



中德联信

NEEQ : 870690

苏州中德联信汽车服务股份有限公司



年度报告

2020

公司年度大事记



喜迎蜂鸟上门保养与平安好车主合作抖音直播，获得上万圈粉！



新成立全资子公司：苏州帮油网络科技有限公司，与多家油站合作建立加油平台，给予顾客全新体验，与时俱进，适应当前互联网时代需求。



本年度第一季度，我司顺利召开了中德联信上年度表彰大会，表彰了在上年度有杰出贡献的各位同仁！



本年度我司荣获常熟高新技术产业开发区管委会“十佳服务业企业”以及苏州发改委“人工智能和大数据应用示范企业”等奖项！

目 录

第一节	重要提示、目录和释义	4
第二节	公司概况	8
第三节	会计数据、经营情况和管理层分析	10
第四节	重大事件	20
第五节	股份变动、融资和利润分配	22
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	26
第七节	公司治理、内部控制和投资者保护	30
第八节	财务会计报告	34
第九节	备查文件目录	77

第一节 重要提示、目录和释义

【声明】

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

公司负责人吴盛彬、主管会计工作负责人吴慈达及会计机构负责人（会计主管人员）吴慈达保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

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

事项	是或否
是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员对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	重大风险事项描述及分析
应收账款回收风险	2020 年末公司应收账款比起 2019 年末略有下降。2019 年和 2020 各年末,公司应收账款余额分别为 24,230,442.53 万元、22,588,413.52 万元,占流动资产的比例分别为 29.51%、21.36%。由于今年公司的收账政策有所改善,所以截止 2020 年末公司应收账款余额比 2019 年末有所下降。公司应收账款主要为对各保险公司客户的应收款项,无法收回的风险较小。但若今后公司应收账款持续增加,业务渠道的多元化,客户出现重大财务状况无法按期支付款项等情况,将对公司资金周转和经营成果产生不利影响。
市场竞争风险	公司致力于成为汽车后市场的综合服务商,并计划深度开发汽车后市场服务行业。该行业目前处于高速发展阶段,随着汽车后服务移动互联网概念的普及,将有更多其他行业的公司将参与到市场竞争中来。虽然公司已初步建立起高效运行的服务平台,并已积累了较为深厚的客户基础,但如果公司无法在激烈的市场竞争中巩固和扩大自身优势,将会对未来业务发展的空间和业绩提升产生较大影响。海泰保险所处的保险代理行业同样是一个充分竞争的市场,市场参与度非常高,目前已经呈现出经营规模大的公司在竞争中处于领先地位的情况。随着市场竞争愈加激烈,市场集中度将可能进一步提高。海泰保险如不能继续扩大经营规模,提高服务质量,将会直接面临着在市场竞争中处于劣势风险。
政策监管风险	目前,对于汽车后市场服务行业的公司,还没有出台明确进行监督管理的政策法律法规。对于行业规范、服务质量把握、产品标准等方面的监管尚无统一的监管政策。未来,随着汽车服务业的不断深入发展,国家对这一细分行业监管将会逐渐规范,在公司准入管理、服务标准管理等方面将可能出台相应的监管政策,届时,公司可能将面对新的监管政策的适应风险。海泰保险现持有中国保险监督管理委员会核发的《经营保险代理业务许可证》,根据 2013 年 4 月 27 日修订的《保险专业代理机构监管规定》第七条的规定:"设立保险专业代理公司,其注册资本的最低限额为人民币 5,000 万元,中国保监会另有规定的除外。"该法第九十七条同时规定:"本规定施行前依法设立的保险专业代理机构继续保留,不完全具备本规定条件的,具体适用办法由中国保监会另行规定。"海泰保险注册资本为人民币 1,000 万元,为《保险专业代理机构监管规定》施行前依法设立的保险专业代理机构,因此暂未增资至 5,000 万元。如未来相关法规政策出现调整,而海泰保险又未能按照调整后的法规增加注册资本,其可能发生《经营保险代理业务许可证》不能续期的风险。
行业政策变动风险	江苏保监局执行投保人实名缴费制度,为进一步治理车险市场乱象,保护车险消费者知情权和自主选择权,规范"买商品送保险"等销售误导行为,防范化解基层保险机构、代理人、其他第三方垫付保费的资金风险,更好服务反洗钱与反商业贿赂工作,江苏保监局探索实施车险"投保人实名缴费"制度。行业通过建立实名验证系统与保险公司业务系统对接,在承保前逐单校验保费支付账户与投保人身份信息的一致性,严禁各类机构代客户垫付保费。目前验证系统已覆盖银行卡、微信、支付宝等主流支付方式。对现金支付等实名验证较难的情况,实行保险公司经营场所销售支付过程录音录像制度。2018 年 4 月份起此项工作已在全省统一全面实施。条件成熟后,向财产险其他险种推广;该政策的实施将会改变公司现有的保险代理业务的展业模式,从而影响到公司的经营业务。
用户流失风险	公司汽车后市场服务和保险代理业务主要以单一自然人客户作为收入的最终来源,因此用户存量是决定公司未来平台竞争力、发展规模和速度的决定性因素。目

	前公司依靠自身及子公司海泰保险多年的业务积累,获得了一定规模的存量用户,并拟通过与保险公司的深度合作、汽车上门保养业务的推出进行客户资源的深度整合。但从发展阶段来看,公司仍处于用户数量的积累阶段,且用户的维系需要公司投入一定的资源及成本。随着汽车后市场和保险代理行业竞争的加剧,不排除未来在维系存量客户的过程中,其他的竞争者通过推出更有黏性的服务和产品,从而导致公司用户流失的风险。
本期重大风险是否发生重大变化:	本期重大风险未发生重大变化

释义

释义项目		释义
中德联信、公司、股份公司	指	苏州中德联信汽车服务股份有限公司
股东大会	指	苏州中德联信汽车服务股份有限公司股东大会
董事会	指	苏州中德联信汽车服务股份有限公司董事会
监事会	指	苏州中德联信汽车服务股份有限公司监事会
三会	指	苏州中德联信汽车服务股份有限公司股东大会、董事会、监事会
主办券商、国海证券	指	国海证券股份有限公司
会计师事务所	指	希格玛会计师事务所(特殊普通合伙)
律师事务所	指	锦天城律师事务所
公司高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书
公司管理层	指	对公司管理、经营、决策负有领导职责的人
股转系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
中国登记结算、中国结算	指	中国证券登记结算有限责任公司
江苏海泰	指	江苏海泰保险代理有限公司
江苏海泰苏州分公司	指	江苏海泰保险代理有限公司苏州分公司
优典汽车	指	苏州优典汽车服务有限公司
家家通物流	指	宿迁家家通物流有限公司
畅客网络	指	苏州畅客网络科技有限公司
帮油网络	指	苏州帮油网络科技有限公司
《公司章程》	指	《苏州中德联信汽车服务股份有限公司公司章程》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
元、万元	指	人民币元、人民币万元

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	苏州中德联信汽车服务股份有限公司
英文名称及缩写	Suzhou Zhongdelian Car Service Co.,Ltd
证券简称	中德联信
证券代码	870690
法定代表人	吴盛彬

二、 联系方式

董事会秘书	吴慈达
联系地址	苏州高新区长江路 556 号港龙商业城 5 号楼 12 层
电话	0512-68028326
传真	0512-68028326
电子邮箱	wucida560@126.com
公司网址	http://www.15580.cn/
办公地址	苏州高新区长江路 556 号港龙商业城 5 号楼 12 层
邮政编码	215129
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	苏州高新区长江路 556 号港龙商业城 5 号楼 12 层

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	2010 年 5 月 18 日
挂牌时间	2017 年 1 月 25 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	O81-其他服务业-J6865-保险经纪与代理服务
主要业务	移动上门保养、保险代理业务
主要产品与服务项目	移动上门保养、保险代理业务
普通股股票交易方式	☐ 连续竞价交易 ☒ 集合竞价交易 ☐ 做市交易
普通股总股本（股）	40,320,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	吴盛彬
实际控制人及其一致行动人	吴盛彬

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	91320581555821320L	否
注册地址	江苏省常熟市高新区贤士路 1 号	否
注册资本	40,320,000.00	否

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	国海证券	
主办券商办公地址	上海市黄浦区福佑路 8 号 12 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）	国海证券	
会计师事务所	希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	张建峰	于兰妹
	3 年	2 年
会计师事务所办公地址	陕西省西安市浐灞生态区浐灞大道一号外事大厦六层	

六、 自愿披露

☐适用 ☒不适用

七、 报告期后更新情况

☐适用 ☒不适用

第三节 会计数据、经营情况和管理层分析

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	173,503,309.19	131,176,124.96	32.27%
毛利率%	23.75%	27.58%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	20,637,466.02	15,927,222.93	29.57%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	19,147,059.33	15,912,181.26	20.33%
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)	24.44%	21.13%	-
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)	22.68%	21.11%	-
基本每股收益	0.51	0.40	27.50%

(二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	112,970,766.17	90,865,835.35	24.33%
负债总计	22,646,611.64	12,570,249.95	80.16%
归属于挂牌公司股东的净资产	90,721,187.73	78,147,721.71	16.09%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	2.25	1.94	15.98%
资产负债率%(母公司)	19.86%	13.38%	-
资产负债率%(合并)	20.05%	13.83%	-
流动比率	4.6696	6.5320	-
利息保障倍数	51.67	114.74	-

(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	22,869,590.39	-8,415,626.10	371.75%
应收账款周转率	7.41	6.26	-
存货周转率	21.4916	13.3276	-

(四) 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	24.33%	13.78%	-
营业收入增长率%	32.27%	9.31%	-
净利润增长率%	25.16%	-25.23%	-

(五) 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例%
普通股总股本	40,320,000	40,320,000	0.00%
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

(六) 境内外会计准则下会计数据差异

□适用 √不适用

(七) 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
政府补助利得	1,677,553.56
非经常性损益合计	1,677,553.56
所得税影响数	187,146.87
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	1,490,406.69

(八) 补充财务指标

□适用 √不适用

(九) 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

1、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 (空) √不适用

2、 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

变更前采取的会计政策：

公司执行财政部发布的《企业会计准则—基本准则》和 2020 年修订的各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释公告以及其他相关规定。

变更后采取的会计政策：

财政部于2017年7月5日发布了《企业会计准则第 14 号——收入》（财会〔2017〕22号）（以下简称“新收入准则”），要求境内上市企业自 2020年 1 月 1 日起执行新收入准则。

本公司于 2020年1月1日起开始执行新收入准则。

本次会计政策变更是公司根据财政部发布的相关规定和要求进行，变更后会计政策能够客观、公允地反映公司的财务状况和经营成果，符合相关法律法规规定和公司实际情况。

（十） 合并报表范围的变化情况

√适用 □不适用

新成立全资子公司：苏州帮油网络科技有限公司，纳入合并范围。

二、 主要经营情况回顾

(一) 业务概要

商业模式

公司专注于汽车后服务产业链服务、整合与投资，主要围绕各车主需求开展车辆安全监测、移动上门保养、汽车保险、车辆自驾游等服务。

公司总部位于江苏苏州，经过多年发展，已先后在无锡、江阴、南京、常州、南通、宿迁、长沙、上海等地设立分支机构或服务网点，在华东地区同行业中具备较强的竞争力。

公司今年又新成立了苏州帮油网络科技有限公司，与多家油站合作建立加油平台，给予顾客全新体验，与时俱进，适应当前网络时代需求。

公司目前已建立较为完善的应用服务平台，实现了包括新客户导入渠道的优化，现有存量客户的精细化管理等功能。通过对客户的订单管理、预约管理、客服服务、会员客户信息管理、平台设计等方式对车主客户提供较为全面的综合性服务，并通过对客户需求进行了深入分析，配合大数据管理，正逐步形成较为完善的汽车后市场服务业务产业链。

除此之外，报告期内公司继续加强与人保、太保、平安保险、大地保险等保险公司的深度合作，并通过与中石油、中石化等公司建立合作关系，积极推广公司相关汽车服务。子公司海泰保险主要从事保险代理销售业务，依托客服中心、汽车服务平台及营销人员向客户代销保险公司的相关保险产品，是公司业务链条中的重要环节之一。目前海泰保险已经建成一套完整、标准化的服务体系，具一支有高效的业务服务团队，在行业具备较强的议价能力，是华东地区规模较大的保险代理机构之一。

公司汽车后市场服务与保险代理服务两个业务板块相互依存，多角度切入汽车服务业务产业链，目前已形成积极的业务引流与业务反哺，较传统单一业务模式更具稳定性和可持续发展能力。在打造汽车服务平台的基础上，公司逐步丰富和完善产业链，并将充分发挥与保险代理业务的协同效应，逐步发展成为具备多牌照的综合服务商。

行业信息

是否自愿披露

☐是 ☒否

报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
主营业务是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
主要产品或服务是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
客户类型是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
关键资源是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
销售渠道是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
收入来源是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
商业模式是否发生变化	☐ 是 ☒ 否

(二) 财务分析

1、资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		本期期初		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	17,436,074.31	15.43%	15,394,084.51	16.94%	13.26%
应收票据	-	-	-	-	-
应收账款	22,588,413.52	19.99%	24,230,442.53	26.67%	-6.78%
存货	2,279,816.60	2.02%	10,031,279.44	11.04%	-77.27%
投资性房地产	-	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	-
固定资产	5,803,973.18	5.14%	6,852,777.73	7.54%	-15.30%
在建工程	-	-	-	-	-
无形资产	912,047.18	0.81%	1,127,580.98	1.24%	-19.11%
商誉	-	-	-	-	-
短期借款	15,021,083.34	13.30%	5,059,342.47	5.57%	196.48%
长期借款	-	-	-	-	-
交易性金融资产	33,249,016.29	29.43%	10,000,000.00	11.01%	232.49%

资产负债项目重大变动原因：

- 1、本期存货2,279,816.60元较上期减少了7,751,462.84元，主要为我司库存管理系统及制度越来越完善，因此我司的存货管理水平有所提高，从而存货周转率提高，导致我司本期存货较上期减少了；
- 2、短期借款15,021,083.34元较上期增加了9,961,740.87元，主要为报告期内新增银行借款所致。
- 3、交易性金融资产33,249,016.29元较上期增加了23,249,016.29元，主要为报告期内新增理财产品所致。

