



方元财富

NEEQ : 838054

西安方元财富管理股份有限公司

Xi'An Foryon Fortune Management Co.,Ltd.

半年度报告

2022

## 公司半年度大事记

- 1、2022 年 1 月，根据方元财富总体战略布局安排，方元财富注销旗下控股子公司——西安方惠铭元商务信息咨询有限公司。
- 2、2022 年 2 月元宵节前夕，方元财富公益团队走进西安老年公寓、曲江九九老年公寓和高新九九老年公寓，为老人们送去节日的祝福和慰问礼品。

## 目 录

第一节	重要提示、目录和释义 .....	4
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 .....	16
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况 .....	19
第七节	财务会计报告 .....	21
第八节	备查文件目录 .....	60

## 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。

公司负责人党信涛、主管会计工作负责人陈杰及会计机构负责人（会计主管人员）陈杰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
1、核心人才流失风险	公司主要为具有财富管理需求的客户提供财务顾问服务、税务服务、资产配置咨询服务及其他咨询服务，为具有投融资需求的客户提供专业化的商事咨询和居间中介服务。公司的核心竞争力依赖于具有丰富从业经验的专业人员，随着行业竞争加剧，公司存在核心人才的流失风险。对此公司将加强企业文化建设、运用科学的人才管理策略等相关措施对该项风险进行管控。
2、对外投资风险	报告期内，经总经理、董事会审批的各项对外投资及购买理财产品截止报告期末余额为 53,580,000.00 元，可能因金融市场宏观经济和市场波动的影响，投资本金和投资收益具有一定的不确定性。对此公司将在投资前充分了解产品，分析相关政策和经济环境，对项目成本收益风险进行严格评估。
3、新业务开展及新市场开拓存在的不确定性风险	报告期内公司以提供多元化的信息咨询服务、产品营销服务、财富管理服务、中介服务作为新的主营业务及主要收入来源。公司主营业务受市场环境的影响具有一定的不确定性，存在一定市场风险。对此公司将密切跟踪政策变化，积极学习政策及各项规范，保证各项业务稳步健康发展。
4、关联方重大依赖风险	报告期内公司关联方收入占销售收入的 42.85%，对关联方

	依赖风险较大，若公司未来不能拓展新的客户，或现有客户发生经营不利变化，可能会对公司经营业绩产生不利影响。对此公司将大力拓展新客户，降低此项风险。
5、其他应收账款较大的风险	主要由处置子公司良品观止形成，如无法收回，可能引起公司发生坏账的风险。对该项风险，公司会充分重视风险的分析与掌控，加强其他应收款的管理，控制该项风险。
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
公司、本公司、方元财富、股份公司	指	西安方元财富管理股份有限公司及其前身西安良品观数字广告股份有限公司
良品观止	指	西安良品观止广告有限公司
方德资产、方德	指	西安方德资产管理有限公司
方元资本	指	方元资本管理(深圳)有限公司
西商控股、嘉杰投资	指	西安西商产融控股有限公司及其前身西安嘉杰投资有限公司
茯茶镇集团	指	西咸新区茯茶镇文化产业集团有限公司
长安期货	指	长安期货有限公司
股东大会	指	西安方元财富管理股份有限公司股东大会
董事会	指	西安方元财富管理股份有限公司董事会
监事会	指	西安方元财富管理股份有限公司监事会
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》
主办券商、开源证券	指	开源证券股份有限公司
全国股份转让系统公司、股转系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	《西安方元财富管理股份有限公司公司章程》
高级管理人员	指	总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书
关联关系	指	公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员与其直接或间接控制的企业之间的关系，以及可能导致公司利益转移的其他关系。
《业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则(试行)》
报告期	指	2022年01月01日至2022年06月30日
元、万元	指	人民币元、人民币万元

注：本文中凡未作特殊说明，尾数合计差异系四舍五入造成。

## 第二节 公司概况

### 一、 基本信息

公司中文全称	西安方元财富管理股份有限公司
英文名称及缩写	XiAn Foryon Fortune Management Co., Ltd.
证券简称	方元财富
证券代码	838054
法定代表人	党信涛

### 二、 联系方式

董事会秘书	成青
联系地址	陕西省西安市曲江新区翠华南路 808 号科泰大厦 2331 室
电话	029-89668352
传真	029-89668352
电子邮箱	yanyan88020@163.com
公司网址	www.foryone.com
办公地址	陕西省西安市曲江新区翠华南路 808 号科泰大厦 2331 室
邮政编码	710061
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	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	2011 年 6 月 10 日
挂牌时间	2016 年 8 月 12 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	L 租赁和商务服务业-L72 商务服务业-L723 咨询-L7239 其他专业咨询
主要业务	咨询服务
主要产品与服务项目	财务顾问、税务咨询、商事代理咨询等专业咨询服务
普通股股票交易方式	<input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	60,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	控股股东为方元资本管理(深圳)有限公司
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为赵林，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	91610131575086765Y	否
注册地址	陕西省西安市曲江新区翠华南路 808 号科泰大厦 2331 室	否
注册资本（元）	60,000,000.00	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	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	18,249,400.20	19,380,532.55	-5.84%
毛利率%	32.39%	17.10%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	3,757,472.71	1,253,589.17	199.74%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,426,654.92	1,191,892.38	187.50%
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）	4.80%	1.62%	-
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）	4.37%	1.54%	-
基本每股收益	0.06	0.02	200.00%

##### (二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	80,179,240.36	80,126,893.66	0.07%
负债总计	2,927,191.28	3,645,806.34	-19.71%
归属于挂牌公司股东的净资产	77,203,673.56	76,446,200.85	0.99%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.29	1.27	1.57%
资产负债率%（母公司）	0.60%	1.32%	-
资产负债率%（合并）	3.65%	4.55%	-
流动比率	6.19	4.66	-
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	6,782,244.69	5,129,029.76	32.23%
应收账款周转率	7.39	17.57	-
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%	0.07%	-1.30%	-
营业收入增长率%	-5.84%	40.44%	-
净利润增长率%	200.45%	188.09%	-

**(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**

公司隶属于商业服务业，业务服务包含私人银行、综合理财、资产配置、家族信托、私募基金、家族办公室、保险代理等。方元财富秉承诚信公正、尽心尽责的服务理念，通过全方位多维度的产品筛选及科学严谨的风险控制体系，为具有财富管理需求的客户提供财务顾问服务、税务服务、资产配置咨询服务及其他咨询服务，为具有投融资需求的客户提供专业化的商事咨询和居间中介服务，致力于做领先的财富管理领域的综合服务商。

随着业务发展，公司运用自身优势和强大的客户资源及专业的财富管理和投融资管理需求团队，为陕西乃至全国的客户提供各种中介服务。公司的业务人员大部分具有财务、税务、金融等从业资质，并具有一定的相关行业从业经验，熟悉各类金融产品和金融工具及相关的财税专业知识，能够为客户提供全方位的财务、税务、信息等咨询服务。

