

百年保险资产管理有限公司

AEON INSURANCE ASSET MANAGEMENT CO., LTD

2022 年年度信息披露报告

2023 年 4 月 28 日

一、公司简介

（一）法定名称及缩写

1. 公司中文名称：百年保险资产管理有限责任公司
2. 公司英文名称：AEON INSURANCE ASSET MANAGEMENT CO., LTD

（二）注册资本

人民币 100,000,000 元

（三）公司住所及营业场所

1. 注册地：中国（辽宁）自由贸易试验区大连经济技术开发区金窖路 38-2-5 号 5 层
2. 营业场所：上海市浦东新区杨高南路 729 号陆家嘴世纪金融广场 1 号楼 32 楼

（四）成立时间

2016 年 11 月 16 日

（五）经营范围和经营区域

经依法登记，公司的经营范围是：受托管理委托人委托的人民币、外币资金；管理运用自有人民币、外币资金；开展保险资产管理产品业务；开展与资产管理业务相关的咨询业务；中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务；国务院其他部门批准的业务。（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）。

（六）法定代表人

庄粤珉

（七）客服电话、投诉渠道和投诉处理程序

1. 客服电话：021-50199888

服务时间：工作日 8:30-11:30；13:30-17:30

2. 投诉渠道：

（1）联系专属客户经理（电话/邮件/会晤）

（2）联系客服电话：021-50199888

（3）联系客服邮箱：contactus@aeoniamc.com

3. 投诉处理程序：

因购买我司产品或服务发生纠纷的客户可以通过以上投诉渠道提出投诉。请如实提供投诉方的身份/企业信息、联系方式、投诉请求、投诉事由等信息，我们将主动、积极地进行处理。

（八）各分支机构营业场所和联系电话

公司无分支机构。

二、财务会计信息

(一) 资产负债表 (单位: 元)

资产	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
货币资金	40,555,392.63	40,859,257.66
交易性金融资产	282,337,706.04	313,123,147.85
债权投资	9,954,861.18	11,966,637.56
其他债权投资	5,275,879.25	10,562,217.81
固定资产	4,893,165.03	3,886,239.20
使用权资产	9,889,802.47	558,650.44
无形资产	20,944,084.47	16,454,362.64
递延所得税资产	8,862,991.30	13,520,319.87
其他资产	61,028,533.57	63,729,950.70
资产总计	443,742,415.94	474,660,783.73
负债		
应付职工薪酬	96,093,287.00	126,112,500.00
应交税费	38,299,310.59	30,834,227.45
租赁负债	9,942,391.77	611,809.52
预计负债	-	15,778,232.85
递延所得税负债	852,205.69	1,157,407.02
其他负债	8,774,599.71	40,575,019.95
负债合计	153,961,794.76	215,069,196.79
所有者权益		
实收资本 (或股本)	100,000,000.00	100,000,000.00
其他综合收益	2,511.07	174,279.12
盈余公积	18,955,186.16	15,919,105.93
一般风险准备	26,259,376.96	12,796,859.46
未分配利润	144,563,546.99	130,701,342.43
所有者权益总计	289,780,621.18	259,591,586.94
负债和所有者权益总计	443,742,415.94	474,660,783.73

（二）利润表（单位：元）

	2022 年度	2021 年度
一、营业收入	238,666,971.66	311,851,468.00
手续费及佣金净收入	227,828,790.52	301,527,043.48
投资收益	11,204,382.52	8,008,759.60
公允价值变动收益	-992,705.31	1,899,490.06
其他业务收入	5,839.86	3,319.73
其他收益	620,664.07	412,855.13
二、营业支出	216,842,764.24	242,594,966.93
税金及附加	1,694,883.73	1,757,609.83
业务及管理费	214,677,353.24	240,554,176.74
信用减值损失	470,527.27	283,180.36
三、营业利润	21,824,207.42	69,256,501.07
加：营业外收入	40,107,795.84	-
减：营业外支出	10,072.32	15,778,523.25
四、利润总额	61,921,930.94	53,477,977.82
减：所得税费用	31,561,128.65	13,018,608.28
五、净利润	30,360,802.29	40,459,369.54
六、其他综合收益的税后净额	-171,768.05	-109,498.59
以后将重分类进损益的其他综合收益	-171,768.05	-109,498.59
七、综合收益总额	30,189,034.24	40,349,870.95

(三) 现金流量表 (单位: 元)

	2022 年度	2021 年度
一、经营活动产生的现金流量:		
收取利息、手续费及佣金的现金	253,108,507.18	301,553,256.00
收到其他与经营活动有关的现金	22,388,209.04	27,912,966.20
经营活动现金流入小计	275,496,716.22	329,466,222.20
支付给职工和为职工支付的现金	184,524,012.85	155,576,627.03
支付的各项税费	41,254,717.59	37,383,330.34
支付其他与经营活动有关的现金	66,207,458.59	68,375,122.40
经营活动现金流出小计	291,986,189.03	261,335,079.77
经营活动产生的现金流量净额	-16,489,472.81	68,131,142.43
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	391,092,819.12	104,510,706.13
取得投资收益收到的现金	4,382,222.47	7,731,245.78
投资活动现金流入小计	395,475,041.59	112,241,951.91
投资支付的现金	347,365,292.75	210,398,000.00
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	14,476,637.17	15,508,059.67
投资活动现金流出小计	361,841,929.92	225,906,059.67
投资活动产生的现金流量净额	33,633,111.67	-113,664,107.76
三、筹资活动产生的现金流量:		
支付其他与筹资活动有关的现金	3,137,414.77	2,243,301.54
筹资活动现金流出小计	3,137,414.77	2,243,301.54
筹资活动产生的现金流量净额	-3,137,414.77	-2,243,301.54
四、汇率变动对现金及等价物影响	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	14,006,224.09	-47,776,266.87
加: 期初现金及现金等价物余额	26,548,176.27	74,324,443.14
六、期末现金及现金等价物余额	40,554,400.36	26,548,176.27

(四) 所有者权益变动表 (单位: 元)

2022 年

项目	实收资本(或股本)	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、2021 年 12 月 31 日余额	100,000,000.00	174,279.12	15,919,105.93	12,796,859.46	130,701,342.43	259,591,586.94
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-
二、2022 年 1 月 1 日余额	100,000,000.00	174,279.12	15,919,105.93	12,796,859.46	130,701,342.43	259,591,586.94
三、2022 年增减变动金额 (减少以“-”号填列)		-171,768.05	3,036,080.23	13,462,517.50	13,862,204.56	30,189,034.24
(一) 综合收益总额	-	-171,768.05	-	-	30,360,802.29	30,189,034.24
(二) 利润分配			3,036,080.23	13,462,517.50	-16,498,597.73	-
1. 提取盈余公积	-	-	3,036,080.23	-	-3,036,080.23	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	13,462,517.50	-13,462,517.50	-
四、2022 年 12 月 31 日余额	100,000,000.00	2,511.07	18,955,186.16	26,259,376.96	144,563,546.99	289,780,621.18

2021 年

项目	实收资本 (或股本)	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合 计
一、2020 年 12 月 31 日余额	100,000,000.00	2,154,726.02	11,711,502.08	4,832,130.66	100,797,636.55	219,495,995.31
加：会计政策变更		-1,870,948.31	161,666.90	-	1,455,002.09	-254,279.32
二、2021 年 1 月 1 日余额	100,000,000.00	283,777.71	11,873,168.98	4,832,130.66	102,252,638.64	219,241,715.99
三、2021 年增减变动金额（减少 以“-”号填列）		-109,498.59	4,045,936.95	7,964,728.80	28,448,703.79	40,349,870.95
（一）综合收益总额	-	-109,498.59	-	-	40,459,369.54	40,349,870.95
（二）利润分配	-	-	4,045,936.95	7,964,728.80	-12,010,665.75	-
1. 提取盈余公积	-	-	4,045,936.95	-	-4,045,936.95	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	7,964,728.80	-7,964,728.80	-
四、2021 年 12 月 31 日余额	100,000,000.00	174,279.12	15,919,105.93	12,796,859.46	130,701,342.43	259,591,586.94

（五）财务报表附注

1. 财务报表的编制基础

（1）财务报表的编制基础

本公司根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、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”）进行确认和计量，编制财务报表。

（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。

（3）记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。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. 重要会计政策、会计估计

参见本报告附件：2022 年度财务报表及审计报告

3. 资产负债表日后事项

截至财务报告批准报出日止，本公司无应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

4. 风险准备金计提情况

按照《中华人民共和国企业会计准则》及中国银行保险

监督管理委员会及其他监管机构相关规定，公司计提的一般风险准备包括两部分：第一，对所有保险资产管理产品业务及受托管理资金业务按照管理费收入的 10%提取风险准备金；第二，对公司全年实现的税后净利润按照 0.5%的比例计提风险准备。

截至 2022 年 12 月 31 日， 本公司风险准备金余额为 2,626 万元。本年公司共计提各项风险准备金 1,565 万元，其中：对保险资管产品计提 1,431 万元，对受托产品计提 118 万元，对年度净利润按比例额外计提 16 万元。对保险资管产品计提的准备金中，组合类产品计提 710 万元，保险债权计划类产品计提 680 万元，资产支持证券类产品计提 41 万元。

5. 财务报告重要项目附注

参见本报告附件：《百年保险资产管理有限责任公司审计报告》

6. 审计意见

本公司聘请大华会计师事务所（以下简称“大华”）对公司 2022 年财务报表进行了审计。

经审计，大华认为“百年保险资产管理有限责任公司 2022 年财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了百年保险资产管理有限责任公司 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 年度的经营成果和现金流量”。

三、风险管理状况信息

（一）风险管理体系、总体策略及执行情况

1. 风险管理体系

公司高度重视风险管理工作，不断搭建、完善风险管理组织体系。公司建立了由董事会承担最终责任、高级管理层直接领导，以董事会下设审计风控委员会、公司高级管理层下设风险控制委员会等风险管理机构为依托，相关职能部门密切配合，覆盖所有业务的全面风险管理组织体系。

公司构建了以风险管理为中心的三道防线体系：第一道防线由各职能部门和业务单位组成，在业务前端识别、评估、应对、监控与报告风险；第二道防线由风险管理职能部门组成，综合协调制定各类风险制度、合规标准和风险限额，提出风险应对建议；第三道防线由审计部门组成，针对公司已经建立的风险管理流程和各项风险的控制程序和活动进行监督。

2. 风险管理总体策略

在董事会和高级管理层领导下，公司持续完善现有风险管理体系和制度，坚持“以保证管理资产安全为核心，以加强风险管理体系基础建设为手段，以规范市场经营行为为重点”的现阶段风险管理总体策略，采取积极的风险管理措施，有效防范经营过程中潜在的各项风险。

3. 执行情况

2022 年，公司认真贯彻落实监管及风险管理制度要求，持续完善投资决策和授权机制，充分发挥集体决策和制度授权的作用，从源头上把控好风险；不断优化投资业务制度流程，积极运用风险管理工具和方法，针对不同业务条线开展风险识别分析和监测报告工作，加强对公司各项投资业务的事前审核、事中监控和投后管理，认真履行风险管理职责。公司各项经营业务平稳高效运行，坚守合法合规经营红线，各类风险基本安全可控，全年未发生重大违法违规情况。

（二）风险评估及风险控制措施

2022 年，公司实施涵盖市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险、法律合规风险、洗钱风险和声誉风险的全面风险管理举措，较好地完成事前风险提示、事中风险预警、事后风险评估的工作。

1. 市场风险方面：公司受权益价格波动与利率波动影响的投资资产主要为权益类资产，以及债券与固定收益类保险资产管理产品等固定收益类资产。公司运用定性和定量相结合的方法评估各类资产的市场风险，事前制定风险控制指引和限额管理要求，事中组织风险监测和预警提示，事后落实风险投后跟踪管理，多措并举防范市场风险。2022 年，公司市场风险总体处于可控范围。

2. 信用风险方面：公司受信用风险影响的投资资产主要包括信用债、集合资金信托计划、基础设施债权投资计划和保险资管公司发行的项目资产支持计划等资产。公司建立了

以内部信用评级机制和信用等级控制标准为核心的信用风险管理体系，针对不同交易对手进行分类分级授信，针对不同内部信评结果设置不同风险限额，综合考虑整体信用等级分布，严格控制单一区域、行业和交易对手集中度风险。2022年，公司信用风险总体处于可控范围。

3. 流动性风险方面：公司流动性风险主要包括自营账户、受托账户和发行资产管理产品的流动性管理。公司通过流动性资产配置、投资集中度分散和资产流动性管控等措施，及时监测管理流动性指标，保障各类账户的流动性充足合理。2022年，公司账户合理配置流动性资产，投资资产集中度低，能够顺利赎回变现，流动性风险较低。

4. 操作风险方面：公司高度重视操作风险管理，持续完善各项管理制度，不断健全各类业务流程，加强关键环节操作风险管控。公司建立了操作风险事前、事中和事后管理机制，事前做好操作风险管理宣导，事中做好监测预警，事后做好处置应对。公司结合风险排查和内外部审计情况，持续检视风险管理过程中的不足，及时采取相应改进措施。2022年，公司未发生重大操作风险事件。

5. 法律合规风险方面：公司严格遵守各项法律法规和监管要求，建立完善内部控制制度，认真执行各项业务流程，并且通过合规审核、法律调查、监督检查等方法，防范经营活动和投资业务中的法律风险。2022年，公司未发生重大法律合规风险事件。

