

龙琨保险

NEEQ : 835661



上海龙琨保险代理股份有限公司

Shanghai dragonins insurance agency company limited

年度报告

— 2017 —

公司年度大事记

2017年5月10日公司与国内首家航运保险法人机构-东海航运保险股份有限公司签署《保险业务代理协议》，建立了战略合作关系。双方立足各自行业优势，将在标准航保产品研发与理赔服务升级方面引领航运保险业走向新的高度，以更加优质的服务不断满足用户的需求。



2017年6月15日，龙琨保险在第九届中国物流信息化大会上被评选为“2017中国物流信息化十佳服务商”。是本次大会唯一获得该荣誉的保险企业。



LOGINK
国家交通运输物流公共信息平台

公司参与了国家交通运输物流公共信息平台（简称“国家物流平台”，英文标识“LOGINK”）关于保险对接技术标准的制定工作，2017年上半年已经与“LOGINK”签订合作意向，实现了系统对接。这是国务院的重点工程，是由交通运输部和国家发改委牵头，建立的一个公益、开放、共享的公共物流信息服务网络，是一项政府主导的交通基础设施工程和物流信息化推进工程，为国家“一带一路”工程提供有力服务支持。

目 录

| | | |
|------|-------------------------|----|
| 第一节 | 声明与提示..... | 5 |
| 第二节 | 公司概况..... | 7 |
| 第三节 | 会计数据和财务指标摘要..... | 9 |
| 第四节 | 管理层讨论与分析 | 11 |
| 第五节 | 重要事项..... | 20 |
| 第六节 | 股本变动及股东情况 | 22 |
| 第七节 | 融资及利润分配情况 | 24 |
| 第八节 | 董事、监事、高级管理人员及员工情况 | 25 |
| 第九节 | 行业信息..... | 28 |
| 第十节 | 公司治理及内部控制 | 28 |
| 第十一节 | 财务报告 | 33 |

释义

| 释义项目 | | 释义 |
|--------------|---|--|
| 公司、本公司、龙琨保险 | 指 | 上海龙琨保险代理股份有限公司 |
| 三会 | 指 | 股东大会、董事会、监事会 |
| 股东大会 | 指 | 上海龙琨保险代理股份有限公司股东大会 |
| 董事会 | 指 | 上海龙琨保险代理股份有限公司董事会 |
| 监事会 | 指 | 上海龙琨保险代理股份有限公司监事会 |
| 高级管理人员 | 指 | 总经理、副总经理、董事会秘书、财务总监 |
| 管理层 | 指 | 公司董事、监事及高级管理人员 |
| 全国股转系统 | 指 | 全国中小企业股份转让系统 |
| 主办券商 | 指 | 招商证券股份有限公司 |
| 会计师事务所 | 指 | 中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 律师事务所 | 指 | 国浩律师（上海）事务所 |
| 侨源、侨源咨询、侨源商务 | 指 | 上海侨源商务咨询有限公司 |
| 嵩耀、嵩耀投资 | 指 | 上海嵩耀投资管理合伙企业（有限合伙） |
| 励琨、励琨科技 | 指 | 上海励琨互联网科技有限公司 |
| 《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》 |
| 《保险法》 | 指 | 《中华人民共和国保险法》 |
| 证监会 | 指 | 中国证券监督管理委员会 |
| 保监会 | 指 | 中国保险监督管理委员会 |
| 《公司章程》 | 指 | 《上海龙琨保险代理股份有限公司章程》 |
| 三会议事规则 | 指 | 《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》 |
| 元、万元 | 指 | 人民币元、人民币万元 |
| 报告期 | 指 | 2017年1-12月 |
| 本期、本年 | 指 | 2017年度 |
| 上期、上年 | 指 | 2016年度 |
| 本期末、期末 | 指 | 2017年12月31日 |
| 上期末 | 指 | 2016年12月31日 |
| 期初 | 指 | 2017年1月1日 |
| 保险代理 | 指 | 根据保险人的委托，在保险人授权的范围内代为办理保险业务，并依法向保险人收取代理手续费的单位或者个人 |
| 保险中介 | 指 | 介于保险经营机构之间或保险经营机构与投保人之间，专门从事保险业务咨询与销售、风险管理与安排、价值衡量与评估、损失鉴定与理赔等中介服务活动，并从中依法获取佣金或手续费的单位或个人 |
| 投保人 | 指 | 与保险人订立保险合同，并按照保险合同负有支付保险费义务的人 |
| 保险公司 | 指 | 经营保险业的经济组织 |
| 理赔 | 指 | 保险公司执行保险合同，履行保险义务，承担保险责任的具体体现 |

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。

公司负责人闫明、主管会计工作负责人丁毓及会计机构负责人（会计主管人员）丁毓保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

| 事项 | 是或否 |
|---|--|
| 是否存在董事、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 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 是否存在未出席董事会审议年度报告的董事 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 是否存在豁免披露事项 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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 |
|----------|---|
| 市场竞争风险 | 公司所处的保险代理行业是一个充分竞争的市场，保险中介代理的市场参与度非常高。保险代理市场已经呈现出经营规模越大的保险代理公司竞争力越强，经营规模较小且服务质量较差的保险代理公司竞争力越弱的特征，市场主体竞争愈加激烈，市场集中度进一步提高。公司如不能继续扩大经营规模，提高服务质量，将会直接面临着在市场竞争中处于劣势的风险。 |
| 代理佣金下降风险 | 公司收入主要来源于保险代理佣金，而佣金收入的比例主要由上游的各个保险公司通过与本公司协商之后以书面合同的形式最终确定下来。保险代理合同中注明的佣金收入比例通常考虑了如下因素之后确定：当前经济景气度、当地法律法规以及任何对保险公司产生影响的税收和同业竞争性因素。上述因素并未受保险代理公司控制。任何佣金收入比例上的变化均会对公司的利润情况以及未来运营产生直接的影响。 |
| 政策监管风险 | 公司现持有中国保险监督管理委员会核发的《经营保险代理业务许可证》，有效期至2018年9月29日。根据2013年4月27日修订的《保险专业代理机构监管规定》第七条的规定：“设立保险专业代理公司，其注册资本的最低限额为人民币5,000万元，中国保监会另有规定的除外。”该法第九十七条同时规定：“本规定施行前依法设立的保险专业代理机构继续保留，不完全具备本规定条件的，具体适用办法由中国保监会另行规定。”公司注册资本为人民币1,000万元，低于《保险专业代理机构监管规定》要求的5,000万元。公司为《保险专业代理机构监管规定》施行前依法设立的保险专业代理机构，因此暂未增 |

| | |
|------------------------|---|
| | <p>资至 5,000 万元。如未来相关法规政策出现调整, 公司可能发生《经营保险代理业务许可证》不能续期的风险。</p> |
| <p>实际控制人持股比例较高风险</p> | <p>公司由闫明、李彤和陈莉珍共同控制。共同实际控制人闫明、李彤和陈莉珍合计持有(包括直接持有和间接持有)公司 90% 的股权。闫明系公司董事长, 李彤是公司董事兼总经理, 陈莉珍与闫明系母女关系。共同实际控制人闫明、李彤和陈莉珍能对公司的发展战略、人事安排、日常经营、财务管理等重大决策实施绝对控制。若公司的内部控制有效性不足、公司治理结构不够健全、运行不够规范, 可能会导致共同实际控制人不当控制和发生公司治理的风险。</p> |
| <p>盈利能力不足风险</p> | <p>在报告期内, 公司净资产收益率为 2.90%, 较同行业上市公司偏弱。公司盈利能力不足的主要原因是公司目前仍处于发展阶段, 业务规模较小, 销售模式以传统销售模式为主, 新兴互联网+模式体量较小, 人工成本、业务活动费、租赁办公费、互联网平台开发成本等支出未能有效分摊, 导致利润率不高。虽公司 2014 年起, 已积极拓展市场, 收入规模不断增长。但是, 如果公司未来不能继续扩张收入规模, 抢占市场份额, 提高盈利能力, 不排除会出现亏损的情形</p> |
| <p>租赁合同未备案登记的风险</p> | <p>公司向第三方租赁 6 处房屋作为经营场所和员工宿舍之用, 均未向当地房产交易中心登记备案房屋租赁合同。虽然租赁合同合法有效, 但若主管行政机关未来认定公司行为违反《上海市居住房屋租赁合同管理办法》规定的, 可能会对公司未来持续经营带来一定的不利影响。</p> |
| <p>出资不规范风险</p> | <p>公司共同实际控制人闫明、陈莉珍通过第三方垫付资金的方式进行增资, 增资完成后即通过公司账户以借款名义将垫付增资款汇给关联方侨源咨询, 再返还第三方, 金额合计 950 万元。虽然截止至报告期, 公司股东已通过侨源咨询归还前述款项, 但公司存续期内存在出资不规范的情况。公司共同实际控制人闫明、陈莉珍已经出具承诺, 如果公司因出资不规范的事宜受到工商机关行政处罚, 公司共同实际控制人闫明、陈莉珍将承担全部责任。</p> |
| <p>税收补缴的风险</p> | <p>变更事实、原因及合法性已得到主管税务机关出具《企业所得税核定征收鉴定表》、《情况说明》及《合法合规说明》确认。公司 2014 年度以及 2015 年 1-6 月按查账征收所得税。2015 年 8 月 28 日, 公司取得上海市金山区国家税务局开具的, 公司在报告期内合法纳税的证明文件, 证明“上海龙琨保险代理股份有限公司以及分公司上海龙琨保险代理股份有限公司直属营业部系我局所辖税收征管单位, 兹证明自 2013 年 1 月 1 日至今, 上海龙琨保险代理股份有限公司以及分公司上海龙琨保险代理股份有限公司直属营业部依法照章纳税, 没有偷税、漏税、抗税、拖欠税款等违法违规行为及由此引起的行政处罚, 纳税信誉良好”。虽然, 主管税务机关已经出具公司核定征收企业所得税, 能够按照规定申报纳税, 未曾受到涉税处罚的证明, 同时, 实际控制人也已对报告期内可能存在的税务风险做出承诺, 但仍无法排除可能补缴税款的风险。</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 | 上海龙琨保险代理股份有限公司 |
| 英文名称及缩写 | Shanghai Dragonins Insurance Agency Company Limited |
| 证券简称 | 龙琨保险 |
| 证券代码 | 835661 |
| 法定代表人 | 闫明 |
| 办公地址 | 上海市黄浦区中山南路 1228 号 607 室 |

二、 联系方式

| | |
|-----------------|-----------------------------------|
| 董事会秘书或信息披露事务负责人 | 贺舒娴 |
| 职务 | 董事会秘书 |
| 电话 | 021-51095908 |
| 传真 | 021-51095906 |
| 电子邮箱 | neeq@dragonins.com |
| 公司网址 | www.dragonins.com |
| 联系地址及邮政编码 | 上海市黄浦区中山南路 1228 号 607 室 邮编：200011 |
| 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 | 董事会办公室 |

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 |
| 成立时间 | 2006-02-22 |
| 挂牌时间 | 2016-01-20 |
| 分层情况 | 基础层 |
| 行业（挂牌公司管理型行业分类） | 金融业门类（代码 J）-保险业大类（代码 J68）-保险经纪与代理服务中类（代码 J685）-保险经纪与代理服务小类（代码 J6850） |
| 主要产品与服务项目 | 从事保险产品的代理销售及相关保险损失勘查和理赔等保险中介服务。 |
| 普通股股票转让方式 | 集合竞价 |
| 普通股总股本（股） | 10,000,000.00 |
| 优先股总股本（股） | 0.00 |
| 做市商数量 | 0 |
| 控股股东 | 无 |
| 实际控制人 | 闫明、李彤、陈莉珍 |

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 | 91310000785639460F | 否 |
| 注册地址 | 上海市金山区枫泾镇曹黎路 38 弄 19 号 1088 室 | 否 |
| 注册资本 | 10,000,000.00 元 | 否 |
| | | |

五、 中介机构

| | |
|----------------|------------------------------------|
| 主办券商 | 招商证券 |
| 主办券商办公地址 | 深圳市福田区益田路江苏大厦 A 座 38-45 层 |
| 报告期内主办券商是否发生变化 | 否 |
| 会计师事务所 | 中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 签字注册会计师姓名 | 吴小辉、徐菲 |
| 会计师事务所办公地址 | 北京市西城区复兴门内大街 28 号 5 层 F4 层东座 929 室 |

六、 报告期后更新情况

适用 不适用

第三节 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 | 16,671,752.77 | 16,579,160.46 | 0.56% |
| 毛利率% | 49.18% | 55.18% | - |
| 归属于挂牌公司股东的净利润 | 403,556.78 | 1,828,953.22 | -77.94% |
| 归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 403,556.78 | 1,028,455.35 | -60.76% |
| 加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算） | 2.90% | 14.29% | - |
| 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） | 2.90% | 8.04% | - |
| 基本每股收益 | 0.0404 | 0.1829 | -77.91% |

二、 偿债能力

单位：元

| | 本期期末 | 上年期末 | 增减比例 |
|-----------------|---------------|---------------|---------|
| 资产总计 | 17,075,197.44 | 18,481,081.64 | -7.61% |
| 负债总计 | 2,959,259.64 | 4,768,700.62 | -37.94% |
| 归属于挂牌公司股东的净资产 | 14,115,937.80 | 13,712,381.02 | 2.94% |
| 归属于挂牌公司股东的每股净资产 | 1.41 | 1.37 | 2.92% |
| 资产负债率%（母公司） | 16.95% | 25.68% | - |
| 资产负债率%（合并） | 17.33% | 25.80% | - |
| 流动比率 | 3.48 | 2.60 | - |
| 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 | -1,423,308.48 | 1,614,908.85 | -188.14% |
| 应收账款周转率 | 2.63 | 3.19 | - |
| 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% | -7.61% | 17.82% | - |
| 营业收入增长率% | 0.56% | 50.11% | - |
| 净利润增长率% | -77.94% | 59.74% | - |

五、 股本情况

单位：股

| | 本期期末 | 上年期末 | 增减比例 |
|------------|---------------|---------------|------|
| 普通股总股本 | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 | 0% |
| 计入权益的优先股数量 | - | - | - |
| 计入负债的优先股数量 | - | - | - |

六、 非经常性损益

单位：元

| 项目 | 金额 |
|---------------|----|
| - | - |
| - | - |
| 非经常性损益合计 | - |
| 所得税影响数 | - |
| 少数股东权益影响额（税后） | - |
| 非经常性损益净额 | - |

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

第四节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

商业模式

公司属于保险代理行业，专注于供应链领域，为供应链各环节的相关企业提供相关财产、人员、责任等全方位的保险产品及相关保险业务的理赔服务。公司的客户包括国内 29 家保险公司。报告期内，公司与新兴的互联网保险公司和专业化的航运保险公司建立战略合作关系，更好地开拓市场、服务客户。公司依托自主研发的核心系统为客户提供全程、全时的承保和理赔服务。

在报告期内，公司充分运用“互联网+物流+保险”的思维，打通物流与保险之间的信息流，运用内部核心系统的支持，为用户提供好产品和好服务。公司持续在产品的研发上投入大量精力，努力把保险产品与供应链应用场景进行深度融合，把保险的投保操作运用到其日常工作场景中。我们在打造的这类物流保险产品，是通过场景融合，让物流和保险之间双方信息透明对称，改变过去标准粗放的承保方式，实现科学定价，绿色通道，优质服务。

公司销售主要依托于专业的销售团队销售和长期合作的平台与组织，通过代理销售保险产品，向保险公司获得代理佣金收入，公司上游客户为保险公司，公司下游用户为投保人，保险代理销售业务是有效实现保险公司保险产品与投保企业的有效对接。

报告期内、报告期后至报告披露日，公司的商业模式无重大变化。商业模式中的各项要素均未发生影响公司经营的实质性变化。

报告期内变化情况：

| 事项 | 是或否 |
|---------------|--|
| 所处行业是否发生变化 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 主营业务是否发生变化 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 主要产品或服务是否发生变化 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 客户类型是否发生变化 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 关键资源是否发生变化 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 销售渠道是否发生变化 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 收入来源是否发生变化 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 商业模式是否发生变化 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |

二、 经营情况回顾

(一) 经营计划

公司的收入基本与去年同期持平，但利润较去年有所降低，主要是公司充分运用“互联网+物流+保险”的思维，将保险产品与应用场景的深度整合运用到智慧物流的各个环节，并尝试将这种模式推广运用到其他各类新型的商业平台。在这过程中，公司持续在产品研发和互联网平台的迭代升级上投入了大量的人力和资源。但此类业务的开发周期较长，前期投入的成本增加，导致营业收入没有增长的情况下利润下降。

