

**新一站** 保险服务  
xyz.cn

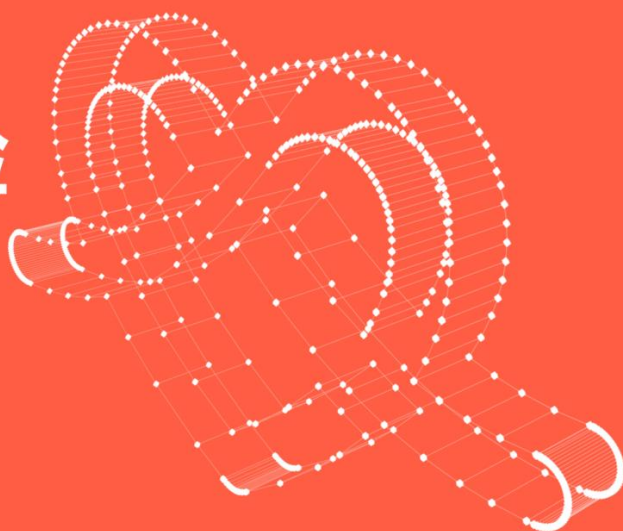
**新一站**

NEEQ:839459

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

**让保险更保险**

放心 省心 安心



**半年度报告**

— 2022 —

## 公司半年度大事记

### 销售渠道开放，线下网络搭建

报告期内，新一站陆续启动“星火计划”、“飞象计划”，倡导“人人做销售，人人做服务”的理念，逐步建立完善了南京、南通、无锡线下服务网络。



### 线下保单体检，专业风险评估

1-6月，新一站开展多场线下保单体检服务活动。保险管家们走进社区、商场，为市民提供免费保单体检，风险评估等专业服务，收获众多好评。

### 服务形式升级，深度客户运营

新一站举办多场“客户服务节”答谢活动。围绕星空露营、航天科技等主题，新一站邀约星级会员客户参与线下亲子活动，全程欢声笑语，与客户交流也从互联网沟通转移到线下互动，大大拉近了新一站与客户之间的距离，树立了良好的品牌形象。



### 行业座谈，助力保险中介业界信息化发展

5月19日，江苏省保险行业协会代理专委会常委工作座谈会在新一站召开。新一站作为代理专委会主任委员主持会议，组织19家参会机构代表，围绕2022年业务发展规划及机构信息化建设等议题开展讨论，共促保险信息化发展。

# 目 录

第一节	重要提示、目录和释义 .....	4
第二节	公司概况 .....	6
第三节	重大事件 .....	18
第四节	股份变动和融资 .....	20
第五节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况 .....	23
第六节	财务会计报告 .....	26
第七节	备查文件目录 .....	90

## 第一节 重要提示、目录和释义

公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

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

本半年度报告未经会计师事务所审计。

本半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当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、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在半数以上董事无法完全保证半年度报告内容的真实性、准确性和完整性	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否审议通过半年度报告	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否被出具非标准审计意见	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

### 【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
保险监管政策趋紧的风险	银保监会持续加强对保险代理机构的监管和立法，不断制定与完善相应的国家标准与行业标准，将对保险行业的经营环境带来一定的影响。2021年底发布的《关于进一步规范保险机构互联网人身保险业务有关事项的通知》，对公司原有的互联网人身保险业务产生了一定的冲击，业务的发展受到线下团队建设的影响；公司业务与保险业的政策波动及整体经济环境密切相关，存在因政策和经济波动影响公司经营业绩的风险。
代理佣金下降的风险	公司的主要收入为代理销售保险产品的佣金收入。公司与保险公司签订的代理费率由双方协商确定，代理费率的水平是受多种因素影响的，如保险市场整体发展状况、保险监管机构新出台的规章制度、税收政策调整以及公司本身的市场竞争力变化等。虽然公司具备一定的市场优势与议价能力，但依然存在上述不可控制的因素，导致存在公司与各保险公司签订的代理费率下降的可能，这将对公司的经营成果带来不利影响。
保险行业增速减缓的风险	近年保险行业增速逐步放缓，原因多样性，有新冠肺炎爆发造成的商业及旅游业的萎缩，有新车销售市场遇冷影响车险的销售，也有中美贸易战影响到外贸企业相关的货运险、产责

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

是否存在被调出创新层的风险

是 否

## 释义

释义项目		释义
公司、新一站、股份公司	指	新一站保险代理股份有限公司
焦点科技	指	焦点科技股份有限公司，系公司控股股东
新贝金服	指	南京新贝金服科技有限公司，系新一站全资子公司
银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统
中信建投	指	中信建投证券股份有限公司
报告期	指	2022年1月1日至2022年6月30日
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
三会	指	股东大会、董事会、监事会
元、万元	指	人民币元、人民币万元

## 第二节 公司概况

### 一、 基本信息

公司中文全称	新一站保险代理股份有限公司
英文名称及缩写	Xinyizhan Insurance Agency Co., Ltd. XYZ
证券简称	新一站
证券代码	839459
法定代表人	国婷丽

### 二、 联系方式

董事会秘书姓名	王苗苗
联系地址	南京市江北新区丽景路7号焦点科技大厦东塔4楼
电话	025-57930030
传真	025-66775500
电子邮箱	wangmiaom@xyz.cn
公司网址	www.xyz.cn
办公地址	南京市江北新区丽景路7号焦点科技大厦东塔4楼
邮政编码	210032
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	南京市江北新区丽景路7号焦点科技大厦东塔4楼

### 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	2010年12月24日
挂牌时间	2016年10月24日
分层情况	创新层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融类（J）-保险业（J68）-保险经纪与代理服务（J685）- 保险经纪与代理服务（J6852）
主要产品与服务项目	公司作为一家全国性的专业保险代理公司，通过新一站保险网（xyz.cn）的多终端，为个人、家庭、企业、团体用户提供保险产品和服务，并实现网上投保、承保、保全、理赔等保险业务，直接完成保险产品的销售和服务。
普通股股票交易方式	<input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	117,600,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	控股股东为（焦点科技股份有限公司）
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（沈锦华），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	9132019156720168X0	否
注册地址	江苏省南京市江北新区丽景路7号焦点科技大厦东塔4楼	否
注册资本（元）	117,600,000	否

#### 五、 中介机构

主办券商（报告期内）	中信建投
主办券商办公地址	北京市东城区朝内大街2号凯恒中心B、E座3层
报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商（报告披露日）	中信建投

#### 六、 自愿披露

适用 不适用

#### 七、 报告期后更新情况

适用 不适用

## 八、 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	59,353,378.47	106,789,684.99	-44.42%
毛利率%	93.28%	95.63%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-9,246,592.98	-5,867,316.14	-57.59%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-9,589,043.48	-6,447,436.39	-48.73%
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）	-26.65%	-11.44%	-
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）	-27.64%	-12.57%	-
基本每股收益	-0.08	-0.05	-60.00%

### (二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	53,173,062.91	67,571,388.55	-21.31%
负债总计	23,065,398.76	28,204,975.10	-18.22%
归属于挂牌公司股东的净资产	30,073,343.58	39,314,316.56	-23.51%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.26	0.33	-21.21%
资产负债率%（母公司）	32.56%	34.02%	-
资产负债率%（合并）	43.38%	41.74%	-
流动比率	2.06	2.22	-
利息保障倍数	0	0	-

### (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	-11,792,953.61	-7,286,997.02	-61.84%
应收账款周转率	4.06	4.64	-
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%	-21.31%	10.84%	-
营业收入增长率%	-44.42%	34.18%	-
净利润增长率%	-57.33%	20.85%	-

## 九、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益	
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）	331,474.69
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	-
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	0.78
其他符合非经常性损益定义的损益项目	10,977.36
<b>非经常性损益合计</b>	<b>342,452.83</b>
减：所得税影响数	-
少数股东权益影响额（税后）	2.33
<b>非经常性损益净额</b>	<b>342,450.50</b>

## 十、 补充财务指标

适用 不适用

## 十一、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

### （一） 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

### （二） 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

## 十二、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

### 一、 业务概要

#### 商业模式

根据全国股份转让系统《挂牌公司管理型行业分类指引》，公司所属行业为“J6850 保险经纪与代理服务”，是原保监会批准设立的全国性专业保险代理公司。

目前公司主营业务通过互联网在线、电话、上门、活动等线上线下融合模式为企业和个人提供各类保险产品的代理销售服务、处理相关保险业务的损失勘查和理赔服务，提供保险智能化整体解决方案，以及从事其他经银保监会批准的业务。

新一站秉承以客户为导向、以价值为中心、以科技为驱动的发展理念，注重服务客户、赋能行业，通过终端消费用户、企业端跨行业合作伙伴及机构端科技用户三个方向的持续发展，不断推动业务发展。基于持续的业务发展和客户积累，公司经营险种已基本实现财产险和人身险的全产品线覆盖。

在盈利模式方面，新一站目前仍然以获取佣金为主要盈利模式，新贝金服主要向机构客户提供科技解决方案并收取相关的科技服务费用。为了保持并进一步提高产品利润率，公司一方面独立设计和持续引进适合用户需求的保险产品，围绕保险价值链提供一站式的服务；另一方面，也更加注重技术创新和线下实体的结合，以线下团队建设结合技术升级，提质增效，提升公司整体盈利水平。

报告期内，公司商业模式未发生重大变化。

报告期后至报告披露日，公司商业模式未发生重大变化。

#### 与创新属性相关的认定情况

与最近一期年度报告相比是否有更新

有更新 无更新

## 二、经营情况回顾

### （一）经营计划

报告期内，公司营业收入为 5,935.34 万元，同比下降 44.42%，主要系疫情常态化下经济复苏缓慢，消费低迷等外部环境因素压制了保险市场需求；营业成本 398.88 万元，较上年同期下降 14.50%，主要系公司面对外部环境冲击，积极调整布局，收缩部分亏损业务，成本得到优化；公司实现净利润-926.44 万元，亏损较上年同期增加 337.58 万元；经营活动产生的现金流量净额为-1,179.30 万元，上年同期经营活动产生的现金流量净额为-728.70 元。

受新冠肺炎疫情持续冲击、居民保险消费需求低迷等因素，公司业务面临的外部环境压力持续增加，2021 年 10 月银保监会发布的《关于进一步规范保险机构互联网人身保险业务有关事项的通知》，对于互联网保险产品的线下服务能力提出了更高要求，公司全体积极拥抱变化，夯实原有线上业务，持续拓展线上线下融合的销售路径。具体体现在：

**打造开放、独立的保险产品资源库。**公司已和超 140 家保险公司建立了合作关系，在售保险产品 3,000 余款，公司持续研究行业格局，快速上架具备竞争力的保险产品，发挥保险中介的独立优势，深入解读各产品条款，为客户匹配最优的保险产品。

**技术赋能，互联网技术为线上线下业务融合保驾护航。**2022 年公司正式上线专注于专业保险营销人员展业服务的“新展通 APP”，囊括为销售人员提供创建客户规划书、客户动态/管理、产品推广、业绩统计等核心功能，通过技术手段有效提升线下团队展业效能及管理效率。

**建设高素质线下团队，打造一站式服务网点，扩张业务版图。**不同于互联网保险产品“短平快”的特点，人寿险及健康险市场具备“高保费、高佣金、高销售投入”的独特竞争格局。公司为了进一步挖掘人寿险及健康险的收入潜力，通过线下服务网点推动客户与新一站的联结，让客户近距离感受到新一站的保险服务，实现从网络到现实，从网单到面签的多点融合，完成从销售服务向顾问服务的服务升级。报告期内，公司积极开展线下保单体检服务活动、客户服务节活动、少儿平衡车比赛活动等，通过线下活动打通线上难以触及的客户渠道。在人才方面，公司陆续启动“星火计划”、“飞象计划”，倡导“人人做销售，人人做服务”的理念，广纳销售人才，打造专业寿险团队。

