

# 微保宏大保险销售股份有限公司

## 审 计 报 告

立信中联审字[2019]A-0095 号

立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）

LixinZhonglian CPAs (SPECIAL GENERAL PARTNERSHIP)

## 天津市2019年会计师事务所业务报告书 防伪报备页



报备号码：0221201002320190426360186

报告编号：立信中联审字[2019]A-0095号

报告单位：微保宏大保险销售股份有限公司

报备日期：2019-04-26

报告日期：2019-04-26

签字注师：王宏涛 张晓亮

事务所名称：立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）

事务所电话：23733333

事务所传真：23718888

通讯地址：天津市南开区宾水西道333号万豪大厦C区10层

电子邮件：zh1cpa@163.com

事务所网址：www.zh1cpa.com

防伪监制单位：天津市注册会计师协会

防伪查询网址：<http://www.tjicpa.org.cn>

版权所有：天津市注册会计师协会      津ICP备05002894号

# 目 录

|    |                    |      |
|----|--------------------|------|
| 一、 | 审计报告               | 1—4  |
| 二、 | 财务报表               |      |
| 1、 | 合并资产负债表、母公司资产负债表   | 1—2  |
| 2、 | 合并利润表、母公司利润表       | 3—4  |
| 3、 | 合并现金流量表、母公司现金流量表   | 5—6  |
| 4、 | 合并所有者权益（或股东权益）变动表  | 7—8  |
|    | 母公司所有者权益（或股东权益）变动表 | 9—10 |
| 5、 | 财务报表附注             | 1—48 |



# 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。

(本页无正文)

立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)



中国天津市

中国注册会计师:

中国注册会计师:

