



华凯保险

NEEQ : 834343

华凯保险销售股份有限公司

(Huakai Insurance Sales Co. , Ltd)



年度报告

2021

公司年度大事记

公司于 2021 年 6 月进行了董事会换届，于 2021 年 8 月进行了监事会换届，组建了新的董事会和监事会。

公司于 9 月收到华凯保险销售股份有限公司起诉上海霖新科技有限公司执行案件的部分执行款。

公司于 11 月召开的 2021 年年会，总公司与各分支机构就未来发展进行了沟通并制定经营计划。

注：本页内容原则上应当在一页之内完成。

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	19
第五节	股份变动、融资和利润分配	23
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	27
第七节	公司治理、内部控制和投资者保护	31
第八节	财务会计报告	35
第九节	备查文件目录	36

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。

公司负责人梁松、主管会计工作负责人潘侑隽及会计机构负责人（会计主管人员）潘侑隽保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

中审众环会计师事务所（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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在半数以上董事无法完全保证年度报告的真实性、准确性和完整性	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否审议通过年度报告	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否被出具非标准审计意见	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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
一、代理佣金下降风险	<p>公司主要收入来源于保险代理佣金,而代理佣金收入的比例主要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考虑了如下因素之后确定: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和同业竞争性因素,上述因素并未受保险代理公司控制。</p> <p>应对措施: 我司将为保险公司提供更稳定的业务数量,使得保险公司的经营更具有稳定性,规避代理佣金下降的风险。</p>
二、用户流失风险	<p>我国保险中介市场经多年发展,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。在保险行业快速发展的过程中,公司也积累了较大的存量用户群。随着公司的经营,用户数量也在不断积累,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。在维系存量客户的过程中,不排除同行业其他竞争者通过推出更有粘性的服务和产品,包括互联网新形态下的销售模式的冲击,公司的存量客户转变为其他竞争者的客户。</p>

	<p>应对措施：公司通过业务人员及媒介向客户宣传保险产品的各项功能与理念，让客户购买保险后继续提高保险意识，同时逐步完善其个人和家庭的保险需求，增强公司与客户的长期互动。</p>
三、市场竞争风险	<p>我国保险中介市场竞争激烈，市场主体多元化，各家保险代理公司不断扩充资本金，增加业务规模，竞争激烈，市场集中度进一步提高。整个市场呈现出经营规模越大的保险代理公司竞争力越强的趋势，市场竞争愈加激烈。</p> <p>应对措施：公司继续在全国各省份设立分支机构，夯实业务发展的根基，同时公司将继续招聘行业内优秀的保险从业人员，提供广阔的发展前景，提高公司的服务质量。</p>
四、监管政策风险	<p>中国保监会根据《保险法》和国务院授权，对保险中介机构履行监管职责，保险中介机构在各项监管政策下开展业务。由于目前保险中介行业市场上存在无序竞争、损害投保人利益等情形，监管部门可能会对保险中介机构的经营地域、经营范围、业务规则等做出更加严格的规定，对保险中介机构的业务扩张产生不利影响。</p> <p>应对措施：公司将与中国保监会监管保持良好的沟通，将公司的运营状况和对行业改革发展方向表达自己的观点，同时及时了解相关政策的变化，解读政策要领及《保险法》的规定，根据政策的变化及要求对公司经营情况进行调整。</p>
五、合规风险	<p>合规风险,是指因保险公司或其工作人员的经营管理或执业行为违反法律、法规或有关规则而使保险公司受到法律制裁、被采取监管措施、遭受财产损失或声誉损失的风险。</p> <p>应对措施：公司成立了合规管理部，对公司的日常经营进行合规检查、日常检查，降低合规风险带来的损失程度。</p>
六、风险管理风险	<p>风险管理和内部控制制度的健全有效是保险代理公司正常经营的前提和保证。由于公司业务处于动态发展的环境中，规模不断扩大，用以识别、监控风险的数据、信息难以确保准确和完整，管理风险的政策和程序也存在失效和无法预见所有风险的可能。且任何内控管理措施都可能因其自身的变化、内部治理结构及外界环境的变化、风险管理当事者对某项事务的认识不够和对现有制度执行不严格、员工行为不当等原因导致风险。如果不能有效控制上述风险可能会对公司的业务造成重大不利影响。</p> <p>应对措施：公司建立了全面的风险管理组织和制度，明确了股东大会、董事会、管理层及各个部门、各个岗位的风险管理职责，将风险管理及控制活动覆盖到公司的各个部门、各个层级和经营管理的各个环节，通过信息技术手段的辅助，对公司的信用风险、操作风险、合规风险等进行持续监控，及时发现和管理公司面临的各类风险，并采取必要的控制和应对措施。</p>
七、行业周期风险	<p>保险专业代理行业经营状况与保险公司行业相关度较高,即保险公司经营的情况对保险代理行业企业影响较大。根据我国保险市场发展现状及相关保险产品收入结构可见,整个保险行业</p>

	<p>收入情况与宏观经济的增速相关度较高,尤其是近几年我国车辆销售的快速增长和客户的保险意识增强,寿险产品的保险需求也较为旺盛,行业在未来一段时间内仍处于较快幅度的增长,但不能排除未知的原因或其他金融风险的传导,导致行业周期性有一定不确定性。</p> <p>应对措施:公司倡导在销售保险时提高保险需求者的保险意识,以此提高保险续期投保成功率。同时积极创新保险产品渠道,积极向寿险产品方向开发客户需求,同时配合产业政策,开拓新的保险销售领域。</p>
八、保险代理网络销售风险	<p>公司管理层自主设计、开发的网站、微信公众号及在建的APP,以此进行宣传和营销,并已登记取得网络销售资格。用户在公司相关媒介注册成为会员后可根据需求购买相应保险产品,公司根据客户投保信息联系保险公司直接出单并送单。然而在保险代理网络销售的过程中,公司仍然面临以下风险:一是短期成本劣势。尽管长期来看,保险代理网络销售省去了大量人工成本的投入,具备成本上的优势,而网络销售需要巨大的前期投入,如网站建设、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,因此造成保险代理网络销售在短期内有一定成本风险。二是开发的产品是否适应市场的需求或者被新技术替代的风险,对公司生产经营带来不利影响。</p> <p>应对措施:公司开始自主开发系统软件,对已有客户进行有效的互动,将复杂的保险产品委托线下营业员进行销售促成,将简易的保险产品和短期性保险产品由合规的网销平台来完成。以保证公司、营销员和客户间的流畅合作。</p>
九、与持续经营相关的重大不确定性风险	<p>公司根据省市场进行了适时调整,对机构优胜劣汰,并逐步加大了寿险业务的拓展。公司目前从连续几年的亏损状态逐步改善为全年利润总额 544.32 万元,比过往年度有了明显的改善。</p>
十、投资损失风险	<p>2021 年中,公司其他权益工具投资 9,679,740.00 元,审计已确认做坏账处理,并出具了无保留意见报告。</p> <p>应对措施:公司对于贵州至惠金融服务有限公司的投资,拟提出破产申请,公司已在 2021 年 2 月 9 日公告(2021-004)。公司后续会视情况采取必要手段,获得投资企业经营情况,维护自身股东权益。</p>
十一、控股股东或实际控制人不当控制的风险	<p>公司的控股股东华盟投资,实际控制人梁松,处于控股地位,虽然公司制定了三会的议事规则、《关于关联交易管理制度》等保护中小股东利益的一系列制度,进而从制度安排上降低了控股股东和实际控制人控制不当的风险,但如果控股股东利用其控股地位,通过行使投票表决权等方式对公司的经营决策、投资方向、人事安排等进行不当控制将可能损本公司及其他股东的利益。</p> <p>应对措施:公司将通过定向增发股份、股份转让等方式稀释控股股东的股权,继续完善董事会和监事会议事规则,将公司的各项管理机制纳入更科学的管理水平,同时将加强培训等</p>

	方式不断增强实际控制人和管理层的诚信和规范经营意识，督促大股东遵照相关法规经营公司，忠实履行职责，适时引进职业经理人。
本期重大风险是否发生重大变化：	公司经营控制权、治理权争议的风险已不存在：2018 年公司股东之间发生经营控制权之争，股东之间存在董事会、监事会成员和其他高级管理人员聘任的争议，公司的董事会新成员的有效性已经经过相关法院的裁决，公司的运营也逐步趋稳。有争议股东的股份截止报告日已发生变化，可以排除今后各股东之间通过协商等方式调整公司管理层的人员，进而产生对企业经营各类影响。

释义

释义项目	指	释义
华凯保险、本公司或公司	指	华凯保险销售股份有限公司
有限公司、华凯有限	指	华凯销售股份有限公司（本公司前身）
股东大会	指	华凯保险销售股份有限公司股东大会
董事会	指	华凯保险销售股份有限公司董事会
监事会	指	华凯保险销售股份有限公司监事会
保监会	指	中国保险监督管理委员会
银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
股转公司	指	全国中小企业股份转让系统有限公司
元、万元	指	人民币元、人民币万元
《公司章程》	指	《华凯保险销售股份有限公司公司章程》
三会	指	股东大会、董事会、监事会
华盟投资	指	杭州华盟投资合伙企业（有限合伙）
灏商科技	指	上海灏商信息科技有限公司
望莎文化	指	上海望莎文化传媒有限公司
涛勤投资	指	上海涛勤投资管理有限公司
至惠金融	指	贵州至惠金融服务有限公司
侨辰汽车	指	浙江侨辰汽车服务股份有限公司
安信资产	指	浙江安信资产管理集团有限公司
报告期	指	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	华凯保险销售股份有限公司
英文名称及缩写	HuakaiInsurance Sales Co.,Ltd -
证券简称	华凯保险
证券代码	834343
法定代表人	梁松

二、 联系方式

董事会秘书	梁华
联系地址	浙江省龙泉市龙渊街道龙翔路 202 号
电话	0571-85828828
传真	0571-85828828
电子邮箱	41823667@qq.com
公司网址	www.hkfin.com
办公地址	浙江省杭州市文三路 90 号东部软件园
邮政编码	310012
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	浙江省杭州市文三路 90 号东部软件园

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 7 月 31 日
挂牌时间	2015 年 11 月 19 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J-68-685-6850
主要业务	代理保险
主要产品与服务项目	代理销售保险产品
普通股股票交易方式	√集合竞价交易 □做市交易
普通股总股本（股）	56,500,000
优先股总股本（股）	0
控股股东	控股股东为（杭州华盟投资合伙企业（有限合伙））
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（梁松），一致行动人为（杭州华盟投资合伙企业（有限合伙））

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	913302005998746835	否
注册地址	浙江省龙泉市龙渊街道龙翔路 202 号	否
注册资本	56,500,000	否

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	财通证券	
主办券商办公地址	杭州市西湖区天目山路 198 号财通双冠大厦	
报告期内主办券商是否发生变化	否	
主办券商（报告披露日）	财通证券	
会计师事务所	中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	吕洪仁	张财峰
	2 年	2 年
会计师事务所办公地址	湖北省武汉市武昌区东湖路 169 号 2-9 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	217,106,275.45	316,936,542.50	-31.50%
毛利率%	15.90%	10.18%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	5,443,182.37	283,920.03	1,786.37%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-1,197,384.81	-2,510,731.48	52.31%
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）	42.23%	2.13%	-
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）	-11.06%	-18.87%	-
基本每股收益	0.10	0.01	800.00%

(二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	21,784,168.00	32,128,391.82	-32.45%
负债总计	11,177,595.50	17,285,261.69	-35.33%
归属于挂牌公司股东的净资产	10,606,572.50	14,843,130.13	-28.45%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.19	0.26	-28.45%
资产负债率%（母公司）	51.53%	53.80%	-
资产负债率%（合并）	51.53%	53.80%	-
流动比率	1.18	1.16	-
利息保障倍数	65.43	41.30	-

(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	6,508,646.99	-1,080,483.95	702.38%
应收账款周转率	73.11	60.12	-
存货周转率	0	129,706.09	-

(四) 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-32.45%	-23.36%	-
营业收入增长率%	-31.50%	-14.64%	-
净利润增长率%	1,817.15%	102.06%	-

(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	56,500,000.00	56,500,000.00	0%
计入权益的优先股数量	0	0	0%
计入负债的优先股数量	0	0	0%

