熠保科技（上海）有限公司

2021 年度及 2022 年 1-4 月

模拟合并财务报表

审计报告

致同会计师事务所（特殊普通合伙）

目　录

审计报告	1-3
模拟合并资产负债表	1-2
模拟合并利润表	3
模拟财务报表附注	4-50

Grant Thornton
致同

致同会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京朝阳区建国门外大街 22 号
赛特广场 5 层邮编 100004
电话 +86 10 8566 5588
传真 +86 10 8566 5120
www.grantthornton.cn

审计报告

致同专字（2022）第 110C014916 号

熠保科技（上海）有限公司：

一、审计意见

我们接受华润医药控股有限公司（委托方）审计了熠保科技（上海）有限公司（以下简称“熠保科技公司”）按照模拟财务报表附注二所述的编制基础编制的模拟财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日、2022 年 4 月 30 日的模拟合并资产负债表，2021 年度、2022 年 1-4 月的模拟合并利润表以及相关模拟财务报表附注。

我们认为，后附的模拟财务报表在所有重大方面按照企业会计准则和模拟财务报表附注二所述的编制基础规定编制，公允反映了熠保科技公司 2021 年 12 月 31 日、2022 年 4 月 30 日的模拟合并财务状况以及 2021 年度、2022 年 1-4 月的模拟合并经营成果。

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，我们独立于熠保科技公司，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、强调事项——编制基础及使用限制

我们提醒模拟财务报表使用者关注模拟财务报表附注二所述的模拟财务报表编制基础和方法。编制本模拟财务报表仅用于华润医药控股有限公司向相关监管部门申报相关信息之目的。本报告仅供华润医药控股有限公司向有关部门报送申请文件时使用，不得用作其他任何用途。本段内容不影响已发表的审计意见。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

熠保科技公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制模拟财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使模拟财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制模拟财务报表时，管理层负责评估熠保科技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熠保科技公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督熠保科技公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据所获取的审计证据，就可能导致对熠保科技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熠保科技公司不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容，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。

致同会计师事务所
（特殊普通合伙）

中国注册会计师

中国注册会计师

中国·北京

二〇二二年七月八日

模拟资产负债表

编制单位：熠保科技（上海）有限公司　　金额单位：元

项目	附注	2022年4月30日	2021年12月31日
流动资产：			
货币资金	八、1	10,997,289.32	576,826.08
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	八、2	25,461,578.54	47,328,392.73
应收款项融资			
预付款项	八、3	2,043,602.44	378,047.57
其他应收款	八、4	2,244,777.78	303,516.78
其中：应收股利			
存货			
其中：原材料			
库存商品（产成品）			
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	八、5	675,915.34	666,211.42
流动资产合计		**41,423,163.42**	**49,252,994.58**
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			
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	八、6	107,202.55	64,374.57
其中：固定资产原价	八、6	193,288.13	69,525.74
累计折旧	八、6	86,085.58	5,151.17
固定资产减值准备			
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	八、7	168,163.84	
无形资产			
开发支出			
商誉	八、8	20,921,588.67	
长期待摊费用			
递延所得税资产	八、9		
其他非流动资产			
其中：特准储备物资			
非流动资产合计		**21,196,955.06**	**64,374.57**
资　产　总　计		**62,620,118.48**	**49,317,369.15**

