



# 恒荣汇彬

NEEQ :870190

北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司

Hengrong Huibin Insurance

Agency(Beijing) Co., Ltd.



## 年度报告

2016

## 公司年度大事记



2016 年 3 月，公司取得中国保险监督管理委员会全国性经营牌照，业务从区域性市场向全国范围拓展。



2016 年 5 月 26 日，公司股改完成，取得股份有限公司营业执照。



2016 年 6 月 21 日，公司第一届董事会第三次会议审议通过了《关于北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司设立分支机构的议案》，持续扩大公司影响力和业务范围。



全景视野  
GLOBAL VISION

2016 年 8 月至 9 月，公司决定设立专业保险经纪公司 & 专业商务咨询公司；2016 年 10 月 11 日，专注于商务咨询的全资子公司北京全景视野商务咨询有限公司正式成立。



2016 年 12 月 15 日，公司正式在“新三板”挂牌，成功登陆资本市场，股份代码 870190。



2016 年 12 月，第七届全国理财规划师年会召开，恒荣汇彬荣获“2016 年度中国理财行业突出贡献奖”及“2016 年度百姓理财教育突出贡献奖”两项殊荣。

## 目 录

<b>第一节</b>	<b>声明与提示</b> .....	<b>4</b>
<b>第二节</b>	<b>公司概况</b> .....	<b>6</b>
<b>第三节</b>	<b>会计数据和财务指标摘要</b> .....	<b>8</b>
<b>第四节</b>	<b>管理层讨论与分析</b> .....	<b>10</b>
<b>第五节</b>	<b>重要事项</b> .....	<b>18</b>
<b>第六节</b>	<b>股本变动及股东情况</b> .....	<b>20</b>
<b>第七节</b>	<b>融资及分配情况</b> .....	<b>22</b>
<b>第八节</b>	<b>董事、监事、高级管理人员及员工情况</b> .....	<b>23</b>
<b>第九节</b>	<b>公司治理及内部控制</b> .....	<b>26</b>
<b>第十节</b>	<b>财务报告</b> .....	<b>30</b>

## 释义

释义项目		释义
公司、股份公司、恒荣汇彬	指	北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司
股东大会	指	北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司股东大会
股东会	指	北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司股东会
董事会	指	北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司董事会
监事会	指	北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司监事会
报告期	指	2016 年度
主办券商、德邦证券	指	德邦证券股份有限公司
会计师、审计机构、中审华	指	中审华会计师事务所(特殊普通合伙)
股转公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
证监会	指	中国证券监督管理委员会
恒昌惠诚	指	北京恒昌惠诚信息咨询有限公司
恒昌富盈	指	深圳市恒昌富盈互联网金融服务有限公司
隆惠通	指	北京隆惠通管理顾问中心（有限合伙）
恒昌利通	指	北京恒昌利通投资管理有限公司
中明公估	指	北京中明保险公估有限公司
恒荣经纪	指	北京恒荣汇彬保险经纪有限公司
全景视野	指	北京全景视野商务咨询有限公司
元、万元	指	人民币元、人民币万元
借意险	指	借款人意外伤害险
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》
《监督管理办法》	指	《非上市公众公司监督管理办法》
《公司章程》	指	《恒荣汇彬保险代理股份有限公司章程》
三会	指	股东(大)会、董事会、监事会
“三会”议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
高级管理人员	指	总经理、副总经理(含总经理助理)、财务总监、董事会秘书
中国保监会、保监会	指	中国保险监督管理委员会
“新国十条”	指	2014 年 8 月 10 日国务院发布的《关于加快发展现代保险服务业的若干意见》
保险深度	指	某地保费收入占该地国内生产总值（GDP）之比
保险密度	指	按当地人口计算的人均保险费额
保险业“十三五”规划	指	2016 年 8 月 23 日中国保监会印发的《中国保险业发展“十三五”规划纲要》
瑞思	指	瑞思（RESSET）行业数据库
中保协	指	中国保险行业协会

## 第一节 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、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证年度报告中财务报告的真实、完整。

中审华会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见审计报告，本公司董事会、监事会对相关事项已有详细说明，请投资者注意阅读。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、准确、完整	否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否

### 【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
(1) 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，这将对公司的经营业绩带来不利影响。
(2) 依赖关联方作为主要客户渠道资源的风险	公司报告期内客户资源的获取大部分依靠关联方北京恒昌惠诚信息咨询有限公司（以下简称“恒昌惠诚”）。虽然公司已经逐步在全国范围内设立分公司，开展保险代理业务，但是如果公司未来依然无法摆脱对恒昌惠诚客户资源的依赖，一旦恒昌惠诚经营发生困难或者双方合作关系恶化，将导致公司收入大幅减少，对公司发展产生不利影响。
(3) 行业竞争加剧的风险	我国保险中介市场经过多年的发展，行业已经具备了比较成熟的运营模式，市场竞争激烈，目前国内保险中介机构超过 2500 多家。市场终端用户的需求和偏好也在快速变化和不断提升。因此，如果经营者不能够持续提高公司代理销售个性化产品与服务及用户满意度，将会面临行业竞争加剧风险。

<p>(4) 实际控制人不当控制的风险</p>	<p>公司的控股股东深圳市恒昌富盈互联网金融服务有限公司（以下简称“恒昌富盈”）持有公司 89% 股权，实际控制人秦洪涛和刘冰合计直接或间接持有公司 93.90% 股权，处于绝对控股地位。为降低实际控制人控制不当风险，虽然公司在《公司章程》里制定了保护中小股东利益的条款，制定了“三会”议事规则，制定了关联交易管理办法，逐渐完善公司内部控制制度，但仍存在实际控制人不当控制的风险及治理机制运行有效性的风险。</p>
<p>(5) 政策和经济波动风险</p>	<p>由于保险代理行业直接关系到金融、健康等相关行业，而这些行业与民生紧密相关。因此，政府会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，将对保险代理行业的经营环境带来一定的影响。如果行业内公司在业务管理上不能与监管导向一致，不能持续拥有现有业务资质，或开展新业务时不能取得必要的业务资质，将会对其业务拓展产生不利影响。</p>
<p>(6) 互联网销售平台开发风险</p>	<p>公司拥有自主设计开发的名为“从众保”的网上保险产品代理销售平台。该平台针对现有一定规模的存量用户信息，跟踪保单，推送符合客户具体需求的保险产品，并能够及时确认保费。但是互联网销售平台的开发存在以下风险：一是短期内投入开发成本较高，影响经营利润水平；二是存在系统风险，一旦平台出现技术性漏洞可能会导致重要数据泄露。</p>
<p>本期重大风险是否发生重大变化：</p>	<p>否</p>

## 第二节 公司概况

### 一、基本信息

公司中文全称	北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司
英文名称及缩写	Hengrong Huibin Insurance Agency(Beijing) Co., Ltd.
证券简称	恒荣汇彬
证券代码	870190
法定代表人	尹进保
注册地址	北京市朝阳区光华路 7 号 19 层 19B10 单元
办公地址	北京市朝阳区光华路 7 号 19 层 19B10 单元
主办券商	德邦证券
主办券商办公地址	上海市浦东新区福山路 500 号城建国际中心 26 楼
会计师事务所	中审华会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	王冻、房晨
会计师事务所办公地址	天津市和平区解放北路 188 号信达广场 35 层

### 二、联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	苗雯
电话	010-58546217
传真	010-57264419
电子邮箱	hrhb@hrhbbx.com
公司网址	www.hrhbbx.com
联系地址及邮政编码	北京市朝阳区光华路 7 号汉威大厦西区 19 层 19B10 单元 100020
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	公司董事会秘书办公室

### 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
挂牌时间	2016-12-15
分层情况	基础层
行业（证监会规定的行业大类）	J68 保险业
主要产品与服务项目	代理销售保险产品
普通股股票转让方式	协议
普通股总股本（股）	76,000,000
做市商数量	-
控股股东	深圳市恒昌富盈互联网金融服务有限公司
实际控制人	秦洪涛、刘冰

### 四、注册情况

项目	号码	报告期内是否变更
企业法人营业执照注册号	91110105685108355H	否

北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司

2016 年度报告

公告编号：2017-028

税务登记证号码	91110105685108355H	否
组织机构代码	91110105685108355H	否



### 第三节 会计数据和财务指标摘要

#### 一、盈利能力

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	62,156,808.95	34,204,596.31	81.72%
毛利率	51.45%	52.52%	-2.04%
归属于挂牌公司股东的净利润	14,336,558.92	10,829,214.00	32.39%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	14,322,263.99	10,591,353.05	35.23%
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）	19.65%	57.59%	
加权平均净资产收益率%（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）	19.63%	56.32%	
基本每股收益	0.25	0.77	-67.53%

#### 二、偿债能力

	本期期末	上期期末	增减比例
资产总计（元）	92,199,694.91	76,208,417.19	20.98%
负债总计（元）	6,520,397.57	15,989,274.77	-59.22%
归属于挂牌公司股东的净资产（元）	85,679,297.34	60,219,142.42	42.28%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.43	1.20	19.17%
资产负债率（%）	7.07%	20.98%	-66.3%
流动比率	13.90	4.76	192.02%
利息保障倍数	-	-	-

#### 三、营运情况

	本期期末	上期期末	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	-12,894,574.00	24,158,424.20	-153.38%
应收账款周转率	9.11	49.05	-81.43%
存货周转率	-	-	-

#### 四、成长情况

	本期期末	上期期末	增减比例
总资产增长率	20.98%	3,127.95%	-99.33%
营业收入增长率	81.72%	4,205.48%	-98.06%
净利润增长率	32.39%	2,545.06%	-

#### 五、股本情况

	本期期末	上期期末	增减比例
普通股总股本（股）	60,000,000	50,000,000	20%
计入权益的优先股数量（股）	-	-	-
计入负债的优先股数量（股）	-	-	-

带有转股条款的债券（股）	-	-	-
期权数量（股）	-	-	-

## 六、非经常性损益

项目	金额
非经常性损益合计	19,059.9
所得税影响数	4,764.97
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	14,294.93

## 第四节 管理层讨论与分析

### 一、经营分析

#### (一) 商业模式

北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司（以下简称“恒荣汇彬”）系一家以保险产品代理销售为主营业务的专业保险代理销售公司。目前公司具备专业保险代理销售的资质、可独立运营的业务流程、机构及人员。

公司保险代理销售的盈利模式为：以专业的业务运营团队为支撑，通过现有的业务合作平台以及自建销售团队和互联网营销系统等渠道面向客户销售满足其具体需求的保险产品。与保险公司签订保险代理销售合同后，在保监会许可范围内，代理销售保险产品，公司目前主要营业收入以代理销售保险产品，取得保险代理佣金为主。

年度内变化统计：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	否
主营业务是否发生变化	否
主要产品或服务是否发生变化	否
客户类型是否发生变化	否
关键资源是否发生变化	否
销售渠道是否发生变化	否
收入来源是否发生变化	否
商业模式是否发生变化	否

#### (二) 报告期内经营情况回顾

##### 总体回顾：

报告期内，公司战略定位为大型、综合型保险代理公司，在传统寿险、财险、意外险领域深耕细作，同时发力“互联网+”运营模式，打造创新型的保险产品生态链。公司已取得全国性经营牌照，报告期内大力拓展全国分支机构，加快销售渠道建设，并通过资本运作参与及发起保险公司，延伸产业链，全面提升公司行业地位，优化战略布局。

2016 年随着分支机构在全国范围内铺设，通过与各大保险公司合作力度的加强、优质产品的不断增加，公司的业务规模大幅度增长，营业收入达到 6215.68 万元，较上一年度环比增长 81.72%；在保险行业快速发展的背景下，公司自我盈利能力将不断增强，发展前景广阔，2016 年度实现净利润 1433.66 万元，较上一年度环比增长 32.39%，具有较强的持续经营能力。

### 1、主营业务分析

#### (1) 利润构成

单位：元

项目	本期			上期		
	金额	变动比例	占营业收入的比重	金额	变动比例	占营业收入的比重
营业收入	62,156,808.95	81.72%	100%	34,204,596.31	4,205.47%	100%
营业成本	30,179,005.23	85.82%	48.55%	16,241,341.78	4,163.72%	47.48%
毛利率	51.45%	-2.04%	-	52.52%	0.90%	-
管理费用	13,223,721.50	585.80%	21.27%	1,928,227.07	445.88%	5.64%
销售费用	523.00	-	-	-	-	-

北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司  
2016 年度报告

公告编号：2017-028

财务费用	-19,109.38	-45.79%	-0.03%	-35,248.06	-	-0.1%
营业利润	19,231,240.49	32.90%	30.94%	14,470,378.06	-	42.31%
营业外收入	19,159.90	-	0.03%	-	-100.00%	-
营业外支出	100.00	-	-	-	-100.00%	-
净利润	14,336,558.92	32.39%	23.07%	10,829,214.00	-	31.66%

项目重大变动原因：

报告期内公司在全国范围内开设分支机构，迅速拓展市场，因此营业收入增长幅度达到 81.72%；营业成本因营业收入的增长而呈同步上涨，同比增加 85.82%；随着分支机构的不断开设，为满足业务需求，人力及职场大幅增加，报告期管理费用同比增长 585.8%；财务费用为负数，主要原因是存在利息收入，减去手续费后仍然有剩余，由于报告期资金业务往来金额及笔数增加，因此结余的利息收入与银行手续费差额较上年度下降 45.79%；在营业收入快速增长的同时，公司通过有效的费用控制措施开源节流，报告期内营业利润及净利润同比增长分别达到 32.90%、32.39%。

(2) 收入构成

① 按产品分类分析：

单位：元

类别/项目	本期收入金额	占营业收入比例%	上期收入金额	占营业收入比例%
主营业务收入	62,156,808.95	100%	34,204,596.31	100%
其他业务收入	-	-	-	-

收入构成变动的的原因：

公司在报告期内主要客户为各类保险公司，公司主营业务为向保险公司提供保险产品代理销售业务，并收取相应的代理手续费。在报告期内，公司主营业务收入占营业收入比例为 100%，不存在其他业务收入；主营业务成本占营业成本比例为 100%，不存在其他业务成本。

② 按保险业务类别分析

类别/项目	本期收入金额	占营业收入比例%	上期收入金额	占营业收入比例%
人身保险佣金	43,484,878.01	69.96%	22,199,809.86	64.90%
财产保险佣金	18,671,930.94	30.04%	12,004,786.45	35.10%

收入构成变动的的原因：

报告期内，公司的主营业务是保险产品代理销售，公司与各大保险公司签订了合作代理协议，依靠公司具备的各种营销渠道进行销售。公司根据与合作的保险公司的类型划分收入类型（与财险类保险公司合作的为财产保险收入，与寿险类保险公司合作的为寿险收入）。公司在 2016 年加大与寿险类保险公司的合作力度，因此人身保险的收入比重显著提高，这与公司计划重点拓展寿险类业务的战略规划吻合。

③ 按险种分析

单位：元

项目	本期收入金额	上期收入金额
借意险	59,845,107.40	34,046,054.51
非借意险	23,117,01.55	158,541.80
合计	62,156,808.95	34,204,596.31

变动的的原因：

随着公司重点拓展寿险类业务，借意险占营业收入的比例有所降低，以实现公司以寿险业务为主的战

略规划。

(3) 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额
经营活动产生的现金流量净额	-12,894,574.00	24,158,424.20
投资活动产生的现金流量净额	2,264,725.03	-70,682,852.06
筹资活动产生的现金流量净额	11,123,596.00	48,000,000.00

