



怡富保险

NEEQ : 873221

山东怡富保险代理股份有限公司
Shandong Yifu Insurance Broker Co.,LTD.



年度报告

2019

公司年度大事记



2019 年 1 月，公司获得山东保险创新星火计划“优秀创新项目”奖项。



2019 年 2 月，公司荣获山东省保险中介行业协会颁发的“五星级保险中介星级机构”称号。

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	19
第六节	股本变动及股东情况	22
第七节	融资及利润分配情况	24
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况	25
第九节	行业信息	28
第十节	公司治理及内部控制	29
第十一节	财务报告	33

释义

释义项目		释义
怡富保险、股份公司、公司	指	山东怡富保险代理股份有限公司
济南匠心	指	济南匠心投资合伙企业（有限合伙）（公司股东）
山东恒者	指	山东恒者行远汽车服务有限公司（公司全资子公司）
连线网络	指	山东连线网络科技有限公司（公司全资子公司）
正德公估	指	山东正德保险公估有限公司（公司控股子公司）
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
“三会”议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
主办券商、开源证券	指	开源证券股份有限公司
三会	指	指股东大会、董事会、监事会
股东大会	指	山东怡富保险代理股份有限公司股东大会
董事会、监事会	指	山东怡富保险代理股份有限公司董事会、监事会
报告期	指	2019 年 1 月-12 月
公司章程	指	《山东怡富保险代理股份有限公司章程》
代理手续费	指	代指保险公司支付给公司的保险代理佣金
代理佣金	指	代指公司支付给代理人员的保险代理佣金
保险代理、保险代理人	指	根据保险人的委托,在保险人授权的范围内代为办理保险业务,并依法向保险人收取代理手续费的单位或者个人。在现代保险市场上,保险代理人已成为世界各国保险企业开发保险业务的主要形式和途径之一。

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。

公司负责人张光立、主管会计工作负责人胡英及会计机构负责人（会计主管人员）胡英保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

中兴华会计师事务所（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
控股股东控制风险	公司实际控制人为张光立，直接持有公司 72.00%的股份，并通过济南匠心间接控制公司 20.00%的股份，对公司拥有绝对控制权。控股股东持股比例较高，若控股股东利用其控股地位，通过行使表决权的方式决定公司的重大决策事项，故公司存在控股股东控制的风险。
经营区域和业务范围受限制的风险	公司成立于 2006 年 9 月 7 日，目前的注册资本为 2,500.00 万元，公司根据中国保监会的许可在山东省行政辖区内代理销售保险产品，尚无法在山东省辖区外代理销售保险产品，亦无法开展互联网业务，公司在经营区域和业务范围拓展上受到限制。
代理人员流失及代理人员佣金上升风险	公司主营业务是财产险产品、人身保险产品的代理销售，主要依托公司代理人员拓展市场，依托代理渠道做大经营规模、拥有较多保费资源。近年来公司与代理人员形成了稳定共赢的合作关系，代理人较为稳定，但是仍然存在其他保险代理公司给予代理人员更高的佣金等更优厚的政策，进而导致代理人员与其他保险代理公司合作的情形。同时，为了与其他保险代理机构争夺优秀代理人员，也存在公司被要求提供更优厚代理政策导致代理人员佣金上升的风险。
市场竞争的风险	保险代理行业是一个完全竞争的市场，保险中介代理的市场参与度非常高。我国保险中介市场已经呈现出经营规模越大的保

	险代理公司竞争力越强，市场主体竞争愈加激烈，市场集中度进一步提高。公司如不能继续扩大经营规模，加强公司治理，提高服务质量，将会直接面临着在市场竞争中处于劣势风险。
应收票据及应收账款风险	报告期末，公司应收票据及应收账款账面余额为 1,830.53 万元，主要是由于公司主营的保险代理业务一般是公司与保险公司对完成的保险业务进行对账后确认代理收入，为保险公司开具发票，保险公司收到票据后支付相关代理费，虽然总体上公司与保险公司结算代理费的周期较短，但是报告期末部分保险公司代理费支付时间受支付政策影响未到支付时间，造成应收账款期末余额逐渐增大。如果公司应收账款不能按期或无法回收而发生坏账，将对公司的经营业绩和生产经营产生不利影响。
代理手续费下降风险	公司主要业务为从事财产保险、人身保险产品的代理销售，公司营业收入主要来源于代理销售保险产品手续费。保险公司与公司协商确定代理手续费时主要考虑当前经济形势、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，且公司相对于被代理保险公司而言议价权较小。一旦保险公司因上述因素的变化降低与公司的代理手续费，公司的盈利状况将会受到直接影响。
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	山东怡富保险代理股份有限公司
英文名称及缩写	Shandong Yifu Insurance Broker Co.,LTD.
证券简称	怡富保险
证券代码	873221
法定代表人	张光立
办公地址	山东省济南市历下区经十路 14380 号海尔时代大厦 1901 室

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	曹艺瀚
职务	董事会秘书
电话	0531-81766038
传真	0531-81766005
电子邮箱	shandongyifu@163.com
公司网址	www.yifubaoxian.com
联系地址及邮政编码	山东省济南市历下区经十路 14380 号海尔时代大厦 1901 室 250001
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	公司董事会办公室

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2006 年 9 月 7 日
挂牌时间	2019 年 3 月 11 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 保险经纪与代理服务-J6850 保险经纪与代理服务
主要产品与服务项目	财产保险、人身保险产品的代理销售
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	25,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	张光立
实际控制人及其一致行动人	张光立

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	9137010379260424X9	否
注册地址	山东省济南市历下区经十路 14380 号海尔时代大厦 1901 室	否
注册资本	25,000,000	否

五、 中介机构

主办券商	开源证券
主办券商办公地址	西安市高新区锦业路 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	中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	张晓萌、叶寅
会计师事务所办公地址	北京市西城区阜外大街 1 号东塔楼 15 层

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	56,493,098.16	150,014,206.84	-62.34%
毛利率%	34.36%	15.03%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	4,947,266.83	2,283,275.94	116.65%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-10,585,787.87	-7,811,846.37	-35.51%
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）	14.77%	7.64%	-
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）	-31.61%	-26.15%	-
基本每股收益	0.20	0.09	122.22%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	46,603,829.76	39,400,951.93	18.28%
负债总计	10,643,494.20	8,377,836.10	27.04%
归属于挂牌公司股东的净资产	35,960,335.56	31,013,068.73	15.95%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.44	1.24	16.13%
资产负债率%（母公司）	22.48%	19.63%	-
资产负债率%（合并）	22.84%	21.26%	-
流动比率	4.12	4.37	-
利息保障倍数	38.21	175.74	-

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	13,683,959.19	-8,341,153.49	264.05%
应收账款周转率	2.44	7.66	-
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%	18.28%	23.08%	-
营业收入增长率%	-62.34%	30.57%	-
净利润增长率%	116.65%	11.46%	-

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	25,000,000	25,000,000.00	-
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
1. 非流动资产处置损益	25,847.49
2. 计入当期损益的政府补助（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）	19,290,767.22
3. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	14.11
4. 其他符合非经常性损益定义的损益项目	1,252,488.50
非经常性损益合计	20,569,117.32
所得税影响数	5,036,062.62
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	15,533,054.70

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

①财政部于 2019 年 4 月 30 日发布了《关于修订印发本期金额一般企业财务报表格式的通知》财会〔2019〕6 号（以下简称“格式（2019）”），要求执行企业会计准则的非金融企业应当按照企业会计准则

和格式(2019)要求编制度财务报表,对报表相关项目进行重新梳理列报。同时废止 2018 年 6 月发布的《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕15 号)(以下简称“格式(2018)”)。

本公司采用上述企业会计准则和格式(2019)的主要影响如下:

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				
应收账款		25,673,432.69		
应收票据及应收账款	25,673,432.69			
应付账款		881,802.21		
应付票据				
应付票据及应付账款	881,802.21			

第四节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

商业模式

山东怡富保险代理股份有限公司是一家处于保险经纪与代理服务行业的专业保险销售代理机构，拥有《经营保险代理业务许可证》，代理销售渠道辐射山东全省，拥有大量优质投保客户。公司在了解保险公司销售目标及战略需求的基础上，利用公司现有销售服务能力及市场开拓能力，为保险公司提供专业的产品代理销售服务。

（一）采购模式

在公司实际运营中，保险代理业务的开展以代理销售为主，最终由保险公司向投保人提供保险产品，并根据公司代销产品总金额支付公司代理佣金，公司不存在对外原材料采购，公司办公用品的采购均依市场价格购买。

（二）销售模式

公司的客户主要为在山东省范围内合法经营的财产类和人寿类保险公司。公司首先与保险公司签订代理框架协议，并在协议中规定具体的代理险种。公司保险代理人通过各种渠道寻找潜在客户，通过与潜在客户反复沟通，了解其投保意图及偏好，制定符合其需求的方案，客户填写保单后公司向保险公司投保，投保人将款项支付到保险公司的账户中，保险公司收到保费之后出具相应的保险单。保险公司定期将归集起来的保险中介手续费直接支付给公司，结算代理手续费及佣金后，完成代理业务。

（三）盈利模式

公司与保险公司签署保险代理协议，由公司代保险公司向投保客户销售保险产品，客户投保成功后由保险公司向投保客户收费，公司与被代理保险公司进行手续费结算，获取收入。

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

2019 年，公司整体实现营业收入为 5,649.31 万元，营收同比下降 9,352.11 万元。总资产 4,660.38 万，资产同比增长 720.28 万元；利润总额为 662.77 万元，利润总额同比增长 361.26 万元。

营业收入下降的主要原因系 2018 年 8 月正式实施车险产品、费率报行合一政策（险企报给银保监会的手续费用需要与实际使用的费用保持一致），单笔保费和代理费率下降幅度较大，从而导致公司产险渠道保险代理收入规模较上年同期下降较多。

随着互联网巨头纷纷涌入，外资即将进入，专业保险中介的保费规模及占比快速提升，专业保险中

介的市场地位逐渐得到行业及消费者的认可，公司发展的市场环境进一步改善。同时，公司以提升人寿保险业务作为公司未来发展的方向，调整加大寿险销售渠道，提升寿险保险代理销售的支持力度，大力发展业务团队并加强业务团队的培训力度，以此促进寿险业务保费快速提升。

报告期内，公司会计核算、风险控制等内部控制体系运行良好，公司核心管理团队未发生重大变化，核心业务团队稳定，公司的商业模式及服务未发生重大变化与调整。在业务发展的同时，公司将加大人才引入力度，进一步完善运营体系，提升工作效率，并提高公司管理水平，促进公司高效、快速、健康的发展。

（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	21,219,445.65	45.53%	6,936,934.18	17.61%	205.89%
应收票据					
应收账款	18,305,250.45	39.28%	25,673,432.69	65.16%	-28.70%
存货					
投资性房地产					
长期股权投资					
固定资产	795,183.24	1.71%	1,270,617.21	3.22%	-37.42%
在建工程					
短期借款	3,000,000.00	6.44%	3,000,000.00	7.61%	-
长期借款					
资产总计	46,603,829.76		39,400,951.93		18.28%

资产负债项目重大变动原因：

- 1、货币资金 2019 年末较 2018 年末增加比例 205.89%，主要原因为经营性应收款项的减少，现金流增加，从而货币资金增加。
- 2、应收票据与应收账款 2019 年末较 2018 年末减少比例 28.7%，主要原因为收款力度加大，从而应收款项余额减少。

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	56,493,098.16	-	150,014,206.84	-	-62.34%
营业成本	37,079,775.97	65.64%	127,470,164.02	84.97%	-70.91%
毛利率	34.36%	-	15.03%	-	-
销售费用	0		0		

管理费用	15,978,036.14	28.28%	18,516,040.95	12.34%	-13.71%
研发费用	0	0%	0	0%	0%
财务费用	162,778.33	0.29%	33,028.28	0.02%	392.85%
信用减值损失	-778,325.77	1.38%			
资产减值损失			-423,412.87	0.28%	-100.00%
其他收益	3,057,354.60	5.41%			
投资收益	1,195,133.90	2.12%	50,610.03	0.03%	2,261.46%
公允价值变动收益			-		
资产处置收益	25,847.49	0.05%	-28,501.26	0.02%	-190.69%
汇兑收益					
营业利润	6,627,643.94	11.73%	3,013,104.50	2.01%	119.96%
营业外收入	2,814.06	0.005%	5,686.08	0.004%	-50.51%
营业外支出	2,799.95	0.005%	3,692.66	0.002%	-24.17%
净利润	4,948,157.51	8.76%	2,283,933.07	1.52%	116.65%

项目重大变动原因：

- 1、2019 年度营业收入较上年同期降幅 62.34%，主要原因为车险产品、费率报行合一政策（险企报给银保监会的手续费用需要与实际使用的费用保持一致），单笔保费和代理费率下降幅度较大，从而导致公司产险渠道保险代理收入规模较上年同期下降较多。
- 2、2019 年度营业成本 37,079,775.97 元较 2018 年度 127,470,164.02 元，降低 70.91%，主要原因为车险产品、费率报行合一政策（险企报给银保监会的手续费用需要与实际使用的费用保持一致），同时公司考虑市场佣金水平，降低支付给保险代理员的佣金水平，使得公司营业成本水平大幅降低。
- 3、2019 年度财务费用发生额 162,778.33 元较 2018 年度增加 129,750.05 元，2019 年度发生额主要为向银行偿付短期借款产生的利息费用 178,132.5 元，其余为存款利息收入、手续费等费用构成。
- 4、2019 年度信用减值损失金额为 778,325.77 元，主要原因是根据新的金融工具准则的规定进行计提的坏账准备，从而导致信用减值损失增长明显。
- 5、2019 年度投资收益较 2018 年度增长 1,144,523.87 元，增长原因主要是处置控股全资子公司（山东正德保险公估有限公司）收到的款项 832,358.25 元。
- 6、2019 年度资产处置损益较 2018 年度增长 54,348.75 元，增长原因主要是全资子公司山东恒者行远汽车服务有限公司处置宝马车（鲁 A535NJ）所产生的非流动资产损益。

(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	55,881,467.73	149,567,015.61	-62.64%
其他业务收入	611,630.43	447,191.23	36.77%
主营业务成本	36,584,613.49	127,039,437.94	-71.20%
其他业务成本	495,162.48	430,726.08	14.96%

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%	
财产保险代理及相关服务收入	50,243,177.29	88.94%	144,907,670.81	96.60%	-65.33%
人寿保险代理及相关服务收入	4,218,504.35	7.47%	2,648,651.98	1.77%	59.27%
公估服务收入	1,419,786.09	2.51%	2,010,692.82	1.34%	-29.39%

