



创悦股份

NEEQ : 871318

广东创悦保险代理股份有限公司



半年度报告

2023

重要提示

- 一、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。
- 二、公司负责人邓远涛、主管会计工作负责人陈林河及会计机构负责人（会计主管人员）陈林河保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本半年度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
- 四、本半年度报告未经会计师事务所审计。
- 五、本半年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 六、本半年度报告已在“第二节 会计数据和经营情况”之“六、 公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，请投资者注意阅读。
- 七、未按要求披露的事项及原因

本报告不存在未按要求进行披露的事项

目录

重要提示2

目录3

释义4

第一节 公司概况5

第二节 会计数据和经营情况7

第三节 重大事件14

第四节 股份变动及股东情况16

第五节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况18

第六节 财务会计报告20

附件 I 会计信息调整及差异情况83

附件 II 融资情况83

备查文件目录	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。
	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（如有）。
	报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。
文件备置地址	公司会议室

释义

释义项目		释义
创悦股份、公司、股份公司、本公司	指	广东创悦保险代理股份有限公司
有限公司	指	广东创悦保险代理有限公司，公司的前身
公司章程	指	广东创悦保险代理股份有限公司章程
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统
《业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）
国融证券、主办券商	指	国融证券股份有限公司
《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》
证监会	指	中国证券监督管理委员会
报告期	指	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 06 月 30 日
三会	指	股东大会、董事会和监事会
股东大会	指	广东创悦保险代理股份有限公司股东大会
董事会	指	广东创悦保险代理股份有限公司董事会
监事会	指	广东创悦保险代理股份有限公司监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
高级管理人员	指	公司总经理、董事会秘书、财务总监
管理层	指	公司董事、监事及高级管理人员
元、万元	指	人民币元、人民币万元
保险密度	指	按我国总人口计算的人均保险费额，反映了我国国民参加保险的程度
保险深度	指	我国保费收入占国内生产总值（GDP）之比，反映了保险业在整个国民经济中的地位
客户黏度	指	增加用户双方彼此的使用数量，是衡量用户忠诚度计划的重要指标
意健险	指	人身意外伤害险和健康险的综合简称

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	广东创悦保险代理股份有限公司		
英文名称及缩写	GUANGDOU CHUANGYUE INSURANCE AGENCY CO., LTD		
	-		
法定代表人	邓远涛	成立时间	2011 年 6 月 3 日
控股股东	控股股东为（邓远涛）	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为(邓远涛)，无一致行动人
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业（J）-保险业(J68)-保险经纪与代理服务（J685）-保险经纪与代理服务（J6850）		
主要产品与服务项目	代理销售保险产品；代理收取保险费；代理相关保险业务的损失和勘察和理赔。		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	创悦股份	证券代码	871318
挂牌时间	2017 年 5 月 10 日	分层情况	基础层
普通股股票交易方式	集合竞价交易	普通股总股本（股）	33,000,000
主办券商（报告期内）	国融证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	北京市西城区宣武门西大街甲 129 号金隅大厦 11 层		
联系方式			
董事会秘书姓名	陈林河	联系地址	广东省东莞市南城街道元美东路 3 号丰泰大厦 1501 号、1503 号、1504 号、1505 号
电话	0769-21686661	电子邮箱	cyia@chuangyuebao.com
传真	0769-22807620		
公司办公地址	广东省东莞市南城街道元美东路 3 号丰泰大厦 1501 号、1503 号、1504 号、1505 号	邮政编码	523073
公司网址	www.chuangyuebao.com		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		

注册情况			
统一社会信用代码	91441900576432818D		
注册地址	广东省东莞市南城街道元美东路 3 号丰泰大厦 1501 号、1503 号、1504 号、1505 号		
注册资本（元）	33,000,000	注册情况报告期内是否变更	否

第二节 会计数据和经营情况

一、 业务概要

(一) 商业模式

公司从保险业细分性而言，属于保险中介销售服务提供商，公司拥有中国保险监督管理委员会核准的保险代理许可资源，经营地域为广东省行政辖区。公司主营业务为保险代理业务，为众多保险消费者提供“保险超市类”的产品销售、投保事务、理赔协助等服务，公司通过贴近保险消费者的众多线下营业网点，并结合线上品牌宣传获取客户渠道开拓业务，收入来源为被代理保险公司依据保险销售保费支付的代理手续费。

公司经过多年的运营，形成了一套完善的经营模式，报告期内，以及截止报告披露日，公司商业模式较上年度未发生变化。

1、销售模式

目前，公司主要采用线下销售模式，通过设立经营性及落地服务机构进行线下营销渠道建设，扩大营销网络。公司保险代理人寻找潜在客户，然后与潜在客户沟通，了解其投保意图以及偏好，制定符合其需求的方案，客户填写保单后，公司向保险公司投保，保险公司出具保单，结算代理手续及佣金后，最后完成代理业务。另外公司正在开发建设线上宣传渠道，建立了公司官网（www.chuangyuebao.com）、微信公众号、APP 平台用于产品的展示、推广、宣传，目的在于提高公司的品牌知名度和获客，支持及扩大公司的线下销售。公司目前尚未实质进行线上销售，尚未产生线上销售收入。

2、采购模式

在公司实际运营中，保险代理业务的开展以代理销售为主，最终由保险公司向投保人提供保险产品，并根据公司代销产品总金额支付公司代理手续费。

(二) 与创新属性相关的认定情况

☐适用 ☒不适用

二、 主要会计数据和财务指标

单位：元

盈利能力	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	85,186,749.58	78,897,696.72	7.97%
毛利率%	7.62%	8.64%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-507,208.09	-1,080,046.26	-
归属于挂牌公司股东的	-720,732.28	-1,363,952.50	-

扣除非经常性损益后的净利润			
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）	-1.38%	-2.87%	-
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）	-1.96%	-3.63%	-
基本每股收益	-0.02	-0.03	-
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	51,826,417.63	56,448,780.36	-8.19%
负债总计	15,307,895.90	19,296,193.50	-20.67%
归属于挂牌公司股东的净资产	36,518,521.73	37,152,586.86	-1.71%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.11	1.13	-1.77%
资产负债率%（母公司）	14.39%	18.00%	-
资产负债率%（合并）	29.54%	34.18%	-
流动比率	3.65	3.14	-
利息保障倍数	-1.24	-2.30	-
营运情况	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	-6,324,778.61	-592,858.25	-
应收账款周转率	6.03	5.40	-
存货周转率	0	103.56	-
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-8.19%	1.54%	-
营业收入增长率%	7.97%	19.54%	-
净利润增长率%	-	-	-

三、 财务状况分析

（一） 资产及负债状况分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	6,981,626.44	13.47%	14,398,078.01	25.51%	-51.51%
应收票据					
应收账款	13,862,425.12	26.75%	14,392,566.90	25.50%	-3.68%
存货					
投资性房地产					

长期股权投资					
固定资产	166,023.83	0.32%	171,376.00	0.30%	-3.12%
在建工程					
无形资产	686,032.84	1.32%	686,032.84	1.22%	0%
商誉					
短期借款	4,000,000.00	7.72%	5,000,000.00	8.86%	-20.00%
应付账款	2,391,592.23	4.61%	3,293,199.44	5.83%	-27.38%
其他应付款	3,494,652.1	6.74%	3,815,226.19	6.76%	-8.40%
长期借款					
租赁负债	2,904,176.62	5.60%	3,857,888.37	6.83%	-24.72%
长期待摊费用	1,421,248.26	2.74%	1,870,492.56	3.31%	-24.02%
预付账款	23,276,934.79	44.91%	17,809,623.58	27.52%	30.70%

项目重大变动原因：

货币资金：本期期末余额为698.16万元，较期初下降51.51%，主要是由于偿还短期借款和公司团体业务方面投入的资金较大所致。

预付账款：本期期末余额为2,327.69万元，较期初增加了30.70%，主要是本行业竞争加剧，企业毛利率下降；为增加公司整体业绩，公司业务部门加大团体业务拓展，因团体业务需要垫付资金较多，因此预付款项目增长较大；

（二） 营业情况与现金流量分析

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	85,186,749.58	-	78,897,696.72	-	7.97%
营业成本	78,692,622.21	92.38%	72,079,085.56	91.36%	9.18%
毛利率	7.62%	-	8.64%	-	-
销售费用	3,140,243.36	3.69%	3,664,011.78	4.64%	-14.29%
管理费用	3,803,360.74	4.46%	4,599,324.54	5.83%	-17.31%
研发费用	-		-		
财务费用	228,913.09	0.27%	362,553.12	0.46%	-36.86%
信用减值损失	-		-		
资产减值损失	-		-		
其他收益	215,392.58	0.25%	718,156.51	0.91%	-70.01%
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	-497,468.09		-1,157,461.63		
营业外收入					

营业外支出	1,868.39		-10,665.28		
净利润	-499,336.43		-1,168,126.91		
经营活动产生的现金流量净额	-6,324,778.61	-	-592,858.25	-	
投资活动产生的现金流量净额	0	-	2,000.00	-	-100.00%
筹资活动产生的现金流量净额	-1,091,672.96	-	-1,194,665.00	-	

项目重大变动原因：

经营活动产生的现金净流量净额：本期较上年同期大幅下降，主要原因系报告期团体业务垫付资金增长，公司垫付款项增加较大所致。

四、 投资状况分析**（一） 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
东莞创悦网络科技有限公司	子公司	计算机、网络技术信息服务	1,000,000.00	522,997.69	-1,168,017.18	3,724,059.00	-46,380.57
广东悦行管家汽车服务有限公司	子公司	汽车相关业务信息服务	20,000,000.00	9,659,682.44	2,897,322.24	39,309,117.63	-65,182.41

