



汇中保险

NEEQ : 871113

汇中保险公估股份有限公司

Hizom Insurance Surveyors&loss Adjusters Inc.

年度报告

2018

公司年度大事记

公司秉承科技驱动的创新发展理念，在保险科技研发及应用领域持续发力，2018年重点培育了区块链智能合约在航延险的应用、对佣金积分等有价值数字资产的管理等研发项目。

为带给用户更好的互联网保险服务体验，公司自主研发的“熊猫保保”APP持续更新迭代，2018年新增优化了“在线客服”、“智能核保”、“电子签名”、“客户关系管理”、“熊猫快赔”等30多项服务功能。

公司抢滩国内市场的同时，积极开拓“一带一路”国际市场。2018年4月30日至5月5日，汇中保险受邀参加了广东省海归“一带一路”国家商务文化考察——迈向斯里兰卡活动，并受到中国驻斯里兰卡大使程学源阁下的会见。

公司践行企业责任、奉献企业爱心，2018年通过在熊猫保保APP发起公益捐助计划等方式，为广西罹患白血病的3岁儿童筹集爱心款。

7月8日，公司的河南、广东、广西、襄阳、阜阳、芜湖等经纪及公估分支机构，纷纷开展全国保险公众宣传日活动，以提升保险行业形象、提高社会公众的保险意识。



7月19日，全资子公司汇中经纪荣获第三届FEA互联网保险发展大会颁发的金诚奖——“保险行业卓越机构奖”，赢得业界的广泛认可与赞誉。



目 录

第一节	声明与提示	5
第二节	公司概况	7
第三节	会计数据和财务指标摘要	9
第四节	管理层讨论与分析	12
第五节	重要事项	22
第六节	股本变动及股东情况	25
第七节	融资及利润分配情况	28
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况	29
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	38

释义

释义项目		释义
汇中保险、汇中公估、公司、本公司、股份公司	指	汇中保险公估股份有限公司
有限公司、汇中有限	指	广州市汇中保险公估有限公司
汇中经纪	指	上海汇中保险经纪有限责任公司
慧保科技	指	上海慧保信息科技有限公司
保保科技	指	广州保保科技有限责任公司
达维盛	指	广州达维盛投资管理合伙企业（有限合伙）
主办券商、广州证券	指	广州证券股份有限公司
信永中和、会计师事务所	指	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
信永中和广州分所	指	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）广州分所
律师事务所、国信信扬	指	国信信扬律师事务所
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统
《公司章程》	指	《汇中保险公估股份有限公司章程》
三会	指	股东大会、董事会、监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、董事会秘书、财务总监
公司管理层	指	对公司决策、经营、管理负有领导职责的人员，包括董事、监事、高级管理人员
报告期	指	2018 年 1-12 月
元、万元	指	人民币元、人民币万元
保险标的	指	作为保险对象的财产及其有关利益或人的生命和身体，是保险利益的载体。
专业保险中介	指	介于保险公司之间或保险公司与投保人之间，专门从事保险业务咨询与销售、风险管理与安排、价值衡量与评估、损失鉴定与理算等中介服务活动，并从中依法获取佣金或手续费的单位或个人。主要包括保险经纪人、保险代理人 and 保险公估人等。
保险经纪人	指	基于投保人的利益，为投保人与保险公司订立保险合同提供中介服务，并依法收取佣金的机构。
保险公估人	指	依照法律规定设立，受保险公司、投保人或被保险人委托办理保险标的的查勘、鉴定、估损以及赔款的理算，并向委托人收取佣金的公司。
保险科技	指	将区块链、人工智能、大数据、云计算等科技广泛运用于保险产品创新、保险营销和运营管理等保险行业的各个方面，通过创建新的平台、运用新的技术服务保险消费者。
风险管理咨询	指	为在有风险的环境里把风险减至最低提供的咨询服务。

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。

公司负责人魏辉雄、主管会计工作负责人路斐及会计机构负责人（会计主管人员）路斐保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

信永中和会计师事务所（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
分支机构管理及成本控制风险	按照公司的战略发展规划，全资子公司汇中经纪在全国的分支机构快速增加，报告期内经纪分支机构已达 39 家，未来随着业务的扩张，还将在全国设立更多的经纪分支机构。众多的分支机构需要在人员建设、市场开拓、资源整合、业务管理、财务管理、成本控制等方面进行科学有效的管理，需要公司具有较全面的管理水平及整体的协调能力。若公司在筹建运营分支机构的过程中成本控制不当，或者公司管理制度不能适应分支机构的业务发展，或者个别分公司不能按要求落实总公司的内部流程与制度，将有可能在经营过程中出现违法违规行为，导致公司受到监管部门的惩处，影响公司整体形象，进而对公司品牌价值以及持续经营能力造成负面影响。
公司经营业绩波动风险	2018 年、2017 年、2016 年，公司营业收入分别约为 25,358.58 万元、12,486.25 万元、3,519.38 万元，净利润分别约为 450.72 万元、205.09 万元、-436.03 万元。报告期内，营业收入较于上期增长 103.09%，净利润相较于上期增长 119.77%，经营业绩存在一定的波动。主要原因是：经纪业务持续快速增长，报告期内，经纪业务收入约 23,032.40 万元，较上期增长 130.65%，经纪业务收入占公司营业收入的比重由 2017 年的 79.97%提至 2018 年的 90.83%。未来公司还将通过增设经纪分支机构、发展线上保险营销人员、加大科研投入、拓展服务范围等来扩大业务规模，不排除公司经营业绩发生波动的风险。

专业人才短缺与流失风险	专业的人才企业的核心竞争力。公司拥有一支由优秀的管理人员和专业的经纪、公估、科技人员等组成的人才队伍。随着公司不断发展，对专业人员的需求不断增加，可能存在人才短缺的风险。同时，保险经纪、保险公估及保险科技行业内企业间和地区间人才竞争日趋激烈，人才流动的可能性增加。虽然公司实行了员工持股计划，未来仍面临优秀人才流失风险。
实际控制人控制不当的风险	公司实际控制人魏辉雄、马燕夫妇直接和间接的持股比例合计超过 50%，同时魏辉雄担任公司董事长。公司已建立健全的治理结构，并颁布了相应的规章制度以降低实际控制人控制不当的风险。若实际控制人通过行使表决权或通过影响管理层的运营管理决策，对公司经营与财务决策、重大人事任免和利润分配等方面实施不利影响，可能会给公司及中小股东的利益带来不利影响。
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	汇中保险公估股份有限公司
英文名称及缩写	Hizom Insurance Surveyors&loss Adjusters Inc.
证券简称	汇中保险
证券代码	871113
法定代表人	魏辉雄
办公地址	广州市天河区海安路 13 号之一 2201 房

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	魏娜
职务	董事、董事会秘书
电话	020-87526036
传真	020-87526060
电子邮箱	edasin@163.com
公司网址	www.hizom.com
联系地址及邮政编码	广州市天河区海安路 13 号财富世纪广场 A1 栋 22 楼 01 单元 510627
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	2004 年 1 月 12 日
挂牌时间	2017 年 3 月 9 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业（J）-保险业(68)-保险经纪与代理服务（6850）
主要产品与服务项目	公司以科技赋能打造 020 互联网保险服务平台，为保险公司提供保险产品销售、保险理赔、信息系统开发等专业服务，为保险营销人员提供保险产品选择、佣金结算、培训增员等展业服务，为保险消费者提供保险方案个性定制及智能投保、无忧理赔等 020 一站式保险服务。
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	55,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	魏辉雄
实际控制人及其一致行动人	魏辉雄、马燕

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	91440106757772010P	否
注册地址	广州市天河区海安路 13 号之一 2201 房	否
注册资本（元）	55,000,000	否

五、 中介机构

主办券商	广州证券
主办券商办公地址	广州市天河区珠江西路 5 号广州国际金融中心主塔 19、20 楼
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	廖朝理、叶东
会计师事务所办公地址	北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座 8 层

六、 自愿披露

☐适用 ☒不适用

七、 报告期后更新情况

☒适用 ☐不适用

2019 年 1 月 2 日，2019 年第一次职工代表大会审议并通过以下议案：选举马杰为公司第二届监事会职工监事，任期三年，自 2019 年第一次临时股东大会决议之日起生效。 2019 年 1 月 18 日，2019 年第一次临时股东大会审议通过董事会换届选举的议案，同意魏辉雄、汪学理、钟万里、王攀、魏娜当选为公司第二届董事会成员，第二届董事会任期自本次股东大会审议通过之日起三年；审议通过监事会换届选举的议案，同意薛峰、张苑秋当选为公司第二届监事会非职工监事，第二届监事会任期自本次股东大会审议通过之日起三年。 2019 年 1 月 18 日，第二届董事会第一次会议审议并通过以下议案：选举魏辉雄为公司董事长，任命魏娜为公司董事会秘书，任命王攀为公司总经理，任命路斐为公司财务负责人，上述人员任职期限三年，任期自第二届董事会第一次会议决议之日起生效；当日，第二届监事会第一次会议审议并通过以下议案：选举薛峰为公司监事会主席，任职期限三年，自第二届监事会第一次会议决议之日起生效。 2019 年 2 月 13 日，2019 年第二次临时股东大会审议并通过以下议案：修改公司章程，将第 107 条“董事会由 5 名董事组成”修改为“董事会由 7 名董事组成”；选举王新蕾、路斐为公司第二届董事会董事，任期自 2019 年第二次临时股东大会审议通过之日起至本届董事会届满为止。
--

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	253,585,762.45	124,862,511.47	103.09%
毛利率%	18.05%	33.24%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	4,507,162.96	2,050,856.79	119.77%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,491,094.85	-443,984.49	435.84%
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）	6.57%	3.14%	-
加权平均净资产收益率%（归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	2.17%	-0.68%	-
基本每股收益	0.08	0.04	100.00%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	115,312,646.82	85,543,717.44	34.80%
负债总计	44,466,203.27	19,204,436.85	131.54%
归属于挂牌公司股东的净资产	70,846,443.55	66,339,280.59	6.79%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.29	1.21	6.79%
资产负债率%（母公司）	35.37%	26.99%	-
资产负债率%（合并）	38.56%	22.45%	-
流动比率	1.92	2.79	-
利息保障倍数	5.34	4.67	-

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	-13,903,282.76	-18,958,436.89	26.66%
应收账款周转率	6.03%	5.60%	-
存货周转率	-	-	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	34.80%	0.80%	—
营业收入增长率%	103.09%	254.79%	—
净利润增长率%	119.77%	147.03%	—

五、 股本情况

单位：股

	本期期末	上年期末	增减比例
普通股总股本	55,000,000	55,000,000	0.00%
计入权益的优先股数量	0	0	—
计入负债的优先股数量	0	0	—

六、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益	27,373.29
计入当期损益的政府补助	4,063,003.51
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-68,952.65
非经常性损益合计	4,021,424.15
所得税影响数	1,005,356.04
少数股东权益影响额（税后）	—
非经常性损益净额	3,016,068.11

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		31,675,589.05		12,932,430.25

应收账款	31,675,589.05		12,932,430.25	
应付票据及应付账款		2,214,648.27		906,358.69
应付账款	2,214,648.27		906,358.69	
研发费用		2,638,958.55		1,741,961.53
管理费用	36,276,004.05	33,637,045.50	17,817,275.14	16,075,313.61

第四节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

商业模式

公司是经原中国保监会批准设立的全国性第三方保险服务机构，持有原中国保监会核发的全国性保险经纪、全国性保险公估及在中国保险行业协会备案的互联网保险经营资质。公司秉承“科技驱动、聚焦寿险、线上线下”的经营理念，以创新 O2O 业务模式为保险当事人提供专业保险服务，致力于做“中国领先的 O2O 互联网保险服务平台”。

公司的核心管理团队均拥有 10 年以上“保险+科技”行业从业经验，始终坚持以科技驱动 O2O 业务模式解决行业痛点，以科技赋能经营管理全流程深入提效降本，以科技为支撑建立企业核心竞争力，发展培育高净值客户群，提高市场份额及占有率，实现企业规模及效益的持续快速增长。

公司以消费者的保险需求为导向、自主研发的后端保险云平台 OPR 信息系统及前端熊猫保 APP 为支撑，搭建 O2O 互联网保险服务平台，对销售、运营、财务、人员管理、团队培训等实现全流程线上管理，同时实现与保险公司、保险营销人员、投保人的无缝对接，提高各项服务效率，降低运营及管理成本，深入解决保险行业痛点，有效提高客户的体验及粘性。

公司以科技驱动 O2O 业务模式，通过 OPR 信息系统对接了国内近 70 家保险公司的近 1000 款保险产品，覆盖各类人身险及财产险产品，可满足个人家庭及企业团体对风险管理及保险产品的各种需求。依托线上互联网平台熊猫保 APP 与遍布全国的线下服务机构，通过线上线下相结合的方式，为保险公司提供保险产品销售、保险理赔、信息系统开发等专业服务，为保险营销人员提供保险产品选择、佣金结算、培训增员等展业服务，为个人家庭及企业团体提供保险方案个性定制及智能投保、无忧理赔等一站式保险服务。

公司的销售渠道以签约的专属保险经纪人为主。依托熊猫保 APP 的互联网增员获客、全流程移动展业、移动培训、移动团队管理等服务功能，实现快速增员裂变，结合线下机构推广、合作渠道转化、媒体精准营销等方式，快速建立专业高效的保险营销团队。截至本报告披露日，公司组建了一支由 1 万余名专属保险经纪人及 21.5 万名线上注册用户组成的专业营销团队。

为加强保险营销人员的团队管理，促进产能提升，公司搭建了以科技为支撑的高度扁平化组织架构，相较于行业中传统的金字塔架构，公司的 O2O 互联网保险服务平台直接赋能保险营销员个人，中间层级及环节被压缩，服务效率更高，展业及销售成本更低，客户的体验更好。

公司的服务机构和销售网络以粤港澳大湾区及长三角经济带为中心，辐射全国。截至本报告披露日，公司在广东、上海、广西、浙江、贵州、云南、福建、河北、安徽、河南、四川、山西、陕西、江苏等省份布局了 48 家保险经纪及公估分支机构。未来公司将按照发展规划设立更多分支机构，初步建成覆盖全国的线下服务网络，港澳台及东北等省份除外。

公司的收入模式主要是通过提供保险产品销售等保险经纪服务取得佣金收入、提供保险公估服务取得保险公估费、提供 IT 技术服务取得技术服务费。报告期内，经纪业务收入占公司营业收入的比重为 90.83%。

报告期内，公司的商业模式较上年度未发生重大变化。

报告期后至报告披露日，公司的商业模式未发生重大变化。

报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	☐ 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

具体变化情况说明:

主营业务变化: 根据《挂牌公司管理型行业分类指引》第六条及第七条的规定,结合公司 2017 年合并报表的营业收入结构(按照合并报表数据,2017 年经纪佣金收入占公司营业收入的比重为 79.97%),公司于 2018 年 8 月 6 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台发布《汇中保险公估股份有限公司主营业务变更公告》(公告编号 2018-025),变更前公司的主营业务所属行业类别为保险公估,变更后公司的主营业务所属行业类别为保险经纪,本次主营业务变更不会导致公司所属行业发生变化。

2018 年 12 月 10 日,公司在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台发布《汇中保险公估股份有限公司关于对“汇中保险公估股份有限公司主营业务变更公告”的补充说明》(公告编号:2018-030),虽然公司以合并报表口径下的主营业务所属行业类别发生变化,但是公司及全资子公司汇中经纪的营业执照及业务许可证的经营范围未发生变化。公司及全资子公司汇中经纪严格按照法律法规并在监管部门批复的业务范围内守法合规地开展经营活动。

二、 经营情况回顾

(一) 经营计划

报告期内,公司整体经营状况良好,经营业绩持续保持高速增长,经纪业务收入占公司营业收入的比重上升为 90.83%,科技服务收入的规模及占比进一步提升,“以保险经纪为核心、以保险科技为引擎、以保险公估为基石”的业务结构进一步优化,2018 年的发展成果符合公司的战略规划和既定目标,并为 2019 年的可持续发展奠定基础。

报告期内,公司的营业收入达到 253,585,762.45 元,较上年同期增长 103.09%;净利润达到 4,507,162.96 元,较上年同期增长 119.77%。从业务规模看,经纪业务收入 230,323,950.39 元,较上年同期增长 130.65%;公估业务收入 21,562,929.27 元,较上年同期减少 12.37%,科技服务收入 1,698,882.79 元,较上年同期增长 326.31%。从业务结构看,经纪业务收入占公司营业收入的比重达 90.83%,较上年同期增长 13.58%,科技服务收入占公司营业收入的比重达 0.67%,较上年同期增长 109.37%。

报告期内,公司以科技赋能 O2O 业务模式进一步提效降本,对外服务及对内管理流程进一步优化,前端互联网平台熊猫保 APP 新增了在线客服、智能核保、电子签名等 30 多个服务功能,48 家公司保险经纪及公估分支机构以粤港澳大湾区及长三角经济带为中心辐射全国,长期寿险的规模及占比进一步提升,高净值客户群体进一步增加,21.5 万名线上注册用户持续增员裂变,公司持续高速增长的潜力巨大、后劲十足。

(二) 行业情况

1. 行业发展

2018 年是中国保险业的“机构改革年”和“对外开放年”。银、保监会合并,保监会近二十年的发展历程迎来阶段性里程碑。险企外资持股比例放松、外资保险经纪公司经营范围放开,外资保险公估及代理公司准入,保险业的开放进程进一步提速。从行业内部来看,车险费改落地、报行合一实施,保险

行业风险管控不断优化。与此同时，互联网科技公司跨界进入保险行业，动作频频，利用科技为保险价值链的各环节赋能。

中国银保监会发布的报告显示，2018 年，中国保险业实现原保险保费收入 38016.62 亿元，同比增长 3.92%。其中，产险公司原保险保费收入 11755.69 亿元，同比增长 11.52%；人身险公司原保险保费收入 26260.87 亿元，同比增长 0.85%。从具体业务来看，产险业务原保险保费收入 10770.08 亿元，同比增长 9.51%；寿险业务原保险保费收入 20722.86 亿元，同比下降 3.41%；健康险业务原保险保费收入 5448.13 亿元，同比增长 24.12%；意外险业务原保险保费收入 1075.55 亿元，同比增长 19.33%。