(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
非流动性资产处置损益	24,899.21
越权审批，或无正式批准文件，或偶发的税收返还、减免	53,150.85
计入当期损益的政府补助，但与企业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	6,648,145.11
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	2,127,894.40
非经常性损益合计	8,854,089.57
所得税影响数	2,213,522.39
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	6,640,567.18

(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 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

(1) 会计政策变更

财政部于 2018 年 12 月 7 日发布了《企业会计准则第 21 号——租赁（2018 年修订）》（财会[2018]35 号）（以下简称“新租赁准则”）。本公司于 2021 年 1 月 1 日起执行前述新租赁准则，并依据新租赁准则的规定对相关会计政策进行变更。

①执行新租赁准则导致的会计政策变更

财政部于 2018 年 12 月 7 日发布了《企业会计准则第 21 号——租赁（2018 年修订）》（财会[2018]35 号）（以下简称“新租赁准则”）。经本公司决议通过，本公司于 2021 年 1 月 1 日起执行前述新租赁准则，并依据新租赁准则的规定对相关会计政策进行变更。

根据新租赁准则的规定，对于首次执行日前已存在的合同，本公司选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

本公司选择仅对 2021 年 1 月 1 日尚未完成的租赁合同的累计影响数进行调整。首次执行的累积影响金额调整首次执行当期期初（即 2021 年 1 月 1 日）的留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。

于新租赁准则首次执行日（即 2021 年 1 月 1 日），本公司的具体衔接处理及其影响如下：

A、本公司作为承租人

对首次执行日的融资租赁，本公司作为承租人按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债；对首次执行日的经营租赁，作为承租人根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债；原租赁准则下按照权责发生制计提的应付未付租金，纳入剩余租赁付款额中。

本公司对于首次执行日前的租赁资产属于低价值资产的经营租赁，不确认使用权资产和租赁负债。对于首次执行日除低价值租赁之外的经营租赁，本公司根据每项租赁采用下列一项或多项简化处理：

- 将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁，作为短期租赁处理；
- 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 存在续约选择权或终止租赁选择权的，本集团根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新

情况确定租赁期；

● 作为使用权资产减值测试的替代，本集团根据《企业会计准则第 13 号——或有事项》评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产；

● 首次执行日之前发生租赁变更的，本集团根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

上述会计政策变更对 2021 年 1 月 1 日财务报表的影响如下：

报表项目	2020 年 12 月 31 日（变更前）金额		2021 年 1 月 1 日（变更后）金额	
	合并报表	公司报表	合并报表	公司报表
使用权资产			1,279,156.60	1,279,156.60
租赁负债			959,502.92	959,502.92
一年内到期的非流动负债			319,653.68	319,653.68

本公司于 2021 年 1 月 1 日计入资产负债表的租赁负债所采用的增量借款利率的加权平均值为 4.68%。

(十) 合并报表范围的变化情况

适用 不适用

二、 主要经营情况回顾

(一) 业务概要

商业模式

公司的主营业务为提供保险专业中介服务，主要是保险代理销售业务。能够为投保人与保险公司提供全面、专业的中介服务。华凯保险主营业务为代理销售保险产品的相关服务，即根据保险公司的委托，在保险公司的授权范围内代其销售各类保险产品。

公司通过在全国各省份建立 20 个省级分公司，并在所属各省下设营业部组织形式的保险销售分支机构，通过分支机构的运作开展保险业务的销售工作和客户服务管理工作，通过保险营销员或者业务员与广大保险投保人或者业务渠道洽谈保险需求，为投保人提供一系列的保险产品并让投保人进行选择，最终完成保险产品的销售，公司向保险公司收取佣金。公司目前取得了中国保监会核准的经营保险代理业务许可证；所属分支机构也相应取得了业务许可证或经属地保监局报备核准。

报告期内，公司的商业模式较上年度没有明显变化。

报告期末至报告披露日，公司的商业模式较上年度没有明显变化。

与创新属性相关的认定情况

适用 不适用

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

(二) 财务分析

1、 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		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	6,494,234.56	29.81%	10,996,731.91	34.23%	-40.94%
应收票据					
应收账款	1,183,036.92	5.43%	4,306,016.48	13.40%	-72.53%

存货					
投资性房地产					
长期股权投资					
固定资产	366,878.80	1.68%	347,829.81	1.08	5.48%
在建工程					
无形资产	2,379,547.86	10.92%	2,015,566.44	6.27%	18.06%
商誉					
短期借款					
长期借款					
其他应收款	3,396,515.41	15.59%	3,647,329.29	11.35%	-6.88%
应付账款	2,112,060.48	9.70%	6,047,469.31	18.82%	-65.08%
其他应付款	5,657,615.87	25.97%	8,819,089.13	27.45%	-35.85%

资产负债项目重大变动原因:

货币资金从 1,099.67 万元减少了 40.94%到 649.42 万元，其中 565 万元的保险中介专项资金托管更换银行账户，从原本的货币资金项调整到其他非流动资产项，仍在总资产中，属正常调整。

应收账款从 430.60 万元减少了 72.53%到 118.3 万元，其他应收款由年初的 364.73 万元减少到年末的 339.65 万元，是公司加强了管理，对相关业务单位及个人进行及时催收及跟进，同时加强了借款的管理，该项余额明显大幅下降，保证了公司的正常营运。

公司固定资产从年初的 34.78 万元增加到年末的 36.69 万元，属于公司正常购入。

无形资产从年初 201.56 万元增加到年末 237.95 万元，是由于保监在 2021 年提出对保险中介行业信息化技术的要求，公司对业务系统以及财务系统进行了升级，保证两个系统能够无缝对接。

应付账款从 604.75 万元减少了 65.08%到 211.21 万元，其他应付款从 881.91 万元减少了 35.85%到 565.76 万元，大幅度下降是公司存量应付款进行清理、明确，同时对新增加强了管控，减少公司不必要的流动负债；公司目前没有非流动负债。

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	217,106,275.45	-	316,936,542.50	-	-31.50%
营业成本	182,575,945.08	84.10%	284,664,007.75	89.82%	-35.86%
毛利率	15.90%	-	10.18%	-	-
销售费用	405,669.45	0.19%	1,318,242.38	0.42%	-69.23%
管理费用	37,616,438.53	17.33%	31,766,780.86	10.02%	18.41%
研发费用	0				
财务费用	61,821.91	0.03%	130,096.56	0.04%	-52.48%
信用减值损失	1,141,434.18	0.53%	-375,945.59	-0.12%	403.62%
资产减值损失	0	0%	-395,431.46	-0.12%	-
其他收益	6,673,990.41	3.07%	3,644,525.83	0.15%	83.12%
投资收益	0				

公允价值变动收益	0				
资产处置收益	0	0%	-174,103.12	-0.05%	-
汇兑收益	0				
营业利润	3,293,960.90	1.52%	116,270.44	0.04%	2,733.02%
营业外收入	4,282,690.26	1.97%	950,159.18	0.03%	350.73%
营业外支出	2,102,591.10	0.97%	694,379.87	0.22%	202.80%
净利润	5,443,182.37	2.51%	283,920.03	0.09%	1,817.15%

项目重大变动原因:

公司 2021 年营业收入 2.17 亿元，较上年同期 3.17 亿元下降 31.5%，主要是因为疫情影响较大，产生的收入下滑；

公司毛利率由上年的 10.18% 升至年末的 15.9%，主要是因为成本体现的滞后，收入到账后再发放佣金，导致部分佣金发放跨月，此外公司积极鼓励有执业证的内勤员工兼做销售，基本工资加提成项，而内勤员工的薪资体现在管理费项下，增加一部分管理成本。

公司管理费用 3176.68 万元增加到 3769.64 万元，是公司在疫情下也积极进行业务转型转型，引进部分业界精英，并进行了适当的渠道开拓，这将为公司未来发展打下坚实基础。

(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	217,106,275.45	316,796,886.66	-31.47%
其他业务收入	0	139,675.84	-100.00%
主营业务成本	182,575,945.08	284,637,705.76	-35.86%
其他业务成本	0	4,290.00	-100.00%

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%
保险代理收入	217,106,275.45	182,575,945.08	15.90%	-31.47%	-35.86%	56.65%
其他业务				-100.00%	-100.00%	-100.00%

按区域分类分析:

适用 不适用

收入构成变动的原因:

不适用。

(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	67,037,810.71	30.88%	否
2	中国人民财产保险股份有限公司	64,841,088.80	29.87%	否
3	中国太平洋财产保险股份有限公司	9,211,645.30	4.24%	否
4	光大永明人寿保险有限公司	6,374,685.52	2.94%	否
5	信泰人寿保险股份有限公司	5,857,623.20	2.70%	否
合计				-

(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	不适用			
合计				-

3、现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	6,508,646.99	-1,080,483.95	702.38%
投资活动产生的现金流量净额	-5,301,930.32	-749,904.41	-607.01%
筹资活动产生的现金流量净额	-95,272.92	-102,600.00	7.14%

现金流量分析：

报告期内，公司 2021 年现金流量总净额 111.14 万元，经营状况良好，比往年的现金流量净额负数的情况有很大改善。

1、经营活动的现金流量净额 650.86 万元，销售保险产品、提供劳务收到的现金与劳务支出及正常开支的现金进行比较仍有余。企业的营销状况良好，销售回款良好。此外，本期支付的税费大幅度减少，由于公司营收的减少，相应的税费也相应减少，此外，由于疫情影响，国家财政部税务总局出台了《2021 年第 7 号关于延续实施应对疫情部分税费优惠政策的公告》的优惠政策，增值税小规模纳税人适用 3% 征收率的应税销售收入，减按 1% 征收率征收增值税，公司部分机构享受到此优惠政策。

2、投资活动的现金流量净额-530.2 万元，是由于 565 万的保险中介专项资金托管更换银行账户，为了提高收益率，公司办理了定期存款，因此资本金托管的 565 万体现在现金流出项，导致投资活动的现金流量为负数。

3、筹资活动的现金流净额-9.53 万元，本期支付了借款利息，比上年同期有所减少。

(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	公司类	主要业	注册资本	总资产	净资产	营业收	净利润
-----	-----	-----	------	-----	-----	-----	-----

称	型	务				入	
杭州骅域网络科技有限公司	参股公司	计算机技术服务	5,000,000	-2,412,960.99	103,372.46	0	0
浙江侨辰汽车服务股份有限公司	参股公司	环保、网络技术服务	30,000,000	14,468,431.35	4,565,481.91	0	-309,620.91

主要参股公司业务分析

适用 不适用

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

公司成立于 2012 年 7 月，专注于保险产品的销售和其他保险中介服务，经过 9 年多的发展，公司已经在全国 20 个省份建立了分支机构，保险销售网络初具规模，并拥有了一定的市场地位。2021 年公司董事会和经营班子重新调整工作思路，一方面对原部分董事侵害公司利益的行为继续通过法律手段进行追讨，另一方面精耕业务，拓展市场，业务逐步趋于稳定。

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)
是否存在提供担保事项	□是 √否	
是否对外提供借款	√是 □否	四.二.(二)
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.(三)
是否存在日常性关联交易事项	□是 √否	
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	四.二.(五)
是否存在被调查处罚的事项	√是 □否	四.二.(六)
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	

二、 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

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

单位：元

性质	累计金额		合计	占期末净资产比例%
	作为原告/申请人	作为被告/被申请人		
诉讼或仲裁	19,982,087.17	1,629,200.00	21,611,287.17	203.75%

2、 以临时公告形式披露的重大诉讼、仲裁事项

√适用 □不适用

单位：元

原告/申请人	被告/被申请人	案由	是否结案	涉及金额	是否形成预计负债	案件进展或执行情况	临时公告披露时间
蒋豪、上海罗粤信息	华凯保险销售有限公司	合同纠纷	否	1,619,200.00	否	一审已经判决，现在二	2021年3月25日

技术有限公司	公司					审阶段，暂 无判决结 果。	
华凯保险 销售股份 有限公司	詹缺铄、吴 禕卉、朱晓 夏	损害公司 利益责任 纠纷	是	13,876,587.17	否	驳回原告华 凯保险的起 诉。	2021年5 月6日
华凯保险 销售股份 有限公司	上海霖新科 技术有限公司	技术服务 合同纠纷	是	5,876,000.00	否	终本执行。	2021年9 月22日
总计	-	-	-	21,371,787.17	-	-	-

重大诉讼、仲裁事项对公司的影响:

具体内容详见公司披露的涉及诉讼的公告（2021-006）、（2021-019）、（2021-029）、（2021-045）、（2021-057）、（2021-066）、（2021-073）。

(二) 对外提供借款情况

报告期内对外提供借款的累计金额是否占净资产 10%及以上

√是 □否

单位：元

债务人	债务人与公司的关联关系	债务人是否为公司董事、监事及高级管理人员	借款期间		期初余额	本期新增	本期减少	期末余额	借款利率	是否履行审议程序	是否存在抵质押
			起始日期	终止日期							
卢祺	公司员工	否	2018年10月31日		1,250,853.00			1,250,853.00	0%	已事前及时履行	否
赵文睿	公司员工	否	2016年12月31日		1,031,127.00		11,127.00	1,020,000.00	0%	已事前及时履行	否
候宇	公司员工	否	2018年12月24日		720,000.00			720,000.00	0%	已事前及时履行	否
金晶	公司	否	2018		700,000.00			700,000.00	0%	已事	否

	员工		年 10 月 11 日		0.00			0.00		前及 时履 行	
吴蓓妮	公司员工	否	2018 年 12 月 24 日		700,000.00			700,000.00	0%	已事前及时履行	否
史敏	公司员工	否	2018 年 2 月 2 日		54,466.47	555,389.50	609,855.97	0	0%	已事前及时履行	否
陈玉琴	公司员工	否	2019 年 1 月 31 日		232,000.00			232,000.00	0%	已事前及时履行	否
杭州骅域网络科技有限公司		否	2018 年 7 月 31 日		2,500,000.00		5,000.00	2,495,000.00	0%	已事前及时履行	否
吴海燕等 41 位自然人	公司员工	否	2018 年 7 月 31 日		4,381,190.53		1,712,625.51	2,668,565.02	0%	已事前及时履行	否
总计	-	-	-	-	11,569,637.00	555,389.50	2,338,608.48	9,786,418.02	-	-	-

对外提供借款原因、归还情况及对公司的影响：

报告期末，公司累计对外借款 9,786,418.02 元，较上年 11,569,637.00 元下降了 1,783,218.98 元，其中超过 50 万元以上的借款明细如表格中列示，公司报告期内累计对外借款方比去年减少了 23 个；其余小额对外借款主要系公司时任员工借款，2018 年度及 2019 年期初公司存在经营控制权、治理权的争议，在上述期间公司内部治理不完善，存在通过员工借款恶意挪用资金的情况，公司已在梳理后将上述情况诉诸法院。公司已按会计规则计提坏账准备 8,588,271.50 元。目前公司已经不存在经营控制权、治理权的争议。

(三) 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

(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
实际控制人或控股股东	2015年11月19日	-	挂牌	同业竞争承诺	为避免未来发生同业竞争，公司控股股东、实际控制人出具《避免同业竞争承诺函》	正在履行中
董监高	2015年11月19日	-	挂牌	关联交易承诺	公司股东、董事、监事和高级管理人员分别就减少和规范关联交易作出相关承诺	正在履行中
其他股东	2015年11月19日	-	挂牌	关联交易承诺	公司股东、董事、监事和高级管理人员分别就减少和规范关联交易作出相关承诺	正在履行中
董监高	2015年11月19日	-	挂牌	诚信状况的声明与承诺	公司董事、监事和高级管理人员分别就其符合《中华人民共和国公司法》等法律法规及其他规范性文件规定的任职资格作出相关承诺	正在履行中
董监高	2015年11月19日	-	挂牌	资金占用承诺	公司董事、监事和高级管理人员于挂牌时作出避免资金占用的承诺，公司挂牌后发生关联方占用资金，而后时任董监高补充承诺未来杜绝关联方违反关联交易制度，杜绝关联方违规占用资金	正在履行中

承诺事项履行情况

事项	是或否	是否完成整改
----	-----	--------

因相关法律法规、政策变化、自然灾害等自身无法控制的客观原因，导致承诺无法履行或无法按期履行的，承诺人是否未及时披露相关信息	不涉及	不涉及
除自身无法控制的客观原因及全国股转公司另有要求的外，承诺已无法履行或履行承诺不利于维护挂牌公司权益的，承诺人是否未充分披露原因并履行替代方案或豁免承诺的审议程序	不涉及	不涉及
除自身无法控制的客观原因外，承诺人是否超期未履行承诺或违反承诺	不涉及	不涉及

报告期内，没有其他应披露承诺事项。

(五) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
银行存款	流动资产	银行托管	5,650,000.00	25.94%	监管规定的公司注册资金托管
湖南分公司银行账户资金	流动资产	冻结	36,058.90	0.16%	湖南分公司因涉及劳动仲裁，导致银行账户冻结资金
总计	-	-	5,686,058.90	26.10%	-

资产权利受限事项对公司的影响：

根据监管规定，按注册资金一定比例缴存银行，对公司正常经营无影响。湖南分公司基本户账户资金应冻结 242,700.00 元，已冻结 36,058.90 元，该司法冻结会减少湖南分公司 24.27 万流动资金。

(六) 调查处罚事项

2021 年 12 月 17 日，公司收到中国证监会及其派出机构浙江监管局下发的《行政监管措施决定书》[2021]139 号：关于对华凯保险销售股份有限公司、上海灏商信息科技有限公司及相关人员采取出具警示函措施的决定，根据《非上市公众公司监督管理办法》第七十七条、第八十三条规定，决定对华凯保险、梁松、梁华和上海灏商信息科技有限公司分别采取出具警示函的监督管理措施，并记入证券期货市场诚信档案。具体内容详见公司发布的关于公司收到浙江监管局行政监管措施决定书的公告（2021-071）。

第五节 股份变动、融资和利润分配

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质	期初		本期变动	期末	
	数量	比例%		数量	比例%

无限售条件股份	无限售股份总数	52,442,500	92.82%	-103,538	52,338,962	92.64%	
	其中：控股股东、实际控制人	22,876,000	40.49%	762,262	23,638,262	41.84%	
	董事、监事、高管	150,500	0.27%	636,062	786,562	1.39%	
	核心员工	-	-	-	-	-	
有限售条件股份	有限售股份总数	4,057,500	7.18%	103,538	4,161,038	7.36%	
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-	
	董事、监事、高管	2,392,500	4.23%	1,686,038	4,078,538	7.22%	
	核心员工	-	-	-	-	-	
总股本		56,500,000.00	-	0	56,500,000.00	-	
普通股股东人数							38

股本结构变动情况：

适用 不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有有限售股份数量	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	杭州华盟投资合伙企业（有限合伙）	22,876,000	38,200	22,914,200	40.5561%	0	22,914,200	0	0
2	张琛	0	5,650,000	5,650,000	10.0000%	0	5,650,000	0	0
3	上海望莎文化传媒有限公司	5,600,000	0	5,600,000	9.9115%	0	5,600,000	0	4,000,000
4	上海涛勤投资管理有限	5,490,000	0	5,490,000	9.7168%	0	5,490,000	0	0

	公司								
5	葫芦岛益农达电子商务有限公司	0	5,000,000	5,000,000	8.8496%	0	5,000,000	0	0
6	陈俊	0	3,561,552	3,561,552	6.3036%	0	3,561,552	0	0
7	梁松	0	2,895,650	2,895,650	5.1250%	2,171,588	724,062	0	0
8	方军	2,453,000	-483,550	1,969,450	3.4858%	1,906,950	62,500	0	0
9	方健	2,080,000	-309,930	1,770,070	3.1329%	0	1,770,070	0	0
10	杨发铨	200,000	0	200,000	0.3540%	0	200,000	0	0
	合计	38,699,000	16,351,922	55,050,922	97.44%	4,078,538	50,972,384	0	4,000,000
普通股前十名股东间相互关系说明：不存在关联关系。									

二、 优先股股本基本情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

公司第一大股东为杭州华盟投资合伙企业（有限合伙），在报告期内未发生变化。华盟投资成立于2012年1月16日，统一社会信用代码为9133010358985100X2，注册资本为4,501万元，住所为浙江杭州市下城区回龙庙前一弄16号213室。经营范围为实业投资；服务：投资管理、投资咨询（证券、期货外）。华盟投资系有限合伙企业，普通合伙人为杭州侨辰科技有限公司，委派代表为梁松。目前华盟投资持有公司比例为40.56%，为公司第一大股东。

公司实际控制人为梁松，在报告期内未发生变化。

梁松先生，中国国籍，51岁，无境外永久居留权，本科毕业于复旦大学，研究生学历。1994年6月至1998年3月，任平安财产保险股份有限公司浙江分公司国际业务部经理；1998年4月至2003年8月，任太平洋人寿保险股份有限公司浙江分公司总经理助理；2003年9月至2008年7月，任民生人寿保险股份有限公司浙江分公司总经理；2008年8月至2009年7月，任浙江泛华同创保险代理有限公司董事长；2009年8月至2011年12月，任浙江浙商保险销售有限公司总经理；2011年12月至2013年5月，任华夏人寿保险股份有限公司浙江分公司总经理；2013年6月至2018年6月任公司董事长兼总经理，2019年1月16日至2020年5月任公司董事，从2020年6月1日起任公司董事长兼总经理。

四、 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

五、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

六、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

七、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

八、 银行及非银行金融机构间接融资发生情况

适用 不适用

九、 权益分派情况

(一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况:

适用 不适用

(二) 权益分派预案

适用 不适用

十、 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	是否为失信 联合惩戒对 象	出生年月	任职起止日期	
					起始日期	终止日期
梁松	董事长、总经理	男	否	1967年12月	2021年6月 15日	2024年6月 15日
方军	董事、副总经理	男	否	1968年9月	2021年6月 15日	2024年6月 15日
韩通佐	董事、副总经理	男	否	1968年8月	2021年6月 15日	2024年6月 15日
梁华	董事、董事会秘 书	男	否	1972年2月	2021年6月 15日	2024年6月 15日
陈喆	董事	男	否	1984年4月	2022年1月 14日	2024年6月 15日
蒋惠青	监事长	女	否	1966年4月	2021年8月6 日	2024年8月6 日
卢青山	监事	男	否	1970年2月	2021年8月6 日	2024年8月6 日
罗阳	监事	男	否	1997年9月	2021年7月5 日	2024年7月5 日
李玉宝	副总经理	男	否	1963年5月	2022年1月 27日	2024年6月 15日
潘侑隽	财务负责人	女	否	1982年10月	2021年6月 15日	2024年6月 15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:

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人关系: 董事梁华先生为实际控制人梁松先生的弟弟, 除上述情况外其他董事、监事、高级管理人员之间相互间无关联关系, 其他董事、监事和高级管理人员与控股股东、实际控制人无关联关系。

(二) 变动情况:

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
何邦会	董事	离任	无	个人原因离职

王忠	监事长	离任	无	换届
徐子睿	监事	离任	无	换届
覃立超	监事	离任	无	换届
蒋惠青	无	新任	监事长	换届
卢青山	无	新任	监事	换届
罗阳	无	新任	监事	换届
李玉宝	无	新任	副总经理	聘任
陈喆	无	新任	董事	补选
潘侑隼	无	新任	财务负责人	聘任

(三) 报告期内新任董事、监事、高级管理人员情况

√适用 □不适用

1、报告期内新任董事、监事、高级管理人员持股情况

□适用 √不适用

2、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：

蒋惠青，女，1966年4月生，汉族，中国国籍，无境外永久居留权，2010年毕业于中国石油大学工商管理专业，大专学历。1997年起在保险公司行业任职。历任中国人寿浙江分公司业务经理，民生人寿浙江分公司业务经理等。2008年至2012年，任杭州福斯特房产营销有限公司负责人；2016年9月至2021年6月，创建艾舒曼女性成长平台。

卢青山，男，1970年2月生，汉族，中国国籍，无境外永久居留权，1993年毕业于浙江广播电视大学汉语言文学专业，专科学历。2003年起在保险公司以及保险代理公司等金融行业工作。历任中国平安人寿保险股份有限公司湖州中心支公司业务主任、华泰人寿保险股份有限公司湖州中心支公司营销服务部区经理、浙江泛华同创保险代理有限公司湖州分公司部门经理等职，2017年2月至2021年6月，任民盛保险代理有限公司浙江分公司部门经理；2021年7月至今，任华凯保险销售股份有限公司机构管理部总经理。