未来，新一站将持续开发高价值产品业务，发力线下服务网点及营销团队建设，通过保险科技赋能客户服务及内部管理，在承受经济下行压力的背景下，贯彻“让保险更保险”的服务理念，不断增强综合实力，把实现“收入端持续增长、利润端扭亏为盈”作为目标，并为之奋斗。

## （二） 行业情况

根据中国银保监会 2022 年 06 月 27 日发布的全国各地区原保险保费收入情况表显示，2022 年 1-5 月全国保险行业保费共计 24,180 亿元，与 2021 年同比下降 0.63%，其中寿险市场保费规模 13,969 亿元，同比下降了 3.5%；财产险市场保费规模 5,188 亿元，同比上涨 5.79%；意外险市场保费规模 493 亿元，同比下降了 6.45%；健康险市场均较 2021 年同期上涨 2.33%。

银保监会于 2022 年 5 月 11 日印发了《保险业标准化“十四五”规划》，其中提出推动保险中介行业标准化工作，研究制定保险中介业务数据和信息交互标准，促进中介业务数据质量提升，规范保险公司和保险中介机构间的业务信息交互，以推动金融领域各类机构、人员、产品及业务标准在保险中介行业落地应用、规范实施。这一发展规划有利于互联网保险行业的发展。自成立以来，新一站一直坚持运用互联网技术手段，提升中介机构的展业效率与质量，领跑行业发展趋势。

中国银保监会于 2021 年 10 月 12 日发布的《中国银保监会办公厅关于进一步规范保险机构互联网人身保险业务有关事项的通知》，对 2022 年保险中介行业布局产生了较大影响，基于人身保险服务能力的进一步要求，保险中介在区域市场的竞争更为激烈，积极加快布局线下服务网点以提升服务能力，为互联网产品的销售作服务支撑的同时也能够进一步拓展线下业务产线，从而抢占利润率、客户留存率更高的产品，这场线上线下融合的阵痛转型，成为保险中介重塑竞争格局，提升竞争能力的重

要阶段。

近年来，中国的保险密度出现起伏式增长，除受疫情导致的经济下行影响外，还因业务模式从重疾病炒停等野蛮生长状态逐步转型向规范化、合规化方向发展，更注重长期利益，保险市场正逐步进入高质量发展的新阶段，未来可期。

### （三） 财务分析

#### 1、 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		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	31,709,034.92	59.63%	42,858,907.81	63.43%	-26.02%
应收票据	-	-	-	-	-
应收账款	13,184,050.79	24.79%	15,748,097.15	23.31%	-16.28%
固定资产	352,203.36	0.66%	355,246.93	0.53%	-0.86%
递延所得税资产	5,033,293.06	9.47%	5,039,767.92	7.46%	-0.13%
应付账款	19,431,386.37	36.54%	23,661,366.48	35.02%	-17.88%

#### 资产负债项目重大变动原因：

- 1、货币资金期末数为31,709,034.92，较期初下降26.02%，主要原因为本报告期内营业收入下降导致现金流入减少。
- 2、应收账款期末数为13,184,050.79，较期初下降23.31%，主要原因为业务结构调整，应收佣金减少。
- 3、应付账款期末数为19,431,386.37，较期初下降17.88%，主要原因为业务结构调整，应付保费减少。

#### 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	59,353,378.47	-	106,789,684.99	-	-44.42%
营业成本	3,988,826.12	6.72%	4,665,439.91	4.37%	-14.50%
毛利率	93.28%	-	95.63%	-	-
销售费用	57,242,341.43	96.44%	99,906,565.51	93.55%	-42.70%
管理费用	4,102,421.14	6.91%	3,765,094.40	3.53%	8.96%
研发费用	3,570,885.10	6.02%	3,674,567.18	3.44%	-2.82%
其他收益	342,452.05	0.58%	569,777.80	0.53%	-39.90%
公允价值变动收益		0.00%	11,942.31	0.01%	-100.00%
营业利润	-9,257,894.44	-15.60%	-5,937,347.24	-5.56%	-55.93%

净利润	-9,264,369.30	-15.61%	-5,888,559.43	-5.51%	-57.33%
-----	---------------	---------	---------------	--------	---------

#### 项目重大变动原因:

1.营业收入本期发生额为5,935.34万元,较上年同期下降44.42%,主要原因系报告期内新一站调整业务结构,淘汰了部分利润率低、业务质量不稳定的保险业务,佣金收入随之下降所致;

2.销售费用本期发生额为5,724.23万元,较上年同期减少42.70%,主要原因系报告期内新一站调整业务结构,淘汰了部分利润率低、业务质量不稳定的保险业务,业务量减少随之服务费减少所致;

3.其他收益本期发生额为34.25万元,较上年同期减少39.90%,主要原因系本期内政府补助及进项税加计扣除减少所致;

4、本报告期内营业利润和净利润分别为-9,257,894.44元、-9,264,369.30元,较上年同期分别减少55.93%和57.33%,主要系本报告期内公司调整业务结构,主营收入降幅较大所致。

#### (2) 收入构成

单位:元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	59,348,757.47	106,775,325.62	-44.42%
其他业务收入	4,621.00	14,359.37	-67.82%
主营业务成本	3,988,826.12	4,665,439.91	-14.50%
其他业务成本	-	-	-

#### 按产品分类分析:

适用 不适用

单位:元

类别/项目	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
保险佣金收入	59,222,183.03	3,895,999.62	93.42%	-44.10%	-8.81%	-2.55%
咨询服务收入	126,574.44	92,826.5	26.66%	-83.95%	-76.39%	-23.50%
其他	4,621.00			-89.56%		

#### 按区域分类分析:

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
华东地区	34,891,677.18	2,281,915.69	93.46%	-50.76%	-22.59%	-2.38%
华南地区	5,304,630.49	454,038.00	91.44%	-58.14%	-39.48%	-2.64%
其他	19,157,070.80	1,252,872.43	93.46%	-17.61%	29.52%	-2.38%

#### 收入构成变动的原因:

报告期内公司业务调整,佣金收入随之下降。

### 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	-11,792,953.61	-7,286,997.02	-61.84%
投资活动产生的现金流量净额	-52,494.13	-93,239.64	43.70%
筹资活动产生的现金流量净额	-556,344.04	-243,761.68	-128.23%

#### 现金流量分析：

- 1.经营活动产生的现金流量金额较上年同期减少 61.84%，主要原因系本期内营业收入下降导致现金流入减少所致；
- 2.投资活动产生的现金流量净额较上年同期增加 43.70%，主要原因系本期内购买理财净流出减少所致；
- 3.筹资活动产生的现金流量净额较上年同期减少 128.23%，主要原因系办公场所租赁支出增加所致。

### 三、 主要控股参股公司分析

#### （一） 主要控股子公司、参股公司经营情况

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	公司主要业务类型	与公司从事业务的关联性	持有目的	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
南京新贝金服科技有限公司	子科技服务	互联网业务能够提升公司业务科技化水平。	承担保险科技类业务，拓展业务范围，形成产业协同。	2,000,000.00	2,213,479.59	-12,584,225.25	130,419.97	-2,607,907.59
新一站（南京）保险公估	子保险公估	保险公估与保险中介属于	承担保险公估类业务，拓展业务范围，	2,000,000.00	2,526,664.30	457,607.60	0	-237,017.54

有限公司		保险服务行业。	形成产业协同。					
南京东腾信息科技有限公司	参股二股东	南京东腾信息科技经纪有限公司	南京东腾信息科技有限公司掌握大量二手车相关资源，能够帮助新一站提升车险渠道的深度与广度。	12,500,000.00	47,389,072.44	-58,586,149.89	211,950.65	-243,053.88

(二) 报告期内取得和处置子公司的情况

适用 不适用

合并财务报表的合并范围是否发生变化

是 否

(三) 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

十三、 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

十四、 对非标准审计意见及关键审计事项的说明

(一) 非标准审计意见说明

适用 不适用

(二) 关键审计事项说明

适用 不适用

四、 企业社会责任

(一) 精准扶贫工作情况

适用 不适用

## （二） 其他社会责任履行情况

适用 不适用

## 五、 评价持续经营能力

公司是国内少数具有财产险和人身险全产品线覆盖能力的全国性互联网保险代理公司，通过长期发展积累了一批稳定优质的高价值个人客户、具有保险消费场景的跨行业合作企业及对升级保险业务系统有强烈需求的保险公司。

新一站将利用十余年的互联网保险行业经验，扩大业务版图，提升营运效率及盈利能力，尽快实现扭亏为盈的目标。

公司业务、资产、人员、财务、机构等完全独立，会计核算、财务管理、风险控制等各项重大内部控制体系运行良好，主要财务、业务等经营指标健康，经营管理层、核心业务人员队伍稳定，公司不存在重大诉讼或仲裁事项，未受到任何行政处罚，没有违法、违规行为。因此，报告期内公司未发生对持续经营能力有重大不利影响的事项。

## 六、 公司面临的风险和应对措施

### 1、互联网保险监管政策趋紧的风险

银保监会持续加强对保险代理机构的监管和立法，不断制定与完善相应的国家标准与行业标准，将对保险行业的经营环境带来一定的影响。2021 年底发布的《关于进一步规范保险机构互联网人身保险业务有关事项的通知》，对公司原有的互联网人身险业务有了一定的冲击，部分险种地域化线下团队缺失，业务的发展受到线下团队建设的影响；公司业务与保险业的政策波动及整体经济环境密切相关，存在因政策和经济波动影响公司经营业绩的风险。

**应对措施：**公司遵循一贯的合规经营理念，严格遵守监管要求，保护消费者的合法权益；加快适应保险业转型发展和改革的需要，布局全国开设机构，提高专业素质，提升服务品质和服务质量。

### 2、代理佣金下降的风险

公司的主要收入为代理销售保险产品的佣金收入。公司与保险公司签订的代理费率由双方协商确定，代理费率的水平是受多种因素影响的，如保险市场整体发展状况、保险监管机构新出台的规章制度、税收政策调整以及公司本身的市场竞争力变化等。虽然公司具备一定的市场优势与议价能力，但依然存在上述不可控制的因素，导致存在公司与各保险公司签订的代理费率下降的可能，这将对公司的经营成果带来不利影响。



**应对措施：**公司将通过与合作保险公司建立战略合作关系，聚焦资源，提高保险销售额，同时利用大数据及时筛选防范恶意骗保客户，通过规模优势及良好的业务品质，提高与保险公司佣金的议价能力。公司将加强成本核算，避免佣金倒挂风险。

### 3、保险行业增速减缓的风险

近年保险行业增速逐步放缓，原因多样性，有新冠肺炎爆发造成的商业及旅游业的萎缩，有新车销售市场遇冷影响车险的销售，也有中美贸易战影响到外贸企业相关的货运险、产责险、出口信用保险的销售，同时居民收入增长减缓也影响到个人商业保险的销售，上述原因造成国内保险市场整体增速放缓。

**应对措施：**利用公司与超过 140 家保险公司合作的全险种优势，严选具有性价比的优质产品，持续建设线下销售团队，通过线上线下融合的销售方式，合理分配各类保险的销售比重，聚焦行业热点。

### 4、业务规模发展速度与管理团队成长速度不匹配的风险

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

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

### 5、报告期内尚未盈利的风险

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

**应对措施：**第一、加大业务端建设和销售人员投入，提升业务变现能力和水平；第二、持续加大运营资源投入，持续开拓新客户资源，提升对存量客户的盘活效果；第三，通过深入分析各项成本构成、分类管控、减亏扭亏，控制成本。

## 第三节 重大事件

### 一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在提供担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在日常性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在其他重大关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
是否存在经股东大会审议的收购、出售资产、对外投资，以及报告期内发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(五)
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在应当披露的其他重大事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

### 二、 重大事件详情

#### (一) 诉讼、仲裁事项

##### 1、 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

适用 不适用

单位：元

性质	累计金额		合计	占期末净资产比例%
	作为原告/申请人	作为被告/被申请人		
诉讼或仲裁	4,999,645.31	2,440,810.00	7,440,455.31	24.74%

