

证券代码：872007

证券简称：润生保险

主办券商：开源证券

山东润生保险代理股份有限公司关于前期会计差错更正后的 2024 年 半年度财务报表和附注

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、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法律责任。

一、更正后的半年度财务报表及附注

（一）更正后的财务报表

合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	五、（一）	6,478,165.09	3,220,608.65
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	五、（二）	1,094,452.70	3,048,485.88
衍生金融资产	五、（三）		1,236,874.84
应收票据			
应收账款	五、（四）	217,739.09	3,950.52
应收款项融资			
预付款项	五、（五）	9,003,950.44	10,448,052.39
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五、（六）	3,306,782.99	2,786,460.11
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五、（七）	117,820.81	150,937.24

流动资产合计		20,218,911.12	20,895,369.63
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	五、（八）	453,829.09	449,382.40
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	五、（九）	237,958.87	280,062.49
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	五、（十）	282,072.43	437,239.27
无形资产	五、（十一）	32,231.84	37,432.82
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	五、（十二）	924,666.59	998,187.24
递延所得税资产	五、（十三）	290,889.25	352,243.24
其他非流动资产			
非流动资产合计		2,221,648.07	2,554,547.46
资产总计		22,440,559.19	23,449,917.09
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	五、（十四）	690,742.08	133,525.77
预收款项	五、（十五）	3,852.99	729.45
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	五、（十六）	6,687,588.16	6,845,088.16
应交税费	五、（十七）	204,049.86	315,615.94
其他应付款	五、（十八）	9,885.02	335,171.13
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	五、（十九）	83,545.87	200,101.38
其他流动负债			
流动负债合计		7,679,663.98	7,830,231.83
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	五、（二十）	139,052.53	158,365.58
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	五、（十三）	70,518.11	109,309.82
其他非流动负债			
非流动负债合计		209,570.64	267,675.40
负债合计		7,889,234.62	8,097,907.23
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、（二十一）	12,000,000.00	12,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、（二十二）	159,771.33	159,771.33
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、（二十三）	609,593.22	609,593.22
一般风险准备			
未分配利润	五、（二十四）	1,782,338.43	2582645.31
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		14,551,702.98	15,352,009.86
少数股东权益		-378.41	
所有者权益（或股东权益）合计		14,551,324.57	15,352,009.86
负债和所有者权益（或股东权益）总计		22,440,559.19	23,449,917.09

法定代表人：王爱杰主管会计工作负责人：崔飞会计机构负责人：崔飞

母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金		6,385,759.17	3176574.42
交易性金融资产		1,094,452.70	3048485.88
衍生金融资产			1236874.84
应收票据			
应收账款		217,739.09	3950.52
应收款项融资			
预付款项	十二（一）	8,765,950.44	10,153,468.23
其他应收款		2,706,782.99	2,301,390.06
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		117,820.81	150,937.24
流动资产合计		19,288,505.20	20,071,681.19
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十二、（二）	1,413,829.09	1,409,382.40
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		237,958.87	280,062.49
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		282,072.43	437,239.27
无形资产		32,231.84	37,432.82
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		924,666.59	998,187.24
递延所得税资产		290,889.25	311,518.63
其他非流动资产			

非流动资产合计		3,181,648.07	3,473,822.85
资产总计		22,470,153.27	23,545,504.04
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		747,326.24	133,525.77
预收款项		3,852.99	729.45
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		6,687,588.16	6,845,088.16
应交税费		204,049.86	314,198.60
其他应付款		7,766.19	335,171.13
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负 债		83,545.87	200,101.38
其他流动负债			
流动负债合计		7,734,129.31	7,828,814.49
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		139,052.53	158,365.58
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		70,518.11	109,309.82
其他非流动负债			
非流动负债合计		209,570.64	267,675.40
负债合计		7,943,699.95	8,096,489.89
所有者权益（或股东权 益）：			
股本		12,000,000.00	12,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		159,771.33	159,771.33
减：库存股			

其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		609,593.22	609,593.22
一般风险准备			
未分配利润		1,757,088.77	2,679,649.60
所有者权益（或股东权益）合计		14,526,453.32	15,449,014.15
负债和所有者权益（或股东权益）总计		22,470,153.27	23,545,504.04

合并利润表

单位：元

项目	附注	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
一、营业总收入	三、（二十五）	16,713,506.99	22,943,459.32
其中：营业收入		16,713,506.99	22,943,459.32
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本	三、（二十五）	16,759,563.27	23,377,144.31
其中：营业成本		11,659,347.85	12,937,784.82
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	三、（二十六）	12,035.97	52,028.93
销售费用	三、（二十七）	3,885,193.21	8,691,438.26
管理费用	三、（二十八）	1,208,608.16	1,710,541.93
研发费用			
财务费用	三、（二十九）	-5,621.92	-14,649.63
其中：利息费用			
利息收入			
加：其他收益	三、（三十）	303,538.10	432,924.02

投资收益（损失以“-”号填列）	三、（三十一）	-85,520.53	372,507.38
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
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）	三、（三十二）	-681,585.67	-39,273.58
信用减值损失（损失以“-”号填列）	三、（三十三）	-259,381.91	-17,093.51
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）		-769,006.29	315,379.32
加：营业外收入	三、（三十四）	1,200.00	9,105.69
减：营业外支出	三、（三十五）	174.97	100.87
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-767,981.26	324,384.14
减：所得税费用	三、（三十六）	32,704.03	-3,917.99
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-800,685.29	328,302.13
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）		-800,685.29	328,302.13
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）		-378.41	-5,369.57
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		-800,306.88	333,671.70

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		-800,685.29	328,302.13
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		-800,306.88	333,671.70
（二）归属于少数股东的综合收益总额		-378.41	-5,369.57
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		-0.0667	0.0278
（二）稀释每股收益（元/股）		-0.0667	0.0278

法定代表人：王爱杰主管会计工作负责人：崔飞会计机构负责人：崔飞

母公司利润表

单位：元

项目	附注	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
----	----	--------------	--------------

一、营业收入	十二、(三)	16,713,506.99	22,639,723.96
减：营业成本		11,659,347.85	12,657,784.82
税金及附加		11,974.72	51,970.18
销售费用		3,885,193.21	8,677,862.83
管理费用		1,208,520.86	1,686,074.41
研发费用			
财务费用		-5,777.66	-6,117.04
其中：利息费用			
利息收入			
加：其他收益		303,538.10	432,924.02
投资收益（损失以“-”号填列）	十二、(三)	-85,520.53	372,507.38
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
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）		-681,585.67	-39,273.58
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-259,381.91	-7,310.65
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）		-768,702.00	330,995.93
加：营业外收入		1,200.00	6,068.33
减：营业外支出		161.00	100.87
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-767,663.00	336,963.39
减：所得税费用		31,306.68	-3,289.03
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-798,969.68	340,252.42
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-798,969.68	340,252.42
（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		-798,969.68	340,252.42
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		-	-
（二）稀释每股收益（元/股）		-	-

合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2024 年 1-6 月	2023 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	三、（三十七）	18,354,911.89	23,134,029.50
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			

保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	三、（三十七）	399,430.33	501,378.36
经营活动现金流入小计		18,754,342.22	23,635,407.86
购买商品、接受劳务支付的现金		9,710,859.30	8,647,714.72
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		5,963,296.50	12,712,812.33
支付的各项税费		269,280.17	671,182.71
支付其他与经营活动有关的现金	三、（三十七）	1,977,151.63	1,775,952.23
经营活动现金流出小计		17,920,587.60	23,807,661.99
经营活动产生的现金流量净额		833,754.62	-172,254.13
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		2,483,801.82	
取得投资收益收到的现金			372,507.38
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		2,483,801.82	372,507.38
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			490,000.00
投资支付的现金		60,000.00	372,507.38
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		60,000.00	862,507.38
投资活动产生的现金流量净额		2,423,801.82	-490,000.00
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	三、（三十七）	3,257,556.44	-662,254.13
加：期初现金及现金等价物余额		2,620,608.65	4,781,411.87
六、期末现金及现金等价物余额		5,878,165.09	4,119,157.74

法定代表人：王爱杰主管会计工作负责人：崔飞会计机构负责人：崔飞

母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2024 年 1-6 月	2023 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		18,354,911.89	22,823,934.27
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		349,404.28	501,378.36
经营活动现金流入小计		18,704,316.17	23,325,312.63
购买商品、接受劳务支付的现金		9,710,859.30	8,112,973.96
支付给职工以及为职工支付的现金		5,963,296.50	12,708,086.45

支付的各项税费		267,821.57	648,813.72
支付其他与经营活动有关的现金		1,976,955.87	1,775,752.23
经营活动现金流出小计		17,918,933.24	23,245,626.36
经营活动产生的现金流量净额		785,382.93	79,686.27
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		2,483,801.82	
取得投资收益收到的现金			372,507.38
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		2,483,801.82	372,507.38
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			490,000.00
投资支付的现金		60,000.00	372,507.38
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		60,000.00	862,507.38
投资活动产生的现金流量净额		2,423,801.82	-490,000.00
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		3,209,184.75	-410,313.73
加：期初现金及现金等价物余额		2,576,574.42	4,324,218.93
六、期末现金及现金等价物余额		5,785,759.17	3,913,905.20

(二) 更正后的财务报表附注

山东润生保险代理股份有限公司

2024 半年度财务报表附注

编制单位：山东润生保险代理股份有限公司

金额单位：人民币元

公司的基本情况

(一) 历史沿革

1、东营市润生保险代理有限公司（以下简称有限公司）成立于 2008 年 5 月 28 日，由王爱杰、胡晓君、王美亮等出资设立，成立时注册资本 50 万元，各股东出资情况见下：

股东名称	认缴注册资本	实缴注册资本	占注册资本比例 (%)	出资方式
王爱杰	200,000.00	200,000.00	40.00	货币出资
胡晓君	115,000.00	115,000.00	23.00	货币出资
赵之波	20,000.00	20,000.00	4.00	货币出资
王美亮	115,000.00	115,000.00	23.00	货币出资
袁庆池	50,000.00	50,000.00	10.00	货币出资
合计	500,000.00	500,000.00	100.00	

