



中 德 联 信

NEEQ : 870690

苏州中德联信汽车服务股份有限公司

半年度报告

2024

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、公司负责人吴盛彬、主管会计工作负责人吴慈达及会计机构负责人（会计主管人员）吴慈达保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本半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、本半年度报告未经会计师事务所审计。
- 五、本半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、本半年度报告已在“第二节 会计数据和经营情况”之“六、 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 会计数据和经营情况 6

第三节 重大事件 14

第四节 股份变动及股东情况 16

第五节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况 18

第六节 财务会计报告 21

附件 I 会计信息调整及差异情况 102

附件 II 融资情况 102

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	苏州高新区长江路 556 号港龙商业城 5 号楼 12 层

释义

释义项目		释义
中德联信、公司、股份公司	指	苏州中德联信汽车服务股份有限公司
股东大会	指	苏州中德联信汽车服务股份有限公司股东大会
董事会	指	苏州中德联信汽车服务股份有限公司董事会
监事会	指	苏州中德联信汽车服务股份有限公司监事会
三会	指	苏州中德联信汽车服务股份有限公司股东大会、董事会、监事会
主办券商、国海证券	指	国海证券股份有限公司
会计师事务所	指	北京国富会计师事务所（特殊普通合伙）
律师事务所	指	锦天城律师事务所
公司高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书
公司管理层	指	对公司管理、经营、决策负有领导职责的人
股转系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
中国登记结算、中国结算	指	中国证券登记结算有限责任公司
江苏海泰	指	江苏海泰保险代理有限公司
江苏海泰苏州分公司	指	江苏海泰保险代理有限公司苏州分公司
优典汽车	指	苏州优典汽车服务有限公司
家家通物流	指	宿迁家家通物流有限公司
畅客网络	指	苏州畅客网络科技有限公司
畅客网络邵武分公司	指	苏州畅客网络科技有限公司邵武分公司
帮油网络	指	苏州帮油网络科技有限公司
天津中德	指	天津中德联信汽车服务有限公司
信想联	指	苏州信想联科技有限公司
《公司章程》	指	《苏州中德联信汽车服务股份有限公司公司章程》
《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》
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	苏州中德联信汽车服务股份有限公司		
英文名称及缩写	Suzhou Zhongdelian Car Service Co.,Ltd		
法定代表人	吴盛彬	成立时间	2010 年 5 月 18 日
控股股东	控股股东为（吴盛彬）	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（吴盛彬），无一致行动人
行业（挂牌公司管理型行业分类）	081-其他服务业-J6865-保险经纪与代理服务		
主要产品与服务项目	移动上门保养、车主加油平台、保险代理业务		
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	中德联信	证券代码	870690
挂牌时间	2017 年 1 月 25 日	分层情况	基础层
普通股股票交易方式	集合竞价交易	普通股总股本（股）	40,320,000
主办券商（报告期内）	国海证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	北京市海淀区西直门外大街 168 号腾达大厦 15 层		
联系方式			
董事会秘书姓名	吴慈达	联系地址	苏州高新区长江路 556 号港龙商业城 5 号楼 12 层
电话	0512-68028326	电子邮箱	wucida560@126.com
传真	0512-68028326		
公司办公地址	苏州高新区长江路 556 号港龙商业城 5 号楼 12 层	邮政编码	215129
公司网址	http://www.15580.cn/		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	91320581555821320L		
注册地址	江苏省苏州市常熟市高新区贤士路 1 号		
注册资本（元）	40,320,000	注册情况报告期内是否变更	否

第二节 会计数据和经营情况

一、业务概要

(一) 商业模式

公司专注于汽车后服务产业链服务、整合与投资，主要围绕各车主需求开展车辆安全监测、移动上门保养、汽车保险、车主加油平台等服务。

公司总部位于江苏苏州，经过多年发展，已先后在无锡、南京、宿迁、上海、厦门、湖南长沙、湖北武汉、广东东莞、福建邵武等地设立分支机构或服务网点，在华东地区同行业中具备较强的竞争力。公司在 2020 年成立了苏州帮油网络科技有限公司，与多家油站合作建立加油平台，给予顾客全新体验，与时俱进，适应当前网络时代需求。去年公司又新成立了全资子公司苏州信想联科技有限公司，全面拓宽业务范围。

公司已建立较为完善的应用服务平台，实现了包括新客户导入渠道的优化，现有存量客户的精细化管理等功能。通过对客户的订单管理、预约管理、客服服务、会员客户信息管理、平台设计等方式对车主客户提供较为全面的综合性服务，并通过对客户需求进行了深入分析，配合大数据管理，正逐步形成较为完善的汽车后市场服务业务产业链。

除此之外，报告期内公司继续加强与人保、太保、平安保险、大地保险等保险公司的深度合作，并通过与中石油、中石化等公司建立合作关系，积极推广公司相关汽车服务。子公司海泰保险主要从事保险代理销售业务，依托客服中心、汽车服务平台及营销人员向客户代销保险公司的相关保险产品，是公司业务链条中的重要环节之一。目前海泰保险已经建成一套完整、标准化的服务体系，具一支有高效的业务服务团队，在行业具备较强的议价能力，是华东地区规模较大的保险代理机构之一。

公司汽车后市场服务与保险代理服务两个业务板块相互依存，多角度切入汽车服务业务产业链，目前已形成积极的业务引流与业务反哺，较传统单一业务模式更具稳定性和可持续发展能力。在打造汽车服务平台的基础上，公司逐步丰富和完善产业链，并将充分发挥与保险代理业务的协同效应，逐步发展成为具备多牌照的综合服务商。

(二) 与创新属性相关的认定情况

√适用 □不适用

“专精特新”认定	☐ 国家级 ☐ 省（市）级
“单项冠军”认定	☐ 国家级 ☐ 省（市）级
“高新技术企业”认定	√是
详细情况	公司于 2021 年 11 月 22 日获得“江苏省瞪羚企业”称号 公司于 2022 年 12 月获得“常熟数字经济服务企业”称号 公司于 2023 年 12 月 13 日取得江苏省续发的高新技术企业证书

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	85,514,145.80	78,214,421.30	9.33%
毛利率%	28.68%	31.46%	-

归属于挂牌公司股东的净利润	10,787,696.86	12,103,677.53	-10.87%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	10,735,254.83	11,339,517.95	-5.33%
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）	8.22%	10.82%	-
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）	8.18%	10.13%	-
基本每股收益	0.27	0.30	-10.00%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	153,597,419.55	199,275,343.43	-22.92%
负债总计	30,045,877.59	76,583,983.26	-60.77%
归属于挂牌公司股东的净资产	126,598,140.84	125,890,443.98	0.56%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	3.14	3.12	0.64%
资产负债率%（母公司）	43.44%	52.35%	-
资产负债率%（合并）	19.56%	38.43%	-
流动比率	4.58	2.41	-
利息保障倍数	4.65	7.34	-
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	22,377,484.35	20,496,565.99	9.18%
应收账款周转率	5.55	2.79	-
存货周转率	25.23	30.00	-
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-22.92%	15.38%	-
营业收入增长率%	9.33%	70.57%	-
净利润增长率%	-7.09%	85.92%	-

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	53,962,466.80	35.13%	24,111,226.60	12.10%	123.81%

应收票据	0	0.00%	9,500,000.00	4.77%	-100.00%
应收账款	8,589,031.61	5.59%	22,253,593.12	11.17%	-61.40%
存货	2,726,826.82	1.78%	2,107,908.56	1.06%	29.36%
固定资产	14,519,709.72	9.45%	14,282,465.21	7.17%	1.66%
无形资产	183,345.21	0.12%	269,978.79	0.14%	-32.09%
交易性金融资产	0	0.00%	20,078,873.13	10.08%	-100.00%
短期借款	9,500,000.00	6.18%	19,510,020.55	9.79%	-51.31%

项目重大变动原因

1、本期期末货币资金余额53,962,466.80元较上期增加了29,851,240.20元，主要由于公司购买的理财产品到期，从而导致货币资金增加；
2、本期期末应收票据余额 0 元较上期减少了 9,500,000.00 元，主要由于应收票据贴现到期所致；
3、本期期末应收账款余额8,589,031.61元较上期减少了13,664,561.51元，主要由于公司在应收账款管理能力等方面有所改善，进一步完善了应收账款的回收政策，从而导致应收账款减少；
4、本期期末交易性金融资产余额0元较上期减少了20,078,873.13元，主要由于公司购买的理财产品到期所致；
5、本期期末短期借款9,500,000.00元较上期减少了10,010,020.55元，主要由于报告期内有部分银行借款到期所致。

(二) 营业情况与现金流量分析

单位：元

项目	本期		上年同期		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	85,514,145.80	-	78,214,421.30	-	9.33%
营业成本	60,986,259.16	71.32%	53,610,030.68	68.54%	13.76%
毛利率	28.68%	-	31.46%	-	-
销售费用	2,172,272.52	2.54%	2,207,767.28	2.82%	-1.61%
管理费用	4,347,686.35	5.08%	3,705,404.32	4.74%	17.33%
财务费用	3,336,668.93	3.90%	2,500,317.19	3.20%	33.45%
其他收益	84,234.30	0.10%	579,141.17	0.74%	-85.46%
营业利润	12,295,886.01	14.38%	16,286,447.22	20.82%	-24.50%
营业外收入	300.01	0.00%	4,440.03	0.01%	-93.24%
营业外支出	39,502.34	0.05%	3,995.03	0.01%	888.79%
净利润	10,940,181.79	12.79%	11,774,583.08	15.05%	-7.09%
经营活动产生的现金流量净额	22,377,484.35	-	20,496,565.99	-	9.18%
投资活动产生的现金流量净额	17,985,061.15	-	5,670,266.33	-	217.18%
筹资活动产生的现金流量净额	-10,511,305.30	-	-1,070,999.39	-	-881.45%

项目重大变动原因

- 1、本期财务费用 3,336,668.93 元较上期增加了 836,351.74 元，增长率为 33.45%，增长的主要原因为车主加油平台服务规模不断增大，从而导致产生的手续费不断增加；
- 2、本期其他收益 84,234.30 元较上期减少了 494,906.87 元，下降率为 85.46%，下降的主要原因为报告期内如增值税加计抵减等税收优惠政策减少所致；
- 3、本期营业外支出 39,502.34 元较上期增加了 35,507.31 元，增长率为 888.79%，增长的原因主要为报告期内罚款支出增加所致；
- 4、本期投资活动产生的现金流量净额 17,985,061.15 元较上期增加了 12,314,794.82 元，增长率为 217.18%，主要是因为报告期内部分理财及信托产品到期，从而导致投资活动现金流量增加；
- 5、本期筹资活动产生的现金流量净额-10,511,305.30 元较上期减少了 9,440,305.91 元，下降率为 881.45%，主要是因为报告期内部分银行借款到期，归还借款及支付借款利息，从而导致筹资活动现金流量下降。

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
苏州优典汽车服务有限公司	子公司	汽车维修保养服务等	2,000,000.00	67,077.79	-571,540.54	0	-35,769.09
苏州畅客网络科技有限公司	子公司	汽车技术及旅游咨询	1,000,000.00	4,146,096.94	-15,232,994.39	1,221,352.10	762,424.62