现金流量分析：

由于报告期内公司全国范围开设分支机构，导致人力及职场费用大幅度增加，经营活动产生的现金流量出现负净额；投资活动产生的现金流量以使用自有资金购买理财产品的往来账款为主；筹资活动产生的现金流量净额主要为 2016 年 4 月第四次增资，增加新股东北京隆惠通管理顾问中心（有限合伙），新增货币出资 11,123,596.00 元。

(4) 主要客户情况

单位：元

序号	客户名称	销售金额	年度销售占比	是否存在关联关系
1	昆仑健康保险股份有限公司北京分公司	18,837,265.95	30.31%	否
2	阳光财产保险股份有限公司北京分公司	14,341,350.17	23.07%	否
3	阳光人寿保险股份有限公司北京分公司	14,299,166.44	23.00%	否
4	富德生命人寿保险股份有限公司北京分公司	8,104,696.52	13.04%	否
5	利宝保险有限公司北京分公司	3,685,320.57	5.93%	否
合计		59,267,799.65	95.35%	-

(5) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商名称	采购金额	性质	是否存在关联关系
1	北京汉威大厦物业有限公司	669,773.16	房租及物业	否
2	中科软科技股份有限公司	483,737.69	软件开发	否
3	基泰房地产开发（南京）有限公司	452,155.73	房租及物业	否
合计		1,605,666.58	-	-

(6) 研发支出和专利情况

研发支出：

项目	本期金额	上期金额
研发投入金额	1,701,340.49	-
研发投入占营业收入的比例	2.74%	-

专利情况：

项目	数量
公司拥有的专利数量	-
公司拥有的发明专利数量	-

2、资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末			上期期末			占总资产比重 的增减
	金额	变动 比例	占总资产 的比重	金额	变动 比例	占总资产 的比重	
货币资金	3,229,541.44	18.05%	3.50%	2,735,794.41	117.09%	3.59%	-2.51%

## 北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司

## 2016 年度报告

公告编号：2017-028

应收账款	13,096,118.87	2,275.68 %	14.20%	551,256.98	-34.63%	0.72%	1,872.22%
存货	-	-	-	-	-	-	-
其他流动资产	69,000,000.00	-4.9%	74.84%	72,551,534.93	-	95.20%	-21.39%
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	527,250.19	-	0.57%	-	-	-	-
在建工程	-	-	-	-	-	-	-
短期借款	-	-	-	-	-	-	-
长期借款	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	92,199,694.91	20.98%	100.00%	76,208,417.19	3,127.95%	100.00%	-

**资产负债项目重大变动原因：**

报告期内业务规模大幅度增长，因此与手续费收入相关的应收账款变动幅度较大，较上一年度同比增长 2,275.68%；报告期注册资本金从 5000 万元增至 6000 万元，总资产增长 20.98%。

**3、投资状况分析****主要控股子公司、参股公司情况**

报告期内，公司与北京中明保险公估有限公司（以下简称“中明公估”）原股东签署协议，收购中明公估 100% 股权。2016 年 4 月 6 日，北京市工商行政管理局丰台分局核准了上述变更，并核发了新的《营业执照》，号码 9111010639951749XP。中明公估的主要业务是与保险公司签署合作协议参与保险理赔工作：包括现场查勘、损因鉴定、保险责任认定、损失鉴定、估损、理算、出具公估报告等以收取公估费用。报告期内，中明公估实现净利润-10,475.98 元。

报告期内，公司投资设立北京恒荣汇彬保险经纪有限公司（以下简称“恒荣经纪”），注册资本 5000 万元，股权占比 100.00%。恒荣经纪已于 2017 年 2 月 23 日取得北京市工商行政管理局朝阳分局颁发的 91110105MA00C6HD3E 号《营业执照》，截至 2016 年 12 月 31 日止，本公司尚未实际出缴投资款。本次对外投资事项已经第一届董事会第四次会议审议通过，并经过 2016 年第三次临时股东大会批准。具体内容详见公司 2016 年 12 月 21 日披露于全国中小企业股份转让系统（以下简称“股转系统”）指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）上的《北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司对外投资的公告》（公告编号：2016-005）。

报告期内，公司投资设立北京全景视野商务咨询有限公司（以下简称“全景视野”），注册资本 200 万元，股权占比 100.00%。全景视野已于 2016 年 10 月 11 日取得北京市工商行政管理局朝阳分局颁发的 91110105MA008NQU4C 号《营业执照》，截至 2016 年 12 月 31 日止，本公司尚未实际出缴投资款。本次对外投资事项已经第一届董事会第五次会议审议通过，并经过 2016 年第四次临时股东大会批准。具体内容详见公司 2016 年 12 月 21 日披露于股转系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）上的《北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司对外投资的公告》（公告编号：2016-008）。

**（三）外部环境的分析**

我国保险行业正处于高速发展的黄金期。2006-2016 年保险行业保费增长近 5 倍，年化增长率约为 17%，总资产规模增长近 7 倍；2016 年全年保费收入超过 3.1 万亿，达到 2008 年以来的最高水平，全年行业整体增长近 30%。预计未来 3-5 年保险行业的规模增速将继续保持高位。

保险行业的蓬勃发展首先得益于国家政策的鼓励和扶持。保险“新国十条”提出 2020 年保险深度（保费收入/GDP）达到 5%，保险密度（保费收入/总人口）达到 3500 元/人；保险业“十三五”规划中明确“到 2020 年全国保费收入达到 4.5 万亿，保险总资产达到 25 万亿”。目前我国保险行业发展虽然迅猛，但和发达国家以及全球平均水平仍有很大差距。根据瑞思最新数据显示，截止 2015 年，美国保险深度 7.28%，保险密度 4095.8 美元；日本保险深度 10.82%，保险密度 3553.8 美元；全球平均保险深度 6.23%，保险密度 621.2 美元；而中国内地保险深度仅为 3.57%，保险密度 280.7 美元，约为全球平均水平的一半，未来发展空间巨大。

我国保险行业发展迅速也源于中国特有的经济结构和市场环境。中产阶级消费能力迅速提升，政府社保不能满足人们多方位的保障需求，保险理财需求催生的储蓄型保险、保险资管产品、企业年金等多种金融产品必然促进保险业这块蛋糕越做越大。

随着互联网的普及和网民人数的增加，互联网保险的规模和份额也在不断扩大。互联网技术的运用增加了保险的销售渠道，提高了服务效率，增加了数据来源，为保险产品创新提供了基础。根据中保协发布的《2016 中国互联网保险行业发展报告》显示，互联网保险保费收入在过去 4 年间增长了 40 倍。毫无疑问，未来互联网一定会重构保险行业的新生态。保险行业中普遍存在竞合关系，互联网保险是传统保险的重要补充，有助于保险产业链的优化和升级。

#### （四）竞争优势分析

##### 1、嵌入“互联网基因”

公司依托股东在互联网金融领域的丰富资源，不断挖掘客户需求，进行深入分析，开发了“从众保”线上平台，大力开展互联网保险业务，试图解决传统保险业客户体验差、渠道费用高、产品陈旧和资源配置效率低等弊端。

##### 2、全面的风险管理体系

公司制定了与保险市场环境及自身实力水平相当的发展战略。对保险业务进行分类管理，制定详细的操作流程与规范，细化奖惩措施，建立公司风险信息、管理信息公开互动机制。在实践中，摸索业务、财务等统一化管理的方式，制定细化的行为操作规范，尽可能减少经营风险。

此外，公司注重声誉风险的管控。一方面规范自己的业务行为，防止出现不合规的行为；另一方面，公司加强对投保人的后期服务管理，有助于打造自身品牌，创造良好声誉。

##### 3、丰富的人才资源

由于保险专业代理行业是知识密集型和人力密集型行业，保险代理人的素质和能力对公司业务的发展十分重要。公司的高管团队与核心业务人员，大部分都在保险行业从业十年以上，对保险代理行业有着丰富的管理经验。

##### 4、售后服务优势

公司提供的售后服务主要有帮助投保人在保险标的出险时及时保护现场、收集出险证据，在投保人与保险公司对理赔金额等事项出现分歧时出面协调解决，提供风险管理与咨询、代理保险勘查与理赔等。公司通过提供优质的售后服务锁定长期客户。

##### 5、高效电子化管理的优势

公司财务、保险业务、管理三大办公自动化系统增强了公司总部对下辖分支机构的业务掌控能力，提升了多层次运营中的办公效率，降低了保险资金和信息传递过程中的风险，并且为公司建立起了庞大的消费者数据库，对未来进行分支机构的运营管理、销售统计、定向保险产品推广营销、分析消费者的消费需求等后续工作提供了基础。这是公司与其他保险中介机构相比具有的一大优势。

#### （五）持续经营评价

报告期内，公司发展迅速，营业收入、利润额均大幅明显上升，利润率持续改善，其他各项财务指标、业务指标健康。公司有良好的独立自主经营能力，会计核算、财务管理、风险控制等各项重大内部控制体系运行良好，经营管理层、核心业务人员队伍稳定，公司未发生违法违规行为。因此，公司拥有良好的持续经营能力，报告期内公司未发生对持续经营能力有重大不利影响的事项。

#### （六）扶贫与社会责任

公司为非上市公众公司，在创造利润和维护股东利益的同时，也非常关注企业社会责任，遵守社会公德、商业道德，诚信经营，并接受政府和社会公众的监督。公司注重维护职工的合法权益，诚信对待客户、供应商等利益相关者，倡导节能环保的办公理念，促进经济责任、社会责任和环境责任的动态平衡。

## 二、未来展望（自愿披露）

### （一）行业发展趋势

近年来保险业总资产增长速度迅猛，随着保险资金投资渠道放开，保险业务整体区域更稳健发展，而政策监管也将全面完善，更加凸显保险作为“社会稳定器”、“经济助推器”的作用。

2016 年，我国保险业实现保费快速增长，盈利水平显著提高，整体实力明显增强，行业风险可控，功能作用有效发挥。寿险领域，大型保险公司的市场份额逐步被瓜分，新兴市场主体、中小型保险机构的市场份额逐步增加，保险中介以其产品丰富、服务完善的优势显现出强势发展态势；财险领域，随着商车费改试点推广到全国领域，未来财产险公司有望再进一步放开自助渠道和自主核保系数，以实现更大程度地让利于客户。

在监管压力下，保险回归固有功能，保障性进一步体现，尤其寿险将出现爆发式增长。

随着互联网浪潮的到来，整个金融行业均不同程度地受到了冲击。互联网金融对传统金融业务带来革命性的改变，直接重构保险业的产品结构和销售渠道，未来甚至会形成保险行业的新生态。对于保险企业来说，构建新的互联网金融业态迫在眉睫。

在上述行业背景下，主要依靠网站流量来开展传统理财和车险产品的销售模式将遇到发展的瓶颈，拥有多品类保险产品销售能力、具备专业保险产品解读能力、运营和服务能力的中介机构将迎来更大的发挥机会。

### （二）公司发展战略

公司凭借保险业良好的发展契机，运用先天的“互联网+”背景优势，通过大力拓展分支机构，提升服务广度和深度，以期取得更好的经营业绩和市场份额。2016 年公司在新三板成功挂牌，标志着公司进入了资本市场的快车道，未来将借助资本力量，通过参股或发起保险公司的方式，进一步打造全方位的保险中介服务集团，提升市值和品牌形象。

### （三）经营计划或目标

2017 年度，公司将继续铺设分支机构，推进社区门店试点项目，力争覆盖 25 个省以上。公司将以提升客户体验为中心，利用“互联网+保险”概念，营造场景式、体验式销售，海量获客，实现线上线下业务全线开花。在子公司运营和投资领域，将大力发展公估业务，并投资设立保险经纪公司，取得优势资源。通过组建更大规模的专业团队，2017 年底实现营业网点数量达到 150 家，业务规模进入保险中介行业前列。

未来公司将结合线上优势与线下资源，重点关注期缴业务，深入可持续发展理念，打造集保险代理、保险经纪和保险公估于一体的综合保险中介服务集团，借“互联网+背景”优势，充分利用股东资源，进一步提升市值。期望在三年内成为保险中介行业龙头集团，力求获得保险业务全牌照，真正实现保险全方位发展。

### （四）不确定性因素

根据未来整体发展战略规划，公司将在全国布局分支机构以拓展业务规模，但由于竞争加剧、资源限制等因素，可能存在拓展不达预期的风险；

公司互联网保险业务尚在起步阶段，线上线下资源整合可能存在不达预期的风险。

对外参股或发起保险公司，存在政策监管等不可控因素，而子公司的业绩增长和协同效应可能存在不达预期的风险。

## 三、风险因素

### （一）持续到本年度的风险因素

#### （1）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，这将对公司的经营业绩带来不利影响。

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，也可以通过客户质量优势，通过帮助保险公司降低赔付成本获得分成收入。因此公司将持续进行规模化发展，将继续提高保险销售额，通过总量优势及保险服务创新等方式，提高佣金议价能力，提升核心竞争力。

#### （2）依赖关联方作为主要客户渠道资源的风险

公司报告期内客户资源的获取大部分依靠关联方恒昌惠诚。虽然公司已经逐步在全国范围内设立分公司，开展保险代理业务，但是如果公司未来依然无法摆脱对恒昌惠诚客户资源的依赖，一旦恒昌惠诚经营发生困难或者双方合作关系恶化，将导致公司收入大幅减少，对公司发展产生不利影响。

应对措施：公司通过开设分支机构、对外投资全资子公司等方式不断拓展全国业务。报告期内，已开设覆盖全国 15 个省份、4 个直辖市的 47 个城市分公司，公司努力打造团队战斗力，提升团队人均产值，优化公司收入结构，降低关联方收入占比，以此规避依赖关联方的经营风险。

#### （3）行业竞争加剧的风险

我国保险中介市场经过多年的发展，行业已经具备了比较成熟的运营模式，市场竞争激烈，目前国内保险中介机构超过 2500 多家。市场终端用户的需求和偏好也在快速变化和不断提升。因此，如果经营者不能够持续提高公司代理销售个性化产品与服务及用户满意度，将会面临行业竞争加剧风险。

应对措施：公司立足于北京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。

#### （4）实际控制人不当控制的风险

公司的控股股东恒昌富盈持有公司 89% 股权，实际控制人秦洪涛和刘冰合计直接或间接持有公司 93.90% 股权，处于绝对控股地位。为降低实际控制人控制不当风险，虽然公司在《公司章程》里制定了保护中小股东利益的条款，制定了“三会”议事规则，制定了关联交易管理办法，逐渐完善公司内部控制制度，但仍存在实际控制人不当控制的风险及治理机制运行有效性的风险。

应对措施：公司制定了“三会”议事规则、《关联交易决策制度》等保护中小股东利益的制度，从制度上降低了控股股东和实际控制人控制不当的风险。公司将进一步完善法人治理结构，严格遵守《公司章程》及各项规章制度，避免实际控制人不当控制的风险。

#### （5）政策和经济波动风险

由于保险代理行业直接关系到金融、健康等相关行业，而这些行业与民生紧密相关。因此，政府会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，将对保险代理行业的经营环境带来一定的影响。如果行业内公司在业务管理上不能与监管导向一致，不能持续拥有现有业务资质，或开展新业务时不能取得必要的业务资质，将会对其业务拓展产生不利影响。