2017 年度内业务、产品或服务有关经营计划的实现及变化情况：

财务数据方面：

报告期内，公司实现营业收入 16,671,752.77 元，同比增长 0.56%；营业成本 8,472,395.43 元，同比增长 14.02%；毛利率 49.18%，同比降低 6.00%；营业利润 756,918.03 元，同比降低 72.13%；

研发创新方面：

公司参与了国家交通运输物流公共信息平台（简称“国家物流平台”，英文标识“LOGINK”）关于保险对接技术标准的制定工作，2017年上半年已经与“LOGINK”签定合作意向，实现了系统对接。并与多家保险公司、各种创新的物流平台都实现了系统数据的在线实时交互。有效利用互联网，解决了多项行业难题，提升了系统的易用性，提高了工作效率。2017年9月公司与国内市场占有率超过90%的中国普运软件联盟签署了战略合作协议成为其增值服务商。

业务渠道的拓展：

报告期内，公司在维持传统业务的基础上，重点加强了在互联网物流企业、新兴互联网平台和保险服务系统之间的信息通道的构建。通过与这些互联网企业的保险服务场景化运用，加强了与无车承运人、物流信息平台、新型物流园区、物流增值服务商、行业协会等综合性集团或是团体合作深度。

产品建设方面：

公司建立了以物流行业为基础，搭建了覆盖物流全产业链的保险产品架构。并针对互联网物流和新兴互联网平台个性化和多样性的风险情况，设计多家保险公司场景化、定制化的保险解决方案。以更高技术含量高服务要求的产品和服务占领

自身服务建设：

2017年度年度公司加深互联网平台的持续开发，完成了与多家保险公司和物流平台数据对接，实现了实时承保；完成了多项新增险在线管理，加快了出单、保全效率；完成了理赔服务微信平台系统与内部管理系统的实时互动，提升客户理赔体验；公司在互联网端的优势吸引了很多新客户与公司合作，提高了公司在行业的知名度。

（二） 行业情况

龙琨保险属于保险专业中介机构，2008年—2016年，保险专业中介渠道实现保费由514亿元增长至2075亿元，年化复合增长率19%，在全国保费收入占比8.01%，相比欧洲（专业中介实现保费占总保费接近40%）和日本（专业中介实现保费占总保费接近60%）等地区的水平，中国的保险专业中介的业务规模有望快速扩张。按照新“国十条”关于2020年保险深度5%、保险密度3500元/人的要求，全国保险费收入按照17%的增速测算，全国保险费总收入将达到5万亿元左右。按目前专业中介实现保险费收入占比的增长情况，2020年通过专业保险中介实现的保费收入将达到4750亿左右（专业中介保费收入占比9.5%）。针对潜力规模巨大的保险中介市场，中国保监会于2015年9月17日印发了《中国保监会关于深化保险中介市场改革的意见》，明确提出“专业特色”、“全程服务”和“创新发展”将是保险中介企业未来的发展方向。2013年后，在监管部门的持续推动下，国内的保险公司将优质资源主要聚焦于产品研发、风险管理和保险资金运用管理方面，将市场、销售等非核心职能剥离出去，逐步实现产销分离。值得注意的是，在全国2546家专业保险中介机构中，2014年收入超过1亿的有36家，总收入占全国保险中介收入的11.56%，市场集中度非常低，在这种产销分离的大背景下，保险专业代理机构的代理险种多样性、风险咨询、管理经验等优势将体现出来，业内有望形成专业化程度更高、更具有竞争优势的保险专业中介龙头企业。

（三） 财务分析

1. 资产负债结构分析

单位：元

| 项目 | 本期期末 | | 上年期末 | | 本期期末与上年期末金额变动比例 |
|----|------|---------|------|---------|-----------------|
| | 金额 | 占总资产的比重 | 金额 | 占总资产的比重 | |

| | | | | | |
|--------|---------------|--------|---------------|--------|---------|
| 货币资金 | 3,738,911.83 | 21.90% | 5,808,725.43 | 31.43% | -35.63% |
| 应收账款 | 6,010,977.31 | 35.20% | 6,024,865.02 | 32.60% | -0.23% |
| 存货 | - | - | - | - | - |
| 长期股权投资 | - | - | - | - | - |
| 固定资产 | 279,106.82 | 1.63% | 289,505.29 | 1.57% | -3.59% |
| 在建工程 | - | - | - | - | - |
| 短期借款 | - | - | - | - | - |
| 长期借款 | - | - | - | - | - |
| 无形资产 | 5,967,759.20 | 34.95% | 5,431,464.35 | 29.39% | 9.87% |
| 应付账款 | 601,156.79 | 3.52% | 2,325,256.59 | 12.58% | -74.15% |
| 资产总计 | 17,075,197.44 | - | 18,481,081.64 | - | -7.61% |

资产负债项目重大变动原因:

1、报告期末，货币资金余额 3,738,911.83 元，比 2016 年末减少 2,069,813.60 元，降低了 35.63%，主要原因是公司扩展合作领域、扩大宣传范围，提升互联网平台的用户体验，加强物流平台、保险平台与公司的对接，致使支出有所增加。同时，公司加快代收付款项的周转，致使报告期末货币资金有所降低。

2、报告期内，无形资产 5,967,759.20 元，比 2016 年末增加 536,294.85 元，增长了 9.87%，主要原因是公司对互联网平台进行了升级迭加，完善各项功能。

3、报告期内，应付账款 601,156.79 元，比 2016 年末减少 1,724,099.80 元，降低了 74.15%，主要原因是加强代收付保险费的管理，加快结算周期，减少了保险费的代收付。

4、报告期末，资产总额 17,075,197.44 元，比 2016 年末 1,405,884.20 元，降低了 7.61%，主要原因是货币资金余额 3,738,911.83 元，比 2016 年末减少 2,069,813.60 元，降低了 35.63%。无形资产 5,967,759.20 元，比 2016 年末增加 536,294.85 元，增长了 9.87%。报告期末，资产负债率为 17.33%，负债总额为 2,959,259.64 元，公司的资产负债率比 2016 年末降低了 8.47%；流动资产 10,298,751.79 元，流动比率 3.48，比 2016 年末增长了 33.85%，提高了公司的偿付能力，保持公司经营资金的正常运转。

2. 营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

| 项目 | 本期 | | 上年同期 | | 本期与上年同期金额变动比例 |
|-------|---------------|----------|---------------|----------|---------------|
| | 金额 | 占营业收入的比重 | 金额 | 占营业收入的比重 | |
| 营业收入 | 16,671,752.77 | - | 16,579,160.46 | - | 0.56% |
| 营业成本 | 8,472,395.43 | 50.82% | 7,430,654.07 | 44.82% | 14.02% |
| 毛利率% | 49.18% | - | 55.18% | - | - |
| 管理费用 | 7,451,676.70 | 44.70% | 7,262,652.99 | 43.81% | 2.60% |
| 销售费用 | - | - | - | - | - |
| 财务费用 | -8,443.05 | -0.05% | -17,286.27 | -0.10% | 51.16% |
| 营业利润 | 756,918.03 | 4.54% | 1,648,580.49 | 9.94% | -54.09% |
| 营业外收入 | - | - | 1,067,330.50 | 6.44% | -100% |
| 营业外支出 | - | - | - | - | - |

| | | | | | |
|-----|------------|-------|--------------|--------|---------|
| 净利润 | 403,556.78 | 2.42% | 1,828,953.22 | 11.03% | -77.94% |
|-----|------------|-------|--------------|--------|---------|

项目重大变动原因:

报告期内,营业收入 16,671,752.77 元,比 2016 年增加 92,592.31 元,未发生明显变化。主要是因为报告期内,公司运营比较稳定。

报告期内,营业成本 8,472,395.43 元,比 2016 年增加 1,041,741.36 元,增长了 14.02%,主要是因为报告期内,公司为保持优质客户群、提高优质客户群黏性、优化其服务体验而付出的各项成本,包括为扩展新合作领域业务而开展差旅费、业务招待费、人力成本等前期成本。报告期内,营业成本占营业收入比重 50.82%,比 2016 年增长 6%,未发生明显变化。

报告期内,管理费用 7,451,676.70 元,比 2016 年增加 189,023.71 元,增长了 2.60%,主要是因为报告期内,人员薪酬、无形资产摊销等分别增长 350,009.24 元、261,896.01 元。公司加强费用控制,报告期内管理费用的增幅比 2016 年的增幅降低了 48.20%。

报告期内,利息收入 12,363.15 元比 2016 年减少 6,193.25 元,降低了 33.38%,银行手续费 3,920.10 元比 2016 年增加 2,649.97 元,增长了 208.64%;从而导致报告期内财务费用增加 8,843.22 元,增长 51.16%。

报告期内,营业利润 756,918.03 元,比 2016 年减少 891,662.46 元,降低了 54.09%,主要是因为报告期内,营业收入未发生明显变化;提高用户体验和黏性,开展的宣传活动费用,增加了营业成本,从而致使营业利润的下降。

报告期内,营业外收入为 0 元,主要是因为新三板挂牌公司的扶持资金在 2016 年已全部取得,报告期内不再享受该政策。

报告期内,净利润 403,556.78 元,比 2016 年减少 1,425,396.44 元,降低了 77.94%,主要是因为报告期内,公司的营业利润降低了 54.09%,新三板挂牌公司的扶持资金在 2016 年已全部取得,报告期内不再享受该政策,从而致使净利润的下降。

(2) 收入构成

单位:元

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 | 变动比例 |
|--------|---------------|---------------|--------|
| 主营业务收入 | 16,671,752.77 | 16,579,160.46 | 0.56% |
| 其他业务收入 | - | - | - |
| 主营业务成本 | 8,472,395.43 | 7,430,654.07 | 14.02% |
| 其他业务成本 | - | - | - |

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% |
|--------|---------------|----------|---------------|----------|
| 保险佣金收入 | 16,182,072.07 | 97.06% | 16,429,603.89 | 99.10% |
| 服务费收入 | 489,680.70 | 2.94% | 149,556.57 | 0.90% |
| 合计 | 16,671,752.77 | 100.00% | 16,579,160.46 | 100.00% |

按区域分类分析:

适用 不适用

收入构成变动的原因:

营业收入各收入构成及占比较上期基本保持稳定，未发生较大变动。

(3) 主要客户情况

单位：元

| 序号 | 客户 | 销售金额 | 年度销售占比 | 是否存在关联关系 |
|----|---------------------|---------------|--------|----------|
| 1 | 众安在线财产保险股份有限公司 | 6,600,617.83 | 39.59% | 否 |
| 2 | 英大泰和财产保险股份有限公司上海分公司 | 2,508,989.15 | 15.05% | 否 |
| 3 | 中国太平洋财产保险股份有限公司 | 2,380,884.26 | 14.28% | 否 |
| 4 | 中国平安财产保险股份有限公司 | 1,938,013.71 | 11.62% | 否 |
| 5 | 中国人民财产保险股份有限公司 | 1,007,637.08 | 6.04% | 否 |
| 合计 | | 14,436,142.03 | 86.58% | - |

应收账款联动分析：

报告期内，营业收入 16,671,752.77 元，比 2016 年增加 92,592.31 元，未发生明显变化。报告期末，应收账款净额 6,010,977.31，比 2016 年末减少 13,887.71 元，降低了 0.23%，未发生明显变化。营业收入增长率与应收账款增长率，不存在较大差异。公司与各客户之间不存在关联关系。

(4) 主要供应商情况

单位：元

| 序号 | 供应商 | 采购金额 | 年度采购占比 | 是否存在关联关系 |
|----|----------------|--------------|--------|----------|
| 1 | 上海本光广告有限公司 | 517,500.00 | 6.11% | 否 |
| 2 | 上海夯渠广告服务中心 | 492,718.45 | 5.82% | 否 |
| 3 | 上海道冶投资咨询有限公司 | 450,000.00 | 5.31% | 否 |
| 4 | 上海互盈货物运输代理有限公司 | 377,358.54 | 4.45% | 否 |
| 5 | 上海世帅实业有限公司 | 289,800.00 | 3.42% | 否 |
| 合计 | | 2,127,376.99 | 25.11% | - |

3. 现金流量状况

单位：元

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 | 变动比例 |
|---------------|---------------|---------------|----------|
| 经营活动产生的现金流量净额 | -1,423,308.48 | 1,614,908.85 | -188.14% |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -1,646,505.12 | -2,876,569.00 | 42.76% |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | - | - | - |

现金流量分析：

报告期内，公司经营活动产生的现金流量净额为-1,423,308.48 元，比 2016 年减少 3,038,217.33 元，降低了 188.14%，主要是公司经营活动现金流入 21,066,608.09 元，比 2016 年增加 986,648.10 元，增长了 4.91%；经营活动现金流出 22,489,916.57 元，比 2016 年增加 4,024,865.43 元，增长了 21.80%。公司按照中国保监会上海监管局下发的沪保监发[2016]234 号文件要求，对 1,000,000.00 元进行了资金托管。公司为保持优质客户群、提高优质客户群黏性、优化其服务体验而付出的各项成本，包括为扩展新合作领域业务而开展的宣传活动费用、人力成本等前期成本。致使经营活动产生的现金流量净额降低了 188.14%。

报告期内，公司实现净利润 403,556.78 元，经营活动产生的现金流量净额为-1,423,308.48 元。主

要是因为新三板挂牌公司的扶持资金在 2016 年已全部取得，报告期内不再享受该政策。

报告期内，公司投资活动产生的现金流量净额为-1,646,505.12 元，比 2016 年减少了 1,230,063.88 元，降低了 42.76%。主要是因为公司互联网平台升级迭加支出的减少。

报告期内，公司筹资活动产生的现金流量净额为 0 元，未发生筹资相关活动。

(四) 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

报告期内，公司无处置和新增子公司的情况。子公司上海励琨互联网科技有限公司，该公司主要是从事与互联网端技术开发维护相关的业务，子公司注册资本 100 万元，本公司对其持股比例为 100%。

报告期内，子公司励琨科技营业收入 489,680.70 元，净利润-372,936.21 元，尚处在经营起步阶段。

2、委托理财及衍生品投资情况

报告期内，公司未发生委托理财及衍生品投资。

(五) 非标准审计意见说明

适用 不适用

(六) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

适用 不适用

2017 年 4 月 28 日，财政部发布了《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》(财会〔2017〕13 号)，自 2017 年 5 月 28 日起施行；2017 年 5 月 10 日，财政部发布了《企业会计准则第 16 号——政府补助(2017 年修订)》(财会〔2017〕15 号)，自 2017 年 6 月 12 日起施行；2017 年 12 月 25 日，财政部发布了《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2017〕30 号)，适用于 2017 年度及以后期间的财务报表的编制。

本公司报告期内遵循上述会计政策规定，无重要调整事项。

(七) 合并报表范围的变化情况 a

适用 不适用

(八) 企业社会责任

公司始终遵循责任、尊重、进取、共享的核心价值观，用专业负责的态度服务客户，努力践行作为企业的社会责任。公司始终把社会责任放在公司发展的重要位置，将社会责任意识融入到发展实践中，积极承担社会责任，支持地区经济发展，和社会共享企业发展成果。公司未来将积极并继续履行社会责任，将社会责任意识融入到发展实践中，认真做好每一项对社会有益的工作，尽全力做到对社会负责、对公司全体股东和每一位员工负责。

三、持续经营评价

一、良好的行业前景

物流业是支撑国民经济发展的战略性支柱产业，随着中国经济的高速增长中国物流业亦得到长足发展。根据国家统计局的数据，2004 年到 2015 年，全国社会物流总额翻了 5.7 倍，年复合增长率 17%。根据国务院印发的《物流业发展中长期规划（2014-2020 年）》的要求，物流业增加值年均增长约 8%，预测 2020 年物流行业市场规模在 360 万亿元左右。在物流作业过程中，只要涉及货物作业、监管的运作环节都有可能涉及货物保险问题，物流保险是指对物流活动过程中各主要环节运作风险的保障和理赔。根据全部物流环节参与都进行了投保的情况进行测算，全国物流行业的整体保费规模应该在 3 千亿元。

二、盈利能力方面

公司 2016 年度、2017 年度营业收入分别为 16,579,160.46 元、16,671,752.77 元，净利润分别为 1,828,953.22 元、403,556.78 元，营业收入 2017 年较 2016 年增加约 0.56%，净利润 2016 年较 2015 年降低约 77.94%。主要是因为报告期内，公司处于业务方向调整阶段，扩大与信息化平台的对接合作。同时对现有客户群进行优化，提供差异化服务，保持优质客户的黏性，而付出的更多成本。