有限公司上述设立出资 50 万元由东营金友联合会计师事务所审验，并于 2008 年 4 月 15 日出具金友验字〔2008〕第 10091 号验资报告。

2、2008 年 7 月 17 日，有限公司股东会决议，同意王美亮、胡晓君、袁庆池分别将其出资 11.5 万元、11.5 万元、5 万元转让给薛炳梅，赵之波将其出资 2 万元转让给李永刚，并修改有限公司章程。同日，王美亮、胡晓君、袁庆池分别与薛炳梅签署《股权转让协议》，赵之波与李永刚签署《股权转让协议》。本次股权结构变动如下：

股东名称	变更前	本次增加	本次减少	变更后		
				认缴注册资 本	实缴注册资 本	占注册 资本比例 (%)
王爱杰	200,000.00			200,000.00	200,000.00	40.00
胡晓君	115,000.00		115,000.00			

股东名称	变更前	本次增加	本次减少	变更后		
				认缴注册资 本	实缴注册资 本	占注册 资本比例 (%)
赵之波	20,000.00		20,000.00			
王美亮	115,000.00		115,000.00			
袁庆池	50,000.00		50,000.00			
薛炳梅		280,000.00		280,000.00	280,000.00	56.00
李永刚		20,000.00		20,000.00	20,000.00	4.00
合计	500,000.00	300,000.00	300,000.00	500,000.00	500,000.00	100.00

有限公司于 2008 年 7 月 18 日办结工商变更登记。

3、2009 年 1 月 5 日，有限公司股东会决议，同意薛炳梅将其出资 11.5 万元、11.5 万元、5.0 万元分别转让给史警民、王美亮、王爱杰，同意李永刚将其出资 2 万元转让给王爱杰，并修改公司章程。同日，薛炳梅分别与史警民、王美亮、王爱杰签署《股权转让协议》，李永刚与王爱杰签署《股权转让协议》。本次股权结构变动如下：

股东名称	变更前	本次增加	本次减少	变更后		
				认缴	实缴	占注册 资本比例 (%)
				注册资本	注册资本	
王爱杰	200,000.00	70,000.00		270,000.00	270,000.00	54.00
薛炳梅	280,000.00		280,000.00			
李永刚	20,000.00		20,000.00			
史警民		115,000.00		115,000.00	115,000.00	23.00
王美亮		115,000.00		115,000.00	115,000.00	23.00
合计	500,000.00	300,000.00	300,000.00	500,000.00	500,000.00	100.00

有限公司于 2009 年 1 月 5 日办结工商变更登记。

4、2010 年 6 月 1 日，有限公司股东会决议，同意王美亮、王爱杰分别将其出资 10 万元、2.5 万元转让给金保国，并修改公司章程。同日，王爱杰、王美亮分别与金保国签署《股份转让协议》。本次股权结构变动如下：

股东名称	变更前	本次增加	本次减少	变更后		
				认缴注册资 本	实缴注册资 本	占注册 资本比例 (%)
王爱杰	270,000.00		25,000.00	245,000.00	245,000.00	49.00
史警民	115,000.00			115,000.00	115,000.00	23.00
王美亮	115,000.00		100,000.00	15,000.00	15,000.00	3.00
金保国		125,000.00		125,000.00	125,000.00	25.00
合计	500,000.00	125,000.00	125,000.00	500,000.00	500,000.00	100.00

有限公司于 2010 年 6 月 3 日办结工商变更登记。

5、2010 年 7 月 14 日，有限公司股东会决议，同意增加注册资本至 200 万元，并修改公司章程。本次增资情况如下：

股东名称	增资前	本次增资		增资后		
		金额	增资 方式	认缴注册资本	实缴注册资本	占注册 资本比例 (%)
王爱杰	245,000.00	1,075,000.00	货币 资金	1,320,000.00	1,320,000.00	66.00
史警民	115,000.00	45,000.00	货币 资金	160,000.00	160,000.00	8.00
王美亮	15,000.00	5,000.00	货币 资金	20,000.00	20,000.00	1.00
金保国	125,000.00	375,000.00	货币 资金	500,000.00	500,000.00	25.00
合计	500,000.00	1,500,000.00		2,000,000.00	2,000,000.00	100.00

东营金友联合会计师事务所对上述增资 150 万元进行审验，并于 2010 年 7 月 14 日出具金友验字〔2010〕第 10240 号验资报告。

有限公司于 2010 年 7 月 16 日办结工商变更登记。

6、2011 年 6 月 21 日，有限公司股东会决议，同意金保国将其出资 50 万元转让给王爱杰，并修改公司章程。同日，金保国与王爱杰签署《股权转让协议》。本次股权变动情况如下：

股东名称	变更前	本次增加	本次减少	变更后		
				认缴注册资本	实缴注册资本	占注册 资本比例 (%)
王爱杰	1,320,000.00	500,000.00		1,820,000.00	1,820,000.00	91.00

股东名称	变更前	本次增加	本次减少	变更后		
				认缴注册资本	实缴注册资本	占注册资本比例 (%)
史警民	160,000.00			160,000.00	160,000.00	8.00
王美亮	20,000.00			20,000.00	20,000.00	1.00
金保国	500,000.00		500,000.00			
合计	2,000,000.00	500,000.00	500,000.00	2,000,000.00	2,000,000.00	100.00

有限公司于 2011 年 6 月 23 日办结工商变更登记。

7、2011 年 8 月 18 日，有限公司股东会决议，同意史警民将其出资 12 万元、4 万元分别转让 给李朋辉、曾庆波，王爱杰将其出资 4 万元转让给曾庆波，王美亮将其出资 2 万元转让 给王美龙，并修改公司章程。同日，王爱杰与曾庆波签署《股权转让协议》，史警民分别与李朋辉、曾庆波签署《股权转让协议》，王美亮与王美龙签署《股权转让协议》。 本次股权变动情况如下：

股东名称	变更前	本次增加	本次减少	变更后		
				认缴注册资本	实缴注册资本	占注册资本比例 (%)
王爱杰	1,820,000.00		40,000.00	1,780,000.00	1,780,000.00	89.00
史警民	160,000.00		160,000.00			
王美亮	20,000.00		20,000.00			
李朋辉		120,000.00		120,000.00	120,000.00	6.00
曾庆波		80,000.00		80,000.00	80,000.00	4.00
王美龙		20,000.00		20,000.00	20,000.00	1.00
合计	2,000,000.00	220,000.00	220,000.00	2,000,000.00	2,000,000.00	100.00

有限公司于 2011 年 8 月 22 日办结工商变更登记。

8、2015 年 10 月 14 日，有限公司股东会决议，同意王爱杰、李朋辉、曾庆波、王美龙分别将其出资 158 万元、12 万元、8 万元、2 万元转让给东营市荣发工贸有限责任公司，并修改有限公司章程。同日，王爱杰、李朋辉、曾庆波、王美龙分别与东营市荣发工贸有限责任公司签署《股权转让协议》。本次股权变动情况如下：

股东名称	变更前	本次增加	本次减少	变更后		
				认缴注册资本	实缴注册资本	占注册资本比例 (%)
王爱杰	1,780,000.00		1,580,000.00	200,000.00	200,000.00	10.00
李朋辉	120,000.00		120,000.00			
曾庆波	80,000.00		80,000.00			
王美龙	20,000.00		20,000.00			
东营市荣发工贸有限责任公司		1,800,000.00		1,800,000.00	1,800,000.00	90.00
合计	2,000,000.00	1,800,000.00	1,800,000.00	2,000,000.00	2,000,000.00	100.00

有限公司于 2015 年 10 月 27 日办结工商变更登记。

9、2016 年 3 月 1 日，有限公司股东会决议，同意王爱杰、东营市荣发工贸有限责任公司分别将其出资 20 万元、90 万元转让给北京唯达投资管理有限公司（北京唯达投资管理有限公司于 2016 年 4 月 13 日更名为北京唯达投资管理股份有限公司），东营市荣发工贸有限责任公司将 10 万元转让给吕群，并修改公司章程。同日，王爱杰与北京唯达投资管理有限公司签署《股权转让协议》，东营市荣发工贸有限责任公司分别与北京唯达投资管理有限公司、吕群签署《股权转让协议》。本次股权变动情况如下：

股 东 名 称	变更前	本次增加	本次减少	变更后		
				认缴 注册资本	实缴 注册资本	占 注 册 资 本 比 例 (%)
王爱杰	200,000.00		200,000.00			
吕群		100,000.00		100,000.00	100,000.00	5.00
北 京 唯 达 投 资 管 理 有 限 公 司		1,100,000.00		1,100,000.00	1,100,000.00	55.00
东营市 荣发工 贸有限 责任公 司	1,800,000.00		1,000,000.00	800,000.00	800,000.00	40.00
合计	2,000,000.00	1,200,000.00	1,200,000.00	2,000,000.00	2,000,000.00	100.00

有限公司于 2016 年 3 月 11 日办结工商变更登记。

10、2016 年 7 月 27 日，有限公司股东会决议，同意增加注册资本 800 万元，并修改章程。本次股权变动情况如下：

股东名称	变更前	本次增加	本次减少	变更后		
				认缴注册资本	实缴注册资本	占注册资本比例 (%)
吕群	100,000.00			100,000.00	100,000.00	1.00
北京唯达投资管理股份有限公司	1,100,000.00	4,400,000.00		5,500,000.00	5,500,000.00	55.00
东营市荣发工贸有限责任公司	800,000.00	3,600,000.00		4,400,000.00	4,400,000.00	44.00
合计	2,000,000.00	8,000,000.00		10,000,000.00	10,000,000.00	100.00

本次增资 800 万元，由中准会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并于 2017 年 1 月 9 日出具中准验字[2017]1009 号验资报告。

