



诚安达

NEEQ : 870409

诚安达保险销售服务股份有限公司



半年度报告

2018

公司半年度大事记

2018 年 2 月被高新区评为二〇一七年度纳税先进企业。

2018 年上半年设立陕西、青岛两家省级分支机构。

2018 年 5 月,完成了保险专业中介机构的互联网保险备案。

2018 年 5 月,诚安达连续两年入围创新层。

目 录

声明与提示..... 5

第一节 公司概况 6

第二节 会计数据和财务指标摘要 错误!未定义书签。

第三节 管理层讨论与分析 10

第四节 重要事项 13

第五节 股本变动及股东情况 14

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况 16

第七节 财务报告 19

第八节 财务报表附注 29

释义

释义项目		释义
元、万元	指	元、万元
全国股份转让系统/全国股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
诚明峰、诚明峰投资	指	保定诚明峰股权投资管理中心（有限合伙）
诚安达文化	指	河北诚安达文化发展有限公司
诚安达公估	指	河北诚安达保险公估有限公司
山东诚安达	指	山东诚安达保险销售服务有限公司
公司、本公司、股份公司	指	诚安达保险销售服务股份有限公司
保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
主办券商/财达证券	指	财达证券股份有限公司
《公司章程》	指	《诚安达保险销售服务股份有限公司章程》
《业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》
《暂行办法》	指	《全国中小企业股份转让系统有限责任公司管理暂行办法》
《管理办法》	指	《非上市公众公司监督管理办法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》

声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司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。

公司负责人刘绪涛、主管会计工作负责人刘绪涛及会计机构负责人（会计主管人员）王志辉保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

事项	是或否
是否存在董事、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
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	☐ 是 ☒ 否
是否存在豁免披露事项	☐ 是 ☒ 否
是否审计	☐ 是 ☒ 否

【备查文件目录】

文件存放地点	诚安达保险销售服务股份有限公司证券部
备查文件	（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）公司 2018 年半年度报告 （三）诚安达保险销售服务股份有限公司第一届董事会第三十六次会议决议 （四）诚安达保险销售服务股份有限公司第一届监事会第二十五次会议决议

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	诚安达保险销售服务股份有限公司
英文名称及缩写	Chanda Insurance Sales&Service Co., LTD CHANDA
证券简称	诚安达
证券代码	870409
法定代表人	刘绪涛
办公地址	河北省保定市天鹅西路 518 号华海大厦四层

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	陈泽
是否通过董秘资格考试	是
电话	0312-5909110
传真	0312-5909110
电子邮箱	cadzqb@163.com
公司网址	http://www.chinachanda.com/
联系地址及邮政编码	河北省保定市天鹅西路 518 号华海大厦四层 071000
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	河北省保定市天鹅西路 518 号华海大厦四层证券部

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2006-01-26
挂牌时间	2017-02-06
分层情况	创新层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J金融业-68保险业-685保险经纪与代理服务-6850保险经纪与代理服务
主要产品与服务项目	保险产品的专业代理销售
普通股股票转让方式	集合竞价
普通股总股本（股）	92,812,500
优先股总股本（股）	-
做市商数量	-
控股股东	刘绪涛
实际控制人及其一致行动人	刘绪涛

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	911306057840829395	否
注册地址	保定市天鹅西路518 号华海大厦 四层	否
注册资本（元）	92,812,500	否

五、 中介机构

主办券商	财达证券
主办券商办公地址	石家庄市桥西区自强路 35 号庄家金融大厦 25 层
报告期内主办券商是否发生变化	否

六、 自愿披露

☐适用 ☒不适用

七、 报告期后更新情况

☐适用 ☒不适用

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	562,321,761.69	249,635,534.74	125.26%
毛利率	5.28%	10.03%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	10,363,844.70	8,303,936.29	24.81%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	9,432,015.02	7,565,735.26	24.67%
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）	9.41%	10.06%	-
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）	8.56%	9.16%	-
基本每股收益	0.11	0.15	-26.67%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	128,934,504.79	116,075,268.17	11.08%
负债总计	13,274,755.45	10,645,348.59	24.70%
归属于挂牌公司股东的净资产	115,657,412.17	105,427,585.24	9.70%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.25	1.14	9.65%
资产负债率（母公司）	9.55%	8.48%	-
资产负债率（合并）	10.30%	9.17%	-
流动比率	8.88	9.83	-
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	-211,353.60	-4,590,334.97	-95.40%
应收账款周转率	163.68	23.16	-
存货周转率	-	-	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率	11.08%	36.56%	-

营业收入增长率	125.26%	11.50%	—
净利润增长率	24.81%	14.38%	—

五、 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例
普通股总股本	92,812,500	92,812,500	—
计入权益的优先股数量	—	—	—
计入负债的优先股数量	—	—	—

六、 补充财务指标

☐适用 ☒不适用

七、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

☐适用 ☒不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、 商业模式

诚安达是以保险代理销售为主营业务的保险代理企业，公司的主要盈利模式为通过下属各个销售系列为客户推荐和提供公司整合与筛选的保险产品，为投保客户量身打造满意的保险产品组合，通过向保险公司收取代理销售佣金获得收益。

（一）经营模式：

公司与国内多家主要保险公司建立合作关系，每年年初与各家保险公司签署合作协议，确定保险代理销售合作的保险产品及其佣金率，如果发生新增保险产品的情形，与相关保险公司签订补充协议。公司各个销售系列根据保险公司当年的保险产品，从中确定主推产品及组合产品，进一步制定各个阶段的推动方案。

（二）客户类型：

公司客户为国内的主要的保险公司，保险公司根据公司代理销售的产品结算费用。

（三）销售渠道：

公司销售渠道分为寿险、财产险、集团业务三个渠道。

寿险渠道与财产渠道均为公司下辖各个销售团队及分公司，根据寿险事业部和财产险事业部制定的相关方案进行交叉混合销售；集团业务为公司与各地汽车服务商建立合作关系，向机动车车主直接推荐公司服务及代理的产品。

（四）收入模式：

公司主要收入模式为保险公司向公司支付代理销售佣金。

商业模式变化情况：

☐适用 ☒不适用

二、 经营情况回顾

1、2018 年上半年保险业保持安全稳健运行，车险市场竞争愈加激烈，随着部分地区进一步放宽车险自主定价范围，使财险公司的市场策略更为积极，提高财险公司定价能力，促进产品创新和提升各企业服务质量和效率。

报告期，公司按照年初制定的经营计划进行经营活动，稳定销售业绩，稳定业务品质，降低客户退单率、提高续保率，并总结上一年度发展经验，为寿险业务保持稳定增长夯实基础。报告期实现营业收入 5.62 亿元，较上年同期同比增长 125.26%。其中，财产险业务收入增幅较大，报告期财产险业务收入 5.4 亿元，较上年同比增长 132.86%。原因为公司凭借充足的资金优势，缩短结算周期，提高结算效率，提升业务增长速度和销售积极性；公司营业成本 5.32 亿元，较上年同期同比增长 137.14%；公司营业成本随营业收入增加而相应增长；公司实现净利润 1036.38 万元，较上年同期同比增长 24.81%。

2、保险中介行业竞争加剧，2018 年 4 月 27 日，中国银保监会发布《银保监会加快落实银行业和保险业对外开放举措》和《关于放开外资保险经纪公司经营范围的通知》，在外资保险加快进入和互联网巨头进军保险业的双重挤压下，保险中介市场竞争将加剧。保险中介将加强与保险公司的合作，探索更稳定的合作方式，促进产销分离，将吸引更多人才加入保险中介行业。公司紧跟市场变化，报告期设立省级分公司 2 家，报告期末，省级分公司 13 家，其他市、县级分公司 94 家，销售区域拓展至河北、辽宁、山东、河南、江西、江苏、重庆、云南、湖北、贵州、内蒙古、陕西、四川，初步形成以京津冀（含雄安新区）为核心区域，辐射全国的局面。

三、 风险与价值

一、公司治理风险

股份公司成立时间较短，公司治理和内部控制体系需要在公司运营过程中逐渐完善和进一步检验。随着公司的快速发展，经营规模不断扩大，业务范围不断扩展，人员不断增加，对公司治理将会提出更高的要求。因此，必须解决好提升内部管理水平，以适应公司持续、稳定、健康发展需求的风险。

应对措施：随着公司规模扩张，公司管理层将加强内部管理，在主办券商的协助下，不断加强学习，严格遵守各项规章制度，以提高公司规范化水平；通过快速提升长期寿险的销售占比，增强公司持续经营和稳定增长能力，提高抗风险能力。

二、保险代理协议到期不能续约的风险

公司与各保险公司签订的保险代理协议及补充协议的期限为一年左右，如果协议到期后保险公司不再与公司继续签订保险代理协议，将对公司获得收入和利润的能力造成影响。

应对措施：公司凭借优质的增值服务掌握了大量的投保客户，形成了稳定的投保客户群。凭借投保客户群，公司能够与保险公司建立比较稳定的持续合作关系。同时，公司也进一步提升服务质量，吸引更多投保客户，保证公司在保险公司方面的议价能力；公司始终坚持业务品质，寿险续期继续率持续增长，今年上半年寿险续期继续率接近 95%，财产险的赔付率常年维持在 40%以下，通过优秀的业务品质促进保险公司与公司的长期合作

三、分公司管理不善的风险

截至报告期末，公司共有 107 家分公司，分公司是公司对外销售的窗口，为规范分公司管理，公司制订了一系列分公司管理制度，但报告期末分公司数量较多，存在管理不善的风险。

应对措施：公司将在经营过程中不断修正对分公司的各项管理制度，同时将增加管理人员并加大对分公司的监管力度，设立机构管理部和风险控制部门，对分公司实行精细化管理，从而保证分公司的良好运营。

四、代理佣金下降风险

公司的主要收入为代理销售保险产品的佣金收入。公司与保险公司签订的代理费率由双方协商确定，代理费率的水平是受多种因素影响的，如保险市场整体发展状况、保险监管机构新出台的规章制度、税收政策调整以及公司本身的市场竞争力变化等。虽然公司具备一定的市场优势与议价能力，但依然存在上述不可控制的因素，导致存在公司与各保险公司签订的代理费率下降的可能，这将对公司的经营成果带来不利影响。

