

证券代码：839373

证券简称：润华保险

主办券商：中泰证券



润华保险

NEEQ : 839373

山东润华保险代理股份有限公司
**SHANDONG RUNHUA INSURANCE
AGENCY COMPANY LIMITED**

半年度报告

— 2022 —

公司半年度大事记

2022 年 3 月 9 日，山东润华保险代理股份有限公司第一次临时股东会审议通过《关于使用闲置自有资金购买信托产品的议案》。

2022 年 5 月 17 日，山东润华保险代理股份有限公司股东大会审议通过 2021 年权益分派预案，向全体股东每 10 股派发现金红利 5.1590 元，于 2022 年 5 月实施分派，除权除息日为：2022 年 5 月 26 日。

2022 年 6 月 13 日，山东润华保险代理股份有限公司第二次临时股东大会审议通过董监高换届相关议案，第三届董监高成员任期三年，自股东大会审议通过之日起履职。

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	21
第五节	股份变动和融资	26
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	28
第七节	财务会计报告	31
第八节	备查文件目录	68

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。

公司负责人尹生、主管会计工作负责人秦玲及会计机构负责人（会计主管人员）刁丽慧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
经营区域和经营范围限制	根据《关于进一步明确保险专业中介机构市场准入有关问题的通知》以及《保险专业代理机构监管规定（2015 修订）》的相关规定，公司限于在注册所在地山东省内开展业务、限于在山东省内申请设立分支机构；公司业务范围限于“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”。
关联方销售渠道依赖	公司租赁关联方汽车销售公司的场地，并在其中设点、设人代理销售保险产品，虽然汽车销售公司不参与公司的业务流程，只依据租赁合同提供场地，但是在一定程度上，公司业务对关联方存在依赖。
保险代理人违规操作风险	目前我国的保险代理人、保险营销员素质参差不齐，人员流动率高，公司难以对以上人员形成完全控制，也无法遏制上述人员的一些不当行为，例如：上述人员在销售产品时诱导、误导客户，同客户合伙骗保、骗赔，挪用侵占保费，向公司隐瞒风险，重销售轻服务等。上述人员的不当行为可能导致本公司声誉受损，对本公司的业务、财务状况、经营业绩及前景造成不利影响。
公司治理风险	随着公司业务规模的扩大，公司需要对资源整合、市场开拓、质量管理、财务管理和内部控制等诸多方面进行调整，这对各

	部门工作的协调性、严密性、连续性提出了更高的要求。如果公司管理层的管理水平不能适应公司规模扩张的需要，组织模式和管理制度未能随着公司规模扩大而及时调整和完善，公司将面临经营管理的风险。
保险代理资格相关政策风险	公司目前拥有在山东地区经营保险代理业务的资格，公司保险代理业务许可证的有效期为永久。公司预期可以符合《保险专业代理机构监管规定》的要求，但如果未来相关法规和行业监管要求发生变化，或公司的经营管理出现问题导致不能达到届时的监管要求，则可能不能持续取得保险代理业务资格，并对公司的业务产生重大影响。
客户集中度风险	2022 年上半年公司前五大保险公司收入占比保险代理业务收入 94.04%，公司客户较为集中，如果公司前五大保险公司的经营状况、给公司的代理佣金政策等发生不利变化，公司经营将受到不利影响。
市场竞争风险	公司所处的保险代理行业是一个充分竞争的市场，保险中介代理的市场参与度非常高。保险代理市场已经呈现出经营规模越大的保险代理公司竞争力越强，经营规模较小且服务质量较差的保险代理公司竞争力越弱的特征，市场主体竞争愈加激烈，市场集中度进一步提高。公司如不能继续扩大经营规模，提高服务质量，将会直接面临着在市场竞争中处于劣势的风险。
代理佣金下降风险	公司主营保险代理业务，收入为保险代理佣金，佣金比例通常是由各家保险公司确定。保险代理佣金受下列因素的影响具有波动性：当前经济景气度、监管部门的政策、任何对保险公司产生影响的税收及竞争性因素。保险代理佣金比例将直接影响公司的收入。
宏观调控政策风险	目前，我国发展仍处于重要战略机遇期，宏观调控政策变动将直接导致保险行业需求波动。在国家政策引导下，保险需求波动，必将直接影响公司代理业务量。
二手车燃油车市场政策导向潜在风险	根据目前国家大力支持新能源汽车的政策导向，燃油车退市预计将在 2040 年左右，目前海南已经禁止销售燃油车，预计将在 2030 年全岛普及新能源，这一风向标致使燃油车市场改革脚步加剧，新能源市场逐步进入主流市场，这一风险将会导致燃油二手车在市场流通中变数增加，非主流二手车逐步走向淘汰，主流二手车价格也会因为新能源市场的替代，保值率下降，燃油二手车流通行业的市场敏锐性要相应提高，稍有松懈燃油二手车就会滞销，形成亏损。
本期重大风险是否发生重大变化：	本期增加二手车燃油市场政策导向潜在风险

是否存在被调出创新层的风险

是 否

释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份公司、润华保险	指	山东润华保险代理股份有限公司
主办券商、中泰证券	指	中泰证券股份有限公司

《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	最近一次股东大会确定的《山东润华保险代理股份有限公司章程》
三会	指	股东大会、董事会、监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
报告期	指	2022 年 1-6 月

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	山东润华保险代理股份有限公司
英文名称及缩写	SHANDONG RUNHUA INSURANCE AGENCY COMPANY LIMITED -
证券简称	润华保险
证券代码	839373
法定代表人	尹生

二、 联系方式

董事会秘书姓名	秦玲
联系地址	济南市槐荫区段店镇古城村西（一汽丰田）
电话	0531-87527771
传真	0531-87527551
电子邮箱	rh-qinling@vip.163.com
公司网址	http://car.runhua.com.cn/
办公地址	济南市槐荫区段店镇古城村西（一汽丰田）
邮政编码	250117
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	公司董事会秘书办公室

三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2004年9月24日
挂牌时间	2016年10月14日
分层情况	创新层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J 金融业-保险业-保险经纪与代理服务-保险经纪与代理服务
主要产品与服务项目	在山东省行政辖区内代理销售保险产品；代理收取保险费；根据保险公司的委托，代理相关业务的损失勘查和理赔
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）	50,008,400
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	控股股东为（栾涛）
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（栾涛），一致行动人为栾航乾、济南德方投资合伙企业（有限合伙）、济南汇铎商务咨询合伙企业（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	913701047666962832	否
注册地址	山东省济南市槐荫区古城村西、 220 国道北侧钣喷中心车间 1 单元 101 号	否
注册资本（元）	50,008,400	否

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	中泰证券
主办券商办公地址	山东济南经七路 86 号证券大厦
报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商（报告披露日）	中泰证券

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	41,216,884.49	14,044,272.01	193.48%
毛利率%	18.51%	83.58%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	1,929,635.13	9,293,932.78	-79.24%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-303,256.08	6,094,884.45	-99.57%
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）	1.01%	4.67%	-
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）	-0.16%	3.06%	-
基本每股收益	0.04	0.19	-78.95%

(二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	172,461,410.87	199,592,944.09	-13.59%
负债总计	2,801,263.20	6,063,098.13	-53.80%
归属于挂牌公司股东的净资产	169,660,147.67	193,529,845.96	-12.33%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	3.39	3.87	-12.40%
资产负债率%（母公司）	0.61%	1.22%	-
资产负债率%（合并）	1.62%	3.04%	-
流动比率	8,259.31%	4,089.98%	-
利息保障倍数	0	0	-

(三) 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	-10,442,061.95	8,620,246.93	-221.13%
应收账款周转率	1,337.22%	4.36%	-
存货周转率	985.23%	0.00%	-

（四） 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-13.59%	-5.31%	-
营业收入增长率%	193.48%	-80.43%	-
净利润增长率%	-79.24%	-17.81%	-

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非流动性资产处置损益	-534.19
越权审批，或无正式批准文件，或偶发的税收返还、减免	21,844.16
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	5,245.25
对外委托贷款取得的损益	2,938,619.20
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	12,013.86
非经常性损益合计	2,977,188.28
减：所得税影响数	744,297.07
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	2,232,891.21

三、 补充财务指标适用 不适用**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、 业务概要**

润华保险系一家以保险代理销售为主营业务的保险代理企业，公司保险代理销售的盈利模式为：通

过销售团队等营销渠道获得客户，并向客户代理销售保险产品并提供综合保险服务，向保险公司获得代理佣金收入，公司上游客户为保险公司，公司下游客户为投保人，保险代理销售业务是有效实现保险公司保险产品与投保企业的有效对接。

山东乾友二手车经销有限公司是一家集采购，整备，翻新，销售于一体的二手车实体经销公司。公司内部设有采购部，整备部，销售部，市场部，财务部，分工明确，责权清晰。盈利模式为通过采购方式实现二手车入库，经过整备，翻新将车辆达到最佳销售状态，毛利产生于入库与出库的差额。二手车的销售使车辆进入到新一轮的全价值链全生命周期，有效的提高了新车的成交量及品牌的返厂率。

（一）采购模式

在公司实际运营中，保险代理业务的开展以代理销售保险公司保险产品为主，实际采购则根据管理层的战略安排，通过润华保险的内部审核及实施流程后进行与保险公司的实施谈判，遵循单一性谈判等原则。而公司最终代理销售的保险产品最终由保险公司向机动车主提供，保险公司根据双方签订的保险代理协议所约定的代理费率及所实现的保费金额支付润华保险相关代理佣金。

（二）销售模式

1、公司自有业务人员销售

公司自有业务人员在保险行业中拥有较长的从业年限，拥有较强的渠道资源及相关人脉网络，通过多年的营销积累，能够为公司带来稳定的签约保单量。

2、在售后服务方面，通过电话回访潜在客户，挖掘客户需求，促成交易。

（三）盈利模式

通过销售团队等营销渠道获得客户，并向客户代理销售保险产品并提供综合保险服务，向保险公司获得代理佣金收入，公司上游客户为保险公司，公司下游客户为投保人，保险代理销售业务是有效实现保险公司保险产品与投保企业的有效对接。

