

证券代码：872007

证券简称：润生保险

主办券商：恒泰长财证券



润生保险

NEEQ : 872007

山东润生保险代理股份有限公司

RAINS INSURANCE SALES&SERVICE CO., LTD



半年度报告

2022

目 录

第一节	重要提示、目录和释义	3
第二节	公司概况	7
第三节	会计数据和经营情况	9
第四节	重大事件	17
第五节	股份变动和融资	20
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	23
第七节	财务会计报告	25
第八节	备查文件目录	72

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。

公司负责人王爱杰、主管会计工作负责人周福莹及会计机构负责人（会计主管人员）周福莹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	☐ 是 ☒ 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	☐ 是 ☒ 否
董事会是否审议通过半年度报告	☒ 是 ☐ 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	☐ 是 ☒ 否
是否存在未按要求披露的事项	☐ 是 ☒ 否
是否审计	☐ 是 ☒ 否
是否被出具非标准审计意见	☐ 是 ☒ 否

【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
一、行业风险	保险代理行业经营状况与保险公司相关度较高，即保险公司经营的情况对保险代理行业企业影响较大。根据我国保险市场发展现状及相关保险产品收入结构可见，整个保险行业收入情况与宏观经济的增速相关度较高，虽然近几年我国经济增长趋缓，但就汽车保险领域来看，由于国家交强险政策及整个汽车行业发展状况，行业周期性不明显。巨大的汽车保有量，是保险代理行业稳定发展的重要前提。由于公司机动车保险代理销售业务与保险公司及汽车市场发展紧密相关，如果相关行业出现剧烈波动或者风险，会对公司业务造成影响。 应对措施：公司将继续在省内设立分支机构，夯实业务发展根基，同时公司将继续招聘行业内优秀的保险从业人员，深入发展民生类保险，为保险从业者提供广阔的发展前景，提高

	公司社会品牌效应。
二、合规风险	报告期内，公司主营业务保险代理受银保监会监管，行业监管政策较严格。保险代理行业经过近几年的快速发展，不论是在企业数量上，还是在企业规模上，都有明显的增长趋势。但在服务质量、差异化竞争、日常管理、政策执行、内部控制 等方面，与国外保险代理行业相比，仍存在较大差距，尤其是在保险代理机构合法合规经营及公司内部控制的制度建立上， 仍存在较大隐患。因此，银保监会近几年针对保险代理行业的 监管政策有趋严趋势，这在一定程度上，加大了行业监管合规 的规范性，一旦公司在日常经营中出现违规行为，或受到监管 部门的处罚，将对公司经营造成严重影响。 应对措施：公司建立了多项规章制度，提升了公司合规经营 的意识，加强了对公司合规经营的日常检查，降低了合规风险 带来的损失程度。
三、实际控制人控制不当风险	截至 2022 年半年度报告披露日，王爱杰间接持有公司股份 7,124,045 股，持股比例为 59.37%，目前担任公司总经理及董 事长；对公司的经营管理决策具有重大影响，实际控制公司的 经营管理，认定为公司实际控制人。公司已通过《公司章程》、 《对外担保管理制度》、《关联交易管理办法》等，建立了关 联股东、关联董事的回避表决等一系列制度，构建了公司治理 的相关规范和要求；同时，公司控股股东、实际控制人作出了 避免同业竞争的承诺。尽管公司采取了上述措施，公司实际控 制人仍可能利用其实际控制人地位，对本公司的发展战略、生 产经营、利润分配等决策产生影响，损害公司或其他股东的利 益。 应对措施：公司将继续完善董事会和监事会会议规则，将 公司的各项管理机制纳入更科学的管理水平，同时将加强培训 等方式不断增强实际控制人和管理层的诚信和规范经营意识， 督促其遵照相关法规经营公司，忠实履行职责。

四、代理人流失风险	公司主营业务是保险产品代理销售，主要依托公司代理人员拓展市场，依托代理渠道公司做大经营规模、拥有较多保费资源，近年来公司与代理人形成了稳定共赢的合作关系，公司与代理人签署了代理合同，代理人较为稳定。但是仍然存在其他保险从业机构给予代理人更高的佣金等优厚政策，使代理人与其他机构签署代理合同导致代理人流失的风险。 应对措施：公司将丰富产品体系，提升服务水平，强化销售技能的训练能力，为保险代理人提供一个更具优势的业务发展平台，通过提升代理人员的业务素质与合规意识，为代理人营造一个合规舒适的销售环境。
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

释义

释义项目		释义
公司/本公司/股份公司/润生保险	指	山东润生保险代理股份有限公司
主办券商/推荐主办券商/恒泰长财证券	指	恒泰长财证券有限责任公司
股东大会	指	山东润生保险代理股份有限公司股东大会
董事会	指	山东润生保险代理股份有限公司董事会
监事会	指	山东润生保险代理股份有限公司监事会
三会	指	股东大会、董事会、监事会的统称
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	《山东润生保险代理股份有限公司公司章程》
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
报告期、本期	指	2022 年 1 月 1 日-2022 年 6 月 30 日
上期	指	2021 年 1 月 1 日-2021 年 6 月 30 日
上年度	指	2021 年度
元、万元	指	人民币、人民币万元

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	山东润生保险代理股份有限公司
英文名称及缩写	RAINS INSURANCE SALE&SERVICE CO., Ltd.
证券简称	润生保险
证券代码	872007
法定代表人	王爱杰

二、 联系方式

董事会秘书	王帆
联系地址	山东省东营市东营区黄河路 430-3 号万达中心山东梦立方 14 楼
电话	0546-6081866
传真	0546-6081866
电子邮箱	rains@runsheng2008.com
公司网址	www.runsheng2008.com
办公地址	山东省济南市历下区华置万象天地 A-4 地块 7 号楼 2403 室
邮政编码	250000
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	2008 年 5 月 28 日
挂牌时间	2017 年 8 月 16 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业（J）-保险业（J68）-保险经纪与代理服务（J685）-保险经纪与代理服务（J6850）
主要业务	代理销售保险产品
主要产品与服务项目	代理销售财产险与人身险
普通股股票交易方式	☒ 集合竞价交易 ☐ 做市交易
普通股总股本（股）	12,000,000
优先股总股本（股）	0
控股股东	控股股东为（东营市荣发工贸有限责任公司）
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（王爱杰），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	91370500676807875H	否
注册地址	山东省济南市历下区华置万象天地 A-4 地块 7 号楼 2403 室	否
注册资本（元）	12,000,000.00	否

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	恒泰长财证券
主办券商办公地址	北京市西城区金融大街 33 号通泰大厦 C 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）	恒泰长财证券

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	22,293,145.22	23,814,916.02	-6.39%
毛利率%	44.12%	39.58%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	378,017.23	2,055,229.85	-81.61%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	214,070.14	866,720.55	-75.30%
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）	2.26%	12.80%	-
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）	1.28%	5.40%	-
基本每股收益	0.0315	0.17	-80.31%

（二）偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	23,099,675.52	24,801,123.73	-6.86%
负债总计	6,192,088.57	7,992,428.49	-22.53%
归属于挂牌公司股东的净资产	16,907,586.95	16,529,569.72	2.29%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.41	1.38	2.17%
资产负债率%（母公司）	26.69%	32.02%	-
资产负债率%（合并）	26.81%	32.23%	-
流动比率	3.38	2.71	-
利息保障倍数	-	-	-

（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	631,462.72	1,405,353.29	-55.07%
应收账款周转率	79.29	67.82	-
存货周转率	343.57	26.98	-

（四） 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-6.86%	18.83%	-
营业收入增长率%	-6.39%	13.23%	-
净利润增长率%	-81.61%	2,987.91%	-

（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**

报告期内，公司行业分类归属于保险代理服务行业，公司的商业模式为通过旗下保险代理人团队，在银保监会允许的范围内开展业务，代理销售保险公司的财产保险和人身保险产品，并向保险公司收取相应约定比例的佣金作为收入。

1、销售模式

公司的客户主要为合法经营的财产类和人寿类保险公司。公司首先与保险公司签订代理框架协议，并在协议中规定具体的代理险种及代理费比率。公司在销售保险产品时通过内部通道直接将款项支付到保险公司的账户中，保险公司收到保费之后才会出具相应的保险单，完成保险销售。保险公司定期将归集起来的保险中介代理费支付给公司。公司销售团队中分为公司自有业务人员和个人保险营销员。保险代理人属于委托代理关系，不属于公司员工。保险代理人属于个人代理人《保险代理合同书》，公司根据其为公司销售的不同保险险种的金额和数量，按照合同约定向其支付代理佣金。近年来公司所提供的售后服务，如代理勘查和理赔、协助保险公司和投保人解决保险理赔中的纠纷问题等，都增加了公司良好的口碑宣传，吸引了更多投保人通过公司购买保险产品，也促使更多个人保险营销员将保单带入公司。

2、采购模式

山东润生保险代理股份有限公司保险代理业务通常将销售和采购一体化，在公司实现销售收入的同时，根据公司的业绩考核办法，完成对销售团队的薪金考核，以劳务支出方式支付。

3、盈利模式

(1) 财产保险代理业务公司的主要收入来源于财产保险代理业务，其收入水平通常受公司销售服务能力和市场平均代理费比率的影响。财产类保险一般期限较短，均在一年以内。在保单到期后，投保人需购买新的财产保险。公司财产保险代理业务的盈利模式在保险产品销售完成之后，按合同规定的相应

