



创悦股份

NEEQ: 871318

广东创悦保险代理股份有限公司



年度报告

— 2023 —

重要提示

- 一、公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 二、公司负责人邓远涛、主管会计工作负责人陈林河及会计机构负责人（会计主管人员）陈林河保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、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。
- 四、亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了无保留意见的审计报告。
- 五、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。
- 六、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“五、公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，请投资者注意阅读。
- 七、未按要求披露的事项及原因

本报告不存在未按要求进行批露的事项

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	15
第四节	股份变动、融资和利润分配.....	17
第五节	公司治理	20
第六节	财务会计报告	25
附件	会计信息调整及差异情况.....	109

备查文件目录	载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表
	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）
	报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿
文件备置地址	公司董事会办公室

释义

释义项目		释义
创悦股份、公司、股份公司、本公司	指	广东创悦保险代理股份有限公司
有限公司	指	广东创悦保险代理有限公司，公司的前身
公司章程	指	广东创悦保险代理股份有限公司章程
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统
《业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》
国融证券、主办券商	指	国融证券股份有限公司
亚太（集团）会计师事务所、会计师	指	亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
证监会	指	中国证券监督管理委员会
报告期	指	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日
三会	指	股东大会、董事会和监事会
股东大会	指	广东创悦保险代理股份有限公司股东大会
董事会	指	广东创悦保险代理股份有限公司董事会
监事会	指	广东创悦保险代理股份有限公司监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
高级管理人员	指	公司总经理、董事会秘书、财务总监
管理层	指	公司董事、监事及高级管理人员
元、万元	指	人民币元、人民币万元
保险密度	指	按我国总人口计算的人均保险费额，反映了我国国民参加保险的程度
保险深度	指	我国保费收入占国内生产总值（GDP）之比，反映了保险业在整个国民经济中的地位
客户黏度	指	增加用户双方彼此的使用数量，是衡量用户忠诚度计划的重要指标
意健险	指	人身意外伤害险和健康险的综合简称

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	广东创悦保险代理股份有限公司		
英文名称及缩写	GUANGDOU CHUANGYUE INSURANCE AGENCY CO., LTD		
	-		
法定代表人	邓远涛	成立时间	2011 年 6 月 3 日
控股股东	控股股东为（邓远涛）	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（邓远涛），无一致行动人
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业（J）-保险业(J68)-保险经纪与代理服务（J685）-保险经纪与代理服务（J6850）		
主要产品与服务项目	代理销售保险产品；代理收取保险费；代理相关保险业务的损失和勘察和理赔		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	创悦股份	证券代码	871318
挂牌时间	2017 年 5 月 10 日	分层情况	基础层
普通股股票交易方式	√ 集合竞价交易 □ 做市交易	普通股总股本（股）	33,000,000
主办券商（报告期内）	国融证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	北京市西城区宣武门西大街甲 129 号金隅大厦 11 层		
联系方式			
董事会秘书姓名	陈林河	联系地址	广东省东莞市南城街道元美东路 3 号丰泰大厦 1501 号、1503 号、1504 号、1505 号
电话	0769-21686661	电子邮箱	cyia@chuangyuebao.com
传真	0769-22807620		
公司办公地址	广东省东莞市南城街道元美东路 3 号丰泰大厦 1501 号、1503 号、1504 号、1505 号	邮政编码	523073
公司网址	www.chuangyuebao.com		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	91441900576432818D		

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

第二节 会计数据、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

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

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

1、销售模式

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

2、采购模式

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

3、盈利模式

公司通过代理人团队开发客户，保险投保人直接将保费交给保险公司，公司获取一定比例的代理手续费收入。实现收入后，支付相对应佣金比例给代理人。因此，从保险公司获取的代理手续费收入与支付给代理人代理佣金的差额即为公司取得的营业利润。

(二) 与创新属性相关的认定情况

☐适用 ☒不适用

“专精特新”认定	☐ 国家级 ☐ 省（市）级
“单项冠军”认定	☐ 国家级 ☐ 省（市）级
“高新技术企业”认定	
详细情况	

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	226,030,315.52	178,818,261.79	26.40%

毛利率%	7.34%	8.32%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	1,209,302.28	-981,750.97	-
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	713,531.55	-1,971,786.36	-
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）	3.20%	-2.61%	-
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）	1.89%	-5.24%	-
基本每股收益	0.04	-0.03	100%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	55,563,459.11	56,461,919.48	-1.59%
负债总计	17,188,430.85	19,296,193.50	-10.92%
归属于挂牌公司股东的净资产	38,375,028.26	37,165,725.98	3.25%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.16	1.13	2.65%
资产负债率%（母公司）	15.90%	18.00%	-
资产负债率%（合并）	30.93%	34.18%	-
流动比率	3.30	3.14	-
利息保障倍数	4.55	-0.83	-
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	2,927,929.36	4,063,270.01	
应收账款周转率	16.20	12.36	-
存货周转率	0.00	0.00	-
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-1.59%	-1.77%	-
营业收入增长率%	26.40%	8.14%	-
净利润增长率%	223.18%	25.59%	-

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	14,989,864.57	26.98%	14,398,078.01	25.50%	4.11%
应收票据					
应收账款	13,511,366.52	24.32%	14,392,566.90	25.49%	-6.12%
存货					
投资性房地产					
长期股权投资					
固定资产	165,931.48	0.30%	171,376.00	0.30%	-3.18%

在建工程					
无形资产	514,524.63	0.93%	686,032.84	1.22%	-25.00%
商誉					
短期借款	5,000,000.00	9.00%	5,000,000.00	8.86%	0.00%
长期借款					
使用权资产	3,340,383.37	6.01%	5,269,463.51	9.33%	-36.61%
长期待摊费用	1,063,919.58	1.91%	1,870,492.56	3.31%	-43.12%
预付账款	19,950,952.84	35.91%	17,809,623.58	31.52%	12.02%
应付账款	4,146,247.73	7.46%	3,293,199.44	5.83%	25.90%
其他应付款	3,492,925.73	6.29%	3,815,226.19	6.76%	-8.45%
一年内到期的非流动负债	1,967,156.34	3.54%	1,937,139.72	3.43%	1.55%
租赁负债	1,890,873.06	3.40%	3,857,888.37	6.83%	-50.99%

项目重大变动原因:

预付账款：本期期末余额 19,950,952.84 元，上年同期 17,809,623.58 万元，较年初增加了 12.02%，主要系本行业竞争加剧，企业毛利率下降；为增加公司的整体业绩，公司各营业部及业务部加大团体业务拓展，因团体业务需要垫付的资金较多，同时公司与保险公司的对账结算周期也出现较大延长，因此造成预付账款金额出现较大增加。

(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	226,030,315.52	-	178,818,261.79	-	26.40%
营业成本	210,582,801.39	93.17%	165,081,293.60	92.32%	27.56%
毛利率%	7.34%	-	8.32%	-	-
销售费用	7,608,188.95	3.37%	6,148,146.02	3.44%	23.75%
管理费用	6,438,964.72	2.85%	7,081,122.51	3.96%	-9.07%
财务费用	421,774.44	0.19%	599,661.40	0.34%	-29.66%
其他收益	545,267.77	0.24%	1,161,708.00	0.65%	-53.06%
投资收益	0.00	0.00%	-2,020,831.48	-1.13%	
资产处置收益	0.00	0.00%	-10,659.22	-0.01%	
营业利润	1,455,168.54	0.64%	-1,078,906.73	-0.60%	
营业外收入	0.00	0.00%	90.42	0.00%	0.00%
营业外支出	36,784.97	0.02%	617.31	0.00%	5,858.91%
净利润	1,209,302.28	0.54%	-1,097,797.99	-0.61%	
经营活动产生的现金流量净额	2,927,929.36	-	4,063,270.01	-	-27.94%

投资活动产生的现金流量净额	0.00	-	2,000.00	-	0.00%
筹资活动产生的现金流量净额	-2,336,142.80	-	-1,863,997.54	-	/

项目重大变动原因：

经营活动产生的现金净流量净额：本期较上年同期大幅上升，主要原因系报告期内业务增长，同时公司开源节流，控制人工成本及各种经营费用；

筹资活动产生的现金流量净额：本期较上年同期下降幅度较大，主要原因系由于经营的需要，本期偿还部分外筹借资金。

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	224,329,789.20	177,312,319.09	26.52%
其他业务收入	1,700,526.32	1,505,942.70	12.92%
主营业务成本	211,592,661.47	164,091,499.78	28.95%
其他业务成本	1,003,811.76	989,793.82	1.42%

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
保险代理收入	189,724,380.34	177,752,153.7	6.74%	30.59%	31.61%	-0.82%
技术咨询服务	36,305,935.28	32,830,647.69	10.59%	8.25%	9.37%	-2.19%

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
东莞地区	205,472,372.20	191,710,609.43	7.18%	27.86%	29.13%	-1.06%
东莞以外地区	20,557,943.32	18,872,191.96	8.93%	13.44%	13.59%	-0.15%

收入构成变动的原因:

面对保险代理行业竞争的加剧, 公司收入面临很大压力, 营收毛利率也在下降; 为了突破这种困境, 公司各营业部及总部业务部加大力度进行团体业务拓展, 实现了 2023 年度公司的整体业绩有了较大增长。

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	中国太平洋财产保险股份有限公司深圳分公司	85,662,348.80	37.90%	否
2	中国人民财产保险股份有限公司东莞市分公司	34,061,472.65	15.07%	否
3	中国太平洋财产保险股份有限公司东莞分公司	27,611,415.70	12.22%	否
4	中国平安财产保险股份有限公司东莞分公司	24,031,352.70	10.63%	否
5	大美州保险经纪有限公司广州分公司	5,779,080.30	2.56%	否
合计				-

主要供应商情况

单位: 元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1	不适用			
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	2,927,929.36	4,063,270.01	-27.94%
投资活动产生的现金流量净额		2,000.00	/
筹资活动产生的现金流量净额	-2,336,142.80	-1,863,997.54	/

/

现金流量分析:

经营活动产生的现金净流量净额: 本期较上年同期大幅上升, 主要原因系报告期内主营业务较快增长, 同时公司进行开源节流, 控制人工成本及各种经营费用。

四、 投资状况分析

(一) 主要控股子公司、参股公司情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
东莞创悦网络科技有限公司	控股子公司	计算机、网络技术信息服务	1,000,000	634,764.61	-1030645.52	147,979,900.60	90,991.09
广东悦行管家汽车服务有限公司	控股子公司	汽车相关业务信息服务	20,000,000	9,921,204.88	3,660,361.85	101,042,954.36	697,527.92

主要参股公司业务分析

□ 适用 √ 不适用

(二) 理财产品投资情况

□ 适用 √ 不适用

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

(四) 合并范围内包含私募基金管理人的情况

□ 适用 √ 不适用

五、 公司面临的重大风险分析

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
市场无序竞争的风险	当前，保险中介还处在“佣金费率”高低为导向的粗放市场竞争阶段，其市场竞争不完全依靠专业、品牌、服务与创新优势，各种不当竞争，甚至灰色竞争手段抢业务的现象普遍存在，突出表现为价格竞争的不合理性。比如，保险中介人利用高返还、变相降费、商业贿赂以及诋毁竞争对手等手段争揽业务，客观上加重了中介机构采取各种违规手段套取现金的动机，

