

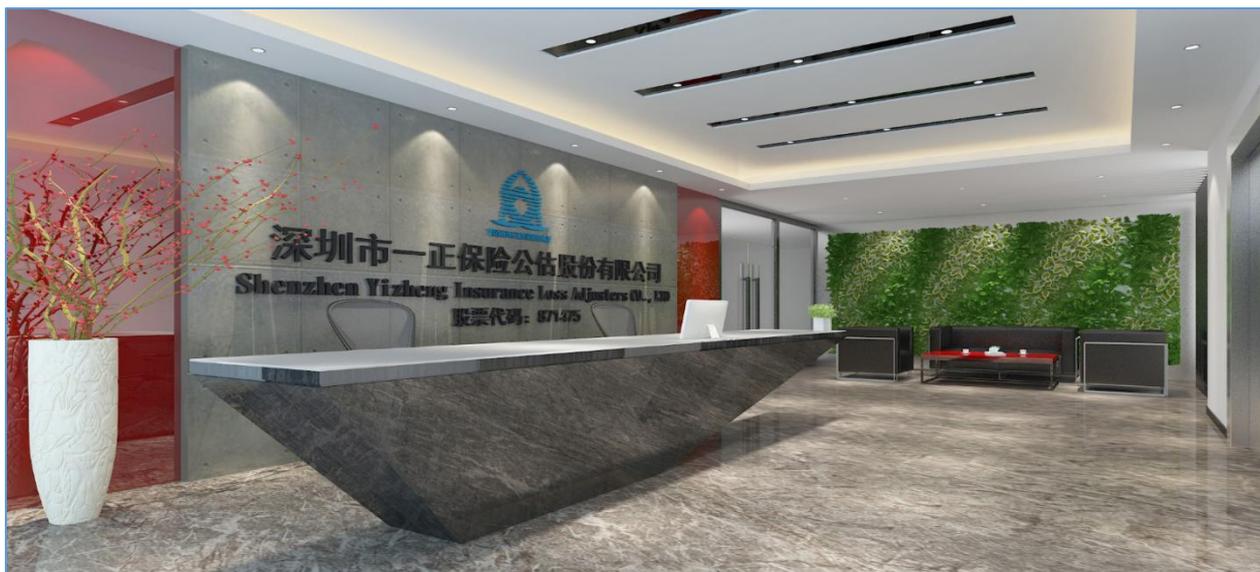


# 一正保險

NEEQ: 871475

## 深圳市一正保險公估股份有限公司

Shenzhen Yizheng Insurance Loss Adjusters CO.,LTD



## 年度報告

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、公司负责人刘红爽、主管会计工作负责人陈秦侠及会计机构负责人（会计主管人员）陈秦侠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、上会会计师事务所（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

无。

## 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 .....	14
第四节	股份变动、融资和利润分配 .....	17
第五节	公司治理 .....	19
第六节	财务会计报告 .....	23
附件	会计信息调整及差异情况.....	91

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	公司财务部办公室

## 释义

释义项目	指	释义
报告期、本期	指	2023年1月1日至2023年12月31日
公司、本公司、股份公司、一正保险	指	深圳市一正保险公估股份有限公司
海口分公司	指	深圳市一正保险公估股份有限公司海口分公司
新疆分公司	指	深圳市一正保险公估股份有限公司新疆分公司
上海分公司	指	深圳市一正保险公估股份有限公司上海分公司
吉林分公司	指	深圳市一正保险公估股份有限公司吉林分公司
辽宁分公司	指	深圳市一正保险公估股份有限公司辽宁分公司
黑龙江分公司	指	深圳市一正保险公估股份有限公司黑龙江分公司
云南分公司	指	深圳市一正保险公估股份有限公司云南分公司
天津分公司	指	深圳市一正保险公估股份有限公司天津分公司
湖南分公司	指	深圳市一正保险公估股份有限公司湖南分公司
大连分公司	指	深圳市一正保险公估股份有限公司大连分公司
内蒙古分公司	指	深圳市一正保险公估股份有限公司内蒙古分公司
南京分公司	指	深圳市一正保险公估股份有限公司南京分公司
杭州分公司	指	深圳市一正保险公估股份有限公司杭州分公司
广东分公司	指	深圳市一正保险公估股份有限公司广东分公司
广西分公司	指	深圳市一正保险公估股份有限公司广西分公司
深圳分公司	指	深圳市一正保险公估股份有限公司深圳分公司
保险标的	指	作为保险对象的财产及其有关利益或人生命和身体
估价	指	在处理道路交通事故案件时，对受损车辆、物品、设施等价格评估
理算	指	保险案件索赔资料整理、存档以及理赔金额计算
风险管理咨询	指	为在有风险的环境里把风险减至最低程度提供咨询服务。
上年度、上年同期	指	2022年1月1日至2022年12月31日
银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
证监会	指	中国证券监督管理委员会
主办券商、安信证券	指	主办券商、安信证券
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	深圳市一正保险公估股份有限公司章程
《保险法》	指	《中华人民共和国保险法》
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	深圳市一正保险公估股份有限公司		
英文名称及缩写	Shenzhen Yizheng Insurance Loss Adjusters CO.,LTD		
	Yizheng Insurance		
法定代表人	刘红爽	成立时间	2004年12月16日
控股股东	控股股东为（张大力）	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（张大力），无一致行动人
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J 金融业-J68 保险业-J689 其他保险服务-J6891 风险和损失评估		
主要产品与服务项目	在全国区域内（港、澳、台除外）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；经银保监会批准的其他业务。		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	一正保险	证券代码	871475
挂牌时间	2017年5月18日	分层情况	基础层
普通股股票交易方式	<input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易	普通股总股本（股）	16,500,000
主办券商（报告期内）	国投证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	广东省深圳市福田区福田街道福华一路119号安信金融大厦		
联系方式			
董事会秘书姓名	刘红爽	联系地址	深圳市福田区凯丰路12号胜捷大厦6B03
电话	0755-83206321	电子邮箱	caiwu@yzggu.com
传真	0755-82824287		
公司办公地址	深圳市福田区凯丰路12号胜捷大厦6B03	邮政编码	518049
公司网址	<a href="http://www.yzggu.com/">http://www.yzggu.com/</a>		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	914403007691994694		
注册地址	广东省深圳市福田区凯丰路12号胜捷大厦6B03		

注册资本（元）	16,500,000.00 元	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

公司属于保险中介行业，主要从事保险标的承保前的检验、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；经银保监会批准的其他业务。公司凭借在保险中介领域的服务质量及网络优势，与国内众多保险公司总部及分公司签订合作协议，为其提供专业、快速、完善的出险后查勘、估损理算、风险评估等服务，同时也面向其他相关保险机构、政府、各类企业或个人，为其提供公正、专业的公估及风险管理等服务。此外，公司积极延伸保险中介产业链，一方面，公司凭借在车险、企业财产险等领域积累的丰富经验，根据客户的需求，积极拓展新的业务领域；另一方面，公司借助股东资源，积极探索从传统的保险公估企业向综合服务平台转变。

公司目前在全国设有 16 个分公司，公司已初步建立一张覆盖华东地区、东北三省、华南地区并辐射全国的服务网络，通过自有公估师和授权公估人的服务，为保险公司提供风险评估与管理及车险、财产险、水险、意健险等各种公估服务；此外，公司积极参与社会化风险评估、城市安全风险评估，充分发挥保险中介机构在服务社会民生中的作用，也得到社会的广泛认可，公司负责的重大灾害事故中公平、公正、专业的服务表现，为保险公估行业在服务企事业单位、政府、民众等客户群中也逐步树立起了良好的品牌形象。公司依托相对经验丰富的管理层和拥有一群专业技能过硬的服务团队，与众多大型保险公司建立了合作关系，在银保监会许可的范围内，为其保险标的查勘、鉴定、检验、评估与赔款的理算等服务，通过收取相应的公估服务费用，在扣除提供服务的必须成本后，获得相应的利润。

报告期内，公司商业模式未发生变化。

#### (二) 与创新属性相关的认定情况

适用 不适用

### 二、 主要会计数据和财务指标

单位：元

盈利能力	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	41,944,332.23	42,037,504.40	-0.22%
毛利率%	22.15%	23.32%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	31,550.29	10,330.45	205.41%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-49,991.29	-126,747.40	60.56%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	1.05%	0.35%	-
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	-1.67%	-4.27%	-

后的净利润计算)			
基本每股收益	0.0019	0.0010	90.00%
<b>偿债能力</b>	<b>本期期末</b>	<b>上年期末</b>	<b>增减比例%</b>
资产总计	14,751,877.40	15,286,078.43	-3.49%
负债总计	11,745,163.63	12,310,905.89	-4.60%
归属于挂牌公司股东的净资产	3,006,765.92	2,975,215.63	1.06%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.18	0.18	0%
资产负债率% (母公司)	79.59%	80.51%	-
资产负债率% (合并)	79.62%	80.54%	-
流动比率	1.18	1.11	-
利息保障倍数	1.69	-	-
<b>营运情况</b>	<b>本期</b>	<b>上年同期</b>	<b>增减比例%</b>
经营活动产生的现金流量净额	-1,908,825.42	1,323,074.17	-244.27%
应收账款周转率	4.85	5.49	-
存货周转率	-	-	-
<b>成长情况</b>	<b>本期</b>	<b>上年同期</b>	<b>增减比例%</b>
总资产增长率%	-3.49%	-5.50%	-
营业收入增长率%	-0.22%	-13.48%	-
净利润增长率%	208.63%	105.27%	-

### 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	4,551,779.92	30.86%	5,106,675.71	33.41%	-10.87%
应收票据	-	-	-	-	-
应收账款	7,806,821.96	52.92%	6,876,356.12	44.98%	13.53%
使用权资产	516,568.61	3.50%	1,448,629.18	9.48%	-64.34%
合同负债	1,219,077.01	8.26%	1,756,690.06	11.49%	-30.60%
一年内到期的非流动负债	437,324.86	2.96%	1,040,610.13	6.81%	-57.97%
资产总计	14,751,877.40	100.00%	15,286,078.43	100.00%	-3.49%

#### 项目重大变动原因：

报告期末合同负债 1,219,077.01 元，较上期期末 1,756,690.06 元减少了 537,613.05 元，减少比例 30.60%，主要原因是本期预收客户款项同比减少。

报告期末使用权资产 516,568.61 元，较上期期末 1,448,629.18 元减少了 932,060.57 元，减少比例 64.34%，主要原因是本期较多租赁接近到期，计提的使用权资产折旧占上年末使用权资产净值的比重

较高。

## (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	41,944,332.23	-	42,037,504.40	-	-0.22%
营业成本	32,655,359.86	77.85%	32,234,713.94	76.68%	1.30%
毛利率%	22.15%	-	23.32%	-	-
管理费用	8,637,359.51	20.59%	9,462,314.58	22.51%	-8.72%
财务费用	72,063.28	0.17%	102,380.89	0.24%	-29.61%
其他收益	20,466.64	0.05%	134,441.47	0.32%	-84.78%
资产处置收益	0	0%	2,768.89	0.01%	-100.00%
净利润	31,541.23	0.08%	10,219.61	0.02%	208.63%

#### 项目重大变动原因：

报告期内，公司实现净利润 31,541.23 元，同比上升 208.63%，主要原因是公司在营业收入同比基本持平的情况下，加强了费用管理，管理费用、财务费用等有所下降。

### 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	41,944,332.23	42,037,504.40	-0.22%
其他业务收入	0	0	0%
主营业务成本	32,655,359.86	32,234,713.94	1.3%
其他业务成本	0	0	0%

#### 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
车险公估服务	16,017,185.80	13,306,901.35	16.92%	12.97%	18.79%	-4.07%
财险公估服务	14,933,985.08	11,322,063.23	24.19%	-1.41%	5.64%	-5.06%
案件调查服务	4,869,737.08	3,649,991.12	25.05%	24.99%	-20.74%	43.25%
水险公估服务	3,672,478.71	2,296,514.56	37.47%	-18.32%	1.05%	-11.99%
货运险公估服务	1,358.49	1,152.00	15.20%	-99.35%	-99.43%	12.40%
农险公估服务	48,420.75	35,799.32	26.07%	-97.70%	-97.70%	0.00%

