

华安财保资产管理有限责任公司

2023 年度财务报表审计报告

目 录

	<u>页次</u>
一、审计报告	1-3
二、财务报表	4-11
(一) 资产负债表	4-5
(二) 利润表	6
(三) 现金流量表	7
(四) 所有者权益变动表	8-11
三、财务报表附注	12-86

审计报告

中汇会审[2024]2246号

华安财保资产管理有限责任公司董事会：

一、审计意见

我们审计了华安财保资产管理有限责任公司(以下简称“华安资产”或“公司”)财务报表,包括2023年12月31日的合并及母公司资产负债表,2023年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

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,公允反映了华安资产2023年12月31日的合并及母公司财务状况以及2023年度的合并及母公司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,我们独立于华安资产,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、管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估华安资产的持续经营能力，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华安资产、终止运营或别无其他现实的选择。

华安资产治理层(以下简称“治理层”)负责监督华安资产的财务报告过程。

四、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：

(一) 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。

(二) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(三) 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。

(四) 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，就可能导致对华安资产持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可

获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致华安资产不能持续经营。

(五) 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。

(六) 就华安资产中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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。

中汇会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师：

路春霞 

中国注册会计师：

郭景鑫 

报告日期：2024年4月10日

资 产 负 债 表

会金融01表-1

编制单位：华安财保资产管理有限责任公司

中汇会计师事务所(特殊普通合伙)
审核专用章

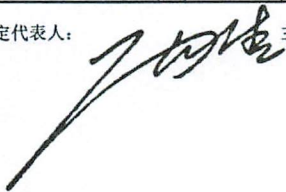
金额单位：人民币元

项 目	注释号	行次	2023年12月31日		2022年12月31日	
			合并	母公司	合并	母公司
资产：						
货币资金	五、(一)	1	158,582,184.97	156,810,616.49	45,486,354.09	44,285,438.24
交易性金融资产	五、(二)	2	620,076,383.05	241,232,961.59	574,627,297.44	200,975,346.44
衍生金融资产		3	-	-	-	-
买入返售金融资产	五、(三)	4	33,019,232.85	33,019,232.85	14,007,077.90	14,007,077.90
应收账款	五、(四)	5	75,975,696.66	75,975,696.66	69,399,790.58	69,399,790.58
应收利息		6	-	-	-	-
合同资产		7	-	-	-	-
持有待售资产		8	-	-	-	-
债权投资	五、(五)	9	122,508,742.48	122,508,742.48	107,466,782.69	107,466,782.69
其他债权投资		10	-	-	-	-
长期股权投资		11	-	64,394,930.98	-	64,394,930.98
其他权益工具投资	五、(六)	12	40,000,000.00	40,000,000.00	40,000,000.00	40,000,000.00
投资性房地产		13	-	-	-	-
固定资产	五、(七)	14	1,407,990.29	1,372,041.58	1,189,348.85	1,154,095.99
在建工程		15	-	-	-	-
使用权资产	五、(八)	16	13,129,875.63	13,076,179.95	17,976,792.56	17,842,553.48
无形资产	五、(九)	17	7,622,919.43	7,622,919.43	6,957,844.11	6,957,844.11
商誉		18	-	-	-	-
递延所得税资产	五、(十)	19	38,386,077.08	38,178,326.72	33,332,063.65	33,060,715.34
其他资产		20	20,388,060.05	20,257,338.09	14,038,669.23	13,904,511.40
其中：预付款项	五、(十一)	21	1,790,012.81	1,790,012.81	2,347,326.49	2,347,326.49
其他应收款	五、(十二)	22	18,598,047.24	18,467,325.28	11,611,790.16	11,477,632.33
应收股利		23	-	-	-	-
长期待摊费用	五、(十三)	24	-	-	79,552.58	79,552.58
资产总计		25	1,131,097,162.49	814,448,986.82	924,482,021.10	613,449,087.15

法定代表人：

主管会计工作负责人：

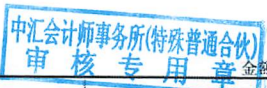
会计机构负责人：







资产负债表(续)



会金融01表-2

编制单位：华安财保资产管理有限责任公司

金额单位：人民币元

项目	注释号	行次	2023年12月31日		2022年12月31日	
			合并	母公司	合并	母公司
负债：						
短期借款		26	-	-	-	-
交易性金融负债		27	-	-	-	-
衍生金融负债		28	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	五、(十四)	29	-	-	19,214,344.45	19,214,344.45
应付账款		30	-	-	-	-
合同负债		31	-	-	-	-
应付职工薪酬	五、(十五)	32	74,213,379.29	73,025,259.02	62,180,775.88	60,913,777.49
应交税费	五、(十六)	33	25,117,735.72	24,100,137.72	22,941,681.55	22,874,026.42
应付利息		34	-	-	-	-
持有待售负债		35	-	-	-	-
长期借款		36	-	-	-	-
应付债券		37	-	-	-	-
租赁负债	五、(十七)	38	12,889,344.01	12,889,344.01	18,179,913.71	18,009,255.25
预计负债		39	-	-	-	-
递延收益		40	-	-	-	-
递延所得税负债	五、(十)	41	3,440,933.01	3,269,044.99	5,684,291.29	4,460,638.37
其他负债		42	500,068,848.00	213,617,786.80	352,280,607.82	71,109,784.95
其中：预收款项		43	-	-	-	-
其他应付款	五、(十八)	44	500,068,848.00	213,617,786.80	352,280,607.82	71,109,784.95
应付股利		45	-	-	-	-
负债合计		46	615,730,240.03	326,901,572.54	480,481,614.70	196,581,826.93
所有者权益：		47				
实收资本	五、(十九)	48	200,000,000.00	200,000,000.00	200,000,000.00	200,000,000.00
其他权益工具		49	-	-	-	-
其中：优先股		50	-	-	-	-
永续债		51	-	-	-	-
资本公积	五、(二十)	52	223,709.13	-	223,709.13	-
减：库存股		53	-	-	-	-
其他综合收益		54	-	-	-	-
专项储备		55	-	-	-	-
一般风险准备金	五、(二十一)	56	13,013,081.09	13,013,081.09	5,945,065.68	5,945,065.68
盈余公积	五、(二十二)	57	36,330,871.89	36,330,871.89	29,262,856.48	29,262,856.48
未分配利润	五、(二十三)	58	242,745,650.57	238,203,461.30	185,688,908.45	181,659,338.06
归属于母公司所有者权益合计		59	492,313,312.68		421,120,539.74	
少数股东权益		60	23,053,609.78		22,879,866.66	
所有者权益合计		61	515,366,922.46	487,547,414.28	444,000,406.40	416,867,260.22
负债和所有者权益总计		62	1,131,097,162.49	814,448,986.82	924,482,021.10	613,449,087.15

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

利 润 表

编制单位：平安资产管理有限责任公司

中汇会计师事务所(特殊普通合伙)
审 核 专 用 章

会金融02表

金额单位：人民币元

项 目	注释号	行次	2023年度		2022年度	
			合并	母公司	合并	母公司
一、营业收入		1	295,554,761.30	281,788,713.86	246,941,916.35	235,959,963.52
利息收入	五、(二十四)	2	15,074,033.22	15,060,229.86	16,907,202.20	15,978,971.86
资产管理费收入	五、(二十五)	3	265,940,150.42	265,940,150.42	223,399,697.12	223,399,697.12
手续费收入		4	-	-	-	-
投资收益(损失以“-”号填列)	五、(二十六)	5	1,031,398.50	-3,964,664.91	6,519,608.72	6,296,475.43
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		6	-	-	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		7	-	-	2,854,412.93	2,854,412.93
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)		8	-	-	-	-
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	五、(二十七)	9	13,166,108.44	4,413,862.70	-164,834.79	-9,989,729.49
汇兑收益(损失以“-”号填列)		10	-	-	-	-
其他业务收入	五、(二十八)	11	33,909.85	33,909.85	-	-
资产处置收益(损失以“-”号填列)		12	-	-	-	-
其他收益	五、(二十九)	13	309,160.87	305,225.94	280,243.10	274,548.60
二、营业总成本		14	193,894,312.07	181,113,978.04	166,366,594.14	156,247,395.97
利息支出	五、(三十)	15	627,125.20	624,983.66	1,427,887.03	1,422,165.19
税金及附加	五、(三十一)	16	1,702,095.58	1,650,046.43	1,531,460.90	1,484,602.82
业务及管理费	五、(三十二)	17	186,237,845.94	178,829,793.71	159,943,358.85	153,147,074.91
其他业务成本	五、(二十八)	18	5,318,091.11	-	3,270,334.31	-
资产减值损失(转回金额以“-”号填列)		19	-	-	-	-
信用减值损失(转回金额以“-”号填列)	五、(三十三)	20	9,154.24	9,154.24	193,553.05	193,553.05
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		21	101,660,449.23	100,674,735.82	80,575,322.21	79,712,567.55
加：营业外收入	五、(三十四)	22	0.23	0.23	-	-
减：营业外支出	五、(三十五)	23	4,352,462.86	4,352,400.06	27,468.40	27,468.40
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		24	97,307,986.60	96,322,335.99	80,547,853.81	79,685,099.15
减：所得税费用	五、(三十六)	25	25,941,470.54	25,642,181.93	20,451,637.11	20,234,442.37
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		26	71,366,516.06	70,680,154.06	60,096,216.70	59,450,656.78
(一) 按经营持续性分类		27				
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		28	71,366,516.06	70,680,154.06	60,096,216.70	59,450,656.78
2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		29	-	-	-	-
(二) 按所有权归属分类		30				
1. 归属于母公司所有者的净利润		31	71,192,772.94	-	59,933,319.35	-
2. 少数股东损益		32	173,743.12	-	162,897.35	-
六、其他综合收益的税后净额		33	-	-	-	-
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		34	-	-	-	-
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		35	-	-	-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额		36	-	-	-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		37	-	-	-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		38	-	-	-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动		39	-	-	-	-
5. 其他		40	-	-	-	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		41	-	-	-	-
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		42	-	-	-	-
2. 其他债权投资公允价值变动		43	-	-	-	-
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		44	-	-	-	-
4. 其他债权投资信用减值准备		45	-	-	-	-
5. 现金流量套期储备		46	-	-	-	-
6. 外币财务报表折算差额		47	-	-	-	-
7. 其他		48	-	-	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		49	-	-	-	-
七、综合收益总额(综合亏损总额以“-”号填列)		50	71,366,516.06	70,680,154.06	60,096,216.70	59,450,656.78
归属于母公司所有者的综合收益总额		51	71,192,772.94	-	59,933,319.35	-
归属于少数股东的综合收益总额		52	173,743.12	-	162,897.35	-

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



现金流量表

中汇会计师事务所(特殊普通合伙) 会金融03表
审核专用 金额单位:人民币元

编制单位: 华安财产资产管理有限责任公司

项目	注释号	行次	2023年度		2022年度	
			合并	母公司	合并	母公司
一、经营活动产生的现金流量:						
收取的资产管理费收到的现金		1	275,375,574.25	275,375,574.25	230,090,940.00	230,090,940.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		2	-	-	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		3	8,699,723.12	8,699,723.12	6,073,966.30	6,073,966.30
处置交易性金融资产净增加额		4	-	-	-	-
拆入资金净增加额		5	-	-	-	-
回购业务资金净增加额		6	-19,274,714.77	-19,274,714.77	-36,930,275.28	-36,930,275.28
收到其他与经营活动有关的现金	五、(三十七)1	7	178,181,544.33	178,393,912.99	52,421,307.94	47,850,225.52
经营活动现金流入小计		8	442,982,126.93	443,194,495.59	251,655,938.96	247,084,856.54
为交易目的而持有的金融资产净增加额		9	31,198,017.45	39,758,894.76	248,711,043.12	146,180,945.32
拆出资金净增加额		10	-	-	-	-
返售业务资金净增加额		11	18,950,807.34	18,950,807.34	13,982,479.72	13,982,479.72
支付利息、手续费及佣金的现金		12	-	-	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金		13	105,450,303.50	99,264,695.58	111,544,216.86	105,532,542.04
支付的各项税费		14	108,574,162.18	107,757,814.91	91,026,785.95	90,640,449.79
支付其他与经营活动有关的现金	五、(三十七)2	15	42,423,239.04	41,841,773.21	38,129,220.50	37,676,641.08
经营活动现金流出小计		16	306,596,529.51	307,573,985.80	503,393,746.15	394,013,057.95
经营活动产生的现金流量净额		17	136,385,597.42	135,620,509.79	-251,737,807.19	-146,928,201.41
二、投资活动产生的现金流量:		18				
收回投资收到的现金		19	-	-	326,830,637.51	320,264,637.51
取得投资收益收到的现金		20	6,491,905.11	6,491,905.11	7,566,376.59	7,566,376.59
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		21	3,406.02	3,406.02	43,040.00	43,040.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		22	-	-	-	-
收到其他与投资活动有关的现金		23	-	-	-	-
投资活动现金流入小计		24	6,495,311.13	6,495,311.13	334,440,054.10	327,874,054.10
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		25	3,877,148.26	3,864,153.26	4,314,789.86	4,301,991.86
投资支付的现金		26	15,000,000.00	15,000,000.00	200,480,917.89	200,480,917.89
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		27	-	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金		28	-	-	-	-
投资活动现金流出小计		29	18,877,148.26	18,864,153.26	204,795,707.75	204,782,909.75
投资活动产生的现金流量净额		30	-12,381,837.13	-12,368,842.13	129,644,346.35	123,091,144.35
三、筹资活动产生的现金流量:		31				
吸收投资收到的现金		32	-	-	-	-
其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金		33	-	-	-	-
取得借款收到的现金		34	-	-	-	-
发行债券收到的现金		35	-	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		36	-	-	-	-
筹资活动现金流入小计		37	-	-	-	-
偿还债务支付的现金		38	-	-	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		39	-	-	-	-
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润		40	-	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		41	10,905,741.24	10,724,301.24	6,735,321.34	6,735,321.34
筹资活动现金流出小计		42	10,905,741.24	10,724,301.24	6,735,321.34	6,735,321.34
筹资活动产生的现金流量净额		43	-10,905,741.24	-10,724,301.24	-6,735,321.34	-6,735,321.34
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		44	-	-	-	-
五、现金及现金等价物净增加额		45	113,098,019.05	112,527,366.42	-128,828,782.18	-30,572,378.40
加:期初现金及现金等价物余额		46	5,434,019.27	4,233,103.42	134,262,801.45	34,805,481.82
六、期末现金及现金等价物余额		47	118,532,038.32	116,760,469.84	5,434,019.27	4,233,103.42

