

众信易诚 ZHONG XIN
YI CHENG
保 | 险 | 代 | 理



公告编号：2019-021

2019

众信易诚保险代理股份有限公司
ZHONG XIN YI CHENG INSURANCE AGENCY CO.,LTD.

—— 半年度报告 ——

证券代码：835641

证券简称：众信易诚

主办券商：国融证券

公司半年度大事记

2019年2月2日，公司召开第二届董事会第四次会议，并经股东大会表决同意，将公司注册地址变更为山东省济南市历下区奥体西路2666号中国铁建国际城B座601室，并修改公司章程该条款。

2019年4月，众信易诚保险代理股份有限公司与深圳市彩生活网络服务有限公司建立战略合作关系，并签订战略合作协议。

2019年5月，众信易诚保险代理股份有限公司与山东齐鲁云商数字科技有限公司建立战略合作关系，并签订战略合作协议。

2019年6月，众信易诚保险代理股份有限公司与宁波海上鲜信息技术有限公司建立战略合作关系，并签订战略合作协议。

目 录

声明与提示.....	5
第一节 公司概况	6
第二节 会计数据和财务指标摘要	8
第三节 管理层讨论与分析	10
第四节 重要事项	13
第五节 股本变动及股东情况	17
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	19
第七节 财务报告	22
第八节 财务报表附注	34

释义

释义项目		释义
众信易诚、公司、股份公司	指	众信易诚保险代理股份有限公司
股东大会	指	众信易诚保险代理股份有限公司股东大会
董事会	指	众信易诚保险代理股份有限公司董事会
监事会	指	众信易诚保险代理股份有限公司监事会
三会	指	众信易诚保险代理股份有限公司股东大会、董事会、监事会
《公司章程》、《章程》	指	现行有效的《众信易诚保险代理股份有限公司章程》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
国融证券	指	国融证券股份有限公司
中国保监会、保监会	指	中国保险监督管理委员会
高级管理人员	指	总经理、副总经理、董事会秘书、财务负责人
报告期	指	2019年1月1日至2019年6月30日

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。

公司负责人韩君、主管会计工作负责人韩君及会计机构负责人（会计主管人员）郭兰兰保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

【备查文件目录】

文件存放地点	山东省济南市历下区奥体西路 2666 号中国铁建国际城 B 座 6 层
备查文件	1. 报告期内在指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。 2. 载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报告。 《众信易诚保险代理股份有限公司第二届董事会第七次会议决议公告》 《众信易诚保险代理股份有限公司第二届监事会第三次会议决议公告》 《众信易诚保险代理股份有限公司 2019 年半年度报告》

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	众信易诚保险代理股份有限公司
英文名称及缩写	Zhongxinyicheng insurance agency Co.,LTD
证券简称	众信易诚
证券代码	835641
法定代表人	韩君
办公地址	山东省济南市历下区奥体西路 2666 号中国铁建国际城 B 座 6 层

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	谢文景
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	否
电话	010-56643307
传真	010-57077398
电子邮箱	zxyc_009@126.com
公司网址	www.zxyicheng.com
联系地址及邮政编码	山东省济南市历下区奥体西路 2666 号中国铁建国际城 B 座 6 层, 邮编:250000
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	2009-03-02
挂牌时间	2016-01-15
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J 金融业-J68 保险业-J6850 保险经纪与代理服务
主要产品与服务项目	保险产品的代理销售
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	75,386,108
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	宋继方
实际控制人及其一致行动人	宋继方

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	91371500685906840J	否
金融许可证机构编码	202889000000800	否
注册地址	山东省济南市历下区奥体西路 2666 号中国铁建国际城 B 座 601 室	是
注册资本（元）	75,386,108	否

2019 年 2 月 2 日，公司召开第二届董事会第四次会议，并经股东大会表决同意，将公司注册地址变更为山东省济南市历下区奥体西路 2666 号中国铁建国际城 B 座 601 室，并修改公司章程该条款。

五、 中介机构

主办券商	国融证券
主办券商办公地址	北京市西城区宣武门西大街 129 号金隅大厦
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	11,866,930.35	21,514,359.65	-81.31%
毛利率%	41.9%	39.99%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-2,654,798.76	2,712,030.89	-
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-3,062,472.16	2,706,510.17	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	-3.46%	3.49%	-
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）	-3.99%	3.48%	-
基本每股收益	-0.0352	0.0360	-

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	91,651,059.46	94,046,257.77	-25.47%
负债总计	16,266,181.94	16,006,581.49	1.62%
归属于挂牌公司股东的净资产	75,384,877.52	78,039,676.28	-3.4%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1	1.04	-0.34%
资产负债率%（母公司）	16.92%	16.55%	-
资产负债率%（合并）	17.75%	17.02%	-
流动比率	0.55	0.64	-
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	-957,387.12	7,110,384.30	-
应收账款周转率	9.82	81.31	-
存货周转率	-	9,288.97	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	-2.55%	7.34%	-

营业收入增长率%	-44.84%	19.18%	-
净利润增长率%	-197.89%	32.5%	-

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	75,386,108	75,386,108	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
非流动性资产处置损益	11,989.00
政府补助	607,700.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-55,153.77
非经常性损益合计	564,535.23
所得税影响数	156,861.83
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	407,673.40

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

单位：元

科目	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
应收账款	0	2,087,390.04		
应收票据及应收账款	2,087,390.04	0		
应付账款	0	598,696.66		
应付账票据及应付账款	598,696.66	0		

第三节 管理层讨论与分析

一、 商业模式

公司行业分类归属于保险经纪与代理服务行业，公司的商业模式为通过旗下保险代理人团队，在保监会允许的范围内开展业务，代理销售保险公司的财产保险和人身保险产品，并向保险公司收取相应约定比例的佣金作为收入。

公司的主要收入来源于财产保险代理业务，其收入水平通常受公司销售服务能力和市场平均代理费比率的影响。财产类保险一般期限较短，均在一年以内。在保单到期后，投保人需购买新的财产保险。人寿保险与财产保险的主要区别在于，其存续期限一般会长达几十年，投保人的保费也需每年按时支付，而不是一次性趸交。所以相应的，保险公司也按照年限的不同，在每年支付不同比例的代理费给保险专业代理公司。对于保险专业代理公司来说，每成交一单人寿保险，就可以连续多年获得佣金收入。公司人寿保险代理业务的盈利模式为在客户签订人寿保险合同并支付完首年的众信易诚保险代理股份有限公司保费之后，保险公司会定期按照代理合同规定，将第一年的保费收入乘以首年的代理费率支付给公司。之后每年在客户支付完当年的保费之后，保险公司均会定期按照代理合同规定，将该年的保费收入乘以当年的代理费率支付给公司。同样，公司的人寿保险销售收入也与其代理销售的人寿保险保费金额和市场平均代理费率呈同比例变动。

公司通过自身保险中介行业的经验积累，以行业渗透、家庭风险管理为切入点，结合互联网与数字科学技术，建立客户风险需求分析系统。推出了市场上独有的行业渗透创新商业模式，即组建专业的保险设计团队，精准分析客户风险保障需求，众信易诚与保险公司共同开发专属专销的定制化产品，为客户提供专业的个性化保险组合产品以及风险控制管理方案。

经过近十年的诚信经营建设，公司已与中国人民保险集团股份有限公司、中国人寿保险股份有限公司、中国平安保险股份有限公司、太平洋保险股份有限公司、新华人寿保险股份有限公司、中英人寿保险股份有限公司、国华人寿保险股份有限公司、长城人寿保险股份有限公司、中银保险有限公司、利宝保险有限公司、安心财产保险有限责任公司等数十家公司建立长期战略合作。在保险服务、多方共赢等方面开拓更广阔的合作空间，全面体现众信易诚作为全国性的专业保险代理公司所承担的历史使命和社会责任。

未来，公司将更加明确“为客户提供专业的风险管理解决方案”的企业定位，秉承“专业进取、尊爱至诚”的企业核心价值观，实现“成为客户首选的保险链接平台”的企业愿景。不断突破创新，整合优质保险资源，为客户提供最专业的保险服务。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、 经营情况回顾

报告期内，众信易诚以代理销售保险公司的财产保险和人身保险产品为主，2018年上半年，公司实现营业收入21,514,359.65元，2019年上半年，公司实现营业收入11,866,930.35元，报告期内，受经济整体形势影响，业务拓展缓慢，车险收入大幅下滑，非车险业务基本平衡，导致公司营业收入大幅下滑，同比降低44.84%。2018年上半年，公司实现归属于挂牌公司股东净利润2,712,030.89元，2019年上半年，公司实现归属于挂牌公司股东净利润-2,654,798.76元，报告期内，公司归属于挂牌公司股东净利润同比降低197.89%。2018年上半年经营活动产生的现金流量净额7,110,384.30元，公司2019年上半年经营活动产生的现金流量净额为-957,387.12元，营业收入大幅下降，应收账款减少，导致现金流量净额减少。公司营业收入及利润降低主要原因如下：

2018年上半年净利润2,712,030.89元，公司2019年上半年净利润-2,654,798.76元，同比降低了

5,366,829.65元,跌幅达到197.89%。在2019年上半年分公司的销售收入减少,在固定费用不变的情况下导致了净利润的降低。

近年来,保险中介市场经历过监管治理,牌照的申请被暂停之后,监管层重新开始受理申请、审批通过,不少中介设立的应用积压了较长时间,一旦放开审批,就显得允许设立的中介机构较多,在审批、核准新牌照的同时,监管层继续加大对现有保险中介的整顿。监管层一边“放”、一边“收”的举措,将进一步推动保险中介市场规范发展,对于这轮保险中介市场扩容,体现出监管层发展专业中介的导向。

保险中介市场势必经历一段时间的阵痛,但未来发展前景光明,经过整顿以及新生力量注入,今后的保险中介市场将更规范,发展水平会更上一层楼。

三、 风险与价值

1、行业竞争加剧风险

报告期内国内保险中介机构超过三千多家,行业竞争加剧,市场终端用户的需求和偏好快速变化和不断提升。因此,如果不能持续提高公司代理销售个性化产品与服务及用户满意度,将会面临行业竞争加剧风险。

应对措施:公司将借助资本市场的优势,逐步在全国开展保险代理销售,进一步提高公司业务收入。

2、控股股东及实际控制人不当控制的风险

公司实际控制人持有公司39.33%的股份,占绝对控股地位。虽然公司已制定了完善的内部控制制度,公司法人治理结构健全有效,但公司实际控制人仍可利用其持股优势,通过行使表决权直接或间接影响公司的重大决策,对公司的经营决策、人事、财务等进行不当控制,可能给公司经营带来风险。

