鼎宏保险
DingHong Insurance

2020
半年度报告

鼎宏保险销售股份有限公司
Dinghong Insurance Sales Co., Ltd.

股票代码：834001

目 录

第一节 重要提示、目录和释义 3

第二节 公司概况 10

第三节 会计数据和经营情况 13

第四节 重大事件 21

第五节 股份变动和融资 27

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况 30

第七节 财务会计报告 33

第八节 备查文件目录 123

第一节 重要提示、目录和释义

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

公司负责人汪小君、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。

本半年度报告未经会计师事务所审计。

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

事项	是或否
是否存在控股股东、实际控制人、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	□是 √否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	□是 √否
是否存在未按要求披露的事项	□是 √否
是否审计	□是 √否
是否被出具非标准审计意见	□是 √否

【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
(一)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。
(二)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。
(三)用户流失风险	我国保险中介市场发展数十年，每一家具备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。
(四)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。
(五)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。
(六)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。
(七)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。
(八)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。
(九)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。
本期重大风险是否发生重大变化：	否
本期重大风险因素分析：	1、实际控制人不当控制的风险

	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 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 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 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 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

	应对措施：①针对短期成本劣势，公司计划通过引进战略投资者、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 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 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

	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。

释义

释义项目		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	2020 年 1 月 1 日至 2020 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。

第二节　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

二、联系方式

董事会秘书	柳建真
联系地址	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
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
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
邮政编码	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

股票交易场所	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
主要业务	保险代理、保险公估、车管家服务
主要产品与服务项目	保险代理、保险公估、车管家服务
普通股股票交易方式	集合竞价交易
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
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（报告期内）	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
报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商（报告披露日）	中信建投

六、自愿披露

□适用 √不适用

七、报告期后更新情况

□适用 √不适用

第三节　会计数据和经营情况

一、主要会计数据和财务指标

（一）盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	137,334,299.54	126,123,128.29	8.89%
毛利率%	11.46%	14.21%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	3,452,141.12	4,410,139.73	-21.72%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,847,969.05	3,203,517.04	-11.10%
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）	3.50%	4.58%	-
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）	2.89%	3.33%	-
基本每股收益	0.07	0.09	-22.22%

（二）偿债能力

单位：元

	本期期末	本年期初	增减比例%
资产总计	129,533,396.34	135,323,592.38	-4.28%
负债总计	29,566,215.11	38,795,439.52	-23.79%
归属于挂牌公司股东的净资产	100,438,651.99	96,986,510.87	3.56%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.97	1.90	3.68%
资产负债率%（母公司）	21.28%	26.74%	-
资产负债率%（合并）	22.83%	28.67%	-
流动比率	2.96	2.39	-
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	-3,310,027.87	-742,502.25	-345.79%
应收账款周转率	4.70	4.40	-
存货周转率	-	16,579.15	-

（四）成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-4.28%	-9.37%	-
营业收入增长率%	8.89%	-34.04%	-
净利润增长率%	-21.60%	-56.01%	-

（五）补充财务指标

□适用 √不适用

二、主要经营情况回顾

（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式服务平台，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。

（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。报告期内，保险中介监管重点从中介渠道业务管理、业务财务真实性、互联网保险业务合规性等方面开展重点整治，并继续推进保险销售从业人员执业登记数据治理工作。公司聚焦“放、管、服”的发展思路，解放经营思想，合规管理和效益管理双重并举。公司通过工作流程梳理、人员优化、非常规性工作外包等一系列举措，最大限度地降低疫情影响；牢固守住合规底线，初步建立了分支机构综合基础管理能力评价体系，并每月从机构运营、财务、人资行政三个维度对各分支机构开展多维度、多标准管理和考核，进一步将合规管理工作落到实处；完成人员管理系统、合同管理系统、业务统计管理系统的测试，并进入分阶段导入阶段。积极组织业务和财务交流会，加强分支机构间和各级员工间交流和合作，探讨有利于业务发展和优化管理的有效方法，进一步提升公司内控管理水平与机构合规经营能力。

报告期内，公司实现营业收入 13,733.43 万元，同比上升 8.89%，营业成本 12,158.96 万元，同比上升 12.38%，毛利率 11.46%，同比下降 2.75 个百分点；归属于挂牌公司股东的净利润为 345.21 万元，同比降低 21.72%，归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润为 284.80 万元，同比降低 11.10%。本期毛利率下降，主要系车险“报行合一”政策实施后行业竞争更为激烈，导致营业成本增加，盈利能力下降。

报告期末，公司资产总额 12,953.34 万元，较期初下降 4.28%；负债总额 2,956.62 万元，较期初下降 23.79%；净资产总额 9,996.72 万元，较期初上升 3.56%；归属于母公司所有者的净资产 10,043.87 万元，较期初上升 3.56%；期末资产负债率为 22.83%，较期初下降 5.84 个百分点。本期资产总额下降主要系本期应收账款及时回笼所致；负债总额下降主要系应付账款本期结算较为及时所致。

报告期内，公司现金流量净减少 304.86 万元，其中：经营活动产生的现金流量净额为-331.00 万元，较上年同期减少 256.75 万元；投资活动产生的现金流量净额为 26.14 万元，较上年同期增加 53.71 万元；筹资活动产生的现金流量净额为 0 万元，较上年同期增加 510 万元。本期经营活动产生的现金流量较上年大幅减少，主要系支付营销员佣金增加所致。

（三）财务分析

1、资产负债结构分析

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期期末		本期期初		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	60,236,120.27	46.50%	63,284,726.57	46.77%	-4.82%
应收账款	26,718,674.69	20.63%	28,849,756.55	21.32%	-7.39%
其他权益工具投资	27,918,720.76	21.55%	27,918,720.76	20.63%	-
固定资产	11,245,994.79	8.68%	11,839,713.05	8.75%	-5.01%
应付账款	20,812,037.17	16.07%	29,605,185.99	21.88%	-29.70%
应付职工薪酬	1,757,509.11	1.36%	2,367,908.93	1.75%	-25.78%
应交税费	3,671,406.90	2.83%	2,999,343.52	2.22%	22.41%
其他应付款	3,325,261.93	2.57%	3,744,659.58	2.77%	-11.20%

项目重大变动原因：

1、应付账款本期期末金额与本期期初相比减少 29.70%，系报告期佣金及时结算所致。

2、应付职工薪酬本期期末金额与本期期初相比减少 25.78%，系本期期初余额中含 2019 年年终奖所致。

3、应交税费本期期末金额与本期期初相比增加 22.41%，系报告期企业所得税增加所致。

2、营业情况分析

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期		上年同期		变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	137,334,299.54	-	126,123,128.29	-	8.89%
营业成本	121,589,584.03	88.54%	108,195,543.00	85.79%	12.38%
毛利率	11.46%	-	14.21%	-	-

销售费用	3,410,143.83	2.48%	3,255,123.52	2.58%	4.76%
管理费用	8,694,625.28	6.33%	10,635,720.97	8.43%	-18.25%
财务费用	-628,273.54	-0.46%	-35,409.50	-0.03%	1,674.31%
其他收益	85,815.10	0.06%	23,089.89	0.02%	271.66%
投资收益	255,159.54	0.19%	-	-	-
信用减值损失	103,092.76	0.08%	299,129.68	0.24%	-65.54%
资产处置收益	-85,389.35	-0.06%	-	-	-
营业利润	4,031,902.98	2.94%	4,202,898.51	3.33%	-4.07%
营业外收入	455,640.21	0.33%	1,606,353.95	1.27%	-71.64%
营业外支出	2,975.99	0.00%	24,657.84	0.02%	-87.93%
净利润	3,439,028.37	2.50%	4,386,276.90	3.48%	-21.60%

项目重大变动原因：

1、管理费用本期金额 8,694,625.28 元，与上年相比减少 18.25%，系报告期因疫情原因延迟复工复产，相应工资薪金、车辆及差旅费减少所致。

2、财务费用本期金额-628,273.54 元，与上年相比增加 1,674.31%，系报告期托管存款三年期定期存款到期，利息收入增加所致。

3、现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	-3,310,027.87	-742,502.25	-345.79%
投资活动产生的现金流量净额	261,421.57	-275,689.72	194.82%
筹资活动产生的现金流量净额	-	-5,100,000.00	100.00%

现金流量分析：

经营活动产生的现金流量净额本期金额-3,310,027.87 元，与上年同期相比减少 345.79%，系报告期支付佣金款增加所致。

投资活动产生的现金流量净额本期金额 261,421.57 元，与上年同期相比增加 194.82%，系报告期购买理财增加投资收益和减少固定资产投资所致。

筹资活动产生的现金流量净额本期金额 0 元，与上年同期相比增加 100.00%，系报告期未分配股利所致。

三、非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-85,389.35
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	213,770.14
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	325,950.29
其他符合非经常性损益定义的损益项目	255,159.54
非经常性损益合计	709,490.62
所得税影响数	104,346.99
少数股东权益影响额（税后）	971.56
非经常性损益净额	604,172.07

四、会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

（一）会计数据追溯调整或重述情况

□会计政策变更 □会计差错更正 □其他原因 √不适用

（二）会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

√适用 □不适用

1．重要会计政策变更

会计政策变更的内容和原因	备注
财政部于 2017 年 7 月 5 日发布《企业会计准则第 14 号——收入(2017 年修订)》(财会[2017]22 号)，要求境内上市企业自 2020 年 1 月 1 日起施行修订后的《企业会计准则第 14 号—收入》(以下简称“新收入准则”)，本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则。	[注 1]

[注 1]原收入准则下，公司以风险报酬转移作为收入确认时点的判断标准。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。

新收入准则下，公司以控制权转移作为收入确认时点的判断标准。公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。在满足一定条件时，公司属于在某一段时间内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务。合同中包含两项或多项履约义务的，公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