三、规范的公司运作

报告期内，公司运作规范，能够认真地按照相关法律法规的规定开展经营活动；同时积极完善法人治理结构，建立现代企业管理制度，促进公司的规范运作，特别是自股份公司成立以来，管理层进一步加强和完善了内控的工作，加强了对经营风险的把控。

报告期内及截至本报告出具之日，公司未发生对持续经营能力产生重大不利影响的事项。

四、 未来展望

是否自愿披露

是 否

五、 风险因素

（一） 持续到本年度的风险因素

一、市场竞争风险

公司所处的保险代理行业是一个充分竞争的市场，保险中介代理的市场参与度非常高。保险代理市场已呈现出经营规模越大的保险代理公司竞争力越强，经营规模较小且服务质量较差的保险代理公司竞争力越弱的特征，市场主体竞争愈加激烈，市场集中度进一步提高。公司如果不能继续扩大规模，提高服务质量，将会直接面临着在市场竞争中处于劣势的风险。

应对措施：销售能力决定了业务体量和市场占有率，是企业重要的核心竞争力之一。搭建互联网投保平台，通过将线下业务线上化，实现服务流程的标准化，为客户提供全面、真实、专业、高效的风险管理服务提高市场占有率；另一方面通过龙琨保险会员中心经过多轮系统升级改造，将互联网与金融保险业及客户风险管理解决方案的结合提升到全新高度，进一步抢占互联网物流平台的保险市场；最后是龙琨保险自创立之初就致力于技术含量更高的险种和领域，持续培养了一支专业化的保险团队，在物流保险行业做到全国第一，并将专业和市场经验快速复制到其他相关行业和领域；

二、代理佣金下降风险

公司收入主要来源于保险代理佣金，而佣金收入比例主要由上游的各个保险公司通过与本公司协商之后以书面合同的形式最终确定下来。保险代理合同中注明的佣金收入比例通常考虑了如下因素：当地经济景气度、当地法律法规以及任何对保险公司产生影响的税收和同业竞争性因素。上述因素并未受保险代理公司控制。任何佣金收入比例上的变化均会对公司的利润情况以及未来运营产生直接的影响。

应对措施：公司与保险公司进一步建立战略合作关系，扩展业务规模、延伸服务范围、通过对历年累计承保理赔数据的统计分析进行差异化定价，通过优化、扩张业务资源维持甚至提高保险代理佣金收入比例。

三、政策监管、资质续期风险

公司现持有中国保监会核发的《经营保险代理业务许可证》，有效期至 2018 年 9 月 29 日。根据 2013 年 4 月 27 日修订的《保险专业代理机构监管规定》第七条的规定：“设立保险专业代理公司，其注册资本的最低限额为人民币 5000 万元，中国保监会另有规定除外”。该法第十九条同时规定：“本规定施行前依法设立的保险专业代理机构继续保留，不完全具备条件的，具体适用办法由中国保监会另行规定。公司目前注册资本为人民币 1000 万元，低于《保险专业代理机构监管规定》要求的 5000 万元。公司为《保险专业代理机构监管规定》施行前依法设立的保险专业代理机构，因此暂未增资至 5000 万元。如未来相关法规政策出现调整，公司将面临《经营保险代理业务许可证》不能续期的风险。

应对措施：针对上述风险因素产生的原因，公司及时关注涉及行业准入相关法律法规的动态。根据中国保监会 2015 年 9 月 18 日印发的保监发〔2015〕91 号文件《中国保监会关于深化保险中介市场改革的意见》，保监会将“改进准入管理。对专业中介机构，实行先照后证的准入程序，降低注册资本标准。”如果此项政策能及时落地，公司本项风险因素也会随之解除。

四、实际控制人持股比例较高风险

截止本年报公告之日，共同实际控制人闫明、李彤和陈莉珍合计持有（包括直接持有和间接持有）公司 98% 的股权。闫明系公司董事长，李彤是公司董事兼总经理。共同实际控制人闫明、李彤和陈莉珍能对公司的发展战略、人事安排、日常经营、财务管理等重大决策实施绝对控制。若公司的内部控制有效性不足、公司治理结构不健全、运行不够规范，可能会导致共同实际控制人不当控制和发生公司治理的风险。

应对措施：针对此项风险因素产生的原因，报告期内，公司严格执行《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》、《关联交易管理制度》、《对外担保管理制度》、《对外投资管理制度》、《投资者关系管理制度》、《防范持股 5% 以上的股东及其他关联方资金占有制度》、《信息披露管理制度》、《年度报告信息披露重大差错责任追究制度》等规章制度，加强内控；完善了公司股东会、董事会、监事会职能，健全公司治理结构。通过健全的公司治理结构和有效的内控制度，能够对实际控制人形成有效的制约，从而降低实际控制人不当控制的风险。

五、盈利能力不足风险

在报告期内，公司净资产收益率为 2.90%，较同行业上市公司偏弱。公司盈利能力不足的主要原因是公司目前仍处于发展阶段，业务规模较小，销售模式以传统销售模式为主，新兴互联网+模式体量较小，人工成本、业务活动费、租赁办公费、互联网平台开发成本等支出未能有效分摊，导致利润率不高。虽公司 2014 年起，已积极拓展市场，收入规模不断增长。但是，如果公司未来不能继续扩张收入规模，抢占市场份额，提高盈利能力，不排除会出现亏损的情形。

应对措施：针对此项风险因素产生的原因，公司将通过开源和节流两方面进行。公司持续加强为各类新兴互联网平台提供场景化保险，互联网+的经营模式已显成效，与多家保险公司实现战略合作。公司互联网服务系统具有极大的延展空间，随着“互联网+”和“大数据”在各商业模式的不断渗透，边际成本逐渐下降。同时公司建立完善财务预算制度，严格监控各项费用的产生。

六、租赁合同未备案登记的风险

公司向第三方租赁 6 处房屋作为经营场所和员工宿舍之用，均未向当地房产交易中心登记备案房屋租赁合同。虽然租赁合同合法有效，但若主管行政机关未来认定公司行为违反《上海市居住房屋租赁管

理办法》规定的，可能会对公司未来持续经营带来一定的不利影响。

应对措施：针对此项风险因素产生的原因，公司计划在 2018 年度变更营业场所，房产登记备案会作为寻租必备条件之一，同时按照《上海市居住房屋租赁管理办法》规定要求房东办理相关手续，届时相应风险会解除。

七、出资不规范风险

公司共同实际控制人闫明、陈莉珍通过第三方垫付资金的方式进行增资，增资完成后即通过公司账户以借款名义将垫付增资款汇给关联方侨源咨询，再返还第三方，金额合计 950 万元。虽然截止至报告期，公司股东已通过侨源咨询归还前述款项，但公司存续期内存在出资不规范的情况。

应对措施：针对此项风险因素产生的原因，公司共同实际控制人闫明、陈莉珍已经出具承诺，如果公司因出资不规范的事宜受到工商机关行政处罚，公司共同实际控制人闫明、陈莉珍将承担全部责任。

八、税收补缴的风险

公司 2013 年度采用核定征收企业所得税。2014 年 6 月，经主管税务机关核准，公司企业所得税的征收方式由核定征收改为查帐征收，变更事实、原因及合法性已得到主管税务机关出具《企业所得税核定征收鉴定表》、《情况说明》及《合法合规说明》确认。公司 2014 年度以及 2015 年 1-6 月按查账征收所得税。2015 年 8 月 28 日，公司取得上海市金山区国家税务局开具的，公司在报告期内合法纳税的证明文件，证明“上海龙琨保险代理股份有限公司以及分公司上海龙琨保险代理股份有限公司直属营业部系我局所辖税收征管单位，兹证明自 2013 年 1 月 1 日至今，上海龙琨保险代理股份有限公司以及分公司上海龙琨保险代理股份有限公司直属营业部依法照章纳税，没有偷税、漏税、抗税、拖欠税款等违法违规行及由此引起的行政处罚，纳税信誉良好”。虽然，主管税务机关已经出具公司核定征收企业所得税，能够按照规定申报纳税，未曾受到涉税处罚的证明，但仍无法排除可能补缴税款的风险。实际控制人已对报告期内可能存在的税务风险做出承诺。

应对措施：针对此项风险因素产生的原因，公司已取得上海市金山区国家税务局开具的，公司在报告期内合法纳税的证明文件，并且实际控制人已对报告期内可能存在的税务风险做出承诺，以个人资产代公司承担。

(二) 报告期内新增的风险因素

无

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 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | |
| 是否存在对外担保事项 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | |
| 是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | |
| 是否对外提供借款 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | |
| 是否存在日常性关联交易事项 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | |
| 是否存在偶发性关联交易事项 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | |
| 是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | |
| 是否存在股权激励事项 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | |
| 是否存在已披露的承诺事项 | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 | 五.二.(一) |
| 是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况 | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 | 五.二.(二) |
| 是否存在被调查处罚的事项 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | |
| 是否存在失信情况 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | |
| 是否存在自愿披露的其他重要事项 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | |

二、 重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一） 承诺事项的履行情况

1、关于避免同业竞争的承诺

公司控股股东、共同实际控制人闫明、李彤和陈莉珍出具了《避免同业竞争承诺函》，具体内容如下：“本人作为上海龙琨保险代理股份有限公司（以下简称“股份公司”）的股东，除已经披露的情形外，目前不存在直接或间接控制其他企业的情形。本人从未从事或参与与股份公司存在同业竞争的行为，与股份公司不存在同业竞争。为避免与股份公司产生新的或潜在的同业竞争，本人承诺如下：（1）本人将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对股份公司构成竞争的业务及活动，或拥有与股份公司存在竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益，或以其他任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的控制权，或在该经济实体、机构、经济组织中担任高级管理人员或核心技术人员。（2）本人在作为股份公司股东、董监高或核心技术人员期间，本承诺持续有效。（3）本人愿意承担因违反上述承诺而给股份公司造成的全部经济损失。”

报告期内，公司控股股东、共同实际控制人闫明、李彤和陈莉珍均履行了此项承诺。

1、关于出资不规范的承诺

2010年公司共同实际控制人闫明、陈莉珍通过第三方垫付资金的方式进行增资，增资完成后即通过公司账户以借款名义将垫付增资款汇给关联方侨源咨询，再返还第三方，金额合计950万元。虽然截至2014年末，公司股东已通过侨源咨询归还前述款项，但公司存续期内存在出资不规范的情况。公司共同实际控制人闫明、陈莉珍已经出具承诺：“如果公司因出资不规范的事宜受到工商机关行政处罚，公司共同实际控制人闫明、陈莉珍将承担全部责任。”

报告期内，公司未因上述事项受到工商机关行政处罚，公司共同实际控制人闫明、陈莉珍均履行了此项承诺。

2、关于 2013 年企业所得税核定征收税务风险的承诺

公司共同实际控制人闫明、李彤和陈莉珍均出具承诺如下：“若未来公司因此被税务主管部门要求追缴 2013 年度的税款，由本人以现金方式及时、无条件、全额承担应缴纳的税款及滞纳金或因此产生的所有相关费用，若公司因此遭致有关行政部门处罚而受损失的，由本人及时、无条件、全额承担因此产生的所有相关费用。”

报告期内，公司未因上述事项遭致有关行政部门的处罚，共同实际控制人闫明、李彤和陈莉珍均履行了此项承诺。

3、关于租赁合同未备案登记风险的承诺

公司向第三方租赁 6 处房屋作为经营场所和员工宿舍之用，均未向当地房产交易中心登记备案房屋租赁合同。虽然租赁合同合法有效，但若主管行政机关未来认定公司行为违反《上海市居住房屋租赁管理办法》规定的，可能会对公司未来持续经营带来一定的不利影响。实际控制人已承诺：“公司因房屋租赁合同备案事由被行政处罚的由其承担。”

报告期内，公司未因上述事项受到行政部门的处罚，共同实际控制人闫明、李彤和陈莉珍均履行了此项承诺。

(二) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

| 资产 | 权利受限类型 | 账面价值 | 占总资产的比例 | 发生原因 |
|------|--------|--------------|---------|---|
| 货币资金 | 托管 | 1,000,000.00 | 5.86% | 公司按照《中国保监会关于做好保险专业中介业务许可工作的通知》的注册资本托管要求，按注册资本的 10%，即 1,000,000.00 元以 1 年期定期存款的形式进行资金托管。 |
| 总计 | - | 1,000,000.00 | 5.86% | - |

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 | 2,833,333 | 28.33% | 0 | 2,833,333 | 28.33% | |
| | 其中：控股股东、实际控制人 | 2,500,000 | 25.00% | 0 | 2,500,000 | 25.00% | |
| | 董事、监事、高管 | 1,500,000 | 15.00% | 0 | 1,500,000 | 15.00% | |
| | 核心员工 | 0 | | 0 | 0 | | |
| 有限售条件股份 | 有限售股份总数 | 7,166,667 | 71.67% | 0 | 7,166,667 | 71.67% | |
| | 其中：控股股东、实际控制人 | 6,500,000 | 65.00% | 0 | 6,500,000 | 65.00% | |
| | 董事、监事、高管 | 4,500,000 | 45.00% | 0 | 4,500,000 | 45.00% | |
| | 核心员工 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% | |
| 总股本 | | 10,000,000.00 | - | 0 | 10,000,000.00 | - | |
| 普通股股东人数 | | | | | | | 4 |

(二) 普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

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% | 期末持有有限售股份数量 | 期末持有无限售股份数量 |
|----|--------------------|------------|------|------------|---------|-------------|-------------|
| 1 | 闫明 | 3,000,000 | 0 | 3,000,000 | 30.00% | 2,250,000 | 750,000 |
| 2 | 李彤 | 3,000,000 | 0 | 3,000,000 | 30.00% | 2,250,000 | 750,000 |
| 3 | 陈莉珍 | 3,000,000 | 0 | 3,000,000 | 30.00% | 2,000,000 | 1,000,000 |
| 4 | 上海嵩耀投资管理合伙企业(有限合伙) | 1,000,000 | 0 | 1,000,000 | 10.00% | 666,667 | 333,333 |
| 5 | | | | | | | |
| 合计 | | 10,000,000 | 0 | 10,000,000 | 100.00% | 7,166,667 | 2,833,333 |

普通股前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：

股东陈莉珍和闫明是母女关系。股东闫明直接持有嵩耀投资 10.00%的股权，股东李彤持有嵩耀投资 68.00%的股权。除此之外，公司股东之间不存在任何亲属关系或其他关联关系。

二、优先股股本基本情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

(一) 控股股东情况

闫明持有公司 30.00% 股权，李彤持有公司股权 30.00%，陈莉珍持有公司 30.00% 股权，嵩耀投资持有公司 10.00% 股权，全体股东所享有的表决权均无法对股东大会的决议产生重大影响，故公司无控股股东。

报告期内，公司的控股股东未发生变化。

(二) 实际控制人情况

闫明直接持有公司 30.00% 的股份，通过嵩耀投资间接持有公司 1%，合计持有公司 31.00% 的股份。李彤直接持有公司 30.00% 的股份，通过嵩耀投资间接持有公司 6.80%，合计持有公司 36.80% 的股份。陈莉珍持有公司 30% 的股份，与闫明是母女关系。闫明、李彤和陈莉珍共同签署了《一致行动人协议》，为公司的共同实际控制人。

实际控制人情况：闫明：女，汉族，1977 年 1 月生，中国国籍，无境外永久居留权，安徽财经大学毕业，学士学历。主要工作经历：2000 年 3 月至 2002 年 7 月，任北京竞业达数码科技有限公司市场部业务专员；2002 年 8 月至 2005 年 1 月，任上海金诚保险代理有限公司客户部经理；2005 年 1 月至 2006 年 1 月，为自由从业者；2006 年 2 月至今，任公司执行董事。现任公司董事长，直接持有公司 30.00% 股权。

李彤：男，汉族，1971 年 1 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，清华大学毕业，学士学历。主要工作经历：1994 年 8 月至 1995 年 7 月，任中国平安保险集团公司北京分公司水险部业务专员；1995 年 7 月至 1996 年 12 月，任香港民安保险公司北京办事处主管；1996 年 12 月至 2002 年 3 月，任上海侨源商务咨询有限公司经理；2002 年 3 月 2005 年 3 月，任上海金诚保险代理有限公司总经理；2005 年 1 月至 2006 年 1 月，为自由从业者；2006 年 2 月至今，任公司总经理。现任公司董事和总经理，直接持有公司 30.00% 股权。

陈莉珍：女，汉族，1950 年 3 月生，中国国籍，无境外永久居留权，小学学历。主要工作经历：1974 年 2 月至 2000 年 3 月，任蚌埠市五交站职工。2000 年 4 月至今退休，直接持有公司 30.00% 股权。报告期内，公司的实际控制人未发生变化。

