

# 同昌保险经纪股份有限公司

2021 年度

审计报告

索引	页码
审计报告	
公司财务报告	
— 合并资产负债表	1-2
— 母公司资产负债表	3-4
— 合并利润表	5
— 母公司利润表	6
— 合并现金流量表	7
— 母公司现金流量表	8
— 合并股东权益变动表	9-10
— 母公司股东权益变动表	11-12
— 财务报表附注	13-62

# 北京注册会计师协会

## 业务报告统一编码报备系统

业务报备统一编码:	110101362022902007881
报告名称:	同昌保险经纪股份有限公司 2021 年度审计报告
报告文号:	XYZH/2022KMAA20037
被审(验)单位名称:	同昌保险经纪股份有限公司
会计师事务所名称:	信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)
业务类型:	财务报表审计
报告意见类型:	无保留意见
报告日期:	2022 年 04 月 26 日
报备日期:	2022 年 04 月 25 日
签字人员:	魏勇(530100230003), 夏安雄(110001580042)
	
(可通过扫描二维码或登录北京注协官网输入编码的方式查询信息)	

说明:本备案信息仅证明该报告已在北京注册会计师协会报备,不代表北京注册会计师协会在任何意义上对报告内容做出任何形式的保证。



信永中和会计师事务所

ShineWing  
certified public accountants

北京市东城区朝阳门北大街  
8号富华大厦A座9层

9/F, Block A, Fu Hua Mansion,  
No. 8, Chaoyangmen Beidajie,  
Dongcheng District, Beijing,  
100027, P.R.China

联系电话: +86(010)6554 2288  
telephone: +86(010)6554 2288

传真: +86(010)6554 7190  
facsimile: +86(010)6554 7190

## 审计报告

XYZH/2022KMAA20037

同昌保险经纪股份有限公司全体股东:

### 一、 审计意见

我们审计了同昌保险经纪股份有限公司(以下简称同昌保险)财务报表,包括2021年12月31日的合并及母公司资产负债表,2021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,公允反映了同昌保险2021年12月31日的合并及母公司财务状况以及2021年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于同昌保险,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

同昌保险管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括同昌保险2021年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

#### **四、管理层和治理层对财务报表的责任**

同昌保险管理层（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，管理层负责评估同昌保险的持续经营能力，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同昌保险、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督同昌保险的财务报告过程。

#### **五、注册会计师对财务报表审计的责任**

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

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

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对同昌保险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同昌保险不能持续经营。

(5) 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。

(6) 就同昌保险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。



中国 北京

中国注册会计师:   
11010123000

中国注册会计师:   
110001530042

二〇二二年四月二十六日

# 合并资产负债表

2021年12月31日

本会计报表已经我所审计  
信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

编制单位:同昌保险经纪股份有限公司

项 目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>流动资产:</b>			
货币资金	六.1	7,618,594.34	16,273,046.24
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	18,448,570.70	25,874,042.69
应收款项融资			
预付款项	六.3	464,165.97	3,893,919.67
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	32,664,639.29	35,664,583.11
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	1,369,846.43	1,400,182.89
流动资产合计		60,565,816.73	83,105,774.60
<b>非流动资产:</b>			
发放贷款和垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	六.6	2,799,200.85	2,799,194.60
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	六.7	455,797.59	519,095.79
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	六.8		5,391.54
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	六.9	67,800.00	
递延所得税资产	六.10	3,117,674.91	4,345,479.78
其他非流动资产			
非流动资产合计		6,440,473.35	7,669,161.71
资产总计		67,006,290.08	90,774,936.31

法定代表人:



主管会计工作负责人:

邱彤

会计机构负责人:

邱彤

# 合并资产负债表 (续)

2021年12月31日

本会计报表已经我所审计  
信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)  
单位:人民币元

编制单位:同昌保险经纪股份有限公司

项 目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>流动负债:</b>			
短期借款	六.11	8,000,000.00	18,739,449.32
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	六.12	10,749,032.74	13,446,315.73
预收款项			
合同负债	六.13	5,450,746.37	11,346,089.29
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	1,095,109.76	898,124.02
应交税费	六.15	791,284.87	1,145,540.64
其他应付款	六.16	4,920,715.05	6,990,322.83
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			
<b>流动负债合计</b>		<b>2,985.00</b>	
<b>非流动负债:</b>		<b>31,009,873.79</b>	<b>52,565,841.83</b>
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中:优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	六.17	761,982.14	761,982.14
递延收益			
递延所得税负债	六.10		
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>		<b>761,982.14</b>	<b>761,982.14</b>
<b>负债合计</b>		<b>31,771,855.93</b>	<b>53,327,823.97</b>
<b>股东权益:</b>			
股本	六.18	50,000,000.00	50,000,000.00
其他权益工具			
其中:优先股			
永续债			
资本公积	六.19	4,116,977.68	4,116,977.68
减:库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	六.20	670,759.41	670,759.41
一般风险准备			
未分配利润	六.21	-19,556,145.12	-17,647,140.70
<b>归属于母公司股东权益合计</b>		<b>35,231,591.97</b>	<b>37,140,596.39</b>
少数股东权益		2,842.18	306,515.95
<b>股东权益合计</b>		<b>35,234,434.15</b>	<b>37,447,112.34</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>67,006,290.08</b>	<b>90,774,936.31</b>

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

# 母公司资产负债表

2021年12月31日

本会计报表已经我所审计  
信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

编制单位:同昌保险经纪股份有限公司

单位:人民币元

项 目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>流动资产:</b>			
货币资金		6,425,902.69	14,198,920.47
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十五.1	16,851,451.22	24,100,782.90
应收款项融资			
预付款项		6,402,174.62	10,686,804.94
其他应收款	十五.2	31,023,259.28	33,638,818.77
其中: 应收利息			
应收股利			
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		22,507.56	3,706.63
<b>流动资产合计</b>		<b>60,725,295.37</b>	<b>82,629,033.71</b>
<b>非流动资产:</b>			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十五.3	13,839,200.85	15,489,194.60
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		289,108.64	302,364.53
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产			5,391.54
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		67,800.00	
递延所得税资产		3,102,703.33	4,315,465.67
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		<b>17,298,812.82</b>	<b>20,112,416.34</b>
<b>资产总计</b>		<b>78,024,108.19</b>	<b>102,741,450.05</b>

法定代表人:



主管会计工作负责人: 邱彤

会计机构负责人: 邱彤



母公司资产负债表 (续)

2021年12月31日

本会计报表已经我所审计  
信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

编制单位: 同昌保险经纪股份有限公司

单位: 人民币元

项 目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>流动负债:</b>			
短期借款		8,000,000.00	18,739,449.32
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		9,125,957.27	11,924,516.02
预收款项			
合同负债		5,401,007.39	11,328,453.79
应付职工薪酬		609,246.84	741,845.03
应交税费		760,322.14	1,088,393.66
其他应付款		10,370,563.92	13,527,042.70
其中: 应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		<b>34,267,097.56</b>	<b>57,349,700.52</b>
<b>非流动负债:</b>			
长期借款			
应付债券			
其中: 优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付款职工薪酬			
预计负债		761,982.14	761,982.14
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>		<b>761,982.14</b>	<b>761,982.14</b>
<b>负债合计</b>		<b>35,029,079.70</b>	<b>58,111,682.66</b>
<b>股东权益:</b>			
股本		50,000,000.00	50,000,000.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积		4,332,886.81	4,332,886.81
减: 库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		670,759.41	670,759.41
未分配利润		-12,008,617.73	-10,373,878.83
<b>股东权益合计</b>		<b>42,995,028.49</b>	<b>44,629,767.39</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>78,024,108.19</b>	<b>102,741,450.05</b>

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



邱波

邱波



## 合并利润表

2021年度

本会计报表已经我所审计

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

单位:人民币元

编制单位: 同昌保险经纪股份有限公司

项 目	附注	2021年度	2020年度
<b>一、营业总收入</b>		47,771,875.24	56,546,829.84
其中: 营业收入	六.22	47,771,875.24	56,546,829.84
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>		49,280,014.27	71,931,912.13
其中: 营业成本	六.22	46,099,599.48	55,990,008.61
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	六.23	189,748.36	122,563.46
销售费用	六.24	1,353,992.39	3,133,812.63
管理费用	六.25	5,509,585.12	10,831,490.92
研发费用	六.26		144,859.16
财务费用	六.27	-3,872,911.08	1,709,177.35
其中: 利息费用		675,734.68	1,534,363.04
利息收入		4,674,337.74	108,408.07
加: 其他收益	六.28	138,902.45	470,470.14
投资收益(损失以“-”号填列)	六.29	6.25	-580,805.40
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		6.25	-580,805.40
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
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)	六.30	599,696.52	-1,339,472.02
资产减值损失(损失以“-”号填列)	六.31		-4,962,500.82
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
<b>三、营业利润(亏损以“-”号填列)</b>		-769,533.81	-21,797,390.39
加: 营业外收入	六.32	2.39	440,920.00
减: 营业外支出	六.33	37,883.80	126,365.35
<b>四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)</b>		-807,415.22	-21,482,835.74
减: 所得税费用	六.34	1,100,647.01	-3,325,145.60
<b>五、净利润(净亏损以“-”号填列)</b>		-1,908,062.23	-18,157,690.14
(一) 按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		-1,908,062.23	-18,157,690.14
2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		-1,908,062.23	-18,157,690.14
(二) 按所有权归属分类			
1. 归属于母公司所有者的净利润(净亏损以“-”号填列)		-1,908,062.23	-18,157,690.14
2. 少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		-1,909,004.42	-18,192,532.19
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		942.19	34,842.05
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 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(现金流量套期损益的有效部分)			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
<b>七、综合收益总额</b>		-1,908,062.23	-18,157,690.14
归属于母公司股东的综合收益总额		-1,909,004.42	-18,192,532.19
归属于少数股东的综合收益总额		942.19	34,842.05
<b>八、每股收益:</b>			
(一) 基本每股收益(元/股)		-0.04	-0.36
(二) 稀释每股收益(元/股)		-0.04	-0.36

本期发生同一控制下企业合并的,被合并方在合并前实现的净利润为: 元, 上期被合并方实现的净利润为: 元。

法定代表人:

华  
储  
印  
新

主管会计工作负责人:

邱

会计机构负责人:

邱

# 母公司利润表

2021年度

本会计报表已经我所审计  
信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

编制单位:同昌保险经纪股份有限公司

单位:人民币元

项 目	附注	2021年度	2020年度
一、营业收入	十五.4	41,205,584.33	51,089,652.52
减: 营业成本	十五.4	39,889,385.49	51,444,245.93
税金及附加		149,797.34	96,750.70
销售费用		803,323.28	2,747,568.82
管理费用		4,594,063.96	7,961,856.66
研发费用			
财务费用			
其中: 利息费用		-3,872,417.38	1,713,713.39
利息收入		675,734.68	1,534,363.04
加: 其他收益		4,669,311.05	100,104.09
投资收益(损失以“-”号填列)	十五.5	131,238.95	425,110.88
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		-808,589.60	-580,805.40
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		6.25	-580,805.40
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)			
资产减值损失(损失以“-”号填列)		494,617.81	-1,351,996.48
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
二、营业利润(亏损以“-”号填列)		-541,301.20	-14,382,173.98
加: 营业外收入		2.12	20,920.00
减: 营业外支出		16,126.37	99,566.85
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		-557,425.45	-14,460,820.83
减: 所得税费用		1,077,313.45	-3,333,187.19
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		-1,634,738.90	-11,127,633.64
(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		-1,634,738.90	-11,127,633.64
(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		-1,634,738.90	-11,127,633.64
七、每股收益			
(一) 基本每股收益(元/股)			
(二) 稀释每股收益(元/股)			

法定代表人:

华储印新

主管会计工作负责人: 邱松

会计机构负责人: 邱松

# 合并现金流量表

2021年度

本会计报表已经我所审计  
信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)  
2021年度 2020年度

编制单位：同昌保险经纪股份有限公司

项 目	附注	2021年度	2020年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金			
客户存款和同业存放款项净增加额		52,323,533.28	65,457,342.47
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			20,013.21
经营活动现金流入小计	六.35	41,549,516.96	117,743,128.25
购买商品、接受劳务支付的现金		93,873,050.24	183,220,483.93
客户贷款及垫款净增加额		29,641,031.55	47,380,451.59
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（适用新三板）			
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		13,097,722.18	9,419,448.92
支付的各项税费		1,650,062.17	1,300,189.36
支付其他与经营活动有关的现金		46,343,091.59	124,184,291.93
经营活动现金流出小计	六.35	90,731,907.49	182,284,381.80
经营活动产生的现金流量净额		3,141,142.75	936,102.13
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			1,055,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			1,055,000.00
投资支付的现金			34,171.84
质押贷款净增加额			880,000.00
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	六.35		914,171.84
投资活动产生的现金流量净额			140,828.16
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款所收到的现金		11,700,000.00	
发行债券收到的现金（适用新三板）			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计	六.35	1,220,000.00	
偿还债务所支付的现金		12,920,000.00	
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金		22,400,000.00	6,300,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		675,734.68	1,542,467.22
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计	六.35	1,700,000.00	3,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		24,775,734.68	10,842,467.22
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-11,855,734.68	-10,842,467.22
五、现金及现金等价物净增加额		-8,714,591.93	-9,765,536.93
加：期初现金及现金等价物余额		10,646,413.48	20,411,950.41
六、期末现金及现金等价物余额		1,931,821.55	10,646,413.48

法定代表人：



主管会计工作负责人：

邓松

会计机构负责人：

邓松



## 母公司现金流量表

2021年度

本会计报表已经我所审计  
信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

编制单位:同昌保险经纪股份有限公司

单位:人民币元

项 目	附注	2021年度	2020年度
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		44,811,317.52	54,470,987.00
收到的税费返还			20,013.21
收到其他与经营活动有关的现金		39,928,312.56	114,818,627.22
经营活动现金流入小计		84,739,630.08	169,309,627.43
购买商品、接受劳务支付的现金		26,595,657.86	45,352,702.84
支付给职工以及为职工支付的现金		8,916,816.88	7,184,733.83
支付的各项税费		1,489,826.87	1,025,415.96
支付其他与经营活动有关的现金		44,092,902.96	123,290,005.52
经营活动现金流出小计		81,095,204.57	176,852,858.15
经营活动产生的现金流量净额		3,644,425.51	-7,543,230.72
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>			
收回投资收到的现金		751,764.04	
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		751,764.04	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			34,171.84
投资支付的现金			880,000.00
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			914,171.84
投资活动产生的现金流量净额		751,764.04	-914,171.84
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		11,700,000.00	
发行债券收到的现金(适用新三板)			
收到其他与筹资活动有关的现金		4,519,460.55	17,372,000.00
筹资活动现金流入小计		16,219,460.55	17,372,000.00
偿还债务支付的现金		22,400,000.00	6,300,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		675,734.68	1,542,467.22
支付其他与筹资活动有关的现金		5,366,760.55	9,858,100.00
筹资活动现金流出小计		28,442,495.23	17,700,567.22
筹资活动产生的现金流量净额		-12,223,034.68	-328,567.22
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-7,826,845.13	-8,785,969.78
加:期初现金及现金等价物余额		9,134,814.45	17,920,784.23
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		1,307,969.32	9,134,814.45

法定代表人:

华储  
印新

主管会计工作负责人:

邱彤

会计机构负责人:

邱彤

本会计报表已经我所审计  
信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

合并股东权益变动表  
2021年度

编制单位: 同德隆科技股份有限公司

单位: 人民币元

2021年度

项目	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	其他	小计	少数股东权益	股东权益合计
	优先股	普通股	永续债	其他											
一、上年年末余额	50,000,000.00				4,116,977.68				670,759.41		-17,647,140.70		37,140,596.39	306,515.95	37,447,112.34
加: 会计政策变更	0.00														
前期差错更正															
同一控制下企业合并															
其他															
二、本年初余额	50,000,000.00				4,116,977.68				670,759.41		-17,647,140.70		37,140,596.39	306,515.95	37,447,112.34
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)															
(一) 综合收益总额															
(二) 股东投入和减少资本															
1. 股东投入的普通股															
2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计入股东权益的金额															
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. 对股东的分配															
4. 其他															
(四) 股东权益内部结转															
1. 资本公积转增资本															
2. 盈余公积转增资本															
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. 本年提取															
2. 本年使用															
(六) 其他															
四、本年年末余额	50,000,000.00				4,116,977.68				670,759.41		-19,656,145.12		35,231,691.97	2,842.18	35,234,434.15

主管会计工作负责人: 邱彤

会计机构负责人: 邱彤



本会计报表已经我所审计  
信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

合并股东权益变动表(续)

2021年度

编制单位: 同昌保隆超硬股份有限公司

单位: 人民币元

2020年度

	归属于母公司股东权益合计										少数股东权益	股东权益合计			
	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	其他	小计
	优先股	永续债	其他												
一、上年年末余额	50,000,000.00				4,116,977.68				670,759.41		545,391.49		55,333,128.58	271,673.90	55,604,802.48
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、本年初余额	50,000,000.00				4,116,977.68				670,759.41		545,391.49		55,333,128.58	271,673.90	55,604,802.48
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)															
(一) 综合收益总额															
(二) 股东投入和减少资本															
1. 股东投入的普通股															
2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计入股东权益的金额															
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. 对股东的分配															
4. 其他															
(四) 股东权益内部结转															
1. 资本公积转增资本															
2. 盈余公积转增资本															
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. 本年提取															
2. 本年使用															
(六) 其他															
四、本年年末余额	50,000,000.00				4,116,977.68				670,759.41		-17,647,140.70		37,140,596.39	306,515.95	37,447,112.34

主管会计工作负责人: 印新

会计机构负责人: 印新





本会计报表已经我所审计  
信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

## 母公司股东权益变动表

2021年度

编制单位：同昌保险经纪股份有限公司

单位：人民币元

项 目	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	其他	股东权益合计
	50,000,000.00	优先股	永续债	其他	4,332,886.81										
一、上年年末余额	50,000,000.00					4,332,886.81					670,759.41		-10,373,878.83		44,629,767.39
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年年初余额	50,000,000.00					4,332,886.81					670,759.41		-10,373,878.83		44,629,767.39
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）															
（一）综合收益总额															
（二）股东投入和减少资本															
1. 股东投入的普通股															
2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计入股东权益的金额															
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. 对股东的分配															
4. 其他															
（四）股东权益内部结转															
1. 资本公积转增资本															
2. 盈余公积转增资本															
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. 本年提取															
2. 本年使用															
（六）其他															
四、本年年末余额	50,000,000.00					4,332,886.81					670,759.41		-12,008,617.73		42,995,028.49

主管会计工作负责人： 会计机构负责人：

法定代表人：





# 母公司股东权益变动表 (续)

2021年度

编制单位: 同昌保险经纪股份有限公司

单位: 人民币元

2020年度

	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	其他	股东权益合计
	上年年末余额	会计政策变更	优先股	永续债									
一、上年年末余额	50,000,000.00				4,332,886.81				670,759.41		753,754.81		55,757,401.03
加: 会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年初余额	50,000,000.00				4,332,886.81				670,759.41		753,754.81		55,757,401.03
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)													
(一) 综合收益总额													
(二) 股东投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入股东权益的金额													
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. 对股东的分配													
4. 其他													
(四) 股东权益内部结转													
1. 资本公积转增资本													
2. 盈余公积转增资本													
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. 本年提取													
2. 本年使用													
(六) 其他													
四、本年年末余额	50,000,000.00				4,332,886.81				670,759.41		-10,373,878.83		44,629,767.39

法定代表人: 华储印新

主管会计工作负责人: 印新

会计机构负责人: 印新

本会计报表已经我所审计  
信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)



## 同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

### 一、公司的基本情况

同昌保险经纪股份有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)原名为云南同昌保险经纪有限公司(以下简称有限责任公司),是由昆明同盛和投资有限公司、昆明和济经贸有限公司、云南华方浩宇信息工程有限公司、昆明上扬科技有限公司、云南天一企业管理咨询有限公司共同出资,经中国保监会云南监管局批准设立的,于2006年8月10日取得由云南省昆明市工商行政管理局颁发的5301001000066028号《企业法人营业执照》。

2008年,昆明和济经贸有限公司、昆明上扬科技有限公司将其持有的公司全部股权转让给昆明同盛和投资有限公司。转让后,昆明同盛和投资有限公司持有公司61%的股权,云南华方浩宇信息工程有限公司持有公司29%的股权,云南天一企业管理咨询有限公司持有公司10%的股权。

2009年,云南天一企业管理咨询有限公司将其持有的公司全部股权转让给昆明同盛和投资有限公司。转让后,昆明同盛和投资有限公司持有公司71%股权,云南华方浩宇信息工程有限公司持有公司29%的股权。

2010年,经股东会决议,申请增加注册资本500万元注册资本变更为1,000万元。各股东出资情况为:昆明同盛和投资有限公司出资750万元,云南华方浩宇信息工程有限公司出资250万元。

