



广商保险
NEEQ : 872938

广东广商保险销售股份有限公司
GUANDONG GUANG SHANG INSURANCE SALES CO.,LTD.



年度报告

— 2019 —

公司年度大事记

2019年4月18日，广商保险举行总部“腾飞计划”项目组成立大会。针对保险市场供给和需求两端的新变化、新特点，以客户需求为导向，广商保险总部根据“提升寿险，综合拓展”的战略思路，提出“腾飞计划”，具体包括：制订一套具有广商特色的适合业务人员多元化职业发展、长期可持续发展的基本制度，塑造一支以保险规划定制师（保定师）为核心的保险专业服务队伍，打造一个以家庭保单存管为基础的综合服务平台。

2019年9月，广商保险举办县域“星火计划”推进会。为进一步推动“腾飞计划”在县域的落地，广商保险总部在粤东各个地市县域实施“星火计划”，推动“保险服务最后一公里”在乡镇的落地，以“驻镇代表”的形式，促进农村寿险、产险综合业务的发展。

目 录

第一节	声明与提示.....	5
第二节	公司概况	8
第三节	会计数据和财务指标摘要	10
第四节	管理层讨论与分析	13
第五节	重要事项	20
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	28
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	36

释义

释义项目		释义
公司、本公司、广商保险	指	广东广商保险销售股份有限公司
树业资本	指	汕头市树业资本管理有限公司
广商投资	指	汕头市广商投资有限公司
蜂集万采	指	蜂集万采有限公司
主办券商/开源证券	指	开源证券股份有限公司
三会	指	股东大会、董事会、监事会
股东大会	指	广东广商保险销售股份有限公司股东大会
董事会	指	广东广商保险销售股份有限公司董事会
监事会	指	广东广商保险销售股份有限公司监事会
高级管理人员	指	总经理、副总经理、财务总监
公司章程	指	广东广商保险销售股份有限公司章程
公司法	指	《中华人民共和国公司法》
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期	指	2019年1月1日至2019年12月31日

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。

公司负责人林树恒、主管会计工作负责人洪晓霞及会计机构负责人（会计主管人员）洪晓霞保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

亚太（集团）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其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【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
市场竞争加剧的风险	公司所处的保险代理行业近年来发展迅速，国内保险中介机构之间的竞争较为激烈，市场集中度进一步提高，同时投保人的需求和偏好也在快速变化和不断提升当中，公司如不能继续扩大经营规模，提高保险专业代理销售的综合服务能力，将会面临市场竞争加剧风险。
监管政策风险	保险代理行业的市场化带来的竞争加剧，可能导致无序竞争、损害投保人利益等情形的出现，出于宏观调控和保护投保人利益等因素，监管部门可能会对保险专业代理机构的注册资本、经营地域、经营范围、业务规则等作出更加严格的监管，从而对公司经营发展规划、经营规模、业务拓展等方面带来一定的挑战，使得公司分支机构的顺利设立和各项业务发展存在不确定性。
行业管理风险	监管政策的趋严对于保险专业代理机构的内部管理提出了更高要求。在保险产品代理销售过程中，需要严格按照保监会风控要求来执行。因此，在强监管的市场环境下，若保险专业代理机构在日常经营中疏于对管理人员或业务人员的培训管理，将对公司经营产生一定的影响。
不能持续取得保险代理资格的风险	广商保险目前拥有在广东省经营保险代理业务的资格，公司现行有效的《经营保险代理业务许可证》有效期至 2021 年

	<p>9月29日。广商保险及其分支机构预期可以符合《保险专业代理机构监管规定》的要求，但如果未来相关法规和行业监管要求发生变化，或公司的经营管理出现问题导致不能达到届时的监管要求，则可能无法持续取得保险代理业务资格，并对公司的业务产生重大影响。</p>
公司治理机制不能有效发挥作用的 风险	<p>公司系2017年12月新设立的股份公司，治理机制正在逐步建立并完善。未来随着公司规模进一步扩大，以及公司在全国股份转让系统挂牌，公司治理机制相应需要在更大范围发挥有效作用。挂牌对公司的信息披露工作提出更高要求，如公司不能快速实现内部治理机制高效化和制度化，或不能客观、及时披露信息，将影响公司生产运营和投资者权益。</p>
实际控制人不当控制的风险	<p>公司实际控制人林树恒，通过树业资本及广商投资可实际支配广商保险80%的股权表决权，并且担任广商保险董事长，能够对重大事项决策、财务管理、经营管理、人事任免等产生重大影响。尽管公司目前已经建立较为完善的法人治理结构，公司仍存在实际控制人利用控制权施加不当控制、影响公司治理环境的风险，实际控制人仍可能存在通过行使表决权等方式对公司的人事任免、经营决策等进行不当控制的风险。</p>
代理佣金率下降的风险	<p>公司主营业务收入来源于保险代理佣金，而佣金收入的比例主要由上游的各个保险公司通过与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考虑了如下因素之后确定：当前经济景气度、当地法律法规以及任何对保险公司产生影响的税收和同业竞争性因素。上述因素并非在保险代理公司可控范围内，任何佣金收入比例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。</p>
关联方资金占用的风险	<p>公司改组为股份有限公司后，专门制定了相关制度，完善了关联方交易的决策程序，规范关联交易行为。随着公司经营规模逐渐扩大，对公司治理将会提出更高的要求。如果未来公司控股股东、实际控制人以及董事、监事、高级管理人员不能够严格遵守相关法律法规和业务规则并有效执行内部控制，则可能存在内控管理不严谨、治理机制不完善而影响公司规范发展的风险。</p>
经营区域、业务范围限制的风险	<p>根据《保险专业代理机构监管规定》（2013年修订）第七条：设立保险专业代理公司，其注册资本的最低限额为人民币5000万元，中国保监会另有规定的除外，保险专业代理公司的注册资本必须为实缴货币资本。根据《中国保监会关于进一步明确保险专业中介机构市场准入有关问题的通知》（保监发〔2013〕44号），“一、两个《决定》颁布前设立的保险专业代理（经纪）公司，注册资本金不足人民币5000万元的，只能在注册地所在省（自治区、直辖市）申请设立分支机构。二、两个《决定》颁布前设立的保险专业代理（经纪）公司，注册资本金不足人民币5000万元，且已经在注册地以外的省（自</p>

	<p>治区、直辖市)设立了分支机构的,可在该省(自治区、直辖市)继续申请设立分支机构。”“四、保险专业代理(经纪)公司开展互联网保险业务,注册资本金应不低于人民币 5000 万元,两个《决定》颁布前已经依法开展互联网保险业务的除外。”</p> <p>公司目前的经营范围为:在广东省行政辖区内代理销售保险产品;代理收取保险费;代理相关保险业务的损失勘查和理赔;中国保监会批准的其他业务。</p> <p>因此,公司在取得全国性保险专业代理牌照之前只能在广东省开设分支机构,经营区域受到一定限制;同时,公司不得开展互联网保险业务。</p>
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	广东广商保险销售股份有限公司
英文名称及缩写	GUANGDONG GUANG SHANG INSURANCE SALES CO., LTD.
证券简称	广商保险
证券代码	872938
法定代表人	林树恒
办公地址	汕头保税区内 C06 地块办公楼 401 号房

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	李锡坚
职务	副总经理、董事、信息披露事务负责人
电话	0754-88811211
传真	0754-88999202
电子邮箱	13902738168@139.com
公司网址	www.gsbaoxian.cn
联系地址及邮政编码	汕头保税区内 C06 地块办公楼 401 号房, 515000
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	董事会办公室

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2008 年 8 月 22 日
挂牌时间	2018 年 8 月 6 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J 金融业-68 保险业-685 保险经纪与代理服务-6850 保险经纪与代理服务
主要产品与服务项目	保险产品的专业代理销售
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	50,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	汕头市树业资本管理有限公司
实际控制人及其一致行动人	林树恒

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	914405006788448210	否
注册地址	汕头保税区内 C06 地块办公楼 401 号房	否
注册资本	50,000,000	否

五、 中介机构

主办券商	开源证券
主办券商办公地址	陕西省西安市雁塔区锦业路 1 号都市之门 B 座 5 层
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	吴平权、曹代晴
会计师事务所办公地址	北京市西城区车公庄大街 9 号院 1 号楼（B2）座 301 室

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	17,287,195.89	23,950,411.63	-27.82%
毛利率%	32.94%	21.26%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	105,616.33	-1,861,981.85	105.67%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	8,067.65	-2,563,119.86	103.31%
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）	0.20%	-3.44%	-
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）	0.02%	-4.74%	-
基本每股收益	0.00	-0.04	100.00%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	54,018,157.55	54,118,422.04	-0.19%
负债总计	741,871.46	947,752.28	-21.72%
归属于挂牌公司股东的净资产	53,276,286.09	53,170,669.76	0.20%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.07	1.06	0.94%
资产负债率%（母公司）	1.37%	1.75%	-
资产负债率%（合并）	-	-	-
流动比率	71.08	56.03	-
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	682,583.58	-3,271,368.00	120.87%
应收账款周转率	3.74	5.42	-
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%	-0.19%	-3.25%	-
营业收入增长率%	-27.82%	16.67%	-
净利润增长率%	105.67%	-376.31%	-

五、 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例%
普通股总股本	50,000,000	50,000,000	0%
计入权益的优先股数量			
计入负债的优先股数量			

六、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
政府补助	25,423.93
利息收入	125,000.00
其他营业外收入和支出	-20,359.03
非经常性损益合计	130,064.90
所得税影响数	32,516.23
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	97,548.67

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
应收票据及应收账款	4,723,518.44			
应收账款		4,723,518.44		

资产减值损失	48,755.60			
资产减值损失（损失以“—”号填列）		-48,755.60		

第四节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

商业模式

本公司及分机构主要在广东省行政辖区内代理销售保险产品、代理收取保险费、代理相关保险业务的损失勘察和理赔及中国保监会批准的其他业务。

（一）与保险公司合作模式

公司根据自身资源优势、业务特点，重点选择财险及人身险保险公司，建立战略合作，签署《保险专业代理合同》，在保险公司的授权范围内代理保险业务，确定合同有效期内代理销售的保险产品和手续费率。双方根据约定定期核对代理业务清单后，保险公司向公司支付代理手续费。

公司主要与国内保险公司建立合作关系。人身保险主要合作公司：恒大人寿保险有限公司、复星联合健康保险股份有限公司、珠江人寿保险股份有限公司等；财产保险主要合作公司：中国人民财产保险股份有限公司、中国平安财产保险股份有限公司、富德财产保险股份有限公司、中国太平洋财产保险股份有限公司等。

（二）盈利模式

公司在保险公司的授权范围内代理保险业务。投保人购买保险，是公司的业务来源和主要服务对象，公司通过下属各分支机构为客户推荐和提供公司整合与筛选的保险产品，帮助客户获得符合自身需求的保险产品；在此过程中，通过向保险公司收取代理销售保险产品的手续费而获得收益。

公司销售采取总公司统筹、各分支机构分别销售的模式。一方面，总公司确定销售保险产品的类别、手续费率及市场营销策略；另一方面，各分支机构充分调动销售队伍，结合当地保险市场情况进行销售。

报告期内，公司的商业模式较上年度未发生重大变化。

报告期后至报告披露日，公司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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