险种的代理费率向保险公司收取代理费用。如果公司销售的财产保险保费金额增加，或市场平均的代理费率提升，公司的销售收入水平也会按比例相应提高。

(2) 人寿保险代理业务。人寿保险与财产保险的主要区别在于，其存续期限一般会长达几十年，投保人的保费也需每年按时支付，而不是一次性趸交。所以相应的，保险公司也按照年限的不同，在每年支付不同比例的代理费给保险专业代理公司。对于保险代理公司来说，每成交一单人寿保险，就可以连续多年获得佣金收入。公司人寿保险代理业务的盈利模式为在客户签订人寿保险合同并支付完首年的保费之后，保险公司会定期按照代理合同规定，将第一年的保费收入乘以首年的代理费率支付给公司。之后每年在客户支付完当年的保费之后，保险公司均会定期按照代理合同规定，将该年的保费收入乘以当年的代理费率支付给公司。同样，公司的人寿保险销售收入也与其代理销售的人寿保险保费金额和市场平均代理费率呈同比例变动。

报告期内及报告期后至本报告披露日，公司商业模式未发生大变化。

与创新属性相关的认定情况

与最近一期年度报告相比是否有更新

☐ 有更新 ☒ 无更新

(二) 经营情况回顾

1、资产负债结构分析

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	7,646,967.66	33.10%	7,915,504.94	31.92%	-3.39%
应收账款	160,451.51	0.69%	401,899.78	1.62%	-60.08%
存货	72,522.65	0.31%	0	0.00%	-
固定资产	643,792.90	2.79%	882,312.13	3.56%	-27.03%
无形资产	53,035.76	0.23%	58,236.74	0.23%	-8.93%
长期待摊费用	1,406,074.58	6.09%	1,707,043.97	6.88%	-17.63%
递延所得税资产	7,767.16	0.03%	16,681.26	0.07%	-53.44%
预付账款	4,916,713.91	21.28%	6,268,908.55	25.28%	-21.57%
其他应收款	1,189,118.59	5.15%	703,875.42	2.84%	68.94%
应付账款	5,723.53	0.02%	388,300.00	1.57%	-98.53%
其他应付款	189,562.08	0.82%	107,394.64	0.43%	76.51%
应付职工薪酬	4,696,859.40	20.33%	6,009,482.09	24.23%	-21.84%

项目重大变动原因：

- 1、应收账款较上年期末减少 60.08%，主要原因是报告期内公司应收账款回款及时，信用政策严谨所致。
- 2、固定资产较上年期末减少 27.03%，主要原因是报告期内公司规范整治管理，固定资产计提折旧导致。
- 3、递延所得税资产较上年期末减少 53.44%，主要原因是报告期内公司金融资产公允价值上升，固定资产折旧、无形资产摊销减少加速折旧所致。
- 4、其他应收款较上年期末增加 68.94%，主要原因是报告期内公司拨付各部门备用金增加，内部员工未结欠款增加导致。
- 5、应付账款较上年期末减少 98.53%，主要原因是报告期内公司减少了对供应商的欠款，应收账款减少所致。
- 6、其他应付款较上年期末增加 76.51%，主要原因是报告期内公司拨付各部门备用金增加，内部分支机构应付款项增加所致。
- 7、应付职工薪酬较上年期末减少 21.84%，主要原因是报告期内公司实行员工薪酬激励制度，薪资支出增加所致。

2、营业情况与现金流量分析

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期		上年同期		变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	22,293,145.22	100.00%	23,814,916.02	100.00%	-6.39%
营业成本	12,458,160.87	55.88%	14,389,132.42	60.42%	-13.42%
销售费用	7,355,210.42	32.99%	7,263,926.38	30.50%	1.26%
管理费用	2,271,254.22	10.19%	2,052,712.64	8.62%	10.65%
财务费用	-10,780.62	-0.05%	-19,248.09	-0.08%	43.99%
营业利润	387,134.74	1.74%	60,279.58	0.25%	542.23%
经营活动产生的现金流量净额	631,462.72	-	1,405,353.29	-	-55.07%
投资活动产生的现金流量净额	-900,000.00	-	-1,008,000.00	-	-10.71%
筹资活动产生的现金流量净额	0	-	0	-	-

项目重大变动原因：

- 1、财务费用较上年同期增加 43.83%，主要原因是报告期内公司加大资金流转，投资及支付给供应商款项增加，利息收入减少，银行手续费增加所致。
- 2、营业利润较上年同期增加 542.23%，主要原因是报告期内公司减少费用支出，实现盈利，利润增加所致。
- 3、经营活动产生的现金流量净额较上年同期减少 55.07%，主要原因是报告期内公司收入降低，应收账款

款减少所致。

三、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	22,750.29
除公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	172,779.74
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	23,066.09
非经常性损益合计	218,596.12
所得税影响数	54,649.03
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	163,947.09

四、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

（一） 会计数据追溯调整或重述情况

☐ 会计政策变更 ☐ 会计差错更正 ☐ 其他原因 ☒ 不适用

（二） 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

☐ 适用 ☒ 不适用

五、 境内外会计准则下会计数据差异

☐ 适用 ☒ 不适用

六、 主要控股参股公司分析

（一） 主要控股参股公司基本情况

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
泓润科技（东营）有限公司	参股公司	一般项目：网络技术服务；软件开发；物联网技术服务；信息技术咨询服务；市场营销策划；软件销售；财务咨询；融资咨询服务	300 万元	676,549.57	508,140.99	6,304.46	-73,949.32

		务；信息系统集成服务；企业管理；市场调查（不含涉外调查）；人力资源服务（不含职业中介活动、劳务派遣服务）；会议及展览服务；图文设计制作；个人商务服务；项目策划与公关服务；采购代理服务；汽车拖车、求援、清障服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；机动车修理和维护；汽车零配件零售；洗车服务；机械设备租赁；小微型客车租赁经营服务；二手车鉴定评估；二手车经纪；二手车经销；电子产品销售；电动汽车充电基础设施运营；太阳能发电技术服务。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）					
东营昱耀企业管理中心（有限合伙）	控股子公司	一般项目：企业管理；企业管理咨询；信息技术咨询服务；软件开发；计算机软硬件及辅助设备零售；技术服务、技术开发、技术	300 万元	1,199,975.4	1,199,975.4	0	-113.96

		咨询、技术交流、技术转让、技术推广；市场营销策划；企业形象策划；会议及展览服务；商务代理代办服务；财务咨询。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）					
泓睿家办咨询服务（东营）有限责任公司	参股公司	一般项目：信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；知识产权服务；健康咨询服务（不含诊疗服务）；工程管理服务；人力资源服务（不含职业中介活动、劳务派遣服务）；平面设计；信息技术咨询服务；社会经济咨询服务；环保咨询服务；财务咨询；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；日用百货销售；商务代理代办服务；法律咨询（不包括律师事务所业务）；市场营销策划；专业设计服务；人工智能公共服务平台技术咨询服务；日用品销售；企业管理；安全咨询服务；企业形象策	100 万元	0	0	0	0

		划；咨询策划服务；企业管理咨询；品牌管理；市场调查（不含涉外调查）；广告设计、代理；税务服务；教育咨询服务（不含涉许可审批的教育培训活动）；居民日常生活服务。 （除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）					
--	--	--	--	--	--	--	--

（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

公司始终把社会责任放在公司发展的重要位置，积极承担和履行社会责任。报告期内，公司诚信经营，依法纳税，充分地尊重和维护客户、供应商、消费者以及员工的合法权益。合理吸纳就业人口，尽一个企业对社会应有的责任。

第四节 重大事件

一、 重大事件索引

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

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其他重大关联交易情况

单位：元

交易类型	审议金额	交易金额
资产或股权收购、出售	-	-
与关联方共同对外投资	490,000	490,000
债权债务往来或担保等事项	-	-

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

本次关联交易不会对公司的财务状况和经营成果产生重大不利影响，不存在损害公司及全体股东利益的情形。从长期发展来看，有利于公司综合实力的提升，对公司业绩提升将带来积极影响。

(四) 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	2022-001	东营昱耀企业管理中心（有限合伙）99%股权	2970000	否	否
对外投资	2022-029	泓睿家办咨询服务（东营）有限责任公司 49%股权	490000	是	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

对外投资旨在提升公司核心竞争力，扩大公司经营规模、提高自有资金收益率及行业影响力，整体提升公司实力，充分发挥公司多年的市场优势，打造优质服务链，不存在重大风险，从长期发展来看，有利于公司综合实力的提升，对公司业绩提升将带来积极影响。

(五) 承诺事项的履行情况

临时公告索引	承诺主体	承诺类型	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺履行情况
-	实际控制人或控股股东	同业竞争承诺	2017年3月29日	-	正在履行中
-	其他股东	同业竞争承诺	2017年3月29日	-	正在履行中
-	董监高	同业竞争承诺	2017年3月29日	-	正在履行中
-	其他	同业竞争承诺	2017年3月29日	-	正在履行中
-	董监高	规范关联交易承诺函	2017年3月29日	-	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况：

无

(六) 自愿披露其他事项

2022年7月6日召开的2022年第二次临时股东大会审议通过《关于与东营泓润企业管理中心（有

限合伙）共同投资成立参股公司》的议案，与股东东营泓润企业管理中心（有限合伙）合伙成立泓睿家办咨询服务（东营）有限责任公司。详见公司于 2022 年 7 月 6 日在全国中小企业股份转让系统指定平台 www.neeq.com.cn 披露的《山东润生保险代理股份有限公司 2022 年第二次临时股东大会决议公告》（公告编号：2022-029）。

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	12,000,000	100.00%	0	12,000,000	100.00%
	其中：控股股东、实际控制人	6,400,000	53.33%	-300	6,399,700	53.33%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售条件股份	有限售股份总数	0	0%	0	0	0%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		12,000,000	-	0	12,000,000	-
普通股股东人数		6				