2、营业情况分析

(1) 利润构成

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	173,503,309.19	-	131,176,124.96	-	32.27%
营业成本	132,292,269.10	76.25%	94,993,571.73	72.42%	39.26%
毛利率	23.75%	-	27.58%	-	-
销售费用	4,938,869.87	2.85%	5,618,116.70	4.28%	-12.09%
管理费用	8,211,239.31	4.73%	8,469,672.35	6.46%	-3.05%
研发费用	5,834,788.14	3.36%	4,442,052.42	3.39%	31.35%
财务费用	310,062.78	0.18%	133,493.36	0.10%	132.27%
信用减值损失	-1,293,287.22	-0.75%	-366,675.86	-0.28%	-252.71%
资产减值损失	-	-	-	0.00%	-
其他收益	2,495,413.84	1.44%	1,119,422.42	0.85%	122.92%
投资收益	884,852.25	0.51%	1,338,813.11	1.02%	-33.91%
公允价值变动收益	-	-	-	0.00%	-
资产处置收益	-15,706.53	-0.01%	-36,358.80	-0.03%	56.80%
汇兑收益	-	-	-	0.00%	-
营业利润	23,420,413.16	13.50%	19,207,541.32	14.64%	21.93%
营业外收入	4,143.40	0.00%	15,340.21	0.01%	-72.99%
营业外支出	218,367.60	0.13%	242,584.19	0.18%	-9.98%
净利润	20,092,569.13	11.58%	16,053,300.09	12.24%	25.16%

项目重大变动原因：

- 1、本期营业收入 173,503,309.19 元较上期增加了 42,327,184.23 元，增长率为 32.27%，增加的主要原因为公司业务规模有所扩大，导致营业收入增加。
- 2、本期营业成本 132,292,269.10 元较上期增加了 37,298,697.37 元，增长率为 39.26%，增加的主要原因为公司业务规模有所扩大，导致相应的营业成本也随之增加。
- 3、本期研发费用 5,834,788.14 元较上期增加了 1,392,735.72 元，增长率为 31.35%，增加的主要原因为随着公司规模增加，加大了研发支出的投入。
- 4、本期财务费用 310,062.78 元较上期增加了 176,569.42 元，增长率为 132.27%，增加的主要原因公司短期贷款利息支出增加导致。
- 5、本期信用减值损失 1,293,287.22 元较上期增加了 926,611.36 元，增长率为 252.71%，增长的原因主要为应计提的其他应收款余额增加导致。
- 6、本期其他收益 2,495,413.84 元较上期增加了 1,375,991.42 元，增长率为 122.92%，增长的原因主要为 2020 年政府补贴政策发生了变化导致。
- 7、本期投资收益 884,852.25 元较上期减少了 453,960.86 元，下降率为 33.91%，下降的原因主要为报告期内理财产品未到期，未收到利息导致。
- 8、本期资产处置收益 15,706.53 元较上期减少了 20,652.27 元，下降率为 56.80%，下降的原因主要为公司处置固定资产收益减少导致。

9、本期营业外收入4,143.40元较上期下降了11,196.81元，下降率为72.99%，下降的原因主要为政府补贴政策的变化导致。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	173,503,309.19	131,176,124.96	32.27%
其他业务收入	0	0	0.00%
主营业务成本	132,292,269.10	94,993,571.73	39.26%
其他业务成本	0	0	0.00%

按产品分类分析：

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减%
汽车后市场服务	142,194,424.53	109,028,662.38	23.32%	51.82%	92.96%	-16.35%
保险代理业	31,308,884.66	23,263,606.72	25.70%	-16.55%	-39.56%	28.29%

按区域分类分析：

☐ 适用 ☒ 不适用

收入构成变动的原因：

本期汽车后市场服务实际取得收入为 172,964,297.03，内部交易抵消 30,769,872.50 元，2020 年汽车后服务收入有较大提升，汽车后服务收入占总收入占比较去年也有较大幅度上升，随着 2020 年保险行业的深入改革及费改制度的执行，车辆的保费在逐年下降，而保险代理收入主要以保费乘以佣金手续费率计算得出，是导致保险代理业收入下降的主要原因。

(3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	中国平安财产保险股份有限公司苏州分公司	25,980,916.66	11.90%	否
2	中国平安财产保险股份有限公司长沙市安泰支公司	21,828,018.87	10.00%	否
3	中国人民财产保险股份有限公司苏州市分公司	19,503,717.18	8.93%	否
4	宿迁航仕德网络科技有限公司	19,265,283.02	8.82%	否
5	中国太平洋财产保险股份有限公司无锡分公司	16,297,492.50	7.46%	否
合计		102,875,428.23	47.11%	-

(4) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1	苏州昌顺汽车服务有限公司	9,768,734.50	6.72%	否
2	苏州尚尊贸易有限公司	4,786,475.80	3.29%	否
3	南京杰钧汽车配件有限公司	3,085,642.21	2.12%	否
4	苏州新区华盛工程塑胶有限公司	1,981,146.58	1.36%	否
5	苏州瑞联宏坤贸易有限公司	1,975,938.00	1.36%	否
合计		21,597,937.09	14.85%	-

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	22,869,590.39	-8,415,626.10	371.75%
投资活动产生的现金流量净额	-22,743,258.12	19,265,364.70	-218.05%
筹资活动产生的现金流量净额	1,915,657.53	-5,090,000.00	137.64%

现金流量分析：

本期经营活动产生的现金流量净额 22,869,590.39 元较上期增加了 31,285,216.49，增加了 371.75%，主要由于报告期内公司业务规模的扩大，营收的增加导致。

本期投资活动产生的现金流量净额-22,743,258.12 元较上期减少了 42,008,622.82 元，下降了 218.05%，主要由于公司购买理财产品及信托的增加导致。

本期筹资活动产生的现金流量净额 1,915,657.53 元较上期增加了 7,005,657.53 元，增加了 137.64%，主要由于公司向银行贷款的增加导致。

(三) 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	总资产	净资产	营业收入	净利润
苏州优典汽车服务有限公司	控股子公司	汽车维修保养服务等	2,162,844.60	-252,074.02	4,068,383.46	1,097,080.67
苏州畅客网络科技有限公司	控股子公司	汽车技术及旅游咨询等服务	704,389.20	-1,985,166.00	27,319,523.48	-2,724,484.46
江苏海泰保险代理有限公司	控股子公司	汽车保险代理服务	19,381,927.49	19,219,798.91	31,308,884.66	2,040,174.62
宿迁家家通物流服务有限公司	控股子公司	物流配送等服务	1,230,617.60	1,191,931.33	1,044,586.77	200,094.05
苏州帮油网络科技有限公司	控股子公司	网络技术及信息咨询等服务	9,275,036.75	4,465,036.75	0.00	-534,963.25

主要控股参股公司情况说明

- 1、江苏海泰保险代理有限公司为中德联信全资子公司，主营汽车保险代理，随着保险行业会改的持续及行业监管的进一步加强，2020年江苏海泰积极面对困难，进一步调整展业模式，积极适应外部环境的变化。
- 2、苏州优典汽车服务有限公司为中德联信全资子公司，承载着苏州市场纵向业务的引流职能和移动上门保养项目的培训基地职能。
- 3、宿迁家家通物流服务有限公司为中德联信全资子公司，承担保单配送运营主体。
- 4、苏州畅客科技网络有限公司系属中德联信控股子公司，主要负责软件技术开发、车主生活平台的研发及车主旅游项目。
- 5、苏州帮油网络科技有限公司为中德联信全资子公司，是报告期内新成立的，它与多家油站合作建立加油平台，给予顾客全新体验，与时俱进，适应当前网络时代需求。

我司在报告期内无处置子公司行为

公司控制的结构化主体情况

☐适用 ☒不适用

2、合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人

☐是 ☒否

三、持续经营评价

报告期内，公司业务、资产、人员、财务、机构等完全独立于控股股东，保持良好的自主经营能力；公司商业模式未发生变化，财务管理、风险控制等重大内部控制系统运行良好，经营管理团队和核心业务人员稳定，行业发展势头良好，具备持续经营能力，不存在影响持续经营能力的重大不利风险。

第四节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	☐ 是 ☒ 否	四.二.(一)
是否存在对外担保事项	☐ 是 ☒ 否	
是否对外提供借款	☐ 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	四.二.(二)
是否存在日常性关联交易事项	☒ 是 ☐ 否	四.二.(三)
是否存在其他重大关联交易事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	☐ 是 ☒ 否	
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	四.二.(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事项	☐ 是 ☒ 否	

(一) 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

一、 重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

1、报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

☐是 ☒否

2、以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

☐适用 ☒不适用

3、以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

☐适用 ☒不适用

(一) 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

本报告期公司无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

二、 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
--------	------	------

1. 购买原材料、燃料、动力	-	153,272.54
2. 销售产品、商品，提供或者接受劳务	-	7,401,330.19
3. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	940,000.00	840,000.00
4. 其他		

(二) 承诺事项的履行情况

公司无已披露的承诺事项

第五节 股份变动、融资和利润分配

三、普通股股本情况

(二) 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	20,664,000	51.25%	0	20,664,000	51.25%
	其中：控股股东、实际控制人	4,233,600	10.50%	0	4,233,600	10.50%
	董事、监事、高管	2,318,400	5.75%	0	2,318,400	5.75%
	核心员工			0		
有限售条件股份	有限售股份总数	19,656,000	48.75%	0	19,656,000	48.75%
	其中：控股股东、实际控制人	12,700,800	31.50%	0	12,700,800	31.50%
	董事、监事、高管	6,955,200	17.25%	0	6,955,200	17.25%
	核心员工		0.00%	0		0.00%
总股本		40,320,000	-	0	40,320,000	-
普通股股东人数		20				

股本结构变动情况：

□适用 √不适用

(三) 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	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	吴盛彬	16,934,400	0	16,934,400	42.00%	12,700,800	4,233,600	0	0
2	陈幸峰	3,225,600	0	3,225,600	8.00%	2,419,200	806,400	0	0
3	黄军军	2,419,200	0	2,419,200	6.00%	1,814,400	604,800	0	0
4	周丽洪	2,216,600	403,200	2,619,800	6.4975%	0	2,619,800	0	0
5	肖志华	2,016,000	0	2,016,000	5.00%	0	2,016,000	0	0
6	张静	1,814,400	0	1,814,400	4.50%	0	1,814,400	0	0
7	林浩	1,814,400	0	1,814,400	4.50%	1,360,800	453,600	0	0

8	谢仙花	1,008,000	0	1,008,000	2.50%	0	1,008,000	0	0
9	毛俊华	1,008,000	0	1,008,000	2.50%	0	1,008,000	0	0
10	罗笔仙	1,008,000	0	1,008,000	2.50%	0	1,008,000	0	0
合计		33,464,600	403,200	33,867,800	83.9975%	18,295,200	15,572,600	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：

吴盛彬与黄军军为表兄弟关系。

四、 优先股股本基本情况

☐适用 ☒不适用

五、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

☒是 ☐否

吴盛彬先生，1982年2月出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。2004年4月至2005年10月，任职于中国平安保险集团上海总部；2005年11月至2008年6月，任联合大众汽车网络服务有限公司副总经理；2008年7月至2010年4月，任苏州中德汽车信息服务有限公司总经理；2010年5月至2015年10月，任苏州联信汽车服务有限公司监事；2015年10月至2015年11月，任苏州联信汽车服务有限公司执行董事、法定代表人；2015年12月至今，任苏州中德联信汽车服务股份有限公司董事长兼总经理。

六、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 报告期内的普通股股票发行情况

☐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

七、 存续至本期的优先股股票相关情况

☐适用 ☒不适用

八、 存续至本期的债券融资情况

☐适用 ☒不适用

九、 存续至本期的可转换债券情况

☐适用 ☒不适用

十、 银行及非银行金融机构间接融资发生情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

序号	贷款方式	贷款提供方	贷款提供方类型	贷款规模	存续期间		利息率
					起始日期	终止日期	
1	银行贷款	中国建设银行	银行	1,500,000.00	2020年1月14日	2020年2月26日	5.0025%
2	银行贷款	中国建设银行	银行	1,161,000.00	2020年1月16日	2020年2月26日	4.5025%
3	银行贷款	中国建设银行	银行	339,000.00	2020年1月16日	2020年2月26日	5.0025%
4	银行贷款	中国建设银行	银行	3,000,000.00	2020年5月12日	2020年8月10日	4.5025%
5	银行贷款	中国农业银行	银行	10,000,000.00	2020年7月1日	2021年6月20日	4.3500%
6	银行贷款	恒丰银行	银行	5,000,000.00	2020年7月30日	2021年7月29日	5.0000%
合计	-	-	-	21,000,000.00	-	-	-

十一、 权益分派情况

(一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元或股

股利分配日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2020 年 5 月 19 日	2.00	0	0
合计	2.00	0	0

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

□ 适用 √ 不适用

(二) 权益分派预案

√ 适用 □ 不适用

单位：元或股

项目	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
----	---------------	-----------	-----------

年度分配预案	2.50	0	0
--------	------	---	---

十二、 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
吴盛彬	董事长、总经理	男	1982 年 2 月	2018 年 12 月 2 日	2021 年 12 月 2 1 日
陈宰峰	董事、副总经理	男	1982 年 5 月	2018 年 12 月 2 日	2021 年 12 月 2 1 日
黄军军	董事、副总经理	男	1986 年 9 月	2018 年 12 月 2 日	2021 年 12 月 2 1 日
林浩	董事、副总经理	男	1982 年 7 月	2018 年 12 月 2 日	2021 年 12 月 2 1 日
芮其彬	董事	男	1992 年 8 月	2018 年 12 月 2 日	2021 年 12 月 2 1 日
李长江	监事	男	1988 年 2 月	2018 年 12 月 2 日	2021 年 12 月 2 1 日
罗笔仙	监事	男	1986 年 6 月	2018 年 12 月 2 日	2021 年 12 月 2 1 日
刘春	职工监事	男	1985 年 2 月	2018 年 12 月 2 日	2021 年 12 月 2 1 日
吴慈达	财务总监、董事会秘书	男	1986 年 6 月	2018 年 12 月 2 日	2021 年 12 月 2 1 日
董事会人数：				5	
监事会人数：				3	
高级管理人员人数：				6	