2011年,云南华方浩宇将其持有的5%股权转让给昆明同盛和投资有限公司,此次股权转让后,昆明同盛和投资有限公司持有公司80%的股权,云南华方浩宇信息工程有限公司持有公司20%的股权。

2012年5月经股东会决议,申请增加注册资本350万元,由昆明同盛和投资有限公司缴纳280万元,云南华方浩宇信息工程有限公司缴纳70万元,注册资本变更为1,350万元。

2012年12月经股东会决议,申请增加注册资本3,650万元,由昆明同盛和投资有限公司缴纳1770万元,云南华方浩宇信息工程有限公司缴纳630万元,云南恒量经贸有限公司缴纳1250万元,注册资本变更为5,000万元。

2015年1月云南华方浩宇信息工程有限公司、云南恒量经贸有限公司及昆明同盛和投资有限公司将其持有的部分股权分别转让给昆明及时赔经济信息咨询服务有限公司及天熹资本控股集团有限公司,公司已于2015年1月8日办理工商变更登记。

2015年2月8日,股东云南华方浩宇信息工程有限公司、云南恒量经贸有限公司、昆明同和盛世经贸有限公司、昆明及时赔经济信息咨询服务有限公司、天熹资本控股集团有限公司签订的《云南同昌保险经纪股份有限公司发起人协议书》及公司章程约定,有限责任公司整体变更为股份有限公司。将有限责任公司截至2015年1月31日止审计后的净资产整体折合成股份有限公司股本5,000万元,每股面值人民币1元,共计5,000万股,剩余部分计入资本公积。公司于2015年2月11日完成工商变更登记。

2015年12月9日公司股票正式在全国中小企业股份转让系统挂牌公开转让,证券代码:

## 同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

---

834668。

云南同昌保险经纪股份有限公司于2016年4月13日召开了2015年年度股东大会，审议通过《关于变更公司名称和经营范围的议案》，并于4月15日完成工商变更登记手续，并取得云南省昆明市工商行政管理局换发的企业法人营业执照，统一社会信用代码：915301007902904865，并履行了向全国中小企业股份转让系统有限责任公司备案的手续。公司于2016年4月29日正式在全国中小企业股份转让系统进行公司名称变更，公司名称将由“云南同昌保险经纪股份有限公司”变更为“同昌保险经纪股份有限公司”。

本公司注册地址：广州市黄埔区科学大道科汇四街1号501房。

法定代表人：储新华。

本公司经营范围：为投保人拟订投保方案、选择保险人、办理投保手续；协助被保险人或受益人进行索赔；再保险经纪业务；为委托人提供防灾、防损或风险评估、风险管理咨询服务；中国保监会批准的其他业务；政府采购招标代理。

### 二、合并财务报表范围

本公司合并财务报表范围子公司包括云南同昌保险代理有限公司、云南同昌保险公估有限公司、云南同昌网络科技有限公司。与上年相比，本年度原海绵保保(北京)网络科技有限公司、上海同昶汽车服务有限公司注销，期末不再纳入合并范围。

详见本附注“七、合并范围的变化”及本附注“八、在其他主体中的权益”相关内容。

### 三、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为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定，并基于本附注“四、重要会计政策及会计估计”所述会计政策和会计估计编制。

#### 2. 持续经营

本公司不存在可能导致对公司自报告期末起12个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

### 四、重要会计政策及会计估计

#### 1. 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及下属子公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

#### 2. 会计期间

本公司的会计期间为公历1月1日至12月31日。

## 同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

### 3. 营业周期

本公司营业周期为12个月。

### 4. 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

### 5. 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。

### 6. 合并财务报表的编制方法

本公司将所有控制的子公司纳入合并财务报表范围。

在编制合并财务报表时,子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的,按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额,分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司,其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时,对上年财务报表的相关项目进行调整,视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

对于非同一控制下企业合并取得子公司,经营成果和现金流量自本公司取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时,以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

### 7. 现金及现金等价物

本公司现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金流量表之现金

## 同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

等价物指持有期限不超过3个月、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

### 8. 金融资产和金融负债

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。

## 同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

### (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

## 同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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

## 同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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。

### 9. 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/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个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。

通常逾期超过30日,本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加,除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素:

- ① 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化;
- ② 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化;



## 同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

③作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；

④债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；

⑤本公司对金融工具信用管理方法是否发生变化等。

于资产负债表日，若本公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则本公司假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金义务，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

(3) 已发生信用减值的金融资产的判断标准当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

①发行方或债务人发生重大财务困难；

②债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

③债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；

④债务人很可能破产或进行其他财务重组；

⑤发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；

⑥以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

(4) 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，本公司采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、账龄组合、等，在组合的基础上评估信用风险。

(5) 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。

## 同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

### (6) 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
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行
商业承兑汇票	根据承兑人的信用风险划分,与“应收账款”组合划分相同

#### ② 应收账款

对于不含重大融资成分的应收款项,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款项,

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	损失准备的计提方法
应收合并范围内关联方的款项	本组合为风险较低应收关联方的应收款项	一般不计提坏账准备,特殊情况下个别认定计提
应收其他款项	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征	账龄分析法

#### 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。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	损失准备的计提方法
应收合并范围内关联方的款项	本组合为风险较低应收关联方的应收款项	一般不计提坏账准备,特殊情况下个别认定计提
无风险组合	押金、保证金、备用金等	一般不计提坏账准备,特殊情况下个别认定计提
应收其他款项	本组合以其他应收款的账龄作为信用风险特征	账龄分析法

#### 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

## 同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

---

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。

## 10. 合同资产

### (1) 合同资产的确认方法及标准

合同资产,是指本公司已向客户转让商品而有权收取对价的权利,且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。如本公司向客户销售两项可明确区分的商品,因已交付其中一项商品而有权收取款项,但收取该款项还取决于交付另一项商品的,本公司将该收款权利作为合同资产。

### (2) 合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

合同资产的预期信用损失的确定方法,参照应收账款的预期信用损失的确定方法。

## 11. 合同成本

### (1) 与合同成本有关的资产金额的确定方法

本公司与合同成本有关的资产包括合同履约成本和合同取得成本。

合同履约成本,即本公司为履行合同发生的成本,不属于其他企业会计准则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: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;该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源;该成本预期能够收回。

合同取得成本,即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;该资产摊销期限不超过一年的,在发生时计入当期损益。增量成本,是指本公司不取得合同就不会发生的成本(如销售佣金等)。本公司为取得合同发生的、除预期能够收回的增量成本之外的其他支出(如无论是否取得合同均会发生的差旅费等),在发生时计入当期损益,但是,明确由客户承担的除外。

### (2) 与合同成本有关的资产的摊销

本公司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。

## 同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

### (3) 与合同成本有关的资产的减值

本公司在确定与合同成本有关的资产的减值损失时,首先对按照其他相关企业会计准则确认的、与合同有关的其他资产确定减值损失;然后根据其账面价值高于本公司因转让与该资产相关的商品预期能够取得的剩余对价以及为转让该相关商品估计将要发生的成本这两项差额的,超出部分应当计提减值准备,并确认为资产减值损失。

以前期间减值的因素之后发生变化,使得前述差额高于该资产账面价值的,转回原已计提的资产减值准备,并计入当期损益,但转回后的资产账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

### 12. 长期股权投资

本公司长期股权投资主要是对子公司的投资。

对被投资单位形成控制的,为本公司的子公司。通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资,在合并日按照取得被合并方在最终控制方合并报表中净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的,长期股权投资成本按零确定。

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资,以合并成本作为初始投资成本。

除上述通过企业合并取得的长期股权投资外,以支付现金取得的长期股权投资,按照实际支付的购买价款作为投资成本;以发行权益性证券取得的长期股权投资,按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本;投资者投入的长期股权投资,按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本。

本公司对子公司投资采用成本法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资,在追加投资时,按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润,按照应享有的金额确认为当期投资收益。

### 13. 固定资产

固定资产是指使用寿命超过一个会计年度的为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的有形资产。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本公司、且其成本能够可靠计量时予以确认。本公司固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、电子设备、运输设备、办公设备等。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地外,本公司对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用平均年限法。本公司固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如下:

## 同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)
房屋及建筑物	20	5
机器设备	10	5
运输设备	4	5
电子设备	3	5
其他设备	3	5

本公司于每年年度终了,对固定资产的预计使用寿命、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。

### 14. 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。自营建筑工程按直接材料、直接工资、直接施工费等计量;出包建筑工程按应支付的工程价款等计量;设备安装工程按所安装设备的价值、安装费用、工程试运转等所发生的支出等确定工程成本。在建工程成本还包括应当资本化的借款费用和汇兑损益。

在建工程在达到预定可使用状态之日起,根据工程预算、造价或工程实际成本等,按估计的价值结转固定资产,次月起开始计提折旧,待办理了竣工决算手续后再对固定资产原值差异进行调整。

### 15. 无形资产

本公司无形资产包括计算机软件、商标等,按取得时的实际成本计量,其中,购入的无形资产,按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本;投资者投入的无形资产,按投资合同或协议约定的价值确定实际成本,但合同或协议约定价值不公允的,按公允价值确定实际成本。

### 16. 长期资产减值

本公司于每一资产负债表日对长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生产性生物资产、油气资产、使用寿命有限的无形资产等项目进行检查,当存在减值迹象时,本公司进行减值测试。对商誉和使用寿命不确定的无形资产,无论是否存在减值迹象,每年末均进行减值测试。

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

### 17. 长期待摊费用

本公司的长期待摊费用主要为转让费、装修费、租赁费等。该等费用在受益期内平均摊销,如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益,则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

## 同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

### 18. 合同负债

合同负债反映本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。本公司在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取合同对价权利的，在客户实际支付款项与到期应支付款项孰早时点，按照已收或应收的金额确认合同负债。

### 19. 职工薪酬

本公司职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利和其他长期福利。

短期薪酬主要包括职工工资、津贴和补贴、奖金、职工福利、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会经费、职工教育经费，短期带薪缺勤，非货币性福利及其他短期薪酬等，在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

离职后福利主要包括基本养老保险费、失业保险等，按照公司承担的风险和义务，分类为设定提存计划、设定受益计划。对于设定提存计划在根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而向单独主体缴存的提存金确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

### 20. 收入确认原则和计量方法

#### (7) 收入确认的一般原则

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。

本公司在合同开始日即对合同进行评估，识别该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，本公司根据商品和劳务的性质，采用产出法/投入法确定恰当的履约进度，在该段时间内按照履约进度确认收入。产出法是根据已转移给客户的商品对于客户的价值确定履约进度（投入法是根据公司为履行履约义务的投入确定履约进度）。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的实物；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

