

保险网购
xyz.cn 新一站

新一站

NEEQ: 839459

新一站保险代理股份有限公司
Xinyizhan Insurance Agency Co., Ltd.

放心 省心 安心

让保险更保险



年度报告

2019

公司年度大事记



新一站荣获数博会“优秀项目奖”

2019年5月26日，新一站荣获数博会“优秀项目奖”。新一站梳理平台的建设工作，盘点核心优势，以“新一站智慧保险生态圈”为题立项，脱颖而出。

新一站 App5.0 版本正式发布

2019年6月28日，新一站 App5.0 版本正式发布，UI 全新升级。升级后的 APP 界面更加时尚、友好，注册转化率有所提升。

App 5.0

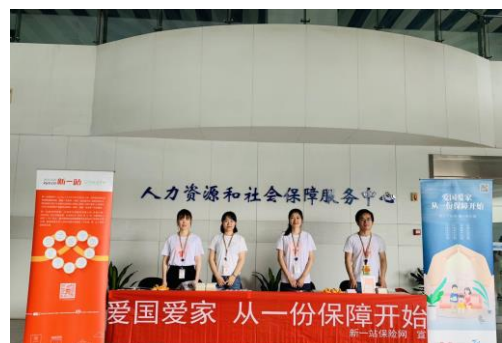


新一站“发现和资讯”频道全新升级

2019年8月30日，新一站触屏“发现和资讯”频道升级优化。全年订单转化率及注册转化率大幅提升。

新一站开展“7.8 全国保险公众宣传日”活动

2019年7月8日，“7.8 全国保险公众宣传日”，新一站在行动。线上与线下联合，同业与跨界协力，献礼祖国 70 华诞。



目 录

第一节	声明与提示.....	5
第二节	公司概况.....	7
第三节	会计数据和财务指标摘要.....	9
第四节	管理层讨论与分析	12
第五节	重要事项.....	22
第六节	股本变动及股东情况	25
第七节	融资及利润分配情况	27
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况	29
第九节	行业信息.....	31
第十节	公司治理及内部控制	32
第十一节	财务报告	38

释义

释义项目		释义
公司、新一站、股份公司	指	新一站保险代理股份有限公司
焦点科技	指	焦点科技股份有限公司,系公司控股股东
新贝金服	指	南京新贝金服科技有限公司,系新一站全资子公司
银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统
中信建投	指	中信建投证券股份有限公司
报告期	指	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	《新一站保险代理股份有限公司章程》
三会	指	股东大会、董事会、监事会
元、万元	指	人民币元、人民币万元

第一节 声明与提示

【声明】

公司控股股东、实际控制人、董事、监事、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。

公司负责人国婷丽、主管会计工作负责人王苗苗及会计机构负责人（会计主管人员）李佳保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

众华会计师事务所(特殊普通合伙)对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证真实、准确、完整	☐ 是 ☒ 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	☐ 是 ☒ 否
是否存在豁免披露事项	☐ 是 ☒ 否

【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
互联网保险监管政策趋紧的风险	在互联网保险高速发展的同时，严监管态势也愈发明显。上半年，互联网保险监管办法的修订工作也被提上日程，针对近年来信息安全、资金安全、从业人员混杂等方面暴露出的新风险点，监管部门对科技和人员等多方面都有了新的监管要求。
代理佣金下降的风险	公司收入的主要来源是保险代理服务，而佣金收入的比例通常是由上游的各个保险公司通过与本公司协商之后以书面合同的形式最终确定下来。保险代理合同中注明的佣金收入比例通常是考虑到当前经济环境、当地法律法规以及任何对保险公司产生影响的税收及同业竞争性等因素确定的。以上因素并非在保险代理公司可控范围内。由此导致任何佣金收入比例上的变化都会对公司的利润情况以及未来运营产生直接的影响。
保险行业增速减缓的风险	新车销售市场的寒冬直接影响车险的销售，而中美贸易战也影

	响到外贸企业相关的货运险、产责险、出口信用保险的销售，同时居民收入增长减缓也影响到个人商业保险的销售，上述原因造成国内保险市场整体增速放缓。
业务规模发展速度与管理团队成长速度不匹配的风险	随着公司的发展、客户数量的增加、市场规模的扩大，以及公司在资本市场上的起步，将在资源整合、市场拓展、客户服务、资本运作等方面对公司提出更高的要求。如果公司管理层的业务能力及管理水平不能适应公司规模迅速扩大和资本市场的需要，将制约公司发展。
报告期内尚未盈利的风险	由于公司在客户规模和市场知名度等方面均需短期内有所提升,需要大量的人员投入和费用支出,导致公司在报告期内营业收入规模较小的情况下,利润为负。如果公司不能扭亏为盈,未来可能对公司可持续性发展造成不利影响。
本期重大风险是否发生重大变化:	否

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	新一站保险代理股份有限公司
英文名称及缩写	Xinyizhan Insurance Agency Co., Ltd.
证券简称	新一站
证券代码	839459
法定代表人	国婷丽
办公地址	南京江北新区星火路软件大厦A座2楼、7楼

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	王苗苗
职务	董事会秘书、财务总监
电话	025-5793 0030
传真	025-6677 5500
电子邮箱	wangmiaom@xyz.cn
公司网址	www.xyz.cn
联系地址及邮政编码	南京市江北新区星火路软件大厦A座2楼、7楼 210032
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	南京市江北新区星火路软件大厦A座2楼

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	2010年12月24日
挂牌时间	2016年10月24日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J 金融业- J68 保险业- J685 - J6850 保险经纪与代理服务
主要产品与服务项目	公司作为一家全国性的专业保险代理公司，通过新一站保险网(xyz.cn)的多终端，为个人、家庭、企业、团体用户提供保险产品和服务，并实现网上投保、承保、保全、理赔等保险业务，直接完成保险产品的销售和服务。
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	117,600,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	焦点科技股份有限公司
实际控制人及其一致行动人	沈锦华

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	9132019156720168X0	否
注册地址	南京市江北新区星火路软件大厦 A 座 2 楼	否
注册资本	117,600,000.00	否

五、 中介机构

主办券商	中信建投
主办券商办公地址	北京市东城区朝内大街 2 号凯恒中心 B、E 座 3 层
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	众华会计师事务所(特殊普通合伙)
签字注册会计师姓名	戎凯宇、梁裕佳
会计师事务所办公地址	上海市黄浦区中山南路 100 号金外滩国际广场 6 楼

六、 自愿披露

☐适用 ☒不适用

七、 报告期后更新情况

☐适用 ☒不适用

第三节 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	200,309,445.13	145,870,042.39	37.32%
毛利率%	88.68%	89.68%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-5,948,780.20	-13,383,967.78	55.55%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-7,236,853.07	-13,895,534.41	47.92%
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)	-7.19%	-14.48%	-
加权平均净资产收益率%(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)	-8.75%	-15.04%	-
基本每股收益	-0.05	-0.11	54.55%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	122,730,480.57	125,082,674.27	-1.88%
负债总计	50,008,947.30	39,328,919.43	27.16%
归属于挂牌公司股东的净资产	72,606,387.74	85,607,430.19	-15.19%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.62	0.73	-15.07%
资产负债率%(母公司)	38.60%	30.61%	-
资产负债率%(合并)	40.75%	31.44%	-
流动比率	200.12%	230.64%	-
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	3,967,987.48	6,728,831.76	-41.03%
应收账款周转率	12.50	12.87	-
存货周转率	-	-	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-1.88%	4.62%	-
营业收入增长率%	37.32%	124.34%	-
净利润增长率%		-	-

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	117,600,000	117,600,000	-
计入权益的优先股数量	0	0	0%
计入负债的优先股数量	0	0	0%

六、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分；	-168.81
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；	759,256.75
委托他人投资或管理资产的损益；	498,044.01
除上述各项之外的其他营业外收入和支出；	-741.03
其他符合非经常性损益定义的损益项目	31,681.95
非经常性损益合计	1,288,072.87
所得税影响数	-
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	1,288,072.87

七、 补充财务指标

☐适用 ☒不适用

八、 会计数据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	13,946,865.95	13,807,397.29		
其他应收款	353,967.56	332,318.39		
可供出售金融资产	20,000,000.00	0		
其他权益工具投资	-	20,000,000.00		
递延所得税资产	0	40,279.45		

第四节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

商业模式

自创立以来，公司秉持“以科技驱动保险业务，让保险更保险”的经营理念，坚持以客户为本、以科技驱动创新变革，在为保险消费者提供更优质的产品和服务的同时，持续以科技创新提升用户体验，传递保险价值。

根据全国股份转让系统《挂牌公司管理型行业分类指引》，公司所属行业为“J6850 保险经纪与代理服务”，是原保监会批准设立的全国性专业保险代理公司。目前主营业务包括通过以新一站保险网(xyz.cn)为核心的多终端，为企业和个人提供各类保险产品的代理销售服务、处理相关保险业务的损失勘查和理赔服务，提供保险智能化整体解决方案，以及从事其他经银保监会批准的业务。

基于多年在保险领域的深耕和积累，公司目前经营险种已基本实现财产险和人寿险的全产品线覆盖，和面向个人、家庭、企业的全领域客户服务。既能面向个人和家庭消费者提供各类旅游险、意外险、健康险、人寿险、家财险、车险等产品和服务，也能面向企业提供各类团体意外险、企业财产险、企业责任险、货运险、企业车险等产品和服务。

公司目前主要依托互联网开展业务，通过独立开发和运营的互联网保险平台——新一站保险网(xyz.cn)和移动端、第三方商城平台、公众号等通道，向客户提供一站式的保险服务。除了自营业务之外，公司还搭建了多元化的场景和渠道平台，赋能合作伙伴发展，为合作渠道提供符合其业务发展需要的保险产品和服务。依托于在互联网保险领域长期的运营经验与专业能力，利用互联网保险与各行各业都进行连接与融合的特性，公司在拓展自身业务的同时，也满足了合作方的增值需求。与此同时，子公司南京新贝金服科技有限公司也持续利用自身在保险科技领域的技术与经验优势，向行业内知名的保险公司、经纪公司、代理公司输出技术，提供系统改造、业务平台搭建等服务。

在盈利模式方面，新一站保险网目前仍然以获取佣金为主要盈利模式，新贝金服主要向机构客户提供科技解决方案并收取相关的科技服务费用。为了保持并进一步提高产品利润率，公司一方面独立设计和持续引进适合用户需求的保险产品，围绕保险价值链提供一站式的服务；另一方面，也更加注重技术创新和加快技术开放合作的步伐，以技术升级带动提质增效，从而提升公司整体盈利水平。

报告期内，公司商业模式未发生重大变化。

报告期后至报告披露日，公司商业模式未发生重大变化。

报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
主营业务是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
主要产品或服务是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
客户类型是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
关键资源是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
销售渠道是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
收入来源是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
商业模式是否发生变化	☐ 是 ☒ 否

二、 经营情况回顾

(一) 经营计划

报告期内，公司营业收入为 20,030.94 万元，同比增长 37.32%，主要原因是业务规模扩大引起的收入增加；营业成本 2,268.10 万元，较上年同期增长 50.68%；公司实现净利润-598.97 万元，亏损较上年同期减少 740.77 万元；经营活动产生的现金流量净额为 396.80 万元，上年同期经营活动产生的现金流量净额为 672.88 万元。

公司坚持“产品优选、用户价值、科技驱动”的发展方向，聚焦产品和服务，加大科技投入，推动业务拓展和保险价值链卓越运营。经过 9 年的高速发展，官网直营业务用户群体不断积累，渠道业务合作领域持续拓宽，科技创新能力显著提升，管理基础逐步夯实。报告期内，包括旅游险、意外险、重疾险、长期定寿、车险、团意险、雇责险、产责险等在内的各品类产品均实现高速增长，服务品质与口碑持续改善，渠道业务聚焦发力，科技产品与服务逐步成型，保险生态多元化运营和科技实力进一步提升。

在终端消费用户方向，公司通过用研优化和运营深耕，使用“千人千面”智能推荐系统，帮助客户精准推送适合自己的保障；通过小视频、直播等新兴推广模式，传递保险的价值理念和服务，进一步提升对消费者的触达效率。报告期内，推广运营成本同比下降 41%，终端用户数量增长显著，且复购率大幅提升；提高准入门槛，通过对引入和上架保险产品的严格把控提升产品性价比；开展科学分析，通过保单统一归纳管理帮助客户分析是否存在过度保障或保障不足的问题；提升赔付效率，通过 3 个工作日内实时赔付大幅缩短保险行业的理赔周期。通过全方位的措施，真心实意为终端保险用户提供权益保障。新一站推出的“放心买”、“安心管”、“省心赔”等一系列业内标杆的服务水准，正在不断提升保险行业的用户体验。

在企业端跨行业合作伙伴方向，公司通过智慧保险生态圈战略布局，凭借丰富的产品设计经验、强

大的资源整合实力、高效的科技对接能力、完善的售后服务体系为跨行业的合作伙伴，提供保险嵌入的完整解决方案。新一站独有的优势集中于产品丰富度、技术优势和服务优势三点。产品方面，发挥平台优势，相比和某一家保险公司合作，新一站背后有超过 100 家实现了系统对接的保险公司，可以提供最适合消费者的产品，从而更高效满足客户需求；技术方面，多年积累的用户画像，可以更为精准地提供产品推荐，让客户与产品间的契合度大大提升；服务方面，新一站专业的客服团队和理赔专家组，多次荣获最佳售后及最让消费者信赖等大奖，让合作伙伴放心推荐客户购买，无任何后顾之忧。公司智慧保险生态圈的业务模式也获得了 2019 年度中国国际大数据产业博览会“领先商业模式优秀项目奖”。

在产品研发方面，公司以“价值导向，用户驱动”为原则，聚焦核心业务，重点投入基础平台、领域业务平台和移动平台方向，探索赋能保险价值链的各个环节。具体包括：研发基础层和技术栈升级改造，各领域业务平台融合开发，保险产品体系的完善，新一站保险 APP 及 Wap 站的全面升级，创新的第三方平台工具服务。公司利用自身优势资源，帮助保险行业内的主体公司及中介公司在销售端、承保端、理赔端突破业务发展的难点痛点，推动合作伙伴的数字化转型。在科技方向的创新与进步，有助于公司沉淀无形资产、塑造创新的企业文化氛围。

（二） 财务分析

1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		本期期初		本期期末与本期期初金额变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	80,379,739.28	65.49%	75,914,210.97	60.69%	5.88%
应收票据	0	0%	0	0%	0%
应收账款	18,231,780.98	14.86%	13,807,397.29	11.04%	32.04%
存货	0	0%	0	0%	0%
投资性房地产	0	0%	0	0%	0%
长期股权投资	9,142,965.81	7.45%	13,375,464.37	10.69%	-31.64%
固定资产	512,510.68	0.42%	957,280.08	0.77%	-46.46%
在建工程	0	0%	0	0%	0%
短期借款	0	0%	0	0%	0%
长期借款	0	0%	0	0%	0%
应付账款	48,272,884.82	39.33%	37,066,630.96	29.63%	30.23%
其他权益工具投资	10,596,983.66	8.63%	20,000,000.00	15.99%	-47.02%

资产负债项目重大变动原因：

1. 应收账款年末数为 1,823.18 万元，较年初数增长 32.04%，主要原因为：业务规模扩大，应收佣金增加所致；
2. 长期股权投资年末数为 914.30 万元，较年初数下降 31.64%，主要原因为：本期内权益法核算的股权投资深圳风林保险代理有限公司持续亏损所致；
3. 固定资产年末数为 51.25 万元，较年初数下降 46.46%，主要原因为：本期内计提折旧所致；
4. 应付账款年末数为 4,827.29 万元，较年初数增长 30.23%，主要原因为：业务规模扩大，导致新一站应支付给保险公司的应付保费增加所致。
5. 其他权益工具投资年末数为 1,059.70 万元，较年初数下降 47.02%，主要原因为：其他权益工具投资的公允价值下降所致。

2. 营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期 金额变动比例%
	金额	占营业收入 的比重%	金额	占营业收入 的比重%	
营业收入	200,309,445.13	-	145,870,042.39	-	37.32%
营业成本	22,681,042.83	11.32%	15,052,794.47	10.32%	50.68%
毛利率	88.68%	-	89.68%	-	-
销售费用	165,886,970.81	82.82%	128,579,153.75	88.15%	29.02%
管理费用	5,179,086.08	2.59%	4,607,065.74	3.16%	12.42%
研发费用	9,271,337.64	4.63%	9,426,804.62	6.46%	-1.65%
财务费用	25,739.22	0.01%	331,734.10	0.23%	-92.24%
信用减值损失	-38,827.40	-0.02%	0	0%	-
资产减值损失	0	0%	95,266.35	0.07%	-100%
其他收益	827,648.48	0.41%	27,021.14	0.02%	2,962.97%
投资收益	-4,232,498.56	-2.11%	-1,120,330.86	-0.77%	-277.79%
公允价值变动 收益	498,044.01	0.25%	0	0%	-
资产处置收益	-168.81	0%	0	0%	-
汇兑收益	0	0%	0	0%	-
营业利润	-5,988,925.15	-2.99%	-13,344,167.26	-9.15%	55.12%
营业外收入	28.46	0%	2,585.60	0%	-98.90%
营业外支出	769.49	0%	22,244.88	0.02%	-96.54%
净利润	-5,979,959.32	-2.99%	-13,387,643.13	-9.18%	55.33%

项目重大变动原因：

1. 营业收入较上年增长 37.32%，主要原因是随着业务的持续发展和积累，业务规模不断扩大，收入大幅增加所致；
2. 营业成本较上年增长 50.68%，主要原因是相关人员成本及运营成本增加所致；
3. 其他收益较上年同期增长 2,962.97%，主要原因是政府补助增加所致；
4. 投资收益较上年同期下降 233.33%，主要原因是被投资单位深圳风林保险代理有限公司持续亏损所致。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	200,229,865.89	145,786,251.83	37.34%
其他业务收入	79,579.24	83,790.56	-5.03%
主营业务成本	22,681,042.83	15,052,794.47	50.68%
其他业务成本	0	0	-

