



鼎宏保險  
DingHong Insurance

# 2019

## 半年度報告

鼎宏保險銷售股份有限公司  
Dinghong Insurance Sales Co., Ltd.

股票代碼：834001

---

## 目录

声明与提示 .....	4
第一节 公司概况 .....	5
第二节 会计数据和财务指标摘要 .....	8
第三节 管理层讨论与分析 .....	11
第四节 重要事项 .....	17
第五节 股本变动及股东情况 .....	22
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况 .....	25
第七节 财务报告 .....	29
第八节 财务报表附注 .....	46

## 释义

释义项目	指	释义
公司、股份公司、鼎宏保险	指	鼎宏保险销售股份有限公司
宁波鼎宏、有限公司	指	公司前身鼎宏汽车保险销售有限公司
股东大会	指	鼎宏保险销售股份有限公司股东大会
股东会	指	鼎宏汽车保险销售有限公司股东会
董事会	指	鼎宏保险销售股份有限公司董事会
监事会	指	鼎宏保险销售股份有限公司监事会
报告期	指	2019年1月1日至2019年6月30日
主办券商、中信建投证券	指	中信建投证券股份有限公司
会计师、中汇	指	中汇会计师事务所(特殊普通合伙)
律师、锦天城	指	上海市锦天城律师事务所
股转公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
证监会	指	中国证券监督管理委员会
元、万元	指	人民币元、人民币万元
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	最近一次由股东大会会议通过的《鼎宏保险销售股份有限公司章程》
三会	指	股东(大)会、董事会、监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
《保险法》	指	《中华人民共和国保险法》
高级管理人员	指	总经理、副总经理(含总经理助理)、财务总监、董事会秘书
中国保监会、保监会	指	原中国保险监督管理委员会
中国银保监会、银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会

注：本报告中合计数与各单项加总不符由四舍五入所致。

## 声明与提示

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

公司负责人汪小君、主管会计工作负责人王春素及会计机构负责人（会计主管人员）王春素保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、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半年度报告的董事	<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
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

### 【备查文件目录】

文件存放地点	公司董事会办公室
备查文件	(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)报告期内在指定信息披露平台公开披露过的所有公司文件正本及公告原稿 (三)公司 2019 年半年度报告原件 (四)鼎宏保险销售股份有限公司第二届董事会第十三次会议决议 (五)鼎宏保险销售股份有限公司第二届监事会第三次会议决议

## 第一节 公司概况

### 一、基本信息

公司中文全称	鼎宏保险销售股份有限公司
英文名称及缩写	Dinghong Insurance Sales Co., Ltd.
证券简称	鼎宏保险
证券代码	834001
法定代表人	汪小君
办公地址	浙江省宁波市镇海区中官西路 777 号宁波市大学科技园汇智大厦 10 楼 1008 室

### 二、联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	柳建真
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	否
电话	0574-86662756
传真	0574-86258948
电子邮箱	jianzhen_liu@dhis.com.cn
公司网址	www.dhis.com.cn
联系地址及邮政编码	浙江省宁波市镇海区中官西路 777 号宁波市大学科技园汇智大厦 10 楼 1008 室 邮编：315200
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	公司董事会办公室

### 三、企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2012 年 3 月 23 日
挂牌时间	2015 年 11 月 17 日
分层情况	基础层

行业（挂牌公司管理型行业分类）	J 金融业-68 保险业-685 保险经纪与代理服务-6850 保险经纪与代理服务
主要产品与服务项目	保险代理、保险公估、车管家服务
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	51,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	宁波轿辰集团股份有限公司
实际控制人及其一致行动人	汪剑君及汪小君

#### 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	91330200591577556R	否
金融许可证机构编码	无	否
注册地址	浙江省宁波市镇海区中官西路 777 号宁波市大学科技园汇智大厦 10 楼 1008 室	否
注册资本（元）	51,000,000.00	否

#### 五、中介机构

主办券商	中信建投
主办券商办公地址	北京市东城区朝内大街 2 号凯恒中心 B、E 座 3 层，电话：010-85156335
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	-
签字注册会计师姓名	-
会计师事务所办公地址	-

## 六、自愿披露

适用 不适用

## 七、报告期后更新情况

适用 不适用

## 第二节 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	126,123,128.29	191,214,952.29	-34.04%
毛利率%	14.21	18.17	-
归属于挂牌公司股东的净利润	4,410,139.73	10,174,581.09	-56.01%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,203,517.04	9,180,087.35	-65.10%
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）	4.58%	11.15%	-
加权平均净资产收益率%（依据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）	3.33%	10.06%	-
基本每股收益	0.09	0.20	-55.00%

### 二、偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	118,740,013.92	131,016,016.89	-9.37%
负债总计	24,062,260.16	35,624,540.03	-32.46%
归属于挂牌公司股东的净资产	95,039,356.58	95,729,216.85	-0.72%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.86	1.88	-0.72%
资产负债率%（母公司）	18.59	25.02	-
资产负债率%（合并）	20.26	27.19	-
流动比率	3.14	2.45	-
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	-742,502.25	13,693,666.56	-105.42%
应收账款周转率	4.40	6.27	-
存货周转率	16,579.15	60.15	-

#### 四、成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率	-9.37%	-3.68%	-
营业收入增长率	-34.04%	44.86%	-
净利润增长率	-56.01%	57.24%	-

#### 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	51,000,000	51,000,000	0.00%
计入权益的优先股数量			
计入负债的优先股数量			

#### 六、非经常性损益

单位：元

项目	金额
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)	409,364.67
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,175,040.29
<b>非经常性损益合计</b>	<b>1,584,404.96</b>
所得税影响数	374,303.67
少数股东权益影响额(税后)	3,478.60
<b>非经常性损益净额</b>	<b>1,206,622.69</b>

## 七、补充财务指标

适用 不适用

## 八、因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 (空) 不适用

### 第三节 管理层讨论与分析

#### 一、商业模式

本公司是处于保险业下保险经纪与代理服务行业的综合服务提供商，公司在有序有质布局全国化网络的同时，利用科技赋能，整合车险及服务资源，为客户的升级需求提供全方位的服务，通过提供多元的产品选择和丰富的体验，构建一体化的全流程服务产业链。公司现已形成以保险产品代理、汽车保险公估、车管家服务等保险服务为主业的产业发展格局。公司拥有专业的运营团队，为保险公司、保险客户、出险客户、汽车经销商集团、综合修理厂、钣喷连锁机构等提供一揽子的产品及服务。

在保险代理业务方面，公司以专业的运营团队为支撑，通过自建销售团队及汽车经销商集团等渠道直接面向客户代销车险产品，公司目前营业收入主要来源为代理销售车险产品取得的保险代理佣金。

在保险公估业务方面，公司与保险公司进行合作，为出险客户提供险后理赔勘查服务，使保险公司与出险客户更快更及时地达成理赔协议，公司向保险公司收取相应服务费。

在车管家服务业务方面，公司致力于为保险公司及出险客户提供以保险事故理赔为核心的综合服务，并收取一定服务费。

在汽车维修技工共享方面，公司控股子公司宁波速七信息技术有限公司为汽车修理厂提供技术人员资源整合及业务施工管理的第三方管家的服务平台，通过建立技术、工艺、服务标准和质量培训体系，搭建维修企业与喷漆技师的技术劳务分享平台，公司以收取服务佣金方式形成服务收入。

报告期内，公司的商业模式较上年度未发生重大变化。

报告期后至报告披露日，公司的商业模式未发生重大变化。

#### 商业模式变化情况：

适用 不适用

#### 二、经营情况回顾

报告期内，公司业务纵深涵盖汽车保险销售、汽车保险公估、车管家服务等汽车后市场综合服务。

为适应日益趋严的行业监管形势和激烈的行业竞争环境，报告期内，公司就银保监针对保险中介监管政策的新要求，进一步强化公司内部管控能力，重点推进公司制度建设工作；对部分经营管理能力较差的分支机构负责人进行了优化调整。上述举措有利于促进公司长远发展，但在一定程度上影响了短期的营销业绩达成。另一方面，由于车险“报行合一”政策等因素，行业平均结佣比例大幅下降，

导致公司营收水平与盈利能力出现下滑。

报告期内，公司实现营业收入 12,612.31 万元，同比下降 34.04%，营业成本 10,819.55 万元，同比下降 30.85%，毛利率 14.21%，同比下降 3.96 个百分点；归属于挂牌公司股东的净利润为 441.01 万元，同比降低 56.66%，归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润为 320.35 万元，同比降低 65.10%。本期营业收入和毛利率均有所下降，主要系车险“报行合一”政策的实施，使行业竞争更为激烈，行业平均结佣比例下降，导致公司营业收入大幅下降，在成本结费水平缓慢下降的情况下，毛利率下滑。

报告期末，公司资产总额 11,874.00 万元，较期初下降 9.37%；负债总额 2,406.22 万元，较期初下降 32.46%；净资产总额 9,467.78 万元，较期初下降 0.72%；归属于母公司的所有者的净资产 9,503.94 万元，较期初下降 0.75%；期末资产负债率为 20.26%，较期初下降 6.93 个百分点。本期资产总额下降主要系营业收入下降导致的应收账款余额随之下降所致；负债总额下降主要系应付账款和其他应付款本期结算支付较为及时，导致科目余额较期初大幅下降。

报告期内，公司现金流量净增加-611.82 万元，其中：经营活动产生的现金流量净额为-74.25 万元，比上年同期减少 1,443.62 万元；投资活动产生的现金流量净额为-27.57 万元，比上年同期减少 374.74 万元；筹资活动产生的现金流量净额为-510.00 万元，与上年同期持平。本期经营活动产生的现金流量较上年大幅减少，一方面系本期营业收入规模下降导致提供劳务收到的现金明显减少，另一方面，与营收规模相关的接受劳务的现金支出、支付的各项税费及支付给职工以及为职工支付的现金等较上年同期均呈下降趋势。

基于当下强监管的行业环境，2019 年公司管理层秉承年初提出的稳健经营、优化管理的运营理念，围绕有效提高公司市场竞争力与盈利能力的经营目标，聚焦场景、服务、科技，适应创新发展的新形势，开拓创新，合力突围。为此，公司管理层做了思考、梳理、转型、提升，同时也明晰了下一步经营方向。

报告期内，为落实银保监各项合规监管要求，公司先后开展一系列合规自查工作，组织对分支机构进行多方位督导，通过实地走访省外分支机构等形式，对公司现有业务的开展及合规管理工作进行多方位检查，对发现的问题下发整改意见，并予跟踪落实。其次，以加强内部控制，强化风险管控为出发点，结合公司现有制度、机构发展中遇到的问题点与风险点，有序推进制度建设，以保障公司各项业务的持续健康发展。

报告期内，公司稳步推进信息化平台建设工作，聚焦需求反馈体系及项目实施进度追踪机制的搭建，为打造适合公司自身发展的信息系统夯实基础，以助推运营效率的提升。

保险服务方面，鼎宏公估在夯实与现有保险公司车险合作基盘的同时，积极尝试拓展非车险公估

业务；同时聚焦业务服务质量的提升，提高查勘队伍职业素养与业务能力；并进一步强化内部制度标准体系建设，提高全员合规经营意识。

此外，公司继续在车管家业务系统、Y7 精益生产系统、S7 技师共享及 DRP 项目等保险服务板块探索推进。Y7 精益生产系统专注于保险事故车钣喷精益生产管控平台，实行全流程分工序标准化作业，建立对于人效、时效的科学管理体系；S7 技师共享系统专注于提升维修技师作业效率；DRP 项目系事故车维修直赔服务平台，通过借助第三方透明的数据和系统强管控力为事故车维修市场生态各方进行科技赋能，完善保险服务全流程的闭环应用，降低保险公司理赔成本，有效沉淀整个车险后服务区域化发展模式，致力打造宁波保险服务样板。

### 三、风险与价值

#### 1、实际控制人不当控制的风险

公司实际控制人汪剑君及汪小君女士通过宁波轿辰集团股份有限公司和宁波鼎立博投资合伙企业(有限合伙)控制了鼎宏保险 97.06%的股份，拥有对公司的经营决策、人事、财务的实际控制权。公司三会人员和管理层对股份公司章程和各项管理制度需要加强学习，如果公司实际控制人及其他相关人员不能有效践行公司治理机制和内部控制制度，可能存在实际控制人不当控制的风险及治理机制运行有效性的风险。

应对措施：公司自挂牌以来一直严格按照公司章程及其他公司制度进行治理与决策，并且公司股东大会、董事会及监事会能够积极参与公司管理，确保公司治理机制有效运行。

#### 2、代理佣金下降风险

考虑到公司收入主要来源于保险代理佣金，而佣金收入的比例通常是由上游的各个保险公司通过与本公司协商之后以书面合同的形式最终确定下来。保险代理合同中注明的佣金收入比例通常是考虑了以下的因素之后确定的：当前经济景气度、当地法律法规以及任何对保险公司产生影响的税收及同业竞争性因素。可见，以上因素并非在保险代理公司可控范围内。任何佣金收入比例上的变化都会对公司的利润情况以及未来运营产生直接的影响。

应对措施：费率市场化全面推行后，保险中介利润空间存在被压缩的可能，但深度掌控渠道的中介可以通过客户数量优势保持对保险公司的议价权，也可以通过客户质量优势获取帮助保险公司降低赔付成本的分成，规模化发展的中介将获取核心竞争力。公司仍将继续提高保险销售额，通过总量优势及保险服务创新等方式，提高与保险公司佣金的议价能力。

#### 3、用户流失风险

我国保险中介市场发展数十年，每一家具有一定规模的保险代理公司都拥有一定规模的存量用

户。以鼎宏保险为例，公司已经拥有了较大的存量用户群，并且仍处于用户数量积累阶段。因此，未来大量存量用户的维系和保持同样需要公司投入一定的资源和营业成本。保险中介行业是高度竞争的行业，因此不排除在维系存量客户的过程中，同行业其他的竞争者通过推出更有粘性的服务和产品，将公司的存量客户转变为其他竞争者的客户。

应对措施：公司建立以保险代理为核心的综合服务，通过汇聚客户资源发展汽车后市场服务，通过汽车后市场服务增强客户粘度反向推动公司综合服务的发展，体现公司与目前市场上单一的保险代理公司及汽车后市场服务公司的业务差异，建立公司的相对竞争优势，保障公司长期持续经营。同时，公司将立足于行业市场竞争环境，针对不同的客户群体开发营销策略，并努力探索优质的多层次、多元化服务模式，建立专业化的优秀服务团队。在此基础上，公司也将致力于积极打造追求客户服务满意度和品牌美誉度的“双重文化”。

#### 4、不能持续取得保险代理资格风险

公司目前拥有在全国区域经营保险代理业务的资格，鼎宏保险的代理证有效期截至 2021 年 3 月 11 日。鼎宏保险及其分支机构预期可以符合《保险专业代理机构监管规定》的要求，但如果未来相关法规和行业监管要求发生变化，或公司的经营管理出现问题导致不能达到届时的监管要求，则可能不能持续取得保险代理业务资格，并对公司的业务产生重大影响。

应对措施：公司将严格按照行业法律法规及监管要求开展业务，把握行业动态，做好内部风险控制，专注业务发展合规性。

#### 5、分支机构的管理协调风险

近年来公司省外分公司及服务网点已向全国辐射。众多的分支机构需要公司总部在资源整合、市场开拓、系统研发、质量管理、财务管理和内部控制等诸多方面给予更多支持并统筹管理，这对公司总部工作的协调性、严密性、连续性提出了更高要求。若公司总部不能适应上述变化，或个别分公司未能尽快完善其内部管理流程与制度，将有可能在经营中出现违法违规行为，影响公司市场形象，进而对公司未来业绩的增长以及持续经营能力产生负面影响。

应对措施：公司将不断完善分支机构管理制度，明确各分支机构具体部门的岗位职责，并健全独立完整的组织结构；对管理层在公司治理和规范运作方面进行培训，加强相关专业知识的学习，提高其风险规范意识；财务部门强化财务核算及内控工作，加强对各业务线的财务指导、跟踪及服务，增强管理服务的支持功能。

