



宏大股份

NEEQ:872798

微保宏大保险销售股份有限公司

HOD Insurance Sales&Service Co.,LTD



年度报告

— 2018 —

公司年度大事记

全国中小企业股份转让系统文件

股转系统函〔2018〕1394号

关于同意微保宏大保险销售股份有限公司 股票在全国中小企业股份转让 系统挂牌的函

2018年4月20日取得全国中小企业股份转让系统同意宏大股份挂牌的函。



2018年4月20日-22日公司在泰康商学院正式启动“LTM”（龙腾会员俱乐部），打造宏大股份最高荣誉体系

目 录

第一节	声明与提示	5
第二节	公司概况	6
第三节	会计数据和财务指标摘要	8
第四节	管理层讨论与分析	10
第五节	重要事项	19
第六节	股本变动及股东情况	21
第七节	融资及利润分配情况	23
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况	24
第九节	行业信息	27
第十节	公司治理及内部控制	28
第十一节	财务报告	32

释义

释义项目		释义
宏大股份、股份公司、公司	指	微保宏大保险销售股份有限公司
宏大公估	指	吉林宏大保险公估有限公司
保之家	指	保之家（北京）科技有限公司
保之星	指	保之星（北京）科技有限公司
主办券商、国融证券	指	国融证券股份有限公司
《业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》
《公司章程》	指	微保宏大保险销售股份有限公司章程
《管理办法》	指	《非上市公众公司监督管理办法》
股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
股转公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
监事会	指	微保宏大保险销售股份有限公司监事会
董事会	指	微保宏大保险销售股份有限公司董事会
股东大会	指	微保宏大保险销售股份有限公司股东大会
三会	指	股东大会、董事会、监事会
报告期末	指	2018 年 12 月 31 日
报告期、本期	指	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日
元、万元	指	人民币元、人民币万元

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。

公司负责人夏广宇、主管会计工作负责人徐兴帅及会计机构负责人（会计主管人员）徐兴帅保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)对公司出具了标准无保留意见审计报告。

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

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、准确、完整	☐ 是 ☒ 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	☐ 是 ☒ 否
是否存在豁免披露事项	☐ 是 ☒ 否

【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
佣金收益下降的风险和面临客户分流的风险	公司的主营收益主要来自于代理保险公司产品的销售佣金，佣金下降的风险主要来自于以下几个方面：（1）当前社会经济的大环境不景气，保险购买的主体（企业、个人）对于保险财务支出面临不确定性；（2）作为保险代理公司，保险公司是产品的研发和供应商，因此公司的收益同时受到新品研发和议价权的影响；一旦保险公司因上述因素的变化降低与公司的代理佣金，公司的盈利状况将会受到直接影响。（3）保险代理公司内部竞争分流，近两年来保险代理机构的大幅度增加，使得市场主体竞争愈加激烈，市场集中度进一步提高。
监管政策变化风险	保险代理行业的充分市场化带来的竞争加剧，可能导致无序竞争、损害投保人利益等情形的出现，出于宏观调控和保护投保人利益等因素，监管部门可能会对保险专业代理机构的注册资本、经营地域、经营范围、业务规则等作出更加严格的监管，从而对公司经营发展规划、经营规模、业务拓展等方面带来一定的挑战。
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	微保宏大保险销售股份有限公司
英文名称及缩写	HOD Insurance Sales&Service Co.,LTD
证券简称	宏大股份
证券代码	872798
法定代表人	夏广宇
办公地址	北京市北京经济技术开发区荣华中路 8 号院 4 号楼 10 层 1102

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	徐兴帅
职务	董事会秘书兼财务总监
电话	010-56217779
传真	010-56217779
电子邮箱	xxs@homeins.cn
公司网址	www.hodins.com
联系地址及邮政编码	北京市北京经济开发区荣华中路 8 号院 4 号楼 1102、邮编 100176
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	董事会秘书办公室

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2011 年 1 月 28 日
挂牌时间	2018 年 5 月 14 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J6850 保险经纪与代理服务
主要产品与服务项目	在全国区域内（港、澳、台除外）从事保险产品咨询及代理销售，代理相关保险业务的损失勘察和理赔及互联网保险技术服务
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	50,000,000.00
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	无
实际控制人及其一致行动人	夏广宇

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	91220000565099896D	否
注册地址	北京市北京经济技术开发区荣华 中路 8 号院 4 号楼 10 层 1102	否
注册资本（元）	50,000,000.00	否

五、 中介机构

主办券商	国融证券
主办券商办公地址	北京市西城区宣武门西大街 129 号金隅大厦 11 层
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)
签字注册会计师姓名	张晓亮、王宏涛
会计师事务所办公地址	天津市南开区宾水西道 333 号万豪大厦 C 座十层

六、 自愿披露

☐适用 ☒不适用

七、 报告期后更新情况

☒适用 ☐不适用

公司董事会于 2019 年 3 月 25 日收到董事长、总经理夏广宇递交的辞职报告，2019 年 3 月 25 日起辞职生效，夏广宇辞职后不再担任公司其它职务。

2019 年 4 月 3 日，公司第一届董事会第九次会议审议通过选举孟祥彬为第一届董事会董事长、任命孟祥彬为总经理的议案，上述议案已经公司 2019 年第二次临时股东大会审议通过，公司董事长、法人变更为孟祥彬。

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	238,985,158.83	234,922,808.32	1.73%
毛利率%	9.79%	11.46%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-7,209,211.43	-1,045,442.63	-
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-7,231,416.84	-878,791.37	-
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）	-15.22%	-2.54%	-
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）	-15.27%	-2.14%	-
基本每股收益	-0.14	-0.02	-

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	60,735,123.75	64,696,715.35	-6.12%
负债总计	16,815,777.16	13,560,381.78	24.01%
归属于挂牌公司股东的净资产	43,746,973.34	50,956,184.77	-14.15%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.8749	1.0191	-14.15%
资产负债率%（母公司）	19.65%	17.63%	-
资产负债率%（合并）	27.69%	20.96%	-
流动比率	1.57	2.09	-
利息保障倍数	-	-	-

三、 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	-4,542,306.80	19,306,347.27	-123.53%
应收账款周转率	45.17	66.81	-
存货周转率	400.54	293.48	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	-6.12%	36.34%	-
营业收入增长率%	1.73%	67.61%	-
净利润增长率%	-608.04%	199.31%	-

五、 股本情况

单位：股

	本期期末	上年期末	增减比例
普通股总股本	50,000,000	50,000,000	0.00%
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

六、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	29,607.21
非经常性损益合计	29,607.21
所得税影响数	7,401.80
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	22,205.41

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
应收账款	4,589,756.01	-	-	-
应收票据及应收账款	-	4,589,756.01	-	-
应付账款	5,440,696.38	-	-	-
应付票据及应付账款	-	5,440,696.38	-	-
其他收益	24,319.66	25,368.50	-	-
营业外收入	38,399.95	37,351.11	-	-

第四节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

商业模式

公司系一家以保险产品代理销售、保险公估业务及提供互联网保险技术服务为主营业务的专业保险代理销售公司。目前公司具备专业保险代理销售的资质、可独立运营的业务流程、机构及人员。

1、 公司销售模式

公司的客户主要为国内各财产类和人寿类保险公司。公司与保险公司之间通过保险代理框架协议，约定代理关系、代理险种和范围、保费和佣金结算的时间及方式等。公司在销售保险产品时按照协议约定的方式和时间将保费划转到保险公司的账户中。保险公司收到保费后出具相应的保单，保险销售完成。保险公司根据协议约定的方式和时间支付公司代理佣金。

2、 盈利模式

公司的盈利模式为：以专业的业务运营团队为支撑，通过自建的销售团队及个人代理销售人员，面向客户销售满足其具体需求的保险产品。与各保险公司签订保险代理销售合同后，在保监会许可范围内，代理销售保险产品，公司目前主要营业收入以代理销售保险产品，取得保险代理佣金为主。

保之家、保之星作为第三方平台，向宏大股份及保险公司提供保险业务网络技术支持，保之家获取技术服务费收入。

公司的主营业务为各大保险公司代理商，代理销售保险产品；根据保险公司委托，代理相关业务的损失勘察和理赔以及提供互联网保险技术服务。公司作为代理商为各大保险公司销售保险产品，是通过公司旗下的分支机构及代理人向需要购买保险的用户推介保险产品；公司自有业务人员通常从业多年，在保险行业里有充足的渠道和人脉关系，通过常年积累的渠道和投保人数量，以及口碑相传吸引的新投保人，为公司带来稳定的签约保单量。个人保险营销员与公司属于委托代理关系，不属于公司员工。个人保险营销员与公司签订个人代理人《保险代理合同书》，公司根据其为公司销售的不同保险险种的金额和数量，按照合同约定向其支付代理佣金。通常，个人保险代理营销员为多家保险专业代理公司服务，可以在市场上选择代理服务更优质的保险专业代理公司完成保单的销售，一般来说，提供更为优质售后服务的代理公司能够吸引更多的个人保险营销员将保单带入公司。近年来公司所提供的售后服务，如代理勘查和理赔、协助保险公司和投保人解决保险理赔中的纠纷问题等，都增加了公司良好的口碑宣传，吸引了更多投保人通过公司购买保险产品，也促使了更多个人保险营销员将保单带入公司。子公司宏大公估负责根据保险公司委托代理相关业务的损失勘察和理赔业务；子公司保之家、子公司保之星负责向保险公司提供互联网技术服务业务。其中，子公司保之家开发的“保险之家合伙人”微信公众号、“保险之家 APP”、“保险之家” PC 端产品，子公司保之星开发的“保之星”微信公众号、“保之星” PC 端产品，是代理人向用户推介保险产品的重要渠道之一。

公司的互联网平台是保险公司、代理人向用户推介保险产品的重要渠道，报告期内，互联网平台盈利模式为向保险公司提供互联网技术服务获取技术服务费。

报告期内，公司的商业模式较上期未发生重大变化。

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

二、经营情况回顾

(一) 经营计划

报告期内，公司董事会按照保监局下发的“十二五”规划的各项发展要求，结合自身实际，围绕公司管理层的具体要求，坚持固有的强项业务、抓弱项、创新的总体工作思路，不断转变思维，增强发展信心，强化危机意识。一方面坚持以市场为导向，扩大主营业务的稳健发展；另一方面积极发展开设新的分支机构，大力发展互联网线上业务，加快销售渠道建设，扩大销售产能和服务规模，进一步增强服务的竞争力，把服务观念认真落实到每一笔业务中，细化服务流程，明确服务内容，规范服务质量，通过服务来获得客户的认同，获得品牌效应，获得市场机会。

虽然报告期内主营业务收入同比出现了增长，但是增长幅度未达到预期，净利润出现亏损。主要原因因为行业监管政策的趋严公司管理层估计不足，未在短时间内迅速做出调整；市场竞争激烈；以及管理层的侧重点主要在互联网线上业务的发展导致报告期内的业绩未达到预期。由于互联网业务发展前期需要持续的大量资金投入造成净利润亏损，随着公司董事会对业务的调整，业绩应趋向好转。

(二) 行业情况

1.人口结构老龄化，打开保险广阔发展空间

在当前的社会人口年龄分布结构中，65岁以上的人口占比已经达到10.8%，带来的主要矛盾是养老保障的供不应求，养老金缺口的增大使民众养老面临严峻挑战。为此政府先后出台了《基本养老保险基金投资管理办法》和《机关事业单位职业年金管理办法》等一系列改革措施，通过引入商业养老保险来扭转日趋严峻的养老形势。同时，健康险的税收优惠政策落地也预示着接下来的商业养老保险的税延优惠政策已经蓄势待发，保险行业将在政策红利推动下站上风口。

2.我国重疾发生率居高不下，保险行业需求升级

在保监会统计的社会人口死亡原因中，疾病和意外是导致死亡的最主要原因，合计占比高达98.2%。而在疾病死亡的原因中，以恶性肿瘤、脑中风后遗症和急性心肌梗塞造成的致死率最高，合计占比达94.9%。由此表明，疾病尤其是重大疾病是威胁居民生命的重要原因。同时根据保监会公布的《中国人身保险业重大疾病经验发生率表(2006-2010)》数据来看，以25种重大疾病为代表重疾发生率在中老年期快速升高，尤其是在50-70岁该比率高达60%以上。未来随着我国社会人口老龄化加深，重大疾病的整体发生率将随之提高，相应的重疾、意外险种需求还有很大的增长空间。

3.独生子女占比提升和放开二胎拉动保险需求

除了老龄化带来的保险市场空间外，在70年代之后出生的大量独生子女多数集中在45岁以内，相对其他年龄段或非独生子女人群来说保障意愿更为强烈。同时，从投保能力来说，身处该年龄段的人群相对消费能力较强，从而拥有更大的投保能力。此外随着二孩政策正式实施，对于婴幼儿的风险保障和资产投资需求也必将随之增长。届时，保险产品当中以婴幼儿为主要保障对象的意外险、年金险等产品也将获得更大的发展空间。

4.监管措施不断加强，保险逐步回归保障本质

2017年10月开始，保监会发布的《关于规范人身保险公司产品开发设计行为的通知》正式生效后，意在促进保险产品回归风险保障功能。各家保险公司业务结构调整向着健康保障型险种侧重，缴费方式由趸交向期交方式转型，保费增长的动能由代理人拉动逐步向续期保费拉动切换。除此之外，由业务结构调整和缴费方式转型带来的保单产品综合新业务价值率的提升，也将推动险企新业务价值保持较快增速。