公司的主要收入来源于财务顾问、税务咨询、商事代理咨询等专业咨询服务。

**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	3,452,814.18	4.31%	3,005,832.26	3.75%	14.87%
交易性金融资产	11,990,000.00	14.95%	8,250,000.00	10.30%	45.33%
应收账款	2,244,595.32	2.80%	2,691,159.67	3.36%	-16.59%
预付账款	52,411.08	0.07%	24,752.43	0.03%	111.74%
其他应收款	201,511.75	0.25%	2,749,395.32	3.43%	-92.67%
其他流动资产	192,371.90	0.24%	272,997.74	0.34%	-29.53%
其他非流动金融资产	41,590,000.00	51.87%	41,590,000.00	51.91%	0.00%

固定资产	3,960,667.77	4.94%	4,043,037.19	5.05%	-2.04%
无形资产	2,891,829.14	3.61%	3,256,607.22	4.06%	-11.20%
商誉	11,787,294.62	14.70%	11,787,294.62	14.71%	0.00%
长期待摊费用	511,006.00	0.64%	558,175.84	0.70%	-8.45%
递延所得税资产	1,304,738.60	1.63%	1,308,282.55	1.63%	-0.27%
应付账款	63,900.00	0.08%	-	0.00%	-
应付职工薪酬	2,253,933.90	2.81%	2,547,510.66	3.18%	-11.52%
应交税费	500,563.05	0.62%	442,085.60	0.55%	13.23%
其他应付款	108,794.33	0.14%	53,177.57	0.07%	104.59%

**项目重大变动原因:**

1、交易性金融资产增加原因系闲置资金购买理财。

**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	18,249,400.20	100.00%	19,380,532.55	100%	-5.84%
营业成本	12,405,025.15	67.97%	16,066,686.02	82.90%	-22.79%
毛利率	32.03%	-	17.10%	-	14.93%
销售费用	181,077.15	0.99%	49,504.95	0.26%	265.78%
管理费用	2,058,464.51	11.28%	2,083,351.72	10.75%	-1.19%
财务费用	-3,023.45	-0.02%	-5,088.72	-0.03%	40.59%
信用减值损失	2,510.58	0.01%	-756,136.64	-3.90%	100.33%
其他收益	73,884.75	0.40%	70,516.15	0.36%	4.78%
投资收益	404,330.86	2.22%	973,755.60	5.02%	-58.48%
营业利润	4,014,200.29	22.00%	1,339,725.45	6.91%	199.63%
营业外收入	0.30	0.00%	195.52	0%	-99.85%
净利润	3,770,961.76	20.66%	1,255,102.59	6.48%	200.45%
经营活动产生的现金流量净额	6,782,244.69	-	5,129,029.76	-	32.23%
投资活动产生的现金流量净额	-3,335,262.77	-	-5,156,649.90	-	35.32%
筹资活动产生的现金流量净额	-3,000,000.00	-	-1,751,000	-	-71.33%

**项目重大变动原因:**

- 1、经营活动产生的现金流量净额增加原因系：上半年因疫情原因，各项活动费用较去年同期减少。
- 2、投资活动产生的现金流量净额增加原因系：购买理财产品较去年同期同比减少。
- 3、筹资活动产生的现金流量净额减少原因系：年度权益分派较去年同期增加。
- 4、营业利润、净利润增加原因系：本年加强成本控制，且因疫情原因，上半年成本较去年同期减少。

### 三、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
委托他人投资或管理资产的损益	330,300.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	0.30
其他符合非经常性损益定义的损益项目	9,000.00
<b>非经常性损益合计</b>	<b>339,300.30</b>
所得税影响数	8,482.51
少数股东权益影响额（税后）	0.00
<b>非经常性损益净额</b>	<b>330,817.79</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
西安方德资产管理 有限公司	子公司	咨询服务	35,000,000.00	33,966,229.62	31,788,448.75	14,210,213.27	2,795,245.21
陕西方元 保险代理	子公司	保险代理	10,000,000.00	11,400,372.75	11,287,715.30	945,418.05	512,418.40

有限公司							
西安方惠铭元商务信息咨询有限公司	子公司	咨询服务	1,000,000.00	98,725.56	98,725.56	-	149.56

## (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

2022年2月，方元财富公益团队走进西安老年公寓、曲江九九老年公寓和高新九九老年公寓，为老人们送去节日的祝福和慰问礼品。

## 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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(五)
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在破产重整事项	<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	5,000,000	-
2. 销售产品、商品, 提供劳务	35,000,000	7,820,518.86
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	40,000,000	-

#### (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
2017 年 4 月	实际控制人或	避免同业竞	2017 年 4 月 27	-	正在履行中

28 日临时公告 《收购报告书》	控股股东	争、规范和减少关联交易等	日		
2017 年 4 月 28 日临时公告 《收购报告书》	实际控制人或控股股东	避免同业竞争、规范和减少关联交易等	2017 年 4 月 27 日	-	正在履行中

**超期未履行完毕的承诺事项详细情况：**

无超期未履行完毕的承诺事项。

**(五) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况**

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
注册资本金托管	现金	托管资金	1,000,000.00	1.25%	根据《中华人民共和国合同法》、《中华人民共和国保险法》、《保险代理机构管理规定》及其他相关法律、法规，申请保险代理、经纪业务许可的保险专业中介机构，已取得许可证的保险专业中介机构应当将不低于注册资本 10% 的金额存入托管账户，作为投资大额协议存款、定期存款的资金不少于注册资本的 10%，且不得质押。
<b>总计</b>	-	-	1,000,000.00	1.25%	-

**资产权利受限事项对公司的影响：**

上述资产权利受限事项系公司满足监管方对保险代理行业的要求，处于公司可控范围内，不会对公司经营构成重大不利影响。

## 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	41,625,000	69.38%	-	41,625,000	69.38%	
	其中：控股股东、实际控制人	25,613,000	42.69%	-	25,613,000	42.69%	
	董事、监事、高管	-	-	-	-	-	
	核心员工	-	-	-	-	-	
有限售 条件股 份	有限售股份总数	18,375,000	30.62%	-	18,375,000	30.62%	
	其中：控股股东、实际控制人	18,375,000	30.62%	-	18,375,000	30.62%	
	董事、监事、高管	-	-	-	-	-	
	核心员工	-	-	-	-	-	
总股本		60,000,000	-	0.00	60,000,000	-	
普通股股东人数							9

#### 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	方元资本管理（深圳）有限公司	43,988,000		43,988,000	73.31%	18,375,000	25,613,000	-	-
2	西安西商产融控股	6,000,000		6,000,000	10.00%	-	6,000,000	-	-