限公司		等服务					
江苏海泰保险代理有限公司	子公司	汽车保险代理服务	10,000,000.00	19,676,474.03	19,450,962.15	5,157,376.69	2,088,695.29
宿迁家家通物流服务有限公司	子公司	物流配送等服务	500,000.00	750,554.72	750,554.72	0	-10,669.27
苏州帮油网络科技有限公司	子公司	网络技术及信息咨询等服务	5,000,000.00	7,630,106.77	7,627,603.86	523,344.34	494,736.33
天津中德	子公司	汽车维修	50,000,000.00	49,715,539.52	49,715,539.52	0	-49,816.57

联信汽车服务有限公司		保养及技术咨询等服务					
苏州信想联科技有限公司	子公司	网络技术及信息咨询等服务	5,000,000.00	433,928.16	8,458.30	4,782,074.23	42,527.64

主要参股公司业务分析

☐适用 ☒不适用

（二）公司控制的结构化主体情况

☐适用 ☒不适用

五、企业社会责任

☒适用 ☐不适用

公司设立了爱心基金会，资助失学儿童，同时开展献爱心主题活动，为社会做一份应有的贡献。企业在发展之中不忘社会责任，及时缴纳税款；同时根据公司自身特点在保险知识上进行宣传，让更多的民众了解保险；在 3.15 期间对消费者的维权意识进行宣导，配合中石化加油站为车主的车辆进行免费检测，以提高车主的用车安全。

六、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
应收账款回收风险	公司应收账款主要为对各保险公司客户的应收款项，无法收回的风险较小。但若今后公司应收账款持续增加，业务渠道的多元化，客户出现重大财务状况无法按期支付款项等情况，将对公司资金周转和经营成果产生不利影响。

市场竞争风险	公司致力于成为汽车后市场的综合服务商,并计划深度开发汽车后市场服务行业。该行业目前处于高速发展阶段,随着汽车后服务移动互联网概念的普及,将有更多其他行业的公司将参与到市场竞争中来。虽然公司已初步建立起高效运行的服务平台,并已积累了较为深厚的客户基础,但如果公司无法在激烈的市场竞争中巩固和扩大自身优势,将会对未来业务发展的空间和业绩提升产生较大影响。海泰保险所处的保险代理行业同样是一个充分竞争的市场,市场参与度非常高,目前已经呈现出经营规模大的公司在竞争中处于领先地位的情况。随着市场竞争愈加激烈,市场集中度将可能进一步提高。海泰保险如不能继续扩大经营规模,提高服务质量,将会直接面临着在市场竞争中处于劣势风险。
政策监管风险	目前,对于汽车后市场服务行业的公司,还没有出台明确进行监督管理的政策法律法规。对于行业规范、服务质量把握、产品标准等方面的监管尚无统一的监管政策。未来,随着汽车服务业的不断深入发展,国家对这一细分行业监管将会逐渐规范,在公司准入管理、服务标准管理等方面将可能出台相应的监管政策,届时,公司可能将面临对新的监管政策的适应风险。海泰保险现持有中国保险监督管理委员会核发的《经营保险代理业务许可证》,根据2013年4月27日修订的《保险专业代理机构监管规定》第七条的规定:“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。”该法第九十七条同时规定:“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。”海泰保险注册资本为人民币1,000万元,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,因此暂未增资至5,000万元。如未来相关法规政策出现调整,而海泰保险又未能按照调整后的法规增加注册资本,其可能发生《经营保险代理业务许可证》不能续期的风险。
行业政策变动风险	江苏保监局执行投保人实名缴费制度,为进一步治理车险市场乱象,保护车险消费者知情权和自主选择权,规范“买商品送保险”等销售误导行为,防范化解基层保险机构、代理人、其他第三方垫付保费的资金风险,更好服务反洗钱与反商业贿赂工作,江苏保监局探索实施车险“投保人实名缴费”制度。行业通过建立实名验证系统与保险公司业务系统对接,在承保前逐单校验保费支付账户与投保人身份信息的一致性,严禁各类机构代客户垫付保费。目前验证系统已覆盖银行卡、微信、支付宝等主流支付方式。对现金支付等实名验证较难的情况,实行保险公司经营场所销售支付过程录音录像制度。2018年4月份起此项工作已在全省统一全面实施。条件成熟后,向财产险其他险种推广;该政策的实施将会改变公司现有的保险代理业务的展业模式,从而影响到公司的经营业务。
用户流失风险	公司汽车后市场服务和保险代理业务主要以单一自然人客户

	作为收入的最终来源,因此用户存量是决定公司未来平台竞争力、发展规模和速度的决定性因素。目前公司依靠自身及子公司海泰保险多年的业务积累,获得了一定规模的存量用户,并拟通过与保险公司的深度合作、汽车上门保养业务的推出进行客户资源的深度整合。但从发展阶段来看,公司仍处于用户数量的积累阶段,且用户的维系需要公司投入一定的资源及成本。随着汽车后市场和保险代理行业竞争的加剧,不排除未来在维系存量客户的过程中,其他的竞争者通过推出更有黏性的服务和产品,从而导致公司用户流失的风险。
本期重大风险是否发生重大变化	本期重大风险未发生重大变化

第三节 重大事件

一、重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在提供担保事项	☐ 是 ☒ 否	
是否对外提供借款	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	☐ 是 ☒ 否	三. 二. (二)
是否存在关联交易事项	☒ 是 ☐ 否	三. 二. (三)
是否存在经股东会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股份回购事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在已披露的承诺事项	☐ 是 ☒ 否	三. 二. (四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	☒ 是 ☐ 否	三. 二. (五)
是否存在被调查处罚的事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在失信情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在破产重整事项	☐ 是 ☒ 否	

二、重大事件详情

(一) 诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

(二) 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

本报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

(三) 报告期内公司发生的关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
购买原材料、燃料、动力, 接受劳务	-	-
销售产品、商品, 提供劳务	20, 000, 000. 00	3, 488, 676. 27
公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-
其他	940, 000. 00	470, 000. 00

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

报告期内, 公司无重大关联交易发生

(四) 承诺事项的履行情况

公司无已披露的承诺事项

（五）被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
使用权受限资产	货币资金	保证金	1,000,000.00	0.65%	公司需要
总计	-	-	1,000,000.00	0.65%	-

资产权利受限事项对公司的影响

本公司其他货币资金列报的人民币 100 万元系按照《保险代理人监管规定》，以三年期定期存款方式存储的保证金，除法律法规及监管规定允许的情形之外，不得处置，对公司不产生影响。

第四节 股份变动及股东情况

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	20,664,000	51.25%	0	20,664,000	51.25%
	其中：控股股东、实际控制人	4,233,600	10.50%	0	4,233,600	10.50%
	董事、监事、高管	2,318,400	5.75%	0	2,318,400	5.75%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
有限售 条件股 份	有限售股份总数	19,656,000	48.75%	0	19,656,000	48.75%
	其中：控股股东、实际控制人	12,700,800	31.50%	0	12,700,800	31.50%
	董事、监事、高管	6,955,200	17.25%	0	6,955,200	17.25%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		40,320,000	-	0	40,320,000	-
普通股股东人数		21				

股本结构变动情况

☐适用 ☒不适用

（二）普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	吴盛彬	16,934,400	0	16,934,400	42.00%	12,700,800	4,233,600	0	0
2	陈宰峰	3,225,600	0	3,225,600	8.00%	2,419,200	806,400	0	0
3	周丽洪	2,619,800	0	2,619,800	6.4975%	0	2,619,800	0	0
4	黄军军	2,419,200	0	2,419,200	6.00%	1,814,400	604,800	0	0

5	肖志华	2,016,000	0	2,016,000	5.00%	0	2,016,000	0	0
6	张静	1,814,400	0	1,814,400	4.50%	0	1,814,400	0	0
7	林浩	1,814,400	0	1,814,400	4.50%	1,360,800	453,600	0	0
8	谢仙花	1,008,000	0	1,008,000	2.50%	0	1,008,000	0	0
9	毛俊华	1,008,000	0	1,008,000	2.50%	0	1,008,000	0	0
10	罗笔仙	1,008,000	0	1,008,000	2.50%	0	1,008,000	0	0
合计		33,867,800	-	33,867,800	83.9975%	18,295,200	15,572,600	0	0

普通股前十名股东情况说明

√适用 □不适用

吴盛彬与黄军军为表兄弟关系。

二、控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

三、特别表决权安排情况

□适用 √不适用

第五节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

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				
吴盛彬	董事长、总经理	男	1982 年 2 月	2022 年 5 月 19 日	2025 年 5 月 18 日	16,934,400	0	16,934,400	42.00%
陈宰峰	董事、副总经理	男	1982 年 5 月	2022 年 5 月 19 日	2025 年 5 月 18 日	3,225,600	0	3,225,600	8.00%
黄军军	董事、副总经理	男	1986 年 9 月	2022 年 5 月 19 日	2025 年 5 月 18 日	2,419,200	0	2,419,200	6.00%
林浩	董事、副总经理	男	1982 年 7 月	2022 年 5 月 19 日	2025 年 5 月 18 日	1,814,400	0	1,814,400	4.50%
芮其彬	董事	男	1992 年 8 月	2022 年 5 月 19 日	2025 年 5 月 18 日	403,200	0	403,200	1.00%
李长	监事	男	1988 年 2 月	2022 年 5 月 19 日	2025 年 5 月 18 日	403,200	0	403,200	1.00%

江									
罗 笔 仙	监 事	男	1986 年 6 月	2022 年 5 月 19 日	2025 年 5 月 18 日	1,008,000	0	1,008,000	2.50%
刘 春	职 工 监 事	男	1985 年 2 月	2022 年 5 月 19 日	2025 年 5 月 18 日	403,200	0	403,200	1.00%
吴 慈 达	财 务 总 监 、 董 事 会 秘 书	男	1986 年 6 月	2022 年 5 月 19 日	2025 年 5 月 18 日	0	0	0	0.00%

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系

吴盛彬与黄军军为表兄弟关系。

(二) 变动情况

☐适用 ☒不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况

☐适用 ☒不适用

(三) 董事、高级管理人员的股权激励情况

☐适用 ☒不适用

二、员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政管理人员	9	10
销售人员	351	341
服务人员	120	154
技术人员	11	15
财务人员	13	15
员工总计	504	535

（二）核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

√适用 □不适用

项目	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
核心员工	5	0	0	5
-	5	0	0	5

核心员工的变动情况

本期核心员工无变动

第六节 财务会计报告

一、审计报告

是否审计	否
------	---

二、财务报表

（一）合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	六、1	53,962,466.80	24,111,226.60
结算备付金		0	0
拆出资金		0	0
交易性金融资产	六、2	0	20,078,873.13
衍生金融资产		0	0
应收票据	六、3	0	9,500,000.00
应收账款	六、4	8,589,031.61	22,253,593.12
应收款项融资		0	0
预付款项	六、5	69,334,071.37	80,424,152.93
应收保费		0	0
应收分保账款		0	0
应收分保合同准备金		0	0
其他应收款	六、6	1,753,881.66	4,074,521.71
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产		0	0
存货	六、7	2,726,826.82	2,107,908.56
其中：数据资源			
合同资产		0	0
持有待售资产		0	0
一年内到期的非流动资产		0	0
其他流动资产	六、8	1,284,483.70	21,782,065.50
流动资产合计		137,650,761.96	184,332,341.55
非流动资产：			
发放贷款及垫款		0	0
债权投资		0	0
其他债权投资		0	0
长期应收款		0	0
长期股权投资		0	0
其他权益工具投资		0	0

