

公告编号：2024-003

证券代码：832138

证券简称：中衡股份

主办券商：广发证券



中衡股份

NEEQ: 832138

中衡保险公估股份有限公司
Charony Insurance Surveyors & Loss
Adjusters Co., Ltd



年度报告

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、公司负责人杜佐岭、主管会计工作负责人汤高华及会计机构负责人（会计主管人员）汤高华保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 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、公证天业会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。
- 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

报告期内，公司不存在未按要求披露的事项。

目 录

第一节	公司概况	4
第二节	会计数据、经营情况和管理层分析	5
第三节	重大事件	12
第四节	股份变动、融资和利润分配	155
第五节	公司治理	188
第六节	财务会计报告	233
附件	会计信息调整及差异情况	1033

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	公司董事会秘书办公室

释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、股份公司、中衡股份	指	中衡保险公估股份有限公司及其前身安徽中衡保险公估股份有限公司
有限公司	指	安徽中衡保险公估有限公司
中衡鉴定	指	安徽中衡司法鉴定中心及其前身安徽中联司法鉴定中心
防城港鉴定	指	防城港市中衡司法鉴定所
中衡咨询	指	中衡保险理赔评估鉴定咨询有限公司及其前身安徽中衡保险理赔评估鉴定咨询有限公司
中衡代理	指	中衡保险代理有限公司及其前身安徽中衡保险代理有限公司、东衡保险代理有限公司
中衡评估	指	安徽中衡房地产土地资产价格评估有限公司及其前身安徽中平价格评估有限公司
保险标的	指	作为保险对象的财科及其有关利益或人的生命和身体，是保险利益的载体
估价	指	在处理道路交通事故案件时，对受损车辆、物品、设施等进行价格评估
查勘	指	在保险事故现场进行实地调查
估损	指	在处理道路交通事故案件时，对受损车辆、物品、设施等价格评估
理算	指	保险案件索赔资料整理、存档以及理赔金额计算
残值处理	指	保险公司本身或者其委托第三方机构对已经发生保险事故损失的保险标的，通过拍卖、折价出售、租让等形式对损失残值进行回收再利用的一种行为
公司高级管理人员	指	总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《资产评估法》	指	《中华人民共和国资产评估法》
《公司章程》	指	《中衡保险公估股份有限公司章程》
报告期	指	2023年1月1日至2023年12月31日
广发证券、主办券商	指	广发证券股份有限公司
元、万元	指	人民币元、人民币万元

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	中衡保险公估股份有限公司		
英文名称及缩写	Charony Insurance Surveyors Loss Adjusters Co., Ltd.		
法定代表人	杜佐岭	成立时间	2008年4月17日
控股股东	控股股东为（杜佐岭）	实际控制人及其一致行动人	无实际控制人
行业(挂牌公司管理型行业分类)	金融业(J)-保险业(J68)-其他保险活动(J689)-风险和损失评估(J6891)		
主要产品与服务项目	从事保险标的出险后的查勘、检验、估损理算和评估鉴定等中介服务		
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	中衡股份	证券代码	832138
挂牌时间	2015年3月13日	分层情况	基础层
普通股股票交易方式	<input type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input checked="" type="checkbox"/> 做市交易	普通股总股本(股)	50,109,400
主办券商(报告期内)	广发证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	广东省广州市天河区马场路26号广发证券大厦		
联系方式			
董事会秘书姓名	周婷婷	联系地址	安徽省合肥市高新区创新大道2800号创新产业园G4楼A区7层
电话	0551-62918982	电子邮箱	zhoutingting@zhibx.net
传真	0551-62918990		
公司办公地址	安徽省合肥市高新区创新大道2800号创新产业园G4楼A区7层	邮政编码	230000
公司网址	www.zhibx.net		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	913401006726477987		
注册地址	安徽省合肥市创新大道2800号创新产业园G4楼A区701室		
注册资本(元)	50,109,400	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

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

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

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

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

子公司防城港市中衡司法鉴定所，执业范围包括痕迹鉴定、法医临床鉴定，是中衡股份的全资子公司。

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

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

报告期内，公司的商业模式较上年度无重大变化。

(二) 与创新属性相关的认定情况

√适用 □不适用

“专精特新”认定	<input type="checkbox"/> 国家级 <input checked="" type="checkbox"/> 省（市）级
“高新技术企业”认定	<input checked="" type="checkbox"/> 是
详细情况	2015年，公司被首次认定为国家级高新技术企业，并顺利通过2018年、2021年复审； 2023年8月，公司经安徽省经济和信息化厅评审认定为省级专精特新中小企业。

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	168,153,030.97	138,730,958.09	21.21%
毛利率%	27.29%	21.27%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	1,428,180.50	-9,889,188.12	114.44%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	851,867.84	-10,475,481.20	108.13%
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）	2.33%	-15.01%	-
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）	1.39%	-15.91%	-
基本每股收益	0.03	-0.20	115.00%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	146,152,245.72	134,134,415.72	8.96%
负债总计	84,179,359.52	73,589,710.02	14.39%
归属于挂牌公司股东的净资产	61,972,886.20	60,544,705.70	2.36%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.24	1.21	2.48%
资产负债率%（母公司）	55.82%	50.07%	-
资产负债率%（合并）	57.60%	54.86%	-
流动比率	1.62	1.69	-
利息保障倍数	4.01	-14.32	-
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	2,818,874.31	-4,103,428.13	168.70%
应收账款周转率	1.55	1.35	-
存货周转率	-	-	-
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	8.96%	-2.59%	-
营业收入增长率%	21.21%	-12.07%	-
净利润增长率%	114.44%	-1,231.17%	-

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	金额	占总资产的	

		比重%		比重%	
货币资金	24,193,232.68	16.55%	21,207,030.45	15.81%	14.08%
应收票据	-	-	-	-	-
应收账款	91,091,465.99	62.33%	83,675,536.31	62.38%	8.86%
其他应收款	16,065,619.04	10.99%	12,965,048.20	9.67%	23.91%
固定资产	11,658,019.34	7.98%	12,578,799.32	9.38%	-7.32%
无形资产	688,679.09	0.47%	826,414.97	0.62%	-16.67%
长期待摊费用	1,124,973.02	0.77%	1,574,412.98	1.17%	-28.55%
短期借款	12,115,242.64	8.29%	11,116,012.64	8.29%	8.99%
应付职工薪酬	12,576,994.52	8.61%	9,437,341.96	7.03%	33.27%
长期借款	2,731,250.00	1.87%	3,443,750.00	2.57%	-20.69%
其他应付款	43,086,925.82	29.48%	37,081,018.28	27.64%	16.20%
资产总计	146,152,245.72	100.00%	134,134,415.72	100.00%	8.96%

项目重大变动原因：

1. 货币资金同比有明显上升，主要由于公司收入增长的同时，应收催收工作成效较明显，直接导致货币资金期末结余上升。
2. 应收账款同比略有增长。报告期内，公司应收周转率有一提升，由 1.35 提升至 1.55；公司期末应收余额有增长，主要收入增长所致。
3. 其他应收款同比出现上升，主要是业务周转往来资金增长。
4. 长期待摊费用同比出现减少，为正常摊销所致。
5. 长期借款为公司购置办公楼的按揭贷款，按期偿还正常减少。
6. 其他应付款新增为往来类业务资金期末余额增长，主要是合作单位的往来款。

（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	168,153,030.97	-	138,730,958.09	-	21.21%
营业成本	122,258,699.36	72.71%	109,218,402.28	78.73%	11.94%
毛利率%	27.29%	-	21.27%	-	-
销售费用	-	-	-	-	-
管理费用	37,583,953.80	22.35%	32,158,475.80	23.18%	16.87%
研发费用	3,369,811.62	2.00%	3,343,788.85	2.41%	0.78%
财务费用	701,069.86	0.42%	764,783.48	0.55%	-8.33%
信用减值损失	-2,399,747.65	-1.43%	-2,729,714.43	-1.97%	-12.09%
其他收益	517,210.35	0.31%	649,045.59	0.47%	-20.31%
营业利润	1,574,798.36	0.94%	-9,440,570.36	-6.80%	116.68%
营业外支出	13,643.68	0.01%	25,889.60	0.02%	47.30%
净利润	1,428,180.50	0.85%	-9,889,188.12	-7.13%	114.44%

项目重大变动原因：

1. 营业收入同比增幅 **21.21%**。主业保险公估同比增幅达 **32.08%**，是拉动公司营业收入增长的主要原因，其次司法鉴定同比增幅达 **10.76%**。
2. 营业成本同比有所增长，增幅为 11.94%，但增幅远低于营业收入，营业成本率同比有较大的下降。
3. 管理费用同比有增长，主要是同比员工薪酬的增长。
4. 营业利润和净利润同比大幅提升，主要得益同比收入增长明显。

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	168,153,030.97	138,730,958.09	21.21%
其他业务收入	-	-	-
主营业务成本	122,258,699.36	109,218,402.28	11.94%
其他业务成本	-	-	-

按产品分类分析：

√适用 □不适用

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减百分比
保险公估	125,164,494.48	90,923,842.95	27.36%	32.08%	15.85%	5.32%
司法鉴定	19,153,285.02	14,095,964.84	26.40%	10.76%	-1.24%	8.94%
资产评估	22,495,683.78	16,639,065.78	26.03%	-11.83%	-18.32%	5.88%
保险代理	1,339,567.69	599,825.79	55.22%	15.57%	-13.84%	15.28%

按地区分类分析：

□适用 √不适用

收入构成变动的的原因：

1. 公司主要业务保险公估业务收入同比增长明显，同比增幅达 **32.08%**，司法鉴定业务同比也有一定增长，同比增幅 **10.76%**；保险代理业务同比实现了增长。
2. 资产评估业务同比出现了下降，与公司业务规划适度调整相关。

主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	中国平安财产保险股份有限公司	26,145,497.38	15.55%	否
2	英大泰和财产保险股份有限公司	10,434,880.78	6.21%	否
3	中国人民财产保险股份有限公司	8,310,661.81	4.94%	否
4	中华联合财产保险股份有限公司	7,245,458.74	4.31%	否
5	中国太平洋财产保险股份有限公司	7,238,712.16	4.30%	否

合计	59,375,210.87	35.31%	-
----	---------------	--------	---

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	-	-	-	-
合计		-	-	-

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

(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	2,818,874.31	-4,103,428.13	168.70%
投资活动产生的现金流量净额	-517,790.17	-765,630.92	-32.37%
筹资活动产生的现金流量净额	-424,828.55	-36,660.04	1,058.83%

现金流量分析：

1. 公司经营活动现金流量净额同比增长明显。期末经营活动现金流量净额为 281.89 万元。
2. 投资活动现金流量净额同比变化主要是固定性投入减少。
3. 筹资活动同比变化是报告期偿还债务资金明显增长。

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
安徽中衡司法鉴定中心	控股子公司	司法鉴定业务	1,000,000.00	24,876,339.91	-440,589.93	9,920,088.45	-870,192.98
安徽中衡房地产土地资产价格评估有限公司	参股公司	资产评估业务	10,010,000.00	5,691,237.84	3,436,996.40	2,504,817.69	289,866.63