## 同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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。

### (8) 特定交易的收入处理原则

#### ①附有销售退回条款的合同

在客户取得相关商品控制权时,按照因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额(即,不包含预期因销售退回将退还的金额)确认收入,按照预期因销售退回将退还的金额确认负债。

销售商品时预期将退回商品的账面价值,扣除收回该商品预计发生的成本(包括退回商品的价值减损)后的余额,在“应收退货成本”项下核算。

#### ②附有质量保证条款的合同

评估该质量保证是否在向客户保证所销售商品符合既定标准之外提供了一项单独的服务。公司提供额外服务的,则作为单项履约义务,按照收入准则规定进行会计处理;否则,质量保证责任按照或有事项的会计准则规定进行会计处理。

### (9) 收入确认的具体方法

本公司的营业收入主要包括保险经纪业务收入、保险代理业务及保险公估业务收入,收入确认政策如下:

①保险经纪业务:由于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,公司将其作为按照某一时段内履行的履约义务,在服务期内,分期确认收入。

②保险代理业务:公司按照时点法确认收入,在保险公司签发保单给保险代理公司或投保人时确认保险代理收入。

③ 保险公估业务,公司按照时点法确认收入,在出具公估报告时确认保险公估收入。

## 21. 政府补助

本公司的政府补助包括与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助。其中,与资产相关的政府补助,是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助;与收益相关的政府补助,是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。如果政府文件中未明确规定补助对象,本公司按照上述区分原则进行判断,难以区分的,整体归类为与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的,按照实际收到的金额计量,对于按照固定的定额标准拨付的补助,或对年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且预计能够收到财政扶持资金时,按照应收的金额计量;政府补助为非货币性资产的,按照公允价值计量,公允价值不能可靠取得的,按照名义金额(1元)计量。

与资产相关的政府补助,冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益(由企业选择一种方式确认),确认为递延收益的与资产相关的政府补助,在相关资产使用寿命内按照平均分

## 同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

配法分期计入当期损益。

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的,将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

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或冲减相关成本(由企业选择一种方式确认)。与日常活动相关的政府补助,按照经济业务实质,计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助,计入营业外收支。

本公司取得政策性优惠贷款贴息的,区分财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给本公司两种情况,分别按照以下原则进行会计处理:

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行,由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的,本公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值,按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用(或以借款的公允价值作为借款的入账价值并按照实际利率法计算借款费用,实际收到的金额与借款公允价值之间的差额确认为递延收益。递延收益在借款存续期内采用实际利率法摊销,冲减相关借款费用)。

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

本公司已确认的政府补助需要退回的,在需要退回的当期分情况按照以下规定进行会计处理:

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

### 22. 递延所得税资产和递延所得税负债

本公司递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损,确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异,不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异,不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日,递延所得税资产和递延所得税负债,按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限,确认递延所得税资产。

### 23. 重要会计政策和会计估计变更

- (1) 重要会计政策变更



## 同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
2018年12月14日,财政部发布了《关于修订印发<企业会计准则第21号租赁>的通知》(财会〔2018〕35号)(以下简称“新租赁准则”),本公司于2021年1月1日起执行新租赁准则。		

受重要影响的报表项目名称和金额:无。

### (2) 重要会计估计变更

本公司报告期内无重要的会计估计变更。

### (3) 2021年(首次)执行新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况。

2021年(首次)执行新租赁准则对本公司首次执行当年年初财务报表无影响。

## 五、税项

### 1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	保险经纪代理公估等业务收入	3%、6%
城市维护建设税	应交流转税税额	7%
教育费附加	应交流转税税额	3%
地方教育费附加	应交流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

不同企业所得税税率纳税主体说明:

纳税主体名称	所得税税率
云南同昌网络科技有限公司	15%

### 2. 税收优惠

子公司云南同昌网络科技有限公司于2019年11月12日认定为高新技术企业,取得高新技术企业证书,企业所得税自2019年-2021年减按15%计缴。

## 六、合并财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据,除特别注明之外,年初系指2021年1月1日,年末系指2021年12月31日,本年系指2021年1月1日至2021年12月31日,上年系指2020年1月1日至12月31日,货币单位为人民币元。

同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

1. 货币资金

项目	年末余额	年初余额
库存现金	14,470.88	28,354.21
银行存款	7,481,377.96	16,124,057.63
其他货币资金	122,745.50	120,634.40
<b>合计</b>	<b>7,618,594.34</b>	<b>16,273,046.24</b>
其中：存放在境外的款项总额		

注：年末货币资金余额大幅减少，主要系归还银行借款所致。

受限制的货币资金明细

项目	年末余额	年初余额	备注
银行存款	5,560,757.75	5,501,905.35	托管资金专用账户
银行存款	3,170.13	3,080.82	保费户
银行存款	99.41	1,012.19	赔款专户
其他货币资金	122,745.50	120,634.40	保证金账户
<b>合计</b>	<b>5,686,772.79</b>	<b>5,626,632.76</b>	

同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

2. 应收账款

(1) 应收账款按坏账计提方法分类列示

类别	年末余额					年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	8,940.00	0.05	8,940.00	100.00		3,813,077.10	12.45	3,813,077.10	100.00	
按组合计提坏账准备	19,318,929.98	99.95	870,359.28	4.51	18,448,570.70	26,796,486.61	87.54	922,443.92	3.44	25,874,042.69
其中:按照账龄组合计提坏账的应收账款	19,318,929.98	99.95	870,359.28	4.51	18,448,570.70	26,796,486.61	87.54	922,443.92	3.44	25,874,042.69
合计	19,327,869.98	100.00	879,299.28	—	18,448,570.70	30,609,563.71	100.00	4,735,521.02	—	25,874,042.69

① 按单项计提坏账准备的应收账款

名称	年末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
永安财产保险股份有限公司云南分公司	8,940.00	8,940.00	100.00	存在回收风险
合计	8,940.00	8,940.00	—	—

同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

② 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内 (含1年)	9,761,247.87	97,612.53	1.00
1-2年	7,591,928.86	379,596.25	5.00
2-3年	1,965,753.25	393,150.50	20.00
合计	<b>19,318,929.98</b>	<b>870,359.28</b>	—

(2) 应收账款按账龄列示

账龄	年末余额
1年以内 (含1年)	9,761,247.87
1-2年	7,591,928.86
2-3年	1,965,753.25
4-5年	8,940.00
合计	<b>19,327,869.98</b>

(3) 本年应账款坏账准备情况

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	
单项计提	3,813,077.10	-469,084.22		3,335,052.88		8,940.00
账龄组合计提	922,443.92	-52,084.64				870,359.28
合计	<b>4,735,521.02</b>	<b>-521,168.86</b>		<b>3,335,052.88</b>		<b>879,299.28</b>

同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

注:本年核销坏账准备333.50万元,主要是根据法院裁决将无法收回款项核销坏账准备及根据最终结算转销坏账准备。

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款

债务人名称	账面余额	账龄	占应收账款合计的比例(%)	坏账准备
中国人民财产保险股份有限公司昆明市武成支公司	8,033,032.92	1-2年、2-3年	41.56	612,468.00
中国人民财产保险股份有限公司云南分公司	5,409,750.71	1年以内、1-2年	27.99	78,938.00
中国人寿财产保险股份有限公司云南省分公司	3,339,546.83	1年以内	17.28	33,395.62
中国太平洋财产保险股份有限公司云南分公司	651,198.63	2-3年	3.37	97,679.00
中国人民财产保险股份有限公司昆明市分公司	193,877.96	1年以内	1.00	1,938.78
<b>合计</b>	<b>17,627,407.05</b>		<b>91.20</b>	<b>824,419.40</b>

3. 预付款项

(1) 预付款项账龄

项目	年末余额				年初余额			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内(含1年)	428,176.94	87.64	4,281.77	423,895.17	3,660,123.00	92.63	36,601.23	3,623,521.77
1-2年(含2年)					267,454.23	6.77	12,902.46	254,551.77
2-3年(含3年)	36,489.19	7.47	7,297.84	29,191.35	22,158.91	0.56	6,312.78	15,846.13
3-4年(含4年)	22,158.91	4.54	11,079.46	11,079.45	1,750.00	0.04	1,750.00	
4-5年(含5年)	1,750.00	0.35	1,750.00					
<b>合计</b>	<b>488,575.04</b>	<b>100.00</b>	<b>24,409.07</b>	<b>464,165.97</b>	<b>3,951,486.14</b>	<b>100.00</b>	<b>57,566.47</b>	<b>3,893,919.67</b>

同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(2) 按欠款方归集的期末余额前五名的预付款项

债务人名称	账面余额	账龄	占预付账款合计的比例 (%)	坏账准备
昆明乐葵商务信息咨询有限公司	400,000.00	1年以内	81.87	4,000.00
安徽爱固网络科技有限公司	19,458.94	1年以内	3.98	87.18
其他	29,000.00	2-3年	5.94	5,800.00
刘姓自然人	22,000.00	3-4年	4.50	11,000.00
中国石化销售有限公司云南昆明石油分公司	7,489.19	2-3年	1.53	1,497.84
合计	477,948.13		97.82	22,385.02

同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

4. 其他应收款

项目	年末余额	年初余额
其他应收款	32,664,639.29	35,664,583.11
<b>合计</b>	<b>32,664,639.29</b>	<b>35,664,583.11</b>

(1) 其他应收款明细

① 其他应收款按款项性质分类

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
应收退房款及利息	29,635,743.80	23,008,466.80
往来款	2,606,852.09	9,104,946.91
代扣代收款	367,475.96	247,389.94
其他	308,859.52	178,831.80
备用金及员工借款	233,256.40	459,445.39
保证金及押金	43,996.00	13,700.00
代收代付理赔款		3,230,763.13
小计	33,196,183.77	36,243,543.97
坏账准备	531,544.48	578,960.86
<b>合计</b>	<b>32,664,639.29</b>	<b>35,664,583.11</b>

② 其他应收款坏账准备计提情况

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	578,960.86			578,960.86
上年末其他应收款账面余额在本年	—	—	—	—
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本年计提	-45,370.26			-45,370.26
本年转回				
本年转销	2,046.12			2,046.12

同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

本年核销				
其他变动				
2021年12月31日余额	531,544.48			531,544.48

③ 其他应收款按账龄列示

账龄	年末余额
1年以内(含1年)	6,040,608.01
1-2年	65,507.84
2-3年	8,754,365.96
3-4年	18,329,629.48
4-5年	6,072.48
<b>合计</b>	<b>33,196,183.77</b>

