



华凯保险

NEEQ : 834343

华凯保险销售股份有限公司

( Huakai Insurance Sales Co. , Ltd )



半年度报告

2022

# 目 录

第一节	重要提示、目录和释义 .....	3
第二节	公司概况 .....	7
第三节	会计数据和经营情况 .....	9
第四节	重大事件 .....	14
第五节	股份变动和融资 .....	17
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况 .....	21
第七节	财务会计报告 .....	23
第八节	备查文件目录 .....	47

## 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。

公司负责人梁松、主管会计工作负责人潘侑隽及会计机构负责人（会计主管人员）潘侑隽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
一、代理佣金下降风险	<p>公司主要收入来源于保险代理佣金，而代理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、当地法律法规以及任何对保险公司产生影响的税收和同业竞争性因素，上述因素并未受保险代理公司控制。</p> <p>应对措施：我司将为保险公司提供更稳定的业务数量，使得保险公司的经营更具有稳定性，规避代理佣金下降的风险。</p>
二、用户流失风险	<p>我国保险中介市场经多年发展，具备一定规模的保险代理公司都拥有一定规模的存量用户。在保险行业快速发展的过程中，公司也积累了较大的存量用户群。随着公司的经营，用户数量也在不断积累，因此，未来大量存量用户的维系和保持同样需要公司投入一定的资源和营业成本。在维系存量客户的过程中，不排除同行业其他竞争者通过推出更有粘性的服务和产品，包括互联网新形态下的销售模式的冲击，公司的存量客户转变为其他竞争者的客户。</p> <p>应对措施：公司通过业务人员及媒介向客户宣传保险产品的各项功能与理念，让客户购买保险后继续提高保险意识，同</p>

	<p>时逐步完善其个人和家庭的保险需求，增强公司与客户的长期互动。</p>
三、市场竞争风险	<p>我国保险中介市场竞争激烈，市场主体多元化，各家保险代理公司不断扩充资本金，增加业务规模，竞争激烈，市场集中度进一步提高。整个市场呈现出经营规模越大的保险代理公司竞争力越强的趋势，市场竞争愈加激烈。</p> <p>应对措施：公司继续在全国各省份设立分支机构，夯实业务发展的根基，同时公司将继续招聘行业内优秀的保险从业人员，提供广阔的发展前景，提高公司的服务质量。</p>
四、监管政策风险	<p>中国保监会根据《保险法》和国务院授权，对保险中介机构履行监管职责，保险中介机构在各项监管政策下开展业务。由于目前保险中介行业市场上存在无序竞争、损害投保人利益等情形，监管部门可能会对保险中介机构的经营地域、经营范围、业务规则等做出更加严格的规定，对保险中介机构的业务扩张产生不利影响。</p> <p>应对措施：公司将与中国保监会监管保持良好的沟通，将公司的运营状况和对行业改革发展方向表达自己的观点，同时及时了解相关政策的变化，解读政策要领及《保险法》的规定，根据政策的变化及要求对公司经营情况进行调整。</p>
五、合规风险	<p>合规风险,是指因保险公司或其工作人员的经营管理或执业行为违反法律、法规或有关规则而使保险公司受到法律制裁、被采取监管措施、遭受财产损失或声誉损失的风险。</p> <p>应对措施：公司成立了合规管理部，对公司的日常经营进行合规检查、日常检查，降低合规风险带来的损失程度。</p>
六、风险管理风险	<p>风险管理和内部控制制度的健全有效是保险代理公司正常经营的前提和保证。由于公司业务处于动态发展的环境中，规模不断扩大，用以识别、监控风险的数据、信息难以确保准确和完整，管理风险的政策和程序也存在失效和无法预见所有风险的可能。且任何内控管理措施都可能因其自身的变化、内部治理结构及外界环境的变化、风险管理当事者对某项事务的认识不够和对现有制度执行不严格、员工行为不当等原因导致风险。如果不能有效控制上述风险可能会对公司的业务造成重大不利影响。</p> <p>应对措施：公司建立了全面的风险管理组织和制度，明确了股东大会、董事会、管理层及各个部门、各个岗位的风险管理职责，将风险管理及控制活动覆盖到公司的各个部门、各个层级和经营管理的各个环节，通过信息技术手段的辅助，对公司的信用风险、操作风险、合规风险等进行持续监控，及时发现和管理公司面临的各类风险，并采取必要的控制和应对措施。</p>
七、行业周期风险	<p>保险专业代理行业经营状况与保险公司行业相关度较高，即保险公司经营的情况对保险代理行业企业影响较大。根据我国保险市场发展现状及相关保险产品收入结构可见，整个保险行业收入情况与宏观经济的增速相关度较高，尤其是近几年我国车辆销售的快速增长和客户的保险意识增强，寿险产品的保险需求也较为旺盛，行业在未来一段时间内仍处于较快幅度的</p>

	<p>增长,但不能排除未知的原因或其他金融风险的传导,导致行业周期性有一定不确定性。</p> <p>应对措施:公司倡导在销售保险时提高保险需求者的保险意识,以此提高保险续期投保成功率。同时积极创新保险产品渠道,积极向寿险产品方向开发客户需求,同时配合产业政策,开拓新的保险销售领域。</p>
八、保险代理网络销售风险	<p>公司管理层自主设计、开发的网站、微信公众号及在建的APP,以此进行宣传和营销,并已登记取得网络销售资格。用户在公司相关媒介注册成为会员后可根据需求购买相应保险产品,公司根据客户投保信息联系保险公司直接出单并送单。然而在保险代理网络销售的过程中,公司仍然面临以下风险:一是短期成本劣势。尽管长期来看,保险代理网络销售省去了大量人工成本的投入,具备成本上的优势,而网络销售需要巨大的前期投入,如网站建设、雇佣专业团队以及系统后期维护与管理,包括需要付出的时间成本、机会成本等,因此造成保险代理网络销售在短期内有一定成本风险。二是开发的产品是否适应市场的需求或者被新技术替代的风险,对公司生产经营带来不利影响。</p> <p>应对措施:公司开始自主开发系统软件,对已有客户进行有效的互动,将复杂的保险产品委托线下营业员进行销售促成,将简易的保险产品和短期性保险产品由合规的网销平台来完成。以保证公司、营销员和客户间的流畅合作。</p>
九、与持续经营相关的重大不确定性风险	<p>公司根据省市场进行了适时调整,对机构优胜劣汰,并逐步加大了寿险业务的拓展。公司截止报告期内2022年营业收入8614.66万元,主要原因是疫情因素。</p>
十、投资损失风险	<p>在2021年,公司其他权益工具投资9,679,740.00元,审计已确认做坏账处理,并出具了无保留意见报告。</p> <p>应对措施:公司对于贵州至惠金融服务有限公司的投资,拟提出破产申请,公司已在2021年2月9日公告(2021-004)。公司后续会视情况采取必要手段,获得投资企业经营情况,维护自身股东权益。</p>
十一、控股股东或实际控制人不当控制的风险	<p>公司的控股股东华盟投资,实际控制人梁松,处于控股地位,虽然公司制定了三会的议事规则、《关于关联交易管理制度》等保护中小股东利益的一系列制度,进而从制度安排上降低了控股股东和实际控制人控制不当的风险,但如果控股股东利用其控股地位,通过行使投票表决权等方式对公司的经营决策、投资方向、人事安排等进行不当控制将可能损本公司及其他股东的利益。</p> <p>应对措施:公司将通过定向增发股份、股份转让等方式稀释控股股东的股权,继续完善董事会和监事会议事规则,将公司的各项管理机制纳入更科学的管理水平,同时将加强培训等方式不断增强实际控制人和管理层的诚信和规范经营意识,督促大股东遵照相关法规经营公司,忠实履行职责,适时引进职业经理人。</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		释义
华凯保险、本公司或公司	指	华凯保险销售股份有限公司
有限公司、华凯有限	指	华凯销售股份有限公司（本公司前身）
股东大会	指	华凯保险销售股份有限公司股东大会
董事会	指	华凯保险销售股份有限公司董事会
监事会	指	华凯保险销售股份有限公司监事会
保监会	指	中国保险监督管理委员会
银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
股转公司	指	全国中小企业股份转让系统有限公司
元、万元	指	人民币元、人民币万元
《公司章程》	指	《华凯保险销售股份有限公司公司章程》
三会	指	股东大会、董事会、监事会
华盟投资	指	杭州华盟投资合伙企业（有限合伙）
灏商科技	指	上海灏商信息科技有限公司
望莎文化	指	上海望莎文化传媒有限公司
涛勤投资	指	上海涛勤投资管理有限公司
至惠金融	指	贵州至惠金融服务有限公司
侨辰汽车	指	浙江侨辰汽车服务股份有限公司
安信资产	指	浙江安信资产管理集团有限公司
报告期	指	2022年1月1日至2022年6月30日