中衡保险代理有限公司	控股子公司	保险代理	10,000,000.00	12,157,556.78	10,913,847.08	1,339,567.69	696,571.45
中衡保险理赔评估鉴定咨询有限公司	控股子公司	理赔咨询	50,000,000.00	6,368,525.78	1,057,501.96	78,274.75	52,629.20
防城港市中衡司法鉴定所	控股子公司	司法鉴定业务	1,000,000.00	13,660,516.03	5,153,185.47	9,233,196.57	1,572,898.13

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

	他竞争对手和监管机关的双重压力，应对不及时、不得当都会使正常经营受到较大不利影响。
应收账款余额较高的风险	2022 年末、2023 年末公司应收账款余额分别为 104,125,123.33 元和 112,688,689.31 元。2021 年、2022 年公司的应收账款周转率分别为 1.35、1.55，应收账款整体周转率有所下降。由于应收总额的不断累积，加之回款周期长，公司未来仍存在不可预见的应收账款无法收回产生的坏账风险。
人力资源管理的风险	公司分支机构众多且分布各地，人力资源统一管理工作量大，难度高，且基层服务人员流动性也相对较大，存在分支机构因在人力资源方面管理不到位导致的劳动纠纷及相关风险。
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(三)
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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	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	
是否存在破产重整事项	<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）报告期内公司发生的关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
购买原材料、燃料、动力，接受劳务	-	-
销售产品、商品，提供劳务	-	-
公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-
其他	40,000,000.00	19,200,000.00
其他重大关联交易情况	审议金额	交易金额
收购、出售资产或股权	-	-

与关联方共同对外投资	-	-
提供财务资助	-	-
提供担保	-	-
委托理财	-	-
企业集团财务公司关联交易情况	预计金额	发生金额
存款	-	-
贷款	-	-

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

日常性关联交易为公司关联股东杜佐岭、慎谦对公司申请的信用贷款提供保证担保，该事项属于2023年度日常性关联交易预计范围内，同时该担保有利于公司稳定持续发展，是公司生产经营的客观需要，未对公司产生重大不良影响。

违规关联交易情况

适用 不适用

(四) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
董监高	2015年3月13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	2015年3月13日	-	挂牌	规范关联交易	承诺规范关联交易	正在履行中
实际控制人或控股股东	2015年3月13日	-	挂牌	承担处罚责任	承诺供公司如因劳动合同签订及社会保障缴纳方案的问题受到相关部门处罚，承担一切责任	正在履行中
实际控制人或控股股东	2015年3月13日	-	挂牌	资金占用承诺	承诺无关联方非经营性占款	正在履行中
实际控制人或控股股东	2015年3月13日	-	挂牌	纳税义务	承诺承担纳税义务及可能被追缴滞纳金的风险	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

报告期内，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	货币资金	其他(托管)	1,109,964.64	0.76%	营运资金托管
房屋建筑物	房屋建筑物	抵押	9,790,282.93	6.70%	贷款抵押
总计	-	-	10,900,247.57	7.46%	-

资产权利受限事项对公司的影响：

上述两类资产的权利受限，不会对公司生产经营产生重大不利影响。

(六) 调查处罚事项

中衡保险公估股份有限公司黑龙江分公司收到上级监管单位出具的《行政处罚决定书》（黑银保监罚决字〔2023〕27号）。上述公司存在违反《保险公估人监管规定》第四十九、第六十三条相关规定的情况，黑龙江银保监局对中衡保险公估股份有限公司黑龙江分公司处以警告并罚款人民币10,000元，对时任黑龙江分公司负责人王子威处以警告并罚款人民币10,000元。

上述处罚事项公司已于2023年4月26日在全国中小企业股份转让系统指定网站披露处罚信息（公告编号：2023-004），上述分公司在检查结束后已进行了积极整改。公司责令相关责任人积极接受监管部门的处罚决定，深刻检讨并及时缴纳罚款；公司就违规事项启动内部问责程序，并在全辖开展警示学习。针对制度执行不彻底的现象，责令公司合规部门立即开展全面自查整改及问责；组织各级管理层和员工加强对《保险公估人监管规定》、《保险公估基本准则》，以及公司内控制度及各项操作规范的学习，加强内审内查，降低行政处罚风险。本次行政处罚不会对公司的经营活动产生重大不利影响。

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	21,359,790	42.63%	-	21,359,790	42.63%	
	其中：控股股东、实际控制人	7,714,432	15.40%	-	7,714,432	15.40%	
	董事、监事、高管	1,819,104	3.63%	-	1,819,104	3.63%	
	核心员工			-			
有限售 条件股 份	有限售股份总数	28,749,610	57.37%	-	28,749,610	57.37%	
	其中：控股股东、实际控制人	23,143,297	46.19%	-	23,143,297	46.19%	
	董事、监事、高管	5,590,313	11.15%	-2,000	5,588,313	11.15%	
	核心员工	10,000	0.02%	-1,000	9,000	0.02%	
总股本		50,109,400	-	-3,000	50,109,400	-	
普通股股东人数							43

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%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	杜佐岭	30,857,729	-	30,857,729	61.58%	23,143,297	7,714,432	-	-
2	慎谦	6,384,357	-	6,384,357	12.74%	4,788,268	1,596,089	-	-
3	安徽邦衡投资管理中心合伙企业（有限合伙）	3,886,131	-	3,886,131	7.76%		3,886,131	-	-
4	李生修	3,192,179	-	3,192,179	6.37%	-	3,192,179	-	-
5	广发证	1,559,733	-	1,559,733	3.11%	-	1,559,733	-	-

	券股份 有限公 司								
6	张芹	1,024,060	-	1,024,060	2.04%	-	1,024,060	-	-
7	张俊	1,021,060	-	1,021,060	2.04%	798,045	223,015	-	-
8	首创证 券有限 责任公 司	601,503	-1,000	600,503	1.20%	-	600,503	-	-
9	王丽萍	360,855	-	360,855	0.72%	-	360,855	-	-
10	吴磊	312,575	-	312,575	0.62%	-	312,575	-	-
	合计	49,200,182	-1,000	49,199,182	98.18%	28,729,610	20,469,572	-	-

普通股前十名股东间相互关系说明：

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

二、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

报告期内，公司控股股东、实际控制人未发生变化

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

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				
杜佐岭	董事长、总经理	男	1970年10月	2023年8月17日	2026年8月16日	30,857,729	-	30,857,729	61.58%
慎谦	董事、副总经理	男	1972年5月	2023年8月17日	2026年8月16日	6,384,357	-	6,384,357	12.74%
张俊	董事	男	1978年8月	2023年8月17日	2026年8月16日	1,021,060	-	1,021,060	2.04%
周婷婷	董事、副总经理、董事会秘书	女	1984年11月	2023年8月17日	2026年8月16日	1,000	-	1,000	0.002%
汤高华	董事、副总经理、财务负责人	男	1972年7月	2023年8月17日	2026年8月16日	-	-	-	-
余翠翠	监事会主席	女	1989年2月	2023年8月17日	2026年8月16日	1,000	-	1,000	0.002%
王叶琪	监事	男	1990年4月	2023年8月17日	2026年8月16日	-	-	-	-
朱大莉	监事	女	1983年4月	2023年8月17日	2026年8月16日	-	-	-	-

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

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

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

(二) 变动情况

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
汤高华	财务负责人	新任	董事、副总经理、财务负责人	董事会换届
余翠翠	监事	新任	监事会主席	监事会换届

王叶琪	-	新任	监事	监事会换届
陈青	董事、副总经理	离任	-	董事会换届
张文超	监事会主席	离任	-	监事会换届
毛伟伟	副总经理	离任	-	董事会换届
宋卫华	副总经理	离任	-	董事会换届

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

汤高华先生，1972 年出生，中国籍，无境外永久居留权，研究生学历,高级会计师。1993 年 9 月至 1997 年 7 月就读于太原重型机械学院（现太原科技大学）工业经济专业；2008 年 9 月 2011 年 7 月，合肥工业大学管理学院工商管理专业。1997 年 7 月至 2012 年 1 月在合肥荣事达集团公司及所属子公司任会计、财务经理、财务总监，2012 年 2 月至 2013 年 11 月北京宝石电气设备有限公司任财务管理中心总经理，2013 年 12 月至 2016 年 4 月安徽经纬房地产公司财务经理。2016 年 4 月加入公司，2016 年 8 月 11 日，经公司第一届董事会第十五次会议决议，聘任为财务负责人；2017 年 10 月 13 日，经公司第二届董事会第一次会议审核通过，聘任为财务负责人；2020 年 11 月 20 日，经公司第三届董事会第一次会议审议通过，聘任为财务负责人；2023 年 8 月 17 日经 2023 年第二次临时股东大会审议通过，选举为董事，同月经第四届董事会第一次会议审议通过，聘任为财务负责人，2023 年 11 月 15 日，经公司第四届董事会第三次会议审议通过，任命为公司副总经理，任期自 2023 年 11 月 15 日至 2026 年 8 月 16 日。

余翠翠，女，1989 年出生，中国籍，无境外永久居留权，大专学历。2008 年 9 月至 2011 年 7 月就读于安徽交通职业技术学院保险实务专业。2010 年 12 月入职中衡保险公估股份有限公司，历任行政人事主管、行政人事部经理，现任公司人力资源部经理。2019 年 7 月 25 日经公司 2019 年职工代表大会第一次会议审议通过任职工代表监事；2020 年 11 月 20 日经 2020 年第一次职工代表大会选举余翠翠女士为公司职工代表监事，2023 年 8 月 17 日经 2023 年第二次临时股东大会审议通过为非职工代表监事，同月经第四届监事会第一次会议审议通过选举为监事会主席，任期自 2023 年 8 月 17 日至 2026 年 8 月 16 日。

王叶琪，男，1990 年出生，中国籍，无境外永久居留权，本科学历。2009 年 9 月至 2012 年 7 月，就读于安徽商贸职业技术学院财务管理专业；2012 年 7 月至 2013 年 6 月，任职于北京中税网控股股份有限公司安徽分公司出纳岗位；2013 年 7 月至 2017 年 6 月，任职于安徽明太生物科技有限公司会计岗位；2017 年 7 月入职中衡保险公估股份有限公司，先后任财务主管、财务经理职务。2023 年 8 月 17 日，经 2023 年第二次临时股东大会审议通过为非职工代表监事，任期自 2023 年 8 月 17 日至 2026 年 8 月 16 日。

(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	164	0	9	155

技术人员	1,197	98	0	1,295
财务人员	19	0	2	17
员工总计	1,380	98	11	1,467

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	7	9
本科	321	358
专科	698	754
专科以下	354	346
员工总计	1,380	1,467

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况

报告期内，公司严格遵守《中华人民共和国劳动法》、地方相关法律法规和规范性文件及公司《薪酬管理制度》的规定，采取公平合理的薪酬分配政策，员工薪酬由基础工资、职务/岗位工资、绩效工资、奖金、津贴补助等部分组成。公司与员工签订《劳动合同书》，依法为员工缴纳社会保险。报告期内，公司积极探索人才培养模式，重视人才梯队建设，公司制定《培训管理制度》及专项费用预算，购买线上培训平台，积极组织员工开展岗前培训以及职业技能、业务拓展、法律法规等方面的培训。公司按照国家及地方有关政策规定为员工缴纳社会保险。

(二) 核心员工（公司及控股子公司）情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	变动情况	职务	期初持普通股股数	持股数量变动	期末持普通股股数
陶玉海	离职	-	1,000	0	1,000