##### 2、 以临时公告形式披露且在报告期内未结案的重大诉讼、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) 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

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。

### （三） 报告期内公司发生的其他重大关联交易情况

单位：元

交易类型	审议金额	交易金额
资产或股权收购、出售	0	0
与关联方共同对外投资	0	0
债权债务往来或担保等事项	0	0
房屋租赁及物业服务	749,208.38	749,208.38

#### 重大关联交易的必要性、持续性以及对生产经营的影响：

本报告期内，新一站租赁焦点科技房屋产生的相关费用金额为 749,208.38 元，根据公司《公司章程》及《关联交易管理制度》，已经公司总经理审批通过，无需董事会审议。新一站租赁焦点科技房屋作为持续的经营场所使用，该关联交易必要且持续，未影响公司独立性，不会对公司持续生产经营产生不利影响。

### （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	2016年9月30日	9999年12月31日	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
董监高	2016年5月30日	9999年12月31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	2016年5月30日	9999年12月31日	挂牌	避免关联交易承诺	本人及本人控制的其他企业将尽可能避免与公司之间发生关联交易；对于无法避免或者因合理原因发生的关联交易，本人将严格遵守《公司法》等有关法律、法规、规范性文件及《公司章程》的规定，遵循等价、有偿、公平交易的原则，履行合法程序并订立相关协议或合同，及时进行信息披露，保证关联交易的公允性；本人承诺不通过关联交易损害公司及其他股东的合法权益；本人有关关联交易承诺将同样适用于本人关系密切的家庭成员（包括配偶、父母、配偶的父母、兄弟姐妹及其配偶、年满18周岁的子女及其配偶、配偶的兄弟姐妹和子女配偶的父母）等重要关联方，本人将在合法权限内促成上述人员履行	正在履行中

					关联交易的承诺。	
--	--	--	--	--	----------	--

超期未履行完毕的承诺事项详细情况：

无。
----

(五) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
货币资金	货币资金	冻结	15,273,537.15	28.72%	保险中介机构保证金存款
货币资金	货币资金	冻结	2,352,610.00	4.42%	主要系公司与推广服务商产生纠纷所致，目前案件处于审理过程中，对方采取诉中保全，该事件不会对公司产生重大影响。
总计	-	-	17,626,147.15	33.14%	-

资产权利受限事项对公司的影响：

无
---

## 第四节 股份变动和融资

### 一、普通股股本情况

#### (一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	117,600,000	100%	0	117,600,000	100%
	其中：控股股东、实际控制人	100,000,000	85.03%	0	100,000,000	85.03%
	董事、监事、高管	1,000	0.0009%	0	1,000	0.0009%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售条件股份	有限售股份总数	0	0%	0	0	0%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		117,600,000	-	0	117,600,000	-
普通股股东人数						53

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	焦点科技股份有限公司	100,000,000	0	100,000,000	85.0340%	0	100,000,000	0	0
2	南京新一站咨询管理中心(有限合伙)	15,000,000	0	15,000,000	12.7551%	0	15,000,000	0	0
3	南京太阳花健康产业投资有限公司	2,569,000	0	2,569,000	2.1845%	0	2,569,000	0	0
4	钟晨	10,000	0	10,000	0.0085%	0	10,000	0	0
5	沈星汉	5,000	0	5,000	0.0043%	0	5,000	0	0
6	谢永忠	2,000	0	2,000	0.0017%	0	2,000	0	0
7	姚瑞波	2,000	0	2,000	0.0017%	0	2,000	0	0
8	李丽洁	2,000	0	2,000	0.0017%	0	2,000	0	0
9	潘文兵	1,000	0	1,000	0.0009%	0	1,000	0	0
10	罗水明	1,000	0	1,000	0.0009%	0	1,000	0	0
11	王静宁	1,000	0	1,000	0.0009%	750	250	0	0
12	鞠汉清	1,000	0	1,000	0.0009%	0	1,000	0	0
13	刘九兰	1,000	0	1,000	0.0009%	0	1,000	0	0
14	施晓民	1,000	0	1,000	0.0009%	0	1,000	0	0
合计		117,596,000	-	117,596,000	99.9969%	750	117,595,250	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：

截至 2022 年 6 月 30 日，公司实际控制人沈锦华先生系股东焦点科技的控股股东；持有股东南京新一站咨询管理中心（有限合伙）53.68%的份额，为普通合伙人；持有南京太阳花健康产业投资有限公司 98%的股份。

## 二、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

### 三、 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

单位：元

发行次数	发行情况 报告书披 露时间	募集金额	报告期 内使用 金额	是否变更 募集资金 用途	变更用途 情况	变更用途 的募集资 金金额	变更用途 是否履行 必要决策 程序
2017年 第一次	2017年4 月17日	13,000,000.00	0.00	否	无	0	已事前及 时履行

#### 募集资金使用详细情况：

根据众华会计师事务所（特殊普通合伙）于2017年3月15日出具的编号为众会验字（2017）第2261号《验资报告》显示，公司收到本次股票发行所募集的资金人民币13,000,000元，扣除发行费用共计人民币260,260元（含税价），本次发行募集资金净额为人民币12,739,740元。募集资金主要用于公司“新一站产品及信息安全系统改造升级项目”，募集资金的实际使用情况与公开披露的募集资金用途一致，不存在用于持有交易性金融资产和可供出售的金融资产、借与他人、委托理财等情形，亦不存在变更募集资金投资项目的情况。截至2022年6月30日，已使用募集资金总额11,611,931.00元，尚余募集资金1,280,773.68元，差额部分主要系募集资金利息及理财产品投资收益导致，募集资金存放于募集资金专用账户（开户行：上海浦东发展银行股份有限公司南京江北支行，银行账号：93240154800000135）。

### 四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

### 五、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

#### 募集资金用途变更情况

适用 不适用

### 六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

### 七、 特别表决权安排情况

适用 不适用

## 第五节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

### 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	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
国婷丽	董事长	女	1981年6月	2022年4月2日	2025年3月29日
姚俊	董事	男	1984年8月	2022年3月30日	2025年3月29日
姚俊	总经理	男	1984年8月	2022年5月19日	2025年3月29日
邹苇	董事	女	1977年6月	2022年3月30日	2025年3月29日
邹苇	副总经理	女	1977年6月	2022年4月2日	2025年3月29日
沈锦华	董事	男	1967年11月	2022年3月30日	2025年3月29日
王静宁	董事	男	1974年7月	2022年3月30日	2025年3月29日
董娅娅	监事会主席（职工代表监事）	女	1984年12月	2021年11月5日	2025年3月29日
孟凡军	监事	男	1981年6月	2022年3月30日	2025年3月29日
魏伟	监事	男	1987年8月	2022年3月30日	2025年3月29日
王苗苗	财务负责人、董事会秘书	女	1984年11月	2022年4月2日	2025年3月29日
董事会人数：					5
监事会人数：					3
高级管理人员人数：					3

#### 董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

公司董事沈锦华先生为控股股东焦点科技的控股股东、董事长；公司董事王静宁女士担任焦点科技监事；公司董事、总经理姚俊先生担任焦点科技控股子公司江苏中企教育科技股份有限公司董事长、总经理。其余董事、监事、高级管理人员相互间无关联关系，且与控股股东、实际控制人无关联关系。

#### (二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量	期末被授予的限制性股票数量
国婷丽	董事长	0	0	0	0%	0	0
姚俊	董事、总经理	0	0	0	0%	0	0
邹苇	董事、副总经理	0	0	0	0%	0	0
沈锦华	董事	0	0	0	0%	0	0
王静宁	董事	1,000	0	1,000	0.0009%	0	0

董娅娅	监事会主席	0	0	0	0%	0	0
孟凡军	监事	0	0	0	0%	0	0
魏伟	监事	0	0	0	0%	0	0
王苗苗	财务负责人、董事会秘书	0	0	0	0%	0	0
<b>合计</b>	-	1,000	-	1,000	0.0009%	0	0

### (三) 变动情况

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

#### 报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
国婷丽	董事长、总经理	离任	董事长	董事会决议
姚俊	无	新任	董事、总经理	股东选举及董事会任命
周晔	董事	离任	无	换届选举

#### 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：

适用 不适用

姚俊先生，中国公民，无境外居留权，出生于1984年8月，本科学历，南京大学商学院企业管理专业硕士学位。2005年6月至2015年2月就职于焦点科技股份有限公司，历任销售工程师、销售主管、业务支持经理和区域经理；2015年2月至今担任江苏中企教育科技股份有限公司总经理、2017年6月至今担任江苏中企教育科技股份有限公司董事长。

### (四) 董事、高级管理人员的股权激励情况

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
产品人员	9	1	5	5
设计人员	6	0	2	4
销售人员	53	38	29	62
研发人员	32	0	15	17
运营人员	63	2	14	51



职能人员	5	0	0	5
员工总计	168	41	65	144

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	6	6
本科	124	102
专科	37	35
专科以下	1	1
员工总计	168	144

(二) 核心人员(公司及控股子公司)基本情况及变动情况

适用 不适用

## 第六节 财务会计报告

### 一、 审计报告

是否审计	否
------	---

### 二、 财务报表

#### (一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2022年6月30日	2021年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金	5.1	31,709,034.92	42,858,907.81
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	5.2	13,184,050.79	15,748,097.15
应收款项融资			
预付款项	5.3	354,324.40	246,275.02
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	5.4	307,873.58	290,916.67
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	5.5	523,285.12	880,195.71
<b>流动资产合计</b>		<b>46,078,568.81</b>	<b>60,024,392.36</b>
<b>非流动资产：</b>			
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	5.6	352,203.36	355,246.93
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	5.7	1,708,997.68	2,151,981.34
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	5.8	5,033,293.06	5,039,767.92
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		7,094,494.10	7,546,996.19
<b>资产总计</b>		53,173,062.91	67,571,388.55
<b>流动负债：</b>			
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	5.9	19,431,386.37	23,661,366.48
预收款项			
合同负债	5.10	231,670.92	243,678.56
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	5.11	1,610,052.72	1,967,475.59
应交税费	5.12	41,504.48	45,137.35
其他应付款	5.13	612.60	130,199.16
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	5.14	1,102,864.38	977,710.56
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		22,418,091.47	27,025,567.70
<b>非流动负债：</b>			
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	5.15	599,589.32	1,133,195.47
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	5.16	47,717.97	46,211.93
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>		647,307.29	1,179,407.40
<b>负债合计</b>		23,065,398.76	28,204,975.10
<b>所有者权益：</b>			
股本	5.17	117,600,000.00	117,600,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	5.18	10,888,689.42	10,883,069.42
减：库存股			
其他综合收益	5.19	-15,000,000.00	-15,000,000.00
专项储备			
盈余公积			
一般风险准备			
未分配利润	5.20	-83,415,345.84	-74,168,752.86
归属于母公司所有者权益合计		30,073,343.58	39,314,316.56
少数股东权益		34,320.57	52,096.89
<b>所有者权益合计</b>		30,107,664.15	39,366,413.45
<b>负债和所有者权益合计</b>		53,173,062.91	67,571,388.55

法定代表人：国婷丽主管会计工作负责人：王苗苗会计机构负责人：李佳

## （二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2022年6月30日	2021年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		27,573,044.85	39,203,057.37
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	15.1	13,184,050.79	15,748,097.15
应收款项融资			
预付款项		334,472.89	226,484.69
其他应收款	15.2	16,315,025.58	12,777,758.67
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		469,653.74	845,899.31
<b>流动资产合计</b>		<b>57,876,247.85</b>	<b>68,801,297.19</b>
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	15.3	3,850,000.00	3,850,000.00
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		352,203.36	355,246.93
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		1,221,174.75	1,517,811.57
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		5,033,293.06	5,039,767.92
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		<b>10,456,671.17</b>	<b>10,762,826.42</b>
<b>资产总计</b>		<b>68,332,919.02</b>	<b>79,564,123.61</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		19,288,459.55	23,480,597.34
预收款项			
合同负债		231,670.92	243,678.56
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		1,411,503.47	1,636,017.07
应交税费		36,937.29	33,040.22
其他应付款		612.60	125,970.16
其中：应付利息			
应付股利			

