

证券代码：839373

证券简称：润华保险

主办券商：中泰证券



润华保险

NEEQ: 839373

山东润华保险代理股份有限公司
SHANDONG RUNHUA INSURANCE AGENCY
COMPANY LIMITED

年度报告

— 2023 —

重要提示

- (1) 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。
- (2) 公司负责人尹生、主管会计工作负责人秦玲及会计机构负责人（会计主管人员）刁丽慧保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- (3) 本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。
- (4) 中汇会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。
- (5) 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。
- (6) 本年度报告已在“第二节会计数据、经营情况和管理层分析”之“九、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。
- (7) 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

第一节	公司概况	5
第二节	会计数据、经营情况和管理层分析	7
第三节	重大事件	19
第四节	股份变动、融资和利润分配.....	26
第五节	行业信息	31
第六节	公司治理	32
第七节	财务会计报告	37
附件	会计信息调整及差异情况.....	127

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
	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	公司董事会办公室

释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份公司、润华保险	指	山东润华保险代理股份有限公司
乾友、山东乾友、乾友公司	指	山东乾友二手车经销有限公司，全资子公司
俱乐部、润华汽车俱乐部	指	山东润华汽车俱乐部有限公司，全资子公司
主办券商、中泰证券	指	中泰证券股份有限公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	最近一次股东大会确定的《山东润华保险代理股份有限公司章程》
三会	指	股东大会、董事会、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》
报告期	指	2023 年度

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	山东润华保险代理股份有限公司		
英文名称及缩写	SHANDONG RUNHUA INSURANCE AGENCY COMPANY LIMITED		
	-		
法定代表人	尹生	成立时间	2004 年 9 月 24 日
控股股东	控股股东为（栾涛）	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（栾涛），一致行动人为（栾航乾、济南德方投资合伙企业（有限合伙）、济南汇铎商务咨询合伙企业（有限合伙）
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业（J）-保险业（68）-保险中介服务(685)-保险代理服务(6852)		
主要产品与服务项目	在山东省行政辖区内代理销售保险产品；代理收取保险费；根据保险公司的委托，代理相关业务的损失勘查和理赔；集二手车采购、整备、翻新、销售于一体的二手车经销业务。		
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	润华保险	证券代码	839373
挂牌时间	2016 年 10 月 14 日	分层情况	创新层
普通股股票交易方式	<input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易	普通股总股本（股）	50,008,400
主办券商（报告期内）	中泰证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	山东济南经七路 86 号证券大厦		
联系方式			
董事会秘书姓名	秦玲	联系地址	山东省济南市槐荫区古城村西、220 国道北侧钣喷中心车间 1 单元 101
电话	0531-87527551	电子邮箱	rh-qinling@vip.163.com
传真	0531-87527551		
公司办公地址	山东省济南市槐荫区古城村西、220 国道北侧钣喷中心车间 1 单元 101	邮政编码	250117
公司网址	http://car.runhua.com.cn/		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			

统一社会信用代码	913701047666962832		
注册地址	山东省济南市槐荫区古城村西、220 国道北侧钣喷中心车间 1 单元 101 号		
注册资本（元）	50,008,400.00	注册情况报告期内是否变更	否

第二节 会计数据、经营情况和管理层分析

一、 业务概要

(一) 商业模式与经营计划实现情况

润华保险以保险代理销售和二手车销售为主营业务。

保险代理销售的盈利模式为：通过销售团队等营销渠道获得客户，并向客户代理销售保险产品并提供综合保险服务，向保险公司获得代理佣金收入，公司上游客户为保险公司，公司下游客户为投保人，保险代理销售业务是有效实现保险公司保险产品与投保企业的有效对接；

二手车销售的盈利模式为：通过采购方式实现二手车入库，经过整备翻新，将车辆达到最佳销售状态，以集中销售的形式进行销售，通过评估师为客户提供二手车解决方案，毛利产生于入库与出库的差额。

报告期内，公司商业模式未发生变化。

2023 年公司针对监管政策持续收紧以及新冠疫情带来的不利影响，积极进行业务调整，经营计划的实现情况如下：

1、财务状况

2023 年 12 月 31 日，公司资产总额 170,127,685.87 元，较上年年末减少 10,608,647.93 元，降幅 5.87%，减少原因主要是做为其他流动资产的国民信托山东润吉信托贷款单一资金信托 5000 万于 2023 年 2 月到期未续做。；负债总额为 2,895,382.46 元，较上年年末减少 1,264,176.95 元，降幅 30.39%，主要系本年应交税费、应付账款、递延所得税负债的减少；归属于母公司所有者权益合计 167,232,303.41 元，较上年年末减少了-9,344,470.98，主要是报告期利润积累以及报告期进行权益分派综合导致。

2、经营成果

2023 年实现收入 62,435,962.34 元，较上年同期的 92,240,636.39 元，降幅 32.31%；营业成本为 43,892,539.72 元，比去年同期减少 29,717,906.01 元；净利润实现 10,658,889.02 元，较上年同期的 8,846,261.85 元，增幅 20.49%。主要原因是全资子公司山东乾友二手车经销有限公司 2023 年调整销售结构，以销售毛利率较高车型为主，降低了亏损车型的销售规模，同时保险代理公司和乾友二手车按照公司要求缩减经管费用，2023 年净利润较 2022 年同比增长。

3、现金流量情况

2023 年经营活动产生的现金净流入较上年同期增加了 2,917,681.30 元，主要原因为公司经营费用、人力成本、税费同比减少造成；投资活动产生的现金净流入同比增加 17,615,636.73 元，主要原因为信托规模减少；筹资活动产生的现金流量净额为-20,003,360.00 元比上年同期-25,799,333.42 减少流出

5,795,973.42 元，主要系 2023 年现金分红较 2022 年现金分红金额减少。

(二) 行业情况

2023 年保险代理业务延续监管从严的趋势，为合法、守规的中介企业健康、快速发展提供了良好的外部经营环境，同时银保监会在有效防范保险中介市场风险基础上，建立健全的信息化监管机制，推动中介机构信息化建设，营造透明、规范、高效的市场环境。但是受疫情、人力规模下降、需求不足等影响，对中介业务的收入和利润影响较大。

2023 年新车及二手车的销售均受到了不同程度的滞销。在二手车流通环节，各大二手车市场库存增加，在库周转日期延长，资金占用时间延长，导致部分高端二手车运营商资金链断裂，均有不同程度的损失，有部分店出现关店的情况。2022 年四季度临时产权的试运行，二手车行业出现轻微反弹，低端车流通量有小幅提升，高端车新车价格下行，导致高端二手车低于成本价出库，出现亏损销售的情况。受到疫情的影响及新能源汽车市场份额逐步的扩大，燃油车新车行情受到冲击，在新车市场受到冲击的大环境下，二手车市场波动不稳定，整体来看，未来二手车行业属于潜力较大的行业，但是目前受到多种因素的影响，市场回暖还需要一段时间。

(三) 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	62,435,962.34	92,240,636.39	-32.31%
毛利率%	29.70%	20.20%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	10,658,889.02	8,846,261.85	20.49%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	7,207,760.52	5,060,824.89	42.42%
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）	6.26%	4.84%	-
加权平均净资产收益率%（依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）	4.23%	2.77%	-
基本每股收益	0.21	0.18	16.67%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%

资产总计	170,127,685.87	180,736,333.80	-5.87%
负债总计	2,895,382.46	4,159,559.41	-30.39%
归属于挂牌公司股东的净资产	167,232,303.41	176,576,774.39	-5.29%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	3.34	3.53	-5.38%
资产负债率%（母公司）	11.61%	1.01%	-
资产负债率%（合并）	1.70%	2.30%	-
流动比率	58.30	48.63	-
利息保障倍数	0	0	-
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	-499,892.44	-3,417,573.74	-
应收账款周转率	2452.60%	2925.93%	-
存货周转率	1419.30%	3,619.53%	-
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-5.87%	-9.45%	-
营业收入增长率%	-32.31%	223.64%	-
净利润增长率%	20.49%	-48.84%	-

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	19,220,139.88	11.30%	20,723,098.05	11.47%	-7.25%
应收票据	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
应收账款	2,075,742.11	1.22%	3,015,465.29	1.67%	-31.16%
存货	2,075,042.14	1.22%	3,991,780.10	2.21%	-48.02%
长期股权投资	1,101,962.59	0.65%	1,137,076.46	0.63%	-3.09%
固定资产	102,042.40	0.06%	130,478.29	0.07%	-21.79%
无形资产	572,602.65	0.34%	380,867.89	0.21%	50.34%
交易性金融资产	139,000,000.00	81.70%	99,013,019.18	54.78%	40.39%
预付账款	5,875,200.00	3.45%	50,000.00	0.03%	11,650.40%
其他应收款	22,265.00	0.01%	400.02	0.00%	5,465.97%
其他流动资产	47,139.69	0.03%	51,985,725.25	28.76%	-99.91%
递延所得税资产	35,549.41	0.02%	308,423.27	0.17%	-88.47%
应付账款	155,679.93	0.09%	781,689.92	0.43%	-80.08%
预收款项	0	0.00%	5,000.00	0.00%	-100.00%
合同负债	3,677.52	0.00%	2,862.26	0.00%	28.48%
应付职工薪酬	413,950.74	0.24%	718,545.63	0.40%	-42.39%
应交税费	2,026,027.40	1.19%	1,834,403.13	1.01%	10.45%

其他应付款	287,379.49	0.17%	333,473.03	0.18%	-13.82%
递延所得税负债	8,610.90	0.01%	483,413.70	0.27%	-98.22%
资产总计	170,127,685.87	100.00%	180,736,333.80	100.00%	-5.87%

项目重大变动原因：

1、应收账款：期末较上年期末减少 939,723.18 元，一方面因为本期业务规模下降，另一方面为本期应收账款回收相对及时。

2、存货：期末较上年期末减少 1,916,737.96 元，系子公司山东乾友二手车经销有限公司根据市场情况降低库存所致。

3、无形资产：期末较上年期末增加 191,734.76 元，主要因为报告期内乾友二手车公司采购办公软件导致增加。

4、交易性金融资产：系报告期内新增 4,000 万国民信托资产。

5、预付账款：期末较上年期末增加 5,825,200.00 元，主要为山东乾友预付的购车款。

6、其他应收款：期末较上年期末增加 21,864.98 元，主要因为预付油料费等经营费用暂未收回发票、山东乾友预付二手车销售平台保证金等。

7、其他流动资产：期末较上年期末减少 51,938,585.56 元，系期末信托业务规模减少的原因。

8、递延所得税资产：2023 年度大部分纳税主体盈利，导致递延所得税资产减少。

9、应付账款：期末较上年期末减少 626,009.99 元，主要是报告期内润华汽车俱乐部应付外部合作单位的救援费减少导致。

10、应付职工薪酬：期末较上年期末减少 304,594.89 元，主要因为 2023 年保险代理人减少，应付的职工薪酬同比减少。

11、递延所得税负债：期末较上年末减少 474,802.80 元，主要因为 22 年计提的投资收益形成递延所得税负债，23 年已实际收到该部分投资收益并缴纳所得税。

(二) 经营情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期 金额变动比例%
	金额	占营业收入的 比重%	金额	占营业收入 的比重%	
营业收入	62,435,962.34	-	92,240,636.39	-	-32.31%
营业成本	43,892,539.72	70.30%	73,610,445.73	79.80%	-40.37%

毛利率%	29.70%	-	20.20%	-	-
销售费用	284,950.82	0.46%	1,196,559.48	1.30%	-76.19%
管理费用	9,261,581.16	14.83%	10,535,963.06	11.42%	-12.10%
研发费用	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
财务费用	-345,656.22	-0.55%	-586,908.39	-0.64%	-
信用减值损失	-933.00	0.00%	0.00	0.00%	-
资产减值损失	32,986.64	0.05%	-75,619.90	-0.08%	-
其他收益	70,178.33	0.11%	87,114.87	0.09%	-19.44%
投资收益	4,692,519.36	7.52%	5,065,548.33	5.49%	-7.36%
公允价值变动收益	-13,019.18	-0.02%	13,019.18	0.01%	-200.00%
资产处置收益	0.00	0.00%	1,058.73	0.00%	-100.00%
汇兑收益	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0%
营业利润	13,979,472.48	22.39%	12,349,024.91	13.39%	13.20%
营业外收入	0.82	0.00%	2,280.55	0.00%	-99.96%
营业外支出	135,741.55	0.22%	270,001.26	0.29%	-49.73%
净利润	10,658,889.02	17.07%	8,846,261.85	9.59%	20.49%

项目重大变动原因：

1、营业收入和营业成本、毛利率：本期营业收入较上年减少 29,804,674.05 元，降幅 32.31%，营业成本较上年同期减少 29,717,906.01 元，降幅 40.37%，毛利率同比增长 9.5 个百分点，主要原因是全资子公司山东乾友二手车经销有限公司 2023 年调整经营策略和销售结构，以销售高毛利率车型为主，整体销售规模出现大幅下降的情况，导致收入大幅下降。

2、销售费用、管理费用：报告期内销售费用较上年同期减少 911,608.66 元，管理费用较上年减少 1,274,381.90 元，主要原因为全资子公司山东乾友二手车经销有限公司调整经营策略，整体经营规模减少，对应的经管费用相应减少。

3、资产处置收益：2023 年无资产处置。

4、营业外支出：报告期内较上年同期减少 134,259.71 元，主要为本年保险业罚没支出比 22 年有所减少。

5、财务费用：报告期内较上年同期增加 241,252.17 元，主要原因为 23 年闲置资金较 22 年少导致的利息收入减少。

(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	61,751,402.12	89,075,401.17	-30.68%
其他业务收入	684,560.22	3,165,235.22	-78.37%
主营业务成本	42,962,635.56	70,669,710.21	-39.21%
其他业务成本	929,904.16	2,940,735.52	-68.38%

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百分比
保险代理	17,683,043.97	2,425,166.81	86.29%	-5.31%	-38.25%	7.32%
二手车销售	44,068,358.15	40,537,468.75	8.01%	-37.40%	-39.26%	2.81%

按地区分类分析：

√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百分比
山东地区	61,751,402.12	42,962,635.56	30.43%	-30.68%	-39.21%	9.43%

收入构成变动的的原因：

报告期内润华保险全资子公司山东乾友二手车经销有限公司调整经营策略和销售结构，以销售高毛利率车型为主，整体销售规模出现大幅下降的情况，导致收入大幅下降。

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	中国人民财产保险股份有限公司	5,330,159.32	8.54%	否
2	中国平安财产保险股份有限公司	4,856,558.87	7.78%	否
3	中国太平洋财产保险股份有限公司	2,097,136.21	3.36%	否
4	中国人寿财产保险股份有限公司	1,775,347.88	2.84%	否
5	中国大地财产保险股份有限公司	1,042,423.30	1.67%	否
合计		15,101,625.58	24.19%	-

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				
2				
3				
4				

5			
	合计		-

(三) 现金流量分析

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	-499,892.44	-3,417,573.74	-
投资活动产生的现金流量净额	16,480,294.27	34,095,931.00	-51.66%
筹资活动产生的现金流量净额	-20,003,360.00	-25,799,333.42	-

现金流量分析：

- 1、2023 年经营活动产生的现金净流入较上年同期减少了净流出 2,917,681.30 元，主要原因为公司经营费用同比减少造成；
- 2、投资活动产生的现金净流入同比增加 17,615,636.73 元，主要原因为信托规模减少；
- 3、筹资活动产生的现金流量净额为-20,003,360.00 元比上年同期-25,799,333.42 增加 5,795,973.42 元，主要系 2023 年现金分红较 2022 年现金分红金额减少。

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
山东天润保险公估有限公司	参股公司	保险公估服务	4,000,000	3,634,320.96	3,558,396.60	175,929.15	-117,046.23
山东润华汽车俱乐部有限公司	控股子公司	汽车售后咨询服务	5,000,000	18,288,051.22	18,137,330.06	665,433.92	1,878,828.48
山东	控股	二手	100,000,000	151,561,331.70	15,750,095.35	44,087,484.45	4,148,157.76

乾友 二手 车经 销有 限公 司	子公 司	车买 卖服 务等					
---------------------------------	---------	----------------	--	--	--	--	--

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
山东天润保险公估有限公司	为公司参股 30% 的公司，主要经营范围为保险公估服务。	为客户提供多元化的服务，同时也为汽车 4s 店售后业务带来业务

报告期内取得和处置子公司的情况

□适用 √不适用

(二) 理财产品投资情况

√适用 □不适用

单位：元

理财产品类型	资金来源	未到期余额	逾期未收回金额	预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形对公司的影响说明
信托理财产品	自有资金	139,000,000.00	0	不存在
合计	-	139,000,000.00	0	-