根据首次执行该准则调整财务报表相关项目的金额，对可比期间信息不予调整。执行该准则不会导致本公司收入确认具体原则的实质性变化，仅根据新收入准则规定中履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中增加列示合同资产或合同负债。对公司当期及前期的净利润、总资产和净资产也不会产生重大影响。

2．会计估计变更说明

本期公司无会计估计变更事项。

五、境内外会计准则下会计数据差异

□适用 √不适用

六、主要控股参股公司分析

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	与公司从事业务的关联性	持有目的	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润

浙江鼎宏保险公估有限公司	子公司	查勘定损	不一致	公司经营需要	10,000,000	8,595,980.99	739,952.00	4,711,107.62	1,156,442.25

合并报表范围内是否包含私募基金管理人：

□是 √否

七、公司控制的结构化主体情况

□适用 √不适用

八、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

√适用 □不适用

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。

第四节 重大事件

一、重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	□是 √否	
是否存在对外担保事项	□是 √否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	□是 √否	
是否对外提供借款	□是 √否	
是否存在日常性关联交易事项	√是 □否	第四节二（一）
是否存在其他重大关联交易事项	√是 □否	第四节二（二）
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	√是 □否	第四节二（三）
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	□是 √否	
是否存在股份回购事项	□是 √否	
是否存在已披露的承诺事项	√是 □否	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	□是 √否	
是否存在被调查处罚的事项	□是 √否	
是否存在失信情况	□是 √否	
是否存在破产重整事项	□是 √否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	□是 √否	

二、重大事件详情

（一）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	-	-
2．销售产品、商品、提供或者接受劳务	61,000,000.00	12,567,297.76
3．公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-

4．其他	550,000.00	100,176.99

（二）报告期内公司发生的其他重大关联交易情况

单位：元

交易类型	审议金额	交易金额
接受劳务	165,100.00	165,104.80
租赁	33,600.00	33,628.32

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

上述关联交易接受劳务总金额 198,733.12 元。公司于 2020 年 3 月 25 日召开第二届董事会第十七次会议就《关于补充确认公司偶发性关联交易的议案》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 年年度股东大会审议；轿辰集团下属汽车销售公司拥有丰富且优质的保险代理销售渠 道，公司与轿辰集团下属汽车销售公司公平、公开进行交易是公司业 务发展及生产经营的正常所需，是合理的、必要的。 公司与上述关联方发生的关联交易均为公司正常经营发展所需。 且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，上述日常性关联交易不会对本公司造成不利影响。

（三）经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项、企业合并事项

单位：元

事项类型	协议签署时间	临时公告披露时间	交易对方	交易/投资/合并标的	交易/投资/合并对价	对价金额	是否构成关联交易	是否构成重大资产重组
对外投资	2020/1/8	2019/9/18	中国银行宁波兴宁支行	中银保本理财-人民币按期开放	现金	1,500 万元	否	否
对外投资	2020/1/9	2019/9/18	中国银行宁波兴宁支行	（机构专属）中银日积月累-乐享天天	现金	1,000 万元	否	否

对外投资	2020/3/17	2019/9/18	中国银行宁波兴宁支行	中银保本理财-人民币按期开放	现金	1,500 万元	否	否
对外投资	2020/4/2	2019/9/18	中国银行宁波兴宁支行	（机构专属）中银日积月累-乐享天天	现金	1,000 万元	否	否
对外投资	2020/4/22	2019/9/18	中国银行宁波兴宁支行	中银保本理财-人民币按期开放	现金	1,500 万元	否	否
对外投资	2020/5/29	2019/9/18	中国银行宁波兴宁支行	中银保本理财-人民币按期开放	现金	1,500 万元	否	否
对外投资	2020/6/24	2019/9/18	中国银行宁波兴宁支行	（机构专属）中银日积月累-乐享天天	现金	2,500 万元	否	否

事项详情及对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面的影响：

此次购买理财产品是在确保公司日常运营所需流动资金和资产安全的前提下实施的，不会影响公司业务的正常发展。通过适度的理财产品投资，可以提高公司资金使用效率，获得一定的投资收益，有利于进一步提升公司整体效益，为公司和股东谋取更好的投资回报。此次使用闲置资金购买理财产品作为必要的对外投资，经公司第二届董事会第十四次会议审议通过。详见公司于 2019 年 9 月 18 日在全国中小企业股份转让系统信息披露平台披露的《关于使用闲置自有资金购买理财产品的公告》（公告编号：2019-026）及 2019 年 9 月 18 日披露的《第二届董事会第十四次会议决议公告》（公告编号：2019-025）。

此次购买的理财产品在本报告期末均已赎回。

（四）承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人	2015/8/10	-	挂牌	同业竞争	明确将继续不从	正在履行中

或控股股东				承诺	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。	
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、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	正在履行中

					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，	正在履行中

					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。	

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。

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。

第五节 股份变动和融资

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				

股本结构变动情况：

□适用 √不适用

（二）报告期期末普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押或司法冻结股份数量
1	宁波轿辰集团股份有限公司	39，500，000	-	39,500,000	77.45%	-	39,500,000	0

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	0
3	陈　飞	1，000，000	-	1，000，000	1.96%	-	1，000，000	0
4	刘　荣	500，000	-	500，000	0.98%	375，000	125，000	0
合计		51，000，000	-	51,000,000	100.00%	375，000	50,625,000	0

普通股前十名股东间相互关系说明：

普通股前十名股东中，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、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。

三、报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

（一）报告期内的股票发行情况

□适用 √不适用

（二）存续至报告期的募集资金使用情况

□适用 √不适用

四、存续至本期的优先股股票相关情况

□适用 √不适用

五、债券融资情况

□适用 √不适用

六、存续至本期的可转换债券情况

□适用 √不适用

七、特别表决权安排情况

□适用 √不适用

第六节　董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

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	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
汪小君	董事长	女	1973 年 9 月	2018 年 12 月 22 日	2021 年 12 月 21 日
汪剑君	董事	女	1971 年 12 月	2018 年 12 月 22 日	2021 年 12 月 21 日
马晓勇	董事	男	1969 年 9 月	2018 年 12 月 22 日	2021 年 12 月 21 日
刘　荣	董事、总经理	男	1975 年 8 月	2018 年 12 月 22 日	2021 年 12 月 21 日
史文波	董事	男	1980 年 10 月	2018 年 12 月 22 日	2021 年 12 月 21 日
张明宇	监事会主席	男	1974 年 11 月	2018 年 12 月 22 日	2021 年 12 月 21 日
陈利娥	监事	女	1969 年 1 月	2018 年 12 月 22 日	2021 年 12 月 21 日
陈一波	职工代表监事	女	1977 年 10 月	2018 年 12 月 22 日	2021 年 12 月 21 日
柳建真	董事会秘书、副总经理	女	1986 年 12 月	2018 年 12 月 28 日	2021 年 12 月 21 日
王春素	财务总监	女	1974 年 2 月	2019 年 7 月 22 日	2021 年 12 月 21 日
董事会人数：					5
监事会人数：					3
高级管理人员人数：					4

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

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	期末被授予的限制性股票数量
刘　荣	董事、总经理	500，000	0	500，000	0.98%	0	0

合计	-	500，000	-	500，000	0.98%	0	0

（三）变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	□是 √否
	总经理是否发生变动	√是 □否
	董事会秘书是否发生变动	□是 √否
	财务总监是否发生变动	□是 √否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
汪小君	董事长、总经理	离任	董事长	公司经营发展需要
刘　荣	董事、副总经理	新任	董事、总经理	公司经营发展需要
柳建真	董事会秘书	新任	董事会秘书、副总经理	公司经营发展需要

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：

√适用 □不适用

刘荣先生，1975 年出生，中国籍，无境外永久居留权。毕业于武汉大学，硕士学历。2003 年 5 月至 2007 年 4 月，任华安财产保险股份有限公司浙江分公司财务负责人；2007 年 4 月至 2010 年 6 月，任永安财产保险股份有限公司浙江分公司财务部负责人；2010 年 6 月至 2011 年 4 月，任永安财产保险股份有限公司浙江分公司行政部负责人；2011 年 4 月至 2012 年 4 月，任永安财产保险股份有限公司浙江分公司合规部负责人；2012 年 4 月至 2013 年 2 月，任安信农业保险股份有限公司浙江分公司销售合规部总监，同时兼任嘉兴支公司总经理；2013 年加入鼎宏保险，现任公司董事、总经理。

柳建真女士，1986 年出生，中国籍，无境外永久居留权。毕业于华东交通大学，本科学历。2009 年 10 月至 2011 年 10 月，任宁波大学保卫处内勤管理。2011 年 10 月至 2015 年 1 月，任宁波轿辰集团股份有限公司董事会办公室秘书、法务专员。2015 年 5 月至今，任公司董事会秘书。

（四）董事、监事、高级管理人员股权激励情况

□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	本期新增	本期减少	期末人数
行政管理人员	96	2	25	73
生产人员	-	-	-	-
销售人员	163	32	31	164
技术人员	2	0	2	0
财务人员	32	3	5	30
员工总计	293	37	63	267

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	-	-
硕士	1	2
本科	72	58
专科	147	138
专科以下	73	69
员工总计	293	267

（二）核心员工（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

第七节　财务会计报告

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	2020 年 6 月 30 日	2020 年 1 月 1 日
流动资产：			
货币资金	五(一)	60,236,120.27	63,284,726.57
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五(二)	26,718,674.69	28,849,756.55
应收款项融资			
预付款项	五(三)	196,508.27	108,205.44
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)	111,668.51	194,896.70
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	五(五)	335,076.30	158,045.45
流动资产合计		87,598,048.04	92,595,630.71
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资	五(六)	27,918,720.76	27,918,720.76
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	五(七)	11,245,994.79	11,839,713.05
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(八)	2,394,228.09	2,559,635.67
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	五(九)	24,528.59	30,188.93
递延所得税资产	五(十)	351,876.07	379,703.26
其他非流动资产			
非流动资产合计		41,935,348.30	42,727,961.67
资产总计		129,533,396.34	135,323,592.38
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			