应对措施：保险中介利润空间由于费率市场化存在被压缩的可能，但掌控更多渠道的中介可以通过客户数量优势提高对保险公司的议价能力，因此公司将持续进行规模化发展，将继续提高保险销售额，通过业务总量、业务品质等优势，提高佣金议价能力，提升核心竞争力。

五、行业竞争加剧的风险

我国保险中介市场竞争激烈，目前国内保险中介机构超过 2500 多家，本次政府工作报告中明确指出要“放开外资保险经纪公司经营范围限制”，将进一步加剧中介市场的竞争程度。而保险科技对于保险业来说可以称得上“重塑”，电销随着互联网及费率改革的冲击和影响正在逐渐失去竞争力。从整个保险生态来看，保险科技的影响主要体现在信息、数据的巨大需求和回归本源两个方面。首先，信息、数据的巨大需求，会促使保险业与其他行业进行更为深入的合作，如数据共享、保险产品的场景定制合作等。其次保险科技会引导保险业回归本源。保险业最终的归宿是“保险姓保”，满足多样化的保障需求才是正确的发展方向。保险科技利用海量数据，实现个性化定制和精准保障。因此，公司面临着行业竞争加剧风险。

应对措施：公司立足于京津冀地区并积极在全国部分省市开展保险代理销售业务，进一步提高保险代理业务的收入。公司将继续深挖目标客户的潜在需求，及时跟踪客户保单，做好服务及资料收集工作，同时不断和保险公司洽谈引进和设计最优质的保险产品，提高产品在性价比上的竞争力，从而抓住市场，稳定存量客户。公司引入保险科技，通过科技手段提升公司的持续竞争力。

六、政策和经济波动风险

国家相关部门持续加强对保险代理机构的监管和立法，不断制定与完善相应的国家标准与行业标准，将对保险行业的经营环境带来一定的影响。本次政府工作报告在金融体制改革、保障和改善民生水平、形成全面对外开放格局等多个方面提到了“保险”，明确指出要“拓展保险市场的风险保障功能”，并将之作为“加快金融体制改革”的一项重要任务，为保险业发展提供政策助力。“放开外资保险经纪公司经营范围限制”，将进一步刺激保险市场，加剧保险业的竞争程度。保监会与银监会合并也为未来保险业务经营带来不确定的风险。公司业务与保险业的政策波动及整体经济环境密切相关，存在因政策和经济波动影响公司经营业绩的风险。

应对措施：公司董事会和高级管理层将密切关注行业信息和相关资讯，持续加强监管政策培训和学习，使公司管理层可以根据政策变化及时调整发展规划和经营战略，保持公司经营模式与服务符合政策导向和监管标准，提升业务水平，加强业务资质，降低政策和经济波动风险。

四、 企业社会责任

报告期内，公司高度重视企业社会责任感并且在实践发展中去主动承担起企业对环境、员工、社会应尽的责任。公司在依法纳税、安全经营、保护股东、公司利益的同时，主动担当起维护客户、员工与供应商的合法权益的责任。公司始终围绕着“诚达四海、德泽五洲、平安六合、惠益八方”的核心理念，注重人才的培养与员工自身价值的实现。公司建立了健全的培训体系，提供员工系统且全面的上升发展空间；公司通过优化办公环境、举办员工生日会、组织员工旅游、员工慰问会等活动的有效措施，构建“家园文化”的大家庭氛围，促进员工的全身心健康发展。报告期内，公司通过增加就业机会，提升员工的福利等举措，切实地履行企业对社会应尽的责任。在市场秩序方面，公司合规合法经营、注重合约精神、诚实守信，主动维护好行业内的市场秩序。此外，公司还注重聆听客户与供应商的意见与建议，全力保障客户与供应商的合法权益。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

☐适用 ☒不适用

第四节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在对外担保事项	☐ 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	
是否对外提供借款	☐ 是 ☒ 否	
是否存在日常性关联交易事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在偶发性关联交易事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股权激励事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在已披露的承诺事项	☒ 是 ☐ 否	四.二.(一)
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	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在普通股股票发行事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	☐ 是 ☒ 否	

二、重要事项详情

(一) 承诺事项的履行情况

承诺 1：公司及其控股股东和实际控制人承诺，公司业务完全独立于持有 5%以上股份的股东及公司实际控制人控制的关联方，保证公司的业务独立于股东和关联方及其控制的其他企业。

承诺 1 履行情况：正在履行。

承诺 2：公司及其控股股东和实际控制人关于同业竞争的承诺。

承诺 2 履行情况：正在履行。

承诺 3：公司董事、监事、高级管理人员关于避免同业竞争的承诺。

承诺 3 履行情况：正在履行。

承诺 4：公司主要股东、董事、监事、高级管理人员关于减少及规避关联交易的承诺。

承诺 4 履行情况：正在履行。

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

☐适用 ☒不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

☒是 ☐否

刘绪涛，男，中国国籍，无境外永久居留权，1957年4月生，大专学历，河北电大保定分校行政管理专业、河北大学政治经济学专业毕业，1975年1月至1978年12月任河北省衡水市农机厂机工车间工段长，1978年12月至1984年7月任保定市人民银行储蓄员、人事科科员，1984年8月至2000年9月任保定工商银行支行行长，2000年9月至2001年3月内退，2001年3月至2001年10月任平安人寿保定中心支公司顾问，2001年10月至2005年10月任平安人寿保定中心支公司银保部经理，2005年10月至2006年1月任河北诚安达保险代理有限公司筹建组负责人，2006年1月至2016年1月任有限公司董事长、总经理，2016年1月至今任诚安达保险销售服务股份有限公司董事长、总经理。

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生日期	学历	任期	是否在公司领取薪酬
刘绪涛	董事长、总经理	男	1957/04/06	大专	2015.12.29-2018.12.28	是
刘僧柱	副董事长	男	1951/10/05	大专	2015.12.29-2018.12.28	是
赵炳广	副董事长	男	1963/10/28	中专	2015.12.29-2018.12.28	是
兰香平	董事	男	1967/04/02	初中	2015.12.29-2018.12.28	否
陈泽	董事、董事会秘书	男	1979/09/13	本科	2015.12.29-2018.12.28	是
徐飞	董事、副总经理	男	1977/11/25	本科	2015.12.29-2018.12.28	是
刘毅	董事	男	1982/06/07	专科	2015.12.29-2018.12.28	是
王志辉	董事、财务负责人	女	1976/05/30	专科	2015.12.29-2018.12.28	是
任冬梅	董事	女	1971/09/21	本科	2015.12.29-2018.12.28	是
张惠	监事会主席	女	1963/09/30	本科	2015.12.29-2018.12.28	是
陈榕	监事	女	1976/04/12	大专	2015.12.29-2018.12.28	是
闫战斌	监事	男	1977/04/23	中专	2015.12.29-2018.12.28	是
董事会人数:						9
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						4

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系: 除董事长兼总经理刘绪涛与董事刘毅为父子关系、刘毅系刘绪涛之子外, 董事间无其他关联关系, 监事、高级管理人员间无其他关联关系。

(二) 持股情况

单位: 股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量
刘绪涛	董事长、总经理	31,341,373	0	31,341,373	33.77%	0
刘僧柱	副董事长	5,906,750	0	5,906,750	6.36%	0
赵炳广	副董事长	10,312,554	0	10,312,554	11.11%	0
兰香平	董事	11,705,277	0	11,705,277	12.61%	0

陈泽	董事、董事会秘书	1,222,409	0	1,222,409	1.32%	-
徐飞	董事、副总经理	967,007	0	967,007	1.04%	0
刘毅	董事	1,072,452	0	1,072,452	1.16%	0
王志辉	董事、财务负责人	1,464,082	0	1,464,082	1.58%	0
任冬梅	董事	1,252,557	0	1,252,557	1.35%	0
张惠	监事会主席	0	0	0	0%	0
陈榕	监事	0	0	0	0%	0
闫战斌	监事	363,483	0	363,483	0.39%	0
合计	-	65,607,944	0	65,607,944	70.69%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	☐ 是 ☒ 否
	总经理是否发生变动	☐ 是 ☒ 否
	董事会秘书是否发生变动	☐ 是 ☒ 否
	财务总监是否发生变动	☐ 是 ☒ 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

☐适用 ☒不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历

☐适用 ☒不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
管理人员	8	9
行政人员	17	23
财务人员	18	24
业务人员	57	59
员工总计	100	115

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	-	-
硕士	-	-
本科	45	51
专科	45	56
专科以下	10	8
员工总计	100	115

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：1、员工薪酬政策、培训计划公司按照国家相关法律法规及工资指导意见制定员工薪酬，缴纳五险一金，发放员工福利。对新进、调岗、升职等原因导致工作内容变动的员工通过帮、带、传达到预期效果，通过不定期的“产说会”、“创说会”、“新人班”、“商学院”等多种形式对员工进行专业和非专业技能培训。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

核心员工：

☐适用 ☒不适用

其他对公司有重大影响的人员（非董事、监事、高级管理人员）：

☐适用 ☒不适用

核心人员的变动情况：

—

三、 报告期后更新情况

☐适用 ☒不适用

第七节 财务报告

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	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	(六) 1、	41,059,115.16	33,807,664.76
结算备付金		-	-
拆出资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(六) 2、	19,774,189.45	27,278,048.44
衍生金融资产		-	-
应收票据及应收账款	(六) 3、	6,166,315.44	704,871.55
预付款项	(六) 4、	413,020.63	9,584,616.03
应收保费		-	-
应收分保账款		-	-
应收分保合同准备金		-	-
其他应收款	(六) 5、	50,517,956.97	33,294,934.66
买入返售金融资产		-	-
存货		-	-
持有待售资产		-	-
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产		-	-
流动资产合计		117,930,597.65	104,670,135.44
非流动资产：			
发放贷款及垫款		-	-
可供出售金融资产		-	-
持有至到期投资		-	-
长期应收款		-	-
长期股权投资		-	-
投资性房地产	(六) 6、	-	2,059,610.45
固定资产	(六) 7、	8,630,044.38	7,019,888.49
在建工程		-	-
生产性生物资产		-	-
油气资产		-	-
无形资产	(六) 8、	511,618.64	542,118.62
开发支出		-	-

