



昌宏股份

NEEQ: 839707

山东昌宏保险代理股份有限公司

Shandong Changhong Insurance Agency 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、公司负责人左安军、主管会计工作负责人常桂英及会计机构负责人（会计主管人员）常桂英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、中证天通会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了带持续经营重大不确定性段落的无保留意见的审计报告。

董事会就非标准审计意见的说明

公司董事会认为中证天通会计师事务所（特殊普通合伙）依据相关情况，本着严格、谨慎的原则对上述事项出具了带持续经营重大不确定性段落的无保留意见的审计报告，董事会表示理解，该报告客观严谨地反映了公司2023年度的财务状况及经营成果。董事会正组织公司董事、监事、高级管理人员积极采取有效措施，消除审计报告中相关事项对公司的影响。

- 五、本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 六、本年度报告已在“第二节会计数据、经营情况和管理层分析”之“五、公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，请投资者注意阅读。
- 七、未按要求披露的事项及原因

本报告不存在未按要求进行披露的事项。

目 录

第一节	公司概况	6
第二节	会计数据、经营情况和管理层分析	8
第三节	重大事件	18
第四节	股份变动、融资和利润分配.....	21
第五节	公司治理	24
第六节	财务会计报告	29

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

释义

释义项目		释义
证监会	指	中国证券监督管理委员会
国家金管局	指	国家金融监管总局
山东监管局	指	国家金融监管总局山东监管局
全国股转系统、全国股转公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
本公司、公司、股份公司、昌宏股份	指	山东昌宏保险代理股份有限公司
开源证券、主办券商	指	开源证券股份有限公司
实际控制人	指	张芬
《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》
公司章程、章程	指	山东昌宏保险代理股份有限公司公司章程
股东会	指	山东昌宏保险代理有限公司股东会
股东大会	指	山东昌宏保险代理股份有限公司股东大会
董事会	指	山东昌宏保险代理股份有限公司董事会
监事会	指	山东昌宏保险代理股份有限公司监事会
高级管理人员	指	董事会秘书、总经理、财务总监、副总经理
三会	指	股东（大）会、董事会、监事会
“三会”议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
报告期、本期	指	2023年1月1日至2023年12月31日
元、万元	指	人民币元、万元
保险中介	指	介于保险经营机构之间或保险经营机构与投保人之间，专门从事保险业务咨询与销售、风险管理与安排、价值衡量与评估、损失鉴定与理赔等中介服务活动，并从中依法获取佣金或手续费的单位或个人
保险代理	指	根据保险人的委托，在保险人授权的范围内代为办理保险业务，并依法向保险人收取代理手续费的单位或者个人

保险公司	指	经营保险业的经济组织
------	---	------------

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	山东昌宏保险代理股份有限公司		
英文名称及缩写	Shandong Changhong Insurance Agency Co.,Ltd.		
法定代表人	左安军	成立时间	2004年8月19日
控股股东	控股股东为（张芬）	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（张芬），无一致行动人
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业（J）-保险业（J68）-保险经纪与代理服务（J6850）-		
主要产品与服务项目	保险产品代理销售		
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	昌宏股份	证券代码	839707
挂牌时间	2016年11月30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）	12,000,000
主办券商（报告期内）	开源证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	陕西省西安市高新区锦业路1号都市之门B座5层		
联系方式			
董事会秘书姓名	亓义文	联系地址	山东聊城市东昌府区光岳南路116号
电话	0635-8531196	电子邮箱	qi-yiwen@163.com
传真	0635-8531196		
公司办公地址	山东聊城市东昌府区光岳南路116号	邮政编码	252000

公司网址	http://changhonggufen360.com		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	91371500765787044Q		
注册地址	山东省济南市舜华路 2000 号舜泰广场 10 号楼 10 层 2-2 室		
注册资本（元）	12,000,000.00	注册情况报告期内是否变更	否

第二节 会计数据、经营情况和管理层分析

一、 业务概要

(一) 商业模式与经营计划实现情况

公司是处于“保险业下保险经纪与代理服务行业”的专业保险代理机构，以保险产品代理为主营业务，主要以私家车主、团体单位为客户。公司以保险产品的销售及服务的提供为基础，聚焦汽车后市场，致力于构建车险服务生态，打造自身的核心竞争力。

公司拥有专业的运营团队，为保险公司、保险客户、出险客户、汽车经销商、综合修理厂、钣喷连锁机构等提供一揽子的产品及服务。

在保险代理业务方面，公司以专业的运营团队为支撑，通过自建营销团队及派驻汽 4S 店等渠道直接面向客户代销车险产品。公司目前营业收入主要来源为代理销售车险产品取得的保险代理佣金；并通过公司的保险代理人搜集社会上私家车主车险及社团单位订单获取收益。

公司的商业模式有两种，第一种是在与保险公司签订保险代理销售合同后，公司派驻自己专业团队到合作的 4S 店驻点，在银保监会允许的范围内开展业务，向机动车主推荐销售公司代理的车险产品；第二种是公司旗下保险代理人团队，开展个人直销业务。

报告期内公司的商业模式与同期相比没有发生变化，两种商业模式相互补充、互为倚重，构成了公司主营业务收入的来源。

报告期后至报告披露日，公司的商业模式没有发生变化，市场形势依然处于充分竞争状态，业务结构没有发生变化，公司仍沿用原有的两种商业模式正常运营。

(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	86,974.39	441,148.45	-80.28%
毛利率%	20.70%	23.38%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-553,180.35	-641,543.98	13.77%

归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-545,908.15	-665,801.85	18.01%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	-3.89%	-4.36%	-
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）	-3.84%	-4.52%	-
基本每股收益	-0.05	-0.05	13.83%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	15,589,697.00	15,612,213.64	-0.14%
负债总计	1,636,002.03	1,161,075.73	40.90%
归属于挂牌公司股东的净资产	13,953,694.97	14,451,137.91	-3.44%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.16	1.2	-3.33%
资产负债率%（母公司）	10.27%	7.23%	-
资产负债率%（合并）	10.49%	7.44%	-
流动比率	1.13	1.71	-
利息保障倍数	-210.11	-642.14	-
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	-250,426.47	-95,951.84	-160.99%
应收账款周转率	1.51	2.60	-
存货周转率	0	0	-
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-0.14%	-2.73%	-
营业收入增长率%	-80.28%	-79.71%	-
净利润增长率%	-13.77%	-32.71%	-

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	1,826,104.15	11.71%	1,841,530.62	11.80%	-0.84%
应收票据					
应收账款	712.50	0.00%	114,627.00	0.73%	-99.38%
长期股权投资	7,413,632.29	47.55%	7,345,115.14	47.05%	0.93%
固定资产	9,752.70	0.06%	21,941.77	0.14%	-55.55%
应付账款	14,337.50	0.09%	14,337.50	0.09%	0.00%
合同负债	12,117.56	0.08%	12,117.56	0.08%	0.00%
应付职工薪酬	23,332.00	0.15%	24,466.00	0.16%	-4.64%

项目重大变动原因：

(1) 应收账款：本期应收账款期末余额比去年同期减少 11.39 万元，降幅 99.38%，主要原因是应收各合作保险公司的代理费，公司期末挂账的应收账款是 12 月份保险业务的理赔手续费收入。2023 年 12 月份实际完成的保险业务保费小于 2022 年同期数，相对应挂账的应收代理费收入较上年同期减少 99.38%。

(2) 固定资产：本期固定资产期末余额比去年同期减少了 1.22 万元，降幅 55.55%。原因是本期资产计提 1.22 万元折旧所致。

(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	86,974.39	-	441,148.45	-	-80.28%
营业成本	68,971.57	79.30%	338,000.36	76.62%	-79.59%
毛利率%	20.70%	-	23.38%	-	-
管理费用	626,415.30	720.23%	847,078.38	192.02%	-26.05%
研发费用	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
财务费用	2,620.36	3.01%	985.63	0.22%	165.86%
信用减值损失	-3,348.16	-3.85%	18,984.07	4.30%	-117.64%
资产减值损失	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
其他收益	330.81	0.38%	105,609.60	23.94%	-99.69%
投资收益	68,517.15	78.78%	68,515.31	15.53%	0.00%
公允价值变动收益	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
资产处置收益	0.00	0.00%	2,212.39	0.50%	-100.00%
汇兑收益	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
营业利润	-545,577.34	-627.29%	-550,334.21	-124.75%	0.86%
营业外收入	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0%
营业外支出	7,603.01	8.74%	83,564.12	18.94%	-90.90%
净利润	-553,180.35	-636.03%	-641,543.98	-145.43%	13.77%

项目重大变动原因：

(1) 营业收入：本期营业收入为 8.70 万元，比去年同期减少 35.42 万元，降幅 80.28%。主要原因：①受国家经济环境下行和市场的影 响，2023 年公司代理保费收入比 2022 年减少 11.68 万元；理赔手续费收入比 2022 年减少 23.74 万元。③同行业市场竞争激烈，导致公司部分客户流失，保费减少。

(2) 营业成本：本期营业成本 6.90 万元，比去年同期减少 26.90 万元，降幅 79.59%。主要原因：由于投保保费，保单件数减少导致的营业收入减少，所以对应的营业成本相应减少。

(3) 财务费用：本期财务费用 0.26 万元，比去年同期增加 0.16 万元，增幅 165.86%。主要原因：昌宏金羊分公司网银年费两年付费到期，手续费比同期多 0.11 万元；资金余量少，导致累计利息收入比去年少 0.015 万元。

(4) 信用减值损失：本期信用减值损失-0.33 万元，比去年同期减少 2.23 万元，降幅 117.64%。主要原因由于应收账款余额减少，计提金额减少。

(5) 其他收益：本期其他收益 0.03 万元，比去年同期减少 10.53 万元，主要原因是 2022 年收到政府补助收入 9.80 万元，其他税收补贴 0.73 万元。

(6) 资产处置收益：本期未发生资产处置收益，2022 年处置固定资产取得收入 0.22 万元。

(7) 营业外支出：本期营业外支出 0.76 万元，是无法收回的应收账款，比去年同期减少 7.60 万元，降幅 90.90%。

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	16,549.86	133,336.57	-87.59%
其他业务收入	70,424.53	307,811.88	-77.12%
主营业务成本	0.00	338,000.36	-100.00%
其他业务成本	68,971.57	0.00	0.00%

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
寿险	16,549.86	0.00	100.00%	3.11%	-100.00%	64.80%
理赔手续费	70,424.53	68,971.57	2.06%	-76.93%	-63.45%	-36.13%

按地区分类分析：

适用 不适用

收入构成变动的原因：

本期收入金额为 8.80 万元，其中主营业务收入 1.66 万元，是昌宏保险代理费收入；其他业务收入 7.04 万元，为理赔收入。收入总额比去年同期减少 35.42 万元。其中：

(1) 主营业务收入中保险代理收入减少 11.68 万元，降幅 87.59%，主要是国家经济环境下行和市场的影 响，新车销量下滑，行业自律费率下调所致。

(2) 其他业务收入中理赔收入减少 23.74 万元，降幅 77.12%。主要是因为受市场经济的影响 2023 年事 故车辆理赔减少所致。

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	聊城金广汽车销售服务有限公司	35,235.85	40.51%	是
2	聊城金领汽车销售服务有限公司	16,556.61	19.04%	否
3	昆仑健康保险股份有限公司山东分公 司	16,549.86	19.03%	否
4	聊城全通汽车销售服务有限公司	11,367.93	13.07%	是
5	聊城华狮汽车销售服务有限公司	4,386.79	5.04%	是
合计		84,097.04	96.69%	-