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

合并所有者权益变动表

会企01表-1
金额单位：人民币元

2023年度

编制单位：华安财险资产管理有限责任公司

项目	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	一般风险准备金	盈余公积	未分配利润			
		优先股	永续债										
一、上期期末余额	200,000,000.00	-	-	223,709.13	-	-	-	5,945,065.68	29,262,856.48	185,688,908.45	-	22,879,866.66	444,000,406.40
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	200,000,000.00	-	-	223,709.13	-	-	-	5,945,065.68	29,262,856.48	185,688,908.45	-	22,879,866.66	444,000,406.40
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	-	7,068,015.41	7,068,015.41	57,056,742.12	-	173,743.12	71,366,516.06
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71,192,772.94	-	173,743.12	71,366,516.06
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	7,068,015.41	7,068,015.41	-14,136,030.82	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	7,068,015.41	-7,068,015.41	-	-	-
2. 对所有者分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 提取一般风险准备金	-	-	-	-	-	-	-	7,068,015.41	-	-7,068,015.41	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	200,000,000.00	-	-	223,709.13	-	-	-	13,013,081.09	36,330,871.89	242,745,650.57	-	23,053,609.78	515,366,922.46

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

宋晓之

合并所有者权益变动表(续)

会金04表-2
金额单位: 人民币元

中汇会计师事务所(特殊普通合伙)
审核专用章

2022年度

项目	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具		资本公积	减: 库存股	其他综合收益	专项储备	一般风险准备金	盈余公积	未分配利润		
		优先股	永续债									
一、上期期末余额	200,000,000.00	-	-	223,709.13	-	-	-	-	23,317,790.80	137,615,720.46	22,716,969.31	383,904,189.70
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	200,000,000.00	-	-	223,709.13	-	-	-	-	23,317,790.80	137,615,720.46	22,716,969.31	383,904,189.70
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	-	5,945,065.68	5,945,065.68	48,043,187.99	162,897.35	60,096,216.70
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59,933,319.35	162,897.35	60,096,216.70
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	5,945,065.68	5,945,065.68	-11,890,131.36	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	5,945,065.68	5,945,065.68	-5,945,065.68	-	-
2. 对所有者分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 提取一般风险准备金	-	-	-	-	-	-	-	5,945,065.68	-	-5,945,065.68	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	200,000,000.00	-	-	223,709.13	-	-	-	5,945,065.68	29,262,856.48	185,688,908.45	22,879,865.66	444,000,406.40

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

母公司所有者权益变动表

会企部01表-3
金额单位：人民币元

编制单位：华安财险资产管理有限责任公司	2023年度											
	一、上期期末余额	200,000,000.00	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	一般风险准备金	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
			优先股	永续债								
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额		200,000,000.00							5,945,065.68	29,262,856.48	181,659,338.06	416,867,260.22
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)									5,945,065.68	29,262,856.48	181,659,338.06	416,867,260.22
(一) 综合收益总额									7,068,015.41	7,068,015.41	56,514,123.24	70,680,154.06
(二) 所有者投入和减少资本											70,680,154.06	70,680,154.06
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配									7,068,015.41	7,068,015.41	-14,136,030.82	
1. 提取盈余公积										7,068,015.41	-7,068,015.41	
2. 对所有者的分配												
3. 提取一般风险准备金									7,068,015.41			
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本												
2. 盈余公积转增资本												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期末余额		200,000,000.00							13,013,081.09	36,330,871.89	238,203,461.30	487,547,414.28

法定代表人：_____

主管会计工作负责人：_____

会计机构负责人：_____


宋晓之




母公司所有者权益变动表(续)

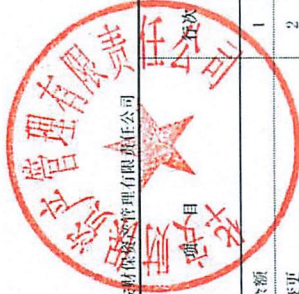
会企04表-1
金额单位：人民币元

项目	2022年度										
	实收资本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	一般风险准备金	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债								
一、上期期末余额	200,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	23,317,790.80	131,098,812.64	357,416,603.44
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	200,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	23,317,790.80	131,098,812.64	357,416,603.44
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	-	5,945,065.68	5,945,065.68	47,560,525.42	59,450,656.78
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59,450,656.78	59,450,656.78
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-11,890,131.36	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	5,945,065.68	-	-
2. 对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-5,945,065.68	-
3. 提取一般风险准备金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-5,945,065.68	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	200,000,000.00	-	-	-	-	-	-	5,945,065.68	29,262,856.48	181,659,338.06	416,867,260.22

法定代表人： 

主管会计工作负责人： 

会计机构负责人： 



华安财保资产管理有限责任公司

财务报表附注

2023 年度

一、公司基本情况

(一) 公司概况

华安财保资产管理有限责任公司(以下简称“公司”或“本公司”)系由华安财产保险股份有限公司和特华投资控股有限公司共同投资组建的有限责任公司,于2013年9月5日在天津市工商行政管理局和平分局登记注册,取得120101000126643号营业执照,现统一社会信用代码为:911201010759320568。公司根据《公司法》、《保险法》、《保险资产管理公司管理暂行规定》等相关法律法规、监管规定依法设立,公司注册资本人民币20,000.00万元,其中:华安财产保险股份有限公司出资人民币18,000.00万元,占注册资本的90.00%;特华投资控股有限公司出资人民币2,000.00万元,占注册资本的10.00%。

公司注册地:天津市和平区南京路与贵阳路交口东南侧环贸商务中心-2-901, -2-902, -2-903, -2-904, -2-905。

法定代表人:童清。

经营范围: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;中国保监会批准的其他业务;国务院其他部门批准的业务。(以上经营范围涉及行业许可的凭许可证件,在有效期限内经营,国家有专项专营规定的按规定办理。)

(二) 合并范围

本公司2023年度纳入合并范围的子公司共2家,详见附注六“在其他主体中的权益”。与上年度相比,本公司本年度合并范围未发生变化。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本公司以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照《企业会计准则——基本准则》和其他各项具体会计准则的规定进行确认和计量,在此基础上编制财务报表。

(二) 持续经营能力评价

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

三、主要会计政策和会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

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

(二) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 12 个月作为一个营业周期。

(四) 记账本位币

本公司及子公司采用人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理

企业合并,是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

1. 同一控制下企业合并的会计处理

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制,且该控制并非暂时性的,为同一控制下的企业合并。

公司在企业合并中取得的被合并方的资产、负债,除因会计政策不同而进行的调整以外,按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额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;资本公积不足冲减的,调整留存收益。

通过多次交易分步实现同一控制下的企业合并，合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和，与合并中取得的净资产账面价值的差额，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。合并方在取得被合并方控制权之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与合并方与被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益，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. 非同一控制下企业合并的会计处理

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。

公司在购买日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；对于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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍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，其差额计入当期损益。

如果在购买日或合并当期期末，因各种因素影响无法合理确定作为合并对价付出的各项资产的公允价值，或合并中取得被购买方各项可辨认资产、负债的公允价值，合并当期期末，公司以暂时确定的价值为基础对企业合并进行核算。自购买日算起 12 个月内取得进一步的信息表明需对原暂时确定的价值进行调整的，则视同在购买日发生，进行追溯调整，同时对以暂时性价值为基础提供的比较报表信息进行相关的调整；自购买日算起 12 个月以后对企业合并成本或合并中取得的可辨认资产、负债价值的调整，按照《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正》的原则进行处理。

公司在企业合并中取得的被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日不符合递延所得税资产确认条件的，不予以确认。购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据企业会计准则判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。多次交易的条款、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：（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。

属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，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或留存收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日当期收益，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。

3. 企业合并中有关交易费用的处理

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

(六) 合并财务报表的编制方法

1. 合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分、结构化主体等)。

2. 合并报表的编制方法

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定、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本公司整体财务状况、经营成果和现金流量。

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和往来对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益变动表的影响。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本公司的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果、现金流量分别纳入合并利润表、合并现金流量表中。在报告期内，同时调整合并资产负债表的期初数，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报表主体自最终控制

方开始控制时点起一直存在。

本期若因非同一控制下企业合并增加子公司的，则不调整合并资产负债表期初数；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。将子公司自购买日至期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司自购买日至期末的现金流量纳入合并现金流量表。

子公司少数股东应占的权益、损益和当期综合收益中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和综合收益总额项下单独列示。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。

3. 购买少数股东股权及不丧失控制权的部分处置子公司股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资成本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，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的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，均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. 丧失控制权的处置子公司股权

本期本公司处置子公司，则该子公司期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司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原有子公司控制权时，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开始持续计算的净资产的份额与商誉之和，形成的差额计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用被购买方直接处置相关资产和负债相同的基础进行会计处理（即除了在该原有子公司重新计量设定受益计划外净负债或者净资产导致的变动以外，其余一并转入当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注三（十七）“长期股权投资”或本附注三（十）“金融工具”。

5. 分步处置对子公司股权投资至丧失控制权的处理

本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，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。

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。

不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。即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自购买日开始持续计算的净资产账面价值份额之间的差额，作为权益性交易计入资本公积（股本溢价）。在丧失控制权时不得转入丧失控制权当期的损益。

(七) 合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。

合营企业，是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注三（十七）3（2）“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

共同经营，是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

1. 确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；
2. 确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；
3. 确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
4. 按本公司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，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

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

(八) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金及可以随时用于支付的存款确认为现金。现金等价物是指企业持有的期限短（一般是指从购买日起3个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(九) 外币业务折算和外币报表的折算

1. 外币交易业务

对发生的外币业务，采用交易发生日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折合记账本位币记账。但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

2. 外币货币性项目和非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：（1）属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；（2）用于境外经营净投资有效套期的套期工具的汇兑差额（该差额计入其他综合收益，直至净投资被处置才被确认为当期损益）；以及（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益或其他综合收益。

(十) 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1. 金融工具的分类、确认依据和计量方法

(1) 金融资产和金融负债的确认和初始计量

本公司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。对于以常规方式购买金融资产的，本公司在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债。

金融资产和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资产和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他类别的金融

资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。对于初始确认时不具有重大融资成分的应收账款，按照本附注三(二十三)的收入确认方法确定的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的分类和后续计量

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征将金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产，是指同时符合下列条件的金融资产：①本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

该类金融资产在初始确认后采用实际利率法以摊余成本计量，所产生的利得或损失在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

对于金融资产的摊余成本，应当以该金融资产的初始确认金额经下列调整后的结果确定：①扣除已偿还的本金；②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；③扣除累计计提的损失准备。

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，本公司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。

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，但下列情况除外：①对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，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，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，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应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) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，是指同时符合下列条件的金融资产：①本公司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。②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

该类金融资产在初始确认后以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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。

对于非交易性权益工具投资，本公司可在初始确认时将其不可撤销地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。该指定基于单项非交易性权益工具投资的基础上作出，且相关投资从工具发行者的角度符合权益工具的定义。此类投资在初始指定后，除了获得的股利(属于投资成本收回部分的除外)计入当期损益外，其他相关的利得或损失(包括汇兑损益)均计入其他综合收益。终止确认时，将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。

3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述 1)、2)情形外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产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资产。本公司在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

该类金融资产在初始确认后以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失计入当期损益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

本公司将金融负债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、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及以摊余成本计量的金融负债。

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和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。在非同一控制下的企业合并中，本公司作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，该金融负债应当按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债在初始确认后以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失计入当期损益。

因公司自身信用风险变动引起的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公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。终止确认时，将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。

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
该类金融负债按照本附注三(十)2 金融资产转移的会计政策确定的方法进行计量。

3) 财务担保合同

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，要求本公司向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

不属于上述 1) 或 2) 情形的财务担保合同，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：①按照本附注三(十)5 金融工具的减值方法确定的损失准备金额；②初始确认金额扣除按照本附注三(二十三)的收入确认方法所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

除上述 1)、2)、3) 情形外，本公司将其余所有的金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债。

该类金融负债在初始确认后采用实际利率法以摊余成本计量，产生的利得或损失在终止确认或在按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司对权益工具持有方的各种分配(不包括股票股利)，减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

(5) 衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具，包括远期外汇合约、货币汇率互换合同、利率互换合同及外汇期权合同等。衍生工具于初始确认时以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

