DIOSAFE®
大 生 泰 丰

大生泰丰

NEEQ : 873372

河北大生泰丰保险代理股份有限公司

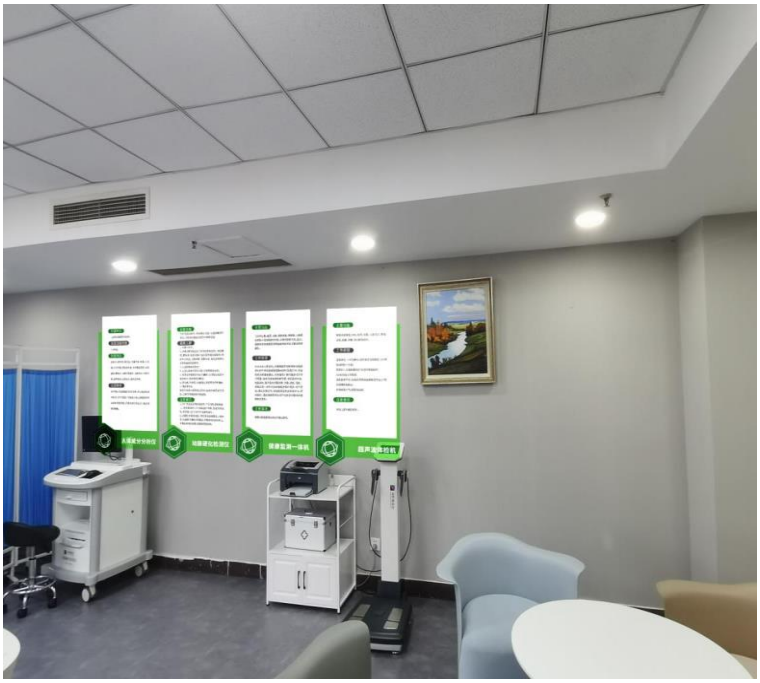
Hebei Diosafe Insurance Agency Co., Ltd

年度报告

2021

公司年度大事记

1、2021 年 5 月，我公司“健康小屋”筹备完毕，助力保险业务蓄客、拓客，达成成交。



2、2021 年 5 月，我公司 2020 年度纳税信用等级被评为 A 级。

目 录

第一节 重要提示、目录和释义 4
第二节 公司概况 8
第三节 会计数据、经营情况和管理层分析 10
第四节 重大事件 18
第五节 股份变动、融资和利润分配 22
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况 25
第七节 公司治理、内部控制和投资者保护 29
第八节 财务会计报告 33
第九节 备查文件目录 88

第一节　重要提示、目录和释义

【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。

公司负责人李文如、主管会计工作负责人王菊梅及会计机构负责人（会计主管人员）王菊梅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
是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员对年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	□是 √否
是否存在半数以上董事无法完全保证年度报告的真实性、准确性和完整性	□是 √否
董事会是否审议通过年度报告	√是 □否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	□是 √否
是否存在未按要求披露的事项	□是 √否
是否被出具非标准审计意见	□是 √否

【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项描述及分析
实际控制人控制不当的风险	公司实际控制人通过控制大众创业，利用大众创业持有公司99.00%的股份，对公司运营具有实质影响力。公司股东承诺将严格遵守《公司章程》和其他内部控制制度，但是在实际生产经营中如果实际控制人利用其控制地位，对公司的经营决策、人事安排、投资方向、资产交易等重大事项予以不当控制，则可能给公司经营带来一定风险。 应对措施:大生泰丰对股权和管理权严格分离，重大事项均通过集体决策机制，涉及与控股股东之间的往来借款及关联交易等均按照公司法、《公司章程》及其他公司内控制度执行。
公司治理风险	公司于 2019 年 3 月 19 日由河北大生泰丰保险代理有限公司整体变更设立。股份公司设立后，建立健全了法人治理结构，完善了现代化企业发展所需的内部控制体系。股份公司后，各项管理、控制制度的执行已经过超过一个完整经营周期的实践检验，公司治理和内部控制体系在经营过程中逐渐完善；随着公司业务的快速扩张，资产规模逐年增加，公司

	的经营规模、员工人数、组织机构也日益扩大，在市场开拓、员工管理、上下游管理等诸多方面均面临着新的管理挑战。如果公司管理层业务素质及管理能力未能随着公司规模扩张得到有效提升，大生泰丰将面临公司治理风险。 应对措施:大生泰丰不断完善组织架构和风控体系建设，对识别和发现的治理风险及时整改，制度内控制度，防范风险发生。
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，市场集中度逐渐提高，同时投保人的需求和偏好也在快速变化，且公司仅持有河北省范围保险代理销售的业务许可证，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:后期将积极创新业务拓展模式，如新媒体拓展模式。
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:后期将时时关注行业新政策，把控监管动态，对行业法律、法规深入解读，认真实施。
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:大生泰丰对保险代理从业人员强管理，定期对业务人员进行培训，考试，持证上岗，保证展业有序、合规。
代理手续费率下降的风险	公司主营业务收入来源于保险代理手续费，而手续费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手续费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，任何手续费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:大生泰丰拟多元化产品条线、及上游主体公司，分散风险。
代理人流失风险	公司主营业务是保险产品代理销售，主要依托公司代理人员拓展市场，近年来公司与代理人形成了稳定共赢的合作关系，公司与代理人签署了代理合同，代理人较为稳定，但是

	依然存在其他保险代理机构给予代理人更高的手续费等更优厚的政策进而导致代理人与其他机构签署代理合同的情形。公司存在代理人流失风险。 应对措施:大生泰丰建立强大人资体系，提升员工满足感和幸福感，尤其保险代理业务人员。
经营区域、业务范围受限制的风险	根据《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》：“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，注币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等。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。”根据相关法律法规的要求，公司、分公司需依法在核准的经营范围、经营区域内从事业务活动。经保监会核准，公司的经营范围为：在河北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；中国银保监会批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。公司目前注册资本为 1000 万元，只能在河北省境内开展保险代理业务，因此，公司存在经营区域、业务范围受限制的风险。 应对措施:公司在河北省范围内加密渠道布局，深耕农村市场。
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份公司、大生泰丰	指	河北大生泰丰保险代理股份有限公司
有限公司、泰丰有限	指	河北大生泰丰保险代理有限公司（原名石家庄市佑安保险代理有限责任公司）
大众创业	指	大众美好创业投资有限公司（原名大众瑞安创业投资有限公司）
银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
保监会	指	中国保险监督管理委员会
主办券商、开源证券	指	开源证券股份有限公司
律师事务所	指	北京盈科（杭州）律师事务所
会计师事务所	指	亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）
元、万元	指	人民币元、人民币万元
《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》
报告期	指	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

三会	指	股东（大）会、董事会、监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司

第二节　公司概况

一、　基本信息

公司中文全称	河北大生泰丰保险代理股份有限公司
英文名称及缩写	Hebei Diosafe Insurance Agency Co., Ltd
	Diosafe
证券简称	大生泰丰
证券代码	873372
法定代表人	李文如

二、　联系方式

董事会秘书	王菊梅
联系地址	河北省石家庄市桥西区自强路 35 号庄家金融大厦
电话	0311-84885371
传真	0311-84885371
电子邮箱	DIOSAFE@163.com
公司网址	http://www.dashengtaifeng.com
办公地址	河北省石家庄市桥西区自强路 35 号庄家金融大厦
邮政编码	050000
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	河北省石家庄市桥西区自强路 35 号庄家金融大厦

三、　企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2009 年 5 月 13 日
挂牌时间	2019 年 11 月 13 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J68 保险业-J6852 保险代理服务-保险业（16121010）-J6850 保险经纪与代理服务
主要业务	保险代理服务
主要产品与服务项目	保险代理服务
普通股股票交易方式	√集合竞价交易 □做市交易
普通股总股本（股）	10,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	控股股东为（大众美好创业投资有限公司）
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（马运建），无一致行动人

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	91130108689250738B	否
注册地址	河北省石家庄市桥西区中山西路	是
注册资本	10,000,000 元	否

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	开源证券			
主办券商办公地址	陕西省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			
主办券商（报告披露日）	开源证券			
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及连续签字年限	王焕入	孙克山		
	1 年	3 年	年	年
会计师事务所办公地址	北京市丰台区丽泽 16 号院聚杰金融大厦 20 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、经营情况和管理层分析

一、　主要会计数据和财务指标

(一)　盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	15,094,160.68	21,885,698.62	-31.03%
毛利率%	7.24%	19.19%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-3,458,583.79	1,429,878.58	-341.88%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-3,464,026.06	-369,940.91	-836.37%
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）	-30.42%	11.54%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	-30.46%	-2.99%	-
基本每股收益	-0.35	0.14	-341.89%

(二)　偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	10,792,969.35	15,611,711.55	-30.87%
负债总计	1,151,020.21	2,511,178.62	-54.16%
归属于挂牌公司股东的净资产	9,641,949.14	13,100,532.93	-26.40%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.96	1.31	-26.72%
资产负债率%（母公司）	10.66%	16.09%	-
资产负债率%（合并）	10.66%	16.09%	-
流动比率	8.52	5.73	-
利息保障倍数	12.88	-2.41	-

(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	-4,037,684.4	-1,911,755.18	-111.20%
应收账款周转率	112.05	119.07	-
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%	-30.87%	15.11%	-
营业收入增长率%	-31.03%	10.28%	-
净利润增长率%	-341.88%	93.70%	-

（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	10,000,000	10,000,000	0%
计入权益的优先股数量	0	0	0%
计入负债的优先股数量	0	0	0%

（六） 境内外会计准则下会计数据差异

□适用 √不适用

（七） 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	9,242.27
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-3,800
非经常性损益合计	5,442.27
所得税影响数	
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	5,442.27

（八） 补充财务指标

□适用 √不适用

（九） 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

1、 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

2、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

√适用 □不适用

财政部于 2018 年 12 月 7 日修订发布了《企业会计准则第 21 号--租赁)(财会[2018]35 号，以下简称“新租赁准则”),要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自 2019 年 1 月 1 日起施行；其他执行企业会计准则的企业自 2021 年 1 月 1 日起施行。

(十) 合并报表范围的变化情况

□适用 √不适用

二、 主要经营情况回顾

(一) 业务概要

商业模式

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人销售保险产品，投保人投保成功后由保险公司向投保人收取保费，公司与保险公司进行手续费结算，获取收入。

（一） 采购模式

公司采购主要为利用第三方渠道或者个人保险代理人、公司销售团队采购保险推广服务。

（二） 销售模式

公司的客户主要为在河北省范围内合法经营的人寿类、财产类保险公司。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投保人，根据投保意图及偏好，制定符合其需求的方案，投保人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）结算模式

1、公司与保险公司结算模式保险公司就保单完成情况定期与公司进行核对，不同的保险公司核对周期有所不同，周期从每周到每月不等。人身险保险公司一般在承保回访回执成功后，且通过犹豫期等达到结算条件后，与公司进行对账并结算；财产险保险公司在保单完成情况核对无误之后与公司进行结算，不管人身险还是财产险保险公司全部通过银行转账的方式向公司支付手续费。

2、公司与保险代理人、销售人员结算模式公司各营销中心助理每日进行业绩统计，报送运营管理部，运营管理部与业务系统核对后根据各销售人员销售保险产品的保费情况，根据与各销售人员、代理人员约定的佣金比例制作佣金支付表，财务部进行核对，根据销售人员性质，如为代理人按照劳务报酬进行计税，如为员工制销售人员，合并工资薪酬计税，核对无误后分别进行佣金及工资支付。

（四）盈利模式

公司与保险公司签署保险代理协议，通过各类推广渠道、个人保险代理人及公司营销团队等方式获得客户，并向客户销售保险产品，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。公司依托客户数据进行精准营销，并通过讲座、免费咨询等宣传方式增加客户认可度与粘性，保持、提高续保比例。

与创新属性相关的认定情况

□适用 √不适用

行业信息

是否自愿披露

□是 √否

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) 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		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	1,396,224.42	12.94%	3,107,877.60	19.91%	-55.07%
应收票据					
应收账款	18,406.06	0.17%	251,002.18	1.61%	-92.67%
存货	472	0%			
投资性房地产					
长期股权投资					
固定资产	334,616.38	3.10%	351,596.92	2.25%	-4.83%
在建工程					
无形资产	633,150.60	5.87%	801,877.61	5.14%	-21.04%
商誉					
短期借款					
长期借款					
其他应收款	8,376,277.78	77.61%	10,943,878.59	70.10%	-23.46%
资产总计	10,792,969.35		15,611,711.55		

资产负债项目重大变动原因：

货币资金较上期同比下降-55.07%,主要系账上闲置资金进行了有效投资利用原因;
应收账款较上期同比下降-92.67%,主要系公司在应收账款账期上控制较好原因;
其他应收款较上期同比下降-23.46%,主要系公司在期末收回部分资金原因;
无形资产较上期同比下降-21.04%,主要系公司在正常使用期间摊销原因.