意健险公估服务	294,003.62	310,850.08	-5.73%	-12.71%	19.15%	-28.27%
法鉴咨询服务	2,107,162.7	1,732,088.20	17.80%	26.26%	22.26%	2.69%
合计	41,944,332.23	32,655,359.86	22.15%	-0.22%	1.30%	-1.17%

#### 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
中南	16,917,631.61	13,266,767.82	21.58%	2.94%	-1.12%	3.22%
东北	14,591,871.05	11,948,802.88	18.11%	4.04%	-1.30%	4.43%
华东	5,321,597.03	3,790,831.23	28.77%	-5.57%	35.60%	-21.63%
西南	912,608.49	380,405.10	58.32%	-31.74%	-33.10%	0.85%
西北	1,499,938.59	1,087,704.48	27.48%	5.05%	-5.57%	8.15%
华北	2,700,685.46	2,180,848.35	19.25%	-15.01%	-0.67%	-11.66%

#### 收入构成变动的原因:

报告期内,公司案件调查服务同比增加 973,748.81 元,增长比例为 24.99%,主要原因是针对该业务在深圳开拓了新的客户;农险公估服务同比减少 2,055,293.06 元,降低比例为 97.70%,主要原因是本期海南地区的农险公估服务业务量减少。

报告期内,公司在东北地区实现收入 14,591,871.05 元,同比增长 4.04%,主要原因是辽宁分公司等在该地区的业务拓展较为顺利;在西南地区实现收入 912,608.49 元,同比下降 31.74%,主要原因是云南地区的业务量有所减少。

#### 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	13,015,366.57	31.03%	否
2	永诚财产保险股份有限公司	4,198,417.44	10.01%	否
3	太平财产保险有限公司	1,924,184.92	4.59%	否
4	中国太平洋财产保险股份有限公司	1,912,456.79	4.56%	否
5	华泰财产保险有限公司	1,782,646.90	4.25%	否
	合计	<u>22,833,072.62</u>	54.44%	-

#### 主要供应商情况

单位: 元

序号	供应商	采购金额	年度采购占	是否存在关联关
----	-----	------	-------	---------

			比%	系
1	不适用			
2	不适用			
3	不适用			
4	不适用			
5	不适用			
合计				-

公司主要从事保险公估服务，即接受保险人、被保险人等委托，对保险标的进行查勘、检验、鉴定，并出具报告，属于典型的轻资产行业，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，亦无供应商、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	-1,908,825.42	1,323,074.17	-244.27%
投资活动产生的现金流量净额	-35,955.38	-26,705.98	-34.63%
筹资活动产生的现金流量净额	-1,160,090.05	-1,239,156.81	6.38%

#### 现金流量分析：

报告期内，公司经营活动现金流量净额为-1,908,825.42元，同比降低244.27%，相比公司本期净利润31,550.29元较低，主要原因是本期销售商品、提供劳务收到的现金同比减少2,744,278.59元。

## 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
深圳壹正风险管理有限公司	控股子公司	咨询类	1,000,000.00	5,682.33	-5,215.67	0	-906.01

#### 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
实际控制人控制风险	<p>公司实际控制人张大力持有公司 92.42%股份，担任公司总经理职务，能对公司的战略、生产经营、财务决策实施重大影响，如果实际控制人利用自身的表决权和影响力对公司重大经营、人事决策等施加不利影响，可能会给其他股东及公司的利益带来一定的风险。</p> <p>应对措施：公司建立了完善的公司治理结构和内部控制制度，公司将严格依据《公司法》及上述规则、制度的要求规范运作，切实保护中小股东利益，避免公司被实际控制人不当控制。另外，公司实际控制人出具了《关于避免同业竞争承诺函》和《避免关联交易承诺函》等声明与承诺，主动避免对公司和其他股东的利益造成不利影响。</p>
分支机构管理风险	<p>为了满足保险公估行业对反应速度及服务的要求，公司已在开设了 16 家分公司。各分支机构需要公司总部在资源整合、市场开拓、技术研发、质量管理、财务管理和内部控制等诸多方面给予更多支持及统筹管理，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，虽然公司一直以来管理有序，但若公司总部相关制度不能适应分支机构的变化、相关职员不能很好的履行职责，或者个别分公司不能尽快完善其内部管理流程与制度，将可能导致业务开展不顺畅，业务开展中出现不合规行为，影响公司市场形象，进而对公司经营造成一定不利影响。</p> <p>应对措施：公司制定了较为完善的管理制度，在人事任免、业务流程控制、资产管理等方面对分支机构做出了相对完善的规范与约束，同时公司实时根据最新经营情况对相关制度进行调整；加强相关员工培训，实现业务的更好衔接；在分支机构分公司设立前，做好制度、人员、财务等准备，确保业务的顺利开展和规范运作。</p>
人力资源风险	<p>保险公估行业是典型的人才密集型行业，强大、稳定的专业人才团队对保险公估业务的持续发展至关重要。公司在成立以来人员一直较为稳定，但随着公司的快速发展，对高层次的管理、专业人员需求将不断增加，急需引进和培养大批人才。如果公司各类专业人才的引进和培养不能跟上总体发展速度，甚至发生关键人员流失的情况，将可能对公司的经营管理带来不利影响。</p>

	<p>应对措施：公司将考虑在适当时候制定并执行股权激励计划，增加核心技术人员持股数量和覆盖比例，努力实现核心技术人员全员持股，使相关员工充分参与到公司管理决策过程中，实现公司决策的民主性和科学性，保证公司利益与核心技术人员利益的一致性，从而吸引更多优秀人才，降低人才流失的风险。</p>
宏观经济波动的风险	<p>宏观经济波动对公司收入的影响表现在两个方面：一方面宏观经济低迷导致经济活动减少，从而影响财产保险行业收入增长，间接影响保险公估行业的整体收入。另一方面，经济波动特别是金融及资本市场的波动，将影响保险公司的收入结构，从而影响保险公司对委托业务的价格敏感度，间接影响保险公估行业及公司的收入。</p> <p>应对措施：公司已根据行业特性，建立、健全科学、合理的公司管理制度，加强企业内部管理；将继续保持对经济形势的高度敏感，正确识别行业发展趋势，为公司制定明确的发展战略和规划，并随外部形势变化而不断调整。</p>
应收账款发生坏账风险	<p>随着公司业务扩展相对应收账款金额上升，应收账款整体周转率略有下降，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而产生的坏账风险。</p> <p>应对措施：按时整理应收账款明细，针对性的进行催收工作，每年结合应收账款账期计提坏账准备。</p>
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

### 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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
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	

#### (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) 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	0	8,857.43
公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
其他		
其他重大关联交易情况	审议金额	交易金额
收购、出售资产或股权		

与关联方共同对外投资		
提供财务资助		
提供担保		
委托理财		
接受财务资助	0	1,500,000.00
<b>企业集团财务公司关联交易情况</b>	<b>预计金额</b>	<b>发生金额</b>
存款		
贷款		

**重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：**

公司业务及发展经营的需要，公司受关联方力保海事服务（上海）有限公司委托查勘，定价参考市场价，公司生产经营和独立性不会因关联交易而受到重大不利影响。公司在关联交易发生前未及履行事前审议披露程序，公司已于2024年4月29日召开的第三届董事会第八次会议进行补充审议追认。

**违规关联交易情况**

√适用 □不适用

单位：元

关联交易对象	是否为控股股东、实际控制人及其控制的其他企业	交易金额	是否履行必要决策程序	是否履行信息披露义务	是否已被采取监管措施	是否完成整改
力保海事服务(上海)有限公司	是	8,857.43	已事后补充履行	已事后补充履行	否	是

**(三) 承诺事项的履行情况**

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2017年5月18日		挂牌	同业竞争承诺	详见承诺事项详细情况第“1”条	正在履行中
实际控制人或控股股东	2017年5月18日		挂牌	关于规范关联交易承诺	详见承诺事项详细情况第“2”条	正在履行中
董监高	2017年5月18日		挂牌	同业竞争承诺	详见承诺事项详细情况第“1”条	正在履行中
董监高	2017年5月18日		挂牌	关于规范关联交易	详见承诺事项详细情况第“2”条	正在履行中

				承诺	条	
--	--	--	--	----	---	--

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
------	--------	--------	------	------	--------	--------

**超期未履行完毕的承诺事项详细情况**

无。
----

**承诺事项履行情况**

事项	是或否	是否完成整改
因相关法律法规、政策变化、自然灾害等自身无法控制的客观原因，导致承诺无法履行或无法按期履行的，承诺人是否未及时披露相关信息	不涉及	不涉及
除自身无法控制的客观原因及全国股转公司另有要求的外，承诺已无法履行或履行承诺不利于维护挂牌公司权益的，承诺人是否未充分披露原因并履行替代方案或豁免承诺的审议程序	不涉及	不涉及
除自身无法控制的客观原因外，承诺人是否超期未履行承诺或违反承诺	否	否

<p>承诺事项详细情况：</p> <p>1、关于避免同业竞争的承诺</p> <p>公司全体股东、董事、监事及高级管理人员出具了《关于避免同业竞争承诺函》并作出相应承诺。承诺内容详见于《公开转让说明书》。报告期内未发现有违背该承诺事项。</p> <p>2、关于规范关联交易的承诺</p> <p>为规范关联方与公司之间的潜在关联交易，公司全体股东、董事、监事及高级管理人员出具了《减少并规范关联交易承诺函》。承诺内容详见于《公开转让说明书》。报告期内未发现有违背该承诺事项。</p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## 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	4,125,000	25.00%	0	4,125,000	25.00%	
	其中：控股股东、实际控制人	3,812,500	23.11%	0	3,812,500	23.11%	
	董事、监事、高管	312,500	1.89%	0	312,500	1.89%	
	核心员工	0	0%	0	0	0%	
有限售 条件股 份	有限售股份总数	12,375,000	75.00%	0	12,375,000	75.00%	
	其中：控股股东、实际控制人	11,437,500	69.23%	0	11,437,500	69.23%	
	董事、监事、高管	937,500	5.68%	0	937,500	5.68%	
	核心员工	0	0%	0	0	0%	
总股本		16,500,000	-	0	16,500,000	-	
普通股股东人数							3

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	张大力	15,250,000	0	15,250,000	92.42%	11,437,500	3,812,500	0	0
2	王沛鑫	750,000	0	750,000	4.55%	562,500	187,500	0	0
3	马清洋	500,000	0	500,000	3.03%	375,000	125,000	0	0
合计		16,500,000	0	16,500,000	100%	12,375,000	4,125,000	0	0
普通股前十名股东间相互关系说明：公司股东之间不存在关联关系。									

## 二、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

截至报告期末，张大力先生持有公司股份 15,250,000，占公司股份总额的 92.42%，为公司控股股东与实际控制人。

张大力先生（身份证号码：14011219750508\*\*\*\*，住所为深圳市南山区学府路\*\*\*\*），男，1975 年 5 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1997 年 7 月至 1998 年 9 月，任深圳尊荣企业集团有限公司；1998 年 10 月至 2004 年 11 月，任香港天力集团北京分公司副总经理；2004 年 12 月至 2015 年 11 月，任有限公司执行董事、总经理；2015 年 11 月至 2021 年 10 月任公司董事长；2015 年 11 月至今，任公司总经理；2016 年 3 月至今，任深圳前海中财通互联网金融服务有限公司监事。

## 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				
张大力	总经理	男	1975年5月	2022年5月16日	2024年4月2日	15,250,000	0	15,250,000	92.42%
刘红爽	董事长、信息披露负责人	女	1982年9月	2022年5月16日	2025年5月15日	0	0	0	0%
刘红爽	董事	女	1982年9月	2022年5月10日	2025年5月9日	0	0	0	0%
张良	董事	男	1983年8月	2023年12月20日	2025年5月9日	0	0	0	0%
陈秦侠	财务负责人	男	1991年12月	2023年8月28日	2025年5月15日	0	0	0	0%
王沛鑫	董事	男	1975年7月	2022年5月10日	2025年5月9日	750,000	0	750,000	4.55%
曾文	董事	男	1968年11月	2022年5月10日	2025年5月9日	0	0	0	0%
李元鹏	董事	男	1976年1月	2022年5月10日	2025年5月9日	0	0	0	0%
马清洋	监事会主席	男	1982年8月	2022年5月16日	2025年5月15日	500,000	0	500,000	3.03%
马清洋	职工代表监事	男	1982年8月	2022年5月10日	2025年5月9日	0	0	0	0%
陈艳玉	监事	女	1985年12月	2022年5月10日	2025年5月9日	0	0	0	0%
钟传娣	监事	女	1973年5月	2022年5月10日	2025年5月9日	0	0	0	0%

