

宜信博诚保险服务
CreditEase Insurance Agency

宜信博诚

NEEQ : 870032

宜信博诚保险销售服务（北京）股份 有限公司

CreditEase Insurance Sales&Service (Beijing) Co., Ltd.

年度报告

—— 2018 ——

公司年度大事记

2018 年 4 月，为公司专属代理人打造的专业展业平台“保险合伙人”APP 成功上线。依托于公司创新性的“AI+IA”理念，即人工智能+保险代理人，公司专属代理人将在“保险合伙人”APP 上获得公司多项技术能力的赋能，实现对于寿险销售过程中各个业务流程的精细化切割，使得平台专属代理人可以更加聚焦，并提高成交效率，提升客户体验。同时，平台专属代理人可以获得公司所提供的丰富的学习资源和技能培训，从而实现稳步的自我成长。



截至 2018 年 10 月，公司“保险合伙人”业务经过近 9 个月的快速发展，全国专属代理人人力数量突破 2000 人大关，专属代理人团队初具规模并成为公司发展最为迅速的销售队伍。

截至 2018 年 12 月底，公司开展“保险合伙人”业务的分支机构数量达到 39 家，遍布全国近 22 个省、直辖市及地区。公司分支机构总数量较报告期初基本实现翻倍，至此，公司全国所有分支机构基本均已开展“保险合伙人”业务，为 2019 年“保险合伙人”业务的全面发力奠定了良好的基础。



截至 2018 年 12 月底，公司“保险合伙人”业务经过近一年的发展，全年总保费达到 4.57 亿元人民币，2018 年 12 月较 2018 年 1 月月度总保费增长 860%。标志着经过一年时间的发展，公司“保险合伙人”业务已经初具规模，并取得了阶段性的成果。2019 年，公司将继续加大“保险合伙人”业务的开展力度，完善服务流程，深入落实公司利用科技赋能保险代理人的理念。

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	12
第五节	重要事项	23
第六节	股本变动及股东情况	28
第七节	融资及利润分配情况	30
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况	32
第九节	行业信息	35
第十节	公司治理及内部控制	36
第十一节	财务报告	42

释义

释义项目		释义
宜信博诚、股份公司、公司、本公司	指	宜信博诚保险销售服务（北京）股份有限公司
证监会	指	中国证券监督管理委员会
银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
股转系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
小智科技	指	公司全资子公司小智科技有限公司
普信恒业	指	普信恒业科技发展（北京）有限公司
宜信企鑫	指	上海宜信企鑫商业保理有限公司
江泰代理	指	江泰保险代理有限公司
主办券商、中金公司	指	中国国际金融股份有限公司
会计师事务所	指	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》
《公司章程》	指	宜信博诚现行有效的并经工商行政管理部门备案的章程
《股东大会议事规则》	指	股份公司创立大会通过的《宜信博诚保险销售服务（北京）股份有限公司股东大会议事规则》
《董事会议事规则》	指	股份公司创立大会通过的《宜信博诚保险销售服务（北京）股份有限公司董事会议事规则》
《监事会议事规则》	指	股份公司创立大会通过的《宜信博诚保险销售服务（北京）股份有限公司监事会议事规则》
三会	指	股东大会、董事会、监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
元、万元	指	人民币元、人民币万元
保险密度	指	年度保费收入与总人口的比值
保险深度	指	年度保费收入与 GDP 的比值

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。

公司负责人尹海、主管会计工作负责人张雨帆及会计机构负责人（会计主管人员）张畅保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

立信会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见审计报告。

本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
1、行业竞争加剧的风险	近年来我国保险代理行业市场发展迅速。虽然公司在保险代理领域具有一定的竞争优势，在中国人民人寿保险股份有限公司、中德安联人寿保险有限公司、中英人寿保险有限公司、阳光人寿保险股份有限公司、中意人寿保险有限公司、同方全球人寿保险有限公司、中国泰康人寿保险股份有限公司等合作伙伴中赢得了良好的声誉，但是国内保险中介机构之间的竞争较为激烈，同时投保客户的需求和偏好也在快速变化和不断提升当中。因此，如果公司不能够持续提高保险专业代理服务的综合能力，将会面临行业竞争加剧风险。
2、行业的周期性风险	保险专业中介的经营情况与保险整体行业相关度较高，保险行业的整体情况对保险专业中介影响较大。根据我国保险市场发展现状及相关保险产品收入结构的特点，保险行业的整体收入情况与宏观经济的增速相关度较高，不同险种与相关行业领域的增速相关度高。虽然随着国民收入的不断上涨以及国民保险意识的不断增强，财产险和人身险领域行业周期性日趋不明显，但如果相关行业出现剧烈波动或者风险，会对公司带来一定的影响。
3、合规风险	公司主营的保险专业代理销售服务受银保监会监管，行业监管政策较严格。保险中介行业经过近几年的快速发展，不论在企业数量或者规模上，都有显著增长。但与国外同行业相比仍在合规经营及内部控制制度上存在一定差距，因此银保监会近几

	<p>年针对保险中介行业的监管政策日趋严格，若公司在日常经营中出现违规情形，将对公司经营产生一定的影响。</p>
4、业务管理不当风险	<p>保险专业代理行业受银保监会的监管，其对公司的管理人员及从业人员提出了更高的要求。公司在开展业务过程中，其管理人员或从业人员应该严格按照银保监会的要求开展保险代理销售服务。若公司未能从规范对于管理人员或业务人员的监督管理，可能会影响其日常经营或其保险代理销售资格的持续性。</p>
5、投保客户流失的风险	<p>随着公司业务快速拓展，存量投保客户也会越来越多，未来大量存量投保客户的维护工作需要公司投入一定的资源。虽然公司目前存量投保客户有较高的财务续约率，但是仍不排除在维系存量投保客户的过程中，同行业其他的竞争者通过推出更有粘性的产品组合和服务导致公司存量投保客户流失的风险。</p>
6、人才流失的风险	<p>稳定、高效的人才队伍是公司提供高质量服务和保持持续发展的重要保障，引进保险专业代理人才并保证人员稳定是公司保持核心竞争力的关键因素。随着公司规模不断扩大，如果企业文化、考核和激励机制、约束机制不能满足公司发展的需要，将使公司难以吸引专业人才进而面临人才缺乏和流失的风险。</p>
7、服务质量下降的风险	<p>公司业务的开展依赖于多维度的需求分析、多元化的产品组合及综合服务能力等。公司通过定期培训的方式提高团队的业务水平以保证服务质量。但如果个别或部分团队成员在进行保险代理销售时偏离公司服务质量标准，导致投保客户满意率下降或投诉增加，将会对公司的声誉和后续业务拓展产生不利影响。</p>
本期重大风险是否发生重大变化：	否

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	宜信博诚保险销售服务（北京）股份有限公司
英文名称及缩写	CreditEase Insurance Sale&Service Co., Ltd.
证券简称	宜信博诚
证券代码	870032
法定代表人	尹海
办公地址	北京市朝阳区建国路 88 号院 9 号楼 13 层 1610

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	Zhang Yufan（张雨帆）
职务	财务总监兼董事会秘书
电话	+86(10)5395 6035
传真	+86(10)5382 1984
电子邮箱	yufanzhang@creditease.cn
公司网址	http://www.yixinbaoxian.com/
联系地址及邮政编码	北京市朝阳区建国路 88 号院 9 号楼 13 层 1610；100022
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	北京市朝阳区建国路 88 号院 9 号楼 13 层 1610

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	2011 年 11 月 29 日
挂牌时间	2016 年 12 月 19 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J6850 保险经纪与代理服务
主要产品与服务项目	在中国境内（港、澳、台除外）从事保险代理销售
普通股股票转让方式	集合竞价
普通股总股本（股）	55,054,149
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	唐宁
实际控制人及其一致行动人	唐宁、孔繁顺

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	91110105587700320M	否

注册地址	北京市朝阳区建国路 88 号院 9 号楼 13 层 1610	是
注册资本（元）	55,054,149 元	否
—		

五、 中介机构

主办券商	中金公司
主办券商办公地址	北京市朝阳区建国门外大街 1 号国贸大厦 2 座 27 层及 28 层
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	冯雪、丛存
会计师事务所办公地址	北京市海淀区西四环中路 16 号院 7 号楼 3 层

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	287,742,891.66	249,924,195.46	15.13%
毛利率%	50.94%	47.71%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	7,438,220.02	25,371,122.58	-70.68%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,255,052.98	25,462,361.69	-87.22%
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）	3.00%	13.85%	-
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）	1.31%	13.90%	-
基本每股收益	0.14	0.48	-71.85%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	284,285,299.04	284,289,059.72	0.00%
负债总计	32,896,625.76	40,338,606.46	-18.45%
归属于挂牌公司股东的净资产	251,388,673.28	243,950,453.26	3.05%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	4.57	4.43	3.07%
资产负债率%（母公司）	18.15%	20.76%	-
资产负债率%（合并）	11.57%	14.19%	-
流动比率	822.07%	672.00%	-
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	-179,907.84	62,757,793.14	-100.29%
应收账款周转率	2,145.95%	865.00%	-
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%	0.00%	154.04%	-
营业收入增长率%	15.13%	31.47%	-
净利润增长率%	-70.68%	21.39%	-

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	55,054,149.00	55,054,149.00	-
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
非流动资产处置损益	566.02
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照 国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	1,204,815.47
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	246,032.57
委托他人投资或管理资产的损益	3,401,521.18
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	724,620.81
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-
非经常性损益合计	5,577,556.05
所得税影响数	1,394,389.01
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	4,183,167.04

七、 补充财务指标

适用 不适用

八、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 不适用

第四节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

商业模式

根据证监会发布的《上市公司行业分类指引》（2012 年修订），公司属于金融、保险业（J）中的保险业（行业编码 J68）；根据国家统计局发布的《国民经济行业分类与代码（GB/T4754-2017）》，公司属于保险经纪与代理服务（行业编码 J6850）；根据股转系统发布的《挂牌公司管理型行业分类指引》，公司属于保险经纪与代理服务（行业编码 J6850），指保险代理人和经纪人进行的年金、保单和分保单的销售、谈判或促合活动。

公司主营业务为在中国境内（港、澳、台除外）开展保险代理销售，依托于自身的产品研究能力和专业化服务能力，通过为团体或个人保险受众提供投保需求分析、投保方案制定、保险理赔、保单保全等一站式服务，最终为保险公司完成人身保险及财产保险等保险产品的代理销售综合服务。公司重点聚焦于高价值寿险业务，依托合作渠道提供的投保客户线索，由专业化、体系化的销售和服务团队跟进，向投保客户提供量身定制的健康医疗、养老年金、传承等方面的保险计划。保险公司按照与公司签订的《保险专业代理合同》中约定的费率按月向公司支付代理手续费，同时公司亦按照与专属保险销售人员或合作渠道签订的《合作协议》中约定的费率或成功率按月向其支付代理佣金或推荐费，以获取价差收益。

同时，公司大力发展互联网平台，将公司的寿险优势应用于更广的领域，为有志于寿险服务的专业人士提供智能化产品配置、培训、获客、销售、理赔的互联网寿险服务。

（一）销售模式

报告期内，公司主要基于自身的需求分析、产品研究和综合服务能力，利用自身或合作渠道为保险公司完成保险产品的销售，具体销售渠道分析如下：

1、专属保险销售人员

专属保险销售人员与公司签订《劳动合同》或者《保险代理合同书》，利用其自身积累的投保客户资源代理销售保险产品，并为公司带来稳定的投保客户签约量。公司根据其为公司销售的不同保险险种的金额和数量，按照合同约定向其支付工资或代理佣金。

2、合作渠道

公司与具有潜在投保客户资源的合作机构合作并签订《合作协议》，由其向公司推荐有潜在保险需求的投保客户，同时在《合作协议》中明确该合作机构不能代表公司或以自己名义向投保客户进行销售活动，包括但不限于公司所代理之保险产品的讲解、销售、办理投保手续、收取保费或签发收据等。公司根据合同约定，按照推荐成功客户数向其支付推荐费。

3、互联网渠道

公司拥有独立网站及微信公众号，以PC端及移动端互联网平台为支撑，详细向潜在投保客户介绍公司已经取得中国保险行业协会信息披露的互联网销售保险产品。一方面，公司通过符合监管标准的宣传方式增加官方网站或微信公众号访问量，潜在投保客户可以通过公司网站了解保险产品种类及价格，通过网站提示输入相关需求信息并进行初步询价直至正式成交；另一方面，公司注重线上渠道与线下服务的结合，以提高线上潜在投保客户签约转化率，业务支持人员也可以根据潜在投保客户的线上需求反馈以线下面谈等各种合规的形式进行产品讲解或投保方案的设定建议直至客户清晰了解或购买。

除以上互联网渠道外，报告期内公司为其专属代理人打造的智能展业平台“保险合伙人”APP 已经于 2018 年 4 月上线，依托于公司创新性的“AI+IA”理念，即人工智能+保险代理人，以及数个公司多年来构建的保险科技技术，公司将通过技术手段触达代理人，实现行业少有的“扁平化”管理架构，同时专属代理人将在“保险合伙人”APP 上获得公司多项技术能力的赋能。凭借公司构建的“细致分工模式”，

通过对寿险销售过程中各个业务流程的精细化切割，公司专属代理人将更加聚焦于自身所擅长的业务环节，实现从传统行业代理人“单兵作战”到优势互补的“团队作战”的转变，极大提高成交效率，提升客户体验。同时，公司专属代理人可以获得公司所提供的丰富的学习资源和技能培训，从而实现稳步的自我成长。截至报告期末，在公司“保险合伙人”APP上展业的专属代理人已由期初的几百人发展至逾2000人，已经成为公司增长最迅速的一支销售团队。

（二） 采购模式

在公司实际运营中，保险代理业务的开展以代理销售为主，最终由保险公司向投保客户提供保险产品，并根据公司代销产品类型及金额向专属保险营销员支付佣金或向合作渠道支付推荐费。

（三） 结算模式

公司的保险代理费用非监管或地方政策要求外，一般为保险公司直接支付，公司根据与各保险公司合同约定的核对期限与各家保险公司核对上月代理销售的保费总额及应收代理手续费金额，完成核对后，各家保险公司将应付公司的手续费打到公司账户或者保险行业协会专户内。

同时，公司根据保险销售人员完成的保险销售业绩每月与其结算代理佣金；公司根据合作渠道推荐投保成功客户数与单一客户推荐费金额的乘积，每月与其结算推荐费。

报告期内，公司的商业模式未发生重大变化。

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

2018年，保险中介行业的价值在诸多互联网科技巨头的涌入下不断的被深挖与重估，科技的力量开始为传统的保险中介行业带来深入而长远的转变。公司凭借对于行业的深入理解以及多年来积累的保险科技能力，在围绕寿险平台与科技创新两条既定的企业战略下，提出了“AI+IA”（人工智能+保险代理人）的理念，并于2018年4月成功上线了为公司专属代理人打造的“保险合伙人”APP，公司专属代理人可以不仅在APP上享受公司各项保险科技为展业带来的帮助，更可以体验“扁平化”的管理体系所带来的高效与便利，同时公司在报告期内不断完善线下服务网络的构建，下设机构由期初的20家发展为期末的39家，极大的巩固了公司线上线下相结合的模式。报告期内，公司较好的完成了年度经营计划与目标，营业收入实现了稳步增长，为公司长远发展战略的落地奠定了良好的基础。

报告期内，公司实现营业收入2.88亿元，同比增长15.13%；实现净利润743.82万元，同比下降70.68%。截至2018年12月31日，公司总资产为28,428.53万元，归属于公司股东的净资产为25,138.87万元，分别比期初增长0.00%和3.05%。经营活动产生的现金流量净额为-17.99万元，同比减少100.29%。

公司业绩稳步增长主要有两方面的原因，一是报告期内公司新增分公司的业务量稳步提高，营业收入稳步增长；二是报告期内公司扩大了部分产品的销售规模，对公司收入的增长起到了显著作用。但同

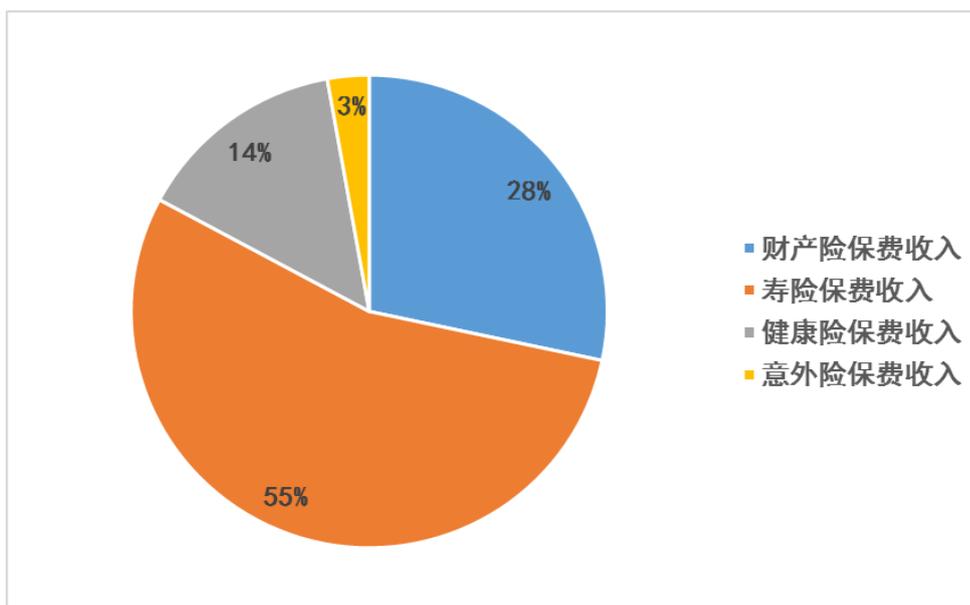
时在报告期内，随着公司加大线下销售网络的建设投入，各项费用支出显著增加，造成净利润下降。