主要参股公司业务分析

□适用 √不适用

（二） 公司控制的结构化主体情况

□适用 √不适用

五、 企业社会责任

☐适用 ☒不适用

六、 公司面临的重大风险分析

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
市场无序竞争的风险	当前，保险中介还处在“佣金费率”高低为导向的粗放市场竞争阶段，其市场竞争不完全依靠专业、品牌、服务与创新优势，各种不当竞争，甚至灰色竞争手段抢业务的现象普遍存在，突出表现为价格竞争的不合理性。比如，保险中介人利用高返还、变相降费、商业贿赂以及诋毁竞争对手等手段争揽业务，客观上加重了中介机构采取各种违规手段套取现金的动机，导致经营成本增加、经营风险上升、行业信誉下降等一系列问题。 风险管理措施：将不断完善公司的规范化及精细化运作，加强对市场的跟踪，深刻理解用户需求，以市场化和需求化为导向，以快速引进新产品和提供专业的后续服务为目标，建设高素质研发团队和销售团队，通过发掘适合特定用户需求的保险产品以及提供专业投保解决方案的方式打造公司的核心竞争力。
监管政策变化的风险	中国保监会根据《保险法》和国务院授权，对保险中介机构履行监管职责，保险中介机构在各项监管政策下开展业务。 由于目前保险中介行业市场上存在无序竞争、损害投保人利益等情形，监管部门可能会对保险中介机构的经营地域、经营范围、业务规则等做出更加严格的规定，对保险中介机构的业务 扩张产生不利影响。 风险应对措施：经过多年的发展，公司在保险代理行业积累了丰富的经验，能及时掌握国家宏观政策变化并制定相应的应对措施，有效降低监管政策变化带来的风险。公司管理层人员利用自身经验及对监管政策的把控，及时调整公司的经营规划，同时加强对员工的培训，使公司上下及时掌握监管政策的变化，及时调整公司的相关经营策略和服务方法。
代理佣金下降的风险	保险专业代理机构的收入一般来源于保险业务佣金收入，而佣金的比例通常是由保险公司与保险专业代理机构协商确定。根据保险代理协议，代理佣金的比例是由保险公司与保险专业代理机构根据当下宏观经济景气程度、保险行业发展状况、同行业竞争情况等因素确定。因此，对于保险专业代理机构而言，

	随时面临着由上述因素变化引起的保险代理佣金比例下降的风险，从而影响代理机构的利润及盈利状况。 风险管理措施：为了应对代理佣金下降的风险，增加公司与保险企业签订保险代理合同时的议价筹码，公司积极开发 PC 端展业工具、APP 平台、微信端微商城等移动展业工具降低营业成本，拓展市场，扩大存量客户。庞大的客户群体和优质的后续服务，是企业提高议价能力的筹码。
服务质量下降风险	公司通过制定服务质量标准以提高公司服务质量并定期对销售团队进行业务培训。但如果个别或部分营销人员进行保险产品代销时偏离公司服务质量标准，导致投保人满意率下降或投诉增加，仍将会对公司的声誉和后续业务拓展产生不利影响。 风险管理措施：公司严格执行保监会颁布实施的保险代理业务规范，严格依法开展保险代理业务，按照行业规章制度开展经营。公司已经制定严格的内部服务质量管理规范，对于公司自有员工，在入职之前，均需要经历岗前培训，要求公司服务质量熟读了解；对于个人保险营销人员，公司与其签订协议，约定其应该遵守的公司质量服务标准及违约责任，敦促其遵守和提高服务质量。
人才流失风险	金融行业的竞争关键在于人才的竞争。本公司在发展和壮大过程中引进了较多经验丰富的高级管理人员和市场人员，也培养了众多优秀保险中介人才，为公司发展做出了巨大的贡献。随着我国金融业及保险代理销售行业的快速发展，优秀金融人才已成为稀缺资源。虽然本公司非常重视对这些关键人员的激励和保留，但并不能保证能够留住所有的核心人才。若本公司流失部分关键优秀管理人员和专业人才，将会对本公司的经营发展构成一定障碍。 风险管理措施：经过多年的合作，公司已经与部分个人保险营销员建立了稳定的合作关系，公司通过提高个人保险营销员的佣金比例和按时支付佣金的政策保持公司对其的吸引力。同时，随着公司业务规模的扩大，公司正在发展自有业务人员，保持营销团队的稳定性。
关于公司经营区域及业务范围受限制 的风险	根据《关于进一步明确保险专业中介机构市场准入有关问题的通知》“一、两个《决定》颁布前设立的保险专业代理（经纪）公司，注册资本资金不足人民币 5000 万元的，只能在注册地所在省（自治区、直辖市）申请设立分支机构。二、两个《决定》颁布前设立的保险专业代理（经纪）公司，注

	册资本金不足人民币 5000 万元，且已经在注册地以外的省（自治区、直辖市）设立了分支机构的，可在该省（自治区、直辖市）继续申请设立分支机构。三、保险专业代理（经纪）公司开展互联网保险业务，注册资本应不低于人民币 5000 万元，两个《决定》颁布前已经依法开展互联网保险业务的除外。”创悦股份成立于 2011 年 6 月 3 日，有限公司设立时注册资本为 200 万元，股份公司设立时注册资本为 1000 万元，目前公司注册资本为 3300 万元，注册资本低于 5000 万元，公司只能在注册地所在省（自治区、直辖市）申请设立分支机构，公司存在经营区域受限制的风险；另外，公司目前不能开展互联网业务，公司存在业务范围受限制的风险。 风险管理措施：公司在未来将通过增资扩股和定向发行等方式，使公司注册资本达到 5000 万元，为未来扩大经营区域和业务范围做好准备，以减少国家关于保险行业的相关法律、法规和监管政策可能随着保险市场的发展而不断调整、完善，法律、法规和其他规范性文件的变化对公司的影响。
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

第三节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	☐ 是 ☒ 否	三. 二. (一)
是否存在提供担保事项	☐ 是 ☒ 否	
是否对外提供借款	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	☐ 是 ☒ 否	三. 二. (二)
是否存在关联交易事项	☒ 是 ☐ 否	三. 二. (三)
是否存在经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股份回购事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在已披露的承诺事项	☒ 是 ☐ 否	三. 二. (四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在被调查处罚的事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在失信情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在破产重整事项	☐ 是 ☒ 否	

二、 重大事件详情

(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关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
购买原材料、燃料、动力, 接受劳务		
销售产品、商品, 提供劳务		
公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
其他		
其他重大关联交易情况	审议金额	交易金额
收购、出售资产或股权		
与关联方共同对外投资		
提供财务资助		
提供担保	5, 000, 000. 00	4, 000, 000. 00
委托理财		

企业集团财务公司关联交易情况	预计金额	发生金额
存款		
贷款		

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

公司控股股东邓远涛及董事夏保萍无偿为公司贷款提供保证。

根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》，关联方为公司提供资金资助和申请授信额度提供担保，属于公司单方面获得利益的交易，可以免于按照关联交易进行审议。

（四） 承诺事项的履行情况

临时公告索引	承诺主体	承诺类型	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺履行情况
公开转让说明书	董监高	同业竞争承诺	2017 年 5 月 10 日	-	正在履行中
公开转让说明书	实际控制人 或控股股东	同业竞争承诺	2017 年 5 月 10 日	-	正在履行中
公开转让说明书	其他股东	同业竞争承诺	2017 年 5 月 10 日	-	正在履行中
公开转让说明书	董监高	规范关联交易的承诺	2017 年 5 月 10 日	-	正在履行中
公开转让说明书	其他股东	规范关联交易的承诺	2017 年 5 月 10 日	-	正在履行中
公开转让说明书	实际控制人 或控股股东	限售承诺	2017 年 5 月 10 日	-	正在履行中
公开转让说明书	董监高	限售承诺	2017 年 5 月 10 日	-	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况：

不存在超期未履行完的承诺事项

第四节 股份变动及股东情况

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	16,323,000	49.46%		16,323,000	49.46%
	其中：控股股东、实际控制人	5,476,500	16.60%		5,476,500	16.60%
	董事、监事、高管	2,859,000	8.66%		2,889,000	8.75%
	核心员工					
有限售 条件股 份	有限售股份总数	16,677,000	50.54%		16,677,000	50.54%
	其中：控股股东、实际控制人	16,429,500	49.79%		16,429,500	49.79%
	董事、监事、高管	247,500	0.75%		247,500	0.75%
	核心员工					
总股本		33,000,000	-	0.00	33,000,000	-
普通股股东人数		20				

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	邓远涛	21,906,000	0	21,906,000	66.38%	16,429,500	5,476,500	0	0
2	东莞市绿点企业管理咨询有限公司	4,500,000	0	4,500,000	13.64%		4,500,000	0	0
3	张冲	2,631,500	30,000	2,661,500	8.06%		2,661,500	0	0
4	杨毅	1,521,000		1,521,000	4.61%		1,521,000	0	0