报告期内及期后至披露日，公司的二手车收入增加。

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

七、经营情况回顾

（一）经营计划

2022 年上半年公司针对监管政策持续收紧以及新冠疫情带来的不利影响，积极进行业务调整。

1、财务状况

2022 年 6 月 30 日，公司资产总额 172,461,410.87 元，较上年年末减少 27,131,533.22 元，降幅 13.59%，主要是理财产品的减少；负债总额为 2,801,263.2 元，较上年年末减少 3,261,834.93 元，降幅 53.80%，主要系本年应交税费、应付账款的减少，其中应交税金减少 21,424,55.60 元，降幅 81.28%，主要原因为上年末计提的 21 年度所得税本期汇算清缴后缴纳；应付账款较年初减少 703,335.77 元，降幅 52.75%，主要原因为公司全资子公司俱乐部救援业务应付成本减少；归属于母公司所有者权益合计 169,660,147.67 元，较上年年末减少了 23,869,698.29，主要是报告期利润积累以及报告期进行权益分派综合导致。

2、经营成果

2022 年上半年实现收入 41,216,884.49 元，较上年同期的 14,044,272.01 元，增长 193.48%；营业成本为 33,586,536.04 元，比去年同期增加 31,279,986.65 元；上半年毛利率为 18.51%较去年同期的 83.58%下降 65.06 个百分点；净利润实现 1,929,635.13 元，较上年同期的 9,293,932.78 元，降幅 79.24%，主要原因是一方面为保险代理业务综合代理费率同比下降幅度较大，同时上半年受疫情影响，新保规模同比下降幅度较大；另外一方面原因为全资子公司山东乾友二手车经销有限公司 2022 年投入运营，营业收入与营业成本金额偏大，二手车业务毛利率偏低。

3、现金流量情况

2022 年上半年经营活动产生的现金净流入较上年同期减少了 19,062,308.88 元，主要原因一方面是受疫情影响，新保规模同比下滑严重；另外一方面原因是全资子公司山东乾友 2022 年投入运营，前期投入成本费用较多；

投资活动产生的现金净流入同比增加 50,963,968.05 元，主要原因为信托资金到期后其中 5,000 万元未续作；

筹资活动产生的现金流量净额为-25,799,333.42 元比上年同期-22,235,990.28 减少 3,563,343.14 元，主要系 2022 年现金分红较 2021 年现金分红金额增加。

（二） 行业情况

2022 年保险代理业务延续监管从严的趋势，为合法、守规的中介企业健康、快速发展提供了良好的外部经营环境，同时银保监会在有效防范保险中介市场风险基础上，建立健全的信息化监管机制，推动中介机构信息化建设，营造透明、规范、高效的市场环境。但是受疫情、人力规模下降、需求不足等影响，对中介业务的收入和利润影响巨大。

2022 年二手车行业受到疫情的影响，整体交易量出现同比下滑，二手车在市场流通环节受到滞销，消费者持币观望心态明显，车商库存周期延长，整体行业趋势出现下行状态。随着 2022 年 8 月 1 日全

国二手车行业的取消限迁，异地验车全国通办政策的落地，10月1日即将实行的临时产权政策，下半年预计会出现二手车行业的反弹。

（三） 财务分析

1、 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	32,965,502.48	19.11%	14,446,274.66	7.24%	128.19%
应收票据	0	0	0	0	0
应收账款	2,874,984.42	1.67%	3,289,591.22	1.65%	-12.60%
其他应收款	144,079.70	0.08%	102,610.00	0.05%	40.41%
存货	6,818,010.00	3.95%	-		
其他流动资产	127,986,250.00	74.21%	180,014,027.78	90.19%	-28.90%
长期股权投资	1,153,692.78	0.67%	1,373,494.15	0.69%	-16.00%
固定资产	116,205.56	0.07%	94,173.41	0.05%	23.40%
无形资产	402,685.93	0.23%	272,772.87	0.14%	47.63%
应付账款	630,107.48	0.37%	1,333,443.25	0.67%	-52.75%
应付职工薪酬	518,110.59	0.30%	579,569.09	0.29%	-10.60%
应交税费	493,490.96	0.29%	2,635,946.56	1.32%	-81.28%
其他应付款	426,125.30	0.25%	288,531.29	0.14%	47.69%
资产总计	172,461,410.87	100.00%	199,592,944.09	100.00%	-13.59%

资产负债项目重大变动原因：

1、货币资金：期末较上年期末增加 18,519,227.82 元，主要原因系：（1）报告期内二手车投入增加，经营活动产生的现金流量净额为-10,442,061.95 元；（2）公司对外投资及收回投资收益，导致投资活动产生的现金流量净额为 54,744,568.16 元；（3）报告期内，现金分红导致筹资活动产生的现金流量净额为-25,799,333.42 元。

2、应付账款：期末较上年期末减少 703,335.77 元，主要是报告期内润华汽车俱乐部应付成本减少导致；

3、应交税费：期末较上年期末减少2,142,455.60元，一方面是2022年上半年上交2021年度汇算清缴所得税；另外一方面上半年盈利水平较2021年4季度盈利水平有所下降导致。

4、存货：本期存货为山东乾友二手车经销有限公司的库存。

2、 营业情况分析

（1） 利润构成

单位：元

项目	本期	上年同期	本期与上年同期
----	----	------	---------

	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	金额变动比例%
营业收入	41,216,884.49	-	14,044,272.01	-	193.48%
营业成本	33,586,536.04	81.49%	2,306,549.39	16.42%	1,356.14%
毛利率	18.51%	-	83.58%	-	-
销售费用	978,763.61	2.37%	21,776.78	0.16%	4,394.53%
管理费用	6,370,670.21	15.46%	3,641,347.31	25.93%	74.95%
研发费用	-	-	-	-	-
财务费用	-362,706.32	-0.88%	-82,454.58	-0.59%	-
信用减值损失	-	-	-	-	-
资产减值损失	-	-	-	-	-
其他收益	38,823.27	0.09%	61,536.20	0.44%	-36.91%
投资收益	2,718,817.83	6.60%	4,199,355.27	29.90%	-35.26%
公允价值变动收益	-	-	-	-	-
资产处置收益	-	-	-	-	-
汇兑收益	-	-	-	-	-
营业利润	3,291,068.95	7.98%	12,296,138.24	87.55%	-73.23%
营业外收入	280.00	0.00%	-	-	-
营业外支出	534.19	0.00%	501.15	0.00%	6.59%
净利润	1,929,635.13	4.68%	9,293,932.78	66.18%	-79.24%

项目重大变动原因：

1、营业收入和营业成本、毛利率：本期营业收入较上年增加 27,172,612.48 元，涨幅 193.48%，营业成本较上年同期增加 31,279,986.65 元，涨幅 1356.14%，毛利率同比下降 65.07 个百分点，主要原因一是上半年受疫情影响，新保规模同比下降幅度较大，同时保险代理业务综合代理费率同比下降幅度较大；二是全资子公司山东乾友二手车经销有限公司 2022 年初投入运营，营业收入与营业成本金额偏大，二手车行业毛利率偏低造成。

2、销售费用、管理费用：报告期内销售费用较上年同期增加 956,986.83 元，管理费用较上年同期增加 2,729,322.90 元，主要系山东乾友二手车经销有限公司初始投入运营，人工成本、运营及办公等费用增加。

3、投资收益的减少主要是理财产品规模的减少导致收益的降低。

4、财务费用：报告期内财务费用较上年同期增加 280,251.74 元，主要系利息收入的增长，公司将闲置资金存入银行利率较高的银行账户获得利息收入。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
----	------	------	-------

主营业务收入	40,569,164.19	13,285,631.26	205.36%
其他业务收入	647,720.30	758,640.75	-14.62%
主营业务成本	32,982,977.06	1,573,561.46	1996.07%
其他业务成本	603,558.98	732,987.93	-17.66%

按产品分类分析：

√适用 □不适用

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减
经纪与代理业务	8,435,385.08	2,698,034.06	68.02%	-36.51%	71.46%	-22.84%
二手车收入	32,133,779.11	30,284,943.00	5.75%			

按区域分类分析：

□适用 √不适用

收入构成变动的的原因：

2022 年初润华保代全资子公司山东乾友二手车经销有限公司初始投入运营。

3、 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	-10,442,061.95	8,620,246.93	-221.13%
投资活动产生的现金流量净额	54,744,568.16	3,780,600.11	1348.04%
筹资活动产生的现金流量净额	-25,799,333.42	-22,235,990.28	0.00%

现金流量分析：

1、经营活动产生的现金流量净额较上年同期下降 221.13%，主要原因一方面是受疫情影响，新保规模同比下滑严重；另外一方面原因是公司全资子公司山东乾友二手车经销有限公司 2022 年投入运营，前期投入成本费用较多；

经营活动产生的现金流量净额与本期实现净利润的差异主要原因一是山东乾友二手车经销有限公司半年末存货 6,818,010.00 元，资金占用未释放，二是经营性应付项目的减少 2,764,848.88 元。

2、投资活动产生的现金流量净流出较上年增加 50,963,968.05 元，主要原因为信托资金到期后其中 5,000 万元未续作。

3、筹资活动产生的现金流量净额较去年同期减少 3,563,343.14 元，主要系 2022 年现金分红较 21 年现金分红金额增加的原因。

八、 主要控股参股公司分析

(一) 主要控股子公司、参股公司经营情况

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	与公司从事业务的关联性	持有目的	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
山东天润保险公估有限公司	参股公司	保险公估服务	为保险客户后期出险提供现场定损、理赔等服务	衍生服务	4,000,000	4,298,720.03	3,730,830.58	1,226,170.80	-732,671.22
山东润华汽车俱乐部有限公司	子公司	汽车售后咨询服务	借助其完善的服务体系为现有保险客户提供更多增值服务	为会员提供增值服务	5,000,000	14,262,218.65	13,536,192.06	647,720.30	3,545,758.51
山东乾	子公司	二手车	借助其完善的	增值服	100,000,000	11,965,990.24	10,419,242.19	32,133,779.11	-1,580,757.81