模拟资产负债表（续）

编制单位：[illegible]科技（上海）有限公司　　金额单位：元

项　　目	附注	2022年4月30日	2021年12月31日
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	八、10	16,065,324.42	26,841,692.77
预收款项			
合同负债			
应付职工薪酬	八、11	976,860.64	1,555,296.80
其中：应付工资	八、11	942,632.02	1,555,296.80
应付福利费			
应交税费	八、12	2,181,617.21	2,104,510.85
其中：应交税金	八、12	9,654.92	9,146.89
其他应付款	八、13	39,334,542.57	10,516,359.49
其中：应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	八、14	150,965.76	
其他流动负债	八、15	829,109.81	2,524,810.03
流动负债合计		**59,538,420.41**	**43,542,669.94**
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	八、16	488,641.64	
其中：特准储备基金			
非流动负债合计		**488,641.64**	
负 债 合 计		**60,027,062.05**	**43,542,669.94**
所有者权益：			
实收资本			
国家资本			
国有法人资本			
集体资本			
民营资本			
外商资本			
实收资本净额			
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益			
其中：外币报表折算差额			
专项储备			
盈余公积	八、17	577,469.92	577,469.92
未分配利润	八、18	2,015,586.51	5,197,229.29
所有者权益合计		**2,593,056.43**	**5,774,699.21**
负债和所有者权益总计		**62,620,118.48**	**49,317,369.15**

企业负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

模拟利润表

编制单位：[illegible]科技（上海）有限公司　　金额单位：元

项　　目	附注	2022年1-4月	2021年度
一、营业总收入	**八、19**	**16,387,542.62**	**63,722,005.43**
其中：营业收入	八、19	16,387,542.62	63,722,005.43
二、营业总成本		**19,101,043.50**	**55,765,028.85**
其中：营业成本	八、19	10,399,206.82	47,977,136.11
税金及附加	八、20	244,049.92	87,885.74
销售费用	八、21	1,892,120.08	3,442,043.72
管理费用	八、22	5,955,923.14	4,192,454.97
研发费用			
财务费用	八、23	609,743.54	65,508.31
其中：利息费用	八、23	616,167.06	60,599.66
利息收入	八、23	12,669.54	2,129.41
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）			
其他			
加：　其他收益	八、24	181,793.38	26,968.19
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
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）	八、25	-649,936.05	
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		**-3,181,643.55**	**7,983,944.77**
加：营业外收入	八、26	0.78	76.90
其中：政府补助			
减：营业外支出	八、27	0.01	200,113.55
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		**-3,181,642.78**	**7,783,908.12**
减：　所得税费用	八、28		2,009,208.91
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		**-3,181,642.78**	**5,774,699.21**
（一）按经营持续性分类			
1.持续经营净利润		-3,181,642.78	5,774,699.21
2.终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		**-3,181,642.78**	**5,774,699.21**

企业负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

财务报表附注

一、公司基本情况

熠保科技（上海）有限公司（以下简称"本公司"）于 2021 年 2 月 2 日经中国（上海）自由贸易试验区临港新片区市场监督管理局核准登记，取得企业法人营业执照，注册地址：中国(上海)自由贸易试验区临港新片区宏祥北路 83 弄 1-42 号 20 幢 118 室，相应注册资本为 1,000.00 万元。

2021 年 2 月 2 日，汪思锦设立本公司，注册资本 100 万元。2021 年 4 月 7 日，汪思锦签署股东决定，同意对公司增资 900.00 万元，将公司注册资本由人民币 100.00 万元变更为人民币 1,000.00 万元；次日，本公司办理工商变更。

2021 年 8 月 4 日，吴密彬与汪思锦签署《股权转让协议》，约定将汪思锦所持有的熠保科技 100.00%的股权作价零元转让给吴密彬。同日，吴密彬签署熠保科技股东决定，确认吴密彬为公司唯一股东，并审议通过修正后公司章程。2021 年 8 月 9 日，公司登记机关向本公司核发了营业执照。本次变更后股权结构如下：吴密彬认缴注册资本 1,000.00 万元，占注册资本比例 100.00%。

2022 年 1 月 14 日，吴密彬与员工持股平台济南熠金股权投资合伙企业（有限合伙）（以下简称"济南熠金"）、济南熠昀股权投资合伙企业（有限合伙）（以下简称"济南熠昀"）、济南熠融股权投资合伙企业（有限合伙）（以下简称"济南熠融"）签署《股权转让协议》，约定吴密彬将持有的本公司 10.00%、10.00%及 5.00%股权分别转让予济南熠金、济南熠昀、济南熠融。2022 年 2 月 15 日，公司登记机关向核发了营业执照。本次股权变更后股权结构如下：吴密彬认缴注册资本 750.00 万元，占注册资本比例 75.00%；济南熠金认缴注册资本 100.00 万元，占注册资本比例 10.00%；济南熠昀认缴注册资本 100.00 万元，占注册资本比例 10.00%；济南熠融认缴注册资本 50.00 万元，占注册资本比例 5.00%。