核心员工的变动情况

核心员工陶玉海由于个人原因离职，未对公司的正常生产经营产生不良影响。

三、 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

(一) 公司治理基本情况

公司严格按照《公司法》、《证券法》、《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》等法律法规和全国中小企业股份转让系统有关规范性文件及其他相关法律、法规的要求，结合自身实际情况，规范

治理架构，严格执行内控管理制度，严格执行内部监管工作的职能及运作程序。报告期内，公司股东大会、董事会、监事会及管理层责权分明、各司其职、有效制衡、科学决策、协调运营，为公司持续、稳定、健康发展奠定了坚实的基础。未来，公司将继续密切关注行业发展动态，监管机构出台的新政策，并结合公司实际情况适时制定相应的管理制度，保障公司健康持续发展，切实保障全体股东与公司利益最大化。

（二） 监事会对监督事项的意见

报告期内，监事会按照《公司法》、《公司章程》等法律法规和规范性文件的要求，本着“诚信、勤勉”的原则，积极认真履行对公司经营、财务运行的监督、检查职责，监事会对本年度内的监督事项无异议。

（三） 公司保持独立性、自主经营能力的说明

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

1、 业务独立

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

2、 人员独立

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

3、 资产独立

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

4、 机构独立

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

5、 财务独立

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

（四） 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，在完整性和合理性方面不存在重大缺陷。现有的内控制度能够有效的提高公司的治理水平和决策质量、有效的识别和控制经营管理中的重大风险，能够给所有股东提供合适保护以及保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利，便于接受投资者及社会公众的监督，符合公司发展的要求。

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	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明			
审计报告编号	苏公 W[2024]A630 号			
审计机构名称	公证天业会计师事务所（特殊普通合伙）			
审计机构地址	无锡市太湖新城嘉业财富中心 5-1001 室			
审计报告日期	2024 年 4 月 25 日			
签字注册会计师姓名及连续签字年限	范成山 5 年	张亚婷 1 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	5 年			
会计师事务所审计报酬（万元）	12			
中衡保险公估股份有限公司全体股东：				
一、 审计意见				
<p>我们审计了中衡保险公估股份有限公司（以下简称“中衡股份”）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相关财务报表附注。</p> <p>我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中衡股份 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。</p>				
二、 形成审计意见的基础				
<p>我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于中衡股份，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。</p>				
三、 其他信息				
<p>中衡股份管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括中衡股份 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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>				
四、 管理层和治理层对财务报表的责任				
<p>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。</p> <p>在编制财务报表时，管理层负责评估中衡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中衡股份、终止运营或别无其他现实的选择。</p>				

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

(6) 就中衡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，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

公证天业会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：范成山

中国注册会计师：张亚婷

中国·无锡

2024年4月25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、1	24,193,232.68	21,207,030.45
结算备付金			
拆出资金			

交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五、2	91,091,465.99	83,675,536.31
应收款项融资			
预付款项	五、3	647,577.82	836,136.13
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五、4	16,065,619.04	12,965,048.20
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			
流动资产合计		131,997,895.53	118,683,751.09
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	五、5	11,658,019.34	12,578,799.32
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	五、6	688,679.09	826,414.97
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	五、7	1,124,973.02	1,574,412.98
递延所得税资产	五、8	682,678.74	471,037.36
其他非流动资产			
非流动资产合计		14,154,350.19	15,450,664.63
资产总计		146,152,245.72	134,134,415.72
流动负债：			
短期借款	五、10	12,115,242.64	11,116,012.64

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			
预收款项			
合同负债	五、11	5,360,427.86	4,413,827.47
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	五、12	12,576,994.52	9,437,341.96
应交税费	五、13	7,542,414.40	7,341,209.50
其他应付款	五、14	43,086,925.82	37,081,018.28
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	五、15	712,500.00	712,500.00
其他流动负债	五、16	53,604.28	44,050.17
流动负债合计		81,448,109.52	70,145,960.02
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款	五、17	2,731,250.00	3,443,750.00
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		2,731,250.00	3,443,750.00
负债合计		84,179,359.52	73,589,710.02
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、18	50,109,400.00	50,109,400.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			

资本公积	五、19	8,458,490.00	8,458,490.00
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、20	3,032,399.94	3,032,399.94
一般风险准备			
未分配利润	五、21	372,596.26	-1,055,584.24
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		61,972,886.20	60,544,705.70
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		61,972,886.20	60,544,705.70
负债和所有者权益（或股东权益）总计		146,152,245.72	134134415.72

法定代表人：杜佐岭

主管会计工作负责人：汤高华

会计机构负责人：汤高华

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2023年12月31日	2022年12月31日
流动资产：			
货币资金		19,699,751.97	13,428,633.21
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十五、1	59,132,534.11	53,502,848.31
应收款项融资			
预付款项		522,491.49	773,755.23
其他应收款	十五、2	19,576,998.19	15,920,091.87
其中：应收利息			
应收股利		4,700,000	4,700,000.00
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			
流动资产合计		98,931,775.76	83,625,328.62
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、3	13,848,309.07	13,848,309.07

其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		11,487,026.27	12,313,849.98
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		688,679.09	826,414.97
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		1,124,973.02	1,574,412.98
其他非流动资产			
非流动资产合计		27,148,987.45	28,562,987.00
资产总计		126,080,763.21	112,188,315.62
流动负债：			
短期借款		12,115,242.64	11,116,012.64
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		11,434,571.40	8,741,589.05
应交税费		7,330,535.51	7,134,316.63
其他应付款		31,182,287.99	21,397,835.20
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债		4,825,862.75	3,585,440.59
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		712,500.00	712,500.00
其他流动负债		48,258.63	43,025.29
流动负债合计		67,649,258.92	52,730,719.40
非流动负债：			
长期借款		2,731,250.00	3,443,750.00
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			

递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		2,731,250.00	3,443,750.00
负债合计		70,380,508.92	56,174,469.40
所有者权益（或股东权益）：			
股本		50,109,400.00	50,109,400.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		8,956,799.07	8,956,799.07
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		3,032,399.94	3,032,399.94
一般风险准备			
未分配利润		-6,398,344.72	-6,084,752.79
所有者权益（或股东权益）合计		55,700,254.29	56,013,846.22
负债和所有者权益（或股东权益）合计		126,080,763.21	112,188,315.62

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2023 年	2022 年
一、营业总收入		168,153,030.97	138,730,958.09
其中：营业收入	五、22	168,153,030.97	138,730,958.09
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		164,757,642.21	146,090,859.61
其中：营业成本	五、22	122,258,699.36	109,218,402.28
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	五、23	844,107.57	605,409.20
销售费用			

管理费用	五、24	37,583,953.80	32,158,475.80
研发费用	五、25	3,369,811.62	3,343,788.85
财务费用	五、26	701,069.86	764,783.48
其中：利息费用		563,577.18	602,739.54
利息收入		40,611.21	72,705.30
加：其他收益	五、27	517,210.35	649,045.59
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五、28	-2,399,747.65	-2,729,714.43
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、29	61,946.90	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,574,798.36	-9,440,570.36
加：营业外收入	五、30	19.95	67,777.05
减：营业外支出	五、31	13,643.68	25,889.60
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,561,174.63	-9,398,682.91
减：所得税费用	五、32	132,994.13	490,505.21
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,428,180.50	-9,889,188.12
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）		1,428,180.50	-9,889,188.12
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		1,428,180.50	-9,889,188.12
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		1,428,180.50	-9,889,188.12
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		1,428,180.50	-9,889,188.12
(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）		0.03	-0.20
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.03	-0.20

法定代表人：杜佐岭

主管会计工作负责人：汤高华

会计机构负责人：汤高华

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2023 年	2022 年
一、营业收入	十五、4	145,077,085.82	116,631,983.85
减：营业成本	十五、4	105,389,042.01	90,971,286.74
税金及附加		766,429.78	553,964.65
销售费用			
管理费用		34,398,344.52	28,539,107.11
研发费用		3,369,811.62	3,343,788.85
财务费用		683,420.41	758,390.28
其中：利息费用		563,577.18	602,739.54
利息收入		32,067.55	56,532.63
加：其他收益		498,881.28	509,004.37
投资收益（损失以“-”号填列）	十五、5		12,000,000.00
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）		-1,145,357.16	-591,186.47
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		61,946.90	

二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-114,491.50	4,383,264.12
加：营业外收入		19.66	22.39
减：营业外支出		13,500.42	25,847.40
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-127,972.26	4,357,439.11
减：所得税费用		185,619.67	192,803.72
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-313,591.93	4,164,635.39
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-313,591.93	4,164,635.39
（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		-313,591.93	4,164,635.39
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		167,008,409.27	141,918,477.81
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			

保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	五、33	4,037,566.79	10,484,897.17
经营活动现金流入小计		171,045,976.06	152,403,374.98
购买商品、接受劳务支付的现金		40,257,237.84	42,313,307.81
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		102,682,243.65	89,121,928.33
支付的各项税费		7,737,957.65	6,168,491.63
支付其他与经营活动有关的现金	五、33	17,549,662.61	18,903,075.34
经营活动现金流出小计		168,227,101.75	156,506,803.11
经营活动产生的现金流量净额		2,818,874.31	-4,103,428.13
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		70,950.00	-
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		70,950.00	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		588,740.17	765,630.92
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		588,740.17	765,630.92
投资活动产生的现金流量净额		-517,790.17	-765,630.92
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		12,100,000.00	11,100,000.00
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		12,100,000.00	11,100,000.00
偿还债务支付的现金		11,812,500.00	9,712,500.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		676,828.55	1,338,367.96
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	五、33	35,500.000	85,792.08
筹资活动现金流出小计		12,524,828.55	11,136,660.04
筹资活动产生的现金流量净额		-424,828.55	-36,660.04
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		1,876,255.59	-4,905,719.09
加：期初现金及现金等价物余额		21,207,030.45	26,112,749.54
六、期末现金及现金等价物余额		23,083,286.04	21,207,030.45

法定代表人：杜佐岭

主管会计工作负责人：汤高华

会计机构负责人：汤高华

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	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		146,101,948.90	119,131,659.15
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		624,979.99	533,262.94
经营活动现金流入小计		146,726,928.89	119,664,922.09
购买商品、接受劳务支付的现金		31,458,171.66	33,215,089.59
支付给职工以及为职工支付的现金		93,948,154.19	80,134,614.58
支付的各项税费		6,321,655.43	5,053,645.33
支付其他与经营活动有关的现金		7,860,020.13	15,007,757.33
经营活动现金流出小计		139,588,001.41	133,411,106.83
经营活动产生的现金流量净额		7,138,927.48	-13,746,184.74
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		-	7,300,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		70,950.00	-
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		70,950.00	7,300,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		513,930.17	705,276.94
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		513,930.17	705,276.94

投资活动产生的现金流量净额		-442,980.17	6,594,723.06
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		12,100,000.00	11,100,000.00
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		12,100,000.00	11,100,000.00
偿还债务支付的现金		11,812,500.00	9,712,500.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		676,828.55	1,338,367.96
支付其他与筹资活动有关的现金		35,500.00	85,792.08
筹资活动现金流出小计		12,524,828.55	11,136,660.04
筹资活动产生的现金流量净额		-424,828.55	-36,660.04
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		6,271,118.76	-7,188,121.72
加：期初现金及现金等价物余额		13,428,633.21	20,616,754.93
六、期末现金及现金等价物余额		19,699,751.97	13,428,633.21