按产品分类分析：

√适用 □不适用

单位：元

类别/项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	收入金额	占营业收入的比重%	收入金额	占营业收入的比重%	
保险代理服务收入	187,104,985.10	93.41%	144,352,904.68	98.96%	29.62%
咨询服务收入	12,806,229.92	6.39%	1,517,137.71	1.04%	744.10%
软硬件销售收入	398,230.11	0.20%	-	-	

按区域分类分析：

□适用 √不适用

收入构成变动的原因：

报告期内收入构成未发生重大变化。

(3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	中国平安保险（集团）股份有限公司	140,803,334.70	70.29%	否
2	中国人民保险集团股份有限公司	22,930,780.11	11.45%	否
3	洋浦乾鸿保险经纪有限公司德阳分公司	8,689,758.02	4.34%	否
4	中国人寿保险股份有限公司	4,303,384.11	2.15%	否
5	融汇保险销售有限公司	3,732,792.12	1.86%	否
合计		180,460,049.06	90.09%	-

(4) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1	无	-	-	否
2	无	-	-	否
3	无	-	-	否

4	无	-	-	否
5	无	-	-	否
合计		-	-	-

公司主要业务为网上投保、承保等领域提供智能化整体解决方案，为非生产型企业，不存在加工再生产的过程，收入主要来源于销售保险产生的佣金，营业成本主要为职工薪酬、折旧与摊销及运营部门发生的日常费用，不涉及原材料采购情况，因此报告期内未发生大额采购事项，亦无供应商。

3. 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	3,967,987.48	6,728,831.76	-41.03%
投资活动产生的现金流量净额	476,384.20	12,948,089.11	-96.32%
筹资活动产生的现金流量净额	0	18,161.17	-100%

现金流量分析：

投资活动产生的现金流量净额较上期减少12,471,704.91元，主要原因是上年同期内收回5,000万元的托管资金所致。

（三） 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

2018年2月，公司投资设立控股子公司新一站（南京）保险公估有限公司，注册资本200万元。截止2019年12月31日，公司认缴出资款185万元，占比92.5%，已全部出资到位。投资设立该企业主要系完善公司在保险领域的业务版图，提升公司保险理赔实力。2019年度，新一站（南京）保险公估有限公司实现营业收入0元，净利润-41.57万元。

2018年4月，公司投资参股深圳风林保险代理有限公司，投资金额1,500万元，持股比例30%。2019年度，深圳风林保险代理有限公司实现营业收入0.02万元，净利润-1,410.83万元。

2018年9月，公司投资参股东腾（嘉兴）信息科技有限公司（后更名为：南京东腾信息科技有限公司），投资金额2,000万元，持股比例10%。该企业主要从事二手车交易的信息服务，能够拓展公司保险购买的应用场景。2019年度，南京东腾信息科技有限公司实现营业收入2,510.90万元，净利润-3,239.90万元。

2、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

(四) 非标准审计意见说明

☐适用 ☒不适用

(五) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

☒适用 ☐不适用

新金融工具准则将金融资产分为三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在新金融工具首次施行日，本公司以管理金融资产的业务模式以及该资产的合同现金流量特征对金融资产进行重新分类。新金融工具准则以“预期信用损失法”替代了原金融工具准则中的“已发生损失法”。

本公司按照新金融工具准则相关规定，于准则施行日，对金融工具进行以下调整：

本公司将以前年度分类为可供出售金融资产的权益投资重新分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（交易性金融资产或其他非流动金融资产）和不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（其他权益工具投资）。

本公司根据“预期信用损失法”对金融工具的减值情况进行了评估，经本公司评估，新金融工具准则要求下的预期信用损失法对本年合并及公司财务报表所列示的金额或披露并无重大影响。

本公司因执行新金融工具准则，对 2019 年 1 月 1 日合并及公司资产负债表各项目的影响，详见附注“3.33.3 首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况”。

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注（受重要影响的报表项目名称和金额）
根据财政部《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）和《关于修订印发合并财务报表格式（2019 版）的通知》（财会[2019]16 号），本公司对财务报表格式进行了相应调整。	已批准	“应收票据及应收账款”分拆为“应收票据”和“应收账款”，应收票据本期和上期均无余额；应收账款本期余额 18,231,780.98 元，上期余额 13,946,865.95 元； “应付票据及应付账款”分拆为“应付票据”和“应付账款”，应付票据本期和上期均无余额；应付账款本期余额 48,272,884.82 元，上期余额 37,066,630.96 元；
财政部于 2017 年颁布了修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计	已批准	详见 3.33.3 首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况。

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》，以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》。本公司自 2019 年 1 月 1 日起施行前述准则，并根据前述准则关于衔接的规定，于 2019 年 1 月 1 日对财务报表进行了相应的调整。		
--	--	--

三、 持续经营评价

随着中国人均GDP达到10000美金，中国保险业高速增长的黄金时代已到来，用户对于健康、养老等各类保险产品的需求亦会更加旺盛。而大数据、人工智能、物联网、区块链等先进科技发展日新月异，诸多保险与科技的融合应用成功落地，保险科技正成为保险业转型发展的重要推动，为保险价值链的各个环节深度赋能，满足不断增长与动态变化的客户需求。

公司是国内少数具有财产保险和人身保险全险种服务能力的全国性互联网保险代理公司，通过长期发展积累了一批稳定优质的高价值个人客户、具有保险消费场景的跨行业合作企业及对升级保险业务系统有强烈需求的保险公司。营业收入连续多年增长迅速，业务规模扩大明显，虽然还处于亏损状态，但较去年同期已大幅下降。

2020年，新一站将继续践行“客户价值创造、科技合作共赢”的发展方向，在夯实自有平台业务、持续创造客户价值的同时，运用互联网科技方法拓展合作渠道，高效输出保险科技产品和服务，形成与合作伙伴的共赢格局，构建智慧保险生态圈；以客户为中心，聚焦科技，聚焦价值，加强品牌和服务影响力，提升新用户规模；巩固客户关系并构建具有忠诚度的会员体系，为存量客户持续提供全面的保险方案和优质的保险服务；加快渠道拓展效率，进一步发挥网络保险业务融合，高效便捷的业务优势；严格遵守监管要求，保护消费者合法权益做好合规检查及备案工作，帮助合作伙伴合规开展保险推广业务。在保险科技方向注入更多资源，加快保险科技输出速度，注重科技产品价值创造，提升公司整体盈利能力。

此外，公司业务、资产、人员、财务、机构等完全独立，会计核算、财务管理、风险控制等各项重

大内部控制体系运行良好，主要财务、业务等经营指标健康，经营管理层、核心业务人员队伍稳定，公司没有发生违法、违规行为。因此，报告期内公司未发生对持续经营能力有重大不利影响的事项。

四、 风险因素

（一） 持续到本年度的风险因素

1. 互联网保险监管政策趋紧的风险

在互联网保险高速发展的同时，严监管态势也愈发明显。上半年，互联网保险监管办法的修订工作也被提上日程，针对近年来信息安全、资金安全、从业人员混杂等方面暴露出的新风险点，监管部门对科技和人员等多方面都有了新的监管要求。

应对措施：公司一贯遵循合规经营理念，通过技术优势，优先实现并严格遵守监管要求，保护用户信息安全与资金安全，保护消费者的合法权益；并通过为企业客户做好合规检查及备案工作，帮助合作伙伴正常开展保险推广业务。

2. 代理佣金下降的风险

公司收入的主要来源是保险代理服务，而佣金收入的比例通常是由上游的各个保险公司通过与本公司协商之后以书面合同的形式最终确定下来。保险代理合同中注明的佣金收入比例通常是考虑到当前经济环境、当地法律法规以及任何对保险公司产生影响的税收及同业竞争性等因素确定的。以上因素并非在保险代理公司可控范围内。由此导致任何佣金收入比例上的变化都会对公司的利润情况以及未来运营产生直接的影响。

应对措施：公司将通过与合作保险公司建立战略合作关系，聚焦资源，提高保险销售额，同时利用大数据及时筛选恶意骗保客户，通过规模优势及良好的业务品质，提高与保险公司佣金的议价能力。

3. 保险行业增速减缓的风险

新车销售市场的寒冬直接影响车险的销售，而中美贸易战也影响到外贸企业相关的货运险、产责险、出口信用保险的销售，同时居民收入增长减缓也影响到个人商业保险的销售，上述原因造成国内保险市场整体增速放缓。

对应措施：利用公司与超过 100 家保险公司合作的全险种优势，严选具有性价比的优质产品，突出互联网保险的价格优势和服务优势，把更好的产品和服务传递给消费者及企业用户。

4. 业务规模发展速度与管理团队成长速度不匹配的风险

随着公司的发展、客户数量的增加、市场规模的扩大，以及公司在资本市场上的进步，将在资源整合、市场拓展、客户服务、资本运作等方面对公司提出更高的要求。如果公司管理层的业务素质及管理水平不能适应公司规模迅速扩大和资本市场的需要，将制约公司发展。

应对措施：提升公司管理能力，建立合理的价值共享体系，实现人才与公司共成长；积极吸引行业内的高水平人才，改善业务结构不平衡，提升企业的核心竞争力。

5. 报告期内尚未盈利的风险

由于公司在客户规模和市场知名度等方面均需短期内有所提升，需要大量的人员投入和费用支出，导致公司在报告期内营业收入规模较小的情况下，利润为负。如果公司不能扭亏为盈，未来可能对公司可持续性发展造成不利影响。

应对措施：第一、加大业务端建设和人员投入，提升业务变现能力和水平；第二、持续加大运营资源投入，在持续开拓新客户资源的同时，提升对存量客户的盘活效果；第三，通过控制成本，2019 年已大幅缩减亏损，未来可期。

(二) 报告期内新增的风险因素

无。

第五节 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	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	☐ 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	五.二.(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	
是否存在被调查处罚的事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在失信情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在破产重整事项	☐ 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) 重大诉讼、仲裁事项

1、报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

☐是 ☒否

2、以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

☐适用 ☒不适用

3、以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

☐适用 ☒不适用

(二) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2016年9月30日	9999/12/31	挂牌	同业竞争承诺	见“承诺事项详细情况”所述	正在履行中
董监高	2016年5月30日	9999/12/31	挂牌	同业竞争承诺	见“承诺事项详细情况”所述	正在履行中
实际控制人或控股	2016年5月30日	9999/12/31	挂牌	避免关联交易承诺	见“承诺事项详细情况”所述	正在履行中

股东、董监高						
--------	--	--	--	--	--	--

承诺事项详细情况：

公司在 2016 年 9 月 30 日披露的《公开转让说明书》中披露了以下承诺事项：

1、2016 年 5 月 30 日，公司实际控制人沈锦华为了保证中小投资者权益，做出如下规范性承诺：

“一、作为实际控制人，本人目前没有以及未来也不会以任何形式控制从事与新一站有实质竞争性业务的企业。

二、本人实际控制的焦点科技股份有限公司持有深圳市慧业天择投资控股有限公司 23.9576%的股权，深圳市慧业天择投资控股有限公司持有深圳市慧择保险经纪有限公司 100%的股权。根据焦点科技与慧业天择及各股东签订的《关于深圳市慧业天择投资控股有限公司之投资协议》，焦点科技将于慧业天择 B 轮融资完成一年内，将持有的部分慧业天择的股权转让给马存军先生及其控制的主体。转让完成后，焦点科技持有的慧业天择股权将减少为 22.0326%。虽然慧择保险不属于本人实际控制的公司，但为保证公司中小投资者权益，本人承诺，自新一站申请挂牌之日起，若慧业天择发生融资事宜，本人将提议公司放弃对慧业天择的优先认股权，以使焦点科技持有慧业天择的股权不断减少。

三、除上述情况外，本人承诺，本人及本人关系密切的家庭成员，将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对新一站构成竞争的业务及活动；将不直接或间接开展对新一站有竞争或可能构成竞争的业务、活动或拥有与新一站存在同业竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益；或以其他任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的控制权；或在该经济实体、机构、经济组织中担任总经理、副总经理、财务负责人、营销负责人及其他高级管理人员或核心技术人员。

四、本人在实际控制新一站期间，本承诺持续有效。

五、本人完全知悉本人所作上述声明及承诺的责任，若违反上述承诺，本人将对由此给新一站造成的损失作出全面、及时和足额的赔偿。

本承诺为不可撤销的承诺。”

截至报告期末，承诺人严格履行承诺。

2、2016 年 5 月 30 日，公司控股股东焦点科技、实际控制人沈锦华出具了承诺函，承诺除新一站保险代理股份有限公司外，其本机构/本人控股的企业目前或将来不从事任何直接或间接与新一站或其参

股公司业务存在竞争或可能竞争的业务。同时，公司全体董事、监事、高级管理人员也出具了《关于避免及减少同业竞争的承诺函》，承诺其本人将不直接或间接从事、参与任何与新一站目前或将来相同、相近或类似的业务或项目，不进行任何损害或可能损害公司利益的其他竞争行为。

截至报告期末，承诺人严格履行承诺。

3、2016年5月30日，为减少和消除公司与关联方的关联交易，公司股东及公司董事、监事、高级管理人员等共同出具了《避免关联交易承诺函》，该承诺函主要内容如下：

“自本承诺出具之日起，本人及本人控制的其他企业将尽可能避免与公司之间发生关联交易；对于无法避免或者因合理原因发生的关联交易，本人将严格遵守《公司法》等有关法律、法规、规范性文件及《公司章程》的规定，遵循等价、有偿、公平交易的原则，履行合法程序并订立相关协议或合同，及时进行信息披露，保证关联交易的公允性；本人承诺不通过关联交易损害公司及其他股东的合法权益；本人有关关联交易承诺将同样适用于本人关系密切的家庭成员（包括配偶、父母、配偶的父母、兄弟姐妹及其配偶、年满18周岁的子女及其配偶、配偶的兄弟姐妹和子女配偶的父母）等重要关联方，本人将在合法权限内促成上述人员履行关联交易的承诺。”

截至报告期末，承诺人严格履行承诺。

第六节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	117,600,000	100%	0	117,600,000	100%
	其中：控股股东、实际控制人	100,000,000	85.03%	0	100,000,000	85.03%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售条件股份	有限售股份总数	0	0%	0	0	0%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		117,600,000	-	0	117,600,000	-
普通股股东人数		3				

股本结构变动情况：

☐适用 ☒不适用

(二) 普通股前十名股东情况

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	焦点科技股份有限公司	100,000,000	0	100,000,000	85.03%	0	100,000,000
2	南京新一站咨询管理中心（有限合伙）	15,000,000	0	15,000,000	12.76%	0	15,000,000
3	南京太阳花健康产业投资有限公司	600,000	2,000,000	2,600,000	2.21%	0	2,600,000
合计		115,600,000	2,000,000	117,600,000	100%	0	117,600,000

普通股前十名股东间相互关系说明：

截至 2019 年 12 月 31 日，公司实际控制人沈锦华先生持有公司控股股东焦点科技 52.77%的股份；持有股东南京新一站咨询管理中心（有限合伙）53.68%的份额，为普通合伙人；持有南京太阳花健康产业投资有限公司 98%的股份。

二、 优先股股本基本情况

☐适用 ☒不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

☐是 ☒否

(一) 控股股东情况

控股股东名称：焦点科技股份有限公司；

注册地址：南京江北新区星火路软件大厦 A 座 12F；

法定代表人：沈锦华；

成立日期：1996 年 1 月 9 日；

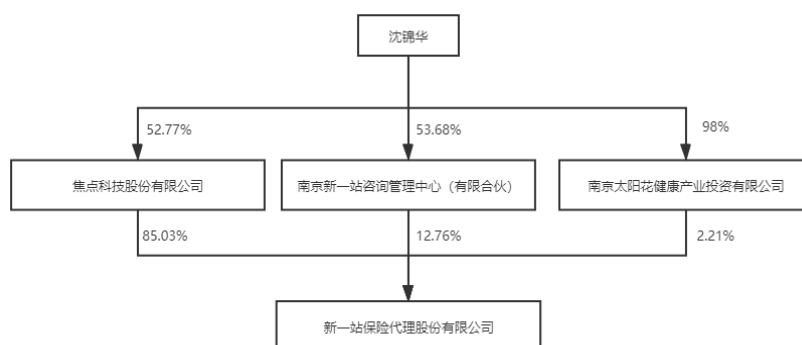
统一社会信用代码：91320191250002463L；

注册资本：23,500 万元；

报告期内控股股东未发生变化。

(二) 实际控制人情况

公司实际控制人沈锦华先生，中国公民，无境外居留权，男，出生于 1967 年 2 月，硕士研究生学历。曾任南化集团化工机械厂技术员、南京方正新技术有限公司经营部副主任。现任本公司董事、焦点科技董事长兼总裁。截至 2019 年 12 月 31 日，沈锦华先生持股情况如下：



第七节 融资及利润分配情况

一、普通股股票发行及募集资金使用情况

1、最近两个会计年度内普通股股票发行情况

☐ 适用 ☒ 不适用

2、存续至报告期的募集资金使用情况

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元

发行次数	发行情况 报告书披露时间	募集金额	报告期内 使用金额	是否 变更 募集 资金 用途	变更用途情 况	变更用 途的募 集资金 金额	是否履行必要 决策程序
2017 年第一 次	2017 年 4 月 17 日	13,000,000.00	28,235	否	无	0	已事前及时履 行