6. 洗钱风险方面：公司谨遵反洗钱法律法规及监管政策规定，认真执行各项要求，履行反洗钱法定义务。结合反洗钱工作实际情况，2022 年，公司修订《洗钱和恐怖融资风险自评估工作管理办法》，进一步完善评估流程并建立评估指标。根据《洗钱和恐怖融资风险自评估工作方案》部署，公司法律合规部组织各相关部门开展洗钱和恐怖融资风险自评估，分别从地域、客户、业务、产品和渠道四个方面评估固有风险，同时对内控制度和流程、系统建设等控制措施有效性进行评价。通过开展评估工作，公司确定固有风险等级为低风险，控制措施有效性等级为一般有效，剩余风险等级为中低风险。2022 年，公司未发生洗钱和恐怖融资风险事件。

7. 声誉风险方面：公司积极落实《银行保险机构声誉风险管理办法(试行)》（银保监发〔2021〕4 号）要求，优化声誉风险全流程管理，通过舆情监测、工作汇报、信息共享、应急演练、专项审计等重要举措，规范和加强声誉风险管理工作，推动声誉风险管理工作制度化、规范化、常态化。2022 年，公司虽出现个别声誉风险隐患，但在报告期内未造成实质性影响，公司保持持续关注和监测，根据其发展态势采取进一步应对和报告措施。除此之外，报告期内未发生声誉风险事件。

四、保险产品经营信息

公司为保险资产管理公司，经营范围不包括保险业务，因此无保险产品经营信息。

五、关联交易情况

（一）2022 年关联交易总体情况

公司严格按照中国银保监会的相关要求开展关联交易管理工作，持续完善组织架构、管理制度和作业流程。公司 2022 年度共发生重大关联交易 2 笔：1 笔为受托百年人寿保险股份有限公司资金并收取管理费构成的重大关联交易，交易金额 1.125 亿元；另 1 笔为与百年人寿保险股份有限公司发生一般关联交易累计构成的重大关联交易，交易金额累计 5881.22 万元；发生一般关联交易合计 249 笔，交易金额合计 8486.59 万元；2021 年统一交易协议下发生关联交易 1 笔，交易金额 2250 万元。

（二）关联交易管理的组织架构

公司在董事会层面设立了关联交易控制委员会，负责关联方识别维护，关联交易管理、审查、批准和风险控制，报告期内该委员会由四名董事组成，由独立董事担任负责人；并设立了跨部门的关联交易管理办公室，负责关联交易的日常管理等具体事务，成员包括合规、人事、财务部门负责人等，由公司总经理担任负责人。

2022 年度，公司未对关联交易管理的组织架构进行调整，仅结合董事会换届，调整了关联交易控制委员会成员名单。

2023 年一季度，公司根据《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令 2022 年第 1 号），重新调整了关联交易管理办公室成员名单，进一步强化关联交易管理办公室的日常管理职责。

（三）关联交易制度建设情况

2022 年度，公司未对关联交易管理办法进行修订。2023 年初，公司根据《银行保险机构关联交易管理办法》适时修订并印发公司关联交易管理办法，进一步强化关联交易管控，并将新修订制度于 2023 年 2 月 15 日上报关联交易监管系统。

（四）关联交易制度执行情况

2022 年，公司认真执行关联交易管理制度，在关联交易的识别、审核、报告、信息披露以及关联方档案管理等环节都严格执行了中国银保监会的各项要求。

六、公司治理信息

（一）实际控制人及其控制本公司情况的简要说明

百年人寿保险股份有限公司持有公司 80%的股权。

（二）持股比例在百分之五以上的股东及持股变化情况

公司共有三个股东：百年人寿保险股份有限公司、大连一方地产有限公司、江西恒茂房地产开发有限公司。2022 年，股东持股比例未发生变化。持股比例如下：

股东名称	持股比例
百年人寿保险股份有限公司	80%
大连一方地产有限公司	10%
江西恒茂房地产开发有限公司	10%

(三)股东会职责、主要决议,至少包括会议召开时间、地点、出席情况、主要议题以及表决情况等

1. 股东会职责:

- (1) 决定公司的经营方针和投资计划;
- (2) 选举和更换非由职工代表担任的董事,决定有关董事的报酬事项;
- (3) 选举和更换非由职工代表出任的监事,决定有关监事的报酬事项;
- (4) 审议批准董事会的报告;
- (5) 审议批准监事会的报告;
- (6) 审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案;
- (7) 审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案;
- (8) 审议批准股权激励计划方案;
- (9) 对收购本公司股权作出决议,对公司增加或者减少注册资本做出决议;
- (10) 对发行公司债券或者其他有价证券及公司上市作出决议;

(11) 对公司合并、分立、变更公司形式、解散和清算等事项做出决议；

(12) 修改公司章程，审议股东会、董事会和监事会议事规则；

(13) 审议批准公司设立法人机构、重大对外投资、重大资产购置、重大资产处置与核销、重大资产抵押、重大对外担保等事项；

公司使用受托资金进行对外投资的，应当按照双方签订的《保险资金委托投资协议》等协议的约定以及委托方《保险资金委托投资业务指引》等文件执行（下同）。

(14) 对聘用、解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；

(15) 审议批准法律法规、监管规定或者公司章程规定的应当由股东会决定的其他事项。

2. 2022 年度股东会召开情况

会议名称	时间地点	召开方式	召集人	议题	出席情况	表决情况
2022 年度股东会	2022 年 4 月 16 日	现场会议	董事会	1. 关于百年保险资产管理有限责任公司 2021 年度董事会工作报告的议案 2. 关于百年保险资产管理有限责任公司 2021 年度监事会工作报告的议案	股 东 部 全 出 席	同 意 股 东 占 所 决 表 权 为 100%， 反 对 股 东

			3. 关于百年保险资产管理有限责任公司 2021 年度财务决算报告的议案 4. 关于百年保险资产管理有限责任公司 2022 年度财务预算方案的议案 5. 关于百年保险资产管理有限责任公司 2021 年度发展规划实施情况评估报告的议案 6. 关于百年保险资产管理有限责任公司 2021 年度关联交易情况报告的议案 7. 关于百年保险资产管理有限责任公司 2021 年度关联交易专项审计报告的议案 8. 关于选举百年保险资产管理有限责任公司第三届董事会董事的议案 9. 关于选举百年保险资产管理有限责任公司第三届监事会监事的议案	所 占 表 决 权 为 0, 弃 权 股 东 所 占 表 决 权 为 0, 同 意 股 东 所 持 表 决 权 占 本 次 会 议 表 决 的 所 有 股 东 所 持 表 决 权 总 数 的 100%。
--	--	--	--	---

（四）董事会职责、报告期内人员构成、董事简历与工作情况（含兼职情况）

1. 董事会职责

- （1）召集股东会会议，并向股东会报告工作；
- （2）执行股东会决议；

-
- (3) 决定公司的年度经营计划和投资方案；
- (4) 制定公司发展战略并监督战略实施；
- (5) 制定公司资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；
- (6) 建立公司合规、风险、内控管理机制，对合规、风险、内控存在的风险定期进行检查评估，承担全面风险管理的最终责任；
- (7) 负责公司信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；
- (8) 制订公司的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案及弥补亏损方案；
- (9) 制订公司增加或者减少注册资本、回购本公司股权以及发行公司债券或其他证券及上市方案；
- (10) 拟订公司重大收购、收购本公司股权或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；
- (11) 聘任或者解聘公司高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项，监督高级管理层履行职责，包括听取总经理的工作汇报并检查总经理工作；
- (12) 定期评估并完善公司治理，决定公司内部管理机构的设置，制订公司的基本管理制度；
- (13) 制订公司章程的修改方案；拟订股东会议事规则、董事会议事规则；审议董事会专业委员会工作规则（包括对董事会专业委员会的职能或构成的重大变更做出决议）；

-
- (14) 维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；
- (15) 建立公司与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；
- (16) 承担股东事务的管理责任及其他相关事务的管理责任；
- (17) 按权限审议批准公司对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；
- (18) 对公司受托资金的管理及运用进行决策；
- (19) 提请股东会聘请或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；
- (20) 选聘实施公司董事及高级管理人员审计的外部审计机构；
- (21) 法律法规、监管要求及公司章程规定的其他职权。

2. 董事会人员构成

公司第二届董事会由 7 名董事组成，具体为：庄粤珉、卜勇、张永捷、叶青、刘亚、李秉祥、蔡清福。

公司于 2022 年 4 月 16 日经股东会选举产生了公司第三届董事会董事，截至报告期末，公司第三届董事会已获得监管任职资格核准并正式履职的有 6 位董事，具体为：庄粤珉、张永捷、叶青、蔡清福、陈秧秧、王秀玲。

其中，卜勇先生的执行董事任职至第二届董事会任期届满时止。陈秧秧女士、王秀玲女士经监管任职资格核准后于2022年8月3日起正式履行独立董事职责。为满足独立

董事最低人数和比例要求、保持董事会合理有效运作，刘亚先生、李秉祥先生继续履行独立董事职责，直至王秀玲女士、陈秧秧女士正式履职。

3. 董事简历及工作情况

报告期末公司董事简历及工作情况如下：

（1）庄粤珉先生，董事长

庄粤珉先生在报告期内担任公司董事长职务，任职核准文号为保监许可〔2017〕1360号。硕士研究生学历。

曾先后担任华夏证券股份有限公司深圳营业部业务主管；蔚深证券有限责任公司营业部总经理；南方证券有限公司经纪业务管理总部副总经理；湘财证券有限责任公司华南业务总部总经理；华西证券有限责任公司资产管理总部总经理；金元证券股份有限公司副总裁；民生通惠资产管理有限公司副总经理等职务。报告期内兼任百年人寿保险股份有限公司副总裁、复星国际有限公司董事、广州农村商业银行股份有限公司董事。

庄粤珉先生具有多年的金融行业从业经历和企业管理经验，报告期内按照《公司法》和《公司章程》有关规定，履行主持股东会会议、召集和主持董事会会议等职责。2023年3月，根据公司董事会会议和股东会决议，庄粤珉先生不再担任公司董事长职务，相关事项于2023年3月31日在公司网站发布了公告。

（2）张永捷先生，非执行董事

张永捷先生担任公司董事职务，任职核准文号为保监许可〔2017〕38号。硕士研究生学历。

曾先后担任广州珠江信托投资公司总经理助理；美国CEUF新兴金融市场研究中心研究员；香港第一上海投资管理公司基金经理；加拿大皇家银行金融集团投资顾问等职务。目前担任大连一方地产有限公司经理、大连金柏年投资管理有限公司总经理等职务，并兼任百年人寿保险股份有限公司董事。

张永捷先生自担任本公司董事以来，遵照《公司法》和《公司章程》的有关规定，按时出席董事会会议，持续关注公司经营情况，对各项议案发表意见，忠实、勤勉地行使了法律法规和《公司章程》赋予的权利，有效履行了董事职责。

（3）叶青女士，非执行董事

叶青女士担任公司董事职务，任职核准文号为保监许可〔2017〕38号。大学本科学历。

曾先后就职于江西省冶金厅所属单位会计；山东省青岛恒基置业有限公司财务经理等职务。目前担任江西恒茂房地产开发有限公司总经理助理等职务，并兼任百年人寿保险股份有限公司董事。

叶青女士自担任本公司董事以来，遵照《公司法》和《公司章程》的有关规定，按时出席董事会会议，持续关注公司经营情况，对各项议案发表意见，忠实、勤勉地行使了法律法规和《公司章程》赋予的权利，有效履行了董事职责。

（4）蔡清福先生，独立董事

蔡清福先生担任公司独立董事职务，任职核准文号为银保监复〔2021〕192号。硕士研究生学历。

曾先后担任 Brown & Root Inc 会计师；美林证券证券交易、销售人员；雷曼兄弟证券证券交易、销售人员；摩根大通证券证券交易、销售人员；美国银行证券证券交易、销售、研究主管；建达证券证券交易、销售主管；F&C（英国）资产管理公司基金经理等职务；中银国际控股有限公司证券交易、销售、研究全球主管、董事总经理职务。目前担任 Mensa360 Global Advisors 公司合伙人，并兼任九江银行股份有限公司独立董事、冠捷电子科技股份有限公司独立董事，以及诺亚国际有限公司顾问，且在多所境内外高校兼任客座教授。

蔡清福先生自担任公司独立董事以来，遵照《公司法》和《公司章程》的有关规定，按时出席董事会会议，持续关注公司经营情况，对各项议案发表客观、公正的独立意见，忠实、勤勉地行使了法律法规和《公司章程》赋予的权利，有效履行了独立董事职责。

（5）陈秧秧女士，独立董事

陈秧秧女士现任公司独立董事职务，任职核准文号为银保监复〔2022〕519号。博士研究生学历。

曾先后担任华东政法大学商学院讲师、法学博士后流动站博士后研究人员、国际金融法律学院副教授等职务。目前

担任华东政法大学会计法律研究所负责人、商学院副教授、MPAcc 主任职务，并兼任派格生物医药（苏州）股份有限公司独立董事、辉芒微电子（深圳）股份有限公司独立董事、宁波佳音机电科技股份有限公司独立董事，以及中国法学会商业法研究会理事、深圳市法学会破产法研究会常务理事。

陈秧秧女士自担任公司独立董事以来，遵照《公司法》和《公司章程》的有关规定，按时出席董事会会议，持续关注公司经营情况，对各项议案发表客观、公正的独立意见，忠实、勤勉地行使了法律法规和《公司章程》赋予的权利，有效履行了独立董事职责。

（6）王秀玲女士，独立董事

王秀玲女士现任公司独立董事职务，任职核准文号为银保监复〔2022〕540 号。本科学历，硕士学位。

曾先后担任厦门洪秋生律师事务所律师助理；厦门九信律师事务所律师助理；上海广发律师事务所律师；上海锦达律师事务所创始合伙人；上海瀛泰锦达律师事务所合伙人；上海金茂凯德律师事务所合伙人等职务。目前担任北京金诚同达（上海）律师事务所律师职务。

