



恒荣汇彬

NEEQ:870190

北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司

Hengrong Huibin Insurance Agency (Beijing) Co., Ltd.



年度报告

— 2018 —

公司年度大事记

2018年5月，全国中小企业股份转让系统正式发布创新层名单，公司连续第二年入选新三板创新层企业名单。

2018年5月22日，公司参与葛洲坝伟业（湖北）保险经纪有限公司55%股权竞拍转让，并于年底完成工商变更登记和湖北银保监局报备工作，正式投资参股保险经纪公司，公司发展进入了一个全新的战略阶段。

2018年12月18日，公司在“2019挖贝新三板领军企业年会暨第三届挖贝金股奖颁奖盛典”上荣获“现代服务”领军企业奖。

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	22
第六节	股本变动及股东情况	24
第七节	融资及利润分配情况	27
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况	30
第九节	行业信息	34
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	指	释义
公司、股份公司、恒荣汇彬	指	北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司
股东大会	指	北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司股东大会
董事会	指	北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司董事会
监事会	指	北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司监事会
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》
公司章程	指	北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司章程
高级管理人员	指	总经理、副总经理(含总经理助理)、财务总监、董事会秘书
主办券商、德邦证券	指	德邦证券股份有限公司
股转公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
中国银保监会、银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
恒昌富盈	指	深圳市恒昌富盈互联网金融服务有限公司
隆惠通	指	北京隆惠通管理顾问中心(有限合伙)
恒昌利通	指	北京恒昌利通投资管理有限公司
中明公估	指	北京中明保险公估有限公司
恒荣经纪	指	北京恒荣汇彬保险经纪有限公司
天壹玖丰	指	北京天壹玖丰信息科技有限公司
伟业经纪	指	葛洲坝伟业(湖北)保险经纪有限公司
中原农险	指	中原农业保险股份有限公司
中国银保监会、银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则(试行)》
《监督管理办法》	指	《非上市公众公司监督管理办法》
报告期	指	2018年1月1日至2018年12月31日

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。

公司负责人苗雯、主管会计工作负责人苗雯及会计机构负责人（会计主管人员）娄学博保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

大华会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见审计报告。

本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) 代理佣金下降风险	公司的主要收入为代理销售保险产品的佣金收入。公司与保险公司签订的代理费率由双方协商确定，代理费率的水平是受多种因素影响的，如保险市场整体发展状况、保险监管机构新出台的规章制度、税收政策调整以及公司本身的市场竞争力变化等。虽然公司具备一定的市场优势与议价能力，但依然存在上述不可控制的因素，导致存在公司与各保险公司签订的代理费率下降的可能，这将对公司的经营业绩带来不利影响。
(2) 行业竞争加剧的风险	我国保险中介市场经过多年的发展，行业已经具备了比较成熟的运营模式，市场竞争激烈，目前国内保险中介机构超过 2600 多家。市场终端用户的需求和偏好也在快速变化和不断提升。因此，如果经营者不能够持续提高公司代理销售个性化产品与服务及用户满意度，将会面临行业竞争加剧风险。
(3) 实际控制人不当控制的风险	公司的控股股东深圳市恒昌富盈互联网金融服务有限公司（以下简称“恒昌富盈”）持有公司 64.85% 股权，实际控制人秦洪涛和刘冰合计直接或间接持有公司 70.90% 股权，处于绝对控股地位。为降低实际控制人控制不当风险，虽然公司在《公司章程》里制定了保护中小股东利益的条款，制定了“三会”议事规则，制定了关联交易管理办法，逐渐完善公司内部控制制度，但仍存在实际控制人不当控制的风险及治理机制运行有效性的风险。
(4) 政策和经济波动风险	由于保险代理行业直接关系到金融、健康等相关行业，而这些

	<p>行业与民生紧密相关。因此，政府会持续加强对保险代理机构的监管和立法，不断制定与完善相应的国家标准与行业标准，将对保险代理行业的经营环境带来一定的影响。如果行业内公司在业务管理上不能与监管导向一致，不能持续拥有现有业务资质，或开展新业务时不能取得必要的业务资质，将会对其业务拓展产生不利影响。</p>
(5) 互联网销售平台开发风险	<p>公司拥有自主设计开发的名为“保代帮”的网上保险产品代理销售平台。该平台针对现有一定规模的存量用户信息，跟踪保单，推送符合客户具体需求的保险产品，并能够及时确认保费。但是互联网销售平台的开发存在以下风险：一是短期内投入开发成本较高，影响经营利润水平；二是存在系统风险，一旦平台出现技术性漏洞可能会导致重要数据泄露。</p>
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	北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司
英文名称及缩写	Hengrong Huibin Insurance Agency(Beijing) Co., Ltd.
证券简称	恒荣汇彬
证券代码	870190
法定代表人	苗雯
办公地址	北京市朝阳区光华路7号19层19B10单元

二、 联系方式

董事会秘书	苗雯
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
电话	010-58427244
传真	010-85606246
电子邮箱	hrhb@hrhbbx.com
公司网址	www.hrhbbx.com
联系地址及邮政编码	北京市朝阳区光华路7号汉威大厦西区19层19B10单元100020
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	董事会办公室

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2009年2月16日
挂牌时间	2016年12月15日
分层情况	创新层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J金融业-68 保险业-5-50 保险经纪与代理服务
主要产品与服务项目	代理销售保险产品
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	82,340,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	深圳市恒昌富盈互联网金融服务有限公司
实际控制人及其一致行动人	秦洪涛、刘冰

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	91110105685108355H	否
注册地址	北京市朝阳区光华路7号19层19B10单元	否
注册资本（元）	82,340,000	否

五、 中介机构

主办券商	德邦证券
主办券商办公地址	上海市浦东新区福山路500号城建国际中心26楼
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	大华会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	张瑞、房晨
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1101

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

（一）子公司涉诉

2019年1月3日，本公司持股比例55%的控股子公司葛洲坝伟业(湖北)保险经纪有限公司（以下简称“伟业经纪”）的小股东陈丽蓉对本公司控股子公司伟业经纪提起诉讼，该诉讼请求为：1、判令解散被告葛洲坝伟业(湖北)保险经纪有限公司；2、本案诉讼费用由被告承担。目前已被湖北省宜昌市中级人民法院受理，案件在进一步审理中，未涉及民事赔偿事项。

（二）董事变更

2019年1月25日，公司董事会第三十四次会议审议通过了《提名翟南宾担任公司董事职务的议案》。赵辉先生因个人原因辞去公司董事职务，依照《公司法》和《公司章程》的规定，公司需补选1名董事。经公司股东推荐，并经公司董事会审查，董事会拟提名翟南宾为公司第一届董事会董事候选人，任期同第一届董事会。详见公司2019年1月29日披露于全国中小企业股份转让系统（以下简称“股转系统”）指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）上的《北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司第一届董事会第三十四次会议决议公告》（公告编号：2019-003）。

（三）子公司天壹玖丰增资

2019年1月25日，公司董事会第三十四次会议审议通过了《向子公司北京天壹玖丰信息科技有限公司增资的议案》。北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司全资子公司北京天壹玖丰信息科技有限公司注册资本人民币200万元，因经营需要，拟增加注册资本至人民币1000万元，新增部分全部由北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司以自有资金出资。详见公司2019年1月29日披露于股转系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）上的《北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司第一届董事会第三十四次会议决议公告》（公告编号：2019-003）。

（四）股东大会审议董事变更及子公司天壹玖丰增资

2019年2月14日，公司2019年第一次临时股东大会审议通过了《关于补选翟南宾为公司董事的议案》及《向子公司北京天壹玖丰信息科技有限公司增资的议案》。详见公司2019年2月14日披露于股转系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）上的《北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司2019年第一次临时股东大会决议公告》（公告编号：2019-006）。

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	242,483,416.77	209,538,140.49	15.72%
毛利率%	39.99%	47.97%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	51,840,720.57	47,211,572.41	9.81%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	51,088,810.90	47,206,841.03	8.50%
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）	13.01%	21.13%	-
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）	12.17%	21.11%	-
基本每股收益	0.63	0.63	0.00%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	464,637,422.53	402,086,205.74	15.56%
负债总计	16,178,854.49	10,991,016.94	47.20%
归属于挂牌公司股东的净资产	442,884,465.35	391,040,869.75	13.26%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	5.38	4.75	13.26%
资产负债率%（母公司）	3.06%	2.38%	-
资产负债率%（合并）	3.48%	2.73%	-
流动比率	17.92	21.45	-
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	43,209,794.05	1,682,386.78	2,468.36%
应收账款周转率	16.22	15.94	-
存货周转率	0.00%	0.00%	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	15.56%	336.10%	-
营业收入增长率%	15.72%	237.11%	-
净利润增长率%	9.87%	229.60%	-

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	82,340,000	82,340,000	0.00%
计入权益的优先股数量	0	0	0.00%
计入负债的优先股数量	0	0	0.00%

六、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
营业外收入	1,017,415.66
营业外支出	-191,450.05
处置子公司收益	26,081.28
其他收益	149,335.33
非经常性损益合计	1,001,382.22
所得税影响数	250,345.55
少数股东权益影响额（税后）	-873.00
非经常性损益净额	751,909.67

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

单位：元

科目	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
购买商品、接受劳务支付的现金	11,621,945.91	78,975,113.84		
支付其他与经营活动有关的现金	95,327,556.07	70,816,468.34		
支付给职工以及为职工支付的现金	118,735,613.60	51,382,445.67		

九、 业绩预告、业绩快报的差异说明

适用 不适用

第四节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

商业模式：

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

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

核心竞争力分析：

1、嵌入“互联网基因”

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

2、全面的风险管理体系

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

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

3、丰富的人才资源

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

4、售后服务优势

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

5、高效电子化管理的优势

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

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 年度公司经营计划达成情况如下：

1. 年度经营情况

2018 年，公司营业收入实现 242,483,416.77 元，较 2017 年增长 15.72%；实现归属于挂牌公司股东净利润 51,840,720.57 元，较 2017 年增长 9.81%。

2. 报告期重点工作进展

2.1 分支机构建设

报告期内，公司铺设多家分支机构，销售渠道布局日趋完善，保险代理销售收入实现稳步增长。

2.3 投资并购

2018 年度，公司竞拍获得葛洲坝伟业（湖北）保险经纪有限公司 55% 股权，正式投资参股保险经纪公司，成为持有代理、公估、经纪三块牌照的保险中介服务集团。

2.2 人才建设

为满足公司高速发展的人才需求，公司通过多种渠道进行招聘，严格制定人才引进标准，建立员工考核机制及发展体系，强化绩效管理机制。

2019 年度，公司将重点致力于在现有保险代理基础上，大力发展互联网保险业务，实现线上线下业务互补；保险代理、经纪、公估各项业务相互促进，打造全牌照保险中介机构；并通过参股保险公司等形式，逐步拓展业务范围、扩大业务规模，致力于打造国内首屈一指的保险中介服务集团。

(二) 行业情况

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

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

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

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

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

(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	106,214,815.44	22.86%	148,902,855.53	37.03%	-28.67%
应收票据及应收账款	16,710,571.39	3.60%	13,190,857.74	3.28%	26.68%
存货	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
投资性房地产	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
长期股权投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
固定资产	857,745.29	0.18%	628,463.44	0.16%	36.48%
在建工程	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
短期借款	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
长期借款	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
无形资产	223,718.39	0.05%	0.00	0.00%	-
商誉	8,326,320.37	1.79%	897,525.71	0.22%	827.70%
递延所得税资产	576,167.51	0.12%	173,087.10	0.04%	232.88%
其他非流动资产	164,670,000.00	35.44%	164,670,000.00	40.95%	0.00%
资产总额	464,637,422.53	-	402,086,205.74	-	15.56%

资产负债项目重大变动原因：

- 1、货币资金较去年同期减少，主要因为2018年对闲置资金的规划更加合理，在保证日常运营资金充足的前提下，使用闲置货币资金购买银行保本型短期理财产品。
- 2、应收票据及应收账款较去年同期增加，主要原因是营业收入增加，与保险公司开票结算周期较长，导致应收票据和应收账款增加。
- 3、固定资产较去年同期增加，主要原因是子公司天壹玖丰2018年为开发新系统和维护老系统采购一批电子设备及服务器。
- 4、商誉较去年同期增加，主要原因是收购控股子公司伟业经纪形成商誉。
- 5、递延所得税资产增加，主要因为恒荣汇彬与天壹玖丰产生内部交易，内部交易未实现利润本期发生额产生可抵扣暂时性差异202.14万元，增加递延所得税资产额为50.53万元。

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
----	----	------	----------

	金额	占营业收入的比重	金额	占营业收入的比重	额变动比例
营业收入	242,483,416.77	-	209,538,140.49	-	15.72%
营业成本	145,503,368.64	60.01%	109,032,218.02	52.03%	33.45%
毛利率%	39.99%	-	47.97%	-	-
管理费用	23,581,331.10	9.72%	27,231,143.77	13.00%	-13.40%
研发费用	0.00	0.00%			
销售费用	8,579,638.16	3.54%	10,363,883.44	4.95%	-17.22%
财务费用	-389,850.12	0.16%	-969,332.74	0.46%	-59.78%
资产减值损失	144,869.60	0.06%	138,136.10	0.07%	4.87%
其他收益	149,335.33	0.06%	0.00	0.00%	-
投资收益	5,204,967.34	2.15%	1,778,713.30	0.85%	192.63%
公允价值变动收益	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
资产处置收益	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
汇兑收益	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
营业利润	68,865,337.66	28.40%	64,112,473.67	30.6%	7.41%
营业外收入	1,017,415.66	0.42%	6,510.42	0%	15,527.50%
营业外支出	191,450.05	0.08%	201.91	0%	94,719.50%
净利润	51,864,211.24	21.39%	47,205,891.46	22.53%	9.87%

项目重大变动原因：

1、2018年营业成本共计14,550.34万元，较去年同比增长33.45%，主要是销售佣金的增长。因公司业务规模增长，营业成本同步增加。

2、2018年财务费用增加，主要因为充分利用闲置资金进行理财，收益计入“投资收益”。其他闲置资金量较少，所以产生的“财务费用-利息收入”少于2017年。

2、2018年投资收益共计520.50万元，较去年增长192.63%，主要来源于公司购买理财产品收益。

3、2018年营业外收入共计101.74万元，较去年增长15,527.5%，主要原因是获得朝阳区政府奖励新三板挂牌公司奖金100万元；

4、2018年营业外支出共计19.15万元，较去年增长94,719.5%，主要是因为保监的行政处罚。

(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	242,483,416.77	209,538,140.49	15.72%
其他业务收入	0.00	0.00	0.00%
主营业务成本	145,503,368.64	109,032,218.02	33.45%
其他业务成本	0.00	0.00	0.00%

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%
保险手续费	239,506,776.66	98.77%	208,527,260.02	99.52%
公估服务费	2,976,640.11	1.23%	1,010,880.47	0.48%