募集资金使用详细情况：

根据众华会计师事务所（特殊普通合伙）于 2017 年 3 月 15 日出具的编号为众会验字（2017）第 2261 号《验资报告》显示，公司收到本次股票发行所募集的资金人民币 13,000,000 元，扣除发行费用共计人民币 260,260 元（含税价），本次发行募集资金净额为人民币 12,739,740 元。募集资金主要用于公司“新站产品及信息安全系统改造升级项目”，募集资金的实际使用情况与公开披露的募集资金用途一致，不存在用于持有交易性金融资产和可供出售的金融资产、借与他人、委托理财等情形，亦不存在变更募集资金投资项目的情况。截至 2019 年 12 月 31 日，已使用募集资金总额 11,568,081.00 元，尚余募集资金 1,313,006.14 元（2018 年 12 月 31 日，募集资金余额为 1,336,417.90 元，本年度使用 28,235 元，不计募集资金产生的利息的情况下，募集资金余额为 1,308,182.90 元，差额部分主要系募集资金利息导致），募集资金存放于募集资金专用账户（开户行：上海浦东发展银行股份有限公司南京江北支行，银行账号：93240154800000135）。

二、存续至本期的优先股股票相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

三、债券融资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

四、 可转换债券情况

☐适用 ☒不适用

五、 银行及非银行金融机构间接融资发生情况

☐适用 ☒不适用

六、 权益分派情况

（一）报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

☐适用 ☒不适用

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

☐适用 ☒不适用

（二）权益分派预案

☐适用 ☒不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

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	任职起止日期		是否在公司 领取薪酬
					起始日期	终止日期	
国婷丽	董事长、总经理	女	1981年6月	本科	2019年4月18日	2022年4月17日	是
邹苇	董事、副总经理	女	1977年6月	硕士研究生	2019年4月18日	2022年4月17日	是
周晔	董事	男	1979年11月	硕士研究生	2019年4月18日	2022年4月17日	是
沈锦华	董事	男	1967年2月	硕士研究生	2019年4月18日	2022年4月17日	否
王静宁	董事	女	1974年7月	本科	2019年4月18日	2022年4月17日	否
杨洋	副总经理	女	1980年2月	硕士研究生	2019年4月18日	2022年4月17日	是
许晓军	监事会主席	男	1988年11月	本科	2019年4月18日	2022年4月17日	是
魏伟	监事	男	1987年8月	本科	2019年4月18日	2022年4月17日	是
孟凡军	监事	男	1981年6月	本科	2019年4月18日	2022年4月17日	是
王苗苗	财务总监、董事会秘书	女	1984年11月	本科	2019年4月18日	2022年4月17日	是
董事会人数:							5
监事会人数:							3
高级管理人员人数:							4

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

公司董事沈锦华先生为控股股东焦点科技的控股股东、董事长；公司董事王静宁女士担任焦点科技监事。其余董事、监事、高级管理人员相互间无关联关系，且与控股股东、实际控制人无关联关系。

(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
国婷丽	董事长、总经理	0	0	0	0%	0
邹苇	董事、副总经理	0	0	0	0%	0

周晔	董事	0	0	0	0%	0
沈锦华	董事	0	0	0	0%	0
王静宁	董事	0	0	0	0%	0
杨洋	副总经理	0	0	0	0%	0
许晓军	监事会主席	0	0	0	0%	0
魏伟	监事	0	0	0	0%	0
孟凡军	监事	0	0	0	0%	0
王苗苗	财务总监、董事会秘书	0	0	0	0%	0
合计	-	0	0	0	0%	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（新任、换届、离任）	期末职务	变动原因
沈锦华	董事长	换届	董事	换届选举
国婷丽	董事、总经理	换届	董事长、总经理	换届选举
姚瑞波	董事	离任	无	换届选举
周晔	监事会主席	换届	董事	换届选举
许晓军	监事	换届	监事会主席	换届选举
魏伟	无	新任	监事	换届选举
孟凡军	无	新任	监事	换届选举
吴显敏	监事	离任	无	换届选举
杨洋	无	新任	副总经理	换届选举

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

魏伟先生，中国公民，无境外居留权，男，出生于 1987 年 8 月，本科学历，曾任本公司研发部项目经理，现任本公司产品部主管、监事。 孟凡军先生，中国公民，无境外居留权，男，出生于 1981 年 6 月，本科学历，曾任本公司软件开发工程师，现任本公司技术架构部主管、监事。 杨洋女士，中国公民，无境外居留权，女，出生于 1980 年 2 月，研究生学历，历任永安财产保险
--

股份有限公司业务部主管、安邦保险集团股份有限公司总公司室主任、部门长、国泰财产保险有限责任公司助理总经理、太平财产保险有限公司战略客户部经理，现任本公司副总经理。

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
产品人员	10	9
设计人员	9	8
销售人员	38	45
研发人员	49	65
运营人员	78	39
职能人员	6	2
员工总计	190	168

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	9	5
本科	147	139
专科	34	24
专科以下	0	0
员工总计	190	168

(二) 核心员工基本情况及变动情况

☐适用 ☒不适用

三、 报告期后更新情况

☐适用 ☒不适用

第九节 行业信息

是否自愿披露

☐是 ☒否

第十节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	√是 □否
投资机构是否派驻董事	□是 √否
监事会对本年监督事项是否存在异议	□是 √否
管理层是否引入职业经理人	□是 √否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	□是 √否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	√是 □否

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

报告期内，公司根据《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》等相关法律法规及其他规范性文件的要求，不断完善法人治理结构，建立健全公司内部管理和控制制度，目前已形成了包括《募集资金管理制度》、《利润分配管理制度》、《承诺管理制度》、《年度报告重大差错责任追究制度》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《投资管理制度》、《对外担保管理制度》、《关联交易决策制度》、《投资者关系管理制度》等在内的一系列管理制度。

公司股东大会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序符合有关法律、法规的要求，且均严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务。公司重大生产经营决策均能够按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行。

2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司现有的治理机制符合相关法律法规及规范性文件的要求，能够给所有股东提供合适的保护以及能够保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利，公司治理结构合理，治理机制科学有效。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

报告期内，公司无对外担保、融资、对外投资、关联交易等事项，如有重大决策均按照《公司章程》及有关内部管理制度进行，未出现违法违规的现象。

4、 公司章程的修改情况

为了适应公司发展需要，有利于进一步健全和完善公司治理结构，报告期内，公司针对《公司章程》进行了修订，并于2019年4月2日召开第一届董事会第十四次会议审议通过，于2019年4月18日召开2019年第一次临时股东大会审议通过，具体章程修改内容可参见公司于2019年4月2日披露在全国中小企业股份转让系统（www.neeq.com.cn）的《关于修订〈公司章程〉公告》（公告编号：2019-014）。

（二） 三会运作情况

1、 三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	4	2019年1月25日，公司召开第一届董事会第十三次会议，本次董事会议审议通过了如下议案：《公司2018年度总经理工作报告》、《公司2018年度董事会工作报告》、《公司2018年度财务决算报告》、《公司2019年度财务预算报告》、《关于公司2018年度利润分配预案的议案》、《公司2018年年度报告及其摘要》、《关于续聘2019年度审计机构的议案》、《公司2018年度募集资金存放与使用情况的专项报告》、《关于补充确认注销全资子公司的议案》、《关于未弥补亏损达实收股本总额三分之一的议案》、《关于召开公司2018年年度股东大会的议案》。 2019年4月2日，公司召开第一届董事会第十四次会议，本次董事会会议审议通过了如下议案：《关于公司董事会换届选举的议案》、《关于修订〈公司章程〉的议案》、《关于修改〈关联交易决策制度〉的议案》、《关于召开公司2019年第一次临时股东大会的议案》。 2019年4月18日，公司召开第二届董事会第

		一次会议，本次董事会会议审议通过了如下议案：《关于选举公司董事长的议案》、《关于聘任公司总经理的议案》、《关于聘任公司副总经理的议案》、《关于聘任公司财务总监兼董事会秘书的议案》。 2019年8月2日，公司召开第二届董事会第二次会议，本次董事会会议审议通过了如下议案：《2019年半年度报告全文及其摘要》、《公司2019年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告》。
监事会	4	2019年1月25日，公司召开第一届监事会第九次会议，本次监事会议审议通过了如下议案：《公司2018年度监事会工作报告》、《公司2018年度财务决算报告》、《公司2019年度财务预算报告》、《关于公司2018年度利润分配预案的议案》、《公司2018年年度报告及其摘要》、《关于续聘2019年度审计机构的议案》、《公司2018年度募集资金存放与使用情况的专项报告》。 2019年4月2日，公司召开第一届监事会第十次会议，本次监事会议审议通过了如下议案：《关于同意提名公司第二届监事会非职工代表监事的议案》。 2019年4月18日，公司召开第二届监事会第一次会议，本次监事会议审议通过了如下议案：《关于选举监事会主席的议案》。 2019年8月2日，公司召开第二届监事会

		第二次会议，本次监事会议审议通过了如下议案：《2019 年半年度报告全文及其摘要》、《公司 2019 年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告》。
股东大会	2	2019 年 2 月 18 日，公司召开 2018 年年度股东大会，本次股东大会审议通过了如下议案：《公司 2018 年度董事会工作报告》、《公司 2018 年度监事会工作报告》、《公司 2018 年度财务决算报告》、《公司 2019 年度财务预算报告》、《关于公司 2018 年度利润分配预案的议案》、《公司 2018 年年度报告及其摘要》、《关于续聘 2019 年度审计机构的议案》、《公司 2018 年度募集资金存放与使用的专项报告》、《关于补充确认注销全资子公司的议案》、《关于未弥补亏损达实收股本总额三分之一的议案》。 2019 年 4 月 18 日，公司召开 2019 年第一次临时股东大会，本次股东大会审议通过了如下议案：《关于公司董事会换届选举的议案》、《关于公司监事会换届选举的议案》、《关于修订〈公司章程〉的议案》、《关于修改〈关联交易决策制度〉的议案》。

2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司遵守相关法律法规及《公司章程》的规定，历次股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等事项均符合法律法规要求。

二、 内部控制

(一) 监事会就年度内监督事项的意见

报告期内，监事会依法独立运作，认真履行监督职责，未发现公司存在重大风险事项，公司监事会对报告期内的监督事项无异议。

(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司在业务、资产、人员、财务、机构等方面与控股股东及其控制的其他企业之间完全分开，具有独立完整的业务体系及面向市场自主经营的能力。

1、业务独立性

公司主要业务为网上投保、承保等领域提供智能化整体解决方案。公司作为一家全国性的专业保险代理公司，通过已建成的全国性互联网渠道，实现“保险+电子商务”的经营模式，通过互联网为用户提供有关保险产品和服务的信息，并实现网上投保、承保等保险业务，直接完成保险产品的销售和服务。公司已经建立完整的业务体系，拥有独立的研发、采购和服务业务体系，具有直接面向市场独立经营的能力，不存在依赖控股股东控制的其他企业进行生产经营的情况。公司具有完整的法人财产权，能够独立支配和使用人、财、物等要素。公司与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业之间不存在同业竞争，并且公司控股股东焦点科技已承诺不经营与公司可能发生同业竞争的业务。

2、资产独立性

公司拥有独立完整的资产，公司资产与股东资产严格分开，公司对所有资产拥有完全的控制和支配权，不存在资产、资金被股东占用而损害公司利益的情况。公司不存在为股东和其他个人提供担保的情形。各项资产权属清晰、完整，不存在以任何形式被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用的情形。

3、人员独立性

公司董事、监事、高级管理人员的任免符合法定程序，不存在股东或其他单位和个人越权任免的情形。公司高级管理人员的聘任均依照《公司章程》的相关规定进行，不存在高级管理人员在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其他职务的情形，不存在公司的财务人员在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中兼职并领取薪酬的情形。公司建立了独立的劳动人事制度

和独立的工资管理制度，独立支付工资并为员工办理社会保险。

4、财务独立性

公司设有独立的财务部门和专职的财务人员，并制定了独立的财务管理制度和财务核算体系，公司财务人员未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业兼职。公司在银行独立开设账户，对所发生的经济业务进行独立结算，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共用银行账户的情形，不存在资金被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用的情形。

5、机构独立性

公司按照《公司法》和《公司章程》的规定设立股东大会、董事会和监事会等决策机构和监督机构，形成了公司独立完善的管理机构和生产经营体系。同时，公司根据生产经营的需要设置了完整的内部组织机构，各部门职责明确、工作流程清晰。本公司及下属各职能部门与股东、其他关联方及其职能部门之间不存在上下级关系，不存在控股股东、实际控制人及其他关联方干预本公司机构设置、经营活动的情况。

(三) 对重大内部管理制度的评价

公司已建立了较为健全、完善的会计核算体系、财务管理和风险控制等内部控制管理制度，并能够得到有效执行，能够满足公司当前发展需要。同时公司将根据发展情况，不断更新和完善相关制度，保障公司健康平稳运行。

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大信息遗漏等情况。公司董事会秘书及公司管理层严格遵守相关制度，严格按照法律法规和《公司章程》、《信息披露管理制度》等规定，并于2017年2月6日公司第一届董事会第四次会议、2017年2月24日公司2017年第一次临时股东大会会议审议通过了《关于〈新一站保险代理股份有限公司年度报告重大差错责任追究制度〉的议案》，做到真实、准确、完整、及时地披露有关信息，严格依照《公司法》、《证券法》及相关信息披露规则的要求规范运作，努力寻求股东权益的最大化，切实维护公司股东的利益。

第十一节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	☒ 无 ☐ 强调事项段 ☐ 其他事项段 ☐ 持续经营重大不确定性段落 ☐ 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明
审计报告编号	众会字（2020）第 0395 号
审计机构名称	众华会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	上海市黄浦区中山南路 100 号金外滩国际广场 6 楼
审计报告日期	2020 年 2 月 5 日
注册会计师姓名	戎凯宇、梁裕佳
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	5
会计师事务所审计报酬	11 万元

审计报告正文：

新一站保险代理股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了新一站保险代理股份有限公司（以下简称：新一站公司）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2019 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了新一站公司 2019 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2019 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于新一站公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 其他信息

新一站公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括新一站公司 2019 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务

报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估新一站公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算新一站公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督新一站公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对新一站公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致新一站公司不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(6) 就新站公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

众华会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师 戎凯宇

中国注册会计师 梁裕佳

中国，上海

二〇二〇年二月五日

二、 财务报表

（一） 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2019 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日
流动资产：			
货币资金	5.1	80,379,739.28	75,914,210.97
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			
应收账款	5.2	18,231,780.98	13,807,397.29
应收款项融资			
预付款项	5.3	396,848.68	617,147.48
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	5.4	973,310.04	332,318.39
其中：应收利息		338,091.62	211,845.25
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		0	0
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	5.5	95,601.04	38,576.24
流动资产合计		100,077,280.02	90,709,650.37

非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
可供出售金融资产	5.6	-	
其他债权投资			
持有至到期投资		-	
长期应收款			
长期股权投资	5.7	9,142,965.81	13,375,464.37
其他权益工具投资	5.8	10,596,983.66	20,000,000.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	5.9	512,510.68	957,280.08
在建工程		0	0
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	5.10	2,400,740.40	40,279.45
其他非流动资产			
非流动资产合计		22,653,200.55	34,373,023.90
资产总计		122,730,480.57	125,082,674.27
流动负债：			
短期借款		0	0
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			
应付账款	5.11	48,272,884.82	37,066,630.96
预收款项	5.12	100,129.78	547,436.07
合同负债			
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	5.13	1,532,142.31	1,551,269.03
应交税费	5.14	103,790.39	142,412.67
其他应付款	5.15		21,170.70

其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
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		50,008,947.30	39,328,919.43
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款		0	0
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		50,008,947.30	39,328,919.43
所有者权益（或股东权益）：			
股本	5.16	117,600,000.00	117,600,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	5.17	10,858,373.75	10,858,373.75
减：库存股			
其他综合收益	5.18	-7,052,262.25	
专项储备			
盈余公积			
一般风险准备			
未分配利润	5.19	-48,799,723.76	-42,850,943.56
归属于母公司所有者权益合计		72,606,387.74	85,607,430.19
少数股东权益		115,145.53	146,324.65
所有者权益合计		72,721,533.27	85,753,754.84
负债和所有者权益总计		122,730,480.57	125,082,674.27

法定代表人：国婷丽

主管会计工作负责人：王苗苗

会计机构负责人：李佳

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2019 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日
流动资产：			
货币资金		76,724,762.85	72,414,960.29
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	14.1	18,096,047.84	13,790,666.29
应收款项融资			
预付款项		396,848.68	377,114.08
其他应收款	14.2	3,185,541.64	382,042.39
其中：应收利息		338,091.62	211,845.25
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		95,238.77	38,349.82
流动资产合计		98,498,439.78	87,003,132.87
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	14.3	12,992,965.81	16,725,464.37
其他权益工具投资		10,596,983.66	20,000,000.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		512,510.68	957,280.08
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			

递延所得税资产		2,400,397.64	40,237.20
其他非流动资产			
非流动资产合计		26,502,857.79	37,722,981.65
资产总计		125,001,297.57	124,726,114.52
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		47,082,133.49	36,807,930.96
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		1,133,952.13	1,235,908.69
应交税费		33,144.42	111,440.96
其他应付款			21,170.70
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		48,249,230.04	38,176,451.31
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		48,249,230.04	38,176,451.31
所有者权益：			
股本		117,600,000.00	117,600,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			

资本公积		10,858,373.75	10,858,373.75
减：库存股			
其他综合收益		-7,052,262.25	
专项储备			
盈余公积			
一般风险准备			
未分配利润		-44,654,043.97	-41,908,710.54
所有者权益合计		76,752,067.53	86,549,663.21
负债和所有者权益合计		125,001,297.57	124,726,114.52

法定代表人：国婷丽

主管会计工作负责人：王苗苗

会计机构负责人：李佳

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	2019 年	2018 年
一、营业总收入		200,309,445.13	145,870,042.39
其中：营业收入	5.20	200,309,445.13	145,870,042.39
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		203,352,568.00	158,216,166.28
其中：营业成本	5.20	22,681,042.83	15,052,794.47
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	5.21	308,391.42	218,613.60
销售费用	5.22	165,886,970.81	128,579,153.75
管理费用	5.23	5,179,086.08	4,607,065.74
研发费用	5.24	9,271,337.64	9,426,804.62
财务费用	5.25	25,739.22	331,734.10
其中：利息费用			131,838.83
利息收入		551,383.48	881,547.21
加：其他收益	5.26	827,648.48	27,021.14
投资收益（损失以“-”号填列）	5.27	-4,232,498.56	-1,120,330.86
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-4,232,498.56	-1,624,535.63
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			