	权								
5	何秀芬	450,000	0	450,000	1.36%		450,000	0	0
6	邓红霞	390,000	0	390,000	1.18%		390,000	0	0
7	有明翠	300,000	0	300,000	0.91%		300,000	0	0
8	赵宏斌	150,000	0	150,000	0.45%	112,500	37,500	0	0
9	夏黎君	150,000	0	150,000	0.45%	112,500	37,500	0	0
10	陈润生	150,000	0	150,000	0.45%		150,000	150,000	0
合计		32,148,500	-	32,178,500	97.51%	16,654,500	15,524,000	150,000	0
普通股前十名股东间相互关系说明：普通股前十名股东间相互关系说明：普通股前十名股东间相互关系说明：邓远涛是东莞市绿点企业管理咨询有限公司的控股股东，邓红霞是邓远涛的妹妹，有明翠是邓远涛的岳母。除此之外，上述股东不存在其他关联关系。									

二、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

三、 特别表决权安排情况

☐适用 ☒不适用

第五节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

（一）基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
邓远涛	董事长、总经理	男	1977 年 1 月	2018 年 12 月 15 日	2023 年 8 月 7 日
夏保萍	副董事长	女	1988 年 2 月	2018 年 12 月 15 日	2023 年 8 月 7 日
陈林河	董事、董事会秘书、财务总监	男	1977 年 8 月	2023 年 4 月 3 日	2023 年 8 月 7 日
臧雪帆	董事	男	1977 年 6 月	2018 年 12 月 15 日	2023 年 8 月 7 日
张冲	董事	男	1977 年 9 月	2023 年 4 月 3 日	2023 年 8 月 7 日
李剑清	监事会主席	女	1990 年 10 月	2018 年 12 月 15 日	2023 年 8 月 7 日
李永梅	监事	女	1988 年 2 月	2018 年 12 月 15 日	2023 年 8 月 7 日
蒙妹丽	职工代表监事	女	1985 年 4 月	2021 年 5 月 14 日	2023 年 8 月 7 日

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

公司目前董事、监事、高级管理人员中，邓远涛与夏保萍为夫妻关系。除此以外，其他董监高互相间及与控股股东、实际控制人之间不存在关联关系。

（二）变动情况

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
周锐	董事、董事会秘书、财务总监	离任	无	辞职
夏黎君	董事	离任	无	辞职
陈林河	无	新任	董事、董事会秘书、财务总监	选举/聘任
张冲	无	新任	董事	选举

报告期内新任董事、监事、高级管理人员持股情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量	期末被授予的限制性股票数量
张冲	董事	2,631,500	30,000	2,661,500	8.07%	0	0
合计	-	2,631,500	-	2,661,500	8.07%	0	0

报告期内新任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历等情况：

陈林河，男，1977 年出生，中国国籍，无境外永久居住权。2007 年 4 月至 2016 年 1 月就职于东市

广联会计师事务所，担任审计部项目经理；2016 年 2 月至 2017 年 7 月就职于中惠熙元房地产集团有限公司，担任项目财务经理；2017 年 8 月至 2020 年 4 月就职于东莞科旺科技股份有限公司，担任财务总监；2020 年 5 月至 2022 年 4 月就职于深圳市金旺达机电有限公司（东莞）分公司，担任财务经理；2022 年 5 月就职于广东创悦保险代理股份有限公司，担任财务经理；2023 年 3 月 20 日，聘任为广东创悦保险代理股份有限公司财务总监、董事会秘书；2023 年 4 月 3 日，选举为广东创悦保险代理股份有限公司董事。

张冲，男，1977 年出生，中国籍，无永久境外居留权。2006 年八月至 2008 年 9 月就职于广东恒太安保险代理有限公司，任客服主管；2008 年 10 月至 2011 年 6 月于东莞市保得保险代理有限公司任副总经理；2011 年 6 月至今，于广东创悦保险代理股份有限公司任渠道业务部总经理，2016 年 4 月至今，兼任东莞创悦网络科技有限公司业务部经理；2023 年 4 月 3 日，选举为广东创悦保险代理股份有限公司董事。

（三） 董事、高级管理人员的股权激励情况

☐ 适用 ☒ 不适用

单位：股

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	期末人数
管理人员	2	2
人财管理中心	8	8
寿险运营部	1	1
非车险运营部	2	2
渠道业务部	1	1
东莞运营中心	7	7
深圳分公司	2	2
广州分公司	2	2
莞外运营部	1	1
悦行管家	6	6
网络科技	3	3
员工总计	35	35

（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

第六节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

（一） 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	五、（一）	6,981,626.44	14,398,078.01
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五、（二）	13,862,425.12	14,392,566.90
应收款项融资			
预付款项	五、（三）	23,276,934.79	17,809,623.58
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五、（四）	312,233.84	922,109.55
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五、（六）	784,839.16	929,037.41
流动资产合计		45,218,059.35	48,451,415.45
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			

固定资产	五、（七）	166,023.83	171,376.00
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	五、（八）	4,335,053.35	5,269,463.51
无形资产	五、（九）	686,032.84	686,032.84
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	五、（十二）	1,421,248.26	1,870,492.56
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		6,608,358.28	7,997,364.91
资产总计		51,826,417.63	56,448,780.36
流动负债：			
短期借款	五、（十三）	4,000,000.00	5,000,000.00
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、（十四）	2,391,592.23	3,293,199.44
预收款项			
合同负债	五、（十五）		631,120.31
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	五、（十六）	446,173.27	438,626.19
应交税费	五、（十七）	108,903.67	285,126.06
其他应付款	五、（十八）	3,494,652.10	3,815,226.19
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、（十九）	1,962,398.01	1,937,139.72
其他流动负债	五、（二十）		37,867.22
流动负债合计		12,403,719.28	15,438,305.13
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			

永续债			
租赁负债	五、(二十一)	2,904,176.62	3,857,888.37
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		2,904,176.62	3,857,888.37
负债合计		15,307,895.90	19,296,193.50
所有者权益：			
股本	五、(二十二)	33,000,000.00	33,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、(二十三)	7,745,420.85	7,745,420.85
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、(二十四)	999,531.14	999,531.14
一般风险准备			
未分配利润	五、(二十五)	-5,226,430.26	-4,592,365.13
归属于母公司所有者权益合计		36,518,521.73	37,152,586.86
少数股东权益			
所有者权益合计		36,518,521.73	37,152,586.86
负债和所有者权益总计		51,826,417.63	56,448,780.36

法定代表人：邓远涛

主管会计工作负责人：陈林河

会计机构负责人：陈林河

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金		4,447,307.28	10,222,580.04
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十三、(一)	13,693,365.12	14,392,566.90
应收款项融资			
预付款项		16,462,198.15	13,915,353.96
其他应收款	十三、(二)	2,854,208.54	698,990.84
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		495,956.87	608,983.12
流动资产合计		37,953,035.96	39,838,474.86
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十三、（三）	6,000,000.00	6,000,000.00
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		144,754.42	150,106.59
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		2,124,698.86	2,527,889.90
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		1,421,248.26	1,870,492.56
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		9,690,701.54	10,548,489.05
资产总计		47,643,737.50	50,386,963.91
流动负债：			
短期借款		4,000,000.00	5,000,000.00
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
合同负债			631,120.31
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		365,716.16	361,360.83
应交税费		59,913.70	142,730.69
其他应付款		30,997.41	97,324.47
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			

一年内到期的非流动负债		843,194.86	863,134.39
其他流动负债			37,867.22
流动负债合计		5,299,822.13	7,133,537.91
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		1,554,698.70	1,936,281.76
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		1,554,698.70	1,936,281.76
负债合计		6,854,520.83	9,069,819.67
所有者权益：			
股本		33,000,000.00	33,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		7,745,420.85	7,745,420.85
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		999,531.14	999,531.14
一般风险准备			
未分配利润		-955,735.32	-427,807.75
所有者权益合计		40,789,216.67	41,317,144.24
负债和所有者权益合计		47,643,737.50	50,386,963.91

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
一、营业总收入	五、(二十六)	85,186,749.58	78,897,696.72
其中：营业收入		85,186,749.58	78,897,696.72
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		85,899,610.25	80,773,314.86

其中：营业成本	五、（二十六）	78,692,622.21	72,079,085.56
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	五、（二十七）	34,470.85	68,339.86
销售费用	五、（二十八）	3,140,243.36	3,664,011.78
管理费用	五、（二十九）	3,803,360.74	4,599,324.54
研发费用			
财务费用	五、（三十）	228,913.09	362,553.12
其中：利息费用		218,573.89	349,947.73
利息收入		5,609.90	4,195.37
加：其他收益	五、（三十一）	215,392.58	718,156.51
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-497,468.09	-1,157,461.63
加：营业外收入			
减：营业外支出		1,868.39	10,665.28
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-499,336.48	-1,168,126.91
减：所得税费用		7,871.61	27,966.37
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-507,208.09	-1,196,093.28
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）			-116,047.02
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		-507,208.09	-1,080,046.26
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			

1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用减值准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		-507,208.09	-1,196,093.28
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		-507,208.09	-1,080,046.26
（二）归属于少数股东的综合收益总额			-116,047.02
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		-0.02	-0.03
（二）稀释每股收益（元/股）		-0.02	-0.03

法定代表人：邓远涛

主管会计工作负责人：陈林河

会计机构负责人：陈林河

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
一、营业收入	十三、（四）	52,153,572.95	51,066,356.86
减：营业成本	十三、（四）	46,549,482.59	46,837,262.26
税金及附加		22,162.39	30,780.83
销售费用		3,014,192.56	2,478,016.78
管理费用		2,910,498.75	2,324,302.76
研发费用			
财务费用		160,049.13	241,841.51
其中：利息费用			
利息收入			
加：其他收益	十三、（五）	115,770.20	317,106.41
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确			