非金融机构委托理财、高风险委托理财或单项金额重大的委托理财

□适用 √不适用

(三) 公司控制的结构化主体情况

√适用 □不适用

2022 年 2 月，本公司之子公司山东润华汽车俱乐部有限公司与国民信托有限公司签订国民信托山东润吉 3 号信托贷款单一资金信托信托合同，信托资金规模为 5,000.00 万元，信托资金主要用于发放信托贷款，贷款到日期为 2023 年 2 月 24 日，固定利率 5%，该信托合同已于 2023 年 2 月 24 日到期，并收回本金及利息，该结构化主体已清算完毕，并于 2023 年 2 月 24 日解散。故自该结构化主体解散时起，不再将其纳入合并财务报表范围。

(四) 合并范围内包含私募基金管理人的情况

适用 不适用

五、 研发情况

(1) 研发支出情况

单位：元

项目	本期金额/比例	上期金额/比例
研发支出金额	0	0
研发支出占营业收入的比例%	0	0
研发支出中资本化的比例%	0	0

(2) 研发人员情况

教育程度	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	0	0
本科以下	0	0
研发人员合计	0	0
研发人员占员工总量的比例%	0	0

(3) 专利情况

项目	本期数量	上期数量
公司拥有的专利数量	0	0
公司拥有的发明专利数量	0	0

(4) 研发项目情况

无

六、 对关键审计事项说明

适用 不适用

关键审计事项	事项描述	审计应对
二手车销	润华保险代理公司 2023 年度主要业务为二手车销售业务，二手车销售收	针对二手车销售收入确认，实施的审计程序包括：(1) 评价与二手车销售收入确认相关的内部控制的设计，并

<p>售收入确认</p>	<p>入占收入总额的 70.58%。二手车销售收入发生错报的风险较高，因此会计师事务所将二手车销售收入的确认确定为关键审计事项</p>	<p>测试其关键内部控制运行的有效性；(2)获取全年销售合同台账，抽取部分销售合同，对合同的关键条款进行检查，查验与销售合同对应的出库单、发票，将账面收入与合同、出库单、发票进行核对，检查收入的真实性；(3)就资产负债表日前后记录的收入交易执行截止性测试，检查发票、出库单、收入明细等支持性证据，以评价收入是否被记录于恰当的会计期间。</p>
--------------	---------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

七、 企业社会责任

适用 不适用

公司依法合规经营、依法纳税，认真做好每一项对社会有益的工作，尽全力做到对社会负责、对公司全体股东和每一位员工负责。公司始终把社会责任放在公司发展的重要位置，将社会责任意识融入到发展实践中，积极承担社会责任，支持地区经济发展。

八、 未来展望

是否自愿披露

是 否

九、 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
<p>经营区域和经营范围限制</p>	<p>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》以及《保险专业代理机构监管规定（2015 修订）》的相关规定，公司限于在注册所在地山东省内开展业务、限于在山东省内申请设立分支机构；公司业务范围限于“代理销售保险产品；代理收取保险费；代理相关保险业务的损失勘查和理赔”。 应对措施：为了解决此限制，公司已经将注册资本增加至 5000 万元并适时启动申请全国资质的工作。</p>
<p>关联方销售渠道依赖</p>	<p>公司租赁关联方汽车销售公司的场地，并在其中设点、设人代理销售保险产品，虽然汽车销售公司不参与公司的业务流程，只依据租赁合同提供场地，但是在一定程度上，公司业务对关联方存在依赖。 应对措施：为了降低依赖性，公司加大外拓力度，逐步降低关联方销售渠道带来的影响。</p>
<p>保险代理人违规操作风险</p>	<p>目前我国的保险代理人、保险营销员素质参差不齐，人员流动率高，公司难以对以上人员形成完全控制，也无法遏制上述人员的一些不当行为，例如：上述人员在销售产品时诱导、误导客户，同客户合伙骗保、骗赔，挪用侵占保费，向公司隐瞒风</p>

	<p>险，重销售轻服务等。上述人员的不当行为可能导致本公司声誉受损，对本公司的业务、财务状况、经营业绩及前景造成不利影响。</p> <p>应对措施：公司历来重视对员工的培训、管理和考核工作。对保险代理专员组织专业培训，对个人代理人严格筛选。未来公司将更加重视人力资源的管理工作，防范违规操作风险。</p>
<p>公司治理风险</p>	<p>随着公司业务规模的扩大，公司需要对资源整合、市场开拓、质量管理、财务管理和内部控制等诸多方面进行调整，这对各部门工作的协调性、严密性、连续性提出了更高的要求。如果公司管理层的管理水平不能适应公司规模扩张的需要，组织模式和管理制度未能随着公司规模扩大而及时调整和完善，公司将面临经营管理的风险。</p> <p>应对措施：公司将在主办券商的持续督导下，严格执行公司治理相关各项制度。公司董事、监事、高级管理人员将加强对公司相关制度的学习。</p>
<p>保险代理资格相关政策风险</p>	<p>公司目前拥有在山东地区经营保险代理业务的资格，公司预期可以符合《保险专业代理机构监管规定》的要求，但如果未来相关法规和行业监管要求发生变化，或公司的经营管理出现问题导致不能达到届时的监管要求，则可能不能持续取得保险代理业务资格，并对公司的业务产生重大影响。</p> <p>应对措施：公司持续关注相关监管政策，保证公司持续符合相关监管规定。</p>
<p>客户集中度风险</p>	<p>2023 年公司前五大保险公司收入占比保险代理业务收入 85.40%，公司客户较为集中，如果公司前五大保险公司的经营状况、给公司的代理佣金政策等发生不利变化，公司经营将受到不利影响。</p> <p>应对措施：为了降低影响，公司积极拓展电商渠道，加大合作力度。</p>
<p>市场竞争风险</p>	<p>公司所处的保险代理行业是一个充分竞争的市场，保险中介代理的市场参与度非常高。保险代理市场已经呈现出经营规模越大的保险代理公司竞争力越强，经营规模较小且服务质量较差的保险代理公司竞争力越弱的特征，市场主体竞争愈加激烈，市场集中度进一步提高。公司如不能继续扩大经营规模，提高服务质量，将会直接面临着在市场竞争中处于劣势的风险。</p> <p>应对措施：公司经过十余年的发展，与各家保险公司一直保持着良好的合作关系，并积累了数量众多的客户资源，未来公司将继续做好市场开拓和客户维护工作，提升服务质量，扩大规模。</p>
<p>代理费下降风险</p>	<p>公司主营保险代理业务，收入为保险代理费，代理费比例通常是由各家保险公司确定。保险代理费受下列因素的影响具有波动性：当前经济景气度、监管部门的政策、任何对保险公司产生影响的税收及竞争性因素。保险代理费比例将直接影响公司的收入。</p> <p>应对措施：为了应对代理佣金下降的风险，增加公司与保险企</p>

	业签订保险代理合同时议价筹码，公司积极拓展市场，扩大存量客户，坚持优质服务。
宏观调控政策风险	<p>目前，我国发展仍处于重要战略机遇期，宏观调控政策变动将直接导致保险行业需求波动。在国家政策引导下，保险需求波动，必将直接影响公司代理业务量。</p> <p>应对措施：针对该风险，公司将密切保持对国家经济形势与经济政策关注，及时调整公司业务思路，准确定位客户需求应对经济形势转变。</p>
二手车燃油车市场政策导向潜在风险	<p>根据目前国家大力支持新能源汽车的政策导向，燃油车退市预计将在 2040 年左右，目前海南已经禁止销售燃油车，预计将在 2030 年全岛普及新能源，这一风向标致使燃油车市场改革脚步加剧，新能源市场逐步进入主流市场，这一风险将会导致燃油二手车在市场流通中变数增加，非主流二手车逐步走向淘汰，主流二手车价格也会因为新能源市场的替代，保值率下降，燃油二手车流通行业的市场敏锐性要相应提高，稍有松懈燃油二手车就会滞销，形成亏损。</p> <p>应对措施：二手车的特殊属性需要多维度的数据支撑，销售岗位，采购岗位，定价中心岗位现已有完善的沟通机制，三方平台（车赢系统）的大数据支撑，确保二手车业务动态数据体现，规避二手车政策导向引起的滞销及亏损。</p>
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

是否存在被调出创新层的风险

是 否

第三节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	三.二.(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	三.二.(二)
是否存在关联交易事项	<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及出售资产、对外投资以及报告期内发生的企业合并事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(三)
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	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	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(五)
是否存在被调查处罚的事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(六)
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在应当披露的其他重大事项	<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）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

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）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

单位：元

临时公告索引	类型	交易/投资/合并标的	对价金额	是否构成关联交易	是否构成重大资产重组
2022-035:委托理财公告	对外投资	24个月以内的低风险信托憨批	9,900 万元	否	否
2023-013:山东润华保险代理股份有限公司委托理财的公	对外投资	24个月以内的低风险信托产品	4,000 万元	否	否

告					
---	--	--	--	--	--

事项详情及对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面的影响：

<p>1、经公司第三届董事会第四次会议及 2022 年第四次临时股东大会审议通过，为提高闲置自有资金利用效率，增加公司和股东收益，公司和子公司在保证正常生产经营不受影响的前提下，使用不超过人民币 10,000 万元的闲置自有资金购买 24 个月以内的低风险信托产品。</p> <p>2、经公司第三届董事会第六次会议及 2023 年第一次临时股东大会审议通过，为提高闲置自有资金利用效率，增加公司和股东收益，公司在保证正常生产经营不受影响的前提下，使用不超过人民币 5,000 万元的闲置自有资金购买 24 个月以内的低风险信托产品。</p>

(四) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2016 年 5 月 1 日		挂牌	同业竞争承诺	1)本人控制的其他企业中，已经取得《保险兼业代理业务许可证》并经营保险代理业务的，自本承诺函签署之日起，停止从事与保险代理相同或相类似的业务，并于 6 个月内办理完毕《保险兼业代理业务许可证》的注销手续及工商变更手续，并不再从事与公司主营业务存在同业竞争关系的业务；(2)本人控制的其他企业中，尚未办理或正在申请办理《保险兼业代理业务许可证》的，将不再办理或立即终止办理《保险兼业代理业务许可证》，并不再从事与公司主营业务存在	正在履行中

					<p>同业竞争关系的业务；（3）本人控制的其他企业中，经营范围涉及有关保险代理业务的，将于 2 个月内完成工商变更登记手续，即将与保险代理相同或相类似的业务从经营范围中去除，并不再从事与公司主营业务存在同业竞争关系的业务；</p> <p>（4）本人不在中国境内外直接或间接参与任何在商业上对股份公司构成竞争的业务及活动，或拥有与股份公司存在竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益，或以其他任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的控制权，或在该经济实体、机构、经济组织中担任高级管理人员或核心业务人员；（5）本人愿意承担因违反上述承诺而给公司造成的全部经济损失。</p>	
其他股东	2016 年 5 月 1 日		挂牌	同业竞争承诺	（1）本人不在中国境内外直接或间接参与任何在商业上对股份公司构成竞争的业务及活动，或拥	正在履行中

					有与股份公司存在竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益，或以其他任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的控制权，或在该经济实体、机构、经济组织中担任高级管理人员或核心业务人员。(2)本人愿意承担因违反上述承诺而给股份公司造成的全部经济损失。	
董监高	2016年5月1日		挂牌	同业竞争承诺	自本《避免同业竞争承诺函》签署之日起，本人将不直接或间接从事、参与任何与公司目前或将来相同、相近或类似的业务或项目，不进行任何损害或可能损害公司利益的其他竞争行为；本人承诺不为自己或者他人谋取属于公司的商业机会，自营或者为他人经营与公司同类业务；本人保证不利用董事/监事/高管的地位损害公司及其他股东的合法权益，也不利用自身特殊地位谋取正常的额外利益。本人保证本人关系密切的家	正在履行中

					庭成员也遵守以上承诺。如本人、本人关系密切的家庭成员或者本人实际控制的其他企业违反上述承诺和保证，本人将依法承担由此给公司造成的一切经济损失。	
实际控制人或控股股东	2016年5月1日		挂牌	资金占用承诺	公司控股股东、实际控制人、主要股东承诺不会占用公司资金、如违反承诺将赔偿由此给润华保险造成的损失并承担相应的法律责任。	正在履行中
董监高	2016年5月1日		挂牌	资金占用承诺	承诺不会占用公司资金、如违反承诺将赔偿由此给润华保险造成的损失并承担相应的法律责任	正在履行中
实际控制人或控股股东	2016年5月1日		挂牌	规范关联交易承诺	公司控股股东、实际控制人、主要股东及董事、监事、高级管理人员承诺：（1）本人（本公司）及本人（本公司）控制的其他公司或组织（如有，下同）将避免与润华保险进行关联交易；如因生产经营需要而无法避免关联交易时，本人（本公司）及本人（本公司）控制的其他公司或组织将严格执行关联交	正在履行中

					<p>易决策等相关制度，依法诚信地履行股东的义务，确保本人(本公司)及本人(本公司)控制的其他公司或组织与润华保险之间的关联交易将遵循独立和价格公允的原则进行。通过采购、销售、相互提供劳务等生产经营环节的关联交易产生的资金占用，在发生关联交易行为后应及时结算，不得形成非正常的经营性资金占用。(2)本人(本公司)及本人(本公司)控制的其他公司或组织将严格遵守公司的资金管理相关规定，积极维护公司的资金和资产安全、独立性，保证本人(本公司)及本人(本公司)控制的其他公司或组织不通过利润分配、资产重组、对外投资、资金占用、借款担保等方式损害润华保险和股东的合法权益，不要求润华保险以垫支工资、福利、保险、广告等期间费用，预付投资款</p>	
--	--	--	--	--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

					等方式将资金、资产和资源直接或间接地提供给本人（本公司）及本人（本公司）控制的其他公司或组织使用，不以其他任何形式占用润华保险及其子公司的资金、资产或其他资源（正常经营活动中预支的备用金除外）。(3) 如因本人（本公司）及本人（本公司）控股的其他公司或组织违反上述声明与承诺而导致润华保险的权益受到损害的，本人（本公司）同意向润华保险承担相应的损害赔偿责任。	
董监高	2016年5月1日		挂牌	规范关联交易承诺	同上	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

公司不存在超期未履行完毕的承诺事项。

(五) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
货币资金	流动资产	注册资本托管金	5,000,840.00	2.94%	保监局注册资本托管金
货币资金	流动资产	注册资本保证金	2,520,000.00	1.48%	保监局注册资本保证金
总计	-	-	7,520,840.00	4.42%	-

资产权利受限事项对公司的影响：

上述保证金对公司的日常经营无重大影响。

(六) 调查处罚事项

- 1、润华保险枣庄营业部因给予投保人保险合同约定以外的利益问题被中国银行保险监督管理委员会枣庄监管分局予以罚款 13 万元的行政处罚；
- 2、润华保险枣庄营业部因在开展业务过程中，存在未向客户出示客户告知书的情形，被中国银行保险监督管理委员会枣庄监管分局予以警告并罚款 0.5 万元的行政处罚。

第四节 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	41,669,600.00	83.33%	0.00	41,669,600.00	83.33%
	其中：控股股东、实际控制人	25,216,100.00	50.42%	0.00	25,216,100.00	50.42%
	董事、监事、高管	2,461,743.00	4.92%	0.00	2,461,743.00	4.92%
	核心员工	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
有限售条件股份	有限售股份总数	8,338,800.00	16.67%	0.00	8,338,800.00	16.67%
	其中：控股股东、实际控制人	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
	董事、监事、高管	8,338,800.00	16.67%	0.00	8,338,800.00	16.67%
	核心员工					
总股本		50,008,400.00	-	0.00	50,008,400.00	-
普通股股东人数						74

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	栾涛	25,216,100.00	0.00	25,216,100.00	50.42%	0	25,216,100.00	0.00	0.00
2	栾航乾	10,785,710.00	0.00	10,785,710.00	21.57%	8,327,670.00	2,458,040.00	0.00	0.00
3	济南德方投资	10,595,000.00	0.00	10,595,000.00	21.19%	0	10,595,000.00	0.00	0.00

	合 伙 企 业 (有 限 合 伙)								
4	济 南 汇 铎 商 务 咨 询 合 伙 企 业 (有 限 合 伙)	3,093,740.00	0.00	3,093,740.00	6.19%	0	3,093,740.00	0.00	0.00
5	邓 广 平	74,271.00	0.00	74,271.00	0.15%	0	74,271.00	0.00	0.00
6	张 桂 香	50,000.00	0.00	50,000.00	0.10%	0	50,000.00	0.00	0.00
7	金 长 命	22,709.00	0.00	22,709.00	0.05%	0	22,709.00	0.00	0.00
8	彭 德 东	16,900.00	0.00	16,900.00	0.03%	0	16,900.00	0.00	0.00
9	马 迅	13,547.00	0.00	13,547.00	0.03%	0	13,547.00	0.00	0.00
10	杨 雪 贞	10,100.00	0.00	10,100.00	0.02%	0	10,100.00	0.00	0.00
合计		49,878,077.00	0.00	49,878,077.00	99.74%	8,327,670.00	41,550,407.00	0.00	0.00