2018年8月开始，保监会发布的《关于切实加强和改进保险服务的通知》、以及2018年7月，保监

会发布的《中国银保监会办公厅关于商业车险费率监管有关要求的通知》等正式生效后，净化了保险市场上恶性竞争的风气，代理公司可以通过“保前好咨询，保后优售后”的原则争取到客户的信任和依赖。

5. 强化规范市场，政策红利持续释放

我国在推进保险行业快速发展的政策制定上不遗余力。在过去三年当中先后推进完成了人身险中传统寿险、分红险、万能险三大险种的市场化费率改革和商业车险费率改革，使人身险保费增速空间得到释放，财产险费率拟定更加科学。在促进保险产品回归保障主业的思路指引下，监管层又出台了健康险税收优惠政策，同时确定了加快发展商业养老保险的措施，有望在未来给保险行业带来保费增量，给保险机构的产品结构和盈利方式带来一定改变。

(三) 财务分析

1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		本期期末与上年期末金额变动比例
	金额	占总资产的比重	金额	占总资产的比重	
货币资金	6,804,632.08	11.20%	11,520,812.22	17.81%	-40.94%
应收票据与应收账款	5,466,965.61	9.00%	4,580,756.01	7.08%	19.35%
存货	318,975.00	0.53%	757,505	1.17%	-57.89%
投资性房地产	-	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	-
固定资产	1,800,994.48	2.97%	2,089,901.41	3.23%	-13.82%
在建工程	-	-	-	-	-
短期借款	-	-	-	-	-
长期借款	-	-	-	-	-

资产负债项目重大变动原因：

2018年度货币资金较上年减少了40.94%，应收票据与应收账款增加了19.35%，存货减少了57.89%，固定资产减少了13.82%。

虽然2018年度公司营业收入较上年度增加了1.73%，但公司为了抢占市场，扩大销售范围，投入了大量资金，造成了公司货币资金减少；公司认为卡单保险的利润小，且需要购买大量并积压库存，所以减少了卡单保险的业务，故存货减少；2018年度公司未新增固定资产，固定资产只有折旧，所以固定资产较上年减少了13.82%。

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	238,985,158.83	-	234,922,808.32	-	1.73%
营业成本	215,590,848.13	90.21%	208,011,804.67	88.54%	3.64%
毛利率%	9.79%	-	11.46%	-	-
管理费用	21,621,369.76	9.05%	19,814,182.20	8.43%	9.12%

研发费用	0	0.00%	-	-	-
销售费用	7,500,956.56	3.14%	6,171,749.89	2.63%	21.54%
财务费用	62,712.74	0.03%	129,966.01	0.06%	-51.75%
资产减值损失	381,926.40	0.16%	341,722.46	0.15%	11.77%
其他收益	80,068.06	0.03%	25,368.50	0.01%	215.62%
投资收益	0	0.00%	-	-	-
公允价值变动收益	0	0.00%	-	-	-
资产处置收益	0	0.00%	-35,337.86	-0.02%	-100.00%
汇兑收益	0	0.00%	-	-	-
营业利润	-6,605,506.61	-2.76%	-1,101,750.55	-0.47%	-498.55%
营业外收入	283.76	0.00%	37,351.11	0.02%	-99.24%
营业外支出	50,744.61	0.02%	249,583.16	0.11%	-79.67%
净利润	-7,216,986.98	-3.02%	-1,019,291.87	-0.43%	-608.04%

项目重大变动原因:

1. 财务费用

2018 年财务费用 62,712.74 元, 较 2017 年末减少了 51.75%, 主要原因是 2018 年度公司对外结算尽量要求同银行转账, 极大降低了财务费用的手续费支出。

2. 资产处置收益

2018 年资产处置收益 0 元, 较 2017 年减少了 100.00%, 主要原因是报告期内无资产处置。

3. 营业利润

2018 年营业利润-6,605,506.61 元, 较 2017 年减少了 498.98%, 主要原因是本年度营业收入虽然增加了 1.73%, 但本年度公司战略发展, 同时为了抢占市场领域, 扩大业务以及推广的规模, 导致各项成本费用较 2017 年均有所增加, 其中: 营业成本增加 3.64%、管理费用增加 9.12%、销售费用增加 21.54% 等, 总成本增加超过总收入, 且金额较大, 所以营业利润减少过多。

4. 其他收益

2018 年其他收益 80,068.06 元, 较 2017 年增加了 215.62%, 主要原因是 2018 年度的税务减免政策力度加大, 营业收入较 2017 年增涨 1.73%, 收入增加相对应的减免税也有所增加, 所以其他收益增加。

5. 营业外收入

2018 年营业外收入 283.76 元, 较 2017 年减少了 99.24%, 主要原因是 2017 年的营业外收入主要由车船税产生, 2018 年由于政策变化以及公司与保险公司之间的合作原因, 停止了车船税的代申报缴纳等事宜, 所以营业外收入减少。

6. 营业外支出

2018 年营业外支出 50,744.61 元, 较 2017 年减少了 79.67%, 主要原因是罚款金额 2018 年较 2017 年有所减少 85.35%, 且未产生无法收回款项。

7. 净利润

2018 年净利润-7,216,986.98 元, 较 2017 年减少了 608.04%, 主要原因营业收入有所增长, 但是由于 2018 年公司管理层的侧重点主要在互联网线上业务的发展导致报告期内的业绩未达到预期。由于互联网业务发展前期需要持续的大量资金投入造成净利润亏损。

(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	238,985,158.83	234,922,808.32	1.73%
其他业务收入	-	-	-
主营业务成本	215,590,848.13	208,011,804.67	3.64%
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%
车险	116,480,189.11	48.74%	126,294,714.83	53.76%
寿险	70,613,789.98	29.55%	66,674,893.27	28.38%
财产险	39,039,594.88	16.34%	35,715,452.04	15.20%
卡单保险	1,753,808.16	0.73%	3,208,346.59	1.37%
保险公估查勘费	4,321,622.31	1.81%	27,797,340.04	1.19%
技术服务费	6,776,154.39	2.84%	232,061.55	0.10%
合计	238,985,158.83	100.00%	234,922,808.32	100.00%

按区域分类分析：

☐适用 ☒不适用

收入构成变动的的原因：

1. 车险

2018年车险收入116480189.11元，较2017年车险收入减少7.77%，主要原因是车险虽然业务量较大，但利润极少，同时保监对车险的监管力度加大，费用降低。2018年公司逐步减少车险的业务，发展寿险。

2. 寿险

2018年寿险收入70613789.98元，较2017年寿险收入增长5.91%，主要原因是寿险业务相对其他险种利润要高一些，而且公司一直致力于发展寿险，扩大寿险的销售经营范围。

3. 卡单保险

2018年卡单保险收入1753808.16元，较2017年卡单保险降低了45.34%，主要原因是卡单保险需要提前购买并进入库存商品，利润小，且占用部分流动资金，加上保之星、保之家的第三方平台上有很多比卡单保险责任更好，保费更便宜的产品。业务员更愿意从线上购买，所以公司决定逐步减少卡单业务；

4. 保险公估查勘费

2018年保险公估查勘费收入4321622.31元，较2017年保险公估查勘增加了54.49%，主要原因是2018年子公司宏大公估与保险公司更深层次的合作，同时公司努力扩大市场份额，增强查勘理赔的后续服务，得到了更多理赔查勘业务，所以收入较去年有所上升；

5. 技术服务费

2018年技术服务费收入6776154.39元，较2017年技术服务费增加2819.98%，主要原因是我司本年度大力发展“保之家”的线上平台业务，同时收购了“保之星”，多个平台同时开展线上平台业务，所以技术服务费较上年有很大的增长。

(3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比	是否存在关联关系
1	中国人民财产保险股份有限公司北京	37,612,466.63	15.74%	否

	市分公司			
2	泰康人寿保险股份有限公司	11,919,090.55	4.99%	否
3	永诚财产保险股份有限公司吉林分公司	11,217,723.91	4.69%	否
4	中国平安财产保险股份有限公司沈阳中心支公司	10,043,039.53	4.20%	否
5	泰康人寿保险有限责任公司黑龙江分公司	9,939,024.83	4.16%	否
合计		80,731,345.45	33.78%	-

(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	无	-	-	否
合计		-	-	-

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	-4,542,306.80	19,306,347.27	-123.53%
投资活动产生的现金流量净额	-173,873.34	-34,138,515.56	-99.49%
筹资活动产生的现金流量净额	0.00	10,300,000.00	-100.00%

现金流量分析：

1. 经营活动产生的现金流量净额

2018 年经营活动产生的现金流量净额-4542306.80 元，较 2017 年减少了 123.53%，主要原因是 2018 年的公司战略发展需要，抢占市场份额，导致成本增加，所以导致经营活动产生的现金流量净额减少。

2. 投资活动产生的现金流量净额

2018 年投资产生的现金流量净额-173873.34 元，较 2017 年减少了 99.49%，主要原因是 2018 年度公司集中精力针对开拓市场、为之后的业务扩张做准备，故投资活动份额减少。

3. 筹资活动产生的现金流量净额

2018 年度筹资活动产生的现金流量净额 0，较 2017 年减少了 100.00%，主要原因是公司未对外进行筹资活动，估筹资活动产生的现金流量净额减少。

(四) 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

报告期内，公司拥有 2 家全资子公司，即保之家（北京）科技有限公司、保之星（北京）科技有限公司；2 家控股子公司分别是黑龙江省宏信保险代理有限公司、吉林宏大保险公估有限公司；2 家二级控股子公司，分别是黑龙江宏度会议服务有限公司、保啥（北京）科技有限公司。

1. 保之家（北京）科技有限公司，统一社会信用代码：91110302MA0084Q66R，地址：北京市北京经济技术开发区荣华中路 8 号院 4 号楼 10 层 1102-D，注册资本：2,400 万元。公司持股比例 100%，主营业务：技术推广服务；网络技术服务、软件开发等。

报告期末，保之家（北京）科技有限公司资产总额为 22,696,309.76 元，负债总额为 5,544,616.23 元，

净资产 17,151,693.53 元。2018 年度，营业收入 6,652,184.77 元，净利润-4,929,714.47 元。

2. 保之星（北京）科技有限公司，统一社会信用代码：91110113MA01A22941，地址：北京市房山区西潞街道长虹西路 73 号 1 幢 3 层 029，注册资本：5,000 万。公司持股比例 100%，主营业务：技术开发、技术推广、技术服务、软件开发等。

报告期末，保之星（北京）科技有限公司资产总额为 202,142.42 元，负债总额为 374,975.28 元，净资产-172,832.86 元。2018 年度，营业收入 431,241.64 元，净利润-172,832.86 元。

3. 黑龙江省宏信保险代理有限公司，统一社会信用代码：91230103686028533R，地址：哈尔滨市道里区安发街 25 号 303 室，注册资本：200 万。公司持股比例 95%，主营业务：在黑龙江省行政辖区内代理销售保险产品；代理收取保险费；代理相关保险业务的损失勘查和理赔；中国保监会批准的其他业务。

报告期末，黑龙江省宏信保险代理有限公司资产总额 13,524,077.49 元，负债总额为 11,151,926.50 元，净资产 2,372,150.99 元，2018 年，营业收入 17,911,917.80 元，净利润 10,518.40 元。

4. 吉林宏大保险公估有限公司，统一社会信用代码：91220000777763007E，地址：长春市西安大路 2128 号长春上海广场 1 单元 611 号，注册资本：200 万。公司持股比例 96%，主营业务：保险标的承保前的检验、估价及风险评估；对保险标的出险后的查勘、检验、估损及理算；经中国保监会批准的其他业务。

报告期末，吉林宏大保险公估有限公司资产总额 2,462,953.71 元，负债总额 1,122,032.96 元，净资产 1,340,920.75 元，2018 年，营业收入 4,321,622.31 元，净利润-195,084.99 元。

5. 黑龙江宏度会议服务有限公司，统一社会信用代码：91230700MA19CKUG9X，地址：黑龙江省伊春市伊春区新兴西路 128 号，注册资本：1,000 万。宏信持股 100%，主营业务：会议及展览服务；教育咨询服务；信息技术咨询服务；人力资源信息调查服务；大型活动组织服务。

报告期内，黑龙江宏度会议服务有限公司资产总额 9,444,444.44 元，负债总额 0 元，净资产 9,444,444.44 元，2018 年，营业收入 0 元，净利润-263,935.29 元。

6. 保啥（北京）科技有限公司，统一社会信用代码：91110302MA00C0A734，地址：北京市北京经济技术开发区荣华中路 8 号院 4 号楼 10 层 1102-3，注册资本：100 万。保之家持股 100%，主营业务：技术推广服务；软件开发；接受金融机构委托从事金融信息技术外包服务；接受金融机构委托从事金融业务流程外包服务；接受金融机构委托从事金融知识流程外包服务。

报告期末，保啥（北京）科技有限公司资产总额 0 元，负债总额 0 元，净资产 0 元，2018 年，营业收入 0 元，净利润 0 元。

2、委托理财及衍生品投资情况

报告期内公司不存在委托理财及衍生品投资的情况。

（五） 非标准审计意见说明

☐ 适用 ☒ 不适用

（六） 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

☒ 适用 ☐ 不适用

1. 重要会计政策变更

本公司根据《财政部关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕15 号）及其解读和企业会计准则的要求编制 2018 年度财务报表，此项会计政策变更采用追溯调整法。