#### 6、o2o 平台运营的风险

公司自主研发的鼎壹车管家 o2o 平台，由 PC 端、移动互联网 APP、微信服务号、WAP 微站四大系统组成。公司 o2o 平台的运营将极大地推动公司汽车后市场业务的开展并增强公司车险用户的客户体

验。然而，在 o2o 平台运营过程中，仍然要面临以下风险：

一是短期成本劣势。尽管长期来看，o2o 平台省去了大量人工成本的投入，具备成本上的优势，但开展 o2o 平台需要巨大的前期投入，如移动端应用开发、雇佣专业团队以及系统后期维护与管理，包括需要付出的时间成本、机会成本等，因此造成 o2o 平台在短期内有一定成本风险。

二是系统安全风险。o2o 平台会涉及大量客户信息及车辆信息甚至客户投保时所提供信息的保密问题等重要信息，因此维护网络安全、保护和防止个人及企业信息外泄是保险业共同面临的重要课题。

应对措施：①针对短期成本劣势，公司计划通过优化供应商服务合作模式等形式以应对平台建设的前期投入需求。同时，加快鼎壹车管家系统升级，实现鼎壹车管家平台的多重服务延伸。②针对系统安全风险，信息标准和网络管理制度建设作为信息化建设的重要保证，公司极其重视信息化体系的风控建设。结合公司工作实际，依据国家有关法律法规和平台技术要求，公司将逐步制定和完善网络管理、数据库管理、设备管理、安全保密等有关工作程序、工作制度、技术规范，使信息化建设工作逐步走上科学化、规范化、制度化的轨道，并有计划、分层次地对各类在职人员进行信息技术、计算机技能、网络知识和保密知识培训，提高运用信息技术和装备的能力。

#### 7、人才流失将会对本公司的经营造成不利影响

金融行业的竞争关键在于人才的竞争。本公司在发展和壮大过程中引进了较多经验丰富的高级管理人员和市场人员，也培养了众多本土的优秀保险中介人才，为公司发展做出了巨大的贡献。随着我国金融业及保险代理销售行业的快速发展，优秀金融人才已成为稀缺资源。虽然本公司非常重视对这些关键人员的激励和保留，但并不能保证能够留住所有的核心人才。若本公司流失部分关键优秀管理人员和专业人才，将会对本公司的经营发展构成一定障碍。

应对措施：公司制定切实可行的企业文化建设方案，丰富员工业余文化生活，营造一种健康的团队氛围，提高员工满意度与归属感，激发员工的工作积极性和热情；解放思想，加快建立培训计划，对各管理薄弱环节强化专业训练——以“帮、带、拉”的方式优化和充实现有团队，加强团队有效联动，提升管理效能；建立“业务”和“技术”的双职能机制，加强技术转型和标准化建设，以业务倒逼生产管理建设；加强企业文化建设，建立“狼性”团队文化，对队伍潜力进行深度挖掘。有力推动公司人事体系建设的规范化和科学化，为公司发展奠定坚实的人才基础。

#### 8、互联网保险冲击的风险

保险生态圈和消费金融圈的融合正在发生，互联网保险成为发展趋势，对传统保险产生冲击。互联网保险产品的推出，对传统保险市场形成了巨大的竞争力和冲击力。相对传统保险中介机构的粗放销售方式，互联网“大数据”优势挖掘客户更加精准，而目前公司在保险前端的信息技术方面的积累不足，需主动作为，迎头赶上险企数字化转型的浪潮，适应互联网技术的新变化。

应对措施：公司将积极探索互联网保险，建立销售平台、服务支持平台，加强专业中介贴近市场和服务用户的能力，与保险公司共同开发专属产品，提高专业服务能力，公司将以用户为中心，深入了解用户需求，切换至“技术和创新”双轮驱动持续促发展的现代化经营策略，参与保险公司生态链条中并为之创造价值、提高效率，降低保险公司经合成本，提升保险公司利润，实现多赢。

#### 9、行业竞争加剧的风险

在互联网行业巨头抢滩保险中介市场的态势下，掌握大流量的大型互联网公司，以及拥有场景优势的汽车行业、建筑行业、零售行业的巨头未来都有可能抢滩保险中介市场，强势介入保险生态链。同时随着费改的推进和费率监管的加强，保险中介之间的竞争日益加剧。公司需主动适应行业整体发展环境，在有效夯实现有业务体系的基础上，积极探索建立鼎宏保险的核心竞争力与盈利体系。

应对措施：面对新形势，公司将在进一步提升内部管理水平的的基础上，聚焦优化业务布局，聚焦优化创新业务模式和服务模式，以应对市场环境变化。同时，公司也将利用科技赋能，借力信息化建设转型升级。一方面可以通过信息化系统建设提升运营效率，即充分利用公司的数据中心将运营数据转化为可视的管理资源，有效提高管理效率；另一方面，相较于过去单一保险产品或服务，客户更加注重自身个性化的整体解决方案需求。公司将通过大数据等技术的应用支撑，剖析用户需求，再基于业务场景进行分析挖掘辅以配套制定营销策略，实现基于用户洞察的大数据助力精准营销。尤其针对保险服务板块的各业务单元，通过数据收集与分析应用融合差异化客群经营策略，为客户提供综合解决方案，提升用户体验感，精耕客户基盘。

## 四、企业社会责任

### （一）精准扶贫工作情况

适用 不适用

### （二）其他社会责任履行情况

公司作为一家非上市公众公司，始终积极承担社会责任，维护职工的合法权益，诚信对待供应商、客户等利益相关者。公司通过诚信踏实地开展业务，按时缴纳税收，为当地居民创造了不少就业岗位，努力为社会创造财富，带动和促进当地经济的发展。

## 四、对非标准审计意见审计报告的说明

适用 不适用

## 第四节 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	
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	第四节二(一)
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	第四节二(二)
是否存在偶发性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	第四节二(三)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、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	第四节二(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	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	第四节二(五)
是否存在普通股股票发行及募集资金使用事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	<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）对外提供借款情况

报告期内对外提供借款的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

单位：元

债务人	借款 期间	期初 余额	本期 新增	本期 减少	期末 余额	借款 利率	是否履行 审议程序	是否存在 抵质押	债务人与公司 的关联关系
宁波市海曙 厦通汽车配件 有限公司	-	-	-	-	-	7.2%	已事前及 时履行	否	不存在 关联关系
总计	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**对外提供借款原因、归还情况及对公司的影响：**

为提高资金使用效率，在确保不影响公司正常经营的前提下，公司于2019年3月5日召开第二届董事会第五次会议，审议通过《关于控股子公司对外借款的议案》。截至报告期末，未发生相关借款。上述事项不会对公司未来财务状况和经营成果产生不利影响，不会损害公司和股东的利益。

**(二) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况**

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力	250,000.00	
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务，委托或者受托销售	67,550,000.00	17,299,208.65
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）		
4. 财务资助（挂牌公司接受的）		
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
6. 其他	1,000,000.00	154,801.65
合 计	68,800,000.00	17,454,010.30

**(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	交易金额	是否履行必要决 策程序	临时公告披露 时间	临时公告编号
宁波今日共享汽车 服务股份有限公司	购买车辆	103,448.28	已事前及时履行	2019年2月1日	2019-004

**偶发性关联交易的必要性、持续性以及对生产经营的影响：**

本公司下属控股子公司宁波鼎宏保险公估有限公司，向宁波今日共享汽车服务股份有限公司购买汽车，用于公估查勘用车。本次交易作为必要的资产购置，公司于2019年1月31日召开第二届董事会第三次会议就上述事项进行审议，本议案因关联董事回避表决，致使出席董事会的无关联董事人数不足3人，故提交公司2019年第一次临时股东大会审议；2019年2月17日公司召开2019年第一次临时股东大会，审议通过了上述议案，详见公司于2019年2月1日在全国中小企业股份转让系统信息披露平台披露的《关于购买资产暨关联交易的公告》（公告编号：2019-004）及2019年2月18日披露的《2019年第一次临时股东大会决议公告》（公告编号：2019-006）。上述关联交易遵循公平、公正、公开的原则，按照市场价格进行，不存在损害股东利益的情况。交易的决策严格按照公司相关制度进行，上述关联交易不会对本公司造成不利影响。

**(四) 承诺事项的履行情况**

承诺主体	承诺开始时间	承诺结束时间	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2015/8/10	-	挂牌	同业竞争承诺	明确将继续不从事与鼎宏保险同业竞争的经营活 动，也不通过投资、持股、参股、联营、合作、技术转让或其他任何方式参与股份公司相 竞争的业务；不向业务 与鼎宏保险相同、类似 或任何方面构成竞争的 公司、企业或其他组织 提供专有技术、销售渠 道、客户信息等商业秘 密。	正在履行中
董监高	2015/8/10	-	挂牌	同业竞争 承诺	明确将继续不从事与鼎 宏保险同业竞争的经营 活 动，也不通过投资、	正在履行中

					持股、参股、联营、合作、技术转让或其他任何方式参与股份公司相竞争的业务；不向业务与鼎宏保险相同、类似或任何方面构成竞争的公司、企业或其他组织提供专有技术、销售渠道、客户信息等商业秘密。	
其他股东	2015/8/10	-	挂牌	同业竞争承诺	明确将继续不从事与鼎宏保险同业竞争的经营活动，也不通过投资、持股、参股、联营、合作、技术转让或其他任何方式参与股份公司相竞争的业务；不向业务与鼎宏保险相同、类似或任何方面构成竞争的公司、企业或其他组织提供专有技术、销售渠道、客户信息等商业秘密。	正在履行中
实际控制人或控股股东	2015/8/10	-	挂牌	资金占用承诺	承诺轿辰集团及集团控制的企业将严格遵守股份公司《防止大股东及关联方占用公司资金管理制度》的相关规定，不以任何直接或间接的形式占用股份公司资	正在履行中

					金，不与股份公司发生非经营性资金往来。	
--	--	--	--	--	---------------------	--

**承诺事项详细情况：**

1、为避免产生同业竞争，公司的控股股东、实际控制人，董事、监事及高级管理人员，其他直接或间接持有公司 5%以上股份的股东等关联方在公司申请挂牌时已出具避免同业竞争的承诺，明确将继续不从事与鼎宏保险同业竞争的经营活动，也不通过投资、持股、参股、联营、合作、技术转让或其他任何方式参与股份公司相竞争的业务；不向业务与鼎宏保险相同、类似或任何方面构成竞争的公、企业或其他组织提供专有技术、销售渠道、客户信息等商业秘密。

2、公司实际控制人及轿辰集团已就规范关联方资金往来事宜出具了不占用公司资金的承诺，承诺轿辰集团及集团控制的企业将严格遵守股份公司《防止大股东及关联方占用公司资金管理制度》的相关规定，不以任何直接或间接的形式占用股份公司资金，不与股份公司发生非经营性资金往来。

履行情况：在报告期间均严格履行了上述承诺，未有任何违背。

**(五) 利润分配与公积金转增股本的情况****1、报告期内的利润分配与公积金转增股本情况**

适用 不适用

单位：元/股

股利分配日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2019/4/30	1.00	-	-
合计	1.00	-	-

**2、报告期内的权益分派预案**

适用 不适用

**报告期内利润分配与公积金转增股本的执行情况：**

适用 不适用

《公司2018年度利润分配方案》已于2019年4月15日召开的2018年年度股东大会决议通过，详见公司在中国中小企业股份转让系统信息披露平台披露的《2018 年年度股东大会决议公告》（编号 2019-017）。2019 年 4 月 23 日，公司披露了《2018 年年度权益分派实施公告》（编号 2019-018）。2019 年 4 月 30 日，公司按照实施公告发放了 2018 年度现金股利。

## 第五节 股本变动及股东情况

### 一、普通股股本情况

#### (一) 报告期期末普通股股本结构

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	50,625,000	99.26%	0	50,625,000	99.26%
	其中：控股股东、实际控制人	39,500,000	77.45%	0	39,500,000	77.45%
	董事、监事、高管	125,000	0.25%	0	125,000	0.25%
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件 股份	有限售股份总数	375,000	0.74%	0	375,000	0.74%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	375,000	0.74%	0	375,000	0.74%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		51,000,000	-	0	51,000,000	-
普通股股东人数		4				

#### (二) 报告期期末普通股前五名或持股 5%及以上股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股 变动	期末持股 数	期末持 股比例	期末持有 限售股份 数量	期末持有无 限售股份数 量
1	宁波轿辰集团股份 有限公司	39,500,000	-	39,500,000	77.45%	-	39,500,000
2	宁波鼎立博投资合伙 企业(有限合伙)	10,000,000	-	10,000,000	19.61%	-	10,000,000
3	陈 飞	1,000,000	-	1,000,000	1.96%	-	1,000,000
4	刘 荣	500,000	-	500,000	0.98%	375,000	125,000
合计		51,000,000	0	51,000,000	100.00%	375,000	50,625,000

前五名或持股 5%及以上股东间相互关系说明：

普通股前五名股东中，轿辰集团系汪剑君及汪小君实际控制的股份有限公司；鼎立博投资系汪小君控制的有限合伙企业。其余股东不存在关联关系。

## 二、存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

## 三、控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

### （一）控股股东情况

报告期内控股股东未发生变化，为宁波轿辰集团股份有限公司（以下简称“轿辰集团”）。宁波轿辰集团股份有限公司设立于 2005 年 8 月 19 日，统一社会信用代码为 91330200778232582K，注册资本人民币 12,880 万元。轿辰集团法定代表人为汪剑君，公司住所为浙江省宁波市鄞州区环城南路东段 777 号世纪汽车城内，经营范围为汽车销售；二手车经销；保险代理；汽车饰品、汽车零配件的制造、加工；日用品、工艺品、电子数码产品、家用电器、钟表、服装服饰、健身器材的批发、零售；商务信息咨询；实业项目投资及咨询（未经金融等监管部门批准不得从事吸收存款、融资担保、代客理财、向社会公众集（融）资等金融业务）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）营业期限自 2005 年 8 月 19 日至 2025 年 8 月 18 日。

### （二）实际控制人情况

报告期内实际控制人未发生变化，公司的实际控制人为汪剑君及汪小君姐妹。

汪剑君女士，1971 年出生，中国籍，无境外永久居留权。研究生学历。1989 年至 1993 年，任上海大众宁波销售服务中心办公室主任；1993 年至 2000 年，任宁波康发修配实业公司总经理；2005 年至 2008 年，任宁波轿辰集团有限公司副总裁；2009 年至 2014 年，任轿辰集团总裁；2014 年至今，任轿辰集团董事长兼总裁，现任浙江省妇联执委、宁波市政协常委、宁波市青年企业家协会会长、宁波市汽车流通协会会长、宁波市机动车维修行业协会会长。持有美顺投资 67%的股权，持有美凌投资 71.91%的股权，持有轿辰集团 3.48%的股权。汪剑君女士现任公司董事。

汪小君女士，1973 年出生，中国籍，无境外永久居留权。毕业于上海同济大学，EMBA 学历。1990 年至 1991 年，任宁波星火汽车维修厂备件保管员；1991 年至 1999 年，任宁波港达汽车维修厂备件部

经理；1999年至2005年，任宁波市兴欣汽车销售服务有限公司总经理；2005年至2006年，任宁波市欣通汽车销售服务有限公司总经理；2006年至2016年11月，任轿辰集团副总裁。现任宁波市鄞州区女企业家协会副会长、宁波市工商联执委及鄞州商会副会长、宁波市鄞州区青联常委、宁波市鄞州区政协委员、宁波市镇海区创业者联盟理事长。持有美顺投资33%的股权，持有美凌投资23.71%的股权，持有轿辰集团1.74%的股权。汪小君女士现任公司董事长、总经理。