汇兑收益（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）	5.28	498,044.01	
信用减值损失（损失以“-”号填列）	5.29	-38,827.40	
资产减值损失（损失以“-”号填列）	5.30		95,266.35
资产处置收益（损失以“-”号填列）	5.31	-168.81	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-5,988,925.15	-13,344,167.26
加：营业外收入	5.32	28.46	2,585.60
减：营业外支出	5.33	769.49	22,244.88
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-5,989,666.18	-13,363,826.54
减：所得税费用	5.34	-9,706.86	23,816.59
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-5,979,959.32	-13,387,643.13
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）		-5,979,959.32	-13,387,643.13
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（净亏损以“-”号填列）		-31,179.12	-3,675.35
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		-5,948,780.20	-13,383,967.78
六、其他综合收益的税后净额	5.35	-7,052,262.25	
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-7,052,262.25	
1.不能重分类进损益的其他综合收益		-7,052,262.25	
（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		-7,052,262.25	
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2.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			
（二）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		-13,032,221.57	-13,387,643.13
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		-13,001,042.45	-13,383,967.78
（二）归属于少数股东的综合收益总额		-31,179.12	-3,675.35
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）	15.2	-0.05	-0.11
（二）稀释每股收益（元/股）	15.2	-0.05	-0.11

法定代表人：国婷丽

主管会计工作负责人：王苗苗

会计机构负责人：李佳

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2019 年	2018 年
一、营业收入	14.4	187,184,564.34	144,436,695.24
减：营业成本	14.4	12,720,184.84	13,796,508.97
税金及附加		236,645.48	189,522.33
销售费用		165,441,634.47	128,208,953.88
管理费用		4,974,970.13	4,142,119.50
研发费用		3,452,163.75	8,644,456.04
财务费用		58,496.11	777,867.03
其中：利息费用			131,838.83
利息收入		514,949.25	432,616.96
加：其他收益		717,780.66	4,704.54
投资收益（损失以“-”号填列）	14.5	-4,232,498.56	-1,396,967.30
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-4,232,498.56	-1,624,535.63
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（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）		498,044.01	
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-37,625.36	
资产减值损失（损失以“-”号填列）			95,266.35
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-168.81	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-2,753,998.50	-12,619,728.92
加：营业外收入		28.21	2,585.58
减：营业外支出		769.49	22,244.88
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-2,754,739.78	-12,639,388.22
减：所得税费用		-9,406.35	23,816.59
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-2,745,333.43	-12,663,204.81
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-2,745,333.43	-12,663,204.81

(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		-7,052,262.25	
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		-7,052,262.25	
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		-7,052,262.25	
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		-9,797,595.68	-12,663,204.81
七、每股收益：			
(一) 基本每股收益 (元/股)		-0.02	-0.11
(二) 稀释每股收益 (元/股)		-0.02	-0.11

法定代表人：国婷丽

主管会计工作负责人：王苗苗

会计机构负责人：李佳

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2019 年	2018 年
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		207,437,186.26	148,907,572.31
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		36,709.78	
收到其他与经营活动有关的现金	5.36.1	3,710,472.39	27,408,615.38
经营活动现金流入小计		211,184,368.43	176,316,187.69
购买商品、接受劳务支付的现金		10,972,774.87	3,858,389.50
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		27,046,724.19	26,832,477.96
支付的各项税费		2,948,007.07	1,724,190.61
支付其他与经营活动有关的现金	5.36.2	166,248,874.82	137,172,297.86
经营活动现金流出小计		207,216,380.95	169,587,355.93
经营活动产生的现金流量净额		3,967,987.48	6,728,831.76
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		20,000,000.00	40,000,000.00
取得投资收益收到的现金		498,044.01	504,204.77
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		16.23	
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	5.36.3		50,000,000.00
投资活动现金流入小计		20,498,060.24	90,504,204.77
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		21,676.04	556,115.66
投资支付的现金		20,000,000.00	75,000,000.00
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	5.36.4		2,000,000.00
投资活动现金流出小计		20,021,676.04	77,556,115.66
投资活动产生的现金流量净额		476,384.20	12,948,089.11
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			150,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			150,000.00
取得借款收到的现金			30,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			30,150,000.00
偿还债务支付的现金			30,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			131,838.83

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			30,131,838.83
筹资活动产生的现金流量净额		0	18,161.17
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	5.37	4,444,371.68	19,695,082.04
加：期初现金及现金等价物余额		60,705,260.91	41,010,178.87
六、期末现金及现金等价物余额	5.37	65,149,632.59	60,705,260.91

法定代表人：国婷丽

主管会计工作负责人：王苗苗

会计机构负责人：李佳

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2019 年	2018 年
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		194,088,760.83	146,817,513.06
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		3,617,247.75	27,191,959.01
经营活动现金流入小计		197,706,008.58	174,009,472.07
购买商品、接受劳务支付的现金		2,249,143.20	2,597,687.22
支付给职工以及为职工支付的现金		20,605,056.42	25,284,163.38
支付的各项税费		2,301,827.37	1,686,097.09
支付其他与经营活动有关的现金		168,237,719.86	137,077,186.01
经营活动现金流出小计		193,393,746.85	166,645,133.70
经营活动产生的现金流量净额		4,312,261.73	7,364,338.37
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		20,000,000.00	40,000,000.00
取得投资收益收到的现金		498,044.01	504,204.77
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		16.23	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			49,723,363.56
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		20,498,060.24	90,227,568.33
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		21,676.04	556,115.66
投资支付的现金		20,500,000.00	77,850,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		20,521,676.04	78,406,115.66
投资活动产生的现金流量净额		-23,615.80	11,821,452.67
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			30,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			30,000,000.00
偿还债务支付的现金			30,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			131,838.83
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			30,131,838.83
筹资活动产生的现金流量净额			-131,838.83
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		4,288,645.93	19,053,952.21
加：期初现金及现金等价物余额		59,206,010.23	40,152,058.02
六、期末现金及现金等价物余额		63,494,656.16	59,206,010.23

法定代表人：国婷丽

主管会计工作负责人：王苗苗

会计机构负责人：李佳

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2019 年												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	117,600,000.00				10,858,373.75						-42,730,105.18	146,324.65	85,874,593.22
加：会计政策变更											-120,838.38		-120,838.38
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	117,600,000.00				10,858,373.75						-42,850,943.56	146,324.65	85,753,754.84
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							-7,052,262.25				-5,948,780.20	-31,179.12	-13,032,221.57
（一）综合收益总额							-7,052,262.25				-5,948,780.20	-31,179.12	-13,032,221.57
（二）所有者投入和减少资本													

1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配													
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													

6.其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本年年末余额	117,600,000.00				10,858,373.75		-7,052,262.25				-48,799,723.76	115,145.53	72,721,533.27

项目	2018 年												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
		优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	117,600,000.00				10,858,373.75						-29,346,137.40		99,112,236.35
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	117,600,000.00				10,858,373.75						-29,346,137.40		99,112,236.35
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-13,383,967.78	146,324.65	-13,237,643.13
（一）综合收益总额											-13,383,967.78	-3,675.35	-13,387,643.13

(二)所有者投入和减少资本												150,000.00	150,000.00
1. 股东投入的普通股												150,000.00	150,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三)利润分配													
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他													
(四)所有者权益内部结转													
1.资本公积转增资本（或股本）													
2.盈余公积转增资本（或股本）													
3.盈余公积弥补亏损													
4.设定受益计划变动额结转留存收益													
5.其他综合收益结转留存收益													
6.其他													

(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本年期末余额	117,600,000.00				10,858,373.75					-42,730,105.18	146,324.65	85,874,593.22

法定代表人：国婷丽

主管会计工作负责人：王苗苗

会计机构负责人：李佳

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2019 年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	117,600,000.00				10,858,373.75						-41,787,998.91	86,670,374.84
加：会计政策变更											-120,711.63	-120,711.63
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	117,600,000.00				10,858,373.75						-41,908,710.54	86,549,663.21
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)							-7,052,262.25				-2,745,333.43	-9,797,595.68
(一) 综合收益总额							-7,052,262.25				-2,745,333.43	-9,797,595.68
(二) 所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												

2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												

(六) 其他												
四、本年期末余额	117,600,000.00				10,858,373.75		-7,052,262.25				-44,654,043.97	76,752,067.53

项目	2018 年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	117,600,000.00				10,858,373.75						-29,124,794.10	99,333,579.65
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	117,600,000.00				10,858,373.75						-29,124,794.10	99,333,579.65
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-12,663,204.81	-12,663,204.81
（一）综合收益总额											-12,663,204.81	-12,663,204.81
（二）所有者投入和减少资本												
1．股东投入的普通股												
2．其他权益工具持有者投入资本												
3．股份支付计入所有者权益的金额												

4. 其他												
（三）利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年年末余额	117,600,000.00				10,858,373.75						-41,787,998.91	86,670,374.84

法定代表人：国婷丽

主管会计工作负责人：王苗苗

会计机构负责人：李佳

财务报表附注

1 公司基本情况

1.1 公司概况

新一站保险代理股份有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)为境内在全国中小企业股份转让系统挂牌交易的股份有限公司,于2019年6月28日取得由南京市江北新区管理委员会行政审批局换发的统一社会信用代码9132019156720168X0号《企业法人营业执照》,本公司现注册资本为人民币11,760万元,本公司注册地址为南京江北新区星火路软件大厦A座2楼,总部地址为南京江北新区星火路软件大厦A座2楼,经营范围为:在全国区域内(港、澳、台除外)代理销售保险产品;代理收取保险费;代理相关保险业务的损失勘查和理赔;中国保监会批准的其他业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。

1.2 本年度合并财务报表范围

本公司2019年度合并范围内子公司为南京新贝金服科技有限公司、新一站(南京)保险公估有限公司。

2 遵循企业会计准则的声明及财务报表的编制基础

2.1 编制基础

本公司以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照《企业会计准则—基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量,在此基础上编制财务报表。

根据财政部《关于印发修订〈企业会计准则第22号——金融工具确认和计量〉的通知》(财会〔2017〕7号)的规定,本公司自2019年1月1日起执行前述准则。根据财政部《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),本公司对财务报表格式进行了相应调整。

2.2 持续经营

经本公司评估,自本报告期末起的12个月内,本公司持续经营能力良好,不存在导致对本公司持续经营能力产生重大怀疑的因素。

3 重要会计政策和会计估计

3.1 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司的财务状况、经营成果、所有者权益变动和现金流量等有关信息。

3.2 会计期间

会计期间为公历1月1日起至12月31日止。

3.3 营业周期

本公司以12个月作为一个营业周期。

3.4 记账本位币

记账本位币为人民币。

3.5 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

3.5.1 同一控制下的企业合并

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，认定为同一控制下的企业合并。

合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者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。

合并方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所有者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。

合并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。

3.5.2 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，认定为非同一控制下的企业合并。

购买方通过一次交换交易实现的企业合并，合并成本为购买方在购买日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。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；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。

购买方的合并成本和购买方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差额，计入当期损益。

3.5.3 因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的

在编制个别财务报表时，按照原持有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初始投资成本。购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资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。购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

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权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等应当转为购买日所属当期收益。

3.6 合并财务报表的编制方法

3.6.1 合并范围

合并财务报表的合并范围包括本公司及子公司。合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。

3.6.2 控制的依据

投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额，视为投资方控制被投资方。相关活动，系为对被投资方的回报产生重大影响的活动。

3.6.3 决策者和代理人

代理人仅代表主要责任人行使决策权，不控制被投资方。投资方将被投资方相关活动的决策权委托给代理人的，将该决策权视为自身直接持有。

在确定决策者是否为代理人时，公司综合考虑该决策者与被投资方以及其他投资方之间的关系。

（1）存在单独一方拥有实质性权利可以无条件罢免决策者的，该决策者为代理人。

（2）除（1）以外的情况下，综合考虑决策者对被投资方的决策权范围、其他方享有的实质性权利、决策者的薪酬水平、决策者因持有被投资方中的其他权益所承担可变回报的风险等相关因素进行判断。

3.6.4 投资性主体

当同时满足下列条件时，视为投资性主体：

- （1）该公司是以向投资者提供投资管理服务为目的，从一个或多个投资者处获取资金；
- （2）该公司的唯一经营目的，是通过资本增值、投资收益或两者兼有而让投资者获得回报；
- （3）该公司按照公允价值对几乎所有投资的业绩进行考量和评价。

属于投资性主体的，通常情况下符合下列所有特征：

- （1）拥有一个以上投资；
- （2）拥有一个以上投资者；
- （3）投资者不是该主体的关联方；
- （4）其所有者权益以股权或类似权益方式存在。

如果母公司是投资性主体，则母公司仅将为其投资活动提供相关服务的子公司(如有)纳入合并范围并编制合并财务报表；其他子公司不予以合并，母公司对其他子公司的投资按照公允价值计量且其变动计入当期损益。

投资性主体的母公司本身不是投资性主体，则将其控制的全部主体，包括那些通过投资性主体所间接控制的主体，纳入合并财务报表范围。

3.6.5 合并程序

子公司所采用的会计政策或会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整；或者要求子公司按照本公司的会计政策或会计期间另行编报财务报表。

合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表及合并所有者（股东）权益变动表分别以本公司和子公司的资产负债表、利润表、现金流量表及所有者（股东）权益变动表为基础，在抵销本公司与子公

司、子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表及合并所有者（股东）权益变动表的影响后，由本公司合并编制。

本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销“归属于母公司所有者的净利润”。子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照本公司对该子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，应当按照本公司对出售方子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。

子公司所有者权益中不属于本公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。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。子公司当期综合收益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中综合收益总额项目下以“归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。有少数股东的，在合并所有者权益变动表中增加“少数股东权益”栏目，反映少数股东权益变动的情况。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍应当冲减少数股东权益。

本公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，编制合并资产负债表时，调整合并资产负债表的期初数；编制合并利润表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；编制现金流量表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表；同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因非同一控制下企业合并或其他方式增加的子公司以及业务，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数；编制合并利润表时，将该子公司以及业务购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；编制合并现金流量表时，将该子公司购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

本公司在报告期内处置子公司以及业务，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数；编制合并利润表时，将该子公司以及业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；编制合并现金流量表时，将该子公司以及业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

3.6.6 特殊交易会计处理

3.6.6.1 购买子公司少数股东拥有的子公司股权

在合并财务报表中，因购买少数股权新取得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（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

3.6.6.2 不丧失控制权的情况下处置对子公司长期股权投资

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，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对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，应当调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

3.6.6.3 处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权时，对于剩余股权的处理

在编制合并财务报表时，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或合并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，同时冲减商誉。与

原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

3.6.6.4 企业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，且该多次交易属于一揽子交易的处理

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，应当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。

判断分步处置股权至丧失控制权过程的各项交易是否属于一揽子交易的原则如下：

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，通常表明多次交易事项属于一揽子交易：

- （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。

3.7 合营安排分类及共同经营会计处理方法

3.7.1 合营安排的分类

合营安排分为共同经营和合营企业。

3.7.2 共同经营参与方的会计处理

合营方确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- （1）确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- （2）确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- （3）确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- （4）按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- （5）确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

合营方向共同经营投出或出售资产等(该资产构成业务的除外)，在该资产等由共同经营出售给第三方之前，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。投出或出售的资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，合营方全额确认该损失。

合营方自共同经营购买资产等(该资产构成业务的除外)，在将该资产等出售给第三方之前，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。购入的资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，合营方按其承担的份额确认该部分损失。

对共同经营不享有共同控制的参与方，如果享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，按照上述方法进行会计处理；否则，按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

3.8 现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金及可随时用于支付的存款，现金等价物是指持有的期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

3.9 外币业务和外币报表折算

3.9.1 外币业务

外币业务按业务发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。

3.9.2 外币财务报表的折算

以非记账本位币编制的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成记账本位币，所有者权益中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。以非记账本位币编制的利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算成记账本位币。上述折算产生的外币报表折算差额，在其他综合收益中核算。以非记账本位币编制的现金流量表中各项目的现金流量采用现金流量发生日的即期汇率折算成记账本位币。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

3.10 金融工具

3.10.1 金融工具的确认和终止确认

本公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，本公司在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- 1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 2) 该金融资产已转移，且本公司转移了该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；
- 3) 该金融资产已转移，且本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是，本公司未保留对该金融资产的控制。

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

3.10.2 金融资产的分类

根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：

- 1) 以摊余成本计量的金融资产。
- 2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- 3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

1) 以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，本公司将其分类为以摊余成本计量的金融资产：

- (1) 本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。
- (2) 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额

为基础的利息的支付。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具投资）

金融资产同时符合下列条件的，本公司将其分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

（1）本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。

（2）该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

按照本条第1)项分类为以摊余成本计量的金融资产和按照本条第2)项分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具投资）之外的金融资产，本公司将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

在初始确认时，本公司可以将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（非交易性权益工具投资），并按照规定确认股利收入。该指定一经做出，不得撤销。本公司在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

3.10.3 金融负债的分类

除下列各项外，本公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债：

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。

3) 不属于本条第1)项或第2)项情形的财务担保合同，以及不属于本条第1)项情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

在非同一控制下的企业合并中，本公司作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，该金融负债按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本公司可以将金融负债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，该指定满足下列条件之一：

