

百年保险资产管理有限责任公司
AEON INSURANCE ASSET MANAGEMENT CO., LTD

2019 年年度信息披露报告

2020 年 4 月 27 日

一、公司简介

（一）法定名称及缩写

公司中文名称：百年保险资产管理有限责任公司

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

注册地：辽宁省大连市经济技术开发区金窑路 38-2-5 号 5 层

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

二、财务会计信息

(一) 资产负债表 (单位: 元)

资产	2019年12月31日	2018年12月31日
货币资金	32,585,042.88	56,784,214.91
应收利息	1,513,185.00	1,522,560.09
应收股利	96,132.98	70,286.51
应收款项类金融资产	12,000,000.00	1,000,000.00
其他应收款	34,859,536.81	8,826,951.00
可供出售金融资产	152,227,243.41	123,330,918.59
固定资产	3,424,716.22	3,188,391.85
无形资产	10,994,039.49	6,808,669.71
长期待摊费用	1,384,117.88	932,466.00
递延所得税资产	3,980,750.00	2,763,196.48
资产总计	253,064,764.67	205,227,655.14
负债		
应付职工薪酬	57,814,925.95	43,285,095.93
应交税费	19,010,097.54	16,434,588.19
其他应付款	2,984,440.74	1,609,403.61
递延所得税负债	323,082.03	239,677.80
负债合计	80,132,546.26	61,568,765.53
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	969,246.10	719,033.40
盈余公积	7,173,672.38	4,271,360.77
未分配利润	64,789,299.93	38,668,495.44
归属于母公司所有者权益合计	172,932,218.41	143,658,889.61
所有者权益总计	172,932,218.41	143,658,889.61
负债和所有者权益总计	253,064,764.67	205,227,655.14

(二) 利润表 (单位: 元)

	2019 年度	2018 年度
一、营业收入	191,578,989.74	162,990,590.31
管理费收入	185,099,508.96	156,537,367.40
投资收益	6,475,568.73	6,447,375.92
其他业务收入	3,912.05	5,846.99
二、营业支出	152,198,638.24	121,351,340.09
税金及附加	1,126,293.54	961,815.41
业务及管理费	149,458,457.12	118,242,904.03
其他业务成本	5,887.58	2,620.65
资产减值损失	1,608,000.00	2,144,000.00
三、营业利润	39,380,351.50	41,639,250.22
加: 营业外收入	299,546.56	940,938.71
减: 营业外支出		
四、利润总额	39,679,898.06	42,580,188.93
减: 所得税费用	10,656,781.96	11,162,721.73
五、净利润	29,023,116.10	31,417,467.20
归属于母公司所有者的净利润	29,023,116.10	31,417,467.20
少数股东损益		
六、其他综合收益的税后净额	250,212.70	1,228,644.70
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	250,212.70	1,228,644.70
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	29,273,328.80	32,646,111.90
归属于母公司所有者的综合收益总额	29,273,328.80	32,646,111.90
归属于少数股东的综合收益总额		

(三) 现金流量表 (单位: 元)

	2019 年度	2018 年度
一、经营活动产生的现金流量:		
收到其他与经营活动有关的现金	181,254,050.07	167,541,359.98
经营活动现金流入小计	181,254,050.07	167,541,359.98
支付给职工和为职工支付的现金	89,501,202.13	72,041,065.92
支付的各项税费	23,393,589.48	9,737,949.03
支付其他与经营活动有关的现金	51,261,338.42	33,902,969.90
经营活动现金流出小计	164,156,130.03	115,681,984.85
经营活动产生的现金流量净额	17,097,920.04	51,859,375.13
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	764,229,895.55	251,097,006.05
取得投资收益收到的现金	4,252,144.83	5,121,573.06
投资活动现金流入小计	768,482,040.38	256,218,579.11
投资支付的现金	801,499,091.27	276,124,474.70
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	8,274,798.45	7,371,623.86
投资活动现金流出小计	809,773,889.72	283,496,098.56
投资活动产生的现金流量净额	-41,291,849.34	-27,277,519.45
三、筹资活动产生的现金流量:		
收到其他与筹资活动有关的现金	29,900,000.00	4,999,872.50
筹资活动现金流入小计	29,900,000.00	4,999,872.50
分配股利、利润或偿付利息 支付的现金	5,887.58	2,620.65
支付其他与筹资活动有关的 现金	29,899,355.15	4,999,872.50
筹资活动现金流出小计	29,905,242.73	5,002,493.15
筹资活动产生的现金流量净额	-5,242.73	-2,620.65
四、现金及现金等价物净增加额	-24,199,172.03	24,579,235.03
加: 期初现金及现金等价物余额	56,784,214.91	32,204,979.88
五、期末现金及现金等价物余额	32,585,042.88	56,784,214.91