嵌入衍生工具，是指嵌入到非衍生工具(即主合同)中的衍生工具。对于嵌入衍生工具与主合同构成的混合合同，若主合同属于金融资产的，本公司不从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而将该混合合同作为一个整体适用本公司关于金融资产分类的会计政策。若混合合同包含的主合同不属于金融资产，且同时符合下列条件的，本公司将嵌入衍生工具从混合合同

中分拆，作为单独的衍生工具处理：

- 1) 嵌入衍生工具的经济特征及风险与主合同的经济特征及风险不紧密相关。
- 2) 与该嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义。
- 3) 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

嵌入衍生工具从混合合同中分拆的，本公司按照适用的会计准则规定对混合合同的主合同进行会计处理。本公司无法根据嵌入衍生工具的条款和条件对嵌入衍生工具的公允价值进行可靠计量的，该嵌入衍生工具的公允价值根据混合合同公允价值和主合同公允价值之间的差额确定。使用了上述方法后，该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值仍然无法单独计量的，本公司将该混合合同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。

2. 金融资产转移的确认依据及计量方法

金融资产转移，是指本公司将金融资产(或其现金流量)让与或交付该金融资产发行方以外的另一方。金融资产终止确认，是指本公司将之前确认的金融资产从其资产负债表中予以转出。

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

若本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且保留了对该金融资产的控制的，则按照继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将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之和。对于本公司指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具，整体或部分转移满足终止确认条件

的，按上述方法计算的差额计入留存收益。

3. 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，本公司终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。本公司(借入方)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，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债(或其一部分)的合同条款做出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

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

4. 金融工具公允价值的确定

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见本附注三(十一)。

5. 金融工具的减值

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、合同资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款以及本附注三(十)1(3)3所述的财务担保合同进行减值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。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，公司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。

对于由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成的应收款项或合同资产及租赁应收款，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融工具，本公司按照一般方法计量损失准备，在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，公司按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

整个存续期预期信用损失,是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来12个月内预期信用损失,是指因资产负债表日后12个月内(若金融工具的预计存续期少于12个月,则为预计存续期)可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失,是整个存续期预期信用损失的一部分。

本公司考虑所有合理且有依据的信息,包括前瞻性信息,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,确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化,以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据的金融工具,本公司以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。若本公司判断金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险,则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失,由此形成的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。对于以摊余成本计量的金融资产,损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值;对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资,公司在其他综合收益中确认其损失准备,不抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

6. 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利,且目前可执行该种法定权利,同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时,金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外,金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示,不予相互抵销。

(十一) 公允价值

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以公允价值计量相关资产或负债,假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行;不存在主要市场的,本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本公司在计量日能够进入的交易市场。

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,考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力,或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力,优先使用相关可观察输入值,只有在可观察输

入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，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；第二层次输入值，是除第一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，包括：活跃市场中有类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利益和收益率曲线等；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据做出的财务预测等。每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

(十二) 应收账款减值

本公司按照本附注三(十)5所述的简化计量方法确定应收账款的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本公司按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量应收账款的信用损失。当单项应收账款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司根据信用风险特征将应收账款划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失，确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据
账龄组合	按账龄划分的具有类似信用风险特征的应收账款
低风险组合	包括：应收资管产品及债权计划管理费，咨询服务费等

(十三) 其他应收款减值

本公司按照本附注三(十)5所述的一般方法确定其他应收款的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本公司按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量其他应收款的信用损失。当单项其他应收款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司根据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失，确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据
账龄组合	按账龄划分的具有类似信用风险特征的其他应收款。

组合名称	确定组合的依据
低风险组合	(1)代垫资管产品增值税、产品前期费用； (2)员工备用金、员工社保、公积金等。

(十四) 持有待售的非流动资产或处置组

1. 划分为持有待售类别的条件

公司主要通过出售(包括具有商业实质的非货币性资产交换,下同)而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的,在满足下列条件时,将其划分为持有待售类别:

(1)根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例,在当前状况下即可立即出售;

(2)出售极可能发生,即公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺,预计出售将在一年内完成。有关规定要求相关权力机构或者监督部门批准后方可出售的,公司已经获得批准。确定的购买承诺,是指公司与其他方签订的具有法律约束力的购买协议,该协议包含交易价格、时间和足够严厉的违约惩罚等重要条款,使协议出现重大调整或者撤销的可能性极小。

公司因出售对子公司的投资等原因导致其丧失对子公司控制权的,当拟出售的子公司投资满足持有待售类别划分条件时,在母公司个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别,在合并报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

持有待售的非流动资产或处置组不再满足持有待售类别划分条件的,公司停止将其划分为持有待售类别。部分资产或负债从持有待售的处置组中移除的,处置组中剩余资产或负债新组成的处置组仍满足持有待售划分条件的,公司将新组成的处置组划分为持有待售类别,否则将满足持有待售类别划分条件的非流动资产单独划分为持有待售类别。

对于当期首次满足持有待售类别划分条件的非流动资产或处置组,不调整可比会计期间的资产负债表。

2. 持有待售类的非流动资产或处置组的初始计量及后续计量

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组,公司在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额,以两者孰低计量。除公司合并中取得的非流动资产或处置组外,由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额,计入当期损益。

公司将非流动资产或处置组首次划分为持有待售类别前,按照相关会计准则规定计量非流动资产或处置组中各项资产和负债的账面价值。在初始计量或资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时,其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的,将账面

价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中的负债的利息和其他费用应继续予以确认。

公司对持有待售的处置组确认资产减值损失金额时，先抵减处置组商誉的账面价值，再根据处置组中适用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（以下简称第 42 号准则）计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。公司在资产负债表日重新计量持有待售的处置组时，首先按照相关会计准则规定计量处置组中不适用第 42 号准则计量规定的资产和负债的账面价值，再按照上述相关规定进行会计处理。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益；划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用第 42 号准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额依据处置组中除商誉外的适用第 42 号准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值，同时将转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值以及划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

3. 划分为持有待售类别的终止确认和计量

非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：（1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；（2）可收回金额。

公司终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

（十五）债权投资减值

本公司按照本附注三（十）5 所述的一般方法确定债权投资的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本公司按单项债权投资应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量债权投资的信用损失。

(十六) 其他债权投资减值

本公司按照本附注三(十)5 所述的一般方法确定其他债权投资的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日,本公司按单项其他债权投资应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量其他债权投资的信用损失。

(十七) 长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资,包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

1. 共同控制和重大影响的判断标准

共同控制,是指按照相关约定对某项安排所共有的控制,并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的,被投资单位为本公司的合营企业。判断是否存在共同控制时,不考虑享有的保护性权利。

重大影响,是指对一个企业的财务和经营决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。本公司能够对被投资单位施加重大影响的,被投资单位为本公司联营企业。在确定能否对被投资单位施加重大影响时,考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响,包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

2. 长期股权投资的投资成本的确定

(1) 同一控制下的合并形成的,合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的,在合并日按取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产、所承担债务账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积;资本公积不足冲减的,调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权,最终形成同一控制下企业合并的,应分别是否属于“一揽子交易”进行处理:属于“一揽子交易”的,将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的,在合并日按照应享有被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本,长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额,调整资本公积;资

本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为其他权益工具投资而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。合并成本为购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。购买方为企业合并而发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用于发生时计入当期损益；购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。本公司将合并协议约定的或有对价作为企业合并转移对价的一部分，按照其在购买日的公允价值计入企业合并成本。通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据企业会计准则判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本；原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理；原持有股权投资为其他权益工具投资的，其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直接转入留存收益。

(3) 除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本，与发行权益性证券直接相关的费用，按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的有关规定确定；在非货币性资产交换具有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和应支付的相关税费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，其初始投资成本以放弃债权的公允价值为基础确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。

对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为其他权益工具投资的，其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当直接转入留存收益。

3. 长期股权投资的后续计量及损益确认方法

(1) 成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。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，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

(2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

采用权益法核算的长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额应当计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。取得长期股权投资后，被投资单位采用的会计政策及会计期间与公司不一致的，按照公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资损益和其他综合收益等。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；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。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。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享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

在公司确认应分担被投资单位发生亏损时，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、冲减长期应收项目的账面价值。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净利润的，本公司在收益弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

对于本公司向合营企业与联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权

投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或者联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

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的差额，计入当期损益。

(1) 权益法核算下的长期股权投资的处置

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或者负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

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

(2) 成本法核算下的长期股权投资的处置

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

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

公司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，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,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和其他所有者权益按比例结转;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, 其他综合收益和其他所有者权益全部结转为当期损益。

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

(十八) 固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产是指同时具有下列特征的有形资产: (1) 为生产商品、提供劳务、出租或经营管理持有的; (2) 使用寿命超过一个会计年度。

固定资产同时满足下列条件的予以确认: (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。与固定资产有关的后续支出, 符合上述确认条件的, 计入固定资产成本; 不符合上述确认条件的, 发生时计入当期损益。

2. 固定资产的初始计量

固定资产按照成本进行初始计量。

3. 固定资产分类及折旧计提方法

固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧, 终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同的方式为企业经济利益, 则选择不同折旧率和折旧方法, 分别计提折旧。各类固定资产折旧年限和折旧率如下:

固定资产类别	折旧方法	折旧年限(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	直线法	30.00	10.00	3.00
运输工具	直线法	8.00	10.00	11.25
办公家具	直线法	5.00	10.00	18.00
其他设备	直线法	5.00	10.00	18.00
通信及电子计算机	直线法	3.00-5.00	10.00	18.00-30.00

说明：

(1)符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

(2)已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算折旧率。

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

4. 其他说明

(1)因开工不足、自然灾害等导致连续 3 个月停用的固定资产确认为闲置固定资产(季节性停用除外)。闲置固定资产采用和其他同类别固定资产一致的折旧方法。

(2)若固定资产处于处置状态，或者预期通过使用或处置不能产生经济利益，则终止确认，并停止折旧和计提减值。

(3)固定资产出售、转让、报废或者毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

(4)本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

(十九) 无形资产

1. 无形资产的初始计量

无形资产按成本进行初始计量。外购无形资产的成本，包括购买价、相关税费以及直接归属于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，以放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本为基础确定其入账价值。在非货币性资产交换具备商业实质且换入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和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更可靠；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。

与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且成本能可靠地计量，

则计入无形资产成本。除此之外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发构建厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

2. 无形资产使用寿命及摊销

根据无形资产的合同性权利或其他法定权利、同行业情况、历史经验、相关专家论证等综合因素判断，能合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，作为使用寿命有限的无形资产；无法合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：(1)运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；(2)技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；(3)以该资产生产的产品或提供劳务的市场需求情况；(4)现在或潜在的竞争者预期采取的行动；(5)为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有关支出的能力；(6)对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；(7)与公司持有其他资产使用寿命的关联性等。使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项目	预计使用寿命依据	期限 (年)
软件	预计受益期限	5.00
土地使用权	土地使用权证登记使用年限	50.00

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销，但每年均对该无形资产的使用寿命进行复核，并进行减值测试。

本公司于每年年度终了，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，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理；预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

3. 内部研究开发项目支出的确认和计量

内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。划分研究阶段和开发阶段的标准：为获取新的技术和知识等进行的有计划的调查阶段，应确定为研究阶段，该阶段具有计划性和探索性等特点；在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等阶段，应确定为开发阶段，该阶段具有针对性和形成成果的可能性较大等特点。

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：(1)完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；(2)具有完成该无形资产并使用或出售的意图；(3)无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，可证明其有用性；(4)有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；(5)归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。如不满足上述条件的，于发生时计入当期损益；无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

(二十) 长期资产减值

长期股权投资、固定资产、使用权资产、无形资产、商誉等长期资产，存在下列迹象的，表明资产可能发生了减值：

1. 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；
2. 企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；
3. 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；
4. 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；
5. 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；
6. 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润(或者亏损)远远低于(或者高于)预计金额等；
7. 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

上述长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，应当进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。公允价值的确定方法详见本附注三(十一)；处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用；资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

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

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

商誉和使用寿命不确定的无形资产至少在每年年度终了进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，在以后期间不予转回。

(二十一) 长期待摊费用

长期待摊费用按实际支出入账，在受益期或规定的期限内平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。其中：

租入的固定资产发生的改良支出，对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内平均摊销。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，按剩余租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期限平均摊销。

租入的固定资产发生的装修费用，对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，按两次装修间隔期间与租赁资产剩余使用寿命中较短的期限平均摊销。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，按两次装修间隔期间、剩余租赁期与租赁资产剩余使用寿命三者中较短的期限平均摊销。

(二十二) 职工薪酬

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

根据流动性，职工薪酬分别列示于资产负债表的“应付职工薪酬”项目和“其他非流动负债”项目。

1. 短期薪酬的会计处理方法

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

2. 离职后福利的会计处理方法

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

设定提存计划

本公司按当期政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 辞退福利的会计处理方法

在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或者裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

4. 其他长期职工福利的会计处理方法

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

(二十三) 收入

1. 收入的总确认原则

公司以控制权转移作为收入确认时点的判断标准。公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。

满足下列条件之一的，公司属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：(1) 客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益；(2) 客户能够控制公司履约过程中在建的商品；(3) 公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。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。

对于在某一时点履行的履约义务，公司在客户取得相关商品控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，公司考虑下列迹象：(1) 公司就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；(2) 公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；(3) 公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；(4) 公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；(5) 客户已接受该商品；(6) 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

合同中包含两项或多项履约义务的，公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格，是公司因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额。公司代第三方收取的款项以及公司预期将退还给客户的款项，作为负债进行会计处理，不计入交易价格。合同中存在可变对价的，公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。合同中存在重大融资成分的，公司按照假定客户在取得商品控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，公司预计客户取得商品控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