2、 营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		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	15,094,160.68	-	21,885,698.62	-	-31.03%
营业成本	14,001,155.41	92.76%	17,686,473.6	80.81%	-20.84%
毛利率	7.24%	-	19.19%	-	-
销售费用	848,273.98	5.62%	638,679.3	2.92%	32.82%
管理费用	3,955,625.03	26.21%	4,283,199.98	19.57%	-7.65%

研发费用	0	0%	0	0%	0%
财务费用	-295,351.32	-1.96%	-465,789.11	-2.13%	36.59%
信用减值损失	137.10	0%	-137.10	0%	200%
资产减值损失	0	0%	0	0%	0%
其他收益	9,242.27	0.06%	7,468.06	0.03%	23.76%
投资收益	0	0%	0	0%	0%
公允价值变动收益	0	0%	0	0%	0%
资产处置收益	0	0%	0	0%	0%
汇兑收益	0	0%	0	0%	0%
营业利润	-3,504,608.69	-23.22%	-401,823.57	-1.84%	-772.18%
营业外收入	0	0%	2,002,706.79	9.15%	-100%
营业外支出	3,800	0.03%	10,337.87	0.05%	-63.24%
净利润	-3,458,583.79	-22.91%	1,429,878.58	6.53%	-341.88%

项目重大变动原因：

营业收入较上期同比下降-31.03%,主要系疫情影响,年初石家庄处在疫情中心封城一定时期,对业务获取影响较大导致收入下降原因;
营业利润较上期同比下降-772.18%,主要系疫情影响增加业务获取难度,公司战略调整,在合规基础上提高佣金政策导致利润下降原因;
净利润较上期同比下降-341.88%,主要系营业利润下降原因.

(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	15,094,160.68	21,885,698.62	-31.03%
其他业务收入	0	0	0%
主营业务成本	14,001,155.41	17,686,473.60	-20.84%
其他业务成本	0	0	0%

按产品分类分析：

√适用 □不适用

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减%
财产保险代理	1,667,463.6	1,417,929.85	14.96%	-77.63%	-79.35%	7.10%
人身保险代理	13,426,697.08	12,583,225.56	6.28%	-6.97%	16.30%	-18.75%

按区域分类分析：

□适用 √不适用

收入构成变动的原因：

2021 年财险业务作为纯获客工具来定位，业务量大大减少，符合公司定位;

寿险业务毛利率降低的主要原因是 2021 年疫情反复，尤其年初河北石家庄又处于疫情中心被封城一定时期，都是河北当地的保险市场产生了较大的不利影响，因此寿险业务有所下降

(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	长城人寿保险股份有限公司河北分公司	4,011,979.68	26.58%	否
2	中英人寿中英人寿保险有限公司河北分公司	2,410,737.98	15.97%	否
3	北京人寿保险股份有限公司石家庄中心支公司	1,814,150.94	12.02%	否
4	泰康人寿保险有限责任公司河北分公司	1,744,504.11	11.56%	否
5	信泰人寿保险股份有限公司河北分公司	1,274,810.84	8.45%	否
合计		11,256,183.55		-

(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				
2				
3				
4				
5				
合计				-

说明:2021 年疫情反复,公司战略调整,取消 B 端合作,本期没有 B 端供应商

3、 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	-4,037,684.4	-1,911,755.18	-111.2%
投资活动产生的现金流量净额	2,826,031.22	-6565198.87	143.05%
筹资活动产生的现金流量净额	0	0	0%

现金流量分析：

经营活动产生的现金流量净额较上期下降-111.2%,主要系 2021 年公司疫情反复影响，经营活动产生的现金流量净额有所下降;

投资活动产生的现金流量净额较上期增长 143.05%,主要系公司将账上闲余资金进行拆借以赚取利息原因.

（三） 投资状况分析

1、 主要控股子公司、参股公司情况

□适用 √不适用

主要参股公司业务分析

□适用 √不适用

公司控制的结构化主体情况

□适用 √不适用

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

三、 持续经营评价

报告期内，公司业务、资产、人员、财务等完全独立，保持有良好的自主经营的能力；会计核算、财务管理、风险控制等各项重大内部控制体系运行良好；主要财务、业务等经营指标健康；经营管理层、核心业务技术人员队伍稳定；内部治理规范、资源要素稳定、行业前景良好。因此，公司拥有良好的持续经营能力。报告期内公司未发生对持续经营能力有重大不利影响的事项。

第四节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	□是 √否	四.二.(一)
是否存在提供担保事项	□是 √否	
是否对外提供借款	√是 □否	四.二.(二)
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	□是 √否	四.二.(三)
是否存在日常性关联交易事项	□是 √否	
是否存在其他重大关联交易事项	□是 √否	
是否存在经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	□是 √否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	□是 √否	
是否存在股份回购事项	□是 √否	
是否存在已披露的承诺事项	√是 □否	四.二.(四)
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事项	□是 √否	

二、 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

(一) 重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

(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	债务人与公司的关联关系	债务人是否为公司董事、监事及高	借款期间		期初余额	本期新增	本期减少	期末余额	借款利率	是否履行审议程序	是否存在抵质押
			起始日期	终止日期							

		级管理人员									
河北丰普教育科技有限公司	非关联方	否	2020年1月2日	2021年1月1日	1,450,000		1,450,000	0	3.85%	已事前及时履行	否
石家庄瑞皇商贸有限公司	非关联方	否	2020年1月2日	2021年1月1日	850,000		850,000	0	3.85%	已事前及时履行	否
石家庄瑞皇商贸有限公司	非关联方	否	2021年4月7日	2022年4月6日	2,097,989.5		161,389.5	1,936,600	3.85%	已事前及时履行	否
石家庄瑞皇商贸有限公司	非关联方	否	2021年4月20日	2022年4月19日	500,000			500,000	3.85%	已事前及时履行	否
河北培生信息技术有限公司	非关联方	否	2020年3月19日	2021年3月18日	400,000		400,000	0	3.85%	已事前及时履行	否
河北培生信息技术有限公司	非关联方	否	2020年3月25日	2021年3月24日	500,000		500,000	0	3.85%	已事前及时履行	否
北京泰昱	非关联方	否	2020年1月	2021年1	1,800,000		1,800,000	0	3.85%	已事前及时履行	否

管理咨询有限公司			2日	月1日							
河北智鱼保科技有限公司	非关联方	否	2020年3月16日	2021年3月15日	1,000,000		1,000,000	0	3.85%	已事前及时履行	否
河北智鱼保科技有限公司	非关联方	否	2021年5月8日	2022年5月7日	1,000,000		100,000	900,000	3.85%	已事前及时履行	否
河北智鱼保科技有限公司	非关联方	否	2020年6月30日	2021年6月29日	97,000		97,000	0	3.85%	已事前及时履行	否
河北宜和智能物流有限公司	非关联方	否	2020年5月28日	2021年5月27日	1,000,000		1,000,000	0	3.85%	已事前及时履行	否
河北智鱼保科技有限公司	非关联方	否	2021年12月28日	2022年12月27日	0	4,700,000		4,700,000	5.85%	已事前及时履行	否
总计	-	-	-	-	10,694,989.5			8,036,600	-	-	-

对外提供借款原因、归还情况及对公司的影响：

公司在不影响正常经营的前提下，对非关联方进行借款，以赚取利息；对方在借款期限内对款项进行归还；对公司实际经营无影响。

（三） 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

本报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

（四） 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	2019 年 5 月 27 日	-	挂牌	同业竞争承诺、关联交易的承诺、资金占用得承诺	承诺不构成同业竞争、承诺避免和减少关联交易、承诺不占用公司资金。	正在履行中
董监高	2019 年 5 月 27 日	-	挂牌	同业竞争承诺、关联交易的承诺、资金占用得承诺	承诺不构成同业竞争、承诺避免和减少关联交易、承诺不占用公司资金。	正在履行中

承诺事项履行情况

事项	是或否	是否完成整改
因相关法律法规、政策变化、自然灾害等自身无法控制的客观原因，导致承诺无法履行或无法按期履行的，承诺人是否未及时披露相关信息	不涉及	不涉及
除自身无法控制的客观原因及全国股转公司另有要求的外，承诺已无法履行或履行承诺不利于维护挂牌公司权益的，承诺人是否未充分披露原因并履行替代方案或豁免承诺的审议程序	不涉及	不涉及
除自身无法控制的客观原因外，承诺人是否超期未履行承诺或违反承诺	不涉及	不涉及

1、本人将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对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营实 体、机构、经济组织的控制权，或在该经营实体、机构、经济组织中担任高级管理人员或核心技术人员。

2、本人将尽可能的避免和减少本人或本人控制的其他企业或其他组织、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。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。本人保证不利用在股份公司中的地位和影响，通过关联交易损害股份公司及其他股东的合法权益。本人或本人控制的其他企业保证不利用本人在股份公司中的地位和影响，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。

3、最近两年内不存在股份公司为本人或本人控制的公司、企业或其他组织、机构（以下简称“本人控制的企业”）进行违规担保的情形。本人或本人控制的企业目前不存在以借款、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，未来也不会以前述方式占用或转移股份公司资金或资产。

第五节 股份变动、融资和利润分配

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%	0	0	0%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售条件股份	有限售股份总数	10,000,000	100%	0	10,000,000	100%
	其中：控股股东、实际控制人	9,900,000	99%	0	9,900,000	99%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		10,000,000	-	0	10,000,000	-
普通股股东人数		2				

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	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	大众美好创业投资有限公司	9,900,000	0	9,900,000	99%	9,900,000	0	0	0
2	焦文龙	100,000	0	100,000	1%	100,000	0	0	0
合计		10,000,000	0	10,000,000	100%	10,000,000	0	0	0
普通股前十名股东间相互关系说明：本公司前十名股东之间不存在关联关系。									