按区域分类分析：

□适用 √不适用

收入构成变动的原因：

收入构成未发生变动。

(3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比	是否存在关联关系
1	中美联泰大都会人寿保险有限公司	28,572,989.75	11.78%	否
2	阳光财产保险股份有限公司北京分公司	24,678,485.37	10.18%	否
3	中英人寿保险有限公司江苏分公司	18,405,396.47	7.59%	否
4	阳光人寿保险股份有限公司北京分公司	17,560,526.51	7.24%	否
5	众惠财产相互保险社	9,880,090.21	4.07%	否
合计		99,097,488.31	40.86%	-

(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	北京汉威大厦物业有限公司	2,551,149.36	18.34%	否
2	武文元	397,176.00	2.86%	否
3	楚商（武汉）投资有限公司	368,970.00	2.65%	否
4	王兰英	358,516.68	2.58%	否
5	广州三新控股集团有限公司	340,257.55	2.45%	否
合计		4,016,069.59	28.88%	-

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	43,209,794.05	1,682,386.78	2,468.36%
投资活动产生的现金流量净额	-85,897,834.14	-164,219,072.69	-47.69%
筹资活动产生的现金流量净额	0.00	258,210,000.00	-100.00%

现金流量分析：

1、经营活动产生的现金流量净额的增加的原因：2018 年公司业务增加，较去年增加 3224.43 万元；2018 年紧跟预算政策实施，严格控制费用，使得支付的经营成本减少。

2、投资活动产生的现金流量净额的减少的原因：2017 年公司因投资活动现金净流出为 1.64 亿

元，2018 年公司因投资活动现金流出为 1415 万元，用于收购伟业经纪 55% 的股份。

3、筹资活动产生的现金流量净额，2018 年为 0 元。2017 年是因为公司因募集资金产生现金净流入 2.58 亿元。

(四) 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

(1) 天壹玖丰

2018 年 7 月 12 日，公司第一届董事会第二十六次会议审议通过《关于向全资子公司提供借款的议案》，决定向全资子公司北京天壹玖丰信息科技有限公司（以下简称“天壹玖丰”）提供 360 万人民币无息借款，满足其经营发展中的资金需求，降低公司整体财务费用，借款期限 18 个月。详见公司 2018 年 7 月 16 日披露于全国中小企业股份转让系统（以下简称“股转系统”）指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）上的《北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司第一届董事会第二十六次会议决议公告》（公告编号：2018-019）和《北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司关于向全资子公司提供借款的公告》（公告编号：2018-020）。报告期内，天壹玖丰实现营业收入 2,134,458.60 元，净亏损 2,201,223.67 元。

(2) 中明公估

中明公估的主要业务是与保险公司签署合作协议参与保险理赔工作：包括现场查勘、损因鉴定、保险责任认定、损失鉴定、估损、理算、出具公估报告等以收取公估费用。报告期内，中明公估实现营业收入 2,976,640.11 元，净利润 380,385.93 元。

(3) 恒荣经纪

为优化公司的资产结构，降低管理成本，提升管理运营效率，公司决定注销子公司北京恒荣汇彬保险经纪有限公司。2018 年 12 月 6 日，公司第一届董事会第三十三次会议审议通过了《关于注销子公司北京恒荣汇彬保险经纪有限公司的议案》，详见公司 2018 年 12 月 10 日披露于股转系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）上的《北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司第一届董事会第三十三次会议决议公告》（公告编号：2018-054）。报告期内，恒荣经纪因尚未获得保监经营许可，尚未开展业务，无营业收入，年度实现净利润 244,216.43 元。

(4) 伟业经纪

2018 年 5 月 22 日，公司第一届董事会第二十五次会议审议通过《关于公司以竞价方式参与葛洲坝伟业（湖北）保险经纪有限公司 55% 股权转让的议案》，并于 2018 年 6 月 7 日以 1415 万元的价格竞标成功。2018 年年底，公司已完成工商变更登记和湖北银保监局报备工作，葛洲坝伟业（湖北）保险经纪有限公司正式成为公司的控股子公司。详见公司 2018 年 5 月 24 日披露于股转系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）上的《北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司第一届董事会第二十五次会议决议公告》（公告编号：2018-018）和 2019 年 1 月 18 日披露的《北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司关于股权收购完成工商登记和银保监报备公告》（公告编号：2019-001）。报告期内，伟业经纪因处于股权转让挂牌交易及交接期，无营业收入，年度实现净利润 27,603.14 元。

2、委托理财及衍生品投资情况

为了充分利用公司自有闲置资金，提高公司资金使用效益，公司 2017 年度第一次临时股东大会审议通过了《关于使用部分闲置募集资金进行现金管理的议案》（公告编号：2017-026）和 2017 年第七次临时股东大会审议通过了《关于使用公司闲置资金购买理财产品议案》（公告编号：2017-099），公司在保障资金安全、合法合规和正常经营的资金需求的前提下，在本报告期内购买工商银行非保本浮动收益型理财产品。报告期内，公司共购买短期理财产品，期末余额为 15880 万元，取得理财收益 517.89 万元。

(五) 研发情况**研发支出情况：**

项目	本期金额/比例	上期金额/比例
研发支出金额	0.00	0.00
研发支出占营业收入的比例	0.00%	0.00%
研发支出中资本化的比例	0.00%	0.00%

研发人员情况：

教育程度	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	0	0
本科以下	0	0
研发人员总计	0	0
研发人员占员工总量的比例	0%	0%

专利情况：

项目	本期数量	上期数量
公司拥有的专利数量	0	0
公司拥有的发明专利数量	0	0

研发项目情况：

无。

(六) 审计情况**1. 非标准审计意见说明**

适用 不适用

2. 关键审计事项说明：

不适用

(七) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

适用 不适用

(八) 合并报表范围的变化情况

适用 不适用

本期新纳入合并报表范围的主题较上期相比，增加1户，减少1户，其中：本期新纳入合并范围的子公司、特殊目的主体、通过受托经营或承租等方式形成控制权的经营实体，为：葛洲坝伟业(湖北)保险经纪有限公司；本期不再纳入合并范围的子公司、特殊目的主体、通过委托经营或出租等方式丧失控制权的经营实体，为北京全景视野商务咨询有限公司，该公司已注销。

（九） 企业社会责任

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

三、 持续经营评价

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

四、 未来展望

（一） 行业发展趋势

中国保险行业协会《2018 中国保险业发展年报》称，2017 年人身保险业务发展稳中趋缓，质量效益明显提升，市场运行总体平稳。但仍存在一些问题和潜在风险，主要体现在部分公司治理失效，流动性风险管理面临诸多挑战，销售领域乱象频发，行业转型发展与风险防控任务依然艰巨。财产保险市场目前较为突出的问题主要表现为：一是市场结构不合理。二是市场乱象较为严重，风险防控能力有待加强。三是经营效率有待改善。

报告显示，2017 年，中国保险业保持平稳增长，成为世界第二大保险市场；保险业风险保障水平快速提高，增幅超过保费的增长速度；保险业围绕国家战略需求，持续服务经济社会发展；“强监管”成为保险监管的主旋律。

展望 2018 年，人身保险市场方面，全面从严监管仍是保险监管的主基调，越来越多的保险公司将加入转型行列，保险与科技的融合将向着更广领域、更深层次推进，人身保险市场有望从高速增长阶段转向高质量发展阶段。但也应看到，新形势下人身保险市场面临的挑战与传统问题相互交织，业务增长形势不容乐观。报告预计，2018 年及未来一段时期，保险业的工作重点围绕四个方面展开：一是防控风险，二是重塑监管，三是深化改革，四是强化服务。

（二） 公司发展战略

公司凭借保险业良好的发展契机，运用先天的“互联网+”背景优势，通过大力拓展分支机构，提升服务广度和深度，以期取得更好的经营业绩和市场份额。2018 年公司收购完成伟业经纪公司，同时持有保险代理、保险公估、保险经纪三块中介牌照，为进一步打造国内首屈一指的保险中介服务集团，提升市值和品牌形象奠定坚实基础。

(三) 经营计划或目标

2019 年度，公司将继续深入拓展业务，力争覆盖到 23 个省级行政单位。公司将以提升客户体验为中心，利用“互联网+保险”概念，营造场景式、体验式销售，海量获客，实现线上线下业务全线开花。在子公司运营和投资领域，完善运营管理及服务体系建设，发展保险公估业务，开拓保险经纪业务，力争取得优势资源，加强与保险公司合作，使业务规模进入保险中介行业前列。

未来公司将结合线上优势与线下资源，重点关注寿险期缴业务，深入可持续发展理念，打造集保险代理、保险经纪和保险公估于一体的综合保险中介服务集团，借互联网+背景优势，充分利用股东资源，进一步提升市值。

(四) 不确定性因素

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

公司互联网保险业务尚在起步阶段，线上线下资源整合可能存在不达预期的风险。

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

五、 风险因素

(一) 持续到本年度的风险因素

(1) 代理佣金下降风险

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

应对措施：保险中介利润空间由于费率市场化存在被压缩的可能，但掌控更多渠道的中介可以通过客户数量优势提高对保险公司的议价能力，也可以通过客户质量优势，通过帮助保险公司降低赔付成本获得分成收入。因此公司将持续进行规模化发展，将继续提高保险销售额，通过总量优势及保险服务创新等方式，提高佣金议价能力，提升核心竞争力。

(2) 行业竞争加剧的风险

我国保险中介市场经过多年的发展，行业已经具备了比较成熟的运营模式，市场竞争激烈，目前国内保险中介机构超过 2600 多家。市场终端用户的需求和偏好也在快速变化和不断提升。因此，如果经营者不能够持续提高公司代理销售个性化产品与服务及用户满意度，将会面临行业竞争加剧风险。

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

(3) 实际控制人不当控制的风险

公司的控股股东恒昌富盈持有公司 64.85% 股权，实际控制人秦洪涛和刘冰合计直接或间接持有公司 70.90% 股权，处于绝对控股地位。为降低实际控制人控制不当风险，虽然公司在《公司章程》里

制定了保护中小股东利益的条款，制定了“三会”议事规则，制定了关联交易管理办法，逐渐完善公司内部控制制度，但仍存在实际控制人不当控制的风险及治理机制运行有效性的风险。

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

（4）政策和经济波动风险

由于保险代理行业直接关系到金融、健康等相关行业，而这些行业与民生紧密相关。因此，政府会持续加强对保险代理机构的监管和立法，不断制定与完善相应的国家标准与行业标准，将对保险代理行业的经营环境带来一定的影响。如果行业内公司在业务管理上不能与监管导向一致，不能持续拥有现有业务资质，或开展新业务时不能取得必要的业务资质，将会对其业务拓展产生不利影响。

应对措施：公司董事会和高级管理层将密切关注行业信息和相关资讯，并引入外部专业咨询机构进行不定期行业政策研究，保持公司产品与服务符合政策导向和监管标准，提升业务水平，加强业务资质，规避政策和经济波动风险。

（5）互联网销售平台开发风险

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

应对措施：公司通过聘请职业经理人，建立专业技术支持团队，确保互联网销售平台开发的安全和稳定。同时公司不断拓展分支机构，线上线下业务组合推出市场，分散互联网销售经营风险，提升营业收入，提高市场竞争能力。

（二） 报告期内新增的风险因素

无

第五节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input 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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(二)
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(三)
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）诉讼、仲裁事项

1、报告期内发生的诉讼、仲裁事项

单位：元

性质	累计金额		合计	占期末净资产比例%
	作为原告/申请人	作为被告/被申请人		
诉讼或仲裁		14,402.74	14,402.74	0.00%

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）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	200,000.00	120,550.00
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务，委托或者受托销售	0.00	0.00
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）	0.00	0.00

4. 财务资助（挂牌公司接受的）	0.00	0.00
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	0.00	0.00
6. 其他	0.00	0.00

(三) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例	发生原因
银行存款	冻结	6,000,000.00	1.29%	伟业经纪股权纠纷诉讼
总计	-	6,000,000.00	1.29%	-

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	42,340,000	51.42%	+20,000,000	62,340,000	75.71%	
	其中：控股股东、实际控制人	20,000,000	24.29%	+20,000,000	40,000,000	48.58%	
	董事、监事、高管						
	核心员工						
有限售条件股份	有限售股份总数	40,000,000	48.58%	-20,000,000	20,000,000	24.29%	
	其中：控股股东、实际控制人	40,000,000	48.58%	-20,000,000	20,000,000	24.29%	
	董事、监事、高管						
	核心员工						
总股本		82,340,000	-	0	82,340,000	-	
普通股股东人数							51

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	深圳市恒昌富盈互联网金融服务有限公司	53,400,000	0	53,400,000	64.8530%	17,800,000	35,600,000
2	同路一号新三板定增私募基金	16,000,000	+2,781,000	18,781,000	22.8091%	0	18,781,000
3	北京隆惠通管理顾问中心(有限合伙)	6,600,000	0	6,600,000	8.0155%	2,200,000	4,400,000
4	唯度优(北京)科贸有限公司	2,740,000	-740,000	2,000,000	2.4290%	0	2,000,000
5	北京宏祥畅远通讯器材有限公司	2,460,000	-960,000	1,500,000	1.8217%	0	1,500,000
6	北京融金育才	0	+4,000	4,000	0.0049%	0	4,000

	教育科技有限 公司						
7	北京范德运通 商贸有限公司	0	+3,000	3,000	0.0036%	0	3,000
8	中创基业投资 控股有限公司	0	+3,000	3,000	0.0036%	0	3,000
9	湖南华威金安 企业管理有限 公司	0	+2,000	2,000	0.0024%	0	2,000
10	北京亲迪嘉汽 车销售服务有 限公司	0	+2,000	2,000	0.0024%	0	2,000
合计		81,200,000	1,095,000	82,295,000	99.9452%	20,000,000	62,295,000
前十名股东间相互关系说明：							

公司的控股股东为深圳市恒昌富盈互联网金融服务有限公司（以下简称“恒昌富盈”），其持有公司 64.85% 股权；恒昌富盈的股东秦洪涛和刘冰分别持有恒昌富盈 90% 和 10% 的股权，刘冰为秦洪涛配偶，二人人为一致行动人，即秦洪涛和刘冰通过恒昌富盈持有恒荣汇彬 64.85% 股权。

公司股东坤元资产管理有限公司-同路一号新三板定增私募基金（以下简称“同路一号”）的基金管理人为坤元资产管理有限公司（以下简称“坤元资产”），同路一号持有公司 22.81% 股权，秦洪涛持有坤元资产 60% 股份，即坤元资产为实际控制人控制的企业。

公司股东北京隆惠通管理顾问中心（有限合伙）（以下简称“隆惠通”）持有公司 8.02% 股权，秦洪涛持有隆惠通 75.45% 财产份额，并担任隆惠通执行事务合伙人，即间接持有恒荣汇彬 6.05% 股权。因此，公司股东恒昌富盈和隆惠通之间存在关联关系。

公司股东唯度优（北京）科贸有限公司的股东及法定代表人秦红斌系恒荣汇彬董事；公司与公司二次发行对象之间存在关联关系。

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

（一） 控股股东情况

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

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

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

2018 年 9 月 13 日，恒昌富盈更名为深圳市富盈企业管理咨询有限公司并变更经营范围，深圳市场监督管理局已于 2018 年 9 月 13 日核发新的《营业执照》。因在股转系统股东名称尚未变更，本报告沿用原名。

