

上海大智慧股份有限公司

董事会关于前期会计差错更正的说明

一、会计差错更正概述

为进一步提升公司对客户的综合服务能力，公司于 2022 年 1 月收购了爱豆科技（上海）有限公司（以下简称“爱豆科技”）。爱豆科技旗下有保险经纪公司，以通过签约经纪人和通过合作公司两种模式开展保险经纪业务。爱豆科技对其保险经纪业务持续采用“总额法”确认收入，公司在将爱豆科技纳入合并报表范围内后按照一贯性原则，在 2022 年前三季度定期报告中对前述保险经纪业务也采用“总额法”列报。年审过程中，公司财务部经过更深入比对《企业会计准则第 14 号——收入》（2017 年修订）（以下简称“新收入准则”）和相关监管指引，结合爱豆科技自身业务实际情况，认为其保险经纪业务中，涉及合作公司的保险经纪业务，采用“净额法”确认收入更加谨慎。

新收入准则规定，“企业应当根据其在向客户转让商品前是否拥有对该商品的控制权，来判断其从事交易时的身份是主要责任人还是代理人。企业在向客户转让商品前能够控制该商品的，该企业为主要责任人，应当按照已收或应收对价总额确认收入；否则，该企业为代理人，应当按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，该金额应当按照已收或应收对价总额扣除应支付给其他相关方的价款后的净额，或者按照既定的佣金金额或比例等确定。

企业向客户转让商品前能够控制该商品的情形包括：（一）企业自第三方取得商品或其他资产控制权后，再转让给客户。（二）企业能够主导第三方代表本企业向客户提供服务。（三）企业自第三方取得商品控制权后，通过提供重大的服务将该商品与其他商品整合成某组合产出转让给客户。

在具体判断向客户转让商品前是否拥有对该商品的控制权时，企业不应仅局限于合同的法律形式，而应当综合考虑所有相关事实和情况，这些事实和情况包括：（一）企业承担向客户转让商品的主要责任。（二）企业在转让商品之前或之后承担了该商品的存货风险。（三）企业有权自主决定所交易商品的价格。（四）其他相关事实和情况。”

公司认为，涉及合作公司的保险经纪业务，在业务开展过程中，（一）由合作公司进行推广，寻找联系投保人，并给投保人提供保险产品的要素信息等服务，公司实际不能主导和控制服务，不承担主要责任。（二）若发生退保等情形，合作公司需通过公司将前期收到的费用返还给保险公司，公司不承担主要存货风险。（三）公司以从保险公司取得的收益为基数，自身只留存较少比例的收入，其余支付给合作公司，没有实际定价权。因此，基于谨慎性原则，将涉及合作公司的保险经纪业务按照净额法在财务报表上列报，更加符合新收入准则的要求。

涉及签约经纪人的保险经纪业务，与上述情形不同，在业务开展过程中，（一）由签约经纪人直接寻找联系投保人，并给投保人提供保险产品的要素信息等服务，公司实际可以主导和控制服务，承担主要责任。（二）若发生退保等情形，公司难以保证收回原先支付给经纪人的费用，返还给保险公司的费用主要由公司承担，实际承担存货风险。（三）公司对签约经纪人通过考核等方式进行管理，以从保险公司取得的收益为基数，按照考核结果向经纪人支付费用，具有定价权。因此，将涉及经纪人的保险经纪业务按照总额法在财务报表上列报，符合新收入准则的要求。

综上，在 2022 年年度报告中，公司对爱豆科技涉及经纪人的保险经纪业务收入仍采用“总额法”列报；对爱豆科技涉及合作公司的

保险经纪业务收入改为“净额法”列报。同时为更加真实、准确、完整地反映公司的财务状况和经营成果，公司对涉及的 2022 年一季度、2022 年度半年度、2022 年度三季度相关数据进行更正。

二、会计差错更正具体情况及对公司的影响

公司针对上述会计差错按追溯重述法进行调整，本次更正对 2022 年度一季度、2022 年度半年度、2022 年度三季度合并财务报表及附注相关项目调整前后对照如下：