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，并引入外部专业咨询机构进行不定期行业政策研究，保持公司产品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，规避政策和经济波动风险。

#### （6）互联网销售平台开发风险

公司拥有自主设计开发的名为“从众保”的网上保险产品代理销售平台。该平台针对现有一定规模的存量用户信息，跟踪保单，推送符合客户具体需求的保险产品，并能够及时确认保费。但是互联网销售平台的开发存在以下风险：一是短期内投入开发成本较高，影响经营利润水平；二是存在系统风险，一旦平台出现技术性漏洞可能会导致重要数据泄露。

应对措施：公司通过聘请职业经理人，建立专业技术支持团队，确保互联网销售平台开发的安全和稳

定。同时公司不断拓展分支机构，线上线下业务组合推出市场，分散互联网销售经营风险，提升营业收入，提高市场竞争能力。

**(二) 报告期内新增的风险因素**

无

**四、董事会对审计报告的说明**

**(一) 非标准审计意见说明：**

是否被出具“非标准审计意见审计报告”：	否
审计意见类型：	标准无保留意见
董事会就非标准审计意见的说明：不适用	

**(二) 关键事项审计说明：**

-

## 第五节 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	否	-
是否存在对外担保事项	否	-
是否存在控股股东、实际控制人及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	否	-
是否存在日常性关联交易事项	是	第五节二（一）
是否存在偶发性关联交易事项	否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	是	第五节二（二）
是否存在股权激励事项	否	-
是否存在已披露的承诺事项	否	-
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否	-
是否存在被调查处罚的事项	否	-
是否存在自愿披露的重要事项	否	-

### 二、重要事项详情

#### （一）日常性关联交易事项

日常性关联交易事项		
具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力	-	-
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务委托，委托或者受托销售	30,128,350.27	30,129,039.27
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）	-	-
4. 财务资助（挂牌公司接受的）	-	-
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	8,090.00	141,283.31
6. 其他	-	-
<b>总计</b>	<b>30,136,440.27</b>	<b>30,270,322.58</b>

#### （二）经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项

1、2016年8月6日，经公司第一届董事会第四次会议审议通过了《关于北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司投资设立北京恒荣汇彬保险经纪有限公司（暂定名）的议案》，决定利用自有闲散资金对外投资设立子公司，延伸公司产业链，优化公司战略布局，增强公司未来的盈利能力。上述事项已于2016年8月21日经公司2016年第三次临时股东大会审议通过，具体内容请见股转系统网站（www.neeq.com.cn）公告（公告编号：2016-005）。

2、2016年9月12日，公司召开第一届董事会第五次会议，审议通过《关于设立北京全景视野商务咨询有限公司（暂定名）的议案》。上述事项已于2016年9月28日经公司2016年第四次临时股东大会审议通过，具体内容请见股转系统网站（www.neeq.com.cn）公告（公告编号：2016-008）。

2016年10月11日，北京全景视野商务咨询有限公司已取得营业执照。2017年2月23日，北京恒荣

汇彬保险经纪有限公司取得营业执照。公司对外投资设立全资子公司将有助于公司进一步优化资源配置、积极布局多元化产业链，有助于提升公司在行业内的影响力，增强公司核心竞争力及盈利能力，对公司财务状况和经营成果均有积极意义。

## 第六节 股本变动及股东情况

### 一、普通股股本情况

#### (一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条 件股份	无限售股份总数	-	-	-	-	-
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	-	-	-	-	-
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条 件股份	有限售股份总数	50,000,000	100.00%	10,000,000	60,000,000	100.00%
	其中：控股股东、实际控制人	50,000,000	100.00%	10,000,000	60,000,000	100.00%
	董事、监事、高管			0		
	核心员工			0		
总股本		50,000,000	-	10,000,000	60,000,000	-
普通股股东人数		2				

#### (二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持 股比例%	期末持有限售 股份数量	期末持有无限售 股份数量
1	深圳市恒昌富盈互联网金融服务有限公司	50,000,000	3,400,000	53,400,000	89.00%	53,400,000	0
2	北京隆惠通管理顾问中心（有限合伙）	0	6,600,000	6,600,000	11.00%	6,600,000	0
合计		50,000,000	10,000,000	60,000,000	100.00%	60,000,000	0

前十名股东间相互关系说明：公司实际控制人之一的秦洪涛持有恒荣汇彬控股股东深圳市恒昌富盈互联网金融服务有限公司（以下简称“恒昌富盈”）90%股权，且在公司股东北京隆惠通管理顾问中心（有限合伙）（以下简称“隆惠通”）享有出资份额 4,550,727.00 元，出资比例 44.55%，并担任隆惠通执行事务合伙人。因此，公司股东恒昌富盈和隆惠通之间存在关联关系。

### 二、优先股股本基本情况

不适用

### 三、控股股东、实际控制人情况

#### (一) 控股股东情况

公司控股股东为深圳市恒昌富盈互联网金融服务有限公司（以下简称“恒昌富盈”）。

恒昌富盈成立于 2015 年 1 月 27 日，注册资本 5,000 万元。

根据 2016 年 3 月 28 日深圳市场监督管理局核发的《营业执照》（统一社会信用代码：91440300326505420K），住所：深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室（入驻深圳市前海商务秘

书有限公司)。

经营范围：依托互联网技术手段，提供金融中介服务（根据国家规定需要审批的，获得审批后方可经营）；接受金融机构委托从事金融外包业务（根据法律、行政法规、国务院规定等规定需要审批的，依法取得相关审批文件后方可经营）；从事保理业务（非银行融资类）；受托资产管理（不得从事信托、金融资产管理、证券资产管理等业务）；供应链管理；网络技术服务（不含限制项目）；文化活动策划；企业管理咨询；经济信息咨询；股权投资（法律、行政法规、国务院决定禁止的项目除外，限制的项目须取得许可后方可经营）；投资兴办实业（具体项目另行申报）。

## （二）实际控制人情况

秦洪涛先生，出生于 1976 年 11 月，中国国籍，无境外居留权，EMBA 在读。2010 年 5 月至 2011 年 5 月，任北京一起拼网络科技有限公司执行董事；2011 年 6 月至今，任北京恒昌利通投资管理有限公司（以下简称“恒昌利通”）首席执行官；2016 年 5 月至今，任恒荣汇彬董事。

刘冰女士，出生于 1984 年 3 月，中国国籍，无境外居留权，本科学历。2010 年 5 月至 2011 年 5 月，任北京一起拼网络科技有限公司副总裁兼财务总监；2011 年 6 月至今，任恒昌利通副总裁兼财务总监。

## 第七节 融资及分配情况

### 一、挂牌以来普通股股票发行情况

单位：元/股

发行方案公告时间	新增股票挂牌转让日期	发行价格	发行数量	募集金额	发行对象中董监高与核心员工人数	发行对象中做市商家数	发行对象中外部自然人人数	发行对象中私募投资基金家数	发行对象中信托及资管产品家数	募集资金用途是否变更
2016年12月21日	2017年3月31日	9.2	16,000,000	147,200,000	0	0	0	1	0	否

#### 募集资金使用情况：

公司通过本次股票发行拟募集资金 14,720 万元，主要用于补充运营资金、采购固定资产、投资设立保险经纪公司，以保证公司持续稳定发展。

报告期内，本次发行尚未开始认购，募集资金尚未到位且未取得股转系统出具的股份登记函，故未使用募集资金。2017年3月20日，公司取得股转系统出具的股份登记函，募集资金计划用途与发行方案披露内容一致，不存在用于持有交易性金融资产和可供出售的金融资产、借与他人、委托理财等情形；不存在募集资金用途变更。

### 二、债券融资情况

不适用

### 三、间接融资情况

不适用

### 四、利润分配情况

#### （一）报告期内的利润分配情况

不适用

#### （二）利润分配预案

不适用

## 第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

### 一、董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期	是否在公司领取薪酬
秦洪涛	董事	男	40	硕士	2016年5月22日至2019年5月21日	否
尹进保	董事长兼总经理	男	45	硕士	2016年5月22日至2019年5月21日 (2016年12月10日选举为董事长)	是
张然	董事	女	48	大专	2016年12月10日至2019年5月21日	否
赵辉	董事	男	46	硕士	2016年12月10日至2019年5月21日	否
董仕龙	董事	男	40	硕士	2016年12月10日至2019年5月21日	否
刘景南	监事会主席	男	34	硕士	2016年5月22日至2019年5月21日	是
周磊	监事	男	36	本科	2016年12月8日至2019年5月21日	是
刘哲	监事	男	28	硕士	2016年12月10日至2019年5月21日	否
王雅娜	副总经理	女	37	本科	2016年5月22日至2019年5月21日	是
苗雯	财务总监兼董事会秘书	女	35	本科	2016年5月22日至2019年5月21日	是
董事会人数:						5
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						3

#### 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:

公司董事、监事、高级管理层之间不存在任何亲属关系。

#### (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	持股方式
尹进保	董事长兼总经理	0	180,000	180,000	0.30%	0	通过隆惠通间接持股
秦洪涛	董事	45,000,000	6,000,000	51,000,000	85.00%	0	通过恒昌富盈直接持股 80.10%； 通过隆惠通间接持股 4.90%
张然	董事	0	300,000	300,000	0.50%	0	通过隆惠通间接持股
董仕龙	董事	0	300,000	300,000	0.50%	0	通过隆惠通间接持股
王雅娜	副总经理	0	90,000	90,000	0.15%	0	通过隆惠通间接持股
合计		45,000,000	6,870,000	51,870,000	86.45%	0	

#### (三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	是
------	-----------	---



		总经理是否发生变动		否
		董事会秘书是否发生变动		否
		财务总监是否发生变动		否
姓名	期初职务	变动类型（新任、换届、离任）	期末职务	简要变动原因
刘岩	董事长	离任	无	个人原因
任静	董事兼副总经理	离任	无	个人原因
张旭	董事	离任	无	个人原因
董梅	监事会主席	离任	培训经理	工作调整
赵瑞雪	监事	离任	总经理助理	工作调整
张然	无	新任	董事	股东提名
赵辉	无	新任	董事	股东提名
董仕龙	无	新任	董事	股东提名
周磊	无	新任	监事	职工大会选举
刘哲	无	新任	监事	股东提名

**本年新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：**

张然女士，公司董事，1969年1月出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。张女士曾在工商银行有20年的工作经验，之后历任外资银行北京分行信贷部经理、宜信信用管理中心风险管理部部门负责人、知名P2P公司合规与操作风险部的部门负责人。张女士现任恒昌利通合规中心副总裁，负责公司风险管理、合规和业务流运营。2016年12月至今，任公司董事，任期三年。

赵辉先生，公司董事，1970年11月出生，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于清华大学经济管理学院，先后获得经济学学士和硕士学位。赵先生拥有二十多年的证券和投资从业经验，先后任职于国泰君安证券、中银国际证券、瑞银证券（UBS）和中德证券（德意志银行合资），主持了各类投融资项目，包括我国首只熊猫债券（亚洲开发银行人民币债券）和首只商业银行次级债券（2005年中国银行次级债券）的发行工作。在任职光大金控资产管理公司投资总监兼光大金控（上海）投资管理有限公司总经理期间，全面负责公司的资产组合投资管理，并担任投资决策委员会副主任委员，曾领导团队获得“中国证券市场突出贡献龙鼎奖”。赵先生现任坤元资产管理有限公司总经理。2016年12月至今，任公司董事，任期三年。

董仕龙先生，公司董事，1976年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于北京大学，获得工商管理硕士学位。董先生曾先后任职于IBM、Reuters（中国）、Sybase、汇丰银行、贝宝中国等知名企业，主要负责产品运营技术支持和研发创新。2015年10月任恒昌利通副总裁，负责产品研发和技术运维。2016年10月任公司首席技术官，负责公司的互联网业务体系，包括技术和互联网线上业务运营。2016年12月至今，任公司董事，任期三年。

周磊先生，公司监事，1980年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。周先生曾任职于合众人寿黑龙江分公司、合众人寿北京分公司、合众人寿总部，负责营销督导、人力资源调研分析、绩效管理等人力资源管理工作。周先生现任公司人力资源总监。2016年12月至今，任公司监事，任期三年。

刘哲先生，公司监事，1988年7月出生，中国国籍，无境外永久居留权，曾留学英国，获市场营销硕士学位。刘先生曾先后任职于Sanbei Phonecards和北京一江投资管理有限公司，现任恒昌利通首席执行官助理、CEO办公室总监。2016年12月至今，任公司监事，任期三年。

**二、员工情况**

**（一）在职员工（母公司及主要子公司）基本情况**

按工作性质分类	期初人数	期末人数
---------	------	------

管理人员	26	59
运营支持人员	23	67
销售人员	5	89
财务人员	2	6
其他人员	6	0
<b>员工总计</b>	<b>62</b>	<b>221</b>

按年龄分类	期初人数	期末人数
25 岁及以下	4	22
26 至 30 岁	24	58
31 至 35 岁	21	47
36 至 40 岁	8	40
40 岁以上	5	54
<b>员工总计</b>	<b>62</b>	<b>221</b>

按教育程度分类	期初人数	期末人数
硕士及以上	7	7
本科	37	123
专科及以下	18	91
<b>员工总计</b>	<b>62</b>	<b>221</b>

**人员变动、人才引进、培训、招聘、薪酬政策、需公司承担费用的离退休职工人数等情况：**

人员变动：报告期内，公司因业务规模迅速扩大、业务版块及分支机构快速增加，人员较期初增长 159 人，增长率 256.45%；增加人员主要为销售和运营支持人员，人员的增加有利于提高公司的市场开拓能力及客户体验效果，提升公司服务水平，增强企业核心竞争力。

培训：公司一直十分重视员工的培训和发展工作，制定了系列的培训计划与人才培育项目，全面加强员工培训工作，包括新员工入职培训、新员工企业文化理念培训、新员工试用期间岗位技能培训及实习、在职员工业务与管理技能培训、管理干部管理能力提升培训等，不断提升公司员工素质和能力，提升员工和部门的工作效率，为公司战略目标的实现提供坚实的基础和切实的保障。

薪酬政策：公司实施全员劳动合同制，依据《中华人民共和国劳动法》和地方相关法规、规范性文件与所有员工签订《劳动合同书》，向员工支付薪酬，公司依据国家有关法律、法规及地方相关社会保险政策，为员工办理养老、医疗、工伤、失业、生育的社会保险和住房公积金。

需公司承担费用的离退休职工人数：无。

**（二）核心员工以及核心技术人员**

	期初员工数量	期末员工数量	期末普通股持股数量
核心员工	0	0	0
核心技术人员	1	0	0

**核心技术团队或关键技术人员的基本情况及其变动情况：**

报告期内，核心技术员工主要变动为公司董事、财险部总监张旭先生辞职。张先生辞职后，不在公司担任任何职务，对公司的日常经营活动不会产生任何不利影响。

## 第九节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	是
董事会是否设置专业委员会	否
董事会是否设置独立董事	否
投资机构是否派驻董事	否
监事会对本年监督事项是否存在异议	否
管理层是否引入职业经理人	是
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	否

### 一、公司治理

#### （一）制度与评估

##### 1、公司治理基本状况

报告期内，公司整体改制为股份有限公司，并按照《公司法》、《证券法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》（以下简称“业务规则”）、《非上市公众公司监督管理办法》（以下简称“监督管理办法”）等法律法规及规范性文件的要求不断完善法人治理结构，建立行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作。