交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	五(十一)	20,812,037.17	29,605,185.99
预收款项	五(十二)	-	78,341.50
合同负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	五(十三)	1,757,509.11	2,367,908.93
应交税费	五(十四)	3,671,406.90	2,999,343.52
其他应付款	五(十五)	3,325,261.93	3,744,659.58
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		29,566,215.11	38,795,439.52
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			

长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		-	-
负债合计		29,566,215.11	38,795,439.52
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五(十六)	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(十七)	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(十八)	6,503,000.34	6,503,000.34
一般风险准备			
未分配利润	五(十九)	37,807,335.06	34,355,193.94
归属于母公司所有者权益合计		100,438,651.99	96,986,510.87
少数股东权益		-471,470.76	-458,358.01
所有者权益合计		99,967,181.23	96,528,152.86
负债和所有者权益总计		129,533,396.34	135,323,592.38

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	2020 年 6 月 30 日	2020 年 1 月 1 日
流动资产：			
货币资金		53,115,725.37	56,943,745.79

交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十二(一)	25,516,610.81	27,573,831.20
应收款项融资			
预付款项		143,246.91	49,425.05
其他应收款	十二(二)	7,820,919.12	8,156,209.90
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		322,789.73	113,123.79
流动资产合计		86,919,291.94	92,836,335.73
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十二(三)	5,800,000.00	5,800,000.00
其他权益工具投资		27,918,720.76	27,918,720.76
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		10,641,614.29	11,175,327.67
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			

无形资产		1,017,980.16	1,091,988.18
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		24,528.59	30,188.93
递延所得税资产		725,244.88	752,313.57
其他非流动资产			
非流动资产合计		46,128,088.68	46,768,539.11
资产总计		133,047,380.62	139,604,874.84
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		20,812,037.17	29,605,185.99
预收款项			
合同负债			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		1,107,562.08	1,258,292.68
应交税费		3,417,508.19	2,885,474.95
其他应付款		2,978,542.48	3,575,131.08
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		28,315,649.92	37,324,084.70
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			

其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		-	-
负债合计		28,315,649.92	37,324,084.70
所有者权益（或股东权益）：			
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		6,503,000.34	6,503,000.34
一般风险准备			
未分配利润		40,677,943.56	38,227,003.00
所有者权益合计		104,731,730.70	102,280,790.14
负债和所有者权益总计		133,047,380.62	139,604,874.84

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	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月

一、营业总收入		137,334,299.54	126,123,128.29
其中：营业收入	五(二十)	137,334,299.54	126,123,128.29
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		133,661,074.61	122,242,449.35
其中：营业成本	五(二十)	121,589,584.03	108,195,543.00
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(二十一)	594,995.01	191,471.36
销售费用	五(二十二)	3,410,143.83	3,255,123.52
管理费用	五(二十三)	8,694,625.28	10,635,720.97
研发费用			
财务费用	五(二十四)	-628,273.54	-35,409.50
其中：利息费用			
利息收入		661,784.59	77,188.29
加：其他收益	五(二十五)	85,815.10	23,089.89
投资收益（损失以“-”号填列）	五(二十六)	255,159.54	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			

信用减值损失（损失以“-”号填列）	五(二十七)	103,092.76	299,129.68
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五(二十八)	-85,389.35	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		4,031,902.98	4,202,898.51
加：营业外收入	五(二十九)	455,640.21	1,606,353.95
减：营业外支出	五(三十)	2,975.99	24,657.84
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		4,484,567.20	5,784,594.62
减：所得税费用	五(三十一)	1,045,538.83	1,398,317.72
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		3,439,028.37	4,386,276.90
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）		3,439,028.37	4,386,276.90
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1.少数股东损益		-13,112.75	-23,862.83
2.归属于母公司所有者的净利润		3,452,141.12	4,410,139.73
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1.不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2.将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金			

额			
（4）其他债权投资信用减值准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		3,439,028.37	4,386,276.90
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		3,452,141.12	4,410,139.73
（二）归属于少数股东的综合收益总额		-13,112.75	-23,862.83
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.07	0.09
（二）稀释每股收益（元/股）		0.07	0.09

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	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
一、营业收入	十二(四)	132,208,354.87	121,488,487.29
减：营业成本	十二(四)	118,140,314.31	105,379,415.69
税金及附加		557,917.67	157,359.48
销售费用		3,332,102.54	3,173,455.26
管理费用		7,876,650.20	9,555,918.84
研发费用			
财务费用		-576,257.01	-30,849.37
其中：利息费用		-	-
利息收入		607,796.06	70,495.03
加：其他收益		85,051.01	22,933.26
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			

以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		99,952.81	275,742.57
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-85,389.35	-
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,977,241.63	3,551,863.22
加：营业外收入		398,569.66	1,448,243.83
减：营业外支出		2,975.99	24,657.84
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		3,372,835.30	4,975,449.21
减：所得税费用		921,894.74	1,405,069.56
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,450,940.56	3,570,379.65
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		2,450,940.56	3,570,379.65
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用减值准备			
5.现金流量套期储备			

6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
六、综合收益总额		2,450,940.56	3,570,379.65
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.05	0.07
（二）稀释每股收益（元/股）		0.05	0.07

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	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		147,427,838.86	139,416,947.25
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			
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(三十二)1	1,689,086.36	2,540,129.78
经营活动现金流入小计		149,116,925.22	141,957,077.03
购买商品、接受劳务支付的现金		129,354,683.54	116,241,838.73
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		11,674,064.74	12,956,422.57
支付的各项税费		6,596,234.10	6,485,023.52
支付其他与经营活动有关的现金	五(三十二)2	4,801,970.71	7,016,294.46
经营活动现金流出小计		152,426,953.09	142,699,579.28
经营活动产生的现金流量净额		-3,310,027.87	-742,502.25
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		19,000.00	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金	五(三十二)3	105,255,159.54	-
投资活动现金流入小计		105,274,159.54	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		12,737.97	275,689.72
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金	五(三十二)4	105,000,000.00	-
投资活动现金流出小计		105,012,737.97	275,689.72
投资活动产生的现金流量净额		261,421.57	-275,689.72
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			

收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		-	-
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
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		-	5,100,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-	-5,100,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-3,048,606.30	-6,118,191.97
加：期初现金及现金等价物余额		58,184,726.57	54,524,103.58
六、期末现金及现金等价物余额		55,136,120.27	48,405,911.61

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	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		141,995,526.76	134,071,837.49
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		1,208,529.73	2,033,861.67
经营活动现金流入小计		143,204,056.49	136,105,699.16
购买商品、接受劳务支付的现金		129,165,225.19	116,229,806.11
支付给职工以及为职工支付的现金		7,323,613.37	9,369,690.78
支付的各项税费		6,318,571.43	6,175,627.83
支付其他与经营活动有关的现金		4,489,928.95	6,058,443.49
经营活动现金流出小计		147,297,338.94	137,833,568.21
经营活动产生的现金流量净额		-4,093,282.45	-1,727,869.05
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			

取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		19,000.00	-
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		25,350,000.00	-
投资活动现金流入小计		25,369,000.00	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		3,737.97	57,689.72
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		25,100,000.00	300,000.00
投资活动现金流出小计		25,103,737.97	357,689.72
投资活动产生的现金流量净额		265,262.03	-357,689.72
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		-	-
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
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		-	5,100,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-	-5,100,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-3,828,020.42	-7,185,558.77
加：期初现金及现金等价物余额		51,843,745.79	50,470,756.08
六、期末现金及现金等价物余额		48,015,725.37	43,285,197.31

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

一、财务报表附注

（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	√是 □否	第三节四（二）
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	□是 √否	
3．是否存在前期差错更正	□是 √否	
4．企业经营是否存在季节性或者周期性特征	□是 √否	
5．存在控制关系的关联方是否发生变化	□是 √否	
6．合并财务报表的合并范围是否发生变化	□是 √否	
7．是否存在证券发行、回购和偿还情况	□是 √否	
8．是否存在向所有者分配利润的情况	□是 √否	
9．是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	□是 √否	
10．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	□是 √否	
11．是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	□是 √否	
12．是否存在企业结构变化情况	□是 √否	
13．重大的长期资产是否转让或者出售	□是 √否	
14．重大的固定资产和无形资产是否发生变化	□是 √否	
15．是否存在重大的研究和开发支出	□是 √否	
16．是否存在重大的资产减值损失	□是 √否	
17．是否存在预计负债	□是 √否	

（二）报表项目注释

鼎宏保险销售股份有限公司

财务报表附注

2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日

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（在许可证件有效期限内经营）；招投标代理。

本公司的实际控制人为汪剑君、汪小君。

（二）合并范围

本公司 2020 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增减变动，详见附注六“合并范围的变更”。

本财务报表及财务报表附注已于 2020 年 8 月 24 日经公司董事会批准。

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，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)，以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2014 年修订)的披露规定编制财务报表。

（二）持续经营能力评价

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

本公司及各子公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对应收账款坏账计提、固定资产折旧、无形资产摊销等交易和事项指定了若干具体会计政策和会计估计，具体会计政策参见附注三(十一)、附注三(十五)和附注三(十七)等相关说明。

（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。本财务报表所载财务信息的会计期间为 2020 年 1 月 1 日起至 2020 年 6 月 30 日。

（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(十四)“长期股权投资”或本附注三(九)“金融工具”。

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(十四)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

金融工具是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1．金融工具的分类、确认依据和计量方法

(1)金融资产和金融负债的确认和初始计量

本公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。对于以常规方式购买或出售金融资产的，本公司在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。

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当期损益，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。对于初始确认时不具有重大融资成分的应收账款，按照本附注三(二十一)的收入确认方法确定的交易价格进行初始计量。

(2)金融资产的分类和后续计量

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征将金融资产分类为以摊余成

本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

1)以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产，是指同时符合下列条件的金融资产：①本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