人身险公司利润总额同比增加超两成。据上海证券报报道，2018 年保险公司预计利润总额超 2700 亿元，同比增长 5.6%。其中，人身险公司得益于价值转型利润总额同比增加超两成，产险公司、资产管理公司预计利润总额均呈下降态势。具体来看，人身险公司预计利润总额 1697.68 亿元，同比增长 22.07%；产险公司和资产管理公司预计利润总额分别为 473.18 亿元和 95.33 亿元，同比分别下降 26.02%和 13.85%。

业务结构优化，保障类产品进入上升期。据上海证券报报道，人身险公司 2018 年以来谋求转型，“减脂增肌”同步进行，大力发展长期储蓄型及风险保障型业务，提高期缴保费占比。其中，万能险保费收入占比仅为 0.52%，普通寿险占比为 44%；从新单缴费结构看，新单期交原保险保费收入中，3 年期及 3 至 5 年期占比都在提升。

互联网健康保险业务持续高速增长。中国保险行业协会数据显示，2018 年互联网健康保险累计实现规模保费收入 122.9 亿元，同比增长 108.3%，健康保险在互联网人身保险中的比重首次突破至 10.3%。费用报销型医疗保险仍是受市场欢迎的主力险种，全年累计实现规模保费 64 亿元，同比增长 133.3%，占互联网健康保险总规模保费的 52.1%；重大疾病保险实现规模保费 33.9 亿元，同比增长 68.7%，占互联网健康保险总规模保费的 27.6%。

科技赋能保险仍旧浪潮汹涌。2018 年，无论是智能风控技术、智能定损技术、自动化理算技术、智能核保技术还是智能开放平台，科技正在为保险价值链的各个环节深度赋能，提升传统保险供给的效率，满足不断增长与动态变化的保险需求。

“牌照热”升温，专业保险中介进入高光时刻。2018 年，互联网巨头、科技新贵和实业巨头争先纳入保险中介牌照，使得专业保险中介牌照热持续升温，如美团、汽车巨头吉利集团、中国烟草总公司、中国南航集团资本控股有限公司、汽车科技公司小鹏汽车等。据分析，保险中介牌照之所以受到互联网企业的关注，是基于自身流量优势下的资源再开发。

专业保险中介的保费收入及占比均大幅度提升。据中国保险报报道，截至 2018 年底，保险中介渠道实现保费收入 3.37 万亿元，占全国总保费收入的 87.4%。其中，专业保险中介渠道实现保费收入 0.49 万亿，保险兼业渠道实现保费收入 1.07 万亿、保险公司营销员渠道实现保费收入 1.8 万亿，分别占同期全国总保费收入的 12.7%、27.7%、47%。专业保险中介渠道相较于去年同期，保费收入增长 44%，占比提升 38%。

2. 行业政策

银保合并，金融监管进入“一行两会”时代。“一行三会”监管格局形成 15 年后，2018 年 3 月，银监会、保监会整合组建中国银行保险监督管理委员会。此次监管改革有利于各方形成监管合力，补齐监管短板，保险机构将面临更加全面的监管环境，经营合规性将会明显提升。

保险对外开放加速，专业保险中介市场有望迎来外资实力派。2018 年，4 月 27 日，银保监会发布《关于放开外资保险经纪公司经营范围的通知》，外资保险经纪公司在国内的业务得到了五个方面的放开；6 月 28 日，银保监会发布《关于允许境外投资者来华经营保险代理业务的通知》和《关于允许境外投资者来华经营保险公估业务的通知》。可以预见的是，随着中国保险业对外开放加速度，外资实力派的进入会让国内专业保险市场的竞争更加市场化、国际化。

3. 对公司影响

在“保险姓保”的监管指引下，在行业大力发展长期储蓄型及风险保障型业务的趋势下，公司以长

期寿险作为核心业务，更具行业前瞻性与增长后劲。

保险科技是决胜保险业未来的关键。公司的核心管理团队均拥有 10 年以上“保险+科技”行业工作经验，用科技驱动业务模式更创新，用科技解决行业痛点更彻底，用科技赋能业务流程更高效。

专业保险中介的保费规模及占比快速提升，互联网巨头纷纷涌入，外资即将进入，专业保险中介的市场地位逐渐得到行业及消费者的认可，公司发展的市场环境进一步改善。

互联网健康险的广阔前景及高速增长为公司的业务发展提供新的增长点。截止本报告披露日，公司自主研发的熊猫保 APP 拥有线上注册用户 21.5 万名，在互联网健康险的流量转化上极具潜力。

(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	21,116,674.21	18.31%	15,497,278.74	18.12%	36.26%
应收票据与应收账款	52,366,177.56	45.41%	31,675,589.05	37.03%	65.32%
存货			-	-	
投资性房地产			-	-	
长期股权投资			-	-	
固定资产	21,821,767.16	18.92%	23,072,360.29	26.97%	-5.42%
在建工程			-	-	
短期借款	31,000,000.00	26.88%	10,000,000.00	11.69%	210.00%
长期借款			-	-	
资产总计	115,312,646.82		85,543,717.44		34.80%

资产负债项目重大变动原因：

公司 2018 年期末资产总计 115,312,646.82 元，其中流动资产占比 73.98%，非流动资产占比 26.02%，资产的可变现能力较强；资产负债率（合并）为 38.56%，流动比率为 1.92，利息保障倍数为 5.34，偿债能力较强。

1. 货币资金：2018 年期末，货币资金的金额为 21,116,674.21 元，相较于上年同期增长 36.26%。主要原因在于公司营业收入增长 103.09%，导致银行存款相较于上年同期增加了 61.90%。

2. 应收票据及应收账款：2018 年期末，应收票据及应收账款的金额为 52,366,177.56 元，相较于上年同期增长 65.32%。主要原因在于公司营业收入增长 103.09%，应收账款同步增长所致。另因经纪业务收入及公估业务收入存在回款滞后性，在年末形成应收账款，公司主要客户均为保险公司，信用较好，应收账款将在 2019 年回款。

3. 短期借款：2018 年期末，短期借款的金额为 31,000,000.00 元，相较于上年同期增长 210.00%。主要系经营规模扩张所致，一方面，经纪业务收入占公司营业收入比重为 90.83%，该类收入存在回款滞后性，随着经纪业务规模的扩大，公司对流动资金的需求同步增加；另一方面，公司加大研发投入导致研发费用增加、新设机构及人才引进导致职工薪酬及租赁费增加等，均加剧了公司对流动资金的需求。

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	253,585,762.45	-	124,862,511.47	-	103.09%
营业成本	207,802,079.80	81.95%	83,360,808.33	66.76%	149.28%
毛利率%	18.05%	-	33.24%	-	-
管理费用	32,617,619.11	12.86%	33,637,045.50	26.94%	-3.03%
研发费用	4,931,456.23	1.94%	2,638,958.55	2.11%	86.87%
销售费用	3,229,000.56	1.27%	4,989,190.13	4.00%	-35.28%
财务费用	1,557,804.94	0.61%	404,319.99	0.32%	285.29%
资产减值损失	374,808.27	0.15%	173,457.26	0.14%	116.08%
其他收益	1,056,938.76	0.42%	438,600.00	0.35%	140.98%
投资收益	60,450.91	0.02%	-	-	-
公允价值变动 收益	-	-	-	-	-
资产处置收益	27,373.29	0.01%	-	-	-
汇兑收益	-	-	-	-	-
营业利润	3,349,027.01	1.32%	-742,779.53	-0.59%	550.88%
营业外收入	3,006,064.75	1.19%	2,885,954.87	2.31%	4.16%
营业外支出	68,952.65	0.03%	27,966.50	0.02%	146.55%
净利润	4,507,162.96	1.78%	2,050,856.79	1.64%	119.77%

项目重大变动原因：

1. 营业收入：2018 年营业收入为 253,585,762.45 元，较上年同期增长 103.09%。主要原因在于公司依托“保险+科技”的竞争优势，继续做大做强保险经纪业务。公司借助科技赋能 O2O 业务模式进一步提效降本，对外服务及对内管理流程进一步优化；前端互联网平台熊猫保 APP 新增了在线客服、智能核保、电子签名等 30 多个服务功能；48 家公司保险经纪及公估分支机构以粤港澳大湾区及长三角经济带为中心辐射全国；长期寿险的规模及占比进一步提升；高净值客户群体进一步增加；21.5 万名线上保险营销人员持续增员裂变、活跃率及产能进一步改善。报告期内，经纪业务收入 230,323,950.39 元，较上年同期增长 130.65%，经纪业务收入占营业收入的比重达到 90.83%，较上年同期增长 13.58%。

2. 毛利率：2018 年毛利率为 18.05%，相较于上期降低 45.70%。主要原因是：公估业务的毛利率基本与上期持平，但是公估业务收入占公司营业收入的比重仅为 8.50%；经纪业务收入占公司营业收入的比重达到了 90.83%，但是经纪业务处于业务拓展初期，投入大、毛利低。综上所述，公司总体毛利率较上期有所下降。

3. 营业成本：2018 年营业成本为 207,802,079.80 元，较上年同期增长 149.28%。主要原因在于经纪业务收入快速增加，对应的佣金成本相应增加。

4. 研发费用：2018 年研发费用为 4,931,456.23 元，较上年同期增长 86.87%。主要是引入科技研发人才及项目研发投入增加，导致为研发而支出的职工薪酬及技术服务费较上年增加 2,296,335.83 元。

5. 销售费用：2018 年销售费用为 3,229,000.56 元，较上年同期减少 35.28%。主要原因在于公司通过近两年的快速发展成功建立起专业品牌，签约产品达到近千款，服务网络覆盖全国主要省份核心城市，线上注册用户达到了 21.5 万名，规模效应日益显现，签约、获客、销售、推广等成本相应降低。

6. 财务费用：2018 年财务费用为 1,557,804.94，较上年同期增长 285.29%。主要原因是公司的短期借款相较于上年同期增长 210.00%，导致利息费用较上年同期增加了 871,302.73 元。

7. 资产减值损失：2018 年资产减值损失为 374,808.27 元，较上年同期增长 116.08%。主要原因是公司的应收票据与应收账款较上年同期增长 65.32%，导致坏账损失相应增加所致。

8. 其他收益：2018 年其他收益为 1,056,938.76 元，较上年同期增长 140.98%。主要原因是政府补助及个税返还收入增加所致。

9. 营业利润：2018 年营业利润为 3,349,027.01 元，较上年同期增长 550.88%。主要原因是经纪业务快速增长导致营业收入较上年同期增加 128,723,250.98 元，增幅 103.09%。

10. 营业外支出：2018 年营业外支出为 68,952.65，较上年同期增长 146.55%。主要原因是个别经纪分支机构因未按照法律法规及公司要求的规章制度开展业务被各地保监局处罚，导致公司罚款增加。经纪分支机构收到的行政处罚决定书中载明的罚款金额较小，未被认定为重大处罚。

11. 净利润：2018 年净利润为 4,507,162.96 元，较上年同期增长 119.77%。主要原因是 2018 年营业利润较上年同期增长 4,091,806.54 元，增幅 550.88%。

(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	253,585,762.45	124,862,511.47	103.09%
其他业务收入	-	-	
主营业务成本	207,802,079.80	83,360,808.33	149.28%
其他业务成本	-	-	

按产品分类分析：

单位：元

类别/项目	本期收入金额	占营业收入比例%	上期收入金额	占营业收入比例%
经纪佣金收入	230,323,950.39	90.83%	99,858,331.81	79.97%
公估服务收入	21,562,929.27	8.50%	24,605,675.27	19.71%
科技服务收入	1,698,882.79	0.67%	398,504.39	0.32%

按区域分类分析：

☐适用 ☒不适用

收入构成变动的原因：

1. 主营业务收入：2018 年主营业务收入为 253,585,762.45 元，较上年同期增长 103.09%。主要原因在于公司依托“保险+科技”的竞争优势，继续做大做强保险经纪业务。公司借助科技赋能 O2O 业务模式进一步提效降本，对外服务及对内管理流程进一步优化；前端互联网平台熊猫保 APP 新增了在线客服、智能核保、电子签名等 30 多个服务功能；48 家公司保险经纪及公估分支机构以粤港澳大湾区及长三角经济带为中心辐射全国；长期寿险的规模及占比进一步提升；高净值客户群体进一步增加；21.5 万名线上保险营销人员持续增员裂变、活跃率及产能进一步改善。报告期内，经纪业务收入 230,323,950.39 元，较上年同期增长 130.65%，经纪业务收入占营业收入的比重达到 90.83%，较上年同期增长 13.58%。

2. 主营业务成本：2018 年主营业务成本为 207,802,079.80 元，较上年同期增长 149.28%。主要原因在于经纪业务收入快速增加，对应的佣金成本相应增加。

3. 经纪佣金收入：2018 年经纪佣金收入为 230,323,950.39 元，较上年同期增长 130.65%。主要原

因是公司以消费者的保险需求为导向，依托以科技为基石的 020 互联网保险服务平台，对接近千款保险产品，打造一支专业高效的线上保险营销团队，并通过移动展业工具与线上线下培训提高成交效率与人均产能；聚焦高净值个人家庭客户，以长期寿险为核心，实现非寿产品的交叉销售，借助科技手段深入挖潜客户价值贡献度，在快速发展壮大的同时积蓄发展后劲。

(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	北部湾财产保险股份有限公司	60,175,211.57	23.73%	否
2	中国太平洋财产保险股份有限公司	48,524,041.98	19.14%	否
3	中国平安财产保险股份有限公司	34,569,621.48	13.63%	否
4	工银安盛人寿保险股份有限公司	28,376,806.80	11.19%	否
5	中国人民财产保险股份有限公司	26,698,169.42	10.53%	否
合计		198,343,851.25	78.22%	-

(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				
2				
3				
4				
5				
合计				-

公司的主要业务是为保险当事人提供保险经纪、保险公估及信息技术服务，非生产型企业，不存在加工再生产的过程。收入主要来源是保险经纪佣金、保险公估服务费、技术服务费收入。营业成本主要为支付保险经纪人佣金、职工薪酬、折旧与摊销及运营部门发生的日常费用，不涉及原材料采购情况。因此报告期内未发生大额采购事项，亦无供应商。

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	-13,903,282.76	-18,958,436.89	26.66%
投资活动产生的现金流量净额	-89,478.45	4,038,379.35	-102.22%
筹资活动产生的现金流量净额	19,612,156.68	2,097,904.19	834.85%

现金流量分析：

1. 报告期内，投资活动产生的现金流量净额为-89,478.45 元，相较于上期减少 4,127,857.80 元。主要原因是本期没有结构性定期存款的购买与收回，没有支付托管资金，购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金亦大幅减少。

2. 报告期内，筹资活动产生的现金流量净额为 19,612,156.68 元，相较于上期增加 17,514,252.49 元，主要原因是取得借款所收到的现金相较于上期增加了 21,000,000 元。

(四) 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

1. 上海汇中保险经纪有限责任公司，2018 年实现营业收入 230,323,950.39 元，净利润 1,112,315.88 元。
2. 上海慧保信息科技有限公司，2018 年实现营业收入 4,815,146.42 元，净利润 1,038,354.73 元。
3. 广州保保科技有限责任公司，报告期内暂未开展具体业务经营。

2、委托理财及衍生品投资情况

报告期内，购买银行理财 600 万元，并当期赎回银行理财 600 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

根据财政部于 2018 年 6 月 15 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），本公司就该政策变更对比较期间财务报表项目数据进行调整，修订后的财务报表采用追溯调整法。公司执行上述规定的主要影响如下：

受影响的报表项目	2017 年 12 月 31 日资产负债表或上期利润表		
	调整前金额	调整金额	调整后金额
应收票据及应收账款		31,675,589.05	31,675,589.05
应收账款	31,675,589.05	-31,675,589.05	
应付票据及应付账款		2,214,648.27	2,214,648.27
应付账款	2,214,648.27	-2,214,648.27	
研发费用		2,638,958.55	2,638,958.55
管理费用	36,276,004.05	-2,638,958.55	33,637,045.50

(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，公司在致力于实现业绩增长切实维护股东利益的同时，注重维护债权人、供应商、消费者、保险营销人员、公司员工等人员的合法权益。公司通过在熊猫保保 APP 发起公益捐助计划等方式为广西公估分支机构某员工罹患白血病的 3 岁儿童筹集爱心款。公司的河南、广东、广西、襄阳、阜阳、芜湖等经纪及公估分支机构纷纷开展 2018 年全国保险公众宣传日活动，以提升保险行业形象、提高社会公众保险意识。公司完成惠州、江门、阳江等多地供电局的超强台风“山竹”理赔案，为帮助受灾群众恢复正常的生产生活秩序、维护灾区的社会经济秩序稳定做出贡献。

三、 持续经营评价

报告期内，公司的业务、资产、人员、财务、子公司、分支机构等完全明确、独立，保持良好的独立自主经营能力。公司的营业收入及净利润连续两年翻番，各项财务指标、业务指标进一步改善；公司的商业模式得到市场的充分认可、后续增长可期；公司的经营管理队伍稳定，保险营销人员活跃率及人均产能均持续增长，客户数量及质量稳步提升；公司的会计核算、财务管理、风险控制等各项重大内部控制体系运行良好；公司的三会制度及治理结构进一步优化；公司未发生重大违法违规行为。

报告期内，公司不存在营业收入低于 100 万元、净资产为负、连续三个会计年度亏损且亏损额逐年扩大、债券违约、债务无法按期偿还、实际控制人失联、高级管理人员无法履职、拖欠员工工资、无法支付供应商货款、主要生产经营资质缺失或无法续期、无法获得主要生产经营要素等事项。

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

四、 未来展望

是否自愿披露

☐是 ☒否

五、 风险因素

(一) 持续到本年度的风险因素

1. 分支机构管理及成本控制风险

按照公司的战略发展规划，报告期内，公司的全资子公司汇中经纪在全国的分支机构快速增加，未来随着业务的扩张，还将会在全国设立更多的分支机构。众多的分支机构需要在人员建设、市场开拓、资源整合、业务管理、财务管理、成本控制等方面进行科学有效的管理，需要公司具有较全面的管理水平及整体的协调能力。若公司在筹建运营分支机构的过程中成本控制不当，或者公司管理制度不能适应分支机构的业务发展，或者个别分公司不能按要求落实总公司的内部流程与制度，将有可能在经营过程中出现违法违规行为，导致公司受监管部门的惩处，影响公司整体形象，进而对公司品牌价值以及持续经营能力造成负面影响。