罗阳，男，1997年9月生，汉族，中国国籍，无境外永久居住权，2019年毕业于丽水学院商学院财务管理专业，本科学历。2019年6月至10月在杰克缝纫机股份有限公司任职成本核算职务；2019年10月至2020年2月在台州信德涂料销售有限公司任职辅助会计；2020年4月至今任华凯保险销售股份有限公司会计。

李玉宝，男，1963年5月出生，中国国籍，无境外永久居留权。1996年5月至2002年3月，任中国人寿莱阳市支公司营销部经理兼续期保费部经理；2002年4月至2005年7月，太平洋人寿郑西支公司经理，太平洋人寿河南分公司个人业务部经理助理；2005年8月至2007年7月，生命人寿河南分公司郑州本部总经理兼分公司个人业务部经理；2007年7月至2011年11月，信泰人寿河南分公司副总经理；2011年11月至2014年3月任华夏人寿河南分公司总经理助理；2014年3月至2018年9月待岗休息，2018年9月至2020年12月任中联金安保险经纪有限公司副总经理。

陈喆，男，1984年4月出生，毕业于浙江科技学院计算机科学与技术专业，本科学历。2016年4月—2018年4月，浙江焱茂科技有限公司任人事部副经理；2018年5月—2019年6月，盛达期盛达期货有限公司任综合管理部副经理；2019年7月—2020年7月，浙江贯邦股权投资基金管理有限公司任运营中心负责人；2020年7月—2020年11月，浙江浙金产融控股有限公司任人事行政部负责人；2020年11月—2021年7月，浙江贯邦股权投资基金管理有限公司任运营中心负责人；2021年7月至今，华凯保险销售股份有限公司任人事行政部总经理、董事会办公室主任。

潘侑隼，女，1982年10月生，汉族，中国国籍，无境外永久居留权，2008年毕业于浙江大学，

本科学历。2004年10月至2006年10月，任杭州恒科滤料环保有限公司财务部出纳；2006年10月至2008年5月，任巴贝（中国）服饰有限公司物流部货控；2008年6月至2011年6月，任中美联泰大都会人寿保险有限公司浙江分公司财务部会计；2011年6月至2018年4月，任华泰人寿保险股份有限公司浙江分公司财务部会计；2018年4月至2021年4月，任杭州原灶生态农业开发有限公司财务部兼行政经理；2021年4月至今，任华凯销售保险股份有限公司财务部经理。

(四) 董事、高级管理人员的股权激励情况

适用 不适用

(五) 董事、监事、高级管理人员任职履职情况

事项	是或否	具体情况
董事、监事、高级管理人员是否存在《公司法》第一百四十六条规定的情形	否	
董事、监事、高级管理人员是否被中国证监会采取证券市场禁入措施或者认定为不适当人选，期限尚未届满	否	
董事、监事、高级管理人员是否被全国股转公司或者证券交易所采取认定其不适合担任公司董事、监事、高级管理人员的纪律处分，期限尚未届满	否	
是否存在董事、高级管理人员兼任监事的情形	否	
是否存在董事、高级管理人员的配偶和直系亲属在其任职期间担任公司监事的情形	否	
财务负责人是否具备会计师以上专业技术职务资格，或者具有会计专业知识背景并从事会计工作三年以上	是	
是否存在超过二分之一的董事会成员具有亲属关系（不限于近亲属）	否	
董事、高级管理人员是否投资与挂牌公司经营同类业务的其他企业	否	
董事、高级管理人员及其控制的企业是否与公司订立除劳务/聘任合同以外的合同或进行交易	否	
是否存在董事连续两次未亲自出席董事会会议的情形	是	
是否存在董事连续十二个月内未亲自出席董事会会议次数超过期间董事会会议总次数二分之一的情形	否	

(六) 独立董事任职履职情况

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
---------	------	------	------	------

行政人员	145	0	41	104
技术人员	9	32	0	41
销售人员	33	21	0	54
财务人员	36	0	3	33
员工总计	223	53	44	232

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	1	1
本科	63	68
专科	106	108
专科以下	53	55
员工总计	223	232

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

公司已经制定了合理薪酬计划，并在全公司落实。培训计划按公司发展状况展开，全年不低于 12 次。目前公司未有退休人员，届时按相关规定办理。

(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

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

本公司于 2022 年 1 月 14 日补选陈喆为第三届董事会成员，于 2022 年 2 月 17 日收到银保监会浙江监管局的任职资格批复，核准李玉宝为华凯保险销售股份有限公司的副总经理。

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

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

报告期内，公司根据《公司法》、《证券法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》及全国中小企业股份转让系统有关规范性文件的要求及其他相关法律、法规的要求，不断完善法人治理机构。

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

公司已经建立了公司治理的相关规章制度，确保在股份有限公司治理机制下能够给予所有股东合适的保护以及能够保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利，公司治理结构合理，治理机制科学、有效；在实际过程中严格按照规定执行，确保全体股东享有合法权利及平等地位。

在主办券商、证监会等中介机构和行政机关的督导下，公司将按照相关要求不断完善公司治理机制，严格执行相关制度，使股东尤其是中小股东能够更好的行使权力，对公司的具体经营问题都通过合规的方式向中小股东作了主动的解释。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司通过股东大会补选了董事会成员，使公司董事会正常运作，公司将进一步完善董事会和监事会的机制，切实保护投资者的各项利益。

4、 公司章程的修改情况

公司是否已对照《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》等业务规则完善公司章程：

是 否

(二) 三会运作情况

1、 三会的召开次数

项目	股东大会	董事会	监事会
召开次数	6	23	4

2、股东大会的召集、召开、表决情况

事项	是或否	具体情况
股东大会是否未均按规定设置会场	否	
2020 年年度股东大会是否未在上一会计年度结束后 6 个月内举行	否	
2020 年年度股东大会通知是否未提前 20 日发出	否	
2021 年公司临时股东大会通知是否未均提前 15 日发出	否	
独立董事、监事会、单独或合计持股 10%以上的股东是否向董事会提议过召开临时股东大会	否	
股东大会是否实施过征集投票权	否	
股东大会审议《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》第二十六条所规定的影响中小股东利益的重大事项时，对中小股东的表决情况是否未单独计票并披露	否	

3、三会召集、召开、表决的特殊情况

√适用 □不适用

股东大会延期或取消情况：

□适用 √不适用

股东大会增加或取消议案情况：

√适用 □不适用

2021 年挂牌公司召开的股东大会共增加临时议案 5 个，取消议案 0 个。具体情况如下：

本公司 2021 年第三次临时股东大会发布通知后公司收到股东上海望莎文化传媒有限公司提交的关于增加议案的函，故公司增加了临时提案，详情见发布的《关于 2021 年第三次临时股东大会增加临时提案的公告》（2021-033）。

股东大会议案被否决或存在效力争议情况：

√适用 □不适用

2021 年挂牌公司召开的股东大会 4 个议案被否决，0 个议案存在效力争议。具体情况如下：

详情见《关于 2020 年年度股东大会否决议案的提示公告》（2021-024），《关于 2021 年第三次临时股东大会否决议案的提示公告》（2021-035）。

董事会议案被投反对或弃权票情况：

√适用 □不适用

2021 年挂牌公司召开的董事会 2 个议案被投反对票，0 个议案被投弃权票，涉及董事会 1 次，涉及独立董事 0 人次。具体情况如下：

第三届董事会第九次会议中两个议案：审议三届董事会期间公司经营目标的议案、审议三届董事会期间高管报酬的议案，方军董事投了反对票。

监事会议案被投反对或弃权票情况：

□适用 √不适用

4、三会程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司对于已经审议的各项议案，相关会议的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等事项均基本符合《公司法》、《公司章程》、三会规则等要求，决议内容没有违反

《公司法》、《公司章程》等规定的情形，会议程序较为规范。

二、 内部控制

(一) 监事会就年度内监督事项的意见

1. 监事会对公司重大风险事项的监管意见

报告期内，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。

2. 监事会对公司年报的审核意见

监事会认为：公司董事会对定期报告的编制和审核程序符合相关法律、行政法规、中国证监会和股转系统以及《公司章程》的有关规定，报告的内容能够真实、准确、完整的反映公司的实际情况。

(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司在业务、资产、人员、财务、机构方面具有一定的独立性，并拥有相对完整的业务体系及面向市场独立经营的能力，在未来的经营活动需要进一步加强独立、自主性建设。

公司拥有与主营业务相关的经营许可证，拥有完整的业务体系和直接面向市场独立经营的能力，公司的业务独立于股东及其控制的其他企业；公司的业务独立于实际控制人及其控制的其他企业，公司与实际控制人及其控制的其他企业之间不存在足以构成业务依赖的关联交易。

(三) 对重大内部管理制度的评价

事项	是或否
挂牌公司是否存在公章的盖章时间早于相关决策审批机构授权审批时间的情形	否
挂牌公司出纳人员是否兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作	否

公司现行的内部管理制度均是依据《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。在公司运营过程中，内部控制制度未能完全的贯彻执行，对公司的经营风险的控制存在一定的欠缺。

1、关于会计核算体系

报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，从公司自身情况出发，制定会计核算的具体细节制度，并按照要求进行独立核算，保证公司正常开展会计核算工作。

2、关于财务管理体系

报告期内，公司基本能贯彻和落实各项公司财务管理制度，在国家政策及制度的指引下，做到有序工作、严格管理，继续完善公司财务管理体系。

3、关于风险控制体系

报告期内，公司紧紧围绕企业风险控制制度，在有效分析市场风险、政策风险、经营风险、法律风险等的前提下，采取事前防范、事中控制等措施，从企业规范的角度风险体系较为完整。但在本报告期内，公司存在被相关保监会行政处罚等情况，需要在合规营业上有待进一步完善相关管理机制。

报告期内，公司未发现上述内部管理制度上的重大缺陷，但公司存在使用未经有效审议的关联交易行为和利用闲置资金理财活动等情形，公司需要进一步加强高管和关键岗位的相关教育。

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司根据制定的《年度报告差错责任追究制度》，认真执行信息披露义务及管理事务，提高公司规范运作水平，增强信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性，提高年报信息披露的质量和透明度，健全内部约束和责任追究机制，在报告期内发现的前期差错及时进行更正。

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

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	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明	
审计报告编号	众环审字（2022）0310158 号	
审计机构名称	中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）	
审计机构地址	湖北省武汉市武昌区东湖路 169 号 2-9 层	
审计报告日期	2022 年 4 月 20 日	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	吕洪仁	张财峰
	2 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	2 年	
会计师事务所审计报酬	25 万元	

审 计 报 告

众环审字（2022）0310158 号

华凯保险销售股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了华凯保险销售股份有限公司（以下简称“华凯保险公司”）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表，2021 年度的利润表、现金流量表、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，公允反映了华凯保险公司 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度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，我们独立于华凯保险公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 其他信息

华凯保险公司管理层对其他信息负责。其他信息包括 2021 年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

四、 管理层和治理层对财务报表的责任

华凯保险公司管理层（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，管理层负责评估华凯保险公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算华凯保险公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督华凯保险公司的财务报告过程。

五、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（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，就可能导致对华凯保险公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致华凯保险公司不能持续经营。

(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。

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。

中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师： 吕洪仁

中国注册会计师： 张财峰

中国·武汉

2022年4月20日

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
流动资产：			
货币资金	六、1	6,494,234.56	10,996,731.91
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	六、2	1,183,036.92	4,306,016.48
应收款项融资			
预付款项	六、3	10,960.10	
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、4	3,396,515.41	3,647,329.29
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	六、5	760,072.16	1,078,433.34
流动资产合计		11,844,819.15	20,028,511.02
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	六、6		
其他权益工具投资	六、7		9,679,740.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	六、8	366,878.80	347,829.81
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	六、9	1,395,450.00	
无形资产	六、10	2,379,547.86	2,015,566.44
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	六、11	147,472.19	56,744.55
递延所得税资产			
其他非流动资产	六、12	5,650,000.00	
非流动资产合计		9,939,348.85	12,099,880.80
资产总计		21,784,168.00	32,128,391.82
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	六、13	2,112,060.48	6,047,469.31
预收款项			
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	六、14	897,760.06	969,648.28
应交税费	六、15	782,359.31	1,449,054.97
其他应付款	六、16	5,657,615.87	8,819,089.13
其中：应付利息			10,305.56
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	六、17	566,485.06	
其他流动负债			
流动负债合计		10,016,280.78	17,285,261.69
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	六、18	1,161,314.72	
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		1,161,314.72	
负债合计		11,177,595.50	17,285,261.69
所有者权益（或股东权益）：			
股本	六、19	56,500,000.00	56,500,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			

