



昌宏股份

NEEQ:839707

山东昌宏保险代理股份有限公司

Shandong Changhong Insurance Agency Co., Ltd.



半年度报告

— 2022 —

公司半年度大事记



2022年5月9日召开202021年年度股东大会，审议通过董事会、监事会提交的工作报告、年报及年报摘要、修改公司章程等七个议案。

注：本页内容原则上应当在一页之内完成。

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 | 会计数据和经营情况 | 10 |
| 第四节 | 重大事件 | 16 |
| 第五节 | 股份变动和融资 | 18 |
| 第六节 | 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况 | 20 |
| 第七节 | 财务会计报告 | 22 |
| 第八节 | 备查文件目录 | 88 |

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。

公司负责人左安军、主管会计工作负责人朱风梅及会计机构负责人（会计主管人员）翟继红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的真实性和完整性 | <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 |
|--------------|---|
| 实际控制人不当控制的风险 | <p>报告期内，张芬持有公司股份 8,060,000 股，持股比例为 67.17%，对公司的经营管理决策具有重大影响，实际控制公司的经营管理，认定为公司实际控制人。公司已通过《公司章程》、《对外担保管理制度》、《关联交易管理办法》等，建立了关联股东、关联董事的回避表决等一系列制度，构建了公司治理的相关规范和要求；同时，公司控股股东、实际控制人作出了避免同业竞争的承诺。尽管公司采取了上述措施，公司实际控制人仍可能利用其实际控制人地位，对本公司的发展战略、生产经营、利润分配等决策产生影响，损害公司或其他股东的利益。</p> <p>应对措施：公司已通过《公司章程》、《对外担保管理制度》、《关联交易管理办法》、《避免同业竞争的承诺》等规范文件，建立了关联股东、关联董事、控股股东、实际控制人的回避表决、相互制约等一系列顶层制度设计，以期符合公司治理的相关规范和要求，旨在减少控股股东、实际控制人不当控制的风险。</p> |
| 市场竞争风险 | <p>我国保险中介市场经过十多年发展，处于高速发展过程中，保险中介市场已由初级阶段进入了转型阶段，各家保险代理公司不断扩充资本金，增加业务规模，市场集中度进一步提高。保险代理市场已经呈现出经营规模越大的保险代理公司竞争力越强，经营规模较小且服务质量较差的保险代理公司竞争力越弱的格局，市场主体竞争愈加激烈。公司如不能继续扩</p> |

| | |
|---------------------------------|---|
| | <p>大经营规模，提高服务质量，加强内部管理，将会直接面临着在市场竞争中处于劣势的风险。</p> <p>应对措施：一是升级对业务渠道的维护力度，采取“跟跑”策略，在巩固稳定既有渠道的同时，积极拓展新渠道，加强对县区车险市场的网点铺设和渗透，扩大产能；二是通过高频次的培训，强化员工的展业技能、从业素质和服务意识，提高团队和单兵战斗力；三是加强招聘力度，引进人才，提高一线员工的占比。</p> |
| <p>代理佣金下降风险</p> | <p>公司收入主要来源于保险代理佣金，而佣金收入的比例主要由上游的各个保险公司通过与本公司协商之后以书面合同的形式最终确定下来。保险代理合同中注明的佣金收入比例通常考虑了如下因素之后确定：当前经济景气度、行业政策、当地法律法规以及任何对保险公司产生不利影响的税收和同业竞争性因素。上述因素并未受保险代理公司控制。另外，本报告期内实施的第三次费率改革，将直接影响佣金的变化，任何佣金收入比例上的变化均会对公司的利润情况以及未来运营产生直接的影响。</p> <p>应对措施：一是针对上述不可控制因素，加强区域市场调研和经营数据分析，摸清车险市场的经营趋势和脉络，预估形势，在公司可控范围内做出合理应对；二是采取缩短与合作保险公司的结算周期等措施，加快资金周转，提高使用率；三是强化预算执行力度，压缩不合理开支，杜绝超预算支出现象，从“节流”方面严格把控。</p> |
| <p>《保险中介许可证》可能被吊销的风险</p> | <p>公司现持有中国银行保险监督管理委员会核发的《保险中介许可证》，有效期至长期。根据2013年4月27日修订的《保险专业代理机构监管规定》第七条：“设立保险专业代理公司，其注册资本的最低限额为人民币5,000万元，中国保监会另有规定的除外。”及第九十七条：“本规定施行前依法设立的保险专业代理机构继续保留，不完全具备本规定条件的，具体适用办法由中国保监会另行规定。”之规定，公司注册资本为人民币1,200万元，低于《保险专业代理机构监管规定》要求的5,000万元。公司为《保险专业代理机构监管规定》施行前依法设立的保险专业代理机构，从2016年11月30日挂牌之日起公司暂未增资至5,000万元。根据上述规定，全国性保险专业代理机构最低限额注册资本为5,000万元，省级保险机构代理中介最低限额注册资本为1,000万元。通常情况下视注册资本和依法合规性等审核要素，省级保险专业代理机构的业务许可证存续期为长期，故公司可能存在《保险中介许可证》因违规被吊销的风险。</p> <p>应对措施：报告期内持续督促对管理层和员工的保险法规、相关律条和山东省保险中介规范性文件的理论学习和业务操作规范性引导，从业务来源、展业规范和员工意识行为等方面，有步骤有节点有层次，落实划分责任，签订责任书，赏罚分明，有责必问，有错必纠，及时整改，突出强化公司业务的依法合规性，坚守保险中介从业的底线和红线，从存续期内的合规性和依法经营方面降低《保险中介许可证》可能被吊销的风险。</p> |
| <p>监管政策的风险</p> | <p>中国保险代理市场是新兴的市场，随着保险代理市场的发展，相关保险代理法律法规的建设也处于逐步健全完善阶段。在逐步健全完善阶段，个别业务领域存在着相关法律法规及规定不尽明确和完善，可能会使公司业务开展时面临缺乏相应法律依据、相关权益难以得到法律保障的情形，进而对公司的经营产生影响。保险代理行业是受到严格监管的行业，保险代理公司开展业务时需符合一系列法律、法规、监管政策的要求。目前公司所有分支机构的设立均符合《保险专业代理机构监管规定》的要求，均</p> |

| | |
|-----------------|---|
| | <p>取得《保险中介许可证》。但是，国家关于保险代理行业的相关法律法规、规章、其他规范性文件和监管政策可能随着保险代理市场的发展而不断完善、改进，法律法规、规章、其他规范性文件和监管政策的变化可能会影响保险代理业的经营模式和竞争格局，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。</p> <p>应对措施：紧盯监管政策的风向，准确把握监管部门的要求，在监管部门的指导下，牢记政策红线和底线，及时调整公司的业务管理，适时培训并贯彻最新的政策内容，以期符合监管要求。</p> |
| 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 | 指 | 释义 |
|------------------|---|--------------------------------|
| 证监会 | 指 | 中国证券监督管理委员会 |
| 中国银保监会 | 指 | 中国银行保险监督管理委员会 |
| 山东银保监局 | 指 | 中国银行保险监督管理委员会山东监管局 |
| 全国股转系统、全国股转公司 | 指 | 全国中小企业股份转让系统有限责任公司 |
| 本公司、公司、股份公司、昌宏股份 | 指 | 山东昌宏保险代理股份有限公司 |
| 开源证券、主办券商 | 指 | 开源证券股份有限公司 |
| 实际控制人 | 指 | 张芬 |
| 《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》 |
| 公司章程、章程 | 指 | 山东昌宏保险代理股份有限公司公司章程 |
| 股东会 | 指 | 山东昌宏保险代理有限公司股东会 |
| 股东大会 | 指 | 山东昌宏保险代理股份有限公司股东大会 |
| 董事会 | 指 | 山东昌宏保险代理股份有限公司董事会 |
| 监事会 | 指 | 山东昌宏保险代理股份有限公司监事会 |
| 高级管理人员 | 指 | 董事会秘书、总经理、财务总监、副总经理 |
| 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》 |

| | | |
|--------|---|--|
| 报告期、本期 | 指 | 2022年1月1日至2022年6月30日 |
| 元、万元 | 指 | 人民币元、万元 |
| 保险中介 | 指 | 介于保险经营机构之间或保险经营机构与投保人之间，专门从事保险业务咨询与销售、风险管理与安排、价值衡量与评估、损失鉴定与理赔等中介服务活动，并从中依法获取佣金或手续费的单位或个人 |
| 保险代理 | 指 | 根据保险人的委托，在保险人授权的范围内代为办理保险业务，并依法向保险人收取代理手续费的单位或者个人 |
| 保险公司 | 指 | 经营保险业的经济组织 |

第二节 公司概况

一、 基本信息

| | |
|---------|---|
| 公司中文全称 | 山东昌宏保险代理股份有限公司 |
| 英文名称及缩写 | Shandong Changhong Insurance Agency Co., Ltd. |
| 证券简称 | 昌宏股份 |
| 证券代码 | 839707 |
| 法定代表人 | 左安军 |

二、 联系方式

| | |
|---------------|---|
| 董事会秘书 | 亓义文 |
| 联系地址 | 中国（山东）自由贸易试验区济南片区舜华路 2000 号舜泰广场 10 号楼 10 层 2-2 室 |
| 电话 | 0635-8531196 |
| 传真 | 0635-8531196 |
| 电子邮箱 | qi-yiwen@163.com |
| 公司网址 | http://changhonggufen360.com |
| 办公地址 | 山东聊城市东昌府区光岳南路 116 号 |
| 邮政编码 | 252000 |
| 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 | 公司董事会办公室 |

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 | 2004 年 8 月 19 日 |
| 挂牌时间 | 2016 年 11 月 30 日 |
| 分层情况 | 基础层 |
| 行业（挂牌公司管理型行业分类） | 金融业（J）-保险业（J68）-保险经纪与代理服务（J6850）- |
| 主要业务 | 车险代理 |
| 主要产品与服务项目 | 保险产品代理销售 |
| 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） | 12,000,000 |
| 优先股总股本（股） | 0 |
| 做市商数量 | 0 |
| 控股股东 | 控股股东为（张芬） |
| 实际控制人及其一致行动人 | 实际控制人为（张芬），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 | 91371500765787044Q | 否 |
| 注册地址 | 山东省自贸区济南片区舜华路 2000 号舜泰广场 10 号楼 10 层 2-2 室 | 是 |
| 注册资本（元） | 12,000,000.00 | 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 |

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第三节 会计数据和经营情况

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 | 292,322.88 | 1,118,579.48 | -73.87% |
| 毛利率% | 24.17% | 26.15% | - |
| 归属于挂牌公司股东的净利润 | -489,442.57 | -665,700.99 | 26.48% |
| 归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | -426,769.48 | -733,840.71 | 41.84% |
| 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) | -3.31% | -4.27% | - |
| 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) | -2.89% | -4.70% | - |
| 基本每股收益 | -0.04 | -0.06 | 26.49% |

(二) 偿债能力

单位：元

| | 本期期末 | 上年期末 | 增减比例% |
|-----------------|---------------|---------------|--------|
| 资产总计 | 15,557,147.35 | 16,050,439.23 | -3.07% |
| 负债总计 | 1,009,492.31 | 1,013,341.62 | -0.38% |
| 归属于挂牌公司股东的净资产 | 14,547,655.04 | 15,037,097.61 | -3.25% |
| 归属于挂牌公司股东的每股净资产 | 1.21 | 1.25 | -3.20% |
| 资产负债率% (母公司) | 5.97% | 5.82% | - |
| 资产负债率% (合并) | 6.49% | 6.31% | - |
| 流动比率 | 2.02 | 2.48 | - |
| 利息保障倍数 | 0.00 | 0.00 | - |

(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 | -15,756.26 | -1,362,183.24 | 98.84% |
| 应收账款周转率 | 1.98 | 4.16 | - |
| 存货周转率 | 0.00 | 0.00 | - |

（四） 成长情况

| | 本期 | 上年同期 | 增减比例% |
|----------|---------|---------|-------|
| 总资产增长率% | -3.07% | -4.40% | - |
| 营业收入增长率% | -73.87% | -46.64% | - |
| 净利润增长率% | 26.48% | -39.13% | - |

（五） 补充财务指标

适用 不适用

二、 主要经营情况回顾

（一） 业务概要

商业模式

公司是处于“保险业下保险经纪与代理服务行业”的专业保险代理机构，以保险产品代理为主营业务，主要以私家车主、团体单位为客户。公司以保险产品的销售及服务的提供为基础，聚焦汽车后市场，致力于构建车险服务生态，打造自身的核心竞争力。

公司拥有专业的运营团队，为保险公司、保险客户、出险客户、汽车经销商、综合修理厂、钣喷连锁机构等提供一揽子的产品及服务。

在保险代理业务方面，公司以专业的运营团队为支撑，通过自建营销团队及派驻汽车 4S 店等渠道直接面向客户代销车险产品。公司目前营业收入主要来源为代理销售车险产品取得的保险代理佣金；并通过公司的保险代理人搜集社会上私家车主车险及社团单位订单获取收益。

公司的商业模式有两种，第一种是在与保险公司签订保险代理销售合同后，公司派驻自己专业团队到合作的 4S 店驻点，在银保监会允许的范围内开展业务，向机动车主推荐销售公司代理的车险产品；第二种是公司旗下保险代理人团队，开展个人直销业务。

报告期内公司的商业模式与同期相比没有发生变化，两种商业模式相互补充、互为倚重，构成了公司主营业务收入的来源。

报告期后至报告披露日，公司的商业模式没有发生变化，市场形势依然处于充分竞争状态，业务结构没有发生变化，公司仍沿用原有的两种商业模式正常运营。

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

1、 资产负债结构分析

适用 不适用

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 | 1,921,726.20 | 12.35% | 1,934,982.46 | 12.06% | -0.69% |

| | | | | | |
|--------|--------------|--------|--------------|--------|---------|
| 应收账款 | 70,037.50 | 0.45% | 225,336.91 | 1.40% | -68.92% |
| 长期股权投资 | 7,276,599.83 | 46.77% | 7,276,599.83 | 45.34% | 0.00% |
| 固定资产 | 30,404.17 | 0.20% | 43,319.03 | 0.27% | -29.81% |