其他非流动金融资产		0	0
投资性房地产		0	0
固定资产	六、9	14,519,709.72	14,282,465.21
在建工程		0	0
生产性生物资产		0	0
油气资产		0	0
使用权资产	六、10	20,794.13	65,871.59
无形资产	六、11	183,345.21	269,978.79
其中：数据资源			
开发支出		0	0
其中：数据资源			
商誉		0	0
长期待摊费用	六、12	1,050,186.10	46,179.65
递延所得税资产	六、13	172,622.43	278,506.64
其他非流动资产		0	0
非流动资产合计		15,946,657.59	14,943,001.88
资产总计		153,597,419.55	199,275,343.43
流动负债：			
短期借款	六、15	9,500,000.00	19,510,020.55
向中央银行借款		0	0
拆入资金		0	0
交易性金融负债		0	0
衍生金融负债		0	0
应付票据		0	0
应付账款	六、16	3,243,475.21	2,380,413.40
预收款项		0	0
合同负债	六、17	3,383,226.82	1,927,996.65
卖出回购金融资产款		0	0
吸收存款及同业存放		0	0
代理买卖证券款		0	0
代理承销证券款		0	0
应付职工薪酬	六、18	4,232,538.02	6,101,969.66
应交税费	六、19	1,045,128.46	3,785,184.85
其他应付款	六、20	7,003,510.70	41,220,120.97
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	六、21		45,077.46
其他流动负债	六、22	1,637,998.38	1,594,675.51
流动负债合计		30,045,877.59	76,565,459.05
非流动负债：			

保险合同准备金		0	0
长期借款		0	0
应付债券		0	0
其中：优先股		0	0
永续债		0	0
租赁负债	六、23	0	0
长期应付款		0	0
长期应付职工薪酬		0	0
预计负债		0	0
递延收益		0	0
递延所得税负债	六、13	0	18,524.21
其他非流动负债		0	0
非流动负债合计		0	18,524.21
负债合计		30,045,877.59	76,583,983.26
所有者权益：			
股本	六、24	40,320,000.00	40,320,000.00
其他权益工具		0	0
其中：优先股		0	0
永续债		0	0
资本公积	六、25	2,186,530.95	2,186,530.95
减：库存股		0	0
其他综合收益		0	0
专项储备		0	0
盈余公积	六、26	18,274,491.24	18,274,491.24
一般风险准备		0	0
未分配利润	六、27	65,817,118.65	65,109,421.79
归属于母公司所有者权益合计		126,598,140.84	125,890,443.98
少数股东权益		-3,046,598.88	-3,199,083.81
所有者权益合计		123,551,541.96	122,691,360.17
负债和所有者权益总计		153,597,419.55	199,275,343.43

法定代表人：吴盛彬

主管会计工作负责人：吴慈达

会计机构负责人：吴慈达

（二）母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2024年6月30日	2023年12月31日
流动资产：			
货币资金		47,829,417.52	19,524,173.48
交易性金融资产		0	20,078,873.13
衍生金融资产		0	
应收票据		0	9,500,000.00
应收账款	十六、1	8,488,477.43	22,173,255.00
应收款项融资			

预付款项		67,037,167.22	80,621,174.49
其他应收款	十六、2	19,803,949.70	20,949,039.86
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		2,726,826.82	2,107,908.56
其中：数据资源			
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		1,144,040.72	21,604,159.45
流动资产合计		147,029,879.41	196,558,583.97
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	十六、3	69,295,556.98	69,295,556.98
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		14,157,259.07	13,883,328.14
在建工程		0	
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		20,794.13	65,871.59
无形资产		95,347.39	133,980.85
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用		1,032,271.01	8,666.76
递延所得税资产		170,503.55	277,462.76
其他非流动资产			
非流动资产合计		84,771,732.13	83,664,867.08
资产总计		231,801,611.54	280,223,451.05
流动负债：			
短期借款		9,500,000.00	19,510,020.55
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据		0	
应付账款		3,243,475.21	2,380,413.40
预收款项		0	
合同负债		2,077,660.78	1,927,996.65

卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		4,160,343.05	5,989,416.46
应交税费		787,892.62	3,721,710.27
其他应付款		79,374,060.14	111,505,154.06
其中：应付利息		0	
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			45,077.46
其他流动负债		1,559,664.42	1,594,675.51
流动负债合计		100,703,096.22	146,674,464.36
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		0	18,524.21
其他非流动负债			
非流动负债合计		0	18,524.21
负债合计		100,703,096.22	146,692,988.57
所有者权益：			
股本		40,320,000.00	40,320,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		2,186,530.95	2,186,530.95
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		18,274,491.24	18,274,491.24
一般风险准备			
未分配利润		70,317,493.13	72,749,440.29
所有者权益合计		131,098,515.32	133,530,462.48
负债和所有者权益合计		231,801,611.54	280,223,451.05

（三）合并利润表

单位：元

项目	附注	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
----	----	--------------	--------------

一、营业总收入	六、28	85,514,145.80	78,214,421.30
其中：营业收入	六、28	85,514,145.80	78,214,421.30
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		73,983,823.43	64,333,166.71
其中：营业成本	六、28	60,986,259.16	53,610,030.68
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	六、29	304,065.60	313,699.28
销售费用	六、30	2,172,272.52	2,207,767.28
管理费用	六、31	4,347,686.35	3,705,404.32
研发费用	六、32	2,836,870.87	1,995,947.96
财务费用	六、33	3,336,668.93	2,500,317.19
其中：利息费用	六、33	376,207.29	140,047.35
利息收入	六、33	22,084.92	16,207.34
加：其他收益	六、34	84,234.30	579,141.17
投资收益（损失以“-”号填列）	六、35	43,453.71	128,817.79
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		0	
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		0	
汇兑收益（损失以“-”号填列）		0	
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		0	
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		0	
信用减值损失（损失以“-”号填列）	六、36	646,483.91	1,506,626.36
资产减值损失（损失以“-”号填列）		0	
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六、37	-8,608.28	190,607.31
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		12,295,886.01	16,286,447.22
加：营业外收入	六、38	300.01	4,440.03
减：营业外支出	六、39	39,502.34	3,995.03
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		12,256,683.68	16,286,892.22
减：所得税费用	六、40	1,316,501.89	4,512,309.14
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		10,940,181.79	11,774,583.08
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		10,940,181.79	11,774,583.08
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）		152,484.93	-329,094.45
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		10,787,696.86	12,103,677.53
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用减值准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额			
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		10,787,696.86	12,103,677.53
（二）归属于少数股东的综合收益总额		152,484.93	-329,094.45
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.27	0.30
（二）稀释每股收益（元/股）		0.27	0.28

法定代表人：吴盛彬

主管会计工作负责人：吴慈达

会计机构负责人：吴慈达

（四）母公司利润表

单位：元

项目	附注	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
一、营业收入	十六、4	78,503,374.86	72,163,748.88
减：营业成本	十六、4	58,006,087.54	45,508,026.00
税金及附加		281,066.78	301,281.57
销售费用		2,045,911.39	2,072,812.32
管理费用		3,871,728.42	3,384,902.08
研发费用		2,836,870.87	1,995,947.96
财务费用		3,326,603.32	2,495,463.22

其中：利息费用		376,207.29	140,047.35
利息收入		16,794.88	11,128.37
加：其他收益		27,276.02	480,025.68
投资收益（损失以“-”号填列）	十六、5	43,453.71	128,817.79
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		0	
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		0	
汇兑收益（损失以“-”号填列）		0	
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		0	
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		0	
信用减值损失（损失以“-”号填列）		667,983.91	1,503,148.63
资产减值损失（损失以“-”号填列）		0	
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-8,608.28	190,607.31
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		8,865,211.90	18,707,915.14
加：营业外收入		0	3,000.03
减：营业外支出		38,865.54	235.43
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		8,826,346.36	18,710,679.74
减：所得税费用		1,178,293.52	4,454,336.89
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		7,648,052.84	14,256,342.85
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		7,648,052.84	14,256,342.85
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
六、综合收益总额		7,648,052.84	14,256,342.85
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.19	0.35

(二) 稀释每股收益（元/股）		0.19	0.34
-----------------	--	------	------

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
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		110,702,807.76	86,027,766.18
客户存款和同业存放款项净增加额		0	
向中央银行借款净增加额		0	
向其他金融机构拆入资金净增加额		0	
收到原保险合同保费取得的现金		0	
收到再保险业务现金净额		0	
保户储金及投资款净增加额		0	
收取利息、手续费及佣金的现金		0	
拆入资金净增加额		0	
回购业务资金净增加额		0	
代理买卖证券收到的现金净额		0	
收到的税费返还		691.37	
收到其他与经营活动有关的现金	六、41	318,629,863.09	199,208,445.53
经营活动现金流入小计		429,333,362.22	285,236,211.71
购买商品、接受劳务支付的现金		28,709,554.96	186,274,566.20
客户贷款及垫款净增加额		0	
存放中央银行和同业款项净增加额		0	
支付原保险合同赔付款项的现金		0	
为交易目的而持有的金融资产净增加额		0	
拆出资金净增加额		0	
支付利息、手续费及佣金的现金		0	
支付保单红利的现金		0	
支付给职工以及为职工支付的现金		32,424,633.69	23,755,462.51
支付的各项税费		6,381,441.79	6,833,580.99
支付其他与经营活动有关的现金	六、41	339,440,247.43	47,876,036.02
经营活动现金流出小计		406,955,877.87	264,739,645.72
经营活动产生的现金流量净额		22,377,484.35	20,496,565.99
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		27,000,000.00	8,000,000.00
取得投资收益收到的现金		122,326.84	158,931.58
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		17,911.51	558,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		0	
收到其他与投资活动有关的现金		0	
投资活动现金流入小计		27,140,238.35	8,716,931.58
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支		2,155,177.20	3,046,665.25

付的现金			
投资支付的现金		7,000,000.00	
质押贷款净增加额		0	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		0	
支付其他与投资活动有关的现金		0	
投资活动现金流出小计		9,155,177.20	3,046,665.25
投资活动产生的现金流量净额		17,985,061.15	5,670,266.33
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		0	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		0	
取得借款收到的现金		39,500,000.00	9,500,000.00
发行债券收到的现金		0	
收到其他与筹资活动有关的现金		0	
筹资活动现金流入小计		39,500,000.00	9,500,000.00
偿还债务支付的现金		39,500,000.00	9,500,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		10,465,874.98	150,878.45
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		0	
支付其他与筹资活动有关的现金	六、41	45,430.32	920,120.94
筹资活动现金流出小计		50,011,305.30	10,570,999.39
筹资活动产生的现金流量净额		-10,511,305.30	-1,070,999.39
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		29,851,240.20	25,095,832.93
加：期初现金及现金等价物余额		23,111,226.60	18,325,255.44
六、期末现金及现金等价物余额		52,962,466.80	43,421,088.37

法定代表人：吴盛彬

主管会计工作负责人：吴慈达

会计机构负责人：吴慈达

（六）母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2024年1-6月	2023年1-6月
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		97,879,832.17	78,879,075.61
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		320,531,978.49	201,453,662.23
经营活动现金流入小计		418,411,810.66	280,332,737.84
购买商品、接受劳务支付的现金		21,390,732.32	181,262,047.35
支付给职工以及为职工支付的现金		30,204,842.84	19,116,572.57
支付的各项税费		6,046,038.47	6,563,454.26
支付其他与经营活动有关的现金		339,938,708.84	51,665,255.31
经营活动现金流出小计		397,580,322.47	258,607,329.49
经营活动产生的现金流量净额		20,831,488.19	21,725,408.35
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		27,000,000.00	8,000,000.00