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	无			
2	无			
3	无			
4	无			
5	无			
合计				-

(三) 现金流量分析

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	-250,426.47	-95,951.84	-160.99%
投资活动产生的现金流量净额	0.00	2,500.00	-100.00%
筹资活动产生的现金流量净额	235,000.00	0.00	100%

现金流量分析：

1、经营活动产生的现金流量净额减少 15.45 万元。主要原因：

- (1) 2023 年营业收入减少而影响的现金净流入金额减少 117.48 万元
- (2) 2023 年支付佣金成本减少 21.72 万元，从而影响现金净流入增加 21.72 万元，
- (3) 2023 年支付给职工的现金支出减少 29.36 万元，从而影响影响现金净流入增加 29.36 万元
- (4) 2023 年支付的税金减少 6.46 万元，从而影响现金净流入增加 6.46 万元。
- (5) 2023 年支付与经营活动有关的现金减少 44.49 万元，从而影响现金净流入增加 44.49 万元。

2、投资活动产生的现金流量净额减少 0.25 万元。主要因为 2022 年处置固定资产收入 0.25 万元。

3、筹资活动产生的现金流量净额增加 23.50 万元，主要因为本年发生关联单位资金借入 23.50 万元。

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
聊城市 大华达 众汽车 销售服 务有限	控股子 公司	汽车、汽车 配件、二手 车、汽车装 具的批发 零售；汽车	850,000.00	267.72	-108,487.44	0	-9,808.83

公司		租赁；三类 机动车维 修；汽车美 容；汽车信 息咨询服 务。					
聊城市 华富企 业管理 服务中 心（有限 合伙）	参股公 司	企业管理 咨询	14,100,000.00	14,940,157.12	14,931,787.08	0	138,000.30
聊城华 拓汽车 咨询服 务合伙 企业（有 限合伙）	参股公 司	企业管理 咨询	6,100,000.00	6,434,696.33	6,425,986.33	0	56,666.74

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

<p>1.实际控制人控制不当的风险</p>	<p>截至报告期末，张芬持有公司股份 8,060,000 股，持股比例为 67.17%，对公司的经营管理决策具有重大影响，实际控制公司的经营管理，认定为公司实际控制人。公司已通过《公司章程》、《对外担保管理制度》、《关联交易管理办法》等，建立了关联股东、关联董事的回避表决等一系列制度，构建了公司治理的相关规范和要求；同时，公司控股股东、实际控制人作出了避免同业竞争的承诺。尽管公司采取了上述措施，公司实际控制人仍可能利用其实际控制人地位，对本公司的发展战略、生产经营、利润分配等决策产生影响，损害公司或其他股东的利益。应对措施：公司已通过《公司章程》、《对外担保管理制度》、《关联交易管理办法》、《避免同业竞争的承诺》等规范文件，建立了关联股东、关联董事、控股股东、实际控制人的回避表决、相互制约等一系列顶层制度设计，以期符合公司治理的相关规范和要求，旨在减少控股股东、实际控制人不当控制的风险。</p>
<p>2.代理佣金下降的风险</p>	<p>公司收入主要来源于保险代理佣金，而佣金收入的比例主要由上游的各个保险公司通过与本公司协商之后以书面合同的形式最终确定下来。保险代理合同中注明的佣金收入比例通常考虑了如下因素之后确定：当前经济景气度、行业政策、当地法律法规以及任何对保险公司产生不利影响的税收和同业竞争性因素。上述因素并未受保险代理公司控制。任何佣金收入比例上的变化均会对公司的利润情况以及未来运营产生直接的影响。应对措施：一是针对上述不可控制因素，加强区域市场调研和经营数据分析，摸清车险市场的经营趋势和脉络，预估形势，在公司可控范围内做出合理应对；二是采取缩短与合作保险公司的结算周期等措施，加快资金周转，提高使用率；三是强化预算执行力度，压缩不合理开支，杜绝超预算支出现象，从“节流”方面严格把控。</p>
<p>3.《保险中介许可证》不能续期的风险</p>	<p>公司现持有中国银行保险监督管理委员会山东监管局核发的《中华人民共和国保险中介许可证》，有效期至永久。根据 2013 年 4 月 27 日修订的《保险专业代理机构监管规定》第七条：“设立保险专业代理公司，其注册资本的最低限额为人民币 5,000 万元，中国保监会另有规定的除外。”及第九十七条：“本规定施行前依法设立的保险专业代理机构继续保留，不完全具备本规定条件的，具体适用办法由中国保监会另行规定。”之规定，公司注册资本为人民币 1,200 万元，低于《保险专业代理机构监管规定》要求的 5,000 万元。公司为《保险专业代理机构监管规定》施行前依法设立的保险专业代理机构，截至 2023 年 12 月 31 日，公司暂未增资至 5,000 万元。如未来相关法规政策出现调整，公</p>

	<p>司可能发生《经营保险代理业务许可证》不能续期的风险。</p> <p>应对措施：报告期内持续督促对管理层和员工的保险法规、相关律条和山东省保险中介规范性文件的理论学习和业务操作规范性引导，从业务来源、展业规范和员工意识行为等方面，有步骤有节点有层次，落实划分责任，签订责任书，赏罚分明，有责必问，有错必纠，及时整改，突出强化公司业务的依法合规性，坚守保险中介从业的底线和红线，从存续期内的合规性和依法经营方面降低《保险中介许可证》可能被吊销的风险。</p>
<p>4.监管政策的风险</p>	<p>中国保险代理市场是新兴的市场，随着保险代理市场的发展，相关保险代理法律法规的建设也处于逐步健全完善阶段。在逐步健全完善阶段，个别业务领域存在着相关法律法规及规定不尽明确和完善，可能会使公司业务开展时面临缺乏相应法律依据、相关权益难以得到法律保障的情形，进而对公司的经营产生影响。保险代理行业是受到严格监管的行业，保险代理公司开展业务时需符合一系列法律、法规、监管政策的要求。目前公司所有分支机构的设立均符合《保险专业代理机构监管规定》的要求，均取得《经营保险代理业务许可证》。但是，国家关于保险代理行业的相关法律法规、规章、其他规范性文件和监管政策可能随着保险代理市场的发展而不断完善、改进，法律法规、规章、其他规范性文件和监管政策的变化可能会影响保险代理业的经营模式和竞争格局，使得公司分支机构的顺利设立和各项业务发展存在不确定性。</p> <p>应对措施：紧盯监管政策的风向，准确把握监管部门的要求，在监管部门的指导下，牢记政策红线和底线，及时调整公司的业务管理，适时培训并贯彻最新的政策内容，以期符合监管要求。</p>
<p>5.市场竞争风险</p>	<p>我国保险中介市场经过十余年发展，处于高速发展过程中，保险中介市场已由初级阶段进入了转型阶段，各家保险代理公司不断扩充资本金，增加业务规模，市场集中度进一步提高。保险代理市场已经呈现出经营规模越大的保险代理公司竞争力越强，经营规模较小且服务质量较差的保险代理公司竞争力越弱的格局，市场主体竞争愈加激烈。公司如不能继续扩大经营规模，提高服务质量，加强内部管理，将会直接面临着在市场竞争中处于劣势的风险。</p> <p>应对措施：一是升级对业务渠道的维护力度，采取“跟跑”策略，在巩固稳定既有渠道的同时，积极拓展新渠道，加强对县区车险市场的网点铺设和渗透，扩大产能；二是通过高频次的培训，</p>

	强化员工的展业技能、从业素质和服务意识，提高团队和单兵战斗力；三是加强招聘力度，引进人才，提高一线员工的占比。
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	100,000	12,180.89
销售产品、商品，提供劳务	500,000	53,867.92
公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
其他	200,000	178,680.00
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	500,000	235,000
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：

- 1、日常性关联交易已于 2023 年初进行预计，公司召开第三届董事会第二次会议及 2023 年第一次临时股东大会，审议通过了《关于公司预计 2023 年度日常性关联交易》议案。日常性关联交易是公司业务发展及经营的正常所需，具有合理性和必要性。日常性关联交易依据市场公允价格定价不存在损害公司及其他股东利益的情况，不会对公司独立性产生影响，公司亦不会因上述关联交易而对关联方产生依赖。
- 2、其他重大关联交易为关联方向公司提供财务资助，用于公司日常经营周转。公司已召开第三届董事会第五次会议，审议通过了《关于关联方向公司提供借款的议案》。本次关联交易有助于公司业务的发展和经济效益的提升，对公司发展有着积极的影响。不存在损害公司及中小股东利益的情形，不会对公司经营及财务构成重大不利影响。

违规关联交易情况

适用 不适用

(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
董监高	2016年11月30日	2025年9月21日	挂牌	《挂牌声明及承诺书》	真实、准确和完整的，保证不存在任何虚假记载、误导性陈述或遗漏。	正在履行中
实际控制人或控股股东	2016年11月30日	2025年9月21日	挂牌	《关于对外担保、重大投资、委托理财、关联交易等事项说明》	公司不存在为控股股东、实际控制人及其控制的其它企业进行违规担保情形；对重大投资、委托理财、关联交易等事项的决策必须符合股东大会、董事会的议事规则。	正在履行中
公司	2016年11月30日	2025年9月21日	挂牌	《关于合规经营及独立性等方面的说明和承诺》	合规经营；组织、经营、人事、财务、业务等依法独立。	正在履行中
实际控制人或控股股东	2016年11月30日	2025年9月21日	挂牌	《关于减少关联交易承诺书》	保障公司及其他股东的利益不受损害。	正在履行中
实际控制人或控股股东	2016年11月30日	2025年9月21日	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

无

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	10,770,000	89.75%	0	10,770,000	89.75%
	其中：控股股东、实际控制人	8,060,000	67.17%	0	8,060,000	67.17%
	董事、监事、高管	410,000	3.42%	0	410,000	3.42%
	核心员工	187,500	1.56%	0	187,500	1.56%
有限售 条件股 份	有限售股份总数	1,230,000	10.25%	0	1,230,000	10.25%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%
	董事、监事、高管	1,230,000	10.25%	0	1,230,000	10.25%
	核心员工	562,500	4.69%	0	562,500	4.69%
总股本		12,000,000.00	-	0	12,000,000.00	-
普通股股东人数		17				

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	张芬	8,060,000	0	8,060,000	67.17%	0	8,060,000	0	0
2	姜春英	540,000	0	540,000	4.50%	405,000	135,000	0	0
3	陈纪宾	490,000	0	490,000	4.08%	0	490,000	0	0
4	密玉荣	420,000	0	420,000	3.50%	0	420,000	0	0
5	李琳	360,000	0	360,000	3.00%	270,000	90,000	0	0
6	辛锐	330,000	0	330,000	2.75%	0	330,000	0	0
7	时安民	300,000	0	300,000	2.50%	0	300,000	0	0
8	张玉华	230,000	0	230,000	1.92%	0	230,000	0	0
9	李骥	210,000	0	210,000	1.75%	157,500	52,500	0	0
10	亓义文	150,000	0	150,000	1.25%	112,500	37,500	0	0
合计		11,090,000	0	11,090,000	92.42%	945,000	10,145,000	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：

