



宏大股份

NEEQ : 872798

保之家宏大保险销售股份有限公司

HOD Insurance Sales Co., Ltd



年度报告

— 2019 —

公司年度大事记

1. 公司董事长、总经理及法人变更

2019年3月，夏广宇辞去公司董事长、总经理职务，公司于2019年4月召开的第一届董事会第九次会议、2019年第二次临时股东大会审议并通过《关于选举孟祥彬为第一届董事会董事长、任命孟祥彬为公司总经理的议案》，将公司法人变更为孟祥彬，并于2019年8月16日完成工商变更。

2. 公司名称变更为“保之家宏大保险销售股份有限公司”

2019年7月，公司2019年第三次临时股东大会审议并通过《关于变更公司名称的议案》，公司将“微保宏大保险销售股份有限公司”变更为“保之家宏大保险销售股份有限公司”，并于2019年8月16日完成工商变更。

3. 公司实际控制人变更

夏广宇于2018年10月辞去北京宏大三号企业管理中心（有限合伙）、北京二零一六宏大企业管理合伙企业（有限合伙）、北京保之家大通企业管理中心（有限合伙）的普通合伙人和执行事务合伙人职务，不能再控制以上三个有限合伙企业；2019年3月，夏广宇因个人原因辞去公司董事长、总经理职务，夏广宇不再能够实际控制公司。公司股权分散，没有一致行动人安排，没有单个股东能形成绝对主导地位，因此公司不存在实际控制人。

4. 公司决定逐步停止子公司的互联网销售平台的相关业务

公司于2019年4月召开的2019年第二次临时股东大会否决了《关于公司互联网保险销售平台投资项目的议案》。公司决定：集中公司资源开展线下保险销售代理业务，逐步停止子公司保之家、保之星等的互联网销售平台的相关业务。

5. 公司董事会、监事会成员发生变更

公司于2019年4月召开的第一届董事会第九次会议、2019年第二次临时股东大会审议并通过《关于提名杨鑫、徐兴帅、焦高魁为第一届董事会成员的议案》、《关于提名白雨为第一届监事会并选举白雨为第一届监事会主席的议案》。

6. 公司名称变更、修订公司章程

公司于2019年7月召开的第一届董事会第十一次会议、2019年第三次临时股东大会，审议通过《关于变更公司名称的议案》、《关于修订公司章程的议案》、《关于公司法人变更的议案》。公司名称由微保宏大保险销售股份有限公司变更为保之家宏大保险销售股份有限公司，法人由夏广宇变更为孟祥彬，同时修改章程内容。

目 录

第一节	声明与提示	5
第二节	公司概况	6
第三节	会计数据和财务指标摘要	8
第四节	管理层讨论与分析	10
第五节	重要事项	21
第六节	股本变动及股东情况	24
第七节	融资及利润分配情况	26
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况	26
第九节	行业信息	31
第十节	公司治理及内部控制	31
第十一节	财务报告	35

释义

释义项目		释义
宏大股份、股份公司、公司	指	保之家宏大保险销售股份有限公司
宏大公估	指	吉林宏大保险公估有限公司
保之家	指	保之家（北京）科技有限公司
保之星	指	保之星（北京）科技有限公司
主办券商、国融证券	指	国融证券股份有限公司
《业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》
《公司章程》	指	保之家宏大保险销售股份有限公司章程
《管理办法》	指	《非上市公众公司监督管理办法》
股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
股转公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
监事会	指	保之家宏大保险销售股份有限公司监事会
董事会	指	保之家宏大保险销售股份有限公司董事会
股东大会	指	保之家宏大保险销售股份有限公司股东大会
三会	指	股东大会、董事会、监事会
报告期末	指	2019年12月31日
报告期、本期	指	2019年1月1日至2019年12月31日
元、万元	指	人民币元、人民币万元

第一节 声明与提示

【声明】

公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

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

立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

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

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

【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
行业监管趋严风险	中国保监会根据《保险法》和国务院授权，对保险中介机构履行监管职责，保险中介机构在各项监管政策下开展业务。由于目前保险中介行业市场上存在无序竞争、损害投保人利益等情形，监管部门可能会对保险中介机构的经营地域、经营范围、业务规则等做出更加严格的规定，对保险中介机构的业务扩张产生不利影响。
代理佣金下降风险	保险专业代理机构的收入一般来源于保险代理佣金收入，而佣金的比例通常是由保险公司与保险专业代理机构协商确定。根据保险代理协议，代理佣金的比例是由保险公司与保险专业代理机构根据当下宏观经济景气程度、保险行业发展状况、同行业竞争情况等因素确定。因此，对于保险专业代理机构而言，随时面临着由上述因素变化引起的保险代理佣金比例下降的风险，从而影响代理机构的利润及盈利状况。
市场竞争风险	我国保险中介市场经过快速发展阶段，已经有了长足的发展，虽然行业内未出现龙头企业，但各家保险代理公司不断扩充资本金，增加业务规模，市场集中度进一步提高，整个市场呈现出经营规模越大的保险代理公司竞争力越强的趋势，市场竞争愈加激烈。公司如不能继续扩大经营规模，提高服务质量，加强内部管理，将会面临着在市场竞争中处于劣势地位的风险。
本期重大风险是否发生重大变化：	否

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	保之家宏大保险销售股份有限公司
英文名称及缩写	HOD Insurance Sales Co., Ltd
证券简称	宏大股份
证券代码	872798
法定代表人	孟祥彬
办公地址	北京市北京经济技术开发区荣华中路 8 号院 4 号楼 10 层 1102

二、 联系方式

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

三、 企业信息

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

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
----	----	----------

统一社会信用代码	91220000565099896D	否
注册地址	北京市北京经济技术开发区荣华 中路 8 号院 4 号楼 10 层 1102	否
注册资本	50,000,000	否

五、 中介机构

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

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	242,586,270.21	238,985,158.83	1.51%
毛利率%	9.64%	9.79%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-4,677,769.20	-7,209,211.43	-35.11%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-5,220,490.09	-7,231,416.84	-27.81%
加权平均净资产收益率%(依据归属于挂牌公司股东的净利润计算)	-11.25%	-15.22%	-
加权平均净资产收益率%(归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算)	-12.56%	-15.27%	-
基本每股收益	-0.09	-0.14	-

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	73,966,136.19	60,735,123.75	21.78%
负债总计	34,713,565.83	16,815,777.16	106.43%
归属于挂牌公司股东的净资产	39,069,204.14	43,746,973.34	-10.69%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.7814	0.8749	-10.69%
资产负债率%(母公司)	38.02%	19.65%	-
资产负债率%(合并)	46.93%	27.69%	-
流动比率	1.22	1.57	-
利息保障倍数	-	-	-

三、 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	-727,810.94	-4,542,306.80	83.98%
应收账款周转率	126.02	45.17	-
存货周转率	135.70	400.54	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	21.78%	-6.12%	-
营业收入增长率%	1.51%	1.73%	-
净利润增长率%	35.34%	-608.04%	-

五、 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例%
普通股总股本	50,000,000	50,000,000	0%
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

六、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
除上述各项之外的其他营业收入和支出	726,867.96
非经常性损益合计	726,867.96
所得税影响数	184,918.61
少数股东权益影响额（税后）	-771.55
非经常性损益净额	542,720.90

七、 补充财务指标

适用 不适用

八、 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

单位：元

科目	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
应收票据及应收账款	5,466,965.61	-	4,580,756.01	
应收票据	-	-		
应收账款	-	5,466,965.61		4,580,756.01
应付票据及应付账款	7,247,036.92	-	5,440,696.38	
应付票据	-	-		
应付账款	-	7,247,036.92		5,440,696.38

第四节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

商业模式

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

1、公司销售模式

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

2、盈利模式

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

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

公司的主营业务为各大保险公司代理商，代理销售保险产品；根据保险公司委托，代理相关业务的损失勘察和理赔以及提供互联网保险技术服务。公司作为代理商为各大保险公司销售保险产品，是通过公司旗下的分支机构及代理人向需要购买保险的用户推介保险产品；子公司宏大公估负责根据保险公司委托代理相关业务的损失勘察和理赔业务；子公司保之家负责向保险公司提供互联网技术服务业务。其中，子公司保之星开发的“保之星”微信公众号；子公司保之家开发的“保险之家合伙人”微信公众号、“保险之家 APP”、“保险之家”PC端产品，是代理人向用户推介保险产品的重要渠道之一。

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

报告期内，公司的商业模式较上期未发生重大变化。

报告期后至报告披露日，公司的商业模式未发生重大变化。

报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

二、 经营情况回顾

(一) 经营计划

1. 公司财务状况

2019年12月31日，公司资产总额为73,966,136.19元，与上年同期的60,735,123.75元相比，涨幅21.78%，主要原因是应收账款回款及时，货币资金较上年同期涨幅27.51%。公司负债总额为34,713,565.83元，上年同期的16,815,777.16元相比，涨幅106.43%，主要原因是应付账款增长28.97%、应付职工薪酬增长68.74%，系公司业务量增长，需要支付的金额增大。

2. 公司经营成果

公司2019年度实现销售收入为242,586,270.21元，同比增长1.51%，公司实现净利润-4,666,776.23元，同比增长35.34%。其中主营业务收入为242,586,720.21元，同比增长1.51%。报告期内，公司营业收入增长主要系公司业务规模扩大，销售量增加，表明公司具有良好的成长能力，公司扩大市场，扩大销售团队的政策已有明显的效果。

3. 现金流量情况

报告期内，公司现金流量净流入为1,856,687.71元，比去年同期-4,716,180.14元相比，增长139.37%，主要原因如下：

(1) 经营活动产生的现金流量净额为-727,810.94元，比上年同期增长83.98%，主要原因有以下几个方面：一是本期因为营业收入的增长较大致使“销售商品、提供劳务收到的现金”增加8,158,926.80元；二是公司出于长期经营发展需要，本期“支付的其他与经营活动有关的现金”减少50,830,788.08元。

(2) 投资活动产生的现金流量净额-141,982.88元，比上年同期-173,873.34元减少了31,890.46元，主要原因是报告期内公司无新增大额固定资产，致使“购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金”也相应的减少。

(3) 筹资活动产生的现金流量净额为2,726,481.53元，比上年同期增加了100.00%，系公司为了扩建销售团队、扩大销售市场及日常经营需要，“取得借款收到的现金”增加3,800,000.00元，“偿还债务支付的现金”增加800,000.00元，“分配股利、利润或偿付利息支付的现金”213,814.91元，致使筹资活动产生的新进流量净额有所增加。

(二) 财务分析

1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		本期期初		本期期末与本期期初金额变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	8,676,319.79	11.73%	6,804,632.08	11.2%	27.51%
应收票据			-	-	-
应收账款	3,849,912.43	5.20%	5,466,965.61	9%	-29.58%
存货	40,950	0.06%	318,975	0.53%	-87.16%
投资性房地产	-	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	-
固定资产	1,433,549.03	1.94%	1,800,994.48	2.97%	-20.40%
在建工程	-	-	-	-	-
短期借款	-	-	-	-	-
长期借款	-	-	-	-	-

资产负债项目重大变动原因:

2019 年度货币资金较上年增加 27.51%，应收账款减少 29.58%，存货减少了 87.16%，固定资产减少了 20.40%。

2019 年度公司应收账款减少，回笼资金增加，故货币资金较上年增加；虽然 2019 年度营业收入较上年度增加了 1.51%，但公司为了抢占市场、扩大销售范围，投入了大量资金，2019 年度公司在甘肃、浙江等地新设立省级分公司，从而造成了公司货币资金减少；公司认为卡单保险的利润小，且需要购买大量并积压库存，所以减少卡单保险的业务，故存货减少；2019 年度公司未新增固定资产，固定资产只有折旧，所以固定资产较上年减少了 20.40%。

2. 营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	242,586,270.21	-	238,985,158.83	-	1.51%
营业成本	219,199,326.81	90.36%	215,590,848.13	90.21%	1.67%
毛利率	9.64%	-	9.79%	-	-
销售费用	7,553,557.72	3.11%	7,500,956.56	3.14%	0.7%
管理费用	19,536,888.14	8.05%	21,621,369.76	9.05%	-9.64%
研发费用	-	-	-	-	-
财务费用	312,145.99	0.13%	62,712.74	0.03%	397.74%
信用减值损失	-1,347,000.01	-0.56%	-	-	-100.00%
资产减值损失	-	-	-381,926.40	-0.16%	-100.00%
其他收益	380,481.64	0.16%	80,068.06	0.03%	375.20%
投资收益	-	-	-	-	-
公允价值变动收益	-	-	-	-	-
资产处置收益	-	-	-	-	-
汇兑收益	-	-	-	-	-
营业利润	-5,356,003.20	-2.21%	-6,605,506.61	-2.76%	-18.92%
营业外收入	387,476.01	0.16%	283.76	0%	136,450.61%
营业外支出	41,089.69	0.02%	50,744.61	0.02%	-19.03%
净利润	-4,666,776.23	-1.92%	-7,216,986.98	-3.02%	35.34%

项目重大变动原因:

1. 财务费用

2019 年财务费用 312,145.99 元，较 2018 年末增加了 397.74%，主要原因是 2019 年公司股东夏广宇通过个人抵押信贷向北京银行股份有限公司右安门支行贷款 3,000,000.00 元，借给公司用于日常经营，由此产生的贷款利息由公司承担，故财务费用有所增加。

2. 其他收益

2019年其他收益380,481.64元，较2018年末增加了375.20%，主要原因是财税2019年第39号公告中，自2019年4月1日起允许生产、生活性服务业纳税人按照当期可抵扣进项税额加计10%，抵减应纳税额（以下称加计抵减政策），故其他收益有所增加。

3. 营业外收入

2019年营业外收入387476.01元，较2018年末增加了136,450.61%，主要原因是内蒙古分公司注销，总公司应付387476.01元无法支付，故营业外收入有所增加。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	242,586,270.21	238,985,158.83	1.51%
其他业务收入	-	-	-
主营业务成本	219,199,326.81	215,590,848.13	1.67%
其他业务成本	-	-	-