按区域分类分析：

□适用 √不适用

收入构成变动的原因：

2019 年度收入构成结构较 2018 年度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	华海财产保险股份有限公司	34,901,023.56	61.78%	否
2	安邦财产保险股份有限公司	2,537,496.59	4.49%	否
3	利宝保险有限公司	2,385,271.97	4.22%	否
4	中融慧金（北京）保险代理有限公司	2,116,659.60	3.75%	否
5	安诚财产保险股份有限公司	2,015,118.32	3.57%	否
合计		43,955,570.04	77.81%	-

(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	青州市瑞通汽车信息服务部	1,522,783.34	4.11%	否
2	罗庄区浩远汽车信息咨询服务中心	1,047,313.34	2.82%	否
3	高唐县尹集镇月婷汽车服务中心	990,104.66	2.67%	否
4	聊城经济技术开发区金海洋汽车咨询服务中心	907,133.3	2.45%	否
5	高唐县尹集镇麻建汽车服务中心	834,086.08	2.25%	否
合计		5,301,420.72	14.30%	-

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	13,683,959.19	-8,341,153.49	264.05%

投资活动产生的现金流量净额	939,889.60	-1,667,098.00	156.38%
筹资活动产生的现金流量净额	-184,730.00	3,000,000.00	-106.16%

现金流量分析：

1、2019年经营活动产生的现金流量净额较2018年增加22,025,112.68元,主要原因为公司加强应收款的管理,对账龄超期的应收账款加强催收力度,取得显著成效,销售商品、提供劳务收到的现金增加,严控资金的支出及管控资金使用的合理性,充分提高资金使用效益,以上原因共同导致本期经营活动产生的现金流量净额较去年大幅增加。

2、2018年投资活动现金流量净流出主要为购建固定资产、无形资产和其他长期资产而支付的现金,2019年度投资活动现金净流入主要为本年度处置子公司及其他营业单位收到现金净额1,323,641.85元。

3、2019年筹资活动产生的现金流量净额中较2018年度大幅变动原因为公司2018年向银行借款300万元于2019年到期,公司在偿还该笔银行借款并支付利息后,又向银行借款300万元。

(三) 投资状况分析**1、主要控股子公司、参股公司情况**

一、截至报告期末,公司拥有2家全资子公司:

1、山东恒者行远汽车服务有限公司,成立于2013年12月6日,法定代表人张光立,注册资本300万,为本公司的全资子公司。经营范围:汽车租赁;汽车信息咨询;代办车辆挂牌、过户、年审手续;二手车经销(不含报废、拆解);计算机软件开发、销售;经济贸易咨询;批发、零售:汽车及配件、汽车装具、办公用品及设备、工艺品、计算机及配件;国内广告业务;计算机网络技术服务。(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)

2、山东连线网络科技有限公司,成立于2016年11月28日,法定代表人张光立,住所山东省济南市槐荫区德裕路6号213室,注册资本300万,为本公司的全资子公司。经营范围:计算机网络工程;计算机软件技术开发、技术服务及销售;计算机系统集成;网页制作;营利性非学历技能培训。(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)

二、截至报告期末,公司无控股子公司。

因业务战略调整需要,公司于2019年9月20日经第一届董事会第十一次会议审议通过,以1,731,085.52元价格将持有的控股子公司山东正德保险公估有限公司的98.00%的股权转让给上海商涌网络科技有限公司,并于2019年9月23日披露在全国中小企业股份转让系统《关于出售资产的公告》(公告编号:2019-010)。

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财政部于2019年4月30日发布了《关于修订印发本期金额一般企业财务报表格式的通知》财会〔2019〕6号(以下简称“格式(2019)”),要求执行企业会计准则的非金融企业应当按照企业会计准则

和格式（2019）要求编制财务报表，对报表相关项目进行重新梳理列报。同时废止 2018 年 6 月发布的《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕15 号）（以下简称“格式（2018）”）。

本公司采用上述企业会计准则和格式（2019）的主要影响如下：

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				
应收账款		25,673,432.69		
应收票据及应收账款	25,673,432.69			
应付账款		881,802.21		
应付票据				
应付票据及应付账款	881,802.21			

三、持续经营评价

公司的收入来源仍然是以财产保险代理服务费为主，财产保险具有期限短，续保频繁的特点，保险期限基本在一年以内。保险到期后，投保人需重新投保。报告期内，公司营业收入为 5,649.31 万元，较上一年度营业收入同比降低 62.34%；利润总额为 662.76 万元，较上一年度利润总额同比增长 119.82%；公司连续多年在山东保险专业代理市场名列前茅，并成为山东市场最大的汽车保险代理商之一。公司负债率指标始终保持在低位运行，公司资产资质好，抗风险能力强；公司资产负债结构合理，具备持续经营能力。报告期内不存在影响持续经营能力的重大不利风险。

四、风险因素

（一）持续到本年度的风险因素

1、控股股东控制风险

公司实际控制人为张光立，直接持有公司 72.00%的股份，并通过济南匠心间接控制公司 20.00%的股份，对公司拥有绝对控制权。控股股东持股比例较高，若控股股东利用其控股地位，通过行使表决权的方式决定公司的重大决策事项，故公司存在控股股东控制的风险。

应对措施：公司建立完善的董事会、股东会议事规则，对于涉及相关股东关联交易事项，关联股东进行回避。

2、经营区域和业务范围受限制的风险

公司成立于 2006 年 9 月 7 日，目前的注册资本金为 2,500.00 万元，公司根据中国保监会的许可在山东省行政辖区内代理销售保险产品，尚无法在山东省辖区外代理销售保险产品，亦无法开展互联网业务，公司在经营区域和业务范围拓展上受到限制。

应对措施：深耕机构经营，推动山东省内各机构做大做强，同时积极进行组织发展，建设具有凝聚力、业务能力优秀的团队，提升辖区内机构在当地市场的竞争力。

3、代理人员流失及代理人员佣金上升风险

公司主营业务是财产险产品、人身保险产品的代理销售，主要依托公司代理人员拓展市场，依托代理渠道做大做强经营规模、拥有较多保费资源。近年来公司与代理人员形成了稳定共赢的合作关系，代理人较为稳定，但是仍然存在其他保险代理公司给予代理人员更高的佣金等更优厚的政策，进而导致代理人员与其他保险代理公司合作的情形。同时，为了与其他保险代理机构争夺优秀代理人员，也存在公司被要求提供更优厚代理政策导致代理人员佣金上升的风险。

应对措施：继续保持与代理人共赢的合作关系，不断提高公司的品牌效应，提升代理人对公司的依附性，提高代理人留存率。同时继续推动代理人增员，以弥补代理人的自然流失。

4、市场竞争的风险

保险代理行业是一个完全竞争的市场，保险中介代理的市场参与度非常高。我国保险中介市场已经呈现出经营规模越大的保险代理公司竞争力越强，市场主体竞争愈加激烈，市场集中度进一步提高。公司如不能继续扩大经营规模，加强公司治理，提高服务质量，将会直接面临着在市场竞争中处于劣势风险。

应对措施：公司经过十余年的发展，与各家保险公司一直保持着良好的合作关系，并积累了数量众多的客户资源，未来公司将继续做好市场开拓和客户维护工作，提升服务质量，扩大规模。

5、应收票据及应收账款风险

报告期末，公司应收票据及应收账款账面余额为 1,830.53 万元，主要是由于公司主营的保险代理业务一般是公司与保险公司对完成的保险业务进行对账后确认代理收入，为保险公司开具发票，保险公司收到票据后支付相关代理费，虽然总体上公司与保险公司结算代理费的周期较短，但是报告期末部分保险公司代理费支付时间受支付政策影响未到支付时间，造成应收账款期末余额逐渐增大。如果公司应收账款不能按期或无法回收而发生坏账，将对公司的经营业绩和生产经营产生不利影响。

应对措施：大力推动公司保费规模增长，提升当地市场竞争力。凭借公司保费规模优势，与保险公司进行沟通，争取缩短代理费结算周期，并及时向公司支付代理费。

6、代理手续费下降风险

公司主要业务为从事财产保险、人身保险产品的代理销售，公司营业收入主要来源于代理销售保险产品手续费。保险公司与公司协商确定代理手续费时主要考虑当前经济形势、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，且公司相对于被代理保险公司而言议价权较小。一旦保险公司因上述因素的变化降低与公司的代理手续费，公司的盈利状况将会受到直接影响。

应对措施：随着保险费率市场化的深入推进，整个保险行业普遍面临利润下降的压力，公司将继续提高主营业务收入，延续并扩大传统保险业务市场，以规模弥补利润并提高与保险公司的议价能力，在创新业务合作模式和品种中，与保险公司一道，共同研究合作开发专属保险产品，以差异化、个性化、创新型的产品和服务获取利润。

（二） 报告期内新增的风险因素

报告期内无新增的风险因素

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	五.二.(一)
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	五.二.(二)
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.(三)
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（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） 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
马悦红	公司全资子公司山东恒者所属车辆宝马 X1 轿车转让给公司董事马悦红。	50,000.00	50,000.00	已事后补充履行	2019 年 8 月 26 日

张光立、马悦红	公司贷款保证担保	3,000,000.00	3,000,000.00	已事前及时履行	2019年11月26日
---------	----------	--------------	--------------	---------	-------------

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

- 1、车辆转让关联交易遵循诚实信用、公平自愿、合理公允的基本原则，不存在损害公司及股东利益的行为，不会对公司财产状况和经营成果产生不利影响。
- 2、为支持公司日常经营和发展，公司控股股东、实际控制人、董事长、总经理张光立先生，公司董事马悦红女士为公司贷款提供保证担保。本次相关担保均由关联方无偿提供，本次借款有助于公司经营发展，对公司有积极影响。

(三) 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9月26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9月26日		挂牌	规范关联交易承诺	承诺减少和规范关联交易行为	正在履行中
董监高	2018年9月26日		挂牌	规范关联交易承诺	承诺减少和规范关联交易行为	正在履行中

承诺事项详细情况：

1、2018年9月，公司控股股东、实际控制人张光立为避免同业竞争，维护公司及全体股东的利益，出具了《避免同业竞争承诺函》。承诺：“（1）本人保证不利用控股股东及实际控制人的地位损害山东怡富保险代理股份有限公司（以下简称‘股份公司’）及其他股东利益；（2）在本人作为股份公司的控股股东及实际控制人期间，本人及本人控制的其他公司保证不在中国境内外以任何形式直接或间接从事与股份公司主营业务或者主营产品相竞争或者构成竞争威胁的业务活动，包括不在中国境内外投资、收购、兼并与股份公司主营业务或者主营产品相同或者相似的公司、企业或者其他经济组织；（3）在本人作为股份公司的控股股东及实际控制人期间，本人家庭成员及本人家庭成员控制的其他公司（如有）保证不在中国境内外以任何形式直接或间接从事与股份公司主营业务或者主营产品相竞争或者构成竞争威胁的业务活动，包括不在中国境内外投资、收购、兼并与股份公司主营业务或者主营产品相同或者相似的公司、企业或者其他经济组织；（4）如怡富保险进一步拓展业务范围，本人承诺本人及本人控制的企业将不与股份公司拓展后的业务相竞争；若出现可能与股份公司拓展后的业务产生竞争的情形，本人将采取停止构成竞争的业务、将相竞争的业务以合法方式置入股份公司、将相竞争的业务转让给无关联第三方等方式维护股份公司的利益，消除潜在的同业竞争；（5）本人严格履行承诺，若违反上述承诺，本人将立即停止违反承诺的行为，并对由此给股份公司造成的损失依法承担赔偿责任。”

2、2018年9月，为保障股份公司及其他中小股东的合法权益，公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员采取了对关联交易出具承诺等措施来规范关联交易行为，确保公司的关联交易不存在重大利益输送或严重损害公司利益的情形；不存在交易不真实及影响公司日常经营的情形。公司股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员承诺内容如下：“（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。”

报告期内，上述人员均严格遵守承诺，未出现违反承诺的事项。

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	6,250,000	25.00%	0	6,250,000	25.00%
	其中：控股股东、实际控制人	4,500,000	18.00%	0	4,500,000	18.00%
	董事、监事、高管	5,000,000	20.00%	0	5,000,000	20.00%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
有限售条件股份	有限售股份总数	18,750,000	75.00%	0	18,750,000	75.00%
	其中：控股股东、实际控制人	13,500,000	54.00%	0	13,500,000	54.00%
	董事、监事、高管	15,000,000	60.00%	0	15,000,000	60.00%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		25,000,000	-	0	25,000,000	-
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%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	张光立	18,000,000	0	18,000,000	72.00%	13,500,000	4,500,000
2	济南匠心投资合伙企业（有限合伙）	5,000,000	0	5,000,000	20.00%	3,750,000	1,250,000
3	郑琰	2,000,000	0	2,000,000	8.00%	1,500,000	500,000
合计		25,000,000	0	25,000,000	100.00%	18,750,000	6,250,000

普通股前十名股东间相互关系说明：公司共有 3 名股东，其中 2 个自然人股东，1 个机构股东。张光立系公司实际控制人、控股股东；郑琰系公司股东，董事。张光立持有济南匠心 90.00%的出资份额，且为其执行事务合伙人；郑琰持有济南匠心 10.00%的出资份额，除此之外公司股东之间不存在其他关联关系。

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

截至本报告期末，张光立直接持有本公司股份 18,000,000 股，占公司股份总数的 72.00%；通过匠心投资间接持有本公司股份 4,500,000 股，占公司股份总数的 18.00%，合计持有公司 90.00%股份，为公司控股股东及实际控制人。

报告期内，公司控股股东及实际控制人无变化。张光立，男，1967 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1988 年 7 月至 1992 年 7 月，就职于济南毛纺织厂，任业务经理；1992 年 8 月至 1996 年 2 月，就职于山东省物资局，任科室职员；1996 年 3 月至 2006 年 8 月，就职于中国平安人寿保险股份有限公司济南分公司，任业务经理；2006 年 9 月至 2017 年 4 月，任有限公司执行董事兼总经理；2017 年 5 月至今，任股份公司董事长、总经理。

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

单位：元

序号	贷款方式	贷款提供方	贷款提供方类型	贷款规模	存续期间		利息率%
					起始日期	终止日期	
1	保证借款	齐鲁银行股份有限公司济南龙奥支行	银行	3,000,000.00	2019年12月12日	2020年12月12日	6.09
合计	-	-	-	3,000,000.00	-	-	-