友 二 手 车 经 销 有 限 公 司	买 卖 服 务 等	服 务 体 系 为 现 有 保 险 客 户 提 供 更 多 增 值 服 务	务					
--	-----------------------	---	---	--	--	--	--	--

(二) 报告期内取得和处置子公司的情况

适用 不适用

合并财务报表的合并范围是否发生变化

是 否

本公司报告期内合并范围新增 1 家结构化主体，减少 1 家结构化主体，详见附注“（三十三）合并范围变更”。

(三) 合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人：

是 否

九、 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

1、2022 年 2 月 24 日，本公司之子公司山东润华汽车俱乐部有限公司与国民信托有限公司签订国民信托山东润吉信托贷款单一资金信托信托合同，信托资金规模为 5000 万元，信托资金主要用于发放信托贷款，贷款到日期为 2023 年 2 月，固定利率 5.03%，因信托合同已指定借款人为山东润吉汽车销售服务有限公司，且与之相关的收益和风险亦由本公司承担，因此本期将与国民信托山东润吉信托贷款单一资金信托信托合同有关的资产、负债、权益和损益作为结构化主体纳入本公司合并财务报表范围。

2、2021 年 10 月 29 日，本公司之子公司山东润华汽车俱乐部有限公司与国民信托有限公司签订国民信托济南乐途信托贷款单一资金信托信托合同，信托资金规模为 7,500.00 万元，信托资金主要用于发放信托贷款，贷款到日期为 2022 年 10 月 29 日，固定利率 5%，因信托合同已指定借款人为济南乐途商业运营管理有限公司，且与之相关的收益和风险亦由本公司承担，因此本期将与国民信托济南乐途信托贷款单一资金信托信托合同有关的资产、负债、权益和损益作为结构化主体纳入本公司合并财务报表范围。

十、 对非标准审计意见及关键审计事项的说明

（一） 非标准审计意见说明

适用 不适用

（二） 关键审计事项说明

适用 不适用

十一、 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

公司诚信经营、照章纳税，认真做好每一项对社会有益的工作，尽全力做到对社会负责、对公司全体股东和每一位员工负责。公司始终把社会责任放在公司发展的重要位置，将社会责任意识融入到发展实践中，积极承担社会责任，支持地区经济发展。

十二、 评价持续经营能力

报告期内，公司业务、资产、人员、财务、机构等完全独立，保持良好的公司独立自主经营能力；会计核算、财务管理、风险控制等各项重大内部控制体系运行良好；主要财务、业务等经营指标良好，经营管理层及业务人员未发生重大变化，所属行业也未发生重大变化。在企业持续发展方面，公司加大山东市场的布局；在经营能力方面公司以年度经营目标为指引，进一步完善经营管理体系，培养团队，提升综合服务能力和服务质量，积极部署和推进市场推广工作计划，公司总体发展保持良好势头。

十三、 公司面临的风险和应对措施

1、经营区域和经营范围限制

根据《关于进一步明确保险专业中介机构市场准入有关问题的通知》以及《保险专业代理机构监管规定（2015 修订）》的相关规定公司只能在山东省开展业务。

应对措施：为了解决此限制，公司已经将注册资本增加至 5000 万元并适时启动申请全国资质的工作。

2、关联方销售渠道依赖

公司租赁关联方汽车销售公司的场地，并在其中设点、设人代理销售保险产品，虽然汽车销售公司不参与公司的业务流程，只依据租赁合同提供场地，但是在一定程度上，公司业务对关联方存在依赖。

应对措施：为了降低依赖性，公司加大外拓力度，逐步降低关联方销售渠道带来的影响。

3、保险代理人违规操作风险

目前我国的保险代理人、保险营销员素质参差不齐，人员流动率高，公司难以对以上人员形成完全控制，也无法遏制上述人员的一些不当行为，例如：上述人员在销售产品时诱导、误导客户，同客户合伙骗保、骗赔，挪用侵占保费，向公司隐瞒风险，重销售轻服务等。上述人员的不当行为可能导致本公司声誉受损，对本公司的业务、财务状况、经营业绩及前景造成不利影响。

应对措施：公司历来重视对员工的培训、管理和考核工作。对保险代理专员组织专业培训，对个人代理人严格筛选。未来公司将更加重视人力资源的管理工作，防范违规操作风险。

4、公司治理风险

公司自设立以来积累了丰富的经营管理经验，法人治理机制得到不断完善，形成了有效的约束机制及内部管理机制。但是，随着公司业务规模的扩大，公司需要对资源整合、市场开拓、质量管理、财务管理和内部控制等诸多方面进行调整，这对各部门工作的协调性、严密性、连续性提出了更高的要求。如果公司管理层的管理水平不能适应公司规模扩张的需要，组织模式和管理制度未能随着公司规模的扩大而及时调整和完善，公司将面临经营管理的风险。

应对措施：公司将在主办券商的持续督导下，严格执行公司治理相关各项制度。公司董事、监事、高级管理人员将加强对公司相关制度的学习。

5、保险代理资格相关政策风险

公司目前拥有在山东地区经营保险代理业务的资格，公司保险代理业务许可证的有效期为永久。公司预期可以符合《保险专业代理机构监管规定》的要求，但如果未来相关法规和行业监管要求发生变化，或公司的经营管理出现问题导致不能达到届时的监管要求，则可能不能持续取得保险代理业务资格，并对公司的业务产生重大影响。

应对措施：公司持续关注相关监管政策，保证公司持续符合相关监管规定。

6、客户集中度风险。

2022 年上半年公司前五大保险公司的营业收入总额 7,932,345.81 元，占公司全部保险代理收入的比例为 94.04%，公司客户较为集中，如果公司前五大保险公司的经营状况、给公司的代理佣金政策等发生不利变化，公司经营将受到不利影响。

应对措施：为了降低影响，公司积极拓展电商渠道，加大合作力度。

7、市场竞争风险

公司所处的保险代理行业是一个充分竞争的市场，保险中介代理的市场参与度非常高。保险代理市

场已经呈现出经营规模越大的保险代理公司竞争力越强，经营规模较小且服务质量较差的保险代理公司竞争力越弱的特征，市场主体竞争愈加激烈，市场集中度进一步提高。公司如不能继续扩大经营规模，提高服务质量，将会直接面临着在市场竞争中处于劣势的风险。

应对措施：公司经过十余年的发展，与各家保险公司一直保持着良好的合作关系，并积累了数量众多的客户资源，未来公司将继续做好市场开拓和客户维护工作，提升服务质量，扩大规模。

8、代理佣金下降风险

公司主营保险代理业务，收入为保险代理佣金，佣金比例通常是由各家保险公司确定。保险代理佣金受下列因素的影响具有波动性：当前经济景气度、监管部门的政策、任何对保险公司产生影响的税收及竞争性因素。保险代理佣金比例将直接影响公司的收入。

应对措施：为了应对代理佣金下降的风险，增加公司与保险企业签订保险代理合同时议价筹码，公司积极拓展市场，扩大存量客户，坚持优质服务。

9、宏观调控政策风险

目前，我国发展仍处于重要战略机遇期，宏观调控政策变动将直接导致保险行业需求波动。在国家政策引导下，保险需求波动，必将直接影响公司代理业务量。

应对措施：针对该风险，公司将密切保持对国家经济形势与经济政策关注，及时调整公司业务思路，准确定位客户需求应对经济形势转变。

10、二手车燃油车市场政策导向潜在风险

根据目前国家大力支持新能源汽车的政策导向，中国网文摘：燃油车退市预计将在 2040 年左右，目前海南已经禁止销售燃油车，预计将在 2030 年全岛普及新能源，这一风向标致使燃油车市场改革脚步加剧，新能源市场逐步进入主流市场，这一风险将会导致燃油二手车在市场流通中变数增加，非主流二手车逐步走向淘汰，主流二手车价格也会因为新能源市场的替代，保值率下降，燃油二手车流通行业的市场敏锐性要相应提高，稍有松懈燃油二手车就会滞销，形成亏损。

应对措施：二手车的特殊属性需要多维度的数据支撑，销售岗位，采购岗位，定价中心岗位以现有有完善的沟通机制，三方平台（车赢系统）的大数据支撑，确保二手车业务动态数据体现，规避二手车政策导向引起的滞销及亏损。

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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.（三）
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.（四）
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.（五）
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在应当披露的其他重大事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重大事件详情

（一） 诉讼、仲裁事项

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

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） 经股东大会审议的收购、出售资产、对外投资事项、企业合并事项

单位：元

事项类型	临时公告索引	交易/投资/合并标的	对价金额	是否构成关联交易	是否构成重大资产重组
对外投资	839373 润华保险 2022-002: 关于使用闲置自有资金购买信托产品的公告	不超过 12 个月的信托产品	5000 万元	否	否

需经股东大会审议的理财产品投资情况

□适用 √不适用

事项详情及对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面的影响：

经公司第二届董事会第十六次会议及 2022 年第一次临时股东大会审议通过，为提高闲置自有资金利用效率，增加公司和股东收益，公司在保证正常生产经营不受影响的前提下，使用不超过人民币 10,000 万元的闲置自有资金购买信托产品。在上述额度内，资金可滚动使用。

（四） 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2016 年 5 月 1 日		挂牌	同业竞争承诺	1) 本人控制的其他企业中，已经取得《保险兼业代理业务许可证》并经营保险代理业务的，自本承诺函签署之日起，停止从事与保险代理相同或相类似的业务，并于 6 个月内办理完毕《保险兼业代理业务许可证》的注销手续及工商变更手续，并不再从事与公司主营业务存在同业竞争关系的业务；(2) 本人控制的其他企业中，尚未办理或正在申请办理《保险兼业代理业务许可证》的，将不再办理或立即终止办理《保险兼业代理业务许可证》，并不再从事与公司主营业务存在同业竞争关系的业务；(3) 本人控制的其他企业中，经营范围涉及有关保险代理业务的，将于 2 个月内完成工商变更登记手续，即将与保险代理相同或相类似的业务从经营范围中去除，并不再从事与公司主营业务存在同业竞争关系的业务；(4) 本人不在中国境内外直接或间接参与任何在商业上对股份公司构成竞争的业务及活动，或拥有与股份公司存在竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益，或以其他任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的控制权，或在该经济实体、机构、经济组织中担	正在履行中