（二） 行业情况

1、行业整体分析

1.1 保险行业保费规模呈现稳定增长势头

根据银保监会《保险统计数据报告》显示，2018 年全年，全国整体保费收入为 38,016.62 亿元，同比增长 3.92%；其中财产险保费收入为 10,770.08 亿元，同比增长 9.51%；寿险保费收入为 20,722.86 亿元同比下降 3.41%；健康险保费收入为 5,448.13 亿元，同比增长 24.12%；意外险保费收入为 1075.55 亿元，同比增长 19.33%。如下图所示，寿险保费收入占到了整体保费收入的 55%，市场规模巨大。



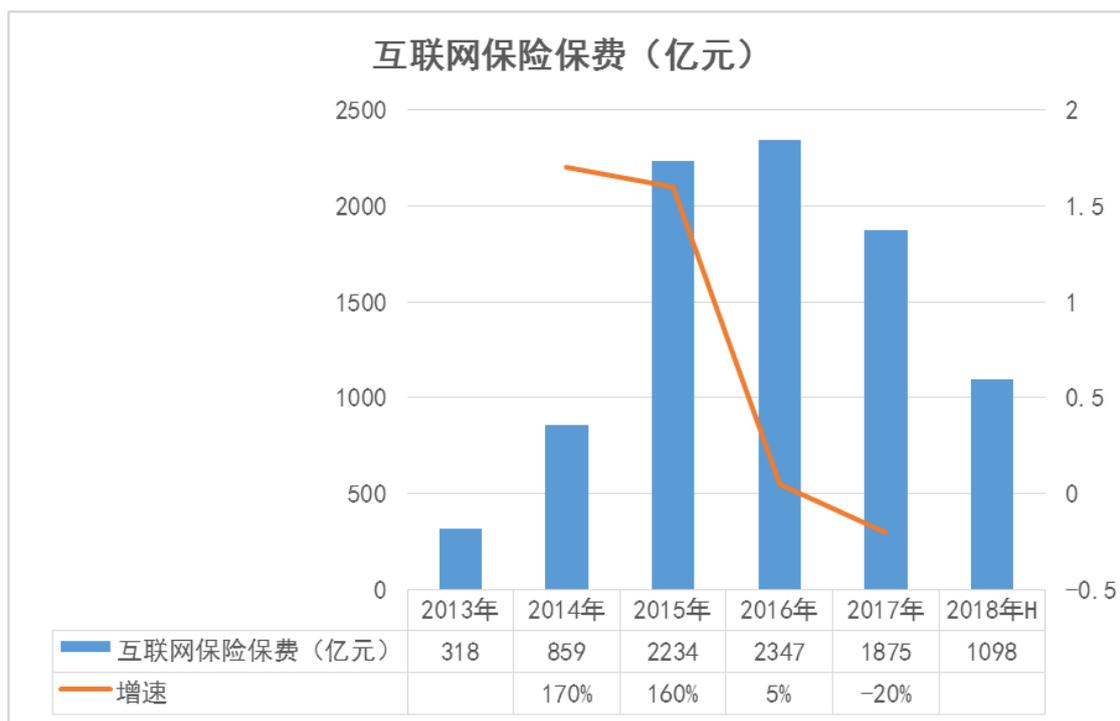
数据来源：银保监会

1.2 产业政策支持行业增长

根据 2016 年 8 月 31 日发布的《中国保险业发展“十三五”规划纲要》，我国保险行业将实现中高速增长，“到 2020 年，全国保险保费收入争取达到 4.5 万亿元左右，保险深度达到 5%，保险密度达到 3,500 元/人，保险业总资产争取达到 25 万亿元左右。”为达到这个目标，预计政府将配套出台一系列支持政策。目前市场比较期待的是类似美国 401K 的商业养老保险税优计划，这将有力推动中国的养老金资产管理行业，并对我国资本市场的投资者结构产生颠覆性影响。

1.3 互联网保险

根据中国保险行业协会公布的数据显示，截至 2018 年上半年，互联网保险保费收入达到 1,097.9 亿元。自 2017 年起，我国互联网保险保费收入呈下降趋势，2017 年我国互联网保险保费收入为 1875.27 亿元，同比下降 20.1%。如下图，互联网保险保费规模基本呈现出持续增长的态势。不过，在 2015 年互联网保险经历了爆发式增长之后，互联网保险保费收入增速大幅下滑，2016 年互联网保险保费收入同比增长 5%，2017 年同比下降 20%，而 2015 年时保费收入增幅为 160%。（数据来源：中国保险行业协会）



数据来源：中国保险行业协会

按照产品结构划分，互联网保险包括互联网财产险和互联网人身险两种。互联网财产险占互联网保险整体保费收入的比例呈现逐年下降的趋势，与之对应，互联网人身险占互联网保险整体保费收入的比例呈现逐年上升的趋势，2015年，互联网人身险保费收入占比首次超过互联网保险总收入的50%以上。近两年，互联网保险保费收入结构趋于稳定，互联网人身险保费收入远高于互联网财产险保费收入，2017年互联网人身险保费收入占比在74%左右。但是自2017年开始，保险行业在“严监管”政策下，整体处于优化产品结构、明确“保险姓保”的行业功能定位中，因此行业整体增速放缓。人身险市场也放缓增速，且近两年呈现出负增长态势。截至2018年上半年，互联网保险人身险保费收入为852.7亿元，同比下降15.61%，占互联网保险保费收入的72%。虽然保费规模呈现下滑态势，但是随着保障功能的明确、保险科技的广泛应用，从长远来看，行业风险防范能力将会得到增强，同时业务结构也将变得更为合理，为互联网保险的未来发展营造更为有利的环境。（数据来源：中国保险行业协会）

同时，截至2018年上半年，在经营互联网保险人身险业务的65家公司中，共有48家企业通过自建官网展开经营，58家公司与第三方电子商务平台进行深度合作，其中46家公司采用官网和第三方合作相结合的商业模式。从渠道上看，第三方平台仍然是销售主力，但自建线上渠道的趋势明显。截至2018年上半年，互联网人身险保费收入通过第三方平台收入为753.8亿元，占到互联网人身险保费的88.4%，较上年下降18.9%；通过官网所实现的规模保费为98.9亿元，较去年同期增长22.9%，占互联网人身险保费的比重增加至11.6%。由此可见，第三方平台目前仍是互联网人身险业务的主要渠道，但是自建官网渠道发展迅速，不容小觑。（数据来源：中国保险行业协会）

2、政策环境

自2017年以来，在银保监会“严监管”的态势下，保险市场行业环境不断优化。2018年1月12日，银保监会发布了《打赢保险业防范化解重大风险攻坚战总体方案》，明确了要进一步加强保险业风险防控，提升风险防范能力和水平，推动行业高质量发展，切实打赢保险也防范化解重大风险攻坚战。特别地，该方案明确指出要“关注财险公司、人身险公司、保险中介机构与第三方网络平台合作开展保险业务的风险隐患”。在这种背景下，保险中介市场“严监管”的基调不会改变。

（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	231,898,228.47	81.59%	180,465,335.00	63.48%	28.50%
应收票据与应收账款	10,781,219.59	3.79%	14,672,480.32	5.16%	-26.52%
预付账款	4,283,379.46	1.51%	1,872,762.16	0.66%	128.72%
其他应收款	11,520,866.79	4.05%	1,568,266.90	0.55%	634.62%
存货	-	-	-	-	-
其他流动资产	11,949,503.64	4.20%	72,448,998.29	25.48%	-83.51%
投资性房地产	-	-	-	-	-
长期股权投资	8,054,113.76	2.83%	9,754,269.29	3.43%	-17.43%
固定资产	2,625,848.32	0.92%	1,707,038.73	0.60%	53.82%
在建工程	-	-	-	-	-
无形资产	143,679.29	0.05%	284,721.62	0.10%	-49.54%
长期待摊费用	2,674,759.59	0.94%	1,216,001.39	0.43%	119.96%
递延所得税资产	353,700.13	0.12%	299,186.02	0.11%	18.22%
短期借款	-	-	-	-	-
长期借款	-	-	-	-	-
资产总计	284,285,299.04	-	284,289,059.72	-	0.00%

资产负债项目重大变动原因：

- 截至报告期末，公司货币资金余额为2.32亿元，同比增长28.50%。主要原因系（1）公司收到上年度购买理财产品到期回款6,000.00万元，（2）公司业务销售规模增加收入及回款增加；
- 截至报告期末，公司应收账款余额为1,078.12万元，同比减少26.52%。主要原因系公司在报告期内加强了应收账款催收力度，使回款率显著提高；
- 截至报告期末，公司预付账款余额为428.34万元，同比增长128.72%，主要原因系由于公司业务规模增长，多家分支机构办公场所扩租所导致租赁费用有所增加。此外公司预付新增机构所产生的装修费用，使得预付装修款较上期也有所增加而共同导致预付账款余额增加；
- 截至报告期末，公司其他应收款余额为1,152.09万元，同比增长634.62%，主要原因系报告期内小智科技向公司参股公司江泰代理借款人民币900.00万元所致；
- 截至报告期末，公司其他流动资产余额为1,194.95万元，同比减少83.51%，主要原因系公司于上期购买了6,600万元理财产品，本年无此事项发生，此外本期预缴所得税为648.45万元；
- 截至报告期末，公司固定资产余额为262.58万元，同比增长53.82%，主要原因系公司业务规模增长，新增多家分支机构使得当期固定资产采购费用增加，进而导致固定资产余额增加；
- 截至报告期末，公司长期待摊费用余额为267.48万元，同比增长119.96%，主要原因系报告期内公司新增多家分支机构，办公场所所需的装修费用增加；
- 截至报告期末，公司递延所得税资产余额为35.37万元，同比增长18.22%，主要原因系报告期内其他应收款余额增加，计提坏账准备金使得对应的递延所得税资产增加。

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	287,742,891.66	-	249,924,195.46	-	15.13%
营业成本	141,158,746.53	49.06%	130,684,496.48	52.29%	8.01%
毛利率%	50.94%	-	47.71%	-	-
营业税金及附加	885,349.47	0.31%	1,259,894.67	0.50%	-29.73%
管理费用	25,967,527.90	9.02%	11,862,778.82	4.75%	118.90%
研发费用	-	-	3,049,485.33	1.22%	-100.00%
销售费用	114,023,704.02	39.63%	69,237,044.41	27.70%	64.69%
财务费用	-1,358,222.23	-0.47%	-313,827.75	-0.13%	332.79%
资产减值损失	218,056.42	0.08%	-1,209,208.30	-0.48%	-118.03%
其他收益	-	-	-	-	-
投资收益	1,701,365.65	0.59%	-245,730.71	-0.10%	792.37%
公允价值变动收益	-	-	-	-	-
资产处置收益	566.02	0.00%	500.00	0.00%	13.20%
汇兑收益	-	-	-	-	-
营业利润	8,549,661.22	2.97%	35,108,301.09	14.05%	-75.65%
营业外收入	1,939,079.11	0.67%	265,974.67	0.11%	629.05%
营业外支出	9,642.83	0.00%	388,126.82	0.16%	-97.52%
所得税费用	3,040,877.48	1.06%	9,615,026.36	3.85%	-68.37%
净利润	7,438,220.02	2.59%	25,371,122.58	10.15%	-70.68%

项目重大变动原因：

- 1、报告期内，公司营业收入为2.88亿元，同比增长15.13%，主要原因系（1）公司于2017 年新增分公司的业务量在报告期内逐步提高，营业收入稳步增长；（2）公司在报告期内扩大了部分产品的销售规模，对公司收入的增长起到了显著作用；
- 2、报告期内，公司营业成本为1.41亿元，同比增长8.01%。主要原因系公司业务规模增长，营业成本随之增加。此外，公司在2018年致力于提升产品盈利性，在产品结构上进行了相应的调整，营业收入的增长远快于营业成本的增长，公司毛利润率有所提升。
- 3、报告期内，公司管理费用为2,596.75万元，同比增长118.90%，主要原因系随着公司业务规模增长，后台支持部门人员数量有所增加，人员工资及相关办公费用等随之增加。此外由于公司对于业务规模及产品结构调整过程中进行了咨询服务，于本年产生相关咨询服务费用使得管理费用有所增加；
- 4、报告期内，公司销售费用为1.14亿元，同比增长64.69%，主要原因系报告期内公司业务规模扩大，销售支持人员增加，员工薪酬较上年度增长3,430.26万元所致；
- 5、报告期内，公司财务费用为-135.82万元，同比增长332.79%，主要原因系公司存款增加带来的利息收入增加以及理财产品的收益所致；

- 6、报告期内，公司投资收益为170.14万元，同比增长792.37%，主要原因系理财产品的收益增加所致。
7、报告期内，公司营业外收入为193.91万元，同比增长629.05%，主要原因系公司本年收到“新三板”挂牌奖励94.34万元，此外公司于年初收到税收返还69万元。

(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	287,742,891.66	249,916,056.37	15.14%
其他业务收入	-	8,139.09	-100.00%
主营业务成本	141,158,746.53	130,684,496.48	8.01%
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%
保险代理销售	267,186,315.92	92.86%	249,916,056.37	100.00%
技术服务收入	20,556,575.74	7.14%	-	-
其他业务	-	-	8,139.09	0.00%
合计	287,742,891.66	100.00%	249,924,195.46	100.00%

按区域分类分析：

√适用 □不适用

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%
北京	153,249,112.60	53.26%	121,956,480.78	48.80%
天津	24,712,104.25	8.59%	3,284,741.46	1.31%
上海	24,701,727.86	8.58%	31,228,437.30	12.50%
浙江	20,356,943.86	7.07%	17,326,546.91	6.93%
江苏	15,332,612.99	5.33%	23,453,933.99	9.38%
山东	13,767,107.93	4.78%	23,155,791.49	9.27%
深圳	8,286,205.88	2.88%	11,815,982.72	4.73%
福建	6,351,096.24	2.21%	2,383,735.58	0.95%
湖北	4,073,875.81	1.42%	2,609,431.95	1.04%
四川	3,864,112.27	1.34%	3,195,069.13	1.28%
广东	3,755,940.18	1.31%	3,623,690.69	1.45%
陕西	2,422,459.45	0.84%	1,734,016.45	0.69%
重庆	1,630,918.50	0.57%	1,116,334.67	0.45%
辽宁	1,267,403.30	0.44%	1,773,967.45	0.71%
海南	1,131,615.10	0.39%	2,363.48	0.00%
河南	839,334.11	0.29%	41,415.42	0.02%
厦门	647,061.10	0.22%	346,740.04	0.14%
吉林	578,209.43	0.20%	588,850.64	0.24%
安徽	506,457.05	0.18%	263,939.63	0.11%

湖南	268,593.75	0.09%	14,586.59	0.01%
合计	287,742,891.66	100.00%	249,916,056.37	100.00%

收入构成变动的的原因：

报告期内，公司主营业务收入为 287,742,891.66 元，各地区业务平稳发展，主营业务占比未发生重大变化。

(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	华泰财产保险有限公司	82,966,159.27	28.83%	否
2	同方全球人寿保险有限公司	47,288,555.98	16.43%	否
3	天安人寿保险股份有限公司	24,324,389.55	8.45%	否
4	泰康人寿保险股份有限公司	18,422,105.49	6.40%	否
5	中国人民人寿保险股份有限公司	17,232,289.98	5.99%	否
	合计	190,233,500.27	66.10%	-

(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	宜信卓越财富管理（北京）有限公司	79,320,902.75	66.66%	是
2	宜信普惠信息咨询（北京）有限公司	30,543,820.84	25.67%	是
	合计	109,864,723.59	92.33%	-

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	-179,907.84	62,757,793.14	-100.29%
投资活动产生的现金流量净额	51,612,801.31	-79,649,642.86	-164.80%
筹资活动产生的现金流量净额	-	138,784,000.00	-100.00%