按产品分类分析：

适用 不适用

单位：元

类别/项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	收入金额	占营业收入的比重%	收入金额	占营业收入的比重%	
车险	62,422,564.50	25.73%	116,480,189.11	48.74%	-46.41%
寿险	107,121,446.44	44.16%	70,613,789.98	29.55%	51.70%
财产险	38,904,448.47	16.04%	39,039,594.88	16.34%	-0.35%
卡单保险	2,633,699.81	1.09%	1,753,808.16	0.73%	50.17%
保险公估查勘费	2,873,771.69	1.18%	4,321,622.31	1.81%	-33.50%
技术服务费	28,630,339.30	11.80%	6,776,154.39	2.84%	322.52%
合计	242,586,270.21	-	238,985,158.83	100.00%	-

按区域分类分析：

适用 不适用

收入构成变动的原因：

报告期内，公司收入构成无变动。

(3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	中国人民财产保险股份有限公司北京市分公司	44,990,504.45	18.55%	否
2	信泰人寿保险股份有限公司黑龙江分公司	24,041,125.35	9.91%	否

3	君康人寿保险股份有限公司黑龙江分公司	15,635,923.46	6.45%	否
4	中融慧金（北京）保险代理有限公司	15,408,578.17	6.35%	否
5	中国平安财产保险股份有限公司北京分公司	13,582,482.37	5.60%	否
合计		113,658,613.80	46.86%	-

(4) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1	无	-	-	否
合计		-	-	-

3. 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	-727,810.94	-4,542,306.8	83.98%
投资活动产生的现金流量净额	-141,982.88	-173,873.34	18.34%
筹资活动产生的现金流量净额	2,726,481.53	0.00	100.00%

现金流量分析：

1. 经营活动产生的现金流量净额

2019 年度经营活动产生的现金流量净额-727,810.94 元，较 2018 年增长 83.98%，主要原因是报告期内，公司应收账款催收，应收账款回款及时，销售商品、提供劳务收到的现金较上年增长 3.19%，支付的各项税费与支付其他与经营活动有关的现金分别较上年减少 71.37%、83.82%，所以导致经营活动产生的现金流量金额增长。

2. 投资活动产生的现金流量净额

2019 年度投资活动产生的现金流量净额-141,982.88 元，较 2018 年增长 18.34%，主要原因是报告期内，购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金减少了 18.34%，所以导致投资活动产生的现金流量净额增长。

3. 筹资活动产生的现金流量净额

2019 年度筹资活动产生的现金流量净额 2,726,481.53 元，较 2018 年增长 100%，主要原因是报告期内取得借款收到的现金增长，2018 年度无筹资活动，所导致筹资活动产生的现金流量净额增长。

(三) 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

报告期内，公司拥有 2 家全资子公司，即保之家（北京）科技有限公司、保之星（北京）科技有限公司；2 家控股子公司分别是黑龙江省宏信保险代理有限公司、吉林宏大保险公估有限公司；2 家二级控股子公司，分别是黑龙江宏度会议服务有限公司、保一六八科技（北京）有限公司。

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

报告期末，保之家（北京）科技有限公司资产总额为 18,881,439.41 元，负债总额为 5,541,552.00 元，净资产 13,339,887.41 元。2019 年度，营业收入 23,865,174.77 元，净利润-3,811,806.12 元。

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

报告期末，保之星（北京）科技有限公司资产总额为 36,578.18 元，负债总额为 239,565.17 元，净资产-202,986.99 元。2019 年度，营业收入 592,900.41 元，净利润-30,154.13 元。

3. 黑龙江省宏信保险代理有限公司，统一社会信用代码：91230103686028533R，地址：哈尔滨市道里区上海街 7 号 B 栋 10 层 1005 号，注册资本：200 万。公司持股比例 95%，主营业务：在黑龙江省行政辖区内代理销售保险产品；代理收取保险费；代理相关保险业务的损失勘查和理赔；中国保监会批准的其他业务。

报告期末，黑龙江省宏信保险代理有限公司资产总额 15,441,480.20 元，负债总额为 12,848,706.02 元，净资产 2,592,774.18 元，2019 年，营业收入 30,867,449.33 元，净利润 220,623.19 元。

4. 吉林宏大保险公估有限公司，统一社会信用代码：91220000777763007E，地址：长春市西安大路 2128 号长春上海广场幢 1 单元 1721 号，注册资本：200 万。公司持股比例 96%，主营业务：保险标的承保前的检验、估价及风险评估；对保险标的出险后的查勘、检验、估损及理算；经中国保监会批准的其他业务。

报告期末，吉林宏大保险公估有限公司资产总额 1,916,582.53 元，负债总额 573,450.31 元，净资产 1,343,132.22 元，2019 年，营业收入 2,873,771.69 元，净利润 2,211.47 元。

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

报告期内，黑龙江宏度会议服务有限公司资产总额 9,111,913.10 元，负债总额 800.00 元，净资产 9,111,113.10 元，2019 年，营业收入 0 元，净利润-333331.34 元。

6. 保一六八科技（北京）有限公司，统一社会信用代码：91110302MA00C0A734，地址：北京市北京经济技术开发区荣华中路 8 号院 4 号楼 10 层 1102-3，注册资本：100 万。保之家持股 100%，主营业务：技术推广服务；软件开发；接受金融机构委托从事金融信息技术外包服务；接受金融机构委托从事金融业务流程外包服务；接受金融机构委托从事金融知识流程外包服务。

报告期末，保一六八科技（北京）有限公司资产总额 3,230.84 元，负债总额 49,301.26 元，净资产-46,070.42 元，2019 年，营业收入 4,172,264.12 元，净利润-46,070.42 元。

2、合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人

是 否

(四) 非标准审计意见说明

适用 不适用

(五) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

适用 不适用

(一) 重要会计政策变更

1、执行新金融工具准则导致的会计政策变更

本公司于 2019 年 1 月 1 日起采用财政部 2017 年修订的《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号-金融资产转移》和《企业会计准则第 24 号-套期会计》、《企业会计准则第 37 号-金融工具列报》（以上四项统称<新金融工具准则>），变更后的会计政策详见附注四、（八）。

在新金融工具准则下所有已确认金融资产，其后续均按摊余成本或公允价值计量。在新金融工具准则施行日，以本公司该日既有事实和情况为基础评估管理金融资产的业务模式、以金融资产初始确认时的事实和情况为基础评估该金融资产上的合同现金流量特征，将金融资产分为三类：按摊余成本计量、按公允价值计量且其变动计入其他综合收益及按公允价值计量且其变动计入当期损益。其中，对于按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

在新金融工具准则下，本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资计提减值准备并确认信用减值损失。

本公司追溯应用新金融工具准则，但对于分类和计量（含减值）涉及前期比较财务报表数据不存在与新金融工具准则不一致的情况，故本公司无需进行重述。本次执行新金融工具准则对本公司执行日前后财务报表无影响。

2、执行修订后的非货币性资产交换会计准则

2019年5月9日，财政部发布了《关于印发修订〈企业会计准则第7号——非货币性资产交换〉的通知》（财会〔2019〕8号），对非货币性资产交换的确认、计量和披露作出修订。2019年1月1日至该准则施行日2019年6月10日之间发生的非货币性资产交换，应根据该准则的规定进行调整；2019年1月1日之前发生的非货币性资产交换，不需进行追溯调整。

3、执行修订后的债务重组会计准则

2019年5月16日，财政部发布了《关于印发修订〈企业会计准则第12号——债务重组〉的通知》（财会〔2019〕9号），对债务重组的确认、计量和披露作出修订。2019年1月1日至该准则施行日2019年6月17日之间发生的债务重组，应根据该准则的规定进行调整；2019年1月1日之前发生的债务重组，不需进行追溯调整。

4、财务报表格式变更

财政部于2019年4月30日发布了《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6号）、2019年9月19日发布了《关于修订印发合并财务报表格式（2019版）的通知》（财会〔2019〕16号），对一般企业财务报表和合并财务报表进行了修订，拆分部分资产负债表项目，调整部分利润表项目列报行次。本公司已经根据新的企业财务报表格式的要求编制财务报表，财务报表的列报项目因此发生变更的，已经按照《企业会计准则第30号——财务报表列报》等的相关规定，对可比期间的比较数据进行调整，主要变化如下：

1) 将“应收票据及应收账款”行项目拆分为“应收票据”行项目及“应收账款”行项目；将“应付票据及应付账款”行项目拆分为“应付票据”行项目及“应付账款”行项目；2) 新增“应收款项融资”行项目；3) 列报于“其他应收款”或“其他应付款”行项目的 应收利息或应付利息，仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付，但于资产负债表日尚未收到或支付的利息；基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中；4) 将“资产减值损失”、“信用减值损失”行项目自“其他收益”行项目前下移至“公允价值变动收益”行项目后，并将“信用减值损失”行项目列于“资产减值损失”行项目之前；5) “投资收益”行项目的其中项新增“以摊余成本计量的金融资产终止确认收益”行项目。

2018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	
应收票据及应收账款	5,466,965.61	应收票据	
		应收账款	5,466,965.61
应付票据及应付账款	7,247,036.92	应付票据	
		应付账款	7,247,036.92

(二) 重要会计估计变更

公司本期无会计估计变更。

(三) 关于重要前期差错更正

本期无重要前期差错更正。

(四) 首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

项目	上年年末余额	年初余额	调整数		
			重分类	重新计量	合计
流动资产：					
货币资金	6,804,632.08	6,804,632.08			
交易性金融资产	不适用				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		不适用			
衍生金融资产					
应收票据					
应收账款	5,466,965.61	5,466,965.61			
应收款项融资	不适用				
预付款项	7,334,667.85	7,334,667.85			
其他应收款	5,947,304.85	5,947,304.85			
存货	318,975.00	318,975.00			
持有待售资产					
一年内到期的非流动资产					
其他流动资产	554,611.17	554,611.17			
流动资产合计	26,427,156.56	26,427,156.56			
非流动资产：					
债权投资	不适用				
可供出售金融资产		不适用			
其他债权投资	不适用				
持有至到期投资		不适用			
长期应收款					
长期股权投资					
其他权益工具投资	不适用				
其他非流动金融资产	不适用				

投资性房地产				
固定资产	1,800,994.48	1,800,994.48		
在建工程				
生产性生物资产				
油气资产				
无形资产	29,824,275.97	29,824,275.97		
开发支出				
商誉	896,744.82	896,744.82		
长期待摊费用				
递延所得税资产	1,785,951.92	1,785,951.92		
其他非流动资产				
非流动资产合计	34,307,967.19	34,307,967.19		
资产总计	60,735,123.75	60,735,123.75		
流动负债：				
短期借款				
交易性金融负债	不适用			
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债		不适用		
衍生金融负债				
应付票据				
应付账款	7,247,036.92	7,247,036.92		
预收款项	9,298.80	9,298.80		
应付职工薪酬	608,514.97	608,514.97		
应交税费	389,441.68	389,441.68		
其他应付款	8,561,484.79	8,561,484.79		
持有待售负债				
一年内到期的非流动负债				
其他流动负债				
流动负债合计	16,815,777.16	16,815,777.16		
非流动负债：				

长期借款					
应付债券					
其中：优先股					
永续债					
长期应付款					
长期应付职工薪酬					
预计负债					
递延收益					
递延所得税负债					
其他非流动负债					
非流动负债合计					
负债合计	16,815,777.16	16,815,777.16			
所有者权益：					
股本	50,000,000.00	50,000,000.00			
其他权益工具					
其中：优先股					
永续债					
资本公积	3,565,526.99	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	-9,818,553.65	-9,818,553.65			
所有者权益合计	43,746,973.34	43,746,973.34			
负债和所有者权益总计	60,735,123.75	60,735,123.75			

三、持续经营评价

公司产品全、价格低、服务优，发展模式创新，拥有忠诚稳定的保险代理人团队，行业发展势头良好。报告期内，公司加快了营销网点的布局，梳理了分支机构的运营，目前在吉林、黑龙江、辽宁、河南、河北、海南、云南、江苏、北京、山东、甘肃、浙江等多个省分设立了省级分公司，同时其他省份

的保险代理公司正在铺设中，快速的扩点铺面以及子公司保之家、保之星的第三方网络平台的发展，虽然在短时间内造成公司的运营成本、财务支出压力加大，影响了公司年度利润，但是从长远看，是宏大保险抢占行业风口，实现跨越式发展的重要一步。因此，公司拥有良好的持续经营能力。

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

报告期内，公司具备持续经营能力，未发生对持续经营能力有重大不利影响的事项。

四、 风险因素

(一) 持续到本年度的风险因素

1、行业监管趋严风险

中国保监会根据《保险法》和国务院授权，对保险中介机构履行监管职责，保险中介机构在各项监管政策下开展业务。由于目前保险中介行业市场上存在无序竞争、损害投保人利益等情形，监管部门可能会对保险中介机构的经营地域、经营范围、业务规则等做出更加严格的规定，对保险中介机构的业务扩张产生不利影响。

风险应对措施：公司积极关注政策变化，在保监会监管政策出现变动时及时作出应对措施。

2、代理佣金下降风险

保险专业代理机构的收入一般来源于保险代理佣金收入，而佣金的比例通常是由保险公司与保险专业代理机构协商确定。根据保险代理协议，代理佣金的比例是由保险公司与保险专业代理机构根据当下宏观经济景气程度、保险行业发展状况、同行业竞争情况等因素确定。因此，对于保险专业代理机构而言，随时面临着由上述因素变化引起的保险代理佣金比例下降的风险，从而影响代理机构的利润及盈利状况。

风险应对措施：为了应对上述风险，公司将通过内生资本和外部融资等方式增加公司注册资本，不断扩大公司经营规模；同时公司将积极提高服务质量，在维系好公司现有客户群体的基础上，积极开拓新的客户，提高公司的盈利能力，增强公司与保险公司签订保险代理合同时议价筹码。

3、市场竞争风险

我国保险中介市场经过快速发展阶段，已经有了长足的发展，虽然行业内未出现龙头企业，但各家保险代理公司不断扩充资本金，增加业务规模，市场集中度进一步提高，整个市场呈现出经营规模越大的保险代理公司竞争力越强的趋势，市场竞争愈加激烈。公司如不能继续扩大经营规模，提高服务质量，加强内部管理，将会面临着在市场竞争中处于劣势地位的风险。

风险应对措施：未来公司将积极扩大规模和区域覆盖范围，增加分支机构的数量，积极探索 MGA 模式，打造保险运营品牌，以持续的技术创新建立行业壁垒。

(二) 报告期内新增的风险因素

无

第五节 重要事项

一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	五.二.(一)
是否存在对外担保事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(二)
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在偶发性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(三)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在破产重整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一） 重大诉讼、仲裁事项