王秀玲女士自担任公司独立董事以来，遵照《公司法》和《公司章程》的有关规定，按时出席董事会会议，持续关注公司经营情况，对各项议案发表客观、公正的独立意见，忠实、勤勉地行使了法律法规和《公司章程》赋予的权利，有效履行了独立董事职责。

报告期内曾任职董事的卜勇先生、刘亚先生、李秉祥先生简历及工作情况，可参见公司以往年度信息披露报告。

（五）独立董事工作情况

截至报告期末，本公司董事会成员包括 3 名独立董事，分别为金融、会计、法律等领域的专业人士，独立董事人数和比例符合监管要求和《公司章程》的规定。

本公司独立董事具有与履职要求相匹配的专业知识和丰富的工作经验，能够充分了解自身的权利、义务和责任，严格按照相关法律法规、规范性文件及《公司章程》的规定诚信、独立、勤勉地履行职责，未受到股东以及其他与公司存在利害关系的单位和个人的不当影响。能够按时出席董事会及其专业委员会，认真听取和审议各项议案，在公司治理、业务经营、风险控制、合规建设、审计稽核、关联交易等方面提出了诸多合理化建议。对股东会、董事会讨论事项，尤其是对重大关联交易、高管聘任、聘用定期法定审计的会计师事务所等事项，发表独立、专业、客观、审慎的独立意见。同时，独立董事积极参与公司组织和分享的各类培训和学习资料，持续了解公司经营管理现状及相关的法律法规和监管规定，不断提升履职所必需的专业知识和综合素质。独立董事能够借助公司构建的良好沟通渠道，保持与公司股东会、监事会、高级管理层之间的顺畅沟通。2022 年度公司全体独立董事履职评价结果均为称职。

（六）监事会职责、报告期内人员构成、监事简历与工作情况（含兼职情况）

1. 监事会职责

- （1）监事会可以提名独立董事；
- （2）监督和检查公司的财务；
- （3）监督公司发展规划的制定、实施和评估等工作；
- （4）向股东会提出提案；

（5）对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、公司章程或者股东会议决议的董事、高级管理人员提出免职的建议；

（6）当董事、总经理或其他高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求其予以纠正；

- （7）提议召开临时股东会；

- （8）公司章程规定或股东会授予的其他职权。

除上述职责外，监事会重点关注以下事项：监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合公司情况的发展战略；对公司发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估；对公司经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；对董事的选聘程序进行监督；对公司薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督。

2. 监事会人员构成

报告期末监事会由 3 名监事组成，具体为：李治非、万鑫、盛军。

为强化公司治理效能，落实监管要求，公司监事会优化调整成员结构，结合 2021 年四季度监事辞任情况、2021 年 12 月 2 日经股东会选举新引入外部监事。盛军先生经监管任职资格核准后于 2022 年 2 月 8 日起正式履行外部监事职责。为确保符合监事会最低人数要求，原监事郝晶晶女士履行监事职责直至盛军先生正式就任。

3. 监事会人员简历及工作情况

（1）李治非先生，股东监事、监事会主席

李治非先生担任公司监事会主席，任职核准文号为保监许可〔2017〕38 号。硕士研究生学历。

曾先后担任农业银行大连市分行任副主任科员，首创安泰人寿保险有限公司法律合规部主管，恒安标准人寿保险有限公司合规与金融调查经理、内审经理，瑞泰人寿保险有限公司法律合规部经理等职务。目前担任百年人寿保险股份有限公司合规负责人、首席风险官、法律合规部总经理等职务，以及兼任网金保险销售服务有限公司监事。

李治非先生具有多年的保险从业经历和专业的法律合规管理经验，并具有法律职业资格。自担任公司监事会主席以来，遵照《公司法》和《公司章程》的有关规定，召集和主持监事会会议，勤勉尽责地履行监督职责，并统筹协调监事会重点关注事项的监督落实。

（2）万鑫先生，职工监事

万鑫先生担任公司监事，任职核准文号为银保监复〔2021〕235号。大学本科学历。

万鑫先生担任公司行政及人力资源部（董监办）副总经理。曾先后担任过新华保险黑龙江分公司人力资源部薪酬经理；百年人寿总公司人力资源部薪酬经理；渤海人寿总公司人力资源部薪酬高级经理等职务。万鑫先生无兼职情况。

万鑫先生具有多年的寿险从业经历和人力资源工作经验。自担任监事以来，遵照《公司法》和《公司章程》的有关规定，按时出席监事会会议，勤勉尽责地履行监督职责。

（3）盛军先生，外部监事

盛军先生担任公司监事，任职核准文号为银保监复〔2022〕78号。硕士研究生学历。

先后担任北京市中伦（上海）律师事务所房地产与基础业务部律师、业务部合伙人职务。

盛军先生具有极强的法律专业能力、沟通能力以及谈判能力，在房地产、房地产融资、兼并与收购及私募股权等投融资领域具有丰富的经验。自担任监事以来，遵照《公司法》和《公司章程》的有关规定，按时出席监事会会议，勤勉尽责地履行监督职责。

报告期内曾任职监事的郝晶晶女士简历及工作情况，可参见公司以往年度信息披露报告。

（七）外部监事工作情况

外部监事盛军先生在 2022 年 1 月 27 日获监管任职批复后、于 2022 年 2 月 8 日起正式履职。盛军同志专业素养深厚，熟悉投融资领域的法律事务，有助于监事会更好的发挥外部监事的独立监督作用，深化监督职能，丰富监事会构成。

盛军先生发挥自身在投融资领域极强的法律专业能力，在法律合规、规范工作流程等方面提出诸多科学合理的意见建议，积极参与提升监事会在监督公司稳健经营、内部控制等方面的成效。2022 年度公司外部监事盛军的履职评价结果为称职。

（八）高级管理层构成、职责、人员简历及工作情况

1. 报告期内高级管理层构成

（1）总经理：卜勇

（2）副总经理：贺琼雯、侯光焕、胡戈游、黄博

（3）财务负责人：李富华

（4）合规负责人兼首席风险管理执行官：张立国

（5）审计责任人：周伟锋

（6）董事会秘书：谢润宜

（7）总经理助理：肖莹、周俊恒

其中，肖莹女士、周俊恒先生经公司董事会会议决议后于 2022 年 9 月 28 日起正式履职。（注：根据中国银保监会于 2022 年 9 月 1 日起施行的《保险资产管理公司管理规定》，保险资产管理公司总经理助理不再纳入其任职资格核准范围。）

2. 高级管理层职责

(1) 总经理：管理公司日常经营活动。

(2) 副总经理、总经理助理：协助确保分管部门工作目标达成。

(3) 财务负责人：统筹公司财务会计工作依法合规开展。

(4) 合规负责人兼首席风险管理执行官：统筹公司全面风险管理和法律合规相关工作。

(5) 审计责任人：统筹审计工作，规划并执行各类稽核项目。

(6) 董事会秘书：统筹服务公司治理相关工作。

3. 报告期内高级管理层人员简历及工作情况

(1) 卜勇先生，总经理

在报告期内担任百年保险资产管理有限责任公司总经理，任职核准文号为保监许可〔2017〕852号。

曾先后担任过平安人寿保险股份有限公司企划信息部经理助理、战略发展部项目经理；华夏人寿保险股份有限公司（筹）个险销售及培训部经理；信诚人寿保险股份有限公司浙江省分公司市场部经理；大连网金金融信息服务有限公司总经理；百年人寿保险股份有限公司机构拓展部、企划品牌部副总经理、资产管理中心投资经理、副总经理等职务。

卜勇先生具有多年的寿险从业经历和企业管理经验。自担任公司总经理以来，认真务实，在做好日常经营管理的同时，重点推动公司的金融科技赋能、运营体系建设、资产负

债管理、投后管理和资产处置等专项工作。2023 年 3 月，根据公司董事会会议决议，同意卜勇先生辞去公司总经理职务，相关事项于 2023 年 3 月 10 日在公司网站发布了公告。

(2) 贺琼雯女士，副总经理

担任公司副总经理，任职核准文号为保监许可〔2017〕38 号。硕士研究生学历。

曾先后担任过深圳华进实业发展有限公司职员；平安保险集团股份有限公司集团发展改革中心、投资管理中心固定收益部总经理助理；新华资产管理股份有限公司组合管理部、基金投资部投资经理；百年人寿保险股份有限公司资产管理中心副总经理等职位。

贺琼雯女士具有多年的寿险及保险资金运用从业经历和丰富的企业管理经验。自担任副总经理以来，恪尽职守，严谨务实，科学管理，积极开展分管业务的拓展和管理。

(3) 侯光焕先生，副总经理

担任公司副总经理，任职核准文号为保监许可〔2017〕621 号。硕士研究生学历。金融 MBA、美国注册金融分析师(CFA)、美国金融风险管理师(FRM)。

曾先后担任过 Markit Group 金融工程部门金融工程分析师；CQ SOLUTIONS LLC 量化投资研究部门副总裁；瑞士再保险金融风险管理部门助理副总裁；摩根大通银行监管资本管理部门执行董事等职位。

侯光焕先生具有多年的金融从业经历和丰富的企业管理经验。自担任公司副总经理以来，恪尽职守，严谨务实，科学管理，积极开展分管业务的拓展和管理。

（4）胡戈游先生，副总经理

担任公司副总经理，任职核准文号为银保监复〔2022〕367号。硕士研究生学历，兼具工科和金融专业的复合学历背景，同时具备美国 CFA 机构颁发的特许金融分析师资格。

曾先后担任过华宝兴业基金管理有限公司金融工程部数据分析师，研究部研究员，投资部基金经理助理、基金经理；华宝兴业基金管理有限公司/华宝基金管理有限公司国内投资部基金经理、助理投资总监；华宝基金管理有限公司权益投资一部基金经理、部门副总经理（主持工作）、投资总监、董事总经理等职务。

胡戈游先生具有多年的基金从业经历和丰富的团队管理经验，自担任公司副总经理以来，恪尽职守，严谨务实，科学管理，积极开展分管业务的拓展和管理。

（5）黄博先生，副总经理

在报告期内担任公司副总经理，任职核准文号为银保监复〔2021〕309号。大学本科学历。

曾先后担任过中国银行辽宁省分行大连海滨支行会计；中国银行辽宁省分行公司业务处对公客户经理；中国银行辽宁省分行行长办公室秘书；中国银行辽宁省分行办公室秘书科副科长；中国银行辽宁省分行办公室秘书管理团队主管；

中国银行辽宁省分行办公室副主任；广发银行总行办公室副总经理；万达金融集团办公室总经理等职位。

（6）李富华先生，财务负责人

担任公司财务负责人，任职核准文号为保监许可〔2017〕180号。大学本科学历。

李富华先生现任百年人寿保险股份有限公司财务负责人、财务总监兼财务会计部总经理。曾先后担任中国平安人寿济南分公司财务部财务主管、财务经理；平安保险集团财务部室主任；泰康人寿总公司财务部助理总经理、副总经理等职务。

李富华先生具有多年的保险从业经历和专业管理经验。自担任公司财务负责人以来，恪尽职守，严谨务实，专业高效，为公司的建设发展做出了贡献。

（7）张立国先生，合规负责人兼首席风险管理执行官

担任公司合规负责人兼首席风险管理执行官兼风险管理及合规部总经理，高管职务任职核准文号为保监许可〔2016〕1324号、银保监复〔2019〕494号。大学本科学历，具有法律职业资格。

曾担任中国平安人寿保险股份有限公司契约部核保员、综合部法律合规专员；百年人寿保险股份有限公司综合部经理；中邮人寿保险股份有限公司法律合规部副总经理。

张立国先生具有多年的保险从业经历和专业的法律合规管理和风险控制管理经验。自担任公司合规负责人和首席

风险管理执行官以来，恪尽职守，严谨务实，专业高效，在法律事务、合规管理、风险控制、内控体系建设等方面做出了贡献。

（8）周伟锋先生，审计责任人

担任公司审计责任人兼审计部副总经理。大学本科学历。

曾先后担任安永华明会计师事务所税务咨询部高级税务及审计咨询员；思高方达金融服务(上海)有限公司期货运营部基金清结算经理；中国平安保险(集团)股份有限公司审计部审计监察经理；平安集团上海陆家嘴国际金融资产交易市场股份有限公司审计部审计监察经理；资邦投资控股（上海）有限公司审计部内审总监等职务。

周伟锋先生具有丰富的金融行业审计监察工作经验和企业管理经验。自担任公司审计责任人以来，恪尽职守，严谨务实，科学管理，在公司审计管理等方面做出了贡献。

（9）谢润宜女士，董事会秘书

担任公司董事会秘书。任职核准文号为银保监复〔2021〕191号。硕士研究生学历。

谢润宜女士在公司治理、资产管理、战略规划、品牌管理等领域具有丰富的从业经历和管理经验。自任职资格核准后担任公司董事会秘书以来，谢润宜女士恪尽职守，严谨务实，科学管理，在公司治理日常工作、治理层会议服务、信息披露、团队能力建设等方面做出了贡献。

（10）肖莹女士，总经理助理

自 2022 年 9 月 28 日起，担任公司总经理助理。硕士研究生学历。

曾先后担任华宝兴业基金管理有限公司产品开发部经理、总经理助理；民生通惠资产管理有限公司资产管理部总经理；百年保险资产管理有限责任公司业务总监等职务。

肖莹女士具有丰富的公募基金及保险资管行业从业经历和优秀的团队管理能力，自担任公司总经理助理以来，恪尽职守，严谨务实，专业高效，为公司债权计划、资产支持计划、组合产品的拓展、创设和管理等业务发展方面做出了贡献。