有限公司于 2016 年 7 月 29 日办结工商变更登记。

（二）股份制改造及股份公司基本情况

1、根据 2016 年 8 月 26 日有限公司股东会决议，有限公司以 2016 年 7 月 31 日为基准日，整体变更为股份有限公司，将账面净资产 10,159,771.33 元折合为 1,000 万股股份，股本 1,000 万元，折余部分计入资本公积（资本溢价），该事项由中准会计师事务所（特殊普通合伙）以中准验字[2016]1159 号验资报告予以验证。2016 年 9 月 11 日，股份公司创立大会暨第一次股东大会决议，决定设立山东润生保险代理股份有限公司（以下简称公司，或者本公司），并审议通过股份公司章程。公司于 2016 年 10 月 14 日办理了工商变更登记并领取了统一社会信用代码为 91370500676807875H 的山东润生保险代理股份有限公司营业执照。

2、2017 年 3 月 15 日，本公司股东大会决议，同意增加注册资本至 1,200 万元，并同意修改公司章程。

本次股权变动情况如下：

股东名称	变更前	本次增加	本次减少	变更后		
				认缴注册资本	实缴注册资本	占注册资本比例(%)
吕群	100,000.00			100,000.00	100,000.00	1.00
北京唯达投资管理股份有限公司	5,500,000.00			5,500,000.00	5,500,000.00	46.00
东营市荣发工贸有限责任公司	4,400,000.00	2,000,000.00		6,400,000.00	6,400,000.00	53.00
合计	10,000,000.00	2,000,000.00		12,000,000.00	12,000,000.00	100.00

本次增资 200 万元，由中准会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并于 2017 年 4 月 10 日出具中准验字[2017]1043 号验资报告。

本公司于 2017 年 3 月 28 日办理了工商变更登记。

3、2017 年 7 月 27 日，全国中小企业股份转让系统有限责任公司出具《关于同意山东润生保险代理股份有限公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的函》（股转系统函[2017]4580 号），同意本公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌，转让方式为协议转让。

本公司股票于 2017 年 8 月 16 日起在全国中小企业股份转让系统挂牌，公开转让，纳入非上市公众公司监管，证券简称润生保险，证券代码 872007。

4、根据 2019 年 10 月 31 日董事会及股东会决议，北京唯达投资管理股份有限公司与东营泓润企业管理中心（有限合伙）于 2019 年 11 月 4 日签订股份转让合同，约定按照法律法规的要求，北京唯达投资管理股份有限公司向东营泓润企业管理中心（有限合伙）转让其持有的润生保险 550 万股股份（占润生保险股份总数的 45.83%），转让价格共计 670 万元，并按照信息披露的规定披露相关信息。

5、2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，北京唯达投资管理股份有限公司通过盘后协议转让方式，合计向东营泓润企业管理中心（有限合伙）转让其持有的润生保险股票 82.80 万股。

6、2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，北京唯达投资管理股份有限公司通过全国中小企业股份转让系统以大宗交易方式减持公司股份 157.2 万股，吕群通过全国中小企业

股份转让系统以大宗交易方式减持公司股份 2.3 万股，东营泓润企业管理中心（有限合伙）通过全国中小企业股份转让系统以大宗交易转让方式增持公司股份 159.5 万股。

7、2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日，东营市荣发工贸有限责任公司通过全国中小企业股份转让系统以大宗交易方式增持公司股份 0.64 万股；北京唯达投资管理股份有限公司通过全国中小企业股份转让系统以大宗交易方式减持公司股份 55.50 万股；东营泓润企业管理中心（有限合伙）通过全国中小企业股份转让系统以大宗交易转让方式增持公司股份 57.79 万股；吕群通过全国中小企业股份转让系统以大宗交易方式减持公司股份 5.50 万股；陈伟雄通过全国中小企业股份转让系统以大宗交易转让方式增持公司股份 1.999 万股；张弘通过全国中小企业股份转让系统以大宗交易转让方式增持公司股份 0.50 万股；冼玉明通过全国中小企业股份转让系统以大宗交易转让方式增持公司股份 0.061 万股；王方洋通过全国中小企业股份转让系统以大宗交易转让方式增持公司股份 0.01 万股。

8、2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，东营市荣发工贸有限责任公司通过全国中小企业股份转让系统以竞价交易方式减持公司股份 10 股；东营泓润企业管理中心（有限合伙）通过全国中小企业股份转让系统以竞价交易方式增持公司股份 200 股；冼玉明通过全国中小企业股份转让系统以竞价交易方式减持公司股份 190 股。

本年股权变动后润生股份持股情况如下，截止 2024 年 6 月 30 日：

股东名称	2024 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2024 年 6 月 30 日	持股比例 (%)
东营市荣发工贸有限责任公司	6,406,400.00			6,406,400.00	53.3867
北京唯达投资管理股份有限公司	545,000.00			545,000.00	4.5417
东营泓润企业管理中心（有限合伙）	5,023,100.00			5,023,100.00	41.8592
陈伟雄	20,000.00			20,000.00	0.1667
张弘	5,000.00			5,000.00	0.0417
冼玉明	400.00			400.00	0.0033
王方洋	100.00			100.00	0.0008
合计	12,000,000.00			12,000,000.00	100.00

8、股份公司基本情况：

公司名称：山东润生保险代理股份有限公司

社会信用代码：91370500676807875H

法定代表人：王爱杰

注册资本：1200 万元

（三）实际控制人情况

1、本公司的实际控制人是王爱杰。本公司的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）为一致行动人，均系王爱杰控制下的公司。

（四）合并范围

1、合并范围内子公司情况

截止 2024 年 6 月 30 日，本公司合并财务报表范围内子公司如下：

编号	子公司名称
1	泓睿家办咨询服务（东营）有限责任公司
2	东营昱耀企业管理中心（有限合伙）

（1）泓睿家办咨询服务（东营）有限责任公司成立于 2022 年 5 月 31 日，法定代表人：王爱杰，注册资本为 100 万元，公司认缴 49 万元，认缴占比 49%，东营泓润企业管理中心（有限合伙）认缴 51 万元，认缴占比 51%。截止 2024 年 6 月 30 日，公司缴纳注册资本 49 万元，实缴占比 100%，东营泓润企业管理中心（有限合伙）尚未缴纳注册资本。

（2）东营昱耀企业管理中心（有限合伙）成立于 2021 年 12 月 3 日，法定代表人：高德海，注册资本 50 万。截止 2024 年 6 月 30 日，公司缴纳注册资本 47 万，高德海尚未缴纳注册资本。

（五）公司分公司情况

截至 2024 年 6 月 30 日止，公司设有 37 分公司（营业部）。分公司基本情况如下：

公司名称	营业地址	成立日期	负责人	统一社会信用代码
山东润生保险代理股份有限公司东营直属营业部	山东省东营市东营区黄河路 430-3 号万达中心 1405 室	2016 年 5 月 10 日	王帆	91370502MA3CABAJ7X
山东润生保险代理股份有限公司河口分公司	山东省东营市河口区河庆路 155 号	2016 年 4 月 12 日	吴丽莉	91370503MA3C8X0QXG
山东润生保险代理股份有限公司广饶分公司	山东省东营市广饶县全福元广饶城市商业综合体 A 区 12-10 号房	2016 年 4 月 27 日	吴丽莉	91370523MA3C9PKK1U
山东润生保险代理股份有限公司东营分公司	山东省东营市东营区黄河路 430-3 号 1403 室	2015 年 12 月 24 日	王爱杰	91370502MA3C4PUD0U
山东润生保险代理股份有限公司东城分公司	山东省东营市开发区府前大街 57-1 号金辰大厦 2 幢 1708 室	2016 年 1 月 7 日	王帆	91370502MA3C59C1XN

山东润生保险代理股份有限公司利津分公司	山东省东营市利津县城区欧式商业街津一路 387 号 1 幢 1-22 号	2016 年 1 月 20 日	于华龙	91370522MA3C5QPM0B
山东润生保险代理股份有限公司垦利分公司	山东省东营市垦利区振兴路 45 号 6 幢（明珠怡馨园二期）	2016 年 5 月 4 日	张圆圆	91370521MA3CA17X5A
山东润生保险代理股份有限公司奎文分公司	山东省潍坊市奎文区胜利东街 4799 号宝鼎花园 5 号楼 1610 室	2016 年 7 月 21 日	高新明	91370782MA3CE2072E
山东润生保险代理股份有限公司潍城分公司	山东省潍坊市潍城区经济开发区工业三街 720 号	2016 年 12 月 26 日	李泽建	91370782MA3CU6PD9E
山东润生保险代理股份有限公司青州高柳营业部	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	2016 年 11 月 16 日	刘洋	91370781MA3CLR3K48
山东润生保险代理股份有限公司青州分公司	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	2018 年 8 月 15 日	张端幸	91370724MA3MAJ9G76
山东润生保险代理股份有限公司诸城分公司	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	2017 年 1 月 12 日	李泽建	91370782MA3D4H1RXU
山东润生保险代理股份有限公司潍坊市分公司	山东省潍坊市奎文区虞河路 268 号内 3 号楼 701	2016 年 12 月 19 日	刘岱山	91370782MA3CT4TK0K
山东润生保险代理股份有限公司高密分公司	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	2016 年 8 月 12 日	郭宇洋	91370785MA3CF4NP7W
山东润生保险代理股份有限公司潍坊第二分公司	山东省潍坊市青州市云门山街道凤凰山东路 1577 号	2016 年 8 月 17 日	王付贞	91370781MA3CFE6T9R
山东润生保险代理股份有限公司潍坊第一分公司	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	2017 年 4 月 19 日	王付贞	91370700MA3DHG0G1T
山东润生保险代理股份有限公司淄博分公司	山东省淄博市桓台县工业街 888 号	2016 年 4 月 14 日	孙梦研	91370321MA3C92XD4Q
山东润生保险代理股份有限公司博山分公司	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	2018 年 3 月 7 日	徐丽丽	91370304MA3MQR331F
山东润生保险代理股份有限公司淄博高新区分公司	山东省淄博市高新区柳泉路 105 号国贸大厦 C 座 1314 室	2016 年 9 月 8 日	周浩	91370303MA3CGF6R08
山东润生保险代理股份有限公司青岛分公司	山东省青岛市市北区和兴路 59 号三号楼 3 区 339 室 C92	2016 年 7 月 26 日	蔡康礼	91370203MA3CE8RK7C
山东润生保险代理股份有限公司李沧分公司	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）	2016 年 7 月 12 日	高新明	91370213MA3CDLG11J
山东润生保险代理股份有限公司济南南分公司	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	2016 年 9 月 27 日	李树强	91370102MA3CHFJX88