④ 其他应收款坏账准备情况

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	
账龄组合	578,960.86	-45,370.26		2,046.12		531,544.48
<b>合计</b>	<b>578,960.86</b>	<b>-45,370.26</b>		<b>2,046.12</b>		<b>531,544.48</b>

⑤ 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
安宁同盛温泉网球经营有限公司	应收退房款及往来款	29,635,743.80	1年以内、2-3年、3-4年	89.27	
云南联合裕达商贸有限公司	往来款	2,005,120.00	2-3年	6.04	401,024.00
昆明同盛和投资有限公司	往来款	480,000.00	1年以内	1.45	4,800.00
赵姓自然人	房租费	270,726.88	1年以内、2-3年、3-4年	0.82	54,258.44
社会保险费	代垫款项	77,153.54	1年以内	0.23	
<b>合计</b>	—	<b>32,488,744.22</b>	—	<b>97.81</b>	<b>460,082.44</b>

5. 其他流动资产



同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	年末余额	年初余额
待抵扣进项税	1,364,227.80	1,396,957.29
预交个税	5,519.79	3,225.60
预缴企业所得税	98.84	
<b>合计</b>	<b>1,369,846.43</b>	<b>1,400,182.89</b>

6. 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
对合营企业投资	2,799,194.60	6.25		2,799,200.85
小计	2,799,194.60	6.25		2,799,200.85
减: 长期股权投资减值准备				
<b>合计</b>	<b>2,799,194.60</b>	<b>6.25</b>		<b>2,799,200.85</b>

(2) 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	年初余额(账面价值)	本年增减变动		年末余额
			权益法下确认的投资损益	其他	
<b>一、合营企业</b>	<b>3,380,000.00</b>	2,799,194.60	6.25		2,799,200.85
云南铭信同昌科技有限公司	3,380,000.00	2,799,194.60	6.25		2,799,200.85
<b>二、联营企业</b>					
<b>三、子公司</b>					
<b>合计</b>	<b>3,380,000.00</b>	<b>2,799,194.60</b>	<b>6.25</b>		<b>2,799,200.85</b>

7. 固定资产

项目	年末账面价值	年初账面价值
固定资产	455,797.59	519,095.79
<b>合计</b>	<b>455,797.59</b>	<b>519,095.79</b>

(1) 固定资产明细

① 固定资产情况

项目	运输工具	办公设备	合计
一、账面原值			
1. 年初余额	852,162.28	5,274,281.89	6,126,444.17

同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

2. 本年增加金额		27,493.72	27,493.72
(1) 购置		27,493.72	27,493.72
3. 本年减少金额		109,767.30	109,767.30
(1) 处置或报废		109,767.30	109,767.30
4. 年末余额	852,162.28	5,192,008.31	6,044,170.59
二、累计折旧			
1. 年初余额	691,866.88	4,915,481.50	5,607,348.38
2. 本年增加金额	47,060.28	22,276.55	69,336.83
(1) 计提	47,060.28	22,276.55	69,336.83
3. 本年减少金额		88,312.21	88,312.21
(1) 处置或报废		88,312.21	88,312.21
4. 年末余额	738,927.16	4,849,445.84	5,588,373.00
三、减值准备			
四、账面价值			
1. 年末账面价值	113,235.12	342,562.47	455,797.59
2. 年初账面价值	160,295.40	358,800.39	519,095.79

8. 无形资产

(1) 无形资产明细

项目	软件、专利权及非专利技术	合计
一、账面原值		
1. 年初余额	16,840,441.05	16,840,441.05
2. 本年增加金额		
3. 本年减少金额		
4. 年末余额	16,840,441.05	16,840,441.05
二、累计摊销		
1. 年初余额	11,872,548.69	11,872,548.69
2. 本年增加金额	5,391.54	5,391.54
(1) 计提	5,391.54	5,391.54
3. 本年减少金额		
4. 年末余额	11,877,940.23	11,877,940.23
三、减值准备		
1. 年初余额	4,962,500.82	4,962,500.82

同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

2. 本年增加金额		
3. 本年减少金额		
4. 年末余额	4,962,500.82	4,962,500.82
四、账面价值		
1. 年末账面价值		
2. 年初账面价值	5,391.54	5,391.54

9. 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加	本年摊销	本年其他减少	年末余额	其他减少的原因
房租及装修费		88,700.00	20,900.00		67,800.00	
合计		88,700.00	20,900.00		67,800.00	—

10. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	年末余额		年初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	1,435,252.83	358,049.16	5,321,256.41	1,330,314.10
可抵扣亏损	11,038,503.00	2,759,625.75	12,060,662.74	3,015,165.68
合计	12,473,755.83	3,117,674.91	17,381,919.15	4,345,479.78

(2) 未确认递延所得税资产明细

项目	年末余额	年初余额
资产减值准备	4,962,500.82	4,962,500.82
可抵扣亏损	6,723,196.39	5,517,422.97
合计	11,685,697.21	10,479,923.79

(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

年度	年末余额	年初余额	备注
2021年		81,501.70	
2022年			
2023年	2,899,430.82	2,899,430.82	
2024年	159,496.46	159,496.46	
2025年	2,376,993.99	2,376,993.99	
2026年	1,287,275.12		

同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

合计	6,723,196.39	5,517,422.97	—
----	--------------	--------------	---

11. 短期借款

(1) 短期借款分类

借款类别	年末余额	年初余额
抵押借款	8,000,000.00	18,700,000.00
加: 应付利息		39,449.32
合计	8,000,000.00	18,739,449.32

注:公司2019年向中国民生银行股份有限公司昆明高新支行取得短期借款2,500万元,借款期限1年,年利率7%;于2020年8月归还本金200.00万元,2020年8月27日与中国民生银行股份有限公司昆明分行签订借款展期协议,展期金额为2300.00万元,展期期限1年,年利率为4.95%;展期后归还本金1,130万元,剩余借款1,170万元;2021年9月30日与中国民生银行股份有限公司昆明分行签订重组协议,重组贷款1,170万元,借款期限1年,年利率4.7%,已归还370万元,剩余借款800万元。该款项以安宁同盛温泉网球经营有限公司的房屋建筑物(房屋产权证号:昆明市房权证安宁市房字第201400133号、昆明市房权证安宁市房字第201400134号、昆明市房权证安宁市房字第201400135号、昆明市房权证安宁市房字第201400136号、昆明市房权证安宁市房字第201400137号、昆明市房权证安宁市房字第201400138号、昆明市房权证安宁市房字第201400143号)作为抵押,控股股东昆明及时赔经济信息咨询服务有限公司以1,929.60万股、云南华方浩宇科技发展有限公司1,702.6万股股权作为质押,储新华及配偶杨亚林提供担保。

12. 应付账款

(1) 应付账款列示

项目	年末余额	年初余额
劳务款	10,563,332.74	13,446,315.73
其他	185,700.00	
合计	10,749,032.74	13,446,315.73

注:年末金额较年初减少,主要原因系支付劳务费导致。

(2) 账龄超过1年的重要应付账款

债权单位名称/单位名称	年末余额	未偿还或结转的原因
应付劳务费	4,961,352.82	未结算
合计	4,961,352.82	

13. 合同负债

同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(1) 合同负债情况

项目	年末余额	年初余额
项目预收经纪费	5,450,746.37	11,328,453.79
工程项目保险佣金		17,635.50
<b>合计</b>	<b>5,450,746.37</b>	<b>11,346,089.29</b>

注：年末金额较年初减少，主要原因系结转收入导致。

(2) 合同负债的账面价值在本年发生的重大变动情况

项目	变动金额	变动原因
忠意保险有限公司香港分行	1,755,376.94	当期确认收入
中国人民财产保险股份有限公司昆明市分公司	711,206.94	当期确认收入
华泰财产保险有限公司云南省分公司	2,661,610.16	当期确认收入
<b>合计</b>	<b>5,128,194.04</b>	—

14. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	876,022.01	12,517,045.76	12,316,797.11	1,076,270.66
离职后福利-设定提存计划	22,102.01	779,371.50	782,634.41	18,839.10
<b>合计</b>	<b>898,124.02</b>	<b>13,296,417.26</b>	<b>13,099,431.52</b>	<b>1,095,109.76</b>

(2) 短期薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	776,145.02	11,374,906.01	11,466,982.10	684,068.93
职工福利费	1,479.00	669,384.29	376,884.29	293,979.00
社会保险费	1,942.20	469,699.46	468,541.07	3,100.59
其中：医疗保险费	1,774.80	440,625.44	439,772.62	2,627.62
工伤保险费		15,847.02	15,584.26	262.76
生育保险费	167.40	13,227.00	13,184.19	210.21
住房公积金	2,633.65		1,333.65	1,300.00
工会经费和职工教育经费	93,822.14	3,056.00	3,056.00	93,822.14

同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

合计	876,022.01	12,517,045.76	12,316,797.11	1,076,270.66
----	------------	---------------	---------------	--------------

(3) 设定提存计划

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险	22,055.21	758,147.48	761,626.35	18,576.34
失业保险费	46.80	21,224.02	21,008.06	262.76
合计	22,102.01	779,371.50	782,634.41	18,839.10

15. 应交税费

项目	年初余额	年末余额
增值税	989,623.44	761,493.32
企业所得税	135,448.89	8,291.03
城市维护建设税	11,285.53	11,275.90
土地使用税	525.00	525.00
个人所得税	526.34	1,577.88
教育费附加	4,906.19	5,051.58
地方教育费附加	3,225.25	3,070.16
合计	1,145,540.64	791,284.87

16. 其他应付款

项目	年末余额	年初余额
其他应付款	4,920,715.05	6,990,322.83
合计	4,920,715.05	6,990,322.83

(1) 其他应付款

① 其他应付款按款项性质分类

款项性质	年末余额	年初余额
员工借款及其他	3,314,165.10	2,231,489.32
保证金	610,280.63	190,000.00
往来款	393,283.17	674,051.90
代收代付理赔款	563,583.79	3,822,862.54
代收代付	31,783.31	71,312.11
其他	7,619.05	606.96
合计	4,920,715.05	6,990,322.83

同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注  
2021年1月1日至2021年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

② 账龄超过1年的重要其他应付款

单位名称	年末余额	未偿还原因
贾姓自然人	656,290.00	未结算
<b>合计</b>	<b>656,290.00</b>	—

17. 预计负债

项目	年末余额	年初余额	形成原因
劳动合同纠纷	761,982.14	761,982.14	合同纠纷
<b>合计</b>	<b>761,982.14</b>	<b>761,982.14</b>	