现金流量分析：

- 1、报告期内，公司经营活动产生的现金流量净额为-17.99万元，同比减少100.29%。主要原因系报告期内公司业务规模扩大，销售支持人员增加，支付的员工薪酬较上年度有所增长。此外新增多家分支机构及原有机机构扩租使得本年支付的租赁费用有所增加、装修费用及固定资产采购费用也有大幅增加，综上使得本年经营性现金流出随之增加，现金流量净额减少；
- 2、报告期内，公司投资活动产生的现金流量净额为5,161.28万元，同比增长164.80%，主要原因系公司在2017年末购买理财产品净现金流出6600万元，2018年全年购买理财产品净现金流入6600万元，整体影响现金流量净额为1.32亿元。；
- 3、报告期内，公司筹资活动产生的现金流量净额减少的原因系公司在上年度进行两次股票发行，本年无此事项发生。

（四） 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

公司于 2017 年 1 月 19 日召开 2017 年第一次临时股东大会，审议通过了《关于公司拟对外投资的议案》，同意设立全资子公司小智科技，注册地为天津市武清区，注册资本为 5,000.00 万元，出资方式为公司自有资金出资。

报告期内，小智科技营业收入为 46,838,322.44 元，净利润为 5,175,007.18 万元。

2、委托理财及衍生品投资情况

报告期内，公司利用闲置募集资金购买理财产品，累计使用金额 2.86 亿元，截至报告期末，已赎回 3.52 亿元，当期收益为 3,401,521.18 元，相关投资行为已经由公司 2018 年第一次临时股东大会及 2018 年第二次临时股东大会审议通过。公司在确保不影响日常经营活动所需资金的情况下运用自有闲置资金购买理财产品，可以提高资金使用效率，并为公司及股东创造更多的收益。

（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

（七） 合并报表范围的变化情况

适用 不适用

（八） 企业社会责任

报告期内，公司积极履行企业公民应尽的义务，在致力于日常生产经营活动，并不断为公司股东创造价值的同时，充分尊重员工、客户、商业合作伙伴等其他利益相关者的合法权益，积极与各方合作，加强沟通与交流，实现股东、员工、商业合作伙伴、社会等各方力量的均衡，努力推动公司持续、稳定、健康地发展。

三、 持续经营评价

报告期内，公司所属的行业和商业模式未发生变化，主营业务保持稳步健康增长、资产负债结构合理、整体盈利能力稳步提升；经过多年的经营发展，公司建立健全了有效的内部管理机制，管理团队经验丰富，客户资源优势明显，研发力量初步成型，多重服务模式并举，商业模式创新将为公司发展不断注入机会和活力。

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

1、 行业竞争加剧的风险

近年来我国保险代理行业市场发展迅速。虽然公司在保险代理领域具有一定的竞争优势，在中国人民人寿保险股份有限公司、中德安联人寿保险有限公司、中英人寿保险有限公司、阳光人寿保险股份有限公司、中意人寿保险有限公司、同方全球人寿保险有限公司、中国泰康人寿保险股份有限公司等合作伙伴中赢得了良好的声誉，但是国内保险中介机构之间的竞争较为激烈，同时客户的需求和偏好也在快速变化和不断提升当中。因此，如果公司不能够持续提高保险专业代理销售的综合服务能力，将会面临行业竞争加剧风险。

应对措施：公司重视新渠道的开拓并与合作的保险公司保持非常密切的合作关系。在上下游供应链的维护上，公司有着长期优势。

2、 行业的周期性风险

保险专业中介的经营情况与保险整体行业相关度较高，保险行业的整体情况对保险专业中介影响较大。根据我国保险市场发展现状及相关保险产品收入结构的特点，保险行业的整体收入情况与宏观经济的增速相关度较高，不同险种与相关行业领域的增速相关度高，相关行业出现剧烈波动或者风险，会对公司带来一定的影响。但是随着国民收入的不断上涨以及国民保险意识的不断增强，财产险和人身险领域行业周期性日趋不明显。

3、 合规风险

公司主营的保险专业代理销售服务受银保监会监管，行业监管政策较严格。保险中介行业经过近几年的快速发展，不论在企业数量或者规模上，都有显著增长。但与国外同行业相比仍在合规经营及内部控制制度上存在一定差距，因此银保监会近几年针对保险中介行业的监管政策日趋严格，若公司在日常经营中出现违规情形，将对公司经营产生一定的影响。

应对措施：公司非常重视合规经营，在各个分公司以合规培训、合规竞赛等方式普及合规知识，并在总公司设有专门的合规部门，与监管机构保持紧密沟通。报告期内，公司无因合规问题造成的行政处罚。

4、 业务管理不当风险

保险专业代理行业受银保监会的监管，其对公司的管理人员及从业人员提出了更高的要求。公司在开展业务过程中，其管理人员或从业人员应该严格按照银保监会的要求开展保险代理销售服务。若公司未能从严规范对于管理人员或业务人员的监督管理，可能会影响其日常经营或其保险代理销售资格的持续性。

应对措施：总公司及分公司负责人均为有多年保险中介经验的管理人员，且均通过当地监管考试合格后上任。管理人员对于从业人员进行全面管理，报告年度内没有发生不符合监管要求的销售服务行为。

5、 投保客户流失的风险

随着公司业务快速拓展，存量投保客户也会越来越多，未来大量存量投保客户的维护工作需要公司投入一定的资源。虽然公司目前存量投保客户有较高的财务续约率，但是仍不排除在维系存量投保客户的过程中，同行业其他的竞争者通过推出更有粘性的产品组合和服务导致公司存量投保客户流失的风险。

应对措施：公司有专门的续约服务团队，针对续约投保客户的粘性连续开展一系列包括营销、投保客户服务等多维度的工作，以保证投保客户的正常续约。

6、 人才流失的风险

稳定、高效的人才队伍是公司提供高质量服务和保持持续发展的重要保障，引进保险专业人才并保证人员稳定是公司保持核心竞争力的关键因素。随着公司规模不断扩大，如果企业文化、考核和激励机制、约束机制不能满足公司发展的需要，将使公司难以吸引专业人才进而面临人才缺乏和流失的风险。

应对措施：公司有一系列完善的人才提升及薪酬激励机制，确保提供给团队专业人才足够的发展和上升空间，同时定期对薪酬体系进行评估，以便在市场上保持竞争力。

7、服务质量下降的风险

公司业务的开展依赖于多维度的需求分析、多元化的产品组合及综合服务能力等。公司通过定期培训的方式提高团队的业务水平以保证服务质量。但如果个别或部分团队成员在进行保险代理销售时偏离公司服务质量标准，导致投保客户满意率下降或投诉增加，将会对公司的声誉和后续业务拓展产生不利影响。

应对措施：公司更多应用科技与智能工具，减少和降低个体行为的差错率，提升服务效率和服务品质，增强企业竞争力。

（二） 报告期内新增的风险因素

报告期内，公司无新增风险。

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	五.二.(一)
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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(二)
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(三)
是否存在偶发性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(四)
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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(五)
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<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.(六)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
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） 重大诉讼、仲裁事项

1、 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

2、 以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

3、 以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

（二） 对外提供借款情况

报告期内对外提供借款的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

对外提供借款原因、归还情况及对公司的影响：

公司参股子公司江泰代理当时正向保险监管机关申请全国性经营保险代理业务许可证，根据保险监管机关的相关规定，江泰代理在取得保险许可证之前不得动用其注册资本资金，因此公司为了不错失参股子公司发展的重要时机并支持其运营发展，通过公司全资子公司小智科技向江泰代理提供借款人民币 900 万元，借款总金额中的人民币 600 万元已经于 2018 年 3 月 20 日进行发放，剩余的人民币 300 万元也已于 2018 年 9 月 26 日进行发放。截至报告期末，江泰代理尚未归还借款。本次交易不会对公司的生产经营造成不利影响。

(三) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力	352,900,000.00	110,029,354.72
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务，委托或者受托销售	-	-
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）	80,000,000.00	50,000,000.00
4. 财务资助（挂牌公司接受的）	-	-
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-
6. 其他	-	-

注：报告期内，公司与关联方宜信普惠信息咨询（北京）有限公司发生的日常性关联交易总金额超出公司于年初预计全年与该关联方发生日常性关联交易的总额度，公司于 2018 年 7 月 26 日召开公司 2018 年第四次临时股东大会并审议通过了《关于补充预计 2018 年日常性关联交易的议案》，同意将与上述关联方预计全年发生的日常性关联交易总额度调整为人民币 3,000.00 万元，因此公司将全部日常性关联交易的总预计金额调整为人民币 352,900,000.00 元。

上表中，第 3 项“投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）”的预计金额为委托关联人理财的预计额度，在该额度内资金可滚动使用，发生金额为报告期任一时点委托关联人理财的最高额。

(四) 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序	临时报告披露时间	临时报告编号
普信恒业科技发展（北京）有限公司	普信恒业将向公司提供包括营销管理咨询在内的咨询服务，并为公司举办可以提高公司品牌影响力的大型活动等。	4,500,000	已事前及时履行	2018 年 12 月 21 日	2018-047
普信恒业科技发展（北京）有限公司	普信恒业将向公司提供包括营销管理咨询在内的咨询服务，并为公司举办可以提高公司品牌影响力的大型活动等。	5,000,000	已事后补充履行	2018 年 7 月 11 日	2018-034
江泰保险代理有限公司	公司将向江泰代理提供借款，供其在取得全国性经营	9,000,000	已事前及时履行	2018 年 3 月 19 日	2018-009

	保险代理业务许可证并正式开展业务之前，维持公司的日常支出需要。				
--	---------------------------------	--	--	--	--

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

公司与普信恒业的关联交易有利于增加公司的品牌影响力，对公司业务发展及生产经营都有积极的影响，并且不存在损害公司和公司其他股东利益的情形。

公司参股子公司江泰代理当时正向保险监管机关申请全国性经营保险代理业务许可证，根据保险监管机关的相关规定，江泰代理在取得保险许可证之前不得动用其注册资本资金，因此公司为了不错失参股子公司发展的重要时机并支持其运营发展，通过公司全资子公司小智科技向江泰代理提供借款 900 万元人民币。本次关联交易不会对公司生产经营造成不利影响。

(五) 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

公司于 2018 年 5 月 15 日召开公司 2018 年第二次临时股东大会，审议通过了《关于公司购买应收账款收益权暨关联交易的议案》，同意使用公司自有资金购买关联方宜信企鑫从其客户受让的应收账款的收益权，投资使用额度累计最高不超过人民币 8,000 万元（含 8,000 万元），资金可以滚动投资。本次对外投资有利于提高自有闲置资金的使用效率，增加公司的经济效益，不会造成公司资金压力，也不会影响公司主营业务的正常开展。

(六) 承诺事项的履行情况

1、关于股份限售锁定的承诺宜信博诚保险销售服务（北京）有限公司于 2016 年 6 月 28 日整体变更为宜信博诚保险销售服务（北京）股份有限公司，根据《公司法》等相关法律法规的要求，公司控股股东、实际控制人唐宁承诺如下：

1) 根据全国中小企业股份转让系统相关规定，本人持有的公司股份将分三批解除转让限制，每批解除转让限制的数量均为其挂牌前所持股票的三分之一，解除转让限制的时间分别为挂牌之日、挂牌期满一年和两年。

2) 本人由于公司送股、公积金转增股本等原因增持的公司股份，亦遵守上述安排。若上述股份锁定安排与中国证券监督管理委员会及全国中小企业股份转让系统的最新监管意见不相符，本人同意根据中国证券监督管理委员会及全国中小企业股份转让系统的监管意见进行相应调整。

履行情况：报告期内，未出现违反上述承诺内容的情形。

公司股东、董事孔繁顺承诺如下：

1) 根据全国中小企业股份转让系统相关规定，本人持有的公司股份将分三批解除转让限制，每批解除转让限制的数量均为其挂牌前所持股票的三分之一，解除转让限制的时间分别为挂牌之日、挂牌期满一年和两年。

2) 本人由于公司送股、公积金转增股本等原因增持的公司股份，亦遵守上述安排。若上述股份锁定安排与中国证券监督管理委员会及全国中小企业股份转让系统的最新监管意见不相符，本人同意根据中国证券监督管理委员会及全国中小企业股份转让系统的监管意见进行相应调整。

3) 本人系公司现任的董事，本人在任职期间每年转让的股份不得超过本人所持有公司股份总数的百分之二十五。本人离职后半年内，不得转让本人所持有的公司股份。

履行情况：报告期内，未出现违反上述承诺内容的情形。

2、一致行动人的承诺根据唐宁与孔繁顺于 2016 年 5 月 2 日签署的《一致行动协议》，孔繁顺承诺：“作为宜信博诚保险销售服务（北京）股份有限公司（以下简称“公司”）股东，公司股东唐宁与本人签署一致行动协议，本人系唐宁的一致行动人；除此以外，本人与公司其他股东之间不存在任何关联关系或一致行动关系，亦未与公司其他股东签订任何一致行动协议或实施任何可能约束数名股东共同行使股东权利而实际控制公司的行为。”

履行情况：报告期内，未出现违反上述承诺内容的情形。

3、关于社会保险和住房公积金缴纳的承诺公司实际控制人就社会保险和住房公积金缴纳做出如下承诺：“宜信博诚及公司的各分支机构已为所有已与其签署劳动合同的员工缴纳社会保险与住房公积金，不存在因社会保险与住房公积金账户开立及缴纳等事项受到任何行政处罚的情况。如果出现宜信博诚和/或其控股子公司以及该等公司的各分支机构因社会保险及住房公积金账户开立及缴纳事宜而被相关主管部门追索、处罚，或牵涉诉讼、仲裁以及其他由此而导致宜信博诚和/或其控股子公司以及该等公司的各分支机构应承担责任的情形，实际控制人将对宜信博诚和/或其控股子公司以及该等公司的各分支机构由前述情形产生的支出无条件全额承担清偿责任，以避免宜信博诚和/或其控股子公司以及该等公司的各分支机构遭受任何损失。”

履行情况：报告期内，未出现违反上述承诺内容的情形。

4、关于避免同业竞争的承诺公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员已就避免与公司发生同业竞争事宜作出如下承诺：“1、在本承诺函签署之日，除注册地及主要经营地在香港的德诚保险代理有限公司、德诚保险经纪有限公司外，本人未以控股的方式直接或间接经营任何与公司经营的主营业务构成直接竞争或可能直接竞争的企业；2、自本承诺函签署之日起，除注册地及主要经营地在香港的德诚保险代理有限公司、德诚保险经纪有限公司外，本人将不会以控股的方式直接或间接经营任何与公司经营的主营业务构成直接竞争或可能直接竞争的业务；3、如因国家政策调整或公司进一步拓展业务范围等原因导致本人或本人控制的其他企业将来从事的业务与公司之间可能构成同业竞争时，则本人及本人控制的企业将通过包括但不限于以下方式退出与公司的竞争：（1）停止生产构成竞争或可能构成竞争的产品；（2）停止经营构成竞争或可能构成竞争的业务；（3）将相竞争的资产或业务以合法方式置入公司；（4）将相竞争的业务转让给无关联的第三方；（5）采取其他对维护公司权益有利的行动以消除同业竞争。4、如上述承诺被证明是不真实的或未被遵守，本人因此所取得的利益归公司所有；并且本人愿意向公司及公司股东赔偿一切直接和间接损失。5、本承诺书自签署之日生效，并在公司合法有效存续且本人依照相关规则被认定为公司实际控制人/董事/监事/高级管理人员期间内有效。”

履行情况：报告期内，未出现违反上述承诺内容的情形。

5、关联方资金占用情况公司股东唐宁及孔繁顺出具《关于避免资金占用的承诺》：“1、除正常经营性往来外，本人及所控制或足以施加重大影响的其他企业目前不存在任何违规占用公司的资金，或采用预收款、应付款等形式违规变相占用公司资金的情况。2、本人及所控制或施加重大影响的其他企业将严格遵守国家有关法律、法规、规范性文件以及公司相关规章制度的规定，预防和杜绝对公司及其控股子公司的非经营性占用资金情况发生，不以任何方式违规占用或使用公司及其控股子公司的资金或其他资产、资源，不以任何直接或者间接的方式从事损害或可能损害公司及其他股东利益的行为。”

履行情况：报告期内，未出现违反上述承诺内容的情形。

6、关于减少及规范关联交易承诺公司控股股东、实际控制人唐宁、公司董事、监事、高级管理人员出具了《关于减少及规范关联交易承诺函》：“1、本人及本人控制或足以施加重大影响的其他企业将尽量避免与公司及其控股或控制的子公司之间发生关联交易。2、对于无法避免或者因合理原因发生的关联交易，本人将严格遵守《公司法》等有关法律、法规、规范性文件及《公司章程》的规定，交易双方将严格按照正常商业行为准则进行。关联交易的定价政策遵循市场公平、公正、公开的原则，交易价格应主要遵循市场价格的原则依据公司与市场独立第三方交易价格确定，如果没有市场价格，交易双方按照交易的商品或劳务成本基础上加合理利润的标准协商确定交易价格。3、本人承诺，上述关联交易将遵循等价、有偿、公平交易的原则，履行合法程序并订立相关协议或合同，及时进行信息披露，保证关