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

吴盛彬与黄军军为表兄弟关系。

(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
吴盛彬	董事长、总经理	16,934,400	0	16,934,400	42.00%	0	0
陈宰峰	董事、副总经理	3,225,600	0	3,225,600	8.00%	0	0
黄军军	董事、副总经理	2,419,200	0	2,419,200	6.00%	0	0
林浩	董事、副总经理	1,814,400	0	1,814,400	4.50%	0	0
芮其彬	董事	403,200	0	403,200	1.00%	0	0
李长江	监事	403,200	0	403,200	1.00%	0	0
罗笔仙	监事	1,008,000	0	1,008,000	2.50%	0	0
合计	-	26,208,000	-	26,208,000	65.00%	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

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

(四) 董事、高级管理人员的股权激励情况

☐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	15		3	12
销售人员	190	34	29	195
服务人员	144	73	33	184
技术人员	12	4		16
财务人员	10	1		11
员工总计	371	112	65	418

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	2	2
本科	39	44
专科	136	166
专科以下	194	206
员工总计	371	418

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况

1、员工薪酬政策：

我司根据相关法律、法规，结合公司实际情况，制定了一套较完善的薪酬管理体系，并实行全员劳动合同制，与员工签订《劳动合同》等合同文书，依法为员工缴纳五险一金并且代扣代缴个人所得税。与此同时，公司结合现有的组织结构和管理模式，制定了完善的薪酬体系及绩效考核制度，通过对员工的业绩和工作表现进行考核，引导和激励员工承担更多的工作责任和积极贡献，使员工的行为符合企业的核心理念及目标，在实现企业经营目标的同时，提高员工满意度和成就感，最终达到企业和个人共同发展。

2、员工培训：

我司长期以来都很重视员工的培训和发展工作，根据入职培训系统化以及岗位培训专业化的要求，进行多层次、多渠道、多领域、多形式地开展员工培训工作，包括新员工培训、在职人员业务培训、一线员工的操作技能培训、管理者提升培训等，不断提高公司员工的整体素质，进一步加强公司创新能力和凝聚力，以实现公司与员工共同发展。

3、我司目前没有需公司承担费用的离退休职工。

(二) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

√ 适用 □ 不适用

单位：股

姓名	变动情况	任职	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数
吴盛彬	无变动	董事长、总经理	16,934,400	0	16,934,400
陈宰峰	无变动	董事长、副总经理	3,225,600	0	3,225,600
黄军军	无变动	董事长、副总经理	2,419,200	0	2,419,200
林浩	无变动	董事长、副总经理	1,814,400	0	1,814,400
芮其彬	无变动	董事	403,200	0	403,200

核心员工的变动对公司的影响及应对措施：

□ 适用 √ 不适用

三、 报告期后更新情况

□ 适用 √ 不适用

第七节 公司治理、内部控制和投资者保护

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

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

1、建立治理机制，强化规范管理

公司于 2015 年 12 月 22 日完成了股改工商变更，成为股份有限公司，2015 年 12 月 23 日召开了第一届董事会第二次会议，会议通过了《关于公司申请股票在全国中小企业股份转让系统挂牌公开转让、纳入非上市公众公司监管的议案》、《关于制定公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌公开转让后适用的公司章程的议案》、《关于公司股票采取协议转让方式的议案》、《关于董事会对公司治理机制评估的议案》、《关于确认报告期内关联交易的议案》、《关于制定信息披露管理制度的议案》、《关于制定投资者关系管理制度的议案》、《关于制定董事会秘书工作制度的议案》、《关于制定关联方资金往来管理制度的议案》等议案。2016 年 1 月 8 日召开第一次临时股东大会，会议审议并通过了上述相关议案。作为非上市公众公司，已经建立重大信息管理体系，对各项信息披露工作严格管理。

2、设置核算单位，改革考核核算体系

(1) 根据经营管理的需要，将公司核算单元划分为保险事业部、直销中心、汽车事业部、公共事业部、财务部、信息技术部、总经理室，共计七个。

(2) 为进一步深化考核体系与方式改革，公司在沿用原有的《绩效考核管理办法》的同时，制定并下发了《销售绩效考核制度》、《绩效工资管理办法》。

(3) 财务部对事业部进行内部核算，按月给相关部门提供数据支持并进行反馈，使承担指标的部门和人员都能及时了解包含收入、回款、应收账款和公共费用等指标的进展情况，并根据沟通结果进行调整。

3、完善制度体系建设，推进流程化管理

2020 年对原有制度进一步完善，进一步修订了《库存商品管理条例》、《经营授权绩效考核办法》，《业务系统操作手册》《公司食堂管理制度》等，同时建立了以财务管控、管理系统为核心的两大核心及五大经营管理体系《晋升福利体系》、《目标管理体系》、《分层管理体系》、《内训体系》、《荣誉体系》。实行流程化和规范化管理。各技术部门制定项目实施流程，各职能部门制定办事流程，推进部门协作。建立质量管理体系，注重技术管理。加强组织实施计划书管理，注重业绩积累。

4、注重员工技能，强化队伍建设

注重员工配备以及素质的提高，加强人才引进与招聘。加大培训力度，含新三版挂牌培训、财税培训以及八大员考试培训等。制定在职人员 2020 年员工职业成长计划，鼓舞员工士气。

2、公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司建立了较为完善的投资者关系管理制度和内部管理制度,《公司章程》包含投资者关系管理、纠纷解决等条款,公司三会能够按照《公司法》及《公司章程》的要求召集、召开、提案、决议、公告披露,能够保护股东与投资者充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。公司治理机制能够给所有股东提供合适的保护,确保所有股东,特别是中小股东充分行使其合法权利。

3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

《公司章程》及《三会议事规则》对三会的召集、召开、表决程序、参会人员、授权委托做出了明确规定。公司制定了《关联交易管理办法》、《对外担保管理办法》、《对外投资管理办法》等,明确了关联股东及董事回避制度,确保公司能独立于控股股东规范运行。

4、公司章程的修改情况

根据《公司法》、《非上市公众公司监督管理办法》及《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》等相关规定,公司在本年度内修订了《公司章程》的部分条款:

1, 2020.05.12 召开了 2019 年年度股东大会, 审议通过《苏州中德联信汽车服务股份有限公司关于修订公司章程》议案, 具体详细内容披露登载于全国中小企业股份转让系统官网 (www.neeq.com.cn) 的《苏州中德联信汽车服务股份有限公司关于拟修订<公司章程>公告》(公告编号: 2020-010);

2, 2020.09.09 召开了 2020 年第一次临时股东大会, 审议通过《苏州中德联信汽车服务股份有限公司关于修订公司章程》议案, 具体详细内容披露登载于全国中小企业股份转让系统官网 (www.neeq.com.cn) 的《苏州中德联信汽车服务股份有限公司关于拟修订<公司章程>公告》(公告编号: 2020-021);

(二) 三会运作情况

1、三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项(简要描述)
董事会	2	审议通过了《关于 2019 年度董事会工作报告的议案》、《关于 2019 年度总经理工作报告的议案》、《关于 2019 年度财务决算报告的议案》、《关于 2020 年财务预算报告的议案》、《关于 2019 年权益分配预案》等议案。
监事会	2	审议通过了《关于 2019 年度财务决算报告的议案》、《关于 2019 年度监事会工作报告的议案》等议案
股东大会	2	审议通过了《关于 2019 年度董事会工作报告的议案》、《关于 2019 年度监事会工作报告的议案》、《关于 2019 年度财务决算报告的议案》、《关于 2020 年度财务预算报告的议案》、《关于 2019 年权益分配预案》、《关于 2020 年度预计日常关联交易议案》等议案。

2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

2020 年, 公司历次股东大会、董事会、监事会均符合《公司法》、《公司章程》等规定, 会议程序规范。公司三会成员符合《公司法》等法律法规的任职要求, 能够按照《公司章程》及三会规则等治理制度勤勉、诚信地履行职责和义务。

二、 内部控制

(一) 监事会就年度内监督事项的意见

1、公司依法运作情况

报告期内，监事会依照有关法律、法规和《公司章程》对股东大会、董事会的决策程序以及董事和高管人员进行了监督。监事会认为：报告期内，公司依据国家有关法律、法规和公司章程的规定，建立了较完善的内部控制制度，决策程序符合相关规定。公司董事、总经理及其他高级管理人员在履行职责时，不存在违反法律、法规和《公司章程》等规定或损害公司及股东利益的行为。

2、检查公司财务情况

报告期内，监事会对公司的财务制度、内控制度和财务状况等进行了认真的检查，认为公司财务会计内控制度执行良好，能够真实、准确、完整的反应公司财务状况、经营成果及现金流量情况。

3、关联交易情况

报告期内公司租赁控股股东吴盛彬先生的房产作为办公用房，此房屋租赁行为属于关联交易。公司第二届董事会第三次会议及2019年度股东大会对此房屋租赁的关联交易进行了预计，交易金额符合《关于2020年度预计关联交易事项的议案》的有关规定。双方就房屋租金及租赁面积达到了一致协议，并在租赁期内签订了长期房屋租赁协议。租金价格不高于市场定价，交易价格公允。

报告期内，公司无对外担保、无债务重组、非货币性交易、资产置换事项，也无其他损害公司股东利益或造成公司资产流失的情况。

4、监事会对本年度内的监督事项无异议

监事会在报告期内的监督活动中未发现公司存在重大风险事项，监事会对报告期内的监督事项无异议。

(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司在业务、人员、资产、机构、财务等方面做到了完全独立，具有独立完整的业务及自主经营能力，并承担响应的责任和风险。

1、业务独立性

公司拥有完整的业务体系，建立了业务体系配套的管理制度和相应的职能机构，能够独立开展业务，在业务上完全独立于股东和其他关联方，不存在同业竞争关系。

2、人员独立性

公司的总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书系公司高级管理人员，不存在在控股股东及其控制的其他企业担任除董事、监事以外职务的情形，不存在在控股股东及其控制的其他企业领薪的情形。公司已建立了独立的人事聘用、考核、任免制度及独立的工资支付，公司在有关员工的社会保障、工薪报酬等方面均独立于控股股东及其控制的其他企业。

3、资产独立性

报告期初公司与控股股东之间的存在部分资金拆借，在申报前已归还完毕。除此之外，公司没有以资产、信用为公司股东及其他关联方的债务提供担保，也没有控股股东及其他关联方占用资金的情况。公司对所有资产有完全的控制支配权，不存在损害公司利益的情况。

4、机构独立性

公司设置了独立的，符合股份公司要求和适应公司业务发展需要的组织机构，股东大会、董事会、监事会规范运作，独立行使经营管理职权，公司拥有独立的经营和办公场所。公司各组织机构的设置、

运行和管理均独立于控股股东及其控制的其他企业，不存在机构混同、混合经营、合署办公的情形。

5、财务独立性

公司成立以来，设立了独立的财务部门，并配备了相关的财务人员，建立了符合国家相关法律法规的会计制度和财务管理制度，公司按照《公司章程》规定独立进行财务决策，不存在控股股东干预公司资金使用的情况；公司在银行单独开立账户，并依法独立纳税，不存在与控股股东及其控制的其他企业混合纳税现象。

（三） 对重大内部管理制度的评价

1、内部控制制度建设情况

根据股转系统相关要求，公司在报告期内建立了《信息披露管理制度》、《投资者关系管理制度》、《董事会秘书工作制度》、《关联方资金往来管理制度》等，公司董事会结合公司实际情况和未来发展状况，严格按照公司治理方面的制度进行内部管理及运行。

2、董事会关于内部控制的说明

公司现行的内部控制制度均是依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规的规定，结合公司自身的实际情况制定的，符合现代企业制度的要求，在完整性和合理性方面不存在重大缺陷，公司将根据所处行业、经营现状和发展情况不断调整、完善。

报告期内，公司未发现上述管理制度存在重大缺陷的情况。

（四） 年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司未发生重大会计差错更正，重大遗漏信息等情况。公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守相关制度，严格按照法律法规和《公司章程》、《公司信息披露管理制度》等规定，力争做到真实、准确、完整、及时地披露有关信息，严格依照《公司法》、《证券法》及相关信息披露规则的要求规范运作，努力寻求股东权益的最大化，切实维护公司股东的利益，执行情况良好。

三、 投资者保护

（一） 公司股东大会实行累积投票制和网络投票安排的情况

☐适用 ☒不适用

（二） 特别表决权股份

☐适用 ☒不适用

第八节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	是	
审计意见	无保留意见	
审计报告中的特别段落	☒无 ☐强调事项段 ☐其他事项段 ☐持续经营重大不确定段落 ☐其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明	
审计报告编号	希会审字(2021) 1500 号	
审计机构名称	希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）	
审计机构地址	陕西省西安市浐灞生态区浐灞大道一号外事大厦六层	
审计报告日期	2021 年 4 月 22 日	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	张建峰	于兰妹
	3 年	2 年
会计师事务所是否变更	否	
会计师事务所连续服务年限	6 年	
会计师事务所审计报酬	万元	

审计报告正文：

苏州中德联信汽车服务股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了苏州中德联信汽车服务股份有限公司(以下简称“中德联信”)财务报表，包括2020年12月31日的合并及母公司资产负债表，2020年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中德联信2020年12月31日合并及母公司的财务状况以及2020年度合并及母公司的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于中德联信，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

中德联信管理层对其他信息负责。其他信息包括中德联信2020年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

中德联信（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估中德联信的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算中德联信、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中德联信的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程

序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：张建峰

中国 西安市

中国注册会计师：于兰妹

2021 年 4 月 22 日

二、 财务报表

（一） 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2020 年 12 月 31 日	2020 年 1 月 1 日
流动资产：			
货币资金	六、(一)	17,436,074.31	15,394,084.51
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	六、(二)	33,249,016.29	10,000,000.00
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	六、(三)	22,588,413.52	24,230,442.53
应收款项融资			
预付款项	六、(四)	8,497,865.83	17,359,224.28
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	六、(五)	20,855,951.98	2,086,295.42
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	六、(六)	2,279,816.60	10,031,279.44
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	六、(七)	843,243.48	3,007,771.36
流动资产合计		105,750,382.01	82,109,097.54