以上股东之间无关联关系。

二、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

报告期内控股股东、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

(二) 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				
左安军	董事、董事长、总经理	男	1971年5月	2022年9月22日	2025年9月21日	130,000	0	130,000	1.08%
亓义文	董事、董事会秘书	男	1967年7月	2022年9月22日	2025年9月21日	150,000	0	150,000	1.25%
姜春英	董事	女	1983年4月	2022年9月22日	2025年9月21日	540,000	0	540,000	4.50%
李琳	董事	男	1975年6月	2022年9月22日	2025年9月21日	360,000	0	360,000	3.00%
徐颖	董事	女	1983年3月	2022年9月22日	2025年9月21日	100,000	0	100,000	0.83%
段文杰	监事、监事会主席	女	1983年10月	2022年9月22日	2025年9月21日	150,000	0	150,000	1.25%
李骥	监事	男	1975年10月	2022年9月22日	2025年9月21日	210,000	0	210,000	1.75%
辛彦锋	监事	男	1986年11月	2022年9月22日	2025年9月21日	0	0	0	0%
常桂英	财务负责人	女	1986年9月	2022年9月22日	2025年9月21日	0	0	0	0%

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

上述董事、监事、高管相互之间无关联关系，与控股股东、实际控制人均无关联关系。

(三) 变动情况

适用 不适用

(四) 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

(二) 在职员工（公司及控股子公司）情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
管理人员	3	0	1	2
销售人员	4	0	1	1
财务人员	2	0	0	5
员工总计	9	0	2	7

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	0	0
本科	3	2
专科	6	5
专科以下	0	0
员工总计	9	7

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况

1.员工薪酬政策：公司结合员工入职年限、工作表现、贡献程度、公司整体绩效等调整员工薪酬，做到劳有所得、多劳多得，用薪酬激励工作积极性和能动性。

2.员工培训情况：公司秉承以人为本、德才兼备的经营理念，注重员工各项技能和素质的提高，采用内训和外培相结合的方式，集合岗位特点，制定了一系列的培训计划与人才培育项目，全面加强员工培训工作，包括：新员工入职培训、企业文化培训、岗位技能培训、法律及合规培训、业务与管理技能培训

等，致力于打造学习型企业，培养一个具有专业竞争力的优秀团队，支撑公司业务的可持续发展。

3.截止到报告期末，没有需要公司承担费用的离退休职工人员。

(三) 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
姜春英	无变动	分公司负责人	540,000	0	540,000
李骥	无变动	非车险经理	210,000	0	210,000
辛彦锋	无变动	理赔经理	0	0	0

核心员工的变动情况

无变动

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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

2023年11月新增关联方聊城市快客贸易有限公司,为现任董事长兼总经理控制的企业.

(一) 公司治理基本情况

报告期内公司严格按照规范治理的要求，依据新修订的《证券法》、《公司法》、《非上市公众公司监督管理办法》、《非上市公众公司监管指引第3号—章程必备条款》等有关法律、法规等内容制订了“‘三会’议事规则”、《总经理工作细则》、《董事会秘书工作细则》、《关联交易管理制度》、《对外投资担保借贷管理制度》、《防范大股东及关联方资金占用专项制度》、《投资者关系管理制度》、《信息披露事务管理制度》等公司治理制度和管理办法，以规范公司的管理和运作，逐步建立和完善符合股份公司要求的法人治理结构。

报告期内股东大会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序符合有关法律、法规的要求，且均严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务。

(二) 监事会对监督事项的意见

监事会在报告期内的监督活动中未发现公司存在重大风险事项，对报告期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

公司严格按照《公司法》和《公司章程》规范运作，逐步建立健全公司的法人治理结构，在业务、资产、人员、财务、机构等各方面与公司各股东、实际控制人及其控制的其他企业严格分开，具有完整的业务体系及直接面向市场独立经营的能力。公司业务、资产、人员、财务、机构与股东相互独立。

1. 公司业务独立性

公司主营业务为保险产品代理销售，在中国银保监会批准的业务范围内，独立从事《营业执照》所核定的经营范围中的业务，独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业。公司建立了自己的采购、销售团队，具有独立的业务运作系统；公司独立对外签订合同；公司日常经营不存在对控股股东、实际控制人及其控制的其他企业或者其他第三方重大依赖的情形；股东根据《公司章程》的规定，通过股东大会对公司行使股东权利。

2. 公司资产独立性

公司拥有独立、完整的生产经营所需的资产，相关资产均有权利凭证，合法拥有与日常生产经营有关的各项资产及资质，不存在产权纠纷或潜在纠纷。公司资产独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业。

3. 公司人员独立性

公司已经按照国家有关法律规定建立了独立的劳动、人事和分配管理制度，设立了独立的人力资源管理部门，独立进行劳动、人事及工资管理，已形成独立完整的体系，完全独立于各股东。公司的董事、监事以及高级管理人员均按照法律程序产生，不存在股东超越董事会和股东大会任免公司人事的情况。本公司总经理、财务总监等高级管理人员不存在在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中兼任除董事、监事之外职务及领取薪酬的情形。本公司财务人员不存在在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中兼职的情形。

4. 公司财务独立情况

公司建立了独立的财务核算体系，能够独立做出财务决策，具有规范的财务会计制度。公司独立在银行开户，依法独立进行纳税申报和履行纳税义务，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。

5. 机构独立性

公司建立了独立于股东、适应自身发展需要的组织机构，各部门职能明确，形成了较为完善的管理架构。公司依法设立股东大会、董事会、监事会等机构，各项规章制度完善，法人治理结构规范有效。公司已聘任总经理、财务总监等高级管理人员，公司内部设立了销售部、渠道部、财务部、行政部等职能部门；股东及其他关联方均未干预公司机构的设置；公司与关联方之间不存在混合经营、合署办公的情形；公司内部经营管理机构健全，能够独立行使经营管理权利，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业机构混同的情形。

(四) 对重大内部管理制度的评价

报告期内，建立健全了股东大会、董事会、监事会制度以及一系列合理的、有效的内部控制制度，逐步形成了符合非上市公司要求的、能够保证中小股东充分行使权利的公司治理结构。股东大会、董事会、监事会、经营层之间权责明确、运作规范、相互协调制衡。

公司制定了《投资者关系管理制度》，其制定程序和内容合法合规，《公司章程》中亦制定了投资者关系管理的相关条款。公司制定了《关联交易管理办法》、《对外投资融资管理制度》、《对外担保管理制度》、《信息披露管理制度》等规章制度，涵盖了关联交易、对外投融资、对外担保、信息披露等方面，形成了规范的管理体系。

公司在内部控制建立过程中，充分考虑了行业的特点和公司多年管理经验，对业务经营管理、财务管理、核算体系和风险控制等分别制定较为完善的相互制约、相互监督、职责分明、不留盲点的内控流程和细则，保证了内部控制制度符合公司生产经营的需要，对经营风险起到了有效的控制作用。

董事会认为：公司治理机制的建立及运行，基本能够适应公司现行管理的要求，能够预防公司运营过程中的经营风险，提高公司经营效率、实现经营目标。

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 type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input checked="" type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明			
审计报告编号	中证天通（2024）审字 21100298 号			
审计机构名称	中证天通会计师事务所（特殊普通合伙）			
审计机构地址	北京市海淀区西直门北大街甲 43 号 1 号楼 13 层 316-1326			
审计报告日期	2024 年 5 月 30 日			
签字注册会计师姓名及连续签字年限	孟军丽 4 年	单绮敏 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	4 年			
会计师事务所审计报酬（万元）	10			

审计报告

中证天通（2024）审字 21100298 号

山东昌宏保险代理股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了山东昌宏保险代理股份有限公司（以下简称昌宏保险代理公司）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2023 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

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

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于昌

宏保险代理公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、与持续经营相关的重大不确定性

我们提醒财务报表使用者关注，如财务报表附注“十二、其他重要事项”所述，昌宏保险代理公司2023年发生净亏损553,180.35元，且昌宏保险代理公司近两年主营保险代理业务锐减，并持续亏损，昌宏保险代理公司现阶段没有良好的应对措施，持续经营能力存在重大不确定性。该事项不影响已发表的审计意见。

四、其他信息

昌宏保险代理公司管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括昌宏保险代理公司2023年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

昌宏保险代理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，管理层负责评估昌宏保险代理公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算昌宏保险代理公司、终止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督昌宏保险代理公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对昌宏保险代理公司的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 ABC 公司不能持续经营。

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

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

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

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

中证天通会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：孟军丽

（项目合伙人）

中国·北京

中国注册会计师：单绮敏

2024 年 5 月 30 日

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2023年12月31日	2022年12月31日
流动资产：			
货币资金	五（一）	1,826,104.15	1,841,530.62
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五（二）	712.50	114,627.00
应收款项融资			
预付款项			
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（三）	5,737.05	10,797.59
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五（四）	13,158.15	13,338.77
流动资产合计		1,845,711.85	1,980,293.98
非流动资产：			

发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	五（五）	7,413,632.29	7,345,115.14
其他权益工具投资	五（六）	6,320,600.16	6,264,862.75
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	五（七）	9,752.70	21,941.77
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉	五（八）		
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		13,743,985.15	13,631,919.66
资产总计		15,589,697.00	15,612,213.64
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			

应付账款	五（九）	14,337.50	14,337.50
预收款项			
合同负债	五（十）	12,117.56	12,117.56
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	五（十一）	23,332.00	24,466.00
应交税费	五（十二）		1,384.10
其他应付款	五（十三）	1,586,214.97	1,108,770.57
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		1,636,002.03	1,161,075.73
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			

递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		1,636,002.03	1,161,075.73
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五（十四）	12,000,000.00	12,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五（十五）	2,796,589.95	2,796,589.95
减：库存股			
其他综合收益	五（十六）	320,600.16	264,862.75
专项储备			
盈余公积	五（十七）	298,537.96	298,537.96
一般风险准备			
未分配利润	五（十八）	-1,462,033.10	-908,852.75
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		13,953,694.97	14,451,137.91
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		13,953,694.97	14,451,137.91
负债和所有者权益（或股东权益）总计		15,589,697.00	15,612,213.64

法定代表人：左安军 主管会计工作负责人：常桂英 会计机构负责人：常桂英

(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		1,825,836.53	1,840,883.67
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十三（一）	712.50	105,497.50
应收款项融资			
预付款项			
其他应收款	十三（二）	88,037.05	92,797.59
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		13,158.15	13,338.77
流动资产合计		1,927,744.23	2,052,517.53
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十三（三）	7,413,632.29	7,345,115.14
其他权益工具投资		6,320,600.16	6,264,862.75
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		9,903.98	22,093.05

在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
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			
非流动资产合计		13,744,136.43	13,632,070.94
资产总计		15,671,880.66	15,684,588.47
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		23,332.00	24,466.00
应交税费			1,384.10
其他应付款		1,586,214.97	1,108,770.57
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			

其他流动负债			
流动负债合计		1,609,546.97	1,134,620.67
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		1,609,546.97	1,134,620.67
所有者权益（或股东权益）：			
股本		12,000,000.00	12,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		2,796,589.95	2,796,589.95
减：库存股			
其他综合收益		320,600.16	264,862.75
专项储备			
盈余公积		298,537.96	298,537.96
一般风险准备			
未分配利润		-1,353,394.38	-810,022.86