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2023年												少数 股 东 权 益	所有者权 益合 计
	归属于母公司所有者权益													
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备	未分配利润			
优先 股		永续 债	其他											
一、上年期末余额	50,109,400.00				8,458,490.00				3,032,399.94		-1,055,584.24		60,544,705.70	
加：会计政策变更														
前期差错更正														
同一控制下企业合并														
其他														
二、本年期初余额	50,109,400.00				8,458,490.00				3,032,399.94		-1,055,584.24		60,544,705.70	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											1,428,180.50		1,428,180.50	
（一）综合收益总额											1,428,180.50		1,428,180.50	
（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													
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	50,109,400.00				8,458,490.00				3,032,399.94		372,596.26		61,972,886.20

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	50,109,400.00				8,458,490.00				2,615,936.40		10,001,708.42		71,185,534.82
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	50,109,400.00				8,458,490.00				2,615,936.40		10,001,708.42		71,185,534.82
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								416,463.54			-11,057,292.66		-10,640,829.12
（一）综合收益总额											-9,889,188.12		-9,889,188.12
（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								416,463.54			-1,168,104.54		-751,641.00
1. 提取盈余公积								416,463.54			-416,463.54		

2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配												-751,641.00	-751,641.00
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	50,109,400.00				8,458,490.00					3,032,399.94		-1,055,584.24	60,544,705.70

法定代表人：杜佐岭

主管会计工作负责人：汤高华

会计机构负责人：汤高华

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	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	50,109,400.00				8,956,799.07				3,032,399.94		-6,084,752.79	56,013,846.22
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	50,109,400.00				8,956,799.07				3,032,399.94		-6,084,752.79	56,013,846.22
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											-313,591.93	-313,591.93
（一）综合收益总额											-313,591.93	-313,591.93
（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	50,109,400.00				8,956,799.07				3,032,399.94		-6,398,344.72	55,700,254.29

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	50,109,400.00				8,956,799.07				2,615,936.40		-9,081,283.64	52,600,851.83

加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	50,109,400.00				8,956,799.07			2,615,936.40	-9,081,283.64	52,600,851.83	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								416,463.54	2,996,530.85	3,412,994.39	
（一）综合收益总额									4,164,635.39	4,164,635.39	
（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								416,463.54	-1,168,104.54	-751,641.00	
1. 提取盈余公积								416,463.54	-416,463.54		
2. 提取一般风险准备									-751,641.00	-751,641.00	
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、本年年末余额	50,109,400.00				8,956,799.07				3,032,399.94		-6,084,752.79	56,013,846.22

中衡保险公估股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别说明外，金额以人民币元表述)

一、公司基本情况

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

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

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

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

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

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

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

2015年7月,公司发行新股90.00万股,发行价格每股3.3333元,募集资金300.00

万元，本次变动后公司总股本 2,390.00 万股。

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

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

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

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

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

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

控股股东及实际控制人：杜佐岭。

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

本财务报告于 2024 年 4 月 25 日经本公司董事会批准报出。

二、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司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》和具体企业会计准则、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”）进行确认和计量，在此基础上，结合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）的规定，编制财务报表。

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。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。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

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

三、重要会计政策及会计估计

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，真实完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

2、会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、营业周期

本公司正常营业周期为一年。

4、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

5、重要性标准确定方法和选择依据

项 目	重要性标准
重要的单项计提坏账准备的应收款项	金额 \geq 200 万

6、控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

(1) 控制的判断标准和合并范围的确定

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其回报金额。控制的定义包含三项基本要素：一是投资方拥有对被投资方的权力，二是因参与被投资方的相关活动而享有可变回报，三是有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。当本公司对被投资方的投资具备上述三要素时，表明本公司能够控制被投资方。

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

子公司是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体等），结构化主体是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定性因素而设计的主体（注：有时也称为特殊目的主体）。

(2) 关于母公司是投资性主体的特殊规定

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

当母公司同时满足下列条件时，该母公司属于投资性主体：

- ①该公司是以向投资方提供投资管理服务为目的，从一个或多个投资者处获取资金。
- ②该公司的唯一经营目的，是通过资本增值、投资收益或两者兼有而让投资者获得回报。
- ③该公司按照公允价值对几乎所有投资的业绩进行考量和评价。

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

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

（3）合并财务报表的编制方法

本公司以自身和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。

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

- ①合并母公司与子公司的资产、负债、所有者权益、收入、费用和现金流等项目。
- ②抵销母公司对子公司的长期股权投资与母公司在子公司所有者权益中所享有的份额。
- ③抵销母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响。内部交易表明相关资产发生减值损失的，应当全额确认该部分损失。
- ④站在企业集团角度对特殊交易事项予以调整。

（4）报告期内增减子公司的处理

①增加子公司或业务

A. 同一控制下企业合并增加的子公司或业务

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

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

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

B. 非同一控制下企业合并增加的子公司或业务

- （a）编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数。

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

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

②处置子公司或业务

A. 编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数。

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

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

(5) 合并抵销中的特殊考虑

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

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

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

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

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

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

(6) 特殊交易的会计处理

①购买少数股东股权

本公司购买子公司少数股东拥有的子公司股权，在个别财务报表中，购买少数股权新取

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

②通过多次交易分步取得子公司控制权的

A. 通过多次交易分步实现同一控制下企业合并

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

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

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

B. 通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并

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

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

③本公司处置对子公司长期股权投资但未丧失控制权

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

④本公司处置对子公司长期股权投资且丧失控制权

A. 一次交易处置

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

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

B. 多次交易分步处置

在合并财务报表中，应首先判断分步交易是否属于“一揽子交易”。

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

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

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

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

⑤因子公司的少数股东增资而稀释母公司拥有的股权比例

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

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

（1）合营安排的认定和分类

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。合营安排具有下列特征：1)各参与方均受到该安排的约束；2)两个或两个以上的参与方对该安排实施共同控制。任何一个参与方都不能够单独控制该安排，对该安排具有共同控制的任何一个参与方均能够阻止其他参与方或参与方组合单独控制该安排。

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。

合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指合营方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，是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

（2）合营安排的会计处理

共同经营参与方应当确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：1)确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；2)确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；3)确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；4)按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；5)确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

合营企业参与方应当按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》的规定对合营企业的投资进行会计处理。

8、外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其人民币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额计入当期损益或其他综合收益。

9、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

10、金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。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及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

①以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合以下条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本公司管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据及应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

此类金融资产按照实际利率法以摊余成本进行后续计量，持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

a 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

金融资产同时符合以下条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本公司管理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；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。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

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中转出，计入当期损益。

b 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本公司不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，包括其他权益工具投资等，仅将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

本公司将持有的未划分为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。包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益。

(2) 金融工具的减值

本公司对分类为以摊余成本计量的金融工具、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具（债务工具）、租赁应收款、合同资产、应收款项以及财务担保合同以预期信用损失为基础确认损失准备。

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

a 对于金融资产，信用损失应为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；

b 对于租赁应收款项，信用损失应为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；

c 对于财务担保合同，信用损失应为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值；

d 对于未提用的贷款承诺，信用损失应为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，企业应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

e 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信

息。

当本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，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的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本公司在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本公司在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

①信用风险显著增加

本公司利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，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，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

本公司判断信用风险显著增加的主要标准为逾期天数超过 90 日，或者以下一个或多个指标发生显著变化：债务人所处的经营环境、内外部信用评级、实际或预期经营成果的显著变化、担保物价值或担保方信用评级的显著下降等。

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

②已发生信用减值的金融资产

当本公司预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信

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

当一项金融工具逾期超过（含）180日，本公司推定该金融工具已发生违约。

（3）金融资产转移确认依据和计量

金融资产满足下列条件之一的，本公司予以终止对该项金融资产的确认：收取该金融资产现金流量的合同权利终止；该金融资产已转移，且本公司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；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控制。

本公司的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转移日各自相对的公允价值进行分摊，并将终止确认部分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中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益或留存收益。

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。

被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本公司保留的权利（如果本公司因金融资产转移保留了相关权利）的摊余成本并加上本公司承担的义务（如果本公司因金融资产转移承担了相关义务）的摊余成本，相关负债不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；

被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本公司保留的权利（如果本公司因金融资产转移保留了相关权利）的公允价值并加上本公司承担的义务（如果本公司因金融资产转移承担了相关义务）的公允价值，该权利和义务的公允价值应为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认所转移金融资产整体，并将所收到的对价确认为一项金融负债。

对于继续涉入条件下的金融资产转移，本公司根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产和金融负债，以充分反映本公司所保留的权利和承担的义务。

（4）金融负债的分类和计量

本公司的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以摊余成本计量的金融负债。金融负债在初始确认时以公允价值计量。

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。该类金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。

本公司金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将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新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

（5）金融负债的终止确认

本公司金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将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新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

（6）金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

11、 应收票据

应收票据项目，反映资产负债表日以摊余成本计量的、企业因销售商品、提供服务等收到的商业汇票，包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。

（1）预期信用损失的确定方法

本公司对由收入准则规范的交易形成的应收款项（无论是否包含重大融资成分），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。

本公司基于单项和组合评估应收款项的预期信用损失。如果有客观证据表明某项应收款

项已经发生信用减值，则本公司对该应收款项在单项资产的基础上确定预期信用损失。对于划分为组合的应收款项，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

组合名称	组合内容
组合 1	银行承兑汇票组合
组合 2	商业承兑汇票组合

(2) 预期信用损失的会计处理方法

信用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。

12、应收账款

应收账款项目，反映资产负债表日以摊余成本计量的、企业因销售商品、提供服务等经营活动应收取的款项。

(1) 预期信用损失的确定方法

本公司对由收入准则规范的交易形成的应收款项（无论是否包含重大融资成分），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。

本公司基于单项和组合评估应收款项的预期信用损失。如果有客观证据表明某项应收款项已经发生信用减值，则本公司对该应收款项在单项资产的基础上确定预期信用损失。对于划分为组合的应收款项，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

组合名称	组合内容
组合 1	应收账款账龄组合

(2) 预期信用损失的会计处理方法

信用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。

13、应收款项融资

应收款项融资项目，反映资产负债表日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等。

本公司视日常资金管理的需要，将部分银行承兑汇票进行贴现和背书，对部分应收账款进行保理业务，基于出售的频繁程度、金额以及内部管理情况，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。

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。

14、其他应收款

其他应收款项目，反映资产负债表日“应收利息”、“应收股利”和“其他应收款”。其中的“应收利息”仅反映相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息。

(1) 预期信用损失的确定方法

本公司基于单项和组合评估其他应收款的预期信用损失。如果有客观证据表明某项其他应收款已经发生信用减值，则本公司对该其他应收款在单项资产的基础上确定预期信用损失。对于划分为组合的其他应收款，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。

组合名称	组合内容
组合 1	其他应收款账龄组合

本公司在每个资产负债表日评估相关其他应收款的信用风险自初始确认后的变动情况。若该其他应收款的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该其他应收款整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该其他应收款的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该其他应收款未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。

(2) 预期信用损失的会计处理方法

信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

本公司在上一会计期间已经按照相当于其他应收款整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该其他应收款已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该其他应收款的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