第七节 融资及利润分配情况

一、最近两个会计年度内普通股股票发行情况

适用 不适用

二、存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、债券融资情况

适用 不适用

债券违约情况

适用 不适用

公开发行债券的特殊披露要求

适用 不适用

四、间接融资情况

适用 不适用

违约情况

适用 不适用

五、利润分配情况

(一) 报告期内的利润分配情况

适用 不适用

(二) 利润分配预案

适用 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 |
|------------------|--------|----|----|----|------------------------|-----------|
| 闫明 | 董事长 | 女 | 41 | 本科 | 2015.04.23-2018.04.22 | 是 |
| 李彤 | 董事、总经理 | 男 | 47 | 本科 | 2015.04.23-2018.04.22 | 是 |
| 李加明 | 董事 | 男 | 53 | 硕士 | 2015.04.23-2018.04.22 | 否 |
| 高锡林 | 董事 | 男 | 54 | 硕士 | 2015.04.23-2018.04.22 | 否 |
| 况杰 | 董事 | 男 | 51 | 硕士 | 2015.04.23-2018.04.22 | 否 |
| 胡晓军 | 监事会主席 | 男 | 48 | 本科 | 2015.04.23-2018.04.22 | 否 |
| 王文佳 | 监事 | 女 | 34 | 本科 | 2015.09.15-2018.04.22 | 是 |
| 胡亚利 | 职工监事 | 女 | 36 | 本科 | 2016.08.30-2018.04.22 | 是 |
| 贺舒娴 | 董事会秘书 | 女 | 37 | 本科 | 2016.09.08-2018.04.22 | 是 |
| 丁毓 | 财务总监 | 男 | 37 | 本科 | 2017.03.23--2018.04.22 | 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:

董事长闫明和董事、总经理李彤是公司的共同实际控制人，公司其他董事、监事、高级管理人员之间不存在关联关系，公司其他董事、监事、高级管理人员与实际控制人之间不存在关联关系。

(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 |
|-----------|--------|-----------|------|-----------|------------|------------|
| 闫明 | 董事长 | 3,000,000 | 0 | 3,000,000 | 30.00% | 0 |
| 李彤 | 董事、总经理 | 3,000,000 | 0 | 3,000,000 | 30.00% | 0 |
| 合计 | - | 6,000,000 | 0 | 6,000,000 | 60.00% | 0 |

(三) 变动情况

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

| | | |
|--|------------|-------|
| | 财务总监是否发生变动 | √是 □否 |
|--|------------|-------|

| 姓名 | 期初职务 | 变动类型（新任、换届、离任） | 期末职务 | 变动原因 |
|----|------|----------------|------|--|
| 丁毓 | 财务经理 | 新任 | 财务总监 | 前财务总监于 2016 年 8 月 29 日离任，现财务总监于 2017 年 3 月 23 日由董事会任命产生，期间由总经理李彤代为履行财务总监的职责。 |
| | | | | |

本年新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

丁毓：财务总监，男，汉族，1982 年 3 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。主要工作经历：2003 年 10 月至 2006 年 11 月任万邦(中国)船务有限公司财务助理；2006 年 11 月至 2007 年 8 月任上海新丰阳贸易公司会计主管；2007 年 8 月至 2010 年 12 月任芯联集成电路（上海）有限公司财务主管；2011 年 1 月至 2016 年 6 月任芯联国际有限公司财务经理；2016 年 7 月至 2017 年 3 月 23 日任上海龙琨保险代理股份有限公司财务经理。现任财务总监，任期自 2017 年 3 月 23 日至 2018 年 4 月 22 日。

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 |
|-------------|-----------|-----------|
| 业务人员 | 14 | 11 |
| 客服人员 | 17 | 16 |
| 支持人员 | 14 | 14 |
| 员工总计 | 45 | 41 |

| 按教育程度分类 | 期初人数 | 期末人数 |
|-------------|-----------|-----------|
| 博士 | - | - |
| 硕士 | 2 | 2 |
| 本科 | 27 | 24 |
| 专科 | 7 | 7 |
| 专科以下 | 9 | 8 |
| 员工总计 | 45 | 41 |

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：

一、人员变动

截止报告期末，随着公司业务规模的增长，人员由期初的 45 减少至期末的 41 人，主要是业务人员减少了 3 人，客服人员减少了 1 人。公司员工构成中客服人员占比最大，占公司员工总人数 39%，充分

体现了公司服务客户的核心价值观。

二、人才引进

公司重视内部培养的同时通过自行寻找、外部人才机构推荐、公司内部员工推荐等渠道进行人才引进，提供相匹配的职位和福利待遇。

三、员工培训

公司员工培训以公司的发展战略为导向，以人才培养促公司发展，不断提升员工职业素养与岗位胜任能力为目标，结合公司长期人才队伍建设开展人才培养工作。旨在提高员工个人与团队的工作绩效，创建一个共同学习、共同进步的学习型组织。公司一贯重视员工的培训和发展工作，制定公司的年度培训计划，并适时的开展培训调研及培训效果评估工作。

四、公司招聘

公司采用网络招聘、现场招聘和校园招聘等方式进行招聘工作以外，建立了内部员工增员奖励制度，激励员工通过个人的人脉圈网罗人才。通过自媒体的方式，在保险圈内选拔专业人才。

五、薪酬政策

公司全员采用全员劳动合同制，未采用代理人制。全部员工签署《劳动合同》或者《劳务合同》，提供社保和公积金，并享有商业保险、住宿、节日慰问、集体旅游等福利。报告期内，公司精简岗位，提高招聘要求且通过培训和末位淘汰机制增强工作效率，提升各岗位薪酬福利，实现了公司成就员工的核心价值观。

六、报告期内，公司无需承担费用的离退休职工。

(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：

报告期内，公司的核心人员未发生变化。

第九节 行业信息

是否自愿披露

是 否

第十节 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 | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 |
| 董事会是否设置专门委员会 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 董事会是否设置独立董事 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 投资机构是否派驻董事 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 监事会对本年监督事项是否存在异议 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 管理层是否引入职业经理人 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 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 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 是否建立年度报告重大差错责任追究制度 | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 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，公司根据《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》等相关法律、法规的要求，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。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，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行。截至报告期末，上述机构和人员依法运作，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。报告期内，公司为进一步提高公司规范运作水平，加大对年报信息披露责任人的问责力度，提高年报信息披露的质量和透明度，制定了《年报信息披露重大差错责任追究制度》。

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

董事会经过评估认为，报告期内公司治理机制完善，能够依据三会议事规则及《信息披露管理制度》、《公司法》和《公司章程》的规定，对会议的召集及时公告，为中小股东的参会提供便利，保证了中小股东行使其合法权利，未发生损害公司股东及第三人合法权益的情形。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

报告期内，公司严格遵守《公司法》、《证券法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》以及全国中小企业股份转让系统有关规范性文件的要求及其他相关法律、法规的要求，对于公司重要的人事变动、对外投资、融资、关联交易、担保等事项履行规定的程序。

4、 公司章程的修改情况

| |
|---|
| - |
|---|

(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 | 3 | <p>第一届董事会第七次会议审议通过以下议案： 《关于聘任公司财务总监的议案》</p> <p>第一届董事会第八次会议审议通过以下议案： 议案一《公司 2016 年度总经理工作报告》 议案二《公司 2016 年度董事会工作报告》 议案三《公司 2016 年度财务决算报告》 议案四《公司 2017 年度财务预算报告》 议案五《公司 2016 年度利润分配方案》 议案六《关于确认 2016 年度财务报表及审计报告》 议案七《公司 2016 年年度报告及年度报告摘要》 议案八《公司董事会提议召开公司 2016 年年度股东大会》 议案九《年度报告重大差错责任追究制度》 议案十《关于续聘中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙) 为公司 2017 年度审计机构》</p> <p>第一届董事会第九次会议审议通过以下议案： 《公司 2017 半年度报告》</p> |
| 监事会 | 2 | <p>第一届监事会第五次会议审议通过以下议案： 议案一《公司 2016 年度监事会工作报告》 议案二《公司 2016 年度财务决算报告》 议案三《公司 2016 年度利润分配方案》 议案四《公司 2017 年度财务预算报告》 议案五《关于确认 2016 年度财务报表及审计报告》 议案六《公司 2016 年年度报告及年度报告摘要》 议案七《关于续聘中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙) 为公司 2017 年度审计机构》</p> <p>第一届监事会第六次会议审议通过以下议案： 《公司 2017 半年度报告》</p> |
| 股东大会 | 1 | <p>年度股东大会审议通过以下议案： 议案一《上海龙琨保险代理股份有限公司 2016 年度董事会工作报告》； 议案二《上海龙琨保险代理股份有限公司 2016 年度监事会工作报告》；</p> |

| | | |
|--|--|---|
| | | 议案三《上海龙琨保险代理股份有限公司 2016 年度财务决算报告》； 议案四《上海龙琨保险代理股份有限公司 2017 年度财务预算报告》； 议案五《上海龙琨保险代理股份有限公司 2016 年度利润分配方案》； 议案六《上海龙琨保险代理股份有限公司 2016 年度财务报表及审计报告》 议案七《上海龙琨保险代理股份有限公司 2016 年年度报告及年度报告摘要》； 议案八《关于续聘中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)为公司 2017 年度审计机构》 议案九《募集资金管理制度》； |
|--|--|---|

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

1、股东大会：公司严格按照《公司法》、《非上市公众公司监督管理办法》及公司制定的《股东大会议事规则》的规定和要求，规范股东大会的召集、召开、表决程序，平等对待所有股东，能够充分行使其权利。

2、董事会：公司董事会由 5 人组成，董事会的人数及结构符合法律法规和《公司章程》的要求。报告期内，公司董事会能够依法召集、召开会议，并就重大事项形成一致决议。公司全体董事能够按照《董事会议事规则》等的规定，依法行使职权，勤勉尽责地履行职责和义务，熟悉有关法律法规，按时出席董事会和股东大会，认真审议各项议案，切实维护公司和股东的合法权益。

3、监事会：公司监事会由 3 人组成，能严格按照《公司章程》、《监事会议事规则》等有关规定选举产生监事，监事会的人数及结构符合法律法规和《公司章程》的要求，能够依法召集、召开监事会，并形成有效决议。公司监事能够按照《监事会议事规则》的要求认真履行职责，诚信、勤勉、尽责地对公司财务以及董事、高级管理人员履行职责的合法、合规性进行监督，切实维护公司及股东的合法权益。截至报告期末，公司“三会”的召集、召开、表决程序符合法律法规的要求，决议内容及签署合法合规、真实有效。今后公司将继续强化“三会”在公司治理中的作用，为公司科学民主决策重大事项提供保障。

(三) 公司治理改进情况

报告期内，公司完善了治理结构，修订了各项制度和工作细则，股东大会、董事会、监事会、董事会秘书和管理层均严格按照《公司法》等法律、法规和中国证监会有关法律法规等的要求，履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行，截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽的职责和义务，公司治理的实际状况符合相关法规的要求。公司治理与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在差异。报告期内，公司管理层未引入职业经理人。

(四) 投资者关系管理情况

公司通过全国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。同时在日常生活中，建立了通过电话、电子邮件、参加路演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。公司制定了《投资者关系管理制度》，建立了完整、问责制的信息披露体系和流程，保证公司信息披露工作及时和准确，确保投资者及时全面

了解公司动向；统筹安排和管理三会各项事宜，确保三会的顺利召开，并制定了承诺管理制度、利润分配管理制度及募集资金管理制度等各项制度，确保股东的利益。

二、 内部控制

(一) 监事会就年度内监督事项的意见

在报告期内的监督活动中，监事会未发现公司存在重大风险事项，监事会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

一、公司业务独立

公司机构设置全面，包括业务中心、承保中心、理赔中心、财务中心、IT中心和人事行政中心。公司业务开发、询价、承保、理赔等流程均已形成了书面化的较为完备的程序制度，并通过内部核心系统实现流程自动化。公司拥有专门的经营场所和独立的营销渠道，具备独立完整的采购、销售记录系统，自主组织经营，不受其他公司干预。公司不存在影响公司业务独立性的重大或频繁的关联方交易。

二、公司资产独立

公司拥有独立、完整的生产经营所需的资产。公司主要资产权利清晰完整，不存在权属纠纷或者潜在纠纷。公司股东历次出资及时到位、真实合法。公司的主要资产不存在被控股股东、实际控制人占用的情况。

三、公司人员独立

公司董事、监事、高级管理人员均严格按照《公司法》、《公司章程》的有关规定产生，在劳动、人事、工资管理等方面均完全独立。公司遵守《劳动法》、《劳动合同法》等相关的法律法规规定，建立了相应的劳动人事管理制度和工资管理制度，与员工签订《劳动合同》，为员工办理社会保险。

四、公司财务独立

公司设立了独立的财务部门，配备了专门的财务人员。公司建立了独立的会计核算体系和财务管理制度。公司独立在银行开户，不存在与其他单位共享银行账户的情况；公司依法独立纳税。公司独立进行财务决策，不存在股东干预公司资金使用的情况。

五、公司的机构独立

公司依据《公司章程》建立健全了股东大会、董事会、监事会、经营管理层等权力、决策、监督及经营管理机构，具有健全独立的法人治理结构，相关机构和人员能够依法履行职责。公司目前已经具备较为健全的组织结构和内部经营管理机构，设置的程序合法，不受任何股东或其他单位或个人的控制。公司办公机构与股东单位或关联企业不存在混合经营、合署办公的情况。

(三) 对重大内部管理制度的评价

公司现行的内部管理制度均是依据《公司法》等有关法律法规和《公司章程》的规定，结合公司自身的实际情况制定的，符合企业规范管理规范治理的要求，在完整性和合理性方面不存在重大缺陷，公司目前已建立了一套适合公司发展的健全的完善的公司会计核算体系、财务管理和风险控制等重大内部管理制度，同时公司将根据发展情况，不断完善和规范，保障公司稳健运行。

一、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。

二、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。

三、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。

报告期内，公司未发现上述管理制度存在重大缺陷。

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司信息披露严格遵守了公司已经制定的《信息披露管理制度》，执行情况良好。公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。截至报告披露日，已建立《年度报告信息披露重大差错责任追究制度》。

第十一节 财务报告

一、 审计报告

| | |
|------------|------------------------------------|
| 是否审计 | 是 |
| 审计意见 | 无保留意见 |
| 审计报告中的特别段落 | 无 |
| 审计报告编号 | 中兴财光华审会字(2018)第 304146 号 |
| 审计机构名称 | 中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 审计机构地址 | 北京市西城区复兴门内大街 28 号 5 层 F4 层东座 929 室 |
| 审计报告日期 | 2018 年 4 月 1 日 |
| 注册会计师姓名 | 吴小辉、徐菲 |
| 会计师事务所是否变更 | 否 |
| 审计报告正文： | |

审计报告

中兴财光华审会字(2018)第 304146 号

上海龙琨保险代理股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了 上海龙琨保险代理 股份有限公司（以下简称龙琨保险公司）财务报表，包括 2017 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2017 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附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，公允反映了龙琨保险公司 2017 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2017 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于龙琨保险公司，并履行了职业道德方面的其他责任。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、 其他信息

龙琨保险公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括龙琨保险公司 2017 年年度

报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

龙琨保险公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、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。

在编制财务报表时，管理层负责评估龙琨保险公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算龙琨保险公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督龙琨保险公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，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。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对龙

琨保险公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致龙琨保险公司不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(6) 就龙琨保险公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