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	
张光立	董事长兼总经理	男	1967年1月	本科	2017年5月10日	2020年5月9日	是
郑琰	董事兼副总经理	女	1963年11月	大专	2017年5月10日	2020年5月9日	是
鞠之亮	董事兼总经理助理	男	1968年6月	本科	2017年5月10日	2020年5月9日	是
谢童	董事兼总经理助理	男	1984年7月	本科	2017年5月10日	2020年5月9日	是
马悦红	董事	女	1970年9月	中专	2017年5月10日	2020年5月9日	是
崔爱英	监事会主席	女	1974年11月	本科	2017年5月10日	2020年5月9日	是
翟建军	监事	男	1971年5月	本科	2017年5月10日	2020年5月9日	是
王盼盼	职工监事	女	1987年1月	本科	2017年5月10日	2020年5月9日	是
胡英	财务总监	女	1983年7月	本科	2017年5月10日	2020年5月9日	是
曹艺瀚	董事会秘书	男	1986年6月	本科	2018年4月20日	2021年4月19日	是
董事会人数：							5
监事会人数：							3
高级管理人员人数：							6

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：

董事马悦红与控股股东、实际控制人张光立为夫妻关系，其他董事、监事、高级管理人员无关联关系。

(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
张光立	董事长兼总经理	18,000,000	0	18,000,000	72.00%	0

郑琰	董事兼副总经理	2,000,000	0	2,000,000	8.00%	0
鞠之亮	董事兼总经理助理	0	0	0	0.00%	0
谢童	董事兼总经理助理	0	0	0	0.00%	0
马悦红	董事	0	0	0	0.00%	0
崔爱英	监事会主席	0	0	0	0.00%	0
翟建军	监事	0	0	0	0.00%	0
王盼盼	职工监事	0	0	0	0.00%	0
胡英	财务总监	0	0	0	0.00%	0
曹艺瀚	董事会秘书	0	0	0	0.00%	0
合计	-	20,000,000	0	20,000,000	80.00%	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

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
行政管理人员	23	26
财务人员	7	7
运营人员	127	82
员工总计	157	115

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	0	1
本科	60	50
专科	77	49
专科以下	20	15
员工总计	157	115

(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，公司按照《公司法》、《证券法》等法律法规及规范性文件的要求，不断完善法人治理结构，建立了行之有效的内控管理体系，确保公司的规范运作。

公司遵照执行了现有的《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》等规范制度。公司股东大会和董事会能够按期召开，对公司重大决策事项作出决议，保证公司正常发展。通过股份制改造及一系列重要制度的制定，“三会”及相关管理人员的权责更加明确，公司治理结构进一步健全，公司治理得以有效运行，公司股东大会、董事会、监事会制度的规范运行情况良好。

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能够给所有股东权益提供符合法律、法规的合理保护，能够保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等法律法规及《公司章程》中赋予的各项权利。公司将根据自身业务的发展以及新的政策法规的要求，及时补充和完善公司治理机制，未来公司将继续加强对董事、监事及高级管理人员在公司治理和规范运作方面的培训，充分发挥监事会的作用，督促股东、董事、监事、高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》的相关规定，各尽其职，勤勉、忠诚地履行义务，使公司治理更加规范，更有效地执行各项内部制度，更好地保护全体股东的利益。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

报告期内，公司重大决策均按照公司章程及对外投资制度等相关制度的规定执行，严格履行董事会、股东大会等审议程序。公司决策机构依法运作，未出现违法、违规行为，能够切实履行应尽的职责和义务。

4、 公司章程的修改情况

报告期内，公司章程无修改。

(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	5	1、2019年3月25日第一届董事会第八次会议

		通过了《关于聘任会计师事务所的议案》等 2 个议案。 2、2019 年 4 月 23 日第一届董事会第九次会议通过了《关于 2018 年年度报告及年度报告摘要的议案》等 11 个议案。 3、2019 年 8 月 23 日第一届董事会第十次会议通过了《关于 2019 年度半年度报告的议案》等 3 个议案。 4、2019 年 9 月 20 日第一届董事会第十一次会议通过了《关于出售控股子公司资产的议案》。 5、2019 年 11 月 25 日第一届董事会第十二次会议通过了《关于偶发性关联交易的议案》等 2 个议案。
监事会	2	1、2019 年 4 月 23 日第一届监事会第三次会议审议通过《关于 2018 年年度报告及年度报告摘要的议案》等 8 个议案。 2、2019 年 8 月 23 日第一届监事会第四次会议审议通过《关于 2019 年半年度报告的议案》。
股东大会	4	1、2019 年 4 月 12 日召开的 2019 年第一次临时股东大会审议通过了《关于聘任会计师事务所的议案》。 2、2019 年 5 月 15 日召开的 2018 年年度股东大会审议通过了《关于 2018 年年度报告及年度报告摘要的议案》等 10 个议案。 3、2019 年 9 月 11 日召开的 2019 年第二次临时股东大会审议通过了《关于追认偶发性关联交易的议案》。 4、2019 年 12 月 11 日召开的 2019 年第三次临时股东大会审议通过了《关于偶发性关联交易的议案》。

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，公司严格遵循相关法律法规及公司章程规定，董事会、监事会、股东大会的召集、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，监事会依法独立运行，认真履行监督职责，未发现公司存在重大风险事项，监事会全体成员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

公司能够严格遵守《公司章程》、《公司法》、《保险法》、《保险专业代理机构监管规定》等法律法规和规章制度规范运作，逐步健全和完善公司法人治理结构，在资产、人员、财务、机构、业务等方面与公司控股股东、实际控制人及其控制的其他企业分开，具有完整的业务体系及面向市场独立经营能力，具备独立完整的经营销售体系，具体情况如下：

（一）资产独立情况

公司拥有的全部资产产权明晰，主要包括办公设备、运输设备等与经营相关的资产。公司拥有所有权或使用权的资产均在公司控制和支配之下，全部资产均由公司独立拥有和使用。

（二）人员独立情况

公司与所有的正式员工均已签署劳动合同，公司董事、监事、高级管理人员均严格按照《公司法》、《公司章程》等法律法规的规定选举或聘任产生。公司实际控制人张光立为济南匠心执行事务合伙人，除此之外，公司高级管理人员均不存在在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中兼任除董事、监事之外职务及领取薪酬的情形，也未在与公司业务相同、相似或存在其他利益冲突的企业任职。

（三）财务独立情况

公司设立了独立的财务部门，配备了专职财务人员，建立独立的财务核算体系，能够独立做出财务决策，具有规范的财务会计制度。公司独立在银行开户，依法独立进行纳税申报和履行纳税义务，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。

（四）机构独立情况

公司完全拥有机构设立的自主权，并建立了适合自身经营需要的组织机构，各部门分工明确，职责清晰，不存在职能部门与实际控制人、控股股东及其控制的其它企业混同的情况。公司的办公场所与股东及其控制的其它企业完全分开，不存在混合经营、合署办公的情况。

（五）业务独立情况

公司主营业务为财产保险、人身保险产品的代理销售，通过代理业务获取代理手续费收入，主营业务明确。公司具有完整的业务流程，独立的生产经营场所，独立的销售、服务部门和渠道。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或显失公平的关联交易。公司具备开展业务的相关资质，配备了专职人员，拥有独立的业务流程，具备直接面向市场的独立经营能力。

（三） 对重大内部管理制度的评价

公司现行的内部控制制度均是依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规的规定，结合公司自身的实际情况制定的，符合现代企业制度的要求，同时也保证了全部股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。在完整性和合理性方面不存在重大缺陷。由于内部控制制度是需要公司在日常经营中不断发现和总结进而优化的制度，所以公司将根据未来发展需要，及时完善公司治理机制，促使公司更加稳健的发展。

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

公司已经制定了《年度报告重大差错责任追究制度》，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。

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	中兴华审字（2020）第 010245 号
审计机构名称	中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	北京市西城区阜外大街 1 号四川大厦东座 15 层
审计报告日期	2020 年 4 月 13 日
注册会计师姓名	张晓萌、叶寅
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	3
会计师事务所审计报酬	120,000
审计报告正文：	

审 计 报 告

中兴华审字（2020）第 010245 号

山东怡富保险代理股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了山东怡富保险代理股份有限公司（以下简称“山东怡富”）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2019 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母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，公允反映了山东怡富 2019 年 12 月 31 日合并及母公司的财务状况以及 2019 年度合并及母公司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，我们独立于山东怡富，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

山东怡富管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括山东怡富 2019 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，管理层负责评估山东怡富的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算山东怡富、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督山东怡富的财务报告过程。

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的过程中，我们运用了职业判断，保持了职业怀疑。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，就可能导致对山东怡富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山东怡富不能持续经营。

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

（6）就山东怡富实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计。我们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。

中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：张晓萌

中国·北京

中国注册会计师：叶寅

2020 年 04 月 13 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	六、1	21,219,445.65	6,936,934.18
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	六、2	18,305,250.45	25,673,432.69
应收款项融资			
预付款项	六、3	1,021,597.08	3,642,523.51
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	六、4	3,334,467.35	330,170.26
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	六、5		4,866.31
流动资产合计		43,880,760.53	36,587,926.95
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	六、6	795,183.24	1,270,617.21
在建工程			

生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	六、7	144,363.45	194,670.33
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	六、8	169,623.57	317,544.99
递延所得税资产	六、9	987,716.49	788,813.14
其他非流动资产	六、10	626,182.48	241,379.31
非流动资产合计		2,723,069.23	2,813,024.98
资产总计		46,603,829.76	39,400,951.93
流动负债：			
短期借款	六、11	3,000,000.00	3,000,000.00
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	六、12	1,996,527.27	881,802.21
预收款项	六、13	61,352.08	151,708.11
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	六、14	1,130,466.69	1,311,486.49
应交税费	六、15	4,186,943.05	2,648,044.98
其他应付款	六、16	268,205.11	336,085.92
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	六、17		48,708.39
其他流动负债			
流动负债合计		10,643,494.20	8,377,836.10
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	六、18		
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		10,643,494.20	8,377,836.10
所有者权益（或股东权益）：			
股本	六、19	25,000,000.00	25,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六、20	586,665.65	586,665.65
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	六、21	1,098,567.87	586,815.05
一般风险准备			
未分配利润	六、22	9,275,102.04	4,839,588.03
归属于母公司所有者权益合计		35,960,335.56	31,013,068.73
少数股东权益		-	10,047.10
所有者权益合计		35,960,335.56	31,023,115.83
负债和所有者权益总计		46,603,829.76	39,400,951.93

法定代表人：张光立

主管会计工作负责人：胡英

会计机构负责人：胡英

（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		20,929,106.26	6,015,591.80
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	十四、1	18,305,250.45	25,041,947.69
应收款项融资			
预付款项		1,021,597.08	3,642,523.51

其他应收款	十四、2	3,333,814.13	329,674.08
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			549.69
流动资产合计		43,589,767.92	35,030,286.77
非流动资产：			
债权投资			
可供出售金融资产		-	
其他债权投资			
持有至到期投资		-	
长期应收款			
长期股权投资	十四、3	969,430.93	1,603,486.48
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		691,679.10	959,751.07
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		144,363.45	194,670.33
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		169,623.57	317,544.99
递延所得税资产		987,716.49	788,813.14
其他非流动资产		626,182.48	241,379.31
非流动资产合计		3,588,996.02	4,105,645.32
资产总计		47,178,763.94	39,135,932.09
流动负债：			
短期借款		3,000,000.00	3,000,000.00
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		1,996,527.27	1,810.77
预收款项		61,352.08	151,708.11
卖出回购金融资产款			

应付职工薪酬		1,119,028.57	1,271,218.38
应交税费		3,868,188.68	2,626,972.17
其他应付款		561,323.02	580,698.12
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			48,708.39
其他流动负债			
流动负债合计		10,606,419.62	7,681,115.94
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		10,606,419.62	7,681,115.94
所有者权益：			
股本		25,000,000.00	25,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		586,665.65	586,665.65
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		1,098,567.87	586,815.05
一般风险准备			
未分配利润		9,887,110.80	5,281,335.45
所有者权益合计		36,572,344.32	31,454,816.15
负债和所有者权益合计		47,178,763.94	39,135,932.09

法定代表人：张光立

主管会计工作负责人：胡英

会计机构负责人：胡英

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	2019 年	2018 年
一、营业总收入	六、23	56,493,098.16	150,014,206.84
其中：营业收入		56,493,098.16	150,014,206.84
利息收入		-	-
已赚保费		-	-
手续费及佣金收入		-	-
二、营业总成本		53,365,464.44	146,599,798.24
其中：营业成本		37,079,775.97	127,470,164.02
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	六、24		
销售费用		0	0
管理费用	六、25	15,978,036.14	18,516,040.95
研发费用			
财务费用	六、26	162,778.33	33,028.28
其中：利息费用			
利息收入			
加：其他收益	六、27	3,057,354.60	0
投资收益（损失以“-”号填列）	六、28	1,195,133.90	50,610.03
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）		0	0
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		0	0
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		0	0
信用减值损失（损失以“-”号填列）	六、29	-778,325.77	0
资产减值损失（损失以“-”号填列）	六、30	0	-423,412.87
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六、31	25,847.49	-28,501.26
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		6,627,643.94	3,013,104.50
加：营业外收入	六、32	2,814.06	5,686.08
减：营业外支出	六、33	2,799.95	3,692.66
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		6,627,658.05	3,015,097.92
减：所得税费用	六、34	1,679,500.54	731,164.85
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		4,948,157.51	2,283,933.07
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）		3,907,746.93	2,161,271.01
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,040,410.58	122,662.06
(二) 按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		890.68	657.13
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		4,947,266.83	2,283,275.94
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		4,948,157.51	2,283,933.07
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		4,947,266.83	2,283,275.94
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		890.68	657.13
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.20	0.09
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.20	0.09

法定代表人：张光立

主管会计工作负责人：胡英

会计机构负责人：胡英

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2019 年	2018 年
一、营业收入	十四、4	45,185,302.27	148,003,514.02
减：营业成本	十四、4	25,705,482.30	125,816,657.04
税金及附加		122,992.41	566,236.70
销售费用			
管理费用		15,450,859.08	18,075,342.43
研发费用			
财务费用		164,075.58	24,589.84
其中：利息费用		178,132.50	17,255.00
利息收入		50,731.39	55,334.28
加：其他收益		3,054,740.53	
投资收益（损失以“-”号填列）		797,029.97	40,937.64
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）		-795,613.38	
资产减值损失（损失以“-”号填列）			-683,596.46
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-1,315.20	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		6,796,734.82	2,878,029.19
加：营业外收入		2,694.01	5,110.50
减：营业外支出		2,400.12	3,692.66
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		6,797,028.71	2,879,447.03
减：所得税费用		1,679,500.54	727,848.41
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		5,117,528.17	2,151,598.62
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			