联交易的公允性。4、本人承诺不通过与公司之间的关联交易谋求特殊的利益，不进行有损公司及公司其他股东利益的关联交易。5、本人关于关联交易的承诺将同样适用于本人关系密切的家庭成员（包括配偶、父母、配偶的父母、兄弟姐妹及其配偶、年满 18 周岁的子女及其配偶、配偶的兄弟姐妹和子女配偶的父母）等重要关联方，本人将在合法权限内促成上述人员履行关联交易的承诺。”

履行情况：报告期内，未出现违反上述承诺内容的情形。

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	19,679,149	35.75%	0	19,679,149	35.75%
	其中：控股股东、实际控制人	8,500,000	15.44%	0	8,500,000	15.44%
	董事、监事、高管	6,125,000	11.13%	0	6,125,000	11.13%
	核心员工	-	-	0	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	35,375,000	64.25%	0	35,375,000	64.25%
	其中：控股股东、实际控制人	17,000,000	30.88%	0	17,000,000	30.88%
	董事、监事、高管	18,375,000	33.38%	0	18,375,000	33.38%
	核心员工	-	-	0	-	-
总股本		55,054,149	-	0	55,054,149.00	-
普通股股东人数		7				

(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%	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	唐宁	25,500,000	0	25,500,000	46.32%	17,000,000	8,500,000
2	孔繁顺	24,500,000	0	24,500,000	44.50%	18,375,000	6,125,000
3	嘉兴宜朗坤瑞投资管理合伙企业（有限合伙）	2,346,570	0	2,346,570	4.26%	-	2,346,570
4	共青城尚烨投资管理合伙企业（有限合伙）	1,083,032	0	1,083,032	1.97%	-	1,083,032
5	珠海爱奇道口金融投资合伙企业（有限合伙）	1,083,032	0	1,083,032	1.97%	-	1,083,032
合计		54,512,634	0	54,512,634	99.02%	35,375,000	19,137,634

普通股前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：

前五名股东间相互关系说明：

根据唐宁与孔繁顺于 2016 年 5 月 2 日签署的《一致行动协议》，孔繁顺承诺在其持有公司的股权期间，无条件与唐宁保持一致意见，在参与公司决策时按照《一致行动协议》的约定与唐宁保持一致行动。因此，孔繁顺与唐宁为一致行动人。

共青城尚焯投资管理合伙企业（有限合伙）的有限合伙人北京隆达智擎投资中心（有限合伙）、北京隆兴恒业投资中心（有限合伙）的两位执行事务合伙人之一系喆颢资产管理（上海）有限公司，且公司实际控制人唐宁系喆颢资产管理（上海）有限公司的股东、执行董事及法定代表人。

除上述关系之外，公司前五名股东间相互不存在其他关联关系。

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

是否合并披露：

是 否

公司控股股东为唐宁，控股股东性质为自然人股东，持股数量为 2,550 万股，持股比例为 46.32%。孔繁顺持有公司 44.50% 的股权。根据唐宁与孔繁顺于 2016 年 5 月 2 日签署的《一致行动协议》，孔繁顺承诺在其持有公司的股权期间，无条件与唐宁保持一致意见，在参与公司决策时按照《一致行动协议》的约定与唐宁保持一致行动。因此，孔繁顺为唐宁的一致行动人。控股股东唐宁与其一致行动人孔繁顺合计持有公司 90.82% 的股权，唐宁能够对公司的经营管理决策及管理人士的选任产生重大影响，能够实际支配公司行为。截至本年度报告出具之日，唐宁为公司的控股股东及实际控制人。

唐宁的基本情况如下：

唐宁，男，1973 年 7 月生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，毕业于美国南方大学经济学专业。1998 年至 2000 年在纽约 DLJ 证券公司任高级分析师；2000 年至 2003 年在亚信科技中国有限公司任投资总监及并购总监；2003 年至 2006 年在华兴泛亚投资顾问（北京）有限公司及华创汇才投资管理(北京)有限公司任合伙人；2006 年至今在宜信惠民投资管理北京有限公司任首席执行官。

报告期内，公司控股股东及实际控制人情况未发生变化。

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

单位：元/股

发行方案公告时间	新增股票挂牌转让日期	发行价格	发行数量	募集金额	发行对象中董监高与核心员工人数	发行对象中做市商家数	发行对象中外部自然人人数	发行对象中私募投资基金家数	发行对象中信托及资管产品家数	募集资金用途是否变更
2017年1月24日	2017年3月27日	27.70	2,888,085	80,000,000	-	-	-	3	-	否
2017年5月24日	2017年9月13日	27.70	2,166,064	60,000,000	-	-	-	2	-	否

募集资金使用情况：

公司 2017 年第一次股票发行募集资金计划用于完善公司线下销售网络，同时通过全资子公司小智科技大力开拓互联网保险销售业务。截至报告期末，公司 2017 年第一次股票发行的募集资金已经使用完毕。具体使用情况如下表：

项目	金额
募集资金总额	80,000,000.00
募集资金利息收入	596,474.06
截至 2018 年 12 月 31 日募集资金使用情况	80,596,474.06
其中：购买商品、接受劳务支付的现金	61,595,974.06
职工工资及费用报销	19,000,500.00
截至 2018 年 12 月 31 日募集资金的结余情况	-

公司 2017 年第二次股票发行募集资金使用与第一次股票发行的目的相同。截至报告期末，公司 2017 年第二次股票发行的募集资金的余额为 15,349,617.26 元。具体使用情况如下表：

项目	金额
募集资金总额	60,000,000.00
募集资金利息收入	866,448.25
截至 2018 年 12 月 31 日募集资金使用情况	45,516,830.99
其中：购买商品、接受劳务支付的现金	21,514,903.18
职工工资及费用报销	24,001,927.81
截至 2018 年 12 月 31 日募集资金的结余情况	15,349,617.26

其中：暂时闲置募集资金购买理财产品	-
理财本金及利息未转回专户金额	15,349,617.26
专户余额（含部分利息收入）	-

公司募集资金存放与实际使用均符合《全国中小企业股份转让系统股票发行业务指南》、《全国中小企业股份转让系统业务细则（试行）》、《非上市公众公司监管问答一定向发行（一）》和《挂牌公司股票发行常见问题解答（三）—募集资金管理、认购协议中特殊条款、特殊类型挂牌公司融资》等有关法律、法规和规范性文件，不存在违规存放与使用募集资金的情况。

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、 权益分派情况

报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

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	出生年月	学历	任期	是否在公司领取薪酬
尹海	董事长	男	1973年2月11日	本科学历	2016年6月28日至2019年6月27日	是
王威	董事	女	1970年5月3日	本科学历	2016年6月28日至2019年6月27日	否
陈欢	董事	男	1975年4月14日	硕士学历	2016年6月28日至2019年6月27日	否
孔繁顺	董事	男	1984年5月15日	本科学历	2016年6月28日至2019年6月27日	否
侯琳	董事	女	1983年7月10日	硕士学历	2016年6月28日至2019年6月27日	否
刘大伟	监事会主席	男	1975年5月19日	硕士学历	2016年6月28日至2019年6月27日	否
Fan Gao（高帆）	监事	女	1969年9月2日	博士学历	2016年6月28日至2019年6月27日	否
王辉	职工监事	女	1987年7月21日	大专学历	2016年6月28日至2019年6月27日	是
孟繁锦	总经理	女	1978年1月21日	本科学历	2016年6月28日至2019年6月27日	是
Zhang Yufan（张雨帆）	财务总监兼董事会秘书	女	1983年4月21日	本科学历	2016年6月28日至2019年6月27日	是
董事会人数：						5
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						2

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系：

公司董事、监事、高级管理人员相互间不存在亲属关系。董事、监事、高级管理人员与控股股东、

实际控制人间不存在亲属关系。

（二） 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量
孔繁顺	董事	24,500,000	-	24,500,000	44.50%	-
合计	-	24,500,000	0	24,500,000	44.50%	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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
尹海	董事长兼总经理	离任	董事长	个人原因
孟繁锦	副总经理	新任	总经理	董事会任命

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

适用 不适用

孟繁锦，女，1978年1月生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，毕业于武汉大学计算机专业。2000年7月至2002年2月在上海杰扬信息技术有限公司任软件工程师；2002年3月至2003年2月在奥佳（上海）咨询公司任培训专员；2003年3月至2003年8月在北京泰弘基投资有限公司担任销售经理；2003年8月至2005年9月在信诚人寿保险有限公司北京分公司担任业务主任；2005年9月至2012年1月在北京明亚保险经纪有限公司担任银行渠道部总监；2012年1月至今在宜信博诚担任副总经理。

注：公司于2019年1月7日召开的第一届董事会第二十四次会议并审议通过了《关于任命孟繁锦女士为公司总经理的议案》，同意任命孟繁锦女士为公司总经理，任期自本次董事会审议通过之日起至本届董事会届满之日止（详见公告2019-001）。

二、 员工情况

（一） 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政管理人员	18	66
财务人员	32	24
销售人员	296	234
技术人员	94	80
员工总计	440	404

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	-	-
硕士	30	26
本科	293	280
专科	115	97
专科以下	2	1
员工总计	440	404

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

1、薪酬政策：为适应公司的发展战略，公司建立了科学合理、绩效导向的薪酬管理体系，明确和规范公司薪酬管理框架和总体要求，有效实施薪酬市场对标与年度调薪机制，吸引和保留多元化优秀人才。

2、培训计划：公司每年会根据市场变化趋势，并结合公司内部实际情况，为员工制定并提供专业且有针对性的培训课程体系。

3、需公司承担费用的离退休职工人数：报告期内，公司需承担费用的退休职工有 1 人，系公司初创期老员工，在初创期为公司发展做出过贡献。

（二） 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

适用 不适用

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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" 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

公司严格按照《公司法》、《证券法》及《非上市公众公司监督管理办法》等法律、法规、规范性文件的要求，不断完善公司的法人治理结构，建立健全公司内部管理和控制制度，规范运作，严格进行信息披露，保护广大投资者利益。公司已建立各司其职、各负其责、相互配合、相互制约的法人治理结构。公司严格按照法律法规、《公司章程》及内部管理制度的规定开展经营，公司董事、监事和高级管理人员均能够切实履行应尽的职责和义务，能够给所有股东提供合适的保护和平等权利保障。今后，公司将继续密切关注行业发展动态、监管机构出台的新政策，并结合公司实际情况适时制定相应的管理制度，保障公司健康持续展。

公司在所有重大方面内部控制制度的设计是完整和合理的，并已得到有效执行，能够合理的保证内部控制目标的实现。

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

股东大会的召集、通知、召开方式、表决程序、决议内容及会议记录等方面均严格按照《公司法》、《公司章程》及《股东大会议事规则》的要求规范运行。公司现有治理机制注重保护股东权益，能给公司大小股东提供合适的保护，并保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

报告期内，公司三会的召集召开和表决程序符合有关法律法规的要求，董事、监事均依法履行各自的权利和义务，公司重大事项均按照《公司章程》及有关内部控制制度规定的程序和规则进行。截至报告期末，三会依法运作，未出现违法、违规现象，董事、监事及高级管理人员能够切实履行应尽的职责和义务，并在股转系统公告。

4、 公司章程的修改情况

报告期内，公司共对《公司章程》进行了三次修改：

1、2018年2月26日，公司召开2018年第一次临时股东大会，并审议通过了《关于修订〈公司章程〉的议案》，同意根据相关法律法规的规定，同时结合公司的实际情况，对公司章程中的若干有关条款进行了统一修订（详见公告2018-008）。

2、2018年6月18日，公司召开2018年第三次临时股东大会，并审议通过了《关于变更公司经营

范围并修改<公司章程>的议案》，同意根据公司经营范围变更的实际情况对《公司章程》中第十三条进行相应修订（详见公告 2018-032）。具体如下：

原章程第十三条：

经依法登记，公司的经营范围为：在全国区域内（港、澳、台除外）代理销售保险产品；代理收取保费；代理相关保险业务的损失勘察和理赔；中国保监会批准的其他业务（经营保险代理业务许可证有效期至 2017 年 11 月 20 日）；经济贸易咨询；技术推广服务；投资咨询。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

现修订为：

经依法登记，公司的经营范围为：在全国区域内（港、澳、台除外）代理销售保险产品；代理收取保费；代理相关保险业务的损失勘察和理赔；中国保监会批准的其他业务（经营保险代理业务许可证有效期至 2020 年 11 月 20 日）。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

3、2018 年 8 月 28 日，公司召开 2018 年第五次临时股东大会，并审议通过了《关于拟变更注册地址并修订<公司章程>的议案》，同意根据公司注册地址变更的实际情况对《公司章程》中第四条进行相应修订（详见公告 2018-042）。具体如下：

原章程第四条：

公司住址：北京市朝阳区建国路 88 号 8 号楼 12 层 1505。

现修订为：

公司住址：北京市朝阳区建国路 88 号院 9 号楼 13 层 1610。

（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	9	1、2018 年 1 月 31 日召开第一届董事会第十五次会议：(1)《关于修订<公司章程>的议案》(2)《关于补充授权董事长决策 2018 年度购买理财产品的议案》(3)《关于召开公司 2018 年第一次临时股东大会的议案》。 2、2018 年 3 月 19 日召开第一届董事会第十六次会议：(1)《关于小智科技有限公司向江泰保险代理服务有限公司提供借款暨关联交易的议案》。 3、2018 年 3 月 29 日召开第一届董事会第十七次会议：(1)《关于<公司 2017 年度董事会工作报告>的议案》(2)《关于<公司 2017 年度总经理工作报告>的议案》(3)《关于<公司 2017 年度审计报告>的议案》(4)《关于<公司 2017 年年度报告及摘要>的议案》(5)《关于<2017 年度募集资金存放与使用情况的专项报告>的议案》(6)《关于 2017 年度财务决算与 2018 年度财务预算的议案》(7)《关于公司 2017 年年度利润分配方案的议案》(8)《关于预计 2018

		<p>年日常性关联交易的议案》(9)《关于续聘立信会计师事务所（特殊普通合伙）的议案》(10)《关于召开公司 2017 年年度股东大会的议案》</p> <p>4、2018 年 4 月 27 日召开第一届董事会第十八次会议：(1)《关于<公司 2018 年第一季度报告>的议案》(2)《关于公司购买应收账款收益权暨关联交易的议案》(3)《关于补充预计 2018 年日常性关联交易的议案》(4)《关于召开公司 2018 年第二次临时股东大会的议案》。</p> <p>5、2018 年 6 月 1 日召开第一届董事会第十九次会议：(1)《关于变更公司经营范围并修改<公司章程>的议案》(2)《关于召开公司 2018 年第三次临时股东大会的议案》。</p> <p>6、2018 年 7 月 11 日召开第一届董事会第二十次会议：(1)《关于补充审议及追认超出预计金额的日常性关联交易的议案》(2)《关于补充确认偶发性关联交易的议案》(3)《关于补充预计 2018 年日常性关联交易的议案》(4)《关于召开公司 2018 年第四次临时股东大会的议案》。</p> <p>7、2018 年 8 月 10 日召开第一届董事会第二十一次会议：(1)《关于拟变更注册地址并修订<公司章程>的议案》(2)《关于召开公司 2018 年第五次临时股东大会的议案》。</p> <p>8、2018 年 8 月 30 日召开第一届董事会第二十二次会议：(1)《关于<公司 2018 年半年度报告>的议案》(2)《关于<宜信博诚保险销售服务（北京）股份有限公司关于 2018 年上半年募集资金存放与使用情况的专项报告>的议案》。</p> <p>9、2018 年 12 月 21 日召开第一届董事会第二十三次会议：(1)《关于偶发性关联交易的议案》。</p>
<p>监事会</p>	<p>3</p>	<p>1、2018 年 3 月 29 日召开第一届监事会第八次会议：(1)《关于<公司 2017 年度监事会工作报告>的议案》(2)《关于<2017 年年度监督事项>的议案》(3)《关于<公司 2017 年度审计报告>的议案》(4)《关于<公司 2017 年年度报告及其摘要>的议案》(5)《关于<2017 年度财务决算和 2018 年度财务预算>的议案》(6)《关于预计 2018 年日常性关联交易》。</p> <p>2、2018 年 4 月 27 日召开第一届监事会第九次会议：(1)《关于<公司 2018 年第一季度报告>的议案》</p> <p>3、2018 年 8 月 30 日召开第一届监事会第十次会议：(1)《关于<公司 2018 年半年度报告>的</p>