项目重大变动原因:

1. 应收账款: 应收账款期末余额 7.00 万元, 比期初减少 15.53 万元, 降幅 68.92%, 主要原因是本公司应收账款月清月结, 当月挂账, 次月回款。应收账款挂账余额核算的是当月保险业务的应收代理费, 本期末 6 月份当期保险业务比上年末 12 月份减少, 相对应的挂账的应收代理费账款比期初减少。

2. 固定资产: 固定资产期末余额 3.04 万元, 比期初减少 1.29 万元, 降幅 29.81%, 主要是因为本期计提折旧所致。

2、营业情况与现金流量分析

√适用 □不适用

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 | 292,322.88 | 100.00% | 1,118,579.48 | 100.00% | -73.87% |
| 营业成本 | 221,657.80 | 75.83% | 826,094.88 | 73.85% | -73.17% |
| 毛利率 | 24.17% | | 26.15% | | -1.98% |
| 管理费用 | 500,755.24 | 171.30% | 1,022,078.44 | 91.37% | -51.01% |
| 销售费用 | | | | | |
| 财务费用 | 302.04 | 0.10% | 183.41 | 0.02% | 64.68% |
| 信用减值损失 | 27,099.79 | 9.27% | -28,439.66 | -2.54% | 195.29% |
| 营业利润 | -399,103.49 | -136.53% | -763,663.87 | -68.27% | 47.74% |
| 营业外收入 | | | 90,852.96 | 8.12% | -100.00% |
| 营业外支出 | 83,564.12 | 28.59% | | | 100.00% |
| 净利润 | -489,442.57 | -167.43% | -665,700.99 | -59.51% | 26.48% |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -15,756.26 | - | -1,362,183.24 | - | 98.84% |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 2,500.00 | - | 0.00 | - | 100.00% |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 0.00 | - | 0.00 | - | |

项目重大变动原因:

1. 营业收入: 本期营业收入总额 29.23 万元, 比去年同期减少 82.63 万元, 降幅 73.87%。主要原因是受国家经济环境下行和新冠疫情的双重影响, 2022 年上半年投保保费 188.98 万元, 保单件数 1618 件, 比去年同期投保保费减少 765.95 万元, 保单件数减少 6481 单。公司业务规模大幅减少, 造成营业收入减少。

2. 营业成本: 本期营业成本总额 22.17 万元, 比去年同期减少 60.44 万元, 降幅 73.18%。主要原因是: (1) 因为手续费收入减少, 支付给代理人的佣金成本相应减少, 本期比上年同期减少 46.72 万元; (2) 由于公司内部人员结构调整变化导致辅助营业成本销售费用-工资及社保费用较上年同期减少了 12.58 万元; (3) 公司内部实施费用管控, 厉行节约, 其他辅助成本费用项目有了一定幅度的减少。

3. 管理费用: 本期管理费用总额 50.08 万元, 比去年同期减少 52.13 万元, 降幅 51.01%。主要原因是

因为：（1）由于公司内部人员结构调整和工资结构变化调整导致工资及社保费用较上年同期减少 39.41 万元；（2）公司本着厉行节约的原则，今年 2 月份将公司总部的经营职场变更，租赁的职场面积由原来的 318 平米缩小到 60 平米，租赁费费用减少了 10.08 万元；（3）公司内部实施费用管控，厉行节约，其他辅助成本费用项目有了一定幅度的减少。

4.财务费用：本期财务费用发生额 302.04 元，比上年同期增加了 118.63 元，增幅 64.68%。主要原因是由于本期银行存款日均余额较上年度同期减少，造成季度存款利息收入减少所致。

5.信用减值损失：本期信用减值损失 2.71 万元，比上年同期增加 5.55 万元，增幅 195.29%，是由于期初期末应收款项的余额变化造成的。

6.营业利润：本期营业利润-39.91 万元，比去年同期增加 36.46 万元，增幅 47.74%。主要原因是：本期营业收入减少 82.63 万元，营业成本减少 60.44 万元，管理费用减少 52.13 万元，信用减值损失增加 5.55 万元。以上会计科目增减变化影响营业利润总额增加 36.46 万元。

7.营业外收入：本期营业外收入总额 0 万元，比上年同期减少 9.08 万元。降幅 100.00%。是因为上期收到济南市政府补贴 9.08 万元所致。

8.营业外支出：本期营业外支出 8.36 万元，比上年同期增加 8.36 万元。增幅 100%。是因为本期公司更换营业职场退租，造成租赁合同违约而支付的违约金所致。

9.净利润：本期净利润-48.94 万元，比上年同期增加 17.63 万元，增幅 26.48%。主要原因是因为营业利润指标增加原因中所列示的各项指标变化原因和营业外收入减少、营业外支出增加的原因所致。

10.经营活动产生的现金流量：本期经营活动产生的现金净流量是-1.58 万元，比上年同期增加 134.64 万元，增幅 98.84%。主要原因是：（1）本期营业收入减少而影响现金净流入金额减少 81.72 万元；（2）本期营业成本减少而影响现金净流入金额增加 44.24 万元。（3）本期对外借款金额减少 60 万元，影响现金净流入金额增加 60 万元；（4）上期收到济南市政府补贴款 9.08 万元，今年没有此项收入，影响现金净流入金额减少 9.08 万元；（5）本期支付的税金减少 7.30 万元，收到的税费返还增加 3.22 万元影响现金净流入金额增加 10.52 万元。（6）本期支付给职工的以及为职工支付的现金比上期减少了 55.03 万元，影响现金净流入金额增加 55.03 万元。（7）本期支付租金减少 29.00 万元，影响现金净流入金额增加 29.00 万元。（8）上年同期支付审计费 9.00 万元，本年同期未支付，影响现金净流入金额增加 9.00 万元。

11.投资活动产生的现金流量：本期投资活动产生的现金净流量为 0.25 万元，比上年同期增加 0.25 万元。是本期处置销售已计提完折旧的旧电脑 5 台的处置收入。

三、 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（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） | |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | -83,564.12 |
| 非经常性损益合计 | -83,564.12 |
| 所得税影响数 | -20,891.03 |
| 少数股东权益影响额（税后） | |
| 非经常性损益净额 | -62,673.09 |

四、 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

五、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

六、 主要控股参股公司分析

(一) 主要控股参股公司基本情况

适用 不适用

单位：元

| 公司名称 | 公司类型 | 主要业务 | 注册资本 | 总资产 | 净资产 | 营业收入 | 净利润 |
|----------------------|------|--------------------|---------------|---------------|---------------|------|-----------|
| 聊城市华富企业管理服务中心(有限合伙) | 参股公司 | 企业管理咨询 | 14,100,000.00 | 14,730,056.74 | 14,723,786.74 | 0.00 | 67,996.55 |
| 聊城华拓汽车咨询服务合伙企业(有限合伙) | 参股公司 | 企业管理咨询 | 6,100,000.00 | 6,344,436.22 | 6,339,986.22 | 0.00 | 27,177.69 |
| 聊城市大华达众汽车销售服务有限公司 | 子公司 | 汽车、汽车配件、二手车、汽车装具销售 | 5,000,000.00 | -66,746.75 | -93,201.81 | 0.00 | -248.95 |

(二) 主要参股公司业务分析

适用 不适用

合并报表范围内是否包含私募基金管理人：

是 否

七、 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

八、 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

作为一家区域性专业保险代理机构和轻资产公司，公司一直努力探寻以规范、创新的方式更好地为国家、社会、员工以及社会大众创造价值，化解财产风险；关注股东、员工、客户、供应商及社会相关方的共赢发展。勇于承担社会责任，积极创造和增加当地就业机会。

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 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" 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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 | 四.二. (三) |
| 是否存在其他重大关联交易事项 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | |
| 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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | |
| 是否存在被调查处罚的事项 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | |
| 是否存在失信情况 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | |
| 是否存在破产重整事项 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | |
| 是否存在自愿披露的其他事项 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | |

二、 重大事件详情

(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) 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

(三) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

| 具体事项类型 | 预计金额 | 发生金额 |
|---------------------------|------------|------------|
| 1. 购买原材料、燃料、动力, 接受劳务 | 100,000.00 | 23,688.60 |
| 2. 销售产品、商品, 提供劳务 | 440,000.00 | 114,150.95 |
| 3. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型 | | |
| 4. 其他 | 200,000.00 | 89,340.00 |

(四) 承诺事项的履行情况

| 临时公告索引 | 承诺主体 | 承诺类型 | 承诺开始日期 | 承诺结束日期 | 承诺履行情况 |
|---------|------------|------------------------------|-------------|--------|--------|
| 公开转让说明书 | 董监高 | 《挂牌声明及承诺书》 | 2016年11月30日 | - | 正在履行中 |
| 公开转让说明书 | 实际控制人或控股股东 | 《关于对外担保、重大投资、委托理财、关联交易等事项说明》 | 2016年11月30日 | - | 正在履行中 |
| 公开转让说明书 | 公司 | 《关于合规经营及独立性等方面的说明和承诺》 | 2016年11月30日 | - | 正在履行中 |
| 公开转让说明书 | 实际控制人或控股股东 | 《关于减少关联交易承诺书》 | 2016年11月30日 | - | 正在履行中 |
| 公开转让说明书 | 实际控制人或控股股东 | 《关于避免同业竞争书》 | 2016年11月30日 | - | 正在履行中 |

超期未履行完毕的承诺事项详细情况:

报告期内未有超期未履行完毕的承诺情形。

第五节 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 | 10,770,000 | 89.75% | 0 | 10,770,000 | 89.75% |
| | 其中：控股股东、实际控制人 | 8,060,000 | 67.17% | 0 | 8,060,000 | 67.17% |
| | 董事、监事、高管 | 410,000 | 3.42% | 0 | 410,000 | 3.42% |
| | 核心员工 | 187,500 | 1.56% | 0 | 187,500 | 1.56% |
| 有限售 条件股 份 | 有限售股份总数 | 1,230,000 | 10.25% | 0 | 1,230,000 | 10.25% |
| | 其中：控股股东、实际控制人 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% |
| | 董事、监事、高管 | 1,230,000 | 10.25% | 0 | 1,230,000 | 10.25% |
| | 核心员工 | 562,500 | 4.69% | 0 | 562,500 | 4.69% |
| 总股本 | | 12,000,000.00 | - | 0 | 12,000,000.00 | - |
| 普通股股东人数 | | 17 | | | | |

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 | 张芬 | 8,060,000 | 0 | 8,060,000 | 67.17% | 0 | 8,060,000 | 0 | 0 |
| 2 | 姜春英 | 540,000 | 0 | 540,000 | 4.50% | 405,000 | 135,000 | 0 | 0 |
| 3 | 陈纪宾 | 490,000 | 0 | 490,000 | 4.08% | 0 | 490,000 | 0 | 0 |
| 4 | 密玉荣 | 420,000 | 0 | 420,000 | 3.50% | 0 | 420,000 | 0 | 0 |
| 5 | 李琳 | 360,000 | 0 | 360,000 | 3.00% | 270,000 | 90,000 | 0 | 0 |
| 6 | 辛锐 | 330,000 | 0 | 330,000 | 2.75% | 0 | 330,000 | 0 | 0 |
| 7 | 时安民 | 300,000 | 0 | 300,000 | 2.50% | 0 | 300,000 | 0 | 0 |
| 8 | 张玉华 | 230,000 | 0 | 230,000 | 1.92% | 0 | 230,000 | 0 | 0 |
| 9 | 李骥 | 210,000 | 0 | 210,000 | 1.75% | 157,500 | 52,500 | 0 | 0 |
| 10 | 亓义文 | 150,000 | 0 | 150,000 | 1.25% | 112,500 | 37,500 | 0 | 0 |
| 合计 | | 11,090,000 | - | 11,090,000 | 92.42% | 945,000 | 10,145,000 | 0 | 0 |

普通股前十名股东间相互关系说明：

以上股东之间无关联关系。

| |
|--|
| |
|--|

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

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

第六节 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 |
| 左安军 | 董事、董事长、总经理 | 男 | 1971年5月 | 2019年5月29日 | 2022年12月30日 |
| 亓义文 | 董事、董事会秘书 | 男 | 1967年7月 | 2019年5月29日 | 2022年12月30日 |
| 姜春英 | 董事 | 女 | 1983年4月 | 2019年5月29日 | 2022年12月30日 |
| 李琳 | 董事 | 男 | 1975年6月 | 2019年5月29日 | 2022年12月30日 |
| 徐颖 | 董事 | 女 | 1983年3月 | 2019年5月29日 | 2022年12月30日 |
| 段文杰 | 监事、监事会主席 | 女 | 1983年10月 | 2019年5月29日 | 2022年12月30日 |
| 李骥 | 监事 | 男 | 1975年10月 | 2019年5月29日 | 2022年12月30日 |
| 辛彦锋 | 监事 | 男 | 1986年11月 | 2019年5月29日 | 2022年12月30日 |
| 朱风梅 | 财务负责人 | 女 | 1971年11月 | 2020年9月4日 | 2022年12月30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:

上述董事、监事、高管相互之间无关联关系，与控股股东、实际控制人均无关联关系。

(二) 变动情况

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

(三) 报告期内新任董事、监事、高级管理人员情况

适用 不适用

(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 | 期末人数 |
|---------|------|------|
| 管理人员 | 3 | 3 |
| 销售人员 | 11 | 6 |
| 财务人员 | 3 | 3 |
| 员工总计 | 17 | 12 |

(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

| 项目 | 期初人数 | 本期新增 | 本期减少 | 期末人数 |
|------|------|------|------|------|
| 核心员工 | 3 | 0 | 0 | 3 |

核心员工的变动情况:

无变动

第七节 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 |
|---------------|------|---------------------|---------------------|
| 流动资产： | | | |
| 货币资金 | 五（一） | 1,921,726.20 | 1,934,982.46 |
| 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） | 70,037.50 | 225,336.91 |
| 应收款项融资 | | | |
| 预付款项 | | | |
| 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（三） | 10,742.41 | 289,230.99 |
| 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 | 五（五） | 37,488.08 | 64,045.89 |
| 流动资产合计 | | 2,039,994.19 | 2,513,596.25 |
| 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 | 五（六） | 7,276,599.83 | 7,276,599.83 |
| 其他权益工具投资 | 五（七） | 6,209,278.47 | 6,209,278.47 |
| 其他非流动金融资产 | | | |
| 投资性房地产 | | | |

| | | | |
|----------------|-------|---------------|---------------|
| 固定资产 | 五（八） | 30,404.17 | 43,319.03 |
| 在建工程 | | | |
| 生产性生物资产 | | | |
| 油气资产 | | | |
| 使用权资产 | | | |
| 无形资产 | | | |
| 开发支出 | | | |
| 商誉 | | | |
| 长期待摊费用 | | | |
| 递延所得税资产 | 五（十） | 870.69 | 7,645.65 |
| 其他非流动资产 | | | |
| 非流动资产合计 | | 13,517,153.16 | 13,536,842.98 |
| 资产总计 | | 15,557,147.35 | 16,050,439.23 |
| 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） | 15,635.34 | 147,500.81 |
| 预收款项 | | | |
| 合同负债 | 五（十二） | 124,062.83 | 124,062.83 |
| 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（十三） | 29,280.93 | |
| 应交税费 | 五（十四） | 770.53 | 21,777.98 |
| 其他应付款 | 五（十五） | 839,742.68 | 720,000.00 |
| 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 | | 1,009,492.31 | 1,013,341.62 |
| 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 | | 1,009,492.31 | 1,013,341.62 |
| 所有者权益： | | | |
| 股本 | 五（十六） | 12,000,000.00 | 12,000,000.00 |
| 其他权益工具 | | | |
| 其中：优先股 | | | |
| 永续债 | | | |
| 资本公积 | 五（十七） | 2,796,589.95 | 2,796,589.95 |
| 减：库存股 | | | |
| 其他综合收益 | 五（十八） | 209,278.47 | 209,278.47 |
| 专项储备 | | | |
| 盈余公积 | 五（十九） | 298,537.96 | 298,537.96 |
| 一般风险准备 | | | |
| 未分配利润 | 五（二十） | -756,751.34 | -267,308.77 |
| 归属于母公司所有者权益合计 | | 14,547,655.04 | 15,037,097.61 |
| 少数股东权益 | | | |
| 所有者权益合计 | | 14,547,655.04 | 15,037,097.61 |
| 负债和所有者权益总计 | | 15,557,147.35 | 16,050,439.23 |

法定代表人：左安军主管会计工作负责人：朱风梅会计机构负责人：翟继红

（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 |
|--------------|-------|--------------|--------------|
| 流动资产： | | | |
| 货币资金 | | 1,921,080.15 | 1,934,087.46 |
| 交易性金融资产 | | | |
| 衍生金融资产 | | | |
| 应收票据 | | | |
| 应收账款 | 十四（一） | 55,430.30 | 210,729.71 |
| 应收款项融资 | | | |
| 预付款项 | | | |
| 其他应收款 | 十四（二） | 92,742.41 | 371,230.99 |
| 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 | | 37,488.08 | 64,045.89 |
| 流动资产合计 | | 2,106,740.94 | 2,580,094.05 |
| 非流动资产： | | | |
| 债权投资 | | | |
| 其他债权投资 | | | |
| 长期应收款 | | | |
| 长期股权投资 | 十四（三） | 8,126,599.83 | 8,126,599.83 |
| 其他权益工具投资 | | 6,209,278.47 | 6,209,278.47 |
| 其他非流动金融资产 | | | |
| 投资性房地产 | | | |
| 固定资产 | | 30,555.45 | 43,470.31 |
| 在建工程 | | | |
| 生产性生物资产 | | | |
| 油气资产 | | | |
| 使用权资产 | | | |
| 无形资产 | | | |
| 开发支出 | | | |
| 商誉 | | | |
| 长期待摊费用 | | | |
| 递延所得税资产 | | 870.69 | 7,645.65 |
| 其他非流动资产 | | | |
| 非流动资产合计 | | 14,367,304.44 | 14,386,994.26 |
| 资产总计 | | 16,474,045.38 | 16,967,088.31 |
| 流动负债： | | | |
| 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 | | 1,297.84 | 133,163.31 |
| 预收款项 | | | |
| 合同负债 | | 111,945.27 | 111,945.27 |
| 卖出回购金融资产款 | | | |
| 应付职工薪酬 | | 29,280.93 | |
| 应交税费 | | 770.53 | 21,777.98 |
| 其他应付款 | | 839,742.68 | 720,000.00 |
| 其中：应付利息 | | | |
| 应付股利 | | | |

| | | | |
|-------------------|--|---------------|---------------|
| 持有待售负债 | | | |
| 一年内到期的非流动负债 | | | |
| 其他流动负债 | | | |
| 流动负债合计 | | 983,037.25 | 986,886.56 |
| 非流动负债： | | | |
| 长期借款 | | | |
| 应付债券 | | | |
| 其中：优先股 | | | |
| 永续债 | | | |
| 租赁负债 | | | |
| 长期应付款 | | | |
| 长期应付职工薪酬 | | | |
| 预计负债 | | | |
| 递延收益 | | | |
| 递延所得税负债 | | | |
| 其他非流动负债 | | | |
| 非流动负债合计 | | | |
| 负债合计 | | 983,037.25 | 986,886.56 |
| 所有者权益： | | | |
| 股本 | | 12,000,000.00 | 12,000,000.00 |
| 其他权益工具 | | | |
| 其中：优先股 | | | |
| 永续债 | | | |
| 资本公积 | | 2,796,589.95 | 2,796,589.95 |
| 减：库存股 | | | |
| 其他综合收益 | | 209,278.47 | 209,278.47 |
| 专项储备 | | | |
| 盈余公积 | | 298,537.96 | 298,537.96 |
| 一般风险准备 | | | |
| 未分配利润 | | 186,601.75 | 675,795.37 |
| 所有者权益合计 | | 15,491,008.13 | 15,980,201.75 |
| 负债和所有者权益合计 | | 16,474,045.38 | 16,967,088.31 |

法定代表人：左安军主管会计工作负责人：朱凤梅会计机构负责人：翟继红

（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 | | 292,322.88 | 1,118,579.48 |
| 其中：营业收入 | 五（二十 | 292,322.88 | 1,118,579.48 |

| | | | |
|-------------------------------|--------|-------------|--------------|
| | 一) | | |
| 利息收入 | | | |
| 已赚保费 | | | |
| 手续费及佣金收入 | | | |
| 二、营业总成本 | | 723,856.11 | 1,854,710.86 |
| 其中：营业成本 | 五（二十一） | 221,657.80 | 826,094.88 |
| 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（二十二） | 1,141.03 | 6,354.13 |
| 销售费用 | | | |
| 管理费用 | 五（二十四） | 500,755.24 | 1,022,078.44 |
| 研发费用 | | | |
| 财务费用 | 五（二十五） | 302.04 | 183.41 |
| 其中：利息费用 | | | |
| 利息收入 | | | |
| 加：其他收益 | 五（二十六） | 3,117.56 | 907.17 |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | | | |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | | | |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列） | | | |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列） | | | |
| 净敞口套期收益（损失以“-”号填列） | | | |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | | | |
| 信用减值损失（损失以“-”号填列） | 五（二十八） | 27,099.79 | -28,439.66 |
| 资产减值损失（损失以“-”号填列） | | | |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | 五（三十） | 2,212.39 | |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | | -399,103.49 | -763,663.87 |
| 加：营业外收入 | 五（三十一） | | 90,852.96 |
| 减：营业外支出 | 五（三十二） | 83,564.12 | |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | | -482,667.61 | -672,810.91 |

| | | | |
|-----------------------------|------------|-------------|-------------|
| 减：所得税费用 | 五（三十 三） | 6,774.96 | -7,109.92 |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列） | | -489,442.57 | -665,700.99 |
| 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） | | -489,442.57 | -665,700.99 |
| 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） | | -489,442.57 | -665,700.99 |
| 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 | | -489,442.57 | -665,700.99 |
| （一）归属于母公司所有者的综合收益总额 | | -489,442.57 | -665,700.99 |
| （二）归属于少数股东的综合收益总额 | | | |
| 八、每股收益： | | | |
| （一）基本每股收益（元/股） | | -0.04 | -0.06 |
| （二）稀释每股收益（元/股） | | -0.04 | -0.06 |

法定代表人：左安军主管会计工作负责人：朱风梅会计机构负责人：翟继红

(四) 母公司利润表

单位：元

| 项目 | 附注 | 2022年1-6月 | 2021年1-6月 |
|-------------------------------|-------|-------------|--------------|
| 一、营业收入 | 十四(四) | 292,322.88 | 1,118,579.48 |
| 减：营业成本 | 十四(四) | 221,657.80 | 826,094.88 |
| 税金及附加 | | 1,141.03 | 6,354.13 |
| 销售费用 | | | |
| 管理费用 | | 500,505.24 | 1,021,628.44 |
| 研发费用 | | | |
| 财务费用 | | 303.09 | 199.68 |
| 其中：利息费用 | | | |
| 利息收入 | | | |
| 加：其他收益 | | 3,117.56 | 907.17 |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | 十四(五) | | |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | | | |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列） | | | |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列） | | | |
| 净敞口套期收益（损失以“-”号填列） | | | |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | | | |
| 信用减值损失（损失以“-”号填列） | | 27,099.79 | -28,439.66 |
| 资产减值损失（损失以“-”号填列） | | | |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | | 2,212.39 | |
| 二、营业利润（亏损以“-”号填列） | | -398,854.54 | -763,230.14 |
| 加：营业外收入 | | | 90,852.96 |
| 减：营业外支出 | | 83,564.12 | |
| 三、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | | -482,418.66 | -672,377.18 |
| 减：所得税费用 | | 6,774.96 | -7,109.92 |
| 四、净利润（净亏损以“-”号填列） | | -489,193.62 | -665,267.26 |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | | -489,193.62 | -665,267.26 |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列） | | | |
| 五、其他综合收益的税后净额 | | | |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益 | | | |
| 1. 重新计量设定受益计划变动额 | | | |
| 2. 权益法下不能转损益的其他综合收益 | | | |
| 3. 其他权益工具投资公允价值变动 | | | |
| 4. 企业自身信用风险公允价值变动 | | | |
| 5. 其他 | | | |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益 | | | |
| 1. 权益法下可转损益的其他综合收益 | | | |

| | | | |
|-----------------------|--|-------------|-------------|
| 2. 其他债权投资公允价值变动 | | | |
| 3. 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 | | | |
| 六、综合收益总额 | | -489,193.62 | -665,267.26 |
| 七、每股收益： | | | |
| （一）基本每股收益（元/股） | | -0.04 | -0.06 |
| （二）稀释每股收益（元/股） | | -0.04 | -0.06 |

法定代表人：左安军 主管会计工作负责人：朱风梅 会计机构负责人：翟继红

（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 |
|-----------------------|--------|-------------------|---------------------|
| 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 | | 473,335.33 | 1,290,498.50 |
| 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 | | 32,214.09 | |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 五（三十四） | 427,622.14 | 861,452.45 |
| 经营活动现金流入小计 | | 933,171.56 | 2,151,950.95 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | | 183,994.53 | 626,357.26 |
| 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 | | 337,094.87 | 887,424.68 |
| 支付的各项税费 | | 32,379.73 | 105,406.10 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 五（三十四） | 395,458.69 | 1,894,946.15 |
| 经营活动现金流出小计 | | 948,927.82 | 3,514,134.19 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | | -15,756.26 | -1,362,183.24 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | |
| 收回投资收到的现金 | | | |
| 取得投资收益收到的现金 | | | |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | | 2,500.00 | |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额 | | | |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | | |
| 投资活动现金流入小计 | | 2,500.00 | |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | | | |
| 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 | | | |
| 投资活动现金流出小计 | | | |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | 2,500.00 | |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | | |
| 吸收投资收到的现金 | | | |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金 | | | |
| 取得借款收到的现金 | | | |
| 发行债券收到的现金 | | | |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | | |
| 筹资活动现金流入小计 | | | |
| 偿还债务支付的现金 | | | |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | | | |
| 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润 | | | |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | | | |
| 筹资活动现金流出小计 | | | |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | 0.00 | 0.00 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | | 0.00 | 0.00 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | | -13,256.26 | -1,362,183.24 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | | 134,982.46 | 1,460,373.55 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | | 121,726.20 | 98,190.31 |

法定代表人：左安军 主管会计工作负责人：朱风梅 会计机构负责人：翟继红

(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 |
|---------------------------|----|------------|---------------|
| 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 | | 473,335.33 | 1,290,498.50 |
| 收到的税费返还 | | 32,214.09 | |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | 427,621.09 | 861,436.18 |
| 经营活动现金流入小计 | | 933,170.51 | 2,151,934.68 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | | 183,994.53 | 626,357.26 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | 337,094.87 | 887,424.68 |
| 支付的各项税费 | | 32,379.73 | 105,157.07 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | 395,208.69 | 1,894,496.15 |
| 经营活动现金流出小计 | | 948,677.82 | 3,513,435.16 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | | -15,507.31 | -1,361,500.48 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | |
| 收回投资收到的现金 | | | |
| 取得投资收益收到的现金 | | | |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | | 2,500.00 | |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额 | | | |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | | |
| 投资活动现金流入小计 | | 2,500.00 | |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | | | |
| 投资支付的现金 | | | |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额 | | | |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | | | |
| 投资活动现金流出小计 | | | |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | 2,500.00 | |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | | |
| 吸收投资收到的现金 | | | |
| 取得借款收到的现金 | | | |
| 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 | | | |
| 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 | | | |
| 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 | | -13,007.31 | -1,361,500.48 |

| | | | |
|-----------------------|--|------------|--------------|
| 加：期初现金及现金等价物余额 | | 134,087.46 | 1,448,598.19 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | | 121,080.15 | 87,097.71 |

法定代表人：左安军主管会计工作负责人：朱风梅会计机构负责人：翟继红

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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | |

附注事项索引说明:

无

(二) 财务报表项目附注

一、 公司的基本情况

(一) 基本情况

- 1、公司名称：山东昌宏保险代理股份有限公司
- 2、统一社会信用代码：91371500765787044Q
- 3、类型：股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）
- 4、注册资本：1200万元人民币
- 5、成立日期：2004年8月19日
- 6、注册地址：中国（山东）自由贸易实验区济南片区舜华路2000号舜泰广场10号楼10层2-2室
- 7、法定代表人：左安军
- 8、经营范围：在山东省行政辖区内代理销售保险产品；代理收取保险费；代理相关保险业务

的损失勘查和理赔；中国保监会批准的其他业务（保险中介许可证有效期为长期）。无(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）业务性质和主要经营活动

公司是一家专业保险代理中介机构，在山东省行政辖区内代理销售保险产品，主要从事、代理收取保险费，代理相关保险业务的损失勘察和理赔业务。统一社会信用代码91371500765787044Q，经营保险代理业务许可证机构编码：202810000000800

公司的主要经营活动业务是财产保险的车辆保险代理服务、损失勘察和理赔及少量的寿险业务代理服务。车险业务主要包括交强险、商业险等。

（三）财务报表的批准

本财务报表由公司董事会于2022年8月18日批准报出。

（四）合并财务报表范围

公司合并财务报表范围以控制为基础给予确定，包括公司、全部子公司的财务报表。纳入本年度合并报表范围的子公司包括聊城市大华达众汽车销售服务有限公司（简称大华达众公司）。

合并报表范围的变更详见本附注六“合并范围的变更”，子公司相关情况详见本附注七“在其他主体中的权益”相关内容。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

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》和其他各项具体会计准则、应用指南、准则解释、其他有关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》（2014年修订）的相关规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计编制财务报表。

（二）持续经营

公司自本报告期末起至少12个月内具备持续经营能力，公司利用所有可获得信息，未发现影响报告期末起12个月内持续经营能力的重大事项。

三、重要会计政策及会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

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

（二）会计期间

公司会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

（三）营业周期

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

人民币为本公司经营所处的主要经济环境中的货币，相应公司以人民币为记账本位币，编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

（五）企业合并

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

1、同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

2、非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方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，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。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注四、（十）“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

（六）合并财务报表

1、合并范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指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。公司将拥有实际控制权的子公司（包括母公司所控制的单独主体）纳入合并财务报表范围。

2、合并报表编制的原则、程序及方法

（1）合并报表编制的原则、程序及基本方法。所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与公司不一致的，在编制合并财务报表时，按公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。合并财务报表以母公司和纳入合并范围的子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，按照权益法调整对子公司的长期股权投资，在抵销母公司权益性资本投资与子公司所有者权益中母公司所持有的份额和公司内部之间重大交易及内部往来后由公司编制而成。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股东权益中所享有份额而形成的余额，若公司章程或协议未规定少数股东有义务承

担的，该余额冲减公司的股东权益；若公司章程或协议规定由少数股东承担的，该余额冲减少数股东权益。

(2) 报告期内增加或处置子公司的处理方法。在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司的，则调整合并资产负债表的期初账面余额；将子公司合并当期期初至报告年末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司合并当期期初至报告年末的现金流量纳入合并现金流量表。若因非同一控制下企业合并增加子公司的，则不调整合并资产负债表期初账面余额；将子公司自购买日至报告年末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司自购买日至报告年末的现金流量纳入合并现金流量表。在报告期内，公司处置子公司，则该子公司期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

(七) 现金及现金等价物

在编制现金流量表时，公司将库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。

公司将同时具备持有期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转化为已知金额的现金、价值变动风险很小等条件的投资（包括三个月内到期的债券投资，但不包括权益性投资），确定为现金等价物。

(八) 外币业务及外币财务报表折算

1、外币业务

公司发生的外币交易，采用交易发生日的即期汇率折合为本位币记账。

资产负债表日，对各种外币货币性项目，按资产负债表日即期汇率进行折算，由此产生的折算差额，属于与购建固定资产有关的外币专门借款产生的汇兑损益，按照借款费用资本化的原则进行处理，其他部分计入当期损益；以公允价值模式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，其折算差额作为公允价值变动损益或确认为其他综合收益；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。

2、外币财务报表的折算

境外经营的资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益中除未分配利润项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。境外经营的利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率。上述折算产生的外币报表折算差额，在资产负债表中所有者权益中项目下单独列示。境外经营的现金流量项目，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

(九) 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

1、金融资产的分类、确认和计量

公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：以摊余成本计量的金融资产；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

(1) 摊余成本计量的金融资产。公司管理此类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。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。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。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，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，并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) 公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。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。在初始确认时，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，公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

2、金融资产减值

本公司对于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等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，计算并确认预期信用损失。

3、金融资产终止确认

金融资产满足下列条件之一的，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控制。

其他权益工具投资终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入留存收益；其余金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接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。

4、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。

(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。指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债，其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益，其余部分计入当期损益。金融负债源于企业自身信用风险变动产生的计入其他综合收益的累计利得或损失，在终止确认时不得转入当期损益。

(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。

5、金融负债的终止确认

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，公司终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

6、金融资产和金融负债的公允价值确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

(十) 预期信用损失的确认方法及会计处理方法

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投资、租赁应收款及财务担保合同等进行减值处理并确认损失准备。

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

对于租赁应收款、应收款项，本公司运用简化计量方法，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。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产及财务担保合同，本公司在每个资产负债表日评估其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未显著增加，处于第一阶段，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，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，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，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，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，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只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未显著增加。

本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失。本公司考虑了不同客户的信用风险特征，以账龄组合为基础评估以摊余成本计量金融工具的预期信用损失。本公司在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

1、信用风险显著增加的判断标准

本公司利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；
- 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力是否发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化；
- 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
- 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；

- 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；

- 预期将降低债务人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；

- 借款合同的预期变更，包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；

- 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；

- 合同付款是否发生逾期超过(含)30日。

2、已发生信用减值金融资产的定义

当本公司预期对金融资产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：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；

- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

- 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；

- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；

- 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；

- 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。

3、预期信用损失的确定

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 对于金融资产，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；

- 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；

- 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。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确

定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

4、减记金融资产

当本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

5、公司信用损失的确定方法

(1) 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：

| 确定组合的依据 | |
|----------------|--|
| 组合 1 | 信用风险特征组合 |
| 组合 2 | 关联方 |
| 按组合计提坏账准备的计提方法 | |
| 组合 1 | 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。 |
| 组合 2 | 不计提坏账准备 |

应收账款——信用风险特征组合的账龄与整个存续期预期信用损失率对照表

| 账龄 | 应收账款预期信用损失率（%） |
|--------------|----------------|
| 1 年以内（含 1 年） | 5 |
| 1—2 年 | 20 |
| 2—3 年 | 50 |
| 3 年以上 | 100 |

(2) 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：

| 确定组合的依据 | |
|---------|----------|
| 组合 1 | 信用风险特征组合 |
| 组合 2 | 关联方 |

| 按组合计提坏账准备的计提方法 | |
|----------------|--|
| 组合 1 | 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。 |
| 组合 2 | 不计提坏账准备 |

其他应收款——信用风险特征组合的账龄与整个存续期预期信用损失率对照表

| 账龄 | 其他应收款预期信用损失率（%） |
|--------------|-----------------|
| 1 年以内（含 1 年） | 5 |
| 1—2 年 | 20 |
| 2—3 年 | 50 |
| 3 年以上 | 100 |

（十一） 存货

1、存货的分类

本公司存货为低值易耗品。

2、取得和发出存货的计价方法

存货取得时按实际成本计价。低值易耗品摊销采用一次转销法。

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。

（十二） 持有待售及终止经营

1、持有待售

公司主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，该非流动资产或处置组被划分为持有待售类别。上述非流动资产不包括采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产、采用公允价值减去出售费用后的净额计量的生物资产、职工薪酬形成的资产、金融资产、递延所得税资产及保险合同产生的权利。

处置组，是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。在特定情况下，处置组包括企业合并中取得的商誉。

公司将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：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。

公司专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的规定条件，且短期（通常为 3 个月）内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，公司在取得日将其划分为持有待售类别。

因公司无法控制的下列原因之一，导致非关联方之间的交易未能在一年内完成，且有充分证据表明公司仍然承诺出售非流动资产或处置组的，公司应当继续将非流动资产或处置组划分为持有待售类别：①买方或其他方意外设定导致出售延期的条件，公司针对这些条件已经及时采取行动，且预计能够自设定导致出售延期的条件起一年内顺利化解延期因素；②因发生罕见情况，导致持有待售的非流动资产或处置组未能在一年内完成出售，公司在最初一年内已经针对这些新情况采取必要措施且重新满足了持有待售类别的划分条件。

公司因出售对子公司的投资等原因导致其丧失对子公司控制权的，无论出售后公司是否保留部分权益性投资，在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在母公司个别财务报表中将子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

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或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不得转回。

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。

2、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，且该组成部分已被公司处置或划归为持有待售类别：（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。

3、列报

公司在资产负债表中区别于其他资产单独列示持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产，区别于其他负债单独列示持有待售的处置组中的负债。持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产与持有待售的处置组中的负债不相互抵销，分别作为流动资产和流动负债列示。

公司在利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益。对于当期列报的终止经营，公司在当期财务报表中，将原来作为持续经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的终止经营损益列报。终止经营不再满足持有待售类别划分条件的，公司在当期财务报表中，将原来作为终止经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的持续经营损益列报。

（十三） 长期股权投资

公司长期股权投资主要包括公司持有的能够对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的权益性投资。

1、长期股权投资的投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当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；非同一控制下的企业合并，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，

其初始投资成本按照《企业会计准则第 12 号——债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本按照《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》的有关规定确定。

2、长期股权投资的后续计量及损益确认方法

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，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。公司对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，公司按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定处理，并对其余部分采用权益法核算。

3、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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

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

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。公司通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响。（1）在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；（2）参与被投资单位财务和经营政策制定过程；（3）与被投资单位之间发生重要交易；（4）向被投资单位派出管理人员；（5）向被投资单位提供关键技术资料。

（十四） 固定资产

1、固定资产确认条件

固定资产指同时满足与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业和该固定资产的成本能够可靠地计量条件的，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。

2、固定资产的初始计量

公司固定资产按成本进行初始计量。其中，外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。投资者

投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

3、固定资产的分类和折旧方法

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和按照规定单独估价作为固定资产入账的土地等情况外，公司对所有固定资产计提折旧。折旧方法为平均年限法。固定资产分类、折旧年限、预计净残值率和年折旧率如下表：

| 类别 | 折旧年限（年） | 残值率（%） | 年折旧率（%） |
|------|---------|--------|-------------|
| 办公设备 | 3-5 | 0 | 33.33-20.00 |
| 运输设备 | 4 | 0 | 25 |

4、固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；不符合固定资产确认条件的，如固定资产日常修理和大修理，在发生时计入当期损益。

5、固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

（十五） 借款费用

借款费用，是指公司因借款而发生的利息及其他相关成本，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，计入相关资产的成本。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。

1、借款费用资本化的确认原则

借款费用同时满足下列条件的，才能开始资本化：资产支出已经发生；借款费用已经发生；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，是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。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化。在中断期间发生的借款费用确认为费用，计入当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始。如果中断是所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可

使用或者可销售状态必要的程序，借款费用的资本化继续进行。

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。在符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后所发生的借款费用，在发生时计入当期损益。

3、借款费用资本化金额的计算方法

在资本化期间内，每一会计期间的利息（包括折价或溢价的摊销）资本化金额，按照下列规定确定：

（1）为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，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的金额确定。

（2）为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，公司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。

（十六） 无形资产及开发支出

1、无形资产的确认标准

无形资产是指公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。在同时满足下列条件时才能确认无形资产：（1）符合无形资产的定义；（2）与该资产相关的预计未来经济利益很可能流入公司；（3）该资产的成本能够可靠计量。

2、无形资产的初始计量

无形资产按照成本进行初始计量。实际成本按以下原则确定：

（1）外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除按照《企业会计准则第 17 号-借款费用》可予以资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

（2）投资者投入无形资产的成本，按照投资合同或协议约定的价值确定，但合同或协议约定价值不公允的除外。

（3）非货币性资产交换、债务重组、政府补助和企业合并取得的无形资产的成本，分别按照《企业会计准则第 7 号-非货币性资产交换》、《企业会计准则第 12 号-债务重组》、《企业会计准则第 16 号-政府补助》、《企业会计准则第 20 号-企业合并》的有关规定确定。

3、自行开发的无形资产

公司内部研究开发项目的支出，区分研究阶段支出与开发阶段支出。内部研究开发项目研究

阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：

(1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

(2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

(3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，证明其有用性；

(4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

(5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

自行开发的无形资产，其成本包括自满足无形资产确认规定后至达到预定用途前所发生的支出总额。以前期间已经费用化的支出不再调整。

4、无形资产的后续计量

公司于取得无形资产时分析判断其使用寿命。无形资产的使用寿命为有限的，估计该使用寿命的年限或者构成使用寿命的产量等类似计量单位数量；无法预见无形资产为公司带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，应当自无形资产可供使用时起，至不再作为无形资产确认时止，在使用寿命期采用直线法摊销，使用寿命不确定的无形资产不应摊销。公司于每年度终了，对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法进行复核。并于每个会计期间，对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核，对于有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。

(十七) 长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

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。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税

费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。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。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述长期资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

（十八） 长期待摊费用

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

（十九） 职工薪酬

职工薪酬为企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1、短期薪酬主要包括：1) 职工工资、奖金、津贴和补贴；2) 职工福利费；3) 医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费；4) 住房公积金；5) 工会经费和职工教育经费；6) 短期带薪缺勤；7) 短期利润分享计划；8) 其他短期薪酬。在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他相关会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

2、离职后福利主要包括：设定提存计划（如基本养老保险费、失业保险费、企业年金缴费）。对于设定提存计划，公司根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而应向单独主体缴存的提存金，确认为职工薪酬负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3、辞退福利主要包括：1) 在职工劳动合同尚未到期前，不论职工本人是否愿意，企业决定解除与职工的劳动关系而给予的补偿；2) 在职工劳动合同尚未到期前，为鼓励职工自愿接受裁减而给予的补偿，职工有权利选择继续在职或接受补偿离职。向职工提供辞退福利的，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