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

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

四、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 报告期内的普通股股票发行情况

□适用 √不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

□适用 √不适用

五、 存续至本期的优先股股票相关情况

□适用 √不适用

六、 存续至本期的债券融资情况

□适用 √不适用

七、 存续至本期的可转换债券情况

□适用 √不适用

八、 银行及非银行金融机构间接融资发生情况

□适用 √不适用

九、 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

十、 特别表决权安排情况

□适用 √不适用

第六节　董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、　董事、监事、高级管理人员情况

(一)　基本情况

姓名	职务	性别	是否为失信联合惩戒对象	出生年月	任职起止日期	
					起始日期	终止日期
李文如	董事长、董事、总经理	男	否	1981 年 7 月	2019 年 12 月 27 日	2022 年 3 月 8 日
王菊梅	董事、董事会秘书、财务负责人	女	否	1985 年 5 月	2020 年 12 月 28 日	2022 年 3 月 8 日
赵怀川	董事	男	否	1985 年 5 月	2021 年 11 月 10 日	2022 年 3 月 8 日
马永刚	董事	男	否	1988 年 7 月	2021 年 3 月 10 日	2022 年 3 月 8 日
刘娜	董事	女	否	1981 年 7 月	2021 年 11 月 10 日	2022 年 3 月 8 日
刘富盘	监事会主席	女	否	1976 年 4 月	2019 年 3 月 9 日	2022 年 3 月 8 日
姚鹏力	监事	男	否	1990 年 3 月	2019 年 3 月 9 日	2022 年 3 月 8 日
李涛	监事	男	否	1980 年 11 月	2021 年 11 月 10 日	2022 年 3 月 8 日
董事会人数：					5	
监事会人数：					3	
高级管理人员人数：					2	

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

无

(二)　变动情况：

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
马运建	董事	离任	无	辞职
焦文龙	董事	离任	无	辞职
蔡雪静	董事	离任	无	辞职
马永刚	无	新任	董事	聘任
赵怀川	无	新任	董事	聘任
刘娜	无	新任	董事	聘任

马瑞军	监事	离任	无	辞职
李涛	无	新任	监事	聘任

（三） 报告期内新任董事、监事、高级管理人员情况

√适用 □不适用

1、 报告期内新任董事、监事、高级管理人员持股情况

□适用 √不适用

2、 报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：

马永刚，男，1988 年 7 月出生，中国国籍，无境外永久居留权。2011 年 6 月毕业于河北农业大学现代科技学院会计学专业，本科学历（统招）。2011 年 9 月至 2012 年 9 月，就职于河北三和时代律师事务所实习律师；2012 年 9 月至 2015 年 4 月，就职于河北中兴财光华会计事务所审计助理；2015 年 4 月至 2016 年 5 月，就职于河北典范律师事务所律师；2016 年 6 月至 2017 年 1 月，就职于北京市盈科（石家庄）律师事务所律师；2017 年 1 月至 2017 年 4 月，就职于新联合投资控股有限公司，任法务及合同履约经理岗位；2017 年 4 月至 2018 年 3 月，就职于新联合投资控股有限公司，任协同与发展部总经理助理岗位；2018 年 4 月至 2018 年 11 月，就职于北京泰嘉资产管理有限公司，任执行总裁兼 CIO；2018 年 11 月至 2019 年 4 月，就职于新联合投资控股有限公司，任董办副主任；2019 年 4 月至 2019 年 7 月，就职于 1+2 联合不动产集团运营及培训支持部总监岗位；2019 年 7 月至今，就职于大众美好集团，任总裁助理。

刘娜，女，1981 年 7 月出生，中国国籍，无境外永久居留权。2003 年 7 月毕业于河北经贸大学工商管理专业，本科学历。2012 年 8 月至 2013 年 1 月，就职于壹加贰联合不动产集团任培训师；2013 年 1 月至 2017 年 12 月，就职于石家庄壹加贰联合房地产经纪有限公司任培训经理、人力资源部经理；2018 年 1 月至 2018 年 12 月，就职于壹加贰联合不动产集团任经纪事业部总经理助理；2018 年 12 月至 2020 年 3 月，就职于壹加贰联合不动产集团任人力资源及行政部总监；2020 年 3 月至 2020 年 12 月，就职于大生泰丰保险代理股份有限公司任人力资源及行政部总监；2020 年 12 月至今，就职于大生泰丰保险代理股份有限公司任公司政委。

赵怀川，男，1985 年 5 月出生，中国国籍，无境外永久居留权。2008 年 6 月毕业于河北经贸大学经济管理学院，本科学历。2008 年 9 月至 2014 年 6 月，就职于中国人寿石家庄石家庄分公司；2014 年 9 月至 2016 年 8 月，就职于北京达利本斯科技有限公司；2016 年 8 月至 2017 年 10 月，就职于河北大生泰丰保险代理股份有限公司营销总监岗；2017 年 10 至今 河北大生泰丰保险代理股份有限公司第一营销中心总经理岗。

李涛，男，1980 年 11 月出生，中国国籍，无境外永久居留权。2004 年 6 月毕业于河北大学政法学院法律本科专业，本科学历，2004 年 7 月至 2010 年 5 月，就职于 1+2 联合不动产店长拓展经理；2010 年 6 月至 2015 年 7 月，就职于新天际幼儿教育招生处长，拓展经理；2015 年 8 月至 2017 年 12 月，就职于石家庄瑞安股权投资基金管理有限公司任团队经理，2017 年 12 月至今，就职于河北大生泰丰保险代理股份有限公司，任团队经理

（四） 董事、高级管理人员的股权激励情况

□适用 √不适用

（五） 董事、监事、高级管理人员任职履职情况

事项	是或否	具体情况
董事、监事、高级管理人员是否存在《公司法》第一百四十六条规定的情形	否	

董事、监事、高级管理人员是否被中国证监会采取证券市场禁入措施或者认定为不适当人选，期限尚未届满	否	
董事、监事、高级管理人员是否被全国股转公司或者证券交易所采取认定其不适合担任公司董事、监事、高级管理人员的纪律处分，期限尚未届满	否	
是否存在董事、高级管理人员兼任监事的情形	否	
是否存在董事、高级管理人员的配偶和直系亲属在其任职期间担任公司监事的情形	否	
财务负责人是否具备会计师以上专业技术职务资格，或者具有会计专业知识背景并从事会计工作三年以上	是	
是否存在超过二分之一的董事会成员具有亲属关系（不限于近亲属）	否	
董事、高级管理人员是否投资与挂牌公司经营同类业务的其他企业	否	
董事、高级管理人员及其控制的企业是否与公司订立除劳务/聘任合同以外的合同或进行交易	否	
是否存在董事连续两次未亲自出席董事会会议的情形	否	
是否存在董事连续十二个月内未亲自出席董事会会议次数超过期间董事会会议总次数二分之一的情形	否	

（六） 独立董事任职履职情况

□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	本期新增	本期减少	期末人数
管理人员	3		1	2
财务人员	4		1	3
行政人员	5		3	2
运营人员	8		1	7
业务人员	20		11	9
员工总计	40		17	23

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士		
硕士	6	3
本科	28	19
专科	4	1
专科以下	2	
员工总计	40	23

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况

无

（二） 核心员工（公司及控股子公司）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

第七节　公司治理、内部控制和投资者保护

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，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》等法律法规及规范性文件的要求不断完善公司法人治理结构，健全公司内部管理和控制制度，提升公司治理水平，规范公司运作，保证公司高效运转。公司股东大会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序符合有关法律、法规的要求，且均严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务。

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

报告期内，公司严格按照《公司法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》、《公司章程》、《股东大会议事规则》的规定和要求相关规定，并在实际过程中严格按照规定执行，确保全体股东享有合法权利及平等地位。报告期内，公司严格按照《公司法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》、《公司章程》、《股东大会议事规则》的规定和要求，召集、召开股东大会，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

报告期内，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规范运作的，不存在重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

4、 公司章程的修改情况

公司是否已对照《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》等业务规则完善公司章程：
√是 □否

报告期内，根据中国银保监会相关制度规定，结合公司自身情况，决定将公司注册地址从河北省石家庄市桥西区中山西路 48 号华银大厦 708 室变更到河北省石家庄市桥西区自强路 35 号丰辉大厦 707 室。

(二)　三会运作情况

1、 三会的召开次数

项目	股东大会	董事会	监事会
召开次数	4	10	3

2、 股东大会的召集、召开、表决情况

事项	是或否	具体情况
股东大会是否未均按规定设置会场	否	
2020 年年度股东大会是否未在上一会计年度结束后 6 个月内举行	否	
2020 年年度股东大会通知是否未提前 20 日发出	否	
2021 年公司临时股东大会通知是否未均提前 15 日发出	否	
独立董事、监事会、单独或合计持股 10%以上的股东是否向董事会提议过召开临时股东大会	否	
股东大会是否实施过征集投票权	否	
股东大会审议《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》第二十六条所规定的影响中小股东利益的重大事项时，对中小股东的表决情况是否未单独计票并披露	否	

3、 三会召集、召开、表决的特殊情况

√适用 □不适用

股东大会延期或取消情况：

√适用 □不适用

2021 年挂牌公司股东大会共延期 0 次，取消 1 次。具体情况如下：

受新冠疫情影响，石家庄局部为高风险地区，当前是石家庄疫情防控最关键时期，政府对全市所有社区、农村实行闭环管控，公司自 2021 年 1 月 6 日起，全员停工均居家办公，股东无法参加现场会议，因此原定 2021 年 1 月 6 日召开的 2021 年第一次临时股东大会会议取消，具体召开时间另行通知。

股东大会增加或取消议案情况：

√适用 □不适用

2021 年挂牌公司召开的股东大会共增加临时议案 1 个，取消议案 0 个。具体情况如下：

2021 年 12 月 9 日，本公司控股股东大众美好创业投资有限公司，持股比例 99%，知悉本公司拟于变更公司注册地址并修订《公司章程》。根据《公司法》及《公司章程》的规定，提出股东大会临时提案，提请在 2021 年 12 月 27 日召开 2021 年第四次临时股东大会中增加临时提案，临时提案数量 1 个，具体为《关于河北大生泰丰保险代理股份有限公司变更公司注册地址并修订<公司章程>》议案，主要内容为：根据经营需要，决定变更河北大生泰丰保险代理股份有限公司注册地址并修订《公司章程》，变更后公司注册地址：河北省石家庄市桥西区自强路 35 号丰辉大厦 707 室。

股东大会议案被否决或存在效力争议情况：

√适用 □不适用

2021 年挂牌公司召开的股东大会 1 个议案被否决，0 个议案存在效力争议。具体情况如下：

2021 年 3 月 10 日，召开 2021 年第一次临时股东大会，审议河北大生泰丰保险代理股份有限公司第一届董事会第十二次会议议案（一）《关于河北大生泰丰保险代理股份有限公司对外提供借款》，2021 年第一次临时股东大会决议不通过该议案。

董事会议案被投反对或弃权票情况：

□适用 √不适用

监事会议案被投反对或弃权票情况：

□适用 √不适用

4、 三会程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司历次股东大会、董事会、监事会的会议召集、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《公司法》、《公司章程》、三会规则等要求，决议内容没有违反《公司法》、《公司章程》等规定的情形，会议程序规范。公司董事、监事、高级管理人员均符合《公司法》等法律法规的任职要求，能够按照《公司章程》、三会规则等治理制度勤勉、诚信地履行职责和义务

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

公司严格按照《公司法》、《公司章程》等法律法规和规章制度规范运作，逐步完善公司法人治理结构，在资产、业务、人员、机构、财务方面保持独立性，具有完整的业务体系及面向市场独立经营的能力。

（一） 公司的资产独立完整

公司合法拥有与经营相关的设施设备等资产的所有权或使用权，独立于控股股东及其控制的其他企业，公司的各项资产权利不存在产权归属纠纷或潜在相关纠纷，公司的资产与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业的资产权属关系界定明确，不存在资产、资金被股东单位、公司高管人员及其关联人员非经营性占用而损害公司利益的情况。