	有限公司								
3	长安期货有限公司	3,000,000		3,000,000	5.00%	-	3,000,000	-	-
4	西咸新区茯茶镇文化产业集团有限公司	3,000,000		3,000,000	5.00%	-	3,000,000	-	-
5	西安玖华投资有限公司	1,580,000		1,580,000	2.63%	-	1,580,000	-	-
6	西安良匠商务信息咨询合伙企业（有限合伙）	1,500,000		1,500,000	2.50%	-	1,500,000	-	-
7	王江萍	700,000		700,000	1.17%	-	700,000	-	-
8	姜莉霞	220,000		220,000	0.37%	-	220,000	-	-
9	北京南山京石投资有限公司—南山新三板一期	12,000		12,000	0.02%	-	12,000	-	-

主动管理私募证券投资基金									
<b>合计</b>	60,000,000	-	60,000,000	100%	18,375,000	41,625,000	0.00	0.00	
普通股前十名股东间相互关系说明：西安投资控股有限公司直接持有公司股东长安期货有限公司 23.45% 的股份。西安投融资担保有限公司直接持有公司另一股东西安西商产融控股有限公司 43.75% 的股份，西安投资控股有限公司直接持有西安投融资担保有限公司 32.71% 的股份。除此之外，方元财富上述股东之间无其他关联关系。									

## 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
党信涛	董事	男	1976 年 11 月	2022 年 7 月 14 日	2025 年 7 月 13 日
于洁	董事	女	1983 年 2 月	2022 年 7 月 14 日	2025 年 7 月 13 日
李兆明	董事	男	1969 年 6 月	2022 年 7 月 14 日	2025 年 7 月 13 日
宋敏怡	董事	女	1990 年 9 月	2022 年 7 月 14 日	2025 年 7 月 13 日
任盼	董事	女	1984 年 11 月	2022 年 7 月 14 日	2025 年 7 月 13 日
王向龙	监事	男	1978 年 10 月	2022 年 7 月 14 日	2025 年 7 月 13 日
赵伟佳	监事	男	1986 年 2 月	2022 年 7 月 14 日	2025 年 7 月 13 日
韩娟	职工代表监事	女	1974 年 12 月	2022 年 7 月 14 日	2025 年 7 月 13 日
艾阳	职工代表监事	女	1987 年 5 月	2022 年 7 月 14 日	2025 年 7 月 13 日
郭佩钰	监事	女	1993 年 7 月	2022 年 7 月 14 日	2025 年 7 月 13 日
党信涛	总经理	男	1976 年 11 月	2019 年 4 月 3 日	2022 年 4 月 3 日
成青	董事会秘书	女	1991 年 3 月	2021 年 8 月 18 日	2022 年 4 月 3 日
陈杰	财务负责人	女	1989 年 9 月	2021 年 9 月 17 日	2022 年 4 月 3 日
董事会人数:					5
监事会人数:					5
高级管理人员人数:					3

公司第二届董事会及监事会于 2022 年 4 月 3 日到期，于 2022 年 7 月 14 日召开 2022 年第一次临时股东大会，进行了第三届董事会及监事会的换届选举。

鉴于公司第三届董事会及监事会换届完尚未进行高级管理人员的聘任，为保证公司工作的连续性，公司高级管理人员的任期相应顺延。在聘任工作完成前，公司高级管理人员将继续依照法律、法规和《公司章程》的相关规定履行相应职责。

#### 董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系:

现有董事、监事、高级管理人员相互之间及与控股股东、实际控制人间无关联关系。

**(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

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
郭佩钰	-	新任	监事	选举任命

**(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：**

郭佩钰，中国国籍，无境外居留权，1993 年 7 月出生，籍贯陕西省西安市，本科学历。2012 年 9 月-2016 年 6 月，就读于西安财经大学；2016 年 8 月-2017 年 6 月，任深圳市递四方速递有限公司上海分公司会计；2017 年 7 月至今，任西安方元财富管理股份有限公司会计。

**(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	4	3
销售人员	39	36
行政人员	1	2
财务人员	5	4
员工总计	49	45

**(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) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2022年6月30日	2021年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金	一、1	3,452,814.18	3,005,832.26
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	一、2	11,990,000.00	8,250,000.00
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	一、3	2,244,595.32	2,691,159.67
应收款项融资			
预付款项	一、4	52,411.08	24,752.43
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	一、5	201,511.75	2,749,395.32
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	一、6	192,371.90	272,997.74
<b>流动资产合计</b>		<b>18,133,704.23</b>	<b>16,994,137.42</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	一、7	41,590,000.00	41,590,000.00
投资性房地产			

固定资产	一、8	3,960,667.77	4,043,037.19
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			589,358.82
无形资产	一、9	2,891,829.14	3,256,607.22
开发支出			
商誉	一、10	11,787,294.62	11,787,294.62
长期待摊费用	一、11	511,006.00	558,175.84
递延所得税资产	一、12	1,304,738.60	1,308,282.55
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		<b>62,045,536.13</b>	<b>63,132,756.24</b>
<b>资产总计</b>		<b>80,179,240.36</b>	<b>80,126,893.66</b>
<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	一、13	63,900.00	
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	一、14	2,253,933.90	2,547,510.66
应交税费	一、15	500,563.05	442,085.60
其他应付款	一、16	108,794.33	53,177.57
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	一、17		603,032.51
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		<b>2,927,191.28</b>	<b>3,645,806.34</b>
<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			
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>		0.00	0.00
<b>负债合计</b>		2,927,191.28	3,645,806.34
<b>所有者权益：</b>			
股本	一、18	60,000,000.00	60,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	一、19	6,191,926.94	6,191,926.94
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	一、20	1,280,658.17	1,280,658.17
一般风险准备			
未分配利润	一、21	9,731,088.45	8,973,615.74
归属于母公司所有者权益合计		77,203,673.56	76,446,200.85
少数股东权益		48,375.52	34,886.47
<b>所有者权益合计</b>		77,252,049.08	76,481,087.32
<b>负债和所有者权益总计</b>		80,179,240.36	80,126,893.66

法定代表人：党信涛

主管会计工作负责人：陈杰

会计机构负责人：陈杰

**(二) 母公司资产负债表**

单位：元

项目	附注	2022年6月30日	2021年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		1,169,241.41	1,100,691.88
交易性金融资产		2,200,000.00	1,400,000.00
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	九、1	1,058,200.00	
应收款项融资			
预付款项		52,411.08	-
其他应收款	九、2	60,837.75	2,749,212.88
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			3,905.36
<b>流动资产合计</b>		4,540,690.24	5,253,810.12
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	九、3	52,393,500.00	52,393,500.00
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产		14,090,000.00	14,090,000.00
投资性房地产			
固定资产		27,120.69	33,302.94
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		-	589,358.82
无形资产		1,053,167.43	1,150,479.81
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		511,006.00	558,175.84
递延所得税资产		1,269,953.85	1,273,372.27
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		69,344,747.97	70,088,189.68
<b>资产总计</b>		73,885,438.21	75,341,999.80
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
合同负债			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		253,333.79	301,046.82
应交税费		147,080.88	56,439.84
其他应付款		43,966.39	32,338.03
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			603,032.51
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		<b>444,381.06</b>	<b>992,857.20</b>
<b>非流动负债：</b>			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
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>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>负债合计</b>		<b>444,381.06</b>	<b>992,857.20</b>
<b>所有者权益：</b>			
股本		60,000,000.00	60,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		6,191,926.94	6,191,926.94
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		1,280,658.17	1,280,658.17
一般风险准备			
未分配利润		5,968,472.04	6,876,557.49
<b>所有者权益合计</b>		<b>73,441,057.15</b>	<b>74,349,142.60</b>
<b>负债和所有者权益合计</b>		<b>73,885,438.21</b>	<b>75,341,999.80</b>