经营范围：企业管理咨询；供应链管理；经济信息咨询；投资兴办实业。网络技术服务；文化活

动策划；（以上各项法律、行政法规、国务院决定禁止的项目除外，限制的项目须取得许可后方可经营）。

（二） 实际控制人情况

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

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

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6月8日	2017年8月31日	17.5	6,340,000	110,950,000.00	0	0	0	0	0	否
2016年12月21日	2017年3月31日	9.2	16,000,000	147,200,000.00	0	0	0	0	0	是

募集资金使用情况：

第一次定增募集资金使用情况

2017年2月20日，公司与华夏银行股份有限公司北京分行、德邦证券股份有限公司签订《募集资金三方监管协议》，明确公司在华夏银行股份有限公司北京分行开设募集资金专项账户，账号为10238000000142923，专户金额为147,200,000.00元，该专户仅用于公司开设分支机构、采购固定资产、投资设立保险经纪公司。

2017年4月19日，公司通过华夏银行专户向北京恒荣汇彬保险经纪有限公司支付50,000,000元投资款，用于设立保险经纪公司。

2018年12月6日，公司第一届董事会第三十三次会议审议通过了《关于变更部分募集资金用途》的议案，因公司拟注销北京恒荣汇彬保险经纪有限公司，兹变更设立北京恒荣汇彬保险经纪有限公司实缴的5,000万元注册资本的用途为北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司运营资金。2018年12月26日，公司2018年第五次临时股东大会审批通过了该议案。详见公司2018年12月10日披露于股转系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）上的《北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司第一届董事会第三十三次会议决议公告》（公告编号：2018-054），《北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司变更募

集资金用途公告》（公告编号：2018-056），以及2018年12月26日披露的《北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司2018年第五次临时股东大会决议公告》（公告编号：2018-059）。

第二次定增募集资金使用情况

2017年6月27日，公司收到第二次股票发行对象汇入投资款合计金额人民币110,950,000.00元。2017年6月28日，中审华会计师事务所(特殊普通合伙)对公司出具编号为CAC证验字[2017]0054号验资报告，截止2017年6月28日，公司收到由唯度优(北京)科贸有限公司通过中信银行北京尚都国际中心支行(账号：8110701014001162011)缴纳的募集金额人民币47,950,000.00元投资款，收到由北京金成希达贸易有限公司通过招商银行北京分行光华路支行(账号：110914112810802)缴纳的募集金额人民币19,950,000.00元投资款，收到由北京宏祥畅远通讯器材有限公司通过中信银行北京尚都国际中心支行(账号：8110701012800235375)缴纳的募集金额人民币43,050,000.00元投资款。其中：新增注册资本(股本)合计人民币6,340,000.00元，占变更后注册资本的7.70%。

2017年10月27日，公司通过北京银行西单支行汇出人民币111,342,079.52元，通过华夏银行汇出6,340,000.00元，工商银行汇出14,053,920.48元，2017年10月28日通过工商银行汇出32,934,000.00元，总计共164,670,000.00元，用于支付收购中原农险4.99%股权对应的对价总额。

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、 可转换债券情况

适用 不适用

五、 间接融资情况

适用 不适用

违约情况：

适用 不适用

六、 权益分派情况

(一) 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

(二) 权益分配预案

适用 不适用

未提出利润分配预案的说明：

√适用□不适用

按照《公司章程》规定，结合公司经营发展实际情况，2018年度公司不分配利润。

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	年度薪酬
秦洪涛	董事	男	1976年11月	硕士	2016年5月22日至 2019年5月21日	0
苗雯	董事、董事长、总经理、财务负责人、董事会秘书	女	1981年9月	硕士	2016年5月22日至 2019年5月21日任 财务负责人、董事会 秘书； 2018年12月1日起 任董事、董事长、总 经理；	696,515
张然	董事	女	1969年1月	大专	2016年5月22日至 2019年5月21日	0
赵辉	董事	男	1970年11月	硕士	2016年12月10日至 2019年1月16日	0
秦红斌	董事	男	1982年6月	高中	2017年2月22日至 2019年5月21日	0
翟南宾	董事	男	1958年1月	博士	2019年2月14日至 2019年5月21日	0
刘哲	监事、监事会主席	男	1988年7月	硕士	2016年12月10日至 2019年5月21日 (2017年5月27日 选为监事会主席)	0
刘晓平	监事	女	1975年2月	本科	2017年5月3日至 2019年5月21日	164,280
娄文博	监事	女	1986年6月	本科	2018年9月9日至 2019年5月21日	187,955
董事会人数：						5
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						1

注：1、董事秦洪涛、张然、秦红斌、翟南宾、赵辉，监事刘哲均未在公司领取报酬。

2、董事赵辉于2019年1月16日因个人原因离职，2019年1月25日公司第一届董事会第三十四次会议提名翟南宾为公司董事，2019年2月14日公司2019年第一次临时股东大会审议通过《关于补选翟南宾为公司董事的议案》。详见本报告《第二节 七、报告期后更新情况》。

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系：

公司董事、监事、高级管理层之间不存在任何亲属关系。

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量
秦洪涛	董事	51,810,000	1,230,000	53,040,000	64.42%	0
张然	董事	300,000	0	300,000	0.36%	0
秦红斌	董事	148,212	-42,903	105,309	0.13%	0
合计	-	52,258,212	1,187,097	53,445,309	64.91%	0

注：秦洪涛先生持有公司控股股东恒昌富盈 90%股份，恒昌富盈持有公司 64.85%股份；秦洪涛先生同时持有公司股东隆惠通 75.45%股份，隆惠通持有公司 8.02%股份；秦洪涛先生合计间接持有公司股份共 64.42%。张然女士持有公司第三大股东隆惠通 4.55%的份额，隆惠通持有公司 8.02%的股份，因此张然间接持有公司 0.36%股份。秦红斌先生持有公司股东唯度优 5.2632%股份，唯度优持有公司 2.43%股份，因此秦红斌间接持有公司 0.13%股份。

(三) 变动情况

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

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
赵玉明	董事、董事长、总经理	离任	无	个人原因
刘景南	副总经理	新任	董事、董事长、总经理	股东大会选举
蒋昕彤	监事	离任	无	个人原因
娄学博	无	新任	监事	股东大会选举
刘景南	董事、董事长、总经理	离任	无	个人原因
苗雯	财务负责人、董事会秘书	新任	财务负责人、董事会秘书、董事、董事长、总经理	股东大会选举
赵辉	董事	离任	无	个人原因（报告期后）
翟南宾	无	新任	董事	股东大会选举（报告期后）

报告期内董事会秘书变动情况及任职资格的说明

年初至报告期末董秘是否发生变动	原董秘离职时间	现任董秘任职时间	现任董秘姓名	是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	临时公告查询索引
否	不适用	2016年5月22日	苗雯	是	不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

√适用 □不适用

姜学博女士，1986年6月1日出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2015年2月至2016年7月，任圣盈信管理咨询（北京）有限公司财务部会计，负责财务日常管理工作。2017年4月至今，任北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司财务中心会计经理，负责账务、资金管理和财务人员培训等管理工作。2018年9月，任北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司监事。

苗雯女士，1981年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权，对外经济贸易大学EMBA毕业。2005年至2016年，在新华人寿保险股份有限公司北京分公司工作，历任财务经理、总经理助理；2016年3月起至今，任北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司CFO、董事会秘书。2018年12月起任董事长、总经理。

翟南宾博士，1958年1月出生，中国公民。本科毕业于厦门大学，80年代曾在原对外经济贸易部国际司工作。90年代初分获美国康奈尔大学和Texas A&M大学硕士和博士学位。1995-2009年先后担任美国银行信用卡部高级副总裁、美国纽约银行消费信贷部副总裁等职。2009年应聘回国加入中国民生银行，先后担任网络金融部高级专家、零售银行部总监等职，共拥有二十多年中美银行业工作经验。翟博士现任北京恒昌利通投资管理有限公司首席战略官，负责发展规划、战略合作与全球化布局等职责。

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	103	94
运营人员	259	172
销售人员	188	223
财务人员	26	11
员工总计	576	500

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	5	6
本科	277	294
专科	294	188
专科以下	0	12
员工总计	576	500

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：

人员变动：报告期内，公司因机构精简，提高效率，人员较期初减少76人，减少比率为13.19%；

减少人员主要为行政和运营支持人员，而销售人员大幅度增加。销售人员的增加有利于提高公司的市场开拓能力及客户体验效果，提升公司服务水平，增强企业核心竞争力。

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

薪酬政策：公司结合入职年限、工作表现、贡献程度等调整薪酬，依据《中华人民共和国劳动法》和地方相关法规、规范性文件规定向员工支付薪酬，依据国家有关法律、法规及地方相关社会保险政策，为员工办理养老、医疗、工伤、失业、生育的社会保险和住房公积金。

需公司承担费用的离退休职工人数：无。

(二) 核心人员（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

中国保险行业协会《2018 中国保险业发展年报》称，2017 年人身保险业务发展稳中趋缓，质量效益明显提升，市场运行总体平稳。而作为主要提供服务的保险中介行业，2018 年更是风起云涌的一年。伴随互联网科技巨头、拥有独特资源禀赋的央企、民营实业巨头，风险投资基金、及诸多业内外人才的涌入，保险专业中介的价值正在不断被发现和重估。

1、保险中介牌照价值提升

保险中介是保险交易活动的重要桥梁和纽带，是保险市场的重要组成部分。国际经验表明，保险业越成熟的国家，保险中介越发达。随着我国保险市场将逐步走向成熟，保险中介市场也将迎来广阔发展空间，成为保险业增长的“风口”。在这种乐观预期下，保险中介牌照被各方资本看好。2016 年，保险监管机构下发了 69 张中介牌照。然而，在 2017 年，监管机构批复的中介牌照仅为 35 家（包括保险代理、保险经纪和保险公估公司）。在牌照收紧的背景下，坊间中介牌照的转让价不断上涨。可以预见，2018 年中介牌照依旧是稀缺资源。

2、互联网巨头重塑中介竞争格局

近年来，互联网巨头对保险业的兴趣日渐高涨，先后走上了布局保险业的道路。事实上，除了 BAT（百度、阿里巴巴、腾讯），网易、京东、携程、苏宁、国美、小米，甚至一些二线科技企业都在冲击保险行业，而中介领域则是这是科技公司的首选。近年来出现的“双十一购物节”、滴滴打车、餐饮 O2O、共享单车等新事物，让我们见证了互联网对传统行业的改造与冲击，也让我们有理由相信，互联网对保险中介市场格局的重塑将是毋庸置疑的。

3、线上线下营销方式提升中介价值

从目前业内达成的共识来看，线上或线下的营销方式选择应该与产品类别挂钩，遵循差异化的原则。对于期限短、责任单一、核保简单、易于理赔的“碎片化”保险业务，比如退货运费险、航空延误险、账户安全险以及短期意外险，在互联网上开展营销是有比较优势的。然而，对于产品条款复杂、保险期限较长、服务环节较多、个性化强的保险业务，比如部分长期寿险、重疾险、工程保险、高科技保险等，仍然需要专业的中介服务。

4、中介专属定制产品将成为趋势

近年来不少保险中介公司与保险公司合作推出了针对特定客户的专属产品，并以此作为吸引和留住客户的手段。与一般保险经代产品不同的是，中介专属产品是保险公司提供给某一个中介公司的产品，更重要的是，中介公司不仅在销售环节销售该产品，而且在产品的设计时就已经参与到该产品中来。对于保险中介公司来说，开发专属产品能够充分发挥自己了解客户、熟悉市场的优势，体现和维护了客户的利益，同时也有助于增强公司的核心竞争力；对于保险公司来说，开发专属产品有助于扩大自己的营销收入，还省去了大量的营销费用和成本开支，同时也大大降低了产品的退保风险。不难判断，随着保险中介与保险公司合作的不断深入，国内的保险中介专属产品将不断升级，个性化、多样化、定制化的消费将渐成趋势。

5、独立代理人制度悄悄酝酿

随着我国保险营销体制改革进程的推进，独立代理人获得了越来越多的关注。相比于现行具有专属性质的个人代理人而言，独立代理人可以同时与多家保险公司签订代理协议，而不依附于某一家保险公司，是真正意义上的“独立”第三方。这一立场保证了他可以从客户的角度思考，在众多保险公司的产品中进行甄别和挑选，进而做出对客户最有利的投保决策。美国独立代理人的发展经验也表明，独立代理人制度有助于推动保险营销理念从“以产品为导向”向“以客户为导向”转变。

独立代理人必须有着全面的知识结构和突出的“单兵作战”能力，除了要精通保险专业知识，还需要对投资类知识、财税类知识、法律类知识等有着较好的掌握，并且能够将理论与实践很好地结合起

来。由于这些条件比较苛刻，独立代理人的发展之路注定需要一个从量变到质变的过程，不可能一蹴而就。

6、行业“严监管”基调不会改变

2018年1月12日，保监会发布了《打赢保险业防范化解重大风险攻坚战的总体方案》，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，切实打赢保险业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”，并采取有效措施进行整治。

在这种背景下，我们有充分的理由相信，保险中介市场“严监管”的基调不会改变。对于各保险中介机构而言，准确而深刻地把握这一监管大势，其重要性怎么强调都不为过。

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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

报告期内，公司根据《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》以及全国中小企业股份转让系统有限责任公司制定的相关法律法规及规范性文件的要求及其他相关法律、法规的要求，不断完善法人治理结构，建立行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作。公司股东大会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序符合有关法律、法规的要求，且均严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行，截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

公司已建立《年度报告重大差错责任追究制度》以及三会议事规则等公司治理制度，规范公司内部治理结构。

2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司治理机制完善，符合《公司法》、《证券法》及全国中小企业股份转让系统等相关规范性文件的要求。信息披露准确、真实、完整、及时。

公司严格按照《公司法》等有关法律、法规的要求运作，努力寻求股东权益的最大化，切实维护所有股东的利益。公司建立了较为完善的投资者关系管理制度和内部管理制度，能够保护股东与投资者充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。

公司制定的《对外担保管理办法》、《对外投资管理办法》、《担保业务管理制度》、《关联交易决策制度》等制度，保障了股东特别是中小股东充分行使合法权利。

因此，公司现有治理机制能够给所有股东提供合适的保护，确保所有股东，特别是中小股东充分行使其合法权利。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

报告期内，公司重要的人事变动、对外投资、融资、担保等事项均严格按照有关法律、法规及《公司章程》等要求召开三会进行审议，保证做到真实、准确、完整、及时，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