二、 经营情况回顾

（一） 经营计划

（一） 公司财务状况

报告期末，公司总资产为 54,018,157.55 元，较期初总资产 54,118,422.04 元减少了 0.19%；公司负债总额为 741,871.46 元，较期初负债总额 947,752.28 元减少 21.72%，主要为租赁押金减少。

（二）公司经营成果

报告期内，公司实现营业收入 17,287,195.89 元，较上年度增加 23,950,411.63 元，减幅为 27.82%，主要原因系公司受行业大环境影响，行业市场出现萎缩从而出现收入减幅。

报告期内，公司营业成本 11,592,097.92 元，较上年同期减少 38.53%，综合毛利率为 32.94%，和上年的 21.26%相比有所增加，主要原因系在调整缩减了对市场的投放同时还调整了产品的结构，故报告期内职工薪酬占营业成本比例较上年同期有所减少。

（三）经营活动现金流量

报告期内，公司经营活动产生的现金净流量为 682,583.58 元，较去年同期的-3,271,368.00 元增加 3,953,951.58 元，增幅为 120.87%，主要原因系报告期内公司支付给职工以及为职工支付的现金比上年同期有所减少所致。

（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	17,931,848.58	33.20%	47,262,104.57	87.33%	-62.06%
应收票据					
应收账款	4,526,336.28	8.38%	4,723,518.44	8.73%	-4.17%
存货					
投资性房地产					
长期股权投资					
固定资产	216,033.37	0.40%	372,797.58	0.69%	-42.05%
在建工程					
短期借款					
长期借款					
其他流动资产	30,000,000.00	55.54%	9,665.12	0.02%	310,294.49%

资产负债项目重大变动原因：

1.货币资金：本报告期内货币资金比上年同期减少 62.06%，主要是因为，本报告期内为盘活资金使用对外短期借款借出 30,000,000.00 元。

2.应收账款：报告期内应收账款期末与上年期末金额变动比例为 -4.17%，主要变动原因是收入的下滑对应收款有所减少。

3.固定资产：报告期内固定资产期末与上年期末金额变动减少 42.05%，主要原因是报告期内固定资产正常折旧。

4.其他流动资产：报告期内其他流动资产期末与上年期末金额变动增加 310294.49%，主要原因是报告期内对外短期借款借出 30,000,000.00 元。

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	17,287,195.89	-	23,950,411.63	-	-27.82%
营业成本	11,592,097.92	67.06%	18,858,378.94	78.74%	-38.53%
毛利率	32.94%	-	21.26%	-	-
销售费用	168,735.23	0.98%	454,913.37	1.90%	-62.91%
管理费用	5,965,566.2	34.51%	8,192,413.24	34.21%	-27.18%
研发费用	-	-	-	-	-
财务费用	-859,132.58	-4.97%	-681,282.03	-2.84%	26.11%
信用减值损失	26,037.21	0.15%	-	-	-
资产减值损失	-	-	-48,755.60	0.20%	-100.00%
其他收益	25,423.93	0.15%	-	-	-
投资收益	-	-	-	-	-
公允价值变动收益	-	-	-	-	-
资产处置收益	-	-	-	-	-
汇兑收益	-	-	-	-	-
营业利润	176,826.61	1.02%	-3,256,828.59	-13.60%	105.43%
营业外收入	0.15	0.00%	1,005,131.13	4.20%	-100.00%
营业外支出	20,359.18	0.12%	70,280.45	0.29%	-71.03%
净利润	105,616.33	0.61%	-1,861,981.85	-7.77%	105.67%

项目重大变动原因：

- 1、营业收入、营业成本：公司受行业大环境影响，行业市场出现萎缩从而出现收入减幅，同时调整了对市场的投放及产品结构调整，故对应成本支出也相对减少。
- 2、销售费用：报告期内，公司销售费用较上年度降低 286,178.14 元，降幅为 62.91%，主要原因系公司 2019 年度人员培训主要通过内部培训，减少了外部培训费支出，进而对应的交通费、招待费及物料宣传费相对减少；同时，公司进一步压缩了业务宣传广告费用的支出。
- 3、管理费用：报告期内，公司管理费较上年度减少 2,226,847.04 元，降幅为 27.18%，主要原因系公司 2018 年度新三板挂牌费用开支以及公司租赁费的减少，同时将分支机构负责人的工资比例提高从主营业务成本调整进管理费用。
- 3、财务费用：报告期内，公司财务费用较上年度减少 177,850.55 元，主要原因系公司对外借款的利息高于银行定期存款利息。

(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	17,287,195.89	23,950,411.63	-27.82%
其他业务收入	-	-	-

主营业务成本	11,592,097.92	18,858,378.94	-38.53%
其他业务成本	-	-	

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%	
财险	10,146,833.49	58.70%	17,408,516.95	72.69%	-41.71%
寿险	7,140,362.40	41.30%	6,541,894.68	27.31%	9.15%

按区域分类分析：

√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%	
广东省内	17,287,195.89	100%	23,950,411.63	100%	-27.82%

收入构成变动的的原因：

报告期内，公司寿险产品营业收入占比由上年度的 27.31% 上升至 2019 年度的 41.30%。主要原因系随着前几年度寿险业务老客户的积累，以及 2019 年度寿险新客户的进一步开发，寿险业务量得到进一步提升所致；财险业务因受行业大环境的影响，出现了比较大的下滑。

(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	恒大人寿保险有限公司广东分公司	6,061,329.82	35.06%	否
2	中国人民财产保险股份有限公司汕头市分公司	2,639,881.58	15.27%	否
3	新华人寿保险股份有限公司汕头中心支公司	1,885,837.52	10.91%	否
4	复星联合健康保险股份有限公司	1,157,898.07	6.70%	否
5	中国人寿财产保险股份有限公司中山中心支公司	587,397.65	3.40%	否
	合计	12,332,344.64	71.34%	-

(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	不适用	-	-	否
	合计	-	-	-

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	682,583.58	-3,271,368.00	120.87%
投资活动产生的现金流量净额	-30,012,839.57	-174,194.54	17,129.50%
筹资活动产生的现金流量净额	0.00	0.00	0.00%

现金流量分析：

- 1、报告期内，经营活动产生的现金流量净额比上年度增加 120.87%，原因系公司支付给职工以及为职工支付的现金比上年同期有所减少所致
- 2、报告期内，公司投资活动产生的现金流量净额比上年度增加 17129.50%，原因系公司在 19 年增加了对外借款所致。

(三) 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

无

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

1. 本公司根据财政部《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)和企业会计准则的要求编制 2019 年度财务报表，此项会计政策变更采用追溯调整法。2018 年度财务报表受重要影响的报表项目和金额如下：

原列报报表项目及金额		新列报报表项目及金额	
应收票据及应收账款	4,723,518.44	应收票据	
		应收账款	4,723,518.44
资产减值损失	48,755.60	资产减值损失（损失以“—”号填列）	-48,755.60

2. 本公司自 2019 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《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》(以下简称新金融工具准则)。根据相关新旧准则衔接规定,对可比期间信息不予调整,首次执行日执行新准则与原准则的差异追溯调整本报告期初留存收益或其他综合收益。

三、 持续经营评价

在报告期内,公司实际控制人及核心管理团队没有发生重大变动,核心团队对公司所在保险代理行业和公司的预期发展充满信心,公司发展战略明确,商业模式清晰给公司未来带来新机遇。目前不存在影响公司持续经营的重大不利风险。

四、 风险因素

(一) 持续到本年度的风险因素

1. 市场竞争加剧的风险

公司所处的保险代理行业近年来发展迅速,国内保险中介机构之间的竞争较为激烈,市场集中度进一步提高,同时投保人的需求和偏好也在快速变化和不断提升当中,公司如不能继续扩大经营规模,提高保险专业代理销售的综合服务能力,将会面临市场竞争加剧风险。

应对措施:公司也将不断优化服务,加强建设内部管理制度,不断提高服务质量,提升投保人用户体验,从而增强用户消费黏性。

2. 监管政策风险

保险代理行业的市场化带来的竞争加剧,可能导致无序竞争、损害投保人利益等情形的出现,出于宏观调控和保护投保人利益等因素,监管部门可能会对保险专业代理机构的注册资本、经营地域、经营范围、业务规则等作出更加严格的监管,从而对公司经营发展规划、经营规模、业务拓展等方面带来一定的挑战,使得公司分支机构的顺利设立和各项业务发展存在不确定性。

应对措施:公司在日常管理中,加强对公司管理层及普通员工关于监管政策的培训,使公司上下及时掌握监管政策的变化,及时调整相关经营策略和服务方式。公司大多数中高层管理人员具有丰富的保险行业工作经验,能一定程度上及时把握监管政策的变化,从而相应地及时调整公司经营决策。

3.行业管理风险 监管政策的趋严对于保险专业代理机构的内部管理提出了更高要求。在保险产品代理销售过程中,需要严格按照保监会风控要求来执行。因此,在强监管的市场环境下,若保险专业代理机构在日常经营中疏于对管理人员或业务人员的培训管理,将对公司经营产生一定的影响。

应对措施:公司将持续加强监管政策培训,要求公司管理层根据政策变化及时调整发展规划和经营战略,修订相应的公司制度,加强员工素质和能力培训,加强风控合规部的日常监督,确保公司稳定的持续成长与发展。

4. 不能持续取得保险代理资格的风险

广商保险目前拥有在广东省经营保险代理业务的资格,公司现行有效的《经营保险代理业务许可证》有效期至 2021 年 9 月 29 日。广商保险及其分支机构预期可以符合《保险专业代理机构监管规定》的要求,但如果未来相关法规和行业监管要求发生变化,或公司的经营管理出现问题导致不能达到届时的监管要求,则可能无法持续取得保险代理业务资格,并对公司的业务产生重大影响。

应对措施:公司持续关注相关监管政策,保证公司持续符合相关监管规定。

5.公司治理机制不能有效发挥作用的的风险

公司系 2017 年 12 月新设立的股份公司,治理机制正在逐步建立并完善。未来随着公司规模进

一步扩大，以及公司在全国股份转让系统挂牌，公司治理机制相应需要在更大范围发挥有效作用。挂牌对公司的信息披露工作提出更高要求，如公司不能快速实现内部治理机制高效化和制度化，或不能客观、及时披露信息，将影响公司生产运营和投资者权益。

应对措施：公司将根据发展的实际需要进一步完善公司治理制度，对财务管理、内部控制制度不断加以改进，提升企业的管理水平，进而适应公司业务的高速增长。

6.实际控制人不当控制的风险

公司实际控制人林树恒，通过树业资本及广商投资可实际支配广商保险 80%的股权表决权，并且担任广商保险董事长，能够对重大事项决策、财务管理、经营管理、人事任免等产生重大影响。尽管公司目前已经建立较为完善的法人治理结构，公司仍存在实际控制人利用控制权施加不当控制、影响公司治理环境的风险，实际控制人仍可能存在通过行使表决权等方式对公司的人事任免、经营决策等进行不当控制的风险。