(1) 资产负债表中“应收票据”和“应收账款”合并列示为“应收票据及应收账款”；“应付票据”和“应付账款”合并列示为“应付票据及应付账款”；“应收利息”和“应收股利”并入“其他应收款”列示；“应付利息”和“应付股利”并入“其他应付款”列示；“固定资产清理”并入“固定资产”列示；“工程物资”并入“在建工程”列示；“专项应付款”并入“长期应付款”列示。比较数据相应调整。

(2) 在利润表中新增“研发费用”项目，将原“管理费用”中的研发费用重分类至“研发费用”单独列示；在利润表中财务费用项下新增“其中：利息费用”和“利息收入”项目；将收到的代扣个人所得税手续费返还在“其他收益”中填列。比较数据相应调整。

2017 年度财务报表受重要影响的报表项目和金额如下：

原列报报表项目及金额		新列报报表项目及金额	
应收票据		应收票据及应收账款	4,580,756.01
应收账款	4,580,756.01		
应收利息		其他应收款	5,747,944.87
应收股利			
其他应收款	5,747,944.87		
固定资产	2,089,901.41	固定资产	2,089,901.41
固定资产清理			
应付票据		应付票据及应付账款	5,440,696.38
应付账款	5,440,696.38		
应付利息		其他应付款	6,082,394.68
应付股利			
其他应付款	6,082,394.68		
管理费用	19,814,182.20	管理费用	19,814,182.20
		研发费用	
其他收益	24,319.66	其他收益	25,368.50
营业外收入	38,399.95	营业外收入	37,351.11

2. 重要会计估计变更

公司本期无会计估计变更。

(七) 合并报表范围的变化情况

√适用 □不适用

本报告期内，保之星（北京）科技有限公司纳入到合并报表范围。

(八) 企业社会责任

公司坚持可持续发展的科学发展观，在追求公司利益的同时，遵纪守法，依法纳税，规范经营，打造成最专业的保险中介知名品牌的百年老店。真正实现公司的经营理念：在追求全体员工物质和精神幸

福的同时为中国保险业进步发展做出贡献。

三、 持续经营评价

公司产品全、价格低、服务优，发展模式创新，拥有忠诚稳定的保险代理人团队，行业发展势头良好。报告期内，公司加快了营销网点的布局，梳理了分支机构的运营，目前在吉林、黑龙江、辽宁、河南、河北、海南、云南、江苏、北京、山东等多个省分设立了省级分公司，同时其他省份的保险代理公司正在铺设中，快速的扩点铺面以及子公司保之家、保之星的第三方网络平台的发展，虽然在短时间内造成公司的运营成本、财务支出压力加大，影响了公司年度利润，但是从长远看，是宏大保险抢占行业风口，实现跨越式发展的重要一步。因此，公司拥有良好的持续经营能力。

公司业务、资产、人员、财务、机构等完全独立，保持良好的公司独立自主经营的能力；会计核算、财务管理、风险控制等各项重大内部控制体系运行良好；没有影响公司持续经营的事项发生。

报告期内，公司具备持续经营能力，未发生对持续经营能力有重大不利影响的事项。

四、 未来展望

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、佣金收益下降的风险和面临客户分流的风险

公司的主营收益主要来自于代理保险公司产品的销售佣金，佣金下降的风险主要来自于以下几个方面：（1）当前社会经济的大环境不景气，保险购买的主体（企业、个人）对于保险财务支出面临不确定性；（2）作为保险代理公司，保险公司是产品的研发和供应商，因此公司的收益同时受到新品研发和议价权的影响；一旦保险公司因上述因素的变化降低与公司的代理佣金，公司的盈利状况将会受到直接影响。（3）保险代理公司内部的竞争分流，近两年来保险代理机构的大幅度增加，使得市场主体竞争愈加激烈，市场集中度进一步提高。

应对措施：公司决定完善保险销售、公估、勘查、定损、理赔、售后等各个环节，用一站式服务提高客户黏性，同时加快省内各市级及县区的服务网点和门店布局，大力开发新的客户群体。

2、监管政策变化风险

保险代理行业的充分市场化带来的竞争加剧，可能导致无序竞争、损害投保人利益等情形的出现，出于宏观调控和保护投保人利益等因素，监管部门可能会对保险专业代理机构的注册资本、经营地域、经营范围、业务规则等作出更加严格的监管，从而对公司经营发展规划、经营规模、业务拓展等方面带来一定的挑战。

应对措施：为了规避风险，公司在销售人员管理、保险文件审核、保险服务开展、财务结算、门店拓展等环节引入专业法务人员进行跟踪指导，使所有的经营行为发生在相关法律法规的许可框架内，做到守法经营，诚信发展。

（二） 报告期内新增的风险因素

报告期内无新增的风险因素。

第五节 重要事项

一、重要事项索引

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

二、重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一）重大诉讼、仲裁事项

1、报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

☐是 ☒否

2、以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

☐适用 ☒不适用

3、以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

☐适用 ☒不适用

（二）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

2018 年 11 月 1 日，公司召开第一届董事会第七次会议，审议通过《关于追认公司收购保之星（北京）科技有限公司股权》的议案。

（三）承诺事项的履行情况

1、公司董事、监事、高级管理人员、实际控制人、持股 5%以上的股东共同签署了《避免同业竞争的承诺函》，承诺避免不参与或从事与公司存在同业竞争的行为。

2、公司董事、监事、高级管理人员、持股 5%以上的股东共同签署了《关于规范关联交易的承诺函》，承诺其及其所控制的其他企业将尽量避免与公司及其控制的企业发生不必要的关联交易。

3、实际控制人及其他主要关联方出具了《关于杜绝资金占用行为的承诺函》。

4、公司实际控制人承诺所持股份遵循《全国中小企业股份转让系统业务规则》有关股份限售的规定，公司董事、监事、高级管理人员承诺所持股份遵循《公司法》有关股份限售的规定。

报告期内，不存在违反上述承诺的情况

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	-	-	18,162,657	18,162,657	36.33%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	3,620,737	3,620,737	7.24%
	董事、监事、高管	-	-	6,445,781	6,445,781	12.89%
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	50,000,000	100%	-18,162,657	31,837,343	63.67%
	其中：控股股东、实际控制人	14,482,948	28.97%	-3,620,737	10,862,211	21.72%
	董事、监事、高管	25,783,124	51.57%	-6,445,781	19,337,343	38.67%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		50,000,000	-	0	50,000,000	-
普通股股东人数		7				

(二) 普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	夏广宇	14,482,948	0	14,482,948	28.97%	10,862,211	3,620,737
2	孟祥彬	11,300,176	0	11,300,176	22.60%	8,475,132	2,825,044
3	贾昌霖	11,300,176	0	11,300,176	22.60%	-	11,300,176
4	北京宏大大通企业管理中心（有限合伙）	8,623,166	0	8,623,166	17.25%	8,623,166	-
5	北京宏大三号企业管理中心（有限合伙）	2,411,887	0	2,411,887	4.82%	2,411,887	-
合计		48,118,353	0	48,118,353	96.24%	30,372,396	17,745,957
普通股前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：孟祥彬为夏广宇的岳父；除上述情况之外，公司各股东之间不存在其他的关联关系。							

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

截止报告期末，公司总股本 50,000,000 股，第一大股东夏广宇直接持有公司 28.97%的股份，孟祥彬、贾昌霖分别持有公司 22.60%的股份，宏大大通持有公司 17.25%的股份，其余三位股东持股均不超过 5.00%。公司前三大股东的持股比例比较接近，不存在单一股东能够控制公司股东大会的情形，因此，公司不存在控股股东。

(二) 实际控制人情况

截止报告期末，夏广宇直接持有公司 28.97%的股份，是公司的第一大股东，且担任公司法定代表人、董事长、总经理职务，实际控制公司的生产经营、重大经营决策以及财务管理等重大事项。因此，报告期内，夏广宇为公司的实际控制人。

夏广宇先生，1987 年 6 月出生，中国国籍，无境外永久居留权。2010 年 12 月，毕业于中国人民大学经济学专业，本科学历。2009 年 9 月至 2012 年 5 月，任伊春市盛大矿业有限责任公司执行董事兼总经理；2010 年 6 月至今，任云南子昂矿业有限公司董事，2015 年 5 月至 2016 年 5 月，任杭州聚嗨淘科技有限公司执行董事兼总经理；2015 年 7 月至 2016 年 10 月，任一号创新（北京）科技有限公司法定代表人、执行董事兼经理；2016 年 6 月至 2017 年 1 月，担任微应用（北京）科技有限公司法定代表人、执行董事兼经理；2016 年 9 月至 2017 年 9 月，任宏大有限执行董事；2016 年 9 月至今，任保之家法定代表人、执行董事兼总经理；2017 年 3 月至今，任宏大公估法定代表人、执行董事兼总经理；2017 年 9 月至 2019 年 3 月，任宏大股份董事长、总经理，夏广宇先生辞职后，不再担任公司其他职务。

第七节 融资及利润分配情况

一、最近两个会计年度内普通股股票发行情况

☐适用 ☒不适用

二、存续至本期的优先股股票相关情况

☐适用 ☒不适用

三、债券融资情况

☐适用 ☒不适用

债券违约情况

☐适用 ☒不适用

公开发行债券的特殊披露要求

☐适用 ☒不适用

四、间接融资情况

☐适用 ☒不适用

违约情况

☐适用 ☒不适用

五、权益分派情况

报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

☐适用 ☒不适用

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
夏广宇	董事长、总经理	男	1987年6月	本科	2017年9月22日 -2019年4月19日	是
孟祥彬	董事	男	1964年4月	本科	2017年9月22日 -2020年9月21日	是
张方	董事	女	1982年12月	本科	2017年9月22日 -2020年9月21日	是
付鑫	董事	男	1972年2月	专科	2017年9月22日 -2020年9月21日	是
王君杰	董事	女	1964年5月	专科	2017年9月22日 -2020年9月21日	是
杨鑫	监事会主席	女	1986年11月	本科	2017年9月22日 -2020年9月21日	是
尚凤端	监事	女	1987年4月	专科	2017年9月22日 -2020年9月21日	是
申天天	监事	女	1989年1月	专科	2017年9月22日 -2020年9月21日	是
徐兴帅	财务总监、董事会秘书	男	1982年7月	研究生	2017年9月22日 -2020年9月21日	是
董事会人数:						5
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						2

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

夏广宇为公司实际控制人，孟祥彬为夏广宇的岳父，且公司无控股股东，除上述情况之外，公司董事、监事、高级管理人员相互之间不存在其他的关联关系。

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量
夏广宇	董事长、总经理	14,482,948	0	14,482,948	28.97%	0
孟祥彬	董事	11,300,176	0	11,300,176	22.6%	0
合计	-	25,783,124	0	25,783,124	51.57%	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

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

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政管理人员	44	65
财务人员	25	22
人事行政人员	18	22
技术人员	3	3
内勤业务人员	285	296
运营人员	66	72
员工总计	441	480

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	1	1
硕士	3	3
本科	99	105
专科	298	316
专科以下	40	55
员工总计	441	480

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、人员变动

报告期内，公司管理层及核心团队十分稳定。

2、人才引进、招聘

公司根据生产经营的需要，通过多种方式招聘引进各类人才，坚持德才兼备的用人原则，结合公司实际和发展需求，实行内部培养为主，引进为辅的人才战略，同时也为公司未来的发展适当储备后备人才。

3、人才培养

不断提高员工素质与能力，重视员工的培训和发展，全面加强员工培训工作，致力打造学习型企业，培养优秀团队以支撑公司业务的可持续发展。

(1) 公司内部各个部门为员工定期举办持续培训，增强员工的专业技能。

(2) 聘请外部专家来企业授课，将专业知识与公司的实际情况相结合，改进公司的不足之处。

(3) 公司对新员工进行岗前培训，随着业务发展需要，进行定期培训，不断提高员工素质。

4、人才薪酬

公司实施全员劳动合同制，依据《中华人民共和国劳动法》和地方相关法规要求，与所有员工签订《劳动合同》，依法建立劳动关系。公司针对不同岗位，制定相应的员工薪酬及绩效考核制度。

5、公司目前无退休员工，无需承担相关费用。

(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	2	1
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

1. 2018年7月，李阔因个人原因辞去保之家（北京）科技有限公司技术总监职务。

第九节 行业信息

是否自愿披露

☐是 ☒否

第十节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	√是 □否
董事会是否设置专门委员会	□是 √否
董事会是否设置独立董事	□是 √否
投资机构是否派驻董事	□是 √否
监事会对本年监督事项是否存在异议	□是 √否
管理层是否引入职业经理人	□是 √否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	□是 √否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	√是 □否

2018年8月27日，公司第一届董事会第六次会议，审议通过了《微保宏大保险销售股份有限公司信息披露管理制度（2018年修订版）》的议案。

2019年4月26日，公司第一届董事会第十次会议，审议通过了《微保宏大保险销售股份有限公司年度报告重大差错责任追究制度》的议案。

一、 公司治理

（一） 制度与评估

1、 公司治理基本状况

2017年9月开始，有限公司整体变更为股份公司，股份公司成立后，按照《公司法》、《非上市公司公众公司监管指引第3号—章程必备条款》等相关法律法规的要求制定了《公司章程》，建立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理人员组成的公司治理结构，创立大会通过了《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》和《监事会议事规则》、《关联交易管理制度》、《对外担保管理制度》、《对外投资管理制度》等相关管理制度。

2018年5月14日经同意，公司股票在全国中小企业股份转让系统成功挂牌。

随着公司的快速发展，经营规模不断扩大，公司治理将面临更高要求。公司将在未来的公司治理过程中不断改进工作，严格执行相关法律法规、《公司章程》、各项内部管理制度；继续强化董事、监事及高级管理人员在公司治理和规范运作等方面的理解能力和执行能力，使公司规范治理更加完善。