资本公积	六、20	12,442,301.81	12,442,301.81
减：库存股			
其他综合收益	六、21	-9,679,740.00	
专项储备			
盈余公积			
一般风险准备			
未分配利润	六、22	-48,655,989.31	-54,099,171.68
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		10,606,572.50	14,843,130.13
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		10,606,572.50	14,843,130.13
负债和所有者权益（或股东权益）总计		21,784,168	32,128,391.82

法定代表人：梁松

主管会计工作负责人：潘侑隽

会计机构负责人：潘侑隽

（二） 利润表

单位：元

项目	附注	2021年	2020年
一、营业总收入		217,106,275.45	316,936,542.50
其中：营业收入	六、23	217,106,275.45	316,936,542.50
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		221,627,739.14	319,519,317.72
其中：营业成本	六、23	182,575,945.08	284,664,007.75
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、24	967,864.17	1,640,190.17
销售费用	六、25	405,669.45	1,318,242.38
管理费用	六、26	37,616,438.53	31,766,780.86
研发费用			
财务费用	六、27	61,821.91	130,096.56
其中：利息费用	六、27	84,967.36	112,905.56
利息收入	六、27	150,276.08	147,523.42
加：其他收益	六、28	6,673,990.41	3,644,525.83
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			

(损失以“-”号填列)			
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、29	1,141,434.18	-375,945.59
资产减值损失(损失以“-”号填列)	六、30		-395,431.46
资产处置收益(损失以“-”号填列)	六、31		-174,103.12
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		3,293,960.90	116,270.44
加:营业外收入	六、32	4,282,690.26	950,159.18
减:营业外支出	六、33	2,102,591.10	694,379.87
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		5,474,060.06	372,049.75
减:所得税费用	六、34	30,877.69	88,129.72
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	六、37	5,443,182.37	283,920.03
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)		5,443,182.37	283,920.03
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)			
2.归属于母公司所有者的净利润(净亏损以“-”号填列)		5,443,182.37	283,920.03
六、其他综合收益的税后净额		-9,679,740	
(一)归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-9,679,740	
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	六、21	-9,679,740.00	
(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		-4,236,557.63	283,920.03
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		-4,236,557.63	283,920.03
（二）归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.10	0.01
（二）稀释每股收益（元/股）		0.10	0.01

法定代表人：梁松

主管会计工作负责人：潘侑隽

会计机构负责人：潘侑隽

（三）现金流量表

单位：元

项目	附注	2021年	2020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		220,279,627.79	351,054,811.12
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		53,150.85	970,729.07
收到其他与经营活动有关的现金	六、36	11,405,959.78	8,079,404.57
经营活动现金流入小计		231,738,738.42	360,104,944.76
购买商品、接受劳务支付的现金		186,522,314.01	271,713,789.68
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		17,724,302.09	37,464,471.95
支付的各项税费		1,706,156.28	34,029,533.57
支付其他与经营活动有关的现金	六、36	19,277,319.05	17,977,633.51
经营活动现金流出小计		225,230,091.43	361,185,428.71
经营活动产生的现金流量净额		6,508,646.99	-1,080,483.95
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		352,346.31	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		91,957.67	32,388.88
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		444,303.98	32,388.88
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		96,234.30	782,293.29
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	六、36	5,650,000.00	
投资活动现金流出小计		5,746,234.30	782,293.29
投资活动产生的现金流量净额		-5,301,930.32	-749,904.41
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		95,272.92	102,600.00
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		95,272.92	102,600.00
筹资活动产生的现金流量净额		-95,272.92	-102,600.00
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	六、37	1,111,443.75	-1,932,988.36
加：期初现金及现金等价物余额		5,346,731.91	7,279,720.27
六、期末现金及现金等价物余额		6,458,175.66	5,346,731.91

法定代表人：梁松

主管会计工作负责人：潘侑隽

会计机构负责人：潘侑隽

(四) 股东权益变动表

单位：元

项目	2021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	56,500,000.00				12,442,301.81						-54,099,171.68		14,843,130.13
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	56,500,000.00				12,442,301.81						-54,099,171.68		14,843,130.13
三、本期增减变动金额（减少 以“-”号填列）							-9,679,740.00				5,443,182.37		-4,236,557.63
（一）综合收益总额							-9,679,740.00				5,443,182.37		-4,236,557.63
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入 资本													
3. 股份支付计入所有者权益 的金额													
4. 其他													
（三）利润分配													

1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本年期末余额	56,500,000.00				12,442,301.81		-9,679,740.00				-48,655,989.31		10,606,572.50

项目	2020 年												少数 股东 权益	所有者权益 合计
	归属于母公司所有者权益													
	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	56,500,000.00				12,442,301.81						-54,383,091.71		14,559,210.10	

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	56,500,000.00				12,442,301.81						-54,383,091.71		14,559,210.10
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											283,920.03		283,920.03
（一）综合收益总额											283,920.03		283,920.03
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配													
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留													

存收益													
5.其他综合收益结转留存收益													
6.其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本年期末余额	56,500,000.00				12,442,301.81						-54,099,171.68		14,843,130.13

法定代表人：梁松

主管会计工作负责人：潘侑隽

会计机构负责人：潘侑隽

三、 财务报表附注

华凯保险销售股份有限公司 2021 年度财务报表附注

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、 公司基本情况

华凯保险销售股份有限公司(以下简称“本公司”或“公司”),是由华凯保险销售有限公司按截止2015年4月30日经审计的账面净资产折股依法整体变更设立。

华凯保险销售有限公司(以下简称华凯保险)系由杭州虎翼商务服务有限公司、梁华、张力平、陈浅、刘晓红、魏利华、陈勇、杭州华盟投资合伙企业(有限合伙)和杭州国宏投资管理有限公司共同出资组建的有限责任公司,于2012年7月31日取得企业法人营业执照,注册号为330100000170717号,公司设立时的注册资本为2000万元,注册地址:杭州市下城区建国北路658号1005室。

根据公司章程规定,华凯有限登记的注册资本2000万元由全体股东分二期于2014年3月24日之前缴足。首次货币出资金额1000万元,其中,杭州虎翼商务服务有限公司出资40万元,梁华出资40万元,张力平出资60万元,陈浅出资40万元,刘晓红出资40万元,魏利华出资30万元,陈勇出资30万元,杭州华盟投资合伙企业(有限合伙)出资420万元,杭州国宏投资管理有限公司出资300万元。上述出资业经浙江中瑞维斯达会计师事务所审验,并于2012年3月21日出具了浙中瑞会字(2012)3010号验资报告。

2012年9月28日,根据公司股东会决议和股权转让协议,公司股东张力平将其持有的6%公司股权转让给梁华;公司股东陈浅将其持有的4%公司股权转让给王任方。

2012年11月21日,经股东会决议及修改后公司章程规定,公司登记的注册资本2000万元应由全体股东分三期于2014年3月24日前缴足。第二期出资为人民币300万元,由杭州华盟投资合伙企业(有限合伙)以货币资金缴足。该出资业经浙江中瑞维斯达会计师事务所审验,并于2012年11月22日出具了浙中瑞会字(2012)3061号的验资报告。

2013年7月20日,根据公司股东会决议和股权转让协议,公司股东梁华、王任方、刘晓红、魏利华、陈勇、杭州虎翼商务服务有限公司分别将其持有的公司股权全部转让给浙江安信资产管理公司有限公司。

2013年7月20日,根据公司股东会决议和修改后的公司章程规定,公司申请增加注册资本人民币3000万元,增资后公司的注册资本为人民币5000万元。截止2013年7月2日,公司

收到浙江安信资产管理公司有限公司的第三期出资和第一次增资款人民币2270万元，收到杭州华盟投资合伙企业（有限合伙）第三期出资和第一次增资款人民币985万元，收到杭州国宏投资管理有限公司第三期出资和第一次增资款人民币445万元，上述各股东的第三期出资和第一次增资共3,700万元业经浙江中瑞维斯达会计师事务所审验，并于2013年7月30日出具了浙中瑞会字（2013）第3038号验资报告。2013年8月26日，就本次变更办理了工商变更登记手续。

2014年9月22日，根据公司股东会决议和股权转让协议，浙江安信资产管理公司有限公司将拥有的公司41%股权2050万元转让给杭州华盟投资合伙企业（有限合伙）。2014年9月24日，就本次变更办理了工商变更登记手续。

2015年3月11日，根据公司股东会决议和股权转让协议，杭州国宏投资管理有限公司将其持有的14.90%公司股权转让给杭州华盟投资合伙企业（有限合伙）。2015年4月10日就本次变更办理了工商变更登记手续。变更后公司注册资本5000万元，股权结构为浙江安信资产管理公司有限公司持股10%，杭州华盟投资合伙企业（有限合伙）90%。

2015年6月20日经发起人协议，本公司整体变更为股份有限公司，以截至2015年4月30日经审计的净资产51,256,075.39元，按1:0.9755的比例折合股份总额5,000.00万股，由原股东按原比例分别持有，净资产大于股本部分计入资本公积。经立信会计师事务所（特殊普通合伙）验证并出具了信会师报字（2015）第610469号验资报告。2015年6月29日公司完成了此次整体变更的工商变更登记，领取了宁波市市场监督管理局核发的注册号为330100000170717的《营业执照》。

2015年8月，本公司采用在全国中小企业股份转让系统有限责任公司挂牌同时定向发行方式进行增资。杭州璞石投资管理有限公司、杨发铨、胡玲珑、高国花、刘颖、赖富裕、王玲、王翬、卢高文、黄堃10名股东于2015年8月18日前认购100万股。经立信会计师事务所（特殊普通合伙）验证并出具了信会师报字（2015）第610551号验资报告。2015年11月12日取得了宁波市市场监督管理局颁发的营业执照。

2015年11月3日，全国中小企业股份转让系统股份有限公司下发文号为“股转系统函(2015)7332”《关于同意华凯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》，同意公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌，转让方式为协议转让。股票代码834343。

2015年12月，公司在全国中小企业股份转让系统定向发行普通股增资，依据公司临时股东大会决议、修改后章程、股份认购合同，方军、方健认购550万股。经立信会计师事务所

（特殊普通合伙）验证并出具了信会师报字（2015）第610776号验资报告。本次增资后公司总股本为5650万股，2016年6月15日取得了宁波市市场监督管理局颁发的营业执照。2016年7月根据股东会决议公司注册名称及住所变更为：杭州市江干区城星路59号1901-6室。2016年11月根据股东会决议注册名称及住所变更为：浙江省龙泉市龙渊街道龙翔路202号，并重新取得丽水市市场监督管理局核发的统一社会信用代码为：913302005995746835的《营业执照》。

根据公司股东会决议和股权转让协议，2017年10月12日、10月13日、10月26日、10月31日、11月24日、11月30日，杭州华盟投资合伙企业（有限合伙）将其持有的20.53%公司股权1160万股转让给上海灏商信息科技有限公司；2017年10月13日，方军将其持有的0.35%公司股权20万股转让给上海灏商信息科技有限公司；2017年12月8日、12月19日，杭州华盟投资合伙企业（有限合伙）将其持有的9.12%公司股权515万股转让给上海涛勤投资管理有限公司；2017年12月25日、12月28日，华盟投资合伙企业（有限合伙）将其持有的9.52%公司股权538万股转让给上海望莎文化传媒有限公司。

2021年7月8日，寿君（北京）商业管理有限公司通过集合竞价的方式，减持挂牌公司股票490万股，拥有权益比例从8.6726%变为0%。葫芦岛益农达电子商务有限公司通过集合竞价的方式，增持挂牌公司股票490万股，拥有权益比例从0.1770%变为8.85%。2021年9月8日华凯保险收到法院下发给中银国际证券股份有限公司、光大证券上海黄浦区西藏中路营业部的（2021）浙11执2号之九、（2021）浙11执2号之十、（2021）浙11执2号之十五协助执行通知书，将被执行人上海霖新科技有限公司、上海灏商信息科技有限公司持有的华凯保险的证券进行强平，2021年9月7日、9月8日，共减持1179.58万股占总股本的比例为20.88%；2021年9月8日张琛、陈俊通过竞价方式分别取得公司股权564.99万股、356.04万股，取得后与之前持股权合计，分别占总股本的10%、6.30%；2021年9月7日梁松、杭州华盟投资合伙企业（有限合伙）通过竞价方式取得公司股权232.38万股，取得后与之前所持股权合计，分别占总股本的5.13%、40.5561%；