#### 董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

- 1、公司总经理张大力先生与董事长、信息披露负责人刘红爽女士是夫妻关系；
- 2、控股股东、实际控制人张大力先生期末担任公司总经理，除上述情况外，公司董事、监事、高级管理人员与控股股东、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
周圆圆	财务负责人	离任	无	离职
陈秦侠	无	新任	财务负责人	新任
张宇	董事、副总经理	离任	无	离职
张良	无	新任	董事	新任

### 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

陈秦侠，中国国籍，无境外永久居留权，1991年12月17日出生，本科学历，毕业于广东技术师范大学，中级会计师。2013年3月至2022年2月，担任深圳深美昌汽车服务有限公司会计、财务经理；2022年3月至2023年4月，担任深圳美昌企业管理咨询有限公司财务经理；2023年5月至2023年8月，担任深圳市一正保险公估股份有限公司财务经理；2023年8月至今任公司财务负责人。

张良，中国国籍，无境外永久居留权，1983年8月29日出生，本科学历，毕业于大连海事大学。2007年7月至2014年2月，担任上海远洋运输有限公司船舶管理部二管轮；2014年2月至2015年12月，担任远东国际租赁有限公司船舶管理部业务经理；2016年1月至2018年10月，担任深圳市一正保险公估股份有限公司上海分公司总经理；2018年10月至2021年6月，担任上海康渤瀚海事服务有限公司总经理；2022年7月至2022年12月，担任元保信息技术（上海）有限公司海事部负责人；2023年1月至2023年11月，自由职业；2023年12月至今，任公司董事。

## (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
行政管理人员	38	1	5	34
财务人员	5	1	1	5
销售人员	10	0	6	4
技术人员	180	0	57	123
员工总计	233	2	69	166

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	1	1
本科	69	49
专科	128	106

专科以下	35	10
员工总计	233	166

#### 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、公司目前薪酬体系以公司效益决定职工工资分配水平，职工工资水平与企业经济效益相联系。
- 2、公司重视建立完善的员工培训体系，根据发展需要采取内训与外训相结合的方式，提升员工岗位技能水平和业务能力，保障员工的健康成长及公司的健康发展。
- 3、报告期内，公司无需承担费用的离退休员工。

#### (二) 核心员工（公司及控股子公司）情况

适用 不适用

### 三、 公司治理及内部控制

事项	是或否
投资机构是否派驻董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内是否新增关联方	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

#### (一) 公司治理基本情况

报告期内，公司始终保持着较强的规范运作意识，制定并不断完善相关内部管理制度。报告期内，公司依据《公司法》和《公司章程》的要求，建立起以股东大会、董事会、监事会、经理层分工与协作、分权与制衡为特征的法人治理结构。同时，公司注重有关公司治理的各项规章制度的建立、完善和实施工作，根据各项法律规定并结合公司的实际情况，依据挂牌公司的治理标准，依照《总经理工作细则》、《信息披露管理制度》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《对外担保管理制度》、《对外投资管理制度》、《关联交易决策制度》、《投资者关系管理制度》、《承诺管理制度》、《利润分配管理制度》等内部管理制度，保证公司运作规范化、制度化；公司的重大事项能够按照相关制度要求进行决策，“三会”决议能够得到较好的执行。

#### (二) 监事会对监督事项的意见

经检查，监事会认为：报告期内，依据国家有关法律、法规和公司章程的规定，公司建立了较完善的内部控制制度，决策程序符合相关规定。公司董事、总经理及其他高级管理人员在履行职责时，不存在违反法律、法规和《公司章程》等规定或损害公司及股东利益的行为。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

##### 1、资产独立

公司主要财产包括运输设备、电子设备等，相关财产均有权利凭证。自公司设立至今历次增资均

经过中介机构出具的验资报告验证，并通过了工商行政管理部门的变更登记确认。公司资产独立。

#### 2、人员独立

公司董事、监事、高级管理人员的选举或任免符合法定程序，董事以及应由股东大会选举的监事均由公司股东大会选举产生，职工监事由公司职工代表大会选举产生，董事长由公司董事会选举产生，总经理、副总经理、财务负责人、信息披露负责人等高级管理人员均由公司董事会聘任，不存在股东越权任命的情形。公司人员独立。

#### 3、财务独立

公司有独立的财务部门，专门处理公司有关的财务事项，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度；公司独立在银行开户，不存在与其他单位共用银行账户的情况；公司依法独立纳税；公司能够独立作出财务决策，不存在股东干预公司资金使用的情况。公司拥有一套完整独立的财务核算制度和体系，公司财务独立。

#### 4、机构独立

公司已经建立起独立完整的组织结构，已设立股东大会、董事会和监事会等机构，已聘任总经理、副总经理、财务负责人、信息披露负责人等高级管理人员，在公司内部设立了从事公司业务相应的办公机构、职能部门。各机构制定了内部规章制度，各部门均已建立了较为完备的规章制度。公司设立了独立于控股股东的组织机构，拥有机构设置自主权。内部经营管理机构健全，并能够根据公司的内部管理规则独立行使经营管理职权。公司机构独立。

#### 5、业务独立

公司具有完整的业务流程以及独立的采购、销售系统，拥有与上述经营相适应的业务人员和管理人员以及组织机构，具有与其业务规模相适应的经营场所和机器设备。公司能够独立支配和使用人、财、物等生产要素，顺利组织和实施生产经营活动。公司业务独立。

### (四) 对重大内部管理制度的评价

公司已依法设立了股东大会、董事会、监事会、经理层等公司法人治理结构，制定了《公司章程》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》《监事会议事规则》《总经理工作细则》《关联交易管理制度》、《对外投资管理制度》、《对外担保管理制度》、《信息披露管理制度》、《年度报告信息披露重大差错责任追究管理制度》等公司治理制度。在完整性和合理性方面不存在重大缺陷。公司建立了一套较为健全的、完善的会计核算体系、财务管理和风险控制等内部控制管理制度，并得到有效执行，能够保障公司健康平稳运行。

## 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	上会师报字(2024)第 6729 号	
审计机构名称	上会会计师事务所（特殊普通合伙）	
审计机构地址	上海市静安区威海路 755 号 25 层	
审计报告日期	2024 年 4 月 29 日	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	刘冬祥	陈玉焯
	4 年	2 年
会计师事务所是否变更	否	
会计师事务所连续服务年限	7 年	
会计师事务所审计报酬（万元）	13	

### 审计报告

上会师报字(2024)第 6729 号

深圳市一正保险公估股份有限公司全体股东：

#### 一、 审计意见

我们审计了深圳市一正保险公估股份有限公司（以下简称“一正保险公司”）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、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了一正保险公司 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

#### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于一正保险公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计

证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### **三、其他信息**

一正保险公司管理层对其他信息负责。其他信息包括一正保险公司 2023 年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

### **四、管理层和治理层对财务报表的责任**

一正保险公司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，管理层负责评估一正保险公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算一正保险公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督一正保险公司的财务报告过程。

### **五、注册会计师对财务报表审计的责任**

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

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

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

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

3、评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

4、对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对一正保险公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果

我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致一正保险公司不能持续经营。

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

6、就一正保险公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并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。

上会会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师 刘冬祥

中国注册会计师 陈玉焯

中国 上海

二〇二四年四月二十九日

## 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
<b>流动资产：</b>			
货币资金	五、1	4,551,779.92	5,106,675.71
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	7,806,821.96	6,876,356.12
应收款项融资			
预付款项	五、3	271,996.60	64,537.86
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	1,060,551.44	1,260,713.71
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
<b>流动资产合计</b>		<b>13,691,149.92</b>	<b>13,308,283.40</b>
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	五、5	132,261.36	115,958.79
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	五、6	516,568.61	1,448,629.18
无形资产	五、7	74,633.35	104,244.79
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	五、8		
其他非流动资产	五、9	337,264.16	308,962.27
<b>非流动资产合计</b>		<b>1,060,727.48</b>	<b>1,977,795.03</b>
<b>资产总计</b>		<b>14,751,877.40</b>	<b>15,286,078.43</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	五、10		10,400.00
预收款项			
合同负债	五、11	1,219,077.01	1,756,690.06
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	3,032,855.36	2,210,497.78
应交税费	五、13	237,666.18	237,369.60
其他应付款	五、14	6,670,804.95	6,613,802.56
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	437,324.86	1,040,610.13
其他流动负债	五、16	46,428.34	87,074.68
<b>流动负债合计</b>		<b>11,644,156.70</b>	<b>11,956,444.81</b>
<b>非流动负债：</b>			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	五、17	101,006.93	354,461.08
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>		<b>101,006.93</b>	<b>354,461.08</b>
<b>负债合计</b>		<b>11,745,163.63</b>	<b>12,310,905.89</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	五、18	16,500,000.00	16,500,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、19	1,073,146.10	1,073,146.10
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	五、20	-14,566,380.18	-14,597,930.47
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		<b>3,006,765.92</b>	<b>2,975,215.63</b>

少数股东权益		-52.15	-43.09
所有者权益（或股东权益）合计		3,006,713.77	2,975,172.54
负债和所有者权益（或股东权益）总计		14,751,877.40	15,286,078.43

法定代表人：刘红爽

主管会计工作负责人：陈秦侠

会计机构负责人：陈秦侠

## （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
<b>流动资产：</b>			
货币资金		4,546,097.59	5,100,087.37
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十三、1	7,806,821.96	6,876,356.12
应收款项融资			
预付款项		271,996.60	64,537.86
其他应收款	十三、2	1,071,449.44	1,271,611.71
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
<b>流动资产合计</b>		<b>13,696,365.59</b>	<b>13,312,593.06</b>
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
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		132,261.36	115,958.79
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		516,568.61	1,448,629.18

无形资产		74,633.35	104,244.79
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产		337,264.16	308,962.27
<b>非流动资产合计</b>		<b>1,060,727.48</b>	<b>1,977,795.03</b>
<b>资产总计</b>		<b>14,757,093.07</b>	<b>15,290,388.09</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			10,400.00
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		3,032,855.36	2,210,497.78
应交税费		237,666.18	237,369.60
其他应付款		6,670,804.95	6,613,802.56
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债		1,219,077.01	1,756,690.06
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		437,324.86	1,040,610.13
其他流动负债		46,428.34	87,074.68
<b>流动负债合计</b>		<b>11,644,156.70</b>	<b>11,956,444.81</b>
<b>非流动负债：</b>			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		101,006.93	354,461.08
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>		<b>101,006.93</b>	<b>354,461.08</b>
<b>负债合计</b>		<b>11,745,163.63</b>	<b>12,310,905.89</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本		16,500,000.00	16,500,000.00
其他权益工具			

其中：优先股			
永续债			
资本公积		1,073,146.10	1,073,146.10
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		-14,561,216.66	-14,593,663.90
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>		<b>3,011,929.44</b>	<b>2,979,482.20</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）合计</b>		<b>14,757,093.07</b>	<b>15,290,388.09</b>

### （三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2023 年	2022 年
<b>一、营业总收入</b>		41,944,332.23	42,037,504.4
其中：营业收入	五、21	41,944,332.23	42,037,504.40
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>		41,450,818.14	41,894,502.81
其中：营业成本	五、21	32,655,359.86	32,234,713.94
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、22	86,035.49	95,093.40
销售费用			
管理费用	五、23	8,637,359.51	9,462,314.58
研发费用			
财务费用	五、24	72,063.28	102,380.89
其中：利息费用		45,726.60	85,657.95
利息收入		8,444.42	15,118.19
加：其他收益	五、25	20,466.64	134,441.47
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、26	-543,514.44	-269,859.83
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、27		2,768.89
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		-29,533.71	10,352.12
加：营业外收入	五、28	71,150.29	
减：营业外支出	五、29	10,075.35	132.51
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		31,541.23	10,219.61
减：所得税费用	五、30		
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		31,541.23	10,219.61
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）		31,541.23	10,219.61
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）		-9.06	-110.84
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		31,550.29	10,330.45
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1.不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2.将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用减值准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税			

后净额			
<b>七、综合收益总额</b>		31,541.23	10,219.61
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		31,550.29	10,330.45
（二）归属于少数股东的综合收益总额		-9.06	-110.84
<b>八、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）		0.0019	0.0010
（二）稀释每股收益（元/股）		0.0019	0.0010