所有者权益（或股东权益）合计		14,062,333.69	14,549,967.80
负债和所有者权益（或股东权益）合计		15,671,880.66	15,684,588.47

（三）合并利润表

单位：元

项目	附注	2023 年	2022 年
一、营业总收入		86,974.39	441,148.45
其中：营业收入	五（十九）	86,974.39	441,148.45
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		698,051.53	1,186,804.03
其中：营业成本	五（十九）	68,971.57	338,000.36
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	五（二十）	44.30	739.66
销售费用			
管理费用	五（二十一）	626,415.30	847,078.38
研发费用			
财务费用	五（二十二）	2,620.36	985.63

其中：利息费用		2,669.00	
利息收入		48.64	
加：其他收益	五（二十三）	330.81	105,609.60
投资收益（损失以“-”号填列）	五（二十四）	68,517.15	68,515.31
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）		68,517.15	68,515.31
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（二十五）	-3,348.16	18,984.07
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（二十六）		2,212.39
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-545,577.34	-550,334.21
加：营业外收入			
减：营业外支出	五（二十七）	7,603.01	83,564.12
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-553,180.35	-633,898.33
减：所得税费用	五（二十八）		7,645.65
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-553,180.35	-641,543.98
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）		-553,180.35	-641,543.98
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)		-553,180.35	-641,543.98
六、其他综合收益的税后净额		55,737.41	55,584.28
(一) 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		55,737.41	55,584.28
1. 不能重分类进损益的其他综合收益		55,737.41	55,584.28
(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		55,737.41	55,584.28
(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		-497,442.94	-585,959.70
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		-497,442.94	-585,959.70
(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)		-0.05	-0.05

(二) 稀释每股收益 (元/股)		-0.05	-0.06
------------------	--	-------	-------

法定代表人：左安军 主管会计工作负责人：常桂英 会计机构负责人：常桂英

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2023 年	2022 年
一、营业收入	十三（四）	86,974.39	441,148.45
减：营业成本	十三（四）	68,971.57	338,000.36
税金及附加		44.30	739.66
销售费用			
管理费用		626,147.30	846,828.38
研发费用			
财务费用		2,209.03	987.58
其中：利息费用		2,257	1,190
利息收入		47.97	202.42
加：其他收益		330.81	105,609.60
投资收益（损失以“-”号填列）	十三（五）	68,517.15	68,515.31
其中：对联营企业和合营企业的投资收益 （损失以“-”号填列）		68,517.15	68,515.31
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）		5,781.34	24,461.77
资产减值损失（损失以“-”号填列）			-850,000.00
资产处置收益（损失以“-”号填列）			2,212.39

二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-535,768.51	-1,394,608.46
加：营业外收入			
减：营业外支出		7,603.01	83,564.12
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-543,371.52	-1,478,172.58
减：所得税费用			7,645.65
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-543,371.52	-1,485,818.23
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-543,371.52	-1,485,818.23
（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		55,737.41	55,584.28
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		55,737.41	55,584.28
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		55,737.41	55,584.28
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		-487,634.11	-1,430,233.95
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		-0.05	-0.11
（二）稀释每股收益（元/股）		-0.05	-0.11

(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		194,892.85	575,707.52
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（二十九）	20,436.85	814,472.12
经营活动现金流入小计		215,329.70	1,390,179.64
购买商品、接受劳务支付的现金		18,484.00	235,666.04
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		249,781.11	543,347.19
支付的各项税费		2,694.19	67,335.99
支付其他与经营活动有关的现金	五（二十九）	194,796.87	639,782.26
经营活动现金流出小计		465,756.17	1,486,131.48
经营活动产生的现金流量净额		-250,426.47	-95,951.84
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			2,500
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	五（二十九）		
投资活动现金流入小计			2,500
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金	五（二十九）		
投资活动现金流出小计			0
投资活动产生的现金流量净额		0.00	2,500
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			

取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	五（二十九）	235,000	
筹资活动现金流入小计		235,000	
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（二十九）		
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额		235,000.00	0.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-15,426.47	-93,451.84
加：期初现金及现金等价物余额		41,530.62	134,982.46
六、期末现金及现金等价物余额		26,104.15	41,530.62

法定代表人：左安军主管会计工作负责人：常桂英会计机构负责人：常桂英

（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		194,892.85	575,707.52
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		20,436.18	814,470.17
经营活动现金流入小计		215,329.03	1,390,177.69
购买商品、接受劳务支付的现金		18,484.00	235,666.04
支付给职工以及为职工支付的现金		249,781.11	543,347.19

支付的各项税费		2,694.19	67,335.99
支付其他与经营活动有关的现金		194,416.87	639,532.26
经营活动现金流出小计		465,376.17	1,485,881.48
经营活动产生的现金流量净额		-250,047.14	-95,703.79
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			2,500
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			2,500
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计			
投资活动产生的现金流量净额			2,500
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		235,000	
筹资活动现金流入小计		235,000	
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			
筹资活动现金流出小计			

筹资活动产生的现金流量净额		235,000	
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		-15,047.14	-93,203.79
加：期初现金及现金等价物余额		40,883.67	134,087.46
六、期末现金及现金等价物余额		25,836.53	40,883.67

(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	12,000,000.00				2,796,589.95		264,862.75		298,537.96		-908,852.75		14,451,137.91
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	12,000,000.00				2,796,589.95		264,862.75		298,537.96		-908,852.75		14,451,137.91
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)							55,737.41				-553,180.35		-497,442.94

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	12,000,000.00			2,796,589.95		320,600.16		298,537.96		-1,462,033.10		13,953,694.97

项目	2022 年
----	--------

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	12,000,000.00				2,796,589.95		264,862.75		298,537.96		-810,022.86	14,549,967.80

山东昌宏保险代理股份有限公司

2023 年度财务报表附注

金额单位：人民币元

一、公司的基本情况

（一）基本情况

山东昌宏保险代理股份有限公司（以下简称公司）成立于2004年8月19日，统一社会信用代码：91371500765787044Q，注册资本1200万元人民币，法定代表人左安军，注册地址中国（山东）自由贸易试验区济南片区舜华路2000号舜泰广场10号楼10层2-2室。

本公司经营期限为长期，从《企业法人营业执照》签发之日2004年8月19日起计算。

本公司于2016年11月30日在全国中小企业股份转让系统挂牌成功，证券简称：昌宏股份，证券代码：839707。

（二）业务性质和主要经营活动

业务性质：本公司是一家专业保险代理中介机构，在山东省行政辖区内代理销售保险产品，主要从事、代理收取保险费，代理相关保险业务的损失勘察和理赔业务。

经营范围：在山东省行政辖区内代理销售保险产品；代理收取保险费；代理相关保险业务的损失勘查和理赔；中国保监会批准的其他业务（经营保险代理业务许可证有效期至2018年10月01日）（有效期限以许可证为准）。无（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

（三）财务报表的批准

本财务报表由公司董事会于2024年5月30日批准报出。

（四）合并财务报表范围及其变化情况

公司合并财务报表范围以控制为基础给予确定，包括公司、全部子公司的财务报表。纳入本年度合并报表范围的子公司包括聊城市大华达众汽车销售服务有限公司（简称大华达众公司）。

合并报表范围的变更详见本附注六“合并范围的变更”，子公司相关情况详见本附注七“在

其他主体中的权益”相关内容。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则—基本准则》和其他各项具体会计准则、应用指南、准则解释、其他有关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》（2014年修订）的相关规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计编制财务报表。

（二）持续经营能力评价

公司管理层综合考虑了宏观政策风险、市场经营风险、公司目前和长期的偿债能力、财务弹性以及治理层改变经营政策的意向等因素，认为公司不存在导致对报告期末起12个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策及会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

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2023年12月31日的财务状况，以及2023年度的经营成果和现金流量。

（二）会计期间

公司会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

（三）营业周期

公司以12个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

（四）记账本位币

人民币为公司经营所处的主要经济环境中的货币，相应公司以人民币为记账本位币，编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

（五）企业合并

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

1. 同一控制下的企业合并。

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下的企业合并。

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和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，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和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，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支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，对于购买日之前持有的被购买方的长期股权投资，按照该长期股权投资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损益；购买日之前持有的被购买方的长期股权投资在权益法核算下的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，除净损益、

其他综合收益和利润分配外的其他股东权益变动，转为购买日所属当期损益。对于购买日之前持有的被购买方的权益工具投资，该权益工具投资在购买日之前累计在其他综合收益的公允价值变动转入留存损益。

（六） 合并财务报表

1. 合并范围的确定原则。

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指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。公司将拥有实际控制权的子公司（包括母公司所控制的单独主体）纳入合并财务报表范围。

2. 合并报表编制的原则、程序及方法。

（1）合并报表编制的原则、程序及基本方法。所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与公司不一致的，在编制合并财务报表时，按公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。合并财务报表以母公司和纳入合并范围的子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，按照权益法调整对子公司的长期股权投资，在抵销母公司权益性资本投资与子公司所有者权益中母公司所持有的份额和公司内部之间重大交易及内部往来后由公司编制而成。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股东权益中所享有份额而形成的余额，若公司章程或协议未规定少数股东有义务承担的，该余额冲减公司的股东权益；若公司章程或协议规定由少数股东承担的，该余额冲减少数股东权益。

（2）报告期内增加或处置子公司的处理方法。在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司的，则调整合并资产负债表的期初账面余额；将子公司合并当期期初至报告年末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司合并当期期初至报告年末的现金流量纳入合并现金流量表。若因非同一控制下企业合并增加子公司的，则不调整合并资产负债表期初账面余额；将子公司自购买日至报告年末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司自购买日至报告年末的现金流量纳入合并现金流量表。在报告期内，公司处置子公司，则该子公司期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

（七） 合营安排与共同经营

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。

合营方确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目：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；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；确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；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。

（八） 现金及现金等价物

在编制现金流量表时，公司将库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。

公司将同时具备持有期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转化为已知金额的现金、价值变动风险很小等条件的投资，确定为现金等价物。

（九） 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。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. 金融资产的分类、确认和计量。

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。

（1）摊余成本计量的金融资产。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，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。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。公司对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。此外，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，并将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

(3) 公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。公司将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。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；对于此类金融资产，公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

2. 金融资产减值。

本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等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

本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，计算并确认预期信用损失。

3. 金融资产终止确认。

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，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方。

(3) 该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

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. 金融负债的分类、确认和计量。

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债，其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益，其余部分计入当期损益。金融负债源于企业自身信用风险变动产生的计入其他综合收益的累计利得或损失，在终止确认时不得转入当期损益。

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

5. 金融负债的终止确认。

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。

6. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法。

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。

(十) 应收款项预期信用损失

公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的应收款项、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资、租赁应收款、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以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不

属于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的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。公司持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资或权益工具投资、指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资、以及衍生金融资产。

应收款项包括应收票据、应收账款、应收款项融资及其他应收款等。公司对应收款项，无论是否包含重大融资成分，始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。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单项计提预期信用损失并确认预期信用损失。