持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		797,928.98	694,989.26
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		<b>21,767,112.81</b>	<b>26,214,292.61</b>
<b>非流动负债：</b>			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		433,806.44	805,513.10
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债		47,717.97	46,211.93
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>		<b>481,524.41</b>	<b>851,725.03</b>
<b>负债合计</b>		<b>22,248,637.22</b>	<b>27,066,017.64</b>
<b>所有者权益：</b>			
股本		117,600,000.00	117,600,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		10,888,689.42	10,883,069.42
减：库存股			
其他综合收益		-15,000,000.00	-15,000,000.00
专项储备			
盈余公积			
一般风险准备			
未分配利润		-67,404,407.62	-60,984,963.45
<b>所有者权益合计</b>		<b>46,084,281.80</b>	<b>52,498,105.97</b>
<b>负债和所有者权益合计</b>		<b>68,332,919.02</b>	<b>79,564,123.61</b>

### （三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2022年1-6月	2021年1-6月
一、营业总收入	5.21	59,353,378.47	106,789,684.99
其中：营业收入		59,353,378.47	106,789,684.99
利息收入			
已赚保费			

手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>		68,979,625.20	112,107,548.93
其中：营业成本		3,988,826.12	4,665,439.91
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	5.22	18.00	142,950.28
销售费用	5.23	57,242,341.43	99,906,565.51
管理费用	5.24	4,102,421.14	3,765,094.40
研发费用	5.25	3,570,885.10	3,674,567.18
财务费用	5.26	75,133.41	-47,068.35
其中：利息费用		51,362.55	45,534.38
利息收入		259,830.54	366,578.73
加：其他收益	5.27	342,452.05	569,777.80
投资收益（损失以“-”号填列）	5.28	-	-1,004,445.76
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-1,004,454.09
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	5.29	-	11,942.31
信用减值损失（损失以“-”号填列）	5.30	25,899.46	-195,151.32
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		-9,257,895.22	-5,935,740.91
加：营业外收入	5.31	0.79	125.31
减：营业外支出	5.32	0.01	1,731.64
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		-9,257,894.44	-5,937,347.24
减：所得税费用	5.33	6,474.86	-48,787.81
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		-9,264,369.30	-5,888,559.43
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）		-9,264,369.30	-5,888,559.43
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）		-17,776.32	-21,243.29
2.归属于母公司所有者的净利润		-9,246,592.98	-5,867,316.14
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		-	-3,268,328.32

(一) 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	-3,268,328.32
1.不能重分类进损益的其他综合收益		-	-3,268,328.32
(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		-	-3,268,328.32
(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			
<b>七、综合收益总额</b>		-9,264,369.30	-9,156,887.75
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		-9,246,592.98	-9,135,644.46
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		-17,776.32	-21,243.29
<b>八、每股收益：</b>			
(一) 基本每股收益（元/股）		-0.08	-0.05
(二) 稀释每股收益（元/股）		-0.08	-0.05

法定代表人：国婷丽主管会计工作负责人：王苗苗会计机构负责人：李佳

#### (四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2022年1-6月	2021年1-6月
<b>一、营业收入</b>	15.4	59,222,958.50	105,943,393.08
减：营业成本	15.4	3,895,999.62	4,272,346.82
税金及附加		18.00	137,562.99
销售费用		56,910,338.44	99,623,783.49
管理费用		3,700,077.99	3,181,532.99
研发费用		1,428,346.31	888,247.08
财务费用		64,202.78	-61,186.04
其中：利息费用		38,240.60	29,824.88
利息收入		256,619.38	364,398.91
加：其他收益		337,155.08	389,323.21



投资收益（损失以“-”号填列）		-	-1,004,445.76
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-1,004,454.09
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）		-	11,942.31
信用减值损失（损失以“-”号填列）		25,899.46	-194,058.39
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		-6,412,970.10	-2,896,132.88
加：营业外收入		0.79	125.05
减：营业外支出		-	1,731.64
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		-6,412,969.31	-2,897,739.47
减：所得税费用		6,474.86	-48,514.58
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		-6,419,444.17	-2,849,224.89
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-6,419,444.17	-2,849,224.89
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>		-	-3,268,328.32
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-3,268,328.32
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		-	-3,268,328.32
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.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			
<b>六、综合收益总额</b>		-6,419,444.17	-6,117,553.21
<b>七、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）		-0.05	-0.02
（二）稀释每股收益（元/股）		-0.05	-0.02

## (五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2022年1-6月	2021年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		65,492,455.55	94,699,501.31
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
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		442,193.57	
收到其他与经营活动有关的现金		1,178,435.18	552,894.93
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>67,113,084.30</b>	<b>95,252,396.24</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		3,498,322.61	1,302,353.28
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		16,684,972.70	15,136,761.33
支付的各项税费		18.00	338,650.38
支付其他与经营活动有关的现金		58,722,724.60	85,761,628.27
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>78,906,037.91</b>	<b>102,539,393.26</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>-11,792,953.61</b>	<b>-7,286,997.02</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		10,000,000.00	66,995,554.24
取得投资收益收到的现金		-	1,016,396.40
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			
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>10,000,000.00</b>	<b>68,011,950.64</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		52,494.13	105,190.28

投资支付的现金		10,000,000.00	68,000,000.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>10,052,494.13</b>	<b>68,105,190.28</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-52,494.13</b>	<b>-93,239.64</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
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			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
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			852.50
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		556,344.04	242,909.18
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>556,344.04</b>	<b>243,761.68</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-556,344.04</b>	<b>-243,761.68</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>-12,401,791.78</b>	<b>-7,623,998.34</b>
加：期初现金及现金等价物余额		26,365,758.78	35,757,694.41
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>13,963,967.00</b>	<b>28,133,696.07</b>

法定代表人：国婷丽主管会计工作负责人：王苗苗会计机构负责人：李佳

#### （六） 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2022年1-6月	2021年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		65,354,043.93	93,921,703.34
收到的税费返还		442,193.57	
收到其他与经营活动有关的现金		1,156,258.02	167,735.75
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>66,952,495.52</b>	<b>94,089,439.09</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		3,412,216.95	926,810.38
支付给职工以及为职工支付的现金		13,862,697.00	11,630,837.89
支付的各项税费		18.00	252,726.43
支付其他与经营活动有关的现金		62,103,464.15	87,428,801.46
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>79,378,396.10</b>	<b>100,239,176.16</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>-12,425,900.58</b>	<b>-6,149,737.07</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			

收回投资收到的现金		10,000,000.00	66,995,554.24
取得投资收益收到的现金			1,016,396.40
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			
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>10,000,000.00</b>	<b>68,011,950.64</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		52,494.13	105,190.28
投资支付的现金		10,000,000.00	68,000,000.00
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			
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>10,052,494.13</b>	<b>68,105,190.28</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-52,494.13</b>	<b>-93,239.64</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金		403,536.70	162,140.37
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>403,536.70</b>	<b>162,140.37</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-403,536.70</b>	<b>-162,140.37</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>-12,881,931.41</b>	<b>-6,405,117.08</b>
加：期初现金及现金等价物余额		24,709,908.34	33,898,428.56
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>11,827,976.93</b>	<b>27,493,311.48</b>

### 三、 财务报表附注

#### (一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
17. 是否存在预计负债	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	5.16

#### 附注事项索引说明:

无。

#### (二) 财务报表项目附注

##### (一) 公司基本情况

##### 1. 基本情况

###### 1.1 公司概况

新一站保险代理股份有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)为境内在全国中小企业股份转让系统挂牌交易的股份有限公司,于2021年4月2日取得由南京市江北新区管理委员会行政审批局换发的统一社会信用代码9132019156720168X0号《营业执照》,本公司现注册资本为人民币11,760万元,本公司注册地址为南京市江北新区丽景路7号焦点科技大厦东塔4楼,总部地址为南京市江北新区丽景路7号焦点科技大厦,经营范围为:在全国区域内(港、澳、台除外)代理销售保险产品;代理收取保险费;代理相关保险业务的损失勘查和理赔;中国保监会批准的其他业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)许可项目:第二类增值电信业务(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,具体经营项目以审批结果为准)。

###### 1.2 本年度合并财务报表范围

本公司2022年度合并范围内子公司为南京新贝金服科技有限公司、新一站(南京)保险公估有限公司。

## 2. 本期合并财务报表范围及其变化情况

本公司 2022 年度合并范围内子公司为南京新贝金服科技有限公司、新一站（南京）保险公估有限公司。

本报告期内，公司合并报表范围未发生变化。

### (二) 财务报表的编制基础

#### 1. 编制基础

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

#### 2. 持续经营

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

### (三) 重要会计政策及会计估计

#### 具体会计政策和会计估计提示：

适用 不适用

#### 1. 遵循企业会计准则的声明

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

#### 2. 会计期间

会计期间自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### 3. 营业周期

营业期间自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### 4. 记账本位币

记账本位币为人民币。

#### 5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

##### (1) 同一控制下的企业合并的会计处理方法

适用 不适用

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，认定为同一控制下的企业合并。

合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

合并方以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲

减的，调整留存收益。

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

## (2) 非同一控制下的企业合并的会计处理方法

适用 不适用

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

购买方通过一次交换交易实现的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益；购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

购买方的合并成本和购买方在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

## 6. 合并财务报表的编制方法

适用 不适用

### 6.1 合并范围

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

### 6.2 控制的依据

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

### 6.3 决策者和代理人

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

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

- 1) 存在单独一方拥有实质性权利可以无条件罢免决策者的，该决策者为代理人。
- 2) 除 1) 以外的情况下，综合考虑决策者对被投资方的决策权范围、其他方享有的实质性权利、决策者的薪酬水平、决策者因持有被投资方中的其他权益所承担可变回报的风险等相关因素进行判断。

### 6.4 投资性主体

当同时满足下列条件时，视为投资性主体：

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

属于投资性主体的，通常情况下符合下列所有特征：

- 1) 拥有一个以上投资；
- 2) 拥有一个以上投资者；
- 3) 投资者不是该主体的关联方；

4) 其所有者权益以股权或类似权益方式存在。

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

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

## 6.5 合并程序

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

合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表及合并所有者（股东）权益变动表分别以本公司和子公司的资产负债表、利润表、现金流量表及所有者（股东）权益变动表为基础，在抵销本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表及合并所有者（股东）权益变动表的影响后，由本公司合并编制。

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

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

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

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

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

## 6.6 特殊交易会计处理

1) 购买子公司少数股东拥有的子公司股权



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

#### 2) 不丧失控制权的情况下处置对子公司长期股权投资

在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，应当调整资本公积(资本溢价或股本溢价)，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

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

在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

## 7. 合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

适用 不适用

### 7.1 合营安排的分类

合营安排分为共同经营和合营企业。

### 7.2 共同经营参与方的会计处理

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

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

合营方向共同经营投出或出售资产等(该资产构成业务的除外)，在该资产等由共同经营出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。投出或出售的资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，合营方全额确认该损失。

合营方自共同经营购买资产等(该资产构成业务的除外)，在将该资产等出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。购入的资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，合营方按其承担的份额确认该部分损失。

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

## 8. 现金及现金等价物的确定标准

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

## 9. 外币业务和外币报表折算

### (1) 外币业务

适用 不适用

### (2) 外币财务报表折算

适用 不适用

## 10. 金融工具

适用 不适用

### 10.1 金融工具的确认和终止确认

本公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。

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

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

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

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

### 10.2 金融资产的分类

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

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

#### 1) 以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，本公司将其分类为以摊余成本计量的金融资产：

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

#### 2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具投资）

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

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

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

#### 3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

### 10.3 金融负债的分类

除下列各项外, 本公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债:

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

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

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

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

在初始确认时, 为了提供更相关的会计信息, 本公司可以将金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 该指定满足下列条件之一:

1) 能够消除或显著减少会计错配。

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

该指定一经做出, 不得撤销。

### 10.4 嵌入衍生工具

嵌入衍生工具, 是指嵌入到非衍生工具(即主合同)中的衍生工具。

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

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

1) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征和风险不紧密相关。

2) 与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义。

3) 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

### 10.5 金融工具的重分类

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

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

### 10.6 金融工具的计量

### 1) 初始计量

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

### 2) 后续计量

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

初始确认后，本公司对不同类别的金融负债，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入当期损益或以其他适当方法进行后续计量。

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

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

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

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

## 10.7 金融工具的减值

### 1) 减值项目

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

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

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

### 2) 减值准备的确认和计量

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

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

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

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

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

本公司在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额应当作为减值利得计入当期损益。

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

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

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

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

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

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

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

### 3) 信用风险显著增加

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

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

#### 4) 应收票据及应收账款减值

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

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

应收票据及应收账款组合：

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

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

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

#### 5) 其他应收款减值

按照 10.7.2) 中的描述确认和计量减值。

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

其他应收款组合：

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

经过测试，上述其他应收款组合 1 一般情况下不计提预期信用损失。

#### 6) 合同资产减值

对于合同资产，无论是否存在重大融资成分，本公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

当单项合同资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将合同资产划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合依据
合同资产组合 1	保险业务类款项

#### 10.8 利得和损失

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

1) 属于《企业会计准则第 24 号——套期会计》规定的套期关系的一部分。

2) 是一项对非交易性权益工具的投资，且本公司将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

3) 是一项被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该负债由本公司自身信用风险变动引起的其公允价值变动应当计入其他综合收益。

4) 是一项分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具投资），其减值损失或利得和汇兑损益之外的公允价值变动计入其他综合收益。

本公司只有在同时符合下列条件时，才能确认股利收入并计入当期损益：

1) 本公司收取股利的权利已经确立；

2) 与股利相关的经济利益很可能流入本公司；

3) 股利的金额能够可靠计量。

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

对于本公司将金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该金融负债所产生的利得或损失按照下列规定进行处理：

1) 由本公司自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益；

2) 该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。

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

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

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

## 10.9 报表列示

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

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

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

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

本公司承担的交易性金融负债，以及本公司持有的直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，在“交易性金融负债”科目列示。

#### 10.10 权益工具

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

### 11. 应收票据

适用 不适用

11.1 应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法  
详见 10 金融工具

### 12. 应收账款

适用 不适用

12.1 应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法  
详见 10 金融工具

### 13. 应收款项融资

适用 不适用

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

1) 合同现金流量为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付；

本公司管理应收票据和应收账款的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标。

### 14. 其他应收款

适用 不适用

14.1 其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法  
详见 10 金融工具

### 15. 存货

适用 不适用



### (1) 存货的分类

存货主要包括低值易耗品等。

### (2) 发出存货的计价方法

各类存货的取得采用实际成本计价，发出采用加权平均法计价。

### (3) 存货可变现净值的确认依据

存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。可变现净值，是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。公司确定存货的可变现净值，以取得的确凿证据为基础，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素。

### (4) 存货的盘存制度

存货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

低值易耗品在领用时采用一次转销法核算成本。

## 16. 合同资产

适用 不适用

### 16.1 合同资产的确认方法及标准

本公司将拥有的、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列示，将已向客户转让商品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作为合同资产列示。

### 16.2 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

详见 10 金融工具

## 17. 合同成本

适用 不适用

### 17.1 与合同成本有关的资产金额的确定方法

本公司与合同成本有关的资产包括合同履约成本和合同取得成本。

合同履约成本，即本公司为履行合同发生的成本，不属于其他企业会计准则规范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) 该成本与一份当期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) 该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源；
- 3) 该成本预期能够收回。

合同取得成本，即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；该资产摊销期限不超过一年的，在发生时计入当期损益。增量成本，是指本企业不取得合同就不会发生的成本（如销售佣金等）。本公司为取得合同发生的、除预期能够收回的增量成本之外的其他支出（如无论是否取得合同均会发生的差率费等），在发生时计入当期损益，但是，明确由客户承担的除外。

### 17.2 与合同成本有关的资产的摊销

本公司与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

### 17.3 与合同成本有关的资产的减值

本公司在确定与合同成本有关的资产的减值损失时，首先对按照其他相关企业会计准则确认的、与合同有关的其他资产确定减值损失；然后根据其账面价值高于本公司因转让与资产相关的商品预期能够取得的剩余对价以及为转让该相关商品估计将要发生的成本这两项的差额的，超出部分应当计提减值准备，并确认为资产减值损失。

以前期间减值的因素之后发生变化，使得前述差额高于该资产账面价值的，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。

## 18. 持有待售资产

适用 不适用

### 18.1 划分为持有待售资产的条件

同时满足下列条件的非流动资产或处置组，确认为持有待售资产：

- 1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
- 2) 出售极可能发生，即公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

确定的购买承诺，是指公司与其他方签订的具有法律约束力的购买协议，该协议包含交易价格、时间和足够严厉的违约惩罚等重要条款，使协议出现重大调整或者撤销的可能性极小。

### 18.2 持有待售的非流动资产或处置组的计量

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

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

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

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中适用准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值，以及适用准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

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

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

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

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

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

## 19. 债权投资

适用 不适用

## 20. 其他债权投资

适用 不适用

## 21. 长期应收款

适用 不适用

## 22. 长期股权投资

适用 不适用

### 22.1 共同控制、重大影响的判断标准

按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，则视为共同控制。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不视为共同控制。

对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，则视为对被投资单位实施重大影响。

### 22.2 初始投资成本确定

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

1) 以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

2) 以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。与发行权益性证券直接相关的费用，按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的有关规定确定。

3) 在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

4) 通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

### 22.3 后续计量及损益确认方法

### 22.3.1 成本法后续计量

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

### 22.3.2 权益法后续计量

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

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

投资方确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，投资方负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，投资方在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

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

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

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

按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算时的留存收益。

### 22.3.4 处置部分股权的处理

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按本附注“金融工具”的政策核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大

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

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

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

### 22.3.6 处置长期股权投资的处理

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

## 23. 投资性房地产

适用（成本模式计量） 适用（公允价值模式计量） 不适用

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

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

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

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

当投资性房地产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

## 24. 固定资产

### (1) 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产同时满足下列条件的，才能予以确认：

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

### (2) 固定资产分类及折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物				
机器设备				

电子设备				
运输设备				
电子及办公设备	平均年限法	3-5	5	19.00-31.67

### (3) 其他说明

适用 不适用

### 25. 在建工程

适用 不适用

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

### 26. 借款费用

适用 不适用

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

在资本化期间内，专门借款（指为购建或者生产符合资本化条件的资产而专门借入的款项）以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后确定应予资本化的利息金额；一般借款则根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

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

### 27. 生物资产

消耗性生物资产 生产性生物资产 公益性生物资产 不适用

### 28. 油气资产

适用 不适用

### 29. 使用权资产

适用 不适用

使用权资产，是指本公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

#### 29.1 使用权资产的初始计量

在租赁期开始日，本公司按照成本对使用权资产进行初始计量。该成本包括下列四项：

- 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) 承租人发生的初始直接费用；
- 4) 承租人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，属于为生产存货而发生的除外。

#### 29.2 使用权资产的后续计量

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，即以成本减累计折旧及累计减值损失计量使用权资产。

本公司按照租赁准则有关规定重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。

### 29.3 使用权资产的折旧

自租赁期开始日起，本公司对使用权资产计提折旧。使用权资产通常自租赁期开始的当月计提折旧。计提的折旧金额根据使用权资产的用途，计入相关资产的成本或者当期损益。

本公司在确定使用权资产的折旧方法时，根据与使用权资产有关的经济利益的预期实现方式做出决定，以直线法对使用权资产计提折旧。

本公司在确定使用权资产的折旧年限时，遵循以下原则：能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，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，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。

如果使用权资产发生减值，本公司按照扣除减值损失之后的使用权资产的账面价值，进行后续折旧。

## 30. 无形资产

### (1) 计价方法、使用寿命、减值测试

适用 不适用

### (2) 内部研究开发支出会计政策

适用 不适用

## 31. 长期资产减值

适用 不适用

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

## 32. 长期待摊费用

适用 不适用

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

## 33. 合同负债

适用 不适用

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同负债。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。

## 34. 职工薪酬

### (1) 短期薪酬的会计处理方法

适用 不适用

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

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

利润分享计划同时满足下列条件时，公司确认相关的应付职工薪酬：

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

## (2) 离职后福利的会计处理方法

适用 不适用

### 34.2.1 设定提存计划

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

### 34.2.2 设定受益计划

公司对设定受益计划的会计处理包括下列四个步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的归属期间。公司将设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本。

2) 设定受益计划存在资产的，公司将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

3) 确定计入当期损益的金额。

4) 确定计入其他综合收益的金额。

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

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

在设定受益计划下，公司在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用：

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

公司在设定受益计划结算时，确认一项结算利得或损失。

## (3) 辞退福利的会计处理方法

适用 不适用

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

- 1) 公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时。
- 2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

公司按照辞退计划条款的规定，合理预计并确认辞退福利产生的应付职工薪酬。



#### (4) 其他长期职工福利的会计处理方法

√适用□不适用

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

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

- 1) 服务成本。
- 2) 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。
- 3) 重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额应计入当期损益或相关资产成本。

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

#### 35. 租赁负债

√适用 □不适用

##### 35.1 租赁负债的初始计量

本公司按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。

##### 35.1.1 租赁付款额

租赁付款额，是指本公司向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

- 1) 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 2) 取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；
- 3) 本公司合理确定将行使购买选择权时，购买选择权的行权价格；
- 4) 租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权时，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。

##### 35.1.2 折现率

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，该利率是指使出租人的租赁收款额的现值与未担保余值的现值之和等于租赁资产公允价值与出租人的初始直接费用之和的利率。本公司因无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。该增量借款利率，是指本公司在类似经济环境下为获得与使用权资产价值接近的资产，在类似期间以类似抵押条件借入资金须支付的利率。该利率与下列事项相关：

- 1) 本公司自身情况，即集团的偿债能力和信用状况；
- 2) “借款”的期限，即租赁期；
- 3) “借入”资金的金额，即租赁负债的金额；
- 4) “抵押条件”，即标的资产的性质和质量；
- 5) 经济环境，包括承租人所处的司法管辖区、计价货币、合同签订时间等。

本公司以银行贷款利率为基础，考虑上述因素进行调整而得出该增量借款利率。

##### 35.2 租赁负债的后续计量

在租赁期开始日后，本公司按以下原则对租赁负债进行后续计量：

- 1) 确认租赁负债的利息时，增加租赁负债的账面金额；
- 2) 支付租赁付款额时，减少租赁负债的账面金额；
- 3) 因重估或租赁变更等原因导致租赁付款额发生变动时，重新计量租赁负债的账面价值。

按照固定的周期性利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，但应当资本化的除外。周期性利率是指本公司对租赁负债进行初始计量时所采用的折现率，或者因租赁付款额发生变动或因租赁变更而需按照修订后的折现率对租赁负债进行重新计量时，本公司所采用的修订后

的折现率。

### 35.3 租赁负债的重新计量

在租赁期开始日后，发生下列情形时，本公司按照变动后租赁付款额和修订后的折现率计算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。使用权资产的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。

- 1) 实质固定付款额发生变动；
- 2) 担保余值预计的应付金额发生变动；
- 3) 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 4) 购买选择权的评估结果发生变化；
- 5) 续租选择权或终止租赁选择权的评估结果或实际行使情况发生变化。