普通股前十名股东间相互关系说明：

栾涛系公司实际控制人、控股股东；栾航乾系公司股东、董事，同时系栾涛之子，系股东济南德方投资合伙企业（有限合伙）和济南汇铎商务咨询合伙企业（有限合伙）的执行事务合伙人。除此之外，公司前十名股东间无关联关系。

二、 控股股东、实际控制人情况

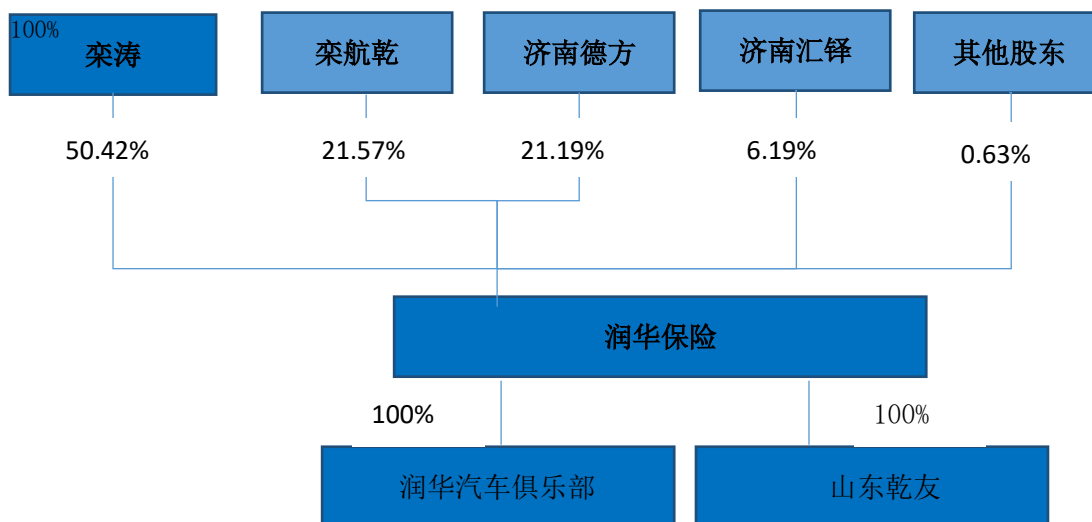
是否合并披露：

是 否

栾涛，男，出生于 1953 年 1 月，博士学历，1986 年 6 月至 1988 年 7 月就职于山东省机电设备公司汽车科，任科长；1988 年 7 月至 1990 年 4 月，就职于山东汽车联合贸易公司，任总经理；1990 年 4 月至 1992 年 4 月，就职于山东省汽车销售公司，任副经理；1992 年 4 月至 1993 年 4 月，就职于山东省汽车销售集团总公司，任副董事长、副总经理；1993 年 4 月至 1993 年 7 月，就职于山东省汽车销售集团总公司，任董事长、总经理；1993 年 7 月至 1995 年 12 月，就职于山东省汽车销售（集团）股份有限公司，任董事长、总经理；1995 年 12 月至 1998 年 1 月，就职于山东省汽车销售（集团）股份有限公司，

任董事长；1998 年 1 月至至今，就职于润华集团，任董事长。

报告期内，公司控股股东、实际控制人栾涛未发生变化。



三、 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

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

五、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

七、 权益分派情况

(一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

单位：元或股

股东大会审议日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2023 年 5 月 16 日	4.000000	0	0
合计	4.000000	0	0

利润分配与公积金转增股本的执行情况：

适用 不适用

根据公司 2023 年 4 月 25 日披露的 2022 年年度报告，截至 2022 年 12 月 31 日，挂牌公司合并报表归属于母公司的未分配利润为 99,064,072.60 元，母公司未分配利润为 86,783,320.37 元。

本次权益分派权益登记日为 2023 年 5 月 23 日，除权除息日为 2023 年 5 月 24 日，委托中国结算北京分公司代派的现金红利 20,003,360.00 元于 2023 年 5 月 24 日通过股东托管证券公司（或其他托管机构）直接划入股东资金账户。

(二) 权益分派预案

适用 不适用

第五节 行业信息

是否自愿披露

是 否

第六节 公司治理

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

单位：股

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期		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%
				起始日期	终止日期				
栾航乾	董事	男	1981年6月	2022年6月13日	2025年6月13日	10,785,710	0	10,785,710	21.57%
尹生	董事长	男	1977年4月	2022年6月13日	2025年6月13日	2,119	0	2,119	0%
马兵	董事	男	1978年7月	2022年6月13日	2025年6月13日	0	0	0	0%
程欣	董事	男	1971年7月	2022年6月13日	2025年6月13日	2,119	0	2,119	0%
刘彤	董事	男	1975年5月	2022年6月13日	2025年6月13日	2,119	0	2,119	0%
李延虹	监事会主席	女	1969年6月	2022年6月13日	2025年6月13日	2,119	0	2,119	0%
张辉	职工监事	女	1981年9月	2022年6月13日	2025年6月13日	2,119	0	2,119	0%
潘峰	监事	男	1980年2月	2022年6月13日	2025年6月13日	0	0	0	0%
李志强	总经理	男	1972年4月	2022年6月13日	2025年6月13日	2,119	0	2,119	0%
秦玲	财务负责人、董事会秘	女	1970年8月	2022年6月13日	2025年6月13日	2,119	0	2,119	0%

书								
---	--	--	--	--	--	--	--	--

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

董事程欣、马兵、刘彤均在公司控股股东、实控人栾涛控制的润华集团任职董事，监事会主席李延虹在公司控股股东、实控人栾涛控制的润华集团任职监事，董事栾航乾为公司控股股东、实际控制人栾涛之子。

(二) 变动情况

适用 不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况

适用 不适用

(三) 董事、高级管理人员的股权激励情况

适用 不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）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	46	3	1	48
销售人员	34		8	26
员工总计	80	3	9	74

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士		
硕士		
本科		20
专科	32	24
专科以下	48	30
员工总计	80	74

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况

1、员工培训情况：公司历来重视员工的培训和发展，致力于打造学习型企业。结合岗位特点，制定了一系列的培训计划与人才培育项目，全面加强员工培训工作，包括：新员工入职培训、公司企业文化培训、岗位技能培训、业务与管理技能培训等，通过培训培养一支具有专业竞争力的优秀团队，支撑公司业务的可持续发展。

2、员工薪酬政策：按照价值论的原则，结合员工入职年限、工作表现、贡献程度等调整员工薪酬，使

薪酬调整成为促进公司业绩提升、个人能力增长的有效工具；

3、公司目前没有需要承担费用的离退休职工。

(二) 核心员工（公司及控股子公司）情况

适用 不适用

三、 公司治理及内部控制

事项	是或否
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
报告期内是否新增关联方	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

(1) 公司治理基本情况

报告期内，公司各项治理工作均有条不紊推进，公司股东大会、董事会和监事会良好运行，能够按照相关法律、法规以及议事规则的规定规范召开三会并做出有效决议；公司各股东、董事、监事和高级管理人员均尽职尽责，能够按照相关法律、法规及议事规则的规定切实行使权力、履行职责。公司三会的召集、召开程序符合有关法律、法规的要求以及《公司章程》的规定，公司认真履行信息披露义务，信息披露工作严格遵守相关法律、法规，做到及时、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

公司通过《公司章程》、《股东大会议事规则》相关规定，并在实际过程中严格按照规定执行，确保全体股东享有合法权利及平等地位。报告期内，公司严格按照《公司法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》、《公司章程》、《股东大会议事规则》的规定和要求，召集、召开股东大会，能够给所有股东提供合适的保护和平等权利保障。

公司在未来的公司治理实践中，将严格执行相关法律法规、《公司章程》、各项内部管理制度；继续强化董事、监事、高级管理人员在公司治理和规范运作等方面的理解能力和执行能力，使其勤勉尽责，使公司规范治理更加完善。

(2) 监事会对监督事项的意见

公司监事会在本年度内的监督活动中未发现公司存在重大风险事项，监事会对本年度内的监督事项无异议。

（3） 公司保持独立性、自主经营能力的说明

一、业务独立性

公司的主营业务为保险代理公司业务，业务独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业；公司已经建立了符合现代企业制度要求的法人治理结构和内部组织结构，在经营管理上独立运作；公司拥有独立的财务、销售和营销体系，具有独立自主地进行经营活动的权力，包括经营决策权和实施权，独立开展业务，形成了独立完整的业务体系；公司具备面向市场自主经营的能力，不依赖于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业；公司独立对外签订合同。

二、资产独立性

公司的资产独立、完整，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业合用的情形。

三、人员独立性

公司独立行使人事任免权，不受控股股东、实际控制人的干预。公司的人员独立，与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业的人员分开。

四、财务独立性

公司单独设立了财务机构并建立了独立的财务核算体系和财务管理制度；公司财务核算独立于股东及任何其他单位或个人，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况；公司依法独立进行纳税申报、独立纳税。公司的财务独立，与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业的财务分开。

五、机构独立性

公司已按照《公司法》及《公司章程》的规定，建立健全了法人治理结构及内部经营管理机构且独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业的内部组织机构，不存在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业的内部组织机构干预公司内部组织机构独立运作的情形。

（4） 对重大内部管理制度的评价

公司现行的内部控制制度均是依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规的规定，结合公司自身的实际情况制定的，符合现代企业制度的要求，在完整性和合理性方面不存在重大缺陷。由于内部控制是一项长期而持续地系统工程，需要根据公司所处行业、经营现状和发展情况不断调整、完善。

四、 投资者保护

(1) 实行累积投票制的情况

适用 不适用

(2) 提供网络投票的情况

适用 不适用

(3) 表决权差异安排

适用 不适用

第七节 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	中汇会审[2024] 4657 号	
审计机构名称	中汇会计师事务所（特殊普通合伙）	
审计机构地址	杭州市江干区新业路 8 号华联时代大厦 A 幢 601 室	
审计报告日期	2024 年 4 月 23 日	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	沈大智	高凌飞
	3 年	3 年
会计师事务所是否变更	否	
会计师事务所连续服务年限	10 年	
会计师事务所审计报酬（万元）	15 万元	

审 计 报 告

中汇会审[2024] 4657号

山东润华保险代理股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了山东润华保险代理股份有限公司（以下简称润华保险代理公司）财务报表，包括2023年12月31日的合并及母公司资产负债表，2023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，公允反映了润华保险代理公司2023年12月31日的合并及母公司财务状况以及2023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，我们独立于润华保险代理公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，

我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

二手车销售收入确认

1、事件描述

润华保险代理公司2023年度主要业务为二手车销售业务，二手车销售收入占收入总额的70.58%。二手车销售收入发生错报的风险较高，因此我们将二手车销售收入的确认确定为关键审计事项。

2、审计应对

针对二手车销售收入确认，我们实施的审计程序包括：

(1) 评价与二手车销售收入确认相关的内部控制的设计，并测试其关键内部控制运行的有效性；

(2) 获取全年销售合同台账，抽取部分销售合同，对合同的关键条款进行检查，查验与销售合同对应的出库单、发票、收款单据，将账面收入与合同、出库单、发票、收款单据进行核对，检查收入的真实性；

(3) 就资产负债表日前后记录的收入交易执行截止性测试，检查发票、出库单、收入明细等支持性证据，以评价收入是否被记录于恰当的会计期间。

四、其他信息

润华保险代理公司管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括2023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。

五、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，管理层负责评估润华保险代理公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算润华保险代理公司、终止运营或别无其他现实的选择。

润华保险代理公司治理层(以下简称治理层)负责监督润华保险代理公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对润华保险代理公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确

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

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

(六) 就润华保险代理公司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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施(如适用)。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

中汇会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：沈大智

(项目合伙人)

中国·杭州

中国注册会计师：高凌飞

报告日期：2024 年 4 月 23 日

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	五(一)	19,220,139.88	20,723,098.05
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	五(二)	139,000,000.00	99,013,019.18
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五(三)	2,075,742.11	3,015,465.29
应收款项融资			
预付款项	五(四)	5,875,200.00	50,000.00
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(五)	22,265.00	400.02
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	五(六)	2,075,042.14	3,991,780.10
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(七)	47,139.69	51,985,725.25
流动资产合计		168,315,528.82	178,779,487.89
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	五(八)	1,101,962.59	1,137,076.46
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(九)	102,042.40	130,478.29
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(十)	572,602.65	380,867.89
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	五(十一)	35,549.41	308,423.27
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,812,157.05	1,956,845.91
资产总计		170,127,685.87	180,736,333.80
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	五(十二)	155,679.93	781,689.92
预收款项	五(十三)	0.00	5,000.00
合同负债	五(十四)	3,677.52	2,862.26
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(十五)	413,950.74	718,545.63
应交税费	五(十六)	2,026,027.4	1,834,403.13
其他应付款	五(十七)	287,379.49	333,473.03
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债	五(十八)	56.48	171.74
流动负债合计		2,886,771.56	3,676,145.71
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			

递延收益			
递延所得税负债	五(十一)	8,610.90	483,413.70
其他非流动负债			
非流动负债合计		8,610.90	483,413.70
负债合计		2,895,382.46	4,159,559.41
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五(十九)	50,008,400.00	50,008,400.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五(二十)	8,802,791.97	8,802,791.97
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五(二十一)	19,305,607.77	18,701,509.82
一般风险准备			
未分配利润	五(二十二)	89,115,503.67	99,064,072.60
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		167,232,303.41	176,576,774.39
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		167,232,303.41	176,576,774.39
负债和所有者权益（或股东权益）总计		170,127,685.87	180,736,333.80

法定代表人：尹生

主管会计工作负责人：秦玲

会计机构负责人：刁丽慧

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金		15,056,608.53	16,178,166.24
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十五(一)	2,052,785.11	2,145,837.79
应收款项融资			
预付款项			
其他应收款	十五(二)	134,609,875.73	129,172,089.01
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		22.00	
流动资产合计		151,719,291.37	147,496,093.04
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	十五(三)	18,082,126.22	18,117,240.09
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		53,995.83	83,693.11
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		215,349.51	244,061.19
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			27,127.22
其他非流动资产			
非流动资产合计		18,351,471.56	18,472,121.61
资产总计		170,070,762.93	165,968,214.65
流动负债：			
短期借款			
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			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		385,178.74	651,911.13
应交税费		959,337.76	821,669.79
其他应付款		18,392,593.9	198,600.70
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			

其他流动负债			
流动负债合计		19,737,110.4	1,672,181.62
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		19,737,110.4	1,672,181.62
所有者权益（或股东权益）：			
股本		50,008,400	50,008,400.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		8,802,802.84	8,802,802.84
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		19,305,607.77	18,701,509.82
一般风险准备			
未分配利润		72,216,841.92	86,783,320.37
所有者权益（或股东权益）合计		150,333,652.53	164,296,033.03
负债和所有者权益（或股东权益）合计		170,070,762.93	165,968,214.65

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	2023 年	2022 年
一、营业总收入		62,435,962.34	92,240,636.39
其中：营业收入	五(二十三)	62,435,962.34	92,240,636.39
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			

二、营业总成本		53,238,222.01	84,982,732.69
其中：营业成本	五(二十三)	43,892,539.72	73,610,445.73
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	五(二十四)	144,806.53	226,672.81
销售费用	五(二十五)	284,950.82	1,196,559.48
管理费用	五(二十六)	9,261,581.16	10,535,963.06
研发费用			
财务费用	五(二十七)	-345,656.22	-586,908.39
其中：利息费用			
利息收入		385,779.11	636,874.73
加：其他收益	五(二十八)	70,178.33	87,114.87
投资收益（损失以“-”号填列）	五(二十九)	4,692,519.36	5,065,548.33
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）		-35,113.87	-236,417.69
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）	五(三十)	-13,019.18	13,019.18
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五(三十一)	-933.00	
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五(三十二)	32,986.64	-75,619.90
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五(三十三)		1,058.73
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		13,979,472.48	12,349,024.91
加：营业外收入	五(三十四)	0.82	2,280.55
减：营业外支出	五(三十五)	135,741.55	270,001.26
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		13,843,731.75	12,081,304.20
减：所得税费用	五(三十六)	3,184,842.73	3,235,042.35
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		10,658,889.02	8,846,261.85
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）		10,658,889.02	8,846,261.85
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		10,658,889.02	8,846,261.85

“-”号填列)			
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		10,658,889.02	8,846,261.85
(一)归属于母公司所有者的综合收益总额		10,658,889.02	8,846,261.85
(二)归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
(一)基本每股收益(元/股)		0.21	0.18
(二)稀释每股收益(元/股)		0.21	0.18