认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-387,042.27	-528,740.87
加：营业外收入			
减：营业外支出		1,868.39	10,659.22
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-388,910.66	-539,400.09
减：所得税费用		6,734.45	22,540.95
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-395,645.11	-561,941.04
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-395,645.11	-561,941.04
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
六、综合收益总额		-395,645.11	-561,941.04
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

（五） 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		85,467,278.26	78,722,120.11
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		5,425.42	409,914.19
收到其他与经营活动有关的现金	五、(三十七)	7,330,669.43	7,234,976.70
经营活动现金流入小计		92,803,373.11	86,367,011.00
购买商品、接受劳务支付的现金		88,972,696.94	73,789,651.19
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		3,285,448.74	3,378,322.18
支付的各项税费		1,611,444.50	3,567,272.59
支付其他与经营活动有关的现金	五、(三十七)	5,258,561.54	6,224,623.29
经营活动现金流出小计		99,128,151.72	86,959,869.25
经营活动产生的现金流量净额		-6,324,778.61	-592,858.25
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			2,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			2,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
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			

投资活动现金流出小计			
投资活动产生的现金流量净额			2,000.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			5,200,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			5,200,000.00
偿还债务支付的现金		1,000,000.00	6,240,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		91,672.96	154,665.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		1,091,672.96	6,394,665.00
筹资活动产生的现金流量净额		-1,091,672.96	-1,194,665.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-7,416,451.57	-1,785,523.25
加：期初现金及现金等价物余额		14,398,078.01	12,196,805.54
六、期末现金及现金等价物余额		6,981,626.44	10,411,282.29

法定代表人：邓远涛

主管会计工作负责人：陈林河

会计机构负责人：陈林河

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		52,321,750.48	52,060,287.79
收到的税费返还			65,662.11
收到其他与经营活动有关的现金		5,408,542.57	4,822,361.27
经营活动现金流入小计		57,730,293.05	56,948,311.17
购买商品、接受劳务支付的现金		55,058,104.19	49,704,678.63
支付给职工以及为职工支付的现金		1,871,721.42	2,530,204.44
支付的各项税费		1,278,188.55	971,110.67
支付其他与经营活动有关的现金		4,297,551.65	4,789,240.48
经营活动现金流出小计		62,505,565.81	57,995,234.22
经营活动产生的现金流量净额		-4,775,272.76	-1,046,923.05
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			2,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			

收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			2,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计			
投资活动产生的现金流量净额			2,000.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			5,200,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			5,200,000.00
偿还债务支付的现金		1,000,000.00	6,240,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		1,000,000.00	6,240,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-1,000,000.00	-1,040,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-5,775,272.76	-2,084,923.05
加：期初现金及现金等价物余额		10,222,580.04	10,848,152.22
六、期末现金及现金等价物余额		4,447,307.28	8,763,229.17

三、 财务报表附注

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	☐ 是 ☒ 否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	☐ 是 ☒ 否	
3. 是否存在前期差错更正	☐ 是 ☒ 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	☐ 是 ☒ 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	☐ 是 ☒ 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	☐ 是 ☒ 否	
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	☐ 是 ☒ 否	
10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	☐ 是 ☒ 否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	☐ 是 ☒ 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	☐ 是 ☒ 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	☐ 是 ☒ 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	☐ 是 ☒ 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	☐ 是 ☒ 否	
17. 是否存在预计负债	☐ 是 ☒ 否	

附注事项索引说明：

无。

(二) 财务报表项目附注

广东创悦保险代理股份有限公司

2023 半年度财务报表附注

除特别说明外，金额以人民币元表述

一、公司基本情况

(一) 公司概况

广东创悦保险代理股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”），于 2011 年 6 月 3 日成立，并取得由东莞市工商行政管理局核发的 91441900576432818D 号《企业法人营业执照》；

公司住所：东莞市南城街道元美东路 3 号丰泰大厦 1501 号、1503 号、1504 号、1505 号，注册资本人民币 3,300.00 万元，法定代表人：邓远涛。经营期限：长期。

经营范围：在广东省行政辖区内代理销售保险产品；代理收取保险费；代理相关保险业务的损失和勘查和理赔；中国保监会批准的其他业务。（凭有效许可证经营）

2017 年 5 月 10 日，公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌公开转让，证券简称：创悦股份，证券代码：871318。

公司业务性质：保险业（J68）

主要产品与服务项目：代理销售保险产品；代理收取保险费；代理相关保险业务的损失和勘察和理赔。

本财务报表业经公司全体董事于 2023 年 8 月 21 日批准报出。

（二）本年度合并财务报表范围

本年度本公司纳入合并范围的公司共 3 户，详见本附注七“在其他主体中的权益”。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。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。

（二）持续经营

公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

三、重要会计政策及会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2023 年 6 月 30 日的合并及公司财务状况以及 2023 年 1-6 月份的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量等有关信息。

（二）会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

（三）营业周期

本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

（四）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司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份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

（六）合并财务报表的编制方法

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括母公司所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

合并财务报表以本公司及子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料由本公司编制。

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并股东权益变动表的影响。

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。

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司以及业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将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；将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。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司以及业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将子公司以及业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司以及业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

在报告期内，本公司处置子公司以及业务，则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；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。

本公司因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，在合并财务报表中，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。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

（七）现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（一般从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

（八）外币业务和外币报表折算

1. 外币业务

外币业务交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率折算为记账本位币金额。

资产负债表日，外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。

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，由此产生的汇兑差额作为公允价值变动损益计入当期损益。如属于可供出售外币非货币性项目的，形成的汇兑差额计入其他综合收益。

2. 外币财务报表的折算

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。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额计入其他综合收益。

处置境外经营时，将资产负债表中其他综合收益项目中列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自其他综合收益项目转入处置当期损益；部分处置境外经营的，按处置的比例计算处置部分

的外币财务报表折算差额，转入处置当期损益。

（九）金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

1、金融工具的分类

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：以摊余成本计量的金融资产；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

2、金融资产的确认和计量

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

（1）以摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

3、金融负债的分类、确认和计量

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

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

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

被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该负债由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

（2）其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

4、金融资产和金融负债公允价值的确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。

估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

5、权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司不确认权益工具的公允价值变动。

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

（十）金融资产减值

本公司需确认减值损失的金融资产系以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款，主要包括应收票据、应收账款、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。此外，对合同资产及部分财务担保合同，也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认信用减值损失。

1、减值准备的确认方法

本公司以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法（一般方法或简化方法）计提减值准备并确认信用减值损失。

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

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

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

2、信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

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

3、以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

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

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

4、金融资产减值的会计处理方法

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

5、各类金融资产信用损失的确定方法

（1）应收款项及合同资产

应收款项包括应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款。

应收票据分为应收商业承兑汇票和银行承兑汇票。对于应收商业承兑汇票，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整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失；应收银行承兑汇票不计提坏账。

① 单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项的确认标准：

(1) 应收账款：金额在 100 万元以上（含）。

(2) 其他应收款：金额在 100 万元以上（含）。

单项金额重大的应收款项坏账准备的计提方法：单独进行减值测试，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。单独测试未发生减值的应收款项，将其归入相应组合计提坏账准备。

②按组合计提坏账准备应收款项

按照相应的信用风险特征组合预计信用损失计提比例

组合类型	确定组合的依据	按组合计提坏账准备的计提方法
账龄分析法组合：外部客户	本公司根据以往的历史经验对应收款项计提比例作出最佳估计，参考应收款项的账龄进行信用风险组合分类	预期信用损失率
无信用风险组合：合并范围内的关联方	关联方关系	不计提
应收押金、保证金和备用金	押金、保证金和备用金	不计提
应收代垫员工社保等	代垫款项	不计提

对划分为组合的其他应收款，本公司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。

A、 对外部客户组合，按照账龄状态采用预期信用损失率计提坏账准备的比例如下：

账龄	应收账款预期信用损失率	其他应收款预期信用损失率
6 个月以内（含 6 个月）	0	0
6 个月至 1 年（含 1 年）	5%	5%
1 至 2 年（含 2 年）	20%	20%
2 至 3 年（含 3 年）	30%	30%
3 至 4 年（含 4 年）	40%	40%
4 至 5 年（含 5 年）	50%	50%
5 年以上	100%	100%

③单项金额虽不重大但单项计提减值准备的应收款项

如果某项单项金额不重大应收款项的可收回性与其他应收款项存在明显的差别，导致该项应收款项按照与其他应收款项同样的方法计提坏账准备，将无法真实反映其可收回金额的，该应收款项采取个别认定法计提坏账准备。

④对于保证金、备用金组合发生的应收款项，原则上不计提坏账准备。如果有确凿证据表明关联方债务单位已撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足等，并且不准备对应收款项进行债务重组或其它方式收回的，根据预计可能收回的坏账损失，计提相应的坏账准备，对于其中预计全部无法收回的应收保证金、备用金组合的款项也可全部计提坏账准备

（十一）存货

1. 存货的分类

存货包括在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。存货分为原材料、库存商品、在产品、发出商品等。

2. 存货的计价方法

发出存货采用加权平均法。

3. 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量，按照存货类别成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。直接用于出售的存货，在正常生产经营过程中以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；需要经过加工的存货，在正常生产经营过程中以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；资产负债表日，同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的，分别确定其可变现净值，并与其对应的成本进行比较，分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

4. 存货的盘存制度

采用永续盘存制。

5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

采用一次摊销法。

（十二）合同资产

本公司已向客户转让商品或服务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、(十)金融工具减值。

(十三) 长期股权投资

1. 投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资，具体会计政策详见本附注三、(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。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。