应对措施：公司将根据发展的实际需要进一步完善公司治理制度，对财务管理、内部控制制度不断加以改进，提升企业的管理水平，进而适应公司业务的高速增长。

7.代理佣金率下降的风险

公司主营业务收入来源于保险代理佣金，而佣金收入的比例主要由上游的各个保险公司通过与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考虑了如下因素之后确定：当前经济景气度、当地法律法规以及任何对保险公司产生影响的税收和同业竞争性因素。上述因素并非在保险代理公司可控范围内，任何佣金收入比例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：为了应对上述风险，公司将继续提升对投保人的服务质量，提升客户满意度，增加客户粘性，增加客户规模，进而提高公司与保险公司之间的议价能力。

8.关联方资金占用的风险

公司改组为股份有限公司后，专门制定了相关制度，完善了关联方交易的决策程序，规范关联交易行为。随着公司经营规模逐渐扩大，对公司治理将会提出更高的要求。如果未来公司控股股东、实际控制人以及董事、监事、高级管理人员不能够严格遵守相关法律法规和业务规则并有效执行内部控制，则可能存在内控管理不严谨、治理机制不完善而影响公司规范发展的风险。

应对措施：随着业务的发展、管理层管理水平的提升，公司将不断补充、完善内控措施和制度，杜绝关联方占用公司资金行为的发生；此外，公司将加强对法律法规的学习，提高管理层规范意识和觉悟，积极落实信息披露义务。

9.经营区域、业务范围限制的风险

根据《保险专业代理机构监管规定》（2013年修订）第七条：设立保险专业代理公司，其注册资本的最低限额为人民币 5000 万元，中国保监会另有规定的除外，保险专业代理公司的注册资本必须为实缴货币资本。根据《中国保监会关于进一步明确保险专业中介机构市场准入有关问题的通知》（保监发〔2013〕44号），“一、两个《决定》颁布前设立的保险专业代理（经纪）公司，注册资本金不足人民币 5000 万元的，只能在注册地所在省（自治区、直辖市）申请设立分支机构。二、两个《决定》颁布前设立的保险专业代理（经纪）公司，注册资本金不足人民币 5000 万元，且已经在注册地以外的省（自治区、直辖市）设立了分支机构的，可在该省（自治区、直辖市）继续申请设立分支机构。”“四、保险专业代理（经纪）公司开展互联网保险业务，注册资本金应不低于人民币 5000 万元，两个《决定》颁布前已经依法开展互联网保险业务的除外。”

公司目前的经营范围为：在广东省行政辖区内代理销售保险产品；代理收取保险费；代理相关保险业务的损失勘查和理赔；中国保监会批准的其他业务。

因此，公司在取得全国性保险专业代理牌照之前只能在广东省开设分支机构，经营区域受到一定限制；同时，公司不得开展互联网保险业务。

应对措施：公司正在积极申请全国性保险专业代理牌照，突破经营区域、业务范围的限制。

(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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	五.二.(一)
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(二)
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(三)
是否存在偶发性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(四)
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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(五)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在破产重整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

（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） 对外提供借款情况

报告期内对外提供借款的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

单位：元

债务人	债务人与公司	债务人是否为公司	借款期间	期初余额	本期新增	本期减少	期末余额	借款利率	是否履行审议	是否存在抵质

	的关 联关 系	公 司 董 事、 监 事 及 高 级 管 理 人 员	起 始 日 期	终 止 日 期						程 序	押
汕 头 市 卫 士 再 生 资 源 回 收 有 限 公 司	非 关 联 方	否	2019 年 10 月 31 日	2020 年 10 月 30 日	0	10,000 ,000	0	10,000 ,000	6%	已 事 前 及 时 履 行	否
汕 头 市 天 威 塑 料 环 保 科 技 有 限 公 司	非 关 联 方	否	2019 年 12 月 24 日	2020 年 12 月 23 日	0	20,000 ,000	0	20,000 ,000	6%	已 事 前 及 时 履 行	否
总 计	-	-	-	-					-	-	-

对外提供借款原因、归还情况及对公司的影响：

公司利用闲置资金进行对外借款，适度提高公司资金的使用效率，进一步提高公司现金资产的收益，符合全体股东的利益。对外借款不会影响公司的正常业务和经营活动的开展，不会对公司未来财务状况和经营成果产生不利影响，不会损害公司及股东的利益。上述对外借款尚未归还。

(三) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力		
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务，委托或者受托销售		
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）		
4. 财务资助（挂牌公司接受的）		
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
6. 其他	13,200.00	13,200.00

(四) 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

关联方	交易内容	审议金额	交易金额	是否履行必要决策程序	临时报告披露时间
林俊丰	场地租赁	9,600.00	9,600.00	已事前及时履行	2019年5月23日
林俊灏	场地租赁	60,000.00	60,000.00	已事前及时履行	2019年6月24日

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对生产经营的影响：

<p>(1) 广东广商保险销售股份有限公司与关联方林俊丰的配偶吴少红（林俊丰为揭阳分公司和揭阳榕城友诚营业部的主要负责人）签订位于“揭阳市榕城区东升新河新阳路南二区沿街八幢一梯302号房之A”的租赁合同，作为揭阳分公司的经营场所，每月租金800元，年租金9600元，租期三年，自2019年5月22日至2022年5月21日止。本次偶发性关联交易已于2019年5月22日召开的第一届董事会第二十二次会议审议通过，并于2019年5月23日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台上披露《偶发性关联交易公告》。</p>
<p>(2) 广东广商保险销售股份有限公司与关联方林俊灏（林俊灏为公司实际控制人、董事长林树恒的侄子）签订位于“汕头市龙湖区黄山路30号荣兴大厦1105号房”的租赁合同，作为龙湖分公司的经营场所，每月租金5000元，年租金60000元，租期三年，自2019年6月20日至2022年6月19日止。本次偶发性关联交易已于2019年6月20日召开的第一届董事会第二十三次会议审议通过，并于2019年6月24日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台上披露《偶发性关联交易公告》。</p>
<p>(3) 上述关联交易不存在损害公司及公司股东利益的情况，对公司的财务状况、经营成果、业务完整性和独立性无重大影响。</p>

(五) 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	2018年3月8日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
董监高	2018年3月8日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
实际控制人或控股股东	2018年3月8日		挂牌	员工社会保险与住房公积金承诺	详见承诺三	正在履行中
实际控制人或控股股东	2018年3月8日		挂牌	房屋租赁事项承诺	详见承诺四	正在履行中
实际控制人或控股股东	2018年3月8日		挂牌	资金占用承诺	承诺不占用或转移公司资金、资产及其他资	正在履行中

					源	
--	--	--	--	--	---	--

承诺事项详细情况:

一、避免同业竞争承诺

1、公司在申请挂牌时，公司的董事、监事、高级管理人员出具了《避免同业竞争承诺函》，具体承诺如下：“（1）不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对股份公司构成竞争的业务及活动，或拥有与股份公司存在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、经济组织中担任高级管理人员或核心技术人员。（2）本人在担任公司董事/监事/高级管理人员期间辞去上述职务六个月内，本承诺为有效之承诺；（3）本人愿意承担因违反上述承诺而给公司造成的全部经济损失。”

2、公司的控股股东、实际控制人出具了《避免同业竞争的承诺函》，承诺函主要内容如下：“（1）将尽职、勤勉的履行《公司法》、《公司章程》所规定的股东职责，不利用股份公司的股东地位损害股份公司及其他股东、债权人的合法权益。（2）在本承诺书签署之日，本公司/本人或本公司/本人控制的其他企业均未直接或间接经营任何与股份公司经营的业务构成竞争或可能构成竞争的业务，也未参与投资任何与股份公司经营的业务构成竞争或可能构成竞争的其他公司、企业或其他组织、机构。（3）自本承诺书签署之日起，本公司/本人或本公司/本人控制的其他企业将不直接或间接经营任何与股份公司经营的业务构成竞争或可能构成竞争的业务，也不参与投资任何与股份公司经营的业务构成竞争或可能构成竞争的其他企业。（4）自本承诺书签署之日起，如本公司/本人或本公司/本人控制的其他企业进一步拓展产品和业务范围，或股份公司进一步拓展产品和业务范围，本公司/本人或本公司/本人控制的其他企业将不与股份公司现有或拓展后的产品或业务相竞争；若与股份公司及其下属公司拓展后的产品或业务产生竞争，则本公司/本人或本公司/本人控制的其他企业将停止生产或经营相竞争的业务或产品，或者将相竞争的业务或产品纳入到股份公司经营，或者将相竞争的业务或产品转让给无关联关系的第三方的方式避免同业竞争。（5）如以上承诺事项被证明不真实或未被遵守，本公司/本人或本公司/本人将向股份公司赔偿一切直接和间接损失，并承担相应的法律责任。（6）本承诺书自本公司/本人或本公司/本人签字之日即行生效并不可撤销，并在股份公司存续且依照中国证监会或全国股份转让系统公司的相关规定本公司/本人或本公司/本人被认定为不得从事与股份公司相同或相似业务的关联人期间内有效。”

在报告期间承诺人严格履行了上述承诺，未有任何违背。

二、关于规范管理交易承诺

为保障股份公司及其他中小股东的合法权益，规范公司关联交易行为，公司实际控制人出具《关于规范管理交易承诺书》，具体承诺如下：“1、本人将尽可能的避免和减少本人或本人控制的其他公司、企业或其他组织、机构（以下简称“本人控制的其他企业”）与股份公司之间的关联交易。2、对于无法避免或者有合理原因而发生的关联交易，本人或本人控制的其他企业将根据有关法律、法规和规范性文件以及股份公司章程的规定，遵循平等、自愿、等价和有偿的一般商业原则，与股份公司签订关联交易协议，并确保关联交易的价格公允，原则上不偏离市场独立第三方的价格或收费的标准，以维护股份公司及其他股东的利益。3、本人保证不利用在股份公司中的地位 and 影响，通过关联交易损害股份公司及其他股东的合法权益。本人保证将督促本人控制的其他企业保证不利用本人或其在股份公司中的地位 and 影响，违规占用或转移公司的资金、资产及其他资源，或要求股份公司违规提供担保。4、本承诺书自签字之日即行生效并不可撤销，并在股份公司存续且依照中国证监会或全国股份转让系统公司相关规定本人被认定为股份公司关联人期间内有效。”

公司股东、高级管理人员亦就规范关联交易事宜出具了相应承诺。

在报告期间承诺人严格履行了上述承诺，未有任何违背。

三、关于员工社会保险及住房公积金事宜的承诺

就公司为员工缴纳社会保险及住房公积金事宜，控股股东、实际控制人承诺：若股份公司因为员

工缴纳的各项社会保险及住房公积金不符合规定而承担任何滞纳金、罚款或损失，本公司/本人承诺承担相关责任，为股份公司员工补缴各项社会保险及住房公积金，承担任何滞纳金、罚款等一切可能给股份公司造成的损失。

在报告期间承诺人严格履行上述承诺，未有任何违背。

四、关于房屋租赁事项的承诺

就公司房屋租赁事宜，控股股东、实际控制人承诺：股份公司及分支机构所租房屋，如因无房产证或其他不合规情形而遭遇拆迁、强制搬迁或其他导致股份公司及分支机构无法继续租赁该房屋的情况，本公司/本人承诺承担相关责任，将提前为其寻找其他房屋，以保证其生产经营的持续稳定，并愿意承担股份公司因此所遭受的经济损失。控股股东与实际控制人对上述补偿义务承担连带责任。