应对措施:公司通过建立完善的三会治理架构,股东大会、董事会、监事会正常召开,股东、董事、监事按照《公司法》和《公司章程》的规定履行职责并进行表决,有效发挥了三会的审议、决策、监督功能。在实际管理中,公司治理层、管理层在职权范围内管理公司。

3、人才流失风险

金融行业的竞争关键在于人才的竞争。本公司在发展和壮大过程中引进了较多经验丰富的高级管理人员和市场人员,也培养了许多优秀保险中介人才,为公司发展做出了巨大的贡献。随着我国金融业及保险代理销售行业的快速发展,优秀金融人才已成为稀缺资源。虽然本公司非常重视对这些关键人员的激励和保留,但并不能保证能够留住所有的核心人才。若本公司流失部分关键优秀管理人员和专业人才,将会对本公司的经营发展构成一定障碍。

应对措施:公司将进一步加强人力资源信息管理,做好人才备份工作,重视运用工作团队,建立工作分担机制,树立企业与员工是合作伙伴关系的理念,营造一个充分沟通,信息知识共享的环境,提供更多的学习培训机会,建立一整套面向未来的培训计划,帮助人才进行职业生涯管理。

4、分支机构的管理协调风险

近年来公司扩张较为迅速,特别是拿到全国牌照后布局全国市场,众多的分支机构需要公司总部在资源整合、市场开拓、系统研发、质量管理、财务管理和内部控制等诸多方面给予更多支持并统筹管理,这对公司总部工作的协调性、严密性、连续性提出了更高的要求。若公司总部不能适应上述变化,或者个别分公司不能尽快完善其内部管理流程与制度,将有可能在经营中出现违法违规行,影响公司市场形象,进而对公司未来业绩的增长以及持续经营能力产生负面影响。

应对措施:分支机构高级管理人员由公司任命,实行领导成员定期述职制度,档案管理坚持统一领导、分级管理的原则,印章由总公司统一授权管理,总公司设立法务部门,对外签订的合同协议统一由总公司法务部审核后方可使用。

5、保险营销员违反法定义务的不当行为给公司带来欺诈的风险

目前的保险代理人、保险营销员素质参差不齐,人员流动率高,公司难以对以上人员形成完全控制,也无法遏制上述人员的一些不当行为,例如:上述人员在销售产品时诱导、误导客户,同客户合

伙骗保、骗赔，挪用侵占保费，向公司隐瞒风险，重销售轻服务等。上述人员的不当行为可能导致公司声誉受损，对公司的业务、财务状况、经营业绩及前景造成不利影响。

应对措施：提高监管政策执行力，确保相关规定上行下达；改变固有考核机制、建立合理有效的考核模式，扭转高管人员只顾当前、不图长远的经营思路；改革佣金分配制度，营销人员通过“诚实劳动”才能获得稳定的收入，对于查实的违规误导问题，不仅要营销员予以严肃处理，还要追究相关高管人员责任，记入高管人员履职信息中，增强高管人员的责任感；完善客户回访等投保提示制度。

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，公司在持续履行社会责任，积极开展相关工作，并进一步把社会责任融入企业的发展战略、经营理念和运营模式中。

公司坚持将“以人为本”的科学发展观，积极承担社会责任；在谋求经济效益、保护股东利益的同时，积极保护债权人和职工的合法权益，诚信对待客户；积极从事环境保护、社区建设等公益事业；并在此过程中追求公司与全社会的可持续发展，以实现企业与经济、社会可持续发展的协调统一”作为公司履行社会责任的基本原则和目标。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

适用 不适用

第四节 重要事项

一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在普通股股票发行及募集资金使用事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重要事项详情

(一) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始时间	承诺结束时间	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
董监高	2017/8/30		挂牌	资金占用承诺	不会发生非经营性资金占用情形，若因违反该承诺给公司及其他股东造成损失，一切损失将由其承担。	正在履行中
实际控制人或控股股东	2017/8/30		挂牌	规范关联交易的承诺	本人及本人直接或间接控制或影响的企业与公司之间将规范并尽可能减少关联交	正在履行中

					易。	
董监高	2017/10/16		重大资产重组	内幕信息知情人报备文件真实性、准确性、完整性的承诺	本承诺人为本次重组所出具的说明、承诺及确认均为真实、准确和完整的，不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。	正在履行中
实际控制人或控股股东	2017/10/16		重大资产重组	补充流动资金的承诺	若出现公司自身流动资金不足支付或者全额支付后将导致公司没有足够的流动资金开展业务的情况，本人将以个人资金向公司提供借款。	未履行
公司	2017/10/16		重大资产重组	资产过户承诺	交易对方承诺于本次取得全国中小企业股份转让系统备案之日起30个工作日内为目标资产的交割期，双方应当在交割期内完成目标资产股权过户登记事宜。	已履行完毕
董监高	2017/10/16		重大资产重组	同业竞争承诺	中悦百联董事、监事、高级管理人员承诺：自《承诺函》签署之日起，本人及本人控制的其他企业将不直接或间接从事、参与任何与公司目前或将来相同、相近或相类似的业务或项目，不进行任何损害或可能损害公司利益的其他竞争行为。	正在履行中
董监高	2017/10/16		重大资产重组	竞业禁止	中悦百联董事、	正在履行中

				的承诺	监事、高级管理人员承诺：“1、本人不存在违反竞业禁止的法律规定或与原单位约定的情形，不存在与有关上述竞业禁止事项的纠纷或潜在纠纷。2、本人不存在与原任职单位知识产权、商业秘密方面的侵权纠纷或潜在纠纷。”	
--	--	--	--	-----	-------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

承诺事项详细情况：

（一）关于避免资金占用的承诺

公司控股股东、持股比例 5%以上股东、董事、监事及高级管理人员签署了《关于避免资金占用的承诺函》，承诺：不会发生非经营性资金占用情形，若因违反该承诺给公司及其他股东造成损失，一切损失将由其承担。报告期内，承诺人未发生违反该项承诺的情况。

（二）关于规范关联交易的承诺

公司实际控制人、董事、监事及高级管理人员向众信易诚出具了《规范关联交易的承诺函》，承诺：

1、本人及本人直接或间接控制或影响的企业与公司之间将规范并尽可能减少关联交易。对于无法避免或者有合理原因而发生的关联交易，本人承诺将遵循市场化的公正、公平、公开的原则进行，并按照有关法律法规、规范性文件和公司章程等有关规定依法签订协议，履行合法程序，保证不通过关联交易损害公司及其他股东的合法权益。

2、本人及本人直接或间接控制或影响的企业将严格避免向公司及其控股和参股公司拆借、占用资金或采取由公司及其控股和参股公司代垫款、代偿债务等方式侵占公司资金。

3、本人将严格按照有关法律法规、规范性文件以及公司章程的有关规定行使股东/董事/监事/高级管理人员的权利；在公司对有关涉及本人的关联交易进行表决时，履行回避表决的义务。

4、本人保证不通过关联交易取得任何不正当的利益或使公司及其控股和参股的企业承担任何不正当的义务。

如果因本人违反上述承诺导致公司或其控股和参股公司遭受损失或本人利用关联交易侵占公司或其控股和参股公司利益的，公司及其控股和参股公司的损失由本人承担。”

报告期内，承诺人未发生违反该项承诺的情况。

（三）关于内幕信息知情人报备文件真实性、准确性和完整性的承诺

1、本承诺人保证本次重大资产重组的信息披露和申请文件不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

2、如本次重大资产重组因涉嫌本承诺人所提供或者披露的信息存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，被司法机关立案侦查或者被中国证监会立案调查的，在案件调查结论明确之前，本承诺人将不转让本承诺人在众信易诚拥有权益的股份。

3、本承诺人向参与本次交易的各中介机构所提供的资料均为真实、准确、完整的原始书面资料或副本资料，资料副本或复印件与其原始资料或原件一致；所有文件的签名、印章均是真实的，不存在任

何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏；提交的各项文件的签署人均具有完全的民事行为能力，并且其签署行为已获得恰当、有效的授权。

4、本承诺人为本次重组所出具的说明、承诺及确认均为真实、准确和完整的，不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

5、本承诺人承诺，如违反上述承诺与保证，将承担相应的法律责任。

报告期内，承诺人未发生违反该项承诺的情况。

（四）补充流动资金的承诺

本人作为众信易诚保险代理股份有限公司实际控制人，依据公司与交易对方北京中悦百联科技有限责任公司股东刘嘉盈、王哲签署的《股权收购合同》以及《中悦百联公司章程》的相关规定需要向中悦百联实缴注册资本等款项时，若出现公司自身流动资金不足支付或者全额支付后将导致公司没有足够的流动资金开展业务的情况，本人将以个人资金向公司提供借款，借款金额根据工作需要确定，该等借款不收取利息。

报告期内，承诺人未履行该项承诺。

（五）资产过户承诺

交易对方承诺于本次取得全国中小企业股份转让系统备案之日起 30 个工作日为目标资产的交割期，双方应当在交割期内完成目标资产股权过户登记事宜。

（六）避免同业竞争的承诺

中悦百联董事、监事、高级管理人员承诺：自《承诺函》签署之日起，本人及本人控制的其他企业将不直接或间接从事、参与任何与公司目前或将来相同、相近或相类似的业务或项目，不进行任何损害或可能损害公司利益的其他竞争行为。

（七）竞业禁止的承诺

中悦百联董事、监事、高级管理人员承诺：“1、本人不存在违反竞业禁止的法律规定或与原单位约定的情形，不存在与有关上述竞业禁止事项的纠纷或潜在纠纷。2、本人不存在与原任职单位知识产权、商业秘密方面的侵权纠纷或潜在纠纷。”

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	38,775,033	51.44%	6,487,500	45,262,533	60.04%
	其中：控股股东、实际控制人	7,411,850	9.83%	0	7,411,850	9.83%
	董事、监事、高管	2,493,825	3.31%	-12,500	2,481,325	3.29%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售 条件股 份	有限售股份总数	36,611,075	48.56%	-6,487,500	30,123,575	39.96%
	其中：控股股东、实际控制人	22,235,550	29.50%	0	22,235,550	29.5%
	董事、监事、高管	7,481,475	9.92%	-37,500	7,443,975	9.87%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		75,386,108	-	0	75,386,108	-
普通股股东人数						62

(二) 报告期期末普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	宋继方	29,647,400	0	29,647,400	39.33%	22,235,550	7,411,850
2	华铁铁路应急救援服务有限公司	8,000,000	0	8,000,000	10.61%	0	8,000,000
3	张伟	4,000,000	0	4,000,000	5.31%	0	4,000,000
4	张留英	2,500,000	0	2,500,000	3.32%	0	2,500,000
5	周爱华	2,485,200	0	2,485,200	3.30%	2,485,200	0
合计		46,632,600	0	46,632,600	61.87%	24,720,750	21,911,850
前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：无关联关系							