确定组合的依据	
按组合计提预期信用损失准备的应收账款	
组合1	以应收款项的账龄为信用风险特征划分组合
组合2	关联方
按组合计提预期信用损失准备的计提方法	
组合1	按对应账龄确定的相对比例计提预期信用损失准备，见下表
组合2	不计提坏账准备

以账龄为信用风险特征划分组合的预期信用损失准备计提比例进行估计如下：

应收账款计提比例（%）	
1年以内（含1年）	5
1-2年	20
2-3年	50
3年以上	100

3. 其他应收款。公司在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据，而在组合的基础上评估信用风险是否显著增加可行，所以公司按照金融工具类型、初始确认日期等为风险特征，对其他应收款进行分组并以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。

确定组合的依据	
按组合计提预期信用损失准备的应收账款	
组合1	以应收款项的账龄为信用风险特征划分组合
组合2	关联方
按组合计提预期信用损失准备的计提方法	

组合1	按对应账龄确定的相对比例计提预期信用损失准备，见下表
组合2	不计提坏账准备

(1) 以账龄为信用风险特征划分组合的预期信用损失准备计提比例估计如下：

其他应收款计提比例 (%)	
1年以内	5
1-2年	20
2-3年	50
3年以上	100

(2) 对于非经营类低风险业务形成的其他应收款根据业务性质单独计提预期信用损失准备。

(3) 存在抵押质押担保的其他应收款项，原值扣除担保物可收回价值后的余额作为风险敞口根据业务性质单独计提预计信用损失准备。

4. 应收款项融资。除了单项评估信用风险的应收款项融资外，基于应收款项融资的信用风险特征，将其划分为以下组合：

组合	预期信用损失计提方法
组合1：银行承兑汇票	由于银行承兑汇票信用风险较低，考虑历史违约率为零的情况下，本公司对银行承兑汇票类应收票据一般不计提预期信用损失。如果有客观证据表明此类应收票据已经发生信用减值，则本公司对该类应收票据单项计提预期信用损失并确认预期信用损失。
组合2：商业承兑汇票	计提方法同“（2）应收账款”。

5. 除上述计量方法以外的金融资产，公司在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，公司按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。公司利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，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。于资产负债表日，若公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

1. 信用风险显著增加的判断标准。

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。在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：（1）信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；（2）预期将导致债务人履行其偿债义务的能力是否发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化；（3）债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；（4）债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；（5）作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化。这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；（6）预期将降低债务人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；（7）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；（8）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。（9）合同付款是否发生逾期超过(含)30日。

2. 已发生信用减值金融资产的定义。

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。

3. 预期信用损失的确定。

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- （1）对于金融资产，信用损失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。
- （2）对于租赁应收款项，信用损失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。
- （3）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。

4. 减记金融资产。

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。

（十一） 存货

1. 存货的分类。

存货是指公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。主要包括原材料、在产品、自制半成品、产成品（库存商品）、周转材料等。周转材料包括低值易耗品及包装物等。

2. 发出存货的计价方法。

存货在取得时，按成本进行初始计量，包括采购成本、加工成本和其他成本。存货发出时，采用加权平均法确定其发出的实际成本。

3. 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法。

资产负债表日，公司存货按照成本与可变现净值孰低计量。公司在对存货进行全面盘点的基础上，对于存货因已霉烂变质、市场价格持续下跌且在可预见的未来无回升的希望、全部或部分陈旧过时，产品更新换代等原因，使存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备，并计入当期损益。公司按照单个存货项目计提存货跌价准备。对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备。与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，合并计提存货跌价准备。

可变现净值为在正常生产过程中，以存货的估计售价减去至完工估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税金后的金额。

以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

4. 存货的盘存制度。

公司的存货盘存制度为永续盘存制。盘盈利得和盘亏损失计入当期损益。

5. 周转材料的摊销方法。

低值易耗品按照一次转销法进行摊销。

(十二) 合同资产

合同资产，是指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。

合同资产减值准备的确定方法，参照应收款项确定。

(十三) 与合同成本有关的资产

公司与合同成本有关的资产包括合同取得成本和合同履约成本。根据其流动性，分别列报在存货、其他流动资产和其他非流动资产中。

公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产，除非该资产摊销期限不超过一年。公司为履行合同发生的成本，不适用存货、固定资产或无形资产等相关准则的规范范围的，且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源；该成本预期能够收回。

(十四) 持有待售及终止经营

公司主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，该非流动资产或处置组被划分为持有待售类别。上述非流动资产不包括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、金融资产、递延所得税资产及保险合同产生的权利。

处置组，是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。在特定情况下，处置组包括企业合并中取得的商誉。

公司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。对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

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

（十五） 长期股权投资

公司长期股权投资主要包括公司持有的能够对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的权益性投资。

1.长期股权投资的投资成本确定。

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当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；非同一控制下的企业合并，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；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；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；非货币性资产交换取得的长期股权投资，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。

2.长期股权投资的后续计量及损益确认方法。

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，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。公司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，公司按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定处理，并对其余部分采用权益法核算。

3.确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据。

如果公司按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排，并且对该安排回报具有重大影

响的活动决策，需要经过分享控制权的参与方一致同意时才存在，则视为公司与其他参与方共同控制某项安排，该安排即属于合营安排。

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

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。公司通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响。

- (1) 在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；
- (2) 参与被投资单位财务和经营政策制定过程；
- (3) 与被投资单位之间发生重要交易；
- (4) 向被投资单位派出管理人员；
- (5) 向被投资单位提供关键技术资料。

(十六) 固定资产

1、固定资产确认条件。

固定资产指同时满足与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业和该固定资产的成本能够可靠地计量条件的，为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

2、固定资产的初始计量。

公司固定资产按成本进行初始计量。其中，外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

3、固定资产的分类和折旧方法。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和按照规定单独估价作为固定资产入账的土地等情况外，公司对所有固定资产计提折旧。折旧方法为平均年限法，固定资产分类、折旧年限、预计净残值率和年折旧率如下表：

固定资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
电子设备	5		20.00
其他设备	3		33.33

4、固定资产的后续支出。

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；不符合固定资产确认条件的，如固定资产日常修理和大修理，在发生时计入当期损益。

5、固定资产处置。

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

（十七） 借款费用

借款费用，是指公司因借款而发生的利息及其他相关成本，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。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，计入相关资产的成本。其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

1、借款费用资本化的确认原则。

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

2、借款费用资本化期间。

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

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者可销售状态必要的程序，借款费用的资本化继续进行。

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。在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所发生的借款费用，在发生时计入当期损益。

3、借款费用资本化金额的计算方法。

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。

（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，公司根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

（十八） 无形资产及开发支出

1、无形资产的确认标准。

无形资产是指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) 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、自行开发的无形资产。

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，确认为无形资产：

(1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性。

(2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图。

(3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，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。

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、无形资产的后继计量。

公司于取得无形资产时分析判断其使用寿命。无形资产的使用寿命为有限的，估计该使用寿命的年限或者构成使用寿命的产量等类似计量单位数量；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。

使用寿命有限的无形资产，应当自无形资产可供使用时起，至不再作为无形资产确认时

止，在使用寿命期采用直线法摊销，使用寿命不确定的无形资产不应摊销。公司于每年度终了，对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法进行复核。并于每个会计期间，对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核，对于有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。

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

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

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

上述长期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。

(二十) 长期待摊费用

公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用，长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（二十一） 职工薪酬

职工薪酬为企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1、短期薪酬。

主要包括：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；其他短期薪酬。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，其他相关会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

2、离职后福利。

主要包括：设定提存计划（如基本养老保险费、失业保险费、企业年金缴费）。对于设定提存计划，公司根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而应向单独主体缴存的提存金，确认为职工薪酬负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3、辞退福利。

主要包括：在职工劳动合同尚未到期前，不论职工本人是否愿意，企业决定解除与职工的劳动关系而给予的补偿；在职工劳动合同尚未到期前，为鼓励职工自愿接受裁减而给予的补偿，职工有权利选择继续在职或接受补偿离职。向职工提供辞退福利的，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

4、其他长期职工福利。

公司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，应当按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据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。

（二十二） 预计负债

1、预计负债的确认标准。

或有事项相关义务同时符合下列条件，确认为预计负债：

- (1) 该义务是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，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(二十三) 股份支付

1、股份支付的种类。

包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

2、权益工具公允价值的确定方法。

- (1) 存在活跃市场的，按照活跃市场中的报价确定。

(2) 不存在活跃市场的，采用估值技术确定，包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

3、确定可行权权益工具最佳估计数的依据。

根据最新取得的可行权职工数变动等后续信息进行估计。

4、实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理。

(1) 以权益结算的股份支付。授予后立即可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应调整资本公积。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应调整资本公积。换取其他方服

务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量的，按照其他方服务在取得日的公允价值计量；如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加所有者权益。

(2) 以现金结算的股份支付。授予后立即可行权的换取职工服务的以现金结算的股份支付，在授予日按公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按公司承担负债的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和相应的负债。

(3) 修改、终止股份支付计划。如果修改增加了所授予的权益工具的公允价值，公司按照权益工具公允价值的增加相应地确认取得服务的增加；如果修改增加了所授予的权益工具的数量，公司将增加的权益工具的公允价值相应地确认为取得服务的增加；如果公司按照有利于职工的方式修改可行权条件，公司在处理可行权条件时，考虑修改后的可行权条件。如果修改减少了授予的权益工具的公允价值，公司继续以权益工具在授予日的公允价值为基础，确认取得服务的金额，而不考虑权益工具公允价值的减少；如果修改减少了授予的权益工具的数量，公司将减少部分作为已授予的权益工具的取消来进行处理；如果以不利于职工的方式修改了可行权条件，在处理可行权条件时，不考虑修改后的可行权条件。如果公司在等待期内取消了所授予的权益工具或结算了所授予的权益工具（因未满足可行权条件而被取消的除外），则将取消或结算作为加速可行权处理，立即确认原本在剩余等待期内确认的金额。

（二十四） 收入

1、收入确认原则。

于合同开始日，公司对合同进行评估，识别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，还是在某一时点履行。

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

- ①客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益。
- ②客户能够控制公司履约过程中在建商品或服务。

③公司履约过程中所产出的商品或服务具有不可替代用途，且公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，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) 对于在某一时点履行的履约义务，在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，公司考虑下列迹象：

①公司就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务。

②公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。

③公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。

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

⑤客户已接受该商品。

⑥其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

2、收入计量原则。

(1) 公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格是公司因向客户转让商品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以及预期将退还给客户的款项。

(2) 合同中存在可变对价的，公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。

(3) 合同中存在重大融资成分的，公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，公司预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

(4) 合同中包含两项或多项履约义务的，公司于合同开始日，按照各单项履约义务所

承诺商品的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。

3、收入确认的具体时点及方法。

本公司主营保险代理服务，以被代理保险公司签发保单给投保人时，根据合同约定取得保险代理服务收入对应的收款权利时，作为收入确认的时点。

（二十五） 政府补助

1、政府补助类型。

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。主要包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助两种类型。

2、区分与资产相关政府补助和与收益相关政府补助的标准。

与资产相关的政府补助，是指取得的、用于构建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

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

3、政府补助的计量。

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。

4、政府补助会计处理。

公司采用总额法确认政府补助，具体处理：

（1）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，在相关资产使用寿命内按照平均分配的方法分期计入当期损益（与公司日常活动相关的，计入其他收益；与公司日常活动无关的，计入营业外收入）。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，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。