2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
六、综合收益总额		5,117,528.17	2,151,598.62
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：张光立

主管会计工作负责人：胡英

会计机构负责人：胡英

（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		65,767,089.17	145,407,209.51
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	六、35	16,562,416.10	13,745,784.77
经营活动现金流入小计		82,329,505.27	159,152,994.28
购买商品、接受劳务支付的现金		50,305,200.67	144,267,882.41
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			

支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		11,420,146.64	11,266,238.33
支付的各项税费		1,989,320.95	5,182,071.35
支付其他与经营活动有关的现金	六、35	4,930,877.82	6,777,955.68
经营活动现金流出小计		68,645,546.08	167,494,147.77
经营活动产生的现金流量净额		13,683,959.19	-8,341,153.49
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			60,000.00
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		50,912.00	60,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		1,323,641.85	
收到其他与投资活动有关的现金	六、35	35,328.28	50,000.00
投资活动现金流入小计		1,409,882.13	170,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		469,992.53	1,787,098.00
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	六、35		50,000.00
投资活动现金流出小计		469,992.53	1,837,098.00
投资活动产生的现金流量净额		939,889.60	-1,667,098.00
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		3,000,000.00	3,000,000.00
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		3,000,000.00	3,000,000.00
偿还债务支付的现金		3,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		184,730.00	
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		3,184,730.00	
筹资活动产生的现金流量净额		-184,730.00	3,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	六、36	14,439,118.79	-7,008,251.49
加：期初现金及现金等价物余额	六、36	4,192,859.31	11,201,110.80
六、期末现金及现金等价物余额	六、36	18,631,978.10	4,192,859.31

法定代表人：张光立

主管会计工作负责人：胡英

会计机构负责人：胡英

(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		53,468,802.45	143,899,751.01
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		16,533,021.34	13,688,494.44
经营活动现金流入小计		70,001,823.79	157,588,245.45
购买商品、接受劳务支付的现金		38,078,639.74	143,473,331.01
支付给职工以及为职工支付的现金		11,171,849.15	11,031,612.28
支付的各项税费		1,914,632.60	5,085,234.04
支付其他与经营活动有关的现金		4,779,474.59	6,550,005.63
经营活动现金流出小计		55,944,596.08	166,140,182.96
经营活动产生的现金流量净额		14,057,227.71	-8,551,937.51
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,731,085.52	60,000.00
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		912.00	
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		35,328.28	
投资活动现金流入小计		1,767,325.80	60,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		469,992.53	1,787,098.00
投资支付的现金		300,000.00	
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		769,992.53	1,787,098.00
投资活动产生的现金流量净额		997,333.27	-1,727,098.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		3,000,000.00	3,000,000.00
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		3,000,000.00	3,000,000.00
偿还债务支付的现金		3,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		184,730.00	
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		3,184,730.00	
筹资活动产生的现金流量净额		-184,730.00	3,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		14,869,830.98	-7,279,035.51

加：期初现金及现金等价物余额		3,471,807.73	10,750,843.24
六、期末现金及现金等价物余额		18,341,638.71	3,471,807.73

法定代表人：张光立

主管会计工作负责人：胡英

会计机构负责人：胡英

(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	25,000,000.00				586,665.65				586,815.05		4,839,588.03	10,047.10	31,023,115.83
加：会计政策变更												0	0
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	25,000,000.00				586,665.65				586,815.05		4,839,588.03	10,047.10	31,023,115.83
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									511,752.82		4,435,514.01	-10,047.10	4,937,219.73
（一）综合收益总额											4,947,266.83	890.68	4,948,157.51
（二）所有者投入和减少资本												-10,937.78	-10,937.78
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												-10,937.78	-10,937.78
（三）利润分配									511,752.82		-511,752.82		

1. 提取盈余公积								511,752.82		-511,752.82		
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	25,000,000.00				586,665.65			1,098,567.87		9,275,102.04		35,960,335.56

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	25,000,000.00				586,665.65				371,655.19		2,771,471.95		28,729,792.79
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	25,000,000.00				586,665.65			371,655.19		2,771,471.95		28,729,792.79
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）								215,159.86		2,068,116.08	10,047.10	2,293,323.04
（一）综合收益总额										2,283,275.94	657.13	2,283,933.07
（二）所有者投入和减少资本											9,389.97	9,389.97
1．股东投入的普通股											9,389.97	9,389.97
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								215,159.86		-215,159.86		
1．提取盈余公积								215,159.86		-215,159.86		
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	25,000,000.00				586,665.65				586,815.05		4,839,588.03	10,047.10	31,023,115.83

法定代表人：张光立

主管会计工作负责人：胡英

会计机构负责人：胡英

(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	25,000,000.00				586,665.65				586,815.05		5,281,335.45	31,454,816.15
加：会计政策变更												0
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	25,000,000.00				586,665.65				586,815.05		5,281,335.45	31,454,816.15
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									511,752.82		4,605,775.35	5,117,528.17
（一）综合收益总额											5,117,528.17	5,117,528.17

(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								511,752.82		-511,752.82		
(三) 利润分配								511,752.82		-511,752.82		
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、本期末余额	25,000,000.00				586,665.65				1,098,567.87		9,887,110.80	36,572,344.32

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	25,000,000.00				586,665.65				371,655.19		3,344,896.69	29,303,217.53
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	25,000,000.00				586,665.65				371,655.19		3,344,896.69	29,303,217.53
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									215,159.86		1,936,438.76	2,151,598.62
（一）综合收益总额											2,151,598.62	2,151,598.62
（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									215,159.86		-215,159.86	
1. 提取盈余公积									215,159.86		-215,159.86	

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	25,000,000.00				586,665.65				586,815.05		5,281,335.45	31,454,816.15

法定代表人：张光立

主管会计工作负责人：胡英

会计机构负责人：胡英

山东怡富保险代理股份有限公司

2019 年 1-12 月财务报表附注

（如无特别说明，以下货币单位均为人民币元）

一、公司基本情况

（一）公司概况

山东怡富保险代理股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）前身为济南怡富保险代理有限公司，于 2006 年 9 月 7 日成立。统一社会信用代码：9137010379260424X9。于 2019 年 2 月 20 日取得股转公司挂牌函，2019 年 3 月 11 日在全国中小企业股份转让系统挂牌。

经历次增资变更，注册资本变更为 2,500.00 万元。注册地址：山东省济南历下区经十路 14380 号海尔时代大厦 1901 室；法定代表人：张光立；注册资本：人民币 2,500.00 万元；

（二）公司的业务性质和主要经营活动

公司经营范围：代理销售保险产品；代理收取保险费；代理相关业务的损失勘察和理赔；中国保监会规定的其他业务（有效期限以许可证为准）（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）

（三）历史沿革

1、公司成立

本公司系由自然人张光立、郑琰共同出资设立的有限责任公司。设立时，公司注册资本为 51 万元人民币，其中张光立出资 45.9 万元，郑琰出资 5.1 万元。

2006 年 7 月 25 日，山东正义有限责任会计师事务所为本公司出具鲁正义会验字[2006]第 173 号《验资报告》，经审验，截至 2006 年 7 月 25 日，本公司收到各股东缴纳的出资合计人民币 51 万元，出资方式均为货币资金。

2006 年 9 月 7 日，济南市工商行政管理局为本公司核发了注册号为 370100200024469 的《企业法人营业执照》。

本公司设立时的股权结构如下：

序号	出资人姓名	出资额（万元）	股权比例（%）
1	张光立	45.90	90.00
2	郑琰	5.10	10.00
合计		51.00	100.00

（2）2008 年 4 月，第一次增加注册资本

2008 年 1 月 15 日，公司召开股东会通过以下决议：公司的注册资本由 51 万元增加至 100 万元，原股东按原出资比例认缴新增注册资本，其中张光立认缴 44.1 万元，郑琰认缴 4.9 万元。

2008 年 1 月 29 日，山东正义有限责任会计师事务所出具鲁正义会验字[2008]第 18 号《验

资报告》，经审验，截至 2008 年 1 月 28 日，本公司收到各股东缴纳的出资合计人民币 49 万元，出资方式均为货币资金。

2008 年 4 月 10 日，济南市工商行政管理局为本公司换发了变更后的《企业法人营业执照》。

本公司变更后的股权结构如下：

序号	出资人姓名	出资额（万元）	股权比例（%）
1	张光立	90.00	90.00
2	郑琰	10.00	10.00
合计		100.00	100.00

（3）2010 年 6 月，第二次增加注册资本

2010 年 5 月 28 日，公司召开股东会通过以下决议：公司的注册资本由 100 万元增加至 200 万元，原股东按原出资比例认缴新增注册资本，其中张光立认缴 90 万元，郑琰认缴 10 万元。

2010 年 6 月 11 日，山东中天会计师事务所有限责任公司出具鲁中天会验字[2010]第 274 号《验资报告》，根据该验资报告，截至 2010 年 6 月 11 日，本公司收到各股东缴纳的出资合计人民币 100 万元，出资方式均为货币资金。

2010 年 6 月 12 日，济南市工商行政管理局向本公司换发了新的《企业法人营业执照》。

本公司变更后的股权结构如下：

序号	出资人姓名	出资额（万元）	股权比例（%）
1	张光立	180.00	90.00
2	郑琰	20.00	10.00
合计		200.00	100.00

（4）2010 年 12 月，第三次增加注册资本

2010 年 12 月 15 日，公司召开股东会通过以下决议：公司的注册资本由 200 万元增加至 300 万元，原股东按原出资比例认缴新增注册资本，其中张光立认缴 90 万元，郑琰认缴 10 万元。

2010 年 12 月 15 日，山东中天会计师事务所有限责任公司出具鲁中天会验字[2010]第 501 号《验资报告》，经审验，截至 2010 年 12 月 15 日，本公司收到各股东缴纳的出资合计人民币 100 万元，出资方式均为货币资金。

2010 年 12 月 17 日，济南市工商局市中分局向本公司换发了变更后的《企业法人营业执照》。本公司变更后的股权结构如下：

序号	出资人姓名	出资额（万元）	股权比例（%）
1	张光立	270.00	90.00
2	郑琰	30.00	10.00
合计		300.00	100.00

(5) 2013 年 6 月，第四次增加注册资本

2013 年 6 月 17 日，公司召开股东会通过以下决议：公司的注册资本由 300 万元增加至 1000 万元，原股东按原出资比例认缴新增注册资本，其中张光立认缴 630 万元，郑琰认缴 70 万元。

2013 年 6 月 17 日，山东君楷会计师事务所出具鲁君楷会验字[2013]第 2428 号《验资报告》，经审验，截至 2013 年 6 月 17 日，本公司收到各股东缴纳的出资合计人民币 700 万元，出资方式均为货币资金。

2013 年 6 月 18 日，济南市工商局市中分局向本公司换发了变更后的《企业法人营业执照》。

本公司变更后的股权结构如下：

序号	出资人姓名	出资额（万元）	股权比例（%）
1	张光立	900.00	90.00
2	郑琰	100.00	10.00
合计		1,000.00	100.00

(6) 2017 年 3 月，第五次增加注册资本

2017 年 3 月，公司召开股东会通过以下决议：公司的注册资本由 1,000.00 万元增加至 2,500.00 万元，原股东张光立认缴新增注册资本 900.00 万元，原股东郑琰认缴新增注册资本 100.00 万元，新股东济南匠心投资合伙企业（有限合伙）认缴新增注册资本 500 万元。

2017 年 3 月 30 日，山东和信会计师事务所（特殊普通合伙）临沂分所出具和信验字（2017）第 080006 号《验资报告》，经审验，截至 2017 年 3 月 30 日，本公司收到各股东缴纳的出资合计人民币 1500 万元，出资方式均为货币资金。

2017 年 3 月 31 日，济南市市中区市场监督管理局向本公司换发了变更后的《企业法人营业执照》。

本公司变更后的股权结构如下：

序号	出资人姓名	出资额（万元）	股权比例（%）
1	张光立	1,800.00	72.00
2	郑琰	200.00	8.00
3	济南匠心投资合伙企业（有限合伙）	500.00	20.00
合计		2,500.00	100.00

(7) 2017 年 5 月 10 日，山东怡富保险代理有限公司召开临时股东会，会议通过如下决议：全体股东以山东怡富保险代理有限公司截止至 2017 年 3 月 31 日的净资产 25,586,665.65 元出资（折合 2,500 万股），将有限公司整体变更为股份公司，剩余的 586,665.65 元转入资本公积-股本溢价。其中，未分配利润 418,701.98 元，盈余公积 167,963.67 元。该事项已经山东和信会计师事务所特殊普通合伙（临沂分所）审验并出具了和信验字（2017）第 080018

号验资报告，并于 2017 年 5 月 27 日换发了新的营业执照。

（四）财务报告的批准报出

本财务报表经本公司董事会于 2020 年 04 月 13 日决议批准报出

（五）合并报表范围

截止 2019 年 12 月 31 日，本公司合并财务报表范围内子公司如下：

公司名称	公司类型	注册地	注册资本（万元）	主要经营范围
山东恒者行远汽车服务有限公司	全资子公司	济南市市中区民生大街 22 号三箭银苑 B（东）1-606 室	300.00	代办车辆挂牌、过户、年审手续等。
山东连线网络科技有限公司	全资子公司	山东省济南市槐荫区德裕路 6 号 213 室	300.00	计算机网络工程、计算机软件开发等

注：1、山东怡富保险代理股份有限公司持有山东正德保险公估有限公司股权比例 98%，于 2019 年 7 月与上海商涌签订股权转让协议，将持有的控股公司山东正德保险公估有限公司 98%股权转让与上海商涌网络科技有限公司，并与 2019 年 11 月底完全交割完毕，自此山东怡富保险代理股份有限公司不再享有山东正德保险公估有限公司控股权利。

2、截止 2019 年 12 月 31 日，山东连线网络科技有限公司的股东山东怡富保险代理股份有限公司实际出资 30.00 万元。

二、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》、具体会计准则和其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下简称“企业会计准则”）以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2014 年修订)的披露规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

2、持续经营

本财务报表以持续经营为基础列报，本公司自报告期末起至少 12 个月具有持续营能力。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司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 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况及本期合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

