



德晟保险

NEEQ:871331

广东德晟保险经纪股份有限公司

Guangdong Desheng Insurance Broker Co.,Ltd.



年度报告

2018

公司年度大事记

● 2018 年 5 月，公司完成 2017 年度权益分派，以公司现有总股本 50,000,000 股为基数，向全体股东每 10 股派 4 元人民币（含税）。	● 2018 年 6 月，公司完成“2017 年度广东省守合同重信用企业”公示。 
● 2018 年 8 月，公司顺利完成董监高换届，选举产生了第二届董事会和监事会。	● 2018 年 10 月 31 日，公司与广东粤运发展有限公司（以下简称“粤运发展”）联合认购标的公司广州粤运软件技术有限公司（以下简称“粤运软件”）51% 股权，其中公司收购粤运软件 51% 股权中的 1%，联合认购方粤运发展收购粤运软件 51% 股权中的 50%。
● 公司控股子公司广州德晟人工智能科技有限公司（以下简称“子公司”）于 2018 年 11 月 30 日收到广州市穗保安全押运公司出具的中标通知书，确认子公司为《广州市穗保安全押运公司车载 GPS 监控系统项目(招标编号：GZCQC1801FG10012)》的中标单位。	● 2018 年度，公司收到政府各项专项资金补贴 313.0425 万元，其中，收到广州市优质企业扶持奖励 70.85 万元，收到新三板挂牌经费补贴 150 万元，收到高新技术企业认定补贴 32 万。

目 录

第一节	声明与提示	5
第二节	公司概况	8
第三节	会计数据和财务指标摘要	10
第四节	管理层讨论与分析	13
第五节	重要事项	23
第六节	股本变动及股东情况	25
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	28
第九节	行业信息	32
第十节	公司治理及内部控制	33
第十一节	财务报告	37

释义

释义项目		释义
德晟保险、公司	指	广东德晟保险经纪股份有限公司
德晟有限、有限公司	指	广东德晟保险经纪有限公司，设立时名称为“广州德晟保险经纪有限公司”
德润投资	指	广州德润投资有限公司
伊犁德晟	指	伊犁德晟电子科技有限公司
德晟人工智能	指	广州德晟人工智能科技有限公司
广州马邦	指	广州马邦软件技术有限公司
粤运软件	指	广州粤运软件技术有限公司
联邦车网	指	广东联邦车网科技股份有限公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》（2013年修订）
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》（2014年修订）
《管理办法》	指	《非上市公众公司监督管理办法》
《业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统
主办券商、东北证券	指	东北证券股份有限公司
挂牌、公开转让	指	公司股份在全国中小企业股份转让系统挂牌及公开转让行为
公开转让说明书	指	广东德晟保险经纪股份有限公司公开转让说明书
公司章程	指	广东德晟保险经纪股份有限公司章程
三会	指	股东大会、董事会和监事会
股东大会	指	广东德晟保险经纪股份有限公司股东大会
董事会	指	广东德晟保险经纪股份有限公司董事会
监事会	指	广东德晟保险经纪股份有限公司监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
高级管理人员	指	公司总经理、董事会秘书、财务总监
管理层	指	公司董事、监事及高级管理人员
报告期	指	2018年1月1日至2018年12月31日
正中珠江	指	广东正中珠江会计师事务所（特殊普通合伙）
工商局	指	工商行政管理局

第一节 声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

广东正中珠江会计师事务所（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	☐ 是 ☒ 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	☐ 是 ☒ 否
是否存在豁免披露事项	☐ 是 ☒ 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
行业监管风险	公司作为保险中介行业受银保监会监管，行业监管政策严格。保险经纪行业经过近几年的高速发展，在企业数量和企业规模上进步明显，但服务质量和差异化竞争上，与国外发达国家保险中介相比，差距较大。在企业合法合规经营及公司内部控制的制度建立上，仍存较大不足，因此，银保监会近几年针对保险中介行业的监管政策趋严。如果未来监管部门对保险中介机构的准入门槛、经营地域、经营范围等作出更为严厉的监管，公司的经营策略、经营计划、业务拓展等现有经营模式都会受到一定程度的冲击。
市场竞争的风险	我国保险中介行业经过十多年的高速发展已经成为一个充分竞争的行业。现阶段的突出特征是：市场主体多，竞争激烈，产品同质化，市场集中度进一步提高。近年来监管层坚持引导专业中介规模化的总体思路，加快建立健全我国保险中介市场准入和退出机制，推出了一系列“严进宽出”的准入政策。我国保险中介机构经历充分竞争后，市场将逐步淘汰发展缓慢的中小机构，逐渐转向垄断竞争甚至寡头竞争的格局。在激烈的市场竞争下，如果公司不能个性化发展，新增业务收入来源，提高保险经纪的服务水平，公司将面临市场竞争力下降的风险。
人力资源风险	保险中介行业是人才密集型行业，从事保险中介行业的人员素质和能力对行业的发展至关重要。受社会地位和实际利益影响，保险中介行业人才稀缺，且流动性较大，人才流失较为严重。随着公司的快速发展，对高层次的管理、专业人员和风险控制

	技术研发人才的需求将不断增加，急需培养和引进大批专业人才。如果公司的各类人才跟不上公司的发展步伐，甚至发生关键人员的流失，可能会对公司未来的经营状况产生不利影响。
互联网冲击的风险	目前互联网的兴起，给保险中介服务行业带来了新的经营模式和盈利模式的变化。互联网的核心理念之一就是“去中介化”，在对个人业务上，互联网实现了绝对占比，但在公司业务上还在进行物联网化的探索。5G 和 AI 时代的保险中介应该通过数据进行精准定位营销，在科技护航下的保险经纪行业在走出一条由中介服务商向风险服务商转变的过程中。
客户集中度较高的风险	公司自成立以来一直专注于交通领域及汽车后市场服务，根据服务对象需求向其提供符合要求的、优质的车辆保险产品以及乘客意外伤害保险产品。2018 年度，公司的客户集中度高，主要业务集中在两家保险公司，中国平安财产保险股份有限公司和中国太平洋财产保险股份有限公司。这样虽然一方面有助于凭借规模效应提高公司对保险公司的议价能力，争取更高的中介费用，减少沟通成本。但另一方面，将保险业务过于集中少数几家保险公司，也使公司面临对相关客户的重大依赖，如果部分客户经营模式变化或者保险政策发生对公司不利的变化，会对公司的经营带来极大的影响。
对投保人承担赔偿责任的风险	根据《保险法》第一百二十八条的规定，保险经纪人因过错给投保人、被保险人造成损失的，依法承担赔偿责任。虽然公司已经根据《保险经纪机构监管规定》的要求投保职业责任保险并缴存保证金，以及加强自律管理，但是仍存在公司在开展保险经纪业务过程中因自身过错导致对投保人承担赔偿责任的风险。
业务主要集中于汽车保险经纪和广东地区的经营风险	公司自成立以来一直专注于交通领域及汽车后市场服务，主要业务为机动车辆保险业务以及乘客意外伤害保险业务，且销售收入均来自广东地区，公司存在业务主要集中于汽车保险经纪领域以及广东地区的经营风险。公司目前持有保监会于 2018 年 9 月 13 日换发的《经营保险经纪业务许可证》（机构编码：260590000000800），许可的业务范围为“在全国区域内（港、澳、台除外）为投保人拟定投保方案、选择保险人、办理投保手续；协助被保险人或受益人进行索赔；再保险经纪业务；为委托人提供防灾、防损或风险评估、风险管理咨询服务；中国保监会批准的其他业务”，证书有效期至 2021 年 9 月 28 日。公司注册资本于 2017 年 2 月达到 5,000 万元，向中国保监会广东监管局备案手续已办理完成，未在广东省外设立分支机构。
控股股东和实际控制人的控制风险	公司现有 3 名股东中，方志平直接持有公司 41,125,000 股，占股本总额的 82.25%，并通过德润投资控制公司 6,375,000 股，占股本总额的 12.75%，为公司的控股股东及实际控制人。虽然公司已经按照现代企业制度的要求建立健全了较为完善的法人治理结构，但如果方志平利用其对公司的控制地位对公司重大资本支出、人事任免、发展战略、关联交易等重大事项施加不当影响，仍可能损害公司和其他股东的利益。

经纪佣金下降风险	公司主要从事保险经纪服务业务，主要收入来源于保险公司的经纪佣金。保险公司与公司协商确定经纪佣金时主要考虑市场环境、保险公司自身政策、合作的保险中介业务量、议价能力等因素。由于目前市场竞争比较充分，保险中介服务公司的议价能力较低，一旦保险公司因上述因素的变化，降低支付给公司的佣金率，公司的盈利状况将受到极大地影响。
公司主营业务收入波动较大的风险	公司 2017 年及 2018 年主营业务收入分别为 31,919,211.88 元及 15,357,648.20 元，收入下滑。公司主要服务于营运车辆及汽车相关经纪服务，如公司未来收入结构或经营战略、经营环境发生其他重大变化，公司收入存在进一步大幅波动的可能，可能会给公司经营造成重大不利影响。
公司治理风险	股份公司设立后，建立健全了法人治理结构，完善了现代化企业发展所需的内部控制体系。但是，由于股份公司成立的时间较短，各项管理、控制制度的执行尚未经过较长经营周期的实践检验，公司治理和内部控制体系也需要在生产经营过程中逐渐完善；同时，随着公司业务的快速发展，公司不断扩大的经营规模将会对公司治理提出更高的要求。因此，公司未来经营中存在因内部管理不适应发展需要，而影响公司持续、稳定、健康发展的风险。
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	广东德晟保险经纪股份有限公司
英文名称及缩写	Guangdong Desheng Insurance Broker Co.,Ltd.
证券简称	德晟保险
证券代码	871331
法定代表人	方志平
办公地址	广州市海珠区琶洲新港东路 1220-1238(双号)C 塔 25 层 2502 室

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	董振峰
职务	董事会秘书
电话	020-85165510
传真	020-89899376
电子邮箱	dongzhenfeng@desheng-ai.com
公司网址	无
联系地址及邮政编码	广州市海珠区琶洲新港东路 1220-1238(双号)C 塔 25 层 2502 室， 邮编 515800
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	公司董事会秘书办公室

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2007 年 2 月 12 日
挂牌时间	2017 年 4 月 13 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J 金融业-68 保险业-685-6850 保险经纪与代理服务
主要产品与服务项目	保险经纪服务
普通股股票转让方式	集合竞价交易
普通股总股本（股）	50,000,000
优先股总股本（股）	-
做市商数量	-
控股股东	方志平
实际控制人及其一致行动人	方志平、广州德润投资有限公司

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	914401017973986170	否
注册地址	广州市从化区街口街开源路 23 号 三层自编 A364	否
注册资本（元）	50,000,000	否

五、 中介机构

主办券商	东北证券
主办券商办公地址	北京市西城区三里河东路 5 号中商大厦四层
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	广东正中珠江会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	熊永忠、杨新春
会计师事务所办公地址	广东省广州市东风东路 555 号粤海大厦 10 楼

六、 自愿披露

☐适用 ☒不适用

七、 报告期后更新情况

☐适用 ☒不适用

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	15,357,648.20	31,919,211.88	-51.89%
毛利率%	95.71%	95.75%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	9,681,365.39	21,914,927.50	-55.82%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	4,582,978.55	20,945,607.49	-78.12%
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）	13.65%	30.62%	-
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）	6.46%	29.54%	-
基本每股收益	0.19	0.50	-55.82%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	72,055,819.70	83,156,397.46	-13.35%
负债总计	1,939,075.52	4,490,977.87	-56.82%
归属于挂牌公司股东的净资产	68,816,356.61	77,744,898.89	-11.48%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.38	1.55	-11.48%
资产负债率%（母公司）	2.09%	5.40%	-
资产负债率%（合并）	2.69%	5.40%	-
流动比率	34.97	17.50	-
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	3,335,999.99	11,613,666.98	-71.28%
应收账款周转率	1,919.71	136.08	-
存货周转率	14.50	29.88	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	-13.35%	34.81%	-
营业收入增长率%	-51.89%	6.66%	-
净利润增长率%	-63.16%	-2.94%	-

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	50,000,000.00	50,000,000.00	0%
计入权益的优先股数量			
计入负债的优先股数量			

六、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助	3,130,425.20
委托他人投资或管理资产的损益	2,852,605.18
除上述各项之外的营业外收支净额	30,000.00
非经常性损益合计	6,013,030.38
所得税影响数	896,356.47
少数股东权益影响额（税后）	18,287.07
非经常性损益净额	5,098,386.84

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
应收票据及应收账款		15,200.00		

应收账款	15,200.00			
其他应收款	353,768.93	353,768.93		
其他应付款	551,243.99	551,243.99		
管理费用	6,507,270.60	3,882,514.01		
研发费用		2,624,756.59		

第四节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

商业模式

公司属于保险经纪与代理服务行业，公司的商业模式为通过公司销售团队，在保监会允许的范围内开展保险经纪业务，并向保险公司收取相应比例的经纪佣金作为收入。

（一）销售模式

公司的客户主要为在广东省内的财产类保险公司。公司首先与保险公司签订经纪框架协议，并在协议中规定合作范围等。公司在向投保人介绍保险产品后要求投保人直接将款项支付到保险公司的账户中，保险公司收到保费之后才会出具相应的保险单，完成保险业务。保险公司定期将归集起来的保险中介经纪费直接支付给公司。公司的销售人员均为自有业务人员。公司自有业务人员有专业的资质和能力，通过公司积累和自行开发的渠道，吸引新投保人投保或原投保人续期，为公司带来稳定的签约保单量。公司与现有客户的合作中，不存在独家排他性协议内容。

（二）采购模式

在公司实际运营中，保险经纪业务的开展以经纪为主，最终由保险公司向投保人提供保险产品，并由保险公司根据公司产生的业务收入支付经纪佣金，公司不存在对外采购。

（三）盈利模式

公司的主要收入来源于财产类保险经纪业务，其收入水平通常受公司销售服务能力和市场平均经纪佣金比率的影响。财产类保险一般期限较短，不超过一年。在保单到期后，投保人需购买新的财产保险。

公司保险经纪业务的盈利模式为在保险产品业务完成之后，按合同规定的相应险种的经纪费率向保险公司收取经纪佣金。如果公司销售的财产保险保费金额增加，或市场平均的经纪佣金费率提升，公司的销售收入水平也会按比例相应提高。

（四）公司与保险公司的合作模式

公司与保险公司签订经纪框架协议，对合作内容、权利义务等进行框架性约定。

公司业务人员根据市场营销方式与投保人，并通过询价、招标等方式从之前已经签署合作框架意向书的保险公司中确定最终合作单位以及相应的佣金率。

投保人直接将保费支付到保险公司的账户中，保险公司收到保费之后出具相应的保险单，完成保险业务。

保险公司在投保人支付保费后，依据前期确认的佣金率向公司支付保险经纪佣金。保险公司定期将归集起来的保险中介经纪费转入公司指定账户。

在保险经纪业务合同的有效期内就查勘、定损、理赔内容进行其他合作。

子公司伊犁德晟自设立以来，重视开发乘意险销售平台，子公司与保险公司签署平台技术服务协议，为保险公司以及保险公司委托的代理人提供身份证读卡器、保单打印机等设备及销售系统信息技术服务支持；公司负责该信息系统的日常管理和维护、信息技术支持，协助保险公司产品在客运站顺利出单。

（五）定价政策

对于佣金的定价，公司会根据市场及项目规模等与保险公司进行磋商。公司会对保险公司给出的佣金比例进行择优选择，力求利益最大化。

（六）结算方式

公司的佣金以公对公划付为唯一结算方式，以月度为主要结算周期，某些特定保险产品经双方协商后会进行相应调整。

德晟保险开立专用账户，设立日期 2011 年 4 月 25 日，专用于德晟保险与保险公司的保险经纪佣金结算。该账户是已报备保监局的收入、费用资金专用账户，符合保监局关于《广东保险专业机构银行账户管理制度》（粤保监发[2011]67 号）的要求。每年都由会计事务所对该账户的使用及管理是否符合有

关制度规定进行审计，向保险管理部门提交专项审计报告。德晟保险一直严格执行国家的相关规定，保证该账户的资金使用完全符合相关政策要求。

2018 年度，公司的商业模式较上年度没有明显变化。

报告期内变化情况：

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

二、经营情况回顾

(一) 经营计划

2018 年度，公司商业模式及盈利模式虽获得了市场的认可，受宏观经济降速和市场竞争激烈影响，主营业务明显下滑，公司利润显著减少；公司的人员团队不断的优化调整，市场开拓能力，技术研发能力，产品创新能力都在调整提高中；公司建立并完善了规范化、制度化的内部管理流程，信息流、数据流、资金流能够及时传递与沟通，有效地提高了运营管理水平与商业效率，为下一步科技保险打下基础。2018 年营业收入 1,535.76 万元，较 2017 年金额 3,191.92 万元，减少 51.89%；净利润 2018 年为 800.38 万元，较上年同期金额 2,172.68 万元，减少 63.16%。

目前，公司的客户集中在珠三角区域，公司已经取得保监会核发的全国性范围经营牌照，未来会根据业务发展的需要，在全国多区域开展业务；公司目前为多家保险公司的保险产品提供经纪服务，主要为中国平安财产保险股份有限公司、中国太平洋财产保险股份有限公司等。

(二) 行业情况

截止 2018 年底，全国共有保险中介集团公司 5 家，全国性保险代理公司 240 家，区域性保险代理公司 1550 家，保险经纪公司 499 家。2018 年，保险中介渠道实现保费收入 3.37 万亿元，同比增长 25.57%，占全国总保费收入的 87.40%；其中，保险兼业渠道、专业中介渠道、营销员渠道占比分别为 27.70%、12.70%、47.00%，保险中介市场保持了平稳发展趋势（数据来源：东方网，银保监会将开展保险中介从业人员数据清核工作，网址链接：<https://money.eastday.com/2019/03/85870.html>）。近几年来，公司以国务院印发的《关于加快发展现代保险服务业的若干意见》、保监会印发的《中国保监会关于深化保险中介市场改革的意见》(简称《改革意见》)和银保监会下发《关于加强保险公司中介渠道业务管理的通知》为业务发展的主要指引，充分发挥保险的风险管理功能，运用保险机制创新社会服务方式，大

