

公告编号：2022-006

证券代码：832138

证券简称：中衡股份

主办券商：广发证券



中衡股份

NEEQ:832138

中衡保险公估股份有限公司

Charony Insurance Surveyors & Loss

Adjusters Co., Ltd



年度报告

— 2021 —



## 目 录

第一节	重要提示、目录和释义 .....	3
第二节	公司概况 .....	6
第三节	会计数据、经营情况和管理层分析 .....	8
第四节	重大事件 .....	17
第五节	股份变动、融资和利润分配 .....	20
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工情况 .....	23
第七节	公司治理、内部控制和投资者保护 .....	26
第八节	财务会计报告 .....	30
第九节	备查文件目录 .....	118

## 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。

公司负责人杜佐岭、主管会计工作负责人汤高华及会计机构负责人（会计主管人员）汤高华保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

公证天业会计师事务所（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
分支机构的管理协调及发展不均衡的风险	公司分支机构众多，区域分布较为分散，需要公司总部在资源整合、市场开拓、系统研发、质量管理、财务管理和内部控制等诸多方面给与更多支持并统筹管理，这对公司总部工作的协调性、严密性、连续性提出了更高的要求。若公司总部不能适应上述变化，或者个别分公司不能尽快完善其内部管理流程与制度，将有可能在经营中出现违法违规行为，影响公司市场形象；同时，由于分支机构扩张迅速，分支机构市场拓展周期差距明显，发展已呈现不均衡趋势，个别分公司阶段性需要依靠总公司资金支持维持运营，进而对公司未来业绩的增长产生影响。
行业市场环境变化的风险	公司业务主要为保险标的出险后的查勘、检验和估损理算等保险中介服务，就我国整个保险中介行业而言，公估业务产生较晚但是发展较为迅速。随着《资产评估法》的正式实施，进一步加剧行业内的竞争；与此同时，在金融严监管的大形势下，国家监管机关可能在未来制定更为严格的监管政策要求、采取更为严厉的调控措施。未来一段时间，公司将同时面临来自其他竞争对手和监管机关的双重压力，应对不及时、不得当都会

	使正常经营受到较大不利影响。
应收账款余额较高的风险	2020 年末、2021 年末公司应收账款余额分别为 94,461,236.78 元和 101,275,854.06 元。2020 年、2021 年公司的应收账款周转率分别为 1.39、1.61，应收账款整体周转率有所上升。由于应收总额的不断累积，加之回款周期长，公司未来仍存在不可预见的应收账款无法收回产生的坏账风险。
人力资源管理的风险	公司分支机构众多且分布各地，人力资源统一管理工作量大，难度高，且基层服务人员流动性也相对较大，存在分支机构因在人力资源方面管理不到位导致的劳动纠纷及相关风险。
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

## 释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、股份公司、中衡股份	指	中衡保险公估股份有限公司及其前身安徽中衡保险公估股份有限公司
有限公司	指	安徽中衡保险公估有限公司
中衡鉴定	指	安徽中衡司法鉴定中心及其前身安徽中联司法鉴定中心
防城港鉴定	指	防城港市中衡司法鉴定所
中衡咨询	指	中衡保险理赔评估鉴定咨询有限公司及其前身安徽中衡保险理赔评估鉴定咨询有限公司
中衡代理	指	中衡保险代理有限公司及其前身安徽中衡保险代理有限公司、安徽东衡保险代理有限公司
中衡评估	指	安徽中衡房地产土地资产价格评估有限公司及其前身安徽中平价格评估有限公司
保险标的	指	作为保险对象的财产及其有关利益或人的生命和身体,是保险利益的载体
估价	指	在处理道路交通事故案件时,对受损车辆、物品、设施等价格评估
查勘	指	在保险事故现场进行实地调查
估损	指	通过查勘保险标的的损失情况,判断修复的措施,确定需要修换的零部件费用、维修工时费、以及相应的附加费,从而确定保险公司应该赔付的金额
理算	指	保险案件索赔资料整理、存档以及理赔金额计算
残值处理	指	保险公司本身或者其委托第三方机构对已经发生保险事故损失的保险标的,通过拍卖、折价出售、租让等形式对损余残值进行回收再利用的一种行为
公司高级管理人员	指	总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《资产评估法》	指	《中华人民共和国资产评估法》
《公司章程》	指	《中衡保险公估股份有限公司章程》
报告期	指	2021年1月1日至2021年12月31日
广发证券、主办券商	指	广发证券股份有限公司
元、万元	指	人民币元、人民币万元

## 第二节 公司概况

### 一、 基本信息

公司中文全称	中衡保险公估股份有限公司
英文名称及缩写	Charony Insurance Surveyors Loss Adjusters Co., Ltd.
证券简称	中衡股份
证券代码	832138
法定代表人	杜佐岭

### 二、 联系方式

董事会秘书	周婷婷
联系地址	安徽省合肥市高新区创新大道 2800 号创新产业园 G4 楼 A 区 7 层
电话	0551-62918982
传真	0551-62918990
电子邮箱	zhoutingting@zhbx.net
公司网址	www.zhbx.net
办公地址	安徽省合肥市高新区创新大道 2800 号创新产业园 G4 楼 A 区 7 层
邮政编码	230000
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	公司董事会秘书办公室

### 三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2008 年 4 月 7 日
挂牌时间	2015 年 3 月 13 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业（J）-保险业（J68）-其他保险活动（J689）-风险和损失评估（J6891）
主要业务	保险公估、司法鉴定、资产评估
主要产品与服务项目	从事保险标的出险后的查勘、检验、估损理算和评估鉴定等中介服务
普通股股票交易方式	<input type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input checked="" type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	50,109,400
优先股总股本（股）	0
做市商数量	2
控股股东	控股股东为（杜佐岭）
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（杜佐岭），无一致行动人

#### 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	913401006726477987	否
注册地址	安徽省合肥市高新区创新大道 2800 号创新产业园 G4 楼 A 区 701 室	否
注册资本	50,109,400.00	否

#### 五、 中介机构

主办券商（报告期内）	广发证券	
主办券商办公地址	广东省广州市天河区马场路 26 号广发证券大厦	
报告期内主办券商是否发生变化	否	
主办券商（报告披露日）	广发证券	
会计师事务所	公证天业会计师事务所（特殊普通合伙）	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	范成山	陈奎
	3 年	2 年
会计师事务所办公地址	无锡市太湖新城嘉业财富中心 5-1001 室	

#### 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	157,778,984.04	125,771,809.80	25.45%
毛利率%	26.06%	28.83%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	874,243.17	-114,451.24	863.86%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	289,508.47	-1,655,395.64	117.48%
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）	1.24%	-0.16%	-
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）	0.41%	-2.35%	-
基本每股收益	0.017	-0.002	950%

##### (二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	137,701,948.93	131,211,049.94	4.95%
负债总计	66,516,414.11	60,899,758.29	9.22%
归属于挂牌公司股东的净资产	71,185,534.82	70,311,291.65	1.24%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.42	1.40	1.43%
资产负债率%（母公司）	53.31%	48.98%	-
资产负债率%（合并）	48.30%	46.41%	-
流动比率	1.95	2.04	-
利息保障倍数	4.39	1.81	-

##### (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	4,770,762.21	9,905,180.86	-51.84%
应收账款周转率	1.61	1.39	-
存货周转率	-	-	-

**(四) 成长情况**

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	4.95%	13.56%	-
营业收入增长率%	25.45%	9.32%	-
净利润增长率%	863.86%	97.41%	-

**(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	50,109,400.00	50,109,400.00	-
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

**(六) 境内外会计准则下会计数据差异**适用 不适用**(七) 非经常性损益项目及金额**

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	861,877.45
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-178,445.89
<b>非经常性损益合计</b>	<b>683,431.56</b>
所得税影响数	98,696.86
少数股东权益影响额（税后）	-
<b>非经常性损益净额</b>	<b>584,734.70</b>

**(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

公司自 2021 年 1 月 1 日起按新租赁准则要求进行会计报表列报，不追溯调整 2020 年可比数，本次会计政策变更不影响公司 2020 年度股东权益、净利润等相关财务指标，也未对本期股东权益、净利润等相关财务指标产生影响。

#### (十) 合并报表范围的变化情况

√适用□不适用

本期合并报表新增一家子公司，为防城港市中衡司法鉴定所，根据《公司章程》及《投资经营决策制度》的相关规定，本次对外投资事宜无需董事会审议，由董事长决定。公司董事长杜佐岭先生已于 2021 年 3 月 30 日签发《关于出资设立防城港市中衡司法鉴定所的决定》。

## 二、 主要经营情况回顾

### (一) 业务概要

#### 商业模式

公司主要从事保险标的承保前和承保后的检验、估价及风险评估，对保险标的出险后的查勘、检验、估损理算及出险保险标的残值处理，风险管理咨询等保险中介服务。依托经验丰富的管理层、专业技术扎实的员工团队、布局全国的服务网络以及多项专业资质，与国内众多保险公司总部及分支机构签订合作协议，为其提供保险标的出险后的查勘、检验、估损理算、价格评估、司法鉴定等服务，并积极拓展法院、交警队、企事业单位、社会团体及个人业务，受当事人的委托后，安排相应的人员前往现场进行查勘、检验，搜集相关资料进行分析，并出具报告给委托人，从而获得服务报酬，扣除人工、税务、办公等费用与成本后，获得相应利润。

公司设有全国服务电话及客户服务中心，并顺应互联网发展潮流积极探索研发互联网应用平台，通过网站、微博、微信等平台进行对外企划宣传，并逐步将传统客户群体信息从“线下”转入“线上”平台；从客户实际需求出发，通过易赔门店模式，解决资源信息不对称的问题，实现市场需求与服务能力的信息互通。

中衡股份除主营的保险公估业务外，和子公司中衡评估一起接受委托，处理客户因民事纠纷、法律诉讼以及其他需要，对标的如财产价值、财产贬值等进行鉴定评估，出具评估报告为委托人提供价格参考及协商依据。

子公司中衡鉴定主要依托于关联公司的客户资源共享优势、专业技术团队优势和服务质量优势，拓展法医临床、法医病理、法医物证、交通事故痕迹以及保险理赔、文书司法、声像资料（电子数据）司法鉴定等业务，并出具鉴定意见书获得相应报酬。

报告期内，中衡股份为发起人，在广西防城港市成立独立法人机构——防城港市中衡司法鉴定所，执业范围包括痕迹鉴定、法医临床鉴定，是中衡股份的全资子公司。

子公司中衡代理与保险公司签订保险代理合同后，根据代理的险种约定佣金比例，代理销售保险产品，获得代理佣金收入，并将关联公司开展上述业务的资源渠道进行整合和挖掘，实现交叉销售，形成保险中介服务的生态产业链。报告期内，中衡代理以科技保险为切入点，重点服务于高新技术企业、经认定的科技型企业。

子公司中衡咨询在公司业务架构规划中主要作为咨询服务平台及宣传推广平台，接受广大消费者对于保险中介、评估鉴定及相关业务的咨询，获得相应咨询报酬。

报告期内，公司的商业模式较上年度无重大变化。

#### 与创新属性相关的认定情况

√适用□不适用

“高新技术企业”认定	√是
详细情况	公司于 2015 年 10 月首次获得国家高新技术企业认定，并于 2018 年、2021 年连续两次通过资质认定复审。

#### 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		本期期初		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	26,112,749.54	18.96%	23,871,961.61	18.19%	9.39%
应收票据	-	-	-	-	-
应收账款	82,862,215.71	60.18%	76,940,593.41	58.64%	7.70%
其他应收款	11,757,880.11	8.54%	13,209,044.16	10.07%	-10.99%
存货	-	-	-	-	-
投资性房地产	-	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	-
固定资产	12,481,034.03	9.06%	13,373,163.58	10.19%	-6.67%
在建工程	-	-	-	-	-
无形资产	964,150.85	0.70%	1,101,886.73	0.84%	-12.50%
商誉	-	-	-	-	-
短期借款	9,000,000.00	6.54%	9,000,000.00	6.86%	0%
长期借款	4,156,250.00	3.02%	4,868,750.00	3.71%	-14.63%
其他应付款	32,708,471.65	23.75%	27,911,587.67	21.27%	17.19%
资产总计	137,701,948.93	100%	131,211,049.94	100%	4.95%

#### 资产负债项目重大变动原因：

1. 货币资金同比增长明显，主要原因公司在应收账款管理中采取措施得力，效果明显。
2. 应收账款同比增长 7.70%，主要原因是相较于业务规模的增长，同比业务规模增长 25.45%。
3. 其他应收账款同比有较大降幅，主要是控制其他应收账款的发生，同时加强其他应收账款催收和清理。
4. 固定资产变化报告期内新增固定资产投资金额小于折旧金额。
5. 长期借款为公司购置办公楼的按揭贷款，按期偿还正常减少。
6. 其他应付款新增为往来类业务资金期末余额增长。主要构成是合作单位的往来款和保证金。同比合作单位往来款项增长了 504.85 万元。

## 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	157,778,984.04	-	125,771,809.80	-	25.45%
营业成本	116,669,259.93	73.94%	89,507,778.43	71.17%	30.35%
毛利率	26.06%	-	28.83%	-	-
销售费用	-	-	-	-	-
管理费用	33,626,357.22	21.31%	27,921,194.83	22.20%	20.43%
研发费用	2,473,883.41	1.57%	2,452,094.03	1.95%	0.89%
财务费用	745,029.47	0.47%	500,411.85	0.40%	48.88%
信用减值损失	-2,320,456.69	-1.47%	-6,364,266.77	-5.06%	63.54%
资产减值损失	-	-	-	-	-
其他收益	861,877.45	0.55%	2,068,590.80	1.64%	-58.34%
投资收益	-	-	-	-	-
公允价值变动收益	-	-	-	-	-
资产处置收益	-	-	-	-	-
汇兑收益	-	-	-	-	-
营业利润	2,092,365.18	1.33%	558,380.58	0.44%	274.72%
营业外收入	266.45	-	43,010.90	0.03%	-99.38%
营业外支出	178,712.34	0.11%	228,822.09	0.18%	-21.90%
净利润	874,243.17	0.55%	-114,451.24	-0.09%	863.86%

## 项目重大变动原因：

1. 营业收入同比增幅 25.45%。保险公估业务是拉动公司整体业务增长主要因素，其中保险公估业务同比增长 3,015.13 万元，同比增幅为 32.06%。
2. 营业成本同比增长 2,716.15 万元，增幅为 30.35%。一方面一线技术岗位人员所有增加；另一方面采取了激励绩效方案，使得人员薪酬增幅明显。
3. 管理费用增长过快的主要因素为：新方案下绩效工资大幅增长；同比社保增长，在 2020 年度社保费用减免力度较大；另外折旧摊销费用同比增长了 82.46 万元。
4. 信用减值损失 232.05 万元，公司根据会计准则的要求对应收账款和其他应收账款计提部分坏账准备金额。
5. 其他收益同比降幅较大，主要是 2020 年度公司入驻园区政策奖励兑现入账 105 万元。