2021 年 12 月，吴密彬与远毅资本（含苏州远毅睿恒股权投资合伙企业（有限合伙）（以下简称 远毅睿恒）、苏州远毅博源创业投资合伙企业（有限合伙）（以下简称 远毅博源）、苏州源致创业投资合伙企业（有限合伙）（以下简称 苏州源致））签署增资协议，依据增资协议约定，远毅资本合计向本公司支付投资款 2,600.00 万元，以认购本公司 149.4253 万元新增注册资本，本次增资远毅资本合计取得约 13.00%的股权。依据增资协议约定，远毅资本应向本公司支付投资款 2,600.00 万元，远毅资本在 2022 年 1 月支付 550.00 万元、2022 年 3 月支付 2,000.00 万元，合计支付 2,550.00 万元。

公司统一社会信用代码：91310000MA1H3J7P1W，法定代表人：吴密彬。公司住所：中国(上海)自由贸易试验区临港新片区宏祥北路 83 弄 1-42 号 20 幢 118 室。经营范围：许可项目：互联网信息服务；药品互联网信息服务；医疗器械互联网信息服务；第二类增值电信业务；保险代理业务。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；互联网数据服务；企业管理咨询；信

的企业会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”）编制的模拟财务报表。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2021年12月31日、2022年4月30日的模拟合并财务状况以及2021年度、2022年1-4月的模拟合并经营成果。

四、重要会计政策、会计估计

1、会计期间

本公司会计期间采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

3、记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

4、企业合并

（1）同一控制下的企业合并

对于同一控制下的企业合并，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按合并日在最终控制方合并财务报表中的原账面价值计量。合并对价的账面价值与合并中取得的净资产账面价值的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为本公司在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。在购买日，本公司取得的被购买方的资产、负债及或有负债按公允价值确认。

为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，按成本扣除累计减值准备进行后续计量；对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后计入当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，在个别财务报表中，以购买日之前

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

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

6、现金及现金等价物

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

7、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。

（1）金融工具的确认和终止确认

本公司于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。

金融资产满足下列条件之一的，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，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

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

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

（2）金融资产分类和计量

本公司在初始确认时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，将金融资产分为以下三类：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。

以摊余成本计量的金融资产

本公司将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；

- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

（3）金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

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。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债

其他金融负债采用实际利率法，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。

金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

①向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。

②在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。

③将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。

④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本公司的金融负债；如果是后者，该工具是本公司的权益工具。

值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

应收账款

对于应收账款，无论是否存在重大融资成分，本公司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。

当信用风险特征显著不同且可以合理成本评估预期信用损失的信息时，按单项金融工具评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，计量预期信用损失。

当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征对应收票据、应收账款和合同资产划分组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

A、应收账款

- 应收账款组合 1：应收关联方
- 应收账款组合 2：应收其他客户

其他应收款

本公司依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

- 其他应收款组合 1：应收押金和保证金
- 其他应收款组合 2：应收备用金
- 其他应收款组合 3：应收其他款项
- 其他应收款组合 4：应收合并范围内关联方款项

对划分为组合的其他应收款，本公司通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

信用风险显著增加的评估

本公司通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；

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。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其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。

（7）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金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。

8、长期股权投资

本公司长期股权投资包括对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对合营企业的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司的联营企业。

（1）投资成本确定

对于企业合并形成的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并，长期股权投资成本为购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

（2）后续计量及损益确认方法

本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投资采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

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

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

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》进行会计处理，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，应当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；原股权投资相关的其他所有者权益变动转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，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《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》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间的差额计入当期损益。