		议案》。
股东大会	6	<p>1、2018 年 2 月 26 日召开 2018 年第一次临时股东大会：（1）《关于修订<公司章程>的议案》（2）《关于补充授权董事长决策公司 2018 年度购买理财产品的议案》。</p> <p>2、2018 年 4 月 20 日召开 2017 年年度股东大会：（1）《关于<公司 2017 年度董事会工作报告>的议案》（2）《关于<公司 2017 年度监事会工作报告>的议案》（3）《关于<公司 2017 年度审计报告>的议案》（4）《关于<公司 2017 年年度报告及其摘要>的议案》（5）《关于 2017 年度财务决算和 2018 年度财务预算的议案》（6）《关于公司 2017 年年度利润分配方案的议案》（7）《关于预计 2018 年日常性关联交易的议案》（8）《关于续聘立信会计师事务所（特殊普通合伙）的议案》。</p> <p>3、2018 年 5 月 15 日召开 2018 年第二次临时股东大会：（1）《关于公司购买应收账款收益权暨关联交易的议案》（2）《关于补充预计 2018 年日常性关联交易的议案》。</p> <p>4、2018 年 6 月 18 日召开 2018 年第三次临时股东大会：（1）《关于变更公司经营范围并修改<公司章程>的议案》（2）《关于公司控股股东、实际控制人及其一致行动人及董事、监事、高级管理人员拟变更事项的议案》。</p> <p>5、2018 年 7 月 26 日召开 2018 年第四次临时股东大会：（1）《关于补充审议及追认超出预计金额的日常性关联交易的议案》（2）《关于补充预计 2018 年日常性关联交易的议案》。</p> <p>6、2018 年 8 月 28 日召开 2018 年第五次临时股东大会：（1）《关于拟变更注册地址并修订<公司章程>的议案》。</p>

2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司历次股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等事项均符合《公司法》、《公司章程》、三会规则等要求，决议内容没有违反《公司法》、《公司章程》等规定的情形，会议程序规范。公司三会成员符合《公司法》等法律法规的任职要求，能够按照《公司章程》、三会规则等治理制度勤勉、诚信地履行职责和义务。

（三）公司治理改进情况

公司根据相关法律法规、股转系统发布的相关业务规则完善公司的治理机制，并结合公司实际情况，逐步建立健全了股份公司法人治理结构，制定了适应公司现阶段发展的《公司章程》和公司治理制度。报告期内，公司治理有效运行，三会均按照相关法律法规及《公司章程》的规定依法运行。报告期内，

公司管理层暂未引入职业经理人。

（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。

（五） 董事会下设专门委员会在本年度内履行职责时所提出的重要意见和建议

适用 不适用

（六） 独立董事履行职责情况

适用 不适用

二、 内部控制

（一） 监事会就年度内监督事项的意见

报告期内，依据国家有关法律、法规和《公司章程》的规定，公司建立了较完善的内部控制制度，决策程序符合相关规定；公司董事、总经理及其他高级管理人员在履行职责时，不存在违反法律、法规和《公司章程》等规定或损害公司及股东利益的行为。监事会对本年度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

1、业务独立性

公司主要从事保险代理销售业务，公司拥有完整的业务流程，独立的业务经营场所以及保险代理人销售、管理团队，具备完整代理、销售、服务系统，不存在影响公司独立性的重大或频繁的关联方交易，具备直接面向市场的独立经营能力。公司业务独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业。

2、资产独立性

公司拥有与保险代理相关的门店、办公设备、计算机信息系统等经营性资产，公司不存在资产被控股股东、实际控制人及其控制的其它企业占用，或者为控股股东、实际控制人及其控制的其它企业提供担保的情形。公司资产独立于控股股东、实际控制人及其控制的其它企业。

3、人员独立性

公司拥有专职管理、行政、人资、销售、服务、财务等员工队伍，与员工签订劳动合同，并根据相关规定，独立为员工缴纳基本养老、医疗、失业、工伤、生育等社会保险。公司董事、监事及高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》等相关法律和规定选举、聘任产生，不存在控股股东、实际控制人超越公司股东大会和董事会作出人事任免决定的情况。公司总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书和财务人员均专职在本公司工作，并在本公司领取薪酬，未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业任职或领取薪水，公司人员独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业。

4、财务独立性

公司设立了独立的财务会计部门，配备了专职的财务人员，建立了独立的会计核算体系，制定了独立的财务管理制度及各项内部控制制度，独立进行会计核算和财务决策。公司拥有独立的银行账户，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共用银行账户的情况。公司依法独立进行纳税申报，履行纳税义务。公司财务独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业。

5、机构独立性

公司根据业务经营发展的需要，设置了总经理办公室、销售中心、服务中心、行政部、人力资源部、财务部、法务部等专职部门，各部门分工明确，协调运作。公司与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业不存在混合经营、合署办公的情形。公司机构独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业。

（三）对重大内部管理制度的评价

公司就会计核算、财务管理和风险控制制定了一系列的规章制度，内容包括人力资源管理、财务管理、营销管理、行政管理等方面，涉及公司经营管理的各个环节，形成了规范有效的管理体系。公司的财务管理和风险控制制度不存在重大缺陷，可以保证公司经营管理的有效进行，保证公司财务资料的真实性、准确性、合法性、完整性，促进公司经营效率的提高和经营目标的实现，符合公司发展的要求。

（四）年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司进一步健全信息披露管理事务，提高公司规范运作水平，增强信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性，提高年报信息披露的质量和透明度，健全内部约束和责任追究机制。报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守了上述制度，执行情况良好。截至报告期末公司已经建立《年报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	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定段落
审计报告编号	信会师报字[2019]第 ZB10238 号
审计机构名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	北京市海淀区西四环中路 16 号院 7 号楼 3 层
审计报告日期	2019 年 3 月 27 日
注册会计师姓名	冯雪、丛存
会计师事务所是否变更	否

审计报告正文：

宜信博诚保险销售服务（北京）股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了宜信博诚保险销售服务（北京）股份有限公司（以下简称宜信博诚）财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2018 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

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，公允反映了宜信博诚 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2018 年度的合并及母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，我们独立于宜信博诚，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、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
收入确认	
如财务报表附注五（二十）所述，公司主营业务收入为保险代理销售业务收入，2018 年度公司营业收入为人民币 287,742,891.66 元，上年度营业收入为人民币 249,924,195.46 元，同比上期增长 15.13%。我们将收入的确认确定为关键审计事项。	我们针对收入确认执行的审计程序包括： 1、评价与收入确认相关的关键内部控制设计和运行的有效性； 2、在抽样的基础上，对合同进行核对，重新计算其佣金收入并与账面数据核对； 3、公司以与保险公司完成对账作为收入确认的时点，抽取结算单或企业邮箱中的对账邮件与企业

账面收入进行核对； 4、执行分析程序，复核月度或季度、各地区收入的波动趋势，调查异常波动的原因。

四、 其他信息

宜信博诚管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括宜信博诚 2018 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。

五、 管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估宜信博诚的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督宜信博诚的财务报告过程。

六、 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，就可能对导致对宜信博诚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宜信博诚不能持续经营。

（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）就宜信博诚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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

立信会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：冯雪（项目合伙人）

中国注册会计师：丛存

中国·上海

2019 年 3 月 27 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	附注五（一）	231,898,228.47	180,465,335.00
结算备付金		-	-
拆出资金		-	-
交易性金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
应收票据及应收账款	附注五（二）	10,781,219.59	14,672,480.32
预付款项	附注五（三）	4,283,379.46	1,872,762.16
应收保费		-	-
应收分保账款		-	-
应收分保合同准备金		-	-
其他应收款	附注五（四）	11,520,866.79	1,568,266.90
买入返售金融资产		-	-
存货		-	-
合同资产		-	-
持有待售资产		-	-
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产	附注五（五）	11,949,503.64	72,448,998.29
流动资产合计		270,433,197.95	271,027,842.67
非流动资产：			
发放贷款及垫款		-	-
债权投资		-	-
其他债权投资		-	-
长期应收款		-	-
长期股权投资	附注五（六）	8,054,113.76	9,754,269.29

其他权益工具投资		-	-
其他非流动金融资产		-	-
投资性房地产		-	-
固定资产	附注五（七）	2,625,848.32	1,707,038.73
在建工程		-	-
生产性生物资产		-	-
油气资产		-	-
无形资产	附注五（八）	143,679.29	284,721.62
开发支出		-	-
商誉		-	-
长期待摊费用	附注五（九）	2,674,759.59	1,216,001.39
递延所得税资产	附注五（十）	353,700.13	299,186.02
其他非流动资产		-	-
非流动资产合计		13,852,101.09	13,261,217.05
资产总计		284,285,299.04	284,289,059.72
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		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
应付票据及应付账款	附注五（十一）	14,972,917.94	31,670,756.85
预收款项	附注五（十二）	90,000.05	-
合同负债		-	-
卖出回购金融资产款		-	-
应付手续费及佣金		-	-
应付职工薪酬	附注五（十三）	6,023,588.91	6,466,577.30
应交税费	附注五（十四）	4,579,100.92	1,131,059.90
其他应付款	附注五（十五）	7,231,017.94	1,070,212.41
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		32,896,625.76	40,338,606.46
非流动负债：			
长期借款		-	-
应付债券		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-

长期应付款		-	-
长期应付职工薪酬		-	-
预计负债		-	-
递延收益		-	-
递延所得税负债		-	-
其他非流动负债		-	-
非流动负债合计		-	-
负债合计		32,896,625.76	40,338,606.46
所有者权益（或股东权益）：			
股本	附注五（十六）	55,054,149.00	55,054,149.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积	附注五（十七）	146,859,170.71	146,859,170.71
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-
盈余公积	附注五（十八）	5,371,007.36	4,655,418.28
一般风险准备		-	-
未分配利润	附注五（十九）	44,104,346.21	37,381,715.27
归属于母公司所有者权益合计		251,388,673.28	243,950,453.26
少数股东权益		-	-
所有者权益合计		251,388,673.28	243,950,453.26
负债和所有者权益总计		284,285,299.04	284,289,059.72

法定代表人：尹海

主管会计工作负责人：张雨帆

会计机构负责人：张畅

(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		210,397,911.95	175,664,480.51
交易性金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
应收票据及应收账款	附注十二（一）	9,359,175.70	14,672,480.32
预付款项		4,276,513.01	1,872,762.16
其他应收款	附注十二（二）	2,740,072.27	1,549,766.90
存货		-	-
合同资产		-	-
持有待售资产		-	-
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产		11,786,798.20	72,329,692.95
流动资产合计		238,560,471.13	266,089,182.84
非流动资产：			
债权投资		-	-
其他债权投资		-	-
长期应收款		-	-
长期股权投资	附注十二（三）	57,054,113.76	38,754,269.29
其他权益工具投资		-	-
其他非流动金融资产		-	-
投资性房地产		-	-
固定资产		2,518,263.75	1,569,867.60
在建工程		-	-
生产性生物资产		-	-
油气资产		-	-
无形资产		143,679.29	284,721.62
开发支出		-	-
商誉		-	-
长期待摊费用		2,674,759.59	1,216,001.39
递延所得税资产		222,489.02	298,811.02
其他非流动资产		-	-
非流动资产合计		62,613,305.41	42,123,670.92
资产总计		301,173,776.54	308,212,853.76
流动负债：			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
应付票据及应付账款		26,163,867.27	35,785,827.21
预收款项		90,000.05	

合同负债		-	-
应付职工薪酬		5,064,036.49	4,482,700.00
应交税费		1,253,220.84	162,969.21
其他应付款		22,106,656.60	23,548,574.89
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		54,677,781.25	63,980,071.31
非流动负债：			
长期借款		-	-
应付债券		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
长期应付款		-	-
长期应付职工薪酬		-	-
预计负债		-	-
递延收益		-	-
递延所得税负债		-	-
其他非流动负债		-	-
非流动负债合计		-	-
负债合计		54,677,781.25	63,980,071.31
所有者权益：			
股本		55,054,149.00	55,054,149.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积		146,859,170.71	146,859,170.71
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-
盈余公积		4,881,739.56	4,655,418.28
一般风险准备		-	-
未分配利润		39,700,936.02	37,664,044.46
所有者权益合计		246,495,995.29	244,232,782.45
负债和所有者权益合计		301,173,776.54	308,212,853.76

(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		287,742,891.66	249,924,195.46
其中：营业收入	附注五（二十）	287,742,891.66	249,924,195.46
利息收入		-	-
已赚保费		-	-
手续费及佣金收入		-	-
二、营业总成本		280,895,162.11	214,570,663.66
其中：营业成本	附注五（二十）	141,158,746.53	130,684,496.48
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	附注五（二十一）	885,349.47	1,259,894.67
销售费用	附注五（二十二）	114,023,704.02	69,237,044.41
管理费用	附注五（二十三）	25,967,527.90	11,862,778.82
研发费用		-	3,049,485.33
财务费用	附注五（二十四）	-1,358,222.23	-313,827.75
其中：利息费用		-	-
利息收入		2,086,557.34	1,293,759.65
资产减值损失	附注五（二十五）	218,056.42	-1,209,208.30
信用减值损失		-	-
加：其他收益		-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	附注五（二十六）	1,701,365.65	-245,730.71
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-1,700,155.53	-245,730.71
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）	附注五（二十七）	566.02	500.00
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		8,549,661.22	35,108,301.09
加：营业外收入	附注五（二十八）	1,939,079.11	265,974.67
减：营业外支出	附注五（二十九）	9,642.83	388,126.82
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		10,479,097.50	34,986,148.94
减：所得税费用	附注五（三十）	3,040,877.48	9,615,026.36
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		7,438,220.02	25,371,122.58
其中：被合并方在合并前实现的净利润		-	-

(一)按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		7,438,220.02	25,371,122.58
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
(二)按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益		-	-
2. 归属于母公司所有者的净利润		7,438,220.02	25,371,122.58
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)不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-	-
2. 其他债权投资公允价值变动		-	-
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4. 其他债权投资信用减值准备		-	-
5. 现金流量套期储备		-	-
6. 外币财务报表折算差额		-	-
7. 其他		-	-
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		7,438,220.02	25,371,122.58
归属于母公司所有者的综合收益总额		7,438,220.02	25,371,122.58
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		0.14	0.48
(二)稀释每股收益		0.14	0.48

法定代表人：尹海

主管会计工作负责人：张雨帆

会计机构负责人：张畅

(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	附注十二（四）	267,186,315.92	249,924,195.46
减：营业成本	附注十二（四）	138,156,092.76	125,484,973.62
税金及附加		527,336.43	1,105,804.90
销售费用		90,681,726.54	56,280,076.49
管理费用		38,346,404.59	30,112,697.04
研发费用		-	3,049,485.33
财务费用		-939,373.84	-342,106.49
其中：利息费用		-	-
利息收入		-	-
资产减值损失		-305,288.00	-1,210,708.30
信用减值损失		-	-
加：其他收益		-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	附注十二（五）	1,701,365.65	-245,730.71
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-1,700,155.53	-245,730.71
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）		566.02	500.00
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,421,349.11	35,198,742.16
加：营业外收入		1,245,497.22	265,926.87
减：营业外支出		9,642.83	388,126.82
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		3,657,203.50	35,076,542.21
减：所得税费用		1,393,990.66	9,423,090.44
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,263,212.84	25,653,451.77
（一）持续经营净利润		2,263,212.84	25,653,451.77
（二）终止经营净利润		-	-
五、其他综合收益的税后净额		-	-
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.重新计量设定受益计划变动额		-	-
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3.其他权益工具投资公允价值变动		-	-
4.企业自身信用风险公允价值变动		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.权益法下可转损益的其他综合收益		-	-
2.其他债权投资公允价值变动		-	-
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4.其他债权投资信用减值准备		-	-
5.现金流量套期储备		-	-
6.外币财务报表折算差额		-	-

7.其他		-	-
六、综合收益总额		2,263,212.84	25,653,451.77
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		309,155,565.56	290,389,586.61
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		735,044.29	-
收到其他与经营活动有关的现金	附注五（三十一）	163,294,472.15	206,971,419.45
经营活动现金流入小计		473,185,082.00	497,361,006.06
购买商品、接受劳务支付的现金		142,964,338.79	134,221,832.12
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		93,147,546.05	58,351,668.71
支付的各项税费		14,581,185.93	27,569,909.34
支付其他与经营活动有关的现金	附注五（三十一）	222,671,919.07	214,459,802.75
经营活动现金流出小计		473,364,989.84	434,603,212.92
经营活动产生的现金流量净额		-179,907.84	62,757,793.14
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		352,000,000.00	-
取得投资收益收到的现金		3,401,521.18	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		566.02	500.00

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		355,402,087.20	500.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		8,789,285.89	3,650,142.86
投资支付的现金		286,000,000.00	76,000,000.00
质押贷款净增加额		-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		9,000,000.00	-
投资活动现金流出小计		303,789,285.89	79,650,142.86
投资活动产生的现金流量净额		51,612,801.31	-79,649,642.86
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	140,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	140,000,000.00
偿还债务支付的现金		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		-	-
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		-	1,216,000.00
筹资活动现金流出小计		-	1,216,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-	138,784,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	-
五、现金及现金等价物净增加额		51,432,893.47	121,892,150.28
加：期初现金及现金等价物余额		180,465,335.00	58,573,184.72
六、期末现金及现金等价物余额		231,898,228.47	180,465,335.00

法定代表人：尹海

主管会计工作负责人：张雨帆

会计机构负责人：张畅

(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		288,863,852.35	290,389,586.61