### （三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
一、营业总收入		18,249,400.20	19,380,532.55
其中：营业收入	一、22	18,249,400.20	19,380,532.55
利息收入			

已赚保费			
手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>		<b>14,715,926.10</b>	<b>18,329,144.44</b>
其中：营业成本	一、22	12,405,025.15	16,066,686.02
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	一、23	74,382.74	134,690.47
销售费用	一、24	181,077.15	49,504.95
管理费用	一、25	2,058,464.51	2,083,351.72
研发费用			
财务费用	一、26	-3,023.45	-5,088.72
其中：利息费用			
利息收入		5,338.45	7,878.02
加：其他收益	一、27	73,884.75	70,516.15
投资收益（损失以“-”号填列）	一、28	404,330.86	973,755.60
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）	一、29	2,510.58	-756,136.64
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	一、30		202.23
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>4,014,200.29</b>	<b>1,339,725.45</b>
加：营业外收入	一、31	0.30	195.52
减：营业外支出			
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>4,014,200.59</b>	<b>1,339,920.97</b>
减：所得税费用	一、32	243,238.83	84,818.38
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>3,770,961.76</b>	<b>1,255,102.59</b>
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		3,770,961.76	1,255,102.59
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）		13,489.05	1,513.42
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损		3,757,472.71	1,253,589.17

以“-”号填列)			
<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>		3,770,961.76	1,255,102.59
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		3,757,472.71	1,253,589.17
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		13,489.05	1,513.42
<b>八、每股收益：</b>			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.06	0.02
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.06	0.02

法定代表人：党信涛

主管会计工作负责人：陈杰

会计机构负责人：陈杰

**(四) 母公司利润表**

单位：元

项目	附注	2022年1-6月	2021年1-6月
<b>一、营业收入</b>	九、4	3,093,768.88	4,840,094.32
减：营业成本	九、4	633,314.83	4,016,724.13
税金及附加		12,533.86	24,907.05
销售费用		181,077.15	49,504.95
管理费用		1,603,966.04	913,996.05
研发费用			
财务费用		-1,420.84	-639.24
其中：利息费用			

利息收入		2,122.79	
加：其他收益		7,213.04	13,909.45
投资收益（损失以“-”号填列）	九、5	1,529,563.87	2,239,245.21
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）			-781,616.39
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>2,201,074.75</b>	<b>1,307,139.65</b>
加：营业外收入			
减：营业外支出			
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>2,201,074.75</b>	<b>1,307,139.65</b>
减：所得税费用		109,160.20	-101,407.25
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>2,091,914.55</b>	<b>1,408,546.90</b>
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		2,091,914.55	1,408,546.90
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>			
（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			
<b>六、综合收益总额</b>		<b>2,091,914.55</b>	<b>1,408,546.90</b>
<b>七、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

## (五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		19,612,358.48	20,474,574.35
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		82,545.74	3,283.38
收到其他与经营活动有关的现金	一、33	3,011,123.81	3,299,306.28
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>22,706,028.03</b>	<b>23,777,164.01</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		2,001,205.98	3,428,339.26
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		11,372,956.31	12,247,557.83
支付的各项税费		1,780,409.39	1,884,348.58
支付其他与经营活动有关的现金	一、33	769,211.66	1,087,888.58
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>15,923,783.34</b>	<b>18,648,134.25</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>6,782,244.69</b>	<b>5,129,029.76</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		11,262,019.69	32,132,198.98
取得投资收益收到的现金		402,717.54	409,707.46
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金	一、33		201,443.66
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>11,664,737.23</b>	<b>32,743,350.10</b>

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		15,000,000.00	37,900,000.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金	一、33		
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>15,000,000.00</b>	<b>37,900,000.00</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-3,335,262.77</b>	<b>-5,156,649.90</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			49,000.00
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>			<b>49,000.00</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		3,000,000.00	1,800,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>3,000,000.00</b>	<b>1,800,000.00</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-3,000,000.00</b>	<b>-1,751,000.00</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>446,981.92</b>	<b>-1,778,620.14</b>
加：期初现金及现金等价物余额		2,005,832.26	5,423,878.93
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>2,452,814.18</b>	<b>3,645,258.79</b>

法定代表人：党信涛

主管会计工作负责人：陈杰

会计机构负责人：陈杰

**(六) 母公司现金流量表**

单位：元

项目	附注	2022年1-6月	2021年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		2,221,195.00	5,233,360.00
收到的税费返还		12,431.94	2,975.37
收到其他与经营活动有关的现金		2,773,055.86	3,106,501.17
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>5,006,682.80</b>	<b>8,342,836.54</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		727,642.57	955,535.07
支付给职工以及为职工支付的现金		1,186,582.28	945,500.78
支付的各项税费		137,077.25	658,432.43
支付其他与经营活动有关的现金		616,395.04	1,735,987.04
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>2,667,697.14</b>	<b>4,295,455.32</b>

<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		2,338,985.66	4,047,381.22
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		5,000,000.00	17,610,000.00
取得投资收益收到的现金		1,529,563.87	300,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			201,443.66
<b>投资活动现金流入小计</b>		6,529,563.87	18,111,443.66
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		5,800,000.00	20,700,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>		5,800,000.00	20,700,000.00
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		729,563.87	-2,588,556.34
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		3,000,000.00	1,800,180.00
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>		3,000,000.00	1,800,180.00
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-3,000,000.00	-1,800,180.00
<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>		68,549.53	-341,355.12
加：期初现金及现金等价物余额		1,100,691.88	1,069,353.88
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		1,169,241.41	727,998.76

### 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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input 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:

公司于 2022 年 6 月 30 日进行权益分配，具体详见公司在中国中小企业股份转让系统信息披露平台（www.neeq.com.cn）发布的《2021 年年度权益分派实施公告》（公告编号：2022-012）。

#### (二) 财务报表项目附注

##### 一、合并财务报表主要报表项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“期初”系指 2022 年 1 月 1 日，“期末”系指 2022 年 6 月 30 日，“本期”系指 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，“上期”系指 2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，货币单位为人民币元。

##### 1.货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	0.00	3,301.73
银行存款	2,452,814.18	2,002,530.53
其他货币资金	1,000,000.00	1,000,000.00
<b>合计</b>	<b>3,452,814.18</b>	<b>3,005,832.26</b>
其中：存放在境外的款项总额	-	-