（二） 公司的人员独立

公司的董事、非职工代表监事由股东提名、股东大会选举产生，职工监事由公司职工以民主方式选举产生，公司现任总经理、副总经理、董事会秘书等高级管理人员均由公司董事会聘任，不存在股东干预公司人事任免的情形。根据公司、股东的说明及高级管理人员、财务人员的承诺，公司的现任总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书等高级管理人员均在股份公司领取薪酬，没有在股东、实际控制人及其控制的其他企业中担任董事、监事以外的其他职务，没有在股东、实际控制人及其控制的其他企业领薪，公司财务人员没有在股东、实际控制人及其控制的其他企业中兼职的情形。公司员工的劳动、人事、工资报酬和相应的社会保障均由公司内部相关部门独立负责。

（三）公司的财务独立

1、公司设立了独立的财务部门，配置专职财务人员，建立了独立、完整的财务核算体系和财务管理程序，独立作出财务决策，具有规范的财务会计制度和管理制度，自主支配自有资金、处置自有资产，对各项成本支出和其他支出及其利润等进行独立核算，不存在实际控制人、股东干预的情况。2、公司独立开设银行账户，不存在与股东、实际控制人及其控制的其他企业共用银行账户的情况。3、公司的股东、实际控制人和其他关联方不存在占用公司的资金、资产的情况，不存在公司为股东、实际控制人和其他关联方违规提供担保的情况。

（四）公司的机构独立

公司已经按照法律法规和《公司章程》的规定设立了董事会、总经理等经营决策机构，各机构独立行使各自的职权；根据经营需要建立了各管理部门，拥有完整独立的经营和销售系统。公司独立经营与运行，与实际控制人、股东及其控制的其他企业之间不存在混合经营、合署办公或上下级关系的情形。（五）公司的业务独立

公司已取得开展主营业务所需的许可和资质；公司以自己的名义对外开展业务往来，签订各项业务合同，自主、独立经营；公司具有完整的业务体系和直接面向市场独立经营的能力，其业务不依赖于股

东、实际控制人及其控制的其他企业，与后者之间不存在显失公平的关联交易。

（三） 对重大内部管理制度的评价

事项	是或否
挂牌公司是否存在公章的盖章时间早于相关决策审批机构授权审批时间的情形	否
挂牌公司出纳人员是否兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作	否
无	

（四） 年度报告差错责任追究制度相关情况

公司将依据《公司法》、《证券法》、《会计法》、《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露细则》等法律、法规及其他规范性文件，及时建立《年度报告重大差错责任追究制度》。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。

三、 投资者保护

（一） 公司股东大会实行累积投票制和网络投票安排的情况

□适用 √不适用

（二） 特别表决权股份

□适用 √不适用

第八节　财务会计报告

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	亚会审字（2022）第 01160002 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	北京市丰台区丽泽 16 号院聚杰金融大厦 20 层			
审计报告日期	2022 年 2 月 16 日			
签字注册会计师姓名及连续签字年限	王焕入	孙克山		
	1 年	3 年	年	年
会计师事务所是否变更	否			
会计师事务所连续服务年限	3 年			
会计师事务所审计报酬	8 万元			

审 计 报 告

亚会审字（2022）第 01160002 号

河北大生泰丰保险代理股份有限公司全体股东：

一、　审计意见

我们审计了河北大生泰丰保险代理股份有限公司（以下简称“大生泰丰公司”）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表，2021 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，公允反映了大生泰丰公司 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 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，我们独立于大生泰丰公司，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

大生泰丰公司管理层对其他信息负责。其他信息包括财务报告中涵盖的信息，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、 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。

（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，就可能导致对大生泰丰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

大生泰丰公司不能持续经营。

（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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

亚太（集团）会计师事务所　　中国注册会计师：

（特殊普通合伙）　　（项目合伙人）

中国注册会计师：

中国•北京　　二〇二二年二月十六日

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	2021 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日
流动资产：			
货币资金	五、（一）	1,396,224.42	3,107,877.60
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			

应收账款	五、（二）	18,406.06	251,002.18
应收款项融资			
预付款项	五、（三）	15,023.81	84,955.51
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五、（四）	8,376,277.78	10,943,878.59
其中：应收利息	五、（四）	53,508.42	183,298.83
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	五、（五）	472	
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、（六）	3,936.63	
流动资产合计		9,810,340.7	14,387,713.88
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
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、（七）	334,616.38	351,596.92
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、（八）	633,150.6	801,877.61
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	五、（九）	14,861.67	70,488.86
递延所得税资产	五、（十）		34.28
其他非流动资产			
非流动资产合计		982,628.65	1,223,997.67
资产总计		10,792,969.35	15,611,711.55
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			

衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	五、（十一）	724,927.83	1,947,181.05
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、（十二）	136,558.74	211,069.37
应交税费	五、（十三）	54,030.27	129,186.05
其他应付款	五、（十四）	235,503.37	223,742.15
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		1,151,020.21	2,511,178.62
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		1,151,020.21	2,511,178.62
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、（十五）	10,000,000	10,000,000
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、（十六）	852,236.35	852,236.35
减：库存股			
其他综合收益			

专项储备			
盈余公积	五、（十七）	216,805.61	216,805.61
一般风险准备			
未分配利润	五、（十八）	-1,427,092.82	2,031,490.97
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		9,641,949.14	13,100,532.93
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		9,641,949.14	13,100,532.93
负债和所有者权益（或股东权益）总计		10,792,969.35	15,611,711.55

法定代表人：李文如　　主管会计工作负责人：王菊梅　　会计机构负责人：王菊梅

（二） 利润表

单位：元

项目	附注	2021 年	2020 年
一、营业总收入	五、（十九）	15,094,160.68	21,885,698.62
其中：营业收入	五、（十九）	15,094,160.68	21,885,698.62
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		18,608,148.74	22,294,853.15
其中：营业成本	五、（十九）	14,001,155.41	17,686,473.6
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、（二十）	98,445.64	152,289.38
销售费用	五、（二十一）	848,273.98	638,679.3
管理费用	五、（二十二）	3,955,625.03	4,283,199.98
研发费用			
财务费用	五、（二十三）	-295,351.32	-465,789.11
其中：利息费用		0	
利息收入	五、（二十三）	297,384.34	472,345.93
加：其他收益	五、（二十四）	9,242.27	7,468.06
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（损失以“-”号填列）			
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、（二十五）	137.1	-137.1
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“－”号填列）		-3,504,608.69	-401,823.57
加：营业外收入	五、（二十六）	0	2,002,706.79
减：营业外支出	五、（二十七）	3,800	10,337.87
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		-3,508,408.69	1,590,545.35
减：所得税费用	五、（二十八）	-49,824.9	160,666.77
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		-3,458,583.79	1,429,878.58
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）		-3,458,583.79	1,429,878.58
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）		-3,458,583.79	1,429,878.58
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）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用减值准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）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		-3,458,583.79	1,429,878.58
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		-3,458,583.79	1,429,878.58
（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）	九、（二）	-0.35	0.14
（二）稀释每股收益（元/股）	九、（二）	-0.35	0.14

法定代表人：李文如　　主管会计工作负责人：王菊梅　　会计机构负责人：王菊梅

（三） 现金流量表

单位：元

项目	附注	2021 年	2020 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		16,254,628.82	23,064,295.5
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			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
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			
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		49,949.21	6,781.43
收到其他与经营活动有关的现金	五、（二十九）	1,427,032.69	6,306,460
经营活动现金流入小计		17,731,610.72	29,377,536.93
购买商品、接受劳务支付的现金		10,782,282.6	15,742,607.16
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		6,562,075.65	6,319,004.44
支付的各项税费		1,108,658.24	1,529,880.68
支付其他与经营活动有关的现金	五、（二十九）	3,316,278.63	7,697,799.83
经营活动现金流出小计		21,769,295.12	31,289,292.11
经营活动产生的现金流量净额		-4,037,684.4	-1,911,755.18
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		4,613,400	
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	五、（二十九）	7,726,267.72	6,571,286.89
投资活动现金流入小计		12,339,667.72	6,571,286.89
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		4,813,636.5	973,120.37
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、（二十九）	4,700,000	12,163,365.39
投资活动现金流出小计		9,513,636.5	13,136,485.76
投资活动产生的现金流量净额		2,826,031.22	-6,565,198.87
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	0
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		-1,211,653.18	-8,476,954.05
加：期初现金及现金等价物余额		1,607,877.6	10,084,831.65
六、期末现金及现金等价物余额		396,224.42	1,607,877.6

法定代表人：李文如　　主管会计工作负责人：王菊梅　　会计机构负责人：王菊梅

（四） 股东权益变动表

单位：元

项目	2021 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	10,000,000				852,236.35				216,805.61		2,031,490.97		13,100,532.93
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	10,000,000				852,236.35				216,805.61		2,031,490.97		13,100,532.93
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-3,458,583.79		-3,458,583.79
（一）综合收益总额											-3,458,583.79		-3,458,583.79
（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	10,000,000				852,236.35				216,805.61		-1,427,092.82		9,641,949.14

项目	2020 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	10,000,000				852,236.35				73,817.75		744,600.25		11,670,654.35
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	10,000,000				852,236.35				73,817.75		744,600.25		11,670,654.35
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									142,987.86		1,286,890.72		1,429,878.58
（一）综合收益总额											1,429,878.58		1,429,878.58
（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									142,987.86		-142,987.86		
1．提取盈余公积									142,987.86		-142,987.86		
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	10,000,000				852,236.35				216,805.61		2,031,490.97		13,100,532.93

法定代表人：李文如　　主管会计工作负责人：王菊梅　　会计机构负责人：王菊梅

三、 财务报表附注

河北大生泰丰保险代理股份有限公司

2021年度财务报表附注

（金额单位：元 币种：人民币）

一、公司基本情况

（一）公司注册地、组织形式和总部地址

河北大生泰丰保险代理股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）前身为石家庄市佑安保险代理有限责任公司，系由石家庄市裕华区工商行政管理局登记。

公司名称：河北大生泰丰保险代理股份有限公司

法定代表人：李文如

统一社会信用代码：91130108689250738B

注册资金：1,000 万元人民币

注册地址:石家庄市裕华区槐安东路 123 号万达广场商务综合楼 4-1216

经营范围：在河北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；中国银保监会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

（二）公司历史沿革

1、设立情况

2009 年 05 月 13 日，自然人王力鑫、黄淑芬、黄淑芳共同出资设立石家庄市佑安保险代理有限责任公司（以下简称“佑安保险”），注册资本为 50.00 万元，实收资本 50.00 万元。法定代表人：王力鑫；注册地址：石家庄裕华区汇通路 87 号；公司设立时范围为：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；中国保监会规定的其他业务。（有效期至 2011 年 04 月 29 日）。（法律、法规及国务院决定禁止或限制的事项，不得经营，需其他部门审批的事项，待批准后，方可经营）。

2009 年 05 月 12 日，河北天润会计师事务所有限责任公司出具冀天润验审（2009）号 042《验资报告》，确认截至 2009 年 05 月 12 日，佑安保险已收到全体股东缴纳的注册资本（实收资本），合计人民币伍拾万元整。王力鑫以货币出资 10.00 万元，黄淑芳以货币出资 10.00 万元，黄淑芬以货币出资 30.00 万元。

2009 年 05 月 13 日完成此次工商变更。佑安保险设立时的出资结构如下：

序号	股东	认缴出资额（万元）	实缴出资（万元）	出资比例（%）	出资方式
1	王力鑫	10.00	10.00	20.00	货币
2	黄淑芬	30.00	30.00	60.00	货币