2019 年 4 月 26 日

# 合并资产负债表

2018年12月31日

编制单位：徽保宏太保险销售股份有限公司

金额单位：人民币元

| 资 产                    | 附注    | 期末余额          | 期初余额          | 负债和所有者权益（或股东权益）        | 附注    | 期末余额          | 期初余额          |
|------------------------|-------|---------------|---------------|------------------------|-------|---------------|---------------|
| 流动资产：                  |       |               |               | 流动负债：                  |       |               |               |
| 货币资金                   | 七（一）  | 6,804,632.08  | 11,520,812.22 | 短期借款                   |       |               |               |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |       |               |               | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 |       |               |               |
| 衍生金融资产                 |       |               |               | 衍生金融负债                 |       |               |               |
| 应收票据及应收账款              | 七（二）  | 5,468,965.61  | 4,580,756.01  | 应付票据及应付账款              | 七（十二） | 7,247,036.92  | 5,440,696.38  |
| 预付款项                   | 七（三）  | 7,334,667.85  | 5,769,139.42  | 预收款项                   | 七（十三） | 9,298.88      | 193,221.22    |
| 其他应收款                  | 七（四）  | 5,947,304.85  | 5,747,944.87  | 应付职工薪酬                 | 七（十四） | 608,514.97    | 578,377.55    |
| 存货                     | 七（五）  | 318,976.00    | 737,503.00    | 应交税费                   | 七（十五） | 389,441.68    | 1,264,308.42  |
| 持有待售资产                 |       |               |               | 其他应付款                  | 七（十六） | 8,561,484.79  | 6,082,394.68  |
| 一年内到期的非流动资产            |       |               |               | 持有待售负债                 |       |               |               |
| 其他流动资产                 | 七（六）  | 554,811.17    | 18,890.07     | 一年内到期的非流动负债            |       |               |               |
| 流动资产合计                 | 七（七）  | 26,427,156.56 | 28,386,947.59 | 其他流动负债                 |       |               |               |
| 非流动资产：                 |       |               |               | 流动负债合计                 |       | 16,815,777.16 | 12,558,996.25 |
| 可供出售金融资产               |       |               |               | 非流动负债：                 |       |               |               |
| 持有至到期投资                |       |               |               | 长期借款                   |       |               |               |
| 长期应收款                  |       |               |               | 应付债券                   |       |               |               |
| 长期股权投资                 |       |               |               | 其中：优先股                 |       |               |               |
| 投资性房地产                 |       |               |               | 永续债                    |       |               |               |
| 固定资产                   | 七（七）  | 1,800,994.48  | 2,089,901.41  | 长期应付款                  |       |               |               |
| 在建工程                   |       |               |               | 长期应付职工薪酬               |       |               |               |
| 生产性生物资产                |       |               |               | 预计负债                   |       |               |               |
| 油气资产                   |       |               |               | 递延收益                   |       |               |               |
| 无形资产                   | 七（八）  | 29,824,275.97 | 24,601,431.31 | 递延所得税负债                | 七（十一） |               | 1,383.53      |
| 开发支出                   | 七（九）  |               | 6,383,409.20  | 其他非流动负债                |       |               |               |
| 商誉                     | 七（十）  | 896,744.82    | 896,744.82    | 非流动负债合计                |       |               | 1,383.53      |
| 长期待摊费用                 |       |               |               | 负债合计                   |       | 16,815,777.16 | 12,560,381.78 |
| 递延所得税资产                | 七（十一） | 1,785,951.92  | 2,338,391.02  | 所有者权益（或股东权益）：          |       |               |               |
| 其他非流动资产                |       |               |               | 实收资本（或股本）              | 七（十七） | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 |
| 非流动资产合计                |       | 34,307,967.19 | 36,309,867.76 | 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                   |       |               |               |
|                        |       |               |               | 未分配利润                  | 七（十九） | -9,818,553.65 | -2,609,542.23 |
|                        |       |               |               | 归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计   |       | 43,746,973.34 | 50,956,184.77 |
|                        |       |               |               | 少数股东权益                 |       | 172,372.25    | 180,148.80    |
|                        |       |               |               | 所有者权益（或股东权益）合计         |       | 43,919,346.59 | 51,136,333.57 |
| 资产总计                   |       | 60,735,123.75 | 64,696,715.35 | 负债和所有者权益（或股东权益）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：徐兴坤