## 第二节 公司概况

### 一、 基本信息

公司中文全称	华凯保险销售股份有限公司
英文名称及缩写	HuakaiInsurance Sales Co.,Ltd -
证券简称	华凯保险
证券代码	834343
法定代表人	梁松

### 二、 联系方式

董事会秘书	梁华
联系地址	浙江省龙泉市龙渊街道龙翔路 202 号
电话	0571-85828828
传真	0571-85828828
电子邮箱	41823667@qq.com
公司网址	www.hkfin.com
办公地址	浙江省杭州市文三路 90 号东部软件园
邮政编码	310012
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	浙江省杭州市文三路 90 号东部软件园

### 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	2012 年 7 月 31 日
挂牌时间	2015 年 11 月 19 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J-68-685-6850
主要业务	代理保险
主要产品与服务项目	代理销售保险产品
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）	56,500,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	控股股东为（杭州华盟投资合伙企业（有限合伙））
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（梁松），一致行动人为（杭州华盟投资合伙企业（有限合伙））

#### 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	913302005998746835	否
注册地址	浙江省龙泉市龙渊街道龙翔路202号	否
注册资本（元）	56,500,000	否

#### 五、 中介机构

主办券商（报告期内）	财通证券
主办券商办公地址	杭州市西湖区天目山路198号财通双冠大厦
报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商（报告披露日）	财通证券

#### 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	86,146,593.82	123,958,133.11	-30.50%
毛利率%	24.03%	21.90%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-2,639,763.68	673,466.11	-491.97%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-2,519,975.54	-478,769.71	-426.34%
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)	-28.43%	4.44%	-
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)	-27.14%	-3.15%	-
基本每股收益	-0.05	0.01	

##### (二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	21,296,834.46	21,784,168.00	-2.24%
负债总计	13,330,025.64	11,177,595.50	19.26%
归属于挂牌公司股东的净资产	7,966,808.82	10,606,572.50	-24.89%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.14	0.19	-24.89%
资产负债率% (母公司)	62.59%	51.53%	-
资产负债率% (合并)	62.59%	51.53%	-
流动比率	0.97	1.18	-
利息保障倍数	0	65.43	-

##### (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	617,800.13	2,167,821.93	-71.50%
应收账款周转率	68.48	38.90	-
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%	-2.24%	-6.58%	-
营业收入增长率%	-30.50%	-21.31%	-
净利润增长率%	-491.97%	-40.18%	-

#### （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

公司的主营业务为提供保险专业中介服务，主要是保险代理销售业务。能够为投保人与保险公司提供全面、专业的中介服务。华凯保险主营业务为代理销售保险产品的相关服务，即根据保险公司的委托，在保险公司的授权范围内代其销售各类保险产品。

公司通过在全国各省份建立 20 个省级分公司，并在所属各省下设营业部组织形式的保险销售分支机构，通过分支机构的运作开展保险业务的销售工作和客户服务管理工作，通过保险营销员或者业务员与广大保险投保人或者业务渠道洽谈保险需求，为投保人提供一系列的保险产品并让投保人进行选择，最终完成保险产品的销售，公司向保险公司收取佣金。公司目前取得了中国保监会核准的经营保险代理业务许可证；所属分支机构也相应取得了业务许可证或经属地保监局报备核准。

报告期内，公司的商业模式较上年度没有明显变化。

报告期末至报告披露日，公司的商业模式较上年度没有明显变化。

#### 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

##### 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	7,155,798.16	33.60%	6,494,234.56	29.81%	10.19%
应收账款	1,038,650.66	4.88%	1,183,036.92	5.43%	-12.20%
存货					
长期股权投资					
固定资产	308,170.49	1.45%	366,878.80	1.68%	-16.00%
在建工程					
短期借款					

长期借款					
应收票据					
无形资产	2,085,210.85	9.79%	2,379,547.86	10.92%	-12.37%

**项目重大变动原因：**

本期资产负债表项目无重大变化。

**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	86,146,593.82	100.00%	123,958,133.11	100.00%	-30.50%
营业成本	65,443,353.14	75.97%	96,805,443.52	78.10%	-32.40%
毛利率	24.03%		21.90%		
销售费用	7,609,914.13	8.83%	11,723,757.18	9.46%	-35.09%
管理费用	15,000,580.04	17.41%	15,484,604.64	12.49%	-3.13%
财务费用	50,176.06	0.06%	-54,833.04	-0.04%	191.51%
信用减值损失	-140,671.39	-0.16%	-120,150.95	-0.10%	-17.08%
其他收益	22,065.83	0.03%	1,040,615.96	0.84%	-97.88%
公允价值变动收益					
资产处置收益					
营业利润	-2,484,220.64	-2.88%	204,155.02	0.16%	-1,316.83%
营业外收入	903,808.88	1.05%	1,035,852.99	0.84%	-12.75%
营业外支出	1,045,662.85	1.21%	540,154.52	0.44%	93.59%
净利润	-2,639,763.68	-3.06%	673,466.11	0.54%	-491.97%
经营活动产生的现金流量净额	617,800.13	-	2,167,821.93	-	-71.50%
投资活动产生的现金流量净额	43,763.47	-	-	-	100%
筹资活动产生的现金流量净额	-	-	-	-	

**项目重大变动原因：**

公司 2022 年营业收入 8614.66 万元，较上年同期 1.24 亿元下降 30.5%，营业成本从 9680.54 万元下降 32.4%至 6544.34 万元，上半年广西、上海等省份受疫情影响非常大，业务收缩非常严重，相应的成本也减少；公司毛利率由去年的 21.9%升至期末的 24.03%，公司鼓励内勤员工兼做业务，由于内勤员工都是管理岗位，发放的提成以奖金形式发放在工资内，进了管理费用-工资，因此相应成本比例有所下降。公司销售费用从 1172.38 万元减少到 760.99 万元，上半年受疫情等原因，业务下滑严重，收入下降，相应的销售费用也随之下降。

经营活动产生的现金流量净额从 216.78 万元下降 71.5%到 61.78 万元，上半年受疫情影响业务整体规模大幅下降；由于 565 万的保险中介专项资金托管更换银行账户，为了提高收益率，公司办理了 3 年

定期存款，因此今年资本金托管的 565 万未产生利息收入，整体利息收入减少。  
 投资活动产生的现金流量净额比去年同期增加 4.38 万，因处置部分固定资产所得收益。

### 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，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	459,908.22
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-579,696.36
<b>非经常性损益合计</b>	<b>-119,788.14</b>
所得税影响数	
少数股东权益影响额（税后）	
<b>非经常性损益净额</b>	<b>-119,788.14</b>

### 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
浙江侨辰汽车服务有限公司	参股公司	环保、网络技术服务	30,000,000	14,454,499.45	4,487,076.25	0	-78,405.66
杭州骅域网络科技有限公司	参股公司	计算机服务	5,000,000	3,644,937.72	102,293.56	859,050.00	-1,078.90

(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

## 第四节 重大事件

### 一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	√是 □否	四.二.(一)
是否存在提供担保事项	□是 √否	
是否对外提供借款	√是 □否	四.二.(二)
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	□是 √否	四.二.(三)
是否存在日常性关联交易事项	□是 √否	
是否存在其他重大关联交易事项	√是 □否	四.二.(四)
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	□是 √否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	□是 √否	
是否存在股份回购事项	□是 √否	
是否存在已披露的承诺事项	√是 □否	四.二.(五)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	√是 □否	四.二.(六)
是否存在被调查处罚的事项	□是 √否	
是否存在失信情况	□是 √否	
是否存在破产重整事项	□是 √否	
是否存在自愿披露的其他事项	□是 √否	

### 二、 重大事件详情

#### (一) 重大诉讼、仲裁事项

##### 1、 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

√是 □否

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	-	1,785,490.00	1,785,490.00	22.41%

##### 2、 以临时公告形式披露的重大诉讼、仲裁事项

√适用 □不适用

单位：元

原告/申请人	被告/被申请人	案由	是否结案	涉及金额	是否形成预计负债	案件进展或执行情况	临时公告披露时间
蒋豪、上海罗粤信息技术有限公司	华凯保险销售股份有限公司	合同纠纷	是	1,619,200.00	否	已履行完毕。	2022年6月20日

华凯保险销售股份有限公司	詹缺铄等人	涉嫌职务侵占	否	-	否	公安机关已立案。	2022年3月18日
<b>总计</b>	-	-	-	1,619,200.00	-	-	-