非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	六、(八)	5,803,973.18	6,852,777.73
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	六、(九)	912,047.18	1,127,580.98
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	六、(十)	192,558.89	446,345.99
递延所得税资产	六、(十一)	311,804.91	330,033.11
其他非流动资产			
非流动资产合计		7,220,384.16	8,756,737.81
资产总计		112,970,766.17	90,865,835.35
流动负债：			
短期借款	六、(十二)	15,021,083.34	5,059,342.47
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	六、(十三)	1,618,260.83	1,919,120.08
预收款项	六、(十四)		91,563.77
合同负债	六、(十五)	224,351.34	
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	六、(十六)	3,819,100.77	3,265,138.66
应交税费	六、(十七)	1,729,140.27	1,948,811.54
其他应付款	六、(十八)	201,450.16	286,273.43
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	六、(十九)	33,224.93	
流动负债合计		22,646,611.64	12,570,249.95
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		22,646,611.64	12,570,249.95
所有者权益（或股东权益）：			
股本	六、(二十)	40,320,000.00	40,320,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六、(二十一)	2,186,530.95	2,186,530.95
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	六、(二十二)	10,100,515.70	8,097,814.64
一般风险准备			
未分配利润	六、(二十三)	38,114,141.08	27,543,376.12
归属于母公司所有者权益合计		90,721,187.73	78,147,721.71
少数股东权益		-397,033.20	147,863.69
所有者权益合计		90,324,154.53	78,295,585.40
负债和所有者权益总计		112,970,766.17	90,865,835.35

法定代表人：吴盛彬

主管会计工作负责人：吴慈达

会计机构负责人：吴慈达

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2020 年 12 月 31 日	2020 年 1 月 1 日
流动资产：			
货币资金		8,698,025.96	9,258,889.80

交易性金融资产		33,249,016.29	10,000,000.00
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十三、(一)	13,851,703.52	23,487,260.90
应收款项融资			
预付款项		6,143,606.65	8,790,504.50
其他应收款	十三、(二)	20,235,401.07	7,163,480.16
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		1,381,019.69	5,718,966.18
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		159,970.47	1,719,187.94
流动资产合计		83,718,743.65	66,138,289.48
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	十三、(三)	19,295,556.98	14,295,556.98
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		4,866,725.49	5,345,795.57
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		383,781.61	467,048.53
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		22,694.52	184,161.40
递延所得税资产		219,871.20	139,177.00
其他非流动资产			
非流动资产合计		24,788,629.80	20,431,739.48
资产总计		108,507,373.45	86,570,028.96
流动负债：			
短期借款		15,021,083.34	5,059,342.47
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		1,331,911.24	1,915,942.95

预收款项			87,510.51
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		3,128,245.87	2,819,778.94
应交税费		1,635,583.83	1,460,641.10
其他应付款		182,512.42	237,363.15
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债		222,351.34	
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债		33,224.93	0.00
流动负债合计		21,554,912.97	11,580,579.12
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		21,554,912.97	11,580,579.12
所有者权益：			
股本		40,320,000.00	40,320,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		2,186,530.95	2,186,530.95
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		10,100,515.70	8,097,814.64
一般风险准备			
未分配利润		34,345,413.83	24,385,104.25
所有者权益合计		86,952,460.48	74,989,449.84
负债和所有者权益合计		108,507,373.45	86,570,028.96

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	2020 年	2019 年
一、营业总收入		173,503,309.19	131,176,124.96
其中：营业收入	六、(二十四)	173,503,309.19	131,176,124.96
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		152,154,168.37	114,023,784.51
其中：营业成本	六、(二十四)	132,292,269.10	94,993,571.73
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	六、(二十五)	566,939.17	366,877.95
销售费用	六、(二十六)	4,938,869.87	5,618,116.70
管理费用	六、(二十七)	8,211,239.31	8,469,672.35
研发费用	六、(二十八)	5,834,788.14	4,442,052.42
财务费用	六、(二十九)	310,062.78	133,493.36
其中：利息费用	六、(二十九)	412,392.03	117,322.90
利息收入	六、(二十九)	153,644.92	33,766.24
加：其他收益	六、(三十)	2,495,413.84	1,119,422.42
投资收益（损失以“-”号填列）	六、(三十一)	884,852.25	1,338,813.11
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）	六、(三十二)	-1,293,287.22	-366,675.86
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六、(三十三)	-15,706.53	-36,358.80
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		23,420,413.16	19,207,541.32
加：营业外收入	六、(三十四)	4,143.40	15,340.21
减：营业外支出	六、(三十五)	218,367.60	242,584.19
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		23,206,188.96	18,980,297.34
减：所得税费用	六、(三十六)	3,113,619.83	2,926,997.25
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		20,092,569.13	16,053,300.09
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）		20,092,569.13	16,053,300.09
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-544,896.89	126,077.16
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		20,637,466.02	15,927,222.93
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		20,092,569.13	16,053,300.09

（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		20,637,466.02	15,927,222.93
（二）归属于少数股东的综合收益总额		-544,896.89	126,077.16
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.51	0.40
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：吴盛彬

主管会计工作负责人：吴慈达

会计机构负责人：吴慈达

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2020 年	2019 年
一、营业收入	十三、(四)	140,531,803.32	106,294,586.39
减：营业成本	十三、(四)	103,104,494.95	70,514,164.61
税金及附加		411,809.79	281,743.06
销售费用		3,939,759.89	4,565,839.18
管理费用		5,983,252.77	6,217,225.37
研发费用		5,834,788.14	4,442,052.42
财务费用		338,845.23	108,463.16
其中：利息费用		412,392.03	117,322.90
利息收入		93,035.97	26,572.95
加：其他收益		1,771,009.39	327,637.83
投资收益（损失以“-”号填列）	十三、(五)	884,852.25	1,338,813.11
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）		-537,961.38	-730,565.60
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		23,036,752.81	21,100,983.93
加：营业外收入		543.13	1,803.60
减：营业外支出		11,219.08	147,260.32
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		23,026,076.86	20,955,527.21
减：所得税费用		2,999,066.22	2,763,325.43
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		20,027,010.64	18,192,201.78
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		20,027,010.64	18,192,201.78
（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		20,027,010.64	18,192,201.78
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

（五） 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2020 年	2019 年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		195,252,748.77	135,299,936.05
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
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	六、（三十七）	48,895,760.34	55,594,163.07
经营活动现金流入小计		244,148,509.11	190,894,099.12
购买商品、接受劳务支付的现金		110,444,702.45	102,382,385.92
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		28,611,753.80	31,793,184.47
支付的各项税费		7,929,340.53	7,812,378.08
支付其他与经营活动有关的现金	六、（三十七）	74,293,121.94	57,321,776.75
经营活动现金流出小计		221,278,918.72	199,309,725.22
经营活动产生的现金流量净额		22,869,590.39	-8,415,626.10
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		44,000,000.00	21,000,000.00
取得投资收益收到的现金		635,835.96	1,338,813.11
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		4,600.00	4,000.00
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			
投资活动现金流入小计		44,640,435.96	22,342,813.11
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		383,694.08	3,077,448.41
投资支付的现金		67,000,000.00	0.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		67,383,694.08	3,077,448.41
投资活动产生的现金流量净额		-22,743,258.12	19,265,364.70
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		21,000,000.00	12,171,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		21,000,000.00	12,171,000.00
偿还债务支付的现金		10,961,000.00	7,181,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		8,123,342.47	10,080,000.00
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		19,084,342.47	17,261,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		1,915,657.53	-5,090,000.00
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		2,041,989.80	5,759,738.60

加：期初现金及现金等价物余额		15,394,084.51	9,634,345.91
六、期末现金及现金等价物余额		17,436,074.31	15,394,084.51

法定代表人：吴盛彬

主管会计工作负责人：吴慈达

会计机构负责人：吴慈达

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2020 年	2019 年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		159,121,786.50	93,791,384.11
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		55,427,911.67	45,542,482.24
经营活动现金流入小计		214,549,698.17	139,333,866.35
购买商品、接受劳务支付的现金		79,357,012.03	67,055,841.47
支付给职工以及为职工支付的现金		22,743,947.75	24,437,760.13
支付的各项税费		6,276,958.34	6,446,766.92
支付其他与经营活动有关的现金		81,158,731.23	52,955,863.61
经营活动现金流出小计		189,536,649.35	150,896,232.13
经营活动产生的现金流量净额		25,013,048.82	-11,562,365.78
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		44,000,000.00	21,000,000.00
取得投资收益收到的现金		635,835.96	1,338,813.11
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		44,635,835.96	22,338,813.11
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		125,406.15	2,997,198.41
投资支付的现金		72,000,000.00	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		72,125,406.15	2,997,198.41
投资活动产生的现金流量净额		-27,489,570.19	19,341,614.70
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		21,000,000.00	12,171,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			

筹资活动现金流入小计		21,000,000.00	12,171,000.00
偿还债务支付的现金		10,961,000.00	7,181,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		8,123,342.47	10,080,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		19,084,342.47	17,261,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		1,915,657.53	-5,090,000.00
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		-560,863.84	2,689,248.92
加：期初现金及现金等价物余额		9,258,889.80	6,569,640.88
六、期末现金及现金等价物余额		8,698,025.96	9,258,889.80

(七) 合并股东权益变动

单位：元

项目	2020 年												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	40,320,000.00				2,186,530.95				8,097,814.64		27,543,376.12	147,863.69	78,295,585.40
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	40,320,000.00				2,186,530.95				8,097,814.64		27,543,376.12	147,863.69	78,295,585.40
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									2,002,701.06		10,570,764.96	-544,896.89	12,028,569.13
（一）综合收益总额											20,637,466.02	-544,896.89	20,092,569.13
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													

(三) 利润分配									2,002,701.06		-10,066,701.06		-8,064,000.00
1. 提取盈余公积									2,002,701.06		-2,002,701.06		
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配											-8,064,000.00		-8,064,000.00
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本年期末余额	40,320,000.00				2,186,530.95				10,100,515.70		38,114,141.08	-397,033.20	90,324,154.53

项目	2019 年												
	归属于母公司所有者权益										少数股 东权益	所有者 权益合 计	
	股本	其他权益工具			资本公 积	减：库 存股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余公 积	一般风 险准备			未分配 利润
优先股		永续 债	其他										
一、上年期末余额	40,320,00 0.00				2,186,5 30.95				6,162,3 25.24		23,784, 354.57	21,786.5 3	72,474,9 97.29
加：会计政策变更											-152,71 1.98		-152,71 1.98
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	40,320,00 0.00				2,186,5 30.95				6,162,3 25.24		23,631, 642.59	21,786.5 3	72,322,2 85.31
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									1,935,4 89.40		3,911,7 33.53	126,077. 16	5,973,30 0.09
（一）综合收益总额											15,927, 222.93	126,077. 16	16,053,3 00.09
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配									1,935,4 89.40		-12,01 5,489.4 0		-10,080, 000.00
1. 提取盈余公积									1,935,4 89.40		-1,935, 489.40		
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配											-10,08 0,000.0		-10,080, 000.00

											0		
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本年期末余额	40,320,00 0.00				2,186,5 30.95				8,097,8 14.64		27,543, 376.12	147,863. 69	78,295,5 85.40

法定代表人：吴盛彬 主管会计工作负责人：吴慈达 会计机构负责人：吴慈达

（八） 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2020 年											
	股本	其他权益工具			资本公 积	减：库存 股	其他综 合收益	专项储 备	盈余公 积	一般风 险准备	未 分 配 利润	所有者 权益合 计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	40,320, 000.00				2,186,5 30.95				8,097,8 14.64		24,385, 104.25	74,989, 449.84
加：会计政策变更												
前期差错更正												

其他												
二、本年期初余额	40,320,000.00				2,186,530.95				8,097,814.64		24,385,104.25	74,989,449.84
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									2,002,701.06		9,960,309.58	11,963,010.64
（一）综合收益总额											20,027,010.64	20,027,010.64
（二）所有者投入和减少资本												
1．股东投入的普通股												
2．其他权益工具持有者投入资本												
3．股份支付计入所有者权益的金额												
4．其他												
（三）利润分配									2,002,701.06		-10,066,701.06	-8,064,000.00
1．提取盈余公积									2,002,701.06		-2,002,701.06	
2．提取一般风险准备												
3．对所有者（或股东）的分配											-8,064,000.00	-8,064,000.00
4．其他												
（四）所有者权益内部结转												
1．资本公积转增资本（或股本）												
2．盈余公积转增资本（或股本）												
3．盈余公积弥补亏损												
4．设定受益计划变动额结转留存收益												
5．其他综合收益结转留存收益												
6．其他												
（五）专项储备												
1．本期提取												
2．本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	40,320,000.00				2,186,530.95				10,100,515.70		34,345,413.83	86,952,460.48

项目	2019 年											
	股本	其他权益工具			资本公 积	减：库存 股	其他综 合收益	专项储 备	盈余公 积	一般风 险准备	未 分 配 利润	所有者 权益合 计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	40,320,000.00				2,186,530.95				6,162,325.24		18,218,132.87	66,886,989.06
加：会计政策变更											-9,741.00	-9,741.00
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	40,320,000.00				2,186,530.95				6,162,325.24		18,208,391.87	66,877,248.06
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									1,935,489.40		6,176,712.38	8,112,201.78
（一）综合收益总额											18,192,201.78	18,192,201.78
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配									1,935,489.40		-12,015,489.40	-10,080,000.00
1. 提取盈余公积									1,935,489.40		-1,935,489.40	
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配											-10,080,000.00	-10,080,000.00

4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	40,320,000.00				2,186,530.95				8,097,814.64		24,385,104.25	74,989,449.84

法定代表人：吴盛彬

主管会计工作负责人：吴慈达

会计机构负责人：吴慈达

三、 财务报表附注

苏州中德联信汽车服务股份有限公司

财务报表附注

一、公司基本情况

（一）公司概况

苏州中德联信汽车服务股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）该公司系原苏州联信汽车服务有限公司（以下简称“联信汽车”）于2015年12月22日整体变更设立。本公司股份于2017年1月25日起在全国中小企业股份转让系统（新三板）挂牌公开转让，证券简称中德联信，证券代码870690。

本公司工商登记信息如下：

统一社会信用代码：91320581555821320L

注册资本：4032万元人民币

法定代表人：吴盛彬

企业类型：股份有限公司(非上市、自然人投资或控股)

注册地：常熟高新技术产业开发区贤士路1号

经营范围：汽车信息咨询、汽车租赁服务、专项维修、润滑与保养，企业营销策划；销售：汽车用品、汽车配件。（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）。