## 2.交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	11,990,000.00	8,250,000.00
其中：债务工具投资	-	-
权益工具投资	-	-
其他	11,990,000.00	8,250,000.00
<b>合计</b>	<b>11,990,000.00</b>	<b>8,250,000.00</b>

## 3.应收账款

(1) 应收账款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 (%)	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	2,383,734.32	100.00	139,139.00	5.84	2,244,595.32
其中：账龄组合	2,383,734.32	100.00	139,139.00	5.84	2,244,595.32
<b>合计</b>	<b>2,383,734.32</b>	<b>100.00</b>	<b>139,139.00</b>	<b>5.84</b>	<b>2,244,595.32</b>

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	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	2,832,799.65	100.00	141,639.98	5.00	2,691,159.67

其中：账龄组合	2,832,799.65	100.00	141,639.98	5.00	2,691,159.67
合计	2,832,799.65	100.00	141,639.98	5.00	2,691,159.67

## 1) 单项计提应收账款坏账准备

无。

## 2) 按组合计提应收账款坏账准备

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	2,383,734.32	139,139.00	5.84
合计	2,383,734.32	139,139.00	5.84

## (2) 应收账款按账龄列示

账龄	期末余额
1 年以内 (含 1 年)	2,383,734.32
合计	2,383,734.32

## (3) 本期应收账款坏账准备情况

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	
坏账准备	141,639.98	-	2,500.98	-	139,139.00
合计	141,639.98	-	2,500.98	-	139,139.00

## (4) 本期实际核销的应收账款

无。

## (5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

注：其中深圳协和聚信股权投资管理企业（有限合伙）、陕西方德投资管理有限公司为关联方。

单位名称	期末余额	账龄	占应收账款期末余额合计数的比例 (%)
深圳协和聚信股权投资管理企业（有限合伙）	1,150,600.00	1 年以内	48.27%
西安聚端企业管理咨询合伙企业（有限合伙）	1,058,200.00	1 年以内	44.39%
陕西方德投资管理有限公司	50,000.00	1 年以内	2.1%
瑞泰人寿保险有限公司陕西分公司	44,765.75	1 年以内	1.88%

锦泰财产保险股份有限公司陕西分公司	38,051.86	1 年以内	1.6%
<b>合计</b>	<b>2,341,617.61</b>	<b>—</b>	<b>98.23%</b>

## 4. 预付款项

## (1) 预付款项账龄

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	52,411.08	100.00	24,752.43	100.00
1-2 年	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>52,411.08</b>	<b>100.00</b>	<b>24,752.43</b>	<b>100.00</b>

## (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	账龄	占预付款项期末余额合计数的比例 (%)
西安合创沃德商业咨询管理有限公司	8,800.00	1 年以内	16.79%
陕西怡心居物业管理有限公司	43,611.08	1 年以内	83.21%
<b>合计</b>	<b>52,411.08</b>	<b>—</b>	<b>100.00%</b>

## 5. 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	201,511.75	2,749,395.32
<b>合计</b>	<b>201,511.75</b>	<b>2,749,395.32</b>

## 5.1 应收利息

无。

## 5.2 应收股利

## (1) 应收股利明细

无。

## (2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

无。

## 5.3 其他应收款

## (1) 其他应收款按款项性质分类

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金保证金	-	4,357.53
往来款	-	-
其他	5,281,327.14	7,824,862.78
合计	5,281,327.14	7,829,220.31

## (2) 其他应收款坏账准备计提情况

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		5,079,824.99		5,079,824.99
2021 年 1 月 1 日其他应收款账面余额在本期	—	—	—	—
—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		9.6		9.6
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2022 年 6 月 30 日余额	-	5,079,815.39	-	5,079,815.39

## (3) 其他应收款按账龄列示

账龄	期末余额
1 年以内	201,729.63
1-2 年	-
2-3 年	-
3-4 年	-
4-5 年	5,079,597.51
合计	5,281,327.14

## (4) 其他应收款坏账准备情况

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	
坏账准备	5,079,824.99	-	9.6	-	5,079,815.39
<b>合计</b>	<b>5,079,824.99</b>	<b>-</b>	<b>9.6</b>	<b>-</b>	<b>5,079,815.39</b>

(5) 本期实际核销的其他应收款

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	款项性质	是否为关联方	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)
西安良品观止广告有限公司	应收股权款	否	4,524,597.51	4-5年	85.67%
陈杰	应收股权款	否	333,000.00	4-5年	6.31%
许可	应收股权款	否	222,000.00	4-5年	4.2%
成静静	备用金	否	74,000.00	1年以内	1.4%
李毅	备用金	否	47,375.00	1年以内	0.9%
<b>合计</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>5,200,972.51</b>	<b>—</b>	<b>98.48%</b>

#### 6.其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
预交所得税	192,371.9	269,092.38
信托及基金投资	-	-
待抵扣增值税	-	3,905.36
<b>合计</b>	<b>192,371.9</b>	<b>272,997.74</b>

#### 7.其他非流动金融资产

项目	年末余额	年初余额
基金投资	41,590,000.00	41,590,000.00
<b>合计</b>	<b>41,590,000.00</b>	<b>41,590,000.00</b>

#### 8.固定资产

项目	期末账面价值	期初账面价值
固定资产	3,960,667.77	4,043,037.19
固定资产清理	-	-
<b>合计</b>	<b>3,960,667.77</b>	<b>4,043,037.19</b>

## 8.1 固定资产

## (1) 固定资产情况

项目	房屋建筑物	办公设备及其他	合计
一、账面原值	——	——	——
1. 期初余额	4,400,000.00	1,866,223.90	6,266,223.90
2. 本期增加金额			
(1) 购置			
3. 本期减少金额			
(1) 处置或报废			
4. 期末余额	4,400,000.00	1,866,223.90	6,266,223.90
二、累计折旧	——	——	——
1. 期初余额	444,400.00	1,778,786.71	2,223,186.71
2. 本期增加金额	66,660.00	15,709.42	82,369.42
(1) 计提	66,660.00	15,709.42	82,369.42
3. 本期减少金额			
(1) 处置或报废			
4. 期末余额	511,060.00	1,794,496.13	2,305,556.13
三、减值准备	——	——	——
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
3. 本期减少金额			
4. 期末余额			
四、账面价值	——	——	——
1. 期末账面价值	3,888,940.00	71,727.77	3,960,667.77
2. 期初账面价值	3,955,600.00	87,437.19	4,043,037.19