收到的税费返还		49.19	-
收到其他与经营活动有关的现金		163,169,713.86	207,553,841.02
经营活动现金流入小计		452,033,615.40	497,943,427.63
购买商品、接受劳务支付的现金		135,948,911.41	125,563,272.71
支付给职工以及为职工支付的现金		69,785,462.84	49,480,612.85
支付的各项税费		12,228,272.27	26,719,668.73
支付其他与经营活动有关的现金		239,988,538.75	209,410,074.69
经营活动现金流出小计		457,951,185.27	411,173,628.98
经营活动产生的现金流量净额		-5,917,569.87	86,769,798.65
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		352,000,000.00	-
取得投资收益收到的现金		3,401,521.18	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		566.02	500.00
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		355,402,087.20	500.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		8,751,085.89	3,463,002.86
投资支付的现金		306,000,000.00	105,000,000.00
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		314,751,085.89	108,463,002.86
投资活动产生的现金流量净额		40,651,001.31	-108,462,502.86
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	140,000,000.00
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	140,000,000.00
偿还债务支付的现金		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		-	1,216,000.00
筹资活动现金流出小计		-	1,216,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-	138,784,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	-
五、现金及现金等价物净增加额		34,733,431.44	117,091,295.79
加：期初现金及现金等价物余额		175,664,480.51	58,573,184.72
六、期末现金及现金等价物余额		210,397,911.95	175,664,480.51

(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	55,054,149.00	-	-	-	146,859,170.71	-	-	-	4,655,418.28	-	37,381,715.27	-	243,950,453.26
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	55,054,149.00	-	-	-	146,859,170.71	-	-	-	4,655,418.28	-	37,381,715.27	-	243,950,453.26
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	715,589.08	-	6,722,630.94	-	-	7,438,220.02
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,438,220.02	-	-	7,438,220.02
（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	-	-	-	-	-	-	-	715,589.08	-	-715,589.08	-	-	-

1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	715,589.08	-	-715,589.08	-	-
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. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 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	55,054,149.00	-	-	-	146,859,170.71	-	-	-	5,371,007.36	-	44,104,346.21	-	251,388,673.28

项目	上期											少数 股东	所有者权益
	归属于母公司所有者权益												
	股本	其他权益工具	资本	减：库	其他	专项	盈余	一般	未分配利润				

		优先 股	永续 债	其他	公积	存股	综合 收益	储备	公积	风险 准备		权益	
一、上年期末余额	50,000,000.00	-	-	-	13,122,753.67	-	-	-	2,090,073.10	-	14,575,937.87	-	79,788,764.64
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	50,000,000.00	-	-	-	13,122,753.67	-	-	-	2,090,073.10	-	14,575,937.87	-	79,788,764.64
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	5,054,149.00	-	-	-	133,736,417.04	-	-	-	2,565,345.18	-	22,805,777.40	-	164,161,688.62
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,371,122.58	-	25,371,122.58
（二）所有者投入和减少资本	5,054,149.00	-	-	-	133,736,417.04	-	-	-	-	-	-	-	138,790,566.04
1. 股东投入的普通股	5,054,149.00	-	-	-	133,736,417.04	-	-	-	-	-	-	-	138,790,566.04
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	-	-	-	-	-	-	-	-	2,565,345.18	-	-2,565,345.18	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	2,565,345.18	-	-2,565,345.18	-	-
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.设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.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	55,054,149.00	-	-	-	146,859,170.71	-	-	-	4,655,418.28	-	37,381,715.27	-	243,950,453.26

法定代表人：尹海

主管会计工作负责人：张雨帆

会计机构负责人：张畅

(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	55,054,149.00	-	-	-	146,859,170.71	-	-	-	4,655,418.28	-	37,664,044.46	244,232,782.45
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	55,054,149.00	-	-	-	146,859,170.71	-	-	-	4,655,418.28	-	37,664,044.46	244,232,782.45
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	226,321.28	-	2,036,891.56	2,263,212.84
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,263,212.84	2,263,212.84
（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	-	-	-	-	-	-	-	-	226,321.28	-	-226,321.28	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	226,321.28	-	-226,321.28	-
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.设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.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	55,054,149.00	-	-	-	146,859,170.71	-	-	-	4,881,739.56	-	39,700,936.02	246,495,995.29

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	50,000,000.00	-	-	-	13,122,753.67	-	-	-	2,090,073.10	-	14,575,937.87	79,788,764.64
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	50,000,000.00	-	-	-	13,122,753.67	-	-	-	2,090,073.10	-	14,575,937.87	79,788,764.64
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	5,054,149.00	-	-	-	133,736,417.04	-	-	-	2,565,345.18	-	23,088,106.59	164,444,017.81
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,653,451.77	25,653,451.77
（二）所有者投入和减少资本	5,054,149.00	-	-	-	133,736,417.04	-	-	-	-	-	-	138,790,566.04
1. 股东投入的普通股	5,054,149.00	-	-	-	133,736,417.04	-	-	-	-	-	-	138,790,566.04
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	-	-	-	-	-	-	-	-	2,565,345.18	-	-2,565,345.18	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	2,565,345.18	-	-2,565,345.18	-
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.设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.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	55,054,149.00	-	-	-	146,859,170.71	-	-	-	4,655,418.28	-	37,664,044.46	244,232,782.45

宜信博诚保险销售服务（北京）股份有限公司 二〇一八年度财务报表附注 (除特殊注明外，金额单位均为人民币元)

一、 公司基本情况

(一) 公司概况

宜信博诚保险销售服务（北京）股份有限公司，其公司前身为宜信博诚保险代理（北京）有限公司（2012 年 9 月 7 日，公司变更名称为“宜信博诚保险销售服务（北京）有限公司”）成立于 2011 年 11 月 29 日，由唐宁和赵玫出资组建，设立时注册资本为人民币 2,000,000.00 元，其中，唐宁货币出资人民币 1,000,000.00 元，占注册资本的 50%；赵玫货币出资人民币 1,000,000.00 元，占注册资本的 50%。

2011 年 8 月 8 日，北京中靖诚会计师事务所（普通合伙）出具《验资报告》（中靖诚验字[2011]第 E-0736），经审验，截至 2011 年 8 月 8 日，公司已收到唐宁和赵玫缴纳的注册资本合计人民币 1,000,000.00 元，均为货币出资。

2011 年 11 月 21 日，北京保监局向宜信博诚保险代理下发《关于宜信博诚保险代理（北京）有限公司设立的批复》（京保监许可[2011]561 号），批准宜信博诚保险代理设立，批准公司经营业务为：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，批准沈伟桦担任宜信博诚保险代理的执行董事兼总经理。2011 年 11 月 29 日，北京市工商局朝阳分局向有限公司核发了《企业法人营业执照》，其注册号为 110105014455851。

公司设立时股权结构如下：

序号	股东名称	出资额（万元）	出资比例（%）	出资方式
1	唐宁	100.00	50.00	货币
2	赵玫	100.00	50.00	货币
	合计	200.00	100.00	

2012 年 4 月 12 日，公司召开股东会，决议同意注册资本由人民币 2,000,000.00 元增加至人民币 20,000,000.00 元，增资部分（即人民币 18,000,000.00 元）由唐宁认缴，同意修改公司章程的相应条款。

2012 年 4 月 12 日，北京中靖诚会计师事务所（普通合伙）出具《验资报告》（中靖诚验字[2012]第 E-0300 号），经审验，截至 2012 年 4 月 12 日，公司已收到唐宁缴纳的新增注册资本人民币 18,000,000.00 元，均为货币出资。

2012 年 4 月 17 日，北京市工商局朝阳分局对本次变更事项予以变更登记，并核发了变更后的《企业法人营业执照》。

本次增资后，公司股权结构如下：

序号	股东名称	出资额（万元）	出资比例（%）	出资方式
1	唐宁	1,900.00	95.00	货币
2	赵玫	100.00	5.00	货币
合计		2,000.00	100.00	

2013 年 5 月 16 日，公司召开股东会，通过决议同意有限公司注册资本由人民币 20,000,000.00 元增加至人民币 50,000,000.00 元，增资部分（即人民币 30,000,000.00 元）由唐宁认缴，同意修改后的章程。

2013 年 5 月 16 日，北京百特会计师事务所出具《验资报告》（京百特验字[2013]V1230 号），经审验，截至 2013 年 5 月 16 日，公司已收到唐宁缴纳的新增注册资本人民币 30,000,000.00 元，均为货币出资。

2013 年 5 月 17 日，北京市工商局朝阳分局对有限公司的本次变更事项予以变更登记，并核发了变更后的《企业法人营业执照》。

本次增资后，公司股权结构如下：

序号	股东名称	出资额（万元）	出资比例（%）	出资方式
1	唐宁	4,900.00	98.00	货币
2	赵玫	100.00	2.00	货币
合计		5,000.00	100.00	

2016 年 5 月 2 日，公司召开股东会，决议同意唐宁将其持有的公司 47%（对应注册资本人民币 23,500,000.00 元）的股权作价人民币 28,670,000.00 元转让给孔繁顺；同意赵玫将其持有的公司 2%（对应注册资本人民币 1,000,000.00 元）的股权作价人民币 1,220,000.00 元转让给孔繁顺；同意相应修改有限公司章程。转让各方于当日签订了《股权转让协议》。

2016 年 5 月 18 日，北京市工商局朝阳分局对公司的本次变更事项予以变更登记，并核发了变更后的《企业法人营业执照》。

本次股权转让后，公司股权结构如下：

序号	股东名称	出资额（万元）	出资比例（%）	出资方式
1	唐宁	2,550.00	51.00	货币
2	孔繁顺	2,450.00	49.00	货币
合计		5,000.00	100.00	

2016 年 5 月 28 日，有限公司召开股东会，全体股东一致同意以公司全体股东作为发起人，以 2016 年 2 月 29 日为审计、评估基准日，将有限公司整体变更为股份有

限公司。公司名称变更为“宜信博诚保险销售服务（北京）股份有限公司”。全体发起人签署了《整体变更设立宜信博诚保险销售服务（北京）股份有限公司之发起人协议》。

2016 年 6 月 13 日，由本所出具《股改验资报告》（信会师报[2016]第 211577 号），对公司整体变更时的人民币 50,000,000.00 元注册资本实收情况进行了审验。

2016 年 6 月 28 日，北京市工商局朝阳分局核准了本次整体变更事宜，并换发了股份公司营业执照，统一社会信用代码为 91110105587700320M，注册资本人民币 50,000,000.00 元。

2016 年 7 月 29 日，由本所出具《验资复核报告》（信会师报[2016]第 211636 号），公司截止 2016 年 2 月 29 日经审计账面净资产为人民币 63,122,753.67 元。各发起人以其持有的有限公司出资额对应的权益出资，以有限公司截止 2016 年 2 月 29 日经审计账面净资产按 1:0.7921 的比例折合成贵公司股份；其中人民币 50,000,000.00 元计入贵公司股本，余额人民币 13,122,753.67 元转入贵公司资本公积。

本次整体变更后，股份公司的股权结构如下：

序号	股东名称	持股数（股）	持股比例（%）	出资方式
1	唐宁	25,500,000	51.00	净资产折股
2	孔繁顺	24,500,000	49.00	净资产折股
合计		50,000,000	100.00	

2017 年 2 月 22 日，由本所出具信会师报字[2017]第 ZB10064 号验资报告，审验了公司截至 2017 年 2 月 20 日止新增注册资本及股本情况。公司原注册资本为人民币 50,000,000.00 元，股本为人民币 50,000,000.00 元，根据公司 2017 年第二次临时股东大会决议，公司定向发行人民币普通股 2,888,085.00 股，每股面值为 1.00 元，发行价格为 27.70 元/股，募集资金总额为人民币 80,000,000.00 元，扣除尚未支付的发行融资顾问费及律师费人民币 1,166,000.00 元后，实际募集资金净额为人民币 78,834,000.00 元，实际募集资金净额加上本次定向发行股票发行费用可抵扣增值税进项税额人民币 66,000.00 元，使股本增加人民币 2,888,085.00 元，资本公积增加人民币 76,011,915.00 元。变更后股本人民币 52,888,085.00 元。

本次增资后，股份公司的股权结构如下：

序号	股东名称	持股数（股）	持股比例（%）	出资方式
1	唐宁	25,500,000	48.22	净资产折股
2	孔繁顺	24,500,000	46.32	净资产折股
3	嘉兴宜朗坤瑞投资管理合伙企业（有限合伙）	2,346,570	4.44	现金出资
4	北京和谐超越投资中心（有限合伙）	382,256	0.72	现金出资
5	杭州和谐领进投资合伙企业（有限合伙）	159,259	0.30	现金出资
合计		52,888,085	100.00	

2017 年 7 月 21 日，由中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）出具中兴华验字 [2017]010086 号验资报告，审验了贵公司截至 2017 年 7 月 20 日止新增注册资本的实收情况。公司原注册资本为人民币 52,888,085.00 元，实收资本(股本)为人民币 52,888,085.00 元。根据公司 2017 年 6 月 9 日第四次临时股东大会决议及股票发行认购公告，申请增加注册资本人民币 2,166,064.00 元，由共青城尚焯投资管理合伙企业(有限合伙)、珠海爱奇道口金融投资合伙企业(有限合伙)认缴，公司向上述公司非公开发行人民币普通股 2,166,064 股(每股面值 1 元)，增加注册资本人民币 2,166,064.00 元，变更后的注册资本为人民币 55,054,149.00 元。

本次增资后，股份公司的股权结构如下：

序号	股东名称	持股数（股）	持股比例（%）	出资方式
1	唐宁	25,500,000	46.32	净资产折股
2	孔繁顺	24,500,000	44.50	净资产折股
3	嘉兴宜朗坤瑞投资管理合伙企业（有限合伙）	2,346,570	4.26	现金出资
4	北京和谐超越投资中心（有限合伙）	382,256	0.69	现金出资
5	杭州和谐领进投资合伙企业（有限合伙）	159,259	0.29	现金出资
6	共青城尚焯投资管理合伙企业（有限合伙）	1,083,032	1.97	现金出资
7	珠海爱奇道口金融投资合伙企业（有限合伙）	1,083,032	1.97	现金出资
	合计	55,054,149	100.00	

公司经营范围：在全国区域内（港、澳、台除外）代理销售保险产品；代理收取保险费；代理相关保险业务的损失勘察和理赔；中国保监会批准的其他业务（经营保险代理业务许可证有效期至 2020 年 11 月 20 日）；经济贸易咨询；技术推广服务；投资咨询。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

法定代表人：尹海

统一社会信用代码：91110105587700320M

注册地址：北京市朝阳区建国路 88 号 9 号楼 13 层 1610

本财务报表业经公司董事会于 2019 年 3 月 27 日批准报出。

（二）合并财务报表范围

截至 2018 年 12 月 31 日止，本公司合并财务报表范围内子公司如下：

子公司名称
小智科技有限公司

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注“六、合并范围的变更”和“七、在其他主体中的权益”。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《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”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的披露规定编制财务报表。

（二）持续经营

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

三、重要会计政策及会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

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

（二）会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

（三）营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

（四）记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：本公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，冲减权益。

(六) 合并财务报表的编制方法

1、 合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本公司所控制的被投资方可分割的部分）均纳入合并财务报表。

2、 合并程序

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

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。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。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在

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

（1）增加子公司或业务

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

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

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

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

（2）处置子公司或业务

①一般处理方法

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

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入

丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降从而丧失控制权的，按照上述原则进行会计处理。

②分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，本公司将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

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

（3）购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（4）不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(七) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

(八) 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、 金融工具的分类

金融资产和金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债；持有至到期投资；应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

2、 金融工具的确认依据和计量方法

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）
取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。
持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。

处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

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

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

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

（4）可供出售金融资产

取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。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，按照成本计量。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。

（5）其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

3、 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

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

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

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

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

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确

认为一项金融负债。

4、 金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

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

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

5、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

6、 金融资产（不含应收款项）减值的测试方法及会计处理方法

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

（1）可供出售金融资产的减值准备：

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生严重下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以

转回，计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

(2) 持有至到期投资的减值准备：

持有至到期投资减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法处理。

(九) 应收款项坏账准备

1、 单项金额重大并单独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：本公司将单个客户欠款 1,000,000.00 元及以上的应收账款，确定为单项金额重大的应收款项。

单项金额重大并单独计提坏账准备的计提方法：

在资产负债表日，本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。单独测试未发生减值的应收款项，将其归入相应组合计提坏账准备。

2、 按信用风险特征组合计提坏账准备应收款项：

确定组合的依据	
组合 1	除合并范围内关联方往来以外的款项
组合 2	合并范围内关联方往来
按组合计提坏账准备的计提方法	
组合 1	账龄分析法
组合 2	不计提坏账

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

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	10.00	10.00
2—3 年	20.00	20.00
3—4 年	50.00	50.00
4—5 年	70.00	70.00
5 年以上	100.00	100.00

3、 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项：

单独计提坏账准备的理由：应收款项的未来现金流量现值与以账龄为信用风险特征的应收款项组合的未来现金流量现值存在明显差异。

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。

(十) 长期股权投资

1、 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指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。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

2、 初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益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。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，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，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