					任高管人员或核心业务人员； (5)本人愿意承担因违反上述承诺而给公司造成的全部经济损失。	
其他股东	2016 年 5 月 1 日		挂牌	同 业 竞 争 承 诺	(1)本人不在中国境内外直接或间接参与任何在商业上对股份公司构成竞争的业务及活动，或拥有与股份公司存在竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益，或以其他任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的控制权，或在该经济实体、机构、经济组织中担任高管人员或核心业务人员。 (2)本人愿意承担因违反上述承诺而给股份公司造成的全部经济损失。	正在履行中
董监高	2016 年 5 月 1 日		挂牌	同 业 竞 争 承 诺	自本《避免同业竞争承诺函》签署之日起，本人将不直接或间接从事、参与任何与公司目前或将来相同、相近或类似的业务或项目，不进行任何损害或可能损害公司利益的其他竞争行为；本人承诺不为自己或者他人谋取属于公司的商业机会，自营或者为他人经营与公司同类业务；本人保证不利用董事/监事/高管的地位损害公司及其他股东的合法权益，也不利用自身特殊地位谋取正常的额外利益。本人保证本人关系密切的家庭成员也遵守以上承诺。如本人、本人关系密切的家庭成员或者本人实际控制的其他企业违反上述承诺和保证，本人将依法承担由此给公司造成的一切经济损失。	正在履行中
实际控制人或控股股东	2016 年 5 月 1 日		挂牌	资 金 占 用 承 诺	公司控股股东、实际控制人、主要股东承诺不会占用公司资金、如违反承诺将赔偿由此给润华保险造成的损失并承担相应的法律责任。	正在履行中
董监高	2016 年 5 月 1 日		挂牌	资 金 占 用 承 诺	承诺不会占用公司资金、如违反承诺将赔偿由此给润华保险	

					造成的损失并承担相应的法律责任	
实际控制人或控股股东	2016 年 5 月 1 日		挂牌	规范关联交易承诺	公司控股股东、实际控制人、主要股东及董事、监事、高级管理人员承诺：（1）本人（本公司）及本人（本公司）控制的其他公司或组织（如有，下同）将避免与润华保险进行关联交易；如因生产经营需要而无法避免关联交易时，本人（本公司）及本人（本公司）控制的其他公司或组织将严格执行关联交易决策等相关制度，依法诚信地履行股东的义务，确保本人（本公司）及本人（本公司）控制的其他公司或组织与润华保险之间的关联交易将遵循独立和价格公允的原则进行。通过采购、销售、相互提供劳务等生产经营环节的关联交易产生的资金占用，在发生关联交易行为后应及时结算，不得形成非正常的经营性资金占用。（2）本人（本公司）及本人（本公司）控制的其他公司或组织将严格遵守公司的资金管理相关规定，积极维护公司的资金和资产安全、独立性，保证本人（本公司）及本人（本公司）控制的其他公司或组织不通过利润分配、资产重组、对外投资、资金占用、借款担保等方式损害润华保险和股东的合法权益，不要求润华保险以垫支工资、福利、保险、广告等期间费用，预付投资款等方式将资金、资产和资源直接或间接地提供给本人（本公司）及本人（本公司）控制的其他公司或组织使用，不以其他任何形式占用润华保险及其子公司的资金、资产或其他资源（正常经营活动中预支的备用金除外）。（3）如因本人（本公司）	正在履行中

					及本人（本公司）控股的其他公司或组织违反上述声明与承诺而导致润华保险的权益受到损害的，本人（本公司）同意向润华保险承担相应的损害赔偿责任。	
董监高	2016 年 5 月 1 日		挂牌	规范关联交易承诺	同上	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况：

无

（五） 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
货币资金	流动资产	保证金	3,619,095.48	2.10%	保监局资本保证金
总计	-	-	3,619,095.48	2.10%	-

资产权利受限事项对公司的影响：

上述保证金对公司的日常经营无重大影响。

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	41,649,934	83.29%	19,666	41,669,600	83.33%
	其中：控股股东、实际控制人	25,216,100	50.42%	0	25,216,100	50.42%
	董事、监事、高管	2,461,743	4.93%	0	2,461,743	4.92%
	核心员工			0		0.00%
有限售 条件股 份	有限售股份总数	8,358,466	16.71%	-19,666	8,338,800	16.67%
	其中：控股股东、实际控制人			0	0	0.00%
	董事、监事、高管	8,338,800	16.67%	0	8,338,800	16.67%
	核心员工			0		0.00%
总股本		50,008,400	-	0	50,008,400	-
普通股股东人数						72

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	栾涛	25,216,100	0	25,216,100	50.42%	0	25,216,100	0	0
2	栾航乾	10,785,710	0	10,785,710	21.57%	8,327,670	2,458,040	0	0
3	济南德方投资合伙企业(有限合伙)	10,595,000	0	10,595,000	21.19%	0	10,595,000	0	0
4	济南汇铎商务咨询合伙企业(有限合	3,093,740	0	3,093,740	6.19%	0	3,093,740	0	0

	伙)								
5	邓广平	78,271	-4,000	74,271	0.15%	0	74,271	0	0
6	张桂香	50,000	0	50,000	0.10%	0	50,000	0	0
7	金长命	17,219	3,420	20,639	0.04%	0	20,639	0	0
8	彭德东	16,270	630	16,900	0.03%	0	16,900	0	0
9	马迅	13,547	0	13,547	0.03%	0	13,547	0	0
10	杨雪贞	10,100	0	10,100	0.02%	0	10,100	0	0
	合计	49,875,957	-	49,876,007	99.74%	8,327,670	41,548,337	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：栾涛系公司实际控制人、控股股东；栾航乾系公司股东、董事，同时系栾涛之子，股东济南德方投资合伙企业（有限合伙）和济南汇铎商务咨询合伙企业（有限合伙）的执行事务合伙人。

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
栾航乾	董事	男	1981 年 6 月	2022 年 6 月 13 日	2025 年 6 月 13 日
尹生	董事长	男	1977 年 4 月	2022 年 6 月 13 日	2025 年 6 月 13 日
马兵	董事	男	1978 年 7 月	2022 年 6 月 13 日	2025 年 6 月 13 日
程欣	董事	男	1971 年 7 月	2022 年 6 月 13 日	2025 年 6 月 13 日
刘彤	董事	男	1975 年 5 月	2022 年 6 月 13 日	2025 年 6 月 13 日
李延虹	监事会主席	女	1969 年 6 月	2022 年 6 月 13 日	2025 年 6 月 13 日
张辉	职工监事	女	1981 年 9 月	2022 年 6 月 13 日	2025 年 6 月 13 日
潘峰	监事	男	1980 年 2 月	2022 年 6 月 13 日	2025 年 6 月 13 日
李志强	总经理	男	1972 年 4 月	2022 年 6 月 13 日	2025 年 6 月 13 日
秦玲	财务总监	女	1970 年 8 月	2022 年 6 月 13 日	2025 年 6 月 13 日
董事会人数：					5
监事会人数：					3
高级管理人员人数：					2

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

董事程欣、马兵、刘彤均在公司控股股东、实控人栾涛控制的润华集团任职董事，监事会主席李延虹在公司控股股东、实控人栾涛控制的润华集团任职监事，董事栾航乾为公司控股股东、实际控制人栾涛之子。

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量	期末被授予的限制性股票数量
栾航乾	董事	10,785,710	0	10,785,710	21.57%	0	0
刘彤	董事	2,119	0	2,119	0.00%	0	0
尹生	董事长	2,119	0	2,119	0.00%	0	0
程欣	董事	2,119	0	2,119	0.00%	0	0
李延虹	监事	2,119	0	2,119	0.00%	0	0
李志强	总经理	2,119	0	2,119	0.00%	0	0
秦玲	财务总监	2,119	0	2,119	0.00%	0	0
张辉	监事	2,119	0	2,119	0.00%	0	0
马兵	董事	0	0	0	0%	0	0
潘峰	监事	0	0	0	0%	0	0
合计	-	10,800,543	-	10,800,543	21.60%	0	0%

(三) 变动情况

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

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：√适用 不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
秦玲	财务总监	新任	财务总监兼董事会秘书	工作调整
尹生	董事长兼董事会秘书	离任	董事长	工作调整

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：√适用 不适用

秦玲，女，1970年8月生，本科学历，中国籍，无境外永久居留权。2010年1月至2010年12月供职于润华集团预算管理中心，任主任；2011年1月至2012年12月供职于润华集团规划发展部，任副总经理；2013年1月至2016年4月供职于山东润华维修投资有限公司任财务总监；2016年5月起任山东润华保险代理股份有限公司财务总监；2022年4月27日起至今，任山东润华保险代理股份有限公司财务总监兼董事会秘书。

(四) 董事、高级管理人员的股权激励情况适用 不适用**二、 员工情况****(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况**

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
行政人员	91		45	46
销售人员	73		21	52
员工总计	164		66	98

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士		
硕士		
本科	70	50
专科	94	48
专科以下		

员工总计	164	98
------	-----	----

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

适用 不适用

第七节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	四（一）	32,965,502.48	14,446,274.66
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	四（二）	2,874,984.42	3,289,591.22
应收款项融资			
预付款项			
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	四（三）	144,079.70	102,610
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	四（四）	6,818,010.00	
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	四（五）	127,986,250	180,014,027.78
流动资产合计		170,788,826.6	197,852,503.66
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	四（六）	1,153,692.78	1,373,494.15
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	四（七）	116,205.56	94,173.41
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	四（八）	402,685.93	272,772.87
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,672,584.27	1,740,440.43
资产总计		172,461,410.87	199,592,944.09
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	四（九）	630,107.48	1,333,443.25
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	四（十）	518,110.59	579,569.09
应交税费	四（十一）	493,490.96	2,635,946.56
其他应付款	四（十二）	426,125.30	288,531.29
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		2,067,834.33	4,837,490.19
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			