18. 股本

项目	年初余额	本年变动增减(+、-)			年末余额
		发行新股	其他	小计	
有限售条件股份					
无限售流通股	50,000,000.00				50,000,000.00
1. 人民币普通股	50,000,000.00				50,000,000.00
股份总额	50,000,000.00				50,000,000.00

注:公司股东昆明及时赔经济信息咨询服务有限公司、股东云南华方浩宇科技发展有限公司分别以期持有公司19,296,000股和17,025,600股为公司向昆明分行申请贷款1170万元(年末余额为800万元)提供质押担保。质押期限为2022年3月3日起至2022年9月24日止。详细情况引本附注“六、11 短期借款”。

19. 资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
资本(股本)溢价	4,116,977.68			4,116,977.68
<b>合计</b>	<b>4,116,977.68</b>			<b>4,116,977.68</b>

20. 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积金	670,759.41			670,759.41
<b>合计</b>	<b>670,759.41</b>			<b>670,759.41</b>

21. 未分配利润

项目	年末余额	年初余额
上年年末余额	-17,647,140.70	545,391.49

同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

加：年初未分配利润调整数		
本年年初余额	-17,647,140.70	545,391.49
加：本年归属于母公司所有者的净利润	-1,909,004.42	-18,192,532.19
减：提取法定盈余公积		
应付普通股股利		
本年年末余额	-19,556,145.12	-17,647,140.70

22. 营业收入、营业成本

(1) 营业收入和营业成本情况

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	47,771,875.24	46,099,599.48	56,507,661.92	55,975,998.55
其他业务			39,167.92	14,010.06
<b>合计</b>	<b>47,771,875.24</b>	<b>46,099,599.48</b>	<b>56,546,829.84</b>	<b>55,990,008.61</b>

23. 税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
土地使用税	60.00	180.00
城市维护建设税	107,956.79	68,552.98
印花税	1,096.32	22.30
教育费附加	46,581.17	29,645.59
地方教育费附加	31,054.08	19,752.59
车船税	3,000.00	4,410.00
<b>合计</b>	<b>189,748.36</b>	<b>122,563.46</b>

24. 销售费用

项目	本年发生额	上年发生额
差旅费	371,211.80	304,806.74
业务宣传费	311,955.53	1,965,467.98
业务招待费	255,819.29	365,596.88
办公费用	127,623.24	42,880.57
职工薪酬	78,964.08	
租赁费及物业管理	60,186.90	129,093.10
会议与培训费	4,442.00	53,240.31



同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

保险费	2,402.49	7,530.50
其他	141,387.06	252,697.92
劳动保护费		507.08
车辆费		11,991.55
<b>合计</b>	<b>1,353,992.39</b>	<b>3,133,812.63</b>

注：本年销售费用较上年大幅减少，主要原因系本年度公司整合、缩减分子公司业务后变动影响。

25. 管理费用

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬与福利费	2,696,084.68	3,526,042.47
业务招待费	801,023.13	589,446.20
审计及咨询费	491,398.11	463,068.27
租赁费及物业管理	422,366.50	987,905.45
差旅费	308,711.98	544,203.80
办公费用	257,995.74	658,771.10
保险费	67,817.30	63,303.82
信息系统建设费	45,430.22	3,000.00
折旧费	41,680.31	66,452.04
修理费	16,240.00	
长期待摊费用摊销	11,000.00	
保险监管费	9,214.78	
无形资产摊销	8,361.84	2,981,772.62
会议与培训费		30,817.92
其他	332,260.53	916,707.23
<b>合计</b>	<b>5,509,585.12</b>	<b>10,831,490.92</b>

注：本年管理费用较上年大幅减少，主要原因系网络科技公司大额无形资摊销于2020年到期摊销完毕及整合、缩减分子公司业务后变动影响。

26. 研发费用

项目	本年发生额	上年发生额
车辆智驾分析系统		144,859.16
<b>合计</b>		<b>144,859.16</b>

同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

27. 财务费用

项目	本年发生额	上年发生额
利息费用	675,734.68	1,534,363.04
减: 利息收入	4,674,337.74	108,408.07
银行手续费及其他	125,691.98	283,222.38
<b>合计</b>	<b>-3,872,911.08</b>	<b>1,709,177.35</b>

注: 本年财务费用较上年大幅增加, 主要原因系应收安宁同盛温泉网球经营有限公司退房款, 以及根据法院调解协议确认利息收入所致。

28. 其他收益

项目/产生其他收益的来源	本年发生额	上年发生额
增值税及附加税减免	120,756.65	244,343.72
稳岗补贴	15,113.73	20,284.85
社保减免退回	205.25	63,154.61
三代手续费返还	2,826.82	142,686.96
<b>合计</b>	<b>138,902.45</b>	<b>470,470.14</b>

29. 投资收益

产生投资收益的来源/项目	本年发生额	上年发生额
权益法核算的长期股权投资收益	6.25	-580,805.40
<b>合计</b>	<b>6.25</b>	<b>-580,805.40</b>

30. 信用减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
应收账款坏账损失	521,168.86	-968,064.65
其他应收款坏账损失	45,370.26	-323,053.73
预付账款款坏账损失	33,157.40	-48,353.64
<b>合计</b>	<b>599,696.52</b>	<b>-1,339,472.02</b>

31. 资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
无形资产减值准备		-4,962,500.82
<b>合计</b>		<b>-4,962,500.82</b>

32. 营业外收入

同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(1) 营业外收入明细

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
与企业日常活动无关的政府补助		420,000.00	
其他	2.39	20,920.00	2.39
<b>合计</b>	<b>2.39</b>	<b>440,920.00</b>	<b>2.39</b>

(2) 政府补助明细

项目	本年发生额	上年发生额	来源和依据	与资产相关/与收益相关
科技局技术认定项目		100,000.00		与收益相关
科技局技术企业培育库资金		20,000.00		与收益相关
高新技术奖补		100,000.00		与收益相关
安宁市政府对重点行业企业扶持补助		200,000.00		与收益相关
<b>合计</b>		<b>420,000.00</b>		

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
滞纳金及罚款	27,790.48	203.15	27,790.48
其他	93.32	119.50	93.32
赔偿款	10,000.00		10,000.00
非流动资产毁损报废损失		126,042.70	
<b>合计</b>	<b>37,883.80</b>	<b>126,365.35</b>	<b>37,883.80</b>

34. 所得税费用

项目	本年发生额	上年发生额
当年所得税费用	-127,157.86	
递延所得税费用	1,227,804.87	-3,325,145.60
<b>合计</b>	<b>1,100,647.01</b>	<b>-3,325,145.60</b>

会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年发生额
本年合并利润总额	-807,415.22
按适用/适用税率计算的所得税费用	-201,853.81

同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

调整以前期间所得税的影响	-135,448.89
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,181,281.79
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-20,375.43
本年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	322,218.78
小型微利企业所得税税率的影响	-74,619.28
其他(分公司独立纳税本年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)	29,443.85
所得税费用	1,100,647.01

35. 现金流量表项目

(1) 收到/支付的其他与经营/投资/筹资活动有关的现金

① 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
代收代付保费	13,351,597.15	23,952,378.36
代收代付理赔款	20,935,993.37	79,804,149.03
员工借款及备用金	2,018,024.58	1,498,225.00
往来款	1,196,584.44	3,530,000.00
保证金	3,912,965.40	7,301,500.00
利息收入	118,852.46	15,930.22
其他	207.64	92,044.00
政府补助	15,113.73	894,214.00
代收代付工伤保险		503,439.46
三代手续费退还	178.19	151,248.18
<b>合计</b>	<b>41,549,516.96</b>	<b>117,743,128.25</b>

② 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
代收代付保费	13,431,538.00	23,976,403.63
代收代付理赔款	20,960,981.25	79,190,450.60
往来款	722,296.18	30,000.00
日常经营支出	6,654,669.74	10,598,507.96
员工借款及备用金	3,895,158.59	2,235,715.74
保证金	580,424.00	7,259,000.00

同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

代收代付工伤保险	37,883.80	
预付咨询服务费		894,214.00
其他	60,140.03	
<b>合计</b>	<b>46,343,091.59</b>	<b>124,184,291.93</b>

③ 收到的其他与投资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
借款		1,055,000.00
<b>合计</b>		<b>1,055,000.00</b>

④ 收到的其他与筹资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
借款	1,220,000.00	
<b>合计</b>	<b>1,220,000.00</b>	

⑤ 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
借款	1,700,000.00	3,000,000.00
<b>合计</b>	<b>1,700,000.00</b>	<b>3,000,000.00</b>

(2) 合并现金流量表补充资料

项目	2021年度	2020年度
<b>1、将净利润调节为经营活动现金流量:</b>		
净利润	-1,908,062.23	-18,157,690.14
加: 资产减值准备		4,962,500.82
信用减值损失	-599,696.52	1,339,472.02
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	69,336.83	94,108.56
使用权资产折旧		
无形资产摊销	5,391.54	3,103,801.34
长期待摊费用摊销	20,900.00	172,119.14
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失		
固定资产报废损失		126,042.70
公允价值变动损失		
财务费用	675,734.68	1,534,363.04

同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

投资损失	-6.25	580,805.40
递延所得税资产减少	1,227,804.87	-3,325,145.60
递延所得税负债增加		
存货的减少		
经营性应收项目的减少	19,316,330.44	8,410,233.70
经营性应付项目的增加	-15,666,590.61	2,095,491.15
其他		
经营活动产生的现金流量净额	<b>3,141,142.75</b>	<b>936,102.13</b>
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	1,931,821.55	10,646,413.48
减：现金的期初余额	10,646,413.48	20,411,950.41
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	<b>-8,714,591.93</b>	<b>-9,765,536.93</b>

(3) 现金和现金等价物

项目	年末余额	年初余额
现金	1,931,821.55	10,646,413.48
其中：库存现金	14,470.88	28,354.21
可随时用于支付的银行存款	1,917,350.67	10,618,059.27
现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
<b>年末现金和现金等价物余额</b>	<b>1,931,821.55</b>	<b>10,646,413.48</b>
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		

36. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	年末账面价值	受限原因
货币资金	5,686,772.79	托管资金专用账户、保费户、赔款专户资金
合计	<b>5,686,772.79</b>	—

七、合并范围的变化

## 同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

### 1. 其他原因的合并范围变动

公司已于2021年2月19日完成控股子公司上海同昶汽车服务有限公司的注销，2021年4月7日完成海绵保保（北京）网络科技有限公司的注销，2021年末合并范围减少前述两家公司。