股本结构变动情况：

√适用 □不适用

股东东营市荣发工贸有限责任公司与东营泓润企业管理中心（有限合伙）在报告期内，通过集合竞价转让方式，累计减少持有股份 300 股，持股比例无变化。

股东东营泓润企业管理中心（有限合伙）与北京唯达投资管理股份有限公司在报告期内，通过大宗交易转让方式，累计增加持有股份 555,000 股，与东营市荣发工贸有限责任公司在报告期内，通过集合竞价转让方式，累计增加持有股份 300 股，持股比例由 37.04%变为 41.67%。

(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	东营市荣发工	6,400,000	-300	6,399,700	53.3308%	0	6,399,700	0	0

	贸 有 限 责 任 公 司								
2	东 营 泓 润 企 业 管 理 中 心 （ 有 限 合 伙 ）	4,445,000	555,300	5,000,300	41.6692%	0	5,000,300	0	0
3	北 京 唯 达 投 资 管 理 股 份 有 限 公 司	1,100,000	-555,000	545,000	4.5417%	0	545,000	0	273,772
4	徐 艳 来	50,000	-100	49,900	0.4158%	0	49,900	0	0
5	洗 玉 明	5,000	0	5,000	0.0417%	0	5,000	0	0
6	王 方 洋	0	100	100	0.0008%	0	100	0	0
合计		12,000,000	-	12,000,000	100%	0	12,000,000	0	273,772

普通股前十名股东间相互关系说明：

东营市荣发工贸有限责任公司和东营泓润企业管理中心（有限合伙）都系公司实际控制人王爱杰控制的公司，其余各股东之间不存在关联关系。

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
王爱杰	董事长	男	1977 年 1 月	2020 年 2 月 7 日	2023 年 2 月 6 日
王爱杰	总经理	男	1977 年 1 月	2020 年 2 月 10 日	2023 年 2 月 9 日
高新明	董事	男	1967 年 8 月	2020 年 2 月 7 日	2023 年 2 月 6 日
王帆	董事	女	1993 年 6 月	2020 年 10 月 11 日	2023 年 2 月 6 日
王帆	董事会秘书	女	1993 年 6 月	2020 年 2 月 10 日	2023 年 2 月 9 日
邢兰芝	董事	女	1990 年 7 月	2021 年 12 月 7 日	2023 年 2 月 6 日
吴丽莉	董事	女	1990 年 10 月	2020 年 2 月 7 日	2023 年 2 月 6 日
李代强	监事会主席	男	1963 年 8 月	2020 年 2 月 7 日	2023 年 2 月 6 日
孙梦研	监事	女	1979 年 8 月	2020 年 10 月 11 日	2023 年 2 月 6 日
王美龙	职工代表监事	男	1987 年 5 月	2020 年 2 月 7 日	2023 年 2 月 6 日
周福莹	财务负责人	女	1993 年 10 月	2020 年 2 月 10 日	2023 年 2 月 9 日
徐涛	副总经理	男	1981 年 10 月	2021 年 8 月 25 日	2023 年 2 月 6 日
董事会人数：					5
监事会人数：					3
高级管理人员人数：					4

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

董事、监事、高级管理人员之间与股东之间不存在关联关系。

（二）变动情况

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

☐适用 ☒不适用

（三）报告期内新任董事、监事、高级管理人员情况

☐适用 ☒不适用

（四）董事、高级管理人员的股权激励情况

☐适用 ☒不适用

二、员工情况

（一）在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政人员	13	14

销售人员	22	18
财务人员	3	3
员工总计	38	35

(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
流动资产：			
货币资金	第七节、三 (一)	7,646,967.66	7,915,504.94
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	第七节、三 (二)	3,569,811.42	3,309,853.65
衍生金融资产	第七节、三 (三)	1,876,984.25	1,964,162.28
应收票据			
应收账款	第七节、三 (四)	160,451.51	401,899.78
应收款项融资			
预付款项	第七节、三 (五)	4,916,713.91	6,268,908.55
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	第七节、三 (六)	1,189,118.59	703,875.42
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	第七节、三 (七)	72,522.65	0
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	第七节、三 (八)	11556.61	45,648.68
流动资产合计		19,444,126.60	20,609,853.30
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	第七节、三 (九)	510,000.00	0
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	第七节、三 (十)	643,792.90	882,312.13
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	第七节、三 (十一)	1,034,878.52	1,526,996.33
无形资产	第七节、三 (十二)	53,035.76	58,236.74
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	第七节、三 (十三)	1,406,074.58	1,707,043.97
递延所得税资产	第七节、三 (十四)	7,767.16	16,681.26
其他非流动资产			
非流动资产合计		3,655,548.92	4,191,270.43
资产总计		23,099,675.52	24,801,123.73
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	第七节、三 (十五)	5,723.53	388,300
预收款项	第七节、三 (十六)		521.45
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	第七节、三 (十七)	4,696,859.40	6,009,482.09
应交税费	第七节、三 (十八)	135,776.71	227,838.21
其他应付款	第七节、三 (十九)	189,562.08	107,394.64
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	第七节、三 (二十)	731,021.72	881,662.89
其他流动负债			
流动负债合计		5,758,943.44	7,615,199.28
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	第七节、三 (二十一)	433,145.13	373,830.23
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			3,398.98
其他非流动负债			
非流动负债合计		433,145.13	377,229.21
负债合计		6,192,088.57	7,992,428.49
所有者权益：			
股本	第七节、三 (二十二)	12,000,000.00	12,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	第七节、三 (二十三)	159,771.33	159,771.33
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	第七节、三	609,593.22	609,593.22

	(二十四)		
一般风险准备			
未分配利润	第七节、三 (二十五)	4,138,222.40	3,760,205.17
归属于母公司所有者权益合计		16,907,586.95	16,529,569.72
少数股东权益			279,125.52
所有者权益合计		16,907,586.95	16,808,695.24
负债和所有者权益总计		23,099,675.52	24801123.73

法定代表人：王爱杰

主管会计工作负责人：周福莹

会计机构负责人：周福莹

(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	第七节、三 (一)	7,346,992.26	7,558,803.30
交易性金融资产	第七节、三 (二)	3,569,811.42	3,309,853.65
衍生金融资产	第七节、三 (三)	1,876,984.25	1,964,162.28
应收票据			
应收账款	第七节、三 (四)	160,451.51	401,899.78
应收款项融资			
预付款项	第七节、三 (五)	4,816,713.91	5,599,042.72
其他应收款	第七节、三 (六)	389,118.59	83,879.12
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	第七节、三 (七)	72,522.65	
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	第七节、三 (八)	11,556.61	45,648.68
流动资产合计		18,244,151.20	18,963,289.53
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	第七节、三 (九)	1,710,000.00	1,510,000
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	第七节、三 (十)	643,792.90	882,312.13
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	第七节、三 (十一)	1,034,878.52	1,526,996.33
无形资产	第七节、三 (十二)	53,035.76	58,236.74
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	第七节、三 (十三)	1,406,074.58	1,707,043.97
递延所得税资产	第七节、三 (十四)	7,767.16	8,523.41
其他非流动资产			
非流动资产合计		4,855,548.92	5,693,112.58
资产总计		23,099,700.12	24,656,402.11
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	第七节、三 (十五)	5,723.53	388,300.00
预收款项	第七节、三 (十六)		521.45
合同负债			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬	第七节、三 (十七)	4,696,859.40	6,001,651.11
应交税费	第七节、三 (十八)	135,776.71	227,338.66
其他应付款	第七节、三 (十九)	89,562.08	18,620.33
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	第七节、三 (二十)	731,021.72	881,662.89
其他流动负债			
流动负债合计		5,658,943.44	7,518,094.44
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	第七节、三 (二十一)	433,145.13	373,830.23
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			3,398.98
其他非流动负债			
非流动负债合计		433,145.13	377,229.21
负债合计		6,092,088.57	7,895,323.65
所有者权益：			
股本	第七节、三 (二十二)	12,000,000.00	12,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	第七节、三 (二十三)	159,771.33	159,771.33
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	第七节、三 (二十四)	609,593.22	609,593.22
一般风险准备			
未分配利润	第七节、三 (二十五)	4,238,247.00	3,991,713.91
所有者权益合计		17,007,611.55	16,761,078.46
负债和所有者权益合计		23,099,700.12	24,656,402.11

(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		22,293,145.22	23,814,916.02
其中：营业收入	第七节、三 (二十六)	22,293,145.22	23,814,916.02
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		22,136,799.46	23,755,258.46
其中：营业成本	第七节、三 (二十六)	12,458,160.87	14,389,132.42
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	第七节、三 (二十七)	63,054.57	68,735.11
销售费用	第七节、三 (二十八)	7,355,210.42	7,263,926.38
管理费用	第七节、三 (二十九)	2,271,154.22	2,052,712.64
研发费用			
财务费用	第七节、三 (三十)	-10,780.62	-19,248.09
其中：利息费用			
利息收入		-13,700.64	-26,089.39
加：其他收益	第七节、三 (三十一)	22,750.29	55,792.11
投资收益（损失以“-”号填列）	第七节、三 (三十二)	172,779.74	
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）	第七节、三 (三十三)	35,258.95	-55,170.09
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）		387,134.74	60,279.58
加：营业外收入	第七节、三	23,070.57	2,028,360

	(三十四)		
减：营业外支出	第七节、三 (三十五)	4.48	587.82
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		410,200.83	2088051.76
减：所得税费用	第七节、三 (三十六)	32,183.60	32,821.91
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		378,017.23	2,055,229.85
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）		378,017.23	
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		378,017.23	2,055,229.85
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		378,017.23	
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		378,017.23	
（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）		0.0315	0.17
（二）稀释每股收益（元/股）		0.0315	0.17