序号	股东	认缴出资额（万元）	实缴出资（万元）	出资比例（%）	出资方式
3	黄淑芳	10.00	10.00	20.00	货币
合计		50.00	50.00	100.00	--

2、历次股权变动情况

（1）第一次增加注册资本

2012 年 08 月 14 日，佑安保险股东会决定：1.同意佑安保险注册资本由 50.00 万元变更为 200.00 万元；2.王力鑫以货币形式出资 40.00 万元（即出资额由 10.00 万元增加到 40.00 万元，增加货币出资 30.00 万元），占注册资本 20.00%；黄淑芬以货币形式出资 120.00 万元（即出资额由 30.00 万元增加到 120.00 万元，增加货币出资 90.00 万元），占注册资本 60.00%；黄淑芳以货币形式出资 40.00 万元（即出资额由 10.00 万元增加到 40.00 万元，增加货币出资 30.00 万元），占注册资本 20.00%。

2012 年 09 月 21 日，河北永信中和会计师事务所有限公司出具冀永信中和审验字[2012]第 1050 号《验资报告》,确认截至 2012 年 09 月 19 日止，佑安保险已收到股东王力鑫、黄淑芬、黄淑芳缴纳的新增注册资本（实收资本）合计人民币 150.00 万元（大写壹佰伍拾万元），各股东以货币总共出资 150.00 万元。

石家庄市裕华区工商行政管理局对上述变更予以核准。本次增资后，佑安保险股权结构如下：

序号	股东	认缴出资额（万元）	实缴出资（万元）	出资比例（%）	出资方式
1	王力鑫	40.00	40.00	20.00	货币
2	黄淑芬	120.00	120.00	60.00	货币
3	黄淑芳	40.00	40.00	20.00	货币
合计		200.00	200.00	100.00	--

（2）第一次股权转让并变更法定代表人

2016 年 09 月 20 日，佑安保险召开股东会并成决议如下：1.股东王力鑫将所持有的占公司 20.00%的股权 40.00 万元人民币（认缴 40.00 万元，实缴 40.00 万元）以 40.00 万元转让给大众瑞安创业投资有限公司（以下简称“大众瑞安”）；股东黄淑芬将所持有的占公司 60.00%的股权 120.00 万元人民币（认缴 120.00 万元，实缴 120.00 万元）以 120 万元转让给大众瑞安；股东黄淑芳将所持有的占公司 20%的股权 40.00 万元人民币（认缴 40.00 万元，实缴 40.00 万元）以 40.00 万元转让给大众瑞安创业投资有限公司。股权转让后，大众瑞安持有佑安保险 100.00%的股权；2.免去王力鑫的公司执行董事职务，委派焦文龙为公司执行董事；3.免去黄淑芬的公司监事职务，委派刘富盘为公司监事；4.免去黄淑芬的公司经理职务，聘任焦文龙为公司经理；5.焦文龙变更为公司法定代表人；6.公司类型由有限责任公司变更为有限责任公司（自然人投资或控股的法人独资）。

2016 年 09 月 27 日，股东王力鑫、黄淑芬及黄淑芬分别与大众瑞安签订了《股权转让协

议》。

公司于 2016 年 10 月 14 日完成此次工商变更。本次股权转让后，佑安保险股权结构如下：

序号	股东	认缴出资额（万元）	实缴出资（万元）	出资比例（%）	出资方式
1	大众瑞安创业投资有限公司	200.00	200.00	100.00	货币
合计		200.00	200.00	100.00	--

（3）第二次增加注册资本

2016 年 11 月 04 日，佑安保险股东会决定：公司注册资本由 200.00 万元增加至 300.00 万元，新增注册资本由股东大众瑞安以货币形式出资 100.00 万元。大众瑞安于 2016 年 11 月 30 日对大生泰丰注册资本增加实缴出资额 100.00 万元，注册资本实缴出资额 300.00 万元，以货币形式出资，注册资本已经全部实缴完成。

公司于 2016 年 11 月 15 日完成此次工商变更。本次增资及货币实缴完成后，佑安保险股权结构如下：

序号	股东	认缴出资额（万元）	实缴出资（万元）	出资比例（%）	出资方式
1	大众瑞安创业投资有限公司	300.00	300.00	100.00	货币
合计		300.00	300.00	100.00	--

（4）公司名称及经营范围变更

2016 年 11 月 17 日，佑安保险股东会决定：1.石家庄市佑安保险代理有限责任公司名称变更为河北大生泰丰保险代理有限公司（以下简称“大生泰丰”）；2.经营范围由“在河北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。（有效期至 2015 年 10 月 01 日）。（法律、法规及国务院决定禁止或限制的事项，不得经营，需其他部分审批的事项，贷批准后，方可经营）。”变更为“保险代理（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）”。

2016 年 11 月 24 日公司完成工商变更。

（5）第二次股权转让

2017 年 03 月 28 日，大生泰丰股东会决定：大众瑞安将持有的大生泰丰 40.00%的股权，以 400.00 万元人民币价格转让给河北安信联行物业服务有限公司。

2017 年 05 月 12 日完成此次工商变更。本次股权转让后，大生泰丰股权结构如下：

序号	股东	认缴出资额（万元）	实缴出资（万元）	出资比例（%）	出资方式
1	大众瑞安创业投资有限公司	180.00	180.00	60.00	货币
2	河北安信联行物业服务有限公司	120.00	120.00	40.00	货币
合计		300.00	300.00	100.00	--

（6）第三次股权转让

2017 年 07 月 24 日，大生泰丰股东会决定：股东河北安信联行物业服务有限公司将持有的河北大生泰丰保险代理有限公司 40.00%的股份以 400.00 万元人民币价格转让给大众瑞安创业投资有限公司。

2017 年 07 月 24 日，股东河北安信联行物业服务有限公司与大众瑞安签订了《股权转让协议》。

公司于 2017 年 08 月 21 日完成此次工商变更。本次股权转让后，大生泰丰股权结构如下：

序号	股东	认缴出资额（万元）	实缴出资（万元）	出资比例（%）	出资方式
1	大众瑞安创业投资有限公司	300.00	300.00	100.00	货币
合计		300.00	300.00	100.00	--

（7）第四次股权转让及增加注册资本

2018 年 11 月 15 日，大生泰丰股东会决定：1.同意焦文龙加入公司，公司注册资本由 300 万元增加至 1,000.00 万元，新增的 700.00 万元注册资本由大众瑞安以货币形式增资 690.00 万元，股东焦文龙以货币形式增资 10.00 万元。增资资金全部为实缴资金。增资扩股后，大众瑞安持有公司 99.00%的股权，认缴 990.00 万元，实缴 990.00 万元，以货币形式出资；焦文龙持有公司 1.00%的股权，认缴 10.00 万元，实缴 10.00 万元，以货币形式出资。2.公司类型由有限责任公司（法人独资）变更为其他有限责任公司。

2018 年 12 月 06 日完成此次工商变更。本次增资及货币实缴完成后，大生泰丰股权结构如下：

序号	股东	认缴出资额（万元）	实缴出资（万元）	出资比例（%）	出资方式
1	大众瑞安创业投资有限公司	990.00	990.00	99.00	货币
2	焦文龙	10.00	10.00	1.00	货币
合计		1,000.00	1,000.00	100.00	--

（8）整体变更为股份有限公司

2019 年 2 月 22 日，河北大生泰丰保险代理有限公司召开股东会并全体股东一致通过以下决议：同意公司类型由有限责任公司整体变更为股份有限公司；同意公司名称变更为河北大生泰丰保险代理股份有限公司；同意以 2018 年 12 月 31 日为基准日对公司净资产进行评估、审计；同意公司整体变更为股份公司后，原公司所有债权债务由变更后的股份有限公司承继；同意公司注册资本、营业期限、经营范围不变。

2019 年 2 月 20 日，亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）出具了《审计报告》（亚会 B 审字【2019】0387 号），截至审计基准日 2018 年 12 月 31 日，经审计的净资产为 10,852,236.35 元。

2019 年 2 月 21 日，北京国融兴华资产评估有限责任公司出具了《评估报告》（国融兴华评报字【2019】第 080005 号），截至评估基准日 2018 年 12 月 31 日，经评估的净资产为 10,867,117.36 元。

2019 年 3 月 9 日，发起人大众瑞安创业投资有限公司、焦文龙签署《发起人协议》，同意将公司截至 2018 年 12 月 31 日经审计的净资产 10,852,236.35 元，按 1.09:1 比例折合总股本 10,000,000.00 股，差额 852,236.35 元计入资本公积。 2019 年 03 月 19 日完成工商变更登记，取得石家庄市市场监督管理局核发的《营业执照》，统一社会信用代码为 91130108689250738B ，注册资本 1,000.00 万元，法定代表人为焦文龙。

（9）发起人名称变更

2019 年 4 月 1 日，发起人大众瑞安创业投资有限公司名称变更为大众美好创业投资有限公司，经石家庄市市场监督管理局核准。2019 年 5 月 24 日，公司完成发起人名称变更，变更后，大生泰丰股权结构如下：

序号	股东	认缴出资额（万元）	实缴出资（万元）	出资比例（%）	出资方式
1	大众美好创业投资有限公司	990.00	990.00	99.00	货币
2	焦文龙	10.00	10.00	1.00	货币
合计		1,000.00	1,000.00	100.00	--

（三）财务报告的批准报出

本财务报表业经本公司董事会于 2022 年 2 月 16 日决议批准报出。

二、财务报表编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，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及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制；按照中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》（2014 年修订）披露有关财务信息。

本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

（二）持续经营

本公司对报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

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、完整地反映了本公司 2021 年 12 月 31 日的财务状况及 2021 年度的经营成果和现金流量等有关信息。此外，本公司的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会 2014 年修订的《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》有关财务报表及其附注的披露要求。

（二）会计期间

本公司会计年度采用公历年度，自公历 1 月 1 日起至 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

本公司的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本公司及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

（五）现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。现金等价物是指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

（六）外币业务和外币报表折算

1、外币业务折算

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

外币货币性项目余额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计入当期损益或其他综合收益。

2、外币报表折算

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，在其他综合收益项目下单独列示“外币报表折算差额”项目。

处置境外经营时，将资产负债表中其他综合收益项目下列示的、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。

（七）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。

4、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。

5、金融负债终止确认

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。

6、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。

7、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。

8、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。

（八）金融工具减值

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。以组合为基础评估预期信用风险的组合方法。

通常逾期超过 30 日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

（1）债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；

（2）债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；

（3）作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；

（4）债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；

（5）本公司对金融工具信用管理方法是否发生变化等。

于资产负债表日，若本公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则本公司假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金义务，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

3、已发生信用减值的金融资产的判断标准

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

（1）发行方或债务人发生重大财务困难；

（2）债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

（3）债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；

（4）债务人很可能破产或进行其他财务重组；

（5）发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；

（6）以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

4、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。

5、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。

6、各类金融资产信用损失的确定方法

（1）应收票据

本公司对于应收票据按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。基于应收票据的信用风险特征，将其划分为不同组合：

项　目	确定组合的依据
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行
商业承兑汇票	承兑人为企业

（2）应收账款及合同资产

对于不含重大融资成分的应收款项和合同资产，本公司按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对于包含重大融资成分的应收款项、合同资产和租赁应收款，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。/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经显著增加，而采用未来 12 个月内或者整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

除了单项评估信用风险的应收账款和合同资产外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项　目	确定组合的依据
账龄组合	参考历史信用损失经验,结合当前状况以及对未来经济状况的预测,编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表,计算预期信用损失
无风险组合	参考有历史数据，结合公司对关联方往来款项管理制度，预估未来发生信用损失的概率极小，在整个存续期不计提预期信用损失