（11）周俊恒先生，总经理助理

自 2022 年 9 月 28 日起，担任公司总经理助理。硕士研究生学历。

曾先后担任华西证券有限公司资产管理部销售部高级经理；民生通惠资产管理有限公司创新业务部副总经理（主持工作）；百年保险资产管理有限责任公司业务总监等职务。

周俊恒先生具有丰富的公募基金及保险资管行业从业经历和优秀的团队管理能力，自担任公司总经理助理以来，恪尽职守，严谨务实，专业高效，为公司第三方业务及产品的市场开发、市场销售等方面工作做出了贡献。

（九）薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

1. 薪酬制度

为规范薪酬管理工作，在合规的前提下构建具有外部竞争性和内部公平性的薪酬管理体系，促进公司稳健经营和可持续发展，根据《中华人民共和国保险法》、《保险公司薪酬管理规范指引（试行）》和《关于建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机制的指导意见》等法律法规与监管制度要求，公司制订并持续修订一系列薪酬管理制度，包括《百年保险资产管理有限责任公司薪酬管理办法》、《百年保险资产管理有限责任公司高级管理人员薪酬绩效管理办法》等，构建了较为完善的薪酬管理体系。

2. 当年董事、监事和高级管理人员薪酬

本公司非执行董事、股东代表监事不在公司领取任何报酬；独立董事和外部监事按标准领取津贴。董事长、执行董事、职工代表监事依据公司制度和具体岗位、工作表现等领取薪酬，薪酬水平考虑市场情况、个人职位职责等因素综合厘定，不再领取董事津贴和监事津贴。

公司结合高管人员引进和管理的付薪策略，制定合理的薪酬区间。薪酬区间内的定薪调薪根据工龄、学历、考核结果、绩效表现、风控能力、同类型岗位从业年限等因素综合确定。同时，根据市场变化，不定期对高管人员薪酬区间进行调整。在具备一定浮动空间与绩效弹性的薪酬区间内，对高级管理人员进行激励约束。

本公司高管人员薪酬主要包含基本薪酬、绩效薪酬及福利性收入和津补贴等。严格按照监管要求，目标绩效薪酬不

低于基本薪酬，实际绩效薪酬根据当年绩效考核结果确定，均在基本薪酬的 3 倍以内；绩效薪酬实行延期支付机制及追索扣回机制，支付期限、比例均符合规定。福利性收入和津补贴不超过基本薪酬的 10%。

（十）公司部门设置情况和分支机构设置情况

公司设立 18 个一级部门和 1 个事业部。分别为：固定收益投资部、权益投资部、金融产品部、创新业务部、组合产品部、金融市场部、投资管理部、投后管理部、组合管理部、集中交易部、信用评估部、风险管理部、法律合规部、运营保障部、信息管理部、审计部、财务部、行政及人力资源部（董监办）和资产管理事业部。其中资产管理事业部下设 4 个二级部门，分别为投行一部、投行二部、投行三部、综合管理部。

公司无分支机构。

（十一）银行保险机构对本公司治理情况的整体评价

本公司严格遵守《公司法》《保险法》等法律法规和监管规定及《公司章程》的要求，建立并完善了由股东会、董事会、监事会和高级管理层组成的公司治理体系，形成了权力机构、决策机构、监督机构和执行机构之间相互配合、相互协调、相互制衡的运行机制。

报告期内，公司治理基本健全，三会一层运作、发展规划、风险管理、内控合规、审计稽查、绩效考核、信息披露、利益相关者权益维护等公司治理各流程环节有效贯彻落实

监管相关要求。股东会、董事会及其专业委员会、监事会既独立运作，又协调运转，公司建立了职责明确的法人治理结构。报告期内，公司积极落实监管对公司治理工作新要求、新导向，采取系列有效措施，进一步加强党建引领、提升董监事会运作能力、完善公司治理层制度建设、完善董监事履职评价机制、加强股东承诺管理、规范信息披露工作机制、丰富三会一层的沟通渠道，公司治理工作得进一步加强。

同时，在公司治理领域仍有需要持续完善的地方，后续本公司将持续学习公司治理法律法规，以建立结构合理、机制健全、制度严密、运转高效的公司治理体系作为核心目标，不断优化公司治理运作机制与流程，结合公司实际情况充实完善“三会一层”人员构成，持续提升公司治理质效。

（十二）外部审计机构出具的审计报告全文

详见附件：《百年保险资产管理有限责任公司审计报告》

七、社会责任报告

本公司作为一家持牌金融机构，时刻牢记服务实体经济和社会民生的使命，树立高质量发展的愿景，贯彻创新、协调、绿色、开放、共享的发展理念，积极履行社会责任，维护员工、客户、合作方、社区等利益相关者合法权益，积极营造和谐的社会关系，参与构建公平、安全、有序的行业竞争秩序。

公司根据《中国银保监会关于印发银行业保险业绿色金

融指引的通知》（银保监发〔2022〕15号）有关要求，报告期内成立了绿色金融工作领导小组和执行小组。初步构建由董事会负最终责任、管理层直接领导、相关业务部门和职能部门密切配合的绿色金融组织体系。公司制定了绿色金融年度工作计划，通过推动业务流程 ESG 尽调与合规审查、设立绿色金融工作专项审计、建立绿色金融绩效考核机制等，持续完善资金运用流程，逐步试点建立绿色授信和绿色投资机制。2023 年初，公司经董事会会议审议，制定了《百年保险资产管理有限责任公司绿色金融工作暂行办法》，明确了公司绿色金融发展战略和目标、组织架构和各部门职责、投融资业务流程、加强相关内控管理与信息披露等要求；同步修订了各部门业务制度，建立绿色授信机制，对在环境、社会和治理方面存在严重违法违规和重大风险的客户，落实“名单制”管理。

2022 年，公司为增强员工公民意识和社会责任感，秉承“奉献、友爱、互助、进步”的志愿者服务精神，积极开展公益活动，倡导员工尽己所能，践行社会责任，传递正能量。公司与上海志愿者协会、花木街道、阳光之家、早起鸟自闭症儿童康复中心等社会公益组织携手合作，定期探望残障人士和自闭症儿童；定期开展“爱心助残 幸福同行”庆生活动。在 2022 年 3 月上海疫情期间，为上海花木街道疫情一线工作人员捐赠果肉蔬菜包物资、关心慰问防疫人员；公司多位员工参与所在社区疫情防控志愿者工作，用实际行动为

疫情防控工作尽绵薄之力。此外，公司积极响应贯彻落实脱贫攻坚工作精神，2022 年在中国保险资产管理业协会等机构的组织下，对接内蒙古自治区乌兰察布市察右后旗乌兰哈达苏木等贫困地区，主动购买农牧产品超六万元，用实际行动为解决贫困地区农牧产品滞销问题尽绵薄之力。

未来，公司将继续深化履行社会责任与促进高质量发展的融合，持续完善社会责任体系建设，与利益相关者加强沟通交流，推动企业与经济、社会、环境的协调和可持续发展。

八、重大事项信息

根据《保险公司信息披露管理办法》要求，2022 年，公司进行了一次重大事项信息披露：公司 2022 年度董事会累计变更人数超过董事会成员三分之一。以上事项于 2022 年 8 月 4 日在公司网站发布了公告。

九、附件

《百年保险资产管理有限责任公司审计报告》

百年保险资产管理有限责任公司

审计报告

大华审字[2023]001845 号

大华会计师事务所(特殊普通合伙)

Da Hua Certified Public Accountants (Special General Partnership)

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（<http://acc.mof.gov.cn>）”进行查验。
报告编码：京23DT2NSCEL



百年保险资产管理有限责任公司

审计报告及财务报表

(2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日止)

目 录	页 次
一、 审计报告	1-4
二、 已审财务报表	
资产负债表	1
利润表	2
现金流量表	3
所有者权益变动表	4-5
财务报表附注	1-46



审计报告

大华审字[2023]001845号

百年保险资产管理有限责任公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了百年保险资产管理有限责任公司财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表，2022 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了百年保险资产管理有限责任公司 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于百年保险资产管理有限责任公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。



三、其他信息

百年保险资产管理有限责任公司管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

四、管理层和治理层对财务报表的责任

百年保险资产管理有限责任公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，百年保险资产管理有限责任公司管理层负责评估百年保险资产管理有限责任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百年保险资产管理有限责任公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督百年保险资产管理有限责任公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保



证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

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

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

3. 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

4. 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对百年保险资产管理有限责任公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报告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百年保险资产管理有限责任公司不能持续经营。

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。

大华会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师：

刘其东



刘其东

中国注册会计师：

张海龙



张海龙

二〇二三年四月十四日





资产负债表

编制单位：百年保险资产管理有限公司

2022年12月31日

资产公司01表
金额单位：元

项目	行次	年初数	年末数	项目	行次	年初数	年末数
资产：				负债：			
货币资金	1	40,859,257.66	40,555,392.63	短期借款	25		
存放中央银行款项	2			向中央银行借款	26		
拆出资金	3			拆入资金	27		
衍生金融资产	4			交易性金融负债	28		
买入返售金融资产	5			衍生金融负债	29		
应收款项	6			卖出回购金融资产款	30		
持有待售资产	7			应付款项	31		
贷款	8			应付职工薪酬	32	126,112,500.00	96,093,287.00
金融投资	9			其中：工资、奖金、津贴和补贴	33		
交易性金融资产	10	313,123,147.85	282,337,706.04	应交税费	34	30,834,227.45	38,299,310.59
债权投资	11	11,966,637.56	9,954,861.18	持有待售负债	35		
其他债权投资	12	10,562,217.81	5,275,879.25	租赁负债	36	611,809.52	9,942,391.77
其他权益工具投资	13			预计负债	37	15,778,232.85	
抵债资产	14			长期借款	38		
长期股权投资	15			应付债券	39		
投资性房地产	16			递延所得税负债	40	1,157,407.02	852,205.69
固定资产	17	3,886,239.20	4,893,165.03	其他负债	41	40,575,019.95	8,774,599.71
在建工程	18			其中：应付股利	42		
使用权资产	19	558,650.44	9,889,802.47	负债合计	43	215,069,196.79	153,961,794.76
无形资产	20	16,454,362.64	20,944,084.47	所有者权益（或股东权益）：			
商誉	21			实收资本（或股本）	44	100,000,000.00	100,000,000.00
递延所得税资产	22	13,520,319.87	8,862,991.30	国家资本	45		
其他资产	23	63,729,950.70	61,028,533.57	集体资本	46		
				法人资本	47	100,000,000.00	100,000,000.00
				其中：国有法人资本	48		
				个人资本	49		
				外商资本	50		
				其他权益工具	51		
				优先股	52		
				永续债	53		
				其他	54		
				资本公积	55		
				减：库存股	56		
				其他综合收益	57	174,279.12	2,511.07
				盈余公积	58	15,919,105.93	18,955,186.16
				一般风险准备	59	12,796,859.46	26,259,376.96
				未分配利润	60	130,701,342.43	144,563,546.99
				所有者权益（或股东权益）合计	61	259,591,586.94	289,780,621.18
资产总计	24	474,660,783.73	443,742,415.94	负债和所有者权益（或股东权益）总计	62	474,660,783.73	443,742,415.94

法定代表人：



主管会计工作负责人：

1

会计机构负责人：





编制单位：百年保险资产管理有限公司

利润表

2022年度

资产公司02表
金额单位：元

项 目	行次	上年数	本年数	项 目	行次	上年数	本年数
一、营业收入	1	311,851,468.00	238,666,971.66	利息收入	26		
（一）不良资产经营及处置净收入	2			（四）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	27	283,180.36	470,527.27
其中：金融机构不良资产经营及处置	3			（五）其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	28		
非金融机构不良资产经营及处置	4			（六）其他业务成本	29		
（二）手续费及佣金净收入	5	301,527,043.48	227,828,790.52	三、营业利润（亏损以“-”号填列）	30	69,256,501.07	21,824,207.42
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	6	8,008,759.60	11,204,382.52	加：营业外收入	31		40,107,795.84
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	7			减：营业外支出	32	15,778,523.25	10,072.32
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	8			四、利润总额（亏损以“-”号填列）	33	53,477,977.82	61,921,930.94
（四）净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	9			减：所得税费用	34	13,018,608.28	31,561,128.65
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10	1,899,490.06	-992,705.31	五、净利润（亏损以“-”号填列）	35	40,459,369.54	30,360,802.29
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	11			六、其他综合收益的税后净额	36	-109,498.59	-171,768.05
（七）其他业务收入	12	3,319.73	5,839.86	（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	37		
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	13			（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	38	-109,498.59	-171,768.05
（九）其他收益	14	412,855.13	620,664.07	1. 权益法下可转损益的其他综合收益	39		
二、营业支出	15	242,594,966.93	216,842,764.24	2. 其他债权投资公允价值变动	40	-109,372.50	-180,566.25
（一）税金及附加	16	1,757,609.83	1,694,883.73	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	41		
（二）业务及管理费	17	240,554,176.74	214,677,353.24	4. 其他债权投资信用损失准备	42	-126.09	8,798.20
折旧	18	3,542,135.91	4,423,010.09	5. 现金流量套期损益的有效部分	43		
人员费用	19	189,771,642.05	154,612,221.45	6. 外币财务报表折算差额	44		
管理费用	20	26,936,112.16	33,209,571.87	7. 其他	45		
业务费用	21	20,304,286.62	22,432,549.83	七、综合收益总额	46	40,349,870.95	30,189,034.24
（三）利息净支出	22			八、每股收益：	47	——	——
利息支出	23			（一）基本每股收益	48		
人行再贷款利息支出	24			（二）稀释每股收益	49		
其他利息支出（剔除系统内往来支出）	25						

法定代表人：



主管会计工作负责人：

Handwritten signature of the accounting officer.