15、持有待售的非流动资产或处置组

(1) 持有待售的非流动资产或处置组的分类

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

①根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

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

已经获得批准。

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

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

（2）持有待售的非流动资产或处置组的计量

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

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

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

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

②可收回金额。

（3）列报

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

16、合同资产

本公司已向客户转让商品而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他

因素的，确认为合同资产。本公司拥有的无条件（即，仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

本公司对合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注三、9（2）金融工具减值。

17、长期股权投资

长期股权投资指投资方对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对其合营企业的权益性投资。

（1）共同控制、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。重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，应当考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。投资方能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为其联营企业。

（2）初始投资成本确定

①同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照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长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，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，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。非同一控制下的企业合并：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。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

②除本公司合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

以支付现金取得的长期股权投资，应当按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，应当按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。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。

通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》的有关规定确定。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 12 号——债务重组》的有关规定确定。

(3) 后续计量及损益确认方法

投资方能够对被投资单位实施控制的长期股权投资应当采用成本法核算；对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算，投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，都可以对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。

①采用成本法核算的长期股权投资，追加或收回投资应当调整长期股权投资的成本；被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

②采用权益法核算的长期股权投资，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，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。被投资单位可辨认净资产的公允价值，比照《企业会计准则第 20 号——企业合并》的有关规定确定。

本公司取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位当年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；本公司于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配之外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。在确认应享有或应分担被投资单位的净损益份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位净利润进行调整后确认。对被投资单位采用的与本公司不一致的会计政策及会计期间、以本公司取得投资时被投资单位固定资产及无形资产的公允价值为基础计提的折旧额或摊销额，以及以本公司取得投资时有关资产的公允价值为基础计算确定的资产减值准备金额等对被投资单位净利润的影响进行调整，并且将本公司与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益予以抵销，在此基础上确认投资损益和其他综合收益等。本公司与被投资单位发生的内部交易损失，按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定属于资产减值损失的则全额确认。

在确认应分担的被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资及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（投资企业负有承担额外损失义务的除外）；如果被投资单位以后各期实现盈利的，在收益分享额超过未确认的亏损分担额以后，按超过未确认的亏损分担额的金额，依次恢复长期权益、长期股权投资的账面价值

18、 固定资产

本公司的固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产按取得时的实际成本入账，以年限平均法计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产的类别、估计的经济使用年限和预计净残值率分别确定折旧年限和年折旧率如下：

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

在考虑减值准备的情况下，按单项固定资产扣除减值准备后的账面净额和剩余折旧年限，分项确定并计提各期折旧。

固定资产后续支出的会计处理方法：固定资产修理费用，直接计入当期费用。固定资产改良支出计入固定资产账面价值，其增计后的金额不超过该固定资产的可收回金额。如果不能区分是固定资产修理还是固定资产改良，或固定资产修理和固定资产改良结合在一起，则本公司应按上述原则进行判断，其发生的后续支出，分别计入固定资产价值或计入当期费用。固定资产装修费用，符合资本化原则的，在固定资产科目下单设“固定资产装修”明细科目核算，并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，采用合理的方法单独计提折旧。

19、 借款费用

（1）借款费用资本化的确认原则

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时确认为费用，计入当期损益。

（2）借款费用资本化期间

①当借款费用同时满足下列条件时，开始资本化：a 资产支出已经发生；b 借款费用已经发生；c 为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

②若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，并且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资

产的购建或者生产活动重新开始。

③当所购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时，借款费用停止资本化。

（3）借款费用资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），减去将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，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

20、无形资产

（1）无形资产的确认标准

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。在同时满足下列条件时才能确认无形资产：

- ①符合无形资产的定义。
- ②与该资产相关的预计未来经济利益很可能流入公司。
- ③该资产的成本能够可靠计量。

（2）无形资产的初始计量

无形资产按照成本进行初始计量。实际成本按以下原则确定：

①外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除按照《企业会计准则第 17 号-借款费用》可予以资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

②投资者投入无形资产的成本，按照投资合同或协议约定的价值确定，但合同或协议约定价值不公允的除外。

③自行开发的无形资产

自行开发的无形资产，其成本包括自满足无形资产确认规定后至达到预定用途前所发生的支出总额。以前期间已经费用化的支出不再调整。

④非货币性资产交换、债务重组、政府补助和企业合并取得的无形资产的成本，分别按照《企业会计准则第7号-非货币性资产交换》、《企业会计准则第12号-债务重组》、《企业会计准则第16号-政府补助》、《企业会计准则第20号-企业合并》的有关规定确定。

（3）研究开发支出

本公司内部研究开发项目的支出，区分研究阶段支出与开发阶段支出。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，才能予以资本化：

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，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。

（4）无形资产的后续计量

本公司于取得无形资产时分析判断其使用寿命。无形资产按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其能为本公司带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命有限的无形资产，其应摊销金额在使用寿命内系统合理摊销。本公司采用直线法摊销。无形资产的应摊销金额为其成本扣除预计残值后的金额。已计提减值准备的无形资产，还应扣除已计提的无形资产减值准备累计金额。无形资产的摊销金额计入当期损益。

本公司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，必要时进行调整。对使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。此类无形资产不予摊销，在每个会计期间对其使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

21、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、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。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。

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。

22、长期待摊费用

长期待摊费用是指公司已经发生但应由本期和以后各期分担的分摊期限在一年以上(不含一年)的各项费用。包括以经营租赁方式租入的固定资产改良支出等，长期待摊费用按实际支出入账，在项目受益期内平均摊销。

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

(1) 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外；发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量；企业为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为其提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利的会计处理方法

本公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。离职后福利计划，是指企业与职工就离职后福利达成的协议，或者企业为向职工提供离职后福利制定的规章或办法

等。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。

（3）辞退福利的会计处理方法

本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。职工内部退休计划采用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）。

（4）其他长期职工福利的会计处理方法

本公司亦向满足一定条件的职工提供国家规定的保险制度外的补充退休福利，该等补充退休福利属于设定受益计划，资产负债表上确认的设定受益负债为设定受益义务的现值减去计划资产的公允价值。设定受益义务每年由独立精算师采用与义务期限和币种相似的国债利率、以预期累积福利单位法计算。与补充退休福利相关的服务费用（包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失）和利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益。

25、预计负债

（1）预计负债的确认原则

当与对外担保、未决诉讼或仲裁、产品质量保证、裁员计划、亏损合同、重组义务、固定资产弃置义务等或有事项相关的业务同时符合以下条件时，确认为负债：

- ①该义务是本公司承担的现时义务。
- ②该义务的履行很可能导致经济利益流出企业。
- ③该义务的金额能够可靠地计量。

（2）预计负债的计量方法

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

26、收入

（1）一般原则

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

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

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

交易价格是本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。在确定合同交易价格时，如果存在可变对价，本公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，并以不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额计入交易价格。合同中如果存在重大融资成分，本公司将根据客户在取得商品控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销，对于控制权转移与客户支付价款间隔未超过一年的，本公司不考虑其中的融资成分。

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

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

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。本公司按照投入法（或产出法）确定提供服务的履约进度。当履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

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

- ①本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；
- ②本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有了该商品的法定所有权；

③本公司已将该商品的实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；

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

⑤客户已接受该商品。

（2）具体方法

本公司收入确认的具体方法如下：

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

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

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

4) 合同成本包含合同取得成本、合同履约成本。本公司合同取得成本是指为取得合同发生的增量成本(即不取得合同就不会发生的成本)预期能够收回的，确认为一项资产。若该项资产摊销期限不超过一年的，在发生时计入当期损益。本公司为取得合同发生的其他支出，在发生时计入当期损益，明确由客户承担的除外。本公司合同履约成本指为履行合同发生的成本，不属于除收入准则外的其他企业会计准则范围且同时满足下列条件的，确认为一项资产：①该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关；②该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源；③该成本预期能够收回。

27、合同成本

合同成本分为合同履约成本与合同取得成本。

本公司为履行合同而发生的成本，在满足下列条件时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；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。

为取得合同发生的增量成本是指本公司不取得合同就不会发生的成本（如销售佣金等）。该成本预期能够收回的，本公司将其作为合同取得成本确认为一项资产。本公司为取得合同发生的、除预期能够收回的增量成本之外的其他支出于发生时计入当期损益。

合同取得成本确认的资产和合同履约成本确认的资产（以下简称“与合同成本有关的资产”），采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。摊销期限不超过一年则在发生时计入当期损益。与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列

两项的差额的，本公司将对于超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：（1）因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；（2）为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

上述资产减值准备后续发生转回的，转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

28、政府补助

本公司政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助

（1）政府补助的确认条件

政府补助在同时满足下列条件的，才能予以确认：①公司能够满足政府补助所附条件；②公司能够收到政府补助。

（2）政府补助的计量

①政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额（1元）计量。

②与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。但是，按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。与收益相关的政府补助，分别情况处理：用于补偿本公司以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益。用于补偿本公司已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

③已确认的政府补助需要返还的，分别情况处理：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。不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

29、递延所得税资产、递延所得税负债

（1）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。

（2）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。

（3）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。

(4) 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。

30、 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

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（短期租赁和低价值资产租赁除外）。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，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。

(2) 本公司作为出租人

本公司在租赁开始日，基于交易的实质，将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指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。

①经营租赁

本公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租赁期内各期间的租金收入。与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，于实际发生时计入当期损益。

②融资租赁

于租赁期开始日，本公司确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。应收融资租赁款以租赁投资净额（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）进行初始计量，并按照固定的周期性利率计算确认租赁期内的利息收入。本公司取得的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。

31、其他重要的会计政策和会计估计

报告期内，本公司无其他需要说明的重要会计政策和会计估计。

32、重要会计政策和会计估计变更

（1）重要会计政策变更

财政部于 2022 年发布了《关于印发〈企业会计准则解释第 16 号〉的通知》，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（包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易，以及因固定资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等），不适用豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定，应当在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。本公司于 2023 年 1 月 1 日起执行该规定，对财务报表无影响

（2）会计估计的变更

无

33、重大会计判断和估计

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

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

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

(1) 坏账准备计提

本公司根据应收款项的会计政策，自2019年1月1日起使用预期信用损失的确定方法，以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产（含应收款项）、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资（含应收款项融资）、租赁应收款进行减值会计处理并确认损失准备。应收账款减值是基于评估应收账款的可收回性。鉴定应收账款减值要求管理层的判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响应收账款的账面价值及应收账款坏账准备的计提或转回。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 所得税

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

四、税项

税 种	计税依据	税率 (%)
增值税	增值税应税收入	6.00、3.00
城市维护建设税	实际缴纳流转税额	7.00
教育费附加	实际缴纳流转税额	3.00
地方教育费附加	实际缴纳流转税额	2.00

税 种	计税依据	税率 (%)
企业所得税	应纳税所得额	15.00、20.00、25.00

财政部 税务总局 2022 年 3 月 1 日发布《关于进一步实施小微企业“六税两费”减免政策的公告》(2022 年第 10 号, 执行期限为 2022 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日。), 由省、自治区、直辖市人民政府根据本地区实际情况, 以及宏观调控需要确定, 对增值税小规模纳税人、小型微利企业和个体工商户可以在 50% 的税额幅度内减征资源税、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。