1) 能够消除或显著减少会计错配。

2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本公司内部以此为基础向关键管理人员报告。

该指定一经做出，不得撤销。

3.10.4 嵌入衍生工具

嵌入衍生工具，是指嵌入到非衍生工具（即主合同）中的衍生工具。

混合合同包含的主合同属于金融工具确认和计量准则规范的资产的，本公司将该混合合同作为一个整体适用该准则关于金融资产分类的相关规定。

混合合同包含的主合同不属于金融工具确认和计量准则规范的资产，且同时符合下列条件的，本公司从混合合同中分拆嵌入衍生工具，将其作为单独存在的衍生工具处理：

1) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征和风险不紧密相关。

2) 与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义。

3) 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

3.10.5 金融工具的重分类

本公司改变管理金融资产的业务模式时，对所有受影响的相关金融资产进行重分类。本公司对所有金融负债均不得进行重分类。

本公司对金融资产进行重分类，自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理。重分类日，是指导致本公司对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天。

3.10.6 金融工具的计量

1) 初始计量

本公司初始确认金融资产或金融负债，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用应当计入初始确认金额。

2) 后续计量

初始确认后，本公司对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

金融资产或金融负债的摊余成本，以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果确定：

- 1) 扣除已偿还的本金。
- 2) 加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额。
- 3) 扣除累计计提的损失准备（仅适用于金融资产）。

本公司按照实际利率法确认利息收入。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：

- 1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。
- 2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。本公司按照上述政策对金融资产的摊余成本运用实际利率法计算利息收入的，若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述政策之后发生的某一事件相联系（如债务人的信用评级被上调），本公司转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

3.10.7 金融工具的减值

1) 减值项目

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- (1) 分类为以摊余成本计量的金融资产和分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- (2) 租赁应收款。
- (3) 贷款承诺和财务担保合同。

本公司持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（非交易性权益工具投资），以及衍生金融资产。

2) 减值准备的确认和计量

除了对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产以及始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备的金融资产之外，本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，并按照下列情形分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动：

如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，无论本公司评估信用损失的基础是单项金融工具还是金融工具组合，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，处于第二阶段，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。无论本公司评估信用损失的基础是单项金融工具还是金融工具组合，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

对于已发生信用减值的金融资产，处于第三阶段，本公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本公司将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，本公司也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具投资），本公司在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本公司在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额应当作为减值利得计入当期损益。

本公司在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据时，本公司在组合基础上评估信用风险是否显著增加。

对于适用本项政策有关金融工具减值规定的各类金融工具，本公司按照下列方法确定其信用损失：

（1）对于金融资产，信用损失为本公司收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

（2）对于租赁应收款项，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

（3）对于未提用的贷款承诺，信用损失应为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

（4）对于财务担保合同，信用损失应为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。

（5）对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

3) 信用风险显著增加

本公司通过比较金融工具在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率和该工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率，来判定金融工具信用风险是否显著增加。除特殊情形外，本公司采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，以确定自初始确认后信用风险是否已显著增加。

本公司确定金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险的，可以假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。通常逾期超过 30 日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

4) 应收票据及应收账款减值

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

当单项应收票据及应收账款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将应收票据及应收账款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。如果有客观证据表明某项应收票据及应收账款已经发生信用减值，则本公司对该应收票据及应收账款单项计提坏账准备并确认预期信用损失。对于划分为组合的应收票据及应收账款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

应收票据及应收账款组合：

组合名称	确定组合依据
应收票据组合 1	信用程度较高的承兑银行的银行承兑汇票
应收票据组合 2	其他的承兑银行的银行承兑汇票以及商业承兑汇票
应收账款组合 1	合并范围内关联方款项
应收账款组合 2	保险业务类款项

注：信用程度较高的承兑银行为中国银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、招商银行股份有限公司、浦发银行股份有限公司、中信银行股份有限公司、中国光大银行股份有限公司、华夏银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、平安银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司、浙商银行股份有限公司。

经过测试，上述应收票据组合 1 和应收账款组合 1 一般情况下不计提预期信用损失。

5) 其他应收款减值

按照 3.10.7 2) 中的描述确认和计量减值。

当单项其他应收款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

其他应收款组合：

组合名称	确定组合依据
其他应收款组合 1	合并范围内关联方款项
其他应收款组合 2	押金保证金备用金
其他应收款组合 3	其他往来款

经过测试，上述其他应收款组合 1 一般情况下不计提预期信用损失。

3.10.8 利得和损失

本公司将以公允价值计量的金融资产或金融负债的利得或损失计入当期损益，除非该金融资产或金融负债属于下列情形之一：

- 1) 属于《企业会计准则第 24 号——套期会计》规定的套期关系的一部分。
- 2) 是一项对非交易性权益工具的投资，且本公司将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- 3) 是一项被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，该负债由本公司自身信用风险变动引起的其公允价值变动应当计入其他综合收益。
- 4) 是一项分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具投资），其减值损失或利得和汇兑损益之外的公允价值变动计入其他综合收益。

本公司只有在同时符合下列条件时，才能确认股利收入并计入当期损益：

- 1) 本公司收取股利的权利已经确立；
- 2) 与股利相关的经济利益很可能流入本公司；
- 3) 股利的金额能够可靠计量。

以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照本项重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。本公司将一项以摊余成本计量的金融资产重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的，按照该资产在重分类日的公允价值进行计量。原账面价值与公允价值之间的差额计入当期损益。将一项以摊余成本计量的金融资产重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，按照该金融资产在重分类日的公允价值进行计量。原账面价值与公允价值之间的差额计入其他综合收益。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认时计入当期损益或在按照实际利率法摊销时计入相关期间损益。

对于本公司将金融负债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，该金融负债所产生的利得或损失按照下列规定进行处理：

- 1) 由本公司自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益；
- 2) 该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。

按照本条第 1) 规定对该金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失（包括本公司自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

本公司将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产所产生的所有利得或损失（债务工具投资），除减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益，直至该金融资产终止确认或被重分类。但是，采用实际利率法计算的该金融资产的利息计入当期损益。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。本公司将该金融资产重分类为其他类别金融资产的，对之前计入其他综合收益的累计利得或损失转出，调整该金融资产在重分类日的公允价值，并以调整后的金额作为新的账面价值。

3.10.9 报表列示

本公司将分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，在“交易性金融资产”科目中列示。自资产负债表日起超过一年到期且预期持有超过一年的以公允价值计量且其变动计入当

期损益的非流动金融资产，在“其他非流动金融资产”科目列示。

本公司将分类为以摊余成本计量的长期债权投资，在“债权投资”科目中列示。自资产负债表日起一年内到期的长期债权投资，在“一年内到期的非流动资产”科目列示。本公司购入的以摊余成本计量的一年内到期的债权投资，在“其他流动资产”科目列示。

本公司将分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的长期债权投资，在“其他债权投资”科目列示。自资产负债表日起一年内到期的长期债权投资的期末账面价值，在“一年内到期的非流动资产”科目列示。本公司购入的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的一年内到期的债权投资，在“其他流动资产”科目列示。

本公司将指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，在“其他权益工具投资”科目列示。

本公司承担的交易性金融负债，以及本公司持有的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负债，在“交易性金融负债”科目列示。

3.10.10 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司不确认权益工具的公允价值变动。本公司对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响所有者权益总额。

3.11 应收票据

3.11.1 应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

详见 3.10 金融工具

3.12 应收账款

3.12.1 应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

详见 3.10 金融工具

3.13 应收款项融资

当应收票据和应收账款同时满足以下条件时，本公司将其划分为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，相关具体会计处理方式见 3.10 金融工具，在报表中列示为应收款项融资：

- 1) 合同现金流量为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付；
- 2) 本公司管理应收票据和应收账款的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标。

3.14 其他应收款

3.14.1 其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

详见 3.10 金融工具

3.15 存货

3.15.1 存货的类别

存货主要包括低值易耗品等。

3.15.2 发出存货的计价方法

各类存货的取得采用实际成本计价，发出采用加权平均法计价。

3.15.3 确定不同类别存货可变现净值的依据

存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。可变现净值，是指在日常活动中，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。公司确定存货的可变现净值，以取得的确凿证据为基础，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素。

3.15.4 存货的盘存制度

存货盘存制度采用永续盘存制。

3.15.5 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品在领用时采用一次转销法核算成本。

3.16 持有待售资产

3.16.1 划分为持有待售资产的条件

同时满足下列条件的非流动资产或处置组，确认为持有待售资产：

- 1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
- 2) 出售极可能发生，即公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。确定的购买承诺，是指公司与其他方签订的具有法律约束力的购买协议，该协议包含交易价格、时间和足够严厉的违约惩罚等重要条款，使协议出现重大调整或者撤销的可能性极小。

3.16.2 持有待售的非流动资产或处置组的计量

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

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，公司在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除公司合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

公司在资产负债表日重新计量持有待售的处置组时，首先按照相关会计准则规定计量处置组中资产和负债的账面价值，然后按照上款的规定进行会计处理。

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准则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得转回。

后续资产负债表日持有待售的处置组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适用准则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，以及适用准则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。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，根据处置组中除商誉外适用准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

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而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：

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

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

3.17 长期股权投资

3.17.1 共同控制、重大影响的判断标准

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，则视为共同控制。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不视为共同控制。

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，则视为对被投资单位实施重大影响。

3.17.2 初始投资成本确定

企业合并形成的长期股权投资，按照本附注“3.5 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”的相关内容确认初始投资成本；除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下述方法确认其初始投资成本：

- 1) 以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括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。
- 2) 以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。与发行权益性证券直接相关的费用，按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的有关规定确定。
- 3) 在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。
- 4) 通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

3.17.3 后续计量及损益确认方法

3.17.3.1 成本法后续计量

公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，长期股权投资按照初始投资成本计价。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

3.17.3.2 权益法后续计量

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算，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；长期股权投资的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，投资方取得长期股权投资后，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；投资方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；投资方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所有者权益。投资方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可辨认净资产的公允价值为基础，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投资方不一致的，按照投资方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等。

投资方确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及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，投资方负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，投资方在其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。

投资方计算确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。投资方与被投资单位发生的未实现内部交易损失，按照《企业会计准则第8号——资产减值》等的有关规定属于资产减值损失的，全额确认。

投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，投资方都按照金融工具政策的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。

3.17.3.3 因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的处 理

按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类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改按权益法核算的当期损益。

3.17.3.4 处置部分股权的处理

因处置部分股权投资等原因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本附注“金融工具”的政策核算，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。

因处置部分权益性投资等原因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，改按本附注“金融工具”的有关政策进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。在编制合并财务报表时，按照本附注“合并财务报表的编制方法”的相关内容处理。

3.17.3.5 对联营企业或合营企业的权益性投资全部或部分分类为持有待售资产的处理

分类为持有待售资产的对联营企业或合营企业的权益性投资，以账面价值与公允价值减去处置费用孰低的金额列示，公允价值减去处置费用低于原账面价值的金额，确认为资产减值损失。对于未划分为持有待售资产的剩余权益性投资，采用权益法进行会计处理。已划分为持有待售的对联营企业或合营企业的权益性投资，不再符合持有待售资产分类条件的，从被分类为持有待售资产之日起采用权益法进行追溯调整。分类为持有待售期间的财务报表作相应调整。

3.17.3.6 处置长期股权投资的处理

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

3.18 投资性房地产

投资性房地产包括已出租持有并准备增值后转让的土地使用权以及已出租的建筑物，以实际成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，在发生时计入当期损益。

本公司采用成本模式对所有投资性房地产进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率对建筑物和土地使用权计提折旧或摊销。

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

对投资性房地产的预计使用寿命、预计净残值和折旧（摊销）方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

当投资性房地产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

3.19 固定资产

3.19.1 固定资产确认条件

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。固定资产同时满足下列条件的，才能予以确认：

- （1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- （2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

3.19.2 固定资产初始计量和后续计量

购置或新建的固定资产按取得时的实际成本进行初始计量。与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

3.19.3 各类固定资产的折旧方法

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
电子及办公设备	3-5 年	5	19.00-31.67

符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期限内，采用年限平均法单独计提折旧，不考虑残值。

于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

3.19.4 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

当固定资产的公允价值减去处置费用后的净额和资产预计未来现金流量的现值均低于固定资产账面价值时，确认固定资产存在减值迹象。固定资产存在减值迹象的，其账面价值减记至可收回金额。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与固定资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

符合持有待售条件的固定资产，以账面价值与公允价值减去处置费用孰低的金额列示。公允价值减去处置费用低于原账面价值的金额，确认为资产减值损失。

3.20 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑费用、其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出以及在资产达到预定可使用状态之前所发生的符合资本化条件的借款费用。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

3.21 借款费用

发生的可直接归属于需要经过相当长时间的购建活动才能达到预定可使用状态之固定资产的购建的借款费用，在资产支出及借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始时，开始资本化并计入该资产的成本。当购建的资产达到预定可使用状态时停止资本化，其后发生的借款费用计入当期损益。如果资产的购建活动发生非正常中断，并且中断时间连续超过3个月，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建活动重新开始。

在资本化期间内，专门借款（指为购建或者生产符合资本化条件的资产而专门借入的款项）以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后确定应予资本化的利息金额；一般借款则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，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

3.22 无形资产

无形资产包括软件、保险平台项目等。无形资产以实际成本计量。

无形资产按其使用寿命或法定年限，采用直线法摊销，计入当期损益。

当无形资产的公允价值减去处置费用后的净额和资产预计未来现金流量的现值均低于无形资产账面价值时，确认无形资产存在减值迹象。无形资产存在减值迹象的，其账面价值减记至可收回金额。可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

3.23 研究与开发

根据内部研究开发项目支出的性质以及研发活动最终形成无形资产是否具有较大不确定性，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，确认为无形资产：

- （1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- （2）管理层具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- （3）能够证明该无形资产将如何产生经济利益；
- （4）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；
- （5）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阶段的支出，于发生时计入当期损益。前期已计入损益的开发支出不在以后期间确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产。

当开发支出的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

3.24 长期资产减值

在财务报表中单独列示的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。固定资产、无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。前述资产减值损失一经确认，如果在以后期间价值得以恢复，也不予转回。

3.25 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

3.26 职工薪酬

3.26.1 短期薪酬

在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

在职工提供服务从而增加了其未来享有的带薪缺勤权利时，确认与累积带薪缺勤相关的职工薪酬，并以累积未行使权利而增加的预期支付金额计量。在职工实际发生缺勤的会计期间确认与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬。

利润分享计划同时满足下列条件时，公司确认相关的应付职工薪酬：

- 1) 因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务；
- 2) 因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务金额能够可靠估计。

3.26.2 离职后福利

3.26.2.1 设定提存计划

公司在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，公司将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

3.26.2.2 设定受益计划

公司对设定受益计划的会计处理包括下列四个步骤：

- 1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的归属期间。公司将设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本。
- 2) 设定受益计划存在资产的，公司将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。
- 3) 确定计入当期损益的金额。
- 4) 确定计入其他综合收益的金额。

公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。当职工后续年度的服务将导致其享有的设定受益计划福利水平显著高于以前年度时，按照直线法将累计设定受益计划义务分摊确认于职工提供服务而导致企业第一次产生设定受益计划福利义务至职工提供服务不再导致该福利义务显著增加的期间。

报告期末，公司将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为：服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额，以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

在设定受益计划下，公司在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用：

- 1) 修改设定受益计划时。
- 2) 企业确认相关重组费用或辞退福利时。

公司在设定受益计划结算时，确认一项结算利得或损失。

3.26.3 辞退福利

公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

- 1) 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。
- 2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

公司按照辞退计划条款的规定，合理预计并确认辞退福利产生的应付职工薪酬。

3.26.4 其他长期职工福利

公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照关于设定提存计划的有关政策进行处理。

除上述情形外，公司按照关于设定受益计划的有关政策，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末，将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

- 1) 服务成本。
 - 2) 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。
 - 3) 重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。
- 为简化相关会计处理，上述项目的总净额应计入当期损益或相关资产成本。

长期残疾福利水平取决于职工提供服务期间长短的，公司在职工提供服务的期间确认应付长期残疾福利义务；长期残疾福利与职工提供服务期间长短无关的，公司在导致职工长期残疾的事件发生的当期确认应付长期残疾福利义务。

3.27 预计负债

对因产品质量保证、亏损合同等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。对于未来经营亏损，不确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、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；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。

于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

3.28 收入确认

3.28.1 销售商品

商品销售在商品所有权上的主要风险和报酬已转移给买方，本公司不再对该商品实施继续管理权和实际控制权，与交易相关的经济利益很可能流入企业，并且与销售该商品相关的收入和成本能够可靠地计量时，确认营业收入的实现。

3.28.2 提供劳务

提供的劳务在同一会计年度开始并完成的，在劳务已经提供，收到价款或取得收取价款的证据时，确认营业收入的实现；劳务的开始和完成分属不同会计年度的，在劳务合同的总收入、劳务的完成程度能够可靠地确定，与交易相关的价款能够流入，已经发生的成本和为完成劳务将要发生的成本能够可靠地计量时，按完工百分比法确认营业收入的实现；长期合同工程在合同结果已经能够合理地预见时，按结账时已完成工程进度的百分比法确认营业收入的实现。

保险代理服务收入：本公司主营保险代理服务，以被代理保险公司签发保单给投保人时，根据合同约定取得保险代理服务收入对应的收款权利时，作为收入确认的时点。

3.28.3 让渡资产使用权收入

让渡资产使用权取得的利息收入和使用费收入，在与交易相关的经济利益能够流入企业，且收入的金额能够可靠地计量时，确认收入的实现。

3.29 政府补助

3.29.1 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，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。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，应当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。

3.29.2 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

用于补偿企业以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

3.29.3 同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助

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，则整体归类为与收益相关的政府补助。

3.29.4 政府补助在利润表中的核算

与企业日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益。与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

3.29.5 政府补助退回的处理

已确认的政府补助需要退回的，在需要退回的当期分情况按照以下规定进行会计处理：
 初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；
 存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；
 属于其他情况的，直接计入当期损益。

3.30 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（包括应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异）计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，视同可抵扣暂时性差异。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，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。

递延所得税资产的确认以本公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

对子公司、联营企业及合营企业投资相关的暂时性差异产生的递延所得税资产和递延所得税负债，予以确认。但本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回的，不予确认。