力发展与国家政策导向高度匹配的保险项目。

报告期内，公司按照年度经营计划推进，深耕珠三角市场区域，考虑布局全国多区域市场业务。与此同时，公司秉承统一思想、建立互信、努力拼搏、勇于担当的精神，深度挖掘员工工作热忱，积极开展技术创新、营销创新、模式创新活动，激发员工的工作热情，为下一步扭转下滑趋势打下良好的基础。

报告期内，根据新三板挂牌和企业规范化的要求，公司不断完善内控制度，进行科学管理。目前，公司会计核算、风险控制等内部控制体系运行良好，公司核心管理团队和技术团队未发生重大变化，核心业务团队稳定，公司的产品及服务未发生重大变化与调整，各研发项目在努力推进。

报告期内，公司的商业模式、核心团队、关键技术等较上年度末未发生较大变化，公司经营受季节性特征影响较小。

（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	6,125,696.23	8.50%	12,030,104.84	14.47%	-49.08%
应收票据与应收账款	-	-	15,200.00	0.02%	-100.00%
存货		-	90,769.20	0.11%	-100.00%
投资性房地产					
长期股权投资	974,038.81	1.35%	972,706.88	1.17%	0.14%
固定资产	2,260,270.73	3.14%	2,402,121.23	2.89%	-5.91%
在建工程					
短期借款					
长期借款					
其他流动资产	61,404,230.46	85.22%	66,059,829.26	79.44%	-7.05%

资产负债项目重大变动原因：

- 1、货币资金较上期减少49.08%，主要是6月份进行2017年的分红，同时2018年度销售大幅下降，利润减少，导致货币资金减少。
- 2、其他流动资产主要是减少7.05%，主要是公司闲置资金购买银行理财份额减少。

2. 营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期 金额变动比例
	金额	占营业收入 的比重	金额	占营业收入 的比重	
营业收入	15,357,648.20	—	31,919,211.88	—	-51.89%
营业成本	658,258.35	4.29%	1,355,930.81	4.25%	-51.45%
毛利率%	95.71%	—	95.75%	—	—
管理费用	4,277,274.34	27.85%	3,882,514.01	12.16%	10.17%
研发费用	5,920,017.03	38.55%	2,624,756.59	8.22%	125.55%
销售费用	0	0%	0	0%	
财务费用	995.94	0.01%	-7,171.74	-0.02%	-113.89%
资产减值损失	83,904.60	0.55%	-30,184.46	-0.09%	-377.97%
其他收益	101,925.20	0.66%			
投资收益	2,842,162.11	18.51%	409,926.61	1.28%	593.33%
公允价值变动收益	0	0%	0	0%	
资产处置收益	0	0%	0	0%	
汇兑收益	0	0%	0	0%	
营业利润	7,241,563.15	47.15%	24,242,482.83	75.95%	-70.13%
营业外收入	3,058,500.00	19.92%	1,013,193.88	3.17%	201.87%
营业外支出	0	0	63,258.73	0.20%	-100.00%
净利润	8,003,824.59	52.12%	21,726,760.19	68.07%	-63.16%

项目重大变动原因：

- 1、营业收入受行业竞争和客户集中度高的影响，收入减少了 51.89%。
- 2、管理费用的增加主要是子公司德晟人工智能扩充研发团队，人员薪酬增加较多。
- 3、研发费用增加因为公司在向保险科技方面努力，进行针对于车险的风险控制技术研发，新形式车辆保险的研发投入大幅增加。
- 4、投资收益大幅增加是因为我司购买了建行理财，理财收益随时间的增加收益率提升，收益总额增加了 593.39%。

(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	15,300,505.30	31,919,211.88	-52.06%
其他业务收入	57,142.90		

主营业务成本	658,258.35	1,355,930.81	-51.45%
其他业务成本	0	0	

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%
保险经纪服务	15,233,574.04	99.19%	29,917,969.05	93.73%
系统集成	66,931.26	0.44%	13,675.21	0.04%

按区域分类分析：

√适用 □不适用

单位：元

类别/项目	本期收入金额	占营业收入比例%	上期收入金额	占营业收入比例%
广东省	15,334,148.20	99.85%	31,919,211.88	100.00%
重庆市	23,500.00	0.15%	0	

收入构成变动的原因：

公司主营业务为保险经纪业务，专注于B端市场（交通领域及汽车后市场服务），主要为企业投保人拟订投保方案、选择保险人、办理投保手续为主营业务，以收到保险公司的经纪佣金为主营业务收入。在2018年度，公司的主营业务收入方式并没有发生重大变化，但受市场竞争激烈影响，收入金额大幅下降。

(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	中国平安财产保险股份有限公司广东分公司	9,376,763.43	61.06%	否
2	中国太平洋财产保险股份有限公司广东分公司	5,845,576.67	38.06%	否
3	邱文俊	57,142.90	0.37%	否
4	深圳佑驾创新科技有限公司	46,845.79	0.31%	否
5	重庆铭信长兴科技有限公司	20,085.47	0.13%	否
合计		15,346,414.26	99.93%	-

报告期内，公司前五名客户销售金额占销售总额的99.93%，报告期末应收账款为0元。公司采取定期与客户结算经纪费用的方式，公司回款情况良好。

(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				
合计				-

公司主营业务不涉及向供应商采购。

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	3,335,999.99	11,613,666.98	-71.28%
投资活动产生的现金流量净额	7,312,091.40	-20,821,059.67	135.12%
筹资活动产生的现金流量净额	-16,552,500.00	6,052,500.00	-373.48%

现金流量分析:

经营活动产生的现金流量。2018年度销售商品、提供劳务收到的现金 16,893,710.77 元,收到其他与经营活动有关的现金 3,229,759.02 元,经营活动现金流入小计 20,123,469.79 元;购买商品、接受劳务支付的现金 203,037.56 元,支付给职工以及为职工支付的现金 6,707,802.43 元,支付的各项税费 5,601,801.59 元,支付其他与经营活动有关的现金 4,274,828.22 元,经营活动现金流出小计 16,787,469.8 元;经营活动产生的现金流量净额为 3,335,999.99 元。经营活动现金流量减少较快的原因主要是营业收入负增长,比去年同期减少 1656.16 万元,减幅 51.89%。

投资活动产生的现金流量。取得投资收益的现金 2,852,605.18 元,投资活动现金流入小计 41,652,605.18 元,主要是赎回建行发行的低风险理财 38,800,000.00 元;购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 328,738.78 元,主要是办公场所装修支出;投资支付的现金 34,011,775.00 元,是购买建行发行的低风险理财及购买粤运软件、德晟人工智能股权款;投资活动现金流出小计 34,340,513.78 元;投资活动产生的现金流量净额为 7,312,091.40 元,较 2017 年度现金流量流出增加的原因主要是本期新增购买理财产品的金额大于上期。

筹资活动产生的现金流量。吸收投资收到的现金为 4,550,000.00 元,分配股利、利润或偿付利息支付的现金为 20,000,000.00 元,本期变动较大的原因主要是报告期内完成现金分红。

(四) 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

伊犁德晟电子科技有限公司为公司的全资子公司,成立于 2015 年 6 月 29 日,注册资本 200 万元。2018 年度,公司对伊犁公司没有进行任何股权转让、抵押,近期公司也没有出售子公司的计划。

广州德晟人工智能科技有限公司为公司的控股子公司,成立于 2014 年 12 月 17 日,2018 年注册资本由 350 万元增加到 1000 万元,由公司,黄怿芳、李正兴、杨如丹和杨全胜共同出资,截至 2018 年 12 月 31 日公司持股比例为 51%;2018 年度,子公司收入 6.69 万元,净利润-653.61 万元。公司未抵押德晟人工智能股权,近期公司也没有出售子公司的计划。

广州粤运软件技术有限公司为公司的联营企业,成立于 2013 年 11 月 12 日,注册资本 200 万。2018 年度,公司对联营企业收购了 1 个点的股份,没有进行任何股权转让、抵押,近期公司也没有出售联营企业的计划。

2、委托理财及衍生品投资情况

产品编号:GD072013001000Y01,产品名称:“乾元-日积利”(按日)开放式资产组合型浮动收益型人民币理财产品,产品成立日为 2013 年 12 月 26 日,该产品无固定期限,满足客户流动性、收益性和安全性的理财要求,根据投资天数,客户预期年化收益率从 1.8%到 3.51%不等。该理财产品不具备质押等担保附属功能,赎回的投资本金和收益实时返还至客户指定账户。公司在正常交易期间,可以随时购买与赎回。

截至 2018 年 12 月 31 日,持有理财产品份额 6,122.00 万元,2018 年度总收益为 284.52 万元。

(五) 非标准审计意见说明

☐适用 ☒不适用

(六) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

☒适用 ☐不适用

1、根据财政部 2018 年 6 月 26 日发布的《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），本公司执行该规定的主要影响：将原“应收票据”及“应收账款”行项目归并至“应收票据及应收账款”；将原“应收利息”、“应收股利”及“其他应收款”行项目归并至“其他应收款”；将原“应付利息”、“应付股利”及“其他应付款”行项目归并至“其他应付款”；利润表中“管理费用”项目分拆“管理费用”和“研发费用”明细项目列报等。

(七) 合并报表范围的变化情况

☐适用 ☒不适用

(八) 企业社会责任

报告期内，公司诚信经营、依法纳税、积极吸纳就业和保障员工合法权益，认真做好每一项对社会有益的工作，尽全力做到对社会负责、对公司全体股东和每一位员工负责。作为一家公众公司，我们始终将社会责任放在公司发展的重要位置，积极承担社会责任，与社会共享企业发展成果。

三、持续经营评价

期内公司未发生对持续经营能力有重大不利影响的事项，公司拥有良好的持续经营能力。

1、2018 年公司实现营业收入 15,357,648.20 元，不存在营业收入低于 100 万元的情况。

2、2018 年末公司净资产为 70,116,744.18 元，较上年同期减少 10.87%，不存在净资产为负的情况。

3、2018 年、2017 年、2016 年分别实现净利润 8,003,824.59 元、21,726,760.19 元、22,385,557.99 元，不存在连续三个会计年度亏损，且亏损额逐年扩大的情况。

4、2018 年公司不存在债券违约、债务无法按期偿还的情况。

5、公司各子公司正在建立自主经营能力；会计核算、财务管理、风险控制等各项重大内部控制体系运作良好，主要财务、业务等经营指标健康；经营管理层、核心业务人员队伍稳定；报告期内公司董、监、高均按规定出席“三会”会议并表决相关重大事项。公司不存在实际控制人失联或高级管理人员无法履职的情况。

6、2018 年公司每月按时支付员工工资，公司不涉及向供应商采购原材料的情况，报告期内未发生大额采购事项。关于对外的合同，公司按合同及审批流程履行相关权利义务职责并支付应付款项，无员工及合作方投诉现象，故公司不存在拖欠员工工资或者无法对外支付款项的情况。

7、2018 年公司各项经营资质均在有效期内，公司重要岗位人员无重大变化，公司合作方长期稳定合作。故报告期内公司不存在主要生产、经营资质缺失或者无法续期的现象，不存在无法获得主要生产、经营要素（人员、土地、设备、原材料）的情况。公司《经营保险经纪业务许可证》已续期至 2021 年 9 月 28 日。

四、未来展望

是否自愿披露

□是 √否

五、 风险因素

(一) 持续到本年度的风险因素

1、行业监管风险

公司作为保险中介行业受银保监会监管，行业监管政策严格。保险经纪行业经过近几年的高速发展，在企业数量和企业规模上进步明显，但服务质量和差异化竞争上，与国外发达国家保险中介相比，差距较大。在企业合法合规经营及公司内部控制的制度建立上，仍存较大不足，因此，银保监会近几年针对保险中介行业的监管政策趋严。如果未来监管部门对保险中介机构的准入门槛、经营地域、经营范围等作出更为严厉的监管，公司的经营策略、经营计划、业务拓展等现有经营模式都会受到一定程度的冲击。应对措施：为了应对上述风险，公司管理层将密切关注监管政策变化，并适时调整公司的发展战略和经营规划，同时公司将持续加强对员工的行业合规监管培训，灌输员工的风险合规意识，最大限度的减少监管政策趋严后的冲击。

2、互联网冲击的风险

目前互联网的兴起，给保险中介服务行业带来了新的经营模式和盈利模式的变化。互联网的经营理念之一就是“去中介化”，在对个人业务上，互联网实现了绝对占比，但在公司业务上还在进行物联网化的探索。5G 和 AI 时代的保险中介应该通过数据进行精准定位营销，在科技护航下的保险经纪行业在走出一条由中介服务商向风险服务商转变的过程中。

应对措施：公司目前在积极研究新的商业模式，并积极拓展融资渠道，随着公司进入资本市场，获取的融资可以满足公司发展以及经营模式转变对资金的需求，推动公司跨越式发展，以应对未来的挑战。

3、市场竞争的风险

我国保险中介行业经过十多年的高速发展已经成为一个充分竞争的行业。现阶段的突出特征是：市场主体多，竞争激烈，产品同质化，市场集中度进一步提高。近年来监管层坚持引导专业中介规模化的总体思路，加快建立健全我国保险中介市场准入和退出机制，推出了一系列“严进宽出”的准入政策。我国保险中介机构经历充分竞争后，市场将逐步淘汰发展缓慢的中小机构，逐渐转向垄断竞争甚至寡头竞争的格局。在激烈的市场竞争下，如果公司不能个性化发展，新增业务收入来源，提高保险经纪的服务水平，公司将面临市场竞争力下降的风险。

应对措施：虽然公司目前规模尚小，但在行业内具有一定的业务模式、客户渠道资源、所在区域和服务等方面的优势。与此同时，公司对可能存在的运营风险制定了应对措施、对保密信息加强了管理。未来公司会不断加强人才储备、增强品牌优势，以应对市场竞争。此外，国家政策对保险行业的支持、互联网进步带来的发展契机、保险消费需求的不断扩大，对公司业务起到了积极的促进作用。公司将在做大做强现有产品经纪业务的基础上，结合销售平台，全线扩充公司推广形式和营销方案，实现一点一线带动一面，从以经纪人为中心的销售模式，转变为以智能化为中心的销售模式。同时，公司将整合其所拥有和未来拥有的客户信息，利用公司的专业服务优势和资源优势，分析目标客户潜在需求，为客户提供精准、有效、便捷、优质的多元化保险产品组合和风控技术。

4、公司主营业务收入波动较大的风险

公司 2017 年及 2018 年主营业务收入分别为 31,919,211.88 元及 15,357,648.20 元，收入下滑。公司主要服务于营运车辆及汽车相关经纪服务，如公司未来收入结构或经营战略、经营环境发生其他重大变化，公司收入存在进一步大幅波动的可能，可能会给公司经营造成重大不利影响。

应对措施：公司未来将结合公司现有的营销及管理优势，未来将在广东省内其他地区拓展保险中介业务，并开拓 ABI 和 UBI 车险，输出风控技术等，新业务的开拓有助于公司进一步发展，同时亦对其原来业务有协同效应。

5、经纪佣金下降风险

公司主要从事保险经纪服务业务，主要收入来源于保险公司的经纪佣金。保险公司与公司协商确定

经纪佣金时主要考虑市场环境、保险公司自身政策、合作的保险中介业务量、议价能力等因素。由于目前市场竞争比较充分，保险中介服务公司的议价能力较低，一旦保险公司因上述因素的变化，降低支付给公司的佣金率，公司的盈利状况将受到极大地影响。

应对措施：公司将通过内生资本和外部融资的方式不断扩大企业的规模。继续提高对投保人的服务质量、提升客户满意度、增加客户粘性，同时积极开拓新的客户，提高公司同保险公司的之间的议价能力。

6、客户集中度较高的风险

公司自成立以来一直专注于交通领域及汽车后市场服务，根据服务对象需求向其提供符合要求的、优质的车辆保险产品以及乘客意外伤害保险产品。2018 年度，公司的客户集中度高，主要业务集中在两家保险公司，中国平安财产保险股份有限公司和中国太平洋财产保险股份有限公司。这样虽然一方面有助于凭借规模效应提高公司对保险公司的议价能力，争取更高的中介费用，减少沟通成本。但另一方面，将保险业务过于集中少数几家保险公司，也使公司面临对相关客户的重大依赖，如果部分客户经营模式变化或者保险政策发生对公司不利的变化，会对公司的经营带来极大的影响。

应对措施：公司未来拟在稳固与现有客户的合作关系的前提下，坚持进行市场和客户培育，不断拓展新的销售区域和销售客户，并开拓新的保险业务，争取逐步减轻对重大客户的依赖。

7、业务主要集中于汽车保险经纪和广东地区的经营风险

公司自成立以来一直专注于交通领域及汽车后市场服务，主要业务为机动车辆保险业务以及乘客意外伤害保险业务，且销售收入均来自广东地区，公司存在业务主要集中于汽车保险经纪领域以及广东地区的经营风险。公司目前持有保监会于 2018 年 9 月 13 日换发的《经营保险经纪业务许可证》（机构编码：260590000000800），许可的业务范围为“在全国区域内（港、澳、台除外）为投保人拟定投保方案、选择保险人、办理投保手续；协助被保险人或受益人进行索赔；再保险经纪业务；为委托人提供防灾、防损或风险评估、风险管理咨询服务；中国保监会批准的其他业务”，证书有效期至 2021 年 9 月 28 日。因此，公司可以在全国范围内开展保险经纪业务。公司注册资本 5,000 万元，在中国银保监会广东监管局备案手续已办理完成，未在广东省外设立分支机构。