	导致经营成本增加、经营风险上升、行业信誉下降等一系列问题。 应对措施：不断完善公司的规范化及精细化运作，加强对市场的跟踪，深刻理解用户需求，以市场化和需求化为导向，以快速引进新产品和提供专业的后续服务为目标，建设高素质研发团队和销售团队，通过发掘适合特定用户需求的保险产品以及提供专业投保解决方案的方式打造公司的核心竞争力。
监管政策变化的风险	中国银保监会根据《保险法》和国务院授权，对保险中介机构履行监管职责，保险中介机构在各项监管政策下开展业务。由于目前保险中介行业市场上存在无序竞争、损害投保人利益等情形，监管部门可能会对保险中介机构的经营地域、经营范围、业务规则等做出更加严格的规定，对保险中介机构的业务扩张产生不利影响。 应对措施：经过多年的发展，公司在保险代理行业积累了丰富的经验，能及时掌握国家宏观政策变并制定相应的应对措施，有效降低监管政策变化带来的风险。公司管理层人员利用自身经验及对监管政策的把控，及时调整公司的经营规划，同时加强对员工的培训，使公司上下及时掌握监管政策的变化，及时调整公司的相关经营策略和服务方法。
代理佣金下降的风险	保险专业代理机构的收入一般来源于保险业务佣金收入，而佣金的比例通常是由保险公司与保险专业代理机构协商确定。根据保险代理协议，代理佣金的比例是由保险公司与保险专业代理机构根据当下宏观经济景气程度、保险行业发展状况、同行业竞争情况等因素确定。因此，对于保险专业代理机构而言，随时面临着由上述因素变化引起的保险代理佣金比例下降的风险，从而影响代理机构的利润及盈利状况。应对措施：为了应对代理佣金下降的风险，增加公司与保险企业签订保险代理合同时议价筹码，公司积极开发 PC 端展业工具、APP 平台、微信端微商城等移动展业工具降低营业成本，拓展市场，扩大存量客户。庞大的客户群体和优质的后续服务，是企业提高议价能力的筹码。
服务质量下降风险	公司通过制定服务质量标准以提高公司服务质量并定期对销售团队进行业务培训。但如果个别或部分营销人员在保险产品代销时偏离公司服务质量标准，导致投保人满意率下降或投诉增加，仍将会对公司的声誉和后续业务拓展产生不利影响。应对措施：公司严格执行银保监会颁布实施的保险代理业务规范，严格依法开展保险代理业务，按照行业规章制度开展经营。公司已经制定严格的内部服务质量管理规范，对于公司自有员工，在入职之前，均需要经历岗前培训，对公司服务质量熟读了解；对于个人保险营销人员，公司与其签订协议，约定其应该遵守的公司质量服务标准及违约责任，敦促其遵守和提高服务质量。
人才流失风险	金融行业的竞争关键在于人才的竞争。本公司在发展和壮大过程中引进了较多经验丰富的高级管理人员和市场人员，也培

	养了众多优秀保险中介人才，为公司发展做出了巨大的贡献。随着我国金融业及保险代理销售行业的快速发展，优秀金融人才已成为稀缺资源。虽然本公司非常重视对这些关键人员的激励和保留，但并不能保证能够留住所有的核心人才。若本公司流失部分关键优秀管理人员和专业人才，将会对本公司的经营发展构成一定障碍。应对措施：经过多年的合作，公司已经与部分个人保险营销员建立了稳定的合作关系，公司通过提高个人保险营销员的佣金比例和按时支付佣金的政策保持公司对其的吸引力。同时，随着公司业务规模的扩大，公司正在发展自有业务人员，保持营销团队的稳定性。
关于公司经营区域及业务范围受限制的风险	根据《关于进一步明确保险专业中介机构市场准入有关问题的通知》“一、两个《决定》颁布前设立的保险专业代理（经纪）公司，注册资本资金不足人民币 5,000 万元的，只能在注册地所在省（自治区、直辖市）申请设立分支机构。二、两个《决定》颁布前设立的保险专业代理（经纪）公司，注册资本金不足人民币 5,000 万元，且已经在注册地以外的省（自治区、直辖市）设立了分支机构的，可在该省（自治区、直辖市）继续申请设立分支机构。三、保险专业代理（经纪）公司开展互联网保险业务，注册资本应不低于人民币 5,000 万元，两个《决定》颁布前已经依法开展互联网保险业务的除外。”创悦股份成立于 2011 年 6 月 3 日，有限公司设立时注册资本为 200 万元，股份公司设立时注册资本为 1,000 万元，目前公司注册资本为 3,300 万元，注册资本低于 5,000 万元，公司只能在注册地所在省（自治区、直辖市）申请设立分支机构，公司存在经营区域受限制的风险；另外，公司目前不能开展互联网业务，公司存在业务范围受限制的风险。应对措施：公司在未来将通过增资扩股和定向发行等方式，使公司注册资本达到 5,000 万元，为未来扩大经营区域和业务范围做好准备，以减少国家关于保险行业的相关法律、法规和监管政策可能随着保险市场的发展而不断调整、完善，法律、法规和其他规范性文件的变化对公司的影响。
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

第三节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	☐ 是 ☒ 否	三.二.(一)
是否存在提供担保事项	☐ 是 ☒ 否	
是否对外提供借款	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	☐ 是 ☒ 否	三.二.(二)
是否存在关联交易事项	☐ 是 ☒ 否	
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	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股份回购事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在已披露的承诺事项	☒ 是 ☐ 否	三.二.(三)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在被调查处罚的事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在失信情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在破产重整事项	☐ 是 ☒ 否	

(一) 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

(一) 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

(二) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
董监高	2017年5月10日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
实际控制人或控股股东	2017年5月10日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
其他股东	2017年5月10日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
董监高	2017年5月		挂牌	规范关联	公司董事、监事、	正在履行中

	10 日			交易的承诺	高级管理人员共同签署了《关于规范关联交易的承诺函》，承诺其及其所控制的其他企业将尽量避免与公司及其控制的企业发生不必要的关联交易。	
其他股东	2017 年 5 月 10 日		挂牌	规范关联交易的承诺	公司持股 5%以上的股东共同签署了《关于规范关联交易的承诺函》，承诺其及其所控制的其他企业将尽量避免与公司及其控制的企业发生不必要的关联交易。	正在履行中
实际控制人或控股股东	2017 年 5 月 10 日		挂牌	限售承诺	公司董事、监事、高级管理人员承诺所持股份遵循《公司法》有关股份限售的规定。	正在履行中
董监高	2017 年 5 月 10 日		挂牌	限售承诺	公司董事、监事、高级管理人员承诺所持股份遵循《公司法》有关股份限售的规定。	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

不存在超期未履行完的承诺事项。

第四节 股份变动、融资和利润分配

一、普通股股本情况

(二) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	16,323,000	49.46%		16,323,000	49.46%
	其中：控股股东、实际控制人	5,476,500	16.60%		5,476,500	16.60%
	董事、监事、高管	190,000	8.66%	2,624,000	2,814,000	8.53%
	核心员工					
有限售条件股份	有限售股份总数	16,677,000	50.54%		16,677,000	50.54%
	其中：控股股东、实际控制人	16,429,500	49.79%		16,429,500	49.79%
	董事、监事、高管	22,500	0.07%		247,500	0.07%
	核心员工					
总股本		33,000,000	-	0.00	33,000,000	-
普通股股东人数		20				

股本结构变动情况：

☐适用 ☒不适用

(三) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	邓远涛	21,906,000	0	21,906,000	66.38%	16,429,500	5,476,500	0	0
2	东莞市绿点企业管理咨询有限公司	4,500,000	0	4,500,000	13.64%		4,500,000	0	0
3	张冲	2,631,500	30,000	2,661,500	8.07%		2,661,500	0	0
4	杨毅权	1,521,000		1,521,000	4.61%		1,521,000	0	0
5	何秀芬	450,000	0	450,000	1.36%		450,000	0	0
6	邓红霞	390,000	0	390,000	1.18%		390,000	0	0

7	有明翠	300,000	0	300,000	0.91%		300,000	0	0
8	赵宏斌	150,000	0	150,000	0.45%	112,500	37,500	0	0
9	夏黎君	150,000	0	150,000	0.45%	112,500	37,500	0	0
10	臧雪帆	150,000	0	150,000	0.45%		150,000		0
合计		32,148,500	30,000	32,178,500	97.51%	16,654,500	15,524,000		0
普通股前十名股东间相互关系说明：邓远涛是东莞市绿点企业管理咨询有限公司的控股股东，邓红霞是邓远涛的妹妹，有明翠是邓远涛的岳母。除此之外，上述股东不存在其他关联关系。									

二、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

☒是 ☐否

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

(二) 报告期内的股票发行情况

☐适用 ☒不适用

(三) 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

利润分配与公积金转增股本的执行情况：

☐适用 ☒不适用

(二) 权益分派预案

☐适用 ☒不适用

第五节 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				
邓远涛	董事长、总经理	男	1977年1月	2018年12月15日	2023年8月7日	21,906,000		21,906,000	66.38%
夏保萍	副董事长	女	1988年2月	2018年12月15日	2023年8月7日	0		0	0
陈林河	董事、董事会秘书、财务总监	男	1977年8月	2023年4月3日	2023年8月7日	0		0	0
臧雪帆	董事	男	1977年6月	2018年12月15日	2023年8月7日	150,000		150,000	0.45%
张冲	董事	男	1977年9月	2023年4月3日	2023年8月7日	2,631,500		2,661,500	8.07%
夏黎君	董事	女	1977年7月	2018年12月15日	2023年4月3日	150,000		150,000	0.45%
周锐	董事	男	1976年5月	2021年5月31日	2023年4月3日	0		0	0%
李剑清	监事会主席	女	1990年10月	2018年12月15日	2023年8月7日	25,000		25,000	0.08%
李永梅	监事	女	1988年2月	2018年12月15日	2023年8月7日	0		0	0
蒙妹丽	职工代表监事	女	1985年4月	2021年5月14日	2023年8月7日	0		0	0

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

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

(二) 变动情况

√适用 □不适用

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

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况

√适用 □不适用

陈林河，男，1977年出生，中国国籍，无境外永久居住权。2007年4月至2016年1月就职于东市广联会计师事务所，担任审计部项目经理；2016年2月至2017年7月就职于中惠熙元房地产集团有限公司，担任项目财务经理；2017年8月至2020年4月就职于东莞科旺科技股份有限公司，担任财务总监；2020年5月至2022年4月就职于深圳市金旺达机电有限公司（东莞）分公司，担任财务经理；2022年5月就职于广东创悦保险代理股份有限公司，担任财务经理；2023年3月20日，聘任为广东创悦保险代理股份有限公司财务总监、董事会秘书；2023年4月3日，选举为广东创悦保险代理股份有限公司董事。