永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	四（十三）	733,428.87	1,225,607.94
其他非流动负债			
非流动负债合计		733,428.87	1,225,607.94
负债合计		2,801,263.20	6,063,098.13
所有者权益：			
股本	四（十四）	50,008,400	50,008,400
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	四（十五）	8,802,791.97	8,802,791.97
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	四（十六）	18,181,592.05	18,181,592.05
一般风险准备			
未分配利润	四（十七）	92,667,363.65	116,537,061.94
归属于母公司所有者权益合计		169,660,147.67	193,529,845.96
少数股东权益			
所有者权益合计		169,660,147.67	193,529,845.96
负债和所有者权益合计		172,461,410.87	199,592,944.09

法定代表人：尹生

主管会计工作负责人：秦玲

会计机构负责人：刁丽慧

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2022年6月30日	2021年12月31日
流动资产：			
货币资金		28,946,041.94	14,336,760.97
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五（一）	2,166,242.42	2,137,561.22
应收款项融资			
预付款项			
其他应收款	五（二）	111,785,082.92	163,985,220.83
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			
流动资产合计		142,897,367.28	180,459,543.02
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	五（三）	18,133,856.41	6,353,657.78
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		67,791.65	93,256.52
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		258,417.03	272,772.87
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		18,460,065.09	6,719,687.17
资产总计		161,357,432.37	187,179,230.19
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
合同负债			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		518,110.59	579,569.09
应交税费		240,776.85	1,473,813.34
其他应付款		219,706.48	229,658.96
其中：应付利息			
应付股利			

持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		978,593.92	2,283,041.39
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		978,593.92	2,283,041.39
所有者权益：			
股本		50,008,400	50,008,400
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		8,802,802.84	8,802,802.84
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		18,181,592.05	18,181,592.05
一般风险准备			
未分配利润		83,386,043.56	107,903,393.91
所有者权益合计		160,378,838.45	184,896,188.80
负债和所有者权益合计		161,357,432.37	187,179,230.19

（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		41,216,884.49	14,044,272.01
其中：营业收入	四（十八）	41,216,884.49	14,044,272.01
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		40,683,456.64	6,009,025.24

其中：营业成本		33,586,536.04	2,306,549.39
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	四（十九）	110,193.1	121,806.34
销售费用	四（二十）	978,763.61	21,776.78
管理费用	四（二十一）	6,370,670.21	3,641,347.31
研发费用			
财务费用	四（二十二）	-362,706.32	-82,454.58
其中：利息费用			
利息收入		390,294.08	94,558.58
加：其他收益	四（二十三）	38,823.27	61,536.2
投资收益（损失以“-”号填列）	四（二十四）	2,718,817.83	4,199,355.27
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-219,801.37	-5,007.45
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）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		3,291,068.95	12,296,138.24
加：营业外收入	四（二十五）	280	
减：营业外支出	四（二十六）	534.19	501.15
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		3,290,814.76	12,295,637.09
减：所得税费用	四（二十七）	1,361,179.63	3,001,704.31
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,929,635.13	9,293,932.78
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）		1,929,635.13	9,293,932.78
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		1,929,635.13	9,293,932.78
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			

(1) 重新计量设定受益计划变动额			
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益			
(3) 其他权益工具投资公允价值变动			
(4) 企业自身信用风险公允价值变动			
(5) 其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益			
(2) 其他债权投资公允价值变动			
(3) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(4) 其他债权投资信用减值准备			
(5) 现金流量套期储备			
(6) 外币财务报表折算差额			
(7) 其他			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		1,929,635.13	9,293,932.78
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		1,929,635.13	9,293,932.78
(二) 归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.04	0.19
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.04	0.19

法定代表人：尹生

主管会计工作负责人：秦玲

会计机构负责人：刁丽慧

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
一、营业收入	五（四）	8,435,385.08	13,285,631.26
减：营业成本	五（四）	2,698,034.06	1,573,561.46
税金及附加		46,592.98	93,667.71
销售费用		32,743.58	21,776.78
管理费用		4,013,748.7	3,641,779.1
研发费用			
财务费用		-374,815.22	-82,750.73
其中：利息费用		0	0
利息收入		-383,458.92	93,291.73
加：其他收益		14,863.54	61,435.48
投资收益（损失以“-”号填列）	五（五）	-219,801.37	3,802,618.66
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-219,801.37	-5,007.45
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）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,814,143.15	11,901,651.08
加：营业外收入		280	
减：营业外支出		534.19	501.15
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,813,888.96	11,901,149.93
减：所得税费用		531,905.89	2,901,721.36
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,281,983.07	8,999,428.57
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,281,983.07	8,999,428.57
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
六、综合收益总额		1,281,983.07	8,999,428.57
七、每股收益：			
（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
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		42,390,443.09	16,383,239.34
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		8,125.10	
收到其他与经营活动有关的现金	四（二十九）	391,096.38	1,129,822.17
经营活动现金流入小计		42,789,664.57	17,513,061.51
购买商品、接受劳务支付的现金		38,422,492.50	746,616.00
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		7,637,829.07	4,201,823.52
支付的各项税费		4,599,592.37	3,099,865.44
支付其他与经营活动有关的现金	四（二十九）	2,571,812.58	844,509.62
经营活动现金流出小计		53,231,726.52	8,892,814.58
经营活动产生的现金流量净额		-10,442,061.95	8,620,246.93
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		100,210,000.00	100,000,000.00
取得投资收益收到的现金		4,686,618.16	3,807,626.11
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			
投资活动现金流入小计		104,896,618.16	103,807,626.11
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		152,050.00	27,026.00
投资支付的现金		50,000,000.00	100,000,000.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		50,152,050.00	100,027,026.00
投资活动产生的现金流量净额		54,744,568.16	3,780,600.11
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			

其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		25,799,333.42	21,798,661.56
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			437,328.72
筹资活动现金流出小计		25,799,333.42	22,235,990.28
筹资活动产生的现金流量净额		-25,799,333.42	-22,235,990.28
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		18,503,172.79	-9,835,143.24
加：期初现金及现金等价物余额		10,843,234.21	13,380,275.69
六、期末现金及现金等价物余额		29,346,407.00	3,545,132.45

法定代表人：尹生

主管会计工作负责人：秦玲

会计机构负责人：刁丽慧

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2022年1-6月	2021年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		8,912,826.97	15,083,498.10
收到的税费返还		0.00	
收到其他与经营活动有关的现金		376,604.31	458,146.68
经营活动现金流入小计		9,289,431.28	15,541,644.78
购买商品、接受劳务支付的现金		0.00	
支付给职工以及为职工支付的现金		5,433,272.53	4,059,764.59
支付的各项税费		2,228,501.59	3,032,658.71
支付其他与经营活动有关的现金		1,473,047.17	839,848.42
经营活动现金流出小计		9,134,821.29	7,932,271.72
经营活动产生的现金流量净额		154,609.99	7,609,373.06
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			100,000,000.00
取得投资收益收到的现金			3,807,626.11
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			
投资活动现金流入小计		0.00	103,807,626.11
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,800.00	27,026.00
投资支付的现金		12,000,000.00	

取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		12,002,800.00	27,026.00
投资活动产生的现金流量净额		-12,002,800.00	103,780,600.11
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		52,236,618.16	
筹资活动现金流入小计		52,236,618.16	
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		25,799,333.42	21,798,661.56
支付其他与筹资活动有关的现金			99,867,328.72
筹资活动现金流出小计		25,799,333.42	121,665,990.28
筹资活动产生的现金流量净额		26,437,284.74	-121,665,990.28
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		14,589,094.73	-10,276,017.11
加：期初现金及现金等价物余额		10,733,720.52	13,350,089.75
六、期末现金及现金等价物余额		25,322,815.25	3,074,072.64

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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	(一) 1
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	(一) 2
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：

1、本公司报告期内合并范围新增 1 家结构化主体，减少 1 家结构化主体，详见附注“(三十三) 合并范围变更”。

2、2021 年年度权益分派方案经 2022 年 5 月 17 日召开的股东大会审议通过，以公司现有总股本 50,008,400 股为基数，向全体股东每 10 股派人民币现金 5.159000 元，派共计派发现金红利 25,799,333.56 元。本次权益分派于 2021 年 5 月 26 日实施完毕。

四、 报表项目注释

以下注释项目除非特别注明，上期末系指 2021 年 12 月 31 日，期末系指 2022 年 6 月 30 日；本期系指 2022 年 1-6 月份，上年同期系指 2021 年 1-6 月份。金额单位为人民币元。

(一) 货币资金

1. 明细情况

项目	期末数	上期末数
库存现金		
银行存款	29,346,407.00	10,843,234.21

项目	期末数	上期末数
其他货币资金	3,619,095.48	3,603,040.45
合计	32,965,502.48	14,446,274.66
其中：存放在境外的款项总额	-	-

2. 其他货币资金是按照保监会的规定存放的保证金。除此以外期末公司无抵押、冻结等对变现有限制或存放在境外、或有潜在回收风险的货币资金款项。

(二) 应收账款

1. 明细情况

项目	期末数			上期末数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
应收账款	2,874,984.42		2,874,984.42	3,289,591.22		3,289,591.22

2. 应收账款

(1) 明细情况

种类	期末数					账面价值
	账面余额		坏账准备			
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		
单项金额重大并单项计提坏账准备						
按组合计提坏账准备	2,874,984.42	100				2,874,984.42
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备						
小计	2,874,984.42	100				2,874,984.42

续上表：

种类	上期末数					账面价值
	账面余额		坏账准备			
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		
单项金额重大并单项计提坏账准备						
按组合计提坏账准备	3,289,591.22	100				3,289,591.22
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备						
小计	3,289,591.22	100				3,289,591.22