### 重大诉讼、仲裁事项对公司的影响：

暂不会对公司经营产生不利影响。

### (二) 对外提供借款情况

报告期内对外提供借款的累计金额是否占净资产 10%及以上

√是 □否

单位：元

债务人	与公司的关联关系	债务人是否为公司董事、监事及高级管理人员	借款期间		期初余额	本期新增	本期减少	期末余额	借款利率	是否履行审议程序	是否存在抵押
			起始日期	终止日期							
卢祺	公司员工	否	2018年10月31日		1,250,853.00			1,250,853.00	0%	已事前及时履行	否
赵文睿	公司员工	否	2016年12月31日		1,020,000.00			1,020,000.00	0%	已事前及时履行	否
侯宇	公司员工	否	2018年12月24日		720,000.00			720,000.00	0%	已事前及时履行	否
金晶	公司员工	否	2018年10月11日		700,000.00			700,000.00	0%	已事前及时履行	否
吴蓓妮	公司员工	否	2018年12月24日		700,000.00			700,000.00	0%	已事前及时履行	否
陈玉琴	公司员工	否	2019年1月31日		232,000.00	52,033.89	84,058.81	199,975.08	0%	已事前及时履行	否

杭州 骅域 网络 科技 有限 公司		否	2018 年 7 月 31 日		2,495 ,000. 00			2,495 ,000. 00	0%	已事 前及 时履 行	否
季星 光等 29 位 自然 人	公司 员工	否	2018 年 7 月 31 日		2,668 ,565. 02	2,053 ,464. 95	2,568 ,532. 19	2,153 ,497. 78	0%	已事 前及 时履 行	否
总计	-	-	-	-	9,786 ,418. 02	2,105 ,498. 84	2,652 ,591. 00	9,239 ,325. 86	-	-	-

#### 对外提供借款原因、归还情况及对公司的影响：

报告期末，公司累计对外借款 9,239,325.86 元，较上年末 9,786,418.02 元下降了 547,092.16 元，其中超过 50 万元以上的借款明细如表格中列示，公司报告期内累计对外借款方比去年减少了 12 个；其余小额对外借款主要系公司时任员工借款，2018 年度及 2019 年期初公司存在经营控制权、治理权的争议，在上述期间公司内部治理不完善，存在通过员工借款恶意挪用资金的情况，公司已在梳理后将上述情况诉诸法院。公司已按会计规则计提坏账准备 8,588,271.50 元。目前公司已经不存在经营控制权、治理权的争议。

#### （三） 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

本报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

#### （四） 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	-	-
与关联方共同对外投资	-	-
债权债务往来或担保等事项	220,000.00	220,000.00

#### 重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

公司为保证日常经营活动正常进行，于 2019 年 10 月拆入公司实际控制人控制的企业杭州高凯投资合伙企业（有限合伙）资金 220,000.00 元。详情见 2021 年 4 月 28 日公司披露的（2021-017）号公告。

#### （五） 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
2017-026	实际控制人或 控股股东	同业竞争承诺	2015 年 11 月 19 日	-	正在履行中



2017-026	董监高	关联交易承诺	2015年11月19日	-	正在履行中
2017-026	其他股东	关联交易承诺	2015年11月19日	-	正在履行中
2017-026	董监高	诚信状况的声明与承诺	2015年11月19日	-	正在履行中
2017-026	董监高	资金占用承诺	2015年11月19日	-	正在履行中

**超期未履行完毕的承诺事项详细情况：**

无。

**(六) 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
银行存款	流动资产	银行托管	5,650,000.00	26.53%	监管规定的公司注册资金托管
湖南分公司银行账户资金	流动资产	冻结	52,584.33	0.25%	湖南分公司因涉及劳动仲裁，导致银行账户冻结资金
<b>总计</b>	-	-	5,702,584.33	26.78%	-

**资产权利受限事项对公司的影响：**

湖南分公司银行账户资金已于本报告披露日前解除冻结，不会对公司产生不利影响。

## 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	52,338,962	92.64%	-2,599,885	49,739,077	88.03%
	其中：控股股东、实际控制人	23,638,262	41.84%	1,010,416	24,648,678	4.36%
	董事、监事、高管	786,562	1.39%	1,009,716	1,796,278	3.18%
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股	有限售股份总数	4,161,038	7.36%	2,599,885	6,760,923	11.97%
	其中：控股股东、实际控制	-	-	-	-	-

份	人					
	董事、监事、高管	4,078,538	7.22%	2,599,885	6,678,423	11.82%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		56,500,000	-	0	56,500,000	-
普通股股东人数						36

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	杭州华盟投资合伙企业（有限合伙）	22,914,200	700	22,914,900	40.5573%	0	22,914,900	0	0
2	梁松	2,895,650	4,039,463	6,935,113	12.2745%	5,201,335	1,733,778	0	0
3	张琛	5,650,000	0	5,650,000	10%	0	5,650,000	0	0
4	上海望	5,600,000	0	5,600,000	9.9115%	0	5,600,000	0	4,000,000

	莎 文 化 传 媒 有 限 公 司								
5	上 海 涛 勤 投 资 管 理 有 限 公 司	5,490,000	0	5,490,000	9.7168%	0	5,490,000	0	0
6	葫 芦 岛 益 农 达 电 子 商 务 有 限 公 司	5,000,000	0	5,000,000	8.8496%	0	5,000,000	0	0
7	方 健	1,770,070	0	1,770,070	3.1329%	0	1,770,070	0	0
8	方 军	1,969,450	-429,862	1,539,588	2.7249%	1,477,088	62,500		
9	胡 玲 珑	200,000	0	200,000	0.3540%	0	200,000	0	0
1 0	杨 发	200,000	0	200,000	0.3540%	0	200,000	0	0

铨									
合计	51,689,370	-	55,299,671	97.88%	6,678,423	48,621,248	0	4,000,000	0

普通股前十名股东间相互关系说明：

杭州华盟投资合伙企业（有限合伙）的实际控制人为梁松，张琛为梁松的弟媳。

## 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

公司第一大股东为杭州华盟投资合伙企业（有限合伙），在报告期内未发生变化。华盟投资成立于2012年1月16日，统一社会信用代码为9133010358985100X2，注册资金为4,501万元，住所为浙江杭州市下城区回龙庙前一弄16号213室。经营范围为实业投资；服务：投资管理、投资咨询（证券、期货外）。华盟投资系有限合伙企业，普通合伙人为杭州侨辰科技有限公司，委派代表为梁松。目前华盟投资持有公司比例为40.56%，为公司第一大股东。

公司实际控制人为梁松，在报告期内未发生变化。

梁松先生，中国国籍，51岁，无境外永久居留权，本科毕业于复旦大学，研究生学历。1994年6月至1998年3月，任平安财产保险股份有限公司浙江分公司国际业务部经理；1998年4月至2003年8月，任太平洋人寿保险股份有限公司浙江分公司总经理助理；2003年9月至2008年7月，任民生人寿保险股份有限公司浙江分公司总经理；2008年8月至2009年7月，任浙江泛华同创保险代理有限公司董事长；2009年8月至2011年12月，任浙江浙商保险销售有限公司总经理；2011年12月至2013年5月，任华夏人寿保险股份有限公司浙江分公司总经理；2013年6月至2018年6月任公司董事长兼总经理，2019年1月16日至2020年5月任公司董事，从2020年6月1日起任公司董事长兼总经理。

## 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
梁松	董事长、总经理	男	1967年12月	2021年6月15日	2024年6月15日
方军	董事、副总经理	男	1968年9月	2021年6月15日	2024年6月15日
韩通佐	董事、副总经理	男	1968年8月	2021年6月15日	2024年6月15日
梁华	董事、董事会秘书	男	1972年2月	2021年6月15日	2024年6月15日
陈喆	董事	男	1984年4月	2022年1月14日	2024年8月6日
蒋惠青	监事长	女	1966年4月	2021年8月6日	2024年8月6日
卢青山	监事	男	1970年2月	2021年8月6日	2024年8月6日
罗阳	监事	男	1997年9月	2021年7月5日	2024年7月5日
李玉宝	副总经理	男	1963年5月	2022年1月27日	2024年6月15日
潘侑隽	财务负责人	女	1982年10月	2021年6月15日	2024年6月15日
董事会人数:					5
监事会人数:					3
高级管理人员人数:					6

#### 董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系:

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系: 董事梁华先生为实际控制人梁松先生的弟弟, 除上述情况外其他董事、监事、高级管理人员之间相互间无关联关系, 其他董事、监事和高级管理人员与控股股东、实际控制人无关联关系。

#### (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

1、 报告期内新任董事、监事、高级管理人员持股情况

适用 不适用

2、 报告期内新任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历等情况:

无。

(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
行政人员	104	108
技术人员	95	103
财务人员	33	42
员工总计	232	253