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

宋继方先生，生于 1968 年 3 月 15 日，中国国籍，无境外居留权，本科学历。

1993 年 7 月 1994 年 12 月任新疆特变电工股份有限公司技术员；

1995 年 3 月至 2006 年 11 月任中国平安人寿保险股份有限公司新疆分公司营业部经理、区经理、营销总监；

2007 年 2 月至 2009 年 12 月任中国人民人寿保险公司昌吉州中心分公司总经理；

2010 年 1 月至 2012 年 11 月任新疆浩鸿房地产经纪公司总经理；

2012 年 12 月至 2014 年 12 月任山东易诚保险代理有限公司企业顾问；

2015 年 1 月至 2015 年 9 月任山东易诚保险代理有限公司董事长；

2015 年 9 月至 2016 年 8 月任众信易诚保险代理股份有限公司董事长；

2016 年 8 月至今任众信易诚保险代理股份有限公司董事。

公司报告期内控股股东、实际控制人无变化。

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任期	是否在公司领取薪酬
韩君	董事长、财务负责人	男	1970年11月	大专	2018年9月8日 -2021年9月7日	是
宋继方	董事	男	1968年3月	本科	2018年9月8日 -2021年9月7日	否
王清芳	董事	女	1970年7月	中专	2018年9月8日 -2021年9月7日	否
王修健	董事	男	1990年6月	本科	2018年9月8日 -2021年9月7日	是
薛飞	董事	男	1986年5月	本科	2018年9月8日 -2021年9月7日	否
张珂	董事	女	1992年6月	本科	2018年9月8日 -2021年9月7日	否
温秀琴	董事	女	1982年7月	本科	2018年9月8日 -2021年9月7日	否
桦林	监事会主席	男	1981年5月	本科	2018年9月8日 -2021年9月7日	是
周爱华	监事	女	1968年11月	本科	2018年9月8日 -2021年9月7日	是
李超	监事	男	1988年7月	大专	2018年9月8日 -2021年9月7日	是
韩君	总经理	男	1970年11月	大专	2018年9月8日 -2021年9月7日	是
谢文景	董事会秘书	女	1988年3月	本科	2019年4月4日 -2021年9月7日	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:

董事、监事、高级管理人员相互之间及与控股股东、实际控制人间无任何关联关系。

(二) 持股情况

单位: 股

姓名	职务	期初持普通	数量变动	期末持普通	期末普通股	期末持有股
----	----	-------	------	-------	-------	-------

		股数		股数	持股比例	票期权数量
韩君	董事长、总经理	550,000	0	550,000	0.73%	0
宋继方	董事	29,647,400	0	29,647,400	39.33%	0
王清芳	董事	2,450,000	0	2,450,000	3.25%	0
王修健	董事	599,500	0	599,500	0.80%	0
薛飞	董事	537,500	0	537,500	0.71%	0
张珂	董事	853,800	0	853,800	1.13%	0
温秀琴	董事	0	0	0	0%	0
桦林	监事会主席	1,500,000	0	1,500,000	1.99%	0
周爱华	监事	2,485,200	0	2,485,200	3.30%	0
李超	监事	237,200	0	237,200	0.31%	0
谢文景	董事会秘书	0	0	0	0%	0
合计	-	38,860,600	0	38,860,600	51.55%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
谢文景	无	新任	董事会秘书	原董秘离任
刘刚	财务总监	离任	无	个人原因辞职

刘刚已于 2019 年 8 月 30 日提出辞职，公司已于当日进行公告，刘刚辞职后暂由公司总经理韩君代行财务负责人职责。详见公告编号：2019-24

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

谢文景，女，1988 年 3 月生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。
2010 年 7 月至 2012 年 12 月，于张艺谋工作室，担任执行经纪职务；
2013 年 1 月至 2015 年 3 月，于上海凯羿影视传播有限公司，担任总经理助理兼艺人经纪职务；
2015 年 4 月至 2017 年 10 月，于铭玖国际企业集团有限公司，担任总裁办主任职务；
2017 年 11 月至 2019 年 3 月，于北京中环信科科技股份有限公司，担任董事长秘书职务；
2019 年 4 月 4 日起担任众信易诚保险代理股份有限公司董事会秘书。

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	31	30

销售人员	41	35
技术人员	19	9
财务人员	10	7
员工总计	101	81

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	5	3
本科	56	48
专科	32	24
专科以下	8	6
员工总计	101	81

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

1、人员变动情况及人才引进、招聘

报告期内，总公司及分公司员工人数较期初减少 20 人，其中行政管理人员 1 名、销售人员 6 名、技术人员 10 名、财务人员 3 名。受经济整体形势影响，公司业务拓展缓慢，收入大幅下滑，为减少开支缩减人员，并未对公司正常经营造成影响。公司通过网络招聘、人才市场、同业交流等方式及时引进、招聘人员。

2、培训情况

报告期内，公司一直很注重培训体系的搭建，根据人员结构和发展的需要，制定了一系列培训课程，包括新员工入职培训、企业文化培训、专业技能业务培训、团队建设培训等，不断提升公司员工素质和能力，提升员工和部门的工作效率，提高公司的团队合作能力和凝聚力。

3、薪酬政策

报告期内，公司实施在编人员劳动合同制，依据《中华人民共和国劳动法》和地方相关法规、规范性文件与员工签订《劳动合同书》，向员工支付薪酬，公司依据国家有关法律、法规及地方相关社会保险政策，为员工办理养老、医疗、工伤、失业、生育等社会保险和住房公积金。同时年末根据公司效益情况及考核结果发放年度绩效奖金。

报告期内，无需公司承担费用的离退休职工。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

适用 不适用

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	五、1	1,341,460.77	3,029,812.11
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	
衍生金融资产			
应收票据及应收账款	五、2	330,055.83	2,087,390.04
其中：应收票据			
应收账款	五、2	330,055.83	2,087,390.04
应收款项融资			
预付款项	五、3	269,099	20,600
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五、4	6,749,779	4,850,009.28
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五、5	248,637.77	155,587.67
流动资产合计		8,939,032.37	10,143,399.10
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
可供出售金融资产		-	
其他债权投资			
持有至到期投资		-	

长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	五、6	79,213,788.69	80,221,275.82
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	五、7	820,718.27	954,795.88
开发支出			
商誉	五、8	731,107.14	731,107.14
长期待摊费用	五、9	154,449.84	183,082.19
递延所得税资产	五、10	1,791,963.15	1,812,597.64
其他非流动资产			
非流动资产合计		82,712,027.09	83,902,858.67
资产总计		91,651,059.46	94,046,257.77
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付票据及应付账款	五、11	273,321.06	598,696.66
其中：应付票据			
应付账款			
预收款项			
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	五、12	3,277,787.61	2,957,090.38
应交税费	五、13	1,037,501.77	1,062,106.38
其他应付款	五、14	11,650,866.42	11,351,976.21
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		16,239,476.86	15,969,869.63
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	五、10	26,705.08	36,711.86
其他非流动负债			
非流动负债合计		26,705.08	36,711.86
负债合计		16,266,181.94	16,006,581.49
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、15	75,386,108	75,386,108
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、16	3,726,337.75	3,726,337.75
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、17	267,087.47	267,087.47
一般风险准备			
未分配利润	五、18	-3,994,655.7	-1,339,856.94
归属于母公司所有者权益合计		75,384,877.52	78,039,676.28
少数股东权益			
所有者权益合计		75,384,877.52	78,039,676.28
负债和所有者权益总计		91,651,059.46	94,046,257.77

法定代表人：韩君

主管会计工作负责人：韩君

会计机构负责人：郭兰兰

（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	五、1	1,340,774.19	3,028,791.29

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	五、2	330,055.83	2,087,390.04
应收款项融资			
预付款项	五、3	269,099	20,600
其他应收款	五、4	6,748,627	4,842,884.59
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五、5	248,637.77	155,587.67
流动资产合计		8,937,193.79	10,135,253.59
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	十二、3	79,911,362.21	79,911,362.21
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	五、6	125,733.52	162,158.37
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	五、7	1,078,635.98	1,135,475.98
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	五、9	154,449.84	183,082.19
递延所得税资产	五、10	1,543,186.01	1,550,612.95
其他非流动资产			
非流动资产合计		82,813,367.56	82,942,691.7
资产总计		91,750,561.35	93,077,945.29
流动负债：			
短期借款			

交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	五、11	1,393,321.06	1,718,696.66
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬	五、12	3,229,017.17	2,936,638.26
应交税费	五、13	881,280.69	905,885.31
其他应付款	五、14	10,017,349.68	9,844,653.9
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		15,520,968.6	15,405,874.13
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		15,520,968.6	15,405,874.13
所有者权益：			
股本	五、15	75,386,108	75,386,108
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、16	3,726,337.75	3,726,337.75
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、17	267,087.47	267,087.47
一般风险准备			

未分配利润	五、18	-3,149,940.47	-1,707,462.06
所有者权益合计		76,229,592.75	77,672,071.16
负债和所有者权益合计		91,750,561.35	93,077,945.29

法定代表人：韩君

主管会计工作负责人：韩君

会计机构负责人：郭兰兰

(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		11,866,930.35	21,514,359.65
其中：营业收入	五、19	11,866,930.35	21,514,359.65
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		15,125,725.13	17,905,679.45
其中：营业成本	五、19	6,894,973.86	12,911,671.14
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	五、20	42,695.96	45,535.87
销售费用	五、21	263,046.75	910,643.37
管理费用	五、22	8,008,498.08	3,951,822.92
研发费用			
财务费用	五、23	-35,793.84	10,485.25
其中：利息费用			22,022.75
利息收入	五、23	46,123.17	-11,537.5
信用减值损失			
资产减值损失	五、24	47,695.68	-75,520.9
加：其他收益			
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、25	11,989	
汇兑收益（损失以“-”号填列）			

三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-3,246,805.78	3,608,680.2
加：营业外收入	五、26	615,458.33	8,192.93
减：营业外支出	五、27	62,912.1	623.98
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-2694259.55	3,616,249.15
减：所得税费用	五、28	-39,460.79	904,218.26
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-2,654,798.76	2,712,030.89
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）		-2,654,798.76	2,712,030.89
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		-2,654,798.76	2,712,030.89
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		-2,654,798.76	2,712,030.89
归属于母公司所有者的综合收益总额		-2,654,798.76	2,712,030.89
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）	十三、2	-0.0352	0.0360
(二)稀释每股收益（元/股）	十三、2	-0.0352	0.0360