应对措施：公司以科技赋能，借助自主研发的保险云平台 OPR 信息服务系统，对企业实行全流程信息化管理，包括分支机构管理、人员管理及集中财务管理等，确保分支机构在设立、运营、业务拓展、人员、费用支出、成本控制等方面均按照公司的规章制度及内部管理流程予以执行；公司已建立总公司与分支机构的协同联动机制，及时掌握分支机构的外部市场和内部管理动态，并定期开展风险自查工作，降低分支机构的管理风险和管理成本。

2. 公司经营业绩波动风险

2018 年度、2017 年度、2016 年度，公司的营业收入分别约为 25,358.58 万元、12,486.25 万元、3,519.38 万元，净利润分别约为 450.72 万元、205.09 万元、-436.03 万元。报告期内，营业收入较上期增长 103.09%，净利润较上期增长 119.77%，经营业绩存在一定的波动。主要原因是：经纪业务持续快速增长，报告期内，经纪业务收入约 23,032.40 万元，较上期增长 130.65%，经纪业务收入占公司营业收入的比重由 2017 年的 79.97%提至 2018 年的 90.83%。未来公司还将通过增设经纪分支机构、发展线上保险营销人员、加大科研投入、拓展服务范围等来扩大业务规模，不排除公司经营业绩发生波动的风险。

应对措施：加大科技及管理人才、保险营销人员、客户等优势资源的培育力度，持续增强企业的核心竞争力；持续优化业务结构、区域结构、产品结构及客户结构等，确保公司业务规模稳健扩张，经营效益逐步提升；做好财务预算管控，让公司的经营结果在预算范围内，业绩的波动也在公司预计可承担

的范围内。

3. 专业人才短缺与流失风险

专业的人才是企业的核心竞争力。公司拥有一支由优秀的管理人员和专业的经纪、公估、科技人员等组成的人才队伍。随着公司不断发展，对专业人员的需求不断增加，可能存在人才短缺的风险。同时，保险经纪、保险公估及保险科技行业内企业间和地区间人才竞争日趋激烈，人才流动的可能性增加，虽然公司实行了员工持股计划，未来仍面临优秀人才流失风险。

应对措施：加大人才招聘和人才储备投入，引进一批符合公司价值观的中高端专业人才；加大人才培养投入，建立人才培养机制，增强员工稳定性与成长性；加强公司企业文化建设，增强员工的归属感和成就感；根据发展的需要，对核心员工实施股权激励计划。

4. 实际控制人控制不当的风险

公司实际控制人魏辉雄、马燕夫妇直接和间接的持股比例合计超过 50%，同时魏辉雄担任公司董事长。公司已建立健全的治理结构，并颁布了相应的规章制度以降低实际控制人控制不当的风险。若实际控制人通过行使表决权或通过影响管理层的运营管理决策，对公司经营与财务决策、重大人事任免和利润分配等方面实施不利影响，可能会给公司及中小股东的利益带来不利影响。

应对措施：严格按照国家法律法规及公司章程制度等的规定，进行公司治理与重大经营决策，确保公司股东大会、董事会及监事会的召开及决议合法合规，三会各司其职、互相制衡；充分发挥中小股东、董事及监事的监督和制约作用，力求让公司的发展能够满足股东、投资人、员工、债权人等各方利益。

(二) 报告期内新增的风险因素

无

第五节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	☐ 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	五.二.(二)
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.(三)
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.(四)
是否存在被调查处罚的事项	☒ 是 ☐ 否	五.二.(五)
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）报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序	临时报告披露时间	临时报告编号
魏辉雄、马燕	为公司申请不超过 2000 万元政府贴息银行贷款综合授信提供无偿担保。	0	已事前及时履行	2018 年 1 月 12 日	2018-004
魏辉雄、马燕	为公司申请不超过 2000 万元银	0	已事前及时履行	2018 年 1 月 29 日	2018-005

	行贷款提供无偿担保。				
魏辉雄	为公司申请不超过 2000 万元滚动保理授信额度提供无偿担保	0	已事前及时履行	2018 年 4 月 11 日	2018-015

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

1. 为支持公司发展，公司实际控制人魏辉雄、马燕夫妇为公司申请不超过 2000 万元政府贴息银行贷款提供无偿担保。本次担保不向公司收取任何费用，有利于改善公司财务状况，符合公司和全体股东的利益。2018 年 1 月 12 日公告，2018 年第一次临时股东大会审议通过《关于关联方为公司银行贷款提供担保的议案（公告编号：2018-004）》，同意股数 14,336,012 股，占本次股东会有表决权股份总数的 100.00%；关联方股东魏辉雄、马燕、魏辉勇、达维盛回避本议案表决。

2. 为支持公司发展，公司实际控制人魏辉雄、马燕夫妇为公司申请不超过 2000 万元银行贷款提供无偿担保。本次担保不向公司收取任何费用，有利于解决公司发展的资金需求，符合公司和全体股东的利益。2018 年 1 月 29 日公告，2018 年第二次临时股东大会审议通过《关于关联方为公司银行贷款授信提供担保的议案（公告编号：2018-005）》，同意股数 14,336,012 股，占本次股东会有表决权股份总数的 100.00%；关联方股东魏辉雄、马燕、魏辉勇、达维盛回避本议案表决。

3. 为支持公司发展，公司实际控制人魏辉雄为公司申请不超过 2000 万元滚动保理授信额度提供连带责任担保。本次担保不向公司收取任何费用，有利于稳定公司日常经营资金周转，符合公司和全体股东的利益。2018 年 4 月 11 日公告，2017 年年度股东大会审议通过《关于申请保理授信业务暨关联方提供担保的议案（公告编号：2018-015）》，同意股数 14,336,012 股，占本次股东会有表决权股份总数的 100.00%；关联方股东魏辉雄、达维盛回避本议案表决。

滚动保理授信业务虽已履行内部决议程序，但在 2018 年未实际开展。公司实际控制人魏辉雄为公司申请不超过 2000 万元滚动保理授信额度提供连带责任担保，亦未实际发生。

（三） 承诺事项的履行情况

挂牌时，公司股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员作出以下承诺：

1、在有限公司净资产折股变更为股份公司时，公司全体自然人发起股东签署了《净资产折股补缴个人所得税的承诺函》，就净资产折股过程中所涉及的个人所得税缴纳事宜作出如下承诺：“鉴于税务主管部门没有要求自然人股东在有限公司净资产折股变更为股份公司时缴纳个人所得税，如国家现有的或将来出台的法律规定或相关政策要求自然人股东就整体改制时的净资产折股行为缴纳个人所得税，有限公司全体自然人股东承诺将按照税务机关的要求以个人自有资金自行履行纳税义务，保证不因上述纳税义务的履行致使股份公司和股份公司股票公开转让后的公众股东遭受任何损失。”

2、股份公司全体股东出具《持股情况声明》，全体股东声明、承诺所持有的公司股份均为本人所有，不存在代替他人持股的情形，不存在来自第三方的担保权，抵押权或其他追索权，也不存在与任何第三方的争议。

3、为避免产生同业竞争，公司的控股股东、实际控制人，董事、监事及高级管理人员，其他直接或间接持有公司 5%以上股份的股东等关联方在公司申请挂牌时已出具避免同业竞争和规范关联交易承诺：公司的控股股东、实际控制人，董事、监事及高级管理人员明确将不从事与汇中保险同业竞争的经营活动，也不通过投资、持股、参股、联营、合作、技术转让或其他任何方式参与股份公司相竞争的业务；不向与汇中保险业务相同、类似或任何方面构成竞争的公司、企业或其他组织提供专有技术、销售渠道、客户信息等商业秘密；公司的控股股东、实际控制人，董事、监事及高级管理人员承诺在公司任职期间和离任后十二个月内，本人或本人近亲属控制的其他企业（包括但不限于公司制企业、非公司制

企业如合伙、个人独资企业，或任何其他类型的营利性组织，以下均简称‘其他企业’）将尽量避免与公司发生关联交易，如与公司发生不可避免的关联交易，本人和本人控制的其他企业将严格按照相关规定规范关联交易行为。如违反上述承诺，本人愿承担由此产生的一切法律责任。

履行情况：在报告期间均严格履行了上述承诺，未有任何违背。

（四） 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
房产	抵押	20,636,786.71	17.90%	为申请银行贷款提供担保
总计	-	20,636,786.71	17.90%	-

（五） 调查处罚事项

2018年6月20日，子公司汇中经纪下属云南分公司收到《中国保监会云南监管局行政处罚决定书》（云保监罚〔2018〕30号）。中国保监会云南监管局认定汇中经纪云南分公司存在委托未持有本机构发放的执业证书人员从事保险经纪业务情况；认定汇中经纪云南分公司违反《保险经纪从业人员、保险公估从业人员监管办法》的有关规定，对汇中经纪云南分公司处以罚款4000元。

2018年8月3日，子公司汇中经纪下属静安分公司及其主要负责人收到《上海保监局行政处罚决定书》（沪保监罚〔2018〕15号）及《上海保监局行政处罚决定书》（沪保监罚〔2018〕20号）。上海保监局认定汇中静安分公司存在住所变更事项未报告及委托未取得执业证书的人员从事保险经纪业务的违法行为，认定汇中静安分公司违反《保险经纪机构监管规定》与《保险经纪从业人员、保险公估从业人员监管办法》，责令汇中静安分公司改正，给予警告，合计处以罚款1.5万元。上海保监局认定李贻当作为汇中静安分公司的主要负责人，对汇中静安分公司住所变更事项未报告的违法行为负有直接责任，对李贻当给予警告，并处罚款5000元。

2018年8月14日，子公司汇中经纪下属山东分公司收到中国保监会山东监管局烟台监管分局出具的《行政处罚决定书》（烟保监罚【2018】3号）。中国保监会山东监管局烟台监管分局认定，汇中经纪山东分公司存在未制作客户告知书的违法行为，违反了《保险经纪机构监管规定》，对山东分公司给予警告，处以罚款0.5万元，对上述违法行为直接负责的主管人员吴浩英给予警告，并处罚款0.5万元；认定汇中经纪山东分公司存在委托未通过该公司进行执业登记、发放执业证书的个人从事保险经纪业务的违法行为，违反《保险经纪从业人员、保险公估从业人员监管办法》，对山东分公司给予警告，并处罚款0.5万元。

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	15,720,845	28.55%	5,352,445	21,073,290	38.31%
	其中：控股股东、实际控制人	7,807,607	14.20%	1,106,357	8,913,964	16.21%
	董事、监事、高管	11,024,467	20.04%	-892,847	10,131,620	18.24%
	核心员工	0				
有限售条件股份	有限售股份总数	39,279,155	71.45%	-5,352,445	33,926,710	61.69%
	其中：控股股东、实际控制人	22,216,465	40.39%	-1,206,357	21,010,108	38.20%
	董事、监事、高管	32,215,459	58.57%	-1,820,598	30,394,861	55.26%
	核心员工	0	0.00%		0	0.00%
总股本		55,000,000	-	0	55,000,000	-
普通股股东人数		8				

公司控股股东、实际控制人魏辉雄先生，同时也是公司董事长。报告期内，魏辉雄先生持有股份数量，同时计入“控股股东、实际控制人”及“董事、监事、高管”。

(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%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	魏辉雄	26,405,000	-100,000	26,305,000	47.83%	19,803,750	6,501,250
2	汪学理	8,191,981		8,191,981	14.89%	6,143,986	2,047,995
3	广州达维盛投资管理合伙企业（有限合伙）	6,976,471		6,976,471	12.68%	2,325,491	4,650,980
4	钟万里	5,929,500		5,929,500	10.78%	4,447,125	1,482,375
5	魏辉勇	2,713,445	950,000	3,663,445	6.66%	0	3,663,445
合计		50,216,397	850,000	51,066,397	92.84%	32,720,352	18,346,045
普通股前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：							

魏辉雄与魏辉勇系兄弟关系。同时，魏辉雄系达维盛的执行事务合伙人，实际控制达维盛。除上述已披露的关联关系外，公司普通股前五名的股东之间不存在关联关系。

二、优先股股本基本情况

☐适用 ☒不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

☐是 ☒否

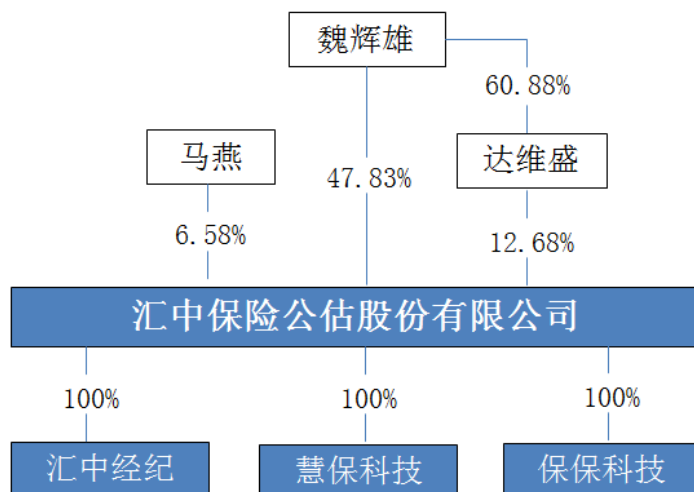
(一) 控股股东情况

报告期内，公司控股股东为魏辉雄，未发生变化。魏辉雄直接持有公司 47.83%股份，持有达维盛 427.8 万元出资份额，是达维盛普通合伙人和执行事务合伙人，魏辉雄通过达维盛间接控制公司 12.68% 股份的表决权。马燕持有公司 6.58%股份。魏辉雄、马燕夫妇合计控制公司 67.09%股份的表决权。

魏辉雄，男，1963 年 1 月出生，中国国籍，无境外居留权，本科学历，高级经济师。1980 年 2 月至 1986 年 6 月，任广东省重工业厅煤建公司业务员；1986 年 6 月至 1988 年 4 月，任深圳中厨股份有限公司业务员；1988 年 4 月至 2001 年 1 月，历任中国平安财产保险股份有限公司佛山分公司总经理、广东分公司副总经理、深圳分公司副总经理；2001 年 1 月至 2003 年 10 月，任华泰财产保险股份有限公司广东分公司总经理；2004 年 1 月至 2016 年 1 月，任有限公司董事长。2016 年 1 月 30 日至 2019 年 1 月 17 日，任股份公司董事长、总经理；2019 年 1 月 18 日至今任股份公司董事长，任期至 2022 年 1 月 18 日止。

(二) 实际控制人情况

报告期内，公司实际控制人为魏辉雄、马燕夫妇，未发生变化。报告期内，魏辉雄是公司控股股东，同时担任公司董事长、总经理，2019 年 1 月 18 日换届后担任公司董事长，能够控制公司的经营和财务政策。



魏辉雄，男，1963 年 1 月出生，中国国籍，无境外居留权，本科学历，高级经济师。1980 年 2 月至 1986 年 6 月，任广东省重工业厅煤建公司业务员；1986 年 6 月至 1988 年 4 月，任深圳中厨股份有限公司业务员；1988 年 4 月至 2001 年 1 月，历任中国平安财产保险股份有限公司佛山分公司总经理、广东分公司副总经理、深圳分公司副总经理；2001 年 1 月至 2003 年 10 月，任华泰财产保险股份有限公司广东分公司总经理；2004 年 1 月至 2016 年 1 月，任有限公司董事长。2016 年 1 月 30 日至 2019 年 1 月 17 日，任股份公司董事长、总经理；2019 年 1 月 18 日至今任股份公司董事长，任期至 2022 年 1 月 18 日止。

马燕，女，1965 年 12 月出生，中国国籍，无境外居留权，高中学历。1981 年 9 月至 1983 年 7 月广东连州镇第一中学高中毕业，1983 年 8 月至 1984 年 8 月待业，1984 年 9 月至 1987 年 4 月深圳工业发展服务有限公司文员，1987 年 5 月至 1989 年 3 月深圳中厨股份有限公司文员，1989 年 4 月至 1992 年 6 月深圳蛇口社会保险公司文员，1992 年 7 月至 2003 年 9 月深圳市商业银行行政人员，2003 年至今未就业。

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

单位：元

融资方式	融资方	融资金额	利息率%	存续时间	是否违约
银行贷款	华夏银行股份有限公司广州珠江支行	19,000,000	6.96%	2018.4.23-2019.4.23	否
银行贷款	广州银行股份有限公司东华西支行	12,000,000	7%	2018.7.23-2019.7.23	否
合计	-	31,000,000	-	-	-

违约情况

☐适用 ☒不适用

五、权益分派情况

报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

☐适用 ☒不适用

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

☐适用 ☒不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任期	是否在公司领取薪酬
魏辉雄	董事长	男	1963 年 1 月	本科	2019.1.18~2022.1.18	是
王攀	董事、总经理	男	1978 年 10 月	本科	2019.1.18~2022.1.18	是
魏娜	董事、董事会秘书	女	1980 年 8 月	本科	2019.1.18~2022.1.18	是
汪学理	董事、公估车险总监	男	1967 年 5 月	本科	2019.1.18~2022.1.18	是
钟万里	董事、公估电力总监	男	1962 年 10 月	本科	2019.1.18~2022.1.18	是
路斐	董事、财务总监	女	1973 年 8 月	大专	2019.2.13~2022.1.18	是
王新蕾	董事、经纪创新发展总监	女	1982 年 7 月	本科	2019.2.13~2022.1.18	是
薛峰	监事会主席	男	1955 年 2 月	本科	2019.1.18~2022.1.18	是
张苑秋	监事	女	1984 年 6 月	本科	2019.1.18~2022.1.18	是
马杰	职工代表监事	男	1988 年 10 月	大专	2019.1.18~2022.1.18	是
董事会人数:						7
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						3

上述董事、监事、高级管理人员均为 2019 年换届后人员。详见本报告第一节.（七）报告期后更新情况。

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

公司控股股东为魏辉雄，实际控制人为魏辉雄、马燕。魏辉雄与马燕系夫妻关系，魏辉雄与魏娜系堂兄妹关系。除上述情况外，公司董事、监事、高级管理人员之间及与控股股东、实际控制人之间不存在其他亲属关系。