(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

## 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) 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	六-1	7,155,798.16	6,494,234.56
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	六-2	1,038,650.66	1,183,036.92
应收款项融资			
预付款项	六-3	440,916.56	10,960.10
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	六-4	3,059,086.07	3,396,515.41
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	六-5	332,872.18	760,072.16
<b>流动资产合计</b>		<b>12,027,323.63</b>	<b>11,844,819.15</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	六-7	308,170.49	366,878.80
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	六-8	1,162,875.00	1,395,450.00
无形资产	六-9	2,085,210.85	2,379,547.86
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	六-10	63,254.49	147,472.19
递延所得税资产			
其他非流动资产	六-11	5,650,000.00	5,650,000.00
<b>非流动资产合计</b>		9,269,510.83	9,939,348.85
<b>资产总计</b>		21,296,834.46	21,784,168.00
<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	六-12	5,196,158.74	2,112,060.48
预收款项			
合同负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	六-13	1,060,006.64	897,760.06
应交税费	六-14	905,007.82	782,359.31
其他应付款	六-15	4,664,605.11	5,657,615.87
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	六-16	566,485.06	566,485.06
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		12,392,263.37	10,016,280.78
<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	六-17	937,762.27	1,161,314.72
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			
<b>非流动负债合计</b>		937,762.27	1,161,314.72
<b>负债合计</b>		13,330,025.64	11,177,595.50
<b>所有者权益：</b>			
股本	六-18	56,500,000.00	56,500,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六-19	12,442,301.81	12,442,301.81
减：库存股			
其他综合收益	六-20	-9,679,740.00	-9,679,740.00
专项储备			
盈余公积			
一般风险准备			
未分配利润	六-21	-51,295,752.99	-48,655,989.31
归属于母公司所有者权益合计		7,966,808.82	10,606,572.50
少数股东权益			
<b>所有者权益合计</b>		7,966,808.82	10,606,572.50
<b>负债和所有者权益总计</b>		21,296,834.46	21,784,168.00

法定代表人：梁松

主管会计工作负责人：潘俊隽

会计机构负责人：潘俊隽

## （二） 利润表

单位：元

项目	附注	2022年1-6月	2021年1-6月
<b>一、营业总收入</b>		86,146,593.82	123,958,133.11
其中：营业收入	六-22	86,146,593.82	123,958,133.11
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>		88,512,208.9	124,674,443.10
其中：营业成本	六-22	65,443,353.14	96,805,443.52
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			

赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	六-23	408,185.53	715,470.80
销售费用	六-24	7,609,914.13	11,723,757.18
管理费用	六-25	15,000,580.04	15,484,604.64
研发费用			
财务费用	六-26	50,176.06	-54,833.04
其中：利息费用			
利息收入		7,439.28	136,857.41
加：其他收益	六-27	22,065.83	1,040,615.96
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）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	六-28	-140,671.39	-120,150.95
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		-2,484,220.64	204,155.02
加：营业外收入	六-29	903,808.88	1,035,852.99
减：营业外支出	六-30	1,045,662.85	540,154.52
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		-2,626,074.61	699,853.49
减：所得税费用	六-31	13,689.07	26,387.38
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		-2,639,763.68	673,466.11
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）		-2,639,763.68	673,466.11
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）		-2,639,763.68	673,466.11
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			
（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			
<b>七、综合收益总额</b>		-2,639,763.68	673,466.11
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		-2,639,763.68	673,466.11
(二) 归属于少数股东的综合收益总额			
<b>八、每股收益：</b>			
(一) 基本每股收益（元/股）		-0.05	0.01
(二) 稀释每股收益（元/股）		-0.05	0.01

法定代表人：梁松

主管会计工作负责人：潘侑隽

会计机构负责人：潘侑隽

### （三） 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		96,825,577.74	134,797,960.69
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		7,439.28	141,687.11
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		761,848.76	555,034.16
收到其他与经营活动有关的现金	六-33-1	18,450,349.48	35,811,980.90
<b>经营活动现金流入小计</b>		116,045,215.26	171,306,662.86
购买商品、接受劳务支付的现金		67,618,042.43	95,056,136.22

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		57,615.34	78,746.10
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		9,910,595.81	11,806,114.51
支付的各项税费		4,206,207.62	6,235,926.66
支付其他与经营活动有关的现金	六-33-2	33,634,953.93	55,961,917.44
<b>经营活动现金流出小计</b>		115,427,415.13	169,138,840.93
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		617,800.13	2,167,821.93
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
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		43,763.47	
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>		43,763.47	
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			
<b>投资活动现金流出小计</b>			
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		43,763.47	
<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			
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			
<b>筹资活动现金流出小计</b>			
<b>筹资活动产生的现金流量净额</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>		661,563.6	2,167,821.93

加：期初现金及现金等价物余额		6,494,234.56	10,997,064.67
六、期末现金及现金等价物余额		7,155,798.16	13,164,886.60

法定代表人：梁松

主管会计工作负责人：潘侑隽

会计机构负责人：潘侑隽

### 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

## 华凯保险销售股份有限公司

### 2022 年度财务报表附注

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

#### 一、 公司基本情况

华凯保险销售股份有限公司(以下简称“本公司”或“公司”),是由华凯保险销售有限公司按截止2015年4月30日经审计的账面净资产折股依法整体变更设立。

华凯保险销售有限公司（以下简称华凯保险）系由杭州虎翼商务服务有限公司、梁华、张力平、陈浅、刘晓红、魏利华、陈勇、杭州华盟投资合伙企业（有限合伙）和杭州国宏投资管理有限公司共同出资组建的有限责任公司，于2012年7月31日取得企业法人营业执照，注册号为330100000170717号，公司设立时的注册资本为2000万元，注册地址：杭州市下城区建国北路658号1005室。

根据公司章程规定，华凯有限登记的注册资本2000万元由全体股东分二期于2014年3月24日之前缴足。首次货币出资金额1000万元，其中，杭州虎翼商务服务有限公司出资40万元，梁华出资40万元，张力平出资60万元，陈浅出资40万元，刘晓红出资40万元，魏利华出资30万元，陈勇出资30万元，杭州华盟投资合伙企业（有限合伙）出资420万元，杭州国宏投资管理有限公司出资300万元。上述出资业经浙江中瑞维斯达会计师事务所审验，并于2012年3月21日出具了浙中瑞会字（2012）3010号验资报告。

2012年9月28日，根据公司股东会决议和股权转让协议，公司股东张力平将其持有的6%公司股权转让给梁华；公司股东陈浅将其持有的4%公司股权转让给王任方。

2012年11月21日，经股东会决议及修改后公司章程规定，公司登记的注册资本2000万元应由全体股东分三期于2014年3月24日前缴足。第二期出资为人民币300万元，由杭州华盟投资合伙企业（有限合伙）以货币资金缴足。该出资业经浙江中瑞维斯达会计师事务所审验，并于2012年11月22日出具了浙中瑞会字（2012）3061号的验资报告。

2013年7月20日，根据公司股东会决议和股权转让协议，公司股东梁华、王任方、刘晓红、魏利华、陈勇、杭州虎翼商务服务有限公司分别将其持有的公司股权全部转让给浙江安信资产管理公司有限公司。

2013年7月20日，根据公司股东会决议和修改后的公司章程规定，公司申请增加注册资本人民币3000万元，增资后公司的注册资本为人民币5000万元。截止2013年7月2日，公司收到浙江安信资产管理公司有限公司的第三期出资和第一次增资款人民币2270万元，收到杭州华盟投资合伙企业（有限合伙）第三期出资和第一次增资款人民币985万元，收到杭州国宏投资管理有限公司第三期出资和第一次增资款人民币445万元，上述各股东的第三期出资和第一次增资共3,700万元业经浙江中瑞维斯达会计师事务所审验，并于2013年7月30日出具了浙中瑞会字（2013）第3038号验资报告。2013年8月26日，就本次变更办理了工商变更登记手续。

2014年9月22日，根据公司股东会决议和股权转让协议，浙江安信资产管理公司有限公司将拥有的公司41%股权2050万元转让给杭州华盟投资合伙企业（有限合伙）。2014年9月24

日，就本次变更办理了工商变更登记手续。

2015年3月11日，根据公司股东会决议和股权转让协议，杭州国宏投资管理有限公司将其持有的14.90%公司股权转让给杭州华盟投资合伙企业（有限合伙）。2015年4月10日就本次变更办理了工商变更登记手续。变更后公司注册资本5000万元，股权结构为浙江安信资产管理公司有限公司持股10%，杭州华盟投资合伙企业（有限合伙）90%。

2015年6月20日经发起人协议，本公司整体变更为股份有限公司，以截至2015年4月30日经审计的净资产51,256,075.39元，按1:0.9755的比例折合股份总额5,000.00万股，由原股东按原比例分别持有，净资产大于股本部分计入资本公积。经立信会计师事务所（特殊普通合伙）验证并出具了信会师报字（2015）第610469号验资报告。2015年6月29日公司完成了此次整体变更的工商变更登记，领取了宁波市市场监督管理局核发的注册号为330100000170717的《营业执照》。