## 八、在其他主体中的权益

### 1. 在子公司中的权益

#### (1) 企业集团的构成

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	
云南同昌保险代理有限公司	云南省昆明市西山区陆家路99号福合商务楼五楼	昆明	代理销售保险产品；代理收取保险费；根据保险公司的委托，代理相关业务的损失勘查和理赔	100.00		设立
云南同昌保险公估有限公司	云南省昆明市西山区陆家路99号福合商务楼五楼	昆明	保险标的承保前的检验、估价及风险评估；对保险标的出险后的查勘、检验、估损及理算；经中国保监会批准的其他业务	99.50		设立
云南同昌网络科技有限公司	云南省昆明市安宁市大屯新区金色国际1幢2003室	安宁	车联网及互联网保险业务运营平台的技术开发、运营；技术咨询；计算机系统服务、数据处理、商务咨询、电子产品、智能设备的销售；云平台服务、供应链管理	100.00		设立

#### (2) 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	本年归属于少数股东的损益	本年向少数股东宣告分派的股利	年末少数股东权益余额
云南同昌保险公估有限公司	0.50%	942.19		2,842.18
<b>合计</b>		<b>942.19</b>		<b>2,842.18</b>

同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

单位：万元

子公司名称	年末余额						年初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
云南同昌保险公估有限公司	280.12	11.49	291.61	234.77		234.77	162.33	15.66	177.99	140.68		140.68

(续)

子公司名称	本年发生额				上年发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
云南同昌保险公估有限公司	724.98	19.54	19.54	102.10	461.59	9.86	9.86	126.13



## 同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

### 2.在合营企业或联营企业中的权益

不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

项目	年末余额/本年发生额
合营企业:	—
<b>投资账面价值合计</b>	<b>2,799,200.85</b>
<b>下列各项按持股比例计算的合计数</b>	<b>—</b>
--净利润	12.50
--其他综合收益	
--综合收益总额	12.50

## 九、与金融工具相关风险

本公司的主要金融工具包括应收款项、应付款项等,各项金融工具的详细情况说明见本附注六。与这些金融工具有关的风险,以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内

### 1.各类风险管理目标和政策

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡,将风险对本公司经营业绩的负面影响降低到最低水平,使股东及其它权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标,本公司风险管理的基本策略是确定和分析本公司所面临的各种风险,建立适当的风险承受底线并进行风险管理,并及时可靠地对各种风险进行监督,将风险控制在限定的范围之内。

#### (1) 市场风险

##### 1) 利率风险

本公司的利率风险产生于银行借款及应付债券等带息债务。浮动利率的金融负债使本公司面临现金流量利率风险,固定利率的金融负债使本公司面临公允价值利率风险。

于2021年12月31日,本公司的带息债务主要为人民币计价的固定利率借款合同,金额合计为800.00万元。

#### (2) 信用风险

于2021年12月31日,可能引起本公司财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本公司金融资产产生的损失,具体包括:

合并资产负债表中已确认的金融资产的账面金额反映了本公司的最大风险敞口。

为降低信用风险,本公司于每个资产负债表日审核每一单项应收款的回收情况,以确保就无法回收的款项计提充分的坏账准备。因此,本公司管理层认为本公司所承担的信用风险

## 同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

已经大为降低。

本公司的流动资金存放在信用评级较高的银行,故流动资金的信用风险较低。

本公司采用了必要的政策确保所有销售客户均具有良好的信用记录。除应收账款金额前五名外,本公司无其他重大信用集中风险。

应收账款前五名金额合计:17,627,407.05元。

### (3) 流动风险

流动风险为本公司在到期日无法履行其财务义务的风险。本公司管理流动性风险的方法是确保有足够的资金流动性来履行到期债务,而不至于造成不可接受的损失或对企业信誉造成损害。本公司定期分析负债结构和期限,以确保有充裕的资金。

截止2021年12月31日,本公司流动资产总额超过流动负债29,559,942.94元。

## 十、关联方及关联交易

### 1. 关联方关系

#### (1) 控股股东及最终控制方

##### ① 控股股东及最终控制方

大股东	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	对本公司的 持股比例(%)	对本公司的 表决权比例 (%)
昆明及时赔经济信息咨询服务有限公 司	昆明	经济信息咨询;国内贸易、物资供销;承办会议及商品展览展示及展销	1,000.00	38.592	38.592

注:公司不存在实际控制人。

##### ② 大股东的注册资本及其变化

控股股东	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
昆明及时赔经济信息咨询服务有限公 司	10,000,000.00			10,000,000.00

##### ③ 大股东的所持股份或权益及其变化

控股股东	持股金额		持股比例(%)	
	年末余额	年初余额	年末比例	年初比例
昆明及时赔经济信息咨询服务有限公 司	19,296,000.00	19,296,000.00	38.592	38.592

### (2) 子公司

## 同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

子公司情况详见本附注“八、1. (1) 企业集团的构成”相关内容。

### (3) 合营企业及联营企业

本公司重要的合营或联营企业详见本附注“八、2. (1) 重要的合营企业或联营企业”相关内容。

### (4) 其他关联方

其他关联方名称	与本公司关系
蔡敏	董事
蔡伟	高管亲属
蔡雯	高管亲属
云南橙子网球运动发展有限公司	高管亲属持有35%股权的企业
储新华	董事
杨亚林	高管亲属
昆明福合投资有限公司	高管控制的企业

## 2. 关联交易

### (1) 关联租赁情况

#### ① 承租情况

出租方名称	承租方名称	租赁资产种类	本年确认的租赁费(万元)	上年确认的租赁费(万元)
蔡雯	本公司	房屋		12.25
蔡伟	本公司	房屋		22.15
蔡敏	本公司	房屋		23.79
昆明福合投资有限公司	本公司	房屋	22.89	
<b>合计</b>			<b>22.89</b>	<b>58.19</b>

### (2) 关联担保情况

担保方名称	被担保方名称	担保金额	起始日	到期日	担保是否已经履行完毕
昆明及时赔经济信息咨询服务有限公司	同昌保险经纪股份有限公司	11,700,000.00	2020-8-28	2021-8-27	是
储新华、杨亚林	同昌保险经纪股份有限公司	11,700,000.00	2020-8-28	2021-8-27	是
昆明及时赔经济信	同昌保险经纪	7,000,000.00	2020-9-20	2021-8-27	是

## 同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

息咨询服务有限公 司	股份有限公司				
储新华、杨亚林	同昌保险经纪 股份有限公司	7,000,000.00	2020-9-20	2021-8-27	是
昆明及时赔经济信 息咨询服务有限公 司	同昌保险经纪 股份有限公司	11,700,000.00	2022-3-3	2022-9-24	否
云南华方浩宇科技 发展有限公司	同昌保险经纪 股份有限公司	11,700,000.00	2022-3-3	2022-9-24	否
储新华、杨亚林	同昌保险经纪 股份有限公司	11,700,000.00	2022-3-3	2022-9-24	否
<b>合计</b>		<b>11,700,000.00</b>			

### 十一、或有事项

本公司无需披露的或有事项。

### 十二、承诺事项

截止报告日,本公司无需披露的承诺事项。

### 十三、资产负债表日后事项

本公司无重大资产负债表日后事项。

### 十四、其他重要事项

1. 对安宁同盛温泉网球经营有限公司提起诉讼,要求其返还本公司购房款及相应利息

2016年6月,公司与安宁同盛温泉网球经营有限公司签订了两份《“安宁·温泉半岛”认购协议书》,认购坐落于安宁市温泉镇温泉旅游度假区温泉半岛“安宁·温泉半岛”36幢、37幢的房屋,购房总价为24,003,240元。双方后续签订了《商品房购销协议》,且公司已向安宁同盛温泉网球经营有限公司支付了全部购房款。同时,双方签订了《补充协议》,约定安宁同盛温泉网球经营有限公司应在2018年8月31日之前协助原告取得16套商品房的房屋所有权证书,否则,原告有权解除合同,要求被告返还房款,并按年利率6%支付违约金。因安宁同盛温泉网球经营有限公司原因,在2018年8月31日之前未取得16套商品房的房屋所有权证书。2018年9月22日,本公司向安宁同盛温泉网球经营有限公司发出《解除合同通知书》,通知解除与安宁同盛温泉网球经营有限公司签订的两份《“安宁·温泉半岛”认购协议书》、16份《商品房购销合同》以及《补充协议》,并要求被告返还购房款。2018年9月30日至2018年10月8日期间,安宁同盛温泉网球经营有限公司返还了250万元的购房款。截止2019年12月31日安宁同盛温泉网球经营有限公司尚欠本公司21,503,240.00元购房款,后经多次向安宁同盛温泉网球经营有限公司催要上述款项,未收回。为了维护本公司的合法权益,依法向人民法院提起诉讼。2020年3月23日云南省昆明市中级人民法院受理了本公司的诉讼事项。公司已向法院提起财产保全申请,法院于2020年4月8日

## 同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

作出《民事裁定书》,裁定查封、抵押、冻结安宁同盛温泉网球经营有限公司价值人民币23,302,344.40元的财产。

2020年6月28日,经云南省昆明市中级人民法院主持调解,当事人自愿达成一致意见:

1、解除同昌保险经纪股份有限公司与安宁同盛温泉网球经营有限公司于2016年6月15日签订的两份《“安宁·温泉半岛”认购协议书》(36幢、37幢);

2、解除同昌保险经纪股份有限公司与安宁同盛温泉网球经营有限公司于2016年6月30日签订的16份《商品房购销合同》(合同编号分别为:叠加36—1—101、叠加36—1—102、叠加36—1—301、叠加别墅36栋1单元302号、叠加别墅36栋2单元101号、叠加别墅36栋2单元102号、叠加别墅36栋2单元301号、叠加别墅36栋2单元302号、温泉半岛叠加别墅37—1—101号、温泉半岛叠加别墅37—1—102号、温泉半岛叠加别墅37—1—301号、温泉半岛叠加别墅37—1—302号、温泉半岛叠加别墅37—2—101号、温泉半岛叠加别墅37—2—102号、温泉半岛叠加别墅37—2—301号、温泉半岛叠加别墅37—2—302号)以及《补充协议》;

3、由安宁同盛温泉网球经营有限公司于2020年12月31日前向同昌保险经纪股份有限公司偿还本案房屋购房款21503240元,及以该款为本金自2018年11月1日起至实际还清款项之日止按年利率6%计算的利息;