## (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	157,778,984.04	125,771,809.80	25.45%
其他业务收入	-	-	-

主营业务成本	116,669,259.93	89,507,778.43	30.35%
其他业务成本	-	-	-

**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%
保险公估	124,193,525.18	92,441,999.41	25.57%	32.06%	42.00%	-5.21%
司法鉴定	28,349,704.93	20,758,200.89	26.78%	8.49%	0.53%	5.80%
资产评估	4,294,916.07	2,972,390.63	30.79%	-10.85%	-18.31%	6.32%
保险代理	940,837.86	496,669.00	47.21%	20.41%	308.03%	-37.21%

**按区域分类分析：**

□适用 √不适用

**收入构成变动的的原因：**

公司营业收入同比增幅 25.45%，主要是保险公估业务增长的带动，保险公估业务占比 78.71%；司法鉴定在营业收入占比为 17.97%；而保险代理和资产评估业务在合并营业收入占比仍较低。

**(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	15,905,434.84	10.08%	否
2	中国人民财产保险股份有限公司	8,704,595.71	5.52%	否
3	中国太平洋财产保险股份有限公司	7,981,754.16	5.06%	否
4	大家财产保险有限责任公司	7,056,452.19	4.47%	否
5	中华联合财产保险股份有限公司	6,409,824.77	4.06%	否
合计		46,058,061.67	29.19%	-

**(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	-	-	-	否
合计		-	-	-

注：公司主要从事保险公估、评估、鉴定等业务，即接受保险人、被保险人、司法部门等委托，对保险标的进行查勘、检验、鉴定，并出具报告，属于轻资产行业，无传统意义上的原辅材料供应商，主营业务成本主要由人工成本、油料费、差旅费、房租等构成，上述项目以外成本发生系公司及其分支机构零星采购，单笔金额较小。报告期内公司并无针对于特定地区特定商户的大额采购事项发生，亦无存货。

**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	4,770,762.21	9,905,180.86	-51.84%
投资活动产生的现金流量净额	-1,212,309.57	-7,360,309.03	83.53%
筹资活动产生的现金流量净额	-1,317,664.71	7,098,656.21	-118.56%

### 现金流量分析：

1. 公司现金流量净额为 224.08 万元。其中：经营活动现金流净额均出现正数，金额为 477.08 万元。投资和筹资活动现金流净额均出现负数。
2. 公司经营活动现金流量净额出现正数，主要体现在加大应收催收工作，使得回款数据有所好转。在收入规模同比实现较大增幅的情况下，应收账款周转率仍有一定幅度的增长，也显示出公司应收管理的措施效果明显，反映公司整体营运能力的提升。
3. 投资活动现金流出变动主要是 2020 年公司购置办公用房产产生投资支出从而引起波动。
4. 筹资活动同比减少，公司流动资金贷款期末余额保持不变，2020 年新增公司办公用房按揭贷款 570 万元，同比筹资活动下降金额较大。同时当年没有新增贷款额度的情况下，偿还按揭款和支付利息最终导致本年筹资活动现金流净额为负数。

### (三) 投资状况分析

#### 1、主要控股子公司、参股公司情况

√适用□不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
安徽中衡司法鉴定中心	控股子公司	司法鉴定业务	1,000,000.00	40,739,623.44	16,328,431.88	25,118,612.14	2,329,022.45
安徽中衡房地产土地资产评估有限公司	参股公司	资产评估业务	1,000,000.00	5,208,506.34	3,874,259.55	4,226,074.49	837,467.74
中衡保险代理有限公司	控股子公司	保险代理	10,000,000.00	11,721,106.65	9,699,820.37	940,837.86	480,172.43
中衡保险理赔评估鉴定咨询有限公司	控股子公司	理赔咨询	1,000,000.00	7,114,914.27	981,416.70	68,841.58	245,310.60



司							
防城港市中衡司法鉴定所	控股子公司	司法鉴定	100,000.00	3,250,340.59	1,549,063.79	3,231,092.79	1,449,063.76

### 主要参股公司业务分析

√适用 □不适用

公司名称	与公司从事业务的关联性	持有目的
安徽中衡司法鉴定中心	相关	进一步提升公司综合实力和盈利能力。
安徽中衡房地产土地资产评估有限公司	相关	进一步提升公司综合实力和盈利能力。
中衡保险代理有限公司	相关	进一步提升公司综合实力和盈利能力。
中衡保险理赔评估鉴定咨询有限公司	相关	进一步提升公司综合实力和盈利能力。
防城港市中衡司法鉴定所	相关	进一步提升公司综合实力和盈利能力。

### 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

公司的主营业务是从事保险标的出险后的查勘、检验和估损理算、评估鉴定等中介服务，公司持续关注拓展业务资质，大力整合业务渠道，聚焦客户需求，努力提升服务品质，打造专业技术团队，报告期内，公司营业收入增长 25.45%，实现净利润 87.42 万元，公司具备持续经营能力。

## 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在提供担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
是否存在其他重大关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	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	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(五)
是否存在被调查处罚的事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(六)
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在破产重整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

#### （二） 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

#### （三） 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力，接受劳务	-	-
2. 销售产品、商品，提供劳务	-	-
3. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-
4. 其他	30,000,000.00	18,000,000.00

注：日常性关联交易为公司关联股东杜佐岭、慎谦对公司申请的信用贷款提供保证担保，该事项属于 2021 年度日常性关联交易预计范围内。

#### (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
董监高	-	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
董监高	-	-	挂牌	规范关联交易	承诺规范关联交易	正在履行中
实际控制人或控股股东	-	-	挂牌	承担处罚责任	承诺公司如因劳动合同签订及社会保险缴纳方案的问题受到相关部门处罚，承担一切责任	正在履行中
实际控制人或控股股东	-	-	挂牌	资金占用承诺	承诺无关联方非经营性占款	正在履行中
实际控制人或控股股东	-	-	挂牌	纳税义务	承诺承担纳税义务及可能被追缴滞纳金的风险	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，公司不涉及上述事项。

#### (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
办公用房	房屋建筑物	抵押	10,906,827.77	7.92%	贷款抵押
总计	-	-	10,906,827.77	7.92%	-

**资产权利受限事项对公司的影响：**

该抵押为房屋购买按揭抵押，对公司生产经营无重大不利影响。

**(六) 调查处罚事项**

1. 中衡保险公估股份有限公司广西分公司收到上级监管单位出具的《行政处罚决定书》（桂银保监罚决字（2021）4号）。上述公司存在违反《保险公估人监管规定》第四十二条、第四十九条、第五十三条相关规定，广西银保监局对中衡保险公估股份有限公司广西分公司处以警告并罚款人民币25000元，对时任广西分公司总经理张彪处以警告并罚款人民币25000元。

上述处罚事项公司已于2021年5月27日在全国中小企业股份转让系统指定网站披露处罚信息（公告编号：2021-007），上述分公司在检查结束后已进行了积极整改。公司责令相关责任人积极接受监管部门的处罚决定，深刻检讨并及时缴纳罚款；公司就违规事项启动内部问责程序，并在全辖开展警示学习。针对制度执行不彻底的现象，责令公司合规部门立即开展全面自查整改及问责；针对账户使用规范细则等问题将与监管部门积极沟通并优化相关制度；组织各级管理层和员工加强对《保险公估人监管规定》、《保险公估基本准则》，以及公司内控制度及各项操作规范的学习，加强内审内查，降低行政处罚风险。本次行政处罚不会对公司的经营活动产生重大不利影响。

2. 安徽中衡司法鉴定中心收到上级监管单位出具的《行政处罚决定书》（皖司罚决（2021）12号）。安徽中衡司法鉴定中心两名执业司法鉴定人张某、李某在开展法医物证类鉴定业务中，未按照规范要求亲自提取检材，而是采用邮寄检材的方式用于鉴定，违规开展司法鉴定活动，该行为违反了《安徽省司法鉴定管理条例》第四十八条规定。安徽省司法厅对两名执业司法鉴定人予以撤销登记的行政处罚，并对安徽中衡司法鉴定中心予以停止从事司法鉴定业务六个月的行政处罚。

上述处罚事项公司已于2021年11月19日在全国中小企业股份转让系统指定网站披露处罚信息（公告编号：2021-014），公司高度重视上述行政处罚的决定，按照规定停业整顿，积极开展整改工作，同时安排下属其他司法鉴定机构承接运营该类业务，并及时将整改情况上报主管部门安徽省司法厅。公司内部对相关管理责任人追责处理。整改期间，公司多次组织全体司法鉴定人及管理人员认真学习并执行《司法鉴定程序通则》、《安徽省司法鉴定管理条例》等法律法规，同时加强鉴定技能培训，深刻总结、认真吸取本次行政处罚的教训。本次处罚对短期内公司司法鉴定业务产生一定影响，但不会对公司整体生产经营活动产生重大不利影响。

3. 中衡保险公估股份有限公司天津分公司于2022年1月26日收到上级监管单位中国银行保险监督管理委员会天津监管局于2021年12月31日出具的《行政处罚决定书》（津银保监罚决字（2021）105、106号）。上述公司存在违反《保险公估人监管规定》第五十三条相关规定，天津银保监局对中衡保险公估股份有限公司天津分公司处以警告并罚款人民币10000元，对时任天津分公司负责人苑凯处以警告并罚款人民币10000元。

上述处罚事项公司已于2022年4月26日在全国中小企业股份转让系统指定网站披露处罚信息（公告编号：2022-003），分公司已开展并完成相关整改工作，已及时缴纳罚款；公司就违规事项启动内部问责程序，并在全辖开展警示学习。针对制度执行不彻底的现象，公司责令合规部门立即开展全面自查整改及问责；针对客户告知书制作及出具执行细则等问题，公司将与监管部门积极沟通并优化相关制度；公司组织各级管理层和员工加强对《保险公估人监管规定》、《保险公估基本准则》以及公司内控制度及各项操作规范的学习，公司将加强内审内查，降低行政处罚风险。本次行政处罚不会对公司的经营活动产生重大不利影响。

## 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	18,885,655	37.69%	2,474,135	21,359,790	42.63%	
	其中：控股股东、实际控制人	7,714,432	15.40%	-	7,714,432	15.40%	
	董事、监事、高管	1,862,104	3.72%	-	1,862,104	3.72%	
	核心员工	-	-	-	-	-	
有限售 条件股 份	有限售股份总数	31,223,745	62.31%	-2,474,135	28,749,610	57.37%	
	其中：控股股东、实际控制人	23,143,297	46.19%	-	23,143,297	46.19%	
	董事、监事、高管	5,590,313	11.15%	-	5,590,313	11.15%	
	核心员工	13,000	0.03%	0	11,000	0.02%	
总股本		50,109,400.00	-	0	50,109,400.00	-	
普通股股东人数						40	

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 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	杜佐岭	30,857,729	-	30,857,729	61.58%	23,143,297	7,714,432	-	-
2	慎谦	6,384,357	-	6,384,357	12.74%	4,788,268	1,596,089	-	-
3	安徽邦衡投资管理 中心合伙企业(有 限合伙)	3,886,131	-	3,886,131	7.76%	-	3,886,131	-	-
4	李生修	3,192,179	-	3,192,179	6.37%	-	3,192,179	-	-
5	广发证券股份	1,540,458	-	1,540,458	3.07%	-	1,540,458	-	-

	有限公司								
6	张俊	1,064,060		1,064,060	2.12%	798,045	266,015	-	-
7	张芹	1,024,060		1,024,060	2.04%	-	1,024,060	-	-
8	首创证券有限责任公司	649,103	-13,500	635,603	1.27%	-	635,603	-	-
9	王丽萍	360,855		360,855	0.72%	-	360,855	-	-
10	吴磊	512,575	-200,000	312,575	0.62%	-	312,575	-	-
	<b>合计</b>	<b>49,471,507</b>	<b>-213,500</b>	<b>49,258,007</b>	<b>98.3%</b>	<b>28,729,610</b>	<b>20,528,397</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

普通股前十名股东间相互关系说明：

公司实际控制人、控股股东杜佐岭为股东安徽邦衡投资管理中心合伙企业（有限合伙）执行事务合伙人，除此之外，公司前十名或持股 10%及以上股东之间无通过投资、协议或其他安排形成的一致行动关系，亦无任何直系或三代内旁系血亲、姻亲关系。

## 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

## 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

单位：元

序号	贷款方式	贷款提供方	贷款提供方类型	贷款规模	存续期间		利率
					起始日期	终止日期	
1	担保借款	徽商银行创新大道支行	银行	4,000,000.00	2021年1月29日	2022年1月29日	4.35%
2	担保借款	徽商银行安徽自贸贸区合肥片区支行	银行	3,000,000.00	2021年5月11日	2022年5月11日	3.85%
3	担保借款	徽商银行安徽自贸贸区合肥片区支行	银行	2,000,000.00	2021年9月17日	2022年9月17日	5.05%
4	抵押借款	交通银行合肥创新大道支行	银行	5,700,000.00	2020年9月27日	2028年9月27日	5.15%
合计	-	-	-	14,700,000.00	-	-	-

## 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
杜佐岭	董事长、总经理	男	否	1970年10月	2020年11月20日	2023年11月19日
慎谦	董事、副总经理	男	否	1972年5月	2020年11月20日	2023年11月19日
张俊	董事、	男	否	1978年8月	2020年11月20日	2023年11月19日
陈青	董事、副总经理	男	否	1983年3月	2020年11月20日	2023年11月19日
周婷婷	董事、副总经理	女	否	1984年11月	2020年11月20日	2023年11月19日
宋卫华	副总经理	男	否	1963年2月	2020年11月20日	2023年11月19日
汤高华	财务负责人	男	否	1972年7月	2020年11月20日	2023年11月19日
张文超	监事会主席	男	否	1990年7月	2020年11月20日	2023年11月19日
余翠翠	监事	女	否	1989年2月	2020年11月20日	2023年11月19日
朱大莉	监事	女	否	1983年4月	2020年11月20日	2023年11月19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：

公司董事、监事、高级管理人员之间无通过投资、协议或其他安排形成的一致行动关系，亦无任何直系或三代内旁系血亲、姻亲关系。

公司董事、监事、高级管理人员与公司控股股东、实际控制人杜佐岭（担任公司董事长兼总经理）之间无通过投资、协议或其他安排形成的一致行动关系，亦无任何直系或三代内旁系血亲、姻亲关系。

#### (二) 变动情况：

适用 不适用

#### (三) 报告期内新任董事、监事、高级管理人员情况

适用 不适用

#### (四) 董事、高级管理人员的股权激励情况

适用 不适用

#### (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	财务负责人具有高级会计师的专业技术职务资格
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	否	
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	160	1	0	161
技术人员	892	191	0	1083
财务人员	40	0	7	33
<b>员工总计</b>	<b>1,092</b>	<b>192</b>	<b>7</b>	<b>1277</b>

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	8	8
本科	252	295
专科	533	621
专科以下	299	353
<b>员工总计</b>	<b>1,092</b>	<b>1277</b>

**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**

报告期内，公司严格遵守《中华人民共和国劳动法》、地方相关法律法规和规范性文件及公司《薪酬管理制度》的规定，采取公平合理的薪酬分配政策，员工薪酬由基础工资、职务/岗位工资、绩效工资、奖金、津贴补助等部分组成。公司与员工签订《劳动合同书》，依法为员工缴纳社会保险。