2016 年度，公司制定了《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《关联交易决策制度》、《重大信息内部报告制度》、《对外投资管理办法》、《担保业务管理制度》、《董事会秘书工作细则》、《防范控股股东及关联方占用公司资金管理制度》、《信息披露管理制度》、《总经理工作细则》、《募集资金管理制度》、《关联交易决策制度》等制度文件。公司股东大会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序符合有关法律、法规的要求，且均严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务。

公司根据以上制度文件内容要求，确保董事会、监事会、股东大会的召集、召开、表决等程序规范运作，未出现违法违规现象和重大缺陷。公司董事、监事和高级管理人员均严格按照规章制度规定的职权及各自的议事规则运作。

##### 2、公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司通过《公司章程》、《股东大会议事规则》相关规定，并在实际过程中严格按照规定执行，确保全体股东享有合法权利及平等地位。

报告期内，公司严格按照《公司法》、《业务规则》、《公司章程》、《股东大会议事规则》的规定和要求，召集、召开股东大会，能够给所有股东提供合适的保护和平等权利保障。

##### 3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司重要人事变动、对外投资及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行，根据不同事项的审批权限，经过公司董事会、监事会或股东大会讨论、审议通过。截至报告期末，上述机构和成员均依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

##### 4、公司章程的修改情况

2016 年 5 月，公司整体改制为股份有限公司，经公司创立大会通过了《北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司章程》及“三会”议事规则。

#### （二）三会运作情况

##### 1、三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	8	1、审议通过聘任公司董监高等相关议案
		2、审议通过申请公司股票进入股转系统挂牌并公开转让的议案等事宜
		3、审议通过设立恒荣汇彬分支机构的议案
		4、审议通过设立恒荣经纪公司的议案等事宜
		5、审议通过设立全景视野公司的议案等事宜
		6、审议通过提请召开股东大会补选董事、监事的议案
		7、审议通过关于选举尹进保为公司董事长的议案等事宜
		8、审议通过股票发行方案的议案
监事会	2	1、审议通过《关于选举董梅女士为公司监事会主席的议案》
		2、审议通过《关于选举刘景南为公司监事会主席的议案》
股东大会	5	1、公司创立大会
		2、授权董事会办理股份挂牌并公开转让
		3、对外投资（投资设立恒荣经纪公司）
		4、对外投资（投资设立全景视野公司）
		5、补选董事及监事

## 2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司严格遵循相关法律法规及《公司章程》规定，董事会、监事会、股东大会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等事项均符合法律法规要求。

### （三）公司治理改进情况

报告期内，公司根据《公司法》、《证券法》、《监督管理办法》以及股转系统制定的相关法律法规及规范性文件的要求，不断完善法人治理结构和健全内部控制制度，并结合实际情况，对原有的制度进行修订，保证各股东充分行使知情权、参与权、表决权等合法权益。

### （四）投资者关系管理情况

公司通过股转系统信息披露平台（www.neeq.com.cn）及时按照相关法律法规的要求充分进行信息披露，保护投资者权益。日常工作中，建立了通过电话、电子邮件等与投资者互动交流的有效途径，确保公司与潜在投资者之间畅通的沟通渠道。此外，公司引入外部投资者关系咨询团队，密切关注媒体和行业信息，为公司管理层投资者关系管理工作做出决策支持。

## 二、内部控制

### （一）监事会就年度内监督事项的意见

报告期内，监事会按照《公司法》、《公司章程》等法律法规和规范性文件的规定，积极认真履行对公司经营、财务运行的监督、检查职责。监事会在报告期内的监督活动中未发现公司存在重大风险事项，对报告期内的监督事项无异议。

### （二）公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司严格遵守《公司法》和《公司章程》等法律法规和规章制度规范运作，逐步健全和完善公司法人治理结构，在业务、资产、人员、财务、机构方面均独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业，具体情况如下：

#### 1、业务独立情况

公司主要从事保险产品的代理销售业务。公司根据《营业执照》所核定的经营范围独立地开展业务，公司设立了独立的业务管理部、寿险部、财险部、渠道业务部、网络销售部、综合管理部、财务部、人力资

源部等部门，具备完整的业务流程和独立的经营场所。公司经营的业务与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业之间不存在同业竞争关系，未受到公司股东及其他关联方的干涉、控制，也不存在因与公司股东及其他关联方的关联关系而使得公司经营的完整性、独立性受到不利影响的情形。

#### 2、资产独立情况

公司系由北京恒荣汇彬保险代理有限公司整体变更设立，原有限公司的资产和负债全部进入公司，并依法办理了相关资产和产权的变更登记。与公司业务经营相关的主要资产均由公司拥有相关所有权。公司对拥有的资产独立登记、建账、核算和管理。公司资产权属清晰、完整。公司不存在产权归属纠纷或潜在的相关纠纷，不存在以自身资产、权益或信誉为股东提供担保的情况。公司对所有资产拥有完全的控制支配权。

#### 3、人员独立情况

公司建立了健全的法人治理结构，公司的董事、监事以及总经理、副总经理、财务总监和董事会秘书等高级管理人员的产生，均按照《公司法》及其他法律、法规、规范性文件和《公司章程》规定的程序进行。公司的总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书等高级管理人员均专职在公司工作并领取薪酬，未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中担任职务，未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业领取薪酬。公司的财务人员未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中兼职。公司建立了独立的人事档案、人事聘用和任免制度，建立了独立的工资管理、福利与社会保障体系，能够自主招聘管理人员和职工，与全体员工均签订了劳动合同。

#### 4、机构独立情况

公司依照《公司法》等有关法律、法规和规范性文件的相关规定，按照法定程序制订了《公司章程》并设置了相应的组织机构，建立了以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构的法人治理结构，建立了符合自身经营特点、独立完整的组织结构，各机构、部门依照《公司章程》和各项规章制度行使职权。公司机构完全独立运作，公司的办公经营场所与控股股东、实际控制人完全分开且独立运作，不存在混合经营、合署办公的情形，拥有完全的机构设置自主权。

#### 5、财务独立情况

自成立以来，公司设立了独立的财务部门，配备了专职财务人员，实行独立核算，能独立做出财务决策，具有规范的财务会计制度。公司开立了独立的基本结算账户，未与股东单位及其他任何单位或个人共用银行账户。公司作为独立纳税人，依法独立进行纳税申报和履行缴纳义务，不存在与股东单位混合纳税情形。

### （三）对重大内部管理制度的评价

公司现行的内部控制制度均是依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规的规定，结合公司自身的实际情况制定的，符合现代企业制度的要求，在完整性和合理性方面不存在重大缺陷。由于内部控制是一项长期而持续地系统工程，需要根据公司所处行业、经营现状和发展情况不断调整、完善。

报告期内，公司依据会计准则，结合公司的实际情况，制定、完善公司的内部管理制度，保证公司的内部控制符合现代企业规范管理、规范治理的要求。董事会严格依照公司的内部管理制度进行管理和运行。

#### 1、关于会计核算体系

报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，从公司自身情况出发，制定会计核算的具体细节制度，并按照要求进行独立核算，保证公司正常开展会计核算工作。

#### 2、关于财务管理体系

报告期内，公司严格贯彻和落实各项公司财务管理制度，在国家政策及制度的指引下，做到有序工作、严格管理，继续完善公司财务管理体系。

#### 3、关于风险控制体系

报告期内，公司紧紧围绕企业风险控制制度，在有效分析市场风险、政策风险、经营风险、法律风险等的前提下，采取事前防范、事中控制等措施，从企业规范的角度继续完善风险控制体系。

### （四）年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。公司董事会秘书及公司管理层严格遵守公司已经制定的《信息披露事务管理制度》，执行情况良好。

公司将进一步完善信息披露管理，并预计在 2017 年编制《年度报告重大差错责任追究制度》。

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

是否审计	是
审计意见	标准无保留意见
审计报告编号	CAC 证审字[2017]0308 号
审计机构名称	中审华会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	天津市和平区解放北路 188 号信达广场 35 层
审计报告日期	2017 年 3 月 31 日
注册会计师姓名	王冻、房晨
会计师事务所是否变更	是
会计师事务所连续服务年限	1

#### 审计报告正文：

北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司（以下简称恒荣汇彬公司）财务报表，包括 2016 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2016 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

#### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是恒荣汇彬公司管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

#### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

#### 三、审计意见

我们认为，恒荣汇彬公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了恒荣汇彬公司 2016 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2016 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

中审华会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：王冻

中国注册会计师：房晨

二〇一七年三月三十一日

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>资产：</b>	-		
货币资金	八. 1	3,229,541.44	2,735,794.41
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-		
衍生金融资产	-		
买入返售金融资产	-		
应收证券清算款	-		
应收利息	-		
应收保费	-		
应收代位追偿款	-		
应收账款	八. 2	13,096,118.87	551,256.98
预付账款	八. 3	3,480,279.66	114,626.40
应收分保未到期责任准备金	-		
应收分保未决赔款准备金	-		
应收分保寿险责任准备金	-		
应收分保长期健康险责任准备金	-		
保户质押贷款	-		
债权计划投资	-		
定期存款	-		
存出保证金	-		
代付赔款	-		
其他应收款	八. 4	1,830,425.96	116,651.39
预付赔款	-		
存货	-		
其他流动资产	八. 5	69,000,000.00	72,551,534.93
持有至到期投资	-		
归入贷款及应收款的投资	-		
长期股权投资	-		
存出资本保证金	-		
投资性房地产	-		
固定资产	八. 6	527,250.19	
在建工程	-		
无形资产	-		
商誉	八. 7	897,525.71	
长期待摊费用	-		
损余物资	-		
独立账户资产	-		



北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司  
2016 年度报告

公告编号：2017-028

项目	附注	期末余额	期初余额
递延所得税资产	八. 8	138,553.08	138,553.08
其他资产	-		
<b>资产总计</b>	-	<b>92,199,694.91</b>	<b>76,208,417.19</b>
<b>负债：</b>	-		
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	-		
卖出回购金融资产款	-		
预收账款	八. 9	194,016.94	
应付手续费及佣金	-		
应付保费	-		
应付利息	-		
应付分保账款	-		
存入保证金	-		
应付职工薪酬	八. 10	4,762,339.45	1,056,158.00
应交税费	八. 11	1,332,120.54	224,438.13
应付股利	-		
应付证券清算款	-		
应付赔付款	-		
应付保单红利	-		
保户储金及投资款	-		
其他应付款	八. 12	231,920.64	14,708,678.64
未到期责任准备金	-		
未决赔款准备金	-		
寿险责任准备金	-		
长期健康险责任准备金	-		
长期借款	-		
应付债券	-		
保险保障基金	-		
独立账户负债	-		
递延所得税负债	-		
其他负债	-		
<b>负债合计</b>	-	<b>6,520,397.57</b>	<b>15,989,274.77</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>	-		
股本	八. 13	60,000,000.00	50,000,000.00
其他权益工具	-		
其中：优先股	-		
永续债	-		
资本公积	八. 14	16,552,759.81	
减：库存股	-		
其他综合收益	-		

北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司  
2016 年度报告

公告编号：2017-028

项目	附注	期末余额	期初余额
专项储备	-		
盈余公积	八. 15	913,269.79	1,082,921.40
一般风险准备	-		
未分配利润	八. 16	8,213,267.74	9,136,221.02
归属于母公司所有者权益合计	-	85,679,297.34	60,219,142.42
少数股东权益	-		
<b>所有者权益合计</b>	-	<b>85,679,297.34</b>	<b>60,219,142.42</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	-	<b>92,199,694.91</b>	<b>76,208,417.19</b>

法定代表人：尹进保 主管会计工作负责人：苗雯 会计机构负责人：

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>资产：</b>	-		
货币资金	-	1,359,227.48	2,735,794.41
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-		
衍生金融资产	-		
买入返售金融资产	-		
应收证券清算款	-		
应收利息	-		
应收保费	-		
应收代位追偿款	-		
应收账款	十一.1	13,096,118.87	551,256.98
预付账款	-	3,480,279.66	114,626.40
应收分保未到期责任准备金	-		
应收分保未决赔款准备金	-		
应收分保寿险责任准备金	-		
应收分保长期健康险责任准备金	-		
保户质押贷款	-		
债权计划投资	-		
定期存款	-		
存出保证金	-		
代付赔款	-		
其他应收款	十一.2	1,830,425.96	116,651.39
预付赔款	-		
存货	-		
其他流动资产	-	69,000,000.00	72,551,534.93
持有至到期投资	-		
归入贷款及应收款的投资	-		

北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司  
2016 年度报告

公告编号：2017-028

长期股权投资	十一.3	2,774,000.00	
存出资本保证金	-		
投资性房地产	-		
固定资产	-	527,250.19	
在建工程	-		
无形资产	-		
长期待摊费用	-		
损余物资	-		
独立账户资产	-		
递延所得税资产	-	138,553.08	138,553.08
其他资产	-		
<b>资产总计</b>	-	<b>92,205,855.24</b>	<b>76,208,417.19</b>
<b>负债：</b>	-		
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	-		
卖出回购金融资产款	-		
预收账款	-	194,016.94	
应付手续费及佣金	-		
应付保费	-		
应付利息	-		
应付分保账款	-		
存入保证金	-		
应付职工薪酬	-	4,762,339.45	1,056,158.00
应交税费	-	1,332,120.54	224,438.13
应付股利	-		
应付证券清算款	-		
应付赔付款	-		
应付保单红利	-		
保户储金及投资款	-		
其他应付款	-	231,920.64	14,708,678.64
未到期责任准备金	-		
未决赔款准备金	-		
寿险责任准备金	-		
长期健康险责任准备金	-		
长期借款	-		
应付债券	-		
保险保障基金	-		
独立账户负债	-		
递延所得税负债	-		
其他负债	-		
<b>负债合计</b>	-	<b>6,520,397.57</b>	<b>15,989,274.77</b>

北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司  
2016 年度报告

公告编号：2017-028

所有者权益（或股东权益）：	-		
股本	-	60,000,000.00	50,000,000.00
其他权益工具	-		
其中：优先股	-		
永续债	-		
资本公积	-	16,552,759.81	
减：库存股	-		
其他综合收益	-		
专项储备	-		
盈余公积	-	913,269.79	1,082,921.40
一般风险准备	-		
未分配利润	-	8,219,428.07	9,136,221.02
<b>所有者权益合计</b>	-	<b>85,685,457.67</b>	<b>60,219,142.42</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	-	<b>92,205,855.24</b>	<b>76,208,417.19</b>

法定代表人：尹进保 主管会计工作负责人：苗雯 会计机构负责人：

（三）合并利润表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
<b>一、营业收入</b>			
已赚保费	-		
保险业务收入	-		
其中：分保费收入	-		
减：分出保费	-		
提取未到期责任准备金	-		
手续费及佣金收入	八. 17	62,156,808.95	34,204,596.31
投资收益（损失以“-”号填列）	八. 23	1,797,102.47	317,147.94
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）	-		
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-		
其他业务收入	-		
<b>二、营业成本</b>			
退保金	-		
赔付支出	-		
减：摊回赔付支出	-		
提取保险责任准备金	-		
减：摊回保险责任准备金	-		
保单红利支出	-		
分保费用	-		
营业税金及附加	八. 18	1,338,530.58	1,914,045.40