在报告期间承诺人严格履行上述承诺，未有任何违背。

五、关于不占用或移转公司资金的承诺

公司控股股东、实际控制人均承诺不占用或转移公司资金、资产及其他资源，声明如下：“1、最近两年内不存在股份公司为本公司/本人或本公司/本人控制的其他企业或组织、机构(以下简称“本人控制的企业”)进行违规担保的情形。2、在本承诺书签署之日，本公司/本人或本公司/本人控制的其他企业不存在以借款、代偿债务、代垫款项等方式占用或转移股份公司资金或资产的情形。自本承诺签署之日起，本公司/本人或本公司/本人控制的企业不会以借款、代偿债务、代垫款项等方式占用或转移股份公司资金或资产。3、本人承诺将严格遵守有关法律、法规和规范性文件及公司章程的要求及规定，确保将来不致发生上述情形。”

在报告期间承诺人严格履行上述承诺，未有任何违背。

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	0	0%	23,000,000	23,000,000	46%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	8,000,000	8,000,000	16%
	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	50,000,000	100%	- 23,000,000	27,000,000	54%
	其中：控股股东、实际控制人	25,000,000	50%	-8,000,000	17,000,000	34%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		50,000,000	-	0	50,000,000	-
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%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	汕头市树业资本管理有限公司	25,000,000	0	25,000,000	50%	17,000,000	8,000,000
2	汕头市广商投资有限公司	15,000,000	0	15,000,000	30%	10,000,000	5,000,000
3	蜂集万采有限公司	10,000,000	0	10,000,000	20%	0	10,000,000
合计		50,000,000	0	50,000,000	100%	27,000,000	23,000,000

普通股前十名股东间相互关系说明：

汕头市树业资本管理有限公司持有公司股东汕头市广商投资有限公司 41%的股权，为汕头市广商投资有限公司控股股东，汕头市树业资本管理有限公司及汕头市广商投资有限公司受同一实际控制人（即林树恒）控制，存在关联关系。

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

汕头市树业资本管理有限公司持有公司 25,000,000 股，占公司总股本的 50%，为公司的控股股东。

树业资本成立日期为 2015 年 04 月 15 日，法定代表人：林树恒，注册资本 20000 万元，住所：汕头保税区 C06 地块办公楼 4 楼东侧，统一社会信用代码：91440500338179167X，经营范围：企业管理咨询，投资咨询，投资策划，商务信息咨询服务，股权投资，对科技行业、物流行业、实业、文化产业、工业制造业、服务业投资，企业重组策划，项目投资，货物进出口、技术进出口。（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）。

报告期内，公司控股股东未发生变化。

(二) 实际控制人情况

林树恒、林树光、林树红三人为兄弟关系，三人分别持有公司控股股东树业资本 40%、30%、30% 的股权。2015 年 10 月，三人签署《表决权委托协议》，林树光、林树红将其所持有的树业资本股权对应的全部表决权委托给林树恒行使。因此，林树恒为树业资本实际控制人，通过树业资本实际支配广商保险 50% 股份表决权。另外，树业资本为广商投资第一大股东，持有广商投资 41% 股权，且林树恒为广商投资执行董事，对广商投资的日常经营决策产生重大影响，能够实际控制、支配广商投资，因此林树恒为广商投资的实际控制人，通过广商投资实际支配广商保险 30% 股份表决权。林树恒通过树业资本及广商投资可实际支配广商保险 80% 的股权表决权，并且担任广商保险董事长，能够对重大事项决策、财务管理、经营管理、人事任免等产生重大影响，为公司实际控制人。

林树恒，董事长，男，出生于 1969 年 5 月，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历。1993 年 1 月至 1997 年 1 月，任中国人民保险公司汕头市分公司澄海支公司盐鸿保险站站长；1997 年 2 月至 1999 年 3 月，任中保人寿保险有限公司汕头市分公司澄海支公司东里办事处副主任；1999 年 4 月至 2008 年 5 月，先后任中国人寿澄海支公司团险部主任、经理助理、副经理、经理；2008 年 6 月至 2014 年 1 月，先后任中国人寿汕头分公司总经理助理、副总经理；2015 年 4 月至今，任汕头市树业资本管理有限公司执行董事兼总经理；2014 年 5 月至今，任汕头市澄海区广商小额贷款有限公司执行董事；2014 年 12 月至今，任汕头市广商互联网金融股份有限公司董事长；2014 年 6 月至今，任汕头市广商投资有限公司执行董事；2017 年 12 月至今任公司董事长。

报告期内，公司实际控制人未发生变化。

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

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	
林树恒	董事长	男	1969年5月	研究生	2017年12月7日	2020年12月6日	否
杨少伟	董事	男	1971年1月	中学	2017年12月7日	2020年12月6日	否
张万腾	董事、总经理	男	1957年5月	本科	2017年12月7日	2020年12月6日	是
李曼尼	董事	女	1969年12月	本科	2017年12月7日	2020年12月6日	否
李锡坚	董事、副总经理	男	1967年9月	大专	2018年3月10日	2020年12月6日	是
洪晓霞	财务总监	女	1986年2月	本科	2017年12月7日	2020年12月6日	是
洪修楷	监事会主席	男	1975年11月	本科	2017年12月7日	2020年12月6日	否
林淑杏	职工代表监事	女	1985年2月	本科	2017年12月7日	2020年12月6日	是
陈玩瑜	监事	女	1980年11月	大专	2017年12月7日	2020年12月6日	是
董事会人数:							5
监事会人数:							3
高级管理人员人数:							3

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

董事长林树恒为公司实际控制人，为控股股东树业资本的实际控制人。除此之外，公司董事、监事和高级管理人员相互之间不存在关联关系。

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量
林树恒	董事长	0	0	0	0.00%	0
杨少伟	董事	0	0	0	0.00%	0
张万腾	董事、总经理	0	0	0	0.00%	0
李曼尼	董事	0	0	0	0.00%	0
李锡坚	董事、副总经理	0	0	0	0.00%	0
洪晓霞	财务总监	0	0	0	0.00%	0
洪修楷	监事会主席	0	0	0	0.00%	0
林淑杏	职工监事	0	0	0	0.00%	0
陈玩瑜	监事	0	0	0	0.00%	0
合计	-	0	0	0	0.00%	0

(三) 变动情况

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

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型（新任、换届、离任）	期末职务	变动原因
刘洁	副总经理	离任	无	为更好的贯彻公司战略实施，优化公司管理团队，经董事会讨论决定，免去刘洁女士在公司担任副总经理的职务。

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

□适用 不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
管理人员	32	31
财务人员	4	4
行政人员	29	17

销售人员	40	34
技术人员	1	1
运营人员	7	3
其他人员	3	0
员工总计	116	90

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	0	0
本科	30	29
专科	43	29
专科以下	43	32
员工总计	116	90

(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》以及全国中小企业股份转让系统有关规范性文件的要求及其他法律、法规的要求，不断完善法人治理结构，建立行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作。报告期内，制定了《年报信息披露重大差错责任追究制度》。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、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行，报告期内，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

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

经董事会评估认为，公司治理机制较为完善，符合《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》等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和平等权利保障。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

经董事会评估认为，报告期内公司通过三会召开，严格遵守公司制度，公司重大决策履行规定的程序，会议的召集、通知、审议程序、决议形成符合法定程序，决议合法有效。

4、 公司章程的修改情况

公司于2019年10月31日召开第一届董事会第二十九次会议，审议通过了《关于变更公司法定代表人并修改公司章程的议案》，并经公司2019年第一次临时股东大会审议通过。本次主要修改了公司章程第七条，具体内容详见公司于2019年11月4日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露的《广东广商保险销售股份有限公司关于拟修订<公司章程>公告》（公告编号：2019-030）。

(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	14	(1) 2019年1月10日公司第一届董事会第

		<p>十七次会议审议通过了《关于中山石岐营业部变更公司名称、负责人、经营场所的议案》等三项议案。(2) 2019年1月28日公司第一届董事会第十八次会议审议通过了《关于注销广州增城新塘营业部的议案》等三项议案。(3) 2019年3月22日公司第一届董事会第十九次会议审议通过了《关于广州黄埔分公司变更负责人、经营场所的议案》等九项议案。(4) 2019年4月16日公司第一届董事会第二十次会议审议通过了《关于注销广州增城分公司的议案》等两项议案。(5) 2019年4月29日公司第一届董事会第二十一次会议审议通过了《关于2018年度总经理工作报告的议案》等九项议案。(6) 2019年5月22日公司第一届董事会第二十二次会议审议通过了《关于聘任广州南沙分公司主要负责人的议案》等九项议案。(7) 2019年6月20日公司第一届董事会第二十三次会议审议通过了《关于揭阳榕城分公司变更经营场所的议案》等四项议案。(8) 2019年7月1日公司第一届董事会第二十四次会议审议通过了《关于佛山分公司变更经营场所的议案》等三项议案。(9) 2019年8月20日公司第一届董事会第二十五次会议审议通过了《关于公司2019年半年度报告的议案》等三项议案。(10) 2019年9月16日公司第一届董事会第二十六次会议审议通过了《关于聘任龙湖分公司主要负责人的议案》等三项议案。(11) 2019年9月25日公司第一届董事会第二十七次会议审议通过了《关于聘任饶平黄冈营业部主要负责人的议案》。(12) 2019年10月8日公司第一届董事会第二十八次会议审议通过了《关于汕头分公司变更负责人的议案》。(13) 2019年10月31日公司第一届董事会第二十九次会议审议通过了《关于广州南沙分公司变更公司名称、经营场所、负责人的议案》等七项议案。(14) 2019年12月3日公司第一届董事会第三十次会议审议通过了《关于对外借款的议案》等五项议案。</p>
监事会	2	<p>(1) 2019年4月29日公司第一届监事会第三次会议审议通过了《关于2018年度监事会工作报告的议案》等四个议案。(2) 2019年8月20日公司第一届监事会第四次会议</p>

		审议通过了《公司 2019 年半年度报告的议案》。
股东大会	3	(1) 2019 年 5 月 25 日公司 2018 年年度股东大会审议通过了《关于 2018 年度董事会工作报告的议案》等八个议案。(2) 2019 年 11 月 19 日公司 2019 年第一次临时股东大会审议通过了《关于变更会计师事务所的议案》等两个议案。(3) 2019 年 12 月 20 日公司 2019 年第二次临时股东大会审议通过了《关于对外借款的议案》。

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，公司根据《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》以及全国中小企业股份转让系统有关规范性文件的要求及其他法律、法规的要求，不断完善法人治理结构，建立行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作。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、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行，截至报告期末，公司三会的召集、召开、表决程序符合法律法规的要求。

二、 内部控制

(一) 监事会就年度内监督事项的意见

监事会在本年度内的监督活动中未发现公司存在重大风险事项，监事会对本年度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

公司按照法律法规规范运作，建立健全法人治理结构，在业务、资产、人员、财务、机构等方面与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业之间相互独立，具有独立完整的业务体系及面向市场自主经营的能力。

(一) 业务独立情况

公司主营业务为保险产品的专业代理销售。公司在《企业法人营业执照》核准的经营范围内独立开展业务，拥有独立的业务体系及完整的内部治理结构，拥有完整的法人财产权，具有独立自主的经营能力，不存在影响公司独立性的重大或频繁的关联交易。公司以自身的名义独立开展业务，不存在依靠控股股东、实际控制人及其控制的其他企业进行生产经营的情形。