法定代表人：刘红爽

主管会计工作负责人：陈秦侠

会计机构负责人：陈秦侠

#### （四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2023 年	2022 年
<b>一、营业收入</b>	十三、3	41,944,332.23	42,035,365.79
减：营业成本	十三、3	32,655,359.86	32,222,420.24
税金及附加		86,035.49	95,087.86
销售费用			
管理费用		8,637,359.51	9,462,314.58
研发费用			
财务费用		71,157.27	101,457.08
其中：利息费用			85,657.95
利息收入			15,095.20
加：其他收益		20,466.64	134,441.47
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）		-543,514.44	-269,859.83
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			2,768.89
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		-28,627.70	21,436.56
加：营业外收入		71,150.29	
减：营业外支出		10,075.35	132.51
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		32,447.24	21,304.05
减：所得税费用			
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		32,447.24	21,304.05
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填		32,447.24	21,304.05

列)			
(二) 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>			
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用减值准备			
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
<b>六、综合收益总额</b>		32,447.24	21,304.05
<b>七、每股收益:</b>			
(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
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		41,404,917.24	44,149,195.83
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、31	915,773.81	869,777.68

<b>经营活动现金流入小计</b>		42,320,691.05	45,018,973.51
购买商品、接受劳务支付的现金		2,128,300.54	2,471,573.32
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		35,493,687.92	36,699,992.49
支付的各项税费		1,939,992.82	1,575,533.65
支付其他与经营活动有关的现金	五、31	4,667,535.19	2,948,799.88
<b>经营活动现金流出小计</b>		44,229,516.47	43,695,899.34
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		-1,908,825.42	1,323,074.17
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		35,955.38	26,705.98
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>		35,955.38	26,705.98
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		-35,955.38	-26,705.98
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	五、31	1,500,000.00	
<b>筹资活动现金流入小计</b>		1,500,000.00	
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
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、31	2,660,090.05	1,239,156.81

筹资活动现金流出小计		2,660,090.05	1,239,156.81
筹资活动产生的现金流量净额		-1,160,090.05	-1,239,156.81
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-3,104,870.85	57,211.38
加：期初现金及现金等价物余额		5,106,675.71	5,049,464.33
六、期末现金及现金等价物余额		2,001,804.86	5,106,675.71

法定代表人：刘红爽

主管会计工作负责人：陈秦侠

会计机构负责人：陈秦侠

#### (六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2023 年	2022 年
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		41,404,917.24	44,147,035.83
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		915,759.82	869,754.69
经营活动现金流入小计		42,320,677.06	45,016,790.52
购买商品、接受劳务支付的现金		2,128,300.54	2,459,279.62
支付给职工以及为职工支付的现金		35,493,687.92	36,699,992.49
支付的各项税费		1,939,992.82	1,575,369.96
支付其他与经营活动有关的现金		4,666,615.19	2,947,853.08
经营活动现金流出小计		44,228,596.47	43,682,495.15
经营活动产生的现金流量净额		-1,907,919.41	1,334,295.37
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		35,955.38	26,705.98
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		35,955.38	26,705.98
投资活动产生的现金流量净额		-35,955.38	-26,705.98
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			

吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		1,500,000.00	
<b>筹资活动现金流入小计</b>		1,500,000.00	
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金		2,660,090.05	1,239,156.81
<b>筹资活动现金流出小计</b>		2,660,090.05	1,239,156.81
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-1,160,090.05	-1,239,156.81
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-3,103,964.84	68,432.58
加：期初现金及现金等价物余额		5,100,087.37	5,031,654.79
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		1,996,122.53	5,100,087.37

## (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	16,500,000.00				1,073,146.10						- 14,597,930.47	-43.09	2,975,172.54
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	16,500,000.00				1,073,146.10						- 14,597,930.47	- 43.09	2,975,172.54
三、本期增减变动金额（减少 以“－”号填列）											31,550.29	-9.06	31,541.23
（一）综合收益总额											31,550.29	-9.06	31,541.23
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													

4. 其他													
(三) 利润分配													
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者(或股东)的分配													
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本(或股本)													
2. 盈余公积转增资本(或股本)													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
<b>四、本年期末余额</b>	16,500,000.00				1,073,146.10						-	-52.15	3,006,713.77
										14,566,380.18			

项目	2022 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										未分配利润			
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存	其他综合	专项储备	盈余公积	一般风险				
		优先	永续	其他										

		股	债			股	收益			准备			
一、上年期末余额	16,500,000.00				1,073,146.10						-	67.75	2,964,952.93
											14,608,260.92		
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	16,500,000.00				1,073,146.10						-	67.75	2,964,952.93
											14,608,260.92		
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											10,330.45	-110.84	10,219.61
（一）综合收益总额											10,330.45	-	10,219.61
											110.84		
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配													
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他													

(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本(或股本)													
2. 盈余公积转增资本(或股本)													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
<b>四、本年期末余额</b>	16,500,000.00				1,073,146.10						-	-43.09	2,975,172.54
											14,597,930.47		

法定代表人：刘红爽

主管会计工作负责人：陈秦侠

会计机构负责人：陈秦侠

#### (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	16,500,000.00				1,073,146.10						-14,593,663.90	2,979,482.20

加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
<b>二、本年期初余额</b>	16,500,000.00				1,073,146.10						-	2,979,482.20
<b>三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)</b>											32,447.24	32,447.24
(一) 综合收益总额											32,447.24	32,447.24
(二) 所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者(或股东)的分配												
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												

2.盈余公积转增资本（或股本）												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他综合收益结转留存收益												
6.其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
<b>四、本年期末余额</b>	16,500,000.00				1,073,146.10						-14,561,216.66	3,011,929.44

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	16,500,000.00				1,073,146.10						-14,614,967.95	2,958,178.15
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	16,500,000.00				1,073,146.10						-	2,958,178.15
三、本期增减变动金额											14,614,967.95	21,304.05
											21,304.05	21,304.05

<b>(减少以“-”号填列)</b>													
(一) 综合收益总额												21,304.05	21,304.05
(二) 所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配													
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者(或股东)的分配													
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本(或股本)													
2. 盈余公积转增资本(或股本)													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存													

收益												
6.其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
<b>四、本年期末余额</b>	<b>16,500,000.00</b>				<b>1,073,146.10</b>						<b>-14,593,663.90</b>	<b>2,979,482.20</b>

## 一、公司基本情况

### 1、注册资本、注册地、组织形式和总部地址

深圳市一正保险公估股份有限公司(以下简称“公司”或“本公司”)前身为深圳市一正保险公估有限公司,于2004年12月16日由深圳市市场监督管理局福田局核准,由自然人张大力、王华、欧阳天洪共同设立。公司注册地址:深圳市福田区凯丰路12号胜捷大厦6B03;公司统一社会信用代码:914403007691994694;法定代表人:刘红爽。

根据公司2015年9月30日股东会决议,公司以2015年8月31日为基准日整体变更为股份有限公司,整体变更后,公司股本为人民币650.00万元,本次股权变更事项已于2015年11月23日完成工商变更登记手续。

根据2017年4月19日全国中小企业股份转让系统有限责任公司的《关于同意深圳市一正保险公估股份有限公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的函》(股转系统函[2017]2078号),本公司于2017年4月19日起在全国股份转让系统挂牌。证券简称:一正保险,证券代码:871475。

公司2018年第五次临时股东大会审议通过《关于公司2018年第一次股票发行方案的议案》,公司以非公开方式向张大力发行人民币普通股1,000.00万股,每股价格为人民币1.00元,变更后股本为1,650.00万元。

经营范围:在全国区域内(港、澳、台除外)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;经中国保监会批准的其他业务。

### 2、母公司以及本公司最终母公司的名称

截至2023年12月31日,本公司控股股东和最终控制方是张大力。

### 3、财务报表的批准报出

本财务报表业经公司董事会于2024年4月29日批准报出。

## 二、财务报表的编制基础

### 1、编制基础

公司以持续经营为财务报表的编制基础,以权责发生制为记账基础。公司一般采用历史成本对会计要素进行计量,在保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量的前提下采用重置

成本、可变现净值、现值及公允价值进行计量。

## 2、持续经营

本公司自报告期末起 12 个月，不存在对公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

## 三、重要会计政策及会计估计

### 1、遵循企业会计准则的声明

本公司财务报表及附注系按财政部颁布的《企业会计准则》、应用指南、企业会计准则解释、中国证券监督管理委员会发布的《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[2023 年修订]》以及相关规定的要求编制，真实、完整地反映了本集团及公司本期的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

### 2、会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 3、记账本位币

人民币元。

### 4、现金及现金等价物的确定标准

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指公司持有的期限短、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。

### 5、重要性标准确定方法和选择依据

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，本公司相关披露事项涉及的重要性标准如下：

项目	在本财务报表附注中的披露位置	重要性标准确定方法和选择依据
重要的应收账款	附注五、2	金额超过 50 万元

### 6、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(1) 在同一控制下的企业合并中，公司作为购买方取得对其他参与合并企业的控制权，如以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益；如以发行权益性证券作为合并

对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。为企业合并发行的债券或承担其他债务支付的手续费、佣金等，应当计入所发行债券及其他债务的初始计量金额。企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等费用，应当抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。

(2) 公司对外合并如属非同一控制下的企业合并，按下列情况确定长期股权投资的初始投资成本：

- ① 一次交换交易实现的企业合并，长期股权投资的初始投资成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值；
- ② 通过多次交换交易分步实现的企业合并，长期股权投资的初始投资成本为每一单项交易成本之和；
- ③ 为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益；作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额；
- ④ 在合并合同或协议中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，在购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，将其计入长期股权投资的初始投资成本。

(3) 公司对外合并如属非同一控制下的企业合并，对长期股权投资的初始投资成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。

对长期股权投资的初始投资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差额，按照下列方法处理：

- ① 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；
- ② 经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额应当计入当期损益。

## 7、合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指投资方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。

母公司应当将其全部子公司纳入合并财务报表的合并范围。子公司，是指被公司控制的主体(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)。

如果母公司是投资性主体，则母公司应当仅将其为其投资活动提供相关服务的子公司(如有)纳入合并范围并编制合并财务报表；其他子公司不应当予以合并，母公司对其他子公司的投资应当按照公允价值计量且其变动计入当期损益。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) 该母公司是以向投资者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) 该母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) 该母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。

编制合并报表时，公司与被合并子公司采用的统一的会计政策和期间。合并财务报表以公司和子公司的财务报表为基础，在抵销公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响后，由公司合并编制。公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司，编制合并资产负债表时，调整合并资产负债表的年初数。因非同一控制下企业合并增加的子公司，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的年初数。公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司，将该子公司合并当期年初至报告期末的收入、费用、利润及现金流量纳入合并利润表及现金流量表。因非同一控制下企业合并增加的子公司，将该子公司购买日至报告期末的收入、费用、利润及现金流量纳入合并利润表及现金流量表。公司在报告期内处置子公司，将该子公司年初至处置日的收入、费用、利润及现金流量纳入合并利润表及现金流量表。

母公司购买子公司少数股东拥有的子公司股权，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(股本溢价)，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

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，应当调整资本公积(股本溢价)，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

企业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，应当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，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

## 8、合营安排分类及共同经营会计处理方法

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

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

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。公司按照权益法对合营企业的投资进行会计处理。

## 9、外币业务和外币报表折算

(1) 外币交易在初始确认时，采用交易发生当日中国人民银行公布的人民币外汇牌价中间价将外币金额折算为人民币金额。

(2) 于资产负债表日，按照下列方法对外币货币性项目和外币非货币性项目进行处理：

① 外币货币性项目，采用资产负债表日中国人民银行公布的人民币外汇牌价中间价折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益。

② 以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，并根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

货币性项目，是指公司持有的货币资金和将以固定或可确定的金额收取的资产或者偿付的负债。

非货币性项目，是指货币性项目以外的项目。

(3) 境外经营实体的外币财务报表的折算方法：

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

② 利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算(或采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算)；

③ 按照上述①、②折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目下

单独列示。

(4) 公司对处于恶性通货膨胀经济中的境外经营的财务报表，按照下列方法进行折算：  
对资产负债表项目运用一般物价指数予以重述，对利润表项目运用一般物价指数变动予以重述，再按照最近资产负债表日的即期汇率进行折算。