因其他投资方增资而导致本公司持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本公司应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

（5）减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，本公司计提资产减值的方法见附注四、11。

9、固定资产

（1）固定资产的确认条件

本公司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。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

（2）固定资产分类及折旧政策

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

固定资产类别	使用年限	残值率%	年折旧率%
电子设备	3 年	0.00	33.33

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。

减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

12、职工薪酬

（1）职工薪酬的范围

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

（2）短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

（3）离职后福利

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

设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险以及企业年金计划等。

在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划

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

①客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。

②客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。

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

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

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

①本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务。

②本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。

③本公司已将该商品的实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。

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

⑤客户已接受该商品或服务。

⑥其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

本公司已向客户转让商品或服务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）作为合同资产，合同资产以预期信用损失为基础计提减值（参见附注四、7、（5））。本公司拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，净额为借方余额的，根据其流动性在"合同资产"或"其他非流动资产"项目中列示；净额为贷方余额的，根据其流动性在"合同负债"或"其他非流动负债"项目中列示。

（2）具体方法

本公司技术推广服务收入确认的具体方法如下：

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。与收益相关的政府补助，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，计入当期损益；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，则计入递延收益，于相关成本费用或损失确认期间计入当期损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。本公司对相同或类似的政府补助业务，采用一致的方法处理。

与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；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。

16、递延所得税资产及递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该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，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，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）对于与子公司、合营企业及联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。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）该交易不是企业合并，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）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：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。

对于低价值资产租赁，本公司根据每项租赁的具体情况选择采用上述简化处理方法。

本公司将低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。

租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。

其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

（3）本公司作为出租人

本公司作为出租人时，将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

融资租赁

融资租赁中，在租赁期开始日本公司按租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值，租赁投资净额为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。本公司作为出租人按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本公司作为出租人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。

应收融资租赁款的终止确认和减值按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》和《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》的规定进行会计处理。

经营租赁

经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法确认当期损益。发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。取得的与经营租赁有关的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。

租赁变更

经营租赁发生变更的，本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。

会计（修订）》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（修订）》（以下统称“新金融工具准则”），本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，对会计政策相关内容进行了调整。变更后的会计政策参见附注四、7。

新金融工具准则要求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下三类：（1）以摊余成本计量的金融资产；（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；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。混合合同包含的主合同属于金融资产的，不应从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而应当将该混合合同作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。

除财务担保合同负债外，采用新金融工具准则对本公司金融负债的会计政策并无重大影响。

2021 年 1 月 1 日，本公司没有将任何金融资产或金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，也没有撤销之前的指定。

新金融工具准则以“预期信用损失法”替代了原金融工具准则规定的、根据实际已发生减值损失确认减值准备的方法。“预期信用损失法”模型要求持续评估金融资产的信用风险，因此在新金融工具准则下，本公司信用损失的确认时点早于原金融工具准则。

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 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应收款项和债权投资；
- 《企业会计准则第 14 号——收入》定义的合同资产；
- 租赁应收款；
- 财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益、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除外）。

本公司按照新金融工具准则的规定，未存在需要进行追溯调整的事项。

2、新收入准则

财政部于 2017 年发布了《企业会计准则第 14 号——收入（修订）》（以下简称“新收入准则”），本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行该准则，对会计政策相关内容进行了调整。变更后的会计政策参见附注四、13 及附注四、14。

按照新收入准则的规定，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的控制权时，确认收入。在满足一定条件时，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。合同中包含两项或多项履约义务的，在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