4、 公司章程的修改情况

报告期内，公司章程未发生变化。

(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	12	<p>第一届董事会第二十二次会议于 2018 年 2 月 7 日召开，审议议案为：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、《关于预计 2018 年度日常关联交易的议案》； 2、《关于公司董事会授权总经理审批公司分支机构设立、注销等事项的议案》； 3、《关于提请召开 2018 年第一次临时股东大会的议案》。 <p>第一届董事会第二十三次会议于 2018 年 3 月 23 日召开，审议议案为：</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 年度报告及摘要的议案》； 4、《关于公司 2017 年度审计报告的议案》； 5、《关于公司 2017 年度财务决算报告的议案》； 6、《关于公司 2018 年度财务预算报告的议案》； 7、《关于公司 2017 年度利润分配方案的议案》； 8、《关于提请召开公司 2017 年度股东大会的议案》； 9、《关于续聘中审华会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2018 年度审计机构的议案》。 <p>第一届董事会第二十四次会议于 2018 年 4 月 23 日召开，审议议案为：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、《关于公司 2018 年第一季度报告的议案》。 <p>第一届董事会第二十五次会议于 2018 年 5 月 22 日召开，审议议案为：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、《关于公司以竞价方式参与葛洲坝伟业(湖北)保险经纪有限公司 55% 股权转让的议案》。 <p>第一届董事会第二十六次会议于 2018 年 7 月 12 日召开，审议议案为：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、《关于向全资子公司提供借款的议案》。 <p>第一届董事会第二十七次会议于 2018 年 8 月 3 日召开，审议议案为：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、《提请召开 2018 年第二次临时股东大会补选董事的议案》； 2、《关于提名刘景南担任公司董事职务的议案》。 <p>第一届董事会第二十八次会议于 2018 年 8 月 23 日召开，审议议案为：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、《关于同意赵玉明辞去公司董事长职务的议案》； 2、《关于同意赵玉明辞去公司总经理职务的议案》； 3、《关于同意刘景南辞去公司副总经理职务的议案》； 4、《关于选举刘景南先生为公司董事长的议案》； 5、《关于聘任刘景南先生为公司总经理议案》。 <p>第一届董事会第二十九次会议于 2018 年 8 月 24 日召开，审议议案为：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、《北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司 2018 年半年度报告的议案》； 2、《提请召开北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司 2018 年第三次临时

		<p>股东大会补选公司监事的议案》；</p> <p>3、《北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司 2018 年半年度募集资金存放与使用情况专项报告》。</p> <p>第一届董事会第三十次会议于 2018 年 10 月 25 日召开，审议议案为：</p> <p>1、《关于公司 2018 年第三季度报告的议案》。</p> <p>第一届董事会第三十一次会议于 2018 年 11 月 13 日召开，审议议案为：</p> <p>1、《提名苗雯担任公司董事职务的议案》；</p> <p>2、《提请召开 2018 年第四次临时股东大会补选董事的议案》。</p> <p>第一届董事会第三十二次会议于 2018 年 12 月 1 日召开，审议议案为：</p> <p>1、《关于同意刘景南辞去公司董事长职务的议案》；</p> <p>2、《关于同意刘景南辞去公司总经理职务的议案》；</p> <p>3、《关于选举苗雯为公司董事长的议案》；</p> <p>4、《关于聘任苗雯为公司总经理议案》。</p> <p>第一届董事会第三十三次会议于 2018 年 12 月 6 日召开，审议议案为：</p> <p>1、《关于更换会计师事务所的议案》；</p> <p>2、《关于注销子公司北京恒荣汇彬保险经纪有限公司的议案》；</p> <p>3、《关于变更部分募集资金用途的议案》；</p> <p>4、《关于提请召开公司 2018 年度第五次临时股东大会的议案》。</p>
监事会	4	<p>第一届监事会第七次会议于 2018 年 3 月 23 日召开，审议议案为：</p> <p>1、《关于公司 2017 年度监事会工作报告的议案》；</p> <p>2、《关于公司 2017 年度审计报告的议案》；</p> <p>3、《关于公司 2017 年度报告及摘要的议案》；</p> <p>4、《关于公司 2017 年度财务决算报告的议案》；</p> <p>5、《关于公司 2018 年度财务预算报告的议案》；</p> <p>6、《关于公司 2017 年度利润分配方案的议案》；</p> <p>7、《关于续聘中审华会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2018 年度审计机构的议案》。</p> <p>第一届监事会第八次会议于 2018 年 4 月 23 日召开，审议议案为：</p> <p>1、《关于公司 2018 年第一季度报告的议案》。</p> <p>第一届监事会第九次会议于 2018 年 8 月 24 日召开，审议议案为：</p> <p>1、《北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司 2018 年半年度报告的议案》；</p> <p>2、《提名娄学博担任公司监事的议案》。</p> <p>第一届监事会第十次会议于 2018 年 10 月 25 日召开，审议议案为：</p> <p>1、《关于公司 2018 年第三季度报告的议案》。</p>
股东大会	6	<p>2018 年第一次临时股东大会于 2018 年 2 月 24 日召开，审议议案为：</p> <p>1、《关于预计 2018 年度日常关联交易的议案》。</p> <p>2017 年度股东大会于 2018 年 4 月 13 日召开，审议议案为：</p> <p>1、《关于公司 2017 年度董事会工作报告的议案》；</p> <p>2、《关于公司 2017 年度监事会工作报告的议案》；</p> <p>3、《关于公司 2017 年度报告及摘要的议案》；</p> <p>4、《关于公司 2017 年度审计报告的议案》；</p> <p>5、《关于公司 2017 年度财务决算报告的议案》；</p>

		<p>6、《关于公司 2018 年度财务预算报告的议案》；</p> <p>7、《关于公司 2017 年度利润分配方案的议案》；</p> <p>8、《关于续聘中审华会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2018 年度审计机构的议案》。</p> <p>2018 年第二次临时股东大会于 2018 年 8 月 23 日召开，审议议案为：</p> <p>1、《关于补选刘景南为公司董事的议案》。</p> <p>2018 年第三次临时股东大会于 2018 年 9 月 9 日召开，审议议案为：</p> <p>1、《关于补选娄学博为公司监事的议案》。</p> <p>2018 年第四次临时股东大会于 2018 年 12 月 1 日召开，审议议案为：</p> <p>1、《关于补选苗雯为公司董事的议案》。</p> <p>2018 年第五次临时股东大会于 2018 年 12 月 26 日召开，审议议案为：</p> <p>1、《关于更换会计师事务所的议案》；</p> <p>2、《关于注销子公司北京恒荣汇彬保险经纪有限公司的议案》；</p> <p>3、《关于变更部分募集资金用途的议案》。</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

公司“三会”的召集、召开程序符合有关法律、法规的要求以及《公司章程》的规定，公司认真履行信息披露义务，信息披露工作严格遵守相关法律、法规以及公司相关规定，做到真实、准确、完整、及时，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

（三）公司治理改进情况

公司已经严格按照《公司法》、《非上市公司监督管理办法》等相关法律、法规和规章制度的要求，并结合公司实际情况全面推行制度化规范化管理，形成了股东大会、董事会、监事会和管理层各司其职、各负其责、相互制约的科学有效的工作机制。同时公司通过各种内部培训和宣导，加强改善公司治理的政策制度学习，并根据公司经营需要不断改进公司治理水平。

（四）投资者关系管理情况

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

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

(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

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

1、业务独立情况

公司主要从事保险产品的代理销售业务。公司根据《营业执照》所核定的经营范围独立地开展业务，公司设立了独立的营销管理中心、运营管理中心、产品支持中心、互联网运营中心、审计合规中心、财务中心、行政管理中心、人力资源中心等部门，具备完整的业务流程和独立的经营场所。公司经营的业务与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业之间不存在同业竞争关系，未受到公司股东及其他关联方的干涉、控制，也不存在因与公司股东及其他关联方的关联关系而使得公司经营的完整性、独立性受到不利影响的情形。

2、资产独立情况

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

3、人员独立情况

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

4、机构独立情况

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

5、财务独立情况

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

(三) 对重大内部管理制度的评价

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

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

1、关于会计核算体系

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

2、关于财务管理体系

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

3、关于风险控制体系

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

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

公司于2017年4月17日召开第一届董事会第十二次会议，审议通过了《关于〈年报信息披露重大差错责任追究制度〉的议案》，2017年4月17日，该制度在全国股转系统公告。公司信息披露负责人及公司管理层严格遵守了相关制度，执行情况良好。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。

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	大华审字[2019] 001952 号
审计机构名称	大华会计师事务所(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 1101
审计报告日期	2019 年 3 月 29 日
注册会计师姓名	张瑞、房晨
会计师事务所是否变更	是
会计师事务所连续服务年限	1
会计师事务所审计报酬	200,000 元
审计报告正文：	
<h2>审 计 报 告</h2> <p style="text-align: right;">大华审字[2019] 001952号</p> <p>一、 审计意见</p> <p>我们审计了北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司(以下简称恒荣汇彬)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。</p> <p>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,公允反映了恒荣汇彬 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。</p> <p>二、 形成审计意见的基础</p> <p>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,我们独立于恒荣汇彬,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。</p> <p>三、 关键审计事项</p> <p>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。</p> <p>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:</p> <p>1. 保险中介公司收入确认;</p>	

2. 商誉减值测试。

（一）保险中介公司收入确认

1. 事项描述

本年度恒荣汇彬收入确认会计政策及营业收入账面金额信息请参阅附注四（十五）及附注六（注释 21）。

恒荣汇彬 2018 年度实现营业收入 24,248.34 万元，较 2017 年度增加 3,294.53 万元，增幅为 15.72%。营业收入为恒荣汇彬的关键业绩指标，对财务报表具有重要性。因此我们认定主营业务收入确认为关键审计事项。

2. 审计应对

我们针对营业收入的确认所实施的重要审计程序包括：

（1）了解和评估管理层对收入确认相关的内部控制的设计，并测试关键控制执行的有效性。

（2）选取样本检查代理服务合同，识别与提供服务相关的合同条款与条件，评价管理层的收入确认时点是否符合企业会计准则。

（3）对营业收入实施分析程序，分析毛利异常变动，复核收入的合理性。

（4）选取大额营业收入及应收账款实施函证程序，对未回函的实施替代测试程序。

（5）检查收入确认相关合同、发票、保费确认单等单据，并进行回款检查。

（6）对收入进行截止测试，关注是否存在重大跨期。

（7）评估管理层对收入的财务报表披露是否恰当。

基于已执行的审计工作，我们认为，管理层对收入确认符合其收入确认的会计政策。

（二）商誉减值测试

1、事项描述

本年度恒荣汇彬商誉减值会计政策及商誉账面金额信息请参阅附注四（十三）及附注六（注释 9）商誉。

截至 2018 年 12 月 31 日，恒荣汇彬合并报表中商誉账面价值为 8,326,320.37 元，恒荣汇彬的商誉主要系收购子公司形成。管理层在每年年度终了对商誉进行减值测试，并依据减值测试的结果调整商誉的账面价值。由于商誉减值测试的结果很大程度上依赖于管理层所做的估计和采用的假设，特别是在预测相关资产组的未来收入及长期收入增长率、毛利率、经营费用、折现率等涉及管理层的重大判断。该等估计均存在固定不确定性，受管理层对未来市场以及经济环境判断的影响，采用不同的估计和假设会对评估的商誉可收回价值有很大的影响。由于商誉账面价值较大，且管理层需要作出重大判断，因此我们将商誉减值确认为关键审计事项。

2、审计应对

我们针对商誉减值所实施的重要审计程序包括：

（1）评价与管理层确定商誉可收回金额相关的关键内部控制的设计和运行有效性；

（2）复核管理层对资产组的认定和商誉的分摊方法；

(3) 评价由公司管理层聘请的外部评估机构的独立性、客观性、经验和资质；

(4) 评估管理层于 2018 年 12 月 31 日对商誉及其减值估计结果、财务报表的披露是否恰当。

基于已执行的审计工作，我们认为，管理层对商誉减值测试中作出的判断是可接受的。

四、 其他事项

2017 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2017 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由其他会计师事务所审计，并于 2018 年 3 月 23 日发表了标准无保留意见。

五、 其他信息

恒荣汇彬管理层对其他信息负责。其他信息包括 2018 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。

六、 管理层和治理层对财务报表的责任

恒荣汇彬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，恒荣汇彬管理层负责评估恒荣汇彬的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算恒荣汇彬、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督恒荣汇彬的财务报告过程。

七、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

2. 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

3. 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

4. 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对恒荣汇彬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告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恒荣汇彬不能持续经营。

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. 就恒荣汇彬中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计。我们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。

大华会计师事务所(特殊普通合伙) 中国注册会计师：张瑞 房晨
二〇一九年四月十二日

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	六 注释 1	106,214,815.44	148,902,855.53
结算备付金			
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计	六 注释 2	107,942.00	30,000,000.00

入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据及应收账款	六 注释 3	16,710,571.39	13,190,857.74
其中：应收票据			
应收账款		16,710,571.39	13,190,857.74
预付款项	六 注释 4	4,523,298.70	2,537,248.83
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	六 注释 5	3,626,843.44	1,086,167.39
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	六 注释 6	158,800,000.00	40,000,000.00
流动资产合计		289,983,470.97	235,717,129.49
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	六 注释 7	857,745.29	628,463.44
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	六 注释 8	223,718.39	
开发支出			
商誉	六 注释 9	8,326,320.37	897,525.71
长期待摊费用			
递延所得税资产	六 注释 10	576,167.51	173,087.10
其他非流动资产	六 注释 11	164,670,000.00	164,670,000.00
非流动资产合计		174,653,951.56	166,369,076.25
资产总计		464,637,422.53	402,086,205.74
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
拆入资金			

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据及应付账款	六 注释 12	30,000.00	
其中：应付票据			
应付账款		30,000.00	
预收款项	六 注释 13	1,888.19	
卖出回购金融资产			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	六 注释 14	6,429,790.72	6,566,836.85
应交税费	六 注释 15	8,739,968.18	4,408,539.00
其他应付款	六 注释 16	977,207.40	15,641.09
其中：应付利息			
应付股利			
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		16,178,854.49	10,991,016.94
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		16,178,854.49	10,991,016.94
所有者权益（或股东权益）：			
股本	六 注释 17	82,340,000.00	82,340,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六 注释 18	252,365,634.84	252,362,759.81
减：库存股			
其他综合收益			

专项储备			
盈余公积	六 注释 19	11,477,483.76	5,987,137.01
一般风险准备			
未分配利润	六 注释 20	96,701,346.75	50,350,972.93
归属于母公司所有者权益合计		442,884,465.35	391,040,869.75
少数股东权益		5,574,102.69	54,319.05
所有者权益合计		448,458,568.04	391,095,188.80
负债和所有者权益总计		464,637,422.53	402,086,205.74

法定代表人：苗雯

主管会计工作负责人：苗雯

会计机构负责人：姜学博

(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		50,732,277.68	96,029,503.42
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		107,942.00	30,000,000.00
衍生金融资产			
应收票据及应收账款	十五 注释 1	15,878,724.20	12,982,257.74
其中：应收票据			
应收账款		15,878,724.20	12,982,257.74
预付款项		3,352,523.02	2,303,527.49
其他应收款	十五 注释 2	6,774,270.00	2,606,940.26
其中：应收利息			
应收股利			
存货			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		150,500,000.00	40,000,000.00
流动资产合计		227,345,736.90	183,922,228.91
非流动资产：			
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	十五 注释 3	68,924,000.00	54,804,000.00
投资性房地产			
固定资产		399,996.94	628,463.44
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		2,245,081.62	