## (2) 暂时闲置的固定资产

无。

## (3) 通过融资租赁租入的固定资产

无。

## (4) 通过经营租赁租出的固定资产

无。

## (5) 未办妥产权证书的固定资产

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
车位	3,888,940.00	无产权

## 8.2 固定资产清理

无。

## 9.无形资产

## (1) 无形资产明细

项目	软件	保险牌照和其他可 辨认净资产	合计
一、账面原值	——	——	——
1. 期初余额	5,849,540.05	2,056,032.54	7,905,572.59
2. 本期增加金额			
(1) 购置			
(2) 企业合并增加			
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	5,849,540.05	2,056,032.54	7,905,572.59
二、累计摊销	——	——	——
1. 期初余额	3,942,204.18	706,761.19	4,648,965.37
2. 本期增加金额	236,276.04	128,502.04	364,778.08
(1) 计提	236,276.04	128,502.04	364,778.08
(2) 企业合并增加			
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	4,178,480.22	835,263.23	5,013,743.45
三、减值准备	——	——	——
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
3. 本期减少金额			
4. 期末余额			
四、账面价值	——	——	——
1. 期末账面价值	1,671,059.83	1,220,769.31	2,891,829.14
2. 期初账面价值	1,907,335.87	1,349,271.35	3,256,607.22

## (2) 未办妥产权证书的土地使用权

无。

## 10.商誉

## (1) 商誉原值

被投资单位名称	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	
西安方德资产管理有限公司	11,787,294.62					11,787,294.62
<b>合计</b>	<b>11,787,294.62</b>	-	-	-	-	<b>11,787,294.62</b>

## (2) 商誉减值准备

被投资单位名称	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		计提	其他	处置	其他	
西安方德资产管理有限公司	-					-
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 11. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加	本期摊销	本期其他减少	期末余额
软件使用费	558,175.84		47,169.84		511,006.00
<b>合计</b>	<b>558,175.84</b>	<b>-</b>	<b>47,169.84</b>	<b>-</b>	<b>511,006.00</b>

## 12. 递延所得税资产和递延所得税负债

## (1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		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	5,218,954.39	1,304,738.6	5,221,464.97	1,304,864.13
租赁负债			603,032.51	3,418.42
<b>合计</b>	<b>5,218,954.39</b>	<b>1,304,738.6</b>	<b>5,824,497.48</b>	<b>1,308,282.55</b>

## 13. 应付账款

项目	期末余额	期初余额
一年以内	63,900.00	-
<b>合计</b>	<b>63,900.00</b>	<b>-</b>

## 14. 应付职工薪酬

## (1) 应付职工薪酬分类

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

短期薪酬	2,547,510.66	11,073,202.83	11,366,779.59	2,253,933.90
离职后福利-设定提存计划		196,823.46	196,823.46	
辞退福利				
一年内到期的其他福利				
<b>合计</b>	<b>2,547,510.66</b>	<b>11,270,026.29</b>	<b>11,563,603.05</b>	<b>2,253,933.90</b>

## (2) 短期薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	2,524,024.90	10,790,793.16	11,099,727.18	2,215,090.88
职工福利费		108,012.50	84,575.00	23,437.50
社会保险费		97,103.84	97,103.84	
其中：医疗保险费		94,860.36	94,860.36	
工伤保险费		2,243.48	2,243.48	
生育保险费				
住房公积金		57,126.00	57,126.00	
工会经费和职工教育经费	23,485.76	20,167.33	28,247.57	15,405.52
短期带薪缺勤				
短期利润分享计划				
<b>合计</b>	<b>2,547,510.66</b>	<b>11,073,202.83</b>	<b>11,366,779.59</b>	<b>2,253,933.90</b>

## (3) 设定提存计划

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		188,704.64	188,704.64	
失业保险费		8,118.82	8,118.82	
企业年金缴费				
<b>合计</b>		<b>196,823.46</b>	<b>196,823.46</b>	

## 15.应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	49,566.98	143,615.78
企业所得税	114,532.26	55,377.68
个人所得税	331,233.10	223,903.92
城市维护建设税	2,372.53	10,053.10

教育费附加	1,016.80	4,234.54
地方教育费附加	677.86	2,823.03
印花税	449.48	828.13
其他	714.04	1,249.42
<b>合计</b>	<b>500,563.05</b>	<b>442,085.60</b>

## 16.其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	108,794.33	53,177.57
<b>合计</b>	<b>108,794.33</b>	<b>53,177.57</b>

## 16.1 应付利息

无。

## 16.2 应付股利

无。

## 16.3 其他应付款

## (1) 其他应付款按款项性质分类

款项性质	期末余额	期初余额
代扣代缴职工款项	5,562.84	
其他	103,231.49	53,177.57
<b>合计</b>	<b>108,794.33</b>	<b>53,177.57</b>

## (2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

无。

## 17.一年内到期的非流动负债

项目	年末余额	年初余额
一年内到期的租赁负债	0.00	603,032.51
<b>合计</b>	<b>0.00</b>	<b>603,032.51</b>

## 18.股本

项目	期初余额	本期变动增减(+、-)	期末余额
----	------	-------------	------

		发行新 股	送股	公积金 转股	其他	小计	
股份总额	60,000,000.00						60,000,000.00

## 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	6,191,926.94			6,191,926.94
合计	6,191,926.94			6,191,926.94

## 20.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	1,280,658.17			1,280,658.17
合计	1,280,658.17			1,280,658.17

## 21.未分配利润

项目	本期	上期
上期期末余额	8,973,615.74	9,566,839.80
加：期初未分配利润调整数		
本期期初余额	8,973,615.74	9,566,839.80
加：本期归属于母公司所有者的净利润	3,757,472.71	1,389,629.25
减：提取法定盈余公积		177,180.79
减：本期权益分派	3,000,000.00	1,800,000.00
减：其他减少		5,672.52
本期期末余额	9,731,088.45	8,973,615.74

## 22.营业收入、营业成本

## (1) 营业收入和营业成本情况

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	18,232,060.75	12,328,176.47	19,380,532.55	16,000,026.02
其他业务	17,339.45	76,848.68		66,660.00
合计	18,249,400.2	12,405,025.15	19,380,532.55	16,066,686.02

## (2) 主营业务—按行业分类

行业名称	本期金额		上期金额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本

咨询服务	17,286,642.70	11,598,655.26	18,245,121.09	15,152,741.76
保险代理	945,418.05	729,521.21	1,135,411.46	847,284.26
<b>合计</b>	<b>18,232,060.75</b>	<b>12,328,176.47</b>	<b>19,380,532.55</b>	<b>16,000,026.02</b>

## 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	36,152.63	70,289.91
印花税	3,636.35	6,214.10
教育费附加	15,338.42	30,017.43
地方教育费附加	10,225.61	20,011.62
水利建设基金	9,029.73	8,157.41
<b>合计</b>	<b>74,382.74</b>	<b>134,690.47</b>

## 24.销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
广告费	181,077.15	49,504.95
<b>合计</b>	<b>181,077.15</b>	<b>49,504.95</b>

## 25.管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
咨询服务费	436,837.63	678,360.55
职工薪酬	678,075.57	578,774.74
折旧、摊销	427,657.33	392,005.96
会议费	20,521.06	
办公费	31,359.07	75,653.39
中介机构费用		313,834.97
业务招待费	6,833.30	4,093.68
差旅费	5,420.04	
电子设备运转费	205,475.11	
水电费	40,141.59	
物业管理费	150,113.20	
其他	56,030.61	40,628.43
<b>合计</b>	<b>2,058,464.51</b>	<b>2,083,351.72</b>