报告期内，公司积极探索人才培养模式，重视人才梯队建设，公司制定《培训管理制度》及专项费用预算，购买线上培训平台，积极组织员工开展岗前培训以及职业技能、业务拓展、法律法规等方面的培训。公司按照国家及地方有关政策规定为员工缴纳社会保险，报告期内，没有需要公司承担费用的离退休人员。

**(二) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况**

√适用 □不适用

单位：股

姓名	变动情况	任职	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数
汪大勇	离职	-	1,000	-	1,000
金太彪	离职	-	1,000	-	1,000

**核心员工的变动对公司的影响及应对措施：**

√适用 □不适用

核心员工汪大勇、金太彪由于个人原因离职，未对公司的正常生产经营产生不良影响。

**三、 报告期后更新情况**

□适用 √不适用

## 第七节 公司治理、内部控制和投资者保护

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	<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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

### 一、 公司治理

#### (一) 制度与评估

##### 1、 公司治理基本状况

公司严格按照《公司法》、《证券法》、《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》等法律法规和全国中小企业股份转让系统有关规范性文件及其他相关法律、法规的要求，结合自身实际情况，规范治理架构，严格执行内控管理制度，严格执行内部监管工作的职能及运作程序。报告期内，公司股东大会、董事会、监事会及管理层责权分明、各司其职、有效制衡、科学决策、协调运营，为公司持续、稳定、健康发展奠定了坚实的基础。未来，公司将继续密切关注行业发展动态，监管机构出台的新政策，并结合公司实际情况适时制定相应的管理制度，保障公司健康持续发展，切实保障全体股东与公司利益最大化。

根据《关于开展挂牌公司治理专项自查及规范活动的通知》（股转系统办发[2021]116号）相关要求，公司董事会于2021年10月至2021年12月开展了治理专项自查及规范活动。2021年度公司建立了较为完善的内部制度；机构设置健全合理，董事、监事、高级管理人员的任职符合相关法律法规的规定，相关履职情况良好；公司三会决策运行良好；在资产、人员、财务、机构、业务等方面保持了独立性。2021年度公司不存在资金占用、违规担保、违规关联交易、虚假披露、内幕交易及操纵市场等情形。

##### 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

公司根据《公司法》、《公司章程》、《股东大会议事规则》等要求，在召开股东大会前，均按照《公司法》、《公司章程》的规定履行了通知义务，出席会议的股东对各项议案予以审议并参与表决。通过参加公司股东大会，投资者充分行使其股东权利，严格履行了其股东职责。公司现有治理机制注重保护股东权益，能给公司大小股东提供合适的保护，并保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。

##### 3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

报告期内，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》、“三会”议事规则及有关内控制度的规定程序进行决策。

#### 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

公司已于 2020 年 4 月 30 日召开 2020 年第一次临时股东大会，审议通过根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》修订的《公司章程》的部分条款，修订后的《公司章程》已于 2020 年 5 月 7 日在全国中小企业股份转让系统公告（公告编号：2020-015）。

### (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	1	2	2

#### 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

#### 4、 三会程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司股东大会、董事会、监事会的召集、召开、议案审议程序均符合《公司法》等相关法律法规、行政规章、规范性文件及《公司章程》的要求。

公司三会成员符合《公司法》等法律法规的任职要求，能够按照《公司章程》、“三会议事规则”等治理制度勤勉、诚信地履行职责和义务。

## 二、 内部控制

### (一) 监事会就年度内监督事项的意见

报告期内，监事会按照《公司法》、《公司章程》等法律法规和规范性文件的要求，本着“诚信、勤

勉”的原则，积极认真履行对公司经营、财务运行的监督、检查职责，监事会对本年度内的监督事项无异议。

## （二） 公司保持独立性、自主经营能力的说明

报告期内，公司在业务、人员、资产、机构、财务等方面与控股股东相互独立，公司具有独立完整的业务及自主经营能力。

### 1.业务独立

公司拥有独立完整的业务管理体系，能够面向市场独立经营，独立核算和决算，独立承担责任与风险，未受到公司控股股东的干涉、控制，亦未因与公司控股股东及其控制的其他企业之间存在关联关系而使公司经营自主权的完整性、独立性受到不良影响。

### 2.人员独立

公司董事、监事及其他高级管理人员均按照《公司法》及《公司章程》合法选举产生；公司的总经理、副总经理、财务负责人等高级管理人员未在控股股东及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其它职务，未在控股股东及其控制的其他企业中领薪；公司财务人员未在控股股东及其控制的其它企业中兼职。

### 3.资产独立

公司合法拥有与目前业务有关资产的所有权或使用权。公司独立拥有该资产，不存在被股东单位及其他关联方占有的情形。

### 4.机构独立

公司依法建立健全股东大会、董事会、监事会等机构，聘请了包括总经理、副总经理、董事会秘书、财务负责人等高级管理人员在内的高级管理层，公司独立行使经营管理职权，独立于公司的控股股东、实际控制人。

### 5.财务独立

公司设立了独立的财务会计部门，并依据《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》建立了独立的财务核算体系和规范的财务管理制度，能够独立作出财务决策，具有规范的财务会计制度。公司在银行独立开立账户，依法进行纳税申报和履行纳税义务，独立对外签订合同，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共用银行账户的情形。

## （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

## （四） 年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司进一步健全信息披露管理事务，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。

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

报告期内，公司尚未建立《年报信息披露重大差错责任追究制度》。

### 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	苏公 W【2022】A743 号	
审计机构名称	公证天业会计师事务所（特殊普通合伙）	
审计机构地址	无锡市太湖新城嘉业财富中心 5-1001 室	
审计报告日期	2022 年 4 月 26 日	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	范成山	陈奎
	3 年	2 年
会计师事务所是否变更	否	
会计师事务所连续服务年限	3 年	
会计师事务所审计报酬	12 万元	

#### 中衡保险公估股份有限公司全体股东：

##### 一、 审计意见

我们审计了中衡保险公估股份有限公司（以下简称中衡保险公估）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、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中衡保险公估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，我们独立于中衡保险公估，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

##### 三、 其他信息

中衡保险公估管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括中衡保险公估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**

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

在编制财务报表时，管理层负责评估中衡保险公估的持续经营能力，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中衡保险公估、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中衡保险公估的财务报告过程。

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

（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) 就中衡保险公估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。

公证天业会计师事务所

中国注册会计师：范成山

(特殊普通合伙)

中国注册会计师：陈奎

中国·无锡

2022年4月26日

## 二、 财务报表

### (一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2021年12月31日	2021年1月1日
<b>流动资产：</b>			
货币资金	五、1	26,112,749.54	23,871,961.61
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五、2	82,862,215.71	76,940,593.41
应收款项融资			
预付款项	五、3	712,880.17	332,128.62
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五、4	11,757,880.11	13,209,044.16
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			

<b>流动资产合计</b>		121,445,725.53	114,353,727.80
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资		-	-
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	五、5	12,481,034.03	13,373,163.58
在建工程		-	-
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	五、6	964,150.85	1,101,886.73
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	五、7	2,117,707.45	1,667,560.40
递延所得税资产	五、8	693,331.07	714,711.43
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		16,256,223.40	16,857,322.14
<b>资产总计</b>		137,701,948.93	131,211,049.94
<b>流动负债：</b>			
短期借款	五、9	9,000,000	9,000,000.00
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	五、10		272,192.00
预收款项			
合同负债	五、11	3,558,241.41	4,087,015.74
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	五、12	8,686,442.12	7,172,897.71
应交税费	五、13	7,656,346.48	6,752,204.70
其他应付款	五、14	32,708,471.65	27,911,587.67
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	五、15	712,500.00	712,500.00
其他流动负债	五、16	38,162.45	122,610.47
<b>流动负债合计</b>		<b>62,360,164.11</b>	<b>56,031,008.29</b>
<b>非流动负债：</b>			
保险合同准备金			
长期借款	五、17	4,156,250	4,868,750.00
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>		<b>4,156,250.00</b>	<b>4,868,750.00</b>
<b>负债合计</b>		<b>66,516,414.11</b>	<b>60,899,758.29</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	五、18	50,109,400.00	50,109,400.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、19	8,458,490.00	8,458,490.00
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、20	2,615,936.40	2,615,936.40
一般风险准备			
未分配利润	五、21	10,001,708.42	9,127,465.25
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		71,185,534.82	70,311,291.65
少数股东权益			
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>		<b>71,185,534.82</b>	<b>70,311,291.65</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>		<b>137,701,948.93</b>	<b>131,211,049.94</b>

法定代表人：杜佐岭

主管会计工作负责人：汤高华 会计机构负责人：汤高华

## (二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2021年12月31日	2021年1月1日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		20,616,754.93	17,780,229.91
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十三、1	51,186,432.56	50,863,791.03
应收款项融资			
预付款项		654,404.50	285,046.74
其他应收款	十三、2	11,170,437.75	12,766,606.07
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			
<b>流动资产合计</b>		<b>83,628,029.74</b>	<b>81,695,673.75</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	十三、3	13,848,309.07	13,748,309.07
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		12,095,335.80	12,790,092.85
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		964,150.85	1,101,886.73
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		2,117,707.45	1,667,560.40
递延所得税资产			
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		<b>29,025,503.17</b>	<b>29,307,849.05</b>
<b>资产总计</b>		<b>112,653,532.91</b>	<b>111,003,522.80</b>

<b>流动负债：</b>			
短期借款		9,000,000.00	9,000,000.00
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			272,192.00
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		7,429,144.72	5,998,877.91
应交税费		7,294,503.18	6,386,657.22
其他应付款		28,277,403.46	23,113,968.30
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债		3,151,335.78	3,899,219.42
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		712,500.00	712,500.00
其他流动负债		31,543.94	116,976.58
<b>流动负债合计</b>		<b>55,896,431.08</b>	<b>49,500,391.43</b>
<b>非流动负债：</b>			
长期借款		4,156,250.00	4,868,750.00
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>		<b>4,156,250.00</b>	<b>4,868,750.00</b>
<b>负债合计</b>		<b>60,052,681.08</b>	<b>54,369,141.43</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本		50,109,400.00	50,109,400.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		8,956,799.07	8,956,799.07
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		2,615,936.40	2,615,936.40
一般风险准备			

未分配利润		-9,081,283.64	-5,047,754.10
所有者权益（或股东权益）合计		52,600,851.83	56,634,381.37
负债和所有者权益（或股东权益） 总计		112,653,532.91	111,003,522.80

法定代表人：杜佐岭 主管会计工作负责人：汤高华 会计机构负责人：汤高华

### （三）合并利润表

单位：元

项目	附注	2021年	2020年
<b>一、营业总收入</b>		157,778,984.04	125,771,809.80
其中：营业收入	五、22	157,778,984.04	125,771,809.80
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>		154,228,039.62	120,917,753.25
其中：营业成本	五、22	116,669,259.93	89,507,778.43
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	五、23	713,509.59	536,274.11
销售费用		-	-
管理费用	五、24	33,626,357.22	27,921,194.83
研发费用	五、25	2,473,883.41	2,452,094.03
财务费用	五、26	745,029.47	500,411.85
其中：利息费用		605,164.71	482,593.79
利息收入		80,878.64	73,635.95
加：其他收益	五、27	861,877.45	2,068,590.80
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）	五、28	-2,320,456.69	-6,364,266.77

资产减值损失（损失以“-”号填列）			
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>		2,092,365.18	558,380.58
加：营业外收入	五、29	266.45	43,010.90
减：营业外支出	五、30	178,712.34	228,822.09
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		1,913,919.29	372,569.39
减：所得税费用	五、31	1,039,676.12	487,020.63
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		874,243.17	-114,451.24
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）			
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）		874,243.17	-114,451.24
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用减值准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
<b>七、综合收益总额</b>		874,243.17	-114,451.24
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		874,243.17	-114,451.24
（二）归属于少数股东的综合收益总额			
<b>八、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）		0.017	-0.002
（二）稀释每股收益（元/股）		0.017	-0.002

法定代表人：杜佐岭

主管会计工作负责人：汤高华 会计机构负责人：汤高华

## (四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2021年	2020年
<b>一、营业收入</b>	十三、4	124,193,525.18	94,042,214.49
减：营业成本	十三、4	92,441,999.41	65,098,585.26
税金及附加		509,120.98	337,881.70
销售费用			
管理费用		29,818,581.13	24,078,542.44
研发费用		2,473,883.41	2,452,094.03
财务费用		691,943.14	512,870.90
其中：利息费用		605,164.71	482,593.79
利息收入		70,225.03	37,632.82
加：其他收益		770,024.75	1,943,447.62
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）		-2,576,051.46	-1,414,408.73
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		-3,548,029.60	2,091,279.05
加：营业外收入		264.36	42,698.02
减：营业外支出		67,432.53	226,372.21
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		-3,615,197.77	1,907,604.86
减：所得税费用		418,331.77	234,901.86
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		-4,033,529.54	1,672,703.00
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-4,033,529.54	1,672,703.00
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			



(二) 将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 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			
<b>六、综合收益总额</b>		-4,033,529.54	1,672,703.00
<b>七、每股收益：</b>			
(一) 基本每股收益（元/股）		-0.080	0.033
(二) 稀释每股收益（元/股）		-0.080	0.033

法定代表人：杜佐岭主管会计工作负责人：汤高华会计机构负责人：汤高华

#### (五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2021年	2020年
<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		155,934,494.15	123,300,291.50
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	五、32	65,996,423.82	14,850,088.54
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>221,930,917.97</b>	<b>138,150,380.04</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		56,471,439.38	45,658,057.14
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		84,209,776.26	60,499,843.25
支付的各项税费		7,662,520.94	5,316,656.46
支付其他与经营活动有关的现金	五、32	68,816,419.18	16,770,642.33
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>217,160,155.76</b>	<b>128,245,199.18</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>4,770,762.21</b>	<b>9,905,180.86</b>
<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			
<b>投资活动现金流入小计</b>			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,212,309.567	7,360,309.03
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>1,212,309.57</b>	<b>7,360,309.03</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-1,212,309.57</b>	<b>-7,360,309.03</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		9,000,000.00	14,700,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>9,000,000.00</b>	<b>14,700,000.00</b>
偿还债务支付的现金		9,712,500.00	7,118,750.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		605,164.71	482,593.79
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>10,317,664.71</b>	<b>7,601,343.79</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-1,317,664.71</b>	<b>7,098,656.21</b>
<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>		<b>2,240,787.93</b>	<b>9,643,528.04</b>
加：期初现金及现金等价物余额		23,871,961.61	14,228,433.57
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>26,112,749.54</b>	<b>23,871,961.61</b>