法定代表人：尹生

主管会计工作负责人：秦玲

会计机构负责人：刁丽慧

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2023 年	2022 年
一、营业收入	十五(四)	17,683,043.97	18,674,092.96
减：营业成本	十五(四)	2,425,166.81	3,927,629.94
税金及附加		111,307.57	117,895.48
销售费用		210,898.97	211,022.23
管理费用		6,937,247.4	7,243,982.85
研发费用			
财务费用		-334,768.05	-496,462.80
其中：利息费用			

利息收入		346,296.71	514,631.23
加：其他收益		52,395.28	45,720.92
投资收益（损失以“-”号填列）	十五(五)	-35,113.87	-236,417.69
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）		-35,113.87	-236,417.69
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）			1,058.73
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		8,350,472.68	7,480,387.22
加：营业外收入			280.00
减：营业外支出		135,541.55	270,001.26
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		8,214,931.13	7,210,665.96
减：所得税费用		2,173,951.63	2,011,488.31
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		6,040,979.50	5,199,177.65
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		6,040,979.50	5,199,177.65
（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		6,040,979.5	5,199,177.65
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	2022 年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		64,688,802.37	94,185,066.95
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		8,394.79	8,171.65
收到其他与经营活动有关的现金	五(三十七)	440,140.87	2,535,943.63
经营活动现金流入小计		65,137,338.03	96,729,182.23
购买商品、接受劳务支付的现金		46,029,705.17	74,465,353.24
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		9,159,165.27	11,700,328.24
支付的各项税费		4,486,316.85	6,892,651.78
支付其他与经营活动有关的现金	五(三十七)	5,962,043.18	7,088,422.71
经营活动现金流出小计		65,637,230.47	100,146,755.97
经营活动产生的现金流量净额		-499,892.44	-3,417,573.74
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		50,000,000.00	175,000,000.00
取得投资收益收到的现金		6,680,524.27	8,540,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			1,800.00
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		56,680,524.27	183,541,800.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付		200,230.00	238,369.00

的现金			
投资支付的现金		40,000,000.00	149,000,000.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			207,500.00
投资活动现金流出小计		40,200,230.00	149,445,869.00
投资活动产生的现金流量净额		16,480,294.27	34,095,931.00
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			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		20,003,360.00	25,799,333.42
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		20,003,360.00	25,799,333.42
筹资活动产生的现金流量净额		-20,003,360.00	-25,799,333.42
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		-4,022,958.17	4,879,023.84
加：期初现金及现金等价物余额		15,722,258.05	10,843,234.21
六、期末现金及现金等价物余额		11,699,299.88	15,722,258.05

法定代表人：尹生

主管会计工作负责人：秦玲

会计机构负责人：刁丽慧

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2023 年	2022 年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		18,837,079.17	19,786,261.88
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		393,217.39	1,804,299.08
经营活动现金流入小计		19,230,296.56	21,590,560.96
购买商品、接受劳务支付的现金		0.00	0.00
支付给职工以及为职工支付的现金		7,701,906.64	9,034,106.96
支付的各项税费		3,049,554.76	3,788,691.74
支付其他与经营活动有关的现金		4,870,866.75	5,303,425.96
经营活动现金流出小计		15,622,328.15	18,126,224.66
经营活动产生的现金流量净额		3,607,968.41	3,464,336.30

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			1,800.00
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			1,800.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	11,200.00		34,129.00
投资支付的现金			12,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			-
支付其他与投资活动有关的现金			-
投资活动现金流出小计	11,200.00		12,034,129.00
投资活动产生的现金流量净额	-11,200.00		-12,032,329.00
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			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	60,695,033.88		186,261,275.64
筹资活动现金流入小计	60,695,033.88		186,261,275.64
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	20,003,360.00		25,799,333.42
支付其他与筹资活动有关的现金	47,930,000.00		151,450,343.80
筹资活动现金流出小计	67,933,360.00		177,249,677.22
筹资活动产生的现金流量净额	-7,238,326.12		9,011,598.42
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	-3,641,557.71		443,605.72
加：期初现金及现金等价物余额	11,177,326.24		10,733,720.52
六、期末现金及现金等价物余额	7,535,768.53		11,177,326.24

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2023 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	50,008,400.00	-	-	-	8,802,791.97	-	-	-	18,701,509.82		99,064,072.60	-	176,576,774.39
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	50,008,400.00	-	-	-	8,802,791.97	-	-	-	18,701,509.82		99,064,072.60	-	176,576,774.39
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								-	604,097.95		-9,948,568.93	-	-9,344,470.98
（一）综合收益总额											10,658,889.02	-	10,658,889.02
（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								-	604,097.95	-20,607,457.95	-	-20,003,360.00	
1. 提取盈余公积								-	604,097.95	-604,097.95	-	-	
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配										-20,003,360.00	-	-20,003,360.00	
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本年期末余额	50,008,400.00	-	-	-	8,802,791.97	-	-	-	19,305,607.77	89,115,503.67	-	167,232,303.41	

项目	2022 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	50,008,400.00	-	-	-	8,802,791.97	-	-	-	18,181,592.05		116,537,061.94	-	193,529,845.96
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	50,008,400.00	-	-	-	8,802,791.97	-	-	-	18,181,592.05		116,537,061.94	-	193,529,845.96
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								-	519,917.77		-17,472,989.34	-	-16,953,071.57
（一）综合收益总额											8,846,261.85	-	8,846,261.85
（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							-	519,917.77	-26,319,251.19	-	-25,799,333.42		
1. 提取盈余公积							-	519,917.77	-519,917.77	-	-		
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配									-25,799,333.42	-	-25,799,333.42		
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本年期末余额	50,008,400.00	-	-	-	8,802,791.97	-	-	-	18,701,509.82	99,064,072.60	-	176,576,774.39	

法定代表人：尹生

主管会计工作负责人：秦玲

会计机构负责人：刁丽慧

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2023 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	50,008,400.00	-	-	-	8,802,802.84	-	-	-	18,701,509.82		86,783,320.37	164,296,033.03
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	50,008,400.00	-	-	-	8,802,802.84	-	-	-	18,701,509.82		86,783,320.37	164,296,033.03
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								-	604,097.95		-14,566,478.45	-13,962,380.50
（一）综合收益总额											6,040,979.5	6,040,979.50
（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								-	604,097.95		-20,607,457.95	-20,003,360.00
1. 提取盈余公积								-	604,097.95		-604,097.95	-
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配											-20,003,360.00	-20,003,360.00
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	50,008,400.00	-	-	-	8,802,802.84	-	-	-	19,305,607.77		72,216,841.92	150,333,652.53

项目	2022 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	50,008,400.00	-	-	-	8,802,802.84	-	-	-	18,181,592.05		107,903,393.91	184,896,188.80
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	50,008,400.00	-	-	-	8,802,802.84	-	-	-	18,181,592.05		107,903,393.91	184,896,188.80
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								-	519,917.77		-21,120,073.54	-20,600,155.77
（一）综合收益总额											5,199,177.65	5,199,177.65
（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								-	519,917.77		-26,319,251.19	-25,799,333.42
1. 提取盈余公积								-	519,917.77		-519,917.77	-
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的											-25,799,333.42	-25,799,333.42

分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本（或股本）												
2.盈余公积转增资本（或股本）												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他综合收益结转留存收益												
6.其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	50,008,400.00	-	-	-	8,802,802.84	-	-	-	18,701,509.82		86,783,320.37	164,296,033.03

山东润华保险代理股份有限公司

财务报表附注

2023 年度

一、 公司基本情况

济南润华保险代理有限公司系于 2004 年 9 月 23 日成立，2015 年 3 月 19 日更名为山东润华保险代理有限公司，2016 年 5 月 6 日设立山东润华保险代理股份有限公司(以下简称公司或本公司)。2015 年 11 月 4 日取得济南市槐荫区市场监督管理局核发的统一社会信用代码 913701047666962832 号。公司注册地：山东省济南市槐荫区古城村西、220 国道北侧钣喷中心车间 1 单元 101。法定代表人：尹生。公司注册资本为人民币 50,008,400.00 元，总股本为 50,008,400 股，每股面值人民币 1 元。其中：有限售条件的流通股份 8,355,437 股；无限售条件的流通股份 41,652,963 股。公司股票于 2016 年 10 月 14 日在全国股转系统挂牌交易，股票代码：839373。

公司原注册资本为人民币伍拾万元，实收资本为人民币 50.00 万元，润华集团股份有限公司出资 45.00 万元，占注册资本的 90.00%；润华集团山东汽车租赁有限公司出资 5.00 万元，占注册资本 10.00%。2012 年根据公司股东会决议和修改后的章程规定，申请增加注册资本人民币 150.00 万元，变更后的注册资本为人民币 200.00 万元，变更后，股东润华集团股份有限公司出资 195.00 万元，占注册资本的 97.50%；润华集团山东汽车租赁有限公司出资 5.00 万元，占注册资本 2.50%。2013 年根据公司股东会决议和修改后的章程规定，申请增加注册资本人民币 800.00 万元，变更后的注册资本为人民币 1,000.00 万元，变更后，股东润华集团股份有限公司出资 995.00 万元，占注册资本的 99.50%；润华集团山东汽车租赁有限公司出资 5.00 万元，占注册资本 0.50%。2015 年根据公司股东会决议和修改后的章程规定，公司股东润华集团股份有限公司、润华集团山东汽车租赁有限公司将股权全部转让给润华汽车控股有限公司，变更后，润华汽车控股有限公司出资 1,000.00 万元，占注册资本的 100.00%。

2016 年 2 月根据公司股东会决议和修改后的章程规定，股东润华汽车控股有限公司将股权全部转让给栾涛和栾航乾，变更后，栾涛出资 900.00 万元，占注册资本的 90.00%，栾航乾出资 100.00 万元，占注册资本的 10.00%。2016 年 2 月根据公司股东会决议和修改后的章程规定，申请增加注册资本人民币 1,000.00 万元，变更后的注册资本为人民币 2,000.00 万元，变更后，栾涛出资 1,100.00 万元，占注册资本的 55.00%；栾航乾出资 400.00 万元，占注册资本 20.00%；济南德方投资合伙企业(有限合伙)出资 500.00 万元，占注册资本 25.00%。

根据公司 2016 年 4 月 18 日股东会决议、发起人协议和修改后章程的规定，山东润华保险代理有限公司截至 2016 年 2 月 29 日经审计后的净资产 37,859,425.79 元，按 1:0.52827003 的比例折为 20,000,000 股普通股股份，每股面值 1 元，整体变更并更名山东润华保险代理股份有限公司。其中：股东栾涛折合股份 1,100.00 万元，股东栾航乾折合股份 400.00 万元，股东济南德方投资有限合伙企业(有限合伙)折合股份 500.00 万元，变更后的注册资本为人民币 2,000.00 万元。折合股份后剩余净资产 17,859,425.79 元转作资本公积。由山东和信会计师事务所(特殊普通合伙)验证，并出具和信验字第[2016]000038 号验

资报告。

2017年3月8日根据公司2017年第一次临时股东大会决议,申请增加注册资本人民币190.00万元,公司实际收到人民币10,945,849.06元,其中增加实收资本190.00万元,增加资本公积9,045,849.06元。变更后的注册资本为人民币2,190.00万元。变更后,栾涛出资1,100.00万元,占注册资本的50.2283%;栾航乾出资590.00万元,占注册资本26.9406%;济南德方投资合伙企业(有限合伙)出资500.00万元,占注册资本22.8311%。由中汇会计师事务所(特殊普通合伙)验证,出具中汇会验[2017]0564号验资报告。

2018年2月9日根据公司2018年第一次临时股东大会决议,申请增加注册资本人民币170.00万元,公司实际收到人民币10,011,320.75元,其中增加实收资本1,700,000.00元,增加资本公积8,311,320.75元。变更后的注册资本为人民币2,360.00万元。变更后,栾涛出资1,190.00万元,占注册资本的50.4237%;栾航乾出资524.00万元,占注册资本22.2034%;济南德方投资合伙企业(有限合伙)出资500.00万元,占注册资本21.1864%;济南汇铎商务咨询合伙企业(有限合伙)出资146.00万元,占注册资本6.1865%。由中汇会计师事务所(特殊普通合伙)验证,出具中汇会验[2018]0209号验资报告。

根据2018年5月8日股东大会决议,实施2017年度权益分配方案,以公司现有总股本23,600,000股为基数,以资本公积金向全体股东每10股转增11.19股,分红实施后注册资本变更为5,000.84万元。截至2022年12月31日,公司注册资本为5,000.84万元。

本公司的基本组织架构:根据国家法律法规和公司章程的规定,建立了由股东大会、董事会、监事会及经营管理层组成的规范的多层次治理结构;董事会下设总经理。

本公司属保险经纪与代理服务行业。根据全国中小企业股份转让系统有限责任公司制定的《挂牌公司管理型行业分类指引》,公司属于J6850保险经纪与代理服务行业。根据《挂牌公司投资型行业分类指引》,公司属于16121010保险业行业。主要经营活动为:在山东省行政辖区内代理销售保险产品;代理收取保险费;根据保险公司的委托,代理相关业务的损失勘查和理赔;二手车经销;二手车交易市场经营;机动车修理和维护;个人商务服务;汽车旧车销售;洗车服务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

本财务报表及财务报表附注已于2024年4月23日经公司第三届董事会第九次会议批准对外报出。

二、 财务报表的编制基础

(一) 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,按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”),以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定(2023年修订)》的披露规定编制财务报表。

（二）持续经营能力评价

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

三、主要会计政策和会计估计

本公司及各子公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对存货及成本核算办法、固定资产折旧、无形资产摊销、收入确认等交易和事项指定了若干具体会计政策和会计估计，具体会计政策参见本附注三(十三)、本附注三(十五)、本附注三(十六)和本附注三(二十)等相关说明。

（1）遵循企业会计准则的声明

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

（2）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（3）营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

（4）记账本位币

本公司及境内子公司采用人民币为记账本位币。

本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

（5）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

1. 同一控制下企业合并的会计处理

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。

公司在企业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。公司取得的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。

通过多次交易分步实现同一控制下的企业合并，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长期股权投资，在取得原股权之日与合并方与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、其他综合收益和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或当期损益，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。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。

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；对于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。

如果在购买日或合并当期期末，因各种因素影响无法合理确定作为合并对价付出的各项资产的公允价值，或合并中取得被购买方各项可辨认资产、负债的公允价值，合并当期期末，公司以暂时确定的价值为基础对企业合并进行核算。自购买日算起 12 个月内取得进一步的信息表明需对原暂时确定的价值进行调整的，则视同在购买日发生，进行追溯调整，同时对以暂时性价值为基础提供的比较报表信息进行相关的调整；自购买日算起 12 个月以后对企业合并成本或合并中取得的可辨认资产、负债价值的调整，按照《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和会计差错更正》的原则进行处理。

公司在企业合并中取得的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。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据企业会计准则判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。多次交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应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。

属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并财务报表中，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或留存收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日当期收益，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。

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) 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

1. 控制的判断标准及合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。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该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。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、结构化主体等)。

2. 合并报表的编制方法

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并报表。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定、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本公司整体财务状况、经营成果和现金流量。

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和往来对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益变动表的影响。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本公司的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果、现金流量分别纳入合并利润表、合并现金流量表中。在报告期内，同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，视同合并后的报表主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

本期若因非同一控制下企业合并增加子公司的，则不调整合并资产负债表期初数；以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。将子公司自购买日至期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司自购买日至期末的现金流量纳入合并现金流量表。

子公司少数股东应占的权益、损益和当期综合收益中分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目和综合收益总额项下单独列示。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份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

3. 购买少数股东股权及不丧失控制权的部分处置子公司股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资成本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，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的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，均调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

4. 丧失控制权的处置子公司股权

本期本公司处置子公司，则该子公司期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。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时，对于处置后的剩余股权投资，本公司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与商誉之和，形成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，在丧失控制权时采用被购买方直接处置相关资产和负债相同的基础进行会计处理（即除了在该原有子公司重新计量设定受益计划外净负债或者净资产导致的变动以外，其余一并转入当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注三（十四）“长期股权投资”或本附注三（九）“金融工具”。

5. 分步处置对子公司股权投资至丧失控制权的处理

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。

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并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，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，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“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”和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。即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自购买日开始持续计算的净资产账面价值份额之间的差额，作为权益性交易计入资本公积（股本溢价）。在丧失控制权时不得转入丧失控制权当期的损益。

（7） 合营安排分类及共同经营会计处理方法

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。本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。

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。本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注三（十四）3（2）“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

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. 确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；
2. 确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；
3. 确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
4. 按本公司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，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