1、 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

2、 以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

3、 以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

（二） 公司发生的对外担保事项

报告期内履行的及尚未履行完毕的对外担保事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

对外担保分类汇总：

项目汇总	担保金额	担保余额
公司对外提供担保（包括公司、子公司的对外担保，不含对控股子公司的担保）	3,000,000.00	3,000,000.00
公司及子公司为股东、实际控制人及其关联方提供担保	3,000,000.00	3,000,000.00
直接或间接为资产负债率超过 70%（不含本数）的被担保对象提供的债务担保金额	-	-

公司担保总额超过净资产 50%（不含本数）部分的金额	-
----------------------------	---

清偿和违规担保情况：

<p>担保基本情况：2019 年 4 月，北京银行右安门支行拟向夏广宇提供金额为 300 万的贷款，期限一年，北京首创融资担保有限公司向该笔贷款提供保证担保。资金用途：本公司经营之流动资金。</p> <p>本公司向北京首创融资担保有限公司提供信用反担保。</p> <p>其他担保情况如下：孟令一向北京首创融资担保有限公司提供抵押反担保；夏广宇、孟令一向北京首创融资担保有限公司承担无限连带责任。</p> <p>2019 年 4 月 26 日，公司与北京首创融资担保有限公司在北京首创融资担保有限公司签署信用反担保合同。</p> <p>报告期内，未偿还过借款。</p>

(三) 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

关联方	交易内容	审议金额	交易金额	是否履行必要决策程序	临时报告披露时间
孟祥彬	资金拆借	180,000.00	180,000.00	已事后补充履行	2020 年 4 月 27 日
夏广宇	资金拆借	5,745,600.00	5,745,600.00	已事后补充履行	2020 年 4 月 27 日
孟令一	资金拆借	2,400,000.00	2,400,000.00	已事后补充履行	2020 年 4 月 27 日
保之家风险管理集团有限公司	资金拆借	5,000,000.00	5,000,000.00	已事后补充履行	2020 年 4 月 27 日
北京宏大三号企业管理中心（有限合伙）	资金拆借	3,000,000.00	3,000,000.00	已事后补充履行	2020 年 4 月 27 日
夏广宇	对外担保	3,000,000.00	3,000,000.00	已事后补充履行	2020 年 4 月 27 日
合计	-	19,325,600.00	19,325,600.00	已事后补充履行	2020 年 4 月 27 日

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

<p>公司为扩大市场，扩大销售团队力量等，为满足公司短期资金周转需要，上述孟祥彬、孟令一、保之家风险管理集团有限公司、北京宏大三号企业管理中心（有限合伙）向公司提供无息借款。</p> <p>其中 2019 年 4 月，北京银行右安门支行拟向夏广宇提供金额为 300.00 万元的贷款，期限一年，北京首创融资担保有限公司向该笔贷款提供保证担保，担保期限两年。资金用途：本公司经营之流动资金，贷款产生的利息由公司承担。</p> <p>公司本次对外担保事项为信用反担保，能够为公司未来发展提供支持，符合公司和全体股东利益，预期该项担保不会给公司财务带来重大不利影响。</p>
--

(四) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
董监高	2017 年 9 月 22 日	-	挂牌	同业竞争承诺	避免参与或从事与公司存在同业竞争的行为	正在履行中
董监高	2017 年 9 月	-	挂牌	关联交易	将尽量避免与公司关联方产生	正在履行

	22 日			承诺	关联交易，在进行确有必要且无法避免的关联交易时，将严格遵守市场规则，本着平等互利、等价有偿的一般商业原则，公平合理地进行，并按照相关法律法规以及规范性文件的规定履行交易程序及信息披露义务。	中
董监高	2017年9月22日	-	挂牌	限售承诺	所持股份遵循《全国中小企业股份转让系统业务规则》、《公司法》有关股份限售的规定。	正在履行中
实际控制人或控股股东	2017年9月22日	-	挂牌	关联交易承诺	将尽量避免与公司关联方产生关联交易，在进行确有必要且无法避免的关联交易时，将严格遵守市场规则，本着平等互利、等价有偿的一般商业原则，公平合理地进行，并按照相关法律法规以及规范性文件的规定履行交易程序及信息披露义务。	正在履行中
实际控制人或控股股东	2017年9月22日	-	挂牌	资金占用承诺	杜绝资金占用行为	正在履行中
实际控制人或控股股东	2017年9月22日	-	挂牌	限售承诺	将尽量避免与公司关联方产生关联交易，在进行确有必要且无法避免的关联交易时，将严格遵守市场规则，本着平等互利、等价有偿的一般商业原则，公平合理地进行，并按照相关法律法规以及规范性文件的规定履行交易程序及信息披露义务。	正在履行中

承诺事项详细情况：

- 1、公司董事、监事、高级管理人员、实际控制人共同签署了《避免同业竞争的承诺函》，承诺避免参与或从事与公司存在同业竞争的行为。
 - 2、公司董事、监事、高级管理人员、持股 5 以上的股东共同签署了《关于规范关联交易的承诺函》，承诺其及其所控制的其他企业将尽量避免与公司及其控制的企业发生不必要的关联交易。
 - 3、实际控制人及其他主要关联方出具了《关于杜绝资金占用行为的承诺函》。
 - 4、公司实际控制人承诺所持股份遵循《全国中小企业股份转让系统业务规则》有关股份限售的规定，公司董事、监事、高级管理人员承诺所持股份遵循《公司法》有关股份限售的规定。
- 报告期内，不存在违反上述承诺的情况。

第六节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末		
		数量	比例%		数量	比例%	
无限售条件股份	无限售股份总数	18,162,657	36.33%	18,534,561	36,697,218	73.39%	
	其中：控股股东、实际控制人	3,620,737	7.24%	-3,620,737	0	0.00%	
	董事、监事、高管	6,445,781	12.89%	-3,620,737	2,825,044	5.65%	
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%	
有限售条件股份	有限售股份总数	31,837,343	63.67%	-18,534,561	13,302,782	26.60%	
	其中：控股股东、实际控制人	10,862,211	21.72%	-10,862,211	0	0.00%	
	董事、监事、高管	19,337,343	38.67%	-10,862,211	8,475,132	16.95%	
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%	
总股本		50,000,000	-	0	50,000,000	-	
普通股股东人数							7

股本结构变动情况：

适用 不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	夏广宇	14,482,948	0	14,482,948	28.97%	4,827,650	9,655,298
2	孟祥彬	11,300,176	0	11,300,176	22.60%	8,475,132	2,825,044
3	贾昌霖	11,300,176	0	11,300,176	22.60%	0	11,300,176
4	北京保之家大通企业管理中心（有限合伙）	8,623,166	0	8,623,166	17.25%	0	8,623,166
5	北京宏大三号企业管理中心（有限合伙）	2,411,887	0	2,411,887	4.82%	0	2,411,887
6	北京二零一六宏大企业管理合伙企业（有限合伙）	1,464,947	0	1,464,947	2.93%	0	1,464,947
7	曾经易	416,700	0	416,700	0.83%	0	416,700
合计		50,000,000	0	50,000,000	100.00%	13,302,782	36,697,218

普通股前十名股东间相互关系说明：孟祥彬为夏广宇岳父；除上述情况之外，公司各股东之间不存

在其他的关联关系。

二、 优先股股本基本情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

(一) 控股股东情况

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

(二) 实际控制人情况

夏广宇于 2018 年 10 月辞去北京宏大三号企业管理中心（有限合伙）、北京二零一六宏大企业管理合伙企业（有限合伙）、北京保之家大通企业管理中心（有限合伙）的普通合伙人和执行事务合伙人职务，不能再控制以上三个有限合伙企业；2019 年 3 月，夏广宇因个人原因辞去公司的董事长、总经理职务；2019 年 4 月，经公司第一届董事会第九次会议、2019 年第二次临时股东大会审议通过《选举孟祥彬为董事长，任命孟祥彬为公司总经理的议案》；2019 年 7 月，经公司第一届董事会第十一次会议、2019 年第三次临时股东大会审议通过《关于公司法人变更的议案》，将公司法定代表人由夏广宇变更为孟祥彬。综上，夏广宇不再能够实际控制公司。此外，夏广宇持有公司 28.97%的股份，孟祥彬、贾昌霖均持有公司 22.60%的股份，保之家大通持有公司 17.25%的股份，其余三位股东持股均不超过 5.00%，公司股权分散，没有一致行动人安排，没有单个股东能形成绝对主导地位，因此公司不存在实际控制人。

第七节 融资及利润分配情况

一、普通股股票发行及募集资金使用情况

1、最近两个会计年度内普通股股票发行情况

适用 不适用

2、存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

二、存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、债券融资情况

适用 不适用

四、可转换债券情况

适用 不适用

五、银行及非银行金融机构间接融资发生情况

适用 不适用

六、权益分派情况

(一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

适用 不适用

(二) 权益分派预案

适用 不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任职起止日期		是否在公司 领取薪酬
					起始日期	终止日期	
孟祥彬	董事长、总经理	男	1964年4月	本科	2017年9月 22日	2020年9 月21日	是
徐兴帅	财务总监、董事 会秘书、董事	男	1982年7月	研究生	2017年9月 22日	2020年9 月21日	是
张方	董事	女	1982年12月	本科	2017年9月 22日	2020年9 月21日	是

付鑫	董事	男	1972年2月	专科	2017年9月22日	2020年9月21日	是
王君杰	董事	女	1964年5月	专科	2017年9月22日	2020年9月21日	是
焦高魁	董事	男	1984年6月	研究生	2019年4月19日	2020年9月21日	是
杨鑫	董事	女	1986年11月	本科	2019年4月19日	2020年9月21日	是
白雨	监事会主席	女	1992年11月	专科	2019年4月19日	2020年9月21日	是
尚凤端	监事	女	1987年4月	专科	2017年9月22日	2020年9月21日	是
张丹丹	监事	女	1997年3月	专科	2019年4月19日	2020年9月21日	是
董事会人数:							7
监事会人数:							3
高级管理人员人数:							2

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

孟祥彬为夏广宇岳父;除上述情况之外,公司董事、监事、高级管理人员相互之间不存在其他的关联关系。

(二) 持股情况

单位:股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量
孟祥彬	董事长、总经理	11,300,176	0	11,300,176	22.60%	0
合计	-	11,300,176	0	11,300,176	22.60%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

公司第一届董事会第九次会议于 2019 年 4 月 3 日审议并通过:选举孟祥彬为公司董事长,任职期限自公司股东大会审议通过之日起至第一届董事会届满之日止,自 2019 年第二次临时股东大会决议之日起生效。任命孟祥彬公司总经理,任职期限自公司董事会审议通过之日起至第一届董事会届满之日止。详见公司公告《微保宏大保险销售股份有限公司董事、监事、高级管理人员任免公告》(公告编号:2019-009)。

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况:

适用 不适用

姓名	期初职务	变动类型（新任、换届、离任）	期末职务	变动原因
夏广宇	董事长、总经理	离任	无	因个人原因辞职
孟祥彬	董事	新任	董事长、总经理	因夏广宇离职后，公司选举孟祥彬为董事会董事长、任命孟祥彬为公司总经理。
杨鑫	监事会主席	离任	董事	因个人原因辞职，于2019年4月被公司提名为第一届董事会董事，经2019年第二次临时股东大会审议并通过。
徐兴帅	董事会秘书、财务总监	新任	董事会秘书、财务总监、董事	于2019年4月被公司提名为第一届董事会董事，经2019年第二次临时股东大会审议并通过。
焦高魁	无	新任	董事	于2019年4月被公司提名为第一届董事会董事，经2019年第二次临时股东大会审议并通过
白雨	无	新任	监事会主席	于2019年4月被公司提名为第一届董事会董事，经2019年第二次临时股东大会审议并通过
张丹丹	无	新任	职工代表监事	2019年4月3日，被公司2019年第一次职工代表大会选举为公司职工代表监事。

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

√适用 □不适用

杨鑫，女，1986年11月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2008年08月至2011年12月，任黑龙江天龙药业工艺员；2012年1月至2015年4月，任哈尔滨维科生物技术有限公司区域经理；2015年5月至2016年10月，任一号创新（北京）科技有限公司监事、行政专员；2016年6月至2017年1月，任微应用（北京）科技有限公司监事；2016年8月至2017年8月，任有限公司职员；2017年9月至2019年3月25日，任公司监事会主席；2019年4月3日，被公司第一届董事会第九次会议提名为公司董事。

徐兴帅，男，1982年7月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，毕业于中南财经政法大学工商管理专业。2005年8月至2008年10月，任北京国信德安会计师事务所项目经理；2008年10月至2015年5月，任天职国际会计师事务所项目经理；2015年5月至2016年1月，任北

京润鼎投资有限公司高级项目经理；2016年1月至2016年8月，任北京渠道速建网络科技有限公司财务总监；2016年8月至2017年8月，任宏大有限财务总监；2017年9月至今，任公司财务总监兼董事会秘书；2019年4月3日，被公司第一届董事会第九次会议提名为公司董事。

焦高魁，男，1984年6月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，毕业于中国政法大学商学院MBA专业。2013年1月至2015年12月，任天津大通投资集团投资经理；2016年1月至2017年6月，任广州大通资源股份有限公司证券事务代表；2017年7月至2018年3月，任广州大通资源股份有限公司董事会秘书；2018年4月至今，任保之家（北京）科技有限公司董事长助理；2019年1月至今，任公司副总裁；2019年4月3日，被公司第一届董事会第九次会议提名为公司董事。

白雨，女，1992年11月出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历，2014年5月至2015年7月，任北京融联信达创业投资有限公司经理助理；2015年7月至2017年12月，任北京滴滴招新信息技术有限公司人力资源主管。2018年1月3日至今，任保之星（北京）科技有限公司运营经理。2019年4月3日，被公司第一届监事会第四次会议提名为公司监事会主席。

孟祥彬，男，1964年4月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1985年7月至1988年7月，任伊春市金山屯区进修学校教师；1988年7月至2004年7月，先后任伊春市建设银行金山屯办事处、友好办事处行长；2004年7月至2005年7月，任伊春市建设银行办公室主任；2005年7月至今，任伊春鑫源融资担保有限公司执行董事兼总经理；2011年1月至今，任宏大保险伊春分公司、黑龙江分公司、吉林省分公司、江苏分公司等分支机构负责人；2016年1月至今，任宏信监事；2017年9月至今，任宏大股份董事；2019年4月3日，被公司第一届董事会第九次会议提名为公司董事长、总经理。