2. 本公司收入的具体确认原则

本公司的主营业务收入为提供资产管理劳务净收入。收入的金额按照本公司在日常经营活动中提供劳务时，已收或应收合同或协议价款的公允价值确定。与交易相关的经济利益能够流入本公司，相关的收入能够可靠计量且满足下列各项经营活动的特定收入确认标准时，确认相关的收入。

(1) 资产管理费收入主要核算公司通过向客户提供资产管理服务收取手续费和佣金。其中,通过一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内平均确认,其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

(2) 利息收入主要核算公司取得的各项利息收入。包括金融资产利息收入及各类货币资金取得的利息收入,利息收入以时间比例为基础,采用实际利率计算确定。

(3) 投资收益

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具在持有期间取得的收益确认为投资收益,在持有期间的公允价值变动确认为公允价值变动损益,处置时其处置价格扣除相关交易费用后的净额与账面价值之间的差额确认为投资收益,同时将原计入公允价值变动损益的金额结转至投资收益。

分类为交易性金融资产的债券投资和资产支持证券投资在持有期间按照票面或合同利率计算的利息确认为投资收益。

分类为债权投资的金融资产处置时其处置价格扣除相关交易费用后的净额与账面价值之间的差额确认为投资收益。

分类为其他债权投资的金融资产处置时其处置价格扣除相关交易费用后的净额与账面价值之间的差额确认为投资收益,同时将原计入其他综合收益的金额结转至投资收益。

分类为其他权益工具投资的股票、未上市股权投资在持有期间应取得的现金股利确认为投资收益,处置时其处置价格扣除相关交易费用后的净额与账面价值之间的差额结转至留存收益,同时将原计入其他综合收益的金额结转至留存收益。

(4) 公允价值变动损益是指交易性金融资产公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

(5) 其他业务收入主要核算除上述项目之外的其他可归入到营业收入的部分。

(二十四) 政府补助

1. 政府补助的分类

政府补助,是指本公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。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,包括购买固定资产或无形资产的财政拨款、固定资产专门借款的财政贴息等;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。对于同时包含与资产相

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

本公司在进行政府补助分类时采取的具体标准为：

(1) 政府补助文件规定的补助对象用于购建或以其他方式形成长期资产，或者补助对象的支出主要用于购建或以其他方式形成长期资产的，划分为与资产相关的政府补助。

(2) 根据政府补助文件获得的政府补助全部或者主要用于补偿以后期间或已发生的费用或损失的，划分为与收益相关的政府补助。

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

2. 政府补助的确认时点

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：

(1) 所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的(任何符合条件企业均可申请)，而不是专门针对特定企业制定的；

(2) 应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；

(3) 相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；

(4) 根据本公司和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件(如有)。

3. 政府补助的会计处理

政府补助为货币性资产的，按收到或应收的金额计量；为非货币性资产的，按公允价值计量；非货币性资产公允价值不能可靠取得的，按名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本公司对政府补助采用的是总额法，具体会计处理如下：

与资产相关的政府补助确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法

分期计入当期损益；相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要退回的，在需要退回的当期分以下情况进行会计处理：

- (1) 初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；
- (2) 存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；
- (3) 属于其他情况的，直接计入当期损益。

政府补助计入不同损益项目的区分原则为：与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

(二十五) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债的确认和计量

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项；(3) 按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等规定分类为权益工具的金融工具的股利支出，按照税收政策可在企业所得税税前扣除且所分配的利润来源于以前确认在所有者权益中的交易或事项。

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

(1) 该交易不是企业合并，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)，并且初始确认的资产和负债不会产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以

下交易中产生的：

(1) 商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，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)，并且初始确认的资产和负债不会产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额(未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额)，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

对于不是企业合并、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)、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易(包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易，以及因固定资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等)，公司对该交易因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

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

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

(二十六) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

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。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

1. 承租人

(1) 使用权资产

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量，包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额(扣除已享受的租赁激励相关金额)；发生的初始直接费用；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。

本公司使用直线法对使用权资产计提折旧。对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，租赁资产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。

(2) 租赁负债

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权；根据公司提供的担保余值预计应支付的款项。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，采用本公司的增量借款利率作为折现率。

本公司按照固定的周期性利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在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：本公司对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致；根据担保余值预计的应付金额发生变动；用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动。在对租赁负债进行重新计量时，本公司相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本公司将剩余金额计入当期损益。

(3) 短期租赁和低价值资产租赁

本公司选择对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，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。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。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

(4) 租赁变更

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

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

2. 出租人

在租赁开始日，本公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。

本公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本公司选择对原租赁不确认使用权资产和租赁负债，本公司将该转租赁分类为经营租赁。

(1) 经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(2) 融资租赁会计处理

在租赁开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注三(十)“金融工具”进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(二十七) 终止经营

1. 终止经营的条件

终止经营，是指公司满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已经处置或划分为持有待售类别：

(1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；

(2) 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；

(3) 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

2. 终止经营的列报

拟结束使用而非出售的处置组满足终止经营定义中有关组成部分的，自停止使用日起作为终止经营列报；因出售对子公司的投资等原因导致其丧失对子公司控制权，且该子公司符合终止经营定义的，在合并报表中列报相关终止经营损益；在利润表中将终止经营处置损益的调整金额作为终止经营损益列报。

非流动资产或处置组不再划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除的，公司在当期利润表中将非流动资产或处置组的账面价值调整金额作为持续经营损益列报。公司的子公司、共同经营、合营企业、联营企业以及部分对合营企业或联营企业的投资不再继续划分为持有待售类别或从持有待售的处置组中移除的，公司在当期财务报表中相应调整各个划分为持有待售类别后可比会计期间的比较数据。

不符合终止经营定义的持有待售的非流动资产或处置组，其减值损失或转回金额及处置损益作为持续经营损益列报。终止经营的减值损失或转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益列报。

对于当期列报的终止经营，公司在当期财务报表中，将原来作为持续经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的终止经营损益列报。终止经营不再满足持有待售类别划分条件的，公司在当期财务报表中，将原来作为终止经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的持续经营损益列报。

(二十八) 重要会计政策和会计估计变更说明

1. 重要会计政策变更

会计政策变更的内容和原因	备注
财政部于 2022 年 11 月 30 日发布《企业会计准则解释第 16 号》(财会[2022]31 号，以下简称“解释 16 号”)，本公司自 2023 年 1 月 1 日起执行其中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定。	[注 1]

[注 1]关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理，解释 16 号规定对于不是企业合并、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)、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易不适用《企业会计准则第 18 号——所得税》关于豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定，企业对该交易因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

本公司自 2023 年 1 月 1 日起执行解释 16 号中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定，对在首次施行该解释的财务报表列报最早期间的期初至该解释施行日之间发生的上述交易进行追溯调整；对在首次施行该解释的财务报表列报最早期间的期初因上述单项交易而确认的资产和负债，产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异进行追溯调整，并将累计影响数调整财务报表列报最早期间的期初留存收益及其他相关财务报表项目，可比期间财务报表已重新表述，受重要影响的报表项目和金额如下：

受重要影响的报表项目	合并报表		
	调整前	影响金额	调整后
2022 年 12 月 31 日资产负债表项目			
递延所得税资产	28,837,865.51	4,494,198.14	33,332,063.65
递延所得税负债	1,190,093.15	4,494,198.14	5,684,291.29

续上表：

受重要影响的报表项目	母公司报表		
	调整前	影响金额	调整后
2022年12月31日资产负债表项目			
递延所得税资产	28,600,076.97	4,460,638.37	33,060,715.34
递延所得税负债	-	4,460,638.37	4,460,638.37

2. 会计估计变更说明

本期公司无会计估计变更事项。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	资产管理费收入、贷款利息收入、金融商品买卖价差等销售货物或提供应税劳务过程中产生的增值额	6%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

五、合并财务报表项目注释

以下注释项目除非特别注明，期初系指2023年1月1日，期末系指2023年12月31日；本期系指2023年度，上年系指2022年度。金额单位为人民币元。

(一) 货币资金

1. 明细情况

项目	期末数	期初数
银行存款	158,477,780.93	44,310,692.56
其他货币资金：证券投资结算备付金	54,257.39	1,123,326.71
未到期应收利息	50,186.70	53,376.19
减：减值准备	40.05	1,041.37
合计	158,582,184.97	45,486,354.09
其中：存放在境外的款项总额	-	-

2. 公司无抵押、质押、冻结等对使用有限制或存放在境外、或资金汇回受到限制的款项。

(二) 交易性金融资产

项 目	期末数	期初数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
基金	50,230,568.02	78,814,215.47
保险资产管理产品	257,766,610.24	196,979,211.57
股权投资基金	291,379,204.79	278,133,870.40
股权投资	20,700,000.00	20,700,000.00
合 计	620,076,383.05	574,627,297.44

(三) 买入返售金融资产

项 目	期末数	期初数
融券回购	33,000,000.00	13,995,000.00
交易所	-	-
银行间	33,000,000.00	13,995,000.00
未到期应收利息	19,232.85	12,077.90
减值准备	-	-
合 计	33,019,232.85	14,007,077.90

(四) 应收账款

1. 按账龄披露

账 龄	期末数	期初数
1 年以内	66,773,093.38	62,215,310.80
1-2 年	2,633,833.89	2,171,284.05
2-3 年	1,536,597.26	139,664.15
3-4 年	139,664.15	185,195.74
4-5 年	185,195.74	220,824.57
5 年以上	19,141,603.14	18,920,778.57
账面余额小计	90,409,987.56	83,853,057.88

账龄	期末数	期初数
减：坏账准备	14,434,290.90	14,453,267.30
账面价值合计	75,975,696.66	69,399,790.58

2. 按坏账计提方法分类披露

种类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备	19,971,943.04	22.09	14,434,290.90	72.27	5,537,652.14
按组合计提坏账准备	70,438,044.52	77.91	-	-	70,438,044.52
合计	90,409,987.56	100.00	14,434,290.90	15.97	75,975,696.66

续上表：

种类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备	32,064,341.70	38.24	14,453,267.30	45.08	17,611,074.40
按组合计提坏账准备	51,788,716.18	61.76	-	-	51,788,716.18
合计	83,853,057.88	100.00	14,453,267.30	17.24	69,399,790.58

3. 坏账准备计提情况

(1) 期末按单项计提坏账准备的应收账款

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	理由
渤海人寿保险股份有限公司	19,926,991.43	14,433,731.68	72.43	资产管理费
其他	44,951.61	559.22	1.24	资产管理费
小计	19,971,943.04	14,434,290.90	72.27	

(2) 按组合计提坏账准备的应收账款

组合	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
低风险组合			
资管产品及债权计划管理费	70,402,100.08	-	-
咨询服务费	35,944.44	-	-

组 合	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
小 计	70,438,044.52	-	-

续上表:

组 合	期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
低风险组合			
资管产品及债权计划管理费	51,788,716.18	-	-
咨询服务费	-	-	-
小 计	51,788,716.18	-	-

(五) 债权投资

1. 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
企业债	73,560,400.48	40,155.21	73,520,245.27	73,613,443.05	158,071.08	73,455,371.97
基础设施债权计划	49,083,500.44	95,003.23	48,988,497.21	34,059,582.52	48,171.80	34,011,410.72
合 计	122,643,900.92	135,158.44	122,508,742.48	107,673,025.57	206,242.88	107,466,782.69

2. 减值准备计提情况

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 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)	
2023 年 1 月 1 日余额	206,242.88	-	-	206,242.88
2023 年 1 月 1 日余额在本期				
— 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	-	-	-	-

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 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)	
本期收回或转回	71,084.44	-	-	71,084.44
本期转销或核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2023 年 12 月 31 日余额	135,158.44	-	-	135,158.44

(六) 其他权益工具投资

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
上海保险交易所	30,000,000.00	30,000,000.00	非交易性权益工具投资
中保保险资产登记交易系统有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00	非交易性权益工具投资
合 计	40,000,000.00	40,000,000.00	

本公司将非交易性权益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。

(七) 固定资产

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
固定资产	1,395,742.46	1,189,348.85
固定资产清理	12,247.83	-
合 计	1,407,990.29	1,189,348.85

2. 固定资产

(1) 明细情况

项 目	运输工具	通信及电子计算机	办公家具	其他设备	合 计
(1) 账面原值					
1) 期初余额	-	5,452,603.15	138,894.23	68,206.62	5,659,704.00
2) 本期增加	-	445,336.58	57,469.03	-	502,805.61
①购置	-	445,336.58	57,469.03	-	502,805.61

项 目	运输工具	通信及电子计算机	办公家具	其他设备	合 计
②在建工程转入	-	-	-	-	-
③企业合并增加	-	-	-	-	-
④其他	-	-	-	-	-
3) 本期减少	-	145,908.90	20,470.09	-	166,378.99
①处置或报废	-	145,908.90	20,470.09	-	166,378.99
②其他	-	-	-	-	-
4) 期末余额	-	5,752,030.83	175,893.17	68,206.62	5,996,130.62
(2) 累计折旧					
1) 期初余额	-	4,289,954.89	123,895.22	56,505.04	4,470,355.15
2) 本期增加	-	265,060.46	10,592.03	3,097.44	278,749.93
①计提	-	265,060.46	10,592.03	3,097.44	278,749.93
②其他	-	-	-	-	-
3) 本期减少	-	130,293.84	18,423.08	-	148,716.92
①处置或报废	-	130,293.84	18,423.08	-	148,716.92
②其他	-	-	-	-	-
4) 期末余额	-	4,424,721.51	116,064.17	59,602.48	4,600,388.16
(3) 账面价值					
1) 期末账面价值	-	1,327,309.32	59,829.00	8,604.14	1,395,742.46
2) 期初账面价值	-	1,162,648.26	14,999.01	11,701.58	1,189,348.85