本公司依据新收入准则有关特定事项或交易的具体规定调整了相关会计政策。例如：合

组合计提项目：应收其他客户

	2022.04.30		
	应收账款	坏账准备	预期信用损失率(%)
1 年以内（含 1 年）	25,461,578.54		

续：

	2021.12.31		
	应收账款	坏账准备	预期信用损失率(%)
1 年以内（含 1 年）	47,328,392.73		

（2）各报告期期末按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

截至 2022 年 4 月 30 日，按欠款方归集的期末余额应收账款明细如下：

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例（%）	坏账准备
银邦保险经纪有限公司	23,243,697.69	91.29	
真意保险代理有限公司	1,975,000.00	7.76	
信泰人寿保险股份有限公司山东分公司	179,045.14	0.70	
众惠财产相互保险社	32,567.87	0.13	
中华联合财产保险股份有限公司临沂中心支公司	15,729.43	0.06	
合　计	**25,446,040.13**	**99.94**	

截至 2021 年 12 月 31 日，按欠款方归集的期末余额应收账款明细如下：

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例（%）	坏账准备
银邦保险经纪有限公司	44,107,120.67	93.19	
真意保险代理有限公司	1,975,000.00	4.17	
杭州金投保险经纪有限公司	550,852.38	1.16	
众惠财产相互保险社	314,588.68	0.66	
北京奇保信安科技有限公司	200,000.00	0.42	
合　计	**47,147,561.73**	**99.60**	

3、预付款项

（1）预付款项按账龄列示

账　龄	2022.04.30		2021.12.31	
	金　额	比例（%）	金　额	比例（%）
1 年以内（含 1 年）	2,043,602.44	100.00	378,047.57	100.00

项　目	2022.04.30			2021.12.31		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
往来款	2,164,068.67	649,936.05	1,514,132.62			
备用金	540,434.12		540,434.12	241,697.99		241,697.99
押金保证金	122,876.00		122,876.00	26,000.00		26,000.00
代收代付款	67,335.04		67,335.04	35,818.79		35,818.79
合　计	**2,894,713.83**	**649,936.05**	**2,244,777.78**	**303,516.78**		**303,516.78**

③坏账准备计提情况

期末，处于第一阶段的坏账准备：

类　别	账面余额	未来 12 个月内的预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按组合计提坏账准备	2,244,777.78			2,244,777.78
其中：应收押金和保证金	122,876.00			122,876.00
应收备用金	540,434.12			540,434.12
应收其他款项	1,581,467.66			1,581,467.66
合　计	**2,244,777.78**			**2,244,777.78**

截至 2022 年 4 月 30 日，本公司不存在处于第二阶段的坏账准备。

截至 2022 年 4 月 30 日，本公司处于第三阶段的坏账准备：

类　别	账面余额	未来 12 个月内的预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备	649,936.05	100.00	649,936.05	
其中：山东智诚保险经纪有限公司济宁营业部	190,512.75	100.00	190,512.75	
山东智诚保险经纪有限公司高青营业部	168,690.86	100.00	168,690.86	
山东智诚保险经纪有限公司汶上营业部	127,914.88	100.00	127,914.88	
山东智诚保险经纪有限公司博山营业部	98,034.97	100.00	98,034.97	
山东智诚保险经纪有限公司郯城营业部	64,782.59	100.00	64,782.59	
合　计	**649,936.05**	**100.00**	**649,936.05**	

2021 年 12 月 31 日，坏账准备计提情况：

截至 2021 年 12 月 31 日，处于第一阶段的坏账准备：

类　别	账面余额	未来 12 个月内的预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按组合计提坏账准备	303,516.78			303,516.78
其中：应收押金和保证金	26,000.00			26,000.00
应收备用金	241,697.99			241,697.99
应收其他款项	35,818.79			35,818.79
合　计	**303,516.78**			**303,516.78**

项　目	电子设备
一、账面原值:	
1. 2021.12.31	69,525.74
2.本期增加金额	123,762.39
（1）购置	48,322.89
（2）其他增加	75,439.50
3.本期减少金额	
4. 2022.04.30	193,288.13
二、累计折旧	
1. 2021.12.31	5,151.17
2.本期增加金额	80,934.41
（1）计提	9,266.73
（2）其他增加	71,667.68
3.本期减少金额	
4. 2022.04.30	86,085.58
三、减值准备	
四、账面价值	
1. 2022.04.30 账面价值	107,202.55
2. 2021.12.31 账面价值	64,374.57