张丹丹，女，1997年3月出生，中国国籍，无境外永久居留权，专科学历。2018年7月至今，任公司出纳；2019年4月3日，被公司2019年第一次职工代表大会选举为公司职工代表监事。

二、 员工情况

（一） 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政管理人员	65	50
财务人员	22	46
人事行政人员	22	9
技术人员	3	14
内勤业务人员	296	224
运营人员	72	67
员工总计	480	410

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	1	0
硕士	3	4
本科	105	216
专科	316	123
专科以下	55	67
员工总计	480	410

(二) 核心员工基本情况及变动情况

适用 不适用

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第九节 行业信息

是否自愿披露

是 否

第十节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
投资机构是否派驻董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

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

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

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

2018年5月14日经同意，公司股票在全国中小企业股份转让系统成功挂牌。

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

自挂牌后，公司新增《微保宏大保险销售股份有限公司信息披露管理制度（2018年修订案）》并于2018年8月27日在<http://www.neeq.com.cn/>发布披露；公司新增《微保宏大保险销售股份有限公司年度报告重大差错责任追究制度》并于2019年4月26日在<http://www.neeq.com.cn/>发布披露。

2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

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

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

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司“三会”的召集、召开及决策程序均按照《公司章程》及三会议事规则的相关规定执行，在对

公司重大事项的决策、执行和监督上发挥了实际作用，保护了公司和股东的合法权益。

4、 公司章程的修改情况

报告期内，公司按照《公司法》、《非上市公众公司监管指引第 3 号—章程必备条款》等相关法律法规的要求制定了《公司章程》，本年度因公司董事人员变动和公司名称变更修订章程并分别于 2019 年 4 月 4 日、2019 年 7 月 3 日在 <http://www.neeq.com.cn/>发布披露。

(二) 三会运作情况

1、 三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	5	<p>1.2019 年 2 月 25 日，公司召开第一届董事会第八次会议，审议通过《关于公司互联网保险销售平台投资项目的》议案、审议通过《关于提请召开 2019 年第一次临时股东大会的》议案。</p> <p>2.2019 年 4 月 3 日，公司召开第一届董事会第九次会议，审议通过《关于逐步停止互联网业务》的议案、审议通过《关于修改公司章程第一百零六条》的议案、审议通过《关于提名杨鑫、徐兴帅、焦高魁为第一届董事会成员》的议案、审议通过《关于选举孟祥彬为第一届董事会董事长、任命孟祥彬为总经理》、审议通过《关于提请召开 2019 年第二次临时股东大会》的议案</p> <p>3.2019 年 4 月 26 日，公司召开第一届董事会第十次会议，审议通过《关于 2018 年度董事会工作报告》议案、审议通过《关于 2018 年度总经理工作报告》议案、审议通过《关于公司 2018 年度财务决算报告》议案、审议通过《关于公司 2019 年度财务预算报告》议案、审议通过《关于 2018 年度财务审计报告》议案、审议通过《关于 2018 年度利润分配方案》议案、审议通过《关于续聘立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)担任公司 2019 年审计机构》议案、审议通过《微保宏大保险销售股份有限公司年度报告重大差错责任追究制度》议案。</p> <p>4. 2018 年 7 月 1 日，公司召开第一届董事会第十一次会议，审议通过《关于变更公司名称》议案、审议通过《关于修订公司章程》议案、审议通过《关于公司法人变更》议案、审议通过《关于提请召开 2019 年第三次临时股东大会》议案。</p> <p>5.2019 年 8 月 26 日，公司召开第一届董事会第十二次会议，审议通过《关于公司 2019 年半年度报告》议案、审议通过《关于追认 2019 年上半年度偶发性关联交易》的议案、审议通过《关于提议召开 2019 年第四次临时股东大会》议案</p>
监事会	3	<p>1.2019 年 4 月 26 日，公司召开第一届监事会第四次会议，审议通过《关于提名白雨为第一届监事会监事并选举白雨为第一届监事会、</p> <p>2.2019 年 4 月 26 日，公司召开第一届监事会第五次会议，审议通过《关于 2018 年度总经理工作报告》议案、审议通过《关于公司 2018 年度监事会工作报告》议案、审议通过《关于公司 2018 年度财务决算报告》议案、审议通过《关于公司 2019 年度财务预算报告》议案、审议通过《关于 2018 年度财务审计报告》议案、审议通过《关于 2018 年度利润</p>

		分配方案》议案、审议通过《关于续聘立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)担任公司 2019 年审计机构》议案、审议通过《微保宏大保险销售股份有限公司年度报告重大差错责任追究制度》议案。 3.2019 年 8 月 26 日, 公司召开第一届监事会第六次会议, 审议通过《关于公司 2019 年半年度报告》议案
股东大会	5	1.2019 年 3 月 15 日, 公司召开 2019 年第一次临时股东大会, 否决《关于公司互联网保险销售平台投资项目的议案》。 2.2019 年 4 月 19 日, 公司召开 2019 年第二次临时股东大会, 审议通过《关于逐步停止互联网业务》的议案、审议通过《关于修改公司章程第一百零六条》议案、审议通过《关于提名杨鑫、徐兴帅、焦高魁为第一届董事会成员的议案》议案、审议通过《关于选举孟祥彬为第一届董事会董事长、任命孟祥彬为总经理》议案。 3.2019 年 5 月 17 日, 公司召开了 2018 年年度股东大会会议, 审议通过《关于 2018 年年度报告及摘要》议案、审议通过《关于 2018 年度财务审计报告》议案、审议通过《关于 2018 年度董事会工作报告》议案、审议通过《关于 2018 年度监事会工作报告》议案、审议通过《关于公司 2018 年度财务决算报告》议案、审议通过《关于公司 2019 年度财务预算报告》议案。 4.2019 年 7 月 17 日, 公司召开了 2019 年第三次临时股东大会, 审议通过《关于变更公司名称》议案、审议通过《关于修订公司章程》议案、审议通过《关于公司法人变更》议案。 5.2019 年 9 月 12 日, 公司召开了 2019 年第四次临时股东大会, 审议通过《关于追认 2019 年上半年度偶发性关联交易》的议案

2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内, 公司历次股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等事项均符合《公司法》、《公司章程》、三会规则等要求, 决议内容没有违反《公司法》、《公司章程》等规定的情形, 会议程序规范。公司三会成员符合《公司法》等法律法规的任职要求, 能够按照《公司章程》、三会规则等治理制度勤勉、诚信地履行职责和义务。

二、 内部控制

(一) 监事会就年度内监督事项的意见

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

(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业在业务、资产、人员、财务、机构方面相互独立, 公司与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业在业务、资产、人员、财务、机构方面相互独立, 具有独立面向市场经营的能力。

(一) 业务独立性

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

（二）资产独立性

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

（三）人员独立性

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

（四）财务独立性

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

（五）机构独立性

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

（三）对重大内部管理制度的评价

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

（四）年度报告差错责任追究制度相关情况

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

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

第十一节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	是	
审计意见	无保留意见	
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明	<input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落
审计报告编号	立信中联审字[2020]A-0047 号	
审计机构名称	立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)	
审计机构地址	天津市南开区宾水西道 333 号万豪大厦 C 座十层	
审计报告日期	2020 年 4 月 26 日	
注册会计师姓名	张晓亮、王宏涛	
会计师事务所是否变更	否	
会计师事务所连续服务年限	4 年	
会计师事务所审计报酬	200,000 元	

审计报告正文：



审 计 报 告

立信中联审字[2020]A-0047 号

保之家宏大保险销售股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了保之家宏大保险销售股份有限公司（以下简称宏大保险公司）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2019 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了宏大保险公司 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2019 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，我们独立于宏大保险公司，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

宏大保险公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括构成 2019 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，管理层负责评估宏大保险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三英精密、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督宏大保险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，就可能对宏大保险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天津三英精密仪器股份不能持续经营。

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

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

立信中联会计师事务所(特殊普通合伙) 中国注册会计师：张晓亮

中国注册会计师：王宏涛

中国天津市

2020年4月26日

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2019年12月31日	2019年1月1日
流动资产：			
货币资金	七（一）	8,676,319.79	6,804,632.08
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	七（二）	3,849,912.43	5,466,965.61
应收款项融资			
预付款项	七（三）	4,827,609.31	7,334,667.85
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	七（四）	24,540,813.11	5,947,304.85
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	七（五）	40,950	318,975
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	七（六）	361,693.13	554,611.17
流动资产合计		42,297,297.77	26,427,156.56
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
可供出售金融资产		-	

其他债权投资			
持有至到期投资		-	
长期应收款			
长期股权投资		-	-
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	七（七）	1,433,549.03	1,800,994.48
在建工程		-	-
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	七（八）	27,196,451.36	29,824,275.97
开发支出			
商誉	七（九）	896,744.82	896,744.82
长期待摊费用			
递延所得税资产	七（十）	2,142,093.21	1,785,951.92
其他非流动资产			
非流动资产合计		31,668,838.42	34,307,967.19
资产总计		73,966,136.19	60,735,123.75
流动负债：			
短期借款		-	-
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	七（十一）	9346844.28	7,247,036.92
预收款项	七（十二）	50,939.2	9,298.8
合同负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	七（十三）	1,026,786.23	608,514.97
应交税费	七（十四）	414,018.85	389,441.68
其他应付款	七（十五）	23,874,977.27	8,561,484.79
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			

持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		34,713,565.83	16,815,777.16
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款		-	-
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		34,713,565.83	16,815,777.16
所有者权益（或股东权益）：			
股本	七（十六）	50,000,000	50,000,000
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	七（十七）	3,565,526.99	3,565,526.99
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积			
一般风险准备			
未分配利润	七（十八）	-14,496,322.85	-9,818,553.65
归属于母公司所有者权益合计		39,069,204.14	43,746,973.34
少数股东权益		183366.22	172373.25
所有者权益合计		39,252,570.36	43,919,346.59
负债和所有者权益总计		73,966,136.19	60735123.75

法定代表人：孟祥彬

主管会计工作负责人：徐兴帅

会计机构负责人：徐兴帅

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2019年12月31日	2019年1月1日
流动资产：			

货币资金		5,320,930.42	4,719,645.31
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十四（一）	3,761,762.74	3,413,508.74
应收款项融资			
预付款项		4,220,615.98	6,815,460.82
其他应收款	十四（二）	35,761,334.73	16,151,785.45
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		40,950	318,975
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		358,479.70	471,997.70
流动资产合计		49,464,073.57	31,891,373.02
非流动资产：			
债权投资			
可供出售金融资产		-	
其他债权投资			
持有至到期投资		-	
长期应收款			
长期股权投资	十四（三）	27,820,000.00	27,820,000.00
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		1,353,130.70	1,627,543.18
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		2,101,557.9	1,767,789.21
其他非流动资产			
非流动资产合计		31,274,688.6	31,215,332.39
资产总计		80,738,762.17	63,106,705.41
流动负债：			

短期借款			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		6,003,082.64	3,658,794.68
预收款项		35,379.20	838.8
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		839,994.74	595,400.19
应交税费		144,156.85	208,889.39
其他应付款		23,678,172.7	7,936,557.43
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		30,700,786.13	12,400,480.49
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		30,700,786.13	12,400,480.49
所有者权益：			
股本		50,000,000.00	50,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		3,540,735.30	3,540,735.30
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积			

一般风险准备			
未分配利润		-3,502,759.26	-2,834,510.38
所有者权益合计		50,037,976.04	50,706,224.92
负债和所有者权益合计		80,738,762.17	63,106,705.41

法定代表人：孟祥彬

主管会计工作负责人：徐兴帅

会计机构负责人：徐兴帅

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	2019年	2018年
一、营业总收入		242,586,270.21	238,985,158.83
其中：营业收入	七（十九）	242,586,270.21	238,985,158.83
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		246,975,755.04	245,288,807.10
其中：营业成本	七（十九）	219,199,326.81	215,590,848.13
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	七（二十）	373,836.38	512,919.91
销售费用	七（二十一）	7,553,557.72	7,500,956.56
管理费用	七（二十二）	19,536,888.14	21,621,369.76
研发费用			
财务费用	七（二十三）	312,145.99	62,712.74
其中：利息费用		213,814.91	
利息收入		24,362.85	26,783.29
加：其他收益	七（二十四）	380,481.64	80,068.06
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			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			

公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	七（二十五）	-1,347,000.01	
资产减值损失（损失以“-”号填列）	七（二十六）		-381,926.40
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-5,356,003.20	-6,605,506.61
加：营业外收入	七（二十七）	387,476.01	283.76
减：营业外支出	七（二十八）	41,089.69	50,744.61
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-5,009,616.88	-6,655,967.46
减：所得税费用	七（二十九）	-342,840.65	561,019.52
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-4,666,776.23	-7,216,986.98
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-4,666,776.23	-7,216,986.98
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）		10,992.97	-7,775.55
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		-4,677,769.20	-7,209,211.43
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）可供出售金融资产公允价值变动损益		-	
（4）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（5）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	
（6）其他债权投资信用减值准备			
（7）现金流量套期储备			
（8）外币财务报表折算差额			

(9) 其他			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		-4,666,776.23	-7,216,986.98
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		-4,677,769.20	-7,209,211.43
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		10,992.97	-7,775.55
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）	十五、2	-0.09	-0.14
(二) 稀释每股收益（元/股）	十五、2	-0.09	-0.14

法定代表人：孟祥彬

主管会计工作负责人：徐兴帅

会计机构负责人：徐兴帅

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2019年	2018年
一、营业收入	十四（四）	180,214,709.89	209,975,464.33
减：营业成本	十四（四）	161,374,648.45	189,175,778.71
税金及附加		223,576.79	408,400.78
销售费用		5,387,813.44	3,806,895.56
管理费用		13,332,946.33	17,996,071.37
研发费用			
财务费用		305,543.79	57,606.90
其中：利息费用		213,814.91	
利息收入		7,722.43	
加：其他收益		380,481.64	80,068.06
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			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-1,335,074.75	
资产减值损失（损失以“-”号填列）			-285,747.93
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-1,364,412.02	-1,674,968.86
加：营业外收入		386,301.14	283.76
减：营业外支出		23,906.69	50,237.96
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-1,002,017.57	-1,724,923.06
减：所得税费用		-333,768.69	-71,436.98
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-668,248.88	-1,653,486.08
(一) 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-668,248.88	-1,653,486.08