其中组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法

账龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
1 年以内（含 1 年，下同）	0.00	0.00
其中：6 个月以内	0.00	0.00
7-12 个月	0.00	0.00
1-2 年	5.00	5.00
2-3 年	20.00	20.00
3-4 年	50.00	50.00
4-5 年	80.00	80.00
5 年以上	100.00	100.00

（3）其他应收款

本公司依据其他应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。除了单项评估信用风险的其他应收款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项　目	确定组合的依据
账龄组合	本组合为除无风险组合以外的款项
无风险组合	根据业务性质，认定无信用风险，主要包括关联方、员工的备用金、保证金及押金

（九）存货

1、存货的分类

存货分类为：低值易耗品。

2、取得和发出存货的计价方法

取得存货时按照成本进行计量。存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。

存货发出时按先进先出法。

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

期末对存货进行全面清查后，按存货的成本与可变现净值孰低提取或调整存货跌价准备。

产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，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；需要经过加工的材料存货，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；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，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备；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的存货，则合并计提存货跌价准备。

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

采用永续盘存制

5、低值易耗品和包装物的摊销方法

(1) 低值易耗品采用一次转销法；

(2) 包装物采用一次转销法。

（十）合同资产

本公司已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素的，确认为合同资产。本公司拥有的无条件(即仅取决于时间流逝)向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

本公司对合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注三、（八）金融工具减值。

（十一）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。固定资产分类为：生产设备、运输设备、电子设备、办公设备。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。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

2、折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
通用设备	直线法	3、5	5	31.67、19
办公家具及其他	直线法	5	5	19

3、融资租入固定资产的认定依据、计价方法、折旧方法

公司与租赁方所签订的租赁协议条款中规定了下列条件之一的，确认为融资租入资产：

(1) 租赁期满后租赁资产的所有权归属于本公司；

(2) 公司具有购买资产的选择权，购买价款远低于行使选择权时该资产的公允价值；

(3) 即使资产的所有权不转移，但租赁期占所租赁资产使用寿命的大部分；

(4) 租赁开始日的最低租赁付款额现值，与该资产的公允价值不存在较大的差异。

(5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

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。

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

4、每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

（十二）借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

借款费用，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

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。

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、借款费用暂停资本化期间

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

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用及其辅助费，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，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。

（十三）使用权资产

使用权资产的确定方法及会计处理方法，参见本附注三、（十七）“租赁负债”。

本公司对使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

（1）租赁负债的初始计量金额；

（2）在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；

（3）本公司发生的初始直接费用；

（4）本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本（不包括为生产存货而发生的成本）。

在租赁期开始日后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。

能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。对计提了减值准备的使用权资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值参照上述原则计提折旧。

（十四）长期待摊费用

对于已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用，包括经营租入固定资产改良支出，作为长期待摊费用按预计受益年限分期摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，则将其尚未摊销的摊余价值全部转入当期损益。

（十五）合同负债

本公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务部分确认为合同负债。如果在本公司向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本公司已经取得了无条件收款权，本公司在客户实际支付款项和到期应支付款项孰早时点，将该已收或应收款项列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

（十六）职工薪酬

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。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、短期薪酬的会计处理方法

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

2、离职后福利的会计处理方法

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等。离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

在职工为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。根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率，将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

公司根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率对所有设定受益计划义务予以折现，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务。

设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，企业以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。其中，资产上限，是指企业可从设定受益计划退款或减少未来对设定受益计划缴存资金而获得的经济利益的现值。

报告期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本中的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额部分计入当期损益或资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，可以在权益范围内转移。

在设定受益计划下，在修改设定受益计划与确认相关重组费用或辞退福利孰早日将过去

服务成本确认为当期费用。

企业在设定受益计划结算时，确认结算利得或损失。该利得或损失是在结算日确定的设定受益计划义务现值与结算价格的差。

3、辞退福利的会计处理方法

在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

(1) 企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；

(2) 企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

辞退福利预期在其确认的年度报告期结束后十二个月内完全支付的，适用短期薪酬的相关规定；辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，适用其他长期职工福利的有关规定。

4、其他长期职工福利的会计处理方法

其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，根据上述 2、处理。不符合设定提存计划的，适用关于设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末，将其他长期职工福利中的服务成本、净负债或净资产的利息净额、重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动的总净额计入当期损益或相关资产成本。

（十七）租赁负债

租赁负债的确认方法及会计处理方法，参见本附注三、（二十三）“租赁”。

本公司对租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用本公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：

（1）扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；

（2）取决于指数或比率的可变租赁付款额；

（3）在本公司合理确定将行使该选择权的情况下，租赁付款额包括购买选择权的行权价格；

（4）在租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权的情况下，租赁付款额包括行使终止租赁选择权需支付的款项；

（5）根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

本公司按照固定的折现率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额应当在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

（十八）预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：（1）该义务是本公司承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计

量。涉及诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项时，如该等事项很可能需要未来以交付资产或提供劳务、其金额能够可靠计量的，确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。

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

如果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，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

（1）亏损合同

亏损合同是履行合同义务不可避免会发生的成本超过预期经济利益的合同。待执行合同变成亏损合同，且该亏损合同产生的义务满足上述预计负债的确认条件的，将合同预计损失超过合同标的资产已确认的减值损失（如有）的部分，确认为预计负债。

（2）重组义务

对于有详细、正式并且已经对外公告的重组计划，在满足前述预计负债的确认条件的情况下，按照与重组有关的直接支出确定预计负债金额。对于出售部分业务的重组义务，只有在本公司承诺出售部分业务（即签订了约束性出售协议时），才确认与重组相关的义务。

（3）质量保证及维修

本公司会就出售、维修及改造所售商品向客户提供的售后质量维修承诺预计负债。预计负债时已考虑本公司近期的维修经验数据，但近期的维修经验可能无法反映将来的维修情况。这项准备的任何增加或减少，均可能影响未来年度的损益。

（4）回购担保

本公司会为有融资需求的客户向融资机构提供设备回购担保，并根据可能发生的回购担保损失确认预计负债。预计负债时已考虑了本公司历史上实际履行回购担保的比例、履行回购担保后实际发生损失比例等数据、并评估不同客户的支付能力。由于历史数据或评估数据均可能无法反映将来的回购损失情况，这项准备的任何增加或减少，均可能影响未来年度的损益。

（十九）收入

1. 收入确认的一般原则

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务（简称：商品）控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。

履约义务，是指合同中本公司向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。

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。

本公司在合同开始日即对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是某一时点履行。满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务，本公司按照履约进度，在一段时间内确认收入：（1）客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；（2）客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；（3）本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。否则，本公司在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司根据商品和劳务的性质，采用产出法/投入法确定恰当的履约进度。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. 可变对价

合同中存在可变对价的，本公司按照期望值或有可能发生金额确定可变对价的佳估计数，但包含可变对价的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。每一资产负债表日，本公司重新估计应计入交易价格的可变对价金额。

3. 重大融资成分

对于合同中存在重大融资成分的，本公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，使用将合同对价的名义金额折现为商品或服务现销价格的折现率，将确定的交易价格与合同承诺的对价金额之间的差额在合同期间内采用实际利率法摊销。

对于预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔未超过一年的，本公司未考虑合同中存在的重大融资成分。

4. 应付客户对价

合同中存在应付客户对价的，除非该对价是为了向客户取得其他可明确区分商品或服务的，本公司将该应付对价冲减交易价格，并在确认相关收入与支付（或承诺支付）客户对价二者孰晚的时点冲减当期收入。

5. 交易价格分配至各单项履约义务

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。但在有确凿证据表明合同折扣或可变对价仅与合同中一项或多项（而非全部）履约义务相关的，本公司将该合同折扣或可变对价分摊至相关一项或多项履约义务。

单独售价，是指本公司向客户单独销售商品或服务的价格。单独售价无法直接观察的，本公司综合考虑能够合理取得的全部相关信息，并最大限度地采用可观察的输入值估计单独售价。

6. 主要责任人/代理人

本公司根据在向客户转让商品或服务前是否拥有对该商品或服务的控制权，来判断从事交易时本公司的身份是主要责任人还是代理人。本公司在向客户转让商品或服务前能够控制该商品或服务的，本公司为主要责任人，按照已收或应收对价总额确认收入；否则，本公司为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，该金额应当按照已收或应收对价总额扣除应支付给其他相关方的价款后的净额，或者按照既定的佣金金额或比例等确定。

7. 合同变更

本公司与客户之间的建造合同发生合同变更时：

（1）如果合同变更增加了可明确区分的建造服务及合同价款，且新增合同价款反映了新增建造服务单独售价的，本公司将该合同变更作为一份单独的合同进行会计处理；

（2）如果合同变更不属于上述第（1）种情形，且在合同变更日已转让的建造服务与未转让的建造服务之间可明确区分的，本公司将其视为原合同终止，同时，将原合同未履约部分与合同变更部分合并为新合同进行会计处理；

（3） 如果合同变更不属于上述第（1）种情形，且在合同变更日已转让的建造服务与未转让的建造服务之间不可明确区分，本公司将该合同变更部分作为原合同的组成部分进行会计处理，由此产生的对已确认收入的影响，在合同变更日调整当期收入。

8. 收入确认的具体方法

本公司的收入主要来源于财产保险代理及人身保险代理收入。

（二十）合同成本

1. 合同履约成本

本公司对于为履行合同发生的成本，不属于除收入准则外的其他企业会计准则范围且同时满足下列条件的作为合同履约成本确认为一项资产：

（1）该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；

（2）该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源。

（3）该成本预期能够收回。

该资产根据其初始确认时摊销期限是否超过一个正常营业周期在存货或其他非流动资产中列报。

2. 合同取得成本

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。增量成本是指本公司不取得合同就不会发生的成本，如销售佣金等。对于摊销期限不超过一年的，在发生时计入当期损益。

3. 合同成本摊销

上述与合同成本有关的资产，采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础，在

履约义务履行的时点或按照履约义务的履约进度进行摊销，计入当期损益。

4. 合同成本减值

与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项差额的，本公司将超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：

（1）企业因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；

（2）为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

以前期间减值的因素之后发生变化，使得（1）减（2）的差额高于该资产账面价值的，应当转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

（二十一）政府补助

政府补助，是公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

1、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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作为与资产相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，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。

2、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

公司取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

（1）用于补偿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，计入当期损益或冲减相关成本。

（2）用于补偿公司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。

（二十二）递延所得税资产和递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的

暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认相关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，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。

确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当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，才确认递延所得税资产。资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

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

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当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，且递延所得税资产及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是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及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

（二十三）租赁

租赁是指本公司让渡或取得了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取或支付对价的合同。在一项合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或包含租赁。

（1） 本公司作为承租人

本公司租赁资产的类别主要为办公室长期租赁。

① 初始计量

在租赁期开始日，本公司将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚

未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。

② 后续计量

本公司参照《企业会计准则第 4 号——固定资产》有关折旧规定对使用权资产计提折旧（详见本附注三、(十一) "固定资产"），能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

对于租赁负债，本公司按照固定的周期性利率计算其在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本公司将剩余金额计入当期损益。

③ 短期租赁和低价值资产租赁

对于短期租赁（在租赁开始日租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁，本公司采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

（2） 本公司作为出租人

本公司在租赁开始日，基于交易的实质，将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

① 经营租赁

本公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租赁期内各期间的租金收入。与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，于实际发生时计入当期损益。

② 融资租赁

于租赁期开始日，本公司确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。应收融资租赁款以租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）进行初始计量，并按照固定的周期性利率计算确认租赁期内的利息收入。本公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