（续上表）

项　目	电子设备
一、账面原值:	
1. 2021.02.02	
2.本期增加金额	69,525.74
购置	69,525.74
3.本期减少金额	
4. 2021.12.31	69,525.74
二、累计折旧	
1. 2021.02.02	
2.本期增加金额	5,151.17
计提	5,151.17
3.本期减少金额	
4. 2021.12.31	5,151.17

8、商誉

（1）商誉账面原值

被投资单位名称	2021.12.31	本期增加 企业合并形成	本期减少 处置	2022.04.30
智诚经纪		18,032,563.26		18,032,563.26
熠保健康		2,889,025.41		2,889,025.41
合　计		**20,921,588.67**		**20,921,588.67**

（2）商誉减值准备

被投资单位名称	2021.12.31	本期增加 计提	本期减少 处置	2022.04.30
熠保健康				
智诚经纪				
合　计				

说明：①2022 年 3 月，熠保健康取得智诚经纪本部 100%股权，因股权收购未作评估，合并日智诚经纪本部可辨认净资产按账面净资产 2,967,436.74 元，合并对价 21,000,000.00 元与可辨认净资产 2,967,436.74 元之间的差额 18,032,563.26 元形成商誉。

②2022 年 3 月，本公司通过现金方式购买熠保健康 100%股权，对价总金额为 15,500,000.00 元，因股权收购未做评估，合并日可辨认净资产按熠保健康账面净资产 12,610,974.59 元，合并对价与可辨认净资产之间的差额 2,889,025.41 元形成商誉。

9、递延所得税资产

（1）未确认递延所得税资产明细

项　目	2022.04.30	2021.12.31
可抵扣暂时性差异		
可抵扣亏损	2,511,835.07	
合　计	**2,511,835.07**	

（2）未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年　份	2022.04.30	2021.12.31	备注
2026 年	2,511,835.07	——	

工伤保险费	1,876.57	1,876.57	
生育保险费	1,576.19	1,576.19	
住房公积金	141,046.00	141,046.00	
工会经费和职工教育经费	542.80	542.80	
其他短期薪酬	38,800.00	38,800.00	
合　计	**4,339,380.74**	**2,784,083.94**	**1,555,296.80**

（2）设定提存计划

项　目	2022.01.01	本期增加	本期减少	2022.04.30
离职后福利		274,686.13	260,141.33	14,544.80
其中：基本养老保险费		265,205.76	251,101.76	14,104.00
失业保险费		9,480.37	9,039.57	440.80
合　计		**274,686.13**	**260,141.33**	**14,544.80**

（续上表）

项　目	2021.02.02	本期增加	本期减少	2021.12.31
离职后福利		144,680.75	144,680.75	
其中：基本养老保险费		140,110.04	140,110.04	
失业保险费		4,570.71	4,570.71	
合　计		**144,680.75**	**144,680.75**	

12、应交税费

税　项	2022.4.30	2021.12.31
企业所得税	1,998,802.73	2,009,208.91
增值税	173,159.56	82,375.05
城市维护建设税	5,632.04	5,335.69
教育费附加	2,413.73	2,286.72
地方教育费附加	1,609.15	1,524.48
个人所得税		3,780.00
合　计	**2,181,617.21**	**2,104,510.85**

13、其他应付款

类　别	2022.04.30	2021.12.31
应付利息		
应付股利		

项　目	2022.01.01	本期增加	本期减少	2022.4.30
法定盈余公积金	577,469.92			577,469.92

19、未分配利润

项　目	2022 年 1-4 月	2021 年度
上年年末余额	5,197,229.29	
本期期初余额	5,197,229.29	
本期增加额	-3,181,642.78	5,774,699.21
其中：本期净利润转入	-3,181,642.78	5,774,699.21
本期减少额		577,469.92
其中：本期提取盈余公积数		577,469.92
本期期末余额	2,015,586.51	5,197,229.29