列)			
(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. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 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. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
六、综合收益总额		-668,248.88	-1,653,486.08
七、每股收益:			
(一) 基本每股收益(元/股)		-0.01	-0.03
(二) 稀释每股收益(元/股)		-0.01	-0.03

法定代表人：孟祥彬

主管会计工作负责人：徐兴帅

会计机构负责人：徐兴帅

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2019年	2018年
一、经营活动产生的现金流量:			
销售商品、提供劳务收到的现金		255,433,041.88	247,274,115.08
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		-	
收取利息、手续费及佣金的现金			

拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还		249.81	
收到其他与经营活动有关的现金	七（三十）	46,392,627.95	99,759,955.42
经营活动现金流入小计		301,825,919.64	347,034,070.50
购买商品、接受劳务支付的现金		222,459,072.85	218,407,368.40
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		15,832,686.73	15,491,939.87
支付的各项税费		3,621,029.98	6,205,339.93
支付其他与经营活动有关的现金		60,640,941.02	111,471,729.1
经营活动现金流出小计		302,553,730.58	351,576,377.3
经营活动产生的现金流量净额		-727,810.94	-4,542,306.8
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
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			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		141,982.88	173,873.34
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		141,982.88	173,873.34
投资活动产生的现金流量净额		-141,982.88	-173,873.34
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		3,800,000.00	
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		3,800,000.00	
偿还债务支付的现金		800,000.00	

分配股利、利润或偿付利息支付的现金		213,814.91	
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		59,703.56	
筹资活动现金流出小计		1,073,518.47	
筹资活动产生的现金流量净额		2,726,481.53	0.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		1,856,687.71	-4,716,180.14
加：期初现金及现金等价物余额		6,704,632.08	11,420,812.22
六、期末现金及现金等价物余额		8,561,319.79	6,704,632.08

法定代表人：孟祥彬

主管会计工作负责人：徐兴帅

会计机构负责人：徐兴帅

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2019年	2018年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		187617470.55	218,741,807.38
收到的税费返还		249.81	
收到其他与经营活动有关的现金		46,418,783.62	96,089,697.05
经营活动现金流入小计		234,036,503.98	314,831,504.43
购买商品、接受劳务支付的现金		162,238,131.99	192,697,074.61
支付给职工以及为职工支付的现金		12,005,184.14	11,843,504.32
支付的各项税费		2,230,869.04	5,144,732.03
支付其他与经营活动有关的现金		59,595,532.35	106,398,618.1
经营活动现金流出小计		236,069,717.52	316,083,929.06
经营活动产生的现金流量净额		-2,033,213.54	-1,252,424.63
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
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			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		91,982.88	173,873.34
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		91,982.88	173,873.34
投资活动产生的现金流量净额		-91,982.88	-173,873.34
三、筹资活动产生的现金流量：			

吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		3800000.00	
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		3,800,000.00	
偿还债务支付的现金		800,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		213,814.91	
支付其他与筹资活动有关的现金		59,703.56	
筹资活动现金流出小计		1,073,518.47	
筹资活动产生的现金流量净额		2,726,481.53	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		601,285.11	-1,426,297.97
加：期初现金及现金等价物余额		4,719,645.31	6,145,943.28
六、期末现金及现金等价物余额		5,320,930.42	4,719,645.31

法定代表人：孟祥彬

主管会计工作负责人：徐兴帅

会计机构负责人：徐兴帅

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2019年												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	50,000,000.00				3,565,526.99						-9,818,553.65	172,373.25	43,919,346.59
加：会计政策变更	0		0		0						0	0	0
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						-9,818,553.65	172,373.25	43,919,346.59
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											-4,677,769.20	10,992.97	-4,666,776.23
（一）综合收益总额											-4,677,769.20	10,992.97	-4,666,776.23
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配													

1. 提取盈余公积														
2. 提取一般风险准备														
3. 对所有者（或股东）的分配														
4. 其他														
（四）所有者权益内部结转														
1.资本公积转增资本（或股本）														
2.盈余公积转增资本（或股本）														
3.盈余公积弥补亏损														
4.设定受益计划变动额结转留存收益														
5.其他综合收益结转留存收益														
6.其他														
（五）专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
（六）其他														
四、本期末余额	50,000,000.00				3,565,526.99							-14,496,322.85	183,366.22	39,252,570.36

项目	2018年													
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
优先股		永续债	其他											
一、上年期末余额	50,000,000				3,565,526.99							-2,609,342.22	180,148.8	51,136,333.57
加：会计政策变更	0				0							0	0	0

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				3,565,526.99					-2,609,342.22	180,148.8	51,136,333.57
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）										-7,209,211.43	-7,775.55	-7,216,986.98
（一）综合收益总额										-7,209,211.43	-7,775.55	-7,216,986.98
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												

5.其他综合收益结转留存收益													
6.其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本年期末余额	50,000,000				3,565,526.99						-9,818,553.65	172,373.25	43,919,346.59

法定代表人：孟祥彬

主管会计工作负责人：徐兴帅

会计机构负责人：徐兴帅

（八） 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2019年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	50,000,000.00				3,540,735.30						-2,834,510.38	50,706,224.92
加：会计政策变更	0				0						0	0
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	50,000,000.00				3,540,735.30						-2,834,510.38	50,706,224.92
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											-668,248.88	-668,248.88
（一）综合收益总额											-668,248.88	-668,248.88

(二)所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三)利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
(四)所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本（或股本）												
2.盈余公积转增资本（或股本）												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他综合收益结转留存收益												
6.其他												
(五)专项储备												

1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期末余额	50,000,000.00				3,540,735.30						-3,502,759.26	50,037,976.04

项目	2018年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	50,000,000				3,540,735.3						-1,181,024.3	52,359,711
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				3,540,735.3						-1,181,024.3	52,359,711
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）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配												
1. 提取盈余公积												

2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	50,000,000				3,540,735.3						-2,834,510.38	50,706,224.92

法定代表人：孟祥彬

主管会计工作负责人：徐兴帅

会计机构负责人：徐兴帅

保之家宏大保险销售股份有限公司

2019 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: 保之家宏大保险销售股份有限公司(公司原名称为: 微保宏大保险销售股份有限公司, 于 2019 年 8 月 18 日公司名称变更。)

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: 孟祥彬

注册资本: 5000 万元

成立日期: 2011 年 01 月 28 日

营业期限: 2011 年 01 月 28 日至 2031 年 01 月 27 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。

(二) 合并财务报表范围变化

子公司名称	是否纳入合并范围	
	2019 年 12 月 31 日	2018 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
保一六八科技(北京)有限公司	是	是
保之星(北京)科技有限公司	是	是

本期合并财务报表范围未发生变化。

二、财务报表编制基础

(一) 编制基础

公司以持续经营为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以

下合称“企业会计准则”)，以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2014 年修订)的披露规定编制财务报表。

(二) 持续经营

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

三、 遵循企业会计准则的声明

公司基于上述基础编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2019 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

1、外币业务

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。

2、外币财务报表的折算

本公司对外币财务报表折算时，遵循下列规定：资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价）折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，确认为其他综合收益。比较财务报表的折算比照上述规定处理。

（八）金融工具（自 2019 年 1 月 1 日起适用）

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、金融工具的分类

根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）；除此之外的其他金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

对于非交易性权益工具投资，本公司在初始确认时确定是否将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

2、金融工具的确认依据和计量方法

（1）以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括应收款项融资、其

他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(4) 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资产包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款、长期借款、应付债券、长期应付款，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。

公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 所转移金融资产的账面价值；

(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的

金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

（1）终止确认部分的账面价值；

（2）终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

6、金融资产减值

本公司需确认减值损失的金融资产系以摊余成本计量的金融资产，主要包括应收账款、其他应收款等。

（1）减值准备的确认方法

本公司以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法（一般方法或简化方法）计提减值准备并确认信用减值损失。

信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指，本公司在每个资产负债表日评估金融资产的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

（2）信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况，本集团采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

（3）以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本公司对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：应收关联方款项；与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

除了单项评估信用风险的金融资产外，本公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

（4）金融资产减值的会计处理方法

期末，本公司计算各类金融资产的预计信用损失，如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失；如果小于当前减值准备的账面金额，则将差额确认为减值利得。

（5）各类金融资产信用损失的确定方法

①应收账款

对于不含重大融资成分的应收账款，本公司按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对于包含重大融资成分的应收账款，本公司始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

除了单项评估信用风险的应收账款，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项 目	确定组合的依据
组合 1. 账龄组合	以应收款项的账龄为信用风险特征

对于划分为组合 1 的应收款项，本公司参考公司历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收款项账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用

损失：

账龄	应收账款预期信用损失率 (%)	其他应收款预期信用损失率 (%)
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

②其他应收款

本公司依据其他应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。除了单项评估信用风险的其他应收款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项 目	确定组合的依据
组合 1. 账龄组合	本组合为日常经常活动中应收取各类押金、代垫款、保证金等应收款项。
组合 2. 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

对于划分为组合 1 的其他应收款，本公司参考公司历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制其他应收款项账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。（同“应收账款组合 1”）

对于划分为组合 2 的其他应收款，本公司参考公司历史信用损失经验，确认为无风险组合，不计提坏账准备。

(九) 金融工具 (2019 年 1 月 1 日前适用)

1、金融工具的分类

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、金融工具的确认依据和计量方法

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(金融负债)取得时以公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息)作为初始确认金额。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、金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 所转移金融资产的账面价值；

(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 终止确认部分的账面价值；

(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

6、金融资产减值的测试方法及会计处理方法

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。

(1) 可供出售金融资产的减值准备：

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生严重下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期

这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

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

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

(2) 持有至到期投资的减值准备：

持有至到期投资减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法处理。

(3) 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、 低值易耗品和包装物的摊销方法

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服务，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

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。

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。

(十三) 借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

借款费用，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

- (1) 资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；
- (2) 借款费用已经发生；
- (3) 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

2、借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

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

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

3、 暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

4、 借款费用资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

(十四) 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（月）
1	软件	120
2	土地使用权	360

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。

(十五) 长期资产减值

公司于每一资产负债表日对长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、

在建工程、无形资产等项目进行检查，当存在减值迹象时，进行减值测试。对商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年末均进行减值测试。

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

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

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

(十六) 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。

(十七) 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、收入确认的具体方法

(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。

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

2、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。

(十九) 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。

(二十) 租赁

1、分类

租赁分为融资租赁 and 经营租赁。

满足下列标准之一的，认定为融资租赁；除融资租赁以外的租赁为经营租赁。

2、符合下列一项或数项标准的，认定为融资租赁：

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

3、经营租赁的会计处理方法

公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

4、融资租赁的会计处理方法

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

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

五、重要会计政策和会计估计的变更

(一) 重要会计政策变更

1、执行新金融工具准则导致的会计政策变更

本公司于 2019 年 1 月 1 日起采用财政部 2017 年修订的《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号-金融资产转移》和《企业会计准则第 24 号-套期会计》、《企业会计准则第 37 号-金融工具列报》（以上四项统称<新金融工具准则>），变更后的会计政策详见附注四、（八）。在新金融工具准则下所有已确认金融资产，其后续均按摊余成本或公允价值计量。在新金融工具准则施行日，以本公司该日既有事实和情况为基础评估管理金融资产的业务模式、以金融资产初始确认时的事实和情况为基础评估该金融资产上的合同现金流量特征，将金融资产分为三类：按摊余成本计量、按公允价值计量且其变动计入其他综合收益及按公允价值计量且其变动计入当期损益。其中，对于按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

在新金融工具准则下，本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资计提减值准备并确认信用减值损失。本公司追溯应用新金融工具准则，但对于分类和计量（含减值）涉及前期比较财务报表数据不存在与新金融工具准则不一致的情况，故本公司无需进行重述。本次执行新金融工具准则对本公司执行日前后财务报表无影响。

2、执行修订后的非货币性资产交换会计准则

2019 年 5 月 9 日，财政部发布了《关于印发修订<企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换>的通知》（财会〔2019〕8 号），对非货币性资产交换的确认、计量和披露作出修订。

2019年1月1日至该准则施行日2019年6月10日之间发生的非货币性资产交换,应根据该准则的规定进行调整;2019年1月1日之前发生的非货币性资产交换,不需进行追溯调整。

3、执行修订后的债务重组会计准则

2019年5月16日,财政部发布了《关于印发修订<企业会计准则第12号——债务重组>的通知》(财会〔2019〕9号),对债务重组的确认、计量和披露作出修订。2019年1月1日至该准则施行日2019年6月17日之间发生的债务重组,应根据该准则的规定进行调整;2019年1月1日之前发生的债务重组,不需进行追溯调整。

4、财务报表格式变更

财政部于2019年4月30日发布了《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2019〕6号)、2019年9月19日发布了《关于修订印发合并财务报表格式(2019版)的通知》(财会〔2019〕16号),对一般企业财务报表和合并财务报表进行了修订,拆分部分资产负债表项目,调整部分利润表项目列报行次。本公司已经根据新的企业财务报表格式的要求编制财务报表,财务报表的列报项目因此发生变更的,已经按照《企业会计准则第30号——财务报表列报》等的相关规定,对可比期间的比较数据进行调整,主要变化如下:

1) 将“应收票据及应收账款”行项目拆分为“应收票据”行项目及“应收账款”行项目;将“应付票据及应付账款”行项目拆分为“应付票据”行项目及“应付账款”行项目;2) 新增“应收款项融资”行项目;3) 列报于“其他应收款”或“其他应付款”行项目的 应收利息或应付利息,仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付,但于资产负债表日尚未收到或支付的利息;基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中;4) 将“资产减值损失”、“信用减值损失”行项目自“其他收益”行项目前下移至“公允价值变动收益”行项目后,并将“信用减值损失”行项目列于“资产减值损失”行项目之前;5) “投资收益”行项目的其中项新增“以摊余成本计量的金融资产终止确认收益”行项目。

2018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	
应收票据及应收账款	5,466,965.61	应收票据	
		应收账款	5,466,965.61
应付票据及应付账款	7,247,036.92	应付票据	
		应付账款	7,247,036.92