会计机构负责人：徐兴坤

资产负债表

2018年12月31日

编制单位：德保宏大保险销售股份有限公司

金额单位：人民币元

| 资 产                    | 附注    | 期末余额          | 期初余额          | 负债和所有者权益（或股东权益）        | 附注 | 期末余额          | 期初余额          |
|------------------------|-------|---------------|---------------|------------------------|----|---------------|---------------|
| 流动资产：                  |       |               |               | 流动负债：                  |    |               |               |
| 货币资金                   |       | 4,719,645.31  | 6,145,943.28  | 短期借款                   |    |               |               |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |       |               |               | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 |    |               |               |
| 衍生金融资产                 |       |               |               | 衍生金融负债                 |    |               |               |
| 应收票据及应收账款              | 十四（一） | 2,413,508.74  | 4,538,943.62  | 应付票据及应付账款              |    | 3,658,794.68  | 3,847,910.46  |
| 预付款项                   |       | 6,815,460.82  | 5,504,210.38  | 预收款项                   |    | 838.80        | 193,221.22    |
| 其他应收款                  | 十四（二） | 16,151,795.45 | 15,292,892.27 | 应付职工薪酬                 |    | 585,400.19    | 478,918.95    |
| 存货                     |       | 318,975.00    | 787,505.00    | 应交税费                   |    | 208,889.39    | 1,027,279.89  |
| 持有待售资产                 |       |               |               | 其他应付款                  |    | 2,936,557.43  | 5,448,722.01  |
| 一年内到期的非流动资产            |       |               |               | 持有待售负债                 |    |               |               |
| 其他流动资产                 |       | 471,997.70    | 10,690.07     | 一年内到期的非流动负债            |    |               |               |
| 流动资产合计                 |       | 31,891,373.02 | 32,251,184.62 | 其他流动负债                 |    |               |               |
| 非流动资产：                 |       |               |               | 流动负债合计                 |    | 12,400,480.49 | 11,206,052.53 |
| 可供出售金融资产               |       |               |               | 非流动负债：                 |    |               |               |
| 持有至到期投资                |       |               |               | 长期借款                   |    |               |               |
| 长期应收款                  |       |               |               | 应付债券                   |    |               |               |
| 长期股权投资                 | 十四（三） | 27,820,000.00 | 27,820,000.00 | 其中：优先股                 |    |               |               |
| 投资性房地产                 |       |               |               | 永续债                    |    |               |               |
| 固定资产                   |       | 1,627,543.18  | 1,798,226.68  | 长期应付款                  |    |               |               |
| 在建工程                   |       |               |               | 长期应付职工薪酬               |    |               |               |
| 生产性生物资产                |       |               |               | 预计负债                   |    |               |               |
| 油气资产                   |       |               |               | 递延收益                   |    |               |               |
| 无形资产                   |       |               |               | 递延所得税负债                |    |               |               |
| 开发支出                   |       |               |               | 其他非流动负债                |    |               |               |
| 商誉                     |       |               |               | 非流动负债合计                |    |               |               |
| 长期待摊费用                 |       |               |               | 负债合计                   |    | 12,400,480.49 | 11,206,052.53 |
| 递延所得税资产                |       | 1,767,789.21  | 1,096,352.23  | 所有者权益（或股东权益）：          |    |               |               |
| 其他非流动资产                |       |               |               | 实收资本（或股本）              |    | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 |
| 非流动资产合计                |       | 31,215,332.39 | 31,314,578.91 | 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                   |    |               |               |
|                        |       |               |               | 未分配利润                  |    | -2,834,510.38 | -1,181,024.30 |
|                        |       |               |               | 所有者权益（或股东权益）合计         |    | 50,706,224.92 | 52,359,711.00 |
| 资产总计                   |       | 63,106,705.41 | 63,565,763.53 | 负债和所有者权益（或股东权益）总计      |    | 63,106,705.41 | 63,565,763.53 |

法定代表人：夏广平

主管会计工作负责人：徐列梅

会计机构负责人：徐列梅

# 合并利润表

2018年度

编制单位：微保宏太保险销售股份有限公司

金额单位：人民币元

| 项 目                              | 附注     | 本期金额           | 上期金额           |
|----------------------------------|--------|----------------|----------------|
| 一、营业收入                           | 七（二十）  | 238,985,158.83 | 234,922,808.32 |
| 减：营业成本                           | 七（二十）  | 215,590,848.13 | 208,011,804.67 |
| 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     |
| 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               |        |                |                |
| 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     |
| 二、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     |
| 三、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    |
| 四、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（净亏损以“-”号填列）             |        | -7,775.55      | 26,150.76      |
| 2.归属于母公司所有者（或股东）的净利润（净亏损以“-”号填列） |        | -7,209,211.43  | -1,045,442.63  |
| 五、其他综合收益的税后净额                    |        |                |                |
| 归属于母公司所有者（或股东）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                             |        |                |                |
| （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              |        |                |                |
| 六、综合收益总额                         |        | -7,216,986.98  | -1,019,291.87  |
| 归属于母公司所有者（或股东）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      |
| 七、每股收益                           |        |                |                |
| （一）基本每股收益                        | 十五、2   | -0.14          | -0.02          |
| （二）稀释每股收益                        | 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

# 利 润 表

2018年度

编制单位：徽保宏大保险销售股份有限公司

金额单位：人民币元

| 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     |
| 加：其他收益                  |       | 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      |       |                |                |
| 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     |
| 二、营业利润（亏损以“-”号填列）       |       | -1,674,968.86  | 894,275.48     |
| 加：营业外收入                 |       | 283.76         | 36,950.99      |
| 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（净亏损以“-”号填列）  |       | -1,653,486.08  | 379,318.87     |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）  |       |                |                |
| 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                    |       |                |                |
| （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                |       | -1,653,486.08  | 379,318.87     |
| 七、每股收益                  |       |                |                |
| （一）基本每股收益               |       | -0.03          | 0.01           |
| （二）稀释每股收益               |       | -0.03          | 0.01           |