保险代理服务收入的具体确认方法为：公司提供相关保险代理服务并取得委托方（保险公司）发来的代理保险产品手续费（佣金）结算单据时，确认收入。

公估服务收入的具体确认方法为：公司提供相关保险公估劳务，根据与保险公司核对无误的公估费结算单据确认收入。

以下披露内容已涵盖了本公司根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计。

1、会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2、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。

3、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

4、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

（1）同一控制下的企业合并

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，为同一控制下的企业合并。

对同一控制下企业合并形成的长期股权投资，本公司在合并日按照所取得的被合并方在最终控制方合并财务报表中的净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，如被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的，长期股权投资成本按零确定。长期股权投资的初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价）；资本公积（资本溢价或股本溢价）的余额不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。本公司以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资的初始投资成本与本公司所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价）；资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

本公司合并中发生的审计、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。与发行权益性工具作为合并对价直接相关的交易费用，冲减资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。与发行债务性工具作为合并对价直接相关的交易费用，计入债务性工具的初始确认金额。

（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，为非同一控制下的企

业合并。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为本公司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之和。本公司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，应于发生时计入当期损益。本公司作为合并对价发行的权益性工具或债务性工具的交易费用，应当计入权益性工具或债务性工具的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。

本公司非同一控制下合并中发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，本公司首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

5、合并财务报表的编制方法

（1）投资主体的判断依据

本公司为投资性主体，判断依据如下：

如果母公司是投资性主体，则母公司应当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；其他子公司不应当予以合并，母公司对其他子公司的投资应当按照公允价值计量且其变动计入当期损益。如果母公司是投资性主体，且不存在为其投资活动提供相关服务的子公司，则不应当编制合并财务报表。

（2）合并财务报表范围

本公司将全部子公司（包括本公司所控制的单独主体）纳入合并财务报表范围，包括被本公司控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。

（3）统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，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。

（4）合并财务报表抵销事项

合并财务报表以本公司和子公司的财务报表为基础，抵销本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。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。子公司持有本公司的长期股权投资，视为企业集团的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所

有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

（5）合并取得子公司会计处理

对于本公司同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实时控制时已经发生，调整合并资产负债表的期初数，将子公司或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，将子公司或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；

对于本公司非同一控制下企业合并取得的子公司，则不调整合并资产负债表期初数，将该子公司或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；该子公司或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。

（6）处置子公司股权至丧失控制权的会计处理方法

①一般处理方法

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入本公司合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入本公司合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司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与商誉之和的差额，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，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

②分步处置子公司

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，如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，本公司将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- i．这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii．这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii．一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv．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。

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，本公司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。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，本公司按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

（7）购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资成本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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（8）不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

本公司在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

6、合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。

（1）共同经营

当本公司是合营安排的合营方，享有该安排相关资产且承担该安排相关负债时，为共同经营。

本公司确认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确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；②确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；③确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；④按本公司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，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

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

（2）合营企业

合营企业，是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。本公司对合营企业的投资采用权益法核算，相关会计政策见本附注“三、14、长期股权投资”。

7、现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。

本公司在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

8、外币业务和外币报表折算

（1）外币业务折算

本公司对发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率的近似汇率折合本位币入账。

资产负债表日，本公司对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；②可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，本公司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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

（2）外币财务报表折算

本公司的控股子公司、合营企业、联营企业等，若采用与本公司不同的记账本位币，需对其外币财务报表折算后，再进行会计核算及合并财务报表的编报。

外币资产负债表中的资产和负债项目，本公司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。外币利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日即期汇率的近似汇率折算。折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目其他综合收益下列示。

外币现金流量按照系统合理方法确定的，采用交易发生日即期汇率的近似汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

处置境外经营时，与该境外经营有关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

9、金融工具

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）金融资产的分类、确认和计量

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。

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。

（2）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。

金融资产转移的确认依据和计量方法满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：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，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然企业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，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业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，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；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的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

（3）金融负债的终止确认

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）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

（4）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融

资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

（5）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。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，使用不可输入值。

（6）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。

本公司权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

（7）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，也应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，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应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。

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

本公司对于信用风险显著不同具备以下特征的应收票据、应收账款和其他应收款单项评价信用风险。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票据和应收款项等。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

年末，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金融资产信用损失的确定方法

单项评估信用风险的金融资产，本公司选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

本公司对单项评估未发生信用减值的金融资产，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

A 信用风险特征组合的确定依据

项 目	确定组合的依据
组合1（账龄组合）	除已单独计量损失准备的应收账款和其他应收款外，本公司根据以前年度与之相同或相类似的、按账龄段划分的具有类似信用风险特征的应收账款组合的预期信用损失为基础，考虑前瞻性信息，确定损失准备
组合2（信用风险极低金融资产组合）	根据预期信用损失测算，信用风险极低的应收票据和其他应收款
组合3（关联方组合）	关联方的其他应收款
组合4（政府款项组合）	政府、政府性质及相关事业单位的应收款项

账龄段分析均基于其入账日期来进行。

B 按组合方式实施信用风险评估时，根据金融资产组合结构及类似信用风险特征（债务人根据合同条款偿还欠款的能力），结合历史违约损失经验及目前经济状况、考虑前瞻性信息，以预计存续期基础计量其预期信用损失，确认金融资产的损失准备。

不同组合计量损失准备的计提方法：

项 目	计提方法
组合1（账龄组合）	预计存续期
组合2（信用风险极低的金融资产组合）	预计存续期
组合3（关联方组合）	预计存续期
组合4（政府款项组合）	预计存续期

C 各组合预期信用损失率如下列示：

组合 1：（账龄组合）：预期信用损失率

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	3.00	3.00
1 至 2 年	10.00	10.00
2 至 3 年	20.00	20.00
3 至 4 年	40.00	40.00
4 至 5 年	80.00	80.00
5 年以上	100.00	100.00

组合 2（信用风险极低的金融资产组合）：结合历史违约损失经验及目前经济状况、考虑前瞻性信息，预期信用损失率为 0；

组合 3（关联方组合）：结合历史违约损失经验及目前经济状况、考虑前瞻性信息，预期信用损失率为 0；

组合 4（政府款项组合）：结合历史违约损失经验及目前经济状况、考虑前瞻性信息，预期信用损失率为 0。

10、存货

（1）存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品等。主要包括原材料、库存商品、劳务成本、周转材料等。

（2）发出存货的计价方法

存货发出时，采取加权平均法确定其发出的实际成本。

（3）存货跌价准备的计提方法

资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。

产成品、商品和用于出售的材料等可直接用于出售的存货，其可变现净值按该等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；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若企业持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货可变现净值以一般销售价格为基础计算。

本公司按单个存货项目计提存货跌价准备。但如果某些存货与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量，可以合并计量成本与可变现净值；对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计量成本与可变现净值。

在资产负债表日，如果存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备，并计入当期损益。如果以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

（4）存货的盘存制度

本公司的存货盘存制度为永续盘存制。

（5）周转材料的摊销方法

周转材料采用一次转销法摊销。

11、划分为持有待售资产

（1）划分为持有待售的资产确认标准

同时满足下列条件：公司已经就处置该资产作出决议；公司已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；该项资产转让将在一年内完成。

（2）划分为持有待售的资产会计处理

对于持有待售的非流动资产，自划分为持有待售之日起不计提折旧或进行摊销，按照账面价值与公允价值减去处置费用后的净额孰低计量。

持有待售的非流动资产包括单项资产和处置组。被划分为持有待售的单项非流动资产和处置组中的资产，在资产负债表的流动资产部分单独列报；被划分为持有待售的处置组中的与转让资产相关的负债，在资产负债表的流动负债部分单独列报。

某项资产或处置组被划归为持有待售，但后来不再满足持有待售的非流动资产的确认条件，本公司停止将其划归为持有待售，并按照下列两项金额中较低者进行计量：（1）该资产或处置组被划归为持有待售之前的账面价值，按照其假定在没有被划归为持有待售的情况下原应确认的折旧、摊销或减值进行调整后的金额；（2）决定不再出售之日的可收回金额。

12、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产。

（1）初始投资成本确定

①对于本公司合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额确认为初始成本；如为非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；

②除合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第12号——债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得，初始投资成本根据准则相关规定确定。

（2）后续计量及损益确认方法

①成本法核算

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资应当采用成本法核算。采用成本法核算的长期股权投资，除追加或收回投资外，账面价值一般不变。对被投资企业宣告分派的利润或现金股利，本公司计算应分得的部分，确认为投资收益。

②权益法核算

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

采用权益法核算时，本公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。

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

（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的股权投资（不具有控制、

共同控制或重大影响的），按照金融工具确认和计量准则进行会计处理的，因追加投资等原因导致持股比例上升，能够对被投资单位施加共同控制或重大影响的，在转按权益法核算时，本公司应当按照金融工具确认和计量准则确定的原股权投资的公允价值加上为取得新增投资而应支付对价的公允价值，作为改按权益法核算的初始投资成本。

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照金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或者原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因，能够对被投资单位实施控制的，按有关企业合并形成的长期股权投资进行会计处理。

③权益法核算转公允价值计量：本公司原持有的对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，因部分处置等原因导致持股比例下降，不能再对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按金融工具确认和计量准则对剩余股权投资进行会计处理，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。

④成本法转权益法或公允价值计量：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，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，本公司改按权益法核算，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，本公司改按《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。在编制合并财务报表时，应当按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》的有关规定进行会计处理。

（4）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

①确定对被投资单位具有共同控制的依据：是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等。

②确定对被投资单位具有重大影响的依据：当本公司持有被投资单位 20%以上至 50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足 20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：

- ①在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；
- ②参与被投资单位的政策制定过程；
- ③向被投资单位派出管理人员；
- ④被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；
- ⑤与被投资单位之间发生重要交易。

（5）减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，本公司对长期股权投资检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按可收回金额低于账面价值部分计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

可收回金额按照长期股权投资出售的公允价值净额与预计未来现金流量的现值之间孰高确定。

（6）长期股权投资处置

本公司处置长期股权投资时，投资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。

13、投资性房地产

（1）投资性房地产的种类和计量模式

本公司投资性房地产的种类：出租的土地使用权、出租的建筑物、持有并准备增值后转让的土地使用权。

本公司投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。

（2）采用成本模式核算政策

本公司投资性房地产中出租的建筑物采用年限平均法计提折旧，具体核算政策与固定资产部分相同。投资性房地产中出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权采用直线法摊销，具体核算政策与无形资产部分相同。

资产负债表日，本公司对投资性房地产检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按可收回金额低于账面价值部分计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

14、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的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：

- 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）固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：房屋建筑物、办公家具、运输设备、电子设备及其他；折旧方法采用年限平均法。根据各类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。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	20	5	4.75
办公家具	5	5	19.00
运输设备	5	5	19.00

电子设备及其他	3	5	31.67
---------	---	---	-------

（3）固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，本公司对固定资产检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按可收回金额低于账面价值部分计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

（4）融资租入固定资产的认定依据、计价方法

融资租入固定资产的认定依据：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。具体认定依据为符合下列一项或数项条件的：①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；②承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人会行使这种选择权；③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分；④承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；⑤租赁资产性质特殊，如不作较大改造只有承租人才能使用。

融资租入固定资产的计价方法：融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；

融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

15、在建工程

（1）在建工程的类别

本公司在建工程分为自营方式建造和出包方式建造两种。

（2）在建工程结转固定资产的标准和时点

本公司在建工程在工程完工达到预定可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：

- ①固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；
- ②已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；
- ③该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；
- ④所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。
- ⑤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，按实际成本调整原来的暂估价值，同时调整原已计提的折旧额。

（3）在建工程减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，本公司对在建工程检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按可收回金额低于账面价值部分计提减值准备，减值

损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

在建工程可收回金额根据资产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孰高确定。

16、借款费用

（1）借款费用资本化的确认原则

本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，予以资本化，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。

（2）资本化金额计算方法

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。

暂停资本化期间：在购建或生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，应当暂停借款费用的资本化期间。

资本化金额计算：①借入专门借款，按照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的金额确定；②占用一般借款按照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，资本化率为一般借款的加权平均利率；③借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

17、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。（1）无形资产的计价方法

本公司无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

本公司无形资产后续计量，分别为：①使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。②使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

（2）使用寿命不确定的判断依据

本公司将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定等无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命不确定的判断依据：①来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律

规定无明确使用年限；②综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定无形资产使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

（3）无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，本公司对无形资产检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按可收回金额低于账面价值部分计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

无形资产可收回金额根据资产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孰高确定。

（4）内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准，以及开发阶段支出符合资本化条件的具体标准

内部研究开发项目研究阶段的支出，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具有完成该无形资产并使用或出售的意图；③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；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。

划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段的具体标准：为获取新的技术和知识等进行的有计划的调查阶段，应确定为研究阶段，该阶段具有计划性和探索性等特点；在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等阶段，应确定为开发阶段，该阶段具有针对性和形成成果的可能性较大等特点。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

18、长期资产减值

本公司对长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产等长期资产，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。

商誉至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时，按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

本公司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。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

19、长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

20、职工薪酬

职工薪酬是本公司为获得职工提供的服务而给予的各种形式报酬以及其他相关支出，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期福利。

短期薪酬包括短期工资、奖金、津贴、补贴、职工福利费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、短期带薪缺勤、短期利润分享计划等。在职工提供服务的会计期间，将实际发生的应付的短期薪酬确认为负债，并按照受益对象按照权责发生制原则计入当期损益或相关资产成本。

离职后福利主要包括基本养老保险费、企业年金等，按照公司承担的风险和义务，分类为设定提存计划、设定受益计划。设定提存计划：在根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而向单独主体缴存的提存金确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。设定受益计划：在半年和年度资产负债表日由独立精算师进行精算估值，以预期累积福利单位法确定提供福利的成本。本公司设定受益计划导致的职工薪酬成本包括下列组成部分：（1）服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，当期服务成本是指，职工当期提供服务所导致的设定受益义务现值的增加额；过去服务成本是指，设定受益计划修改所导致的与以前期间职工服务相关的设定受益义务现值的增加或减少；（2）设定受益义务的利息费用；（3）重新计量设定受益计划负债导致的变动。除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，本公司将上述第(1)和(2)项计入当期损益；

第(3)项计入其他综合收益且不会在后续会计期间转回至损益。

辞退福利：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提出给予补偿的建议，在同时满足下列条件时，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的预计负债，同时计入当期损益：本公司已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议，并即将实施；本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议。职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益。

21、预计负债

（1）预计负债的确认标准

当与或有事项相关的义务是公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。

（2）预计负债的计量方法

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，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