2

会计机构负责人：

Handwritten signature of the accounting officer.



现金流量表

编制单位：百年保险资产管理有限公司

2022年度

资产公司03表

金额单位：元

项 目	行次	上年数	本年数	项 目	行次	上年数	本年数
一、经营活动产生的现金流量：	1	——	——	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	15,508,059.67	14,476,637.17
买卖交易性金融资产净增加额	2			取得子公司及其他营业单位支付的现金	23		
收取利息、手续费及佣金的现金	3	301,553,256.00	253,108,507.18	支付其他与投资活动有关的现金	24		
拆入资金净增加额	4			投资活动现金流出小计	25	225,906,059.67	361,841,929.92
回购业务资金净增加额	5			投资活动产生的现金流量净额	26	-113,664,107.76	33,633,111.67
收到其他与经营活动有关的现金	6	27,912,966.20	22,388,209.04	三、筹资活动产生的现金流量：	27	——	——
经营活动现金流入小计	7	329,466,222.20	275,496,716.22	吸收投资收到的现金	28		
支付利息、手续费及佣金的现金	8			其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	29		
支付给职工以及为职工支付的现金	9	155,576,627.03	184,524,012.85	发行债券收到的现金	30		
支付的各项税费	10	37,383,330.34	41,254,717.59	收到其他与筹资活动有关的现金	31		
支付其他与经营活动有关的现金	11	68,375,122.40	66,207,458.59	筹资活动现金流入小计	32		
经营活动现金流出小计	12	261,335,079.77	291,986,189.03	偿还债务支付的现金	33		
经营活动产生的现金流量净额	13	68,131,142.43	-16,489,472.81	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	34		
二、投资活动产生的现金流量：	14	——	——	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	35		
收回投资收到的现金	15	104,510,706.13	391,092,819.12	支付其他与筹资活动有关的现金	36	2,243,301.54	3,137,414.77
取得投资收益收到的现金	16	7,731,245.78	4,382,222.47	筹资活动现金流出小计	37	2,243,301.54	3,137,414.77
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			筹资活动产生的现金流量净额	38	-2,243,301.54	-3,137,414.77
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	18			四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	39		
收到其他与投资活动有关的现金	19			五、现金及现金等价物净增加额	40	-47,776,266.87	14,006,224.09
投资活动现金流入小计	20	112,241,951.91	395,475,041.59	加：期初现金及现金等价物余额	41	74,324,443.14	26,548,176.27
投资支付的现金	21	210,398,000.00	347,365,292.75	六、期末现金及现金等价物余额	42	26,548,176.27	40,554,400.36

法定代表人：



主管会计工作负责人：

(Handwritten signature)

会计机构负责人：

(Handwritten signature)



所有者权益变动表

编制单位：百年保险资产管理有限公司

2022年度

资产公司04表
金额单位：元

项 目 栏 次	行次	本年金额										
		实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
			优先股	永续债	其他							
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
一、上年年末余额	1	100,000,000.00						174,279.12	15,919,105.93	12,796,859.46	130,701,342.43	259,591,586.94
加：会计政策变更	2	——	——	——	——	——	——	——	——	——	——	
前期差错更正	3	——	——	——	——	——	——	——	——	——	——	
二、本年年初余额	4	100,000,000.00						174,279.12	15,919,105.93	12,796,859.46	130,701,342.43	259,591,586.94
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5							-171,768.05	3,036,080.23	13,462,517.50	13,862,204.56	30,189,034.24
（一）综合收益总额	6	——	——	——	——	——	——	-171,768.05	——	——	30,360,802.29	30,189,034.24
（二）所有者投入和减少资本	7											
1. 所有者投入资本	8		——	——	——		——	——	——	——	——	
2. 其他权益工具持有者投入资本	9	——					——	——	——	——	——	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	10		——	——	——		——	——	——	——	——	
4. 其他	11		——	——	——							
（三）利润分配	12								3,036,080.23	13,462,517.50	-16,498,597.73	
1. 提取盈余公积	13	——	——	——	——	——	——	——	3,036,080.23	——	-3,036,080.23	
2. 提取一般风险准备	14	——	——	——	——	——	——	——	——	13,462,517.50	-13,462,517.50	
3. 对所有者（或股东）的分配	15	——	——	——	——	——	——	——	——	——		
4. 对其他权益工具持有者的分配	16	——	——	——	——	——	——	——	——	——		
5. 其他	17	——	——	——	——		——					
（四）所有者权益内部结转	18											
1. 资本公积转增资本（或股本）	19		——	——	——		——	——	——	——	——	
2. 盈余公积转增资本（或股本）	20		——	——	——	——	——	——	——	——	——	
3. 盈余公积弥补亏损	21	——	——	——	——	——	——	——		——		
4. 一般风险准备弥补亏损	22	——	——	——	——	——	——	——	——			
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	23	——	——	——	——	——	——		——	——		
6. 其他综合收益结转留存收益	24	——	——	——	——	——	——			——		
7. 其他	25											
四、本年年末余额	26	100,000,000.00						2,511.07	18,955,186.16	26,259,376.96	144,563,546.99	289,780,621.18

法定代表人：



主管会计工作负责人：

Handwritten signature of the Accounting Supervisor

会计机构负责人：

Handwritten signature of the Accounting Officer



所有者权益变动表

编制单位：百年保险资产管理有限公司

2022年度

资产公司04表
金额单位：元

项 目	行次	上年金额										
		实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
			优先股	永续债	其他							
栏 次		12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
一、上年年末余额	1	100,000,000.00						2,154,726.02	11,711,502.08	4,832,130.66	100,797,636.55	219,495,995.31
加：会计政策变更	2							-1,870,948.31	161,666.90		1,455,002.09	-254,279.32
前期差错更正	3											
二、本年初余额	4	100,000,000.00						283,777.71	11,873,168.98	4,832,130.66	102,252,638.64	219,241,715.99
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5							-109,498.59	4,045,936.95	7,964,728.80	28,448,703.79	40,349,870.95
（一）综合收益总额	6	——	——	——	——	——	——	-109,498.59	——	——	40,459,369.54	40,349,870.95
（二）所有者投入和减少资本	7											
1. 所有者投入资本	8		——	——	——		——	——	——	——	——	
2. 其他权益工具持有者投入资本	9	——					——	——	——	——	——	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	10		——	——	——		——	——	——	——	——	
4. 其他	11		——	——	——							
（三）利润分配	12								4,045,936.95	7,964,728.80	-12,010,665.75	
1. 提取盈余公积	13	——	——	——	——	——	——	——	4,045,936.95	——	-4,045,936.95	
2. 提取一般风险准备	14	——	——	——	——	——	——	——	——	7,964,728.80	-7,964,728.80	
3. 对所有者（或股东）的分配	15	——	——	——	——	——	——	——	——	——		
4. 对其他权益工具持有者的分配	16	——	——	——	——	——	——	——	——	——		
5. 其他	17	——	——	——	——		——					
（四）所有者权益内部结转	18											
1. 资本公积转增资本（或股本）	19		——	——	——		——	——	——	——	——	
2. 盈余公积转增资本（或股本）	20		——	——	——	——	——	——		——	——	
3. 盈余公积弥补亏损	21	——	——	——	——	——	——	——		——		
4. 一般风险准备弥补亏损	22	——	——	——	——	——	——	——	——			
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	23	——	——	——	——	——	——		——	——		
6. 其他综合收益结转留存收益	24	——	——	——	——	——	——			——		
7. 其他	25											
四、本年年末余额	26	100,000,000.00						174,279.12	15,919,105.93	12,796,859.46	130,701,342.43	259,591,586.94

法定代表人：



主管会计工作负责人：

[Handwritten signature]

会计机构负责人：

[Handwritten signature]



所有者权益变动表

编制单位：百年保险资产管理有限公司

2022年度

资产公司04表

金额单位：元

项 目	行次	上年金额										
		实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
			优先股	永续债	其他							
栏 次		12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
一、上年年末余额	1	100,000,000.00						2,154,726.02	11,711,502.08	4,832,130.66	100,797,636.55	219,495,995.31
加：会计政策变更	2							-1,870,948.31	161,666.90		1,455,002.09	-254,279.32
前期差错更正	3											
二、本年年初余额	4	100,000,000.00						283,777.71	11,873,168.98	4,832,130.66	102,252,638.64	219,241,715.99
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5							-109,498.59	4,045,936.95	7,964,728.80	28,448,703.79	40,349,870.95
（一）综合收益总额	6	—	—	—	—	—	—	-109,498.59	—	—	40,459,369.54	40,349,870.95
（二）所有者投入和减少资本	7											
1. 所有者投入资本	8		—	—	—		—	—	—	—	—	
2. 其他权益工具持有者投入资本	9	—					—	—	—	—	—	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	10		—	—	—		—	—	—	—	—	
4. 其他	11		—	—	—							
（三）利润分配	12								4,045,936.95	7,964,728.80	-12,010,665.75	
1. 提取盈余公积	13	—	—	—	—	—	—	—	4,045,936.95	—	-4,045,936.95	
2. 提取一般风险准备	14	—	—	—	—	—	—	—	—	7,964,728.80	-7,964,728.80	
3. 对所有者（或股东）的分配	15	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
4. 对其他权益工具持有者的分配	16	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
5. 其他	17	—	—	—	—		—					
（四）所有者权益内部结转	18											
1. 资本公积转增资本（或股本）	19		—	—	—		—	—	—	—	—	
2. 盈余公积转增资本（或股本）	20		—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3. 盈余公积弥补亏损	21	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
4. 一般风险准备弥补亏损	22	—	—	—	—	—	—	—	—			
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	23	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
6. 其他综合收益结转留存收益	24	—	—	—	—	—	—			—		
7. 其他	25											
四、本年年末余额	26	100,000,000.00						174,279.12	15,919,105.93	12,796,859.46	130,701,342.43	259,591,586.94

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



百年保险资产管理有限责任公司

2022 年度财务报表附注

一、公司基本情况

(一) 公司注册地、组织形式和总部地址

百年保险资产管理有限责任公司是由百年人寿保险股份有限公司、大连一方地产有限公司、江西恒茂房地产开发有限公司共同投资组建的有限责任公司，于 2016 年 8 月 1 日取得由大连市工商行政管理局核发的统一社会信用代码 91210200MA0QF55F0L《营业执照》，经营期限为长期。公司注册地为辽宁省大连市，总部地址为辽宁省大连市。公司注册资本为 10,000.00 万元。法定代表人为庄粤珉。

(二) 公司业务性质和主要经营活动

公司主要受托管理委托人委托的人民币、外币资金；管理运用自有人民币、外币资金；开展保险资产管理产品业务；开展与资产管理业务相关的咨询业务；中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务；国务院其他部门批准的业务。（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。）

(三) 财务报表的批准报出

本财务报表业经公司董事会于 2023 年 4 月 14 日批准报出。

二、财务报表的编制基础

(一) 财务报表的编制基础

本公司根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、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”）进行确认和计量，编制财务报表。

(二) 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) 记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。



三、重要会计政策、会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(四) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 分步实现企业合并过程中的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理

- (1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- (2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- (3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- (4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

2. 同一控制下的企业合并

本公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

如果存在或有对价并需要确认预计负债或资产，该预计负债或资产金额与后续或有对价结算金额的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足的，调整留存收益。

对于通过多次交易最终实现企业合并的，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，在取得控制权日，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。对于合并日之前持有的股权投资，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，暂不进行会计处理，直至处置该项投资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所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。



3. 非同一控制下的企业合并

购买日是指本公司实际取得对被购买方控制权的日期,即被购买方的净资产或生产经营决策的控制权转移给本公司的日期。同时满足下列条件时,本公司一般认为实现了控制权的转移:

- ①企业合并合同或协议已获本公司内部权力机构通过。
- ②企业合并事项需要经过国家有关主管部门审批的,已获得批准。
- ③已办理了必要的财产权转移手续。
- ④本公司已支付了合并价款的大部分,并且有能力、有计划支付剩余款项。
- ⑤本公司实际上已经控制了被购买方的财务和经营政策,并享有相应的利益、承担相应的风险。

本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量,公允价值与其账面价值的差额,计入当期损益。

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;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。

通过多次交换交易分步实现的非同一控制下企业合并,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,合并日之前持有的股权投资采用权益法核算的,以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,作为该项投资的初始投资成本;购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益,在处置该项投资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。合并日之前持有的股权投资采用金融工具确认和计量准则核算的,以该股权投资在合并日的公允价值加上新增投资成本之和,作为合并日的初始投资成本。原持有股权的公允价值与账面价值之间的差额以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应全部转入合并日当期的投资收益。

4. 为合并发生的相关费用

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直接相关费用,于发生时计入当期损益;为企业合并而发行权益性证券的交易费用,可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

(五)合并财务报表的编制方法

1. 合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定,所有子公司(包括本公司所控制的单独主体)均纳入合并财务报表。



2. 合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并股东权益变动表的影响。如果站在企业集团合并财务报表角度与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从企业集团的角度对该交易予以调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

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

（1）增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该



子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的,对于购买日之前持有的被购买方的股权,本公司按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量,公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的,与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益,由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(2) 处置子公司或业务

1) 一般处理方法

在报告期内,本公司处置子公司或业务,则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表;该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时,对于处置后的剩余股权投资,本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和,减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额,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或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动,在丧失控制权时转为当期投资收益,由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

2) 分步处置子公司

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的,处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况,通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理:

- A. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的;
- B. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果;
- C. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生;
- D. 一项交易单独看是不经济的,但是和其他交易一并考虑时是经济的。

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,本公司将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理;但是,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。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的,在丧失控制权之前,按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理;在



丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

（3）购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（4）不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（六）合营安排分类及共同经营会计处理方法

1. 合营安排的分类

本公司根据合营安排的结构、法律形式以及合营安排中约定的条款、其他相关事实和情况等因素，将合营安排分为共同经营和合营企业。

未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营；通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业；但有确凿证据表明满足下列任一条件并且符合相关法律法规规定的合营安排划分为共同经营：

（1）合营安排的法律形式表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。

（2）合营安排的合同条款约定，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。

（3）其他相关事实和情况表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务，如合营方享有与合营安排相关的几乎所有产出，并且该安排中负债的清偿持续依赖于合营方的支持。

2. 共同经营会计处理方法

本公司确认共同经营中利益份额中与本公司相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

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



本公司向共同经营投出或出售资产等（该资产构成业务的除外），在该资产等由共同经营出售给第三方之前，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。投出或出售的资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本公司全额确认该损失。

本公司自共同经营购买资产等（该资产构成业务的除外），在将该资产等出售给第三方之前，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。购入的资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本公司按承担的份额确认该部分损失。

本公司对共同经营不享有共同控制，如果本公司享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，仍按上述原则进行会计处理，否则，应当按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

(七)现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（一般从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

(八)金融工具

本公司在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。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款（如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等）的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备（仅适用于金融资产）。

1. 金融资产的分类、确认和计量

本公司根据所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。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

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，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类，当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

(1) 分类为以摊余成本计量的金融资产

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，且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，则本公司将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。本公司分类为以摊余成本计量的金融资产包括货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款、债权投资等。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，按摊余成本进行后续计量，其发生减值时或终止确认、修改产生的利得或损失，计入当期损益。除下列情况外，本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。

2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，本公司转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(2) 分类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

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，且管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标，则本公司将该金融资产分类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。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余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从其他综合收益中转出，计入当期损益。

以公允价值计量且变动计入其他综合收益的应收票据及应收账款列报为应收款项融资，其他此类金融资产列报为其他债权投资，其中：自资产负债表日起一年内到期的其他债权投



资列报为一年内到期的非流动资产，原到期日在一年以内的其他债权投资列报为其他流动资产。

(3) 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

在初始确认时，本公司可以单项金融资产为基础不可撤销地将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。

此类金融资产的公允价值变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。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从其他综合收益中转出，计入留存收益。本公司持有该权益工具投资期间，在本公司收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本公司，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。本公司对此类金融资产在其他权益工具投资项目下列报。

权益工具投资满足下列条件之一的，属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：取得该金融资产的目的主要是为了近期出售；初始确认时属于集中管理的可辨认金融资产工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；属于衍生工具（符合财务担保合同定义的以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外）。

(4) 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

不符合分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件、亦不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均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。

本公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

本公司对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

(5) 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

在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，可以单项金融资产为基础不可撤销地将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。

混合合同包含一项或多项嵌入衍生工具，且其主合同不属于以上金融资产的，本公司可以将其整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。但下列情况除外：

1) 嵌入衍生工具不会对混合合同的现金流量产生重大改变。

2) 在初次确定类似的混合合同是否需要分拆时，几乎不需分析就能明确其包含的嵌入衍生工具不应分拆。如嵌入贷款的提前还款权，允许持有人以接近摊余成本的金额提前偿还贷款，该提前还款权不需要分拆。

本公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。



本公司对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

2. 金融负债的分类、确认和计量

本公司根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。金融负债在初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。

金融负债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负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类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。

满足下列条件之一的，属于交易性金融负债：承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内出售或回购；属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、符合财务担保合同的衍生工具除外。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，所有公允价值变动均计入当期损益。

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本公司将满足下列条件之一的金融负债不可撤销地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：

1) 能够消除或显著减少会计错配。

2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

本公司对此类金融负债采用公允价值进行后续计量，除由本公司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之外，其他公允价值变动计入当期损益。除非由本公司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会造成或扩大损益中的会计错配，本公司将所有公允价值变动（包括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

除下列各项外，公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，对此类金融负债采用实际利率法，按照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：



- 1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。
- 2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。
- 3) 不属于本条前两类情形的财务担保合同, 以及不属于本条第 1) 类情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时, 要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。不属于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的财务担保合同, 在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除担保期内的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

3. 金融资产和金融负债的终止确认

(1) 金融资产满足下列条件之一的, 终止确认金融资产, 即从其账户和资产负债表内予以转销:

- 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, 且该转移满足金融资产终止确认的规定。

(2) 金融负债终止确认条件

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

本公司与借出方之间签订协议, 以承担新金融负债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, 或对原金融负债(或其一部分)的合同条款做出实质性修改的, 则终止确认原金融负债, 同时确认一项新金融负债, 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。

本公司回购金融负债一部分的, 按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例, 对该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的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, 应当计入当期损益。

4. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司在发生金融资产转移时, 评估其保留金融资产所有权上的风险和报酬的程度, 并分别下列情形处理:

(1) 转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的, 则终止确认该金融资产, 并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

(2) 保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的, 则继续确认该金融资产。

(3) 既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的(即除本条(1)、(2)之外的其他情形), 则根据其是否保留了对金融资产的控制, 分别下列情形处理:



1) 未保留对该金融资产控制的, 则终止确认该金融资产, 并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

2) 保留了对该金融资产控制的, 则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产, 并相应确认相关负债。继续涉入被转移金融资产的程度, 是指本公司承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时, 采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。

(1) 金融资产整体转移满足终止确认条件的, 将下列两项金额的差额计入当期损益:

1) 被转移金融资产在终止确认日的账面价值。

2) 因转移金融资产而收到的对价, 与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产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)之和。

(2) 金融资产部分转移且该被转移部分整体满足终止确认条件的, 将转移前金融资产整体的账面价值, 在终止确认部分和继续确认部分(在此种情形下, 所保留的服务资产应当视同继续确认金融资产的一部分)之间, 按照转移日各自的相对公允价值进行分摊, 并将下列两项金额的差额计入当期损益:

1) 终止确认部分在终止确认日的账面价值。

2) 终止确认部分收到的对价, 与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产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)之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的, 继续确认该金融资产, 所收到的对价确认为一项金融负债。

5. 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债, 以活跃市场的报价确定其公允价值, 除非该项金融资产存在针对资产本身的限售期。对于针对资产本身的限售的金融资产, 按照活跃市场的报价扣除市场参与者因承担指定期间内无法在公开市场上出售该金融资产的风险而要求获得的补偿金额后确定。活跃市场的报价包括易于且可定期从交易所、交易商、经纪人、行业集团、定价机构或监管机构等获得相关资产或负债的报价, 且能代表在公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债, 以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

不存在活跃市场的金融资产或金融负债, 采用估值技术确定其公允价值。在估值时, 本



公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

6. 金融工具减值

本公司对以摊余成本计量的金融资产、分类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以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司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，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对由收入准则规范的交易形成的应收款项，本公司运用简化计量方法，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。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

除上述采用简化计量方法和购买或源生的已发生信用减值以外的其他金融资产，本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，并按照下列情形分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动：

（1）如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，则按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

（2）如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，则按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

（3）如果该金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

金融工具信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。除分类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外，信用损失准备抵减金融资产的



账面余额。对于分类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，本公司在其他综合收益中确认其信用损失准备，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本公司在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

（1）信用风险显著增加

本公司利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于财务担保合同，本公司在应用金融工具减值规定时，将本公司成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- 1) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
- 2) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- 3) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- 4) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- 5) 本公司对金融工具信用管理方法是否发生变化等。

于资产负债表日，若本公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则本公司假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化，但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

（2）已发生信用减值的金融资产

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 1) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 3) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；



6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产, 该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值, 有可能是多个事件的共同作用所致, 未必是可单独识别的事件所致。

(3) 预期信用损失的确定

本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失, 在评估预期信用损失时, 考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本公司以共同信用风险特征为依据, 将金融工具分为不同组合。本公司采用的共同信用风险特征包括: 金融工具类型、信用风险评级、账龄组合等。相关金融工具的单项评估标准和组合信用风险特征详见相关金融工具的会计政策。

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失:

1) 对于金融资产, 信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

2) 对于租赁应收款项, 信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

3) 对于财务担保合同, 信用损失为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额, 减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。

4) 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产, 信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括: 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额; 货币时间价值; 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

(4) 减记金融资产

当本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的, 直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

7. 金融资产及金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示, 没有相互抵销。但是, 同时满足下列条件的, 以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:

- (1) 本公司具有抵销已确认金额的法定权利, 且该种法定权利是当前可执行的;
- (2) 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。



(九)其他应收款

本公司对其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注（八）6.金融工具减值。

本公司对在单项工具层面能以合理成本评估预期信用损失的充分证据的其他应收款单独确定其信用损失。

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的判断，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：

组合名称	确定组合的依据	计提方法
关联方组合	本组合为与关联方之间往来款	除有证据表明实际发生损失外，不计提坏账准备；参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预期计提坏账准备
账龄组合	本组合为日常经常活动中除关联方外应收保证金、预付款、业务往来款等款项	参照历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过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。

(十)其他债权投资

本公司对其他债权投资的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注（八）6.金融工具减值。

(十一)长期股权投资

1. 初始投资成本的确定

（1）企业合并形成的长期股权投资，具体会计政策详见本附注（四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法。

（2）其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；发行或取得自身权益工具时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。



2. 后续计量及损益确认

(1) 成本法

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，并按照初始投资成本计价，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对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为当期投资收益。

(2) 权益法

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算；对于其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的联营企业的权益性投资，采用公允价值计量且其变动计入损益。

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差额，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差额，计入当期损益。

本公司取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；并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所有者权益。

本公司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。本公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。

本公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，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盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值后，恢复确认投资收益。

3. 长期股权投资核算方法的转换

(1) 公允价值计量转权益法核算



本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。

按权益法核算的初始投资成本小于按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

（2）公允价值计量或权益法核算转成本法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在编制个别财务报表时，按照原持有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初始投资成本。

购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资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。

购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

（3）权益法核算转公允价值计量

本公司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，处置后的剩余股权改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》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。

（4）成本法转权益法

本公司因处置部分权益性投资等原因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。

（5）成本法转公允价值计量

本公司因处置部分权益性投资等原因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。

4. 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，应当计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- (1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- (2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- (3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- (4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，不属于一揽子交易的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

(1) 在个别财务报表中，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额计入当期损益。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。

(2) 在合并财务报表中，对于在丧失对子公司控制权以前的各项交易，处置价款与处置长期股权投资相应对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（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益；在丧失对子公司控制权时，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，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

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，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，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

(1) 在个别财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，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。



(2) 在合并财务报表中, 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, 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。

5. 共同控制、重大影响的判断标准

如果本公司按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排, 并且对该安排回报具有重大影响的活动决策, 需要经过分享控制权的参与方一致同意时才存在, 则视为本公司与其他参与方共同控制某项安排, 该安排即属于合营安排。

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

重大影响, 是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力, 但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司通过以下一种或多种情形, 并综合考虑所有事实和情况后, 判断对被投资单位具有重大影响: (1) 在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表; (2) 参与被投资单位财务和经营政策制定过程; (3) 与被投资单位之间发生重要交易; (4) 向被投资单位派出管理人员; (5) 向被投资单位提供关键技术资料。

(十二) 固定资产

1. 固定资产确认条件

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

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

2. 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。

(1) 外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费, 以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

(2) 自行建造固定资产的成本, 由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

(3) 投资者投入的固定资产, 按投资合同或协议约定的价值作为入账价值, 但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。



(4) 购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

3. 固定资产后续计量及处置

(1) 固定资产折旧

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额；已提足折旧仍继续使用的固定资产不计提折旧。

本公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产的折旧方法、折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
电子设备	平均年限法	5.00	5.00	19.00
办公家具	平均年限法	5.00	5.00	19.00

(2) 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

(3) 固定资产处置

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

(十三) 使用权资产

本公司对使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

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

在租赁期开始日后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。



能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。对计提了减值准备的使用权资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值参照上述原则计提折旧。

(十四)无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，主要为软件。

1. 无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

2. 无形资产的后续计量

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

(1) 使用寿命有限的无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销。使用寿命有限的无形资产预计寿命及依据如下：

项目	摊销期限	依据
软件	10 年	预计使用寿命

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。



经复核，本期期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

(十五) 长期资产减值

本公司在资产负债表日判断长期资产是否存在可能发生减值的迹象。如果长期资产存在减值迹象的，以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。

资产可收回金额的估计，根据其公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，长期资产的可收回金额低于其账面价值的，将长期资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

在对商誉进行减值测试时，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。在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，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，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

(十六) 长期待摊费用

1. 摊销方法

长期待摊费用，是指本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用。长期待摊费用在受益期内按直线法分期摊销。

2. 摊销年限

类别	摊销年限	备注
万得咨询软件使用许可费用	2 年	实际使用期限
职场装修改造费用	3 年	预计使用期限
阿里云服务费用	3 年	实际使用期限

(十七) 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬



或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1. 短期薪酬

短期薪酬是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

2. 离职后福利

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

本公司的离职后福利计划全部为设定提存计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等。在职工为本公司提供服务的会计期间，将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。

3. 辞退福利

辞退福利是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

本公司向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本公司管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本公司自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本公司比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

4. 其他长期职工福利

其他长期职工福利是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外的其他所有职工福利。

对符合设定提存计划条件的其他长期职工福利，在职工为本公司提供服务的会计期间，将应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本；除上述情形外的其他长期职工福利，在资产负债表日将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