截止2021年12月31日，公司总股本为5650万股。其中：杭州华盟投资合伙企业（有限合伙）2291.42万股，占总股本的比例为40.5561%；张琛565万股，占总股本的比例为10%；上海望莎文化传媒有限公司560万股，占总股本的比例为9.91%；上海涛勤投资管理有限公司549万股，占总股本的比例为9.72%；葫芦岛益农达电子商务有限公司500万股，占总股本的比例为8.85%；陈俊356.16万股，占总股本的比例为6.30%；梁松289.57万股，占总股本的比例为5.13%；方军196.95万股，占总股本的比例为3.49%；方健177.01万股，占总股本的比例

为3.13%。

公司注册地址：浙江省丽水市龙泉市龙渊街道龙翔路202号

本公司实际控制人梁松。

本公司主要从事服务：在全国区域内（港、澳、台除外）代理销售保险产品；代理收取保险费；代理相关保险业务的损失勘查和理赔；中国保监会批准的其他业务。（依法须经批准的项目方可开展经营活动）

本财务报表业经本公司董事会于2022年4月20日决议批准报出。

二、 财务报表的编制基础

1、 编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号发布、财政部令第76号修订）、于2006年2月15日及其后颁布和修订的41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。

根据企业会计准则及保险中介公司会计核算办法的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

2、 持续经营

本公司自财务报告期末起12个月内具有持续经营能力。

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2021年12月31日的财务状况及2021年度的经营成果和现金流量等有关信息。此外，本公司的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会2014年修订的《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》有关财务报表及其附注的披露要求。

四、 重要会计政策和会计估计

本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，对收入确认等交易和事

项制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见本附注四、17“收入”各项描述。

1、 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。

2、 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。

3、 记账本位币

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。

4、 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。

5、 金融工具

在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。

（1） 金融资产的分类、确认和计量

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，将金融资产划分为：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；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产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，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

①以摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即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。本公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，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

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本公司对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，本公司将部分非交易性权益工具投资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。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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。此外，在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分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。对于此类金融资产，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(2) 金融负债的分类、确认和计量

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其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

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）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

被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，该负债由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损

益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的
影响金额）计入当期损益。

②其他金融负债

除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
务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，
终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

（3） 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到
的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未
终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止
确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额
计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该
金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有
的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有
的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有
的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进
行会计处理。

（4） 金融负债的终止确认

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）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融

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）的合同条款作出实质性修改的，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。

（5） 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，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净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。

（6） 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。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，并尽可能优先使用相关可观察输入值。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，使用不可输入值。

（7） 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。本公司不确认权益工具的公允价值变动。

本公司权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

6、 金融资产减值

本公司需确认减值损失的金融资产系以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其

变动计入其他综合收益的债务工具、租赁应收款，主要包括应收票据、应收账款、应收款项融资、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（一般方法或简化方法）计提减值准备并确认信用减值损失。

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

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

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司不选择简化处理方法，依据其信用风险自初始确认后是否已显著增加，而采用未来 12 月内或者整个存续期内预期信用损失金额为基础计量损失准备。

（2） 信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

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

（3） 以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

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

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

（4） 金融资产减值的会计处理方法

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

(5) 各类金融资产信用损失的确定方法

①应收账款及合同资产

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

对于包含重大融资成分的应收账款、合同资产和租赁应收款，本公司选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

除了单项评估信用风险的应收账款外，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
应收账款：	
关联方组合	本组合为关联方款项。
信用风险组合	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征。
合同资产：	
关联方组合	本组合为关联方款项。
信用风险组合	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征。

②其他应收款

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

项 目	确定组合的依据
单项计提坏账准备	本组合为诉讼款项，预计收回可能性很小。
信用风险组合	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征。

7、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，其中如果属于非交易性的，本公

司在初始确认时可选择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核算，其会计政策详见附注四、5“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，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。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。

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。

（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。

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处置长期股权投资

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。

8、 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：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
运输设备	年限平均法	6	5	15.83
电子及其他设备	年限平均法	3-5	5	19.00-31.67

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、12 “长期资产减值”。

(4) 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。

9、 使用权资产

使用权资产的确定方法及会计处理方法，参见本附注四、21 “租赁”。

10、 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，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

其中，知识产权类无形资产项目的使用寿命及摊销方法如下：

项 目	使用寿命	摊销方法
软件	10 年	直线法

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) 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、11“长期资产减值”。

11、 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。本公司的长期待摊费用主要包括装修费。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

12、 长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用权资产、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。

13、 合同负债

合同负债，是指本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如果在本公司向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本公司已经取得了无条件收款权，本公司在客户实际支付款项和到期应支付款项孰早时点，将该已收或应收款项列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

14、 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、辞退福利以及其他长期职工福利。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、失业保险以及年金等。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。

15、 租赁负债

租赁负债的确认方法及会计处理方法，参见本附注四、21“租赁”。

16、 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。

17、 收入

收入，是本公司在日常活动中形成的、会导致股东权益增加的、与股东投入资本无关的经济利益的总流入。本公司与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品（含劳务，下同）控制权时确认收入：合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；合同具有商业实质，即履行该合同将改变本公司未来现金流量的风险、时间分布或金额；本公司因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。其中，取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

在合同开始日，本公司识别合同中存在的各单项履约义务，并将交易价格按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。在确定交易价格时考虑了可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

对于合同中的每个单项履约义务，如果满足下列条件之一的，本公司在相关履约时段内按照履约进度将分摊至该单项履约义务的交易价格确认为收入：客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本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。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法或产出法确定，当履约进度不能合理确定时，本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。

如果不满足上述条件之一，则本公司在客户取得相关商品控制权的时点按照分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，本公司考虑下列迹象：企业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；企业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；企业已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；企业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；客户已接受该商品；其他表明客户已取得

商品控制权的迹象。

本公司通常将单笔保险代理服务作为单项履约义务，按单笔保险业务单由保险公司确认生效，本公司在该时点确认收入实现。

18、 合同成本

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。

为履行合同发生的成本不属于《企业会计准则第 14 号——收入（2017 年修订）》之外的其他企业会计准则及保险中介公司会计核算办法的规范范围且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：①该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；②该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源；③该成本预期能够收回。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

19、 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。本公司将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：

（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。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，直接冲减相关成本费用。

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。

20、 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报告期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。

21、 租赁

租赁是指本公司让渡或取得了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取或支付对价的合同。在一项合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或包含租赁。

(1) 本公司作为承租人

本公司租赁资产的类别主要为房屋。

① 初始计量

在租赁期开始日，本公司将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。

② 后续计量

本公司参照《企业会计准则第 4 号——固定资产》有关折旧规定对使用权资产计提折旧（详见本附注四、8 “固定资产”），能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

对于租赁负债，本公司按照固定的周期性利率计算其在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益或计入相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本公司将剩余金额计入当期损益。

③ 短期租赁和低价值资产租赁

对于短期租赁（在租赁开始日租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁，本公司采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

22、 重要会计政策、会计估计的变更

(1) 会计政策变更

财政部于 2018 年 12 月 7 日发布了《企业会计准则第 21 号——租赁（2018 年修订）》（财会[2018]35 号）（以下简称“新租赁准则”）。本公司于 2021 年 1 月 1 日起执行前述新租赁准则，并依据新租赁准则的规定对相关会计政策进行变更。

①执行新租赁准则导致的会计政策变更

财政部于 2018 年 12 月 7 日发布了《企业会计准则第 21 号——租赁（2018 年修订）》（财会[2018]35 号）（以下简称“新租赁准则”）。经本公司决议通过，本公司于 2021 年 1 月 1 日起执行前述新租赁准则，并依据新租赁准则的规定对相关会计政策进行变更。

根据新租赁准则的规定，对于首次执行日前已存在的合同，本公司选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

本公司选择仅对 2021 年 1 月 1 日尚未完成的租赁合同的累计影响数进行调整。首次执行的累积影响金额调整首次执行当期期初（即 2021 年 1 月 1 日）的留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。

于新租赁准则首次执行日（即 2021 年 1 月 1 日），本公司的具体衔接处理及其影响如下：

A、本公司作为承租人

对首次执行日的融资租赁，本公司作为承租人按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债；对首次执行日的经营租赁，作为承租人根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债；原租赁准则下按照权责发生制计提的应付未付租金，纳入剩余租赁付款额中。

本公司对于首次执行日前的租赁资产属于低价值资产的经营租赁，不确认使用权资产和租赁负债。对于首次执行日除低价值租赁之外的经营租赁，本公司根据每项租赁采用下列一项或多项简化处理：

- 将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁，作为短期租赁处理；
- 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 存在续约选择权或终止租赁选择权的，本集团根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- 作为使用权资产减值测试的替代，本集团根据《企业会计准则第 13 号——或有事项》评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产；

- 首次执行日之前发生租赁变更的，本集团根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

上述会计政策变更对 2021 年 1 月 1 日财务报表的影响如下：

报表项目	2020 年 12 月 31 日（变更前）金额		2021 年 1 月 1 日（变更后）金额	
	合并报表	公司报表	合并报表	公司报表
使用权资产			1,279,156.60	1,279,156.60
租赁负债			959,502.92	959,502.92
一年内到期的非 流动负债			319,653.68	319,653.68

本公司于 2021 年 1 月 1 日计入资产负债表的租赁负债所采用的增量借款利率的加权平均值为 4.68%。

五、 税项

1、 主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	应税收入按 6% 的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税；简易征收按 3% 简易征收率征收。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的 7% 计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的 3% 计缴。
地方教育附加	按实际缴纳的流转税的 2% 计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的 25% 计缴

六、 财务报表项目注释

以下注释项目（含公司财务报表主要项目注释）除非特别指出，“年初”指 2021 年 1 月 1 日，“年末”指 2021 年 12 月 31 日，“上年年末”指 2020 年 12 月 31 日，“本年”指 2021 年度，“上年”指 2020 年度。

1、 货币资金

项 目	年末余额	年初余额
库存现金	65,537.94	58,101.01
银行存款	6,392,637.72	10,938,630.90

项 目	年末余额	年初余额
其他货币资金	36,058.90	
合 计	6,494,234.56	10,996,731.91
其中：存放在境外的款项总额		
其中：存放财务公司的款项总额		

注：湖南分公司因涉及劳动仲裁，导致银行账户冻结资金 36,058.90 元。

2、应收账款

(1) 按账龄披露

账 龄	年末余额
1 年以内	1,221,130.85
其中：6 个月以内	
7-12 个月	
1 年以内小计	1,221,130.85
1 至 2 年	12,875.39
2 至 3 年	25,324.61
3 年以上	44,674.98
小 计	1,304,005.83
减：坏账准备	120,968.91
合 计	1,183,036.92

(1) 按坏账计提方法分类列示

类 别	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 (%)	
按组合计提坏账准备的应收账款	1,304,005.83	100.00	120,968.91	9.28	1,183,036.92
其中：					
关联方组合					
信用风险组合	1,304,005.83	100.00	120,968.91	9.28	1,183,036.92

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
合计	1,304,005.83	—	120,968.91	—	1,183,036.92

(续)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备的应收账款	4,635,274.17	100.00	329,257.69	7.10	4,306,016.48
其中：					
关联方组合					
信用风险组合	4,635,274.17	100.00	329,257.69	7.10	4,306,016.48
合计	4,635,274.17	—	329,257.69	—	4,306,016.48

①组合中，按信用风险组合计提坏账准备的应收账款

项目	年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	1,221,130.85	61,056.54	5.00
1 至 2 年	12,875.39	2,575.08	20.00
2 至 3 年	25,324.61	12,662.31	50.00
3 年以上	44,674.98	44,674.98	100.00
合计	1,304,005.83	120,968.91	9.28

(2) 坏账准备的情况

类别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
信用风险组合	329,257.69	-208,288.78				120,968.91
合计	329,257.69	-208,288.78				120,968.91

(3) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

单位名称	年末余额	占应收账款年末余额合计数的比例 (%)	坏账准备年末余额
中国太平洋财产保险股份有限公司南京分公司	62,151.92	4.74	3,107.60
中国人民财产保险股份有限公司苏州市分公司	54,876.15	4.18	2,743.81
长城人寿保险股份有限公司湖南分公司	28,786.12	2.19	1,439.31
富德生命人寿保险有限公司湖南分公司	16,525.43	1.26	826.27
渤海财产保险股份有限公司江苏分公司	29,435.00	2.24	1,471.75
合计	191,774.62	14.61	9,588.74