## 第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

### 一、董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任期	是否在公司 领取薪酬
汪小君	董事长、总经理	女	1973年9月	EMBA	2018.12-2021.12	是
汪剑君	董事	女	1971年12月	硕士	2018.12-2021.12	否
马晓勇	董事	男	1969年9月	硕士	2018.12-2021.12	否
刘荣	董事、副总经理	男	1975年8月	硕士	2018.12-2021.12	是
史文波	董事	男	1980年10月	硕士	2018.12-2021.12	否
张明宇	监事会主席	男	1974年11月	硕士	2018.12-2021.12	否
陈利娥	监事	女	1969年1月	专科	2018.12-2021.12	否
陈一波	职工代表监事	女	1977年10月	本科	2018.12-2021.12	是
陈立斌	财务总监	男	1979年10月	专科	2018.12-2019.7	是
柳建真	董事会秘书	女	1986年12月	本科	2018.12-2021.12	是
<b>董事会人数：</b>						5
<b>监事会人数：</b>						3
<b>高级管理人员人数：</b>						4

#### 董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系：

公司董事汪剑君与汪小君系姐妹关系。其余公司董事、监事、高级管理人员之间不存在任何的亲属关系。

#### (二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量
刘荣	董事、副总经理	500,000	0	500,000	0.98%	0
合计	-	500,000	0	500,000	0.98%	0

**(三) 变动情况**

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" 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

**报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：**适用 不适用**报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历**适用 不适用**二、员工情况****(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况**

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政管理人员	90	97
生产人员	-	-
销售人员	139	172
技术人员	6	4
财务人员	37	31
员工总计	272	304

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	-	-
硕士	2	1
本科	76	74
专科	131	150
专科以下	63	79
员工总计	272	304

**员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：**

### 1、人员变动情况

报告期内，公司在总量控制、聚焦效能、人岗匹配等几方面施行“团队精简、关注效能”的人力资源管理核心策略，以价值创造、成本节约、精简高效为出发点衡量、匹配人力成本总量。从成本视角落实人力成本总包管理，科学控制人力成本。

### 2、人才引进和招聘

公司以人才需求为导向，坚持市场化、竞争性人才战略，积极扩大选人、用人的视野，多渠道选人、用人，实行内部培养与外部引进相结合，充分发挥薪酬资源对不同战略区域的支持作用，合理提升干部竞争性选拔上岗的比例，严格规范执行选人、用人程序。在人员招聘方面，综合公司发展计划、年度经营目标及人力需求，制订招聘计划，通过社会招聘、校园招聘、业内推荐、内部员工推荐等多渠道多方式满足公司的人力需求。

### 3、人员培训

基于公司保险专业人才等需求缺口，着力做好人才梯队建设，储备公司人才培养新动能。积极打造学习型组织，培养“团结、互助、敬业、专业”的职业化团队，完善公司内部培训机制与体系，通过内部学习与外部培训多种形式相结合，进一步丰富培训内容，激励员工实现职业技能和专业水平的提升。

### 4、员工薪酬政策

公司根据岗位分类、工作性质、职务条件等要素建立薪酬级别系统；根据员工的实践经验、知识技能等条件因素确定具体薪资。在符合国家相应法律法规政策基础上，为更好地激发员工的工作积极性，根据组织和个人的价值贡献程度确定浮动薪酬，逐步完善薪酬管理体系和绩效考核评价体系。

### 5、需公司承担费用的离退休职工人数

公司无此类人员。

## (二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

适用 不适用

## 三、报告期后更新情况

适用 不适用

原财务总监陈立斌先生因个人原因辞去其担任的公司财务总监职务，根据总经理汪小君女士的提名，经公司第二届董事会第十次会议审议通过，任命王春素女士为公司财务总监。

新任财务总监王春素女士，1974年出生，中国籍，无境外永久居留权，大专学历。1995年至1998

年，任宁波兴宁达众汽车销售服务有限公司财务部会计；1998年至2006年，任宁波市兴欣汽车销售服务有限公司财务部会计；2006年至2014年，任宁波轿辰金冠汽车销售服务有限公司财务经理；2014年至2016年，任宁波轿辰集团股份有限公司核算经理；2016年至2017年，任宁波轿辰宝晨汽车销售服务有限公司财务经理；2017年至2019年6月，任宁波轿辰甬宸汽车销售服务有限公司财务经理。

## 第七节 财务报告

### 一、审计报告

是否审计	否
------	---

### 二、财务报表

#### (一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>流动资产：</b>			
货币资金	五（一）	48,405,911.61	54,524,103.58
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			
应收票据及应收账款	五（二）	24,361,946.05	30,039,455.24
其中：应收票据			
应收账款	五（二）2	24,361,946.05	30,039,455.24
应收款项融资			
预付款项	五（三）	263,299.05	235,241.36
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五（四）	218,081.76	409,727.31
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			

存货	五（五）	6,526.00	6,526.00
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五（六）	2,332,581.41	2,168,874.31
<b>流动资产合计</b>		<b>75,588,345.88</b>	<b>87,383,927.80</b>
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款及垫款			
债权投资			
可供出售金融资产	五（七）	-	27,918,720.76
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	五（八）	27,918,720.76	
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	五（九）	12,250,936.56	12,609,659.40
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	五（十）	2,566,819.97	2,629,790.47
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	五（十一）	35,849.27	41,509.61
递延所得税资产	五（十二）	318,020.72	371,088.09
其他非流动资产	五（十三）	61,320.76	61,320.76
<b>非流动资产合计</b>		<b>43,151,668.04</b>	<b>43,632,089.09</b>

<b>资产总计</b>		118,740,013.92	131,016,016.89
<b>流动负债：</b>			
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			
应付票据及应付账款	五（十四）	14,639,052.74	23,858,501.42
其中：应付票据			
应付账款	五（十四）	14,639,052.74	23,858,501.42
预收款项	五（十五）	15,560.00	68,959.55
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	五（十六）	1,454,317.31	2,966,304.13
应交税费	五（十七）	3,069,003.00	2,465,937.85
其他应付款	五（十八）	4,884,327.11	6,264,837.08
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
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			
<b>流动负债合计</b>		24,062,260.16	35,624,540.03

<b>非流动负债：</b>			
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			
<b>非流动负债合计</b>		0.00	0.00
<b>负债合计</b>		24,062,260.16	35,624,540.03
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	五(十九)	51,000,000.00	51,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五(二十)	5,128,316.59	5,128,316.59
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五(二十一)	5,978,335.24	5,978,335.24
一般风险准备			
未分配利润	五(二十二)	32,932,704.75	33,622,565.02
归属于母公司所有者权益合计		95,039,356.58	95,729,216.85
少数股东权益		-361,602.82	-337,739.99

所有者权益合计		94,677,753.76	95,391,476.86
负债和所有者权益总计		118,740,013.92	131,016,016.89

法定代表人：汪小君      主管会计工作负责人：王春素      会计机构负责人：王春素

## (二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>流动资产：</b>			
货币资金		43,285,197.31	50,470,756.08
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	十三（一）	22,986,552.65	28,202,694.89
应收款项融资			
预付款项		224,817.85	184,335.50
其他应收款	十三（二）	7,731,849.17	7,622,001.32
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
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		2,304,182.59	2,141,170.17
<b>流动资产合计</b>		<b>76,532,599.57</b>	<b>88,620,957.96</b>
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			

可供出售金融资产		-	27,918,720.76
其他债权投资			
持有至到期投资		-	
长期应收款			
长期股权投资	十三（三）	5,800,000.00	5,800,000.00
其他权益工具投资		27,918,720.76	
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		11,508,439.48	11,914,949.45
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		1,026,640.84	1,093,148.86
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		35,849.27	41,509.61
递延所得税资产		700,183.32	760,588.09
其他非流动资产		61,320.76	61,320.76
<b>非流动资产合计</b>		47,051,154.43	47,590,237.53
<b>资产总计</b>		123,583,754.00	136,211,195.49
<b>流动负债：</b>			
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		14,639,052.74	23,854,123.42

预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		1,037,381.71	2,210,854.87
应交税费		2,970,353.47	2,343,798.30
其他应付款		4,332,447.27	5,668,279.74
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			
<b>流动负债合计</b>		<b>22,979,235.19</b>	<b>34,077,056.33</b>
<b>非流动负债：</b>			
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			
<b>非流动负债合计</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>负债合计</b>		<b>22,979,235.19</b>	<b>34,077,056.33</b>
<b>所有者权益：</b>			
股本		51,000,000.00	51,000,000.00
其他权益工具			

其中：优先股			
永续债			
资本公积		6,550,786.80	6,550,786.80
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		5,978,335.24	5,978,335.24
一般风险准备			
未分配利润		37,075,396.77	38,605,017.12
<b>所有者权益合计</b>		<b>100,604,518.81</b>	<b>102,134,139.16</b>
<b>负债和所有者权益合计</b>		<b>123,583,754.00</b>	<b>136,211,195.49</b>

法定代表人：汪小君

主管会计工作负责人：王春素

会计机构负责人：王春素

**(三) 合并利润表**

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、营业总收入</b>		126,123,128.29	191,214,952.29
其中：营业收入	五（二十三）	126,123,128.29	191,214,952.29
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>		121,943,319.67	179,158,422.02
其中：营业成本	五（二十三）	108,195,543.00	156,468,130.65
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	五（二十四）	191,471.36	1,150,337.31
销售费用	五（二十五）	3,255,123.52	7,404,410.67
管理费用	五（二十六）	10,635,720.97	14,673,037.75
研发费用			
财务费用	五（二十七）	-35,409.50	8,464.00
其中：利息费用			
利息收入		77,188.29	61,350.69
信用减值损失	五（二十八）	-299,129.68	
资产减值损失	五（二十九）		-545,958.36
加：其他收益	五（三十）	23,089.89	11,719.75
投资收益（损失以“-”号填列）	五（三十一）		1,399,094.36
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）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		4,202,898.51	13,467,344.38
加：营业外收入	五（三十二）	1,606,353.95	317,615.55
减：营业外支出	五（三十三）	24,657.84	390,308.19
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		5,784,594.62	13,394,651.74
减：所得税费用	五（三十四）	1,398,317.72	3,423,680.13
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		4,386,276.90	9,970,971.61
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）		4,386,276.90	10,800,845.20
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			-829,873.59
(二)按所有权归属分类：			
1. 少数股东损益		-23,862.83	-203,609.48
2. 归属于母公司所有者的净利润		4,410,139.73	10,174,581.09
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
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			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净			

额			
<b>七、综合收益总额</b>		4,386,276.90	9,970,971.61
归属于母公司所有者的综合收益总额		4,410,139.73	10,174,581.09
归属于少数股东的综合收益总额		-23,862.83	-203,609.48
<b>八、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）		0.09	0.20
（二）稀释每股收益（元/股）		0.09	0.20

法定代表人：汪小君

主管会计工作负责人：王春素

会计机构负责人：王春素

**(四) 母公司利润表**

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、营业收入</b>	十三（四）	121,488,487.29	171,972,812.75
减：营业成本	十三（四）	105,379,415.69	140,360,189.77
税金及附加		157,359.48	1,091,356.88
销售费用		3,173,455.26	5,371,515.94
管理费用		9,555,918.84	13,090,771.82
研发费用			
财务费用		-30,849.37	-199,750.72
其中：利息费用			
利息收入		70,495.03	231,493.48
加：其他收益		22,933.26	11,719.75
投资收益（损失以“-”号填列）	十三（五）		-2,007,253.00
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）			
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）		275,742.57	

资产减值损失（损失以“-”号填列）			477,220.50
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		3,551,863.22	10,740,416.31
加：营业外收入		1,448,243.83	301,950.45
减：营业外支出		24,657.84	389,311.19
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		4,975,449.21	10,653,055.57
减：所得税费用		1,405,069.56	3,414,191.01
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		3,570,379.65	7,238,864.56
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		3,570,379.65	7,238,864.56
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>			
（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			
<b>六、综合收益总额</b>		3,570,379.65	7,238,864.56
<b>七、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）		0.07	0.14
（二）稀释每股收益（元/股）		0.07	0.14

法定代表人：汪小君

主管会计工作负责人：王春素

会计机构负责人：王春素

**(五) 合并现金流量表**

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		139,416,947.25	221,598,551.00
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			
收到其他与经营活动有关的现金	五（三十五）1	2,540,129.78	2,682,772.55
<b>经营活动现金流入小计</b>		141,957,077.03	224,281,323.55
购买商品、接受劳务支付的现金		116,241,838.73	163,011,653.57

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		12,956,422.57	18,285,703.70
支付的各项税费		6,485,023.52	17,282,075.90
支付其他与经营活动有关的现金	五（三十五）2	7,016,294.46	12,008,223.82
<b>经营活动现金流出小计</b>		142,699,579.28	210,587,656.99
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		-742,502.25	13,693,666.56
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
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			4,235,797.70
收到其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>		0.00	4,235,797.70
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		275,689.72	764,081.21
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			
<b>投资活动现金流出小计</b>		275,689.72	764,081.21

投资活动产生的现金流量净额		-275,689.72	3,471,716.49
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
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			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>		0.00	0.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		5,100,000.00	5,208,250.95
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			
<b>筹资活动现金流出小计</b>		5,100,000.00	5,208,250.95
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-5,100,000.00	-5,208,250.95
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-6,118,191.97	11,957,132.10
加：期初现金及现金等价物余额		54,524,103.58	38,356,429.32
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		48,405,911.61	50,313,561.42

法定代表人：汪小君

主管会计工作负责人：王春素

会计机构负责人：王春素

**(六) 母公司现金流量表**

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		134,071,837.49	198,029,266.25
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		2,033,861.67	2,562,758.33

<b>经营活动现金流入小计</b>		136,105,699.16	200,592,024.58
购买商品、接受劳务支付的现金		116,229,806.11	147,714,421.56
支付给职工以及为职工支付的现金		9,369,690.78	12,185,749.03
支付的各项税费		6,175,627.83	16,763,964.91
支付其他与经营活动有关的现金		6,058,443.49	10,465,770.78
<b>经营活动现金流出小计</b>		137,833,568.21	187,129,906.28
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		-1,727,869.05	13,462,118.30
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			4,692,747.00
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			3,200,000.00
<b>投资活动现金流入小计</b>		0.00	7,892,747.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		57,689.72	615,892.59
投资支付的现金			558,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		300,000.00	2,300,000.00
<b>投资活动现金流出小计</b>		357,689.72	3,473,892.59
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		-357,689.72	4,418,854.41
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>		0.00	0.00
偿还债务支付的现金			

分配股利、利润或偿付利息支付的现金		5,100,000.00	5,100,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>		5,100,000.00	5,100,000.00
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-5,100,000.00	-5,100,000.00
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		0.00	
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-7,185,558.77	12,780,972.71
加：期初现金及现金等价物余额		50,470,756.08	34,308,115.81
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		43,285,197.31	47,089,088.52

法定代表人：汪小君

主管会计工作负责人：王春素

会计机构负责人：王春素

## 第八节 财务报表附注

### 一、附注事项

#### (一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	(二).1
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
14. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

#### (二) 附注事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

##### 1、会计政策变更

1、因企业会计准则及其他法律法规修订引起的会计政策变更
-----------------------------

### (1) 执行《财政部关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》

财政部于 2019 年 4 月 30 日发布《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,以下简称“2019 年新修订的财务报表格式”),要求执行企业会计准则的非金融企业按本通知要求编制 2019 年度中期财务报表和年度财务报表及以后期间的财务报表。

本公司按照《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》等相关规定,对此项会计政策变更采用追溯调整法。上述会计政策变更对本公司 2019 年 1-6 月/2018 年 1-6 月的财务报表无影响。

### (2) 执行新金融工具准则

财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量(2017 年修订)》(财会〔2017〕7 号)、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移(2017 年修订)》(财会〔2018〕号)、《企业会计准则第 24 号——套期会计(2017 年修订)》(财会〔2017〕9 号),于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报(2017 年修订)》(财会〔2017〕14 号)(上述准则以下统称“新金融工具准则”)。