应对措施：公司将继续稳定开拓现有市场，研究省外市场，与意向客户洽谈，培育优质客户。此外，公司将大力发展互联网平台业务，将线上业务与线下业务相结合，增强市场竞争力。公司通过市场开拓及互联网线上销售，结合原有的竞争优势，将促进公司收入和客户进一步增长，公司销售收入的地域集中度以及业务集中度将逐步降低。

8、控股股东和实际控制人的控制风险

公司现有 3 名股东中，方志平直接持有公司 41,125,000 股，占股本总额的 82.25%，并通过德润投资控制公司 6,375,000 股，占股本总额的 12.75%，为公司的控股股东及实际控制人。虽然公司已经按照现代企业制度的要求建立健全了较为完善的法人治理结构，但如果方志平利用其对公司的控制地位对公司重大资本支出、人事任免、发展战略、关联交易等重大事项施加不当影响，仍可能损害公司和其他股东的利益。

应对措施：公司将进一步加强公司的内部治理，健全法人治理结构，防止公司实际控制人凌驾于公司控制之上的风险。

9、公司治理风险

股份公司设立后，建立健全了法人治理结构，完善了现代化企业发展所需的内部控制体系。但是，由于股份公司成立的时间较短，各项管理、控制制度的执行尚未经过较长经营周期的实践检验，公司治理和内部控制体系也需要在生产经营过程中逐渐完善；同时，随着公司业务的快速发展，公司不断扩大的经营规模将会对公司治理提出更高的要求。因此，公司未来经营中存在因内部管理不适应发展需要，而影响公司持续、稳定、健康发展的风险。

应对措施：公司将根据发展的实际需要进一步完善公司治理制度，对财务管理、内部控制制度不断加以改进、提升企业的管理水平，从而确保企业持续、稳定发展。

10、人力资源风险

保险中介行业是人才密集型行业，从事保险中介行业的人员素质和能力对行业的发展至关重要。受社会地位和实际利益影响，保险中介行业人才稀缺，且流动性较大，人才流失较为严重。随着公司的快速发展，对高层次的管理、专业人员和风险控制技术研发人才的需求将不断增加，急需培养和引进大批专业人才。如果公司的各类人才跟不上公司的发展步伐，甚至发生关键人员的流失，可能会对公司未来的经营状况产生不利影响。

应对措施：公司将进一步加强企业文化建设，增强公司的凝聚力，同时持续改进现有的薪酬体系和人才激励制度，加强员工培训力度和制度建设，保证公司持续、健康的发展。

11、对投保人承担赔偿责任的风险

根据《保险法》第一百二十八条的规定，保险经纪人因过错给投保人、被保险人造成损失的，依法承担赔偿责任。虽然公司已经根据《保险经纪机构监管规定》的要求投保职业责任保险并缴存保证金，以及加强自律管理，但是仍存在公司在开展保险经纪业务过程中因自身过错导致对投保人承担赔偿责任的风险。

为了应对上述风险，公司将进一步稳定管理团队和核心业务团队、创新商业模式，突出行业竞争地位，通过完善营销渠道拓展客户数量，通过提升服务质量增加续保客户规模，着手实施互联网化战略突破传统保险中介的行业瓶颈，充分利用新三板市场的融资功能，支撑、推动公司业务的跨越式发展。

应对措施：公司将严格按照《保险经纪机构基本服务标准》建立服务关系、风险评估标准等，加强自律管理及员工培训力度，保证公司持续、稳定的发展。

（二） 报告期内新增的风险因素

报告期内无新增的风险因素。

第五节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	☐ 是 ☒ 否	五. 二. (一)
是否存在对外担保事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否对外提供借款	☐ 是 ☒ 否	
是否存在日常性关联交易事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在偶发性关联交易事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股权激励事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股份回购事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在已披露的承诺事项	☒ 是 ☐ 否	五. 二. (二)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	☒ 是 ☐ 否	五. 二. (三)
是否存在被调查处罚的事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在失信情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	☐ 是 ☒ 否	

二、重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一）重大诉讼、仲裁事项

1、报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

☐是 ☒否

2、以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

☐适用 ☒不适用

3、以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

☐适用 ☒不适用

（二）承诺事项的履行情况

挂牌时公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员及核心业务人员作出的重要声明和承诺包括：（1）公司管理层关于避免同业竞争的承诺；（2）公司管理层关于诚信状况的书面声明；（3）与公司不存在利益冲突情况的声明；（4）公司高级管理人员关于不在股东单位双重任职、不从公司关联企业领取报酬及其他情况的书面声明；（5）公司管理层就公司对外担保、重大投资、委托理财、关联方交易等事项的情况符合法律法规和公司章程的书面声明；（6）公司管理层对公司最近两年不存在重大诉讼、仲裁及未决诉讼、仲裁事项情况的声明；（7）公司控股股东、实际控制人承诺将不以任何

方式违法违规将公司资金直接或间接地提供其本人或其控制的关联方使用。

截至报告期末，公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员及核心业务人员严格履行上述承诺，未发生违背上述承诺的情况。

(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
货币资金	缴存保证金	5,500,000.00	7.63%	根据监管机构要求，缴存保险专业代理机构资本托管资金
总计	-	5,500,000.00	7.63%	-

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	14,906,250	29.81	0	14,906,250	29.81%
	其中：控股股东、实际控制人	10,281,250	20.56	0	10,281,250	20.56%
	董事、监事、高管	10,281,250	20.56	0	10,281,250	20.56%
	核心员工	-	-		-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	35,093,750	70.19	0	35,093,750	70.19%
	其中：控股股东、实际控制人	30,843,750	61.69	0	30,843,750	61.69%
	董事、监事、高管	30,843,750	61.69	0	30,843,750	61.69%
	核心员工	-	-		-	-
总股本		50,000,000.00	-	0	50,000,000.00	-
普通股股东人数		3				

(二) 普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	方志平	41,125,000	0	41,125,000	82.25%	30,843,750	10,281,250
2	广州德润投资有限公司	6,375,000	0	6,375,000	12.75%	4,250,000	2,125,000
3	彭庄花	2,500,000	0	2,500,000	5.00%		2,500,000
合计		50,000,000	0	50,000,000	100.00%	35,093,750	14,906,250
普通股前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：公司股东方志平为股东广州德润投资有限公司的控股股东及实际控制人。除此之外，公司股东之间不存在其他关联关系。							

二、优先股股本基本情况

□适用 √不适用

三、控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

√是 □否

(一) 控股股东情况

本公司的控股股东及实际控制人为方志平。方志平现直接持有公司 41,125,000 股，占股本总额的 82.25%；通过广州德润投资有限公司控制公司 6,375,000 股，占股本总额的 12.75%。方志平能够有效控制公司的日常经营方针及重大决策，对公司拥有控制权。因此，方志平为公司的控股股东及实际控制人。

方志平：男，出生于 1978 年 4 月，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于暨南大学，硕士研究生学历。2007 年 2 月至 2012 年 4 月，任德晟有限董事长兼总经理；2012 年 4 月至 2014 年 4 月，任德晟有限执行董事兼总经理；2015 年 9 月至今，任公司董事长。另外，2011 年 12 月至今，任德润投资董事长兼总经理；2014 年 7 月至今，任广州马邦软件技术有限公司执行董事兼经理；2016 年 2 月至今，任广东联邦车网科技股份有限公司董事。

报告期内，公司控股股东未发生变动。

(二) 实际控制人情况

公司控股股东与实际控制人属于同一人。

报告期内，公司实际控制人未发生变动。

第七节 融资及利润分配情况

一、最近两个会计年度内普通股股票发行情况

☐适用 ☒不适用

二、存续至本期的优先股股票相关情况

☐适用 ☒不适用

三、债券融资情况

☐适用 ☒不适用

债券违约情况

☐适用 ☒不适用

公开发行债券的特殊披露要求

☐适用 ☒不适用

四、间接融资情况

☐适用 ☒不适用

违约情况

☐适用 ☒不适用

五、权益分派情况

报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

☒适用 ☐不适用

单位：元/股

股利分配日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2018 年 5 月 23 日	4.000	0	0
合计	4.000	0	0

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

☐适用 ☒不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任期	是否在公司领取薪酬
方志平	董事长、总经理	男	1978年4月	硕士	2018年9月17日至2021年9月16日	是
赵桂昌	董事	男	1970年8月	专科	2018年9月17日至2021年9月16日	否
李正兴	董事	男	1986年1月	硕士	2018年9月17日至2021年9月16日	是
江晓	董事	男	1978年11月	硕士	2018年9月17日至2021年9月16日	否
董振峰	董事	男	1976年9月	硕士	2018年9月17日至2021年9月16日	否
丁富来	监事会主席	男	1986年5月	本科	2018年9月17日至2021年9月16日	是
许晓丽	监事	女	1992年8月	本科	2018年9月17日至2021年9月16日	否
吴园园	监事	女	1994年5月	本科	2018年9月17日至2021年9月16日	是
杨如丹	财务总监兼董事会秘书	女	1992年6月	专科	2018年5月22日至2019年2月21日	是
董事会人数:						5
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						2

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

除董事长方志平为公司控股股东、实际控制人，公司董事、监事、高级管理人员相互间不存在关联关系。

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量
方志平	董事长	41,125,000	0	41,125,000	82.25%	0
合计	-	41,125,000	0	41,125,000	82.25%	0

(三) 变动情况

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

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

☒适用 ☐不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
何俊殷	董事、总经理	离任	-	换届未连任
杨如丹	-	新任	财务总监兼董事会秘书	董事会任命
俞雅娟	董事	离任	-	换届未连任
梁嘉权	监事会主席	离任	-	换届未连任
岑诗韵	监事	离任	-	换届未连任
王军	财务总监兼董事会秘书	离任	-	个人原因辞职
赵桂昌	-	换届	董事	换届新任
李正兴	-	换届	董事	换届新任
丁富来	-	换届	监事会主席	换届新任
吴园园	-	换届	监事	换届新任

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

赵桂昌，男，出生于1970年8月，中国国籍，无境外永久居留权，2014年1月毕业于西南交通大学，专科学历。2014年1月至今，从事个人投资工作。

李正兴，男，出生于1986年1月，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于东南大学，硕士学历。2010年7月至2014年8月，华为技术有限公司，历任模块设计工程师、Project Leader、系统设计工程师、架构工程师。2014年8月至2016年3月，上海万得信息技术股份有限公司，负责分布式实时系统和自然语言处理NLP架构设计，为当时技术族等级最高的工程师。2016年5月，创办南京清泓信息科技有限公司，主营信息系统和计算机视觉人工智能方向。2017年11月至今，担任广州德晟人工智能科技有限公司CTO。

丁富来，男，出生于1986年5月，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于东南大学，本科学历。

2009年7月至2010年12月，南京烽火星空通信发展有限公司任软件工程师；2011年1月至2012年11月，华为技术有限公司杭州研究所任研发工程师；2012年12月至2013年10月，华为技术有限公司南京研究所任模块设计师；2013年11月至2016年4月，上海万得信息技术股份有限公司任高级软件工程师兼项目经理；2016年5月至2017年10月，任南京清泓信息科技有限公司技术总监；2017年11月至今，任广州德晟人工智能科技有限公司智能终端研发部经理；2017年12月至今，任广州德晟人工智能科技有限公司监事，2018年9月担任第二届监事会主席。

吴园园，女，出生于1994年5月，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于广州大学，本科学历。2017年7月至2017年11月，在广州市立腾智能科技有限公司任人事行政专员一职；2018年6月至今，任广州德晟人工智能科技有限公司人事行政专员。

杨如丹，女，出生于1992年6月，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于南开大学，大专学历，拥有会计从业资格。2011年12月至2015年11月，任东莞南翔运动制品有限公司会计主管；2016年5月至今，任广东德晟保险经纪股份有限公司财务经理，2018年9月任公司财务总监、董事会秘书。

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	3	4
财务人员	3	4
业务人员	5	6
研发人员	22	32
后台支持人员	3	4
员工总计	36	50

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	1	10
本科	17	18
专科	18	22
专科以下	0	0
员工总计	36	50

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：

2018年度，公司增加14名员工，增幅为39%，主要为研发人员，根据公司发展战略及经营需要，引进创新科技人才。在人才引进过程中，坚持公开、公平、公正的原则，以人才需求为导向，创新人才引进方式，逐步建立和完善一系列人才引进措施，通过社会招聘、业内推荐、内部员工推荐等渠道满足公司人才需求。同时，为进一步完善公司管理体系，公司健全了各项薪酬福利、绩效考核、考勤管理等一系列制度。根据岗位、职级等指标确定工资标准。根据劳动法和地方相关法规和规范性文件，与员工签订劳动合同，并按照相关规定为员工缴纳五险一金。截至2018年底，公司无承担费用的离退休职工。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

☐适用 ☒不适用

第九节 行业信息

是否自愿披露

☐是 ☒否

第十节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	√是 □否
董事会是否设置专门委员会	□是 √否
董事会是否设置独立董事	□是 √否
投资机构是否派驻董事	□是 √否
监事会对本年监督事项是否存在异议	□是 √否
管理层是否引入职业经理人	□是 √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	□是 √否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	√是 □否

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

2018 年度，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》等法律法规及规范性文件的要求不断完善公司法人治理结构，健全公司内部管理和控制制度，提升公司治理水平，规范公司运作，保证公司高效运转。

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。同时，公司根据战略规划，优化调整部分部门架构及职能，提升了公司整体运营效率。

为了规范公司治理，公司已制定了《公司章程》、《信息披露管理制度》、《总经理工作细则》、《公司控股股东、实际控制人行为规范的议案》、《董事会秘书工作制度》、《财务管理制度》、《投资者关系管理制度》。

2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司严格按照《公司法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》、《公司章程》的规定和要求，召集、召开股东大会。平等对待所有股东，确保全体股东能充分行使自己的合法权利。《公司章程》及《股东大会议事规则》中明确规定了股东大会的召集、召开及表决程序、股东的参会资格和对董事会的授权原则等。董事会在 2018 年度做到认真审议并执行股东大会的审议事项等。

经董事会评估认为，公司的治理机制完善，符合相关法律、法规及规范性文件的要求，能够给所有股东提供合适的保护和平等权利。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司重要的人事变动、对外投资、关联交易等事项均按照公司的相关制度执行，公司的重大决策均按照《公司章程》及有关制度规定的程序和规则进行。

4、 公司章程的修改情况

无

（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	5	1、2018 年 4 月 10 日召开第一届董事会第二十二次会议，审议并通过《关于〈2017 年度董事会工作报告〉的议案》、《关于〈2017 年度总经理工作报告〉的议案》、《关于确认公司 2017 年度审计报告的议案》、《关于〈2017 年年度报告及摘要〉的议案》、《关于〈2017 年度财务决算报告〉的议案》、《关于〈2018 年度财务预算报告〉的议案》、《关于 2017 年度利润分配的议案》、《关于续聘广东正中珠江会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2018 年度审计机构的议案》、《关于修订公司信息披露管理制度的议案》、《关于提请召开公司 2017 年年度股东大会的议案》。 2、2018 年 5 月 22 日召开第一届董事会第二十三次会议，审议并通过《关于聘任杨如丹女士担任财务总监兼董事会秘书职务的议案》。 3、2018 年 8 月 10 日召开第一届董事会第二十四次会议，审议并通过《关于公司 2018 年半年度报告的议案》。 4、2018 年 8 月 29 日召开第一届董事会第二十五次会议，审议并通过《关于换届选举第二届董事会董事的议案》。 5、2018 年 9 月 27 日召开第二届董事会第一次会议，审议并通过《关于选举方志平先生为公司第二届董事会董事长的议案》、《关于聘任方志平先生为公司总经理的议案》、《关于聘任杨如丹女士为公司财务总监、董事会秘书的议案》。
监事会	4	1、2018 年 4 月 10 日召开第一届监事会第九次会议，审议并通过《关于〈2017 年度监事会工作报告〉的议案》、《关于确认公司 2017 年度审计报告的议案》、《关于〈2017 年年度报告及摘要〉的议案》、《关于〈2017 年度财务决算报告〉的议案》、《关于〈2018 年度财务预算报告〉的议案》、《关于 2017 年度利润分配的议案》。 2、2018 年 8 月 10 日召开第一届监事会第十次会议，审议并通过《关于公司 2018 年半年度报告的议案》。 3、2018 年 8 月 29 日召开第一届监事会第十一次会议，审议并通过《关于换届选举第二届监事会非职工代表监事的议案》。 4、2018 年 9 月 27 日召开第二届监事会第一次会议，审议并通过了《关于选举丁富来先生为公司第二届监事会主席的议案》。

股东大会	2	1、2018年5月7日召开2017年年度股东大会，审议并通过《关于〈2017年度董事会工作报告〉的议案》、《关于〈2017年度监事会工作报告〉的议案》、《关于〈2017年年度报告及摘要〉的议案》、《关于〈2017年度财务决算报告〉的议案》、《关于〈2018年度财务预算报告〉的议案》、《关于2017年度利润分配的议案》、《关于续聘广东正中珠江会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2018年度审计机构的议案》、《关于增补董事的议案》。 2、2018年9月17日召开2018年第一次临时股东大会，审议并通过了《关于换届选举第二届董事会董事的议案》、《关于换届选举第二届监事会非职工代表监事的议案》。
------	---	--

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

2018年度，公司股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等程序符合有关法律、行政法规和《公司章程》的规定，且均严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务。

（三） 公司治理改进情况

公司不断改善规范公司治理结构，股东大会、董事会、监事会和管理层等根据《公司法》等法律、法规和中国证监会有关法律、法规等的要求，履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行，截至2018年12月31日，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽的职责和义务，公司治理的实际状况符合相关法律、法规。今后，公司将加强董事、监事及高级管理人员的学习、培训，以进一步提高公司规范治理水平，切实促进公司的发展，切实维护股东权益回报社会。

（四） 投资者关系管理情况

公司按照《投资者关系管理制度》，通过多种渠道与潜在投资者进行沟通联络，并维护好与投资者的关系。公司设有董事会办公室，负责与公司股东、潜在投资者之间的沟通联系、事务处理等管理工作。