山东润生保险代理股份有限公司德城分公司	山东省德州市德城区新湖街道办事处东方红路唐人中心 D 座 2220 室	2017 年 7 月 14 日	徐丽丽	91370125MA3F85K941
山东润生保险代理股份有限公司泰安分公司	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	2018 年 6 月 15 日	翟肖肖	91370900MA3M0U1Y9J
山东润生保险代理股份有限公司德州分公司	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）	2018 年 4 月 19 日	张秀华	91371482MA3N0K4K76
山东润生保险代理股份有限公司宁津分公司	山东省德州市宁晋县宁城街道宁德路东张县村沿街房	2018 年 6 月 14 日	张秀华	91371426MA3M0J0Q7P
山东润生保险代理股份有限公司德州第一分公司	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	2018 年 10 月 22 日	彭鹏	91371400MA3NDYQM2M
山东润生保险代理股份有限公司聊城分公司	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	2016 年 9 月 8 日	于华龙	91371500MA3CGF8TXR
山东润生保险代理股份有限公司莒县分公司	山东省日照市莒县青年北路 447 号莒县技校办公楼三楼	2018 年 11 月 28 日	邢兰芝	91371122MA3NNB8F2D
山东润生保险代理股份有限公司菏泽分公司	山东省菏泽市单县园艺办事处财富广场西区 A1 栋 76 号	2017 年 12 月 29 日	李孝武	91371722MA3MDXP65
山东润生保险代理股份有限公司枣庄分公司	山东省枣庄市市中区兴华路 4 号	2018 年 6 月 21 日	邢兰芝	91371725MA3M1HYM0T
山东润生保险代理股份有限公司巨野分公司	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	2018 年 6 月 26 日	李孝武	91371724MA3M239W0Y
山东润生保险代理股份有限公司临沂市分公司	山东省临沂市兰山区柳青街道沂蒙路与上海路交汇处颐高国际中心 A 座 1204 室	2018 年 9 月 6 日	梁强	91371327MA3MEGAJ1Y
山东润生保险代理股份有限公司沂水分公司	山东省临沂市沂水县龙家圈中和花都北门沿街房	2018 年 1 月 18 日	梁强	91371323MA3MLM330D
山东润生保险代理股份有限公司平邑分公司	山东省临沂市平邑县经济开发区新城社区沿街楼第 002 号	2018 年 9 月 21 日	蔡康礼	91371326MA3N9JY6XN
山东润生保险代理股份有限公司栖霞分公司	山东省烟台市栖霞市民生路 136 号润晨商务三楼	2018 年 10 月 15 日	于华龙	91370682MA3NCK9P5B
山东润生保险代理股份有限公司滨州分公司	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	2017 年 2 月 7 日	高新明	91371625MA3D64Y71E

（六）业务性质和主要经营活动

在山东省行政辖区内代理销售保险产品；代理收取保险费；代理相关保险业务的损失勘查和理赔；中国保监会批准的其他业务（有效期限以许可证为准）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

（七）财务报表的批准

本财务报表由本公司董事会于 2024 年 8 月 20 日批准报出。

财务报表的编制基础

（一）编制基础

公司根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（统称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》（2023年修订）的披露规定编制财务报表。

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

（二）持续经营

本公司利用所有可获得信息，未发现自报告期末起12个月内对持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

重要会计政策及会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2024 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况、2024 半年度的合并及母公司经营成果和现金流量等相关信息。

（二）会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本报告期间为 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日。

（三）营业周期

本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

（四）记账本位币

本公司以人民币为记账本位币，财务报表以人民币列示。本公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

（五）现金及现金等价物

在编制现金流量表时，本公司将库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。

本公司将同时具备持有期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转

化为已知金额的现金、价值变动风险很小等条件的投资（包括三个月内到期的债券投资，但不包括权益性投资），确定为现金等价物。

（六） 外币业务

本公司发生的外币交易，采用交易发生日的即期汇率折合为本位币记账。

资产负债表日，对各种外币货币性项目，按资产负债表日即期汇率进行折算，由此产生的折算差额，属于与购建固定资产有关的外币专门借款产生的汇兑损益，按照借款费用资本化的原则进行处理，其他部分计入当期损益；以公允价值模式计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，其折算差额作为公允价值变动损益处理；以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。

（七） 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

1、同一控制下企业合并

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

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量；取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

2、非同一控制下企业合并

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

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为

合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

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

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会〔2012〕19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准，判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

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

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

（八） 合并财务报表的编制方法

1、合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

2、合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资

收益)。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见“长期股权投资”或本附注“金融工具”。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

（九） 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

1、金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)，即从其账户和资产负债表内予以转销：

(1) 收取金融资产现金流量的权利届满；

(2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，

是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

2、金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时根据本公司企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

（1）以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。此类金融资产主要包含货币资金、应收账款、应收票据、其他应收款、债权投资和长期应收款等。本公司将自资产负债表日起一年内到期的债权投资和长期应收款列报为一年内到期的非流动资产，原到期日在一年以内的债权投资列报为其他流动资产。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

①以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。此类金融资产包括应收款项融资和其他债权投资。自资产负债表日起一年内到期的其他债权投资列报为一年内到期的非流动资产，原到期日在一年以内的其他债权投资列报为其他流动资产。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本公司不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入(明确作为投资成本部分收回的股利收入除外)计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。此类金融资产列报为其他权益工具投资。

(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。此类金融资产列报为交易性金融资产，自资产负债表日起超过一年到期且预期持有超过一年的列报为其他非流动金融资产。在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本公司可将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，该指定一经作出不得撤销。

3、金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

满足下列条件之一的，属于交易性金融负债：承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内出售或回购；属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证

据表明企业近期采用短期获利方式模式；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、符合财务担保合同的衍生工具除外。交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)，按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动均计入当期损益。

(2) 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

4、金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

5、财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

6、金融资产转移

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

7、金融资产减值

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款及财务担保合同等进行减值处理并确认损失准备。

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

对于租赁应收款、应收款项，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产及财务担保合同，本公司在每个资产负债表日

评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失。本公司考虑了不同客户的信用风险特征，以账龄组合为基础评估以摊余成本计量金融工具的预期信用损失。

本公司在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

（1）、信用风险显著增加的判断标准

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

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；
- 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力是否发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化；
- 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
- 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化。这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- 预期将降低债务人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；
- 借款合同的预期变更，包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；
- 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- 合同付款是否发生逾期超过(含)30 日。

（2）、已发生信用减值金融资产的定义

当本公司预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

（3）、预期信用损失的确定

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 对于金融资产，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；
- 对于租赁应收款项，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；
- 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

（4）、减记金融资产

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

（5）各类金融资产信用损失的确定方法

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

1) 对于应收账款，无论是否包含重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。计提方法如下：

- ①如果有客观证据表明某项应收账款已经发生信用减值，则本公司对该应收账款单项计提预期信用损失准备并确认预期信用损失。
- ②当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征划分应收账款组合，在组合基础上计算预期信用损失。

确定组合的依据	
按组合计提预期信用损失准备的应收账款	以应收款项的账龄为信用风险特征划分组合
按单项评估计提预期信用损失准备的应收账款	以应收款项与交易对象的特定关系为信用风险特征划分组合
按组合计提预期信用损失准备的计提方法	
按组合计提预期信用损失准备的应收账款	按账龄分析法计提预期信用损失准备
按单项评估计提预期信用损失准备的应收账款	单项认定计提预期信用损失准备

本公司将划分为风险组合的应收账款按类似信用风险特征（账龄）进行组合，并基于所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，对该应收账款预期信用损失准备的计提比例进行估计如下：

应收账款计提比例（%）	
1年以内（含1年）	5.00
1-2年	20.00
2-3年	50.00
3年以上	100.00

2) 其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司按照下列情形计量其他应收款损失准备：①信用风险自初始确认后未显著增加的金融资产，本公司按照未来 12 个月的预期信用损失的金额计量损失准备；②信用风险自初始确认后已显著增加的金融资产，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；③购买或源生已发生信用减值的金融资产，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

对于其他应收款，本公司在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据，而在组合的基础上评估信用风险是否显著增加是可行，所以本公司按照金融工具类型、信用风险评级、初始确认日期、剩余合同期限为共同风险特征，对其他应收款进行分

组并以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。

①以组合为基础计量预期信用损失，本公司按照相应的账龄信用风险特征组合预计信用损失计依据。

确定组合的依据	
按组合计提预期信用损失准备的其他应收款	以其他应收款的账龄为信用风险特征划分组合
按单项评估计提预期信用损失准备的其他应收款	以其他应收款与交易对象的特定关系为信用风险特征划分组合
按组合计提预期信用损失准备的计提方法	
按组合计提预期信用损失准备的其他应收款	按账龄分析法计提预期信用损失准备
按单项评估计提预期信用损失准备的其他应收款	单项认定计提预期信用损失准备

本公司将划分为风险组合的其他应收款按类似信用风险特征（账龄）进行组合，并基于所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，对该其他应收款预期信用损失准备的计提比例进行估计如下：

其他应收款计提比例（%）	
1年以内（含1年）	5.00
1-2年	20.00
2-3年	50.00
3年以上	100.00

（十） 存货

1、存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品，主要包括产成品（库存商品）、周转材料等。周转材料包括低值易耗品及包装物等。

2、发出存货的计价方法

存货在取得时，按成本进行初始计量，包括采购成本、加工成本和其他成本。存货发出时，采用加权平均法确定其发出的实际成本。

3、存货可变现净值的确定依据及存货跌从准备的计提方法

资产负债表日，本公司存货按照成本与可变现净值孰低计量。公司在对存货进行全面盘点的基础上，对于存货因已霉烂变质、市场价格持续下跌且在可预见的未来无回升的希望、全部或部分陈旧过时，产品更新换代等原因，使存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备，并计入当期损益。