(二) 资产独立情况

公司资产独立完整、权属清晰，拥有与经营有关的资产，拥有开展业务所需的资质证书、场所和必要的设备设施。公司资产与股东资产严格分开，不存在与股东共有的情况。公司对所有资产拥有完全的控制和支配权。

(三) 人员独立情况

公司董事、监事及高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》的有关规定产生；公司总经理、财务负责人等高级管理人员均未在控股股东、实际控制人及其所控制的其他企业中担任职务，也未在控股股东、实际控制人及其所控制的其他企业领薪；公司的劳动、人事及工资管理与控股股东、

实际控制人及其所控制的其他企业严格分离；公司单独设立财务部门，财务人员没有在控股股东、实际控制人及其所控制的其他企业中兼职。

（四）财务独立情况

公司设有独立的财务会计部门，配备专门的财务人员，独立开展财务工作和进行财务决策，不受股东或其他单位干预或控制。公司建立了规范的会计核算体系和财务管理制度，并实施严格的财务监督管理。公司在银行单独开立账户，拥有独立的银行账户，不存在与股东共用银行账户的情况。公司作为独立的纳税人，依法独立纳税。

（五）机构独立情况

公司建立了适合自身经营需要的组织机构，股东大会、董事会、监事会规范运作，独立行使经营管理职权。公司拥有独立的经营和办公场所，与控股股东、实际控制人及其控制的其它企业分开，不存在混合经营、合署办公的情况。公司各组织机构的设置、运行和管理均独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业。

（三）对重大内部管理制度的评价

公司已建立了一套较为健全的、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，并基本能够得到有效执行，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

2019年4月29日，公司第一届董事会第二十一次会议审议通过《广东广商保险销售股份有限公司关于制定年报重大差错责任追究制度的议案》，并于2019年4月29日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台(www.neeq.com.cn)披露（公告编号：2019-011）。报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。公司信息披露负责人及公司管理层严格遵守制度，执行情况良好。

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	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落
审计报告编号	亚会 A 审字（2020）0652 号
审计机构名称	亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	北京市西城区车公庄大街 9 号院 1 号楼（B2）座 301 室
审计报告日期	2020 年 4 月 15 日
注册会计师姓名	吴平权、曹代晴
会计师事务所是否变更	是
会计师事务所连续服务年限	1 年
会计师事务所审计报酬	10 万

审计报告正文：

审计报告

亚会 A 审字（2020）0652 号

广东广商保险销售股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了广东广商保险销售股份有限公司（以下简称广商保险）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的资产负债表，2019 年度的利润表、现金流量表、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，公允反映了广商保险公司 2019 年 12 月 31 日的财务状况，以及 2019 年度的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，我们独立于广商保险公司，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

广商保险公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括广商保险公司 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，管理层负责评估广商保险公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

广商保险公司治理层（以下简称治理层）负责监督广商保险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：

（一）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。

（二）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。

（三）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。

(四) 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，就可能导致对广商保险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广商保险公司不能持续经营。

(五) 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。

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。

亚太（集团）会计师事务所
（特殊普通合伙）

中国注册会计师：吴平权
（项目合伙人）

中国·北京

中国注册会计师：曹代晴

二〇二〇年四月十五日

二、 财务报表

(一) 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	五、（一）	17,931,848.58	47,262,104.57
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	五、(二)	4,526,336.28	4,723,518.44
应收款项融资			
预付款项	五、(三)	100,000.00	550,000.00
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五、(四)	173,609.31	560,160.19
其中：应收利息		125,000.00	
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五、(五)	30,000,000.00	9,665.12
流动资产合计		52,731,794.17	53,105,448.32
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
可供出售金融资产		-	
其他债权投资			
持有至到期投资		-	
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	五、(六)	216,033.37	372,797.58
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	五、(七)	565,578.07	13,846.10
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	五、(八)	82,415.63	153,142.48
递延所得税资产	五、(九)	422,336.31	473,187.56
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,286,363.38	1,012,973.72
资产总计		54,018,157.55	54,118,422.04
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			

拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
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	五、(十)	479,323.41	488,782.94
应交税费	五、(十一)	238,538.05	229,847.24
其他应付款	五、(十二)	24,010.00	229,122.10
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		741,871.46	947,752.28
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		741,871.46	947,752.28
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、(十三)	50,000,000.00	50,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			

永续债			
资本公积	五、(十四)	5,358,702.40	5,358,702.40
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	五、(十五)	-2,082,416.31	-2,188,032.64
归属于母公司所有者权益合计		53,276,286.09	53,170,669.76
少数股东权益			
所有者权益合计		53,276,286.09	53,170,669.76
负债和所有者权益总计		54,018,157.55	54,118,422.04

法定代表人：林树恒

主管会计工作负责人：洪晓霞

会计机构负责人：洪晓霞

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	2019年	2018年
一、营业总收入		17,287,195.89	23,950,411.63
其中：营业收入	五、(十六)	17,287,195.89	23,950,411.63
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		17,110,369.28	27,207,240.22
其中：营业成本	五、(十六)	11,592,097.92	18,858,378.94
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	五、(十七)	294,563.65	334,061.10
销售费用	五、(十八)	168,735.23	454,913.37
管理费用	五、(十九)	5,965,566.2	8,192,413.24
研发费用			
财务费用	五、(二十)	-859,132.58	-681,282.03
其中：利息费用			
利息收入		-862,164.38	-684,656.23

加：其他收益	五、(二十一)	25,423.93	
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
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）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五、(二十二)	26,037.21	
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五、(二十三)		-48,755.60
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		176,826.61	-3,256,828.59
加：营业外收入	五、(二十四)	0.15	1,005,131.13
减：营业外支出	五、(二十五)	20,359.18	70,280.45
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		156,467.58	-2,321,977.91
减：所得税费用	五、(二十六)	50,851.25	-459,996.06
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		105,616.33	-1,861,981.85
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）		105,616.33	-1,861,981.85
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）			
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		105,616.33	-1,861,981.85
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
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		105,616.33	-1,861,981.85
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		105,616.33	-1,861,981.85
（二）归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.00	-0.04
（二）稀释每股收益（元/股）		0.00	-0.04

法定代表人：林树恒

主管会计工作负责人：洪晓霞

会计机构负责人：洪晓霞

（三）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		18,486,275.03	24,756,430.54
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		-	
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	五、（二十七）	2,102,979.71	20,066,360.41
经营活动现金流入小计		20,589,254.74	44,822,790.95
购买商品、接受劳务支付的现金		431,024.26	242,401.24
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		15,546,384.55	22,380,223.11
支付的各项税费		1,436,139.11	1,673,974.65
支付其他与经营活动有关的现金	五、(二十七)	2,493,123.24	23,797,559.95
经营活动现金流出小计		19,906,671.16	48,094,158.95
经营活动产生的现金流量净额		682,583.58	-3,271,368.00
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		12,839.57	174,194.54
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金	五、(二十七)	30,000,000.00	
投资活动现金流出小计		30,012,839.57	174,194.54
投资活动产生的现金流量净额		-30,012,839.57	-174,194.54
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额		0.00	0.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-29,330,255.99	-3,445,562.54
加：期初现金及现金等价物余额		42,262,104.57	45,707,667.11
六、期末现金及现金等价物余额		12,931,848.58	42,262,104.57

法定代表人：林树恒

主管会计工作负责人：洪晓霞

会计机构负责人：洪晓霞

(四) 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	50,000,000.00				5,358,702.40							-2,188,032.64		53,170,669.76
加：会计政策变更														0.00
前期差错更正														
同一控制下企业合并														
其他														
二、本年期初余额	50,000,000.00				5,358,702.40							-2,188,032.64		53,170,669.76
三、本期增减变动金额（减少 以“－”号填列）												105,616.33		105,616.33
（一）综合收益总额												105,616.33		105,616.33
（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	50,000,000.00				5,358,702.40							-2,082,416.31	53,276,286.09

项目	2018 年		
	归属于母公司所有者权益	少数	所有者权益合

	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	股东权益	计
		优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	50,000,000.00				5,358,702.40						-326,050.79		55,032,651.61
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	50,000,000.00				5,358,702.40						-326,050.79		55,032,651.61
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											-1,861,981.85		-1,861,981.85
（一）综合收益总额											-1,861,981.85		-1,861,981.85
（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	50,000,000.00				5,358,702.40						-2,188,032.64		53,170,669.76

法定代表人：林树恒

主管会计工作负责人：洪晓霞

会计机构负责人：洪晓霞

广东广商保险销售股份有限公司

2019 年度财务报表附注

除特别说明外，金额以人民币元表述

一、公司基本情况

(一) 公司概况

广东广商保险销售股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）系由广东广商保险销售有限公司整体变更设立的股份有限公司，公司于 2017 年 12 月 20 日取得了汕头市工商行政管理局核发的《营业执照》。

2018 年 7 月 12 日，《关于同意广东广商保险销售股份有限公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的函》（股转系统函[2018]2486 号），公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌，转让方式为集合竞价转让。挂牌后公司股份总额 5,000.00 万股。

公司地址：汕头保税区内 C06 地块办公楼 401 号房，法定代表人：林树恒。

统一社会信用代码：914405006788448210, 注册资本：5,000.00 万元。

公司经营范围：在广东省行政辖区内代理销售保险产品；代理收取保险费；代理相关保险业务的损失勘查和理赔；中国保监会批准的其他业务。（经营保险代理业务许可证有效期至 2021 年 09 月 29 日）（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）

本财务报表业经本公司全体董事于 2020 年 4 月 15 日决议批准。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础。

(二) 持续经营

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策及会计估计

(一) 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、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

(四) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司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份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在购买日对合并成本大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，确认为商誉；如果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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

(六) 合并财务报表的编制方法

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括母公司所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

合并财务报表以本公司及子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料由本公司编制。

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各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、合并股东权益变动表的影响。

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。

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司以及业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将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；将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。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司以及业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将子公司以及业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司以及业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

在报告期内，本公司处置子公司以及业务，则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；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。

本公司因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，在合并财务报表中，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算

的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

（七）现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（一般从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

（八）外币业务和外币报表折算

1. 外币业务

外币业务交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率折算为记账本位币金额。

资产负债表日，外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。

以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额作为公允价值变动损益计入当期损益。如属于可供出售外币非货币性项目的，形成的汇兑差额计入其他综合收益。

2. 外币财务报表的折算

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；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额计入其他综合收益。

处置境外经营时，将资产负债表中其他综合收益项目中列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自其他综合收益项目转入处置当期损益；部分处置境外经营的，按处置的比例计算处置部分的外币财务报表折算差额，转入处置当期损益。

（九）金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。在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。

1. 金融工具的分类

本公司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；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

2. 金融资产的确认和计量

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的

金融资产，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，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额

（1）以摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

（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

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本公司对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，本公司将部分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。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。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将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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。此外，在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产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。对于此类金融资产，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

3、金融负债的分类、确认和计量

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时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。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

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公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益

的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的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（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

（2）其他金融负债

除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、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

4、金融资产和金融负债公允价值的确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

（十）金融资产减值

本公司需确认减值损失的金融资产系以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款，主要包括应收票据、应收账款、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。此外，对合同资产及部分财务担保合同，也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认信用减值损失。