当本公司作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本公司仅确认因该项交易产生的损益中属于共同经营其他参与方

的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本公司向共同经营投出或者出售资产的情况，本公司全额确认损失；对于本公司自共同经营购买资产的情况，本公司按承担的份额确认该损失。

(8) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金及可以随时用于支付的存款确认为现金。现金等价物是指企业持有的期限短（一般是指从购买日起 3 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) 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。金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1. 金融工具的分类、确认依据和计量方法

(1) 金融资产和金融负债的确认和初始计量

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。对于以常规方式购买金融资产的，本公司在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债。

金融资产和金融负债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和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。对于初始确认时不具有重大融资成分的应收账款，按照本附注三(二十)的收入确认方法确定的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的分类和后续计量

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

1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产，是指同时符合下列条件的金融资产：①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；②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。

该类金融资产在初始确认后采用实际利率法以摊余成本计量，所产生的利得或损失在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

对于金融资产的摊余成本，应当以该金融资产的初始确认金额经下列调整后的结果确定：①扣除已偿还的本金；②加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；③扣除累计计提的损失准备。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计

期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入，但下列情况除外：①对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。②对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，是指同时符合下列条件的金融资产：①本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。②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。

该类金融资产在初始确认后以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

对于非交易性权益工具投资，本公司可在初始确认时将其不可撤销地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。该指定基于单项非交易性权益工具投资的基础上作出，且相关投资从工具发行者的角度符合权益工具的定义。此类投资在初始指定后，除了获得的股利(属于投资成本收回部分的除外)计入当期损益外，其他相关的利得或损失(包括汇兑损益)均计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述 1)、2)情形外，本公司将其余所有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。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产不可撤销地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。本公司在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该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。

该类金融资产在初始确认后以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失计入当期损益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

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、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、财务担保合同及以摊余成本计量的金融负债。

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。在非同一控制下的企业合并中, 本公司作为购买方确认的或有对价形成金融负债的, 该金融负债应当按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债在初始确认后以公允价值进行后续计量, 产生的利得或损失计入当期损益。

因公司自身信用风险变动引起的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的公允价值变动金额计入其他综合收益, 除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。终止确认时, 将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出, 计入留存收益。

2) 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

该类金融负债按照本附注三(九)2 金融资产转移的会计政策确定的方法进行计量。

3) 财务担保合同

财务担保合同, 是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。

不属于上述 1) 或 2) 情形的财务担保合同, 在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量: ①按照本附注三(九)5 金融工具的减值方法确定的损失准备金额; ②初始确认金额扣除按照本附注三(二十)的收入确认方法所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

除上述 1)、2)、3) 情形外, 本公司将其余所有的金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债。

该类金融负债在初始确认后采用实际利率法以摊余成本计量, 产生的利得或损失在终止确认或在按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 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。本公司对权益工具持有方的各种分配(不包括股票股利), 减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

2. 金融资产转移的确认依据及计量方法

金融资产转移, 是指本公司将金融资产(或其现金流量)让与或交付该金融资产发行方以外的另一方。金融资产终止确认, 是指本公司将之前确认的金融资产从其资产负债表中予以转出。

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

若本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 且保留了对该金融资产

的控制的，则按照继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1)被转移金融资产在终止确认日的账面价值；(2)因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1)终止确认部分在终止确认日的账面价值；(2)终止确认部分收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。对于本公司指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具，整体或部分转移满足终止确认条件的，按上述方法计算的差额计入留存收益。

3. 金融负债终止确认条件

金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。本公司(借入方)与借出方之间签订协议，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，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债(或其一部分)的合同条款做出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债(或其一部分)终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额，计入当期损益。本公司回购金融负债一部分的，按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例，对该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额，计入当期损益。

4. 金融工具公允价值的确定

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见本附注三(十)。

5. 金融工具的减值

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、合同资产、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、租赁应收款以及本附注三(九)1(3)3所述的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的应收款项或合同资产及《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的租赁应收款，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融工具，本公司按照一般方法计量损失准备，在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，本公司按照该金融工具未来 12 个月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，本公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果金融资产自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

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。

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据的金融工具，本公司以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。若本公司判断金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本公司在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，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务工具投资，公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

6. 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

（10）公允价值

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。本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本公司在计量日能够进入的交易市场。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，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，优先使用相关可观察输入值，只有在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。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：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，包括：活跃市场中有类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利益和收益率曲线等；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据做出的财务预测等。每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

(11) 应收账款

1. 应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司按照本附注三(九)5所述的简化计量方法确定应收账款的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量应收账款的信用损失。本公司将信用风险特征明显不同的应收账款单独进行减值测试，并估计预期信用损失；将其余应收账款按信用风险特征划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失。

2. 按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

组合名称	确定组合的依据
账龄组合	按账龄划分的具有类似信用风险特征的应收账款

应收账款账龄组合的账龄与整个存续期间预期信用损失率对照表：

账龄	应收账款预期信用损失率(%)
1年以内(含1年,下同)	0.00
1—2年	5.00
2—3年	20.00
3—4年	50.00
4—5年	80.00
5年以上	100.00

3. 基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

公司按照先发生先收回的原则统计并计算应收账款账龄。

4. 按照单项计提坏账准备的认定单项计提判断标准

本公司将债务人信用状况明显恶化、未来回款可能性较低、已经发生信用减值等信用风险特征明显不同的应收账款单独进行减值测试。

(12) 其他应收款

1. 其他应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司按照本附注三(九)5 所述的一般方法确定其他应收款的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量其他应收款的信用损失。本公司将信用风险特征明显不同的其他应收款单独进行减值测试，并估计预期信用损失；将其余其他应收款按信用风险特征划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失。

2. 按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

组合名称	确定组合的依据	坏账准备的计提方法
账龄组合	按账龄划分的具有类似信用风险特征的其他应收款	账龄分析法
低信用风险组合	(1) 与生产经营项目有关且期满可以全部收回各种保证金、押金； (2) 员工备用金。	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备
关联方组合	应收关联方款项，关联方单位财务状况良好	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

其他应收款账龄组合的账龄与整个存续期间预期信用损失率对照表：

账龄	其他应收款预期信用损失率(%)
1 年以内(含 1 年, 下同)	0.00
1—2 年	5.00
2—3 年	10.00
3—4 年	30.00
4—5 年	50.00
5 年以上	100.00

3. 基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

公司按照先发生先收回的原则统计并计算其他应收款账龄。

4. 按照单项计提坏账准备的单项计提判断标准

本公司将债务人信用状况明显恶化、未来回款可能性较低、已经发生信用减值等信用风险特征明显不同的其他应收款单独进行减值测试。

(13) 存货

1. 存货类别、发出计价方法、盘存制度、低值易耗品和包装物的摊销方法

(1) 存货包括在日常活动中持有以备出售的商品、低值易耗品、处在整備过程中耗用的材料和物料。

(2) 企业取得存货按实际成本计量。1) 外购存货[原材料/库存商品]的成本即为该存货的采购成本, 通过进一步加工取得的存货[在产品、半成品、产成品、委托加工物资]成本由采购成本和加工成本构成。2) 债务重组取得债务人用以抵债的存货, 以放弃债权的公允价值和使该存货达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该存货的相关税费为基础确定其入账价值。3) 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存货通常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存货的成本。4) 以同一控制下的企业吸收合并方式取得的存货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存货按公允价值确定其入账价值。

(3) 企业发出存货的成本计量采用个别计价法。

(4) 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品按照一次转销法进行摊销。

包装物按照一次转销法进行摊销。

(5) 存货的盘存制度为永续盘存制。

2. 存货跌价准备

存货跌价准备的确认标准和计提方法

资产负债表日, 存货采用成本与可变现净值孰低计量。存货可变现净值是按存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时, 以取得的确凿证据为基础, 同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响, 除有明确证据表明资产负债表日市场价格异常外, 本期期末存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定, 其中:

(1) 产成品、商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货, 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;

(2) 需要经过加工的材料存货, 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。

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备; 但对于数量繁多、单价较低的存货, 按照存货类别计提存货跌价准备; 与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或者类似最终用途或目的, 且难以与其他项目分开计量的存货, 则合并计提存货跌价准备。

计提存货跌价准备后, 如果以前减记存货价值的影响因素已经消失, 导致存货的可变现净值高于其账面价值的, 在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回, 转回的金额计入当期损益。

（14）长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

1. 共同控制和重大影响的判断标准

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。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。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，是指对一个企业的财务和经营决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。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。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。

2. 长期股权投资的初始投资成本的确定

（1）同一控制下的合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按取得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其初始投资成本。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、所承担债务账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为其他权益工具投资而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

（2）非同一控制下的企业合并形成的，公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。合并成本为购买日购买方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。购买方为企业合并而发生的审计、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；购买方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。本公司将合并协议约定的或有对价作为企业合并转移对价的一部分，按照其在购买日的公允价值计入企业合并成本。通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据企业会计准则判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本；原持

有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理；原持有股权投资为其他权益工具投资的，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直接转入留存收益。

(3)除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本，与发行权益性证券直接相关的费用，按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的有关规定确定；在非货币性资产交换具有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和应支付的相关税费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，其初始投资成本以放弃债权的公允价值为基础确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。

对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，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其他权益工具投资的，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直接转入留存收益。

3. 长期股权投资的后续计量及损益确认方法

(1) 成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。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，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

(2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

采用权益法核算的长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；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，其差额应当计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。取得长期股权投资后，被投资单位采用的会计政策及会计期间与公司不一致的，按照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，并据以确认投资损益和其他综合收益等。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；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。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。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享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。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，全额确认。

在公司确认应分担被投资单位发生亏损时，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、冲减长期应收项目的账面价值。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净利润的，本公司在收益弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

对于本公司向合营企业与联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或者联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

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的差额，计入当期损益。

(1) 权益法核算下的长期股权投资的处置

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或者负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

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

(2) 成本法核算下的长期股权投资的处置

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或者金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或者负债相同的基础进行处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和净利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

因其他投资方增资而导致本公司持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本公司应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，

与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

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，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，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和其他所有者权益按比例结转；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，其他综合收益和其他所有者权益全部结转为当期损益。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

（15）固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产是指同时具有下列特征的有形资产：(1) 为生产商品、提供劳务、出租或经营管理持有的；(2) 使用寿命超过一个会计年度。

固定资产同时满足下列条件的予以确认：(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。与固定资产有关的后续支出，符合上述确认条件的，计入固定资产成本；不符合上述确认条件的，发生时计入当期损益。

2. 固定资产的初始计量

固定资产按照成本进行初始计量。

3. 固定资产的折旧方法

固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同的方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率和折旧方法，分别计提折旧。各类固定资产折旧年限和折旧率如下：

固定资产类别	折旧方法	预计使用寿命(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
电子设备	年限平均法	3	5	31.66
办公家具	年限平均法	5	5	19.00

说明：

(1) 符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

(2) 已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算折旧率。

(3) 公司至少年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作

为会计估计变更处理。

4. 其他说明

(1) 因开工不足、自然灾害等导致连续 3 个月停用的固定资产确认为闲置固定资产(季节性停用除外)。闲置固定资产采用和其他同类别固定资产一致的折旧方法。

(2) 若固定资产处于处置状态，或者预期通过使用或处置不能产生经济利益，则终止确认，并停止折旧和计提减值。

(3) 固定资产出售、转让、报废或者毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

(4) 本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

(16) 无形资产

1. 无形资产的初始计量

无形资产按成本进行初始计量。外购无形资产的成本，包括购买价、相关税费以及直接归属于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，以放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本为基础确定其入账价值。在非货币性资产交换具备商业实质且换入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和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更可靠；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。

与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此之外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发构建厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

2. 无形资产使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

根据无形资产的合同性权利或其他法定权利、同行业情况、历史经验、相关专家论证等综合因素判断，能合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，作为使用寿命有限的无形资产；无法合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：(1) 运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；(2) 技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；(3) 以该资产生产的产品或提供劳务的市场需求情况；(4) 现在或潜在的竞争者预期采取的

行动；(5)为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有关支出的能力；(6)对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；(7)与公司持有其他资产使用寿命的关联性等。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	期限(年)
软件	预计受益期限	2-10

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统地合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销，但每年均对该无形资产的使用寿命进行复核，并进行减值测试。

本公司于每年年度终了，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，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理；预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

3. 研发支出的归集范围及相关会计处理方法

基本原则

内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。划分研究阶段和开发阶段的标准：为获取新的技术和知识等进行的有计划的调查阶段，应确定为研究阶段，该阶段具有计划性和探索性等特点；在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等阶段，应确定为开发阶段，该阶段具有针对性和形成成果的可能性较大等特点。

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：(1)完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；(2)具有完成该无形资产并使用或出售的意图；(3)无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，可证明其有用性；(4)有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；(5)归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。如不满足上述条件的，于发生时计入当期损益；无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

(17) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产和生产性生物资产、固定资产、在建工程、油气资产、使用权资产、无形资产、商誉等长期资产，存在下列迹象的，表明资产可能发生了减值：

1. 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；
2. 企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；
3. 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；

4. 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；
5. 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；
6. 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润(或者亏损)远远低于(或者高于)预计金额等；
7. 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

上述长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，应当进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。公允价值的确定方法详见本附注三(十)；处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用；资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以资产组所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应收益中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或者资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

商誉和使用寿命不确定的无形资产至少在每年年度终了进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，在以后期间不予转回。

(18) 合同负债

合同负债是指公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。公司将同一合同下的合同资产和合同负债相互抵销后以净额列示。

(19) 职工薪酬

职工薪酬，是指企业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。企业提供给职工配偶、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

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益

或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

2. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划

本公司按当期政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，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。

除基本养老保险外，本公司还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金缴纳制度（补充养老保险）或者企业年金计划。本公司按职工工资总额的一定比例向当地社会保险机构缴费或者年金计划缴费，相应支出计入当期损益或者相关资产成本。

3. 辞退福利的会计处理方法

在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或者裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

4. 其他长期职工福利的会计处理方法

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

（20）收入

1. 收入的总确认原则

公司以控制权转移作为收入确认时点的判断标准。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。

满足下列条件之一的，公司属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

（1）客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益；（2）客户能够控制公司履约过程中在建的商品；（3）公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不

能合理确定的除外。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。

对于在某一时点履行的履约义务，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控制权时，公司考虑下列迹象：(1) 公司就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；(2) 公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；(3) 公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；(4) 公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；(5) 客户已接受该商品；(6) 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

合同中包含两项或多项履约义务的，公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格，是公司因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额。公司代第三方收取的款项以及公司预期将退还给客户的款项，作为负债进行会计处理，不计入交易价格。合同中存在可变对价的，公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。合同中存在重大融资成分的，公司按照假定客户在取得商品控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，公司预计客户取得商品控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

2. 本公司收入的具体确认原则

本公司收入主要分为经纪与代理业务收入、二手车销售收入

(1) 经纪与代理业务：保险公司对投保人签发保单，根据公司与保险公司的代理协议，保险代理手续费金额能够可靠计量；已经收到保险公司支付的保险代理费用或取得向保险公司收取保险代理手续费的权力；且为产生保险代理业务发生的人工及其他成本能够可靠计量时，确定保险代理的收入。

(2) 二手车销售收入：本公司向客户销售二手车产生的收入，在开具销售出库单并将整车交付给客户，取得整车销售价款或相应的收款权利且无证据表明应收的整车销售价款不可能收取时确认整车销售收入。

(21) 政府补助

1. 政府补助的分类

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。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，包括购买固定资产或无形资产的财政拨款、固定资产专门借款的财政贴息等；与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。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。

本公司在进行政府补助分类时采取的具体标准为：

(1) 政府补助文件规定的补助对象用于购建或以其他方式形成长期资产，或者补助对象的支出主要用于购建或以其他方式形成长期资产的，划分为与资产相关的政府补助。

(2) 根据政府补助文件获得的政府补助全部或者主要用于补偿以后期间或已发生的费用或损失的，划分为与收益相关的政府补助。

(3) 若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将该政府补助款划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助：1) 政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；2) 政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

2. 政府补助的确认时点

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：

(1) 所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的(任何符合规定条件的企业均可申请)，而不是专门针对特定企业制定的；

(2) 应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；

(3) 相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；

(4) 根据本公司和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件(如有)。

3. 政府补助的会计处理

政府补助为货币性资产的，按收到或应收的金额计量；为非货币性资产的，按公允价值计量；非货币性资产公允价值不能可靠取得的，按名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本公司对政府补助采用的是总额法，具体会计处理如下：

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，将相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助，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；用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向企业提供贷款的，本公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用

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

已确认的政府补助需要退回的，在需要退回的当期分以下情况进行会计处理：

(1) 初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；

(2) 存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；

(3) 属于其他情况的，直接计入当期损益。

政府补助计入不同损益项目的区分原则为：与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

(22) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债的确认和计量

本公司根据资产、负债于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确认递延所得税。公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项；(3) 按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等规定分类为权益工具的金融工具的股利支出，按照税收政策可在企业所得税税前扣除且所分配的利润来源于以前确认在所有者权益中的交易或事项。