（二十四）终止经营

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

1、该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；

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

3、该组成部分是专为转售而取得的子公司。

（二十五）关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成的关联方。

本公司关联方包括但不限于：

1、母公司；

2、子公司；

3、受同一母公司控制的其他企业；

4、实施共同控制的投资方；

5、施加重大影响的投资方；

6、合营企业，包括合营企业的子公司；

7、联营企业，包括联营企业的子公司；

8、主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员 ；

9、本公司或其母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；

10、本公司主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

除上述按照企业会计准则的有关要求被确定为本公司的关联方以外，根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》的要求，以下企业或个人（包括但不限于）也属于本公司的关联方：

11、持有本公司 5%以上股份的企业或者一致行动人；

12、直接或者间接持有本公司 5%以上股份的个人及与其关系密切的家庭成员，上市公司监事及与其关系密切的家庭成员；

13、在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 月内，存在上述第 1、3 和 11 项情形之一的企业；

14、在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 月内，存在上述第 9、12 项情形之一的个人；

15、由上述第 9、12 和 14 项直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的，除本公司及其控股子公司以外的企业。

（二十六）重要会计政策和会计估计的变更

1、 重要会计政策变更

（1）执行新收入准则导致的会计政策变更

财政部于 2017 年 12 月 9 日分别发布了《企业会计准则第 14 号——收入（2017 年修订）》（财会〔2017〕22 号），要求境内上市企业自 2020 年 1 月 1 日起执行。本公司于 2020 年 1 月 1 日起开始执行新收入准则。

本公司追溯应用新收入准则，但对于分类和计量（含减值）涉及前期比较财务报表数据与新收入准则不一致的，本公司选择不进行重述。因此，对于首次执行该准则的累积影响数，本公司调整 2020 年年初留存收益或财务报表其他相关项目金额，2019 年度的财务报表未予重述。

执行新收入准则对本公司无影响。

（2）执行新金融工具准则导致的会计政策变更

财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（2017 年修订）》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（2017 年修订）》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号——套期会计（2017 年修订）》（财会〔2017〕9 号），于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（2017 年修订）》（财会〔2017〕14 号）（上述准则统称“新金融工具准则”），要求境内上市企业自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。

在新金融工具准则下所有已确认金融资产，其后续均按摊余成本或公允价值计量。在新金融工具准则施行日，以本公司该日既有事实和情况为基础评估管理金融资产的业务模式、以金融资产初始确认时的事实和情况为基础评估该金融资产上的合同现金流量特征，将金融资产分为三类：按摊余成本计量、按公允价值计量且其变动计入其他综合收益及按公允价值计量且其变动计入当期损益。其中，对于按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，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。

在新金融工具准则下，本公司以预期信用损失为基础，对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、租赁应收款、合同资产及财务担保合同计提减值准备并确认信用减值损失。

本公司追溯应用新金融工具准则，但对于分类和计量（含减值）涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则不一致的，本公司选择不进行重述。

执行新金融工具准则对本公司无影响。

（3）执行新租赁准则导致的会计政策变更

①新租赁准则

财政部于 2018 年 12 月 7 日发布了《企业会计准则第 21 号——租赁（2018 年修订）》（财会[2018]35 号）（以下简称“新租赁准则”）。本公司于 2021 年 1 月 1 日起执行前述新租赁准则，并依据新租赁准则的规定对相关会计政策进行变更。

根据新租赁准则的规定，对于首次执行日前已存在的合同，本公司选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

本公司选择仅对 2021 年 1 月 1 日尚未完成的租赁合同的累计影响数进行调整。首次执行的累积影响金额调整首次执行当期期初（即 2021 年 1 月 1 日）的留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。

上述会计政策变更对本公司无影响。

（4）其他会计政策变更

本报告期公司其他会计政策未发生变更。

2、 会计估计变更

本报告期本公司主要会计估计未发生变更。

四、税项

（一）主要税种及税率

本公司本年度适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	计税依据	税率或征收率
增值税	金融服务业-保险服务增值税税率	6%
城市维护建设税	实缴流转税税额	7%
教育费附加	实缴流转税税额	3%
地方教育费附加	实缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	10%、5%

（二）税收优惠及批文

1、根据《财政部 税务总局 海关总署关于深化增值税改革有关政策的公告》（财政部 税务总局 海关总署公告 2019 年第 39 号）的规定，自 2019 年 4 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，允许生产、生活性服务业纳税人按照当期可抵扣进项税额加计 10%，抵减应纳税额。

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

五、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，凡未注明上年年末余额的均为期末余额。）

（一）货币资金

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	-	-
银行存款	1,396,224.42	3,107,877.60
其他货币资金	-	-
合计	1,396,224.42	3,107,877.60

其中，受限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	上年年末余额
保险代理托管资金	1,000,000.00	1,000,000.00
保证金	-	500,000.00
合计	1,000,000.00	1,500,000.00

（二）应收账款

1、按账龄披露

账　龄	期末余额
1 年以内	18,406.06
小　计	18,406.06
减：坏账准备	-
合　计	18,406.06

2、按坏账计提方法分类列示

类　别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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	18,406.06	100.00			18,406.06
其中：	-	-	-	-	-
组合 1：按账龄组合计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
组合 2：按无风险组合不提坏账准备的应收账款	18,406.06	100.00	--	--	18,406.06
合　计	18,406.06	——	--	——	18,406.06

（续）

类　别	上年年末余额				
	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	--	--	--	--	--

类　别	上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	251,139.28	100.00	137.10	0.05	251,002.18
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	--	--	--	--	--
合　计	251,139.28	100.00	137.10	0.05	251,002.18

3、坏账准备的情况

类　别	年初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
应收账款坏账准备	137.10	--	137.10	--	--
合　计	137.10	--	137.10	--	--

4、按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

本公司按欠款方归集的期末余额前三名应收账款汇总金额为 18,406.06 元，占应收账款期末余额合计数的比例为 100.00%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额为 0.00 元。

债务人名称	2021 年 12 月 31 日	占应收账款合计的比例（%）	坏账准备
泰康人寿保险有限责任公司河北分公司	17,998.64	97.78	--
光大永明人寿保险有限公司河北分公司	340.00	1.85	--
华安财产保险股份有限公司河北分公司石家庄中心支公司	67.42	0.37	--
合　计	18,406.06	100.00	--

（三）预付款项

1、预付账款按账龄列示

账龄	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
1年以内	15,023.81	100.00	84,955.51	100.00
合计	15,023.81	100.00	84,955.51	100.00

2、按预付对象归集的期末余额前三名的预付款情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例（%）	预付款时间	未结算原因
宋喜海	供应商	9,523.81	63.39%	1年以内	未到结算时点
中国联合网络通信有限公司石家庄市分公司	供应商	2,500.00	16.64%	1年以内	未到结算时点

单位名称	与本公司关系	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例（%）	预付款时间	未结算原因
上海亿保网络技术有限公司	供应商	3,000.00	19.97%	1 年以内	未到结算时点
合计	/	15,023.81	100.00%	/	/

（四）其他应收款

项　　目	期末余额	上年年末余额
应收利息	53,508.42	183,298.83
应收股利	--	--
其他应收款	8,322,769.36	10,760,579.76
合　　计	8,376,277.78	10,943,878.59

1、应收利息

（1）应收利息分类

项　　目	期末余额	上年年末余额
暂借款利息	53,508.42	183,298.83
小　　计	53,508.42	183,298.83
减：坏账准备	--	--
合　　计	53,508.42	183,298.83

2、其他应收款

（1）按账龄披露

账　龄	期末余额
1 年以内	8,277,485.17
1-2 年	45,284.19
小　　计	8,322,769.36
减：坏账准备	--
合　计	8,322,769.36

（2）按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
押金	46,186.19	61,723.19
备用金	161,885.00	3,867.07
暂借款及利息	8,107,805.70	10,694,989.50
代垫工服款	3,867.00	--
保险、公积金	3,025.47	--
小　　计	8,322,769.36	10,760,579.76
减：坏账准备	--	--
合　计	8,322,769.36	10,760,579.76

（3）按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例（%）	坏账准备期末余额
河北智鱼保科技有限公司	本金	5,600,000.00	1 年以内	67.29	--
石家庄瑞皇商贸有限公司	本金及利息	2,507,805.70	1 年以内	30.13	--
赵怀川	备用金	161,885.00	1 年以内	1.95	--
中建一局集团第六建筑有限公司	押金	31,888.19	1-2 年	0.38	--
石家庄市华银物业服务有限公司	押金	14,298.00	1 年以内、1-2 年	0.17	--
合　计	——	8,315,876.89	——	99.92	--

（五）存货

1、存货分类

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
低值易耗品	472.00	--	472.00	--	--	--
合计	472.00	--	472.00	--	--	--

（六）其他流动资产

项目	期末余额	上年年末余额
预交个人所得税	3,936.63	--
合计	3,936.63	--

（七）固定资产

1、总表情况

（1）分类列示

项目	期末余额	上年年末余额
固定资产	334,616.38	351,596.92
固定资产清理	--	--
合计	334,616.38	351,596.92

2、固定资产

（1）固定资产情况

项目	办公家具及其他	通用设备	合计
一、账面原值：			

项目	办公家具及其他	通用设备	合计
1.上年年末余额	763,876.42	164,345.45	928,221.87
2.本期增加金额	172,307.67	5,450.00	177,757.67
(1)购置	172,307.67	5,450.00	177,757.67
3.本期减少金额	--	--	--
4.期末余额	936,184.09	169,795.45	1,105,979.54
二、累计折旧			
1.上年年末余额	453,000.58	123,624.37	576,624.95
2.本期增加金额	174,559.60	20,178.61	194,738.21
(1)计提	174,559.60	20,178.61	194,738.21
3.本期减少金额	--	--	--
4.期末余额	627,560.18	143,802.98	771,363.16
三、减值准备			
1.上年年末余额	--	--	--
2.本期增加金额	--	--	--
3.本期减少金额	--	--	--
4.期末余额	--	--	--
四、账面价值			
1.期末账面价值	308,623.91	25,992.47	334,616.38
2.上年年末账面价值	310,875.84	40,721.08	351,596.92

（八）无形资产

1、无形资产情况

项目	软件	合计
一、账面原值		
1.上年年末余额	843,635.03	843,635.03
2.本期增加金额	--	--
3.本期减少金额	--	--
4.期末余额	843,635.03	843,635.03
二、累计摊销		
1.上年年末余额	41,757.42	41,757.42
2.本期增加金额	168,727.01	168,727.01
（1）计提	168,727.01	168,727.01
3.本期减少金额	--	--
4.期末余额	210,484.43	210,484.43
三、减值准备		
1.上年年末余额	--	--
2.本期增加金额	--	--
3.本期减少金额	--	--

项目	软件	合计
4.期末余额	--	--
四、账面价值		
1.期末账面价值	633,150.60	633,150.60
2.上年年末账面价值	801,877.61	801,877.61

（九）长期待摊费用

项目	上年年末余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费	70,488.86	--	55,627.19	--	14,861.67
合计	70,488.86	--	55,627.19	--	14,861.67

（十）递延所得税资产/递延所得税负债

1、未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		上年年末余额	
	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
资产减值准备	--	--	137.10	34.28
合计	--	--	137.10	34.28

（十一）应付账款

1、应付账款列示

项　　目	期末余额	上年年末余额
应付佣金	409,553.81	1,751,681.05
应付服务费	315,374.02	195,500.00
合　　计	724,927.83	1,947,181.05