(四) 所有者权益变动表 (单位: 元)

	实收资本	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、2019年1月1日余额	100,000,000.00	719,033.40	4,271,360.77	38,668,495.44	143,658,889.61
二、2019年增减变动金额		250,212.70	2,902,311.61	26,120,804.49	29,273,328.80
(一) 综合收益总额		250,212.70		29,023,116.10	29,273,328.80
(二) 所有者投入和减少资本					
(三) 利润分配			2,902,311.61	-2,902,311.61	
1. 提取盈余公积			2,902,311.61	-2,902,311.61	
三、2019年12月31日余额	100,000,000.00	969,246.10	7,173,672.38	64,789,299.93	172,932,218.41
<hr/>					
	实收资本	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、2018年1月1日余额	100,000,000.00	-509,611.30	1,129,614.05	10,392,774.96	111,012,777.71
二、2018年增减变动金额		1,228,644.70	3,141,746.72	28,275,720.48	32,646,111.90
(一) 综合收益总额		1,228,644.70		31,417,467.20	32,646,111.90
(二) 所有者投入和减少资本					
(三) 利润分配			3,141,746.72	-3,141,746.72	
1. 提取盈余公积			3,141,746.72	-3,141,746.72	
三、2018年12月31日余额	100,000,000.00	719,033.40	4,271,360.77	38,668,495.44	143,658,889.61

（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。

2、重要会计政策、会计估计

（1）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。

（2）会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

（3）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（4）现金及现金等价物

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。

（5）金融资产

金融资产的分类、确认和计量

公司结合自身业务特点和风险管理要求，将金融资产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资产、应收款项、可供出售金融资产和持有至到期投资。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和直接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，按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关的交易费用在发生时计入当期损益。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

②应收款项

本公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，以及公司持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权，包括应收账款、其他应收款、预付账款等，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

③持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生性金融资产。

本公司对持有至到期投资，在取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

如果持有至到期投资处置或重分类为其他类金融资产的金额，相对于本公司全部持有至到期投资在出售或重分类前的总额较大，在处置或重分类后应立即将其剩余的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产；重分类日，该投资的账面价值与其公允价值之间的差额计入其他综合收益，在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。但是，遇到下列情况可以除外：

1) 出售日或重分类日距离该项投资到期日或赎回日较近(如到期前三个月内)，且市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响。

2) 根据合同约定的偿付方式，企业已收回几乎所有初始本金。

3) 出售或重分类是由于企业无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件所引起。

④可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除其他金融资产类别以外的金融资产。

本公司对可供出售金融资产，在取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。可供出售金融资产的公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，直接计入其他综合收益。处置可供出售金融资产时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

金融工具公允价值的确定

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。

金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

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。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所转移金融资产的账面价值；

②因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照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终止确认部分的账面价值；

②终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权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可供出售金融资产的情形）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。

（6）长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、联营企业及合营企业的长期股权投资。

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。

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。

（7）固定资产

固定资产包括电子设备、通讯设备、办公家具及其他办公设备等。购置或新建的固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入公司且其成本能够可靠计量时计入固定资产成本；对于被替换的部分终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

公司按照年限平均法计提折旧。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再计提折旧。

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。

公司的固定资产类别、预计使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
电子设备	5.00	5.00	19.00
办公家具	5.00	5.00	19.00

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。

（8）无形资产

无形资产为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，包括计算机软件等，以成本减去累计摊销后的净额列示。

购入的软件按照实际支付的价款入账，并按预计使用年限平均摊销。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。

（9）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）。

（10）长期待摊费用

长期待摊费用包括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。

（11）职工薪酬

职工薪酬包括工资、奖金、社保等短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

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。

离职后福利

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。

本公司按照国家规定的标准定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

辞退福利

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。

其他长期职工福利

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。

(12) 收入

公司收入的确认依据和方法

① 管理费收入确认

提供资产管理服务收取的管理费，按合同约定付费时间确认收入。

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。

（13）政府补助

政府补助包括从政府无偿取得的货币性资产及非货币性资产，包括税收返还、财政补贴等。

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。

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。

（14）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。

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。

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。

（15）租赁

如果租赁条款在实质上将与租赁资产所有权有关的全

部风险和报酬转移给承租人，该租赁为融资租赁，其他租赁则为经营租赁。

公司在本财务报表期间发生的租赁费包括经营租赁费用及车辆租赁费用。公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。车辆租赁费于发生时直接计入当期费用。