根据新金融工具准则的实施时间要求,公司于 2019 年 1 月 1 日起执行上述新金融工具准则,依据上述新金融工具准则的规定对相关会计政策进行变更。

根据新金融工具准则中衔接规定相关要求,公司对上年同期比较报表不进行追溯调整,本次会计政策变更不会对公司以前年度的财务状况、经营成果产生影响。

## 2、企业自行变更会计政策

本期公司无会计政策变更事项。

## 二、报表项目注释

### 一、公司基本情况

#### (一) 公司概况

鼎宏保险销售股份有限公司(以下简称公司或本公司)前身系浙江鼎宏汽车保险销售有限公司,公司系经中国保险监督管理委员会保监中介[2012]298号文件批准,于2012年3月23日在宁波市工商行政管理局登记注册。公司企业法人营业执照统一社会信用代码:91330200591577556R。公司注册地:宁波市镇海区中官西路777号宁波市大学科技园汇智大厦10楼1008室。法定代表人:汪小君。

---

公司设立时注册资本1,000.00万元,实收资本1,000.00万元,均由宁波轿辰集团股份有限公司(以下简称“轿辰集团公司”)出资。

2014年1月14日,公司股东会决议和修改后的公司章程规定,公司增加注册资本4,000.00万元,其中股东宁波轿辰集团股份有限公司(以下简称“轿辰集团公司”)出资人民币3,850.00万元,股东许继革出资人民币100.00万元,股东刘荣出资人民币50.00万元。增资后公司注册资本5,000.00万元,其中,轿辰集团公司出资4,850.00万元,占注册资本的97.00%;许继革出资100.00万元,占注册资本的2.00%;刘荣出资50.00万元,占注册资本的1.00%。公司已于2014年1月23日办妥上述注册资本及实收资本变更的工商登记手续。

根据公司2015年4月27日股东会决议,轿辰集团公司将持有的公司20.00%股权(出资额为1,000.00万元)转让给宁波鼎立博投资合伙企业(有限合伙)、将持有的公司3.00%股权(出资额为150.00万元)转让给许继革。股权转让后,轿辰集团公司出资3,700.00万元,占注册资本的74.00%;宁波鼎立博投资合伙企业(有限合伙)出资1,000.00万元,占注册资本的20.00%;许继革出资250.00万元,占注册资本的5.00%;刘荣出资50.00万元,占注册资本的1.00%。公司已于2015年4月28日办妥上述工商变更登记手续。

根据公司2015年5月股东会决议和发起人协议,鼎宏汽车保险销售有限公司整体变更为鼎宏汽车保险销售股份有限公司,变更后的注册资本为5,000.00万元,由全体股东以其拥有的截止2015年4月30日止经审计的鼎宏汽车保险销售有限公司账面净资产52,631,986.80元,按1.052639736:1的折股比例折合股份总数5,000.00万股,每股面值1元,超过折股部分的净资产2,631,986.80元计入公司资本公积。

2015年11月17日,经全国中小企业股份转让系统有限公司《关于同意鼎宏汽车保险销售股份有限公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的函》(股转系统函[2015]6613号)批复,公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌,证券简称“鼎宏保险”,证券代码为:834001。

根据公司2016年3月股东会决议与股份认购协议,公司以非公开定向发行的方式向陈飞发行100.00万股人民币普通股,每股5元,超过注册资本的部分扣除发行费用后391.88万元计入资本公积,增发后公司股本5,100.00万股。

2018年12月28日,公司名称变更为鼎宏保险销售股份有限公司。

本公司属于保险代理行业。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(在许可证件有效期内经营);招标投标代理。

本公司的实际控制人为汪剑君、汪小君。

---

## **(二) 合并范围**

本公司 2019 年 1-6 月纳入合并范围的子公司共 3 家，详见附注七“在其他主体中的权益”。与上年度相比，本公司本年度合并范围未发生变化。

## **二、财务报表的编制基础**

### **(一) 编制基础**

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则的规定进行确认和计量，再次基础上编制财务报表。

### **(二) 持续经营能力评价**

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

## **三、主要会计政策和会计估计**

### **(一) 遵循企业会计准则的声明**

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

### **(二) 会计期间**

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### **(三) 营业周期**

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

### **(四) 记账本位币**

本公司及境内子公司采用人民币为记账本位币。

本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

---

## (五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理

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的会计处理

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。

公司在企业合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司取得的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与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

通过多次交易分步实现同一控制下的企业合并，合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和，与合并中取得的净资产账面价值的差额，调整资本公积(股本溢价)，资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并方在取得被合并方控制权之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与合并方与被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

### 2. 非同一控制下企业合并的会计处理

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。

公司在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；对于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，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，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

如果在购买日或合并当期期末，因各种因素影响无法合理确定作为合并对价付出的各项资产的公允价值，或合并中取得被购买方各项可辨认资产、负债的公允价值，合并当期期末，公司以暂时确定的价值为基础对企业合并进行核算。自购买日算起 12 个月内取得进一步的信息表明需对原暂时确定的价值进行调整的，则视同在购买日发生，进行追溯调整，同时对以暂时性价值为基础提供的比较报表信息进行相关的调整；自购买日算起 12 个月以后对企

---

业合并成本或合并中取得的可辨认资产、负债价值的调整，按照《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和会计差错更正》的原则进行处理。

公司在企业合并中取得的被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日不符合递延所得税资产确认条件的，不予以确认。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，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，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据企业会计准则判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。多次交易的条款、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：(1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；(2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；(3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；(4) 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。

属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日当期收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

### 3. 企业合并中有关交易费用的处理

为进行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。

## (六) 合并财务报表的编制方法

### 1. 合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。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该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分、结构化主体等)。

---

## 2. 合并报表的编制方法

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定、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本公司整体财务状况、经营成果和现金流量。

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易和往来对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益变动表的影响。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本公司的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果、现金流量分别纳入合并利润表、合并现金流量表中。在报告期内，同时调整合并资产负债表的期初数，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报表主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

本期若因非同一控制下企业合并增加子公司的，则不调整合并资产负债表期初数；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。将子公司自购买日至期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司自购买日至期末的现金流量纳入合并现金流量表。

子公司少数股东应占的权益、损益和当期综合收益中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和综合收益总额项下单独列示。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。

## 3. 购买少数股东股权及不丧失控制权的部分处置子公司股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资成本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，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的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，均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. 丧失控制权的处置子公司股权

本期本公司处置子公司，则该子公司期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司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原有子公司控制权时，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开始持续计算的净资产的份额与商誉之和，形成的差额计入

---

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，在丧失控制权时采用被购买方直接处置相关资产和负债相同的基础进行会计处理（即除了在该原有子公司重新计量设定受益计划外净负债或者净资产导致的变动以外，其余一并转入当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注三（十三）“长期股权投资的确认和计量”或本附注三（九）“金融工具的确认和计量”。

#### 5. 分步处置对子公司股权投资至丧失控制权的处理

本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，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。

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，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。

不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“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”和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。即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自购买日开始持续计算的净资产账面价值份额之间的差额，作为权益性交易计入资本公积（股本溢价）。在丧失控制权时不得转入丧失控制权当期的损益。

### **（七） 合营安排分类及共同经营会计处理方法**

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。

合营企业，是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注三（十三）3（2）“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

共同经营，是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

1. 确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；
2. 确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；
3. 确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；

---

4. 按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；

5. 确认单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

当本公司作为合营方向共同经营投出或出售资产(该资产不构成业务,下同)或者自共同经营购买资产时,在该等资产出售给第三方之前,本公司仅确认因该项交易产生的损益中属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的,对于由本公司向共同经营投出或者出售资产的情况,本公司全额确认损失;对于本公司自共同经营购买资产的情况,本公司按承担的份额确认该损失。

#### **(八) 现金及现金等价物的确定标准**

在编制现金流量表时,将本公司库存现金及可以随时用于支付的存款确认为现金。现金等价物是指企业持有的期限短(一般是指从购买日起3个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

#### **(九) 金融工具的确认和计量**

金融工具是指形成一个企业的金融资产,并形成其他单位的金融负债或者权益工具的合同。金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债,相关的交易费用直接计入损益,对于其他类别的金融资产和金融负债,相关交易费用计入初始确认金额。

##### **1. 金融资产的分类、确认和计量**

以常规方式买卖金融资产,按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时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、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

##### **(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产**

包括交易性金融资产和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。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产:1)取得该金融资产的目的,主要是为了近期内出售;2)属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分,且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理;3)属于衍生工具,但是,被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

---

符合下述条件之一的金融资产,在初始确认时可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:1)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况;2)本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明,对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得时以公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已付息期但尚未领取的债券利息)作为初始确认金额,相关的交易费用计入当期损益。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以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

#### (2) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定,且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资取得时按公允价值(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。采用实际利率法,按摊余成本进行后续计量,在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失,计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量,折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时,本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失),同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

#### (3) 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额;具有融资性质的,按其现值进行初始确认。贷款和应收款项采用实际利率法,按摊余成本进行后续计量,在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失,计入当期损益。

#### (4) 可供出售金融资产

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。取得时按照公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关费用之和作为初始确认金额。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，其折溢价采用实际利率法摊销并确认为利息收入。期末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确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动确认为其他综合收益；但是，对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按成本计量。处置时，将取得的价款与该项金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。

## 2. 金融资产转移的确认依据及计量方法

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付该金融资产发行方以外的另一方。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。

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

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

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。金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该项金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。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)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之和；(2)所转移金融资产的账面价值。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中对应终止确认部分的金额之和；(2)终止确认部分的账面价值。

### 3. 金融负债的分类、确认和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

#### (1) 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和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，其分类与前述在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的条件一致。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

#### (2) 其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

#### (3) 财务担保合同

不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第13号——或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号——收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

### 4. 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。对现存金融负债全部或者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。

金融负债全部或者部分终止确认时，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者承担的新金融负债)之间的差额,计入当期损益。

## 5. 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本公司对权益工具持有方的各种分配(不包括股票股利),减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

金融负债与权益工具的区分:

金融负债,是指符合下列条件之一的负债:

(1)向其他方交付现金或其他金融资产合同义务。

(2)在潜在不利条件下,与其他方交换金融资产或金融负债合同义务。

(3)将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同,且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。

(4)将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同,但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务,则该合同义务符合金融负债的定义。如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算,需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具,是作为现金或其他金融资产的替代品,还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者,该工具是本公司的金融负债;如果是后者,该工具是本公司的权益工具。

## 6. 衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量,并以公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产,公允价值为负数的确认为一项负债。除指定为套期工具且套期高度有效的衍生工具,其公允价值变动形成的利得或损失将根据套期关系的性质按照套期会计的要求确定计入损益的期间外,其余衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具,如未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,嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系,且与嵌入衍生工具条件相同,单独存在的工具符合衍生工具定义的,嵌入衍生工具从混合工具

---

中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体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。

#### 7. 金融工具公允价值的确定

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见本附注三(十)。

#### 8. 金融资产的减值准备

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的情形：(1)发行方或债务人发生严重财务困难；(2)债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；(3)本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；(4)债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；(5)因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；(6)无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或者债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；(7)债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；(8)权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；(9)其他表明金融资产发生减值的客观证据。

##### (1) 持有至到期投资、贷款和应收账款减值测试

先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试；单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。测试结果表明其发生了减值的，以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益；短期应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时，不对其预计未来现金流量进行折现。在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回

---

日的摊余成本。

#### (2) 可供出售金融资产减值

本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查。对于以公允价值计量的权益工具投资，当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。对于以成本计量的权益工具投资，公司综合考虑被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等是否发生重大不利变化，判断该权益工具是否发生减值。

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值回升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售权益工具发生减值时，将该权益工具投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益，发生的减值损失一经确认，不予转回。

#### 9. 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

### (十) 公允价值

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本公司在计量日能够进入的交易市场。

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，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输

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。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值。每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

### (十一) 应收款项坏账准备的确认标准和计提方法

#### 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	应收账款——金额 100 万元以上(含)或占应收账款账面余额 5%以上的款项；其他应收款——金额 500 万元以上(含)或占其他应收款账面余额 5%以上的款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	经单独进行减值测试有客观证据表明发生减值的，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；经单独进行减值测试未发生减值的，将其划入具有类似信用风险特征的若干组合计提坏账准备。

#### 2. 按组合计提坏账准备的应收款项

组合名称	确定组合的依据	坏账准备的计提方法
账龄组合	以账龄为信用风险组合确认依据	账龄分析法
关联方组合	本公司之母公司轿辰集团公司合并报表范围内关联方款项	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

#### 以账龄为信用风险组合的应收款项坏账准备计提方法：

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1 年以内(含 1 年,下同)	5	5
1—2 年	10	10
2—3 年	20	20
3—5 年	50	50
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	有确凿证据表明可收回性存在明显差异
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

4. 对于其他应收款项(包括应收票据、预付款项、应收利息、长期应收款等), 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。

5. 如有客观证据表明该应收款项价值已恢复, 且客观上与确认该损失后发生的事项有关, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。但是, 该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

## (十二) 存货的确认和计量

1. 存货包括在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料、在途物资和委托加工物资等。

2. 企业取得存货按实际成本计量。(1)外购存货库存商品的成本即为该存货的采购成本, 通过进一步加工取得的存货成本由采购成本和加工成本构成。(2)债务重组取得债务人用以抵债的存货, 以该存货的公允价值为基础确定其入账价值。(3)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存货通常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存货的成本。(4)以同一控制下的企业吸收合并方式取得的存货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存货按公允价值确定其入账价值。

3. 企业发出存货的成本计量采用月末一次加权平均法。

4. 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品按照一次转销法进行摊销。

包装物按照一次转销法进行摊销。

5. 资产负债表日, 存货采用成本与可变现净值孰低计量。存货可变现净值是按存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时, 以取得的确凿证据为基础, 同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响, 除有明确证据表明资产负债表日市场价格异常外, 本期期末存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定, 其中:

---

(1)产成品、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；

(2)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；资产负债表日，同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的，分别确定其可变现净值，并与其对应的成本进行比较，分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

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；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或者类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

6. 存货的盘存制度为永续盘存制。

### **(十三) 长期股权投资的确认和计量**

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见本附注三(九)“金融工具的确认和计量”。

#### **1. 共同控制和重大影响的判断标准**

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。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

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。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转

---

换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

## 2. 长期股权投资的投资成本的确定

(1) 同一控制下的合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产、所承担债务账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方股东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达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为可供出售金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，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。合并成本为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。购买方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；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。本公司将合并协议约定的或有对价作为企业合并转移对价的一部分，按照其在购买日的公允价值计入企业合并成本。通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据企业会计准则判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方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长期股权投资的初始投资成本；原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理；原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益。

(3) 除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按

---

照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本，与发行权益性证券直接相关的费用，按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的有关规定确定；在非货币性资产交换具有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。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。

对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当转入改按权益法核算的当期损益。

### 3. 长期股权投资的后续计量及损益确认方法

#### (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。

采用权益法核算的长期股权投资的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，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的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，其差额应当计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。取得长期股权投资后，被投资单位采用的会计政策及会计期间与公司不一致的，按照公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资损益和其他综合收益等。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；在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。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。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、冲减长期应收项目的账面价值。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净利润的，本公司在收益弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

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。

对于本公司向合营企业与联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或者联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

#### 4. 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。

##### (1) 权益法核算下的长期股权投资的处置

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，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者负债相同的基础，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投资单位的共同控制或者重大影响的，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，在终止确认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。

#### (2) 成本法核算下的长期股权投资的处置

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或者金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或者负债相同的基础进行处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和净利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

因其他投资方增资而导致本公司持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本公司应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

公司因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，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，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；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》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，其他综合收益和其他所有者权益全部结转为当期损益。

本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，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

### (十四) 固定资产的确认和计量

#### 1. 固定资产确认条件

固定资产是指同时具有下列特征的有形资产：(1) 为生产商品、提供劳务、出租或经营管理持有的；(2) 使用寿命超过一个会计年度。

固定资产同时满足下列条件的予以确认：(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。与固定资产有关的后续支出，符合上述确认条件的，计入固定资产成本；不符合上述确认条件的，发生时计入当期损益。

## 2. 固定资产的初始计量

固定资产按照成本进行初始计量。对弃置时预计将产生较大费用的固定资产，预计弃置费用，并将其现值计入固定资产成本。

## 3. 固定资产分类及折旧计提方法

固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同的方式为企业经济利益，则选择不同折旧率和折旧方法，分别计提折旧。各类固定资产折旧年限和折旧率如下：