(2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资

成本。

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

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

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

3、 后续计量及损益确认方法

（1）成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

（2）权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

公司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所有者权益。

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可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。公司与联营企业、合营企业之间发生投出或出售资产的交易，该资产构成业务的，按照本附

注“三、(五)同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”和“三、(六)合并财务报表的编制方法”中披露的相关政策进行会计处理。

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

(3) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、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，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按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，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，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间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益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。

(十一) 固定资产

1、 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

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

2、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业带来经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

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

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
电子设备	3	0.00	33.33
办公设备	5	5.00	19.00

(十二) 无形资产

1、 无形资产的计价方法

- (1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不

满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

（2）后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

2、 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

3、 使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

每期末，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。

经复核，该类无形资产的使用寿命仍为不确定。

4、 划分研究阶段和开发阶段的具体标准

公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

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

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

（十三）长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，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。

商誉至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时，按照

各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

(十四) 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司长期待摊费用主要为装修费。

1、 摊销方法

长期待摊费用在受益期内平均摊销。

2、 摊销年限

企业的装修费按照预计的受益期间进行摊销。

(十五) 职工薪酬

1、 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

2、 离职后福利的会计处理方法

(1) 设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（2）设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

3、 辞退福利的会计处理方法

本公司在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，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

（十六）预计负债

预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

- （1）该义务是本公司承担的现时义务；
- （2）履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

1、 各类预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。本公司在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

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

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

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

（十七）收入

1、 销售商品收入确认的一般原则：

- （1）本公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；
- （2）本公司既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；
- （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本公司；
- （5）相关的、已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

2、 具体原则

（1）保险代理：公司保险代理在保监会许可的范围内开展业务，代理销售保险产品，并向被代理保险公司收取相应比例的保险代理手续费作为收入。公司与被代理保险公司的保险代理手续费按月结算，公司在收到保险公司结算单时将其代理销售的各家保险公司的保险产品金额及手续费金额进行核对，核对无误后确认收入。

（2）技术服务：公司向客户提供技术服务，在服务完成后与客户就服务内容结算，双方就服务内容金额达成一致后出具结算单，公司收到结算单后确认收入。

(十八) 递延所得税资产和递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。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。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

(十九) 重要会计政策和会计估计的变更

1、 重要会计政策变更

财政部于 2018 年 6 月 15 日发布了《财政部关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕15 号），对一般企业财务报表格式进行了修订。本公司执行上述规定的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
(1) 资产负债表中“应收票据”和“应收账款”合并列示为“应收票据及应收账款”；“应付票据”和“应付账款”合并列示为“应付票据及应付账款”；“应收利息”和“应收股利”并入“其他应收款”列示；“应付利息”和“应付股利”并入“其他应付款”列示；“固定资产清理”并入“固定资产”列示；“工程物资”并入“在建工程”列示；“专项应付款”并入“长期应付款”列示。比较数据相应调整。	调增“其他应收款”本期金额 260,794.52 元。

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
(2) 在利润表中新增“研发费用”项目，将原“管理费用”中的研发费用重分类至“研发费用”单独列示；在利润表中财务费用项下新增“其中：利息费用”和“利息收入”项目。比较数据相应调整。	调减“管理费用”上期金额 3,049,485.33 元，重分类至“研发费用”。
(3) 所有者权益变动表中新增“设定受益计划变动额结转留存收益”项目。比较数据相应调整。	无影响

2、重要会计估计变更

本报告期公司主要会计估计未发生变更。

四、税项

(一) 主要税种和税率

税种	计税依据	2017 年税率	2016 年税率
增值税	应税收入	3%;6%	3%;6%
营业税	应税收入		5%
城市维护建设税	应纳流转税额	7%	7%
教育税附加	应纳流转税额	5%	5%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%	25%

五、合并财务报表项目注释

(一) 货币资金

项目	期末余额	年初余额
库存现金		
银行存款	231,719,538.75	145,465,335.00
其他货币资金	178,689.72	35,000,000.00
合计	231,898,228.47	180,465,335.00
其中：代收保费专户资金	2,878,610.68	26,153,158.15

(二) 应收票据及应收账款

项目	期末余额	年初余额
应收票据		
应收账款	10,781,219.59	14,672,480.32
合计	10,781,219.59	14,672,480.32

1、 应收账款

(1) 应收账款分类披露

类别	期末余额					年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		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										
组合 1、除合并范围内关联方往来以外的款项	11,366,596.92	100.00	585,377.33	5.15	10,781,219.59	15,450,648.82	100.00	778,168.50	5.04	14,672,480.32
组合小计	11,366,596.92	100.00	585,377.33	5.15	10,781,219.59	15,450,648.82	100.00	778,168.50	5.04	14,672,480.32
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款										
合计	11,366,596.92	100.00	585,377.33		10,781,219.59	15,450,648.82	100.00	778,168.50		14,672,480.32

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	11,250,423.70	562,521.18	5.00
1 至 2 年	7,601.30	760.13	10.00
2 至 3 年	107,299.79	21,459.95	20.00
3 至 4 年	1,272.13	636.07	50.00
4 至 5 年			
5 年以上			
合计	11,366,596.92	585,377.33	

（2）本期计提、转回或收回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 0 元；本期收回或转回坏账准备金额 192,791.17 元。

（3）按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额		
	应收账款	占应收账款合 计数的比例 (%)	坏账准备
泰康养老保险股份有限公司	2,394,788.80	21.07	119,739.44
中国人寿财产保险股份有限公司	1,555,823.87	13.69	77,791.19
泰康人寿保险有限责任公司	1,397,199.99	12.29	69,860.00
中意人寿保险有限公司	1,372,690.39	12.08	68,634.52
天安人寿保险股份有限公司	1,034,247.70	9.10	51,712.39
合计	7,754,750.75	68.22	387,737.54

(三) 预付款项

1、 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		年初余额	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
1 年以内	4,283,379.46	100.00	1,872,762.16	100.00
1 至 2 年				
2 至 3 年				
3 年以上				
合计	4,283,379.46	100.00	1,872,762.16	100.00

(四) 其他应收款

项目	期末余额	年初余额
应收利息	260,794.52	
应收股利		
其他应收款	11,260,072.27	1,568,266.90
合计	11,520,866.79	1,568,266.90

1、 应收利息

(1) 应收利息分类

项目	期末余额	年初余额
企业拆借	260,794.52	
合计	260,794.52	

2、 其他应收款

(1) 其他应收款分类披露：

类别	期末余额					年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		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										
组合 1、除合并范围内关联方往来以外的款项	12,089,495.42	100.00	829,423.15	6.86	11,260,072.27	1,986,842.46		418,575.56		1,568,266.90
组合小计	12,089,495.42	100.00	829,423.15	6.86	11,260,072.27	1,986,842.46		418,575.56		1,568,266.90
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款										
合计	12,089,495.42	100.00	829,423.15		11,260,072.27	1,986,842.46		418,575.56		1,568,266.90

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	10,952,832.79	547,641.64	5.00
1 至 2 年	711,262.40	71,126.24	10.00
2 至 3 年	216,886.18	43,377.24	20.00
3 至 4 年	81,568.00	40,784.00	50.00
4 至 5 年	1,506.73	1,054.71	70.00
5 年以上	125,439.32	125,439.32	100.00
合计	12,089,495.42	829,423.15	

（2）本期计提、转回或收回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 410,847.59 元；本期收回或转回坏账准备金额 0 元。

（3）其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	年初账面余额
押金等	3,073,393.74	1,952,742.46
在职员工备用金	932.90	34,000.00
其他往来	9,015,168.78	100.00
合计	12,089,495.42	1,986,842.46

（4）按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
江泰保险代理服务有 限公司	其他往来	9,000,000.00	1 年以 内	74.44	450,000.00
郝佳宁	房租物业	993,067.20	1 年以	8.21	49,653.36

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
	押金		内		
上海金顺房地产有限公司	房租物业押金	247,209.30	1-2年、4-5年、5年以上	2.04	127,337.86
武汉富信天地商业发展有限公司	房租物业押金	144,658.59	1-2年	1.20	14,465.86
南京富城房地产开发有限公司	房租物业押金	138,233.16	1-2年	1.14	13,823.32
合计		10,523,168.25		87.03	655,280.40

(五) 其他流动资产

项目	期末余额	年初余额
待抵扣增值税	5,465,002.52	6,448,998.29
预缴所得税	6,484,501.12	
理财产品	-	66,000,000.00
合计	11,949,503.64	72,448,998.29

(六) 长期股权投资

被投资单位	年初余额	本期增减变动							期末余额	本期计提 减值准备	减值准备期末 余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认 的投资损益	其他综合收 益调整	其他权益 变动	宣告发放现金 股利或利润	其他			
1. 联营企业											
江泰保险代理服务有限公司	9,754,269.29			-1,700,155.53					8,054,113.76		
小计	9,754,269.29			-1,700,155.53					8,054,113.76		
合计	9,754,269.29			-1,700,155.53					8,054,113.76		

(七) 固定资产

1、 固定资产及固定资产清理

项目	期末余额	年初余额
固定资产	2,625,848.32	1,707,038.73
固定资产清理		
合计	2,625,848.32	1,707,038.73

2、 固定资产情况

项目	电子设备	办公设备	合计
1. 账面原值			
（1）年初余额	2,149,239.57	717,104.90	2,866,344.47
（2）本期增加金额	1,010,527.46	731,341.41	1,741,868.87
—购置	1,010,527.46	731,341.41	1,741,868.87
—在建工程转入			
—企业合并增加			
（3）本期减少金额	13,300.37		13,300.37
—处置或报废	13,300.37		13,300.37
（4）期末余额	3,146,466.66	1,448,446.31	4,594,912.97
2. 累计折旧			
（1）年初余额	1,028,936.47	130,369.27	1,159,305.74
（2）本期增加金额	629,932.19	184,926.72	814,858.91
—计提	629,932.19	184,926.72	814,858.91
（3）本期减少金额	5,100.00		5,100.00
—处置或报废	5,100.00		5,100.00
（4）期末余额	1,653,768.66	315,295.99	1,969,064.65
3. 减值准备			

项目	电子设备	办公设备	合计
(1) 年初余额			
(2) 本期增加金额			
—计提			
(3) 本期减少金额			
—处置或报废			
(4) 期末余额			
4. 账面价值			
(1) 期末账面价值	1,492,698.00	1,133,150.32	2,625,848.32
(2) 年初账面价值	1,120,303.10	586,735.63	1,707,038.73

(八) 无形资产

1、 无形资产情况

项目	软件使用权	合计
1. 账面原值		
(1) 年初余额	1,083,634.53	1,083,634.53
(2) 本期增加金额	431,034.49	431,034.49
—购置	431,034.49	431,034.49
—内部研发		
—企业合并增加		
(3) 本期减少金额		
—处置		
(4) 期末余额	1,514,669.02	1,514,669.02
2. 累计摊销		
(1) 年初余额	798,912.91	798,912.91
(2) 本期增加金额	572,076.82	572,076.82
—计提	572,076.82	572,076.82
(3) 本期减少金额		
—处置		
(4) 期末余额	1,370,989.73	1,370,989.73
3. 减值准备		
(1) 年初余额		
(2) 本期增加金额		
—计提		
(3) 本期减少金额		
—处置		
(4) 期末余额		
4. 账面价值		
(1) 期末账面价值	143,679.29	143,679.29
(2) 年初账面价值	284,721.62	284,721.62

(九) 长期待摊费用

项目	年初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费	1,216,001.39	4,562,940.68	3,104,182.48		2,674,759.59
合计	1,216,001.39	4,562,940.68	3,104,182.48		2,674,759.59

(十) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		年初余额	
	可抵扣暂时性差 异	递延所得税资 产	可抵扣暂时性差 异	递延所得税资 产
	资产减值准备	1,414,800.52	353,700.13	1,196,744.08
合计	1,414,800.52	353,700.13	1,196,744.08	299,186.02

(十一) 应付票据及应付账款

项目	期末余额	年初余额
应付票据		
应付账款	14,972,917.94	31,670,756.85
合计	14,972,917.94	31,670,756.85

1、 应付账款

(1) 应付账款按账龄列示:

账龄	期末余额	年初余额
1 年以内	14,972,917.94	31,670,756.85
1-2 年		
2-3 年		
3 年以上		
合计	14,972,917.94	31,670,756.85

(十二) 预收款项

1、 预收款项列示

项目	期末余额	年初余额
预收手续费	90,000.05	
合计	90,000.05	

(十三) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	6,336,978.84	97,428,654.10	97,742,044.03	6,023,588.91
离职后福利-设定提存计划	129,598.46	9,045,994.55	9,175,593.01	
辞退福利				
一年内到期的其他福利				
合计	6,466,577.30	106,474,648.65	106,917,637.04	6,023,588.91

2、 短期薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	6,211,106.55	87,048,936.60	87,236,454.24	6,023,588.91
(2) 职工福利费				
(3) 社会保险费	77,096.29	5,267,400.18	5,344,496.47	
其中：医疗保险费	70,694.42	4,765,308.61	4,836,003.03	
工伤保险费	2,493.93	133,704.92	136,198.85	
生育保险费	3,907.94	368,386.65	372,294.59	
(4) 住房公积金	48,776.00	5,112,317.32	5,161,093.32	
(5) 工会经费和职工教育经费				
(6) 短期带薪缺勤				

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
(7) 短期利润分享计划				
合计	6,336,978.84	97,428,654.10	97,742,044.03	6,023,588.91

3、 设定提存计划列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	99,805.66	8,717,428.88	8,817,234.54	
失业保险费	29,792.80	328,565.67	358,358.47	
企业年金缴费				
合计	129,598.46	9,045,994.55	9,175,593.01	

(十四) 应交税费

税费项目	期末余额	年初余额
增值税	1,871,393.00	348,301.87
城市维护建设税	118,662.66	26,994.24
企业所得税	1,641,943.95	200,268.32
个人所得税	847,309.16	531,121.07
教育费附加	84,019.92	19,474.11
其他	15,772.23	4,900.29
合计	4,579,100.92	1,131,059.90

(十五) 其他应付款

项目	期末余额	年初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	7,231,017.94	1,070,212.41
合计	7,231,017.94	1,070,212.41

1、 其他应付款

(1) 按账龄列示其他应付款

项目	期末余额	年初余额
1 年以内（含 1 年）	7,231,017.94	1,068,867.41
1-2 年		
2-3 年		
3 年以上		1,345.00
合计	7,231,017.94	1,070,212.41

(十六) 股本

1、 股份总额

项目	年初余额	本期变动增（+）减（-）					期末余额
		发行新 股	送股	公积金 转股	其他	小计	
股份总额	55,054,149.00						55,054,149.00

2、 按股东列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
唐宁	25,500,000.00			25,500,000.00
孔繁顺	24,500,000.00			24,500,000.00
嘉兴宜朗坤瑞投资管理 合伙企业（有限合伙）	2,346,570.00			2,346,570.00
北京和谐超越投资中 心（有限合伙）	382,256.00			382,256.00
杭州和谐领进投资合 伙企业（有限合伙）	159,259.00			159,259.00
共青城尚焯投资管理 合伙企业（有限合伙）	1,083,032.00			1,083,032.00
珠海爱奇道口金融投 资合伙企业（有限合 伙）	1,083,032.00			1,083,032.00
合计	55,054,149.00			55,054,149.00

(十七) 资本公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	146,859,170.71			146,859,170.71
其他资本公积				
合计	146,859,170.71			146,859,170.71

(十八) 盈余公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	4,655,418.28	715,589.08		5,371,007.36
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	4,655,418.28	715,589.08		5,371,007.36

(十九) 未分配利润

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	37,381,715.27	14,575,937.87
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	37,381,715.27	14,575,937.87
加：本期归属于母公司所有者的净利润	7,438,220.02	25,371,122.58
减：提取法定盈余公积	715,589.08	2,565,345.18
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	44,104,346.21	37,381,715.27

(二十) 营业收入和营业成本

1、 营业收入及营业成本概况

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	287,742,891.66	141,158,746.53	249,916,056.37	130,684,496.48
其他业务			8,139.09	
合计	287,742,891.66	141,158,746.53	249,924,195.46	130,684,496.48

2、 主营业务按照类别列示

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
保险代理销售	267,186,315.92	135,963,272.47	249,916,056.37	130,684,496.48
技术服务收入	20,556,575.74	5,195,474.06		
合计	287,742,891.66	141,158,746.53	249,916,056.37	130,684,496.48

3、 主营业务按照地区列示

项目	本期发生额	上期发生额
	收入	收入
北京	153,249,112.60	121,956,480.78
天津	24,712,104.25	3,284,741.46
上海	24,701,727.86	31,228,437.30
浙江	20,356,943.86	17,326,546.91
江苏	15,332,612.99	23,453,933.99
山东	13,767,107.93	23,155,791.49
深圳	8,286,205.88	11,815,982.72
福建	6,351,096.24	2,383,735.58
湖北	4,073,875.81	2,609,431.95
四川	3,864,112.27	3,195,069.13
广东	3,755,940.18	3,623,690.69
陕西	2,422,459.45	1,734,016.45
重庆	1,630,918.50	1,116,334.67
辽宁	1,267,403.30	1,773,967.45
海南	1,131,615.10	2,363.48