法定代表人：韩君

主管会计工作负责人：韩君

会计机构负责人：郭兰兰

(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	五、19	11,866,930.36	21,514,359.65
减：营业成本	五、19	6,894,973.86	12,911,671.14
税金及附加	五、20	42,695.96	45,535.87
销售费用	五、21	263,046.75	886,325.75
管理费用	五、22	6,694,288.22	3,693,384.36
研发费用			
财务费用	五、23	-35,805.25	8,977.43
其中：利息费用			21,225.22
利息收入			
加：其他收益			
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五、24	47,695.68	-75,295.9
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、25	11,989	
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-1,932,584.5	3,893,169.2
加：营业外收入	五、26	615,458.33	8,192.13
减：营业外支出	五、27	62,912.1	623.98
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-1,380,038.27	3,900,737.35
减：所得税费用	五、28	62,440.14	975,340.31
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-1,442,478.41	2,925,397.04
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-1,442,478.41	2,925,397.04
（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		-1,442,478.41	2,925,397.04
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）	十三、2	-0.0352	0.0360
（二）稀释每股收益（元/股）	十三、2	-0.0352	0.0360

法定代表人：韩君

主管会计工作负责人：韩君

会计机构负责人：郭兰兰

（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		14,191,372.32	22,264,240.75
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		-	
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	五、29	754,932.96	4,180,105.39
经营活动现金流入小计		14,946,305.28	26,444,346.14
购买商品、接受劳务支付的现金		7,468,848.46	9,732,009.23
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		2,005,247.57	3,357,652.93
支付的各项税费		459,526.04	493,618.16
支付其他与经营活动有关的现金	五、29	5,970,070.33	5,750,681.52
经营活动现金流出小计		15,903,692.40	19,333,961.84
经营活动产生的现金流量净额		-957,387.12	7,110,384.3
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		30,000	
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		30,000	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		16,055.45	
投资支付的现金			25,926.41
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		16,055.45	25,926.41
投资活动产生的现金流量净额		13,944.55	-25,926.41
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	五、29	400,000	
筹资活动现金流入小计		400,000	
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额		400,000	
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		-543,442.57	7,084,457.89
加：期初现金及现金等价物余额		1,884,903.34	51,099,369.06
六、期末现金及现金等价物余额		1,341,460.77	58,183,826.95

法定代表人：韩君

主管会计工作负责人：韩君

会计机构负责人：郭兰兰

(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		14,191,372.32	22,264,240.75
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	五、29	754,931.29	4,150,088.10
经营活动现金流入小计		14,946,303.61	26,414,328.85
购买商品、接受劳务支付的现金		7,468,848.46	9,816,233.64
支付给职工以及为职工支付的现金		2,005,247.57	3,260,942.49
支付的各项税费		459,526.04	493,618.16
支付其他与经营活动有关的现金	五、29	5,969,734.42	5,663,399.20
经营活动现金流出小计		15,903,356.49	19,234,193.49
经营活动产生的现金流量净额		-957,052.88	7,180,135.36
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		30,000	
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		30,000	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		16,055.45	
投资支付的现金			25,926.41
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		16,055.45	25,926.41
投资活动产生的现金流量净额		13,944.55	-25,926.41
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	五、29	400,000	
筹资活动现金流入小计		400,000	
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额		400,000	

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		-543,108.33	7,154,208.95
加：期初现金及现金等价物余额		1,883,882.52	50,999,348.28
六、期末现金及现金等价物余额		1,340,774.19	58,153,557.23

法定代表人：韩君

主管会计工作负责人：韩君

会计机构负责人：郭兰兰

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执行修订后的非货币性资产交换会计准则

2019年5月9日,财政部发布了《关于印发修订<企业会计准则第7号——非货币性资产交换>的通知》(财会【2019】8号),对非货币性资产交换的确认、计量和披露作出修订。2019年1月1日至该准则施行日2019年6月10日之间发生的非货币性资产交换,应根据该准则的规定进行调整;2019年1月1日之前发生的非货币性资产交换,不需进行追溯调整。

②执行修订后的债务重组会计准则

2019年5月16日,财政部发布了《关于印发修订<企业会计准则第12号——债务重组>的通知》(财会【2019】9号),对债务重组的确认、计量和披露作出修订。2019年1月1日至该准则施行日2019年6月17日之间发生的债务重组,应根据该准则的规定进行调整;2019年1月1日之前发生的债务重组,不需进行追溯调整。

③采用新的会计报表格式

2019年4月30日,财政部发布了《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),其中将“应收票据及应收账款”项目拆分为“应收票据”及“应收账款”项目,将“应付票据及应付账款”项目拆分为“应付票据”及“应付账款”项目分列示。

二、 报表项目注释

财务报表附注

一、 公司基本情况

1、公司基本情况

公司名称：众信易诚保险代理股份有限公司；

公司类型：股份有限公司（非上市）；

法定代表人：韩君；

注册资本：人民币 75,386,108.00 元；

公司注册地址：山东省济南市历下区奥体西路 2666 号中国铁建国际城 B 座 601 室；

统一社会信用代码为 91371500685906840J，经营期限为 2009 年 03 月 02 日至长期。

中国保险监督管理委员会颁发经营保险代理业务许可证，机构编码为 202889000000800，有效期至：2020 年 02 月 17 日。

公司挂牌时间为 2016 年 1 月 15 日，公司证券代码为 835641。

2、公司经营范围

本公司行业及经营范围：本公司属于保险代理行业，经营范围：保险代理业务。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；保险代理业务以及依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

子公司经营范围：技术推广服务；企业策划；产品设计；企业管理咨询；销售电子产品、文具用品、体育用品、日用品。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

3、公司组织架构

股东大会为公司的最高权力机构，公司设董事会、监事会，对股东大会负责。公司下设以下部门和分支机构：寿险部、业务督导部、财险部、培训部、运营部等部门；众信易诚保险代理股份有限公司北京分公司、众信易诚保险代理股份有限公司山西分公司、众信易诚保险代理股份有限公司河北分公司、众信易诚保险代理股份有限公司石家庄分公司、众信易诚保险代理股份有限公司内蒙古分公司、众信易诚保险代理股份有限公司安丘分公司、众信易诚保险代理股份有限公司临沂分公司、众信易诚保险代理股份有限公司潍坊分公司、众信易诚保险代理股份有限公司临清分公司、众信易诚保险代理股份有限公司阳谷分公司、众信易诚保险代理股份有限公司茌平分公司、众信易诚保险代理股份有限公司济南分公司、众信易诚保险代理股份有限公司山东分公司、众信易诚保险代理股份有限公司青州分公司、众信易诚保险代理股份有限公司东营分公司、众信易诚保险代理股份有限公司莘县分公司、众信易诚保险代理股份有限公司寿光营业部、众信易诚保险代理股份有限公司诸城营业部、众信易诚保险代理股份有限公司昌乐营业部、众信易诚保险代理股份有限公司昌邑营业部、众信易诚保险代理股份有限公司潍坊高新区营业部、众信易诚保险代理股份有限公司东昌营业部、众信易诚保险代理股份有限公司乌鲁木齐分公司、众信易诚保险代理股份有限公司上海分公司、众信易诚保险代理股份有限公司苏州分公司、众信易

诚保险代理股份有限公司厦门分公司、众信易诚保险代理股份有限公司浙江分公司、众信易诚保险代理股份有限公司湖北分公司、众信易诚保险代理股份有限公司深圳分公司、众信易诚保险代理股份有限公司广东分公司、众信易诚保险代理股份有限公司新疆分公司、众信易诚保险代理股份有限公司克拉玛依分公司、众信易诚保险代理股份有限公司云南分公司、众信易诚保险代理股份有限公司上海浦东分公司、众信易诚保险代理股份有限公司福建分公司、众信易诚保险代理股份有限公司四川分公司、众信易诚保险代理股份有限公司承德分公司、众信易诚保险代理股份有限公司武汉分公司、众信易诚保险代理股份有限公司恩施分公司、众信易诚保险代理股份有限公司孝感分公司、众信易诚保险代理股份有限公司襄阳分公司、众信易诚保险代理股份有限公司黄石分公司、众信易诚保险代理股份有限公司烟台分公司、众信易诚保险代理股份有限公司聊城市分公司、众信易诚保险代理股份有限公司运城分公司、众信易诚保险代理股份有限公司富阳营业部。

本公司 2019 年 1-6 月纳入合并范围的子公司共 1 户，详见本附注七、“在其他主体中的权益”。本公司本半年度合并范围与上年度相比未发生变化。

本财务报告业经本公司董事会 2019 年 8 月 30 日批准报出。

二、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及参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 15 号——财务报告的一般规定》（2014 年修订）的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。持有待售的非流动资产，按公允价值减去预计费用后的金额，以及符合持有待售条件时的原账面价值，取两者孰低计价。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

2、持续经营

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

三、公司主要会计政策、会计估计

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2019 年 6 月 30 日的合并及公司财务状况以及 2019 年 1-6 月的合并及公司经营成果和现金流量。

2、会计期间

本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

(1) 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

(2) 非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确

认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第5号的通知》（财会〔2012〕19号）和《企业会计准则第33号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注三、6（2）），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注、14“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

6、合并财务报表的编制方法

（1）合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

（2）合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司及吸收合并下的被合并方，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业

合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注三、14“长期股权投资”或本附注三、10“金融工具”。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注三、14、（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注三、14（2）②“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

本公司作为合营方对共同经营，确认本公司单独持有的资产、单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同持有的资产和共同承担的负债；确认出售本公司享有的共同经营

产出份额所产生的收入；按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认本公司单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

当本公司作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）、或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本公司仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本公司向共同经营投出或出售资产的情况，本公司全额确认该损失；对于本公司自共同经营购买资产的情况，本公司按承担的份额确认该损失。

8、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

9、外币业务和外币报表折算

（1）外币交易的折算方法

本公司发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折算为记账本位币金额，但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

（2）对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；②用于境外经营净投资有效套期的套期工具的汇兑差额（该差额计入其他综合收益，直至净投资被处置才被确认为当期损益）；③可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

编制合并财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，计入其他综合收益；处置境外经营时，转入处置当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

（3）外币财务报表的折算方法

编制合并财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，作为“外币报表折算差额”确认为其他综合收益；处置境外经营时，计入处置当期损益。

境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；股东权益类项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

在处置本公司在境外经营的全部所有者权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的归属于母公司所有者权益的外币报表折算差额，全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

10、金融工具

(1) 金融工具的分类、确认依据和计量方法

① 金融资产在初始确认时划分为下列四类：

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和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；