法定代表人：王爱杰

主管会计工作负责人：周福莹

会计机构负责人：周福莹

(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	第七节、三 (二十六)	22,293,145.22	23,814,916.02
减：营业成本	第七节、三 (二十六)	12,458,160.87	14,389,132.42
税金及附加	第七节、三 (二十七)	63,054.57	68,735.11
销售费用	第七节、三 (二十八)	7,355,210.42	7,263,926.38
管理费用	第七节、三 (二十九)	2,271,154.22	1,852,818.93
研发费用			
财务费用	第七节、三 (三十)	-10,780.62	-19,192.89
其中：利息费用			
利息收入		-13,700.64	-26,089.39
加：其他收益	第七节、三 (三十一)	22,750.29	55,792.11
投资收益（损失以“-”号填列）	第七节、三 (三十二)	172,779.74	
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）	第七节、三 (三十三)	35,258.95	-55,170.09
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）		387,134.74	260,118.09
加：营业外收入	第七节、三 (三十四)	23,070.57	2,028,360.00
减：营业外支出	第七节、三 (三十五)	4.48	587.82
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		410,200.83	2,287,890.27
减：所得税费用	第七节、三 (三十六)	32,183.60	32,821.91
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		378,017.23	2,255,068.36

（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		378,017.23	
（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		378,017.23	2,255,068.36
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.0315	0.19
（二）稀释每股收益（元/股）		0.0315	0.19

（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		26,277,581.66	25,318,723.82
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			26,089.39
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			
收到其他与经营活动有关的现金	第七节、三 (三十六)	3,040,113.31	2,083,279.36
经营活动现金流入小计		29,317,694.97	27,428,092.57
购买商品、接受劳务支付的现金		7,498,463.01	18,702,187.29
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		11,826,111.02	1,506,950.55
支付的各项税费		1,072,868.35	719,132.92
支付其他与经营活动有关的现金	第七节、三 (三十七)	8,288,789.87	5,094,468.52
经营活动现金流出小计		28,686,232.25	26,022,739.28
经营活动产生的现金流量净额		631,462.72	1,405,353.29
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
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			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		100,000.00	
投资支付的现金		800,000.00	1,008,000.00
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			1,008,000.00
投资活动产生的现金流量净额		-900,000.00	-1,008,000.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			

其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
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	第七节、三 (三十七)	-268,537.28	397,353.29
加：期初现金及现金等价物余额	第七节、三 (三十七)	7,315,504.94	8,860,707.29
六、期末现金及现金等价物余额	第七节、三 (三十七)	7,046,967.66	9,258,060.58

法定代表人：王爱杰

主管会计工作负责人：周福莹

会计机构负责人：周福莹

(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		26,277,581.66	25,268,723.82
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	第七节、三 (三十七)	3,040,113.31	2,102,179.24
经营活动现金流入小计		29,317,694.97	27,370,903.06
购买商品、接受劳务支付的现金		7,498,463.01	18,156,187.28
支付给职工以及为职工支付的现金		11,826,111.02	1,468,701.88
支付的各项税费		1,072,868.35	719,132.92
支付其他与经营活动有关的现金	第七节、三 (三十七)	8,288,789.87	5,094,468.52
经营活动现金流出小计		28,686,232.25	25,438,490.60
经营活动产生的现金流量净额		631,462.72	1,932,412.46
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
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			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		100,000.00	
投资支付的现金		800,000.00	1,008,000.00
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			1,008,000.00
投资活动产生的现金流量净额		-900,000.00	-1,008,000.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	第七节、三 (三十七)	-268,537.28	924,412.46
加：期初现金及现金等价物余额	第七节、三 (三十七)	7,315,504.94	8,820,689.31
六、期末现金及现金等价物余额	第七节、三 (三十七)	7,046,967.66	9,745,101.77

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	☐ 是 ☐ 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	☐ 是 ☒ 否	
3. 是否存在前期差错更正	☐ 是 ☒ 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	☐ 是 ☒ 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	☒ 是 ☐ 否	（一）报表附注事项
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	☒ 是 ☐ 否	（二）报表附注事项
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	☐ 是 ☒ 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	☐ 是 ☒ 否	
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	☐ 是 ☒ 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	☐ 是 ☒ 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	☐ 是 ☒ 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	☐ 是 ☒ 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	☐ 是 ☒ 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	☐ 是 ☒ 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	☐ 是 ☒ 否	
17. 是否存在预计负债	☐ 是 ☒ 否	

附注事项索引说明：

（一）控股子公司泓润科技（东营）有限公司 2022 年 04 月 18 日变更股东认缴出资比例，本公司变为参股公司，同时泓润科技经营范围发生变化。

（二）控股子公司泓润科技（东营）有限公司于 2022 年 04 月 18 日变更股东认缴出资比例，母公司出资比例由 51%控股减至 17%参股，无实际控制权，本公司对其不纳入报表合并范围。

以下披露项目除非特别指出，期初指 2022 年 01 月 01 日，期末指 2022 年 06 月 30 日；上期指 2021 年 1-6 月，本期指 2022 年 1-6 月。金额单位为人民币元。

（二） 财务报表项目附注

（一）货币资金

项 目	期末余额	期初余额
现金	8,450.37	25,974.12
银行存款	7,038,517.29	7,289,530.82
其他货币资金	600,000.00	600,000.00
合 计	7,646,967.66	7,915,504.94

受限制的货币资金明细如下：

项 目	期末余额	年初余额
保险代理机构营业保证金存款	600,000.00	600,000.00
合 计	600,000.00	600,000.00

截止 2022 年 06 月 30 日，本公司除上述保证金存款外，不存在质押、冻结，或有潜在收回风险的款项。

（二）交易性金融资产

项 目	期末余额	期初余额
基金产品投资	2,007,640.85	2,127,115.55
交易性权益工具投资	1,562,170.57	1,182,738.10
合 计	3,569,811.42	3,309,853.65

1、本公司持有的基金产品主要为私募证券投资基金，其公允价值根据管理人提供的每期末基金净值计算确定。

2、本集团持有的交易性权益工具主要为股票投资，其公允价值根据证券交易所每期末最后一个交易日收盘价确定。

（三）衍生金融资产

项 目	期末余额	期初余额
期货	1,876,984.25	1,964,162.28
合 计	1,876,984.25	1,964,162.28

注：公允价值根据期货市场每期末最后一个交易日的结算价确定。

（四）应收账款

项 目	期末余额	期初余额
应收账款	160,451.51	401,899.78
合 计	160,451.51	401,899.78

1、应收账款分类

类 别	期末金额			
	账面余额		预期信用损失准备	
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）
按单项评估计提预期信用损失准备的应收账款				
按组合计提预期信用损失准备的应收账款				

组合 1：采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款	168,896.33	100.00	8444.82	5.00
组合 2：采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款				
组合 3：采用其他组合方法计提坏账准备的应收账款				
合 计	168,896.33	100.00	8444.82	5.00

续

类 别	期初金额			
	账面余额		预期信用损失准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
按单项评估计提预期信用损失准备的应收账款				
按组合计提预期信用损失准备的应收账款				
组合 1：采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款	423,052.40	100.00	21,152.62	5.00
组合 2：采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款				
组合 3：采用其他组合方法计提坏账准备的应收账款				
合 计	423,052.40		21,152.62	

(1) 期末单项评估计提预期信用损失准备的应收账款

无

(2) 按组合计提预期信用损失准备的应收账款

①组合 1：采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	预期信用损失率 (%)	预期信用损失准备	账面余额	预期信用损失率 (%)	预期信用损失准备
1 年以内	168,896.33	5.00	8444.82	423,052.40	5.00	21,152.62
1 至 2 年						
2 年以上						
合计	168,896.33	5.00	8444.82	423,052.40	5.00	21,152.62

②组合 2：采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款

无

2、本期计提、收回或转回的预期信用损失准备情况

本期转回预期信用减值损失金额为 12,707.80 元。

3、本报告期实际核销的重要应收账款情况

无

4、按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	与本公司关系	账面余额	计提的预期信用损失准备金额	占应收账款总额比例（%）
华安财产保险股份有限公司东营中心支公司	非关联方	48,924.65	2,446.23	28.97
工银安盛人寿保险有限公司山东分公司	非关联方	42,462.21	2,123.11	25.14
泰康人寿保险有限责任公司山东分公司	非关联方	38,612.10	1,930.61	22.86
国华人寿保险股份有限公司	非关联方	16,951.86	847.59	10.04
国任财产保险股份有限公司东营中心支公司	非关联方	13,997.36	699.87	8.29
合 计		160,948.18	8,047.41	95.29

5、因金融资产转移而终止确认的应收款项

无

6、应收账款转移，如证券化、保理等，继续涉入形成的资产、负债的金额

无

（五）预付款项

项 目	期末余额	期初余额
预付款项	4,916,713.91	6,268,908.55
合 计	4,916,713.91	6,268,908.55

1、预付款项按账龄分析列示如下：

账 龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
1 年以内（含 1 年）	4,891,685.37	99.49	6,191,548.55	98.77
1—2 年（含 2 年）	25,028.54	0.51	77,360.00	1.23
2—3 年（含 3 年）				
3 年以上				

合 计	4,916,713.91	100.00	6,268,908.55	100.00
-----	--------------	--------	--------------	--------

2、账龄 1 年以上且金额重大的预付款项：

无。

3、预付款项期末余额前 5 名客户列示如下：

单位名称	与本公司关系	期末账面余额	占预付账款总额的比例 (%)	备注
东营市格尔商贸有限公司	非关联方	1,324,603.09	26.94	
东营区润胜百货商店	非关联方	736,275.32	14.97	
山东神树企业管理咨询有限公司	非关联方	535,460.00	10.89	
东营市明晟文化传媒有限公司	非关联方	514,965.21	10.47	
东营区辛店街道百威广告服务部	非关联方	514,844.65	10.47	
合 计		3,626,148.27	73.75	

(六) 其他应收款

性质	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	1,166,097.35	749,447.81
减：预期信用损失准备	23,021.24	45,572.39
合 计	1,189,118.59	703,875.42