## 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	5,338.45	7,878.02
加：汇兑损失		
其他支出	2,315.00	2,789.30
<b>合计</b>	<b>-3,023.45</b>	<b>-5,088.72</b>

## 27.其他收益

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
个税手续费返还	58,175.46	60,734.17
加计扣除增值税	6,709.29	9,781.98
增值税减免	9,000.00	
<b>合计</b>	<b>73,884.75</b>	<b>70,516.15</b>

## 28.投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
其他	404,330.86	973,755.60
<b>合计</b>	<b>404,330.86</b>	<b>973,755.60</b>

## 29.信用减值损失（损失以“-”号填列）

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	2,510.58	-756,136.64
<b>合计</b>	<b>2,510.58</b>	<b>-756,136.64</b>

## 30.资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
处置固定资产	-	202.23
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>202.23</b>

## 31.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
其他利得	0.30	195.52	0.30
<b>合计</b>	<b>0.30</b>	<b>195.52</b>	<b>0.30</b>

## 32.所得税费用

## (1) 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当年所得税费用	239,694.88	279,808.14
递延所得税费用	3,543.95	-194,989.76
<b>合计</b>	<b>243,238.83</b>	<b>84,818.38</b>

## (2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
本期利润总额	4,014,200.59
按法定/适用税率计算的所得税费用	1,003,550.15
子公司适用不同税率的影响	-760,311.32
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	
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	
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	
所得税费用	243,238.83

## 33.现金流量表项目

## (1) 收到/支付的其他与经营/投资/筹资活动有关的现金

## 1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助		60,734.17
利息收入	4,231.28	7,878.02
其他	3,006,892.53	3,230,694.09
<b>合计</b>	<b>3,011,123.81</b>	<b>3,299,306.28</b>

## 2) 支付的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	59,450.18	
咨询服务费	114,087.00	629,999.78
中介机构费用	179,531.28	313,834.97
房租		
办公费	31,194.28	75,653.39

物业费	202,731.08	
水电费	45,360.00	
广告费	120,454.20	49,504.95
会议费		10,689.57
差旅费	6,690.67	4,093.68
招待费	7,610.00	
手续费	1,749.47	2,789.30
装修、维修费	353.50	
业务宣传推广费		
车辆使用费		1,322.94
其他		
<b>合计</b>	<b>769,211.66</b>	<b>1,087,888.58</b>

## 3) 收到的其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
投资溢价部分本金	-	201,443.66
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>201,443.66</b>

## (2) 合并现金流量表补充资料

项目	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	3,770,961.76	1,255,102.59
加: 资产减值准备		
信用减值损失	-2,510.58	756,136.64
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	82,369.42	107,211.50
无形资产摊销	364,778.07	489,598.50
长期待摊费用摊销	47,169.84	47,169.84
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”填列)		
固定资产报废损失(收益以“-”填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”填列)		
财务费用(收益以“-”填列)		
投资损失(收益以“-”填列)	-404,330.86	-973,755.60
递延所得税资产的减少(增加以“-”填列)		-194,989.76
递延所得税负债的增加(减少以“-”填列)		
存货的减少(增加以“-”填列)		

经营性应收项目的减少（增加以“-”填列）	3,039,389.59	5,051,137.92
经营性应付项目的增加（减少以“-”填列）	-115,582.55	-1,409,331.35
其他		
经营活动产生的现金流量净额	6,782,244.69	5,129,029.76
<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	2,452,814.18	3,645,258.79
减：现金的期初余额	2,005,832.26	5,423,878.93
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	446,981.92	-1,778,620.14

（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

项目	期末余额	期初余额
现金	2,452,814.18	2,005,832.26
其中：库存现金		3,301.73
可随时用于支付的银行存款	2,452,814.18	2,002,530.53
可随时用于支付的其他货币资金		
现金等价物		
期末现金和现金等价物余额	<b>2,452,814.18</b>	<b>2,005,832.26</b>

34.所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	1,000,000.00	保险行业保证金
合计	<b>1,000,000.00</b>	—

35.政府补助

无。

## 二、合并范围的变化

无。

## 三、在其他主体中的权益

### 1. 在子公司中的权益

#### (1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
西安方德资产管理有限公司	西安	西安	服务	100.00	0.00	购买
陕西方元保险代理有限公司	西安	西安	服务	100.00	0.00	购买
西安方惠铭元商务信息咨询有限公司	西安	西安	服务	51.00	0.00	设立

#### (2) 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本年向少数股东宣告分派的股利	上年同期少数股东权益余额
西安方惠铭元商务信息咨询有限公司	49.00%	13,489.05	0.00	0

### 2. 子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的情况

无。

### 3. 在联营企业中的权益

无。

## 四、关联方及关联交易

### (一) 、关联方关系

#### 1. 控股股东及最终控制方

##### (1) 控股股东及最终控制方

控股股东及最终控制方名称	注册地	业务性质	注册资本	对本公司的持股比例 (%)	对本公司的表决权比例 (%)
方元资本管理（深圳）有限公司	深圳市	受托资产管理	3000 万元	73.31	73.31

## (2) 控股股东的所持股份或权益及其变化

控股股东	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
方元资本管理（深圳）有限公司	43,988,000.00	-	-	43,988,000.00

## 2. 子公司

子公司情况详见本附注“三、（四）、1、（1）企业集团的构成”相关内容。

## 3. 联营企业

无。

## 4. 其他关联方

其他关联方名称	与本公司关系
方元资产管理股份有限公司	董事担任董监高的公司
西安方元基金管理有限公司	董事担任董监高的公司之子公司
深圳协和方元投资基金管理股份有限公司	董事担任董监高的公司之子公司
陕西方德投资管理有限公司	董事担任董监高的公司之子公司
深圳协和聚隆股权投资管理企业（有限合伙）	董事担任董监高的公司之子公司控制的公司
深圳协和聚泰股权投资管理企业（有限合伙）	董事担任董监高的公司之子公司控制的公司
深圳协和聚荣股权投资管理企业（有限合伙）	董事担任董监高的公司之子公司控制的公司
深圳前海睿驰股权投资管理（有限合伙）	董事担任董监高的公司之子公司控制的公司
深圳协和聚信股权投资管理企业（有限合伙）	董事担任董监高的公司之子公司控制的公司
西安振兴投资发展有限公司	董事担任董监高的公司之子公司控制的公司
党信涛	董事、总经理
于洁	董事
李兆明	董事
宋敏怡	董事
任盼	董事
韩娟	监事

艾阳	监事
王向龙	监事
赵伟佳	监事
郭佩钰	监事
陈杰	财务负责人
成青	董事会秘书
西安西商产融控股有限公司	持股5%以上的股东
长安期货有限公司	持股5%的股东
西咸新区茯茶镇文化产业集团有限公司	持股5%的股东