商誉		-	-
长期待摊费用	(六) 9、	18,818.95	59,114.24
递延所得税资产	(六) 10、	156,574.85	37,550.61
其他非流动资产	(六) 11、	1,686,850.32	1,686,850.32
非流动资产合计		11,003,907.14	11,405,132.73
资产总计		128,934,504.79	116,075,268.17
流动负债：			
短期借款		-	-
向中央银行借款		-	-
吸收存款及同业存放		-	-
拆入资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
应付票据及应付账款	(六) 12、	3,658,312.25	110.00
预收款项	(六) 13、	239,373.54	174,893.03
卖出回购金融资产		-	-
应付手续费及佣金		-	-
应付职工薪酬	(六) 14、	1,377,872.47	1,608,227.75
应交税费	(六) 15、	5,927,711.64	7,857,190.11
其他应付款	(六) 16、	2,071,485.55	1,004,927.70
应付分保账款		-	-
保险合同准备金		-	-
代理买卖证券款		-	-
代理承销证券款		-	-
持有待售负债		-	-
一年内到期的非流动负债		-	-
其他流动负债		-	-
流动负债合计		13,274,755.45	10,645,348.59
非流动负债：			
长期借款		-	-
应付债券		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
长期应付款		-	-
长期应付职工薪酬		-	-
预计负债		-	-
递延收益		-	-
递延所得税负债		-	-
其他非流动负债		-	-
非流动负债合计		-	-
负债合计		13,274,755.45	10,645,348.59
所有者权益（或股东权益）：			

股本	(六) 17、	92,812,500.00	92,812,500.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积	(六) 18、	32,716.89	32,716.89
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-
盈余公积	(六) 19、	3,468,420.29	3,468,420.29
一般风险准备		-	-
未分配利润	(六) 20、	19,343,774.99	9,113,948.06
归属于母公司所有者权益合计		115,657,412.17	105,427,585.24
少数股东权益		2,337.17	2,334.34
所有者权益合计		115,659,749.34	105,429,919.58
负债和所有者权益总计		128,934,504.79	116,075,268.17

法定代表人：刘绪涛

主管会计工作负责人：刘绪涛

会计机构负责人：王志辉

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		36,666,652.87	29,486,457.29
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		19,774,189.45	27,278,048.44
衍生金融资产		-	-
应收票据及应收账款	(十五) 1、	5,823,198.15	655,203.78
预付款项		413,020.63	9,584,616.03
其他应收款	(十五) 2、	50,517,956.97	33,289,784.66
存货		-	-
持有待售资产		-	-
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产		-8,542,628.61	-8,703,078.94
流动资产合计		104,652,389.46	91,591,031.26
非流动资产：			
可供出售金融资产		-	-
持有至到期投资		-	-
长期应收款		-	-
长期股权投资	(十五) 3、	15,997,600.00	15,997,600.00
投资性房地产		-	2,059,610.45
固定资产		7,989,512.93	6,343,901.24
在建工程		-	-

生产性生物资产		-	-
油气资产		-	-
无形资产		511,618.64	542,118.62
开发支出		-	-
商誉		-	-
长期待摊费用		-	12,066.79
递延所得税资产		156,515.45	37,506.06
其他非流动资产		1,186,850.32	1,186,850.32
非流动资产合计		25,842,097.34	26,179,653.48
资产总计		130,494,486.80	117,770,684.74
流动负债：			
短期借款		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
应付票据及应付账款		3,648,421.66	75.00
预收款项		4,873.54	174,893.03
应付职工薪酬		1,305,973.32	1,363,813.74
应交税费		5,571,097.12	7,483,773.04
其他应付款		1,931,225.64	962,542.96
持有待售负债		-	-
一年内到期的非流动负债		-	-
其他流动负债		-	-
流动负债合计		12,461,591.28	9,985,097.77
非流动负债：			
长期借款		-	-
应付债券		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
长期应付款		-	-
长期应付职工薪酬		-	-
预计负债		-	-
递延收益		-	-
递延所得税负债		-	-
其他非流动负债		-	-
非流动负债合计		-	-
负债合计		12,461,591.28	9,985,097.77
所有者权益：			
股本		92,812,500.00	92,812,500.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积		32,634.06	32,634.06

减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-
盈余公积		3,468,420.29	3,468,420.29
一般风险准备		-	-
未分配利润		21,719,341.17	11,472,032.62
所有者权益合计		118,032,895.52	107,785,586.97
负债和所有者权益合计		130,494,486.80	117,770,684.74

法定代表人：刘绪涛

主管会计工作负责人：刘绪涛

会计机构负责人：王志辉

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		562,321,761.69	249,635,534.74
其中：营业收入	(六) 21、	562,321,761.69	249,635,534.74
利息收入		-	-
已赚保费		-	-
手续费及佣金收入		-	-
二、营业总成本		551,063,286.59	239,693,782.00
其中：营业成本	(六) 21、	532,609,614.86	224,601,491.17
利息支出		-	-
手续费及佣金支出		-	-
退保金		-	-
赔付支出净额		-	-
提取保险合同准备金净额		-	-
保单红利支出		-	-
分保费用		-	-
税金及附加	(六) 22、	3,991,975.85	1,558,157.47
销售费用	(六) 23、	5,048,866.61	5,377,253.85
管理费用	(六) 24、	8,860,360.63	8,192,373.05
研发费用		-	-
财务费用	(六) 25、	25,785.79	24,178.56
资产减值损失	(六) 26、	526,682.85	-59,672.10
加：其他收益	(六) 27、	52,757.43	-
投资收益（损失以“-”号填列）	(六) 28、	39,635.64	69,547.36
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	(六) 29、	-18,900.00	10,049.15
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		11,331,968.17	10,021,349.25

加：营业外收入	(六) 30、	1,500,780.29	984,268.04
减：营业外支出	(六) 31、	256,003.54	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		12,576,744.92	11,005,617.29
减：所得税费用	(六) 32、	2,212,897.39	2,701,681.00
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		10,363,847.53	8,303,936.29
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		10,363,847.53	8,303,936.29
2.终止经营净利润		-	-
(二)按所有权归属分类：	-	-	-
1.少数股东损益		2.83	-
2.归属于母公司所有者的净利润		10,363,844.70	8,303,936.29
六、其他综合收益的税后净额		-	-
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	-
(一)以后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净负债或净资产的变动		-	-
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		-	-
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
4.现金流量套期损益的有效部分		-	-
5.外币财务报表折算差额		-	-
6.其他		-	-
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		10,363,847.53	8,303,936.29
归属于母公司所有者的综合收益总额		10,363,844.70	8,303,936.29
归属于少数股东的综合收益总额		2.83	-
八、每股收益：			
(一)基本每股收益		0.11	0.15
(二)稀释每股收益		0.11	0.15

法定代表人：刘绪涛

主管会计工作负责人：刘绪涛

会计机构负责人：王志辉

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
----	----	------	------

一、营业收入	(十五)4、	519,191,826.45	223,448,699.86
减：营业成本	(十五)4、	492,459,546.30	200,652,853.21
税金及附加		3,683,163.45	1,354,116.12
销售费用		4,839,579.62	5,226,267.88
管理费用		6,634,279.34	6,074,380.43
研发费用		-	-
财务费用		23,021.09	22,287.80
其中：利息费用		-	-
利息收入		-	-
资产减值损失		526,623.45	-59,672.10
加：其他收益	(十五)5、	52,757.43	-
投资收益（损失以“-”号填列）	(十五)6、	39,635.64	69,547.36
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-18,900.00	10,049.15
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		11,099,106.27	10,258,063.03
加：营业外收入		1,500,760.05	784,268.04
减：营业外支出		6,019.82	-
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		12,593,846.50	11,042,331.07
减：所得税费用		2,212,799.33	2,701,681.00
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		10,381,047.17	8,340,650.07
（一）持续经营净利润		10,381,047.17	8,340,650.07
（二）终止经营净利润		-	-
五、其他综合收益的税后净额		-	-
（一）以后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净负债或净资产的变动		-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	-
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分		-	-
5. 外币财务报表折算差额		-	-
6. 其他		-	-
六、综合收益总额		10,381,047.17	8,340,650.07
七、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.11	0.15
（二）稀释每股收益		0.11	0.15

法定代表人：刘绪涛

主管会计工作负责人：刘绪涛

会计机构负责人：王志辉

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
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		590,097,763.54	263,889,390.87
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		-	-
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		-	-
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		-	-
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金	(六) 33、	149,894,212.56	60,514,099.74
经营活动现金流入小计		739,991,976.10	324,403,490.61
购买商品、接受劳务支付的现金		524,919,524.18	224,524,559.47
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		-	-
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		5,616,195.02	3,110,209.33
支付的各项税费		43,526,842.45	21,504,469.48
支付其他与经营活动有关的现金	(六) 33、	166,140,768.05	79,854,587.30
经营活动现金流出小计		740,203,329.70	328,993,825.58
经营活动产生的现金流量净额		-211,353.60	-4,590,334.97
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		-	69,547.36
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	(六) 33、	27,000,000.00	-
投资活动现金流入小计		27,000,000.00	69,547.36

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		37,196.00	1,644,907.45
投资支付的现金		-	-
质押贷款净增加额		-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金	(六) 33、	19,500,000.00	-
投资活动现金流出小计		19,537,196.00	1,644,907.45
投资活动产生的现金流量净额		7,462,804.00	-1,575,360.09
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	2,590,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	10,360,000.00
筹资活动现金流入小计		-	12,950,000.00
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		-	12,950,000.00
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		7,251,450.40	6,784,304.94
加：期初现金及现金等价物余额		27,176,664.76	45,460,070.84
六、期末现金及现金等价物余额		34,428,115.16	52,244,375.78

法定代表人：刘绪涛

主管会计工作负责人：刘绪涛

会计机构负责人：王志辉

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
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		544,788,234.91	236,131,345.90
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		144,783,751.85	105,436,725.87
经营活动现金流入小计		689,571,986.76	341,568,071.77
购买商品、接受劳务支付的现金		498,976,412.87	200,575,921.51
支付给职工以及为职工支付的现金		4,711,266.65	2,493,660.85
支付的各项税费		40,590,290.21	19,630,994.56
支付其他与经营活动有关的现金		145,576,625.45	121,044,182.89
经营活动现金流出小计		689,854,595.18	343,744,759.81
经营活动产生的现金流量净额		-282,608.42	-2,176,688.04