该类金融资产在初始确认后采用实际利率法以摊余成本计量，所产生的利得或损失在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

对于金融资产的摊余成本，应当以该金融资产的初始确认金额经下列调整后的结果确定：①扣除已偿还的本金；②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；③扣除累计计提的损失准备。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入，但下列情况除外：①对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。②对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

2)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，是指同时符合下列条件的金融资产：①本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

该类金融资产在初始确认后以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

对于非交易性权益工具投资，本公司可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变

动计入其他综合收益的金融资产。该指定基于单项非交易性权益工具投资的基础上作出，且相关投资从工具发行者的角度符合权益工具的定义。此类投资在初始指定后，除了获得的股利(属于投资成本收回部分的除外)计入当期损益外，其他相关的利得或损失(包括汇兑损益)均计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

3)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述 1)、2)情形外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产不可撤销地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。本公司在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

该类金融资产在初始确认后以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失计入当期损益。

(3)金融负债的分类和后续计量

本公司将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及以摊余成本计量的金融负债。

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(含属于金融负债的衍生工具) 和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。在非同一控制下的企业合并中，本公司作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，该金融负债应当按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债在初始确认后以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失计入当期损益。

因公司自身信用风险变动引起的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公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

2)金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

该类金融负债按照本附注三(九)2 金融资产转移的会计政策确定的方法进行计量。

3)财务担保合同

财务担保合同，是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本公司向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

不属于上述 1)或 2)情形的财务担保合同，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：①按照本附注三(九)5 金融工具的减值方法确定的损失准备金额；②初始确认金额扣除按照本附注三(二十一)的收入确认方法所确定的累计摊销额后的余额。

4)以摊余成本计量的金融负债

除上述 1)、2)、3)情形外，本公司将其余所有的金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债。

该类金融负债在初始确认后采用实际利率法以摊余成本计量，产生的利得或损失在终止确认或在按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4)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。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的合同义务。

2)在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。

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。

(5)衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具，包括远期外汇合约、货币汇率互换合同、利率互换合同及外汇期权合同等。衍生工具于初始确认时以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

嵌入衍生工具，是指嵌入到非衍生工具(即主合同)中的衍生工具。对于嵌入衍生工具与主合同构成

的混合合同，若主合同属于金融资产的，本公司不从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而将该混合合同作为一个整体适用本公司关于金融资产分类的会计政策。若混合合同包含的主合同不属于金融资产，且同时符合下列条件的，本公司将嵌入衍生工具从混合合同中分拆，作为单独的衍生工具处理：

1)嵌入衍生工具的经济特征及风险与主合同的经济特征及风险不紧密相关。

2)与该嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义。

3)该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

嵌入衍生工具从混合合同中分拆的，本公司按照适用的会计准则规定对混合合同的主合同进行会计处理。本公司无法根据嵌入衍生工具的条款和条件对嵌入衍生工具的公允价值进行可靠计量的，该嵌入衍生工具的公允价值根据混合合同公允价值和主合同公允价值之间的差额确定。使用了上述方法后，该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值仍然无法单独计量的，本公司将该混合合同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工具。

2．金融资产转移的确认依据及计量方法

金融资产转移，是指将本公司将金融资产(或其现金流量)让与或交付该金融资产发行方以外的另一方。金融资产终止确认，是指本公司将之前确认的金融资产从其资产负债表中予以转出。

满足下列条件之一的金融资产，本公司予以终止确认：(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，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且保留了对该金融资产的控制的，则按照继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，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。

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)被转移金融资产在终止确认日的账面价值；(2)因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收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。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)终止确认部分在终止确认日的账面价值；(2)终止确认部分收到的对价，与原直接计入其他综合收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。对于本公司指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具，整体或部分转移满足终止确认条件的，按上述方法计算的差额计入留存收益。

3．金融负债终止确认条件

金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。本公司(借入方)与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债(或其一部分)的合同条款做出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债(或其一部分)终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额，计入当期损益。本公司回购金融负债一部分的，按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例，对该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额，计入当期损益。

4．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)。

5．金融工具的减值

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、合同资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款以及本附注三(九)1(3)3)所述的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的应收款项或合同资产及租赁应收款，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的不含重大融资成分的应收款项或合同资产，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融工具，本公司按照一般方法计量损失准备，在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，公司按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内(若金融工具的预计存续

期少于 12 个月，则为预计存续期)可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据的金融工具，本公司以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。若本公司判断金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

6．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，包括：活跃市场中有类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报

价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利益和收益率曲线等；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据做出的财务预测等。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）应收账款减值

应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司按照本附注三(九)5所述的简化计量方法确定应收账款的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本公司按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量应收账款的信用损失。当单项应收账款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司根据信用风险特征将应收账款划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失，确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据
账龄组合	按账龄划分的具有类似信用风险特征的应收账款
低信用风险组合	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

（十二）其他应收款减值

本公司按照本附注三(九)5 所述的一般方法确定其他应收款的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本公司按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量其他应收款的信用损失。当单项其他应收款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司根据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失，确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据
账龄组合	按账龄划分的具有类似信用风险特征的其他应收账款
低信用风险组合	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

（十三）存货

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，以放弃债权的公允价值和使该存货达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该存货的相关税费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。

（十四）长期股权投资

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。

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其他权益工具投资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；原持有股权投资为其他权益工具投资的，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，其初始投资成本以放弃债权的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其他权益工具投资的，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。

（十五）固定资产

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。

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提供经济利益，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	折旧年限(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20	5	4.75
运输工具	年限平均法	3-8	3-5	11.88-32.33
电子设备	年限平均法	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。

(十六) 借款费用

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。

(十七) 无形资产

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，以放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本为基础确定其入账价值。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和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，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。

（十八）长期资产减值

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。

（十九）长期待摊费用

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。

（二十）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。

⑴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。

(二十一) 收入

本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行财政部于 2017 年 7 月 5 日发布《企业会计准则第 14 号——收入(2017 年修订)》(财会[2017]22 号)(以下简称“新收入准则”)。

1．收入的总确认原则

新收入准则下，公司以控制权转移作为收入确认时点的判断标准。公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。

满足下列条件之一的，公司属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：(1)客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益；(2)客户能够控制公司履约过程中在建的商品；(3)公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。当履约进度不能合理确定时，公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，公司在客户取得相关商品控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，公司考虑下列迹象：(1)公司就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；(2)公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；(3)公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；(4)公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；(5)客户已接受该商品；(6)其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

合同中包含两项或多项履约义务的，公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格，是公司因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额。公司代第三方收取的款项以及公司预期将退还给客户的款项，作为负债进行会计处理，不计入交易价格。合同中存在可变对价的，公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。合同中存在重大融资成分的，公司按照假定客户在取得商品控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，公司预计客户取得商品控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

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。

（二十二）政府补助

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。

本公司对政府补助采用的是总额法，具体会计处理如下：

与资产相关的政府补助确认为递延收益，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；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。

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

(1)财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向企业提供贷款的，本公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2)财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

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。

（二十三）递延所得税资产和递延所得税负债

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、清偿负债同时进行时，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。

（二十四）租赁

1．租赁的分类

租赁分为融资租赁和经营租赁。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(十五)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)承租人：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。

（二十五）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。

（二十六）重大会计判断和估计说明

本公司在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确计量的报表

项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本公司管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。本公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。于资产负债表日，本公司需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

1．租赁的分类

本公司根据《企业会计准则第 21 号——租赁》的规定，将租赁归类为经营租赁和融资租赁，在进行归类时，管理层需要对是否已将与租出资产所有权有关的全部风险和报酬实质上转移给承租人，或者本公司是否已经实质上承担与租入资产所有权有关的全部风险和报酬，作出分析和判断。

2．金融工具的减值

本公司采用预期信用损失模型对以摊余成本计量的应收款项及债权投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收款项融资及其他债权投资等的减值进行评估。运用预期信用损失模型涉及管理层的重大判断和估计。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本公司考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。实际的金融工具减值结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响金融工具的账面价值及信用减值损失的计提或转回。

3．存货跌价准备

本公司根据存货会计政策，按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值及陈旧和滞销的存货，计提存货跌价准备。存货减值至可变现净值是基于评估存货的可售性及其可变现净值。鉴定存货减值要求管理层在取得确凿证据，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素的基础上作出判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响存货的账面价值及存货跌价准备的计提或转回。

4．非金融非流动资产减值

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。在预计未来现金流量现值时，需要对该资产(或资产组)的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

本公司至少每年评估商誉是否发生减值，要求对分配了商誉的资产组的使用价值进行估计。估计使用价值时，本公司需要估计未来来自资产组的现金流量，同时选择恰当的折现率计算未来现金流量的现值。

5．折旧和摊销

本公司对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本公司定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本公司根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

6．递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本公司就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本公司管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

7．所得税

本公司在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

8．公允价值计量

本公司的某些资产和负债在财务报表中按公允价值计量。在对某项资产或负债的公允价值作出估计时，本公司采用可获得的可观察市场数据；如果无法获得第一层次输入值，则聘用第三方有资质的评估机构进行估值，在此过程中本公司管理层与其紧密合作，以确定适当的估值技术和相关模型的输入值。在确定各类资产和负债的公允价值的过程中所采用的估值技术和输入值的相关信息在附注三(十)“公允价值”披露。

(二十七) 主要会计政策和会计估计变更说明

1．重要会计政策变更

会计政策变更的内容和原因	备注
财政部于 2017 年 7 月 5 日发布《企业会计准则第 14 号——收入(2017 年修订)》(财会[2017]22 号)，要求境内上市企业自 2020 年 1 月 1 日起施行修订后的《企业会计准则第 14 号—收入》(以下简称“新收入准则”)，本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则。	[注 1]

[注 1]原收入准则下，公司以风险报酬转移作为收入确认时点的判断标准。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。