中兴财光华会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师： 吴小辉

中国注册会计师： 徐菲

中国·北京

2018年4月2日

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 | 五、1 | 3,738,911.83 | 5,808,725.43 |
| 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 | - | - | - |
| 衍生金融资产 | - | - | - |
| 应收票据 | - | - | - |
| 应收账款 | 五、2 | 6,010,977.31 | 6,024,865.02 |
| 预付款项 | 五、3 | 15,102.52 | 48,853.95 |

| | | | |
|------------------------|-----|---------------|---------------|
| 应收保费 | - | - | - |
| 应收分保账款 | - | - | - |
| 应收分保合同准备金 | - | - | - |
| 应收利息 | - | - | - |
| 应收股利 | - | - | - |
| 其他应收款 | 五、4 | 533,760.13 | 521,796.75 |
| 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 | - | 10,298,751.79 | 12,404,241.15 |
| 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 | - | - | - |
| 固定资产 | 五、5 | 279,106.82 | 289,505.29 |
| 在建工程 | - | - | - |
| 工程物资 | - | - | - |
| 固定资产清理 | - | - | - |
| 生产性生物资产 | - | - | - |
| 油气资产 | - | - | - |
| 无形资产 | 五、6 | 5,967,759.20 | 5,431,464.35 |
| 开发支出 | - | - | - |
| 商誉 | - | - | - |
| 长期待摊费用 | 五、7 | 439,763.95 | 265,566.83 |
| 递延所得税资产 | 五、8 | 89,815.68 | 90,304.02 |
| 其他非流动资产 | - | - | - |
| 非流动资产合计 | - | 6,776,445.65 | 6,076,840.49 |
| 资产总计 | - | 17,075,197.44 | 18,481,081.64 |
| 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 | - | - | - |
| 应付账款 | 五、9 | 601,156.79 | 2,325,256.59 |

| | | | |
|----------------------|------|----------------------|----------------------|
| 预收款项 | - | - | - |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | - |
| 应付手续费及佣金 | - | - | - |
| 应付职工薪酬 | 五、10 | 283,739.21 | 531,087.85 |
| 应交税费 | 五、11 | 2,019,119.73 | 1,806,451.51 |
| 应付利息 | - | - | - |
| 应付股利 | - | - | - |
| 其他应付款 | 五、12 | 55,243.91 | 105,904.67 |
| 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 | - | 2,959,259.64 | 4,768,700.62 |
| 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 | - | - | - |
| 专项应付款 | - | - | - |
| 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 | - | 2,959,259.64 | 4,768,700.62 |
| 所有者权益（或股东权益）： | | | |
| 股本 | 五、13 | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 |
| 其他权益工具 | - | - | - |
| 其中：优先股 | - | - | - |
| 永续债 | - | - | - |
| 资本公积 | 五、14 | 738,447.32 | 738,447.32 |
| 减：库存股 | - | - | - |
| 其他综合收益 | - | - | - |
| 专项储备 | - | - | - |
| 盈余公积 | 五、15 | 375,202.58 | 297,553.28 |
| 一般风险准备 | - | - | - |
| 未分配利润 | 五、16 | 3,002,287.90 | 2,676,380.42 |
| 归属于母公司所有者权益合计 | - | 14,115,937.80 | 13,712,381.02 |

| | | | |
|-------------------|---|---------------|---------------|
| 少数股东权益 | - | - | - |
| 所有者权益合计 | - | 14,115,937.80 | 13,712,381.02 |
| 负债和所有者权益总计 | - | 17,075,197.44 | 18,481,081.64 |

法定代表人：闫明

主管会计工作负责人：丁毓

会计机构负责人：丁毓

(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 | - | 3,225,133.69 | 4,806,300.82 |
| 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 | - | - | - |
| 应收票据 | - | - | - |
| 应收账款 | 十二、1 | 5,917,877.31 | 6,024,865.02 |
| 预付款项 | - | 15,102.52 | 41,133.89 |
| 应收利息 | - | - | - |
| 应收股利 | - | - | - |
| 其他应收款 | 十二、2 | 515,760.13 | 502,796.75 |
| 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 | - | 9,673,873.65 | 11,375,096.48 |
| 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 | 十二、3 | 1,000,000.00 | 1,000,000.00 |
| 投资性房地产 | - | - | - |
| 固定资产 | - | 279,106.82 | 289,505.29 |
| 在建工程 | - | - | - |
| 工程物资 | - | - | - |
| 固定资产清理 | - | - | - |
| 生产性生物资产 | - | - | - |
| 油气资产 | - | - | - |
| 无形资产 | - | 5,967,759.20 | 5,431,464.35 |
| 开发支出 | - | - | - |
| 商誉 | - | - | - |
| 长期待摊费用 | - | 439,763.95 | 265,566.83 |

| | | | |
|------------------------|---|---------------|---------------|
| 递延所得税资产 | - | 88,090.68 | 90,054.02 |
| 其他非流动资产 | - | - | - |
| 非流动资产合计 | - | 7,774,720.65 | 7,076,590.49 |
| 资产总计 | - | 17,448,594.30 | 18,451,686.97 |
| 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 | - | - | - |
| 应付账款 | - | 601,156.79 | 2,314,631.53 |
| 预收款项 | - | - | - |
| 应付职工薪酬 | - | 283,739.21 | 518,004.28 |
| 应交税费 | - | 2,019,505.19 | 1,800,162.94 |
| 应付利息 | - | - | - |
| 应付股利 | - | - | - |
| 其他应付款 | - | 53,720.07 | 104,908.17 |
| 持有待售负债 | - | - | - |
| 一年内到期的非流动负债 | - | - | - |
| 其他流动负债 | - | - | - |
| 流动负债合计 | - | 2,958,121.26 | 4,737,706.92 |
| 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 | - | - | - |
| 专项应付款 | - | - | - |
| 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 | - | 2,958,121.26 | 4,737,706.92 |
| 所有者权益： | | | |
| 股本 | - | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 |
| 其他权益工具 | - | - | - |
| 其中：优先股 | - | - | - |
| 永续债 | - | - | - |
| 资本公积 | - | 738,447.32 | 738,447.32 |
| 减：库存股 | - | - | - |
| 其他综合收益 | - | - | - |

| | | | |
|-------------------|---|---------------|---------------|
| 专项储备 | - | - | - |
| 盈余公积 | - | 375,202.58 | 297,553.28 |
| 一般风险准备 | - | - | - |
| 未分配利润 | - | 3,376,823.14 | 2,677,979.45 |
| 所有者权益合计 | - | 14,490,473.04 | 13,713,980.05 |
| 负债和所有者权益合计 | - | 17,448,594.30 | 18,451,686.97 |

(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 | - | 16,671,752.77 | 16,579,160.46 |
| 其中：营业收入 | 五、17 | 16,671,752.77 | 16,579,160.46 |
| 利息收入 | - | - | - |
| 已赚保费 | - | - | - |
| 手续费及佣金收入 | - | - | - |
| 二、营业总成本 | - | 15,962,818.93 | 14,930,579.97 |
| 其中：营业成本 | 五、17 | 8,472,395.43 | 7,430,654.07 |
| 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 | 五、18 | 49,143.18 | 126,886.40 |
| 销售费用 | - | - | - |
| 管理费用 | 五、19 | 7,451,676.70 | 7,262,652.99 |
| 财务费用 | 五、20 | -8,443.05 | -17,286.27 |
| 资产减值损失 | 五、21 | -1,953.33 | 127,672.78 |
| 加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | - | - | - |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | - | - | - |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | - | - | - |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列） | - | - | - |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | - | - | - |
| 其他收益 | 五、22 | 47,984.19 | - |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | | 756,918.03 | 1,648,580.49 |
| 加：营业外收入 | 五、23 | - | 1,067,330.50 |
| 减：营业外支出 | - | - | - |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | - | 756,918.03 | 2,715,910.99 |
| 减：所得税费用 | 五、24 | 353,361.25 | 886,957.77 |

| | | | |
|-------------------------------------|---|------------|--------------|
| 五、净利润（净亏损以“－”号填列） | - | 403,556.78 | 1,828,953.22 |
| 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 | | 403,556.78 | 1,828,953.22 |
| 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. 归属于母公司所有者的净利润 | | 403,556.78 | 1,828,953.22 |
| 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 | - | 403,556.78 | 1,828,953.22 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额 | - | 403,556.78 | 1,828,953.22 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | - | - | - |
| 八、每股收益： | - | - | - |
| （一）基本每股收益 | - | 0.0404 | 0.1829 |
| （二）稀释每股收益 | - | 0.0404 | 0.1829 |

法定代表人：闫明

主管会计工作负责人：丁毓

会计机构负责人：丁毓

（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 | 十二、4 | 16,182,072.07 | 16,429,603.89 |
| 减：营业成本 | 十二、4 | 7,960,456.03 | 7,330,553.34 |
| 税金及附加 | - | 48,827.56 | 126,521.14 |
| 销售费用 | - | - | - |

| | | | |
|-------------------------------------|---|--------------|--------------|
| 管理费用 | - | 7,104,684.96 | 7,211,611.50 |
| 财务费用 | - | -7,388.20 | -16,184.39 |
| 资产减值损失 | - | -7,853.33 | 126,672.78 |
| 加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | - | - | - |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | - | - | - |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | - | - | - |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | - | - | - |
| 其他收益 | - | 47,984.19 | - |
| 二、营业利润（亏损以“-”号填列） | - | 1,131,329.24 | 1,650,429.52 |
| 加：营业外收入 | - | - | 1,067,330.50 |
| 减：营业外支出 | - | - | - |
| 三、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | - | 1,131,329.24 | 2,717,760.02 |
| 减：所得税费用 | - | 354,836.25 | 887,207.77 |
| 四、净利润（净亏损以“-”号填列） | - | 776,492.99 | 1,830,552.25 |
| （一）持续经营净利润 | - | 776,492.99 | 1,830,552.25 |
| （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 | - | 776,492.99 | 1,830,552.25 |
| 七、每股收益： | - | - | - |
| （一）基本每股收益 | - | - | - |
| （二）稀释每股收益 | - | - | - |

（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 | - | 16,216,485.87 | 14,278,140.88 |
| 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 | 五、25 | 4,850,122.22 | 5,801,819.11 |
| 经营活动现金流入小计 | - | 21,066,608.09 | 20,079,959.99 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | - | 8,970,729.81 | 6,710,082.02 |
| 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 | - | 5,537,519.15 | 5,064,663.36 |
| 支付的各项税费 | - | 956,545.58 | 942,921.21 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 五、25 | 7,025,122.03 | 5,747,384.55 |
| 经营活动现金流出小计 | - | 22,489,916.57 | 18,465,051.14 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | | -1,423,308.48 | 1,614,908.85 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | |
| 收回投资收到的现金 | - | - | - |
| 取得投资收益收到的现金 | - | - | - |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | - | - | - |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额 | - | - | - |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | - | - | - |
| 投资活动现金流入小计 | - | - | - |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | - | 1,646,505.12 | 2,876,569.00 |
| 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 | - | - | - |
| 投资活动现金流出小计 | - | 1,646,505.12 | 2,876,569.00 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | - | -1,646,505.12 | -2,876,569.00 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | | |

| | | | |
|---------------------------|---|---------------|---------------|
| 吸收投资收到的现金 | - | - | - |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金 | - | - | - |
| 取得借款收到的现金 | - | - | - |
| 发行债券收到的现金 | - | - | - |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | - | - | - |
| 筹资活动现金流入小计 | - | - | - |
| 偿还债务支付的现金 | - | - | - |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | - | - | - |
| 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润 | - | - | - |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | - | - | - |
| 筹资活动现金流出小计 | - | - | - |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | - | - | - |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | - | - | - |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | - | -3,069,813.60 | -1,261,660.15 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | - | 5,808,725.43 | 7,070,385.58 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | - | 2,738,911.83 | 5,808,725.43 |

法定代表人：闫明

主管会计工作负责人：丁毓

会计机构负责人：丁毓

(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 | - | 15,795,424.34 | 14,128,614.31 |
| 收到的税费返还 | - | - | - |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | - | 4,848,212.37 | 5,693,089.22 |
| 经营活动现金流入小计 | - | 20,643,636.71 | 19,821,703.53 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | - | 8,635,247.86 | 6,612,916.29 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | - | 5,324,246.97 | 4,991,691.46 |
| 支付的各项税费 | - | 940,570.76 | 939,912.77 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | - | 6,678,233.13 | 5,664,698.77 |
| 经营活动现金流出小计 | - | 21,578,298.72 | 18,209,219.29 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | - | -934,662.01 | 1,612,484.24 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | |
| 收回投资收到的现金 | - | - | - |
| 取得投资收益收到的现金 | - | - | - |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | - | - | - |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额 | - | - | - |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | - | - | - |
| 投资活动现金流入小计 | - | - | - |

| | | | |
|---------------------------|---|---------------|---------------|
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | - | 1,646,505.12 | 2,876,569.00 |
| 投资支付的现金 | - | - | 1,000,000.00 |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额 | - | - | - |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | - | - | - |
| 投资活动现金流出小计 | - | 1,646,505.12 | 3,876,569.00 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | - | -1,646,505.12 | -3,876,569.00 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | | |
| 吸收投资收到的现金 | - | - | - |
| 取得借款收到的现金 | - | - | - |
| 发行债券收到的现金 | - | - | - |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | - | - | - |
| 筹资活动现金流入小计 | - | - | - |
| 偿还债务支付的现金 | - | - | - |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | - | - | - |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | - | - | - |
| 筹资活动现金流出小计 | - | - | - |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | - | - | - |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | - | - | - |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | - | -2,581,167.13 | -2,264,084.76 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | - | 4,806,300.82 | 7,070,385.58 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | - | 2,225,133.69 | 4,806,300.82 |

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

| 项目 | 本期 | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|---------------|---------|----|---|------------|-----------|----------------|----------|------------|----------------|----------------|-----------|---------------|
| | 归属于母公司所有者权益 | | | | | | | | | | 少数 股东 权益 | 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 | 10,000,000.00 | - | - | - | 738,447.32 | - | - | - | 297,553.28 | - | 2,676,380.42 | - | 13,712,381.02 |
| 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 | 10,000,000.00 | - | - | - | 738,447.32 | - | - | - | 297,553.28 | - | 2,676,380.42 | - | 13,712,381.02 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | - | - | - | - | - | - | - | - | 77,649.30 | - | 325,907.48 | - | 403,556.78 |
| （一）综合收益总额 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 403,556.78 | - | 403,556.78 |
| （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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| （三）利润分配 | - | - | - | - | - | - | - | - | 77,649.30 | - | -77,649.30 | - | - |

| | | | | | | | | | | | | | |
|------------------|---------------|---|---|---|------------|---|---|---|------------|---|--------------|---|---------------|
| 1. 提取盈余公积 | - | - | - | - | - | - | - | - | 77,649.30 | - | -77,649.30 | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 四、本年期末余额 | 10,000,000.00 | - | - | - | 738,447.32 | - | - | - | 375,202.58 | - | 3,002,287.90 | - | 14,115,937.80 |

| 项目 | 上期 | | | | | | | | | | | | |
|----------|---------------|---------|----|---|------------|-----------|----------------|----------|------------|----------------|--------------|----------------|---------------|
| | 归属于母公司所有者权益 | | | | | | | | | | | 少数 股东 权益 | 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 | 10,000,000.00 | - | - | - | 738,447.32 | - | - | - | 114,498.05 | - | 1,030,482.43 | - | 11,883,427.80 |
| 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 | 10,000,000.00 | - | - | - | 738,447.32 | - | - | - | 114,498.05 | - | 1,030,482.43 | - | 11,883,427.80 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | - | - | - | - | - | - | - | - | 183,055.23 | - | 1,645,897.99 | - | 1,828,953.22 |
| （一）综合收益总额 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,828,953.22 | - | 1,828,953.22 |
| （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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| （三）利润分配 | - | - | - | - | - | - | - | - | 183,055.23 | - | -183,055.23 | - | - |
| 1. 提取盈余公积 | - | - | - | - | - | - | - | - | 183,055.23 | - | -183,055.23 | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 四、本年期末余额 | 10,000,000.00 | - | - | - | 738,447.32 | - | - | - | 297,553.28 | - | 2,676,380.42 | - | 13,712,381.02 |

法定代表人：闫明

主管会计工作负责人：丁毓

会计机构负责人：丁毓

(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 | 10,000,000.00 | - | - | - | 738,447.32 | - | - | - | 297,553.28 | - | 2,677,979.45 | 13,713,980.05 |
| 加：会计政策变更 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 前期差错更正 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 二、本年期初余额 | 10,000,000.00 | - | - | - | 738,447.32 | - | - | - | 297,553.28 | - | 2,677,979.45 | 13,713,980.05 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | - | - | - | - | - | - | - | 77,649.30 | - | - | 698,843.69 | 776,492.99 |
| (一) 综合收益总额 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 776,492.99 | 776,492.99 |

| | | | | | | | | | | | | |
|-------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|-----------|---|------------|---|
| (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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (三) 利润分配 | - | - | - | - | - | - | - | - | 77,649.30 | - | -77,649.30 | - |
| 1. 提取盈余公积 | - | - | - | - | - | - | - | - | 77,649.30 | - | -77,649.30 | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | | | | |
|----------|---------------|---|---|---|------------|---|---|---|------------|---|--------------|---------------|
| 四、本年期末余额 | 10,000,000.00 | - | - | - | 738,447.32 | - | - | - | 375,202.58 | - | 3,376,823.14 | 14,490,473.04 |
|----------|---------------|---|---|---|------------|---|---|---|------------|---|--------------|---------------|

| 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 | 10,000,000.00 | - | - | - | 738,447.32 | - | - | - | 114,498.05 | - | 1,030,482.43 | 11,883,427.80 |
| 加：会计政策变更 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 前期差错更正 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 二、本年期初余额 | 10,000,000.00 | - | - | - | 738,447.32 | - | - | - | 114,498.05 | - | 1,030,482.43 | 11,883,427.80 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | - | - | - | - | - | - | - | - | 183,055.23 | - | 1,647,497.02 | 1,830,552.25 |
| （一）综合收益总额 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,830,552.25 | 1,830,552.25 |
| （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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| （三）利润分配 | - | - | - | - | - | - | - | - | 183,055.23 | - | -183,055.23 | - |
| 1. 提取盈余公积 | - | - | - | - | - | - | - | - | 183,055.23 | - | -183,055.23 | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 四、本年期末余额 | 10,000,000.00 | - | - | - | 738,447.32 | - | - | - | 297,553.28 | - | 2,677,979.45 | 13,713,980.05 |