2015年8月，本公司采用在全国中小企业股份转让系统有限责任公司挂牌同时定向发行方式进行增资。杭州璞石投资管理有限公司、杨发铨、胡玲珑、高国花、刘颖、赖富裕、王玲、王翠、卢高文、黄堃10名股东于2015年8月18日前认购100万股。经立信会计师事务所（特殊普通合伙）验证并出具了信会师报字（2015）第610551号验资报告。2015年11月12日取得了宁波市市场监督管理局颁发的营业执照。

2015年11月3日，全国中小企业股份转让系统股份有限公司下发文号为“股转系统函（2015）7332”《关于同意华凯保险销售股份有限公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的函》，同意公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌，转让方式为协议转让。股票代码834343。

2015年12月，公司在全国中小企业股份转让系统定向发行普通股增资，依据公司临时股东大会决议、修改后章程、股份认购合同，方军、方健认购550万股。经立信会计师事务所（特殊普通合伙）验证并出具了信会师报字（2015）第610776号验资报告。本次增资后公司总股本为5650万股，2016年6月15日取得了宁波市市场监督管理局颁发的营业执照。2016年7月根据股东会决议公司注册名称及住所变更为：杭州市江干区城星路59号1901-6室。2016年11月根据股东会决议注册名称及住所变更为：浙江省龙泉市龙渊街道龙翔路202号，并重新取得丽水市市场监督管理局核发的统一社会信用代码为：913302005995746835的《营业执照》。

根据公司股东会决议和股权转让协议，2017年10月12日、10月13日、10月26日、10月31日、11月24日、11月30日，杭州华盟投资合伙企业（有限合伙）将其持有的20.53%公司股



权1160万股转让给上海灏商信息科技有限公司；2017年10月13日，方军将其持有的0.35%公司股权20万股转让给上海灏商信息科技有限公司；2017年12月8日、12月19日，杭州华盟投资合伙企业（有限合伙）将其持有的9.12%公司股权515万股转让给上海涛勤投资管理有限公司；2017年12月25日、12月28日，华盟投资合伙企业（有限合伙）将其持有的9.52%公司股权538万股转让给上海望莎文化传媒有限公司。

2021年7月8日，寿君（北京）商业管理有限公司通过集合竞价的方式，减持挂牌公司股票 490万股，拥有权益比例从 8.6726%变为 0%。葫芦岛益农达电子商务有限公司通过集合竞价的方式，增持挂牌公司股票490万股，拥有权益比例从 0.1770%变为 8.85%。2021年9月8日华凯保险收到法院下发给中银国际证券股份有限公司、光大证券上海黄浦区西藏中路营业部的（2021）浙 11 执 2 号之九、（2021）浙 11 执 2 号之十、（2021）浙 11 执 2 号之十五协助执行通知书，将被执行人上海霖新科技有限公司、上海灏商信息科技有限公司持有的华凯保险的证券进行强平，2021年9月7日、9月8日，共减持1179.58万股占总股本的比例为20.88%；2021年9月8日张琛、陈俊通过竞价方式分别取得公司股权564.99万股、356.04万股，取得后与之前持股权合计，分别占总股本的10%、6.30%；2021年9月7日梁松、杭州华盟投资合伙企业（有限合伙）通过竞价方式取得公司股权232.38万股，取得后与之前所持股权合计，分别占总股本的5.13%、40.5561%；

截止2022年6月30日，公司总股本为5650万股。其中：杭州华盟投资合伙企业（有限合伙）2291.9万股，占总股本的比例为40.5573%；梁松693.51万股，占总股本的比例为12.27%；，张琛565万股，占总股本的比例为10%；上海望莎文化传媒有限公司560万股，占总股本的比例为9.91%；上海涛勤投资管理有限公司549万股，占总股本的比例为9.72%；葫芦岛益农达电子商务有限公司500万股，占总股本的比例为8.85%；方健177.01万股，占总股本的比例为3.13%；方军153.96万股，占总股本的比例为2.72%；胡玲珑20万股，占总股本的比例为0.35%；杨发铨20万股，占总股本的比例为0.35%。

公司注册地址：浙江省丽水市龙泉市龙渊街道龙翔路202号

本公司实际控制人梁松。

本公司主要从事服务：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方可开展经营活动）

本财务报表业经本公司董事会于2022年8月19日决议批准报出。

## 二、 财务报表的编制基础

### 1、 编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 41 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“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）》的披露规定编制。

根据企业会计准则及保险中介公司会计核算办法的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

### 2、 持续经营

本公司自财务报告期末起 12 个月内具有持续经营能力。

## 三、 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2022 年 6 月 30 日的财务状况及 2022 年度上半年的经营成果和现金流量等有关信息。此外，本公司的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会 2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

## 四、 重要会计政策和会计估计

本公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对收入确认等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见本附注四、17“收入”各项描述。

### 1、 会计期间

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

### 2、 营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本

公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

### 3、 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

### 4、 现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为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、价值变动风险很小的投资。

### 5、 金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

#### （1） 金融资产的分类、确认和计量

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

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

#### ①以摊余成本计量的金融资产

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

#### ②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

此外，本公司将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

### ③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

## (2) 金融负债的分类、确认和计量

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

### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该负债由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

### ②其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

## (3) 金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

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

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

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

#### （4） 金融负债的终止确认

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

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

#### （5） 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当

前可执行的，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### (6) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

#### (7) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司不确认权益工具的公允价值变动。

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

## 6、金融资产减值

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

#### (1) 减值准备的确认方法

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

信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预

期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指，本公司在每个资产负债表日评估金融资产（含合同资产等其他适用项目，下同）的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

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

#### （2） 信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外，本公司采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

#### （3） 以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

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

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

#### （4） 金融资产减值的会计处理方法

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

#### （5） 各类金融资产信用损失的确定方法

##### ①应收账款及合同资产

对于不含重大融资成分的应收账款和合同资产，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账款、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。

除了单项评估信用风险的应收账款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项 目	确定组合的依据
应收账款：	
关联方组合	本组合为关联方款项。
信用风险组合	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征。
合同资产：	
关联方组合	本组合为关联方款项。
信用风险组合	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征。

## 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：

项 目	确定组合的依据
单项计提坏账准备	本组合为诉讼款项，预计收回可能性很小。
信用风险组合	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征。

## 7、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其中如果属于非交易性的，本公司在初始确认时可选择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核算，其会计政策详见附注四、5“金融工具”。

共同控制，是指本公司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。重大影响，是指本公司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。

### (1) 投资成本的确定



对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方股东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。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股东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。对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。

合并方或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。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。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也计入投资成本。

## （2） 后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

### ①成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

### ②权益法核算的长期股权投资

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

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

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

### ③ 处置长期股权投资

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例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。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，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，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

## 8、 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。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可

靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

#### (2) 各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起,采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下:

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
运输设备	年限平均法	6	5	15.83
电子及其他设备	年限平均法	3-5	5	19.00-31.67

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态,本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

#### (3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、12 “长期资产减值”。

#### (4) 其他说明

与固定资产有关的后续支出,如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量,则计入固定资产成本,并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出,在发生时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或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差额计入当期损益。

本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核,如发生改变则作为会计估计变更处理。

### 9、 使用权资产

使用权资产的确定方法及会计处理方法,参见本附注四、21 “租赁”。

### 10、 无形资产

#### (1) 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出,如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量,则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出,在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

其中，知识产权类无形资产项目的使用寿命及摊销方法如下：

项 目	使用寿命	摊销方法
软件	10 年	直线法

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

#### (2) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、11“长期资产减值”。

### 11、 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司的长期待摊费用主要包括装修费。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

### 12、 长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用权资产、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，本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。

### 13、 合同负债

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

### 14、 职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。其中：

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

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等。离职后福利计划包括设定提存计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系,或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议,在本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,和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日,确认辞退福利产生的职工薪酬负债,并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的,按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等,在符合预计负债确认条件时,计入当期损益(辞退福利)。

本公司向职工提供的其他长期职工福利,符合设定提存计划的,按照设定提存计划进行会计处理,除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

## 15、 租赁负债

租赁负债的确认方法及会计处理方法,参见本附注四、21“租赁”。

## 16、 预计负债

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

在资产负债表日,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,按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

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

### (1) 亏损合同

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

### (2) 重组义务

对于有详细、正式并且已经对外公告的重组计划,在满足前述预计负债的确认条件的情况下,按照与重组有关的直接支出确定预计负债金额。

## 17、 收入

收入，是本公司在日常活动中形成的、会导致股东权益增加的、与股东投入资本无关的经济利益的总流入。本公司与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品（含劳务，下同）控制权时确认收入：合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；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；合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；合同具有商业实质，即履行该合同将改变本公司未来现金流量的风险、时间分布或金额；本公司因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。其中，取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