（一）对 2022 年一季度合并财务报表的影响

（单位：人民币元）

受影响的财务报表科目	追溯调整前	调整金额	追溯调整后	调整金额占更正后金额的比例
营业总收入	178,521,507.24	-24,330,184.88	154,191,322.36	15.78%
其中：营业收入	178,521,507.24	-24,330,184.88	154,191,322.36	15.78%
营业总成本	224,662,373.79	-24,330,184.88	200,332,188.91	12.14%
其中：营业成本	97,209,188.34	-23,319,315.88	73,889,872.46	31.56%
管理费用	52,760,712.06	-1,010,869.00	51,749,843.06	1.95%

（二）对 2022 年半年度合并财务报表及附注的影响

1、对 2022 年半年度合并财务报表的影响

单位：人民币元

受影响的财务报表科目	追溯调整前	调整金额	追溯调整后	调整金额占更正后金额的比例
营业总收入	418,844,801.05	-86,289,220.22	332,555,580.83	25.95%
其中：营业收入	418,844,801.05	-86,289,220.22	332,555,580.83	25.95%
营业总成本	486,774,188.01	-86,289,220.22	400,484,967.79	21.55%
其中：营业成本	232,820,682.10	-84,131,986.25	148,688,695.85	56.58%
管理费用	106,217,651.20	-2,157,233.97	104,060,417.23	2.07%

2、对半年度合并财务报表附注的影响

追溯调整前：

61、营业收入和营业成本

（1）营业收入和营业成本情况

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	416,640,144.00	225,806,899.92	336,313,811.53	125,875,015.86
其他业务	2,204,657.05	7,013,782.18	2,748,723.79	5,251,738.64
合计	418,844,801.05	232,820,682.10	339,062,535.32	131,126,754.50

64、管理费用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	57,340,142.92	49,932,456.83
租赁费		
中介费	2,546,845.08	4,192,492.36
股权激励费用	14,182,248.30	3,502,024.79
无形资产摊销	1,763,367.19	1,537,110.54
折旧费	1,275,048.07	1,409,528.17
使用权资产折旧	12,942,248.29	14,262,118.49
长期待摊费用摊销	911,268.64	532,560.02
物业能源费	3,058,333.64	3,443,478.36
其他	12,198,149.07	11,931,098.25
合计	106,217,651.20	90,742,867.81

追溯调整后：

61、营业收入和营业成本

(1) 营业收入和营业成本情况

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	330,350,923.78	141,674,913.67	336,313,811.53	125,875,015.86
其他业务	2,204,657.05	7,013,782.18	2,748,723.79	5,251,738.64
合计	332,555,580.83	148,688,695.85	339,062,535.32	131,126,754.50

64、管理费用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	57,340,142.92	49,932,456.83
租赁费		
中介费	2,546,845.08	4,192,492.36
股权激励费用	14,182,248.30	3,502,024.79
无形资产摊销	1,763,367.19	1,537,110.54
折旧费	1,275,048.07	1,409,528.17
使用权资产折旧	12,942,248.29	14,262,118.49
长期待摊费用摊销	911,268.64	532,560.02
物业能源费	3,058,333.64	3,443,478.36
其他	10,040,915.10	11,931,098.25

合计	104,060,417.23	90,742,867.81
----	----------------	---------------

(三) 对 2022 年三季度合并财务报表的影响

单位：人民币元

受影响的财务报表科目	追溯调整前	调整金额	追溯调整后	调整金额占更正后金额的比例
营业总收入	695,673,934.96	-169,601,157.91	526,072,777.05	32.24%
其中：营业收入	695,673,934.96	-169,601,157.91	526,072,777.05	32.24%
营业总成本	782,939,929.36	-169,601,157.91	613,338,771.45	27.65%
其中：营业成本	397,551,528.91	-169,601,157.91	227,950,371.00	74.40%

除上述调整外，对合并报表及母公司报表科目无其他调整。

三、董事会意见

本次会计差错更正事项符合《企业会计准则》《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 19 号—财务信息的更正及相关披露》等有关规定和要求，更正后的财务数据和财务报表更加客观公允地反映了公司的财务状况和经营成果，有利于提高公司财务信息质量。董事会同意本次会计差错更正事项。

上海大智慧股份有限公司董事会

2023 年 4 月 11 日