收入比例
邱文俊	34,285.74	10%
合 计	34,285.74	99.93%

2018 年 1-6 月：

单 位 名 称	营 业 收 入	占全部营业收入比例
中国平安财产保险股份有限公司广东分公司	9,373,597.90	65.25%

中国太平洋财产保险股份有限公司广东分公司	4,958,306.48	34.51%
重庆铭信长兴科技有限公司	20,085.47	0.14%
深圳佑驾创新科技有限公司	10247.86	0.07%
安诚财产保险股份有限公司广东分公司	1,664.15	0.01%
合 计	14,363,901.86	99.98%

20、税金及附加

项 目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
城市维护建设税	192.57	55,829.11
教育费附加	—	23,907.74
地方教育附加	—	15,938.50
印花税	7,063.60	5,758.10
房产税	4,114.26	2,777.13
土地使用税	142.42	—
合 计	11,512.85	104,210.58

21、管理费用

(1) 管理费用明细情况

项 目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
薪酬费用	997,223.63	1,008,072.57
房租及水电	869,680.08	323,776.35
折旧与摊销	198,172.56	113,805.23
办公费	75,783.47	111,079.21
差旅费	39,757.77	101,629.86
招待费	53,857.20	47,915.49
中介费用	291,516.49	545,247.56
其他费用	—	—
合 计	2,525,991.20	2,251,526.27

22、财务费用

项 目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
利息支出	-	-
减：利息收入	140,990.32	5,419.40
手续费	5,210.90	7,207.30
汇兑损益	-	-
合 计	-135,779.42	1,787.90

23、资产减值损失/信用减值损失

项 目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
资产减值损失		
坏账损失		-4,013.80
信用减值损失		
坏账损失	7,235.00	
合 计	7,235.00	-4,013.80

24、投资收益

项 目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
理财产品投资收益	553,835.82	1,742,283.40
权益法核算的长期股权投资收益	-477,187.42	1,384.26
合 计	76,648.40	1,743,667.66

25、营业外收入

(1) 分项列示

项 目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	51,934.70	2,009,000.00	全部计入
其他			全部计入
合 计	51,934.70	2,009,000.00	

26、所得税费用

(1) 所得税费用分项列示如下：

项 目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
按税法及相关规定计算的当期所得税	-	2,297,881.66
递延所得税调整	-1,557.75	-80.43
合 计	-1,557.75	2,297,801.23

(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
利润总额	-4,869,763.95	12,145,475.65
按法定/适用税率计算的所得税费用	-	1,814,321.35
子公司适用不同税率的影响	-	-137,743.26
调整以前期间所得税的影响	-	-80.43
非应税收入的影响	-	-
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-	5,527.87
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-	-
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	-	615,775.70
研发加计扣除影响	-	-
所得税费用	-1,557.75	2,297,801.23

27、政府补助

(1) 本期确认的政府补助的种类、金额和列报项目

项 目	补助类型	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	列报项目
广州市总部经济企业扶持奖励	与收益相关	24,600.00	588,700.00	营业外收入
新三板挂牌经费补贴	与收益相关	-	1,000,000.00	营业外收入
高新技术企业认定通过补贴	与收益相关	-	320,000.00	营业外收入
2017 年广东省企业研究开发省级财政补助资金	与收益相关	25,100.00	100,300.00	营业外收入
合 计		49,700.00	2,009,000.00	

(2) 计入当期损益的与收益相关的政府补助

项 目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	列报项目
广州市总部经济企业扶持奖励	24,600.00	588,700.00	营业外收入
版权登记资助	-	-	营业外收入
新三板挂牌经费补贴	-	1,000,000.00	营业外收入
高新技术企业认定通过补贴	-	320,000.00	营业外收入
2017 年广东省企业研究开发省级财政补助资金	25,100.00	100,300.00	营业外收入
合 计	49,700.00	2,009,000.00	

28、现金流量表项目注释

(1) 公司收到的其他与经营活动有关的现金主要项目列示如下：

项 目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
存款利息收入	140,990.32	5,419.40
政府补助	49,700.00	2,009,000.00
租金收入	36,000.00	24,000.00
收到其他	55,180.00	235,876.01
合 计	281,870.32	2,274,295.41

(2) 公司支付的其他与经营活动有关的现金主要项目列示如下：

项 目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
支付管理费用等	1,951,638.04	2,750,832.26
退回保证金		
支付的押金		
支付的备用金	64,000.00	20,000.00
合 计	2,015,638.04	2,770,832.26