4、其他长期职工福利。公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，应

当按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据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。

（二十） 预计负债

1、预计负债的确认标准

或有事项相关义务同时符合下列条件，确认为预计负债：（1）该义务是公司承担的现时义务；（2）该义务的履行很可能导致经济利益流出企业；（3）该义务的金额能够可靠计量。

2、预计负债的计量方法

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

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

（二十一） 收入

1、收入确认原则

于合同开始日，公司对合同进行评估，识别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，还是在某一时点履行。

满足下列条件之一时，属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：（1）客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益；（2）客户能够控制公司履约过程中在建商品或服务；（3）公司履约过程中所产出的商品或服务具有不可替代用途，且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。

对于在某一时段内履行的履约义务，公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，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。对于在某一时点履行的履约义务，在客户取得相关商品或服务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，公司考虑下列迹象：（1）公司就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；（2）公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；（3）公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；（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，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；（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。

2、收入计量原则

（1）公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格是公司因向客户转让商

品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。

(2) 合同中存在可变对价的，公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，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。

(3) 合同中存在重大融资成分的，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。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，公司预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

(4) 合同中包含两项或多项履约义务的，公司于合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。

3、收入确认的具体方法

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。

(二十二) 合同资产与合同负债

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。公司将同一合同下的合同资产和合同负债相互抵销后以净额列示。

合同负债是指已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务，如企业在转让承诺的商品或服务之前已收取的款项。

(二十三) 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，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。

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。

（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。

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。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

3、政策性优惠贷款贴息的会计处理

财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向公司提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

财政将贴息资金直接拨付给公司，公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

政府补助在实际收到款项时按照到账的实际金额确认和计量。只有存在确凿证据表明该项补助是按照固定的定额标准拨付的以及有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时，可以按应收金额予以确认和计量。

已确认的政府补助需要退回的，公司在需要退回的当期进行会计处理，即对初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。

（二十四） 递延所得税资产和递延所得税负债

公司所得税包括当期所得税和递延所得税。当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但下述情况除外：（1）由于企业合并产生的所得税调整商誉；（2）与直接计入股东权益的交易或者事项相关的所得税计入股东权益。

公司于资产负债表日，对资产或负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异，按照资产负债表债务法确认递延所得税资产或递延所得税负债。

公司对所有应纳税暂时性差异均确认为递延所得税负债，除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：（1）商誉的初始确认，或者同时具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该项交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；（2）对于子公司、联营公司及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

公司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，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产，除非可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：（1）该项交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；（2）对于子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，未能同时满足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。

公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

公司于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，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。

（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） 租赁

1、租赁资产的会计处理

公司对于短期租入资产和低价值资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

（二十七） 重要会计政策、会计估计的变更

1、准则变化涉及的会计政策变更

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 日起已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。

该政策变更对公司当期及前期净利润、总资产和净资产等不产生重大影响，不存在调整期初留存收益及财务报表其他相关项目金额的情况。会计科目没有调整。

2、企业经营管理涉及的会计政策变更

无

3、会计估计变更

无

四、 税项

（一） 主要税项及其税率

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

(二) 重要税收优惠及批文

1、增值税

(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，以下简称“39 号公告”)第七条规定，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。财政部、税务总局公告 2022 年第 11 号规定将该政策执行期限延长至 2022 年 12 月 31 日。

母公司享受上述税收优惠政策。

(3) 根据《财政部、税务总局关于延续小微企业增值税政策的通知》(财税〔2019〕13 号)，为支持小微企业发展，自 2019 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，对月销售额 10 万元(含本数)增值税小规模纳税人，免征增值税。2022 年小规模纳税人税收优惠政策将继续执行小规模纳税人免征增值税优惠政策，即自 2021 年 4 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日，对月销售额 15 万元以下的增值税小规模纳税人，免征增值税。以及小规模纳税人季度不超过 45 万的将继续免征，这项优惠政策将继续到 2022 年年底。

符合条件的子公司享受上述税收优惠政策。

2、企业所得税

(1) 根据财政部、税务总局公告 2021 年第 12 号之规定，自 2021 年 1 月 1 日至 2022 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，在《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)第二条规定的优惠政策基础上，再减半征收企业所得税。

《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)第二条规定，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。

(2)根据财政部、税务总局公告 2022 年第 13 号之规定，对小型微利企业年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 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。本公告执行期限为 2022 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日。

母公司享受上述税收优惠政策。

3、其他税收优惠

(1)根据财政部、国家税务总局《关于扩大有关政府性基金免征范围的通知》“财税〔2016〕12 号”，按月纳税的月销售额或营业额不超过 10 万元（按季度纳税的季度销售额或营业额不超过 30 万元）的缴纳义务人，免征教育费附加、地方教育附加、水利建设基金。

(2)根据财政部、税务总局公告 2022 年第 10 号之规定，由省、自治区、直辖市人民政府根据本地区实际情况，以及宏观调控需要确定，对增值税小规模纳税人、小型微利企业和个体工商户可以在 50%的税额幅度内减征资源税、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花稅（不含证券交易印花稅）、耕地占用稅和教育费附加、地方教育附加。

符合条件的分公司享受上述税收优惠政策。

五、合并财务报表主要项目注释

以下披露项目（含公司财务报表主要项目披露）除非特别指出，期初指 2022 年 1 月 1 日，期末指 2022 年 6 月 30 日；上期指 2021 年 1-6 月份，本期指 2022 年 1-6 月份。金额单位为人民币元。

（一）货币资金

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------------------|--------------|--------------|
| 库存现金 | | |
| 银行存款 | 121,726.20 | 134,982.46 |
| 其他货币资金 | 1,800,000.00 | 1,800,000.00 |
| 合计 | 1,921,726.20 | 1,934,982.46 |
| 其中：存放在境外的款项总额 | | |
| 因抵押、质押或冻结等对使用有限制的款项总额 | | |

其他说明：其他货币资金核算的内容为按照山东保监局的要求缴存的营业保证金 60 万元以及按照不低于注册资本金 10%比例缴存银行托管资金 120 万元。

其中，受限制的货币资金明细如下：

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------|--------------|--------------|
| 营业保证金 | 600,000.00 | 600,000.00 |
| 银行托管资金 | 1,200,000.00 | 1,200,000.00 |

(二) 应收账款

1、按坏账计提方法分类披露

| 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 | | | | | |
| 其中: | | | | | |
| 按组合计提坏账准备 | 94,514.98 | 100.00 | 24,477.48 | 25.90 | 70,037.50 |
| 其中: | | | | | |
| 组合 1 账龄组合 | 94,514.98 | 100.00 | 24,477.48 | 25.90 | 70,037.50 |
| 组合 2 关联方组合 | | | | | |
| 合计 | 94,514.98 | 100.00 | 24,477.48 | 25.90 | 70,037.50 |

(续表)

| 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 | | | | | |
| 其中: | | | | | |
| 按组合计提坏账准备 | 257,988.05 | 100.00 | 32,651.14 | 12.66 | 225,336.91 |
| 其中: | | | | | |
| 组合 1 账龄组合 | 257,988.05 | 100.00 | 32,651.14 | 12.66 | 225,336.91 |
| 组合 2 关联方组合 | | | | | |
| 合计 | 257,988.05 | 100.00 | 32,651.14 | 12.66 | 225,336.91 |

(1) 按单项计提坏账准备:

无。

(2) 按组合计提坏账准备:

账龄组合计提项目:

| 名称 | 期末余额 | | |
|-----------|------------------|------------------|--------------|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例 (%) |
| 1 年以内 | 58,347.68 | 2,917.38 | 5.00 |
| 1 至 2 年 | 18,259.00 | 3651.80 | 20.00 |
| 2 至 3 年 | | | |
| 3 年以上 | 17908.30 | 17,908.30 | 100.00 |
| 合计 | 94,514.98 | 24,477.48 | 25.90 |

(续表)

| 名称 | 期初余额 | | |
|---------|------------|-----------|----------|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例 (%) |
| 1 年以内 | 221,820.75 | 11,091.04 | 5.00 |
| 1 至 2 年 | 18,259.00 | 3,651.80 | 20.00 |
| 2 至 3 年 | | | |

| 名称 | 期初余额 | | |
|-----------|-------------------|------------------|--------------|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例（%） |
| 3年以上 | 17,908.30 | 17,908.30 | 100.00 |
| 合计 | 257,988.05 | 32,651.14 | 12.66 |

按组合计提坏账的确认标准及说明：相同账龄的应收款项具有类似信用风险特征。

2、本期计提、收回或转回的坏账准备情况

| 类别 | 期初余额 | 本期变动金额 | | | | 期末余额 |
|-----------|------------------|--------|-----------------|-------|------|------------------|
| | | 计提 | 收回或转回 | 转销或核销 | 其他变动 | |
| 按组合计提坏账准备 | 32,651.14 | | 8,173.66 | | | 24,477.48 |
| 合计 | 32,651.14 | | 8,173.66 | | | 24,477.48 |

3、本期实际核销的应收账款情况

无。

4、按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

| 单位名称 | 应收账款期末余额 | 占应收账款期末余额合计数的比例(%) | 坏账准备期末余额 |
|-----------------|------------------|--------------------|------------------|
| 枣庄金通汽车销售服务有限公司 | 18,259.00 | 20.00 | 3,651.80 |
| 聊城全通汽车销售服务有限公司 | 18,000.00 | 5.00 | 900.00 |
| 聊城金广汽车销售服务有限公司 | 18,000.00 | 5.00 | 900.00 |
| 山东车微联信息技术股份有限公司 | 16,770.00 | 100.00 | 16,770.00 |
| 聊城金领汽车销售服务有限公司 | 11,200.00 | 5.00 | 560.00 |
| 合计： | 82,229.00 | 87.00 | 22,781.80 |

5、因金融资产转移而终止确认的应收账款

无。

6、转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

（三）其他应收款

1、项目列示

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|------------------|-------------------|
| 应收利息 | | |
| 应收股利 | | |
| 其他应收款 | 10,742.41 | 289,230.99 |
| 合计 | 10,742.41 | 289,230.99 |

2、其他应收款

（1）按款项性质分类情况

| 款项性质 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|------|--------|--------|
|------|--------|--------|

| 款项性质 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|-----------|------------------|-------------------|
| 往来款 | 7,007.80 | 82,874.62 |
| 借款 | | 200,638.89 |
| 押金 | 4,300.00 | 25,209.00 |
| 保证金 | 20,000.00 | 20,000.00 |
| 合计 | 31,307.80 | 328,722.51 |

(2) 按组合计提坏账准备:

账龄组合计提项目:

| 账龄 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|------------------|-------------------|
| 1 年以内 | 11,307.80 | 282,691.95 |
| 1 至 2 年 | | 25,527.82 |
| 2 至 3 年 | | 502.74 |
| 3 年以上 | 20,000.00 | 20,000.00 |
| 合计 | 31,307.80 | 328,722.51 |

(3) 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 | 39,491.52 | | | 39,491.52 |
| 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 | 18,926.13 | | | 18,926.13 |
| 本期转销 | | | | |
| 本期核销 | | | | |
| 其他变动 | | | | |
| 2022 年 6 月 30 日余额 | 20,565.39 | | | 20,565.39 |

(4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

| 类别 | 期初余额 | 本期变动金额 | | | | 期末余额 |
|-----------|------------------|--------|------------------|-------|------|------------------|
| | | 计提 | 收回或转回 | 转销或核销 | 其他变动 | |
| 其他应收款坏账准备 | 39,491.52 | | 18,926.13 | | | 20,565.39 |
| 合计 | 39,491.52 | | 18,926.13 | | | 20,565.39 |

(5) 本期实际核销的其他应收款情况

无。

(6) 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 |
|------------------|-------|------------------|--------|---------------------|------------------|
| 济南群祥商务服务有限公司 | 押金 | 4,300.00 | 1年以内 | 13.73 | 215.00 |
| 银座集团股份有限公司聊城银座商城 | 保证金 | 20,000.00 | 3年以上 | 63.88 | 20,000.00 |
| 代扣代缴社保 | 往来款 | 7,007.80 | 1-2年以内 | 22.39 | 350.39 |
| 合计 | -- | 31,307.80 | -- | 100.00 | 20,565.39 |

(四) 存货

1、存货分项列示如下：

| 项目 | 期末余额 | | | 期初余额 | | |
|-----------|------|------|------|------|------|------|
| | 账面余额 | 跌价准备 | 账面价值 | 账面余额 | 跌价准备 | 账面价值 |
| 原材料 | | | | | | |
| 周转材料 | | | | | | |
| 库存商品 | | | | | | |
| 合计 | | | | | | |

(五) 其他流动资产

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|------------------|------------------|
| 租赁费 | 28,666.67 | 26,993.88 |
| 待抵扣税金 | 8,821.41 | 37,052.01 |
| 合计 | 37,488.08 | 64,045.89 |

(六) 长期股权投资

1、长期股权投资分类

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 对合营企业投资 | 7,276,599.83 | 7,276,599.83 |
| 对联营企业投资 | | |
| 小计 | 7,276,599.83 | 7,276,599.83 |
| 减：长期股权投资减值准备 | | |
| 合计 | 7,276,599.83 | 7,276,599.83 |

2、长期股权投资明细

| 被投资单位 | 期初余额 (账面价值) | 本期增减变动 | | | | | | | | 期末余额 (账面价值) | 减值准备 期末余额 |
|---------------------|----------------|--------|----------|-----------------|--------------|------------|-----------------|------------|----|----------------|--------------|
| | | 追加投资 | 减少 投资 | 权益法下确认 的投资损益 | 其他综合 收益调整 | 其他权 益变动 | 宣告发放现金股 利或利润 | 计提减 值准备 | 其他 | | |
| 一、合营企业 | | | | | | | | | | | |
| 聊城市华富企业管理服务中心(有限合伙) | 7,276,599.83 | | | | | | | | | 7,276,599.83 | |
| 小计 | 7,276,599.83 | | | | | | | | | 7,276,599.83 | |
| 二、联营企业 | | | | | | | | | | | |
| 小计 | | | | | | | | | | | |
| 合计 | 7,276,599.83 | | | | | | | | | 7,276,599.83 | |