2) 持有至到期投资；

3) 应收款项

4) 可供出售金融资产。

② 金融负债在初始确认时划分为下列两类：

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；

2) 其他金融负债。

③ 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债此类金融资产或金融负债进一步分为交易性金融资产或金融负债和直接指定为以公允价值计量且其变动计入

当期损益的金融资产或金融负债。

交易性金融资产或金融负债，主要是指公司为了近期内出售而持有的金融资产或近期内回购而承担的金融负债。

直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，主要是指公司基于风险管理、战略投资需要等所作的指定。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关的交易费用在发生时计入当期损益。支付的价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息，单独确认为应收项目。

在持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产期间取得的利息或现金股利，确认为投资收益。资产负债表日，将以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债的公允价值变动计入当期损益。

处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

④ 持有至到期投资

此类金融资产是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产持有至到期投资按取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息，应单独确认为应收项目。

持有至到期投资在持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率应当在取得持有至到期投资时确定，在该持有至到期投资预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。(实际利率与票面利率差别较小的，也可按票面利率计算利息收入，计入投资收益。)

处置持有至到期投资时，应将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

⑤ 应收款项

应收款项主要是指公司销售商品或提供劳务形成的应收款项等债权，通常应按从购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额。收回或处置贷款和应收款项时，应将取得的价款与该贷款和应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

⑥ 可供出售金融资产

可供出售金融资产通常是指企业没有划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项的金融资产。

可供出售金融资产按取得该金融资产的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金

额。支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息或已宣告但尚未发放的现金股利，应单独确认为应收项目。

可供出售金融资产持有期间取得的利息或现金股利，应当计入投资收益。资产负债表日，可供出售金融资产应当以公允价值计量，且公允价值变动计入其他综合收益。

处置可供出售金融资产时，应将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

⑦ 其他金融负债

其他金融负债是指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。通常情况下，公司发行的债券、因购买商品产生的应付账款、长期应付款等，应当划分为其他金融负债。

其他金融负债应当按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。其他金融负债通常采用摊余成本进行后续计量。

(2) 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。终止确认，是指将金融资产或金融负债从公司的账户和资产负债表内予以转销。金融资产整体转移满足终止确认条件的，应当将下列两项金额的差额计入当期损益：

① 所转移金融资产的账面价值；

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

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分(在此种情况下，所保留的服务资产应当视同未终止确认金融资产的一部分)之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

1) 终止确认部分的账面价值；

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

公司仍保留与所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续确认所转移金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债。

(3) 金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则应终止确认该金融负债或其一部分。

(4) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。公司将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。活跃市场，是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

(5) 金融资产(此处不含应收款项)减值测试方法、减值准备计提方法

① 对于持有至到期投资和贷款，有客观证据表明其发生了减值的，应当根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间的差额计算确认减值损失。

② 通常情况下，如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，可以认定该可供出售金融资产已发生减值，应当确认减值损失。可供出售金融资产发生减值的，在确认减值损失时，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，计入减值损失。

11、应收款项

应收款项包括应收账款、应收票据、其他应收款等。本公司对外销售商品或提供劳务形成的应收帐款，按从购货方应收的合同或协议价款的公允价值作为初始确认金额。应收款项采用实际利率法，以摊余成本减去坏账准备后的净额列示。

(1) 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项：

单项金额重大的判断依据或金额标准	余额为 100 万元以上的应收账款、余额为 100 万元以上的其他应收款（或应收账款余额占应收账款合计 10%以上、其他应收款余额占其他应收款合计 10%以上等）。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回所有款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，单独进行减值测试，计提坏账准备。

(2) 按信用风险组合计提坏账准备的应收款项

本公司对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产合同条款偿还所有到期金额的能力，并且与被检查资产的未来现金流量测算相关。

A. 不同组合的确定依据:

项 目	确定组合的依据
账龄组合	除无风险组合和单项金额重大并已单项计提坏账准备的应收款项及单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项之外, 其余应收款项按账龄划分组合
无风险组合	公司的关联方往来、职工借款确认不存在回收风险

B. 不同组合计提坏账准备的计提方法:

项 目	计提方法
账龄组合	采用账龄分析法计提坏账准备
无风险组合	不计提坏账准备 (除非出现明显减值迹象)

组合中, 采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法

账 龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
3 个月以内 (含 3 个月)	1	5
3 个月至 1 年 (含 1 年)	5	5
1-2 年	20	20
2-3 年	50	50
3 年以上	100	100

(3) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	单项金额未达到 50 万元, 且按照组合计提坏账准备不能反映其风险特征的应收款项。
坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额, 计提坏账准备。

(4) 坏账准备的转回

如有客观证据表明该应收款项价值已恢复, 且客观上与确认该损失后发生的事项有关, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。但是, 该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

(5) 本公司向金融机构以不附追索权方式转让应收款项的, 按交易款项扣除已转销应收款项的账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

(6) 对预付款项、应收票据、一年内到期长期应收款等其他应收款项, 如果有减值迹象时, 计提坏账准备, 根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

12、存货

(1) 存货的分类

本公司存货分为周转材料等。

(2) 存货取得和发出的计价方法

本公司存货盘存制度采用永续盘存制，存货取得时按实际成本计价。原材料、在产品、库存商品发出时执行加权平均法。

(3) 存货跌价准备计提方法

本公司期末存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备。本公司通常按照单个类别存货项目计提存货跌价准备，期末，以前减记存货价值的影响因素已经消失的，存货跌价准备在原已计提的金额内转回。

(4) 存货可变现净值的确认方法

存货可变现净值是按存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。

13、持有待售资产

本公司将通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值，并同时满足以下两个条件的，划分为持有待售类别：**(1)**某项非流动资产或处置组根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；**(2)** 本公司已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。（有关规定要求相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。）

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

本公司初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中适用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不转回。持有待售的处置组以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值，以及适用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

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

（1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；（2）可收回金额。

终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，本公司将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

14、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见附注三、10“金融工具”。

共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本公司对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

（1）投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为可供出售金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入

其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益。

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

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

(2) 后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

① 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

② 权益法核算的长期股权投资

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

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本公司向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合

营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

对于本公司首次执行新会计准则之前已经持有的对联营企业和合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，按原剩余期限直线摊销的金额计入当期损益。

③收购少数股权

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

④处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注三、6、（2）“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本公司

取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

15、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本公司投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

本公司投资性房地产按照取得时的成本进行初始计量，与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本，其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本公司投资性房地产采用成本模式进行后续计量，并按照固定资产或无形资产的有关规定，按期计提折旧或摊销。

16、固定资产及其累计折旧

(1) 固定资产的确认条件

本公司固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

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

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

(2) 固定资产分类及折旧政策

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，

终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

固定资产类别	使用年限（年）	残值率%	年折旧率%
房屋及建筑物	40	5.00	2.38
电子设备	3-5	5.00	19.00-31.67
办公设备	3-5	5.00	19.00-31.67
运输设备	4	5.00	23.75

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

融资租入的固定资产，能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

（3）融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

- ①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司。
- ②本公司有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权。
- ③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。
- ④本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。
- ⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

融资租入的固定资产，能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

（4）大修理费用

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

17、在建工程

本公司在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

18、借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

19、无形资产

本公司无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

本公司期末预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

税种	预计使用寿命	依据
非专利技术	3-10年	预估使用寿命
专利权	10年	预估使用寿命

20、研究开发支出

本公司将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出，同时满足下列条件的，才能予以资本化，即：完成该无形资产使其能够使用或出售在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出计入当期损益。

本公司相应项目在满足上述条件，通过技术可行性及经济可行性研究，形成项目立项后，进入开发阶段。

21、长期待摊费用摊销方法

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

22、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

23、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括设定提存计划。其中设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

24、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- A、该义务是本公司承担的现时义务；
- B、该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- C、该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

25、收入的确认原则

（1）销售商品

对已将商品所有权上的主要风险或报酬转移给购货方，既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售商品实施有效控制，收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入企业，且相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，本公司确认商品销售收入的实现。

（2）提供劳务

对在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，本公司在期末按完工百分比法确认收入。

如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计，则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入，并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的，则不确认收入。

本公司与其他企业签订的合同或协议包括销售商品和提供劳务时，如销售商品部分和提供劳务部分能够区分并单独计量的，将销售商品部分和提供劳务部分分别处理；如销售商品部分和提供劳务部分不能够区分，或虽能区分但不能够单独计量的，将该合同全部作为销售商品处理。

（3）让渡资产使用权

与资产使用权让渡相关的经济利益很可能流入及收入的金额能够可靠地计量时，本公司确认收入。

公司主要经营保险代理业务，公司依据被代理保险公司向投保人开具保单后，按月与公司核对保险费金额，及按合同确定的佣金约定比例，计算确认保费代理收入。

子公司主要从事产品设计及技术推广服务，公司与其他企业签订合同，待全部完工时根据对方提供的验收单，确认技术服务收入。

26、政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

当本公司能够满足政府补助所附条件，且能够收到政府补助时，才能确认政府补助。

政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，是指公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与资产相关的政府补助，采用总额法，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益，已确认的政府补助需要退回的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益。

与收益相关的政府补助，采用总额法，用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失时，直接计入当期损益；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失时，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益。

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

27、递延所得税资产和递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

28、所得税

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

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

A、商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

B、对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

A、该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

B、对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

29、租赁

本公司将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

在租赁期开始日，本公司将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。

经营租赁的租金在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。

30、其他重要的会计政策和会计估计

(1) 终止经营

终止经营，是指企业满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已经处置或划分为持有待售类别：

①该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；

②该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；

③该组成部分是专为转售而取得的子公司。

终止经营的会计处理方法参见本附注三、13“持有待售资产”相关描述。

31、重要会计政策和会计估计变更

(1) 会计政策变更

①执行修订后的非货币性资产交换会计准则

2019年5月9日，财政部发布了《关于印发修订<企业会计准则第7号——非货币性资产交换>的通知》（财会【2019】8号），对非货币性资产交换的确认、计量和披露作出修订。2019年1月1日至该准则施行日2019年6月10日之间发生的非货币性资产交换，应根据该准则的规定进行调整；2019年1月1日之前发生的非货币性资产交换，不需进行追溯调整。

②执行修订后的债务重组会计准则

2019年5月16日，财政部发布了《关于印发修订<企业会计准则第12号——债务重组>的通知》（财会【2019】9号），对债务重组的确认、计量和披露作出修订。2019年1月1日至该准则施行日2019年6月17日之间发生的债务重组，应根据该准则的规定进行调整；2019年1月1日之前发生的债务重组，不需进行追溯调整。

③采用新的会计报表格式

2019年4月30日，财政部发布了《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），其中将“应收票据及应收账款”项目拆分为“应收票据”及“应收账款”项目，将“应付票据及应付账款”项目拆分为“应付票据”及“应付账款”项目分列示。执行该通知对本公司列报前期财务报表项目及金额的影响如下：