开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		70,718.70	173,087.10
其他非流动资产		164,670,000.00	164,670,000.00
非流动资产合计		236,309,797.26	220,275,550.54
资产总计		463,655,534.16	404,197,779.45
流动负债：			
短期借款			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据及应付账款		216,000.00	
其中：应付票据			
应付账款		216,000.00	
预收款项		1,888.19	
应付职工薪酬		5,308,835.33	5,282,029.55
应交税费		8,588,249.53	4,325,978.99
其他应付款		62,963.84	15,641.09
其中：应付利息			
应付股利			
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		14,177,936.89	9,623,649.63
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		14,177,936.89	9,623,649.63
所有者权益：			
股本		82,340,000.00	82,340,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			

资本公积		252,362,759.81	252,362,759.81
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		11,477,483.76	5,987,137.01
一般风险准备			
未分配利润		103,297,353.70	53,884,233.00
所有者权益合计		449,477,597.27	394,574,129.82
负债和所有者权益合计		463,655,534.16	404,197,779.45

(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		242,483,416.77	209,538,140.49
其中：营业收入	六 注释 21	242,483,416.77	209,538,140.49
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		178,972,381.78	147,204,380.12
其中：营业成本	六 注释 21	145,503,368.64	109,032,218.02
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险合同准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	六 注释 22	1,553,024.40	1,408,331.53
销售费用	六 注释 23	8,579,638.16	10,363,883.44
管理费用	六 注释 24	23,581,331.10	27,231,143.77
研发费用			
财务费用	六 注释 25	-389,850.12	-969,332.74
其中：利息费用			
利息收入			
资产减值损失	六 注释 26	144,869.60	138,136.10
加：其他收益	六 注释 27	149,335.33	
投资收益（损失以“-”号填列）	六 注释 29	5,204,967.34	1,778,713.30
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号			

填列)			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		68,865,337.66	64,112,473.67
加：营业外收入	六 注释 30	1,017,415.66	6,510.42
减：营业外支出	六 注释 31	191,450.05	201.91
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		69,691,303.27	64,118,782.18
减：所得税费用	六 注释 32	17,827,092.03	16,912,890.72
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		51,864,211.24	47,205,891.46
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）		51,864,211.24	47,205,891.46
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		23,490.67	-5,680.95
2.归属于母公司所有者的净利润		51,840,720.57	47,211,572.41
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			
(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.可供出售金融资产公允价值变动损益			
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		51,864,211.24	47,205,891.46
归属于母公司所有者的综合收益总额		51,840,720.57	47,211,572.41
归属于少数股东的综合收益总额		23,490.67	-5,680.95
八、每股收益：			
(一)基本每股收益（元/股）		0.63	0.63
(二)稀释每股收益（元/股）		0.63	0.63

法定代表人：苗雯

主管会计工作负责人：苗雯

会计机构负责人：娄学博

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	十五 注释 4	239,487,166.14	208,527,260.02
减：营业成本	十五 注释 4	144,206,797.66	108,644,832.90
税金及附加		1,541,493.75	1,402,555.93
销售费用		8,326,188.92	8,700,795.07
管理费用		18,099,774.23	24,159,662.89
研发费用			
财务费用		136,506.66	-541,918.44
其中：利息费用			
利息收入			
资产减值损失		144,329.60	138,136.10
加：其他收益		149,335.33	
投资收益（损失以“-”号填列）	十五 注释 5	5,178,886.06	1,624,420.84
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		72,360,296.71	67,647,616.41
加：营业外收入		1,017,134.72	4,128.53
减：营业外支出		151,349.99	182.07
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		73,226,081.44	67,651,562.87
减：所得税费用		18,322,613.99	16,912,890.72
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		54,903,467.45	50,738,672.15
（一）持续经营净利润		54,903,467.45	50,738,672.15
（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			
（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.可供出售金融资产公允价值变动损益			
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			

六、综合收益总额		54,903,467.45	50,738,672.15
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

(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		253,339,317.64	221,095,048.70
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		1,734,945.13	
收到其他与经营活动有关的现金	六 注释 33	3,081,842.62	4,895,430.22
经营活动现金流入小计		258,156,105.39	225,990,478.92
购买商品、接受劳务支付的现金		91,840,548.72	78,975,113.84
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		61,009,263.23	51,382,445.67
支付的各项税费		32,848,444.00	23,134,064.29
支付其他与经营活动有关的现金	六 注释 33	29,248,055.39	70,816,468.34
经营活动现金流出小计		214,946,311.34	224,308,092.14
经营活动产生的现金流量净额		43,209,794.05	1,682,386.78
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		2,553,350,000.00	
取得投资收益收到的现金		5,212,025.34	1,778,713.30
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收			

回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		2,558,562,025.34	1,778,713.30
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		642,160.27	327,785.99
投资支付的现金		2,642,265,000.00	1,000,000.00
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		1,552,699.21	
支付其他与投资活动有关的现金	六 注释 33		164,670,000.00
投资活动现金流出小计		2,644,459,859.48	165,997,785.99
投资活动产生的现金流量净额		-85,897,834.14	-164,219,072.69
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			258,210,000.00
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			258,210,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			258,210,000.00
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		-42,688,040.09	95,673,314.09
加：期初现金及现金等价物余额		98,902,855.53	3,229,541.44
六、期末现金及现金等价物余额		56,214,815.44	98,902,855.53

法定代表人：苗雯

主管会计工作负责人：苗雯

会计机构负责人：姜学博

(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		250,519,877.54	220,250,111.73
收到的税费返还		1,734,945.13	
收到其他与经营活动有关的现金		2,530,755.11	5,332,471.45
经营活动现金流入小计		254,785,577.78	225,582,583.18
购买商品、接受劳务支付的现金		90,461,270.37	78,975,113.84
支付给职工以及为职工支付的现金		54,734,510.25	49,393,532.84

支付的各项税费		32,755,669.44	23,052,897.46
支付其他与经营活动有关的现金		26,512,321.08	21,237,397.95
经营活动现金流出小计		204,463,771.14	172,658,942.09
经营活动产生的现金流量净额		50,321,806.64	52,923,641.09
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		2,552,150,000.00	
取得投资收益收到的现金		5,212,025.34	1,624,420.84
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		3,918.72	
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		2,557,365,944.06	1,624,420.84
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,319,976.44	327,785.99
投资支付的现金		2,646,915,000.00	1,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			52,030,000.00
支付其他与投资活动有关的现金			164,670,000.00
投资活动现金流出小计		2,649,234,976.44	218,027,785.99
投资活动产生的现金流量净额		-91,869,032.38	-216,403,365.15
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			258,150,000.00
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			258,150,000.00
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		3,750,000.00	
筹资活动现金流出小计		3,750,000.00	
筹资活动产生的现金流量净额		-3,750,000.00	258,150,000.00
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		-45,297,225.74	94,670,275.94
加：期初现金及现金等价物余额		96,029,503.42	1,359,227.48
六、期末现金及现金等价物余额		50,732,277.68	96,029,503.42

(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	82,340,000.00				252,362,759.81				5,987,137.01		50,350,972.93	54,319.05	391,095,188.80
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	82,340,000.00				252,362,759.81				5,987,137.01		50,350,972.93	54,319.05	391,095,188.80
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					2,875.03				5,490,346.75		46,350,373.82	5,519,783.64	57,363,379.24
（一）综合收益总额											51,840,720.57	23,490.67	51,864,211.24
（二）所有者投入和减少资本					2,875.03							5,496,292.97	5,499,168.00
1. 股东投入的普通股												5,499,168.00	5,499,168.00
2. 其他权益工具持有者投入资本													

3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他				2,875.03								-2,875.03
(三) 利润分配								5,490,346.75	-5,490,346.75			
1. 提取盈余公积								5,490,346.75	-5,490,346.75			
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												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期末余额	82,340,000.00			252,365,634.84				11,477,483.76	96,701,346.75	5,574,102.69		448,458,568.04

项目	上期											
----	----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
		优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	60,000,000.00				16,552,759.81				913,269.79		8,213,267.74		85,679,297.34
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	60,000,000.00				16,552,759.81				913,269.79		8,213,267.74		85,679,297.34
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	22,340,000.00				235,810,000.00				5,073,867.22		42,137,705.19	54,319.05	305,415,891.46
（一）综合收益总额											47,211,572.41	-5,680.95	47,205,891.46
（二）所有者投入和减少资本	22,340,000.00				235,810,000.00							60,000.00	258,210,000.00
1. 股东投入的普通股	22,340,000.00				235,810,000.00							60,000.00	258,210,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本													/
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配									5,073,867.22		-5,073,867.22		

1. 提取盈余公积								5,073,867.22	-5,073,867.22		
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											
（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	82,340,000.00			252,362,759.81				5,987,137.01	50,350,972.93	54,319.05	391,095,188.80

法定代表人：苗雯

主管会计工作负责人：苗雯

会计机构负责人：娄学博

（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	82,340,000.00				252,362,759.81				5,987,137.01		53,884,233.00	394,574,129.82
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	82,340,000.00				252,362,759.81				5,987,137.01		53,884,233.00	394,574,129.82
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)									5,490,346.75		49,413,120.70	54,903,467.45
(一) 综合收益总额											54,903,467.45	54,903,467.45
(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									5,490,346.75		-5,490,346.75	
1. 提取盈余公积									5,490,346.75		-5,490,346.75	
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												
(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	82,340,000.00				252,362,759.81				11,477,483.76		103,297,353.70	449,477,597.27

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	60,000,000.00				16,552,759.81				913,269.79		8,219,428.07	85,685,457.67
加：会计政策变更												
前期差错更正												

其他											
二、本年期初余额	60,000,000.00			16,552,759.81			913,269.79		8,219,428.07	85,685,457.67	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	22,340,000.00			235,810,000.00			5,073,867.22		45,664,804.93	308,888,672.15	
（一）综合收益总额									50,738,672.15	50,738,672.15	
（二）所有者投入和减少资本	22,340,000.00			235,810,000.00						258,150,000.00	
1. 股东投入的普通股	22,340,000.00			235,810,000.00						258,150,000.00	
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配							5,073,867.22		-5,073,867.22		
1. 提取盈余公积							5,073,867.22		-5,073,867.22		
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												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年期未余额	82,340,000.00				252,362,759.81				5,987,137.01		53,884,233.00	394,574,129.82

北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司

2018 年度财务报表附注

一、 公司基本情况

(一) 公司注册地、组织形式和总部地址

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

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

2016 年 5 月 7 日本公司召开公司临时股东会，决议通过本公司整体变更为股份有限公司，以净资产按原股东持股比例折股为 6000 万股，每股金额 1 元，注册资本 6000 万元，余额 16,552,759.81 元计入资本公积。变更后公司名称为北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司。

2017 年 1 月 17 日本公司召开公司临时股东会，决议通过本公司注册资本增加为 7600 万元，增资方式为非公开定向发行，2017 年 2 月 21 日，公司已收到国泰君安同路一号新三板定增私募基金缴纳的出资金额合计人民币 147,200,000.00 元，根据协议，其中：新增股本人民币 16,000,000.00 元，余额人民币 131,200,000.00 元计入资本公积。本次定增之后，企业实收资本为 76,000,000.00 元，资本公积为 147,752,759.81 元。

2017 年 7 月 14 日本公司召开公司临时股东会，决议通过本公司注册资本增加为 8234 万元，增资方式为非公开定向发行，2017 年 6 月 28 日止，贵公司已收到唯度优（北京）科贸有限公司缴纳的出资人民币 47,950,000.00 元、北京金成希达贸易有限公司缴纳的出

资人民币 19,950,000.00 元、北京宏祥畅远通讯器材有限公司缴纳的出资人民币 43,050,000.00 元，合计金额人民币 110,950,000.00 元，其中：新增股本人民币 6,340,000.00 元，余额人民币 104,610,000.00 元计入资本公积。本次定增之后，企业实收资本为 82,340,000.00 元，资本公积为 252,362,759.81 元。

公司于 2016 年 11 月 30 日在全国中小企业股份转让系统挂牌，现持有统一社会信用代码为 91110105685108355H 的营业执照。

经过历年的派送红股、配售新股、转增股本及增发新股，截止 2018 年 12 月 31 日，本公司累计发行股本总数 8,234 万股，注册资本为 8,234 万元，注册地址：北京市朝阳区光华路 7 号 19 层 19B10 单元，总部地址：北京市朝阳区光华路 7 号 19 层 19B10 单元，母公司为深圳市恒昌富盈互联网金融服务有限公司。

（二） 营业期限有限的特殊企业信息

保险机构代理业务许可证的有效期限至 2021 年 10 月 1 日。

（三） 公司业务性质和主要经营活动

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

（四） 财务报表的批准报出

本财务报表业经公司全体董事于 2019 年 3 月 29 日批准报出。

二、 合并财务报表范围

本期纳入合并财务报表范围的主体共 4 户，具体包括：

子公司名称	子公司类型	级次	持股比例（%）	表决权比例（%）
北京中明保险公估有限公司	控股子公司	2	97.09	97.09
北京恒荣汇彬保险经纪有限公司	全资子公司	2	100.00	100.00
北京天壹玖丰信息科技有限公司	全资子公司	2	100.00	100.00
葛洲坝伟业(湖北)保险经纪有限公司	控股子公司	2	55.00	55.00

子公司的持股比例不同于表决权比例的原因、以及持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位的依据说明详见“附注八、在其他主体中的权益（一）在子公司中权益”。

本期纳入合并财务报表范围的主体较上期相比，增加 1 户，减少 1 户，其中：

1. 本期新纳入合并范围的子公司、特殊目的主体、通过受托经营或承租等方式形成控制权的经营实体

名称	变更原因
葛洲坝伟业(湖北)保险经纪有限公司	非同一控制下企业合并

2. 本期不再纳入合并范围的子公司、特殊目的主体、通过委托经营或出租等方式丧

失控制权的经营实体

名称	变更原因
北京全景视野商务咨询有限公司	子公司注销

合并范围变更主体的具体信息详见“附注七、合并范围的变更”。

三、 财务报表的编制基础

(一) 财务报表的编制基础

本公司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》和具体企业会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）进行确认和计量，在此基础上，结合中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》（2014年修订）的规定，编制财务报表。

(二) 持续经营

本公司对报告期末起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

四、 重要会计政策、会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本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

保险行业的营业周期较短，以12个月作为资产和负债的流动性划分标准。

(四) 记账本位币

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

1. 分步实现企业合并过程中的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理

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

2. 同一控制下的企业合并

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

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

对于通过多次交易最终实现企业合并的，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，在取得控制权日，长期股权投资初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。对于合并日之前持有的股权投资，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。

3. 非同一控制下的企业合并

购买日是指本公司实际取得对被购买方控制权的日期，即被购买方的净资产或生产经营决策的控制权转移给本公司的日期。同时满足下列条件时，本公司一般认为实现了控制权的转移：

- ①企业合并合同或协议已获本公司内部权力机构通过。
- ②企业合并事项需要经过国家有关主管部门审批的，已获得批准。
- ③已办理了必要的财产权转移手续。
- ④本公司已支付了合并价款的大部分，并且有能力、有计划支付剩余款项。
- ⑤本公司实际上已经控制了被购买方的财务和经营政策，并享有相应的利益、承担相应的风险。