在合同开始日，本公司识别合同中存在的各单项履约义务，并将交易价格按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。在确定交易价格时考虑了可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

对于合同中的每个单项履约义务，如果满足下列条件之一的，本公司在相关履约时段内按照履约进度将分摊至该单项履约义务的交易价格确认为收入：客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法或产出法确定，当履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

如果不满足上述条件之一，则本公司在客户取得相关商品控制权的时点按照分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，本公司考虑下列迹象：企业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；企业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；企业已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；企业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；客户已接受该商品；其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

本公司通常将单笔保险代理服务作为单项履约义务，按单笔保险业务单由保险公司确认生效，本公司在该时点确认收入实现。

## 18、 合同成本

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。

为履行合同发生的成本不属于《企业会计准则第 14 号——收入（2017 年修订）》之外的其他企业会计准则及保险中介公司会计核算办法的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该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；②该成本增加了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。

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。

## 19、 政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。本公司将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：

（1）政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；（2）政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；

（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；（4）根据本公司和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件（如有）。



与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿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；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接冲减相关成本费用。

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，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

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

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，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。

## 20、 递延所得税资产/递延所得税负债

### (1) 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本报告期税前会计利润作相应调整后计算得出。

### (2) 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳

税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本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，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

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。

### （3） 所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

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

### （4） 所得税的抵销

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

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

## 21、 租赁

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

### （1） 本公司作为承租人

本公司租赁资产的类别主要为房屋。

#### ① 初始计量

在租赁期开始日，本公司将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。

## ② 后续计量

本公司参照《企业会计准则第 4 号——固定资产》有关折旧规定对使用权资产计提折旧（详见本附注四、8 “固定资产”），能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

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

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

## ③ 短期租赁和低价值资产租赁

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

## 22、 重要会计政策、会计估计的变更

无

## 五、 税项

### 1、 主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	应税收入按 6% 的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税；简易征收按 3% 简易征收率征收。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的 7% 计缴。

税种	具体税率情况
教育费附加	按实际缴纳的流转税的 3% 计缴。
地方教育附加	按实际缴纳的流转税的 2% 计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的 25% 计缴

## 六、 财务报表项目注释

以下注释项目（含公司财务报表主要项目注释）除非特别指出，“期初”指 2022 年 1 月 1 日，“期末”指 2022 年 6 月 30 日，“上期期末”指 2021 年 6 月 30 日，“本期”指 2022 年度，“上期”指 2021 年度。

### 1、 货币资金

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	37,941.44	65,537.94
银行存款	7,065,272.39	6,392,637.72
其他货币资金	52,584.33	36,058.90
合 计	7,155,798.16	6,494,234.56
其中：存放在境外的款项总额		
其中：存放财务公司的款项总额		

注：湖南分公司因涉及劳动仲裁，导致银行账户冻结资金 52584.33 元。

### 2、 应收账款

#### (1) 按账龄披露

账 龄	期末余额
1 年以内	893,136.64
其中：6 个月以内	
7-12 个月	
1 年以内小计	893,136.64
1 至 2 年	231,451.93
2 至 3 年	10,018.61
3 年以上	77,490.11

账 龄	期末余额
小 计	1,212,097.29
减：坏账准备	173,446.63
合 计	1,038,650.66

## (1) 按坏账计提方法分类列示

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 (%)	
按组合计提坏账准备的应收账款	1,212,097.29	100.00	173,446.63	14.31	1,038,650.66
其中：					
关联方组合					
信用风险组合	1,212,097.29	100.00	173,446.63	14.31	1,038,650.66
合 计	1,212,097.29	—	173,446.63	—	1,038,650.66

(续)

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 (%)	
按组合计提坏账准备的应收账款	1,304,005.83	100.00	120,968.91	9.28	1,183,036.92
其中：					
关联方组合					
信用风险组合	1,304,005.83	100.00	120,968.91	9.28	1,183,036.92
合 计	1,304,005.83	—	120,968.91	—	1,183,036.92

## ①组合中，按信用风险组合计提坏账准备的应收账款

项 目	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	893,136.64	44,656.83	5.00

项 目	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 至 2 年	231,451.93	46,290.39	20.00
2 至 3 年	10,018.61	5,009.30	50.00
3 年以上	77,490.11	77,490.11	100.00
合 计	1,212,097.29	173,446.63	14.31

(2) 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	
信用风险组合	120,968.91	113,534.26	61,056.54			173,446.63
合 计	120,968.91	113,534.26	61,056.54			173,446.63

(3) 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	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
安华农业保险股份有限公司 邢台中心支公司	208,550.00	17.21	10,427.50
信泰人寿保险股份有限公司 河北分公司	149,672.69	12.35	7,483.63
中国平安财产保险股份有限公司 漯河中心支公司	120,171.52	9.91	6,008.58
北京慧金保险经纪有限公司	84,910.44	7.01	4,245.52
中国太平洋财产保险股份有限公司 南京江北中心支公司	72,905.98	6.01	3,645.30
合 计	636,210.63	52.49	31,810.53

3、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账 龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	440,916.56	100.00	10,960.10	100.00

账 龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
合 计	440,916.56	—	10,960.10	—

## (2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	期末余额	占预付账款期末余额合计数的比例 (%)
天津市滨海新区德强劳务服务中心	196,000.00	44.45
天津市河西区乐光会议服务中心	74,000.00	16.78
天津市河西区贵隆劳务服务中心	42,000.00	9.53
全国中小企业股份转让系统有限责任公司	40,000.00	9.07
秦书凤	19,000.00	4.31
合 计	371,000.00	84.14

## 4、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	3,059,086.07	3,396,515.41
合 计	3,059,086.07	3,396,515.41

## (1) 其他应收款

## ①按账龄披露

账 龄	期末余额
1 年以内	1,049,470.03
其中：6 个月以内	
7-12 个月	
1 年以内小计	1,049,470.03
1 至 2 年	1,420,266.85
2 至 3 年	943,375.04
3 至 4 年	9,129,263.96

账 龄	期末余额
小 计	12,542,375.88
减：坏账准备	9,483,289.81
合 计	3,059,086.07

## ②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
押金、保证金	548,225.00	547,860.20
往来款	1,619,943.50	1,619,943.50
备用金	483,683.97	297,467.83
社保款	198,895.52	200,206.82
借款	9,239,325.86	9,786,418.02
代垫单位款项	15,645.10	15,645.10
其他	436,656.93	324,070.08
小 计	12,542,375.88	12,791,611.55
减：坏账准备	9,483,289.81	9,395,096.14
合 计	3,059,086.07	3,396,515.41

## 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	133,927.52	672,897.12	8,588,271.50	9,395,096.14
2022 年 1 月 1 日余额在 本期：	-11,013.34	11,013.34		
——转入第二阶段	-11,013.34	11,013.34		
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提	88,193.67			88,193.67
本期转回				



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)	
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2022 年 6 月 30 日余额	211,107.85	683,910.46	8,588,271.50	9,483,289.81

④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	
信用风险组合	9,395,096.14	88,193.67				9,483,289.81
合 计	9,395,096.14	88,193.67				9,483,289.81

⑤按单项计提坏账准备

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比 例 (%)	计提理由
杭州骅域网络科技有限公司	2,495,000.00	2,495,000.00	100.00	诉讼款项, 预计 收回可能性小
卢祺	1,250,853.00	1,250,853.00	100.00	诉讼款项, 预计 收回可能性小
赵文睿	1,000,000.00	1,000,000.00	100.00	诉讼款项, 预计 收回可能性小
候宇	720,000.00	720,000.00	100.00	诉讼款项, 预计 收回可能性小
金晶	700,000.00	700,000.00	100.00	诉讼款项, 预计 收回可能性小
吴蓓妮	700,000.00	700,000.00	100.00	诉讼款项, 预计 收回可能性小
吴海燕	480,000.00	480,000.00	100.00	诉讼款项, 预计 收回可能性小
汪霞	300,000.00	300,000.00	100.00	诉讼款项, 预计 收回可能性小
周臻巍	280,000.00	280,000.00	100.00	诉讼款项, 预计 收回可能性小
瞿胜	250,000.00	250,000.00	100.00	诉讼款项, 预计 收回可能性小

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
蒋苑茜	200,000.00	200,000.00	100.00	诉讼款项, 预计收回可能性小
无锡崇蝠房产开发有限公司	148,237.00	148,237.00	100.00	诉讼款项, 预计收回可能性小
陆辰轶	30,000.00	30,000.00	100.00	诉讼款项, 预计收回可能性小
文国泰	20,000.00	20,000.00	100.00	诉讼款项, 预计收回可能性小
姜晓玲	14,181.50	14,181.50	100.00	诉讼款项, 预计收回可能性小
合计	8,588,271.50	8,588,271.50	—	—