财政部 税务总局 2022 年 3 月 14 日发布《关于进一步实施小微企业所得税优惠政策的公告》(2022 年第 13 号, 执行期限为 2022 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日。)、2023 年 3 月 26 日发布《关于小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》(2023 年第 6 号, 2023 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日), 对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分、超过 100 万元但不超过 300 万元的部分, 减按 25% 计入应纳税所得额, 按 20% 的税率缴纳企业所得税。

子公司防城港市中衡司法鉴定所根据当地政府规定一定年限内, 企业所得税地方部分免除。

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

除此之外, 本公司报告期内无其他税收优惠。

五、财务报表项目注释

以下注释项目 (含母公司财务报表重要项目注释) 除非特别指出, 期末指 2023 年 12 月 31 日, 期初指 2023 年 1 月 1 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		
银行存款	23,083,286.04	21,207,030.45
其他货币资金	1,109,946.64	
合计	24,193,232.68	21,207,030.45

注: 期末其他货币资金因是托管账户, 受到监管, 因此余额 1,109,946.64 元使用受限,

除此外，无其他抵押、质押或冻结等对使用有受限的款项。

2、应收账款

(1) 应收账款分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备的应收账款	112,688,689.31	100.00	21,597,223.32	19.17	91,091,465.99
其中：账龄组合	112,688,689.31	100.00	21,597,223.32	19.17	91,091,465.99
合计	112,688,689.31	100.00	21,597,223.32	19.17	91,091,465.99

续上表

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备的应收账款	104,125,123.33	100	20,449,587.02	19.64	83,675,536.31
其中：账龄组合	104,125,123.33	100	20,449,587.02	19.64	83,675,536.31
合计	104,125,123.33	100	20,449,587.02	19.64	83,675,536.31

(2) 按账龄列示

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	账面价值
1年以内	52,610,741.39	3,682,751.90	48,927,989.49
1至2年	24,878,458.12	3,731,768.72	21,146,689.40
2至3年	19,129,228.44	3,825,845.69	15,303,382.75
3至4年	6,055,395.58	1,816,618.67	4,238,776.91
4至5年	3,686,568.61	2,211,941.17	1,474,627.44
5年以上	6,328,297.17	6,328,297.17	0.00
合计	112,688,689.31	21,597,223.32	91,091,465.99

续上表

账龄	期初余额		
	应收账款	坏账准备	账面价值
1年以内	47,926,027.61	3,354,821.95	44,571,205.66
1至2年	31,572,652.49	4,735,897.87	26,836,754.62
2至3年	10,536,552.60	2,950,234.73	7,586,317.87
3至4年	6,741,551.03	3,033,697.96	3,707,853.07
4至5年	4,867,025.47	3,893,620.38	973,405.09
5年以上	2,481,314.13	2,481,314.13	0.00
合计	104,125,123.33	20,449,587.02	83,675,536.31

(3) 本期计提坏账准备情况

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
按单项计提						
按组合计提	20,449,587.02	1,147,636.30				21,597,223.32
合计	20,449,587.02	1,147,636.30				21,597,223.32

(4) 期末余额前五名应收账款

单位名称	期末余额	账龄	占期末余额的比例(%)	坏账准备
中华联合财产保险股份有限公司	10,438,297.53	0至5年	9.26	1,387,825.45
中国太平洋财产保险股份有限公司	7,265,985.61	0至2年	6.45	887,604.55
中国人民财产保险股份有限公司	2,729,207.34	0至5年	2.42	342,226.09
贺州市公安局交通警察支队	2,273,330.00	0至3年	2.02	266,954.50
太平财产保险股份有限公司	2,261,621.21	0至5年	2.01	208,355.91
合计	24,968,441.69		22.16	3,092,966.50

3、预付款项

(1) 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	453,079.82	69.97	757,638.13	90.61

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1至2年	131,000.00	20.23	32,000.00	3.83
2至3年	32,000.00	4.94	26,498.00	3.17
3年以上	31,498.00	4.86	20,000.00	2.39
合计	647,577.82	100.00	836,136.13	100.00

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名预付款项情况

单位名称	期末余额	账龄	占期末余额的比例(%)	款项性质
太平财产保险股份有限公司	115,000.00	0至2年	17.76	预付保险费
中国平安财产保险股份有限公司	100,000.00	0至2年	15.44	预付保险费
林州薪云信息科技有限公司	57,167.64	1年以内	8.83	预付服务费
中国石化销售股份有限公司安徽合肥销售分公司	51,766.33	1年以内	7.99	预付加油费
国任财产保险股份有限公司	30,000.00	1至2年	4.63	预付保险费
合计	353,933.97		54.65	

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	16,065,619.04	12,965,048.20
合计	16,065,619.04	12,965,048.20

(1) 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1年以内	10,155,640.49	7,544,574.08
1至2年	4,712,541.64	2,983,963.78
2至3年	1,779,686.58	2,805,915.22
3至4年	2,285,137.66	2,108,698.40
4至5年	1,682,486.17	1,563,350.72
5年以上	1,238,843.05	1,443,990.57

账 龄	期末余额	期初余额
小计	21,854,335.59	18,450,492.77
减：坏账准备	5,788,716.55	5,485,444.57
合计	16,065,619.04	12,965,048.20

(2) 按款项性质分类

性 质	期末余额	期初余额
往来款	20,812,643.38	17,652,376.07
保证金押金	277,683.00	125,309.48
备用金	333,240.20	251,776.88
其他	430,769.01	421,030.34
合计	21,854,335.59	18,450,492.77

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	5,485,444.57			5,485,444.57
期初余额在本期				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段	1,822,625.78		1,822,625.78	
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	1,252,111.35			1,252,111.35
本期转回				
本期转销				
本期核销	948,839.37			948,839.37
其他变动				
期末余额	3,966,090.77		1,822,625.78	5,788,716.55

(4) 坏账准备的情况

类 别	期初余额	本期变动金额	期末余额
-----	------	--------	------

		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
其他应收款项	5,485,444.57	1,252,111.35		948,839.37		5,788,716.55
合计	5,485,444.57	1,252,111.35		948,839.37		5,788,716.55

(5) 本期实际核销的其他应收款情况

项 目	核销金额
实际核销的其他应收款	948,839.37

(6) 前五名其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	所占的比例(%)	坏账准备
安徽易赔网络科技有限公司	往来款	2,852,405.71	0至4年	13.05	266,992.81
何梦醒	往来款	1,559,167.80	1年以内	7.13	77,958.39
张彪	往来款	801,800.00	0至2年	3.67	56,800.00
于经纬	往来款	600,000.00	1至2年	2.75	60,000.00
苏雯	往来款	550,000.00	1年以内	2.52	27,500.00
合计		6,363,373.51		29.12	489,251.20

5、固定资产

项 目	期末余额	期初余额
固定资产	11,658,019.34	12,578,799.32
固定资产清理		
合计	11,658,019.34	12,578,799.32

(1) 固定资产

项 目	房屋建筑物	运输设备	办公设备	合计
一、账面原值：				
1. 期初余额	11,458,154.26	2,733,019.22	6,636,976.91	20,828,150.39
2. 本期增加金额		297,778.76	282,354.95	580,133.71
(1) 外购		297,778.76	282,354.95	580,133.71
3. 本期减少金额		234,957.26	2,757.40	237,714.66
(1) 处置或报废		234,957.26	2,757.40	237,714.66
4. 期末余额	11,458,154.26	2,795,840.72	6,916,574.46	21,170,569.44

项 目	房屋建筑物	运输设备	办公设备	合计
二、累计折旧				
1. 期初余额	1,117,879.89	1,240,738.76	5,890,732.42	8,249,351.07
2. 本期增加金额	549,991.44	298,261.68	650,907.35	1,499,160.47
（1）计提	549,991.44	298,261.68	650,907.35	1,499,160.47
3. 本期减少金额		234,957.26	1,004.18	235,961.44
（1）处置或报废		234,957.26	1,004.18	235,961.44
4. 期末余额	1,667,871.33	1,304,043.18	6,540,635.59	9,512,550.10
三、减值准备				
四、账面价值				
1. 期末账面价值	9,790,282.93	1,491,797.54	375,938.87	11,658,019.34
2. 期初账面价值	10,340,274.37	1,492,280.46	746,244.49	12,578,799.32

6、无形资产

项 目	软件	合计
一、账面原值：		
1. 期初余额	1,846,765.00	1,846,765.00
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	1,846,765.00	1,846,765.00
二、累计折旧		
1. 期初余额	1,020,350.03	1,020,350.03
2. 本期增加金额	137,735.88	137,735.88
（1）计提	137,735.88	137,735.88
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	1,158,085.91	1,158,085.91
三、减值准备		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	688,679.09	688,679.09
2. 期初账面价值	826,414.97	826,414.97

7、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
装修改造费	1,098,063.91	234,500.00	405,566.60		926,997.31
软件技术改造	476,349.07		278,373.36		197,975.71
合计	1,574,412.98	234,500.00	683,939.96		1,124,973.02

8、递延所得税资产

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
信用减值损失	10,890,485.96	682,678.74	9,420,747.15	471,037.36
合计	10,890,485.96	682,678.74	9,420,747.15	471,037.36

(2) 未确认递延所得税资产明细

项 目	期末余额	期初余额
信用减值准备	16,495,453.91	16,514,284.44
可抵扣亏损	20,262,968.24	23,367,209.01
合计	36,758,422.15	39,881,493.45

9、所有权受到限制的资产

项 目	期末			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	1,109,946.64	1,109,946.64	托管账户	托管账户
房屋建筑物	9,790,282.93	9,790,282.93	贷款抵押	贷款抵押

续上表

项 目	期初			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
房屋建筑物	10,340,274.37	10,340,274.37	贷款抵押	贷款抵押

10、短期借款

项 目	期末余额	期初余额
保证借款	12,100,000.00	9,100,000.00

项 目	期末余额	期初余额
信用借款		2,000,000.00
应计利息	15,242.64	16,012.64
合计	12,115,242.64	11,116,012.64

11、合同负债

(1) 合同负债列示

项 目	期末余额	期初余额
服务费	5,360,427.86	4,413,827.47
合计	5,360,427.86	4,413,827.47

(2) 期末余额前五名的合同负债情况

单位名称	期末余额	账龄	所占的比例(%)
宁波新玮诺防护用品有限公司	247,524.75	1年以内	4.62
中国人民财产保险股份有限公司	237,717.30	1年以内	4.43
中国平安财产保险股份有限公司	195,925.74	1年以内	3.66
永诚财产保险股份有限公司	167,524.73	1年以内	3.13
北部湾财产保险股份有限公司	166,313.10	1年以内	3.10
合计	1,015,005.62		18.94

12、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	9,371,469.45	100,251,707.63	97,108,012.51	12,515,164.57
二、离职后福利-设定提存计划	65,872.51	5,123,341.76	5,127,384.32	61,829.95
三、辞退福利		16,624.06	16,624.06	
四、一年内到期的其他福利				
合计	9,437,341.96	105,391,673.45	102,252,020.89	12,576,994.52

(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	9,072,271.21	94,426,449.99	91,220,300.22	12,278,420.98