(16) 重要会计政策、会计估计的变更

本公司自 2019 年 6 月 10 日起执行经修订的《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》，自 2019 年 6 月 17 日起执行经修订的《企业会计准则第 12 号——债务重组》。该项会计政策变更采用未来适用法处理，并根据准则的规定对于 2019 年 1 月 1 日至准则实施日之间发生的非货币性资产交换和债务重组进行调整。本公司首次执行该准则对财务报表无影响。

本报告期主要会计估计未发生变更。

3、税项

(1) 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%	
企业所得税	应纳税所得额	25%	

4、财务报表主要项目注释（金额单位：人民币元）

注释1. 其他应收款

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例（%）		金额	比例（%）	
1年以内	31,324,222.67	81.13		10,970,951.00	100.00	2,144,000.00
1-2年	7,287,314.14	18.87	3,752,000.00			
合计	38,611,536.81	100.00	3,752,000.00	10,970,951.00	100.00	2,144,000.00

注释2. 应收款项类金融资产

项目	期末余额	期初余额
信托计划	3,000,000.00	1,000,000.00
资产支持计划	9,000,000.00	
合计	12,000,000.00	1,000,000.00

注释3. 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

项目	2019年12月31日			2018年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	152,227,243.41		152,227,243.41	123,330,918.59		123,330,918.59
可供出售权益工具						
合计	152,227,243.41		152,227,243.41	123,330,918.59		123,330,918.59

(2) 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	其他	合计
权益工具的成本/债务工具 的摊余成本		150,934,915.28		150,934,915.28
累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额		1,292,328.13		1,292,328.13
减：已计提减值金额				
公允价值		152,227,243.41		152,227,243.41

注释4. 固定资产

项目	电子设备	家具	合计
一. 账面原值			
1. 期初余额	4,438,319.35	7,264.96	4,445,584.31
2. 本期增加金额	1,169,891.48	6,300.00	1,176,191.48
购置	1,169,891.48	6,300.00	1,176,191.48
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	5,608,210.83	13,564.96	5,621,775.79
二. 累计折旧			
1. 期初余额	1,255,697.08	1,495.38	1,257,192.46
2. 本期增加金额	938,187.52	1,679.59	939,867.11
计提	938,187.52	1,679.59	939,867.11
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	2,193,884.60	3,174.97	2,197,059.57
三. 减值准备			
四. 账面价值			
1. 期末账面价值	3,414,326.23	10,389.99	3,424,716.22
2. 期初账面价值	3,182,622.27	5,769.58	3,188,391.85

注释5. 无形资产

项目	软件	合计
一. 账面原值		
1. 期初余额	7,402,488.87	7,402,488.87
2. 本期增加金额	4,999,496.40	4,999,496.40
购置	4,999,496.40	4,999,496.40
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	12,401,985.27	12,401,985.27
二. 累计摊销		
1. 期初余额	593,819.16	593,819.16
2. 本期增加金额	814,126.62	814,126.62
计提	814,126.62	814,126.62
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	1,407,945.78	1,407,945.78

项目	软件	合计
三. 减值准备		
四. 账面价值		
1. 期末账面价值	10,994,039.49	10,994,039.49
2. 期初账面价值	6,808,669.71	6,808,669.71

注释6. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	期末余额
万得咨询软件使用许可	891,509.44		509,433.96	382,075.48
职场装修费	40,956.56	983,646.45	240,837.97	783,765.04
阿里云		203,417.07	53,235.42	150,181.65
卓创资讯软件使用费		222,641.50	185,534.58	37,106.92
上海职场交易室监控升级		34,862.39	3,873.60	30,988.79
合计	932,466.00	1,444,567.41	992,915.53	1,384,117.88

注释7. 营业收入

项目	2019 年度	2018 年度
集团内受托管理费收入	160,301,540.26	153,779,808.90
第三方受托管理费收入	10,945,355.2	2,647,770.96
基础设施债权计划管理费收入	11,546,820.17	109,787.52
信托计划管理费收入	2,305,793.33	
其他业务收入	3,912.05	5,846.99
合计	185,103,421.01	156,543,214.39