(2) 坏账准备计提情况

期末按组合计提坏账准备的应收账款
账龄组合

账龄	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
----	------	------	----------

账龄	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	2,874,984.42	-	-

(3) 本期计提坏账准备金额 0.00 元。

(4) 期末应收账款金额前 5 名情况

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
中国人民财产保险股份有限公司	728,740.91	1 年以内	25.35%	-
中国平安财产保险股份有限公司	549,838.67	1 年以内	19.12%	-
中国太平洋财产保险股份有限公司	311,824.62	1 年以内	10.85%	-
中国人寿财产保险股份有限公司	287,662.62	1 年以内	10.01%	-
中国大地财产保险股份有限公司	82,653.56	1 年以内	2.87%	-
小计	1,960,720.38		68.20%	-

(三) 其他应收款

1. 明细情况

项目	期末数			上期末数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
应收利息						
其他应收款	144,079.70		144,079.70	102,610.00		102,610.00
合计	144,079.70		144,079.70	102,610.00		102,610.00

2. 其他应收款

(1) 明细情况

种类	期末数					账面价值
	账面余额		坏账准备			
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		
单项金额重大并单项计提坏账准备	-	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	144,079.70	100	-	-		144,079.70
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备	-	-	-	-		-
小计	144,079.70	100	-	-		144,079.70

续上表：

种类	上期末数					账面价值
	账面余额		坏账准备			
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		
单项金额重大并单项计提坏账准备	-	-	-	-		-

种类	上期末数				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	102,610.00	100.00	-	-	102,610.00
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
小计	102,610.00	100.00	-	-	102,610.00

(2) 坏账准备计提情况
 期末按组合计提坏账准备的其他应收款
 账龄组合

账龄	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	144,079.70	-	-

(3) 本期计提坏账准备金额 0.00 元。

(4) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	上期末余额
备用金和押金	400.00	2,600.00
应收暂付款	143,679.70	100,010.00
小计	144,079.70	102,610.00

(5) 期末其他应收款金额前 5 名情况

债务人名称	款项性质	金额	账龄	占其他应 收款总额 的比例%
北京京东世纪贸易有限公司	保证金	99,999.45	2-3 年	69.41%
中国石化销售股份有限公司	暂付未收款	41,480.25	1 年以内	28.79%
青岛市保险行业协会	暂付未收款	1,200.00	1 年以内	0.83%
平安养老保险股份有限公司山东分公司	电话押金	1,000.00	1 年以内	0.69%
中国联合网络通信有限公司	暂付未收款	400.00	2-3 年	0.28%
合计		144,079.70	1 年以内	100.00%

(四) 存货

1. 明细情况

项目	期末数	上期末数
库存商品	6,818,010.00	
合计	6,818,010.00	

(五) 其他流动资产

1. 明细情况

项目	期末数	上期末数
信托贷款单一资金信托	127,986,250.00	180,014,027.78
合计	127,986,250.00	180,014,027.78

(六) 长期股权投资

1. 明细情况

项 目	期末数			上期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	1,153,692.78		1,153,692.78	1,373,494.15		1,373,494.15

2. 对联营企业投资

被投资单位名称	初始投资成本	上期末数	本期变动			
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益变动
联营企业						
山东天润保险公估有限公司	1,425,259.16	1,373,494.15			-219,801.37	

续上表：

被投资单位名称	本期变动				期末数	减值准备期末余额
	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		
联营企业						
山东天润保险公估有限公司					1,153,692.78	

3. 期末未发现长期股权投资存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(七) 固定资产

1. 明细情况

项目	期末数	上期末数
固定资产	116,205.56	94,173.41

2. 固定资产情况

项 目	上期末数	本期增加				本期减少		期末数
		购置	在建工程转入	企业合并增加	其他	处置或报废	其他	
(1) 账面原值								
电子设备	324,050.42	52,966.81				4,034.19		372,983.04

项 目	上期末数	本期增加				本期减少		期末数
		购置	在建工程 转入	企业合 并增加	其他	处置或报废	其他	
办公家具	24,350.24	3,500.00						27,850.24
小 计	348,400.66	56,466.81				4,034.19	0.00	400,833.28
(2) 累计折旧								
电子设备	237,100.56	27,380.33						264,480.89
办公家具	17,126.69	3,020.14						20,146.83
小 计	254,227.25	30,400.47						284,627.72
(3) 账面价值								
电子设备	86,949.86	25,586.48				4,034.19		108,502.15
办公家具	7,223.55	479.86				0.00		7,703.41
小 计	94,173.41	26,066.34				4,034.19		116,205.56

期末未发现固定资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(八) 无形资产

1. 明细情况

项目	期末数	上期末数
无形资产	402,685.93	272,772.87

2. 无形资产情况

项 目	期初数	本期增加			本期减少		期末数
		购置	内部研发	其他	处置	其他转出	
(1) 账面原值							
软件	703,898.53	148,000.00					851,898.53
(2) 累计摊销		计提	其他		处置	其他	
软件	431,125.66	18,086.94					449,212.60
(3) 账面价值							
软件	272,772.87	129,913.06	0.00	0.00	0.00	0.00	402,685.93

(九) 应付账款

1. 明细情况

项目	期末数	上期末数
应付账款	630,107.48	1,333,443.25
2. 应付账款 明细情况		
账龄	期末数	上期末数
1 年以内	630,107.48	1,333,443.25

(十) 应付职工薪酬

1. 明细情况

项目	上期末数	本期增加	本期减少	期末数
(1) 短期薪酬	579,569.09	7,084,548.30	7,146,006.80	518,110.59
(2) 离职后福利—设定提存计划	0.00	550,539.60	550,539.60	0.00
合计	579,569.09	7,635,087.90	7,696,546.40	518,110.59

2. 短期薪酬

项目	上期末数	本期增加	本期减少	期末数
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	577,110.59	6,310,302.35	6,371,760.85	515,652.09
(2) 职工福利费	2,458.50	156,470.09	156,470.09	2,458.50
(3) 社会保险费		399,292.06	399,292.06	0.00
其中：医疗保险费		280,497.13	280,497.13	0.00
工伤保险费		118,794.93	118,794.93	0.00
生育保险费	0	0.00	0.00	0.00
(4) 住房公积金		218,483.80	218,483.80	0.00
(5) 工会经费和职工教育经费		0.00	0.00	0.00
小计	579,569.09	7,084,548.30	7,146,006.80	518,110.59

3. 设定提存计划

项目	上期末数	本期增加	本期减少	期末数
(1) 基本养老保险		499,073.18	499,073.18	0.00
(2) 失业保险费		21466.42	21466.42	0.00
(3) 企业年金缴费		30,000.00	30,000.00	0.00
小计	0	550,539.60	550,539.60	0

(十一) 应交税费

1. 明细情况

项目	期末数	上期末数
增值税	293,641.55	410,569.42
城市维护建设税	10,893.74	18,648.70
企业所得税	161,012.89	2,174,933.34
印花税	9,958.74	9,125.30
教育费附加	4,503.02	8,045.78
地方教育附加	3,002.00	4,808.90
个人所得税	10,479.02	9,815.12
合计	493,490.96	2,635,946.56

(十二) 其他应付款

1. 明细情况

项目	期末数	上期末数
其他应付款	426,125.30	288,531.29

2. 其他应付款

(1) 明细情况

项目	期末数	上期末数
应付暂收款	426,125.30	288,531.29

(2) 期末无账龄超过 1 年的大额其他应付款。

(十三) 递延所得税负债

项目	期末数		上期末数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
计入当期损益的公允价值变动(增加)	34,443.61	8,610.90	34,443.61	8,610.90
委托贷款计提的利息	2,899,271.87	724,817.97	4,867,988.12	1,216,997.04
合计	2,933,715.48	733,428.87	4,902,431.73	1,225,607.94

(十四) 股本

1. 明细情况

	上期末数	本次变动增减(+、-)	期末数
--	------	-------------	-----

		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	50,008,400.00						50,008,400.00

2. 本期股权无变动情况。

(十五) 资本公积

1. 明细情况

项目	上期末数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	8,802,791.97			8,802,791.97

2. 本期资本公积无变动情况。

(十六) 盈余公积

1. 明细情况

项目	上期末数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	18,181,592.05			18,181,592.05

2. 盈余公积本期无变动情况。

(十七) 未分配利润

1. 明细情况

项目	本期数	上年同期期末数
上年年末余额	116,537,061.94	122,391,056.15
加：年初未分配利润调整		
调整后本年年初余额	116,537,061.94	122,391,056.15
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,929,635.13	9,293,932.78
设定受益计划变动额结转留存收益		
其他转入		
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
应付普通股股利	25,799,333.42	21,798,661.56
期末未分配利润	92,667,363.65	109,886,327.37

(十八) 营业收入/营业成本

1. 明细情况

项目	本期数		上年数	
	收入	成本	收入	成本

项 目	本期数		上年数	
	收 入	成 本	收 入	成 本
主营业务	40,569,164.19	32,982,977.06	13,285,631.26	1,573,561.46
其他业务	647,720.30	603,558.98	758,640.75	732,987.93
合 计	41,216,884.49	33,586,536.04	14,044,272.01	2,306,549.39

2. 主营业务收入/主营业务成本(按行业分类)

行业名称	本期数		上年数	
	收 入	成 本	收 入	成 本
经纪与代理业务	8,435,385.08	2,698,034.06	13,285,631.26	1,573,561.46
二手车收入	32,133,779.11	30,284,943.00	0.00	0.00
合计	40,569,164.19	32,982,977.06	13,285,631.26	1,573,561.46

3. 主营业务收入/主营业务成本(按业务类别分类)

产品名称	本期数		上年数	
	收 入	成 本	收 入	成 本
保险代理业务	8,435,385.08	2,698,034.06	13,285,631.26	1,573,561.46
二手车收入	32,133,779.11	30,284,943.00	0.00	0.00
合计	40,569,164.19	32,982,977.06	13,285,631.26	1,573,561.46