所属行业：其他服务业。

本公司属自然人设立的股份有限公司，控股股东及实际控制人为吴盛彬。

（二）合并财务报表范围

截止2020年12月31日，本公司将江苏海泰保险代理有限公司、苏州优典汽车服务有限公司、宿迁家家通物流服务有限公司、苏州畅客网络科技有限公司、苏州帮油网络科技有限公司，纳入合并范围。

（三）财务报告的批准报出日

本财务报表经公司董事会于2021年4月22日批准报出。

二、财务报表的 编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为前提，依据财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定编制。此外，本公司还按照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。

（二）持续经营

本财务报表以持续经营为基础列报，本公司自报告期末起至少12个月具有持续经营能力。

三、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、完整地反映了本公司2020年12月31日的财务状况及2020年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

（二）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。

（三）记账本位币

人民币为本公司的主要经济环境中的货币，本公司以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。

（四）现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、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。

（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

本公司作为合并方，在同一控制下企业合并中取得的资产和负债，在合并日按被合并方

在最终控制方合并报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

在非同一控制下企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本为本公司在购买日为取得对被购买方的控制权而支付的现金或非现金资产、发行或承担的负债、发行的权益性证券等的公允价值以及在企业合并中发生的各项直接相关费用之和（通过多次交易分步实现的企业合并，其合并成本为每一单项交易的成本之和）。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；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值、以及合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核，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，将其差额计入合并当期营业外收入。

（六）合并财务报表的编制

1. 合并范围的确定

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，不仅包括根据表决权（或类似表决权）本身或者结合其他安排确定的子公司，也包括基于一项或多项合同安排决定的结构化主体。

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其回报金额。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，以及企业所控制的结构化主体等），结构化主体是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定性因素而设计的主体（注：有时也称为特殊目的主体）。

2. 合并财务报表的编制方法

本公司以自身和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。

本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

（1）合并母公司与子公司的资产、负债、所有者权益、收入、费用和现金流等项目。

（2）抵销母公司对子公司的长期股权投资与母公司在子公司所有者权益中所享有的份额。

(3)抵销母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响。内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失。

(4)站在企业集团角度对特殊交易事项予以调整。

3. 报告期内增减子公司的处理

(1) 增加子公司或业务

A. 同一控制下企业合并增加的子公司或业务

(a) 编制合并资产负债表时，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，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

(b) 编制合并利润表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

(c) 编制合并现金流量表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

B. 非同一控制下企业合并增加的子公司或业务

(a) 编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数。

(b) 编制合并利润表时，将该子公司以及业务购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表。

(c) 编制合并现金流量表时，将该子公司购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

(2) 处置子公司或业务

A. 编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数。

B. 编制合并利润表时，将该子公司以及业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表。

C. 编制合并现金流量表时将该子公司以及业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

4. 合并抵销中的特殊考虑

(1) 子公司持有本公司的长期股权投资，视为本公司的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

子公司相互之间持有的长期股权投资，比照本公司对子公司的股权投资的抵销方法，将长期股权投资与其对应的子公司所有者权益中所享有的份额相互抵销。

(2) “专项储备”和“一般风险准备”项目由于既不属于实收资本（或股本）、资本公积，也与留存收益、未分配利润不同，在长期股权投资与子公司所有者权益相互抵销后，按归属于母公司所有者的份额予以恢复。

(3) 因抵销未实现内部销售损益导致合并资产负债表中资产、负债的账面价值与其在所属纳税主体的计税基础之间产生暂时性差异的，在合并资产负债表中确认递延所得税资产或递延所得税负债，同时调整合并利润表中的所得税费用，但与直接计入所有者权益的交易或事项及企业合并相关的递延所得税除外。

(4) 本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销“归属于母公司所有者的净利润”。子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照本公司对该子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照本公司对出售方子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。

(5) 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的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

5. 特殊交易的会计处理

(1) 购买少数股东股权

本公司购买子公司少数股东拥有的子公司股权，在个别财务报表中，购买少数股权新取得的长期股权投资的投资成本按照所支付对价的公允价值计量。在合并财务报表中，因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

(2) 通过多次交易分步取得子公司控制权的

A. 通过多次交易分步实现同一控制下企业合并

属于“一揽子交易”的，本公司将各项交易作为一项取得子公司控制权的交易进行处理。在个别财务报表中，在合并日之前的每次交易中，股权投资均确认为长期股权投资且其初始投资成本按照所对应的持股比例计算的对被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额确定，长期股权投资的初始成本与支付对价的账面价值的差额调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。在后续计量时，长期股权投资按照成本法核算，但不涉及合并财务报表编制问题。在合并日，本公司对子公司的长期股权投资初始成本按照对子公司累计持股比例计算的对被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额确定，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取得进一步股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。同时编制合并日的合并财务报表，并且本公司在合并财务报表中，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。

各项交易的条款、条件以及经济影响符合下列一种或多种情况的，通常将多次交易作为“一揽子交易”进行会计处理：

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

不属于“一揽子交易”的，在合并日之前的每次交易中，本公司所发生的每次交易按照所支付对价的公允价值确认为金融资产（以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或可供出售金融资产）或按照权益法核算的长期股权投资。在合并日，本公司在个别财务报表中，根据合并后应享有的子公司净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

本公司在合并财务报表中，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整，在编制合并财务报表时，以不早于合并方和被合并方处于最终控制方的控

制之下的时点为限，将被合并方的有关资产、负债并入合并方合并财务报表的比较报表中，并将合并增加的净资产在比较报表中调整所有者权益项下的相关项目。因合并方的资本公积（资本溢价或股本溢价）余额不足，被合并方在合并前实现的留存收益中归属于合并方的部分在合并财务报表中未予以全额恢复的，本公司在报表附注中对这一情况进行说明，包括被合并方在合并前实现的留存收益金额、归属于本公司的金额及因资本公积余额不足在合并资产负债表未转入留存收益的金额等。

合并方在取得被合并方控制权之前持有的股权投资且按权益法核算的，在取得原股权之日与合并方和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、其他综合收益以及其他所有者权益变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益。

B. 通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并

属于“一揽子交易”的，本公司将各项交易作为一项取得子公司控制权的交易进行处理。在个别财务报表中，在合并日之前的每次交易中，股权投资均确认为长期股权投资且其初始投资成本按照所支付对价的公允价值确定。在后续计量时，长期股权投资按照成本法核算，但不涉及合并财务报表编制问题。在合并日，在个别财务报表中，按照原持有的长期股权投资的账面价值加上新增投资成本（进一步取得股份所支付对价的公允价值）之和，作为合并日长期股权投资的初始投资成本。在合并财务报表中，初始投资成本与对子公司可辨认净资产公允价值所享有的份额进行抵销，差额确认为商誉或计入合并当期损益。

不属于“一揽子交易”的，在合并日之前的每次交易中，投资方所发生的每次交易按照所支付对价的公允价值确认为金融资产（以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或可供出售金融资产）或按照权益法核算的长期股权投资。在合并日，在个别财务报表中，按照原持有的股权投资（金融资产或按照权益法核算的长期股权投资）的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算长期股权投资的初始成本。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；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益，但由于被合并方重新计量设定受益计划净资产或净负债变动而产生的其他综合收益除外。本公司在附注中披露其在购买日之前持有的被购买方的股权在购买日的公允价值、按照公允价值重新计量

产生的相关利得或损失的金额。

（3）本公司处置对子公司长期股权投资但未丧失控制权

母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（4）本公司处置对子公司长期股权投资且丧失控制权

A. 一次交易处置

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉（注：如果原企业合并为非同一控制下的且存在商誉的）。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

此外，与原子公司的股权投资相关的其他综合收益、其他所有者权益变动，在丧失控制权时转入当期损益，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。

B. 多次交易分步处置

在合并财务报表中，首先判断分步交易是否属于“一揽子交易”。

如果分步交易不属于“一揽子交易”的，则在丧失对子公司控制权之前的各项交易，按照“母公司处置对子公司长期股权投资但未丧失控制权”的有关规定处理。

如果分步交易属于“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；其中，对于丧失控制权之前每一次交易，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。

（4）因子公司的少数股东增资而稀释母公司拥有的股权比例

子公司的其他股东（少数股东）对子公司进行增资，由此稀释了母公司对子公司的股权

比例。在合并财务报表中，按照增资前的母公司股权比例计算其在增资前子公司账面净资产中的份额，该份额与增资后按照母公司持股比例计算的在增资后子公司账面净资产份额之间的差额调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

（七）合营安排

合营是指本公司及所属子公司与其他各方从事某项共同控制的经济活动的合同约定，与合营相关的战略财务和经营决策均要求分享控制权的全体一致同意。合营安排分为合营企业和共同控制。

合营企业是本公司与其他投资人对净资产享有权利的合营安排，根据长期股权投资中有关合营企业的原则进行核算。

共同控制是指按合同约定对某项经济活动所共有的控制。共同控制的确定依据主要为任何一个合营方均不能单独控制合营企业的生产经营活动；涉及合营企业基本经营活动的决策需要各合营方一致同意等。本公司通过所控制的资产份额享有共同控制资产带来的未来经济利益，按照合同或协议约定确认与共同控制经营有关的收入及成本费用。

（八）外币业务

1. 外币交易的折算方法

本公司发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率折算为记账本位币金额，但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

2. 对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；②可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

编制合并财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，计入其他综合收益；处置境外经营时，转入处置当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

（九）金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1. 金融工具的分类

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

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

对于非交易性权益工具投资，本公司在初始确认时确定是否将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）。在初始确认时，为了能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产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。

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

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

1）该项指定能够消除或显著减少会计错配。

2）根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

3）该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

2. 金融工具的确认依据和计量方法

（1）以摊余成本计量的金融资产

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括应收款项融资、其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

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

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

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

（5）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

（6）以摊余成本计量的金融负债

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

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

（1）所转移金融资产的账面价值；

（2）因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、可供出售金融资产的情形）之和。

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

（1）终止确认部分的账面价值；

（2）终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、可供出售金融资产的情形）之和。金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、金融负债终止确认条件

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

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

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

5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

（十）金融资产减值

本公司需确认减值损失的金融资产系以摊余成本计量的金融资产、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，主要包括应收票据、应收账款、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。此外，对合同资产及部分财务担保合同，也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认信用减值损失。

1.减值准备的确认方法

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

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，本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积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。

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，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司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。对于在单项金融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风险是否显著增加。对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，选择按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

2.金融资产减值的会计处理方法

本公司于每个资产负债表日计算各类金融资产的预期信用损失，如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失；如果小于当前减值准备的账面金额，则将差额确认为减值利得。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，本公司在其他综合收益中确认其损失准备，不递减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

3.各类金融资产信用损失的确定方法

（1）应收票据

本公司对于应收票据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。基于应收票据的信用风险特征，将其划分为不同组合：

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行	参考历史信用损失经验，该类款项具有较低的信用风险，一般不计提预期信用损失
商业承兑汇票	承兑人为非银行金融机构	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收款项账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失

（2）应收账款

对于应收账款，不论是否包含重大融资成分，本公司按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除了单项评估信用风险的应收账款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
账龄风险组合	根据以前年度与之相同或相类似的、按账龄段划分的具有类似信用风险特征的应收款项组合	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收款项账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失
个别认定组合	参考历史信用损失经验，该类款项具有较低的信用风险，	一般不计提预期信用损失

应收账款账龄组合与整个存续期预期信用损失率对照表

账 龄	应收账款预期信用损失率计提比例 (%)
1 年以内（含一年，下同）	5
1 至 2 年	30
2 至 3 年	50
3 至 4 年	100
4 至 5 年	100
5 年以上	100

（3）其他应收款

本公司依据其他应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。

（4）债权投资

债权投资主要核算以摊余成本计量的债券投资等。本公司依据其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。

（5）其他债权投资

其他债权投资主要核算以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资等。本公司依据其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。

（6）长期应收款（包含重大融资成分的应收款项和租赁应收款除外）

本公司依据其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量长期应收款减值损失。

（十一）存货

1. 存货的分类

存货主要包括原材料、在产品、库存商品等。

2. 存货取得和发出的计价方法

存货在取得时按实际成本计价，存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。领用和发出时按加权平均法计价。

3. 存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

可变现净值是指在日常活动中，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。

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备通常按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。

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。

4. 存货的盘存制度为永续盘存制。

5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销；包装物于领用时按一次摊销法摊销。

（十二）持有待售资产和处置组

本公司若主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，则将其划分为持有待售类别。具体标准为同时满足以下条件：某项非流动资产或处置组根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；本公司已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺；预计出售将在一年内完成。其中，处置组是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。处置组所属的资产组或资

产组组合按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》分摊了企业合并中取得的商誉的，该处置组应当包含分摊至处置组的商誉。

本公司初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于处置组，所确认的资产减值损失先抵减处置组中商誉的账面价值，再按比例抵减该处置组内适用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（以下简称“持有待售准则”）的计量规定的各项非流动资产的账面价值。后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用持有待售准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益，并根据处置组中除商誉外适用持有待售准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重按比例增加其账面价值；已抵减的商誉账面价值，以及适用持有待售准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件时，本公司不再将其继续划分为持有待售类别或将非流动资产从持有待售的处置组中移除，并按照以下两者孰低计量：（1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；（2）可收回金额。

（十三）合同资产

公司已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利作为合同资产列示，合同资产以预期信用损失为基础计提减值。公司拥有的无条件向客户收取对价的权利作为应收款项列示。

（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。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见附注四、（九）“金融工具”。

共同控制，是指本公司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。重大影响，是指本公司对被投资单位的财务和经营政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。

1. 投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份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所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为可供出售金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，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，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

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，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。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。

2. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

（1）成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

（2）权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，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；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，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。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。

被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本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，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本公司向合营企业或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。本公司自联营企业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。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则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，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

（3）收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（4）处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在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，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、（五）、2“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例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，按比例结转入当期损益。

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负债相同的基础进行会计处理，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。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，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；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本公司取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制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、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

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

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

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

2. 各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

固定资产类别	折旧年限（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	20--40	5	2.38—4.75
专用设备	10	5	9.50
运输工具	8	5	11.88
电子设备	5	5	19.00
家具及其他设备	5	5	19.00

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

3. 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、（十七）“长期资产减值”。

4. 融资租入固定资产的认定依据及计价方法

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。以融资租赁方式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取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