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

(三) 董事、高级管理人员的股权激励情况

□适用 √不适用

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
管理人员	4			4
财务人员	8			8

销售人员	18	9		27
行政人员	3			3
技术人员	2			2
员工总计	35	9		44

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	0	0
本科	15	12
专科	17	28
专科以下	3	4
员工总计	35	44

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. 人员变动与员工培训

报告期内，公司为适应公司经营计划及车险综合改革等环境变化，适时调整了公司部门设置，加强以业务发展为导向的人员岗位调整，通过内部培训努力提升工作效率，形成有效的管理团队和人才竞争环境。

2. 薪酬政策

员工薪酬包括薪资、津贴等，公司实行全员劳动合同制，依据《中华人民共和国劳动法》和其他相关法律法规，与员工签订了《劳动合同》，并按国家法律法规及地方相关社会保险政策，为员工缴纳养老、医疗、失业、生育、工伤等社会保险。

3. 需公司承担费用的离退休职工人数

报告期内，公司实行员工聘任制，无需公司承担费用的离退休人员。

(二) 核心员工（公司及控股子公司）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	☐ 是 ☒ 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	☐ 是 ☒ 否
管理层是否引入职业经理人	☐ 是 ☒ 否
报告期内是否新增关联方	☐ 是 ☒ 否

(一) 公司治理基本情况

2011年6月3日，有限公司设立，根据有限公司设立时签署的《公司章程》，公司未设立董事会，设执行董事一名；公司未设监事会，设有监事一名。在有限公司时期，已初步建立了基本的法人治理机制。

2015年11月25日有限公司变更为股份公司，根据股份公司设立时各发起人于2015年11月签署的

《公司章程》，股份公司设股东大会、董事会、监事会；公司高级管理人员设总经理、董事会秘书、财务总监。股份公司成立之后，上述组织机构的设置未发生变化。股份公司设立以来，公司管理层加强公司的规范治理，不断强化公司内部控制制度的完善性和制度执行的有效性。制定了较为完善的《公司章程》，依法设立、完善了股东大会、董事会、监事会，建立健全了公司治理机制。此外，公司还通过制定《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《关联交易管理制度》、《对外投资管理制度》、《对外担保管理制度》、《募集资金管理制度》、《年度报告重大差错责任追究制度》等内部治理细则，进一步强化了公司相关治理制度的操作性。

（二） 监事会对监督事项的意见

报告期内，监事会依法独立运作，认真履行监督职责，监事会未发现公司存在重大风险事项，对本年度内的监督事项没有异议。

（三） 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司由有限公司整体变更而来，变更后严格按照《公司法》等法律法规和规章制度规范运作，逐步完善公司法人治理结构，在业务、资产、人员、财务、机构等方面与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业之间相互分开，具有独立完整的业务体系及面向市场自主经营的能力，具体情况如下：

1、业务分开

公司系经中国银保监会批准成立的专业保险代理公司，专业从事保险咨询及销售，并代为处理相关业务的理赔事宜。公司注重为企业、私人客户量身定制专属保障方案，险种覆盖工伤保险、财产保险、车辆保险等。公司主营业务为保险代理，包括车险、人身险和其他险，通过代理业务获取代理佣金收入，主营业务明确。公司依法独立进行经营范围内的业务，独立获取业务收入和利润，具有独立自主的经营能力，不存在影响公司独立性的重大或频繁的关联方交易和依赖于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业的情形。

2、资产分开

公司通过整体变更设立，所有经营性资产在整体变更过程中已全部进入股份公司，并已办理或正在办理相关产权归属的变更和转移手续。公司未以自身资产、权益或信誉作为股东提供担保，公司对所有资产有完全的控制支配权，不存在资产、资金被股东占用而损害公司利益的情况。

3、人员分开

公司董事、监事及高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》的有关规定产生；公司总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书等高级管理人员没有在与本公司业务相同或相似或存在其他利益冲突的企业任职或领取薪酬；公司的劳动、人事及工资管理与控股股东、实际控制人及其所控制的其他企业严格分离；公司遵守相关法律法规，及时建立了规范、健全的劳动、人事、工资及社保等人事管理制度，与员工均签订了劳动合同，员工工资单独造册、单独发放。

4、财务分开

公司设立了独立的财务会计部门，配有专职的财务人员，建立了健全的会计核算体系，制定了完善的财务管理制度及各项内部控制制度，独立进行会计核算和财务决策。公司财务总监及财务人员均专职在本公司工作并领取薪酬。公司取得了《开户许可证》，开立了独立的《税务登记证》，独立申报纳税、缴纳税款。

5、机构分开

按照建立规范法人治理结构的要求，公司设立了股东大会、董事会和监事会，实行董事会领导下的总经理负责制。公司完全拥有机构设置自主权，公司根据生产经营的需要设置了完整的内部组织机构，

各部门职责明确、工作清晰。公司组织机构独立，与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业完全分开且独立运作，不存在合署办公、混合经营的情形。

综上，公司在业务、资产、人员、财务、机构等方面与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业之间相互分开，公司具有完整的业务体系和直接面向市场独立经营的能力。

(四) 对重大内部管理制度的评价

挂牌公司不存在公章的盖章时间早于相关决策审批机构授权审批时间的情形，挂牌公司的出纳人员不存在兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作。

四、 投资者保护

(一) 实行累积投票制的情况

☐适用 ☒不适用

(二) 提供网络投票的情况

☐适用 ☒不适用

(三) 表决权差异安排

☐适用 ☒不适用

第六节 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	☒ 无 ☐ 强调事项段 ☐ 其他事项段 ☐ 持续经营重大不确定性段落 ☐ 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	亚会审字（2024）第 02610080 号			
审计机构名称	亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）			
审计机构地址	北京市丰台区丽泽路 16 号院 3 号楼 20 层 2001			
审计报告日期	2024 年 4 月 25 日			
签字注册会计师姓名及连续签字年限	温安林	黄群		
	3 年	3 年	年	年
会计师事务所是否变更	否			
会计师事务所连续服务年限	7 年			
会计师事务所审计报酬（万元）	11 万元			

审 计 报 告

亚会审字（2024）第 02610080 号

广东创悦保险代理股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了广东创悦保险代理股份有限公司（以下简称“创悦股份”）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2023 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了创悦股份 2023 年 12 月 31 日合并及公司的财务状况以及 2023 年度合并及公司的经营成果和现金流量。

一、 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，我们独立于创悦股份，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。

二、 其他信息

创悦股份管理层（以下简称“管理层”）对其他信息负责。其他信息包括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。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估创悦股份的持续经营能力，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创悦股份、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督创悦股份的财务报告过程。

四、 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，就可能导致对创悦股份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创悦股份不能持续经营。

（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）就创悦股份中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计。我们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。

[本页无正文，为创悦股份审计报告签字盖章页]

亚太（集团）会计师事务所
（特殊普通合伙）

中国注册会计师：
（项目合伙人）

中国注册会计师：

中国·北京

二〇二四年四月二十五日

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	六、1	14,989,864.57	14,398,078.01
结算备付金			
拆出资金			

交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	六、2	13,511,366.52	14,392,566.90
应收款项融资			
预付款项	六、3	19,950,952.84	17,809,623.58
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	六、4	914,442.15	922,109.55
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	六、5	1,099,132.80	929,037.41
流动资产合计		50,465,758.88	48,451,415.45
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	六、6	165,931.48	171,376.00
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	六、7	3,340,383.37	5,269,463.51
无形资产	六、8	514,524.63	686,032.84
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	六、9	1,063,919.58	1,870,492.56
递延所得税资产	六、10	12,941.17	13,139.12
其他非流动资产			
非流动资产合计		5,097,700.23	8,010,504.03
资产总计		55,563,459.11	56,461,919.48
流动负债：			
短期借款	六、11	5,000,000.00	5,000,000.00

向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	六、12	4,146,247.73	3,293,199.44
预收款项			
合同负债	六、13	108,767.51	631,120.31
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	六、14	425,019.14	438,626.19
应交税费	六、15	150,924.87	285,126.06
其他应付款	六、16	3,492,925.73	3,815,226.19
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	六、17	1,967,156.84	1,937,139.72
其他流动负债	六、18	6,515.97	37,867.22
流动负债合计		15,297,557.79	15,438,305.13
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	六、19	1,890,873.06	3,857,888.37
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		1,890,873.06	3,857,888.37
负债合计		17,188,430.85	19,296,193.50
所有者权益（或股东权益）：			
股本	六、20	33,000,000.00	33,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			

资本公积	六、21	7,745,420.85	7,745,420.85
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	六、22	1,044,367.85	999,531.14
一般风险准备			
未分配利润	六、23	-3,414,760.44	-4,579,226.01
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		38,375,028.26	37,165,725.98
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		38,375,028.26	37,165,725.98
负债和所有者权益（或股东权益）总计		55,563,459.11	56,461,919.48

法定代表人：邓远涛

主管会计工作负责人：陈林河

会计机构负责人：陈林河

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金		10,776,698.46	10,222,580.04
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十四、1	13,444,394.69	14,392,566.9
应收款项融资			
预付款项		15,059,779.14	13,915,353.96
其他应收款	十四、2	686,625.66	698,990.84
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		824,375.22	608,983.12
流动资产合计		40,791,873.17	39,838,474.86
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十四、3	6,000,000.00	6,000,000.00

其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		144,662.07	150,106.59
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		1,664,605.10	2,527,889.90
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		1,063,919.58	1,870,492.56
递延所得税资产		6,795.46	6,788.16
其他非流动资产			
非流动资产合计		8,879,982.21	10,555,277.21
资产总计		49,671,855.38	50,393,752.07
流动负债：			
短期借款		5,000,000.00	5,000,000.00
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		370,000.17	
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		343,810.12	361,360.83
应交税费		80,706.91	142,730.69
其他应付款		53,499.85	97,324.47
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债		108,599.51	631,120.31
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		893,262.53	863,134.39
其他流动负债		6,515.97	37,867.22
流动负债合计		6,856,395.06	7,133,537.91
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		1,043,160.78	1,936,281.76
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			

递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		1,043,160.78	1,936,281.76
负债合计		7,899,555.84	9,069,819.67
所有者权益（或股东权益）：			
股本		33,000,000.00	33,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		7,745,420.85	7,745,420.85
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		1,044,367.85	999,531.14
一般风险准备			
未分配利润		-17,489.16	-421,019.59
所有者权益（或股东权益）合计		41,772,299.54	41,323,932.40
负债和所有者权益（或股东权益）合计		49,671,855.38	50,393,752.07

（三）合并利润表

单位：元

项目	附注	2023 年	2022 年
一、营业总收入		226,030,315.52	178,818,261.79
其中：营业收入	六、24	226,030,315.52	178,818,261.79
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		225,120,414.75	179,027,385.82
其中：营业成本	六、24	210,582,801.39	165,081,293.60
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	六、25	68,685.25	117,162.29
销售费用	六、26	7,608,188.95	6,148,146.02