29、现金流量表补充资料

(1) 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	-4,868,206.20	9,847,674.42
加：资产减值准备	-	-4,013.80
信用减值损失	7,235.00	
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	131,091.13	150,415.24
无形资产摊销	17,299.98	17,299.98
长期待摊费用摊销	131,150.04	130,741.30
固定资产报废损失（减：收益）	-	-
公允价值变动净损失（减：收益）	-	-
财务费用（减：收益）	-	-
投资损失（减：收益）	-76,678.40	-1,743,667.66
递延所得税资产减少（减：增加）	-1,557.75	-80.43
递延所得税负债增加（减：减少）		
存货的减少（减：增加）	-1,406,674.72	
经营性应收项目的减少（减：增加）		46,452.31
经营性应付项目的增加（减：减少）		-1,435,919.26
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-6,968,539.76	7,008,902.10
2、不涉及现金收支的投资和筹资活动：		
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增加情况：		
现金的期末余额	3,099,543.29	2,379,438.34
减：现金的期初余额	625,696.23	6,530,104.84
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	2,473,847.06	-4,150,666.50
--------------	--------------	---------------

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
一、现金	3,099,543.29	2,379,438.34
其中：库存现金	-	-
可随时用于支付的银行存款	3,099,543.29	2,379,438.34
可随时用于支付的其他货币资金	-	-
二、现金等价物	-	-
其中：三个月内到期的债券投资	-	-
三、期末现金及现金等价物余额	3,099,543.29	2,379,438.34
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	-	-

注：2019 年上半年度现金流量表中现金的期末余额为 3,099,543.29 元，2019 年 6 月 30 日资产负债表中货币资金期末余额为 8,599,543.29 元，差额 5,500,000.00 元，系扣除了不符合现金及现金等价物标准的保险专业代理机构的注册资本托管资金 5,500,000.00 元。

30、所有权或使用权受到限制的资产

项 目	2019. 6. 30	2018. 6. 30	受限原因
货币资金	5,500,000.00	5,500,000.00	保险专业代理机构资本托管资金
合 计	5,500,000.00	5,500,000.00	

根据中国保监会（保监发[2016]82 号）《中国保监会关于做好保险专业中介业务许可工作的通知》，已取得许可证的保险专业中介机构（除保险中介集团公司外），其注册资本应在许可证有效期间处于持续托管状态，用途如下：（一）投资大额协议存款、定期存款的资金不少于注册资本的 10%，且不得质押；（二）购置不动产，支出总额不高于注册资本的 40%；（三）向基本户转账，用于与业务相关、经营规模相符的日常运营等开支；（四）其他资金运用。注册资本不得以虚构债权债务关系等任何手段抽逃。

（二）、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

无。

2、同一控制下企业合并

无。

3、通过设立或投资方式取得的子公司

本期无新增的通过设立或投资方式取得的子公司。

4、反向购买

无。

5、处置子公司

无。

（三）、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

（1）公司的控股子公司

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	
伊犁德晟电子科技有限公司	新疆	新疆	开发、设计	100.00%	—	设立
广州德晟人工智能科技有限公司	广东	广东	开发、设计	68.50%	—	同一控制下企业合并

（2）重要的非全资子公司

无。

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

(1) 在子公司所有者权益份额发生变化的情况说明

①2019 年 2 月，公司与赵桂昌股权转让协议。赵桂昌将其持有的广州德晟人工智能科技有限公司 20%的股权，以 250 万元转给公司。至此，公司对广州德晟人工智能科技有限公司持有 76%股权。

②2019 年 5 月，公司与赵桂昌、黄怿芳、李正兴、杨全胜和广州英健网络科技有限公司签订《广州德晟人工智能科技有限公司增资扩股协议书》，对广州德晟人工智能科技有限公司进行增资至 1110 万元，其中广州英健网络科技有限公司以 500 万元增认购新增注册资本人民币 110 万元整。经增资后，公司对广州德晟人工智能科技有限公司的持股比例由 76%下降至 68.50%。

(2) 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

①2019 年 2 月，公司购买少数股东权益：

项 目	广州德晟人工智能科技有限公司
购买成本	
--现金	2, 50, 000. 00
--非现金资产的公允价值	-
购买成本/处置对价合计	2, 50, 000. 00
减：按取得的股权比例计算的子公司净资产份额	329, 869. 80
差额	2, 170, 130. 20
其中：调整资本公积	2, 170, 130. 20
调整盈余公积	-
调整未分配利润	-