北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司  
2016 年度报告

公告编号：2017-028

手续费及佣金支出	八. 17	30,179,005.23	16,241,341.78
利息支出	-		
业务及管理费	八. 19.20.21	13,205,135.12	1,892,979.01
减：摊回分保费用	-		
其他业务成本	-		
资产减值损失	八. 22		3,000.00
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	-	19,231,240.49	14,470,378.06
加：营业外收入	八. 24	19,159.90	
其中：非流动资产处置利得	-		
减：营业外支出	八. 25	100.00	
其中：非流动资产处置损失	-		
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	-	19,250,300.39	14,470,378.06
减：所得税费用	八. 26	4,913,741.47	3,641,164.06
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	-	14,336,558.92	10,829,214.00
其中：被合并方在合并前实现的净利润	-		
归属于母公司所有者的净利润	-		
少数股东损益	-		
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	-		
归属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	-		
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	-		
<b>七、综合收益总额</b>	-	14,336,558.92	10,829,214.00
归属于母公司所有者的综合收益总额	-	14,336,558.92	10,829,214.00
归属于少数股东的综合收益总额	-		
<b>八、每股收益：</b>	-		
（一）基本每股收益	八. 27	0.25	0.77
（二）稀释每股收益	八. 27	0.25	0.77

法定代表人：尹进保 主管会计工作负责人：苗雯 会计机构负责人：

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
<b>一、营业收入</b>	-		
已赚保费	-		
保险业务收入	-		
其中：分保费收入	-		
减：分出保费	-		
提取未到期责任准备金	-		
手续费及佣金收入	十一. 4	62,140,102.15	34,204,596.31
投资收益(损失以“-”号填列)	十一. 5	1,797,102.47	317,147.94
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)	-		
汇兑收益(损失以“-”号填列)	-		
其他业务收入	-		
<b>二、营业成本</b>	-		
退保金	-		
赔付支出	-		
减：摊回赔付支出	-		
提取保险责任准备金	-		
减：摊回保险责任准备金	-		
保单红利支出	-		
分保费用	-		
营业税金及附加	-	1,338,530.58	1,914,045.40
手续费及佣金支出	十一. 4	30,179,005.23	16,241,341.78
利息支出	-		
业务及管理费	-	13,181,866.79	1,892,979.01
减：摊回分保费用	-		
其他业务成本	-		
资产减值损失	-		3,000.00
<b>三、营业利润(亏损以“-”号填列)</b>	-	19,237,802.02	14,470,378.06
加：营业外收入	-	18,658.70	
其中：非流动资产处置利得	-		
减：营业外支出	-		
其中：非流动资产处置损失	-		
<b>四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)</b>	-	19,256,460.72	14,470,378.06
减：所得税费用	-	4,913,741.47	3,641,164.06
<b>五、净利润(净亏损以“-”号填列)</b>	-	14,342,719.25	10,829,214.00
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	-		
(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	-		

北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司  
2016 年度报告

公告编号：2017-028

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	-		
<b>七、综合收益总额</b>	-	14,342,719.25	10,829,214.00
<b>八、每股收益：</b>	-		
(一) 基本每股收益	八. 27	0.25	0.77
(二) 稀释每股收益	八. 27	0.25	0.77

法定代表人：尹进保 主管会计工作负责人：苗雯 会计机构负责人：

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	-		
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	-		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债现金净增加额	-		
收取利息、手续费及佣金的现金	-	51,559,217.38	33,867,623.79
收到的税费返还	-		
收到其他与经营活动有关的现金	-	2,212,425.66	75,524,690.44
<b>经营活动现金流入小计</b>	-	53,771,643.04	109,392,314.23
支付原保险合同赔付款项的现金	-		
支付再保险业务现金净额	-		
支付利息、手续费及佣金的现金	-	23,266,248.27	265,577.97
支付保单红利的现金	-		
支付给职工以及为职工支付的现金	-	15,124,854.27	866,353.93
支付的各项税费	-	7,064,979.95	6,954,506.16
支付以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产现金净额	-		
支付以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债现金净额	-		

北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司  
2016 年度报告

公告编号：2017-028

保户储金及投资款净减少额	-		
支付其他与经营活动有关的现金	-	21,210,134.55	77,147,451.97
<b>经营活动现金流出小计</b>	-	<b>66,666,217.04</b>	<b>85,233,890.03</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	八. 28-1	<b>-12,894,574.00</b>	<b>24,158,424.20</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	-		
收回投资收到的现金	-	2,000,000.00	
取得投资收益收到的现金	-	1,797,102.47	317,147.94
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	-		
<b>投资活动现金流入小计</b>	-	<b>3,797,102.47</b>	<b>317,147.94</b>
投资支付的现金	-		71,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	634,851.73	
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	八. 28-2	897,525.71	
支付其他与投资活动有关的现金	-		
<b>投资活动现金流出小计</b>	-	<b>1,532,377.44</b>	<b>71,000,000.00</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	-	<b>2,264,725.03</b>	<b>-70,682,852.06</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	-		
吸收投资收到的现金	-	11,123,596.00	48,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-		
取得借款收到的现金	-		
发行债券收到的现金	-		
收到其他与筹资活动有关的现金	-		
<b>筹资活动现金流入小计</b>	-	<b>11,123,596.00</b>	<b>48,000,000.00</b>
偿还债务支付的现金	-		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-		
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-		
支付其他与筹资活动有关的现金	-		
<b>筹资活动现金流出小计</b>	-		
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	-	<b>11,123,596.00</b>	<b>48,000,000.00</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	八. 28-1	<b>493,747.03</b>	<b>1,475,572.14</b>
加：期初现金及现金等价物余额	八. 28-3	2,735,794.41	1,260,222.27
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	八. 28-3	<b>3,229,541.44</b>	<b>2,735,794.41</b>

法定代表人：尹进保 主管会计工作负责人：苗雯 会计机构负责人：

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
----	----	-------	-------



北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司  
2016 年度报告

公告编号：2017-028

<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	-		
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	-		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债现金净增加额	-		
收取利息、手续费及佣金的现金	-	51,520,009.38	33,867,623.79
收到的税费返还	-		
收到其他与经营活动有关的现金	-	330,356.75	75,524,690.44
<b>经营活动现金流入小计</b>	-	<b>51,850,366.13</b>	<b>109,392,314.23</b>
支付原保险合同赔付款项的现金	-		
支付再保险业务现金净额	-		
支付利息、手续费及佣金的现金	-	23,266,248.27	265,577.97
支付保单红利的现金	-		
支付给职工以及为职工支付的现金	-	15,114,354.27	866,353.93
支付的各项税费	-	7,063,969.95	6,954,506.16
支付以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产现金净额	-		
支付以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债现金净额	-		
保户储金及投资款净减少额	-		
支付其他与经营活动有关的现金	-	21,170,681.60	77,147,451.97
<b>经营活动现金流出小计</b>	-	<b>66,615,254.09</b>	<b>85,233,890.03</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	十一.6-1	<b>-14,764,887.96</b>	<b>24,158,424.20</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	-		
收回投资收到的现金	-	2,000,000.00	
取得投资收益收到的现金	-	1,797,102.47	317,147.94
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	-		
<b>投资活动现金流入小计</b>	-	<b>3,797,102.47</b>	<b>317,147.94</b>
投资支付的现金	-		71,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	634,851.73	
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	十一.6-2	897,525.71	
支付其他与投资活动有关的现金	-		
<b>投资活动现金流出小计</b>	-	<b>1,532,377.44</b>	<b>71,000,000.00</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	-	<b>2,264,725.03</b>	<b>-70,682,852.06</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	-		
吸收投资收到的现金	-	11,123,596.00	48,000,000.00
取得借款收到的现金	-		

北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司  
2016 年度报告

公告编号：2017-028

发行债券收到的现金	-		
收到其他与筹资活动有关的现金	-		
<b>筹资活动现金流入小计</b>	-	11,123,596.00	48,000,000.00
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	-		
<b>筹资活动现金流出小计</b>	-		
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	-	11,123,596.00	48,000,000.00
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	十一.6-1	-1,376,566.93	1,475,572.14
加：期初现金及现金等价物余额	十一.6-2	2,735,794.41	1,260,222.27
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	十一.6-3	1,359,227.48	2,735,794.41

法定代表人：尹进保 主管会计工作负责人：苗雯 会计机构负责人：

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	本期											少数 股东 权益	所有者权益
	归属于母公司所有者权益												
	股本	其他权益工具			资本公积	减： 库存 股	其他 综合 收益	专 项 储 备	盈余公积	一般 风险 准备	未分配利润		
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	50,000,000.00							1,082,921.40		9,136,221.02		60,219,142.42	
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	50,000,000.00							1,082,921.40		9,136,221.02		60,219,142.42	
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	10,000,000.00				16,552,759.81			-169,651.61		-922,953.28		25,460,154.92	
（一）综合收益总额										14,336,558.92		14,336,558.92	
（二）所有者投入和减少资本	6,179,775.00				4,943,821.00							11,123,596.00	
1. 股东投入的普通股	6,179,775.00				4,943,821.00							11,123,596.00	
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配								913,269.79		-913,269.79			
1. 提取盈余公积								913,269.79		-913,269.79			

北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司  
2016 年度报告

公告编号：2017-028

2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转	3,820,225.00				11,608,938.81			-1,082,921.40		-14,346,242.41			
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 其他	3,820,225.00				11,608,938.81			-1,082,921.40		-14,346,242.41			
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
<b>四、本年期末余额</b>	<b>60,000,000.00</b>				<b>16,552,759.81</b>			<b>913,269.79</b>		<b>8,213,267.74</b>			<b>85,679,297.34</b>

项目	上期											少数 股东 权益	所有者 权益
	归属于母公司所有者权益												
	股本	其他权益工具			资本公 积	减：库 存股	其他 综合	专项 储备	盈余公积	一般 风险	未分配利润		
	优先股	永续债	其他										

北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司  
2016 年度报告

公告编号：2017-028

							收益			准备		
一、上年期末余额	2,000,000.00									-610,071.58		1,389,928.42
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年期初余额	2,000,000.00									-610,071.58		1,389,928.42
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	48,000,000.00							1,082,921.40		9,746,292.60		58,829,214.00
（一）综合收益总额										10,829,214.00		10,829,214.00
										0		
（二）所有者投入和减少资本	48,000,000.00											48,000,000.00
1. 股东投入的普通股	48,000,000.00											48,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配								1,082,921.40		1,082,921.40		
1. 提取盈余公积								1,082,921.40		1,082,921.40		
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 其他												

(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
<b>四、本年期末余额</b>	50,000,000.00							1,082,921.40		9,136,221.02		60,219,142.42

法定代表人：尹进保主管会计工作负责人：苗雯会计机构负责人：

### (八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	本期											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	50,000,000.00							1,082,921.40		9,136,221.02		60,219,142.42
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	50,000,000.00							1,082,921.40		9,136,221.02		60,219,142.42
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	10,000,000.00				16,552,759.81			-169,651.61		-916,792.95		25,466,315.25
（一）综合收益总额										14,342,719.25		14,342,719.25
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												

北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司  
2016 年度报告

公告编号：2017-028

3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配								913,269.79		-913,269.79		
1. 提取盈余公积								913,269.79		-913,269.79		
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转	10,000,000.00				16,552,759.81					-1,082,921.40	-14,346,242.41	11,123,596.00
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 其他	10,000,000.00				16,552,759.81					-1,082,921.40	-14,346,242.41	11,123,596.00
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
<b>四、本年期末余额</b>	<b>60,000,000.00</b>				<b>16,552,759.81</b>					<b>913,269.79</b>	<b>8,219,428.07</b>	<b>85,685,457.67</b>

项目	上期											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	2,000,000.00										-610,071.58	1,389,928.42

北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司  
2016 年度报告

公告编号：2017-028

加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
<b>二、本年期初余额</b>	2,000,000.00									-610,071.58	1,389,928.42	
<b>三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）</b>	48,000,000.00							1,082,921.40		9,746,292.60	58,829,214.00	
（一）综合收益总额										10,829,214.00	10,829,214.00	
（二）所有者投入和减少资本	48,000,000.00											48,000,000.00
1. 股东投入的普通股	48,000,000.00											48,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配								-1,082,921.40		1,082,921.40		
1. 提取盈余公积								-1,082,921.40		1,082,921.40		
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												



北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司  
2016 年度报告

公告编号：2017-028

四、本年期末余额	50,000,000.00							1,082,921.40		9,136,221.02	60,219,142.42
----------	---------------	--	--	--	--	--	--	--------------	--	--------------	---------------

法定代表人：尹进保主管会计工作负责人：苗雯会计机构负责人：

# 北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

### 一、基本情况

北京恒荣汇彬保险代理有限公司（以下简称：本公司）成立于 2009 年 2 月 16 日。原公司名称为北京华康宏业保险代理有限公司，原股东张瑾出资 50 万元后，将其持有的股份全部转让给赵长伶，2010 年 8 月 30 日经北京市工商行政管理局丰台分局名称变更为北京恒荣汇彬保险代理有限公司。2011 年 4 月 1 日，赵长伶增资 50 万元，注册资本变更为 100 万元。2012 年 7 月 16 日，赵长伶增资 100 万元，注册资本变更为 200 万元。2014 年 8 月 23 日公司股东赵长伶将其持有本公司的 100%股权转让给北京恒昌利通投资管理有限公司。本公司股权变更完成后，北京恒昌利通投资管理有限公司持有北京恒荣汇彬保险代理有限公司的 100%股权。2015 年 3 月 12 日，北京恒昌利通投资管理有限公司将其持有的股权转让给深圳市恒昌富盈互联网金融服务有限公司，2015 年 9 月 8 日公司收到深圳市恒昌富盈互联网金融服务有限公司增资款 4800 万元，变更后注册资本为人民币 5000 万元。

2016 年 4 月 12 日本公司召开公司临时股东会，决议通过增加新股东北京隆惠通管理顾问中心（有限合伙），由北京隆惠通管理顾问中心（有限合伙）向本公司增资 6,179,775.00 元，增资后本公司注册资本增加到 56,179,775.00 元，深圳市恒昌富盈互联网金融服务有限公司和北京隆惠通管理顾问中心（有限合伙）分别持有本公司 89%和 11% 的股权。

企业法人营业执照统一社会信用代码为 91110105685108355H；住所：北京市朝阳区光华路 7 号 19 层 19B10 单元；法定代表人：尹进保。保险机构代理业务许可证的有效期限至 2018 年 10 月 1 日。

截至 2016 年 12 月 31 日，本公司纳入合并范围的子公司共 2 户，详见 2014、2015、2016 年合并范围的变化情况，本附注七“合并范围的变更”。

恒荣汇彬公司属保险行业，主要产品或服务为在全国区域内（港、澳、台除外）代理销售报销产品、代理收取保险费、代理相关保险业务的损失勘查和理赔以及中国保监会批准的其他业务的股份有限公司。

本财务报表业经恒荣汇彬公司全体董事于 2017 年 4 月 17 日批准报出。

### 二、财务报表的编制基础

恒荣汇彬公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，所属企业单位按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、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”)进行确认和计量。

### 三、遵循企业会计准则的声明

恒荣汇彬公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

### 四、重要会计政策、会计估计的说明

#### (一) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

#### (二) 记账本位币

恒荣汇彬公司采用人民币为记账本位币。

#### (三) 记账基础和计价原则

恒荣汇彬公司以权责发生制为记账基础。恒荣汇彬公司在对会计要素进行计量时，一般采用历史成本；对于按照准则的规定采用重置成本、可变现净值、现值或公允价值等其他属性进行计量的情形，恒荣汇彬公司将予以特别说明。