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量
魏辉雄	董事长	26,405,000	-100,000	26,305,000	47.83%	0
魏娜	董事、董事会秘书	0	100,000	100,000	0.18%	0
汪学理	董事、公估车险总监	8,191,981	0	8,191,981	14.89%	0
钟万里	董事、公估电力总监	5,929,500	0	5,929,500	10.78%	0
合计	-	40,526,481	0	40,526,481	73.68%	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
魏辉勇	董事、副总经理	离任	无	魏辉勇因个人原因辞去董事兼副总经理职务，离职后不再担任公司其他职务。
王攀	子公司总经理	新任	董事、总经理、子公司汇中经纪总经理	因原董事魏辉勇辞职导致公司董事会人数低于法定最低人数，经2017年年度股东大会审议，选举王攀为公司第一届董事会董事。

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

2019年1月18日，经2019年第一次临时股东大会审议，同意王攀当选为公司第二届董事会成员；同日，第二届董事会第一次会议任命王攀为公司总经理。同时，王攀还担任子公司汇中经纪总经理。 王攀，男，1978年10月出生，中国国籍，无境外居留权，大学本科学历。2001年7月至2004年8月，在上海新晨信息系统集成有限公司任软件开发工程师。2004年8月至2009年7月，在平安保险任信息管理中心系统分析员。2009年7月至2012年8月，在华康保险代理任IT部总经理。2012年10月至2016年2月，在天安财产保险任电子商务部副总。2016年2月至2016年8月15日，在上海慧保信息科技有限公司任总经理。2016年12月16日至今，在上海汇中保险经纪有限责任公司任总经理。2018年4月10日起至2019年1月17日，任汇中保险董事；2019年1月18日起至今，任汇中保险董事兼总经理。

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
管理人员	54	30
行政人员	7	8
技术人员	164	159
财务人员	9	10
内勤人员	33	38
员工总计	267	245

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	1	1
硕士	6	6
本科	99	77
专科	135	141
专科以下	26	20
员工总计	267	245

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

1. 员工薪酬政策：公司建立完善的薪酬绩效管理体系，对管理人员、技术人员、行政、内勤、财务人员等分别实施考核激励，全面激发员工的工作积极性、主动性和创造性。

2. 人员培训：公司积极打造学习型组织，培养一支具有专业竞争力的优秀团队，以支撑公司业务的可持续发展。主要培训类型有：一、组织对新员工和调岗员工进行岗位知识培训和考核；二、对全体员工进行企业文化定期宣导；三、组织管理人员学习业务政策及监管政策，以加强对业务、分支机构、人员的高效管理，并做到依法合规经营；四、加强对保险营销人员进行产品、政策、销售等培训，以提高服务及销售水平，提升人均产能；五、注重对保险公估技术人员进行查勘、理算、评估等知识培训，以提高专业服务技能，加快结案时效，提高办案质量。

3. 目前未有需公司承担费用的离退休职工人员。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

√ 适用 □ 不适用

核心人员	期初人数	期末人数
核心员工	9	6
其他对公司有重大影响的人员（非董事、监事、高级管理人员）		

核心人员的变动情况

报告期内，核心员工黄欢欢、李靖斌、郑文兵因个人原因提出离职。接到上述员工的离职申请后，公司及时安排相关人员进行工作交接，确保各项工作正常有序开展。上述人员的离职未对公司经营产生影响。

第九节 行业信息

是否自愿披露

√是 ☐否

专业保险中介是连接保险公司与投保人的重要桥梁与纽带，是保险市场的重要组成部分。国际经验表明，保险业越成熟的国家，保险中介越发达。随着我国保险市场逐步走向成熟，专业保险中介市场也将迎来广阔发展空间，成为保险业增长的“风口”。

保险业的广阔增长空间支撑专业保险中介发展。中国银保监会发布的报告显示，2018年，保险业实现原保险保费收入38016.62亿元，同比增长3.92%。其中，产险公司原保险保费收入11755.69亿元，同比增长11.52%；人身险公司原保险保费收入26260.87亿元，同比增长0.85%。

《中国保险业发展“十三五”规划纲要》提出2020年中国保险业的发展目标：保险深度达到5%，保险密度达到3500元/人，保费收入达到4.5万亿元。安联集团发布的《展望2027:全球保险市场发展报告》预测，至2027年中国保费收入将达到12万亿元，中国寿险市场平均年增长率约为15.7%，中国财险市场平均年增长率约为9.9%。据中国经济时报报道，我国人身保险保费收入从1982年的160万元增加到2017年的3.2万亿元，以年均49%的增长速度发展。中国银保监会副主席黄洪预测，预计未来20年人身保险行业还能平均保持两位数的增长速度。

国家政策支持专业保险中介发展。2015年原中国保监会出台《关于深化保险中介市场改革的意见》，肯定了保险中介在保险市场中发挥的重要作用。2016年发布的《中国保险业发展“十三五”规划纲要》指出，稳步推进保险中介市场发展；建立多层次、多成分、多形式保险中介服务体系，培育具有专业特色和国际竞争力的龙头型中介机构。2018年4月27日，中国银保监会下发《关于放开外资保险经纪公司经营范围的通知》；2018年6月28日，中国银保监会下发《关于允许境外投资者来华经营保险代理业务的通知》、《关于允许境外投资者来华经营保险公估业务的通知》，专业保险中介市场进一步向外资开放，将有利于做大做强中国的专业保险中介市场，提升专业保险中介、尤其是保险经纪人的市场认同度。

消费者多元化的保险需求需要专业保险中介的促成。在居民收入普遍增加的背景下，人们对保险保障的需求有了全方位的提升，并且这种需求呈现出爆发式增长态势。然而，面对种类繁多、责任各异、条款复杂的保险产品，消费者要作出最适合自己的购买决策，并非易事。虽然不少消费者对保险产品有一定的了解，保险意识也较强，但是与专业的保险中介相比，他们的知识储备是不全面的，也难以跟上保险市场的快速变化，仍需要专业第三方的帮助。

专业保险中介未来增长空间巨大。据中国保险报报道，截至2018年底，专业保险中介渠道实现保费收入0.49万亿元，占同期全国总保费收入的比重为12.7%；相较于去年同期，保费收入增长44%，占比提升38%。广发证券发布的保险行业深度分析报告中称，英国代理人及经纪人渠道的保费占有率在90%以上，美国2006年个人寿险保费收入中，专业代理人及经纪人渠道贡献的保费占比达91%。参考发达国家成熟的保险市场，中国专业保险中介的保费规模及占比增长空间巨大。

专业保险中介牌照收紧，进入门槛提高。据中国保险报报道，截至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，已备案保险公估公司353家，个人保险代理人871万人。据国际金融报报道，2016年下发了69张中介牌照，2017年下发了35家，2018年上半年共有16家保险中介机构获批。

保险科技助推专业保险中介创新发展。保险科技涵盖了大数据、云计算、物联网、人工智能、区块链等基础技术，契合保险行业应用场景和数据驱动的需要，能为保险消费者提供全面高效、个性定制、精准定价的保险方案，也促进了保险业全方位和多维度的变革。保险科技的赋能为专业保险中介的发展提供了弯道超车的机会，相较于保险公司代理人渠道及兼业代理渠道，虽然目前专业保险中介的保费规模占比还比较低，但是专业保险中介在拥抱保险科技，利用保险科技进行专业化分工、创新业务模式、提高服务效率、降低运营成本等方面更具优势，未来增长前景更为可期。

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

报告期内，公司根据《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》、《公司章程》，以及全国中小企业股份转让系统有关规范性文件的要求及其他法律法规的要求，不断完善法人治理结构，建立行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作。

公司严格执行经公司股东大会和董事会审议通过的《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《对外投资管理制度》、《对外担保管理制度》、《投资者关系管理制度》、《关联交易管理制度》、《信息披露管理制度》、《总经理工作细则》、《董事会秘书工作细则》等规范制度。

公司股东大会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序均符合有关法律、法规的要求，全体董事、监事及高级管理人员严格按照相关法律法规履行各自职责；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；截止报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

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

公司建立了较为完善的投资者关系管理制度和内部管理制度。《公司章程》中包含了纠纷解决等保护股东利益的条款，公司及时在全国中小企业股份转让系统进行信息披露工作，股东大会运作规范，会议的召集、通知、召开、表决、决议、记录、披露等均符合公司章程的规定，上述措施能够保护股东与投资者充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。董事会经过评估认为，公司的治理机制能够给所有股东提供合适的保护，确保所有股东，特别是中小股东充分行使其合法权利。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司重要的人事变动、关联交易、重大生产经营决策及财务决策等均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行。

4、 公司章程的修改情况

报告期内，公司章程无修改。

（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	4	1.2018 年 1 月 8 日，第一届董事会第十二次会议审议通过了《关于申请银行贷款授信的议案》、《关于关联方为公司银行贷款授信提供担保的议案》、《关于增加经营范围并修改公司章程的议案》、《提议召开 2018 年第二次临时股东大会的议案》； 2.2018 年 3 月 16 日，第一届董事会第十三次会议审议通过了《关于公司 2017 年年度报告及摘要的议案》、《关于公司 2017 年度董事会工作报告的议案》、《关于公司 2017 年度总经理工作报告的议案》、《关于公司 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》、《关于公司 2017 年度利润分配的议案》、《关于续聘 2018 年度审计机构的议案》、《关于向股东大会提名王攀先生为公司第一届董事会董事的议案》、《关于申请保理授信业务暨关联方提供担保的议案》、《关于召开 2017 年度股东大会的议案》； 3. 2018 年 8 月 3 日，第一届董事会第十四次会议审议通过了《关于公司 2018 年半年度报告的议案》、《关于变更公司主营业务的议案》、《关于提请召开 2018 年第三次临时股东大会的议案》； 4. 2018 年 11 月 7 日，第一届董事会第十五次会议审议通过了《关于注销浙江、河北、四川分公司的议案》。
监事会	2	1.2018 年 3 月 16 日，第一届监事会第六次会议审议通过了《关于公司 2017 年年度报告及摘要的议案》、《关于公司 2017 年度监事会工作报告的议案》、《关于公司 2017 年度财务决算报告的议案》、《关于公司 2018 年度财务预算报告的议案》、《关于公司 2017 年度利润分配的议案》、《关于续聘 2018 年度审计机构的议案》； 2.2018 年 8 月 3 日，第一届监事会第七次会议审议通过了《关于公司 2018 年半年度报告的议案》。
股东大会	4	1.2018 年 1 月 11 日，2018 年第一次临时股东大会审议通过了《关于关联方为公司银行贷款提供担保的议案》； 2.2018 年 1 月 25 日，2018 年第二次临时股东大会审议通过了《关于关联方为公司银行贷款授信提供担保的议案》、否决了《关于增加经营范围并修改公司章程的议案》； 3.2018 年 4 月 10 日，2017 年年度股东大会

		会审议通过了《关于公司 2017 年年度报告及摘要的议案》、《关于公司 2017 年度董事会工作报告的议案》、《关于公司 2017 年度监事会工作报告的议案》、《关于公司 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》、《关于公司 2017 年度利润分配的议案》、《关于续聘 2018 年度审计机构的议案》、《关于选举王攀先生为公司第一届董事会董事的议案》、《关于申请保理授信业务暨关联方提供担保的议案》;4. 2018 年 8 月 21 日,2018 年第三次临时股东大会审议通过了《关于变更公司主营业务的议案》。
--	--	--

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

报告期内,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、表决和决议等均符合法律、法规和公司章程等规定。

(三) 公司治理改进情况

报告期内,公司不断完善治理结构,股东大会、董事会、监事会运作规范,董事、监事及高级管理人员勤勉尽责。公司重大生产经营决策、财务决策等均按照《公司章程》及有关内控制度进行。截至报告期末,上述机构和人员依法运作,未出现违法、违规现象,能够切实履行应尽的职责和义务,公司治理的实际状况符合相关法规的要求。

为进一步完善公司治理结构,促进公司快速稳健发展,2019 年初,公司修改了《公司章程》,将董事会成员由 5 名改为 7 名,同时管理层引入了职业经理人。2019 年 1 月 18 日,经第二届董事会第一次会议审议,任命王攀为公司总经理;2019 年 2 月 13 日,经 2019 年第二次临时股东大会审议,选举财务总监路斐、子公司汇中经纪创新发展总监王新蕾为公司第二届董事会成员。

(四) 投资者关系管理情况

公司不断完善股东保护相关制度,《公司章程》及《股东大会议事规则》对股东大会的召集、召开及表决程序、股东参会资格及董事会的授权原则做出明确规定,在制度设计方面确保中小股东与大股东享有平等权利。报告期内,公司严格按照《公司法》、《公司章程》规定,定期召开董事会、监事会、股东大会,并严格按照相关法律法规的要求,真实、准确、及时、公平、完整地在全国股转系统披露有关信息,充分保障每位股东的知情权、参与权、质疑权和表决权。

报告期内,公司受到了国内多家金控集团、证券公司和投资机构的关注,在坚持信息披露公开公平公正原则的基础上,热情接待了上述投资机构的调研。公司通过信息披露、电话、邮件、现场等多种途径与潜在投资者保持沟通联系,答复有关问题,沟通渠道畅通。

(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

监事会在报告期的监督活动中未发现公司存在重大风险事项，监事会对报告期内监督事项无异议。

(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

报告期内，公司与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业在业务、资产、人员、财务、机构方面相互独立，公司具备独立经营的能力。

(一) 业务独立

公司主要从事保险经纪、保险公估、保险科技等业务。各项业务均拥有专业的管理团队和核心人才，均拥有稳定增长的客户群体及多层次的营销渠道，均拥有各自领域实力雄厚的合作伙伴，均拥有独立、完整的业务发展体系。公司的主营业务不依赖于实际控制人及其关联方。公司与实际控制人及其关联方之间不存在同业竞争或显失公平的关联交易。

(二) 资产独立

公司系有限公司按照净资产折股整体变更设立。公司合法拥有目前经营业务有关的办公场所、车辆及设备资产的所有权。资产由公司独立拥有，不存在被实际控制人及其关联方占用的情形，公司的资产独立、完整。公司根据《公司章程》的规定制定了《关联交易管理办法》，规范公司的关联交易决策，防止公司股东及关联方占用或者转移公司资金、资产及其他资源。

(三) 人员独立

公司对员工的劳动、人事、工资报酬等进行独立管理，与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业严格分开。公司董事、监事、高级管理人员均按照《公司法》、《公司章程》等有关规定通过合法程序产生，不存在控股股东、实际控制人超越公司董事会做出人事任免决定的情形。公司的总经理、财务总监、董事会秘书等高级管理人员均与公司签订聘用合同并在公司领取薪酬，未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其他职务。公司的总经理、财务总监、董事会秘书等高级管理人员均未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中领取薪酬。

(四) 财务独立

公司设立独立的计划财务中心，配备专职的财务会计人员，并按《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》的要求建立了独立、完整、规范的会计核算体系和财务管理制度，并建立健全了相应的内部控制及管理制度，能够独立作出财务决策。公司独立设立银行账户，持有中国人民银行广州分行核发的《开户许可证》，不存在与控股股东、实际控制人及其控制人及其控制的其他企业共用银行账户的情形。公司聘任信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）为公司提供审计服务，审计期间为会计所工作人员提供独立无干扰的审计环境，确保审计结果独立、客观、公允、公正。

(五) 机构独立

公司设有股东大会、董事会、监事会等机构，各机构均独立于控股股东和其它股东。公司根据经营发展的需要，建立了符合公司实际情况的组织机构，各机构根据《公司章程》和相关规章独立行使职权，与控股股东的相关部门严格分开，不存在控股股东或实际控制人干预公司做出的人事任免决定情况。公司的主要办公场所为广州市天河区海安路13号之一2201房，该场所为公司自有物业，系股东以实物评估出资所得，为公司主要的经营场地之一；子公司、各分支机构的经营场地均已签订合法有效的租赁合同，均不存在与控股股东或实际控制人混合经营、合署办公的情况。

(三) 对重大内部管理制度的评价

公司根据实际情况建立了满足公司管理需要的内部管理控制制度，并结合行业政策及公司的发展需要不断进行优化，相关内部管理控制制度覆盖了公司业务活动和内部管理的各个方面和环节，并得到了有效执行。

公司根据《会计法》和《企业会计制度》，制订了财务管理制度（含会计核算制度），保障公司资产的安全、完整性并为业务发展提供充分的资金保障；根据管理流程和公司业务特点，制定了扁平化的高效管理体系并得到有效执行；制订了人力资源的招聘、培训、管理体系，吸引并稳定优秀人才，满足业务发展对人力资源的需求；建立了风险的识别评估控制体系，能够准确识别与实现控制目标有关的内部风险和外部风险，并能够对风险发生的可能性及其影响程度进行评估，在确保风险分析结果准确性的基础上，提出风险控制解决措施，保证公司的可持续发展。

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

公司已制定《年报信息披露重大差错责任追究制度》，并经第一届董事会第八次会议审议通过。报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。

第十一节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	☒ 无 ☐ 其他事项段 ☐ 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	XYZH/2019GZA20121
审计机构名称	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层
审计报告日期	2019年4月19日
注册会计师姓名	廖朝理、叶东
会计师事务所是否变更	否
审计报告正文：	

审计报告

XYZH/2019GZA20121

汇中保险公估股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了汇中保险公估股份有限公司（以下简称“汇中保险”）财务报表，包括2018年12月31日的合并及母公司资产负债表，2018年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了汇中保险2018年12月31日的合并及母公司财务状况以及2018年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于汇中保险，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

汇中保险管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括汇中保险 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,管理层负责评估汇中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,除非管理层计划清算汇中保险、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督汇中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，就可能导致对汇中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汇中保险不能持续经营。

(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) 就汇中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。

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙) 中国注册会计师： 廖朝理

中国注册会计师：叶东

中国 北京 二〇一九年四月十九日

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	21,116,674.21	15,497,278.74
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	52,366,177.56	31,675,589.05
其中：应收票据			
应收账款			
预付款项	五、3	524,881.65	1,908,313.17
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	11,263,872.12	4,338,717.59
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			—
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五、5	31,143.72	126,044.52
流动资产合计		85,302,749.26	53,545,943.07
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资			—
投资性房地产			—
固定资产	五、6	21,821,767.16	23,072,360.29
在建工程			—
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	五、7	1,896,595.27	2,277,836.66
开发支出			
商誉	五、8	5,899,999.63	5,899,999.63
长期待摊费用	五、9	201,283.48	—
递延所得税资产	五、10	190,252.02	747,577.79
其他非流动资产			
非流动资产合计		30,009,897.56	31,997,774.37
资产总计		115,312,646.82	85,543,717.44
流动负债：			
短期借款	五、12	31,000,000.00	10,000,000.00
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	五、13	3,000,603.46	2,214,648.27
其中：应付票据			
应付账款			
预收款项	五、14	135,066.44	93,183.41
卖出回购金融资产			
应付手续费及佣金			