在境外经营不再处于恶性通货膨胀经济中时，停止重述，按照停止之日的价格水平重述的财务报表进行折算。

(5) 公司在处置境外经营时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益；部分处置境外经营的，按处置的比例计算处置部分的外币财务报表折算差额，转入处置当期损益。

## 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。当公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

### (1) 金融资产

#### ① 分类和初始计量

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，公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

### 债务工具

公司持有的债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，分别采用以下三种方式进行计量：

以摊余成本计量：

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，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。公司对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。此类金融资产主要包括货币资金、应收票据及应收账款、其他应收款、债权投资和长期应收款等。

公司将自资产负债表日起一年内(含一年)到期的债权投资和长期应收款，列示为一年内到期

的非流动资产；取得时期限在一年内(含一年)的债权投资列示为其他流动资产。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：

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。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。此类金融资产列示为其他债权投资，自资产负债表日起一年内(含一年)到期的其他债权投资，列示为一年内到期的非流动资产；取得时期限在一年内(含一年)的其他债权投资列示为其他流动资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益：

公司将持有的未划分为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，以公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产。在初始确认时，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。自资产负债表日起超过一年到期且预期持有超过一年的，列示为其他非流动金融资产。

权益工具

公司将对其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具投资按照公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产；自资产负债表日起预期持有超过一年的，列示为其他非流动金融资产。

此外，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，列示为其他权益工具投资。该类金融资产的相关股利收入计入当期损益。该指定一经做出，不得撤销。本公司在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

对于非交易性权益工具投资，公司可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

## ② 减值

公司对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

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

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

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

对于应收票据及应收账款和合同资产，无论是否存在重大融资成分，公司均可以按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

#### 信用风险显著增加判断标准

公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于公司历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，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，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

#### 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，公司对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。公司考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。公司的违约概率以历史信用损失模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率；

违约损失率是指公司对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风

险敞口损失的百分比，以未来 12 个月内或整个存续期为基准进行计算；

违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，公司应被偿付的金额。

#### 前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，公司依据信用风险特征将应收款项划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

<u>组合类型</u>	<u>确定组合的依据</u>	<u>计提方法</u>
应收银行承兑汇票组合	承兑人	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，通过风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算组合预期信用损失
应收账款组合 1 账龄组合	以应收款项的账龄为信用风险特征划分组合	除已单独计量损失准备的应收账款外，本公司据以前年度与之相同或相类似的、按账龄段划分的具有类似信用风险特征的应收款项组合的预期信用损失为基础，考虑前瞻性信息，确定损失准备
其他应收款组合 1（保证金、押金、备用金）	款项性质	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，通过风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算组合预期信用损失
其他应收款组合 2（其他往来）	款项性质	预计存续期

#### ③ 终止确认

金融资产满足下列条件之一的，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；(3)该金融资产已转移，虽然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。

其他权益工具投资终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入留存收益；其余金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接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。

#### ④ 核销

如果公司及其子公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在公司及其子公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，按照公司及其子公司收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

## (2) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

除下列各项外，公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债：

- ① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，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。
- ② 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。
- ③ 不属于本条第 1)项或第 2)项情形的财务担保合同，以及不属于本条第 1)项情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。在非同一控制下的企业合并中，公司作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，该金融负债按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，公司可以将金融负债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，该指定满足下列条件之一：

- 1) 能够消除或显著减少会计错配。
- 2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在公司内部以此为基础向关键管理人员报告。该指定一经做出，不得撤销。

公司的金融负债主要为以摊余成本计量的金融负债，包括应付票据及应付账款、其他应付款、借款及应付债券等。该类金融负债按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法进行后续计量。期限在一年以下(含一年)的，列示为流动负债；期限在一年以上但自资产负债表日起一年内(含一年)到期的，列示为一年内到期的非流动负债；其余列示为非流动负债。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，公司终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除的，公司终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。

### (3) 金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

### (4) 后续计量

初始确认后，公司对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

初始确认后，公司对不同类别的金融负债，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入当期损益或以其他适当方法进行后续计量。

金融资产或金融负债的摊余成本，以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果确定：

- ① 扣除已偿还的本金。
- ② 加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额。
- ③ 扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

公司按照实际利率法确认利息收入。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：

- 1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，公司自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。
- 2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。公司按照上述政策对金融资产的摊余成本运用实际利率法计算利息收入的，若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述政策之后发生的某一事件相联系(如债务人的信用评级被上调)，公司转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

## 11、长期股权投资

长期股权投资是指公司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投资。

### (1) 投资成本确定

除对外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：

- ① 以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。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；

② 以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；

③ 通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第7号—非货币性资产交换》确定；

④ 通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第12号—债务重组》确定。

## (2) 后续计量及损益确认方法

① 下列长期股权投资采用成本法核算：

公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计价。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 对被投资单位具有共同控制(指合营企业)或重大影响的长期股权投资，按照采用权益法核算。

长期股权投资采用权益法核算时，对长期股权投资的投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的投资成本；对长期股权投资的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，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

在权益法核算时，当取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益，并调整长期股权投资的账面价值。投资企业按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。投资方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，应当调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以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，公司对被投资企业负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，投资企业在其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。

对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

长期股权投资按照权益法核算在确认投资损益时，先对被投资单位的净利润进行取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值、会计政策和会计期间方面的调整，再按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。

与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于公司的部分，在抵销基础上确认投资损益。

### (3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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

重大影响，是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

## 12、固定资产

### (1) 固定资产确认条件

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

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

### (2) 各类固定资产折旧方法

各类固定资产采用年限平均法并按下列使用寿命、预计净残值率及折旧率计提折旧：

类别	折旧方法	使用年限	预计净残值率	年折旧率
运输设备	年限平均法	4年	5%	23.75%
电子设备	年限平均法	3年	5%	31.67%
其他设备	年限平均法	5年	5%	19.00%

## 13、使用权资产

使用权资产类别是房屋建筑物。

### (1) 使用权资产确认条件

使用权资产是指公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。公司在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。使用权资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

## (2) 使用权资产的初始计量

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

- ① 租赁负债的初始计量金额；
- ② 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- ③ 承租人发生的初始直接费用；
- ④ 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

## (3) 使用权资产的后续计量

- ① 采用成本模式对使用权资产进行后续计量。
- ② 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，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，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。

## (4) 各类使用权资产折旧方法

各类使用权资产采用直线法并按下列使用寿命、预计净残值率及折旧率计提折旧：

<u>类别</u>	<u>折旧方法</u>	<u>使用年限</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	年限平均法	1.58-4.33 年	-	23.08-63.16%

(5) 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时，如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，将剩余金额计入当期损益。

## (6) 使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明使用权资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

## 14、借款费用

(1) 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。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长的时间的(通常是指1年及1年以上)购建或者生产活动才能达到预定可使用可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。其他借款费用，应当在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。借款费用包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

(2) 借款费用同时满足下列条件的，开始资本化：

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

② 借款费用已经发生；

③ 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

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

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化。在中断期间发生的借款费用确认为费用，计入当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始。如果中断是所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态必要的程序，借款费用的资本化则继续进行。

(3) 在资本化期间内，每一会计期间的利息(包括折价或溢价的摊销)资本化金额，按照下列规定确定：

① 为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用，减去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。

② 为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，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的一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率确定。

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

在资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额，不超过当期相关借款实际发生的利息金额。

(4) 专门借款发生的辅助费用，在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之前发生的，在发生时根据其发生额予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本；在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后发生的，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。一般借款发生的辅助费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

## 15、无形资产

(1) 无形资产，是指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产按照成本进行初始计量。于取得无形资产时分析判断其使用寿命。

(2) 公司确定无形资产使用寿命通常考虑的因素：

- ① 运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；
- ② 技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；
- ③ 以该资产生产的产品或提供服务的市场需求情况；
- ④ 现在或潜在的竞争者预期采取的行动；
- ⑤ 为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有关支出的能力；
- ⑥ 对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；
- ⑦ 与企业持有其他资产使用寿命的关联性等。

无法预见无形资产为公司带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

(3) 对于使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内系统合理(或者直线法)摊销。公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计不同的，将改变摊销期限和摊销方法。

<u>项目</u>	<u>摊销年限</u>
软件	10年

#### 16、长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生产性生物资产、油气资产、无形资产、商誉等长期资产如存在可收回金额低于其账面价值的情况，将按照其差额计提减值准备，可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定，资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### 17、长期待摊费用

长期待摊费用是公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在1年以上(不含1年)的各项费用。长期待摊费用在受益期内平均摊销，如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，则将其尚未摊销的摊余价值全部转入当期损益。

长期待摊费用按照(直线法)平均摊销，摊销年限如下：

<u>名称</u>	<u>摊销年限</u>
房屋装修费	5

#### 18、职工薪酬

##### (1) 职工薪酬的范围

职工薪酬，是指公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。公司提供给职工配偶、

子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

(2) 短期薪酬是指公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬。

短期薪酬包括职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金、工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤、短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

短期薪酬在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 离职后福利是指公司为获得员工提供的服务而在职工退休或与公司解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

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

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险等。在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

于报告期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

- ① 服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。
- ② 设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上影响的利息。
- ③ 重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，上述第①项和第②项应计入当期损益；第③项应计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益中确认的金额。

在设定受益计划下，在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用：

- 1) 修改设定受益计划时。
- 2) 企业确认相关重组费用或辞退福利时。

在设定受益计划结算时，确认一项结算利得或损失。

#### (4) 辞退福利

是指公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。

公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：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；公司

确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

#### (5) 其他长期职工福利

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

企业向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，适用于上述设定提存计划的有关规定进行处理。

除符合设定提存计划条件的情形外，按照设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末，企业应当将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

- ① 服务成本。
- ② 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。
- ③ 重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

### 19、预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件的，确认为预计负债：

- (1) 该义务是企业承担的现时义务；
- (2) 履行该义务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。

预计负债应当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。

### 20、租赁负债

于租赁期开始日，除短期租赁和低价值资产租赁外，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，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。按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，根据附注三、14 计入资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

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，按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

### 21、收入

- (1) 收入确认的一般原则

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

履约义务，是指合同中本公司向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。

取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

本公司在合同开始日即对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是某一时点履行。满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务，本公司按照履约进度，在一段时间内确认收入：(1)客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；(2)客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；(3)本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。否则，本公司在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司根据商品和劳务的性质，采用产出法/投入法确定恰当的履约进度。产出法是根据已转移给客户的商品对于客户的价值确定履约进度(投入法是根据公司为履行履约义务的投入确定履约进度)。当履约进度不能合理确定时，公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

## (2) 收入确认的具体方法

公司收入主要包含车险和医险的公估服务收入、财险、水险公估服务、案件调查、货运险、农险服务收入，分别按以下标准进行确认：

车险和医险的公估服务收入：按月结算，每月结束后与保险公司逐案核对，依据经客户确认的业务结算表，确认业务收入；个案结算，在结案并与保险公司核对后确认收入。

财险、水险公估服务、案件调查、货运险、农险服务收入、意健险公估服务：个案结算，在结案并与保险公司核对后确认收入。

法鉴咨询服务，个案结算，在结案并与法院核对后确认收入。

## 22、政府补助

政府补助，是公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

### (1) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与资产相关的政府补助，应当确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，应当在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，应当将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

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

## (2) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

企业对于综合性项目的政府补助，需要将其分解为与资产相关的部分和与收益相关的部分，分别进行会计处理；难以区分的，应当整体归类为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，取得时确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

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

## (3) 政府补助的确认时点

政府补助为货币性资产的，应当按照收到或应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助，在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且预计能够收到财政扶持资金时予以确认；政府补助为非货币性资产的，应当按照取得非货币性资产所有权风险和报酬转移时确认政府补助实现。其中非货币性资产按公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

已确认的政府补助需要返还时，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；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

## 23、递延所得税资产/递延所得税负债

所得税采用资产负债表债务法进行核算。于资产负债表日，分析比较资产、负债的账面价值与其计税基础，两者之间存在差异的，确认递延所得税资产、递延所得税负债及相应的递延所得税费用(或收益)。在计算确定当期所得税(即当期应交所得税)以及递延所得税费用(或收益)的基础上，将两者之和确认为利润表中的所得税费用(或收益)，但不包括直接计入所有者权益的交易或事项的所得税影响。

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，应当减记递延所得税资产的账面价值。

## 24、租赁

租赁是指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，评估合同是否为租赁或包含租赁。

### ① 公司作为承租人

租赁资产的类别主要为房屋建筑物。

#### 1) 初始计量

在租赁期开始日，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，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