其他说明：本公司与聊城市高新区微车客信息咨询服务有限公司、自然人袁玉敏共同出资设立聊城市华富企业管理服务中心（有限合伙），注册地为山东省聊城经济开发区滦河路东首(山东东盛物流有限公司院内)，出资总额为人民币 14,100,000 元。其中本公司为有限合伙人出资人民币 7,000,000 元，占注册资本的 49.65%；有限合伙人袁玉敏出资 7,000,000 元，占出资总额 49.65%；普通合伙人聊城市高新区微车客信息咨询服务有限公司出资 100,000 元，占出资总额的 0.7%。截止 2022 年 6 月 30 日的，被投资单位未经审计的净资产为 14,723,786.74 元，公司按照合伙协议的约定应享有的份额为 7,276,599.83 元。

(七) 其他权益工具投资

1、其他权益工具投资情况

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| 聊城华拓汽车咨询服务合伙企业(有限合伙) | 6,209,278.47 | 6,209,278.47 |
| 合计 | 6,209,278.47 | 6,209,278.47 |

2、分项披露非交易性权益工具投资的情况

| 项目 | 本期确认的股利收入 | 累计利得 | 累计损失 | 其他综合收益转入留存收益的金额 | 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因 | 其他综合收益转入留存收益的原因 |
|----------------------|-----------|-------------------|------|-----------------|--|-----------------|
| 聊城华拓汽车咨询服务合伙企业(有限合伙) | | 209,278.47 | | | 基于单项非交易性权益工具投资,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 | |
| 合计 | | 209,278.47 | | | | |

其他说明: 2019 年公司与济南华盛汽车租赁有限公司共同成立聊城华拓汽车咨询服务合伙企业(有限合伙),注册地为聊城市东昌府区柳园办事处光岳南路 116 号金羊汽车城南 1 排 2 号。注册资本人民币 6,100,000.00 元,其中本公司为有限合伙人出资人民币 6,000,000.00 元,占注册资本的 98.36%;普通合伙人济南华盛汽车租赁有限公司出资 100,000.00 元,占注册资本的 1.64%。根据合伙协议约定,公司不参与合伙企业的日常经营管理和重大决策,对该项投资不具有控制、共同控制权。

(八) 固定资产

1、项目列示

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------|------------------|------------------|
| 固定资产 | 30,404.17 | 43,319.03 |
| 固定资产清理 | | |
| 合计 | 30,404.17 | 43,319.03 |

2、固定资产

(1) 固定资产情况

| 项目 | 办公设备 | 运输工具 | 合计 |
|------------|------------|------|------------|
| 一、账面原值: | | | |
| 1.期初余额 | 644,846.30 | | 644,846.30 |
| 2.本期增加金额 | | - | |
| (1) 购置 | | - | |
| (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 | 11,752.14 | | 11,752.14 |
| (2) 退货 | | | - |

| 项目 | 办公设备 | 运输工具 | 合计 |
|-----------|------------|------|------------|
| 4.期末余额 | 633,094.16 | - | 633,094.16 |
| 二、累计折旧 | | | |
| 1.期初余额 | 555,998.84 | | 555,998.84 |
| 2.本期增加金额 | | - | |
| (1) 计提 | 12,914.86 | - | 12,914.86 |
| 3.本期减少金额 | | | |
| (1) 处置或报废 | 11,752.14 | | 11,752.14 |
| (2) 退货 | | | |
| 4.期末余额 | 557,161.56 | - | 557,161.56 |
| 三、减值准备 | | | |
| 1.期初余额 | 45,528.43 | | 45,528.43 |
| 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 | 45,528.43 | | 45,528.43 |
| 四、账面价值 | | | |
| 1.期末账面价值 | 30404.17 | - | 30404.17 |
| 2.期初账面价值 | 43,319.03 | | 43,319.03 |

(2) 暂时闲置的固定资产情况

无。

(3) 通过融资租赁租入的固定资产情况

无。

(4) 通过经营租赁租出的固定资产情况

无。

(5) 未办妥产权证书的固定资产情况

无。

3、固定资产清理

无。

(九) 商誉

1、商誉账面原值

| 被投资单位名称或形成商誉的事项 | 期初余额 | 本期增加 | | 本期减少 | | 期末余额 |
|-------------------|------------|---------|----|------|----|------------|
| | | 企业合并形成的 | 其他 | 处置 | 其他 | |
| 聊城市大华达众汽车销售服务有限公司 | 282,562.54 | | | | | 282,562.54 |
| 合计 | 282,562.54 | | | | | 282,562.54 |

2、商誉减值准备

| 被投资单位名称或形成商誉的事项 | 期初余额 | 本期增加 | | 本期减少 | | 期末余额 |
|-------------------|-------------------|------|----|------|----|-------------------|
| | | 计提 | 其他 | 处置 | 其他 | |
| 聊城市大华达众汽车销售服务有限公司 | 282,562.54 | | | | | 282,562.54 |
| 合计 | 282,562.54 | | | - | - | 282,562.54 |

3、商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

聊城市大华达众汽车销售服务有限公司于评估基准日的评估范围是公司并购大华达众形成商誉相关的资产组，该资产组与购买日、以前年度商誉减值测试时所确定的资产组一致。

4、说明商誉减值测试过程、关键参数（如预计未来现金流量现值时的预测期增长率、稳定期增长率、利润率、折现率、预测期等）及商誉减值损失的确认方法

公司期末对与商誉相关的资产组进行了减值测试，将资产组账面价值与可收回金额进行比较，以确定资产组（包括商誉）是否发生了减值。公司商誉系以前年度非同一控制下的企业合并形成，对于企业合并形成的商誉，公司至少每年进行减值测试。减值测试涉及管理层根据资产的公允价值减去处置费用后的净额确定相关资产组或资产组组合的可收回金额。截至2022年6月30日大华达众结束前期汽车精品服务项目正计划转型，未来经营情况无法确定，因此本次不宜采用未来现金流量折现法对大华达众的可收回价值进行价值咨询。

（十）递延所得税资产

1、未经抵销的递延所得税资产

| 项目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|-----------|-----------------|---------------|------------------|-----------------|
| | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 |
| 资产减值准备 | 3,482.77 | 870.69 | 30,582.56 | 7,645.65 |
| 内部交易未实现利润 | | | | |
| 可抵扣亏损 | | | | |
| 公允价值计量差异 | | | | |
| 预提项目 | | | | |
| 其他 | | | | |
| 合计 | 3,482.77 | 870.69 | 30,582.56 | 7,645.65 |

2、未确认递延所得税资产明细

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 可抵扣暂时性差异 | 324,122.64 | 324,122.64 |
| 可抵扣亏损 | 798,391.37 | 798,391.37 |
| 合计 | 1,122,514.01 | 1,122,514.01 |

其他说明：未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异包括子公司聊城市大华达众汽车销售

服务有限公司商誉及应收款项减值。可抵扣亏损是纳税调整后的应纳税所得额（亏损数）。

（十一）应付账款

1、应付账款明细情况

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|------------------|-------------------|
| 应付佣金 | 15,635.34 | 147,500.81 |
| 合计 | 15,635.34 | 147,500.81 |

2、账龄超过1年的大额应付账款

无

（十二）合同负债

1、合同负债列示

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 预收代理费用 | 111,945.27 | 111,945.27 |
| 预收会员服务费 | 12,117.56 | 12,117.56 |
| 合计 | 124,062.83 | 124,062.83 |

2、账龄超过1年的重要合同负债

无。

（十三）应付职工薪酬

1、应付职工薪酬列示

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|----------------|------|-------------------|------------|-----------|
| 一、短期薪酬 | | 322,319.80 | 293,038.87 | 29,280.93 |
| 二、离职后福利-设定提存计划 | | 44,056.00 | 44,056.00 | |
| 三、辞退福利 | | | | |
| 四、一年内到期的其他福利 | | | | |
| 合计 | | 366,375.80 | 337,094.87 | 29,280.93 |

2、短期薪酬列示

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|---------------|------|------------|------------|-----------|
| 一、工资、奖金、津贴和补贴 | | 291,010.00 | 261,729.07 | 29,280.93 |
| 二、职工福利费 | | | | |
| 三、社会保险费 | | 22,349.80 | 22,349.80 | |
| 其中：医疗保险费 | | 21,848.60 | 21,848.60 | |
| 工伤保险费 | | 501.20 | 501.20 | |
| 生育保险费 | | - | - | |
| 四、住房公积金 | | 8,960.00 | 8,960.00 | |
| 五、工会经费和职工教育经费 | | - | - | |
| 六、短期带薪缺勤 | | - | - | |

| | | | | |
|------------|--|------------|------------|-----------|
| 七、短期利润分享计划 | | - | - | |
| 合计 | | 322,319.80 | 293,038.87 | 29,280.93 |

3、设定提存计划列示

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|----------|------|-----------|-----------|------|
| 1、基本养老保险 | | 42,209.30 | 42,209.30 | |
| 2、失业保险费 | | 1,846.70 | 1,846.70 | |
| 3、企业年金缴费 | | | | |
| 合计 | | 44,056.00 | 44,056.00 | |

(十四) 应交税费

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------|---------|-----------|
| 企业所得税 | | |
| 增值税 | 1526.19 | 19,408.86 |
| 城市维护建设税 | 53.41 | 1,358.63 |
| 教育费附加 | 0 | 567.10 |
| 地方教育费附加 | | 378.06 |
| 地方水利建设基金 | | |
| 个人所得税 | 40 | 55.33 |
| 印花税 | | 10.00 |
| 其他 | -849.07 | |
| 合计 | 770.53 | 21,777.98 |

(十五) 其他应付款

1、项目列示

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|------------|------------|
| 应付利息 | | |
| 应付股利 | | |
| 其他应付款 | 839,742.68 | 720,000.00 |
| 合计 | 839,742.68 | 720,000.00 |

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 | 期初余额 |
|-----|------------|------------|
| 押金 | - | |
| 往来款 | 839,742.68 | 720,000.00 |
| 合计 | 839,742.68 | 720,000.00 |

(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 |
|----|------------|-----------|
| 张芬 | 720,000.00 | 往来款 |

| 项目 | 期末余额 | 未偿还或结转的原因 |
|----|------------|-----------|
| 合计 | 720,000.00 | |

(十六) 股本

| 项目 | 期初余额 | | 本年增减变动 (+ -) | | | | | 期末余额 | |
|-------------|---------------|---------|--------------|----|-------|----|----|---------------|---------|
| | 金额 | 比例 | 发行新股 | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 | 金额 | 比例 |
| 有限售条件人民币普通股 | 1,230,000.00 | 10.25% | | | | | | 1,230,000.00 | 10.25% |
| 无限售条件人民币普通股 | 10,770,000.00 | 89.75% | | | | | | 10,770,000.00 | 89.75% |
| 合计 | 12,000,000.00 | 100.00% | | | | | | 12,000,000.00 | 100.00% |

报告期内股本无变动。

(十七) 资本公积

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|-------------|--------------|------|------|--------------|
| 资本溢价 (股本溢价) | 2,796,589.95 | | | 2,796,589.95 |
| 其他资本公积 | | | | |
| 合计 | 2,796,589.95 | | | 2,796,589.95 |

(十八) 其他综合收益

| 项目 | 期初余额 | 本期发生额 | | | | | | 期末余额 |
|--------------------|------------|-----------|--------------------|----------------------|---------|----------|-----------|------------|
| | | 本期所得税前发生额 | 减：前期计入其他综合收益当期转入损益 | 减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益 | 减：所得税费用 | 税后归属于母公司 | 税后归属于少数股东 | |
| 一、不能重分类进损益的其他综合收益 | 209,278.47 | | - | - | - | 1 | - | 209,278.47 |
| 其中：重新计量设定受益计划变动额 | | | | | | - | | |
| 权益法下不能转损益的其他综合收益 | | | | | | - | | |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | 209,278.47 | | | | | | | 209,278.47 |
| 企业自身信用风险公允价值变动 | | | | | | - | | |
| 二、将重分类进损益的其他综合收益 | | - | - | - | - | - | - | |
| 其中：权益法下可转损益的其他综合收益 | | | | | | - | | |
| 其他债权投资公允价值变动 | | | | | | - | | |
| 金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | | | | | | - | | |
| 其他债权投资信用减值准备 | | | | | | - | | |
| 现金流量套期储备 | | | | | | - | | |
| 外币财务报表折算差额 | | | | | | - | | |
| | | | | | | - | | |
| 其他综合收益合计 | 209,278.47 | | - | - | - | | - | 209,278.47 |

(十九) 盈余公积

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|-----------|-------------------|------|------|-------------------|
| 法定盈余公积 | 298,537.96 | | | 298,537.96 |
| 任意盈余公积 | | | | |
| 储备基金 | | | | |
| 企业发展基金 | | | | |
| 其他 | | | | |
| 合计 | 298,537.96 | | | 298,537.96 |

(二十) 未分配利润

| 项目 | 本期 | 上期 |
|------------------------|-------------|-------------|
| 调整前上期末未分配利润 | -267,308.77 | 686,061.79 |
| 调整期初未分配利润合计数(调增+, 调减-) | | |
| 调整后期初未分配利润 | -267,308.77 | 686,061.79 |
| 加: 本期归属于母公司所有者的净利润 | -489,442.57 | -953,370.56 |
| 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 | -756,751.34 | -267,308.77 |

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 0.00 元。
- 2、由于会计政策变更, 影响期初未分配利润 0.00 元。
- 3、由于重大会计差错更正, 影响期初未分配利润 0.00 元。
- 4、由于同一控制导致的合并范围变更, 影响期初未分配利润 0.00 元。
- 5、其他调整合计影响期初未分配利润 0.00 元。

(二十一) 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 | 131,492.14 | 221,657.80 | 891,048.04 | 826,094.88 |
| 其他业务 | 160,830.74 | - | 227,531.44 | - |
| 合计 | 292,322.88 | 221,657.80 | 1,118,579.48 | 826,094.88 |