4. 主营业务收入/主营业务成本(按地区分类)

地区名称	本期数		上年数	
	收 入	成 本	收 入	成 本
山东地区	40,569,164.19	32,982,977.06	13,285,631.26	1,573,561.46

5. 公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入	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	2,954,139.95	7.17%
中国平安财产保险股份有限公司	2,531,107.34	6.14%
中国太平洋财产保险股份有限公司	1,073,229.07	7.17%
中国人寿财产保险股份有限公司	970,412.65	6.14%
中国大地财产保险股份有限公司	403,456.81	2.60%

客户名称	营业收入	占公司全部营业收入的比例(%)
小计	7,932,345.81	19.25%

(十九) 税金及附加

项目	本期数	上年数
城市维护建设税	46,236.12	65,211.20
教育费附加	18,613.30	27,694.53
地方教育附加	12,408.85	18,463.03
地方建设水利基金		-106.08
印花税	32,934.83	10,543.66
合计	110,193.10	121,806.34

(二十) 销售费用

项目	本期数	上年数
修理费	3,370.30	16,435.64
油料费	41530.72	3,415.94
差旅费	32,080.78	1,925.20
销售人员工资	781,296.81	
合计	978,763.61	21,776.78

(二十一) 管理费用

项目	本期数	上年数
工资	3,225,290.67	1,998,063.73
职工福利费	156,221.33	78,191.92
劳动保险费	608,560.09	304,862.76
住房公积金	151,412.95	85,567.78
业务招待费	245,409.70	189,356.60
办公费	574,187.63	265,825.66
折旧	30,400.47	30,618.11
无形资产摊销	18,086.94	

项目	本期数	上年数
物业管理费	203,842.32	83,377.70
租赁费	1,011,231.74	473,091.10
水电费	132,392.24	62,002.09
交通费	2,597.55	3,619.36
其他		65,978.42
低值易耗品	11,036.58	792.08
合计	6,370,670.21	3,641,347.31

(二十二) 财务费用

项目	本期数	上年数
利息费用		
减：利息收入	390,294.08	94,558.58
手续费支出	27,587.76	12,104.00
合计	-362,706.32	-82,454.58

(二十三) 其他收益

项目	本期数	上年数	与资产相关/与收益相关	计入本期非经常性损益的金额
进项税加计计提	11,733.86	7,832.11	与收益相关	11,733.86
政府补助	5,245.25	35,500.00	与收益相关	5,245.25
个税手续费返还	1,521.72	18,204.09	与收益相关	1,521.72
税款减免	20,322.44		与收益相关	20,322.44
合计	38,823.27	61,536.20	与收益相关	38,823.27

(二十四) 投资收益

项目	本期数	上年数
委托贷款收益	2,938,619.2	4,204,362.72
对联营企业和合营企业的投资收益	-219,801.37	-5,007.45
合计	2,718,817.83	4,199,355.27

(二十五) 营业外收入

项目	本期数	上年数	计入本期非经常性损益的金额
其他	280		
合计	280		

(二十六) 营业外支出

项目	本期数	上年数	计入本期非经常性损益的金额
其他	534.19	501.15	534.19
合计	534.19	501.15	534.19

(二十七) 所得税费用

1. 明细情况

项目	本期数	上年数
本期所得税费用	1853358.7	2,907,449.76
递延所得税费用	-492179.07	94,254.55
合计	1361179.63	3,001,704.31

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期数
利润总额	3,290,814.76
按法定/适用税率计算的所得税费用	822,703.69
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
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	-4,748.24
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	543,224.18
所得税费用	1,361,179.63

(二十八) 合并现金流量表主要项目注释

1. 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期数	上年数
政府补贴	5,245.25	35,500.00
往来款等	12,288.36	3,460.00
利息收入	370,107.84	74,719.52
其他	1,841.91	27,943.95

项目	本期数	上年数
收到个税手续费返还	1,613.02	19,598.22
退税		968,600.48
合计	391,096.38	1,129,822.17

2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期数	上年数
支付各种付现费用	2,500,117.39	827,832.92
往来款项	13,280.00	
其他	40,585.68	4,572.70
财务费用付现	17,829.51	12,104.00
合计	2,571,812.58	844,509.62

(二十九) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项目	本期数	上年数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	1,929,635.13	9,293,932.78
加：资产减值准备		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	30,400.47	30,618.11
使用权资产摊销		437,328.68
无形资产摊销	18,086.94	
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“－”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“－”号填列)	534.19	501.11
公允价值变动损失(收益以“－”号填列)		
财务费用(收益以“－”号填列)		
投资损失(收益以“－”号填列)	-2,718,817.83	-4,199,355.27
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)	-492,179.07	94,254.55
存货的减少(增加以“－”号填列)	-6,818,010.00	
经营性应收项目的减少(增加以“－”号填列)	373,137.10	1,472,845.41

项目	本期数	上年数
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	-2,764,848.88	1,490,121.56
处置划分为持有待售非流动资产(金融工具、长期股权投资和投资性房地产除外)或处置组(子公司和业务除外)时确认的损失(收益以“－”号填列)		
经营活动产生的现金流量净额	-10,442,061.95	8,620,246.93
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
融资租入固定资产		
(3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	29,346,407.00	3,545,132.45
减: 现金的上期末余额	10,843,234.21	13,380,275.69
加: 现金等价物的期末余额	0	
减: 现金等价物的上期末余额	0	
现金及现金等价物净增加额	18,503,172.79	-9,835,143.24

2. 现金和现金等价物

项目	期末数	上期末数
(1) 现金	29,346,407.00	3,545,132.45
其中: 库存现金		
可随时用于支付的银行存款	29,346,407.00	3,545,132.45
可随时用于支付的其他货币资金		
(2) 现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额	29,346,407.00	3,545,132.45
其中: 母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

(三十) 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	3,619,095.48	保监局资本保证金

(三十一) 政府补助

补助项目	初始确认年度	初始确认金额	列报项目	计入当期损益
------	--------	--------	------	--------

				损益项目	金额
稳岗补贴	2022 年	5,245.25	其他收益	其他收益	5,245.25

(三十二) 合并范围变更

1、减少一家结构化主体：2021 年 1 月，本公司之子公司山东润华汽车俱乐部有限公司与国民信托有限公司签订国民信托泰安韬略信托贷款单一资金信托信托合同，信托资金规模为 10,000.00 万元，信托资金主要用于发放信托贷款，贷款到日期为 2022 年 1 月 20 日。

2、增加一家结构化主体：2022 年 2 月 24 日，本公司之子公司山东润华汽车俱乐部有限公司与国民信托有限公司签订国民信托山东润吉信托贷款单一资金信托信托合同，信托资金规模为 5000 万元，信托资金主要用于发放信托贷款，贷款到日期为 2023 年 2 月，固定利率 5.03%，因信托合同已指定借款人为山东润吉汽车销售服务有限公司，且与之相关的收益和风险亦由本公司承担，因此本期将与国民信托山东润吉信托贷款单一资金信托信托合同有关的资产、负债、权益和损益作为结构化主体纳入本公司合并财务报表范围。

(三十三) 在子公司及在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

子公司名称	级次	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
					直接	间接	
山东润华汽车俱乐部有限公司	一级	济南	济南	批发和零售	100.00	-	受让
山东乾友二手车经销有限公司	一级	济南	济南	机动车、电子产品和日用产品修理业	100.00	-	设立
国民信托济南乐途信托贷款单一资金信托信托合同	一级	济南	济南	-	100	-	结构化主体
国民信托山东润吉信托贷款单一资金信托信托合同	一级	济南	济南	-	100	-	结构化主体

2、在合营安排或联营企业中的权益

重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
山东天润保险公估有限公司	济南	济南	保险公估	30.00	-	权益法核算

重要联营企业的主要财务信息

	期末数 / 本期数
	山东天润保险公估有限公司

	期末数 / 本期数
	山东天润保险公估有限公司
流动资产	4,267,866.68
其中：现金和现金等价物	174,749.60
非流动资产	30,853.35
资产合计	4,298,720.03
流动负债	567,889.45
非流动负债	0
负债合计	567,889.45
少数股东权益	
归属于母公司股东权益	3,730,830.58
按持股比例计算的净资产份额	30%
调整事项	34,443.61
—商誉	
—内部交易未实现利润	
—其他	34,443.61
对联营企业权益投资的账面价值	1,153,692.78
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值	
营业收入	1,226,170.80
财务费用	642.13
所得税费用	
净利润	-732,671.22
终止经营的净利润	
其他综合收益	
综合收益总额	-732,671.22
本期收到的来自联营企业的股利	

(三十四) 关联方关系

1. 本公司实际控制人情况

本公司的最终控制方为自然人栾涛。

2. 本公司的子公司情况

本公司的子公司情况详见本附注二(三十四)“在子公司中的权益”。

3. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	与本公司的关系
山东润华物业管理股份有限公司	受同一股东控制
潍坊润华汽车销售服务有限公司	受同一股东控制
济宁润华汽车销售服务有限公司	受同一股东控制
青岛润华汽车销售服务有限公司	受同一股东控制
菏泽润华汽车服务有限公司	受同一股东控制
枣庄润华投资有限公司	受同一股东控制
山东润华鼎晔文化旅游发展有限公司	受同一股东控制
山东善佑物业经营管理有限公司	受同一股东控制
山东润华永驰汽车销售服务有限公司	受同一股东控制
山东润华天朗汽车服务有限公司	受同一股东控制
栾航乾	董事
尹生	董事长兼董秘
马兵	董事
程欣	董事
刘彤	董事
李延虹	监事会主席
张辉	职工监事
潘峰	监事
李志强	总经理
秦玲	财务总监兼董秘
栾涛	持股 5%以上的股东
栾航乾	持股 5%以上的股东
济南德方投资合伙企业（有限合伙）	持股 5%以上的股东
济南汇铎商务咨询合伙企业(有限合伙)	持股 5%以上的股东