（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

2018年度，监事会依法独立运作，认真履行监督职责，监事会未发现公司存在重大风险事项，对本年度内的监督事项没有异议。

(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司在业务、资产、人员、财务、机构等方面均独立于控股股东及其控制的其他企业，具有独立完整的业务体系及面向市场独立经营的能力。

(一) 业务独立

公司主营业务包括保险经纪业务，建立了完善的内部组织架构，且公司经营的业务符合《营业执照》核准的经营经营范围，并取得了相关业务经营许可证，公司拥有完整的业务体系和直接面向市场独立经营的能力。不存在其他需要依赖股东及其他关联方进行生产经营活动的情况。

(二) 资产独立

公司资产与股东的资产严格分开，权属明确，并完全独立运营，公司目前业务和经营必需的设备、房屋、商标、软件著作权及其他资产的权属完全由公司独立享有，不存在与股东共享的情况。公司资产权属不存在法律纠纷，公司目前没有以资产和权益为股东及其控制的其他企业提供担保的情形，也不存在资产、资金被控股股东及其控制的其他企业违规占用而损害公司利益的情形。公司在资产方面独立。

(三) 人员独立

公司拥有独立运行的人力资源部，独立负责员工劳动、人事和工资管理，并制订了独立的《人事管理制度》。2018 年度，公司高级管理人员和核心业务人员未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其他职务，未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业领薪。公司董事、监事及其他高级管理人员均依《公司法》、《公司章程》等规定的合法程序选聘，公司具有独立的人事任免权力，2018 年度，不存在控股股东及主要股东干预公司董事会和股东大会，或是超越董事会和股东大会做出人事任免决定的情况。公司在人员方面独立。

(四) 财务独立

公司设立了独立的财务部门，配备了专门的财务人员。公司建立了独立会计核算体系和财务管理制度，独立进行财务决策，不存在控股股东非法干预公司财务决策和资金使用的情况。公司开设了独立的银行账户，且作为独立纳税人依法独立纳税。

(五) 机构独立

公司具有健全的组织结构，已建立了股东大会、董事会、监事会等完备的法人治理结构。公司具有完备的内部管理制度，各职能部门之间分工明确、各司其职，保证了公司运转顺利。本公司与股东及其控制的其他企业不存在机构混同、混合经营、合署办公的情况。公司在机构方面独立。

(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。

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况，公司信息披露责任人及公司管理层严格执行信息披露制度，执行情况良好。

公司在第一届董事会第十四次会议审议通过了《年度报告重大差错责任追究制度》。公司将严格遵守该制度要求，确保报告的及时、真实、准确、完整。

公司在 2018 年严格遵守执行《年度报告重大差错责任追究制度》要求，确保报告的及时、真实、准确、完整。

第十一节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	☒ 无 ☐ 强调事项段 ☐ 其他事项段 ☐ 持续经营重大不确定段落 ☐ 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明
审计报告编号	广会审【2019】G19004440019 号
审计机构名称	广东正中珠江会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	广东省广州市东风东路 555 号粤海集团大厦 10 楼
审计报告日期	2019-04-16
注册会计师姓名	熊永忠、杨新春
会计师事务所是否变更	否

审计报告

广会审【2019】G19004440019 号

广东德晟保险经纪股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了广东德晟保险经纪股份有限公司（以下简称“德晟保险”或“公司”）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、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了德晟保险 2018 年 12 月 31 日的财务状况以及 2018 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于德晟保险，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 其他信息

德晟保险管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括公司 2018 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

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

四、 管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估德晟保险的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划进行清算德晟保险、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督德晟保险的财务报告过程。

五、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对德晟保险持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致德晟保险不能持续经营。

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

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

广东正中珠江会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：熊永忠

中国注册会计师：杨新春

中国广州

二〇一九年四月十六日

二、 财务报表

（一） 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			

货币资金	五、1	6,125,696.23	12,030,104.84
结算备付金			
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据及应收账款	五、2		15,200.00
预付款项	五、3	65,524.25	61,600.00
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五、4	214,194.33	353,768.93
买入返售金融资产			
存货	五、5		90,769.20
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五、6	61,404,230.46	66,059,829.26
流动资产合计		67,809,645.27	78,611,272.23
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	五、7	974,038.81	972,706.88
投资性房地产			
固定资产	五、8	2,260,270.73	2,402,121.23
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	五、9	200,266.81	234,866.77
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	五、10	790,106.93	926,832.39
递延所得税资产	五、11	21,491.15	8,597.96
其他非流动资产			
非流动资产合计		4,246,174.43	4,545,125.23
资产总计		72,055,819.70	83,156,397.46
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			
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	五、12	510,093.07	808,589.61
应交税费	五、13	916,982.45	3,131,144.27
其他应付款	五、14	512,000.00	551,243.99
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		1,939,075.52	4,490,977.87
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		1,939,075.52	4,490,977.87
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、15	50,000,000.00	50,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、16	2,504,279.88	314,646.63
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、17	5,561,308.57	4,589,163.18
一般风险准备			
未分配利润	五、18	10,750,768.16	22,841,089.08
归属于母公司所有者权益合计		68,816,356.61	77,744,898.89

少数股东权益		1,300,387.57	920,520.70
所有者权益合计		70,116,744.18	78,665,419.59
负债和所有者权益总计		72,055,819.70	83,156,397.46

法定代表人：方志平主管会计工作负责人：董振峰会计机构负责人：陈其萍

(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		5,816,735.62	5,922,561.53
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据及应收账款	十五、1		
预付款项		1,000.00	1,600.00
其他应收款	十五、2	144,444.33	230,268.93
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		59,022,282.82	66,031,216.37
流动资产合计		64,984,462.77	72,185,646.83
非流动资产：			
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	十五、3	6,194,779.30	3,490,947.37
投资性房地产			
固定资产		2,122,805.46	2,372,116.56
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		200,266.81	234,866.77
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		688,094.35	926,832.39
递延所得税资产		21,491.15	8,597.96
其他非流动资产			
非流动资产合计		9,227,437.07	7,033,361.05
资产总计		74,211,899.84	79,219,007.88
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			
预收款项			
应付职工薪酬		137,664.19	651,028.72
应交税费		900,952.78	3,102,315.39
其他应付款		512,000.00	521,243.99
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		1,550,616.97	4,274,588.10
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		1,550,616.97	4,274,588.10
所有者权益：			
股本		50,000,000.00	50,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		172,788.09	172,788.09
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		6,360,849.49	4,589,163.18
一般风险准备			
未分配利润		16,127,645.29	20,182,468.51
所有者权益合计		72,661,282.87	74,944,419.78
负债和所有者权益合计		74,211,899.84	79,219,007.88

(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		15,357,648.20	31,919,211.88
其中：营业收入	五、19	15,357,648.20	31,919,211.88
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		11,060,172.36	8,086,655.66
其中：营业成本	五、19	658,258.35	1,355,930.81
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险合同准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	五、20	119,722.10	260,810.45
销售费用			
管理费用	五、21	4,277,274.34	3,882,514.01
研发费用	五、22	5,920,017.03	2,624,756.59
财务费用	五、23	995.94	-7,171.74
其中：利息费用			
利息收入		9,333.82	16,491.78
资产减值损失	五、24	83,904.60	-30,184.46
加：其他收益	五、25	101,925.20	
投资收益（损失以“-”号填列）	五、26	2,842,162.11	409,926.61
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-10,443.07	-7,293.12
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）		7,241,563.15	24,242,482.83
加：营业外收入	五、27	3,058,500.00	1,013,193.88
减：营业外支出	五、28		63,258.73
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		10,300,063.15	25,192,417.98
减：所得税费用	五、29	2,296,238.56	3,465,657.79
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		8,003,824.59	21,726,760.19
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）		8,003,824.59	21,726,760.19
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		-1,677,540.80	-188,167.31
2. 归属于母公司所有者的净利润		9,681,365.39	21,914,927.50
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		8,003,824.59	21,726,760.19
归属于母公司所有者的综合收益总额		9,681,365.39	21,914,927.50
归属于少数股东的综合收益总额		-1,677,540.80	-188,167.31
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.19	0.50
（二）稀释每股收益		0.19	0.50

法定代表人：方志平 主管会计工作负责人：董振峰 会计机构负责人：陈其萍

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	十五、4	15,833,927.65	29,917,969.05
减：营业成本	十五、4	522,446.42	2,556,404.77
税金及附加		116,121.14	241,039.49
销售费用			
管理费用		2,480,959.91	3,473,745.52
研发费用		1,581,189.22	2,110,936.52
财务费用		-578.53	-11,349.33
其中：利息费用			
利息收入		4,398.69	15,159.90
资产减值损失		85,954.60	43,006.30
加：其他收益		101,925.20	
投资收益（损失以“－”号填列）	十五、5	5,834,841.56	3,109,926.61
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-10,443.07	-7,293.12

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）		16,984,601.65	24,614,112.39
加：营业外收入		3,028,500.00	1,013,193.88
减：营业外支出			33,258.73
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		20,013,101.65	25,594,047.54
减：所得税费用		2,296,238.56	3,465,657.79
四、净利润（净亏损以“－”号填列）		17,716,863.09	22,128,389.75
（一）持续经营净利润		17,716,863.09	22,128,389.75
（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		17,716,863.09	22,128,389.75
七、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

（五） 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		16,893,710.77	34,297,684.26
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益			

的金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	五、31	3,229,759.02	1,029,685.66
经营活动现金流入小计		20,123,469.79	35,327,369.92
购买商品、接受劳务支付的现金		203,037.56	662,899.81
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		6,707,802.43	3,568,451.97
支付的各项税费		5,601,801.59	5,037,480.57
支付其他与经营活动有关的现金	五、31	4,274,828.22	14,444,870.59
经营活动现金流出小计		16,787,469.80	23,713,702.94
经营活动产生的现金流量净额		3,335,999.99	11,613,666.98
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		38,800,000.00	
取得投资收益收到的现金		2,852,605.18	417,219.73
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		41,652,605.18	417,219.73
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		328,738.78	288,279.40
投资支付的现金		34,011,775.00	20,950,000.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		34,340,513.78	21,238,279.40
投资活动产生的现金流量净额		7,312,091.40	-20,821,059.67
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		4,550,000.00	27,102,500.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			1,102,500.00
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		8,320,000.00	1,150,000.00
筹资活动现金流入小计		12,870,000.00	28,252,500.00
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		20,000,000.00	21,120,000.00

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		9,422,500.00	1,080,000.00
筹资活动现金流出小计		29,422,500.00	22,200,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-16,552,500.00	6,052,500.00
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		-5,904,408.61	-3,154,892.69
加：期初现金及现金等价物余额		6,530,104.84	9,684,997.53
六、期末现金及现金等价物余额		625,696.23	6,530,104.84

法定代表人：方志平主管会计工作负责人：董振峰会计机构负责人：陈其萍

(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		16,802,263.17	31,713,047.46
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		3,194,823.89	1,028,353.78
经营活动现金流入小计		19,997,087.06	32,741,401.24
购买商品、接受劳务支付的现金		193,037.56	562,045.11
支付给职工以及为职工支付的现金		2,187,691.85	3,082,368.10
支付的各项税费		5,571,999.72	4,882,429.60
支付其他与经营活动有关的现金		2,258,399.68	13,900,761.34
经营活动现金流出小计		10,211,128.81	22,427,604.15
经营活动产生的现金流量净额		9,785,958.25	10,313,797.09
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		37,800,000.00	
取得投资收益收到的现金		5,845,284.63	3,117,219.73
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		43,645,284.63	3,117,219.73
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		22,793.79	288,279.40
投资支付的现金		33,514,275.00	23,522,500.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		33,537,068.79	23,810,779.40
投资活动产生的现金流量净额		10,108,215.84	-20,693,559.67
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			26,000,000.00

取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		4,160,000.00	
筹资活动现金流入小计		4,160,000.00	26,000,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		20,000,000.00	21,120,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		4,160,000.00	
筹资活动现金流出小计		24,160,000.00	21,120,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-20,000,000.00	4,880,000.00
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		-105,825.91	-5,499,762.58
加：期初现金及现金等价物余额		422,561.53	5,922,324.11
六、期末现金及现金等价物余额		316,735.62	422,561.53

(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	50,000,000.00				314,646.63				4,589,163.18		22,841,089.08	920,520.70	78,665,419.59
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	50,000,000.00				314,646.63				4,589,163.18		22,841,089.08	920,520.70	78,665,419.59
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					2,189,633.25				972,145.39		-12,090,320.92	379,866.87	-8,548,675.41
（一）综合收益总额											9,681,365.39	-1,677,540.80	8,003,824.59
（二）所有者投入和减少资本												4,550,000.00	4,550,000.00
1. 股东投入的普通股												4,550,000.00	4,550,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本													

3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配								1,771,686.31		-21,771,686.31			-20,000,000.00
1. 提取盈余公积								1,771,686.31		-1,771,686.31			
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配										-20,000,000.00			-20,000,000.00
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					2,189,633.25				-799,540.92			-2,492,592.33	-1,102,500.00
四、本年期末余额	50,000,000.00				2,504,279.88				5,561,308.57		10,750,768.16	1,300,387.57	70,116,744.18

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	24,000,000.00				1,027,047.60				2,376,324.20		24,259,000.56	343,787.04	52,006,159.40
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	24,000,000.00				1,027,047.60				2,376,324.20		24,259,000.56	343,787.04	52,006,159.40
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	26,000,000.00				-712,400.97				2,212,838.98		-1,417,911.48	576,733.66	26,659,260.19
（一）综合收益总额											21,914,927.50	-188,167.31	21,726,760.19
（二）所有者投入和减少资本	26,000,000.00											1,102,500.00	27,102,500.00
1．股东投入的普通股	26,000,000.00											1,102,500.00	27,102,500.00
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									2,212,838.98		-23,332,838.98		-21,120,000.00

1. 提取盈余公积								2,212,838.98		-2,212,838.98		
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配										-21,120,000.00		-21,120,000.00
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					-712,400.97						-337,599.03	-1,050,000.00
四、本年期末余额	50,000,000.00				314,646.63			4,589,163.18		22,841,089.08	920,520.70	78,665,419.59

法定代表人：方志平主管会计工作负责人：董振峰会计机构负责人：陈其萍

（八） 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	本期											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库 存股	其他综 合收益	专项储 备	盈余公积	一般风 险准备	未分配利润	所有者权益合 计
		优先 股	永续 债	其他								
一、上年期末余额	50,000,000.00				172,788.09				4,589,163.18		20,182,468.51	74,944,419.78
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	50,000,000.00				172,788.09				4,589,163.18		20,182,468.51	74,944,419.78
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									1,771,686.31		-4,054,823.22	-2,283,136.91
（一）综合收益总额											17,716,863.09	17,716,863.09
（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									1,771,686.31		-21,771,686.31	-20,000,000.00
1．提取盈余公积									1,771,686.31		-1,771,686.31	
2．提取一般风险准备												
3．对所有者（或股东）的分配											-20,000,000.00	-20,000,000.00

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	50,000,000.00				172,788.09				6,360,849.49		16,127,645.29	72,661,282.87

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	24,000,000.00				327,047.60				2,376,324.20		21,386,917.74	48,090,289.54
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	24,000,000.00				327,047.60				2,376,324.20		21,386,917.74	48,090,289.54

三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	26,000,000.00				-154,259.51				2,212,838.98		-1,204,449.23	26,854,130.24
（一）综合收益总额											22,128,389.75	22,128,389.75
（二）所有者投入和减少资本	26,000,000.00											26,000,000.00
1．股东投入的普通股	26,000,000.00											26,000,000.00
2．其他权益工具持有者投入资本												
3．股份支付计入所有者权益的金额												
4．其他												
（三）利润分配									2,212,838.98		-23,332,838.98	-21,120,000.00
1．提取盈余公积									2,212,838.98		-2,212,838.98	
2．提取一般风险准备												
3．对所有者（或股东）的分配											-21,120,000.00	-21,120,000.00
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					-154,259.51							-154,259.51
四、本年期末余额	50,000,000.00				172,788.09				4,589,163.18		20,182,468.51	74,944,419.78

广东德晟保险经纪股份有限公司

2018 年度财务报表附注

一、公司基本情况

1、历史沿革

广东德晟保险经纪股份有限公司（以下简称“德晟保险”、“公司”或“本公司”）前身为“广州德晟保险经纪有限公司”、“广东德晟保险经纪有限公司”，由广东美迪亚投资有限公司、广东统和投资有限公司共同出资组建，于 2007 年 2 月 12 日取得广州市工商行政管理局核发的注册号为 4401011111220 的企业法人营业执照。公司成立时注册资本为人民币 500.00 万元，其中：广东美迪亚投资有限公司出资 255.00 万元，占注册资本的 51.00%；广东统和投资有限公司出资 245.00 万元，占注册资本的 49.00%。

截止至 2018 年 12 月 31 日，公司股本为人民币 5,000.00 万元，已取得注册号为 914401017973986170 号的企业法人营业执照。

2、经营范围

保险经纪服务、软件及技术开发服务。

3、公司注册地址和总部地址住所

公司注册地址：广州市从化区街口街开源路 23 号三层自编 A364。

总部地址住所：广州市海珠区琶洲新港东路 1220-1238C 塔 25 层 2502 室的新办公楼。

4、本期的合并财务报表范围及其变化情况

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

子 公 司 名 称	报告期是否纳入合并报表范围	说明
伊犁德晟电子科技有限公司	是	自成立之日起纳入
广州德晟人工智能科技有限公司	是	自成立之日起纳入

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

5、财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本财务报告业经公司董事会于 2019 年 4 月 16 日批准对外报出。

二、财务报表的编制基础

1、编制基础

公司以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》进行确认和计量，基于下述重要会计政策和会计估计进行财务报表编制。

2、持续经营

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

三、重要会计政策及会计估计

公司根据实际经营特点针对应收账款坏账准备计提、固定资产折旧、无形资产摊销、长期待摊费用摊销、收入等交易或事项制定了具体会计政策和会计估计。

1、遵循企业会计准则的声明

公司承诺编制的报告期各财务报表符合财政部颁布的《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了公司报告期间的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