自挂牌后，公司新增《微保宏大保险销售股份有限公司信息披露管理制度（2018年修订案）》并于2018年8月27日在 <http://www.neeq.com.cn/> 发布披露。

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

在股东权利保障方面，公司根据《公司章程》、《公司法》、以及其他相关法律法规的规定，建立了相对健全的股东保障机制，在《公司章程》中明确了纠纷解决机制、关联股东和董事回避制度等，给股东提供了合适的保护保证股东能充分行使知情权、参与权、质询权与表决权。

董事会秘书负责协调和组织公司信息披露事宜，参加公司所有涉及信息披露的有关会议，及时知晓公司重大经营决策及有关信息资料，并向股东披露。报告期内，公司股东大会、董事会、监事会的召开、重大决策等行为合法、合规、真实、有效，保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司“三会”的召集、召开及决策程序均按照《公司章程》及三会议事规则的相关规定执行，在对公司重大事项的决策、执行和监督上发挥了实际作用，保护了公司和股东的合法权益。

4、 公司章程的修改情况

报告期内，公司按照《公司法》、《非上市公众公司监管指引第 3 号—章程必备条款》等相关法律法规的要求制定了《公司章程》，期间未进行修改。

(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 2 日，公司召开第一届董事会第四次会议，审议通过《关于对公司报告期内关联交易事项进行补充确认的议案》、《关于对公司报告期后关联交易事项进行补充确认的议案》、《关于召开 2018 年第二次临时股东大会的议案》。 2. 2018 年 5 月 22 日，公司召开第一届董事会第五次会议，审议通过《关于 2017 年度董事会工作报告的议案》、《关于 2017 年度总经理工作报告的议案》、《关于公司 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 2017 年度财务审计报告的议案》、《关于 2017 年度利润分配方案的议案》、《关于续聘立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)担任公司 2018 年度审计机构的议案》、《关于提议召开 2017 年年度股东大会的议案》。 3. 2018 年 8 月 27 日，公司召开第一届董事会第六次会议，审议通过《关于 2018 年半年度报告的议案》、《微保宏大保险销售股份有限公司信息披露管理制度（2018 年修订版）》议案。 4. 2018 年 11 月 1 日，公司召开第一届董事会第七次会议，审议通过《关于追认公司收购保之星（北京）科技有限公司股权》的议案。
监事会	2	1. 2018 年 5 月 22 日，公司召开第一届监事会第二次会议，审议通过《关于 2017 年度监事会工作报告的议案》等议案。 2. 2018 年 8 月 27 日，公司召开第一届监事会第三次会议，审议通过《关于 2018 年半年度报告》的议案。
股东大会	3	1. 2018 年 1 月 9 日，公司召开 2018 年第一次临时股东大会，审议通过《关于申请公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌并公开转让的议案》、《关于授权董事会全权办理申请公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌并公开转让事宜的议案》、《关于公司申请股票在全国中小企业股份转让系统以集合竞价转让方式进行转让的议案》。 2. 2018 年 1 月 17 日，公司召开 2018 年第二次临时股东大会，审议通过《关于对公司报告期内关联交易事项进行补充确认的议案》、《关于对公司报告期后关联交易事项进行补充确认的议案》。 3. 2018 年 6 月 22 日，公司召开了 2017 年年度股东大会会议，审议通过《关于 2017 年度董事会工作报告的议案》等议案。

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，公司历次股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等事项均符合《公司法》、《公司章程》、三会规则等要求，决议内容没有违反《公司法》、《公司章程》等规定的情形，会议程序规范。公司三会成员符合《公司法》等法律法规的任职要求，能

够按照《公司章程》、三会规则等治理制度勤勉、诚信地履行职责和义务。

(三) 公司治理改进情况

公司根据相关法律法规、全国中小企业转让系统有限责任公司发布的相关业务规则完善公司的治理机制，并结合公司实际情况，逐步建立健全了股份公司法人治理结构，制定了适应公司现阶段发展的《公司章程》和公司治理制度。报告期内，公司治理有效运行，三会均按照相关法律法规及公司章程的规定依法运行。报告期内，公司管理层暂未引入职业经理人。

(四) 投资者关系管理情况

公司通过全国股转系统信息披露平台（www.neeq.com.cn）及时按照相关法律法规的要求充分进行信息披露，保护投资者权益。同时在日常生活中，建立了通过电话、电子邮件等与投资者互动交流的有效途径，确保公司与潜在投资者之间畅通的沟通渠道。

(五) 董事会下设专门委员会在本年度内履行职责时所提出的重要意见和建议

☐适用 ☒不适用

(六) 独立董事履行职责情况

☐适用 ☒不适用

二、 内部控制

(一) 监事会就年度内监督事项的意见

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

(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

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，具有独立面向市场经营的能力。

(一) 业务独立性

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

(二) 资产独立性

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

（三）人员独立性

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

（四）财务独立性

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

（五）机构独立性

公司根据业务经营发展的需要，设置了总经办、寿险培训部、车险部、综合金融部、财务部等专职部门，各部门分工明确，协调运作。公司与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业不存在混合经营、合署办公的情形。公司机构独立于实际控制人及其控制的其他企业

（三）对重大内部管理制度的评价

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

（四）年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司进一步健全信息披露管理事务，提高公司规范运作水平，增强信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性，提高年报信息披露的质量和透明度，健全内部约束和责任追究机制。报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守了上述制度，执行情况良好。

截至报告期末，公司未建立年度报告差错责任追究制度，公司于2019年4月26日召开的第一届董事会第十次会议审议通过《年度报告重大差错责任追究制度》。

第十一节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	☒ 无 ☐ 强调事项段 ☐ 其他事项段 ☐ 持续经营重大不确定段落 ☐ 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明
审计报告编号	立信中联审字[2019]A-0095 号
审计机构名称	立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	天津市南开区滨水西道 333 号万豪大厦 C 座十层
审计报告日期	2019 年 4 月 26 日
注册会计师姓名	张晓亮、王宏涛
会计师事务所是否变更	否

审计报告正文：

审 计 报 告

立信中联审字[2019]A-0095 号

微保宏大保险销售股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了微保宏大保险销售股份有限公司（以下简称微保宏大公司）财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2018 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了微保宏大公司 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，我们独立于微保宏大公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相

信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

微保宏大公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括构成 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，管理层负责评估微保宏大公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算微保宏大公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督微保宏大公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

我们也执行以下工作：

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

立信中联会计师事务所(特殊普通合伙) 中国注册会计师：

中国注册会计师：张晓亮、王宏涛

中国天津市 2019 年 4 月 26 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	七（一）	6,804,632.08	11,520,812.22
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据及应收账款	七（二）	5,466,965.61	4,580,756.01
预付款项	七（三）	7334667.85	5,769,139.42
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	七（四）	5,947,304.85	5,747,944.87
买入返售金融资产			
存货	七（五）	318,975.00	757,505.00
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	七（六）	554,611.17	10,690.07
流动资产合计		26,427,156.56	28,386,847.59
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资		-	-
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	七（七）	1,800,994.48	2,089,901.41
在建工程		-	-
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	七（八）	29,824,275.97	24,601,421.31
开发支出	七（九）		6,383,409.20
商誉	七（十）	896,744.82	896,744.82
长期待摊费用			

递延所得税资产	七（十一）	1,785,951.92	2,338,391.02
其他非流动资产			
非流动资产合计		34,307,967.19	36,309,867.76
资产总计		60,735,123.75	64,696,715.35
流动负债：			
短期借款		-	-
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据及应付账款	七（十二）	7,247,036.92	5,440,696.38
预收款项	七（十三）	9,298.8	193,221.22
合同负债			
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	七（十四）	608,514.97	578,377.55
应交税费	七（十五）	389,441.68	1,264,308.42
其他应付款	七（十六）	8,561,484.79	6,082,394.68
应付分保账款			
保险合同准备金			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		16,815,777.16	13,558,998.25
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	七（十一）		1,383.53
其他非流动负债			
非流动负债合计			1,383.53
负债合计		16,815,777.16	13,560,381.78
所有者权益（或股东权益）：			
股本	七（十七）	50,000,000.00	50,000,000.00
其他权益工具			

其中：优先股			
永续债			
资本公积	七（十八）	3,565,526.99	3,565,526.99
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	七（十九）	-9,818,553.65	-2,609,342.22
归属于母公司所有者权益合计		43,746,973.34	50,956,184.77
少数股东权益		172373.25	180,148.8
所有者权益合计		43,919,346.59	51,136,333.57
负债和所有者权益总计		60,735,123.75	64,696,715.35

法定代表人：夏广宇主管会计工作负责人：徐兴帅会计机构负责人：徐兴帅

（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		4,719,645.31	6,145,943.28
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据及应收账款	十四（一）	3,413,508.74	4,538,943.62
预付款项		6,815,460.82	5,504,210.38
其他应收款	十四（二）	16,151,785.45	15,293,892.27
存货		318,975.00	757,505
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		471,997.70	10,690.07
流动资产合计		31,891,373.02	32,251,184.62
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十四（三）	27,820,000.00	27,820,000
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		1,627,543.18	1,798,226.68
在建工程			
生产性生物资产			

油气资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		1,767,789.21	1,696,352.23
其他非流动资产			
非流动资产合计		31,215,332.39	31,314,578.91
资产总计		63,106,705.41	63,565,763.53
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据及应付账款		3,658,794.68	3,847,910.46
预收款项		838.80	193,221.22
合同负债			
应付职工薪酬		595,400.19	478,918.95
应交税费		208,889.39	1,037,279.89
其他应付款		7,936,557.43	5,648,722.01
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		12,400,480.49	11,206,052.53
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		12,400,480.49	11,206,052.53
所有者权益：			
股本		50,000,000.00	50,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		3,540,735.30	3,540,735.30
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		-2,834,510.38	-1,181,024.30
所有者权益合计		50,706,224.92	52,359,711.00
负债和所有者权益合计		63,106,705.41	63,565,763.53

(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		238,985,158.83	234,922,808.32
其中：营业收入	七（二十）	238,985,158.83	234,922,808.32
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		215,590,848.13	208,011,804.67
其中：营业成本	七（二十）	215,590,848.13	208,011,804.67
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	七(二十一)	512,919.91	1,545,164.28
销售费用	七(二十二)	7,500,956.56	6,171,749.89
管理费用	七(二十三)	21,621,369.76	19,814,182.20
研发费用			
财务费用	七(二十四)	62,712.74	129,966.01
其中：利息费用			
利息收入		26,783.29	30,958.88
资产减值损失	七(二十五)	381,926.40	341,722.46
信用减值损失			
加：其他收益	七(二十六)	80,068.06	25,368.50
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	七(二十七)		-35,337.86
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-6,605,506.61	-1,101,750.55

加：营业外收入	七(二十八)	283.76	37,351.11
减：营业外支出	七(二十九)	50,744.61	249,583.16
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-6,655,967.46	-1,313,982.60
减：所得税费用	七（三十）	561,019.52	-294,690.73
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-7,216,986.98	-1,019,291.87
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
(一)按经营持续性分类：	-	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-7,216,986.98	-1,019,291.87
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		-7,775.55	26,150.76
2.归属于母公司所有者的净利润		-7,209,211.43	-1,045,442.63
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
(二)将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用减值准备			
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		-7,216,986.98	-1,019,291.87
归属于母公司所有者的综合收益总额		-7,209,211.43	-1,045,442.63
归属于少数股东的综合收益总额		-7,775.55	26,150.76
八、每股收益：			
(一)基本每股收益（元/股）	十五、2	-0.14	-0.02
(二)稀释每股收益（元/股）	十五、2	-0.14	-0.02

法定代表人：夏广宇主管会计工作负责人：徐兴帅会计机构负责人：徐兴帅

(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	十四（四）	209,975,464.33	218,426,295.49
减：营业成本	十四（四）	189,175,778.71	194,250,575.81

税金及附加		408,400.78	1,433,124.67
销售费用		3,806,895.56	5,538,956.35
管理费用		17,996,071.37	15,933,604.55
研发费用			
财务费用		57,606.90	126,669.31
其中：利息费用			
利息收入			
资产减值损失		285,747.93	239,119.96
信用减值损失			
加：其他收益		80,068.06	24,319.66
投资收益（损失以“－”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
净敞口套期收益（损失以“－”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）			
资产处置收益（损失以“－”号填列）			-35,337.86
汇兑收益（损失以“－”号填列）			
二、营业利润（亏损以“－”号填列）		-1,674,968.86	893,226.64
加：营业外收入		283.76	37,999.83
减：营业外支出		50,237.96	249,581.35
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		-1,724,923.06	681,645.12
减：所得税费用		-71,436.98	302,326.25
四、净利润（净亏损以“－”号填列）		-1,653,486.08	379,318.87
（一）持续经营净利润		-1,653,486.08	379,318.87
（二）终止经营净利润			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用减值准备			
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
六、综合收益总额		-1,653,486.08	379,318.87
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		-0.03	0.01
（二）稀释每股收益（元/股）		-0.03	0.01

(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		247,274,115.08	247,384,758.65
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	七(三十一)	99,759,955.42	124,638,665.9
经营活动现金流入小计		347,034,070.50	372,023,424.55
购买商品、接受劳务支付的现金		218,407,368.40	198,836,178.51
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		15,491,939.87	12,332,520.11
支付的各项税费		6,205,339.93	14,077,775.12
支付其他与经营活动有关的现金	七(三十一)	111,471,729.10	127,470,603.54
经营活动现金流出小计		351,576,377.30	352,717,077.28
经营活动产生的现金流量净额		-4,542,306.80	19,306,347.27
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			80,000.00
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			80,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		173,873.34	31,904,480.59