注释8. 投资收益

项目	2019 年发生额	2018 年发生额
买入返售利息收入	172,647.98	61,944.89
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	5,647,702.19	5,700,211.10
处置可供出售金融资产取得的投资收益	432,509.22	683,276.12
贷款及应收款持有期间利息收入	222,709.34	1,943.81
合计	6,475,568.73	6,447,375.92

注释9. 税金及附加

项 目	2019 年发生额	2018 年发生额
印花税	24,036.90	5,779.20
城市维护建设税	642,983.05	557,687.78
教育费附加	275,564.13	239,009.06
地方教育费	183,709.46	159,339.37
合计	1,126,293.54	961,815.41

4、或有事项的说明

截至 2019 年 12 月 31 日止，公司无需要说明的重大或有事项。

5、资产负债表日后事项

自 2020 年初新型冠状病毒肺炎(以下简称“新冠肺炎”)疫情爆发以来，本公司全面贯彻落实国家疫情防控的各项要求，在做好疫情防控的同时，充分发挥公司业务对疫情防控工作的支持和保障，积极应对疫情可能对业务经营带来的影响。

截至本报告报出日，公司已通过多种方式积极应对，保障业务的有序开展，疫情对本公司业务经营产生的影响可控。

本公司将密切关注国际国内疫情防控情况，积极应对新冠肺炎疫情防控对公司的相关影响。

6、关联方关系及其交易

(1) 关联方关系

母公司及最终控制方（单位：人民币元）

单位名称	注册地址	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例 (%)	母公司对本企业的表决权比例 (%)	与本企业关系
百年人寿保险股份有限公司	大连	保险行业	7,794,800,000.00	80.00	80.00	母公司

(2) 关联方交易

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	154,401,607.05	94,339,622.88
合计		154,401,607.05	94,339,622.88

7、 审计意见

我们于 2019 年聘请了大华会计师事务所（特殊普通合伙）担任公司财务报告审计师，且 2019 年年度财务报告已经大华审计。大华认为公司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，公允反映了百年资管公司 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 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、风险管理总体策略及执行情况

公司自成立以来，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负最终责任、管理层直接领导，以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。

在经营过程中，公司坚持“全员参与、全面覆盖、全程管理”的风险管理理念，将风险管理工作嵌入到各个业务环节。

2019年，在董事会和管理层的领导下，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。公司持续完善投资决策和授权机制，不断优化投资业务流程，探索建立风险管理工具和方法，加强各项业务的风险评估与审核。

2019年公司认真贯彻落实监管要求和风险管理制度要求，各项经营业务平稳高效运行，坚守合法合规经营的红线，各类风险安全可控，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

2019年，公司实施包括市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险、法律合规风险等在内的全面风险管理，取得了良好成效，较好的完成事前风险提示、事中风险预警、事后风险评估的工作。

市场风险方面，公司主要通过风险价值、情景分析、压力测试等分析方法对各个账户的市场风险进行分析，设定各类风险量化指标，定期监测预警，及时提示风险，并采取多项措施防范市场风险。截止2019年12月31日，公司总投资主要为固定收益类资产，包括货币类保险资产管理产品、债券型基金和固定收益类保险资产管理产品，市场风险总体处在公司可控范围内。

信用风险方面，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，综合考虑整体信用等级分布，严格控制单一区域、行业和交易对手的集中度风险。截止2019年底，公司信用风险类资产中主要包括高等级信用债、集合资金信托集合和保险资产支持计划，外部信用评级均为AA+级以上。

流动性风险方面，公司通过持仓集中度和资产变现天数等指标监控各个账户的流动性风险。投资经理通过分散投资品种，避免单一投资品种过于集中，以有效降低账户的流动性风险。2019年，公司各类账户持有的债券、基金和保险资产管理产品集中度低，能够顺利赎回变现，公司各类账户的流动性风险较低。

操作风险方面，公司主要通过持续完善各项制度流程，并结合风险检查和内外部审计监督，检视风险管理过程中的不足，及时采取相应改进措施。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防范，事中做好监测预警，事后做好处置应对。同时对操作风险事件进行分类分级管理，加强责任追究，有效降低操作风险事件的发生概率和潜在损失。

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，公司员工能够遵守职业道德规范，维护公司良好的市场声誉。公司通过合规审核、法律调查、监督检查等方法，防范公司经营活动和投资业务中的法律风险。

四、其他信息

无。