2、会计期间

公司的会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

4、记账本位币

公司以人民币作为记账本位币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

（1）同一控制下的企业合并

对于同一控制下的企业合并，公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司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；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（2）非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为每一单项交易成本之和。公司为进行企业合并发生的各项直接相关费用计入当期损益。购买日是指公司实际取得对被购买方控制权的日期。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。公司对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

6、合并财务报表的编制方法

公司将拥有实际控制权的子公司和特殊目的主体纳入合并财务报表范围。

公司合并财务报表按照《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》及相关规定的要求编制，合并时合并范围内的所有重大内部交易和往来业已抵销。子公司的股东权益中不属于母公司所拥有的部分作为少数股东权益在合并财务报表中股东权益项下单独列示。

子公司与公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整；对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于合并当期的年初已经发生，从合并当期的年初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表。

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排，分为共同经营和合营企业。

当公司为共同经营的合营方时，确认与共同经营利益份额相关的下列项目：

- （1）确认单独所持有的资产，以及按持有份额确认共同持有的资产；
- （2）确认单独所承担的负债，以及按持有份额确认共同承担的负债；
- （3）确认出售公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- （4）按公司持有份额确认共同经营因出售资产所产生的收入；
- （5）确认单独所发生的费用，以及按公司持有份额确认共同经营发生的费用。

当公司为合营企业的合营方时，将对合营企业的投资确认为长期股权投资，并按照本财务报表附注长期股权投资所述方法进行核算。

8、现金及现金等价物的确定标准

现金指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款，不能随时用于支付的存款不属于现金。

现金等价物指对持有的期限短（一般自购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为

已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

9、外币业务和外币报表折算

（1）外币交易

公司发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率或即期汇率的近似汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折算为记账本位币金额。在资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除了按照《企业会计准则第 17 号-借款费用》的规定，与购建或生产符合资本化条件的资产相关的外币借款产生的汇兑差额予以资本化外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益或资本公积。

（2）外币财务报表的折算方法

资产负债表中的所有资产、负债类项目均按照资产负债表日国家外汇市场汇率中间价折算为人民币金额；股东权益类项目除“未分配利润”项目外，均按发生时的国家外汇市场汇率中间价折算为人民币金额；“未分配利润”项目以折算后的利润分配表中该项目的人民币金额列示。折算后资产类项目与负债类项目和股东权益项目合计数的差额，在合并资产负债表中所有者权益项目下“其他综合收益”项目列示。

利润表中所有项目和所有者权益变动表中有关反映发生数的项目采用平均汇率折算为人民币金额；所有者权益变动表中“年初未分配利润”项目以上一年折算后的年末“未分配利润”项目的金额列示；“未分配利润”项目按折算后的所有者权益变动表中的其他各项的金额计算列示。

外币现金流量采用现金流量发生日中国人民银行授权中国外汇交易中心公布的中间价折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

10、金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

（1）金融工具的分类

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

其他金融负债等。

（2）金融工具的确认依据和计量方法

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。

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

②持有至到期投资

取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

③应收款项

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

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

④可供出售金融资产

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

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入所有者权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。

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；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。

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工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融

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

(6) 金融资产（不含应收款项）减值准备计提

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

①可供出售金融资产的减值准备

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

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

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。

②持有至到期投资的减值准备：

持有至到期投资减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法处理。

11、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坏账准备的确认标准、计提方法：

单项金额重大的判断依据或金额标准	单项金额重大的判断依据或金额标准：本公司将期末余额中单项金额 100 万元（含 100 万元）以上应收账款、50 万元（含 50 万元）以上的其他应收款确定为单项金额重大的应收款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	期末对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，如有客观证据表明其发生了减值的，当应收款项的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，将该应收款项的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计提坏账准备。 单独测试未发生减值的单项金额重大应收款项，包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中，以账龄为信用风险组合计提坏账准备。

(2) 按风险特征组合计提坏账准备应收款项：

①确定组合的依据：

账龄组合	相同账龄的应收账款具有类似信用风险特征。
应收并表关联方组合	合并报表范围内公司货款及往来款

②按组合计提坏账准备的计提方法：

账龄组合	账龄分析法。
应收并表关联方组合	合并报表范围内关联方之间形成的应收款项，单独进行减值测试，除非有确凿证据表明发生减值，不计提坏账准备。

③组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

账 龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
1 年内	5	5
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	期末有客观证据表明应收款项发生减值
坏账准备的计提方法	当应收款项的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，将该应收款项的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计提坏账准备。

（4）应收票据和预付账款计提方法如下：

对应收票据和预付款项，公司单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，根据未来现金流量现值低于其账面价值的差额确认为减值损失，计提减值准备。

（5）应收款项计提坏账准备后，有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的坏账准备应当予以转回，计入当期损益。

12、存货

（1）存货分类：原材料、低值易耗品、库存商品等。

（2）存货的核算：购入存货按实际成本入账，发出时的成本采用加权平均法核算。

（3）存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法：公司于每年中期期末及期末在对存货进行全面盘点的基础上，对遭受损失，全部或部分陈旧过时或销售价格低于成本的存货，根据存货成本与可变现净值孰低计量。

①存货跌价准备按单个存货项目的成本与可变现净值计量，但如果某些存货与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计

量，可以合并计量成本与可变现净值；对于数量繁多、单价较低的存货，可以按照存货类别计量成本与可变现净值。

②可直接用于出售的存货，其可变现净值按该等存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定；用于生产而持有的存货，其可变现净值按所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算；企业持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货可变现净值以一般销售价格为基础计算。对于存货因遭受毁损、全部或部分陈旧过时或销售价格低于成本等原因，预计其成本不可收回的部分，提取存货跌价准备。

（4）存货的盘存制度：采用永续盘存制。存货定期盘点，盘点结果如果与账面记录不符，于期末前查明原因，并根据企业的管理权限，在期末结账前处理完毕。

（5）低值易耗品的摊销方法：低值易耗品采用一次摊销法摊销。

（6）包装物的摊销方法：包装物采用一次摊销法摊销。

13、持有待售资产

企业主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，应当将其划分为持有待售类别。

非流动资产或处置组划分为持有待售类别，应当同时满足下列条件：

- （一）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
- （二）出售极可能发生，即企业已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，应当已经获得批准。

终止经营是满足下列条件之一的已被本公司处置或被本公司划归为持有待售的、在经营和编制财务报表时能够单独区分的组成部分：

- （1）该组成部分代表一项独立的主要业务或一个主要经营地区；
- （2）该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个主要经营地区进行处置计划的一部分；
- （3）该组成部分是仅仅为了再出售而取得的子公司。

14、长期股权投资核算方法

- （1）长期股权投资的分类

公司的长期股权投资包括对子公司的投资和对合营企业、联营企业的投资。

（2）投资成本的确定

①同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

公司通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，在个别财务报表和合并财务报表中，将按持股比例享有在合并日被合并方所有者权益账面价值的份额作为初始投资成本。合并日之前所持被合并方的股权投资账面价值加上合并日新增投资成本，与长期股权投资初始投资成本之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

② 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。公司通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，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，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益转入当期投资收益。2) 在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益转为购买日所属当期投资收益。

③ 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本。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；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投资成本；通过非货币性资产交换（该项交换具有商业实质）取得的长期股权投资，其投资成本以该项投资的公允价值和应支付的相关税费作为换入资产的成本；通过债务重组取得的长期股权投资，债权人将享有股份的公允价值确认为对债务人的投资。

（3）后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对具有共同控制、重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

（4）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，则视为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。如果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，合营安排通过单独主体达成的，根据相关约定判断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，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，是指对一个企业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。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。

（5）减值测试方法及减值准备计提方法

详见本财务报表附注三-20。

15、投资性房地产

（1）投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

（2）公司对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产（出租用建筑物）采用与公司固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策；对存在减值迹象的，估计其可收回金额，可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。

16、固定资产及其折旧

（1）固定资产确认条件

同时满足与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业和该固定资产的成本能够可靠地

计量条件的，为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

(2) 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

公司与租赁方所签订的租赁协议条款中规定了下列条件之一的，确认为融资租入资产：① 租赁期满后租赁资产的所有权归属于公司；② 公司具有购买资产的选择权，购买价款远低于行使选择权时该资产的公允价值；③ 租赁期占所租赁资产使用寿命的大部分；④ 租赁开始日的最低租赁付款额现值，与该资产的公允价值不存在较大的差异。

公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费。

(3) 各类固定资产的折旧方法：

固定资产折旧采用直线法平均计算，并按各类固定资产的原值和估计的经济使用年限扣除残值确定其折旧率，具体折旧率如下：

资产类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	20	5.00	4.75
办公设备	3-5	5.00	19.00- 31.67

(4) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法：

详见本财务报表附注三-20。

(5) 固定资产分类：

房屋建筑物、办公设备。

(6) 固定资产计价

① 外购及自行建造的固定资产按实际成本计价，购建成本由该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。以一笔款项购入多项没有单独标价的固定资产，按照各项固定资产公允价值比例对总成本进行分配，分别确定各项固定资产的成本；

② 投资者投入固定资产的成本，按照投资合同或协议约定的价值确定，但合同或协议约定价值不公允的除外；

③ 通过非货币性资产交换（该项交换具有商业实质）取得的固定资产，其成本以该项固

定资产的公允价值和应支付的相关税费作为入账成本；

④ 以债务重组取得的固定资产，对接受的固定资产按其公允价值入账。

17、在建工程

（1）在建工程的类别

公司在建工程包括装修工程、技术改造工程和固定资产新建等。

（2）在建工程的计量

在建工程以实际成本计价，按照实际发生的支出确定其工程成本，工程达到预定可使用状态前因进行试运转发生的净支出计入工程成本。工程达到预定可使用状态前所取得的试运转过程中形成的、能够对外销售的产品，其发生的成本，计入在建工程成本，销售或结转为产成品时，按实际销售收入或者预计售价冲减在建工程成本。在建工程发生的借款费用，符合借款费用资本化条件的，在所购建的固定资产达到预定可使用状态前，计入在建工程成本。

（3）在建工程结转为固定资产的时点

在建工程按各项工程所发生的实际支出核算，在达到预定可使用状态时转作固定资产。所建造的固定资产已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算手续的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并计提固定资产的折旧，待办理了竣工决算手续后再对原估计值进行调整。购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款或占用了一般借款发生的借款利息以及专门借款发生的辅助费用，在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之前根据其发生额予以资本化。

18、借款费用

购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款或占用了一般借款发生的借款利息以及专门借款发生的辅助费用，在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之前，根据其资本化率计算的发生额予以资本化。除此以外的其它借款费用在发生时计入当期损益。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。同时满足下列条件时，借款费用开始资本化：（1）资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；（2）借款费用已经发生；（3）为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定为应予以资本化的费用。

为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，公司根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化。在中断期间发生的借款费用确认为费用，计入当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始。如果中断是所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态必要的程序，借款费用继续资本化。

购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，停止借款费用资本化。

19、无形资产

（1）无形资产计价：

- ① 外购无形资产的成本，按使该项资产达到预定用途所发生的实际支出计价。
- ② 公司内部研究开发项目的支出，区分研究阶段支出与开发阶段支出。
- ③ 投资者投入的无形资产，按照投资合同或协议约定的价值作为成本，但合同或协议约定价值不公允的除外。
- ④ 接受债务人以非现金资产抵偿债务方式取得的无形资产，或以应收债权换入无形资产的，按换入无形资产的公允价值入账。
- ⑤ 非货币性交易投入的无形资产，以该项无形资产的公允价值和应支付的相关税费作为入账成本。
- ⑥ 接受捐赠的无形资产，捐赠方提供了有关凭据的，按凭据上标明的金额加上应支付的相关税费计价；捐赠方没有提供有关凭据的，如果同类或类似无形资产存在活跃市场的，按同类或类似无形资产的市场价格估计的金额，加上应支付的相关税费，作为实际成本；如果同类或类似无形资产不存在活跃市场的，按接受捐赠的无形资产的预计未来现金流量现值，作为实际成本；自行开发并按法律程序申请取得的无形资产，按依法取得时发生的注册费，聘请律师费等费用，作为实际成本。

（2）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

研究阶段支出是指公司为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查而发生的支出。公司内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段支出是指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、产品等发生的支出。

（3）开发阶段支出符合资本化的具体标准

开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化，即：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，证明其有用性；④ 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；⑤ 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

（4）无形资产的后续计量

① 无形资产使用寿命的估计

公司拥有或者控制的来源于合同性权利或其他法定权利的无形资产，其使用寿命不超过合同性权利或其他法定权利的期限；合同性权利或其他法定权利在到期时因续约等延续、且有证据表明公司续约不需要付出大额成本的，续约期计入使用寿命；合同或法律没有规定使用寿命的，无形资产的使用寿命参考历史经验或聘请相关专家进行论证等确定。按照上述方法仍无法合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，公司将该项无形资产作为使用寿命不确定的无形资产。

② 无形资产使用寿命的复核

公司至少于每年年度终了时，对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。必要时进行调整。

③ 无形资产的摊销

公司对于使用寿命有限的无形资产，自取得当月起在预计使用寿命内采用直线法分期摊销。使用寿命不确定的无形资产不摊销，每年末均进行减值测试。无形资产的应摊销金额为其成本扣除预计残值后的金额。已计提减值准备的无形资产，还应扣除已计提的无形资产减值准备累计金额。无形资产的摊销金额计入当期损益。使用寿命不确定的无形资产不摊销，期末进行减值测试。

（5）无形资产减值准备

详见本财务报表附注三-20。

20、长期资产减值

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

21、长期待摊费用

长期待摊费用是公司已经发生但应由本期和以后各期分担的分摊期限在一年以上的各项费用，以实际发生的支出入账并在其预计受益期内平均摊销。

22、职工薪酬

（1）短期薪酬的会计处理方法

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

（2）离职后福利的会计处理方法

公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。离职后福利计划，是指公司与职工就离职后福利达成的协议，或者公司为向职工提供离职后福利制定的规章或办法等。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，公司不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

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

（3）辞退福利的会计处理方法

公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

（4）其他长期职工福利的会计处理方法

公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定收益计划进行会计处理。

23、预计负债

公司涉及诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项时，如该等事项很可能需要未来以交付资产或提供劳务、其金额能够可靠计量的，确认为预计负债。

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

（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：① 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；② 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。

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。

24、股份支付及权益工具

（1）股份支付的种类：

对于以权益结算的涉及职工的股份支付，按照授予日权益工具的公允价值计入成本费用和资本公积（其他资本公积），不确认其后续公允价值变动；在可行权之后不再对已确认的成本费用和所有者权益总额进行调整。按照行权情况，确认股本和股本溢价，同时结转等待期内确认的资本公积（其他资本公积）。其中：对于换取职工服务的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具在授予日的公允价值，计入相关资产成本或当期费用，同时计入资本公积（其他资本公积）；对于换取其他方服务的股份支付，以所换取其他方服务的公允价值计量。如果该公允价值不能可靠计量的，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，则按权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关资产成本或费用，同时计入资本公积（其他资本公积）。

对于以现金结算的涉及职工的股份支付，按照每个资产负债表日权益工具的公允价值重新计量，确定成本费用和应付职工薪酬。在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量，计入相关资产成本或费用，同时计入应付职工薪酬。在可行权之后不再确认成本费用，对应付职工薪酬的公允价值重新计量，将其变动计入公允价值变动损益。

（2）权益工具公允价值的确定方法：

对于授予的期权等权益工具存在活跃市场的，按照活跃市场中的报价确定其公允价值。对

于授予的期权等权益工具不存在活跃市场的，采用期权定价模型等确定其公允价值，选用的期权定价模型至少应当考虑以下因素：① 期权的行权价格；② 期权的有效期；③ 标的股份的现行价格；④ 股价预计波动率；⑤ 股份的预计股利；⑥ 期权有效期内的无风险利率；⑦ 分期行权的股份支付。

（3）确认可行权权益工具最佳估计的依据：

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

根据上述权益工具的公允价值和预计可行权的权益工具数量，计算截至当期累计应确认的成本费用金额，再减去前期累计已确认金额，作为当期应确认的成本费用金额。

（4）实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理：

① 以权益结算的股份支付

授予后立即可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应调整资本公积。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应调整资本公积。

换取其他方服务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量的，按照其他方服务在取得日的公允价值计量；如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加所有者权益。

② 以现金结算的股份支付

授予后立即可行权的换取职工服务的以现金结算的股份支付，在授予日按公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按公司承担负债的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和相应的负债。

③ 修改、终止股份支付计划

如果修改增加了所授予的权益工具的公允价值，公司按照权益工具公允价值的增加相应地确认取得服务的增加；如果修改增加了所授予的权益工具的数量，公司将增加的权益工具的公允价值相应地确认为取得服务的增加；如果公司按照有利于职工的方式修改可行权条件，公司在处理可行权条件时，考虑修改后的可行权条件。如果修改减少了授予的权益工具的公允价值，公司继续以权益工具在授予日的公允价值为基础，确认取得服务的金额，而不考虑权益工具公允价值的减少；如果修改减少了授予的权益工具的数量，公司将减少部分作为已授予的权益工具的取消来进行处理；如果以不利于职工的方式修改了可行权条件，在处理可行权条件时，不考虑修改后的可行权条件。

如果公司在等待期内取消了所授予的权益工具或结算了所授予的权益工具（因未满足可行权条件而被取消的除外），则将取消或结算作为加速可行权处理，立即确认原本在剩余等待期内确认的金额。在取消或结算时支付给职工的所有款项均应作为权益的回购处理，回购支付的金额高于该权益工具在回购日公允价值的部分，计入当期费用。如果向职工授予新的权益工具，并在新权益工具授予日认定所授予的新权益工具是用于替代被取消的权益工具的，以处理原权益工具条款和条件修改相同的方式，对所授予的替代权益工具进行处理。如果回购其职工已可行权的权益工具，借记所有者权益，回购支付的金额高于该权益工具在回购日公允价值的部分，计入当期费用。