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			2,314,034.97
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		173,873.34	34,218,515.56
投资活动产生的现金流量净额		-173,873.34	-34,138,515.56
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			10,300,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			10,300,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额		0.00	10,300,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-4,716,180.14	-4,532,168.29
加：期初现金及现金等价物余额		11,420,812.22	15,952,980.51
六、期末现金及现金等价物余额		6,704,632.08	11,420,812.22

法定代表人：夏广宇主管会计工作负责人：徐兴帅会计机构负责人：徐兴帅

(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		218,741,807.38	230,171,088.32
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		96,089,697.05	121,739,185.44
经营活动现金流入小计		314,831,504.43	351,910,273.76
购买商品、接受劳务支付的现金		192,697,074.61	186,750,415.98
支付给职工以及为职工支付的现金		11,843,504.32	10,254,441.03
支付的各项税费		5,144,732.03	13,330,525.17
支付其他与经营活动有关的现金		106,398,618.10	133,527,510.33
经营活动现金流出小计		316,083,929.06	343,862,892.51
经营活动产生的现金流量净额		-1,252,424.63	8,047,381.25
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			80,000.00

取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			80,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		173,873.34	483,384.38
投资支付的现金			17,640,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		173,873.34	18,123,384.38
投资活动产生的现金流量净额		-173,873.34	-18,043,384.38
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			10,300,000.00
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			10,300,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			10,300,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-1,426,297.97	303,996.87
加：期初现金及现金等价物余额		6,145,943.28	5,841,946.41
六、期末现金及现金等价物余额		4,719,645.31	6,145,943.28

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	50,000,000.00				3,565,526.99						-2,609,342.22	180,148.80	51,136,333.57
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	50,000,000.00				3,565,526.99						-2,609,342.22	180,148.80	51,136,333.57
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-7,209,211.43	-7,775.55	-7,216,986.98
（一）综合收益总额											-7,209,211.43	-7,775.55	-7,216,986.98
（二）所有者投入和减少资本													
1．股东投入的普通股													
2．其他权益工具持有者投入资本													
3．股份支付计入所有者权益的金额													
4．其他													
（三）利润分配													

1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													
1.资本公积转增资本(或股本)													
2.盈余公积转增资本(或股本)													
3.盈余公积弥补亏损													
4.设定受益计划变动额结转留存收益													
5.其他综合收益结转留存收益													
6.其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本年期末余额	50,000,000.00				3,565,526.99						-9,818,553.65	172,373.25	43,919,346.59

项目	上期											
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险		
	优先股	永续债	其他									

										准 备			
一、上年期末余额	50,000,000.00				20,140,125.00						-28,463,289.29		41,676,835.71
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	50,000,000.00				20,140,125.00						-28,463,289.29		41,676,835.71
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					-16,574,598.01						25,853,947.07	180,148.8	9,305,499.82
（一）综合收益总额					10,300,000.00						-1,045,442.63	26,150.76	-1,019,291.87
（二）所有者投入和减少资本													10,300,000.00
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					10,300,000.00								10,300,000.00
（三）利润分配													
1．提取盈余公积													
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					-26,899,389.70						26,899,389.70		

1.资本公积转增资本（或股本）													
2.盈余公积转增资本（或股本）													
3.盈余公积弥补亏损													
4.设定受益计划变动额结转留存收益													
5.其他综合收益结转留存收益													
6.其他					-26,899,389.70						26,899,389.70		
（五）专项储备													
1.本期提取													
2.本期使用													
（六）其他					24,791.69							153,998.04	24,791.69
四、本年年末余额	50,000,000.00				3,565,526.99						-2,609,342.22	180,148.80	51,136,333.57

法定代表人：夏广宇主管会计工作负责人：徐兴帅会计机构负责人：徐兴帅

（八）母公司股东权益变动表

单位：元

项目	本期											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	50,000,000.00				3,540,735.30						-1,181,024.30	52,359,711.00

加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	50,000,000.00				3,540,735.30						-1,181,024.30	52,359,711.00
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）												
（一）综合收益总额												
（二）所有者投入和减少资本												
1．股东投入的普通股												
2．其他权益工具持有者投入资本												
3．股份支付计入所有者权益的金额												
4．其他												
（三）利润分配												
1．提取盈余公积												
2．提取一般风险准备												
3．对所有者（或股东）的分配												
4．其他												
（四）所有者权益内部结转												
1．资本公积转增资本（或股本）												
2．盈余公积转增资本（或股												

本)												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他综合收益结转留存收益												
6.其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本年期末余额	50,000,000.00				3,540,735.30						-2,834,510.38	50,706,224.92

项目	上期											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	50,000,000.00				20,140,125.00						-28,459,732.87	41,680,392.13
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	50,000,000.00				20,140,125.00						-28,459,732.87	41,680,392.13
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					-16,599,389.70						27,278,708.57	10,679,318.87
(一) 综合收益总额											379,318.87	379,318.87

(二)所有者投入和减少资本				10,300,000.00							10,300,000.00
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				10,300,000.00							10,300,000.00
4. 其他											
(三)利润分配											
1. 提取盈余公积											
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				-26,899,389.70						26,899,389.70	
1.资本公积转增资本(或股本)											
2.盈余公积转增资本(或股本)											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他				-26,899,389.70						26,899,389.70	
(五)专项储备											

1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期末余额	50,000,000.00				3,540,735.30						-1,181,024.30	52,359,711.00

微保宏大保险销售股份有限公司

2018 年度财务报表附注

（除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元）

一、公司基本情况

(一) 公司概况

公司名称：微保宏大保险销售股份有限公司

统一社会信用代码：91220000565099896D

注册地址及总部地址：北京市北京经济技术开发区荣华中路 8 号院 4 号楼 10 层 1102

法定代表人：夏广宇

注册资本：5000 万元

营业期限：2011 年 01 月 28 日

经营范围：在全国区域内（港、澳、台除外）代理销售保险产品；代理收取保险费；代理相关保险业务的损失勘查和理赔；中国保监会批准的其他业务。

本公司及子公司主要从事代理销售保险产品、提供技术服务、公估服务。

本财务报表业经公司董事会于 2019 年 04 月 26 日决议批准报出。

(二) 合并财务报表范围变化

子公司名称	是否纳入合并范围	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
保之家（北京）科技有限公司	是	是
黑龙江省宏信保险代理有限公司	是	是
吉林宏大保险公估有限公司	是	是
黑龙江宏度会议服务有限公司	是	是
保啥（北京）科技有限公司	是	是
保之星（北京）科技有限公司	是	

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注“八、合并范围的变更”和“九、其他主体中的权益”。

二、财务报表编制基础

(一) 编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)，以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司

信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2014 年修订）的披露规定编制财务报表。

(二) 持续经营

自报告期期末起 12 个月未发现可能导致对公司持续经营能力产生重大疑虑的事项及因素。

三、遵循企业会计准则的声明

公司基于上述基础编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司 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合并及母公司现金流量。

四、重要会计政策和会计估计

(一) 会计期间

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(二) 营业周期

营业周期为 12 个月。

(三) 记账本位币

以人民币为记账本位币。

(四) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

1、同一控制下企业合并

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

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

2、非同一控制下企业合并

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

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

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

(五) 合并财务报表的编制方法

1、合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本公司所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

控制，是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响本公司的回报金额。相关活动，是指对被投资方的回报产生重大影响的活动，根据具体情况进行判断，通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等。本公司在综合考虑所有相关事实和情况的基础上对是否控制被投资方进行判断。一旦相关事实和情况变化导致对控制所涉及的相关要素发生变化，则进行重新评估。

2、合并程序

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

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买

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

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

（1）增加子公司或业务

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

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

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

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

（2）处置子公司或业务

①一般处理方法

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

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

资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

②分步处置子公司

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

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

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

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

(3) 购买子公司少数股权

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

(4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资

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

(六) 现金及现金等价物的确定标准

以持有的期限短（一般是指从购买之日起三个月到期），流动性强，易于转换为已知金额现金，价值变动风险很小的投资作为确定现金等价物的标准。

(七) 外币业务和外币报表折算

对于发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率近似的汇率折合为本位币记账。近似汇率指交易发生日当月初的汇率。

期末，对各种外币货币性项目，按资产负债表日即期汇率进行调整，由此产生的折算差额，属于筹建期间的，计入长期待摊费用；属于与购建固定资产有关的外币专门借款产生的

汇兑损益，按照借款费用资本化的原则进行处理，其他部分计入当期损益。以公允价值模式计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，其折算差额作为公允价值变动损益处理；以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不产生汇兑差额。

(八) 金融工具

1、金融资产和金融负债的分类

管理层按照取得金融资产的目的，将其划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债；持有至到期投资；贷款和应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

2、金融资产和金融负债的核算

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

（2）持有至到期投资

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

（3）应收款项

公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，通常应按从购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额。收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

（4）可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照其摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减

值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

(5) 其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。通常采用实际利率法与摊余成本进行后续计量。

3、金融资产减值

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

金融资产发生减值的客观证据，包括下列各项：

- (1) 发行人或债务人发生严重的财务困难；
- (2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (3) 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人做出让步；
- (4) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- (5) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (6) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- (7) 其他表明应收款项发生减值的客观证据。

(九) 应收款项坏账准备

公司将下列情形作为应收款项坏账损失确认标准：债务单位撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足、发生严重自然灾害等导致停产而在可预见的时间内无法偿付债务等；债务单位逾期未履行偿债义务；其他确凿证据表明确实无法收回或收回的可能性不大。

对可能发生的坏账损失采用备抵法核算，期末单独或按组合进行减值测试，计提坏账准备，计入当期损益。对于有确凿证据表明确实无法收回的应收款项，经公司按规定程序批准后作为坏账损失，冲销提取的坏账准备。

(1) 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	将单项金额超过 500 万元以上（含）的应收款项视为重大应收款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备

(2) 按组合计提坏账准备应收款项

确定组合的依据	
账龄组合	以应收款项的账龄为信用风险特征划分组合
合并范围内的关联方	股权投资关系
按组合计提坏账准备的计提方法	
账龄组合	按账龄分析法计提坏账准备
合并范围内的关联方	对合并范围内的子公司之间的应收款项个别认定，如未发生减值则不计提坏账准备

采用账龄分析法的应收款项坏账准备计提比例如下：

账龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
1 年以内	5	5
1-2 年	10	10
2-3 年	30	30
3-4 年	50	50
4-5 年	70	70
5 年以上	100	100

(3) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	单项金额不重大且按照组合计提坏账准备不能反映其风险特征的应收款项
坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备

(十) 存货

1、 存货的分类

存货分为：库存商品和低值易耗品。

2、 发出存货的计价方法

存货发出时按加权平均法计价。

3、 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

期末对存货进行全面清查后，按存货的成本与可变现净值孰低提取或调整存货跌价准备。

产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备。

4、 存货的盘存制度

采用永续盘存制。

5、 低值易耗品的摊销方法

低值易耗品采用五五摊销法。

(十一) 长期股权投资

1、投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产、所承担债务账面价值以及发行股份的面值总额之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

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

为企业合并而发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用于发生时计入当期损益；作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

(2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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

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

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

2、后续计量及损益确认

（1）成本法核算的长期股权投资

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

（2）权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

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

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

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值，同时确认投资收益。

（3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

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

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

3、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

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

(十二) 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。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

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

的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
1	电子设备	3-5	5	19-31.67
2	办公设备	5	5	19
3	运输设备	5-10	5	9.5-19

3、 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

公司与租赁方所签订的租赁协议条款中规定了下列条件之一的，确认为融资租入资产：

- (1) 租赁期满后租赁资产的所有权归属于本公司；
- (2) 公司具有购买资产的选择权，购买价款远低于行使选择权时该资产的公允价值；
- (3) 租赁期占所租赁资产使用寿命的大部分；
- (4) 租赁开始日的最低租赁付款额现值，与该资产的公允价值不存在较大的差异。

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

(十三) 无形资产

1、 无形资产的计价方法

(1) 初始计量

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

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

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

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

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

(2) 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。

各类无形资产摊销年限和年折旧率如下：

序号	类别	预计使用寿命
1	软件	10 年

2、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。

对于使用寿命不确定的无形资产，每期末进行减值测试。

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。

3、研究与开发支出

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

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

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

(十四) 长期资产减值

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、无形资产等项目进行检查，当存在减值迹象时，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。

减值测试结果表明资产的可回收金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可回收金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。资产减值准备按单项固定资产为基础计算并确认，如果难以对单项固定资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

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

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。

(十五) 职工薪酬

1、 短期薪酬

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

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

职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

2、 辞退福利

本公司在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

3、 离职后福利

（1） 设定提存计划

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

除基本养老保险外，本公司还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金缴费制

度（补充养老保险）/企业年金计划。本公司按职工工资总额的一定比例向当地社会保险机构缴费/年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

（2）设定受益计划

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

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

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

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

4、其他长期职工福利

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

（十六）收入

1、一般原则

（1）提供劳务：在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认劳务收入。提供劳务交易的结果能够可靠估计的条件：收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入企业，交易的完工进度能够可靠地确定，交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

（2）商品销售：在商品所有权上的重要风险和报酬转移给买方，公司不再对该商品实施继续管理权和实际控制权，收入的金额能可靠地计量，相关的经济利益很可能流入企业，相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量，确认营业收入的实现。

（3）让渡资产使用权：利息收入，按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定利息收入金额；使用费收入，按有关合同或协议规定的收费时间和方法计算确定。