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		-	69,547.36
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		27,000,000.00	-
投资活动现金流入小计		27,000,000.00	69,547.36
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		37,196.00	1,589,693.81
投资支付的现金		-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	3,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金		19,500,000.00	-
投资活动现金流出小计		19,537,196.00	4,589,693.81
投资活动产生的现金流量净额		7,462,804.00	-4,520,146.45
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	2,590,000.00
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		-	10,360,000.00
筹资活动现金流入小计		-	12,950,000.00
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		-	12,950,000.00
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		7,180,195.58	6,253,165.51
加：期初现金及现金等价物余额		23,856,457.29	43,007,678.50
六、期末现金及现金等价物余额		31,036,652.87	49,260,844.01

法定代表人：刘绪涛

主管会计工作负责人：刘绪涛

会计机构负责人：王志辉

第八节 财务报表附注

一、 附注事项

(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	(二).1
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. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	☐ 是 ☒ 否	
7. 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	
8. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	☐ 是 ☒ 否	
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
11. 是否存在重大的研究和开发支出	☐ 是 ☒ 否	
12. 是否存在重大的资产减值损失	☐ 是 ☒ 否	
13. 是否存在预计负债	☐ 是 ☒ 否	

(二) 附注事项详情

1、 会计政策变更

根据财政部《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2018]15 号)文件调整报表格式。

二、 报表项目注释

(一) 公司基本情况

诚安达保险销售服务股份有限公司(以下简称“诚安达”或“公司”) 统一社会信用代码: 911306057840829395, 法定代表人: 刘绪涛, 住所: 保定市天鹅西路 518 号华海大厦四层。公司经营范围: 在全国区域内(港、澳、台除外)代理销售保险产品; 代理收取保险费; 代理相关保险业务的损失勘查和理赔; 中国保监会批准的其他业务(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)。

(二) 财务报表的编制基础

1、 编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》(财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订)、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企

业会计准则”)，以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2014 年修订)的披露规定编制。

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

2、持续经营

公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

(三) 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2018 年 06 月 30 日的财务状况及 2018 年半年度的经营成果和现金流量等有关信息。此外，本公司的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会 2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

(四) 主要会计政策和会计估计

1、会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

2、记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

3、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(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。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方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（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，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) 非同一控制下的企业合并

本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债应当按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

本公司在购买日应当对合并成本进行分配，确认所取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债。

本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，应当确认为商誉；对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差额，经复核后其差额计入当期损益。

合并中取得的被购买方除无形资产以外的其他各项资产（不仅限于被购买方原已确认的资产），其所带来的经济利益很可能流入企业且公允价值能够可靠地计量的，应当单独予以确认并按照公允价值计量；取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，应当单独确认为无形资产并按照公允价值计量；取得的被购买方除或有负债以外的其他各项负债，履行有关的义务很可能导致经济利益流出企业且公允价值能够可靠地计量的，应当单独予以确认并按照公允价值计量；取得的被购买方或有负债，其公允价值能够可靠地计量的，应当单独确认为负债并按照公允价值计量。

企业合并发生当期的期末，因合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值或企业合并成本只能暂时确定的，购买方应当以所确定的暂时价值为基础对企业合并进行确认和计量。购买日后12个月内对确认的暂时价值进行调整的，视为在购买日确认和计量。

非同一控制下企业合并，购买方为进行企业合并发生的各项直接相关费用，包括为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，应当于发生时计入当期损益。为企业合并发行的债券或承担其他债务支付的手续费、佣金等，应当计入所发行债券及其他债务的初始计量金额。企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等费用，应当抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。

4、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。

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”和“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”（详见前段）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。

5、现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

6、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确

认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

（1）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

（2）金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和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。本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产均为交易性金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：**A.**取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售或回购；**B.**属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；**C.**属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

交易性金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

②持有至到期投资

是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

③贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

④可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

（3）金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

①持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，金融资产转回减值损失后的账面价

值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

②可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

（4）金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

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

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

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

7、应收款项

应收款项包括应收账款、其他应收款等。

（1）坏账准备的计提方法

①单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	单项金额重大的应收账款为期末余额大于等于 1000 万元的应收款项；单项金额重大的其他应收款为期末余额大于等于 1000 万元的应收款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

②按组合计提坏账准备的应收账款

确定组合的依据	
账龄组合	以应收账款的账龄为信用风险特征划分组合
按组合计提坏账准备的计提方法	
账龄组合	账龄分析法

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备

账 龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
6 个月以内（含 6 个月）	0	0
6 个月至 1 年（含 1 年）	5.00	5.00
1-2 年（含 2 年）	10.00	10.00
2-3 年（含 3 年）	20.00	20.00
3-4 年（含 4 年）	30.00	30.00
4-5 年（含 5 年）	40.00	40.00
5 年以上	100.00	100.00

③单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	应收款项的未来现金流量现值与以账龄为信用风险特征的应收款项组合的未来现金流量现值存在显著差异
坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备

（2）坏账准备的转回

如有客观证据表明该应收款项价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

8、长期股权投资

（1）初始投资成本确定

①企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益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合并对价之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服

务费用等，于发生时计入当期损益。

非同一控制下的企业合并：公司在购买日按照《企业会计准则第 20 号——企业合并》确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

②其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或利润）作为初始投资成本，但合同或协议约定价值不公允的除外。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

公司能够对被投资单位施加重大影响或共同控制的，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差额，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差额，计入当期损益。

（2）被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在，则视为与其他方对被投资单位实施共同控制；对一个企业的财务和经营决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，则视为投资企业能够对被投资单位施加重大影响。

（3）后续计量及损益确认方法

①公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算，编制合并财务报表时按照权益法进行调整。

②对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

③本公司与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，在权益法核算时予以抵销。

④权益法下在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

⑤被投资单位以后期间实现盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值，同时确认投资收益。

⑥被投资单位除净损益以外所有者权益其他变动的处理：对于被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动，在持股比例不变的情况下，公司按照持股比例计算应享有或承担的部分，调整长期股权投资的账面价值，同时增加或减少资本公积（其他资本公积）。

（4）减值测试方法及减值准备计提方法

其他长期股权投资，如果可收回金额的计量结果表明，该长期股权投资的可收回金额低于其账面价值的，将差额确认为减值损失。

长期股权投资减值损失一经确认，不再转回。

9、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

本公司对现有投资性房地产采用成本模式计量，对按照成本模式计量的投资性房地产——出租用建筑物采用与本公司固定资产相同的折旧政策。

10、固定资产

（1）固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用年限超过一年的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- ①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- ②该固定资产的成本能够可靠地计量。

（2）固定资产的初始计量

固定资产取得时按照实际成本进行初始计量。

①外购固定资产的成本，以购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等确定。

②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。

③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。

④债务重组取得债务人用以抵债的固定资产，以该固定资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的固定资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

⑤在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，换入的固定资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入固定资产的成本，不确认损益。

⑥固定资产的弃置费用按照现值计算确定入账金额。

⑦以同一控制下的企业吸收合并方式取得的固定资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的固定资产按公允价值确定其入账价值。

⑧融资租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为入账价值。

（3）固定资产折旧计提方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计可使用年限和预计净残值率确定折旧率。

符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

融资租赁方式租入的固定资产的符合资本化条件的装修费用，按两次装修间隔期间、剩余租赁期与固定资产尚可使用年限三者中较短的期限平均摊销。

各类固定资产折旧年限、预计净残值和年折旧率如下：

固定资产类别	折旧年限	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋、建筑物	20.00	5.00	4.75
工具器具及家具	5.00	5.00	19.00
运输工具	10.00	5.00	9.50
电子设备	3.00	5.00	31.67

11、无形资产

（1）无形资产的计价方法

公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

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。

②债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并

将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

③以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

（2）无形资产使用寿命及摊销

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项目	预计使用寿命
U8	10 年
业务核心系统	10 年
短信服务平台系统	10 年

12、长期待摊费用

长期待摊费用在受益期内平均摊销，其中：

（1）预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销。

（2）经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

（3）长期待摊费用的摊销年限

项目	摊销年限
装修费	5 年

13、收入

（1）销售商品收入确认的时间的具体判断标准

①收入确认和计量的总体原则：

公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方；公司既没有保留与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；收入的金额能够可靠地计量；相关的经济利益很可能流入企业；相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入实现。

②本公司在销售商品收入确认的确认标准及收入确认时间的具体判断标准：本公司与保险公司双方确认保单核对无误并且手续费金额一致时确认收入。

（2）按完工百分比法确认提供劳务收入和建造合同收入时，确定合同完工进度的依据和方法

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。提供劳务交易的完工进度，依据已完工作的测量（或已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例，或已经发生的成本占估计总成本的比例）确定。

按照已收或应收的合同或协议价款确定提供劳务收入总额，但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外。资产负债表日按照提供劳务收入总额乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认提供劳务收入后的金额，确认当期提供劳务收入；同时，按照提供劳务估计总成本乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认劳务成本后的金额，结转当期劳务成本。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：

①已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本。

②已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

（3）确认让渡资产使用权收入的依据

与交易相关的经济利益很可能流入企业，收入的金额能够可靠地计量时。分别下列情况确定让渡资产使用权收入金额：

①利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。

②使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

（4）租赁收入的确认方法

①租赁开始日的处理

在租赁期开始日，本公司将应收融资租赁款、未担保余值之和与其现值、未实现融资租赁增值税的差额确认为实现融资收入，在将来收到租金的各期内确认为租赁收入。公司发生的初始直接费用，应包括在应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。租赁开始日是指租赁协议日与租赁各方就主要条款作出承诺日中的较早者。在租赁开始日，本公司和承租人将租赁认定为融资租赁或经营租赁，并确定在租赁期开始日应确认的金额。

②未实现融资收益的分配

根据租赁准则的规定，未实现融资收益应当在租赁期内各个期间进行分配，确认为各期的租赁收入。分配时，本公司采用实际利率法计算当期应当确认的租赁收入，实际利率是指在租赁开始日，使最低租赁收款额的现值与未担保余值的现值之和等于租赁资产公允价值与公司发生的初始直接费用之和的折现率。

③未担保余值发生变动时的处理

在未担保余值发生减少和已确认损失的未担保余值得以恢复的情况下，均重新计算租赁内含利率，以后各期根据修正后的租赁投资净额和重新计算的租赁内含利率确定应确认的租赁收入。在未担保余值增加时，不做任何调整。未担保余值，指租赁资产余值中扣除就出租人而言的担保余值以后的资产余值。