22、收入

（1）销售商品

本公司销售的商品在同时满足下列条件时，按从购货方已收或应收的合同或协议价款的金额确认销售商品收入：①已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；②既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；③收入的金额能够可靠地计量；④相关的经济利益很可能流入企业；⑤相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

（2）提供劳务

在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按照完工百分比法确认提供的劳务收入。劳务交易的完工进度按已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例/已经发生的劳务成本占估计总成本的比例确定。

提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足：①收入的金额能够可靠地计量；②相关的经济利益很可能流入企业；③交易的完工程度能够可靠地确定；④交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

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

预计不能得到补偿的，则不确认收入。

本公司收入的具体确认：

保险代理服务收入的具体确认方法为：公司提供相关保险代理服务并取得委托方（保险公司）发来的代理保险产品手续费（佣金）结算单据时，确认收入。

公估服务收入的具体确认方法为：公司提供相关保险公估劳务，根据与保险公司核对无误的公估费结算单据确认收入。

（3）让渡资产使用权

本公司在让渡资产使用权相关的经济利益很可能流入并且收入的金额能够可靠地计量时确认让渡资产使用权收入。

23、政府补助

（1）政府补助类型

政府补助是指本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产（但不包括政府作为所有者投入的资本），主要划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助两种类型。

（2）与资产相关的政府补助的会计处理方法

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。本公司对与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。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当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）

（3）与收益相关的政府补助的会计处理方法

与收益相关的政府补助，是指本公司取得的除与资产相关的政府补助之外的政府补助。本公司对与收益相关的政府补助，用于补偿本公司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（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

（4）区分与资产相关政府补助和与收益相关政府补助的判断依据

本公司取得的与资产相关的政府补助，确认为递延收益，自相关资产可供使用时起，按照相关资产的预计使用期限，将递延收益平均分摊转入当期损益。

（5）政府补助的确认时点

按照应收金额计量的政府补助，在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。

除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，本公司在实际收到补助款项时予以确认。

24、递延所得税资产和递延所得税负债

本公司递延所得税资产和递延所得税负债的确认：

(1) 本公司对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

(2) 本公司递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的，则减记递延所得税资产的账面价值。

(3) 本公司对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非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。本公司对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该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时，确认递延所得税资产。

(4) 本公司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，本公司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。

25、租赁

(1) 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。

(2) 融资租赁

①融资租入资产：公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额

作为未确认的融资费用。

公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。公司发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

②融资租出资产：公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

26、重要会计政策、会计估计变更

(1) 会计政策变更

①财政部于 2019 年 4 月 30 日发布了《关于修订印发本期金额一般企业财务报表格式的通知》财会〔2019〕6 号（以下简称“格式（2019）”），要求执行企业会计准则的非金融企业应当按照企业会计准则和格式（2019）要求编制度财务报表，对报表相关项目进行重新梳理列报。同时废止 2018 年 6 月发布的《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕15 号）（以下简称“格式（2018）”）。

本公司采用上述企业会计准则和格式（2019）的主要影响如下：

序号	会计政策变更的内容和原因	审批程序	受影响的报表项目名称	影响金额
1	根据财会〔2019〕6 号规定的财务报表格式及相关解读编制 2019 年 1-12 月财务报表，并采用追溯调整法对比较财务报表的列报进行了调整		2019 年 1 月 1 日 合并报表应收账款项目 2019 年 1 月 1 日 合并报表应收票据及应收账款项目 2019 年 1 月 1 日母公司报表应收账款项目 2019 年 1 月 1 日母公司报表应收票据及应收账款项目 2019 年 1 月 1 日合并报表应付账款项目 2019 年 1 月 1 日合并报表应付票据及应付账款项目 2019 年 1 月 1 日母公司报表应付账款项目 2019 年 1 月 1 日母公司报表应付票据及应付账款项目 2019 年 12 月 31 日 合并报表应收账款项目 2019 年 12 月 31 日 合并报表应收票据及应收账款项目 2019 年 12 月 31 日 母公司报表应收账款项目 2019 年 12 月 31 日 母公司报表应收票据及应收账款项目 2019 年 12 月 31 日 合并报表应付账款项目 2019 年 12 月 31 日 合并报表应付票据及应付账款项目 2019 年 12 月 31 日 母公司报表应付账款项目	应收账款增加 25,673,432.69 元； 应收票据及应收账款减少 25,673,432.69 元 应收账款增加 25,041,947.69 元； 应收票据及应收账款减少 25,041,947.69 元 应付账款增加 881,802.21 元 应付票据及应付账款减少 881,802.21 元 应付账款增加 1,810.77 元 应付票据及应付账款减少 1,810.77 元 应收账款增加 18,274,492.35 元； 应收票据及应收账款减少 18,274,492.35 元 应收账款增加 18,274,492.35 元； 应收票据及应收账款减少 18,274,492.35 元 应付账款增加 1,996,527.27 元 应付票据及应付账款减少 1,996,527.27 元 应付账款增加 1,996,527.27 元

		2019 年 12 月 31 日 母公司报表应付票据及应付账款项目	应付票据及应付账款减少 1,996,527.27 元
--	--	--------------------------------------	----------------------------

②本公司自 2019 年 1 月 1 日起执行上述新金融工具准则（《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》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》），并依据上述新金融工具准则的规定对相关会计政策进行变更。

根据新金融工具准则中衔接规定相关要求，公司对上年同期比较报表不进行追溯调整，本次会计政策变更不会对公司以前年度的财务状况、经营成果产生影响。

（2）重要会计估计变更

报告期内公司无重要会计估计变更。

五、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率/征收率
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%、3%
城市维护建设税	流转税	5%、7%
教育费附加	流转税	3%
地方教育附加	流转税	2%
水利建设基金	流转税	0.5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

2、税收优惠

根据国家税务总局 2019 年 1 月发布的《关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税〔2019〕13 号）规定，对月销售 10 万以下（含本数）的增值税小规模纳税人，免增值税；对增值税小规模纳税人可以在 50% 的税额幅度内减征资源税、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花税（不含证券交易印花税）、耕地占用税和教育费附加、地方教育附加。

六、合并财务报表主要项目注释

以下注释项目（含公司财务报表主要项目注释）除非特别指出，期初指 2019 年 01 月 01 日，期末指 2019 年 12 月 31 日，本期指 2019 年度，上期指 2018 年度。

1、货币资金

（1）货币资金分类列示

项目	期末余额	期初余额
现金	58,000.68	32,630.43
银行存款	18,573,977.42	4,160,228.88

其他货币资金	2,587,467.55	2,744,074.87
合计	21,219,445.65	6,936,934.18

(2) 其他货币资金明细

项目	期末余额	期初余额
存出营业保证金	2,587,467.55	2,744,074.87
合计	2,587,467.55	2,744,074.87

注：根据中国保监会关于做好保险专业中介业务许可工作通知（保监发【2016】82号）的规定，申请保险代理、经纪业务许可的保险专业中介机构在取得许可证后，注册资本应在许可证有效期间处于持续托管状态，用于如下：投资大额协议存款、定期存款的资金不少于注册资本的10%，且不得质押。

2017年5月17日，公司与中国建设银行股份有限公司山东分行签订资产委托合同，托管金额2,500,000.00元。

除上述营业保证金本金、资产托管额外，货币资金中无存在质押、冻结等限制或存放境外、或有潜在回收风险的情况。

2、应收账款

(1) 按账龄列示

账 龄	期末余额	期初余额
1年以内	6,288,301.20	26,455,440.92
1至2年	13,561,775.88	12,950.00
小 计	19,850,077.08	26,468,390.92
减：坏账准备	1,544,826.63	794,958.23
合 计	18,305,250.45	25,673,432.69

(2) 按坏账计提方法分类列示

1) 应收账款按种类列示

种类	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1. 单项计提坏账准备的应收账款					
2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	19,850,077.08	100.00	1,544,826.63	7.78	18,305,250.45
其中：组合 1：账龄组合	19,850,077.08	100.00	1,544,826.63	7.78	18,305,250.45
合计	19,850,077.08	100.00	1,544,826.63	7.78	18,305,250.45

(续)

种类	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
1. 单项计提坏账准备的应收账款					
2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	26,468,390.92	100.00	794,958.23	3.00	25,673,432.69
其中：账龄组合	26,468,390.92	100.00	794,958.23	3.00	25,673,432.69
合计	26,468,390.92	100.00	794,958.23	3.00	25,673,432.69

2) 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款情况

账龄	期末余额		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备
1 年以内	6,288,301.20	3.00	188,649.04
1 至 2 年	13,561,775.88	10.00	1,356,177.59
合计	19,850,077.08		1,544,826.63

(续)

账龄	期初余额		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备
1 年以内	26,455,440.92	3.00	793,663.23
1 至 2 年	12,950.00	10.00	1,295.00
合计	26,468,390.92		794,958.23

3) 报告期计提、转回或收回坏账准备情况

类 别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
账龄组合	794,958.23	749,868.40			1,544,826.63
合 计	794,958.23	749,868.40			1,544,826.63

4) 本报告期无实际核销的应收账款情况

5) 按欠款方归集的期末余额前五名应收账款情况

单位名称	期末余额		
	应收账款	占应收账款合计数的比例 (%)	坏账准备

华安财产保险股份有限公司	13,568,161.49	68.35	1,356,369.16
华海财产保险股份有限公司	5,594,619.53	28.18	167,838.58
中国太平洋财产保险股份有限公司	224,925.64	1.13	6,747.77
安邦财产保险股份有限公司	131,792.40	0.66	3,953.77
国元农业保险股份有限公司山东分公司	122,979.06	0.62	3,689.37
合计	19,642,478.12	98.94	1,538,598.65

6) 本报告期无因金融资产转移而终止确认的应收账款

3、预付款项

(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	1,021,597.08	100.00	3,642,523.51	100.00
合计	1,021,597.08	100.00	3,642,523.51	100.00

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	期末余额	占预付账款合计数的比例 (%)
山东齐鲁音像出版有限公司	613,849.62	60.09
裕昌投资控股集团有限公司	38,095.24	3.73
商河县星光汽车服务部	27,320.28	2.67
商河县新源汽车服务部	16,846.74	1.65
商河县瞬玖汽车服务部	14,331.31	1.40
合计	710,443.19	69.54

4、其他应收款

(1) 按科目列示

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	3,334,467.35	330,170.26
合计	3,334,467.35	330,170.26

(2) 其他应收款

1) 其他应收款按账龄列示

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	3,164,812.52	160,573.10
1 至 2 年	44,992.50	119,721.50
2 至 3 年	110,071.50	74,081.26

3至4年	74,081.26	8,000.00
4至5年	8,000.00	13,000.00
5年以上	8,000.00	5,000.00
小 计	3,409,957.78	380,375.86
减：坏账准备	75,490.43	50,205.60
合 计	3,334,467.35	330,170.26

2)其他应收款按种类列示

种类	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用 损失率 (%)	
1. 单项计提坏账准备的其他应收款					
2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	3,409,957.78	100.00	75,490.43	2.21	3,334,467.35
其中：组合 1：账龄组合	409,957.78	12.02	75,490.43	18.41	334,467.35
组合 4：政府款项组合	3,000,000.00	87.98			3,000,000.00
合 计	3,409,957.78	100.00	75,490.43	2.21	3,334,467.35

(续)

种类	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
1. 单项计提坏账准备的其他应收款					
2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	380,375.86	100.00	50,205.60	13.20	330,170.26
其中：账龄组合	380,375.86	100.00	50,205.60	13.20	330,170.26
合 计	380,375.86	100.00	50,205.60	13.20	330,170.26

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款情况

账龄	期末余额		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备
1年以内	164,812.52	3.00	4,944.38
1至2年	44,992.50	10.00	4,499.25
2至3年	110,071.50	20.00	22,014.30
3至4年	74,081.26	40.00	29,632.50

4至5年	8,000.00	80.00	6,400.00
5年以上	8,000.00	100.00	8,000.00
合计	409,957.78		75,490.43

(续)

账龄	期初余额		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备
1年以内	160,573.10	3.00	4,817.20
1至2年	119,721.50	10.00	11,972.15
2至3年	74,081.26	20.00	14,816.25
3至4年	8,000.00	40.00	3,200.00
4至5年	13,000.00	80.00	10,400.00
5年以上	5,000.00	100.00	5,000.00
合计	380,375.86		50,205.60

组合中，按其他组合计提坏账准备的其他应收款情况

组合名称	期末余额		坏账准备
	其他应收款	比例	
政府机构	3,000,000.00	100.00	-
合计	3,000,000.00	100.00	-

2) 报告期计提、转回或收回坏账准备情况

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
账龄组合	50,205.60	25,284.83			75,490.43
合计	50,205.60	25,284.83			75,490.43

3) 本报告期无实际核销的其他应收账情况

4) 其他应收款按款项性质列示如下：

款项性质	期末余额	期初余额
借款	69,081.26	69,081.26
备用金	85,892.16	33,727.00
押金	209,772.60	226,279.00
代缴款项	45,211.76	51,288.60
新三板挂牌政府补贴	3,000,000.00	
合计	3,409,957.78	380,375.86

5) 按欠款方归集的期末余额前五名欠款情况

个人或项目名称	期末余额
---------	------

	期末余额	占其他应收期末余额合计数的比例 (%)	账龄	坏账准备期末余额	其他应收款性质或内容
山东省济南市历下区金融事业发展中心	3,000,000.00	87.98	1 年以内		新三板挂牌补贴款
山东齐鲁音像出版有限公司	102,700.00	3.01	2-3 年	20,540.00	押金
李忠	69,081.26	2.03	3-4 年	27,632.50	借款
袁丽燕	50,940.00	1.49	1 年以内	1,528.20	备用金
李芳音	22,877.16	0.67	1 年以内	686.31	备用金
合计	3,245,598.42	95.18		50,387.01	

6) 涉及政府补助的应收款项

单位名称	政府补助项目名称	期末余额	期末账龄	预计收取的时间、金额及依据
山东省济南市历下区金融事业发展中心	新三板挂牌政府补贴	3,000,000.00	1 年以内	2020 年 2 月
合 计	——	3,000,000.00	——	——

6) 本报告期无因金融资产转移而终止确认的其他应收款

5、其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税		4,866.31
合 计		4,866.31

6、固定资产

项 目	期末余额	期初余额
固定资产	795,183.24	1,270,617.21
固定资产清理		
合 计	795,183.24	1,270,617.21

(1) 固定资产及其累计折旧明细项目和增减变动如下

项目	办公家具	运输设备	电子设备	合计
一、账面原值：				
1.期初余额	1,021,296.44	1,528,643.89	1,236,539.88	3,786,480.21
2.本期增加金额	17,839.00		4,690.51	22,529.51
(1) 购置	17,839.00		4,690.51	22,529.51
(2) 在建工程转入				