[注]期末已提足折旧仍继续使用的固定资产原值 4,652,401.39 元。

(2) 期末未发现固定资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(3) 期末无经营租赁租出的固定资产。

(4) 期末无用于借款抵押的固定资产。

3. 固定资产清理

项 目	期末数	期初数	转入清理原因
通信及电子计算机	12,247.83	-	固定资产报废

(八) 使用权资产

项 目	房屋建筑物
(1) 账面原值	
1) 期初余额	21,853,497.18
2) 本期增加	4,517,868.76
① 租赁	4,517,868.76
② 其他	-
3) 本期减少	1,407,040.52
① 到期或退租	1,407,040.52
② 其他	-
4) 期末余额	24,964,325.42
(2) 累计折旧	
1) 期初余额	3,876,704.62
2) 本期增加	9,364,785.69
① 计提	9,364,785.69
② 其他	-
3) 本期减少	1,407,040.52
① 到期或退租	1,407,040.52
② 其他	-
4) 期末余额	11,834,449.79
(3) 账面价值	
1) 期末账面价值	13,129,875.63
2) 期初账面价值	17,976,792.56

(九) 无形资产

1. 明细情况

项 目	软件
(1) 账面原值	
1) 期初余额	22,077,430.15
2) 本期增加	3,233,805.19

项 目	软件
①购置	3,233,805.19
②内部研发	-
③企业合并增加	-
④其他	-
3) 本期减少	-
①处置	-
②其他	-
4) 期末余额	25,311,235.34
(2) 累计摊销	
1) 期初余额	15,119,586.04
2) 本期增加	2,568,729.87
①计提	2,568,729.87
②其他	-
3) 本期减少	-
①处置	-
②其他	-
4) 期末余额	17,688,315.91
(3) 账面价值	
1) 期末账面价值	7,622,919.43
2) 期初账面价值	6,957,844.11

2. 期末未发现无形资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

3. 期末无用于抵押或担保的无形资产

(十) 递延所得税资产/递延所得税负债

1. 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	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
坏账准备	14,681,508.04	3,670,377.02	14,600,268.04	3,650,067.01
递延发放奖金	28,532,993.59	7,133,248.40	24,760,500.80	6,190,125.20

项 目	期末数		期初数	
	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
风险准备金	90,363,738.20	22,590,934.55	64,674,809.21	16,168,702.31
协议存款减值准备	40.05	10.01	1,041.37	260.34
债权投资减值准备	135,158.44	33,789.61	206,242.88	51,560.72
计入当期损益的公允价值变动(减少)	5,632,706.39	1,408,176.59	10,046,569.09	2,511,642.27
租赁负债(含预付租金)	13,417,562.15	3,354,390.54	18,096,698.88	4,524,174.72
可抵扣亏损	-	-	161,522.87	40,380.72
其他	780,601.42	195,150.36	780,601.42	195,150.36
合 计	153,544,308.28	38,386,077.08	133,328,254.56	33,332,063.65

2. 未经抵销的递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	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
计入当期损益的公允价值变动(增加)	633,856.42	158,464.10	4,760,372.60	1,190,093.15
使用权资产	13,129,875.63	3,282,468.91	17,976,792.56	4,494,198.14
合 计	13,763,732.05	3,440,933.01	22,737,165.16	5,684,291.29

(十一) 预付款项

1. 账龄分析

账 龄	期末数		期初数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	1,079,999.99	60.33	1,871,313.67	79.72
1-2年	395,000.00	22.07	161,000.00	6.86
2-3年	-	-	91,000.00	3.88
3年以上	315,012.82	17.60	224,012.82	9.54
合 计	1,790,012.81	100.00	2,347,326.49	100.00

2. 预付款项金额主要情况

单位名称	期末数	账龄	占预付款项期末余额合计数的比例(%)
恒生电子股份有限公司	1,132,012.82	1年以内 513,000.00元 1年以上 619,012.82元	63.24

单位名称	期末数	账龄	占预付款项期末余额合计数的比例(%)
深圳市赢和信息技术有限公司	344,000.00	1年以内	19.22
北京金隅物业管理有限责任公司 金隅环贸分公司	130,483.43	1年以内	7.29
北京迅捷互联科技有限公司	91,000.00	3-4年	5.08
北京二胖汽车服务有限公司	87,500.00	1年以内	4.89
小 计	1,784,996.25		99.72

3. 期末未发现预付款项存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(十二) 其他应收款

1. 按性质列示

种类	期末数		
	金额	坏账准备	账面价值
单项计提坏账准备的其他应收款项	2,874,999.48	767.62	2,874,231.86
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	15,970,264.90	246,449.52	15,723,815.38
合 计	18,845,264.38	247,217.14	18,598,047.24

续上表：

种类	期初数		
	金额	坏账准备	账面价值
单项计提坏账准备的其他应收款项	2,464,917.66	1,165.92	2,463,751.74
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	9,293,873.24	145,834.82	9,148,038.42
合 计	11,758,790.90	147,000.74	11,611,790.16

2. 按账龄披露

账 龄	期末数	期初数
1年以内	15,808,439.89	8,868,018.63
1-2年	383,988.22	122,797.73
2-3年	63,197.73	233,336.00
3-4年	55,000.00	428,302.83
4-5年	428,302.83	14,230.00
5年以上	2,106,335.71	2,092,105.71

账龄	期末数	期初数
账面余额小计	18,845,264.38	11,758,790.90
减：坏账准备	247,217.14	147,000.74
账面价值小计	18,598,047.24	11,611,790.16

3. 按内容列示

款项性质	期末数	期初数
押金	2,897,679.48	2,487,597.66
代垫资管产品增值税及附加	13,134,138.14	7,525,554.26
其他	2,813,446.76	1,745,638.98
账面余额小计	18,845,264.38	11,758,790.90
减：坏账准备	247,217.14	147,000.74
账面价值小计	18,598,047.24	11,611,790.16

4. 坏账准备计提情况

(1) 单项计提坏账准则的其他应收款项

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小计
	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)	
2023年1月1日余额	1,165.92	-	-	1,165.92
2023年1月1日余额在本期				
—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	-	-	-	-
本期收回或转回	398.30	-	-	398.30
本期转销或核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2023年12月31日余额	767.62	-	-	767.62

(2) 按组合计提坏账准备的其他应收款

1) 账龄组合

账 龄	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	669,362.09	33,468.10	5.00
1-2 年	-	-	-
2-3 年	-	-	-
3-4 年	-	-	-
4-5 年	425,962.83	212,981.42	50.00
小 计	1,095,324.92	246,449.52	22.50

续上表:

账 龄	期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	360,919.38	18,045.97	5.00
1-2 年	-	-	-
2-3 年	-	-	-
3-4 年	425,962.83	127,788.85	30.00
4-5 年	-	-	-
小 计	786,882.21	145,834.82	18.53

2) 其他组合

组 合	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
低风险组合	14,874,939.98	-	-

续上表:

组 合	期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
低风险组合	8,506,991.03	-	-

(十三) 长期待摊费用

项 目	期初数	本期增加	本期摊销	其他减少	期末数	其他减少原因
职场装修款	79,552.58	-	79,552.58	-	-	-

(十四) 卖出回购金融资产

1. 按种类列示

项 目	期末数	期初数
融资回购	-	19,200,000.00
交易所	-	19,200,000.00
银行间	-	-
未到期应付利息	-	14,344.45
合 计	-	19,214,344.45

2. 截至 2023 年 12 月 31 日，本公司在证券交易所进行债券正回购时，证券交易所要求本公司在回购期内持有质押库的债券，按证券交易所规定的比例折算为标准券后，不低于债券回购交易的余额。于 2023 年 12 月 31 日，本公司持有在证券交易所质押库的债券的账面价值为人民币 40,560,120.29 元，质押库债券在存放质押库期间流通受限。

(十五) 应付职工薪酬

1. 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1) 短期薪酬	61,735,025.37	109,358,597.41	97,394,063.08	73,699,559.70
(2) 离职后福利—设定提存计划	445,750.51	7,028,161.72	6,960,092.64	513,819.59
(3) 辞退福利	-	-	-	-
(4) 一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合 计	62,180,775.88	116,386,759.13	104,354,155.72	74,213,379.29

2. 短期薪酬

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	61,020,427.92	98,233,314.52	86,310,845.08	72,942,897.36
(2) 职工福利费	23,500.00	615,968.71	616,568.71	22,900.00
(3) 社会保险费	271,852.26	3,824,094.20	3,786,373.38	309,573.08
其中：医疗保险费	265,128.56	3,721,268.24	3,684,068.43	302,328.37
工伤保险费	5,366.49	79,236.66	78,374.61	6,228.54
生育保险费	1,357.21	23,589.30	23,930.34	1,016.17
其他	-	-	-	-

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(4) 住房公积金	24,046.52	5,020,407.44	5,023,273.16	21,180.80
(5) 工会经费和职工教育经费	395,198.67	1,664,812.54	1,657,002.75	403,008.46
(6) 短期带薪缺勤	-	-	-	-
(7) 短期利润分享计划	-	-	-	-
小 计	61,735,025.37	109,358,597.41	97,394,063.08	73,699,559.70

3. 设定提存计划

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1) 基本养老保险	432,816.32	6,847,780.61	6,781,901.78	498,695.15
(2) 失业保险费	12,934.19	180,381.11	178,190.86	15,124.44
小 计	445,750.51	7,028,161.72	6,960,092.64	513,819.59

(十六) 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	12,441,625.46	8,711,884.62
城市维护建设税	846,248.23	582,568.86
企业所得税	10,609,827.12	12,447,913.17
印花税	3,800.58	31,926.57
教育费附加	362,677.81	249,672.38
地方教育附加	241,785.20	166,448.24
代扣代缴个人所得税	611,771.32	751,267.71
合 计	25,117,735.72	22,941,681.55

(十七) 租赁负债

项 目	期末数	期初数
租赁付款额	13,179,017.50	18,823,582.73
未确认融资费用	-289,673.49	-643,669.02
合 计	12,889,344.01	18,179,913.71

(十八) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
预提费用	2,856,026.55	2,059,084.15
产品申购款	114,000,000.00	-
应付软件维护费	80,096.25	1,326,096.25
风险准备金	90,363,738.20	64,674,809.21
应付控制的结构化主体第三方投资人款项	285,795,486.77	280,477,395.66
其他	6,973,500.23	3,743,222.55
合 计	500,068,848.00	352,280,607.82

根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（银发〔2018〕106号）、《保险资产管理公司管理规定》（银保监会令2022年第2号）的要求，2023年度公司应当计提风险准备金26,594,016.18元，实际计提风险准备金26,594,016.18元，2023年度公司使用风险准备金905,087.19元。

(十九) 实收资本

投资人	期初数	本期增加	本期减少	期末数	期末出资比例(%)
华安财产保险股份有限公司	180,000,000.00	-	-	180,000,000.00	90.00
特华投资控股有限公司	20,000,000.00	-	-	20,000,000.00	10.00
合 计	200,000,000.00	-	-	200,000,000.00	100.00

(二十) 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
其他资本公积	223,709.13	-	-	223,709.13

(二十一) 一般风险准备金

1. 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备金	5,945,065.68	7,068,015.41	-	13,013,081.09

根据《金融企业财务规则》及其实施指南，公司按照本年净利润的10%提取一般风险准备金。

(二十二) 盈余公积

1. 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	29,262,856.48	7,068,015.41	-	36,330,871.89

2. 盈余公积增减变动原因及依据说明

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本公司需按净利润的10%提取法定盈余公积金，2023年度按照当年净利润的10%提取法定盈余公积金7,068,015.41元。

(二十三) 未分配利润

1. 明细情况

项 目	本期数	上年数
上年年末余额	185,688,908.45	137,645,720.46
加：年初未分配利润调整	-	-
调整后本年年初余额	185,688,908.45	137,645,720.46
加：本期归属于母公司所有者的净利润	71,192,772.94	59,933,319.35
设定受益计划变动额结转留存收益	-	-
其他转入	-	-
减：提取法定盈余公积	7,068,015.41	5,945,065.68
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备金	7,068,015.41	5,945,065.68
应付普通股股利	-	-
转作股本的普通股利润	-	-
期末未分配利润	242,745,650.57	185,688,908.45

2. 利润分配情况说明

根据公司2023年3月28日第三届董事会第十八次会议审议通过的《2022年度利润分配方案》，同意按公司2022年度净利润的10%提取法定盈余公积金，按公司2022年度净利润的10%提取一般风险准备金，不予提取任意盈余公积金，不再进行其他利润分配。

(二十四) 利息收入

项 目	本期数	上年数
利息收入	15,074,033.22	16,907,202.20
其中：银行存款	10,342,525.19	8,762,981.54
买入返售金融资产	61,347.61	24,598.18
债权投资	4,670,125.87	8,119,485.03
交易保证金	34.55	137.45

(二十五) 资产管理费收入

项 目	本期数	上年数
资产管理费	265,940,150.42	223,399,697.12

(二十六) 投资收益

1. 明细情况

项 目	本期数	上年数
交易性金融资产持有期间取得的投资收益		2,025,325.89
处置交易性金融资产产生的投资收益	1,011,821.92	1,639,869.90
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	19,576.58	2,854,412.93
合 计	1,031,398.50	6,519,608.72