②2019 年 5 月，公司非同比例增资导致持股比例稀释：

项 目	广州德晟人工智能科技有限公司
购买成本	
--现金	-

--非现金资产的公允价值	-
购买成本/处置对价合计	-
减：按取得的股权比例计算的子公司净资产份额	2,166,538.61
差额	-2,166,538.61
其中：调整资本公积	-2,166,538.61
调整盈余公积	-
调整未分配利润	-

3、在合营安排或联营企业中的权益

（1）重要合营企业或联营企业的基础信息：

无。

（2）重要合营企业或联营企业的主要财务信息：

无。

（3）不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息：

联营企业广州粤运软件技术有限公司的财务信息如下：

项 目	期末余额/ 本期发生额	期末余额/ 本期发生额
联营企业：		
投资账面价值合计	496,851.39	974,091.14
下列各项按持股比例计算的合计数	-477,187.42	1,384.26
--净利润	-477,187.42	1,384.26
--其他综合收益	-	-
--综合收益总额	-	-

（4）联营企业向公司转移资金的能力不存在重大限制。

（5）不存在未确认联营企业发生的超额亏损情况

4、重要的共同经营

无。

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

无。

（四）、与金融工具相关的风险

公司的主要金融工具包括应收账款、应付账款等，各项金融工具的详细情况说明见本附注五相关项目。公司在经营过程中面临各种金融风险：信用风险、市场风险和流动性风险。公司经营管理层全面负责风险管理目标和政策的确定，并对风险管理目标和政策承担最终责任。公司风险管理的总体目标是在不过度影响公司竞争力和应变力的情况下，制定尽可能降低风险的风险管理政策。

1、信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。公司主要面临赊销导致的客户信用风险。在签订新合同之前，本公司会对新客户的信用风险进行评估，包括外部信用评级和在某些情况下的银行资信证明（当此信息可获取时）。公司对每一客户均设置了赊销限额，该限额为无需获得额外批准的最大额度。

公司通过对已有客户信用评级的季度监控以及应收账款账龄分析的月度审核来确保公司的整体信用风险在可控的范围内。在监控客户的信用风险时，按照客户的信用特征对其分组。被评为“高风险”级别的客户会放在受限制客户名单里，并且只有在额外批准的前提下，公司才可在未来期间内对其赊销，否则必须要求其提前支付相应款项。

2、流动性风险

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

（五）、公允价值的披露

不适用。

（六）、关联方及关联交易

1、公司的控股股东、实际控制人情况

截至 2019 年 6 月 30 日，方志平直接持有公司 82.25% 股份股权，为公司的控股股东和实际控制人。

2、本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见附注三、1、（1）在子公司中的权益。

3、本公司的合营和联营企业情况

（1）公司联营企业的情况详见附注三一3、在合营安排或联营企业中的权益。

（2）截至 2019 年 6 月 30 日，公司无合营企业。

4、存在关联交易的其他关联方情况

无。

5、关联方交易情况

（1）报告期内不存在向关联方采购的情况。

（2）关键管理人员薪酬

人员及薪酬	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
金额（万元）	35.07	32.33

（3）关联方借款

单位：元

关联方	关联交易内容	关联交易决策程序	本期发生额	上期发生额
广州粤运软件技术有限公司	借款	总经理审批	200,000.00	0

合 计	200,000.00	0
-----	------------	---

6、关联方应收应付款项

(1) 应收项目

项目名称	关联方名称	2019.06.30	2018.12.31
		账面余额	账面余额
其他应收款	广州粤运软件技术有限公司	200,000.00	0
合 计		200,000.00	0