管理费用	六、27	6,438,964.72	7,081,122.51
研发费用			
财务费用	六、28	421,774.44	599,661.40
其中：利息费用		399,144.62	577,446.47
利息收入		10,010.72	7,870.02
加：其他收益	六、29	545,267.77	1,161,708.00
投资收益（损失以“-”号填列）	六、30		-2,020,831.48
其中：对联营企业和合营企业的投资收益 （损失以“-”号填列）			
以摊余成本计量的金融资产终止 确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六、31		-10,659.22
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,455,168.54	-1,078,906.73
加：营业外收入	六、32		90.42
减：营业外支出	六、33	36,784.97	617.31
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,418,383.57	-1,079,433.62
减：所得税费用	六、34	209,081.29	18,364.37
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,209,302.28	-1,097,797.99
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			-116,047.02
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		1,209,302.28	-981,750.97
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		1,209,302.28	-1097797.99
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		1209302.28	-981750.97
(二) 归属于少数股东的综合收益总额			-116,047.02
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.04	-0.03
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.04	-0.03

法定代表人：邓远涛

主管会计工作负责人：陈林河

会计机构负责人：陈林河

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2023 年	2022 年
一、营业收入	十四、4	110,189,370.56	109,921,131.77
减：营业成本	十四、4	100,787,634.77	100,622,972.02
税金及附加		39,338.80	61,327.91
销售费用		4,757,465.95	4,962,151.02
管理费用		3,854,457.57	3,940,910.72
研发费用			
财务费用		296,189.49	382,727.25
其中：利息费用		279,901.28	366,325.38
利息收入		5,274.88	4,579.32
加：其他收益		239,740.99	574,264.41
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			-10,659.22

二、营业利润（亏损以“-”号填列）		694,024.97	514,648.04
加：营业外收入			90.42
减：营业外支出		36,781.79	611.25
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		657,243.18	514,127.21
减：所得税费用		208,876.04	20,461.62
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		448,367.14	493,665.59
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（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		448,367.14	493,665.59
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		238,844,847.47	189,137,329.53
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			

保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	六、35	1,155,278.49	3,581,269.96
经营活动现金流入小计		240,000,125.96	192,718,599.49
购买商品、接受劳务支付的现金		221,782,408.37	176,058,784.85
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		6,164,262.38	6,946,437.47
支付的各项税费		1,571,230.57	2,032,898.61
支付其他与经营活动有关的现金	六、35	7,554,295.28	3,617,208.55
经营活动现金流出小计		237,072,196.60	188,655,329.48
经营活动产生的现金流量净额		2,927,929.36	4,063,270.01
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			2,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			2,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计			
投资活动产生的现金流量净额			2,000.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		5,000,000.00	10,200,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			

筹资活动现金流入小计		5,000,000.00	10,200,000.00
偿还债务支付的现金		5,000,000.00	9,192,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		165,843.59	243,512.76
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	六、35	2,170,299.21	2,628,484.78
筹资活动现金流出小计		7,336,142.80	12,063,997.54
筹资活动产生的现金流量净额		-2,336,142.80	-1,863,997.54
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		591,786.56	2,201,272.47
加：期初现金及现金等价物余额		14,398,078.01	12,196,805.54
六、期末现金及现金等价物余额		14,989,864.57	14,398,078.01

法定代表人：邓远涛

主管会计工作负责人：陈林河

会计机构负责人：陈林河

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2023 年	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		116,120,249.62	115,179,972.60
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		243,984.80	578,934.15
经营活动现金流入小计		116,364,234.42	115,758,906.75
购买商品、接受劳务支付的现金		106,654,246.23	108,083,483.36
支付给职工以及为职工支付的现金		4,779,267.63	5,138,301.31
支付的各项税费		766,782.09	991,451.67
支付其他与经营活动有关的现金		2,466,925.93	2,039,311.68
经营活动现金流出小计		114,667,221.88	116,252,548.02
经营活动产生的现金流量净额		1,697,012.54	-493,641.27
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			2,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			2,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计			

投资活动产生的现金流量净额			2,000.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		5,000,000.00	10,200,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		5,000,000.00	10,200,000.00
偿还债务支付的现金		5,000,000.00	9,192,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		165,843.59	215,668.04
支付其他与筹资活动有关的现金		977,050.53	926,262.87
筹资活动现金流出小计		6,142,894.12	10,333,930.91
筹资活动产生的现金流量净额		-1,142,894.12	-133,930.91
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		554,118.42	-625,572.18
加：期初现金及现金等价物余额		10,222,580.04	10,848,152.22
六、期末现金及现金等价物余额		10,776,698.46	10,222,580.04

(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	33,000,000.00				7,745,420.85				999,531.14		-4,592,365.13		37,152,586.86
加：会计政策变更											13,139.12		13,139.12
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	33,000,000.00				7,745,420.85				999,531.14		-4,579,226.01		37,165,725.98
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									44,836.71		1,164,465.57		1,209,302.28
（一）综合收益总额											1,209,302.28		1,209,302.28
（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									44,836.71		-44,836.71		
1. 提取盈余公积									44,836.71		-44,836.71		
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分 配													
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股 本）													
2. 盈余公积转增资本（或股 本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转 留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收 益													
6. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本年期末余额	33,000,000.00	0	0	0	7,745,420.85				1,044,367.85		-3414760.44		38,375,028.26

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	33,000,000.00				7,745,420.85				999,531.14		-3,606,437.58	27,759.16	38,166,273.57
加：会计政策变更											8,962.54		8,962.54
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	33,000,000.00				7,745,420.85				999,531.14		-3597475.04	27,759.16	38175236.11
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-981750.97	-27,759.16	-1009510.13
（一）综合收益总额											-981750.97	-116,047.02	-1097797.99
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配													

1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他												88,287.86	88,287.86
四、本年期末余额	33,000,000.00				7745420.85				999,531.14		-4579226.01	-0.00	37165725.98

法定代表人：邓远涛

主管会计工作负责人：陈林河

会计机构负责人：陈林河

(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	33,000,000.00				7,745,420.85				999,531.14		-427,807.75	41,317,144.24
加：会计政策变更											6,788.16	6,788.16
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	33,000,000.00				7,745,420.85				999,531.14		-421019.59	41323932.40
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									44836.71		403530.43	448367.14
（一）综合收益总额											448367.14	448367.14
（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									44836.71		-44836.71	
1. 提取盈余公积									44836.71		-44836.71	

2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	33,000,000.00				7,745,420.85				1044367.85		-17489.16	41772299.54

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	33,000,000.00				7,745,420.85				999,531.14		-919,394.01	40,825,557.98
加：会计政策变更											4,708.83	4,708.83
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	33,000,000.00				7,745,420.85				999,531.14		-914685.18	40830266.81
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											493665.59	493665.59
（一）综合收益总额											493665.59	493665.59
（二）所有者投入和减少资本												
1．股东投入的普通股												
2．其他权益工具持有者投入资本												
3．股份支付计入所有者权益的金额												
4．其他												
（三）利润分配												
1．提取盈余公积												
2．提取一般风险准备												
3．对所有者（或股东）的分配												
4．其他												
（四）所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本（或股本）												

2.盈余公积转增资本（或股本）												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他综合收益结转留存收益												
6.其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	33,000,000.00				7,745,420.85				999,531.14		-421019.59	41323932.40

广东创悦保险代理股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、 公司基本情况

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

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

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

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

公司业务性质: 保险业(J68)

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

本财务报表业经本公司董事会于2024年4月25日决议批准报出。

截至2022年12月31日, 本公司纳入合并范围的子公司共2户, 详见本附注八“在其他主体中的权益”。本公司本年合并范围与上年相比未发生变化。

二、 财务报表的编制基础

1、 编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》(财政部令第33号发布、财政部令第76号修订)、于2006年2月15日及其后颁布和修订的42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》的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定, 本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具和投资性房地产外, 本财务报表均以历史成本为计量基础。持有待售的非流动资产, 按公允价值减去预计费用后的金额, 以及符合持有待售条件时的原账面价值, 取两者孰低计价。资产如果发生减值, 则按照相关规定计提相应的减值准备。

2、持续经营

本公司在编制财务报表过程中，已全面评估本公司自资产负债表日起未来 12 个月的持续经营能力。本公司利用所有可获得的信息，包括近期获利经营的历史、通过银行融资等财务资源支持的信息作出评估后，合理预期本公司将有足够的资源在自资产负债表日起未来 12 个月内保持持续经营，本公司因而按持续经营基础编制本财务报表。

三、 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本公司 2023 年 12 月 31 日的财务状况及 2023 年度的经营成果和现金流量等有关信息。此外，本公司及本公司的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会 2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

四、 重要会计政策和会计估计

本公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对应收款项坏账准备的计提、存货的计价方法、固定资产折旧和无形资产摊销、收入的确认等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见本附注四 10 “金融工具减值”、12 “存货”、16 “固定资产”、20 “无形资产”、27 “收入” 各项描述。关于管理层所做出的重大会计判断和估计的说明，请参阅附注四、33 “重大会计判断和估计”。

1、 会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、 营业周期

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

3、 记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司

以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

4、重要性判断标准

本公司编制和披露财务报表遵循重要性原则。本财务报表附注中披露事项涉及重要性标准判断的事项及其重要性标准确定方法和选择依据如下：

确定重要性选择的标准/基准	确定符合重要性的比例或性质
账龄超过 1 年或逾期的重要应付账款	金额大于等于 100 万元
重要的资产负债表日后事项	公司将资产负债表日后利润分配情况认定为重要。

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

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。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值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（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下企业合并

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。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含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，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他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。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对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，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。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 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，则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的，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《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会[2012]19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注四、6“合并财务报表的编制方法”（2）），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注四、15“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

6、合并财务报表的编制方法

（1）合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。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。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

（2）合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，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。

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当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时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。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与该子公司直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。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，详见本附注四、15“长期股权投资”或本附注四、9“金融工具”。

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的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，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。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”（详见本附注四、15“长期股权投资”（2）④）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。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。

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。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。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，按照本附注四、15“长期股权投资”（2）②“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

本公司作为合营方对共同经营，确认本公司单独持有的资产、单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同持有的资产和共同承担的负债；确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认本公司单独所发生的费用，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，本公司仅确认因该交易产生的损益中归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出售资产的情况，本公司全额确认该损失；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

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

9、 金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

（1） 金融资产的分类、确认和计量

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

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

①以摊余成本计量的金融资产

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

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

（2）金融负债的分类、确认和计量

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

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

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

②其他金融负债

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

（3）金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

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

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

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

（4） 金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

（5） 金融资产和金融负债的抵销

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

（6） 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可输入值。

（7） 权益工具

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

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

10、 金融资产减值

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

（1） 减值准备的确认方法

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

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

预期信用损失计量的一般方法是指，本公司在每个资产负债表日评估金融资产（含合同资产等其他适用项目，下同）的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自

初始确认后已显著增加，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，选择按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