④或有租金的处理

本公司在融资租赁下收到的或有租金计入当期损益。

（5）与保险公司的合作模式、盈利模式、定价政策、结算方式

①合作模式

诚安达保险销售服务股份有限公司（以下简称“诚安达”）是依据《公司法》《保险法》《保险专业代理机构监管规定》设立的，本公司与保险公司签订代理协议代理销售保险产品。

②盈利模式

本公司专门从事保险代理业务，代理产品分为财产保险和人寿保险两类

财产保险盈利模式为在保险产品销售完成后，按照与合同规定的相应险种的代理费率向保险公司收取代理费。

人寿保险与财产保险盈利模式基本相同，区别于合同规定的费率不同及人寿保险产品存续期间较长。人寿保险产品一般存续期长达几十年，投保人保费需要按年按时缴费，保险公司按照年限不同，每年支付不同比例的代理费用。

③定价政策

本公司代理的保险业务为保险产品，代理费率为保险公司制定。

④结算方式

保险公司收取保费后出具保险合同，公司计划财务部按月与保险公司核对相关帐目，保险公司定期支付代理费用。

14、政府补助

政府补助指公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产，但不包括政府作为企业所有者投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

政府补助同时满足下列条件的，予以确认：

- （1）公司能够满足政府补助所附条件；
- （2）公司能够收到政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。与收益相关的政府补贴，分别下列情况处理：

（1）用于补偿公司以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；

(2) 用于补偿公司已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

15、递延所得税资产/递延所得税负债

公司所得税采用资产负债表债务法进行所得税核算。

公司在取得资产、负债时即确定其计税基础；在资产负债表日，以资产负债表为基础，相关的资产、负债的账面价值与税法规定的计税基础存在差异的，按照税法的规定计算确认所产生的递延所得税资产或递延所得税负债，并将其影响数计入当期的所得税费用。

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。

除所得税准则中明确规定可不确认递延所得税负债的情况以外，公司对于所有的应纳税暂时性差异均应确认相关的递延所得税负债。

16、关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本公司的关联方。

本公司的关联方包括但不限于：

- (1) 本公司的母公司；
- (2) 本公司的子公司；
- (3) 与本公司受同一母公司控制的其他企业；
- (4) 对本公司实施共同控制的投资方；
- (5) 对本公司施加重大影响的投资方；
- (6) 本公司的合营企业，包括合营企业的子公司；
- (7) 本公司的联营企业，包括联营企业的子公司；
- (8) 本公司的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (9) 本公司或其母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- (10) 本公司的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

17、会计政策变更、会计估计变更及前期差错更正

(1) 会计政策变更

根据财政部《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2018]15 号）文件调整报表格式。

(2) 会计估计变更

本公司报告期无会计估计变更。

(3) 前期差错更正

本公司报告期无前期差错更正。

(五) 税项

1、公司主要税种和税率

税种	具体税率情况
增值税	按应税收入的 6% 计算缴纳增值税
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的 7%、5% 计缴
教育费附加	按实际缴纳的流转税的 3% 计缴
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的 2% 计缴
企业所得税	按 25% 的税率

2、企业所得税的征收方法是查账征收。

(六) 合并财务报表项目注释

1、货币资金

项目	本期期末	本期期初
现金	3,703,238.36	2,236,666.06
银行存款	30,724,515.80	24,939,273.34
其他货币资金	6,631,361.00	6,631,725.36
合计	41,059,115.16	33,807,664.76

其中受限制的货币资金明细如下：

项目	本期期末	本期期初
注册资本托管	6,631,000.00	6,631,000.00
合计	6,631,000.00	6,631,000.00

2、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	本期期末	本期期初
交易性金融资产	19,774,189.45	27,278,048.44
其中：债务工具投资	19,658,000.00	27,147,848.44
权益工具投资	116,189.45	130,200.00
衍生金融资产	—	—
其他	—	—
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	—	—
其中：债务工具投资	—	—
权益工具投资	—	—

项目	本期期末	本期期初
其他	-	-
合计	19,774,189.45	27,278,048.44

3、应收票据及应收账款

(1) 应收账款分类披露

类别	本期期末				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	6,166,553.04	100.00	237.60	0.04	6,166,315.44
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项	-	-	-	-	-
合计	6,166,553.04	100.00	237.60	0.04	6,166,315.44

(续上表)

类别	本期期初				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	706,658.33	100.00	1,786.78	0.25	704,871.55
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项	-	-	-	-	-
合计	706,658.33	100.00	1,786.78	0.25	704,871.55

①组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	本期期末		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
6 个月以内 (含 6 个月)	6,165,959.04	-	-
6 个月至 1 年 (含 1 年)	-	-	-
1-2 年 (含 2 年)	-	-	-
2-3 年 (含 3 年)	-	-	-
3-4 年 (含 4 年)	-	-	-
4-5 年 (含 5 年)	594.00	237.60	40.00
5 年以上	-	-	-
合计	6,166,553.04	237.60	-

(续上表)

账龄	本期期初		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
6 个月以内 (含 6 个月)	674,163.11	—	—
6 个月至 1 年 (含 1 年)	31,630.87	1,581.54	5.00
1-2 年 (含 2 年)	270.35	27.04	10.00
2-3 年 (含 3 年)	—	—	—
3-4 年 (含 4 年)	594.00	178.20	30.00
4-5 年 (含 5 年)	—	—	—
5 年以上	—	—	—
合计	706,658.33	1,786.78	—

(2) 本期无实际核销的应收账款

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	金额	账龄	已计提坏账准备	占应收账款总额的比例 (%)
中国人民财产保险股份有限公司唐山分公司	2,481,804.51	6 个月以内 (含 6 个月)	—	40.00
中国平安财产保险股份有限公司保定中心支公司	906,839.91	6 个月以内 (含 6 个月)	—	15.00
太平财产保险有限公司廊坊中心支公司	462,699.22	6 个月以内 (含 6 个月)	—	8.00
中国人民财产保险股份有限公司张家口分公司	275,960.44	6 个月以内 (含 6 个月)	—	4.00
天安人寿保险股份有限公司河北分公司	224,279.39	6 个月以内 (含 6 个月)	—	4.00
合计	4,351,583.47	—	—	71.00

4、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	本期期末		本期期初	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
6 个月以内 (含 6 个月)	165,030.00	39.96	9,536,661.03	99.50
6 个月至 1 年 (含 1 年)	207,035.63	50.13	3,000.00	0.03
1-2 年 (含 2 年)	—	—	44,955.00	0.47
2-3 年 (含 3 年)	40,955.00	9.92	—	—
3-4 年 (含 4 年)	—	—	—	—
4-5 年 (含 5 年)	—	—	—	—
5 年以上	—	—	—	—
合计	413,020.63	100.00	9,584,616.03	100.00

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	期末金额	占预付款项总额的比例 (%)	账龄	未结算原因
中科软科技股份有限公司	200,000.00	48.42	6个月至1年(含1年)	服务未完成
内蒙古金安达人力资源	124,230.00	30.08	6个月以内(含6个月)	已付款未收到发票
保定黑猫文化传播有限公司	40,955.00	9.92	2-3年(含3年)	服务未完成
河北省保险中介行业协会	30,000.00	7.26	6个月以内(含6个月)	已付款未收到发票
重庆市住房公积金管理中心	10,800.00	2.61	6个月以内(含6个月)	已付款未收到报销凭证
合计	405,985.00	98.29		

5、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

类别	本期期末				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	51,144,018.79	100.00	626,061.82	1.22	50,517,956.97
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
合计	51,144,018.79	100.00	626,061.82	1.22	50,517,956.97

(续上表)

类别	本期期初				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	33,443,350.02	100.00	148,415.36	0.44	33,294,934.66
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
合计	33,443,350.02	100.00	148,415.36	0.44	33,294,934.66

①组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	本期期末		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
6个月以内(含6个月)	40,466,283.94	-	-

账龄	本期期末		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
6 个月至 1 年 (含 1 年)	9,414,157.15	470,707.86	5.00
1-2 年 (含 2 年)	1,018,815.78	103,881.58	10.00
2-3 年 (含 3 年)	241,611.92	48,322.38	20.00
3-4 年 (含 4 年)	-	-	-
4-5 年 (含 5 年)	-	-	-
5 年以上	3,150.00	3150.00	100.00
合计	51,144,018.79	626,061.82	-

(续上表)

账龄	本期期初		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
6 个月以内 (含 6 个月)	31,591,643.05	-	-
6 个月至 1 年 (含 1 年)	1,238,701.26	61,935.09	5.00
1-2 年 (含 2 年)	396,408.71	39,640.87	10.00
2-3 年 (含 3 年)	203,447.00	40,689.40	20.00
3-4 年 (含 4 年)	10,000.00	3,000.00	30.00
4-5 年 (含 5 年)	-	-	-
5 年以上	3,150.00	3,150.00	100.00
合计	33,443,350.02	148,415.36	-

(2) 本期无实际核销的其他应收款

(3) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	本期期末	本期期初
往来款	20,370,048.22	33,366,294.90
预付佣金	30,632,379.44	71,905.12
备用金	141,591.13	5,150.00
合计	51,144,018.79	33,443,350.02

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
河北分公司-业务部	预付佣金	21,947,903.39	6 个月以内 (含 6 个月)	42.91	-
集团本部-尚鹏辉	往来款	10,100,000.00	6 个月至 1 年 (含 1 年)	19.75	290,000.00
河北分公司-尚鹏辉	往来款	7,000,000.00	6 个月以内 (含 6 个月)	13.69	-

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末 余额合计数的比例 (%)	坏账准备 期末余额
涑水二区-金玉刚	预付佣金	4,269,125.62	6个月以内 (含6个月)	8.35	-
河北分公司-梁佳玉	往来款	1,500,000.00	6个月以内 (含6个月)	2.93	-
合计		44,817,029.01		87.63	290,000.00