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（详见本附注三 13“使用权资产”），能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，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，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，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。

3) 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，本集团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，将剩余金额计入当期损益。

#### 4) 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，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 公司作为出租人

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

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，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。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。

## 25、重大会计判断和估计

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。公司所涉及的判断、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，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) 金融工具减值

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，本公司根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。

### (2) 折旧和摊销

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

### (3) 所得税

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。

### (4) 与租赁相关的重大会计判断和估计

### 1) 租赁的识别

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

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

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，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，公司综合考虑与本集团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。

## 26、重要会计政策和会计估计的变更

### (1) 会计政策变更

① 本公司自 2023 年起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”规定

本公司自 2023 年起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”规定，对在首次执行该规定的财务报表列报最早期间的期初至首次执行日之间发生的适用该规定的单项交易按该规定进行调整。对在首次执行该规定的财务报表列报最早期间的期初因适用该规定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，执行该规定对公司财务报表无影响。

② 本公司自 2023 年起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 17 号》“关于售后租回交易的会计处理”规定，执行该规定对公司财务报表无影响。

### (2) 会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

## 四、税项

### 1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税服务收入	1%、6%
城市维护建设税	实缴流转税税额	7%
教育费附加	实缴流转税税额	3%
地方教育费附加	实缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

## 五、合并财务报表主要项目附注

注：期末余额指 2023 年 12 月 31 日余额，期初余额指 2023 年 1 月 1 日余额；本期金额指 2023 年度发生额，上期金额指 2022 年度发生额。

### 1、货币资金

项目	期末余额	期初余额
银行存款	<u>4,551,779.92</u>	<u>5,106,675.71</u>

期末受限的货币资金：

项目	期末余额	期初余额
银行存款	<u>2,549,975.06</u>	-

### 2、应收账款

#### (1) 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	5,452,518.31	4,600,010.24
1-2 年	1,253,823.45	1,720,788.10
2-3 年	1,369,293.32	566,348.44
3-4 年	286,991.98	405,818.87
4-5 年	404,318.87	440,970.31
5 年以上	620,041.84	179,071.53
减：坏账准备	1,580,165.81	1,036,651.37
合计	<u>7,806,821.96</u>	<u>6,876,356.12</u>

#### (2) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
按组合计提坏账准备	-	-	-	-	-
组合 1：账龄组合	9,386,987.77	100.00%	1,580,165.81	16.83%	7,806,821.96
组合小计	<u>9,386,987.77</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,580,165.81</u>	<u>16.83%</u>	<u>7,806,821.96</u>
合计	<u>9,386,987.77</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,580,165.81</u>	<u>16.83%</u>	<u>7,806,821.96</u>

(续上表)

类别	期初余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
按组合计提坏账准备	-	-	-	-	-
组合 1: 账龄组合	7,913,007.49	100.00%	1,036,651.37	13.10%	6,876,356.12
组合小计	<u>7,913,007.49</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,036,651.37</u>	<u>13.10%</u>	<u>6,876,356.12</u>
合计	<u>7,913,007.49</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,036,651.37</u>	<u>13.10%</u>	<u>6,876,356.12</u>

组合 1 中, 按账龄组合计提坏账准备的应收账款:

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例
1 年以内	5,452,518.31	272,625.93	5.00%
1—2 年	1,253,823.45	125,382.35	10.00%
2—3 年	1,369,293.32	273,858.66	20.00%
3—4 年	286,991.98	86,097.59	30.00%
4—5 年	404,318.87	202,159.44	50.00%
5 年以上	620,041.84	620,041.84	100.00%
合计	<u>9,386,987.77</u>	<u>1,580,165.81</u>	<u>16.83%</u>

(续上表)

账龄	期初余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例
1 年以内	4,600,010.24	230,000.52	5.00%
1—2 年	1,720,788.10	172,078.81	10.00%
2—3 年	566,348.44	113,269.69	20.00%
3—4 年	405,818.87	121,745.66	30.00%
4—5 年	440,970.31	220,485.16	50.00%
5 年以上	179,071.53	179,071.53	100.00%
合计	<u>7,913,007.49</u>	<u>1,036,651.37</u>	<u>13.10%</u>

(3) 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	
账龄组合	<u>1,036,651.37</u>	<u>543,514.44</u>	=	=	<u>1,580,165.81</u>

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	坏账准备	年限	占总金额比例
中国人民财产保险股份有限公司	非关联方	1,824,883.77	360,275.28	1年以内 586,683.82元， 1-2年 40,598.01元，2-3年 857,641.76元， 3-4年 140,325.51元，4-5年 172,758.76元， 5年以上 26,875.91元	19.44%
永诚财产保险股份有限公司	非关联方	1,591,350.79	86,536.60	1年以内 1,558,159.90元， 1-2年 10,960.68元，2-3年 10,365.27元， 3-4年 7,364.94元，4-5年 2,500.00元， 5年以上 2,000.00元	16.95%
中国太平洋财产保险股份有限公司	非关联方	787,586.63	140,961.56	1年以内 175,744.05元， 1-2年 404,882.19元，2-3年 75,282.69元， 3-4年 71,576.57元，4-5年 9,889.00元， 5年以上 50,212.13元	8.39%
中国平安财产保险股份有限公司	非关联方	751,692.60	47,985.66	1年以内 648,000.33元， 1-2年 54,712.26元，2-3年 45,845.94元， 3-4年 3,109.07元，4-5年 25.00元	8.01%
中华联合财产保险股份有限公司	非关联方	584,501.74	53,552.36	1年以内 351,583.09元， 1-2年 168,249.91元，2-3年 40,603.82元， 3-4年 8,775.02元，4-5年 13,789.90元， 5年以上 1,500.00元	6.23%
合计		<u>5,540,015.53</u>	<u>689,311.46</u>		<u>59.02%</u>

### 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	260,489.09	95.77%	64,537.86	100.00%
1-2年	11,507.51	4.23%		
合计	<u>271,996.60</u>	<u>100.00%</u>	<u>64,537.86</u>	<u>100.00%</u>

#### (2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况：

单位名称	与本公司关系	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例	账龄	未结算原因
中国人民财产保险股份有限公司惠州市分公司	非关联方	59,400.00	21.84%	1年以内	预付责任保险费
姚昕光	非关联方	55,023.49	20.23%	1年以内	预付租金
张子瑞	非关联方	35,000.00	12.87%	1年以内	预付租金

单位名称	与本公司关系	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例	账龄	未结算原因
刘霄峰	非关联方	25,000.00	9.19%	1年以内	预付租金
徐艳	非关联方	17,680.00	6.50%	1年以内	预付租金
合计		<u>192,103.49</u>	<u>70.63%</u>		

#### 4、其他应收款

##### (1) 其他应收款按账龄披露

款项性质	期末余额	期初余额
1年以内	254,256.85	444,704.46
1—2年	84,627.20	93,862.70
2—3年	77,862.70	252,384.88
3年以上	643,804.69	469,761.67
小计	<u>1,060,551.44</u>	<u>1,260,713.71</u>
减：坏账准备	-	-
合计	<u>1,060,551.44</u>	<u>1,260,713.71</u>

##### (2) 其他应收款按款项性质披露

款项性质	期末余额	期初余额
押金、保证金	632,884.77	673,590.60
代垫社保公积金	115,020.57	105,376.77
备用金	<u>312,646.10</u>	<u>481,746.34</u>
合计	<u>1,060,551.44</u>	<u>1,260,713.71</u>

##### (3) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
众安在线财产保险股份有限公司	保证金	200,000.00	3年以上	18.86%	-
马清洋	备用金	109,316.95	1年以内 40,000.00元，3年以上 69,316.95元	10.31%	
代垫社保	代垫社保公积金	95,537.47	1年以内	9.01%	

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收	坏账准
				款期末余额	备
				合计数的比	期末余
例	额				
深圳市鑫王朝创业孵化科技开发有限公司	押金	93,600.00	3年以上	8.83%	
宋袁	押金	73,100.00	3年以上	6.89%	=
合计		<u>571,554.42</u>		<u>53.90%</u>	=

## 5、固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	132,261.36	115,958.79
固定资产清理	=	=
合计	<u>132,261.36</u>	<u>115,958.79</u>

### (1) 固定资产

项目	电子设备	运输设备	其他设备	合计
① 账面原值				
期初余额	868,823.50	252,034.46	330,055.40	1,450,913.36
本期增加金额	32,313.49	-	-	32,313.49
其中：购置	32,313.49	-	-	32,313.49
本期减少金额	-	-	-	-
其中：处置或报废	-	-	-	-
期末余额	901,136.99	252,034.46	330,055.40	1,483,226.85
② 累计折旧				
期初余额	860,313.84	237,078.90	237,561.83	1,334,954.57
本期增加金额	6,487.48	5,699.52	3,823.92	16,010.92
其中：计提	6,487.48	5,699.52	3,823.92	16,010.92
本期减少金额	-	-	-	-
其中：处置或报废	-	-	-	-
期末余额	866,801.32	242,778.42	241,385.75	1,350,965.49
③ 减值准备				
期初余额	-	-	-	-
本期增加金额	-	-	-	-
本期减少金额	-	-	-	-
期末余额	-	-	-	-
④ 账面价值				
期末账面价值	34,335.67	9,256.04	88,669.65	132,261.36
期初账面价值	8,509.66	14,955.56	92,493.57	115,958.79

## 6、使用权资产

<u>项目</u>	<u>房屋建筑物</u>	<u>合计</u>
(1)账面原值		
期初余额	3,211,863.41	3,211,863.41
本期增加金额	80,056.00	80,056.00
其中：租赁	80,056.00	80,056.00
本期减少金额	62,151.11	62,151.11
期末余额	3,229,768.30	3,229,768.30
(2)累计折旧		
期初余额	1,763,234.23	1,763,234.23
本期增加金额	1,012,116.57	1,012,116.57
其中：计提	1,012,116.57	1,012,116.57
本期减少金额	62,151.11	62,151.11
期末余额	2,713,199.69	2,713,199.69
(3) 减值准备		
期初余额		
本期增加金额		
本期减少金额		
期末余额		
(4)账面价值		
期末账面价值	516,568.61	516,568.61
期初账面价值	1,448,629.18	1,448,629.18

## 7、无形资产

<u>项目</u>	<u>软件</u>	<u>合计</u>
(1) 账面原值		
期初余额	340,077.58	340,077.58
本期增加金额		
其中：购置		
本期减少金额		
其中：处置		
期末余额	340,077.58	340,077.58
(2) 累计摊销		
期初余额	235,832.79	235,832.79
本期增加金额	29,611.44	29,611.44
其中：计提	-	-
本期减少金额	-	-
其中：处置	-	-
期末余额	265,444.23	265,444.23

项目	软件	合计
(3) 减值准备		
期初余额	-	-
本期增加金额	-	-
其中：计提	-	-
本期减少金额	-	-
其中：处置	-	-
期末余额	-	-
(4) 账面价值		
期末账面价值	74,633.35	74,633.35
期初账面价值	104,244.79	104,244.79

## 8、递延所得税资产

### (1) 未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	期初金额
可抵扣亏损	6,367,717.63	8,993,152.27
资产减值准备	1,580,165.81	1,036,651.37
租赁事项产生的税会差异	24,392.14	16,610.05
暂估成本产生的税会差异	4,097,580.30	4,097,580.30
合计	<u>12,069,855.88</u>	<u>14,143,993.99</u>

### (2) 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	期末金额	期初金额
2023		1,940,267.65
2024	<u>6,367,717.63</u>	<u>7,052,884.62</u>
合计	<u>6,367,717.63</u>	<u>8,993,152.27</u>

## 9、其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
预付购买长期资产款	<u>337,264.16</u>	<u>308,962.27</u>

## 10、应付账款

### (1) 应付账款列示

项目	期末余额	期初余额
货款	=	<u>10,400.00</u>

## 11、合同负债

### (1) 合同负债列示

项目	期末余额	期初余额
预收款	<u>1,219,077.01</u>	<u>1,756,690.06</u>

## 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
短期薪酬	2,210,497.78	34,877,219.38	34,054,861.80	3,032,855.36
离职后福利-设定提存计划	-	<u>1,438,826.12</u>	<u>1,438,826.12</u>	-
合计	<u>2,210,497.78</u>	<u>36,316,045.50</u>	<u>35,493,687.92</u>	<u>3,032,855.36</u>