（2） 信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

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

（3） 以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

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

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

（4） 金融资产减值的会计处理方法

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

（5） 各类金融资产信用损失的确定方法

①应收票据

本公司对于应收票据按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。基于应收票据的信用风险特征，将其划分为不同组合：

项 目	确定组合的依据
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行
商业承兑汇票	承兑人为信用风险较小的企业，按预期信用损失率计提。

②应收账款及合同资产

对于不含重大融资成分的应收账款和合同资产，本公司按照相当于整个存续期内的预期

信用损失金额计量损失准备。

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

除了单项评估信用风险的应收账款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

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

③应收款项融资

对于合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，且公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标的应收票据及应收账款，本公司将其分类为应收款项融资，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。应收款项融资采用实际利率法确认的利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益，其余公允价值变动计入其他综合收益。终止确认时，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转出，计入当期损益。

④其他应收款

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

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

对外部客户组合，按照账龄状态采用预期信用损失率计提坏账准备的比例如下：

账龄	应收账款预期信用损失率	其他应收款预期信用损失率
6 个月以内（含 6 个月）	0	0
6 个月至 1 年（含 1 年）	5%	5%
1 至 2 年（含 2 年）	20%	20%

账龄	应收账款预期信用损失率	其他应收款预期信用损失率
2 至 3 年（含 3 年）	30%	30%
3 至 4 年（含 4 年）	40%	40%
4 至 5 年（含 5 年）	50%	50%
5 年以上	100%	100%

⑤ 债权投资

债权投资主要核算以摊余成本计量的债券投资等。本公司依据其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。

⑥ 其他债权投资

其他债权投资主要核算以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资等，自初始确认日起到期期限在一年以上的应收款项融资，也列报为其他债权投资。对于其他债权投资（不含列报在其他债权投资中的包含重大融资成分的应收款项融资），本公司依据其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。对于不包含重大融资成分的应收款项融资，本公司按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

⑦ 长期应收款

对于不适用或不选择简化处理方法的应收款项，本公司依据其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量长期应收款减值损失。

11、 应收款项融资

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收票据和应收账款，自初始确认日起到期期限在一年内（含一年）的，列示为应收款项融资；自初始确认日起到期期限在一年以上的，列示为其他债权投资。其相关会计政策参见本附注四、9 “金融工具” 及附注四、10 “金融资产减值”。

12、 存货

（1） 存货的分类

存货包括在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生

产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。存货分为原材料、库存商品、在产品、发出商品等。

（2） 存货取得和发出的计价方法

存货在取得时按实际成本计价，存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。领用和发出时按加权平均法计价。

（3） 存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

可变现净值是指在日常活动中，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。

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备通常按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。

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。

（4） 存货的盘存制度为永续盘存制。

（5） 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销；包装物于领用时按一次摊销法摊销。

13、 合同资产

本公司将客户尚未支付合同对价，但本公司已经依据合同履行了履约义务，且不属于无条件（即仅取决于时间流逝）向客户收款的权利，在资产负债表中列示为合同资产。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

合同资产预期信用损失的确定方法和会计处理方法参见附注四、10“金融资产减值”。

14、 持有待售资产和处置组

本公司若主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，则将其划分为持有待售类别。具体标准为同时满足以下条件：某项非流动资产或处置组根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；本公司已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺；预计出售将在一年内完成。其中，处置组是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置

的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。处置组所属的资产组或资产组组合按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》分摊了企业合并中取得的商誉的，该处置组应当包含分摊至处置组的商誉。

本公司初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于处置组，所确认的资产减值损失先抵减处置组中商誉的账面价值，再按比例抵减该处置组内适用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（以下简称“持有待售准则”）的计量规定的各项非流动资产的账面价值。后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用持有待售准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益，并根据处置组中除商誉外适用持有待售准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重按比例增加其账面价值；已抵减的商誉账面价值，以及适用持有待售准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件时，本公司不再将其继续划分为持有待售类别或将非流动资产从持有待售的处置组中移除，并按照以下两者孰低计量：（1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；（2）可收回金额。

15、 长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其中如果属于非交易性的，本公司在初始确认时可选择将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产核算，其会计政策详见附注四、9 “金融工具”。

共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本公司对被投资单位的

财务和经营政策有参与决策的权力,但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

(1) 投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资,在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额,调整资本公积;资本公积不足冲减的,调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的,在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本,按照发行股份的面值总额作为股本,长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额,调整资本公积;资本公积不足冲减的,调整留存收益。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所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本,长期股权投资初始投资成本与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作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而确认的其他综合收益,暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资,在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本,合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权,最终形成非同一控制下的企业合并的,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,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。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用,于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资,按成本进行初始计量,该成本视长期股权投资取得方式的不同,分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允

价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。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。

（2） 后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

①成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

②权益法核算的长期股权投资

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

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本公司向合营企业或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。本公司自联营企业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。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日(或合并日)开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、6、“合并财务报表编制的方法”（2）中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

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

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对

该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；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，改按金融工具确认和计量准则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之间的差额计入当期损益。对于本公司取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制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，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按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，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，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，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

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。

16、 固定资产

（1） 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

（2） 各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
----	------	---------	--------	---------

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
机器设备	直线法	5 至 10 年	5	9.50 至 19.00
运输设备	直线法	4	5	23.75
电子设备	直线法	3	5	31.67
办公设备及其他	直线法	5	5	19.00

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

（3） 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、22 “长期资产减值”。

（4） 其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

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

本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

17、 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、22 “长期资产减值”。

18、 借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

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

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

19、 使用权资产

使用权资产的确定方法及会计处理方法，参见本附注四、31 “租赁”。

20、 无形资产

(1) 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

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

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

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿

命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

（2） 研究与开发支出

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- 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，能够证明其有用性；
- 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。

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。

（3） 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、22“长期资产减值”。

21、 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司的长期待摊费用主要包括装修费。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

22、 长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协

议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

23、合同负债

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

24、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等。离职后福利计划包括设定提存计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的

职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

25、 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：（1）该义务是本公司承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

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

26、 股份支付

（1） 股份支付的会计处理方法

股份支付是为了获取职工或其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

以权益结算的股份支付，用以换取职工提供的服务的权益结算的股份支付，以授予职工权益工具在授予日的公允价值计量。该公允价值的金额在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的情况下，在等待期内以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按直线法计算计入相关成本或费用/在授予后立即可行权时，在授予日计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

在等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息做出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。上述估计的影响计入当期相关成本或费用，并相应调整资本公积。

用以换取其他方服务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量，

按照其他方服务在取得日的公允价值计量，如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加股东权益。

当授予权益工具的公允价值无法可靠计量时，在服务取得日、后续每个资产负债表日以及结算日，按权益工具的内在价值计量，内在价值变动计入当期损益。

（2） 修改、终止股份支付计划的相关会计处理

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

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

27、 收入

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

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

对于合同中的每个单项履约义务，如果满足下列条件之一的，本公司在相关履约时段内按照履约进度将分摊至该单项履约义务的交易价格确认为收入：客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；本

公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法或产出法确定，当履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

如果不满足上述条件之一，则本公司在客户取得相关商品控制权的时点按照分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，本公司考虑下列迹象：企业就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；企业已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；企业已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；企业已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；客户已接受该商品；其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

收入确认的具体方法

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

28、 合同成本

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

为履行合同发生的成本不属于《企业会计准则第 14 号——收入（2017 年修订）》之外的其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：

①该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；②该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源；③该成本预期能够收回。

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

29、 政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。本公司将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与

资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：

（1）政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；（2）政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；（4）根据本公司和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件（如有）。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益或冲减相关资产的账面价值。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本费用；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本费用。

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

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

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益或对初始确认时冲减相关资产账面价值的与资产相关的政府补助调整资产账面价值；属于其他情况的，直接计入当期损益。

30、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本报告期税前会计利润作相应调整后计算得出。

(2) 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

（3） 所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

（4） 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，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。

31、 租赁

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

（1） 本公司作为承租人

本公司租赁资产的类别主要为经营租赁。

① 初始计量

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

② 后续计量

本公司参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定对使用权资产计提折旧（详见本附注四、16“固定资产”），能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

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

当期损益或相关资产成本。

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

③ 短期租赁和低价值资产租赁

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

32、 重大会计判断和估计

本公司在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，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） 收入确认

如本附注四、27、“收入”所述，本公司在收入确认方面涉及到如下重大的会计判断和估计：识别客户合同；估计因向客户转让商品而有权取得的对价的可收回性；识别合同中的履约义务；估计合同中存在的可变对价以及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；合同中是否存在重大融资成分；估计合同中单项履约义务的单独售价；确定履约义务是在某一时段内履行还是在某一时点履行；履约进度的确定，等等。

本公司主要依靠过去的经验和工作作出判断，这些重大判断和估计变更都可能对变更当期或以后期间的营业收入、营业成本，以及期间损益产生影响，且可能构成重大影响。

（2） 租赁

①租赁的识别

本公司在识别一项合同是否为租赁或包含租赁时，需要评估是否存在一项已识别资产，且客户控制了该资产在一定期间内的使用权。在评估时，需要考虑资产的性质、实质性替换权、以及客户是否有权获得因在该期间使用该资产所产生的几乎全部经济利益，并能够主导该资产的使用。

②租赁的分类

本公司作为出租人时，将租赁分类为经营租赁和融资租赁。在进行分类时，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。

③租赁负债

本公司作为承租人时，租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。在计量租赁付款额的现值时，本公司对使用的折现率以及存在续租选择权或终止选择权的租赁合同的租赁期进行估计。在评估租赁期时，本公司综合考虑与本公司行使选择权带来经济利益的所有相关事实和情况，包括自租赁期开始日至选择权行使日之间的事实和情况的预期变化等。不同的判断及估计可能会影响租赁负债和使用权资产的确认，并将影响后续期间的损益。

（3） 金融资产减值

本公司采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，本公司根据历史数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险、外部市场环境、技术环境、客户情况的变化等因素推断债务人信用风险的预期变动。

（4） 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。

（5） 金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本公司通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析等。估值时本公司需对未来现金流量、信用风险、市场波动

率和相关性等方面进行估计，并选择适当的折现率。这些相关假设具有不确定性，其变化会对金融工具的公允价值产生影响。权益工具投资或合同有公开报价的，本公司不将成本作为其公允价值的最佳估计。

（6） 长期资产减值准备

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。

本公司至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的未来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时，本公司需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

（7） 折旧和摊销

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

（8） 递延所得税资产

在很有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。

（9） 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。

33、重要会计政策、会计估计的变更

(1) 会计政策变更

2023 年度会计政策变更的内容及对本公司财务报表的影响列示如下:

序号	会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称及影响金额
1	2022 年 11 月 30 日, 财政部发布了《企业会计准则解释第 16 号》(财会〔2022〕31 号), 明确单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用《企业会计准则第 18 号——所得税》规定的初始确认豁免的会计处理, 规定该豁免不得适用于会产生金额相同且方向相反的暂时性差异的交易。因此, 本集团需要为初始确认租赁和固定资产弃置义务产生的暂时性差异确认一项递延所得税资产和一项递延所得税负债。本集团自 2023 年 1 月 1 日起施行。 对于在首次施行本解释的财务报表列报最早期间的期初至本解释施行日之间发生的适用本解释的单项交易, 本集团按照本解释的规定进行调整。对于在首次施行本解释的财务报表列报最早期间的期初因适用本解释的单项交易而确认的租赁负债和使用权资产, 以及确认的弃置义务相关预计负债和对应的相关资产, 产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的, 本集团按照本解释和《企业会计准则第 18 号——所得税》的规定, 将累积影响数调整财务报表列报最早期间的期初留存收益及其他相关财务报表项目。	本公司自 2023 年 1 月 1 日起执行该规定, 详见下表

上述会计政策变更所影响的报表项目及其金额 (增加“+”, 减少“-”):

合并报表

项目	2022 年 12 月 31 日及 2022 年度	2022 年 1 月 1 日
递延所得税资产	144,875.70	188,813.48
递延所得税负债	131,736.58	179,850.94
报表净额列示金额:	13,139.12	8,962.54
未分配利润	4,176.58	8,962.54
所得税	-4,176.58	-
净利润	4,176.58	-
其中: 归属于母公司股东权益	4,176.58	-

母公司

项目	2022 年 12 月 31 日及 2022 年度	2022 年 1 月 1 日
递延所得税资产	69,985.41	89,375.54
递延所得税负债	63,197.25	84,666.71
报表净额列示金额:	6,788.16	4,708.83
未分配利润	2,079.33	4,708.83
所得税	-2,079.33	-
净利润	2,079.33	-

(2) 会计估计变更

无。

五、 税项

1、 主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	应税收入按 6%、9%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的 7%计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的 3%计缴。
地方教育附加	按实际缴纳的流转税的 2%计缴。
企业所得税	详见下表

企业所得税率分别如下::

纳税主体名称	所得税税率
广东创悦保险代理股份有限公司	20.00%
广东悦行管家汽车服务有限公司	20.00%
东莞创悦网络科技有限公司	20.00%

2、 税收优惠及批文

根据财政部 税务总局公告 2023 年第 12 号规定，2023 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，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。广东创悦保险代理股份有限公司及下属子公司广东悦行管家汽车服务有限公司、东莞创悦网络科技有限公司符合小微企业普惠性税收减免政策。

六、 合并财务报表项目注释

以下注释项目（含公司财务报表主要项目注释）除非特别指出，“期初”指 2023 年 1 月 1 日，“期末”指 2023 年 12 月 31 日，“上期期末”指 2022 年 12 月 31 日，“本期”指 2023 年度，“上期”指 2022 年度。

1、货币资金

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	2,365,159.37	2,269,917.44
银行存款	12,624,705.20	12,128,160.57
其他货币资金		-
合 计	14,989,864.57	14,398,078.01
其中：存放在境外的款项总额		

注.期末无使用权受限制、存放在境外且资金汇回受到限制的款项。

2、应收账款

(1) 按账龄披露

账 龄	期末余额	期初余额
6 个月以内	13,511,366.52	14,392,566.90
6 个月至 1 年	-	-
1 至 2 年	-	-
2 至 3 年	-	-
3 至 4 年	-	-
4 至 5 年	-	-
5 年以上	-	-
小 计	13,511,366.52	14,392,566.90
减：坏账准备	-	-
合 计	13,511,366.52	14,392,566.90

(1) 按坏账计提方法分类列示

类 别	期末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值

	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备的应收账款	13,511,366.52	100.00	-	-	13,511,366.52
其中：					
外部客户组合	13,511,366.52	100.00	-	-	13,511,366.52
合 计	13,511,366.52	——	-	——	13,511,366.52

(续)

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

① ②组合中，按账龄分析组合计提坏账准备的应收账款

项 目	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
6 个月以内	13,511,366.52	-	-
合 计	13,511,366.52	-	——

(2) 坏账准备的情况：本期未计提坏账准备。

(3) 本年无实际核销的应收账款。

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
------	------	---------------------	----------

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
中国太平洋财产保险股份有限公司东莞分公司	6,195,824.15	45.86	-
中国人民财产保险股份有限公司东莞市分公司	3,778,717.96	27.97	-
中国平安财产保险股份有限公司东莞分公司	3,194,762.62	23.65	-
亚太财产保险有限公司广东分公司	72,894.85	0.54	-
亚太财产保险有限公司惠州中心支公司	54,947.73	0.41	-
合 计	13,297,147.31	98.43	-

3、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账 龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	19,835,903.74	99.42	17,809,623.58	100.00
1 至 2 年	115,049.10	0.58	-	-
合 计	19,950,952.84	—	17,809,623.58	—

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	年末余额	占预付账款年末余额合计数的比例 (%)
广州市竣德人力资源有限公司	5,521,960.18	27.68
广州市力源人力资源有限公司	3,876,454.85	19.43
深圳市富众安科技有限公司	2,073,217.30	10.39
广州钲邦科技有限公司	1,603,111.30	8.04
广州荣祥信息科技有限公司	1,532,210.00	7.68
合 计	14,606,953.63	73.22

4、其他应收款

项 目	期末余额	期初余额
应收利息	-	-
应收股利	-	-
其他应收款	914,442.15	922,109.55

项 目	期末余额	期初余额
合 计	914,442.15	922,109.55

(1) 其他应收款

①按账龄披露

账 龄	期末余额	期初余额
6个月以内	29,209.55	28,905.52
6个月至1年	2,498.71	2,435.77
1至2年	31,341.29	61,380.06
2至3年	22,004.40	23,000.00
3至4年	23,000.00	171,379.00
4至5年	171,379.00	57,914.60
5年以上	635,009.20	577,094.60
小 计	914,442.15	922,109.55
减：坏账准备		
合 计	914,442.15	922,109.55

②按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金及保证金	862,192.60	839,392.60
备用金	49,209.55	82,716.95
往来款	3,040.00	-
小 计	914,442.15	922,109.55
减：坏账准备	-	-
合 计	914,442.15	922,109.55

③坏账准备计提情况：无。

④按坏账计提方法分类列示

类 别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	计提比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项计提坏账准备	-	-	-	-	

类 别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	计提比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	914,442.15	100.00			914,442.15
其中：					
押金及保证金、备用金组合	911,402.15	99.67	-	-	911,402.15
账龄组合	3,040.00	0.33	-	-	3,040.00
合 计	914,442.15	—		—	914,442.15

续

类 别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	计提比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	922,109.55	100.00	-	-	922,109.55
其中：					
押金及保证金、备用金组合	922,109.55	100.00	-	-	922,109.55
账龄组合	-	-	-	-	-
合 计	922,109.55	—	-	—	922,109.55

④组合中，按账龄组合计提坏账准备的应收款

名 称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
6 个月以内	3,040.00	-	-
合 计	3,040.00	-	

⑤本年无实际核销的其他应收款情况

⑥按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
东莞市丰泰建设房地产有限公司	押金	306,601.00	1-2 年 18060 元； 3-4 年 117362 元； 5 年以上 171179 元	33.53	
东莞市龙泽物业服务公司	押金	50,241.60	2-3 年 3944 元； 4-5 年 42914.6 元， 5 年以	5.49	

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
			上 3383 元		
陈长群	备用金	23,000.00	5 年以上	2.52	
黄俊毅	押金	21,000.00	5 年以上	2.30	
中国石化销售有限公司广东东莞石油分公司		20,000.00	1-2 年 6000 元, 4-5 年 15000 元	2.30	
合 计	—	421,842.60	—	46.14	

5、其他流动资产

项 目	期末余额	期初余额
待抵扣增值税进项税额	1,089,631.88	923,611.99
预付企业所得税	9,500.92	5,425.42
合 计	1,099,132.80	929,037.41

6、固定资产

项 目	期末余额	期初余额
固定资产	165,931.48	171,376.00
固定资产清理	-	-
合 计	165,931.48	171,376.00

(1) 固定资产

① 固定资产情况

项 目	运输工具	办公设备	电子设备	办公家具	合 计
一、账面原值					
1、期初余额	1,861,051.28	550,747.72	1,550,242.77	1,330,570.06	5,292,611.83
2、本期增加金额	-	-	-	-	-
（1）购置	-	-	-	-	-
3、本期减少金额	-	-	-		
（1）处置或报废	-	-	-		
4、期末余额	1,861,051.28	550,747.72	1,550,242.77	1,330,570.06	5,292,611.83
二、累计折旧					

项 目	运输工具	办公设备	电子设备	办公家具	合 计
1、期初余额	1,854,133.27	523,260.16	1,474,060.22	1,269,782.18	5,121,235.83
2、本期增加金额	-	-	-	5,444.52	5,444.52
（1）计提	-	-	-	5,444.52	5,444.52
3、本期减少金额	-	-	-		
（1）处置或报废	-	-	-		
4、期末余额	1,854,133.27	523,260.16	1,474,060.22	1,275,226.70	5,126,680.35
三、减值准备					
1、期初余额	-	-	-	-	-
2、本期增加金额	-	-	-	-	-
（1）计提	-	-	-	-	-
3、本期减少金额	-	-	-	-	-
（1）处置或报废	-	-	-	-	-
4、期末余额	-	-	-	-	-
四、账面价值					
1、期末账面价值	6,918.01	27,487.56	76,182.55	55,343.36	165,931.48
2、期初账面价值	6,918.01	27,487.56	76,182.55	60,787.88	171,376.00

② 期末无未办妥产权证书的固定资产。

7、使用权资产

项 目	房屋及建筑物	合 计
一、账面原值		
1、期初余额	9,148,990.44	9,148,990.44
2、本期增加金额		
3、本期减少金额		
4、期末余额	9,148,990.44	9,148,990.44
二、累计折旧		
1、期初余额	3,879,526.93	3,879,526.93
2、本期增加金额	1,929,080.14	1,929,080.14

项 目	房屋及建筑物	合 计
(1) 计提	1,929,080.14	1,929,080.14
3、本期减少金额		
(1) 处置		
4、期末余额		
三、减值准备		
1、期初余额	-	-
2、本期增加金额	-	-
(1) 计提	-	-
3、本期减少金额	-	-
(1) 处置	-	-
4、期末余额	-	-
四、账面价值		
1、期末账面价值	3,340,383.37	3,340,383.37
2、期初账面价值	5,269,463.51	5,269,463.51

8、无形资产

(1) 无形资产情况

项 目	软件	合 计
一、账面原值		
1、期初余额	1,437,152.36	1,437,152.36
2、本期增加金额		
(1) 购置	-	-
3、本期减少金额	-	-
(1) 处置	-	-
4、期末余额	1,437,152.36	1,437,152.36
二、累计摊销		
1、期初余额	751,119.52	751,119.52
2、本年增加金额	171,508.21	171,508.21
(1) 计提	171,508.21	171,508.21
3、本期减少金额	-	-