1、应收利息

(1) 应收利息分类

无

(2) 重要的逾期利息

无

2、应收股利

无

3、其他应收款项

(1) 其他应收款项按款项性质分类

款项性质	期末余额	期初余额
备用金	203,026.28	100,000.00

保证金	16,095.00	
其他	946,976.07	649,447.81
减：预期信用损失准备	23,021.24	45,572.39
合计	1,189,118.59	703,875.42

(2) 其他应收款项账龄分析

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	信用损失比例 (%)	预期信用损失准备	账面余额	信用损失比例 (%)	预期信用损失准备
1 年以内	1,196,044.83	5.00	19,802.24	731,447.81	5.00	36,572.39
1 至 2 年	16,095.00	20.00	3,219.00		20.00	
2 至 3 年		50.00		18,000.00	50.00	9,000.00
3 年以上		100.00			100.00	
合计	1,212,139.83		23,021.24	749,447.81		45,572.39

(3) 预期信用损失准备计提情况

本期计提、收回或转回的预期信用损失准备情况

本期转回的预期损失准备金额为 22,551.15 元。

(4) 本报告期实际核销的重要其他应收款项情况

无

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项余额的比例 (%)	预期信用损失准备
备用金	备用金	203,026.28	1 年以内	52.18	10,151.31
徐永	其他	50,000.00	1 年以内	12.85	2,500.00
王美龙	其他	45,093.07	1 年以内	11.59	2,254.65
个人负担社保	其他	19,986.18	1 年以内	5.14	999.31
房租保证金	其他	16,095.00	1-2 年	4.14	804.75
合计		334,200.53		85.90	16,710.02

(6) 涉及政府补助的其他应收款

无

(7) 由金融资产转移而终止确认的其他应收款项

无

(8) 其他应收款项转移，如证券化、保理等，继续涉入形成的资产、负债的金额

无

(七) 存货

1、存货分项列示如下：

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料						
库存商品	72,522.65		72,522.65			
周转材料						
合 计	72,522.65		72,522.65			

2、存货跌价准备：

无

3、存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

无

(八) 其他流动资产

项 目	期末余额	期初余额
房租		15,873.02
物业费		3,944.00
软件服务费	11,556.61	25,424.53
预缴税费		407.13
合 计	11,556.61	45,648.68

(九) 长期股权投资

项 目	期末余额	期初余额
泓润科技（东营）有限公司	510000	510000
合 计	510000	510000

(十) 固定资产

项 目	期末余额	期初余额
固定资产	643,792.90	882,312.13
固定资产清理		
合 计	643,792.90	882,312.13

1、固定资产

(1) 固定资产及其累计折旧明细项目和增减变动

项目	房屋 及建筑 物	机器 设备	运输工具	电子设备及 其他	合计
一、账面原值：					
1. 2022 年 1 月 1 日余额			1,510,758.87	2,206,378.65	3,717,137.52
2. 本期增加金额				26,000.00	26,000.00
(1) 购置				26,000.00	26,000.00
(2) 在建工程转入					
3. 本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4. 2022 年 6 月 30 日余额			1,510,758.87	2,232,378.65	3,743,137.52
二、累计折旧					-
1. 2022 年 1 月 1 日余额			1,048,621.84	1,786,203.55	2,834,825.39
2. 本期增加金额			143,522.10	120,997.13	264,519.23
(1) 计提			143,522.10	120,997.13	264,519.23
3. 本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4. 2022 年 6 月 30 日余额			1,192,143.94	1,907,200.68	3,099,344.62
三、减值准备					
1. 2022 年 1 月 1 日余额					
2. 本期增加金额					
(1) 计提					
3. 本期减少金额					
(1) 处置或报废					

4. 2022 年 6 月 30 日余额					
四、账面价值					
1. 2022 年 6 月 30 日余额			318,614.93	325,177.97	643,792.90
2. 2022 年 1 月 1 日余额			462,137.03	420,175.10	882,312.13

(2) 期末暂时闲置的固定资产

无

(3) 未办妥产权证书的固定资产的情况

无

(4) 期末通过经营租赁租出的固定资产

无

2、固定资产清理

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置		32,972.47
非流动资产报废		
合计		32,972.47

(十一) 使用权资产

项目	房屋建筑物	合计
一、账面原值：		
1. 2022 年 1 月 1 日余额	1,872,769.06	1,872,769.06
2. 本期增加金额		
(1) 租入		
(2) 租赁负债调整		
3. 本期减少金额		
(1) 转租赁为融资租赁		
(2) 转让或持有待售		
4. 2022 年 6 月 30 日余额	1,872,769.06	1,872,769.06
二、累计折旧		
1. 2022 年 1 月 1 日余额	345,772.73	345,772.73

2. 本期增加金额	146,345.08	146,345.08
(1) 计提	146,345.08	146,345.08
(2) 其他增加		
3. 本期减少金额		
(1) 转租赁为融资租赁		
(2) 转让或持有待售		
4. 2022 年 6 月 30 日余额	492,117.81	492,117.81
三、减值准备		
1. 2022 年 1 月 1 日余额		
2. 本期增加金额		
(1) 计提		
(2) 其他增加		
3. 本期减少金额		
(1) 转租赁为融资租赁		
(2) 转让或持有待售		
4. 2022 年 6 月 30 日余额		
四、账面价值		
1. 2022 年 1 月 1 日账面价值	1,526,996.33	1,526,996.33
2. 2022 年 6 月 30 日账面价值	1,034,878.52	1,034,878.52

(十二) 无形资产

1、无形资产类别情况

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	合计
一、账面原值					
1. 期初余额				104,018.47	104,018.47
2. 本期增加金额					
(1) 购置					
(2) 内部研发					
3. 本期减少金额					
(1) 处置					
4. 期末余额				104,018.47	104,018.47
二、累计摊销					-
1. 期初余额				45,781.73	45,781.73

2. 本期增加金额				5,200.98	5,200.98
(1) 计提				5,200.98	5,200.98
3. 本期减少金额					
(2) 处置					
4. 期末余额				50,982.71	50,982.71
三、减值准备					
1. 期初余额					
2. 本期增加金额					
(1) 计提					
3. 本期减少金额					
(1) 处置					
4. 期末余额					
四、账面价值					
1. 期末账面价值				53,035.76	53,035.76
2. 期初账面价值				58,236.74	58,236.74

2、对财务报表具有重要影响的单项知识产权

无

3、期末未办妥产权证书的土地使用权

无

(十三) 长期待摊费用

项 目	原始金额	期初余额	本期增加	本期摊销	累计摊销	期末余额	剩余摊销期限（月）
总公司-高密分公司	135,922.33	-		-	135,922.33		0

总公司- 诸城分公司	102,912.62	-	-	102,912.62		0
总公司- 聊城分公司	297,087.38	-	-	297,087.38		0
总公司- 青州高柳营业部	183,495.15	-	-	183,495.15		0
总公司- 淄博高新区分公司	153,398.06	-	-	153,398.06		0
总公司- 安丘分公司	118,328.00	11,832.80	11,832.80	118,328.00		0
总公司- 滨州分公司	567,786.00	397,450.20	28,389.30	198,725.10	369,060.90	78
总公司- 潍坊第一分公司	36,782.00	2,829.34	2,829.34	36,782.00		0
总公司- 昌乐分公司	124,852.00	6,571.13	6,571.13	124,852.00		0
总公司- 临沂分公司	86,709.00	8,670.78	8,670.78	86,709.00		0
总公司- 济阳分公司	131,546.00	13,154.60	13,154.60	131,546.00		0
总公司- 菏泽分公司	489,621.00	342,734.58	24,481.08	171,367.50	318,253.50	78
总公司- 德州分公司	165,900.25	135,297.31	9,664.08	40,267.02	125,633.23	78
总公司- 平邑分公司	83,870.05	41,935.00	13,242.66	55,177.71	28,692.34	13

总公司-德州第一分公司	102,090.00	-	-	102,090.00		0
总公司-莒县分公司	77,345.52	41,502.45	11,318.88	47,161.95	30,183.57	16
总公司-五莲分公司	52,113.06	4,963.18	4,963.18	52,113.06		0
总公司-高青分公司	36,912.35	6,419.57	6,419.57	36,912.35		0
总公司-泰安分公司	65,000.11	53,009.79	3,786.42	15,776.74	49,223.37	78
总公司-鄄城分公司	190,049.56	51,167.18	43,857.60	182,739.98	7,309.58	1
总公司(海翔)	33,585.50	17,876.18	3,250.20	18,959.52	14,625.98	27
总公司-潍坊分公司	383,495.15	151,712.47	25,285.38	257,068.06	126,427.09	30
总公司(梦立方)	91,672.00	53,924.70	16,177.44	53,924.74	37,747.26	14
平度分公司	95,000.00	-	-	95,000.00		0
河口分公司	270,000.00	-	-	270,000.00		0
青岛分公司	145,631.07	-	-	145,631.07		0
东城分公司	344,660.19	-	-	344,660.19		0
淄博分公司	208,611.65		-	208,611.65		0

		-					
李沧分公司	280,000.00	-		-	280,000.00		0
西城分公司	338,834.95	38,255.56		32,790.48	333,369.87	5,465.08	1
济南分公司	241,844.00	115,664.41		21,029.94	147,209.53	94,634.47	27
东营直属营业部	267,300.00	212,072.74		13,254.54	68,481.79	198,818.21	90
总公司-济南分公司物业费	4,054.46						0
合计	5,906,409.41	1,707,043.97		300,969.40	4,496,280.37	1,406,074.58	

（十四）递延所得税资产、递延所得税负债

1、递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项 目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产：				
信用减值准备	7,767.16	31,068.65	16,681.26	66,725.01
资产减值准备				
可抵扣亏损				
内部交易未实现利润				
小 计	7,767.16	31,068.65	16,168.26	66,725.01
递延所得税负债：				
交易性金融工具、衍生金融工具的估值			3,398.98	13,595.94
计入其他综合收益的金融资产公允价值变动				
非同一控制企业合并资产评估增值				
小计			3,398.98	13,595.94