(二) 重要会计估计变更

公司本期无会计估计变更。

(三) 关于重要前期差错更正

本期无重要前期差错更正。

(四) 首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

1、合并资产负债表

项目	上年年末余额	年初余额	调整数		
			重分类	重新计量	合计
流动资产：					
货币资金	6,804,632.08	6,804,632.08			
交易性金融资产	不适用				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		不适用			
衍生金融资产					
应收票据					
应收账款	5,466,965.61	5,466,965.61			
应收款项融资	不适用				
预付款项	7,334,667.85	7,334,667.85			
其他应收款	5,947,304.85	5,947,304.85			
存货	318,975.00	318,975.00			
持有待售资产					
一年内到期的非流动资产					
其他流动资产	554,611.17	554,611.17			
流动资产合计	26,427,156.56	26,427,156.56			
非流动资产：					
债权投资	不适用				
可供出售金融资产		不适用			
其他债权投资	不适用				
持有至到期投资		不适用			
长期应收款					
长期股权投资					
其他权益工具投资	不适用				
其他非流动金融资产	不适用				

投资性房地产				
固定资产	1,800,994.48	1,800,994.48		
在建工程				
生产性生物资产				
油气资产				
无形资产	29,824,275.97	29,824,275.97		
开发支出				
商誉	896,744.82	896,744.82		
长期待摊费用				
递延所得税资产	1,785,951.92	1,785,951.92		
其他非流动资产				
非流动资产合计	34,307,967.19	34,307,967.19		
资产总计	60,735,123.75	60,735,123.75		
流动负债：				
短期借款				
交易性金融负债	不适用			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		不适用		
衍生金融负债				
应付票据				
应付账款	7,247,036.92	7,247,036.92		
预收款项	9,298.80	9,298.80		
应付职工薪酬	608,514.97	608,514.97		
应交税费	389,441.68	389,441.68		
其他应付款	8,561,484.79	8,561,484.79		
持有待售负债				
一年内到期的非流动负债				
其他流动负债				
流动负债合计	16,815,777.16	16,815,777.16		
非流动负债：				

长期借款				
应付债券				
其中：优先股				
永续债				
长期应付款				
长期应付职工薪酬				
预计负债				
递延收益				
递延所得税负债				
其他非流动负债				
非流动负债合计				
负债合计	16,815,777.16	16,815,777.16		
所有者权益：				
股本	50,000,000.00	50,000,000.00		
其他权益工具				
其中：优先股				
永续债				
资本公积	3,565,526.99	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	-9,818,553.65	-9,818,553.65		
所有者权益合计	43,746,973.34	43,746,973.34		
负债和所有者权益总计	60,735,123.75	60,735,123.75		

2、母公司资产负债表

项目	上年年末余额	年初余额	调整数		合计
			重分类	重新计量	
流动资产：					
货币资金	4,719,645.31	4,719,645.31			

交易性金融资产	不适用				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		不适用			
衍生金融资产					
应收票据					
应收账款	3,413,508.74	3,413,508.74			
应收款项融资	不适用				
预付款项	6,815,460.82	6,815,460.82			
其他应收款	16,151,785.45	16,151,785.45			
存货	318,975.00	318,975.00			
持有待售资产					
一年内到期的非流动资产					
其他流动资产	471,997.70	471,997.70			
流动资产合计	31,891,373.02	31,891,373.02			
非流动资产：					
债权投资	不适用				
可供出售金融资产		不适用			
其他债权投资	不适用				
持有至到期投资		不适用			
长期应收款					
长期股权投资	27,820,000.00	27,820,000.00			
其他权益工具投资	不适用				
其他非流动金融资产	不适用				
投资性房地产					
固定资产	1,627,543.18	1,627,543.18			
在建工程					
生产性生物资产					
油气资产					
无形资产					
开发支出					
商誉					
长期待摊费用					

递延所得税资产	1,767,789.21	1,767,789.21		
其他非流动资产				
非流动资产合计	31,215,332.39	31,215,332.39		
资产总计	63,106,705.41	63,106,705.41		
流动负债：				
短期借款				
交易性金融负债	不适用			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		不适用		
衍生金融负债				
应付票据				
应付账款	3,658,794.68	3,658,794.68		
预收款项	838.80	838.80		
应付职工薪酬	595,400.19	595,400.19		
应交税费	208,889.39	208,889.39		
其他应付款	7,936,557.43	7,936,557.43		
持有待售负债				
一年内到期的非流动负债				
其他流动负债				
流动负债合计	12,400,480.49	12,400,480.49		
非流动负债：				
长期借款				
应付债券				
其中：优先股				
永续债				
长期应付款				
长期应付职工薪酬				
预计负债				
递延收益				
递延所得税负债				
其他非流动负债				
非流动负债合计				

负债合计				
所有者权益：				
股本	50,000,000.00	50,000,000.00		
其他权益工具				
其中：优先股				
永续债				
资本公积	3,540,735.30	3,540,735.30		
减：库存股				
其他综合收益				
专项储备				
盈余公积				
未分配利润	-2,834,510.38	-2,834,510.38		
所有者权益合计	50,706,224.92	50,706,224.92		
负债和所有者权益总计	63,106,705.41	63,106,705.41		

六、税项

1. 主要税种和税率列示如下：

税种	计税依据	税率（%）
增值税	一般纳税人应税收入按适用税率计算销项税额，扣除允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税。 小规模纳税人应税收入按征收率计算缴纳增值税。	3、6
企业所得税	应纳税所得额	25、20
城市维护建设税	应纳流转税额	7
教育费附加	应纳流转税额	3
地方教育附加	应纳流转税额	2
防洪工程维护费	应纳流转税额	0.5

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
保之家（北京）科技有限公司	20
吉林宏大保险公估有限公司	20
保一六八科技（北京）有限公司	20
保之星（北京）科技有限公司	20

3. 税收优惠及批文

(1) 根据财税〔2019〕13号《关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》和国家税务总局公告2019年第2号文《国家税务总局关于实施小型微利企业普惠性所得税减免政策有关问题的公告》的有关规定享受企业所得税优惠政策，自2019年1月1日至2021年12月31日，对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。

(2) 根据财政部、税务总局、海关总署公告2019年第39号文，按照《关于深化增值税改革有关政策的公告》的第七条、自2019年4月1日至2021年12月31日，允许生产、生活性服务业纳税人按照当期可抵扣进项税额加计10%，抵减应纳税额。本公司及全部子公司满足该税收优惠。

(3) 根据鲁政办字〔2017〕83号《山东省人民政府办公厅关于进一步清理规范政府性基金和行政事业性收费的通知》的规定，自2017年6月1日起至2020年12月31日，减半征收地方水利建设基金，即对本省行政区域内缴纳增值税、消费税的企事业单位和个体经营者，其地方水利建设基金征收比例，由按照增值税、消费税实际缴纳额的1%调整为0.5%。

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	上年年末余额
现金	13,383.65	172,514.81
银行存款	8,562,936.14	6,532,117.27
其他货币资金	100,000.00	100,000.00
合 计	8,676,319.79	6,804,632.08
其中：存放在境外的款项总额		

注：截至2019年12月31日，货币资金中存在使用受限资金150,000.00元，其中：吉林宏大保险公估有限公司按照注册资本的5%缴纳的营业保证金100,000.00元；保之家（北京）科技有限公司2年期定期存款15,000.00元。

(二) 应收账款

1、应收账款

(1) 应收账款分类

类 别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款					

按组合计提坏账准备的应收账款	4,055,181.51	100.00%	205,269.08	5.06%	3,849,912.43
账龄组合	4,055,181.51	100.00%	205,269.08	5.06%	3,849,912.43
关联方组合					
组合小计	4,055,181.51	100.00%	205,269.08	5.06%	3,849,912.43
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款					
合计	4,055,181.51	100.00%	205,269.08	5.06%	3,849,912.43

续上表

类别	上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款					
按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
账龄组合	5,756,174.33	100.00%	289,208.72	5.02%	
关联方组合					
组合小计	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	100.00%	289,208.72	5.02%	5,466,965.61

1) 年末无单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款。

2) 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			
	账面余额	计提比例	坏账准备	账面价值
1年以内	4,050,181.51	5.00%	202,509.08	3,847,672.43
1-2年	200.00	10.00%	20.00	180.00
2-3年	2,600.00	30.00%	780.00	1,820.00
3-4年		50.00%		
4-5年	800.00	70.00%	560.00	240.00
5年以上	1,400.00	100.00%	1,400.00	
合计	4,055,181.51	—	205,269.08	3,849,912.43

续上表

项目	上年年末余额			
----	--------	--	--	--

	账面余额	计提比例	坏账准备	账面价值
1年以内	5,751,374.33	5%	287,568.72	5,463,805.61
1-2年	2,600.00	10%	260.00	2,340.00
2-3年		30%		
3-4年	800.00	50%	400.00	400.00
4-5年	1,400.00	70%	980.00	420.00
5年以上		100%		
合计	5,756,174.33	—	289,208.72	5,466,965.61

3) 年末无单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款。

(2) 本报告期计提、收回或转回坏账准备情况

项目	本年金额	上年金额
计提坏账准备	-83,939.64	45,253.14
收回/转回坏账准备		

(3) 本报告期无实际核销的应收账款情况。

(4) 年末按欠款方归集的前五名应收账款期末余额情况

单位名称	金额	占应收账款总额的比例	坏账准备
贾金利	1,015,180.60	25.03%	50,759.03
郭大年	641,988.85	15.83%	32,099.44
刘建为	593,519.35	14.64%	29,675.97
刘佳佳	518,037.57	12.77%	25,901.88
阳光人寿保险股份有限公司	153,029.24	3.77%	7,651.46
合计	2,921,755.61	72.04%	146,087.78

(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		上年年末余额	
	金额	比例	金额	比例
1年以内	3,330,312.08	68.98%	7,330,526.71	99.94%
1-2年	1,497,297.23	31.02%		
2-3年			4,141.14	0.06%
3年以上				

合计	4,827,609.31	—	7,334,667.85	--
----	--------------	---	--------------	----

2、按预付对象归集的年末余额前五名的预付款项情况

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）	2,012,659.55	1年以内	41.69%
海南益彩科技文化发展有限公司	315,480.00	1-2年	6.53%
王梅涛	290,526.19	1年以内	6.02%
北京运通博裕丰田汽车销售服务有限公司	276,170.57	1-2年	5.72%
吴津津	197,083.33	1年以内	4.08%
合计	3,091,919.64		64.04%

3、年末账龄超过一年的大额预付款项情况

单位名称	金额	账龄	占预付款项余额的比例
海南益彩科技文化发展有限公司	315,480.00	1-2年	6.53%
北京运通博裕丰田汽车销售服务有限公司	276,170.57	1-2年	6.54%
牛晓娜	115,079.40	1-2年	2.73%
刘建为	109,725.59	1-2年	2.60%
合计	816,455.56		18.40%

(四) 其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
其他应收款	24,540,813.11	5,947,304.85
应收利息		
应收股利		
合计	24,540,813.11	5,947,304.85

1、其他应收款

(1) 其他应收款分类

种类	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	5,000,000.00	15.17%	5,000,000.00	100.00%	
按组合计提坏账准备的其他应收款	27,952,481.84	84.83%	3,411,668.73	12.21%	24,540,813.11
账龄组合	27,952,481.84	84.83%	3,411,668.73	12.21%	24,540,813.11

关联方组合					
组合小计	27,952,481.84	84.83%	3,411,668.73	12.21%	24,540,813.11
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合 计	32,952,481.84	—	8,411,668.73	—	24,540,813.11

续上表

种 类	上年年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	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
账龄组合	7,928,033.93	61.32%	1,980,729.08	24.98%	5,947,304.85
关联方组合					
组合小计	7,928,033.93	61.32%	1,980,729.08	24.98%	5,947,304.85
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合 计	12,928,033.93	—	6,980,729.08	—	5,947,304.85

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) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额	701,922.46		6,278,806.62	6,980,729.08
上年年末余额在本年:				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				

—转回第一阶段				
本期计提	1,430,939.65			1,430,939.65
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
年末余额	2,132,862.11		6,278,806.62	8,411,668.73

3) 其他应收款账面余额变动如下:

账面余额	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
上年年末余额	6,649,227.31		6,278,806.62	12,928,033.93
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期新增	20,024,447.91			20,024,447.91
本期直接减记				
本期终止确认				
其他变动				
年末余额	26,673,635.22		6,278,846.62	32,952,481.84

4) 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			
	账面余额	计提比例	坏账准备	账面价值
1 年以内	23,685,050.29	5.00%	1,172,505.71	22,512,544.58
1-2 年	792,820.82	10.00%	77,676.29	715,144.53
2-3 年	1,076,209.74	30.00%	322,862.92	753,346.82
3-4 年	1,119,554.37	50.00%	559,777.19	559,777.18
4-5 年				
5 年以上	1,278,846.62	100.00%	1,278,846.62	

合计	27,952,481.84	—	3,411,668.73	24,540,813.11
----	---------------	---	--------------	---------------

续上表

项目	上年年末余额			
	账面余额	计提比例	坏账准备	账面价值
1年以内	3,894,167.15	5.00%	192,352.08	3,701,815.07
1-2年	1,584,818.35	10.00%	158,481.84	1,426,336.51
2-3年	1,170,201.81	30.00%	351,060.54	819,141.27
3-4年				
4-5年	40.00	70.00%	28.00	12.00
5年以上	1,278,806.62	100.00%	1,278,806.62	
合计	7,928,033.93	—	1,980,729.08	5,947,304.85

5) 年末无单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款。

(2) 本报告期计提、收回或转回坏账准备情况

项目	本年金额	上年金额
计提坏账准备	1,430,939.65	336,673.26
收回/转回坏账准备		

(3) 本报告期无实际核销的其他应收款情况

(4) 其他应收款按性质分类

款项性质	本年金额	上年金额
往来款	31,268,467.90	11,193,791.05
备用金	1,088,565.20	1,431,630.35
押金	471,972.37	265,249.00
代垫员工保险公积金		37,363.53-
其他	123,476.37	
合计	32,952,481.84	12,928,033.93

(5) 年末按欠款方归集的前五名其他应收款期末余额情况

单位名称	款项性质	关联方	金额	账龄	占其他应收款总额的比例	坏账准备
天津东域企业管理咨询中心(有限合伙)	往来款	非关联方	21,639,749.35	1年以内	65.67%	1,081,987.47
秦皇岛市东泰实业有限公司	往来款	非关联方	5,000,000.00	5年以上	15.17%	5,000,000.00
秦皇岛市增泰经贸有限责任	往来款	非关联方	1,158,006.62	5年以上	3.51%	1,158,006.62

公司						
王海明	往来款	非关联方	300,000.00	2-3 年	0.91%	90,000.00
张景利	往来款	非关联方	200,000.00	2-3 年	0.61%	60,000.00
合计			28,297,755.97		85.87%	7,389,994.09