项 目	软件	合 计
(1) 处置	-	-
4、期末余额	922,627.73	922,627.73
三、减值准备		
1、期初余额	-	-
2、本期增加金额	-	-
(1) 计提	-	-
3、本期减少金额	-	-
(1) 处置	-	-
4、期末余额	-	-
四、账面价值		
1、期末账面价值	514,524.63	514,524.63
2、期初账面价值	686,032.84	686,032.84

9、 长期待摊费用

项 目	期初余额	本期增加 金额	本期摊销 金额	其他减少 金额	期末余额
装修费	1,870,492.56	-	806,572.98	-	1,063,919.58
合 计	1,870,492.56	-	806,572.98	-	1,063,919.58

10、 递延所得税资产

(1) 未经抵销的递延所得税资产明细

项 目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产
租赁负债	3,858,030.04	96,450.75	5,795,028.21	144,875.71
合 计	3,858,030.04	96,450.75	5,795,028.21	144,875.71

(2) 未经抵销的递延所得税负债明细

项 目	期末余额		期初余额	
	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
使用权资产	3,340,383.37	83,509.58	5,269,463.51	131,736.59
合 计	3,340,383.37	83,509.58	5,269,463.51	131,736.59

(3)以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产	83,509.58	12,941.17	131,736.59	13,139.12
递延所得税负债	83,509.58	-	131,736.59	-

(4)未确认递延所得税资产明细

项 目	期末余额	期初余额
可抵扣亏损	824,651.44	1,585,791.83
合 计	824,651.44	1,585,791.83

(5)未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年 份	期末余额	期初余额	备注
2026 年度	518,851.73	1,216,588.98	
2025 年度	221,251.92	221,251.92	
2024 年度	84,547.79	147,950.93	
2023 年度	-	-	
合 计	824,651.44	1,585,791.83	

11、 短期借款

(1) 短期借款分类

项 目	期末余额	期初余额
保证借款	5,000,000.00	5,000,000.00
合 计	5,000,000.00	5,000,000.00

(2) 无已逾期未偿还的短期借款情况

12、 应付账款

(1) 应付账款列示

项 目	期末余额	期初余额
应付代理手续费	4,146,247.73	3,293,199.44
合 计	4,146,247.73	3,293,199.44

(2) 无账龄超过 1 年的重要应付账款

13、 合同负债

合同负债情况

项 目	期末余额	期初余额
预收款项	108,767.51	631,120.31
合 计	108,767.51	631,120.31

14、 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	438,626.19	5,573,648.98	5,587,256.03	425,019.14
二、离职后福利-设定提存计划	-	577,006.35	577,006.35	-
三、辞退福利	-	-	-	-
四、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合 计	438,626.19	6,150,655.33	6,164,262.38	425,019.14

(2) 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	438,626.19	4,938,946.16	4,952,553.21	425,019.14
2、职工福利费	-	365,544.75	365,544.75	-
3、社会保险费	-	209,077.07	209,077.07	-
其中：医疗保险费	-	180,808.39	180,808.39	-
工伤保险费	-	5,354.46	5,354.46	-
生育保险费	-	22,914.22	22,914.22	-
4、住房公积金	-	60,081.00	60,081.00	-
5、工会经费和职工教育经费	-	-	-	-
6、短期带薪缺勤	-	-	-	-
7、短期利润分享计划	-	-	-	-
合 计	438,626.19	5,573,648.98	5,587,256.03	425,019.14

(3) 设定提存计划列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	-	558,965.91	558,965.91	-
2、失业保险费	-	18,040.44	18,040.44	-
3、企业年金缴费	-	-	-	-
合 计	-	577,006.35	577,006.35	-

15、 应交税费

项 目	期末余额	期初余额
增值税	142,108.12	268,748.55
地方教育附加	3,595.76	7,325.36
城建税	1,662.55	2,358.04
教育费附加	1,108.35	3,518.25
个人所得税	2,450.09	3,175.86
合 计	150,924.87	285,126.06

16、 其他应付款

项 目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	3,492,925.73	3,815,226.19
合 计	3,492,925.73	3,815,226.19

(1) 其他应付款

①按款项性质列示

项 目	期末余额	期初余额
往来款	3,492,925.73	3,815,226.19
合 计	3,492,925.73	3,815,226.19

②期末账龄超过 1 年的重要其他应付款

项 目	期末余额	未偿还或结转的原因
-----	------	-----------

项 目	期末余额	未偿还或结转的原因
东莞市东悦汽车服务有限公司	2,800,000.00	往来
太平财产保险有限公司东莞中心支公司	196,461.00	保证金
合 计	2,996,461.00	—

17、 一年内到期的非流动负债

项 目	期末余额	期初余额
1 年内到期的租赁负债（附注六、18）	1,967,156.84	1,937,139.72
合 计	1,967,156.84	1,937,139.72

18、 其他流动负债

项 目	期末余额	期初余额
待转销项税	6,515.97	37,867.22
合 计	6,515.97	37,867.22

19、 租赁负债

项 目	期末余额	期初余额
租赁负债	4,046,118.08	6,212,098.70
未确认融资费用	188,088.17	417,070.61
减：一年内到期的租赁负债（附注六、16）	1,967,156.84	1,937,139.72
合 计	1,890,873.06	3,857,888.37

20、 股本

项目	期初余额	本期增减变动（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	33,000,000.00	-	-	-	-	-	33,000,000.00

21、 资本公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
-----	------	------	------	------

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	6,440,822.49	-	-	6,440,822.49
其他资本公积	1,304,598.36	-	-	1,304,598.36
合 计	7,745,420.85	-	--	7,745,420.85

22、 盈余公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	999,531.14	44,836.71	-	1,044,367.85
合 计	999,531.14	44,836.71	-	1,044,367.85

注：根据《公司法》、公司章程的规定，本公司按净利润的 10%提取法定盈余公积。法定盈余公积累计额达到本公司注册资本 50%以上的，不再提取。

23、 未分配利润

项 目	本 期	上 期
调整前上年年末未分配利润	-4,588,188.55	-3,606,437.58
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）	8,962.54	8,962.54
调整后年初未分配利润	-4,579,226.01	-3,597,475.04
加：本年归属于母公司股东的净利润	1,209,302.28	-981,750.97
减：提取法定盈余公积	44,836.71	-
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	-	-
应付普通股股利	-	-
转作股本的普通股股利	-	-
年末未分配利润	-3,414,760.44	-4,579,226.01

24、 营业收入和营业成本

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	224,329,789.20	209,578,989.63	177,312,319.09	164,091,499.78

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
其他业务	1,700,526.32	1,003,811.76	1,505,942.70	989,793.82
合 计	226,030,315.52	210,582,801.39	178,818,261.79	165,081,293.60

本年合同产生的收入情况

合同分类	金额
保险代理收入	224,329,789.20
合 计	224,329,789.20
按经营地区分类：	
华南地区	224,329,789.20
合 计	224,329,789.20

25、 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	37,889.04	62,474.74
教育费附加	16,338.42	26,621.11
地方教育附加	10,879.55	18,017.39
车船使用税	1,200.00	1,200.00
印花税	2,378.24	8,849.05
合 计	68,685.25	117,162.29

26、 销售费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	3,024,304.11	2,772,285.38
平台服务费	3,196,212.16	2,018,254.90
租赁费用	328,580.79	362,291.03
折旧与摊销	806,572.98	949,787.16
差旅费用	52,866.47	18,514.37
办公费	7,994.54	27,013.18
业务招待费	191,657.90	-
合 计	7,608,188.95	6,148,146.02

27、 管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	3,126,351.22	4,282,263.73
租赁费用	1,057,811.14	1,104,338.79
服务费	1,343,041.97	945,355.28
折旧摊销	176,952.73	192,387.51
办公费	130,613.00	223,612.39
差旅费用	37,702.19	42,157.73
残疾就业保障金	57,207.11	14,797.68
业务招待费	106,826.67	42,813.11
汽车使用费	119,513.28	56,782.64
中介费	248,427.05	110,962.58
保险代理人职业责任保险	31,109.75	37,348.12
其它	3,408.61	28,302.95
合 计	6,438,964.72	7,081,122.51

28、 财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利息支出	399,144.62	577,446.47
减：利息收入	10,010.72	7,870.02
金融机构手续费	32,640.54	30,084.95
合 计	421,774.44	599,661.40

29、 其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额	计入本年非经常性损益的金额
政府补助	545,267.77	1,161,708.00	545,267.77
合 计	545,267.77	1,161,708.00	

30、 投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
处置长期股权投资产生的投资收益	-	-2,020,831.48

项 目	本期发生额	上期发生额
合 计	-	-2,020,831.48

31、 资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额	计入本期非经常性损益的金额
处置未划分为持有待售的固定资产、在建工程、生产性生物资产及无形资产的处置利得或损失	-	-10,659.22	-
其中：固定资产	-	-10,659.22	-
合 计	-	-10,659.22	

32、 营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额	计入本期非经常性损益的金额
其他		90.42	
合 计		90.42	

计入当期损益的政府补助：

补助项目	本期发生额			上期发生额			与资产/收益相关
	计入营业外收入	计入其他收益	冲减成本费用	计入营业外收入	计入其他收益	冲减成本费用	
增值税进项加计抵减	-	543,258.74	-	-	857,475.27	-	与收益相关
贴息	-	1,611.12	-	-	-	-	与收益相关
代征税返还	-	397.91	-	-	2,232.86	-	与收益相关
一次性留工补助	-	-	-	-	17,500.00	-	与收益相关
税局退六税两费政策优惠	-	-	-	-	10,878.14	-	与收益相关
安置残疾人就业	-	-	-	-	265,430.83	-	与收益相关
稳岗补贴	-	-	-	-	8,190.90	-	与收益相关
合 计	-	-	-	-	1,161,708.00	-	

33、 营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额	计入本期非经常性损益的金额
罚款、滞纳金	36,784.97	611.25	36,784.97
其他	-	6.06	-
合 计	36,784.97	617.31	

34、 所得税费用

(1) 所得税费用表

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	208,883.34	22,540.95
递延所得税费用	197.95	-4176.58
合 计	209,081.29	18,364.37

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期发生额
利润总额	1,418,383.57
按法定/适用税率计算的所得税费用	35,459.59
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	190,767.00
非应税收入的影响	-
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	3,904.39
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	-21,049.69
税率调整导致年初递延所得税资产/负债余额的变化	-
所得税费用	209,081.29

35、 现金流量表项目

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	10,010.72	7,870.02
收到往来款	600,000.00	2,411,691.94
政府补贴等营业外收入	545,267.77	1,161,708.00
合 计	1,155,278.49	3,581,269.96

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
付现费用支出	5,053,318.00	3,107,976.83

项 目	本期发生额	上期发生额
往来款	2,431,551.77	478,535.52
罚款等支出	36,784.97	611.25
手续费	32,640.54	30,084.95
合 计	7,554,295.28	3,617,208.55