#### (四) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

**1. 分步实现企业合并过程中的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，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。

#### **2. 同一控制下的企业合并**

本公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中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，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

如果存在或有对价并需要确认预计负债或资产，该预计负债或资产金额与后续或有对价结算金额的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足的，调整留存收益。

对于通过多次交易最终实现企业合并的，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，在取得控制权日，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。对于合并日之前

持有的股权投资，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，暂不进行会计处理，直至处置该项投资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所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。

### 3. 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，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差额，经复核后，计入当期损益。

通过多次交换交易分步实现的非同一控制下企业合并，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，合并日之前持有的股权投资采用权益法核算的，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；购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资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。合并日之前持有的股权投资采用金融工具确认和计量准则核算的，以该股权投资在合并日的公允价值加上新增投资成本之和，作为合并日的初始投资成本。原持有股权的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应全部转入合并日当期的投资收益。

### 4. 为合并发生的相关费用

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直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

## （五）合并财务报表的编制方法

### 1. 合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本公司所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

### 2. 合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一

致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并股东权益变动表的影响。如果站在企业集团合并财务报表角度与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从企业集团的角度对该交易予以调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

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

#### （1）增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本公司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权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

## （2）处置子公司或业务

### 1) 一般处理方法

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司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或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，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或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

### 2) 分步处置子公司

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，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：

- A. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- B. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- C. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- D. 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。

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，本公司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。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

## （3）购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

## （4）不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

#### （六）现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将恒荣汇彬公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（一般从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

#### （七）金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

##### 1. 金融资产的分类

管理层根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合取得持有金融资产和承担金融负债的目的，将金融资产和金融负债分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（或金融负债）；持有至到期投资；委托贷款；应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

##### 2. 金融工具的确认依据和计量方法

###### （1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债和直接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或金融负债。

交易性金融资产或金融负债是指满足下列条件之一的金融资产或金融负债：

- 1) 取得该金融资产或金融负债的目的是为了在短期内出售、回购或赎回；
- 2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明恒荣汇彬公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；
- 3) 属于衍生金融工具，但是被指定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。

只有符合以下条件之一，金融资产或金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债：

- 1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- 2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；
- 3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；
- 4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生

工具的混合工具。

恒荣汇彬公司对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，在取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

## （2）应收款项

恒荣汇彬公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，以及恒荣汇彬公司持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权，包括应收账款、其他应收款等，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

## （3）委托贷款

委托贷款的计价及收益确认方法：按实际委托金融机构贷款金额作为实际成本记账，并按权责发生制原则计算应计利息，如计提的利息到期不能收回的，应当停止计提利息，并将原已计提的利息冲回。

委托贷款期末按账面价值与可回收金额孰低计量：

1) 委托贷款减值准备的确认标准：委托贷款本金高于可收回金额。

2) 委托贷款减值准备的计提方法：每年半年结束或年度终了时，按单项委托贷款可回收金额低于其账面价值的差额提取。

## （4）持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且恒荣汇彬公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生性金融资产。

恒荣汇彬公司对持有至到期投资，在取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。处置持有至到期投资时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

如果持有至到期投资处置或重分类为其他类金融资产的金额，相对于恒荣汇彬公司全部持有至到期投资在出售或重分类前的总额较大，在处置或重分类后应立即将其剩余的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产；重分类日，该投资的账面价值与其公允价值之间的差额计入其他综合收益，在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。但是，遇到下列情况可以除外：

1) 出售日或重分类日距离该项投资到期日或赎回日较近(如到期前三个月内)，且市场



利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响。

2) 根据合同约定的偿付方式, 企业已收回几乎所有初始本金。

3) 出售或重分类是由于企业无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件所引起。

#### (5) 可供出售金融资产

可供出售金融资产, 是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产, 以及除其他金融资产类别以外的金融资产。

恒荣汇彬公司对可供出售金融资产, 在取得时按公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。可供出售金融资产的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形成的汇兑差额外, 直接计入其他综合收益。处置可供出售金融资产时, 将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额, 计入投资损益; 同时, 将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出, 计入投资损益。

### 3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

恒荣汇彬公司发生金融资产转移时, 如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, 则终止确认该金融资产; 如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的, 则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时, 采用实质重于形式的原则。恒荣汇彬公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的, 将下列两项金额的差额计入当期损益:

(1) 所转移金融资产的账面价值;

(2) 因转移而收到的对价, 与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的, 将所转移金融资产整体的账面价值, 在终止确认部分和未终止确认部分之间, 按照各自的相对公允价值进行分摊, 并将下列两项金额的差额计入当期损益:

(1) 终止确认部分的账面价值;

(2) 终止确认部分的对价, 与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的, 继续确认该金融资产, 所收到的对价确认为一项金融负债。

### 4. 金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的, 则终止确认该金融负债或其一部分; 恒

荣汇彬公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

恒荣汇彬公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### **5. 金融资产和金融负债公允价值的确定方法**

本公司采用公允价值计量的金融资产和金融负债存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值；初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础；不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

#### **6. 金融资产（不含应收款项）减值准备计提**

资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据，包括但不限于：

- (1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (3) 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (4) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- (5) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- (7) 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

(8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

## 7. 金融资产及金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

(1) 恒荣汇彬公司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；

(2) 恒荣汇彬公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

## (八) 应收款项

### 1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的具体标准为：金额在 100 万元以上（含）。

单项金额重大的应收款项坏账准备的计提方法：

单独进行减值测试，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。单独测试未发生减值的应收款项，将其归入相应组合计提坏账准备。

### 2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

(1) 信用风险特征组合的确定依据

对于单项金额不重大的应收款项，与经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定应计提的坏账准备。

确定组合的依据：

组合名称	计提方法	确定组合的依据
关联方组合	不计提坏账准备	以交易对象为确定组合的依据
无风险组合	不计提坏账准备	根据业务性质，认定无信用风险，如：员工的备用金、保证金及押金等
账龄分析法组合	账龄分析法	以应收款项的账龄为确定组合的依据

(2) 根据信用风险特征组合确定的计提方法

采用账龄分析法计提坏账准备的计提方法

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1 年以内	0	0
1—2 年	20	20
2—3 年	50	50
3 年以上	100	100

## (九) 长期股权投资

### 1. 长期股权投资的核算方法

长期股权投资计价和收益确认方法：长期股权投资包括股票投资和其它股权投资。长期股权投资，按投资时实际支付的价款或投资各方确认的价值记账，采用成本法核算。

## 2. 不计提长期投资减值准备。

### 1. 投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资，具体会计政策详见本附注四 / (四) 企业合并的会计处理方法

(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。初始投资成本包括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。

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；发行或取得自身权益工具时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

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。

### 2. 后续计量及损益确认

(1) 成本法

恒荣汇彬公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，并按照初始投资成本计价，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对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，恒荣汇彬公司按照享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为当期投资收益。

(2) 权益法

恒荣汇彬公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算；对于其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的联营企业的权益性投资，采用公允价值计量且其变动计入损益。

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。

恒荣汇彬公司取得长期股权投资后，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；并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所有者权益。

恒荣汇彬公司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。恒荣汇彬公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于恒荣汇彬公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。

恒荣汇彬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。

被投资单位以后期间实现盈利的，恒荣汇彬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后，恢复确认投资收益。

### 3. 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

如果恒荣汇彬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，且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额，则视为恒荣汇彬公司控制该被投资方。

如果恒荣汇彬公司按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排，并且对该安排回报具有重大影响的活动决策，需要经过分享控制权的参与方一致同意时才存在，则视为恒荣汇彬公司与其他参与方共同控制某项安排，该安排即属于合营安排。

合营安排通过单独主体达成的，根据相关约定判断恒荣汇彬公司对该单独主体的净资产享有权利时，将该单独主体作为合营企业，采用权益法核算。若根据相关约定判断恒荣汇彬公司并非对该单独主体的净资产享有权利时，该单独主体作为共同经营，恒荣汇彬公司确认与共同经营利益份额相关的项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

重大影响，是指投资方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。恒荣汇彬公司通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响。（1）在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；（2）参与被投资单位财务和经营政策制定过程；

（3）与被投资单位之间发生重要交易；（4）向被投资单位派出管理人员；（5）向被投资单位提供关键技术资料。

### 4. 长期股权投资核算方法的转换

#### （1）公允价值计量转权益法核算

恒荣汇彬公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和

计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。

原持有的股权投资分类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改按权益法核算的当期损益。

按权益法核算的初始投资成本小于按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

#### (2) 公允价值计量或权益法核算转成本法核算

恒荣汇彬公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在编制个别财务报表时，按照原持有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初始投资成本。

购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资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。

购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

#### (3) 权益法核算转公允价值计量

恒荣汇彬公司因处置部分股权投资等原因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《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》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。

#### (4) 成本法转权益法

恒荣汇彬公司因处置部分权益性投资等原因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。

#### (5) 成本法转公允价值计量

恒荣汇彬公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》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间的差额计入当期损益。

### 5. 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，应当计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

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，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。

企业因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，不属于一揽子交易的，应当区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

(1) 在个别财务报表中，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额计入当期损益。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《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》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间的差额计入当期损益。

(2) 在合并财务报表中，对于在丧失对子公司控制权以前的各项交易，处置价款与处置长期股权投资相对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（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益；在丧失对子公司控制权时，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，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

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股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

(1) 在个别财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，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。

(2) 在合并财务报表中，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，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。

## 6. 减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，若存在长期股权投资的账面价值大于享有被投资单位所有者权益账面价值的份额等类似情况时，按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》对长期股权投资进行减值测试，可收回金额低于长期股权投资账面价值的，计提减值准备。根据单项长期股权投资的公允价值减去处置费用后的净额与长期股权投资预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定长期股权投资的可收回金额。长期股权投资的可收回金额低于账面价值时，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

长期股权投资减值损失一经确认，不再转回。

## （十）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，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。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. 固定资产后续计量及处置

#### （1）固定资产折旧

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，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、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

恒荣汇彬公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	5	4.75
机器设备	5	5	19.00
办公设备	3	5	31.67



类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
运输设备	4	5	23.75
其他设备	3	5	31.67

#### （2）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；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

#### （3）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。

### 4. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

恒荣汇彬公司在每期末判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。

固定资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与固定资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当固定资产的可收回金额低于其账面价值的，将固定资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为固定资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。

固定资产减值损失确认后，减值固定资产的折旧在未来期间作相应调整，以使该固定资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的固定资产账面价值（扣除预计净残值）。

固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项固定资产可能发生减值的，企业以单项固定资产为基础估计其可收回金额。企业难以对单项固定资产的可收回金额进行估计的，以该固定资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

### 5. 融资租入固定资产的认定依据、计价方法、折旧方法

当恒荣汇彬公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

- （1）在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给恒荣汇彬公司。
- （2）恒荣汇彬公司有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定恒荣汇彬公司将会行使这种选择权。
- （3）即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。
- （4）恒荣汇彬公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。
- （5）租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有恒荣汇彬公司才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。

恒荣汇彬公司采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提融资租入固定资产折旧。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时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。

## （十一）在建工程

### 1. 在建工程的类别

恒荣汇彬公司自行建造的在建工程按实际成本计价，实际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，包括工程用物资成本、人工成本、交纳的相关税费、应予资本化的借款费用以及应分摊的间接费用等。恒荣汇彬公司的在建工程以项目分类核算。

### 2. 在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按恒荣汇彬公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

### 3. 在建工程的减值测试方法、减值准备计提方法

恒荣汇彬公司在每期末判断在建工程是否存在可能发生减值的迹象。

有迹象表明一项在建工程可能发生减值的，企业以单项在建工程为基础估计其可收回金额。企业难以对单项在建工程的可收回金额进行估计的，以该在建工程所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额根据在建工程的公允价值减去处置费用后的净额与在建工程预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当在建工程的可收回金额低于其账面价值的，将在建工程的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为在建工程减值损失，计入当期损益，同时计提相应的在建工程减值准备。在建工程的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## （十二）借款费用

### 1. 借款费用资本化的确认原则

恒荣汇彬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，在符合资本化条件的情况下开始资本化，计入相关资产成本；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。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

(1) 资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

(2) 借款费用已经发生；

(3) 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，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。

当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。

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

## 3. 暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

## 4. 借款费用资本化金额的计算方法

专门借款的利息费用（扣除尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益）及其辅助费用在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前，予以资本化。

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。

借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

## （十三）无形资产

无形资产是指恒荣汇彬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。

### 1. 无形资产的初始计量

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。

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且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。

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。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

### 2. 无形资产的后续计量

恒荣汇彬公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

#### (1) 使用寿命有限的无形资产

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。

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

经复核，本期期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

#### (2) 使用寿命不确定的无形资产

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。对于使用寿命不确定的无形资产，在持有期间内不摊销，每期末对无形资产的寿命进行复核。如果期末重新复核后仍为不确定的，在每个会计期间继续进行减值测试。

经复核，该类无形资产的使用寿命仍为不确定。

### 3. 无形资产减值准备的计提

对于使用寿命确定的无形资产，如有明显减值迹象的，期末进行减值测试。

对于使用寿命不确定的无形资产，每期末进行减值测试。

对无形资产进行减值测试，估计其可收回金额。可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值的，将无形资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为无形资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。

无形资产减值损失确认后，减值无形资产的折耗或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该无形资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的无形资产账面价值（扣除预计净残值）。

无形资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项无形资产可能发生减值的，恒荣汇彬公司以单项无形资产为基础估计其可收回金额。恒荣汇彬公司难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该无形资产所属的资产组为基础确定无形资产组的可收回金额。

#### 4. 划分恒荣汇彬公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

#### 5. 开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

- (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，能够证明其有用性；
- (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。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。以前期间已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定用途之日起转为无形资产。

### (十四) 职工薪酬

职工薪酬，是指恒荣汇彬公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

#### 1. 短期薪酬

短期薪酬是指恒荣汇彬公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。恒荣汇彬公司在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

## 2. 离职后福利

离职后福利是指恒荣汇彬公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

本公司离职后福利计划分类为设定提存计划。

恒荣汇彬公司按照国家规定的标准定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

## 3. 辞退福利

辞退福利是指恒荣汇彬公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

本公司向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本公司管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本公司自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本公司比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

## （十五）股份支付

### 1. 股份支付的种类

恒荣汇彬公司的股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

### 2. 权益工具公允价值的确定方法

对于授予的存在活跃市场的期权等权益工具，按照活跃市场中的报价确定其公允价值。对于授予的不存在活跃市场的期权等权益工具，采用期权定价模型等确定其公允价值，选用的期权定价模型考虑以下因素：（1）期权的行权价格；（2）期权的有效期；（3）标的股份的现行价格；（4）股价预计波动率；（5）股份的预计股利；（6）期权有效期内的无风险利率。

在确定权益工具授予日的公允价值时，考虑股份支付协议规定的可行权条件中的市场条件和非可行权条件的影响。股份支付存在非可行权条件的，只要职工或其他方满足了所有可行权条件中的非市场条件（如服务期限等），即确认已得到服务相对应的成本费用。

### 3. 确定可行权权益工具最佳估计的依据

等待期内每个资产负债表日，根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息作出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。在可行权日，最终预计可行权权益工具的数量与实际可行权数量一致。

#### 4. 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

以权益结算的股份支付，按授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和资本公积。在可行权日之后不再对已确认的相关成本或费用和所有者权益总额进行调整。