财务报表附注

一、公司基本情况

上海龙琨保险代理股份有限公司(以下简称本公司或公司)由陈莉珍、闫明、徐宏共同投资设立,于2006年2月22日成立,并取得由上海市工商行政管理局金山分局颁发的注册号为91310000785639460F的《营业执照》,公司初始注册资本人民币50.00万,以货币资金出资。

2015年4月6日,上海龙琨保险代理有限公司作出股东会决议:同意公司以2014年12月31日为基准日申请登记变更成股份有限公司(非上市);同意名称变更为上海龙琨保险代理股份有限公司;变更后注册资本为1,000.00万股,以基准日经审计净资产人民币10,738,447.32元,按照每股面值为人民币1.00元折成1000万股,净资产超过注册资本的部分738,447.32元计入资本公积。上述变更由中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)出具审计报告“中兴财光华审会字(2015)第07161号”、万隆(上海)资产评估有限公司出具评估报告“万隆评报字(2015)第1119号”验证。

公司目前的股权结构如下:

| 股东名称 | 累计认缴 注册资本(万 元) | 出资方 式 | 累计实缴 注册资本(万 元) | 持股比例 (%) |
|------------------------|----------------------|----------|----------------------|-------------|
| 闫明 | 300.00 | 货币 | 300.00 | 30.00 |
| 陈莉珍 | 300.00 | 货币 | 300.00 | 30.00 |
| 李彤 | 300.00 | 货币 | 300.00 | 30.00 |
| 上海嵩耀投资管理合 伙企业(有限合伙) | 100.00 | 货币 | 100.00 | 10.00 |
| 合计 | 1,000.00 | | 1,000.00 | 100.00 |

2015年12月31日取得全国中小企业股份转让系统有限责任公司签发了同意挂牌函。股票代码:835661,简称:龙琨保险。

公司注册地址:上海市金山区枫泾镇曹黎路38弄19号1088室。法定代表人:闫明。经营范围:在上海市行政辖区内代理销售保险产品;代理收取保险费;代理相关保险业务的损失勘查和理赔;中国保监会批准的其他业务。(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)。

本公司营业期限:2006年02月22日至不约定期限。

本公司2017年度纳入合并范围的子公司共1户,详见本附注七“在其他主体中的权益”。本公司本年度合并范围与上年度相比未发生变化。

本公司主要从事上海市行政辖区内代理销售保险产品;代理收取保险费;代理相关保险业务的损失勘查和理赔业务。

子公司主要从事“计算机网络、软件”科技领域内技术开发、技术咨询、技术服务, 计算机网络工程, 网页设计制作, 网站建设。

本财务报表及财务报表附注业经本公司董事会批准于 2017 年 4 月 1 日报出。

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, 按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、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”)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。持有待售的非流动资产, 按公允价值减去预计费用后的金额, 以及符合持有待售条件时的原账面价值, 取两者孰低计价。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

本公司自报告期末以后的 12 个月具有持续经营的能力, 以持续经营为基础编制财务报表。

三、公司主要会计政策、会计估计

1、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 2017 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2017 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

2、会计期间

本公司会计年度采用公历年度, 即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本报告期为 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日。

3、营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 12 个月作为一个营业周期, 并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

(1) 同一控制下企业合并

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

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) 非同一控制下企业合并

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

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

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

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》(财会〔2012〕19 号)和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准(参见本附注三、5(2))，判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，

参考本部分前面各段描述及本附注三、10“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

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

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

6、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及吸收合并下的被合并方，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

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

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

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

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注三、10“长期股权投资”或本附注三、8“金融工具”。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注三、10、（2）④）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。

7、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

8、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。

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；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。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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：A. 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产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；B. 本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的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等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其摊余成本法确定，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。

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。

（5）金融负债的分类和计量

金融负债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负债和其他金融负债。初始确认金融负债，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负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计

入当期损益的金融负债的条件与分类为交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

②其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

③财务担保合同

不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

(6) 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，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，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将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。

(7) 衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。除指定为套期工具且套期高度有效的衍生工具，其公允价值变动形成的利得或损失将根据套期关系的性质按照套期会计的要求确定计入损益的期间外，其余衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未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，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体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。

(8) 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

(9) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

9、应收款项

应收款项包括应收账款、其他应收款等。本公司对外销售商品或提供劳务形成的应收帐款，按从购货方应收的合同或协议价款的公允价值作为初始确认金额。应收款项采用实际利率法，以摊余成本减去坏账准备后的净额列示。

（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 | 余额为 100.00 万元以上的应收账款、余额为 50.00 万元以上的其他应收款。 |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法 | 当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回所有款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，单独进行减值测试，计提坏账准备。 |

（2）按信用风险组合计提坏账准备的应收款项

本公司对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，并且与被检查资产的未来现金流量测算相关。

A. 不同组合的确定依据：

| 项目 | 确定组合的依据 |
|-------|---|
| 账龄组合 | 按债务人期末欠款余额的账龄。 |
| 无风险组合 | 以应收款项的交易对象和款项性质为信用风险特征划分组合，包括关联方款项、员工备用金借款、押金及保证金归入无风险组合，不计提坏账准备。 |

B. 不同组合计提坏账准备的计提方法：

| 项目 | 计提方法 |
|-------|---------|
| 账龄组合 | 账龄分析法 |
| 无风险组合 | 不计提坏账准备 |

a. 组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法

| 账龄 | 应收账款计提比例 (%) | 其他应收款计提比例 (%) |
|--------------|--------------|---------------|
| 1 年以内（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） | 50.00 | 50.00 |
| 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 | 应收关联方款项；与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项的应收款项，单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的。 |
| 坏账准备的计提方法 | 单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备 |

(4) 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。

(5) 本公司向金融机构以不附追索权方式转让应收款项的，按交易款项扣除已转销其他应收款的账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

(6) 对应收票据、预付款项、应收利息、一年内到期长期应收款等其他应收款项，如果有减值迹象时，计提坏账准备，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

10、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见附注三、8“金融工具”。

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

(1) 投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投

资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为可供出售金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

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

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

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

(2) 后续计量及损益确认方法

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

① 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

② 权益法核算的长期股权投资

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

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本公司向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③收购少数股权

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

④处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注三、6、（2）“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

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

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入所有者权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资

单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

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

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

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

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

11、固定资产及其累计折旧

(1) 固定资产的确认条件

本公司固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够

可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

(2) 固定资产分类及折旧政策

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

| 类别 | 折旧方法 | 使用年限(年) | 残值率% | 年折旧率% |
|---------|-------|---------|------|-------|
| 电子设备及其他 | 年限平均法 | 5 | 5 | 19 |

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

融资租入的固定资产，能够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。

每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

(3) 大修理费用

本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

12、无形资产

本公司无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

本公司于每年年度终了，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，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

本公司期末预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

13、长期待摊费用摊销方法

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。

对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

14、长期资产减值

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

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

15、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括设定提存计划及设定受益计划。其中设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本

两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

16、收入的确认原则

（1）销售商品

销售商品收入在同时满足下列条件时予以确认：1）将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；2）公司不再保留通常与所有权相联系的继续管理权，也不再对已售出的商品实施有效控制；3）收入的金额能够可靠地计量；4）相关的经济利益很可能流入；5）相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

（2）提供劳务

提供劳务交易的结果在资产负债表日能够可靠估计的（同时满足收入的金额能够可靠地计量、相关经济利益很可能流入、交易的完工进度能够可靠地确定、交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量），采用完工百分比法确认提供劳务的收入，并按已完工作的测量确定提供劳务交易的完工进度。提供劳务交易的结果在资产负债表日不能够可靠估计的，若已经发生的劳务成本预计能够得到补偿，按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；若已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认劳务收入。

（3）让渡资产使用权

让渡资产使用权在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。利息收入按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定；使用费收入按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

17、政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。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，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益，已确认的政府补助需要退回的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益。与

收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

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

与公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

18、递延所得税资产/递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

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

19、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或

与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

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

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

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

A、该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

B、对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

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

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

20、重要会计政策和会计估计变更

(1) 会计政策变更

2017年4月28日，财政部发布了《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（财会〔2017〕13号），自2017年5月28日起施行；2017年5月10日，财政部发布了《企业会计准则第16号——政府补

助（2017年修订）》（财会〔2017〕15号），自2017年6月12日起施行；2017年12月25日，财政部发布了《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2017〕30号），适用于2017年度及以后期间的财务报表的编制。

本公司报告期内遵循上述会计政策规定，无重要调整事项。

（2）会计估计变更

本报告期无会计估计变更事项。

四、税项

1、主要税种及税率

| 税种 | 计税依据 | 税率% |
|---------|----------------------|-------|
| 增值税 | 销售货物或提供应税劳务过程中产生的增值额 | 6.00 |
| 城市维护建设税 | 应纳流转税额 | 1.00 |
| 教育费附加 | 应纳流转税额 | 3.00 |
| 地方教育费附加 | 应纳流转税额 | 2.00 |
| 河道管理费 | 应纳流转税额 | 1.00 |
| 企业所得税 | 应纳税所得额 | 25.00 |

五、合并财务报表项目注释

以下注释项目除非特别指出，期初指【2017年1月1日】，期末指【2017年12月31日】，本期指2017年度，上期指2016年度。

1、货币资金

| 项目 | 2017.12.31 | 2016.12.31 |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 库存现金 | 10,087.17 | 33,017.17 |
| 银行存款 | 2,728,824.66 | 5,775,708.26 |
| 其他货币资金 | 1,000,000.00 | |
| 合计 | 3,738,911.83 | 5,808,725.43 |
| 其中：存放在境外的款项总额 | | |

注：截止2017年12月31日，其他货币资金1,000,000.00元为托管资金，根据中国保监会上海监管局下发的沪保监发[2016]234号文件要求，托管资金不低于本公司注册资本的10%。

2、应收账款

（1）应收账款按风险分类

| 类别 | 2017. 12. 31 | | | | |
|-----------------------|--------------|--------|------------|----------|--------------|
| | 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账款 | | | | | |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款 | 6,328,679.96 | 100.00 | 317,702.65 | 5.02 | 6,010,977.31 |
| 其中：账龄组合 | 6,328,679.96 | 100.00 | 317,702.65 | 5.02 | 6,010,977.31 |
| 无风险组合 | | | | | |
| 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款 | | | | | |
| 合计 | 6,328,679.96 | 100.00 | 317,702.65 | 5.02 | 6,010,977.31 |

(续)

| 类别 | 2016. 12. 31 | | | | |
|-----------------------|--------------|--------|------------|----------|--------------|
| | 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账款 | | | | | |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款 | 6,343,800.23 | 100.00 | 318,935.21 | 5.03 | 6,024,865.02 |
| 其中：账龄组合 | 6,343,800.23 | 100.00 | 318,935.21 | 5.03 | 6,024,865.02 |
| 无风险组合 | | | | | |
| 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款 | | | | | |
| 合计 | 6,343,800.23 | 100.00 | 318,935.21 | 5.03 | 6,024,865.02 |

B、组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

| 账龄 | 2017. 12. 31 | | | |
|------|--------------|--------|------------|-------|
| | 金额 | 比例% | 坏账准备 | 计提比例% |
| 1年以内 | 6,314,279.96 | 99.77 | 315,714.00 | 5 |
| 1-2年 | 8,913.44 | 0.14 | 891.34 | 10 |
| 2-3年 | 5,486.56 | 0.09 | 1,097.31 | 20 |
| 合计 | 6,328,679.96 | 100.00 | 317,702.65 | 5.02 |

(续)

| 账龄 | 2016.12.31 | | | |
|-----------|---------------------|---------------|-------------------|-------------|
| | 金额 | 比例% | 坏账准备 | 计提比例% |
| 1年以内 | 6,311,240.00 | 99.49 | 315,679.19 | 5.00 |
| 1-2年 | 32,560.23 | 0.51 | 3,256.02 | 10.00 |
| 合计 | 6,343,800.23 | 100.00 | 318,935.21 | 5.03 |

(2) 坏账准备

| 项目 | 2017.01.01 | 本期增加 | 本期减少 | | 2017.12.31 |
|----------|------------|-----------|------|----|------------|
| | | | 转回 | 转销 | |
| 应收账款坏账准备 | 318,935.21 | -1,232.56 | | | 317,702.65 |

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况：

本报告期按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额 5,661,313.18 元，占应收账款期末余额合计数的比例 89.46%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额 283,065.66 元。

| 单位名称 | 期末余额 | 账龄 | 占应收账款总额的比例 (%) | 坏账准备期末余额 |
|---------------------------|---------------------|------|----------------|-------------------|
| 众安在线财产保险股份有限公司 | 3,594,550.69 | 1年以内 | 56.8 | 179,727.53 |
| 中国太平洋财产保险股份有限公司上海分公司 | 1,026,301.41 | 1年以内 | 16.22 | 51,315.07 |
| 中国太平洋财产保险股份有限公司航运保险事业营运中心 | 670,843.74 | 1年以内 | 10.6 | 33,542.19 |
| 中国人民财产保险股份有限公司广东省分公司国际保险部 | 217,119.90 | 1年以内 | 3.43 | 10,856.00 |
| 中国大地财产保险股份有限公司上海自贸试验区分公司 | 152,497.44 | 1年以内 | 2.41 | 7,624.87 |
| 合计 | 5,661,313.18 | | 89.46 | 283,065.66 |

3、预付款项

(1) 账龄分析及百分比

| 账龄 | 2017.12.31 | 2016.12.31 |
|----|------------|------------|
|----|------------|------------|

| | 金 额 | 比例% | 金 额 | 比例% |
|-------|-----------|--------|-----------|--------|
| 1 年以内 | 15,102.52 | 100.00 | 48,853.95 | 100.00 |
| 合 计 | 15,102.52 | 100.00 | 48,853.95 | 100.00 |

4、其他应收款

(1) 其他应收款按风险分类

| 类 别 | 2017. 12. 31 | | | | |
|------------------------|--------------|--------|-----------|----------|------------|
| | 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 | 575,320.24 | 100.00 | 41,560.11 | 7.22 | 533,760.13 |
| 其中：账龄组合 | 575,320.24 | 100.00 | 41,560.11 | 7.22 | 533,760.13 |
| 无风险组合 | | | | | |
| 单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款 | | | | | |
| 合 计 | 575,320.24 | 100.00 | 41,560.11 | 7.22 | 533,760.13 |

(续)

| 类 别 | 2016. 12. 31 | | | | |
|------------------------|--------------|--------|-----------|----------|------------|
| | 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 | 564,077.63 | 100.00 | 42,280.88 | 7.50 | 521,796.75 |
| 其中：账龄组合 | 564,077.63 | 100.00 | 42,280.88 | 7.50 | 521,796.75 |
| 无风险组合 | | | | | |
| 单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款 | | | | | |
| 合 计 | 564,077.63 | 100.00 | 42,280.88 | 7.50 | 521,796.75 |

(1) 组合中，按账龄组合计提坏账准备的其他应收款：

| 账 龄 | 2017. 12. 31 | | | |
|---------|--------------|-------|-----------|-------|
| | 金 额 | 比例% | 坏账准备 | 计提比例% |
| 1 年以内 | 393,318.28 | 68.37 | 19,665.91 | 5.00 |
| 1 至 2 年 | 177,741.96 | 30.89 | 17,774.20 | 10.00 |
| 2 至 3 年 | | | | |
| 3 至 4 年 | 200.00 | 0.03 | 60.00 | 30.00 |

| | | | | |
|-----------|-------------------|---------------|------------------|-------------|
| 4至5年 | | | | |
| 5年以上 | 4,060.00 | 0.71 | 4,060.00 | 100.00 |
| 合计 | 575,320.24 | 100.00 | 41,560.11 | 7.22 |