25、收入

（1）销售商品收入

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

（2）提供劳务收入的确认方法：

①劳务在同一年度内开始并完成的，在完成劳务时确认收入；

②劳务的开始和完成分属不同的会计年度的，在劳务合同的总收入、总成本能够可靠地计量，与交易相关的经济利益能够流入公司，已经发生的成本和为完成劳务将要发生的成本能够可靠地计量时，按完工百分比法确认劳务收入。

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。提供劳务交易的完工进度，依据已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例确定。提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足：

- ①收入的金额能够可靠地计量；
- ②相关的经济利益很可能流入企业；
- ③交易的完工程度能够可靠地确定；
- ④交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

（3）让渡资产使用权收入

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

- ①利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。
- ②使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

公司业务类型：保险经纪收入。

具体收入确认原则：劳务已经完成，按合同要求公司与保险公司就公司提供的保险经纪业务取得客户对账单并据此确认收入。

26、政府补助

政府补助是指公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。

本公司在能够满足政府补助所附条件且能够收到政府补助时确认政府补助。其中：

（1）政府补助为货币性资产的，按收到或应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按公允价值计量，如公允价值不能可靠取得，则按名义金额计量。

（2）与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益或冲减相

关成本。

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

已确认的政府补助需要退回的，在需要退回的当期分情况按照以下规定进行会计处理：（1）初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；（2）存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；（3）属于其他情况的，直接计入当期损益。

27、递延所得税资产/递延所得税负债

所得税费用的会计处理采用资产负债表债务法核算。资产负债表日，公司按照可抵扣暂时性差异与适用所得税税率计算的结果，确认递延所得税资产及相应的递延所得税收益；按照应纳税暂时性差异与适用企业所得税税率计算的结果，确认递延所得税负债及相应的递延所得税费用。

（1）递延所得税资产的确认

公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。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：该项交易不是企业合并；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）。

公司对与子公司、联营公司及合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；未来很可能获得用来抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

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

（2）递延所得税负债的确认

除下列情况产生的递延所得税负债以外，公司确认所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债：①商誉的初始确认；②同时满足具有下列特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该项交易不是企业合并；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）。

公司对与子公司、联营公司及合营企业投资产生相关的应纳税暂时性差异，同时满足下列

条件的：投资企业能够控制暂时性差异的转回的时间；该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

（3）所得税费用计量

公司将当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：企业合并；直接在所有者权益中确认的交易或事项。

28、租赁

（1）经营租赁会计处理：

① 公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

② 公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

（2）融资租赁会计处理：

① 融资租入资产：公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。公司发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

② 融资租出资产：公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

29、重要会计政策和会计估计的变更

（1）重要会计政策变更

会计政策变更的内容和原因	审 批 程 序	备 注
--------------	---------	-----

执行《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》	财政部 2018 年 6 月 26 日发布的《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）并经董事会审议通过	本公司执行该规定的主要影响：将原“应收票据”及“应收账款”行项目归并至“应收票据及应收账款”；将原“应收利息”、“应收股利”及“其他应收款”行项目归并至“其他应收款”；将原“应付利息”、“应付股利”及“其他应付款”行项目归并至“其他应付款”；利润表中“管理费用”项目分拆“管理费用”和“研发费用”明细项目列报等。
---------------------------------	--	--

根据财政部发布的《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），资产负债表：原“应收票据”及“应收账款”行项目整合为“应收票据及应收账款”、原“应收利息”及“应收股利”行项目归并至“其他应收款”、原“固定资产清理”行项目归并至“固定资产”、原“工程物资”行项目归并至“在建工程”、原“应付票据”及“应付账款”行项目整合为“应付票据及应付账款”项目、原“应付利息”及“应付股利”行项目归并至“其他应付款”；将“专项应付款”行项目归并至“长期应付款”；利润表：从原“管理费用”中分拆出“研发费用”、在“财务费用”行项目下列示“利息费用”和“利息收入”明细项目、将“其他收益”的位置提前、“其他综合收益”行项目，简化部分子项目的表述：将原“重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动”改为“重新计量设定受益计划变动额”；将原“权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额”改为“权益法下不能转损益的其他综合收益”；将原“权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额”改为“权益法下可转损益的其他综合收益”。公司按照《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根据本通知进行调整。

2017/12/31 或 2017 年度	调整前	调整后	变动额
应收票据及应收账款	-	15,200.00	15,200.00
应收账款	15,200.00	-	-15,200.00
其他应收款	353,768.93	353,768.93	-
其他应付款	551,243.99	551,243.99	-
管理费用	6,507,270.60	3,882,514.01	-2,624,756.59
研发费用	-	2,624,756.59	2,624,756.59

（2）重要会计估计变更

报告期公司无重要会计估计变更。

四、税项

1、主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 （费） 率
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额部分；简易征收按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算	5%、6%、10%、16%、17%注①
营业税	应纳税营业额	5%
城市维护建设税	应缴流转税	7%
教育费附加	应缴流转税	3%
地方教育附加	应缴流转税	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%/免税/10%，优惠税率见“四、税项、2 税收优惠”

注①：2018 年 4 月 4 日，根据财政部、税务总局颁布的《关于调整增值税税率的通知》规定，自 2018 年 5 月 1 日起，纳税人发生增值税应税销售行为或者进口货物，原适用 17% 和 11% 税率的，税率分别调整为 16%、10%。

存在不同企业所得税税率纳税主体的，具体情况如下：

纳 税 主 体 名 称	2017 年
广东德晟保险经纪股份有限公司	15%
伊犁德晟电子科技有限公司	免税
广州德晟人工智能科技有限公司	25%

2、税收优惠

企业所得税：

公司于 2016 年度通过高新技术企业评审，取得广东省科学技术厅、广东省财政厅、广东省国家税务局、广东省地方税务局联合颁发的高新技术企业证书，证书编号为 GR201644002096，发证日期为 2016 年 11 月 30 日，有效期为三年，自 2016 年减按 15% 的税率计缴企业所得税。2018 年度公司适用企业所得税率为 15%。

根据《财政部 国家税务总局关于新疆喀什、霍尔果斯两个特殊经济开发区企业所得税优惠政策的通知》财税（2011）112 号第一条，“2010 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对

在新疆喀什、霍尔果斯两个特殊经济开发区内新办的属于《新疆困难地区重点鼓励发展产业企业所得税优惠目录》（以下简称《目录》）范围内的企业”，自取得第一笔生产经营收入所属纳税年度起，五年内免征企业所得税。公司之子公司伊犁德晟电子科技有限公司 2018 年度免征企业所得税。

附加税：

根据《财政部国家税务总局关于扩大有关政府性基金免征范围的通知》（财税〔2016〕12 号）规定，自 2016 年 2 月 1 日起，将免征教育费附加、地方教育附加、水利建设基金的范围，由现行按月纳税的月销售额或营业额不超过 3 万元（按季度纳税的季度销售额或营业额不超过 9 万元）的缴纳义务人，扩大到按月纳税的月销售额或营业额不超过 10 万元（按季度纳税的季度销售额或营业额不超过 30 万元）的缴纳义务人。公司、公司之子公司广州德晟人工智能科技有限公司 2018 年度享受上述政府性基金免征税收优惠。

五、合并财务报表主要项目注释

1、货币资金

（1）货币资金分项列示如下：

项 目	2018. 12. 31	2017. 12. 31
库存现金	-	-
银行存款	625,696.23	6,530,104.84
其他货币资金	5,500,000.00	5,500,000.00
合 计	6,125,696.23	12,030,104.84
其中：存放在境外的款项总额	-	-

（2）因抵押、质押或冻结等对使用有限制的货币资金明细如下：

项 目	2018. 12. 31	2017. 12. 31
保险专业代理机构资本托管资金	5,500,000.00	5,500,000.00
合 计	5,500,000.00	5,500,000.00

（3）截至 2018 年 12 月 31 日，公司不存在有潜在回收风险的货币资金。

2、应收票据及应收账款

（1）应收票据及应收账款明细：

项目	2018. 12. 31	2017. 12. 31
应收票据	-	-
应收账款	-	15, 200. 00
合计	-	15, 200. 00

(2) 应收票据

1) 应收票据分类列示:

项 目	2018. 12. 31	2017. 12. 31
银行承兑汇票	-	-
商业承兑汇票	-	-
合 计	-	-

2)截至 2018 年 12 月 31 日,公司不存在已背书且在资产负债表日尚未到期的应收票据。

3)截至 2018 年 12 月 31 日,应收票据余额不存在用于质押的情形。

4)截至 2018 年 12 月 31 日,公司不存在因出票人无力履约而将票据转为应收账款的应收商业承兑汇票。

(3) 应收账款

(1) 应收账款分类披露:

类 别		2018. 12. 31				
		账面余额		坏账准备		账面价值
		金 额	比例	金 额	计提比例	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款		-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备的应收账款	账龄组合	-	-	-	-	-
	并表方组合	-	-	-	-	-
组合小计		-	-	-	-	-
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款		-	-	-	-	-
合 计		-	-	-	-	-
类 别		2017. 12. 31				
		账面余额		坏账准备		账面价值

		金 额	比例	金 额	计提比例	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款		-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备的应收账款	账龄组合	16,000.00	100.00%	800.00	5.00%	15,200.00
	并表方组合	-	-	-	-	-
组合小计		16,000.00	100.00%	800.00	5.00%	15,200.00
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款		-	-	-	-	-
合 计		16,000.00	100.00%	800.00	5.00%	15,200.00

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

账 龄	2018.12.31			2017.12.31		
	金 额	坏账准备	计提比例	金 额	坏账准备	计提比例
1 年以内	-	-	5.00%	16,000.00	800.00	5.00%
合 计	-	-		16,000.00	800.00	

(2) 报告期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 0.00 元；本期收回或转回坏账准备金额 800.00 元。

(3) 报告期无实际核销的应收账款。

3、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示：

账龄	2018.12.31		2017.12.31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	65,524.25	100.00	61,600.00	100.00
1-2 年	-	-	-	-
2-3 年	-	-	-	-
3 年以上	-	-	-	-
合 计	65,524.25	100.00	61,600.00	100.00

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况：

公司 2018 年 12 月 31 日按欠款方归集的期末余额前五名预付账款汇总金额为 65,524.25 元，

占预付账款期末余额合计数的比例为 100.00%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额为 0.00 元，具体明细如下：

单 位 名 称	与本公司 关系	2018. 12. 31	账龄	占预付账款 余额比例 (%)	未结算原因
邹庆霞	非关联方	62, 100. 00	1 年以内	94. 77	预付房租
霍尔果斯京疆创业咨询公司	非关联方	2, 424. 25	1 年以内	3. 70	预付房租
上海高力国际物业服务 有限公司广州分公司	非关联方	1, 000. 00	1 年以内	1. 53	预付停车费
合 计		65, 524. 25		100. 00	

4、其他应收款

项目	2018. 12. 31	2017. 12. 31
应收利息	-	-
应收股利	-	-
其他应收款	214,194.33	353,768.93
合计	214,194.33	353,768.93

注：上表中其他应收款指扣除应收利息、应收股利后的其他应收款。

(1) 其他应收款分类披露：

类 别		2018. 12. 31				
		账面余额		坏账准备		账面价值
		金 额	比例	金 额	计提比例	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款		-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备的其他应收款	账龄组合	362, 718. 66	100. 00%	148, 524. 33	40. 95%	214, 194. 33
	并表方组合	-	-	-	-	-
组合小计		362, 718. 66	100. 00%	148, 524. 33	40. 95%	214, 194. 33
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款		-	-	-	-	-
合 计		362, 718. 66	100. 00%	148, 524. 33	40. 95%	214, 194. 33
类 别		2017. 12. 31				
		账面余额		坏账准备		账面价值
		金 额	比例	金 额	计提比例	

单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款		-	-	-	-	-
按龄组合计提坏账准备的其他应收款	账龄组合	417,588.66	100.00%	63,819.73	15.28%	353,768.93
	并表方组合	-	-	-	-	-
组合小计		417,588.66	100.00%	63,819.73	15.28%	353,768.93
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款		-	-	-	-	-
合 计		417,588.66	100.00%	63,819.73	15.28%	353,768.93

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账 龄	2018.12.31			2017.12.31		
	金 额	坏账准备	计提比例	金 额	坏账准备	计提比例
1 年以内	66,000.00	3,300.00	5.00%	131,320.00	6,566.00	5.00%
1-2 年	10,450.00	2,090.00	20.00%	286,268.66	57,253.73	20.00%
2-3 年	286,268.66	143,134.33	50.00%	-	-	50.00%
3 年以上	-	-	100.00%	-	-	100.00%
合 计	362,718.66	148,524.33		417,588.66	63,819.73	

(2) 报告期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 84,704.60 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

(3) 报告期无实际核销的其他应收账款。

(4) 其他应收款按款项性质分类情况：

款 项 性 质	2018.12.31	2017.12.31
押金、保证金	362,718.66	297,588.66
借款及备用金	-	120,000.00
合计	362,718.66	417,588.66

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况：

项 目	款项性质	是否为关联方	2018.12.31	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
广州地铁商业发展有限	押金、保	否	224,863.60	2-3 年	62.00%	112,431.80

公司	证金					
广州程启招标代理有限公司	押金、保证金	否	65,000.00	1年以内	17.92%	3,250.00
上海高力国际物业服务 有限公司广州分公司	押金、保证金	否	62,405.06	1年以内、 2-3年	17.20%	30,752.53
邹庆霞	押金、保证金	否	10,000.00	1-2年	2.76%	2,000.00
广州市海珠区赤岗国为 饮水机经营部	押金、保证金	否	450.00	1-2年	0.12%	90.00
合 计			362,718.66		100.00%	148,524.33

5、存货

(1) 存货分类:

项 目	2018.12.31			2017.12.31		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	-	-	-	90,769.20	-	90,769.20
合 计	-	-	-	90,769.20	-	90,769.20

(2) 存货跌价准备

项 目	2017.12.31	本期增加		本期减少		2018.12.31
		新增	计提	转回或转销	其他转出	
库存商品	-	-	-	-	-	-
合 计	-	-	-	-	-	-

(3) 报告期内, 存货余额中不含有借款费用资本化金额。

6、其他流动资产

单 位 名 称	2018.12.31	2017.12.31
增值税留抵税	35,411.87	-
银行理财产品	61,220,000.00	66,020,000.00
待认证进项税	148,818.59	39,829.26
合 计	61,404,230.46	66,059,829.26

7、长期股权投资

(1) 明细披露如下:

被投资单位	2017. 12. 31	本期增减变动							2018. 12. 31	本期计提减值准备	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	其他			
1. 合营企业	-	-	-	-	-	-	-	974,038.81	974,038.81	-	-
2. 联营企业											
广州粤运软件技术有限公司	972,706.88	11,775.00	-	-10,443.07	-	-	-	-974,038.81	-	-	-
小 计	972,706.88	11,775.00	-	-10,443.07	-	-	-	-974,038.81	-	-	-
合 计	972,706.88	11,775.00	-	-10,443.07	-	-	-	-	974,038.81	-	-

注：2017 年 7 月，公司与广州德润投资有限公司签订股权转让协议，广州德润投资有限公司将其持有广州粤运软件技术有限公司 49%的股权转让给公司，转让价格 980,000.00 元。

2018 年 10 月，公司以 1.1775 万元新增购买广州粤运软件技术有限公司 1%的股权，截止至 2018 年 12 月 31 日，公司对广州粤运软件技术有限公司持股 50%，同时广东粤运发展有限公司对广州粤运软件技术有限公司持股 50%，因此共同控制广州粤运软件技术有限公司。

（2）截至 2018 年 12 月 31 日止，上述投资变现及投资收益汇回无重大限制；公司不存在需计提长期股权投资减值准备的情形。

8、固定资产

项目	2018. 12. 31	2017. 12. 31
固定资产	2,260,270.73	2,402,121.23
固定资产清理	-	-
合计	2,260,270.73	2,402,121.23

注：上表中的固定资产是指扣除固定资产清理后的固定资产。

（1）固定资产情况

项 目	房屋建筑物	办公设备	合计
一、账面原值			
1. 2017 年 12 月 31 日	2,091,795.14	1,225,905.82	3,317,700.96
2. 本期增加金额	-	161,759.03	161,759.03
（1）购置	-	161,759.03	161,759.03
（2）在建工程转入	-	-	-

项 目	房屋建筑物	办公设备	合计
(3) 企业合并增加	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-
(2) 处置子公司转出	-	-	-
4. 2018 年 12 月 31 日	2,091,795.14	1,387,664.85	3,479,459.99
二、累计折旧			
1. 2017 年 12 月 31 日	198,720.54	716,859.19	915,579.73
2. 本期增加金额	99,360.27	204,249.26	303,609.53
(1) 计提	99,360.27	204,249.26	303,609.53
(2) 增加	-	-	-
(3) 企业合并增加	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-
(2) 处置子公司转出	-	-	-
4. 2018 年 12 月 31 日	298,080.81	921,108.45	1,219,189.26
三、减值准备			
1. 2017 年 12 月 31 日	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-
(1) 计提	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-
4. 2018 年 12 月 31 日	-	-	-
四、账面价值			
2018 年 12 月 31 日账面价值	1,793,714.33	466,556.40	2,260,270.73
2017 年 12 月 31 日账面价值	1,893,074.60	509,046.63	2,402,121.23

(2) 截至 2018 年 12 月 31 日，公司无暂时闲置的固定资产、通过融资租赁租入的固定资产以及通过经营租赁租出的固定资产。

(3) 截至 2018 年 12 月 31 日，公司无未办妥产权证书的固定资产情况。

9、无形资产

(1) 无形资产情况

项 目	软件	合 计
一、账面原值		
1. 2017 年 12 月 31 日	346,000.00	346,000.00
2. 本期增加金额	-	-
(1) 购置	-	-
(2) 内部研发	-	-
(3) 企业合并增加	-	-
3. 本期减少金额	-	-
(1) 处置或报废	-	-
(2) 处置子公司转出	-	-
4. 2018 年 12 月 31 日	346,000.00	346,000.00
二、累计摊销		
1. 2017 年 12 月 31 日	111,133.23	111,133.23
2. 本期增加金额	34,599.96	34,599.96
(1) 计提	34,599.96	34,599.96
(2) 企业合并增加	-	-
3. 本期减少金额	-	-
(1) 处置或报废	-	-
(2) 处置子公司转出	-	-
4. 2018 年 12 月 31 日	145,733.19	145,733.19
三、减值准备		
1. 2017 年 12 月 31 日	-	-
2. 本期增加金额	-	-
(1) 计提	-	-
3. 本期减少金额	-	-
(1) 处置或报废	-	-