4、存货的盘存制度

本公司的存货盘存制度为永续盘存制。盘盈利得和盘亏损失计入当期损益。

5、周转材料的摊销方法

低值易耗品按照一次摊销法进行摊销。

（十一）合同资产及合同负债

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已向客户转让商品或提供服务而有权收取的对价（除应收款项）列示为合同资产；本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。

对于合同资产，无论是否包含重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

（十二）长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见附注“金融工具”。

共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本公司对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

（1）投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方股东权益/所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合

并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为可供出售金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

（2）后续计量及损益确认方法

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

①成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利

或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

②权益法核算的长期股权投资

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

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

对于本公司首次执行新会计准则之前已经持有的对联营企业和合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，按原剩余期限直线摊销的金额计入当期损益。

③收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处

置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

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

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本公司取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

（十三）固定资产

1、固定资产确认条件

固定资产指同时满足与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业和该固定资产的成本能够可靠地计量条件的，为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

2、固定资产的初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。其中，外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

3、固定资产的分类和折旧方法

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

固定资产类别	预计使用寿命 (年)	预计净残值率 (%)	年折旧率 (%)
办公设备	5.00	5.00	19.00
运输设备	5.00	5.00	19.00
电子设备及其他	3.00	5.00	31.67

4、固定资产的后续支出

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

5、固定资产处置

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

6、固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、（十八）。

7、融资租入固定资产的认定依据及计价方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

8、其他说明

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

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

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

（十四）在建工程

1、在建工程计价

按各项工程所发生的实际成本核算。工程达到预定可使用状态时，按工程项目的实际成本结转固定资产。工程完工交付使用前发生的允许资本化的借款费用支出计入工程造价；交付使用后，其有关利息支出计入当期损益。

2、在建工程结转固定资产的标准和时点

本公司在建工程在工程完工达到预定可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：

- （1）固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；
- （2）已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合

格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；

（3）该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；

（4）所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

（十五）借款费用

借款费用，是指本公司因借款而发生的利息及其他相关成本，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产的成本。其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

1、借款费用资本化的确认原则

借款费用同时满足下列条件的，才能开始资本化：资产支出已经发生；借款费用已经发生；为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

2、借款费用资本化期间

资本化期间，是指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

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

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

3、借款费用资本化金额的计算方法

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

（1）为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定。

（2）为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，本公司根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

（十六）使用权资产

1、使用权资产确认条件

本公司使用权资产是指本公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；本公司作为承租人发生的初始直接费用；本公司作为承租人未拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本公司作为承租人按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》对拆除复原等成本进行确认和计量，后续就租赁负债的任何重新计量作出调整。

2、使用权资产的折旧方法

本公司采用直线法计提折旧。本公司作为承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

3、使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、（十八）。

（十七）无形资产及开发支出

1、无形资产的确认标准

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

2、无形资产的初始计量

无形资产按照成本进行初始计量。实际成本按以下原则确定：

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

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

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

《企业会计准则第 16 号-政府补助》、《企业会计准则第 20 号-企业合并》的有关规定确定。

3、自行开发的无形资产

本公司内部研究开发项目的支出，区分研究阶段支出与开发阶段支出。内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：

- （1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- （2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- （3）无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，证明其有用性；
- （4）有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- （5）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

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

4、无形资产的后续计量

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

项目	预计使用寿命	摊销方法
外购软件	10 年	直线法

（十八）长期资产减值

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

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协

议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

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

上述长期资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

（十九）长期待摊费用

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

项目	摊销期	摊销方法
经营租赁装修支出	尚可使用年限与剩余租赁期孰短	直线法

（二十）职工薪酬

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

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

2、离职后福利主要包括：设定提存计划（如基本养老保险费、失业保险费、企业年金

缴费)。对于设定提存计划，本公司根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而应向单独主体缴存的提存金，确认为职工薪酬负债，并计入当期损益或相关资产成本。

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

4、其他长期职工福利。本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，应当按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

（二十一）预计负债

1、预计负债的确认标准

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

2、预计负债的计量方法

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

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

（二十二）收入

1、收入确认和计量所采用的会计政策

本公司与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品控制权时确认收入：合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；合同具有商业实质，即履行该合同将改变公司未来现金流量的风险、时间分布或金额；公司因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

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

对于合同中的每个单项履约义务，如果满足下列条件之一的，公司在相关履约时段内按

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

如果不满足上述条件之一，则公司在客户取得相关商品控制权的时点将分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，公司考虑下列迹象：企业就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；企业已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；企业已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；企业已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；客户已接受该商品；其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

2. 公司收入确认与成本结转的具体原则与方法：

本公司提供的保险代理劳务，在资产负债表日同时满足下列条件时确认收入：

合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；合同具有商业实质，即履行该合同将改变公司未来现金流量的风险、时间分布或金额；公司因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。。

具体地，本公司在收到委托方出具的代理保险产品手续费（佣金）结算单据时，确认收入。

（二十三）政府补助

1、政府补助类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。主要包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助两种类型。

2、区分与资产相关政府补助和与收益相关政府补助的标准

与资产相关的政府补助，是指取得的、用于构建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

3、政府补助的计量

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额（1 元）计量。

4、政府补助会计处理

本公司采用总额法确认政府补助，具体处理：

（1）与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照平均分配的方法分期计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

（2）与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

用于补偿企业以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，

用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

（3）本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

①财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

②财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

（二十四）所得税费用

本公司所得税包括当期所得税和递延所得税。当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但下述情况除外：

（1）由于企业合并产生的所得税调整商誉；

（2）与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的所得税计入所有者权益。

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

本公司对所有应纳税暂时性差异均确认为递延所得税负债，除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）商誉的初始确认，或者同时具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该项交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

(2) 对于子公司、联营公司及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产，除非可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 该项交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

(2) 对于子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，未能同时满足：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

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

本公司于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

(二十五) 租赁

1、租赁的识别

在合同开始日，本公司作为承租人或出评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所生的几乎全部经济利益，并有权在该期间主导内因使用已识别资产所生的几乎全部经济利益，并有权在该期间主导的使用。如果合同中一方让渡了在定期间内控制项或多已识别资产权利以的使用。如果合同中一方让渡了在定期间内控制项或多已识别资产权利以换取对价，则本公司认定合同为租赁或包含租赁。

2、本公司作为承租人

在租赁期开始日，本公司对所有租赁确认使用权资产和租赁负债，简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

3、使用权资产的会计政策见附注三、(十六)。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额内含利率或增量借款利率计算的现值进行初始计量。租赁付款额包括：固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；取决于指数或比率的可变租赁付款额；购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出

承租人将行使终止租赁选择权；以及根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。后续按照固定周期性利率算租赁负债在租赁期内个期间的利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

4、短期租赁

短期租赁是指在开始日，不超过 12 个月的租赁，包含购买选择权的租赁除外。

本公司将短期租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。

对于短期租赁，本公司按照租赁资产的类别将下列资产类型中满足短期租赁条件的项目选择采用上述简化处理方法。

①价值不高的机器设备

②运输车辆

5、低价值资产租赁

低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值低于 4 万元的租赁

对于低价值资产租赁，本公司根据每项租赁的具体情况选择采用上述简化处理方法。

本公司将低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。

（二十六）其他重要的会计政策、会计估计

1、重要会计估计和判断

本公司在运用上述会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与本公司的估计存在差异。

本公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

资产负债表日，会计估计中很可能导致未来期间资产、负债账面价值作出重大调整的关键假设和不确定性主要有：

（1）所得税

本公司在多个地区缴纳企业所得税。在正常的经营活动中，部分交易和事项其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性，在计提各个地区的所得税费用时，本公司需要作出重大

判断。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。此外，递延所得税资产的转回取决于本公司于未来年度是否能够产生足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异。若未来的盈利能力偏离相关估计，则须对递延所得税资产的价值作出调整，因而可能对本公司的财务状况及经营业绩产生影响。

（2）折旧和摊销

本公司对固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本公司定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本公司根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

（3）固定资产的可使用年限

本公司的管理层对固定资产可使用年限做出估计。此类估计以相似性质及功能的固定资产在以往年度的实际可使用年限的历史经验为基准。可使用年限与以前估计的使用年限不同时，管理层将对固定资产的预计使用年限进行相应的调整，或者当报废或出售技术落后相关设备时相应地冲销或冲减相应的固定资产。因此，根据现有经验进行估计的结果可能与下一会计期间实际结果有所不同，因而可能导致对资产负债表中的固定资产账面价值和折旧费用的重大调整。

（4）非金融长期资产减值

本公司在资产负债表日对非金融资产进行减值评估，以确定资产可收回金额是否下跌至低于其账面价值。如果情况显示该资产的账面价值超过其可收回金额，其差额确认为减值损失。

可收回金额是资产（或资产组）的公允价值减去处置费用后的净额与资产（或资产组）预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）未来可使用寿命、生产产品的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等做出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出的有关产量、售价和相关经营成本等的预测。倘若未来事项与该等估计不符，可收回金额将需要作出修订，这些修订可能会对本公司的经营业绩或者财务状况产生影响。

（二十七）重要会计政策、会计估计的变更

1、 会计政策变更

本报告期公司主要会计政策未发生变更。

2、会计估计变更

本报告期公司主要会计估计未发生变更。

税项

（一）主要税项及其税率

1、流转税及附加

税目	适用税种	纳税（费）基础	税（费）率
总公司	增值税	按税法规定计算的应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6.00%
	城市维护建设税	实缴流转税	7.00%
	教育费附加	实缴流转税	3.00%
	地方教育附加	实缴流转税	2.00%
分公司	增值税	按税法规定计算的应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3.00%、6.00%
	城市维护建设税	实缴流转税	5.00%、7.00%
	教育费附加	实缴流转税	3.00%
	地方教育附加	实缴流转税	2.00%