3、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	10,960.10	100.00		
合计	10,960.10	—		—

(2) 按预付对象归集的年末余额前五名的预付款情况

单位名称	年末余额	占预付账款年末余额合计数的比例 (%)
中国石化销售股份有限公司浙江杭州石油分公司	10,960.10	100.00
合计	10,960.10	—

4、其他应收款

项目	年末余额	年初余额
----	------	------

项 目	年末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	3,396,515.41	3,647,329.29
合 计	3,396,515.41	3,647,329.29

(1) 其他应收款

①按账龄披露

账 龄	年末余额
1 年以内	2,678,550.45
其中：6 个月以内	
7-12 个月	
1 年以内小计	2,678,550.45
1 至 2 年	953,229.76
2 至 3 年	230,798.84
3 至 4 年	8,929,032.50
小 计	12,791,611.55
减：坏账准备	9,395,096.14
合 计	3,396,515.41

②按款项性质分类情况

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
押金、保证金	547,860.20	564,252.54
往来款	1,619,943.50	11,372,959.04
备用金	297,467.83	1,339,084.56
社保款	200,206.82	
借款	9,786,418.02	
代垫单位款项	15,645.10	177,488.76
其他	324,070.08	521,785.93
小 计	12,791,611.55	13,975,570.83
减：坏账准备	9,395,096.14	10,328,241.54

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
合计	3,396,515.41	3,647,329.29

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)	
2021 年 1 月 1 日余额	151,475.90	1,288,494.14	8,888,271.50	10,328,241.54
2021 年 1 月 1 日余额在 本年:				
——转入第二阶段	-17,548.38	17,548.38		
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本年计提				
本年转回		633,145.40	150,000.00	783,145.40
本年转销				
本年核销			150,000.00	150,000.00
其他变动				
2021 年 12 月 31 日余额	133,927.52	672,897.12	8,588,271.50	9,395,096.14

④坏账准备的情况

类别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		计提	收回或转 回	转销或核 销	其他 变动	
信用风险组合	1,439,970.04	-633,145.40				806,824.64
单项计提	8,888,271.50		150,000.00	150,000.00	0	8,588,271.50
合计	10,328,241.54	-633,145.40	150,000.00	150,000.00	0	9,395,096.14

其中：本年坏账准备转回或收回金额重要的

单位名称	转回或收回金额	收回方式
沈洁颖	150,000.00	收到该诉讼款项
合计	150,000.00	--

⑤本年实际核销的其他应收款情况

项目	核销金额
实际核销的其他应收款	150,000.00

其中：重要的其他应收款核销情况

单位名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	是否因关联交易产生
杨永华	借款	150,000.00	无法收回	公司管理层批准	否
合计	--	150,000.00	--	--	--

⑥按单项计提坏账准备

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
杭州骅域网络科技有限公司	2,495,000.00	2,495,000.00	100.00	诉讼款项，预计收回可能性小
卢祺	1,250,853.00	1,250,853.00	100.00	诉讼款项，预计收回可能性小
赵文睿	1,000,000.00	1,000,000.00	100.00	诉讼款项，预计收回可能性小
候宇	720,000.00	720,000.00	100.00	诉讼款项，预计收回可能性小
金晶	700,000.00	700,000.00	100.00	诉讼款项，预计收回可能性小
吴蓓妮	700,000.00	700,000.00	100.00	诉讼款项，预计收回可能性小
吴海燕	480,000.00	480,000.00	100.00	诉讼款项，预计收回可能性小
汪霞	300,000.00	300,000.00	100.00	诉讼款项，预计收回可能性小
周臻巍	280,000.00	280,000.00	100.00	诉讼款项，预计收回可能性小
瞿胜	250,000.00	250,000.00	100.00	诉讼款项，预计收回可能性小
蒋苑茜	200,000.00	200,000.00	100.00	诉讼款项，预计

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
				收回可能性小
无锡崇蝠房产开发有限公司	148,237.00	148,237.00	100.00	诉讼款项, 预计收回可能性小
陆辰轶	30,000.00	30,000.00	100.00	诉讼款项, 预计收回可能性小
文国泰	20,000.00	20,000.00	100.00	诉讼款项, 预计收回可能性小
姜晓玲	14,181.50	14,181.50	100.00	诉讼款项, 预计收回可能性小
合 计	8,588,271.50	8,588,271.50	—	—
		0		

⑥本年实际核销的其他应收款情况

项 目	核销金额
实际核销的其他应收款	150,000.00

其中：重要的其他应收款核销情况

单位名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	是否因关联交易产生
沈洁颖	借款	150,000.00	无法收回	公司管理层决定	否
合 计	—	150,000.00	—	—	—

⑦按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额合计数的比例 (%)	坏账准备年末余额
杭州骅域网络科技有限公司	应收暂付款	2,495,000.00		28.22	2,495,000.00
卢祺	应收暂付款	1,250,853.00		14.15	1,250,853.00
赵文睿	应收暂付款	1,000,000.00		11.31	1,000,000.00
候宇	应收暂付款	720,000.00		8.14	720,000.00
金晶	应收暂付款	700,000.00		7.92	700,000.00
合 计	—	6,165,853.00	—	69.74	6,165,853.00

5、其他流动资产

项 目	年末余额	年初余额
待抵扣进项税	75,122.84	93,350.99
预缴企业所得税	255,204.46	246,096.23
待摊费用	429,744.86	738,986.12
合 计	760,072.16	1,078,433.34

6、长期股权投资

被投资单位	年初余额	本年增减变动								年末余额	减值准备
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、联营企业											
浙江侨辰汽车服务股份有限公司	692,841.22									692,841.22	692,841.22
小 计	692,841.22									692,841.22	692,841.22
合 计	692,841.22									692,841.22	692,841.22

注：浙江侨辰汽车服务股份有限公司经营不善，多年连续亏损，业务处于停滞状态，未来经营存在重大不确定性，于 2020 年 12 月 31 日，本公司对持有的浙江侨辰汽车服务股份有限公司长期股权投资计提减值准备 692,841.22 元。

7、其他权益工具投资**(1) 其他权益工具投资情况**

项 目	年末余额	年初余额
贵州至惠金融服务有限公司		9,679,740.00
合 计		9,679,740.00

(2) 非交易性权益工具投资情况

项 目	本年确认的股利收入	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
贵州至惠金融服务有限公司股权投资			9,679,740.00		属于非交易权益性工具	
合 计			9,679,740.00			

注：华凯保险销售股份有限公司（以下简称“华凯公司”）与贵州中小乾信金融信息服务有限公司签订股权转让协议，协议约定华凯公司以 179,740.00 元收购贵州至惠金融服务有限公司（以下简称“贵州至惠”）19%的股权，华凯公司根据公司章程 2018 年 1 月和 3 月分别补缴出资 5,000,000.00 元、4,500,000.00 元。2020 年 7 月 3 日，根据取得的中准会计师事务所（特殊有限合伙）上海分所出具的中准沪验[2018]1027 号验资报告显示，截止 2018 年 4 月 30 日华凯公司认缴资金实缴到位。2021 年 01 月 05 日，浙江省丽水市中级人民法院第（2021）浙 11 执 2 号执行文件执行上海霖欣科技有限公司有履行能力而拒不履行生效法律文书确定义务，导致上海霖欣科技有限公司持股 55%的贵州至惠股权被司法冻结。根据最新工商信息显示贵州至惠已因未及时公开年报等信息被列为经营异常企业，现处于失联状态，本年对该投资确认公允价值变动损失。

8、固定资产

项 目	年末余额	年初余额
固定资产	366,878.80	347,829.81
合 计	366,878.80	347,829.81

(1) 固定资产

① 固定资产情况

项 目	电子及其他设备	运输工具	合 计
一、账面原值			
1、年初余额	1,441,163.97	949,845.00	2,391,008.97
2、本年增加金额			
(1) 购置	229,708.15	13,800.00	243,508.15
(2) 在建工程转入			
(3) 企业合并增加			
3、本年减少金额			
(1) 处置或报废	536,437.65	820,245.00	1,356,682.65
4、年末余额	1,134,434.47	143,400.00	1,277,834.47
二、累计折旧			
1、年初余额	1,209,751.31	833,427.85	2,043,179.16
2、本年增加金额			
(1) 计提	70,266.51	87,134.19	157,400.70
3、本年减少金额			
(1) 处置或报废	469,782.39	819,841.80	1,289,624.19
4、年末余额	810,235.43	100,720.24	910,955.67
三、减值准备			
1、年初余额			
2、本年增加金额			
(1) 计提			
3、本年减少金额			
(1) 处置或报废			
4、年末余额			
四、账面价值			
1、年末账面价值	324,199.04	42,679.76	366,878.80
2、年初账面价值	231,412.66	116,417.15	347,829.81

9、使用权资产

项 目	房屋及建筑物	合 计
一、账面原值		
1、年初余额		
2、本年增加金额	1,860,587.33	1,860,587.33
3、本年减少金额		
4、年末余额	1,860,587.33	1,860,587.33
二、累计折旧		
1、年初余额		
2、本年增加金额		
(1) 计提	465,137.33	465,137.33
3、本年减少金额		
(1) 处置		
4、年末余额	465,137.33	465,137.33
三、减值准备		
1、年初余额		
2、本年增加金额		
(1) 计提		
3、本年减少金额		
(1) 处置		
4、年末余额		
四、账面价值		
1、年末账面价值	1,395,450.00	1,395,450.00
2、年初账面价值		

10、 无形资产**(1) 无形资产情况**

项 目	软件	合 计
-----	----	-----

一、账面原值		
1、年初余额	3,698,903.90	3,698,903.90
2、本年增加金额	500,000.00	500,000.00
(1) 购置	500,000.00	500,000.00
3、本年减少金额		
(1) 处置		
4、年末余额	4,198,903.90	4,198,903.90
二、累计摊销		
1、年初余额	1,683,337.46	1,683,337.46
2、本年增加金额	136,018.58	136,018.58
(1) 计提	136,018.58	136,018.58
3、本年减少金额		
(1) 处置		
4、年末余额	1,819,356.04	1,819,356.04
三、减值准备		
1、年初余额		
2、本年增加金额		
(1) 计提		
3、本年减少金额		
(1) 处置		
4、年末余额		
四、账面价值		
1、年末账面价值	2,379,547.86	2,379,547.86
2、年初账面价值	2,015,566.44	2,015,566.44

11、 长期待摊费用

项 目	年初余额	本年增加 金额	本年摊销 金额	其他减少 金额	年末余额
装修费	56,744.55	149,000.00	58,272.36		147,472.19
工位管理服务费		12,000.00	12,000.00		
合 计	56,744.55	161,000.00	70,272.36		147,472.19

12、 其他非流动资产

项 目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
无法随时支取的注册资本金	5,650,000.00		5,650,000.00			
合 计	5,650,000.00		5,650,000.00			

注：其他货币资金 565 万元，是根据《关于做好保险专业中介业务许可工作的通知》缴纳的注册资本金托管金，该资金日常使用受限。

13、 应付账款

(1) 应付账款列示

项 目	年末余额	年初余额
劳务费	2,109,138.26	5,423,114.54
代收保费		355,239.77
其他	2,922.22	269,115.00
合 计	2,112,060.48	6,047,469.31

(2) 账龄超过 1 年的重要应付账款

项 目	年末余额	未偿还或结转的原因
沧州营业部代理人佣金	36789.45	未结算
赵文静	30,733.09	未结算
合 计	67,522.54	—

14、 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	969,648.28	19,207,097.31	19,278,985.53	897,760.06
二、离职后福利-设定提存计划		1,545,743.63	1,545,743.63	
三、辞退福利				
合 计	969,648.28	20,752,840.94	20,824,729.16	897,760.06

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	956,897.00	17,659,147.50	17,749,738.74	866,305.76
2、职工福利费		109,531.88	86,531.88	23,000.00
3、社会保险费	2,113.73	958,194.06	960,307.79	
其中：医疗保险费	2,113.73	919,814.45	921,928.18	
工伤保险费		26,386.04	26,386.04	
生育保险费		17,093.88	17,093.88	
4、住房公积金	5,451.00	472,823.75	473,263.00	5,011.75
5、工会经费和职工教育经费	5,186.55	7,400.12	9,144.12	3,442.55
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
8、佣金	240,600.97		240,600.97	
合 计	969,648.28	19,207,097.31	19,278,985.53	897,760.06