(十八) 预计负债

1. 预计负债的确认标准



与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

该义务是本公司承担的现时义务；

履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；

该义务的金额能够可靠地计量。

2. 预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本公司在确定最佳估计数时，综合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。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本公司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，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

(十九) 租赁负债

本公司对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。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用本公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：

1. 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；

2. 取决于指数或比率的可变租赁付款额；

3. 在本公司合理确定将行使该选择权的情况下，租赁付款额包括购买选择权的行权价格；

4. 在租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权的情况下，租赁付款额包括行使终止租赁选择权需支付的款项；

5. 根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

本公司按照固定的折现率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额应当在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。



(二十) 收入

本公司的收入主要来源于如下业务类型：

- (1) 管理费收入
- (2) 咨询费收入

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) 管理费收入确认

提供资产管理服务收取的管理费，按合同约定提供资产管理服务并收取管理费的时点确认收入。

(2) 咨询费收入确认

公司对其所提供的咨询服务应根据不同情况确认收入。

咨询服务在同一会计年度内开始并完成的，应在完成咨询服务时确认收入。

咨询服务的开始和完成分属于不同会计年度的，在当年所提供的咨询服务能够可靠估计的情况下，在资产负债表日按合同规定的期限分期确认收入；在当年所提供的咨询服务成果不能可靠估计的情况下，在资产负债表日应按已发生并预计能够补偿咨询服务成本的



金额确认收入，并按相同金额结转成本，如预计已发生的咨询服务成本不能得到补偿，则不应确认收入，但应按已发生的咨询服务成本确认为当期费用。

(二十一)政府补助

1. 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2. 政府补助的确认

对期末有证据表明公司能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

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。

3. 会计处理方法

本公司根据经济业务的实质，确定某一类政府补助业务应当采用总额法还是净额法进行会计处理。通常情况下，本公司对于同类或类似政府补助业务只选用一种方法，且对该业务一贯地运用该方法。

与资产相关的政府补助，应当冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在所建造或购买资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。

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

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益或冲减相关成本费用；与企业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；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。



(二十二)递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。于资产负债表日,递延所得税资产和递延所得税负债,按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

1. 确认递延所得税资产的依据

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限,确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是,同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认:(1)该交易不是企业合并;(2)交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于与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。

2. 确认递延所得税负债的依据

公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括:

- (1) 商誉的初始确认所形成的暂时性差异;
- (2) 非企业合并形成的交易或事项,且该交易或事项发生时既不影响会计利润,也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)所形成的暂时性差异;
- (3) 对于与子公司、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。

3. 同时满足下列条件时,将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示

- (1) 企业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;
- (2) 递延所得税资产和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和递延所得税负债转回的期间内,涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

(二十三)租赁

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

1.租赁合同的分拆



当合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。

2. 租赁合同的合并

本公司与同一交易方或其关联方在同一时间或相近时间订立的两份或多份包含租赁的合同符合下列条件之一时，合并为一份合同进行会计处理：

（1）该两份或多份合同基于总体商业目的而订立并构成一揽子交易，若不作为整体考虑则无法理解其总体商业目的。

（2）该两份或多份合同中的某份合同的对价金额取决于其他合同的定价或履行情况。

（3）该两份或多份合同让渡的资产使用权合起来构成一项单独租赁。

3. 本公司作为承租人的会计处理

在租赁期开始日，除应用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

（1）短期租赁和低价值资产租赁

短期租赁是指不包含购买选择权且租赁期不超过 12 个月的租赁。低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。

本公司对以下短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，相关租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法计入相关资产成本或当期损益。

（2）使用权资产和租赁负债的会计政策详见本附注、注释（十三）和（十九）。

（二十四）重要会计政策、会计估计的变更

1. 会计政策变更

本报告期主要会计政策未发生变更。

2. 会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

四、税项

（一）公司主要税种和税率

税种	计税依据	税率	备注
增值税	应税销售服务收入	6%	
城市维护建设税	实缴流转税税额	7%	
教育费附加	实缴流转税税额	3%	
地方教育费	实缴流转税税额	2%	



税种	计税依据	税率	备注
企业所得税	应纳税所得额	25%	

五、财务报表主要项目注释

(以下金额单位若未特别注明者均为人民币元, 期初余额均为 2022 年 1 月 1 日)

注释1. 货币资金

项目	期末余额	期初余额
银行存款	40,554,400.36	40,859,142.11
未到期应收利息	992.27	115.55
合计	40,555,392.63	40,859,257.66

其中受限制的货币资金明细如下:

项目	期末余额	期初余额
因诉讼冻结银行存款		14,310,965.84
合计		14,310,965.84

注释2. 交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产小计		
债务工具投资	282,337,706.04	313,123,147.85
合计	282,337,706.04	313,123,147.85

注释3. 债权投资

1. 债权投资情况

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
信托计划				2,004,133.28		2,004,133.28
基础债权计划	10,017,178.04	62,316.86	9,954,861.18	10,017,178.04	54,673.76	9,962,504.28
其他债券	5,000,000.00	5,000,000.00				
合计	15,017,178.04	5,062,316.86	9,954,861.18	12,021,311.32	54,673.76	11,966,637.56

2. 减值准备计提情况



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)	
期初余额	54,673.76			54,673.76
期初余额在本期				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	7,643.10			7,643.10
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动			5,000,000.00	5,000,000.00
期末余额	62,316.86		5,000,000.00	5,062,316.86

注释4. 其他债权投资

1. 其他债权投资情况

项目	期初余额	期末余额	摊余成本	累计公允价值变动
17 柯桥国资 MTN001	5,153,783.56			
18 金地 MTN001	5,408,434.25	5,275,879.25	5,288,534.25	-12,655.00
合计	10,562,217.81	5,275,879.25	5,288,534.25	-12,655.00

2. 减值准备计提情况

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)	
期初余额	4,272.16			4,272.16
期初余额在本期	-4,272.16	4,272.16		
—转入第二阶段	-4,272.16	4,272.16		
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提		11,730.94		11,730.94
本期转回				



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)	
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额		16,003.10		16,003.10

注释5. 固定资产

1. 固定资产情况

项目	电子设备	办公家具	合计
一. 账面原值			
1. 期初余额	8,471,188.37	48,723.94	8,519,912.31
2. 本期增加金额	2,398,834.90		2,398,834.90
购置	2,398,834.90		2,398,834.90
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	10,870,023.27	48,723.94	10,918,747.21
二. 累计折旧			
1. 期初余额	4,619,483.52	14,189.59	4,633,673.11
2. 本期增加金额	1,382,766.56	9,142.51	1,391,909.07
本期计提	1,382,766.56	9,142.51	1,391,909.07
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	6,002,250.08	23,332.10	6,025,582.18
三. 减值准备			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
3. 本期减少金额			
4. 期末余额			
四. 账面价值			
1. 期末账面价值	4,867,773.19	25,391.84	4,893,165.03
2. 期初账面价值	3,851,704.85	34,534.35	3,886,239.20

2. 期末无暂时闲置的固定资产。

3. 无通过经营租赁租出的固定资产。

4. 期末无未办妥产权证书的固定资产。



注释6. 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一. 账面原值		
1. 期初余额	2,793,252.40	2,793,252.40
2. 本期增加金额	12,362,253.05	12,362,253.05
租赁	12,362,253.05	12,362,253.05
3. 本期减少金额	2,793,252.40	2,793,252.40
租赁到期	2,793,252.40	2,793,252.40
4. 期末余额	12,362,253.05	12,362,253.05
二. 累计折旧		
1. 期初余额	2,234,601.96	2,234,601.96
2. 本期增加金额	3,031,101.02	3,031,101.02
本期计提	3,031,101.02	3,031,101.02
3. 本期减少金额	2,793,252.40	2,793,252.40
租赁到期	2,793,252.40	2,793,252.40
4. 期末余额	2,472,450.58	2,472,450.58
三. 减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额		
四. 账面价值		
1. 期末账面价值	9,889,802.47	9,889,802.47
2. 期初账面价值	558,650.44	558,650.44

注释7. 无形资产

1. 无形资产情况

项目	软件	合计
一. 账面原值		
1. 期初余额	20,756,117.36	20,756,117.36
2. 本期增加金额	6,797,328.68	6,797,328.68
购置	6,797,328.68	6,797,328.68
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	27,553,446.04	27,553,446.04
二. 累计摊销		
1. 期初余额	4,301,754.72	4,301,754.72



项目	软件	合计
2. 本期增加金额	2,307,606.85	2,307,606.85
本期计提	2,307,606.85	2,307,606.85
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	6,609,361.57	6,609,361.57
三. 减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额		
四. 账面价值		
1. 期末账面价值	20,944,084.47	20,944,084.47
2. 期初账面价值	16,454,362.64	16,454,362.64

注释8. 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 未经抵销的递延所得税资产

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	6,441,183.90	1,610,295.98	5,982,387.57	1,495,596.89
应付职工薪酬	28,945,537.00	7,236,384.25	32,267,500.00	8,066,875.00
预计负债			15,778,232.85	3,944,558.21
使用权资产	52,589.28	13,147.32	53,159.08	13,289.77
公允价值变动	12,655.00	3,163.75		
合计	35,451,965.18	8,862,991.30	54,081,279.50	13,520,319.87

2. 未经抵销的递延所得税负债

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	3,408,822.77	852,205.69	4,401,528.08	1,100,382.02
其他债权投资公允价值变动			228,100.00	57,025.00
合计	3,408,822.77	852,205.69	4,629,628.08	1,157,407.02

注释9. 其他资产

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
其他应收款	60,230,536.90	62,516,908.35



项目	期末余额	期初余额
长期待摊费用	797,996.67	1,213,042.35
合计	61,028,533.57	63,729,950.70

(一) 应收利息

项目	期末余额	期初余额
债券投资	360,000.00	
减：坏账准备	360,000.00	
合计		

(二) 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	53,153,581.84	59,074,732.51
1—2 年	5,480,395.68	3,980,449.63
2—3 年	2,585,986.40	29,440.02
3—4 年	29,440.02	5,360,000.00
小计	61,249,403.94	68,444,622.16
减：坏账准备	1,018,867.04	5,927,713.81
合计	60,230,536.90	62,516,908.35

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
应收保证金	5,261,521.39	1,242,668.57
员工借款	123,480.69	55,000.00
预付款项	10,680,984.27	13,951,214.44
应收业务往来款项	45,183,417.59	47,835,739.15
逾期投资产品		5,360,000.00
合计	61,249,403.94	68,444,622.16

3. 按金融资产减值三阶段披露

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	61,249,403.94	1,018,867.04	60,230,536.90	63,084,622.16	567,713.81	62,516,908.35
第二阶段						
第三阶段				5,360,000.00	5,360,000.00	



项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
合计	61,249,403.94	1,018,867.04	60,230,536.90	68,444,622.16	5,927,713.81	62,516,908.35

4.其他应收款坏账准备计提情况

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)	
期初余额	567,713.81		5,360,000.00	5,927,713.81
期初余额在本期				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	451,153.23			451,153.23
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动			-5,360,000.00	-5,360,000.00
期末余额	1,018,867.04			1,018,867.04

(三) 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
万得咨询软件使用许可	510,884.44		510,884.44		
职场装修改造和监控升级	660,134.76	1,759,427.96	1,621,566.05		797,996.67
阿里云服务费	42,023.15		42,023.15		
合计	1,213,042.35	1,759,427.96	2,174,473.64		797,996.67

注释10. 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	126,112,500.00	148,349,406.02	178,368,619.02	96,093,287.00
离职后福利-设定提存计划		6,262,815.43	6,262,815.43	
合计	126,112,500.00	154,612,221.45	184,631,434.45	96,093,287.00

2. 短期薪酬列示



项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	126,112,500.00	118,737,910.46	148,757,123.46	96,093,287.00
职工福利费		9,174,722.94	9,174,722.94	
社会保险费		4,049,393.47	4,049,393.47	
其中：基本医疗保险费		3,568,528.96	3,568,528.96	
工伤保险费		102,397.32	102,397.32	
生育保险费		378,467.19	378,467.19	
住房公积金		3,811,218.90	3,811,218.90	
工会经费和职工教育经费		97,524.01	97,524.01	
其他短期薪酬		12,478,636.24	12,478,636.24	
合计	126,112,500.00	148,349,406.02	178,368,619.02	96,093,287.00

3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		6,074,068.12	6,074,068.12	
失业保险费		188,747.31	188,747.31	
合计		6,262,815.43	6,262,815.43	

注释11. 应交税费

税费项目	期末余额	期初余额
增值税	1,386,483.56	2,298,098.61
企业所得税	16,726,794.90	14,079,746.60
个人所得税	2,701,028.39	3,886,500.56
城市维护建设税	97,056.50	160,866.89
教育费附加	41,595.64	68,942.95
地方教育费附加	27,730.43	45,961.96
印花税	10,747.14	14,202.80
代扣代缴增值税	15,453,458.95	9,178,912.96
代扣代缴其他	1,854,415.08	1,100,994.12
合计	38,299,310.59	30,834,227.45

注释12. 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
世纪金融中心 32 楼	9,942,391.77	611,809.52
减：一年内到期的租赁负债		
合计	9,942,391.77	611,809.52

本期确认租赁负债利息费用 105,743.97 元。



注释13. 预计负债

项目	期末余额	期初余额
未决诉讼		15,778,232.85
合计		15,778,232.85

注释14. 其他负债

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	8,774,599.71	40,575,019.95
合计	8,774,599.71	40,575,019.95

1.按款项性质列示的其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
暂收款	3,450.04	30,130,256.81
应付服务采购款项	8,653,522.71	9,013,209.43
应付托管费	45,179.96	136,387.71
应付业务监管费		300,000.00
其他	72,447.00	995,166.00
合计	8,774,599.71	40,575,019.95