法定代表人：杜佐岭

主管会计工作负责人：汤高华 会计机构负责人：汤高华

**(六) 母公司现金流量表**

单位：元

项目	附注	2021年	2020年
<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		126,130,084.83	89,928,647.18
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		44,011,914.17	10,002,673.03
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>170,141,999.00</b>	<b>99,931,320.21</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		41,293,619.89	29,466,346.19
支付给职工以及为职工支付的现金		73,109,801.24	50,371,574.20
支付的各项税费		5,254,324.17	3,478,611.30
支付其他与经营活动有关的现金		45,023,614.40	11,019,778.37
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>164,681,359.70</b>	<b>94,336,310.06</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>5,460,639.30</b>	<b>5,595,010.15</b>
<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			
<b>投资活动现金流入小计</b>			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,206,449.57	6,818,708.22
投资支付的现金		100,000.00	
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			
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>1,306,449.57</b>	<b>6,818,708.22</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-1,306,449.57</b>	<b>-6,818,708.22</b>
<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		9,000,000.00	14,700,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>9,000,000.00</b>	<b>14,700,000.00</b>
偿还债务支付的现金		9,712,500.00	7,118,750.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		605,164.71	482,593.79
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>10,317,664.71</b>	<b>7,601,343.79</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-1,317,664.71</b>	<b>7,098,656.21</b>
<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>		<b>2,836,525.02</b>	<b>5,874,958.14</b>
加：期初现金及现金等价物余额		17,780,229.91	11,905,271.77
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>20,616,754.93</b>	<b>17,780,229.91</b>

法定代表人：杜佐岭主管会计工作负责人：汤高华会计机构负责人：汤高华

## (七) 合并股东权益变动表

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	50,109,400.00				8,458,490.00				2,615,936.40		9,127,465.25		70,311,291.65
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	50,109,400.00				8,458,490.00				2,615,936.40		9,127,465.25		70,311,291.65
三、本期增减变动金额（减少 以“-”号填列）											874,243.17		874,243.17
（一）综合收益总额											874,243.17		874,243.17
（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												
<b>四、本年期末余额</b>	50,109,400.00				8,458,490.00				2,615,936.40		10,001,708.42	71,185,534.82

项目	2020年												
	归属于母公司所有者权益											少数 股东 权益	所有者权益合 计
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备	未分配利润		
优先 股		永续 债	其他										
一、上年期末余额	50,109,400.00				8,458,490.00				2,615,936.40		9,241,916.49		70,425,742.89
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	50,109,400.00				8,458,490.00				2,615,936.40		9,241,916.49		70,425,742.89
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											-114,451.24		-114,451.24
（一）综合收益总额											-114,451.24		-114,451.24
（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													
<b>四、本年期末余额</b>	50,109,400.00				8,458,490.00				2,615,936.40		9,127,465.25		70,311,291.65

法定代表人：杜佐岭

主管会计工作负责人：汤高华 会计机构负责人：汤高华

## (八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2021年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	50,109,400.00				8,956,799.07				2,615,936.40		-5,047,754.10	56,634,381.37
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	50,109,400.00				8,956,799.07				2,615,936.40		-5,047,754.10	56,634,381.37
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											-4,033,529.54	-4,033,529.54
（一）综合收益总额											-4,033,529.54	-4,033,529.54
（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												
<b>四、本年期末余额</b>	50109400.00				8,956,799.07				2,615,936.40		-9,081,283.64	52,600,851.83

项目	2020年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	50,109,400.00				8,956,799.07				2,615,936.40		-6,720,457.10	54,961,678.37
加：会计政策变更												
前期差错更正												

其他													
二、本年期初余额	50,109,400.00				8,956,799.07					2,615,936.40		-6,720,457.10	54,961,678.37
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）												1,672,703.00	1,672,703.00
（一）综合收益总额												1,672,703.00	1,672,703.00
（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												
<b>四、本年期末余额</b>	50,109,400.00				8,956,799.07				2,615,936.40		-5,047,754.10	56,634,381.37

法定代表人：杜佐岭主管会计工作负责人：汤高华会计机构负责人：汤高华

### 三、 财务报表附注

## 中衡保险公估股份有限公司

### 财务报表附注

2021 年度

(除特别说明外，金额单位为人民币元)

#### 一、公司的基本情况

##### 1. 公司概况

中衡保险公估股份有限公司（以下简称“股份公司”、“本公司”、“公司”），于 2008 年 4 月 7 日在合肥市工商行政管理局登记注册，总部位于安徽省合肥市。

本公司于 2008 年 4 月由郭正江、张志敏共同投资组建，注册资本 200.00 万元，其中郭正江以实物出资 745,720.00 元，货币出资 254,280.00 元；张志敏以实物出资 70,356.00 元，货币出资 929,644.00 元，本次出资合肥恒谊会计师事务所出具合恒谊验字（2008）0053 号《验资报告》审验。

2009 年 1 月，公司申请增加注册资本 100.00 万元，由新增股东杜佐岭、慎谦、李生修、张俊、张芹等人以货币出资，本次出资由合肥恒谊会计师事务所出具合恒谊验字（2009）003 号《验资报告》审验。本次增资后，公司注册资本 300.00 万元，实收资本 300.00 万元。

2009 年 6 月，公司申请增加注册资本 100 万元，由股东杜佐岭、慎谦、李生修、张俊、张芹等人以货币出资，本次出资由安徽恒谊会计师事务所（普通合伙）出具皖恒谊验字（2009）1271 号《验资报告》审验。本次增资后，公司注册资本 400.00 万元，实收资本 400.00 万元。

2010 年 10 月，公司申请增加注册资本 600.00 万元，由股东杜佐岭、慎谦、李生修、张俊、张芹等人以货币出资，本次出资由安徽恒谊会计师事务所（普通合伙）出具皖恒谊验字（2010）1275 号《验资报告》审验。本次增资后，公司注册资本 1,000.00 万元，实收资本 1,000.00 万元。

2014 年 10 月，公司整体变更为股份公司，以经审计的净资产 20,584,490.00 元折合股份 1,000.00 万股，每股面值一元，其中人民币 1,000.00 万元作为注册资本（股本），其余 10,584,490.00 元作为资本公积（股本溢价），本次出资由北京中证天通会计师事务所（特殊普通合伙）安徽分所出具了中证天通[2014]验字第 61006 号验资报告审验。

2015 年 6 月，以现有股本为基数，向全体股东每 10 股送红股 3 股，同时以资本公积向全体股东每 10 股转增 10 股，分红前总股本为 1,000.00 万股，分红后总股本为 2,300.00 万

股。

2015年7月，公司发行新股90.00万股，发行价格每股3.3333元，募集资金300.00万元，本次变动后公司总股本2,390.00万股。

2015年7月，公司发行新股210.00万股，发行价格每股2.7619元，募集资金580.00万元，本次变动后公司总股本2,600.00万股。

2015年10月，公司发行新股130.00万股，发行价格每股6.50元，募集资金845.00万元，本次变动后公司总股本2,730.00万股。

2015年11月，公司以股本2,600.00万股为基数，向全体股东以资本公积向全体股东每10股转增2.692308股，本次变动后公司总股本3,430.00万股。

2018年7月，公司以现有股本3,430.00万股为基数，向全体股东送红股每10股送4.58股，本次变动后公司总股本5,000.94万股。

2018年11月，公司发行新股10.00万股，发行价格每股2.50元，募集资金25.00万元，本次变动后公司总股本5,010.94万股。

公司现持有统一社会信用代码为913401006726477987的营业执照。注册资本5,010.94万元，股份总数5,010.94万股（每股面值1元）。

控股股东及实际控制人：杜佐岭。

本公司属保险中介行业。主要经营活动为公估业务、司法鉴定业务、保险代理业务等。

## 2. 合并财务报表范围及变化

### （1）本报告期末纳入合并范围的子公司

序号	子公司全称	子公司简称	持股比例%	
			直接	间接
1	安徽中衡司法鉴定中心	中衡鉴定	100.00	
2	安徽中衡房地产土地资产价格评估有限公司	中衡评估	39.96	
3	中衡保险代理有限公司	中衡代理	100.00	
4	中衡保险理赔评估鉴定咨询有限公司	中衡咨询	100.00	
5	防城港市中衡司法鉴定所	中衡防城港	100.00	

注：上述子公司具体情况详见本附注七“在其他主体中的权益”。

### （2）本报告期内合并财务报表范围变化

本公司本期新设全资子公司防城港市中衡司法鉴定所，期末纳入合并，导致本期合并范围发生变化。

## 二、财务报表的编制基础

### 1. 编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照企业会计准则及其应用指南和准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。此外，本公司还按照中国证监会《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）披露有关财务信息。

### 2. 持续经营

本公司对自报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评估，未发现影响本公司持续经营能力的事项，本公司以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

## 三、重要会计政策及会计估计

本公司下列重要会计政策、会计估计根据企业会计准则制定。未提及的业务按企业会计准则中相关会计政策执行。

### 1. 遵循企业会计准则的声明

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

### 2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 3. 营业周期

本公司正常营业周期为一年。

### 4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

### 5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

#### （1）同一控制下的企业合并

本公司在企业合并中取得的资产和负债，在合并日按取得被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。其中，对于被合并方与本公司在企业合并前采用的会计政策不同的，基于重要性原则统一会计政策，即按照本公司的会计政策对被合并方资产、负债的账面价值进行调整。本公司在企业合并中取得的净资产账面价值与所支付对价的账面价值之间存在差额的，首先调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）的余额不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

## （2）非同一控制下的企业合并

本公司在企业合并中取得的被购买方各项可辨认资产和负债，在购买日按其公允价值计量。其中，对于被购买方与本公司在企业合并前采用的会计政策不同的，基于重要性原则统一会计政策，即按照本公司的会计政策对被购买方资产、负债的账面价值进行调整。本公司在购买日的合并成本大于企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的差额，确认为商誉；如果合并成本小于企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的差额，首先对合并成本以及在企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债的公允价值进行复核，经复核后合并成本仍小于取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的，其差额确认为合并当期损益。

## （3）企业合并中有关交易费用的处理

为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

## 6. 合并财务报表的编制方法

### （1）合并范围的确定

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

控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。子公司是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体等），结构化主体是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定性因素而设计的主体（注：有时也称为特殊目的主体）。

### （2）关于母公司是投资性主体的特殊规定

如果母公司是投资性主体，则只将那些为投资性主体的投资活动提供相关服务的子公司纳入合并范围，其他子公司不予以合并，对不纳入合并范围的子公司的股权投资方确认为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

当母公司同时满足下列条件时，该母公司属于投资性主体：

- ① 该公司是以向投资方提供投资管理服务为目的，从一个或多个投资者处获取资金。
- ② 该公司的唯一经营目的，是通过资本增值、投资收益或两者兼有而让投资者获得回报。

③该公司按照公允价值对几乎所有投资的业绩进行考量和评价。

当母公司由非投资性主体转变为投资性主体时，除仅将其投资活动提供相关服务的子公司纳入合并财务报表范围编制合并财务报表外，企业自转变日起对其他子公司不再予以合并，并参照部分处置子公司股权但未丧失控制权的原则处理。

当母公司由投资性主体转变为非投资性主体时，应将原未纳入合并财务报表范围的子公司于转变日纳入合并财务报表范围，原未纳入合并财务报表范围的子公司在转变日的公允价值视同为购买的交易对价，按照非同一控制下企业合并的会计处理方法进行处理。

### **(3) 合并财务报表的编制方法**

本公司以自身和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。

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

①合并母公司与子公司的资产、负债、所有者权益、收入、费用和现金流等项目。

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

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

④站在企业集团角度对特殊交易事项予以调整。

### **(4) 报告期内增减子公司的处理**

①增加子公司或业务

#### **A.同一控制下企业合并增加的子公司或业务**

(a) 编制合并资产负债表时，调整合并资产负债表的期初数，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

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

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

#### **B.非同一控制下企业合并增加的子公司或业务**



(a) 编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数。

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

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

## ② 处置子公司或业务

A. 编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数。

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

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

## (5) 合并抵销中的特殊考虑

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

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

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

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

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

⑤ 子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍应当冲减少数股东权益。

## （6）特殊交易的会计处理

### ①购买少数股东股权

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

### ②通过多次交易分步取得子公司控制权的

#### A.通过多次交易分步实现同一控制下企业合并

在合并日，本公司在个别财务报表中，根据合并后应享有的子公司净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日取得进一步股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

在合并财务报表中，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量；合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和，与合并中取得的净资产账面价值的差额，调整资本公积（股本溢价/资本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

合并方在取得被合并方控制权之前持有的股权投资且按权益法核算的，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益。

#### B.通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并

在合并日，在个别财务报表中，按照原持有的长期股权投资的账面价值加上合并日新增投资成本之和，作为合并日长期股权投资的初始投资成本。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益，但由于被合并方重新计量设定受益计划净资产或净负债变动而产生的其他综合收益除外。本公司在附注中披露其在购买日之前持有的被购买方的股权在购买日的公允价值、按照公允价值重新计量产生的相关利得或损失的金额。

### ③本公司处置对子公司长期股权投资但未丧失控制权

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

#### ④ 本公司处置对子公司长期股权投资且丧失控制权

##### A. 一次交易处置

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。

与原子公司的股权投资相关的其他综合收益、其他所有者权益变动，在丧失控制权时转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

##### B. 多次交易分步处置

在合并财务报表中，应首先判断分步交易是否属于“一揽子交易”。

如果分步交易不属于“一揽子交易”的，在个别财务报表中，对丧失子公司控制权之前的各项交易，结转每一次处置股权相对应的长期股权投资的账面价值，所得价款与处置长期股权投资账面价值之间的差额计入当期投资收益；在合并财务报表中，应按照“母公司处置对子公司长期股权投资但未丧失控制权”的有关规定处理。

如果分步交易属于“一揽子交易”的，应当将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；在个别财务报表中，在丧失控制权之前的每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益；在合并财务报表中，对于丧失控制权之前的每一次交易，处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额应当确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

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

- (a) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的。
- (b) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果。
- (c) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生。

(d) 一项交易单独考虑时是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

#### ⑤ 因子公司的少数股东增资而稀释母公司拥有的股权比例

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

### 7. 合营安排

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司合营安排分为共同经营和合营企业。

#### (1) 共同经营

共同经营是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本公司确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- ① 确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- ② 确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- ③ 确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- ④ 按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- ⑤ 确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

#### (2) 合营企业

合营企业是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司按照长期股权投资有关权益法核算的规定对合营企业的投资进行会计处理。

### 8. 现金及现金等价物的确定标准

现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指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。

### 9. 外币业务和外币报表折算

#### (1) 外币交易时折算汇率的确定方法

本公司外币交易初始确认时采用交易发生日的即期汇率或采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率（以下简称即期汇率的近似汇率）折算为记账本位币。

### （2）资产负债表日外币货币性项目的折算方法

在资产负债表日，对于外币货币性项目，采用资产负债表日的即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益。对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

### （3）外币报表折算方法

对企业境外经营财务报表进行折算前先调整境外经营的会计期间和会计政策，使之与企业会计期间和会计政策相一致，再根据调整后会计政策及会计期间编制相应货币（记账本位币以外的货币）的财务报表，再按照以下方法对境外经营财务报表进行折算：

①资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。

②利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。

③外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。汇率变动对现金的影响额应当作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

④产生的外币财务报表折算差额，在编制合并财务报表时，在合并资产负债表中所有者权益项目下单独列示“其他综合收益”。

处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

## 10. 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

### （1）金融工具的确认和终止确认

当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，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，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

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

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款规定，在法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

## （2）金融资产的分类与计量

本公司在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。除非本公司改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

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，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。因销售商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票据及应收账款，本公司则按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

金融资产的后续计量取决于其分类：

①以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。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，其终止确认、按实际利率法摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

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

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿

付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。除减值损失或利得及汇兑损益确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。但是采用实际利率法计算的该金融资产的相关利息收入计入当期损益。

本公司不可撤销地选择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，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