2、未确认递延所得税资产明细

无

3、未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期情况

无

（十五）应付账款

1、应付账款明细情况

项 目	期末余额	期初余额
应付商品供应商	4,650.00	388,300.00
应付装修工程供应商		
应付服务供应商	1,073.53	
合 计	5,723.53	388,300.00

2、账龄超过 1 年的大额应付账款

无

（十六）预收账款

项 目	期末余额	期初余额
中荷人寿保险有限公司山东省分公司		521.45
合 计		521.45

（十七）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	6,009,482.09	13,283,151.72	14,595,774.41	4,696,859.40
离职后福利-设定提存计划		181,835.74	181,835.74	
辞退福利				
一年内到期的其他长期福利				
合 计	6,009,482.09	13,464,987.46	14,777,610.15	4,696,859.40

2、短期薪酬

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	5,751,301.15	12,386,856.69	13,441,298.44	4,696,859.40
2、职工福利费		29,000.30	29,000.30	

3、社会保险费		82,818.66	82,818.66	
其中：基本医疗保险费		81,531.98	81,531.98	
工伤保险费		1,286.68	1,286.68	
4、住房公积金		33,558.00	33,558.00	
5、工会经费和职工教育经费	258,180.94			
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
8、其他短期薪酬				
合 计	6,009,482.09	12,615,052.31	13,669,494.06	4,696,859.40

3、离职后福利-设定提存计划

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险费		174,213.44	174,213.44	
2、失业保险费		7,622.30	7,622.30	
3、年金缴费				
合 计		181,835.74	181,835.74	

4、辞退福利

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应付内退福利(一年内到期部分)				
其他辞退福利				
合 计				

(十八) 应交税费

类 别	期末余额	期初余额
增值税	119,081.35	98,617.10
企业所得税	7,937.50	115,357.46
城市维护建设税	5,391.12	6,164.47
教育费附加	2,020.04	2,664.35
地方教育费附加	1,346.70	1,776.22
地方水利建设基金		
个人所得税		

印花税		3,258.61
合 计	135,776.71	227,838.21

(十九) 其他应付款

项 目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款项	189,562.08	107,394.64
合 计	189,562.08	107,394.64

1、应付利息、应付股利：

无

2、其他应付款项

(1) 按款项性质分类

款项性质	期末余额	期初余额
应付内部员工款	89,562.08	89,134.31
房屋租金		8,458.33
其他		9,802.00
合计	89,562.08	107,394.64

(2) 账龄超过 1 年的大额其他应付款情况：

无

(二十) 一年内到期的非流动负债

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一年内到期的租赁负债	881,662.89	223,795.68	374,436.85	731,021.72
合计	881,662.89	223,795.68	374,436.85	731,021.72

(二十一) 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
应付租赁款	1,255,493.12	1,327,231.67
减：未确认融资费用	69,052.12	71,738.55
小计	1,186,441.00	1,255,493.12
减：一年内到期的租赁负债	753,295.87	881,662.89
合计	433,145.13	373,830.23

(二十二) 股本

项目	期初余额		本年增减变动 (+ -)		期末余额	
	金额	比例 (%)	解除限售	董事换届/ 股权转让	金额	比例 (%)
一、有限售条件股份						
1. 控股股东、实际控制人						
2. 董事、监事、高管						
3. 境内非国有法人股东						
4. 自然人股东						
有限售条件股份合计						
二、无限售条件股份						
1. 控股股东、实际控制人	6,400,000.00	53.33				
2. 董事、监事、高管						
3. 境内非国有法人股东	5,545,000.00	46.21				
4. 自然人股东	55,000.00	0.46				
无限售条件股份合计	12,000,000.00	100.00				
三、股份总数	12,000,000.00	100.00			12,000,000.00	100.00

(二十三) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	159,771.33			159,771.33
其他资本公积				
原制度资本公积转入				
合 计	159,771.33			159,771.33

(二十四) 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	609,593.22			609,593.22
任意盈余公积				

合计	609,593.22			609,593.22
----	------------	--	--	------------

(二十五) 未分配利润

项目	本年金额	上年金额
本年年初余额	3,760,205.17	2,436,798.52
本年增加额	415,393.91	2,260,752.84
其中：本年净利润转入	415,393.91	2,260,752.84
其他调整因素		
本年减少额	37,376.68	205,522.99
其中：本年提取盈余公积数	37,376.68	205,522.99
本年提取一般风险准备		
本年分配现金股利数		
转增资本		
其他减少		
本年年末余额	4,138,222.40	4,492,028.37

(二十六) 营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
一、主营业务小计	22,293,145.22	12,458,160.87	23,814,916.02	14,389,132.42
财产保险	13,951,087.26	7,087,565.50	13,061,042.95	8,125,943.30
人寿保险	8,342,057.96	5,370,595.37	10,753,873.07	6,263,189.12
信息技术服务				
二、其他业务小计				
合计	22,293,145.22	12,458,160.87	23,814,916.02	14,389,132.42

1、营业收入前五名披露

序号	客户	销售额	年度销售占比(%)
1	中国平安财产保险股份有限公司东营中心支公司	7,608,295.61	34.13
2	中国平安财产保险股份有限公司潍坊中心支公司	3,085,476.39	13.84
3	长城人寿保险股份有限公司山东分公司	2,594,613.00	11.64
4	信泰人寿保险股份有限公司青岛分公司	2,545,327.80	11.42

5	中荷人寿保险有限公司山东省分公司	1,071,922.09	4.81
合计		16,905,634.89	75.83

(二十七) 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	35,167.08	40,056.52
教育费附加、地方教育费附加、地方水利基金	24,467.49	28,678.59
印花税		
车船税	3,420.00	
土地使用税		
合 计	63,054.57	68,735.11

(二十八) 销售费用

项 目	本期发生额	上期发生额
广告费及业务宣传费	4,209,173.17	3,246,785.60
职工薪酬	370,361.45	454,049.52
差旅费	23,241.15	38,511.51
办公费	788,656.47	977,254.94
会议费	1,223,943.46	1,735,392.59
长期待摊费用	502,193.27	487,375.56
租赁费		
折旧费	215,728.32	295,364.59
业务招待费	21,913.13	29,192.07
合 计	7355210.42	7,263,926.38

(二十九) 管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	711,239.58	770,556.15
折旧费	59,948.81	45,510.15
无形资产摊销	5,200.98	5,200.98
长期待摊费用摊销		19,427.64
租赁费	409,818.02	
办公费	280,671.77	194,884.57
差旅费	18,750.85	3,217.02
通讯费	17,970.50	15,981.45
业务招待费	31,340.73	2,697.29

咨询管理费	663,642.01	805,105.13
中介机构费用	72,570.97	190,132.26
合 计	2,271,154.22	2,052,712.64

(三十) 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	13,700.64	26,089.39
汇兑损失		
减：汇兑收益		
手续费支出	2,920.02	6,841.30
其他		
合 计	-10,780.62	-19,248.09

(三十一) 其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额	与收益相关
税收补贴	14,185.81	10,920.11	14,185.81
代扣代缴个人所得税手续费	409.67	0.46	409.67
进项加计抵减	8,154.81	44,871.54	8,154.81
社保费减免			
稳岗补贴			
金融补贴			
合计	22,750.29	55,792.11	22,750.29

(三十二) 投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
持有可供出售金融资产期间取得的投资收益		
交易性金融资产的收益	259,957.77	
衍生金融资产的收益	-87,178.03	
合 计	172,779.74	

(三十三) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	35,258.95	55,170.09

合计	35,258.95	55,170.09
----	-----------	-----------

(三十四) 营业外收入

1、分类情况

项 目	发生额		计入非经常性损益的金额	
	本期发生额	上期发生额	本期	上期
其他	559.76	28,360.00	559.76	28,360.00
减免税款	22,510.81		22,510.81	
政府补助		2,000,000.00		2,000,000.00
理赔收入				
合 计	23,070.57	2,028,360.00	23,070.57	2,028,360.00

(三十五) 营业外支出

项 目	发生额		计入非经常性损益的金额	
	本期发生额	上期发生额	本期	上期
公益性捐赠支出				
税款滞纳金	4.48	587.82	4.48	587.82
其他				
罚款				
合 计	4.48	587.82	4.48	587.82

(三十六) 所得税费用

1、所得税费用明细

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	5,829.27	19,442.41
递延所得税费用	8,692.79	-13,792.52
调整以前期间所得税费用	17,661.54	27,172.02
合 计	32,183.60	32,821.91

2、会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期数	上期数
利润总额	233,170.65	2,287,890.27
按法定/适用税率计算的所得税费用	58,292.67	19,442.41
子公司适用不同税率的影响		

调整以前期间所得税的影响	13,411.10	27,172.02
非应税收入的影响		
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	8,692.79	-13,792.52
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		
享受小微企业普惠性税收减免政策影响	-52,463.40	
所得税费用	27,933.16	32,821.91

（三十七）现金流量表项目注释

1、现金流量表其他项目

（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
利息收入	13,700.64	26,089.39
政府补助		2,000,000.46
往来款	378,418.59	7,189.51
其他	2,647,994.08	50,000.00
合 计	3,040,113.31	2,083,279.36

（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
金融机构手续费	33935.12	6,896.50
支付房屋租金、物业费、软件服务费	548289.39	38,095.24
备用金	26040.68	
营业外支出		
直接支付现金的销售管理费用	6,961,902.43	5,049,476.78
合 计	7,570,167.62	6,094,468.52

2、现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
一、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	200,987.05	2,055,229.85