2、账龄超过 1 年的重要应付账款

项　　目	期末余额	未偿还或结转的原因
应付服务费	106,220.00	服务未完成
合　　计	106,220.00	——

（十二）应付职工薪酬

1、应付职工薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	211,069.37	6,487,565.02	6,562,075.65	136,558.74
二、离职后福利-设定提存计划	--	248,354.77	248,354.77	--
合计	211,069.37	6,735,919.79	6,810,430.42	136,558.74

2、短期薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	211,069.37	6,150,678.69	6,225,189.32	136,558.74
二、职工福利费	--	30,084.80	30,084.80	--
三、社会保险费	--	189,343.24	189,343.24	--
其中：医疗保险费	--	161,188.50	161,188.50	--
工伤保险费	--	8,333.74	8,333.74	--
生育保险费	--	19,821.00	19,821.00	--
四、住房公积金	--	110,958.29	110,958.29	--
五、工会经费和职工教育经费	--	6,500.00	6,500.00	--
合计	211,069.37	6,487,565.02	6,562,075.65	136,558.74

3、设定提存计划列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
1.基本养老保险	--	239,610.94	239,610.94	--
2.失业保险费	--	8,743.83	8,743.83	--
合计	--	248,354.77	248,354.77	--

（十三）应交税费

项目	期末余额	上年年末余额
增值税	49,352.96	107,974.52
个人所得税	--	8,254.59
城市维护建设税	2,728.43	7,558.22
教育费附加	1,169.33	3,239.23
地方教育费附加	779.55	2,159.49
合计	54,030.27	129,186.05

（十四）其他应付款

1、总表情况

（1）分类列示

项目	期末余额	上年年末余额
应付利息	--	--
应付股利	--	--
其他应付款	235,503.37	223,742.15
合计	235,503.37	223,742.15

2、其他应付款

1、按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	上年年末余额
代收代付	--	29.64
往来款	235,503.37	223,712.51
合计	235,503.37	223,742.15

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
往来款	223,712.51	暂未支付
合计	223,712.51	/

（十五）股本

1、股本增减变动情况

项目	上年年末余额	本次变动增减（+、—）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
大众美好创业投资有限公司	9,900,000.00	--	--	--	--	--	9,900,000.00
焦文龙	100,000.00	--	--	--	--	--	100,000.00
合计	10,000,000.00	--	--	--	--	--	10,000,000.00

（十六）资本公积

1、资本公积增减变动明细

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	852,236.35	--	--	852,236.35
合计	852,236.35	--	--	852,236.35

（十七）盈余公积

1、盈余公积明细

项目	上年年末余额	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	216,805.61	--	--	--	216,805.61
合计	216,805.61	--	--	--	216,805.61

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。法定盈余公积累计额达到本公司注册资本 50%以上的，不再提取。

（十八）未分配利润

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	2,031,490.97	744,600.25
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	2,031,490.97	744,600.25
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-3,458,583.79	1,429,878.58
减：提取法定盈余公积	--	142,987.86
提取任意盈余公积	--	--
提取一般风险准备	--	--
应付普通股股利	--	--
期末未分配利润	-1,427,092.82	2,031,490.97

（十九）营业收入和营业成本

1、 营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
主营业务	15,094,160.68	14,001,155.41	21,885,698.62	17,686,473.60
其他业务	--	--	--	--
合计	15,094,160.68	14,001,155.41	21,885,698.62	17,686,473.60

2、主营业务收入按照产品种类列示

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
财产保险代理	1,667,463.60	1,417,929.85	7,453,693.08	6,867,249.46
人身保险代理	13,426,697.08	12,583,225.56	14,432,005.54	10,819,224.14
合计	15,094,160.68	14,001,155.41	21,885,698.62	17,686,473.60

（二十）税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	57,362.63	88,499.48
教育费附加	40,973.31	63,213.90
印花税	72.20	576.00
城镇土地使用税	37.50	--
合计	98,445.64	152,289.38

（二十一）销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
办公费	18,808.43	11,091.07
差旅费	13,991.03	31,385.57
职工薪酬	389,782.77	346,953.77

项目	本期发生额	上期发生额
福利费	3,100.00	9,523.00
广告宣传费	370,753.00	190,146.18
交通费	11,083.61	12,868.10
设计制作费	1,590.00	8,540.30
业务招待费	25,057.20	19,048.61
邮电费	14,107.94	9,122.70
合计	848,273.98	638,679.30

（二十二）管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	1,120,426.52	1,309,472.05
福利费	32,044.88	29,301.48
办公费	190,682.44	129,644.86
差旅费	3,880.16	22,381.64
业务招待费	21,635.76	24,789.90
中介服务费	1,405,819.76	1,778,397.37
房租及物业费	714,206.27	674,189.38
水电费	7,696.88	14,752.61
邮电费	19,307.65	26,370.87
折旧费	191,259.28	161,656.59
装修维修费	61,189.49	44,075.48
交通费	18,639.14	26,410.33
无形资产摊销	168,727.01	41,757.42
其他	109.79	--
合计	3,955,625.03	4,283,199.98

（二十三）财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	--	--
减：利息收入	297,384.34	472,345.93
银行手续费	2,033.02	6,556.82
合计	-295,351.32	-465,789.11

（二十四）其他收益

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
代扣个人所得税手续费返还	759.03	--	与收益相关
政府补助	8,483.24	7,468.06	与收益相关
合计	9,242.27	7,468.06	/

其中，政府补助明细如下：

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
增值税加计扣除	8,483.24	7,468.06	与收益相关
合计	8,483.24	7,468.06	/

（二十五）信用减值损失

项　　目	本期发生额	上年同期发生额
应收账款坏账损失	137.10	-137.10
合　　计	137.10	-137.10

（二十六）营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
与企业日常活动无关的政府补助	--	2,000,000.00	--
其他	--	2,706.79	--
合计	--	2,002,706.79	--

1、计入当期损益的政府补助：

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
挂牌上市奖励金	--	2,000,000.00	--
合计	--	2,000,000.00	--

（二十七）营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
无法收回的款项	3,800.00	--	3,800.00
税收滞纳金	--	337.87	--
捐赠支出	--	10,000.00	--
合计	3,800.00	10,337.87	3,800.00

（二十八）所得税费用

1、所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	-49,859.18	160,701.05
递延所得税费用	34.28	-34.28
合计	-49,824.90	160,666.77

2、会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	-3,508,408.69
按法定/适用税率计算的所得税费用	-350,840.87
子公司适用不同税率的影响	--
调整以前期间所得税的影响	-49,859.18
非应税收入的影响	--
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	4,669.30
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	346,171.57
税率调整导致年初递延所得税资产/负债余额的变化	--
所得税费用	-49,859.18

（二十九）现金流量表项目

1、收到其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
往来款项	1,420,634.57	4,244,607.65
营业外收入	759.03	2,000,000.04
利息收入	5,639.09	61,852.31
合计	1,427,032.69	6,306,460.00

2、支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
往来款项	1,564,499.99	4,008,642.91
付现费用	1,751,778.64	2,189,156.92
保险代理托管资金	--	1,500,000.00
合计	3,316,278.63	7,697,799.83

3、收到其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
暂借款	7,726,267.72	6,571,286.89
合计	7,726,267.72	6,571,286.89

4、支付其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
暂借款	4,700,000.00	12,163,365.39
合计	4,700,000.00	12,163,365.39

（三十）现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料表

补充资料	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	-3,458,583.79	1,429,878.58
加：资产减值准备	--	--
信用减值损失	-137.10	137.10
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	194,738.21	161,573.73
使用权资产折旧	--	--
无形资产摊销	168,727.01	41,757.42
长期待摊费用摊销	55,627.19	40,765.48
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“一”号填列）	--	--
固定资产报废损失（收益以“一”号填列）	--	--
公允价值变动损失（收益以“一”号填列）	--	--
财务费用（收益以“一”号填列）	--	--
投资损失（收益以“一”号填列）	--	--
递延所得税资产减少（增加以“一”号填列）	34.28	-34.28
递延所得税负债增加（减少以“一”号填列）	--	--
存货的减少（增加以“一”号填列）	-472.00	--
经营性应收项目的减少（增加以“一”号填列）	1,014,048.48	-8,300,983.87
经营性应付项目的增加（减少以“一”号填列）	-2,011,666.68	4,715,150.66
其他	--	--
经营活动产生的现金流量净额	-4,037,684.40	-1,911,755.18
2．不涉及现金收支的重大活动：		
销售商品、提供劳务收到的银行承兑汇票背书转让的金额	--	--
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	396,224.42	1,607,877.60
减：现金的上年年末余额	1,607,877.60	10,084,831.65
加：现金等价物的期末余额	--	--
减：现金等价物的上年年末余额	--	--
现金及现金等价物净增加额	-1,211,653.18	-8,476,954.05

2、现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	396,224.42	1,607,877.60
其中：库存现金	--	--
可随时用于支付的银行存款	396,224.42	1,607,877.60
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	--	--
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	396,224.42	1,607,877.60
其中：母公司或公司内子公司使用受限制的现金和现金等价物	--	--

（三十一）所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	1,000,000.00	见本附注五、（一）
合计	1,000,000.00	——

（三十二）政府补助

1、政府补助基本情况

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
增值税加计 10%扣除	8,483.24	其他收益	8,483.24
合计	8,483.24	/	8,483.24

六、关联方及关联交易

（一）本公司控制方

本企业最终控制方是马运建，持股比例 46.93%。

（二）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）	母公司对本企业的持股比例（%）	母公司对本企业的表决权比例（%）
大众美好创业投资有限公司	河北省石家庄市	租赁和商务服务业	1,000.00	99.00	100.00

（三）其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
李文如	董事长、董事、总经理
王菊梅	董事、董事会秘书、财务负责人

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
赵怀川	董事
马永刚	董事
刘娜	董事
刘富盘	监事
李涛	监事
姚鹏力	监事
焦文龙	持股 1.00%股东
瑞泰嘉（北京）投资管理有限公司	大众瑞安持股 51.00%；马运建持股 49.00%，马运建实际控制的企业
河北大生泰丰信息科技有限公司	大众瑞安持股 100.00%
安联大业(天津)股权投资基金管理有限公司	大众瑞安持股 60.00%
河北泽京教育科技有限公司	马运建持股 60.00%
上海九晟网络科技有限公司	马运建持股 60.00%
宁波市鄞州硕联茂泰投资管理合伙企业（有限合伙）	安联大业（天津）股权投资基金管理有限公司持有 77.80%财产份额（为普通合伙人）
宁波市梅山保税港区鹰威泰捷投资管理合伙企业（有限合伙）	安联大业（天津）股权投资基金管理有限公司持有 1.00%财产份额（为普通合伙人）
宁波奥浚康茂投资管理合伙企业（有限合伙）	安联大业（天津）股权投资基金管理有限公司持有 70.00%财产份额（为普通合伙人）

（四）关联方应收应付款项

1、应付项目

项目名称	关联方	期末余额		上年年末余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应付款	大众美好创业投资有限公司	223,712.51	--	223,712.51	--

七、承诺及或有事项

（一）重要承诺事项

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司不存在应披露的承诺事项。

（二）或有事项

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司不存在应披露的重要的未决诉讼、对外担保等或有事项。

八、资产负债表日后事项

无。

九、补充资料

（一）当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
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）	9,242.27	—
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-3,800.00	—
小计	5,442.27	—
减：企业所得税影响数（所得税减少以“—”表示）	--	—
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	5,442.27	—

（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	-30.42	-0.35	-0.35
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-30.46	-0.35	-0.35

河北大生泰丰保险代理股份有限公司

（公章）

二〇二二年二月十六日

第九节　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：

河北省石家庄市桥西区自强路 35 号庄家金融大厦