(6) 无涉及政府补助的其他应收款项。

(五) 存货

1、 存货分类

项目	期末余额			上年年末余额		
	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	39,000.00		39,000.00	309,300.00		309,300.00
低值易耗品	1,950.00		1,950.00	9,675.00		9,675.00
合计	40,950.00		40,950.00	318,975.00		318,975.00

2、 存货跌价准备

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	上年年末余额
待抵扣进项税	357,909.85	548,174.61
多交附加税	1,907.95	3,616.65
预交所得税	1,875.33	2,819.91
合 计	361,693.13	554,611.17

(七) 固定资产

1、 固定资产及固定资产清理

项目	期末余额	上年年末余额
固定资产	1,433,549.03	1,800,994.48
固定资产清理		
合计	1,433,549.03	1,800,994.48

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、上年年末余额	1,600,783.07	777,107.28	404,716.58	2,782,606.93
2、本期增加金额		6,759.00	85,223.88	91,982.88
—购置		6,759.00	85,223.88	91,982.88
—在建工程转入				
3、本期减少金额				
—处置或报废				
—转入在建工程				
4、年末余额	1,600,783.07	405,930.58	841,432.16	2,848,145.81
二、累计折旧				
1、上年年末余额	402,744.62	424,591.95	154,275.88	981,612.45
2、本期增加金额	149,141.02	74,143.16	221,100.28	444,384.46
—计提	149,141.02	74,143.16	221,100.28	444,384.46
3、本期减少金额			5,333.62	6,066.51
—处置或报废			5,333.62	6,066.51
—转入在建工程				
4、年末余额	551,885.64	223,085.42	639,625.72	1,414,596.78
三、减值准备				
1、上年年末余额				
2、本期增加金额				
3、本期减少金额				
—处置或报废				
4、年末余额				
四、账面价值				
1、年末账面价值	1,048,897.43	182,845.16	201,806.44	1,433,549.03
2、上年年末账面价值	1,198,038.45	250,440.70	352,515.33	1,800,994.48

(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
一、账面原值			
1、上年年末余额	10,000,000.00	22,944,911.95	32,944,911.95
2、本期增加金额			
—购置			
3、本期减少金额			
—处置			
4、期末余额			
二、累计摊销			
1、上年年末余额	555,555.56	2,565,080.42	3,120,635.98
2、本期增加金额	333,333.33	2,294,491.28	2,627,824.61
—计提	333,333.33	2,294,491.28	2,627,824.61
3、本期减少金额			
—处置			
4、期末余额	888,888.89	4,859,571.70	5,748,460.59
三、减值准备			
1、上年年末余额			
2、本期增加金额			
—计提			
3、本期减少金额			
—处置			
4、期末余额			
四、账面价值			
1、期末账面价值	9,111,111.11	18,085,340.25	27,196,451.36
2、上年年末账面价值	9,444,444.44	20,379,831.53	29,824,275.97

2、无形资产明细

软件名称	取得方式	期末				剩余摊销期限(月)
		初始金额	摊销方法	摊销期限(月)	摊余价值	
一、软件合计		22,944,911.95			18,085,340.25	
其中：保险之家电商平台系统	委托开发	9,410,000.00	直线法	120	6,979,083.28	89

宏大保险 ERP 系统	委托开发	6,240,000.00	直线法	120	4,784,000.00	92
基本法系统	委托开发	5,607,343.99	直线法	120	4,859,698.10	104
数据中心	委托开发	1,687,567.96	直线法	120	1,462,558.87	104
二、土地使用权合计		10,000,000.00			9,111,111.11	
其中：林地使用权	外购	10,000,000.00	直线法	360	9,111,111.11	328

3、期末公司无未办妥产权证书的无形资产情况

(九) 商誉

1、商誉账面原值

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

2、商誉的减值准备

报告期内，公司对商誉进行减值测试，未发现减值迹象。

(十) 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		上年年末余额	
	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	8,616,937.82	2,142,093.21	7,192,416.42	1,785,951.92
合计	8,616,937.82	2,142,093.21	7,192,416.42	1,785,951.92

(十一) 应付账款

1、应付账款列示：

账龄	期末余额	上年年末余额
1年以内（含1年）	8,928,957.10	7,008,264.67
1-2年（含2年）	414,438.48	238,322.25
2-3年（含3年）	3,448.70	
3年以上		450.00
合计	9,346,844.28	7,247,036.92

2、按应付对象归集的年末余额前五名的应付账款情况

单位名称	金额	账龄	占应付账款余额的比例
天津东域企业管理咨询中心(有限合伙)	3,603,771.55	1年以内	38.56%
保之家宏大保险销售股份有限公司五大连池中心分公司	419,850.42	1年以内	4.49%
黑龙江分公司营销团队-张艳萍	242,159.10	1年以内	2.59%
吉林省分公司营销团队1	174,423.53	1年以内	1.87%
保之家宏大保险销售股份有限公司克山分公司	157,863.91	1年以内	1.69%
合计	4,598,068.51		49.20%

报告期末无账龄超过一年的重要应付账款。

(十二) 预收款项

1、预收款项列示

项目	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例	金额	比例
1年以内	50,100.40	98.35%	9,298.80	100.00%
1-2年	838.80	1.65%		
合计	50,939.20	—	9,298.80	—

2、报告期末无账龄超过一年的重要预收款项。

(十三) 应付职工薪酬

1、应付职工薪酬

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	608,514.97	15,100,513.97	14,697,031.90	1,011,997.04
二、离职后福利-设定提存计划		1,306,416.09	1,291,626.90	14,789.19
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	608,514.97	16,406,930.06	15,988,658.80	1,026,786.23

2、短期薪酬

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	608,388.35	13,520,255.60	13,130,844.59	997,799.36
二、职工福利费	33.72	432,104.39	428,618.11	3,520.00

三、社会保险费	92.90	869,982.92	859,398.14	10,677.68
1、医疗保险	92.90	809,847.23	800,341.06	9,599.07
2、工伤保险		24,915.40	24,558.79	356.61
3、生育保险		63,540.96	62,818.96	722.00
四、住房公积金		213,571.36	213,571.36	
五、职工教育经费和工会经费		64,599.70	64,599.70	
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他				
合计	608,514.97	15,100,513.97	14,697,031.90	1,011,997.04

3、 设定提存计划

设定提存计划项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险		1,255,710.27	1,241,487.94	14,222.33
二、失业保险金		50,705.82	50,138.96	566.86
三、企业年金缴费				
合计		1,306,416.09	1,291,626.90	14,789.19

(十四) 应交税费

项目	期末余额	上年年末余额
增值税	184,679.02	191,330.38
城市维护建设税	9,668.11	13,690.81
教育费附加	3,592.96	5,338.76
地方教育附加	3,629.86	4,793.73
个人所得税	125,828.69	77,081.61
印花税	19,495.56	18,706.76
企业所得税	67,124.65	78,474.15
防洪费		25.48
合计	414,018.85	389,441.68

(十五) 其他应付款

项目	期末余额	上年年末余额
其他应付款	23,874,977.27	8,561,484.79
应付利息		
应付股利		

合计	23,874,977.27	8,561,484.79
----	---------------	--------------

1、其他应付款

(1) 其他应付款账龄

项目	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例	金额	比例
1年以内	18,350,856.74	76.86%	4,815,308.18	56.24%
1-2年	3,375,384.09	14.14%	3,124,581.91	36.50%
2-3年	1,915,552.09	8.02%	182,881.22	2.14%
3年以上	233,184.35	0.98%	438,713.48	5.12%
合计	23,874,977.27	--	8,561,484.79	--

(2) 其他应付款按款项性质分类

款项性质	期末余额	上年年末余额
往来款	21,805,601.23	6,366,648.34
营业保证金及单证押金	1,641,058.60	1,686,190.97
代收车船税		195,227.32
其他	428,317.44	313,418.16
合计	23,874,977.27	8,561,484.79

(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	5,135,136.20	1年以内	未结算	往来款
保之家(天津)科技有限公司	关联方	5,000,000.00	1年以内	未结算	往来款
北京宏大三号企业管理中心(有限合伙)	股东	3,000,000.00	1年以内	未结算	往来款
孟令一	关联方	2,400,000.00	1年以内	未结算	往来款
李苗苗	非关联方	900,000.00	1年以内	未结算	借款
合计	--	16,435,136.20	--	--	--

(十六) 股本

投资者名称	上年年末余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	持股比例(%)			投资金额	持股比例(%)
夏广宇	14,482,948.00	28.97			14,482,948.00	28.97
贾昌霖	11,300,176.00	22.60			11,300,176.00	22.60

孟祥彬	11,300,176.00	22.60			11,300,176.00	22.60
北京保之家大通 企业管理中心(有 限合伙)	8,623,166.00	17.25			8,623,166.00	17.25
北京宏大三号企 业管理中心(有限 合伙)	2,411,887.00	4.82			2,411,887.00	4.82
北京二零一六宏 大企业管理合伙 企业(有限合伙)	1,464,947.00	2.93			1,464,947.00	2.93
曾经易	416,700.00	0.83			416,700.00	0.83
合计	50,000,000.00	100.00			50,000,000.00	100.00

其中：无限售流通股 36,697,218 股，限售股份 13,302,782 股。

(十七) 资本公积

项目	上年年末余额	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

(十八) 未分配利润

项目	期末余额	上年年末余额
本期期初余额	-9,818,553.65	-2,609,342.22
本期增加额	-4,677,769.20	-7,209,211.43
其中：本年净利润转入	-4,677,769.20	-7,209,211.43
其他调整因素		
所有者权益内部结转		
本年减少额		
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	-14,496,322.85	-9,818,553.65

(十九) 营业收入、营业成本

(1) 营业收入、营业成本

项目	本年发生额	上年发生额
主营业务收入	242,586,270.21	238,985,158.83

其他业务收入		
合计	242,586,270.21	238,985,158.83
主营业务成本	219,199,326.81	215,590,848.13
其他业务成本		
合计	219,199,326.81	215,590,848.13

(2) 主营业务（产品分类）

产品名称	本年发生额		上年发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
车险	62,422,564.50	58,621,187.00	116,480,189.11	108,452,842.18
寿险	107,121,446.44	91,842,794.23	70,613,789.98	57,869,518.84
财产险	38,904,448.47	36,138,721.49	39,039,594.88	36,812,673.82
卡单保险	2,633,699.81	2,374,352.80	1,753,808.16	1,697,765.22
保险公估查勘费	2,873,771.69	2,046,610.69	4,321,622.31	3,317,991.24
技术服务费	28,630,339.30	28,175,660.60	6,776,154.39	7,440,056.83
合计	242,586,270.21	219,199,326.81	238,985,158.83	215,590,848.13

(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	44,990,504.45	18.55%
信泰人寿保险股份有限公司黑龙江分公司	24,041,125.35	9.91%
君康人寿保险股份有限公司黑龙江分公司	15,635,923.46	6.45%
中融慧金（北京）保险代理有限公司	15,408,578.17	6.35%
中国平安财产保险股份有限公司北京分公司	13,582,482.37	5.60%
合计	113,658,613.80	46.86%

(二十) 税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
城市建设维护费	210,229.92	294,714.96
教育费附加	88,825.88	128,193.35
地方教育附加	59,206.85	85,508.07
印花税	14,474.15	2,548.10
房产税	1,050.00	
土地使用税		1,442.00
车船税		420.00
防洪费	49.58	93.43

合计	373,836.38	512,919.91
----	------------	------------

(二十一) 销售费用

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	3,998,410.52	4,406,459.55
办公费	283,904.53	239,065.37
广告费		1,017,313.34
差旅费	393,684.98	199,838.76
培训会议费		87,024.04
租赁费	503,189.12	240,728.78
招待费	182,402.01	80,647.17
累计折旧	26,906.53	40,402.50
咨询费	10,000.00	
无形资产摊销费	1,670,191.28	1,184,163.74
销售服务费用	435,471.08	
其他	49,397.67	5,313.31
合计	7,553,557.72	7,500,956.56

(二十二) 管理费用

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	10,803,393.98	10,009,632.18
办公费用	2,403,172.40	3,464,697.00
培训会议费	559,097.61	1,275,426.40
咨询服务费	734,673.02	250,040.80
差旅费	1,554,120.87	2,328,207.22
租赁费	1,003,649.67	2,252,932.79
招待费	854,163.13	449,097.79
无形资产摊销	957,633.33	887,893.56
其他	249,506.20	285,068.34
累计折旧	417,477.93	418,373.68
合计	19,536,888.14	21,621,369.76

(二十三) 财务费用

项目	本年发生额	上年发生额
利息费用	213,814.91	
减：利息收入	24,362.85	26,783.29

加：其他支出	122,693.93	89,496.03
合计	312,145.99	62,712.74

(二十四) 其他收益

项目	本年发生额	上年发生额	与资产相关/ 与收益相关
减免税款	374,509.18	55,065.12	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	5,972.46	3,328.27	与收益相关
合计	380,481.64	80,068.06	

(二十五) 信用减值损失（损失以“-”号填列）

项目	本年发生额
坏账损失	-1,347,000.01
合计	-1,347,000.01

(二十六) 资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
坏账损失		-381,926.40
合计		-381,926.40

(二十七) 营业外收入

项目	本年发生额	上年发生额
无需支付的费用	385,475.32	
其他	2,000.69	283.76
合计	387,476.01	283.76

(二十八) 营业外支出

项目	本年发生额	上年发生额
罚款支出	1,622.92	28,314.49
非流动资产毁损报废损失	15,043.87	
无法退回的税款	7,239.90	
其他	17,183.00	22,430.12
合计	41,089.69	50,744.61

(二十九) 所得税费用

1、 所得税费用明细

项目	本年发生额	上年发生额
----	-------	-------

当期所得税	13,300.64	9,963.95
递延所得税	-356,141.29	551,055.57
合计	-342,840.65	561,019.52

2、 会计利润与所得税费用调整过程：

项目	本年发生额
利润总额	-5,009,616.88
按法定/适用税率计算的所得税费用	-1,252,404.22
子公司适用不同税率的影响	33,670.89
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	98,741.12
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-174,154.36
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	952,850.26
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	-1,544.34
所得税费用	-342,840.65

(三十) 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	本年发生额	上年发生额
往来款	32,842,390.16	46,869,273.74
代收代付款项	12,971,462.65	52,863,936.01
存款利息收入	24,362.85	26,745.67
营业单证保证金	284,913.00	
其他	269,499.29	
合计	46,392,627.95	99,759,955.42