### ③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

## **(3) 金融负债的分类与计量**

本公司将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、低于市场利率贷款的贷款承诺及财务担保合同负债及以摊余成本计量的金融负债。

金融负债的后续计量取决于其分类：

### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。但本公司对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，由其自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额计入其他综合收益，当该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得和损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

### ②贷款承诺及财务担保合同负债

贷款承诺是本公司向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本公司向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同负债以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除按收入确认原则确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

### ③以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

除特殊情况外，金融负债与权益工具按照下列原则进行区分：

①如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。

②如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本公司须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或合同义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本公司自身权益工具的市场价格以外变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

#### （4）衍生金融工具及嵌入衍生工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除现金流量套期中属于套期有效的部分计入其他综合收益并于被套期项目影响损益时转出计入当期损益之外，衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如主合同为金融资产的，混合工具作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。如主合同并非金融资产，且该混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同、单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值无法单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

#### （5）金融工具减值

本公司对于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权投资、合同资产、租赁应收款、贷款承诺及财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

##### ①预期信用损失的计量



预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

于每个资产负债表日，本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

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，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

对于应收账款及应收融资款，无论是否存在重大融资成分，本公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

#### A 应收款项

##### a 应收账款

对于应收账款，无论是否包含重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

本公司将该应收账款按类似信用风险特征进行组合，除了单项评估信用风险的应收账款和合同资产外，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
----	---------

项目	确定组合的依据
应收账款账龄组合	相同账龄的应收款项具有类似信用风险特征
合并范围内关联方组合	对合并范围内分、子公司可以获得较为详细的实际财务状况、现金流量情况以及其他信息

如果有客观证据表明某项应收账款已经发生信用减值，则本公司对该应收账款单项计提坏账准备并确认预期信用损失。

b 其他的应收款项：

除应收账款以外其他的应收款项（包括应收票据、其他应收款、长期应收款等）的减值损失计量，对于存在客观证据表明存在减值，以及其他适用于单项评估的应收票据、其他应收款及长期应收款等单独进行减值测试，确认预期信用损失，计提单项减值准备。对于不存在减值客观证据的应收票据、其他应收款及长期应收款或当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失；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
其他应收账款账龄组合	相同账龄的应收款项具有类似信用风险特征
合并范围内关联方组合	对合并范围内分、子公司可以获得较为详细的实际财务状况、现金流量情况以及其他信息。

B 债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本公司按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

②具有较低的信用风险

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，并且即便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流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

③信用风险显著增加

本公司通过比较金融工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率与在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率，以确定金融工具预计存续期内发生违约概率的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

- A. 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；
- B. 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力是否发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化；
- C. 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；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；
- D. 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；
- E. 预期将降低债务人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；
- F. 借款合同的预期变更，包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；
- G. 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- H. 合同付款是否发生逾期超过（含）30日。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本公司可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

通常情况下，如果逾期超过30日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。除非本公司无需付出过多成本或努力即可获得合理且有依据的信息，证明虽然超过合同约定的付款期限30天，但信用风险自初始确认以来并未显著增加。

#### ④已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估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债权投资是否已发生信用减值。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：

发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；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；债务人很可能破产或进行其他财务重组；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；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。

#### ⑤预期信用损失准备的列报

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

#### ⑥核销

如果本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

### **(6) 金融资产转移**

金融资产转移是指下列两种情形：

- A. 将收取金融资产现金流量的合同权利转移给另一方；
- B. 将金融资产整体或部分转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的合同权利，并承担将收取的现金流量支付给一个或多个收款方的合同义务。

#### ①终止确认所转移的金融资产

已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，或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，但放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产。

在判断是否已放弃对所转移金融资产的控制时，根据转入方出售该金融资产的实际能力。转入方能够单方面将转移的金融资产整体出售给不相关的第三方，且没有额外条件对此项出售加以限制的，则公司已放弃对该金融资产的控制。

本公司在判断金融资产转移是否满足金融资产终止确认条件时，注重金融资产转移的实质。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- A. 所转移金融资产的账面价值；
- B. 因转移而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对于终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》

第十八条分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分（在此种情况下，所保留的服务资产视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

A. 终止确认部分在终止确认日的账面价值；

B. 终止确认部分的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》第十八条分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的情形）之和。

#### ②继续涉入所转移的金融资产

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，且未放弃对该金融资产控制的，应当按照其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，是指企业承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

#### ③继续确认所转移的金融资产

仍保留与所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，应当继续确认所转移金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债。

该金融资产与确认的相关金融负债不得相互抵销。在随后的会计期间，企业应当继续确认该金融资产产生的收入（或利得）和该金融负债产生的费用（或损失）。

### **（7）金融资产和金融负债的抵销**

金融资产和金融负债应当在资产负债表内分别列示，不得相互抵销。但同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；

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。

不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

### **（8）金融工具公允价值的确定方法**

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、11。

## **11. 公允价值计量**

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本公司以主要市场的价格计量相关资产或负债的公允价值，不存在主要市场的，本公司以最有利市场的价格计量相关资产或负债的公允价值。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

主要市场，是指相关资产或负债交易量最大和交易活跃程度最高的市场；最有利市场，是指在考虑交易费用和运输费用后，能够以最高金额出售相关资产或者以最低金额转移相关负债的市场。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。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。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

#### ①估值技术

本公司采用在当期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，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。本公司使用与其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值，使用多种估值技术计量公允价值的，考虑各估值结果的合理性，选取在当期情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

本公司在估值技术的应用中，优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。可观察输入值，是指能够从市场数据中取得的输入值。该输入值反映了市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用的假设。不可观察输入值，是指不能从市场数据中取得的输入值。该输入值根据可获得的市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用假设的最佳信息取得。

#### ②公允价值层次

本公司将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

## 12、合同资产

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的，确认为合同资产。本公司拥有的无条件(即，仅取决于时间流逝)向客户收取对价的

权利作为应收款项单独列示。

本公司对合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注三、10（5）金融工具减值。

### **13. 持有待售的非流动资产或处置组**

#### **（1）持有待售的非流动资产或处置组的分类**

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

①根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

②出售极可能发生，即本公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求本公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

本公司专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的规定条件，且短期（通常为 3 个月）内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，本公司在取得日将其划分为持有待售类别。

本公司因出售对子公司的投资等原因导致其丧失对子公司控制权的，无论出售后本公司是否保留部分权益性投资，在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在母公司个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

#### **（2）持有待售的非流动资产或处置组的计量**

采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产、采用公允价值减去出售费用后的净额计量的生物资产、职工薪酬形成的资产、递延所得税资产、由金融工具相关会计准则规范的金融资产及由保险合同相关会计准则规范的保险合同所产生的权利的计量分别适用于其他相关会计准则。

初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。后续资产负债表日持有待售的非流动资产或处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值不得转回。

非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：

①划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；

②可收回金额。

### **(3) 列报**

本公司在资产负债表中区别于其他资产单独列示持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产，区别于其他负债单独列示持有待售的处置组中的负债。持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产与持有待售的处置组中的负债不予相互抵销，分别作为流动资产和流动负债列示。

## **14. 长期股权投资**

本公司长期股权投资包括对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对合营企业的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司的联营企业。

### **(1) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据**

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排。其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方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。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50% 的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响。

### **(2) 初始投资成本确定**

① 企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

A. 同一控制下的企业合并，合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为



合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。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；

B. 同一控制下的企业合并，合并方以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益；

C. 非同一控制下的企业合并，以购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值确定为合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。合并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。

② 除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

A. 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。初始投资成本包括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；

B. 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初始投资成本；

C. 通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，如果该项交换具有商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能可靠计量，则以换出资产的公允价值和相关税费作为初始投资成本，换出资产的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益；若非货币资产交换不同时具备上述两个条件，则按换出资产的账面价值和相关税费作为初始投资成本。

D. 通过债务重组取得的长期股权投资，按取得的股权的公允价值作为初始投资成本，初始投资成本与债权账面价值之间的差额计入当期损益。

### **(3) 后续计量及损益确认方法**

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。

#### **① 成本法**

采用成本法核算的长期股权投资，追加或收回投资时调整长期股权投资的成本；被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

## ②权益法

按照权益法核算的长期股权投资，一般会计处理为：

本公司长期股权投资的投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本公司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；本公司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；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。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可辨认净资产的公允价值为基础，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，应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等。本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当转入改按权益法核算的当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按公允价值计量，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

### **（4）持有待售的权益性投资**

对联营企业或合营企业的权益性投资全部或部分分类为持有待售资产的，相关会计处理见附注三、12。

对于未划分“持有待售资产的剩余权益性投资，采用权益法进行会计处理。

已划分为持有待售的对联营企业或合营企业的权益性投资，不再符合持有待售资产分类条件的，从被分类为持有待售资产之日起采用权益法进行追溯调整。分类为持有待售期间的

财务报表做相应调整。

#### (5) 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，计提资产减值的方法见附注三、18。

### 15. 固定资产

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年的单位价值较高的有形资产。

#### (1) 确认条件

固定资产在同时满足下列条件时，按取得时的实际成本予以确认：

- ① 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业。
- ② 该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产发生的后续支出，符合固定资产确认条件的计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的在发生时计入当期损益。

#### (2) 各类固定资产的折旧方法

本公司从固定资产达到预定可使用状态的次月起按年限平均法计提折旧，按固定资产的类别、估计的经济使用年限和预计的净残值率分别确定折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	年限平均法	20年	0-5.00	4.75-5.00
运输设备	年限平均法	4-10	0-5.00	9.50-25.00
办公设备	年限平均法	3-10	0-5.00	9.50-33.33

对于已经计提减值准备的固定资产，在计提折旧时扣除已计提的固定资产减值准备。

每年年度终了，公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命。

### 16. 在建工程

- (1) 在建工程以立项项目分类核算。
- (2) 在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。包括建筑费用、机器设备原价、其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出以及在资产达到预定可使用状态之前为该项目专门借款所发生的借款费用及占用的一般借款发生的借款费用。本公司在工程安装或建设完成达到预定可使用状态时将在建

工程转入固定资产。所建造的已达到预定可使用状态、但尚未办理竣工决算的固定资产，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

## **17. 借款费用**

### **(1) 借款费用资本化的确认原则和资本化期间**

本公司发生的可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或生产的借款费用在同时满足下列条件时予以资本化计入相关资产成本：

- ① 资产支出已经发生；
- ② 借款费用已经发生；
- ③ 为使资产达到预定可使用状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

其他的借款利息、折价或溢价和汇兑差额，计入发生当期的损益。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，停止其借款费用的资本化；以后发生的借款费用于发生当期确认为费用。

### **(2) 借款费用资本化率以及资本化金额的计算方法**

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定为专门借款利息费用的资本化金额。

购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，一般借款应予资本化的利息金额按累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

## **18. 无形资产**

### **(1) 无形资产的计价方法**

按取得时的实际成本入账。

### **(2) 无形资产使用寿命及摊销**

- ① 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项目	预计使用寿命	依据
软件	3年	参考能为公司带来经济利益的期限确定使用寿命

每年年度终了，公司对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

②无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。对于使用寿命不确定的无形资产，公司在每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果重新复核后仍为不确定的，于资产负债表日进行减值测试。

### ③无形资产的摊销

对于使用寿命有限的无形资产，本公司在取得时确定其使用寿命，在使用寿命内采用直线法系统合理摊销，摊销金额按受益项目计入当期损益。具体应摊销金额为其成本扣除预计残值后的金额。已计提减值准备的无形资产，还应扣除已计提的无形资产减值准备累计金额。使用寿命有限的无形资产，其残值视为零，但下列情况除外：有第三方承诺在无形资产使用寿命结束时购买该无形资产或可以根据活跃市场得到预计残值信息，并且该市场在无形资产使用寿命结束时很可能存在。

对使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，估计其使用寿命并在预计使用年限内系统合理摊销。

### (3) 划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

①本公司将为进一步开发活动进行的资料及相关方面的准备活动作为研究阶段，无形资产研究阶段的支出在发生时计入当期损益。

②在本公司已完成研究阶段的工作后再进行的开发活动作为开发阶段。

#### (4) 开发阶段支出资本化的具体条件

开发阶段的支出同时满足下列条件时，才能确认为无形资产：

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

## 19. 长期资产减值

对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资、采用成本模式进行后续计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产、商誉等（存货、按公允价值模式计量的投资性房地产、递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、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，每年都进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。

减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## 20. 长期待摊费用

长期待摊费用核算本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

本公司长期待摊费用在受益期内平均摊销。

本公司长期待摊费用在受益期内平均摊销，各项费用摊销的年限如下：

项目	摊销年限
装修费	3-10

## 21. 合同负债

本公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务部分确认为合同负债。

## 22. 职工薪酬

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

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

### (1) 短期薪酬的会计处理方法

#### ① 职工基本薪酬（工资、奖金、津贴、补贴）

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

#### ② 职工福利费

本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

③ 医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及工会经费和职工教育经费

本公司为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为其提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

#### ④ 短期带薪缺勤

本公司在职工提供服务从而增加了其未来享有的带薪缺勤权利时，确认与累积带薪缺勤相关的职工薪酬，并以累积未行使权利而增加的预期支付金额计量。本公司在职工实际发生缺勤的会计期间确认与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬。

#### ⑤ 短期利润分享计划

利润分享计划同时满足下列条件的，本公司确认相关的应付职工薪酬：

- A. 企业因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务；
- B. 因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务金额能够可靠估计。

### (2) 离职后福利的会计处理方法

① 设定提存计划

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，本公司参照相应的折现率（根据资产负债表日与设定提存计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定），将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

② 设定受益计划

A. 确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本

根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的归属期间。本公司按照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定）将设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本。

B. 确认设定受益计划净负债或净资产

设定受益计划存在资产的，本公司将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。

设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

C. 确定应计入资产成本或当期损益的金额

服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，除了其他会计准则要求或允许计入资产成本的当期服务成本之外，其他服务成本均计入当期损益。

设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息，均计入当期损益。

D. 确定应计入其他综合收益的金额

重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动，包括：

(a) 精算利得或损失，即由于精算假设和经验调整导致之前所计量的设定受益计划义务现值的增加或减少；

(b) 计划资产回报，扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的金额；



(c) 资产上限影响的变动，扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的金额。

上述重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动直接计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但本公司可以在权益范围内转移这些在其他综合收益中确认的金额。

### **(3) 辞退福利的会计处理方法**

本公司向职工提供辞退福利的，在下列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：

- ① 企业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；
- ② 企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，参照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定）将辞退福利金额予以折现，以折现后的金额计量应付职工薪酬。

### **(4) 其他长期职工福利的会计处理方法**

- ① 符合设定提存计划条件的

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

- ② 符合设定受益计划条件的

在报告期末，本公司将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

- A. 服务成本；
- B. 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额；
- C. 重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

## **23. 预计负债**

### **(1) 预计负债的确认标准**

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- ① 该义务是本公司承担的现时义务；
- ② 该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；

③该义务的金额能够可靠地计量。

## （2）预计负债的计量方法

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

## 24. 股份支付

### （1）股份支付的种类

本公司股份支付包括以现金结算的股份支付和以权益结算的股份支付。

### （2）权益工具公允价值的确定方法

①对于授予职工的股份，其公允价值按公司股份的市场价格计量，同时考虑授予股份所依据的条款和条件（不包括市场条件之外的可行权条件）进行调整。②对于授予职工的股票期权，在许多情况下难以获得其市场价格。如果不存在条款和条件相似的交易期权，公司选择适用的期权定价模型估计所授予的期权的公允价值。