序号	受影响的报表项目名称	影响2018年12月31日/2018年度金额
		增加+/减少-
1	应收票据	
	应收账款	+2,087,390.04
	应收票据及应收账款	-2,087,390.04
2	应付票据	
	应付账款	+598,696.66
	应付票据及应付账款	-598,696.66

④其他会计政策变更

无

(2) 会计估计变更

报告期本公司没有会计估计变更。

四、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率%
----	------	-----

税 种	计税依据	税率%
增值税	应税收入	6.00、3.00
城市维护建设税	应纳流转税额	7.00
教育费附加	应纳流转税额	3.00
地方教育附加	应纳流转税额	2.00
水利建设基金	应纳流转税额	0.50
企业所得税	应纳税所得额	25.00、10.00、5.00

2、优惠税负及批文

根据《山东省人民政府办公厅关于进一步清理规范政府性基金和行政事业性收费的通知》（鲁政办字[2017]83号）规定，本公司自2017年6月1日起至2020年12月31日，地方水利建设基金计缴比例，由1%调整为0.5%。

根据《财政部 税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税〔2019〕13号）规定，本公司自2019年1月1日至2021年12月31日，对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。

五、合并财务报表项目注释

以下注释项目除非特别指出，期初指【2019年01月01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。

1、货币资金

项 目	2019.06.30	2018.12.31
库存现金	608,057.63	205,188.70
银行存款	733,403.14	1,679,714.64
其他货币资金		1,144,908.77
合 计	1,341,460.77	3,029,812.11

其中：存放在境外的款项总额

其中使用受限制的货币资金明细如下：

项 目	2019.06.30	2018.12.31
存出营业保证金		1,144,908.77
合 计		1,144,908.77

截至2019年6月30日止，本公司不存在因抵押、质押或冻结等对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项。

2、应收账款

①应收账款分类披露

类 别	2019.06.30				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	333,389.73	100.00	3,333.90	1.00	330,055.83
其中：账龄组合	333,389.73	100.00	3,333.90	1.00	330,055.83
无风险组合					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项					
合 计	333,389.73	100.00	3,333.90	1.00	330,055.83

(续)

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 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	2,123,819.82	100.00	36,429.78	1.72	2,087,390.04
其中：账龄组合	2,123,819.82	100.00	36,429.78	1.72	2,087,390.04
无风险组合					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项					
合 计	2,123,819.82	100.00	36,429.78	1.72	2,087,390.04

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

账 龄	2019.06.30			
	金 额	比例%	坏账准备	计提比例%
3 个月以内	333,389.73	100.00	3,333.90	1.00
3 个月至 1 年				
1 至 2 年				
2 至 3 年				
3 年以上				

账龄	2019.06.30			
	金额	比例%	坏账准备	计提比例%
合计	333,389.73	100.00	3,333.90	1.00

(续)

账龄	2018.12.31			
	金额	比例%	坏账准备	计提比例%
3个月以内	1,744,030.48	82.12	17,440.31	1.00
3个月至1年	379,789.34	17.88	18,989.47	5.00
1至2年				
2至3年				
3年以上				
合计	2,123,819.82	100.00	36,429.78	

②坏账准备

项目	2019.01.01	本期增加	本期减少		2019.06.30
			转回	转销	
应收账款					
坏账准备	36,429.78		33,095.88		3,333.90

③按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况：

2019年6月30日按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款汇总金额304,421.43元，占应收账款期末余额合计数的比例91.31%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额3,044.21元。

单位名称	金额	账龄	比例(%)	坏账准备
富德生命人寿保险股份有限公司山东分公司	141,344.84	3个月以内	42.40	1,413.45
中国太平洋财产保险股份有限公司宁波分公司	74,366.83	3个月以内	22.31	743.67
中国人寿财产保险股份有限公司东营市中心支公司	31,584.14	3个月以内	9.47	315.84
亚太财产保险有限公司上海分公司	30,492.12	3个月以内	9.15	304.92
复星保德信人寿保险有限公司山东分公司	26,633.50	3个月以内	7.99	266.34
合计	304,421.43		91.31	3,044.21

3、预付款项

(1) 账龄分析及百分比

账龄	2019.06.30	2018.12.31
----	------------	------------

	金额	比例%	金额	比例%
1年以内	269,099.00	100.00	20,600.00	100.00
1至2年				
2至3年				
3至4年				
4至5年				
5年以上				
合计	269,099.00	100.00	20,600.00	100.00

(2) 按预付对象归集的期末余额主要的预付款情况:

截至2019年6月30日止, 预付账款主要单位的情况

单位名称	与本公司关系	金额	比例%	账龄	未结算原因
济南诚瑞科技信息咨询中心	非关联方	267,899.00	99.55	1年以内	合同未执行完毕
中国电信股份有限公司云南分公司	非关联方	1,200.00	0.45	1年以内	合同未执行完毕
合计		269,099.00	100.00		

4、其他应收款

项目	2019.06.30	2018.12.31
应收利息	140,625.00	140,625.00
应收股利		
其他应收款	6,609,154.00	4,709,384.28
合计	6,749,779.00	4,850,009.28

(1) 应收利息情况

项目	2019.06.30	2018.12.31
资金拆借款利息	140,625.00	140,625.00
合计	140,625.00	140,625.00

(2) 其他应收款

①其他应收款分类披露

类别	2019.06.30				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					

类 别	2019.06.30				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	6,823,479.40	100.00	214,325.40	3.14	6,609,154.00
其中：账龄组合	3,993,950.90	58.53	214,325.40	5.37	3,779,625.50
无风险组合	2,829,528.50	41.47			2,829,528.50
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项					
合 计	6,823,479.40	100.00	214,325.40	3.14	6,609,154.00

(续)

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 (%)	
单项金额重大并单独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应收款项	4,938,309.48	100.00	228,925.20	4.64	4,709,384.28
其中：账龄组合	4,059,209.88	82.20	228,925.20	5.64	3,830,284.68
无风险组合	879,099.60	17.80			879,099.60
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项					
合 计	4,938,309.48	100.00	228,925.20	4.64	4,709,384.28

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账 龄	2019.06.30			
	金 额	比例%	坏账准备	计提比例%
1 年以内	3,896,431.90	97.56	194,821.60	5.00
1 至 2 年	97,519.00	2.44	19,503.80	20.00
2 至 3 年				
3 年以上				
合 计	3,993,950.90	100.00	214,325.40	

(续)

账 龄	2018.12.31			
	金 额	比例%	坏账准备	计提比例%

1年以内	3,896,431.90	95.99	194,821.60	5.00
1至2年	157,617.98	3.88	31,523.60	20.00
2至3年	5,160.00	0.13	2,580.00	50.00
3年以上				
合计	4,059,209.88	100.00	228,925.20	

②坏账准备

项目	2019.01.01	本期增加	本期减少		2019.06.30
			转回	转销	
其他应收款					
坏账准备	228,925.20		14,599.80		214,325.40

③其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2019.06.30	2018.12.31
备用金	2,794,611.17	844,182.27
拆借款	3,750,000.00	3,750,000.00
社保公积金个人部分	34,917.33	34,917.33
押金	243,950.90	309,209.88
合计	6,823,479.40	4,938,309.48

④按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况：

2019年6月30日按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款汇总金额4,130,198.55元，占其他应收款期末余额合计数的比例60.53%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额187,500.00元。

单位名称	是否为关联方	款项性质	金额	账龄	比例(%)	坏账准备
广州群益人力资源有限公司	非关联方	资金拆借款	3,000,000.00	1年以内	43.97	150,000.00
上海达韵保险咨询合伙企业(有限合伙)	非关联方	资金拆借款	750,000.00	1年以内	10.99	37,500.00
林小静	非关联方	备用金	142,383.33	1年以内	2.09	
王京	非关联方	备用金	134,070.76	1年以内	1.96	
朱镛	非关联方	备用金	103,744.46	1年以内	1.52	
合计			4,130,198.55		60.53	187,500.00

5、其他流动资产

项目	2019.06.30	2018.12.31
待摊房租费	165,371.49	86,000.00

项 目	2019.06.30	2018.12.31
待抵扣进项税	83,266.28	69,587.67
合 计	248,637.77	155,587.67

6、固定资产及累计折旧

项 目	2019.06.30	2018.12.31
固定资产	79,213,788.69	80,221,275.82
固定资产清理		
合 计	79,213,788.69	80,221,275.82

(1) 固定资产情况

项 目	电子设备	办公设备	房屋及建筑物	合 计
一、账面原值				
1、期初余额	306,871.83	199,340.61	80,000,000.00	80,506,212.44
2、本年增加金额	12,820.45	3,235.00		16,055.45
(1) 购置	12,820.45	3,235.00		16,055.45
3、本年减少金额		34,860.00		34,860.00
(1) 处置		34,860.00		34,860.00
(2) 报废清理				
4、年末余额	319,692.28	167,715.61	80,000,000.00	80,487,407.89
二、累计折旧				
1、期初余额	164,931.80	120,004.82		284,936.62
2、本年增加金额	16,592.79	38,938.79	950,000.00	1,005,531.58
(1) 计提	16,592.79	38,938.79	950,000.00	1,005,531.58
3、本年减少金额		16,849.00		16,849.00
(1) 处置		16,849.00		16,849.00
(2) 报废清理				
4、年末余额	181,524.59	142,094.61	950,000.00	1,273,619.20
三、减值准备				
四、账面价值				
1、年末账面价值	138,167.69	25,621.00	79,050,000.00	79,213,788.69
2、期初账面价值	141,940.03	79,335.79	80,000,000.00	80,221,275.82

(2) 暂时闲置的固定资产情况：无

(3) 通过融资租赁租入的固定资产情况：无

(4) 通过经营租赁租出的固定资产：无

(5) 未办妥产权证书的固定资产情况

项 目	账面价值	未办妥产权证的原因
北京市门头沟区永乐镇栗园庄办公用房	79,050,000.00	待与合作方协调共同办理不动产证

7、无形资产

(1) 无形资产情况

项 目	专利权	非专利技术	软件	合 计
一、账面原值				
1、期初余额		1,363,396.23	34,156.41	1,397,024.34
2、本年增加金额				
(1) 购置				
(2) 内部研发				
(3) 企业合并增加				
3、本年减少金额				
(1) 处置				
4、期末余额		1,363,396.23	34,156.41	1,397,552.64
二、累计摊销				
1、期初余额		433,409.66	9,347.10	442,756.76
2、本年增加金额				
(1) 计提		133,237.61	840.00	134,077.61
3、本年减少金额				
4、期末余额		566,647.27	10,187.10	576,834.37
三、减值准备				
四、账面价值				
1、期末账面价值		796,748.96	23,969.31	820,718.27
2、期初账面价值		929,986.57	24,809.31	954,795.88