加：资产减值准备	35,258.95	55,170.09
固定资产折旧	264,519.23	340,874.74
无形资产摊销	5,200.98	5,200.98
长期待摊费用摊销	300,969.40	506,803.20
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失		
固定资产报废损失		
公允价值变动损失		
财务费用		
投资损失		
递延所得税资产减少	3,398.98	-13,792.52
递延所得税负债增加		
存货的减少	-72,522.65	-309,792.07
经营性应收项目的减少	322,601.39	-1,932,266.20
经营性应付项目的增加	289,671.64	697,925.22
其他		
经营活动产生的现金流量净额	1,350,084.97	1,405,353.29
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
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		
三、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	7,046,967.66	9,258,060.58
减：现金的年初余额	7,315,504.94	8,860,707.29
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-268,537.28	397,353.29

3、现金和现金等价物

项 目	期末余额	期初余额
一、现金	7,046,967.66	7,315,504.94
其中：库存现金	8,450.37	25,974.12
可随时用于支付的银行存款	7,038,517.29	7,289,530.82
可随时用于支付的其他货币资金		

二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	7,046,967.66	7,315,504.94
另外：公司使用受限制的现金和现金等价物	600,000.00	600,000.00

注：本公司存在使用受限制的现金为 600,000.00 元，性质为保险代理机构营业保证金。

（三十八）外币货币性项目

无

（三十九）所有权或使用权受限制的资产

项目	2022 年 6 月 30 日	受限原因
货币资金	600,000.00	保险代理机构营业保证金
合计	600,000.00	

（四十）套期工具和风险

无

四、在其他主体中的权益

无

五、关联方及关联交易

（一）关联方

1、本公司的母公司情况

母公司名称	企业类型	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	母公司 对本公司的持 股比例 (%)	母公司 对本公司的表 决权比 例 (%)
东营市荣发工贸有限责任公司	民企	山东省 东营市 东 营区 北二路 787 号	批发业	1,600.00	53.33	53.33

本企业的最终控制方为：王爱杰。

2、其他关联方

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
北京唯达投资管理股份有限公司	本公司主要投资者
东营泓润企业管理中心（有限合伙）	本公司主要投资者

（二）关联方交易情况

公司与股东东营泓润企业管理中心（有限合伙）共同投资成立参股公司，双方成立注册资本为 100 万元的参股公司，公司占比 49%，东营泓润企业管理中心（有限合伙）投资占比 51%。

六、或有事项

本公司无需要披露的或有事项

七、资产负债表日后事项

本公司无需要披露的日后事项

八、其他重要事项

截至 2022 年 6 月 30 日，本公司重大租赁如下

剩余租赁期	最低租赁付款额				
	租赁一	租赁三	租赁四	租赁五	租赁七
	1	2	3	4	5
1 年以内（含 1 年）	96,572.00	4,500.00	8,000.00	337,041.00	7,500.00
1 年以上 2 年以内（含 2 年）					7,500.00
2 年以上 3 年以内（含 3 年）					7,500.00
3 年以上					32,500.00
合计	96,572.00	4,500.00	8,000.00	337,041.00	55,000.00

续：

剩余租赁期	最低租赁付款额				
	租赁八	租赁九	租赁十	租赁十一	租赁十二

	6	7	8	9	10
1 年以内（含 1 年）	8,000.00	6,500.00	12,000.00	20,000.00	8,000.00
1 年以上 2 年以内（含 2 年）		3,250.00	6,000.00		4,000.00
2 年以上 3 年以内（含 3 年）					
3 年以上					
合计	8,000.00	9,750.00	18,000.00	20,000.00	12,000.00

续：

剩余租赁期	最低租赁付款额				
	租赁十三	租赁十四	租赁十五	租赁十六	租赁十七
	11	12	13	14	15
1 年以内（含 1 年）	6,500.00	2,500.00	10,000.00	6,500.00	7,000.00
1 年以上 2 年以内（含 2 年）			5,000.00	3,250.00	7,000.00
2 年以上 3 年以内（含 3 年）					3,500.00
3 年以上					
合计	6,500.00	2,500.00	15,000.00	9,750.00	17,500.00

续：

剩余租赁期	最低租赁付款额				
	租赁十八	租赁十九	租赁二十	租赁二十二	租赁二十三
	16	17	18	19	20
1 年以内（含 1 年）	6,000.00	18,000.00	6,000.00	2,700.00	6,000.00
1 年以上 2 年以内（含 2 年）					
2 年以上 3 年以内（含 3 年）					
3 年以上					
合计	6,000.00	18,000.00	6,000.00	2,700.00	6,000.00

续：

剩余租赁期	最低租赁付款额				
	租赁二十四	租赁二十五	租赁二十八	租赁二十九	租赁三十
	21	22	23	24	25
1 年以内（含 1 年）	11,000.00	6,000.00	5,000.00	7,000.00	6,000.00
1 年以上 2 年以内（含 2 年）			5,000.00	7,000.00	3,000.00

2 年以上 3 年以内（含 3 年）			5,000.00	7,000.00	
3 年以上			17,500.00	24,500.00	
合计	11,000.00	6,000.00	32,500.00	45,500.00	9,000.00

续：

剩余租赁期	最低租赁付款额				
	租赁三十一	租赁三十二	租赁三十三	租赁三十四	租赁三十八
	26	27	28	29	30
1 年以内（含 1 年）	7,000.00	9,000.00	7,000.00	10,000.00	8,000.00
1 年以上 2 年以内（含 2 年）		4,500.00		5,000.00	
2 年以上 3 年以内（含 3 年）					
3 年以上					
合计	7,000.00	13,500.00	7,000.00	15,000.00	8,000.00

续：

剩余租赁期	最低租赁付款额				
	租赁三十九	租赁四十	租赁四十一		
	31	32	33		
1 年以内（含 1 年）	20,000.00	15,000.00	9,000.00		
1 年以上 2 年以内（含 2 年）	10,000.00	7,500.00	9,000.00		
2 年以上 3 年以内（含 3 年）			9,000.00		
3 年以上			31,500.00		
合计	30,000.00	22,500.00	58,500.00		

租赁一：2021 年，吕金海与山东润生保险代理股份有限公司签署《经营场所租赁合同》，本公司承租山东省济南市历下区华置万象天地 A-4 地块 7 号楼 2403 室，用于商业，租期自 2021 年 12 月 16 日至 2023 年 12 月 15 日，年租金 193144 元。该房产建筑面积 182.47 平方米。

租赁二：2021 年度，山东金辰建设集团有限公司与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省东营区金辰大厦 17 层 1708 室，租期自 2021 年 6 月 7 日至 2022 年 7 月 6 日，年租金 40000 元。该房产使用面积 94.28 平方米。

租赁三：2020 年度，胡文广与山东润生保险代理股份有限公司河口分公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租东营市河口区河庆路 155 号，用于商业，租期自 2020 年 7 月 10 日至 2023 年 7 月 9 日，年租金 4,500.00 元。该房产建筑面积 155 平方米。

租赁四：2021 年度，燕丽丽与山东润生保险代理股份有限公司广饶分公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租东营市广饶县全福元广饶城市商业综合体（A 区）12-10 号房，用于商业，租期自 2021 年 12 月 8 日至 2022 年 12 月 7 日，年租金 16000 元。该房产建筑面积 57.3 平方米。

租赁五：2020 年度，山东梦科产业园运营管理有限公司与山东润生保险代理股份有限公司东营分公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省东营市东营区黄河路 430-3 号 1403 室，用于商业，租期自 2020 年 8 月 11 日至 2023 年 8 月 10 日，年租金 374490.00 元。该房产建筑面积 950 平方米。

租赁六：2019 年度，李国永、赵淑珍与山东润生保险代理股份有限公司利津分公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租利津县城区欧式商业街津一路 387 号 1 幢 1-22 号，租期自 2021 年 4 月 1 日至 2022 年 3 月 31 日，年租金 12,000.00 元。该房产建筑面积 248.25 平方米。

租赁七：2021 年度，东营市明珠置业有限公司与山东润生保险代理股份有限公司垦利分公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省东营市垦利区振兴路 45 号 6 幢（明珠怡馨园二期），租期自 2019 年 03 月 01 日至 2029 年 12 月 31 日，年租金 7500.00 元。该房产使用面积 68 平方米。

租赁八：2021 年度，于宏伟与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省潍坊市诸城市兴华东路 45 号东顺花园 6 号楼 1 单元 902 号-1，用于办公，租期自 2021 年 8 月 01 日至 2023 年 7 月 31 日，年租金 8,000.00 元。该房产建筑面积 80 平方米。

租赁九：2019 年度，刘明杰与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省潍坊市青州市高柳镇 308 国道与 516 国道交汇处东 500 米路北，用于商业，租期自 2021 年 03 月 01 日至 2024 年 2 月 28 日，年租金 6,500.00 元。该房产建筑面积 120 平方米。

租赁十：2020 年度，张华英与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省潍坊市青州市云门山街道办事处尧王山东路孟家批发市场 73 号，用于商业，租期自 2020 年 9 月 1 日至 2023 年 8 月 31 日，年租金 12000.00 元。该房产建筑面积 110 平方米。

租赁十一：2021 年度，于宏伟与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省潍坊市诸城市兴华东路 45 号东顺花园 6 号楼 1 单元 902 号-2，租期自 2021 年 08 月 01 日至 2023 年 07 月 31 日，年租金 20000 元。该房产使用面积 220 平方米。

租赁十二：2021 年度，张兆春与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省潍坊市奎文区虞河路 268 号内 3 号楼 701，用于商业，租期自 2021 年 1 月 01 日至 2023 年 12 月 30 日，年租金 8000 元。该房产建筑面积 36.5 平方米。