2、收入确认的具体原则

（1）保险代理业务依据被代理保险公司收取保费并开具保单，在与被代理保险公司核对确认保险费金额无误后，确认保险代理佣金收入。

（2）保险公估业务与保险公司核对确认保险公估业务数据无误后，确认公估费收入。

(3) 互联网技术服务业务与保险公司核对确认提供的服务数据无误后，确认技术服务费收入。

(十七) 政府补助

1、 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

2、 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。

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

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

(十八) 递延所得税资产和递延所得税负债

本公司所得税的会计处理采用资产负债表债务法。

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

1、递延所得税资产的确认

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产，除非可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

该项交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

对于子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，未能同时满足：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

2、递延所得税负债的确认

本公司对所有应纳税暂时性差异均确认为递延所得税负债，除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

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

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

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清

偿负债方式的所得税影响。

3、递延所得税资产减值

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

五、重要会计政策和会计估计的变更

(一) 重要会计政策变更

本公司根据《财政部关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2018]15 号) 及其解读和企业会计准则的要求编制 2018 年度财务报表，此项会计政策变更采用追溯调整法。

(1) 资产负债表中“应收票据”和“应收账款”合并列示为“应收票据及应收账款”；“应付票据”和“应付账款”合并列示为“应付票据及应付账款”；“应收利息”和“应收股利”并入“其他应收款”列示；“应付利息”和“应付股利”并入“其他应付款”列示；“固定资产清理”并入“固定资产”列示；“工程物资”并入“在建工程”列示；“专项应付款”并入“长期应付款”列示。比较数据相应调整。

(2) 在利润表中新增“研发费用”项目，将原“管理费用”中的研发费用重分类至“研发费用”单独列示；在利润表中财务费用项下新增“其中：利息费用”和“利息收入”项目；将收到的代扣个人所得税手续费返还在“其他收益”中填列。比较数据相应调整。

2017 年度财务报表受重要影响的报表项目和金额如下：

原列报报表项目及金额		新列报报表项目及金额	
应收票据		应收票据及应收账款	4,580,756.01
应收账款	4,580,756.01		
应收利息		其他应收款	5,747,944.87
应收股利			
其他应收款	5,747,944.87		
固定资产	2,089,901.41	固定资产	2,089,901.41
固定资产清理			
应付票据		应付票据及应付账款	5,440,696.38
应付账款	5,440,696.38		
应付利息		其他应付款	6,082,394.68
应付股利			
其他应付款	6,082,394.68		
管理费用	19,814,182.20	管理费用	19,814,182.20
		研发费用	
其他收益	24,319.66	其他收益	25,368.50

营业外收入	38,399.95	营业外收入	37,351.11
-------	-----------	-------	-----------

(二) 重要会计估计变更

公司本期无会计估计变更。

六、 税项

1. 主要税种和税率列示如下：

税种	计税依据	税率（%）
增值税	一般纳税人应税收入按适用税率计算销项税额，扣除允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税。小规模纳税人应税收入按征收率计算缴纳增值税。	3、6
企业所得税	应纳税所得额	25、20
城市维护建设税	应纳流转税额	7
教育费附加	应纳流转税额	3
地方教育附加	应纳流转税额	2
防洪工程维护费	应纳流转税额	1

2. 存在执行不同企业所得税税率纳税主体的，按纳税主体分别披露：

纳税主体名称	税率（%）
黑龙江省宏信保险代理有限公司	20
吉林宏大保险公估有限公司	20

3. 税收优惠及批文

根据财政部、国家税务总局财税〔2018〕77号文，本公司下属子公司黑龙江省宏信保险代理有限公司和吉林宏大保险公估有限公司，按照《关于进一步扩大小型微利企业所得税优惠政策范围的通知（2018）》的有关规定享受企业所得税优惠政策，自2018年1月1日至2020年12月31日，将小型微利企业的年应纳税所得额上限由50万元提高至100万元，对年应纳税所得额低于100万元（含100万元）的小型微利企业，其所得减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。

七、 合并财务报表重要项目的说明

(一) 货币资金

项 目	期末余额	期初余额
现金	172,514.81	449,269.78
银行存款	6,532,117.27	10,971,542.44
其他货币资金	100,000.00	100,000.00
合 计	6,804,632.08	11,520,812.22

注：截至 2018 年 12 月 31 日，货币资金中存在使用受限资金 100,000.00 元，为公估公司按照注册资本的 5%缴纳的营业保证金。

(二) 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	5,466,965.61	4,580,756.01
合 计	5,466,965.61	4,580,756.01

1. 应收账款

(1) 应收账款分类

类 别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	5,756,174.33	100.00	289,208.72	5.02	5,466,965.61
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款					
合 计	5,756,174.33	--	289,208.72	--	5,466,965.61

续上表

类 别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	4,824,711.59	100.00	243,955.58	5.06	4,580,756.01
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款					
合 计	4,824,711.59	--	243,955.58	--	4,580,756.01

1) 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	计提比例	坏账准备	账面余额	计提比例	坏账准备
1 年以内	5,751,374.33	5%	287,568.72	4,818,311.59	5%	240,915.58
1-2 年	2,600.00	10%	260.00		10%	

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	计提比例	坏账准备	账面余额	计提比例	坏账准备
2-3 年		30%		800.00	30%	240.00
3-4 年	800.00	50%	400.00	5,600.00	50%	2,800.00
4-5 年	1,400.00	70%	980.00		70%	
5 年以上		100%			100%	
合 计	5,756,174.33	—	289,208.72	4,824,711.59	—	243,955.58

(2) 本报告期计提、收回或转回坏账准备情况

项 目	本期金额	上期金额
计提坏账准备	45,253.14	130,375.14
收回/转回坏账准备		

(3) 本报告期实际核销的应收账款情况

本报告期无实际核销的应收账款。

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名应收账款情况

单位名称	与本公司关系	金额	占应收账款总额的比例	坏账准备
中国人民财产保险股份有限公司北京市分公司	非关联方	1,319,908.71	22.93%	65,995.44
君康人寿保险有限公司黑龙江分公司	非关联方	883,553.01	15.35%	44,177.65
丁俊华	非关联方	837,355.40	14.55%	41,867.77
牛晓娜	非关联方	738,239.87	12.83%	36,911.99
刘建为	非关联方	599,380.61	10.41%	29,969.03
合 计		4,378,437.60	76.07%	218,921.88

(5) 报告期内无因金融资产转移而确认的应收账款。

(6) 报告期内无转移应收账款且继续涉入形成资产、负债的情况。

(三) 预付款项

1. 预付款项账龄

项 目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	7,330,526.71	99.94	5,757,268.57	99.79
1-2 年			11,870.85	0.21
2-3 年	4,141.14	0.06		

项 目	期末余额		期初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
3 年以上				
合 计	7,334,667.85	--	5,769,139.42	--

2. 按预付对象归集的期末余额前五名的预付账款情况

单位名称	金额	账龄	占预付账款余额的比例
天津东域企业管理咨询中心（有限合伙）	3,517,600.73	1 年以内	47.96%
于萍	1,307,092.37	1 年以内	17.82%
海南益彩科技文化发展有限公司	315,480.00	1 年以内	4.30%
北京运通博裕丰田汽车销售服务有限公司	276,170.57	1 年以内	3.77%
牛晓娜	115,079.40	1 年以内	1.57%
合 计	5,531,423.07		75.42%

3. 年末账龄超过一年的大额预付款项情况

报告期内无年末账龄超过一年的大额预付款项。

(四) 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	5,947,304.85	5,747,944.87
合 计	5,947,304.85	5,747,944.87

1. 其他应收款分类

种 类	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	5,000,000.00	38.68	5,000,000.00	100.00	
按组合计提坏账准备的其他应收款	7,928,033.93	61.32	1,980,729.08	24.98	5,947,304.85
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合 计	12,928,033.93	--	6,980,729.08	--	5,947,304.85

续上表

种 类	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	5,000,000.00	40.35	5,000,000.00	100.00	
按组合计提坏账准备的其他应收款	7,392,000.69	59.65	1,644,055.82	22.24	5,747,944.87
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合 计	12,392,000.69	--	6,644,055.82	--	5,747,944.87

(1) 年末单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款。

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例	计提理由
秦皇岛市东泰实业有限公司	5,000,000.00	5,000,000.00	5 年以上	100.00	无法收回
合 计	5,000,000.00	5,000,000.00	--	--	--

(2) 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

项目	期末余额			期初余额		
	金额	计提比例 (%)	坏账准备	金额	计提比例 (%)	坏账准备
1 年以内	3,894,167.15	4.94	192,352.08	4,825,700.07	4.83	233,113.11
1-2 年	1,584,818.35	10.00	158,481.84	1,181,744.00	10.00	118,174.40
2-3 年	1,170,201.81	30.00	351,060.54	75,710.00	30.00	22,713.00
3-4 年				40.00	50.00	20.00
4-5 年	40.00	70.00	28.00	129,237.70	70.00	90,466.39
5 年以上	1,278,806.62	100.00	1,278,806.62	1,179,568.92	100.00	1,179,568.92
合计	7,928,033.93	—	1,980,729.08	7,392,000.69	—	1,644,055.82

(3) 年末无单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款。

2. 本报告期计提、收回或转回坏账准备情况

项 目	本期金额	上期金额
计提坏账准备	336,673.26	211,347.32
收回/转回坏账准备		

3. 本报告期实际核销的其他应收款情况

本报告期无实际核销的其他应收款。

4. 其他应收款按性质分类

款项性质	本期金额	上期金额
往来款	11,193,791.05	9,527,851.20
备用金	1,431,630.35	2,439,597.78
押金	265,249.00	272,749.00
代垫员工保险公积金	37,363.53-	147,390.83
其他		4,411.88
合 计	12,928,033.93	12,392,000.69

5. 按欠款方归集的期末余额前五名其他应收款情况

单位名称	与本公司关系	款项性质	金额	账龄	占其他应收款总额的比例	坏账准备
秦皇岛市东泰实业有限公司	非关联方	往来款	5,000,000.00	5 年以上	38.68%	5,000,000.00
天津东域企业管理咨询中心（有限合伙）	非关联方	往来款	2,238,828.14	1 年以内	17.32%	111,941.41
秦皇岛市增泰经贸有限责任公司	非关联方	往来款	1,158,006.62	5 年以上	8.96%	1,158,006.62
于萍	非关联方	往来款	1,005,644.24	1 年以内 5,644.24; 2-3 年 1,000,000.00	7.78%	300,282.21
杨书君	非关联方	往来款	305,000.00	1 年以内	2.36%	15,250.00
合 计			9,707,479.00		75.10%	6,585,480.24

(五) 存货

1. 存货分类

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	309,300.00		309,300.00	747,830.00		747,830.00
低值易耗品	9,675.00		9,675.00	9,675.00		9,675.00
合 计	318,975.00		318,975.00	757,505.00		757,505.00

2. 公司期末对存货进行检查，未发现存货存在减值迹象，故未计提存货跌价准备。

3. 存货期末余额不含有借款费用资本化金额。

(六) 其他流动资产

项 目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税	548,174.61	9,910.20
多交附加税	3,616.65	

项 目	期末余额	期初余额
待认证进项税		779.87
预交所得税	2,819.91	
合 计	554,611.17	10,690.07

(七) 固定资产

1. 固定资产及固定资产清理

项 目	年末余额	年初余额
固定资产	1,800,994.48	2,089,901.41
固定资产清理		
合 计	1,800,994.48	2,089,901.41

2. 固定资产情况

项 目	运输设备	电子设备	办公设备	合计
一、账面原值				
1、期初余额	1,600,783.07	648,658.03	363,296.58	2,612,737.68
2、本期增加金额		128,449.25	41,420.00	169,869.25
—购置		128,449.25	41,420.00	169,869.25
—在建工程转入				
3、本期减少金额				
—处置或报废				
4、期末余额	1,600,783.07	777,107.28	404,716.58	2,782,606.93
二、累计折旧				
1、期初余额	230,546.78	209,474.52	82,814.97	522,836.27
2、本期增加金额	172,197.84	215,117.43	71,460.91	458,776.18
—计提	172,197.84	215,117.43	71,460.91	458,776.18
3、本期减少金额				
—处置或报废				
4、期末余额	402,744.62	424,591.95	154,275.88	981,612.45
三、减值准备				
1、期初余额				
2、本期增加金额				
3、本期减少金额				
—处置或报废				
4、期末余额				

项 目	运输设备	电子设备	办公设备	合计
四、账面价值				
1、年末账面价值	1,198,038.45	352,515.33	250,440.70	1,800,994.48
2、年初账面价值	1,370,236.29	439,183.51	280,481.61	2,089,901.41

(1) 报告期末不存在暂时闲置的、通过融资租赁租入的、通过经营租赁租出的、持有待售的、抵押的、已提足折旧仍继续使用的固定资产。

(2) 报告期末公司有一辆账面价值 85 万元的埃尔法轿车，未办妥产权证书，由于车牌需要使用，公司购买的车辆，机动车登记证书及车辆牌照均登记在李忠秋名下。双方就该事项签订了《小客车车辆指标租赁协议书》，车牌出租人李忠秋出具《声明书》并进行了公证。明确了公司对车辆的实际所有权、使用权、财产权、处置权等权利，且李忠秋及利害关系人不得以任何理由对车牌指标使用期内的车牌指标及其下的车辆主张任何权利，产权登记人没有权利以任何理由对抗实际产权所有人，承认公司为该车牌指标下财产的实际产权人。