6、投资性房地产

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值	-	-	-	-
1、期初余额	3,239,229.97	-	-	3,239,229.97
2、本期增加金额	-	-	-	-
(1) 外购	-	-	-	-
(2) 存货\固定资产\在建工程转入	-	-	-	-
(3) 企业合并增加	-	-	-	-
3、本期减少金额	3,239,229.97	-	-	3,239,229.97
(1) 处置	-	-	-	-
(2) 其他转出	-	-	-	-
4、期末余额	-	-	-	-
二、累计折旧和累计摊销	-	-	-	-
1、期初余额	1,179,619.52	-	-	1,179,619.52
2、本期增加金额	25,643.90	-	-	25,643.90
(1) 计提或摊销	25,643.90	-	-	25,643.90
3、本期减少金额	1,205,263.42	-	-	1,205,263.42
(1) 处置	-	-	-	-
(2) 其他转出	1,205,263.42	-	-	1,205,263.42
4、期末余额	-	-	-	-
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	-	-	-	-
(2) 其他转出	-	-	-	-
4、期末余额	-	-	-	-
四、账面价值		-	-	-

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
1、期末账面价值	-	-	-	-
2、期初账面价值	2,059,610.45	-	-	2,059,610.45

7、固定资产

项目	房产	车辆	家具	电器	合计
一、账面原值	-	-	-	-	-
1、期初余额	5,451,499.31	4,363,101.21	533,051.92	1,953,876.37	12,301,528.81
2、本期增加金额	3,239,229.97	1,022.84	4,401.92	83,222.01	3,327,876.74
（1）购置		1,022.84	4,401.92	83,222.01	88,646.77
（2）投资性房地产转入	3,239,229.97	-	-	-	3,239,229.97
（3）企业合并增加	-	-	-	-	-
3、本期减少金额	-	-	-	-	-
（1）处置或报废	-	-	-	-	-
4、期末余额	8,690,729.28	4,364,124.05	537,453.84	2,037,098.38	15,629,405.55
二、累计折旧	-	-	-	-	-
1、期初余额	2,383,194.42	1,301,768.31	140,504.53	1,456,173.06	5,281,640.32
2、本期增加金额	-	-	-	-	-
（1）计提	1,386,024.33	188,767.84	39,886.90	103,041.78	1,717,720.85
3、本期减少金额	-	-	-	-	-
（1）处置或报废	-	-	-	-	-
4、期末余额	3,769,218.75	1,490,536.15	180,391.43	1,559,214.84	6,999,361.17
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	4,921,510.53	2,873,587.9	357,062.41	477,883.54	8,630,044.38
2、期初账面价值	3,068,304.89	3,061,332.90	392,547.39	497,703.31	7,019,888.49

8、无形资产

项目	计算机软件使用权	专利权	非专利技术	合计
一、账面原值	-	-	-	-
1、期初余额	893,018.86	-	-	893,018.86

项目	计算机软件使用权	专利权	非专利技术	合计
2、本期增加金额	-	-	-	-
（1）购置	-	-	-	-
（2）内部研发	-	-	-	-
（3）企业合并增加	-	-	-	-
3、本期减少金额	-	-	-	-
（1）处置	-	-	-	-
4、期末余额	893,018.86	-	-	893,018.86
二、累计摊销	-	-	-	-
1、期初余额	350,900.24	-	-	350,900.24
2、本期增加金额	-	-	-	-
（1）计提	30,499.98	-	-	30,499.98
3、本期减少金额	-	-	-	-
（1）处置	-	-	-	-
4、期末余额	381,400.22	-	-	381,400.22
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	511,618.64	-	-	511,618.64
2、期初账面价值	542,118.62	-	-	542,118.62

9、长期待摊费用

项目	本期期初	本期增加	本期摊销	其他减少	本期期末
装修费	59,114.24	-	40,295.29	-	18,818.95
合计	59,114.24	-	40,295.29	-	18,818.95

10、递延所得税资产

（1）未经抵销的递延所得税资产明细

项目	本期期末		本期期初	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	626,299.42	156,574.85	150,202.14	37,550.61
内部交易未实现利润	-	-	-	-
可抵扣亏损	-	-	-	-

合计	626,299.42	156,574.85	150,202.14	37,550.61
----	------------	------------	------------	-----------

(2) 未确认递延所得税资产明细

项目	本期期末	本期期初
可抵扣暂时性差异	-	-
可抵扣亏损	59,666.11	92,824.43
合计	59,666.11	92,824.43

11、其他非流动资产

项目	本期期末	本期期初
存出营业保证金	1,686,850.32	1,686,850.32
合计	1,686,850.32	1,686,850.32

注：本公司按中国保险监督管理委员会相关规定缴存保证金。

截至本期期末，保证金本金明细如下：

单位	本期期末
诚安达保险销售服务股份有限公司	1,186,850.32
山东诚安达保险销售服务有限公司	500,000.00
合计	1,686,850.32

12、应付票据及应付账款

项目	本期期末	本期期初
6个月以内（含6个月）	3,658,312.25	110.00
6个月至1年（含1年）	-	-
1-2年（含2年）	-	-
2-3年（含3年）	-	-
3-4年（含4年）	-	-
4-5年（含5年）	-	-
5年以上	-	-
合计	3,658,312.25	110.00

13、预收账款

项目	本期期末	本期期初
6个月以内（含6个月）	239,373.54	174,893.03
6个月至1年（含1年）	-	-
1-2年（含2年）	-	-
2-3年（含3年）	-	-
3-4年（含4年）	-	-
4-5年（含5年）	-	-
5年以上	-	-
合计	239,373.54	174,893.03

14、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	本期期初	本期增加	本期减少	本期期末
一、短期薪酬	1,608,227.75	6,603,189.49	6,833,544.77	1,377,872.47
二、离职后福利-设定提存计划	-	-	-	-
三、辞退福利	-	-	-	-
四、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合计	1,608,227.75	6,603,189.49	6,833,544.77	1,377,872.47

(2) 短期薪酬列示

项目	本期期初	本期增加	本期减少	本期期末
1、工资、奖金、津贴和补贴	1,608,227.75	6,603,189.49	6,833,544.77	1,377,872.47
2、职工福利费	-	-	-	-
3、社会保险费	-	-	-	-
其中：医疗保险费	-	-	-	-
工伤保险费	-	-	-	-
生育保险费	-	-	-	-
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	-	-	-	-
合计	1,608,227.75	6,603,189.49	6,833,544.77	1,377,872.47

15、应交税费

项目	本期期末	本期期初
一、应交税费	-	-
增值税	4,732,973.24	4,480,830.98
营业税	-	1,052.33
城市维护建设税	339,215.36	330,177.33
教育费附加	145,073.99	144,424.04
地方教育费附加	96,007.31	96,289.65
企业所得税	209,280.92	2,516,489.54
河道工程修建维护费	1,483.92	-
水利建设基金	1,540.73	-
房产税	-	237.88
土地使用税	212.50	150.00

项目	本期期末	本期期初
价格调节基金	-	7,285.37
资源税	-	7,341.69
二、代扣代缴税费	-	-
个人所得税	401,923.67	272,911.30
合计	5,927,711.64	7,857,190.11

16、其他应付款

项目	本期期末	本期期初
6个月以内（含6个月）	1,155,416.25	504,506.93
6个月至1年（含1年）	357,535.30	60,000.00
1-2年（含2年）	360,414.00	350,000.00
2-3年（含3年）	-	22,000.00
3-4年（含4年）	140,000.00	30,000.00
4-5年（含5年）	20,000.00	-
5年以上	38,120.00	38,420.77
合计	2,071,485.55	1,004,927.70

17、股本

项目	本期期初	本期增减变动（+/-）					本期期末
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	92,812,500.00	-	-	-	-	-	92,812,500.00
合计	92,812,500.00	-	-	-	-	-	92,812,500.00

18、资本公积

项目	本期期初	本期增加	本期减少	本期期末
资本溢价	32,634.06	-	-	32,634.06
其他资本公积	82.83	-	-	82.83
合计	32,716.89	-	-	32,716.89

19、盈余公积

项目	本期期初	本期增加	本期减少	本期期末
法定盈余公积	3,468,420.29	-	-	3,468,420.29
任意盈余公积	-	-	-	-
储备基金	-	-	-	-
企业发展基金	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合计	3,468,420.29	-	-	3,468,420.29

20、未分配利润

项目	本期期末	本期期初
调整前上期末未分配利润	9,113,948.06	10,370,067.41
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-134,017.77	-
调整后期初未分配利润	8,979,930.29	10,370,067.41
加：本期归属于母公司股东的净利润	10,363,844.70	20,552,059.93
减：提取法定盈余公积	-	2,064,429.28
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	-	-
应付普通股股利	-	-
转作股本的普通股股利	-	-
未分配利润转增股本	-	19,743,750.00
股份制转制转入资本公积	-	-
期末未分配利润	19,343,774.99	9,113,948.06

21、营业收入和营业成本

项目	本期		上年同期	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	561,671,025.88	532,553,970.96	248,952,255.54	224,524,559.47
其他业务	650,735.81	55,643.90	683,279.20	76,931.70
合计	562,321,761.69	532,609,614.86	249,635,534.74	224,601,491.17

（1）主营业务按明细分类

项目	本期		上年同期	
	收入	成本	收入	成本
寿险	20,515,039.54	9,559,177.63	17,007,598.89	7,804,540.55
财产险	540,082,831.82	522,141,141.51	231,936,404.22	216,720,018.92
公估费	1,073,154.52	853,651.82	8,252.43	-
合计	561,671,025.88	532,553,970.96	248,952,255.54	224,524,559.47

22、税金及附加

项目	本期	上年同期
税金及附加	3,991,975.85	1,558,157.47
合计	3,991,975.85	1,558,157.47

23、销售费用

费用性质	本期	上年同期
------	----	------

费用性质	本期	上年同期
工资	939,433.25	468,505.71
福利费	12,156.60	101,971.24
车辆使用费	2,136,910.08	2,349,608.28
业务招待费	250,559.86	273,071.59
办公费	481,641.13	1,230,682.37
通讯费	183,163.06	114,185.49
会议费	312,745.89	241,975.03
物业水电费	25,136.39	4,706.53
差旅费	188,147.44	104,061.22
房租取暖费	48,446.56	41,996.00
固定资产折旧	26,110.89	21,715.93
社保公积	158,803.21	126,342.65
广告宣传费	177,112.00	188,585.00
低值易耗品摊销	10,201.54	5,066.91
财产保险费	14,531.13	20,371.89
装修费	33,236.50	30,698.50
其他	50,531.08	53,709.51
合计	5,048,866.61	5,377,253.85