截至 2019 年 6 月 30 日，无形资产不存在质押、抵押等权利受限的情况。

截至 2019 年 6 月 30 日，无形资产未发生减值。

8、商誉

(1) 商誉账面原值

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加 企业合并形成的	本期减少 处置	期末余额
北京中悦百联科技有限责任公司		731,107.14		731,107.14

合 计

731,107.14

731,107.14

说明：本公司 2017 年底非同一控制下收购北京中悦百联科技有限责任公司 100.00% 股权，支付对价 31,411,362.21 元，享有的可辨认净资产公允价值 30,680,255.07 元，多支付的 731,107.14 元确认为商誉。

商誉减值测试情况：结合被收购企业的历史经营数据和行业发展趋势，预期增长率不超过行业平均增长率，预算毛利率和费用率依据被收购企业的过往表现确定，编制未来五年的净利润及现金流量预测，并假设五年之后现金流量维持不变，采用 14.74% 的折现率计算现值，根据预测结果，本期末商誉未发生减值。

9、长期待摊费用

项 目	2018.01.01	本期增加	本期摊销	2018.12.31
装修费	183,082.19		28,632.35	154,449.84
合 计	183,082.19		28,632.35	154,449.84

10、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	2019.12.31		2018.12.31	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	47,695.68	217,659.30	59,247.45	265,354.98
可抵扣亏损	1,495,525.33	5,982,101.32	1,491,400.50	5,965,602.04
内部交易未实现利润	248,742.14	994,968.55	261,949.69	1,047,798.74
合 计	1,791,963.15	7,194,729.17	1,812,597.64	7,278,755.76

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	2019.12.31		2018.12.31	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
非同一控制下企业合并资产评估增值	26,705.08	267,050.85	36,711.86	367,118.64
合 计	26,705.08	267,050.85	36,711.86	367,118.64

11、应付账款

项 目	2019.06.30	2018.12.31
-----	------------	------------

项 目	2019.06.30	2018.12.31
应付票据		
应付账款	273,321.06	598,696.66
合 计	273,321.06	598,696.66

(1) 应付账款账龄列示

项 目	2019.06.30	2018.12.31
一年以内	273,321.06	398,696.66
一年以上		200,000.00
合 计	273,321.06	598,696.66

12、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项 目	2019.01.01	本期增加	本期减少	2019.06.30
一、短期薪酬	2,889,549.71	2,271,130.42	1,929,882.02	3,230,798.11
二、离职后福利-设定提存计划	67,540.67	54,814.38	75,365.56	46,989.49
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合 计	2,957,090.38	2,325,944.80	2,005,247.57	3,277,787.61

(2) 短期薪酬列示

项 目	2019.01.01	本期增加	本期减少	2019.06.30
1、工资、奖金、津贴和补贴	2,850,056.88	2,204,015.86	1,867,560.01	3,186,512.73
2、职工福利费		300.00	300.00	
3、社会保险费	38,204.83	32,614.56	43,288.01	27,531.38
其中：医疗保险费	34,111.45	27,407.19	36,376.48	25,142.16
工伤保险费	1,364.46	3,014.79	4,001.41	377.84
生育保险费	2,728.92	2,192.58	2,910.12	2,011.38
4、住房公积金	1,288.00	34,200.00	18,734.00	16,754.00
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				
合 计	2,889,549.71	2,271,130.42	1,929,882.02	3,230,798.11

(3) 设定提存计划列示

项 目	2019.01.01	本期增加	本期减少	2019.06.30
1、基本养老保险	64,811.76	52,073.66	71,727.91	45,157.51
2、失业保险费	2,728.91	2,740.72	3,637.65	1,831.98
合 计	67,540.67	54,814.38	75,365.56	46,989.49

13、应交税费

税项	2019.06.30	2018.12.31
增值税	218,770.83	252,518.73
企业所得税	762,293.83	707,280.63
个人所得税	12,212.80	46,500.18
城市维护建设税	22,872.54	32,239.84
教育费附加	12,185.62	13,744.33
地方教育附加	8,124.24	8,936.41
地方水利建设基金	1,041.90	886.26
合 计	1,037,501.77	1,062,106.38

14、其他应付款

项 目	2019.06.30	2018.12.31
应付利息		
应付股利		
其他应付款	11,650,866.42	11,351,976.21
合 计	11,650,866.42	11,351,976.21

(1) 按款项性质列示其他应付款

项 目	2019.06.30	2018.12.31
垫付款	2,350,751.10	2,451,860.89
保证金、押金	123,283.00	123,283.00
拆借款	8,989,646.03	8,589,646.03
社保公积金个人部分	187,186.29	187,186.29
合 计	11,650,866.42	11,351,976.21

15、股本

项目	2019.01.01	本期增减					2019.06.30
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	

股份总数	75,386,108.00	75,386,108.00
------	---------------	---------------

16、资本公积

项目	2019.01.01	本期增加	本期减少	2019.06.30
资本溢价	3,726,337.75			3,726,337.75
其他资本公积				
合计	3,726,337.75			3,726,337.75

17、盈余公积

项目	2019.01.01	本期增加	本期减少	2019.06.30
法定盈余公积	267,087.47			267,087.47
任意盈余公积				
合计	267,087.47			267,087.47

18、未分配利润

项目	金额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	-1,339,856.94	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	-1,339,856.94	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-2,654,798.76	
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备金		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
其他		
期末未分配利润	-3,994,655.70	

19、营业收入和营业成本

(1) 营业收入和营业成本

项目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	11,866,930.35	6,894,973.86	21,514,359.65	12,911,671.14
其他业务				
合计	11,866,930.35	6,894,973.86	21,514,359.65	12,911,671.14

(2) 主营业务收入及成本（分行业）列示如下：

行业名称	2019年1-6月		2018年1-6月	
	收入	成本	收入	成本
保险代理业	11,866,930.35	6,894,973.86	21,514,359.65	12,911,671.14
合计	11,866,930.35	6,894,973.86	21,514,359.65	12,911,671.14

(3) 主营业务收入及成本（分产品）列示如下：

项目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	收入	成本	收入	成本
财险销售	4,221,334.05	1,968,576.03	18,684,890.28	11,359,201.41
寿险销售	7,645,596.30	4,926,397.83	2,829,469.37	1,552,469.73
合计	11,866,930.35	6,894,973.86	21,514,359.65	12,911,671.14

(4) 主营业务收入及成本（分地区）列示如下：

地区名称	2019年1-6月		2018年1-6月	
	收入	成本	收入	成本
省内	7,350,374.83	4,340,393.08	10,104,824.65	3,164,161.31
省外	4,516,555.52	2,554,580.78	11,409,535.00	9,747,509.83
合计	11,866,930.35	6,894,973.86	21,514,359.65	12,911,671.14

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	23,909.74	26,859.78
教育费附加	10,247.03	10,822.45
地方教育附加	6,831.35	7,214.94
地方水利建设基金	1,707.84	303.60
其他税费		335.10
合计	42,695.96	45,535.87

21、销售费用

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
职工薪酬	185,880.00	519,885.34
交通差旅费	18,701.36	66,261.95
业务宣传费	3,380.00	1,870.00
业务招待费	53,573.39	32,618.53

项 目	2019年1-6月	2018年 1-6 月
办公费	1,212.00	102,596.32
中介服务费		35,172.59
水电物业费		152,238.64
合 计	263,046.75	910,643.37

22、管理费用

项 目	2019年1-6月	2018年 1-6 月
职工薪酬	2,496,768.72	1,991,384.69
服务费	2,754,706.62	267,494.05
折旧摊销费	1,013,051.13	36,256.04
业务招待费	83,750.26	99,359.10
车辆使用费	32,356.00	14,739.27
房租水电费	1,218,971.12	1,093,987.78
办公费	200,830.35	267,529.41
交通差旅费	198,926.86	149,515.09
其他	9,137.02	31,557.49
合 计	8,008,498.08	3,951,822.92

23、财务费用

项 目	2019年1-6月	2018年 1-6 月
利息费用		
减：利息收入	46,123.17	11,537.50
手续费	10,329.33	22,022.75
合 计	-35,793.84	10,485.25

24、资产减值损失

项 目	2019年1-6月	2018年 1-6 月
坏账损失	-47,695.68	75,520.90
合 计	-47,695.68	75,520.90

25、资产处置收益

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
非流动资产处置收益	11,989.00		11,989.00
其中：固定资产处置收益	11,989.00		11,989.00

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
无形资产处置收益			
合 计	11,989.00		11,989.00

26、营业外收入

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
债务重组利得			
非货币性资产交换利得			
补偿款			
无需支付的应付款项			
政府补助	607,700.00		607,700.00
其他	7,758.33	8,192.93	7,758.33
合 计	615,458.33	8,192.93	615,458.33

27、营业外支出

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
非流动资产毁损报废损失			
非常损失			
对外捐赠支出			
滞纳金	1,392.10	623.98	1,392.10
罚款			
其他	61,520.00		61,520.00
合 计	62,912.10	623.98	62,912.10

28、所得税费用

(1) 所得税费用表

项 目	2019年1-6月	2018年1-6月
当期所得税	55,013.20	
递延所得税	-94,473.99	904,218.26
合 计	-39,460.79	904,218.26

29、现金流量表项目

(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
营业外收入	607,700.00	8,192.13

利息收入	46,123.17	11,537.50
备用金、押金、保证金等	101,109.79	4,160,375.76
合计		4,180,105.39

(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
付现费用	3,981,374.31	4,884,489.04
营业外支出	10,329.33	623.98
备用金、保证金、押金等	1,987,303.92	865,568.50
合计	5,970,070.33	5,750,681.52

(3) 收到的其他与筹资活动有关的现金

项 目	2019年1-6月	2018年1-6月
收到资金拆借款	400,000.00	
合计	400,000.00	

30、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	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	-2,654,798.76	2,712,030.89
加：资产减值准备	-47,695.68	75,520.90
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,005,531.58	85,492.80
无形资产摊销	134,077.61	132,091.12
长期待摊费用摊销	28,632.35	4,243.32
资产处置损失（收益以“—”号填列）	-11,989.00	
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）		
财务费用（收益以“—”号填列）		
投资损失（收益以“—”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	20,634.49	929,696.07
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）	-10,006.78	25,016.95
存货的减少（增加以“—”号填列）		-1,390.00
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	708,619.84	-811,871.85
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	-130,392.77	3,959,554.10

其他		
经营活动产生的现金流量净额	-957,387.12	7,110,384.30

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	1,341,460.77	58,183,826.95
减：现金的期初余额	1,884,903.34	51,099,369.06
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	-543,442.57	7,084,457.89