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；发行或取得自身权益工具时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

2. 后续计量及损益确认

(1) 成本法

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，并按照初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。

除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照享有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

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算；对于其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的联营企业的权益性投资，采用公允价值计量且其变动计入损益。

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

本公司取得长期股权投资后，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；并按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。本公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应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。

本公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

被投资单位以后期间实现盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值后，恢复确认投资收益。

3. 长期股权投资核算方法的转换

（1） 公允价值计量转权益法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，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《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的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转入改按权益法核算的当期损益。

按权益法核算的初始投资成本小于按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

（2） 公允价值计量或权益法核算转成本法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

（3） 权益法核算转公允价值计量

本公司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《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

（4） 成本法转权益法

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整。

（5） 成本法转公允价值计量

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置

后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

4. 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，应当计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

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

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，不属于一揽子交易的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

（1）在个别财务报表中，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额计入当期损益。处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

（2）在合并财务报表中，对于在丧失对子公司控制权以前的各项交易，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（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益；在丧失对子公司控制权时，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开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

（1）在个别财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，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。

（2）在合并财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，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。

5. 共同控制、重大影响的判断标准

如果本公司按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排，并且对该安排回报具有重大影响的活动决策，需要经过分享控制权的参与方一致同意时才存在，则视为本公司与其他参与方共同控制某项安排，该安排即属于合营安排。

合营安排通过单独主体达成的，根据相关约定判断本公司对该单独主体的净资产享有权利时，将该单独主体作为合营企业，采用权益法核算。若根据相关约定判断本公司并非对该单独主体的净资产享有权利时，该单独主体作为共同经营，本公司确认与共同经营利益份额相关的项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

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。本公司通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响。（1）在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；（2）参与被投资单位财务和经营政策制定过程；（3）与被投资单位之间发生重要交易；（4）向被投资单位派出管理人员；（5）向被投资单位提供关键技术资料

（十四）投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

本公司的投资性房地产按其成本作为入账价值，外购投资性房地产的成本包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

本公司对投资性房地产采用成本模式进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率对建筑物和土地使用权计提折旧或摊销。投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧（摊销）率采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，本公司将该投资性房地产转换为固定资产或无

形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，本公司将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置，或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

（十五）固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

（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。

2. 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。其中，外购的包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。以一笔款项购入多项没有单独标价的固定资产，按照各项固定资产公允价值比例对总成本进行分配，分别确定各项固定资产的成本。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除按照《企业会计准则第 17 号——借款费用》应予资本化的以外，其余在信用期间内计入当期损益。自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。投资者投入固定资产的成本，按照投资合同或协议约定的价值确定。外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

3. 固定资产后续计量及处置

（1）固定资产折旧

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

本公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，

对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产的折旧方法、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（%）
机器设备	直线法	5 至 10 年	5	9.50 至 19.00
运输设备	直线法	4	5	23.75
电子设备	直线法	3	5	31.67
办公设备及其他	直线法	5	5	19.00

（2）固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，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。

（3）固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

（十六）在建工程

1. 在建工程的类别

本公司自行建造的在建工程按实际成本计价，实际成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。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。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，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。

（十七）借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，在符合资本化条件的情况下开始资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

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

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

（1）资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

（2）借款费用已经发生；

（3）为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

2. 借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

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，借款费用停止资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

3. 暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

4. 借款费用资本化金额的计算方法

专门借款的利息费用（扣除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）及其辅助费用在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态前，予以资本化。

根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，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。

借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

（十八）无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、软件、商标等。

1. 无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

2. 无形资产的后继计量

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；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，不予摊销。

每期末，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，本年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。

（十九）长期资产减值

本公司在资产负债表日判断长期资产是否存在可能发生减值的迹象。如果长期资产存在减值迹象的，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。

资产可收回金额的估计，根据其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。

可收回金额的计量结果表明，长期资产的可收回金额低于其账面价值的，将长期资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，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，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

（二十）长期待摊费用

长期待摊费用，是指本公司以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出，以及对实际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，作为长期待摊费用，在项目的预计受益期内按直线法分期摊销；筹备期间的开办费在发生时计入当期费用。

（二十一）合同负债

本公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务部分确认为合同负债。

（二十二）职工薪酬

职工薪酬，是指本公司职工薪酬是指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。

1. 短期薪酬

短期薪酬是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

2. 离职后福利

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等；除了社会基本养老保险、失业保险之外，任职满三年的员工可以自愿参加本公司设立的年金计划。在职工为本公司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。

本公司按照国家规定的标准和年金计划定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

3. 辞退福利

辞退福利是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在发生当期计入当期损益。

4. 其他长期职工福利

其他长期职工福利是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

对符合设定提存计划条件的其他长期职工福利，在职工为本公司提供服务的会计期间，将应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（二十三）预计负债

1. 预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

该义务是本公司承担的现时义务；

履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；

该义务的金额能够可靠地计量。

2. 预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本公司在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

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

（二十四）股份支付

1. 股份支付的种类

本公司的股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

2. 权益工具公允价值的确定方法

对于授予的存在活跃市场的期权等权益工具，按照活跃市场中的报价确定其公允价值。对于授予的不存在活跃市场的期权等权益工具，采用期权定价模型等确定其公允价值，选用的期权定价模型考虑以下因素：（1）期权的行权价格；（2）期权的有效期限；（3）标的股份的现行价格；（4）股价预计波动率；（5）股份的预计股利；（6）期权有效期内的无风险利率。

在确定权益工具授予日的公允价值时，考虑股份支付协议规定的可行权条件中的市场条件和非可行权条件的影响。股份支付存在非可行权条件的，只要职工或其他方满足了所有可行权条件中的非市场条件（如服务期限等），即确认已得到服务相对应的成本费用。

3. 确定可行权权益工具最佳估计的依据

等待期内每个资产负债表日，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。在可行权日，最终预计可行权权益工具的数量与实际可行权数量一致。

4. 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

以权益结算的股份支付，按授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照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。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，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，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和资本公积。在可行权日之后不再对已确认的相关成本或费用和所有者权益总额进行调整。

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。授予后立即可行权的，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。在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，按照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。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

5. 对于存在修改条款和条件的情况的，本期的修改情况及相关会计处理

若在等待期内取消了授予的权益工具，本公司对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，本公司将其作为授予权益工具的取消处理。

（二十五）收入

1. 收入确认的一般原则

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

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。

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。

本公司在合同开始日即对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是某一时点履行。

满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务，本公司按照履约进度，在一段时间内确认收入：（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。否则，本公司在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司根据商品和劳务的性质，采用履约进度确认收入，当履约进度不能合理确定时，公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

2. 具体收入确认方法

公司主要经营保险代理业务，以被代理保险公司签发保单给投保人时，公司依据被代理保险公司收取保费并开具保单，并与被代理保险公司核对确认保险费金额无误后，作为收入确认的时点。

（二十六）合同成本

1. 合同履约成本

本公司对于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作为合同履约成本确认为一项资产：

（1）该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；

（2）该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源。

（3）该成本预期能够收回。

该资产根据其初始确认时摊销期限是否超过一个正常营业周期在存货或其他非流动资产中列报。

2. 合同取得成本

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。增量成本是指本公司不取得合同就不会发生的成本，如销售佣金等。对于摊销期限不超过一年的，在发生时计入当期损益。

3. 合同成本摊销

上述与合同成本有关的资产，采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础，在履约义务履行的时点或按照履约义务的履约进度进行摊销，计入当期损益。

4. 合同成本减值

与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项差额的，本公司将超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：

（1）企业因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；

（2）为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

以前期间减值的因素之后发生变化，使得（1）减（2）的差额高于该资产账面价值的，应当转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

（二十七）政府补助

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

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益，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，已确认的政府补助需要退回的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收

益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

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。

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

（二十八）递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

1. 确认递延所得税资产的依据

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：（1）该交易不是企业合并；（2）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。

对于与联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

2. 确认递延所得税负债的依据

公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括：

（1）商誉的初始确认所形成的暂时性差异；

（2）非企业合并形成的交易或事项，且该交易或事项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）所形成的暂时性差异；

（3）对于与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

3. 同时满足下列条件时，将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示

（1）企业拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；

（2）递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

（二十九）租赁

1. 租入资产的会计处理

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。本公司在租赁期内各个期间采用直线法，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额计入当期费用。

（1）使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：①租赁负债的初始计量金额；②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；③承租人发生的初始直接费用；④承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本公司使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的相关规定来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

（2）租赁负债

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。

租赁付款额包括：①固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额；③根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；④购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；⑤行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；本公司采用租赁内含利率作为折现率；如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入财务费用。该周期性利率是指公司所采用的折现率或修订后的折现率。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发

生时计入当期损益。

当本公司对续租选择权、终止租赁选择权或者购买选择权的评估结果发生、变化的，则按变动后的租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。当实质租赁付款额、担保余值预计的应付金额或者取决于指数或比率的可变租赁付款额发生变动的，则按变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。

2.出租资产的会计处理

(1) 经营租赁会计处理

本公司在租赁期内各个期间采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期收益。

(2) 融资租赁会计处理

本公司在租赁开始日，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。本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入账价值中。

(三十) 重要会计政策、会计估计的变更

1. 重要会计政策变更

本报告期重要会计政策未发生变更。

2. 会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

四、税项

(一) 本公司适用的主要税种和税率如下：

税 项	计税基础	税率
增值税	应税营业收入	3%、6%、13%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	7%