取得投资收益收到的现金		122,326.84	158,931.58
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		17,911.51	558,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		0	
收到其他与投资活动有关的现金		0	
投资活动现金流入小计		27,140,238.35	8,716,931.58
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,155,177.20	3,041,675.25
投资支付的现金		7,000,000.00	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		0	
支付其他与投资活动有关的现金		0	
投资活动现金流出小计		9,155,177.20	3,041,675.25
投资活动产生的现金流量净额		17,985,061.15	5,675,256.33
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		39,500,000.00	9,500,000.00
发行债券收到的现金		0	
收到其他与筹资活动有关的现金		0	
筹资活动现金流入小计		39,500,000.00	9,500,000.00
偿还债务支付的现金		39,500,000.00	9,500,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		10,465,874.98	150,878.45
支付其他与筹资活动有关的现金		45,430.32	611,661.04
筹资活动现金流出小计		50,011,305.30	10,262,539.49
筹资活动产生的现金流量净额		-10,511,305.30	-762,539.49
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		28,305,244.04	26,638,125.19
加：期初现金及现金等价物余额		19,524,173.48	13,139,862.05
六、期末现金及现金等价物余额		47,829,417.52	39,777,987.24

三、财务报表附注

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	☐ 是 ☒ 否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	☐ 是 ☒ 否	
3. 是否存在前期差错更正	☐ 是 ☒ 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	☐ 是 ☒ 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	☐ 是 ☒ 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	☒ 是 ☐ 否	
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	☐ 是 ☒ 否	
10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	☐ 是 ☒ 否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	☐ 是 ☒ 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	☐ 是 ☒ 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	☐ 是 ☒ 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	☐ 是 ☒ 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	☐ 是 ☒ 否	
17. 是否存在预计负债	☐ 是 ☒ 否	

附注事项索引说明

2024年5月17日，公司召开2023年年度股东大会，审议通过《关于2023年年度权益分派预案议案》，以权益登记日总股份数40,320,000股计算，向全体股东每10股派人民币现金2.50元，共计派发现金红利人民币10,080,000元（含税）。

（二）财务报表项目附注

苏州中德联信汽车服务股份有限公司 财务报表附注

（除特别说明外，金额单位为人民币元）

一、公司基本情况

苏州中德联信汽车服务股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）系原苏州联信汽车服务有限公司（以下简称“联信汽车”）于 2015 年 12 月 22 日整体变更设立。

本公司工商登记信息如下：

统一社会信用代码：91320581555821320L；

注册资本：4032 万元人民币；

法定代表人：吴盛彬；

注册地：常熟高新技术产业开发区贤士路 1 号；

本公司属自然人设立的股份有限公司，控股股东及实际控制人为吴盛彬；

本公司于 2017 年 1 月 25 日起在全国中小企业股份转让系统（新三板）挂牌公开转让，证券简称：中德联信，证券代码：870690；

本公司及各子公司（统称“本集团”）主要从事车辆安全检测、车辆专项维修、润滑与保养；汽车保险代理、第三方平台优惠加油服务等；

本财务报表业经本公司董事会于2024年8月23日决议批准报出。

二、财务报表的编制基础

1、编制基础

本集团财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定（2023 年修订）》的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本集团会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

2、持续经营

本公司对报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团 2024 年 06 月 30 日的财务状况及 2024 年 1-6 月的经营成果和现金流量等有关信息。此外，本公司及本集团的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会 2023 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

四、重要会计政策和会计估计

1、会计期间

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

2、营业周期

本集团正常营业周期以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

3、记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

4、重要性标准确定方法和选择依据

本集团相关披露事项涉及的重要性标准如下：

项 目	重要性标准
本年坏账准备转回或收回金额重要的其他应收款	资产总额的 0.5%
重要的账龄超过 1 年的预付款项	资产总额的 0.5%
重要单项无形资产账面价值	资产总额的 0.5%
重要账龄超过 1 年的应付款项	资产总额的 0.5%

5、控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

（1）控制的判断标准

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。其中，本集团享有现时权利使本集团目前有能力主导被投资方的相关活动，而不论本集团是否实际行使该权利，视为本集团拥有对被投资方的权力；本集团自被投资方取得的回报可能会随着被投资方业绩而变动的，视为享有可变回报；本集团以主要责任人身份行使决策权的，视为本集团有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本集团控制的主体。

本集团在综合考虑所有相关事实和情况的基础上对是否控制被投资方进行判断。相关事实和情况主要包括：被投资方的设立目的；被投资方的相关活动以及如何对相关活动作出决策；本集团享有的权利是否使本集团目前有能力主导被投资方的相关活动；本集团是否通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报；本集团是否有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额；本集团与其他方的关系等。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

（2）合并财务报表编制的方法

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

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。

子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与该子公司直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注四、12 “长期股权投资”或本附注四、9 “金融工具”。

6、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本集团根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指本集团享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本集团对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注四、12 “长期股权投资”（2）② “权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

本集团作为合营方对共同经营，确认本集团单独持有的资产、单独所承担的负债，以及按本集团份额确认共同持有的资产和共同承担的负债；确认出售本集团享有的共同经营产出份额所产生的收入；按本集团份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认本集团单独所发生的费用，以及按本集团份额确认共同经营发生的费用。

当本集团作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）、或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本集团仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本集团向共同经营投出或出售资产的情况，本集团全额确认该损失；对于本集团自共同经营购买资产的情况，本集团按承担的份额确认该损失。

7、现金及现金等价物的确定标准

本集团现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本集

团持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

8、外币业务和外币报表折算

（1）发生外币交易时折算汇率的确定方法

本集团发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率折算为记账本位币金额。

（2）在资产负债表日对外币货币性项目采用的折算方法和汇兑损益的处理方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。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，计入当期损益或确认为其他综合收益。

9、金融工具

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

（1）金融资产的分类、确认和计量

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

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

①以摊余成本计量的金融资产

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

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

（2）金融负债的分类、确认和计量

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

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

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

②其他金融负债

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

（3）金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

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

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

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

（4）金融负债的终止确认

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

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

（5）金融资产和金融负债的抵销

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

（6）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

（7）权益工具

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

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

10、金融资产减值

本集团需确认减值损失的金融资产系以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具、租赁应收款，主要包括应收票据、应收账款、其他应收款等。

（1）减值准备的确认方法

本集团以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计

量方法（一般方法或简化方法）计提减值准备并确认信用减值损失。

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

预期信用损失计量的一般方法是指，本集团在每个资产负债表日评估金融资产（含合同资产等其他适用项目，下同）的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本集团按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本集团在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本集团不选择简化处理方法，依据其信用风险自初始确认后是否已显著增加，而采用未来 12 月内或者整个存续期内预期信用损失金额为基础计量损失准备。

（2）信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

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

（3）以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

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

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

（4）金融资产减值的会计处理方法

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

（5）各类金融资产信用损失的确定方法

① 应收票据

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

项 目	确定组合的依据
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行
商业承兑汇票	根据承兑人的信用风险划分，参考“应收账款”，按整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

② 应收账款

对于不含重大融资成分的应收账款，本集团按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对于包含重大融资成分的应收账款，本集团选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

除了单项评估信用风险的应收账款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项 目	确定组合的依据
关联方组合	本组合包括合并范围内单位往来组合。
账龄组合	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征。账龄自其初始确认日起算，修改应收款项的条款和条件但不导致应收款项终止确认的，账龄连续计算；债务人以商业承兑汇票或财务公司承兑汇票结算应收账款的，应收票据的账龄与原应收账款合并计算。

③ 其他应收款

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

项 目	确定组合的依据
关联方、押金及保证金、备用金、代扣代缴社保等组合	本组合为关联方往来、日常经常活动中应收取的各类押金、代垫款、质保金等应收款项。根据业务性质，除非有客观证据表明发生坏账损失，否则不计提坏账准备。
账龄组合	除组合一以外的其他应收款；参考应收账款的账龄进行信用风险组合分类

11、存货

（1）存货的分类

存货主要包括低值易耗品、库存商品。

(2) 存货取得和发出的计价方法

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

(3) 存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

可变现净值是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

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

对于数量繁多、单价较低的存货，按存货类别计提存货跌价准备；对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，可合并计提存货跌价准备。

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

(4) 存货的盘存制度为永续盘存制。

(5) 低值易耗品的摊销方法

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销。

12、长期股权投资

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

共同控制，是指本集团按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本集团对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

(1) 投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方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。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。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或作为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。

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

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本集团实际支付的现金购买价款、本集团发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支

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

（2）后续计量及损益确认方法

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

① 成本法核算的长期股权投资

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

② 权益法核算的长期股权投资

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

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

值之差，全额计入当期损益。本集团自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

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

③ 收购少数股权

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

④ 处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、5、“合并财务报表编制的方法”（2）中所述的相关会计政策处理。

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

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

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

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调

整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本集团取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

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

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

13、固定资产

（1）固定资产确认条件

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

（2）各类固定资产的折旧方法

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

类别	折旧方法	折旧年限 (年)	残值率 (%)	年折旧率 (%)
房屋建筑物	平均年限法	20	5	4.75
机器设备	平均年限法	10	5	9.50
运输设备	平均年限法	4--8	5	11.88 --23.75
电子设备	平均年限法	5	5	19.00
办公家具	平均年限法	5	5	19.00

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

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、17“长期资产减值”。

(4) 其他说明

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

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

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

14、借款费用

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

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

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

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

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

15、无形资产

（1）无形资产

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

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

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。本集团所有的无形资产主要包括软件使用权，以预期能够给本集团带来经济利益的年限作为使用寿命，该项无形资产的使用寿命及摊销方法如下：

项 目	使用寿命	摊销方法
软件使用权	10 年	直线法平均摊销

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。

此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

（2）研究与开发支出

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。研发支出的归集范围包括研发人员职工薪酬、直接投入费用、折旧费用与长期待摊费用、委托外部研究开发费用、其他费用等等。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

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

①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

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

④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

（3）无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、17“长期资产减值”。

16、长期待摊费用

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

17、长期资产减值

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

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

18、合同负债

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

19、职工薪酬

本集团职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

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

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

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本集团将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费

等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

20、预计负债

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

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

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

21、收入

本公司的收入主要来源于如下业务类型：

（1）保险代理业务

公司为保险公司销售保险产品和代理收取保险费等，同时向客户赠送“帮油加油抵用券”、“上门保养服务产品”和行车记录仪等礼品，向保险公司结算并收取手续费的盈利模式。采用佣金手续费模式，结算方式为净保费减去退保费用并乘以手续费比率（各保险公司与保额不同，手续费比率不同），次月 10 日前进行对账与结算。手续费依据代理保险金额与保险公司的不同有所变化。

（2）安全检测服务及保养服务

公司为保险公司的客户提供“安全检测服务及保养服务”，与保险公司结算并收取服务费的盈利模式。保险公司从中德联信采购汽车养护服务，为保险公司客户提供免费养护服务。本公司根据各保险公司客户的预约提供上门养护服务。

同时，公司为江苏海泰的客户提供“上门保养服务”，与江苏海泰结算并收取服务费的盈利模式。

（3）第三方优惠加油

帮油网业务系公司通过主营业务（保险佣金、车辆养护）积累的大量的客户推广第三方优惠加油业务。

因油站（尤其是民营油站）业务拓展需求，通过对其他平台提供低价折扣进行业务推广。第三方优惠加油业务以低于原价但高于油站折扣价的金额在客户端平台提供加油优惠服务，以差额确认为第三方优惠加油收入。