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

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

通过多次交换交易分步实现的非同一控制下企业合并，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，合并日之前持有的股权投资采用权益法核算的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资

成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。合并日之前持有的股权投资采用金融工具确认和计量准则核算的，以该股权投资在合并日的公允价值加上新增投资成本之和，作为合并日的初始投资成本。原持有股权的公允价值与账面价值之间的差额以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应全部转入合并日当期的投资收益。

4. 为合并发生的相关费用

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

(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单独主体）均纳入合并财务报表。

2. 合并程序

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

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

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

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

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

对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整

（1） 增加子公司或业务

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

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

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

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

（2） 处置子公司或业务

1) 一般处理方法

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

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

2) 分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资

的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

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

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

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

（3） 购买子公司少数股权

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

（4） 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

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

（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（一般从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

（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

本公司根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合取得持有金融资产和承担金融负债的目的，在初始确认时将金融资产和金融负债分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（或金融负债）；应收款项；其他金融负债等。

2. 金融工具的确认依据和计量方法

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

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

交易性金融资产或金融负债是指满足下列条件之一的金融资产或金融负债：

1) 取得该金融资产或金融负债的目的是为了在短期内出售、回购或赎回；

2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；

3) 属于衍生金融工具，但是被指定为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

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

1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；

2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；

3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；

4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

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

(2) 应收款项

应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

本公司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债权（不包括在活跃市场上有报价的债务工具），包括应收账款、其他应收款等，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

(3) 持有至到期投资

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

本公司对持有至到期投资，在取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间按照摊余成本和实际利率【如实际利率与票面利率差别较小的，可按票面利率】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。

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

1) 出售日或重分类日距离该项投资到期日或赎回日较近(如到期前三个月内)，且市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响。

2) 根据合同约定的偿付方式，企业已收回几乎所有初始本金。

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

(4) 可供出售金融资产

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

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

本公司对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。

(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公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值；活跃市场的报价包括易于且可定期从交易所、交易商、经纪人、行业集团、定价机构或监管机构等获得相关资产或负债的报价，且能代表在公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

6. 金融资产（不含应收款项）减值准备计提

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

金融资产发生减值的客观证据，包括但不限于：

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

金融资产的具体减值方法如下：

(1) 可供出售金融资产减值准备

本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 50%（含 50%）或低于其成本持续时间超过一年（含一年）的，则表明其发生减值；若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 20%（含 20%）但尚未达到 50%的，本公司会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。

上段所述成本按照可供出售权益工具投资的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、原已计入损益的减值损失确定；不存在活跃市场的可供出售权益工具投资的公允价值，按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值【或采用估值技术】确定；在活跃市场有报价的可供出售权益工具投资的公允价值根据证券交易所期末收盘价【或期末前 20 日收盘均价】确定，除非该项可供出售权益工具投资存在限售期。对于存在限售期的可供出售权益工具投资，按照证券交易所期末收盘价扣除市场参与者因承担

指定期间内无法在公开市场上出售该权益工具的风险而要求获得的补偿金额后确定。

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本公司将原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失从其他综合收益转出，计入当期损益。该转出的累计损失，等于可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊余金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

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；对于可供出售权益工具投资发生的减值损失，在该权益工具价值回升时通过权益转回；但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生的减值损失，不得转回。

（2）持有至到期投资减值准备

对于持有至到期投资，有客观证据表明其发生了减值的，根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额计算确认减值损失；计提后如有证据表明其价值已恢复，原确认的减值损失可予以转回，记入当期损益，但该转回的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

7. 金融资产及金融负债的抵销

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

- （1）本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- （2）本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

（九） 应收款项

1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项的确认标准：金额在 100 万元以上（含）。

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

2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

（1）信用风险特征组合的确定依据

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

确定组合的依据：

组合名称	计提方法	确定组合的依据
关联方组合	不计提坏账	纳入合并范围的关联方组合
无风险组合	不计提坏账准备	根据业务性质，认定无信用风险，主要包括应收政府部门的款项、员工的备用金、保证金及押金、代扣代缴的社保公积金
账龄分析法组合	账龄分析法	包括除上述组合之外的应收款项，本公司根据以往的历史经验对应收款项计提比例作出最佳估计，参考应收款项的账龄进行信用风险组合分类

(2) 根据信用风险特征组合确定的计提方法

①采用账龄分析法计提坏账准备

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

3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由为：存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回款项。

坏账准备的计提方法为：根据应收款项的预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额进行计提。

(十) 长期股权投资

1. 初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资，具体会计政策详见本附注四 / (六) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法。

(2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；发行或取得自身权益工具时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

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

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

2. 后续计量及损益确认

（1）成本法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，并按照初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。

除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为当期投资收益。

（2）权益法

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

长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

本公司取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；并按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。本公司与联营企业、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本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。

本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，按照投资或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

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

3. 长期股权投资核算方法的转换

（1）公允价值计量转权益法核算

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

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

原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

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

（2） 公允价值计量或权益法核算转成本法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

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

（3） 权益法核算转公允价值计量

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

（4） 成本法转权益法

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整。

（5） 成本法转公允价值计量

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

4. 长期股权投资的处置

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

处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

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

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

(1) 在个别财务报表中，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额计入当期损益。处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

(2) 在合并财务报表中，对于在丧失对子公司控制权以前的各项交易，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益；在丧失对子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

(1) 在个别财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(2) 在合并财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

5. 共同控制、重大影响的判断标准

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

合营安排通过单独主体达成的，根据相关约定判断本公司对该单独主体的净资产享有

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

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响。（1）在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；（2）参与被投资单位财务和经营政策制定过程；（3）与被投资单位之间发生重要交易；（4）向被投资单位派出管理人员；（5）向被投资单位提供关键技术资料。

（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. 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。

（1） 外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

（2） 自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

（3） 投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

（4） 购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

3. 固定资产后续计量及处置

（1） 固定资产折旧

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额；已提足折旧仍继续使用的固定资产不计提折旧。

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

各类固定资产的折旧方法、折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	20	5	4.75
机器设备	年限平均法	5	5	19.00
办公设备	年限平均法	3	5	31.67
运输设备	年限平均法	4	5	23.75
其他设备	年限平均法	3	5	31.67

（2） 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

（3） 固定资产处置

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

4. 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

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

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

本公司采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提融资租入固定资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

（十二） 无形资产与开发支出

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括软件。

1. 无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

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

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

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

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

2. 无形资产的后续计量

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

(1) 使用寿命有限的无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销。使用寿命有限的无形资产预计寿命及依据如下：

项目	预计使用寿命	依据
文通银行票据识别系统	10 年	为企业带来经济利益期限
恒荣汇彬保险核心系统	10 年	为企业带来经济利益期限
薪资核算系统	10 年	为企业带来经济利益期限
恒荣汇彬官网	10 年	为企业带来经济利益期限
保代帮 APP	10 年	为企业带来经济利益期限
产品管理系统	10 年	为企业带来经济利益期限
恒荣汇彬保险核心系统	10 年	为企业带来经济利益期限

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

经复核，本期期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

3. 划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

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

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

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

4. 开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

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

内部研究开发支出的资本化时点：可以进入开发阶段。

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

(十三) 长期资产减值

本公司在资产负债表日判断长期资产是否存在可能发生减值的迹象。如果长期资产存在减值迹象的，以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。

资产可收回金额的估计，根据其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较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，长期资产的可收回金额低于其账面价值的，将长期资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

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

因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

在对商誉进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受

益的资产组或资产组组合。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。

(十四) 职工薪酬

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

1. 短期薪酬

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

2. 离职后福利

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

本公司的离职后福利计划分类为设定提存计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等。在职工为本公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司按照国家规定的标准和年金计划定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

3. 辞退福利

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

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

（十五） 预计负债

1. 预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

该义务是本公司承担的现时义务；

履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；

该义务的金额能够可靠地计量。

2. 预计负债的计量方法

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。

（十六） 收入

1. 本公司确认收入的方法

本公司属保险代理行业，主要业务为在全国区域内（港、澳、台除外）代理销售保险产品、代理收取保险费；代理相关保险业务的损失勘查和理赔等。

保险代理业务为公司与保险公司签订业务合作合同，进行市场营销，针对投保人的要求，进行产品分析，协助投保人选择投保产品，准备投保资料，完成投保流程，保险公司划款之后，签发保险单，每个月与保险公司结算代理佣金，售后，公司协助投保人办理后续服务工作，且进行定期或者不定期检查。具体确认方法如下：在本公司收到保险公司代理佣金确认单时确认收入。

保险公估业务具体确认方法如下：在相关项目提交查勘报告并取得收取价款的依据（项目结算单）时确认收入，确认的金额为相关项目双方协商的金额。

（十七） 政府补助

1. 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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

2. 政府补助的确认

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

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币1元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

3. 会计处理方法

本公司根据经济业务的实质，确定某一类政府补助业务应当采用总额法还是净额法进行会计处理。通常情况下，本公司对于同类或类似政府补助业务只选用一种方法，且对该业务一贯地运用该方法。

项目	核算内容
采用总额法核算的政府补助类别	新三板挂牌奖励

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用年限内按照合理、系统的方法分期计入损益或冲减相关资产账面价值；

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

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益或冲减相关成本费用；与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

收到与政策性优惠贷款贴息相关的政府补助冲减相关借款费用；取得贷款银行提供的政策性优惠利率贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

(十八) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

1. 确认递延所得税资产的依据

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：

（1）该交易不是企业合并；（2）交易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。

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

2. 确认递延所得税负债的依据

公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括：

- （1）商誉的初始确认所形成的暂时性差异；
- （2）非企业合并形成的交易或事项，且该交易或事项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）所形成的暂时性差异；
- （3）对于与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

3. 同时满足下列条件时，将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示

- （1）企业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；
- （2）递延所得税资产和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和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

（十九） 终止经营

本公司将满足下列条件之一的，且该组成部分已经处置或划归为持有待售类别的、能够单独区分的组成部分确认为终止经营组成部分：

- （1）该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区。
- （2）该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分。
- （3）该组成部分是专为转售而取得的子公司。

终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益在利润表中列示。

（二十） 重要会计政策、会计估计的变更

1. 会计政策变更

本报告期重要会计政策未变更。

2. 会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

3. 列报格式变更

财政部于2018年6月15日发布了《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，归并部分资产负债表项目，拆分部分利润表项目；并于2018年9月7日发布了《关于2018年度一般企业财务报表格式有关问题的解读》，明确要求代扣个人所得税手续费返还在“其他收益”列报，实际收到的政府补助，无论是与资产相关还是与收益相关，在编制现金流量表时均作为经营活动产生的现金流量列报等。

本公司已经根据新的企业财务报表格式的要求编制财务报表，财务报表的列报项目因此发生变更的，已经按照《企业会计准则第30号—财务报表列报》等的相关规定，对可比期间的比较数据进行调整。

对可比期间的财务报表列报项目及金额的影响如下：

列报项目	2017年12月31日之前列报金额	影响金额	2018年1月1日经重列后金额	备注
应收票据				
应收账款	13,190,857.74	13,190,857.74		
应收票据及应收账款		13,190,857.74	13,190,857.74	
应收利息				
应收股利				
其他应收款	1,086,167.39		1,086,167.39	
固定资产	628,463.44		628,463.44	
应付利息				
应付股利				
其他应付款	15,641.09		15,641.09	
管理费用	27,231,143.77		27,231,143.77	
营业外收入	6,510.42		6,510.42	
收到其他与经营活动有关的现金	4,895,430.22		4,895,430.22	

本公司应收票据、应付票据、应收利息、应收股利、应付利息、应付股利未发生经济项目，故而2018年期初数据未有调整。

五、 税项

(一) 公司主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	其他应税销售服务行为	6%、3%
城市维护建设税	实缴流转税税额	7%
教育费附加	实缴流转税税额	3%
地方教育费附加	实缴流转税税额	2%

不同纳税主体所得税税率说明：

纳税主体名称	所得税税率
北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司	25%
北京中明保险公估有限公司	20%
葛洲坝伟业(湖北)保险经纪有限公司	25%
北京恒荣汇彬保险经纪有限公司	25%
北京天壹玖丰信息科技有限公司	25%

注：北京中明保险公估有限公司为小微企业，其所得减按 50% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税。

六、合并财务报表主要项目注释

（以下金额单位若未特别注明者均为人民币元）

注释1. 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	38.11	
银行存款	106,214,777.33	148,902,855.53
合计	106,214,815.44	148,902,855.53

截止 2018 年 12 月 31 日，受限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	期初余额
保险经纪公司保证金	50,000,000.00	50,000,000.00
合计	50,000,000.00	50,000,000.00

注释2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	期末余额	期初余额
交易性金融资产小计		
债务工具投资		
权益工具投资	107,942.00	
衍生金融资产		
其他		30,000,000.00
指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产小计		
债务工具投资		

项目	期末余额	期初余额
权益工具投资		
其他		
合计	107,942.00	30,000,000.00

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产说明：本期发生的交易性金融资产为在新三板市场购买的股票。

注释3. 应收票据及应收账款

项目	期末余额	期初余额
应收票据		
应收账款	16,710,571.39	13,190,857.74
合计	16,710,571.39	13,190,857.74

(一) 应收账款

1. 应收账款分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	16,838,869.49	100.00	128,298.10	0.76	16,710,571.39
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	16,838,869.49	100.00	128,298.10	0.76	16,710,571.39

续：

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	13,192,379.82	100.00	1,522.08	0.01	13,190,857.74
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款	409.10	0.00	409.10	100.00	0.00
合计	13,192,788.92	100.00	1,931.18	0.01	13,190,857.74

2. 应收账款分类说明

(1) 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	16,207,814.47		
1-2年	624,098.02	124,819.60	20.00
2-3年	6,957.00	3,478.50	50.00
3年以上			
合计	16,838,869.49	128,298.10	

3. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 36,701.66 元；本期转回 409.10 元的坏账准备。

4. 按欠款方归集的期末余额前五名应收账款

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额的比例(%)	已计提坏账准备
期末余额前五名应收账款汇总	8,901,099.31	52.86	0.00

注释4. 预付款项

1. 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	4,343,689.20	96.03	2,537,248.83	100.00
1至2年	179,609.50	3.97		
合计	4,523,298.70	100.00	2,537,248.83	100.00

2. 账龄超过一年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明

单位名称	期末余额	账龄	未及时结算原因
北京微众英才投资管理有限公司	164,700.00	1-2年	项目未完结
长沙市浩映消防安全工程有限公司	14,909.50	1-2年	项目验收不合格，未结算
合计	179,609.50		

3. 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	期末金额	占预付账款总额的比例(%)
期末余额前五名预付账款汇总	1,760,626.37	38.92

注释5. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	3,626,843.44	1,086,167.39
合计	3,626,843.44	1,086,167.39

(一) 其他应收款**1. 其他应收款分类披露**

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	3,871,085.40	100.00	244,241.96	6.87	3,626,843.44
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	3,871,085.40	100.00	244,241.96	6.87	3,626,843.44