### (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
工资、奖金、津贴和补贴	2,210,497.78	33,437,192.97	32,614,835.39	3,032,855.36
职工福利费	-	100,418.18	100,418.18	-
社会保险费	-	1,000,287.84	1,000,287.84	-
其中：医疗保险费	-	945,804.32	945,804.32	-
工伤保险费	-	19,602.98	19,602.98	-
生育保险费	-	34,880.53	34,880.53	-
住房公积金	-	298,874.80	298,874.80	-
工会经费及职工教育经费	-	40,445.59	40,445.59	-
合计	<u>2,210,497.78</u>	<u>34,877,219.38</u>	<u>34,054,861.80</u>	<u>3,032,855.36</u>

### (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
基本养老保险	-	1,392,718.94	1,392,718.94	-
失业保险费	-	<u>46,107.18</u>	<u>46,107.18</u>	-
合计	-	<u>1,438,826.12</u>	<u>1,438,826.12</u>	-

## 13、应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	160,219.69	195,434.79
个人所得税	69,844.43	33,841.92
城市维护建设税	4,601.59	5,271.55
教育费附加	1,775.83	1,645.06
地方教育费附加	1,183.89	1,096.72
水利建设基金	40.75	79.56
合计	<u>237,666.18</u>	<u>237,369.60</u>

## 14、其他应付款

项目	期末数	期初数
应付利息	-	-
应付股利	-	-
其他应付款	<u>6,670,804.95</u>	<u>6,613,802.56</u>
合计	<u>6,670,804.95</u>	<u>6,613,802.56</u>

(1) 其他应付款

① 按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付费	4,817,483.45	4,552,385.42
关联方往来款	<u>1,853,321.50</u>	<u>2,061,417.14</u>
合计	<u>6,670,804.95</u>	<u>6,613,802.56</u>

15、一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的租赁负债	<u>437,324.86</u>	<u>1,040,610.13</u>

16、其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
待转销项税	<u>46,428.34</u>	<u>87,074.68</u>

17、租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁负债	538,331.79	1,395,071.21
减：一年内到期的租赁负债	<u>437,324.86</u>	<u>1,040,610.13</u>
合计	<u>101,006.93</u>	<u>354,461.08</u>

18、股本

股东名称	期初余额	本次变动增减(+、-)		期末余额
		本期新增	本期减少	
张大力	15,250,000.00	-	-	15,250,000.00
王沛鑫	750,000.00	-	-	750,000.00
马清洋	500,000.00	-	-	500,000.00
合计	<u>16,500,000.00</u>	=	-	<u>16,500,000.00</u>

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	<u>1,073,146.10</u>	=	=	<u>1,073,146.10</u>

## 20、未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额	备注
调整前上期末未分配利润	-14,597,930.47	-14,608,260.92	-
调整期初未分配利润合计数(调增+, 调减-)	-	-	-
调整后期初未分配利润	-14,597,930.47	-14,608,260.92	-
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	31,550.29	10,330.45	-
减: 提取法定盈余公积	-	-	-
期末未分配利润	-14,566,380.18	-14,597,930.47	-

## 21、营业收入和营业成本

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	<u>41,944,332.23</u>	<u>32,655,359.86</u>	<u>42,037,504.40</u>	<u>32,234,713.94</u>

### (1) 主营业务(分产品)

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
车险公估服务	16,017,185.80	13,306,901.35	14,178,697.49	11,202,326.69
财险公估服务	14,933,985.08	11,322,063.23	15,147,650.71	10,718,029.87
案件调查服务	4,869,737.08	3,649,991.12	3,895,988.27	4,605,050.11
水险公估服务	3,672,478.71	2,296,514.56	4,496,139.68	2,272,588.37
货运险公估服务	1,358.49	1,152.00	209,646.90	203,785.07
农险公估服务	48,420.75	35,799.32	2,103,713.81	1,555,356.61
意健险公估服务	294,003.62	310,850.08	336,806.64	260,879.05
法鉴咨询服务	<u>2,107,162.70</u>	<u>1,732,088.20</u>	<u>1,668,860.90</u>	<u>1,416,698.17</u>
合计	<u>41,944,332.23</u>	<u>32,655,359.86</u>	<u>42,037,504.40</u>	<u>32,234,713.94</u>

### (2) 主营业务(分地区)

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
中南	16,917,631.61	13,266,767.82	16,434,479.81	13,416,922.78
东北	14,591,871.05	11,948,802.88	14,025,162.18	12,106,147.28
华东	5,321,597.03	3,790,831.23	5,635,448.60	2,795,567.69
西南	912,608.49	380,405.10	1,336,910.78	568,644.35
西北	1,499,938.59	1,087,704.48	1,427,878.73	1,151,813.52
华北	<u>2,700,685.46</u>	<u>2,180,848.35</u>	<u>3,177,624.30</u>	<u>2,195,618.32</u>
合计	<u>41,944,332.23</u>	<u>32,655,359.86</u>	<u>42,037,504.40</u>	<u>32,234,713.94</u>

### (3) 报告期内前五名客户的营业收入情况:

项目	本期金额	占公司本期全部收入比例
中国平安财产保险股份有限公司	13,015,366.57	31.03%
永诚财产保险股份有限公司	4,198,417.44	10.01%
太平财产保险有限公司	1,924,184.92	4.59%
中国太平洋财产保险股份有限公司	1,912,456.79	4.56%
华泰财产保险有限公司	1,782,646.90	4.25%
合计	<u>22,833,072.62</u>	<u>54.44%</u>

## 22、税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	49,736.08	55,335.53
教育费附加	20,575.02	22,924.72
地方教育费附加	13,716.67	14,977.90
水利建设基金	<u>2,007.72</u>	<u>1,855.25</u>
合计	<u>86,035.49</u>	<u>95,093.40</u>

## 23、管理费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	6,057,252.00	6,625,914.12
中介机构费	441,727.59	224,475.48
租赁费	257,557.21	403,230.32
折旧及摊销	906,320.79	984,440.90
办公费	241,815.53	342,970.54
车辆费	53,659.25	131,140.54
交通差旅费	142,721.61	137,296.52
业务招待费	250,090.69	332,008.89
水电物业管理费	109,673.20	110,371.45
其他	<u>176,541.64</u>	<u>170,465.82</u>
合计	<u>8,637,359.51</u>	<u>9,462,314.58</u>

## 24、财务费用

类别	本期金额	上期金额
利息支出	45,726.60	85,657.95
其中：租赁负债的利息费用	45,726.60	85,657.95
减：利息收入	8,444.42	15,118.19
银行手续费	<u>34,781.10</u>	<u>31,841.13</u>
合计	<u>72,063.28</u>	<u>102,380.89</u>

## 25、其他收益

<u>项目</u>	<u>本期金额</u>	<u>上期金额</u>
政府补助	<u>20,466.64</u>	<u>134,441.47</u>

<u>补助项目</u>	<u>本期金额</u>	<u>与资产相关/与收益相关</u>
稳岗补助	3,285.18	与收益相关
个税手续费返回	2,975.21	与收益相关
增值税减免	9,194.42	与收益相关
失业保险补贴	3,011.83	与收益相关
工会组织补助	2,000.00	与收益相关
合计	<u>20,466.64</u>	

#### 26、信用减值损失

<u>项目</u>	<u>本期金额</u>	<u>上期金额</u>
坏账损失	<u>-543,514.44</u>	<u>-269,859.83</u>

#### 27、资产处置收益

<u>项目</u>	<u>本期金额</u>	<u>上期金额</u>
处置长期资产	=	<u>2,768.89</u>

#### 28、营业外收入

<u>项目</u>	<u>本期金额</u>	<u>上期金额</u>
其他	<u>71,150.29</u>	=

#### 29、营业外支出

<u>项目</u>	<u>本期金额</u>	<u>上期金额</u>
罚款支出	10,075.04	132.51
其他	<u>0.31</u>	=
合计	<u>10,075.35</u>	<u>132.51</u>

#### 30、所得税费用

##### (1) 所得税费用明细

<u>项目</u>	<u>本期金额</u>	<u>上期金额</u>
当期所得税费用	-	-
递延所得税费用	=	=
合计	=	=

##### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

<u>项目</u>	<u>本期金额</u>
-----------	-------------

利润总额	31,541.23
按适用税率计算的所得税费用	7,885.31
调整以前期间所得税的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失影响	27,527.83
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-171,291.75
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	135,878.61
所得税费用	-

### 31、现金流量表项目注释

#### (1) 与经营活动有关的现金

##### ① 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
往来款、保证金及押金	896,057.17	732,251.49
政府补助	11,272.22	122,408.00
利息收入	<u>8,444.42</u>	<u>15,118.19</u>
合计	<u>915,773.81</u>	<u>869,777.68</u>

##### ② 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
付现费用	1,740,225.65	2,071,535.20
往来款	377,334.48	877,264.68
冻结资金	2,549,975.06	
合计	<u>4,667,535.19</u>	<u>2,948,799.88</u>

#### (2) 与筹资活动有关的现金

##### ① 收到的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
关联方借款	<u>1,500,000.00</u>	

##### ② 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
关联方借款	1,598,400.00	110,000.00
租赁负债	<u>1,061,690.05</u>	<u>1,129,156.81</u>
合计	<u>2,660,090.05</u>	<u>1,239,156.81</u>

##### ③ 筹资活动产生的各项负债变动情况

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
其他应付款	1,913,872.00	1,500,000.00		1,598,400.00		1,815,472.00
租赁负债（包括一 年内到期的非流动 负债）	1,395,071.21		204,950.63	1,061,690.05		538,331.79
合计	<u>3,308,943.21</u>	<u>1,500,000.00</u>	<u>204,950.63</u>	<u>2,660,090.05</u>		<u>2,353,803.79</u>

### 32、现金流量表补充资料

#### (1) 将净利润调节为经营活动现金流量的情况

项目	本期金额	上期金额
① 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	31,541.23	10,219.61
加：信用减值准备	543,514.44	269,859.83
固定资产折旧	16,010.92	93,014.63
使用权资产折旧	1,012,116.57	905,310.70
无形资产摊销	29,611.44	29,611.44
长期待摊费用摊销		11,831.25
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益 以“-”号填列)	-	-
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	-	-
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-	-
财务费用(收益以“-”号填列)	45,726.60	85,657.95
投资损失(收益以“-”号填列)	-	-
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-	-
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-	-
存货的减少(增加以“-”号填列)	-	-
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-1,481,276.75	-116,480.84
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	443,905.19	34,049.60
其他	-2,549,975.06	-
经营活动产生的现金流量净额	-1,908,825.42	1,323,074.17
② 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	-	-
1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	2,001,804.86	5,106,675.71
减：现金的年初余额	5,106,675.71	5,049,464.33
现金及现金等价物净增加额	-3,104,870.85	57,211.38

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
① 现金	2,001,804.86	5,106,675.71
其中：库存现金	-	-
可随时用于支付的银行存款	2,001,804.86	5,106,675.71
② 期末现金及现金等价物余额	2,001,804.86	5,106,675.71

33、租赁

本公司作为承租人

① 未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额  
无。

② 简化处理的短期租赁或低价值资产的租赁费用  
公司简化处理的短期租赁或低价值资产的租赁费用为 257,557.21 元

③ 售后租回交易及判断依据  
无售后租回业务。

④ 与租赁相关的现金流出总额 1,319,247.26 元

六、 合并范围的变更

无。

七、在其他主体的权益

1、企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
深圳壹正风险管理有限公司	深圳	深圳	服务业	99%	-	设立

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司尚未实际缴纳出资。

2、重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东的	本期归属于少	本期向少数股	期末少数股东
	持股比例	数股东的损益	东支付的股利	权益余额
深圳壹正风险管理有限公司	1.00%	-9.06		-52.15

### 3、重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
深圳壹正风险管理 理有限公司	5,682.33	-	5,682.33	10,898.00	-	10,898.00

(续上表 2)

子公司名称	本期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动 现金流量
深圳壹正风险管理有限公司		-906.01	-	-906.01

## 八、政府补助

### 1、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
稳岗补助	3,285.18	其他收益	3,285.18
个税手续费返回	2,975.21	其他收益	2,975.21
增值税减免	9,194.42	其他收益	9,194.42
失业保险补贴	3,011.83	其他收益	3,011.83
工会组织补助	2,000.00	其他收益	2,000.00
合计	<u>20,466.64</u>		<u>20,466.64</u>