应付职工薪酬	五、15	2,598,960.30	2,136,357.80
应交税费	五、16	2,600,092.36	3,163,236.15
其他应付款	五、17	5,131,480.71	1,597,011.22
其中：应付利息			
应付股利			
应付分保账款			
保险合同准备金			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		44,466,203.27	19,204,436.85
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		44,466,203.27	19,204,436.85
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、18	55,000,000.00	55,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、19	13,648,735.89	13,648,735.89
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、20	791,912.76	570,854.29
一般风险准备			
未分配利润	五、21	1,405,794.90	-2,880,309.59
归属于母公司所有者权益合计		70,846,443.55	66,339,280.59
少数股东权益			
所有者权益合计		70,846,443.55	66,339,280.59
负债和所有者权益总计		115,312,646.82	85,543,717.44

法定代表人：魏辉雄

主管会计工作负责人：路斐

会计机构负责人：路斐

(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		6,789,255.18	6,532,559.44
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	十六、1	4,133,007.95	7,880,051.94
其中：应收票据			
应收账款			
预付款项		364,098.31	610,035.85
其他应收款	十六、2	25,167,162.33	2,953,663.98
其中：应收利息			
应收股利			
存货			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		10,621.61	36,376.08
流动资产合计		36,464,145.38	18,012,687.29
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	十六、3	55,524,300.00	55,524,300.00
投资性房地产			
固定资产		21,517,343.59	22,702,919.74
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		4,917,168.32	5,567,945.01
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		48,061.79	35,762.00
其他非流动资产			
非流动资产合计		82,006,873.70	83,830,926.75
资产总计		118,471,019.08	101,843,614.04
流动负债：			
短期借款		31,000,000.00	10,000,000.00

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		505,188.68	805,500.00
其中：应付票据			
应付账款			
预收款项		135,066.44	93,183.41
应付职工薪酬		605,795.11	765,471.89
应交税费		602,110.57	1,029,416.52
其他应付款		9,054,994.82	14,792,763.46
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		41,903,155.62	27,486,335.28
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		41,903,155.62	27,486,335.28
所有者权益：			
股本		55,000,000.00	55,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		13,648,735.89	13,648,735.89
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		791,912.76	570,854.29
一般风险准备			
未分配利润		7,127,214.81	5,137,688.58
所有者权益合计		76,567,863.46	74,357,278.76
负债和所有者权益合计		118,471,019.08	101,843,614.04

(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		253,585,762.45	124,862,511.47
其中：营业收入	五、22	253,585,762.45	124,862,511.47
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		251,381,498.40	126,043,891.00
其中：营业成本	五、22	207,802,079.80	83,360,808.33
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、23	868,729.49	840,111.24
销售费用	五、24	3,229,000.56	4,989,190.13
管理费用	五、25	32,617,619.11	33,637,045.50
研发费用	五、26	4,931,456.23	2,638,958.55
财务费用	五、27	1,557,804.94	404,319.99
其中：利息费用		1,447,850.93	576,548.20
利息收入		12,930.84	244,976.97
资产减值损失	五、28	374,808.27	173,457.26
加：其他收益	五、29	1,056,938.76	438,600.00
投资收益（损失以“-”号填列）	五、30	60,450.91	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、31	27,373.29	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		3,349,027.01	-742,779.53
加：营业外收入	五、32	3,006,064.75	2,885,954.87
减：营业外支出	五、33	68,952.65	27,966.50
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		6,286,139.11	2,115,208.84
减：所得税费用	五、34	1,778,976.15	64,352.05
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		4,507,162.96	2,050,856.79
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）		4, 507, 162. 96	2, 050, 856. 79
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
(二) 按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益			
2. 归属于母公司所有者的净利润		4, 507, 162. 96	2, 050, 856. 79
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		4, 507, 162. 96	2, 050, 856. 79
归属于母公司所有者的综合收益总额		4, 507, 162. 96	2, 050, 856. 79
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0. 08	0. 04
（二）稀释每股收益（元/股）		0. 08	0. 04

法定代表人：魏辉雄

主管会计工作负责人：路斐

会计机构负责人：路斐

(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	十六、4	21, 562, 929. 27	24, 605, 675. 27
减：营业成本	十六、4	10, 238, 203. 99	11, 859, 555. 91
税金及附加		292, 533. 74	443, 410. 19
销售费用			
管理费用		7, 464, 725. 97	10, 474, 778. 91
研发费用		1, 633, 159. 95	1, 645, 951. 75
财务费用		1, 450, 600. 97	561, 680. 28
其中：利息费用		1, 447, 921. 65	556, 075. 00
利息收入		8, 344. 18	9, 231. 39
资产减值损失		49, 199. 13	-54, 707. 23

加：其他收益		1,000,000.00	438,600.00
投资收益（损失以“－”号填列）	十六、5	17,085.16	
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）			
资产处置收益（损失以“－”号填列）		27,373.29	
汇兑收益（损失以“－”号填列）			
二、营业利润（亏损以“－”号填列）		1,478,963.97	113,605.46
加：营业外收入		1,503,544.75	2,660,834.96
减：营业外支出		12,535.11	23,872.45
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		2,969,973.61	2,750,567.97
减：所得税费用		759,388.91	772,446.87
四、净利润（净亏损以“－”号填列）		2,210,584.70	1,978,121.10
（一）持续经营净利润		2,210,584.70	1,978,121.10
（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		2,210,584.70	1,978,121.10
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

（五） 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		231,079,471.54	103,397,800.50
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		-	66,292.66
收到其他与经营活动有关的现金	五、34	15,682,445.79	5,629,492.88
经营活动现金流入小计		246,761,917.33	109,093,586.04
购买商品、接受劳务支付的现金		191,994,496.35	70,407,911.75
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		30,165,361.51	27,230,993.41
支付的各项税费		9,434,150.35	5,126,698.29
支付其他与经营活动有关的现金	五、34	29,071,191.88	25,286,419.48
经营活动现金流出小计		260,665,200.09	128,052,022.93
经营活动产生的现金流量净额		-13,903,282.76	-18,958,436.89
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		-	-
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		9,000.00	39,548.70
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	五、34	6,000,000.00	20,000,000.00
投资活动现金流入小计		6,009,000.00	20,039,548.70
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		98,478.45	801,169.35
投资支付的现金		-	-
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金	五、34	6,000,000.00	15,200,000.00
投资活动现金流出小计		6,098,478.45	16,001,169.35
投资活动产生的现金流量净额		-89,478.45	4,038,379.35
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		31,000,000.00	10,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	五、34	-	2,674,452.39

筹资活动现金流入小计		31,000,000.00	12,674,452.39
偿还债务支付的现金		10,000,000.00	10,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,387,843.32	576,548.20
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	五、34	-	-
筹资活动现金流出小计		11,387,843.32	10,576,548.20
筹资活动产生的现金流量净额		19,612,156.68	2,097,904.19
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		5,619,395.47	-12,822,153.35
加：期初现金及现金等价物余额		10,297,278.74	23,119,432.09
六、期末现金及现金等价物余额		15,916,674.21	10,297,278.74

法定代表人：魏辉雄

主管会计工作负责人：路斐

会计机构负责人：路斐

(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		18,119,473.67	29,409,931.93
收到的税费返还		-	66,292.66
收到其他与经营活动有关的现金		10,425,257.43	15,404,584.64
经营活动现金流入小计		28,544,731.10	44,880,809.23
购买商品、接受劳务支付的现金		4,511,106.43	4,629,912.03
支付给职工以及为职工支付的现金		11,573,671.00	13,299,886.42
支付的各项税费		1,991,314.78	1,671,040.98
支付其他与经营活动有关的现金		29,818,519.83	20,940,061.57
经营活动现金流出小计		47,894,612.04	40,540,901.00
经营活动产生的现金流量净额		-19,349,880.94	4,339,908.23
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		-	
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		9,000.00	39,548.70
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		9,000.00	39,548.70
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		14,580.00	449,656.94
投资支付的现金		-	-
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		-	200,000.00
投资活动现金流出小计		14,580.00	649,656.94

投资活动产生的现金流量净额		-5,580.00	-610,108.24
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		31,000,000.00	10,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		-	2,674,452.39
筹资活动现金流入小计		31,000,000.00	12,674,452.39
偿还债务支付的现金		10,000,000.00	10,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,387,843.32	576,548.20
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		11,387,843.32	10,576,548.20
筹资活动产生的现金流量净额		19,612,156.68	2,097,904.19
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		256,695.74	5,827,704.18
加：期初现金及现金等价物余额		6,332,559.44	504,855.26
六、期末现金及现金等价物余额		6,589,255.18	6,332,559.44

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益											少数 股 东 权 益	所有者权益
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一 般 风 险 准 备	未分配利润		
		优先 股	永续 债	其他									
一、上年期末余额	55,000,000.00				13,648,735.89				570,854.29		-2,880,309.59		66,339,280.59
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	55,000,000.00	-	-	-	13,648,735.89	-	-	-	570,854.29	-	-2,880,309.59	-	66,339,280.59
三、本期增减变动金额（减少 以“－”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	221,058.47	-	4,286,104.49	-	4,507,162.96
（一）综合收益总额											4,507,162.96		4,507,162.96
（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	-	-	-	-	-	-	-	-	221,058.47	-	-221,058.47	-	-	-
1. 提取盈余公积									221,058.47		-221,058.47			-
2. 提取一般风险准备														-
3. 对所有者（或股东）的分配											-			-
4. 其他														-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-				-									-
2. 盈余公积转增资本（或股本）														-
3. 盈余公积弥补亏损														-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他														-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取														-
2. 本期使用														-
(六) 其他														-
四、本年期末余额	55,000,000.00	-	-	-	13,648,735.89	-	-	-	791,912.76	-	1,405,794.90	-	70,846,443.55	

项目	上期													
	归属于母公司所有者权益												少	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	数 股 东 权 益	
		优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	55,000,000.00				13,648,735.89				373,042.18		-4,733,354.27		64,288,423.80
加：会计政策变更													-
前期差错更正													-
同一控制下企业合并													-
其他													-
二、本年期初余额	55,000,000.00	-	-	-	13,648,735.89	-	-	-	373,042.18	-	-4,733,354.27	-	64,288,423.80
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	197,812.11	-	1,853,044.68	-	2,050,856.79
（一）综合收益总额											2,050,856.79		2,050,856.79
（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	-	-	-	-	-	-	-	-	197,812.11	-	-197,812.11	-	-
1．提取盈余公积									197,812.11		-197,812.11		-
2．提取一般风险准备													-

3. 对所有者（或股东）的分 配											-		-
4. 其他													-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本（或股 本）													-
2.盈余公积转增资本（或股 本）													-
3.盈余公积弥补亏损													-
4.设定受益计划变动额结转 留存收益													
5.其他													-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取													-
2. 本期使用													-
（六）其他													-
四、本年期末余额	55,000,000.00	-	-	-	13,648,735.89	-	-	-	570,854.29	-	-2,880,309.59	-	66,339,280.59

法定代表人：魏辉雄

主管会计工作负责人：路斐

会计机构负责人：路斐

（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	其他综	专项储	盈余公积	一般风	未分配利润	所有者权益合

		优先 股	永续 债	其他		存股	合收益	备		险准备		计
一、上年期末余额	55,000,000.00				13,648,735.89				570,854.29		5,137,688.58	74,357,278.76
加：会计政策变更												-
前期差错更正												-
其他												-
二、本年期初余额	55,000,000.00	-	-	-	13,648,735.89	-	-	-	570,854.29		5,137,688.58	74,357,278.76
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	221,058.47		1,989,526.23	2,210,584.70
（一）综合收益总额											2,210,584.70	2,210,584.70
（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	-	-	-	-	-	-	-	-	221,058.47		-221,058.47	-
1．提取盈余公积									221,058.47		-221,058.47	-
2．提取一般风险准备											-	-
3．对所有者（或股东）的分配												-
4．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
（四）所有者权益内部结转	-				-							-

1.资本公积转增资本（或股本）												-
2.盈余公积转增资本（或股本）												-
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												-
5.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
（五）专项储备												-
1. 本期提取												-
2. 本期使用												-
（六）其他												
四、本年期末余额	55,000,000.00	-	-	-	13,648,735.89	-	-	-	791,912.76		7,127,214.81	76,567,863.46

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	55,000,000.00				13,648,735.89				373,042.18		3,357,379.59	72,379,157.66
加：会计政策变更												-
前期差错更正												-
其他												-
二、本年期初余额	55,000,000.00	-	-	-	13,648,735.89	-	-	-	373,042.18		3,357,379.59	72,379,157.66
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	197,812.11		1,780,308.99	1,978,121.10

(一) 综合收益总额											1,978,121.10	1,978,121.10
(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	-	-	-	-	-	-	-	-	197,812.11		-197,812.11	-
1. 提取盈余公积									197,812.11		-197,812.11	-
2. 提取一般风险准备											-	-
3. 对所有者（或股东）的分配												-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
(四) 所有者权益内部结转												-
1. 资本公积转增资本（或股本）												-
2. 盈余公积转增资本（或股本）												-
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												-
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
(五) 专项储备												-

1. 本期提取												-
2. 本期使用												-
(六) 其他												
四、本年期末余额	55,000,000.00	-	-	-	13,648,735.89	-	-	-	570,854.29		5,137,688.58	74,357,278.76

2018 年度财务报表附注

一、 公司的基本情况

汇中保险公估股份有限公司(以下简称“汇中保险”、“本公司”或“公司”)系于 2017 年 6 月 2 日由广州市汇中保险公估股份有限公司更名而来, 2017 年 6 月 2 日司取得了广州市工商行政管理局部门核发的变更后的营业执照(社会统一信用编码: 91440106757772010P)。

原广州市汇中保险公估股份有限公司由原广州市汇中保险公估有限公司(以下简称“汇中有限”或“有限公司”)改制而来, 2016 年 2 月 19 日, 公司取得了广州市工商行政管理局颁发的营业执照(社会统一信用编码: 91440106757772010P), 公司名称变更为“广州市汇中保险公估股份有限公司”。

截止 2018 年 12 月 31 日, 注册资本为人民币 55,000,000.00 元。

公司属于保险业, 经营范围包括: 在全国区域内(港、澳、台除外)保险标的承保前和承保后的检验和估计及风险评估; 对保险标的出险后的查勘、检验、估损理算及出险保险标的残值处理; 风险管理咨询; 经中国保监会批准的其他业务。

法定代表人: 魏辉雄

公司注册地址: 广州市天河区海安路 13 号之一 2201 房。

二、 财务报表的编制基础

1. 编制基础

本公司以持续经营为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定, 并基于本附注“四、重要会计政策及会计估计”所述会计政策和会计估计, 以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2014 年修订)的披露规定编制财务报表。

2. 持续经营

本公司有近期获利经营的历史且有财务资源支持, 以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

三、 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本集团的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、 重要会计政策及会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本公司的会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

3. 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

4. 现金及现金等价物的确定标准

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

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

本公司作为合并方，在同一控制下企业合并中取得的资产和负债，在合并日按被合并方在最终控制方合并报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

在非同一控制下企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本为本公司在购买日为取得对被购买方的控制权而支付的现金或非现金资产、发行或承担的负债、发行的权益性证券等的公允价值以及在企业合并中发生的各项直接相关费用之和（通过多次交易分步实现的企业合并，其合并成本为每一单项交易的成本之和）。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值、以及合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核，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，将其差额计入合并当期营业外收入。

6. 合并财务报表的编制方法

本公司将所有控制的子公司纳入合并财务报表范围。

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

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额，分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归

属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司, 其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时, 对上年财务报表的相关项目进行调整, 视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

对于非同一控制下企业合并取得子公司, 经营成果和现金流量自本公司取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时, 以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

7. 金融资产和金融负债

(1) 金融资产

1) 金融资产分类、确认依据和计量方法

按投资目的和经济实质对拥有的金融资产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、持有至到期投资、应收款项及可供出售金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 包括交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。公司将满足下列条件之一的金融资产归类为交易性金融资产: 取得该金融资产的目的是为了在短期内出售; 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分, 且有客观证据表明公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理; 属于衍生工具, 但是, 被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。公司将只有符合下列条件之一的金融工具, 才可在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产: 该指定可以消除或明显减少由于该金融工具的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况; 公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明, 该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告; 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具, 除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变, 或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆; 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。公司指定的该类金融资产主要包括理财产品。对此类金融资产, 采用公允价值进行后续计量。公允价值变动计入公允价值变动损益; 在资产持有期间所取得的利息或现金股利, 确认为投资收益; 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损益, 同时调整公允价值变动损益。

持有至到期投资, 是指到期日固定、回收金额固定或可确定, 且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资采用实际利率法, 按照摊余成本进行后续计量, 其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失, 均计入当期损益。

应收款项, 是指在活跃市场中没有报价, 回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

可供出售金融资产，是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及未被划分为其他类的金融资产。这类资产中，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，按成本进行后续计量；其他存在活跃市场报价或虽没有活跃市场报价但公允价值能够可靠计量的，按公允价值计量，公允价值变动计入其他综合收益。对于此类金融资产采用公允价值进行后续计量，除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动直接计入股东权益，待该金融资产终止确认时，原直接计入权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。对于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，按成本计量。

2) 金融资产转移的确认依据和计量方法

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且本公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产控制的，则按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值，与因转移而收到的对价及原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，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，并将因转移而收到的对价及应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和，与分摊的前述账面金额的差额计入当期损益。

3) 金融资产减值的测试方法及会计处理方法

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，公司于资产负债表日对其他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。

应根据公司的实际情况，明确披露各类可供出售金融资产减值的各项认定标准，其中，对于权益工具投资，还应明确披露判断其公允价值发生“严重”或“非暂时性”下跌的具体量

化标准、成本的计算方法、年末公允价值的确定方法, 以及持续下跌期间的确定依据。

(2) 金融负债

1) 金融负债分类、确认依据和计量方法

公司的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负债和其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, (相关分类依据参照金融资产分类依据进行披露)。按照公允价值进行后续计量, 公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债, 采用实际利率法, 按照摊余成本进行后续计量。