## 36. 预计负债

适用 不适用

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

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

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

## 37. 股份支付

适用 不适用

### 37.1 股份支付的种类

根据结算方式分为以权益结算的涉及职工的股份支付、以现金结算的涉及职工的股份支付

### 37.2 权益工具公允价值的确定方法

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

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

### 37.3 确认可行权权益工具最佳估计的依据

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

### 37.4 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

以权益结算的涉及职工的股份支付，授予后立即可行权的，按照授予日权益工具的公允价值计入成本费用和资本公积；授予后须完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内的

每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和资本公积。

以现金结算的涉及职工的股份支付，授予后立即可行权的，按照授予日本公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用和相应负债；授予后须完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入相关成本或费用和相应负债。

### 38. 优先股、永续债等其他金融工具

适用 不适用

### 39. 收入

#### 39.1 收入确认和计量所采用的会计政策

##### 39.1.1 收入确认原则

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控制权时确认收入。取得相关商品

或服务控制权，是指能够主导该商品或服务的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

当公司与客户之间的合同同时满足下列条件时，应当在客户取得相关商品控制权时确认收入：

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

对于在某一时段内履行的履约义务，应当在该段时间内按照履约进度确认收入。当履约进度不能合理确认时，公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，应当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。

对于在某一时点履行的履约义务，应当在客户取得相关商品控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，应当鉴别是否出现下列迹象：

- ①公司就该商品享有现时收款权利。
- ②公司已将该商品的法定所有权转移给客户。
- ③公司已将商品实物转移给客户。
- ④公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户。
- ⑤客户已接受该商品。
- ⑥其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

##### 39.1.2 收入计量原则

公司应当按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。合同中包含两项或者多项履约义务的，在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例，将交易价格分至各单项履约义务，不得因合同开始日之后单独售价的变动而重新分摊交易价格。

##### 39.1.3 收入确认的具体方法

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

### 40. 政府补助

适用 不适用

#### 40.1 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，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。

#### 40.2 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

#### 40.3 同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助

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

#### 40.4 政府补助在利润表中的核算

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

#### 40.5 政府补助退回的处理

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

### 41. 递延所得税资产/递延所得税负债

适用 不适用

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

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

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

### 42. 租赁

适用 不适用

2021年1月1日后适用的租赁会计政策

## 42.1 租赁的识别

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡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对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本公司将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。

## 42.2 本公司作为承租人

### 42.2.1 初始确认

在本公司作为承租人对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产、租赁负债的会计处理详见“3.24 使用权资产”、“3.31 租赁负债”。

### 42.2.2 租赁变更

租赁变更，是指原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。租赁变更生效日，是指双方就租赁变更达成一致的日期。

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 1) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 2) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本公司按照租赁准则有关租赁分拆的规定对变更后合同的对价进行分摊，重新确定变更后的租赁期；并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本公司采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，本公司采用租赁变更生效日的承租人增量借款利率作为折现率。就上述租赁负债调整的影响，本公司区分以下情形进行会计处理：

1) 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，承租人应当调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。

2) 其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，承租人相应调整使用权资产的账面价值。

### 42.2.3 其他和低价值资产租赁

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项租赁资产为全新资产时价值较低的低价值资产租赁，本公司选择不确认使用权资产和租赁负债。本公司将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法计入相关资产成本或当期损益。

## 42.3 本公司作为出租人

在租赁开始日，本公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。

如果一项租赁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，出租人将该项租赁分类为融资租赁，除融资租赁以外的其他租赁分类为经营租赁。

### 42.3.1 经营租赁会计处理

在租赁期内各个期间，本公司采用直线法或其他系统合理的方法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。

提供免租期的，本公司将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分配，免租期内应当确认租金收入。本公司承担了承租人某些费用的，将该费用自租金收入总额中扣除，按扣除后的租金收入余额在租赁期内进行分配。

本公司发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当资本化至租赁标的资产的成本，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期损益。

对于经营租赁资产中的固定资产，本公司采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，采用系统合理的方法进行摊销。

本公司取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，本公司自变更生效日开始，将其作为一项新的租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

#### 42.3.2 融资租赁会计处理

在租赁开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为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。

本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。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。

#### 42.4 转租赁

本公司作为转租出租人，将原租赁及转租赁合同作为两个合同单独核算。本公司基于原租赁产生的使用权资产，而不是租赁资产，对转租赁进行分类。

#### 42.5 售后租回

本公司按照“39 收入”所述原则评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

##### 42.5.1 本公司作为承租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本公司作为承租人按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本公司作为承租人继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债。金融负债的会计处理详见“10 金融工具”。

##### 42.5.2 本公司作为出租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本公司作为出租人对资产购买进行会计处理，并根据前述“42.3 本公司作为出租人”的政策对资产出租进行会计处理；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本公司作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产。金融资产的会计处理详见“10 金融工具”。

2021 年 1 月 1 日前适用的租赁会计政策：

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

###### (1) 经营租赁的会计处理方法

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

###### (2) 融资租赁的会计处理方法

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

#### 43. 其他重要的会计政策和会计估计

适用 不适用

#### 44. 重要会计政策和会计估计变更

##### (1) 重要会计政策变更

适用 不适用

##### (2) 重要会计估计变更

适用 不适用

##### (3) 首次执行新租赁准则调整执行当年年初财务报表相关项目情况

合并资产负债表

适用 不适用

母公司资产负债表

适用 不适用

##### (4) 首次执行新租赁准则追溯调整前期比较数据说明

适用 不适用

#### 45. 其他

适用 不适用

#### (四) 税项

##### 1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	6%
消费税		
教育费附加	应纳流转税额	5%
城市维护建设税	应纳流转税额	7%
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明：

适用 不适用

纳税主体名称	所得税税率
新一站保险代理股份有限公司	25%
南京新贝金服科技有限公司	15%
新一站(南京)保险公估有限公司	25%

##### 2. 税收优惠政策及依据

适用 不适用

本公司子公司南京新贝金服科技有限公司注册在南京江北新区，2020年12月2日被认定为高新技术企业，证书编号：GR202032012595，该证书有效期三年，2022年度的企业所得税税率减按15%征收。

#### (五) 合并财务报表主要项目附注

##### 1. 货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

库存现金	3,722.00	33,122.00
银行存款	15,298,924.84	25,372,489.57
其他货币资金	16,406,388.08	17,453,296.24
<b>合计</b>	<b>31,709,034.92</b>	<b>42,858,907.81</b>
其中：存放在境外的款项总额		

使用受到限制的货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
专业保险中介机构保证金存款等	15,273,537.15	15,273,537.15
诉讼司法冻结	2,352,610.00	-
<b>合计</b>	<b>17,626,147.15</b>	<b>15,273,537.15</b>

## 2、应收账款

### (1) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	13,317,223.02	15,907,168.84
小计	13,317,223.02	15,907,168.84
减：坏账准备	133,172.23	159,071.69
<b>合计</b>	<b>13,184,050.79</b>	<b>15,748,097.15</b>

### (2) 按坏账计提方式分类披露

单位：元

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	
按单项计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
其中：	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备的应收账款	13,317,223.02	100.00%	133,172.23	1.00%	13,184,050.79
其中：	-	-	-	-	-
组合 1：合并范围内关联方款项	-	-	-	-	-
组合 2：保险业务类款项	13,317,223.02	100.00%	133,172.23	1.00%	13,184,050.79
<b>合计</b>	<b>13,317,223.02</b>	<b>100.00%</b>	<b>133,172.23</b>	<b>1.00%</b>	<b>13,184,050.79</b>

(续)

类别	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	
按单项计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-



其中：	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备的应收账款	15,907,168.84	100.00%	159,071.69	1.00%	15,748,097.15
其中：	-	-	-	-	-
组合 1：合并范围内关联方款项	-	-	-	-	-
组合 2：保险业务类款项	15,907,168.84	100.00%	159,071.69	1.00%	15,748,097.15
合计	15,907,168.84	100.00%	159,071.69	1.00%	15,748,097.15

按组合计提坏账准备：

单位：元

组合名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
保险业务类款项	13,317,223.02	133,172.23	1.00%
合计	13,317,223.02	133,172.23	1.00%

确定组合依据的说明：

--

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	核销	
保险业务类款项	159,071.69		-25,899.46		133,172.23
合计	159,071.69		-25,899.46		133,172.23

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

单位名称	期末余额		
	应收账款	占应收账款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备
中国平安财产保险股份有限公司江苏分公司	4,664,142.15	35.03%	46,641.42
长生人寿保险有限公司	2,615,279.70	19.64%	26,152.80
弘康人寿保险股份有限公司江苏分公司	2,012,220.00	15.11%	20,122.20
中国平安财产保险股份有限公司重庆分公司	1,270,925.19	9.54%	12,709.25
中国平安财产保险股份有限公司广西分公司	438,312.00	3.29%	4,383.12
合计	11,000,879.04	82.61%	110,008.79

3、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额	期初余额
----	------	------

	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
1 年以内	306,460.12	86.50%	198,545.74	80.62%
1 至 2 年	18,901.57	5.33%	18,901.57	7.67%
2 至 3 年	28,962.71	8.17%	28,827.71	11.71%
3 年以上				
合计	354,324.40	100.00%	246,275.02	100.00%

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款项情况

单位：元

单位名称	期末余额	占预付账款期末余额比例 (%)
南通中辉纺织有限公司	117,165.01	33.07%
中国平安财产保险股份有限公司江苏分公司	111,306.37	31.42%
焦点科技股份有限公司	71,037.74	20.05%
中国人民财产保险股份有限公司南京市分公司	28,962.71	8.17%
阳光财产保险股份有限公司南京中心支公司	18,901.57	5.33%
合计	347,373.40	98.04%

4、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	307,873.58	290,916.67
合计	307,873.58	290,916.67

(1) 其他应收款

1) 按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
保证金及押金	27,338.50	
备用金	24,114.68	
往来款	256,420.40	290,916.67
合计	307,873.58	290,916.67

2) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

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
代缴员工公积金	代收代付	239,280.00	一年以内	77.72%	
南通中辉纺织有限公司	保证金及押金	27,338.50	一年以内	8.88%	
朱玥玥	备用金	24,114.68	一年以内	7.83%	

中意财产保险有限公司 上海分公司	单位往来 款	17,140.40	一年以内	5.57%	
<b>合计</b>	-	307,873.58	-	100.00%	

## 5、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预缴税金及留抵税金	523,285.12	880,195.71
<b>合计</b>	523,285.12	880,195.71

## 6、固定资产

### (1) 分类列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	352,203.36	355,246.93
固定资产清理	-	-
<b>合计</b>	352,203.36	355,246.93

### (2) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋及建 筑物	机器设 备	电子及办公设 备	运输设 备	合计
一、账面原值：					
1.期初余额			2,426,339.79		2,426,339.79
2.本期增加金额			52,494.13	-	52,494.13
(1) 购置			52,494.13	-	52,494.13
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4.期末余额			2,478,833.92	-	2,478,833.92
二、累计折旧					
1.期初余额			2,071,092.86		2,071,092.86
2.本期增加金额			55,537.70	-	55,537.70
(1) 计提			55,537.70	-	55,537.70
3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4.期末余额			2,126,630.56	-	2,126,630.56
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
(1) 计提					

3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值			352,203.36	-	352,203.36
2.期初账面价值			355,246.93		355,246.93

## 7、使用权资产

单位：元

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1.期初余额	2,979,666.44	2,979,666.44
2.本期增加金额	96,529.16	96,529.16
(1) 新增租赁	96,529.16	96,529.16
3.本期减少金额		
(1) 处置		
(2) 合同变更		
4.期末余额	3,076,195.60	3,076,195.60
二、累计折旧		
1.期初余额	827,685.10	827,685.10
2.本期增加金额	539,512.82	539,512.82
(1) 计提	539,512.82	539,512.82
3.本期减少金额		
(1) 处置		
4.期末余额	1,367,197.92	1,367,197.92
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.期末账面价值	1,708,997.68	1,708,997.68
2.期初账面价值	2,151,981.34	2,151,981.34