教育费附加	实际缴纳的流转税	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

（二）税收优惠及批文

1、增值税

根据财政部税务总局海关总署公告 2019 年第 39 号，（以下简称加计抵减政策）规定，允许生产、生活性服务业纳税人自 2019 年 4 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，按照当期可抵扣进项税额加计 10%，抵减应纳税额；广东创悦保险代理股份有限公司以及子公司广东悦行管家汽车服务有限公司自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日享受进项税额加计 10%抵减应纳税额。根据《财政部 税务总局关于促进服务业领域困难行业纾困发展有关增值税政策的公告》（财政部 税务总局公告 2022 年第 11 号），生产、生活性服务业增值税加计抵减政策，执行期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

五、合并财务报表主要项目注释

（一）货币资金

项目	2023-6-30	2022-12-31
库存现金	350,397.59	2,269,917.44
银行存款	6,631,228.85	12,128,160.57
其他货币资金		
合计	6,981,626.44	14,398,078.01
其中：存放在境外的款项总额	-	-

期末货币资金无抵押、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。

（二）应收账款

1、按账龄披露

账 龄	2023-6-30
6 个月以内	13,862,425.12
6 个月至 1 年	-
1 至 2 年	-
2 至 3 年	-

3 至 4 年	-
4 至 5 年	-
5 年以上	-
小 计	13,862,425.12
减：坏账准备	-
合 计	13,862,425.12

2、按坏账计提方法分类列示

类 别	2023-6-30				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	13,862,425.12	100.00	-	-	13,862,425.12
其中：					
外部客户	13,862,425.12	100.00	-	-	13,862,425.12
合 计	13,862,425.12	—	-	—	13,862,425.12

（续）

类 别	2022-12-31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	14,392,566.90	100.00	-	-	14,392,566.90
其中：					
外部客户	14,392,566.90	100.00	-	-	14,392,566.90
合 计	14,392,566.90	—	-	—	14,392,566.90

组合中，按外部客户组合计提坏账准备的应收账款

账龄	2023-6-30		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
6 个月以内	13,862,425.12	-	-
合 计	13,862,425.12	-	-

3、坏账准备的情况

本期未计提坏账准备。

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	2023-6-30		
	应收账款	占应收账款合计数的比例（%）	坏账准备
中国太平洋财产保险股份有限公司东莞分公司	6,160,584.28	44.44	-
中国人民财产保险股份有限公司东莞市分公司	3,670,950.42	26.48	-
中国平安财产保险股份有限公司东莞分公司	3,182,766.80	22.96	-
亚太财产保险有限公司惠州中心支公司	83,663.41	0.60	-
亚太财产保险有限公司广东分公司	68,293.07	0.49	-
合 计	13,166,257.98	94.97	-

（三）预付款项

1. 预付款项按账龄列示

账龄	2023-6-30		2022-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	23,276,934.79	100.00	17,809,623.58	100.00
合 计	23,276,934.79	100.00	17,809,623.58	100.00

2. 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	与本公司关系	2023-6-30	占预付款项期末余额合计数的比例（%）	预付款时间	未结算原因
广州市力源人力资源有限公司	非关联方	6,190,447.37	26.59	1 年以内	交易未完成
广州市竣德人力资源有限公司	非关联方	4,641,103.13	19.94	1 年以内	交易未完成
广东乐活人力资源有限公司	非关联方	2,241,244.74	9.63	1 年以内	交易未完成
广东快车科技股份有限公司	非关联方	2,182,914.00	9.38	1 年以内	交易未完成
深圳市富众安科技有限公司	非关联方	1,858,403.55	7.98	1 年以内	交易未完成
合 计		17,114,112.79	73.52	/	/

（四）其他应收款

种 类	2023-6-30	2022-12-31
-----	-----------	------------

应收利息		
应收股利		
其他应收款	312,233.84	922,109.55
合计	312,233.84	922,109.55

1、其他应收款

(1) 按账龄披露

账 龄	2023-6-30
6 个月以内	
6 个月至 1 年	
1 至 2 年	
2 至 3 年	
3 至 4 年	
4 至 5 年	173,053.84
5 年以上	139,180.00
小 计	312,233.84
减：坏账准备	-
合 计	312,233.84

(2) 其他应收款款项性质分类情况

款项性质	2023-6-30	2022-12-31
押金	292,233.84	839,392.60
备用金	23,000.00	82,716.95
小计	312,233.84	922,109.55
减：坏账准备	-	-
合 计	312,233.84	922,109.55

(3) 坏账准备计提情况：无。

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	2023/6/30	账龄	占其他应收款 期末余额合计数的 比例（%）	坏账准备 金额
东莞市丰泰建设房地产有限公司	押金	117,362.00	4 至 5 年	37.59	-
		171,179.00	5 年以上	54.82	
中国石化销售有限公司广东东莞石油分公司	押金	20,000.00	4 至 5 年	6.4	-

东莞市龙泽物业服务有限公司	押金	46,297.60	5 年以上	14.83	
陈长群	备用金	23,000.00	5 年以上	7.37	-
黄俊毅	押金	21,000.00	5 年以上	6.73	-
合计		398,838.60		127.74	

（5）本期无涉及政府补助的其他应收款

（6）本期无因金融资产转移而终止确认的其他应收款

（7）本期无转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债

（五）存货

1. 存货分类

项 目	2023-6-30			2022-12-31		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	-	-	-	-	-	-
合计	-	-	-	-	-	-

（六）其他流动资产

项目	2023-6-30	2022-12-31
待抵扣增值税	784,839.16	929,037.41
合计	784,839.16	929,037.41

（七）固定资产

1. 固定资产情况

项 目	机器设备	运输设备	电子设备	合计
一、账面原值				
1、2022-12-31	524,934.39	1,861,051.28	2,906,626.16	5,292,611.83
2、本期增加金额	-	-	-	-
（1）购置	-	-	-	-
3、本期减少金额	-	-	-	-
（1）处置或报废	-	-	-	-
4、2023-6-30	524,934.39	1,861,051.28	2,906,626.16	5,292,611.83
二、累计折旧				
1、2022-12-31	518,289.28	1,861,051.28	2,741,895.27	5,121,235.83
2、本期增加金额	-	-	5.352.17	5.352.17
（1）计提	-	-	5.352.17	5.352.17

3、本期减少金额	-	-	-	-
（1）处置或报废	-	-	-	-
4、2023-6-30	518,289.28	1,861,051.28	2,747,247.44	5,126,588.00
三、减值准备				
1、2022-12-31				
2、本期增加金额				
（1）计提				
3、本期减少金额				
（1）处置或报废				
4、2022-12-31				
四、账面价值				
1. 2023-6-30	6,645.11	-	159,378.72	166,023.83
2. 2022-12-31	6,645.11	-	164,730.89	171,376.00

2. 期末无暂时闲置的固定资产
3. 期末无通过融资租赁租入的固定资产
4. 期末无通过经营租赁租出的固定资产
5. 期末无未办妥产权证书的固定资产

（八）使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1.2022 年 12 月 31 日	10,587,683.41	10,587,683.41
2.本期增加金额	-	-
3.本期减少金额	-	-
4.2023 年 6 月 30 日	10,587,683.41	10,587,683.41
二、累计折旧		
1.2022 年 12 月 31 日	5,318,219.90	5,318,219.90
3.本期减少金额		
4.2023 年 6 月 30 日	6,252,630.06	6,252,630.06
三、减值准备		
1.2022 年 12 月 31 日	-	-
2.本期增加金额	-	-
3.本期减少金额	-	-

4.2022 年 12 月 31 日	-	-
四、账面价值		
1.2023 年 6 月 30 日账面价值	4,335,053.35	4,335,053.35
2.2022 年 12 月 31 日账面价值	5,269,463.51	5,269,463.51

（九）无形资产

1. 无形资产情况

项 目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	合 计
一、账面原值					
1、2022-12-31				1,437,152.36	1,437,152.36
2、本期增加金额					
（1）购置					
3、本期减少金额				857,541.05	857,541.05
（1）处置子公司或报废					
4、2023-6-30				579,611.31	579,611.31
二、累计摊销					
1、2022-12-31				751,119.52	751,119.52
2、本期增加金额					
（1）计提					
3、本期减少金额				171,508.21	171,508.21
（1）处置子公司或报废					
4、2023-6-30				579,611.31	579,611.31
三、减值准备					
1、2022-12-31					
2、本期增加金额					
（1）计提					
3、本期减少金额					
（1）处置或报废					
4、2022-12-31					
四、账面价值					
1. 2023-6-30				0.00	0.00
2. 2022-12-31				686,032.84	686,032.84

（十）开发支出

1、研发支出明细表

项目	2022-12-31	本期增加金额		本期减少金额		2023-6-30
		内部开发支出	其他	确认为无形资产	转入当期损益	
3IS 系统开发			-	-	-	
合计			-	-	-	

(十一) 商誉

1、商誉账面原值

被投资单位名称或 形成商誉的事项	2022-12-31	本期增加		本期减少		2023-6-30
		企业合并	其他	处置	其他	
东莞市捷力快车汽车服务有限公司	-	-	-	-	-	-
合计	-	-	-	-	-	-

2、期末商誉不存在减值迹象，未计提减值准备。

(十二) 长期待摊费用

项目	2022-12-31	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	2023-6-30
装修工程	1,870,492.56	-	449,244.30	-	1,421,248.26
合计	1,870,492.56	-	449,244.30	-	1,421,248.26