(二十二) 税金及附加

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------|--------|---------|
| 城市维护建设税 | 717.71 | 3520.51 |
| 教育费附加 | 223.03 | 1402.40 |
| 地方教育费附加 | 148.69 | 934.93 |
| 地方水利建设基金 | | -0.01 |

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|-----------------|----------------|
| 印花税 | 51.60 | 496.30 |
| 房产税 | - | - |
| 土地使用税 | - | - |
| 合计 | 1,141.03 | 6354.13 |

(二十三) 销售费用

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|-------|-------|
| 职工薪酬 | - | |
| 装修费 | - | |
| 租赁费 | - | |
| 广告费 | | |
| 折旧费 | - | |
| 水电费 | - | |
| 维修费 | - | |
| 办公费 | - | |
| 低值易耗品摊销 | - | |
| 其他 | - | |
| 合计 | | |

其他说明：上期销售费用主要为子公司聊城市大华达众汽车销售服务有限公司发生费用，本期子公司业务陷入停滞，故本期销售费用为零。

(二十四) 管理费用

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|-------------------|---------------------|
| 职工薪酬 | 231,446.31 | 625,517.63 |
| 租赁费 | 134,100.45 | 234,912.40 |
| 办公费 | 3,416.50 | 6,742.50 |
| 招待费 | | 12,531.70 |
| 通讯费 | 660.58 | 1,134.02 |
| 中介机构费用 | 99,602.80 | 104,339.53 |
| 物业费 | 2,709.62 | 22,939.03 |
| 差旅费 | 794.50 | 2,543.18 |
| 其他 | 28,024.48 | 11,418.45 |
| 合计 | 500,755.24 | 1,022,078.44 |

(二十五) 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 | 137.26 | 591.19 |
| 汇兑收益 | | |
| 手续费 | 439.30 | 774.60 |
| 合计 | 302.04 | 183.41 |

(二十六) 其他收益

| 产生其他收益的来源 | 本期发生额 | 上期发生额 | 与资产相关/与收益相关 |
|----------------|-----------------|---------------|-------------|
| 稳岗补贴 | | | 与收益相关 |
| 2018 年度附加税税收返还 | | | 与收益相关 |
| 增值税进项税加计扣除 | 3,117.56 | 907.17 | 与收益相关 |
| 其他 | | | 与收益相关 |
| 合计 | 3,117.56 | 907.17 | |

(二十七) 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 | | |
| 合计 | | |

(二十八) 信用减值损失

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|------------------|-------------------|
| 应收账款坏账损失 | 8173.66 | 5,969.38 |
| 其他应收款坏账损失 | 18926.13 | -34,409.04 |
| 合计 | 27,099.79 | -28,439.66 |

(二十九) 资产减值损失

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------------|-------|-------|
| 一、坏账损失 | | |
| 二、存货跌价损失 | | |
| 三、可供出售金融资产减值损失 | | |
| 四、持有至到期投资减值损失 | | |
| 五、长期股权投资减值损失 | | |
| 六、投资性房地产减值损失 | | |
| 七、固定资产减值损失 | | |
| 八、工程物资减值损失 | | |
| 九、在建工程减值损失 | | |
| 十、生产性生物资产减值损失 | | |
| 十一、油气资产减值损失 | | |
| 十二、无形资产减值损失 | | |
| 十三、商誉减值损失 | | |
| 十四、其他 | | |
| 合计 | | |

(三十) 资产处置收益

| 资产处置收益的来源 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|-----------------|-------|
| 固定资产处置收益 | 2,212.39 | |
| 合计 | 2,212.39 | |

(三十一) 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 |
|------------|-------|-------|---------------|
| 流动资产债务重组利得 | | | |

| 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 | | 90,800.00 | |
| 盘盈利得 | | | |
| 接受捐赠利得 | | | |
| 财政补助 | | | |
| 其他 | | 52.96 | |
| 合计 | | 90,852.96 | |

(三十二) 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 |
|-------------|------------------|-------|------------------|
| 流动资产债务重组损失 | - | | - |
| 对外捐赠 | - | | - |
| 非常损失 | - | | - |
| 盘亏损失 | - | | - |
| 非流动资产毁损报废损失 | - | | - |
| 滞纳金 | | | |
| 其他 | 83,564.12 | | 83,564.12 |
| 合计 | 83,564.12 | | 83,564.12 |

(三十三) 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 | | |
| 递延所得税费用 | 6,774.96 | -7109.92 |
| 所得税汇算清缴调整 | - | - |
| 合计 | 6,774.96 | -7,109.92 |

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 | |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用 | |
| 子公司适用不同税率的影响 | |
| 调整以前期间所得税的影响 | - |
| 非应税收入的影响（普惠税收优惠） | |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响 | |
| 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 | |
| 所得税费用 | |

(三十四) 现金流量表项目注释

1、现金流量表其他项目

(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 |
|----|-------|-------|
|----|-------|-------|

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 往来款 | 427,484.88 | 770,061.26 |
| 利息收入 | 137.26 | 591.19 |
| 政府补助 | | 90,800.00 |
| 合计 | 427,622.14 | 861,452.45 |

(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 | 355,466.23 | 1,638,150.78 |
| 期间费用 | 39,992.46 | 256,795.37 |
| 合计 | 395,458.69 | 1,894,946.15 |

(3) 收到其他与投资活动有关的现金

无。

(4) 支付其他与投资活动有关的现金

无。

2、现金流量表补充资料

| 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 | -489,442.57 | -665,700.99 |
| 加: 资产减值准备 | -27,099.79 | 28,439.66 |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧 | 12,914.86 | 15,890.76 |
| 无形资产摊销 | | |
| 长期待摊费用摊销 | -1,672.79 | -154,037.88 |
| 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) | -2,212.39 | |
| 固定资产报废损失(收益以“-”号填列) | | |
| 公允价值变动损失(收益以“-”号填列) | | |
| 财务费用(收益以“-”号填列) | | |
| 投资损失(收益以“-”号填列) | | |
| 递延所得税资产减少(增加以“-”号填列) | 6,774.96 | -7,109.92 |
| 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) | 386,437.78 | -492,509.96 |
| 经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列) | 98,831.29 | -87,154.91 |
| 其他 | -287.61 | |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -15,756.26 | -1,362,183.24 |
| 2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动: | | |
| 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 | | |

| 补充资料 | 本期金额 | 上期金额 |
|--------------------------|------------|---------------|
| 3. 现金及现金等价物净变动情况： | | |
| 现金的期末余额 | 121,726.20 | 98,190.31 |
| 减：现金的期初余额 | 134,982.46 | 1,460,373.55 |
| 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 | -13,256.26 | -1,362,183.24 |

3、本期支付的取得子公司的现金净额

无。

4、本期收到的处置子公司的现金净额

无。

5、现金和现金等价物的构成

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------------|------------|------------|
| 一、现金 | 121,726.20 | 134,982.46 |
| 其中：库存现金 | | |
| 可随时用于支付的银行存款 | 121,726.20 | 134,982.46 |
| 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 | 121,726.20 | 134,982.46 |

(三十五) 所有权或使用权受限制的资产

| 项目 | 期末账面价值 | 受限原因 |
|-----------|---------------------|-----------|
| 货币资金 | 1,800,000.00 | 见本附注五、(一) |
| 合计 | 1,800,000.00 | |

(三十六) 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 |
|----------------|----|-------|-----------|
| 济南市高新区市级金融扶持资金 | | 营业外收入 | |
| 合计 | | | |

2、政府补助退回情况

无。

六、合并范围的变更

公司本期不存在合并范围变更的情形，详见附注七、在其他主体中的权益披露。

七、在其他主体中的权益

(一) 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 (%) | | 取得方式 |
|-------------------|-------|-------|------|---------|----|------|
| | | | | 直接 | 间接 | |
| 聊城市大华达众汽车销售服务有限公司 | 山东/聊城 | 山东/聊城 | 维修服务 | 95 | | 购买 |

(二) 合营安排或联营企业中的权益

1、重要的合营企业或联营企业

| 合营企业或联营企业名称 | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 持股比例 (%) | | 对合营企业或联营企业投资的会计处理方法 |
|---------------------|--------|--------|--------|----------|----|---------------------|
| | | | | 直接 | 间接 | |
| 聊城市华富企业管理服务中心(有限合伙) | 山东省聊城市 | 山东省聊城市 | 企业管理咨询 | 49.65 | | 权益法 |

2、重要合营企业的主要财务信息

(1) 聊城市华富企业管理服务中心(有限合伙)

| 项目 | 期末余额/本期发生额 | | 期初余额/上期发生额 | |
|----------------------|---------------------|--|---------------------|--|
| | 聊城市华富企业管理服务中心(有限合伙) | | 聊城市华富企业管理服务中心(有限合伙) | |
| 流动资产 | 630,056.74 | | 560,010.19 | |
| 其中：现金和现金等价物 | 56.74 | | 10.19 | |
| 非流动资产 | 14,100,000.00 | | 14,100,000.00 | |
| 资产合计 | 14,730,056.74 | | 14,660,010.19 | |
| 流动负债 | 6,270.00 | | 4,220.00 | |
| 非流动负债 | | | | |
| 负债合计 | 6,270.00 | | 4,220.00 | |
| 少数股东权益 | | | | |
| 归属于母公司股东权益 | 14,723,786.74 | | 14,655,790.19 | |
| 按持股比例计算的净资产份额 | 7,276,599.83 | | 7,276,599.83 | |
| 调整事项 | | | | |
| --商誉 | | | | |
| --内部交易未实现利润 | | | | |
| --其他 | | | | |
| 对合营企业权益投资的账面价值 | 7,276,599.83 | | 7,276,599.83 | |
| 存在公开报价的合营企业权益投资的公允价值 | | | | |
| 营业收入 | | | | |
| 财务费用 | | | | |
| 所得税费用 | | | | |
| 净利润 | 67,996.55 | | 137,996.55 | |
| 终止经营的净利润 | | | | |
| 其他综合收益 | | | | |
| 综合收益总额 | 67,996.55 | | 137,996.55 | |

| 项目 | 期末余额/本期发生额 | 期初余额/上期发生额 |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| | 聊城市华富企业管理服务中心 (有限合伙) | 聊城市华富企业管理服务中心 (有限合伙) |
| 本年度收到的来自合营企业的股利 | | |

八、与金融工具相关的风险

公司的经营活动会面临各种金融风险：信用风险和流动风险。公司整体的风险管理计划针对金融市场的不可预见性，力求减少对公司财务业绩的潜在不利影响。

（一）信用风险

公司对信用风险按组合分类进行管理。信用风险主要产生于银行存款、应收账款、其他应收款和应收票据等。

公司银行存款主要存放于国有银行和其他大中型上市银行，公司认为其不存在重大的信用风险，不会产生因对方单位违约而导致的任何重大损失。

此外，对于应收账款、其他应收款和应收票据，公司设定相关政策以控制信用风险敞口。公司基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其它因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。公司会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保公司的整体信用风险在可控的范围内。

（二）流动风险

公司内各子公司负责其自身的现金流量预测。财务部门在汇总各子公司现金流量预测的基础上，在集团层面持续监控短期和长期的资金需求，以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券；同时持续监控是否符合借款协议的规定，从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺，以满足短期和长期的资金需求。

九、公允价值

（一）以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

| 项目 | 期末公允价值 | | | |
|-----------------------|------------|------------|--------------|--------------|
| | 第一层次公允价值计量 | 第二层次公允价值计量 | 第三层次公允价值计量 | 合计 |
| 一、持续的公允价值计量 | | | | |
| （一）交易性金融资产 | | | | |
| （二）其他债权投资 | | | | |
| （三）其他权益工具投资 | | | 6,209,278.47 | 6,209,278.47 |
| （四）投资性房地产 | | | | |
| （五）生物资产 | | | | |
| 持续以公允价值计量的资产总额 | | | 6,209,278.47 | 6,209,278.47 |
| （六）交易性金融负债 | | | | |

| 项目 | 期末公允价值 | | | |
|-----------------|------------|------------|------------|----|
| | 第一层次公允价值计量 | 第二层次公允价值计量 | 第三层次公允价值计量 | 合计 |
| 持续以公允价值计量的负债总额 | | | | |
| 二、非持续的公允价值计量 | | | | |
| 非持续以公允价值计量的资产总额 | | | | |
| 非持续以公允价值计量的负债总额 | | | | |

说明：其他权益工具投资为最近 1-3 内新投资，公允价值的估值方法使用成本法，按照期末应享有的净资产金额计量。

十、关联方及关联交易

(一) 关联方

1、公司的母公司

| 控股股东名称 | 注册地 | 业务性质 | 注册资本 | 对本企业的持股比例(%) | 对本企业的表决权比例(%) |
|--------|-----|------|------|--------------|---------------|
| 张芬 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 67.17 | 67.17 |

2、公司的子公司

本企业子公司的情况详见附注七、(一)。

3、公司的合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注七、(二)。

4、其他关联方

| 序号 | 其他关联方名称 | 其他关联方与本企业关系 |
|----|------------------------|--------------|
| 1 | 山东金羊汽车集团有限公司 | 控股股东之兄控制的企业 |
| 2 | 聊城市金羊商贸有限公司 | 控股股东之兄控制的企业 |
| 3 | 聊城金通汽车销售服务有限公司 | 控股股东之兄控制的企业 |
| 4 | 阳谷金羊汽车销售有限公司 | 控股股东之兄控制的企业 |
| 5 | 聊城金道汽车销售服务有限公司 | 控股股东之嫂控制的企业 |
| 6 | 聊城金友汽车销售服务有限公司 | 控股股东之嫂控制的企业 |
| 7 | 山东东盛物流有限公司 | 控股股东之姐控制的企业 |
| 8 | 滕州金领汽车销售有限公司 | 控股股东之配偶控制的企业 |
| 9 | 菏泽开发区金时贷汽车信息咨询服务服务有限公司 | 控股股东配偶控制的企业 |
| 10 | 德州市金时贷汽车信息咨询服务服务有限公司 | 控股股东配偶控制的企业 |
| 11 | 聊城金宇汽车销售服务有限公司 | 控股股东之兄控制的企业 |
| 12 | 聊城市盛大北现汽车销售服务有限公司 | 控股股东之兄控制的企业 |
| 13 | 聊城金广汽车销售服务有限公司 | 控股股东之兄控制的企业 |
| 14 | 聊城市金辰汽车销售服务有限公司 | 控股股东之兄控制的企业 |
| 15 | 茌平金羊汽车销售服务有限公司 | 控股股东之兄控制的企业 |
| 16 | 山东金羊特种车有限公司 | 控股股东之兄控制的企业 |
| 17 | 聊城金狮汽车销售服务有限公司 | 控股股东之兄控制的企业 |
| 18 | 山东金羊汽车集团有限公司冠县分公司 | 控股股东之兄控制的企业 |

| 序号 | 其他关联方名称 | 其他关联方与本企业关系 |
|----|-----------------------|----------------|
| 19 | 滕州宝通汽车销售服务有限公司 | 控股股东之兄控制的企业 |
| 20 | 聊城市高新区微车客信息咨询服务服务有限公司 | 控股股东之侄控制的企业 |
| 21 | 聊城市华富企业管理服务中心（有限合伙） | 控股股东之侄控制的企业 |
| 22 | 聊城华琛汽车服务有限公司 | 控股股东之侄控制的企业 |
| 23 | 聊城全通汽车销售服务有限公司 | 控股股东之侄控制的企业 |
| 24 | 山东国材国际贸易有限公司 | 现任董事长兼总经理控制的企业 |