3.31 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

3.31.1 经营租赁的会计处理方法

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

3.31.2 融资租赁的会计处理方法

按租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，租入资产的入账价值与最低租赁付款额之间的差额为未确认融资费用，在租赁期内按实际利率法摊销。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额以长期应付款列示。

3.32 商誉

商誉为股权投资成本超过应享有的被投资单位于投资取得日的公允价值份额的差额，或者为非同一控制下企业合并成本超过企业合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日的公允价值份额的差额。

企业合并形成的商誉在合并财务报表上单独列示。购买联营企业和合营企业股权投资成本超过投资时应享有被投资单位的公允价值份额的差额，包含于长期股权投资。

3.33 重要会计政策、会计估计的变更，以及会计差错更正

3.33.1 重要的会计政策变更

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注（受重要影响的报表项目名称和金额）
--------------	------	---------------------

根据财政部《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）和《关于修订印发合并财务报表格式（2019 版）的通知》（财会〔2019〕16 号），本公司对财务报表格式进行了相应调整。	已批准	“应收票据及应收账款”分拆为“应收票据”和“应收账款”，应收票据本期和上期均无余额；应收账款本期余额 18,231,780.98 元，上期余额 13,946,865.95 元； “应付票据及应付账款”分拆为“应付票据”和“应付账款”，应付票据本期和上期均无余额；应付账款本期余额 48,272,884.82 元，上期余额 37,066,630.96 元；
财政部于 2017 年颁布了修订后的《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》，以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》。本公司自 2019 年 1 月 1 日起施行前述准则，并根据前述准则关于衔接的规定，于 2019 年 1 月 1 日对财务报表进行了相应的调整。	已批准	详见 3.33.3 首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况。

新金融工具准则将金融资产分为三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在新金融工具首次施行日，本公司以管理金融资产的业务模式以及该资产的合同现金流量特征对金融资产进行重新分类。新金融工具准则以“预期信用损失法”替代了原金融工具准则中的“已发生损失法”。

本公司按照新金融工具准则相关规定，于准则施行日，对金融工具进行以下调整：

本公司将以前年度分类为可供出售金融资产的权益投资重新分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（交易性金融资产或其他非流动金融资产）和不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（其他权益工具投资）。

本公司根据“预期信用损失法”对金融工具的减值情况进行了评估，经本公司评估，新金融工具准则要求下的预期信用损失法对本年合并及公司财务报表所列示的金额或披露并无重大影响。

本公司因执行新金融工具准则，对 2019 年 1 月 1 日合并及公司资产负债表各项目的影响，详见附注“3.33.3 首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况”。

3.33.2 重要会计估计变更

本期无重要的会计估计变更。

3.33.3 首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

合并资产负债表

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
流动资产			
货币资金	75,914,210.97	75,914,210.97	-
交易性金融资产	不适用	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	不适用	-
衍生金融资产	-	-	-
应收票据	-	-	-
应收账款	13,946,865.95	13,807,397.29	-139,468.66
应收款项融资	-	-	-
预付款项	617,147.48	617,147.48	-
其他应收款	353,967.56	332,318.39	-21,649.17
其中：应收利息	211,845.25	211,845.25	-
应收股利	-	-	-
存货	-	-	-
持有待售资产	-	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-	-
其他流动资产	38,576.24	38,576.24	-
流动资产合计	90,870,768.20	90,709,650.37	-161,117.83
非流动资产			
债权投资	不适用	-	-
可供出售金融资产	20,000,000.00	不适用	-20,000,000.00
其他债权投资	不适用	-	-
持有至到期投资	-	不适用	-
长期应收款	-	-	-
长期股权投资	13,375,464.37	13,375,464.37	-
其他权益工具投资	不适用	20,000,000.00	20,000,000.00
其他非流动金融资产	不适用	-	-
投资性房地产	-	-	-
固定资产	957,280.08	957,280.08	-
在建工程	-	-	-
生产性生物资产	-	-	-
油气资产	-	-	-
无形资产	-	-	-
开发支出	-	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	-	-	-
递延所得税资产	-	40,279.45	40,279.45
其他非流动资产	-	-	-
非流动资产合计	34,332,744.45	34,373,023.90	40,279.45
资产总计	125,203,512.65	125,082,674.27	-120,838.38

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
流动负债：			
短期借款	-	-	-
交易性金融负债	不适用	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	不适用	-
衍生金融负债	-	-	-
应付票据	-	-	-
应付账款	37,066,630.96	37,066,630.96	-
预收款项	547,436.07	547,436.07	-

应付职工薪酬	1,551,269.03	1,551,269.03	-
应交税费	142,412.67	142,412.67	-
其他应付款	21,170.70	21,170.70	-
其中：应付利息	-	-	-
应付股利	-	-	-
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	39,328,919.43	39,328,919.43	-
非流动负债			
长期借款	-	-	-
应付债券	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
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	39,328,919.43	39,328,919.43	-
所有者权益			
股本	117,600,000.00	117,600,000.00	-
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	10,858,373.75	10,858,373.75	-
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	-	-	-
未分配利润	-42,730,105.18	-42,850,943.56	-120,838.38
归属于公司所有者权益合计	85,728,268.57	85,607,430.19	-120,838.38
少数股东权益	146,324.65	146,324.65	-
所有者权益合计	85,874,593.22	85,753,754.84	-120,838.38
负债和所有者权益总计	125,203,512.65	125,082,674.27	-120,838.38

调整情况说明：详见 3.33.1 重要会计政策变更。

公司资产负债表

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
流动资产			
货币资金	72,414,960.29	72,414,960.29	-
交易性金融资产	不适用	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	不适用	-
衍生金融资产	-	-	-
应收票据	-	-	-
应收账款	13,929,965.95	13,790,666.29	-139,299.66
应收款项融资	-	-	-
预付款项	377,114.08	377,114.08	-
其他应收款	403,691.56	382,042.39	-21,649.17
其中：应收利息	211,845.25	211,845.25	-
应收股利	-	-	-
存货	-	-	-
持有待售资产	-	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-	-
其他流动资产	38,349.82	38,349.82	-
流动资产合计	87,164,081.70	87,003,132.87	-160,948.83
非流动资产			
债权投资	不适用	-	-
可供出售金融资产	20,000,000.00	不适用	-20,000,000.00
其他债权投资	不适用	-	-
持有至到期投资	-	不适用	-
长期应收款	-	-	-
长期股权投资	16,725,464.37	16,725,464.37	-
其他权益工具投资	不适用	20,000,000.00	20,000,000.00
其他非流动金融资产	不适用	-	-
投资性房地产	-	-	-
固定资产	957,280.08	957,280.08	-
在建工程	-	-	-
生产性生物资产	-	-	-
油气资产	-	-	-
无形资产	-	-	-
开发支出	-	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	-	-	-
递延所得税资产	-	40,237.20	40,237.20
其他非流动资产	-	-	-
非流动资产合计	37,682,744.45	37,722,981.65	40,237.20
资产总计	124,846,826.15	124,726,114.52	-120,711.63

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
流动负债			
短期借款	-	-	-
交易性金融负债	不适用	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	不适用	-
衍生金融负债	-	-	-
应付票据	-	-	-
应付账款	36,807,930.96	36,807,930.96	-
预收款项	-	-	-

应付职工薪酬	1,235,908.69	1,235,908.69	-
应交税费	111,440.96	111,440.96	-
其他应付款	21,170.70	21,170.70	-
其中：应付利息	-	-	-
应付股利	-	-	-
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	38,176,451.31	38,176,451.31	-
非流动负债			
长期借款	-	-	-
应付债券	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
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	38,176,451.31	38,176,451.31	-
所有者权益			
股本	117,600,000.00	117,600,000.00	-
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	10,858,373.75	10,858,373.75	-
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	-	-	-
未分配利润	-41,787,998.91	-41,908,710.54	-120,711.63
所有者权益合计	86,670,374.84	86,549,663.21	-120,711.63
负债和所有者权益总计	124,846,826.15	124,726,114.52	-120,711.63

调整情况说明：详见 3.33.1 重要会计政策变更。

3.33.4 首次执行新金融工具准则追溯调整前期比较数据的说明

①于 2019 年 1 月 1 日，执行新金融工具准则前后金融资产的分类和计量对比表

A. 合并财务报表

2018 年 12 月 31 日（原金融工具准则）			2019 年 1 月 1 日（新金融工具准则）		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
可供出售金融资产	以成本计量（权益工具）	20,000,000.00	其他权益工具投资	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	20,000,000.00

B. 母公司财务报表

2018 年 12 月 31 日（原金融工具准则）			2019 年 1 月 1 日（新金融工具准则）		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
可供出售金融资产	以成本计量（权益工具）	20,000,000.00	其他权益工具投资	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	20,000,000.00

②于 2019 年 1 月 1 日，按新金融工具准则将原金融资产账面价值调整为新金融工具准则账面价值的调节表

A. 合并财务报表

项目	2018 年 12 月 31 日的账面价值（按原金融工具准则）	重分类	重新计量	2019 年 1 月 1 日的账面价值（按新金融工具准则）
一、新金融工具准则下以摊余成本计量的金融资产				
可供出售金融资产	20,000,000.00	-	-	-
减：转出至其他权益工具投资	-	20,000,000.00	-	-
其他权益工具投资（按新金融工具准则列示金额）	-	-	-	20,000,000.00

②于 2019 年 1 月 1 日，按新金融工具准则将原金融资产账面价值调整为新金融工具准则账面价值的调节表（续）

B. 母公司财务报表

项目	2018 年 12 月 31 日的账面价值（按原金融工具准则）	重分类	重新计量	2019 年 1 月 1 日的账面价值（按新金融工具准则）
一、新金融工具准则下以摊余成本计量的金融资产				
可供出售金融资产	20,000,000.00	-	-	-
减：转出至其他权益工具投资	-	20,000,000.00	-	-
其他权益工具投资（按新金融工具准则列示金额）	-	-	-	20,000,000.00

③于 2019 年 1 月 1 日，执行新金融工具准则将原金融资产减值准备调整到新金融工具准则金融资产减值准备的调节表

A. 合并财务报表

计量类别	2018 年 12 月 31 日计提的减值准备（按原金融工具准则）	重分类	重新计量	2019 年 1 月 1 日计提的减值准备（按新金融工具准则）
（一）以摊余成本计量的金融资产				
其中：应收账款减值准备	-	-	139,468.66	139,468.66
其他应收款减值准备	-	-	21,649.17	21,649.17

B. 母公司财务报表

计量类别	2018 年 12 月 31 日计提的减值准备（按原金融工具准则）	重分类	重新计量	2019 年 1 月 1 日计提的减值准备（按新金融工具准则）
（一）以摊余成本计量的金融资产				
其中：应收账款减值准备	-	-	139,299.66	139,299.66
其他应收款减值准备	-	-	21,649.17	21,649.17

4 税项

本公司本年度适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	计税依据	税率
----	------	----

增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	6%
企业所得税	应纳税所得额	25%
城市维护建设税	应纳流转税额	7%
教育费附加	应纳流转税额	5%

本公司本期不存在不同企业所得税税率的纳税主体。

5 合并财务报表项目附注

5.1 货币资金

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	47,651.99	20,951.49
银行存款	64,036,024.46	59,501,319.88
其他货币资金	16,296,062.83	16,391,939.60
合计	80,379,739.28	75,914,210.97
其中：存放在境外的款项总额	-	-

5.1.1 其他原因造成所有权受到限制的资产

项 目	期末余额	期初余额
专业保险中介机构保证金存款等	15,230,106.69	15,208,950.06

5.1.2 货币资金年末数比年初数增加 4,465,528.31 元，增加比例为 5.88%。

5.2 应收账款

5.2.1 按账龄披露：

账龄	期末余额
1 年以内	18,415,940.38
小计	18,415,940.38
减：坏账准备	184,159.40
合计	18,231,780.98

5.2.2 按坏账计提方法分类披露

类别	2019 年 12 月 31 日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	18,415,940.38	100.00	184,159.40	1.00	18,231,780.98
其中：					
组合 1：合并范围内关联方款项	-	-	-	-	-
组合 2：保险业务类款项	18,415,940.38	100.00	184,159.40	1.00	18,231,780.98
合计	18,415,940.38	100.00	184,159.40	1.00	18,231,780.98

类别	2018 年 12 月 31 日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	13,946,865.95	100.00	-	-	13,946,865.95
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
合计	13,946,865.95	100.00	-	-	13,946,865.95

按组合计提坏账准备：

组合计提项目： 保险业务类款项

账龄	2019 年 12 月 31 日		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	18,415,940.38	184,159.40	1.00

账龄	2018 年 12 月 31 日		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	13,946,865.95	-	-

5.2.3 坏账准备的情况

类别	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日执行新 准则调整	本期变动金额				2019 年 12 月 31 日
			计提	收回或 转回	转销或 核销	其他 变动	
保险业务 类款项	-	139,468.66	44,690.74	-	-	-	184,159.40

5.2.4 本期实际核销的应收账款情况：

本期无实际核销的应收账款情况

5.2.5 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	与本公司 关系	款项性质	金额	坏账准备 年末余额
中国平安保险（集团）股份有限公司	非关联方	应收保险代理服务费	16,003,315.80	160,033.16
融汇保险销售有限公司	非关联方	应收保险代理服务费	550,950.02	5,509.50
中国人民保险集团股份有限公司	非关联方	应收保险代理服务费	419,566.64	4,195.67
中国太平洋保险（集团）股份有限公司	非关联方	应收保险代理服务费	216,032.33	2,160.32
复星联合健康保险股份有限公司	非关联方	应收保险代理服务费	152,324.93	1,523.25
			17,342,189.72	173,421.90

5.2.6 本期应收账款中，无应收持本公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东单位的款项。

5.2.7 本期应收账款中，无应收本公司其他关联方的款项。

5.2.8 应收账款年末净额比年初净额增加 4,284,915.03 元，增加比例为 30.72%，增加的主要原因是：本期业务量上升，应收保险佣金手续费增加所致。

5.3 预付款项

5.3.1 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	396,848.68	100.00	335,228.33	54.32
1-2 年	-	-	281,919.15	45.68
	396,848.68	100.00	617,147.48	100.00

5.3.2 预付款项余额前五名单位情况

单位名称	与本公司关系	金额	期限	未结算原因
北京腾讯文化传媒有限公司	非关联方	168,756.64	1 年以内	尚未提供服务
中国平安财产保险股份有限公司	非关联方	137,346.12	1 年以内	尚未提供服务
中国人民财产保险股份有限公司	非关联方	30,110.71	1 年以内	尚未提供服务
阳光财产保险股份有限公司	非关联方	21,231.89	1 年以内	尚未提供服务
杭州阿里妈妈软件服务有限公司	非关联方	20,666.35	1 年以内	尚未提供服务
		378,111.71		

5.3.3 本期预付款项中，无预付持公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东单位的情况。

5.3.4 本期预付款项中，无预付本公司其他关联方的款项。

5.3.5 预付款项年末数比年初数减少 220,298.80 元，减少比例为 35.70%，减少的主要原因为：预存保费减少所致。

5.4 其他应收款

5.4.1 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息	338,091.62	211,845.25
应收股利	-	-
其他应收款	635,218.42	142,122.31
	<u>973,310.04</u>	<u>353,967.56</u>

5.4.2 应收利息

5.4.2.1 应收利息分类

项目	期末余额	期初余额
定期存款	338,091.62	211,845.25

5.4.2.2 应收利息年末数比年初数增加 126,246.37 元，增加比例 59.59%，增加的主要原因为：本期定期利率上升所致。

5.4.3 其他应收款

5.4.3.1 按账龄披露：

账龄	2019 年 12 月 31 日
1 年以内	576,804.25
1 至 2 年	24,200.00
2 至 3 年	-
3 至 4 年	50,000.00
小计	<u>651,004.25</u>
减：坏账准备	<u>15,785.83</u>
合计	<u>635,218.42</u>

5.4.3.2 按坏账计提方法分类披露

类别	2019 年 12 月 31 日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	651,004.25	100.00	15,785.83	2.42	635,218.42
其中：					
组合 1：合并范围内 关联方款项	-	-	-	-	-
组合 2：押金保证金	60,000.00	9.22	15,785.83	26.31	44,214.17

备用金					
组合 3：其他往来款	591,004.25	90.78	-	-	591,004.25
合计	651,004.25	100.00	15,785.83	2.42	635,218.42

类别	2018 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	142,122.31	100.00	-	-	142,122.31
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
合计	142,122.31	100.00	-	-	142,122.31

5.4.3.3 按款项性质分类情况

款项性质	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
押金及保证金	60,000.00	60,000.00
往来款	591,004.25	82,122.31
小计	651,004.25	142,122.31
减：坏账准备	15,785.83	-
合计	635,218.42	142,122.31

5.4.3.4 其他应收款坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2019 年 1 月 1 日余额	21,649.17	-	-	21,649.17
2019 年 1 月 1 日余额在本期	-	-	-	-
——转入第二阶段	-	-	-	-
——转入第三阶段	-	-	-	-
——转回第二阶段	-	-	-	-
——转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-	-	-	-
本期转回	5,863.34	-	-	5,863.34
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2019 年 12 月 31 日余额	15,785.83	-	-	15,785.83

5.4.3.5 其他应收款坏账准备的情况

类别	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日执行新 准则调整	本期变动金额				2019 年 12 月 31 日
			计提	收回或 转回	转销或 核销	其他 变动	
押金保证	-	21,649.17	-	5,863.34	-	-	15,785.83