## 8、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

单位：元

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

资产减值准备	133,172.23	33,293.06	159,071.69	39,767.92
其他权益工具投资公允价值变动	20,000,000.00	5,000,000.00	20,000,000.00	5,000,000.00
合计	20,133,172.23	5,033,293.06	20,159,071.69	5,039,767.92

(2) 未确认递延所得税资产明细

单位：元

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异		
可抵扣亏损	104,478,769.56	93,654,437.01
股份支付	9,778.73	9,778.73
使用权资产	200,025.61	200,025.61
合计	104,688,573.90	93,864,241.35

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

单位：元

年份	期末余额	期初余额	备注
2023	49,004.70	49,004.70	
2024	1,747,863.04	1,747,863.04	
2025	376,351.06	376,351.06	
2026	6,750,747.04	6,750,747.04	
2027	15,212,915.57	14,977,890.73	
2028	21,926,922.60	21,926,922.60	
2029	7,063,727.91	7,063,727.91	
2030	14,764,643.81	14,764,643.81	
2031	25,997,286.12	25,997,286.12	
2032	10,589,307.71		
合计	104,478,769.56	93,654,437.01	

9、应付账款

(1) 应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
服务款	8,415,124.61	11,571,229.34
保费	11,016,261.76	12,090,137.14
合计	19,431,386.37	23,661,366.48

10、合同负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
买赠积分	231,670.92	243,678.56
合计	231,670.92	243,678.56

11、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、短期薪酬	1,967,475.59	14,588,217.30	14,945,640.17	1,610,052.72
2、离职后福利-设定提存计划	-	1,551,499.66	1,551,499.66	-
3、辞退福利	-	184,200.00	184,200.00	-
4、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合计	1,967,475.59	16,323,916.96	16,681,339.83	1,610,052.72

## (2) 短期薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	1,967,475.59	12,408,415.02	12,765,837.89	1,610,052.72
2、职工福利费	-	512,918.15	512,918.15	-
3、社会保险费	-	846,694.13	846,694.13	-
其中：医疗保险费	-	752,401.59	752,401.59	-
工伤保险费	-	19,025.38	19,025.38	-
生育保险费	-	75,267.16	75,267.16	-
4、住房公积金	-	815,710.00	815,710.00	-
5、工会经费和职工教育经费	-	4,480.00	4,480.00	-
合计	1,967,475.59	14,588,217.30	14,945,640.17	1,610,052.72

## (3) 设定提存计划

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		1,504,366.62	1,504,366.62	
2、失业保险费		47,133.04	47,133.04	
合计		1,551,499.66	1,551,499.66	

## 12、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
个人所得税	41,504.48	45,137.35
合计	41,504.48	45,137.35

应交税费本期期末余额比期初余额减少 3632.87 元，减少的主要原因为：应交个人所得税减少所致。

## 13、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	612.60	130,199.16

合计	612.60	130,199.16
----	--------	------------

按款项性质列示其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
往来款	612.60	130,199.16
合计	612.60	130,199.16

其他应付款本期期末余额比期初余额减少 130,059.06 元，减少的主要原因为：往来款减少所致。

14、一年内到期的非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款		
一年内到期的应付债券		
一年内到期的长期应付款		
一年内到期租赁负债	1,102,864.38	977,710.56
合计	1,102,864.38	977,710.56

15、租赁负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	1,768,513.80	2,219,449.56
未确认融资费用	-66,060.10	-108,543.53
一年内到期的非流动负债	-1,102,864.38	-977,710.56
合计	599,589.32	1,133,195.47

租赁负债本期期末余额比期初余额减少 533,606.15 元，减少的主要原因为：租赁付款额减少。

16、预计负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额	形成原因
活动积分	47,717.97	46,211.93	活动中发放可兑换小礼品的积分
合计	47,717.97	46,211.93	-

17、股本

单位：元

	期初余额	本期变动					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	117,600,000.00						117,600,000.00

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





储备								
外币财务报表折算差额								
其他综合收益合计	-15,000,000.00							-15,000,000.00

## 20、未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	-74,168,752.86	-62,193,289.33
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	-74,168,752.86	-62,193,289.33
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-9,246,592.98	-11,975,463.53
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	-83,415,345.84	-74,168,752.86

调整期初未分配利润明细：

- 1、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0 元。
- 2、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 0 元。
- 3、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0 元。
- 4、由于同一控制下企业合并导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0 元。
- 5、其他调整合计影响期初未分配利润 0 元。

## 21、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	59,348,757.47	3,988,826.12	106,775,325.62	4,665,439.91
其他业务	4,621.00	-	14,359.37	-
合计	59,353,378.47	3,988,826.12	106,789,684.99	4,665,439.91

营业收入本期发生数比上期发生数减少 47,436,306.52 元，减少比例为 44.42%；营业成本本期发生数比上期发生数减少 676,613.79 元，减少比例为 14.50%，减少的主要原因为：本期公司业务架构调整，佣金收入随之下降所致。

## 22、税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	-	81,314.21
教育费附加		57,677.87
印花税	18.00	3,958.20

合计	18.00	142,950.28
----	-------	------------

税金及附加本期发生数比上期发生数减少了 142,932.28 元, 减少比例为 99.99%, 主要原因为: 应纳税流转额减少所致。

### 23、销售费用

单位: 元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	6,111,691.87	4,745,573.73
折旧费	22,314.58	43,714.19
办公费	100,899.78	180,572.92
广告宣传费	2,242,290.94	834,225.49
代理服务费	48,764,477.26	94,085,585.29
其他	667.00	16,893.89
合计	57,242,341.43	99,906,565.51

销售费用本期发生数比上期发生数减少了 42,664,224.08 元, 减少比例为 42.70%, 主要原因为: 报告期内新一站为了实现扭亏为盈而调整业务结构, 淘汰了部分利润率低、业务质量不稳定的保险业务, 服务费随之减少所致。

### 24、管理费用

单位: 元

项目	本期发生额	上期发生额
折旧费	2,357.38	18,615.38
工资薪酬及社保	2,833,299.77	2,870,161.91
办公费	446,679.32	29,368.40
低值易耗品	140.00	7,433.63
咨询服务费	71,689.00	72,100.39
招待费	40,040.03	3,400.00
股份支付	5,620.00	10,615.00
使用权资产折旧	539,512.82	331,903.84
其他	163,082.82	421,495.85
合计	4,102,421.14	3,765,094.40

### 25、研发费用

单位: 元

项目	本期发生额	上期发生额
折旧费	20,188.26	19,282.73
工资薪酬及社保	3,546,659.09	3,629,932.43
其他	4,037.75	25,352.02
合计	3,570,885.10	3,674,567.18

### 26、财务费用

单位: 元

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	51,362.55	45,534.38

减：利息收入	259,830.54	366,578.73
手续费	283,601.40	273,976.00
其他		
<b>合计</b>	<b>75,133.41</b>	<b>-47,068.35</b>

财务费用本期发生数比上期发生数增加了 122,201.76 元，增加比例为 259.63%，主要原因为：利息收入减少所致。

## 27、其他收益

单位：元

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
政府补助与日常经营收益相关	-	175,800.00
进项税加计抵减	331,474.69	383,586.91
代扣个人所得税手续费	10,977.36	10,390.89
其他		
<b>合计</b>	<b>342,452.05</b>	<b>569,777.80</b>

其他收益本期发生数比上期发生数减少了 227,325.75 元，减少比例为 39.90%，主要原因为：收到的政府补助减少所致。

## 28、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益		-1,004,454.09
处置长期股权投资产生的投资收益		
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
交易性金融资产在持有期间的投资收益		
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入		
债权投资在持有期间取得的利息收入		
其他债权投资在持有期间取得的利息收入		
处置交易性金融资产取得的投资收益		8.33
处置债权投资取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益		
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>-1,004,445.76</b>

## 29、公允价值变动收益

单位：元

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产		11,942.31
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益		
交易性金融负债		
按公允价值计量的投资性房地产		

按公允价值计量的生物资产		
其他		
合计		11,942.31

### 30、信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款坏账损失	25,899.46	-184,991.40
应收票据坏账损失		
其他应收款坏账损失		-10,159.92
应收款项融资减值损失		
长期应收款坏账损失		
债权投资减值损失		
其他债权投资减值损失		
合同资产减值损失		
财务担保合同减值		
合计	25,899.46	-195,151.32

信用减值损失发生额本期较上期增加 221,050.78 元，增加比例为 113.27%，增加的主要原因为：本期转回应收账款坏账准备所致。

### 31、营业外收入

单位：元

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
其他	0.79	125.31	0.79
合计	0.79	125.31	0.79

### 32、营业外支出

单位：元

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
非流动资产毁损报废损失		263.50	
其他	0.01	1,468.14	0.01
合计	0.01	1,731.64	0.01

### 33、所得税费用

#### (1) 所得税费用表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用		
递延所得税费用	6,474.86	-48,787.81
合计	6,474.86	-48,787.81

#### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：元

项目	本期发生额
利润总额	-9,257,894.44
按法定/适用税率计算的所得税费用	-2,314,473.62
子公司适用不同税率的影响	260,790.76
调整以前期间所得税的影响	
税收优惠的影响	
非应税收入的纳税影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	4,969.24
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	2,296,224.09
税法规定的额外可扣除费用	-241,035.61
预计递延所得税资产/负债转回时的适用税率不同于本年度适用税率的差异影响	
<b>所得税费用</b>	<b>6,474.86</b>

### 34、其他综合收益

其他综合收益详见附注 5.19。

### 35、现金流量表项目

#### (1) 收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
往来款	907,626.49	
专项补贴、补助款	10,977.36	186,190.89
利息收入	259,830.54	366,578.73
营业外收入	0.79	125.31
其他		
<b>合计</b>	<b>1,178,435.18</b>	<b>552,894.93</b>

#### (2) 支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
往来款	4,072,870.66	6,899,443.93
期间费用支出	52,297,243.93	78,669,535.14
营业外支出	0.01	1,468.14
其他	2,352,610.00	191,181.06
<b>合计</b>	<b>58,722,724.60</b>	<b>85,761,628.27</b>

#### (3) 支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
租赁负债	556,344.04	643,414.60
<b>合计</b>	<b>556,344.04</b>	<b>643,414.60</b>

### 36、现金流量表补充资料

#### (1) 现金流量表补充资料

单位：元

补充资料	本期金额	上期金额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量</b>		
净利润	-9,246,592.98	-5,867,316.14
加：少数股东本期收益	-17,776.32	-21,243.29
加：资产减值准备		
信用减值损失	-25,899.46	195,151.32
固定资产折旧、油气资产折旧、生产性生物资产折旧、投资性房地产折旧	55,537.70	107,359.65
使用权资产折旧	539,512.82	331,903.84
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	-	263.50
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-	-11,942.31
财务费用（收益以“-”号填列）	51,362.55	45,534.38
投资损失（收益以“-”号填列）	-	1,004,445.76
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	6,474.86	-48,787.81
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）	1,569,931.23	-19,371,635.00
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-4,731,124.01	16,338,654.08
其他	5,620.00	10,615.00
经营活动产生的现金流量净额	-11,792,953.61	-7,286,997.02
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动</b>		
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		
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况</b>		
现金的期末余额	13,963,967.00	28,133,696.07
减：现金的期初余额	26,365,758.78	35,757,694.41
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	-12,401,791.78	-7,623,998.34

#### (2) 现金和现金等价物的构成

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	31,709,034.92	26,365,758.78
其中：库存现金	3,722.00	33,122.00

可随时用于支付的银行存款	15,298,924.84	25,362,822.90
可随时用于支付的其他货币资金	16,406,388.08	969,813.88
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	31,709,034.92	26,365,758.78
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

### 37、所有权或使用权受限的资产

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	15,273,537.15	保监会要求托管
货币资金	2,352,610.00	主要系公司与推广服务商产生纠纷所致，目前案件处于审理过程中，对方采取诉中保全，该事件不会对公司产生重大影响。
合计	17,626,147.15	-