以现金结算的股份支付，按照恒荣汇彬公司承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日以恒荣汇彬公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照恒荣汇彬公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

#### 5. 对于存在修改条款和条件的情况的，本期的修改情况及相关会计处理

若在等待期内取消了授予的权益工具，恒荣汇彬公司对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，恒荣汇彬公司将其作为授予权益工具的取消处理。

### （十六）预计负债

#### 1. 预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，恒荣汇彬公司确认为预计负债：

该义务是恒荣汇彬公司承担的现时义务；

履行该义务很可能导致经济利益流出恒荣汇彬公司；

该义务的金额能够可靠地计量。

#### 2. 预计负债的计量方法

恒荣汇彬公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

恒荣汇彬公司在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

恒荣汇彬公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

## （十七）收入

### 1. 收入确认时间的具体判断标准

恒荣汇彬公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方；恒荣汇彬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。

在本公司收到保险公司代理佣金确认单时确认收入。

### 2. 本公司代理收入确认的标准和时间

在本公司收到保险公司代理佣金确认单时确认收入。

## （十八）政府补助

### 1. 类型

政府补助，是恒荣汇彬公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产，但不包括政府作为企业所有者投入的资本。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指恒荣汇彬公司取得的、用于购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。

### 2. 政府补助的确认

对期末有证据表明恒荣汇彬公司能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

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；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币 1 元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

### 3. 会计处理方法

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用年限分期计



入营业外收入；

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间计入当期营业外收入；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期营业外收入。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

## （十九）递延所得税资产和递延所得税负债

### 1. 确认递延所得税资产的依据

恒荣汇彬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。

### 2. 确认递延所得税负债的依据

恒荣汇彬公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括商誉、非企业合并形成的交易且该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额所形成的暂时性差异。

## （二十）租赁

如果租赁条款在实质上将与租赁资产所有权有关的全部风险和报酬转移给承租人，该租赁为融资租赁，其他租赁则为经营租赁。

### 1. 经营租赁会计处理

（1）恒荣汇彬公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。恒荣汇彬公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由恒荣汇彬公司承担的与租赁相关的费用时，恒荣汇彬公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

（2）恒荣汇彬公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁收入。恒荣汇彬公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。

恒荣汇彬公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，恒荣汇彬公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

### 2. 融资租赁会计处理

（1）融资租入资产：恒荣汇彬公司在承租开始日，将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租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。

恒荣汇彬公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。

(2) 融资租出资产：恒荣汇彬公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入，恒荣汇彬公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入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。

## 五、会计政策、会计估计变更、重大前期差错更正的说明

### (一) 会计政策变更

本报告期重要会计政策未变更。

### (二) 会计估计变更

本报告期重要会计估计未变更。

### (三) 重大前期差错更正事项

本报告期无重大前期差错更正事项。

## 六、税项

恒荣汇彬公司及子公司主要的应纳税项列示如下：

### (一) 流转税及附加税费

税目	纳税（费）基础
增值税	保险代理佣金收入的 6% 计缴
营业税	应税营业额的 5% 计缴
城建税	应交流转税额的 7% 计缴

### (二) 企业所得税

公司名称	税率
北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司	25%
北京中明保险公估有限公司子公司	25%
北京全景视野商务咨询有限公司	25%

## 七、企业合并及合并财务报表

### (一) 子公司情况

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质
1	北京中明保险公估有限公司子公司	1	境内非金融子企业	北京	北京	保险中介
2	北京全景视野商务咨询有限公司	1	境内非金融子企业	北京	北京	咨询服务

续：

序号	企业名称	实收资本 (万元)	持股 比例(%)	享有表决 权(%)	投资额 (万元)	取得方式
1	北京中明保险公估有限公司 子公司	200.00	100	100	200.00	非同一控制下企 业合并
2	北京全景视野商务咨询有限 公司	-	100	100	200.00	投资设立

## (二) 本期新纳入合并范围的主体

名称	纳入原因
北京中明保险公估有限公司子公司	本公司业务发展需要
北京全景视野商务咨询有限公司	本公司业务发展需要

## 八、合并财务报表重要项目的说明（以下金额单位若未特别注明者均为人民币元）

### 注释1. 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金		-
银行存款	3,229,541.44	2,633,076.84
其他货币资金		102,717.57
合计	3,229,541.44	2,735,794.41

### 注释2. 应收账款

种类	期末余额				期初余额			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提 坏账准备的应收账款								
按信用风险特征组合计提 坏账准备的应收账款	13,096,118.87	100.00	-		551,256.98	99.93		
单项金额虽不重大但单项 计提坏账准备的应收账款	409.10	0.00	409.10	100.00	409.10	0.07	409.10	100
合计	13,096,527.97	—	409.10	—	551,666.08	—	409.10	—

### 1. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

#### (1) 采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	13,096,118.87	100.00	-	551,256.98	100.00	
1-2年(含2年)						
2-3年(含3年)						
3年以上						

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
合计	13,096,118.87	—		551,256.98	—	

## 2. 期末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例(%)
工银安盛人寿保险有限公司北京分公司	25.10	25.10	1-2 年	100.00
泰康人寿保险股份有限公司北京分公司	384.00	384.00	1-2 年	100.00
合计	409.10	409.10	—	—

## 3. 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例(%)
阳光财产保险股份有限公司北京分公司	5,065,547.00	38.68
昆仑健康保险股份有限公司北京分公司	3,190,170.00	24.36
阳光人寿保险股份有限公司北京分公司	2,312,141.50	17.66
富德生命人寿保险股份有限公司北京分公司	1,524,907.50	11.64
利宝保险有限公司北京分公司	778,734.45	5.95
合计	12,871,500.45	98.28

## 注释3. 预付款项

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1 年以内 (含 1 年)	3,480,279.66	100.00	-	114,626.40	100.00	-
1-2 年 (含 2 年)						
2-3 年 (含 3 年)						
3 年以上						
合计	3,480,279.66	100.00		114,626.40	100.00	

## 1. 按欠款方归集的期末余额前五名的预付款项情况

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例(%)
北京汉威大厦物业有限公司	669,773.16	19.24
中科软科技股份有限公司	483,737.69	13.90
北京中路保险经纪有限公司	390,000.00	11.21
北京华邑建设工程有限公司	184,844.11	5.31

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例(%)
苏珂	171,064.28	4.92
合计	1,899,419.24	54.58

#### 注释4. 其他应收款

种类	期末余额				期初余额			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项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	1,830,425.96	76.77			116,651.39	17.40		
其中：账龄组合	1,830,425.96	76.77			104,264.00	15.55		
关联方组合					12,387.39	1.85		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	553,803.20	23.23	553,803.20	100.00	553,803.2	82.60	553,803.20	100.00
合计	2,384,229.16	—	553,803.20	—	670,454.59	100.00	553,803.20	100.00

#### 1. 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

##### (1) 采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	1,830,425.96	100.00		104,264.00	100.00	
1-2年(含2年)						
2-3年(含3年)						
3年以上						
合计	1,830,425.96	—		104,264.00	—	

#### 2. 期末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例(%)
孙海蓉	553,803.20	553,803.20	1-2年	100.00
合计	553,803.20	553,803.20	—	—

#### 3. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款合计的比例(%)	坏账准备
孙海蓉	房租、物业费	553,803.20	1 年以内	30.26	553,803.20
基泰房地产开发(南京)有限公司	房租、物业费	452,155.73	1 年以内	24.70	
安宝兴	房租、物业费	187,500.00	1 年以内	10.24	
中海物业管理有限公司成都中海振兴分公司	房租、物业费	165,589.23	1 年以内	9.05	
何帆	房租、物业费	126,000.00	1 年以内	6.88	
合计	—	1,485,048.16	—	81.13	553,803.20

### 注释5. 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
银行理财	69,000,000.00	71,000,000.00
预交所得税		1,551,534.93
合计	69,000,000.00	72,551,534.93

注：理财产品为无固定期限超短期人民币理财产品 0701CDQB，产品类型为非保本浮动收益型理财产品，预期可获得最高年化收益率为 2.3%。

### 注释6. 固定资产

#### 1. 固定资产情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计		542,608.32		542,608.32
其中：办公设备		542,608.32		542,608.32
二、累计折旧合计		15,358.13		15,358.13
其中：办公设备		15,358.13		15,358.13
三、账面净值合计		—	—	527,250.19
其中：办公设备		—	—	527,250.19
四、账面价值合计		—	—	527,250.19
其中：办公设备		—	—	527,250.19

### 注释7. 商誉

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
北京中明公估有限责任公司		897,525.71		897,525.71
合计		897,525.71		897,525.71

本期未发生商誉减值风险。

### 注释8. 递延所得税资产和递延所得税负债

## 1. 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产或负债	可抵扣或应纳税暂时性差异	递延所得税资产或负债	可抵扣或应纳税暂时性差异
一、递延所得税资产	138,553.08	554,212.30	138,553.08	554,212.30
资产减值准备	138,553.08	554,212.30	138,553.08	554,212.30

## 注释9. 预收款项

项目	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	194,016.94	
合计	194,016.94	

## 注释10. 应付职工薪酬

## 1. 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	1,027,531.43	18,155,158.82	14,742,615.20	4,440,075.05
二、离职后福利-设定提存计划	28,626.57	974,698.42	681,060.59	322,264.40
合计	1,056,158.00	19,129,857.24	15,423,675.79	4,762,339.45

## 2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	1,038,426.74	16,538,428.01	12,915,205.91	4,661,648.84
二、社会保险费	16,744.69	692,284.61	396,396.76	312,632.54
其中：医疗保险费	14,747.60	629,868.58	357,602.98	287,013.20
工伤保险费	737.28	22,840.11	10,226.02	13,351.37
生育保险费	1,259.81	39,575.92	28,567.76	12,267.97
三、住房公积金	-27,640.00	924,446.20	1,431,012.53	-534,206.33
合计	1,027,531.43	18,155,158.82	14,742,615.20	4,440,075.05

## 3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险	27,263.40	931,891.69	653,093.31	306,061.78
二、失业保险费	1,363.17	42,806.73	27,967.28	16,202.62
合计	28,626.57	974,698.42	681,060.59	322,264.40

## 注释11. 应交税费

项目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	-	4,380,637.05	4,001,115.04	379,522.01
营业税	167,107.90	1,046,438.08	1,213,545.98	-

项目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
企业所得税		4,913,741.47	4,189,920.56	723,820.91
城市维护建设税	11,697.55	173,269.28	184,725.67	241.16
个人所得税	37,277.28	1,357,271.19	1,161,181.90	233,366.57
教育费附加	8,355.40	119,061.40	131,946.91	-4,530.11
印花税			300.00	-300.00
合计	224,438.13	11,990,418.47	10,882,736.06	1,332,120.54

## 注释12.其他应付款

### 1. 按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
佣金服务费	11,129.00	14,706,620.60
保险金		746.03
公积金		840.00
公司往来	206,005.10	322.00
个人往来	14,786.54	150.01
合计	231,920.64	14,708,678.64

## 注释13.股本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
深圳市恒昌富盈互联网金融服务有限公司	50,000,000.00	100.00	3,400,000.00		53,400,000.00	89.00
北京隆惠通管理顾问中心(有限合伙)			6,600,000.00		6,600,000.00	11.00
合计	50,000,000.00	100.00	10,000,000.00	-	60,000,000.00	100.00

股本增减变动说明：本期公司实收资本(股本)变动已经瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)瑞华验字【2016】01410006号验资报告验证。

## 注释14.资本公积

### 1. 资本公积情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、资本(股本)溢价		4,943,821.00		4,943,821.00
二、其他资本公积		11,608,938.81		11,608,938.81
合计		16,552,759.81		16,552,759.81

### 2. 资本公积增减变动说明

根据北京恒荣汇彬保险代理有限公司 2016 年 5 月 7 日股东会决议及公司章程，以 2016



年 4 月 30 日为基准日，将北京恒荣汇彬保险代理有限公司整体变更设立为股份有限公司，注册资本为人民币 6,000.00 万元。原北京恒荣汇彬保险代理有限公司的全体股东即为北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司的全体发起人。按照发起人协议及章程的规定，各股东以其所拥有的截止 2016 年 4 月 30 日止经审计的所有者权益（净资产）人民币 76,552,759.81 元（其中：盈余公积 1,082,921.40 元，未分配利润 14,346,242.41 元）投入，按 1.2758793: 1 的比例折合股份总额 6,000.00 万股，每股面值 1 元，共计股本人民币 6,000.00 万元，由原股东按原持股比例分别持有。净资产折合股本后的余额 16,552,759.81 元转为资本公积。

#### 注释15. 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	1,082,921.40	913,269.79	1,082,921.40	913,269.79
合计	1,082,921.40	913,269.79	1,082,921.40	913,269.79

盈余公积增减变动说明：根据北京恒荣汇彬保险代理有限公司 2016 年 5 月 7 日股东会决议及公司章程，以 2016 年 4 月 30 日为基准日，将北京恒荣汇彬保险代理有限公司整体变更设立为股份有限公司，注册资本为人民币 6,000.00 万元。原北京恒荣汇彬保险代理有限公司的全体股东即为北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司的全体发起人。按照发起人协议及章程的规定，各股东以其所拥有的截止 2016 年 4 月 30 日止经审计的所有者权益（净资产）人民币 76,552,759.81 元（其中：盈余公积 1,082,921.40 元，未分配利润 14,346,242.41 元）投入，按 1.2758793: 1 的比例折合股份总额 6,000.00 万股，每股面值 1 元，共计股本人民币 6,000.00 万元，由原股东按原持股比例分别持有。净资产折合股本后的余额 16,552,759.81 元转为资本公积。2016 年 5 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日，本公司共实现净利润 9132697.90 元，按 10% 的比例计提盈余公积 913,269.79 元。

#### 注释16. 未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额
本期期初余额	9,136,221.02	-610,071.58
本期增加额	14,336,558.92	10,829,214.00
其中：本期净利润转入	14,336,558.92	10,829,214.00
本期减少额	15,259,512.20	1,082,921.40
其中：本期提取盈余公积数	913,269.79	1,082,921.40
其他减少	14,346,242.41	
本期期末余额	8,213,267.74	9,136,221.02

根据北京恒荣汇彬保险代理有限公司 2016 年 5 月 7 日股东会决议及公司章程，以 2016 年 4 月 30 日为基准日，将北京恒荣汇彬保险代理有限公司整体变更设立为股份有限公司，注册资本为人民币 6,000.00 万元。原北京恒荣汇彬保险代理有限公司的全体股东即为北京恒

荣汇彬保险代理股份有限公司的全体发起人。按照发起人协议及章程的规定，各股东以其所拥有的截止 2016 年 4 月 30 日止经审计的所有者权益（净资产）人民币 76,552,759.81 元（其中：盈余公积 1,082,921.40 元，未分配利润 14,346,242.41 元）投入，按 1.2758793: 1 的比例折合股份总额 6,000.00 万股，每股面值 1 元，共计股本人民币 6,000.00 万元，由原股东按原持股比例分别持有。净资产折合股本后的余额 16,552,759.81 元转为资本公积。2016 年 5 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日，本公司共实现净利润 9132697.90 元，按 10% 的比例计提盈余公积 913,269.79 元。

#### 注释17.营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
1. 主营业务小计	62,156,808.95	30,179,005.23	34,204,596.31	16,241,341.78
代理收入	62,156,808.95	30,179,005.23	34,204,596.31	16,241,341.78
合计	62,156,808.95	30,179,005.23	34,204,596.31	16,241,341.78