2、企业所得税

计税基础	法定税率（%）
应纳税所得额	25

（二）重要税收优惠及批文

根据《财政部 税务总局关于明确增值税小规模纳税人减免增值税等政策的公告》财政部 税务总局公告 2023 年第 1 号，一、自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，月销售额 10 万元以下（含本数）的增值税小规模纳税人，免征增值税；二、自 2023 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日，增值税小规模纳税人适用 3%征收率的应税销售收入，减按 1%征收率征收增值税。本公司部分小规模纳税人享受此政策。

根据《山东省财政厅 国家税务总局山东省税务局关于实施小微企业“六税两费”减免政策的通知》（鲁财税〔2022〕15 号），自 2022 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日，对增值

税小规模纳税人减按 50%征收资源税、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花税（不含证券交易印花税）、耕地占用税和教育费附加、地方教育附加。本公司部分小规模纳税人享受此政策。

根据《财政部 税务总局关于进一步实施小微企业所得税优惠政策的公告》财政部 税务总局公告 2022 年第 13 号，对小型微利企业年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分，减按 25%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税。根据《财政部 税务总局关于小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》财政部 税务总局公告 2023 年第 6 号，对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，减按 25%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税。本公司企业所得税应税所得额享受此政策。

根据《国家税务总局关于印花税若干具体问题的解释和规定的通知》国税发〔1991〕155 号，在代理业务中，代理单位与委托单位之间签订的委托代理合同，凡仅明确代理事项、权限和责任的，不属于应税凭证，不贴印花。本公司委托代理合同享受此政策，不缴纳相关印花税。

合并财务报表主要项目注释

以下披露项目除非特别指出，期初指 2024 年 1 月 1 日，期末指 2024 年 6 月 30 日；上期指 2023 年上半年度，本期指 2024 年上半年度。金额单位为人民币元。

（一） 货币资金

项目	期末金额	期初金额
现金	3,692.86	3,692.86
银行存款	5,874,472.23	2,616,915.79
其他货币资金	600,000.00	600,000.00
合计	6,478,165.09	3,220,608.65

受限制的货币资金明细如下：

项目	期末金额	期初金额
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 2024 年 6 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	期末金额	期初金额
交易性权益工具投资	1,094,452.70	3,048,485.88

合计	1,094,452.70	3,048,485.88
----	--------------	--------------

注：本公司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	期末金额	期初金额
期货		1,236,874.84
合计		1,236,874.84

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	期末金额	期初金额
应收账款	217,739.09	3,950.52
合计	217,739.09	3,950.52

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	230,347.70	100.00	12,608.61	5.47
组合 1：采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款	230,347.70	100.00	12,608.61	5.47
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	230,347.70	100.00	12,608.61	5.47

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	4,733.61	100.00	783.09	16.54

组合 1：采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款	4,733.61	100.00	783.09	16.54
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	4,733.61	100.00	783.09	16.54

（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	229,131.60	5.00	11,456.58	3,519.37	5.00	175.97
1 至 2 年	1.86	20.00	0.37		20.00	
2 至 3 年	125.16	50.00	62.58	1,214.24	50.00	607.12
3 年以上	1,089.08	100.00	1,089.08			
合计	230,347.70	5.47	12,608.61	4,733.61	16.54	783.09

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

本期计提信用减值损失金额为 11825.52 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
国任财产保险股份有限公司东营中心支公司	非关联方	81,139.91	4,057.00	35.22%
中银保险有限公司东营中心支公司	非关联方	45,165.53	2,258.28	19.61%
中国太平洋财产保险股份有限公司济南	非关联方	32,691.99	1,634.60	14.19%

中心支公司				
国华人寿保险股份有限公司青岛分公司	非关联方	28,955.30	1,447.77	12.57%
泰康人寿保险有限责任公司山东分公司	非关联方	13,846.65	692.33	6.01%
合 计		201,799.38	10,089.98	87.60%

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	期末金额	期初金额
预付款项	9,003,950.44	10,448,052.39
合 计	9,003,950.44	10,448,052.39

1、预付款项按账龄分析列示如下：

账龄	期末金额		期初金额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
1 年以内（含 1 年）	3,012,633.85	34.39	9,611,098.85	91.99
1—2 年（含 2 年）	5,945,316.59	65.09	815,953.54	7.81
2—3 年（含 3 年）	46,000.00	0.53	21,000.00	0.20
3 年以上				
合 计	9,003,950.44	100.00	10,448,052.39	100.00

2、账龄 1 年以上且金额重大的预付款项：

单位名称	与本公司关系	期末账面金额	占预付账款总额的比例	备注
东营市明晟文化传媒有限公司	非关联方	1,157,170.21	13.21	1-2 年余额 1,157,170.21
山东万国工贸发展有限公司	非关联方	750,500.00	8.57	1-2 年余额 750,500.00
山东神树企业管理咨询有限公司	非关联方	594,357.22	6.78	1-2 年余额 594,357.22
合 计		2,502,027.43	28.56	

3、预付款项期末余额前 5 名列示如下：

供应商	与本公司关系	期末账面金额	占预付账款总额的比例	备注
山东华蕤网络科技有限公司	非关联方	1,379,750.00	15.32	

东营市明晟文化传媒有限公司	非关联方	1,157,170.21	12.85	
东营区润胜百货商店	非关联方	906,980.66	10.07	
山东高登广告制作服务部	非关联方	898,689.50	9.98	
东营区文汇街道万玺企业信息咨询服务 中心	非关联方	810,543.30	9.00	
合 计		5,153,133.67	57.23	

（六） 其他应收款

性质	期末金额	期初金额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	4,293,747.51	3,525,868.21
减：预期信用损失准备	986,964.52	739,408.10
合 计	3,306,782.99	2,786,460.11

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	期末金额	期初金额
备用金	30,009.05	28,345.23
保证金	47,795.00	36,595.00
其他	4,215,943.46	3,460,927.98
减：预期信用损失准备	986,964.52	739,408.10
合 计	3,306,782.99	2,786,460.11

（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	982,775.39	5.00	49,138.77	373,103.56	5.00	18,655.17
1 至 2 年	2,423,867.7	20.00	484,773.54	2,883,764.65	20.00	576,752.93
2 至 3 年	868,104.42	50.00	434,052.21	250,000.00	50.00	125,000.00
3 年以上	19,000.00	100.00	19,000.00	19,000.00	100.00	19,000.00
合计	4,293,747.51		986,964.52	3,525,868.21		739,408.10

（3）预期信用损失准备计提情况

本期计提的预期损失准备金额为 247556.42 元。

（4）本期收回或转回的重要预期信用损失准备情况

本期转回金额为 0.00 元

（5）本报告期实际核销的重要其他应收款项情况

无

（6）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
东营区辛店街道百威广告服务部	其他	2,388,867.70	1-2 年	55.64	477,773.54
禹法军	其他	600,000.00	2-3 年	13.97	300,000.00
山东易保通健康科技有限公司	其他	600,000.00	1 年以内	13.97	30,000.00
山东华蓁网络科技有限公司	其他	300,000.00	1 年以内	6.99	15,000.00
董聪聪	其他	300,000.00	1-2 年	6.99	60,000.00
合计		4,188,867.70		97.56	882,773.54

（7）涉及政府补助的其他应收款项

无

（8）由金融资产转移而终止确认的其他应收款项

无

（9）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）其他流动资产

项 目	期末金额	期初金额
-----	------	------

房租		
物业费		
软件服务费		
装修费		
预缴税费	117,820.81	150,937.24
合 计	117,820.81	150,937.24

（八） 长期股权投资

项目	2024年6月30日		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资			
对合营企业、联营企业投资	453,829.09		453,829.09
合 计	453,829.09		453,829.09

续：

项目	2023年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资			
对合营企业、联营企业投资	449,382.40		449,382.40
合 计	449,382.40		449,382.40

（九） 固定资产

项 目	期末金额	期初金额
固定资产	237,958.87	280,062.49
固定资产清理		
合 计	237,958.87	280,062.49

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	运输工具	电子设备及其他	合计
一、账面原值：			
1. 期初余额	1,258,593.42	2,183,378.65	3,441,972.07
2. 本期增加金额			
（1）购置			
（2）在建工程转入			
3. 本期减少金额			
（1）处置或报废			

4. 期末余额	1,258,593.42	2,183,378.65	3,441,972.07
二、累计折旧			-
1. 期初余额	1,171,248.95	1,990,660.63	3,161,909.58
2. 本期增加金额	13,316.82	28,786.8	42,103.62
(1) 计提	13,316.82	28,786.8	42,103.62
3. 本期减少金额			
(1) 处置或报废			
4. 期末余额	1,184,565.77	2,019,447.43	3,204,013.2
三、减值准备			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
(1) 计提			
3. 本期减少金额			
(1) 处置或报废			
4. 期末余额			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	74,027.65	163,931.22	237,958.87
2. 期初账面价值	87,344.47	192,718.02	280,062.49

（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

无

（十） 使用权资产

项目	房屋建筑物	合计
一、账面原值：		
1. 2022年12月31日余额	753,743.58	753,743.58
2. 本期增加金额		
(1) 租入		

（2）租赁负债调整		
3. 本期减少金额	44,650.00	44,650.00
（1）租赁已完成	44,650.00	44,650.00
（2）转让或持有待售		
4. 2024 年 6 月 30 日余额	709,093.58	709,093.58
二、累计折旧		
1. 2023 年 12 月 31 日余额	316,504.31	316,504.31
2. 本期增加金额	155,166.82	155,166.82
（1）计提	155,166.82	155,166.82
（2）其他增加		
3. 本期减少金额	44,650.00	44,650.00
（1）租赁已完成	44,650.00	44,650.00
（2）转让或持有待售		
4. 2023 年 12 月 31 日余额	427,021.15	427,021.15
三、减值准备		
1. 2022 年 12 月 31 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. 2023 年 12 月 31 日余额		
四、账面价值		
1. 2024 年 6 月 30 日账面价值	282,072.43	282,072.43
2. 2023 年 12 月 31 日账面价值	437,239.27	437,239.27