### （3）确认可行权权益工具最佳估计的依据

在等待期内每个资产负债表日，公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息作出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量，以作出可行权权益工具的最佳估计。

### （4）股份支付计划实施的会计处理

以现金结算的股份支付

①授予后立即可行权的以现金结算的股份支付，在授予日以本公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。并在结算前的每个资产负债表日和结算日对负债的公允价值重新计量，将其变动计入损益。

②完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日以对可行权情况的最佳估计为基础，按本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。

以权益结算的股份支付

①授予后立即可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在授予日以权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

②完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权换取职工服务的以权益结算

的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入成本或费用和资本公积。

#### **(5) 股份支付计划修改的会计处理**

本公司对股份支付计划进行修改时，若修改增加了所授予权益工具的公允价值，按照权益工具公允价值的增加相应地确认取得服务的增加；若修改增加了所授予权益工具的数量，则将增加的权益工具的公允价值相应地确认为取得服务的增加。权益工具公允价值的增加是指修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。若修改减少了股份支付公允价值总额或采用了其他不利于职工的方式修改股份支付计划的条款和条件，则仍继续对取得的服务进行会计处理，视同该变更从未发生，除非本公司取消了部分或全部已授予的权益工具。

#### **(6) 股份支付计划终止的会计处理**

如果在等待期内取消了所授予的权益工具或结算了所授予的权益工具（因未满足可行权条件而被取消的除外），本公司：

①将取消或结算作为加速可行权处理，立即确认原本应在剩余等待期内确认的金额；

②在取消或结算时支付给职工的所有款项均作为权益的回购处理，回购支付的金额高于该权益工具在回购日公允价值的部分，计入当期费用。

本公司如果回购其职工已可行权的权益工具，冲减企业的所有者权益；回购支付的款项高于该权益工具在回购日公允价值的部分，计入当期损益。

## **25. 收入**

### **(1) 一般原则**

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

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控制权时确认收入。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。

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

交易价格是本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。在确定合同交易价格时，如果存在可变对价，本公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，并以不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额计入交易价格。合同中如果存在重大融资成分，本公司将根据客

户在取得商品控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销，对于控制权转移与客户支付价款间隔未超过一年的，本公司不考虑其中的融资成分。

满足下列条件之一的，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；

②客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；

③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。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。本公司按照投入法（或产出法）确定提供服务的履约进度。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。

对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司会考虑下列迹象：

①本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；

②本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有了该商品的法定所有权；

③本公司已将该商品的实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；

④本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；

⑤客户已接受该商品。

## **(2) 具体方法**

本公司收入确认的具体方法如下：

①本公司的收入主要来源于公估、司法鉴定业务；在公司出具评估、鉴定报告，客户签收确认后确认相关收入。

②本公司在履行了合同中的履约义务，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。履约义务，是指合同中本公司向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。

③交易价格，是指本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，但不包含代第三方收取的款项以及本公司预期将退还给客户的款项。

④合同成本包含合同取得成本、合同履约成本。本公司合同取得成本是指为取得合同发生的增量成本(即不取得合同就不会发生的成本)预期能够收回的,确认为一项资产。若该项资产摊销期限不超过一年的,在发生时计入当期损益。本公司为取得合同发生的其他支出,在发生时计入当期损益,明确由客户承担的除外。本公司合同履约成本指为履行合同发生的成本,不属于除收入准则外的其他企业会计准则范围且同时满足下列条件的,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;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。

## 26. 政府补助

### (1) 政府补助的确认

政府补助同时满足下列条件的,才能予以确认:

- ①本公司能够满足政府补助所附条件;
- ②本公司能够收到政府补助。

### (2) 政府补助的计量

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;公允价值不能可靠取得的,按照名义金额 1 元计量。

### (3) 政府补助的会计处理

#### ①与资产相关的政府补助

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划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助确认为递延收益,在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助,直接计入当期损益。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。

#### ②与收益相关的政府补助

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助,分情况按照以下规定进行会计处理:

用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的,确认为递延收益,并在确认相关成本费用或损失的期间,计入当期损益;

用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的,直接计入当期损益。

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助,区分不同部分分别进行会计处理;难以区分的,整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

### ③政府补助退回

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；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。

## 27. 递延所得税资产和递延所得税负债

本公司通常根据资产与负债在资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法将应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异对所得税的影响额确认和计量为递延所得税负债或递延所得税资产。本公司不对递延所得税资产和递延所得税负债进行折现。

### (1) 递延所得税资产的确认

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，其对所得税的影响额按预计转回期间的所得税税率计算，并将该影响额确认为递延所得税资产，但是以本公司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。

同时具有下列特征的交易或事项中因资产或负债的初始确认所产生的可抵扣暂时性差异对所得税的影响额不确认为递延所得税资产：

- A. 该项交易不是企业合并；
- B. 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

本公司对与子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列两项条件的，其对所得税的影响额（才能）确认为递延所得税资产：

- A. 暂时性差异在可预见的未来很可能转回；
- B. 未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额；

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

在资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，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。

### (2) 递延所得税负债的确认

本公司所有应纳税暂时性差异均按预计转回期间的所得税税率计量对所得税的影响，并将该影响额确认为递延所得税负债，但下列情况的除外：

①因下列交易或事项中产生的应纳税暂时性差异对所得税的影响不确认为递延所得税负债：

A.商誉的初始确认；

B.具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

②本公司对与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，其对所得税的影响额一般确认为递延所得税负债，但同时满足以下两项条件的除外：

A.本公司能够控制暂时性差异转回的时间；

B.该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

### **(3) 特定交易或事项所涉及的递延所得税负债或资产的确认**

①与企业合并相关的递延所得税负债或资产

非同一控制下企业合并产生的应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异，在确认递延所得税负债或递延所得税资产的同时，相关的递延所得税费用（或收益），通常调整企业合并中所确认的商誉。

②直接计入所有者权益的项目

与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的当期所得税和递延所得税，计入所有者权益。暂时性差异对所得税的影响计入所有者权益的交易或事项包括：可供出售金融资产公允价值变动等形成的其他综合收益、会计政策变更采用追溯调整法或对前期（重要）会计差错更正差异追溯重述法调整期初留存收益、同时包含负债成份及权益成份的混合金融工具在初始确认时计入所有者权益等。

③可弥补亏损和税款抵减

A.本公司自身经营产生的可弥补亏损以及税款抵减

可抵扣亏损是指按照税法规定计算确定的准予用以后年度的应纳税所得额弥补的亏损。对于按照税法规定可以结转以后年度的未弥补亏损（可抵扣亏损）和税款抵减，视同可抵扣暂时性差异处理。在预计可利用可弥补亏损或税款抵减的未来期间内很可能取得足够的应纳税所得额时，以很可能取得的应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产，同时减少当期利润表中的所得税费用。

B.因企业合并而形成的可弥补的被合并企业的未弥补亏损

在企业合并中，本公司取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日不符合递延所得税资产确认条件的，不予以确认。购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产，计入当期损益。

#### ④合并抵销形成的暂时性差异

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

#### ⑤以权益结算的股份支付

如果税法规定与股份支付相关的支出允许税前扣除，在按照会计准则规定确认成本费用的期间内，本公司根据会计期末取得信息估计可税前扣除的金额计算确定其计税基础及由此产生的暂时性差异，符合确认条件的情况下确认相关的递延所得税。其中预计未来期间可税前扣除的金额超过按照会计准则规定确认的与股份支付相关的成本费用，超过部分的所得税影响应直接计入所有者权益。

## 28. 租赁

自 2021 年 1 月 1 日起执行的会计政策

新租赁准则下，除短期租赁和低价值资产租赁外，承租人将不再区分融资租赁和经营租赁，所有租赁将采用相同的会计处理，均须确认使用权资产和租赁负债；对于使用权资产，承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，应当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，应当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。同时承租人需确定使用权资产是否发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理；

对于租赁负债，承租人应当计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益；

对于短期租赁和低价值资产租赁，承租人可以选择不确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法计入相关资产成本或当期损益；

按照新租赁准则及上市规则要求，在披露的财务报告中调整租赁业务的相关内容。根据新租赁准则，公司自 2021 年 1 月 1 日起对所有租入资产按照未来应付租金的最低租赁付款额现值（选择简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外）确认使用权资产及租赁负债，并



分别确认折旧及未确认融资费用，不调整可比期间信息。

2021年1月1日前执行的会计政策

经营租赁会计处理

(1) 公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

(2) 公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁相关收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁相关收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

融资租赁会计处理

(1) 融资租入资产：公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。公司发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

(2) 融资租出资产：公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

## 29. 重要会计政策和会计估计的变更

(1) 重要会计政策变更：

2018年12月7日，中华人民共和国财政部（以下简称“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”），新租赁准则要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自2019年1月1日起施行；其他执行企业会计准则的企业自2021年1月1日起施行。根据上述会计准则的修订及执行期限要求，公司对会计政策相关内容进行调整，并从2021年1月1日起开始执行。

根据新旧准则衔接规定，公司自 2021 年 1 月 1 日起按新租赁准则要求进行会计报表列报，不追溯调整 2020 年可比数，本次会计政策变更不影响公司 2020 年度股东权益、净利润等相关财务指标，也未对本期股东权益、净利润等相关财务指标产生影响。

(2) 重要会计估计变更：

本报告期未发生重要会计估计变更。

### 30、重大会计判断和估计

本公司在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本公司管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本公司需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

#### (1) 坏账准备计提

本公司根据应收款项的会计政策，以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产（含应收款项）、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资（含应收款项融资）、租赁应收款进行减值会计处理并确认损失准备。应收账款减值是基于评估应收账款的可收回性。鉴定应收账款减值要求管理层的判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响应收账款的账面价值及应收账款坏账准备的计提或转回。

#### (2) 折旧和摊销

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

#### (3) 所得税

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

影响。

#### 四、税项

##### 1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率（%）
增值税	增值税应税收入	6.00、3.00
城市维护建设税	实际缴纳流转税额	7.00
教育费附加	实际缴纳流转税额	3.00
地方教育费附加	实际缴纳流转税额	2.00
企业所得税	应纳税所得额	15.00、20.00、25.00

##### 2. 税收优惠

公司已取得安徽省科学技术厅、安徽省财政厅、国家税务总局安徽税务局颁发的《高新技术企业证书》（证书编号：GR202134002616），有效期3年）。按照《企业所得税法》等相关法规规定，中衡保险公估股份有限公司自2021年起三年内享受国家高新技术企业15%的所得税税率。

根据财政部、税务总局《关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税〔2019〕13号）规定，对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。

根据财政部、税务总局《财政部税务总局关于实施小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》（财政部税务总局公告2021年第12号）规定，对小型微利企业在2021年1月1日至2022年12月31日期间，年应纳税所得额不超过100万元的部分，在《关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税〔2019〕13号）第二条规定的优惠政策基础上，再减半征收企业所得税。

#### 五、合并财务报表项目注释

##### 1. 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金		
银行存款	26,112,749.54	23,871,961.61
合计	26,112,749.54	23,871,961.61
其中：存放在境外的款项总额		

期末货币资金不存在抵押、质押或冻结等对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项。

## 2. 应收账款

### (1) 应收账款分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	101,275,854.06	100.00	18,413,638.35	18.18	82,862,215.71
其中：账龄组合	101,275,854.06	100.00	18,413,638.35	18.18	82,862,215.71
合计	101,275,854.06	100.00	18,413,638.35	18.18	82,862,215.71

续上表

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	94,461,236.78	100.00	17,520,643.37	18.55	76,940,593.41
其中：账龄组合	94,461,236.78	100.00	17,520,643.37	18.55	76,940,593.41
合计	94,461,236.78	100.00	17,520,643.37	18.55	76,940,593.41

坏账准备计提的具体说明：

#### ①期末余额，按账龄组合计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额			期初余额		
	应收账款	坏账准备	账面价值	应收账款	坏账准备	账面价值
1年以内	55,215,218.88	2,231,028.63	52,984,190.25	50,402,760.57	3,916,150.96	46,486,609.61
1至2年	17,684,349.12	2,303,479.89	15,380,869.23	20,322,974.46	3,847,287.53	16,475,686.93
2至3年	10,027,415.26	2,473,418.52	7,553,996.74	13,481,866.63	4,157,615.30	9,324,251.33
3至4年	10,344,111.13	4,723,150.97	5,620,960.16	7,173,684.58	3,489,702.98	3,683,981.60
4至5年	6,174,119.49	4,851,920.16	1,322,199.33	3,079,950.54	2,109,886.60	970,063.94
5年以上	1,830,640.18	1,830,640.18				
合计	101,275,854.06	18,413,638.35	82,862,215.71	94,461,236.78	17,520,643.37	76,940,593.41

#### (2) 本期计提、收回或转回、核销的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 892,994.98 元，本期转回坏账准备 0.00 元。

## (3) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	余额	账龄	占应收账款余额的比例(%)	坏账准备余额
中华联合财产保险股份有限公司	9,768,866.85	0-5年	9.65	2,472,531.34
中国太平洋财产保险股份有限公司	7,746,212.40	0-5年	7.65	741,681.39
中国人民财产保险股份有限公司	2,288,055.60	0-5年	2.26	209,328.49
中国平安财产保险股份有限公司	2,096,634.08	0-5年	2.07	180,991.91
太平财产保险股份有限公司	2,008,423.76	0-5年	1.98	150,355.61
合计	23,908,192.69		23.61	3,754,888.74

## 3. 预付款项

## (1) 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	666,382.17	93.48	208,128.62	62.67
1至2年	26,498.00	3.72	20,000.00	6.02
2至3年			104,000.00	31.31
3年以上	20,000.00	2.80		
合计	712,880.17	100.00	332,128.62	100.00

## (2) 按预付对象归集的期末余额主要预付款项情况

单位名称	期末余额	款项性质	账龄	占预付账款期末余额合计数的比例(%)
中钢招标有限责任公司	160,000.00	招标服务费	1年以内	22.44
北京华联电力工程监理有限公司	154,500.00	招标服务费	1年以内	21.67
合肥支友软件有限公司	150,000.00	软件服务费	1年以内	21.04
大连广华服务有限公司	68,492.40	技术服务费	1年以内	9.61
中国石化销售股份有限公司安徽合肥销售分公司	56,975.67	油费	1年以内	7.99
合计	589,968.07			82.75

## 4. 其他应收款

## (1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	11,757,880.11	13,209,044.16
合计	11,757,880.11	13,209,044.16

## (2) 其他应收款

## 1) 其他应收款分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
其中：单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	16,598,244.74	100.00	4,840,364.63	29.16	11,757,880.11
其中：账龄组合	16,598,244.74	100.00	4,840,364.63	29.16	11,757,880.11
合计	16,598,244.74	100.00	4,840,364.63	29.16	11,757,880.11

(续上表)

类别	期初余额				账面价值
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
其中：单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	18,219,015.66	100.00	5,009,971.50	27.50	13,209,044.16
其中：账龄组合	18,219,015.66	100.00	5,009,971.50	27.50	13,209,044.16
合计	18,219,015.66	100.00	5,009,971.50	27.50	13,209,044.16