5. 其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或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。

本公司至少于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。

（十六）在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、（十七）“长期资产减值”。

（十七）借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者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时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

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

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

（十八）无形资产

1. 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。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其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以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。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则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进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

2. 研究与开发支出

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

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

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

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

3. 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、（十七）“长期资产减值”。

（十九）长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

（二十）长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

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。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。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，以该资产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中受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资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或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。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

（二十一）合同负债

本公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务作为合同负债列示，当本公司履行向客户转让商品或提供服务的义务时，合同负债确认为收入。

（二十二）职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险等。离职后福利计划包括设定提存计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，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）。

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。

（二十三）预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：（1）该义务是本公司承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

（1）亏损合同

亏损合同是履行合同义务不可避免会发生的成本超过预期经济利益的合同。待执行合同变成亏损合同，且该亏损合同产生的义务满足上述预计负债的确认条件的，将合同预计损失超过合同标的资产已确认的减值损失（如有）的部分，确认为预计负债。

（2）重组义务

对于有详细、正式并且已经对外公告的重组计划，在满足前述预计负债的确认条件的情况下，按照与重组有关的直接支出确定预计负债金额。对于出售部分业务的重组义务，只有在本公司承诺出售部分业务（即签订了约束性出售协议时），才确认与重组相关的义务。

（二十四）收入

1.收入确认原则:于合同开始日，公司对合同进行评估，识别合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行。满足下列条件之一时，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商品或服务；

（3）公司履约过程中所产出的商品或服务具有不可替代用途，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。履约进度不能合理确定时，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，在客户取得相关商品或服务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，即客户已占有该商品实物；

（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。

2.收入计量原则

（1）公司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或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。

（2）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。

（3）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或服务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或服务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。

（4）合同中包含两项或多项履约义务的，公司于合同开始日，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。

（二十五）政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。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）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；（2）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；

（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）。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿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；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

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，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

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

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

（二十六）递延所得税资产/递延所得税负债

1. 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

2. 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易

中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

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

3. 所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

4. 所得税的抵销

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

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

（二十七）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。

1. 本公司作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

2. 本公司作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

3. 本公司作为承租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产的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。此外，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初始直接费用也计入租入资产价值。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。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

4. 本公司作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日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。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。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

（二十八）重要会计政策、会计估计的变更

1. 会计政策变更

因执行新企业会计准则导致的会计政策变更

财政部于 2017 年 7 月 5 日发布了《企业会计准则第 14 号——收入》（财会〔2017〕22 号）

(以下简称“新收入准则”), 要求境内上市企业自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则。

本公司于 2020 年 1 月 1 日起开始执行新收入准则, 本公司财务报表中按照原收入准则和新收入准则的规定进行分类和计量的结果对比表:

原收入准则		新收入准则	
列表项目	2019年12月31日	列表项目	2020年1月1日
预收款项	91,563.77	合同负债	81,179.07
		其他流动负债	10,384.70

2.重要会计估计变更

无。

五、税项

(一) 主要税种及税率

税 种	计税依据	税率
增值税	营业收入、销售收入	6%、9%、13%
城建税	增值税	5%
教育费附加	增值税	3%
地方教育费附加	增值税	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%、20%、15%

不同企业所得税税率纳税主体说明:

税 种	计税依据	税率
苏州中德联信汽车服务股份有限公司	应纳税所得额	15%
江苏海泰保险代理有限公司	应纳税所得额	20%
苏州畅客网络科技有限公司	应纳税所得额	20%
宿迁家家通物流服务有限公司	应纳税所得额	20%

(二) 税收优惠

苏州中德联信汽车服务股份有限公司于2017年12月27日取得了高新技术企业证书, 编号GR202032001059号, 有效期三年, 经主管税务部门备案, 2020-2023年度享受高新技术企业优惠所得税税率15%。

根据《财政部税务总局关于扩大小型微利企业优惠政策范围的通知》子公司苏州畅客网络科技有限公司、江苏海泰保险代理有限公司其所得额减按50%计入应纳税所得额, 按20%的税率缴纳企业所得税, 子公司宿迁家家通物流服务有限公司其所得额减按25%计入应纳税所得额, 按20%的税率缴纳企业所得税。

六、 合并财务报表项目注释

若无特别指明，以下注释中“期末余额”系指2020年12月31日数据，“上年年末余额”系指2019年12月31日数据，“本期余额”系指2020年度数据，“上期余额”系指2019年度数据，货币单位为人民币元。

（一） 货币资金

项 目	期末余额	上年年末余额
现金	99,608.28	94,497.28
银行存款	17,311,316.64	15,192,830.02
其他货币资金	25,149.39	106,757.21
合 计	17,436,074.31	15,394,084.51

注：其他货币资金为企业微信、支付宝收款形成。期末货币资金不存在抵押、质押、冻结等对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项。

（二） 交易性金融资产

项目	年末公允价值	上年年末公允价值
分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	33,249,016.29	10,000,000.00
其中：债务工具投资	33,249,016.29	10,000,000.00
权益工具投资		
其他		
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		
其中：债务工具投资		
混合工具投资		
其他		
合 计	33,249,016.29	10,000,000.00

（三） 应收账款

项目	期末余额	上年年末余额
应收账款	24,412,018.93	25,755,507.26

项目	期末余额	上年年末余额
减：坏账准备	1,823,605.41	1,525,064.73
合计	22,588,413.52	24,230,442.53

1. 期末余额（按预期信用损失模型计提）

种类	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	24,412,018.93	100.00	1,823,605.41	7.47	22,588,413.52
其中：组合一：关联方组合					
组合二：按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	24,412,018.93	100.00	1,823,605.41	7.47	22,588,413.52
合 计	24,412,018.93	100.00	1,823,605.41	7.47	22,588,413.52

上年年末余额（按预期信用损失模型计提）

种类	上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	25,755,507.26	100.00	1,525,064.73	5.92	24,230,442.53
其中：组合一：关联方组合					
组合二：按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	25,755,507.26	100.00	1,525,064.73	5.92	24,230,442.53
合 计	25,755,507.26	100.00	1,525,064.73	5.92	24,230,442.53

期末余额组合中，按组合二计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例（%）	
1 年以内	23,426,022.16	95.97	1,171,301.11

账 龄	期末余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	
1-2 年	432,548.00	1.77	129,764.40
2-3 年	61,817.75	0.25	30,908.88
3 年以上	491,631.02	2.01	491,631.02
合 计	24,412,018.93	100.00	1,823,605.41

(续)

账 龄	上年年末余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	
1 年以内	25,199,654.61	97.84	1,259,982.73
1-2 年	64,221.63	0.25	19,266.49
2-3 年	491,631.02	1.91	245,815.51
3 年以上			
合 计	25,755,507.26	100.00	1,525,064.73

2. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 790,044.05 元，本期转回坏账准备金额 491,503.37 元。

3. 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	余额	占应收账款总额的比例 (%)	坏账准备
宿迁航仕德网络科技有限公司	7,188,000.00	29.44	359,400.00
宿迁德锐网络科技有限公司	3,845,410.00	15.75	192,270.50
中国人民财产保险股份有限公司南京市分公司	3,391,212.07	13.89	169,560.60
中国平安财产保险股份有限公司无锡分公司	912,780.50	3.74	45,639.03
中国平安财产保险股份有限公司南通中心支公司	523,806.00	2.15	26,190.30
合计	15,861,208.57	64.97	793,060.43

(四) 预付款项

1. 预付款项按账龄列示

账 龄	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	8,206,400.31	96.57	17,334,224.28	99.86
1-2 年	266,465.52	3.14		

2-3 年			25,000.00	0.14
3 年以上	25,000.00	0.29		
合 计	8,497,865.83	100.00	17,359,224.28	100.00

2. 按预付对象归集期末前五名预付款项情况

单位名称	金额	占期末预付款项比例（%）
上海圆迈贸易有限公司	3,962,000.00	46.62
南京杰钧汽车配件有限公司	1,749,014.27	20.58
苏州尚尊贸易有限公司	1,317,904.20	15.51
中国石化销售有限公司江苏苏州石油分公司	280,165.52	3.30
上海微略知识产权服务有限公司	162,000.00	1.91
合 计	7,471,083.99	87.92

(五) 其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	20,855,951.98	2,086,295.42
合 计	20,855,951.98	2,086,295.42

1. 其他应收款按账龄披露

项目	期末余额	上年年末余额
1 年以内	21,532,544.23	1,749,857.13
1-2 年	82,616.00	306,810.00
2-3 年	205,910.00	17,500.00
3-4 年	17,500.00	33,500.00
4-5 年	33,500.00	43,400.00
5 年以上	43,400.00	
小 计	21,915,470.23	2,151,067.13
减：坏账准备	1,059,518.25	64,771.71
合 计	20,855,951.98	2,086,295.42

2. 其他应收款按性质分类

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
备用金	270,799.00	427,471.00
质保金	479,828.00	432,407.24

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
往来款	21,030,614.00	1,161,184.00
其他	134,229.23	130,004.89
合 计	21,915,470.23	2,151,067.13

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	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失 (未发生信用 减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
上年年末余额	64,771.71			64,771.71
转入第三阶段				
本期计提	1,019,459.34			1,019,459.34
本期转回	24,712.80			24,712.80
本期核销				
企业合并范围变化				
期末余额	1,059,518.25			1,059,518.25

4. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	金额	账龄	占其他应收 款总额的比 例(%)	坏账准备
宿迁诚合赢人力资源服务有限公司	往来款	7,000,000.00	1 年以内	31.94	350,000.00
江苏天桓人力资源有限公司	往来款	6,747,704.00	1 年以内	30.79	337,385.20
宿迁德锐网络科技有限公司	往来款	3,810,000.00	1 年以内	17.38	190,500.00
宿迁航仕德网络科技有限公司	往来款	2,450,000.00	1 年以内	11.18	122,500.00
苏州新区华盛工程塑胶有限公司	保证金	100,000.00	2-3 年	0.46	
合 计		20,107,704.00		91.75	1,000,385.20

(六) 存货

项 目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	1,997,297.13		1,997,297.13	10,021,996.24		10,021,996.24
在途物资	282,519.47		282,519.47	9,283.20		9,283.20
合 计	2,279,816.60		2,279,816.60	10,031,279.44		10,031,279.44

(七) 其他流动资产

项目	期末余额	上年年末余额
待抵扣税金	642,824.75	3,007,771.36
预缴税金	200,418.73	
购买理财产品		
合计	843,243.48	3,007,771.36

(八) 固定资产

项 目	期末账面价值	上年年末账面价值
固定资产	5,803,973.18	6,852,777.73
固定资产清理		
合 计	5,803,973.18	6,852,777.73

1、固定资产情况

项目	房屋建筑物	办公家具	电子设备	机器设备	运输设备	合计
一、账面原值：						
1. 上年年末余额	3,020,862.63	2,085,593.29	2,150,470.14	44,530.31	5,682,647.22	12,984,103.59
2. 本期增加金额		207,904.22	542,231.76	80,800.00	707,021.68	1,537,957.66
(1) 购置		207,904.22	542,231.76	80,800.00	707,021.68	1,537,957.66
(2) 在建工程转入						
(3) 企业合并增加						
3. 本期减少金额		935,685.00	1,669,175.78		217,850.09	2,822,710.87
(1) 处置或报废		935,685.00	1,669,175.78		217,850.09	2,822,710.87
4. 期末余额	3,020,862.63	1,357,812.51	1,023,526.12	125,330.31	6,171,818.81	11,699,350.38
二、累计折旧						
1. 上年年末余额	179,174.16	1,440,749.72	1,424,011.11	11,857.97	2,817,516.51	5,873,309.47
2. 本期增加金额	143,495.64	240,005.50	280,866.09	11,902.99	1,065,497.01	1,741,767.23
(1) 计提	143,495.64	240,005.50	280,866.09	11,902.99	1,065,497.01	1,741,767.23

项目	房屋建筑物	办公家具	电子设备	机器设备	运输设备	合计
(2) 企业合并增加						
3. 本期减少金额		698,444.93	908,458.19		116,034.76	1,722,937.88
(1) 处置或报废		698,444.93	908,458.19		116,034.76	1,722,937.88
4. 期末余额	322,669.80	982,310.29	796,419.01	23,760.96	3,766,978.76	5,892,138.82
三、减值准备						
1. 上年年末余额		115,259.49	139,518.52		3,238.38	258,016.39
2. 本期增加金额		12,250.74				12,250.74
(1) 计提		12,250.74				12,250.74
3. 本期减少金额		127,510.23	139,518.52			267,028.75
(1) 处置或报废		127,510.23	139,518.52			267,028.75
4. 期末余额					3,238.38	3,238.38
四、账面价值						
1. 期末账面价值	2,698,192.83	375,502.22	227,107.11	101,569.35	2,401,601.67	5,803,973.18
2. 上年年末账面价值	2,841,688.47	529,584.08	586,940.51	32,672.34	2,861,892.33	6,852,777.73

2、暂时闲置的固定资产情况

无。

3、未办妥产权证书的固定资产情况

无。

4、固定资产清理情况

项 目	本期增加	本期减少	转入清理原因
办公设备	213,483.90	213,483.90	报废

项 目	本期增加	本期减少	转入清理原因
运输设备	28,694.94	28,694.94	报废
办公家具	229,845.98	229,845.98	报废
电子设备	12,094.57	12,094.57	报废
合 计	484,119.39	484,119.39	

(九) 无形资产

项目	土地使用权	软件使用权	其他	合计
一、账面原值				
1. 上年年末余额		2,139,468.92		2,139,468.92
2. 本期增加金额				
(1) 购置				
(2) 内部研发				
(3) 企业合并增加				
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
4. 期末余额		2,139,468.92		2,139,468.92
二、累计摊销				
1. 上年年末余额		1,011,887.94		1,011,887.94
2. 本期增加金额		215,533.80		215,533.80
(1) 计提		215,533.80		215,533.80
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
4. 期末余额		1,227,421.74		1,227,421.74
三、减值准备				
1. 上年年末余额				
2. 本期增加金额				
(1) 计提				
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
4. 期末余额				
四、账面价值				
1. 期末账面价值		912,047.18		912,047.18
2. 上年年末账面价值		1,127,580.98		1,127,580.98