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
杭州骅域网络科技有限公司	应收暂付款	2,495,000.00	三年以上	19.89	2,495,000.00
卢祺	应收暂付款	1,250,853.00	三年以上	9.97	1,250,853.00
赵文睿	应收暂付款	1,000,000.00	三年以上	7.97	1,000,000.00
候宇	应收暂付款	720,000.00	三年以上	5.74	720,000.00
金晶	应收暂付款	700,000.00	三年以上	5.58	700,000.00
合计	—	6,165,853.00	—	49.16	6,165,853.00

5、其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税		75,122.84
预缴企业所得税	13,686.06	255,204.46
待摊费用	319,186.12	429,744.86
合计	332,872.18	760,072.16

**6、 长期股权投资**

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备
		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、联营企业											
浙江侨辰汽车服务股份有限公司	692,841.22									692,841.22	692,841.22
小计	692,841.22									692,841.22	692,841.22
合计	692,841.22									692,841.22	692,841.22

**7、 固定资产**

项目	期末余额	期初余额
固定资产	308,170.49	366,878.80
合计	308,170.49	366,878.80

**(1) 固定资产**

① 固定资产情况

项目	电子及其他设备	运输工具	合计
一、账面原值			
1、期初余额	1,134,434.47	143,400.00	1,277,834.47
2、本期增加金额			
(1) 购置	46,033.93		46,033.93
(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	90,518.06	115,900.00	206,418.06

项 目	电子及其他设备	运输工具	合 计
4、期末余额	1,089,950.34	27,500.00	1,117,450.34
二、累计折旧			
1、期初余额	810,235.43	100,720.24	910,955.67
2、本期增加金额			
（1）计提	58,171.16	1,478.36	59,649.52
3、本期减少金额			
（1）处置或报废	69,188.81	92,136.53	161,325.34
4、期末余额	799,217.78	10,062.07	809,279.85
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	290,732.56	17,437.93	308,170.49
2、期初账面价值	324,199.04	42,679.76	366,878.80

#### 8、使用权资产

项 目	房屋及建筑物	合 计
一、账面原值		
1、期初余额	1,860,587.33	1,860,587.33
2、本期增加金额		
3、本期减少金额		
4、期末余额	1,860,587.33	1,860,587.33
二、累计折旧		
1、期初余额	465,137.33	465,137.33

项 目	房屋及建筑物	合 计
2、本期增加金额		
(1) 计提	232,575.00	232,575.00
3、本期减少金额		
(1) 处置		
4、期末余额	697,712.33	697,712.33
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	1,162,875.00	1,162,875.00
2、期初账面价值	1,395,450.00	1,395,450.00

## 9、无形资产

### (1) 无形资产情况

项 目	软件	合 计
一、账面原值		
1、期初余额	4,198,903.90	4,198,903.90
2、本期增加金额		
(1) 购置		
3、本期减少金额		
(1) 处置		
4、期末余额	4,198,903.90	4,198,903.90

项 目	软件	合 计
二、累计摊销		
1、期初余额	1,819,356.04	1,819,356.04
2、本期增加金额		
(1) 计提	294,337.01	294,337.01
3、本期减少金额		
(1) 处置		
4、期末余额	2,113,693.05	2,113,693.05
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	2,085,210.85	2,085,210.85
2、期初账面价值	2,379,547.86	2,379,547.86

**10、 长期待摊费用**

项 目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费	147,472.19		84,217.70		63,254.49
合 计	147,472.19		84,217.70		63,254.49

**11、 其他非流动资产**

项 目	期末余额	期初余额
-----	------	------

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
无法随时支取的 注册资本金	5,650,000.00		5,650,000.00	5,650,000.00		5,650,000.00
合 计	5,650,000.00		5,650,000.00	5,650,000.00		5,650,000.00

注：其他货币资金 565 万元，是根据《关于做好保险专业中介业务许可工作的通知》缴纳的注册资本金托管金，该资金日常使用受限。

## 12、 应付账款

### (1) 应付账款列示

项 目	期末余额	期初余额
劳务费	5,192,236.74	2,109,138.26
其他	3,922.00	2,922.22
合 计	5,196,158.74	2,112,060.48

## 13、 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	897,760.06	10,212,855.34	10,050,608.76	1,060,006.64
二、离职后福利-设定提存计划		852,923.04	852,923.04	
三、辞退福利		160,173.72	160,173.72	
合 计	897,760.06	11,225,952.10	11,063,705.52	1,060,006.64

### (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
1、工资、奖金、津贴和补贴	866,305.76	8,669,315.39	8,504,963.81	1,030,657.34
2、职工福利费	23,000.00	20,692.46	20,692.46	23,000.00
3、社会保险费		1,315,534.69	1,315,534.69	

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其中：医疗保险费		444,658.61	444,658.61	
工伤保险费		12,460.68	12,460.68	
生育保险费		5,492.36	5,492.36	
4、住房公积金	5,011.75	204,898.00	206,643.00	3,266.75
5、工会经费和职工教育经费	3,442.55	2,414.80	2,774.80	3,082.55
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
合 计	897,760.06	10,212,855.34	10,050,608.76	1,060,006.64

## (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		827,610.58	827,610.58	
2、失业保险费		25,312.46	25,312.46	
合 计		852,923.04	852,923.04	

## 14、 应交税费

项 目	期末余额	期初余额
增值税	705,779.70	575,479.71
企业所得税	19.03	16.02
个人所得税	15,817.68	48,862.64
城市维护建设税	89,808.94	78,747.32
教育费附加	55,353.63	49,993.70
地方教育费附加	31,774.46	27,937.89
房产税	21.00	21.00
土地使用税	6.00	6.00
印花税	641.34	468.06
水利建设专项资金	4,986.04	826.97
其他	800.00	



项 目	期末余额	期初余额
合 计	905,007.82	782,359.31

**15、 其他应付款**

项 目	期末余额	期初余额
其他应付款	4,664,605.11	5,657,615.87
合 计	4,664,605.11	5,657,615.87

**(1) 其他应付款**

①按款项性质列示

项 目	期末余额	期初余额
代扣代缴款项	30,069.24	73,701.25
备用金		237,724.26
代理人佣金		139,192.17
保证金	27,000.97	218,447.19
往来款	1,586,520.73	3,573,219.44
其他	3,021,014.17	1,415,331.56
合 计	4,664,605.11	5,657,615.87

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
杭州高凯投资合伙企业（有限合伙）	220,000.00	未结算
合 计	220,000.00	——

**16、 一年内到期的非流动负债**

项 目	期末余额	期初余额
1 年内到期的租赁负债（附注六、17）	566,485.06	566,485.06
合 计	566,485.06	566,485.06

**17、 租赁负债**

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
-----	------	------	------	------

		新增租赁	本期利息	其他		
房屋租赁	1,727,799.78				223,552.45	1,504,247.33
减：一年内到期的租赁负债(附注六、16)	566,485.06	—	—	223,552.45	223,552.45	566,485.06
合计	1,161,314.72	—	—	223,552.45	447,104.90	937,762.27

**18、 股本**

项目	期初余额	本期增减变动(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	56,500,000.00						56,500,000.00

**19、 资本公积**

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	11,186,226.42			11,186,226.42
其他资本公积	1,256,075.39			1,256,075.39
合计	12,442,301.81			12,442,301.81

**20、 其他综合收益**

项目	期初余额	本期发生金额					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	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-9,679,740.00						-9,679,740.00
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-9,679,740.00						-9,679,740.00
其他综合收益合计	-9,679,740.00						-9,679,740.00

注：华凯保险销售股份有限公司（以下简称“华凯公司”）与贵州中小乾信金融信息服务有限公司签订股权转让协议，协议约定华凯公司以 179,740.00 元收购贵州至惠金融服务有限公司（以下简称“贵州至惠”）19%的股权，华凯公司根据公司章程 2018 年 1 月和 3 月分别补缴出资 5,000,000.00 元、4,500,000.00 元。2020 年 7 月 3 日，根据取得的中准会计师事务所（特殊有限合伙）上海分所出具的中准沪验[2018]1027 号验资报告显示，截止 2018 年 4 月 30 日华凯公司认缴资金实缴到位。2021 年 01 月 05 日，浙江省丽水市中级人民法院第（2021）浙 11 执 2 号执行文件执行上海霖欣科技有限公司有履行能力而拒不履行生效法律文书确定义务，导致上海霖欣科技有限公司持股 55%的贵州至惠股权被司法冻结。根据最新工商信息显示贵州至惠已因未及时公开年报等信息被列为经营异常企业，现处于失联状态，2021 年对该投资确认公允价值变动损失。