固定资产类别	折旧方法	预计使用寿命 (年)	预计净残值率 (%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	平均年限法	20	5	4.75
运输工具	平均年限法	3-8	3-5	11.88-32.33
办公设备及其他设备	平均年限法	3-10	3-5	9.50-32.33

说明：

(1)符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

(2)已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算折旧率。

(3)公司至少年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

## 4. 融资租入固定资产的认定依据和计价方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

(1)在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司；

(2)本公司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本公司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)本公司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，只有本公司才能使用。

---

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。

融资租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够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。

#### 5. 其他说明

(1)因开工不足、自然灾害等导致连续 3 个月停用的固定资产确认为闲置固定资产(季节性停用除外)。闲置固定资产采用和其他同类别固定资产一致的折旧方法。

(2)若固定资产处于处置状态，或者预期通过使用或处置不能产生经济利益，则终止确认，并停止折旧和计提减值。

(3)固定资产出售、转让、报废或者毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

(4)本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

### **(十五) 借款费用的确认和计量**

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。

#### 1. 借款费用资本化的确认原则

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。

#### 2. 借款费用资本化期间

(1)当同时满足下列条件时，开始资本化：1)资产支出已经发生；2)借款费用已经发生；3)为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

---

(2) 暂停资本化：若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，并且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。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。

(3) 停止资本化：当所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者对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

### 3. 借款费用资本化率及资本化金额的计算方法

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用(包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销)，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率(加权平均利率)，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。在资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额不超过当期相关借款实际发生的利息金额。外币专门借款本金及利息的汇兑差额，在资本化期间内予以资本化。专门借款发生的辅助费用，在所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之前发生的，予以资本化；在达到预定可使用或者可销售状态之后发生的，计入当期损益。一般借款发生的辅助费用，在发生时计入当期损益。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。

## (十六) 无形资产的确认和计量

### 1. 无形资产的初始计量

无形资产按成本进行初始计量。外购无形资产的成本，包括购买价、相关税费以及直接归属于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。

与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此之外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发构建厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

## 2. 无形资产使用寿命及摊销

根据无形资产的合同性权利或其他法定权利、同行业情况、历史经验、相关专家论证等综合因素判断，能合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，作为使用寿命有限的无形资产；无法合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：(1)运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；(2)技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；(3)以该资产生产的产品或提供劳务的市场需求情况；(4)现在或潜在的竞争者预期采取的行动；(5)为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有关支出的能力；(6)对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；(7)与公司持有其他资产使用寿命的关联性等。使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项 目	预计使用寿命依据	期限(年)
软件	预计受益期限	10
商标	预计受益期限	10

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销，但每年均对该无形资产的使用寿命进行复核，并进行减值测试。

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理；预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

## 3. 内部研究开发项目支出的确认和计量

内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。划分研究阶段和开发阶段的标准：为获取新的技术和知识等进行的有计划的调查阶段，应确定为研究阶段，该阶

---

段具有计划性和探索性等特点；在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等阶段，应确定为开发阶段，该阶段具有针对性和形成成果的可能性较大等特点。

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：(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，可证明其有用性；(4)有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；(5)归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。如不满足上述条件的，于发生时计入当期损益；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。

#### **(十七) 长期资产的减值损失**

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产和生产性生物资产、固定资产、在建工程、油气资产、无形资产、商誉等长期资产，存在下列迹象的，表明资产可能发生了减值：

1. 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；
2. 企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；
3. 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；
4. 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；
5. 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；
6. 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润(或者亏损)远远低于(或者高于)预计金额等；
7. 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

上述长期资产于资产负债日存在减值迹象的，应当进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。公允价值的确定方法详见本附注三(十)；处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税

---

费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用；资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以资产组所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

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

商誉和使用寿命不确定的无形资产至少在每年年终终了进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，在以后期间不予转回。

#### **(十八) 长期待摊费用的确认和摊销**

长期待摊费用按实际支出入账，在受益期或规定的期限内平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。其中：

预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销。

经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

融资租赁方式租入的固定资产符合资本化条件的装修费用，按两次装修间隔期间、剩余租赁期与固定资产尚可使用年限三者中较短的期限平均摊销。

#### **(十九) 职工薪酬**

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

根据流动性，职工薪酬分别列示于资产负债表的“应付职工薪酬”项目和“长期应付职工薪酬”项目。

---

### 1. 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

### 2. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

#### 设定提存计划

本公司按当期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，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

### 3. 辞退福利的会计处理方法

在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或者裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益(辞退福利)。正式退休日期之后的经济补偿(如正常养老退休金)，按照离职后福利处理。

### 4. 其他长期职工福利的会计处理方法

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。但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

## (二十) 收入确认原则

### 1. 收入的总确认原则

---

### (1) 销售商品

商品销售收入同时满足下列条件时予以确认：1) 公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方；2) 公司既没有保留与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；3) 收入的金额能够可靠地计量；4) 相关的经济利益很可能流入企业；5) 相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时。

### (2) 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(同时满足收入的金额能够可靠地计量、相关经济利益很可能流入、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)，采用完工百分比法确认提供劳务收入，并按已经发生的成本占估计总成本的比例确定提供劳务交易的完工进度。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：若已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；若已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

### (3) 让渡资产使用权

让渡资产使用权在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入的金额能够可靠地计量时，确认让渡资产使用权的收入。利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定；使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

## 2. 本公司收入的具体确认原则

公司保险代理销售业务收入系与被代理保险公司按月结算保险代理手续费，公司在每月与各家保险公司核对保险代理手续费结算比例、金额，核对无误后，公司向保险公司开具发票并确认收入。

公司汽车修补漆及辅料分销业务在公司已根据合同约定将产品交付给购货方，且产品销售收入金额已确定，产品相关的成本能够可靠计量时确认收入。

公司其他服务业务在相关服务已经提供完毕，相关服务金额已确定时确认收入。

## (二十一) 政府补助的确认和计量

### 1. 政府补助的分类

政府补助，是指本公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。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，包括购买固定资产或无形资产的财政拨款、固定资产专门借款的财政贴息等；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。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

本公司在进行政府补助分类时采取的具体标准为：

(1) 政府补助文件规定的补助对象用于购建或以其他方式形成长期资产，或者补助对象的支出主要用于购建或以其他方式形成长期资产的，划分为与资产相关的政府补助。

(2) 根据政府补助文件获得的政府补助全部或者主要用于补偿以后期间或已发生的费用或损失的政府补助，划分为与收益相关的政府补助。

(3) 若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将该政府补助款划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助：1) 政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；2) 政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

## 2. 政府补助的确认时点

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：

(1) 所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的(任何符合规定条件的企业均可申请)，而不是专门针对特定企业制定的；

(2) 应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；

(3) 相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；

(4) 根据本公司和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件(如有)。

## 3. 政府补助的会计处理

政府补助为货币性资产的，按收到或应收的金额计量；为非货币性资产的，按公允价值计量；非货币性资产公允价值不能可靠取得的，按名义金额计量。按照名义金额计量的政府

---

补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益；相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

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；用于补偿企业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。

已确认的政府补助需要退回的，在需要退回的当期分以下情况进行会计处理：

- (1) 初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；
- (2) 存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；
- (3) 属于其他情况的，直接计入当期损益。

政府补助计入不同损益项目的区分原则为：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。

## **(二十二) 递延所得税资产和递延所得税负债的确认和计量**

### **1. 递延所得税资产和递延所得税负债的确认和计量**

本公司根据资产、负债与资产负债日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

- (1) 该交易不是企业合并，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；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，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。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以

---

下交易中产生的：

(1) 商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，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；

(2) 对于与子公司、合营企业及联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。

根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额(未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额)，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

确认递延所得税资产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。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。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，转回减记的金额。

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

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

## **(二十三) 租赁业务的确认和计量**

### **1. 租赁的分类**

租赁分为融资租赁 and 经营租赁。融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

融资租赁的确认条件见本附注三(十四)4“融资租入固定资产的认定依据和计价方法”之说明。

### **2. 经营租赁的会计处理**

(1) 出租人：公司出租资产收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法

---

进行分摊，确认为租赁相关收入。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，在这个租赁期间内按照与租赁相关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扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(2) 租入人：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。或有租金于实际发生时计入当期损益。

### 3. 融资租赁的会计处理

出租人：在租赁期开始日本公司按最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资收入。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。或有租金于实际发生时计入当期损益。

承租人：在租赁期开始日本公司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，其差额作为未确认融资费用。初始直接费用计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资费用。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。或有租金于实际发生时计入当期损益。

## (二十四) 终止经营

### 1. 终止经营的条件

终止经营，是指公司满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已经处置或划分为持有待售类别：

(1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；

(2) 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；

(3) 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

---

## 2. 终止经营的列报

拟结束使用而非出售的处置组满足终止经营定义中有关组成部分的，自停止使用日起作为终止经营列报；因出售对子公司的投资等原因导致其丧失对子公司控制权，且该子公司符合终止经营定义的，在合并报表中列报相关终止经营损益；在利润表中将终止经营处置损益的调整金额作为终止经营损益列报。

非流动资产或处置组不再划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除的，公司在当期利润表中将非流动资产或处置组的账面价值调整金额作为持续经营损益列报。公司的子公司、共同经营、合营企业、联营企业以及部分对合营企业或联营企业的投资不再继续划分为持有待售类别或从持有待售的处置组中移除的，公司在当期财务报表中相应调整各个划分为持有待售类别后可比会计期间的比较数据。

不符合终止经营定义的持有待售的非流动资产或处置组，其减值损失或转回金额及处置损益作为持续经营损益列报。终止经营的减值损失或转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益列报。

对于当期列报的终止经营，公司在当期财务报表中，将原来作为持续经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的终止经营损益列报。终止经营不再满足持有待售类别划分条件的，公司在当期财务报表中，将原来作为终止经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的持续经营损益列报。

## (二十五) 主要会计政策和会计估计变更说明

### 1. 会计政策变更

#### (1) 因企业会计准则及其他法律法规修订引起的会计政策变更

##### 1) 执行《财政部关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》

财政部于 2019 年 4 月 30 日发布《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，以下简称“2019 年新修订的财务报表格式”)，要求执行企业会计准则的非金融企业按本通知要求编制 2019 年度中期财务报表和年度财务报表及以后期间的财务报表。

本公司按照《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》等相关规定，对此项会计政策变更采用追溯调整法。上述会计政策变更对本公司 2019 年 1-6 月/2018 年 1-6 月的财务报表无影响。

##### 2) 执行新金融工具准则

财政部于2017年3月31日分别发布了《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量（2017年修订）》（财会〔2017〕7号）、《企业会计准则第23号——金融资产转移（2017年修订）》（财会〔2018〕号）、《企业会计准则第24号——套期会计（2017年修订）》（财会〔2017〕9号），于2017年5月2日发布了《企业会计准则第37号——金融工具列报（2017年修订）》（财会〔2017〕14号）（上述准则以下统称“新金融工具准则”）。

根据新金融工具准则的实施时间要求，公司于2019年1月1日起执行上述新金融工具准则，依据上述新金融工具准则的规定对相关会计政策进行变更。

根据新金融工具准则中衔接规定相关要求，公司对上年同期比较报表不进行追溯调整，本次会计政策变更不会对公司以前年度的财务状况、经营成果产生影响。

#### (2) 企业自行变更会计政策

本期公司无会计政策变更事项。

## 2. 会计估计变更说明

本期公司无会计估计变更事项。

## 四、税项

### (一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物或提供应税劳务过程中产生的增值额	16%、13%、6%、3%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除30%后余值的1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的12%计缴	1.2%、12%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%、5%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

### (二) 税收优惠及批文

根据《财政部 税务总局关于进一步扩大小型微利企业所得税优惠政策范围的通知》[财税〔2018〕77号]，2019年1-6月宁波鼎宏保险公估有限公司、宁波壹修信息科技有限公司、宁波速七信息技术有限公司符合小型微利企业条件，其所得减按50%计入应纳税所得额，按

20%的税率缴纳企业所得税。

## 五、合并财务报表项目注释

以下注释项目除非特别注明，期初系指 2019 年 1 月 1 日，期末系指 2019 年 6 月 30 日；本期系指 2019 年 1 月 1 日-2019 年 6 月 30 日，上期系指 2018 年 1 月 1 日-2018 年 6 月 30 日。金额单位为人民币元。

### (一) 货币资金

项 目	期末数	期初数
库存现金	3.22	27.00
银行存款	48,401,725.32	54,519,479.05
其他货币资金	4,183.07	4,597.53
合 计	48,405,911.61	54,524,103.58

[注]期末其他货币资金系支付宝账户余额 4,183.07 元。

2. 期末无外币货币资金。

### (二) 应收票据及应收账款

#### 1. 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
应 收 票 据						
应 收 账 款	25,644,421.29	1,282,475.24	24,361,946.05	31,621,254.71	1,581,799.47	30,039,455.24
合 计	25,644,421.29	1,282,475.24	24,361,946.05	31,621,254.71	1,581,799.47	30,039,455.24

#### 2. 应收账款

##### (1) 明细情况

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单项					

种类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	25,644,421.29	100.00	1,282,475.24	5.00	24,355,056.05
其中：账龄组合	25,637,531.29	99.97	1,282,475.24	5.00	24,355,056.05
关联方组合	6,890.00	0.03			6,890.00
单项金额虽不重大但 单项计提坏账准备					
小 计	25,644,421.29	100.00	1,282,475.24		24,361,946.05

续上表：

种类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单项 计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	31,621,254.71	100.00	1,581,799.47	5.00	30,039,455.24
其中：账龄组合	31,621,254.71	100.00	1,581,799.47	5.00	30,039,455.24
关联方组合					
单项金额虽不重大但 单项计提坏账准备					
小 计	31,621,254.71	100.00	1,581,799.47		30,039,455.24

(2) 坏账准备计提情况

期末按组合计提坏账准备的应收账款

1) 账龄组合

账 龄	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	25,637,531.29	1,282,475.24	5.00

2) 关联方组合

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	理由
------	------	------	---------	----

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	理由
宁波轿辰美通汽车销售服务有限公司	1,590.00			本公司之母公司轿辰集团公司合并报表范围内关联方款项
宁波江北兴欣汽车销售服务有限公司	3,710.00			本公司之母公司轿辰集团公司合并报表范围内关联方款项
宁波北仑之田汽车销售服务有限公司	1,590.00			本公司之母公司轿辰集团公司合并报表范围内关联方款项
小 计	6,890.00			

[注]期末未发现应收关联方组合款项存在减值迹象，故未计提坏账准备。

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额-299,324.23 元。

(4) 本期无实际核销的应收账款。

(5) 期末应收账款金额前 5 名情况

单位名称	期末余额	账龄	占应收账款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
中国人民财产保险股份有限公司	7,584,643.77	1 年以内	29.58	379,232.19
中国太平洋财产保险股份有限公司	5,199,559.97	1 年以内	20.28	259,978.00
中国平安财产保险股份有限公司	4,585,319.34	1 年以内	17.88	229,265.97
中国人寿财产保险股份有限公司	1,154,319.87	1 年以内	4.50	57,715.99
阳光财产保险股份有限公司	1,047,605.15	1 年以内	4.09	52,380.26
小 计	19,571,448.10		76.33	978,572.41

(6) 期末无外币应收账款。

### (三) 预付款项

#### 1. 账龄分析

账 龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1年以内	221,789.62	84.23	193,731.93	82.35
1-2年	41,509.43	15.77	41,509.43	17.65

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
合计	263,299.05	100.00	235,241.36	100.00

## 2. 预付款项金额前 5 名情况

单位名称	期末数	账龄	占预付款项期末余额合计数的比例(%)	未结算原因
云账户天津共享经济信息咨询公司	118,800.00	1年以内	45.12	预付的费用
中国石化销售有限公司浙江宁波石油分公司	50,729.22	1年以内	19.27	预付的费用
白欣-租车费	44,000.00	1年以内	16.71	待摊销的费用
北京易天正诚信息技术有限公司	41,509.43	1-2年	15.77	预付的费用
中国电信股份有限公司宁波镇海城关营业厅	5,100.00	1年以内	1.94	预付的费用
小计	260,138.65		98.81	