2. 本公司不存在投资收益汇回的重大限制。

(二十七) 公允价值变动收益

项 目	本期数	上年数
交易性金融资产	13,166,108.44	-164,834.79
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益	-	-

(二十八) 其他业务收入/其他业务成本

项 目	本期数		上年数	
	收 入	成 本	收 入	成 本
咨询费	33,909.85	-	-	-

项 目	本期数		上年数	
	收 入	成 本	收 入	成 本
应付结构化主体第三方投资人成本	-	5,318,091.11	-	3,270,334.31
合计	33,909.85	5,318,091.11	-	3,270,334.31

(二十九) 其他收益

项 目	本期数	上年数	与资产相关/与收益相关
个税手续费返还	308,243.74	275,864.76	与收益相关
稳岗补贴	-	2,871.20	与收益相关
增值税进项加计抵减	917.13	1,507.14	与收益相关
合 计	309,160.87	280,243.10	

(三十) 利息支出

项 目	本期数	上年数
利息支出	627,125.20	1,427,887.03
其中：卖出回购金融资产	60,311.93	1,136,495.68
租赁负债利息费用	566,813.27	291,391.35

(三十一) 税金及附加

项 目	本期数	上年数
城市维护建设税	989,126.07	872,467.71
教育费附加	423,911.15	373,914.72
地方教育附加	282,607.44	249,276.49
印花税	6,450.92	35,801.98
合 计	1,702,095.58	1,531,460.90

[注]计缴标准详见本附注四“税项”之说明。

(三十二) 业务及管理费

项 目	本期数	上年数
职工工资、奖金和福利	98,849,283.23	88,489,425.39

项 目	本期数	上年数
风险准备金	26,594,016.18	22,108,741.18
租赁费	483,089.02	1,759,963.93
咨询及技术服务费	14,750,511.42	11,405,908.26
社保、公积金费用	15,872,663.36	13,973,150.45
业务招待费	3,462,435.62	2,103,566.45
会议费及差旅费	3,929,814.15	1,444,235.62
折旧与摊销	12,291,818.07	9,593,389.72
工会经费、职工教育经费	1,664,812.54	1,577,544.04
董事会费	936,000.00	600,000.00
其他	7,403,402.35	6,887,433.81
合 计	186,237,845.94	159,943,358.85

(三十三) 信用减值损失

项 目	本期数	上年数
应收账款坏账损失	-18,976.40	68,593.54
其他应收款坏账损失	100,216.40	61,536.70
债权投资减值损失	-71,084.44	62,381.44
协议存款减值损失	-1,001.32	1,041.37
合 计	9,154.24	193,553.05

(三十四) 营业外收入

项 目	本期数	上年数
其他	0.23	-

(三十五) 营业外支出

项 目	本期数	上年数
罚款支出	4,350,000.00	-
其他	2,462.86	27,468.40
合 计	4,352,462.86	27,468.40

(三十六) 所得税费用

项 目	本期数	上年数
本期所得税费用	33,238,842.25	28,645,077.04
递延所得税费用	-7,297,371.71	-8,193,439.93
合 计	25,941,470.54	20,451,637.11

(三十七) 合并现金流量表主要项目注释

1. 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
银行存款利息收入	13,803.36	4,908,373.53
代垫款项	6,818,617.90	1,232,270.00
资管产品增值税及附加税	56,246,924.42	45,623,751.35
产品申购款	114,000,000.00	-
其他	1,102,198.65	656,913.06
合 计	178,181,544.33	52,421,307.94

2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
营业费用支付的现金	33,760,160.61	16,479,842.90
代垫款项	8,075,060.61	1,565,789.38
押金	588,017.82	83,588.22
产品申购款	-	20,000,000.00
合 计	42,423,239.04	38,129,220.50

(三十八) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项 目	本期数	上年数
(1)将净利润调节为经营活动现金流量:	-	-
净利润	71,366,516.06	60,096,216.70
加: 资产减值准备	-	-
信用减值损失	9,154.24	193,553.05

项 目	本期数	上年数
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	278,749.93	413,778.88
使用权资产折旧	9,364,785.69	6,563,486.87
无形资产摊销	2,568,729.87	2,531,072.22
长期待摊费用摊销	79,552.58	85,051.75
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)	2,400.06	27,468.40
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-	-
利息收入	-6,298,681.35	-9,772,596.18
财务支出	566,813.27	291,391.35
投资损失(收益以“-”号填列)	-	-2,854,412.93
净敞口套期损失(收益以“-”号填列)	-	-
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-5,054,013.43	-8,248,799.90
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-2,243,358.28	55,359.97
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)	-77,046,244.53	-265,479,214.22
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	137,473,102.20	-38,910,497.46
处置划分为持有待售的非流动资产(金融工具、长期股权投资和投资性房地产除外)或处置组(子公司和业务除外)时确认的损失(收益以“-”号填列)	-	-
其他	5,318,091.11	3,270,334.31
经营活动产生的现金流量净额	136,385,597.42	-251,737,807.19
(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	-	-
租赁形成的使用权资产	4,517,868.76	20,198,114.42
(3)现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	118,532,038.32	5,434,019.27
减: 现金的期初余额	5,434,019.27	134,262,801.45
加: 现金等价物的期末余额	-	-
减: 现金等价物的期初余额	-	-

项 目	本期数	上年数
现金及现金等价物净增加额	113,098,019.05	-128,828,782.18

2. 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	118,532,038.32	5,434,019.27
其中：库存现金	-	-
可随时用于支付的银行存款	118,477,780.93	4,310,692.56
可随时用于支付的其他货币资金	54,257.39	1,123,326.71
(2) 现金等价物	-	-
其中：三个月内到期的债券投资	-	-
(3) 期末现金及现金等价物余额	118,532,038.32	5,434,019.27
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	-	-

[注]现金流量表补充资料的说明：

2023 年度现金流量表中现金期末数为 118,532,038.32 元, 2023 年 12 月 31 日资产负债表中货币资金期末数为 158,582,184.97 元, 差额 40,050,146.65 元, 系现金流量表现金期末数扣除了不符合现金及现金等价物标准的协议存款 40,000,000.00 元, 未到期应收利息 50,186.70 元, 协议存款预期信用减值准备-40.05 元。

2022 年度现金流量表中现金期末数为 5,434,019.27 元, 2022 年 12 月 31 日资产负债表中货币资金期末数为 45,486,354.09 元, 差额 40,052,334.82 元, 系现金流量表现金期末数扣除了不符合现金及现金等价物标准的协议存款 40,000,000.00 元, 未到期应收利息 53,376.19 元, 协议存款预期信用减值准备-1,041.37 元。

六、在其他主体中的权益

本节所列数据除非特别注明, 金额单位为人民币万元。

(一) 在子公司中的权益

1. 企业集团的构成

子公司名称	级次	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
					直接	间接	
华安汇富资本投资管理有限公司	一级	广东. 深圳	广东省深圳市	资产投资管理	75.00	-	购买
深圳华安汇赢投资合伙企业(有限合伙) [注]	二级	广东. 深圳	广东省深圳市	资产投资管理	-	0.29	设立

[注]深圳华安汇赢投资合伙企业(有限合伙)系华安财产保险股份有限公司与华安汇富资本投资管理有限公司共同出资设立,截止2023年12月31日,实缴出资金额为26,200.00万元。根据合伙协议约定,合伙企业的投资决策委员会成员由普通合伙人(华安汇富资本投资管理有限公司)委派,负责审议决策合伙企业的项目投资,包括合伙企业对被投资企业进行的股权直接投资、子基金投资,和/或符合法律规定及协议约定的其它投资。故本公司拥有对深圳华安汇赢投资合伙企业(有限合伙)的实质控制权,自合伙企业成立之日起,将其纳入合并财务报表范围。

2. 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东的持股比例(%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东支付的股利	期末少数股东权益余额
华安汇富资本投资管理有限公司	25.00	173,743.12	-	23,053,609.78

七、与金融工具相关的风险

本公司在日常活动中面临各种金融工具的风险,主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。本公司的主要金融工具包括货币资金、股权投资、债权投资、买入返售、卖出回购、应收款项等,各项金融工具的详细情况说明见本附注五相关项目。与这些金融工具有关的风险,以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述:

(一)主要风险类别

1. 流动性风险

流动性风险是指公司无法筹集足够资金以偿还到期债务的风险。本公司主要经营资产管理业务和自有资金投资业务,在日常经营活动过程中,公司资金运用严格遵照资产负债匹配原则,通过对资产负债匹配情况进行评估、对流动性资产保有比例进行监控以及定期跟踪投资组合流动性变化等措施降低流动性风险。

2. 信用风险

信用风险是指因交易对手、融资方及证券发行人无法履约而带来损失的风险。本公司面临信用风险的主要项目为债券、存款等债权类投资。公司通过设立信用评估部,建立信用评级、准入和授信管理制度、信用风险管理制度等,跟踪交易对手和资产信用风险变化防范信用风险。

(1) 信用风险管理

1) 资金运用业务信用风险管理

本公司的投资品种受到国家金融监督管理总局的限制,具有信用风险的投资品种包括银

行存款、金融债、企业债、债权投资计划等。本公司通过收集交易对手披露的信息、外部独立机构信用评级和监管机构评价，评估交易对手及产品的信用风险，并逐步完善宏观及行业分析，持续积累信用评级经验、提升评级技术、加强信息和数据分析技能，并根据信用风险相关因素制订授信额度，同时做好定期及不定期跟踪、切实做好风险预警，以确保能够有效控制信用风险。因此，本公司面临的资金运用业务信用风险总体相对可控。

2) 资产管理业务信用风险管理

本公司各业务经办部门建立各类应收款项定期对账机制，定期与相关单位核对各类应收款项的具体金额、款项性质及账期等要素。各业务经办部门和财务会计部密切配合，对债务人执行合同情况进行跟踪分析，各业务部门作为应收款项催收责任部门，根据应收款项的等级、金额，客户信用等级、期限、额度等，建立应收款项管理台账和具体催收方案，采取电话、书面催收，上门催收等方式进行清收。本公司应收账款主要为应收委托专户管理费、资管产品及债权计划管理费等，本公司应收账款信用风险总体相对可控。

(2) 预期信用损失计量

本公司自 2021 年 1 月 1 日起按照新金融工具准则的规定，运用“预期信用损失模型”对自有资金以及公司发行的资管产品中定期/协议存款、债权投资计划等金融资产计提减值准备。

本公司可以选择使用自建模型或由估值基准服务机构、中保登等第三方机构提供的预期信用损失模型参数或计量结果。预期信用损失模型基于行业信息、信用评级、市场数据，设定违约概率和违约损失率，结合前瞻性调整因素，确认预期信用损失。

对于应收账款，本公司基于历史信用损失经验，考虑了与债务人经济环境相关的前瞻性信息，采用损失率法计量减值准备。

本公司对于按照损失率法计量的应收账款之外的金融工具投资，初始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。未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内(若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期)可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司将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。

整个存续期内及或未来 12 个月内的预期信用损失均基于金融工具本身的性质，以单项金融工具或是金融工具组合进行计算。

本公司已经制定了相应的预期信用损失政策，于资产负债表日，本公司通过考虑金融工

具剩余期间内违约风险的变化，对金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加进行评估。基于以上程序，本公司将债务工具投资分为以下阶段：

第一阶段：是指自初始确认后，信用风险未显著增加的金融工具，本公司确认未来 12 个月内的预期信用损失。

第二阶段：是指自初始确认后，信用风险已显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具，本公司确认整个存续期内预期信用损失。

第三阶段：是指在已发生信用减值的金融工具，本公司确认整个存续期内的信用减值。

购买或源生的已发生信用减值：购买或源生的已发生信用减值系在初始确认时即确认信用减值的资产。购买或源生的已发生信用减值的资产在初始确认时以公允价值计量，在后续计量时应基于经信用调整后的实际利率计算利息收入。预期信用损失仅随金融工具在后续期间预期信用风险变化而相应变化。

(3) 信用风险显著增加判断标准

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。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本公司历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。当满足以下一个或多个定量、定性标准时，本公司认为信用风险已显著增加：

1) 应向本公司支付的本金或利息发生逾期，且 10 日内无明确还款意向；2) 因发行人或保证人在其他债务项下逾期支付并构成其与本公司法律文件项下交叉违约，且相关债务应付未付之日起 10 日内无明确还款意向；3) 自初始购入日起，主体内、外部信用等级均下调两个等级（内部评级调整为序列调整的除外）且估值日该资产不符合公司可投标准。参数说明：1) 主体是指对资产信用风险起决定性作用的信用主体。有保证担保的资产，其主体为保证人。2) 外部信用等级是指国家金融监督管理总局认可的评级机构（除中债资信）出具的评级结果。

(4) 信用风险较低的标准

本公司确定金融工具在资产负债表日只具有较低信用风险的，可以假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果确定金融工具的违约风险较低，债务人在短期内履行其支付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，也不一定会降低借款人履行其支付合同现金流量义务的能力，那么该金融工具可被视为具有较低的信用风险。

本公司投资的以下资产被视为具有较低的信用风险：

1) 中华人民共和国财政部发行的国债；2) 中国人民银行发行的中央银行票据；3) 政策性金融债；4) 存放于中国证券登记结算有限责任公司、期货公司等机构的结算备付金、存出保证金等备付金及保证金资产；5) 中国证券登记结算有限责任公司为中央对手方的债券质押式逆回购；6) 足额担保交收或有类似交收保障机制的应收清算款等。