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

(1) 保险代理业务

每月与保险公司对账方式，为企业依据保险公司提供的系统数据，与本公司系统数据进行核对。若存在差异，找出差异原因后，经双方认可后确认收入。

具体核验方式为：企业会计通过姓名勾稽保险公司提供的数据与本公司系统中数据，核对保费金额是否一致，若存在差异，则在系统中逐一查找本公司系统录入、保险公司系统未录入的名单，逐一核实后以对账数据确认收入。

(2) 安全检测服务及保养服务

公司在次月 10 日或 15 日之前与客户结算上月的服务费，双方核对无误后确认收入。

具体核验方式为：企业会计通过姓名勾稽保险公司提供的数据与本公司系统中数据，核对保费金额是否一致，若存在差异，则在系统中逐一查找本公司系统录入、保险公司系统未录入的名单，与保险公司逐一核实后以对账数据确认收入。

(3) 第三方优惠加油

企业通过帮油运营系统将客户端平台回流的有效订单数据与油站回流的加

油订单数据核对无误后，确认第三方优惠加油代理收入。

3.特定交易的收入处理原则

（1）附有销售退回条款的合同

在客户取得相关商品控制权时，按照因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额（即，不包含预期因销售退回将退还的金额）确认收入，按照预期因销售退回将退还的金额确认负债。

销售商品时预期将退回商品的账面价值，扣除收回该商品预计发生的成本（包括退回商品的价值减损）后的余额，在“应收退货成本”项下核算。

（2）附有质量保证条款的合同

评估该质量保证是否在向客户保证所销售商品符合既定标准之外提供了一项单独的服务。公司提供额外服务的，则作为单项履约义务，按照收入准则规定进行会计处理；否则，质量保证责任按照或有事项的会计准则规定进行会计处理。

（3）附有客户额外购买选择权的销售合同

公司评估该选择权是否向客户提供了一项重大权利。提供重大权利的，则作为单项履约义务，将交易价格分摊至该履约义务，在客户未来行使购买选择权取得相关商品控制权时，或者该选择权失效时，确认相应的收入。客户额外购买选择权的单独售价无法直接观察的，则综合考虑客户行使和不行使该选择权所能获得的折扣的差异、客户行使该选择权的可能性等全部相关信息后，予以合理估计。

（4）向客户授予知识产权许可的合同

评估该知识产权许可是否构成单项履约义务，构成单项履约义务的，则进一步确定其是在某一时段内履行还是在某一时点履行。向客户授予知识产权许可，并约定按客户实际销售或使用情况收取特许权使用费的，则在下列两项孰晚的时点确认收入：客户后续销售或使用行为实际发生；公司履行相关履约义务。

（5）售后回购

①因与客户的远期安排而负有回购义务的合同：这种情况下客户在销售时点并未取得相关商品控制权，因此作为租赁交易或融资交易进行相应的会计处理。其中，回购价格低于原售价的视为租赁交易，按照企业会计准则对租赁的相关规定进行会计处理；回购价格不低于原售价的视为融资交易，在收到客户款项时确认金融负债，并将该款项和回购价格的差额在回购期间内确认为利息费用等。公司到期未行使回购权利的，则在该回购权利到期时终止确认金融负

债，同时确认收入。

②应客户要求产生的回购义务的合同：经评估客户具有重大经济动因的，将售后回购作为租赁交易或融资交易，按照本条 1) 规定进行会计处理；否则将其作为附有销售退回条款的销售交易进行处理。

（6）向客户收取无需退回的初始费的合同

在合同开始（或接近合同开始）日向客户收取的无需退回的初始费应当计入交易价格。公司经评估，该初始费与向客户转让已承诺的商品相关，并且该商品构成单项履约义务的，则在转让该商品时，按照分摊至该商品的交易价格确认收入；该初始费与向客户转让已承诺的商品相关，但该商品不构成单项履约义务的，则在包含该商品的单项履约义务履行时，按照分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入；该初始费与向客户转让已承诺的商品不相关的，该初始费则作为未来将转让商品的预收款，在未来转让该商品时确认为收入。

22、政府补助

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

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

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币 1 元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本集团对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息

公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；（4）根据本集团和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件（如有）。

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

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

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

收到与政策性优惠贷款贴息相关的政府补助冲减相关借款费用；取得贷款银行提供的政策性优惠利率贷款的，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。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

23、递延所得税资产/递延所得税负债

（1）当期所得税

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

（2）递延所得税资产及递延所得税负债

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

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利

润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债（初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易除外）。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本集团确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

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

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

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

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

（3）所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

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

（4）所得税的抵销

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

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

24、租赁

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

（1）本集团作为承租人

本集团租赁资产的类别主要为房屋及建筑物。

①初始计量

在租赁期开始日，本集团将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。

②后续计量

本集团参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定对使用权资产计提折旧（详见本附注四、13“固定资产”），能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

对于租赁负债，本集团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。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。

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，本集团将剩余金额计入当期损益。

③短期租赁和低价值资产租赁

对于短期租赁（在租赁开始日租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁（单项租赁资产为全新资产时价值低于人民币 40,000 元的租赁），本集团采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

（2）本集团作为出租人

本集团在租赁开始日，基于交易的实质，将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

①经营租赁

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

②融资租赁

于租赁期开始日，本集团确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。应收融资租赁款以租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）进行初始计量，并按照固定的周期性利率计算确认租赁期内的利息收入。本集团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、重要会计政策、会计估计的变更

（1）会计政策变更

本集团本报告期无会计政策变更。

（2）会计估计变更

本集团本报告期无会计估计变更。

26、重大会计判断和估计

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

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估

计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

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

（1）收入确认

如本附注四、21、“收入”所述，本集团在收入确认方面涉及到如下重大的会计判断和估计：识别客户合同；估计因向客户提供服务而有权取得的对价的可收回性；识别合同中的履约义务；估计合同中存在的可变对价以及在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额；估计合同中单项履约义务的单独售价；确定履约义务是在某一时段内履行还是在某一时点履行等等。

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

（2）租赁

①租赁的识别

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

②租赁的分类

本集团作为出租人时，将租赁分类为经营租赁和融资租赁。在进行分类时，管理层需要对是否已将与租出资产所有权有关的全部风险和报酬实质上转移给承租人作出分析和判断。

③租赁负债

本集团作为承租人时，租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。在计量租赁付款额的现值时，本集团对使用的折现率以及存在续租选择权或终止选择权的租赁合同的租赁期进行估计。在评估租赁期时，本集团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。

（3）金融资产减值

本集团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，本集团根据历史数据结合经济政策、宏观经济

指标、行业风险、外部市场环境、技术环境、客户情况的变化等因素推断债务人信用风险的预期变动。

（4）存货跌价准备

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

（5）金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本集团通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析等。估值时本集团需对未来现金流量、信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计，并选择适当的折现率。这些相关假设具有不确定性，其变化会对金融工具的公允价值产生影响。权益工具投资或合同有公开报价的，本集团不将成本作为其公允价值的最佳估计。

（6）折旧和摊销

本集团对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本集团定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本集团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。

（7）所得税

本集团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。

五、税项

1、主要税种及税率

税种	具体税率/征收率情况
增值税	应税收入按 6%、13%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。集团内小规模纳税人征收率 3%。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的 5%、7%计缴。

税种	具体税率/征收率情况
教育费附加	按实际缴纳的流转税的 3%计缴。
地方教育附加	按实际缴纳的流转税的 2%计缴。
企业所得税	详见下表。

不同纳税主体所得税税率说明

纳税主体名称	所得税税率
苏州中德联信汽车服务股份有限公司	15%
江苏海泰保险代理有限公司	20%
宿迁家家通物流服务有限公司	20%
苏州帮油网络科技有限公司	20%
苏州优典汽车服务有限公司	25%
天津中德联信汽车服务有限公司	25%
苏州信想联科技有限公司	25%

2、税收优惠及批文**(1) 高新技术企业所得税优惠**

苏州中德联信汽车服务股份有限公司于2023年12月13日取得了高新技术企业证书，编号GR202332012783号，有效期三年，享受高新技术企业优惠所得税税率15%。

(2) 小型微利企业税收优惠

根据《财政部 税务总局关于进一步实施小微企业所得税优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告2022年第13号）规定，2022年1月1日至2024年12月31日，对小型微利企业年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。《财政部 税务总局关于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2023年第6号）规定，2023年1月1日至2024年12月31日，对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。子公司江苏海泰保险代理有限公司、宿迁家家通物流服务有限公司、苏州帮油网络科技有限公司2024年1-6月适用所得税税率20%。

根据《财政部 税务总局关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》（2023年第12号）的规定，自2023年1月1日至2027年12月31日，对增值税小规模纳税人、小型微利企业和个体工商户减半征收资源税（不含水资源税）、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花税（不含证券交易印花税）、耕地占用税和教育费附加、地方教育附加。子公司江苏海泰保险代理有

限公司、苏州畅客网络科技有限公司、宿迁家家通物流服务有限公司、苏州帮油网络科技有限公司2024年1-6月减半征收城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加。

(3) 小规模纳税人企业税收优惠

根据《财政部 税务总局关于增值税小规模纳税人减免增值税政策的公告》（财政部 税务总局公告2023年第19号）规定，对月销售额10万元以下（含本数）的增值税小规模纳税人，免征增值税；增值税小规模纳税人适用3%征收率的应税销售收入，减按1%征收率征收增值税。执行时间延续至2027年12月31日。

六、合并财务报表项目注释

以下注释项目(含公司财务报表主要项目注释)除非特别指出,“期初”指 2024 年 1 月 1 日,“期末”指 2024 年 06 月 30 日,“上年年末”指 2023 年 12 月 31 日,“本期”指 2024 年 1-6 月,“上期”指 2023 年 1-6 月。

1、货币资金

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	25,325.90	26,777.90
银行存款	15,831,594.46	11,074,266.21
其他货币资金	38,105,546.44	13,010,182.49
合 计	53,962,466.80	24,111,226.60
其中：存放在境外的款项总额		

注：本公司其他货币资金列报的人民币 100 万元系按照《保险代理人监管规定》，以三年定期存款方式存储的保证金，除法律法规及监管规定允许的情形之外，不得处置。

2、交易性金融资产

项 目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		20,078,873.13
其中：理财产品		20,078,873.13
合 计		20,078,873.13

3、应收票据

(1) 应收票据分类列示

项 目	期末余额	期初余额
商业承兑汇票		10,000,000.00
减：坏账准备		500,000.00
合 计		9,500,000.00

(2) 年末已贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

无

(3) 坏账准备的情况

类 别	期初余额	本年变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
应 收 票 据						
坏账准备	500,000.00		500,000.00			
合 计	500,000.00		500,000.00			

4、应收账款

(1) 按账龄披露

账 龄	期末余额	期初余额
1 年以内	7,681,022.58	23,419,697.86
1 至 2 年	1,840,871.76	6,900.00
2 至 3 年	6,900.00	7,228.00
3 至 4 年	7,228.00	135,507.40
4 至 5 年	135,507.40	
小 计	9,671,529.74	23,569,333.26
减：坏账准备	1,082,498.13	1,315,740.14
合 计	8,589,031.61	22,253,593.12