2) 金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时, 终止确认该金融负债或义务已解除的部分。公司与债权人之间签订协议, 以承担新金融负债方式替换现存金融负债, 且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的, 终止确认现存金融负债, 并同时确认新金融负债。公司对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的, 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。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额, 计入当期损益。

(3) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公司以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值, 不存在主要市场的, 以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值, 并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次, 即第一层次输入值是计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价; 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值; 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。公允价值计量结果所属的层次, 由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

8. 应收款项

本公司应收款项(包括应收账款和其他应收款等)按合同或协议价款作为初始入账金额。凡因债务人破产, 依照法律清偿程序清偿后仍无法收回; 或因债务人死亡, 既无遗产可供清偿, 又无义务承担人, 确实无法收回; 或因债务人逾期未能履行偿债义务, 经法定程序审核批准, 该等应收账款列为坏账损失。

本公司以应收债权向银行等金融机构转让、质押或贴现等方式融资时, 根据相关合同的约定, 当债务人到期未偿还该项债务时, 若本公司负有向金融机构还款的责任, 则该应

收债权作为质押贷款处理; 若本公司没有向金融机构还款的责任, 则该应收债权作为转让处理, 并确认债权的转让损益。

本公司收回应收款项时, 将取得的价款和应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

(1) 单项金额重大的并单项计提坏账准备的应收款项

本公司将单项金额重大(大于等于 50 万元人民币)的应收款项, 确定为单项金额重大的应收款项。

在资产负债表日, 本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试, 经测试发生了减值的, 按其未来现金流量现值低于其账面价值的差额, 确定减值损失, 计提坏账准备; 对单项测试未减值的应收款项, 汇同对单项金额非重大的应收款项, 按类似的信用风险特征划分为若干组合, 再按这些应收款项组合在资产负债表日余额的一定比例计算确定减值损失, 计提坏账准备。

(2) 按组合计提坏账准备应收款项:

确定组合的依据	
组合 1	信用风险较小的应收款项组合
组合 2	以账龄作为信用风险特征组合
按组合计提坏账准备的计提方法	
组合 1: 应收及其他应收款项	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额, 确认资产减值损失, 计提坏账准备。
组合 2: 应收及其他应收款项	根据应收款项的不同账龄确定不同的计提比例计提坏账准备。

组合 2 中, 采用账龄分析法计提坏账准备的:

账龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
1 年以内(含 1 年)	1.00	1.00
1—2 年(含)	10.00	10.00
2—3 年(含)	30.00	30.00
3—4 年(含)	50.00	50.00
4—5 年(含)	80.00	80.00
5 年以上	100.00	100.00

(3) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

在资产负债表日, 本公司对单项金额不重大但出现存在明显特殊减值迹象的应收款项单独进行减值测试, 计提坏账准备。

9. 存货

公司存货为低值易耗品, 取得时按实际成本进行初始计量, 领用时采取一次性摊销。

10. 长期股权投资

公司长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的投资。

公司对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排, 并且该安排相关活动的政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

公司直接拥有被投资单位 20% (含) 以上但低于 50% 的表决权时, 通常认为对被投资单位具有重大影响。持有被投资单位 20% 以下表决权的, 还需要综合考虑在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资单位提供关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。

对被投资单位形成控制的, 为本公司的子公司。通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资, 在合并日按照取得被合并方在最终控制方合并报表中净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的, 长期股权投资成本按零确定。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权, 最终形成企业合并的, 应在取得控制权的报告期, 补充披露在母公司财务报表中的长期股权投资的处理方法。初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额, 调整资本公积, 资本公积不足冲减的, 冲减留存收益。

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资, 以合并成本作为初始投资成本。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权, 最终形成企业合并的, 应在取得控制权的报告期, 补充披露在母公司财务报表中的长期股权投资成本处理方法。购买日之前持有的股权采用权益法核算的, 原权益法核算的相关其他综合收益暂不做调整, 在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权在可供出售金融资产中采用公允价值核算的, 原计入其他综合收益的累计公允价值变动在合并日转入当期投资损益。

除上述通过企业合并取得的长期股权投资外, 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; 以发行权益性证券取得的长期股权投资, 按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本; 投资者投入的长期股权投资, 按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本; 公司如有以债务重组、非货币性资产交换等方式取得的长期股权投资, 应根据相关企业会计准则的规定并结合公司的实际情况披露确定投资成本的方法。

公司对子公司投资采用成本法核算, 对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资, 在追加投资时, 按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润, 按照应享有的金额确认为当期投资收益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资, 随着被他投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中在确认应享有被投资单位净损益的份额时, 以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础, 按照公司的会计政策及会计期间, 并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分, 对被投资单位的净利润进行调整后确认。

处置长期股权投资, 其账面价值与实际取得价款的差额, 计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资, 因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的, 处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期投资损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的, 处置后的剩余股权改按可供出售金融资产核算, 剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益, 在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的, 处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的, 改按权益法核算, 处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益, 并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整; 处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的, 改按可供出售金融资产的有关规定进行会计处理, 处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益, 剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期投资损益。

公司对于分步处置股权至丧失控股股权的各项交易不属于一揽子交易的, 对每一项交易分别进行会计处理。属于“一揽子交易”的, 将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理, 但是, 在丧失控制权之前每一次交易处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额, 确认为其他综合收益, 到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

11. 固定资产

(1) 固定资产确认条件

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

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

(2) 各类固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提, 根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

本公司的固定资产类别、预计使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	40	0.00	2.50
运输设备	4	5.00	23.75
办公及电子设备	3	5.00	31.67

（3）固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

公司在每期末判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。

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

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

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

固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

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

12. 无形资产

（1）无形资产的计价方法

1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

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

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

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

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

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

2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

(2) 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项目	预计使用寿命	依据
研发软件	8 年	目前为子公司上海慧保信息科技有限公司研发的互联网金融保险服务云平台，根据相关规定保护期限为 50 年，预计 8 年期限为一个更新周期
外购软件	5 年	购买软件系统的版权原则上不约定使用年限但是软件系统会随着计算机技术发展不断升级，根据行业经验，一般 5 年期限为一个更新周期

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计不同的，改变摊销期限和摊销方法。

(3) 无形资产减值准备的计提

对于使用寿命确定的无形资产，如有明显减值迹象的，期末进行减值测试。

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

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

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

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

无形资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(4) 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

公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

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

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

(5) 开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为研发支出：

- 1) 完成该研发项目以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- 2) 具有完成该研发项目并使用或出售的意图；
- 3) 研发项目产生经济利益的方式，包括能够证明运用该项目生产的产品存在市场或研发项目成果自身存在市场，研发项目将在内部使用的，能够证明其有用性；
- 4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该研发项目的开发，并有能力使用或出售该研发项目成果；
- 5) 归属于该研发项目开发阶段的支出能够可靠地计量；
- 6) 该研发项目已经在相关政府部门立项并开始相关研发工作。

开发阶段的支出，若不满足上列条件的，于发生时计入当期损益。研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

开发支出在相关研发项目取得软件著作权证书并结题时，转入无形资产核算。

13. 长期资产减值

本公司于每一资产负债表日对长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的使用寿命有限的无形资产等项目进行检查，当存在减值迹象时，本公司进行减值测试。对商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年末均进行减值测试。

减值测试后，若该资产的账面价值超过其可收回金额，其差额确认为减值损失，上述资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

14. 职工薪酬

公司职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利。

短期薪酬主要包括职工工资、奖金等, 在职工提供服务的会计期间, 将实际发生的短期薪酬确认为负债, 并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

离职后福利主要包括基本养老保险费等, 按照公司承担的风险和义务, 分类为设定提存计划、设定受益计划。对于设定提存计划在根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而向单独主体缴存的提存金确认为负债, 并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。如果公司存在设定受益计划, 应说明具体会计处理方法。

15. 收入确认原则

本公司的营业收入主要包括保险经纪业务收入及保险公估业务, 收入确认政策如下:

(1) 公司应当在合同约定的劳务全部完成时确认经纪佣金收入, 应当在出具评估报告或咨询报告时确认咨询费收入。

(2) 如果公司提供劳务的开始和完成分属不同的会计年度, 在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下, 应当在资产负债表日按完工百分比法确认相关的劳务收入。当劳务的总收入和总成本能够可靠计量、与交易相关的经济利益能够流入企业、劳务的完成程度能够可靠确定时, 则劳务交易的结果能够可靠地估计。

(3) 公司应在保险公司签发保单给投保人时确认收入;

(4) 公司应当按照合同约定的金额, 在出具公估报告时确认公估收入。

16. 政府补助

(1) 类型

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

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

(2) 政府补助的确认

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

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

(3) 会计处理方法

与资产相关的政府补助, 确认为递延收益, 按照所建造或购买的资产使用年限内按照合理、系统的方法分期计入损益; 与收益相关的政府补助, 用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的, 确认为递延收益, 在确认相关费用或损失的期间计入当期损益; 用于补偿企业已发生的相关费用或损失的, 取得时直接计入当期损益。与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益; 与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。收到与政策性优惠贷款贴息相关的政府补助冲减相关借款费用; 取得贷款银行提供的政策性优惠利率贷款的, 以实际收到的借款金额作为借款的入账价值, 按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。已确认的政府补助需要返还时, 初始确认时冲减相关资产账面价值的, 调整资产账面价值; 存在相关递延收益余额的, 冲减相关递延收益账面余额, 超出部分计入当期损益; 不存在相关递延收益的, 直接计入当期损益。

17. 递延所得税资产和递延所得税负债

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

对于应纳税暂时性差异, 除特殊情况外, 确认递延所得税负债。

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

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

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

18. 经营租赁

(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。

19. 递延所得税资产和递延所得税负债

本公司递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认递延所得税资产。

20. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本公司的关联方。

本公司的关联方包括但不限于：

- (1) 本公司的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (2) 本公司关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- (3) 本公司的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业；

21. 所得税的会计核算

所得税的会计核算采用资产负债表债务法。所得税费用包括当期所得税和递延所得税。除将与直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余的当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

当年所得税是指本公司按照税务规定计算确定的针对当年发生的交易和事项，应纳给税务部门的金额，即应交所得税；递延所得税是指按照资产负债表债务法应予确认的递延所得税资产和递延所得税负债在年末应有的金额相对于原已确认金额之间的差额。

22. 其他重要的会计政策和会计估计

编制财务报表时，本公司管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本公司管理层对估计涉及的关键假设和不确定性因素的判断进行持续评估。会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

下列会计估计及关键假设存在导致未来期间的资产及负债账面值发生重大调整的重要风险。

(1) 应收款项减值

本公司在资产负债表日按摊余成本计量的应收款项，以评估是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别或组合应收款项预计未来现金流量出现大幅下降的可判断数据，显示个别或组合应收款项中债务人的财务状况出现重大负面的可判断数据等事项。如果有证据表明该应收款项价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，则将原确认的减值损失予以转回。

(2) 存货减值准备

本公司定期估计存货的可变现净值，并对存货成本高于可变现净值的差额确认存货跌价损失。本公司在估计存货的可变现净值时，以同类货物的预计售价减去完工时将要发生的成本、销售费用以及相关税费后的金额确定。当实际售价或成本费用与以前估计不同时，管理层将会对可变现净值进行相应的调整。因此根据现有经验进行估计的结果可能会与之后实际结果有所不同，可能导致对资产负债表中的存货账面价值的调整。因此存货跌价准备的金额可能会随上述原因而发生变化。对存货跌价准备的调整将影响估计变更当期的损益。

(3) 固定资产减值准备

本公司在资产负债表日对存在减值迹象的房屋建筑物、机器设备等固定资产进行减值测试。固定资产的可收回金额为其预计未来现金流量的现值和资产的公允价值减去处置费用后的净额中较高者，其计算需要采用会计估计。

如果管理层对资产组和资产组组合未来现金流量计算中采用的毛利率进行修订，修订后的毛利率低于目前采用的毛利率，本公司需对固定资产增加计提减值准备。

如果管理层对应用于现金流量折现的税前折现率进行重新修订，修订后的税前折现率高于目前采用的折现率，本公司需对固定资产增加计提减值准备。

如果实际毛利率或税前折现率高于或低于管理层估计，本公司不能转回原已计提的固定资产减值准备。

(4) 递延所得税资产确认

递延所得税资产的估计需要对未来各个年度的应纳税所得额及适用的税率进行估计，递延所得税资产的实现取决于公司未来是否很可能获得足够的应纳税所得额。未来税率的变化和暂时性差异的转回时间也可能影响所得税费用（收益）以及递延所得税的余额。上述估计的变化可能导致对递延所得税的重要调整。

(5) 固定资产、无形资产的可使用年限

本公司至少于每年年度终了，对固定资产和无形资产的预计使用寿命进行复核。预计使用寿命是管理层基于同类资产历史经验、参考同行业普遍所应用的估计并结合预期技术更新而决定的。当以往的估计发生重大变化时，则相应调整未来期间的折旧费用和摊销费用。

23. 重要会计政策和会计估计变更

(1) 会计政策变更

根据财政部于 2018 年 6 月 15 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），本公司就该政策变更对比较期间财务报表项目数据进行调整，修订后的财务报表采用追溯调整法。财务报表的修改主要针对 2018 年 1 月 1 日起分阶段实施的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号——套期会计》（财会〔2017〕9 号）、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会〔2017〕14 号）（以上四项简称新金融准则）和《企业会计准则第 14 号——收入》（财会〔2017〕22 号，简称新收入准则），以及企业会计准则实际实施中的遇到的有关情况，财政部对一般企业财务报表格式进行了修订。

本公司本期财务报表按照尚未执行新金融准则和新收入准则的要求编制财务报表，对于 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日期间的财务信息在财务报表列报时进行了调整。

公司执行上述规定的主要影响如下：

受影响的报表项目	2017 年 12 月 31 日资产负债表或上期利润表		
	调整前金额	调整金额	调整后金额
应收票据及应收账款		31,675,589.05	31,675,589.05
应收账款	31,675,589.05	-31,675,589.05	
应付票据及应付账款		2,214,648.27	2,214,648.27
应付账款	2,214,648.27	-2,214,648.27	
研发费用		2,638,958.55	2,638,958.55
管理费用	36,276,004.05	-2,638,958.55	33,637,045.50

(2) 会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

24. 前期会计差错更正

本报告期公司未发生前期会计差错更正事项。

五、 税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率 (%)
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，差额部分为应交增值税	6、3
城市建设维护税	实际缴纳的流转税额	7、5
教育费附加	实际缴纳的流转税额	3
地方教育费附加	实际缴纳的流转税额	2
企业所得税	按应纳税所得额计征	25、15

不同企业所得税税率纳税主体说明：

纳税主体名称	所得税税率 (%)
汇中保险公估股份有限公司	25
上海汇中保险经纪有限责任公司	25
上海慧保信息科技有限公司	15
广州保保科技有限责任公司	25

2. 税收优惠

子公司上海慧保信息科技有限公司于 2016 年 11 月 24 日取得了高新技术企业证书，编号 GR201631001879 号，有效期三年，经主管税务部门备案，2016-2018 年度享受高新技术企业优惠所得税税率 15%。

六、 合并财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指 2018 年 1 月 1 日，“年末”系指 2018 年 12 月 31 日，“本年”系指 2018 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，“上年”系指 2017 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，除另有注明外，货币单位为人民币元。

1. 货币资金

项目	年末余额	年初余额
现金	847,689.70	1,009,939.49
银行存款	15,036,039.47	9,287,339.25
其他货币资金	5,232,945.04	5,200,000.00
合计	21,116,674.21	15,497,278.74

其中，货币资金年末使用受限制状况：

项目	金额	使用受限制的原因
其他货币资金	5,200,000.00	受限的托管资金
合计	5,200,000.00	—

2. 应收票据及应收账款

项目	年末余额	年初余额
应收票据		
应收账款	52,366,177.56	31,675,589.05
合计	52,366,177.56	31,675,589.05

(1) 应收账款

1) 应收账款分类

种类	年末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	53,076,973.56	100.00	710,796.00	1.34
其中：组合 1				

汇中保险公估股份有限公司
2018 年度财务报表附注
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

组合 2	53,076,973.56	100.00	710,796.00	1.34
单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合计	53,076,973.56	—	710,796.00	—

续表:

种类	年初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	32,059,092.48	100.00	383,503.43	1.20
其中: 组合 1				
组合 2	32,059,092.48	100.00	383,503.43	1.20
单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合计	32,059,092.48	—	383,503.43	—

组合 2 中, 按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	年末余额			年初余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	51,114,627.08	511,146.27	1.00	31,747,924.75	317,479.24	1.00
1-2 年	1,945,271.07	194,527.10	10.00	136,630.56	13,663.06	10.00
2-3 年	17,075.41	5,122.63	30.00	174,537.17	52,361.13	30.00
3-4 年						
4-5 年						
5 年以上						
合计	53,076,973.56	710,796.00	—	32,059,092.48	383,503.43	—

(2) 2018 年 12 月 31 日应收账款余额中无持本公司 5% 以上 (含 5%) 表决权股份的股东单位欠款。

(3) 截止 2018 年 12 月 31 日余额前五名应收账款情况:

单位名称	账面余额	账龄	占应收账款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
------	------	----	---------------------	----------

汇中保险公估股份有限公司
2018 年度财务报表附注
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

单位名称	账面余额	账龄	占应收账款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
中国太平洋财产保险股份有限公司	22,273,182.60	1 年以内	41.96	222,731.83
工银安盛人寿保险有限公司	6,509,409.87	1 年以内	12.26	65,094.10
北部湾财产保险股份有限公司	4,700,305.31	1 年以内	8.86	47,003.05
中国平安财产保险股份有限公司	4,307,218.46	1 年以内	8.12	43,072.18
中国人民财产保险股份有限公司	1,610,421.57	1 年以内	3.03	16,104.22
	851,419.52	1-2 年	1.60	85,141.95
合计	40,251,957.33	—	75.84	479,147.33

3. 预付款项

(1) 预付款项账龄

项目	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	507,406.70	96.67	1,908,313.17	100.00
1-2 年	17,474.95	3.33		
2-3 年				
3 年以上				
合计	524,881.65	—	1,908,313.17	—