(十三) 短期借款

1.短期借款分类

借款条件	2023-6-30	2022-12-31
保证借款	4,000,000.00	5,000,000.00
合计	4,000,000.00	5,000,000.00

2.无已逾期未偿还的短期贷款情况。

(十四) 应付账款

项 目	2023-6-30	2022-12-31
代理手续费	2,391,592.23	3,293,199.44
合计	2,391,592.23	3,293,199.44

期末账龄无超过 1 年的应付账款。

（十五）合同负债

项目	2023-6-30	2022-12-31
预收货款		631,120.31
合计		631,120.31

（十六）应付职工薪酬

1、应付职工薪酬列示

项 目	2022-12-31	本期增加额	本期减少额	2023-6-30
短期薪酬	434,626.19	3,020,513.72	3,008,966.64	446,173.27
离职后福利—设定提存计划		269,100.67	269,100.67	
一年内到期的其他福利	-	7,381.43	7,381.43	-
辞退福利	-			-
合 计	434,626.19	3,296,995.82	3,285,448.74	446,173.27

2、短期薪酬列示

项 目	2022-12-31	本期增加额	本期减少额	2023-6-30
一、工资、奖金、津贴和补贴	434,626.19	2,575,510.75	2,563,963.67	446,173.27
二、职工福利费	-	308,156.13	308,156.13	-
三、社会保险费	-	107,202.84	107,202.84	-
其中：1.医疗保险	-	90,881.27	90,881.27	-
2.工伤保险费	-	2,477.45	2,477.45	-
3.生育保险费	-	13,844.12	13,844.12	-
四、住房公积金	-	29,644.00	29,644.00	-
五、工会经费和职工教育经费	-	-	-	-
六、其他	-	-	-	-
合 计	434,626.19	3,020,513.72	3,008,966.64	446,173.27

3、设定提存计划列示

项 目	2022-12-31	本期增加额	本期减少额	2023-6-30
-----	------------	-------	-------	-----------

基本养老保险		269,100.67	269,100.67
失业保险		7,381.43	7,381.43
合 计		276,482.10	276,482.10

（十七）应交税费

项 目	2023-6-30	2022-12-31
增值税	102,843.80	268,748.55
地方教育附加	1,079.95	2,358.04
城建税	2,797.13	7,325.36
教育费附加	1,601.08	3,518.25
个人所得税	581.71	3,175.86
印花税	0	0
环保税	0	0
合 计	108,903.67	285,126.06

（十八）其他应付款

项 目	2023-6-30	2022-12-31
应付利息	-	-
应付股利	-	-
其他应付款	3,494,652.10	3,815,226.19
合计	3,494,652.10	3,815,226.19

1、按款项性质列示其他应付款

项 目	2023-6-30	2022-12-31
往来款	3,494,652.10	3,815,226.19
合计	3,494,652.10	3,815,226.19

期末无账龄超过 1 年的重要的其他应付款。

（十九）一年内到期的非流动资产

项目	2023-6-30	2022-12-31
一年内到期的租赁负债	1,962,398.01	1,937,139.72
合计	1,962,398.01	1,937,139.72

（二十）其他流动负债

项目	2023-6-30	2022-12-31
待转销项税额		37,867.22
合计		37,867.22

(二十一) 租赁负债

项目	2023-6-30	2022-12-31
租赁付款额	5,198,943.35	6,212,098.70
减：未确认融资费用	332,368.72	417,070.61
小计	4,866,574.63	5,795,028.09
减：一年内到期的租赁负债	1,962,398.01	1,937,139.72
合计	2,904,176.62	3,857,888.37

(二十二) 股本

项目	2022-12-31	本期增减变动（+、-）					2023-6-30
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	33,000,000.00	-	-	-	-	-	33,000,000.00

(二十三) 资本公积

项 目	2022-12-31	本期增加	本期减少	2023-6-30
资本溢价（股本溢价）	6,440,822.49	-	-	6,440,822.49
其他资本公积	1,304,598.36	-	-	1,304,598.36
合计	7,745,420.85	-	-	7,745,420.85

(二十四) 盈余公积

项目	2022-12-31	本期增加	本期减少	2023-6-30
法定盈余公积	999,531.14	-	-	999,531.14
合 计	999,531.14	-	-	999,531.14

(二十五) 未分配利润

项 目	2023-6-30	2022-12-31
调整前上年末未分配利润	-4,592,365.13	-3,606,437.58
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-126,857.04	-
调整后年初未分配利润	-4,719,222.17	-3,606,437.58
加：本年归属于母公司所有者的净利润	-507,208.09	-985,927.55
减：提取法定盈余公积	-	-
转作股本的普通股股利	-	-
年末未分配利润	-5,226,430.26	-4,592,365.13

(二十六) 营业收入与营业成本

1、营业收入及成本列示如下：

项 目	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月	
	收入	成本	收入	成本

主营业务	84,386,558.84	78,190,716.33	78,153,737.22	71,577,179.68
其他业务	800,190.74	501,905.88	743,959.50	501,905.88
合 计	85,186,749.58	78,692,622.21	78,897,696.72	72,079,085.56

(二十七) 税金及附加

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
城市维护建设税	20,034.79	39,643.56
教育费附加	8,661.63	16,873.93
地方教育附加	5,774.43	11,249.28
印花税、环保税		573.09
合 计	34,470.85	68,339.86

(二十八) 销售费用

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
职工薪酬	1,449,787.42	1,283,812.87
折旧与摊销	449,244.30	500,543.22
租赁费用	163,292.86	125,773.08
差旅费用	7,199.55	10,644.37
办公费	16,795.85	29,919.88
服务费	980,778.38	1,713,318.36
其他费用	40,000.00	
业务招待费	33,145.00	
合 计	3,140,243.36	3,664,011.78

(二十九) 管理费用

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
职工薪酬	2,045,618.28	2,613,711.53
租赁费用	477,349.02	678,355.33
中介费	899,999.92	912,416.10
折旧摊销	5,352.17	28,033.10
办公费	249,082.44	225,600.42
差旅费用	3,380.00	43,069.63
业务招待费	41,281.92	42,813.11
汽车使用费	46,037.63	15,109.85
会员费		3,000.00

保险代理人职业责任保险	31,109.75	28,301.89
其它	4,149.61	8,913.58
合 计	3,803,360.74	4,599,324.54

（三十）财务费用

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
利息支出	218,573.89	349,947.73
利息收入	5,609.90	4,195.37
手续费	15,949.10	16,800.76
合 计	228,913.09	362,553.12

（三十一）其他收益

1、其他收益明细情况

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
政府补助	215,392.58	718,156.51
合 计	215,392.58	718,156.51

2、计入其他收益的政府补助

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	与资产相关/与收益相关
增值税进项加计抵减	215,392.58	718,156.51	与收益相关
合 计	215,392.58	718,156.51	

（三十二）投资收益

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
处置长期股权投资产生的投资收益		
理财收益		
合 计	-	

（三十三）资产处置收益

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
非流动资产资产处置损失	-	
合 计	-	

（三十四）营业外收入

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
其他		
合计		

（三十五）营业外支出

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
其他		10,659.22
罚款、滞纳金	1,868.39	6.06
捐赠支出	-	-
合 计	1,868.39	10,665.28

（三十六）所得税费用**1、所得税费用表**

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
按税法及相关规定计算的当期所得税	7,871.61	27,966.37
递延所得税调整	-	-
合 计	7,871.61	27,966.37

（三十七）现金流量表附注**1. 收到的其他与经营活动有关的现金**

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
利息收入	5,609.90	4,195.37
收到往来款	7,109,666.95	6,512,624.82
政府补贴等营业外收入	215,392.58	718,156.51
合 计	7,330,669.43	7,234,976.70

2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
支付的管理费用、销售费用	3,224,393.12	3,837,235.60
往来款	2,016,350.96	2,372,185.16
捐赠支出		-
罚款等支出	1,868.39	6.06
手续费	15,949.07	15,196.47
合 计	5,258,561.54	6,224,623.29

（三十八）现金流量表补充资料**1、现金流量表补充资料**

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	-507,208.09	-1,196,093.28
资产减值准备		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	5,352.17	21,429.40

无形资产摊销		6,603.70
长期待摊费用摊销	449,224.30	500,543.22
使用权资产累计折旧	934,410.16	-
资产处置损失		-
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）	228,913.09	195,144.39
投资损失（收益以“-”号填列）		-
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		52,328.91
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	2,391,786.14	-850,615.55
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	1,807,884.66	677,800.96
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-6,324,778.61	-592,858.25
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		-
一年内到期的可转换公司债券		-
融资租入固定资产		-
3、现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	6,981,626.44	10,411,282.29
减：现金的期初余额	14,398,078.01	12,196,805.54
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	-7,416,451.57	-1,785,523.25

2、现金和现金等价物的构成

项 目	2023-6-30	2022-12-31
一、现金	6,981,26.44	14,398,078.01
其中：库存现金	350,397.59	2,269,917.44
可随时用于支付的银行存款	6,631,228.85	12,128,160.57
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资	-	-
三、年末现金及现金等价物余额	6,981,626.44	14,398,078.01

六、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

本期未发生非同一控制下的企业合并

2、同一控制下企业合并

本期未发生同一控制下企业合并

3、反向购买

本期未发生反向购买。

4、处置子公司

本期未发生该事项。

5、其他原因的合并范围变动

本期未发生其他原因的合并范围变动情形。

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	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		取得方式
				直接	间接	
东莞创悦网络科技有限公司	东莞	东莞	软件和信息技术服务业	100		设立
广东悦行管家汽车服务有限公司	东莞	东莞	批发业	100		设立