3.本期减少金额	6,324.69	234,211.11	49,054.87	289,590.67
（1）处置或报废	6,324.69	234,211.11	49,054.87	289,590.67
（2）原值修正				
4.期末余额	1,032,810.75	1,294,432.78	1,192,175.52	3,519,419.05
二、累计折旧				
1.期初余额	762,110.76	789,451.63	964,300.61	2,515,863.00
2.本期增加金额	99,396.39	266,348.86	97,444.77	463,190.02
（1）计提	99,396.39	266,348.86	97,444.77	463,190.02
3.本期减少金额	6,324.69	211,373.80	37,118.72	254,817.21
（1）处置或报废	6,324.69	211,373.80	37,118.72	254,817.21
4.期末余额	855,182.46	844,426.69	1,024,626.66	2,724,235.81
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.期末余额	177,628.29	450,006.09	167,548.86	795,183.24
2.期初余额	259,185.68	739,192.26	272,239.27	1,270,617.21

(2) 暂时闲置的固定资产情况：

截至期末余额，公司无暂时闲置的固定资产。

(3) 通过融资租赁租入的固定资产情况：

截至期末余额，本公司无通过融资租赁租入的固定资产。

(4) 通过经营租赁租出的固定资产：

截至期末余额，本公司无通过经营租赁租出的固定资产。

(5) 未办妥产权证书的固定资产情况：

截至期末余额，本公司无为未办妥产权证书的固定资产。

7、无形资产

(1) 无形资产情况

项目	软件	合计
一、账面原值		
1.期初余额	251,534.23	251,534.23
2.本期增加金额		

(1)购置		
(2)内部研发		
(3)企业合并增加		
3.本期减少金额		
(1)处置		
4.期末余额	251,534.23	251,534.23
二、累计摊销		
1.期初余额	56,863.90	56,863.90
2.本期增加金额	50,306.88	50,306.88
(1) 计提	50,306.88	50,306.88
3.本期减少金额		
(1)处置		
4.期末余额	107,170.78	107,170.78
三、减值准备		
1.期初余额		
2.本期增加金额		
(1) 计提		
3.本期减少金额		
(1)处置		
4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末余额	144,363.45	144,363.45
2.期初余额	194,670.33	194,670.33

(2) 本报告期末不存在通过公司内部研发形成的无形资产。

(3) 本报告期不存在使用权受限制的无形资产。

8、长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
租入固定资产的改良支出	300,731.45	13,951.46	153,466.04		161,216.87
软件服务费	16,813.54	-	8,406.84		8,406.70
合计	317,544.99	13,951.46	161,872.88		169,623.57

9、递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产

坏账损失	1,620,296.88	405,074.22	824,683.49	206,170.87
长期股权投资减值损失	2,330,569.07	582,642.27	2,330,569.07	582,642.27
合计	3,950,865.95	987,716.49	3,155,252.56	788,813.14

10、其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
预付软件开发费用	626,182.48	241,379.31
合计	626,182.48	241,379.31

11、短期借款**(1) 短期借款分类**

项目	期末余额	期初余额
保证借款	3,000,000.00	3,000,000.00
合计	3,000,000.00	3,000,000.00

(2) 短期借款的其他说明：

① 资产负债表日后已到期并已偿还金额 0.00 元。

② 保证借款明细

借款单位	贷款金融机构	期末借款余额	担保方	担保方式
本公司	齐鲁银行股份有限公司 济南龙奥支行	3,000,000.00	张光立、马悦红	保证担保
合计		3,000,000.00		

(1) 已逾期未偿还的短期借款情况

无

12、应付账款**1)按项目列示**

项目	期末余额	期初余额
公估查勘劳务费		879,991.44
保险代理手续费	1,996,527.27	1,810.77
合计	1,996,527.27	881,802.21

2) 应付账款按账龄列示

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	1,996,527.27	881,802.21
合计	1,996,527.27	881,802.21

3) 不存在账龄超过 1 年的重要应付账款

13、预收款项**(1) 预收款项列示**

项目	期末余额	期初余额
房屋租赁收入	45,609.93	87,922.93
预收财险代理费	15,742.15	63,785.18
合计	61,352.08	151,708.11

(2) 账龄超过 1 年的重要预收款项

项目	期末余额	账龄	未偿还或结转的原因
长安责任财险菏泽中心支公司	15,050.86	1-2 年	尚未到结算期
合计	15,050.86	--	

14、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
短期薪酬	1,311,486.49	10,489,632.01	10,670,651.81	1,130,466.69
离职后福利-设定提存计划		753,691.30	753,691.30	
合计	1,311,486.49	11,243,323.31	11,424,343.11	1,130,466.69

(2) 短期薪酬列示

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	1,311,486.49	9,722,416.00	9,903,435.80	1,130,466.69
(2) 职工福利费		152,719.62	152,719.62	
(3) 社会保险费		438,546.39	438,546.39	
其中：医疗保险费		390,648.53	390,648.53	
工伤保险费		4,303.23	4,303.23	
生育保险费		43,594.63	43,594.63	
(4) 住房公积金		175,950.00	175,950.00	
(5) 工会经费和职工教育经费				
合计	1,311,486.49	10,489,632.01	10,670,651.81	1,130,466.69

(3) 设定提存计划列示

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
基本养老保险		723,417.44	723,417.44	
失业保险费		30,273.86	30,273.86	
合计		753,691.30	753,691.30	

15、应交税费

税种	期末余额	期初余额
增值税	1,631,560.31	1,653,437.25
企业所得税	2,376,728.71	779,900.65

城建税	95,759.35	115,771.88
教育费附加	40,891.69	49,632.28
地方教育附加	27,261.14	33,088.19
地方水利建设基金	8,013.23	8,184.67
印花税	1,500.00	6,952.91
个人所得税	5,198.62	1,002.15
土地使用税	30.00	75.00
合计	4,186,943.05	2,648,044.98

16、其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息	10,657.50	17,255.00
其他应付款	257,547.61	318,830.92
合计	268,205.11	336,085.92

(1) 应付利息

项目	期末余额	期初余额
短期借款应付利息	10,657.50	17,255.00
合计	10,657.50	17,255.00

(2) 其他应付款**1) 其他应付款按款项性质列示**

项 目	期末余额	期初余额
员工代垫款项	106,234.61	106,151.56
押金	114,338.97	187,338.97
其他	36,974.03	25,340.39
合计	257,547.61	318,830.92

2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

项 目	期末余额	未偿还或结转的原因
苏州科达科技股份有限公司	46,638.97	未到结算期
合 计	46,638.97	——

17、一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
1 年内到期的长期应付款		48,708.39
合计		48,708.39

18、长期应付款**(1) 长期应付款****1) 按款项性质列示长期应付款：**

项目	期末余额	期初余额
分期付款购买车辆		48,708.39
减：一年内到期部分		48,708.39
合计		0.00

19、实收资本（股本）

项目	期初余额	本次变动增减（+、-）					期末余额
		新增股本	送股	公积金转股	其他	小计	
张光立	18,000,000.00						18,000,000.00
郑琰	2,000,000.00						2,000,000.00
济南匠心投资合伙企业（有限合伙）	5,000,000.00						5,000,000.00
合计	25,000,000.00						25,000,000.00

20、资本公积

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
资本溢价	586,665.65			586,665.65
合计	586,665.65			586,665.65

21、盈余公积

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	586,815.05	511,752.82		1,098,567.87
合计	586,815.05	511,752.82		1,098,567.87

注：根据公司法、公司章程的规定，本公司按净利润的 10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本 50%以上的，可不再提取。

本公司在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。经批准，任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或增加股本。

22、未分配利润

（1）未分配利润明细如下

项目	本期金额	上期金额
调整前上年末未分配利润	4,839,588.03	2,771,471.95
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		

调整后年初未分配利润	4,839,588.03	2,771,471.95
加：本期归属于母公司所有者的净利润	4,947,266.83	2,283,275.94
减：提取法定盈余公积	511,752.82	215,159.86
提取任意盈余公积		
提取职工奖励及福利基金		
提取储备基金		
应付普通股股利		
股改折股		
期末未分配利润	9,275,102.04	4,839,588.03

23、营业收入和营业成本

（1）营业收入明细列示

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	55,881,467.73	36,584,613.49	149,567,015.61	127,039,437.94
其他业务	611,630.43	495,162.48	447,191.23	430,726.08
合计	56,493,098.16	37,079,775.97	150,014,206.84	127,470,164.02

（2）主营业务（分产品）

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
财产保险代理及相关服务收入	50,243,177.29	32,275,689.23	144,907,670.81	124,098,948.76
人寿保险代理及相关服务收入	4,218,504.35	3,124,204.93	2,648,651.98	1,286,982.20
公估服务收入	1,419,786.09	1,184,719.33	2,010,692.82	1,653,506.98
合计	55,881,467.73	36,584,613.49	149,567,015.61	127,039,437.94

（3）本公司前五名客户收入

单位名称	2019 年度	占公司全部营业收入的比例%
华海财产保险股份有限公司	34,901,023.56	61.78
安邦财产保险股份有限公司	2,537,496.59	4.49
利宝保险有限公司	2,385,271.97	4.22
中融慧金（北京）保险代理有限公司	2,116,659.60	3.75
安诚财产保险股份有限公司	2,015,118.32	3.57
合 计	43,955,570.04	77.81

24、税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	80,561.90	325,548.17
教育费附加	33,618.42	138,930.14
地方教育费附加	22,412.30	92,620.09
地方水利建设基金	7,034.88	19,711.59
土地使用税	120.00	375.00
印花税	865.50	20.00
车船使用税		3,360.00
其他	261.00	
合计	144,874.00	580,564.99

25、管理费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	11,243,323.31	11,431,723.37
办公费	152,711.68	1,377,637.53
广告费	19,660.13	246,453.62
中介咨询费	1,593,226.30	635,853.10
服务费	240,491.41	1,156,583.06
差旅费	184,693.73	171,407.53
租赁费	899,957.97	1,023,470.20
车辆费用	240,656.69	568,327.04
招待费	73,637.68	76,634.93
折旧费	463,190.02	719,880.47
摊销	50,306.88	50,306.88
装修制作费	232,332.54	191,672.70
车辆保险费	7,075.47	16,759.81
会议培训费	192,197.02	98,732.94
水电费	88,653.75	98,627.62
图书印刷费	158,555.01	449,423.02
物业管理费	129,813.77	200,175.21
其他	7,552.78	2,371.92
合计	15,978,036.14	18,516,040.95

26、财务费用

项目	本期金额	上期金额
利息支出	178,132.50	17,255.00
减：利息收入	57,403.26	56,940.47

手续费支出	42,049.09	72,713.75
合计	162,778.33	33,028.28

27、其他收益

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
新三板挂牌政府补贴	3,000,000.00		3,000,000.00
增值税减免	2,614.07		2,614.07
增值税进项税额加计扣除	54,740.53		54,740.53
合计	3,057,354.60		3,057,354.60

28、投资收益

项目	本期金额	上期金额
处置长期股权投资产生的投资收益	1,195,133.90	50,610.03
合计	1,195,133.90	50,610.03

29、信用减值损失

项目	本期金额
坏账损失	-778,325.77
合计	-778,325.77

30、资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
坏账损失	---	-423,412.87
合计		-423,412.87

31、资产处置收益

资产处置收益来源	本期金额	计入当期非经常性损益的金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
固定资产处置利得	27,162.69	27,162.69	6,439.64	6,439.64
减：固定资产处置损失	1,315.20	1,315.20	34,940.90	34,940.90
合计	25,847.49	25,847.49	-28,501.26	-28,501.26

32、营业外收入

营业外收入明细如下

项目	本期金额	计入当期非经常性损益的金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
其他	2,814.06	2,814.06	5,686.08	5,686.08
合计	2,814.06	2,814.06	5,686.08	5,686.08

33、营业外支出

项 目	本期金额	计入当期非经常性损益的金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
罚没款项	400.00	400.00	2,825.00	2,825.00
其他	2,399.95	2,399.95	867.66	867.66
合 计	2,799.95	2,799.95	3,692.66	3,692.66

34、所得税费用

(1) 所得税费用表

项 目	本期金额	上期金额
按税法及相关规定计算的当期所得税	1,878,403.89	902,063.97
递延所得税	-198,903.35	-170,899.12
合 计	1,679,500.54	731,164.85

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期金额
利润总额	6,627,658.05
按法定[或适用]税率计算的所得税费用	1,656,914.51
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	7,363.76
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	42,342.67
其他	-27,120.40
所得税费用	1,679,500.54

注：其他为本公司本年度汇算清缴差异金额。

35、现金流量表项目注释

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
政府补助	16,290,767.22	13,496,080.24
收到其他往来款项	214,245.62	192,764.06
利息收入	57,403.26	56,940.47
合计	16,562,416.10	13,745,784.77

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
----	------	------

往来款	321,671.90	71,815.59
付现费用	4,567,156.83	6,633,426.34
支付的手续费等	42,049.09	72,713.75
合计	4,930,877.82	6,777,955.68

(3) 收到的其他与投资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
代收股权转让款	35,328.28	
理财资金		50,000.00
合计	35,328.28	50,000.00

(4) 支付的其他与投资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
理财资金		50,000.00
合计		50,000.00

36、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项目	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	4,948,157.51	2,283,933.07
加：资产减值准备	778,325.77	423,412.87
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	463,190.02	719,880.47
无形资产摊销	50,306.88	50,306.88
长期待摊费用摊销	161,872.88	158,772.48
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）	-25,847.49	28,501.26
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）	178,132.50	17,255.00
投资损失（收益以“－”号填列）	-1,195,133.90	-50,610.03
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-198,903.35	-170,899.12
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）	6,120,228.90	-13,807,694.39
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	2,403,629.47	2,005,988.02
其他		-
经营活动产生的现金流量净额	13,683,959.19	-8,341,153.49

2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		-
债务转为资本		-
一年内到期的可转换公司债券		-
融资租入固定资产		-
3、现金及现金等价物净变动情况：		-
现金的期末余额	18,631,978.10	4,192,859.31
减：现金的期初余额	4,192,859.31	11,201,110.80
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	14,439,118.79	-7,008,251.49

(2) 现金及现金等价物

项目	本期金额	上期金额
一、现金	18,631,978.10	4,192,859.31
其中：库存现金	58,000.68	32,630.43
可随时用于支付的银行存款	18,573,977.42	4,160,228.88
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	18,631,978.10	4,192,859.31