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

# 合并现金流量表

2018年度

编制单位：徽保宏大保险销售股份有限公司

金额单位：人民币元

| 项 目                       | 附注     | 本期金额           | 上期金额           |
|---------------------------|--------|----------------|----------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>     |        |                |                |
| 销售商品、提供劳务收到的现金            |        | 247,274,115.08 | 247,384,758.65 |
| 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  | 124,638,665.90 |
| 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 |
| 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  |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |        |                |                |
| 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                   |        |                |                |
| 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 |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |        |                |                |
| 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                 |        |                |                |
| 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             |        |                | 10,300,000.00  |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> |        |                |                |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     |        | -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  |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     |        | 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：徐兴师

会计机构负责人：徐兴师

# 现金流量表

2018年度

编制单位：徽保宏大保险销售股份有限公司

金额单位：人民币元

| 项 目                       | 附注 | 本期金额           | 上期金额           |
|---------------------------|----|----------------|----------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>     |    |                |                |
| 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   |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |    |                |                |
| 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 |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |    |                |                |
| 吸收投资收到的现金                 |    |                | 10,300,000.00  |
| 取得借款收到的现金                 |    |                |                |
| 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  |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> |    |                |                |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     |    | -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   |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     |    | 4,719,645.31   | 6,145,943.28   |

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

合并所有者权益（或股东权益）变动表

2018年度

金额单位：人民币元

编制单位：徽保宏太保险销售股份有限公司

| 项 目                     | 本 期 金 额            |        |     |              |           |            |      |      |               |            |               | 所有者权益<br>(或股东权益) 合计 |  |
|-------------------------|--------------------|--------|-----|--------------|-----------|------------|------|------|---------------|------------|---------------|---------------------|--|
|                         | 归属于母公司所有者权益（或股东权益） |        |     |              |           |            |      |      |               |            |               |                     |  |
|                         | 实收资本<br>(或股本)      | 其他权益工具 |     | 资本公积         | 减：<br>库存股 | 其他<br>综合收益 | 专项储备 | 盈余公积 | 未分配利润         | 少数股东权益     |               |                     |  |
|                         |                    | 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（或股东）投入和减少资本      |                    |        |     |              |           |            |      |      |               |            |               |                     |  |
| 1．所有者（或股东）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（或股东权益）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                    |                    |        |     |              |           |            |      |      |               |            |               |                     |  |
| （五）专项储备                 |                    |        |     |              |           |            |      |      |               |            |               |                     |  |
| 1．本期提取                  |                    |        |     |              |           |            |      |      |               |            |               |                     |  |
| 2．本期使用                  |                    |        |     |              |           |            |      |      |               |            |               |                     |  |
| （六）其他                   |                    |        |     |              |           |            |      |      |               |            |               |                     |  |
| 四、本期期末余额                | 50,000,000.00      |        |     | 3,565,526.99 |           |            |      |      | -9,818,553.65 | 172,373.25 | 43,919,346.59 |                     |  |