#### 注释18.营业税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
营业税	1,046,438.08	1,708,969.11
城市维护建设税	173,031.10	119,627.84
教育费附加	119,061.40	85,448.45
合计	1,338,530.58	1,914,045.40

#### 注释19.销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
办公费	523.00	
合计	523.00	

#### 注释20.管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
工资薪金	7,895,515.22	416,210.87
服务费	1,596,927.47	14,874.00
房租费	1,578,049.99	1,233,052.56
审计费	518,867.92	4,000.00
咨询费	334,518.86	
招聘费	248,751.33	
差旅费	191,959.24	2,890.00
办公费用	156,750.66	16,944.50

项 目	本期发生额	上期发生额
社会公积金	277,570.00	33,703.70
其他	424,810.81	206,551.44
合计	13,223,721.50	1,928,227.07

**注释21.财务费用**

类 别	本期发生额	上期发生额
利息支出		
减：利息收入	35,622.30	38,491.36
银行手续费	16,512.92	3,243.30
合计	-19,109.38	-35,248.06

**注释22.资产减值损失**

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-	3,000.00
合计	-	3,000.00

**注释23.投资收益****1. 投资收益明细情况**

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
委托理财	1,797,102.47	317,147.94
合计	1,797,102.47	317,147.94

**注释24.营业外收入**

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
废品收入	18,658.69		18,658.69
其他	501.20		501.20
合计	19,159.90		19,159.90

**注释25.营业外支出**

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他	100.00		100.00
合计	100.00		100.00

**注释26.所得税费用**

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	4,913,741.47	3,641,914.06

项目	本期发生额	上期发生额
递延所得税调整		-750.00
合计	4,913,741.47	3,641,164.06

### 注释27.每股收益

恒荣汇彬公司按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010年修订）》（“中国证券监督管理委员会公告[2010]2号”）、《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2008）》（“中国证券监督管理委员会公告[2008]43号”）要求计算的每股收益如下：

#### 1. 计算结果

报告期利润	本期数		上期数	
	基本每股收益	稀释每股收益	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（I）	0.25	0.25		
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润（II）	0.25	0.25		

#### 2. 每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数	上期数
归属于本公司普通股股东的净利润	1	14,336,558.92	
扣除所得税影响后归属于母公司普通股股东净利润的非经常性损益	2	14,294.93	
扣除非经常性损益后的归属于本公司普通股股东的净利润	3=1-2	14,322,263.99	
期初股份总数	4	50,000,000.00	
报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加的股份数	5		
报告期因发行新股或债转股等增加的股份数	6	10,000,000.00	
	6		
	6		
发行新股或债转股等增加股份下一月份起至报告期期末的月份数	7		8
	7		
	7		
报告期因回购等减少的股份数	8		
减少股份下一月份起至报告期期末的月份数	9		
报告期缩股数	10		
报告期月份数	11		12
发行在外的普通股加权平均数（II）	12=4+5+6×7÷11-8×9÷11-10	56,666,666.67	
因同一控制下企业合并而调整的发行在外的普通股加权平均数（I） 注：（若无需调整，直接填列上一行金额）	13	56,666,666.67	
基本每股收益（I）	14=1÷13	0.25	

项 目	序号	本期数	上期数
基本每股收益（II）	15=3÷12	0.25	
已确认为费用的稀释性潜在普通股利息及其他影响因素	16		
所得税率	17	0.25	
转换费用	18		
可转换公司债券、认股权证、股份期权等转换或行权而增加的股份数	19		
稀释每股收益（I）	20=[1+(16-18)×(100%-17)]÷(13+19)	0.25	
稀释每股收益（II）	21=[3+(16-18)×(100%-17)]÷(12+19)	0.25	

### （1）基本每股收益

基本每股收益=P0÷S

$S = S_0 + S_1 + S_i \times M_i \div M_0 - S_j \times M_j \div M_0 - S_k$

其中：P0 为归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润；S 为发行在外的普通股加权平均数；S0 为期初股份总数；S1 为报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数；Si 为报告期因发行新股或债转股等增加股份数；Sj 为报告期因回购等减少股份数；Sk 为报告期缩股数；M0 报告期月份数；Mi 为增加股份次月起至报告期期末的累计月数；Mj 为减少股份次月起至报告期期末的累计月数。

### （2）稀释每股收益

稀释每股收益=P1/(S0+S1+Si×Mi÷M0-Sj×Mj÷M0-Sk+认股权证、股份期权、可转换债券等增加的普通股加权平均数)

其中，P1 为归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润，并考虑稀释性潜在普通股对其影响，按《企业会计准则》及有关规定进行调整。公司在计算稀释每股收益时，考虑所有稀释性潜在普通股对归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润和加权平均股数的影响，按照其稀释程度从大到小的顺序计入稀释每股收益，直至稀释每股收益达到最小值。

## 注释28.合并现金流量表

### 1. 将净利润调节为经营活动现金流量

项目	本期发生额	上期发生额
1.将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	14,336,558.92	10,829,214.00
加：资产减值准备	-	3,000.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	15,358.13	
无形资产摊销	-	
长期待摊费用摊销	-	

项目	本期发生额	上期发生额
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”填列）	-	
固定资产报废损失（收益以“-”填列）	-	
公允价值变动损失（收益以“-”填列）	-	
财务费用（收益以“-”填列）	-	
投资损失（收益以“-”填列）	-1,797,102.47	-317,147.94
递延所得税资产减少（增加以“-”填列）	-	-750.00
递延所得税负债增加（减少以“-”填列）	-	
存货的减少（增加以“-”填列）	-	
经营性应收项目的减少（增加以“-”填列）	-12,359,053.59	161,853.19
经营性应付项目的增加（减少以“-”填列）	-3,362,941.85	13,482,254.95
其他	-9,727,393.14	
经营活动产生的现金流量净额	-12,894,574.00	24,158,424.20
2.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	-	
3.现金及现金等价物净变动情况：	-	
现金的期末余额	3,229,541.44	2,735,794.41
减：现金的期初余额	2,735,794.41	1,260,222.27
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	493,747.03	1,475,572.14

## 2. 本期取得子公司和收到处置子公司的现金净额

项目	金额
一、本期发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	2,774,000.00
减：购买日子公司持有的现金及现金等价物	1,876,474.29
加：以前期间发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	
取得子公司支付的现金净额	897,525.71

## 3. 现金和现金等价物的有关信息

项目	期末余额	期初余额
一、现金	-	2,735,794.41
其中：库存现金	-	
可随时用于支付的银行存款	3,229,541.44	2,633,076.84
可随时用于支付的其他货币资金	-	102,717.57
可用于支付的存放中央银行款项	-	
存放同业款项	-	

项目	期末余额	期初余额
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	3,229,541.44	2,735,794.41
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	-	

## 九、资产负债表日后事项

### （一）重要的非调整事项

#### 1. 发行股票

2017 年 1 月 6 日，北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司（以下简称“公司”或“发行人”）召开 2017 年第一次临时股东大会，审议通过了《关于北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司股票发行方案的议案》等相关议案，公司拟向满足《非上市公众公司监督管理办法》以及《全国中小企业股份转让系统投资者适当性管理细则（试行）》规定的合格投资者进行股票定向发行不超过 1,600 万股（含），每股发行价格为人民币 9.2 元（含），融资额不超过人民币 14,720 万元（含），认购人均以现金方式认购。

#### 2. 对外重要投资

1) 2017 年 2 月 14 日，北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司召开第一届董事会第十次会议，经审议通过《关于受让刘李潇持有的北京坤融资产管理有限公司 18%股权的议案》拟以人民币 3,600,000.00 元受让刘李潇持有的北京坤融资产管理有限公司 18%股权。

2) 2017 年 3 月 9 日，北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司召开第一届董事会第十一次会议，审议通过了《关于投资设立北京龙行天地科技有限公司的议案》，拟设立全资子公司北京龙行天地科技有限公司（暂定名），注册地为北京市，注册资本为人民币 1,000,000.00 元。

## 十、关联方关系及其交易

### （一）关联方关系

#### 1. 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地址	业务性质	注册资本 (万元)	持股比例 (%)	表决权 比例(%)
深圳市恒昌富盈互联网金融服务有限公司	深圳	互联网金融	5000	89	89

#### 2. 子公司有关信息详见附注七、企业合并及合并财务报表

#### 3. 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与恒荣汇彬公司的关系
北京恒昌利通投资管理有限公司	受同一控制人控制
北京恒昌惠诚信息咨询有限公司	受同一控制人控制

## (二) 关联方交易

### 1. 接受关联方提供劳务

单位：人民币万元

单位名称	关联方关系	定价政策	本期发生额		上期发生额	
			金额	占同类交易金额的比例(%)	金额	占同类交易金额的比例(%)
北京恒昌惠诚信息咨询有限公司	受同一控制人控制	市场公允价值	14,042,939.64	100.00	14,706,620.60	100.00
合计	—	—	14,042,939.64	100.00	14,706,620.60	100.00

### 2. 接受关联方转让的资产

单位名称	交易内容	关联方关系	账面价值	转让价格
北京恒昌利通投资管理有限公司	固定资产调拨	受同一控制人控制	542,608.32	542,608.32
合计	—	—	542,608.32	542,608.32

## (三) 关联方应收应付款项余额

### 1. 应收关联方款项

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	北京恒昌利通投资管理有限公司	15,000.00		12,387.39	
合计	—	15,000.00		12,387.39	

### 2. 应付关联方款项

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应付款	北京恒昌利通投资管理有限公司	14,700.11	
其他应付款	北京恒昌惠诚信息咨询有限公司	689.00	14,706,942.60
合计	—	15,389.11	14,706,942.60



## 十一、母公司主要财务报表项目注释

## 注释1. 应收账款

种类	期末余额				期初余额			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款								
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	13,096,118.87	100.00	-		551,256.98	99.93		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	409.10	0.00	409.10	100.00	409.10	0.07	409.10	100
合计	13,096,527.97	—	—	—	551,666.08	—	409.10	—

## 1. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

## (1) 采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	13,096,118.87	100.00	-	551,256.98	100.00	
1-2年(含2年)						
2-3年(含3年)						
3年以上						
合计	13,096,118.87	—	—	551,256.98	—	—

## 2. 期末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例(%)
泰康人寿保险股份有限公司北京分公司	25.10	25.10	1-2年	100.00
工银安盛人寿保险有限公司北京分公司	384.00	384.00	1-2年	100.00
合计	409.10	409.10	—	—

## 3. 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例(%)
阳光财产保险股份有限公司北京分公司	5,065,547.00	38.68
昆仑健康保险股份有限公司北京分公司	3,190,170.00	24.36
阳光人寿保险股份有限公司北京分公司	2,312,141.50	17.66
富德生命人寿保险股份有限公司北京分公司	1,524,907.50	11.64
利宝保险有限公司北京分公司	778,734.45	5.95
合计	12,871,500.45	98.28

**注释2. 其他应收款**

种类	期末余额				期初余额			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项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	1,830,425.96	76.77			116,651.39	17.40		
其中：账龄组合	1,830,425.96	76.77			104,264.00	15.55		
关联方组合					12,387.39	1.85		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	553,803.20	23.23	553,803.20	100.00	553,803.2	82.60	553,803.20	100.00
合计	2,384,229.16	—	553,803.20	—	670,454.59	100.00	553,803.20	100.00

**1. 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款**

(1) 采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	1,830,425.96	100.00		116,651.39	100.00	
1-2年(含2年)						
2-3年(含3年)						
3年以上						
合计	1,830,425.96	100.00		116,651.39	—	

**2. 期末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款**

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例(%)
孙海蓉	553,803.20	553,803.20	1-2年	100.00
合计	553,803.20	553,803.20	—	—

**3. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况**

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款合计的比例(%)
孙海蓉	房租、物业费	553,803.20	1年以内	30.26
基泰房地产开发(南京)有限公司	房租、物业费	452,155.73	1年以内	24.70
安宝兴	房租、物业费	187,500.00	1年以内	10.24
中海物业管理有限公司成都中海振兴分公司	房租、物业费	165,589.23	1年以内	9.05
何帆	房租、物业费	126,000.00	1年以内	6.88

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款合计的比例(%)
合计	—	1,485,048.16	—	81.13

**注释3. 长期股权投资****1. 长期股权投资分类**

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资		2,774,000.00		2,774,000.00
合计		2,774,000.00		2,774,000.00

**2. 长期股权投资明细**

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动			
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
北京中明保险公估有限公司子公司	2,774,000.00		2,774,000.00			
合计	2,774,000.00		2,774,000.00			

续:

被投资单位	本期增减变动				期末余额	减值准备期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
北京中明保险公估有限公司子公司					2,774,000.00	
合计					2,774,000.00	

**注释4. 营业收入、营业成本**

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
1. 主营业务小计	62,140,102.15	30,179,005.23	34,204,596.31	16,241,341.78
代理收入	62,140,102.15	30,179,005.23	34,204,596.31	16,241,341.78
合计	62,140,102.15	30,179,005.23	34,204,596.31	16,241,341.78

**注释5. 投资收益****1. 投资收益明细情况**

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
委托理财	1,797,102.47	317,147.94
合计	1,797,102.47	317,147.94

**注释6. 现金流量表****1. 将净利润调节为经营活动现金流量**

项目	本期发生额	上期发生额
<b>1.将净利润调节为经营活动现金流量:</b>		
净利润	14,342,719.25	10,829,214.00
加: 资产减值准备	-	3,000.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	15,358.13	
无形资产摊销	-	
长期待摊费用摊销	-	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”填列)	-	
固定资产报废损失(收益以“-”填列)	-	
公允价值变动损失(收益以“-”填列)	-	
财务费用(收益以“-”填列)	-	
投资损失(收益以“-”填列)	-1,797,102.47	-317,147.94
递延所得税资产减少(增加以“-”填列)	-	-750.00
递延所得税负债增加(减少以“-”填列)	-	
存货的减少(增加以“-”填列)	-	
经营性应收项目的减少(增加以“-”填列)	-12,359,053.59	161,853.19
经营性应付项目的增加(减少以“-”填列)	-3,362,941.85	13,482,254.95
其他	-11,603,867.43	
经营活动产生的现金流量净额	-14,764,887.96	24,158,424.20
<b>2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:</b>	-	
债务转为资本	-	
一年内到期的可转换公司债券	-	
融资租入固定资产	-	
<b>3.现金及现金等价物净变动情况:</b>	-	
现金的期末余额	1,359,227.48	2,735,794.41
减: 现金的期初余额	2,735,794.41	1,260,222.27
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	-1,376,566.93	1,475,572.14

## 2. 本期取得子公司和收到处置子公司的现金净额

项目	金额
一、本期发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	2,774,000.00
减: 购买日子公司持有的现金及现金等价物	1,876,474.29
加: 以前期间发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	
取得子公司支付的现金净额	897,525.71

## 3. 现金和现金等价物的有关信息

项目	期末余额	期初余额
一、现金	-	2,735,794.41
其中：库存现金	-	-
可随时用于支付的银行存款	1,359,227.48	2,633,076.84
可随时用于支付的其他货币资金	-	102,717.57
可用于支付的存放中央银行款项	-	-
存放同业款项	-	-
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	1,359,227.48	2,735,794.41
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	-	-

北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司

二〇一七年四月十七日

附：

### 备查文件目录

（一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

公司董事会秘书办公室