(三十五)关联交易情况

1. 购销商品、接受和提供劳务情况

关联方名称	关联交易内容	定价政策	本期数	上年数
山东润华物业管理 有限公司	物业管理费	市场价	10,547.01	3,370.49

关联方名称	关联交易内容	定价政策	本期数	上年数
山东润华永驰汽车销售服务有限公司	救援费	市场价	89,617.92	0.00
山东润华天朗汽车服务有限公司	救援费	市场价	18,937.74	0.00
菏泽润华汽车服务有限公司	水电费	市场价	2,040.74	2,544.33
济宁润华汽车销售服务有限公司	水电费	市场价	48,945.20	21,503.27
济宁润华汽车销售服务有限公司	网络维护费	市场价	1,583.40	654.00
潍坊润华汽车服务有限公司	水电费	市场价	15,213.28	7,401.45
潍坊润华汽车服务有限公司	物业费	市场价	15,135.33	0.00
山东润华鼎晔文化旅游发展有限公司	水电费	市场价	37,924.76	31,404.53
山东润华鼎晔文化旅游发展有限公司	网络维护费	市场价	10,590.56	6,084.90
山东善佑物业经营管理有限公司	物业费	市场价	146,041.06	75,966.31
青岛润华汽车销售服务有限公司	水电费	市场价	7,165.00	0.00
合计			403,742.00	148,929.28

2. 关联租赁情况

公司承租情况表

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上年同期确认的租赁费
青岛润华汽车销售服务有限公司	房屋	45,150.00	0.00
潍坊润华汽车销售服务有限公司	房屋	29,000.00	14,000.00
菏泽润华汽车服务有限公司	房屋	31,558.26	31,558.26
济宁润华汽车销售服务有限公司	房屋	119,661.78	40,730.12
枣庄润华投资有限公司	房屋	55,112.78	6,000.00
山东润华鼎晔文化旅游发展有限公司	房屋	668,565.34	345040.34
合计		949,048.16	437,328.72

注：报告期内，公司与关联法人发生的关联租赁金额尚未达到规定的审议标准，无需董事会审议。

3. 关键管理人员薪酬

报告期间	本期数	上年同期数
关键管理人员人数	3	3
在本公司领取报酬人数	3	3
报酬总额(万元)	47.41	48.54

五、母公司财务报表重要项目注释

(一) 应收账款

1. 明细情况

项目	期末数			上期末数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
应收账款	2,166,242.42		2,166,242.42	2,137,561.22		2,137,561.22

2. 应收账款

(1) 明细情况

种类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	2,166,242.42	100.00	-	-	2,166,242.42
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备		-	-	-	
小计	2,166,242.42	100.00	-	-	2,166,242.42

续上表：

种类	上期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	2,137,561.22	100.00	-	-	2,137,561.22
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
小计	2,137,561.22	100.00	-	-	2,137,561.22

(2) 坏账准备计提情况

期末按组合计提坏账准备的应收账款账龄组合

账龄	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	2,166,242.42	-	-

(3) 本期计提坏账准备金额 0.00 元。

(6) 期末应收账款金额前 5 名情况

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
中国人民财产保险股份有限公司	728,740.91	1 年以内	33.64%	-
中国平安财产保险股份有限公司	549,838.67	1 年以内	25.38%	-
中国太平洋财产保险股份有限公司	311,824.62	1 年以内	14.39%	-

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
中国人寿财产保险股份有限公司	287,662.62	1 年以内	13.28%	-
中国大地财产保险股份有限公司	82,653.56	1 年以内	3.82%	-
小 计	2,004,764.89		92.55%	-

(二)其他应收款

1. 明细情况

项目	期末数			上期末数		
	金额	坏账准备	账面价值	金额	坏账准备	账面价值
应收利息						
其他应收款	111,785,082.92		111,785,082.92	163,985,220.83		163,985,220.83
合计	111,785,082.92		111,785,082.92	163,985,220.83		163,985,220.83

2. 应收利息

项目	期末数	上期末数
委托贷款	-	-
资产支持证券	-	-
小计	-	-

3. 其他应收款

(1) 明细情况

种类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	账面余额	比例(%)	坏账准备	计提比例(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备		-	-	-	-
按组合计提坏账准备	111,785,082.92	100.00	-	-	111,785,082.92
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备		-	-	-	-
小计	111,785,082.92	100.00	-	-	111,785,082.92

续上表：

种类	上期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	账面余额	比例(%)	坏账准备	计提比例(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备	-	-	-	-	-

种类	上期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	163,985,220.83	100.00	-	-	163,985,220.83
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
小计	163,985,220.83	100.00	-	-	163,985,220.83

(2) 坏账准备计提情况
 期末按组合计提坏账准备的其他应收款
 账龄组合

账龄	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	111,785,082.92	-	-

(3) 本期计提坏账准备金额 0.00 元。

(4) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	上期末余额
电话押金	400.00	2,600.00
备用金\往来款	111,784,682.92	163,982,620.83
合计	111,785,082.92	163,985,220.83

(5) 期末其他应收款金额前 5 名情况

债务人名称	款项性质	金额	账龄	占其他应收款总额的比例%
山东润华汽车俱乐部有限公司	往来款	111,746,002.67	1 年以内	99.97%
中国石化销售股份有限公司	预付油料费	36,480.25	1 年以内	0.03%
青岛市保险行业协会	暂付未收款	1,200.00	1 年以内	0.00%
平安养老保险股份有限公司山东分公司	暂付未收款	1,000.00	1 年以内	0.00%
中国联合网络通信有限公司	电话押金	400.00	2-3 年	0.00%
合计		111,785,082.92		100.00%

(三) 长期股权投资

1. 明细情况

项目	期末数			上期末数		
	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	17,014,607.24		17,014,607.24	5,014,607.24		5,014,607.24
对联营、合营企业投资(山东天润保)	1,119,249.17		1,119,249.17	1,339,050.54		1,339,050.54

项目	期末数			上期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
险公估有限公司)						
合计	18,133,856.41		18,133,856.41	6,353,657.78		6,353,657.78

2. 子公司情况

被投资单位名称	上期末余额	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
山东润华汽车俱乐部有限公司	5,014,607.24					5,014,607.24
山东乾友二手车经销有限公司		12,000,000.00		12,000,000.00		
合计	5,014,607.24	12,000,000.00		17,014,607.24		

(四) 营业收入/营业成本

1. 明细情况

项目	本期数		上年数	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	8,435,385.08	2,698,034.06	13,285,631.26	1,573,561.46

2. 主营业务收入/主营业务成本(按行业分类)

行业名称	本期数		上年数	
	收入	成本	收入	成本
经纪与代理服务	8,435,385.08	2,698,034.06	13,285,631.26	1,573,561.46

3. 主营业务收入/主营业务成本(按产品/业务类别分类)

产品名称	本期数		上年数	
	收入	成本	收入	成本
保险代理	8,435,385.08	2,698,034.06	13,285,631.26	1,573,561.46

4. 主营业务收入/主营业务成本(按地区分类)

地区名称	本期数		上年数	
	收入	成本	收入	成本
山东地区	8,435,385.08	2,698,034.06	13,285,631.26	1,573,561.46

(五) 投资收益

项目	本期数	上年数

项目	本期数	上年数
委托贷款收益		3,807,626.11
长期股权投资按权益法核算的损益	-219801.37	-5007.45
合计	-219,801.37	3,802,618.66

六、补充资料

(一)非经常性损益

当期非经常性损益明细表

根据中国证券监督管理委员会《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(2008)》的规定，本公司本期非经常性损益明细情况如下(收益为+，损失为-)：

项目	金额	说明
无正式批准文件的税收返还、减免	21,844.16	税金返还、个税手续费返还
非流动资产处置损益	-534.19	资产处置收益、营业外支出资产报废损失
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)	5,245.25	详见本附注四(三十二)
对外委托贷款取得的损益	2,938,619.20	委托贷款投资收益
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	12,013.86	增值税加计抵减
小计	2,977,188.28	
减：所得税影响数(所得税费用减少以“-”表示)	744,297.07	
非经常性损益净额	2,232,891.21	
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	2,232,891.21	
归属于少数股东的非经常性损益		-

(二)净资产收益率和每股收益

1. 明细情况

根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券公司信息编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010修订)的规定，本公司本期加权平均净资产收益率及基本每股收益和稀释每股收益如下：

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
归属于公司普通股股东的净利润	1.01%	0.04	0.04
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-0.16%	-0.01	-0.01

2. 计算过程

(1)加权平均净资产收益率的计算过程

项目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	1	1,929,635.13
非经常性损益	2	2,232,891.21
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	3=1-2	-303,256.08
归属于公司普通股股东的上期末净资产	4	193,529,845.96
报告期发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	5	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	6	
报告期回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	7	25,799,333.42
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	8	1
其他交易或事项引起的净资产增减变动	9	
发生其他净资产增减变动次月起至报告期期末的累计月数	10	
报告期月份数	11	6.00
加权平均净资产	12[注]	190,194,774.62
加权平均净资产收益率	13=1/12	1.01%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	14=3/12	-0.16%

[注] $12=4+1*0.5+5*6/11-7*8/11\pm 9*10/11$

(2) 基本每股收益的计算过程

项目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	1	1,929,635.13
非经常性损益	2	2,232,891.21
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	3=1-2	-303,256.08
上期末股份总数	4	50,008,400.00
报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	5	
报告期因发行新股或债转股等增加股份数	6	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	7	
报告期因回购等减少股份数	8	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	9	
报告期缩股数	10	
报告期月份数	11	6
发行在外的普通股加权平均数	12	50,008,400.00

项目	序号	本期数
基本每股收益	13=1/12	0.04
扣除非经常损益基本每股收益	14=3/12	-0.01

[注]12=4+5+6×7/11-8×9/11-10

(3) 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

山东润华保险代理股份有限公司
2022 年 8 月 23 日

第八节 备查文件目录

- （一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。
- （二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）。
- （三）报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

董事会办公室

山东润华保险代理股份有限公司
董事会
2022 年 8 月 23 日