4、如安宁同盛温泉网球经营有限公司未能按期偿还本协议第三款约定的购房款本金及利息,则自2021年1月1日起,应以全部未偿还款项(本金及利息)为本金,按每日万分之四的标准支付至实际还清款项之日止的逾期还款利息;

案件受理费158312元,减半收取为79156元,由安宁同盛温泉网球经营有限公司负担。

截止报告日,安宁同盛温泉网球经营有限公司尚未支付上述款项。本公司已申请法院办理财产查封手续,累计查封安宁同盛温泉网球经营有限公司房屋及车库共计9,864.16平方米,查封期限为2021年10月12日至2024年10月11日。

除上述事项外,本公司无其他需披露的重要事项。

### 十五、母公司财务报表主要项目注释

同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

1.应收账款

(1) 应收账款按坏账计提方法分类列示

类别	年末余额					年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备						3,804,137.10	13.21	3,804,137.10	100.00	
按组合计提坏账准备	17,678,320.41	100.00	826,869.19	4.68	16,851,451.22	24,991,013.91	86.79	890,231.01	3.56	24,100,782.90
其中:按照账龄组合计提坏账的应收账款	17,678,320.41	100.00	826,869.19	4.68	16,851,451.22	24,991,013.91	86.79	890,231.01	3.56	24,100,782.90
合计	17,678,320.41	100.00	826,869.19	-	16,851,451.22	28,795,151.01	100.00	4,694,368.11	-	24,100,782.90

① 组合中,按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内(含1年)	8,324,553.69	83,245.59	1.00
1-2年	7,514,195.96	375,709.60	5.00
2-3年	1,839,570.76	367,914.00	20.00
合计	17,678,320.41	826,869.19	—

同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注  
2021年1月1日至2021年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(2) 应收账款按账龄列示

账龄	年末余额
1年以内(含1年)	8,324,553.69
1-2年	7,514,195.96
2-3年	1,839,570.76
<b>合计</b>	<b>17,678,320.41</b>

(3) 本年应账款坏账准备情况

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	
单项计提	3,804,137.10	-469,084.22		3,335,052.88		
账龄组合计提	890,231.01	-63,361.82				826,869.19
<b>合计</b>	<b>4,694,368.11</b>	<b>-532,446.04</b>		<b>3,335,052.88</b>		<b>826,869.19</b>

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款

债务人名称	账面余额	账龄	占应收账款合计的比例(%)	坏账准备
中国人民财产保险股份有限公司昆明市武成支公司	8,033,032.92	1-2年、2-3年	45.44	612,468.00
中国人民财产保险股份有限公司云南分公司	5,409,750.71	1年以内、1-2年	30.60	78,938.00
中国人寿财产保险股份有限公司云南省分公司	3,226,285.03	1年以内	18.25	32,263.00
中国太平洋财产保险股份有限公司云南分公司	651,198.63	2-3年	3.68	97,679.00
中国太平洋财产保险股份有限公司深圳分公司	152,252.79	1年以内	0.86	1,523.00
<b>合计</b>	<b>17,472,520.08</b>		<b>98.83</b>	<b>822,871.00</b>

2.其他应收款

项目	年末余额	年初余额
其他应收款	31,023,259.28	33,638,818.77
<b>合计</b>	<b>31,023,259.28</b>	<b>33,638,818.77</b>

(1) 其他应收款明细

① 其他应收款按款项性质分类

同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
往来款	2,525,610.99	7,079,724.77
备用金及员工借款	233,256.40	415,522.90
代收代付理赔款		3,230,763.13
其他	304,608.08	166,899.47
保证金及押金	43,996.00	13,700.00
应收退房款	28,155,743.80	23,008,466.80
代扣代收款	286,572.87	174,161.55
小计	31,549,788.14	34,089,238.62
坏账准备	526,528.86	450,419.85
<b>合计</b>	<b>31,023,259.28</b>	<b>33,638,818.77</b>

② 其他应收款坏账准备计提情况

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	450,419.85			450,419.85
上年末其他应收款账面余额在本年	—	—	—	—
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本年计提	76,109.01			76,109.01
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动				
2021年12月31日余额	526,528.86			526,528.86

③ 其他应收款按账龄列示

账龄	年末余额
1年以内(含1年)	5,904,335.51
1-2年	57,506.85
2-3年	3,447,363.82



同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

3-4年	22,134,509.48
4-5年	6,072.48
<b>合计</b>	<b>31,549,788.14</b>

④ 其他应收款坏账准备情况

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	
账龄组合	450,419.85	76,109.01				526,528.86
<b>合计</b>	<b>450,419.85</b>	<b>76,109.01</b>				<b>526,528.86</b>

⑤ 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
安宁同盛温泉网球经营有限公司	应收退房款	28,155,743.80	1年以内、2-3年、3-4年	89.24	
云南联合裕达商贸有限公司	往来款	2,005,120.00	2-3年	6.36	401,024.00
昆明同盛和投资有限公司	往来款	480,000.00	1年以内	1.52	4,800.00
赵姓自然人	房租费	270,726.88	1年以内、2-3年、3-4年	0.86	54,258.44
<b>合计</b>	—	<b>30,911,590.68</b>	—	<b>97.98</b>	<b>460,082.44</b>

3.长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
对子公司投资	12,690,000.00		1,650,000.00	11,040,000.00
对合营企业投资	2,799,194.60	6.25		2,799,200.85
小计	15,489,194.60	6.25	1,650,000.00	13,839,200.85
减:长期股权投资减值准备				
<b>合计</b>	<b>15,489,194.60</b>	<b>6.25</b>	<b>1,650,000.00</b>	<b>13,839,200.85</b>

(2) 长期股权投资明细

同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

被投资单位	投资成本	年初余额(账面价值)	本年增减变动		年末余额
			减少投资	权益法下确认的投资损益	
<b>一、合营企业</b>	<b>3,380,000.00</b>	<b>2,799,194.60</b>		<b>6.25</b>	<b>2,799,200.85</b>
云南铭信同昌科技有限公司	3,380,000.00	2,799,194.60		6.25	2,799,200.85
<b>二、联营企业</b>					
<b>三、子公司</b>	<b>12,690,000.00</b>	<b>12,690,000.00</b>	<b>1,650,000.00</b>		<b>11,040,000.00</b>
云南同昌保险代理有限公司	2,000,000.00	2,000,000.00			2,000,000.00
云南同昌保险公估有限公司	1,990,000.00	1,990,000.00			1,990,000.00
海绵保保(北京)网络科技有限公司	1,500,000.00	1,500,000.00	1,500,000.00		
云南同昌网络科技有限公司	7,050,000.00	7,050,000.00			7,050,000.00
上海同昶汽车服务有限公司	150,000.00	150,000.00	150,000.00		
<b>合计</b>	<b>16,070,000.00</b>	<b>15,489,194.60</b>	<b>1,650,000.00</b>	<b>6.25</b>	<b>13,839,200.85</b>

4.营业收入、营业成本

(1)营业收入和营业成本情况

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	41,205,584.33	39,889,385.49	51,050,484.60	51,430,235.87
其他业务			39,167.92	14,010.06
<b>合计</b>	<b>41,205,584.33</b>	<b>39,889,385.49</b>	<b>51,089,652.52</b>	<b>51,444,245.93</b>

5.投资收益

产生投资收益的来源/项目	本年发生额	上年发生额
权益法核算的长期股权投资收益	6.25	-580,805.40
处置长期股权投资产生的投资收益	-808,595.85	
<b>合计</b>	<b>-808,589.60</b>	<b>-580,805.40</b>

十六、财务报告批准

本财务报告于2022年4月26日由本公司董事会批准报出。

同昌保险经纪股份有限公司财务报表附注  
 2021年1月1日至2021年12月31日  
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

财务报表补充资料

1.本年非经常性损益明细表

(1) 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解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》的规定,本公司2021年度非经常性损益如下:

项目	本年金额	说明
非流动资产处置损益		
计入当期损益的政府补助	15,113.73	
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-37,881.41	
小计	-22,767.68	
减: 所得税影响额	-5,691.92	
少数股东权益影响额(税后)		
合计	-17,075.76	

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(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于母公司普通股股东的净利润	-5.27	-0.04	-0.04
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	-5.22	-0.04	-0.04

  
 同昌保险经纪股份有限公司  
 二〇二二年四月二十六日





# 会计师事务所 执业证书



名称：信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人：谭小青

主任会计师：北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010136

批准执业文号：京财会许可[2011]0056号

批准执业日期：2011年07月07日

证书序号：0014624

## 说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部制

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after  
this renewal.



魏勇(530100230003)  
已通过2021任职业资格检查  
云南省注册会计师协会

年 /y 月 /m 日 /d

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after  
this renewal.

年 /y 月 /m 日 /d



姓名	魏勇
Full name	魏勇
性别	男
Sex	男
出生日期	1969-04-30
Date of birth	1969-04-30
工作单位	信永中和会计师事务所(特 殊普通合伙)昆明分所
Working unit	信永中和会计师事务所(特 殊普通合伙)昆明分所
身份证号码	110107196904300616
Identity card No.	110107196904300616



证书编号: 110001580042  
No. of Certificate

批准注册协会: 云南省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 二〇〇五 年 十 月 九 日  
Date of Issuance



夏安雄(110001580042)  
已通过2020任职资格检查  
云南省注册会计师协会



夏安雄(110001580042)  
已通过2021任职资格检查  
云南省注册会计师协会



年 月 日  
/y /m /d

2012年 3月 3日

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



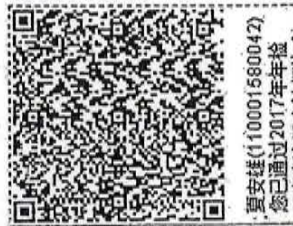
夏安雄(110001580042)  
您已通过2019年检验  
云南省注册会计师协会



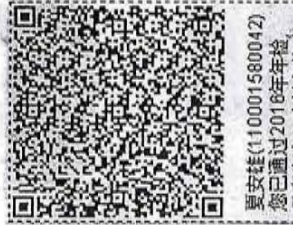
夏安雄(110001580042)  
您已通过2018年检验  
云南省注册会计师协会

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



夏安雄(110001580042)  
您已通过2017年检验  
云南省注册会计师协会



夏安雄(110001580042)  
您已通过2016年检验  
云南省注册会计师协会



姓名: 夏安雄  
Full name: 夏安雄  
性别: 男  
Sex: 男  
出生日期: 1979-02-20  
Date of birth: 1979-02-20  
工作单位: 信永中和会计师事务所昆明分所  
Working unit: 信永中和会计师事务所昆明分所  
身份证号码: 532126197902200519  
Identity card No.: 532126197902200519