## ①组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额	期初余额
1年以内	4,754,132.50	4,079,758.04
1至2年	3,016,614.63	4,402,831.32
2至3年	3,588,087.39	3,585,855.51
3-4年	2,311,667.39	5,644,855.89
4-5年	2,486,570.74	505,714.90
5年以上	441,172.09	
小计	16,598,244.74	18,219,015.66

账龄	期末余额	期初余额
减：坏账准备	4,840,364.63	5,009,971.50
合计	11,757,880.11	13,209,044.16

## 2) 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）	
期初余额	5,009,971.50			5,009,971.50
期初余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段	-1,597,068.58		1,597,068.58	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	1,427,461.71			1,427,461.71
本期转回				
本期转销				
本期核销			1,597,068.58	1,597,068.58
其他变动				
期末余额	4,840,364.63			4,840,364.63

## 3) 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	1,597,068.58

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	款项是否由关联交易产生
大连广华传媒有限公司	往来款	712,650.28	公司已注销	董事长审批	否
富元吉	往来款	453,879.54	无法收回	董事长审批	否
王江海	往来款	430,538.76	无法收回	董事长审批	否
合计		1,597,068.58			

## 4) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
往来款	15,216,690.65	16,581,493.21
保证金押金	206,140.00	154,700.00
备用金	623,846.50	533,938.50

款项性质	期末余额	期初余额
其他	551,567.59	948,883.95
小计	16,598,244.74	18,219,015.66
减：坏账准备	4,840,364.63	5,009,971.50
合计	11,757,880.11	13,209,044.16

## 5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款 期末余额合计 数的比例(%)	坏账准备
张彪	往来款	931,457.11	0-5年	5.61	47,392.01
顾纯洁	往来款	751,780.59	0-5年	4.53	140,063.94
陶玉海	往来款	683,459.97	0-4年	4.12	152,983.28
安徽易赔网络科技有限公司	往来款	490,405.71	1-5年	2.95	49,915.57
陈燕辉	往来款	427,323.77	1-3年	2.57	54,702.57
合计		3,284,427.15		19.78	445,057.37

## 5. 固定资产

## (1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
固定资产	12,481,034.03	13,373,163.58
固定资产清理		
合计	12,481,034.03	13,373,163.58

## (2) 固定资产

项目	房屋建筑物	办公设备	运输设备	合计
一、账面原值：				
1.期初余额	11,458,154.26	6,007,324.64	1,639,151.96	19,104,630.86
2.本期增加金额		364,787.61		364,787.61
(1) 购置		364,787.61		364,787.61
(2) 在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3.本期减少金额		4,599.00		4,599.00
(1) 处置或报废		4,599.00		4,599.00
(2) 技改				
(3) 其他				
4.期末余额	11,458,154.26	6,367,513.25	1,639,151.96	19,464,819.47



项目	房屋建筑物	办公设备	运输设备	合计
二、累计折旧				-
1.期初余额	1,335.05	4,944,722.72	785,409.51	5,731,467.28
2.本期增加金额	549,991.44	479,261.12	227,664.60	1,256,917.16
(1) 计提	549,991.44	479,261.12	227,664.60	1,256,917.16
3.本期减少金额		4,599.00		4,599.00
(1) 处置或报废		4,599.00		4,599.00
(2) 技改				
(3) 其他				
4.期末余额	551,326.49	5,419,384.84	1,013,074.11	6,983,785.44
三、固定资产账面价值				
1.期末账面价值	10,906,827.77	948,128.41	626,077.85	12,481,034.03
2.期初账面价值	11,456,819.21	1,062,601.92	853,742.45	13,373,163.58

## 6. 无形资产

项目	软件	合计
一、账面原值		
1.期初余额	1,846,765.00	1,846,765.00
2.本期增加金额		
(1) 购置		
(2) 内部研发		
(3) 企业合并增加		
3.本期减少金额		
(1) 处置		
(2) 其他		
4.期末余额	1,846,765.00	1,846,765.00
二、累计摊销		
1.期初余额	744,878.27	744,878.27
2.本期增加金额	137,735.88	137,735.88
(1) 计提	137,735.88	137,735.88
3.本期减少金额		
(1) 处置		
(2) 其他		
4.期末余额	882,614.15	882,614.15
三、账面价值		-
1.期末账面价值	964,150.85	964,150.85
2.期初账面价值	1,101,886.73	1,101,886.73

**7. 长期待摊费用**

项 目	期初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			本期摊销	其他减少	
装修费	1,667,560.40		304,575.38		1,362,985.02
软件技术改造		862,620.96	107,898.53		754,722.43
合计	1,667,560.40	862,620.96	412,473.91		2,117,707.45

**8. 递延所得税资产、递延所得税负债****(1) 未经抵销的递延所得税资产**

项目	期末余额		期初余额	
	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
信用减值损失	7,213,351.51	693,331.07	7,236,690.86	714,711.43
合计	7,213,351.51	693,331.07	7,236,690.86	714,711.43

**(2) 未确认递延所得税资产明细**

项目	期末余额	期初余额
信用减值准备	16,040,651.47	15,293,924.01
可抵扣亏损	12,448,230.97	8,637,273.72
合计	28,488,882.44	23,931,197.73

**(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期**

年份	期末余额	期初余额
2021 年		142,793.30
2022 年	366,765.54	1,503,945.79
2023 年	1,785,600.05	2,515,834.35
2024 年	2,229,131.22	2,313,932.84
2025 年	1,203,497.48	2,160,767.44
2026 年	1,115,573.10	
2027 年		
2028 年		
2029 年		
2030 年		
2031 年	5,747,663.58	
合计	12,448,230.97	8,637,273.72

**9. 短期借款**

项目	期末余额	期初余额
保证借款	9,000,000.00	9,000,000.00

项目	期末余额	期初余额
合计	9,000,000.00	9,000,000.00

**10. 应付账款**

## (1) 按性质列示

项目	期末余额	期初余额
服务费		272,192.00
合计		272,192.00

## (2) 应付账款按账龄列示

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内		
1 至 2 年		242,692.00
2 至 3 年		29,500.00
合计		272,192.00

**11. 合同负债**

## (1) 合同负债列示

项目	期末余额	期初余额
服务费	3,558,241.41	4,087,015.74
合计	3,558,241.41	4,087,015.74

## (2) 期末余额前五名的合同负债情况

名称	期末余额	账龄	款项性质	占期末合计数比例 (%)
中国人民财产保险股份有限公司	375,742.87	0-3 年	服务费	10.56
中国人寿财产保险股份有限公司	344,220.39	0-2 年	服务费	9.67
中国平安财产保险股份有限公司	178,742.06	0-4 年	服务费	5.02
安华农业保险股份有限公司	155,013.87	0-3 年	服务费	4.36
阜阳市颍东区融资担保有限公司	148,514.85	1 年以内	服务费	4.17
合计	1,202,234.04			33.78

**12. 应付职工薪酬**

## (1) 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	7,135,053.83	81,325,543.49	79,829,327.84	8,631,269.48

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
二、离职后福利-设定提存计划	37,843.88	4,397,777.18	4,380,448.42	55,172.64
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	7,172,897.71	85,723,320.67	84,209,776.26	8,686,442.12

## (2) 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	7,016,258.04	76,772,098.45	75,270,641.49	8,517,715.00
二、职工福利费	12,491.00	1,875,136.48	1,881,627.48	6,000.00
三、社会保险费	13,583.64	2,169,093.15	2,165,367.38	17,309.41
其中：医疗保险费	12,999.36	2,076,950.46	2,073,151.58	16,798.24
工伤保险费	53.84	39,133.81	38,809.18	378.47
生育保险费	530.44	53,008.88	53,406.62	132.70
四、住房公积金		256,966.00	256,966.00	
五、工会经费和职工教育经费	92,721.15	252,249.41	254,725.49	90,245.07
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	7,135,053.83	81,325,543.49	79,829,327.84	8,631,269.48

## (3) 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
离职后福利：				
1.基本养老保险	36,941.80	4,241,577.85	4,224,471.50	54,048.15
2.失业保险费	902.08	156,199.33	155,976.92	1,124.49
3.企业年金缴费				
合计	37,843.88	4,397,777.18	4,380,448.42	55,172.64

## 13. 应交税费

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	6,212,445.17	6,020,987.34
增值税	1,011,622.37	503,673.46
个人所得税	332,434.56	188,539.84
城市维护建设税	37,580.45	16,698.98
教育费附加	26,796.70	11,777.67
其他	35,467.23	10,527.41
合计	7,656,346.48	6,752,204.70

**14. 其他应付款****(1) 分类列示**

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	32,708,471.65	27,911,587.67
合计	32,708,471.65	27,911,587.67

**(2) 其他应付款****①按款项性质列示其他应付款**

项目	期末余额	期初余额
往来款	27,825,020.85	22,776,512.67
押金保证金	4,648,029.10	5,041,000.10
其他	235,421.70	94,074.90
合计	32,708,471.65	27,911,587.67

**②期末无账龄超过 1 年的重要其他应付款****15. 一年内到期的非流动负债**

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	712,500.00	712,500.00
合计	712,500.00	712,500.00

**16. 其他流动负债**

项目	期末余额	期初余额
合同负债中的销项税	38,162.45	122,610.47
合计	38,162.45	122,610.47

**17. 长期借款**

项目	期末余额	期初余额
保证、抵押借款	4,868,750.00	5,581,250.00
减：一年内到期的长期借款	712,500.00	712,500.00
合计	4,156,250.00	4,868,750.00

注：（1）本公司与交通银行股份有限公司签订200502号固定资产贷款合同，取得长期借款570.00万元，借款期限为2020.9.27-2028.9.27。

（2）本公司为取得交通银行股份有限公司570.00万元借款，将本公司两处房产抵押给交通银行股份有限公司安徽省分行，与交通银行签订200502号抵押合同，公司股东杜佐岭、张志敏与交通银行股份有限公司安徽省分行签订200502号保证合同，为此项借款提供连

带责任担保。

### 18. 股本

股东名称	期末余额	期初余额
杜佐岭	30,857,729.00	30,857,729.00
慎谦	6,384,357.00	6,384,357.00
安徽邦衡投资管理中心合伙企业（有限合伙）	3,886,131.00	3,886,131.00
李生修	3,192,179.00	3,192,179.00
广发证券股份有限公司	1,540,458.00	1,540,458.00
其他股东	4,248,546.00	4,248,546.00
合计	50,109,400.00	50,109,400.00

### 19. 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	7,750,490.00			7,750,490.00
其他资本公积	708,000.00			708,000.00
合计	8,458,490.00			8,458,490.00

### 20. 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	2,615,936.40			2,615,936.40
合计	2,615,936.40			2,615,936.40

### 21. 未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额
调整前上期末未分配利润	9,127,465.25	9,241,916.49
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	9,127,465.25	9,241,916.49
加：本期归属于母公司所有者的净利润	874,243.17	-114,451.24
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		
期末未分配利润	10,001,708.42	9,127,465.25

### 22. 营业收入及营业成本

#### （1）营业收入及营业成本分类

类别	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	157,778,984.04	116,669,259.93	125,771,809.80	89,507,778.43
合计	157,778,984.04	116,669,259.93	125,771,809.80	89,507,778.43

## (2) 主营业务收入及成本按产品分类

类别	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
公估	124,193,525.18	92,441,999.41	94,042,214.49	65,098,585.26
司法鉴定	28,349,704.93	20,758,200.89	26,130,507.43	20,648,808.31
评估	4,294,916.07	2,972,390.63	4,817,702.82	3,638,662.65
代理	940,837.86	496,669.00	781,385.06	121,722.21
合计	157,778,984.04	116,669,259.93	125,771,809.80	89,507,778.43

## 23. 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	326,815.70	283,982.84
教育费附加	232,268.54	197,822.42
房产税	96,248.52	348.00
城市生活垃圾处理费	12,872.84	7,608.36
水利建设基金	42,061.85	40,062.49
其他	3,242.14	6,450.00
合计	713,509.59	536,274.11

## 24. 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	21,130,440.21	16,478,868.74
办公费	3,352,853.25	4,073,793.53
折旧摊销费	1,663,028.14	838,426.97
培训费	208,086.95	48,521.11
中介机构费	1,343,075.17	1,007,595.28
保险费	287,279.56	256,187.88
会务费	208,853.29	275,090.34
通讯费	512,136.75	516,137.85
邮递费	481,513.56	449,934.71
宣传费	766,224.43	834,156.64
咨询费	355,759.60	268,143.73
差旅费	609,258.64	623,745.76

项目	本期发生额	上期发生额
招待费	2,247,505.56	1,748,544.44
交通费	92,482.78	353,756.90
其他	367,859.33	148,290.95
合计	33,626,357.22	27,921,194.83

**25. 研发费用**

项目	本期发生额	上期发生额
人员人工	2,181,658.52	1,901,766.27
委托外部开发费用	287,217.61	538,760.14
折旧费	762.00	7,112.17
其他	4,245.28	4,455.45
合计	2,473,883.41	2,452,094.03

**26. 财务费用**

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	605,164.71	482,593.79
利息收入	80,878.64	73,635.95
手续费	219,823.40	89,627.32
其他	920.00	1,826.69
合计	745,029.47	500,411.85

**27. 其他收益**

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
合创券	61,300.00	5,400.00	与收益相关
科技保险保费补贴			与收益相关
稳岗补贴	36,480.74	353,698.26	与收益相关
市总工会经费补助	5,775.99	5,839.52	与收益相关
2020年省三重一创高企成长资金	75,000.00		与收益相关
企业科保补贴	68,563.00	131,353.00	与收益相关
科技金融贷款补贴		63,500.00	与收益相关
小微企业增值税减免	64,459.97	84,375.16	与收益相关
失业保险金返还	24,023.98	37,928.73	与收益相关
高新区投资促进局总部经济补贴		1,050,000.00	与收益相关
高新区经贸局 2020 年企业表彰大会涉及普惠资金的拨付		200,000.00	与收益相关
安徽省科技厅系统 2020 年创新型省份建设资金		57,000.00	与收益相关



项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
高新区科技局重新认定高企补贴		50,000.00	与收益相关
高新区经贸局 2020 市促进服务业发展政策事后奖补资金	314,700.00		与收益相关
高新区经贸局 产业处姚展堃报 2020 高企 1 类第一批市级资金	25,000.00		与收益相关
工伤保险退费	86.45		与收益相关
高新区科技局 企业投保补贴	91,400.00		与收益相关
人社部培训奖补	12,160.00		与收益相关
财政下达创新型省份建设资金	69,000.00		与收益相关
其他	3,000.00	17,010.76	与收益相关
个税返还	10,927.32	12,485.37	与收益相关
合计	861,877.45	2,068,590.80	

**28. 信用减值损失**

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款坏账损失	-892,994.98	-4,158,930.63
其他应收款坏账损失	-1,427,461.71	-2,205,336.14
合计	-2,320,456.69	-6,364,266.77

**29. 营业外收入**

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他	266.45	43,010.90	266.45
合计	266.45	43,010.90	266.45