金备用金
组合计提
坏账准备
的其他应
收款

本期坏账准备无重要金额的转回或收回。

5.4.3.6 本期实际核销的其他应收款情况：

本期无实际核销的其他应收款情况。

5.4.3.7 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	2019 年 12 月 31 日	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
南京德本商务服 务有限公司	往来款	247,234.40	1 年 以内	37.98	-
和谐健康保险股 份有限公司	押金	50,000.00	3-4 年	7.68	13,154.86
众安在线财产保 险股份有限公司	往来款	14,200.00	1-2 年	2.18	-
南京绿钻信息科 技有限公司	保证金	10,000.00	1-2 年	1.54	2,630.97
中意财产保险有 限公司上海分公 司	往来款	3,227.85	1 年 以内	0.50	-
合计		324,662.25		49.88	15,785.83

5.4.3.8 本期其他应收款中，无应收持本公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东单位的款项。

5.4.3.9 本期其他应收款中，无应收本公司其他关联方的款项。

5.4.3.10 其他应收款年末净额比年初净额增加 493,096.11 元，增加比例为 346.95%，增加的主要原因为：本期新增预缴员工个人部分公积金所致。

5.5 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
预缴税金及留抵税金	95,601.04	38,576.24

5.5.1 其他流动资产年末数比年初数增加 57,024.80 元，增加比例为 147.82%，增加的主要原因为：留抵增值税增加所致。

5.6 可供出售金融资产

项 目	2019 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售权益工具	-	-	-

按公允价值计量的	-	-	-
按成本计量的	-	-	-
合计	-	-	-

项 目	2018 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售权益工具	20,000,000.00	-	20,000,000.00
按公允价值计量的	-	-	-
按成本计量的	20,000,000.00	-	20,000,000.00
合计	20,000,000.00	-	20,000,000.00

5.7 长期股权投资

被投资单位	2018 年 12 月 31 日	本期增减变动								2019 年 12 月 31 日	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	计 提 减 值 准 备	其 他		
1. 合营企业	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 联营企业											
深圳风林保险 代理有限公司	13,375,464.37	-	-	-4,232,498.56	-	-	-	-	-	9,142,965.81	-
小计	13,375,464.37	-	-	-4,232,498.56	-	-	-	-	-	9,142,965.81	-
合计	13,375,464.37	-	-	-4,232,498.56	-	-	-	-	-	9,142,965.81	-

5.7.1 长期股权投资年末数比年初数减少 4,232,498.56 元，减少比例为 31.64%，减少的主要原因为：联营企业所有者权益减少导致。

5.8 其他权益工具投资

5.8.1 其他权益工具投资情况

项目	2019 年 12 月 31 日
非交易性权益工具投资	10,596,983.66

5.8.2 非交易性权益工具投资的情况

项目名称	本期确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
南京东腾信息科技有限公司	-	-	-	-	不以出售为目的	-

5.9 固定资产

5.9.1 固定资产汇总情况

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
固定资产	512,510.68	957,280.08
固定资产清理	-	-
合计	512,510.68	957,280.08

5.9.2 固定资产情况

项目	房屋建筑物	办公及电子设备	运输设备	合计
一、账面原值：				
1. 期初余额	-	2,124,016.43	-	2,124,016.43
2. 本期增加金额				
(1) 购置	-	21,676.04	-	21,676.04
(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	-	18,998.00	-	18,998.00
4. 期末余额	-	2,126,694.47	-	2,126,694.47
二、累计折旧				
1. 期初余额	-	1,166,736.35	-	1,166,736.35
2. 本期增加金额				
(1) 计提	-	465,495.54	-	465,495.54
3. 本期减少金额				
(1) 处置或报废	-	18,048.10	-	18,048.10
4. 期末余额	-	1,614,183.79	-	1,614,183.79
三、减值准备				

1. 期初余额	-	-	-	-
2. 本期增加金额				
(1) 计提	-	-	-	-
3. 本期减少金额				
(1) 处置或报废	-	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-	-
四、账面价值				
1. 期末账面价值	-	512,510.68	-	512,510.68
2. 期初账面价值	-	957,280.08	-	957,280.08

5.9.3 本公司管理层认为：本公司的固定资产经测试未发生减值，故无需计提减值准备。

5.9.4 固定资产账面价值年末数比年初数减少 444,769.4 元，减少比例为 46.46%，减少的主要原因为：计提累计折旧导致。

5.10 递延所得税资产/递延所得税负债

5.10.1 未经抵销的递延所得税资产

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	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	199,945.23	49,986.31	-	-
其他权益工具投资公允价值变动	9,403,016.34	2,350,754.09	-	-
合计	9,602,961.57	2,400,740.40	-	-

5.11 应付账款

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
服务	36,489,179.08	9,391,841.58
保费	11,783,705.74	27,674,789.38
合计	48,272,884.82	37,066,630.96

5.11.1 本期应付账款无账龄超过一年的重要应付账款

5.11.2 本期末应付账款中，无应付持本公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东单位的款项。

5.11.3 本期末应付账款中，无应付本公司其他关联方的款项。

5.11.4 应付账款年末数比年初数增加 11,206,253.86 元，增加比例为 30.23%，增加的主要原因为：应付渠道服务费增加导致。

5.12 预收账款

项目	期末余额	期初余额
预收服务收入	100,129.78	547,436.07

5.12.1 本期预收账款无账龄超过一年的重要预收款项

5.12.2 本期预收账款中，无预收持有本公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东单位的款项。

5.12.3 本期预收账款中，无预收本公司其他关联方的款项。

5.12.4 预收账款年末数比年初数减少 447,306.29 元，减少比例为 81.71%，减少的主要原因为：本期预收服务费减少所致。

5.13 应付职工薪酬

5.13.1 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	1,551,269.03	24,126,343.09	24,145,469.81	1,532,142.31
二、离职后福利-设定提存计划	-	2,642,954.38	2,642,954.38	-
三、辞退福利	-	258,300.00	258,300.00	-
四、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合 计	1,551,269.03	27,027,597.47	27,046,724.19	1,532,142.31

5.13.2 短期薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 工资、奖金、津贴和补贴	1,551,269.03	20,278,804.65	20,297,931.37	1,532,142.31
2. 职工福利费	-	750,171.07	750,171.07	-
3. 社会保险费	-	1,510,941.29	1,510,941.29	-
其中：1. 医疗保险费	-	1,376,395.52	1,376,395.52	-
2. 工伤保险费	-	13,224.67	13,224.67	-
3. 生育保险费	-	121,321.10	121,321.10	-
4. 住房公积金	-	1,496,236.00	1,496,236.00	-
5. 工会经费和职工教育经费	-	85,190.08	85,190.08	-
6. 短期带薪缺勤	-	-	-	-
7. 短期利润分享计划	-	-	-	-
8. 其他短期薪酬	-	5,000.00	5,000.00	-
	1,551,269.03	24,126,343.09	24,145,469.81	1,532,142.31

5.13.3 离职后福利-设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 基本养老保险	-	2,567,128.36	2,567,128.36	-
2. 失业保险费	-	75,826.02	75,826.02	-
3. 企业年金缴费	-	-	-	-
	-	2,642,954.38	2,642,954.38	-

5.13.4 辞退福利

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
因解除劳动关系给予的补偿	-	258,300.00	258,300.00	-

5.13.5 应付职工薪酬年末数比年初数减少 19,126.72 元，减少比例为 1.23%。

5.14 应交税费

税 种	期末余额	期初余额
增值税	45,044.69	106,318.08
城建税	3,153.13	7,442.27
个人所得税	53,340.34	23,336.41
教育费附加	2,252.23	5,315.91
	<u>103,790.39</u>	<u>142,412.67</u>

5.14.1 应交税费年末数比年初数减少 38,622.28 元，减少比例为 27.12%。

5.15 其他应付款

5.15.1 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息	-	-
应付股利	-	-
其他应付款	-	21,170.70
合 计	<u>-</u>	<u>21,170.70</u>

5.15.2 按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
押金	-	20,000.00
往来款	-	1,170.70
	<u>-</u>	<u>21,170.70</u>

5.15.3 本期其他应付款中，无应付持本公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东单位的款项。

5.15.4 本期其他应付款中，无应付本公司其他关联方的款项。

5.15.5 其他应付款年末数比年初数减少 21,170.70 元，减少比例为 100.00%，减少的主要原因为：款项支付完毕所致。

5.16 股本

	期初余额	本次变动增减（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
焦点科技股份有限公司	100,000,000.00	-	-	-	-	-	100,000,000.00
南京新一站咨询管理中心(有限合伙)	15,000,000.00	-	-	-	-	-	15,000,000.00
俞娥	2,000,000.00	-	-	-	-2,000,000.00	-2,000,000.00	-
南京太阳花健康产业投资有限公司	600,000.00	-	-	-	2,000,000.00	2,000,000.00	2,600,000.00
	<u>117,600,000.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>117,600,000.00</u>

5.16.1 上述实收资本已经众华会计师事务所（特殊普通合伙）出具的众会验字（2017）第 2261 号验资报告予以验证。

5.17 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	10,858,373.75	-	-	10,858,373.75

5.18 其他综合收益

项目	2018 年 12 月 31 日	本期发生额						2019 年 12 月 31 日
		本期所得税前 发生额	减：前期 计入其他 综合收益 当期转入 损益	减：前期 计入其他 综合收益 当期转入 留存收益	减：所得税费用	税后归属于公 司	税后归 属于少 数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-	-9,403,016.34	-	-	-2,350,754.09	-7,052,262.26	-	-7,052,262.26
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	-	-9,403,016.34	-	-	-2,350,754.09	-7,052,262.26	-	-7,052,262.26
4. 企业自身信用风险公允价值变动	-	-	-	-	-	-	-	-
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. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他债权投资信用减值准备	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 现金流量套期储备	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 外币财务报表折算差额	-	-	-	-	-	-	-	-
三、其他综合收益合计	-	-9,403,016.34	-	-	-2,350,754.09	-7,052,262.26	-	-7,052,262.26

5.19 未分配利润

项 目	2019 年度	2018 年度
调整前上期末未分配利润	-42,730,105.18	-29,346,137.40
调整期初未分配利润合计数(调增+,调减-)	-120,838.38	-
调整后期初未分配利润	-42,850,943.56	-29,346,137.40
加:本期归属于公司所有者的净利润	-5,948,780.20	-13,383,967.78
减:提取法定盈余公积	-	-
提取任意盈余公积	-	-
应付普通股股利	-	-
转作股本的普通股股利	-	-
提取一般风险准备金	-	-
期末未分配利润	-48,799,723.76	-42,730,105.18

调整期初未分配利润明细:

5.19.1 由于执行新金融工具准则进行追溯调整,影响期初未分配利润 -120,838.38 元。

5.20 营业收入及营业成本

5.20.1 营业收入及营业成本

项 目	本期发生数	上期发生数
主营业务收入	200,229,865.89	145,786,251.83
其他业务收入	79,579.24	83,790.56
主营业务成本	22,681,042.83	15,052,794.47
其他业务成本	-	-

5.20.2 主营业务

项 目	本期发生数		上期发生数	
	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本
保险代理服务收入	187,104,985.10	12,720,184.84	144,352,904.68	13,796,508.97
咨询服务收入	12,726,650.68	9,658,629.45	1,433,347.15	1,256,285.50
软件销售	398,230.11	302,228.54	-	-
	200,229,865.89	22,681,042.83	145,786,251.83	15,052,794.47

5.20.3 营业收入发生额 2019 年度较 2018 年度增加 54,439,402.74 元,增加比例为 37.32%,增加的主要原因为:本期业务量上升所致。营业成本发生额 2019 年度较 2018 年度增加 7,628,248.36 元,增加比例为 50.68%,增加的主要原因为:咨询服务收入上升同时相应成本上升所致。

5.21 税金及附加

项 目	本期发生数	上期发生数	计缴标准
城建税	178,645.62	112,106.40	7%
教育费附加	127,604.00	80,076.00	5%
印花税	2,141.80	26,431.20	
	<u>308,391.42</u>	<u>218,613.60</u>	

5.21.1 税金及附加发生额 2019 年度较 2018 年度增加 89,777.82 元，增加比例为 41.07%，增加的主要原因为：本期业务量增长导致应缴增值税增加所致。

5.22 销售费用

项 目	本期发生数	上期发生数
工资及福利	4,008,484.32	3,642,234.46
广告宣传费	2,079,878.90	1,608,906.63
代理服务费	159,709,537.74	123,300,920.81
其他	89,069.85	27,091.85
	<u>165,886,970.81</u>	<u>128,579,153.75</u>

5.22.1 销售费用发生额 2019 年度较 2018 年度增加了 37,307,817.06 元，增加比例为 29.02%。

5.23 管理费用

项 目	本期发生数	上期发生数
工资薪酬及社保	3,793,250.62	3,090,638.11
办公费	99,113.30	31,516.36
折旧费	163,785.81	151,286.45
低值易耗品	9,884.07	9,341.72
咨询服务费	712,509.07	629,488.22
招待费	96,169.24	123,947.33
其他	304,373.97	570,847.55
	<u>5,179,086.08</u>	<u>4,607,065.74</u>

5.23.1 管理费用发生额 2019 年度较 2018 年度增加 572,020.34 元，增加比例为 12.42%。

5.24 研发费用

项 目	本期发生数	上期发生数
工资薪酬及社保	8,635,860.31	9,270,514.06
其他	635,477.33	156,290.56
	<u>9,271,337.64</u>	<u>9,426,804.62</u>

5.24.1 研发费用发生额 2019 年度较 2018 年度减少 155,466.98 元，减少比例为 1.65%。

5.25 财务费用

项 目	本期发生数	上期发生数
利息支出	-	131,838.83
减：利息收入	551,383.48	881,547.21
利息净支出	-551,383.48	-749,708.38
汇兑损失	-	-
减：汇兑收益	-	-
汇兑净损失	-	-
银行手续费	577,122.70	1,081,442.48
	25,739.22	331,734.10

5.25.1 财务费用发生额 2019 年度较 2018 年度减少 305,994.88 元，减少比例为 92.24%，减少的主要原因为：交易手续费及利息支出减少所致。

5.26 其他收益

产生其他收益的来源	本期发生数	上期发生数
超过 3%的增值税即征即退	36,709.78	-
政府补助与日常经营收益相关	790,938.70	27,021.14
	827,648.48	27,021.14

5.26.1 其他收益发生额 2019 年度较 2018 年度增加 800,627.34 元，增加的主要原因为：本期进项税加计扣除 10%等原因所致。

5.27 投资收益

项目	本期发生数	上期发生数
权益法核算的长期股权投资收益	-4,232,498.56	-1,624,535.63
理财产品投资收益	-	504,204.77
合计	-4,232,498.56	-1,120,330.86

5.27.1 投资收益发生额 2019 年度较 2018 年度减少 3,112,167.70 元，减少比例为 277.79%，减少的主要原因为：本期确认权益法核算的长期股权投资收益减少所致。

5.28 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生数	上期发生数
交易性金融资产	498,044.01	-

5.28.1 公允价值变动收益发生额 2019 年度较 2018 年度增加 498,044.01，增加的主要原因为：本期新增交易性金融资产的公允价值变动所致。

5.29 信用减值损失

项目	本期发生数
应收账款坏账损失	-44,690.74
其他应收款坏账损失	5,863.34
合 计	-38,827.40

5.29.1 信用减值损失发生额 2019 年度较 2018 年度减少 38,827.40 元，减少的主要原因为：本期计提的应收款项坏账损失和转回的其他应收款坏账损失按新金融工具准则规定调整至信用减值损失核算导致。

5.30 资产减值损失

项目	本期发生数	上期发生数
坏账损失计提/(转回)	不适用	95,266.35

5.30.1 资产减值损失发生额 2019 年度较 2018 年度减少 95,266.35 元，减少的主要原因为：本期计提的应收款项坏账损失和转回的其他应收款坏账损失按新金融工具准则规定调整至信用减值损失核算导致。

5.31 资产处置收益

资产处置收益的来源	本期发生数	上期发生数
固定资产处置损失	-168.81	-

5.31.1 资产处置收益发生额 2019 年度较 2018 年度减少 168.81 元，减少的主要原因为：本期新增固定资产处置损失所致。

5.32 营业外收入

5.32.1 营业外收入

项 目	本期发生数	上期发生数
其他	28.46	2,585.60

5.32.2 营业外收入发生额 2019 年度较 2018 年度减少 2,557.14 元，减少比例为 98.90%，减少的主要原因为：本期收到的财付通及支付宝测试款减少所致。

5.33 营业外支出

项 目	本期发生数	上期发生数
对外捐赠	764.86	-
其他	4.63	22,244.88
	769.49	22,244.88

5.33.1 营业外支出发生额 2019 年度较 2018 年度减少 21,475.39 元，减少比例为 96.54%，减少的主要原因为：本期未发生无法收回的理赔款所致。

5.34 所得税费用

5.34.1 所得税费用表

项 目	本期发生数	上期发生数
当期所得税费用	-	-
递延所得税费用	-9,706.86	23,816.59
合 计	-9,706.86	23,816.59

5.34.2 会计利润与所得税费用调整过程

项目	2019 年度
利润总额	-5,989,666.18
按法定/适用税率计算的所得税费用	-1,497,416.55
子公司适用不同税率的影响	-
调整以前期间所得税的影响	-
非应税收入的影响	-
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	16,859.09
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-395,227.47
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	1,866,078.07
所得税费用	-9,706.86

5.34.3 所得税费用发生额 2019 年度较 2018 年度减少 33,523.45 元，减少比例为 140.76%，减少的主要原因为：本期递延所得税费用减少所致。

5.35 其他综合收益

详见附注：5.18。

5.36 现金流量表项目

5.36.1 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生数	上期发生数
往来款	3,178,924.97	26,464,249.26
专项补贴、补助款	106,381.85	27,021.14
利息收入	425,137.11	914,759.38
营业外收入	28.46	2,585.60
	<u>3,710,472.39</u>	<u>27,408,615.38</u>

5.36.2 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生数	上期发生数
往来款	19,608,167.07	2,571,419.62
期间费用支出	146,042,423.79	133,476,398.13
营业外支出	4.63	22,244.88
其他	598,279.33	1,102,235.23
	<u>166,248,874.82</u>	<u>137,172,297.86</u>