(3) 设定提存计划列示

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、基本养老保险		1,482,321.98	1,482,321.98	
2、失业保险费		63,421.65	63,421.65	
合 计		1,545,743.63	1,545,743.63	

15、 应交税费

项 目	年末余额	年初余额
增值税	575,479.71	1,176,673.22
企业所得税	16.02	3,274.67
个人所得税	48,862.64	42,129.00
城市维护建设税	78,747.32	110,782.17
教育费附加	49,993.70	68,833.44
地方教育费附加	27,937.89	40,097.06
房产税	21.00	93.00
土地使用税	6.00	7.50
印花税	468.06	1,832.63
水利建设专项资金	826.97	4,987.23
其他		345.05
合 计	782,359.31	1,449,054.97

16、 其他应付款

项 目	年末余额	年初余额
其他应付款	5,657,615.87	8,819,089.13
合 计	5,657,615.87	8,819,089.13

(1) 其他应付款

①按款项性质列示

项 目	年末余额	年初余额
代扣代缴款项	73,701.25	
备用金	237,724.26	
代理人佣金	139,192.17	
保证金	218,447.19	2,300,000.00
往来款	3,573,219.44	6,199,470.35
其他	1,415,331.56	319,618.78
合 计	5,657,615.87	8,819,089.13

②账龄超过 1 年的重要其他应付款

项 目	年末余额	未偿还或结转的原因
杭州高凯投资合伙企业 (有限合伙)	220,000.00	未结算
上海罗粤信息技术有限公司- (蒋豪团队)	2,000,000.00	未结算
合 计	2,220,000.00	——

17、 一年内到期的非流动负债

项 目	年末余额	年初余额
1 年内到期的租赁负债（附注六、18）	566,485.06	
合 计	566,485.06	

18、 租赁负债

项 目	年初余额	本年增加			本年减少	年末余额
		新增租赁	本年利息	其他		
房屋租赁		2,568,522.27			840,722.49	1,727,799.78
减：一年内到期的 租赁负债（附注 六、17）		——	—	—	——	566,485.06
合 计		——	—	—	——	1,161,314.72

19、 股本

项目	年初余额	本年增减变动（+、-）					年末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	56,500,000.00						56,500,000.00

20、 资本公积

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
-----	------	------	------	------

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	11,186,226.42			11,186,226.42
其他资本公积	1,256,075.39			1,256,075.39
合 计	12,442,301.81			12,442,301.81

21、 其他综合收益

项目	年初余额	本年发生金额						年末余额
		本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益		-9,679,740.00						-9,679,740.00
其中：其他权益工具投资公允价值变动		-9,679,740.00						-9,679,740.00
其他综合收益合计		-9,679,740.00						-9,679,740.00

22、 未分配利润

项 目	本 年	上 年
调整前上年年末未分配利润	-54,099,171.68	-54,383,091.71
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	-54,099,171.68	-54,383,091.71
加：本年归属于母公司股东的净利润	5,443,182.37	283,920.03
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
年末未分配利润	-48,655,989.31	-54,099,171.68

23、 营业收入和营业成本

项 目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	217,106,275.45	182,575,945.08	316,796,866.66	284,659,717.75
其他业务			139,675.84	4,290.00
合 计	217,106,275.45	182,575,945.08	316,936,542.50	284,664,007.75

24、 税金及附加

项 目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设税	513,212.26	869,820.39
教育费附加	254,819.22	437,615.04
地方教育费附加	175,015.42	292,011.74
房产税	84.00	81.90
土地使用税	24.00	74.20
车船使用税	180.00	1,680.00
印花税	4,648.41	11,300.09
水利建设基金	19,880.86	27,606.81
合 计	967,864.17	1,640,190.17

25、 销售费用

项 目	本年发生额	上年发生额
薪酬福利	6,993.00	32,491.00
差旅费	1,646.00	15,722.00
办公费	6,200.00	12,740.33
广告宣传费	222,360.00	
车辆使用费		58,534.06
业务宣传费		617,487.93
业务招待费	25,720.10	52,277.18
信息服务费		302,217.00

项 目	本年发生额	上年发生额
折旧费用	2,659.95	5,539.98
租赁费		28,942.03
其他	140,090.40	192,290.87
合 计	405,669.45	1,318,242.38

26、 管理费用

项 目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	20,766,013.74	18,502,414.47
租赁费	642,552.79	1,552,753.85
办公费	1,815,309.20	1,753,531.77
中介咨询费	4,239,594.35	2,830,137.13
车辆使用费	50,371.73	1,181,858.53
装修费		96,686.64
业务招待费	995,199.29	844,636.60
差旅费	248,905.16	358,965.65
折旧费	998,375.66	312,316.65
待摊费用	2,196.00	
低值易耗品摊销	1,545.93	
广告费	18,227.83	
会议费	1,335,748.01	135,503.77
无形资产摊销费	8,333.33	351,372.20
网络及软件服务费	310,890.09	80,751.38
业务宣传费	2,170,508.20	360,036.79
其他	4,012,667.22	3,405,815.43
合 计	37,616,438.53	31,766,780.86

27、 财务费用

项 目	本年发生额	上年发生额
利息费用	84,967.36	112,905.56
减：利息收入	150,276.08	147,523.42

项 目	本年发生额	上年发生额
手续费	127,130.63	164,714.42
合 计	61,821.91	130,096.56

28、 其他收益

项 目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
与日常活动相关的政府补助	6,539,812.45	2,511,678.97	6,539,812.45
税收返还	53,150.85	970,729.07	53,150.85
进项税额加计抵减	65,220.86	73,011.81	65,220.86
其他减免	15,806.25	89,105.98	15,806.25
合 计	6,673,990.41	3,644,525.83	6,673,990.41

注：与日常活动相关的政府补助包括：稳岗补贴 118,627.89；以工代训补贴 1,500.00 元；支持企业发展基金 993,428.75 元；产业扶持基金 5,426,255.81 元。

29、 信用减值损失

项 目	本年发生额	上年发生额
应收票据减值损失		
应收账款减值损失	208,288.78	446,040.23
其他应收款减值损失	933,145.40	-821,985.82
合 计	1,141,434.18	-375,945.59

上表中，损失以“-”号填列，收益以“+”号填列。

30、 资产减值损失

项 目	本年发生额	上年发生额
长期股权投资减值损失		-395,431.46
合 计		-395,431.46

上表中，损失以“-”号填列，收益以“+”号填列。

31、 资产处置收益

项 目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
固定资产处置利得（损失）		-174,103.12	
合 计		-174,103.12	

32、 营业外收入

项 目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
无需支付的款项	3,982,904.44	942,758.86	3,982,904.44
与企业日常活动无关的政府补助	108,332.66		108,332.66
非流动资产毁损报废利得	48,660.00		48,660.00
免税、退税		5,260.50	
其他	142,793.16	2,139.82	142,793.16
合 计	4,282,690.26	950,159.18	4,282,690.26

33、 营业外支出

项 目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	23,760.79	69,837.90	23,760.79
其中：固定资产	23,760.79	69,837.90	23,760.79
无形资产			
罚款支出	721.60	42,930.17	721.60
违约金支出		455,210.32	
无法收回款项损失	743,722.32	126,317.13	743,722.32
其他	1,334,386.39	84.35	1,334,386.39
合 计	2,102,591.10	694,379.87	2,102,591.10

34、 所得税费用

(1) 所得税费用表

项 目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	30,877.69	88,129.72
合 计	30,877.69	88,129.72

35、 其他综合收益

详见附注六、21。

36、 现金流量表项目

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本年发生额	上年发生额
往来款	400,813.88	4,307,925.21
银行存款利息收入	150,276.08	147,523.42
补贴收入	6,620,839.56	2,511,678.97
其他	4,234,030.26	1,112,276.97
合 计	11,405,959.78	8,079,404.57

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本年发生额	上年发生额
公司往来款	3,151,167.70	5,953,185.63
费用类支出	15,502,500.9	11,361,592.97
支付手续费	146,094.02	164,714.42
其他	477,556.43	498,140.49
合 计	19,277,319.05	17,977,633.51

(3) 支付其他与投资活动有关的现金

项 目	本年发生额	上年发生额
注册资本金存入	5,650,000.00	
合 计	5,650,000.00	

37、 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本年金额	上年金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	5,443,182.37	283,920.03
加：资产减值准备		395,431.46
信用减值损失	-1,141,434.18	375,945.59
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	156,407.63	370,648.26
使用权资产折旧	466,130.40	——
无形资产摊销	136,018.58	365,023.13
长期待摊费用摊销	70,272.36	125,596.92
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）		174,103.12
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	-24,899.21	69,837.90
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	84,967.36	112,905.56
投资损失（收益以“-”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		
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）		4,389.37
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	9,143,162.09	6,695,372.23
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-7,825,160.41	-10,087,682.36
其他		
经营活动产生的现金流量净额	6,508,646.99	-1,080,483.95
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：		
现金的年末余额	6,458,175.66	5,346,731.91

补充资料	本年金额	上年金额
减：现金的年初余额	5,346,731.91	7,279,720.27
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	1,111,443.75	-1,932,988.36

(2) 现金及现金等价物的构成

项 目	年末余额	年初余额
一、现金	6,458,175.66	5,346,731.91
其中：库存现金	65,537.94	58,101.01
可随时用于支付的银行存款	6,392,637.72	5,288,630.90
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	6,458,175.66	5,346,731.91
其中：母公司或集团内子公司使用受限的现金和现金等价物		

注：湖南分公司因涉及劳动仲裁，导致银行账户冻结资金 36,058.90 元。

38、 政府补助

(1) 政府补助基本情况

种 类	金 额	列报项目	计入当期损益的金额
支持企业发展资金	6,419,684.56	其他收益	6,419,684.56
稳岗就业	118,627.89	其他收益	118,627.89
税优返还款	53,150.85	其他收益	53,150.85
以工代训补贴	1,500.00	其他收益	1,500.00
税收减免	15,806.25	其他收益	15,806.25

七、 关联方及关联交易**1、 本公司的母公司情况**

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	母公司对本公司的 持股比例 (%)	母公司对本公司的 表决权比例 (%)
-------	-----	------	--------------	----------------------	-----------------------

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	母公司对本公司的 持股比例 (%)	母公司对本公司的 表决权比例 (%)
杭州华盟投资 合伙企业(有限 合伙)	杭州	投资管理	4500 万元	40.48	40.48

注：本公司最终控制方梁松。

2、本公司的合营和联营企业情况

本年与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

合营或联营企业名称	与本公司的关系
浙江侨辰汽车服务股份有限公司	联营企业

3、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
杭州高凯投资合伙企业（有限合伙）	同一控制人
梁松	董事长

4、关联方交易情况

(1) 关联方资金拆借

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说 明
拆入：				
杭州高凯投资合伙企业 (有限合伙)	220,000.00	2019/10/18		无息拆借

八、 承诺及或有事项

1、 重大承诺事项

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

2、 或有事项

(1) 其他或有负债及其财务影响

2021 年 8 月 5 日收到北京美好景象图片有限公司关于侵害作品信息网络传播权纠纷的起诉材料，涉案金额 10000 元，本公司已应诉，暂无进展。

九、 资产负债表日后事项

截至 2022 年 4 月 20 日，本公司无需要披露的或有事项。

十、 补充资料

1、 本年非经常性损益明细表

项 目	金 额	说 明
非流动性资产处置损益	24,899.21	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发的税收返还、减免	53,150.85	
计入当期损益的政府补助，但与企业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	6,648,145.11	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
本公司取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司年初至合并日的当期净损益		
与本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、合同资产减值准备转回		
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		

项 目	金 额	说 明
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	2,127,894.40	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小 计	8,854,089.57	
所得税影响额	2,213,522.39	
少数股东权益影响额（税后）		
合 计	6,640,567.18	

注：非经常性损益项目中的数字“+”表示收益及收入，“-”表示损失或支出。

本公司对非经常性损益项目的确认依照《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》（证监会公告[2008]43号）的规定执行。

2、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	42.78	0.10	0.10
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	-9.41	-0.02	-0.02

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

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：

杭州市文三路 90 号东部软件园 2 号楼 318 室。