续：

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	1,222,781.41	68.83	136,614.02	11.17	1,086,167.39
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	553,803.20	31.17	553,803.20	100.00	0.00
合计	1,776,584.61	100.00	690,417.22	38.86	1,086,167.39

2. 其他应收款分类说明**(1) 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	399,039.12		
1-2年	231,082.56	46,216.51	20.00
2-3年	396,050.90	198,025.45	50.00
3年以上			
合计	1,026,172.58	244,241.96	

(2) 组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
无风险组合	2,844,912.82	0.00	0.00
合计	2,844,912.82	0.00	0.00

3. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 107,627.94 元；本期无收回或转回的坏账准备。

4. 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
保证金	2,000,000.00	
房屋押金	1,402,252.30	1,245,508.47
备用金	25,000.00	5,000.00
个人往来	328,439.26	526,076.14
其他	115,393.84	
合计	3,871,085.40	1,776,584.61

5. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例(%)	坏账准备期末余额
中国葛洲坝集团股份有限公司	保证金	2,000,000.00	1 年以内	51.67	0.00
中海振兴(成都)物业发展有限公司	押金	96,952.80	2-3 年	2.50	48,476.40
楚商(武汉)投资有限公司	押金	82,320.00	1 年以内	2.13	0.00
天津新滨江机电广场有限公司	押金	74,787.31	2-3 年	1.93	37,393.66
北京保险产业园投资控股有限公司	押金	68,738.70	1 年以内	1.78	0.00
合计		2,322,798.81		60.01	85,870.06

注释6. 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
“易加益 2 号 PLUS” 法人人民币理财		20,000,000.00
“易加益” 法人人民币理财 (BJYJY001)		20,000,000.00
“中国工商银行法人“添利宝” 净值型理财产品”	150,500,000.00	
银行短期理财	8,300,000.00	
合计	158,800,000.00	40,000,000.00

注释7. 固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产原值及折旧	857,745.29	628,463.44
固定资产清理		
合计	857,745.29	628,463.44

1. 固定资产情况

项目	运输工具	办公设备	合计
一. 账面原值			

项目	运输工具	办公设备	合计
1. 期初余额		822,767.29	822,767.29
2. 本期增加金额	534,963.66	642,655.72	1,177,619.38
购置		324,137.72	324,137.72
非同一控制下企业合并	534,963.66	318,518.00	853,481.66
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	534,963.66	1,465,423.01	2,000,386.67
二. 累计折旧			
1. 期初余额		194,303.85	194,303.85
2. 本期增加金额	359,970.82	588,366.71	948,337.53
本期计提	3,649.28	297,549.82	301,199.10
非同一控制下企业合并	356,321.54	290,816.89	647,138.43
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	359,970.82	782,670.56	1,142,641.38
三. 减值准备			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
3. 本期减少金额			
4. 期末余额			
四. 账面价值			
1. 期末账面价值	174,992.84	682,752.45	857,745.29
2. 期初账面价值		628,463.44	628,463.44

注释8. 无形资产

1. 无形资产情况

项目	软件	合计
一. 账面原值		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额	231,034.47	231,034.47
购置	231,034.47	231,034.47
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	231,034.47	231,034.47
二. 累计摊销		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额	7,316.08	7,316.08
本期计提	7,316.08	7,316.08
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	7,316.08	7,316.08
三. 减值准备		

项目	软件	合计
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额		
四. 账面价值		
1. 期末账面价值	223,718.39	223,718.39
2. 期初账面价值		

注释9. 商誉

1. 商誉账面原值

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加 企业合并形成	本期减少		期末余额
			处置	
北京中明公估有限责任公司	897,525.71				897,525.71
葛洲坝伟业(湖北)保险经纪有限公司		7,428,794.66			7,428,794.66
合计	897,525.71	7,428,794.66			8,326,320.37

2. 商誉减值准备

商誉所在资产组或者资产组组合的相关信息

1) 北京中明公估有限责任公司：中明公估于评估基准日的评估范围，是中明公估形成商誉资产组涉及的资产，该资产组与购买日及以前年度商誉减值测试所确定的资产组一致，评估范围为与商誉相关的长期资产；

2) 葛洲坝伟业(湖北)保险经纪有限公司：伟业经纪于评估基准日的评估范围，是伟业经纪形成商誉资产组涉及的资产，该资产组与购买日及以前年度商誉减值测试所确定的资产组一致，评估范围为与商誉相关的长期资产。

上述两个资产组预计未来现金流量现值（可回收金额）分别利用了中瑞世联资产评估（北京）有限公司中瑞咨报字【2019】第000038号、中瑞咨报字【2019】第000037号的评估结果。

商誉减值测试过程、参数及商誉减值损失的确认方法：

1) 商誉减值测试过程如下（单位：元）：

项目	中明公估	伟业经纪
商誉账面余额（1）	897,525.71	7,428,794.66
商誉减值准备余额（2）		
商誉账面价值（3）=（1）-（2）	897,525.71	7,428,794.66
资产组账面价值（4）	2,148,221.61	12,247,976.48
应分配的未确认的少数股东权益的商誉价值（5）	26,900.81	6,078,104.72

包含整体商誉的资产组的公允价值 (6) = (3) + (4) + (5)	3,072,648.13	25,754,875.86
资产组预计未来现金流量现值 (可回收金额) (7)	3,430,000.00	26,160,000.00
商誉减值损失 (大于 0 时) (8) = (6) - (7)		

2) 关键参数:

单位	预测期	预期增长率	稳定增长率	利润率	(折现率加权平均资金成本 WACC)
中明公估	2019 年-2023 年 (后续为稳定期)	注 1	持平	根据预测的收入、成本、费用等计算	14.28%
伟业经纪	2019 年-2023 年 (后续为稳定期)	注 2	持平	根据预测的收入、成本、费用等计算	14.28%

注 1: 根据历史年度的经营状况, 目前已理赔公估的项目, 签订的合同, 以及未来的经营规划、预算等资料对预测期内的各类收入进行了预测, 结合公司目前针对保险理赔公估的情况, 预计短期内公司营业收入会有所波动, 未来长期发展趋势会趋于行业整体水平, 对于预测 2019 年至 2023 年之间销售收入的增长率分别为 15%、11.7%、10.9%、5.0%、5.0%;

注 2: 根据历史年度的经营状况, 目前已结算保险佣金的项目, 签订的合同, 以及未来的经营规划、预算等资料对预测期内的各类收入进行了预测, 结合公司目前针对保险公司保险合同的情况, 预计短期内公司营业收入会有所波动, 未来长期发展趋势会趋于行业整体水平, 因伟业经纪 2018 年的业务处于挂牌出售, 整顿状态, 业务基本停止, 故 2018 年财务数据无参考价值, 对于预测 2020 年至 2023 年之间销售收入的增长率分别为 20%、20%、15%、10%;

商誉减值测试的影响:

公司在进行减值测试时, 根据公司对各资产组预计的使用安排、经营规划及盈利预测, 结合历史的业绩增长情况、行业的发展趋势等, 预计各资产组未来 5 年内现金流量, 并假设其后年度保持预测期第 5 年的现金流量水平。现金流量中采用的关键数据包括预计收入、营业成本及其他相关费用, 系公司根据各子公司历史经验及对行业发展的预测确定上述关键数据。公司采用合理的折现率作为计算未来现金流量现值的税前折现率, 采用的折现率已考虑了各公司的债务成本、长期国债利率、市场预期报酬率等因素, 反映了各资产组的风险。根据各资产组的税前折现率, 对预计的各资产组未来现金流量进行折现, 以计算包含商誉的资产组的可回收金额, 并据以确定是否需计提商誉减值准备。

经过减值测试, 商誉无需计提减值准备。

注释 10. 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		期初余额	
	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	283,414.80	70,853.70	692,348.40	173,087.10

项目	期末余额		期初余额	
	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
内部交易未实现利润	2,021,363.23	505,340.81		
合计	2,304,778.03	576,194.51	692,348.40	173,087.10

注释11. 其他非流动资产

类别及内容	期末余额	期初余额
中原农业保险股份有限公司投资款	164,670,000.00	164,670,000.00
合计	164,670,000.00	164,670,000.00

其他非流动资产的说明：

本公司投资中原农业保险股份有限公司的投资款，股权变更手续未完成。

注释12. 应付票据及应付账款

项目	期末余额	期初余额
应付票据		
应付账款	30,000.00	
合计	30,000.00	

(一) 应付账款

项目	期末余额	期初余额
勘察费	30,000.00	
合计	30,000.00	

注释13. 预收款项**1. 预收账款情况**

项目	期末余额	期初余额
预收手续费	1,888.19	
合计	1,888.19	

注释14. 应付职工薪酬**1. 应付职工薪酬列示**

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	6,143,222.05	79,159,094.28	78,940,777.24	6,361,539.09
离职后福利-设定提存计划	423,614.80	6,584,307.43	6,939,670.60	68,251.63
合计	6,566,836.85	85,743,401.71	85,880,447.84	6,429,790.72

2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	5,729,667.23	71,490,011.81	70,928,493.91	6,291,185.13
职工福利费				
社会保险费	214,974.62	2,991,335.58	3,167,011.27	39,298.93
其中：基本医疗保险费	184,581.58	2,666,900.32	2,815,598.07	35,883.83
工伤保险费	15,027.29	142,781.84	157,136.03	673.10
生育保险费	15,365.75	181,653.42	194,277.17	2,742.00
住房公积金	198,580.20	4,638,886.66	4,845,272.06	-7,805.20
工会经费和职工教育经费		38,860.23		38,860.23
短期累积带薪缺勤				
短期利润（奖金）分享计划				
以现金结算的股份支付				
其他短期薪酬				
合计	6,143,222.05	79,159,094.28	78,940,777.24	6,361,539.09

3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	409,592.85	6,351,851.50	6,695,329.95	66,114.40
失业保险费	14,021.95	232,455.93	244,340.65	2,137.23
合计	423,614.80	6,584,307.43	6,939,670.60	68,251.63

注释15. 应交税费

税费项目	期末余额	期初余额
增值税	1,581,308.70	821,665.34
企业所得税	5,316,863.13	2,773,600.34
个人所得税	1,700,826.34	718,578.20
城市维护建设税	90,054.25	56,439.30
教育费附加	50,915.76	38,255.82
合计	8,739,968.18	4,408,539.00

注释16. 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	977,207.40	15,641.09
合计	977,207.40	15,641.09

（一）其他应付款

1. 按款项性质列示的其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
关联方资金	873,178.41	
资产采购款	46,206.89	
代收保费	40,766.24	4,590.00
个人往来	17,055.86	11,051.09
合计	977,207.40	15,641.09

2. 账龄超过一年的重要其他应付款

单位名称	期末余额	未偿还或结转的原因
陈丽蓉	873,178.41	向控股子公司小股东借款
合计	873,178.41	

注：陈丽蓉是2018年购买的子公司-葛洲坝伟业(湖北)保险经纪有限公司的小股东，故期初数未有余额，但是实际账龄超过一年。

注释17. 股本

项目	期初余额	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	
股份总数	82,340,000.00						82,340,000.00

注释18. 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价(股本溢价)	240,753,821.00			240,753,821.00
其他资本公积	11,608,938.81	2,875.03		11,611,813.84
合计	252,362,759.81	2,875.03		252,365,634.84

资本公积本期增加系2017年控股子公司北京中明保险公估有限公司小股东增资稀释股权，合并报表形成的权益性交易。

注释19. 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	5,987,137.01	5,490,346.75		11,477,483.76
合计	5,987,137.01	5,490,346.75		11,477,483.76

盈余公积说明：按照净利润的10%提取的法定盈余公积。

注释20. 未分配利润

项目	金额	提取或分配比例(%)
调整前上期末未分配利润	50,350,972.93	—
调整期初未分配利润合计数(调增+, 调减-)		—

项目	金额	提取或分配比例(%)
调整后期初未分配利润	50,350,972.93	—
加：本期归属于母公司所有者的净利润	51,840,720.57	—
减：提取法定盈余公积	5,490,346.75	10%
提取任意盈余公积		
提取储备基金		
提取企业发展基金		
利润归还投资		
提取职工奖福基金		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转为股本的普通股股利		
优先股股利		
对其他分配		
利润归还投资		
其他利润分配		
加：盈余公积弥补亏损		
结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动		
所有者权益其他内部结转		
.....		
期末未分配利润	96,701,346.75	

注释21. 营业收入和营业成本

1. 营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	242,483,416.77	145,503,368.64	209,538,140.49	109,032,218.02
其他业务				

注释22. 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	888,055.17	781,822.36
教育费附加	644,366.52	559,220.93
土地使用税		1,595.63
印花税	14,774.08	65,692.61
地方水利建设基金	5,828.63	
合计	1,553,024.40	1,408,331.53

注释23. 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
办公费	1,727,364.60	1,339,061.58
差旅费	390,796.85	747,404.84
房租物业费	131,653.13	492,286.84
服务费	26,956.83	1,080,494.58
广告宣传费	4,477.68	193,372.77
会议费	330,398.63	981,019.27
职工薪酬	5,478,475.49	4,902,775.24
业务招待费	48,577.86	99,127.19
装修费	413,768.01	340,362.35
其他	27,169.08	187,978.78
合计	8,579,638.16	10,363,883.44

注释24. 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	16,844,880.96	19,101,906.15
服务费	2,278,890.33	2,678,516.10
房租物业费	2,651,288.03	2,737,517.58
审计费	232,951.23	528,732.52
咨询费	720.00	471,698.11
招聘费	145,043.93	251,172.81
差旅费	396,457.03	620,610.61
办公费用	824,408.72	389,542.52
其他	206,690.87	451,447.37
合计	23,581,331.10	27,231,143.77

注释25. 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出		
减：利息收入	567,402.69	1,134,648.04
汇兑损益		
银行手续费	177,552.57	165,315.30
其他		
合计	-389,850.12	-969,332.74

注释26. 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	144,869.60	138,136.10
合计	144,869.60	138,136.10

注释27. 其他收益**1. 其他收益明细情况**

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	149,335.33	
合计	149,335.33	

2. 计入其他收益的政府补助

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/ 与收益相关
个税返还	149,335.33		与收益相关
合计	149,335.33		

注释28. 政府补助**1. 政府补助基本情况**

政府补助种类	本期发生额	计入当期损益的金额	备注
计入营业外收入的政府补助	1,000,000.00	1,000,000.00	详见附注六注释 30
合计			

2. 政府补助说明

本公司收到的政府补助为新三板挂牌奖励款。

注释29. 投资收益**1. 投资收益明细情况**

项目	本期发生额	上期发生额
处置长期股权投资产生的投资收益	26,081.28	
理财产品收益	5,178,886.06	1,778,713.30
合计	5,204,967.34	1,778,713.30

2. 投资收益的说明

本公司处置长期股权投资产生的投资收益系注销全资子公司北京全景视野商务咨询有限公司而产生。

注释30. 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
与日常活动无关的政府补助	1,000,000.00		1,000,000.00
违约赔偿收入			
久悬未决收入			
罚款	100.00		100.00
其他	17,315.66	6,510.42	17,315.66

合计	1,017,415.66	6,510.42	1,017,415.66
----	--------------	----------	--------------