5.36.3 收到其他与投资活动有关的现金

项 目	本期发生数	上期发生数
资金托管解除	—	50,000,000.00

5.36.4 支付的其他与投资活动有关的现金

项 目	本期发生数	上期发生数
资金托管冻结	—	2,000,000.00

5.37 现金流量表补充资料

5.37.1 现金流量表补充资料

项目	2019 年度	2018 年度
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	-5,948,780.20	-13,383,967.78
加：少数股东本期收益	-31,179.12	-3,675.35
加：资产减值准备	-	-95,266.35
信用减值准备	38,827.40	-
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	465,495.54	388,370.34
无形资产摊销	-	393,000.00
长期待摊费用摊销	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	168.81	-
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	764.86	-
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-498,044.01	-
财务费用（收益以“-”号填列）	-	131,838.83
投资损失（收益以“-”号填列）	4,232,498.56	1,120,330.86
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-9,706.86	23,816.59
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-	-
存货的减少（增加以“-”号填列）	-	-
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-4,962,085.37	-610,411.46
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	10,680,027.87	18,764,796.08
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	3,967,987.48	6,728,831.76
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	65,149,632.59	60,705,260.91
减：现金的期初余额	60,705,260.91	41,010,178.87
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	4,444,371.68	19,695,082.04

5.37.2 现金和现金等价物的构成

项目	2019 年度	2018 年度
一、现金	65,149,632.59	60,705,260.91
其中：库存现金	47,651.99	20,951.49
可随时用于支付的银行存款	64,036,024.46	59,501,319.88
可随时用于支付的其他货币资金	1,065,956.14	1,182,989.54
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	65,149,632.59	60,705,260.91
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	-	-

5.38 所有权或使用权受到限制的资产

项目	2019 年 12 月 31 日	受限原因
货币资金	15,230,106.69	保监会要求托管

5.39 政府补助

5.39.1 政府补助基本情况

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
与收益相关	21,405.90	知识产权专项补助	21,405.90
与收益相关	53,294.00	科技创新补助	53,294.00
合计	74,699.90		74,699.90

6 合并范围的变更

6.1 非同一控制下企业合并

本期无非同一控制下企业合并。

6.2 同一控制下企业合并

本期无同一控制下企业合并。

6.3 反向购买

本期无反向购买。

6.4 处置子公司

本期无处置子公司。

6.5 其他原因的合并范围变动

本期无其他原因的合并范围变动。

7 在其他主体中权益的披露

7.1 在子公司中的权益

7.1.1 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		取得方式
				直接	间接	
南京新贝金服科技有限公司	南京市	南京市	电子商务	100.00	—	通过设立或投资等方式取得
新一站（南京）保险公估有限公司	南京市	南京市	保险公估	92.50	—	通过设立或投资等方式取得

7.1.2 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
新一站（南京）保险公估有限公司	7.50%	-31,179.12	—	115,145.53

7.1.3 重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额						期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
新一站（南京） 保险公估有限公司	2,159,216.71	—	2,159,216.71	623,943.02	—	623,943.02	2,024,522.10	—	2,024,522.10	73,526.80	—	73,526.80

子公司名称	本期发生数				上期发生数			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
新一站（南京） 保险公估有限公司	—	-415,721.61	-415,721.61	129,582.76	—	-49,004.70	-49,004.70	24,295.68

7.2 在合营安排或联营企业中的权益

7.2.1 重要的合营企业或联营企业

本期末无重要的合营企业或联营企业。

7.2.2 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

项目	2019 年 12 月 31 日/2019 年度	2018 年 12 月 31 日/2018 年度
合营企业：		
投资账面价值合计	-	-
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	-	-
其他综合收益	-	-
综合收益总额	-	-
联营企业：		
投资账面价值合计	9,142,965.81	13,375,464.37
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	-4,232,498.56	-1,624,535.63
其他综合收益	-	-
综合收益总额	-4,232,498.56	-1,624,535.63

7.2.3 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明：

不适用。

7.2.4 合营企业或联营企业发生的超额亏损

不适用。

7.2.5 与合营企业投资相关的承诺

不适用。

7.2.6 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

不适用。

8 与金融工具相关的风险

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得平衡,将风险对本公司经营业绩的负面影响降至最低水平,使股东和其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标,本公司风险管理的基本策略是确认和分析本公司面临的各种风险,建立适当的风险承受底线和进行风险管理,并及时可靠地对各种风险进行监督,将风险控制在限定的范围内。

本公司在日常活动中面临各种与金融工具相关的风险,主要包括信用风险、流动风险及市场风险。管理层已审议并批准管理这些风险的政策。

本公司的金融工具包括:交易性金融资产、其他权益工具投资,应收及其他应收款及银行存款等。相关金融工具详情于各附注披露。

8.1 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。

本公司的信用风险主要来自银行存款和应收款项。为控制上述相关风险,本公司分别采取了以下措施:

(1) 银行存款

本公司将银行存款存放于信用评级较高的金融机构,故其信用风险较低。

(2) 应收账款

本公司持续对采用信用方式交易的客户进行信用评估。

8.1.1 已逾期未减值的金融资产的账龄分析

本公司无已逾期未减值的金融资产。

8.1.2 已发生单项减值的金融资产的分析

本公司无已发生单项减值的金融资产。

8.2 流动性风险

流动性风险,是指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。

为控制该项风险,本公司在必要时将会综合运用票据结算、银行借款、发行债券及股票等多种融资手段,并采取长、短期融资方式适当结合,优化融资结构的方法,保持融资持续性与灵活性之间的平衡。截止 2019 年 12 月 31 日,本公司流动性充足,流动性风险较低。

8.2.1 非衍生金融负债到期期限分析

不适用

8.2.2 衍生金融负债到期期限分析

不适用

8.3 市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

8.3.1 汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。汇率风险可源于以记账本位币之外的外币进行计价的金融工具。

8.3.2 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。利率风险可源于已确认的计息金融工具和未确认的金融工具(如某些贷款承诺)。

8.3.3 其他价格风险

其他价格风险，是指汇率风险和利率风险以外的市场价格变动而发生波动的风险，无论这些变动是由于与单项金融工具或其发行方有关的因素而引起的，还是由于与市场内交易的所有类似金融工具有关的因素而引起的。其他价格风险可源于商品价格或权益工具价格等的变化。

9 公允价值的披露

9.1 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	2019 年 12 月 31 日公允价值			
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产				
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资				
（3）衍生金融资产				
2. 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			10,596,983.66	10,596,983.66
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资				
（二）其他债权投资				
（三）其他权益工具投资			10,596,983.66	10,596,983.66
（四）投资性房地产				
1. 出租用的土地使用权				
2. 出租的建筑物				
3. 持有并准备增值后转让的土地使用权				
（五）生物资产				
1. 消耗性生物资产				
2. 生产性生物资产				
持续以公允价值计量的资产总额			10,596,983.66	10,596,983.66
（六）交易性金融负债				
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
1. 发行的交易性债券				
2. 衍生金融负债				
3. 其他				
（七）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				
持续以公允价值计量的负债总额				
二、非持续的公允价值计量				
（一）持有待售资产				
非持续以公允价值计量的资产总额				
非持续以公允价值计量的负债总额				

9.2 持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息。

金融资产/ 金融负债	公允价值 层级	估值技术及主要输入参数	重要不可观察输入参数
银行理财产品	第三层级	以预期收益率预测未来现金流	预期收益率
非上市股权	第三层级	采用可比公司法选择与目标公司重要财务指标类似的同行业的可比公司，将可比公司的 PB 或 PS 取平均值并考虑流动性折扣	流动性折扣系数

10 关联方及关联交易

10.1 关联方简况

10.1.1 控股股东及实际控制人

本公司的母公司为焦点科技股份有限公司，截止 2019 年 12 月 31 日持有本公司 85.03%的股权；本公司的最终实际控制人为沈锦华先生。

10.2 本公司的子公司

本公司子公司情况详见附注：7.1。

10.3 本公司的合营企业和联营企业

本公司合营企业和联营企业情况详见附注 7.2。

10.4 存在控制关系的关联方简况

企业名称	与本企业关系	主营业务	注册地址	法定代表人	统一社会信用代码
焦点科技股份有限公司	母公司	电子商务	南京市	沈锦华	91320191250002463L

本公司最终控制方是：沈锦华先生。

10.5 存在控制关系的关联方所持股份及其变化（金额单位：万元）

企业名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	金额	%			金额	%
焦点科技股份有限公司	10,000.00	85.03	-	-	10,000.00	85.03

10.6 关联方交易情况

关联方	交易类型	本期金额	上期金额	交易条件
焦点科技股份有限公司	借款利息支出	-	109,576.50	参考市场价格
沈锦华	借款利息支出	-	22,262.33	参考市场价格
合计		-	131,838.83	

10.7 关联方应收应付款项

本期无关联方应收应付款项。

10.8 关联方担保

期末无关联方担保余额。

11 承诺及或有事项

11.1 重要承诺事项

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司未发生影响本财务报表阅读和理解的重大承诺事项。

11.2 或有事项

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司未发生影响本财务报表阅读和理解的重大或有事项。

12 资产负债表日后事项

截至 2020 年 2 月 5 日，本公司未发生影响本财务报表阅读和理解的重大资产负债表日后事项。

13 其他重要事项

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司未发生重大的债务重组等其他影响本财务报表阅读和理解的重要事项。

14.1 应收账款

14.1.1 按账龄披露：

账龄	2019 年 12 月 31 日
1 年以内	18,278,836.20
小计	18,278,836.20
减：坏账准备	182,788.36
合计	18,096,047.84

14.1.2 按坏账计提方法分类披露

类别	2019 年 12 月 31 日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	18,278,836.20	100.00	182,788.36	1.00	18,096,047.84
其中：					
组合 1：合并范围内 关联方款项	-	-	-	-	-
组合 2：保险业务类 款项	18,278,836.20	100.00	182,788.36	1.00	18,096,047.84
合计	18,278,836.20	100.00	182,788.36	1.00	18,096,047.84

类别	2018 年 12 月 31 日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	13,929,965.95	100.00	-	-	13,929,965.95
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
合计	13,929,965.95	100.00	-	-	13,929,965.95

按组合计提坏账准备:

组合计提项目: 保险业务类款项

账龄	2019 年 12 月 31 日		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	18,278,836.20	182,788.36	1.00

账龄	2018 年 12 月 31 日		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	13,929,965.95	-	-

14.1.3 坏账准备的情况

类别	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日执行新 准则调整	本期变动金额				2019 年 12 月 31 日
			计提	收回 或转 回	转销或 核销	其他 变动	
保 险 业 务 类 款 项	-	139,299.66	43,488.70	-	-	-	182,788.36

14.1.4 本期实际核销的应收账款情况:

本期无实际核销的应收账款

14.1.5 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	与本公司关系	款项性质	金额	坏账准备年 末余额
中国平安保险(集团)股份有限公司	非关联方	应收保险代理服务	16,003,315.80	160,033.16
融汇保险销售有限公司	非关联方	应收保险代理服务	550,950.02	5,509.50
中国人民保险集团股份有限公司	非关联方	应收保险代理服务	419,566.64	4,195.67
中国太平洋保险(集团)股份有限公司	非关联方	应收保险代理服务	216,032.33	2,160.32
复星联合健康保险股份有限公司	非关联方	应收保险代理服务	152,324.93	1,523.25
			<u>17,342,189.72</u>	<u>173,421.90</u>

14.1.6 本期应收账款中, 无应收持本公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东单位的款项。

14.1.7 本期应收账款中, 无应收本公司其他关联方的款项。

14.1.8 应收账款年末净额比年初净额增加 4,166,081.89 元, 增加比例为 29.91%, 增加的主要原因是: 本期业务量上升, 应收保险佣金手续费增加所致。

14.2 其他应收款

14.2.1 其他应收款

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应收利息	338,091.62	211,845.25
应收股利	-	-
其他应收款	2,847,450.02	191,846.31
合计	3,185,541.64	403,691.56

14.2.2 应收利息

14.2.2.1 应收利息分类

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
定期存款	338,091.62	211,845.25

14.2.2.2 应收利息年末数比年初数增加 126,246.37 元，增加比例 59.59%，增加的主要原因为：本期定期利率上升所致。

14.2.3 其他应收款

14.2.3.1 按账龄披露：

账龄	2019 年 12 月 31 日
1 年以内	2,739,035.85
1 至 2 年	74,200.00
2 至 3 年	-
3 至 4 年	50,000.00
小计	2,863,235.85
减：坏账准备	15,785.83
合计	2,847,450.02

14.2.3.2 按坏账计提方法分类披露

类别	2019 年 12 月 31 日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	2,863,235.85	100.00	15,785.83	0.55	2,847,450.02
其中：					
组合 1：合并范围内 关联方款项	2,600,000.00	90.81	-	-	2,600,000.00
组合 2：押金保证金 备用金	60,000.00	2.09	15,785.83	26.31	44,214.17
组合 3：其他往来款	203,235.85	7.10	-	-	203,235.85
合计	2,863,235.85	100.00	15,785.83	0.55	2,847,450.02

类别	2018 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	191,846.31	100.00	-	-	191,846.31
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
合计	191,846.31	100.00	-	-	191,846.31

14.2.3.3 按款项性质分类情况

款项性质	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
押金及保证金	60,000.00	60,000.00
往来款	2,803,235.85	131,846.31
小计	2,863,235.85	191,846.31
减：坏账准备	15,785.83	-
合计	2,847,450.02	191,846.31

14.2.3.4 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2019 年 1 月 1 日余额	21,649.17	-	-	21,649.17
2019 年 1 月 1 日余额在本期	-	-	-	-
—转入第二阶段	-	-	-	-
—转入第三阶段	-	-	-	-
—转回第二阶段	-	-	-	-
—转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-	-	-	-
本期转回	5,863.34	-	-	5,863.34
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2019 年 12 月 31 日余额	15,785.83	-	-	15,785.83

14.2.3.5 其他应收款坏账准备的情况

类别	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日执行新 准则调整	本期变动金额				2019 年 12 月 31 日
			计提	收回或 转回	转销或 核销	其他 变动	
押金保证金 备用金组合 计提坏账准备的其他应 收款	-	21,649.17	-	5,863.34	-	-	15,785.83

本期坏账准备无重要金额的转回或收回。

14.2.3.6 本期实际核销的其他应收账款情况：

本期无实际核销的其他应收款情况。

14.2.3.7 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款 期末余额合计 数的比例 (%)	坏账准备 期末余额
南京新贝金服科技有限公司	往来款	2,000,000.00	1 年以内	69.85	-
新一站（南京）保险公估有限公司	往来款	550,000.00	1 年以内	19.21	-
新一站（南京）保险公估有限公司	往来款	50,000.00	1-2 年	1.75	-
和谐健康保险股份有限公司	押金	50,000.00	3-4 年	1.75	13,154.86
众安在线财产保险股份有限公司	往来款	14,200.00	1-2 年	0.50	-
南京绿钻信息科技有限公司	保证金	10,000.00	1-2 年	0.35	2,630.97
合计		2,674,200.00		93.40	15,785.83

14.2.3.8 本期其他应收款中，无应收持本公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东单位的款项。

14.2.3.9 本期其他应收款中，应收关联方南京新贝金服科技有限公司 200 万元，应收新一站（南京）保险公估有限公司 60 万元。

14.2.3.10 其他应收款年末净额比年初净额增加 2,655,603.71 元，增加比例为 1,384.23%，增加的主要原因为：本期应收往来款增加所致。

14. 长期股权投资
3

14.3.1 长期股权投资情况表

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	3,850,000.00	-	3,850,000.00	3,350,000.00	-	3,350,000.00
对联营企业投资	9,142,965.81	-	9,142,965.81	13,375,464.37	-	13,375,464.37
	12,992,965.81	-	12,992,965.81	16,725,464.37	-	16,725,464.37

14.3.2 对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
南京新贝金服科技有限公司	1,500,000.00	500,000.00	-	2,000,000.00	-	2,000,000.00
新一站（南京）保险公估有限公司	1,850,000.00	-	-	1,850,000.00	-	1,850,000.00
	3,350,000.00	500,000.00	-	3,850,000.00	-	3,850,000.00

14.3.3 对联营企业投资

被投资单位	期初余额	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	计提减值准备	其他	期末余额	减值准备期末余额
1. 联营企业											
深圳风林保险代理有限公司	13,375,464.37	-	-	-4,232,498.56	-	-	-	-	-	9,142,965.81	-

14.4 营业收入和营业成本

14.4.1 营业收入和营业成本

项 目	本期发生数	上期发生数
主营业务收入	187,104,985.10	144,352,904.68
其他业务收入	79,579.24	83,790.56
主营业务成本	12,720,184.84	13,796,508.97
其他业务成本	-	-

14.4.2 主营业务（分类型）

项 目	本期发生数		上期发生数	
	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本
保险代理服务收入	187,104,985.10	12,720,184.84	144,352,904.68	13,796,508.97

14.5 投资收益

项目	本期发生数	上期发生数
权益法核算的长期股权投资收益	-4,232,498.56	-1,624,535.63
处置长期股权投资产生的投资收益	-	-276,636.44
理财产品投资收益	-	504,204.77
合计	-4,232,498.56	-1,396,967.30

15 补充资料

15.1 当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益	-168.81	
计入当期损益的政府补助，（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	759,256.75	
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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	498,044.01	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-741.03	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	31,681.95	
所得税影响额	-	
少数股东权益影响额（税后）	-	
合计	1,288,072.87	

15.2 净资产收益率及每股收益

2019 年度

报告期净利润	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	-7.19	-0.05	-0.05
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-8.75	-0.06	-0.06

2018 年度

报告期净利润	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	-14.48	-0.11	-0.11
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-15.04	-0.12	-0.12

16 财务报表之批准

本财务报表业经本公司董事会批准通过。

新一站保险代理股份有限公司
2020 年 2 月 5 日

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）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）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：

南京市江北新区星火路软件大厦 A 座 2 楼