(2) 按坏账计提方法分类列示

类 别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提 比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	9,671,529.74	100.00	1,082,498.13	11.19	8,589,031.61
其中：					
账龄组合	9,671,529.74	100.00	1,082,498.13	11.19	8,589,031.61
合 计	9,671,529.74	—	1,082,498.13	—	8,589,031.61

(续)

类 别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	23,569,333.26	100.00	1,315,740.14	5.58	22,253,593.12
其中：					
账龄组合	23,569,333.26	100.00	1,315,740.14	5.58	22,253,593.12
合 计	23,569,333.26	—	1,315,740.14	—	22,253,593.12

按账龄组合计提坏账准备的应收账款

项 目	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	7,681,022.58	384,051.20	5
1 至 2 年	1,840,871.76	552,261.53	30
2 至 3 年	6,900.00	3,450.00	50
3 至 4 年	7,228.00	7,228.00	100

项 目	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
4 至 5 年	135,507.40	135,507.40	100
合 计	9,671,529.74	1,082,498.13	11.19

(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	其他变动	
账龄组合	1,315,740.14		233,242.01			1,082,498.13
合 计	1,315,740.14		233,242.01			1,082,498.13

(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	应收账款期末余额	坏账准备期末余额
中国平安财产保险股份有限公司东莞分公司	6,686,703.68	334,335.18
中国平安财产保险股份有限公司湖南分公司	2,985,193.17	149,259.66
中国太平洋财产保险股份有限公司南京分公司	1,606,900.00	83,450.00
中国太平洋财产保险股份有限公司苏州分公司	975,302.10	48,765.11
北京高德云信科技有限公司	721,332.00	36,066.60
合 计	12,975,430.95	651,876.55

5、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	60,383,636.10	87.09	79,710,267.27	99.11
1 至 2 年	8,508,205.72	12.27	472,979.31	0.59

账 龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
2 至 3 年	255,229.55	0.37	240,906.35	0.30
3 年以上	187,000.00	0.27		
合 计	69,334,071.37	100.00	80,424,152.93	100.00

注：无账龄超过 1 年且金额重要的预付账款。

(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	期末余额	占预付账款期末余额合计数的比例（%）
电商管家平台交易资金	4,643,349.30	6.70
中国石油天然气股份有限公司天津销售分公司	2,945,286.80	4.25
中国石油天然气股份有限公司江苏苏州销售分公司	2,300,596.20	3.32
宿迁讯音网络科技有限公司	700,000.00	1.01
江苏壳牌能源有限公司	682,846.11	0.98
合 计	11,272,078.41	16.26

6、其他应收款

项 目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	1,753,881.66	4,074,521.71
合 计	1,753,881.66	4,074,521.71

(1) 其他应收款

① 按账龄披露

账 龄	期末余额	期初余额
1 年以内	375,643.36	4,037,241.13
1 至 2 年	1,428,399.82	64,759.60
2 至 3 年	64,075.60	60,000.00
3 至 4 年	60,000.00	8,100.00
4 至 5 年	8,100.00	6,366.00

账 龄	期末余额	期初余额
5 年以上	40,266.00	33,900.00
小 计	1,976,484.78	4,210,366.73
减：坏账准备	222,603.12	135,845.02
合 计	1,753,881.66	4,074,521.71

② 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
备用金及押金	138,336.00	144,147.30
质保金	1,361,510.92	1,257,110.92
往来款	8,501.22	2,485,287.15
其他	225,510.27	174,195.86
暂借款	242,626.37	149,625.50
小 计	1,976,484.78	4,210,366.73
减：坏账准备	222,603.12	135,845.02
合 计	1,753,881.66	4,074,521.71

③ 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失 (未发生信用 减值)	整个存续期预期 信用损失 (已发 生信用减值)	
2024 年 1 月 1 日余额	135,845.02			135,845.02
2024 年 1 月 1 日余额在 本年：				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本年计提	86,758.10			86,758.10
本年转回				

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
坏账准备	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)	合计
本年转销				
本年核销				
其他变动				
2024 年 06 月 30 日余额	222,603.12			222,603.12

注：①第一阶段：初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具(包括在资产负债表日信用风险较低的金融工具)；②第二阶段：自初始确认后信用风险发生显著增加的金融工具，但未发生信用减值(不存在表明发生信用损失的客观证据)；③第三阶段：在资产负债表日发生信用减值的金融工具(存在表明发生信用损失的客观证据)

④ 坏账准备的情况

类 别	期初余额	本年变动金额				期末余额
		计提	收回或转 回	转销或核 销	其他变动	
坏账准备	135,845.02	86,758.10				222,603.12
合 计	135,845.02	86,758.10				222,603.12

7、存货

(1) 存货分类

项 目	期末余额		
	账面余额	存货跌价准备/合同履 约成本减值准备	账面价值
库存商品	2,726,826.82		2,726,826.82
合 计	2,726,826.82		2,726,826.82

(续)

项 目	期初余额		
	账面余额	存货跌价准备/合同履 约成本减值准备	账面价值
库存商品	2,107,908.56		2,107,908.56

项 目	期初余额		
	账面余额	存货跌价准备/合同履 约成本减值准备	账面价值
合 计	2,107,908.56		2,107,908.56

8、其他流动资产

项 目	期末余额	期初余额
待抵扣&待认证进项税额	1,108,322.41	1,278,202.68
留抵税额	1,350.65	4,790.55
预交企业所得税		4,106.74
待摊费用	106,462.69	93,095.57
第三方平台车主客户加油在途资金	68,347.95	20,401,869.96
合 计	1,284,483.70	21,782,065.50

9、固定资产

项 目	期末余额	期初余额
固定资产	14,519,709.72	14,282,465.21
固定资产清理		
合 计	14,519,709.72	14,282,465.21

(1) 固定资产

项 目	房屋建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	办公家具	合计
一、账面原值						-
1、期初余额	11,211,591.34		6,847,171.83	650,248.48	563,384.30	19,272,395.95
2、本期增加金 额			933,112.91	10,176.99		943,289.90
（1）购置			933,112.91	10,176.99		943,289.90
（2）在建工程 转入						
（3）企业合并 增加						
3、本期减少金 额			251,730.03	12,735.04		264,465.07

项 目	房屋建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	办公家具	合计
(1) 处置或报废			251,730.03	12,735.04		264,465.07
4、期末余额	11,211,591.34		7,528,554.71	647,690.43	563,384.30	19,951,220.78
二、累计折旧						
1、期初余额	889,510.57		3,274,254.28	502,927.81	323,238.08	4,989,930.74
2、本期增加金额	266,120.64		353,941.55	25,758.07	33,223.88	679,044.14
(1) 计提	266,120.64		353,941.55	25,758.07	33,223.88	679,044.14
3、本期减少金额			225,365.58	12,098.24		237,463.82
(1) 处置或报废			225,365.58	12,098.24		237,463.82
4、期末余额	1,155,631.21		3,402,830.25	516,587.64	356,461.96	5,431,511.06
三、减值准备						
1、期初余额						
2、本期增加金额						
(1) 计提						
3、本期减少金额						
(1) 处置或报废						
4、期末余额						
四、账面价值						
1、期末账面价值	10,055,960.13		4,125,724.46	131,102.79	206,922.34	14,519,709.72
2、期初账面价值	10,322,080.77		3,572,917.55	147,320.67	240,146.22	14,282,465.21

10、使用权资产

(1) 使用权资产情况

项 目	房屋及建筑物	合 计
一、账面原值		
1、期初余额	1,567,086.22	1,567,086.22
2、本期增加金额		
3、本期减少金额		

项 目	房屋及建筑物	合 计
4、期末余额	1,567,086.22	1,567,086.22
二、累计折旧		
1、期初余额	1,501,214.63	1,501,214.63
2、本期增加金额	45,077.46	45,077.46
（1）计提	45,077.46	45,077.46
3、本期减少金额		
（1）处置		
4、期末余额	1,546,292.09	1,546,292.09
三、减值准备		
1、期初余额		
2、本期增加金额		
（1）计提		
3、本期减少金额		
（1）处置		
4、期末余额		
四、账面价值		
1、期末账面价值	20,794.13	20,794.13
2、期初账面价值	65,871.59	65,871.59

11、无形资产

(1) 无形资产情况

项 目	专利权	软件使用权	合 计
一、账面原值			
1、期初余额	64,000.00	2,139,468.92	2,203,468.92
2、本期增加金额			
（1）购置			
（2）内部研发			
（3）企业合并增加			

项 目	专利权	软件使用权	合 计
3、本期减少金额			
（1）处置			
（2）失效且终止确认的部分			
4、期末余额	64,000.00	2,139,468.92	2,203,468.92
二、累计摊销			
1、期初余额	64,000.00	1,869,490.13	1,933,490.13
2、本期增加金额		86,633.58	86,633.58
（1）计提		86,633.58	86,633.58
3、本期减少金额			
（1）处置			
（2）失效且终止确认的部分			
4、期末余额	64,000.00	1,956,123.71	2,020,123.71
三、减值准备			
1、期初余额			
2、本期增加金额			
（1）计提			
3、本期减少金额			
（1）处置			
4、期末余额			
四、账面价值			
1、期末账面价值		183,345.21	183,345.21
2、期初账面价值		269,978.79	269,978.79

12、长期待摊费用

项 目	期初余额	本期增加 金额	本期摊销 金额	其他减少 金额	期末余额
装修费	46,179.65	1,211,887.30	207,880.85		1,050,186.10
合 计	46,179.65	1,211,887.30	207,880.85		1,050,186.10

13、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产明细

项 目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	1,162,365.85	172,622.43	1,808,849.76	271,745.02
租赁负债			45,077.46	6,761.62
合 计	1,162,365.85	172,622.43	1,853,927.22	278,506.64

(2) 未经抵销的递延所得税负债明细

项 目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动			78,873.13	11,830.97
使用权资产			44,621.60	6,693.24
合 计			123,494.73	18,524.21

14、使用权受限资产

项 目	期末				期初			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	1,000,000.00	1,000,000.00	保证金	行业监管	1,000,000.00	1,000,000.00	保证金	行业监管
合 计	1,000,000.00	1,000,000.00	— —	— —	1,000,000.00	1,000,000.00	— —	— —

15、短期借款

(1) 短期借款分类

项 目	期末余额	期初余额
质押借款		
抵押借款		

项 目	期末余额	期初余额
保证借款	9,500,000.00	9,510,020.55
已贴现且在资产负债表日尚未到期的商业承兑汇票		10,000,000.00
合 计	9,500,000.00	19,510,020.55

16、应付账款

(1) 应付账款列示

项 目	期末余额	期初余额
1 年以内	3,243,475.21	2,380,413.40
1—2 年		
合 计	3,243,475.21	2,380,413.40

(2) 账龄超过 1 年或逾期的重要应付账款

无

17、合同负债

项 目	期末余额	期初余额
预收货款	3,383,226.82	1,927,996.65
合 计	3,383,226.82	1,927,996.65

18、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	6,101,969.66	28,777,437.57	30,646,869.21	4,232,538.02
二、离职后福利-设定提存计划		1,728,971.12	1,728,971.12	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合 计	6,101,969.66	30,506,408.69	32,375,840.33	4,232,538.02

(2) 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	6,101,969.66	27,056,419.87	28,925,851.51	4,232,538.02

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
2、职工福利费		714,717.68	714,717.68	
3、社会保险费		755,245.62	755,245.62	
其中：医疗保险费		612,916.19	612,916.19	
工伤保险费		72,506.92	72,506.92	
生育保险费		69,822.51	69,822.51	
4、住房公积金		251,054.40	251,054.40	
5、工会经费和职工教育经费				
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
合 计	6,101,969.66	28,777,437.57	30,646,869.21	4,232,538.02