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。经营管理层通过风险管理部门负责日常的风险管理。本公司风险管理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管理层。

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、应收账款、其他应收款等，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、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。

(1) 市场风险

1) 汇率风险

本公司的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算，无外币结算业务。

2) 利率风险

本公司的利率风险产生于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。于 2023 年 6 月 30 日，本公司的带息债务主要为人民币计价的固定利率合同，金额为 4,000,000.00 元（2022 年 12 月 31 日：5,000,000.00 元）。

(2) 信用风险

于 2023 年 6 月 30 日，可能引起本公司财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致金融资产产生的损失，具体包括：合并资产负债表中已确认的金融资产的账面金额；对于以公允价值计量的金融工具而言，账面价值反映了其风险敞口，但并非最大风险敞口，其最大风险敞口将随着未来公允价值的变化而改变。为降低信用风险，本公司成立专门部门确定信用额度、进行信用审批，并执行其它监控程序以确保采取必要的措施回收过期债权。此外，于每个资产负债表日审核每一单项应收款的回收情况，以确保就无法回收的款项计提充分的坏账准备。因此，管理层认为本公司所承担的信用风险已经大为降低。流动资金存放在信用评级较高的银行，故流动资金的信用风险较低。采用了必要的政策确保所有销售客户均具有良好的信用记录。应收账款余额合计：13862425.12 元。

(3) 流动风险

流动风险为本公司在到期日无法履行其财务义务的风险。本公司管理流动性风险的方法是确保有足够的资金流动性来履行到期债务，而不至于造成不可接受的损失或对企业信誉造成损害。定期分析负债结构和期限，以确保有充裕的资金。管理层对银行借款的使用情况进行监控并确保遵守借款协议。同时与金融机构进行融资磋商，以保持一定的授信额度，减低流动性风险。公司主要资金来源为经营收入，同时以银行借款补充流动资金需求，本公司在银行的信誉良好，能够及时融通资金以规避可能的资金短缺风险。同时，公司所承担的流动风险已经大为降低，对公司经营不构成重大影响。

九、关联方及关联交易

(一) 本企业的控股股东情况

名称	与本公司关系	直接与间接持有本公司股权比例（%）	性质
邓远涛	实际控制人	66.3818	自然人

(二) 本企业的子公司情况

本公司的子公司情况详见本财务报表附注七之说明

（三）本企业的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系	性质
东莞市绿点企业管理咨询有限公司	本公司持股 5%以上股东	企业
夏保萍	副董事长	个人
李剑清	监事会主席	个人
李永梅	监事	个人
夏黎君	董事	个人
张冲	董事	个人
臧雪帆	董事	个人
周锐	曾任董事、财务总监、董事会秘书	个人
陈林河	现任董事、财务总监、董事会秘书	个人
蒙妹丽	职工代表监事	个人
夏保成	副董事长的兄弟	个人

（四）关联方交易

1. 本报告期未发生购买商品、接受劳务的关联交易
2. 本报告期未发生销售商品、提供劳务的关联交易
3. 本报告期关联担保情况

担保方	担保金额（元）	担保起始日	担保终止日	担保是否已经履行完毕
邓远涛、夏保萍	4,000,000.00	2022.12.7	2024.12.6-	否

4. 本报告期未发生关联租赁情况
5. 关联方资产转让、债务重组情况

关联方	关联交易内容	关联交易定价原则	本期发生额		上期发生额	
			金额	占同类交易金额的比例（%）	金额	占同类交易金额的比例（%）
夏保成	转让股权	市场公允价	0.00	100.00		

6. 关键管理人员报酬

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
关键管理人员报酬	497,837.55	504,936.28

7. 本报告期关联方无应收应付款项余额

十、承诺及或有事项

（一）重要承诺事项

截至 2023 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的承诺事项。

（二）或有事项

截至 2023 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的或有事项。

十一、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十二、其他重要事项

截至 2023 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的其他重要事项。

十三、母公司财务报表主要项目注释

（一）应收账款

1、按账龄披露

账 龄	2023-6-30
6 个月以内	13,693,365.12
6 个月至 1 年	-
1 至 2 年	-
2 至 3 年	-
3 至 4 年	-
4 至 5 年	-
5 年以上	-
小 计	13,693,365.12
减：坏账准备	-
合 计	13,693,365.12

2、按坏账计提方法分类列示

类 别	2023-6-30		
	账面余额	坏账准备	账面价值

	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	13,693,365.12	100.00	-	-	13,693,365.12
其中：					
外部客户	13,693,365.12	100.00	-	-	13,693,365.12
合 计	13,693,365.12	—	-	—	13,693,365.12

（续）

类 别	2022-12-31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	14,392,566.90	100.00	-	-	14,392,566.90
其中：					
外部客户	14,392,566.90	100.00	-	-	14,392,566.90
合 计	14,392,566.90	—	-	—	14,392,566.90

组合中，按外部客户组合计提坏账准备的应收账款

账 龄	2023-6-30		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
6 个月以内	13,693,365.12	-	
合 计	13,693,365.12	-	

3、坏账准备的情况

本期未计提坏账准备。

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	2023-6-30		
	应收账款	占应收账款合计数的比例（%）	坏账准备
中国太平洋财产保险股份有限公司东莞分公司	6,160,584.28	44.99	-
中国人民财产保险股份有限公司东莞市分公司	3,670,950.42	26.81	-
中国平安财产保险股份有限公司东莞分公司	3,182,766.80	23.24	-
亚太财产保险有限公司惠州中心支公司	83,663.41	0.61	-

亚太财产保险有限公司广东分公司	68,293.07	0.50	-
合 计	13,166,257.98	96.15	-

（二）其他应收款

种 类	2023-6-30	2022-12-31
应收利息	-	-
应收股利	-	-
其他应收款	2,854,208.54	698,990.84
合计	2,854,208.54	698,990.84

1、其他应收款

（1）按账龄披露

账 龄	2023-6-30
6 个月以内	59,707.23
1 年以内	290,727.83
1 至 2 年	471,229.26
2 至 3 年	523,947.06
3 至 4 年	850,506.37
4 至 5 年	210,716.65
5 年以上	447,374.14
小 计	2,854,208.54
减：坏账准备	-
合 计	2,854,208.54

（2）其他应收款项性质分类情况

款项性质	2023-6-30	2022-12-31
押金	2,456,891.41	542,823.56
备用金	100,000.00	20,000.00
应收合并范围内的关联方	297,317.13	65,445.52
小计	2,854,208.54	628,269.08
减：坏账准备		-
合 计	2,854,208.54	628,269.08

（3）坏账准备计提情况：无。

（4）按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	2023/6/30	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例（%）	坏账准备金额
东莞市丰泰建设房地产有限公司	押金	117,362.00	5 年以上	18.68	-
东莞市龙泽物业服务有限公司	押金	22,914.60	3 至 4 年	3.65	-
		23,383.00	4 至 5 年	3.72	-
陈长群	押金	23,000.00	4 至 5 年	3.66	-
黄俊毅	押金	21,000.00	4 至 5 年	3.34	-
涂世鑫	押金	20,000.00	4 至 5 年	3.18	-
合计		207,659.60		33.05%	-

（5）本期无涉及政府补助的其他应收款

（6）本期无因金融资产转移而终止确认的其他应收款

（7）本期无转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债

（三）长期股权投资

项目	2023-6-30			2022-12-31		
	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	6,000,000.00	-	6,000,000.00	6,000,000.00	-	6,000,000.00
对联营、合营企业投资		-	-	-	-	-
合计	6,000,000.00	-	6,000,000.00	6,000,000.00	-	6,000,000.00

1、对子公司投资

被投资单位	2022-12-31	本期增加	本期减少	2023-6-30	本期计提减值准备	减值准备期末余额
悦行管家汽车服务（东莞）有限公司	6,000,000.00	-	-	6,000,000.00	-	-
合计	6,000,000.00	-	-	6,000,000.00	-	-

（四）营业收入、营业成本

项 目	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	52,153,572.95	46,549,48.59	51,066,356.86	46,837,262.26
其他业务	-	-	-	-
合 计	52,153,572.95	46,549,48.59	51,066,356.86	46,837,262.26

（五）投资收益

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
理财收益		
合 计		

十四、补充资料

（一）当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-1,868.39	
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）	115,770.20	
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	-	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-	
小计	113,901.81	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“—”表示）	6,734.45	
少数股东权益影响额（税后）		
归属于母公司所有者权益的非经常性损益净额	107,167.36	

（二）净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	-1.54	-0.01	-0.01
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	-4.96	-0.02	-0.02

广东创悦保险代理股份有限公司
二〇二三年八月一十五日

附件 I 会计信息调整及差异情况

一、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

(一) 会计数据追溯调整或重述情况

☐会计政策变更 ☐会计差错更正 ☐其他原因 ☒不适用

(二) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

☐适用 ☒不适用

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益	-1,868.39
计入当期损益的政府补助	115,770.20
非经常性损益合计	113,901.81
减：所得税影响数	6,734.45
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	107,167.36

三、 境内外会计准则下会计数据差异

☐适用 ☒不适用

附件 II 融资情况

一、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 报告期内的股票发行情况

☐适用 ☒不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

☐适用 ☒不适用

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

☐适用 ☒不适用

三、 存续至本期的债券融资情况

☐适用 ☒不适用

四、 存续至本期的可转换债券情况

☐适用 ☒不适用