1. 计入当期损益的政府补助

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关 /与收益相关
新三板挂牌奖励款	1,000,000.00		与收益相关
合计	1,000,000.00		

注释31. 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入本期非经常性损益的金额
滞纳金	17,749.20		17,749.20
罚款	150,000.00		150,000.00
赔款	850.00		850.00
押金无法收回	14,000.00		14,000.00
其他	8,850.85	201.91	8,850.85
合计	191,450.05	201.91	191,450.05

营业外支出的说明：罚款里面包含全资子公司北京中明保险公估有限公司受到北京监管局的行政处罚 4 万元；北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司湖北分公司受到湖北监管局警告并处罚款 9.5 万元。

注释32. 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	18,230,172.44	16,947,424.74
递延所得税费用	-403,080.41	-34,534.02
合计	17,827,092.03	16,912,890.72

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	69,691,303.22
按法定/适用税率计算的所得税费用	17,422,825.81
子公司适用不同税率的影响	-14,760.07
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失影响	16,162.43
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	409,384.18
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
其他	-6,520.32
所得税费用	17,827,092.03

注释33. 现金流量表附注**1. 收到的其他与经营活动有关的现金**

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	567,402.69	1,134,648.04
往来款	1,514,439.93	3,760,782.18
政府补助	1,000,000.00	
合计	3,081,842.62	4,895,430.22

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
银行手续费	177,552.57	165,315.30
托管资金		50,000,000.00
往来款	2,000,000.00	3,800,934.28
办公费	2,551,773.32	1,728,604.10
差旅费	787,253.88	620,610.61
房租物业费	19,815,020.66	10,119,437.14
服务费	2,305,847.16	2,678,516.10
审计费	295,000.00	528,732.52
招聘费	169,412.00	251,172.81
咨询费	318,090.00	471,698.11
其他	828,105.80	451,447.37
合计	29,248,055.39	70,816,468.34

3. 支付的其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
中原农业保险股份有限公司投资款	0.00	164,670,000.00
合计	0.00	164,670,000.00

注释34. 现金流量表补充资料**1. 现金流量表补充资料**

项目	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	51,864,211.19	47,205,891.46
加：资产减值准备	144,869.60	138,136.10
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	301,199.10	178,945.72
无形资产摊销	23,688.70	
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		

项目	本期金额	上期金额
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）	-5,204,967.34	-1,778,713.30
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-403,107.41	-34,534.02
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）	-7,050,874.85	1,372,959.99
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	3,534,748.06	4,599,700.83
其他		-50,000,000.00
经营活动产生的现金流量净额	43,209,794.05	1,682,386.78
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	56,214,815.44	98,902,855.53
减：现金的期初余额	98,902,855.53	3,229,541.44
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	-42,688,040.09	95,673,314.09

2. 本期支付的取得子公司的现金净额

项目	本期金额
本期发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	14,150,000.00
其中：葛洲坝伟业(湖北)保险经纪有限公司	14,150,000.00
减：购买日子公司持有的现金及现金等价物	12,597,300.79
其中：葛洲坝伟业(湖北)保险经纪有限公司	12,597,300.79
加：以前期间发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	
其中：葛洲坝伟业(湖北)保险经纪有限公司	
取得子公司支付的现金净额	1,552,699.21

3. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金		
其中：库存现金	38.11	
可随时用于支付的银行存款	56,214,777.33	98,902,855.53
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		

项目	期末余额	期初余额
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	56,214,815.44	98,902,855.53
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

注释35. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	余额	受限原因
货币资金	50,000,000.00	托管资金
合计	50,000,000.00	

七、 合并范围的变更**(一) 非同一控制下企业合并****1. 本期发生的非同一控制下企业合并**

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例 (%)	股权取得方式	购买日	购买日的确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润
葛洲坝伟业(湖北)保险经纪有限公司	2018.10.31	1415 万元	55.00	货币资金	2018.10.31	控制权转移	0.00	27,603.14

2. 合并成本及商誉

合并成本	葛洲坝伟业(湖北)保险经纪有限公司
现金	14,150,000.00
非现金资产的公允价值	
发行或承担的债务的公允价值	
发行的权益性证券的公允价值	
或有对价的公允价值	
购买日之前持有的股权于购买日的公允价值	
其他	
合并成本合计	14,150,000.00
减：取得的可辨认净资产公允价值份额	6,721,205.34
商誉/合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额	7,428,794.66

3. 被购买方于购买日可辨认资产、负债

项目	葛洲坝伟业(湖北)保险经纪有限公司	
	购买日公允价值	购买日账面价值
货币资金	12,597,300.79	12,597,300.79
应收款项	356,501.05	356,501.05
其他应收款	33,496.01	33,496.01
减：应付款项	934,407.51	934,407.51

项目	葛洲坝伟业(湖北)保险经纪有限公司	
	购买日公允价值	购买日账面价值
应付职工薪酬	38,860.23	38,860.23
净资产	12,220,373.34	12,220,373.34
减：少数股东权益	5,499,168.00	5,499,168.00
取得的净资产	6,721,205.34	6,721,205.34

(1) 可辨认资产、负债公允价值的确定方法

根据上海东洲资产评估有限公司出具的东洲评报字【2017】第 1460 号评估报告确认。评估的公允价值与账面价值差额为 12.37 万元，影响较小，不予考虑。

(二) 其他原因的合并范围变动

2017 年 11 月 11 日，恒荣汇彬保险代理股份有限公司召开临时股东会，一致通过拟注销北京全景视野商务咨询有限公司的决议，本期完成注销。

八、 在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1. 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
北京中明保险公估有限公司子公司	北京	北京	保险公估	97.09	97.09	非同一控制下企业合并
北京恒荣汇彬保险经纪有限公司	北京	北京	保险经纪	100.00	100.00	投资设立
北京天壹玖丰信息科技有限公司	北京	北京	咨询服务	100.00	100.00	投资设立
葛洲坝伟业(湖北)保险经纪有限公司	湖北	湖北	保险经纪	55.00	55.00	非同一控制下企业合并

九、 与金融工具相关的风险披露

本公司的经营活动会面临各种金融风险：信用风险、流动风险和市场风险（主要为汇率风险和利率风险）。本公司整体的风险管理计划针对金融市场的不可预见性，力求减少对公司财务业绩的潜在不利影响。

(一) 信用风险

信用风险是指交易对手未能履行合同义务而导致本公司产生财务损失的风险。本公司的信用风险主要来自货币资金、应收账款、其他应收款和交易性金融资产等。管理层已制定适当的信用政策，并且不断监察这些信用风险的敞口。

本公司持有的货币资金，主要存放于国有控股银行和其他大中型商业银行等金融机构，管理层认为这些商业银行具备较高信誉和资产状况，不存在重大的信用风险，不会产生因对方单位违约而导致的任何重大损失。

对于应收账款、其他应收款，本公司设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其它因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本公司会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

截止 2018 年 12 月 31 日，本公司的前五大客户的应收账款占本公司应收账款总额 38.92% (2017 年：64%)。

本公司投资的银行理财产品，交易对方的信用评级须高于或与本公司相同。鉴于交易对方的信用评级良好，本公司管理层并不预期交易对方会无法履行义务。

十、 公允价值

(一) 以公允价值计量的金融工具

本公司按公允价值三个层次列示了以公允价值计量的金融资产工具于 2018 年 12 月 31 日的账面价值。公允价值整体归类于三个层次时，依据的是公允价值计量时使用的各重要输入值所属三个层次中的最低层次。三个层次的定义如下：

第 1 层次：是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第 2 层次：是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第二层次输入值包括：1) 活跃市场中类似资产或负债的报价；2) 非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；3) 除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线、隐含波动率和信用利差等；4) 市场验证的输入值等。

第 3 层次：是相关资产或负债的不可观察输入值。

(二) 期末公允价值计量

1. 持续的公允价值计量

项目	期末公允价值			
	第 1 层次	第 2 层次	第 3 层次	合计
交易性金融资产小计				
权益工具投资		107,942.00		107,942.00
资产合计		107,942.00		107,942.00

十一、 关联方及关联交易

(一) 本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	对本公司的 持股比例 (%)	对本公司的 表决权比例 (%)
深圳市恒昌富盈互联网金融服务有限公司	深圳	互联网金融	5000	64.85	64.85

(二) 本公司的子公司情况详见附注七（一）在子公司中的权益

(三) 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
北京恒昌利通投资管理有限公司	受同一控制人控制
北京恒昌惠诚信息咨询有限公司	受同一控制人控制
北京恒昌汇财投资管理有限公司	受同一控制人控制
北京恒昌好车电子商务股份有限公司	受同一控制人控制
北京恒昌德盛信用管理有限公司	受同一控制人控制
陈丽蓉	控股子公司少数股东
北京中能达科技股份有限公司	受同一控制人控制

(四) 关联方交易

1. 存在控制关系且已纳入本公司合并财务报表范围的子公司，其相互间交易及母子公司交易已作抵销。

2. 关联方应收应付款项**(1) 本公司应付关联方款项**

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应付款			
	陈丽蓉	873,178.41	

十二、 承诺及或有事项**(一) 重要承诺事项**

本公司不存在需要披露的重要承诺事项。

(二) 资产负债表日存在的重要或有事项

本公司不存在需要披露的重要或有事项。

十三、 资产负债表日后事项

本公司持股比例 55%的控股子公司葛洲坝伟业(湖北)保险经纪有限公司与该子公司的小股东陈丽蓉诉讼纠纷。陈丽蓉于 2019 年 1 月 3 日提起诉讼，该诉讼请求为：1、判令解散被告葛洲坝伟业(湖北)保险经纪有限公司；2、本案诉讼费用由被告承担。目前已被湖北省宜昌市中级人民法院受理，案件在进一步审理中，未涉及民事赔偿事项。

除存在上述资产负债表日后事项外，截至财务报告批准报出日止，本公司无其他应披露未披露的重大资产负债表日后事项的。

十四、 其他重要事项说明**(一) 前期会计差错**

公司支付代理人的佣金成本属于购买商品、接受劳务支付的现金，上期错列报在支付给

职工以及为职工支付的现金项目中，故进行重分类调整。

上期因受限资金披露错误，故而影响现金流的现金及现金等价物，进行差错更正。

1. 追溯重述法

会计差错更正的内容	处理程序	受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数
现金流主表重分类		购买商品、接受劳务支付的现金	67,353,167.93
		支付给职工以及为职工支付的现金	-67,353,167.93
		支付其他与经营活动有关的现金	-24,511,087.73
		现金及现金等价物净增加额	24,511,087.73

十五、 母公司财务报表主要项目注释

注释1. 应收票据及应收账款

项目	期末余额	期初余额
应收票据		
应收账款	15,878,724.20	12,982,257.74
合计	15,878,724.20	12,982,257.74

(一) 应收账款

1. 应收账款分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	15,917,357.04	100.00	38,632.84	0.24	15,878,724.20
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	15,917,357.04	100.00	38,632.84	0.24	15,878,724.20

续：

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	12,983,779.82	100.00	1,522.08	0.01	12,982,257.74
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款	409.10	0.00	409.10	100.00	0.00
合计	12,984,188.92	100.00	1,931.18	0.01	12,982,257.74

2. 应收账款分类说明

(1) 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	15,734,628.33		
1—2年	175,771.71	35,154.34	20.00
2—3年	6,957.00	3,478.50	50.00
3年以上	-	-	
合计	15,917,357.04	38,632.84	

3. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 36,701.66 元，本期转回 409.10 元的坏账准备。

4. 按欠款方归集的期末余额前五名应收账款

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额的比例 (%)	已计提坏账准备
期末余额前五名应收账款汇总	8,901,099.31	55.92	0.00

注释2. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	6,774,270.00	2,606,940.26
合计	6,774,270.00	2,606,940.26

(一) 其他应收款

1. 其他应收款分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	7,018,511.96	100.00	244,241.96	3.48	6,774,270.00
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	7,018,511.96	100.00	244,241.96	3.48	6,774,270.00

续：

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏					

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
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	2,743,554.28	83.20	136,614.02	4.98	2,606,940.26
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	553,803.20	16.80	553,803.20	100.00	0.00
合计	3,297,357.48	100.00	690,417.22	20.94	2,606,940.26

2. 其他应收款分类说明

(1) 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	318,300.42		
1—2 年	231,082.56	46,216.51	20.00
2—3 年	396,050.90	198,025.45	50.00
3 年以上			
合计	945,433.88	244,241.96	

(2) 组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
关联方组合	5,285,868.87	0.00	0.00
无风险组合	787,209.21	0.00	0.00
合计	6,073,078.08	0.00	0.00

3. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 107,627.94 元，本期无收回或转回的坏账准备。

4. 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
押金	1,317,513.60	1,230,412.47
个人往来	328,439.26	526,076.14
备用金	5,000.00	5,000.00
关联方借款	3,750,000.00	
关联方往来	1,535,868.87	1,535,868.87
其他	81,690.23	
合计	7,018,511.96	3,297,357.48

5. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例(%)	坏账准备期末余额
北京天壹玖丰信息科技有限公司	关联方借款	3,600,000.00	1年以内	51.29	0.00
北京恒荣汇彬保险经纪有限公司	关联方借款、往来款	1,200,000.00	1年以内、1-2年	17.10	0.00
北京中明保险公估有限公司	关联方往来	485,868.87	1-2年	6.92	0.00
中海振兴(成都)物业发展有限公司	押金	96,952.80	2-3年	1.38	48,476.40
楚商(武汉)投资有限公司	押金	82,320.00	1年以内	1.17	0.00
合计		5,465,141.67		77.86	48,476.40

注释3. 长期股权投资

款项性质	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	68,924,000.00		68,924,000.00	54,804,000.00		54,804,000.00
对联营、合营企业投资						
合计	68,924,000.00		68,924,000.00	54,804,000.00		54,804,000.00

1. 对子公司投资

被投资单位	初始投资成本	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
北京中明保险公估有限公司子公司	2,774,000.00				2,774,000.00		
北京全景视野商务咨询有限公司	30,000.00			30,000.00			
北京恒荣汇彬保险经纪有限公司	50,000,000.00				50,000,000.00		
北京天壹玖丰信息科技有限公司	2,000,000.00				2,000,000.00		
葛洲坝伟业(湖北)保险经纪有限公司			14,150,000.00		14,150,000.00		
合计	54,804,000.00	54,804,000.00	14,150,000.00	30,000.00	68,924,000.00		

注释4. 营业收入及营业成本

1. 营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	239,487,166.14	144,206,797.66	208,527,260.02	108,644,832.90
其他业务				

注释5. 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
理财收益	5,178,886.06	1,624,420.84
合计	5,178,886.06	1,624,420.84

十六、 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		
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）	1,000,000.00	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-174,034.39	
注销子公司收益	26,081.28	
个税返还	149,335.33	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
减：所得税影响额	250,345.56	
少数股东权益影响额（税后）	-873.00	
合计	751,909.67	

(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	
		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	12.43	0.63	0.63
扣除非经常性损益后归属于公司普通股 股东的净利润	12.25	0.62	0.62

北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司

(公章)

二〇一九年四月十二日

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：

董事会办公室