(八) 无形资产

1. 无形资产情况

项 目	土地使用权	软件及其他	合 计
一、账面原值			
1、期初余额	10,000,000.00	15,650,000.00	25,650,000.00
2、本期增加金额		7,294,911.95	7,294,911.95
—购置		7,294,911.95	7,294,911.95
3、本期减少金额			
—处置			
4、期末余额	10,000,000.00	22,944,911.95	32,944,911.95
二、累计摊销			
1、期初余额	291,662.00	756,916.69	1,048,578.69
2、本期增加金额	263,893.56	1,808,163.73	2,072,057.29
—计提	263,893.56	1,808,163.73	2,072,057.29
3、本期减少金额			
—处置			
4、期末余额	555,555.56	2,565,080.42	3,120,635.98
三、减值准备			
1、期初余额			
2、本期增加金额			
—计提			
3、本期减少金额			

项 目	土地使用权	软件及其他	合 计
—处置			
4、期末余额			
四、账面价值			
1、年末账面价值	9,444,444.44	20,379,831.53	29,824,275.97
2、年初账面价值	9,708,338.00	14,893,083.31	24,601,421.31

2. 无形资产明细

软件名称	期末					
	取得方式	初始金额	摊销方法	摊销期限(月)	摊余价值	剩余摊销期限(月)
一、软件合计		22,944,911.95			20,379,831.53	
其中：保险之家电商平台系统	委托开发	9,410,000.00	直线法	120	7,920,083.34	101
宏大保险 ERP 系统	委托开发	6,240,000.00	直线法	120	5,408,000.00	104
基本法系统	委托开发	5,607,343.99	直线法	120	5,420,432.51	116
数据中心	委托开发	1,687,567.96	直线法	120	1,631,315.68	116
二、土地使用权合计		10,000,000.00			9,444,444.44	
其中：林地使用权	外购	10,000,000.00	直线法	360	9,444,444.44	340

期末公司无未办妥产权证书的无形资产。

(九) 研发支出

项 目	期初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			计入当期损益	确认为无形资产	
保险之家电商平台系统					
宏大保险 ERP 系统					
基本法系统	5,607,343.99			5,607,343.99	
数据中心系统	776,065.21	911,502.75		1,687,567.96	
合 计	6,383,409.20	911,502.75		7,294,911.95	

(十) 商誉

1. 商誉账面原值

被投资单位名称 或形成商誉的事项	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
		企业合并形成	处置	
黑龙江省宏信保险代理有限公司	22,995.17			22,995.17
吉林宏大保险公估有限公司	873,749.65			873,749.65
合 计	896,744.82			896,744.82

2. 商誉的减值准备

报告期内，公司对商誉进行减值测试，未发现减值迹象。

(十一) 递延所得税资产和递延所得税负债

3. 未经抵消的递延所得税资产

项 目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产
资产减值准备	7,192,416.42	1,785,951.92	6,888,011.40	1,718,240.70
可抵扣亏损			2,480,601.28	620,150.32
合 计	7,192,416.42	1,785,951.92	9,368,612.68	2,338,391.02

4. 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债
非同一控制下企业合并 资产评估增值			13,835.30	1,383.53
合 计			13,835.30	1,383.53

(十二) 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	7,247,036.92	5,440,696.38
合 计	7,247,036.92	5,440,696.38

2. 应付账款列示

(1) 应付账款列示

账 龄	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	7,008,264.67	5,426,684.17
1-2 年（含 2 年）	238,322.25	

账 龄	期末余额	期初余额
2-3 年（含 3 年）		
3 年以上	450.00	14,012.21
合 计	7,247,036.92	5,440,696.38

(2) 公司无账龄超过一年的重要应付账款。

(3) 金额较大的应付账款的情况说明

债权单位名称	所欠金额	账龄	未偿还原因	款项性质	占应付账款总额的比例 (%)
天津东域企业管理咨询中心（有限合伙）	2,743,931.12	1 年以内	未结算	推广费	37.86
微保宏大保险销售股份有限公司大连池中心分公司	325,706.52	1 年以内	未结算	佣金	4.49
微保宏大保险销售股份有限公司克山分公司	250,484.59	1 年以内	未结算	佣金	3.46
胡书艳	224,080.00	1 年以内	未结算	房租	3.09
吉林省分公司营销团队-刘衡	197,843.04	1 年以内	未结算	佣金	2.73
合 计	3,742,045.27	--	--	--	51.63

(十三) 预收款项

1. 预收账款列示

项 目	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内	9,298.80	100.00%	193,221.22	100.00%
合 计	9,298.80	--	193,221.22	--

2. 报告期末无账龄超过一年的重要预收账款。

3. 金额较大的预收账款的情况说明

债权单位名称	所欠金额	账龄	未偿还原因	款项性质	占预收账款总额的比例 (%)
中国平安财产保险股份有限公司沈阳中心支公司	8,460.00	1 年以内	未结算	佣金	90.98
合 计	8,460.00	--	--	--	90.98

(十四) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	578,377.55	14,183,523.25	14,153,385.83	608,514.97

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
二、离职后福利-设定提存计划		1,343,098.63	1,343,098.63	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合 计	578,377.55	15,526,621.88	15,496,484.46	608,514.97

2. 短期薪酬

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	575,905.59	12,194,042.44	12,161,559.68	608,388.35
二、职工福利费	1,990.00	930,613.31	932,569.59	33.72
三、社会保险费	481.96	818,476.65	818,865.71	92.90
1、医疗保险	481.96	734,694.58	735,083.64	92.90
2、工伤保险		27,535.02	27,535.02	
3、生育保险		56,247.05	56,247.05	
四、住房公积金		148,511.00	148,511.00	
五、职工教育经费和工会经费		91,879.85	91,879.85	
六、短期带薪缺勤				
七、其他				
合 计	578,377.55	14,183,523.25	14,153,385.83	608,514.97

3. 设定提存计划

设定提存计划项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险		1,295,041.56	1,295,041.56	
二、失业保险金		48,057.07	48,057.07	
合 计		1,343,098.63	1,343,098.63	

(十五) 应交税费

项 目	期末余额	期初余额
增值税	191,330.38	897,147.26
城市维护建设税	13,690.81	97,716.14
教育费附加	5,338.76	43,140.45
地方教育附加	4,793.73	28,763.89
个人所得税	77,081.61	76,284.91
印花税	18,706.76	24,945.44
企业所得税	78,474.15	96,310.33
防洪费	25.48	

项 目	期末余额	期初余额
合 计	389,441.68	1,264,308.42

(十六) 其他应付款

项 目	年末余额	年初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	8,561,484.79	6,082,394.68
合 计	8,561,484.79	6,082,394.68

1. 其他应付款

(1) 其他应付款账龄

项 目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	4,815,308.18	56.24	5,544,816.08	91.16
1-2 年	3,124,581.91	36.50	102,005.12	1.68
2-3 年	182,881.22	2.14	10,476.55	0.17
3 年以上	438,713.48	5.12	425,096.93	6.99
合 计	8,561,484.79	--	6,082,394.68	--

(2) 其他应付款按款项性质分类

款项性质	期末余额	期初余额
往来款	6,366,648.34	3,958,804.50
营业保证金及单证押金	1,686,190.97	1,237,638.53
代收车船税	195,227.32	569,201.06
代垫社保公积金		111,197.81
其他	313,418.16	205,552.78
合 计	8,561,484.79	6,082,394.68

(3) 金额较大的其他应付款的情况说明

债权单位名称	与本公司关系	所欠金额	账 龄	未偿还原因	款项性质
夏广宇	控股股东	1,250,000.00	1 年以内	未结算	往来款
王一鸣	非关联方	1,082,320.00	1 年 以 内 397314 ; 1-2 年 685006	未结算	往来款
赵晨	非关联方	365,815.93	3 年以上	未结算	往来款
欧阳美娜	非关联方	340,000.00	1 年以内	未结算	往来款

张乾隆	非关联方	306,590.00	1-2 年	未结算	往来款
合 计	--	3,344,725.93	--	--	--

(十七) 股本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	持股比例 (%)			投资金额	持股比例 (%)
夏广宇	14,482,948.00	28.97			14,482,948.00	28.97
贾昌霖	11,300,176.00	22.60			11,300,176.00	22.60
孟祥彬	11,300,176.00	22.60			11,300,176.00	22.60
北京宏大大通企业管理中心(有限合伙)	8,623,166.00	17.25			8,623,166.00	17.25
北京宏大三号企业管理中心(有限合伙)	2,411,887.00	4.82			2,411,887.00	4.82
北京二零一六宏大企业管理合伙企业(有限合伙)	1,464,947.00	2.93			1,464,947.00	2.93
曾经易	416,700.00	0.83			416,700.00	0.83
合 计	50,000,000.00	100.00			50,000,000.00	100.00

(十八) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	3,565,526.99			3,565,526.99
合 计	3,565,526.99			3,565,526.99

(十九) 未分配利润

项 目	期末余额	期初余额
本期期初余额	-2,609,342.22	-28,463,289.29
本期增加额		25,853,947.07
其中：本年净利润转入	-7,209,211.43	-1,045,442.63
其他调整因素		
所有者权益内部结转		26,899,389.70
本期减少额		
其中：本期提取盈余公积数		
本期提取一般风险准备		
本期分配现金股利数		

项 目	期末余额	期初余额
转增资本		
其他减少		
本期期末余额	-9,818,553.65	-2,609,342.22

(二十) 营业收入、营业成本

1. 营业收入、营业成本

项 目	本期发生额	上期发生额
主营业务收入	238,985,158.83	234,922,808.32
其他业务收入		
合 计	238,985,158.83	234,922,808.32
主营业务成本	215,590,848.13	208,011,804.67
其他业务成本		
合 计	215,590,848.13	208,011,804.67

2. 主营业务（按类别）

产品名称	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
车险	116,480,189.11	108,452,842.18	126,294,714.83	113,954,496.45
寿险	70,613,789.98	57,869,518.84	66,674,893.27	56,351,280.84
财产险	39,039,594.88	36,812,673.82	35,715,452.04	32,110,574.11
卡单保险	1,753,808.16	1,697,765.22	3,208,346.59	2,926,541.44
保险公估查勘费	4,321,622.31	3,317,991.24	2,797,340.04	1,906,502.02
技术服务费	6,776,154.39	7,440,056.83	232,061.55	762,409.81
合计	238,985,158.83	215,590,848.13	234,922,808.32	208,011,804.67

3. 本年度前五名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入	占全部营业收入的比例（%）
中国人民财产保险股份有限公司北京市分公司	37,612,466.63	15.74
泰康人寿保险股份有限公司	11,919,090.55	4.99
永诚财产保险股份有限公司吉林分公司	11,217,723.91	4.69
中国平安财产保险股份有限公司沈阳中心支公司	10,043,039.53	4.20
泰康人寿保险有限责任公司黑龙江分公司	9,939,024.83	4.16
合计	80,731,345.45	33.78

(二十一) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市建设维护费	294,714.96	858,369.40
教育费附加	128,193.35	370,455.97
地方教育附加	85,508.07	246,974.26
印花税	2,548.10	53,428.62
房产税		12,974.69
土地使用税	1,442.00	2,411.34
车船税	420.00	550.00
防洪费	93.43	
合计	512,919.91	1,545,164.28

(二十二) 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	4,406,459.55	4,421,147.22
办公费	239,065.37	621,441.47
广告费	1,017,313.34	412,428.51
差旅费	199,838.76	287,986.35
培训会议费	87,024.04	105,483.39
租赁费	240,728.78	108,106.52
招待费	80,647.17	68,398.69
累计折旧	40,402.50	45,636.87
咨询费		5,400.00
无形资产摊销费	1,184,163.74	
其他	5,313.31	95,720.87
合计	7,500,956.56	6,171,749.89

(二十三) 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	10,009,632.18	8,140,123.82
办公费用	3,464,697.00	2,452,272.68
培训会议费	1,275,426.40	2,167,890.15
咨询服务费	250,040.80	2,162,515.97
差旅费	2,328,207.22	1,819,092.29
租赁费	2,252,932.79	1,008,828.53

项目	本期发生额	上期发生额
招待费	449,097.79	622,949.89
无形资产摊销	887,893.56	499,662.00
其他	285,068.34	485,589.52
累计折旧	418,373.68	330,883.10
税金		124,374.25
合计	21,621,369.76	19,814,182.20

(二十四) 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用		
减：利息收入	26,783.29	30,958.88
加：汇兑净损失		
加：其他支出	89,496.03	160,924.89
合计	62,712.74	129,966.01

(二十五) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账准备	381,926.40	341,722.46
合计	381,926.40	341,722.46

(二十六) 其他收益

项目	本年发生额	上年发生额	与资产相关/ 与收益相关
减免税款	55,065.12	24,319.66	与收益相关
生育津贴	21,674.67		与收益相关
代扣代缴个人所得税手续费返还	3,328.27	1,048.84	与收益相关
合计	80,068.06	25,368.50	

(二十七) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置利得		-35,337.86
合计		-35,337.86

(二十八) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
其他	283.76	37,351.11

项目	本期发生额	上期发生额
合计	283.76	37,351.11

(二十九) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
罚款支出	28,314.49	193,291.52
无法收回的款项		37,344.09
其他	22,430.12	18,947.55
合计	50,744.61	249,583.16

(三十) 所得税费用

1. 所得税费用明细

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税	9,963.95	407,780.94
递延所得税	551,055.57	-702,471.67
合计	561,019.52	-294,690.73