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

合并所有者权益（或股东权益）变动表（续）

2018年度

金额单位：人民币元

编制单位：徽保宏大保险销售股份有限公司

| 项 目                     | 上 期 金 额            |        |     |    |                |           |            |      |      |                |            |               |
|-------------------------|--------------------|--------|-----|----|----------------|-----------|------------|------|------|----------------|------------|---------------|
|                         | 归属于母公司所有者权益（或股东权益） |        |     |    |                |           |            |      |      |                |            |               |
|                         | 实收资本<br>（或股本）      | 其他权益工具 |     |    | 资本公积           | 减：<br>库存股 | 其他<br>综合收益 | 专项储备 | 盈余公积 | 未分配利润          | 少数股东权益     |               |
|                         |                    | 优先股    | 永续债 | 其他 |                |           |            |      |      |                |            |               |
| 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  | 180,148.80 | 9,459,497.86  |
| （一）综合收益总额               |                    |        |     |    |                |           |            |      |      | -1,045,442.63  | 26,150.76  | -1,019,291.87 |
| （二）所有者（或股东）投入和减少资本      |                    |        |     |    | 10,300,000.00  |           |            |      |      |                |            | 10,300,000.00 |
| 1．所有者（或股东）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（或股东权益）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              |                    |        |     |    |                |           |            |      |      |                |            |               |
| 2．对所有者（或股东）的分配          |                    |        |     |    |                |           |            |      |      |                |            |               |
| 3．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                    |                    |        |     |    | -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 | 178,789.73    |
| 四、本期期末余额                | 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：徐兴坤

会计机构负责人：徐兴坤

所有者权益（或股东权益）变动表

2018年度

金额单位：人民币元

编制单位：徽保宏太保险销售股份有限公司

| 项 目                      | 实收资本<br>(或股本) | 其他权益工具 |     |    | 资本公积         | 减：<br>库存股 | 其他<br>综合收益 | 专项储备 | 盈余公积 | 未分配利润         | 所有者权益<br>(或股东权益) 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）    |               |        |     |    |              |           |            |      |      | -1,653,486.08 | -1,653,486.08       |
| （一）综合收益总额                |               |        |     |    |              |           |            |      |      | -1,653,486.08 | -1,653,486.08       |
| （二）所有者（或股东）投入和减少资本       |               |        |     |    |              |           |            |      |      |               |                     |
| 1. 所有者（或股东）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（或股东权益）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                    |               |        |     |    |              |           |            |      |      |               |                     |
| （五）专项储备                  |               |        |     |    |              |           |            |      |      |               |                     |
| 1. 本期提取                  |               |        |     |    |              |           |            |      |      |               |                     |
| 2. 本期使用                  |               |        |     |    |              |           |            |      |      |               |                     |
| （六）其他                    |               |        |     |    |              |           |            |      |      |               |                     |
| 四、本期期末余额                 | 50,000,000.00 |        |     |    | 3,540,735.30 |           |            |      |      | -2,834,510.38 | 50,706,224.92       |

法定代表人：夏广宇

主管会计工作负责人：徐兴坤

会计机构负责人：徐兴坤

所有者权益（或股东权益）变动表（续）

2018年度

编制单位：徽保宏太保险销售股份有限公司  
金额单位：人民币元

| 项 目                      | 实收资本<br>(或股本) | 其他权益工具 |     |    | 资本公积           | 减：<br>库存股 | 其他<br>综合收益 | 专项储备 | 盈余公积 | 未分配利润          | 所有者权益<br>(或股东权益) 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（或股东）投入和减少资本       |               |        |     |    | 10,300,000.00  |           |            |      |      |                | 10,300,000.00       |
| 1. 所有者（或股东）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（或股东权益）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                    |               |        |     |    | -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、本期期末余额                 | 50,000,000.00 |        |     |    | 3,540,735.30   |           |            |      |      | -1,181,024.30  | 52,359,711.00       |

法定代表人：夏广宇

主管会计工作负责人：徐兴坤

会计机构负责人：徐兴坤

## 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，每期末均进行减值测试。

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。<br>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  | 期末余额         | 期初余额         |
|------|--------------|--------------|
| 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 |      |       |      |         |      |

| 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 (%) |              |
| 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%  |            |
| 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   |              |        |
| 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. 期末账龄超过一年的大额预付款项情况