（二）关联方交易情况

1、购销商品、提供和接受劳务的关联交易

（1）采购商品/接受劳务情况表

| 关联方 | 关联交易内容 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------------|--------|-----------|-----------|
| 聊城市金羊商贸有限公司 | 电费 | 23,688.60 | 27,790.08 |

（2）出售商品/提供劳务情况表

| 关联方 | 关联交易内容 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------------------|--------|-------------------|-------------------|
| 聊城市盛大北现汽车销售服务有限公司 | 服务收入 | 15,094.34 | 42,452.84 |
| 聊城金宇汽车销售服务有限公司 | 服务收入 | 3,396.23 | 943.40 |
| 聊城金广汽车销售服务有限公司 | 服务收入 | 64,716.97 | 44,150.95 |
| 聊城全通汽车销售服务有限公司 | 服务收入 | 30,943.41 | 60,377.35 |
| 合计 | | 114,150.95 | 147,924.54 |

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明：公司为汽车 4S 店提供理赔咨询服务，收取服务费收入。

2、关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

无。

3、关联租赁情况

（1）本公司作为承租方

| 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 |
|--------------|--------|-----------|-----------|
| 山东金羊汽车集团有限公司 | 房屋 | 89,340.00 | 81,963.30 |

4、关联担保情况

无。

5、关联方资金拆借

无。

6、关联方资产转让、债务重组情况

无。

7、其他关联方将交易

无。

(三) 关联方应收应付款项

1、应收项目

| 项目名称 | 关联方 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|-----------|-------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | | 账面余额 | 坏账准备 | 账面余额 | 坏账准备 |
| 应收账款 | 聊城市盛大北现汽车销售服务有限公司 | 5,600.00 | 280.00 | | |
| 应收账款 | 聊城金广汽车销售服务有限公司 | 18,000.00 | 900.00 | | |
| 应收账款 | 聊城全通汽车销售服务有限公司 | 18,000.00 | 900.00 | 14,400.00 | 720.00 |
| 其他应收款 | 山东金羊汽车集团有限公司 | | | 74,450.00 | 3,722.50 |
| 合计 | | 41,600.00 | 2,080.00 | 88,850.00 | 4,442.50 |

2、应付项目

| 项目名称 | 关联方 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|-----|-------------------|-------------------|
| | 张芬 | 720,000.00 | 720,000.00 |
| 合计 | | 720,000.00 | 720,000.00 |

十一、或有事项

(一) 承诺事项

截至 2022 年 6 月 30 日, 本司不存在应披露的重要承诺事项。

(二) 或有事项

截至 2022 年 6 月 30 日, 本司不存在应披露的重要或有事项。

十二、资产负债表日后事项

截至报告审计报告出具日, 本公司不存在应披露的重要的资产负债表日后事项。

十三、其他重要事项

本报告期末发生采用追溯重述法的前期会计差错更正事项、未发生采用未来适用法的前期会计差错更正事项。

十四、母公司财务报表主要项目注释

(一) 应收账款

1、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 | 计提比例 (%) | |
| 按单项计提坏账准备 | - | - | - | - | - |
| 其中: | | | | | |
| 按组合计提坏账准备 | 58,347.68 | 100 | 2,917.38 | 5.00 | 55,430.30 |
| 其中: 组合 1 账龄组合 | 58,347.68 | 100 | 2,917.38 | 5.00 | 55,430.30 |
| 组合 2 关联方组合 | | | | | |

| 类别 | 期末余额 | | | | 账面价值 |
|----|-----------|--------|----------|----------|-----------|
| | 账面余额 | | 坏账准备 | | |
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 计提比例 (%) | |
| 合计 | 58,347.68 | 100.00 | 2,917.38 | 5.00 | 55,430.30 |

(续表)

| 类别 | 期初余额 | | | | 账面价值 |
|------------|------------|--------|-----------|----------|------------|
| | 账面余额 | | 坏账准备 | | |
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 计提比例 (%) | |
| 按单项计提坏账准备 | | | | | |
| 其中: | | | | | |
| 按组合计提坏账准备 | 221,820.75 | 100.00 | 11,091.04 | 5.00 | 210,729.71 |
| 其中: | | | | | |
| 组合 1 账龄组合 | 221,820.75 | 100.00 | 11,091.04 | 5.00 | 210,729.71 |
| 组合 2 关联方组合 | | | | | |
| 合计 | 221,820.75 | 100.00 | 11,091.04 | 5.00 | 210,729.71 |

(1) 按单项计提坏账准备:

无。

(2) 按组合计提坏账准备:

账龄组合计提项目:

| 名称 | 期末余额 | | |
|---------|-----------|----------|----------|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例 (%) |
| 1 年以内 | 58,347.68 | 2,917.38 | 5.00 |
| 1 至 2 年 | - | - | |
| 2 至 3 年 | - | - | |
| 3 年以上 | - | - | |
| 合计 | 58,347.68 | 2,917.38 | 5.00 |

(续)

| 名称 | 上期余额 | | |
|---------|------------|-----------|----------|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例 (%) |
| 1 年以内 | 221,820.75 | 11,091.04 | 5.00 |
| 1 至 2 年 | - | - | |
| 2 至 3 年 | - | - | |
| 3 年以上 | - | - | |
| 合计 | 221,820.75 | 11,091.04 | 5.00 |

按组合计提坏账的确认标准及说明: 相同账龄的应收款项具有类似信用风险特征。

2、本期计提、收回或转回的坏账准备情况

| 类别 | 期初余额 | 本期变动金额 | | | | 期末余额 |
|-----------|------------------|--------|-----------------|-------|------|-----------------|
| | | 计提 | 收回或转回 | 转销或核销 | 其他变动 | |
| 按组合计提坏账准备 | 11,091.04 | | 8,173.66 | | | 2,917.38 |
| 合计 | 11,091.04 | | 8,173.66 | | | 2,917.38 |

3、本期实际核销的应收账款情况

无。

4、按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

| 单位名称 | 应收账款期末余额 | 占应收账款期末余额合计数的比例(%) | 坏账准备期末余额 |
|-------------------|------------------|--------------------|-----------------|
| 聊城全通汽车销售服务有限公司 | 18,000.00 | 30.85 | 900.00 |
| 聊城金广汽车销售服务有限公司 | 18,000.00 | 30.85 | 900.00 |
| 聊城金领汽车销售服务有限公司 | 11,200.00 | 19.20 | 560.00 |
| 聊城市盛大北现汽车销售服务有限公司 | 5,600.00 | 9.60 | 280.00 |
| 聊城华狮汽车销售服务有限公司 | 5,200.00 | 8.90 | 260.00 |
| 合计 | 58,000.00 | 99.40 | 2,900.00 |

6、因金融资产转移而终止确认的应收账款

无。

7、转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

(二) 其他应收款

1、项目列示

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|------------------|-------------------|
| 应收利息 | | |
| 应收股利 | | |
| 其他应收款 | 92,742.41 | 371,230.99 |
| 合计 | 92,742.41 | 371,230.99 |

2、其他应收款

(1) 按款项性质分类情况

| 款项性质 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|-----------|------------------|-------------------|
| 往来款 | 89,007.80 | 164,874.62 |
| 借款 | - | 200,638.89 |
| 押金 | 4,300.00 | 25,209.00 |
| 保证金 | | |
| 合计 | 93,307.80 | 390,722.51 |

(2) 按组合计提坏账准备:

账龄组合计提项目:

| 账龄 | 期末余额 | 期初余额 |
|------|-----------|------------|
| 1年以内 | 11,307.80 | 282,691.95 |
| 1至2年 | | 25,527.82 |
| 2至3年 | 82,000.00 | 82,502.74 |
| 3年以上 | | |
| 合计 | 93,307.80 | 390,722.51 |

(3) 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 | 19,491.52 | | | 19,491.52 |
| 2021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 | 18,926.13 | | | 18,926.13 |
| 本期转销 | | | | |
| 本期核销 | | | | |
| 其他变动 | | | | |
| 2022年6月30日余额 | 565.39 | | | 565.39 |

(4) 本期实际核销的其他应收款情况

无。

(5) 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 |
|-------------------|-------|-----------|------|---------------------|----------|
| 聊城市大华达众汽车销售服务有限公司 | 往来款 | 82,000.00 | 2-3年 | 87.88 | |
| 济南群祥商务服务有限公司 | 押金 | 4,300.00 | 1年以内 | 4.61 | 215.00 |
| 垫付代扣代缴社保金 | 往来款 | 4,767.80 | 1年以内 | 5.11 | 238.39 |
| 垫付代扣代缴公积金 | 往来款 | 2,240.00 | 1年以内 | 2.40 | 112.00 |
| 合计 | | 93,307.80 | | 100 | 565.39 |

(三) 长期股权投资

| 项目 | 期末余额 | | | 期初余额 | | |
|------------|---------------------|------|---------------------|---------------------|------|---------------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 对子公司投资 | 850,000.00 | | 850,000.00 | 850,000.00 | | 850,000.00 |
| 对联营、合营企业投资 | 7,276,599.83 | | 7,276,599.83 | 7,276,599.83 | | 7,276,599.83 |
| 合计 | 8,126,599.83 | | 8,126,599.83 | 8,126,599.83 | | 8,126,599.83 |

1、对子公司投资

| 被投资单位 | 期初余额 (账面价值) | 本期增减变动 | | | | 期末余额 (账面价值) | 减值准备 期末余额 |
|-------------------|-------------------|----------|----------|------------|----|-------------------|--------------|
| | | 追加 投资 | 减少 投资 | 计提减 值准备 | 其他 | | |
| 聊城市大华达众汽车销售服务有限公司 | 850,000.00 | | | | | 850,000.00 | |
| 合计 | 850,000.00 | | | | | 850,000.00 | |

2、对联营、合营企业投资

| 被投资单位 | 期初余额 (账面价值) | 本期增减变动 | | | | | | | | 期末余额(账 面价值) | 减值准备 期末余额 |
|-------------------------|---------------------|--------|----------|-----------------|--------------|------------|-----------------|------------|----|---------------------|--------------|
| | | 追加投资 | 减少 投资 | 权益法下确认 的投资损益 | 其他综合 收益调整 | 其他权 益变动 | 宣告发放现金股 利或利润 | 计提减 值准备 | 其他 | | |
| 一、合营企业 | | | | | | | | | | | |
| 聊城市华富企业管理服 务中心(有限合伙) | 7,276,599.83 | | | | | | | | | 7,276,599.83 | |
| 小计 | 7,276,599.83 | | | | | | | | | 7,276,599.83 | |
| 二、联营企业 | | | | | | | | | | | |
| 小计 | | | | | | | | | | | |
| 合计 | 7,276,599.83 | | | | | | | | | 7,276,599.83 | |

（四）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 | 131,492.14 | 221,657.80 | 891,048.04 | 826,094.88 |
| 其他业务 | 160,830.74 | - | 227,531.44 | |
| 合计 | 292,322.88 | 221,657.80 | 1,118,579.48 | 826,094.88 |

| 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 |
| 一、主营业务小计 | 131,492.14 | 221,657.80 | 891,048.04 | 826,094.88 |
| 财产保险 | 117,286.30 | 214,012.15 | 795,319.33 | 756,335.45 |
| 人寿保险 | 14,205.84 | 7,645.65 | 95,728.71 | 69,759.43 |
| 二、其他业务小计 | 160,830.74 | | 227,531.44 | |
| 理赔手续费 | 158,301.91 | | 213,773.60 | |
| 利息 | 2,528.83 | | 13,757.84 | |
| 合计 | 292,322.88 | 221,657.80 | 1,118,579.48 | 826,094.88 |

（五）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 | | |
| 合计 | | |

十五、 补充资料

（一）当期非经常性损益明细表

| 项目 | 金额 | 说明 |
|--|----|----|
| 非流动资产处置损益 | | |
| 越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免 | | |
| 计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外） | | |
| 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、 | | |

| 项目 | 金额 | 说明 |
|--------------------------------------|------------|----|
| 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 | -83,564.12 | |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目 | | |
| 小计 | -83,564.12 | |
| 减：企业所得税影响数（所得税减少以“—”表示） | -20,891.03 | |
| 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 | -62,673.09 | |

其他说明：对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

（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（元/股） | 稀释每股收益（元/股） |
| 归属于公司普通股股东的净利润 | -3.31% | -0.04 | -0.04 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | -2.89% | -0.04 | -0.04 |

（续）

| 上期利润 | 加权平均净资产收益率（%） | 每股收益 | |
|-------------------------|---------------|-------------|-------------|
| | | 基本每股收益（元/股） | 稀释每股收益（元/股） |
| 归属于公司普通股股东的净利润 | -4.27% | -0.06 | -0.06 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | -4.70% | -0.06 | -0.06 |

2022年8月18日

第八节 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：

董事会办公室