(续)

| 账龄 | 2016.12.31 | | | |
|-----------|-------------------|---------------|------------------|-------------|
| | 金额 | 比例% | 坏账准备 | 计提比例% |
| 1年以内 | 356,017.63 | 63.11 | 17,800.88 | 5.00 |
| 1至2年 | 203,800.00 | 36.13 | 20,380.00 | 10.00 |
| 2至3年 | 200.00 | 0.04 | 40.00 | 20.00 |
| 3至4年 | | | | |
| 4至5年 | | | | |
| 5年以上 | 4,060.00 | 0.72 | 4,060.00 | 100.00 |
| 合计 | 564,077.63 | 100.00 | 42,280.88 | 7.50 |

(2) 坏账准备

| 项目 | 2017.01.01 | 本期增加 | 本期减少 | | 2017.12.31 |
|-----------|------------|---------|------|----|------------|
| | | | 转回 | 转销 | |
| 其他应收款坏账准备 | 42,280.88 | -720.77 | | | 41,560.11 |

(3) 其他应收款按款项性质分类情况

| 款项性质 | 2017.12.31 | 2016.12.31 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 员工借款 | 105,000.00 | 350,000.00 |
| 押金 | 77,918.84 | 90,718.84 |
| 代垫款 | 392,401.40 | 123,358.79 |
| 合计 | 575,320.24 | 564,077.63 |

(4) 其他应收款期末余额前五名单位情况:

| 单位名称 | 是否为关联方 | 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 |
|----------------|--------|------|------------|------|---------------------|-----------|
| 宁波智航天下企业管理有限公司 | 非关联方 | 代垫款 | 392,401.40 | 1年以内 | 68.21 | 19,620.07 |
| 曾仲祥 | 非关联方 | 员工借款 | 916.88 | 1年以内 | 0.16 | 45.84 |
| | 非关联方 | 员工借款 | 104,083.12 | 1-2年 | 18.09 | 10,408.31 |

| 单位名称 | 是否为关联方 | 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 |
|--------------|--------|------|------------|------|----------------------|-----------|
| 上海利浦工业有限公司 | 非关联方 | 押金 | 53,658.84 | 1-2年 | 9.33 | 5,365.88 |
| 房租押金 | 非关联方 | 押金 | 20,000.00 | 1-2年 | 3.48 | 2,000.00 |
| 上海宿鹏办公设备有限公司 | 非关联方 | 押金 | 4,000.00 | 5年以上 | 0.70 | 4,000.00 |
| 合计 | | | 575,060.24 | | 99.97 | 41,440.10 |

5、固定资产及累计折旧

(1) 固定资产情况

| 项 目 | 电子设备及其他 |
|--------------|------------|
| 一、账面原值 | |
| 1、年初余额 | 830,732.67 |
| 2、本年增加金额 | 96,505.12 |
| (1) 购置 | 96,505.12 |
| (2) 在建工程转入 | |
| 3、本年减少金额 | |
| (1) 处置或报废 | |
| (2) 转入投资性房地产 | |
| 4、年末余额 | 927,237.79 |
| 二、累计折旧 | |
| 1、年初余额 | 541,227.38 |
| 2、本年增加金额 | 106,903.59 |
| (1) 计提 | 106,903.59 |
| 3、本年减少金额 | |
| (1) 处置或报废 | |
| (2) 转入投资性房地产 | |
| 4、年末余额 | 648,130.97 |
| 三、减值准备 | |
| 1、年初余额 | |
| 2、本年增加金额 | |
| (1) 计提 | |
| (2) 企业合并增加 | |
| 3、本年减少金额 | |

| 项 目 | 电子设备及其他 |
|--------------|------------|
| (1) 处置或报废 | |
| (2) 转入投资性房地产 | |
| 4、年末余额 | |
| 四、账面价值 | |
| 1、年末账面价值 | 279,106.82 |
| 2、年初账面价值 | 289,505.29 |

6、无形资产

(1) 无形资产情况

| 项 目 | 软件 |
|------------|--------------|
| 一、账面原值 | |
| 1、年初余额 | 6,037,056.58 |
| 2、本年增加金额 | 1,200,000.00 |
| (1) 购置 | 1,200,000.00 |
| (2) 内部研发 | |
| (3) 企业合并增加 | |
| 3、本年减少金额 | |
| (1) 处置 | |
| (2) 合并范围减少 | |
| 4、年末余额 | 7,237,056.58 |
| 二、累计摊销 | |
| 1、年初余额 | 605,592.23 |
| 2、本年增加金额 | 663,705.15 |
| (1) 摊销 | 663,705.15 |
| (2) 企业合并增加 | |
| 3、本年减少金额 | |
| (1) 处置 | |
| (2) 合并范围减少 | |
| 4、年末余额 | 1,269,297.38 |
| 三、减值准备 | |
| 1、年初余额 | |
| 2、本年增加金额 | |
| (1) 计提 | |
| 3、本年减少金额 | |
| (1) 处置 | |
| 4、年末余额 | |
| 四、账面价值 | |
| 1、年末账面价值 | 5,967,759.20 |

| 项 目 | 软件 |
|----------|--------------|
| 2、年初账面价值 | 5,431,464.35 |

7、长期待摊费用

| 项 目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期摊销 | 其他减少 | 期末余额 | 其他减少的原因 |
|----------|----------------|----------------|----------------|------|----------------|---------|
| 装 修 费 | 265,566.8 3 | 350,000.0 0 | 175,802.8 8 | | 439,763.9 5 | |

8、递延所得税资产

| 项 目 | 2017.12.31 | | 2016.12.31 | |
|--------|-------------|--------------|-------------|--------------|
| | 递延所得 税资产 | 可抵扣暂 时性差异 | 递延所得 税资产 | 可抵扣暂 时性差异 |
| 资产减值准备 | 89,815.68 | 359,262.76 | 90,304.02 | 361,216.09 |

(2) 未确认递延所得税资产明细

| 项目 | 2017.12.31 | 2016.12.31 |
|----------|------------|------------|
| 可抵扣暂时性差异 | | |
| 可抵扣亏损 | 92,976.80 | 849.04 |
| 合计 | 92,976.80 | 849.04 |

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

| 年份 | 2017.12.31 | 2016.12.31 | 备注 |
|-------|------------|------------|----|
| 2018年 | | | |
| 2019年 | | | |
| 2020年 | | | |
| 2021年 | 849.04 | 849.04 | |
| 2022年 | 92,127.80 | | |
| 合计 | 92,976.84 | 849.04 | |

9、应付账款

(1) 应付账款列示

| 项 目 | 2017.12.31 | 2016.12.31 |
|------|------------|--------------|
| 代收保费 | 601,156.79 | 2,325,256.59 |
| 合 计 | 601,156.79 | 2,325,256.59 |

(2) 截止2017年12月31日，无账龄超过1年的重要应付账款

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 | 519,707.31 | 4,917,709.94 | 5,166,835.34 | 270,581.91 |
| 二、离职后福利-设定提存计划 | 11,380.54 | 369,074.28 | 367,297.52 | 13,157.30 |
| 三、辞退福利 | | | | - |
| 四、一年内到期的其他福利 | | | | - |
| 合 计 | 531,087.85 | 5,286,784.22 | 5,534,132.86 | 283,739.21 |

(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 |
|---------------|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| 1、工资、奖金、津贴和补贴 | 507,824.19 | 4,098,791.26 | 4,348,685.34 | 257,930.11 |
| 2、职工福利费 | | 504,512.16 | 504,512.16 | - |
| 3、社会保险费 | 2,729.12 | 199,524.52 | 199,156.84 | 3,096.80 |
| 其中：医疗保险费 | 2,729.12 | 177,195.34 | 176,827.66 | 3,096.80 |
| 工伤保险费 | | 3,699.44 | 3,699.44 | - |
| 生育保险费 | | 18,629.74 | 18,629.74 | - |
| 4、住房公积金 | 9,154.00 | 114,882.00 | 114,481.00 | 9,555.00 |
| 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 | 519,707.31 | 4,917,709.94 | 5,166,835.34 | 270,581.91 |

(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 |
|------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| 1、基本养老保险 | 10,728.56 | 359,162.54 | 357,510.00 | 12,381.10 |
| 2、失业保险费 | 651.98 | 9,911.74 | 9,787.52 | 776.2 |
| 3、企业年金缴费 | | | | |
| 合 计 | 11,380.54 | 369,074.28 | 367,297.52 | 13,157.30 |

11、应交税费

| 税 项 | 2017.12.31 | 2016.12.31 |
|---------|--------------|--------------|
| 增值税 | 338,339.37 | 344,320.28 |
| 企业所得税 | 1,626,831.70 | 1,423,594.19 |
| 个人所得税 | 30,468.68 | 14,217.77 |
| 城市维护建设税 | 3,865.37 | 3,455.41 |
| 教育费附加 | 11,706.15 | 10,394.31 |
| 地方教育费附加 | 7,908.46 | 7,014.14 |

| | | |
|------------|---------------------|---------------------|
| 河道管理费 | | 3,455.41 |
| 合 计 | 2,019,119.73 | 1,806,451.51 |

12、其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款

| 项 目 | 2017.12.31 | 2016.12.31 |
|------------|------------------|-------------------|
| 报销款 | 55,243.91 | 25,321.23 |
| 物业费及未付的租金 | | 80,583.44 |
| 合 计 | 55,243.91 | 105,904.67 |

(2) 本报告期内，无账龄超过1年的重要其他应付款。

13、股本

| 项目 | 2017.01.01 | 本期增减 | | | | 2017.12.31 |
|--------------------|----------------------|------|----|-------|----|----------------------|
| | | 发行新股 | 送股 | 公积金转股 | 其他 | |
| 闫明 | 3,000,000.00 | | | | | 3,000,000.00 |
| 李彤 | 3,000,000.00 | | | | | 3,000,000.00 |
| 陈莉珍 | 3,000,000.00 | | | | | 3,000,000.00 |
| 上海嵩耀投资管理合伙企业(有限合伙) | 1,000,000.00 | | | | | 1,000,000.00 |
| 股份总数 | 10,000,000.00 | | | | | 10,000,000.00 |

14、资本公积

| 项 目 | 2017.01.01 | 本期增加 | 本期减少 | 2017.12.31 |
|------------|-------------------|------|------|-------------------|
| 股本溢价 | 738,447.32 | | | 738,447.32 |
| 合 计 | 738,447.32 | | | 738,447.32 |

15、盈余公积

| 项 目 | 2017.01.01 | 本期增加 | 本期减少 | 2017.12.31 |
|------------|-------------------|------------------|------|-------------------|
| 法定盈余公积 | 297,553.28 | 77,649.30 | | 375,202.58 |
| 合 计 | 297,553.28 | 77,649.30 | | 375,202.58 |

16、未分配利润

| 项 目 | 金额 | 提取或分配比例 |
|------------------------|--------------|---------|
| 调整前上期末未分配利润 | 2,676,380.42 | |
| 调整期初未分配利润合计数(调增+, 调减-) | | |

| | | |
|-------------------|---------------------|-----|
| 调整后期初未分配利润 | 2,676,380.42 | |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润 | 403,556.78 | 10% |
| 减：提取法定盈余公积 | 77,649.30 | |
| 提取任意盈余公积 | | |
| 提取一般风险准备金 | | |
| 应付普通股股利 | | |
| 转作股本的普通股股利 | | |
| 期末未分配利润 | 3,002,287.90 | |

17、营业收入和营业成本

(1) 营业收入及成本列示如下：

| 项 目 | 2017 年度 | | 2016 年度 | |
|------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | 收入 | 成本 | 收入 | 成本 |
| 主营业务 | 16,671,752.77 | 8,472,395.43 | 16,579,160.46 | 7,430,654.07 |
| 其他业务 | | | | |
| 合 计 | 16,671,752.77 | 8,472,395.43 | 16,579,160.46 | 7,430,654.07 |

(2) 主营业务收入及成本（分行业）列示如下：

| 行业名称 | 2017 年度 | | 2016 年度 | |
|------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | 收入 | 成本 | 收入 | 成本 |
| 保险佣金收入 | 16,182,072.07 | 7,960,456.03 | 16,429,603.89 | 7,330,553.34 |
| 服务费收入 | 489,680.70 | 511,939.40 | 149,556.57 | 100,100.73 |
| 合 计 | 16,671,752.77 | 8,472,395.43 | 16,579,160.46 | 7,430,654.07 |

(3) 主营业务收入及成本（分产品）列示如下：

| 产品名称 | 2017 年度 | | 2016 年度 | |
|------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | 收入 | 成本 | 收入 | 成本 |
| 服务业 | 16,671,752.77 | 8,472,395.43 | 16,579,160.46 | 7,430,654.07 |
| 合 计 | 16,671,752.77 | 8,472,395.43 | 16,579,160.46 | 7,430,654.07 |

(4) 主营业务收入及成本分地区列示如下

| 地区名称 | 2017 年度 | | 2016 年度 | |
|------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | 收入 | 成本 | 收入 | 成本 |
| 上海地区 | 16,671,752.77 | 8,472,395.43 | 16,579,160.46 | 7,430,654.07 |
| 合 计 | 16,671,752.77 | 8,472,395.43 | 16,579,160.46 | 7,430,654.07 |

18、税金及附加

| 项 目 | 2017 年度 | 2016 年度 |
|-----|---------|-----------|
| 营业税 | | 76,953.31 |

| | | |
|------------|------------------|-------------------|
| 城市维护建设税 | 7,998.30 | 7,114.53 |
| 教育费附加 | 23,952.37 | 21,371.66 |
| 地方教育费附加 | 15,941.44 | 14,332.37 |
| 河道管理费 | 1,251.07 | 7,114.53 |
| 合 计 | 49,143.18 | 126,886.40 |

19、管理费用

| 项 目 | 2017 年度 | 2016 年度 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 办公费 | 962,791.09 | 904,685.39 |
| 工资 | 1,669,254.00 | 1,319,244.76 |
| 租赁费 | 983,126.61 | 995,993.72 |
| 折旧 | 106,903.59 | 122,797.03 |
| 职工福利 | 225,504.94 | 192,297.26 |
| 修理费 | 202,753.37 | 102,513.37 |
| 社保金 | 247,258.89 | 227,413.54 |
| 无形资产摊销 | 663,705.15 | 401,809.14 |
| 律师费、咨询费 | 936,660.43 | 930,750.68 |
| 研发费用 | 752,756.91 | 660,377.34 |
| 其他 | 700,961.72 | 1,404,770.76 |
| 合 计 | 7,451,676.70 | 7,262,652.99 |

20、财务费用

| 项 目 | 2017 年度 | 2016 年度 |
|------------|------------------|-------------------|
| 利息支出 | | |
| 减：利息收入 | 12,363.15 | 18,556.40 |
| 承兑汇票贴息 | | |
| 汇兑损失 | | |
| 减：汇兑收益 | | |
| 手续费 | 3,920.10 | 1,270.13 |
| 合 计 | -8,443.05 | -17,286.27 |

21、资产减值损失

| 项 目 | 2017年度 | 2016年度 |
|------------|------------------|-------------------|
| 坏账损失 | -1,953.33 | 127,672.78 |
| 合 计 | -1,953.33 | 127,672.78 |

22、其他收益

| 项 目 | 2017 年度 | 2016 年度 |
|------------|------------------|---------|
| 财政扶持资金 | 47,984.19 | |
| 合 计 | 47,984.19 | |

23、营业外收入

| 项 目 | 2017 年度 | 2016 年度 | 计入当期非经常性损益的金额 |
|------|---------|--------------|---------------|
| 政府补助 | | 1,063,488.00 | |
| 其他 | | 3,842.50 | |
| 合 计 | | 1,067,330.50 | |

计入当期损益的政府补助：

| 补助项目 | | 2017年度 | 2016年度 |
|-------|---------|--------|--------------|
| 与收益相关 | 金山财政扶持 | | 63,488.00 |
| | 新三板上市补贴 | | 1,000,000.00 |
| | 合 计 | | 1,063,488.00 |

24、所得税费用

(1) 所得税费用表

| 项 目 | 2017年度 | 2016年度 |
|---------|------------|------------|
| 当期所得税费用 | 352,872.91 | 918,875.96 |
| 递延所得税费用 | 488.32 | -31,918.19 |
| 合 计 | 353,361.25 | 886,957.77 |

(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 | 756,918.03 |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用 | 189,229.51 |
| 子公司适用不同税率的影响 | |
| 调整以前期间所得税的影响 | |
| 非应税收入的影响 | |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响 | 72,003.93 |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响 | |
| 本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响 | 92,127.80 |
| 税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化 | |
| 研发费用加计扣除的影响 | |
| 所得税费用 | 353,361.25 |