20、营业收入、营业成本

（1）营业收入、营业成本

项　目	2022 年 1-4 月		2021 年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	16,387,542.62	10,399,206.82	63,722,005.43	47,977,136.11

（2）按产品类型划分

主要产品类型	2022 年 1-4 月		2021 年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务:				
技术推广服务	15,013,703.06	9,615,893.59	63,722,005.43	47,977,136.11
保险经纪服务	1,373,839.56	783,313.23		
合　计	**16,387,542.62**	**10,399,206.82**	**63,722,005.43**	**47,977,136.11**

（3）营业收入分解信息

	2022 年 1-4 月		
	技术推广服务	保险经纪服务	合计
主营业务收入			
其中：在某一时点确认	15,013,703.06	1,373,839.56	16,387,542.62
在某一时段确认			
合　计	**15,013,703.06**	**1,373,839.56**	**16,387,542.62**

租赁费	124,397.14	117,000.00
差旅费	116,129.86	229,337.55
使用权资产折旧	42,040.96	
其他	64,422.24	5,901.17
合　计	**5,955,923.14**	**4,192,454.97**

24、财务费用

项　目	2022 年 1-4 月	2021 年度
利息费用总额	616,167.06	60,599.66
利息费用净额	616,167.06	60,599.66
减：利息收入	12,669.54	2,129.41
手续费及其他	6,246.02	7,038.06
合　计	**609,743.54**	**65,508.31**

25、其他收益

项　目	2022年1-4月	2021年度
财政扶持资金	148,300.00	
进项税加计扣除	31,759.69	26,968.19
个税返还	1,733.69	
合　计	**181,793.38**	**26,968.19**

26、营业外收入

项　目	2022年1-4月	2021年度
其他	0.78	76.90

说明：营业外收入项目全部计入非经常性损益。

27、营业外支出

项　目	2022年1-4月	2021年度
非常损失	0.01	0.03
对外捐赠支出		200,000.00
税收滞纳金		113.52
合　计	**0.01**	**200,113.55**

说明：营业外支出项目全部计入非经常性损益。

九、或有事项

截至 2022 年 4 月 30 日，本公司不存在应披露的未决诉讼、对外担保等或有事项。

十、资产负债表日后事项

1、重要的资产负债表日后事项说明

①本公司于 2022 年 5 月 13 日成立全资子公司上海九柿健康科技有限公司，注册资本为 1,000.00 万元人民币。

②依据本公司与山东世鑫建设工程有限公司（以下简称 世鑫建设）就熠保健康股权转让合同约定，世鑫建设转让其持有的熠保健康 100%股权，本公司共需支付 1,550.00 万元。截止本报告出具日，本公司已支付全部款项，熠保健康已完成工商变更。

③2022 年 5 月，熠保健康与庞涛签订《股权转让协议》，约定将庞涛所持有的智诚经纪 40.00%的股权作价 840.00 万元转让给熠保健康。本次收购后，熠保健康将持有智诚经纪 100%股权。截止本报告出具日，熠保健康已支付全部款项，智诚经纪已完成工商变更。

2、其他资产负债表日后事项说明

①2022 年 5 月 8 日，公司登记机关向本公司核发了远毅资本入股后的营业执照。本次股权变更后股权结构如下：吴密彬认缴注册资本 712.6437 万元，占注册资本比例 62.00%；济南熠金认缴注册资本 114.9425 万元，占注册资本比例 10.00%；济南熠昀认缴注册资本 114.9425 万元，占注册资本比例 10.00%；济南熠融认缴注册资本 57.4713 万元，占注册资本比例 5.00%；远毅睿恒认缴注册资本 86.6145 万元，占注册资本比例 7.5355%；远毅博源认缴注册资本 59.9372 万元，占注册资本比例 5.2145%；苏州源致认缴注册资本 2.8736 万元，占注册资本比例 0.25%。