1、减值准备的确认方法

本公司以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法（一般方法或简化方法）计提减值准备并确认信用减值损失。

信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指，本公司在每个资产负债表日评估金融资产（含合同资产等其他适用项目，下同）的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本公司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；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的

金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司【假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，选择按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备/不选择简化处理方法，依据其信用风险自初始确认后是否已显著增加，而采用未来 12 月内或者整个存续期内预期信用损失金额为基础计量损失准备。】

2、信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。【除特殊情况外，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，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。】

3、以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本公司对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：【应收关联方款项；与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。】

除了单项评估信用风险的金融资产外，本公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

4、金融资产减值的会计处理方法

期末，本公司计算各类金融资产的预计信用损失，如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失；如果小于当前减值准备的账面金额，则将差额确认为减值利得。

5、各类金融资产信用损失的确定方法

（1）应收款项

应收款项包括应收账款、其他应收款、长期应收款。

本公司对应收账款根据整个存续期内预计信用损失金额计提坏账准备。

①单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的计提方法：有客观证据表明发生了减值，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

②按组合计提坏账准备应收款项

按照相应的信用风险特征组合预计信用损失计提比例

组合类型	确定组合的依据	按组合计提坏账准备的计提方法
外部客户	账龄状态	预期信用损失率
应收押金、保证金和备用金	押金、保证金和备用金	不计提

A、 对外部客户组合，按照账龄状态采用预期信用损失率计提坏账准备的比例如下：

账龄	应收账款预期信用损失率	其他应收款预期信用损失率
1年以内（含1年）	0.00%	0.00%
1至2年（含2年）	10.00%	10.00%
2至3年（含3年）	20.00%	20.00%
3至5年（含5年）	50.00%	50.00%
5年以上	100.00%	100.00%

③单项金额虽不重大但单项计提减值准备的应收款项

如果某项单项金额不重大应收款项的可收回性与其他应收款项存在明显的差别，导致该项应收款项按照与其他应收款项同样的方法计提坏账准备，将无法真实反映其可收回金额的，该应收款项采取个别认定法计提坏账准备。

④对于保证金、备用金组合发生的应收款项，原则上不计提坏账准备。如果有确凿证据表明关联方债务单位已撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足等，并且不准备对应收款项进行债务重组或其它方式收回的，根据预计可能收回的坏账损失，计提相应的坏账准备，对于其中预计全部无法收回的应收保证金、备用金组合的款项也可全部计提坏账准备。

（十一）存货

1. 存货的分类

存货包括在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。存货分为原材料、库存商品、在产品、发出商品等。

2. 存货的计价方法

发出存货采用加权平均法。

3. 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量，按照存货类别成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。直接用于出售的存货，在正常生产经营过程中以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；需要经过加工的存货，在正常生产经营过程中以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；资产负债表日，同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的，分别确定其可变现净值，并与其对应的成本进行比较，分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

4. 存货的盘存制度

采用永续盘存制。

5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

采用一次摊销法。

（十二）长期股权投资

1. 投资成本的确定

（1）企业合并形成的长期股权投资，具体会计政策详见本附注三、（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

（2）其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式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。

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；发行或取得自身权益工具时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

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。

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。

2. 后续计量及损益确认

（1）成本法

本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，并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。

除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照享有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。

（2）权益法

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算；对于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联营企业的权益性投资，采用公允价值计量且其变动计入损益。

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差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

本公司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；并按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。本公司与联营企业、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本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。

本公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

被投资单位以后期间实现盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值后，恢复确认投资收益。

3. 长期股权投资核算方法的转换

(1) 公允价值计量转权益法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，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，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。

按权益法核算的初始投资成本小于按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

(2) 公允价值计量或权益法核算转成本法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，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。

（3） 权益法核算转公允价值计量

本公司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《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》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。

（4） 成本法转权益法

本公司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。

（5） 成本法转公允价值计量

本公司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，处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《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，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。

4. 长期股权投资的处置

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，应当计入当期损益。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。

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，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- （1） 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- （2） 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- （3） 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- （4） 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，不属于一揽子交易的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

（1）在个别财务报表中，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额计入当期损益。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《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，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。

（2）在合并财务报表中，对于在丧失对子公司控制权以前的各项交易，处置价款与处

置长期股权投资相应对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（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益；在丧失对子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，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。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

（1）在个别财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，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。

（2）在合并财务报表中，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，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。

5. 共同控制、重大影响的判断标准

如果本公司按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排，并且对该安排回报具有重大影响的活动决策，需要经过分享控制权的参与方一致同意时才存在，则视为本公司与其他参与方共同控制某项安排，该安排即属于合营安排。

合营安排通过单独主体达成的，根据相关约定判断本公司对该单独主体的净资产享有权利时，将该单独主体作为合营企业，采用权益法核算。若根据相关约定判断本公司并非对该单独主体的净资产享有权利时，该单独主体作为共同经营，本公司确认与共同经营利益份额相关的项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

重大影响，是指投资方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。本公司通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响。（1）在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；（2）参与被投资单位财务和经营政策制定过程；（3）与被投资单位之间发生重要交易；（4）向被投资单位派出管理人员；（5）向被投资单位提供关键技术资料。

（十三）投资性房地产

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

本公司的投资性房地产按其成本作为入账价值，外购投资性房地产的成本包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

本公司对投资性房地产采用成本模式进行后续计量,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。投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧(摊销)率采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。

投资性房地产的用途改变为自用时,自改变之日起,本公司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,本公司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。

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。

(十四) 固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有,并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认:

- (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。

2. 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。其中,外购的包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。以一笔款项购入多项没有单独标价的固定资产,按照各项固定资产公允价值比例对总成本进行分配,分别确定各项固定资产的成本。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付,实质上具有融资性质的,固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额,除按照《企业会计准则第 17 号——借款费用》应予资本化的以外,其余在信用期间内计入当期损益。自行建造固定资产的成本,由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。投资者投入固定资产的成本,按照投资合同或协议约定的价值确定。外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费,以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

3. 固定资产后续计量及处置

(1) 固定资产折旧

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产,则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

本公司根据固定资产的性质和使用情况,确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了,对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核,如与原先估计数存在差异的,进行相应的调整。

各类固定资产的折旧方法、折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
电子设备	年限平均法	3-5	5-12	19-30

（2） 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

（3） 固定资产处置

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。

（十五） 在建工程

1. 在建工程的类别

本公司自行建造的在建工程按实际成本计价，实际成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。在建工程以立项项目分类核算。

2. 在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

（十六） 借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，在符合资本化条件的情况下开始资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

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

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

（1） 资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

（2） 借款费用已经发生；

（3） 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

2. 借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

3. 暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

4. 借款费用资本化金额的计算方法

专门借款的利息费用(扣除尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益)及其辅助费用在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态前，予以资本化。

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。

(十七) 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、软件、商标等。

1. 无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

在非货币性资产交换具备商业实质且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无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，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无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

2. 无形资产的后续计量

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

项目	预计使用寿命	依据
软件及其配套	10	预计使用年限
权商标	10	法定年限

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

(十八) 长期资产减值

本公司在资产负债表日判断长期资产是否存在可能发生减值的迹象。如果长期资产存在减值迹象的，以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。

资产可收回金额的估计，根据其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较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，长期资产的可收回金额低于其账面价值的，将长期资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

因企业合并所形成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，每年都进行减值测试。

商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比

较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

（十九）长期待摊费用

长期待摊费用，是指本公司以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出，以及对实际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，作为长期待摊费用，在项目的预计受益期内按直线法分期摊销；筹备期间的开办费在发生时计入当期费用。

（二十）职工薪酬

职工薪酬，是指本公司职工薪酬是指为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1. 短期薪酬

短期薪酬是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

2. 离职后福利

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等；除了社会基本养老保险、失业保险之外，任职满三年的员工可以自愿参加本公司设立的年金计划。在职工为本公司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。

本公司按照国家规定的标准和年金计划定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

3. 辞退福利

辞退福利是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在发生当期计入当期损益。

4. 其他长期职工福利

其他长期职工福利是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

对符合设定提存计划条件的其他长期职工福利，在职工为本公司提供服务的会计期间，将应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（二十一）预计负债

1. 预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

该义务是本公司承担的现时义务；

履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；

该义务的金额能够可靠地计量。

2. 预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本公司在确定最佳估计数时，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。对于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。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

（二十二）股份支付

1. 股份支付的种类

本公司的股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

2. 权益工具公允价值的确定方法

对于授予的存在活跃市场的期权等权益工具，按照活跃市场中的报价确定其公允价值。对于授予的不存在活跃市场的期权等权益工具，采用期权定价模型等确定其公允价值，选用的期权定价模型考虑以下因素：（1）期权的行权价格；（2）期权的有效期；（3）标的股份的现行价格；（4）股价预计波动率；（5）股份的预计股利；（6）期权有效期内的无风险利率。

在确定权益工具授予日的公允价值时，考虑股份支付协议规定的可行权条件中的市场条件和非可行权条件的影响。股份支付存在非可行权条件的，只要职工或其他方满足了所有可行权条件中的非市场条件（如服务期限等），即确认已得到服务相对应的成本费用。

3. 确定可行权权益工具最佳估计的依据

等待期内每个资产负债表日，根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息作出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。在可行权日，最终预计可行权权益工具的数量与实际可行权数量一致。

4. 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

以权益结算的股份支付，按授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，

在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和资本公积。在可行权日之后不再对已确认的相关成本或费用和所有者权益总额进行调整。

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日以本公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

5. 对于存在修改条款和条件的情况的，本期的修改情况及相关会计处理

若在等待期内取消了授予的权益工具，本公司对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，本公司将其作为授予权益工具的取消处理。

（二十三）收入

1. 收入确认的一般原则

（1）当本公司与客户之间的合同同时满足下列条件时，公司在客户取得相关商品控制权时确认收入：

- ①合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；
- ②该合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；
- ③该合同有明确的与所转让商品或提供劳务相关的支付条款；
- ④该合同具有商业实质，即履行该合同将改变企业未来现金流量的风险、时间分布或金额；
- ⑤企业因向客户转让商品或提供劳务而有权取得的对价很可能收回。

取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

（2）公司对客户合同中的履约义务做进一步的划分，对于在某一时点履行的履约义务，公司在客户取得相关商品控制权时确认收入；对于在某一时段内履行的履约义务，公司在该段时间内按照履约进度确认收入，并根据商品和劳务的性质，采用产出法（或投入法）确定恰当的履约进度。产出法是根据已转移给客户的商品对于客户的价值确定履约进度（投入法是根据公司为履行履约义务的投入确定履约进度）。当履约进度不能合理确定时，公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合

理确定为止。

2. 特定交易的收入处理原则

(1) 附有销售退回条款的合同：在客户取得相关商品控制权时，按照因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额（即，不包含预期因销售退回将退还的金额）确认收入，按照预期因销售退回将退还的金额确认负债。

销售商品时预期将退回商品的账面价值，扣除收回该商品预计发生的成本（包括退回商品的价值减损）后的余额，在“应收退货成本”项下核算。

3. 收入确认的具体方法

本公司的营业收入主要包括保险代理收入，收入确认政策如下：

公司在被代理保险公司向投保人开具保单时，按约定的佣金比例，计算确认代理佣金收入。

（二十四）政府补助

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

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

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

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

（二十五）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(暂时性差异)计算确认。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。