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，公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 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；

(2) 对于与子公司、合营企业及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。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 商誉的初始确认，或者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；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，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。

根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额(未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额)，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。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，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。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，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

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

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

（23） 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

1. 作为承租方租赁的会计处理方法

（1）使用权资产

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。使用权资产按照成本进行初始计量，包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额）；发生的初始直接费用；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。

本公司使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，租赁资产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。

（2）租赁负债

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租赁负债。租赁负债按照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：固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权；根据公司提供的担保余值预计应支付的款项。本公司采用租赁内含利率作为折现率。无法确定租赁内含利率的，采用本公司的

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，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：本公司对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致；根据担保余值预计的应付金额发生变动；用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动。在对租赁负债进行重新计量时，本公司相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本公司将剩余金额计入当期损益。

(3) 短期租赁和低价值资产租赁进行简化处理的判断依据和会计处理方法

本公司选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

(4) 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后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。

2. 作为出租方租赁的会计处理方法

在租赁开始日，本公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。

本公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本公司选择对原租赁不确认使用权资产和租赁负债，本公司将该转租赁分类为经营租赁。

(1) 经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。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确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(2) 融资租赁会计处理

在租赁开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确

认和减值按照本附注三(九)“金融工具”金融工具进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(24) 重大会计判断和估计说明

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. 租赁的分类

本公司作为出租人时，根据《企业会计准则第 21 号——租赁》的规定，将租赁归类为经营租赁和融资租赁，在进行归类时，管理层需要对是否已将与租出资产所有权有关的全部风险和报酬实质上转移给承租人作出分析和判断。

2. 金融工具的减值

本公司采用预期信用损失模型对以摊余成本计量的应收款项及债权投资、合同资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收款项融资及其他债权投资等的减值进行评估。运用预期信用损失模型涉及管理层的重大判断和估计。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本公司考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。实际的金融工具减值结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响金融工具的账面价值及信用减值损失的计提或转回。

3. 存货跌价准备

本公司根据存货会计政策，按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值及陈旧和滞销的存货，计提存货跌价准备。存货减值至可变现净值是基于评估存货的可售性及其可变现净值。鉴定存货减值要求管理层在取得确凿证据，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素的基础上作出判断和估计。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存货的账面价值及存货跌价准备的计提或转回。

4. 非金融非流动资产减值

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流

量的现值中的较高者，表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。在预计未来现金流量现值时，需要对该资产(或资产组)的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

5. 折旧和摊销

本公司对采用成本模式计量的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。

6. 递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本公司就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本公司管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

7. 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。

8. 公允价值计量

本公司的某些资产和负债在财务报表中按公允价值计量。在对某项资产或负债的公允价值作出估计时，本公司采用可获得的可观察市场数据；如果无法获得第一层次输入值，则聘用第三方有资质的评估机构进行估值，在此过程中本公司管理层与其紧密合作，以确定适当的估值技术和相关模型的输入值。在确定各类资产和负债的公允价值的过程中所采用的估值技术和输入值的相关信息在本附注三(十)“公允价值”公允价值披露。

(25) 主要会计政策和会计估计变更说明

(1) 重要会计政策变更

会计政策变更的内容和原因	备注
财政部于 2022 年 11 月 30 日发布《企业会计准则解释第 16 号》(财会[2022]31 号，以下简称“解释 16 号”)，本公司自 2023 年 1 月 1 日起执行其中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定。	[注 1]

[注 1]关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理，解释 16 号规定对于不是企业合并、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)、且初

始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易不适用《企业会计准则第 18 号——所得税》关于豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定，企业对该交易因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

本公司自 2023 年 1 月 1 日起执行解释 16 号中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定，但该项会计政策变更对公司并无重大影响。

(2) 会计估计变更说明

本期公司无会计估计变更事项。

四、 税项

(1) 主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率
增值税	销售货物或提供应税劳务过程中产生的增值额	0.5%、6%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%、20%

不同税率的纳税主体企业所得税税率说明

纳税主体名称	所得税税率
山东润华汽车俱乐部有限公司	20%
除上述以外的其他纳税主体	25%

(2) 税收优惠及批文

(1)《山东省财政厅关于免征地方水利建设基金有关事项的通知》(鲁财税[2021]6号)规定：自 2021 年 1 月 1 日起，我省免征地方水利建设基金，即对本省行政区域内缴纳增值税、消费税的企事业单位和个体经营者，其地方水利建设基金征收比例，由原按增值税、消费税实际缴纳额的 1%减为 0。

(2)《财政部 税务总局关于二手车经销有关增值税政策的公告》(2020 年第 17 号)规定，自 2020 年 5 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，从事二手车经销的纳税人销售其收购的二手车，减按 0.5%征收增值税。

(3)《财政部 税务总局关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》(财政部税务总局公告[2023]第 12 号)，自 2023 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，对增值税小规模纳税人、小型微利企业和个体工商户减半征收资源税(不含水资源税)、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花税(不含证券交易印花税)、耕地占用税和教育费附加、地方教育附加，增值税小规模纳税人、小型微利企业和个体工商户已依法享受资源税、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花税、耕地

占用税、教育费附加、地方教育附加等其他优惠政策的，可叠加享受此项优惠政策。对小型微利企业减按 25% 计算应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税政策，延续执行至 2027 年 12 月 31 日。

五、合并财务报表项目注释

以下注释项目除非特别说明，期初系指 2023 年 1 月 1 日，期末系指 2023 年 12 月 31 日；本期系指 2023 年度，上年系指 2022 年度。金额单位为人民币元。

(一) 货币资金

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
银行存款	11,699,299.88	15,722,258.05
其他货币资金	7,520,840.00	5,000,840.00
合 计	19,220,139.88	20,723,098.05

2. 其他货币资金是按照银保监会的规定存放的注册资本托管金。除此以外期末公司无抵押、冻结等对变现有限制或存放在境外、或有潜在回收风险的货币资金款项。

(二) 交易性金融资产

项 目	期末数	期初数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	139,000,000.00	99,013,019.18
其中：权益工具投资	139,000,000.00	99,013,019.18

(三) 应收账款

1. 按账龄披露

账 龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内	2,071,885.11	3,015,465.29
1-2 年	4,060.00	-
合计	2,075,945.11	3,015,465.29

2. 按坏账计提方法分类披露

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	

种类	期末数				
	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	2,075,945.11	100.00	203.00	0.01	2,075,742.11
合计	2,075,945.11	100.00	203.00	0.01	2,075,742.11

续上表：

种类	期初数				
	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	3,015,465.29	100.00	-	-	3,015,465.29
合计	3,015,465.29	100.00	-	-	3,015,465.29

3. 坏账准备计提情况

期末按组合计提坏账准备的应收账款

组合	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
账龄组合	2,075,945.11	203.00	0.01

其中：账龄组合

账龄	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内(含 1 年)	2,071,885.11	-	-
1-2 年	4,060.00	203.00	5.00
小计	2,075,945.11	203.00	0.01

4. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

种类	期初数	本期变动金额				期末数
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
按单项计提坏账准备	-	730.00	-	730.00	-	-
按组合计提坏账准备	-	203.00	-	-	-	203.00
小计	-	933.00	-	730.00	-	203.00

5. 按欠款方归集的期末数前五名的应收账款和合同资产情况

单位名称	应收账款期末数	合同资产期末数	应收账款和合同资产期末数	占应收账款和合同资产期末合计数的比例 (%)	应收账款坏账准备和合同资产减值准备期末数
中国人民财产保险股份有限公司	564,098.26	-	564,098.26	27.17	-
中国平安财产保险股份有限公司	448,241.42	-	448,241.42	21.59	-
中国太平洋财产保险股份有限公司	290,539.24	-	290,539.24	14.00	-
中国人寿财产保险股份有限公司	238,817.22	-	238,817.22	11.50	-
中国大地财产保险股份有限公司	127,238.92	-	127,238.92	6.13	-
小 计	1,668,935.06	-	1,668,935.06	80.39	-

(四) 预付款项

(1) 账龄分析

账 龄	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1年以内	5,875,200.00	100.00	50,000.00	100.00

(2) 按预付对象归集的期末数前五名的预付款情况

单位名称	期末数	账龄	占预付款项期末余额合计数的比例 (%)	未结算原因
上海衡饰汽车租赁有限公司	5,779,700.00	1年以内	98.37	业务未完成
袁红彦	63,000.00	1年以内	1.07	业务未完成
张冲	17,500.00	1年以内	0.30	业务未完成
冯威	15,000.00	1年以内	0.26	业务未完成
小 计	5,875,200.00		100.00	

(3) 期末未发现预付款项存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(五) 其他应收款

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
其他应收款	22,265.00	-	22,265.00	400.02	-	400.02

(2) 其他应收款

(1) 按性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
暂付未收款	18,865.00	0.02
押金、保证金	3,400.00	400.00
小 计	22,265.00	400.02

(2) 按账龄披露

账 龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内	21,865.00	0.02
1-2 年	-	-
2-3 年	-	400.00
3 年以上	400.00	-
其中：3-4 年	400.00	-
小计	22,265.00	400.02

(3) 按坏账计提方法分类披露

种 类	期末数				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	22,265.00	100.00	-	-	22,265.00
合 计	22,265.00	100.00	-	-	22,265.00

续上表：

种 类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	

种类	期初数				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	400.02	100.00	-	-	400.02
合计	400.02	100.00	-	-	400.02

期末按组合计提坏账准备的其他应收款

组合	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
账龄组合	18,865.00	-	-
低信用风险组合	3,400.00	-	-
小计	22,265.00	-	-

其中：账龄组合

账龄	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内(含 1 年)	18,865.00	-	-

(4) 按欠款方归集的期末数前五名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	期末数	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末数
橙交信息科技(山东)有限公司	暂付未收款	13,865.00	1 年以内	62.27	-
中国石化销售股份有限公司山东济南石油分公司	暂付未收款	5,000.00	1 年以内	22.46	-
瓜子汽车服务(天津)有限公司	押金、保证金	3,000.00	1 年以内	13.47	-
中国联合网络通信有限公司	押金、保证金	400.00	3-4 年	1.80	-
小计		22,265.00		100.00	-

(六) 存货

(1) 明细情况

项目	期末数			期初数		
	账面余额	存货跌价准备或合同履约成本减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备或合同履约成本减值准备	账面价值

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	存货跌价准备或合同履约成本减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备或合同履约成本减值准备	账面价值
原材料	17,715.40	-	17,715.40	7,025.00	-	7,025.00
库存商品	2,099,960.00	42,633.26	2,057,326.74	4,060,375.00	75,619.90	3,984,755.10
合 计	2,117,675.40	42,633.26	2,075,042.14	4,067,400.00	75,619.90	3,991,780.10

(2) 存货跌价准备和合同履约成本减值准备

(1) 增减变动情况

类 别	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		计提	其他	转回或转销	其他	
库存商品	75,619.90	42,633.26	-	75,619.90	-	42,633.26

(2) 本期计提、转回情况说明

类 别	确定可变现净值的具体依据	本期转回或转销存货跌价准备和合同履约成本减值准备的原因
库存商品	估计售价减去至估计的销售费用以及相关税费后的金额	相应存货已出售

(七) 其他流动资产

项 目	期末数	期初数
待抵扣税金	39,116.17	-
预缴税金	8,023.52	42,947.47
信托贷款单一资金信托	-	51,942,777.78
合 计	47,139.69	51,985,725.25

(八) 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	1,101,962.59	-	1,101,962.59	1,137,076.46	-	1,137,076.46

(2) 对联营、合营企业投资

被投资单位名称	期初数	减值准备期初数	本期变动			
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益变动
联营企业						
山东天润保险公估有限公司	1,137,076.46	-	-	-	-35,113.87	-

续上表：

被投资单位名称	本期变动				期末数	减值准备期末数
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业						
山东天润保险公估有限公司	-	-	-	-	1,101,962.59	-

(3) 期末未发现长期股权投资存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(九) 固定资产

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
固定资产	102,042.40	130,478.29

(2) 固定资产

(1) 明细情况

项目	电子设备	办公家具	合计
(1) 账面原值			
1) 期初数	413,299.99	27,850.24	441,150.23
2) 本期增加	25,987.40	-	25,987.40
① 购置	25,987.40	-	25,987.40
3) 本期减少	10,831.12	-	10,831.12
① 处置或报废	10,831.12	-	10,831.12
4) 期末数	428,456.27	27,850.24	456,306.51
(2) 累计折旧			
1) 期初数	286,351.33	24,320.61	310,671.94

项 目	电子设备	办公家具	合 计
2) 本期增加	52,233.29	1,648.45	53,881.74
①计提	52,233.29	1,648.45	53,881.74
3) 本期减少	10,289.57	-	10,289.57
①处置或报废	10,289.57	-	10,289.57
4) 期末数	328,295.05	25,969.06	354,264.11
(3) 账面价值			
1) 期末账面价值	100,161.22	1,881.18	102,042.40
2) 期初账面价值	126,948.66	3,529.63	130,478.29

[注]期末已提足折旧仍继续使用的固定资产原值 240,376.93 元。

(2) 期末未发现固定资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(十) 无形资产

(1) 明细情况

项 目	软件
(1) 账面原值	
1) 期初数	851,898.53
2) 本期增加	238,500.00
①购置	238,500.00
3) 本期减少	-
4) 期末数	1,090,398.53
(2) 累计摊销	
1) 期初数	471,030.64
2) 本期增加	46,765.24
①计提	46,765.24
3) 本期减少	-
4) 期末数	517,795.88
(3) 账面价值	
1) 期末账面价值	572,602.65
2) 期初账面价值	380,867.89

(2) 期末未发现无形资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(十一) 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	期末数		期初数	
	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
坏账准备	203.00	10.15	-	-
存货跌价准备或合同履 约成本减值准备	42,633.26	10,658.32	75,619.90	18,904.98
未抵扣亏损	99,523.77	24,880.94	1,158,073.15	289,518.29
合 计	142,360.03	35,549.41	1,233,693.05	308,423.27

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
计入当期损益的公允价值 变动(增加)	34,443.61	8,610.90	47,462.79	11,865.70
委托贷款计提的利息	-	-	1,886,192.01	471,548.00
合 计	34,443.61	8,610.90	1,933,654.80	483,413.70

(十二) 应付账款

(1) 明细情况

账 龄	期末数	期初数
1 年以内	155,679.93	781,689.92

(2) 期末无账龄超过 1 年的大额应付账款。

(十三) 预收款项

账 龄	期末数	期初数
1 年以内	-	5,000.00

(十四) 合同负债

项 目	期末数	期初数
预收救援费	692.45	2,862.26
预收售车款	2,985.07	-

项 目	期末数	期初数
合 计	3,677.52	2,862.26

(十五) 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1) 短期薪酬	566,644.81	7,979,718.84	8,132,412.91	413,950.74
(2) 离职后福利—设定 提存计划	151,900.82	800,780.92	952,681.74	-
(3) 辞退福利	-	100,000.00	100,000.00	-
合 计	718,545.63	8,880,499.76	9,185,094.65	413,950.74

(2) 短期薪酬

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1) 工资、奖金、津贴和 补贴	508,562.27	7,112,259.66	7,206,871.19	413,950.74
(2) 职工福利费	-	223,839.27	223,839.27	-
(3) 社会保险费	58,082.54	366,072.61	424,155.15	-
其中：医疗保险费	56,290.20	356,980.18	413,270.38	-
工伤保险费	1,792.34	8,092.43	9,884.77	-
其他	-	1,000.00	1,000.00	-
(4) 住房公积金	-	277,547.30	277,547.30	-
小 计	566,644.81	7,979,718.84	8,132,412.91	413,950.74

(3) 设定提存计划

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1) 基本养老保险	145,616.83	709,609.18	855,226.01	-
(2) 失业保险费	6,283.99	31,171.74	37,455.73	-
(3) 企业年金缴费	-	60,000.00	60,000.00	-
小 计	151,900.82	800,780.92	952,681.74	-

(十六) 应交税费

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

项 目	期末数	期初数
增值税	204,031.91	255,808.45
城市维护建设税	5,906.73	11,160.16
企业所得税	1,800,448.76	1,544,037.95
印花税	2,194.63	3,447.45
教育费附加	2,369.24	4,531.08
地方教育附加	1,579.49	3,730.95
代扣代缴个人所得税	9,496.64	11,687.09
合 计	2,026,027.40	1,834,403.13

(十七) 其他应付款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应付款	287,379.49	333,473.03

(2) 其他应付款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
押金保证金	132,000.00	176,000.00
应付暂收款	155,379.49	157,473.03
小 计	287,379.49	333,473.03