2022 年 5 月 8 日，本公司变更注册地址为上海市徐汇区枫林路 420 号 2 层 A 区。

②2022 年 5 月 9 日，远毅资本向本公司支付剩余种子轮融资款 50.00 万元。

③2022 年 6 月，依据 A 轮增资协议，约定 A 轮投资方合计以 11,000 万元认购目标公司新增注册资本 316.0920 万元，其中由斯之道（天津）股权投资合伙企业（有限合伙）、苏州博远厚诚二期股权投资合伙企业(有限合伙)及南京博睿嘉泰二期股权投资合伙企业（有限合伙）各自领投 5000 万元，远毅资本跟投 1000 万元。截止本报告出具日，投资方已支付全部款项。

按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款:

组合计提项目：应收其他客户

	2022.04.30		
	应收账款	坏账准备	预期信用损失率(%)
1 年以内（含 1 年）	25,234,427.12		

续:

	2021.12.31		
	应收账款	坏账准备	预期信用损失率(%)
1 年以内（含 1 年）	47,328,392.73		

（2）各报告期期末按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

截至 2022 年 4 月 30 日，按欠款方归集的期末余额应收账款明细如下:

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例（%）	坏账准备
银邦保险经纪有限公司	23,243,697.69	92.11	
真意保险代理有限公司	1,975,000.00	7.83	
众惠财产相互保险社	15,729.43	0.06	
合　计	**25,234,427.12**	**100.00**	

截至 2021 年 12 月 31 日，按欠款方归集的期末余额应收账款明细如下:

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例（%）	坏账准备
银邦保险经纪有限公司	44,107,120.67	93.19	
真意保险代理有限公司	1,975,000.00	4.17	
杭州金投保险经纪有限公司	550,852.38	1.16	
众惠财产相互保险社	314,588.68	0.66	
北京奇保信安科技有限公司	200,000.00	0.42	
合　计	**47,147,561.73**	**100.00**	

2、其他应收款

项　目	2022.04.30	2021.12.31
应收利息		
应收股利		
其他应收款	2,155,336.40	303,516.78
合　计	**2,155,336.40**	**303,516.78**

其他应收款

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司不存在处于第二阶段的坏账准备。

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司不存在处于第三阶段的坏账准备。

④按欠款方归集的大额其他应收款期末余额前五名单位情况

截至 2022 年 4 月 30 日，按欠款方归集的期末余额主要其他应收款明细如下:

单位名称	款项性质	其他应收款期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
山东熠保广告科技有限公司	往来款	1,500,000.00	1 年以内	69.59	
邓家睿	备用金	200,000.00	1 年以内	9.28	
吴密彬	备用金	152,307.16	1 年以内	7.07	
刘浩渤	备用金	45,000.00	1 年以内	2.09	
黄鹏	备用金	34,380.00	1 年以内	1.60	
合　计		**1,931,687.16**		**89.63**	

截至 2021 年 12 月 31 日，按欠款方归集的期末余额主要其他应收款明细如下:

单位名称	款项性质	其他应收款期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
吴密彬	备用金	105,877.16	1 年以内	34.88	
殷秀涛	备用金	56,581.00	1 年以内	18.64	
熠保健康	保证金	26,000.00	1 年以内	8.57	
韩珂	备用金	23,515.16	1 年以内	7.75	
朱凯	备用金	18,839.45	1 年以内	6.21	
合　计		**230,812.77**		**76.05**	

3、长期股权投资

（1）长期股权投资分类

项　目	2021.12.31	本期增加	本期减少	2022.04.30
对子公司投资		10,850,000.00		10,850,000.00
减：长期股权投资减值准备				
合　计		**10,850,000.00**		**10,850,000.00**

（2）长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	2021.12.31	本期增减变动			
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
子公司						
熠保健康	15,500,000.00		10,850,000.00			

十三、财务报表之批准

本财务报表及财务报表附注业本公司批准报出。

熠保科技（上海）有限公司

2022 年 7 月 8 日