（2）与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：①用于补偿企业以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益与公司日常活动相关的，计入其他收益；与公司日常活动无关的，计入营业外收入；②用于补

偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益与公司日常活动相关的，计入其他收益；与公司日常活动无关的，计入营业外收入。

(3) 公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：①财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向公司提供贷款的，公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。②财政将贴息资金直接拨付给公司的，公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

(二十六) 所得税

1.分类。

公司所得税包括当期所得税和递延所得税。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，但下述情况除外：

- (1) 由于企业合并产生的所得税调整商誉。
- (2) 与直接计入股东权益的交易或者事项相关的所得税计入股东权益。

2.确认与计量。

(1)公司于资产负债表日，对资产或负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异，按照资产负债表债务法确认递延所得税资产或递延所得税负债。公司对所有应纳税暂时性差异均确认为递延所得税负债，除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：①商誉的初始确认，或者同时具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该项交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额。②对于子公司、联营公司及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

(2)公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产，除非可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：①该项交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额。②对于子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，未能同时满足暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

3.复核。

公司于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无

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，减记的金额予以转回。

（二十七） 租赁

1. 租赁的识别。

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

合同中同时包含多项单独租赁的，公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：（1）承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；（2）该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

2. 租赁期的评估。

租赁期是公司有权使用租赁资产且不可撤销的期间。公司有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。公司有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生公司可控范围内的重大事件或变化，且影响公司是否合理确定将行使相应选择权的，公司对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

3. 作为承租人。

公司将在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。公司对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

（1）作为经营租赁承租人。经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

（2）作为融资租赁承租人。融资租入的资产，于租赁期开始日将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款

额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用，在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。或有租金在实际发生时计入当期损益。

4.作为出租人。

租赁开始日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为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

（二十八） 重要会计政策、会计估计的变更

1、准则变化涉及的会计政策变更

财政部于 2022 年 12 月 13 日发布了《关于印发<企业会计准则解释第 16 号>的通知》（财会(2022)31 号）（以下简称“16 号准则解释”）。16 号准则解释“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”内容自 2023 年 1 月 1 日起施行，但允许企业自发布年度提前执行，本公司自 2023 年 1 月 1 日起执行。对于在首次施行 16 号准则解释的财务报表列报最早期间的期初因适用本解释的单项交易而确认的租赁负债和使用权资产，产生可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异的，本公司按照 16 号准则解释和《企业会计准则第 18 号--所得税》的规定进行处理。执行 16 号解释对本报告期内财务报表无影响。

2、会计估计变更

本公司无会计估计变更。

四、税项

（一）主要税项及其税率

税目	纳税（费）基础	税（费）率	备注
增值税	销售货物或提供应税劳务	6%、3%	
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%	

税目	纳税（费）基础	税（费）率	备注
教育费附加	应缴流转税税额	3%	
地方教育费附加	应缴流转税税额	2%	
企业所得税	应纳税所得额	25%	

（二）主要子公司所得税税率

纳税主体名称	所得税税率	备注
聊城市大华达众汽车销售服务有限公司	25%	

（三）重要税收优惠及批文

1、享受《国家税务总局关于进一步实施小微企业“六税两费”减免政策有关征管问题的公告》规定的税收优惠政策（国家税务总局公告 2022 年第 3 号）。

2、《财政部税务总局关于实施小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》(财政部税务总局公告 2021 年第 12 号)规定：“对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，在《财政部税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》(财税〔2019〕13 号)第二条规定的优惠政策基础上，再减半征收企业所得税。本公告执行期限为 2021 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日。”

五、合并财务报表主要项目注释

以下披露项目（含公司财务报表主要项目披露）除非特别指出，上年年末指 2022 年 12 月 31 日，期末指 2023 年 12 月 31 日；上期指 2022 年度，本期指 2023 年度。金额单位为人民币元。

（一）货币资金

项目	期末余额	上年年末余额
银行存款	26,104.15	41,530.62
其他货币资金	1,800,000.00	1,800,000.00
合计	1,826,104.15	1,841,530.62

注：其他货币资金核算的内容为按照山东保监局的要求缴存的营业保证金 60 万元以及按照不低于注册资本金 10%比例缴存银行托管资金 120 万元。

（二）应收账款

1、应收账款分类

类别	期末金额			
	账面余额		预期信用损失	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
按组合计提预期信用损失的应收账款	36,917.30	100.00	36,204.80	98.07
其中：组合 1：采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款	36,917.30	100.00	36,204.80	98.07
合计	36,917.30	100.00	36,204.80	98.07
类别	期初金额			
	账面余额		预期信用损失	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
按组合计提预期信用损失的应收账款	147,217.30	100.00	32,590.30	22.14
其中：组合 1：采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款	147,217.30	100.00	32,590.30	22.14
合计	147,217.30	100.00	32,590.30	22.14

(1) 按组合计提预期信用损失的应收账款

①组合 1：采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	预期信用损失率 (%)	预期信用损失	账面余额	预期信用损失率 (%)	预期信用损失
1年以内	750.00	5.00	37.50	111,050.00	5.00	5,552.50
1至2年		20.00			20.00	
2至3年		50.00		18,259.00	50.00	9,129.50
3年以上	36,167.30	100.00	36,167.30	17,908.30	100.00	17,908.30
合计	36,917.30		36,204.80	147,217.30		32,590.30

2、本报告期实际核销的重要应收账款情况

单位名称	账款性质	核销金额	核销原因	是否因关联交易产生
聊城华狮汽车销售服务有限公司	手续费	7,600.00	预计无法收回	是
合计		7,600.00		

3、按欠款方归集的期末余额前 5 名的应收账款情况

单位名称	账面余额	计提的预期信用损失金额	占应收账款总额比例(%)
枣庄金通汽车销售服务有限公司	18,259.00	18,259.00	49.46
山东车微联信息技术股份有限公司	16,770.00	16,770.00	45.43
上汽通用汽车有限公司	1,138.30	1,138.30	3.08
聊城东昌府区埃安新能源汽车销售服务有限公司	750.00	37.50	2.03
合计	36,917.30	36,204.80	100.00

(三) 其他应收款

性质	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	26,039.00	31,365.88
减：预期信用损失	20,301.95	20,568.29
合计	5,737.05	10,797.59

1、其他应收款项

(1) 其他应收款项按款项性质分类

款项性质	期末余额	上年年末余额
保证金押金	20,000.00	24,300.00
社保	6,039.00	7,065.88
减：预期信用损失	20,301.95	20,568.29
合计	5,737.05	10,797.59

(2) 其他应收款项账龄分析

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	比例(%)	预期信用损失	账面余额	比例(%)	预期信用损失
1年以内	6,039.00	23.19	301.95	11,365.88	36.24	568.29
1至2年						
2至3年						
3年以上	20,000.00	76.81	20,000.00	20,000.00	63.76	20,000.00
合计	26,039.00	100.00	20,301.95	31,365.88	100.00	20,568.29

(3) 预期信用损失计提情况

预期信用损失	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计

预期信用损失	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）	
上年年末余额	20,568.29			20,568.29
上年年末余额在本期重新评估后	20,568.29			20,568.29
本期计提				
本期转回	266.34			266.34
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	20,301.95			20,301.95

(4) 按欠款方归集的期末余额前 5 名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项余额的比例 (%)	预期信用损失
银座集团股份有限公司聊城银座商城	保证金	20,000.00	3 年以上	76.81	20,000.00
合计		20,000.00		76.81	20,000.00

(四) 其他流动资产

项目	期末余额	上年年末余额
待抵扣税金	13,158.15	9,243.54
其他		4,095.23
合计	13,158.15	13,338.77

(五) 长期股权投资

1、长期股权投资分类

项目	期末余额	上年年末余额
对合营企业投资	7,413,632.29	7,345,115.14
小计	7,413,632.29	7,345,115.14
减：长期股权投资减值准备		
合计	7,413,632.29	7,345,115.14

2、长期股权投资明细

被投资单位	初始投资	上年年末	本期增减变动
-------	------	------	--------

	成本	余额	追加或减少投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益调整	其他权益变动
一、合营企业						
聊城市华富企业管理服务中心（有限合伙）	7,000,000.00	7,345,115.14		68,517.15		
合计	7,000,000.00	7,345,115.14		68,517.15		

续：

被投资单位	期末余额	减值准备期末余额	本期计提减值准备	期末净额	备注
一、合营企业					
聊城市华富企业管理服务中心（有限合伙）	7,413,632.29			7,413,632.29	
合计	7,413,632.29			7,413,632.29	

（六）其他权益工具投资

项目	投资成本	上年年末余额	期末余额	本期确认的股利收入	本期累计利得	转入原因
聊城华拓汽车咨询服务合伙企业（有限合伙）	6,000,000.00	6,264,862.75	6,320,600.16		55,737.41	
合计	6,000,000.00	6,264,862.75	6,320,600.16		55,737.41	

注：2019年公司与济南华盛汽车租赁有限公司共同成立聊城华拓汽车咨询服务合伙企业（有限合伙），注册地为聊城市东昌府区柳园办事处光岳南路116号金羊汽车城南1排2号。注册资本人民币6,100,000.00元，其中本公司为有限合伙人出资人民币6,000,000.00元，占注册资本的98.36%；普通合伙人济南华盛汽车租赁有限公司出资100,000.00元，占注册资本的1.64%。根据合伙协议约定，公司不参与合伙企业的日常经营管理和重大决策，对该项投资不具有控制、共同控制权。

（七）固定资产

1、固定资产

（1）固定资产及其累计折旧明细项目和增减变动

项目	办公设备	电子设备	合计
----	------	------	----

项目	办公设备	电子设备	合计
一、账面原值：			
1. 上年年末余额	199,712.24	433,381.92	633,094.16
2. 本期增加金额			
(1) 购置			
3. 本期减少金额			
(1) 处置或报废			
4. 期末余额	199,712.24	433,381.92	633,094.16
二、累计折旧			
1. 上年年末余额	158,083.52	407,540.44	565,623.96
2. 本期增加金额	6,026.88	6,162.19	12,189.07
(1) 计提	6,026.88	6,162.19	12,189.07
3. 本期减少金额			
(1) 处置或报废			
4. 期末余额	164,110.40	413,702.63	577,813.03
三、减值准备			
1. 上年年末余额	27,566.06	17,962.37	45,528.43
2. 本期增加金额			
(1) 计提			
3. 本期减少金额			
(1) 处置或报废			
4. 期末余额	27,566.06	17,962.37	45,528.43
四、账面价值			
1. 期末账面价值	8,035.78	1,716.92	9,752.70
2. 期初账面价值	14,062.66	7,879.11	21,941.77

(八) 商誉

1、商誉账面原值

被投资单位名称或形成商誉的事项	上年年末余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成	其他	处置	其他	
聊城市大华达众汽车销售服务有限公司	282,562.54					282,562.54
合计	282,562.54					282,562.54

2、商誉减值准备

被投资单位名称或形成商誉的事项	上年年末余额	本期增加		本期减少		期末余额
		计提	其他	处置	其他	
聊城市大华达众汽车销售服务有限公司	282,562.54					282,562.54
合计	282,562.54					282,562.54