24、管理费用

费用性质	本期	上年同期
工资	3,775,162.87	3,105,234.85
福利费	32,357.90	208,124.74
社保公积	829,133.84	739,393.23
房租取暖费	304,490.26	11,000.00
车辆使用费	478,252.17	332,173.85
业务招待费	488,679.26	521,972.14
办公费	529,514.20	1,121,036.05
通讯费	114,175.85	132,644.46
广告宣传费	200,031.51	108,016.15
物业水电费	42,613.32	48,531.50
会议费	158,920.06	199,506.60
差旅费	757,076.28	432,126.38
低值易耗品摊销	16,616.00	19,606.37
固定资产折旧	486,222.67	293,968.92
无形资产摊销	30,499.98	30,499.98

费用性质	本期	上年同期
审计费	164,190.11	203,187.98
装修费	12,066.79	451,74.98
上市费	201,132.08	373,948.11
财产保险费	-	31,224.53
房产税	-	42.00
土地税	-	300.00
印花税	-	-
法律服务费	23,859.68	38,301.88
咨询费	9,000.00	52,025.56
培训费	54,900.00	81,043.77
其他	151,465.80	108,464.00
合计	8,860,360.63	8,192,373.05

25、财务费用

项目	本期	上年同期
利息支出	-	-
利息收入	19748.55	25,070.09
手续费	45,534.34	49,248.65
合计	25,785.79	24,178.56

26、资产减值损失

项目	本期	上年同期
坏账准备	526,682.85	-59,672.10
合计	526,682.85	-59,672.10

27、其他收益

项目	本期	上年同期
小微企业减免增值税及附加	20.08	-
就业补贴	14,929.84	-
三代手续费	7,807.51	-
纳税奖励	30,000.00	-
合计	52,757.43	-

28、投资收益

项目	本期	上年同期
国债逆回购业务收益	39,635.64	69,547.36
合计	39,635.64	69,547.36

29、公允价值变动损益

项目	本期	上年同期
公允价值变动-损失	-18,900.00	10,049.15
合计	-18,900.00	-

30、营业外收入

项目	本期	上年同期	计入当期非经常性损益的金额
债务重组利得	-	-	-
非货币性资产交换利得	-	-	-
接受捐赠	-	-	-
政府补助	1,500,000.00	983,123.40	1,500,000.00
无法支付的应付款项	780.29	-	780.29
“三代”税款手续费	-	1,144.64	-
其他	-	-	-
合计	1,500,780.29	984,268.04	1,500,780.29

(1) 政府补助明细

项目	本期	上年同期	与资产/收益相关
临西县一乡域经济（注）	-	783,123.40	与收益相关
政府扶持资金	-	200,000.00	与收益相关
挂牌奖励	1,500,000.00	-	与收益相关
税费补贴	-	-	-
合计	1,500,000.00	983,123.40	-

31、营业外支出

项目	本期	上年同期	计入当期非经常性损益的金额
理赔款	249,143.60	-	249,143.60
罚款及滞纳金	6,859.94	-	6,859.94
其他	-	-	-
合计	256,003.54	-	256,003.54

32、所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本期	上年同期
当期所得税费用	2,259,294.09	2,686,450.48
递延所得税费用	-46,396.70	15,230.52
合计	2,212,897.39	2,701,681.00

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	12,576,744.92
按法定/适用税率计算的所得税费用	3,144,186.23
子公司适用不同税率的影响	-562,847.51
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	56,259.60
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-439,617.46
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	14,916.53
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	-
所得税费用	2,212,897.39

33、现金流量表项目注释

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期	上年同期
利息收入	19,748.55	25,070.09
营业外收入	1,553,537.72	984,268.04
往来款	148,320,926.29	59,504,761.61
合计	149,894,212.56	60,514,099.74

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期	上年同期
付现管理费用	8,343,637.98	7,867,904.15
付现销售费用	5,022,755.72	5,355,537.92
银行手续费及其他	45,534.34	49,248.65
营业外支出	256,003.54	-
往来款	152,472,836.47	66,581,896.58
注册资本托管	-	-
合计	166,140,768.05	79,854,587.30

(3) 收到的其他与投资活动有关的现金

项目	本期	上年同期
投资资金收回	27,000,000.00	-
合计	27,000,000.00	-

(4) 支付的其他与投资活动有关的现金

项目	本期	上年同期
购买理财产品	19,500,000.00	-
合计	19,500,000.00	-

34、现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

补充资料:	本期	上年同期
1. 将净利润调节为经营活动的现金流量	-	-
净利润	10,363,847.53	8,303,936.29

补充资料：	本期	上年同期
加：资产减值准备	526,682.85	-59,672.10
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,719,830.53	315,684.85
无形资产摊销	30,499.98	30,499.98
长期待摊费用摊销	40,295.29	64,428.48
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号列示）	-	-
固定资产报废损失（收益以“-”号列示）	-	-
公允价值变动损失（收益以“-”号列示）	18,900.00	-10,049.15
财务费用（收益以“-”号列示）	-	-
投资损失（收益以“-”号列示）	-	-
递延所得税资产减少（增加以“-”号列示）	-120,624.24	-4,962.23
递延所得税负债增加（减少以“-”号列示）	-	-
存货的减少（增加以“-”号列示）	-	-
经营性应收项目的减少（增加以“-”号列示）	-15,461,682.14	-20,629,685.85
经营性应付项目的增加（减少以“-”号列示）	2,670,896.60	7,399,484.76
其他	-	-
经营活动产生的现金净流量	-211,353.60	-4,590,334.97
2. 不涉及现金收支的投资和筹资活动	-	-
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
融资租赁固定资产	-	-
3. 现金及现金等价物净变动情况：	-	-
现金的期末余额	34,428,115.16	52,244,375.78
减：现金的期初余额	27,176,664.76	45,460,070.84
加：现金等价物的期末余额	-	-
减：现金等价物的期初余额	-	-
现金及现金等价物净增加额	7,251,450.40	6,784,304.94

2、现金及现金等价物的构成

项目	本期	上年同期
一、现金	-	-
其中：库存现金	3,703,238.36	5,698,696.39
可随时用于支付的银行存款	30,724,515.80	46,045,422.03
可随时用于支付的其他货币资金	361.00	500,257.36
可用于支付的存放中央银行款项	-	-
存放同业款项	-	-

项目	本期	上年同期
拆放同业款项	-	-
二、现金等价物	-	-
其中：三个月内到期的债券投资	-	-
三、期末现金及现金等价物余额	34,428,115.16	52,244,375.78

3、所有权或使用权受限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	6,631,000.00	注册资本托管
其他流动资产	1,686,850.32	存出营业保证金
合计	8,317,850.32	-

（七）合并范围的变更

1、同一控制下企业合并

报告期无该事项。

2、非同一控制下企业合并

报告期无该事项。

3、其他原因的合并范围变动

报告期无该事项。

（八）在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

（1）企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		取得方式
				直接	间接	
山东诚安达保险销售服务有限公司	山东省	山东省章丘市	在山东省行政辖区内代理销售保险产品	100.00	-	设立
河北诚安达保险公估有限公司	河北省	河北省保定市	保险公估服务	99.92	-	设立
河北诚安达文化发展有限公司	河北省	河北省保定市	文化艺术交流策划、拍卖、其他印刷品印刷	100.00	-	设立

（2）重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东的持股比例（%）	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东分派的股利	期末少数股东权益余额
河北诚安达保险公估有限公司	0.08	2.83	-	2,337.17

（3）重要的非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	本期期末					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计

子公司名称	本期期末					
河北诚安达保险公估有限公司	2,992,313.55	57,777.56	3,050,091.11	128,622.81	-	128,622.81

(续上表)

子公司名称	本期期初					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
河北诚安达保险公估有限公司	2,859,642.01	64,161.56	2,923,803.57	5,877.52	-	5,877.52

(续上表)

子公司名称	本期				上年同期			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
河北诚安达保险公估有限公司	1,073,154.52	3,542.25	3,542.25	131,976.29	8,252.43	-29,606.49	-29,606.49	15,208.99

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

(1) 在子公司所有者权益份额发生变化的情况说明

报告期无该事项。

(2) 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

项目	河北诚安达保险公估有限公司
处置对价	-
—现金	-
—非现金资产的公允价值	-
处置对价合计	-
减：按处置的股权比例计算的子公司净资产份额	-
差额	-
其中：调整资本公积	-
调整盈余公积	-
调整未分配利润	-

(九) 与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括交易性金融资产、货币资金等。这些金融工具的主要目的在于为本公司运营融资。本公司具有多种因经营而直接产生的其他金融资产和负债，如应收账款和应付账款等。公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其它权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确定和分析本公司所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线并进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

本公司的金融工具导致的主要风险是信用风险、流动风险及市场风险。

（1）信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。公司的信用风险主要来自货币资金、应收款项等。

公司除现金以外的货币资金主要存放于信用良好的金融机构，管理层认为其不存在重大的信用风险，预期不会因为对方违约给公司带来损失。

对于应收款项，本公司客户主要为保险公司，信誉良好，风险较低。为监控公司的信用风险，公司按照账龄对公司的客户欠款进行分析和分类。截止 2017 年 12 月 31 日，公司已将应收款项按风险分类计提了减值准备。

（2）流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。公司制定了资金管理相关内部控制制度，定期编制资金滚动预算，实时监控短期和长期的流动资金需求，目标是运用银行借款、商业信用等手段以保证融资的持续性与灵活性平衡。

（3）市场风险

①利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本公司的交易性金融资产主要为债券逆回购业务和股票。

②价格风险

公司主要业务为保险代理业务，收入主要为保险代理手续费，因此受到保险主体公司费率变动的影响较大。

（十）公允价值的披露

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或转移一项债务所需支付的价格。

以下方法和假设用于估计公允价值。

货币资金、应收账款、应付账款等，因剩余期限不长，公允价值与账面价值相等。

上市的金融工具，以市场报价确定公允价值。

本公司采用的公允价值在计量时分为以下层次：

第一层次输入值是企业在计量日能取得相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。第三层次输入值包括不能直接观察和无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率及企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、企业使用自身