(3) 设定提存计划列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		1,687,357.15	1,687,357.15	
2、失业保险费		41,613.97	41,613.97	
3、企业年金缴费				
合 计		1,728,971.12	1,728,971.12	

注：本集团按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划，根据该等计划，本集团分别按员工基本工资的 16%、0.5%每月向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外，本集团不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益或相关资产的成本。

19、应交税费

项 目	期末余额	期初余额
增值税	499,014.46	688,829.47
企业所得税	320,195.19	2,797,751.15
房产税	40,250.51	34,517.00
土地使用税	4,427.29	3,785.99
城市维护建设税	29,301.97	46,957.64
教育费附加	12,557.98	20,124.71

项 目	期末余额	期初余额
地方教育附加	8,371.99	13,416.46
个人所得税	131,009.07	179,802.43
合 计	1,045,128.46	3,785,184.85

20、其他应付款

项 目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	7,003,510.70	41,220,120.97
合 计	7,003,510.70	41,220,120.97

(1) 其他应付款**①按款项性质列示**

项 目	期末余额	期初余额
往来款	6,351,119.94	40,852,421.00
其他	652,390.76	367,699.97
合 计	7,003,510.70	41,220,120.97

21、一年内到期的非流动负债

项 目	期末余额	期初余额
1 年内到期的租赁负债（附注六、23）		45,077.46
合 计		45,077.46

22、其他流动负债

项 目	期末余额	期初余额
待转销项税	1,637,998.38	1,594,675.51
合 计	1,637,998.38	1,594,675.51

23、租赁负债

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
租赁付款额	45,430.32		45,430.32	
减：未确认融资费用	352.86		352.86	
租赁付款额现值小计	45,077.46		45,077.46	
减：一年内到期的租赁负债 （附注六、21）	45,077.46	—	—	
合 计		—	—	

24、股本

项目	期初余额	本期增减变动（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	40,320,000.00						40,320,000.00

25、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	2,186,530.95			2,186,530.95
合 计	2,186,530.95			2,186,530.95

26、盈余公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	18,274,491.24			18,274,491.24
合 计	18,274,491.24			18,274,491.24

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

27、未分配利润

项 目	本 期	上 期
调整前上年年末未分配利润	65,109,421.79	48,047,546.71
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	65,109,421.79	48,047,546.71
加：本年归属于母公司股东的净利润	10,787,696.86	30,135,268.37

项 目	本 期	上 期
减：提取法定盈余公积		2,992,385.29
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	10,080,000.00	10,081,008.00
转作股本的普通股股利		
年末未分配利润	65,817,118.65	65,109,421.79

28、营业收入和营业成本

(1) 营业收入和营业成本情况

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	85,514,145.80	60,986,259.16	78,214,421.30	53,610,030.68
其他业务				
合 计	85,514,145.80	60,986,259.16	78,214,421.30	53,610,030.68

(2) 营业收入和营业成本的分解信息

合同分类	营业收入	营业成本
保险代理业	5,157,376.69	2,456,057.59
汽车后市场服务	80,356,769.11	58,530,201.57
合 计	85,514,145.80	60,986,259.16

29、税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
房产税	46,101.16	11,698.84
车船税	15,530.20	14,230.20
土地使用税	5,006.80	1,159.02
印花税	845.31	10,932.00
城市维护建设税	138,081.29	160,871.06
教育费附加	59,100.51	68,884.90

项 目	本期发生额	上期发生额
地方教育附加	39,400.33	45,923.26
合 计	304,065.60	313,699.28

30、销售费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	1,943,478.67	2,011,981.89
业务招待费	62,126.00	47,397.48
差旅费	62,846.71	65,178.18
租赁费	31,011.60	29,584.86
折旧费	16,442.88	18,626.84
其他	56,366.66	34,998.03
合 计	2,172,272.52	2,207,767.28

31、管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	2,485,661.55	2,493,784.15
折旧和摊销	430,046.63	450,051.09
办公费	30,282.06	22,613.06
差旅费	39,516.30	61,947.63
物业水电费	-	22,049.75
业务招待费	325,090.97	172,903.82
中介机构费	253,340.71	403,581.46
其他	783,748.13	78,473.36
合 计	4,347,686.35	3,705,404.32

32、研发费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	2,447,317.50	1,601,511.98
软件服务费	312,614.85	301,486.37
折旧费	7,573.96	7,712.60
水电费	29,247.72	45,120.17
租赁费	40,116.84	40,116.84
合 计	2,836,870.87	1,995,947.96

33、财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利息费用	376,207.29	140,047.35
减：利息收入	22,084.92	16,519.50
手续费	2,982,546.56	2,376,789.34
合 计	3,336,668.93	2,500,317.19

34、其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额	计入本年非经常性损益的金额
政府补助	56,200.00	406,900.00	56,200.00
稳岗补贴	3,259.49	1,500.00	3,259.49
个税手续费返还	24,442.21	19,699.78	
增值税加计抵减		151,041.39	
小规模纳税人增值税减免	332.60		
合 计	84,234.30	579,141.17	59,459.49

注：计入其他收益的政府补助的具体情况，请参阅附注九、“政府补助”。

35、投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
理财产品投资收益	43,453.71	128,817.79
合 计	43,453.71	128,817.79

36、信用减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
应收票据减值损失	500,000.00	
应收账款减值损失	233,242.01	-1,524,593.65
其他应收款坏账损失	-86,758.10	17,967.29
合 计	646,483.91	-1,506,626.36

上表中，损失以“－”号填列，收益以“+”号填列。

37、资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额	计入本年非经常性损益的金额
固定资产处置利得或损失	-8,608.28	190,607.31	-8,608.28
合 计	-8,608.28	190,607.31	-8,608.28

38、营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额	计入本年非经常性损益的金额
其他利得	300.01	4,440.03	300.01
合 计	300.01	4,440.03	300.01

39、营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额	计入本年非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	636.80	3,739.48	636.80
其中：固定资产	636.80	3,739.48	636.80
罚款、赔偿和违约支出	37,365.54	255.55	37,365.54
其他	1,500.00		1,500.00
合 计	39,502.34	3,995.03	39,502.34

40、所得税费用**(1) 所得税费用表**

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	1,229,141.89	4,286,062.18
递延所得税费用	87,360.00	226,246.96
合 计	1,316,501.89	4,512,309.14

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期发生额
利润总额	12,256,683.68
按法定/适用税率计算的所得税费用	1,562,085.77
子公司适用不同税率的影响	6,424.54
调整以前期间所得税的影响	-80,053.10
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-195,482.94
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	23,527.62
研发费用加计扣除	
所得税减免优惠的影响	
所得税费用	1,316,501.89

41、现金流量表项目

(1) 与经营活动有关的现金

①收到其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
收到的存款利息	22,084.92	16,519.50
往来款	318,523,948.03	198,747,372.53
政府补助	82,951.70	431,099.78
其他	878.44	13,453.72
合计	318,629,863.09	199,208,445.53

②支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

往来款	333,888,221.66	43,785,064.55
营业外支出	37,365.54	235.43
销售及管理费用	1,776,434.80	1,518,480.83
银行手续费	2,982,546.56	2,376,789.34
其他	755,678.87	195,465.87
合计	339,440,247.43	47,876,036.02

(2) 与筹资活动有关的现金

①支付其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
租赁负债支付的现金	45,430.32	920,120.94
合 计	45,430.32	920,120.94

42、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动的现金流量:		
净利润	10,940,181.79	11,774,583.08
加：信用损失准备	-646,483.91	-1,506,626.36
资产减值准备		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	679,044.14	428,731.06
使用权资产折旧	45,077.46	14,313.92
无形资产摊销	86,633.58	106,633.56
长期待摊费用摊销	207,880.85	26,097.78
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）	8,608.28	-190,607.31
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	636.80	3,739.48
净敞口套期损失（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）	376,207.29	140,047.35
投资损失（收益以“-”号填列）	-43,453.71	-128,817.79
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	105,884.21	226,341.72
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-18,524.21	-

补充资料	本期金额	上期金额
存货的减少（增加以“一”号填列）	-618,918.26	-786,426.30
经营性应收项目的减少（增加以“一”号填列）	47,719,348.83	99,168.40
经营性应付项目的增加（减少以“一”号填列）	-36,464,638.79	10,289,387.40
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	22,377,484.35	20,496,565.99
2、不涉及现金收支的投资和筹资活动:		
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
融资租入固定资产	-	-
3、现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	52,962,466.80	43,421,088.37
减：现金的期初余额	23,111,226.60	18,325,255.44
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	29,851,240.20	25,095,832.93

(2) 现金及现金等价物的构成

项 目	期末余额	期初余额
一、现金	52,962,466.80	43,421,088.37
其中：库存现金	25,325.90	38,705.90
可随时用于支付的银行存款	15,831,594.46	24,190,347.59
可随时用于支付的其他货币资	37,105,546.44	19,192,034.88
金		
可用于支付的存放中央银行款		
项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	52,962,466.80	43,421,088.37
其中：母公司或集团内子公司使用受限的现金和现金等价物		

43、所有者权益变动表项目注释

无

七、合并范围的变更

本期合并范围未发生变更。

八、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 本集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册资本	注册地	业务性质	持股比例（%）		取得方式
					直接	间接	
江苏海泰保险代理有限公司	宿迁	1000 万元人民币	宿迁	保险代理	100.00		购买
苏州优典汽车服务有限公司	苏州	200 万元人民币	苏州	汽车维修	100.00		购买
宿迁家家通物流服务有限公司	宿迁	50 万元人民币	宿迁	货物运输	100.00		设立
苏州帮油网络科技有限公司	苏州	500 万元人民币	苏州	网络技术服务	100.00		设立
天津中德联信汽车服务有限公司	天津	5000 万人民币	天津	网络科技	100.00		设立
苏州信想联科技术有限公司	苏州	500 万元人民币	苏州	网络科技	100.00		设立
苏州畅客网络科技有限公司	苏州	100 万元人民币	苏州	网络科技	80.00		设立

(2) 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东的 持股比例 (%)	本年归属于 少数股东的 损益	本年向少数 股东分派的 股利	年末少数股 东权益余额
苏州畅客网络科技有限公司	20.00			

(3) 重要的非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额						期初余额					
	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	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
苏州畅客网络科技有限公司	4,070,872.09	75,224.85	4,146,096.94	19,379,091.33		19,379,091.33	613,589.07	110,630.25	724,219.32	16,719,638.33		16,719,638.33

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
苏州畅客网络科技有限公司	1,221,352.10	762,424.62	762,424.62	896,277.76

九、政府补助

1、期末按应收金额确认的政府补助

无

2、涉及政府补助的负债项目

无

3、计入本年损益的政府补助

类 型	本期发生额	上期发生额
常熟高新技术产业开发区财政局资金		320,000.00
宿迁保险 2022 年第三、第四季度引导资金		86,900.00
宿迁保险 2023 年第三、第四季度引导资金	56,200.00	
合 计	56,200.00	406,900.00

十、与金融工具相关的风险

1、金融工具的风险

本集团的主要金融工具包括借款、应收款项、应付账款，各项金融工具的详细情况说明见本附注六相关项目。本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本集团经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本集团风险管理的基本策略是确定和分析本集团所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