### (六) 在其他主体中的权益

#### 1. 在子公司中的权益

##### (1) 企业集团的构成

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

##### (2) 重要的非全资子公司

单位：元

子公司名称	少数股东持股比例%	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
新一站(南京)保险公估有限公司	7.50%	-17,776.32		34,320.57

### (3) 重要非全资子公司的重要财务信息

单位：元

子公司名称	期末余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
新一站（南京）保险公估有限公司	2,526,664.30		2,526,664.30	2,069,056.70		2,069,056.70

(续)

子公司名称	期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
新一站（南京）保险公估有限公司	2,271,404.28		2,271,404.28	1,576,779.14		1,576,779.14

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
新一站（南京）保险公估有限公司		-	-	256,421		-	-	-
		237,017	237,017	.53		283,243.	283,24	281,472
		.54	.54			89	3.89	.55

### (七) 与金融工具相关的风险

√适用 □不适用

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

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

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

#### 8.1 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

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

##### (1) 银行存款

本公司将银行存款存放于信用评级较高的金融机构，故其信用风险较低。



## (2) 应收账款

本公司持续对采用信用方式交易的客户进行信用评估。

### 8.1.1 已逾期未减值的金融资产的账龄分析

本公司无已逾期未减值的金融资产。

### 8.1.2 已发生单项减值的金融资产的分析

本公司无已发生单项减值的金融资产。

## 8.2 流动性风险

流动性风险，是指在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

为控制该项风险，本公司在必要时将会综合运用票据结算、银行借款、发行债券及股票等多种融资手段，并采取长、短期融资方式适当结合，优化融资结构的方法，保持融资持续性与灵活性之间的平衡。截止 2022 年 6 月 30 日，本公司流动性充足，流动性风险较低。

### 8.2.1 非衍生金融负债到期期限分析

不适用

### 8.2.2 衍生金融负债到期期限分析

不适用

## 8.3 市场风险

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

### 8.3.1 汇率风险

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

### 8.3.2 利率风险

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

### 8.3.3 其他价格风险

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

## (八) 关联方及关联方交易

### 1. 本公司的母公司情况

单位：元

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例(%)	母公司对本公司的表决权比例(%)
焦点科技股份有限公司	南京市	电子商务	307,445,440.00	85.03%	85.03%

本公司最终控制方是沈锦华先生

### 2. 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
南京太阳花健康产业投资有限公司	本公司实际控制人沈锦华先生持有该公司 98% 的股份，该公司与本公司同属于沈锦华先生控制
南京市智慧医疗投资运营服务有限公司	南京太阳花健康产业投资有限公司持有该公司 24.00% 的股份，本公司实际控制人沈锦华先生担任该公司董事

### 3. 关联方交易情况

#### (1) 购销商品、提供和接受劳务的关联方交易

采购商品/接受劳务情况表：

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
南京市智慧医疗投资运营服务有限公司	采购-渠道服务	-	727,082.05
焦点科技股份有限公司	采购-物业服务	309,353.38	

出售商品/提供劳务情况表：

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
-	-	-	-

#### (2) 关联方租赁情况

本公司作为承租方：

单位：元

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
焦点科技股份有限公司	房屋建筑物	439,855.00	389,493.00

### 4. 关联方应收应付款项

单位：元

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
应付账款	焦点科技股份有限公司	2,918.48	
预付款项	焦点科技股份有限公司	71,037.74	67,924.53

## (九) 股份支付

### 1. 股份支付总体情况

单位：元

项目	明细
公司本期授予的各项权益工具总额	5,620.00
公司本期行权的各项权益工具总额	
公司本期失效的各项权益工具总额	
公司期末发行在外的股份期权行权价格的范围和合同剩余期限	
公司期末发行在外的其他权益工具行权价格的范围和合同剩余期限	

## 2. 以权益结算的股份支付情况

单位：元

项目	明细
授予日权益工具公允价值的确定方法	采用期权定价模型测算
可行权权益工具数量的确定依据	根据每个报告期末未离职的授予对象数量确定
本期估计与上期估计有重大差异的原因	无
以权益结算的股份支付计入资本公积的累计金额	30,315.67
本期以权益结算的股份支付确认的费用总额	5,620.00

其他说明：

在等待期内每个资产负债表日，根据被授予对象的服务企业不同，公司按照授予日权益工具的公允价值，将当期取得的服务成本计入当期损益，同时确认资本公积。

## (十) 母公司财务报表主要项目附注

### 15.1 应收账款

#### 15.1.1 按账龄披露：

账龄	期末余额
1年以内	13,317,223.02
小计	13,317,223.02
减：坏账准备	133,172.23
合计	13,184,050.79

#### 15.1.2 按坏账计提方法分类披露

类别	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	13,317,223.02	100.00%	133,172.23	1.00%	13,184,050.79
其中：					
组合1：合并范围内关联方款项	-	-	-	-	-
组合2：保险业务类款项	13,317,223.02	100.00%	133,172.23	1.00%	13,184,050.79

合计	13,317,223.02	100.00%	133,172.23	1.00%	13,184,050.79
----	---------------	---------	------------	-------	---------------

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	15,907,168.84	100.00%	159,071.69	1.00%	15,748,097.15
其中：					
组合1：合并范围内关联方款项	-	-	-	-	-
组合2：保险业务类款项	15,907,168.84	100.00%	159,071.69	1.00%	15,748,097.15
合计	15,907,168.84	100.00%	159,071.69	1.00%	15,748,097.15

按组合计提坏账准备：

组合计提项目：保险业务类款项

账龄	期末余额			计提比例 (%)
	应收账款	坏账准备		
1年以内	13,317,223.02	133,172.23		1.00

账龄	期初余额			计提比例 (%)
	应收账款	坏账准备		
1年以内	15,907,168.84	159,071.69		1.00

### 15.1.3 坏账准备的情况

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	其他变动	
保险业务类款项	159,071.69		-25,899.46	-	-	133,172.23

### 15.1.5 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	与本公司关系	款项性质	金额	坏账准备年末余额
中国平安财产保险股份有限公司江苏分公司	非关联方	应收保险代理服务	4,664,142.15	46,641.42
长生人寿保险有限公司	非关联方	应收保险代理服务	2,615,279.70	26,152.80
弘康人寿保险股份有限公司江苏分公司	非关联方	应收保险代理服务	2,012,220.00	20,122.20
中国平安财产保险股份有限公司	非关联方	应收保险代理服	1,270,925.19	12,709.25

有限公司重庆分公司		务费		
中国平安财产保险股份有限公司	非关联方	应收保险代理服	438,312.00	4,383.12
有限公司广西分公司		务费		
			<u>11,000,879.04</u>	<u>110,008.79</u>

15.1.6 期末应收账款余额中，无应收持本公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东单位的款项。

15.1.7 期末应收账款余额中，无应收本公司其他关联方的款项。

15.1.8 应收账款本期期末净额比期初净额减少 2,564,046.36 元，减少比例为 16.28%。

## 15.2 其他应收款

### 15.2.1 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息	-	-
应收股利	-	-
其他应收款	16,315,025.58	12,777,758.67
合计	<u>16,315,025.58</u>	<u>12,777,758.67</u>

### 15.2.2 其他应收款

#### 15.2.2.1 按账龄披露：

账龄	期末余额
1 年以内	7,065,025.58
1-2 年	4,150,000.00
2-3 年	2,800,000.00
3-4 年	2,300,000.00
小计	<u>16,315,025.58</u>
减：坏账准备	-
合计	<u>16,315,025.58</u>

#### 15.2.2.2 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	16,315,025.58	100.00%	-	-	16,315,025.58
其中：					
组合 1：合并范围内关联方款项	16,050,000.00	98.37%	-	-	16,050,000.00
组合 2：押金保证金备用金	51,453.18	0.32%	-	-	51,453.18
组合 3：其他往来款	213,572.40	1.31%	-	-	213,572.40
合计	<u>16,315,025.58</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16,315,025.58</u>

类别 期初余额

	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	12,777,758.67	100.00%	-	-	12,777,758.67
其中：					
组合 1：合并范围内关联方款项	12,550,000.00	98.22%			12,550,000.00
组合 2：押金保证金备用金					
组合 3：其他往来款	227,758.67	1.78%			227,758.67
合计	12,777,758.67	100.00%	-	-	12,777,758.67

#### 15.2.2.3 按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
押金及保证金	-	-
往来款	16,315,025.58	12,777,758.67
小计	16,315,025.58	12,777,758.67
减：坏账准备	-	-
合计	16,315,025.58	12,777,758.67

#### 15.2.2.4 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2022 年 1 月 1 日余额	-	-	-	-
2022 年 1 月 1 日余额在本期	-	-	-	-
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-	-	-	-
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
余额	-	-	-	-

#### 15.2.2.5 其他应收款坏账准备的情况

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	其他变动	
押金保证金备用金组合计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-	-

本期坏账准备无重要金额的转回或收回。

#### 15.2.2.6 本期实际核销的其他应收账款情况：

本期无实际核销的其他应收款情况。

#### 15.2.2.7 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款 期末余额合计 数的比例 (%)	坏账准备 期末余额
南京新贝金服科技有限公司	往来款	14,000,000.00	4 年以内	85.81%	-
新一站(南京)保险公估有限公司	往来款	2,050,000.00	4 年以内	12.56%	-
代收代付公积金	往来款	196,432.00	1 年以内	1.20%	-
南通中辉纺织有限公司	往来款	27,338.50	1 年以内	0.17%	-
朱玥玥	备用金	24,114.68	1 年以内	0.15%	-
合计		<u>16,297,885.18</u>		<u>99.89%</u>	<u>-</u>

15.2.2.8 期末其他应收款余额中，无应收持本公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东单位的款项。

15.2.2.9 期末其他应收款余额中，应收子公司南京新贝金服科技有限公司 14,000,000.00 元，应收子公司新一站（南京）保险公估有限公司 2,050,000.00 元。

15.2.2.10 其他应收款本期期末净额比期初净额增加 3,537,266.91 元，增加比例为 27.68%

### 15.3 长期股权投资

#### 15.3.1 长期股权投资情况表

项目	账面余额	期末余额		账面价值	账面余额	期初余额	
		减值准备	账面价值			减值准备	账面价值
对子公司投资	3,850,000.00	-	3,850,000.00	3,850,000.00	-	-	3,850,000.00
	3,850,000.00	-	3,850,000.00	3,850,000.00	-	-	3,850,000.00

#### 15.3.2 对子公司投资

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

### 15.3.3 对联营企业投资

被投资单位	期初余额	追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他	期末余额	减值准备期末余额
1. 联营企业											

### 15.4 营业收入和营业成本

#### 15.4.1 营业收入和营业成本情况

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	59,222,183.03	3,895,999.62	105,942,294.96	4,272,346.82
其他业务	775.47		1,098.12	-
合计	59,222,958.50	3,895,999.62	105,943,393.08	4,272,346.82

#### 15.4.2 主营业务（分类型）

项目	本期发生数		上期发生数	
	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本
保险代理服务收入	59,222,183.03	3,895,999.62	105,942,294.96	4,272,346.82

### 15.5 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-	-1,004,454.09
处置交易性金融资产取得的投资收益	-	8.33
合计	-	-1,004,445.76

## (十一) 补充资料

### 1. 当期非经常性损益明细表

√适用 □不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益		
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	331,474.69	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成		



本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素,如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用,如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外,持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益,以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出		0.78
其他符合非经常性损益定义的损益项目		10,977.36
小计		342,452.83
减: 所得税影响额		
少数股东权益影响额		2.33
<b>合计</b>		<b>337,450.50</b>

## 2. 净资产收益率及每股收益

单位: 元

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	-26.65%	-0.08	-0.08
扣除非经营性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-27.64%	-0.08	-0.08

新一站保险代理股份有限公司

2022年8月9日

## 第七节 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（如有）。
- （三）报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

南京市江北新区丽景路7号焦点科技大厦4楼