(3) 支付其他与筹资活动有关的现金

项 目	本年发生数	上年发生数
租赁负债支付租金	2,170,299.21	2,628,484.78
合 计	2,170,299.21	2,628,484.78

(4) 将净利润调节为经营活动现金流量

项 目	本期发生额	上期发生额
①将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	1,209,302.28	-1,097,797.99
加：信用减值损失	-	-
资产减值准备	-	-
固定资产折旧	5,444.52	28,472.20
无形资产摊销	171,508.21	178,111.91
长期待摊费用摊销	806,572.98	949,787.16
使用权资产折旧	1,929,080.14	1,924,573.98
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减：收益)	-	10,659.22
固定资产报废损失	-	-
公允价值变动损失(减：收益)	-	-
财务费用	399,144.62	577,446.47
投资损失(减：收益)	-	-
递延所得税资产的减少(减：增加)	197.95	-4,176.58
递延所得税负债的增加(减：减少)	-	-
存货的减少(减：增加)	-	52,328.91
经营性应收项目的减少(减：增加)	-2,300,442.79	-7,562,845.72
经营性应付项目的增加(减：减少)	707,121.45	9,006,710.45
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	2,927,929.36	4,063,270.01
②不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		

项 目	本期发生额	上期发生额
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
融资租入固定资产	-	-
③现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	14,989,864.57	14,398,078.01
减：现金的期初余额	14,398,078.01	12,196,805.54
加：现金等价物的期末余额	-	-
减：现金等价物的期初余额	-	-
现金及现金等价物的净增加额	591,786.56	2,201,272.47

(4) 现金和现金等价物的构成

项 目	期末余额	期初余额
①现金	14,989,864.57	14,398,078.01
其中：库存现金	2,365,159.37	2,269,917.44
可随时用于支付的银行存款	12,624,705.20	12,128,160.57
可随时用于支付的其他货币资金	-	-
②现金等价物	-	-
其中：三个月内到期的债券投资	-	-
③ 年末现金及现金等价物余额	14,989,864.57	14,398,078.01
其中：持有但不能由公司或公司内其他子公司使用的大额现金和现金等价物金额		

36、 政府补助

政府补助基本情况

种 类	金 额	列报项目	计入当期损益的金额
增值税进项加计抵减	543,258.74	其他收益	543,258.74
贴息	1,611.12	其他收益	1,611.12
代征税返还	397.91	其他收益	397.91
合 计	545,267.77		

37、 期末无所有权或使用权受限制的资产

七、 合并范围的变更

本报告期合并范围未发生变更。

八、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

(1) 本公司的构成

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

九、 关联方及关联交易

1、 存在控制关系的本公司股东

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

2、 本公司的子公司情况

详见附注八、1、在子公司中的权益。

3、 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
东莞市绿点企业管理咨询有限公司	本公司持股 5%以上股东
广东泽感网络科技有限公司	本公司控股 10%的合营企业
东莞市东悦汽车服务有限公司	实际控制人的妻子控股公司
夏黎君	子公司东莞创悦网络科技有限公司公司法人
夏保萍	副董事长
李剑清	监事会主席
李永梅	监事
张冲	董事
臧雪帆	董事
陈林河	董事、财务负责人
蒙妹丽	职工代表监事
夏保成	副董事长的兄弟

4、 关联方交易情况

(1) 本报告期未发生购买商品、接受劳务的关联交易

(2) 本报告期未发生销售商品、提供劳务的关联交易

(3) 本报告期关联担保情况：

本公司作为被担保方：

担保方	担保金额（万）	担保起始日	担保终止日	担保是否已经履行完毕
邓远涛、夏保萍	500.00	2022.12.7	2024.12.6	否

(4) 本报告期未发生关联租赁情况

(5) 报告期末发生关联方资金拆借

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆入				
夏黎君	240,000.00	2023-3-31	1 年内	
合计	240,000.00			
偿还				
东莞市东悦汽车服务有限公司	4,200,000.00	2023-1-1	2023-12-31	
合计	4,200,000.00			

(6) 本报告期内无关联方资产转让、债务重组情况

(7) 关键管理人员报酬

项 目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	1,222,646.25	1,121,480.00

5、 关联方应收应付款项:

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应付款	东莞市东悦汽车服务有限公司	2,800,000.00	3,354,119.38
其他应付款	夏黎君	240,000.00	-

十、 公司本报告期内无股份支付

十一、 承诺及或有事项

1、 重大承诺事项

(1) 其他承诺事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

2、或有事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

十二、 资产负债表日后事项

截至财务报表批准报出日，本公司不存在需要披露的资产负债表日后事项。

十三、 其他重要事项

本公司本报告期内无其他重要事项。

十四、 公司财务报表主要项目注释

1、 应收账款

(1) 按账龄披露

账 龄	期末余额	期初余额
6 个月以内	13,444,394.47	14,392,566.90
6 个月至 1 年	-	-
1 至 2 年	-	-
2 至 3 年	-	-
3 至 4 年	-	-
4 至 5 年	-	-
5 年以上	-	-
小 计	13,444,394.47	14,392,566.90
减：坏账准备	-	-
合 计	13,444,394.47	14,392,566.90

(2) 按坏账计提方法分类列示

类 别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-

类 别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备的应收账款	13,444,394.47	100.00	-	-	13,444,394.47
其中：					
外部客户组合	13,444,394.47	100.00	-	-	13,444,394.47
合 计	13,444,394.47	—	-	—	13,444,394.47

续

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

①组合中，按账龄分析组合计提坏账准备的应收账款

项 目	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
6 个月以内	13,444,394.47	-	-
合 计	13,444,394.47	-	—

(3) 坏账准备的情况：无。

(4) 本年无实际核销的应收账款情况

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
中国太平洋财产保险股份有限公司东莞分公司	6,195,824.15	46.08	-

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
中国人民财产保险股份有限公司 东莞市分公司	3,670,950.42	27.30	-
中国平安财产保险股份有限公司 东莞分公司	3,194,762.62	23.76	-
中国人民财产保险股份有限公司 湛江市分公司	107,767.54	0.80	-
亚太财产保险有限公司广东分公司	72,894.85	0.54	-
合 计	13,242,199.58	98.48	-

2、其他应收款

项 目	期末余额	期初余额
应收利息	-	-
应收股利	-	-
其他应收款	686,625.66	698,990.84
合 计	686,625.66	698,990.84

(1) 其他应收款

①按账龄披露

账 龄	期末余额	期初余额
6 个月以内	3,345.70	-
6 个月至 1 年	9,170.98	22,970.21
1 至 2 年	12,299.78	2,435.77
2 至 3 年	-	38,375.66
3 至 4 年	23,000.00	200.00
4 至 5 年	200.00	57,914.60
5 年以上	638,609.20	577,094.60
小 计	686,625.66	698,990.84
减：坏账准备		-
合 计	686,625.66	698,990.84

②按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
------	--------	--------

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金	669,009.20	646,209.20
备用金	-	2,000.00
代扣代缴	17,616.46	50,455.48
应收合并范围内的关联方	-	326.16
小 计	686,625.66	698,990.84
减：坏账准备	-	-
合 计	686,625.66	698,990.84

③坏账准备计提情况：无。

④坏账准备的情况：无。

⑤本年无实际核销的其他应收款情况

⑥按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额合计数的比例（%）	坏账准备年末余额
东莞市丰泰建设房地产有限公司	押金	117,362.00	5 年以上	17.09	-
东莞市龙泽物业服务服务有限公司	押金	46,297.60	5 年以上	6.74	-
陈长群	押金	23,000.00	5 年以上	3.35	-
黄俊毅	押金	21,000.00	5 年以上	3.06	-
中国石化销售有限公司广东东莞石油分公司	押金	21,000.00	2-3 年 6000 元，5 年以上 15000 元	3.06	-
合 计	—	228,659.60	—	33.30	-

3、 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	6,000,000.00	-	6,000,000.00	6,000,000.00	-	6,000,000.00
对联营、合营企业投资	-	-	-	-	-	-

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
合 计	6,000,000.00	-	6,000,000.00	6,000,000.00	-	6,000,000.00

(2) 对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
广东悦行管家汽车服务有限公司	6,000,000.00	-	-	6,000,000.00	-	-
合 计	6,000,000.00	-	-	6,000,000.00	-	-

4、营业收入和营业成本

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	110,189,370.56	100,787,634.77	109,921,131.77	100,622,972.02
其他业务				
合 计	110,189,370.56	100,787,634.77	109,921,131.77	100,622,972.02

十五、 补充资料

1、 本年非经常性损益明细表

项 目	金额	说明
非流动性资产处置损益	-	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发的税收返还、减免	-	
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	545,267.77	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
本公司取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司年初至合并日的当期净损益		
与本公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		

项 目	金 额	说 明
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-36,784.97	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小 计	508,482.80	
减：所得税影响额	12,712.07	
少数股东权益影响额（税后）	-	
合 计	495,770.73	

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股 收益	稀释每股 收益
归属于公司普通股股东的净利润	3.20	0.04	0.04
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	1.89	0.02	0.02

法定代表人： 邓远涛

主管会计工作负责人：陈林河

会计机构负责人：陈林河

广东创悦保险代理股份有限公司

（公章）

二〇二四年四月二十五日

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

2022 年 11 月 30 日，财政部发布了《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 号），明确单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用《企业会计准则第 18 号——所得税》规定的初始确认豁免的会计处理，规定该豁免不得适用于会产生金额相同且方向相反的暂时性差异的交易。因此，本集团需要为初始确认租赁和固定资产弃置义务产生的暂时性差异确认一项递延所得税资产和一项递延所得税负债。本集团自 2023 年 1 月 1 日起施行。

对于在首次施行本解释的财务报表列报最早期间的期初至本解释施行日之间发生的适用本解释的单项交易，本集团按照本解释的规定进行调整。对于在首次施行本解释的财务报表列报最早期间的期初因适用本解释的单项交易而确认的租赁负债和使用权资产，以及确认的弃置义务相关预计负债和对应的相关资产，产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，本集团按照本解释和《企业会计准则第 18 号——所得税》的规定，将累积影响数调整财务报表列报最早期间的期初留存收益及其他相关财务报表项目。

本公司自 2023 年 1 月 1 日起执行该规定，影响详见下表：

合并报表

项目	2022 年 12 月 31 日及 2022 年度	2022 年 1 月 1 日
递延所得税资产	144,875.70	188,813.48
递延所得税负债	131,736.58	179,850.94
报表净额列示金额：	13,139.12	8,962.54
未分配利润	4,176.58	8,962.54
所得税	-4,176.58	-
净利润	4,176.58	-
其中：归属于母公司股东权益	4,176.58	-

母公司

项目	2022 年 12 月 31 日及 2022 年度	2022 年 1 月 1 日
递延所得税资产	69,985.41	89,375.54
递延所得税负债	63,197.25	84,666.71
报表净额列示金额：	6,788.16	4,708.83
未分配利润	2,079.33	4,708.83

项目	2022 年 12 月 31 日及 2022 年度	2022 年 1 月 1 日
所得税	-2,079.33	-
净利润	2,079.33	-

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外。	545,267.77
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-36,784.97
非经常性损益合计	508,482.80
减：所得税影响数	12,712.07
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	495,770.73

三、 境内外会计准则下会计数据差异

☐适用 ☒不适用