3. 期末未发现预付款项存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

## (四) 其他应收款

### 1. 明细情况

项目	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
应收利息						
应收股利						
其他应收款	255,165.38	37,083.62	218,081.76	446,616.38	36,889.07	409,727.31
合计	255,165.38	37,083.62	218,081.76	446,616.38	36,889.07	409,727.31

### 2. 其他应收款

#### (1) 明细情况

种类	期末数

	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	255,165.38	100.00	37,083.62	14.53	218,081.76
其中：账龄组合	255,165.38	100.00	37,083.62	14.53	218,081.76
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备					
小 计	255,165.38	100.00	37,083.62	14.53	218,081.76

续上表：

种 类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	446,616.38	100.00	36,889.07	8.26	409,727.31
其中：账龄组合	446,616.38	100.00	36,889.07	8.26	409,727.31
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备					
小 计	446,616.38	100.00	36,889.07	8.26	409,727.31

(2) 坏账准备计提情况

期末按组合计提坏账准备的其他应收款

账龄组合

账 龄	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	167,388.38	8,369.42	5.00
1-2 年	15,312.00	1,531.20	10.00
2-3 年	30,165.00	6,033.00	20.00
3-5 年	42,300.00	21,150.00	50.00
小 计	255,165.38	37,083.62	14.53

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 194.55 元。

(4) 本期无实际核销的其他应收款。

(5) 期末其他应收款金额前 5 名情况

单位名称	款项的性质 或内容	期末余额	账龄	占其他应收款期末余 额合计数的比例(%)	坏账准备 期末余额
杨涛	备用金	40,000.00	1 年以内	15.68	2,000.00
中国石化销售有限公司 浙江杭州石油分公司	油卡押金及 充值款	33,149.85	1 年以内	12.99	1,657.49
杭州照相机械研究所	租房押金	22,300.00	3-5 年	8.74	11,150.00
李志	租房押金	20,000.00	1 年以内	7.84	1,000.00
宁波市保险行业协会	押金保证金	20,000.00	2-3 年	7.84	4,000.00
小 计		135,449.85		53.08	19,807.49

(6) 期末无外币其他应收款。

## (五) 存货

### 1. 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
周转材料	6,526.00		6,526.00	6,526.00		6,526.00
合 计	6,526.00		6,526.00	6,526.00		6,526.00

### 2. 存货跌价准备

期末未发现存货存在明显减值迹象，故未计提存货跌价准备。

3. 期末存货余额中无资本化利息金额。

## (六) 其他流动资产

### 1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

项 目	期末数	期初数
待抵扣进项税额	28,398.82	27,426.68
预缴企业所得税		277.46
预付房屋租赁费	304,182.59	141,170.17
购买的理财产品	2,000,000.00	2,000,000.00
合 计	2,332,581.41	2,168,874.31

2. 期末未发现其他流动资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

### (七) 可供出售金融资产

#### 1. 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售权益工具				27,918,720.76		27,918,720.76
按成本计量的				27,918,720.76		27,918,720.76

2. 期末可供出售金融资产余额中无持有至到期投资重分类计入的情况。

3. 期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
多盛融资租赁（中国）有限公司	26,734,294.00		26,734,294.00	
鼎宏柒彩公司	1,184,426.76		1,184,426.76	
小 计	27,918,720.76		27,918,720.76	

续上表：

被投资单位	减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	期初数	本期增加	本期减少	期末数		
多盛融资租赁（中国）有限公司					9.67	
鼎宏柒彩公司					19.00	
小 计						

## (八) 其他权益工具投资

### 1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
非交易性权益工具投资	27,918,720.76	

### 2. 非交易性权益工具投资

项目名称	确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
多盛融资租赁（中国）有限公司					本公司持股比例较低且并非以价值增值为目的持有的权益投资	
宁波鼎宏柒彩供应链管理有限公司					本公司持股比例较低且并非以价值增值为目的持有的权益投资	
合 计						

### 2. 其他说明

公司于2019年1月1日起执行上述新金融工具准则，根据新金融工具准则中衔接规定相关要求，原分类为可供出售金融资产的权益投资工具重分类至本报表项目列示，对上年同期比较报表不进行追溯调整。

## (九) 固定资产

### 1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
固定资产	12,250,936.56	12,609,659.40
固定资产清理		
合 计	12,250,936.56	12,609,659.40

### 2. 固定资产

#### (1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
-----	-----	------	------	-----

		购置	在 建 工 程 转 入	企 业 合 并 增 加	其 他	处置或报废	其 他
(1) 账面原值							
房屋及建筑物	13,060,400.00						13,060,400.00
运输工具	1,247,016.64	120,000.00					1,367,016.64
办公及其他设备	2,230,482.09	57,689.72				95,208.00	2,192,963.81
小 计	16,537,898.73	177,689.72				95,208.00	16,620,380.45
(2) 累计折旧							
房屋及建筑物	1,861,107.48	310,184.58					2,171,292.06
运输工具	366,904.59	90,823.05					457,727.64
办公及其他设备	1,700,227.26	121,454.17				81,257.24	1,740,424.19
小 计	3,928,239.33	522,461.80				81,257.24	4,369,443.89
(3) 账面价值							
房屋及建筑物	11,199,292.52					310,184.58	10,889,107.94
运输工具	880,112.05	120,000.00				90,823.05	909,289.00
办公及其他设备	530,254.83	57,689.72				135,404.93	452,539.62
小 计	12,609,659.4	177,689.72				536,412.56	12,250,936.56

[注] 本期折旧额 522,461.80 元。期末已提足折旧仍继续使用的固定资产原值 1,366,672.30 元。

(2) 期末未发现固定资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(3) 期末无融资租赁租入的固定资产。

(4) 期末无经营租赁租出的固定资产。

## (十) 无形资产

### 1. 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
-----	-----	------	------	-----

		购置	内部 研发	企业合 并增加	其 他	处 置	其他 转出	
(1) 账面原值								
软件	3,046,329.33	92,452.83						3,138,782.16
商标权	1,800.00							1,800.00
合 计	3,048,129.33	92,452.83						3,140,582.16
(2) 累计摊销		计提	其他			处 置	其他	
软件	417,978.86	155,333.33						573,312.19
商标权	360.00	90.00						450.00
合 计	418,338.86	155,423.33						573,762.19
(3) 账面价值								
软件	2,628,350.47							2,565,469.97
商标权	1,440.00							1,350.00
合 计	2,629,790.47							2,566,819.97

[注] 本期摊销额 155,423.33 元。

2. 期末未发现无形资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

#### (十一) 长期待摊费用

项 目	期初数	本期增加	本期摊销	其他减少	期末数
企业邮箱费	41,509.61		5,660.34		35,849.27

#### (十二) 递延所得税资产/递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

(1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债：

递延所得税资产项目	期末数		期初数	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
坏账准备的所得税影响	318,020.72	1,316,107.26	371,088.09	1,484,352.36

(2) 未确认递延所得税资产明细

项 目	期末数	期初数
可抵扣暂时性差异	3,451.60	134,336.18
可抵扣亏损	3,400,875.61	4,423,301.52
小 计	3,404,327.21	4,557,637.70

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年 份	期末数	期初数
2019		
2020	328,510.29	1,337,387.54
2021	542,774.01	868,790.05
2022	2,217,123.93	2,217,123.93
2023		
2024	312,467.38	
小 计	3,400,875.61	4,423,301.52

(十三) 其他非流动资产

项 目	期末数	期初数
长期资产购置款	61,320.76	61,320.76

(十四) 应付账款

1. 明细情况

账 龄	期末数	期初数
1年以内	14,639,052.74	23,858,501.42

2. 期末无账龄超过1年的大额应付账款。

3. 期末无外币应付账款。

### (十五) 预收款项

账 龄	期末数	期初数
1年以内		4,130.00
1-2年		64,829.55
2-3年	15,560.00	
合 计	15,560.00	68,959.55

### (十六) 应付职工薪酬

#### 1. 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1) 短期薪酬	2,944,156.13	11,074,208.15	12,564,046.97	1,454,317.31
(2) 离职后福利—设定提存计划	22,148.00	661,371.24	683,519.24	
合 计	2,966,304.13	11,735,579.39	13,247,566.21	1,454,317.31

#### 2. 短期薪酬

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	2,942,424.39	9,935,767.75	11,441,293.39	1,436,898.75
(2) 职工福利费		447,787.34	430,987.34	16,800.00
(3) 社会保险费	1,374.70	435,043.91	436,418.61	
其中：医疗保险费		391,051.47	391,051.47	
工伤保险费	305.50	9,235.49	9,540.99	
生育保险费	1,069.20	34,756.95	35,826.15	
(4) 住房公积金		248,688.00	248,138.00	550.00
(5) 工会经费和职工教育经费	357.04	6,921.15	7,209.63	68.56
小 计	2,944,156.13	11,074,208.15	12,564,046.97	1,454,317.31

#### 3. 设定提存计划

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1) 基本养老保险	21,384.30	637,819.49	659,203.79	
(2) 失业保险费	763.70	23,551.75	24,315.45	

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
小 计	22,148.00	661,371.24	683,519.24	

### (十七) 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	2,033,770.92	1,765,055.29
城市维护建设税	56,628.43	286,319.40
企业所得税	837,767.78	106,455.65
房产税	19,884.64	74,738.32
印花税	585.56	117.30
土地使用税		860.85
教育费附加	26,105.55	129,686.35
地方教育附加	17,403.69	86,457.56
水利建设专项资金	4,437.15	1,573.27
残疾人保障金	1,120.00	2,240.00
代扣代缴个人所得税	70,119.28	12,433.86
车船税	1,180.00	
合 计	3,069,003.00	2,465,937.85

### (十八) 其他应付款

#### 1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付利息		
应付股利		
其他应付款	4,884,327.11	6,264,837.08
合 计	4,884,327.11	6,264,837.08

#### 2. 其他应付款

##### (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
押金保证金	3,230,275.84	3,468,744.84
暂借款		
其他	1,654,051.27	2,796,092.24
小 计	4,884,327.11	6,264,837.08

(2) 期末账龄超过 1 年的大额其他应付款余额为 3,329,548.95 元。

### (十九) 股本

股东	期初数	期初出资比例 (%)	本期增加	本期减少	期末数	期末出资比例 (%)
宁波轿辰集团股份 有限公司	39,500,000.00	77.45			39,500,000.00	77.45
宁波鼎立博投资合 伙企业(有限合伙)	10,000,000.00	19.61			10,000,000.00	19.61
陈飞	1,000,000.00	1.96			1,000,000.00	1.96
刘荣	500,000.00	0.98			500,000.00	0.98
合 计	51,000,000.00	100.00			51,000,000.00	100.00

### (二十) 资本公积

#### 1. 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	5,128,316.59			5,128,316.59

### (二十一) 盈余公积

#### 1. 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	5,978,335.24			5,978,335.24

## (二十二) 未分配利润

### 1. 明细情况

项 目	本期数	上期数
上年年末余额	33,622,565.02	25,688,007.69
加：本期归属于母公司所有者的净利润	4,410,139.73	10,174,581.09
减：提取法定盈余公积		
应付普通股股利	5,100,000.00	5,100,000.00
期末未分配利润	32,932,704.75	30,762,588.78

### 2. 利润分配情况说明

根据公司2019年4月15日股东大会通过的2018年度利润分配方案，以2018年12月31日的总股本5,100万股为基数，每10股派发现金股利1.00元(含税)，合计派发现金股利510.00万元。2019年4月30日，公司按照实施公告发放了2018年度现金股利。

## (二十三) 营业收入/营业成本

### 1. 明细情况

项 目	本期数		上期数	
	收 入	成 本	收 入	成 本
主营业务	126,123,128.29	108,195,543.00	191,214,952.29	156,468,130.65

### 2. 主营业务收入/主营业务成本(按业务类别分类)

产品名称	本期数		上期数	
	收 入	成 本	收 入	成 本
保险代理	121,488,487.29	105,379,415.69	171,972,812.75	140,360,189.77
汽车修补漆及 辅料分销			14,460,664.21	13,087,384.11
公估服务	4,080,552.72	2,491,971.01	4,121,116.64	2,693,253.34
其他服务	554,088.28	324,156.30	660,358.69	327,303.43
小 计	126,123,128.29	108,195,543.00	191,214,952.29	156,468,130.65

### 3. 公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入	占公司全部营业收入的比例(%)
中国人民财产保险股份有限公司	36,388,858.17	28.85
中国太平洋财产保险股份有限公司	26,699,912.88	21.17
中国平安财产保险股份有限公司	14,661,735.82	11.62
中国人寿财产保险股份有限公司	7,935,050.05	6.29
阳光财产保险股份有限公司	7,022,706.33	5.57
小 计	92,708,263.25	73.50

### (二十四) 税金及附加

项 目	本期数	上期数
城市维护建设税	100,337.41	606,574.01
教育费附加	20,591.57	283,524.23
地方教育附加	65,443.93	189,738.85
土地使用税	87.50	105.00
房产税	152.25	54,853.68
印花税	898.70	12,541.54
车船税	3,960.00	3,000.00
合 计	191,471.36	1,150,337.31

[注] 计缴标准详见本附注四“税项”之说明。

### (二十五) 销售费用

项 目	本期数	上期数
职工薪酬	2,136,672.60	5,544,060.18
服务费	483,854.95	439,725.31
广告及促销费	361,169.37	537,768.04
业务招待费	121,902.88	256,869.09
折旧摊销费	71,046.79	45,822.51

项 目	本期数	上期数
车辆费用	13,022.14	177,888.13
差旅费	4,112.50	124,894.18
办公费	483.35	50,755.46
其他	62,858.94	49,131.73
运杂装卸费		97,324.19
租赁费		80,121.85
修理费		50.00
合 计	3,255,123.52	7,404,410.67

(二十六) 管理费用

项 目	本期数	上期数
职工薪酬	6,781,547.48	10,488,924.82
折旧与摊销	612,498.68	528,466.52
租赁费	529,203.40	1,072,687.02
车辆费用	450,296.74	332,302.02
业务招待费	352,364.51	349,140.63
中介服务费	298,461.94	188,679.25
差旅费	200,390.27	238,227.58
办公费	213,744.20	627,195.41
劳务费	133,765.03	248,754.00
网络通讯费	112,269.03	115,423.62
保险费	30,188.68	2,537.86
费用性税金	26,539.60	18,495.99
其他	894,451.41	462,203.03
合 计	10,635,720.97	14,673,037.75

(二十七) 财务费用

项 目	本期数	上期数
利息支出		
减：利息收入	77,188.29	61,350.69
手续费支出	41,778.79	69,814.69
合 计	-35,409.50	8,464.00

(二十八) 信用减值损失

项 目	本期数	上年数
应收账款坏账损失	-299,324.23	
其他应收款坏账损失	194.55	
合 计	-299,129.68	

(二十九) 资产减值损失

项 目	本期数	上期数
坏账损失		-545,958.36

(三十) 其他收益

项 目	本期数	上年数	与资产相关/与收益相关
扣缴个人所得税手续费补贴		11,719.75	与收益相关
增值税加计抵减	23,089.89		与收益相关
合 计	23,089.89	11,719.75	

[注]本期计入其他收益的政府补助情况详见附注五(三十六)“政府补助”之说明。

(三十一) 投资收益

1. 明细情况

项 目	本期数	上期数
处置子公司产生的投资收益		1,399,094.36

2. 本公司不存在投资收益汇回的重大限制。

### (三十二) 营业外收入

项 目	本期数	上期数
政府补助	409,364.67	300,543.69
罚没及违约金收入	207,149.00	
其他	989,840.28	17,071.86
合 计	1,606,353.95	317,615.55

[注]计入当期营业外收入的政府补助文件依据及会计处理详见附注五(三十五)“政府补助”之说明。

### (三十三) 营业外支出

项 目	本期数	上期数
资产报废、毁损损失	13,950.76	
罚款支出	500.00	400,000.00
赔偿金、违约金		911.60
税收滞纳金	7,176.19	
水利建设基金	2,708.85	-12,129.52
其他	322.04	1,526.11
合 计	24,657.84	390,308.19