3、商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

聊城市大华达众汽车销售服务有限公司于评估基准日的评估范围是公司并购大华达众形成商誉相关的资产组,该资产组与购买日、以前年度商誉减值测试时所确定的资产组一致。

4、说明商誉减值测试过程、关键参数（如预计未来现金流量现值时的预测期增长率、稳定期增长率、利润率、折现率、预测期等）及商誉减值损失的确认方法

公司期末对与商誉相关的资产组进行了减值测试,将资产组账面价值与可收回金额进行比较,以确定资产组（包括商誉）是否发生了减值。公司商誉系以前年度非同一控制下的企业合并形成,对于企业合并形成的商誉,公司至少每年进行减值测试。减值测试涉及管理层根据资产的公允价值减去处置费用后的净额确定相关资产组或资产组组合的可收回金额。经测试,公司预计报告期内,需要计提商誉减值准备 282,562.54 元。截至 2023 年 12 月 31 日大华达众结束前期汽车精品服务项目正计划转型,未来经营情况无法确定,因此本次不宜采用未来现金流量折现法对大华达众的可收回价值进行价值咨询。

（九）应付账款

项目	期末余额	上年年末余额
1 年以内（含 1 年）		
1-2 年（含 2 年）		
2-3 年（含 3 年）		
3 年以上	14,337.50	14,337.50
合计	14,337.50	14,337.50

（十）合同负债

项目	期末余额	上年年末余额	备注
预收货款	12,117.56	12,117.56	
合计	12,117.56	12,117.56	

（十一）应付职工薪酬

1、应付职工薪酬分类

项 目	期末余额	上年年末余额
短期薪酬	23,332.00	24,466.00
合 计	23,332.00	24,466.00

2、短期薪酬

项 目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	24,466.00	190,192.00	191,326.00	23,332.00
2、社会保险费		15,751.45	15,751.45	
其中：基本医疗保险费		15,479.20	15,479.20	
工伤保险费		272.25	272.25	
3、住房公积金		11,155.00	11,155.00	
合 计	24,466.00	217,098.45	218,232.45	23,332.00

3、离职后福利-设定提存计划

项 目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险费		30,226.24	30,226.24	
2、失业保险费		1,322.42	1,322.42	
合 计		31,548.66	31,548.66	

(十二) 应交税费

类别	上年年末余额	本年应交	本年已交	期末余额
增值税	1,337.30	1,265.79	2,603.09	
城市维护建设税	46.80	44.30	91.10	
合 计	1,384.10	1,310.09	2,694.19	

(十三) 其他应付款

项目	期末余额	上年年末余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款项	1,586,214.97	1,108,770.57

1、其他应付款项

(1) 按款项性质分类

款项性质	期末余额	上年年末余额
电费	36,359.70	22,595.30
奖励款	720,000.00	720,000.00

项目	期初 余额	本期发生额						期末 余额
		本期所 得税前 发生额	减：前期计入 其他综合收 益当期转入 损益	减：前期计入 其他综合收 益当期转入 留存收益	减：所得 税费用	税后归 属于母 公司	税后归 属于少 数股东	
其他综合收益								
其中：权益法下可 转损益的其他综合 收益								
其他债权投资公允 价值变动								
金融资产重分类计 入其他综合收益的 金额								
其他债权投资信用 减值准备								
现金流量套期储备								
外币财务报表折算 差额								
其他综合收益合计	264,862.75	55,737.41				55,737.41		320,600.16

(十七) 盈余公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	298,537.96			298,537.96
合计	298,537.96			298,537.96

(十八) 未分配利润

项目	本年发生额	上年发生额
调整前上期末未分配利润	-908,852.75	-267,308.77
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	-908,852.75	-267,308.77
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-553,180.35	-641,543.98
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	-1,462,033.10	-908,852.75

(十九) 营业收入和营业成本

1.营业收入类别

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	16,549.86		133,336.57	149,303.70
财产保险收入			117,286.30	138,903.24
寿险收入	16,549.86		16,050.27	10,400.46
其他业务收入	70,424.53	68,971.57	307,811.88	188,696.66
理赔手续费	70,424.53	68,971.57	305,283.05	188,696.66
利息			2,528.83	
合计	86,974.39	68,971.57	441,148.45	338,000.36

(二十) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	44.30	502.21
教育费附加		111.51
地方教育费附加		74.34
印花税		51.60
合计	44.30	739.66

(二十一) 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	195,330.15	355,940.07
折旧费	11,251.67	13,302.60
水电暖、物业费	6,101.37	2,709.62
办公费	1,953.75	5,969.50
差旅费		1,649.00
服务费	6,176.46	22,383.76
聘请中介机构费	199,339.62	192,055.67
租赁费	182,775.23	248,011.89
修理费	268.00	150.00
其他	553.72	4,115.96
通讯网络费	2,665.33	790.31
挂牌费	20,000.00	
合计	626,415.30	847,078.38

(二十二) 财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利息费用		
减：利息收入	48.64	204.37
汇兑损失		
减：汇兑收益		
手续费支出	2,669.00	1,190.00
合 计	2,620.36	985.63

(二十三) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
增值税加计扣除	330.81	3,865.10	与收益相关
稳岗补贴		6,444.50	与收益相关
金融扶持资金		95,300.00	与收益相关
合计	330.81	105,609.60	

(二十四) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
对联营企业和合营企业的投资收益	68,517.15	68,515.31
合计	68,517.15	68,515.31

(二十五) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-3,348.16	18,984.07
合计	-3,348.16	18,984.07

(二十六) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
处置未划分为持有待售的固定资产的处置利得或损失		2,212.39
合计		2,212.39

(二十七) 营业外支出

项 目	发生额		计入非经常性损益的金额	
	本期发生额	上期发生额	本期	上期
违约赔偿支出		83,564.12		83,564.12
无法收回款项	7,600.00		7,600.00	

其他	3.01		3.01	
合计	7,603.01	83,564.12	7,603.01	83,564.12

(二十八) 所得税费用

1、所得税费用明细

项 目	本期发生额	上期发生额
递延所得税费用		7,645.65
合计		7,645.65

2、会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期数	上期数
利润总额	-553,180.35	-633,898.33
按法定/适用税率计算的所得税费用	-13,829.51	-15,847.46
子公司适用不同税率的影响		
调整以前期间所得税的影响		
非应税收入的影响	1,712.93	
不得扣除的成本、费用和损失的影响	5.40	
使用前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		
当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	12,111.18	23,493.11
所得税费用		7,645.65

(二十九) 现金流量表项目注释

1、现金流量表其他项目

(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
押金	4,300.00	
利息收入	48.70	204.37
往来款	16,088.15	708,658.15
政府补助		105,609.60
合计	20,436.85	814,472.12

(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	150,000.00	401,661.77

项 目	本期发生额	上期发生额
期间费用	44,796.87	238,120.49
合计	194,796.87	639,782.26

(3) 收到其他与投资活动有关的现金

无。

(4) 支付其他与投资活动有关的现金

无。

(5) 收到其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
借款	235,000.00	
合计	235,000.00	

(6) 支付其他与筹资活动有关的现金

无。

2、现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
一、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	-553,180.35	-641,543.98
加：资产减值准备		
信用减值损失	3,348.16	-18,984.07
固定资产折旧	12,189.07	21,377.26
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失		2,212.39
固定资产报废损失		
公允价值变动损失		
财务费用		
投资损失	-68,517.15	-68,515.31
递延所得税资产减少		7,645.65
递延所得税负债增加		
存货的减少		

补充资料	本期金额	上期金额
经营性应收项目的减少	110,480.62	161,477.87
经营性应付项目的增加	245,253.18	440,378.35
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-250,426.47	-95,951.84
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
三、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	26,104.15	41,530.62
减：现金的年初余额	41,530.62	134,982.46
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-15,426.47	-93,451.84

3、现金和现金等价物

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	26,104.15	41,530.62
其中：可随时用于支付的银行存款	26,104.15	41,530.62
二、年末现金及现金等价物余额	26,104.15	41,530.62
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

(三十) 所有权或使用权受限制的资产

项目	期末余额	所有权或使用权受限制的原因
货币资金	1,800,000.00	见本附注五、(一)
合计	1,800,000.00	

六、合并范围的变更

公司本期不存在合并范围变更的情形，详见附注七、在其他主体中的权益披露。

七、在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1、企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		表决权比例(%)	取得方式
				直接	间接		
聊城市大华达众汽车销售服务有限公司	山东/聊城	山东/聊城	维修服务	95.00		95.00	购买

(二) 在合营安排或联营企业中的权益

1、重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
聊城市华富企业管理服务中心(有限合伙)	山东省聊城市	山东省聊城市	企业管理咨询	49.65		权益法

2、重要合营企业的主要财务信息：

项目	期末余额/ 本期发生额	上年年末余额/ 上期发生额
	聊城市华富企业管理服务中心(有限合伙)	聊城市华富企业管理服务中心(有限合伙)
流动资产	840,157.12	700,056.82
其中：现金和现金等价物	157.12	56.82
非流动资产	14,100,000.00	14,100,000.00
资产合计	14,940,157.12	14,800,056.82
流动负债	8,370.04	6,270.04
非流动负债		
负债合计	8,370.04	6,270.04
少数股东权益		
归属于母公司股东权益	14,931,787.08	14,793,786.78
按持股比例计算的净资产份额	7,413,632.29	7,345,115.14
调整事项		
--商誉		
--内部交易未实现利润		
--其他		
对合营企业权益投资的账面价值	7,413,632.29	7,345,115.14
存在公开报价的合营企业权益投资的公允价值		
营业收入		

项目	期末余额/ 本期发生额	上年年末余额/ 上期发生额
	聊城市华富企业管理服务中心（有限合伙）	聊城市华富企业管理服务中心（有限合伙）
财务费用	-0.30	3.41
所得税费用		
净利润	138,000.30	137,996.59
其他综合收益		
综合收益总额	138,000.30	137,996.59
本季度收到的来自合营企业的股利		

八、与金融工具相关的风险

公司的经营活动会面临各种金融风险：信用风险和流动风险。公司整体的风险管理计划针对金融市场的不可预见性，力求减少对公司财务业绩的潜在不利影响。

（一）信用风险

公司对信用风险按组合分类进行管理。信用风险主要产生于银行存款、应收账款、其他应收款和应收票据等。

公司银行存款主要存放于国有银行和其他大中型上市银行，公司认为其不存在重大的信用风险，不会产生因对方单位违约而导致的任何重大损失。

此外，对于应收账款、其他应收款和应收票据，公司设定相关政策以控制信用风险敞口。公司基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其它因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。公司会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保公司的整体信用风险在可控的范围内。

（二）流动风险

公司内各子公司负责其自身的现金流量预测。财务部门在汇总各子公司现金流量预测的基础上，在集团层面持续监控短期和长期的资金需求，以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券；同时持续监控是否符合借款协议的规定，从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺，以满足短期和长期的资金需求。

九、关联方及关联交易

（一）关联方

1、公司的母公司情况

控股股东名称	企业类型	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	对公司的持股比 例 (%)	对公司的表决权 比例 (%)
张芬	不适用	不适用	不适用	不适用	67.17	67.17