新收入准则下，公司以控制权转移作为收入确认时点的判断标准。公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。在满足一定条件时，公司属于在某一段时间内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务。合同中包含两项或多项履约义务的，公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

根据首次执行该准则调整财务报表相关项目的金额，对可比期间信息不予调整。执行该准则不会导致本公司收入确认具体原则的实质性变化，仅根据新收入准则规定中履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中增加列示合同资产或合同负债。对公司当期及前期的净利润、总资产和净资产也不会产生重大影响。

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	13%、6%、3%、1%
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%、20%

（二）税收优惠及批文

2020 年浙江鼎宏保险公估有限公司符合小型微利企业条件，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 2020 年 1 月 1 日，期末系指 2020 年 6 月 30 日；本期系指 2020 年 1-6 月，上年系指 2019 年 1-6 月。金额单位为人民币元。

（一）货币资金

1．明细情况

项　目	期末数	期初数
库存现金	-	-
银行存款	60,235,768.22	63,284,374.52
其他货币资金	352.05	352.05
合　计	60,236,120.27	63,284,726.57

2．期末银行存款含托管存款 5,100,000.00 元，其使用受限。

（二）应收账款

1．按账龄披露

账　龄	期末数
1 年以内	28,114,708.73
1-2 年	5,190.00
2-3 年	6,288.00
账面余额小计	28,126,186.73
减：坏账准备	1,407,512.04
账面价值合计	26,718,674.69

2．按坏账计提方法分类披露

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(%)	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	28,126,186.73	100.00	1,407,512.04	5.00	26,718,674.69
合　计	28,126,186.73	100.00	1,407,512.04	5.00	26,718,674.69

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(%)	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	30,368,833.95	100.00	1,519,077.40	5.00	28,849,756.55
合　计	30,368,833.95	100.00	1,519,077.40	5.00	28,849,756.55

3．坏账准备计提情况

期末按组合计提坏账准备的应收账款

组　合	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
账龄组合	28,126,186.73	1,407,512.04	5.00

其中：账龄组合

账　龄	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	28,114,708.73	1,405,735.44	5.00
1-2 年	5,190.00	519.00	10.00
2-3 年	6,288.00	1,257.60	20.00
小　计	28,126,186.73	1,407,512.04	5.00

4．本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况

种类	期初数	本期变动金额			期末数
		计提	收回或转回	转销或核销	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	1,519,077.40	-111,565.36	-	-	1,407,512.04
小　计	1,519,077.40	-111,565.36	-	-	1,407,512.04

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	11,309,078.55	1年以内	40.21	565,453.93
中国太平洋财产保险股份有限公司	5,249,508.72	1年以内	18.66	262,475.44
中国人寿财产保险股份有限公司	2,356,077.57	1年以内	8.38	117,803.88
中国平安财产保险股份有限公司	2,175,655.48	1年以内	7.74	108,782.77
中华联合财产保险股份有限公司	921,406.64	1年以内	3.28	46,070.33
小　计	22,011,726.96		78.27	1,100,586.35

（三）预付款项

1．账龄分析

账　龄	期末数		期初数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	196,508.27	100.00	108,205.44	100.00
1-2年	-	-	-	-
合　计	196,508.27	100.00	108,205.44	100.00

2．金额较大的预付款项的性质或内容

单位名称	期末数	账龄	占预付款项期末余额合计数的比例(%)	款项性质
中国石化销售有限公司	122,702.75	1年以内	62.44	预付的费用
全国中小企业股份转让系统有限责任公司	40,000.00	1年以内	20.36	预付的费用
小　计	162,702.75		82.80	

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
其他应收款	157,095.41	45,426.90	111,668.51	231,851.00	36,954.30	194,896.70

2．其他应收款

(1)按账龄披露

账　龄	期末数
1 年以内	75,702.78
1-2 年	1,417.63
2-3 年	32,125.00
3-5 年	25,550.00
5 年以上	22,300.00
账面余额小计	157,095.41
减：坏账准备	45,426.90
账面价值小计	111,668.51

(2)按性质分类情况

款项性质	期末数	期初数
押金保证金	85,906.60	115,906.60
往来款	-	-
其他	71,188.81	115,944.40
账面余额小计	157,095.41	231,851.00
减：坏账准备	45,426.90	36,954.30
账面价值小计	111,668.51	194,896.70

(3)坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小　计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2020 年 1 月 1 日余额	9,726.30	6,003.00	21,225.00	36,954.30
2020 年 1 月 1 日余额在本期				
--转入第二阶段	-751.00	751.00	-	-
--转入第三阶段	-	-1,080.00	1,080.00	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-5,048.40	751.00	12,770.00	8,472.60
本期收回或转回	-	-	-	-
本期转销或核销	-	-	-	-

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小　计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
其他变动	-	-	-	-
2020 年 6 月 30 日余额	3,926.90	6,425.00	35,075.00	45,426.90

(4)期末按组合计提坏账准备的其他应收款

组　合	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
账龄组合	157,095.41	45,426.90	28.92

其中：账龄组合

账　龄	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	75,702.78	3,785.14	5.00
1-2 年	1,417.63	141.76	10.00
2-3 年	32,125.00	6,425.00	20.00
3-5 年	25,550.00	12,775.00	50.00
5 年以上	22,300.00	22,300.00	100.00
小　计	157,095.41	45,426.90	28.92

(5)本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况

种类	期初数	本期变动金额			期末数
		计提	收回或转回	转销或核销	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	36,954.30	8,472.60	-	-	45,426.90
小　计	36,954.30	8,472.60	-	-	45,426.90

(6)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
杭州照相机械研究所	租房押金	22,300.00	5 年以上	14.20	22,300.00
李理忠	保证金	20,000.00	3-5 年	12.73	10,000.00
宁波市保险行业协会	押金保证金	20,000.00	3-5 年	12.73	4,000.00
李雪飞	租房押金	9,500.00	2-3 年	6.05	1,900.00
宁海县西店园区建设有限公司	租房押金	5,931.60	1 年以内	3.78	296.58

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
小　计		77,731.60		49.49	38,496.58

（五）其他流动资产

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
待抵扣进项税额	12,286.57	-	12,286.57	18,742.85	-	18,742.85
预缴企业所得税	-	-	-	26,178.81	-	26,178.81
预付房屋租赁费	322,789.73	-	322,789.73	113,123.79	-	113,123.79
合　计	335,076.30	-	335,076.30	158,045.45	-	158,045.45

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。

（六）其他权益工具投资

1．明细情况

项　目	期末数	期初数
多盛融资租赁（中国）有限公司	26,734,294.00	26,734,294.00
宁波鼎宏柒彩供应链管理有限公司	1,184,426.76	1,184,426.76
合　计	27,918,720.76	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	-	-	-	-		

（七）固定资产

1．明细情况

项　目	期末数	期初数

项　目	期末数	期初数
固定资产	11,245,994.79	11,839,713.05
固定资产清理	-	-
合　计	11,245,994.79	11,839,713.05

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	1,350,464.92	-	-	-	-	-	-	1,350,464.92
办公及其他设备	2,222,980.18	11,272.54	-	-	-	223,415.92	-	2,010,836.80
小　计	16,633,845.10	11,272.54	-	-	-	223,415.92	-	16,421,701.72
(2)累计折旧		计提						
房屋及建筑物	2,481,476.64	310,184.58	-	-	-	-	-	2,791,661.22
运输工具	550,639.23	93,402.90	-	-	-	-	-	644,042.13
办公及其他设备	1,762,016.18	96,728.01	-	-	-	118,740.61	-	1,740,003.58
小　计	4,794,132.05	500,315.49	-	-	-	118,740.61	-	5,175,706.93
(3)账面价值								
房屋及建筑物	10,578,923.36	-	-	-	-	-	-	10,268,738.78
运输工具	799,825.69	-	-	-	-	-	-	706,422.79
办公及其他设备	460,964.00	-	-	-	-	-	-	270,833.22
小　计	11,839,713.05	-	-	-	-	-	-	11,245,994.79

(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。

（八）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	3,308,907.26	-	-	-	-	-	-	3,308,907.26
商标权	1,800.00	-	-	-	-	-	-	1,800.00
合　计	3,310,707.26	-	-	-	-	-	-	3,310,707.26
(2) 累计摊销		计提	其他			处置	其他	
软件	750,531.59	165,317.58	-	-	-	-	-	915,849.17
商标权	540.00	90.00	-	-	-	-	-	630.00
合　计	751,071.59	165,407.58	-	-	-	-	-	916,479.17
(3) 账面价值								
软件	2,558,375.67	-	-	-	-	-	-	2,393,058.09
商标权	1,260.00	-	-	-	-	-	-	1,170.00
合　计	2,559,635.67	-	-	-	-	-	-	2,394,228.09

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。

（九）长期待摊费用

明细情况

项　目	期初数	本期增加	本期摊销	其他减少	期末数	其他减少原因
企业邮箱费	30,188.93	-	5,660.34	-	24,528.59	-

（十）递延所得税资产/递延所得税负债

1．未经抵销的递延所得税资产

项　目	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
坏账准备	1,407,504.29	351,876.07	1,518,813.04	379,703.26

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	7.75	264.36
可抵扣亏损	4,069,598.33	3,024,968.44
小　计	4,069,606.08	3,025,232.80

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	备注
2020	328,510.29	265,070.50	
2021	542,774.01	542,774.01	
2022	2,217,123.93	2,217,123.93	
2024	799,725.49		
2025	181,464.61		
小　计	4,069,598.33	3,024,968.44	

（十一）应付账款

1．明细情况

账　龄	期末数	期初数
1 年以内	20,812,037.17	29,605,185.99

2．期末无账龄超过 1 年的大额应付账款。

（十二）预收款项

明细情况

账　龄	期末数	期初数
1 年以内	-	78,341.50
1-2 年	-	-
合　计	-	78,341.50

（十三）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	2,333,034.23	10,906,555.63	11,501,640.55	1,737,949.31