## 21、 未分配利润

项 目	本 年	上 年
调整前上期期末未分配利润	-48,655,989.31	-54,099,171.68
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	-48,655,989.31	-54,099,171.68
加：本期归属于母公司股东的净利润	-2,639,763.68	5,443,182.37
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	-51,295,752.99	-48,655,989.31

## 22、 营业收入和营业成本

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	86,146,593.82	65,443,353.14	123,958,133.11	96,805,443.52
其他业务				
合 计	86,146,593.82	65,443,353.14	123,958,133.11	96,805,443.52

### ①主要业务（分产品）

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
代理手续费收入	86,146,593.82	65,443,353.14	123,958,133.11	96,805,443.52
合 计	86,146,593.82	65,443,353.14	123,958,133.11	96,805,443.52

② 公司前五名客户收入情况

客户名称	金额	占公司全部营业收入的比例 (%)
中国人民财产保险股份有限公司	27,930,158.95	32.42
中国平安财产保险股份有限公司	23,204,889.16	26.94
光大永明人寿保险有限公司	3,230,502.15	3.75
信泰人寿保险股份有限公司	2,862,707.24	3.32
北京慧金保险经纪有限公司	2,647,757.84	3.07
合 计	59,876,015.34	69.50

23、 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	226,956.30	283,778.02
教育费附加	102,536.09	146,832.49
地方教育费附加	68,342.73	99,037.52
房产税		
土地使用税		
车船使用税		
印花税	4,506.20	170,685.76
水利建设基金	5,844.21	15,137.01
合 计	408,185.53	715,470.80

24、 销售费用

项 目	本期发生额	上期发生额
差旅费		110.00
办公费		6,200.00
广告宣传费		509,474.14

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬		6,993.00
招待费		23,650.00
服务费	7,609,914.13	10,810,918.00
车辆使用费		345,642.93
其他		20,769.11
合 计	7,609,914.13	11,723,757.18

**25、 管理费用**

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	10,779,825.53	8,943,541.48
折旧费	59,649.52	63,201.62
修理费（除车辆）	2,460.82	20,803.10
办公费	150,237.96	386,792.88
差旅费	103,108.89	131,990.38
监管费	149,374.61	
行业会费	33,000.00	
水电费	39,921.34	
汽车费	412,129.43	246,592.26
聘请中介机构费用	283,018.87	3,250,053.89
券商、律师咨询费	226,730.18	
诉讼费		3,352.00
业务招待费	676,145.97	412,926.80
物业管理费	80,544.41	
会务费	117,664.00	
软件服务费	325,645.32	
无形资产摊销	294,337.01	404,242.76
通讯费	24,359.55	29,541.89
租赁费	534,763.12	134,263.12

项 目	本期发生额	上期发生额
邮递费	88,141.03	
广宣费	619,522.48	889,659.66
董事会会费		25,520.00
其他		542,122.80
合 计	15,000,580.04	15,484,604.64

**26、 财务费用**

项 目	本期发生额	上期发生额
利息费用		
减：利息收入	7,439.28	136,857.41
手续费	57,615.34	82,024.37
合 计	50,176.06	-54,833.04

**27、 其他收益**

项 目	本期发生额	上期发生额	计入本期非经常性损益的金额
与日常活动相关的政府补助	22,065.83	1,029,217.45	22,065.83
税收返还		11,398.51	
合 计	22,065.83	1,040,615.96	22,065.83

**28、 信用减值损失**

项 目	本期发生额	上期发生额
应收票据减值损失		
应收账款减值损失	-52,477.72	-104,628.77
其他应收款减值损失	-88,193.67	224,779.72
合 计	-140,671.39	120,150.95

上表中，损失以“-”号填列，收益以“+”号填列。

**29、 营业外收入**

项 目	本期发生额	上期发生额	计入本期非经常性损益的金额
进项加计扣除	7,823.69	40,024.70	7,823.69
往来应付款清账	436,076.97	995,627.39	436,076.97
支持企业发展资金	279,178.46		279,178.46
稳岗补贴	27,446.95		27,446.95
税费返还	153,282.81	200.90	153,282.81
合 计	903,808.88	1,035,852.99	903,808.88

**30、 营业外支出**

项 目	本期发生额	上期发生额	计入本期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	727.04	64,058.11	727.04
其中：固定资产	727.04	64,058.11	727.04
无形资产			
赔偿金支出	1,614.68	271.84	1,614.68
无法收回款项损失	1,017,987.92	397,799.65	1,017,987.92
其他	25,333.21	78,024.92	25,333.21
合 计	1,045,662.85	540,154.52	1,045,662.85

**31、 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	13,689.07	26,387.38
合 计	13,689.07	26,387.38

**32、 其他综合收益**

详见附注六、20。

**33、 现金流量表项目****(1) 收到其他与经营活动有关的现金**

项 目	本期发生额	上期发生额
往来款	9,105,054.53	16,657,551.14
补贴收入		496,081.99
其他	9,345,294.95	18,658,347.77
合 计	18,450,349.48	35,811,980.90

**(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
公司往来款	8,442,414.80	17,152,493.13
管理费用支出	12,179,481.72	16,764,415.08
销售费用支出	7,609,914.13	461,513.10
其他	5,403,143.28	21,583,496.13
合 计	33,634,953.93	55,961,917.44

**34、 现金流量表补充资料**

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	-2,499,092.29	589,691.21
加：资产减值准备		
信用减值损失	140,671.39	549,568.78
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折 旧	59,649.52	63,201.62
使用权资产折旧	232,575.00	—
无形资产摊销	294,337.01	404,242.76
长期待摊费用摊销	84,217.70	61,544.55
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)	161,325.34	64,058.11
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）		



补充资料	本期金额	上期金额
财务费用（收益以“-”号填列）	50,176.06	-54,833.04
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）		
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）	-9,520,659.60	-14,447,079.65
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	11,614,600.00	14,937,427.59
其他		
经营活动产生的现金流量净额	617,800.13	2,167,821.93
<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	7,155,798.16	13,164,886.60
减：现金的期初余额	6,494,234.56	10,997,064.67
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	661,563.60	2,167,821.93

### 35、 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
稳岗补贴	27,446.95	营业外收入	27,446.95
税费返还	153,282.81	营业外收入	153,282.81
支持企业发展资金	279,178.46	营业外收入	279,178.46
进项加计扣除	7,823.69	营业外收入	7,823.69
加计抵减	22,065.83	其他收益	22,065.83

### 七、 关联方及关联交易

**1、 本公司的母公司情况**

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	母公司对本公司的 持股比例 (%)	母公司对本公司的表 决权比例 (%)
杭州华盟投资合 伙企业(有限合 伙)	杭州	投资管理	4500 万元	40.48	40.48

注：本公司最终控制方梁松。

**2、 本公司的合营和联营企业情况**

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

合营或联营企业名称	与本公司的关系
浙江侨辰汽车服务股份有限公司	联营企业

**3、 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
杭州高凯投资合伙企业（有限合伙）	同一控制人
梁松	董事长

**4、 关联方交易情况****(1) 关联方资金拆借**

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说 明
拆入：				
杭州高凯投资合伙企业(有限 合伙)	220,000.00	2019/10/18		无息拆借

**八、 承诺及或有事项****1、 重大承诺事项**

截至 2022 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

**2、 或有事项**

## (1) 其他或有负债及其财务影响

2021 年 8 月 5 日收到北京美好景象图片有限公司关于侵害作品信息网络传播权纠纷的起诉材料，涉案金额 10000 元，本公司已应诉，暂无进展。

## 九、 资产负债表日后事项

湖南分公司银行账户资金已于本报告披露日前解除冻结，不会对公司产生不利影响。

## 十、 补充资料

## 1、 本期非经常性损益明细表

项 目	金 额	说 明
非流动性资产处置损益		
越权审批，或无正式批准文件，或偶发的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	459,908.22	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
本公司取得子公司、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		
与本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		

项 目	金 额	说 明
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	-579,696.36	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小 计	-119,788.14	
所得税影响额		
少数股东权益影响额（税后）		
合 计	-119,788.14	

注：非经常性损益项目中的数字“+”表示收益及收入，“-”表示损失或支出。

本公司对非经常性损益项目的确认依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》（证监会公告[2008]43号）的规定执行。

## 2、净资产收益率及每股收益

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	-28.43	-0.05	-0.05
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	-27.14	-0.04	-0.04

公司负责人：梁松

主管会计工作负责人：潘俊隽

会计机构负责人：潘俊隽

## 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）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：

浙江省杭州市西湖区文三路 90 号东部软件园二幢 416 室。