(2) 期末账龄超过 1 年的大额其他应付款。

单位名称	期末数	未偿还或结转的原因
车民公蒲(上海)信息科技有限公司	100,000.00	业务未完成

(3) 金额较大的其他应付款项性质或内容的说明

单位名称	期末数	款项性质或内容
车民公蒲(上海)信息科技有限公司	100,000.00	押金保证金

(十八) 其他流动负债

项目及内容	期末数	期初数
待转销项税	56.48	171.74

(十九) 股本

项目	期初数	本次变动增减(+、-)					期末数
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	50,008,400.00	-	-	-	-	-	50,008,400.00

(二十) 资本公积

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	8,802,791.97	-	-	8,802,791.97

(二十一) 盈余公积**(1) 明细情况**

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	18,701,509.82	604,097.95	-	19,305,607.77

(2) 根据公司章程规定，母公司按照其净利润的 10.00% 计提法定盈余公积。

(二十二) 未分配利润**(1) 明细情况**

项目	本期数	上年数
上年年末数	99,064,072.60	116,537,061.94
加：年初未分配利润调整	-	-
调整后本年年初数	99,064,072.60	116,537,061.94
加：本期归属于母公司所有者的净利润	10,658,889.02	8,846,261.85
减：提取法定盈余公积	604,097.95	519,917.77
应付普通股股利	20,003,360.00	25,799,333.42
期末未分配利润	89,115,503.67	99,064,072.60

(2) 利润分配情况说明

根据公司2023年5月16日2022年度股东大会通过的2022年度利润分配方案，以2022年12月31日的总股本50,008,400股为基数，每10股派发现金股利4.00元(含税)，合计派发现金股利20,003,360.00元。

(二十三) 营业收入/营业成本**(1) 明细情况**

项 目	本期数		上年数	
	收 入	成 本	收 入	成 本
主营业务	61,751,402.12	42,962,635.56	89,075,401.17	70,669,710.21
其他业务	684,560.22	929,904.16	3,165,235.22	2,940,735.52
合 计	62,435,962.34	43,892,539.72	92,240,636.39	73,610,445.73

(2) 营业收入、营业成本的分解信息

合同分类	合 计	
	营业收入	营业成本
业务类型		
经纪与代理业务	17,683,043.97	2,425,166.81
二手车业务	44,068,358.15	40,537,468.75
其他	684,560.22	929,904.16
合 计	62,435,962.34	43,892,539.72
按经营地区分类		
山东地区	62,435,962.34	43,892,539.72

(3) 公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入	占公司全部营业收入的比例(%)
中国人民财产保险股份有限公司	5,330,159.32	8.54
中国平安财产保险股份有限公司	4,856,558.87	7.78
中国太平洋财产保险股份有限公司	2,097,136.21	3.36
中国人寿财产保险股份有限公司	1,775,347.88	2.84
中国大地财产保险股份有限公司	1,042,423.30	1.67
小 计	15,101,625.58	24.19

(二十四) 税金及附加

项 目	本期数	上年数
城市维护建设税	81,737.77	112,046.15
印花税	9,281.01	38,413.81
教育费附加	32,409.85	45,727.70
地方教育附加	21,377.90	30,485.15

项 目	本期数	上年数
合 计	144,806.53	226,672.81

[注]计缴标准详见本附注四“税项”之说明。

(二十五) 销售费用

项 目	本期数	上年数
职工薪酬	67,601.85	809,527.03
差旅费	78,702.03	77,508.81
修理费	30,462.48	36,397.55
广告费	8,349.51	129,909.34
会务费	8,753.47	776.70
财产保险费	1,320.75	8,207.55
油料费	89,760.73	134,232.50
合 计	284,950.82	1,196,559.48

(二十六) 管理费用

项 目	本期数	上年数
职工薪酬	6,387,731.10	7,104,019.78
业务招待费	405,072.19	560,747.73
办公费	770,727.33	786,764.25
折旧	53,881.74	56,444.69
物业管理费	342,646.44	407,684.68
无形资产摊销	46,765.24	39,904.98
水电费	169,415.50	213,732.90
交通费	12,040.13	12,190.39
租赁费	1,067,813.29	1,138,611.62
中介管理费	-	200,000.00
其他	5,488.20	15,862.04
合 计	9,261,581.16	10,535,963.06

(二十七) 财务费用

项 目	本期数	上年数
利息费用	-	-
减：利息收入	385,779.11	636,874.73
手续费支出	40,122.89	49,966.34
合 计	-345,656.22	-586,908.39

(二十八) 其他收益

项 目	本期数	上年数	与资产相关/与收益相 关	计入本期非经常性损 益的金额
政府补助	11,328.08	31,617.73	与收益相关	11,328.08
增值税加计抵减	8,576.52	24,238.00	与收益相关	8,576.52
个税手续费返还	2,480.31	1,521.72	与收益相关	-
小微企业减免税	-	29,737.42	与收益相关	-
其他税费减免	47,793.42	-	与收益相关	47,793.42
合 计	70,178.33	87,114.87		67,698.02

[注1]本期计入其他收益的政府补助情况详见本附注八“政府补助”之说明。

(二十九) 投资收益**(1) 明细情况**

项 目	本期数	上年数
权益法核算的长期股权投资收益	-35,113.87	-236,417.69
委托贷款收益	337,108.96	5,301,966.02
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	4,390,524.27	
合 计	4,692,519.36	5,065,548.33

(2) 按权益法核算的长期股权投资收益重要项目

被投资单位	本期数	上年数
山东天润保险公估有限公司	-35,113.87	-236,417.69

(3) 本公司不存在投资收益汇回的重大限制。

(三十) 公允价值变动收益

项 目	本期数	上年数
交易性金融资产	-13,019.18	13,019.18

(三十一) 信用减值损失

项 目	本期数	上年数
应收账款坏账损失	-933.00	-

(三十二) 资产减值损失

项 目	本期数	上年数
存货跌价损失及合同履约成本减值损失	32,986.64	-75,619.90

(三十三) 资产处置收益

项 目	本期数	上年数	计入本期非经常性损益的金额
处置未划分为持有待售的非流动资产时确认的收益	-	1,058.73	-
其中：固定资产	-	1,058.73	-

(三十四) 营业外收入

项 目	本期数	上年数	计入本期非经常性损益的金额
无法支付的应付款	-	2,000.00	-
其他	0.82	280.55	0.82
合 计	0.82	2,280.55	0.82

(三十五) 营业外支出

项 目	本期数	上年数	计入本期非经常性损益的金额
资产报废、毁损损失	541.55	-	541.55
罚款支出	135,200.00	260,000.00	135,200.00
返还的政府补助支出	-	10,000.00	-

项 目	本期数	上年数	计入本期非经常性损益的金 额
税收滞纳金	-	1.26	-
合 计	135,741.55	270,001.26	135,741.55

(三十六) 所得税费用

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年数
本期所得税费用	3,386,771.67	4,285,659.86
递延所得税费用	-201,928.94	-1,050,617.51
合 计	3,184,842.73	3,235,042.35

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期数
利润总额	13,843,731.75
按法定/适用税率计算的所得税费用	3,460,932.94
子公司适用不同税率的影响	-395,552.63
调整以前期间所得税的影响	-
非应税收入的影响	-
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	120,854.24
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-1,391.82
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	-
所得税费用	3,184,842.73

(三十七) 合并现金流量表主要项目注释

(1) 与经营活动有关的现金

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
利息收入	385,779.11	636,874.73
收到政府补助	11,328.08	31,617.73
往来款	40,404.55	622,608.45
银保监局保证金	-	1,243,040.45

项 目	本期数	上年数
其他	2,629.13	1,802.27
合 计	440,140.87	2,535,943.63

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
付现费用	3,153,713.95	3,772,592.40
银保监局保证金	2,520,000.00	2,640,840.00
支付往来款项	153,129.23	404,989.05
罚款及税收滞纳金	135,200.00	260,001.26
其他	-	10,000.00
合 计	5,962,043.18	7,088,422.71

(2) 与投资活动有关的现金

支付的其他与投资活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
信托服务费	-	207,500.00

(三十八) 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项 目	本期数	上年数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	10,658,889.02	8,846,261.85
加：资产减值准备	-32,986.64	75,619.90
信用减值损失	933.00	-
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	53,881.74	56,444.69
使用权资产折旧	-	-
无形资产摊销	46,765.24	39,904.98
长期待摊费用摊销	-	-
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)	-	-1,058.73
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	541.55	-
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	13,019.18	-

项 目	本期数	上年数
财务费用(收益以“－”号填列)	-	-
投资损失(收益以“－”号填列)	-4,692,519.36	-5,065,548.33
净敞口套期损失(收益以“－”号填列)	-	-
递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)	272,873.86	-308,423.27
递延所得税负债增加(减少以“－”号填列)	-474,802.80	-742,194.24
存货的减少(增加以“－”号填列)	1,949,724.60	-4,067,400.00
经营性应收项目的减少(增加以“－”号填列)	-5,552,734.34	-861,670.70
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	-2,743,477.49	-1,389,509.89
处置划分为持有待售的非流动资产(金融工具、长期股权投资和投资性房地产除外)或处置组(子公司和业务除外)时确认的损失(收益以“－”号填列)	-	-
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	-499,892.44	-3,417,573.74
(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	-	-
租赁形成的使用权资产	-	-
(3) 现金及现金等价物净变动情况:	-	-
现金的期末数	11,699,299.88	15,722,258.05
减: 现金的期初数	15,722,258.05	10,843,234.21
加: 现金等价物的期末数	-	-
减: 现金等价物的期初数	-	-
现金及现金等价物净增加额	-4,022,958.17	4,879,023.84
(2) 现金和现金等价物		
项 目	期末数	期初数
(1) 现金	11,699,299.88	15,722,258.05
其中: 库存现金	-	-
可随时用于支付的银行存款	11,699,299.88	15,722,258.05
可随时用于支付的其他货币资金	-	-

项 目	期末数	期初数
(2) 现金等价物	-	-
其中：三个月内到期的债券投资	-	-
(3) 期末现金及现金等价物余额	11,699,299.88	15,722,258.05
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	-	-

(3) 不属于现金及现金等价物的货币资金情况

项 目	期末数	期初数	不属于现金及现金等价物的理由
其他货币资金	7,520,840.00	5,000,840.00	不符合现金及现金等价物标准的保证金

(三十九) 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	期末数			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	7,520,840.00	7,520,840.00	保证金	银保监局注册资本托管金

续上表：

项 目	期初数			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	5,000,840.00	5,000,840.00	保证金	银保监局注册资本托管金

(四十) 租赁

作为承租人

(1) 简化处理的短期租赁或低价值资产的租赁费用

公司对短期租赁和低价值资产租赁采用简化方法进行会计处理，本期计入当期损益的租赁费用情况如下：

项 目	本期数
短期租赁费用	1,067,813.29

(2) 与租赁相关的总现金流出

项 目	本期数
支付的按简化处理的短期租赁付款额和低价值资产租赁付款额	1,113,204.71

六、合并范围的变更

其他原因引起的合并范围的变动

因其他原因减少子公司的情况

2022年2月，本公司之子公司山东润华汽车俱乐部有限公司与国民信托有限公司签订国民信托山东润吉3号信托贷款单一资金信托信托合同，信托资金规模为5,000.00万元，信托资金主要用于发放信托贷款，贷款到日期为2023年2月24日，固定利率5%，该信托合同已于2023年2月24日到期，并收回本金及利息，该结构化主体已清算完毕，并于2023年2月24日解散。故自该结构化主体解散时起，不再将其纳入合并财务报表范围。

七、在其他主体中的权益

(1) 在子公司中的权益

企业集团的构成

子公司名称	级次	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
					直接	间接	
山东润华汽车俱乐部有限公司	一级	济南	济南	批发和零售	100.00	-	受让
山东乾友二手车经销有限公司	一级	济南	济南	机动车、电子产品和日用产品修理业	100.00	-	设立

(2) 在合营安排或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
山东天润保险公估有限公司	济南	济南	保险公估	30.00	-	权益法核算

(2) 重要联营企业的主要财务信息

	期末数 / 本期数	期初数 / 上年数
	山东天润保险公估有限公司	山东天润保险公估有限公司
流动资产	3,633,720.96	3,865,714.05
其中：现金和现金等价物	2,801.05	1,944.34
非流动资产	600.00	6,041.94
资产合计	3,634,320.96	3,871,755.99

	期末数 / 本期数	期初数 / 上年数
	山东天润保险公估有限公司	山东天润保险公估有限公司
流动负债	75,924.36	196,313.16
非流动负债	-	-
负债合计	75,924.36	196,313.16
少数股东权益	-	-
归属于母公司股东权益	3,558,396.60	3,675,442.83
按持股比例计算的净资产份额	-	1,102,632.85
调整事项	34,443.61	34,443.61
—商誉	-	-
—内部交易未实现利润	-	-
—其他	34,443.61	34,443.61
对联营企业权益投资的账面价值	1,101,962.59	1,137,076.46
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值	-	-
营业收入	175,929.15	2,042,413.85
财务费用	823.38	1,029.67
所得税费用	5,441.94	705.87
净利润	-117,046.23	-788,058.97
终止经营的净利润	-	-
其他综合收益	-	-
综合收益总额	-117,046.23	-788,058.97
本期收到的来自联营企业的股利	-	-

八、政府补助

(一) 计入当期损益的政府补助

项 目	本期数	上年数
其他收益	11,328.08	31,617.73
营业外支出	-	10,000.00

本期收到政府补助11,328.08元。其中：

根据《中共山东省委组织部 山东省人力资源和社会保障厅等 16 部门关于优化调整稳就业政策措施

的通知》(鲁人社发[2023]5 号)和《山东省人力资源和社会保障厅关于做好近期失业保险稳就业政策落实有关工作的通知》(鲁人社函[2023]70 号)等文件的规定, 公司本期收到稳岗扩岗返还补贴 11,328.08 元, 系与收益相关的政府补助, 且与公司日常经营活动有关, 已计入本期其他收益。

九、与金融工具相关的风险

(一) 金融工具产生的各类风险

本公司在日常活动中面临各种金融工具的风险, 主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。本公司的主要金融工具包括货币资金、股权投资、债权投资、借款、应收账款、应付账款等, 各项金融工具的详细情况说明见本附注五相关项目。与这些金融工具有关的风险, 以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述:

董事会负责规划并建立本公司的风险管理架构, 制定本公司的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。本公司已制定风险管理政策以识别和分析本公司所面临的风险, 这些风险管理政策对特定风险进行了明确规定, 涵盖了市场风险、信用风险和流动性风险管理等诸多方面。本公司定期评估市场环境及本公司经营活动的变化以决定是否对风险管理政策及系统进行更新。

本公司通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险, 并通过制定相应的风险管理政策减少集中于单一行业、特定地区或特定交易对手的风险。

(1) 市场风险

金融工具的市场风险, 是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险, 包括外汇风险、利率风险和其他价格风险。

(1) 汇率风险

汇率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司的主要经营位于中国境内, 业务均为人民币结算。因此, 本公司所承担的外汇变动市场风险不重大。

(2) 利率风险

利率风险, 是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本公司不存在任何借款, 不存在利率风险。

(3) 其他价格风险

本公司管理层认为与金融资产、金融负债相关的价格风险对本公司无重大影响。

(4) 信用风险

信用风险, 是指交易对手方未能履行合同义务而导致本公司产生财务损失的风险。本公司信用风险主要产生于银行存款和应收款项等。

本公司银行存款主要存放于国有银行和其它大中型上市银行, 本公司预期银行存款不存在重大的信用风险。

对于应收款项, 本公司按照客户管理信用风险集中度, 设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对债务人的财务状况、外部评级、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其它因素诸如目前市场

状况等评估债务人的信用资质并设置相应欠款额度与信用期限。本公司会定期对债务人信用记录进行监控，对于信用记录不良的债务人，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。由于本公司的应收款项客户广泛分散于不同的地区和行业中，因此在本公司不存在重大信用风险集中。

本公司没有提供任何其他可能令本公司承受信用风险的担保。本公司所承担的最大信用风险敞口为资产负债表中各项金融资产的账面价值。

(1) 信用风险显著增加的判断依据

本公司在每个资产负债表日评估相关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，本公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本公司历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。当满足以下一个或多个定量、定性标准时，本公司认为信用风险已显著增加：

- 1) 合同付款已逾期超过 30 天。
- 2) 根据外部公开信用评级结果，债务人信用评级等级大幅下降。
- 3) 债务人生产或经营环节出现严重问题，经营成果实际或预期发生显著下降。
- 4) 债务人所处的监管、经济或技术环境发生显著不利变化。
- 5) 预期将导致债务人履行其偿债义务能力的业务、财务或经济状况发生显著不利变化。
- 6) 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据。