### (三十四) 所得税费用

#### 1. 明细情况

项 目	本期数	上期数
本期所得税费用	1,345,250.35	3,234,034.45

项 目	本期数	上期数
递延所得税费用	53,067.37	189,645.68
合 计	1,398,317.72	3,423,680.13

## 2. 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期数
利润总额	5,784,594.62
按法定/适用税率计算的所得税费用	1,446,148.66
子公司适用不同税率的影响	10,127.77
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	51,058.08
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-313,047.58
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	78,647.75
所得税费用	1,398,317.72

## (三十五) 合并现金流量表主要项目注释

### 1. 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上期数
政府补助收入	409,208.04	312,263.44
经营性往来款	2,053,733.45	2,292,086.57
利息收入	77,188.29	61,350.69
其他		17,071.85
合 计	2,540,129.78	2,682,772.55

### 2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上期数
支付的经营性期间费用	4,545,376.05	5,317,781.32
经营性往来款	2,455,493.22	6,399,280.98
其他	15,425.19	291,161.52
合 计	7,016,294.46	12,008,223.82

## (三十六) 现金流量表补充资料

### 1. 现金流量表补充资料

项 目	本期数	上期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	4,386,276.90	9,970,971.61
加: 资产减值准备	-299,129.68	-545,958.36
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	522,461.80	549,252.08
无形资产摊销	155,423.33	93,084.96
长期待摊费用摊销	5,660.34	5,660.34
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)		
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	13,950.76	
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)		
投资损失(收益以“-”号填列)		-1,399,094.36
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	53,067.37	189,645.68
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)		5,121,025.31
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	5,423,022.68	1,655,591.91
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-11,003,235.75	-1,946,512.61
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-742,502.25	13,693,666.56
(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	48,405,911.61	50,313,561.42

项 目	本期数	上期数
减：现金的期初余额	54,524,103.58	38,356,429.32
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	-6,118,191.97	11,957,132.10

## 2. 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	48,405,911.61	50,313,561.42
其中：库存现金	3.22	4,924.18
可随时用于支付的银行存款	48,401,725.32	50,252,559.13
可随时用于支付的其他货币资金	4,183.07	56,078.11
(2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额	48,405,911.61	50,313,561.42

## (三十七) 政府补助

### 明细情况

补助项目	初始确认年度	初始确认金额	列报项目	计入当期损益	
				损益项目	金 额
增值税加计抵减	2019 年	22,933.26	其他收益	其他收益	22,933.26
失业保险援企稳岗 返还补贴	2019 年	315,364.67	营业外收入	营业外收入	315,364.67
企业发展扶持资金	2019 年	94,000.00	营业外收入	营业外收入	94,000.00
合 计		432,297.93			432,297.93

(1) 根据《财政部 税务总局 海关总署关于深化增值税改革有关政策的公告》[财政部 税务总局 海关总署公告 2019 年第 39 号]文件，公司本期加计抵减增值税应纳税额 22,933.26 元，系与收益相关的日常性政府补助，已计入当期其他收益。

(2) 根据《宁波市人力资源和社会保障局 宁波市经济和信息化局 宁波市财政局 宁波市商务局 国家税务总局宁波市税务局关于落实失业保险援企稳岗政策有关事项的通知》[甬人

社发（2019）26号]文件，公司本期收到失业保险援企稳岗返还补贴 315,364.67 元，系与收益相关的政府补助，已计入当期营业外收入。

(3) 公司本期收到济阳县垛石镇人民政府企业发展扶持资金 94,000.00 元，系与收益相关的政府补助，已计入当期营业外收入。

## 六、合并范围的变更

本报告期内合并范围未发生变化。

## 七、在其他主体中的权益

本节所列数据除非特别注明，金额单位为人民币万元。

### 在子公司中的权益

#### 1. 企业集团的构成

子公司名称	级次	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
					直接	间接	
宁波壹修信息科技有限公司	一级	浙江宁波	浙江宁波	服务业	100.00		设立
宁波鼎宏保险公估有限公司	一级	浙江宁波	浙江宁波	保险业	98.00		设立
宁波速七信息技术有限公司	一级	浙江宁波	浙江宁波	服务业	80.00		购买

#### 2. 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东的持股比例(%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东支付的股利	期末少数股东权益余额
宁波鼎宏保险公估有限公司	2.00	2.27		19.36

#### 3. 重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末数					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
宁波鼎宏保险公估有限公司	573.33	79.13	652.46	84.68		84.68

续上表：

子公司名称	期初数					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
宁波鼎宏保险公 估有限公司	499.46	73.13	572.59	118.25		118.25

续上表：

子公司名称	本期数				上期数			
	营业收入	净利润	综合收 益总额	经营活动 现金流量	营业收入	净利润	综合收 益总额	经营活动 现金流量
宁波鼎宏保险 公估有限公司	408.06	113.44	113.44	139.72	412.11	106.34	106.34	-22.05

## 八、与金融工具相关的风险

本公司在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。本公司的主要金融工具包括货币资金、股权投资、债权投资、借款、应收账款、应付账款等，各项金融工具的详细情况说明见本附注五相关项目。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述：

董事会负责规划并建立本公司的风险管理架构，制定本公司的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。本公司已制定风险管理政策以识别和分析本公司所面临的风险，这些风险管理政策对特定风险进行了明确规定，涵盖了市场风险、信用风险和流动性风险管理等诸多方面。本公司定期评估市场环境及本公司经营活动的变化以决定是否对风险管理政策及系统进行更新。本公司的风险管理由风险管理委员会按照董事会批准的政策开展。风险管理委员会通过与本公司其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避相关风险。本公司内部审计部门就风险管理控制及程序进行定期的审核，并将审核结果上报本公司的审计委员会。

本公司通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险管理政策减少集中于单一行业、特定地区或特定交易对手的风险。

### （一）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，包括外汇风险、利率风险和其他价格风险。

#### 1. 汇率风险

汇率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。本公司的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算，因此，本公司所承担的外汇变动市场风险不重大。

#### 2. 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。截止 2019 年 6 月 30 日，本公司不存在外部借款事项，因此，本公司所承担的利率风险不重大。

#### 3. 其他价格风险

本公司未持有其他上市公司的权益投资，不存在其他价格风险。

### (二) 信用风险

信用风险，是指交易对手方未能履行合同义务而导致本公司产生财务损失的风险。本公司信用风险主要产生于银行存款和应收款项等。

本公司银行存款主要存放于国有银行和其它大中型上市银行，本公司预期银行存款不存在重大的信用风险。

对于应收款项，本公司按照客户管理信用风险集中度，设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对债务人的财务状况、外部评级、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其它因素诸如目前市场状况等评估债务人的信用资质并设置相应欠款额度与信用期限。本公司会定期对债务人信用记录进行监控，对于信用记录不良的债务人，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。由于本公司的应收款项客户主要为全国性大中型国有保险公司，且应收款项结算方式以隔月结算为主，因此本公司不存在重大信用风险集中。

本公司没有提供任何其他可能令本公司承受信用风险的担保。本公司所承担的最大信用风险敞口为资产负债表中各项金融资产的账面价值，详见本附注八（三）“流动风险”的相关列示。

### (三) 流动风险

流动风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短

缺的风险。流动性风险由本公司的财务部门集中控制。财务部门通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来 12 个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务，满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。

本公司持有的金融负债按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下：

项 目	期末数				合 计
	一年以内	一至两年	两至三年	三年以上	
应付账款	14,639,052.74				14,639,052.74
其他应付款	1,554,778.16	3,084,387.00	245,161.95		4,884,327.11
金融负债和或有 负债合计	16,193,830.90	3,084,387.00	245,161.95		19,523,379.85

续上表：

项 目	期初数				合 计
	一年以内	一至两年	两至三年	三年以上	
应付账款	23,858,501.42				23,858,501.42
其他应付款	2,475,620.33	3,383,703.27	309,864.48	95,649.00	6,264,837.08
金融负债和或有 负债合计	26,334,121.75	3,383,703.27	309,864.48	95,649.00	30,123,338.5

截止 2019 年 6 月 30 日，本公司不存在表外担保项目。

#### (四) 资本管理

本公司资本管理政策的目标是为了保障本公司能够持续经营，从而为股东提供回报，并使其他利益相关者获益，同时维持最佳的资本结构以降低资本成本。为了维持或调整资本结构，本公司可能会调整支付给股东的股利金额、向股东返还资本、发行新股或出售资产以减低债务。本公司以资产负债率(即总负债除以总资产)为基础对资本结构进行监控。于 2019 年 6 月 30 日，本公司的资产负债率为 20.26%(2018 年 12 月 31 日：27.19%)。

### 九、关联方关系及其交易

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币元。

## (一) 关联方关系

### 1. 本公司的母公司情况

母公司	企业类型	注册地	注册资本(万元)	母公司对本企业的持股比例(%)	母公司对本企业的表决权比(%)
轿辰集团公司	股份有限公司	宁波	12,880 万元	77.45	77.45

本公司的最终控制方为汪剑君、汪小君。

### 2. 本公司的子公司情况

本公司的子公司情况详见本附注七(一)“在子公司中的权益”。

### 3. 本公司的其他关联方情况

单位名称	与本公司的关系
舟山中兴汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
舟山市金通汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
舟山轿辰润达汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
浙江浩田汽车有限公司	受同一最终控制方控制
余姚舜驰汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
宁海轿辰新源汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
宁波众特汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
宁波盈通汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
宁波兴宁达众汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
宁波天源汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
宁波市兴欣汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
宁波市欣通汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
宁波市翔源汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
宁波市坤源汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
宁波市康发汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
宁波圣菲汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
宁波润达汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
宁波金润汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
宁波金丰汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制

单位名称	与本公司的关系
宁波今日共享汽车服务股份有限公司	受同一最终控制方控制
宁波轿辰甬宸汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
宁波轿辰驿站汽车快修有限公司	受同一最终控制方控制
宁波轿辰美通汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
宁波轿辰康嘉汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
宁波轿辰凯盛汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
宁波轿辰金冠汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
宁波轿辰丰田汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
宁波轿辰诚通汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
宁波轿辰宝晨汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
宁波江北兴欣汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
宁波北仑之田汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
宁波北仑兴欣汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
宁波车柠檬信息技术有限公司	受同一最终控制方控制
宁波辰升广告有限公司	受同一最终控制方控制
宁波奉化轿辰荣冠汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
余姚轿辰雷克萨斯汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
舟山菱通汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
宁波奉化轿辰新翔汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
宁波奉化轿辰康发汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
慈溪市兴欣汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
慈溪金港汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
宁波轿辰格瑞新能源汽车销售有限公司	受同一最终控制方控制
宁波轿辰坤通汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制

## (二) 关联交易情况

### 1. 购销商品、接受和提供劳务情况

#### (1) 采购商品/接受劳务情况表

关联方名称	关联交易内容	定价政策	本期数	上年数
宁波润达汽车销售服务有限公司	车险代理销售渠道费	协议价	1,463,456.95	1,686,950.84
宁波兴宁达众汽车销售服务有限公司	车险代理销售渠道费	协议价	493,798.54	1,090,311.82
宁波圣菲汽车销售服务有限公司	车险代理销售渠道费	协议价	529,284.71	679,287.40
宁波金丰汽车销售服务有限公司	车险代理销售渠道费	协议价	960,425.79	1,302,694.63
宁波轿辰美通汽车销售服务有限公司	车险代理销售渠道费	协议价	316,815.62	426,909.71
舟山轿辰润达汽车销售服务有限公司	车险代理销售渠道费	协议价	427,826.31	462,568.55
宁波江北兴欣汽车销售服务有限公司	车险代理销售渠道费	协议价	378,581.25	609,971.39
慈溪市兴欣汽车销售服务有限公司	车险代理销售渠道费	协议价	511,363.66	741,377.36
宁海轿辰新能源汽车销售服务有限公司	车险代理销售渠道费	协议价	336,516.37	469,055.27
余姚舜驰汽车销售服务有限公司	车险代理销售渠道费	协议价	216,329.57	406,457.02
宁波北仑兴欣汽车销售服务有限公司	车险代理销售渠道费	协议价	491,056.98	710,924.97
宁波金润汽车销售服务有限公司	车险代理销售渠道费	协议价	87,783.33	241,009.09
慈溪金港汽车销售服务有限公司	车险代理销售渠道费	协议价	528,153.12	728,230.03
宁波市翔源汽车销售服务有限公司	车险代理销售渠道费	协议价	210,722.03	328,761.27

关联方名称	关联交易内容	定价政策	本期数	上年数
宁波众特汽车销售服务有限公司	车险代理销售渠道费	协议价	231,247.74	305,411.08
浙江浩田汽车有限公司	车险代理销售渠道费	协议价	264,918.89	178,359.01
舟山中兴汽车销售服务有限公司	车险代理销售渠道费	协议价	207,618.80	212,510.63
舟山市金通汽车销售服务有限公司	车险代理销售渠道费	协议价	31,234.74	41,380.97
宁波天源汽车销售服务有限公司	车险代理销售渠道费	协议价	395,999.93	654,107.32
宁波市坤源汽车销售服务有限公司	车险代理销售渠道费	协议价	950,578.36	832,897.51
宁波市欣通汽车销售服务有限公司	车险代理销售渠道费	协议价	465,906.81	69,269.26
宁波轿辰金冠汽车销售服务有限公司	车险代理销售渠道费	协议价	246,010.06	265,715.37
宁波市兴欣汽车销售服务有限公司	车险代理销售渠道费	协议价	1,020,815.55	
宁波轿辰诚通汽车销售服务有限公司	车险服务	协议价	582,623.37	
宁波轿辰丰田汽车销售服务有限公司	车险服务	协议价	510,091.10	
宁波奉化轿辰康发汽车销售服务有限公司	车险服务	协议价	386,140.13	
宁波奉化轿辰荣冠汽车销售服务有限公司	车险服务	协议价	19,185.41	
宁波轿辰坤通汽车销售服务有限公司	车险服务	协议价	226,591.66	
宁波轿辰格瑞新能源汽车	车险服务	协议价	8,857.74	

关联方名称	关联交易内容	定价政策	本期数	上年数
车销售有限公司				
余姚轿辰雷克萨斯汽车销售服务有限公司	车险服务	协议价	30,401.65	
宁波市康发汽车销售服务有限公司	车险服务	协议价	961,993.36	
宁波轿辰宝晨汽车销售服务有限公司	车险服务	协议价	681,722.57	
宁波轿辰康嘉汽车销售服务有限公司	车险服务	协议价	588,969.41	
宁波轿辰凯盛汽车销售服务有限公司	车险服务	协议价	410,122.64	
宁波轿辰甬宸汽车销售服务有限公司	车险服务	协议价	477,517.54	
宁波盈通汽车销售服务有限公司	车险服务	协议价	659,906.84	
宁波北仑之田汽车销售服务有限公司	车险服务	协议价	377,308.58	
小 计			16,687,877.11	12,444,160.50
宁波奉化轿辰新翔汽车销售服务有限公司	汽车中介服务渠道费	协议价		77,754.55
宁波辰升广告有限公司	广告费	协议价	250,943.39	
宁波轿辰宝晨汽车销售服务有限公司	汽车维修	协议价		2,210.26
宁波轿辰康嘉汽车销售服务有限公司	汽车维修	协议价	388.15	1,212.93
小 计			251,331.54	81,177.74