报告期内无期末账龄超过一年的大额预付款项。

### (四) 其他应收款

| 项 目   | 期末余额         | 期初余额         |
|-------|--------------|--------------|
| 应收利息  |              |              |
| 应收股利  |              |              |
| 其他应收款 | 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) 期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  |

| 项目    | 期末余额         |             |              | 期初余额         |             |              |
|-------|--------------|-------------|--------------|--------------|-------------|--------------|
|       | 金额           | 计提比例<br>(%) | 坏账准备         | 金额           | 计提比例<br>(%) | 坏账准备         |
| 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) 期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<br>关系 | 款项<br>性质 | 金额           | 账龄                                          | 占其他<br>应收款<br>总额的<br>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<br>5,644.24;<br>2-3 年<br>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   |           |
| 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    | 期末余额         | 期初余额         |
|--------|--------------|--------------|
| 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   |              |            |            |              |

| 项 目           | 运输设备         | 电子设备       | 办公设备       | 合计           |
|---------------|--------------|------------|------------|--------------|
| 4、期末余额        | 1,600,783.07 | 777,107.28 | 404,716.58 | 2,782,606.93 |
| <b>二、累计折旧</b> |              |            |            |              |
| 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   |
| <b>三、减值准备</b> |              |            |            |              |
| 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        |              |            |            |              |
| <b>四、账面价值</b> |              |            |            |              |
| 1、期末账面价值      | 1,198,038.45 | 352,515.33 | 250,440.70 | 1,800,994.48 |
| 2、期初账面价值      | 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，由于车牌使用需要，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           |
|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>一、账面原值</b> |               |               |               |
| 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  |

| 项 目           | 土地使用权         | 软件及其他         | 合 计           |
|---------------|---------------|---------------|---------------|
| —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 |
| <b>二、累计摊销</b> |               |               |               |
| 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  |
| <b>三、减值准备</b> |               |               |               |
| 1、期初余额        |               |               |               |
| 2、本期增加金额      |               |               |               |
| —计提           |               |               |               |
| 3、本期减少金额      |               |               |               |
| —处置           |               |               |               |
| 4、期末余额        |               |               |               |
| <b>四、账面价值</b> |               |               |               |
| 1、期末账面价值      | 9,444,444.44  | 20,379,831.53 | 29,824,275.97 |
| 2、期初账面价值      | 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<br>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

##### 1. 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 |

##### 2. 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  | 期末余额         | 期初余额         |
|------|--------------|--------------|
| 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 |

## 1. 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   |              |
| 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五大连池中心分公司 | 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 |
| 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      |              |
| 合 计     | 389,441.68 | 1,264,308.42 |

## (十六) 其他应付款

| 项 目   | 期末余额         | 期初余额         |
|-------|--------------|--------------|
| 应付利息  |              |              |
| 应付股利  |              |              |
| 其他应付款 | 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<br>397314; 1-2 年<br>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<br>增加 | 本期<br>减少 | 期末余额          |             |
|--------------------------------|---------------|-------------|----------|----------|---------------|-------------|
|                                | 投资金额          | 持股比例<br>(%) |          |          | 投资金额          | 持股比例<br>(%) |
| 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<br>管理中心(有限<br>合伙)     | 8,623,166.00  | 17.25       |          |          | 8,623,166.00  | 17.25       |
| 北京宏大三号企业<br>管理中心(有限<br>合伙)     | 2,411,887.00  | 4.82        |          |          | 2,411,887.00  | 4.82        |
| 北京二零一六宏<br>大企业管理合伙<br>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    |               |                |
| 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  |

| 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           |
| 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   |

| 项目      | 本期发生额        | 上期发生额        |
|---------|--------------|--------------|
| 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  |
| 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/<br>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 |
| 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  |
| 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 |

| 补充资料                             | 本期发生额                | 上期发生额                |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 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                    | <b>-4,542,306.80</b> | <b>19,306,347.27</b> |
| 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                          | 6,704,632.08         | 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 |

| 项目                          | 本期发生额        | 上期发生额         |
|-----------------------------|--------------|---------------|
| 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 | 本期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）科技有限公司 | 2018-1-22 | 0.00  | 0.00 | 夏广宇   | 0.00         | 0.00 | 0.00   | 0.00       |