河南	839,334.11	41,415.42
厦门	647,061.10	346,740.04
吉林	578,209.43	588,850.64
安徽	506,457.05	263,939.63
湖南	268,593.75	14,586.59
合计	287,742,891.66	249,916,056.37

(二十一) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	472,670.43	678,547.92
教育费附加	334,969.91	484,289.77
其他	77,709.13	97,056.98
合计	885,349.47	1,259,894.67

(二十二) 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
工资、社保及公积金	89,832,765.82	54,847,387.97
办公费	6,790,990.90	3,475,733.87
租赁费	5,870,572.22	3,984,262.31
销售奖励	4,857,203.00	
广告及推广费用	3,959,460.22	4,947,300.22
会务费	1,112,722.88	913,418.14
差旅费	1,039,558.66	711,238.79
业务招待费	503,826.55	276,934.85
其他	56,603.77	80,768.26
合计	114,023,704.02	69,237,044.41

(二十三) 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
咨询服务费	9,046,350.00	
工资、社保及公积金	8,408,361.25	6,149,369.52
租赁费	5,257,099.71	2,795,683.98
中介咨询费	1,066,572.96	807,865.12
差旅费	828,940.41	455,545.46
办公费	813,869.61	875,615.13
税金	299,525.32	201,864.20
会务费	171,749.89	474,121.29
保险费	56,603.77	70,754.72
其他	18,454.98	31,959.40
合计	25,967,527.90	11,862,778.82

(二十四) 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用		
减：利息收入	2,086,557.34	1,293,759.65
汇兑损益		
手续费	728,335.11	979,931.90
合计	-1,358,222.23	-313,827.75

(二十五) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	218,056.42	-1,209,208.30
合计	218,056.42	-1,209,208.30

(二十六) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-1,700,155.53	-245,730.71
理财收益	3,401,521.18	
合计	1,701,365.65	-245,730.71

(二十七) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
固定资产处置收益	566.02	500.00	566.02
合计	566.02	500.00	566.02

(二十八) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	1,204,815.47	220,137.03	1,204,815.47
其他	734,263.64	45,837.64	734,263.64
合计	1,939,079.11	265,974.67	1,939,079.11

计入营业外收入的政府补助

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
新三板挂牌补贴	943,396.23		943,396.23
黄浦区产业扶持资金	198,113.21	220,000.00	198,113.21
稳岗补贴	63,306.03	137.03	63,306.03
合计	1,204,815.47	220,137.03	1,204,815.47

(二十九) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
罚款及滞纳金支出	284.78	384,626.82	284.78
对外捐赠		3,500.00	
其他	9,358.05		9,358.05
合计	9,642.83	388,126.82	9,642.83

(三十) 所得税费用

1、 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	3,095,391.59	9,312,724.29
递延所得税费用	-54,514.11	302,302.07
合计	3,040,877.48	9,615,026.36

(三十一) 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	本期发生额	上期发生额
财务费用-利息收入	1,825,762.82	1,293,759.65
其他往来	161,468,709.33	205,677,659.80
合计	163,294,472.15	206,971,419.45

2、 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
财务费用-手续费	728,335.11	979,931.90
销售费用、管理费用	17,151,135.09	1,574,053.59
其他往来	204,792,448.87	211,905,817.26

项目	本期发生额	上期发生额
合计	222,671,919.07	214,459,802.75

(三十二) 现金流量表补充资料

1、 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	7,438,220.02	25,371,122.58
加：资产减值准备	218,056.42	-1,209,208.30
固定资产折旧	814,858.91	510,182.25
无形资产摊销	572,076.82	412,593.28
长期待摊费用摊销	3,104,182.48	565,133.42
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 （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）	1,700,155.53	245,730.71
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-54,514.11	302,302.07
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）	-5,928,601.01	25,106,407.35
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-8,044,342.90	11,453,529.78
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-179,907.84	62,757,793.14
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	231,898,228.47	180,465,335.00

补充资料	本期金额	上期金额
减：现金的期初余额	180,465,335.00	58,573,184.72
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	51,432,893.47	121,892,150.28

2、 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	年初余额
一、现金	231,898,228.47	180,465,335.00
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	231,719,538.75	145,465,335.00
可随时用于支付的其他货币资金	178,689.72	35,000,000.00
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	231,898,228.47	180,465,335.00
其中：代收保费专户资金	2,878,610.68	26,153,158.15

六、 合并范围的变更

(一) 非同一控制下企业合并

无

(二) 同一控制下企业合并

无

(三) 反向购买

无

(四) 处置子公司

无

七、 在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

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	
小智科技有限公司	天津	天津	服务业	100.00		新设

(二) 在合营安排或联营企业中的权益

1、 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
江泰保险代理服务有限公司	海南	海南	商业服务业	20.00		新设

八、 关联方及关联交易

(一) 本公司的股东情况

名称	关联关系	投入资本金额（万元）	对本公司的持股比例（%）
唐宁	股东(实际控制人)	2,550.00	46.32
孔繁顺	股东	2,450.00	44.50
嘉兴宜朗坤瑞投资管理合伙企业（有限合伙）	股东	234.66	4.26
北京和谐超越投资中心（有限合伙）	股东	38.23	0.69
杭州和谐领进投资合伙企业（有限合伙）	股东	15.93	0.29
共青城尚焯投资管理合伙企业（有限合伙）	股东	108.30	1.97
珠海爱奇艺道口金融投资合伙企业（有限合伙）	股东	108.30	1.97

(二) 本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见本附注“七、在其他主体中的权益”。

(三) 本公司的合营和联营企业情况

本公司合营和联营企业情况详见本附注“七、在其他主体中的权益”。

(四) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
唐宁	控股股东、实际控制人
孔繁顺	持有公司 44.50%的股份、任公司董事
尹海	董事长、总经理
王威	董事
陈欢	董事
侯琳	董事
刘大伟	监事会主席
Fan Gao（高帆）	监事
王辉	职工监事
孟繁锦	副总经理
Zhang Yufan（张雨帆）	财务总监、董事会秘书
恒诚科技发展（北京）有限公司	实际控制人控制的其他企业
宜信惠民投资管理（北京）有限公司	实际控制人控制的其他企业
俊华科技发展（北京）有限公司	实际控制人控制的其他企业
麒运科技发展（北京）有限公司	实际控制人控制的其他企业
恒达弘远国际科技发展（北京）有限公司	实际控制人控制的其他企业
海生活科技发展（北京）有限公司	实际控制人控制的其他企业
普信恒业科技发展（北京）有限公司	实际控制人控制的其他企业
皓宇铂锐资产管理（北京）有限公司	实际控制人控制的其他企业
北京宜信致诚信用管理有限公司	实际控制人控制的其他企业
诚惠科技发展（北京）有限公司	实际控制人控制的其他企业
信达弘涛科技发展（北京）有限公司	实际控制人控制的其他企业
宜信卓越财富投资管理（北京）有限公司	实际控制人控制的其他企业
投米科技发展（北京）有限公司	实际控制人控制的其他企业
宜信普惠信息咨询（北京）有限公司	实际控制人控制的其他企业
宜信普诚信用管理（北京）有限公司	实际控制人控制的其他企业
恒达众富科技发展（北京）有限公司	实际控制人控制的其他企业
深圳好望角移民咨询服务有限公司	实际控制人控制的其他企业
好望角出入境咨询服务（北京）有限公司	实际控制人控制的其他企业
宜旻投资管理（上海）有限公司	实际控制人控制的其他企业
上海好望角出入境服务有限公司	实际控制人控制的其他企业
上海淳麒金融信息服务有限公司	实际控制人控制的其他企业
喆颢资产管理（上海）有限公司	实际控制人控制的其他企业
喆颢资产管理（杭州）有限公司	实际控制人控制的其他企业
普众信诚资产管理（北京）有限公司	实际控制人控制的其他企业
Morality & Honesty Insurance Agency Limited （德诚保险代理有限公司）	实际控制人控制的其他企业
Morality & Honesty Insurance Broker Limited（德 诚保险经纪有限公司）	实际控制人控制的其他企业

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
CreditEase Holding (Cayman)Ltd	实际控制人控制的其他企业
China Growth Capital Limited	实际控制人控制的其他企业
Express Galaxy Group Limited	实际控制人控制的其他企业
嘉兴宜朗坤瑞投资管理合伙企业（有限合伙）	实际控制人控制的其他企业
宜人金融信息服务（北京）有限公司	实际控制人控制的其他企业
上海宜信企鑫商业保理有限公司	实际控制人控制的其他企业

(五) 关联交易情况

1、 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
宜信卓越财富投资管理（北京）有限公司	接受劳务	79,320,902.75	119,512,687.55
宜信普惠信息咨询（北京）有限公司	接受劳务	30,543,820.84	5,385,800.00
普信恒业科技发展（北京）有限公司	接受劳务	8,962,264.15	
宜人金融信息服务（北京）有限公司	接受劳务	163,216.63	125,518.84
尹海	接受劳务	1,414.50	169.41

2、 关联方资金拆借

关联方	拆借金额	说明
拆出		
江泰保险代理服务有限公司	9,000,000.00	借款协议签署日期为 2018 年 3 月 19 日，借款期限为自实际发放借款之日起 1 年，借款利息为 4.75%，2018 年度应计利息 260,794.52 元。

3、 其他关联交易

其他关联交易情况

关联 方	关联 交易 内容	本期 发生 额	上期 发生 额
上海	投资应收账款收益权	210,000,000.00	

宜信 企鑫 商业 保理 有限 公司			
----------------------------------	--	--	--

(六) 关联方应收应付款项

1、 应收项目

项目名称	关联方	期末账面余额	年初账面余额
其他应收款			
	江泰保险代理服务有限公司	9,260,794.52	

2、 应付项目

项目名称	关联方	期末账面余额	年初账面余额
应付账款			
	宜信卓越财富管理（北京）有限公司	9,046,350.00	5,126,590.64
	宜信普惠信息咨询（北京）有限公司	563,320.00	5,200.00
	宜人金融信息服务（北京）有限公司	2,725.00	12,955.74
其他应付款			
	普信恒业科技发展（北京）有限公司	4,500,000.00	

九、 股份支付

本公司无需要披露的股份支付事项。

十、 承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

本公司无需要披露的前期承诺事项。

（二）或有事项

本公司无需要披露的或有事项。

十一、资产负债表日后事项

1、2019 年 3 月 20 日，公司公告了《宜信博诚保险销售服务（北京）股份有限公司会计估计变更公告》（公告编号：2019-009），为更加客观公允地反映公司的资产实际运营状况，使资产摊销年限与使用寿命更加接近，根据《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正》的规定，公司拟对装修使用年限进行变更。公司对长期待摊费用预计受益期的估计方法进行了变更，变更前对装修资产使用年限的预计受益期估计为 1 年，变更后对装修资产使用年限的预计受益期估计为租赁合同期限与 5 年孰短。

公司于 2019 年 3 月 19 日召开第一届董事会第二十五次会议和第一届监事会第十一次会议，并审议通过了《关于宜信博诚保险销售服务（北京）股份有限公司会计估计变更的议案》，同意公司对原会计估计进行相应变更。

该会计估计变更自第一届董事会第二十五次会议审议通过之日起执行。

2、2019 年 3 月 30 日，公司公告了《宜信博诚保险销售服务（北京）股份有限公司关联交易公告》（公告编号：2019-010），公司参股子公司江泰保险代理有限公司（2018 年 5 月 23 日公司名称由江泰保险代理服务服务有限公司变更为江泰保险代理有限公司，以下简称“江泰代理”）在取得全国性经营保险代理业务许可证（以下简称“保险许可证”）之前不可动用其注册资本资金，因此公司为了支持参股子公司的运营发展，通过公司全资子公司小智科技有限公司向江泰代理提供借款 900 万元人民币，借款利率为 4.75%。该交易构成关联交易。

目前上述借款协议已经到期。由于江泰代理所申请的保险许可证尚未取得，且仍旧面临流动资金暂时短缺的压力，经与公司协商拟对上述借款 900 万元进行展期，展期时间至 2019 年 9 月 19 日。

公司于 2019 年 3 月 19 日召开第一届董事会第二十五次会议审议通过了《关于小智科技拟向关联方江泰保险代理有限公司借款展期的议案》。

十二、 母公司财务报表主要项目注释

(一) 应收票据及应收账款

项目	期末余额	年初余额
应收票据		
应收账款	9,359,175.70	14,672,480.32
合计	9,359,175.70	14,672,480.32

1、 应收账款

(1) 应收账款分类披露

类别	期末余额					年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		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										
组合 1、除合并范围内关联方往来以外的款项	9,869,708.61	100.00	510,532.91	5.17	9,359,175.70	15,450,648.82	100.00	778,168.50	5.04	14,672,480.32
组合小计	9,869,708.61	100.00	510,532.91	5.17	9,359,175.70	15,450,648.82	100.00	778,168.50	5.04	14,672,480.32
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款										
合计	9,869,708.61	100.00	510,532.91		9,359,175.70	15,450,648.82	100.00	778,168.50		14,672,480.32

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	9,753,535.39	487,676.76	5.00
1 至 2 年	7,601.30	760.13	10.00
2 至 3 年	107,299.79	21,459.95	20.00
3 至 4 年	1,272.13	636.07	50.00
4 至 5 年			
5 年以上			
合计	9,869,708.61	510,532.91	

(2) 本期计提、收回或转回应收账款情况

本期计提坏账准备金额 0 元；本期收回或转回坏账准备金额 267,635.59 元。

(二) 其他应收款

项目	期末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	2,740,072.27	1,549,766.90
合计	2,740,072.27	1,549,766.90

1、 其他应收款

(1) 其他应收款分类披露：

类别	期末余额					年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		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										
组合 1、除合并范围内关联方往来以外的款项	3,089,495.42	99.04	379,423.15	12.28	2,710,072.27	1,956,842.46	99.49	417,075.56	21.31	1,539,766.90
组合 2、合并范围内的关联方往来款	30,000.00	0.96			30,000.00	10,000.00	0.51			10,000.00
组合小计	3,119,495.42	100.00	379,423.15	12.16	2,740,072.27	1,966,842.46	100.00	417,075.56	21.21	1,549,766.90
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款										
合计	3,119,495.42	100.00	379,423.15		2,740,072.27	1,966,842.46	100.00	417,075.56		1,549,766.90

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	1,952,832.79	97,641.64	5.00
1 至 2 年	711,262.40	71,126.24	10.00
2 至 3 年	216,886.18	43,377.24	20.00
3 至 4 年	81,568.00	40,784.00	50.00
4 至 5 年	1,506.73	1,054.71	70.00
5 年以上	125,439.32	125,439.32	100.00
合计	3,089,495.42	379,423.15	

(2) 本期计提、收回或转回坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 0 元；本期收回或转回坏账准备金额 37,652.41 元。

(3) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	年初账面余额
押金等	3,073,393.74	1,952,742.46
在职员工备用金	932.90	4,000.00
其他往来	45,168.78	10,100.00
合计	3,119,495.42	1,966,842.46

(三) 长期股权投资

项目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	49,000,000.00		49,000,000.00	29,000,000.00		29,000,000.00
对联营、合营企业投资	8,054,113.76		8,054,113.76	9,754,269.29		9,754,269.29
合计	57,054,113.76		57,054,113.76	38,754,269.29		38,754,269.29

1、 对子公司投资

被投资单位	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提 减值准备	减值准备 期末余额
小智科技有限公司	29,000,000.00	20,000,000.00		49,000,000.00		
合计	29,000,000.00	20,000,000.00		49,000,000.00		

2、 对联营、合营企业投资

被投资单位	年初余额	本期增减变动							期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	其他			
1. 联营企业											
江泰保险代理服务有限 公司	9,754,269.29			-1,700,155.53					8,054,113.76		
小计	9,754,269.29			-1,700,155.53					8,054,113.76		
合计	9,754,269.29			-1,700,155.53					8,054,113.76		

(四) 营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	267,186,315.92	138,156,092.76	249,916,056.37	125,484,973.62
其他业务			8,139.09	
合计	267,186,315.92	138,156,092.76	249,924,195.46	125,484,973.62

(五) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-1,700,155.53	-245,730.71
理财收益	3,401,521.18	
合计	1,701,365.65	-245,730.71

十三、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	566.02	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	1,204,815.47	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	246,032.57	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益	3,401,521.18	
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		

项目	金额	说明
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	724,620.81	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
所得税影响额	-1,394,389.01	
少数股东权益影响额		
合计	4,183,167.04	

(二) 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（元）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	3.00	0.14	0.14
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.31	0.06	0.06

宜信博诚保险销售服务（北京）股份有限公司
2018 年度
财务报表附注

宜信博诚保险销售服务（北京）股份有限公司
(加盖公章)
二〇一九年三月二十七日

附：

备查文件目录

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

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

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

文件备置地址：

公司董事会秘书办公室