注释15. 实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
百年人寿保险股份有限公司	80,000,000.00	80.00			80,000,000.00	80.00
大连一方地产有限公司	10,000,000.00	10.00			10,000,000.00	10.00
江西恒茂房地产开发有限公司	10,000,000.00	10.00			10,000,000.00	10.00
合计	100,000,000.00	100.00			100,000,000.00	100.00

注释16. 其他综合收益

项目	期初余额	本期发生额			期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益					



项目	期初余额	本期发生额			期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	174,279.12	-229,024.06		-57,256.01	2,511.07
1.其他债权投资公允价值变动	171,075.00	-240,755.00		-60,188.75	-9,491.25
2.其他债权投资信用损失准备	3,204.12	11,730.94		2,932.74	12,002.32
其他综合收益合计	174,279.12	-229,024.06		-57,256.01	2,511.07

注释17. 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	15,919,105.93	3,036,080.23		18,955,186.16
合计	15,919,105.93	3,036,080.23		18,955,186.16

注释18. 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	12,796,859.46	13,462,517.50		26,259,376.96
合计	12,796,859.46	13,462,517.50		26,259,376.96

注释19. 未分配利润

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	130,701,342.43	100,797,636.55
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		1,455,002.09
调整后期初未分配利润	130,701,342.43	102,252,638.64
加：本期归属于母公司所有者的净利润	30,360,802.29	40,459,369.54
减：提取法定盈余公积	3,036,080.23	4,045,936.95
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	13,462,517.50	7,964,728.80
期末未分配利润	144,563,546.99	130,701,342.43

注释20. 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
管理费收入	222,104,899.09	258,221,408.79
咨询费收入	5,723,891.43	43,305,634.69
合计	227,828,790.52	301,527,043.48



注释21. 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产持有期间的收益	7,087,646.10	9,794,073.36
处置交易性金融资产取得的收益	2,948,795.46	-3,106,479.17
债权投资持有期间的投资收益	592,707.62	776,842.23
其他债权投资持有期间的收益	501,336.31	544,323.18
买入返售利息收入	73,897.03	
合计	11,204,382.52	8,008,759.60

注释22. 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-992,705.31	1,899,490.06
合计	-992,705.31	1,899,490.06

注释23. 其他收益

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
个税手续费返还	620,664.07	412,855.13
合计	620,664.07	412,855.13

注释24. 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
印花税	13,466.14	14,202.80
城市维护建设税	980,826.98	1,016,987.44
教育费附加	420,354.36	435,851.75
地方教育费	280,236.25	290,567.84
合计	1,694,883.73	1,757,609.83

注释25. 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	154,612,221.45	189,771,642.05
租赁费	10,707,635.28	9,856,520.06
固定资产折旧费	1,391,909.07	1,307,533.95
无形资产摊销	2,307,606.85	1,538,297.16
咨询费	20,088,288.26	15,261,413.73
差旅费	1,782,507.87	3,378,159.05



项目	本期发生额	上期发生额
业务招待费	2,305,659.16	3,917,228.26
同业工会会费	1,609,811.32	1,647,547.16
电子设备运转费	6,598,548.12	4,785,602.76
长期待摊费用	2,174,473.64	2,562,351.68
其他	8,067,591.20	4,293,278.92
使用权资产折旧	3,031,101.02	2,234,601.96
合计	214,677,353.24	240,554,176.74

注释26. 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	451,153.23	228,674.72
债权投资信用减值损失	7,643.10	54,673.76
其他债权投资信用减值损失	11,730.94	-168.12
合计	470,527.27	283,180.36

注释27. 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
与企业日常活动无关的政府补助	30,127,800.00	
其他	9,979,995.84	
合计	40,107,795.84	

注释28. 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
其他	10,072.32	15,778,523.25
合计	10,072.32	15,778,523.25

注释29. 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	27,151,745.40	20,011,753.83
递延所得税费用	4,409,383.25	-6,993,145.55
合计	31,561,128.65	13,018,608.28

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	61,921,930.94
按法定/适用税率计算的所得税费用	15,480,482.74
调整以前期间所得税的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失影响	16,080,645.91
所得税费用	31,561,128.65

注释30. 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项目	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	30,360,802.29	40,459,369.54
加：信用减值损失	470,527.27	283,180.36
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	1,391,909.07	1,307,736.06
使用权资产折旧	3,031,101.02	2,234,601.96
无形资产摊销	2,307,606.85	1,538,297.16
长期待摊费用摊销	2,174,473.64	2,562,351.68
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		3,669.97
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	992,705.31	-1,899,490.06
租赁负债利息费用（收益以“-”号填列）	105,743.97	61,858.66
投资损失（收益以“-”号填列）	-11,204,382.52	-8,008,759.60
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	4,660,492.32	-7,468,060.10
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-248,176.33	474,914.55
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	3,925,827.76	-33,796,895.36
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-68,766,136.56	70,378,367.61
其他	14,308,033.10	
经营活动产生的现金流量净额	-16,489,472.81	68,131,142.43
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	40,554,400.36	26,548,176.27



项目	本期金额	上期金额
减：现金的期初余额	26,548,176.27	74,324,443.14
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	14,006,224.09	-47,776,266.87

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	40,554,400.36	26,548,176.27
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	40,554,400.36	26,548,176.27
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	40,554,400.36	26,548,176.27
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

六、公允价值

（一）以公允价值计量的金融工具

本公司按公允价值三个层次列示了以公允价值计量的金融资产工具于 2022 年 12 月 31 日的账面价值。公允价值整体归类于三个层次时，依据的是公允价值计量时使用的各重要输入值所属三个层次中的最低层次。三个层次的定义如下：

第 1 层次：是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第 2 层次：是除第 1 层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第 2 层次输入值包括：1) 活跃市场中类似资产或负债的报价；2) 非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；3) 除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线、隐含波动率和信用利差等；4) 市场验证的输入值等。

第 3 层次：是相关资产或负债的不可观察输入值。

（二）期末公允价值计量

项目	期末公允价值			
	第 1 层次	第 2 层次	第 3 层次	合计
交易性金融资产		282,337,706.04		282,337,706.04
债务工具投资		282,337,706.04		282,337,706.04
其他债权投资		5,275,879.25		5,275,879.25



七、关联方及关联交易

(一)本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	对本公司的 持股比例(%)	对本公司的 表决权比例 (%)
百年人寿保险股份有限公司	大连	保险行业	779,480.00	80.00	80.00

(二)本公司其他关联方

其他关联方名称	注册地	业务性质	注册资本	对本公司的持股比例(%)
大连一方地产有限公司	大连	房地产业	50,000 万元	10.00
江西恒茂房地产开发有限公司	南昌	房地产业	1,600 万美元	10.00

(三)关联方交易

1. 销售商品、提供劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
百年人寿保险股份有限公司	管理费收入	41,892,000.34	145,754,716.93
合计		41,892,000.34	145,754,716.93

2. 关联方应收应付款项

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	百年人寿保险股份有限公司	5,117,520.37		22,500,000.00	

八、承诺及或有事项

截止 2022 年 12 月 31 日，本公司无应披露未披露的重要或有事项。

九、资产负债表日后事项

截至财务报告批准报出日止，本公司无应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

十、其他重要事项说明

截止 2022 年 12 月 31 日，百年保险资产管理有限责任公司接受百年人寿保险股份有限公司、国富人寿保险股份有限公司、国联人寿保险股份有限公司、横琴人寿保险有限公司、华海财产保险股份有限公司、君龙人寿保险有限公司、瑞华健康保险股份有限公司、长生人寿保险有限公司、中路财产保险股份有限公司、中融人寿保险股份有限公司、珠峰财产保险股份有限公司、德华安顾保险股份有限公司、国宝人寿保险股份有限公司、众惠财产相互保险社、和泰人寿保险股份有限公司、融盛财产保险股份有限公司、小康人寿保险有限责任公



司和泰山财产保险股份有限公司等 18 家保险公司的委托，按照符合中国银行保险监督管理委员会及其他监管机构允许的各类投资品种，管理上述保险公司的保险资金。托管资产总市值为 241,266,289,171.97 元。

截止 2022 年 12 月 31 日，百年保险资产管理有限责任公司发行债权投资计划 38 项，分别为百年-阳煤集团基础设施债权投资计划、百年-温州滨江棚改债权投资计划、百年-东津商务大楼不动产债权投资计划、百年-湖北交投襄阳发展中心不动产债权投资计划、百年-和润尚东企业公馆不动产债权投资计划、百年-江苏西城家园棚改债权投资计划、百年-绍兴光明居委棚改债权投资计划、百年-武汉襄阳大厦不动产债权投资计划、百年-宜宾科技研究中心（一期）不动产债权投资计划、百年-福建蛟城高速基础设施债权投资计划、百年-陕煤集团富油能源基础设施债权投资计划、百年-陕煤集团基础设施债权投资计划、百年—北京西城人口疏解及胡同整治基础设施债权投资计划、百年-鄂旅投珞珈国际不动产债权投资计划、百年-福州新开投不动产债权投资计划、百年-城西水厂基础设施债权投资计划、百年-长沙经开不动产债权投资计划（一期）、百年-济南高新大数据产业基地不动产债权投资计划、百年-江北商业综合体不动产债权投资计划、百年-中海地产苏州竹辉项目不动产债权投资计划、百年-渭北工业区标准厂房基础设施债权投资计划、百年—湖州南太湖 CBD 东区不动产债权投资计划、百年-大连东港 D18 地块项目商业不动产债权投资计划、百年-广陵棚改项目基础设施债权投资计划、百年-连云港人文纪念园基础设施债权投资计划、百年-漳州城投基础设施债权投资计划、百年-鄂旅投荆州梅村棚改基础设施债权投资计划、百年-邯钢集团基础设施债权投资计划、百年-绿城万豪酒店不动产债权投资计划、百年-青岛海控基础设施债权投资计划、百年—上虞国投基础设施债权投资计划、百年-三峡疏港铁路项目基础设施债权投资计划、百年-长沙青年公寓不动产债权投资计划、百年-南通沿海洋吕铁路基础设施债权投资计划、百年-青岛海控未来城不动产债权投资计划、百年-余姚标准厂房基础设施债权投资计划、百年-福州三创园不动产债权投资计划、百年-宁德交投基础设施债权投资计划，实际发行规模 298.87 亿元，存续规模 273.87 亿元。公司按照中国银行保险监督管理委员会及其他监管机构的相关规定规范运作。

截止 2022 年 12 月 31 日，百年保险资产管理有限责任公司发行资产支持计划合计 15 项，分别为百年资管-远东租赁 1 号资产支持计划第一期、百年资管-联易融-百通 1 号资产支持计划（第 1 期）、百年资管-联易融-百通 1 号资产支持计划（第 2 期）、百年资管-京东科技金瀚 1 号资产支持计划第 1 期、百年资管-京东科技金瀚 2 号资产支持计划第 1 期、百年资管-京东科技金瀚 2 号资产支持计划第 2 期、百年资管-京东科技金瀚 3 号资产支持计划第 1 期、百年资管-天泰 1 号资产支持计划第 1 期、百年资管-天泰 1 号资产支持计划第 2 期、百年资管-天泰 1 号资产支持计划第 3 期、百年资管-嘉蓉 2022 应收账款 1 号资产支持计划



第 1 期、百年资管-嘉蓉 2022 应收账款 1 号资产支持计划第 2 期、百年资管-乐享数科 2022 国风 1 号供应链资产支持计划第 1 期、百年资管-惠创 1 号资产支持计划第 1 期、百年资管-联易融-宝誉 1 号资产支持计划第 1 期，存续规模 6,684,300,000.00 元。公司按照中国银行保险监督管理委员会及其他监管机构的相关规定规范运作。

截止 2022 年 12 月 31 日，百年保险资产管理有限责任公司发行资产管理产品 34 项，分别为百年资管弘远 1 号资产管理产品、百年资管弘远 2 号资产管理产品、百年资管弘远 3 号资产管理产品、百年资管弘远 5 号资产管理产品、百年资管弘远 7 号资产管理产品、百年资管弘远 8 号资产管理产品、百年资管弘远 9 号资产管理产品、百年资管弘远 10 号资产管理产品、百年资管弘远 11 号资产管理产品、百年资管弘远 12 号资产管理产品、百年资管弘远 13 号资产管理产品、百年资管弘远 15 号资产管理产品、百年资管弘远 16 号资产管理产品、百年资管弘远 18 号资产管理产品、百年资管弘远 19 号资产管理产品、百年资管弘远 20 号资产管理产品、百年资管弘远 21 号资产管理产品、百年资管弘远 22 号资产管理产品、百年资管弘远 23 号资产管理产品、百年资管弘远 24 号资产管理产品、百年资管弘远 25 号资产管理产品、百年资管弘远 26 号资产管理产品、百年资管弘远 27 号资产管理产品、百年资管弘远 30 号资产管理产品、百年资管弘远 33 号资产管理产品、百年资管祥瑞 3 号资产管理产品、百年资管祥瑞 5 号资产管理产品、百年资管祥瑞 6 号资产管理产品、百年资管祥瑞 8 号资产管理产品、百年资管祥泰 1 号资产管理产品、百年资管祥泰 2 号资产管理产品、百年资管祥泰 3 号资产管理产品、百年资管祥泰 4 号资产管理产品、百年资管祥泰 5 号资产管理产品，管理资产净值市值 33,418,496,822.40 元。公司按照中国银行保险监督管理委员会及其他监管机构的相关规定规范运作。

百年保险资产管理有限责任公司

(公章)

二〇二三年四月十四日