数据作出的财务预测等。

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值 计量	第二层次公允价值 计量	第三层次公允价 值计量	合计
一、持续的公允价值计量	-	-	-	-
（一）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-
1、交易性金融资产	19,774,189.45	-	-	19,774,189.45
（1）债务工具投资	19,658,000.00	-	-	19,658,000.00
（2）权益工具投资	116,189.45	-	-	116,189.45
（3）衍生金融资产	-	-	-	-
2、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	-	-	-	-
（1）债务工具投资	-	-	-	-
（2）权益工具投资	-	-	-	-
（二）可供出售金融资产	-	-	-	-
1、债务工具投资	-	-	-	-
2、权益工具投资	-	-	-	-
3、其他	-	-	-	-
（三）投资性房地产	-	-	-	-
1、出租的土地使用权	-	-	-	-
2、出租的建筑物	-	-	-	-
3、持有并准备增值后转让的土地使用权	-	-	-	-
（四）生物资产	-	-	-	-
1、消耗性生物资产	-	-	-	-
2、生产性生物资产	-	-	-	-
持续以公允价值计量的资产总额	19,774,189.45	-	-	19,774,189.45

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据自证券公司取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

3、公允价值计量各层次之间的转换

本公司不存在公允价值计量各层次之间的转换。

4、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

本公司不存在不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况。

（十一）关联方及关联交易

1、本公司实际控制人情况

姓名	关联方关系	企业类型	持股比例（%）	表决权比例（%）
刘绪涛	实际控制人	自然人	33.77	33.77

2、本公司的子公司情况

详见附注八、1、在子公司中的权益。

3、在合营企业或联营企业中的权益

报告期内，本公司不存在合营或联营企业。

4、其他关联方情况

序号	其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
1	兰香平	股东，持股比例 12.61%、董事
2	赵炳广	股东，持股比例 11.11%、副董事长
3	刘僧柱	股东，持股比例 6.36%、副董事长
4	王永瑞	股东，持股比例 5.83%
5	陈泽	董事兼董事会秘书
6	徐飞	董事兼副总经理
7	刘毅	董事
8	王志辉	董事兼财务负责人
9	任冬梅	董事
10	张惠	监事会主席
11	陈榕	职工监事
12	闫战斌	监事
13	山东诚安达保险销售服务有限公司	全资子公司
14	河北诚安达保险公估有限公司	全资子公司
15	招远龙丰源农业发展有限公司	赵炳广持有 100%股权，为法定代表人
16	山东金博祥园林工程有限公司	赵炳广持有 20%股权，担任监事；王永瑞持有 4%股权
17	河北诚安达文化发展有限公司	持股 99.92%的子公司
18	山东乾晟重型矿山设备有限公司	兰香平持有 75%股权，兼任执行董事、法定代表人
19	山东华晟投资有限公司	兰香平持有该公司 51%的股权，并担任该公司执行董事兼法定代表人
20	招远市金晟矿业服务有限公司	兰香平所控股的山东华晟投资有限公司持有该公司 100%股权，兰香平担任该公司执行董事兼法定代表人
21	山东乾晟矿山无轨设备有限公司	兰香平控股的山东华晟投资有限公司持有该公司 100%的股权

5、关联方交易情况**(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易**

本期内，无向关联方购销商品、提供和接受劳务的关联交易。

(2) 关联受托管理/委托管理情况

本期内，无关联受托管理/委托管理情况。

(3) 关联承包情况

本期内，无关联承包情况。

(4) 关联租赁情况

本期内，无关联租赁情况。

(5) 关联担保情况

本期内，无关联担保情况。

(6) 关联方资金拆借

存在控制关系且已纳入本公司合并报表范围的子公司，其相互间往来款及其母子公司往来款已作抵消。

(7) 关联方资产转让、债务重组情况

本期内，无关联方资产转让、债务重组情况。

(十二) 承诺及或有事项

截至本期期末，公司不存在需披露的承诺及或有事项。

(十三) 资产负债表日后事项

截至本财务报告批准报出日止，公司不存在需披露的资产负债表日后事项。

(十四) 其他重要事项

截至本期期末，公司不存在需披露的其他重要事项。

(十五) 母公司财务报表主要项目注释**1、应收票据及应收账款****(1) 按类别列示**

类别	本期期末				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提	5,823,198.15	100.00	-	-	5,823,198.15

类别	本期期末				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
坏账准备的应收款项					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项	-	-	-	-	-
合计	5,823,198.15	100.00	-	-	5,823,198.15

(续上表)

类别	本期期初				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	656,812.36	100.00	1,608.58	0.24	655,203.78
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项	-	-	-	-	-
合计	656,812.36	100.00	1,608.58	0.24	655,203.78

(2) 组合中,按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	本期期末		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
6个月以内(含6个月)	5,823,198.15	-	-
6个月至1年(含1年)	-	-	-
1-2年(含2年)	-	-	-
2-3年(含3年)	-	-	-
3-4年(含4年)	-	-	-
4-5年(含5年)	-	-	-
5年以上	-	-	-
合计	5,823,198.15	-	-

(续上表)

账龄	本期期初		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
6个月以内(含6个月)	624,911.14	-	-
6个月至1年(含1年)	31,630.87	1,581.54	5.00
1-2年(含2年)	270.35	27.04	10.00
2-3年(含3年)	-	-	-

账龄	本期期初		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
3-4 年 (含 4 年)	-	-	-
4-5 年 (含 5 年)	-	-	-
5 年以上	-	-	-
合计	656,812.36	1,608.58	-

(3) 本期无实际核销的应收账款

(4) 应收账款中欠款金额前五名情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	已计提坏账	占应收账款总额的比例 (%)
中国人民财产保险股份有限公司唐山分公司	代理费	2,481,804.51	6 个月以内 (含 6 个月)	-	42.62
中国平安财产保险股份有限公司保定中心支公司	代理费	906,839.91	6 个月以内 (含 6 个月)	-	15.57
太平财产保险有限公司廊坊中心支公司	代理费	462,699.22	6 个月以内 (含 6 个月)	-	7.95
中国人民财产保险股份有限公司张家口分公司	代理费	275,960.44	6 个月以内 (含 6 个月)	-	4.74
天安人寿保险股份有限公司河北分公司	代理费	224,279.39	6 个月以内 (含 6 个月)	-	3.85
合计	-	4,351,583.47	-	-	74.73

2、其他应收款

(1) 其他应收款按类别列示

类别	本期期末				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	51,144,018.79	100.00	626,061.82	1.22	50,517,956.97
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
合计	51,144,018.79	100.00	626,061.82	1.22	50,517,956.97

(续上表)

类别	本期期初			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-

类别	本期期初				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	33,438,200.02	100.00	148,415.36	0.44	33,289,784.66
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
合计	33,438,200.02	100.00	148,415.36	0.44	33,289,784.66

(2) 组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	本期期末		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
6 个月以内 (含 6 个月)	40,466,283.94	-	-
6 个月至 1 年 (含 1 年)	9,414,157.15	470,707.86	5.00
1-2 年 (含 2 年)	1,018,815.78	103,881.58	10.00
2-3 年 (含 3 年)	241,611.92	48,322.38	20.00
3-4 年 (含 4 年)	-	-	-
4-5 年 (含 5 年)	-	-	-
5 年以上	3,150.00	3,150.00	100.00
合计	51,144,018.79	626,061.82	-

(3) 本期无实际核销的其他应收款

(4) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	本期期末
往来款	20,370,048.22
预付佣金	30,632,379.44
备用金	141,591.13
合计	51,144,018.79

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
河北分公司-业务部	预付佣金	21,947,903.39	6 个月以内 (含 6 个月)	42.91	
本部-尚鹏辉	往来款	10,100,000.00	6 个月至 1 年 (含 1 年)	19.75	290,000.00
河北分公司-尚鹏辉	往来款	7,000,000.00	6 个月以内 (含 6 个月)	13.69	-
河北分公司-金玉刚	预付佣金	4,269,125.62	6 个月以内 (含 6 个月)	8.35	-

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
河北分公司-梁佳玉	往来款	1,500,000.00	6 个月以内 (含 6 个月)	2.93	-
合计	-	44,817,029.01	-	87.63	290,000.00

3、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	15,997,600.00	-	15,997,600.00	15,997,600.00	-	15,997,600.00
对联营、合营企业投资	-	-	-	-	-	-
合计	15,997,600.00	-	15,997,600.00	15,997,600.00	-	15,997,600.00

(2) 对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
山东诚安达保险销售有限公司	10,000,000.00	-	-	10,000,000.00	-	-
保定诚安达保险公估有限公司	2,997,600.00	-	-	2,997,600.00	-	-
河北诚安达文化发展有限公司	3,000,000.00	-	-	3,000,000.00	-	-
合计	15,997,600.00	-	-	15,997,600.00	-	-

4、营业收入和成本

项目	本期		上年同期	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	518,541,090.64	492,403,902.40	222,765,420.66	200,575,921.51
其他业务	650,735.81	55,643.90	683,279.20	76,931.70
合计	519,191,826.45	492,459,546.30	223,448,699.86	200,652,853.21

(1) 主营业务按明细分类

项目	本期		上年同期	
	收入	成本	收入	成本
寿险	16,554,441.94	7,661,775.99	13,484,967.09	6,170,405.77
财产险	501,986,648.70	484,742,126.41	209,280,453.57	194,405,515.74
合计	518,541,090.64	492,403,902.40	222,765,420.66	200,575,921.51

5、其他收益

项目	本期	上年同期
----	----	------

小微企业减免增值税及附加	20.08	-
就业补贴	14,929.84	-
三代手续费	7,807.51	-
纳税奖励	30,000.00	-
合计	52,757.43	

6、投资收益

项目	本期	上年同期
国债逆回购业务收益	39,635.64	69,547.36
合计	39,635.64	69,547.36

(十六) 补充资料

1、本期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益		-
越权审批，或无正式批准文件，或偶发的税收返还、减免		-
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	1,500,000.00	-
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		-
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		-
债务重组损益		-
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		-
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		-
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		-
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		-
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、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		-
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		-
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		-
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		-
受托经营取得的托管费收入		-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-255,223.25	-
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-	-
小计	1,244,776.75	-

项目	金额	说明
所得税影响额	311,194.19	-
少数股东权益影响额（税后）	1,752.88	-
合计	931,829.68	-

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产 收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	9.41	0.11	0.11
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	8.56	0.10	0.10

诚安达保险销售服务股份有限公司

二〇一八年八月二十四日