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
2、职工福利费	114,436.00	2,619,496.55	2,637,112.55	96,820.00
3、社会保险费	67,899.79	2,627,636.97	2,673,876.45	21,660.31
其中：医疗保险费	67,236.29	2,374,223.01	2,420,310.66	21,148.64
工伤保险费	451.24	226,213.47	226,285.74	378.97
生育保险费	212.26	27,200.49	27,280.05	132.70
4、住房公积金	10,640.00	377,794.00	378,852.00	9,582.00
5、工会经费和职工教育经费	106,222.45	200,330.12	197,871.29	108,681.28
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
合计	9,371,469.45	100,251,707.63	97,108,012.51	12,515,164.57

(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	64,489.17	4,955,194.03	4,959,114.07	60,569.13
2、失业保险费	1,383.34	168,147.73	168,270.25	1,260.82
合计	65,872.51	5,123,341.76	5,127,384.32	61,829.95

13、应交税费

项 目	期末余额	期初余额
增值税	1,015,231.50	987,407.08
企业所得税	5,866,540.51	5,809,331.01
个人所得税	536,127.83	440,359.88
城市维护建设税	37,016.51	20,562.58
教育费附加	30,378.49	14,605.72
其他	57,119.56	68,943.23
合计	7,542,414.40	7,341,209.50

14、其他应付款

项 目	期末余额	期初余额
应付利息		

项 目	期末余额	期初余额
应付股利		
其他应付款	43,086,925.82	37,081,018.28
合计	43,086,925.82	37,081,018.28

其他应付款-按款项性质列示

项 目	期末余额	期初余额
往来款	37,780,873.04	32,184,538.87
押金保证金	4,829,464.10	4,589,733.02
其他	476,588.68	306,746.39
合计	43,086,925.82	37,081,018.28

15、一年内到期的非流动负债

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

16、其他流动负债

项 目	期末余额	期初余额
合同负债中的销项税	53,604.28	44,050.17
合计	53,604.28	44,050.17

17、长期借款

项 目	期末余额	期初余额
保证加抵押借款	3,443,750.00	4,156,250.00
小计	3,443,750.00	4,156,250.00
减：一年内到期的长期借款	712,500.00	712,500.00
合计	2,731,250.00	3,443,750.00

借款明细：

贷款方	贷款类型	借款期起	借款期止	期末余额	担保
交通银行股份有限公司	保证加抵押借款	2020.9.27	2028.9.27	3,443,750.00	保证人：杜佐岭、张志敏 抵押物：不动产

18、股本

名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本总额	50,109,400.00			50,109,400.00
合计	50,109,400.00			50,109,400.00

19、资本公积

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

20、盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	3,032,399.94			3,032,399.94
任意盈余公积				
合计	3,032,399.94			3,032,399.94

21、未分配利润

项目	本期	上期
期初未分配利润	-1,055,584.24	10,001,708.42
加：本期归属于母公司所有者净利润	1,428,180.50	-9,889,188.12
减：提取法定盈余公积		416,463.54
提取任意盈余公积		
向股东的分配		751,641.00
其他		
期末未分配利润	372,596.26	-1,055,584.24

22、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	168,153,030.97	122,258,699.36	138,730,958.09	109,218,402.28
其他业务				

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
合计	168,153,030.97	122,258,699.36	138,730,958.09	109,218,402.28

续上表

合同分类	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
服务类型	168,153,030.97	122,258,699.36	138,730,958.09	109,218,402.28
其中：保险公估	125,164,494.48	90,923,842.95	94,764,568.13	73,878,101.16
司法鉴定	19,153,285.02	14,095,964.84	17,293,135.26	14,272,508.07
资产评估	22,495,683.78	16,639,065.78	25,514,176.89	20,371,650.22
保险代理	1,339,567.69	599,825.79	1,159,077.81	696,142.83
合计	168,153,030.97	122,258,699.36	138,730,958.09	109,218,402.28

23、税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	409,934.58	273,916.71
教育费附加	291,832.35	191,826.70
水利基金	40,109.13	31,724.70
房产税	96,248.52	96,248.52
其他税费	5,982.99	11,692.57
合计	844,107.57	605,409.20

24、管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	27,456,892.01	23,081,145.35
办公费	3,320,903.39	3,295,422.66
折旧费	1,686,676.35	1,640,716.56
招待费	1,272,672.31	1,488,876.05
通讯费	471,996.45	489,405.07
宣传费	472,976.92	407,515.04
邮递费	377,356.49	373,299.01

项 目	本期发生额	上期发生额
保险费	355,898.09	272,564.21
差旅费	206,694.23	233,905.11
咨询费	727,012.79	222,422.40
会务费	533,889.27	176,014.67
中介机构费	298,359.02	141,548.10
培训费	89,649.85	106,139.70
交通费	35,361.05	15,143.77
其他	277,615.58	214,358.10
合计	37,583,953.80	32,158,475.80

25、研发费用

项 目	本期发生额	上期发生额
人员人工	2,822,179.75	2,364,305.43
委托外部开发费用	524,535.42	973,363.42
折旧费	6,120.00	6,120.00
其他	16,976.45	
合计	3,369,811.62	3,343,788.85

26、财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利息支出	676,058.55	602,739.54
减息资金	-112,481.37	
利息收入	-40,611.21	-72,705.30
手续费	142,603.89	149,032.26
担保费	35,500.00	85,716.98
合计	701,069.86	764,783.48

27、其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
数据资源局奖励	90,000.00	226,000.00	90,000.00

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
税费减免	25,625.71	37,990.46	25,625.71
合创券		25,548.00	
稳岗及失业补贴		199,964.97	
税费退库	53,271.69	65,722.40	53,271.69
个税返还	7,732.77	7,281.52	7,732.77
市总工会经费补助		76,247.46	
其他	3,069.48	10,290.78	3,069.48
工会经费返还	32,590.23		32,590.23
稳岗补贴	103,739.43		103,739.43
留工培训补助	2,000.00		2,000.00
失业补贴	5,411.04		5,411.04
2022 年度党费返还	2,970.00		2,970.00
2023 年度党员学习活动经费	3,000.00		3,000.00
人事局 2021 技能提升第四批	72,000.00		72,000.00
市科技创新政策兑现科技保险	115,800.00		115,800.00
合计	517,210.35	649,045.59	517,210.35

28、信用减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
应收账款坏账损失	-1,147,636.30	-2,035,948.67
其他应收款坏账损失	-1,252,111.35	-693,765.76
合计	-2,399,747.65	-2,729,714.43

29、资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额
处置固定资产收益	61,946.90	
合计	61,946.90	

30、营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
-----	-------	-------	---------------

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
无法支付的应付款		67,753.39	
其他	19.95	23.66	19.95
合计	19.95	67,777.05	19.95

31、营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
滞纳金	12,631.13	25,825.57	12,631.13
固定资产报废	803.22		803.22
其他	209.33	64.03	209.33
合计	13,643.68	25,889.60	13,643.68

32、所得税费用

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	344,635.51	268,211.50
递延所得税费用	-211,641.38	222,293.71
合计	132,994.13	490,505.21

会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期发生额
税前利润	1,561,174.63
按法定/适用税率计算的所得税费用	234,176.19
子公司适用不同税率的影响	-389,302.93
调整以前期间所得税的影响	62,342.04
其他所得税税收优惠政策的影响	-41,314.24
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	151,057.38
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-1,126,084.81
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	1,242,372.50
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	-252.00
所得税费用	132,994.13

33、现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
往来款	3,394,104.15	9,801,113.08
政府补助	602,831.48	611,055.13
利息收入	40,611.21	72,705.30
其他	19.95	23.66
合计	4,037,566.79	10,484,897.17

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
往来款、保证金、押金	7,624,734.61	10,319,271.27
银行手续费	142,603.89	147,937.16
各类付现支出	8,659,537.01	8,409,977.31
托管账户资金	1,109,946.64	
其他	12,840.46	25,889.60
合计	17,549,662.61	18,903,075.34

(3) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
担保费	35,500.00	85,716.98
股利支付手续费		75.10
合计	35,500.00	85,792.08

(4) 筹资活动产生的各项负债变动情况

项 目	期初余额	本期增加	
		现金变动	非现金变动
短期借款-本金	11,100,000.00	12,100,000.00	
短期借款-利息	16,012.64		15,242.64
一年内到期的非流动负债	712,500.00		712,500.00
长期借款	3,443,750.00		
合计	15,272,262.64	12,100,000.00	727,742.64

续上表

项 目	本期减少		期末余额
	现金变动	非现金变动	
短期借款-本金	11,100,000.00		12,100,000.00
短期借款-利息	16,012.64		15,242.64
一年内到期的非流动负债	712,500.00		712,500.00
长期借款		712,500.00	2,731,250.00
合计	11,828,512.64	712,500.00	15,558,992.64

34、现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	1,428,180.50	-9,889,188.12
加：信用减值损失	2,399,747.65	2,729,714.43
资产减值损失		
固定资产折旧、投资性房地产折旧及摊销	1,499,160.47	1,265,565.63
使用权资产折旧		
无形资产摊销	137,735.88	137,735.88
长期待摊费用摊销	683,939.96	543,294.47
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）	-61,946.90	
固定资产、投资性房地产报废损失	803.22	
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	599,077.18	688,531.62
投资损失（收益以“-”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-211,641.38	222,293.71
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-13,837,636.50	-4,873,459.08
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	10,181,454.23	5,072,083.33
其他		
经营活动产生的现金流量净额	2,818,874.31	-4,103,428.13

补充资料	本期发生额	上期发生额
2、不涉及现金收支的投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净增加情况：		
现金的期末余额	23,083,286.04	21,207,030.45
减：现金的期初余额	21,207,030.45	26,112,749.54
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	1,876,255.59	-4,905,719.09

35、 现金和现金等价物

项目	期末余额	期初余额
(1) 现金	23,083,286.04	21,207,030.45
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	23,083,286.04	21,207,030.45
可随时用于支付的其他货币资金		
存放同业款项		
拆放同业款项		
(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	23,083,286.04	21,207,030.45

不属于现金及现金等价物的货币资金

项目	2023 年度	2022 年度	理由
托管账户，使用受限的账户	1,109,946.64		不能随时用于支付
合计	1,109,946.64		

36、 租赁

(1) 作为承租人

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额：无

简化处理的短期租赁或低价值资产的租赁费用：2,043,001.74 元

售后租回交易及判断依据：无

与租赁相关的现金流出总额 2,043,001.74（单位：元 币种：人民币）

六、研发支出

按费用性质列示

项 目	本期发生额	上期发生额
人员人工	2,822,179.75	2,364,305.43
委托外部开发费用	524,535.42	973,363.42
折旧费	6,120.00	6,120.00
其他	16,976.45	
合计	3,369,811.62	3,343,788.85
其中：费用化研发支出	3,369,811.62	3,343,788.85
资本化研发支出		

七、合并范围的变更

本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

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

注：根据安徽中衡房地产土地资产价格评估有限公司（以下简称“中衡评估”）2020年7月28日章程（以下简称“章程”）第七条规定，公司认缴中衡评估股份比例由99.90%变更为39.96%。章程第二十四条规定公司股东会决议分红的，应当根据实缴出资比例进行分红分配。公司股东只能参与实缴资本之后公司经营产生的利润分配，不享有实缴出资前的公司未分配利润、资本公积等。截至2023年12月31日，中衡评估实收资本1,000,000.00元全由公司缴纳，故中衡评估作为子公司纳入合并范围