项　目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(2)离职后福利—设定提存计划	34,874.70	183,939.64	199,254.54	19,559.80
合　计	2,367,908.93	11,090,495.27	11,700,895.09	1,757,509.11

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	2,330,143.09	9,853,124.85	10,493,820.42	1,689,447.52
(2)职工福利费	-	457,892.78	435,992.78	21,900.00
(3)社会保险费	2,164.60	288,511.41	264,155.01	26,521.00
其中：医疗保险费	-	268,951.90	243,644.90	25,307.00
工伤保险费	481.00	2,371.72	2,582.92	269.80
生育保险费	1,683.60	17,187.79	17,927.19	944.20
(4)住房公积金	592.00	286,606.00	287,198.00	-
(5)工会经费和职工教育经费	134.54	20,420.59	20,474.34	80.79
小　计	2,333,034.23	10,906,555.63	11,501,640.55	1,737,949.31

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	33,672.10	177,259.72	192,046.52	18,885.30
(2)失业保险费	1,202.60	6,679.92	7,208.02	674.50
小　计	34,874.70	183,939.64	199,254.54	19,559.80

（十四）应交税费

明细情况

项　目	期末数	期初数
增值税	2,382,033.34	2,363,211.36
城市维护建设税	134,940.32	152,163.58
企业所得税	965,388.59	206,308.77
房产税	-	109,707.36
印花税	-	-
土地使用税	-	1,721.70

项　目	期末数	期初数
教育费附加	70,961.11	72,457.24
地方教育附加	47,236.13	48,304.89
水利建设专项资金	288.16	59.72
残疾人保障金	700.00	2,380.00
代扣代缴个人所得税	69,859.25	43,028.90
合　计	3,671,406.90	2,999,343.52

（十五）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	3,325,261.93	3,744,659.58
合　计	3,325,261.93	3,744,659.58

2．其他应付款

(1)明细情况

项　目	期末数	期初数
押金保证金	2,728,330.00	2,909,280.00
其他	596,931.93	835,379.58
小　计	3,325,261.93	3,744,659.58

(2)账龄超过 1 年的大额其他应付款情况的说明

单位名称	期末数	未偿还或结转的原因
牛犇	456,000.00	保证金尚未达到偿还条件
白洁	436,000.00	保证金尚未达到偿还条件
云南曦鸿投资管理咨询有限公司	306,000.00	保证金尚未达到偿还条件
赵孟启	320,000.00[注]	保证金尚未达到偿还条件
太平财产保险有限公司	200,000.00	保证金尚未达到偿还条件
小　计	1,718,000.00	

[注]其中账龄 1 年以内其他应付款 40,000.00 元，账龄 1-2 年其他应付款 80,000.00 元，账龄 2-3

年其他应付款 200,000.00 元。

(3)金额较大的其他应付款项性质或内容的说明

单位名称	期末数	款项性质或内容
牛犇	456,000.00	保证金
白洁	436,000.00	保证金
云南曦鸿投资管理咨询有限公司	306,000.00	保证金
赵孟启	320,000.00	保证金
太平财产保险有限公司	200,000.00	保证金
小　计	1,718,000.00	

（十六）股本

明细情况

	期初数	本次变动增减(+、—)					期末数
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	51,000,000.00	-	-	-	-	-	51,000,000.00

（十七）资本公积

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

（十八）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	6,503,000.34	-	-	6,503,000.34

（十九）未分配利润

1．明细情况

项　目	本期数	上期数
上年年末余额	34,355,193.94	33,622,565.02

项　目	本期数	上期数
加：本期归属于母公司所有者的净利润	3,452,141.12	4,410,139.73
减：提取法定盈余公积	-	-
应付普通股股利	-	5,100,000.00
期末未分配利润	37,807,335.06	32,932,704.75

（二十）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	137,334,299.54	121,589,584.03	126,123,128.29	108,195,543.00
合　计	137,334,299.54	121,589,584.03	126,123,128.29	108,195,543.00

2．主营业务收入/主营业务成本(按业务类别分类)

行业名称	本期数		上期数	
	收　入	成　本	收　入	成 本
保险代理	132,208,354.87	118,140,314.31	121,488,487.29	105,379,415.69
公估服务	4,711,107.62	3,252,755.93	4,080,552.72	2,491,971.01
其他服务	414,837.05	196,513.79	554,088.28	324,156.30
小　计	137,334,299.54	121,589,584.03	126,123,128.29	108,195,543.00

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	49,253,373.27	35.86
中国太平洋财产保险股份有限公司	25,875,265.83	18.84
中国平安财产保险股份有限公司	13,073,256.11	9.52
中国人寿财产保险股份有限公司	10,779,910.86	7.85
中华联合财产保险股份有限公司	4,845,624.87	3.53
小　计	103,827,430.94	75.60

（二十一）税金及附加

明细情况

项　目	本期数	上期数
城市维护建设税	314,286.04	100,337.41
土地使用税	-	87.50
房产税	-	152.25
教育费附加	165,892.41	20,591.57
地方教育附加	110,523.56	65,443.93
印花税	33.00	898.70
车船税	4,260.00	3,960.00
合　计	594,995.01	191,471.36

[注]计缴标准详见本附注四“税项”之说明。

（二十二）销售费用

明细情况

项　目	本期数	上期数
职工薪酬	1,572,965.88	2,136,672.60
服务费	1,661,599.27	483,854.95
广告及促销费	56,714.74	361,169.37
业务招待费	42,615.41	121,902.88
折旧摊销费	67,419.82	71,046.79
车辆及差旅费	223.00	17,134.64
办公费	8,605.71	483.35
其他	-	62,858.94
合　计	3,410,143.83	3,255,123.52

（二十三）管理费用

明细情况

项　目	本期数	上期数
职工薪酬	6,329,151.60	6,781,547.48
办公费	174,075.19	213,744.20
租赁费	825,264.90	529,203.40

项　目	本期数	上期数
折旧与摊销	516,198.00	612,498.68
业务招待费	238,804.53	352,364.51
车辆及差旅费	182,432.83	650,687.01
中介服务费	255,967.79	298,461.94
劳务费	75,473.25	133,765.03
网络通讯费	41,977.50	112,269.03
保险费	30,188.68	30,188.68
费用性税金	3,185.02	26,539.60
其他	21,905.99	894,451.41
合　计	8,694,625.28	10,635,720.97

（二十四）财务费用

明细情况

项　目	本期数	上期数
手续费支出	33,511.05	41,778.79
减：利息收入	661,784.59	77,188.29
合　计	-628,273.54	-35,409.50

（二十五）其他收益

明细情况

项　目	本期数	上期数	与资产相关/与收益相关	计入本期非经常性损益的金额
扣缴个人所得税手续费	656.16	-	与收益相关	656.16
加计 10%抵减增值税额	85,158.94	23,089.89	与收益相关	85,158.94
合　计	85,815.10	23,089.89		85,815.10

[注]本期计入其他收益的政府补助情况详见附注五(三十五)“政府补助”之说明 。

（二十六）投资收益

明细情况

项　目	本期数	上期数
处置子公司产生的投资收益	-	-
处置可供出售金融资产产生的投资收益	-	-
其他投资收益	255,159.54	-
合　计	255,159.54	-

（二十七）信用减值损失

明细情况

项　目	本期数	上期数
应收账款坏账损失	111,565.36	299,324.23
其他应收款坏账损失	-8,472.60	-194.55
合　计	103,092.76	299,129.68

（二十八）资产处置收益

明细情况

项　目	本期数	上期数	计入本期非经常性损益的金额
处置未划分为持有待售的非流动资产时确认的收益	-85,389.35	-	-85,389.35
其中：固定资产	-85,389.35	-	-85,389.35
合　计	-85,389.35	-	-85,389.35

（二十九）营业外收入

明细情况

项　目	本期数	上期数	计入本期非经常性损益的金额
政府补助	128,611.20	409,364.67	128,611.20
罚没及违约金收入	-	207,149.00	-
税收返还	200,000.00	-	200,000.00
其他	127,029.01	989,840.28	127,029.01
合　计	455,640.21	1,606,353.95	455,640.21

[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）营业外支出

明细情况

项　目	本期数	上期数	计入本期非经常性损益的金额
罚款支出	651.70	500.00	651.70
税收滞纳金	221.41	7,176.19	221.41
水利建设基金	1,241.11	2,708.85	-
其他	0.59	322.04	0.59
资产报废、毁损损失	861.18	13,950.76	861.18
合　计	2,975.99	24,657.84	1,734.88

（三十一）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	1,017,711.64	1,345,250.35
递延所得税费用	27,827.19	53,067.37
合　计	1,045,538.83	1,398,317.72

2．会计利润与所得税费用调整过程

项　目	本期数
利润总额	4,484,567.20
按法定/适用税率计算的所得税费用	1,121,141.81
子公司适用不同税率的影响	-145,755.66
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	28,497.71
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-3,647.03
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	45,302.00
所得税费用	1,045,538.83

（三十二）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

项　目	本期数	上期数
政府补助收入	213,770.14	409,208.04
经营性往来款	485,846.46	2,053,733.45
利息收入	661,784.59	77,188.29
其他	327,685.17	-
合　计	1,689,086.36	2,540,129.78

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	3,998,149.09	4,545,376.05
经营性往来款	801,706.81	2,455,493.22
其他	2,114.81	15,425.19
合　计	4,801,970.71	7,016,294.46

3．收到的其他与投资活动有关的现金

项　目	本期数	上期数
收到投资性往来款	-	-
赎回理财产品、债券及收益	105,255,159.54	-
合　计	105,255,159.54	-

4．支付的其他与投资活动有关的现金

项　目	本期数	上年数
购买理财产品	105,000,000.00	-
购买国债	-	-
合　计	105,000,000.00	-

（三十三）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	3,439,028.37	4,386,276.90
加：资产减值准备	-	-
信用减值损失	-103,092.76	-299,129.68