（十一） 无形资产

1、无形资产类别情况

项目	软件	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	66,585.65	66,585.65
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	66,585.65	66,585.65
二、累计摊销		-
1. 期初余额	66,585.65	66,585.65
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	61384.67	61384.67
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	32,231.84	32,231.84
2. 期初账面价值	37,432.82	37,432.82

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

（十二） 长期待摊费用

项目	原始金额	2023 年 12 月 31 日	本期增加	本期摊销	累计摊销	2024 年 6 月 30 日	剩余摊销期限（月）
总公司-滨州分公司	567,786.00	283,893.00		28,389.30	312,282.30	255,503.70	54
总公司-菏泽分公司	489,621.00	244,810.26		24,481.08	269,291.82	220,329.18	54

总公司-德州分公司	165,900.25	96,640.99		9,664.08	78,923.34	86,976.91	54
总公司-泰安分公司	65,000.11	37,864.11		3,786.42	30,922.42	34,077.69	54
总公司-东城办公楼（新办公楼）租金	55,045.87	32,110.09		13,761.47	50,458.71	4,587.16	3
总公司-潍坊分公司	383,495.15	50,570.95		25,285.38	358,209.58	25,285.57	6
总公司-东城办公楼（新办公楼）装修	100,050.00	88,933.32		16,675.00	27,791.68	72,258.32	26
济南分公司	241,844.00	31,544.65		21,029.94	231,329.29	10,514.71	3
东营直属营业部	267,300.00	159,054.58		13,254.54	121,499.96	145,800.04	66
总公司-济南办公楼	138,666.67		138666.67	69,333.36	69,333.36	69,333.31	6
合 计	2,474,709.05	1,025,421.95	138,666.67	225,660.57	1,550,042.46	924,666.59	

（十三） 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	期末金额		期初金额	
	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	64,845.48	259,381.91	185,047.80	740,191.19
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	170,396.42	681,585.67	77,578.70	310,314.81
租赁负债	55,647.35	222,589.40	89,616.74	358,466.96
小 计	290,889.25	1,163,556.98	352,243.24	1,408,972.96
递延所得税负债：				
使用权资产	70,518.11	282,072.43	109,309.82	437,239.27
小计	70,518.11	282,072.43	109,309.82	437,239.27

2、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

(十四) 应付账款

1、应付账款明细情况

项目	期末金额	期初金额
应付商品供应商		98,000.00
应付服务供应商	690,742.08	35,525.77
合计	690,742.08	133,525.77

2、账龄超过 1 年的大额应付账款

项目	期末金额	备注
东营联志汽车服务有限公司	7,000.00	账龄 1-2 年
合计	7,000.00	

(十五) 预收账款

项目	期末金额	期初金额
中英人寿保险有限公司山东分公司	3,123.54	
恒安标准人寿保险有限公司山东分公司	208.00	
中荷人寿保险有限公司山东省分公司	521.45	521.45
中国太平洋财产保险股份有限公司东营中心支公司		208.00
合计	3,852.99	729.45

(十六) 应付职工薪酬

1、应付职工薪酬分类

项 目	期初金额	本期增加	本期减少	期末金额
短期薪酬	6,845,088.16	1,018,018.41	1,175,518.41	6,687,588.16
离职后福利-设定提存计划		188,681.15	188,681.15	
辞退福利				
一年内到期的其他长期福利				
合 计	6,845,088.16	1,206,699.56	1,364,199.56	6,687,588.16

2、短期薪酬

项 目	期初金额	本期增加	本期减少	期末金额
1、工资、奖金、津贴和补贴	6,586,907.22	855,025.25	1,012,525.25	6429407.22
2、职工福利费		11,016.15	11,016.15	
3、社会保险费		92,631.01	92,631.01	
其中：基本医疗保险费		89,774.88	89,774.88	
工伤保险费		2,856.13	2,856.13	

4、住房公积金		59,346.00	59,346.00	
5、工会经费和职工教育经费	258,180.94			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	6,845,088.16	1,018,018.41	1,175,518.41	6,687,588.16

3、离职后福利-设定提存计划

项 目	期初金额	本期增加	本期减少	期末金额
1、基本养老保险费		180,772.80	180,772.80	
2、失业保险费		7,908.35	7,908.35	
3、年金缴费				
合 计		188,681.15	188,681.15	

(十七) 应交税费

类别	期末金额	期初金额
增值税	54,204.02	51,987.32
企业所得税	147,630.13	257,392.98
城市维护建设税	1,268.63	1,739.67
教育费附加	537.65	711.81
地方教育费附加	358.43	474.55
印花税		3,258.61
土地使用税	30.00	30.00
房产税	21.00	21.00
合 计	204,049.86	315,615.94

(十八) 其他应付款

项目	期末金额	期初金额
应付利息		
应付股利		
其他应付款项	9,885.02	335,171.13
合计	9,885.02	335,171.13

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	期末金额	期初金额
应付内部员工款		43,835.24
房屋租金		280,416.87
其他	9,885.02	10,919.02
合计	9,885.02	335,171.13

(2) 账龄超过 1 年的大额其他应付款情况：

无

(十九) 一年内到期的非流动负债

项目	年初金额	本年增加	本年减少	年末金额
一年内到期的租赁负债	200,101.38	83,545.87	200,101.38	83,545.87
合计	200,101.38	83,545.87	200,101.38	83,545.87

(二十) 租赁负债

项目	期末金额	期初金额
应付租赁款	229,716.74	379,605.76
减：未确认融资费用	7,118.34	21,138.80
小计	222,598.40	358,466.96
减：一年内到期的租赁负债	83,545.87	200,101.38
合计	139,052.53	158,365.58

(二十一) 股本

项目	期初金额		本年增减变动（+ -）		期末金额	
	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	6,406,400.00	53.3867			6,406,400.00	53.3867

2. 董事、监事、高管						
3. 境内非国有法人股东	5,567,900.00	46.3991			5,567,900.00	46.3991
4. 自然人股东	25,700.00	0.2142			25,700.00	0.2142
无限售条件股份合计	12,000,000.00	100.00			12,000,000.00	100.00
三、股份总数	12,000,000.00	100.00			12,000,000.00	100.00

（二十二） 资本公积

项目	期初金额	本期增加	本期减少	期末金额
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

（二十三） 盈余公积

项目	期初金额	本期增加	本期减少	期末金额
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

（二十四） 未分配利润

项目	2024 上半年金额	2023 上半年金额
本年初余额	2,582,645.31	3,305,951.27
本年增加额	-800,306.88	333,671.70
其中：本年净利润转入	-800,306.88	333,671.70
其他调整因素		
本年减少额		
其中：本年提取盈余公积数		
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	1,782,338.43	3,639,622.97

（二十五） 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	16,713,506.99	11,659,347.85	22,943,459.32	12,937,784.82
财产保险	9,108,961.62	6,740,621.52	13,066,990.46	7,237,513.96
人寿保险	7,604,545.37	4,918,726.33	9,572,733.5	5,420,270.86
信息技术服务			303,735.36	280,000.00
二、其他业务小计				
合计	16,713,506.99	11,659,347.85	22,943,459.32	12,937,784.82

1、营业收入前五名披露

序号	客户	销售额	年度销售占比(%)
1	长城人寿保险股份有限公司	3,779,040.06	22.61
2	中国平安财产保险股份有限公司	3,771,675.95	22.57
3	信泰人寿保险股份有限公司青岛分公司	1,971,097.81	11.79
4	中国人民财产保险股份有限公司东营市分公司	1,963,709.79	11.75
5	安盛天平财产保险有限公司	805,867.61	4.82
合计		12,291,391.22	73.54

（二十六） 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	6,082.35	30,286.99
教育费附加、地方教育费附加、地方水利基金	5,790.37	21,263.19
印花税	61.25	58.75
车船税		420.00
房产税	42.00	
土地使用税	60.00	
合计	12,035.97	52,028.93

（二十七） 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	3,128,107.08	5,282,032.29
职工薪酬	317,162.23	469,309.53
差旅费	49,078.99	86,660.1
办公费	18,312.64	1,083,175.91
会议费	176,660.58	1,103,874.59
长期待摊费用	188,596.83	190,043.10
租赁费		403,539.84
折旧费		57,385.77

业务招待费	7,274.86	15,417.13
合 计	3,885,193.21	8,691,438.26

（二十八） 管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	860,809.59	982,579.09
折旧费	42,103.62	35,894.92
无形资产摊销	5,200.98	24,729.30
租赁费	50,825.21	223,044.84
办公费	94,767.70	214,797.6
差旅费	11,919.99	12,463.74
业务招待费	47,377.30	14,742.00
咨询管理费		12,138.96
中介机构费用	95,603.77	190,151.48
合 计	1,208,608.16	1,710,541.93

（二十九） 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	10,128.02	18,950.53
手续费支出	4,506.10	4,300.90
其他		
合 计	-5,621.92	-14,649.63

（三十） 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额	与收益相关
代扣代缴个人所得税手续费	683.44	1,065.33	313.22
进项加计抵减	22.64	29,114.69	
税费减免	2,739.74		2,739.74
政府补助	300,092.28	402,744.00	300,092.28
合计	303,538.10	432,924.02	303,145.24

（三十一） 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产的收益	-85,520.53	126,657.38
衍生金融资产的收益		245,850.00

合计	-85,520.53	372,507.38
----	------------	------------

（三十二） 公允价值变动收益

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产公允价值变动	-681,585.67	-44,163.00
衍生金融资产公允价值变动		-4,890.00
合计	-681,585.67	-39,273.58

（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	-259,381.91	-17,093.51
合计	-259,381.91	-17,093.51

（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	1,200.00	0.20	1,200.00	0.20
减免税款		9,105.69		9,105.69
合计	1,200.00	9,105.89	1,200.00	9,105.89

（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
税款滞纳金	13.97	0.87	13.97	0.87
其他	161.00	100.00	161.00	100.00
合计	174.97	100.87	174.97	100.87

（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	10,141.75	6,515.88
递延所得税费用	22,562.28	-10,433.87
合计	32,704.03	-3,917.99