## （二）、关联交易

### 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

无。

#### （2） 销售商品/提供劳务

关联方	关联交易内容	本期发生额	上年同期发生额
方元资产管理股份有限公司	提供劳务	726,415.09	-
陕西方德投资管理有限公司	提供劳务	1,958,726.42	99,056.60
深圳前海睿驰股权投资管理（有限合伙）	提供劳务	1,427,301.89	5,738,471.69
深圳协和聚信股权投资管理企业（有限合伙）	提供劳务	178,113.21	-
西安方元基金管理有限公司	提供劳务	1,973,358.49	263,207.55
西安振兴投资发展有限公司	提供劳务	1,556,603.76	
<b>合计</b>	<b>——</b>	<b>7,820,518.86</b>	<b>6,100,735.84</b>

### 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

无。

#### 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.其他关联交易

无。

### （三）、关联方往来余额

#### 1.应收项目

项目名称	关联方	年末余额		年初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	深圳协和聚信股权投资管理企业（有限合伙）	1,150,600.00	-	1,443,460.00	72,173.00
应收账款	陕西方德投资管理有限公司	50,000.00	-	-	-
应收账款	西安方元基金管理有限公司	-	-	120,500.00	6,025.00
应收账款	深圳前海睿驰股权投资管理（有限合伙）	-	-	588,060.00	29,403.00
<b>合计</b>		<b>1,200,600.000</b>		<b>2,152,020.00</b>	<b>107,601.00</b>

### （四）、关联方承诺

无。

### （五）、其他

无。

### 五、或有事项

截至 2022 年 6 月 30 日，本集团无其他重大或有事项。

## 六、承诺事项

截至 2022 年 6 月 30 日，本集团无其他重大承诺事项。

## 七、资产负债表日后事项

无。

## 八、其他重要事项

无。

## 九、母公司财务报表附注

### 1. 应收账款

#### (1) 应收账款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 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	1,058,200.00	100.00			
其中：账龄组合	1,058,200.00	100.00			1,058,200.00
合计	1,058,200.00	100.00	-	-	1,058,200.00

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					
按组合计提坏账准备	-	-			-
其中：账龄组合	-	-			-
合计	-	-			-

#### 1) 按单项计提应收账款坏账准备

无。

2) 按组合计提应收账款坏账准备

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	1,058,200.00	-	-
<b>合计</b>	<b>1,058,200.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(2) 应收账款按账龄列示

账龄	期末余额
1 年以内 (含 1 年)	1,058,200.00
<b>合计</b>	<b>1,058,200.00</b>

(3) 本期应账款坏账准备情况

无。

(4) 本期实际核销的应收账款

无。

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额	账龄	占应收账款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
西安聚端企业管理咨询合伙企业 (有限合伙)	1,058,200.00	1 年以内	100%	-
<b>合计</b>	<b>1,058,200.00</b>	<b>—</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>

2.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	60,837.75	2,749,212.88
<b>合计</b>	<b>60,837.75</b>	<b>2,749,212.88</b>

2.1 应收利息

无。

2.2 应收股利

无。

## 2.3 其他应收款

## (1) 其他应收款按款项性质分类

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金保证金		4,357.53
其他	5,140,653.14	7,824,670.74
往来款		
<b>合计</b>	<b>5,140,653.14</b>	<b>7,829,028.27</b>

## (2) 其他应收款坏账准备计提情况

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		5,079,815.39		5,079,815.39
2022年1月1日其他应收款账面余额在本期	—	—	—	—
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提				
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2022年6月30日余额		<b>5,079,815.39</b>		<b>5,079,815.39</b>

## (3) 其他应收款按账龄列示

账龄	期末余额
1年以内(含1年)	61,055.63
1-2年	—
2-3年	—
3-4年	
4-5年	5,079,597.51

合计	5,140,653.14
----	--------------

## (4) 其他应收款坏账准备情况

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	
坏账计提	5,079,815.39				5,079,815.39
合计	5,079,815.39				5,079,815.39

## (5) 本期实际核销的其他应收款

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	款项性质	是否为关联方	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
西安良品观止广告有限公司	应收股权款	否	4,524,597.51	4-5年	88.02%	4,524,597.51
陈杰	应收股权款	否	333,000.00	4-5年	6.48%	333,000.00
许可	应收股权款	否	222,000.00	4-5年	4.32%	222,000.00
杨婧怡	备用金	否	22,837.06	1年以内	0.44%	0.00
王江萍	备用金	否	16,489.03	1年以内	0.32%	217.88
合计	—	—	5,118,923.60	—	99.58%	5,079,815.39

## 3.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		
	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	52,393,500.00			52,393,500.00		52,393,500.00
<b>合计</b>	<b>52,393,500.00</b>			<b>52,393,500.00</b>		<b>52,393,500.00</b>

## (2) 对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
西安方德资产管理有限公司	39,880,000.00	0.00	0.00	39,880,000.00	0.00	0.00
陕西方元保险代理有限公司	12,462,500.00	0.00	0.00	12,462,500.00	0.00	0.00
西安方惠铭元商务信息咨询 有限公司	51,000.00	0.00	0.00	51,000.00	0.00	0.00
<b>合计</b>	<b>52,393,500.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>52,393,500.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

## (3) 对联营、合营企业投资

无。

## 4. 营业收入、营业成本

## (1) 营业收入和营业成本情况

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	3,093,768.88	633,314.83	4,840,094.32	4,016,724.13
其他业务	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>3,093,768.88</b>	<b>633,314.83</b>	<b>4,840,094.32</b>	<b>4,016,724.13</b>

## (2) 主营业务—按行业分类

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
咨询服务	3,093,768.88	633,314.83	4,840,094.32	4,016,724.13
<b>合计</b>	<b>3,093,768.88</b>	<b>633,314.83</b>	<b>4,840,094.32</b>	<b>4,016,724.13</b>

## 5. 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	1,500,000.00	2,000,000.00
处置长期股权投资产生的投资收益	-	-
购买理财产品实现的投资收益	29,563.87	239,245.21
<b>合计</b>	<b>1,529,563.87</b>	<b>2,239,245.21</b>

## 十、财务报告批准

本财务报告于 2022 年 8 月 18 日由本公司董事会批准报出。

## 十一、财务报表补充资料

## 1. 本年非经常性损益明细表

项目	本年金额	说明
非流动资产处置损益		
越权审批或无正式批准文件或偶发性的税收返还、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	330,300.00	
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年初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得投资收益		
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出		0.30
其他符合非经常性损益定义的损益项目		9,000.00
小计		339,300.30
减：所得税影响额		8,482.51
少数股东权益影响额（税后）		
合计		330,817.79
		—

## 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（元/股）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于母公司普通股股东的净利润	4.80	0.06	0.06
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	4.37	0.06	0.06

## 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：

西安方元财富管理股份有限公司董事会秘书办公室