(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	1,341,460.77	58,183,826.95
其中：库存现金	608,057.63	472,669.67
可随时用于支付的银行存款	733,403.14	57,711,157.28
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
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	1,341,460.77	58,183,826.95
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		

31、政府补助

(1) 本期确认的政府补助

补助项目	金额	与资产相关			与收益相关		是否 实际 收到	
		递延 收益	冲减资产 账面价值	递延 收益	其他收益	营业外收入		冲减成 本费用
房租补贴	607,700.00					607,700.00		是
合计	607,700.00					607,700.00		

(2) 计入当期损益的政府补助情况

补助项目	与资产/收益相关	计入其他收益	计入营业外收入	冲减成本费用
房租补贴			607,700.00	
合计			607,700.00	

六、合并范围的变更

本公司本年度合并范围与上年度相比未发生变化。

七、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

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	
北京中悦百联科技有限责任公司	北京	北京	技术服务	100.00		股权转让

八、关联方及其交易

1、本公司的控股股东及实际控制人为宋继方先生，对本公司持股比例为 39.33%。

2、本公司的子公司情况

本公司所属的子公司详见附注七、“在其他主体中的权益”。

3、本公司其他关联方情况

关联方名称	关联方与本公司关系
宋继方	公司股东（持股 39.33%）、董事
华铁铁路应急救援服务有限公司	公司股东（持股 10.61%）
邹良海	公司股东（持股 0.32%）、前总经理
张伟	公司股东（持 5.31%）、原董事
薛飞	公司股东（持股 0.71%）、董事
韩君	公司股东（持股 0.73%）、董事长、总经理
王修健	公司股东（持股 0.80%）、董事
张留英	公司股东（持股 3.32%）、原董事
王清芳	公司股东（持股 3.25%）、董事
桦林	公司股东（持股 1.99%）、监事会主席
张珂	公司股东（持 1.13%）、董事
周爱华	公司股东（持股 3.30%）、监事
李超	公司股东（持股 0.31%）、监事
李燕	公司股东（持股 0.37%）、原董秘、原行政部经理

关联方名称	关联方与本公司关系
姜玉雪	原董秘、持股 0.07%
谢文景	董秘
温秀琴	董事
刘刚	公司股东（持股 0.94%）、财务总监、

4、关联方交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

① 出售商品/提供劳务情况

无

② 采购商品/接受劳务情况

无

(2) 关联租赁情况

无

(3) 关联担保情况

无

(4) 关联方资金拆借

无

(5) 关键管理人员报酬

项 目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
关键管理人员报酬	200,409.05	275,994.99

5、关联方应收应付款项

无

九、承诺及或有事项

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司不存在应披露的承诺事项及或有事项。

十、资产负债表日后事项

截至 2019 年 8 月 26 日，本公司不存在需要披露的资产负债表日后事项。

十一、其他重要事项

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司不存在需要披露的其他重要事项。

十二、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

①应收账款分类披露

类 别	2019.06.30				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	333,389.73	100.00	3,333.90	1.00	330,055.83
其中：账龄组合	333,389.73	100.00	3,333.90	1.00	330,055.83
无风险组合					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项					
合 计	333,389.73	100.00	3,333.90	1.00	330,055.83

(续)

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 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	2,123,819.82	100.00	36,429.78	1.72	2,087,390.04
其中：账龄组合	2,123,819.82	100.00	36,429.78	1.72	2,087,390.04
无风险组合					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项					
合 计	2,123,819.82	100.00	36,429.78	1.72	2,087,390.04

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

账 龄	2019.06.30			
	金 额	比例%	坏账准备	计提比例%
3 个月以内	333,389.73	100.00	3,333.90	1.00
3 个月至 1 年				
1 至 2 年				

账龄	2019.06.30			
	金额	比例%	坏账准备	计提比例%
2至3年				
3年以上				
合计	333,389.73	100.00	3,333.90	1.00

(续)

账龄	2018.12.31			
	金额	比例%	坏账准备	计提比例%
3个月以内	1,744,030.48	82.12	17,440.31	1.00
3个月至1年	379,789.34	17.88	18,989.47	5.00
1至2年				
2至3年				
3年以上				
合计	2,123,819.82	100.00	36,429.78	

②坏账准备

项目	2019.01.01	本期增加	本期减少		2019.06.30
			转回	转销	
应收账款	36,429.78		33,095.88		3,333.90
坏账准备					

③按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况：

2019年6月30日按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款汇总金额304,421.43元，占应收账款期末余额合计数的比例91.31%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额3,044.21元。

单位名称	金额	账龄	比例(%)	坏账准备
富德生命人寿保险股份有限公司山东分公司	141,344.84	3个月以内	42.40	1,413.45
中国太平洋财产保险股份有限公司宁波分公司	74,366.83	3个月以内	22.31	743.67
中国人寿财产保险股份有限公司东营市中心支公司	31,584.14	3个月以内	9.47	315.84
亚太财产保险有限公司上海分公司	30,492.12	3个月以内	9.15	304.92
复星保德信人寿保险有限公司山东分公司	26,633.50	3个月以内	7.99	266.34
合计	304,421.43		91.31	3,044.21

2、其他应收款

项 目	2019.06.30	2018.12.31
应收利息	140,625.00	140,625.00
应收股利		
其他应收款	6,608,002.00	4,702,259.59
合 计	6,748,627.00	4,842,884.59

(1) 应收利息情况

项 目	2019.06.30	2018.12.31
资金拆借款利息	140,625.00	140,625.00
合 计	140,625.00	140,625.00

(2) 其他应收款

①其他应收款分类披露

类 别	2019.06.30				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独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应收款项	6,821,977.40	100.00	213,975.40	3.14	6,608,002.00
其中：账龄组合	3,992,950.90	58.53	213,975.40	5.36	3,778,975.50
无风险组合	2,829,026.50	41.47			2,829,026.50
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项					
合 计	6,821,977.40	100.00	213,975.40	3.14	6,608,002.00

(续)

类 别	2018.12.31				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独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应收款项	4,930,834.79	100.00	228,575.20	4.64	4,702,259.59
其中：账龄组合	4,058,209.88	82.30	228,575.20	5.63	3,829,634.68
无风险组合	872,624.91	17.70			872,624.91
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项					

类别	2018.12.31				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
合计	4,930,834.79	100.00	228,575.20	4.64	4,702,259.59

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账龄	2019.06.30			
	金额	比例%	坏账准备	计提比例%
1年以内	3,897,431.87	97.61	194,871.59	5.00
1至2年	95,519.03	2.39	19,103.81	20.00
2至3年				
3年以上				
合计	3,992,950.90	100.00	213,975.40	

(续)

账龄	2018.12.31			
	金额	比例%	坏账准备	计提比例%
1年以内	3,896,431.90	96.02	194,821.60	5.00
1至2年	157,117.98	3.87	31,423.60	20.00
2至3年	4,660.00	0.11	2,330.00	50.00
3年以上				
合计	4,058,209.88	100.00	228,575.20	

②坏账准备

项目	2019.01.01	本期增加	本期减少		2019.06.30
			转回	转销	
其他应收款					
坏账准备	228,575.20		14,599.80		213,975.40

③其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2019.06.30	2018.12.31
备用金	2,794,109.17	837,707.58
拆借款	3,750,000.00	3,750,000.00
社保公积金个人部分	34,917.33	34,917.33
押金	242,950.90	308,209.88

款项性质	2019.06.30	2018.12.31
合计	6,821,977.40	4,930,834.79

④按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况：

2019年6月30日按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款汇总金额4,130,198.55元，占其他应收款期末余额合计数的比例60.54%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额187,500.00元。

单位名称	是否为关联方	款项性质	金额	账龄	比例(%)	坏账准备
广州群益人力资源有限公司	非关联方	资金拆借款	3,000,000.00	1年以内	43.98	150,000.00
上海达韵保险咨询合伙企业(有限合伙)	非关联方	资金拆借款	750,000.00	1年以内	10.99	37,500.00
林小静	非关联方	备用金	142,383.33	1年以内	2.09	
王京	非关联方	备用金	134,070.76	1年以内	1.97	
朱镛	非关联方	备用金	103,744.46	1年以内	1.52	
合计			4,130,198.55		60.54	187,500.00

3、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	2019.06.30			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	79,911,362.21		79,911,362.21	79,911,362.21		79,911,362.21
对其他企业投资						
合计	79,911,362.21		79,911,362.21	79,911,362.21		79,911,362.21

(2) 对子公司投资

项目	2019.01.01	本期增加	本期减少	2019.06.30
北京中悦百联科技有限责任公司	79,911,362.21			79,911,362.21
合计	79,911,362.21			79,911,362.21

(1) 营业收入和营业成本

项目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	11,866,930.36	6,894,973.86	21,514,359.65	12,911,671.14
其他业务				
合计	11,866,930.36	6,894,973.86	21,514,359.65	12,911,671.14

(2) 主营业务收入及成本(分行业)列示如下：

行业名称	2019年1-6月		2018年1-6月	
	收入	成本	收入	成本
保险代理业	11,866,930.36	6,894,973.86	21,514,359.65	12,911,671.14
合计	11,866,930.36	6,894,973.86	21,514,359.65	12,911,671.14

(3) 主营业务收入及成本（分产品）列示如下：

项目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	收入	成本	收入	成本
财险销售	4,221,334.06	1,968,576.03	18,684,890.28	11,359,201.41
寿险销售	7,645,596.30	4,926,397.83	2,829,469.37	1,552,469.73
合计	11,866,930.36	6,894,973.86	21,514,359.65	12,911,671.14

(4) 主营业务收入及成本（分地区）列示如下：

地区名称	2019年1-6月		2018年1-6月	
	收入	成本	收入	成本
省内	7,350,374.83	4,340,393.08	10,104,824.65	3,164,161.31
省外	4,516,555.53	2,554,580.78	11,409,535.00	9,747,509.83
合计	11,866,930.36	6,894,973.86	21,514,359.65	12,911,671.14

十三、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

项目	2019年1-6月	说明
非流动性资产处置损益	11,989.00	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助，但与企业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	607,700.00	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用如安置职工的支出、整合费用等		

项 目	2019年1-6月	说明
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益		
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		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-55,153.77	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
非经常性损益总额	564,535.23	
减：非经常性损益的所得税影响数	156,861.83	
非经常性损益净额	407,673.40	
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数		
归属于公司普通股股东的非经常性损益	407,473.40	

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	-3.44	-0.0352	-0.0352
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	-4.17	-0.0406	-0.0406

众信易诚保险代理股份有限公司

2019年8月30日