2、公司的子公司

子公司的基本情况及相关信息见附注七、（一）在其他主体中的权益。

3、公司的合营和联营企业情况

公司重要的合营或联营企业详见附注七、（二）在其他主体中的权益。

4、其他关联方

其他关联方名称	其他关联方与公司关系
山东金羊汽车集团有限公司	控股股东之兄控制的企业
聊城市金羊商贸有限公司	控股股东之兄控制的企业
聊城金通汽车销售服务有限公司	控股股东之兄控制的企业
阳谷金羊汽车销售有限公司	控股股东之兄控制的企业
聊城金道汽车销售服务有限公司	控股股东之嫂控制的企业
聊城金友汽车销售服务有限公司	控股股东之嫂控制的企业
山东东盛物流有限公司	控股股东之姐控制的企业
聊城市盛大北现汽车销售服务有限公司	控股股东之兄控制的企业
聊城金广汽车销售服务有限公司	控股股东之兄控制的企业
山东智行特种车有限公司	控股股东之兄控制的企业
聊城市高新区微车客信息咨询服务有限公司	控股股东之侄控制的企业
聊城华琛汽车服务有限公司	控股股东之侄控制的企业
聊城华狮汽车销售服务有限公司	控股股东之侄控制的企业
聊城东昌府区埃安新能源汽车销售服务有限公司	控股股东之侄控制的企业
山东国材国际贸易有限公司	现任董事长兼总经理控制的企业
聊城金宇汽车销售服务有限公司	控股股东之侄控制的企业
聊城市快客贸易有限公司	现任董事长兼总经理控制的企业

（二）关联方交易情况

1、购销商品、提供和接受劳务的关联交易

关联方名称	关联交易内容	2023 年度	2022 年度
采购商品、接受劳务：			
山东金羊汽车集团有限公司	房屋租赁费	178,680.00	178,680.00
聊城市金羊商贸有限公司	电费	3,904.60	36,431.20
聊城金宇汽车销售服务有限公司	电费	8,276.29	
小计		190,860.89	215,111.20
销售商品、提供劳务：			
聊城金宇汽车销售服务有限公司	服务收入		5,200.00
聊城市盛大北现汽车销售服务有限公司	服务收入		18,400.00
聊城金广汽车销售服务有限公司	服务收入	35,235.85	145,550.00
聊城全通汽车销售服务有限公司	服务费收入	11,367.92	59,850.00
聊城华狮汽车销售服务有限公司	服务费收入	4,386.79	
聊城东昌府区埃安新能源汽车销售服务有限公司	服务费收入	2,877.36	
小计		53,867.92	229,000.00

2、关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

无。

3、关联租赁情况

(1) 公司作为承租人

承租方名称	出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
山东昌宏保险代理股份有限公司聊城金羊分公司	山东金羊汽车集团有限公司	房屋	178,680.00	178,680.00
小计			178,680.00	178,680.00

4、关联方资金拆借

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆入：				
聊城华琛汽车服务有限公司	235,000.00	2023.4.1	2025.3.31	
小计	235,000.00			

5、关联方资产转让、债务重组情况

无。

6、其他关联交易

无。

(三) 关联方应收应付款项

1、关联方应收、预付款项

项目名称	期末余额		上年年末余额	
	账面余额	预期信用损失	账面余额	预期信用损失
应收账款：				
聊城东昌府区埃安新能源汽车销售服务有限公司	750.00	37.50	250.00	12.50
聊城金广汽车销售服务有限公司			30,550.00	1,527.50
合计	750.00	37.50	30,800.00	1,540.00

2、关联方应付、预收款项

项目名称	期末余额	上年年末余额
其他应付款：		
张芬	720,000.00	720,000.00
聊城华琛汽车服务有限公司	235,000.00	
聊城市金羊商贸有限公司	27,007.50	22,595.30
山东金羊汽车集团有限公司	282,910.00	104,230.00
聊城金宇汽车销售服务有限公司	9,352.20	
合计	1,274,269.70	846,825.30

十、或有事项

(一) 承诺事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司不存在应披露的重要承诺事项。

(二) 或有事项

截至 2023 年 12 月 31 日，公司无需要披露的重大或有事项。

十一、资产负债表日后事项

截至报告审计报告出具日，本公司不存在应披露的重要的资产负债表日后事项。

十二、其他重要事项

昌宏保险代理公司 2023 年发生净亏损 553,180.35 元，2023 年 12 月 31 日，昌宏保险代理

公司流动负债高于资产总额 13,953,694.97 元，昌宏保险代理公司近两年主营保险代理业务锐减，并持续亏损，且昌宏保险代理公司现阶段没有良好的应对措施，持续经营能力存在重大不确定性。

十三、母公司财务报表主要项目注释

(一) 应收账款

1、应收账款分类披露

类别	期末金额			
	账面余额		预期信用损失	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
按组合计提预期信用损失的应收账款	750.00	100.00	37.50	5.00
其中：组合 1：采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款	750.00	100.00	37.50	5.00
合计	750.00	100.00	37.50	5.00

类别	期初金额			
	账面余额		预期信用损失	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
按组合计提预期信用损失的应收账款	111,050.00	100.00	5,552.50	5.00
其中：组合 1：采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款	111,050.00	100.00	5,552.50	5.00
合计	111,050.00	100.00	5,552.50	5.00

(1) 按组合计提预期信用损失的应收账款

①组合 1：采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	预期信用损失率 (%)	预期信用损失	账面余额	预期信用损失率 (%)	预期信用损失
1 年以内	750.00	5.00	37.50	111,050.00	5.00	5,552.50
1 至 2 年						
2 至 3 年						
3 年以上						

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	预期信用损失率 (%)	预期信用损失	账面余额	预期信用损失率 (%)	预期信用损失
合计	750.00		37.50	111,050.00		5,552.50

2、本期计提、收回或转回的预期信用损失情况

本期计提预期信用损失金额为 37.50 元；本期收回或转回预期信用损失金额为 5,552.50 元。

3、本报告期实际核销的重要应收账款情况

单位名称	账款性质	核销金额	核销原因	是否因关联交易产生
聊城华狮汽车销售服务有限公司	手续费	7,600.00	预计无法收回	是
合计		7,600.00		

4、按欠款方归集的期末余额前 1 名的应收账款情况

单位名称	与公司关系	账面余额	计提的预期信用损失金额	占应收账款总额比例 (%)
聊城东昌府区埃安新能源汽车销售服务有限公司	关联方	750.00	37.50	100.00
合计		750.00	37.50	100.00

(二) 其他应收款

性质	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	88,339.00	93,365.88
减：预期信用损失	301.95	568.29
合计	88,037.05	92,797.59

1、其他应收款项

(1) 其他应收款项按款项性质分类

款项性质	期末余额	上年年末余额
合并范围内关联方往来款	82,300.00	82,000.00
保证金押金		4,300.00
社保	6,039.00	7,065.88
减：预期信用损失	301.95	568.29

款项性质	期末余额	上年年末余额
合计	88,037.05	92,797.59

(2) 其他应收款项账龄分析

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	比例 (%)	预期信用损失	账面余额	比例 (%)	预期信用损失
1 年以内	6,339.00	7.18	301.95	11,365.88	12.17	568.29
1 至 2 年						
2 至 3 年						
3 年以上	82,000.00	92.82		82,000.00	87.83	
合计	88,339.00	100.00	301.95	93,365.88	100.00	568.29

(3) 预期信用损失计提情况

预期信用损失	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)	
上年年末余额	568.29			568.29
上年年末余额在本期重新评估后	568.29			568.29
本期计提				
本期转回	266.34			266.34
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	301.95			301.95

(4) 按欠款方归集的期末余额前 5 名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项余额的比例 (%)	预期信用损失
聊城市大华达众汽车销售服务有限公司	合并范围内关联方往来款	82,300.00	1 年以内/3 年以上	93.16	
合计		82,300.00		93.16	

(三) 长期股权投资

1、长期股权投资分类

项目	期末余额	上年年末余额
----	------	--------

	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	850,000.00	850,000.00		850,000.00	850,000.00	
对联营、合营企业投资	7,413,632.29		7,413,632.29	7,345,115.14		7,345,115.14
合计	8,263,632.29	850,000.00	7,413,632.29	8,195,115.14	850,000.00	7,345,115.14

2、对子公司投资

被投资单位	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
聊城市大华达众汽车销售服务有限公司	850,000.00			850,000.00		850,000.00
合计	850,000.00			850,000.00		850,000.00

3、对联营、合营企业投资

被投资单位	初始投资成本	上年年末余额	本期增减变动			
			追加或减少投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益调整	其他权益变动
一、合营企业						
聊城市华富企业管理服务中心（有限合伙）	7,000,000.00	7,345,115.14		68,517.15		
合计	7,000,000.00	7,345,115.14		68,517.15		

续：

被投资单位	期末余额	减值准备期末余额	本期计提减值准备	期末净额	备注
一、合营企业					
聊城市华富企业管理服务中心（有限合伙）	7,413,632.29			7,413,632.29	
合计	7,413,632.29			7,413,632.29	

（四）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
一、主营业务小计	16,549.86		133,336.57	149,303.70
财产保险佣金收入			117,286.30	138,903.24
寿险佣金收入	16,549.86		16,050.27	10,400.46
二、其他业务小计	70,424.53	68,971.57	307,811.88	188,696.66
理赔手续费	70,424.53	68,971.57	305,283.05	188,696.66

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
利息			2,528.83	
合计	86,974.39	68,971.57	441,148.45	338,000.36

(五) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	68,517.15	68,515.31
合计	68,517.15	68,515.31

十四、补充资料

(一) 非经常性损益

1、本期非经常性损益明细表

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	
2、越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免	
3、计入当期损益的政府补助	330.81
4、计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	
5、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	
6、非货币性资产交换损益	
7、委托他人投资或管理资产的损益	
8、因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	
9、债务重组收益	
10、企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	
11、交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	
12、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	
13、与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	
14、除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	
15、单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	
16、对外委托贷款取得的损益	
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	

项 目	金 额
18、根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	
19、受托经营取得的托管费收入	
20、除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-7,603.01
21、其他符合非经常性损益定义的损益项目	
小 计	-7,272.20
减：所得税影响额	
少数股东权益影响额（税后）	
合 计	-7,272.20

其他说明：对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

（二）净资产收益率和每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率		每股收益			
			基本每股收益		稀释每股收益	
	本期	上期	本期	上期	本期	上期
归属于公司普通股股东的净利润	-3.89	-4.36%	-0.05	-0.05	-0.05	-0.05
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-3.84	-4.52%	-0.05	-0.06	-0.05	-0.06

山东昌宏保险代理股份有限公司

2024 年 5 月 30 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

1、准则变化涉及的会计政策变更

财政部于 2022 年 12 月 13 日发布了《关于印发<企业会计准则解释第 16 号>的通知》（财会〔2022〕31 号）（以下简称“16 号准则解释”）。16 号准则解释“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”内容自 2023 年 1 月 1 日起施行，但允许企业自发布年度提前执行，本公司自 2023 年 1 月 1 日起执行。对于在首次施行 16 号准则解释的财务报表列报最早期间的期初因适用本解释的单项交易而确认的租赁负债和使用权资产，产生可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异的，本公司按照 16 号准则解释和《企业会计准则第 18 号--所得税》的规定进行处理。执行 16 号解释对本报告期内财务报表无影响。

2、会计估计变更

本公司无会计估计变更。

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	330.81
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-7,603.01
非经常性损益合计	-7,272.20
减：所得税影响数	
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	-7,272.20

三、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用