(5) 已发生信用减值的依据

本公司评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：1) 债务人不能按期偿付本金或利息，且预期时间较长；2) 债务人丧失清偿能力、被法院指定管理人；3) 债务人很可能破产或进行其他财务重组等。

(6) 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加，本公司对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率(PD)、违约损失率(LGD)和违约风险敞口(EAD)并应充分考虑投资资产的特点及其对信用风险的风险缓释作用，评估担保品、对手方信用评级、剩余期限及特殊合同条款等因素对信用风险的影响。。

本公司采用违约概率(PD)、违约损失率(LGD)方法进行减值计量：

1) 违约概率(PD)是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本公司采用的预期信用损失模型中，以市价法计算风险中性违约率，再根据中国债券市场实际违约率数据对风险中性违约率进行调整，最后通过前瞻性模型计算乐观、中性、悲观场景下违约率。

2) 违约损失率(LGD)是指本公司对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比；本公司采用的预期信用损失模型，根据国内外违约债回收率的统计信息和相关监管指引，计算债券违约损失率。

3) 违约风险敞口(EAD)是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本公司应被偿付的金额。

4) 前瞻性信息，信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司采用的预期信用损失模型，通过时间序列模型预测宏观经济指标在乐观、中性、悲观场景下的取值，并建立多元线性回归模型计算系统风险系数，得到不同场景下的前瞻性调整违约概率。该预期信用损失模型对乐观、中性、悲观三种场景设置的权重分别为 10%、80%、10%。

(7) 资产负债表日，本公司主要的以摊余成本计量的金融投资的风险阶段划分以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资风险阶段划分列示如下：

项 目		期末数			
		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)	
债权投资	账面余额	122,643,900.92	-	-	122,643,900.92
	损失准备	135,158.44	-	-	135,158.44
	账面价值	122,508,742.48	-	-	122,508,742.48

续上表：

项 目		期初数			
		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)	
债权投资	账面余额	107,673,025.57	-	-	107,673,025.57
	损失准备	206,242.88	-	-	206,242.88
	账面价值	107,466,782.69	-	-	107,466,782.69

(8) 于 2023 年 12 月 31 日, 本公司主要的以摊余成本计量的金融投资的信用评级情况以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资的信用评级情况列示如下:

项目	评级分类	预期信用减值	信用风险敞口
债权投资	国内外评级 AAA	40,155.21	73,560,400.48
	国内外评级 AA+	95,003.23	49,083,500.44
	国内外评级 AA	-	-
	国内外评级 AA 以下	-	-

3. 市场风险

市场风险是指因利率、市场价格、外汇汇率及其他市场价格相关因素的变化引起金融工具的价值变化, 从而导致潜在损失的风险, 是投资活动面临的主要风险。目前本公司主要面临的市场风险有: 债券证券投资面临的利率风险; 股票和基金证券投资面临市场价格风险。

(二) 风险管理政策和组织架构

公司推行全面风险管理理念, 崇尚风险管理的增值效应, 通过树立全员参与的风险管理文化、建立全面覆盖业务领域和管理流程的制度体系、构建专业高效的风险管理工具, 提升

风险管理的全面性和有效性，实现风险与收益的平衡结合。

目前公司风险管理主要组织架构为：

1. 风险管理委员会

风险管理委员会应当全面了解公司面临的各种重大风险及其管理状况，监督风险管理体系运行的有效性，在董事会授权范围内负责公司风险管理及相关决策。公司风险控制包括明确风险管理总体策略、制定风险解决方案和方案的组织实施等内容。风险管理委员会具体的主要职责表权限为：

(1) 审议公司风险偏好与容忍度，风险控制的主要内容、程序和方法，并提交董事会审议；

(2) 推动公司风险管理制度的建设，确保风险管理流程在公司得到建立和遵守；

(3) 推动公司风险管理政策、管理办法和实施细则的制定和修改工作，并提交董事会审议；

(4) 审议董事会授权范围内的风险议题和方案；

(5) 对公司投资风险和经营风险进行监控和管理；

(6) 指导和推动经营管理层定期审议和检查有关部门的风险管理和控制过程，评估风险状况；

(7) 对公司突发重大事件的风险进行审查和评估，并会同公司经营管理层做出应对决策；

(8) 其他影响公司正常经营的重大风险的监控和处置；

(9) 董事会授权的其他事项。

2. 与风险管理有关的主要部门

(1) 金融市场部。负责保险资管产品设计及销售；负责资产管理类项目的开拓，开发保险客户、银行客户、非银企业客户等资源；从机构投资者入手，着力促进资管公司产品的销售和客户关系的维持等。

(2) 投行事业部。根据公司发展战略，负责公司投行类业务的承揽、承做和承销等业务及投行类相关业务的开展工作。主要从事债权投资计划、股权投资计划、资产支持计划等产品创设；利用各种金融工具为企业提供投融资等服务。

(3) 固定收益部。负责开展各类固定收益产品及相关衍生品的研究，并承担受托母公司资金、其他受托专户以及保险资管产品的固定收益类资产投资职责。覆盖品种包括：流动性管理工具、政府债券及政府支持类债券、金融债券、公司债、企业债、可转债、固定收益类金融产品以及其它符合监管机构要求的固定收益类产品。

(4) 权益投资部。开展各类权益类产品及相关衍生品研究，并参与账户的管理，依据各账户委托人的需求，结合市场的需求制定相应的权益投资策略，以服从整体账户的管理。覆盖品种包括：各类股票资产、基金产品、股票类金融产品以及各类权益衍生品的研究、配置和投资以及量化投资和股指期货套期保值操作。

(5) 组合管理部。研究分析宏观经济走势及政策动向，研判各大类资产走势及投资策略，制定公司的长期战略资产配置计划、短期战术资产配置计划；公司配置计划与执行情况分析及改善策略；定期复盘和分析整体市场及公司投资状况；新增资金的投资规划；实际投资配置与基准配置的跟踪与比较；通报委托方或市场部门的重要反馈；投委会秘书的相关工作。

(6) 信用评估部。信用评级业务的各项相关工作，包括固定收益类产品信用分析、定期及不定期跟踪、信用风险监测、信用风险预警、持仓券企业调研及研究、交易对手准入及授信等。

(7) 投后管理部。统筹负责公司发行和投资的非标业务的投后管理工作，包括非标业务存续期内跟踪与风险监测、风险事件应对与处置，负责组织、协调和管理公司监管统计工作、信息披露与监管报备、数据及系统管理，以及不良资产的风险应对及处置。

(8) 风险管理部。统筹公司全面风险管理，包括建立和完善风险管理制度体系，制定风险政策，建立风险分析框架，搭建风险管理模型，建立健全风险监测、预警、报告和应对机制。

(9) 法律合规部。负责公司合同类文件的法律审查；负责公司各类业务的合规审查；负责对监管机构或自律组织要求公司法律部门出具意见的申请材料、报告等进行法律、合规审查；负责跟踪、研究法规政策，并进行整理、宣导；负责公司规章制度体系管理；负责对公司法律纠纷进行管理；其它由法律合规部门管理、处理的事项。

(10) 交易部。根据国家有关法律法规，以及公司投资管理制度规定，执行各投资经理的投资指令，及时准确完成各类交易。

(11) 运营部。负责交易支持类工作，包括头寸及持仓调整、资金调拨、后台结算等；负责估值核算类工作，包括日常清算、账务处理、账务核对、持仓核对等；负责登记结算类工作，包括TA方案设置、TA日常清算等；负责账户管理类工作，包括交易所证券账户、银行间账户、基金账户等；负责信息披露类工作，包括定期报告的编制及披露、相关数据的统计及报送等。

(12) 财务会计部。负责制定公司财务会计制度；负责公司日常财务核算，参与公司经营管理；负责公司银行账户、存款和现金管理，合理调配资金，确保公司资金正常运转；负责

公司预算编制、预算执行与控制、预算分析与报告；负责财务数据的分析与报告，为管理层决策提供支持等。

(13) 信息技术部。公司信息化规划与建设、信息化制度及工作流程的制定与执行；应用系统体系建设与管理，各类业务系统与办公系统的运维与建设；自主建设系统的研发和运维，数据治理与数据应用服务支持；机房、网络等 IT 基础设施与信息安全体系的建设与运维保障；桌面服务及 IT 资产管理等。

八、关联方关系及其交易

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币元。

(一) 关联方关系

1. 本公司的母公司情况

母公司	业务性质	注册地	注册资本(万元)	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(%)
华安财产保险股份有限公司	保险行业	深圳市罗湖区深南东路 5015 号金丰大厦 2 楼 A23 层	210,000.00	90.00	90.00

本公司的实际控制人：

海南海航二号信管服务有限公司（以下简称“海航信管”）通过其控制的广州市泽达棉麻纺织品有限公司、海航资本集团有限公司、北京国华荣网络科技有限公司、上海圣展投资开发有限公司、海航投资集团股份有限公司、广州市百泽实业有限公司、深圳市深信创业投资有限公司、广州利迪经贸有限公司间接持有公司控股股东华安财产保险股份有限公司 60.43% 的股份。

海航集团破产重整专项服务信托（以下简称信托）持有海航信管 100% 的权益，即为执行《重整计划》，由中信信托有限责任公司和光大兴陇信托有限责任公司组成的联合体作为信托受托人，由海航集团等三百二十一家公司全体债权人作为受益人的信托，就根据信托合同可能影响公司股东决策的机构，即信托受益人大会、信托管理委员会、海航信管董事会而言，均没有任何成员或主体能控制该等机构作出决议或施加重大影响，进而无法控制海航信管行使股东权利。综上，海航信管无实际控制人。据此，公司无实际控制人。

2. 本公司的子公司情况

本公司的子公司情况详见本附注六（一）“在子公司中的权益”。

3. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	与本公司的关系
扬子江保险经纪有限公司	母公司控制的公司
渤海人寿保险股份有限公司	母公司股东海航资本集团有限公司控制的公司渤海租赁股份有限公司可施加重大影响的公司
中保车服科技服务股份有限公司	本公司董事可施加重大影响的公司
海航天津中心发展有限公司	海南海航二号信管服务有限公司之子公司海航资产管理集团有限公司控制的公司
海南迎宾馆酒店有限公司	海南海航二号信管服务有限公司控制的公司海航实业集团有限公司可施加重大影响的公司
天津燕山投资管理有限公司	母公司股东海航资本集团有限公司控制的公司
北京方圆小额贷款有限公司(原名称:北京聚宝小额贷款有限公司)	母公司股东海航资本集团有限公司控制的公司
海南海航信管物业服务服务有限公司	海南海航二号信管服务有限公司控制的公司海航实业集团有限公司控制的公司
北京德恒律师事务所	本公司董事担任合伙人的机构

(二) 关联方交易情况

1. 提供服务-资产管理费收入情况

关联方名称	关联交易内容	定价政策	本期数	上年数
华安财产保险股份有限公司	提供服务-资产管理费收入	市场定价	6,692,941.75	17,397,442.50
渤海人寿保险股份有限公司	提供服务-资产管理费收入	市场定价	18,580,251.35	5,743,373.05
中保车服科技服务股份有限公司	提供服务-资产管理费收入	市场定价	34,251.69	55,549.29
扬子江保险经纪有限公司	提供服务-资产管理费收入	市场定价	199,961.76	194,131.57
天津燕山投资管理有限公司	提供服务-资产管理费收入	市场定价	619.07	4,490.14
北京方圆小额贷款有限公司(原名称:北京聚宝小额贷款有限公司)	提供服务-资产管理费收入	市场定价	20,504.59	24,778.10
合计			25,528,530.21	23,419,764.65

2. 接受服务-保险业务

关联方名称	关联交易内容	定价政策	本期数	上年数
华安财产保险股份有限公司	接受服务-向母公司购买保险	市场定价	106,660.58	112,459.03

3. 接受服务-租赁服务

关联方名称	关联交易内容	定价政策	本期数	上年数
海航天津中心发展有限公司	接受服务-租赁费	市场定价	151,305.64	151,305.64

4. 接受服务-差旅住宿

关联方名称	关联交易内容	定价政策	本期数	上年数
海南迎宾馆酒店有限公司	接受服务-差旅住宿	市场定价	1,884.91	4,579.25

5. 接受服务-物业服务

关联方名称	关联交易内容	定价政策	本期数	上年数
海南海航信管物业服务有限公司	接受服务-物业服务	市场定价	7,735.85	-

6. 接受服务-灾备管理服务

关联方名称	关联交易内容	定价政策	本期数	上年数
中保车服科技服务股份有限公司	接受服务-灾备管理服务	市场定价	60,446.22	-

7. 接受服务-法律服务

关联方名称	关联交易内容	定价政策	本期数	上年数
北京德恒律师事务所	接受服务-法律服务	市场定价	-	350,000.00

注：北京德恒律师事务所为本公司发行债权计划提供法律服务，费用不计入公司财务报表。

8. 关联租赁情况

本公司之子公司华安汇富资本投资管理有限公司与华安财产保险股份有限公司签订《华安保险大厦深圳职场租赁合同》，合同中规定租赁房屋的期限自2021年8月15日至2024年8月14日止，月租金总额为人民币7,560.00元，年租金总额为人民币90,720.00元。租金按年支付，华安汇富资本投资管理有限公司于每年8月30日前向华安财产保险股份有限公司支付租金。