2、会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期数
-----	-----

利润总额	-767981.26
按适用/适用税率计算的所得税费用	-191995.32
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	940,967.58
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
享受小微企业普惠性税收减免政策影响	
所得税费用	32,704.03

(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	10,128.02	18,775.89
政府补助	300,794.51	477,481.00
往来款		
其他	88,507.80	5,121.47
合计	399,430.33	501,378.36

(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	3,075.10	3,334.9
支付房屋租金、物业费、软件服务费	68364.00	203,744.87
备用金		
营业外支出	174.97	100.00
直接支付现金的销售管理费用	1,905,537.56	1,568,772.46
合计	1,977,151.63	1,775,952.23

(3) 收到的其他与投资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
证券账户资金收回	2,483,801.82	

投资子公司时购买日子公司货币资金		
合计	2,483,801.82	

(4) 支付的其他与投资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
证券期货投资资金	60,000.00	372,507.38
出售子公司		
合计	60,000.00	372,507.38

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	-800,685.29	328,302.13
加：信用减值准备	259,381.91	17,093.51
固定资产折旧	42,103.62	93,280.69
无形资产摊销	5,200.98	5,200.98
长期待摊费用摊销	239,422.04	570,058.66
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	681,585.67	39,273.58
财务费用		
投资损失	85,520.53	-372,507.38
递延所得税资产减少	61,353.99	92,878.40
递延所得税负债增加	-38,791.71	
存货的减少		
经营性应收项目的减少	-213,788.57	-1,845,373.54
经营性应付项目的增加	512,451.45	899,538.84
其他		
经营活动产生的现金流量净额	833,754.62	-172,254.13
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	6,478,165.09	4,119,157.74
减：现金的年初余额	3,220,608.65	4,781,411.87
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	3,257,556.44	-662,254.13

3、现金和现金等价物

项目	期末余额	期初余额
一、现金	5,878,165.09	2,620,608.65
其中：库存现金	3,692.86	3,692.86
可随时用于支付的银行存款	5,874,472.23	2,616,915.79
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	5,878,165.09	2,620,608.65
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	2024 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	

在其他主体中的权益

1、对子公司投资

子公司	注册地址	业务性质	持股比例	取得方式	公司性质
东营昱耀企业管理中心（有限合伙）	山东省东营市 开发区府前大 街 55 号金融 港 A 座 1301 室	主要提供企 业 管 理 咨 询、市场营 销策划、企 业 形 象 策 划、会议服 务等	94%	发起设立	控股子公司

2、对联营企业投资

联营企业	注册地址	业务性质	持股比例	取得方式	公司性质
泓睿家办咨询服务（东营）有限责任公司	山东省东营市 东营区黄河路 430-3 号山东 梦立方数字产 业孵化基地 1405 室	主要从事企 业相关管理 咨询、形象 策划、市场 营销策划、 工程管理服务、广告设计 及代理、 居民日常生 活咨询等服 务	49%	发起设立	参股公司
泓润科技（东营）有限公司	山东省东营市 东营区黄河路 430-3 号万达 中心 14 楼	主要提供网 络技术服 务、信息技 术咨询、软 件开发、信 息系统集成 服务、技术 咨询等服务	17%	发起设立	参股公司

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	53.39	53.39

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

本公司本年未发生关联方交易。

（三）关联方往来余额情况

关联方	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
其他应收款：		
王美龙		
其他应付款：		
王美龙	6,089.00	43,835.24

或有事项

截至资产负债表日，本公司无需要披露的或有事项

资产负债表日后事项

截至财务报表批准报出日，本公司无需要披露的日后事项

其他重要事项

1、截至 2024 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	租赁十	租赁十一	租赁十四
	1	2	3	4	5
1 年以内（含 1 年）	55,045.87	7,500.00	5,000.00	7,000.00	9,000.00
1 年以上 2 年以内（含 2 年）	55,045.87	7,500.00	5,000.00	7,000.00	9,000.00
2 年以上 3 年以内（含 3 年）		7,500.00	5,000.00	7,000.00	9,000.00
3 年以上		13,125.00	5,000.00	7,000.00	9,000.00
合计	110,091.74	35,625.00	20,000.00	28,000.00	36,000.00

续：

剩余租赁期	最低租赁付款额				
	租赁十五				
	6				
1 年以内（含 1 年）	73,764.00				
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					

	73,764.00				
--	-----------	--	--	--	--

租赁一：2023 年，中国联合网络通信有限公司东营市分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》，本公司承租东营市东营区运河路 657 号，用于办公，租期自 2023 年 7 月 1 日至 2026 年 8 月 14 日，年租金 55,045.87 元。该房产建筑面积 288.21 平方米。

租赁二：2023 年度，山东水衡化工有限责任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市广饶县广饶经济开发区创业大厦 408 室，用于商业，租期 2023 年 6 月 1 日至 2024 年 5 月 31 日，年租金 7000 元。该房产建筑面积 44.40 平方米。

租赁三：2021 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。

租赁四：2021 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。

租赁五：2019 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。

租赁六：2021 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。

租赁七：2020 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。

租赁八：2018 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。

租赁九：2023 年度，彭少华与山东润生保险代理股份有限公司签署《房屋租赁合同》，本公司承租山东省菏泽市万象广场 5 号楼 1 单元 19002 室，用于商业，租期自 2023 年 2 月 10 日至 2024 年 2 月 9 日，年租金 12,000.00 元。该房产建筑面积 55.00 平方米。

租赁十：2019 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。

租赁十一：2019 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。

租赁十二：2017 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。

租赁十三：2020 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。

租赁十四：2020 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。

租赁十五：2023 年度，王新一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中央商务区 3 号楼 1903 室，租期自 2023 年 5 月 12 日至 2025 年 5 月 11 日，年租金 73,764.00 元。该房产使用面积 155.48 平方米。

租赁十六：2022 年度，山东盈毅项目管理有限公司与山东润生保险代理股份有限公司签署《房租租赁合同》，本公司承租枣庄市市中区兴华路 4 号 9 楼 902 室，租期自 2022 年 12 月 1 日至 2024 年 11 月 30 日，年租金 10,000.00 元。

补充资料

（一）非经常性损益明细表

项目	2024 上半年发生额	2023 上半年发生额
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，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	300,092.28	402,744.00
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	-767,106.20	333,233.80
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	1,025.03	9,004.82
其他符合非经常性损益定义的损益项目	3,445.82	30,180.02
小计	-462,543.07	775,162.64

减：所得税影响额		193,790.66
少数股东权益影响额（税后）	-378.41	
	-462,164.66	581,371.98

（二）加权平均净资产收益率

报告期利润	2024 上半年度		
	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	-5.35	-0.0667	-0.0667
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-2.26	-0.0282	-0.0282

续

报告期利润	2023 上半年度		
	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	2.05	0.0278	0.0278
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-1.53	0.0206	0.0206

母公司财务报表主要项目注释

（一）预付账款

项目	期末金额	期初金额
预付款项	8,765,950.44	10,153,468.23
合计	8,765,950.44	10,153,468.23

1、预付款项按账龄分析列示如下：

账龄	期末金额		期初金额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
1 年以内（含 1 年）	2,874,633.85	32.79	10,153,468.23	100.00
1—2 年（含 2 年）	5,845,316.59	66.68		
2—3 年（含 3 年）	46,000.00	0.53		

3 年以上				
合计	8,765,950.44	100.00	10,153,468.23	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 名列示如下：

供应商	与本公司关系	期末账面金额	占预付账款 总额的比例 (%)	备注
山东华蓁网络科技有限公司	非关联方	1,379,750.00	15.74	
东营市明晟文化传媒有限公司	非关联方	1,157,170.21	13.20	
东营区文汇街道万玺企业信息咨询 服务中心	非关联方	810,543.30	9.25	
山东高登广告制作服务部	非关联方	798,689.50	9.11	
东营区润胜百货商店	非关联方	768,480.66	8.77	
合 计		4,914,633.67	56.07	

（二）长期股权投资

项目	2024年6月30日		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	960,000.00		960,000.00
对合营企业、联营企业投资	453,829.09		453,829.09
合计	1,413,829.09		1,413,829.09

续：

项目	2023年12月31日		
	账面余额	账面余额	账面余额
对子公司投资	960,000.00	960,000.00	960,000.00
对合营企业、联营企业投资	449,382.40	449,382.40	449,382.40
合计	1,409,382.40	1,409,382.40	1,409,382.40

1、对子公司投资

被投资单位	2023年12月 31日	本期 增加	本期 减少	2024年6月 30日	本期计 提减值准 备	2023年12 月31日减 值准备余 额
东营昱耀企业管理中心（有限合伙）	470,000.00			470,000.00		
泓睿家办咨询服务（东营）有限公司	490,000.00			490,000.00		
合计	960,000.00			960,000.00	-	-

2、对合营企业、联营企业投资

被投资单位	2023年12月 31日	本期 增加	本期 减少	2024年6月 30日	本期计 提 减值准 备	2023年12 月31日减 值准备余 额
泓润科技（东营）有限公司	449,382.40	4,446.69		453,829.09		
合计	449,382.40	4,446.69		453,829.09	-	-

（三）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	16,713,506.99	11,659,347.85	22,639,723.96	12,657,784.82
财产保险	9,108,961.62	6,740,621.52	13,066,990.46	7,237,513.96
人寿保险	7,604,545.37	4,918,726.33	9,572,733.5	5,420,270.86
信息技术服务				
二、其他业务小计				
合计	16,713,506.99	11,659,347.85	22,639,723.96	12,657,784.82

1、营业收入前五名披露

序号	客户	销售额	年度销售占比(%)
1	长城人寿保险股份有限公司	3,779,040.06	22.61
2	中国平安财产保险股份有限公司	3,771,675.95	22.57
3	信泰人寿保险股份有限公司青岛分公司	1,971,097.81	11.79
4	中国人民财产保险股份有限公司东营市分公司	1,963,709.79	11.75
5	安盛天平财产保险有限公司	805,867.61	4.82
合计		12,291,391.22	73.54

山东润生保险代理股份有限公司

董事会

2025-04-29