**30. 营业外支出**

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
罚款支出	28,000.00	15,200.00	28,000.00
滞纳金	134,678.50	3,474.79	134,678.50
仲裁费用及员工赔偿	7,570.00	153,749.26	7,570.00
捐赠支出	8,000.00	12,527.50	8,000.00
其他	463.84	43,870.54	463.84
合计	178,712.34	228,822.09	178,712.34

**31. 所得税费用****(1) 所得税费用的组成**

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	1,018,295.76	477,202.40

项目	本期发生额	上期发生额
递延所得税费用	21,380.36	9,818.23
合计	1,039,676.12	487,020.63

## (2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	1,913,919.29
按法定/适用税率计算的所得税费用	287,087.91
子公司适用不同税率的影响	-472,162.67
调整以前期间所得税的影响	361,538.12
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	290,191.32
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-555,242.18
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	1,400,113.11
研发费用加计扣除影响	-271,849.49
其他	
所得税费用	1,039,676.12

## 32. 现金流量表项目注释

## (1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
往来款	65,117,861.33	12,791,597.41
政府补助	797,417.48	1,984,215.64
利息收入	80,878.64	73,635.95
其他	266.37	639.54
合计	65,996,423.82	14,850,088.54

## (2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
支付当期管理费用	9,832,546.52	6,788,691.69
往来款	58,584,416.92	9,731,474.05
支付当期财务费用	220,743.40	91,454.01
营业外支出	178,712.34	159,022.58
合计	68,816,419.18	16,770,642.33

## 33. 现金流量表补充资料

## (1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	874,243.17	-114,451.24
加：资产减值损失		
信用减值损失	2,320,456.69	6,364,266.77
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,256,917.16	644,821.26
无形资产摊销	137,735.88	137,735.88
长期待摊费用摊销	412,473.91	347,990.86
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“—”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）		
财务费用（收益以“—”号填列）	605,164.71	482,593.79
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）	21,380.36	9,818.23
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）	-	
存货的减少（增加以“—”号填列）	-	
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	-7,186,765.49	-6,245,553.76
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	6,329,155.82	8,277,959.07
其他		
经营活动产生的现金流量净额	4,770,762.21	9,905,180.86
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
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		
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	26,112,749.54	23,871,961.61
减：现金的期初余额	23,871,961.61	14,228,433.57
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	2,240,787.93	9,643,528.04

## (2) 现金和现金等价物构成情况

项目	本期发生额	上期发生额
一、现金	26,112,749.54	23,871,961.61
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	26,112,749.54	23,871,961.61

项目	本期发生额	上期发生额
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	26,112,749.54	23,871,961.61

### 34. 所有权受到限制的资产

项目	账面原值	账面价值	受限原因
房屋建筑物	11,458,154.26	10,906,827.77	贷款抵押
合计	11,458,154.26	10,906,827.77	

## 六、合并范围的变更

本公司本期新设全资子公司防城港市中衡司法鉴定所，期末纳入合并，导致本期合并范围发生变化。

## 七、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	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
			直接	间接	
安徽中衡司法鉴定中心	合肥	司法鉴定	100.00		设立
安徽中衡房地产土地资产评估有限公司	合肥	房地产、土地评估	39.96		同一控制下合并
中衡保险代理有限公司	合肥	保险代理	100.00		同一控制下合并
中衡保险理赔评估鉴定咨询有限公司	合肥	保险理赔评估鉴定咨询	100.00		设立
防城港市中衡司法鉴定所	防城港	司法鉴定	100.00		设立

注：根据中衡评估 2020 年 7 月 28 日章程（以下简称“章程”）第七条规定，公司认缴中衡评估股份比例由 99.90% 变更为 39.96%。章程第二十四条规定公司股东会决议分红的，应当根据实缴出资比例进行分红分配。公司股东只能参与实缴资本之后公司经营产生的利润分配，不享有实缴出资前的公司未分配利润、资本公积等。截至 2020 年 12 月 31 日，中衡评估实收资本 1,000,000.00 元全由公司缴纳，故中衡评估作为子公司纳入合并范围。

#### (2) 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东的持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
安徽中衡房地产土地资产评估有限公司	60.04%			

## (3) 重要的非全资子公司主要财务信息

子公司名称	期末余额					
	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
安徽中衡房地产土地资产评估有限公司	5,199,076.45	9,429.89	5,208,506.34	1,334,246.79		1,334,246.79

子公司名称	本期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
安徽中衡房地产土地资产评估有限公司	4,226,074.49	404,203.47	404,203.47	434,005.93

- 2、在合营企业或联营企业中的权益：不适用
- 3、在重要的共同经营的企业中的权益：不适用。
- 4、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益：不适用。

**八、与金融工具相关的风险**

本公司与金融工具相关的风险源于本公司在经营过程中所确认的各类金融资产和金融负债，包括：信用风险、流动性风险和市场风险。

本公司与金融工具相关的各类风险的管理目标和政策的制度由本公司管理层负责。经营管理层通过职能部门负责日常的风险管理（例如本公司信用管理部对公司发生的赊销业务进行逐笔进行审核）。本公司内部审计部门对公司风险管理的政策和程序的执行情况进行日常监督，并且将有关发现及时报告给本公司审计委员会。

本公司风险管理的总体目标是在不过度影响公司竞争力和应变力的情况下，制定尽可能降低各类与金融工具相关风险的风险管理政策。

**1.信用风险**

信用风险，是指金融工具的一方未能履行义务从而导致另一方发生财务损失的风险。本公司的信用风险主要产生于货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款以及长期应收款等，这些金融资产的信用风险源自交易对手违约，最大的风险敞口等于这些工具的账面金额。

本公司货币资金主要存放于商业银行等金融机构，本公司认为这些商业银行具备较高信誉和资产状况，存在较低的信用风险。

对于应收账款和其他应收款，本公司设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对

客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其他因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本公司会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

## 2.流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司统筹负责公司内各子公司的现金管理工作，包括现金盈余的短期投资和筹措贷款以应付预计现金需求。本公司的政策是定期监控短期和长期的流动资金需求，以及是否符合借款协议的规定，以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券。

## 3.市场风险

### (1) 利率风险

本公司的利率风险主要产生于短期银行借款等带息债务。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。本公司根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例。

## 九、关联方及关联交易

关联方的认定标准：一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的构成关联方。

### 1. 本公司的控股股东和实际控制人情况

本公司无母公司，控股股东为自然人杜佐岭。

### 2. 本公司其他的子公司情况

本公司子公司的情况详见附注七、在其他主体中的权益。

### 3. 公司的董事、高级管理人员

姓名	职务
杜佐岭	董事长、总经理
周婷婷	董事会秘书、副总经理
汤高华	财务负责人
慎谦	董事、副总经理
陈青	董事、副总经理
宋卫华	副总经理
张文超	监事会主席
余翠翠	职工代表监事

姓名	职务
朱大莉	职工代表监事
张俊	董事

#### 4. 关联交易情况

##### (1) 关联担保情况

本公司作为被担保方

关联方	担保金额	借款起始日	借款到期日	担保是否已经履行完毕
杜佐岭、张志敏、慎谦、李生修	2,000,000.00	2020-04-03	2021-04-03	是
杜佐岭、张志敏、慎谦	3,000,000.00	2020-05-21	2021-05-21	是
杜佐岭、张志敏、慎谦、李生修	4,000,000.00	2020-02-05	2021-02-05	是
杜佐岭、张志敏	4,868,750.00	2020-09-27	2028-09-27	否
杜佐岭、张志敏、慎谦	2,000,000.00	2021-09-17	2022-09-17	否
杜佐岭、张志敏、慎谦	3,000,000.00	2021-05-11	2022-05-11	否
杜佐岭、张志敏、慎谦	4,000,000.00	2021-01-29	2022-01-29	否

##### (2) 关键管理人员报酬

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	2,658,167.99	2,031,160.28

#### 5. 关联方应收应付款项

项目	期末余额	期初余额
其他应收款		
陈青	30,250.00	14,250.00
余翠翠		3,297.00
张文超	30,000.00	
张俊	6,800.00	135,000.00
合计	67,050.00	152,547.00
其他应付款		
汤高华	2,000.00	2,000.00
陈青	4,400.00	9,000.00
张俊	443,018.92	155,718.92
合计	449,418.92	166,718.92

#### 十、承诺及或有事项

##### 1. 重要承诺事项

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

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

## 十一、资产负债表日后事项

### 1. 重要的非调整事项

截至 2022 年 4 月 26 日止，本公司无需要披露的资产负债表日后非调整事项。

### 2. 利润分配情况

本公司本期不分配利润。

### 3. 其他资产负债表日后事项说明

截至 2022 年 4 月 26 日止，本公司不存在应披露的其他资产负债表日后事项。

## 十二、其他重要事项

### 1. 分部信息

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本公司内同时满足下列条件的组成部分：(1)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2)本公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3)本公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

本公司业务单一，主要为保险中介服务业务。管理层将此业务视作为一个整体实施管理、评估经营成果。因此，本公司财务报表不呈报分部信息。

## 十三、母公司财务报表主要项目注释

### 1. 应收账款

#### (1) 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	35,407,620.14	34,000,493.79
1 至 2 年	11,232,628.05	13,122,040.43
2 至 3 年	5,571,735.70	8,035,962.70
3 至 4 年	6,124,735.20	3,053,299.15
4 至 5 年	2,300,081.06	3,073,950.54



账龄	期末余额	期初余额
5年以上	1,824,640.18	
小计	62,461,440.33	61,285,746.61
减：坏账准备	11,275,007.77	10,421,955.58
合计	51,186,432.56	50,863,791.03

## (2) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	62,461,440.33	100.00	11,275,007.77	18.05	51,186,432.56
其中：账龄组合	62,461,440.33	100.00	11,275,007.77	18.05	51,186,432.56
合计	62,461,440.33	100.00	11,275,007.77	18.05	51,186,432.56

(续上表)

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	61,285,746.61	100.00	10,421,955.58	17.01	50,863,791.03
其中：账龄组合	61,285,746.61	100.00	10,421,955.58	17.01	50,863,791.03
合计	61,285,746.61	100.00	10,421,955.58	17.01	50,863,791.03

坏账准备计提的具体说明：

期末余额，按账龄组合计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	35,407,620.14	2,231,028.63	6.30
1-2年	11,232,628.05	1,658,307.78	14.76
2-3年	5,571,735.70	1,582,282.61	28.40
3-4年	6,124,735.20	2,613,463.00	42.67
4-5年	2,300,081.06	1,365,285.57	59.36
5年以上	1,824,640.18	1,824,640.18	100.00
合计	62,461,440.33	11,275,007.77	18.05

## (3) 本期坏账准备的变动情况

本期计提坏账准备金额 853,052.19 元；本期转回坏账准备金额 0.00 元。

## (4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	余额	占应收账款余额的比例 (%)	坏账准备余额
中华联合财产保险股份有限公司	9,767,336.85	15.64	2,472,531.34
中国太平洋财产保险股份有限公司	7,653,512.34	12.25	719,392.39
中国人民财产保险股份有限公司	2,101,976.10	3.37	192,345.54
中国平安财产保险股份有限公司	2,049,889.08	3.28	180,991.91
太平财产保险股份有限公司	2,008,423.76	3.22	150,355.61
合计	23,581,138.13	37.76	3,715,616.79

## 2. 其他应收款

## (1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	11,170,437.75	12,766,606.07
合计	11,170,437.75	12,766,606.07

## (2) 其他应收款

## 1) 其他应收款分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
其中：单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	14,947,434.02	100.00	3,776,996.27	25.27	11,170,437.75
其中：账龄组合	14,947,434.02	100.00	3,776,996.27	25.27	11,170,437.75
合计	14,947,434.02	100.00	3,776,996.27	25.27	11,170,437.75

(续上表)

类别	期初余额				账面价值
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	比例 (%)	

按单项计提坏账准备					
其中：单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	16,417,671.65	100.00	3,651,065.58	22.24	12,766,606.07
其中：账龄组合	16,417,671.65	100.00	3,651,065.58	22.24	12,766,606.07
合计	16,417,671.65	100.00	3,651,065.58	22.24	12,766,606.07

## ①组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额	期初余额
1年以内	4,785,351.85	3,769,189.72
1至2年	2,749,686.28	4,067,072.34
2至3年	3,263,459.57	3,485,955.51
3至4年	2,211,767.39	5,095,454.08
4至5年	1,937,168.93	
小计	14,947,434.02	16,417,671.65
减：坏账准备	3,776,996.27	3,651,065.58
合计	11,170,437.75	12,766,606.07

## 2) 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）	
期初余额	3,651,065.58			3,651,065.58
期初余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段	-1,597,068.58		1,597,068.58	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	1,722,999.27			1,722,999.27
本期转回				
本期转销				
本期核销			1,597,068.58	1,597,068.58
其他变动				
期末余额	3,776,996.27			3,776,996.27

## 3) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
------	------	------

款项性质	期末余额	期初余额
往来款	14,947,434.02	16,417,671.65
小计	14,947,434.02	16,417,671.65
减：坏账准备	3,776,996.27	3,651,065.58
合计	11,170,437.75	12,766,606.07

## 4) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款 期末余额合计 数的比例(%)	坏账准备
张彪	往来款	929,657.11	0-4年	6.22	45,772.01
顾纯洁	往来款	751,780.59	0-5年	5.03	140,063.94
陶玉海	往来款	683,459.97	0-4年	4.57	152,983.28
陈燕辉	往来款	427,323.77	0-3年	2.86	54,702.57
赵东明	往来款	419,199.00	2-4年	2.80	194,599.50
合计		3,211,420.44		21.48	588,121.30

## 3. 长期股权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	13,848,309.07		13,848,309.07	13,748,309.07		13,748,309.07
合计	13,848,309.07		13,848,309.07	13,748,309.07		13,748,309.07

## (1) 对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提 减值准备	期末减值 准备余额
安徽中衡司法鉴定中心	1,000,000.00			1,000,000.00		
中衡保险理赔评估鉴定咨询有限公司	1,000,000.00			1,000,000.00		
安徽中衡房地产土地资产评估有限公司	1,336,539.94			1,336,539.94		
中衡保险代理有限公司	10,411,769.13			10,411,769.13		
防城港市中衡司法鉴定所		100,000.00		100,000.00		
合计	13,748,309.07			13,848,309.07		

## 4. 营业收入和营业成本

类别	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	124,193,525.18	92,441,999.41	94,042,214.49	65,098,585.26
合计	124,193,525.18	92,441,999.41	94,042,214.49	65,098,585.26

## 十四、补充资料

## 1. 当期非经常性损益明细表

项目	本期发生额	说明
非流动资产处置损益		
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	861,877.45	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有以交易性金融资产、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。		
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、交易性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、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-178,445.89	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
非经常性损益总额	683,431.56	
减：非经常性损益的所得税影响数	98,696.86	
非经常性损益净额	584,734.70	
减：归属于少数股东的非经常性损益净额		
归属于公司普通股股东的非经常性损益净额	584,734.70	

**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	1.2357	0.0174	0.0174
扣除非经常性损益后归属于公司普通股 股东的净利润	0.4092	0.0058	0.0058

中衡保险公估股份有限公司

2022年4月27日

## 第九节 备查文件目录

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

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

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

文件备置地址：

中衡股份公司董事会秘书办公室。