租赁十三：2021 年度，王春燕与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省潍坊市奎文区胜利东街 4799 号宝鼎花园 5 号楼 1610 室，用于商业，租期自 2021 年 08 月 01 日至 2023 年 07 月 31 日，年租金 6500.00 元。该房产建筑面积 34.90 平方米。

租赁十四：2019 年度，刘桂胜与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省潍坊市诸城市人民东路 88 号，用于商业，租期自 2019 年 12 月 5 日至 2022 年 12 月 4 日，年租金 5000 元。该房产建筑面积 30 平方米。

租赁十五：2021 年度，刘为续与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省潍坊市高密市朝阳街道百脉湖大街建材市场东区 5 幢 17 号营业房，用于商业，租期自 2021 年 8 月 8 日至 2024 年 8 月 7 日，年租金 10000 元。该房产建筑面积 85 平方米。

租赁十六：2020 年度，韦东与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省潍坊市安丘市景芝镇律南路 96 号，用于商业，租期自 2020 年 07 月 20 日至 2024 年 07 月 19 日，年租金 6500 元。该房产建筑面积 80 平方米。

租赁十七：2018 年度，王云祥与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省潍坊市青州市云门山街道凤凰山东路 1577 号，用于商业，租期自 2020 年 11 月 20 日至 2024 年 11 月 19 日，年租金 7,000.00 元。该房产建筑面积 196.21 平方米。

租赁十八：2019 年度，王培贤与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省潍坊市高密市密水街道密水大街（西）1782 号 39 栋 8 号营业房，租期自 2019 年 11 月 1 日至 2022 年 10 月 31 日，年租金 12000 元。该房产使用面积 203.76 平方米。

租赁十九：2020 年度，徐军与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省淄博市桓台县工业街 888 号，用于商业，租期自 2020 年 06 月 01 日至 2023 年 5 月 31 日，年租金 18000 元。该房产建筑面积 155 平方米。

租赁二十：2016 年度，罗维云与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省淄博市博山区城西街道金晶路 5—4 金谷大厦三楼 388 室、399 室，租期自 2020 年 07 月 15 日至 2023 年 07 月 14 日，年租金 6000.00 元。该房产使用面积 60 平方米。

租赁二十一：2019 年度，赵树众与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省淄博市高青县田镇街道鲁中摩托城一期工程以北 19 西-1-101，用于商业，租期自 2019 年 05 月 01 日至 2022 年 04 月 30 日，年租金 6000 元。该房产建筑面积 57.78 平方米。

租赁二十二：2019 年度，刘玉兰与山东润生保险代理股份有限公司垦利西郊分公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省淄博市高新区柳泉路 105 号国贸大厦 C 座 1314 室，租期自 2019 年 10 月 1 日至 2022 年 09 月 30 日，年租金 10800.00 元。该房产使用面积 48 平方米。

租赁二十三：2019 年度，青岛德辉集中办公区管理有限公司与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省青岛市市北区辽阳西路 18 号一楼（集中办公区）106 室，用于商业，租期自 2019 年 12 月 16 日至 2022 年 12 月 15 日，年租金 12000 元。

租赁二十四：2021 年度，赵坤与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省青岛市平度市东阁街道办事处红旗路 27 号 1 号楼 1003 号 339，租期自 2021 年 06 月 15 日至 2023 年 06 月 14 日，年租金 11000.00 元。该房产使用面积 40 平方米。

租赁二十五：2019 年度，青岛创园集中办公区管理有限公司与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省青岛市李沧区北岭路 1022 号（中艺 1688 创意产业园）F 楼（集中办公区），用于商业，租期自 2019 年 12 月 15 日至 2022 年 12 月 14 日，年租金 12000.00 元。该房产建筑面积 30 平方米。

租赁二十六：2019 年度，位晓华与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省济南市商河县商西路 33 号电商产业园 D 区 A 座 251 室，用于商业，租期自 2019 年 9 月 01 日至 2022 年 08 月 31 日，年租金 5,000.00 元。该房产建筑面积 42.50 平方米。

租赁二十七：2017 年度，济阳县仁风镇人民政府与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省济南市济阳县仁风镇丰盛路 97 号镇政府院内 9 排 21 号，租期自 2017 年 04 月 14 日至 2022 年 04 月 14 日，年租金 0.00 元。该房产使用面积 80 平方米。

租赁二十八：2019 年度，孙本胜与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省泰安市岱岳区泰山大街以南开元路以西东岳书香苑 1102 室，用于商业，租期自 2019 年 1 月 01 日至 2028 年 12 月 31 日，年租金 5,000.00 元。该房产建筑面积 89.44 平方米。

租赁二十九：2019 年度，杨中兴与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省德州市禹城市人民路北首东侧（名仕嘉园小区西门南 60 米），用于商业，租期自 2019 年 01 月 1 日至 2028 年 12 月 31 日，年租金 7,000.00 元。该房产建筑面积 256.48 平方米。

租赁三十：2017 年度，张海祥与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省德州市宁津县宁城街道宁德路东张县村沿街房，用于商业，租期自 2021 年 07 月 01 日至 2024 年 06 月 30 日，年租金 6000.00 元。该房产使用面积 60 平方米。

租赁三十一：2020 年度，李静与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省德州市经济技术开发区宋官屯街道办事处晶华路 988 号七星街 4 号楼 1 层，用于商业，租期自 2020 年 09 月 01 日至 2023 年 08 月 31 日，年租金 7000.00 元。该房产使用面积 400 平方米。

租赁三十二：2020 年度，刘广跃与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租聊城市高新技术产业开发区黄山路与长江路西北角马庙新村临街楼 410 号，用于办公经营，租期自 2020 年 9 月 10 日至 2024 年 09 月 10 日，年租金 9000 元。该房产建筑面积 96 平方米。

租赁三十三：2018 年度，李成军与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省日照市莒县青年北路 447 号莒县技校办公楼三楼，用于商业，租期自 2018 年 10 月 15 日至 2023 年 10 月 14 日，年租金 7000.00 元。该房产建筑面积 130 平方米。

租赁三十四：2021 年度，姜守号与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省菏泽市单县园艺办事处财富广场西区 A1 栋 76 号，用于商业，租期自 2021 年 1 月 01 日至 2023 年 12 月 31 日，年租金 10000 元。该房产建筑面积 120 平方米。

租赁三十五：2019 年度，赵建立与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省菏泽市郓城县鄆州街道水浒商贸城五号楼 126 号，用于商业，租期自 2019 年 1 月 14 日至 2022 年 01 月 13 日，年租金 8500.00 元。该房产建筑面积 79 平方米。

租赁三十六：2019 年度，王耀与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省菏泽市巨野县凤凰街道办事处甘棠路张徐新区门口北第二间商铺，用于商业，租期自 2019 年 04 月 20 日至 2022 年 4 月 19 日，年租金 12,000.00 元。该房产建筑面积 138.92 平方米。

租赁三十七：2019 年度，郝英海与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省菏泽市鄄城县黄河街南、舜耕路东舜耕国际商贸城 0009 幢 01 单元 3 层 0302 号，租期自 2019 年 08 月 01 日至 2022 年 07 月 31 日，年租金 30,000.00 元。该房产使用面积 409.58 平方米。

租赁三十八：2018 年度，邱绪强与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省临沂市莒南县十字路街道滨海社区滨海花园 14 号楼 1 单元 201 号，租期自 2018 年 08 月 01 日至 2023 年 07 月 31 日，年租金 8000.00 元。该房产使用面积 90.00 平方米。

租赁三十九：2020 年度，潘庆杰与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省临沂市沂水县龙家圈中和花都北门沿街房，用于商业，租期自 2020 年 11 月 13 日至 2023 年 11 月 12 日，年租金 20000 元。该房产使用面积 180 平方米。

租赁四十：2021 年度，徐美卿与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省烟台市栖霞市民生路 136 号润晨商务三楼，租期自 2021 年 09 月 10 日至 2024 年 09 月 09 日，年租金 15000.00 元。该房产使用面积 126 平方米。

租赁四十一：2020 年度，纪庆珠与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省滨州市博兴县锦秋街道北关社区乐安街东六路 569 号，租期自 2019 年 01 月 01 日至 2028 年 12 月 31 日，年租金 9,000.00 元。该房产使用面积 100 平方米。

九、补充资料

（一）非经常性损益明细表

项目	2022 年发生额	2021 年发生额
非流动资产处置损益		
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	22,750.29	55,792.11
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		
非可控因素，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		
显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		

债权投资计提的投资收益		
除公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	172,779.74	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采取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		
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	23,066.09	2,027,772.18
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
所得税影响额	54,649.03	520,891.07
少数股东权益影响额（税后）		374,163.92
合计	163,947.09	1,188,509.30

(二) 加权平均净资产收益率

报告期利润	2022 年度		
	加权平均净资产收益率（%）	每股收益（元）	
		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	2.26%	0.0315	0.0315
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.28%	0.0178	0.0178

一、 母公司财务报表主要项目注释

(一) 长期股权投资

项目	2022年6月30日		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,200,000.00		1,200,000.00
对合营企业、联营企业投资	510,000.00		510,000.00
合计	1,710,000.00		1,710,000.00

续：

项目	2021年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,510,000.00		1,510,000.00
对合营企业、联营企业投资			
合计	1,510,000.00		1,510,000.00

1、对子公司投资

被投资单位	2021年12月 31日余额	本期 增加	本期 减少	2022年6月30日 余额	本期计提 减值准备	2022年6月 30日减值 准备余额
泓润科技（东营）有限公司	510,000.00			510,000.00		
东营昱耀企业管理中心（有限合伙）	1,000,000.00	200,000.00		1,200,000.00		
合计	1,510,000.00			1,710,000.00	-	-

2、本公司无对合营企业、联营企业投资。

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：

山东润生保险代理股份有限公司董事会秘书办公室。

山东润生保险代理股份有限公司

2022年8月30日