(2) 按预付对象归集的 2018 年 12 月 31 日余额前五名的预付款情况

单位名称	账面余额	账龄	占预付款项期末余额合计数的比例 (%)
中国石油化工集团公司	126,346.36	1 年以内	24.07
广州市安捷鑫众汽车有限公司	121,600.00	1 年以内	23.17
金礼置业(上海)有限公司	52,687.86	1 年以内	10.04
赵保昌	36,800.00	1 年以内	7.01
唐钟盛	31,200.00	1 年以内	5.94
合计	368,634.22	—	70.23

4. 其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	11,263,872.12	4,338,717.59
合计	11,263,872.12	4,338,717.59

(1) 其他应收款

1) 其他应收款分类

种类	年末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	11,314,111.72	100.00	50,239.60	0.44
其中：组合 1	6,290,151.56	55.60		
组合 2	5,023,960.16	44.40	50,239.60	1.00
单项金额不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合计	11,314,111.72	—	50,239.60	—

续表：

种类	年初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	4,341,441.49	100.00	2,723.90	0.06
其中：组合 1	4,069,051.79	93.73		
组合 2	272,389.70	6.27	2,723.90	1.00
单项金额不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合计	4,341,441.49	—	2,723.90	—

组合 1 中, 信用风险较小的其他应收款

款项性质	年末余额	年初余额
保证金	250,000.00	250,000.00
押金	6,040,151.56	3,819,051.79
合计	6,290,151.56	4,069,051.79

组合 2 中, 按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	年末余额			年初余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	5,023,960.16	50,239.60	1.00	272,389.70	2,723.90	1.00
1-2 年						
2-3 年						
3-4 年						
4-5 年						
5 年以上						
合计	5,023,960.16	50,239.60	—	272,389.70	2,723.90	—

2) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	年末余额	年初余额
外部单位往来	5,000,000.00	
保证金	250,000.00	250,000.00
押金	6,040,151.56	3,819,051.79
备用金	3,885.30	209,793.07
其他	20,074.86	62,596.63
合计	11,314,111.72	4,341,441.49

3) 2018 年 12 月 31 日其他应收款余额中无持本公司 5% 以上 (含 5%) 表决权股份的股东单位欠款。

4) 截止 2018 年 12 月 31 日余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
霍尔果斯河马科技有限责	往来款	5,000,000.00	1 年以内	44.19	50,000.00

单位名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款 期末余额合计 数的比例 (%)	坏账准备期末 余额
任公司					
宁波红蕃薯互联网科技有 限公司	押金	5,000,000.00	1 年以内、1-2 年	44.19	
鼎和财产保险股份有限公司	保证金	250,000.00	1-2 年	2.21	
上海润安置业发展有限公 司	押金	194,564.46	1-2 年	1.72	
金礼置业(上海)有限公 司	押金	166,115.98	1 年以内	1.47	
合计	—	10,610,680.44	—	93.78	50,000.00

5. 其他流动资产

项目	年末余额	年初余额
未抵扣进项税	10,320.67	102,651.54
其他可抵扣增值税支出	20,823.05	23,392.98
合计	31,143.72	126,044.52

6. 固定资产

(1) 固定资产明细表

项目	房屋及建筑物	运输设备	办公及电子设备	合计
一、账面原值				
1. 年初余额	22,309,967.86	3,487,788.34	1,303,768.27	27,101,524.47
2. 本期增加金额			98,478.45	98,478.45
(1) 购置			98,478.45	98,478.45
3. 本期减少金额		268,067.94	29,630.00	297,697.94
(1) 处置或报废		268,067.94	29,630.00	297,697.94
4. 年末余额	22,309,967.86	3,219,720.40	1,372,616.72	26,902,304.98
二、累计折旧				
1. 年初余额	1,115,503.68	2,296,520.81	617,139.69	4,029,164.18
2. 本期增加金额	557,677.47	463,795.19	299,542.77	1,321,015.43
(1) 计提	557,677.47	463,795.19	299,542.77	1,321,015.43

汇中保险公估股份有限公司
2018 年度财务报表附注
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	房屋及建筑物	运输设备	办公及电子设备	合计
3. 本期减少金额		254,664.54	14,977.25	269,641.79
(1) 处置或报废		254,664.54	14,977.25	269,641.79
4. 年末余额	1,673,181.15	2,505,651.46	901,705.21	5,080,537.82
三、减值准备				
1. 年初余额				
2. 本期增加金额				
(1) 计提				
3. 本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4. 2 年末余额				
四、账面价值				
1. 年初账面价值	21,194,464.18	1,191,267.53	686,628.58	23,072,360.29
2. 年末账面价值	20,636,786.71	714,068.94	470,911.51	21,821,767.16

7. 无形资产

(1) 无形资产明细

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1. 年初余额		3,040,319.42	3,040,319.42
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			
(2) 合并			
4. 年末余额		3,040,319.42	3,040,319.42
二、累计摊销			
1. 年初余额		762,482.76	762,482.76
2. 本期增加金额		381,241.39	381,241.39

项目	土地使用权	软件	合计
(1) 计提		3,203.89	3,203.89
(2) 合并计提		378,037.50	378,037.50
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
(2) 合并			
4. 年末余额		1,143,724.15	1,143,724.15
三、减值准备			
1. 年初余额			
2. 本期增加金额			
(1) 计提			
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 年末余额			
四、账面价值			
1. 年初账面价值		2,277,836.66	2,277,836.66
2. 年末账面价值		1,896,595.27	1,896,595.27

注:上海慧保信息科技有限公司(以下简称“上海慧保”)以2016年12月31日为基准日经信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)广州分所审计的净资产,经广东联信资产评估土地房地产估价有限公司评估,并由其于2016年1月16日出具了联信评报字[2016]第A0114号资产评估报告,经评估后的资产价值为300.48万元,其中,包含慧保互联网金融保险服务云平台,该平台评估价3,024,300.00元。

8. 商誉

(1) 商誉原值

被投资单位名称	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
		企业合并形成的	处置	
收购上海汇中保险经纪有限责任公司	5,899,999.63			5,899,999.63
合计	5,899,999.63			5,899,999.63

注:上海汇中保险经纪有限责任公司(以下简称“汇中经纪”,前身“河北君信保险经纪有限责任公司”)以2016年4月30日为基准日经信永中和会计师事务所(特殊普通合

伙) 广州分所审计(报告文号 XYZH/2016GZA10407) 的净资产, 经广州力天资产评估有限公司评估, 并由其于 2016 年 5 月 19 日出具了力天资评字[2016]第 A083 号资产评估报告, 经评估可辨认净资产公允价值 662.43 万元, 采用市场法经评估后的股东全部权益价值为 1,287.91 万元。本公司以以上评估所涉及的汇中经纪股东全部权益在评估基准日时的市场价值为主要参考依据, 作价 1,252.43 万元向汇中经纪(原“河北君信”)原股东支付股权转让款受让汇中经纪全部股权。

9. 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加	本年摊销	本年其他减少	年末余额
装修款		402,567.00	201,283.52		201,283.48
合计		402,567.00	201,283.52		201,283.48

10. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	年末余额		年初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	761,035.60	190,252.02	386,227.33	96,510.31
可抵扣亏损			2,604,269.93	651,067.48
合计	761,035.60	190,252.02	2,990,497.26	747,577.79

(2) 可抵扣暂时性差异项目明细

项目	年末余额	年初余额
可抵扣暂时性差异项目		
资产减值准备	761,035.60	386,227.33
可抵扣亏损		2,604,269.93
小计	761,035.60	2,990,497.26

11. 资产减值准备

项目	年初余额	本期增加	本期减少		年末余额
			转回	转销	
坏账准备	386,227.33	375,204.71	396.44		761,035.60
合计	386,227.33	375,204.71	396.44		761,035.60

12. 短期借款

(1) 短期借款分类

借款类别	年末余额	年初余额
质押借款		
抵押借款		10,000,000.00
担保+抵押借款	31,000,000.00	
合计	31,000,000.00	10,000,000.00

13. 应付票据及应付账款

项目	年末余额	年初余额
应付票据		
应付账款	3,000,603.46	2,214,648.27
合计	3,000,603.46	2,214,648.27

(1) 应付账款

项目	年末余额	年初余额
1 年以内	2,996,672.08	2,214,648.27
1 至 2 年	3,931.38	
2 至 3 年		
3 年以上		
合计	3,000,603.46	2,214,648.27

(2) 2018 年 12 月 31 日应付账款中无欠持本公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东单位款项。

14. 预收账款

(1) 预收账款

项目	年末余额	年初余额
1 年以内	86,835.38	93,183.41
1 至 2 年	48,231.06	
2 至 3 年		
3 年以上		
合计	135,066.44	93,183.41

(2) 2018 年 12 月 31 日预收账款中无欠持本公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东单位款项。

(3) 账龄超过 1 年的重要预收款项

单位名称	2018 年 12 月 31 日余额	未偿还或结转的原因
邱小玲	20,000.00	未结清
周小翠	25,000.00	未结清
刘金府	1,000.00	未结清
合计	46,000.00	—

15. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类

项目	年初账面余额	本期增加	本期减少	年末账面余额
短期薪酬	2,074,439.19	28,835,437.36	28,370,737.60	2,539,138.95
离职后福利-设定提存计划	61,918.61	1,756,684.05	1,758,781.31	59,821.35
辞退福利		35,842.60	35,842.60	
一年内到期的其他福利				
合计	2,136,357.80	30,627,964.01	30,165,361.51	2,598,960.30

(2) 短期薪酬

项目	年初账面余额	本期增加	本期减少	年末账面余额
工资、奖金、津贴和补贴	2,025,807.25	25,948,851.32	25,487,474.99	2,487,183.58
职工福利费		1,443,247.82	1,443,247.82	
社会保险费	32,680.94	948,528.37	949,546.94	31,662.37
其中: 医疗保险费	28,693.99	837,311.03	838,250.22	27,754.80
工伤保险费	966.53	19,755.74	19,792.91	929.36
生育保险费	3,020.42	91,461.60	91,503.82	2,978.20
住房公积金	15,951.00	468,508.50	464,166.50	20,293.00
工会经费和职工教育经费		26,301.35	26,301.35	
合计	2,074,439.19	28,835,437.36	28,370,737.60	2,539,138.95

(3) 设定提存计划

项目	年初账面余额	本期增加	本期减少	年末账面余额
基本养老保险	60,408.40	1,703,518.40	1,705,488.15	58,438.65

汇中保险公估股份有限公司
2018 年度财务报表附注
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

失业保险费	1,510.21	53,165.65	53,293.16	1,382.70
合计	61,918.61	1,756,684.05	1,758,781.31	59,821.35

16. 应交税费

项目	年末账面余额	年初账面余额
增值税	1,764,501.41	2,344,214.59
企业所得税	710,885.01	564,303.27
个人所得税	22,810.38	126,881.06
城市维护建设税	48,186.97	58,704.86
教育费附加	34,795.83	34,865.35
地方教育费附加	4,670.00	24,574.56
其他	14,242.76	9,692.46
合计	2,600,092.36	3,163,236.15

17. 其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付利息	60,078.33	
应付票据		
其他应付款	5,071,402.38	1,597,011.22
合计	5,131,480.71	1,597,011.22

(1) 应付利息

项目	年末余额	年初余额
企业债券利息		
借款应付利息	60,078.33	
合计	60,078.33	

(2) 其他应付款按款项性质分类

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
与其他外部单位往来	5,030,126.23	1,596,651.22
个人往来	41,276.15	
其他		360.00
合计	5,071,402.38	1,597,011.22

(3) 本年无账龄超过 1 年的重要其他应付款。

18. 股本

项目	年初余额	本期变动增(+)/减(-)					年末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他(注)	小计	
非上市公众股总额	55,000,000.00						55,000,000.00
合计	55,000,000.00						55,000,000.00

19. 资本公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
资本溢价	6,050,000.00			6,050,000.00
其他资本公积	7,598,735.89			7,598,735.89
其中: 股改转入	7,598,735.89			7,598,735.89
合计	13,648,735.89			13,648,735.89

20. 盈余公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
法定盈余公积	570,854.29	221,058.47		791,912.76
任意盈余公积				
合计	570,854.29	221,058.47		791,912.76

21. 未分配利润

项目	本年金额	上年金额
上期期末余额	-2,880,309.59	-4,733,354.27
加: 期初未分配利润调整数		
其中: 《企业会计准则》新规定追溯调整		
会计政策变更		
重要前期差错更正		
同一控制合并范围变更		
其他调整因素		
本期期初余额	-2,880,309.59	-4,733,354.27
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	4,507,162.96	2,050,856.79

汇中保险公估股份有限公司
2018 年度财务报表附注
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

减：提取法定盈余公积	221,058.47	197,812.11
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
减：应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
其他/股改转出		
本期期末余额	1,405,794.90	-2,880,309.59

22. 营业收入、营业成本

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	253,585,762.45	207,802,079.80	124,862,511.47	83,360,808.33
其他业务				
合计	253,585,762.45	207,802,079.80	124,862,511.47	83,360,808.33

23. 税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设税	343,983.80	204,909.92
教育费附加	195,050.30	128,369.22
地方教育费附加	120,424.21	84,801.03
印花税	78.10	27,060.00
堤围费	18,434.79	20,163.64
城市土地使用税	2,179.38	
房产税	187,403.73	374,807.43
其他	1,175.18	
合计	868,729.49	840,111.24

24. 销售费用

项目	本年发生额	上年发生额
技术服务费	1,722,182.48	2,917,114.46
业务招待费	290,451.86	7,891.00
保险费	153,035.00	

汇中保险公估股份有限公司
2018 年度财务报表附注
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

业务拓展及培训费	773,191.42	53,421.54
咨询服务费		549,284.89
会议费	234,094.95	1,388,012.96
其他	56,044.85	73,465.28
合计	3,229,000.56	4,989,190.13

25. 管理费用

项目	本年发生额	上年发生额
工资薪酬	19,409,539.51	18,501,464.80
租赁费	4,820,553.53	3,330,448.02
劳务服务费	1,651,924.46	2,387,026.00
办公费	389,734.78	2,186,762.49
折旧费摊销	1,702,256.82	1,846,649.88
差旅及交通费	817,716.87	1,506,571.81
物业管理费	771,711.19	633,039.06
业务招待费	569,158.65	723,308.45
中介机构费	583,713.89	606,201.58
技术服务费	391,791.01	328,828.49
咨询费	11,000.00	98,629.25
会议费	175,287.28	560,609.78
通讯费	333,417.22	163,615.56
水电费	132,376.56	141,799.68
其他	857,437.34	622,090.65
合计	32,617,619.11	33,637,045.50

26. 研发费用

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	4,772,003.57	2,586,525.28
技术服务费	110,857.54	
物业管理费	37,135.80	37,058.45
水电费	11,027.82	12,201.28
低值易耗品	431.50	3,173.54
合计	4,931,456.23	2,638,958.55

27. 财务费用

项目	本年发生额	上年发生额
利息支出	1,447,850.93	576,548.20
减: 利息收入	12,930.84	244,976.97
加: 汇兑损失		
加: 其他支出	122,884.85	72,748.76
合计	1,557,804.94	404,319.99

28. 资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
坏账损失	374,808.27	173,457.26
合计	374,808.27	173,457.26

29. 其他收益

(1) 其他收益明细

项目	本年发生额	上年发生额
政府补助	1,039,200.00	438,600.00
个税返还收入	17,738.76	
合计	1,056,938.76	438,600.00

项目	其中: 计入当期非经常性损益的金额	
	本年发生额	上年发生额
政府补助	1,039,200.00	438,600.00
个税返还收入	17,738.76	
合计	1,056,938.76	438,600.00

(2) 政府补助明细

项目	本年发生额	上年发生额	来源和依据	与资产相关/ 与收益相关
研发机构补助 资金	1,000,000.00		广州市研发建设机构实施办法	与收益相关

汇中保险公估股份有限公司
2018 年度财务报表附注
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

税收奖励	39,200.00		上海市科学技术委员会关于 2017 年度上海市“科技创新行动计划”科技型中小企业技术创新资金立项项目和经费安排的通知（沪科（2017）292 号）、2017 年度上海市科技型中小企业技术创新资金拟立项名单	与收益相关
研究开发省级财政补助		292,400.00	《广东省省级企业研究开发财政补助资金管理暂行办法》粤财工（2015）246 号	与收益相关
研究开发市级财政补助		146,200.00	《广州市企业研发经费投入后补助实施方案》的通知（穗科信（2014）2 号）	与收益相关
合计	1,039,200.00	438,600.00	—	—

30. 投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
银行理财收益	60,450.91	
合计	60,450.91	

31. 资产处置收益

项目	本年金额	上年金额	计入本年非经常性损益的金额
持有待售处置组处置收益			
非流动资产处置收益	27,373.29		27,373.29
其中:划分为持有待售的非流动资产处置收益			
其中:固定资产处置收益			
无形资产处置收益			
未划分为持有待售的非流动资产处置收益	27,373.29		27,373.29
其中:固定资产处置收益	27,373.29		27,373.29
无形资产处置收益			
非货币性资产交换收益			
债务重组中因处置非流动资产收益			
合计	27,373.29		27,373.29

32. 营业外收入

(1) 营业外收入明细

项目	本年发生额	上年发生额
非流动资产报废收益		45,061.92
政府补助	3,006,064.75	2,632,542.76
其他		208,350.19
合计	3,006,064.75	2,885,954.87

项目	其中: 计入当期非经常性损益的金额	
	本年发生额	上年发生额
非流动资产报废收益		45,061.92
政府补助	3,006,064.75	2,632,542.76
其他		208,350.19
合计	3,006,064.75	2,885,954.87

(2) 政府补助明细

项目	本年发生额	上年发生额	来源和依据	与资产相关/与收益相关
财政扶持资金	1,500,000.00		浦东新区财政扶持资格通知书(浦扶金融机 构[2018]第077号、浦东新区十三五促进金 融业发展财政扶持办法	与收益相关
金融发展专项资 金项目	1,000,000.00		广州市人民政府关于印发支持广州区域金融 中心建设的若干规定的通知(穗府[2013]11 号)	与收益相关
工业和信息化专 项资金	500,000.00		广州市工业和信息化委员会 广州市财政局 关于组织申报 2017 年省级工业和信息化专 项资金(促进民营经济发展)项目的通知(穗 工信函[2017]2150 号)	与收益相关
天河财政局 “新三板”补 助		800,000.00	《广州市天河区产业发展专项资金 支持科技创新产业发展实施办法》 (穗天科信字(2015)21 号)	与收益相关
广州市科技创 新委员会对科 技企业补助		700,000.00	《广州市人民政府办公厅关于促进 科技、金融与产业融合发展的实施意 见》(穗府办(2015)26 号)	与收益相关
省高新企业培 育补助		403,900.00	《广东省高新技术企业培育工作实 施细则》粤科函高字[2016]1737 号	与收益相关
市高新企业培 育补助		500,000.00	《广州市科技创新小巨人及高新技 术企业培育行动方案》(穗府办函 (2015)127 号)	与收益相关