(七)、股份支付

无。

(八)、承诺及或有事项

截至 2019 年 6 月 30 日，公司无影响正常生产、经营活动需作披露的重大承诺及或有事项。

(九)、资产负债表日后事项

截至财务报表批准对外报出日，公司无影响正常生产、经营活动需作披露的资产负债表日后事项。

(十)、其他重要事项

1、前期会计差错

(1) 追溯重述法

本报告期不存在采用追溯重述法的前期差错。

(2) 未来适用法

本报告期不存在采用未来适用法的前期会计差错。

2、债务重组

无。

3、资产置换

(1) 非货币性资产交换

无。

(2) 其他资产置换

无。

4、年金计划

无。

5、终止经营

无。

6、分部信息

无。

7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

无。

(十一)、母公司主要报表项目注释

1、应收票据及应收账款

(1) 应收票据及应收账款明细：

项 目	2019. 6. 30	2018. 12. 31
应收票据	-	-
应收账款	-	-
合计	-	-

(2) 应收票据

1) 应收票据分类列示：

项 目	2019. 6. 30	2018. 12. 31
银行承兑汇票	-	-
商业承兑汇票	-	-
合 计	-	-

2)截至 2019 年 6 月 30 日,公司不存在已背书且在资产负债表日尚未到期的应收票据。

3)截至 2019 年 6 月 30 日, 应收票据余额不存在用于质押的情形。

4)截至 2019 年 6 月 30 日, 公司不存在因出票人无力履约而将票据转为应收账款的应收商业承兑汇票。

(3) 应收账款

(1) 应收账款分类披露：

类 别		2019. 6. 30				
		账面余额		坏账准备		账面价值
		金 额	比例	金 额	计提比例	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款		-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备的应收账款	账龄组合	-	-	-	-	-
	并表方组合	-	-	-	-	-
组合小计		-	-	-	-	-
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款		-	-	-	-	-
合 计			-	-	-	-

类 别		2018. 12. 31				
		账面余额		坏账准备		账面价值
		金 额	比例	金 额	计提比例	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款		-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备的应收账款	账龄组合	-	-	-	-	-
	并表方组合	-	-	-	-	-
组合小计		-	-	-	-	-
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款		-	-	-	-	-
合 计			-	-	-	-

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

账 龄	2019. 6. 30			2018. 12. 31		
	金 额	坏账准备	计提比例	金 额	坏账准备	计提比例

1 年以内	-	-	5.00%	-	-	5.00%
合 计	-	-		-	-	

(2) 报告期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 0.00 元，转回或收回坏账准备金额 0.00 元。

(3) 报告期无实际核销的应收账款。

2、其他应收款

项目	2019. 6. 30	2018. 12. 31
应收利息	-	-
应收股利	-	-
其他应收款	339,095.33	144,444.33
合计	339,095.33	144,444.33

注：上表中其他应收款指扣除应收利息、应收股利后的其他应收款。

(1) 其他应收款分类披露：

类 别		2019. 6. 30				
		账面余额		坏账准备		账面价值
		金 额	比例	金 额	计提比例	
单项金额重大并单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	账龄组合	492,718.66	100.00%	153,659.33	31.19%	339,095.33
	并表方组合	-	-	-	-	-
组合小计		492,718.66	100.00%	153,659.33	31.19%	339,095.33
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		492,718.66	100.00%	153,659.33	31.19%	339,095.33
类 别		2018. 12. 31				

		账面余额		坏账准备		账面价值
		金 额	比例	金 额	计提比例	
单项金额重大并单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	账龄组合	287,718.66	100.00%	143,274.33	49.80%	144,444.33
	并表方组合	-	-	-	-	-
组合小计		287,718.66	100.00%	143,274.33	49.80%	144,444.33
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		287,718.66	100.00%	143,274.33	49.80%	144,444.33

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账 龄	2019.6.30			2018.12.31		
	金 额	坏账准备	计提比例	金 额	坏账准备	计提比例
1 年以内	206,000.00	10,300.00	5.00%	1,000.00	50.00	5.00%
1-2 年	0.00	0.00	20.00%	450.00	90.00	20.00%
2-3 年	286,718.66	143,359.33	50.00%	286,268.66	143,134.33	50.00%
3 年以上	-	-	100.00%	-	-	100.00%
合 计	492,718.66	153,659.33		287,588.66	57,319.73	

(2) 报告期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 7,235.00 元；转回或收回坏账准备金额 0.00 元。

(3) 报告期无实际核销的其他应收账款。

(4) 其他应收款按款项性质分类情况：

款 项 性 质	2019.6.30	2018.12.31
---------	-----------	------------

押金、保证金	292,718.66	287,718.66
借款及备用金	200,000.00	-
合计	492,718.66	287,718.66

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况:

项 目	款项性质	是否为关联方	2019.6.30	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
广州地铁商业发展有限公司	押金、保证金	否	224,863.60	2-3 年	45.64%	112,431.80
广州粤运软件技术有限公司	借款	是	200,000.00	1 年以内	40.59%	10,000.00
上海高力国际物业服务 有限公司广州分公司	押金、保证金	否	62,405.06	1 年以 内、2-3 年	12.67%	30,752.53
广州晟而欣科技信息咨询有限公司	押金、保证金	否	5,000.00	1 年以内	1.01%	250.00
广州市海珠区赤岗国为 饮水机经营部	押金、保证金	否	450.00	2-3 年	0.09%	225.00
合 计			287,718.66		100.00%	153,659.33

3、长期股权投资

(1) 长期股权投资明细项目列示如下:

项 目	2019.6.30			2018.12.31		
	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	7,720,740.49	-	7,720,740.49	5,220,740.49	-	5,220,740.49
对联营、合营企业投资及其他	496,851.39	-	496,851.39	974,038.81	-	974,038.81
合 计	8,217,591.88	-	8,217,591.88	6,194,779.30	-	6,194,779.30

(2) 对子公司投资

被投资单位名称	2018. 12. 31	增减变动	2019. 6. 30	减值准备	本期计提减值准备
伊犁德晟电子科技有限公司	100,000.00	-	100,000.00	-	-
广州德晟人工智能科技有限公司	5,120,740.49	2,500,000.00	7,620,740.49	-	-
合计	5,220,740.49	2,500,000.00	7,720,740.49	-	-

公司对上述子公司均采用成本法核算。

(3) 对联营、合营企业投资：

被投资单位	2018. 12. 31	本期增减变动							2019. 6. 30	本期计提减值准备	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	其他			
1. 合营企业	974,038.81		-	-477,187.42	-	-	-	-	496,951.39	-	-
2. 联营企业											
合 计	974,038.81		-	-477,187.42	-	-	-	-	496,951.39	-	-

4、营业收入及营业成本

(1) 营业收入及营业成本分项列示如下：

项 目	2019 年 1-6 月		2018 年 1-6 月	
	收 入	成 本	收 入	成 本
主营业务	-	-	14,336,343.36	526,247.12
其他业务	579,988.26	-	22,857.16	-
合 计	579,988.26	-	14,359,200.52	526,247.12

(2) 主营业务收入按类别分类如下：

项 目	2019 年 1-6 月		2018 年 1-6 月	
	收 入	成 本	收 入	成 本
保险经纪服务	-	-	14,336,343.36	526,247.12

合 计	-	-	14,336,343.36	526,247.12
-----	---	---	---------------	------------

(3) 公司报告期前五名客户的营业收入情况:

2019 年 1-6 月:

单 位 名 称	营 业 收 入	占全部营业收入比例
邱文俊	34,285.74	5.91%
广州德晟人工智能科技有限公司	545,702.52	94.09%
合 计	579,988.26	100.00%

2018 年 1-6 月:

单 位 名 称	营 业 收 入	占全部营业收入比例
中国平安财产保险股份有限公司广东分公司	9,373,597.90	65.38%
中国太平洋财产保险股份有限公司广东分公司	4,958,306.48	34.59%
安诚财产保险股份有限公司广东分公司	1,664.15	0.01%
利宝保险有限公司广东分公司	1,631.11	0.01%
众诚汽车保险股份有限公司广州营业部	1,143.72	0.01%
合 计	14,336,343.36	100.00%

5、投资收益

项 目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
理财产品投资收益	511,066.80	1,742,283.4
权益法核算的长期股权投资收益	-477,187.42	1,384.26
以成本法核算的被投资单位宣告分派的利润	-	3,000,000.00
合 计	33,879.38	4,743,667.66

(十二)、补充资料

1、非经常性损益项目明细表

项 目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
-----	--------------	--------------

1、非流动资产处置收益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-	-
2、越权审批或无正式批准文件、或偶发性的税收返还、减免	-	-
3、计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	51,934.70	2,009,000.00
、计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	-	-
5、公司取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	-	-
6、非货币性资产交换损益	-	-
7、委托他人投资或管理资产的损益	76,648.40	1,742,283.40
8、因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	-	-
9、债务重组损益	-	-
10、企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	-	-
11、交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	-	-
12、同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	-	-
13、与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-	-
14、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	-	-
15、单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	-	-
16、对外委托贷款取得的损益	-	-
17、采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	-	-
18、根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	-	-
19、受托经营取得的托管费收入	-	-

20、除上述各项之外的营业外收支净额	-	-
21、其他符合非经常性损益定义的损益项目	-	-
小计	128,583.10	3,751,283.40
减：非经常性损益相应的所得税	19,287.47	562,692.51
减：少数股东损益影响数		
非经常性损益影响的净利润	95,823.39	3,188,590.89

2、净资产收益率与每股收益

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
2019 年 1-6 月	归属于公司普通股股东的净利润	-5.52%	-0.07	-0.07
	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-5.69%	-0.08	-0.08
2018 年 1-6 月	归属于公司普通股股东的净利润	13.33%	0.21	0.21
	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.33%	0.15	0.15

3、境内外会计准则下会计数据差异

不适用。

4、会计政策变更相关补充资料

不适用。

附：

备查文件目录

（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）半年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

公司董事会秘书办公室