37、所有权或使用权受限制的资产

项目	期末余额	受限原因
货币资金	2,587,467.55	注册资本托管存款
合计	2,587,467.55	

38、政府补助

1、初始确认的政府补助的基本情况

补助项目	本期金额	与资产相关		与收益相关				是否实际收到
		递延收益	冲减资产账面价值	递延收益	其他收益	营业外收入	冲减成本费用	
新三板挂牌补贴	3,000,000.00				3,000,000.00			否

保险代理项目	16,290,767.22						16,290,767.22	是
合计	19,290,767.22				3,000,000.00		16,290,767.22	—

2、计入当期损益的政府补助情况

	补助项目	种类	计入其他收益	计入营业外收入	冲减成本费用
本期金额	新三板挂牌补贴	挂牌补贴	3,000,000.00		
本期金额	保险代理项目	企业发展引导基金			16,290,767.22
	合计	——	3,000,000.00		16,290,767.22

七、合并范围的变更

（一）本期不再纳入合并范围的子公司、特殊目的主体、通过受托经营或承租等方式形成控制权的经营实体

名称	处置日净资产	期初至处置日净利润	不再纳入合并范围原因
山东正德保险公估有限公司	546,889.40	44,534.17	股权转让，失去控制权

1、单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

子公司名称	股权处置价款	股权处置比例(%)	股权处置方式	丧失控制权的时点	丧失控制权时点的确定依据	处置价款与处置投资对应的合并报表层面享有该子公司净资产份额的差额
山东正德保险公估有限公司	1,731,085.52	98.00	转让	2019.11.30	控制权转移	1,195,133.90

(续)

子公司名称	丧失控制权之日剩余股权的比例(%)	丧失控制权之日剩余股权的账面价值	丧失控制权之日剩余股权的公允价值	按照公允价值重新计量剩余股权产生的利得或损失	丧失控制权之日剩余股权公允价值的确定方法及主要假设	与原子公司股权投资相关的其他综合收益转入投资损益的金额
山东正德保险公估有限公司	0.00	0.00	0.00	0.00	--	0.00

八、在其他主体中的权益

（一）在其他主体中的权益

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		表决权比例(%)
				直接	间接	

山东恒者行远汽车服务有限公司	山东济南	济南	汽车服务	100.00		100.00
山东连线网络科技有限公司	山东济南	济南	计算机网络工程	100.00		100.00

（二）重要的非全资子公司的相关信息

无

九、公允价值披露

本公司报告期内不存在以公允价值计量的资产和负债。

十、关联方及关联交易

根据《企业会计准则》等的相关规定，结合公司的实际情况，公司关联方包括：公司控股股东；持有公司股份 5%以上的其他股东；控股股东及其股东控制或参股的企业；对控股股东及主要股东有实质影响的法人或自然人；公司参与的合营企业、联营企业；公司的参股企业；主要投资者个人、董事、监事、高级管理人员、核心技术人员或与上述人员关系密切的人员控制的其他企业；其他对公司有实质影响的法人或自然人。

1、控股股东、实际控制人

序号	关联方姓名或名称	与公司的关系
1	张光立	控股股东

2、其他持有公司 5%及以上股份的股东

序号	关联方姓名或名称	与公司的关系
1	郑琰	董事、股东、副总经理
2	济南匠心投资合伙企业（有限合伙）	股东

3、董事、监事、高级管理人员

序号	关联方姓名或名称	与公司的关系
1	张光立	董事长、总经理
2	郑琰	董事、股东、副总经理
3	鞠之亮	董事、总经理助理
4	谢童	董事、总经理助理
5	马悦红	董事
6	曹艺瀚	董事会秘书
7	胡英	财务总监
8	崔爱英	监事会主席
9	翟建军	监事
10	王盼盼	职工监事

4、公司控制或者参股的公司

序号	关联方姓名或名称	与公司的关系
1	山东恒者行远汽车服务有限公司	全资子公司
2	山东连线网络科技有限公司	全资子公司

本公司子公司的情况详见附注八。

5、公司董事、监事、高级管理人员控制或者参股的公司

序号	关联方姓名或名称	与公司的关系
1	济南怡悦信息咨询有限公司	张光立持股 90%，郑琰持股 10%的公司

注：济南怡悦信息咨询有限公司已于 2019 年 7 月 18 日注销。

6、关联交易情况

(1) 关联担保情况

本公司作为被担保方

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
张光立、马悦红	3,000,000.00	2019/12/12	2020/11/20	否

(2) 其他

本公司作为出售方

购买方	交易对象	购买金额	原价	累计折旧	交易是否已经履行完毕
马悦红	宝马车	50,000.00	234,211.11	211,373.80	是

十一、承诺及或有事项

无

十二、资产负债表日后事项

无

十三、其他重要事项

1、终止经营

(1) 终止经营的基本情况

1) 本期终止经营基本情况

终止经营组成部分名称	收入	费用	利润总额	所得税费用	净利润	归属于母公司所有者的终止经营利润
山东正德保险公估有限公司	1,325,432.80	1,280,898.63	44,534.17		44,534.17	43,643.49

2) 上期终止经营基本情况

终止经营组成 部分名称	收入	费用	利润总额	所得税 费用	净利润	归属于母公司 所有者的终止 经营利润
山东正德保险 公估有限公司	2,010,972.69	1,884,994.19	125,978.50	3,316.44	122,662.06	122,004.93

(2) 终止经营的处置情况

终止经营组成部分名称	处置损益总额	所得税费用	处置净损益
山东正德保险公估有限公司	1,195,133.90	199,257.49	995,876.41

十四、母公司财务报表重要项目注释

1、应收账款

(1) 按账龄列示

账 龄	期末余额	期初余额
1 年以内	6,288,301.20	25,816,440.92
1 至 2 年	13,561,775.88	
小 计	19,850,077.08	25,816,440.92
减：坏账准备	1,544,826.63	774,493.23
合 计	18,305,250.45	25,041,947.69

(2) 按坏账计提方法分类列示

1) 应收账款按种类列示

种类	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用 损失率 (%)	
1. 单项计提坏账准备的应收 账款					
2. 按信用风险特征组合计提 坏账准备的应收账款	19,850,077.08	100.00	1,544,826.63	7.78	18,305,250.45
其中：组合 1：账龄组合	19,850,077.08	100.00	1,544,826.63	7.78	18,305,250.45
合计	19,850,077.08	100.00	1,544,826.63	7.78	18,305,250.45

(续)

种类	期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值

	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
1. 单项计提坏账准备的应收账款					
2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	25,816,440.92	100.00	774,493.23	3.00	25,041,947.69
其中：账龄组合	25,816,440.92	100.00	774,493.23	3.00	25,041,947.69
合计	25,816,440.92	100.00	774,493.23	3.00	25,041,947.69

2) 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款情况

账龄	期末余额		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备
1 年以内	6,288,301.20	3.00	188,649.04
1 至 2 年	13,561,775.88	10.00	1,356,177.59
合计	19,850,077.08		1,544,826.63

(续)

账龄	期初余额		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备
1 年以内	25,816,440.92	3.00	774,493.23
合计	25,816,440.92	-	774,493.23

3) 报告期计提、转回或收回坏账准备情况

类 别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
账龄组合	774,493.23	770,333.40			1,544,826.63
合 计	774,493.23	770,333.40			1,544,826.63

4) 报告期无实际核销的应收账款情况

5) 按欠款方归集的期末余额前五名应收账款情况

单位名称	期末余额		
	应收账款	占应收账款合计数的比例 (%)	坏账准备
华安财产保险股份有限公司	13,568,161.49	68.35	1,356,369.16
华海财产保险股份有限公司	5,594,619.53	28.18	167,838.58
中国太平洋财产保险股份有限公司	224,925.64	1.13	6,747.77
安邦财产保险股份有限公司	131,792.40	0.66	3,953.77
国元农业保险股份有限公司山东分公司	122,979.06	0.62	3,689.37

合计	19,642,478.12	98.94	1,538,598.65
----	---------------	-------	--------------

2、其他应收款

(1) 按科目列示

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	3,333,814.13	329,674.08
合计	3,333,814.13	329,674.08

(2) 其他应收款

1) 按账龄列示

账 龄	期末余额	期初余额
1 年以内	3,164,139.10	160,061.57
1 至 2 年	44,992.50	119,721.50
2 至 3 年	110,071.50	74,081.26
3 至 4 年	74,081.26	8,000.00
4 至 5 年	8,000.00	13,000.00
5 年以上	8,000.00	5,000.00
小 计	3,409,284.36	379,864.33
减：坏账准备	75,470.23	50,190.25
合 计	3,333,814.13	329,674.08

2) 其他应收款按种类列示

种类	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	比例 (%)	
1. 单项计提坏账准备的其他应收款					
2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	3,409,284.36	100.00	75,470.23	2.21	3,333,814.13
其中：组合 1：账龄组合	409,284.36	12.00	75,470.23	18.44	333,814.13
组合 4：政府款项组合	3,000,000.00	88.00			3,000,000.00
合计	3,409,284.36	100.00	75,470.23	2.21	3,333,814.13

(续)

种类	期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值

	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
1. 单项计提坏账准备的其他应收款					
2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	379,864.33	100.00	50,190.25	13.21	329,674.08
其中：账龄组合	379,864.33	100.00	50,190.25	13.21	329,674.08
合计	379,864.33	100.00	50,190.25	13.21	329,674.08

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款情况

账龄	期末余额		
	账面余额	比例（%）	坏账准备
1 年以内	164,139.10	3.00	4,924.18
1 至 2 年	44,992.50	10.00	4,499.25
2 至 3 年	110,071.50	20.00	22,014.30
3 至 4 年	74,081.26	40.00	29,632.50
4 至 5 年	8,000.00	80.00	6,400.00
5 年以上	8,000.00	100.00	8,000.00
合计	409,284.36		75,470.23

(续)

账龄	期初余额		
	账面余额	比例（%）	坏账准备
1 年以内	160,061.57	3.00	4,801.85
1 至 2 年	119,721.50	10.00	11,972.15
2 至 3 年	74,081.26	20.00	14,816.25
3 至 4 年	8,000.00	40.00	3,200.00
4 至 5 年	13,000.00	80.00	10,400.00
5 年以上	5,000.00	100.00	5,000.00
合计	379,864.33		50,190.25

2) 报告期计提、转回或收回坏账准备情况

类 别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
账龄组合	50,190.25	25,279.98			75,470.23
合 计	50,190.25	25,279.98			75,470.23

3) 其他应收款按款项性质列示如下：

款项性质	期末余额	期初余额
借款	69,081.26	69,081.26

备用金	85,892.16	33,727.00
押金	209,772.60	226,279.00
代缴款项	44,538.34	50,777.07
新三板挂牌补贴	3,000,000.00	
合计	3,409,284.36	379,864.33

4) 按欠款方归集的期末余额前五名欠款情况

个人或项目名称	期末余额				
	期末余额	占其他应收期末余额合计数的比例 (%)	账龄	坏账准备期末余额	其他应收款性质或内容
山东省济南市历下区金融事业发展中心	3,000,000.00	88.00	1 年以内		新三板挂牌补贴
山东齐鲁音像出版有限公司	102,700.00	3.01	2-3 年	20,540.00	押金
李忠	69,081.26	2.03	3-4 年	27,632.50	借款
袁丽燕	50,940.00	1.49	1 年以内	1,528.20	备用金
李芳音	22,877.16	0.67	1 年以内	686.31	备用金
合计	3,245,598.42	95.20		50,387.01	

3、长期股权投资

(1) 总体情况

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	3,300,000.00	2,330,569.07	969,430.93
合计	3,300,000.00	2,330,569.07	969,430.93

(续)

项目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	3,934,055.55	2,330,569.07	1,603,486.48
合计	3,934,055.55	2,330,569.07	1,603,486.48

(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
山东恒者行远汽车服务有限公司	3,000,000.00			3,000,000.00		2,330,569.07

山东正德保险公估有限公司	934,055.55		934,055.55		
山东连线网络科技有限公司		300,000.00		300,000.00	
合计	3,934,055.55	300,000.00	934,055.55	3,300,000.00	2,330,569.07

4、营业收入和营业成本

(1) 营业收入明细列示

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	44,573,671.84	25,210,319.82	147,556,322.79	125,385,930.96
其他业务	611,630.43	495,162.48	447,191.23	430,726.08
合计	45,185,302.27	25,705,482.30	148,003,514.02	125,816,657.04

(2) 主营业务（分产品）

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
财产保险代理及相关服务收入	40,258,080.11	21,991,039.14	144,907,670.81	124,098,948.76
人寿保险代理及相关服务收入	4,218,504.35	3,124,204.93	2,648,651.98	1,286,982.20
公估服务收入	97,087.38	95,075.75		
合计	44,573,671.84	25,210,319.82	147,556,322.79	125,385,930.96

(3) 本公司前五名客户收入

单位名称	2019 年度	占公司全部营业收入的比例%
华海财产保险股份有限公司	24,563,814.34	54.36
安邦财产保险股份有限公司	2,537,496.59	5.62
利宝财产保险股份有限公司	2,348,368.52	5.20
中融慧金（北京）保险代理有限公司	2,116,659.60	4.68
安诚财产保险股份有限公司	2,015,118.32	4.46
合 计	33,581,457.37	74.32

十五、补充资料

1、非经常性损益明细表

项目	本期金额	说明
----	------	----

1. 非流动资产处置损益	25,847.49	
2. 越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
3. 计入当期损益的政府补助（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）	19,290,767.22	
4. 计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
5. 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		
6. 非货币性资产交换损益		
7. 委托他人投资或管理资产的损益		
8. 因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
9. 债务重组损益		
10. 企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
11. 交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
12. 同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
13. 与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
14. 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
15. 单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
16. 对外委托贷款取得的损益		
17. 采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
18. 根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
19. 受托经营取得的托管费收入		
20. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	14.11	
21. 其他符合非经常性损益定义的损益项目	1,252,488.50	
22. 所得税影响额	5,036,062.62	
23. 少数股东权益影响额		
合计	15,533,054.70	

注：非经常性损益项目中的数字“+”表示收益及收入，“-”表示损失或支出。

本公司对非经常性损益项目的确认依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第

1号——非经常性损益》（证监会公告[2008]43号）的规定执行。

2、净资产收益率及每股收益

本期金额	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	14.77	0.20	0.20
扣除非经常性损益后归属于公司普通股 股东的净利润	-31.61	-0.42	-0.42

山东怡富保险代理股份有限公司

2020年04月15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：

董事会办公室