创业大赛奖金		200,000.00	《关于举办 2017 年“创业在上海”国际创新创业大赛的通知》沪科(2017) 42 号	与收益相关
软件著作权的补贴	2,520.00	24,000.00	《进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展若干政策》国发[2011]4 号	与收益相关
稳岗补助	3,544.75	4,642.76	广州市失业保险支持企业稳定岗位补贴	与收益相关
合计	3,006,064.75	2,632,542.76	—	—

33. 营业外支出

项目	本年发生额	上年发生额
非流动资产处置利得	478.29	5,513.22
其中:固定资产处置损失	478.29	5,513.22
罚款	50,300.00	3,427.75
其他	18,174.36	19,025.53
合计	68,952.65	27,966.50

项目	其中: 计入当期非经常性损益的金额	
	本年发生额	上年发生额
非流动资产处置利得	478.29	5,513.22
其中:固定资产处置损失	478.29	5,513.22
罚款	50,300.00	3,427.75
其他	18,174.36	19,025.53
合计	68,952.65	27,966.50

34. 所得税费用

(1) 所得税费用

项目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	1,221,650.38	758,770.06
递延所得税费用	557,325.77	-694,418.01
合计	1,778,976.15	64,352.05

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年发生额
----	-------

本期合并利润总额	6,286,139.11
按法定/适用税率计算的所得税费用	1,571,534.78
子公司适用不同税率的影响	-103,841.42
调整以前期间所得税的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	700,536.83
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-232,823.66
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	
研究开发费加成扣除的纳税影响(以“-”填列)	-156,430.38
所得税费用	1,778,976.15

35. 现金流量表项目

(1) 收到/支付的其他与经营活动有关的现金

1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
与非关联方单位往来款	11,606,511.44	2,313,373.15
收到政府补助	4,063,003.51	3,071,142.76
利息收入	12,930.84	244,976.97
合计	15,682,445.79	5,629,492.88

2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
与非关联方单位往来款	14,213,842.75	4,733,843.36
付现销售费用	3,229,000.56	4,989,190.13
付现管理费用	11,505,463.72	15,159,066.00
付现财务费用	122,884.85	404,319.99
合计	29,071,191.88	25,286,419.48

(2) 收到/支付的其他与投资活动有关的现金

1) 收回其他与投资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
----	-------	-------

收回结构性定期存款		20,000,000.00
购买银行理财	6,000,000.00	
合计	6,000,000.00	20,000,000.00

2) 支付其他与投资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
支付托管资金		5,200,000.00
结构性定期存款		10,000,000.00
赎回银行理财	6,000,000.00	
合计	6,000,000.00	15,200,000.00

(3) 收到/支付的其他与筹资活动有关的现金

1) 收到其他与筹资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
收回票据保证金		2,674,452.39
合计		2,674,452.39

(4) 合并现金流量表补充资料

项目	本年发生额	上年发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:	—	—
净利润	4,507,162.96	2,050,856.79
加: 资产减值准备	374,808.27	173,457.26
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,321,015.43	1,477,177.48
无形资产摊销	381,241.39	381,241.40
长期待摊费用摊销	201,283.52	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”填列)	-27,373.29	-39,548.70
固定资产报废损失 (收益以“-”填列)		
公允价值变动损益 (收益以“-”填列)		
财务费用 (收益以“-”填列)	1,447,850.93	576,548.20
投资损失 (收益以“-”填列)	-60,450.91	
递延所得税资产的减少 (增加以“-”填列)	557,325.77	-694,418.01

汇中保险公估股份有限公司
2018 年度财务报表附注
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

递延所得税负债的增加(减少以“-”填列)		
存货的减少(增加以“-”填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”填列)	-26,607,119.79	-23,830,762.68
经营性应付项目的增加(减少以“-”填列)	4,000,972.96	947,011.37
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-13,903,282.76	-18,958,436.89
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:	—	—
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况:	—	—
现金的期末余额	15,916,674.21	10,297,278.74
减: 现金的期初余额	10,297,278.74	23,119,432.09
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	5,619,395.47	-12,822,153.35

(1) 现金和现金等价物

项目	本年发生额	上年发生额
现金	15,916,674.21	10,297,278.74
其中: 库存现金	847,689.70	1,009,939.49
可随时用于支付的银行存款	15,036,039.47	9,287,339.25
可随时用于支付的其他货币资金	32,945.04	
现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		
期末现金和现金等价物余额	15,916,674.21	10,297,278.74

2. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	年末账面价值	受限原因
货币资金	5,200,000.00	托管资金
固定资产	20,636,786.71	借款抵押

七、 合并范围的变化

1. 非同一控制下企业合并

报告期内，本公司未发生非同一控制下企业合并情况。

2. 同一控制下企业合并

报告期内，本公司未发生同一控制下企业合并情况。

八、 在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
上海慧保信息科技有限公司	上海	上海	计算机信息技术等	100.00		收购
上海汇中保险经纪有限责任公司	全国	上海	保险经纪	100.00		收购
广州保保科技有限责任公司	广州	广州	科技推广及应用服务等	100.00		设立

(2) 重要的非全资子公司

报告期内，本公司不存在非全资子公司的情况。

九、 与金融工具相关风险

本公司的主要金融工具包括借款、应收款项、应付款项、交易性金融资产、交易性金融负债等，各项金融工具的详细情况说明见本附注六。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

1. 各类风险管理目标和政策

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其它权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确定和分析本公司所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线并进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

(1) 市场风险

本公司业务主要为提供保险经纪服务及保险标的出险后的查勘、检验和估损理算等保险中介服务。就我国整个保险中介行业而言, 部分业内机构和人员缺乏规范意识, 出现了诸多问题, 造成一定的社会负面影响。国家监管机关可能在未来制定更为严格的监管政策要求、采取更为严厉的调控措施。未来一段时间, 公司将同时面临来自其他竞争对手和监管机关的双重压力, 如应对不及时、不得当将会使经纪业务的正常经营受到较大不利影响。

(2) 信用风险

于2018年12月31日, 可能引起本公司财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本公司金融资产产生的损失, 具体包括: 合并资产负债表中已确认的金融资产的账面金额。

为降低信用风险, 本公司成立专门部门确定信用额度、进行信用审批, 并执行其它监控程序以确保采取必要的措施回收过期债权。此外, 本公司于每个资产负债表日审核每一单项应收款的回收情况, 以确保就无法回收的款项计提充分的坏账准备。因此, 本公司管理层认为本公司所承担的信用风险已经大为降低。

本公司的流动资金存放在信用评级较高的银行, 故流动资金的信用风险较低。

本公司采用了必要的政策确保所有销售客户均具有良好的信用记录。除应收账款金额前五名外, 本公司无其他重大信用集中风险。

应收账款前五名金额合计: 40,251,957.33元。

(3) 流动风险

流动风险为本公司在到期日无法履行其财务义务的风险。本公司管理流动性风险的方法是确保有足够的资金流动性来履行到期债务, 而不至于造成不可接受的损失或对企业信誉造成损害。本公司定期分析负债结构和期限, 以确保有充裕的资金。

十、 公允价值的披露

报告期内无需要披露的此事项。

十一、 关联方及关联交易

(一) 关联方关系

1. 控股股东及实际控制人

(1) 控股股东及实际控制人

股东魏辉雄先生为公司的控股股东，股东魏辉雄先生与马燕女士为夫妇关系，一致行动人，共同构成公司实际控制人。

(2) 实际控制人直接持股份或权益及其变化

实际控制人	持股金额		持股比例 (%)	
	2017 年 12 月 31 日余额	2018 年 12 月 31 日余额	2017 年 12 月 31 日比例	2018 年 12 月 31 日比例
魏辉雄	26,405,000.00	26,305,000.00	48.0091	47.8273
马燕	3,619,072.00	3,619,072.00	6.5801	6.5801

2. 子公司

子公司情况详见本附注“八、1. (1) 企业集团的构成”相关内容。

3. 合营企业及联营企业

本公司报告期内无合营企业或联营企业。

4. 其他关联方

其他关联方名称	与本公司关系
汪学理	董事、直接持有本公司14.8945%股权
钟万里	董事、直接持有本公司10.7809%股权
广州达维盛投资管理合伙企业(有限合伙)	直接持有本公司12.6845%股权
魏辉勇	直接持有本公司6.6608%股权
王攀	董事、汇中经纪总经理
王新蕾	董事
魏娜	董事、董事会秘书、直接持有本公司0.1818%股权
薛峰	监事会主席
张苑秋	监事
马杰	职工代表监事
路斐	董事、财务总监

(二) 关联交易

1. 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

报告期内本公司不存在购销商品、提供和接受劳务的关联交易的情况。

2. 关联租赁情况

(1) 出租情况

报告期内本公司不存在关联出租的情况。

(2) 承租情况

报告期内本公司不存在关联承租的情况

3. 关联担保情况

担保人	债务人	担保权人	担保金额	主债权期间	担保类型
魏辉雄	本公司	华夏银行股份有限公司广州珠江支行	19,000,000.00	2018.4.23-2019.4.23	最高额保证
魏辉雄、马燕	本公司	广州银行股份有限公司东华西支行	12,000,000.00	2018.7.23-2019.7.23	最高额保证

(三) 关联方往来余额

1. 应收项目

本公司不存在关联方应收项目余额的情况。

2. 应付项目

本公司不存在关联方应付项目余额的情况。

(四) 关联方承诺

本公司报告期内无需要披露的此事项。

十二、或有事项

截止资产负债表日, 本公司无需要披露的或有事项。

十三、承诺事项

截止资产负债表日, 本公司无需要披露的承诺事项。

十四、资产负债表日后事项

截止报告日, 本公司无需要披露的资产负债表日后非调整事项。

十五、其他重要事项

本公司无需要披露的其他重要事项。

十六、母公司财务报表主要项目注释

1. 应收票据及应收账款

项目	年末余额	年初余额
应收票据		
应收账款	4,133,007.95	7,880,051.94

合计	4,133,007.95	7,880,051.94
----	--------------	--------------

(1) 应收账款

1) 应收账款分类

种类	年末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	4,275,054.34	100.00	142,046.39	3.32
其中: 组合1				
组合2	4,275,054.34	100.00	142,046.39	3.32
单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合计	4,275,054.34	—	142,046.39	—

续表:

种类	年初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	8,022,849.95	100.00	142,798.01	1.78
其中: 组合1				
组合2	8,022,849.95	100.00	142,798.01	1.78
单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合计	8,022,849.95	—	142,798.01	—

组合2中, 按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	年末余额			年初余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)	应收账款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	3,201,243.23	32,012.43	1.00	7,715,493.38	77,154.93	1.00
1-2年	1,060,546.86	106,054.68	10.00	132,819.40	13,281.94	10.00

汇中保险公估股份有限公司
2018 年度财务报表附注
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

2-3 年	13,264.25	3,979.28	30.00	174,537.17	52,361.14	30.00
3-4 年						
4-5 年						
5 年以上						
合计	4,275,054.34	142,046.39	—	8,022,849.95	142,798.01	—

2) 2018 年 12 月 31 日应收账款余额中无持本公司 5% 以上 (含 5%) 表决权股份的股东单位欠款。

3) 截止 2018 年 12 月 31 日余额前五名应收账款情况:

单位名称	账面余额	账龄	占应收账款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
鼎和财产保险股份有限公司	1,243,772.97	1 年以内	29.09	12,437.73
	123,590.53	1-2 年	2.89	12,359.05
安信信托股份有限公司	895,000.00	1-2 年	20.94	89,500.00
中国平安财产保险股份有限公司	588,687.37	1 年以内	13.77	5,886.87
深圳市环创保险公估有限公司	472,903.91	1 年以内	11.06	4,729.04
北部湾财产保险股份有限公司	317,723.08	1 年以内	7.43	3,177.23
合计	3,641,677.86	—	85.18	128,089.92

2. 其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	25,167,162.33	2,953,663.98
合计	25,167,162.33	2,953,663.98

(1) 其他应收款

1) 其他应收款分类

种类	年末余额	
	账面余额	坏账准备

汇中保险公估股份有限公司
2018 年度财务报表附注
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	25,217,363.08	100.00	50,200.75	0.20
其中: 组合 1	20,197,288.22	80.09		
组合 2	5,020,074.86	19.91	50,200.75	1.00
单项金额不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合计	25,217,363.08	—	50,200.75	—

续表:

种类	年初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	2,953,913.98	100.00	250.00	0.01
其中: 组合 1	2,928,913.98	99.15		
组合 2	25,000.00	0.85	250.00	1.00
单项金额不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合计	2,953,913.98	—	250.00	—

组合 1 中, 信用风险较小的其他应收款

款项性质	年末余额	年初余额
与关联方往来	19,881,574.21	2,481,888.98
保证金	250,000.00	250,000.00
押金	65,714.01	197,025.00
合计	20,197,288.22	2,928,913.98

组合 2 中, 按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	年末余额			年初余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	5,020,074.86	50,200.75	1.00	25,000.00	2,500.00	1.00
1-2 年						

2-3 年						
3-4 年						
4-5 年						
5 年以上						
合计	5,020,074.86	50,200.75	—	25,000.00	2,500.00	—

2) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	年末余额	年初余额
与关联方往来	19,881,574.21	2,481,888.98
外部单位往来	5,000,000.00	
保证金	250,000.00	250,000.00
押金	65,714.01	197,025.00
其他	20,074.86	25,000.00
合计	25,217,363.08	2,953,913.98

3) 2018 年 12 月 31 日其他应收款余额中无持本公司 5% 以上（含 5%）表决权股份的股东单位欠款。

4) 截止 2018 年 12 月 31 日余额前五名的其他应收款情况：

单位名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
上海汇中保险经纪有限公司	关联方往来	19,867,079.29	1 年以内、1-2 年	78.78	
霍尔果斯河马科技有限责任公司	往来款	5,000,000.00	1 年以内	19.83	50,000.00
鼎和财产保险股份有限公司	保证金	250,000.00	1-2 年	0.99	
广州保保科技有限公司	押金	14,494.92	1 年以内	0.06	
李春江	押金	14,000.00	1 年以内	0.06	
合计	—	25,145,574.21	—	99.72	50,000.00

3. 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	年末余额	年初余额
----	------	------

汇中保险公估股份有限公司
2018 年度财务报表附注
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

	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	55,524,300.00		55,524,300.00	55,524,300.00		55,524,300.00
对联营、合营企业投资						
合计	55,524,300.00		55,524,300.00	55,524,300.00		55,524,300.00

(2) 对子公司投资

被投资单位	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
上海慧保信息科技有限公司	3,000,000.00			3,000,000.00		
上海汇中保险经纪有限责任公司	52,524,300.00			52,524,300.00		
广州保保科技有限责任公司						
合计	55,524,300.00			55,524,300.00		

注：广州保保科技有限责任公司于 2017-12-25 获得天河区工商行政管理局颁发的营业执照（统一社会信用代码：91440101MA5ANE7547），截止 2018-12-31 本公司未实际出资。

4. 营业收入、营业成本

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	21,562,929.27	10,238,203.99	24,605,675.27	11,859,555.91
其他业务				
合计	21,562,929.27	10,238,203.99	24,605,675.27	11,859,555.91

5. 投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
银行理财收益	17,085.16	
合计	17,085.16	

6. 母公司现金流量表补充资料

项目	本年发生额	上年发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：	—	—
净利润	2,210,584.70	1,978,121.10

汇中保险公估股份有限公司
2018 年度财务报表附注
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

加: 资产减值准备	49,199.13	-54,707.23
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,172,100.00	1,407,848.42
无形资产摊销	650,776.69	650,776.70
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”填列)	-27,373.29	-39,548.70
固定资产报废损失(收益以“-”填列)		
公允价值变动损益(收益以“-”填列)		
财务费用(收益以“-”填列)	1,447,850.93	576,548.20
投资损失(收益以“-”填列)	-17,085.16	
递延所得税资产的减少(增加以“-”填列)	-12,299.79	13,676.81
递延所得税负债的增加(减少以“-”填列)		
存货的减少(增加以“-”填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”填列)	-18,269,715.95	1,004,813.60
经营性应付项目的增加(减少以“-”填列)	-6,553,918.20	-1,197,620.67
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-19,349,880.94	4,339,908.23
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:	—	—
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况:	—	—
现金的期末余额	6,589,255.18	6,332,559.44
减: 现金的期初余额	6,332,559.44	504,855.26
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	259,813.13	5,827,704.18

十七、 财务报告批准

本财务报告于 2019 年 4 月 19 日由本公司董事会批准报出。

财务报表补充资料

1. 非经常性损益明细表

(1) 按照中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益（2008）》的规定，本公司非经常性损益如下：

项目	2018年度	2017年度	说明
非流动资产处置损益	27,373.29	39,548.70	
计入当期损益的政府补助	4,063,003.51	3,071,142.76	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-68,952.65	185,896.91	
其他符合非经常性损益定义的损益项目			
小计	4,021,424.15	3,296,588.37	
所得税影响额	1,005,356.04	801,747.09	
少数股东权益影响额（税后）			
合计	3,016,068.11	2,494,841.28	

2. 净资产收益率及每股收益

按照中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》的规定，本公司加权平均净资产收益率、基本每股收益和稀释每股收益如下：

报告期利润	报告期	加权平均 净资产收益率 (%)	每股收益	
			基本每股收益	稀释每股收益
归属于母公司股东的净利润	2018 年度	6.57	0.08	0.08
	2017 年度	3.14	0.04	0.04
扣除非经常性损益后归属于 母公司股东的净利润	2018 年度	2.17	0.02	0.02
	2017 年度	-0.68	-0.01	-0.01

汇中保险公估股份有限公司

二〇一九年四月十九

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：

广州市天河区海安路 13 号之一 2201 房