1. 确认递延所得税资产的依据

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：(1) 该交易不是企业合并；(2) 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

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

2. 确认递延所得税负债的依据

公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括：

- (1) 商誉的初始确认所形成的暂时性差异；
- (2) 非企业合并形成的交易或事项，且该交易或事项发生时既不影响会计利润，也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）所形成的暂时性差异；
- (3) 对于与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

3. 同时满足下列条件时，将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示

- (1) 企业拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- (2) 递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

(二十六) 经营租赁

(1) 公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

(2) 公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

(二十七) 重要会计政策、会计估计的变更

1. 会计政策变更

(1) 企业会计准则变化引起的会计政策变更

1) 本公司根据财政部《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)和企业会计准则的要求编制 2019 年度财务报表, 此项会计政策变更采用追溯调整法。2018 年度财务报表受重要影响的报表项目和金额如下:

原列报报表项目及金额		新列报报表项目及金额	
应收票据及应收账款	4,723,518.44	应收票据	
		应收账款	4,723,518.44
资产减值损失	48,755.60	资产减值损失(损失以“一”号填列)	-48,755.60

2) 本公司自 2019 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《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》(以下简称新金融工具准则)。根据相关新旧准则衔接规定, 对可比期间信息不予调整, 首次执行日执行新准则与原准则的差异追溯调整本报告期初留存收益或其他综合收益。

2. 会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

四、税项

(一) 本公司适用的主要税种和税率如下:

税种	计税依据	税率
增值税	商品销售收入	6%
城建税	应纳流转税额	7%
企业所得税	应纳税所得额	25%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育附加	应纳流转税额	2%

五、财务报表主要项目注释

(以下金额单位若未特别注明者均为人民币元)

(一) 货币资金

项目	2019-12-31	2018-12-31
库存现金	58,832.63	1,991.00
银行存款	12,873,015.95	42,260,113.57

项目	2019-12-31	2018-12-31
其他货币资金	5,000,000.00	5,000,000.00
合计	17,931,848.58	47,262,104.57
其中：存放在境外的款项总额	---	---

期末货币资金无抵押、质押或冻结等对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项。

其中受限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	期初余额
保险保证金	5,000,000.00	5,000,000.00
合计	5,000,000.00	5,000,000.00

(二) 应收账款

1、按账龄披露

账龄	2019-12-31
1年以内	4,320,068.63
1至2年	229,186.28
2至3年	---
小计	4,549,254.91
减：坏账准备	22,918.63
合计	4,526,336.28

2、按坏账计提方法分类列示

类别	2019-12-31				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项计提坏账准备的应收账款	---	---	---	---	---
按组合计提坏账准备的应收账款	4,549,254.91	100.00	22,918.63	0.50	4,526,336.28
其中：	---	---	---	---	---
外部客户	4,549,254.91	100.00	22,918.63	0.50	4,526,336.28
合计	4,549,254.91	100.00	22,918.63	0.50	4,526,336.28

(续)

类别	2018-12-31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	---	---	---	---	---
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	4,734,502.21	100.00	10,983.77	0.23	4,723,518.44
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	---	---	---	---	---
合计	4,734,502.21	100.00	10,983.77	0.23	4,723,518.44

组合中，按外部客户组合计提坏账准备的应收账款

账龄	2019-12-31		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	4,320,068.63	---	0.00
1至2年	229,186.28	22,918.63	10.00
2至3年	---	---	---
合计	4,549,254.91	22,918.63	0.50

3、坏账准备的情况

类别	2018-12-31	本期变动金额			2019-12-31
		计提	收回或转回	转销或核销	
单项计提坏账准备	---	---	---	---	---
按组合计提坏账准备	10,983.77	22,918.63	10,983.77	---	22,918.63
合计	10,983.77	22,918.63	10,983.77	---	22,918.63

4、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	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备
中国人民财产保险股份有限公司汕头市分公司	1,504,385.69	33.07	---
中国人寿财产保险股份有限公司中山中心支公司	622,641.51	13.69	---
恒大人寿保险有限公司广东分公司	564,150.01	12.40	---
鼎和财产保险股份有限公司揭阳中心支公司	259,434.51	5.70	7,942.57
新华人寿保险股份有限公司汕头中心支公司	238,757.29	5.25	---

单位名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备
合计	3,189,369.01	70.11	7,942.57

(三) 预付款项

1. 预付款项按账龄列示

账龄	2019-12-31		2018-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	100,000.00	100.00	550,000.00	100.00
合计	100,000.00	100.00	550,000.00	100.00

2. 期末预付款项中无持本公司5%以上(含5%)表决权股份的股东单位欠款

3. 期末无预付关联方款项。

(四) 其他应收款

项目	2019-12-31	2018-12-31
应收利息	125,000.00	---
应收股利	---	---
其他应收款	48,609.31	560,160.19
合计	173,609.31	560,160.19

1、应收利息

项目	期末余额	期初余额
对外借款	125,000.00	---
合计	125,000.00	---

2、其他应收款

(1) 按账龄披露

账龄	2019-12-31
1年以内	48,609.31
小计	48,609.31
减：坏账准备	---
合计	48,609.31

(2) 其他应收款款项性质分类情况

款项性质	2019-12-31	2018-12-31
保证金及押金	---	379,280.00
代扣代缴款	47,610.13	110,762.56
暂付款	999.18	108,089.70
合计	48,609.31	598,132.26

(3) 坏账准备的情况

类别	2018-12-31	本期变动金额			2019-12-31
		计提	收回或转回	转销或核销	
单项计提坏账准备	---	---	---	---	---
按组合计提坏账准备	37,972.07	---	37,972.07	---	---
合计	37,972.07	---	37,972.07	---	---

(4) 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	与本公司关系	款项性质	2019-12-31	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
职工保险	非关联方	代扣代缴款	41,683.13	1年以内	85.75	---
住房公积金	非关联方	代扣代缴款	5,927.00	1年以内	12.19	---
中国电信股份有限公司汕头分公司	非关联方	预存电话费	999.18	1年以内	2.06	---
合计	---	---	48,609.31	---	100.00	---

(5) 本期无涉及政府补助的其他应收款

(6) 本期无因金融资产转移而终止确认的其他应收款

(7) 本期无转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债

(五) 其他流动资产

项目	2019-12-31	2018-12-31
预缴企业所得税	---	9,665.12
短期债权投资	30,000,000.00	---
合计	30,000,000.00	9,665.12

(六) 固定资产

1、总表情况

(1) 分类列示

项目	2019-12-31	2018-12-31
固定资产	216,033.37	372,797.58
固定资产清理	---	---
合计	216,033.37	372,797.58

2、固定资产

(1) 固定资产情况

项目	电子设备	合计
一、账面原值		
1、2018-12-31	831,798.76	831,798.76
2、本期增加金额	4,349.00	4,349.00
(1) 购置	4,349.00	4,349.00
3、本期减少金额	---	---
(1) 处置或报废	---	---
4、2019-12-31	836,147.76	836,147.76
二、累计折旧和累计摊销		
1、2018-12-31	459,001.18	459,001.18
2、本期增加金额	161,113.21	161,113.21
(1) 计提	161,113.21	161,113.21
3、本期减少金额	---	---
(1) 处置或报废	---	---
4、2019-12-31	620,114.39	620,114.39
三、减值准备		
1、2018-12-31	---	---
2、本期增加金额	---	---
(1) 计提	---	---
3、本期减少金额	---	---
(1) 处置或报废	---	---
4、2019-12-31	---	---
四、账面价值		

项 目	电子设备	合计
1. 2019-12-31	216,033.37	216,033.37
2. 2018-12-31	372,797.58	372,797.58

(2) 期末无暂时闲置的固定资产

(3) 期末无通过融资租赁租入的固定资产

(4) 期末无通过经营租赁租出的固定资产

(5) 期末无未办妥产权证书的固定资产

(七) 无形资产

项目	软件	商标权	合计
一. 账面原值			
1. 期初余额	15,384.62	---	15,384.62
2. 本期增加金额	550,000.00	8,490.57	558,490.57
购置	550,000.00	8,490.57	558,490.57
3. 本期减少金额	---	---	---
处置	---	---	---
4. 期末余额	565,384.62	8,490.57	573,875.19
二. 累计摊销			
1. 期初余额	1,538.52	---	1,538.52
2. 本期增加金额	6,121.85	636.75	6,758.60
摊销	6,121.85	636.75	6,758.60
3. 本期减少金额	---	---	---
处置	---	---	---
4. 期末余额	7,660.37	636.75	8,297.12
三. 减值准备			
1. 期初余额	---	---	---
2. 本期增加金额	---	---	---
计提	---	---	---
3. 本期减少金额	---	---	---
处置	---	---	---
4. 期末余额	---	---	---
四. 账面价值			
1. 期末账面价值	557,724.25	7,853.82	565,578.07
2. 期初账面价值	13,846.10	---	13,846.10

(八) 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
装修费	148,920.54	---	68,561.81	---	80,358.73
阿里云应用服务	4,221.94	---	2,165.04	---	2,056.90

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
合计	153,142.48	---	70,726.85	---	82,415.63

(九) 递延所得税资产

1、未经抵销的递延所得税资产

项目	2019-12-31		2018-12-31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	22,918.63	5,729.66	48,955.84	12,238.96
可抵扣亏损	1,666,426.60	416,606.65	1,843,794.38	460,948.60
合计	1,689,345.23	422,336.31	1,892,750.22	473,187.56

(十) 应付职工薪酬

1、应付职工薪酬列示

项目	2018-12-31	本期增加额	本期减少额	2019-12-31
短期薪酬	488,782.94	15,093,228.34	15,102,687.87	479,323.41
离职后福利—设定提存计划	---	443,696.68	443,696.68	---
辞退福利	---	---	---	---
一年内到期的其他福利	---	---	---	---
合计	488,782.94	15,536,925.02	15,546,384.55	479,323.41

2、短期薪酬

项目	2018-12-31	本期增加额	本期减少额	2019-12-31
一、工资、奖金、津贴和补贴	488,782.94	14,789,909.06	14,799,368.59	479,323.41
二、职工福利费	---	56,189.70	56,189.70	---
三、社会保险费	---	196,203.58	196,203.58	---
其中：1. 基本医疗保险费	---	162,703.46	162,703.46	---
2. 补充医疗保险	---	3,493.24	3,493.24	---
3. 工伤保险费	---	1,990.77	1,990.77	---
4. 生育保险费	---	28,016.11	28,016.11	---
四、住房公积金	---	49,846.00	49,846.00	---
五、工会经费和职工教育经费	---	1,080.00	1,080.00	---
六、其他	---	---	---	---
合计	488,782.94	15,093,228.34	15,102,687.87	479,323.41

3、设定提存计划列示

项 目	2018-12-31	本期增加额	本期减少额	2019-12-31
基本养老保险	---	428,913.76	428,913.76	---
失业保险	---	14,782.92	14,782.92	---
合 计	---	443,696.68	443,696.68	---