项 目	软件	合 计
4. 2018 年 12 月 31 日	-	-
四、账面价值	-	-
2018 年 12 月 31 日账面价值	200,266.81	200,266.81
2017 年 12 月 31 日账面价值	234,866.77	234,866.77

10、长期待摊费用

项 目	2017. 12. 31	本期增加	本期摊销	其他减少	2018. 12. 31
装修费	926,832.39	91,004.39	250,251.76	-	767,585.02
数据储存服务费	-	25,986.79	3,464.88	-	22,521.91
合 计	926,832.39	116,991.18	253,716.64	-	790,106.93

11、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	2018. 12. 31		2017. 12. 31	
	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	143,274.33	21,491.15	57,319.73	8,597.96
可抵扣亏损	-	-	-	-
合计	143,274.33	21,491.15	57,319.73	8,597.96

(2) 未确认递延所得税资产明细

项 目	2018. 12. 31	2017. 12. 31
可抵扣减值暂时性差异	5,250.00	7,300.00
可抵扣亏损	7,240,424.44	819,339.62
合 计	7,245,674.44	826,639.62

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年 份	2018. 12. 31	2017. 12. 31
2021 年	82,808.81	82,808.81
2022 年	736,530.81	736,530.81

2023 年	6,421,084.82	-
合 计	7,240,424.44	819,339.62

12、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬明细如下：

项 目	2017.12.31	本期增加额	本期支付额	2018.12.31
一、短期薪酬	808,589.61	6,001,866.32	6,300,362.86	510,093.07
二、离职后福利-设定提存计划	-	334,588.09	334,588.09	-
三、辞退福利	-	39,137.93	39,137.93	-
四、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合 计	808,589.61	6,375,592.34	6,674,088.88	510,093.07

(2) 短期薪酬明细如下：

项 目	2017.12.31	本期增加额	本期支付额	2018.12.31
1、工资、奖金、津贴和补贴	808,589.61	5,571,358.63	5,869,855.17	510,093.07
2、职工福利费	-	257,264.03	257,264.03	-
3、社会保险费	-	113,601.66	113,601.66	-
其中：医疗保险费	-	84,585.69	84,585.69	-
工伤保险费	-	2,492.80	2,492.80	-
生育保险费	-	18,240.64	18,240.64	-
重大疾病险	-	8,282.53	8,282.53	-
4、住房公积金	-	59,642.00	59,642.00	-
5、工会经费和职工教育经费	-	-	-	-
6、短期带薪缺勤	-	-	-	-
7、短期利润分享计划	-	-	-	-
8、非货币性福利	-	-	-	-
合 计	808,589.61	6,001,866.32	6,300,362.86	510,093.07

(3) 设定提存计划明细如下：

项 目	2017. 12. 31	本期增加额	本期支付额	2018. 12. 31
1、基本养老保险	-	247, 130. 76	247, 130. 76	-
2、失业保险费	-	87, 457. 33	87, 457. 33	-
3、企业年金缴费	-	-	-	-
合 计	-	334, 588. 09	334, 588. 09	-

13、应交税费

(1) 应交税费分项列示如下:

项 目	2018. 12. 31	2017. 12. 31
增值税	285. 71	123, 543. 83
个人所得税	21, 520. 41	38, 459. 24
企业所得税	894, 362. 62	2, 953, 282. 12
城市维护建设税	20. 00	8, 648. 07
教育费附加	-	3, 650. 97
地方教育附加	-	2, 433. 98
印花税	108. 00	984. 70
房产税	685. 71	-
土地使用税	-	141. 36
合 计	916, 982. 45	3, 131, 144. 27

(2) 主要税项适用税率及税收优惠政策参见本附注四。

14、其他应付款

(1) 应付利息、应付股利及其他应付款明细:

项 目	2018. 12. 31	2017. 12. 31
应付利息	-	-
应付股利	-	-
其他应付款	512, 000. 00	551, 243. 99
合计	512, 000. 00	551, 243. 99

注：上表中其他应付款指扣除应付利息、应付股利后的其他应付款。

(2) 应付股利

项 目	2018. 12. 31	2017. 12. 31
应付股利	-	-
合计	-	-

(3) 其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款:

项 目	2018. 12. 31	2017. 12. 31
押金及保证金	512,000.00	500,000.00
应付费用	-	48,018.02
其他	-	3,225.97
合计	512,000.00	551,243.99

期末公司账龄超过1年的重要其他应付款情况如下:

单 位 名 称	款项性质	2018. 12. 31	账龄	未结算原因
中国人民财产保险股份有限公司广东分公司	押金及保证金	500,000.00	5年以上	履约保证金款项
合 计		500,000.00		

15、股本

(1) 股本明细项目和增减变动列示如下:

投资方	2017. 12. 31	本期变动增减 (+、-)				2018. 12. 31
		增资	公积金转增股本	其他	小 计	
广州德润投资有限公司	6,375,000.00	-	-	-	-	6,375,000.00
彭庄花	2,500,000.00	-	-	-	-	2,500,000.00
方志平	41,125,000.00	-	-	-	-	41,125,000.00
合 计	50,000,000.00	-	-	-	-	50,000,000.00

16、资本公积

(1) 资本公积增减变动情况列示如下:

项 目	2017. 12. 31	本期增加	本期减少	2018. 12. 31
股本溢价	314, 646. 63	2, 362, 421. 34	172, 788. 09	2, 504, 279. 88
其他资本公积	-	-	-	-
合 计	314, 646. 63	2, 362, 421. 34	172, 788. 09	2, 504, 279. 88

2018 年度资本溢价(股本溢价)减少 172, 788. 09 元。2018 年 5 月, 公司以 1, 102, 500. 00 元购买少数股东持有的广州德晟人工智能科技有限公司 30%股权, 对应取得的净资产份额为 130, 170. 99 元, 差额 972, 329. 01 元冲减资本公积。由于截止至 2018 年 5 月 31 日, 母公司资本公积为 172, 788. 09 元, 不足冲减的 799, 540. 92 元调整留存收益。

2018 年度资本溢价(股本溢价)增加 2, 362, 421. 34 元。2018 年 7 月, 公司与其他少数股东对广州德晟人工智能科技有限公司进行非同比例增资, 导致公司持股比例由 100%下降至 51%而增加的资本公积 2, 362, 421. 34 元。

17、盈余公积

项 目	2017. 12. 31	本期增加	本期减少	2018. 12. 31
法定盈余公积	4, 589, 163. 18	1, 771, 686. 31	799, 540. 92	5, 561, 308. 57
任意盈余公积	-	-	-	-
合 计	4, 589, 163. 18	1, 771, 686. 31	799, 540. 92	5, 561, 308. 57

报告期按母公司净利润的 10%计提的法定盈余公积。

法定盈余公积减少, 详见“附注五、16、资本公积”。

18、未分配利润

(1) 未分配利润明细项目和增减变动情况列示如下:

项 目	2018 年度	2017 年度
调整前上期末未分配利润	22, 841, 089. 08	24, 259, 000. 56
调整期初未分配利润合计数	-	-
调整后期初未分配利润	22, 841, 089. 08	24, 259, 000. 56
加: 本期归属于所有者的净利润	9, 681, 365. 39	21, 914, 927. 50
减: 提取法定盈余公积	1, 771, 686. 31	2, 212, 838. 98

项 目	2018 年度	2017 年度
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	-	-
应付普通股股利	20,000,000.00	21,120,000.00
转作实收资本的普通股股利	-	-
所有者权益内部结转	-	-
期末未分配利润	10,750,768.16	22,841,089.08

19、营业收入及营业成本

(1) 营业收入及营业成本分项列示如下：

项 目	2018 年度		2017 年度	
	收 入	成 本	收 入	成 本
主营业务	15,300,505.30	658,258.35	31,919,211.88	1,355,930.81
其他业务	57,142.90	-	-	-
合 计	15,357,648.20	658,258.35	31,919,211.88	1,355,930.81

(2) 主营业务收入按类别分类如下：

项 目	2018 年度		2017 年度	
	收 入	成 本	收 入	成 本
保险经纪服务	15,233,574.04	522,446.42	29,917,969.05	1,256,404.77
技术服务	-	-	1,987,567.62	89,440.54
系统集成	66,931.26	135,811.93	13,675.21	10,085.50
合 计	15,300,505.30	658,258.35	31,919,211.88	1,355,930.81

(3) 公司报告期前五名客户的营业收入情况：

2018 年度：

单 位 名 称	营 业 收 入	占全部营业收入比例
中国平安财产保险股份有限公司广东分公司	9,376,763.43	61.06%

单 位 名 称	营 业 收 入	占全部营业收入比例
中国太平洋财产保险股份有限公司广东分公司	5,845,576.67	38.06%
邱文俊	57,142.90	0.37%
深圳佑驾创新科技有限公司	46,845.79	0.31%
重庆铭信长兴科技有限公司	20,085.47	0.13%
合 计	15,346,414.26	99.93%

2017 年度:

单 位 名 称	营 业 收 入	占全部营业收入比例
中国平安财产保险股份有限公司广东分公司	19,599,216.20	61.40%
中国太平洋财产保险股份有限公司广东分公司	10,207,038.07	31.98%
合众人寿保险股份有限公司广东分公司	1,728,331.98	5.41%
新华人寿保险股份有限公司广东分公司	259,235.66	0.81%
安诚财产保险股份有限公司广东分公司	72,283.02	0.23%
合 计	31,866,104.93	99.83%

20、税金及附加

项 目	2018 年度	2017 年度
城市维护建设税	58,528.31	115,145.16
教育费附加	25,030.26	49,292.59
地方教育附加	16,686.84	32,861.70
印花税	9,743.30	26,461.70
土地使用税	-	353.40
房产税	9,733.39	36,695.90
合 计	119,722.10	260,810.45

21、管理费用

项 目	2018 年度	2017 年度
薪酬费用	1,877,532.13	1,387,681.56
中介费用	797,901.25	1,323,422.93

项 目	2018 年度	2017 年度
房租及水电	812,919.15	543,451.87
折旧与摊销	272,731.14	196,548.06
办公费	227,472.20	194,386.85
差旅费	148,179.48	133,468.98
其他费用	10,213.22	83,150.76
招待费	130,325.77	20,403.00
合 计	4,277,274.34	3,882,514.01

22、研发费用

项 目	2018 年度	2017 年度
职工薪酬	4,257,985.32	1,565,912.72
新产品设计费	425,823.73	20,980.51
折旧摊销费	246,398.59	207,030.82
差旅费	53,365.84	9,117.50
办公费	23,416.75	8,483.77
招待费	589.00	1,221.00
其他	126,956.84	180,712.34
租金及水电	785,480.96	631,297.93
合 计	5,920,017.03	2,624,756.59

23、财务费用

项 目	2018 年度	2017 年度
利息支出	-	-
减：利息收入	9,333.82	16,491.78
手续费	10,329.76	9,320.04
汇兑损益	-	-
合 计	995.94	-7,171.74

24、资产减值损失

项 目	2018 年度	2017 年度
坏账损失	83,904.60	-30,184.46
合 计	83,904.60	-30,184.46

25、其他收益

(1) 分项列示

项目	2018 年度	2017 年度
与日常经营活动相关的政府补助	101,925.20	-
合计	101,925.20	-

(2) 计入当期损益的与收益相关的政府补助详见“附注五、30、政府补助”。

26、投资收益

项 目	2018 年度	2017 年度
理财产品投资收益	2,852,605.18	417,219.73
权益法核算的长期股权投资收益	-10,443.07	-7,293.12
合 计	2,842,162.11	409,926.61

27、营业外收入

(1) 分项列示

项 目	2018 年度	2017 年度	计入当期非经常性 损益的金额
政府补助	3,028,500.00	1,012,700.99	全部计入
其他	30,000.00	492.89	全部计入
合 计	3,058,500.00	1,013,193.88	

(2) 计入当期损益的与收益相关的政府补助详见“附注五、30、政府补助”。

28、营业外支出

项 目	2018 年度	2017 年度	当期计入非经常性 损益的金额

项 目	2018 年度	2017 年度	当期计入非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	-	-	
其中：固定资产毁损报废损失	-	-	
滞纳金及罚款	-	33,258.73	全部计入
赞助支出	-	30,000.00	全部计入
其他	-	-	
合 计	-	63,258.73	

29、所得税费用

(1) 所得税费用分项列示如下：

项 目	2018 年度	2017 年度
按税法及相关规定计算的当期所得税	2,309,131.75	3,472,108.74
递延所得税调整	-12,893.19	-6,450.95
合 计	2,296,238.56	3,465,657.79

(2) 会计利润与所得税费用调整过程：

项 目	2018 年度	2017 年度
利润总额	10,300,063.15	25,192,417.98
按法定/适用税率计算的所得税费用	1,545,009.47	3,778,862.69
子公司适用不同税率的影响	-300,254.25	-490,966.46
调整以前期间所得税的影响	-164,689.87	28,548.41
非应税收入的影响	-	-
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	25,783.41	5,766.99
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-	-
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	1,283,806.96	143,446.16
研发加计扣除影响	-93,417.16	-
所得税费用	2,296,238.56	3,465,657.79

30、政府补助

(1) 本期确认的政府补助的种类、金额和列报项目

项目	补助类型	2018 年度	列报项目
优质企业扶持奖励	与收益相关	708,500.00	营业外收入
2016 年高新企业补助	与收益相关	320,000.00	营业外收入
中小企业股份转让系统挂牌交易补贴	与收益相关	1,000,000.00	营业外收入
2017 年省级工业和信息化专项资金	与收益相关	500,000.00	营业外收入
新三板挂牌经费补贴	与收益相关	500,000.00	营业外收入
2017 年省研发后补助	与收益相关	100,300.00	其他收益
稳岗补贴款	与收益相关	1,625.20	其他收益
合计		3,130,425.20	

(2) 计入当期损益的与收益相关的政府补助

项目	2018 年度	列报项目
优质企业扶持奖励	708,500.00	营业外收入
2016 年高新企业补助	320,000.00	营业外收入
中小企业股份转让系统挂牌交易补贴	1,000,000.00	营业外收入
2017 年省级工业和信息化专项资金	500,000.00	营业外收入
新三板挂牌经费补贴	500,000.00	营业外收入
2017 年省研发后补助	100,300.00	其他收益
稳岗补贴款	1,625.20	其他收益
合计	3,130,425.20	

31、现金流量表项目注释

(1) 公司收到的其他与经营活动有关的现金主要项目列示如下：

项 目	2018 年度	2017 年度
存款利息收入	9,333.82	16,491.78
政府补助	3,130,425.20	1,012,700.99
收到其他	30,000.00	492.89

项 目	2018 年度	2017 年度
收到退回保证金	48,000.00	-
收到押金保证金	12,000.00	-
合 计	3,229,759.02	1,029,685.66

(2) 公司支付的其他与经营活动有关的现金主要项目列示如下：

项 目	2018 年度	2017 年度
支付营业费用和管理费用等	4,158,602.25	3,873,550.59
支付的押金	113,000.00	11,320.00
对外捐赠	-	30,000.00
退回保证金	-	5,000,000.00
支付罚款赔款	-	30,000.00
保险专业代理机构资本托管资金	-	5,500,000.00
其他	3,225.97	-
合 计	4,274,828.22	14,444,870.59

(3) 公司收到的其他与筹资活动有关的现金主要项目列示如下：

项 目	2018 年度	2017 年度
收到的筹资性往来款	8,320,000.00	1,150,000.00
合 计	8,320,000.00	1,150,000.00

(4) 公司支付的其他与筹资活动有关的现金主要项目列示如下：

项 目	2018 年度	2017 年度
支付的筹资性往来款	8,320,000.00	30,000.00
收购少数股东股权	1,102,500.00	1,050,000.00
合 计	9,422,500.00	1,080,000.00

32、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项 目	2018 年度	2017 年度
-----	---------	---------

项 目	2018 年度	2017 年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	8,003,824.59	21,726,760.19
加：资产减值准备	83,904.60	-30,184.46
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	303,609.53	286,759.51
无形资产摊销	34,599.96	34,599.96
长期待摊费用摊销	259,150.94	229,557.07
固定资产报废损失（减：收益）	-	-
公允价值变动净损失（减：收益）	-	-
财务费用（减：收益）	-	-
投资损失（减：收益）	-2,842,162.11	-409,926.61
递延所得税资产减少（减：增加）	-12,893.19	-6,450.95
递延所得税负债增加（减：减少）	-	-
存货的减少（减：增加）	90,769.20	-90,769.20
经营性应收项目的减少（减：增加）	4,922,544.55	1,531,170.08
经营性应付项目的增加（减：减少）	-7,507,348.08	-11,657,848.61
其他		-
经营活动产生的现金流量净额	3,335,999.99	11,613,666.98
2、不涉及现金收支的投资和筹资活动：		
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
融资租入固定资产	-	-
3、现金及现金等价物净增加情况：		
现金的期末余额	625,696.23	6,530,104.84
减：现金的期初余额	6,530,104.84	9,684,997.53
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	-5,904,408.61	-3,154,892.69

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	2018. 12. 31	2017. 12. 31
一、现金	625, 696. 23	6, 530, 104. 84
其中：库存现金	-	-
可随时用于支付的银行存款	625, 696. 23	6, 530, 104. 84
可随时用于支付的其他货币资金	-	-
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	625, 696. 23	6, 530, 104. 84
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	-	-