(2) 已发生信用减值的依据

本公司评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 1) 发行方或债务人发生重大财务困难。
- 2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等。
- 3) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步。
- 4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组。
- 5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。
- 6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

(3) 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本公司对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本公司考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。相关定义如下：

- 1) 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。
- 2) 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本公司应被偿付的金额。

3) 违约损失率是指本公司对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

本公司通过预计未来各月份中单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本报告期内，预期信用损失估计技术或关键假设未发生重大变化。

(4) 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的相关信息，如 GDP 增速等宏观经济状况，所处行业周期阶段等行业发展状况等。本公司在考虑公司未来销售策略或信用政策的变化的基础上来预测这些信息对违约概率和违约损失率的影响。

(5) 流动风险

流动风险，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。流动性风险由本公司的财务部门集中控制。财务部门通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来 12 个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务，满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。

本公司持有的金融负债和表外担保项目按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下(单位：人民币万元)：

项 目	期末数				
	一年以内	一至两年	两至三年	三年以上	合 计
应付账款	15.57	-	-	-	15.57
其他应付款	28.73	-	-	-	28.73
其他流动负债	0.01	-	-	-	0.01
金融负债和或有负债合计	44.31	-	-	-	44.31

续上表：

项 目	期初数				
	一年以内	一至两年	两至三年	三年以上	合 计
应付账款	78.17	-	-	-	78.17
其他应付款	33.35	-	-	-	33.35
其他流动负债	0.02	-	-	-	0.02
金融负债和或有负债合计	111.54	-	-	-	111.54

(6) 资本管理

本公司资本管理政策的目的是为了保障本公司能够持续经营，从而为股东提供回报，并使其他利益

相关者获益，同时维持最佳的资本结构以降低资本成本。为了维持或调整资本结构，本公司可能会调整支付给股东的股利金额、向股东返还资本、发行新股或出售资产以减低债务。本公司以资产负债率(即总负债除以总资产)为基础对资本结构进行监控。于 2023 年 12 月 31 日，本公司的资产负债率为 1.70%(2022 年 12 月 31 日：2.30%)。

十、公允价值的披露

本节所列数据除非特别注明，金额单位为人民币元。

(一) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项 目	期末公允价值			
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合 计
持续的公允价值计量				
交易性金融资产	-	139,000,000.00	-	139,000,000.00
以公允价值计量且变动计入当期损益 的金融资产	-	139,000,000.00	-	139,000,000.00
权益工具投资	-	139,000,000.00	-	139,000,000.00

(二) 持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

对于公司持有的信托权益工具投资，采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型为年末交易对方提供的管理报告中记录的权益价值。

(三) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

本公司以摊余成本计量的金融资产和金融负债主要包括：货币资金、应收账款、其他应收款、其他流动资产、应付账款、其他应付款、其他流动负债等。本公司不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相差很小。

十一、关联方关系及其交易

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币元。

(一) 关联方关系

1. 本公司的母公司情况

本公司的最终控制方为自然人栾涛，直接持有本公司 50.4237%的股份。

2. 本公司的子公司情况

本公司的子公司情况详见本附注七(一)“在子公司中的权益”。

3. 本公司的合营和联营企业情况

本公司重要的合营和联营企业详见本附注七(二)“在合营安排或联营企业中的权益”。

4. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	与本公司的关系
山东润华物业管理有限公司	受同一股东控制
山东润华医院管理有限公司	受同一股东控制
山东润华鼎晔文化旅游发展有限公司	受同一股东控制
菏泽润华汽车服务有限公司	受同一股东控制
济宁润华汽车销售服务有限公司	受同一股东控制
潍坊润华汽车服务有限公司	受同一股东控制
枣庄润华投资有限公司	受同一股东控制
山东润华天朗汽车服务有限公司	受同一股东控制
山东润华永驰销售服务有限公司	受同一股东控制
山东润泓汽车销售服务有限公司	受同一股东控制
山东喜美美商贸有限公司	受同一股东控制
青岛润华汽车销售服务有限公司	受同一股东控制
青岛润亚汽车销售服务有限公司	受同一股东控制
润华汽车控股有限公司	受同一股东控制

(二) 关联交易情况

1. 购销商品、接受和提供劳务情况

(1) 采购商品/接受劳务情况表

关联方名称	关联交易内容	定价政策	本期数	上年数
山东润华物业管理有限公司	物业管理费	市场价	6,677.33	22,343.69
山东润华医院管理有限公司	物业管理费	市场价	320,969.47	360,179.70
山东润华鼎晔文化旅游发展有限公司	水电费	市场价	103,528.19	111,462.10
山东润华鼎晔文化旅游发展有限公司	网络维护费	市场价	22,750.93	27,920.74
山东润泓汽车销售服务有限公司	二手车整備费用	市场价	-	7,800.00
山东喜美美商贸有限公司	二手车整備费用	市场价	-	1,920.00
青岛润华汽车销售服务有限公司	二手车整備费用	市场价	-	3,630.00

关联方名称	关联交易内容	定价政策	本期数	上年数
青岛润亚汽车销售服务有限公司	二手车整備费用	市场价	-	7,000.00
青岛润华汽车销售服务有限公司	水电费	市场价	-	7,165.00
菏泽润华汽车服务有限公司	水电费	市场价	3,002.77	2,944.54
济宁润华汽车销售服务有限公司	水电费	市场价	49,094.67	67,743.15
济宁润华汽车销售服务有限公司	网络维护费	市场价	1,022.16	1,181.47
潍坊润华汽车服务有限公司	水电费	市场价	11,135.00	13,099.92
潍坊润华汽车服务有限公司	物业管理费	市场价	-	18,474.01
枣庄润华投资有限公司	水电费	市场价	2,654.87	2,654.87
润华汽车控股有限公司	网络维护费	市场价	18,867.92	
合 计			539,703.31	655,519.19

(2) 出售商品/提供劳务情况表

关联方名称	关联交易内容	定价政策	本期数	上年数
山东润华天朗汽车服务有限公司	救援服务	市场价	-	32,842.00
山东润华永驰销售服务有限公司	救援服务	市场价	-	204,680.00
合 计			-	237,522.00

2. 关联租赁情况

公司承租情况表

出租方名称	租赁资产种类	采用简化处理计入当期损益的租赁费用	上年确认的租赁费
山东润华鼎晔文化旅游发展有限公司	房屋及场地	847,650.00	704,036.49
潍坊润华汽车销售服务有限公司	房屋及场地	28,000.00	43,000.00
菏泽润华汽车服务有限公司	房屋及场地	63,116.52	63,116.52
济宁润华汽车销售服务有限公司	房屋及场地	81,403.20	215,546.23
枣庄润华投资有限公司	房屋及场地	12,000.00	12,000.00
青岛润华汽车销售服务有限公司	房屋及场地	-	45,150.00
合计		1,032,169.72	1,082,849.24

3. 关键管理人员薪酬

报告期间	本期数	上年数
关键管理人员人数	3	3

报告期间	本期数	上年数
在本公司领取报酬人数	3	3
报酬总额(万元)	75.50	84.40

十二、 承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

截至资产负债表日，本公司无应披露的重大承诺事项。

(二) 或有事项

截至资产负债表日，本公司无应披露的重大或有事项。

十三、 资产负债表日后事项

(一) 重要的非调整事项

2024 年 3 月 28 日，本公司之子公司山东乾友二手车经销有限公司与山东御景园林绿化有限公司签订信托受益权转让合同，将公司持有的交易性金融资产【国民信托-山东乾友信托投资单一资金信托】收益权转让给山东御景园林绿化有限公司，转让价格为 1.42 亿元，2024 年 4 月 2 日，公司已收到全部的转让价款。

十四、 其他重要事项

截至资产负债表日，本公司无应披露的其他重要事项。

十五、 母公司财务报表重要项目注释

以下注释项目除非特别注明，期初系指 2023 年 1 月 1 日，期末系指 2023 年 12 月 31 日；本期系指 2023 年度，上年系指 2022 年度。金额单位为人民币元。

(一) 应收账款

1. 按账龄披露

账 龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内(含 1 年)	2,052,785.11	2,145,837.79

2. 按坏账计提方法分类披露

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	

种类	期末数				
	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	2,052,785.11	100.00	-	-	2,052,785.11
合计	2,052,785.11	100.00	-	-	2,052,785.11

续上表：

种类	期初数				
	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	2,145,837.79	100.00	-	-	2,145,837.79
合计	2,145,837.79	100.00	-	-	2,145,837.79

期末按组合计提坏账准备的应收账款

组合	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
账龄组合	2,052,785.11	-	-

其中：账龄组合

账龄	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	2,052,785.11	-	-

3. 按欠款方归集的期末数前五名的应收账款和合同资产情况

单位名称	应收账款期末数	合同资产期末数	应收账款和合同资产期末数	占应收账款和合同资产期末合计数的比例 (%)	应收账款坏账准备和合同资产减值准备期末数
中国人民财产保险股份有限公司	564,098.26	-	564,098.26	27.48	-
中国平安财产保险股份有限公司	448,241.42	-	448,241.42	21.84	-
中国太平洋财产保险股份有限公司	290,539.24	-	290,539.24	14.15	-
中国人寿财产	238,817.22	-	238,817.22	11.63	-

单位名称	应收账款期末数	合同资产期末数	应收账款和合同资产期末数	占应收账款和合同资产期末合计数的比例(%)	应收账款坏账准备和合同资产减值准备期末数
保险股份有限公司					
中国大地财产保险股份有限公司	127,238.92	-	127,238.92	6.20	-
小 计	1,668,935.06	-	1,668,935.06	81.30	-

(二) 其他应收款

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
其他应收款	134,609,875.73	-	134,609,875.73	129,172,089.01	-	129,172,089.01

(2) 其他应收款

(1) 按性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
暂付未收款	134,609,475.73	400.00
押金、保证金	400.00	129,171,689.01
小 计	134,609,875.73	129,172,089.01

(2) 按账龄披露

账 龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内(含 1 年)	47,000,000.00	129,171,689.01
1-2 年	87,609,475.73	-
2-3 年	-	400.00
3 年以上	400.00	-
其中：3-4 年	400.00	-
小 计	134,609,875.73	129,172,089.01

(3) 按坏账计提方法分类披露

种 类	期末数

	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	134,609,875.73	100.00	-	-	134,609,875.73
合计	134,609,875.73	100.00	-	-	134,609,875.73

续上表：

种类	期初数				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	129,172,089.01	100.00	-	-	129,172,089.01
合计	129,172,089.01	100.00	-	-	129,172,089.01

期末按组合计提坏账准备的其他应收款

组合	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
低信用风险组合	400.00	-	-
关联方组合	134,609,475.73	-	-
小计	134,609,875.73	-	-

(4) 按欠款方归集的期末数前五名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	期末数	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末数
山东乾友二手车经销有限公司	暂付未收款	134,609,475.73	2 年以内	100.00	-
中国联合网络通信有限公司	押金、保证金	400.00	3-4 年	-	-
小计		134,609,875.73		100.00	-

(5) 对关联方的其他应收款情况

单位名称	与本公司关系	期末数	占其他应收款数的比例 (%)
山东乾友二手车经销有限公司	子公司	134,609,475.73	100.00

(三) 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	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	17,014,607.24	-	17,014,607.24	17,014,607.24	-	17,014,607.24
对联营、合营企业投资	1,067,518.98	-	1,067,518.98	1,102,632.85	-	1,102,632.85
合 计	18,082,126.22	-	18,082,126.22	18,117,240.09	-	18,117,240.09

(2) 子公司情况

被投资单位名称	期初数	减值准备期初数	本期变动	
			追加投资	减少投资
山东润华汽车俱乐部有限公司	5,014,607.24	-	-	-
山东乾友二手车经销有限公司	12,000,000.00	-	-	-
小 计	17,014,607.24	-	-	-

续上表：

被投资单位名称	本期变动		期末数	减值准备期末数
	计提减值准备	其他		
山东润华汽车俱乐部有限公司	-	-	5,014,607.24	-
山东乾友二手车经销有限公司	-	-	12,000,000.00	-
小 计	-	-	17,014,607.24	-

(3) 对联营、合营企业投资

被投资单位名称	期初数	减值准备期初数	本期变动			
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益变动
联营企业						
山东天润保险公估有限公司	1,102,632.85	-	-	-	-35,113.87	-

续上表：

被投资单位名称	本期变动	期末数	减值准备期末数
---------	------	-----	---------

	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		末数
联营企业						
山东天润保险公估有限公司	-	-	-	-	1,067,518.98	-

(4) 期末未发现长期股权投资存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(四) 营业收入/营业成本

(1) 明细情况

项 目	本期数		上年数	
	收 入	成 本	收 入	成 本
主营业务	17,683,043.97	2,425,166.81	18,674,092.96	3,927,629.94

(2) 营业收入、营业成本的分解信息

合同分类	合 计	
	营业收入	营业成本
业务类型		
经纪与代理业务	17,683,043.97	2,425,166.81
按经营地区分类		
山东地区	17,683,043.97	2,425,166.81

(3) 公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入	占公司全部营业收入的比例(%)
中国人民财产保险股份有限公司	5,330,159.32	30.14
中国平安财产保险股份有限公司	4,856,558.87	27.46
中国太平洋财产保险股份有限公司	2,097,136.21	11.86
中国人寿财产保险股份有限公司	1,775,347.88	10.04
中国大地财产保险股份有限公司	1,042,423.30	5.90
小 计	15,101,625.58	85.40

(五) 投资收益

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年数
-----	-----	-----

项 目	本期数	上年数
权益法核算的长期股权投资收益	-35,113.87	-236,417.69
(2) 按权益法核算的长期股权投资收益		
被投资单位名称	本期数	上年数
山东天润保险公估有限公司	-35,113.87	-236,417.69
(3) 本公司不存在投资收益汇回的重大限制。		

十六、补充资料

本节所列数据除非特别注明，金额单位为人民币元。

(一) 非经常性损益

当期非经常性损益明细表

根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2023年修订)》的规定，本公司本期非经常性损益明细情况如下(收益为+，损失为-)：

项 目	金 额	说 明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-541.55	-
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	11,328.08	稳岗补贴
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	4,377,505.09	-
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	337,108.96	投资收益-委托贷款收益
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-135,199.18	罚款等
其他符合非经常性损益定义的损益项目	56,369.94	增值税加计抵减、税费减免
小 计	4,646,571.34	-
减：所得税影响额(所得税费用减少以“-”表示)	1,195,442.84	-
少数股东损益影响额(税后)	-	-
归属于母公司股东的非经常性损益净额	3,451,128.50	-

(二) 净资产收益率和每股收益

1. 明细情况

根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券公司信息编报规则第9号—净资产收益率和每股收益

的计算及披露》(2010年修订)的规定，本公司本期加权平均净资产收益率及基本每股收益和稀释每股收益如下：

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	6.26	0.21	0.21
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.23	0.14	0.14

2. 计算过程

(1) 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	1	10,658,889.02
非经常性损益	2	3,451,128.50
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	3=1-2	7,207,760.52
归属于公司普通股股东的期初净资产	4	176,576,774.39
报告期发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产加权数	5	-
报告期回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产加权数	6	11,668,626.67
其他交易或事项引起的净资产增减变动加权数	7	-
加权平均净资产	8=4+1*0.5+5-6+7	170,237,592.23
加权平均净资产收益率	9=1/8	6.26
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	10=3/8	4.23

[注]报告期净资产增减变动加权数，系按净资产变动次月起至报告期期末的累计月数占报告期月数的比例作为权重进行加权计算。

(2) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	1	10,658,889.02
非经常性损益	2	3,451,128.50
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	3=1-2	7,207,760.52
期初股份总数	4	50,008,400.00
报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	5	-
报告期发行新股或债转股等增加股份数的加权数	6	-

项 目	序号	本期数
报告期因回购等减少股份数的加权数	7	-
报告期缩股数	8	-
发行在外的普通股加权平均数	$9=4+5+6-7-8$	50,008,400.00
基本每股收益	$10=1/9$	0.21
扣除非经常损益基本每股收益	$11=3/9$	0.14

[注]报告期发行新股或债转股等增加股份数的加权数及因回购等减少股份数的加权数，系按股份变动次月起至报告期期末的累计月数占报告期月数的比例作为权重进行加权计算。

(3) 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

山东润华保险代理股份有限公司

2024 年 4 月 23 日

附件 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
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-541.55
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	11,328.08
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	4,377,505.09
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	337,108.96
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-135,199.18
其他符合非经常性损益定义的损益项目	56,369.94
非经常性损益合计	4,646,571.34
减：所得税影响数	1,195,442.84
少数股东权益影响额（税后）	0.00
非经常性损益净额	3,451,128.50

三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

山东润华保险代理股份有限公司
董事会
2024 年 4 月 23 日