(十) 长期待摊费用

项目	上年年末余额	本期增加额	本期摊销额	期末余额
----	--------	-------	-------	------

装修费	446,345.99	159,433.14	413,220.24	192,558.89
合计	446,345.99	159,433.14	413,220.24	192,558.89

(十一) 递延所得税资产

1. 本期已确认递延所得税资产

项目	期末余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
坏账准备	311,481.07	2,883,123.66
固定资产减值准备	323.84	3,238.38
合计	311,804.91	2,886,362.04

(续上表)

项目	上年年末余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
坏账准备	265,435.16	1,589,836.44
固定资产减值准备	64,597.95	258,391.80
合计	330,033.11	1,848,228.24

2. 本期未确认的递延所得税资产

项 目	期末余额	上年年末余额
可抵扣亏损	2,278,949.35	5,645,122.04
合 计	2,278,949.35	5,645,122.04

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	期末余额	上年年末余额
2020 年度		
2021 年度	140,718.67	
2022 年度	1,739,597.10	318,102.47
2023 年度	284,499.96	2,606,382.40
2024 年度	114,133.62	2,720,637.17
合 计	2,278,949.35	5,645,122.04

(十二) 短期借款

项 目	年末余额	上年年末余额
信用借款		5,059,342.47
保证借款	15,021,083.34	
合 计	15,021,083.34	5,059,342.47

注：本公司与恒丰银行股份有限公司苏州分行签订贷款合同，贷款金额为 5,000,000.00 元，贷款期限为 12 个月，贷款年利率为 5.00%，担保人为吴盛彬、方丽滨，贷款日期为 2020

年 7 月 30 日-2021 年 7 月 29 日。

本公司与中国农业银行股份有限公司苏州高新技术产业开发区支行签订贷款合同，贷款金额为 10,000,000.00 元，贷款期限为 1 年，贷款年利率为 4.35%，担保人为吴盛彬、江苏省信用再担保集团有限公司、苏州市政府引导基金管理中心，贷款日期为 2020 年 7 月 1 日-2021 年 6 月 20 日。

（十三） 应付账款

1. 应付账款列示

账 龄	年末余额	上年年末余额
1 年以内	707,188.95	1,426,943.03
1-2 年	497,562.38	257,513.77
2-3 年	178,846.22	
3 年以上	234,663.28	234,663.28
合 计	1,618,260.83	1,919,120.08

2. 账龄超过 1 年的重要应付账款

债权单位名称	期末余额	未偿还原因
苏州昌顺汽车服务有限公司	407885.83	未到偿还期
苏州华申汽车贸易有限公司	234,663.28	未到偿还期
南京清致润贸易有限公司	74,301.77	未到偿还期
苏州瑞联宏坤贸易有限公司	73,388.50	未到偿还期
苏州尚尊贸易有限公司	38,601.77	未到偿还期
苏州龙捷商贸有限公司	28,778.77	未到偿还期
合 计	857,619.92	

（十四） 预收款项

1. 预收款项按账龄列示

账 龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内		90,063.77
1 年以上		1,500.00
合 计		91,563.77

（十五） 合同负债

项目	年末余额	上年年末余额
保养维修款	224,351.34	
合 计	224,351.34	

（十六） 应付职工薪酬**1. 应付职工薪酬列示**

项 目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	3,258,832.36	32,323,179.88	31,762,911.47	3,819,100.77
二、离职后福利-设定提存计划	6,306.30	197,570.47	203,876.77	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合 计	3,265,138.66	32,520,750.35	31,966,788.24	3,819,100.77

2. 短期薪酬

项 目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 工资、奖金、津贴和补贴	3,255,094.47	30,051,134.08	29,489,754.78	3,816,473.77
2. 职工福利费		1,502,951.01	1,502,951.01	
3. 社会保险费	3,737.89	456,353.91	457,464.80	2,627.00
其中： 医疗保险费	3,248.70	358,419.20	359,310.30	2,357.60
补充医疗保险		15,341.58	15,341.58	
工伤保险费	183.43	3,908.11	4,091.54	
生育保险费	305.76	78,685.02	78,721.38	269.40
4. 住房公积金		312,740.88	312,740.88	
5. 工会经费和职工教育经费				
6. 短期带薪缺勤				
7. 短期利润分享计划				
合 计	3,258,832.36	32,323,179.88	31,762,911.47	3,819,100.77

3. 设定提存计划

项 目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 基本养老保险	6,115.20	190,634.92	196,750.12	
2. 失业保险费	191.10	152.22	152.22	
3. 企业年金缴费		6,783.33	6,974.43	
合 计	6,306.30	197,570.47	203,876.77	

（十七） 应交税费

项目	期末余额	上年年末余额
增值税	152,790.99	1,062,218.94
企业所得税	1,556,200.21	865,454.82

项目	期末余额	上年年末余额
城市维护建设税	8,846.91	10,770.15
教育费附加	3,054.35	5,627.32
地方教育费附加	4,581.52	3,751.54
房产税	3,666.29	988.77
合 计	1,729,140.27	1,948,811.54

(十八) 其他应付款

项 目	年末余额	上年年末余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	201,450.16	286,273.43
合 计	201,450.16	286,273.43

1. 按款项性质列示其他应付款

款项性质	期末余额	上年年末余额
往来款	30,264.71	60,178.94
押金、保证金	30,180.00	25,638.23
其他	141,005.45	200,456.26
合 计	201,450.16	286,273.43

(十九) 其他流动负债

项目	期末余额	上年年末余额
待转销项税	33,224.93	
合 计	33,224.93	

(二十) 股本

投资者名称	上年年末余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
李明	1,008,000.00	2.50			1,008,000.00	2.50
罗笔仙	1,008,000.00	2.50			1,008,000.00	2.50
吴盛建	806,400.00	2.00			806,400.00	2.00
吴盛彬	16,934,400.00	42.00			16,934,400.00	42.00

投资者名称	上年年末余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
林浩	1,814,400.00	4.50			1,814,400.00	4.50
黄军军	2,419,200.00	6.00			2,419,200.00	6.00
陈宰峰	3,225,600.00	8.00			3,225,600.00	8.00
肖志华	2,016,000.00	5.00			2,016,000.00	5.00
谢仙花	1,008,000.00	2.50			1,008,000.00	2.50
方历鹏	1,008,000.00	2.50			1,008,000.00	2.50
黄敏霞	1,008,000.00	2.50			1,008,000.00	2.50
周丽洪	2,216,600.00	5.4975	403,200.00		2,619,800.00	6.4975
黄志	1,008,000.00	2.50			1,008,000.00	2.50
毛俊华	1,008,000.00	2.50			1,008,000.00	2.50
李长江	403,200.00	1.00			403,200.00	1.00
芮其彬	403,200.00	1.00			403,200.00	1.00
刘春	403,200.00	1.00			403,200.00	1.00
叶少峰	403,200.00	1.00		403,200.00		
张静	1,814,400.00	4.50			1,814,400.00	4.50
刘跃	403,200.00	1.00			403,200.00	1.00
陈麒元	1,000.00	0.0025			1,000.00	0.0025
合 计	40,320,000.00	100.00	403,200.00	403,200.00	40,320,000.00	100.00

(二十一) 资本公积

项 目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 资本（股本）溢价	2,186,530.95			2,186,530.95
2. 其他资本公积				
合 计	2,186,530.95			2,186,530.95

(二十二) 盈余公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	8,097,814.64	2,002,701.06		10,100,515.70
任意盈余公积金				
合计	8,097,814.64	2,002,701.06		10,100,515.70

(二十三) 未分配利润

项 目	本期金额	上期金额
上年年末余额	27,543,376.12	23,784,354.57
追溯调整金额		-152,711.98
本期期初余额	27,543,376.12	23,631,642.59
本期增加额	20,637,466.02	15,927,222.93
其中：本期净利润转入	20,637,466.02	15,927,222.93
其他调整因素		
本期减少额	10,066,701.06	12,015,489.40
其中：本年提取盈余公积数	2,002,701.06	1,935,489.40
本年提取一般风险准备		
本年上缴国有资本收益		
本年分配现金股利数	8,064,000.00	10,080,000.00
转增资本		
其他减少		
本期期末余额	38,114,141.08	27,543,376.12

（二十四） 营业收入、营业成本

1. 营业收入分类

项 目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	173,503,309.19	132,292,269.10	131,176,124.96	94,993,571.73
其他业务				
合计	173,503,309.19	132,292,269.10	131,176,124.96	94,993,571.73

2. 主营业务（分行业）

行业名称	本期金额		上期金额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
保险代理业	31,308,884.66	23,263,606.72	37,516,225.94	38,489,687.40
汽车后市场服务	142,194,424.53	109,028,662.38	93,659,899.02	56,503,884.33
合计	173,503,309.19	132,292,269.10	131,176,124.96	94,993,571.73

注：2020 年营业收入较 2019 年上升了 4,232.72 万元，上升的原因主要有：1、公司在开通湖南市场后取得了较好的成效；2、在公司加强了与中石油及中石化等渠道客户的合作后，自主获客能力进一步提升，也是影响营业收入上升的因素之一。

（二十五） 税金及附加

项 目	本期金额	上期金额
城建税	262,432.67	175,595.45
教育费附加(含地方教育费附加)	237,220.87	161,192.52
印花税	8,302.80	649.90
房产税	31,622.83	3,955.08
车船使用税	27,360.00	25,485.00
合 计	566,939.17	366,877.95

(二十六) 销售费用

项 目	本期金额	上期金额
职工薪酬	4,283,506.59	4,324,351.26
办公费	2,035.61	8,198.86
业务招待费	65,131.44	113,491.73
差旅费	84,650.85	109,768.14
车辆费	45,208.00	109,156.21
折旧费	106,954.86	136,722.06
租赁费	101,022.66	233,043.74
咨询费	9,219.38	38,887.24
广告宣传费	362.00	15,054.97
交通费	15,486.52	2,777.00
物业水电费	7,505.43	14,256.64
保险费用		34,254.99
通讯费	36,191.07	378,910.18
材料及低值易耗品	60,163.40	33,709.02
其他	121,432.06	65,534.66
合计	4,938,869.87	5,618,116.70

(二十七) 管理费用

项 目	本期金额	上期金额
职工薪酬	4,598,979.54	5,060,060.50
办公费	95,718.22	82,724.79
低值易耗品	105,060.38	36,922.54
业务招待费	387,455.42	291,773.48
差旅费	91,752.53	139,661.41
车辆费	61,980.88	112,582.56

项 目	本期金额	上期金额
折旧和摊销	1,010,511.75	1,227,139.32
招聘费	36,581.13	42,830.07
租赁费	420,561.52	288,020.45
中介机构费用	757,713.56	695,081.80
物业水电费	74,237.20	1,512.16
交通费	34,913.84	38,488.58
残疾人保障金	118,666.40	166,695.44
会议费	31,016.12	
快递费	15,017.66	13,940.84
通讯费	1,038.00	3,052.75
修理费	37,986.74	12,033.80
其他	332,048.42	257,151.86
合计	8,211,239.31	8,469,672.35

（二十八） 研发费用

项 目	本期金额	上期金额
职工薪酬	3,799,127.73	2,940,246.80
低值易耗品	54,495.22	40,500.00
固定资产折旧费	95,663.22	107,272.44
网络服务费		506.77
物业水电费	75,054.60	114,919.97
直接材料	1,115,056.00	554,343.67
租赁费	373,910.56	
软件服务费	212,079.18	684,262.77
维修费	93,477.50	
其他	15,924.13	
合计	5,834,788.14	4,442,052.42

（二十九） 财务费用

项 目	本期金额	上期金额
利息支出	412,392.03	117,322.90
减：利息收入	153,644.92	33,375.99
汇兑损失		
手续费支出	51,315.67	49,546.45

项 目	本期金额	上期金额
合 计	310,062.78	133,493.36

（三十）其他收益

项 目	本期金额	上期金额
增值税加计抵扣	1,182,105.43	463,304.42
稳岗补贴	2,211.18	
疫情社保退缴	77,604.17	
常熟市现代服务业发展专项资金	300,000.00	
常熟高新区企业奖励(补助)	845,138.21	
以工代训补贴	1,500.00	
高新技术企业培育补贴	80,000.00	
个税返还	6,854.85	656,118.00
合 计	2,495,413.84	1,119,422.42

注：2015 年 9 月 3 日，宿迁市软件与服务外包产业园管理委员会（甲方）与子公司江苏海泰保险代理有限公司（乙方）签订《宿迁市软件与服务外包产业园项目进区合同》，合同约定乙方在宿迁软件园内从事呼叫中心业务，甲方按照不超过 10 平方米/坐席标准提供 5 年免租办公用房，合同期限为 5 年，自 2015 年 12 月 1 日起至 2020 年 11 月 30 日止；另有补充协议“关于《中共宿迁市委宿迁市人民政府关于印发<宿迁市鼓励投资优惠政策>的通知》中有关情况的说明”（以下简称协议）中提供的补贴政策：自投产年度起，由同级财政将企业实际缴纳的企业所得税市以下留成部分前五年全部奖励给企业，后五年减半奖励给企业；自投产年度起，由同级财政将企业实际缴纳的增值税、营业税市以下留成部分前三年全部奖励给企业，后三年增值税奖励 20%、营业税奖励 40%，实行先征后奖，2019 年度本公司共计收 656,118.00 元税收返还款；根据财政部、税务总局和海关总署印发的《关于深化增值税改革有关政策的公告》规定“自 2019 年 4 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，允许生产生活性服务业纳税人按照当期可抵扣进项税额加计 10%，抵减应纳税额”并按加计抵减金额计入其他收益。

（三十一）投资收益

项 目	本期金额	上期金额
委托理财收益	884,852.25	1,338,813.11
合 计	884,852.25	1,338,813.11

（三十二）信用减值损失

项 目	本期金额	上期金额
坏账损失	-1,293,287.22	-366,675.86
合 计	-1,293,287.22	-366,675.86

（三十三）资产处置收益

项 目	本期金额	上期金额
处置固定资产	-15,706.53	-36,358.80
合 计	-15,706.53	-36,358.80

（三十四）营业外收入

项 目	本期金额	上期金额	备注
政府补助利得	1,000.00	13,936.61	注
其他利得	3,143.40	1,403.60	
合 计	4,143.40	15,340.21	

注：本期计入当期损益的政府补助：

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
稳岗补贴		5,136.61	与收益相关
财政补贴款		8,800.00	与收益相关
公寓物业补贴	1,000.00		与收益相关
合 计	1,000.00	13,936.61	