注：2018 年度现金流量表中现金的期末余额为 625, 696. 23 元，2018 年 12 月 31 日资产负债表中货币资金期末余额为 6, 125, 696. 23 元，差额 5, 500, 000. 00 元，系扣除了不符合现金及现金等价物标准的保险专业代理机构的注册资本托管资金 5, 500, 000. 00 元。

33、所有权或使用权受到限制的资产

项 目	2018. 12. 31	2017. 12. 31	受限原因
货币资金	5, 500, 000. 00	5, 500, 000. 00	保险专业代理机构资本托管资金
合 计	5, 500, 000. 00	5, 500, 000. 00	

根据中国保监会（保监发[2016]82 号）《中国保监会关于做好保险专业中介业务许可工作的通知》，已取得许可证的保险专业中介机构（除保险中介集团公司外），其注册资本应在许可证有效期间处于持续托管状态，用途如下：（一）投资大额协议存款、定期存款的资金不少于注册资本的 10%，且不得质押；（二）购置不动产，支出总额不高于注册资本的 40%；（三）向基本户转账，用于与业务相关、经营规模相符的日常运营等开支；（四）其他资金运用。注册资本不得以虚构债权债务关系等任何手段抽逃。

六、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

无。

2、同一控制下企业合并

无。

3、通过设立或投资方式取得的子公司

本期无新增的通过设立或投资方式取得的子公司。

4、反向购买

无。

5、处置子公司

无。

七、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 公司的控股子公司

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	
伊犁德晟电子科技有限公司	新疆	新疆	开发、设计	100.00%	-	设立
广州德晟人工智能科技有限公司	广东	广东	开发、设计	51.00%	-	同一控制下企业合并

(2) 重要的非全资子公司

无。

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

(1) 在子公司所有者权益份额发生变化的情况说明

①2018年5月，公司与广州永元投资发展合伙企业（有限合伙）和唐霞签订股权转让协议。广州永元投资发展合伙企业（有限合伙）将其持有的广州德晟人工智能科技有限公司20%的股权，以73.5万元转给公司；唐霞将其持有的广州德晟人工智能科技有限公司10%的股权，以36.75万元转给公司。至此，公司对广州德晟人工智能科技有限公司持有100%股权。

②2018 年 7 月，公司与赵桂昌、黄恽芳、李正兴和杨全胜签订《广州德晟人工智能科技有限公司增资扩股协议书》，共同对广州德晟人工智能科技有限公司进行增资 650 万元，其中德晟保险出资 160 万元。经增资后，公司对广州德晟人工智能科技有限公司的持股比例由 100%下降至 51%。

(2) 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

①2018 年 5 月，公司购买少数股东权益：

项 目	广州德晟人工智能科技有限公司
购买成本	
—现金	1, 102, 500. 00
—非现金资产的公允价值	—
购买成本/处置对价合计	1, 102, 500. 00
减：按取得的股权比例计算的子公司净资产份额	130, 170. 99
差额	972, 329. 01
其中：调整资本公积	172, 788. 09
调整盈余公积	799, 540. 92
调整未分配利润	—

②2018 年 7 月，公司非同比例增资导致持股比例稀释：

项 目	广州德晟人工智能科技有限公司
购买成本	
—现金	1, 600, 000. 00
—非现金资产的公允价值	—
购买成本/处置对价合计	1, 600, 000. 00
减：按取得的股权比例计算的子公司净资产份额	3, 962, 421. 34
差额	-2, 362, 421. 34
其中：调整资本公积	-2, 362, 421. 34
调整盈余公积	—
调整未分配利润	—

3、在合营安排或联营企业中的权益

(1) 重要合营企业或联营企业的基础信息：

无。

(2) 重要合营企业或联营企业的主要财务信息：

无。

(3) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息：

项 目	期末余额/ 本期发生额	期初余额/ 上期发生额
合营企业：		
投资账面价值合计	974,038.81	972,706.88
下列各项按持股比例计算的合计数	-10,443.07	-7,293.12
--净利润	-10,443.07	-7,293.12
--其他综合收益	-	-
--综合收益总额	-	-

(4) 联营企业向公司转移资金的能力不存在重大限制。

(5) 不存在未确认联营企业发生的超额亏损情况

4、重要的共同经营

无。

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

无。

八、与金融工具相关的风险

公司的主要金融工具包括应收账款、应付账款等，各项金融工具的详细情况说明见本附注五相关项目。公司在经营过程中面临各种金融风险：信用风险、市场风险和流动性风险。公司经营管理层全面负责风险管理目标和政策的确定，并对风险管理目标和政策承担最终责任。公司风险管理的总体目标是在不过度影响公司竞争力和应变力的情况下，制定尽可能降低风险的风险管理政策。

1、信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。公司主要面临赊销导致的客户信用风险。在签订新合同之前，本公司会对新客户的信用风险进行评估，包括外部信用评级和在某些情况下的银行资信证明（当此信息可获取时）。公司对每一客户均设置了赊销限额，该限额为无需获得额外批准的最大额度。

公司通过对已有客户信用评级的季度监控以及应收账款账龄分析的月度审核来确保公司的整体信用风险在可控的范围内。在监控客户的信用风险时，按照客户的信用特征对其分组。被评为“高风险”级别的客户会放在受限制客户名单里，并且只有在额外批准的前提下，公司才可在未来期间内对其赊销，否则必须要求其提前支付相应款项。

2、流动性风险

流动风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。公司的政策是确保拥有充足的现金以偿还到期债务。流动性风险由本公司的财务部门集中控制。财务部门通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来 12 个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务。

九、公允价值的披露

不适用。

十、关联方及关联交易

1、公司的控股股东、实际控制人情况

截至 2018 年 12 月 31 日，方志平直接持有公司 82.25% 股份股权，为公司的控股股东和实际控制人。

2、本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见附注七、1、（1）在子公司中的权益。

3、本公司的合营和联营企业情况

（1）截至 2018 年 12 月 31 日，公司无联营企业。

（2）公司合营企业公司的情况详见附注七—3、在合营安排或联营企业中的权益。

4、存在关联交易的其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系
广州马邦软件技术有限公司	公司的实际控制人方志平控制的企业
广州德润投资有限公司	公司股东之一；公司的实际控制人方志平控制的企业
广东联邦车网科技股份有限公司	公司股东广州德润投资有限公司、公司实际控制人方志平控制的企业广州马邦软件技术有限公司合计参股42%的企业；公司的实际控制人方志平担任董事

5、关联方交易情况

存在控制关系已纳入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，故不作披露。

（1）购销商品、提供和接受劳务的关联交易

关 联 方	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	2018 年度		2017 年度	
			金额	占同类交易金的比例	金额	占同类交易金的比例
广东联邦车网科技股份有限公司	采购商品	参照市价，协议价格	-	-	17,088.93	0.22%

除上述情形外，报告期内公司不存在向其他关联方购销商品、提供和接受劳务的情况。

（2）股权收购

无。

（3）关键管理人员薪酬

人员及薪酬	2018年度	2017年度
金额（万元）	51.94	61.71

十一、股份支付

无。

十二、承诺及或有事项

截至 2018 年 12 月 31 日，公司无影响正常生产、经营活动需作披露的重大承诺及或有事项。

十三、资产负债表日后事项

根据公司 2019 年 4 月第二届董事会第四次会议审议并通过的《关于 2018 年度利润分配的议案》，公司拟以实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派 2.15 元人民币现金红利（含税）。

十四、其他重要事项

1、前期会计差错

（1）追溯重述法

本报告期不存在采用追溯重述法的前期差错。

（2）未来适用法

本报告期不存在采用未来适用法的前期会计差错。

2、债务重组

无。

3、资产置换

（1）非货币性资产交换

无。

（2）其他资产置换

无。

4、年金计划

无。

5、终止经营

无。

6、分部信息

无。

7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

无。

十五、母公司主要报表项目注释

1、应收票据及应收账款

(1) 应收票据及应收账款明细：

项 目	2018. 12. 31	2017. 12. 31
应收票据	-	-
应收账款	-	-
合计	-	-

(2) 应收票据

1) 应收票据分类列示：

项 目	2018. 12. 31	2017. 12. 31
银行承兑汇票	-	-
商业承兑汇票	-	-
合 计	-	-

2)截至 2018 年 12 月 31 日，公司不存在已背书且在资产负债表日尚未到期的应收票据。

3) 截至 2018 年 12 月 31 日，应收票据余额不存在用于质押的情形。

4) 截至 2018 年 12 月 31 日，公司不存在因出票人无力履约而将票据转为应收账款的应收商业承兑汇票。

(3) 应收账款

(1) 应收账款分类披露：

类 别		2018. 12. 31				
		账面余额		坏账准备		账面价值
		金 额	比例	金 额	计提比例	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款		-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备的应收账款	账龄组合	-	-	-	-	-
	并表方组合	-	-	-	-	-
组合小计		-	-	-	-	-

单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款		-	-	-	-	-
合 计			-	-	-	-
类 别		2017. 12. 31				
		账面余额		坏账准备		账面价值
		金 额	比例	金 额	计提比例	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款		-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备的应收账款	账龄组合	-	-	-	-	-
	并表方组合	-	-	-	-	-
组合小计		-	-	-	-	-
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款		-	-	-	-	-
合 计		-	-	-	-	-

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

账 龄	2018. 12. 31			2017. 12. 31		
	金 额	坏账准备	计提比例	金 额	坏账准备	计提比例
1 年以内	-	-	5.00%	-	-	5.00%
合 计	-	-		-	-	

(2) 报告期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 0.00 元，转回或收回坏账准备金额 0.00 元。

(3) 报告期无实际核销的应收账款。

2、其他应收款

项目	2018. 12. 31	2017. 12. 31
应收利息	-	-
应收股利	-	-
其他应收款	144,444.33	230,268.93
合计	144,444.33	230,268.93

注：上表中其他应收款指扣除应收利息、应收股利后的其他应收款。

(1) 其他应收款分类披露:

类 别		2018. 12. 31				
		账面余额		坏账准备		账面价值
		金 额	比例	金 额	计提比例	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款		-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备的其他应收款	账龄组合	287,718.66	100.00%	143,274.33	49.80%	144,444.33
	并表方组合	-	-	-	-	-
组合小计		287,718.66	100.00%	143,274.33	49.80%	144,444.33
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款		-	-	-	-	-
合 计		287,718.66	100.00%	143,274.33	49.80%	144,444.33
类 别		2017. 12. 31				
		账面余额		坏账准备		账面价值
		金 额	比例	金 额	计提比例	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款		-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备的其他应收款	账龄组合	287,588.66	100.00%	57,319.73	19.93%	230,268.93
	并表方组合	-	-	-	-	-
组合小计		287,588.66	100.00%	57,319.73	19.93%	230,268.93
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款		-	-	-	-	-
合 计		287,588.66	100.00%	57,319.73	19.93%	230,268.93

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款:

账 龄	2018. 12. 31			2017. 12. 31		
	金 额	坏账准备	计提比例	金 额	坏账准备	计提比例

账 龄	2018. 12. 31			2017. 12. 31		
	金 额	坏账准备	计提比例	金 额	坏账准备	计提比例
1 年以内	1, 000. 00	50. 00	5. 00%	1, 320. 00	66. 00	5. 00%
1-2 年	450. 00	90. 00	20. 00%	286, 268. 66	57, 253. 73	20. 00%
2-3 年	286, 268. 66	143, 134. 33	50. 00%	-	-	50. 00%
3 年以上	-	-	100. 00%	-	-	100. 00%
合 计	287, 718. 66	143, 274. 33		287, 588. 66	57, 319. 73	

(2) 报告期计提、收回或转回的坏账准备情况:

本期计提坏账准备金额 85, 954. 60 元; 转回或收回坏账准备金额 0. 00 元。

(3) 报告期无实际核销的其他应收账款。

(4) 其他应收款按款项性质分类情况:

款 项 性 质	2018. 12. 31	2017. 12. 31
押金、保证金	287, 718. 66	287, 588. 66
借款及备用金	-	-
合 计	287, 718. 66	287, 588. 66

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况:

项 目	款项性质	是否为关联方	2018. 12. 31	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
广州地铁商业发展有限公司	押金、保证金	否	224, 863. 60	2-3 年	78. 15%	112, 431. 80
上海高力国际物业服务 有限公司广州分公司	押金、保证金	否	62, 405. 06	1 年以内、 2-3 年	21. 69%	30, 752. 53
广州市海珠区赤岗国为 饮水机经营部	押金、保证金	否	450. 00	1-2 年	0. 16%	90. 00
合 计			287, 718. 66		100. 00%	143, 274. 33

3、长期股权投资

(1) 长期股权投资明细项目列示如下:

项 目	2018. 12. 31			2017. 12. 31		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	5, 220, 740. 49	-	5, 220, 740. 49	2, 518, 240. 49	-	2, 518, 240. 49
对联营、合营企业投资及其他	974, 038. 81	-	974, 038. 81	972, 706. 88	-	972, 706. 88
合 计	6, 194, 779. 30	-	6, 194, 779. 30	3, 490, 947. 37	-	3, 490, 947. 37

(2) 对子公司投资

被投资单位名称	2017. 12. 31	增减变动	2018. 12. 31	减值准备	本期计提减值准备
伊犁德晟电子科技有限公司	100, 000. 00	-	100, 000. 00	-	-
广州德晟人工智能科技有限公司	2, 418, 240. 49	2, 702, 500. 00	5, 120, 740. 49	-	-
合计	2, 518, 240. 49	2, 702, 500. 00	5, 220, 740. 49	-	-

公司对上述子公司均采用成本法核算。

(3) 对联营、合营企业投资：

被投资单位	2017. 12. 31	本期增减变动							2018. 12. 31	本期计提减值准备	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	其他			
1. 合营企业	-	-	-	-	-	-	-	974, 038. 81	974, 038. 81	-	-
2. 联营企业											
广州粤运软件技术有限公司	972, 706. 88	11, 775. 00	-	-10, 443. 07	-	-	-	-974, 038. 81	-	-	-
小 计	972, 706. 88	11, 775. 00	-	-10, 443. 07	-	-	-	-974, 038. 81	-	-	-
合 计	972, 706. 88	11, 775. 00	-	-10, 443. 07	-	-	-	-	974, 038. 81	-	-

4、营业收入及营业成本

(1) 营业收入及营业成本分项列示如下：

项 目	2018 年度		2017 年度	
	收 入	成 本	收 入	成 本
主营业务	15, 233, 574. 04	522, 446. 42	29, 917, 969. 05	2, 556, 404. 77

项 目	2018 年度		2017 年度	
	收 入	成 本	收 入	成 本
其他业务	600,353.61	-	-	-
合 计	15,833,927.65	522,446.42	29,917,969.05	2,556,404.77

(2) 主营业务收入按类别分类如下:

项 目	2018 年度		2017 年度	
	收 入	成 本	收 入	成 本
保险经纪服务	15,233,574.04	522,446.42	29,917,969.05	2,556,404.77
合 计	15,233,574.04	522,446.42	29,917,969.05	2,556,404.77

(3) 公司报告期前五名客户的营业收入情况:

2018 年度:

单 位 名 称	营 业 收 入	占全部营业收入比例
中国平安财产保险股份有限公司广东分公司	9,376,763.43	59.22%
中国太平洋财产保险股份有限公司广东分公司	5,845,576.67	36.92%
广州德晟人工智能科技有限公司	543,210.71	3.43%
邱文俊	57,142.90	0.36%
紫金财产保险股份有限公司广东分公司	3,582.96	0.02%
合 计	15,826,276.67	99.95%

2017 年度:

单 位 名 称	营 业 收 入	占全部营业收入比例
中国平安财产保险股份有限公司广东分公司	19,599,216.20	65.51%
中国太平洋财产保险股份有限公司广东分公司	10,207,038.07	34.12%
安诚财产保险股份有限公司广东分公司	72,283.02	0.24%
百年人寿保险股份有限公司广东分公司	9,839.62	0.03%
紫金财产保险股份有限公司广东分公司	6,914.01	0.02%
合 计	29,895,290.92	99.92%

5、投资收益

项 目	2018 年度	2017 年度
理财产品投资收益	2,845,284.63	417,219.73
权益法核算的长期股权投资收益	-10,443.07	-7,293.12
以成本法核算的被投资单位宣告分派的利润	3,000,000.00	2,700,000.00
合 计	5,834,841.56	3,109,926.61

十六、补充资料

1、非经常性损益项目明细表

项 目	2018 年度	2017 年度
1、非流动资产处置收益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-	-
2、越权审批或无正式批准文件、或偶发性的税收返还、减免	-	-
3、计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	3,130,425.20	1,013,193.88
4、计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	-	-
5、公司取得子公司、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	-	-
6、非货币性资产交换损益	-	-
7、委托他人投资或管理资产的损益	2,852,605.18	417,219.73
8、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	-	-
9、债务重组损益	-	-
10、企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	-	-
11、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	-	-
12、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	-	-250,216.30
13、与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-	-

项 目	2018 年度	2017 年度
14、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	-	-
15、单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	-	-
16、对外委托贷款取得的损益	-	-
17、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	-	-
18、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	-	-
19、受托经营取得的托管费收入	-	-
20、除上述各项之外的营业外收支净额	30,000.00	-63,258.73
21、其他符合非经常性损益定义的损益项目	-	-
小计	6,013,030.38	1,116,938.58
减：非经常性损益相应的所得税	896,356.47	209,084.42
减：少数股东损益影响数	18,287.07	-61,465.85
非经常性损益影响的净利润	5,098,386.84	969,320.01

2、净资产收益率与每股收益

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
2018 年度	归属于公司普通股股东的净利润	13.65%	0.19	0.19
	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.46%	0.09	0.09
2017 年度	归属于公司普通股股东的净利润	30.62%	0.50	0.50
	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	29.54%	0.48	0.48

3、境内外会计准则下会计数据差异

不适用。

4、会计政策变更相关补充资料

不适用。

附：

备查文件目录

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

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

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

文件备置地址：

公司董事会秘书办公室