25、现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

| 项 目 | 2017年度 | 2016年度 |
|-----------|-----------|--------------|
| 与收益相关政府补助 | 47,984.19 | 1,066,830.50 |
| 利息收入 | 12,363.15 | 18,556.40 |

| | | |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 员工借款及代垫款 | 4,776,974.88 | 4,716,432.21 |
| 收到的押金 | 12,800.00 | |
| 合计 | 4,850,122.22 | 5,801,819.11 |

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

| 项 目 | 2017年度 | 2016年度 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 管理费用 | 4,310,917.41 | 4,033,794.65 |
| 财务手续费 | 3,920.10 | 1,270.13 |
| 员工报销款及代垫款 | 2,710,284.52 | 1,712,319.77 |
| 合计 | 7,025,122.03 | 5,747,384.55 |

26、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

| 补充资料 | 2017年度 | 2016年度 |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| 1、将净利润调节为经营活动现金流量： | | |
| 净利润 | 403,556.78 | 1,828,953.22 |
| 加：资产减值准备 | -1,953.33 | 127,672.78 |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧 | 106,903.59 | 122,797.03 |
| 无形资产摊销 | 663,705.15 | 401,809.14 |
| 长期待摊费用摊销 | 175,802.88 | 146,856.79 |
| 资产处置损失（收益以“-”号填列） | | |
| 固定资产报废损失（收益以“-”号填列） | | |
| 公允价值变动损失（收益以“-”号填列） | | |
| 财务费用（收益以“-”号填列） | | |
| 投资损失（收益以“-”号填列） | | |
| 递延所得税资产减少（增加以“-”号填列） | 488.34 | -31,918.19 |
| 递延所得税负债增加（减少以“-”号填列） | | |
| 存货的减少（增加以“-”号填列） | | |
| 经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列） | -962,370.91 | -1,946,950.36 |
| 经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列） | -1,809,440.98 | 965,688.44 |
| 其他 | | |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -1,423,308.48 | 1,614,908.85 |
| 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 | 2,738,911.83 | 5,808,725.43 |
| 减：现金的期初余额 | 5,808,725.43 | 7,070,385.58 |
| 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 | -3,069,813.60 | -1,261,660.15 |

(2) 现金和现金等价物的构成

| 项 目 | 2017年度 | 2016年度 |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| 一、现金 | 2,738,911.83 | 5,808,725.43 |
| 其中：库存现金 | 10,087.17 | 33,017.17 |
| 可随时用于支付的银行存款 | 2,728,824.66 | 5,775,708.26 |
| 可随时用于支付的其他货币资金 | | |
| 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 | 2,738,911.83 | 5,808,725.43 |
| 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 | | |

27、政府补助

(1) 本期确认的政府补助

| 补助项目 | 金额 | 与资产相关 | | 与收益相关 | | | 是否实际收到 |
|--------|-----------|-------|----------|-------|-----------|-------|--------|
| | | 递延收益 | 冲减资产账面价值 | 递延收益 | 其他收益 | 营业外收入 | |
| 财政扶持资金 | 47,984.19 | | | | 47,984.19 | | 是 |
| 合计 | 47,984.19 | | | | 47,984.19 | | |

28、所有权或使用权受到限制的资产

| 类别 | 2017年12月31日 | 受限原因 |
|------|--------------|--------|
| 托管资金 | 1,000,000.00 | 行业托管资金 |
| 合计 | 1,000,000.00 | |

六、合并范围的变更

1、本年度合并报表范围的变更

无

七、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 | |
| 上海励琨互联网科技有限公司 | 上海市 | 上海市 | 互联网科技 | 100.00 | | 投资设立 |

(2) 重要的非全资子公司

无。

2、在联营企业中的权益

无。

八、关联方及其交易

1、本公司的实际控制人情况

| 关联方名称 | 性质 | 与本公司关系 | 控股比例(%) | 表决权比例(%) |
|-------|-----|--------|---------|----------|
| 闫明 | 自然人 | 股东 | 30% | 30% |
| 李彤 | 自然人 | 股东 | 30% | 30% |
| 陈莉珍 | 自然人 | 股东 | 30% | 30% |

注：自然人股东闫明、李彤、陈莉珍各持本公司30%股权，根据公司一致行动人申明，本公司实际控制人为自然人闫明、李彤和陈莉珍。

2、本公司的子公司情况

本公司所属的子公司详见附注七、1“在子公司中的权益”。

3、其他关联方情况

| 其他关联方名称 | 其他关联方与本公司关系 |
|---------|-------------|
|---------|-------------|

| | |
|--------------------|-------------|
| 上海嵩耀投资管理合伙企业（有限合伙） | 股东、受股东控制的公司 |
| 上海侨源商务咨询有限公司（注） | 受股东控制的公司 |

注：上海侨源商务咨询有限公司已于 2018 年 1 月 24 日注销。

4、关联方交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

无

(2) 关联担保情况

无

(3) 关联方资金拆借

无

(4) 关联方贷款利息支出情况：

无

(5) 关键管理人员报酬

| 项目 | 2017 年度 | 2016 年度 |
|----------|------------|------------|
| 关键管理人员报酬 | 528,888.35 | 586,728.94 |

九、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

无

2、或有事项

无

十、资产负债表日后事项

截止本财务报表及附注批准报出日止，本公司不存在资产负债表日后事项。

十一、其他重要事项

截止 2017 年 12 月 31 日止，本公司不存在其他重要事项。

十二、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

(1) 应收账款按风险分类

| 类别 | 2017.12.31 |
|----|------------|
|----|------------|

| | 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账款 | | | | | |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款 | 6,230,679.96 | 100.00 | 312,802.65 | 5.02 | 5,917,877.31 |
| 其中：账龄组合 | 6,230,679.96 | 100.00 | 312,802.65 | 5.02 | 5,917,877.31 |
| 无风险组合 | | | | | |
| 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款 | | | | | |
| 合 计 | 6,230,679.96 | 100.00 | 312,802.65 | 5.02 | 5,917,877.31 |

(续)

| 类 别 | 2016.12.31 | | | | |
|-----------------------|---------------------|---------------|-------------------|-------------|---------------------|
| | 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账款 | | | | | |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款 | 6,343,800.23 | 100.00 | 318,935.21 | 5.03 | 6,024,865.02 |
| 其中：账龄组合 | 6,343,800.23 | 100.00 | 318,935.21 | 5.03 | 6,024,865.02 |
| 无风险组合 | | | | | |
| 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款 | | | | | |
| 合 计 | 6,343,800.23 | 100.00 | 318,935.21 | 5.03 | 6,024,865.02 |

B、组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

| 账 龄 | 2017.12.31 | | | |
|------------|---------------------|---------------|-------------------|-------------|
| | 金 额 | 比例% | 坏账准备 | 计提比例% |
| 1年以内 | 6,216,279.96 | 99.77 | 310,814.00 | 5.00 |
| 1-2年 | 8,913.44 | 0.14 | 891.34 | 10.00 |
| 2-3年 | 5,486.56 | 0.09 | 1,097.31 | 20.00 |
| 合 计 | 6,230,679.96 | 100.00 | 312,802.65 | 5.02 |

(续)

| 账龄 | 2016.12.31 | | | |
|------|--------------|--------|------------|-------|
| | 金额 | 比例% | 坏账准备 | 计提比例% |
| 1年以内 | 6,311,240.00 | 99.49 | 315,679.19 | 5.00 |
| 1-2年 | 32,560.23 | 0.51 | 3,256.02 | 10.00 |
| 合计 | 6,343,800.23 | 100.00 | 318,935.21 | 5.03 |

(2) 坏账准备

| 项目 | 2017.01.01 | 本期增加 | 本期减少 | | 2017.12.31 |
|----------|------------|-----------|------|----|------------|
| | | | 转回 | 转销 | |
| 应收账款坏账准备 | 318,935.21 | -6,132.56 | | | 312,802.65 |

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况：

本报告期按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额 5,661,313.18 元，占应收账款期末余额合计数的比例 90.86%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额 283,065.66 元。

| 单位名称 | 期末余额 | 账龄 | 占应收账款总额的比例 (%) | 坏账准备期末余额 |
|---------------------------|--------------|------|----------------|------------|
| 众安在线财产保险股份有限公司 | 3,594,550.69 | 1年以内 | 57.69 | 179,727.53 |
| 中国太平洋财产保险股份有限公司上海分公司 | 1,026,301.41 | 1年以内 | 16.47 | 51,315.07 |
| 中国太平洋财产保险股份有限公司航运保险事业营运中心 | 670,843.74 | 1年以内 | 10.77 | 33,542.19 |
| 中国人民财产保险股份有限公司广东省分公司国际保险部 | 217,119.90 | 1年以内 | 3.48 | 10,856.00 |
| 中国大地财产保险股份有限公司上海自贸试验区分公司 | 152,497.44 | 1年以内 | 2.45 | 7,624.87 |
| 合计 | 5,661,313.18 | | 90.86 | 283,065.66 |

2、其他应收款

(1) 其他应收款按风险分类

| 类别 | 2017.12.31 | | | | |
|-----------------------|------------|--------|------|----------|------|
| | 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 | | | | | |

| 类别 | 2017.12.31 | | | | |
|------------------------|-------------------|---------------|------------------|-------------|-------------------|
| | 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 | 555,320.24 | 100.00 | 39,560.11 | 7.12 | 515,760.13 |
| 其中：账龄组合 | 555,320.24 | 100.00 | 39,560.11 | 7.12 | 515,760.13 |
| 无风险组合 | | | | | |
| 单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款 | | | | | |
| 合计 | 555,320.24 | 100.00 | 39,560.11 | 7.12 | 515,760.13 |

(续)

| 类别 | 2016.12.31 | | | | |
|------------------------|-------------------|---------------|------------------|-------------|-------------------|
| | 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 | 544,077.63 | 100.00 | 41,280.88 | 7.59 | 502,796.75 |
| 其中：账龄组合 | 544,077.63 | 100.00 | 41,280.88 | 7.59 | 502,796.75 |
| 无风险组合 | | | | | |
| 单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款 | | | | | |
| 合计 | 544,077.63 | 100.00 | 41,280.88 | 7.59 | 502,796.75 |

(1) 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

| 账龄 | 2017.12.31 | | | |
|-----------|-------------------|---------------|------------------|-------------|
| | 金额 | 比例% | 坏账准备 | 计提比例% |
| 1年以内 | 393,318.28 | 70.83 | 19,665.91 | 5.00 |
| 1至2年 | 157,741.96 | 28.41 | 15,774.20 | 10.00 |
| 2至3年 | | | | |
| 3至4年 | 200.00 | 0.04 | 60.00 | 30.00 |
| 4至5年 | | | | |
| 5年以上 | 4,060.00 | 0.73 | 4,060.00 | 100.00 |
| 合计 | 555,320.24 | 100.00 | 39,560.11 | 7.12 |

(续)

| 账龄 | 2016.12.31 | | | |
|----|------------|-----|------|-------|
| | 金额 | 比例% | 坏账准备 | 计提比例% |
| | | | | |

| 账龄 | 2016.12.31 | | | |
|------|------------|--------|-----------|--------|
| | 金额 | 比例% | 坏账准备 | 计提比例% |
| 1年以内 | 336,017.63 | 61.76 | 16,800.88 | 5.00 |
| 1至2年 | 203,800.00 | 37.46 | 20,380.00 | 10.00 |
| 2至3年 | 200.00 | 0.04 | 40.00 | 20.00 |
| 3至4年 | | | | 30.00 |
| 4至5年 | | | | 50.00 |
| 5年以上 | 4,060.00 | 0.74 | 4,060.00 | 100.00 |
| 合计 | 544,077.63 | 100.00 | 41,280.88 | 7.59 |

(2) 坏账准备

| 项目 | 2017.01.01 | 本期增加 | 本期减少 | | 2017.12.31 |
|-----------|------------|-----------|------|----|------------|
| | | | 转回 | 转销 | |
| 其他应收款坏账准备 | 41,280.88 | -1,720.77 | | | 39,560.11 |

(3) 其他应收款按款项性质分类情况

| 款项性质 | 2017.12.31 | 2016.12.31 |
|------|------------|------------|
| 员工借款 | 105,000.00 | 350,000.00 |
| 押金 | 57,918.84 | 70,718.84 |
| 代垫款 | 392,401.40 | 123,358.79 |
| 合计 | 555,320.24 | 544,077.63 |

(4) 其他应收款期末余额前五名单位情况:

| 单位名称 | 是否为关联方 | 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 |
|----------------|--------|------|------------|------|----------------------|-----------|
| 宁波智航天下企业管理有限公司 | 非关联方 | 代垫款 | 392,401.40 | 1年以内 | 70.66 | 19,620.07 |
| 曾仲祥 | 非关联方 | 员工借款 | 916.88 | 1年以内 | 0.17 | 45.84 |
| | 非关联方 | 员工借款 | 104,083.12 | 1-2年 | 18.74 | 10,408.31 |
| 上海利浦工业有限公司 | 非关联方 | 押金 | 53,658.84 | 1-2年 | 9.66 | 5,365.88 |
| 上海宿鹏办公设备有限公司 | 非关联方 | 押金 | 4,000.00 | 5年以上 | 0.72 | 4,000.00 |
| 上海万南物业管理有限公司 | 非关联方 | 押金 | 200.00 | 3-4年 | 0.04 | 60.00 |
| 合计 | | | 555,060.24 | | 99.99 | 39,440.10 |

3、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

| 项 目 | 2017. 12. 31 | | | 2016. 12. 31 | | |
|--------|--------------|------|--------------|--------------|------|--------------|
| | 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 | 1,000,000.00 | | 1,000,000.00 | 1,000,000.00 | | 1,000,000.00 |
| 合 计 | 1,000,000.00 | | 1,000,000.00 | 1,000,000.00 | | 1,000,000.00 |

(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 |
|---------------|--------------|------|------|--------------|
| 上海励琨互联网科技有限公司 | 1,000,000.00 | | | 1,000,000.00 |
| 合 计 | 1,000,000.00 | | | 1,000,000.00 |

4、营业收入及成本

(1) 营业收入及成本列示如下：

| 项 目 | 2017 年度 | | 2016 年度 | |
|------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | 收入 | 成本 | 收入 | 成本 |
| 主营业务 | 16,182,072.07 | 7,960,456.03 | 16,429,603.89 | 7,330,553.34 |
| 其他业务 | | | | |
| 合 计 | 16,182,072.07 | 7,960,456.03 | 16,429,603.89 | 7,330,553.34 |

(2) 主营业务收入及成本（分行业）列示如下：

| 行业名称 | 2017 年度 | | 2016 年度 | |
|--------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | 收入 | 成本 | 收入 | 成本 |
| 保险佣金收入 | 16,182,072.07 | 7,960,456.03 | 16,429,603.89 | 7,330,553.34 |
| 服务费收入 | | | | |
| 合 计 | 16,182,072.07 | 7,960,456.03 | 16,429,603.89 | 7,330,553.34 |

(3) 主营业务收入及成本（分产品）列示如下：

| 产品名称 | 2017 年度 | | 2016 年度 | |
|------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | 收入 | 成本 | 收入 | 成本 |
| 服务业 | 16,182,072.07 | 7,960,456.03 | 16,429,603.89 | 7,330,553.34 |
| 合 计 | 16,182,072.07 | 7,960,456.03 | 16,429,603.89 | 7,330,553.34 |

(4) 主营业务收入及成本分地区列示如下

| 地区名称 | 2017 年度 | | 2016 年度 | |
|------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | 收入 | 成本 | 收入 | 成本 |
| 上海地区 | 16,182,072.07 | 7,960,456.03 | 16,429,603.89 | 7,330,553.34 |
| 合 计 | 16,182,072.07 | 7,960,456.03 | 16,429,603.89 | 7,330,553.34 |

十三、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

| 项 目 | 2017 年度 | 2016 年度 |
|--|---------|--------------|
| 非流动性资产处置损益 | | |
| 越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、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 | | 1,063,488.00 |
| 计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费 | | |
| 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 | | |
| 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 | | |

| 项 目 | 2017 年度 | 2016 年度 |
|--------------------------------------|---------|--------------|
| 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 | | 3,842.50 |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目 | | |
| 非经常性损益总额 | | 1,067,330.50 |
| 减：非经常性损益的所得税影响数 | | 266,832.63 |
| 非经常性损益净额 | | 800,497.87 |
| 减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数 | | |
| 归属于公司普通股股东的非经常性损益 | | 800,497.87 |

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 | 2.90 | 0.0404 | 0.0404 |
| 扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润 | 2.90 | 0.0404 | 0.0404 |

上海龙琨保险代理股份有限公司

2018年4月2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