(三) 关联方应收应付款项

1. 应收关联方款项

项目名称	关联方名称	期末数		期初数	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	华安财产保险股份有限公司	-	-	11,074,384.54	41,307.45
应收账款	渤海人寿保险股份有限公司	19,926,991.43	14,433,731.68	20,087,591.74	14,407,283.95
其他应收款	华安财产保险股份有限公司	22,680.00	-	22,680.00	-
其他应收款	海航天津中心发展有限公司	39,717.73	10.60	39,717.73	18.79

九、承诺及或有事项

本节所列数据除非特别注明，金额单位为人民币元。

(一) 重要承诺事项

截至资产负债表日，本公司无应披露的重大承诺事项。

(二) 或有事项

截至资产负债表日，本公司无应披露的重大或有事项。

十、资产负债表日后事项

截至财务报告批准报出日，本公司无应披露的重大资产负债表日后事项。

十一、其他重要事项

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币元。

(一) 租赁

1. 作为承租人

(1) 各类使用权资产的账面原值、累计折旧以及减值准备等详见本附注五(八)“使用权资产”之说明。

(2) 租赁负债的利息费用

项 目	本期数
计入利息支出的租赁负债利息	566,813.27

(3) 租赁的简化处理

公司对短期租赁和低价值资产租赁采用简化方法进行会计处理，本期计入当期损益的短期租赁费用及低价值资产租赁费用金额为 483,089.02 元。

(4) 租赁负债的到期期限

项 目	未折现租赁付款额
资产负债表日后第 1 年	9,543,834.98
资产负债表日后第 2 年	3,635,182.52
合 计	13,179,017.50

(二) 其他对财务报表使用者决策有影响的重要事项

深圳华安汇盈投资合伙企业（有限合伙）于 2019 年 9 月 25 日在深圳市市场监督管理局注册登记，统一社会信用代码为 91440300MA5FTX5J5G，注册资本为 1,000,000.00 元，本公司控股子公司华安汇富资本投资管理有限公司认缴出资额为 990,000.00 元，认缴比例为 99.00%，华安汇富资本投资管理有限公司为深圳华安汇盈投资合伙企业（有限合伙）执行事务合伙人。截止 2023 年 12 月 31 日，实缴资本为 0.00 元，尚未开展业务。

深圳华安汇富投资合伙企业（有限合伙）于 2019 年 10 月 16 日在深圳市市场监督管理局注册登记，统一社会信用代码为 91440300MA5FUU7N8J，注册资本为 1,000,000.00 元，本公司控股子公司华安汇富资本投资管理有限公司认缴出资额为 990,000.00 元，认缴比例为 99.00%，华安汇富资本投资管理有限公司为深圳华安汇富投资合伙企业（有限合伙）执行事务合伙人。截止 2023 年 12 月 31 日，实缴资本为 0.00 元，尚未开展业务。

十二、母公司财务报表重要项目注释

以下注释项目除非特别注明，期初系指 2023 年 1 月 1 日，期末系指 2023 年 12 月 31 日；本期系指 2023 年度，上年系指 2022 年度。金额单位为人民币元。

(一) 交易性金融资产

项 目	期末数	期初数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
基金	50,230,568.02	78,814,215.47
保险资产管理产品	191,002,393.57	122,161,130.97
合 计	241,232,961.59	200,975,346.44

(二) 应收账款

1. 按账龄披露

账 龄	期末数	期初数
1 年以内	66,773,093.38	62,215,310.80
1-2 年	2,633,833.89	2,171,284.05
2-3 年	1,536,597.26	139,664.15
3-4 年	139,664.15	185,195.74
4-5 年	185,195.74	220,824.57

账 龄	期末数	期初数
5 年以上	19,141,603.14	18,920,778.57
账面余额小计	90,409,987.56	83,853,057.88
减：坏账准备	14,434,290.90	14,453,267.30
账面价值合计	75,975,696.66	69,399,790.58

2. 按坏账计提方法分类披露

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	19,971,943.04	22.09	14,434,290.90	72.27	5,537,652.14
按组合计提坏账准备	70,438,044.52	77.91	-	-	70,438,044.52
合 计	90,409,987.56	100.00	14,434,290.90	15.97	75,975,696.66

续上表：

种 类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	32,064,341.70	38.24	14,453,267.30	45.08	17,611,074.40
按组合计提坏账准备	51,788,716.18	61.76	-	-	51,788,716.18
合 计	83,853,057.88	100.00	14,453,267.30	17.24	69,399,790.58

3. 坏账准备计提情况

(1) 期末按单项计提坏账准备的应收账款

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	理由
渤海人寿保险股份有限公司	19,926,991.43	14,433,731.68	72.43	资产管理费
其他	44,951.61	559.22	1.24	资产管理费
小 计	19,971,943.04	14,434,290.90	72.27	

(2) 按组合计提坏账准备的应收账款

组 合	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
低风险组合			

组 合	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
资管产品及债权计划管理费	70,402,100.08	-	-
咨询服务费	35,944.44	-	-
小 计	70,438,044.52	-	-

续上表:

组 合	期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
低风险组合			
资管产品及债权计划管理费	51,788,716.18	-	-
咨询服务费	-	-	-
小 计	51,788,716.18	-	-

(三) 其他应收款

1. 按性质列示

种类	期末数		
	金额	坏账准备	账面价值
单项计提坏账准备的其他应收款项	2,874,999.48	767.62	2,874,231.86
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	15,839,542.94	246,449.52	15,593,093.42
合 计	18,714,542.42	247,217.14	18,467,325.28

续上表:

种类	期初数		
	金额	坏账准备	账面价值
单项计提坏账准备的其他应收款项	2,464,917.66	1,165.92	2,463,751.74
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	9,159,715.41	145,834.82	9,013,880.59
合 计	11,624,633.07	147,000.74	11,477,632.33

2. 按账龄披露

账 龄	账面余额	坏账准备
1 年以内	15,700,397.93	8,756,540.80

账龄	账面余额	坏账准备
1-2年	383,988.22	100,117.73
2-3年	40,517.73	233,336.00
3-4年	55,000.00	428,302.83
4-5年	428,302.83	14,230.00
5年以上	2,106,335.71	2,092,105.71
账面余额小计	18,714,542.42	11,624,633.07
减：坏账准备	247,217.14	147,000.74
账面价值小计	18,467,325.28	11,477,632.33

3. 按内容列示

款项性质	期末数	期初数
押金	2,874,999.48	2,464,917.66
代垫资管产品增值税及附加	13,134,138.14	7,525,554.26
其他	2,705,404.80	1,634,161.15
账面余额小计	18,714,542.42	11,624,633.07
减：坏账准备	247,217.14	147,000.74
账面价值小计	18,467,325.28	11,477,632.33

4. 坏账准备计提情况

(1) 单项计提坏账准则的其他应收款项

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小计
	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)	
2023年1月1日余额	1,165.92	-	-	1,165.92
2023年1月1日余额在本期				
—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	-	-	-	-
本期收回或转回	398.30	-	-	398.30

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 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)	
本期转销或核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2023 年 12 月 31 日余额	767.62	-	-	767.62

(2) 按组合计提坏账准备的其他应收款

1) 账龄组合

账 龄	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	669,362.09	33,468.10	5.00
1-2 年	-	-	-
2-3 年	-	-	-
3-4 年	-	-	-
4-5 年	425,962.83	212,981.42	50.00
小 计	1,095,324.92	246,449.52	22.50

续上表:

账 龄	期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	360,919.38	18,045.97	5.00
1-2 年	-	-	-
2-3 年	-	-	-
3-4 年	425,962.83	127,788.85	30.00
4-5 年	-	-	-
小 计	786,882.21	145,834.82	18.53

2) 其他组合

组 合	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
低风险组合	14,744,218.02	-	-

续上表：

组 合	期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
低风险组合	8,372,833.20	-	-

(四) 长期股权投资

1. 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	64,394,930.98	-	64,394,930.98	64,394,930.98	-	64,394,930.98

2. 子公司情况

被投资单位名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
华安汇富资本投资管理有限公司	64,394,930.98	-	-	64,394,930.98	-	-

(五) 利息收入

项 目	本期数	上年数
利息收入	15,060,229.86	15,978,971.86
其中：银行存款	10,328,721.83	7,834,751.20
买入返售金融资产	61,347.61	24,598.18
债权投资	4,670,125.87	8,119,485.03
交易保证金	34.55	137.45

(六) 资产管理费收入

项 目	本期数	上年数
资产管理费	265,940,150.42	223,399,697.12

(七) 其他业务收入

项 目	本期数	上年数
咨询服务费	33,909.85	-

(八) 利息支出

项 目	本期数	上年数
利息支出	624,983.66	1,422,165.19
其中：卖出回购金融资产	60,311.93	1,136,495.68
租赁负债利息费用	564,671.73	285,669.51

(九) 投资收益

1. 明细情况

项 目	本期数	上年数
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	604,244.04	1,876,807.69
处置交易性金融资产产生的投资收益	-4,568,908.95	1,565,254.81
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	-	2,854,412.93
合 计	-3,964,664.91	6,296,475.43

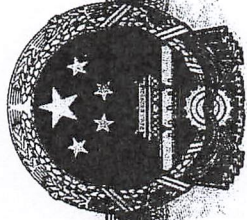
2. 本公司不存在投资收益汇回的重大限制。

十三、财务报表之批准

2023 年度财务报表及财务报表附注已于 2024 年 4 月 10 日经公司第三届董事会第二十六次会议批准报出。

华安财保资产管理有限责任公司

2024 年 4 月 10 日



营业执照

(副本)

统一社会信用代码
91330000087374063A (1/1)

扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息



名称 中汇会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 余强

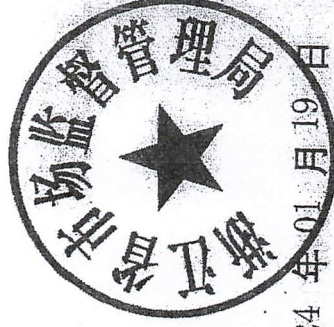
经营范围

审查企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（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）

出资额 贰仟壹佰玖拾万元整

成立日期 2013年12月19日

主要经营场所 浙江省杭州市上城区新业路8号华联时代大厦A幢601室



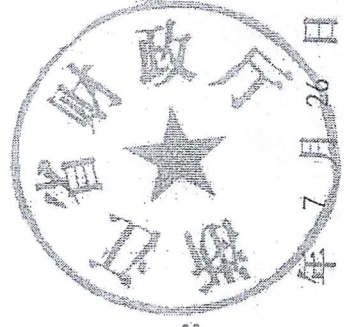
登记机关

2024年01月19日

证书序号: 0015241

说明

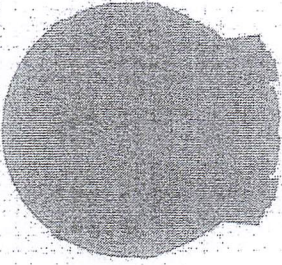
- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关:

2022 年 7 月 26 日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 中汇会计师事务所 (特殊普通合伙)

首席合伙人: 余强

主任会计师: [仅供中汇会审[2024]2246号报告使用]

经营场所: 杭州市上城区新业路8号华联时代大厦A幢601室

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 33000014

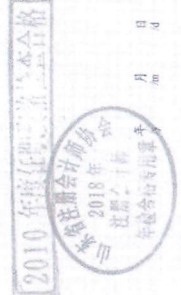
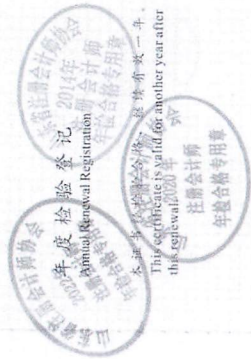
批准执业文号: 浙财会〔2013〕54号

批准执业日期: 2013年12月4日





路春霞
 姓名: 女
 Full name: 女
 性别: 女
 Sex: 女
 出生日期: 1976-03-14
 Date of birth: 1976-03-14
 工作单位: 山东正源和信有限责任会计师事务所
 Working unit: 山东正源和信有限责任会计师事务所
 身份证号: 370922197603140022
 Identity card No. 370922197603140022



证书编号: 370100010113
 No. of Certificate: 370100010113
 批准注册协会: 山东省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs: Shandong Institute of CPAs
 发证日期: 二〇〇九年四月二十九日
 Date of Issuance: 2009-04-29

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.



2016年03月09日

2012年度任职资格审查合格

注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
 Agree the holder to be transferred from

事务所
 CPA

转出协会盖章
 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

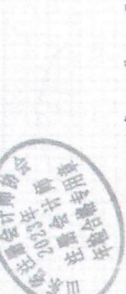
同意调入
 Agree the holder to be transferred to

事务所
 CPA

转入协会盖章
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.



注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
 Agree the holder to be transferred from

事务所
 CPA

转出协会盖章
 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

同意调入
 Agree the holder to be transferred to

事务所
 CPA

转入协会盖章
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs





姓名 郭建军
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1986-10-27
Date of birth
工作单位 山东正源和信有限责任会计师事务所
Working unit
身份证号码 371524198610270115
Identity card No.



证书编号: 370100010121
No. of Certificate

批准注册协会: 山东注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 二〇一一年五月九日
Date of Issuance

2013年3月13日

2012年度任职资格审查合格

年度检验合格
Annual Renewal Registration
2018年注册会计师年检合格专用章
This certificate is valid for another year after this renewal.



年 月 日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日

年度检验合格
Annual Renewal Registration
2019年注册会计师年检合格专用章
This certificate is valid for another year after this renewal.



2015年3月2日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2015年3月2日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2016年12月29日