2. 会计利润与所得税费用调整过程：

项目	本期发生额
利润总额	-6,655,967.46
按法定/适用税率计算的所得税费用	-1,660,533.06
子公司适用不同税率的影响	27,029.39
调整以前期间所得税的影响	1,589.23
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	61,061.63
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	2,133,255.86
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	
其他	-1,383.53
所得税费用	561,019.52

(三十一) 现金流量表

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	本期发生额	上期发生额
往来款	46,869,273.74	57,930,631.11

项目	本期发生额	上期发生额
代收代付款项	52,863,936.01	66,677,656.19
存款利息收入	26,745.67	30,378.60
合计	99,759,955.42	124,638,665.90

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
往来款	48,166,879.54	41,797,005.09
代收代付款项	52,054,800.45	72,917,713.41
期间费用支出	10,876,385.30	12,360,195.83
其他	373,663.81	395,689.21
合计	111,471,729.10	127,470,603.54

2. 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	-7,216,986.98	-1,019,291.87
加：资产减值准备	383,443.18	341,722.46
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	458,776.18	376,519.97
无形资产摊销	2,072,057.29	1,048,578.69
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		35,337.86
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	552,439.10	-700,633.30
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-1,383.53	-1,838.37
存货的减少（增加以“-”号填列）	438,530.00	-97,470.00
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-5,978,974.30	11,608,121.38
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	4,749,792.26	7,715,300.45
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-4,542,306.80	19,306,347.27
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		

补充资料	本期发生额	上期发生额
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	6,704,632.08	11,420,812.22
减：现金的期初余额	11,420,812.22	15,952,980.51
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	-4,716,180.14	-4,532,168.29

(3) 披露现金和现金等价物的有关信息

项目	本期发生额	上期发生额
一、现金	6,704,632.08	11,420,812.22
其中：库存现金	172,514.81	449,269.78
可随时用于支付的银行存款	6,532,117.27	10,971,542.44
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	6,704,632.08	11,420,812.22
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

八、 合并范围的变更

(一) 本报告期发生非同一控制下企业合并的情况

无

(二) 本报告期发生同一控制下企业合并的情况

公司名称	合并日	账面净资产	交易对价	实际控制人	本年初至合并日的相关情况			
					收入	净利润	现金净增加额	经营活动现金流量净额
保之星（北京）科技	2018-1-22	0.00	0.00	夏广宇	0.00	0.00	0.00	0.00

有限公司							
------	--	--	--	--	--	--	--

(三) 母公司在子公司的所有者权益份额发生变化的情况

无

九、 其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

企业集团的构成

序号	企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
					直接	间接	
1	保之家（北京）科技有限公司	北京市	北京市	技术服务	100%		投资设立
2	黑龙江省宏信保险代理有限公司	黑龙江省	哈尔滨市	保险代理	95%		非同一控制下的企业合并
3	吉林宏大保险公估有限公司	吉林省	长春市	公估服务	96%		非同一控制下的企业合并
4	黑龙江宏度会议服务有限公司	伊春市	伊春市	会议服务		95%	投资设立
5	保啥（北京）科技有限公司	北京市	北京市	技术服务		100%	同一控制下的企业合并
6	保之星（北京）科技有限公司	北京市	北京市	技术服务	100%		投资设立

(二) 本报告期内无合营企业或联营企业。

(三) 本报告期内不存在共同经营的情况。

(四) 本报告期内不存在未纳入合并财务报表范围的结构化主体的情况。

十、 关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1、控股股东及实际控制人

控股股东及实际控制人名称	籍贯	身份证号码	对本公司的持股比例	对本公司的表决权比例
夏广宇	黑龙江省伊春市	230716198706280015	28.97%	28.97%

2、子公司

详见附注“九、（一）在子公司中的权益”。

3、其他关联方

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
---------	--------------

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
孟祥彬	股东、董事、实际控制人配偶父亲
贾昌霖	股东
北京宏大大通企业管理中心（有限合伙）	同一实际控制人控制的其他企业；股东
北京宏大三号企业管理中心（有限合伙）	同一实际控制人控制的其他企业；股东
北京二零一六宏大企业管理合伙企业（有限合伙）	同一实际控制人控制的其他企业；股东
黑龙江子昂投资有限公司	同一实际控制人控制的其他企业
云南子昂矿业有限公司	同一实际控制人产生重大影响的企业
杨鑫	监事会主席
尚凤端	监事

（二）关联交易

1、资金拆出

关联方名称	款项性质	期初金额	本期增加	本期减少	期末余额
杨鑫	往来款	1,624,162.78		1,624,162.78	
尚凤端	往来款	40,000.00		40,000.00	
合计		1,664,162.78		1,664,162.78	

2、资金拆入

关联方名称	款项性质	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
孟祥彬	往来款		205,000.00	45,000.00	160,000.00
夏广宇	往来款	181,000.00	1,777,339.59	708,339.59	1,250,000.00
合计		181,000.00	1,982,339.59	753,339.59	1,410,000.00

3、其他关联方交易

无

（三）关联方往来余额

1、本公司应收关联方款项余额

关联方	期末余额	期初余额
杨鑫		1,624,162.78
尚凤端		40,000.00
合计		1,664,162.78

2、本公司应付关联方款项余额

关联方	期末余额	期初余额
-----	------	------

关联方	期末余额	期初余额
孟祥彬	160,000.00	
夏广宇	1,250,000.00	181,000.00
合计	1,410,000.00	181,000.00

十一、或有事项

截至 2018 年 12 月 31 日止，本公司无需要披露的重大或有事项。

十二、资产负债表日后事项

截至本报告日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十三、其他重要事项

公司本报告期无需要披露的其他重要事项。

十四、母公司财务报表的主要项目说明

(一) 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	3,413,508.74	4,538,943.62
合 计	3,413,508.74	4,538,943.62

1. 应收账款

(1) 应收账款分类

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	3,593,167.10	100.00	179,658.36	5.00	3,413,508.74
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款					
合计	3,593,167.10	--	179,658.36	--	3,413,508.74

续上表

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	4,777,835.39	100.00	238,891.77	5.00	4,538,943.62
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款					
合计	4,777,835.39	--	238,891.77	--	4,538,943.62

（2）年末无单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款。

（3）组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	计提比例	坏账准备	账面余额	计提比例	坏账准备
1 年以内	3,593,167.10	5%	179,658.36	4,777,835.39	5%	238,891.77
1-2 年		10%			10%	
2-3 年		30%			30%	
3-4 年		50%			50%	
4-5 年		70%			70%	
5 年以上		100%			100%	
合计	3,593,167.10	--	179,658.36	4,777,835.39	--	238,891.77

（4）本报告期计提、收回或转回坏账准备情况

项目	本期金额	上期金额
计提坏账准备		125,311.33
收回/转回坏账准备	59,233.41	

（5）本报告期实际核销的应收账款情况

本报告期无实际核销的应收账款。

（6）按欠款方归集的期末余额前五名应收账款情况

单位名称	与本公司关系	金额	占应收账款总额的比例	坏账准备
丁俊华	非关联方	837,355.40	23.30%	41,867.77
牛晓娜	非关联方	738,239.87	20.55%	36,911.99
刘建为	非关联方	599,380.61	16.68%	29,969.03
贾金利	非关联方	248,105.56	6.90%	12,405.28

单位名称	与本公司关系	金额	占应收账款 总额的比例	坏账准备
潘欣	非关联方	185,932.70	5.17%	9,296.64
合计		2,609,014.14	72.60%	130,450.71

(7) 报告期内无因金融资产转移而确认的应收账款。

(8) 报告期内无转移应收账款且继续涉入形成资产、负债的情况。

(二) 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	16,151,785.45	15,293,892.27
合 计	16,151,785.45	15,293,892.27

1. 其他应收款

(1) 其他应收款分类

种类	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	5,000,000.00	21.70%	5,000,000.00	100.00%	
按组合计提坏账准备的其他应收款	18,043,283.92	78.30%	1,891,498.47	10.48%	16,151,785.45
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	23,043,283.92	--	6,891,498.47	--	16,151,785.45

续上表

种类	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	5,000,000.00	22.89	5,000,000.00	100.00	
按组合计提坏账准备的其他应收款	16,840,409.40	77.11	1,546,517.13	9.18	15,293,892.27
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	21,840,409.40	--	6,546,517.13	--	15,293,892.27

(2) 年末单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款。

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例	计提理由
秦皇岛市东泰实业有限公司	5,000,000.00	5,000,000.00	5 年以上	100.00	无法收回
合 计	5,000,000.00	5,000,000.00	--	--	--

(3) 组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

项目	期末余额			期初余额		
	金额	计提比例	坏账准备	金额	计提比例 (%)	坏账准备
1 年以内	4,647,296.76	3.94	183,121.47	14,265,590.97	0.95	135,574.42
1-2 年	10,946,938.73	0.72	78,481.84	1,190,261.81	9.93	118,174.40
2-3 年	1,170,201.81	30.00	351,060.54	75,710.00	30.00	22,713.00
3-4 年		50.00		40.00	50.00	20.00
4-5 年	40.00	70.00	28.00	129,237.70	70.00	90,466.39
5 年以上	1,278,806.62	100.00	1,278,806.62	1,179,568.92	100.00	1,179,568.92
合 计	18,043,283.92	--	1,891,498.47	16,840,409.40	--	1,546,517.13

(4) 年末无单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款。

(5) 本报告期计提、收回或转回坏账准备情况

项目	本期金额	上期金额
计提坏账准备	344,981.34	113,808.63
收回/转回坏账准备		

(6) 本报告期无实际核销的其他应收款情况。

(7) 其他应收款按性质分类

款项性质	本期金额	上期金额
往来款	21,468,493.33	19,218,117.66
备用金	1,272,178.06	2,218,307.37
押金	265,249.00	272,749.00
代垫员工保险公积金		127,545.37
其他	37,363.53	3,690.00
合计	23,043,283.92	21,840,409.40

(8) 按欠款方归集的期末余额前五名其他应收款情况

单位名称	款项性质	金额	账龄	占其他应收款总额的比例 (%)	坏账准备
黑龙江省宏信保险代理有限公司	往来款	8,550,000.00	1-2 年	37.10%	
秦皇岛市东泰实业有限公司	往来款	5,000,000.00	5 年以上	21.70%	5,000,000.00

单位名称	款项性质	金额	账龄	占其他应收款总额的比例(%)	坏账准备
保之家（北京）科技有限公司	往来款	3,459,250.26	1 年以内	15.01%	
天津东域企业管理咨询中心(有限合伙)	往来款	2,238,828.14	1 年以内	9.72%	111,941.41
秦皇岛市增泰经贸有限责任公司	往来款	1,158,006.62	5 年以上	5.03%	1,158,006.62
合计		20,406,085.02		88.56%	6,269,948.03

(三) 长期股权投资

1. 长期股权投资分类

项目	期末余额	期初余额
按成本法核算长期股权投资	27,820,000.00	27,820,000.00
按权益法核算长期股权投资		
长期股权投资合计	27,820,000.00	27,820,000.00
减：长期股权投资减值准备		
长期股权投资价值	27,820,000.00	27,820,000.00

2. 按成本法核算的长期股权投资

子公司名称	期末余额		期初余额	
	持股金额	持股比例	持股金额	持股比例
保之家（北京）科技有限公司	24,000,000.00	100%	24,000,000.00	100%
黑龙江省宏信保险代理有限公司	1,900,000.00	95%	1,900,000.00	95%
吉林宏大保险公估有限公司	1,920,000.00	96%	1,920,000.00	96%
合计	27,820,000.00	--	27,820,000.00	--

(四) 营业收入、营业成本

1. 营业收入、营业成本

项目	本期发生额	上期发生额
主营业务收入	209,975,464.33	218,426,295.49
其他业务收入		
合计	209,975,464.33	218,426,295.49
主营业务成本	189,175,778.71	194,250,575.81
其他业务成本		

项目	本期发生额	上期发生额
合计	189,175,778.71	194,250,575.81

2. 主营业务（按类别）

产品名称	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
车险	116,244,808.65	108,218,435.34	125,467,742.12	113,134,020.77
寿险	53,281,134.72	42,758,545.07	55,274,846.30	47,243,638.04
财产险	38,695,712.80	36,501,033.08	34,475,360.48	30,946,375.56
卡单保险	1,753,808.16	1,697,765.22	3,208,346.59	2,926,541.44
合计	209,975,464.33	189,175,778.71	218,426,295.49	194,250,575.81

3. 本年度前五名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入	占全部营业收入的比例 (%)
中国人民财产保险股份有限公司北京市分公司	37,612,466.63	17.91
泰康人寿保险股份有限公司	11,919,090.55	5.68
永诚财产保险股份有限公司吉林分公司	11,217,723.91	5.34
中国平安财产保险股份有限公司沈阳中心支公司	10,043,039.53	4.78
泰康人寿保险有限责任公司黑龙江分公司	9,939,024.83	4.73
合计	80,731,345.45	38.44

十五、补充资料

1. 报告期非经营性损益表

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置损益		-35,337.86
无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）		24,319.66
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		

项目	本期发生额	上期发生额
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	29,607.21	-211,183.21
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
所得税影响额	7,401.80	-55,550.08
少数股东权益影响额（税后）		-0.07
合计	22,205.41	-166,651.26

2. 净资产收益率及每股收益

本公司本年度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	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	-15.22%	-0.14	-0.14
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	-15.27%	-0.14	-0.14

公司名称：微保宏大保险销售股份有限公司

法定代表人：夏广宇

主管会计工作负责人：徐兴帅

会计机构负责人：徐兴帅

二〇一九年四月二十六日

附：

备查文件目录

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

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

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

文件备置地址：

公司董事会秘书办公室