- 2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易：不适用
- 3、在合营企业或联营企业中的权益：不适用
- 4、在重要的共同经营的企业中的权益：不适用
- 5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益：不适用

九、关联方及关联方交易

1、关联方认定标准：由本公司控制、共同控制或施加重大影响的另一方，或者能对本公司实施控制、共同控制或重大影响的一方；或者同受一方控制、共同控制或重大影响的另一企业，被界定为本公司的关联方。

- 2、本公司的实际控制人：本公司的控股股东为为自然人杜佐岭。
- 3、本公司的子公司：详见本附注七、在其他主体中的权益
- 4、其他关联方情况

名称	关联关系
安徽邦衡投资管理中心合伙企业（有限合伙）	实控人能够控制的企业
合肥中衡数据科技有限公司	实控人能够控制的企业
杜佐岭	董事长、总经理
周婷婷	董事、董事会秘书、副总经理
汤高华	董事、副总经理、财务负责人
慎谦	董事、副总经理
张俊	董事
余翠翠	职工代表监事
王叶琪	监事
朱大莉	职工代表监事

5、关联方交易

（1）关联担保情况

关联方	担保金额	借款起始日	借款到期日	担保是否已经履行完毕
杜佐岭、张志敏	5,700,000.00	2020-09-27	2028-09-27	否
杜佐岭、张志敏、慎谦、安徽中衡司法鉴定中心	4,000,000.00	2023-2-28	2024-2-27	否
杜佐岭、张志敏、慎谦	3,100,000.00	2023-6-6	2024-6-5	否

杜佐岭、张志敏	2,000,000.00	2022-09-02	2023-09-02	是
杜佐岭、张志敏、慎谦、安徽中衡司法鉴定中心	4,000,000.00	2022-02-24	2023-02-23	是
杜佐岭、张志敏、慎谦、安徽中衡司法鉴定中心	2,000,000.00	2022-11-08	2023-11-07	是
杜佐岭、张志敏、慎谦	3,100,000.00	2022-05-30	2023-05-29	是
杜佐岭、张志敏	5,000,000.00	2023-10-17	2024-10-16	否

(2) 关键管理人员报酬

关联方名称	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	1,502,021.66	1,784,942.98
合计	1,502,021.66	1,784,942.98

6、关联方应收应付余额

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应收款	陈青		60,250.00
其他应收款	余翠翠	189,938.00	35,383.00
其他应收款	慎谦		137,000.00
其他应付款	汤高华	2,000.00	2,000.00
其他应付款	陈青		4,400.00
其他应付款	张俊	160,450.12	582,218.92

十、政府补助

1、报告期末按应收金额确认的政府补助

无

2、涉及政府补助的负债项目

无

3、计入当期损益的政府补助

类型	本期发生额	上期发生额
与资产相关		
与收益相关	629,691.72	649,045.59
合计	629,691.72	649,045.59

十一、与金融工具相关的风险

本公司的金融资产主要包括货币资金、应收账款、其他应收款等，本公司的金融负债主要包括应付账款和其他应付款等。

1、风险管理目标和政策

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

2、市场风险

市场风险是指因外币汇率(外汇风险)、市场价格(价格风险)、市场利率(利率风险)的变动或其他因素引起对市场风险敏感的金融工具的公允价值的变化，而这一变化由于具体影响单个金融工具或发行者的因素引起，或者由于整个市场所有交易之金融工具的因素引起。

3、外汇风险

外汇风险，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。本公司面临的外汇变动风险主要与本公司的经营活动(当收支以不同于本公司记账本位币的外币结算时)有关。

4、信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。对固定收益投资而言，信用风险是指本公司的债务人到期未能支付本金或利息而引起经济损失的风险；对权益投资而言，信用风险是指因被投资集团经营失败而引起损失的风险。

本公司的信用风险主要来自各类应收和预付款项。本公司通过与经认可的、信誉良好的第三方进行交易来控制信用风险。按照本公司的政策，需对所有要求采用信用方式进行交易的客户进行信用审核。另外，本公司对应收账款余额进行持续监控，以确保本公司不致面临重大坏账风险。本公司对具备独特信用风险特征的应收款项根据预计坏账风险和可回收金额单独计提坏账准备，对具备类似信用风险特征的应收款项作为组合根据按账龄分析法计提坏账准备。

5、流动风险

流动风险，是指在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司保持管理层认为充分的现金和现金等价物并对其进行监控，以满足本公司经营

需要，并降低现金流量波动风险。

6、其他价格风险

其他价格风险，是指汇率风险和利率风险以外的市场价格变动而发生波动的风险，无论这些变动是由于与单项金融工具或其发行方有关的因素而引起的，还是由于与市场内交易的所有类似金融工具有关的因素而引起的。其他价格风险可源于商品价格或权益工具价格等的变化。

十二、承诺及或有事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺及或有事项

十三、资产负债表日后事项

截止本报告报出日，无资产负债表日后事项。

十四、其他重要事项

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

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

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

十五、母公司财务报表重要项目注释

1、应收账款

(1) 应收账款分类披露

类 别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	70,071,647.82	100.00	10,939,113.71	15.61	59,132,534.11
其中：账龄组合	70,071,647.82	100.00	10,939,113.71	15.61	59,132,534.11

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
合计	70,071,647.82	100.00	10,939,113.71	15.61	59,132,534.11

续上表

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备的应收账款	64,786,044.08	100.00	11,283,195.77	17.42	53,502,848.31
其中：账龄组合	64,786,044.08	100.00	11,283,195.77	17.42	53,502,848.31
合计	64,786,044.08	100.00	11,283,195.77	17.42	53,502,848.31

(2) 按账龄列示

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	账面价值
1年以内	38,317,945.58	2,682,256.19	35,635,689.39
1至2年	16,568,386.00	2,485,257.90	14,083,128.10
2至3年	8,812,101.74	1,762,420.35	7,049,681.39
3至4年	2,551,194.56	765,358.37	1,785,836.19
4至5年	1,445,497.61	867,298.57	578,199.04
5年以上	2,376,522.33	2,376,522.33	
合计	70,071,647.82	10,939,113.71	59,132,534.11

(3) 本期计提坏账准备情况

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
按单项计提						
按组合计提	11,283,195.77	-344,082.06				10,939,113.71
合计	11,283,195.77	-344,082.06				10,939,113.71

(4) 期末余额前五名应收账款和合同资产情况

单位名称	期末余额	账龄	所占的比例(%)	坏账准备
中华联合财产保险股份有限公司	10,436,767.53	0至5年	14.89	1,387,718.35
中国太平洋财产保险股份有限公司	7,110,185.61	0至5年	10.15	865,604.55
中国平安财产保险股份有限公司	3,167,754.42	0至5年	4.52	269,611.03
太平财产保险股份有限公司	2,261,621.21	0至5年	3.23	208,355.91
众安在线财产保险股份有限公司	1,651,209.61	0至2年	2.36	115,933.70
合计	24,627,538.38		35.15	2,847,223.54

2、其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利	4,700,000.00	4,700,000.00
其他应收款	14,876,998.19	11,220,091.87
合计	19,576,998.19	15,920,091.87

(1) 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1年以内	9,747,910.32	6,410,564.12
1至2年	4,420,318.20	2,580,612.50
2至3年	1,256,887.72	2,545,113.13
3至4年	2,030,335.57	1,814,752.57
4至5年	1,550,087.24	1,488,350.72
5年以上	772,053.73	740,693.57
小计	19,777,592.78	15,580,086.61
减：坏账准备	4,900,594.59	4,359,994.74
合计	14,876,998.19	11,220,091.87

(2) 按款项性质分类

性质	期末余额	期初余额
往来款	19,777,592.78	15,580,086.61

性 质	期末余额	期初余额
合计	19,777,592.78	15,580,086.61

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	4,359,994.74			4,359,994.74
期初余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段	1,822,625.78		1,822,625.78	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	1,489,439.22			1,489,439.22
本期转回				
本期转销				
本期核销	948,839.37			948,839.37
其他变动				
期末余额	3,077,968.81		1,822,625.78	4,900,594.59

(4) 坏账准备的情况

类 别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
其他应收款项	4,359,994.74	1,489,439.22		948,839.37		4,900,594.59
合计	4,359,994.74	1,489,439.22		948,839.37		4,900,594.59

(5) 本期实际核销的其他应收款情况

项 目	核销金额
实际核销的其他应收款	948,839.37

(6) 前五名其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	所占的比例(%)	坏账准备期末余额
------	------	------	----	----------	----------

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	所占的比例(%)	坏账准备期末余额
安徽易赔网络科技有限公司	往来款	1,637,405.71	0至4年	8.28	147,742.81
何梦醒	往来款	1,559,167.80	1年以内	7.88	77,958.39
于经纬	往来款	600,000.00	1至2年	3.03	60,000.00
苏雯	往来款	550,000.00	1年以内	2.78	27,500.00
刘思佳	往来款	499,000.00	0至2年	2.52	43,450.00
合计		4,845,573.51		24.49	356,651.20

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	13,848,309.07		13,848,309.07	13,848,309.07		13,848,309.07
合计	13,848,309.07		13,848,309.07	13,848,309.07		13,848,309.07

(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
安徽中衡司法鉴定中心	1,000,000.00			1,000,000.00
中衡保险理赔评估鉴定咨询有限公司	1,000,000.00			1,000,000.00
安徽中衡房地产土地资产价格评估有限公司	1,336,539.94			1,336,539.94
中衡保险代理有限公司	10,411,769.13			10,411,769.13
防城港市中衡司法鉴定所	100,000.00			100,000.00
合计	13,848,309.07			13,848,309.07

4、营业收入和成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	145,077,085.82	105,389,042.01	116,631,983.85	90,971,286.74
其他业务				
合计	145,077,085.82	105,389,042.01	116,631,983.85	90,971,286.74

5、投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
子公司分回的股利		12,000,000.00
合计		12,000,000.00

十六、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

非经常性损益明细	本期发生额
(1)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	61,946.90
(2)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	629,691.72
(3)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)计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	
(5)委托他人投资或管理资产的损益	
(6)对外委托贷款取得的损益	
(7)因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项财产损失	
(8)单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	
(9)企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	
(10)同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	
(11)非货币性资产交换损益	
(12)债务重组损益	
(13)企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等	
(14)因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响	
(15)因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用	
(16)对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益	
(17)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	
(18)交易价格显失公允的交易产生的收益	
(19)与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	
(20)受托经营取得的托管费收入	
(21)除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-13,623.73
(22)其他符合非经常性损益定义的损益项目	
非经常性损益合计	678,014.89

非经常性损益明细	本期发生额
所得税影响金额	101,702.23
少数股东损益影响额	
合计	576,312.66

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（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	2.33	0.03	0.03
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.39	0.02	0.02

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

财政部于 2022 年发布了《关于印发〈企业会计准则解释第 16 号〉的通知》，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（包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易，以及因固定资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等），不适用豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定，应当在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。本公司于 2023 年 1 月 1 日起执行该规定，对财务报表无影响。

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
(1) 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	61,946.90
(2) 计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	629,691.72
(3) 除上述各项之外的营业收入和支出	-13,623.73
非经常性损益合计	678,014.89
减：所得税影响数	101,702.23
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	576,312.66

三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

中衡保险公估股份有限公司

2024 年 4 月 26 日