(1) 市场风险

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

本集团采用敏感性分析技术分析市场风险相关变量的合理、可能变化对当期损益或股东权益可能产生的影响。由于任何风险变量很少孤立地发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此下述内容是在假设每一变量的变化是在独立的情况下进行的。

①汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本集团的业务活动均以人民币计价结算。汇率风险对本集团的交易不构成影响。

① 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本集团的利率风险产生于银行借款。浮动利率的金融负债使本集团面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本集团面临公允价值利率风险。本集团根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例。于2024年06月30日，本集团的带息债务主要为以人民币计价的浮动利率借款合同，金额合计为9,500,000.00元（上年末：9,500,000.00元）。

③其他价格风险

其他价格风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因汇率风险和利率风险以外的市场价格变动而发生波动的风险，无论这些变动是由于与单项金融工具或其发行方有关的因素而引起的，还是由于与市场内交易的所有类似金融工具有关的因素而引起的。本集团持有的分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资在资产负债表日以公允价值计量。

由于某些金融工具的公允价值是按照未来现金流量折现法为基础的通用定价模型或其他估值技术确定的，而估值技术本身基于一定的估值假设，因此估值结果对估值假设具有重大的敏感性。

(2) 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

于2024年06月30日，本集团的信用风险主要来自于本集团确认的金融资产，具体包括：

合并资产负债表中已确认的金融资产的账面金额，最大风险敞口等于这些金融资产的账面价值；对于以公允价值计量的交易性金融资产而言，账面价值反映了其风险敞口，但并非最大风险敞口，其最大风险敞口将随着未来公允价值的变化而改变。

本集团评估信用风险自初始确认后是否已增加的方法、确定金融资产已发生信用减值的依据、划分组合为基础评估预期信用风险的金融工具的组合方法、直接减记金融工具的政策等，参见本附注四、10。

本集团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。本集团考虑历史统计数据(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。

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团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。

本集团因应收票据、应收账款、其他应收款产生的信用风险敞口、损失准备的量化数据，参见附注六、3，附注六、4 和附注六、6 的披露。

(3) 流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

管理流动性风险时，本集团保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控，以满足本集团经营需要，并降低现金流量波动的影响。本集团管理层对银行借款的使用情况进行监控并确保遵守借款协议。

于 2024 年 06 月 30 日，本集团持有的金融负债按未折现剩余合同义务的到期期限分析如下：

项 目	1 年以内	1-3 年
短期借款	9,500,000.00	
应付账款	3,243,475.21	
其他应付款	6,381,059.65	622,451.05

十一、公允价值的披露

无。

十二、关联方及关联交易

1、本公司的最终控制方情况

本公司的最终控制方是吴盛彬。。

2、本公司的子公司情况

详见附注八、1、在子公司中的权益。

3、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本集团关系
吴盛彬	实际控制人、法人代表
上海昊辰建筑装潢工程有限公司	实际控制人关系密切自然人企业
上海佳本贸易有限公司	实际控制人关系密切自然人企业
苏州中德汽车信息服务有限公司	持股 5%的股东任法人代表的企业
黄志	与高管关系密切自然人、股东
方历鹏	与高管关系密切自然人、股东
吴盛建	与高管关系密切自然人、股东

方丽滨	与高管关系密切自然人
肖志华	持股 5%以上股东
宿迁德锐网络科技有限公司	持股 2.5%的股东任法人代表的企业

4、关联方交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

①出售商品/提供劳务情况

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
宿迁德锐网络科技有限公司	咨询服务费	3,488,676.27	4,872,438.92
合计		3,488,676.27	4,872,438.92

(2) 关联租赁情况

①本集团作为承租方

出租方名称	承租方名称	租赁资产种类	支付的租金	
			本期发生额	上期发生额
吴盛彬	苏州中德联信汽车服务股份有限公司	办公用房	235,000.00	235,000.00
吴盛彬	江苏海泰保险代理有限公司苏州分公司	办公用房	235,000.00	235,000.00
合计			470,000.00	470,000.00

(3) 关联担保情况

①本集团作为被担保方

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
吴盛彬、方丽滨	9,500,000.00	2023 年 6 月 21 日	2024 年 6 月 20 日	是
吴盛彬、方丽滨	9,500,000.00	2024 年 6 月 21 日	2025 年 6 月 19 日	否

5、应收、应付重要关联方等未结算项目情况

(1) 应收项目

项目名称	期末余额		期初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款：				
宿迁德锐网络科技有限公司	1,990,144.88	99,507.24	2,392,148.03	119,607.40
合 计	1,990,144.88	99,507.24	2,392,148.03	119,607.40

(2) 应付项目

项目名称	期末余额	期初余额
其他应付款：		
吴盛彬		8,260,000.00
宿迁德锐网络科技有限公司		2,062,421.00
合 计		10,822,421.00

十三、承诺及或有事项

1、重大承诺事项

截至 2024 年 06 月 30 日，本集团无需要披露的重大承诺事项。

2、或有事项

截至 2024 年 06 月 30 日，本集团无需要披露的重大或有事项。

十四、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本集团不存在需要披露的资产负债表日后事项。

十五、其他重要事项

本集团不存在需要披露的其他重要事项。

十六、公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

(1) 按账龄披露

账 龄	期末余额	期初余额
1 年以内	7,554,792.87	23,335,184.21
1 至 2 年	1,840,871.76	6,900.00
2 至 3 年	6,900.00	
小 计	9,402,564.63	23,342,084.21
减：坏账准备	914,087.20	1,168,829.21
合 计	8,488,477.43	22,173,255.00

(2) 按坏账计提方法分类列示

类 别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	9,092,759.13	96.71	914,087.20	10.05	8,488,477.43
其中：					
账龄组合	9,092,759.13	96.71	914,087.20	10.05	8,488,477.43
合 计	9,092,759.13	—	914,087.20	—	8,488,477.43

(续)

类 别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	23,342,084.21	100.00	1,168,829.21	5.01	22,173,255.00
其中：					
账龄组合	23,342,084.21	100.00	1,168,829.21	5.01	22,173,255.00
合 计	23,342,084.21	—	1,168,829.21	—	22,173,255.00

① 按账龄组合计提坏账准备的应收账款

项 目	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	7,244,987.37	358,375.67	5.00
1 至 2 年	1,840,871.76	552,261.53	30.00

项 目	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
2 至 3 年	6,900.00	3,450.00	50.00
合 计	9,092,759.13	914,087.20	

(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	其他变 动	
账龄组合	1,168,829.21		254,742.01			914,087.20
合 计	1,168,829.21		254,742.01			914,087.20

(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	应收账款 期末余额	坏账准备 期末余额
中国平安财产保险股份有限公司东莞分公司	6,686,703.68	334,335.18
中国平安财产保险股份有限公司湖南分公司	2,985,193.17	149,259.66
中国太平洋财产保险股份有限公司南京分公司	1,606,900.00	83,450.00
中国太平洋财产保险股份有限公司苏州分公司	975,302.10	48,765.11
北京高德云信科技有限公司	721,332.00	36,066.60
合 计	12,975,430.95	651,876.55

2、其他应收款

项 目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	19,803,949.70	20,949,039.86
合 计	19,803,949.70	20,949,039.86

(1) 其他应收款

① 按账龄披露

账 龄	期末余额	期初余额
1 年以内	17,187,787.00	11,472,045.20

账 龄	期末余额	期初余额
1 至 2 年	2,678,399.82	8,304,994.24
2 至 3 年	52,000.00	76,300.00
3 至 4 年	60,000.00	108,100.00
4 至 5 年	8,100.00	1,082,366.00
5 年以上	40,266.00	41,079.44
小 计	20,026,552.82	21,084,884.88
减：坏账准备	222,603.12	135,845.02
合 计	19,803,949.70	20,949,039.86

② 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
备用金	197,626.37	144,147.30
质保金	1,246,935.32	1,242,335.32
往来款	18,227,037.66	19,307,968.43
其他	216,617.47	185,313.83
借款	138,336.00	205,120.00
小 计	20,026,552.82	21,084,884.88
减：坏账准备	222,603.12	135,845.02
合 计	19,803,949.70	20,949,039.86

③ 坏账准备计提情况

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
坏账准备	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)	合计
2024 年 1 月 1 日余额	135,845.02			135,845.02
2024 年 1 月 1 日余额在 本年：				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
坏账准备	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)	合计
——转回第一阶段				
本年计提	86,758.10			86,758.10
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动				
2024 年 06 月 30 日余额	222,603.12			222,603.12

④ 坏账准备的情况

类 别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转 回	转销或核 销	其他变动	
坏账准备	135,845.02	86,758.10				222,603.12
合 计	135,845.02	86,758.10				222,603.12

3、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	69,295,556.98		69,295,556.98	69,295,556.98		69,295,556.98
对联营、合营企业投资						
合 计	69,295,556.98		69,295,556.98	69,295,556.98		69,295,556.98

(2) 对子公司投资

被投资单位	期初余额	减值准备 期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
江苏海泰保险代理有限公司	11,172,334.66				11,172,334.66		
苏州优典汽车服务有限公司	1,823,222.32				1,823,222.32		
宿迁家家通物流服务有限公司	500,000.00				500,000.00		
苏州畅客网络科技有限公司	800,000.00				800,000.00		
苏州帮油网络科技有限公司	5,000,000.00				5,000,000.00		
天津中德联信汽车服务有限公司	50,000,000.00				50,000,000.00		
合 计	69,295,556.98				69,295,556.98		

4、营业收入和营业成本

(1) 营业收入和营业成本情况

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	78,503,374.86	58,006,087.54	72,163,748.88	45,508,026.00
其他业务				
合 计	78,503,374.86	58,006,087.54	72,163,748.88	45,508,026.00

(2) 营业收入和营业成本的分解信息

合同分类	营业收入	营业成本
汽车后市场服务	78,503,374.86	58,006,087.54
合 计	78,503,374.86	58,006,087.54

5、投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
理财产品的投资收益	43,453.71	128,817.79
合 计	43,453.71	128,817.79

十七、补充资料

1、本期非经常性损益明细表

项 目	金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-9,245.08	
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	59,459.49	
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	43,453.71	
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		

项 目	金 额	说 明
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	-38,565.53	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小 计	55,102.59	
减：所得税影响额	2,660.56	
少数股东权益影响额（税后）		
合 计	52,442.03	

注：非经常性损益项目中的数字“+”表示收益及收入，“-”表示损失或支出。

本集团对非经常性损益项目的确认依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2023年修订）》（证监会公告[2023]65号）的规定执行。

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产 收益率（%）	每股收益	
		基本每股 收益	稀释每股收 益
归属于公司普通股股东的净利润	8.22	0.27	0.27
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	8.18	0.27	0.27

苏州中德联信汽车服务股份有限公司
2024 年 08 月 23 日

附件 I 会计信息调整及差异情况

一、会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

(一)会计数据追溯调整或重述情况

☐会计政策变更 ☐会计差错更正 ☐其他原因 ☒不适用

(二)会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

☐适用 ☒不适用

二、非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
政府补助利得	59,459.49
其他	-4,356.90
非经常性损益合计	55,102.59
减：所得税影响数	2,660.56
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	52,442.03

三、境内外会计准则下会计数据差异

☐适用 ☒不适用

附件 II 融资情况

一、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

二、存续至本期的优先股股票相关情况

☐适用 ☒不适用

三、存续至本期的债券融资情况

☐适用 ☒不适用

四、存续至本期的可转换债券情况

☐适用 ☒不适用