### （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      |
|------------------------|-------------------|
| 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       |
|-----|--------------|------------|
| 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  | 期末余额         | 期初余额         |
|------|--------------|--------------|
| 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 (%) |              |
| 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) 期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%  |            |

| 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       |
| 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  |
| 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   | 期末余额          | 期初余额          |
|-------|---------------|---------------|
| 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) 期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) 期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 |
| 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 |                |                |
| 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                                                             |           |             |
| 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



# 营业执照

(副本)

统一社会信用代码

911201160796417077

名

称 立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)

类

型 特殊普通合伙企业

主要经营场所

天津自贸试验区(东疆保税港区)亚洲路6975号金融贸易中心南区1栋115017室-11

执行事务合伙人 李金才

成立日期

二〇一三年十月三十一日

合伙期限

2013年10月31日至长期

经营范围

审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具相关的报告;承办会计咨询、会计服务业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)\*\*\*



登记机关



2018 年 11 月 27 日

每年1月1日至6月30日,应登录公示系统报送年度报告,逾期列入经营异常名录



# 会计师事务所

## 执业证书

名称 立信会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：李金才

主任会计师：

经营场所：

天津东疆保税港区亚洲路6975号金融贸易中心南区1栋1门5017室-11

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：12010023

批准执业文号：津财会〔2013〕26号

批准执业日期：2013年10月14日

证书序号：0000336

## 说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关：天津市财政局

二〇一八年 三月 二廿七

中华人民共和国财政部制



证书序号: 000450

# 会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查, 批准  
立信中联会计师事务所(特殊普通合伙) 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 李金才



证书号: 46

发证时间: 二〇一〇年十一月十五日

证书有效期至: 二〇一〇年十一月十五日

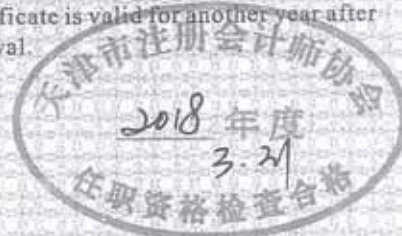


|                            |                    |
|----------------------------|--------------------|
| 姓名<br>Full name            | 王宏涛                |
| 性别<br>Sex                  | 男                  |
| 出生日期<br>Date of birth      | 1975-05-03         |
| 工作单位<br>Working unit       | 立信中联会计师事务所(普通合伙)   |
| 身份证号码<br>Identity card No. | 12010619750503551X |



## 年度检验登记 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



证书编号: 120000580921  
No. of Certificate

批准注册协会: 天津市注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2003 年 09 月 11 日  
Date of Issuance





中国注册会计师

张晓亮



120100232584

|                   |                    |
|-------------------|--------------------|
| 姓名                | 张晓亮                |
| 性别                | 女                  |
| 出生日期              | 1981-09-23         |
| 工作单位              | 立信中联会计师事务所(特殊普     |
| 身份证号              | 152522198109230986 |
| Identity card No. |                    |



## 年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



证书编号: 120100232584  
No. of Certificate

批准注册协会: 天津市注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2014 年 04 月 28 日  
Date of Issuance

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after  
this renewal.



年 /y 月 /m 日 /d

6

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

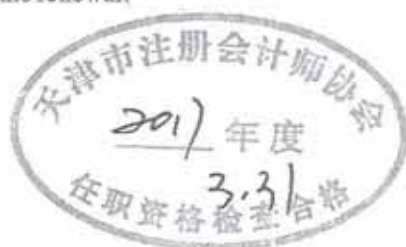
本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after  
this renewal.

年 /y 月 /m 日 /d

7

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after  
this renewal.



日 /d

8

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after  
this renewal.

年 /y 月 /m 日 /d

9