(十一) 应交税费

项 目	2019-12-31	2018-12-31
增值税	201,522.82	70,487.17
个人所得税	11,900.42	150,479.15
城市维护建设税	14,133.59	5,177.91
教育费附加	6,057.16	2,221.76
地方教育附加	4,038.16	1,481.25
印花税	885.90	---
合 计	238,538.05	229,847.24

(十二) 其他应付款

1、总表情况

(1) 分类列示

项目	2019-12-31	2018-12-31
应付利息	---	---
应付股利	---	---
其他应付款	24,010.00	229,122.10
合 计	24,010.00	229,122.10

2、其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款

项 目	2019-12-31	2018-12-31
分支机构租赁费	---	126,882.00
应付未付费用	18,161.00	100,000.00
其他	5,849.00	2,240.10
合 计	24,010.00	229,122.10

(十三) 股本

项目	2018-12-31	本次变动增减(+、-)					2019-12-31
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	50,000,000.00	---	---	---	---	---	50,000,000.00

(十四) 资本公积

项目	2018-12-31	本期增加	本期减少	2019-12-31
资本溢价	5,358,702.40	---	---	5,358,702.40
其他资本公积	---	---	---	---
合计	5,358,702.40			5,358,702.40

(十五) 未分配利润

项目	2019 年度	2018 年度
调整前上期末未分配利润	-2,188,032.64	-326,050.79
调整期初未分配利润合计数(调增+, 调减-)	---	---
调整后期初未分配利润	-2,188,032.64	-326,050.79
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	105,616.33	-1,861,981.85
减: 提取法定盈余公积	---	---
应付普通股股利	---	---
转作股本的普通股股利	---	---
期末未分配利润	-2,082,416.31	-2,188,032.64

(十六) 营业收入和营业成本

项目	2019 年度		2018 年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	17,287,195.89	11,592,097.92	23,950,411.63	18,858,378.94
其他业务	---	---	---	---
合计	17,287,195.89	11,592,097.92	23,950,411.63	18,858,378.94

(十七) 税金及附加

项目	2019 年度	2018 年度
城市维护建设税	70,535.37	96,074.06
教育费附加	30,081.80	40,639.98
地方教育附加	20,260.23	27,093.39

项 目	2019 年度	2018 年度
土地使用税	340.00	1,207.00
印花税	13,186.80	79.40
残保金	160,159.45	168,967.27
合计	294,563.65	334,061.10

(十八) 销售费用

项 目	2019 年度	2018 年度
业务宣传费	11,541.00	71,034.00
业务活动费	46,175.17	81,839.81
交通费	19,933.03	109,291.63
差旅费	28,847.55	53,305.06
业务招待费	10,081.72	68,225.31
职工教育经费	52,156.76	71,217.56
合计	168,735.23	454,913.37

(十九) 管理费用

项 目	2019 年度	2018 年度
职工薪酬	4,458,784.58	3,829,468.91
业务招待费	151,870.65	197,063.34
差旅费	56,751.26	52,799.28
折旧与摊销	212,667.89	249,136.54
中介机构费用	224,909.33	1,558,622.44
租赁费	515,570.41	1,654,888.88
水电及物业管理费	141,236.58	130,393.72
其他	203,775.50	520,040.13
合计	5,965,566.20	8,192,413.24

(二十) 财务费用

类 别	2019 年度	2018 年度
利息支出	---	---
减：利息收入	862,164.38	684,656.23

类别	2019 年度	2018 年度
汇兑损益	---	---
手续费及其他	3,031.80	3,374.20
合计	-859,132.58	-681,282.03

(二十一) 其他收益

1、其他收益明细情况

项目	2019 年度	2018 年度
政府补助	25,423.93	---
合计	25,423.93	---

2、计入其他收益的政府补助

项目	2019 年度	2018 年度	与资产相关/与收益相关
返还生育保险金	5,566.25	---	与收益相关
增值税加计抵减	1,841.92	---	与收益相关
个税返还	7,404.76	---	与收益相关
失业稳岗补贴	10,611.00	---	与收益相关
合计	25,423.93	---	

(二十二) 信用减值损失

项目	2019 年度	2018 年度
坏账损失	26,037.21	---
合计	26,037.21	---

(二十三) 资产减值损失

项目	2019 年度	2018 年度
坏账损失	---	-48,755.60
合计	---	-48,755.60

(二十四) 营业外收入

项目	2019 年度	2018 年度
政府补助	---	1,000,000.00
其他	0.15	5,131.13

项目	2019 年度	2018 年度
政府补助	---	1,000,000.00
合计	0.15	1,005,131.13

1.政府补助明细

项目	本期发生额	上期发生额
“新三板”成功挂牌专项扶持资金	--	1,000,000.00
合计	--	1,000,000.00

(二十五) 营业外支出

项目	2019 年度	2018 年度
滞纳金及罚款	10,259.18	70,280.45
对外捐赠	10,100.00	---
合计	20,359.18	70,280.45

(二十六) 所得税费用

1、所得税费用表

项目	2019 年度	2018 年度
按税法及相关规定计算的当期所得税	---	13,141.44
递延所得税调整	50,851.25	-473,137.50
合计	50,851.25	-459,996.06

2、会计利润与所得税费用调整过程

项目	2019 年度
利润总额	156,467.58
按 25%税率计算的所得税费用	39,116.89
子公司适用不同税率的影响	---
调整以前期间所得税的影响	-9,709.54
非应税收入的影响	---
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	21,443.90
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	---
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	---
研发费用加计扣除的纳税影响（以“-”填列）	---
所得税费用	50,851.25

(二十七) 现金流量表附注

1. 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	2019 年度	2018 年度
存款利息收入	737,164.38	684,656.23
往来款	---	18,100,000.00
代收代垫保费	937,277.69	120,399.66
政府补助	---	1,000,000.00
其他	428,537.64	161,304.52
合计	2,102,979.71	20,066,360.41

2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	2019 年度	2018 年度
代收代垫保费	937,277.69	120,399.66
付现费用	1,555,845.55	5,577,160.29
往来款	---	18,100,000.00
合计	2,493,123.24	23,797,559.95

3. 支付的其他与投资活动有关的现金

项目	2019 年度	2018 年度
资金拆出	30,000,000.00	---
合计	30,000,000.00	---

(二十八) 现金流量表补充资料

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	105,616.33	-1,861,981.85
信用减值损失	-26,037.21	---
资产减值准备	---	48,755.60
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	161,113.21	160,507.22
无形资产摊销	6,758.60	1,538.52

项 目	2019 年度	2018 年度
长期待摊费用摊销	70,726.85	107,191.53
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	---	---
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	---	---
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	---	---
财务费用（收益以“-”号填列）	---	---
投资损失（收益以“-”号填列）	---	---
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	50,851.25	-473,137.50
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）	609,770.25	-1,301,006.35
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-296,215.70	46,764.83
其他	---	---
经营活动产生的现金流量净额	682,583.58	-3,271,368.00
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	12,931,848.58	42,262,104.57
减：现金的期初余额	42,262,104.57	50,707,667.11
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	-29,330,255.99	-8,445,562.54

2. 现金和现金等价物的构成

项 目	2019-12-31	2018-12-31
一、现金	12,931,848.58	42,262,104.57
其中：库存现金	58,832.63	1,991.00
可随时用于支付的银行存款	12,873,015.95	42,260,113.57

项目	2019-12-31	2018-12-31
可随时用于支付的其他货币资金	---	---
可用于支付的存放中央银行款项	---	---
存放同业款项	---	---
拆放同业款项	---	---
二、现金等价物	---	---
其中：三个月内到期的债券投资	---	---
三、期末现金及现金等价物余额	12,931,848.58	42,262,104.57

六、关联方及关联交易

(一) 本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	对本公司的 持股比例 (%)	对本公司的 表决权比例 (%)
汕头市树业资本管理有限公司	汕头市	商务服务业	20,000.00	62.30	62.30

本公司的母公司为汕头市树业资本管理有限公司，直接持有本公司 50% 股权，通过汕头市广商投资有限公司间接持有本公司 12.30% 的股权，总共持有本公司的股份为 62.30%。

(二) 本企业的子公司情况：无

(三) 本企业的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系	性质
汕头市广商投资有限公司	股东	企业
蜂集万采有限公司	股东	企业
林树恒	公司董事长 控股股东的股东、法人、总经理、 执行董事 关联方林树光的主要近亲属	自然人
杨少伟	公司董事 股东汕头市广商投资有限公司的法人、 股东	自然人
张万腾	董事、总经理	自然人
李锡坚	董事	自然人
李曼尼	董事	自然人
陈阮瑜	监事	自然人
洪修楷	监事	自然人
林淑杏	监事	自然人

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系	性质
广东本科生物工程股份有限公司	关联方林树光直接控制的企业	企业
陈国兴	营业部负责人	自然人

(四) 关联方交易

1. 本报告期未发生购买商品、接受劳务的关联交易
2. 本报告期未发生销售商品、提供劳务的关联交易
3. 本报告期未发生关联担保情况
4. 本报告期关联方应收应付款项余额

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应付款	张万腾	1,433.00	---

5. 关联租赁情况如下:

出租方名称	承租方名称	租赁资产种类	租赁起始日	租赁终止日	租赁收益定价依据	年度确认的租赁收益
陈国兴	本公司	房产	2018-10-1	2021-9-30	市价	3,600.00
广东本科生物工程股份有限公司	本公司	房产	2017-3-1	2020-2-29	市价	9,600.00

公司与关联方陈国兴（原汕头碧霞营业部的负责人）签订位于“汕头市龙湖区碧霞庄中区 35 幢 107 号房”的租赁合同，该地址作为汕头碧霞营业部的经营场所，每月租金 1200 元，年租金 14400 元，租期三年，自 2018 年 10 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止。因公司实际经营需要，汕头碧霞营业部于 2019 年 3 月 27 日完成注销手续，公司不再租赁前述经营场所，本期公司与陈国兴已发生的关联交易金额为 3,600 元。

6. 关键管理人员薪酬:

项目	2019 年度	2018 年度
关键管理人员薪酬	461,202.33	495,581.41

七、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的承诺事项。

(二) 或有事项

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的或有事项。

八、资产负债表日后事项

新型冠状病毒感染的肺炎疫情于 2020 年 1 月在全国爆发，并已在全球大流行，肺炎疫情将对本公司产生一定影响，影响程度将取决于疫情防控的情况、持续时间等，本公司将继续密切关注肺炎疫情发展情况，评估和积极应对其对本公司财务状况、经营成果等方面的影响。截至本报告报出日，该评估工作尚在进行当中。

九、其他重要事项

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的其他重要事项。

十、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	---	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免	---	
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）	25,423.93	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	125,000.00	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	---	
非货币性资产交换损益	---	
委托他人投资或管理资产的损益	---	
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	---	
债务重组损益	---	
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	---	
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	---	
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	---	
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	---	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	---	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	---	
对外委托贷款取得的损益	---	
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	---	
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	---	
受托经营取得的托管费收入	---	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-20,359.03	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	---	
小计	---	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“—”表示）	32,516.23	

项目	金额	说明
少数股东权益影响额（税后）	---	
归属于母公司所有者权益的非经常性损益净额	97,548.67	

（二）净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	0.20	0.00	0.00
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	0.02	0.00	0.00

广东广商保险销售股份有限公司

二〇二〇年四月十五日

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：

公司档案室