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
往来款	35,898,993.95	48,166,879.54
代收代付款项	15,135,006.75	52,054,800.45
期间费用支出	9,127,761.20	10,876,385.30
营业单证保证金	111,763.00	
其他	367,416.12	373,663.81

合计	60,640,941.02	111,471,729.10
----	---------------	----------------

2、支付其他与筹资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
融资担保费	59,703.56	
合计	59,703.56	

3、现金流量表补充资料

补充资料	本年发生额	上年发生额
1. 将净利润调节为经营活动的现金流量:		
净利润	-4,666,776.23	-7,216,986.98
加: 信用减值损失	1,347,000.01	
资产减值损失		383,443.18
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	444,384.46	458,776.18
无形资产摊销	2,627,824.61	2,072,057.29
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)	15,043.87	
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)	213,814.91	
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)	-356,141.29	552,439.10
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		-1,383.53
存货的减少(增加以“-”号填列)	278,025.00	438,530.00
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-14,660,614.97	-5,978,974.30
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	14,040,621.66	4,749,792.26
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-727,810.94	-4,542,306.80
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	8,561,319.79	6,704,632.08
减: 现金的期初余额	6,704,632.08	11,420,812.22

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	1,856,687.71	-4,716,180.14

4、披露现金和现金等价物的有关信息

项目	本年发生额	上年发生额
一、现金	8,561,319.79	6,704,632.08
其中：库存现金	13,383.65	172,514.81
可随时用于支付的银行存款	8,547,936.14	6,532,117.27
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	8,561,319.79	6,704,632.08
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、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	保一六八（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。

九、与金融工具相关的风险

本公司在经营过程中面临各种金融风险：信用风险、市场风险和流动性风险。公司董事会全面负责风险管理目标和政策的确定，并对风险管理目标和政策承担最终责任。本公司风险管理的总体目标是在不过度影响公司竞争力和应变力的情况下，制定尽可能降低风险的风险管理政策。

1、信用风险

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

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

2、市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括汇率风险、利率风险。

(1) 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本公司面临的利率风险主要来源于银行借款。固定利率的带息金融工具使本公司面临公允价值利率风险，浮动利率的带息金融工具使本公司面临现金流量利率风险。本公司根据市场环境来决定固定利率与浮动利率金融工具的比例，并通过定期审阅与监控维持适当的金融工具组合。

(2) 汇率风险

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司面临的汇率变动的风险主要与本公司外币货币性资产和负债有关。本公司于中国内地经营，且主要活动以人民币计价。因此，本公司所承担的外汇变动市场风险不重大。

3、流动性风险

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

现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务。

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

公司原实际控制人夏广宇于 2018 年 10 月辞去北京宏大三号企业管理中心（有限合伙）、北京二零一六宏大企业管理合伙企业（有限合伙）、北京保之家大通企业管理中心（有限合伙）的普通合伙人和执行事务合伙人职务，不能再控制以上三个有限合伙企业；2019 年 3 月，夏广宇因个人原因辞去保之家宏大保险销售股份有限公司（以下简称“公司”）的董事长、总经理职务；2019 年 4 月，公司 2019 年第二次临时股东大会审议通过《选举孟祥彬为董事长，任命孟祥彬为公司总经理的议案》；2019 年 7 月，公司 2019 年第三次临时股东大会审议通过《关于公司法人变更的议案》，将公司法定代表人由夏广宇变更为孟祥彬。综上，夏广宇不再能够实际控制公司。此外，夏广宇持有公司 28.97% 的股份，孟祥彬、贾昌霖均持有公司 22.60% 的股份，宏大大通持有公司 17.25% 的股份，其余三位股东持股均不超过 5.00%，公司股权分散，没有一致行动人安排，没有单个股东能形成绝对主导地位，因此公司不存在控股股东和实际控制人。

2、子公司

详见附注八、（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
夏广宇	股东
孟祥彬	股东
贾昌霖	股东
孟令一	股东配偶和女儿
北京保之家大通企业管理中心（有限合伙）	股东
北京宏大三号企业管理中心（有限合伙）	股东
北京二零一六宏大企业管理合伙企业（有限合伙）	股东
保之家风险管理集团有限公司（保之家（天津）科技有限公司）	股东控制的其他企业

（二）关联交易

1、关联担保、抵押情况

担保方名称	被保证方名称	保证金额	起始日	到期日	担保是否已经履行完	担保形式
-------	--------	------	-----	-----	-----------	------

保之家宏大保险销售股份有限公司	北京银行股份有限公司 右安门支行	3,000,000.00	2019/5/13	2020/5/13	否	保证
保之家宏大保险销售股份有限公司	北京首创融资担保有限公司	3,000,000.00	2019/6/28	2020/6/28	否	保证反担保

2、关联方资金拆借（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	160,000.00	180,000.00		340,000.00
夏广宇	往来款	1,250,000.00	5,745,600.00	1,860,463.80	5,135,136.20
孟令一	往来款		2,400,000.00		2,400,000.00
保之家风险管理集团有限公司	往来款		5,000,000.00		5,000,000.00
北京宏大三号企业管理中心（有限合伙）	往来款		3,000,000.00		3,000,000.00
合计		1,410,000.00	16,325,600.00	1,860,463.80	15,875,136.20

（三）关联方往来余额

1、关联方其他应付款

关联方	期末余额	上年年末余额
孟祥彬	180,000.00	160,000.00
夏广宇	5,135,136.20	1,250,000.00
孟令一	2,400,000.00	
保之家风险管理集团有限公司	5,000,000.00	
北京宏大三号企业管理中心（有限合伙）	3,000,000.00	
合计	15,875,136.20	1,410,000.00

十一、或有事项

截至 2019 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

截至本报告日止，本公司无需要披露的资产负债表日后事项中的重大非调整事项。

十三、其他重要事项

截至 2019 年 12 月 31 日止，本公司无其他重要事项。

十四、母公司财务报表的主要项目说明

（一）应收账款

1、应收账款分类

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	3,959,760.78	100.00%	197,998.04	5.00%	3,761,762.74
账龄组合	3,959,760.78	100.00%	197,998.04	5.00%	3,761,762.74
关联方组合					
组合小计	3,959,760.78	100.00%	197,998.04	5.00%	3,761,762.74
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款					
合计	3,959,760.78	100.00%	197,998.04	5.00%	3,761,762.74

续上表

类别	上年年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款					
按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
账龄组合	3,593,167.10	100.00%	179,658.36	5.00%	3,413,508.74
关联方组合					
组合小计	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	100.00%	179,658.36	5.00%	3,413,508.74

1) 年末无单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款。

2) 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			
	账面余额	计提比例	坏账准备	账面价值
1年以内	3,959,560.78	5%	197,978.04	3,761,582.74
1-2年	200.00	10%	20.00	180.00
2-3年		30%		
3-4年		50%		
4-5年		70%		
5年以上		100%		

合计	3,959,760.78	—	197,998.04	3,761,762.74
----	--------------	---	------------	--------------

续上表

项目	上年年末余额			
	账面余额	计提比例	坏账准备	账面价值
1年以内	3,593,167.10	5%	179,658.36	3,413,508.74
1-2年		10%		
2-3年		30%		
3-4年		50%		
4-5年		70%		
5年以上		100%		
合计	3,593,167.10	—	179,658.36	3,413,508.74

3) 年末无单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款。

2、本报告期计提、收回或转回坏账准备情况

项目	本年金额	上年金额
计提坏账准备	18,339.68	
收回/转回坏账准备		59,233.41

3、本报告期无实际核销的应收账款情况。

4、年末按欠款方归集的前五名应收账款期末余额情况

单位名称	金额	占应收账款总额的比例	坏账准备
贾金利	1,015,180.60	25.64%	50,759.03
郭大年	641,988.85	16.21%	32,099.44
刘建为	593,519.35	14.99%	29,675.97
刘佳佳	518,037.57	13.08%	25,901.88
阳光人寿保险股份有限公司	153,029.24	3.86%	7,651.46
合计	2,921,755.61	73.78%	146,087.78

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。

(二) 其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
其他应收款	35,761,334.73	16,151,785.45
应收利息		
应收股利		

合计	35,761,334.73	16,151,785.45
----	---------------	---------------

1、其他应收款

(1) 其他应收款分类

种 类	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	5,000,000.00	11.37%	5,000,000.00	100.00%	
按组合计提坏账准备的其他应收款	38,969,568.27	88.63%	3,208,233.54	8.23%	35,761,334.73
账龄组合	38,969,568.27	88.63%	3,208,233.54	8.23%	35,761,334.73
关联方组合					
组合小计	38,969,568.27	88.63%	3,208,233.54	8.23%	35,761,334.73
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合 计	43,969,568.27	100.00%	8,208,233.54	18.67%	35,761,334.73

续上表

种 类	上年年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	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
账龄组合	18,043,283.92	78.30%	1,891,498.47	10.48%	16,151,785.45
关联方组合					
组合小计	18,043,283.92	78.30%	1,891,498.47	10.48%	16,151,785.45
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合 计	23,043,283.92	100.00%	6,891,498.47	29.91%	16,151,785.45

1) 年末单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款

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

2) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
------	------	------	------	----

	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
上年年末余额	612,691.85		6,278,806.62	6,891,498.47
上年年末余额在本年:				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	1,316,735.07			1,316,735.07
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
年末余额	1,929,426.92		6,278,806.62	8,208,233.54

3) 其他应收款账面余额变动如下

账面余额	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
上年年末余额	16,764,477.30		6,278,806.62	23,043,283.92
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期新增	20,926,284.35			20,926,284.35
本期直接减记				
本期终止确认				
其他变动				
年末余额	37,690,761.65		6,278,806.62	43,969,568.27

4) 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

	账面余额	计提比例	坏账准备	账面价值
1年以内	32,560,659.77	3.59%	1,168,570.52	31,392,089.25
1-2年	3,575,779.96	2.05%	73,176.29	3,502,603.67
2-3年	426,209.74	30.00%	127,862.92	298,346.82
3-4年	1,128,072.18	49.62%	559,777.19	568,294.99
4-5年				
5年以上	1,278,846.62	100%	1,278,846.62	
合计	38,969,568.27	—	3,208,233.54	35,761,334.73

续上表

项目	上年年末余额			
	账面余额	计提比例	坏账准备	账面价值
1年以内	4,647,296.76	3.94%	183,121.47	4,464,175.29
1-2年	10,946,938.73	0.72%	78,481.84	10,868,456.89
2-3年	1,170,201.81	30.00%	351,060.54	819,141.27
3-4年				
4-5年	40.00	70.00%	28.00	12.00
5年以上	1,278,806.62	100.00%	1,278,806.62	
合计	18,043,283.92	—	1,891,498.47	16,151,785.45

5) 年末无单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款。

(2) 本报告期计提、收回或转回坏账准备情况

项目	本年金额	上年金额
计提坏账准备	1,316,735.07	344,981.34
收回/转回坏账准备		

(3) 告期无实际核销的其他应收款情况。

(4) 其他应收款按性质分类

款项性质	本年金额	上年金额
往来款	42,317,649.31	21,468,493.33
备用金	1,062,230.22	1,272,178.06
押金	471,972.37	265,249.00
其他	117,716.37	37,363.53

合计	43,969,568.27	23,043,283.92
----	---------------	---------------

(5) 年末按欠款方归集的前五名其他应收款期末余额情况

单位名称	款项性质	关联关系	金额	账龄	占其他应收款总额的比例	坏账准备
天津东域企业管理咨询中心（有限合伙）	往来款	非关联方	21,639,749.35	1年以内	49.22%	1,081,987.47
黑龙江省宏信保险代理有限公司	往来款	子公司	7,834,847.00	1年以内	17.82%	
秦皇岛市东泰实业有限公司	往来款	非关联方	5,000,000.00	5年以上	11.37%	5,000,000.00
保之家（北京）科技有限公司	往来款	子公司	4,972,209.14	1年以内 1,103,277.08 1-2年 3,868,932.06	11.31%	
秦皇岛市增泰经贸有限责任公司	往来款	非关联方	1,158,006.62	5年以上	2.63%	1,158,006.62
合计			40,604,812.11		92.35%	7,239,994.09

(6) 无涉及政府补助的其他应收款项。

(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、 对子公司投资

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	本年发生额	上年发生额
主营业务收入	180,214,709.89	209,975,464.33
其他业务收入		
合计	180,214,709.89	209,975,464.33
主营业务成本	161,374,648.45	189,175,778.71
其他业务成本		
合计	161,374,648.45	189,175,778.71

2、 主营业务（产品分类）

产品名称	本期金额		上期金额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
车险	61,358,158.41	57,570,747.47	116,244,808.65	108,218,435.34
寿险	38,592,518.41	35,853,712.94	53,281,134.72	42,758,545.07
财产险	77,630,333.26	65,575,835.24	38,695,712.80	36,501,033.08
卡单保险	2,633,699.81	2,374,352.80	1,753,808.16	1,697,765.22
合 计	180,214,709.89	161,374,648.45	209,975,464.33	189,175,778.71

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（%）
信泰人寿保险股份有限公司黑龙江分公司	11,138,671.31	6.18%
中融慧金（北京）保险代理有限公司	9,720,613.21	5.39%
中国人民财产保险股份有限公司北京市分公司	8,133,548.11	4.51%
中国平安财产保险股份有限公司北京分公司	7,473,665.93	4.15%
君康人寿保险股份有限公司黑龙江分公司	7,015,953.49	3.89%
合 计	43,482,452.05	24.12%

十五、 补充资料

1. 报告期非经营性损益表

项目	本年发生额	上年发生额
非流动资产处置损益		
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）		
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	726,867.96	29,607.21
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小计	726,867.96	29,607.21
所得税影响额	184,918.61	7,401.80
少数股东权益影响额（税后）	-777.55	
合计	542,720.90	22,205.41

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	每股收益
-------	---------	------

	收益率(%)	基本每股收益	稀释每股收益
归属于母公司股东的净利润	-11.25%	-0.09	-0.09
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	-12.56%	-0.10	-0.10

公司名称：保之家宏大保险销售股份有限公司

法定代表人：孟祥彬

主管会计工作负责人：徐兴帅

会计机构负责人：徐兴帅

二〇二〇年四月二十七日

附：

备查文件目录

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

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

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

文件备置地址：

北京市北京经济开发区荣华中路 8 号院 4 号楼 1102 董事会秘书办公室