项　目	本期数	上期数
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	500,315.49	522,461.80
无形资产摊销	165,407.58	155,423.33
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)	85,389.35	-
固定资产报废损失(收益以“－”号填列)	861.18	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)	-255,159.54	-
净敞口套期损失(收益以“－”号填列)	-	-
递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)	27,827.19	53,067.37
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)	-	-
经营性应收项目的减少(增加以“－”号填列)	2,052,069.13	5,423,022.68
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	-9,228,334.20	-11,003,235.75
处置划分为持有待售的非流动资产(金融工具、长期股权投资和投资性房地产除外)或处置组(子公司和业务除外)时确认的损失(收益以“－”号填列)	-	-
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	-3,310,027.87	-742,502.25
(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	55,136,120.27	48,405,911.61
减：现金的期初余额	58,184,726.57	54,524,103.58
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	-3,048,606.30	-6,118,191.97

2．现金和现金等价物

项　目	期末数	期初数
(1)现金	55,136,120.27	58,184,726.57
其中：库存现金	-	-
可随时用于支付的银行存款	55,135,768.22	58,184,374.52
可随时用于支付的其他货币资金	352.05	352.05
(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	55,136,120.27	58,184,726.57
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	-	-

[注]现金流量表补充资料的说明：

2020 年 1-6 月现金流量表中现金期末数为 55,136,120.27 元，2020 年 6 月 30 日资产负债表中货币资金期末数为 60,236,120.27 元，差额 5,100,000.00 元，系现金流量表现金期末数扣除了不符合现金及现金等价物标准的托管存款 5,100,000.00 元。

（三十四）所有权或使用权受到限制的资产

项　目	期末账面价值	受限原因
货币资金	5,100,000.00	托管存款

（三十五）政府补助

1．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
加计 10%抵减增值税额	2020 年	85,158.94	其他收益	其他收益	85,158.94
企业稳岗补贴	2020 年	128,611.20	营业外收入	营业外收入	128,611.20
合　计		213,770.14			213,770.14

(1)公司本期抵扣进项税额加计 10%抵减应纳税额 85,158.94 元，系与收益相关的政府补助，已计入当期其他收益。

(2)公司本期收到失业保险援企稳岗补贴 128,611.20 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

本节所列数据除非特别注明，金额单位为人民币万元。

本期未发生合并范围变更事项。

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
浙江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
浙江鼎宏保险公估有限公司	2.00	2.31	-	22.80

3．重要非全资子公司的主要财务信息

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
浙江鼎宏保险公估有限公司	792.92	66.68	859.60	119.65	-	119.65

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
浙江鼎宏保险公估有限公司	692.36	72.62	764.98	140.67	-	140.67

续上表：

子公司名称	本期数				上年数			
	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

子公司名称	本期数				上年数			
	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
浙江鼎宏保险公估有限公司	471.11	115.64	115.64	111.05	408.06	113.44	113.44	139.72

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、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。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

（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。本公司的全部经营位于中国境内，业务以人民币结算。因此，本公司不存在所承担的外汇变动风险。

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。本公司面临的市场利率变动的风险主要与本公司以浮动利率计息的借款有关。本公司的利率风险主要产生于长期银行借款及应付债券等长期带息债务。浮动利率的金融负债使本公司面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本公司面临公允价值利率风险。本公司根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例，并通过定期审阅与监察维持适当的固定和浮动利率工具组合。

截至 2020 年 6 月 30 日，本公司不存在向银行借款。因此，本公司不会受到利率变动所导致的现金流量变动风险的影响。

3．其他价格风险

本公司管理层认为与金融资产、金融负债相关的价格风险对本公司无重大影响。

（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。

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。

（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。

（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 2020 年 6 月 30 日，本公司的资产负债率为 22.83%(2019 年 12 月 31 日：28.67%)。

九、公允价值的披露

（一）以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项　目	期末公允价值			
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合　计
持续的公允价值计量				
其他权益工具投资	-	-	27,918,720.76	27,918,720.76
持续以公允价值计量的资产总额	-	-	27,918,720.76	27,918,720.76

（二）持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

对于不在活跃市场上交易的多盛融资租赁（中国）有限公司及宁波鼎宏柒彩供应链管理有限公司股权投资，由于公司持有被投资单位股权较低，无重大影响，对被投资公司股权采用收益法或者市场法进行估值不切实可行，且近期内被投资单位并无引入外部投资者、股东之间转让股权等可作为确定公允价值的参考依据，此外，公司从可获取的相关信息分析，未发现被投资单位内外部环境自年初以来已发生重大变化，因此属于可用账面成本作为公允价值最佳估计的“有限情况”，因此年末以成本作为公允价值。

（三）不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

本公司以摊余成本计量的金融资产和金融负债主要包括：货币资金、应收账款、其他应收款、应付账款、其他应付款等。本公司不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相差很小。

十、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/实际控制人	业务性质	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“在子公司中的权益”。

3. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	与本公司的关系
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
宁波圣菲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
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
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
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

其他关联方名称	与本公司的关系
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
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
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
宁波金润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
宁波众特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
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
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
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
宁波市欣通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
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
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
宁波轿辰坤通汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
宁波轿辰甬宸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
宁波市兴欣汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制

其他关联方名称	与本公司的关系
宁波盈通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
余姚舜驰汽车销售服务有限公司	轿辰集团之前子公司
舟山菱通汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
宁波轿辰众捷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
宁波轿辰驿站汽车快修有限公司	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
宁波辰升广告有限公司	受同一最终控制方控制
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

（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	上期数
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	1,073,680.64	1,463,456.95
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	402,804.03	493,798.54
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	313,048.86	529,284.71
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	727,120.97	960,425.79
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	184,565.26	316,815.62
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	421,417.41	427,826.31
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	298,584.49	378,581.25
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	365,214.13	511,363.66
宁海轿辰新源汽车销售服务有限公司	车险代理销售渠道费	协议价	257,103.22	336,516.37
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
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	333,880.89	491,056.98
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
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	406,167.57	528,153.12

关联方名称	关联交易内容	定价政策	本期数	上期数
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
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	164,504.71	231,247.74
浙江浩田汽车有限公司	车险代理销售渠道费	协议价	257,177.88	264,918.89
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	156,770.96	207,618.80
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	8,600.40	31,234.74
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	211,245.68	395,999.93
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	583,256.71	950,578.36
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	291,921.67	465,906.81
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	182,313.09	246,010.06
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	936,328.85	1,020,815.55
宁波金润汽车销售服务有限公司	车险服务	协议价	79,348.12	-
宁波市翔源汽车销售服务有限公司	车险服务	协议价	117,345.02	-
宁波轿辰诚通汽车销售服务有限公司	车险服务	协议价	222,282.36	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	400,836.85	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	216,395.58	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	144,537.19	226,591.66
宁波轿辰格瑞新能源汽车销售有限公司	车险服务	协议价	4,749.88	8,857.74
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	243,218.94	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	652,751.50	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	898,270.74	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	456,918.90	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	351,333.06	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	396,823.72	477,517.54
宁波盈通汽车销售服务有限公司	车险服务	协议价	449,656.10	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	198,067.86	377,308.58
宁波轿辰众捷汽车销售服务有限公司	车险服务	协议价	77,972.35	-
小 计			12,486,215.59	16,687,877.11

关联方名称	关联交易内容	定价政策	本期数	上期数
宁波辰升广告有限公司	广告费	协议价	-	250,943.39
宁波市兴欣汽车销售服务有限公司	汽车维修	协议价	696.46	-
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
小 计			696.46	251,331.54

(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	上期数
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
宁波众特汽车销售服务有限公司	信息技术服务	协议价	2,098.19	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	2,098.19	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	6,294.63	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	14,687.49	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	2,098.19	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	2,098.19	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	31,473.17	45,000.00
宁波市坤源汽车销售服务有限公司	信息技术服务	协议价	20,982.12	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	2,098.19	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	2,335.75	3,339.61
宁波市欣通汽车销售服务有限公司	信息技术服务	协议价	6,294.63	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	2,098.19	3,000.00
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	14,687.49	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	33,571.36	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	14,687.49	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	2,098.19	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	2,098.19	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	14,687.49	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	6,294.63	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	6,294.63	9,000.00
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	6,294.63	9,000.00

关联方名称	关联交易内容	定价政策	本期数	上期数
宁波金丰汽车销售服务有限公司	信息技术服务	协议价	25,178.55	36,000.00
宁波金润汽车销售服务有限公司	信息技术服务	协议价	2,098.19	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	2,098.19	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	6,294.63	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	14,449.92	20,660.39
小 计			245,490.51	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	车辆	133,805.31	154,801.65

（三）关联方应收应付款项

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	73,526.75	167,663.10
	慈溪市兴欣汽车销售服务有限公司	70,100.88	66,767.28
	宁波北仑兴欣汽车销售服务有限公司	73,044.57	232,253.78
	宁波江北兴欣汽车销售服务有限公司	61,231.27	50,937.89
	宁波轿辰诚通汽车销售服务有限公司	39,304.11	82,483.13
	宁波轿辰丰田汽车销售服务有限公司	80,446.42	81,169.08
	宁波轿辰美通汽车销售服务有限公司	32,002.40	44,051.49
	宁波金丰汽车销售服务有限公司	139,489.01	681,196.93
	宁波金润汽车销售服务有限公司	10,509.65	14,164.65
	宁波润达汽车销售服务有限公司	189,932.15	1,145,172.12
	宁波圣菲汽车销售服务有限公司	57,242.67	306,950.85
	宁波市翔源汽车销售服务有限公司	20,758.84	19,274.08
	宁波兴宁达众汽车销售服务有限公司	73,626.63	473,615.48
	宁波众特汽车销售服务有限公司	33,969.48	24,437.29