（三十五）营业外支出

项 目	本期金额	上期金额
非流动资产毁损报废损失	213,105.67	96,352.19
罚款、赔偿和违约支出	5,171.93	146,232.00
其他	90.00	
合 计	218,367.60	242,584.19

（三十六）所得税费用

1. 所得税费用表

项 目	本期金额	上期金额
按税法及相关规定计算的当期所得税	3,095,391.63	2,892,301.98
递延所得税费用	18,228.20	34,695.27
其他		
合 计	3,113,619.83	2,926,997.25

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期金额
利润总额	23,206,188.96
按法定/适用税率计算的所得税费用	3,480,928.34
子公司适用不同税率的影响	50,585.02
调整以前期间所得税的影响	63,138.25
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	159,476.61
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-384,291.15
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	
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	220,487.05
研究开发费加计扣除的纳税影响（以“-”填列）	-476,704.29
所得税费用	3,113,619.83

（三十七）现金流量表项目

1. 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期金额	上期金额
收到的存款利息	153,644.92	33,375.99
往来款	46,742,960.13	54,890,732.47
政府补助	1,611,339.62	670,054.61
其他	387,815.67	
合 计	48,895,760.34	55,594,163.07

2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期金额	上期金额
往来款	67,066,819.20	53,770,254.71
营业外支出	218,367.60	146,232.00
销售及管理费用	4,303,589.65	3,355,743.59
银行手续费	51,315.67	49,546.45
经营租赁支付的租金	1,955,783.67	
其他	697,246.15	
合 计	74,293,121.94	57,321,776.75

（三十八）现金流量表补充资料

1. 将净利润调节为经营活动现金流量

项 目	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	20,092,569.13	16,053,300.09

项 目	本期金额	上期金额
加：资产减值损失	1,293,287.22	366,675.86
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,741,767.23	1,875,307.28
无形资产摊销	215,533.80	215,533.80
长期待摊费用摊销	413,220.24	709,784.43
非流动资产损毁、报废损失（利得以“—”号填列）		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“—”号填列）	15,706.53	36,358.80
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）	213,105.67	96,352.19
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）		
财务费用（收益以“—”号填列）	412,392.03	117,322.90
投资损失（收益以“—”号填列）	-884,852.25	-1,338,813.11
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	18,228.20	34,695.27
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）	7,751,462.84	-5,807,384.32
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	-7,395,028.44	-20,249,658.03
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	-1,017,801.81	-525,101.26
经营活动产生的现金流量净额	22,869,590.39	-8,415,626.10
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	17,436,074.31	15,394,084.51
减：现金的年初余额	15,394,084.51	9,634,345.91
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	2,041,989.80	5,759,738.60

2. 现金和现金等价物的有关信息

项 目	本期金额	上期金额
一、现金	17,436,074.31	15,394,084.51
其中：库存现金	99,608.28	94,497.28
可随时用于支付的银行存款	17,311,316.64	15,192,830.02

项 目	本期金额	上期金额
可随时用于支付的其他货币资金	25,149.39	106,757.21
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	17,436,074.31	15,394,084.51
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		

七、合并范围的变更

本期新设子公司苏州帮油网络科技有限公司纳入合并范围内。

八、在其他主体中的权益

在子公司的权益

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		取得方式
				直接	间接	
江苏海泰保险代理有限公司	宿迁	宿迁市	保险代理	100.00		购买
苏州优典汽车服务有限公司	苏州	苏州市	汽车维修	100.00		购买
宿迁家家通物流服务有限公司	宿迁	宿迁市	货物运输	100.00		新设
苏州畅客网络科技有限公司	常熟	常熟	网络科技	80.00		新设
苏州帮油网络科技有限公司	苏州	苏州市	网络技术服务	100.00		新设

九、关联方关系及其交易

（一）本企业的母公司情况

本公司为自然人投资设立的股份有限公司，本公司实际控制人为吴盛彬。

（二）本企业的子公司情况

详见附注八在其他主体中的权益。

（三）本企业的联营企业情况

本公司无联营企业。

（四）本企业的其他关联方

其他关联方名称	与本公司关系
吴盛彬	实际控制人、法人代表
上海昊辰建筑装饰工程有限公司	实际控制人关系密切自然人企业（注①）
上海佳本贸易有限公司	实际控制人关系密切自然人企业（注②）
苏州中德汽车信息服务有限公司	持股 5% 的股东任法人代表的企业（注③）

其他关联方名称	与本公司关系
黄志	与高管关系密切自然人、股东（注④）
方历鹏	与高管关系密切自然人、股东（注⑤）
吴盛建	与高管关系密切自然人、股东（注⑥）
方丽滨	与高管关系密切自然人（注⑦）
肖志华	持股 5%以上股东
宿迁德锐网络科技有限公司	持股 2.5%的股东任法人代表的企业（注⑧）

注：①上海昊辰建筑装潢工程有限公司法定代表人及股东吴世真与公司实际控制人吴盛彬为父子关系；②上海佳本贸易有限公司法定代表人及股东吴丽萍与公司实际控制人吴盛彬为堂兄妹关系；③苏州中德汽车信息服务有限公司法定代表人肖志华为持本公司 5%股份的股东；④黄志为本公司实际控制人吴盛彬的表兄弟、且持有本公司 2.5%的股份；⑤方历鹏为本公司实际控制人吴盛彬亲属、且持有本公司 2.5%的股份；⑥吴盛建持本公司 2%的股份且为实际控制人吴盛彬的弟弟；⑦方丽滨为本公司实际控制人吴盛彬妻子；⑧宿迁德锐网络科技有限公司法定代表人方历鹏为持本公司 2.5%股份的股东。

（五） 关联方交易

1. 销售商品及提供劳务情况

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
宿迁德锐网络科技有限公司	咨询服务费	7,401,330.19	
合计		7,401,330.19	

2. 采购货物或接受劳务情况

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
宿迁德锐网络科技有限公司	保养卡	153,272.54	
合计		153,272.54	

3. 关联方租赁（本公司属于承租方）

出租方名称	承租方名称	租赁资产情况	租赁起始日	租赁终止日	租赁收益确定依据	本期金额	上期金额
吴盛彬	苏州中德联信汽车服务股份有限公司	办公用房	2014-10-1	2019-9-30	市场价		511,050.24
吴盛彬	苏州中德联信汽车服务股份有限公司	经营办公	2020-1-1	2022-12-31	市场价	420,000.00	

出租方名称	承租方名称	租赁资产情况	租赁起始日	租赁终止日	租赁收益确定依据	本期金额	上期金额
吴盛彬	江苏海泰保险代理有限公司苏州分公司	办公用房	2014-10-1	2019-9-30	市场价		72,794.70
吴盛彬	江苏海泰保险代理有限公司苏州分公司	办公用房	2016-1-1	2021-12-31	市场价	525,000.00	486,900.00
吴盛彬	江苏海泰保险代理有限公司苏州分公司	办公用房	2019-10-1	2019-12-31	市场价		26,961.00
	合计					945,000.00	1,097,705.94

4. 关联方担保

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
吴盛彬、方丽滨	苏州中德联信汽车服务股份有限公司	5,000,000.00	2020年7月30日	2021年7月29日	否
吴盛彬	苏州中德联信汽车服务股份有限公司	10,000,000.00	2020年7月1日	2021年6月20日	否
	合计	15,000,000.00			

(六) 关联方往来

项目名称	关联方	期末余额	年初余额
应收账款	宿迁德锐网络科技有限公司	3,845,410.00	
其他应收款	宿迁德锐网络科技有限公司	3,810,000.00	

十、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

截至2020年12月31日止，本公司无需要披露的承诺事项。

(二) 或有事项

截至2020年12月31日止，本公司无需要披露的重大或有事项。

十一、资产负债表日后事项

截止财务报告出具日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十二、其他重要事项

截至2020年12月31日止，本公司无需要披露的其他重要事项。

十三、母公司财务报表主要项目注释

(一) 应收账款

项 目	期末余额	上年年末余额
应收账款	14,596,711.60	24,380,899.00
减：坏账准备	745,008.08	893,638.10
合 计	13,851,703.52	23,487,260.90

1. 期末余额

种类	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	14,596,711.60	100.00	745,008.08	5.10	13,851,703.52
其中：组合一：关联方组合	953,325.00	6.53			953,325.00
组合二：按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	13,643,386.60	93.47	745,008.08	5.46	12,898,378.52
合 计	14,596,711.60	100.00	745,008.08	5.10	13,851,703.52

期初余额

种类	上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	24,380,899.00	100.00	893,638.10	3.67	23,487,260.90
其中：组合一：关联方组合	6,508,137.00	26.69			6,508,137.00
组合二：按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	17,872,762.00	73.31	893,638.10	5.00	16,979,123.90
合 计	24,380,899.00	100.00	893,638.10	3.67	23,487,260.90

2. (1) 期末余额组合中，按组合一计提坏账准备的应收账款

组合一	期末余额	上年年末余额
公司股东及其关联企业	953,325.00	6,508,137.00
合计	953,325.00	6,508,137.00

(2) 期末余额组合中，按组合二计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	
1 年以内	13,392,031.60	98.16	669,601.58
1-2 年	251,355.00	1.84	75,406.50
2-3 年			
3-4 年			
4-5 年			
5 年以上			
合 计	13,643,386.60	100.00	745,008.08

续

账 龄	上年年末余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	
1 年以内	17,872,762.00	100.00	893,638.10
1-2 年			
2-3 年			
3-4 年			
4-5 年			
5 年以上			
合 计	17,872,762.00	100.00	893,638.10

3. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期转回坏账准备 148,630.02 元。

4. 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	余额	占应收账款 总额的比例 (%)	坏账准备
宿迁航仕德网络科技有限公司	7,188,000.00	49.24	359,400.00
宿迁德锐网络科技有限公司	3,845,410.00	26.34	192,270.50
苏州畅客网络科技有限公司	953,325.00	6.53	47,666.25
中国平安财产保险股份有限公司南通中心支公司	523,806.00	3.59	26,190.30
上海聚车信息科技有限公司	355,410.00	2.43	17,770.50
合 计	12,865,951.00	88.13	643,297.55

(二) 其他应收款

项 目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	20,235,401.07	7,163,480.16
合 计	20,235,401.07	7,163,480.16

1. 其他应收款按账龄披露

项目	期末余额	上年年末余额
1 年以内	19,624,685.02	6,970,788.71
1-2 年	1,202,616.00	193,000.00
2-3 年	95,000.00	15,000.00
3-4 年	15,000.00	3,500.00
4-5 年	3,500.00	15,400.00
5 年以上	15,400.00	
小 计	20,956,201.02	7,197,688.71
减：坏账准备	720,799.95	34,208.55
合 计	20,235,401.07	7,163,480.16

2. 其他应收款按性质分类

款项性质	期末账面余额	年初账面余额
备用金	159,499.00	268,071.00
质保金	359,516.00	262,800.00
往来款	20,290,000.00	6,552,185.05
押金	33,900.00	
其他	113,286.02	114,632.66
合 计	20,956,201.02	7,197,688.71

3. 坏账准备计提情况

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
坏账准备	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)	合计
上年年末余额	34,208.55			34,208.55
转入第三阶段				

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失 (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)	
本期计提	686,591.40			686,591.40
本期转回				
本期核销				
企业合并范围变化				
期末余额	720,799.95			720,799.95

4. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	金额	账龄	占其他应收 款总额的比 例(%)	坏账准备
宿迁诚合赢人力资源 服务有限公司	往来款	7,000,000.00	1 年以内	33.40	350,000.00
苏州帮油网络科技有 限公司	往来款	4,810,000.00	1 年以内	22.95	
宿迁德锐网络科技有 限公司	往来款	3,810,000.00	1 年以内	18.18	190,500.00
宿迁航仕德网络科技 有限公司	往来款	2,450,000.00	1 年以内	11.69	122,500.00
苏州畅客网络科技有 限公司邵武分公司	往来款	1,220,000.00	1 年以内 、 1-2 年	5.82	
合 计		19,290,000.00		92.04	663,000.00

(三) 长期股权投资

1. 类别情况

项目	上年年末余额	本年增加	本年减少	期末余额
对子公司投资	14,295,556.98	5,000,000.00		19,295,556.98
对合营公司投资				
对联营公司投资				
小计	14,295,556.98	5,000,000.00		19,295,556.98
减：长期股权投资减 值准备				
合计	14,295,556.98	5,000,000.00		19,295,556.98

2. 对子公司的投资

被投资单位名称	核算方法	投资成本	上年年末账面金额	本期增加	本期减少	期末账面金额	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
江苏海泰保险代理有限公司	成本法	11,172,334.66	11,172,334.66			11,172,334.66	100.00	100.00
苏州优典汽车服务有限公司	成本法	1,823,222.32	1,823,222.32			1,823,222.32	100.00	100.00
宿迁家家通物流服务有限公司	成本法	500,000.00	500,000.00			500,000.00	100.00	100.00
苏州畅客网络科技有限公司	成本法	800,000.00	800,000.00			800,000.00	80.00	80.00
苏州帮油网络科技有限公司	成本法	5,000,000.00		5,000,000.00		5,000,000.00	100.00	100.00
合 计		19,295,556.98	14,295,556.98	5,000,000.00		19,295,556.98		

注：本公司于 2020 年新设立子公司苏州帮油网络科技有限公司，投资成本为 5,000,000.00 元。

(四) 营业收入及营业成本

项 目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	140,531,803.32	103,104,494.95	106,294,586.39	70,514,164.61
合计	140,531,803.32	103,104,494.95	106,294,586.39	70,514,164.61

(五) 投资收益

投资收益明细情况

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
委托理财收益	884,852.25	1,338,813.11
合计	884,852.25	1,338,813.11

十四、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-228,812.20	
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)	2,489,558.99	
委托他人投资或管理资产投资收益	884,852.25	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,118.53	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	6,854.85	
所得税影响额	498,691.50	
少数股东的影响金额	23,957.56	
合计	2,627,686.30	

(二) 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	24.48	0.51	0.51
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	21.36	0.45	0.45

苏州中德联信汽车服务股份有限公司

2021年4月22日

第九节 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) 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

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

文件备置地址:

苏州高新区长江路 556 号港龙商业城 5 号楼 12 层