(2) 出售商品/提供劳务情况表

关联方名称	关联交易内容	定价政策	本期数	上年数
-------	--------	------	-----	-----

关联方名称	关联交易内容	定价政策	本期数	上年数
宁波轿辰驿站汽车快修有限公司	汽车修补漆及辅料分销	协议价		65,825.69
宁波润达汽车销售服务有限公司	汽车修补漆及辅料分销	协议价		34,153.23
宁波市康发汽车销售服务有限公司	汽车修补漆及辅料分销	协议价		14,526.13
宁波市坤源汽车销售服务有限公司	汽车修补漆及辅料分销	协议价		25,685.23
浙江浩田汽车有限公司	汽车修补漆及辅料分销	协议价		19,838.37
宁波盈通汽车销售服务有限公司	汽车修补漆及辅料分销	协议价		19,703.13
宁波金丰汽车销售服务有限公司	汽车修补漆及辅料分销	协议价		20,074.52
宁波市兴欣汽车销售服务有限公司	汽车修补漆及辅料分销	协议价		31,452.17
宁波江北兴欣汽车销售服务有限公司	汽车修补漆及辅料分销	协议价		15,895.73
慈溪市兴欣汽车销售服务有限公司	汽车修补漆及辅料分销	协议价		17,049.36
宁波市欣通汽车销售服务有限公司	汽车修补漆及辅料分销	协议价		13,923.53
宁波轿辰美通汽车销售服务有限公司	汽车修补漆及辅料分销	协议价		13,883.24
宁波轿辰宝晨汽车销售服务有限公司	汽车修补漆及辅料分销	协议价		46,300.45
宁波轿辰凯盛汽车销售服务有限公司	汽车修补漆及辅料分销	协议价		14,643.67
宁波天源汽车销售服务有限公司	汽车修补漆及辅料分销	协议价		16,861.48

关联方名称	关联交易内容	定价政策	本期数	上年数
有限公司				
余姚舜驰汽车销售服务有限公司	汽车修补漆及辅料分销	协议价		14,705.16
上海轿辰汽车销售服务有限公司	汽车修补漆及辅料分销	协议价		2,361.47
舟山轿辰润达汽车销售服务有限公司	汽车修补漆及辅料分销	协议价		28,904.21
宁波金润汽车销售服务有限公司	汽车修补漆及辅料分销	协议价		7,268.26
宁波圣菲汽车销售服务有限公司	汽车修补漆及辅料分销	协议价		24,778.87
宁波兴宁达众汽车销售服务有限公司	汽车修补漆及辅料分销	协议价		20,016.22
宁波轿辰甬宸汽车销售服务有限公司	汽车修补漆及辅料分销	协议价		28,505.04
宁波轿辰康嘉汽车销售服务有限公司	汽车修补漆及辅料分销	协议价		103,460.63
宁波轿辰诚通汽车销售服务有限公司	汽车修补漆及辅料分销	协议价		133,443.48
宁波轿辰丰田汽车销售服务有限公司	汽车修补漆及辅料分销	协议价		187,414.40
宁波轿辰金冠汽车销售服务有限公司	汽车修补漆及辅料分销	协议价		110,270.34
慈溪金港汽车销售服务有限公司	汽车修补漆及辅料分销	协议价		165,943.98
宁波北仑兴欣汽车销售服务有限公司	汽车修补漆及辅料分销	协议价		28,148.03
宁波北仑之田汽车销售	汽车修补漆及辅料分销	协议价		264,170.34

关联方名称	关联交易内容	定价政策	本期数	上年数
服务有限公司				
小 计				1,489,206.36
余姚舜驰汽车销售服务有限公司	信息技术服务	协议价	9,000.00	9,000.00
宁波众特汽车销售服务有限公司	信息技术服务	协议价	3,000.00	3,000.00
宁波兴宁达众汽车销售服务有限公司	信息技术服务	协议价	3,000.00	3,000.00
宁波北仑之田汽车销售服务有限公司	信息技术服务	协议价	9,000.00	9,000.00
宁波北仑兴欣汽车销售服务有限公司	信息技术服务	协议价	21,000.00	21,000.00
宁波圣菲汽车销售服务有限公司	信息技术服务	协议价	3,000.00	3,000.00
宁波天源汽车销售服务有限公司	信息技术服务	协议价	3,000.00	3,000.00
宁波市兴欣汽车销售服务有限公司	信息技术服务	协议价	45,000.00	36,000.00
宁波市坤源汽车销售服务有限公司	信息技术服务	协议价	30,000.00	30,000.00
宁波市翔源汽车销售服务有限公司	信息技术服务	协议价	3,000.00	3,000.00
宁波市康发汽车销售服务有限公司	信息技术服务	协议价	3,339.61	21,000.00
宁波市欣通汽车销售服务有限公司	信息技术服务	协议价	9,000.00	9,000.00
宁波轿辰康嘉汽车销售服务有限公司	信息技术服务	协议价	3,000.00	3,000.00

关联方名称	关联交易内容	定价政策	本期数	上年数
宁波江北兴欣汽车销售服务有限公司	信息技术服务	协议价	21,000.00	21,000.00
宁波润达汽车销售服务有限公司	信息技术服务	协议价	48,000.00	48,000.00
宁波盈通汽车销售服务有限公司	信息技术服务	协议价	21,000.00	21,000.00
宁波轿辰丰田汽车销售服务有限公司	信息技术服务	协议价	3,000.00	3,000.00
宁波轿辰凯盛汽车销售服务有限公司	信息技术服务	协议价	3,000.00	3,000.00
宁波轿辰甬宸汽车销售服务有限公司	信息技术服务	协议价	21,000.00	21,000.00
宁波轿辰美通汽车销售服务有限公司	信息技术服务	协议价	9,000.00	9,000.00
宁波轿辰诚通汽车销售服务有限公司	信息技术服务	协议价	9,000.00	21,000.00
宁波轿辰金冠汽车销售服务有限公司	信息技术服务	协议价	9,000.00	9,000.00
宁波金丰汽车销售服务有限公司	信息技术服务	协议价	36,000.00	27,000.00
宁波金润汽车销售服务有限公司	信息技术服务	协议价	3,000.00	3,000.00
宁海轿辰新源汽车销售服务有限公司	信息技术服务	协议价	3,000.00	3,000.00
慈溪市兴欣汽车销售服务有限公司	信息技术服务	协议价	9,000.00	9,000.00
慈溪金港汽车销售服务有限公司	信息技术服务	协议价	20,660.39	9,000.00

关联方名称	关联交易内容	定价政策	本期数	上年数
小 计			360,000.00	360,000.00

## 2. 关联租赁情况

### 公司承租情况表

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上年确认的租赁费
宁波今日共享汽车服务股份有限公司	租赁车辆	154,801.65	170,280.00

## 3. 关联方资产转让、债务重组情况

关联方名称	关联交易类型	本期发生额	上年发生额
宁波今日共享汽车服务股份有限公司	购买车辆	103,448.28	

## (三) 关联方应收应付款项

### 1. 应收关联方款项

项目名称	关联方名称	期末数		期初数	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	宁波北仑之田汽车销售服务有限公司	1,590.00			
	宁波江北兴欣汽车销售服务有限公司	3,710.00			
	宁波轿辰美通汽车销售服务有限公司	1,590.00			
	小 计	6,890.00			

### 2. 应付关联方款项

项目名称	关联方名称	期末数	期初数
应付账款	慈溪金港汽车销售服务有限公司		101,368.45
	慈溪市兴欣汽车销售服务有限公司		108,559.92
	宁波北仑兴欣汽车销售服务有限公司		134,456.51
	宁波江北兴欣汽车销售服务有限公司		127,426.52

项目名称	关联方名称	期末数	期初数
	宁波轿辰美通汽车销售服务有限公司		83,254.68
	宁波金丰汽车销售服务有限公司		178,347.99
	宁波金润汽车销售服务有限公司		33,558.23
	宁波润达汽车销售服务有限公司		322,177.56
	宁波圣菲汽车销售服务有限公司		71,509.00
	宁波市翔源汽车销售服务有限公司		68,538.10
	宁波兴宁达众汽车销售服务有限公司		115,103.90
	宁波众特汽车销售服务有限公司		69,424.69
	宁海轿辰新能源汽车销售服务有限公司		93,259.42
	余姚舜驰汽车销售服务有限公司		81,323.42
	浙江浩田汽车有限公司	90,167.94	131,997.64
	舟山轿辰润达汽车销售服务有限公司	88,702.30	97,326.35
	舟山市金通汽车销售服务有限公司	6,900.33	13,235.39
	舟山中兴汽车销售服务有限公司	31,507.23	53,863.60
	宁波轿辰金冠汽车销售服务有限公司		76,523.17
	宁波市坤源汽车销售服务有限公司		204,384.88
	宁波市欣通汽车销售服务有限公司		104,358.34
	宁波天源汽车销售服务有限公司		127,436.01
	小 计	217,277.80	2,397,433.77

## 十、承诺及或有事项

### (一) 重要承诺事项

截止资产负债表日，本公司无应披露的重大承诺事项。

### (二) 或有事项

截止资产负债表日，本公司无应披露的重大或有事项。

## 十一、资产负债表日后非调整事项

截止财务报告批准报出日，本公司无应披露的重大资产负债表日后非调整事项。

## 十二、其他重要事项

截止资产负债表日，本公司无应披露的其他重要事项。

## 十三、母公司财务报表重要项目注释

以下注释项目除非特别注明，期初系指 2019 年 1 月 1 日，期末系指 2019 年 6 月 30 日；本期系指 2019 年 1 月 1 日-2019 年 6 月 30 日，上期系指 2018 年 1 月 1 日-2018 年 6 月 30 日。金额单位为人民币元。

### (一) 应收账款

#### 1. 明细情况

种类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	24,197,001.39	100.00	1,210,448.74	5.00	22,986,552.65
其中：账龄组合	24,197,001.39	100.00	1,210,448.74	5.00	22,986,552.65
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备					
小计	24,197,001.39	100.00	1,210,448.74	5.00	22,986,552.65

续上表：

种类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					

种类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按组合计提坏账准备	29,687,047.25	100.00	1,484,352.36	5.00	28,202,694.89
其中：账龄组合	29,687,047.25	100.00	1,484,352.36	5.00	28,202,694.89
单项金额虽不重大但 单项计提坏账准备					
小 计	29,687,047.25	100.00	1,484,352.36	5.00	28,202,694.89

## 2. 坏账准备计提情况

期末按组合计提坏账准备的应收账款

账龄组合

账 龄	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	24,197,001.39	1,210,448.74	5.00

## 3. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额-273,903.62 元。

4. 本期无实际核销的应收账款。

## 5. 期末应收账款金额前 5 名情况

单位名称	期末余额	账龄	占应收账款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
中国人民财产保险股份有限公司	7,584,643.77	1 年以内	31.35	379,232.19
中国太平洋财产保险股份有限公司	4,821,763.57	1 年以内	19.93	241,088.18
中国平安财产保险股份有限公司	4,525,799.34	1 年以内	18.70	226,289.97
中国人寿财产保险股份有限公司	1,154,319.87	1 年以内	4.77	57,715.99
阳光财产保险股份有限公司	900,871.65	1 年以内	3.72	45,043.58
小 计	18,987,398.2		78.47	949,369.91

6. 期末无外币应收账款。

## (二) 其他应收款

### 1. 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	金额	坏账准备	账面价值	金额	坏账准备	账面价值
应收利息						
应收股利						
其他应收款	7,764,133.69	32,284.52	7,731,849.17	7,656,124.79	34,123.47	7,622,001.32
合 计	7,764,133.69	32,284.52	7,731,849.17	7,656,124.79	34,123.47	7,622,001.32

## 2. 其他应收款

### (1) 明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	账面余额	比例(%)	坏账准备	计提比例(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	7,764,133.69	100.00	32,284.52	0.42	7,731,849.17
其中：账龄组合	219,778.38	2.83	32,284.52	14.69	187,493.86
关联方组合	7,544,355.31	97.17			7,544,355.31
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备					
小 计	7,764,133.69	100.00	32,284.52	0.42	7,731,849.17

续上表：

种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	账面余额	比例(%)	坏账准备	计提比例(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	7,656,124.79	100.00	34,123.47	0.45	7,622,001.32
其中：账龄组合	411,769.48	5.38	34,123.47	8.29	377,646.01
关联方组合	7,244,355.31	94.62			7,244,355.31
单项金额虽不重大但单					

种类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)	
项计提坏账准备					
小 计	7,656,124.79	100.00	34,123.47	0.45	7,622,001.32

(2) 坏账准备计提情况

期末按组合计提坏账准备的其他应收款

1) 账龄组合

账 龄	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	152,266.38	7,613.32	5.00
1-2 年	15,212.00	1,521.20	10.00
2-3 年	10,000.00	2,000.00	20.00
3-5 年	42,300.00	21,150.00	50.00
小 计	219,778.38	32,284.52	-

2) 关联方组合

组 合	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	理由
宁波速七信息技术有限公司	4,194,355.31			本公司合并报表范围内关联方款项
宁波壹修信息科技有限公司	3,350,000.00			本公司合并报表范围内关联方款项
小 计	7,544,355.31			

[注] 期末未发现应收关联方组合款项存在减值迹象，故未计提坏账准备。

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额-1,838.95 元。

(4) 本期无实际核销的其他应收款。

(5) 期末其他应收款金额前 5 名情况

单位名称	款项的性质或内容	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
------	----------	------	----	----------------------	----------

单位名称	款项的性质或内容	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
宁波速七信息技术有限公司	往来款	4,194,355.31	1年以内	54.02	
宁波壹修信息科技有限公司	往来款	3,350,000.00	1-2年	43.15	
杨涛	备用金	40,000.00	1年以内	0.52	2,000.00
中国石化销售有限公司浙江杭州石油分公司	油卡押金及充值款	33,149.85	1年以内	0.43	1,657.49
杭州照相机械研究所	租房押金	22,300.00	3-5年	0.29	11,150.00
小计		7,639,805.16		98.41	14,807.49

### (三) 长期股权投资

#### 1. 明细情况

项目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	7,358,000.00	1,558,000.00	5,800,000.00	7,358,000.00	1,558,000.00	5,800,000.00

#### 2. 子公司情况

被投资单位名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
宁波壹修信息科技有限公司	1,000,000.00			1,000,000.00		1,000,000.00
宁波鼎宏保险公估有限公司	5,800,000.00			5,800,000.00		
宁波速七信息技术有限公司	558,000.00			558,000.00		558,000.00
小计	7,358,000.00			7,358,000.00		1,558,000.00

#### (四) 营业收入/营业成本

##### 1. 明细情况

项 目	本期数		上期数	
	收 入	成 本	收 入	成 本
主营业务	121,488,487.29	105,379,415.69	171,972,812.75	140,360,189.77

##### 2. 主营业务收入/主营业务成本(按业务类别分类)

产品名称	本期数		上期数	
	收 入	成 本	收 入	成 本
保险代理	121,488,487.29	105,379,415.69	171,972,812.75	140,360,189.77

##### 3. 公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入	占公司全部营业收入的比例(%)
中国人民财产保险股份有限公司	36,388,858.17	29.95
中国太平洋财产保险股份有限公司	25,527,151.69	21.01
中国平安财产保险股份有限公司	14,450,943.47	11.89
中国人寿财产保险股份有限公司	7,935,050.05	6.53
阳光财产保险股份有限公司	5,863,536.55	4.83
小 计	90,165,539.93	74.21

#### (五) 投资收益

##### 1. 明细情况

项 目	本期数	上年数
处置长期股权投资产生的投资收益		-2,007,253.00

2. 本公司不存在投资收益汇回的重大限制。

#### 十四、补充资料

##### (一) 非经常性损益

##### 1. 当期非经常性损益明细表

根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经

常性损益(2008)》的规定，本公司本期非经常性损益明细情况如下(收益为+，损失为-)：

项 目	金 额
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)	409,364.67
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,175,040.29
其他符合非经常性损益定义的损益项目	
小 计	1,584,404.96
减：所得税影响数(所得税费用减少以“-”表示)	374,303.67
非经常性损益净额	1,210,101.29
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	1,206,622.69
归属于少数股东的非经常性损益	3,478.60

## (二) 净资产收益率和每股收益

### 1. 明细情况

根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券公司信息编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010修订)的规定，本公司本期加权平均净资产收益率及基本每股收益和稀释每股收益如下：

报告期利润	加权平均净资产收 益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	4.58	0.09	0.09
扣除非经常性损益后归属于公司普通股 股东的净利润	3.33	0.06	0.06

鼎宏保险销售股份有限公司

2019年8月26日