## 九、关联方及关联交易

### 1、本企业的控股股东情况

控股股东名称	认缴出资额	实际出资额	股东对本企业的持股比例	控股股东对本企业表决权比例
张大力	15,250,000.00	15,250,000.00	92.42%	92.42%

本企业实际控制人是张大力。

### 2、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
马清洋	公司股东
王沛鑫	公司股东
宏利科信投资(深圳)有限公司	受张大力同一控制的公司
深圳前海讯达电子商务服务有限公司	公司实际控制人张大力之妻刘红爽持股 90.00%的公司
深圳前海拓博金保信息技术有限公司	受张大力同一控制的公司

<u>其他关联方名称</u>	<u>其他关联方与本企业关系</u>
深圳前海拓博生物科技有限公司	股东共同出资控制的公司，王沛鑫、张大力分别持股 30.00%、70.00%
深圳市宏利企业管理顾问有限公司	公司实际控制人张大力之妻刘红爽持股 90.00%的公司、公司前股东曾文持股 10.00%
上海泽乐投资有限公司	王沛鑫现持有泽乐投资 40.00%的股权并担任泽乐投资执行董事职务
深圳前海中财通互联网金融服务有限公司	张大力持股 11.00%
曾文	公司董事
李元鹏	公司董事
张宇	公司董事
钟传娣	监事
力保海事服务(上海)有限公司	张大力实际控制的公司
刘红爽	公司董事、总经理和董事长

### 3、关联交易情况

#### (1) 销售商品、提供劳务

<u>关联方</u>	<u>关联交易内容</u>	<u>本期</u>	<u>上期</u>
力保海事服务(上海)有限公司	销售服务	8,857.43	-

#### (2) 关联方资金占用情况

报告期内公司自关联方拆入资金情况如下：

<u>资金往来方名称</u>	<u>核算科目</u>	<u>期初余额</u>	<u>本期拆入</u>	<u>本期偿还</u>	<u>期末余额</u>
张大力	其他应付款	1,913,872.00		1,598,400.00	315,472.00
刘红爽	其他应付款		1,500,000.00		1,500,000.00

### 4、关联方应收应付款项

<u>项目名称</u>	<u>关联方</u>	<u>期末余额</u>	<u>期初余额</u>
其他应收款	马清洋	109,316.95	139,816.95
其他应付款	张大力	315,472.00	1,913,872.00
其他应付款	曾文		90,995.64
其他应付款	张宇	37,849.50	56,549.50
其他应付款	刘红爽	1,500,000.00	

## 十、承诺及或有事项

### 1、重大承诺事项

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或有事项。

## 十一、资产负债表日后事项

截至本报告日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

## 十二、其他重要事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的其他重要事项。

## 十三、公司财务报表主要项目附注

### 1、应收账款

#### (1) 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	5,452,518.31	4,600,010.24
1-2 年	1,253,823.45	1,720,788.10
2-3 年	1,369,293.32	566,348.44
3-4 年	286,991.98	405,818.87
4-5 年	404,318.87	440,970.31
5 年以上	620,041.84	179,071.53
减：坏账准备	1,580,165.81	1,036,651.37
合计	<u>7,806,821.96</u>	<u>6,876,356.12</u>

#### (2) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
按组合计提坏账准备	-	-	-	-	-
组合 1：账龄组合	9,386,987.77	100.00%	1,580,165.81	16.83%	7,806,821.96
组合小计	<u>9,386,987.77</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,580,165.81</u>	<u>16.83%</u>	<u>7,806,821.96</u>
合计	<u>9,386,987.77</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,580,165.81</u>	<u>16.83%</u>	<u>7,806,821.96</u>

(续上表)

类别	期初余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
按组合计提坏账准备	-	-	-	-	-
组合 1：账龄组合	7,913,007.49	100.00%	1,036,651.37	13.10%	6,876,356.12
组合小计	<u>7,913,007.49</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,036,651.37</u>	<u>13.10%</u>	<u>6,876,356.12</u>
合计	<u>7,913,007.49</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,036,651.37</u>	<u>13.10%</u>	<u>6,876,356.12</u>

组合 1 中，按账龄组合计提坏账准备的应收账款：

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例
1 年以内	5,452,518.31	272,625.93	5.00%
1—2 年	1,253,823.45	125,382.35	10.00%
2—3 年	1,369,293.32	273,858.66	20.00%
3—4 年	286,991.98	86,097.59	30.00%
4—5 年	404,318.87	202,159.44	50.00%
5 年以上	620,041.84	620,041.84	100.00%
合计	<u>9,386,987.77</u>	<u>1,580,165.81</u>	<u>16.83%</u>

(续上表)

账龄	期初余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例
1 年以内	4,600,010.24	230,000.52	5.00%
1—2 年	1,720,788.10	172,078.81	10.00%
2—3 年	566,348.44	113,269.69	20.00%
3—4 年	405,818.87	121,745.66	30.00%
4—5 年	440,970.31	220,485.16	50.00%
5 年以上	179,071.53	179,071.53	100.00%
合计	<u>7,913,007.49</u>	<u>1,036,651.37</u>	<u>13.10%</u>

### (3) 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	
账龄组合	<u>1,036,651.37</u>	<u>543,514.44</u>	=	=	<u>1,580,165.81</u>

### (4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	坏账准备	年限	占总金额比例
中国人民财产保险股份有限公司	非关联方	1,824,883.77	360,275.28	1 年以内 586,683.82 元， 1-2 年 40,598.01 元，2-3 年 857,641.76 元， 3-4 年 140,325.51 元，4-5 年 172,758.76 元， 5 年以上 26,875.91 元	19.44%
永诚财产保险股份有限公司	非关联方	1,591,350.79	86,536.60	1 年以内 1,558,159.90 元， 1-2 年 10,960.68 元，2-3 年 10,365.27 元， 3-4 年 7,364.94 元，4-5 年 2,500.00 元， 5 年以上 2,000.00 元	16.95%
中国太平洋财产保	非关	787,586.63	140,961.56	1 年以内 175,744.05 元，	8.39%

单位名称	与本公司 关系	期末余额	坏账准备	年限	占总金额 比例
险股份有限公司	关联方			1-2年 404,882.19元, 2-3年 75,282.69元, 3-4年 71,576.57元, 4-5年 9,889.00元, 5年以上 50,212.13元	
中国平安财产保险 股份有限公司	非关 联方	751,692.60	47,985.66	1年以内 648,000.33元, 1-2年 54,712.26元, 2-3年 45,845.94元, 3-4年 3,109.07元, 4-5年 25.00元	8.01%
中华联合财产保险 股份有限公司	非关 联方	584,501.74	53,552.36	1年以内 351,583.09元, 1-2年 168,249.91元, 2-3年 40,603.82元, 3-4年 8,775.02元, 4-5年 13,789.90元, 5年以上 1,500.00元	6.23%
合计		<u>5,540,015.53</u>	<u>689,311.46</u>		<u>59.02%</u>

## 2、其他应收款

### (1) 其他应收款按账龄披露

款项性质	期末余额	期初余额
1年以内	254,256.85	444,704.46
1—2年	84,627.20	93,862.70
2—3年	77,862.70	263,282.88
3年以上	654,702.69	469,761.67
小计	<u>1,071,449.44</u>	<u>1,271,611.71</u>
减：坏账准备	-	-
合计	<u>1,071,449.44</u>	<u>1,271,611.71</u>

### (2) 其他应收款按款项性质披露

款项性质	期末余额	期初余额
押金、保证金	632,884.77	673,590.60
代垫社保公积金	115,020.57	105,376.77
备用金	312,646.10	481,746.34
子公司往来	10,898.00	10,898.00
合计	<u>1,071,449.44</u>	<u>1,271,611.71</u>

### (3) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收	坏账准
				款期末余额	备
				合计数的比	期末余
				例	额
众安在线财产保险股份有限公司	保证金	200,000.00	3年以上	18.67%	-
马清洋	备用金	109,316.95	1年以内 元, 3年以上 69,316.95元	10.20%	
代垫社保	代垫社保公 积金	95,537.47	1年以内	8.92%	
深圳市鑫王朝创业孵化科技开 发有限公司	押金	93,600.00	3年以上	8.74%	
宋袁	押金	73,100.00	3年以上	6.82%	=
合计		<u>571,554.42</u>		<u>53.35%</u>	=

### 3、营业收入和营业成本

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	<u>41,944,332.23</u>	<u>32,655,359.86</u>	<u>42,035,365.79</u>	<u>32,222,420.24</u>

#### (1) 主营业务(分产品)

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
车险公估服务	16,017,185.80	13,306,901.35	14,178,697.49	11,202,326.69
财险公估服务	14,933,985.08	11,322,063.23	15,147,650.71	10,718,029.87
案件调查服务	4,869,737.08	3,649,991.12	3,893,849.66	4,592,756.41
水险公估服务	3,672,478.71	2,296,514.56	4,496,139.68	2,272,588.37
货运险公估服务	1,358.49	1,152.00	209,646.90	203,785.07
农险公估服务	48,420.75	35,799.32	2,103,713.81	1,555,356.61
意健险公估服务	294,003.62	310,850.08	336,806.64	260,879.05
法鉴咨询服务	<u>2,107,162.70</u>	<u>1,732,088.20</u>	<u>1,668,860.90</u>	<u>1,416,698.17</u>
合计	<u>41,944,332.23</u>	<u>32,655,359.86</u>	<u>42,035,365.79</u>	<u>32,222,420.24</u>

#### (2) 主营业务(分地区)

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
中南	16,917,631.61	13,266,767.82	16,432,341.20	13,404,629.08

东北	14,591,871.05	11,948,802.88	14,025,162.18	12,106,147.28
华东	5,321,597.03	3,790,831.23	5,635,448.60	2,795,567.69
西南	912,608.49	380,405.10	1,336,910.78	568,644.35
西北	1,499,938.59	1,087,704.48	1,427,878.73	1,151,813.52
华北	<u>2,700,685.46</u>	<u>2,180,848.35</u>	<u>3,177,624.30</u>	<u>2,195,618.32</u>
合计	<u>41,944,332.23</u>	<u>32,655,359.86</u>	<u>42,035,365.79</u>	<u>32,222,420.24</u>

(3) 报告期内前五名客户的营业收入情况:

项目	本期金额	占公司本期全部收入比例
中国平安财产保险股份有限公司	13,015,366.57	31.03%
永诚财产保险股份有限公司	4,198,417.44	10.01%
太平财产保险有限公司	1,924,184.92	4.59%
中国太平洋财产保险股份有限公司	1,912,456.79	4.56%
华泰财产保险有限公司	1,782,646.90	4.25%
合计	<u>22,833,072.62</u>	<u>54.44%</u>

## 十四、补充资料

### 1、当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分		
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	20,466.64	
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		
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
委托他人投资或管理资产的损益		
对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项财产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
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		
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		
非货币性资产交换损益		
债务重组损益		
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		
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		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		
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		

<u>项目</u>	<u>金额</u>	<u>说明</u>
动产生的损益		
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		
交易价格显失公允的交易产生的收益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
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	61,074.94	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
减：所得税影响额		
少数股东权益影响额		
合计	<u>81,541.58</u>	

## 2、净资产收益率及每股收益

<u>报告期利润</u>	<u>加权平均</u>	<u>每股收益</u>	
	<u>净资产收益率</u>	<u>基本每股收益</u>	<u>稀释每股收益</u>
归属于公司普通股股东的净利润	1.05%	0.0019	0.0019
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-1.67%	-0.003	-0.003

深圳市一正保险公估股份有限公司

二〇二四年四月二十九日

## 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

公司自 2023 年起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”规定，对在首次执行该规定的财务报表列报最早期间的期初至首次执行日之间发生的适用该规定的单项交易按该规定进行调整。对在首次执行该规定的财务报表列报最早期间的期初因适用该规定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，执行该规定对公司财务报表无影响。

公司自 2023 年起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 17 号》“关于售后租回交易的会计处理”规定，执行该规定对公司财务报表无影响。

### 二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
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	20,466.64
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	61,074.94
<b>非经常性损益合计</b>	<b>81,541.58</b>
减：所得税影响数	0
少数股东权益影响额（税后）	0
<b>非经常性损益净额</b>	<b>81,541.58</b>

### 三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用