项目名称	关联方名称	期末数	期初数
	宁海轿辰新源汽车销售服务有限公司	44,047.04	51,843.76
	浙江浩田汽车有限公司	54,602.55	75,630.67
	舟山轿辰润达汽车销售服务有限公司	81,515.17	96,538.01
	舟山市金通汽车销售服务有限公司	-	4,588.68
	舟山中兴汽车销售服务有限公司	39,696.13	35,981.44
	宁波轿辰金冠汽车销售服务有限公司	38,040.08	55,220.56
	宁波市坤源汽车销售服务有限公司	120,015.87	638,564.90
	宁波市欣通汽车销售服务有限公司	53,030.05	63,120.03
	宁波天源汽车销售服务有限公司	44,797.98	88,041.15
	宁波北仑之田汽车销售服务有限公司	51,066.12	182,567.08
	宁波奉化轿辰康发汽车销售服务有限公司	34,331.31	46,587.24
	宁波奉化轿辰荣冠汽车销售服务有限公司	-	2,122.64
	宁波轿辰宝晨汽车销售服务有限公司	177,712.11	185,336.20
	宁波轿辰格瑞新能源汽车销售有限公司	1,966.16	18,385.76
	宁波轿辰凯盛汽车销售服务有限公司	75,792.14	50,821.08
	宁波轿辰康嘉汽车销售服务有限公司	65,086.06	106,296.81
	宁波轿辰坤通汽车销售服务有限公司	26,179.37	-
	宁波轿辰甬宸汽车销售服务有限公司	86,579.30	111,130.63
	宁波市康发汽车销售服务有限公司	99,208.91	194,759.25
	宁波市兴欣汽车销售服务有限公司	188,605.58	767,361.71
	宁波盈通汽车销售服务有限公司	83,628.26	195,208.30
	余姚轿辰雷克萨斯汽车销售服务有限公司	54,478.08	67,804.33
	宁波轿辰众捷汽车销售服务有限公司	13,035.28	-
	小　计	2,388,598.38	6,428,047.38

十一、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承诺事项。

十二、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 2020 年 1 月 1 日，期末系指 2020 年 6 月 30 日；本期系指 2020 年 1-6 月，上期系指 2019 年 1-6 月。金额单位为人民币元。

（一）应收账款

1．按账龄披露

账　龄	期末数
1 年以内	26,859,590.33
账面余额小计	26,859,590.33
减：坏账准备	1,342,979.52
账面价值合计	25,516,610.81

2．按坏账计提方法分类披露

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(%)	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	26,859,590.33	100.00	1,342,979.52	5.00	25,516,610.81
合　计	26,859,590.33	100.00	1,342,979.52	5.00	25,516,610.81

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(%)	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	29,025,085.47	100.00	1,451,254.27	5.00	27,573,831.20
合　计	29,025,085.47	100.00	1,451,254.27	5.00	27,573,831.20

3．坏账准备计提情况

期末按组合计提坏账准备的应收账款

组　合	账面余额	坏账准备	计提比例(%)

组　合	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
账龄组合	26,859,590.33	1,342,979.52	5.00

其中：账龄组合

账　龄	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	26,859,590.33	1,342,979.52	5.00

4．本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况

种类	期初数	本期变动金额			期末数
		计提	收回或转回	转销或核销	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	1,451,254.27	-108,274.75	-	-	1,342,979.52
小　计	1,451,254.27	-108,274.75	-	-	1,342,979.52

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	11,268,378.55	1 年以内	41.95	563,418.93
中国太平洋财产保险股份有限公司	4,843,603.42	1 年以内	18.03	242,180.17
中国人寿财产保险股份有限公司	2,310,277.57	1 年以内	8.60	115,513.88
中国平安财产保险股份有限公司	2,036,313.88	1 年以内	7.58	101,815.69
中华联合财产保险股份有限公司	921,406.64	1 年以内	3.43	46,070.33
小　计	21,379,980.06		79.59	1,068,999.00

（二）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	7,861,175.32	40,256.20	7,820,919.12	8,188,144.16	31,934.26	8,156,209.90
合　计	7,861,175.32	40,256.20	7,820,919.12	8,188,144.16	31,934.26	8,156,209.90

2．其他应收款

(1)按账龄披露

账　龄	期末数
1 年以内	605,692.38
1-2 年	1,361,080.33
2-3 年	3,696,802.61
3-5 年	2,175,300.00
5 年以上	22,300.00
账面余额小计	7,861,175.32
减：坏账准备	40,256.20
账面价值小计	7,820,919.12

(2)按性质分类情况

款项性质	期末数	期初数
押金保证金	65,641.60	95,641.60
往来款	7,745,198.91	7,995,198.91
其他	50,334.81	97,303.65
账面余额小计	7,861,175.32	8,188,144.16
减：坏账准备	40,256.20	31,934.26
账面价值小计	7,820,919.12	8,156,209.90

(3)坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小　计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2020 年 1 月 1 日余额	8,784.26	2,000.00	21,150.00	31,934.26
2020 年 1 月 1 日余额在本期	-	-	-	-
--转入第二阶段	-741.00	741.00	-	-
--转入第三阶段	-	-1,060.00	1,060.00	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-5,159.06	741.00	12,740.00	8,321.94

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小　计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
本期收回或转回	-	-	-	-
本期转销或核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2020 年 6 月 30 日余额	2,884.20	2,422.00	34,950.00	40,256.20

(4)期末按组合计提坏账准备的其他应收款

组　合	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
账龄组合	115,976.41	40,256.20	34.71
关联方组合	7,745,198.91	-	-
小计	7,861,175.32	40,256.20	0.51

其中：账龄组合

账　龄	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	54,848.78	2,742.44	5.00
1-2 年	1,417.63	141.76	10.00
2-3 年	12,110.00	2,422.00	20.00
3-5 年	25,300.00	12,650.00	50.00
5 年以上	22,300.00	22,300.00	100.00
小　计	115,976.41	40,256.20.	34.71

(5)本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况

种类	期初数	本期变动金额			期末数
		计提	收回或转回	转销或核销	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	31,934.26	8,321.94	-	-	40,256.20
小　计	31,934.26	8,321.94	-	-	40,256.20

(6)期末金额较大的其他应收款

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	4,745,198.91	1 年以内 550,843.60 元； 1-2 年 1,359,662.70 元； 2-3 年 2,834,692.61 元；	60.36	-
宁波壹修信息科技有限公司	往来款	3,000,000.00	2-3 年 850,000,00 元； 3 年以上 2,150,000.00 元；	38.16	-
小　计		7,745,198.91		98.52	-

(7)对关联方的其他应收款情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	占其他应收款余额的比例(%)
宁波速七信息技术有限公司	子公司	4,745,198.91	60.36
宁波壹修信息科技有限公司	子公司	3,000,000.00	38.16
小　计	-	7,745,198.91	98.52

（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
对联营、合营企业投资	-	-	-	-	-	-
合　计	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
浙江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		558,000.0
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		上年数	
	收　入	成　本	收　入	成 本

项　目	本期数		上年数	
	收　入	成　本	收　入	成 本
主营业务	132,208,354.87	118,140,314.31	121,488,487.29	105,379,415.69

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		上年数	
	收　入	成　本	收　入	成 本
保险代理	132,208,354.87	118,140,314.31	121,488,487.29	105,379,415.69

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	49,155,071.38	37.18
中国太平洋财产保险股份有限公司	25,012,232.55	18.92
中国平安财产保险股份有限公司	12,499,325.05	9.45
中国人寿财产保险股份有限公司	10,731,986.35	8.12
中华联合财产保险股份有限公司	4,838,549.40	3.66
小　计	102,237,164.73	77.33

十三、补充资料

(一) 非经常性损益

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	说　明
非流动资产处置损益	-85,389.35	-
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免	-	-
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	213,770.14	-
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	-	-
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	-	-
非货币性资产交换损益	-	-
委托他人投资或管理资产的损益	-	-

项　目	金　额	说　明
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	-	-
债务重组损益	-	-
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	-	-
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	-	-
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	-	-
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-	-
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	-	-
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	-	-
对外委托贷款取得的损益	-	-
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	-	-
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	-	-
受托经营取得的托管费收入	-	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	325,950.29	-
其他符合非经常性损益定义的损益项目	255,159.54	-
小　计	709,490.62	-
减：所得税影响数(所得税费用减少以“-”表示)	104,346.99	-
非经常性损益净额	605,143.63	-
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	604,172.07	-
归属于少数股东的非经常性损益	971.56	-

（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	每股收益(元/股)

	率(%)	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	3.50	0.07	0.07
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2.89	0.06	0.06

2．计算过程

(1)加权平均净资产收益率的计算过程

项　目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	1	3,452,141.12
非经常性损益	2	604,172.07
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	3=1-2	2,847,969.05
归属于公司普通股股东的期初净资产	4	96,986,510.87
报告期发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	5	-
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	6	-
报告期回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	7	-
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	8	-
其他交易或事项引起的净资产增减变动	9	-
发生其他净资产增减变动次月起至报告期期末的累计月数	10	-
报告期月份数	11	6.00
加权平均净资产	12[注]	98,712,581.43
加权平均净资产收益率	13=1/12	3.50%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	14=3/12	2.89%

[注]12=4+1*0.5+5*6/11-7*8/11±9*10/11

(2)基本每股收益的计算过程

项　目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	1	3,452,141.12
非经常性损益	2	604,172.07
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	3=1-2	2,847,969.05
期初股份总数	4	51,000,000.00
报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	5	-
报告期因发行新股或债转股等增加股份数	6	-
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	7	-

项　目	序号	本期数
报告期因回购等减少股份数	8	-
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	9	-
报告期缩股数	10	-
报告期月份数	11	6
发行在外的普通股加权平均数	12	51,000,000.00
基本每股收益	13=1/12	0.07
扣除非经常损益基本每股收益	14=3/12	0.06

[注]12=4+5+6×7/11-8×9/11-10

(3)稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

鼎宏保险销售股份有限公司

2020 年 8 月 24 日

第八节　备查文件目录

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

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

文件备置地址：

董事会办公室