

百年保险资产管理有限责任公司

AEON INSURANCE ASSET MANAGEMENT CO., LTD

2018 年年度信息披露报告

2019 年 4 月 22 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；中国保监会批准的其他业务；国务院其他部门批准的业务。

（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)

项目	年初数	年末数
资产:		
货币资金	32,204,979.88	56,784,214.91
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
买入返售金融资产		
应收利息	734,704.38	1,522,560.09
应收股利		70,286.51
应收代位追偿款		
应收分保账款		
应收分保未到期责任准备金		
应收分保未决赔款准备金		
应收分保寿险责任准备金		
应收分保长期健康险责任准备金		
应收款项类金融资产		1,000,000.00
保户质押贷款		
预付赔付款		
其他应收款	5,507,914.78	8,826,951.00
定期存款		
可供出售金融资产	101,371,091.06	123,330,918.59
持有至到期投资		
长期股权投资		
存出资本保证金		
贷款		
投资性房地产		
固定资产	3,249,052.52	3,188,391.85
在建工程		
固定资产清理		
无形资产	581,975.21	6,808,669.71
商誉		
长期待摊费用		932,466.00

抵债资产		
独立账户资产		
递延所得税资产	1,186,333.41	2,763,196.48
其他资产	318,396.21	
资产总计	145,154,447.45	205,227,655.14
负债：		
短期借款		
拆入资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款		
预收保费		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
应付职工薪酬	29,104,125.96	43,285,095.93
应交税费	4,204,223.24	16,434,588.19
应付赔付款		
应付保单红利		
其他应付款	833,320.54	1,609,403.61
保户储金及投资款		
未到期责任准备金		
未决赔款准备金		
寿险责任准备金		
长期健康险责任准备金		
保费准备金		
长期借款		
应付债券		
独立账户负债		
递延所得税负债		239,677.80
其他负债		
负债合计	34,141,669.74	61,568,765.53
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	100,000,000.00	100,000,000.00
国家资本		
集体资本		

法人资本	100,000,000.00	100,000,000.00
其中：国有法人资本		
个人资本		
外商资本		
其他权益工具		
资本公积		
减：库存股		
其他综合收益	-509,611.30	719,033.40
盈余公积	1,129,614.05	4,271,360.77
一般风险准备		
大灾风险利润准备		
未分配利润	10,392,774.96	38,668,495.44
归属于母公司所有者权益合计	111,012,777.71	143,658,889.61
少数股东权益		
所有者权益（或股东权益）总计		
负债和所有者权益（或股东权益） 总计	145,154,447.45	205,227,655.14

（二）利润表（单位：元）

项目	上年数	本年数
一、营业收入	95,541,283.74	162,990,590.31
（一）已赚保费		
保险业务收入		
其中：分保费收入		
（二）管理费收入	70,562,264.28	97,097,181.35
（三）咨询费收入	20,441,651.61	59,440,186.05
（四）投资收益（损失以“-”号填列）	4,526,835.48	6,447,375.92
其中：对联营企业和合营企业的 投资收益		
（五）公允价值变动收益（损失以“-” 号填列）		
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）		
（七）其他业务收入	10,532.37	5,846.99
二、营业支出	81,555,434.53	121,351,340.09
（一）退保金		

(二) 赔付支出		
减: 摊回赔付支出		
(三) 提取保险责任准备金		
减: 摊回保险责任准备金		
(四) 提取保费准备金		
(五) 保单红利支出		
(六) 分保费用		
(七) 税金及附加	449,087.49	961,815.41
(八) 手续费及佣金支出		
(九) 业务及管理费	81,106,347.04	118,242,904.03
减: 摊回分保费用		
(十) 其他业务成本		2,620.65
(十一) 资产减值损失(转回金额以“-”号填列)		2,144,000.00
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	13,985,849.21	41,639,250.22
加: 营业外收入		940,938.71
减: 营业外支出		
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	13,985,849.21	42,580,188.93
减: 所得税费用	2,689,708.72	11,162,721.73
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	11,296,140.49	31,417,467.20
归属于母公司所有者的净利润	11,296,140.49	31,417,467.20
少数股东损益		
六、其他综合收益的税后净额	-509,611.30	1,228,644.70
(一) 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-509,611.30	1,228,644.70
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益		
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	-509,611.30	1,228,644.70
(1) 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
(2) 可供出售金融资产公允价值变动损益	-509,611.30	1,228,644.70
(3) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
(4) 现金流量套期损益的有效部分		
(5) 外币财务报表折算差额		

(6) 其他		
(二) 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	10,786,529.19	32,646,111.90
归属于母公司所有者的综合收益总额	10,786,529.19	32,646,111.90
归属于少数股东的综合收益总额		
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益		
(二) 稀释每股收益		

(三) 现金流量表（单位：元）

项目	上年数	本年数
一、经营活动产生的现金流量：		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收到其他与经营活动有关的现金	96,867,072.41	167,541,359.98
经营活动现金流入小计	96,867,072.41	167,541,359.98
支付原保险合同赔付款项的现金		
支付手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	33,319,462.07	72,041,065.92
支付的各项税费	4,352,282.85	9,737,949.03
支付其他与经营活动有关的现金	18,610,588.08	33,902,969.90
经营活动现金流出小计	56,282,333.00	115,681,984.85
经营活动产生的现金流量净额	40,584,739.41	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	342,000,000.00	251,097,006.05
取得投资收益收到的现金	3,717,152.62	5,121,573.06
收到其他与投资活动有关的现		

金		
投资活动现金流入小计	345,717,152.62	256,218,579.11
投资支付的现金	354,000,000.00	276,124,474.70
质押贷款净增加额		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	6,561,408.82	7,371,623.86
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	360,561,408.82	283,496,098.56
投资活动产生的现金流量净额	-14,844,256.20	-27,277,519.45
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		4,999,872.50
筹资活动现金流入小计		4,999,872.50
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,620.65
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金		4,999,872.50
筹资活动现金流出小计		5,002,493.15
筹资活动产生的现金流量净额		-2,620.65
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	25,740,483.21	24,579,235.03
加：期初现金及现金等价物余额	6,464,496.67	32,204,979.88
六、期末现金及现金等价物余额	32,204,979.88	56,784,214.91

(四) 所有者权益变动表 (单位: 元)

项 目	本年金额									
	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(或股本)	其他权 益工具	资本 公积	减: 库 存股	其他综合收益	盈余 公积	一般风险准 备/大灾风 险利润准备	未分配利润		
一、上年年末余额	100,000,000.00							10,392,774.96		111,012,777.71
加: 会计政策变更										
前期差错更正										
二、本年初余额	100,000,000.00				-509,611.30	1,129,614.05		10,392,774.96		111,012,777.71
三、本年增减变动金额 (减少以“-” 号填列)					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										
1. 所有者投入资本										
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						3,141,746.72		-3,141,746.72		
1. 提取盈余公积						3,141,746.72		-3,141,746.72		
2. 提取一般风险准备										
3. 提取利润准备										
4. 对所有者（或股东）的分配										
5. 其他										
(四) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本（或股本）										
2. 盈余公积转增资本（或股本）										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 一般风险准备弥补亏损										
5. 其他										
四、本年年末余额	100,000,000.00				719,033.40	4,271,360.77		38,668,495.44		143,658,889.61

项 目	上年金额									
	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(或股本)	其他权 益工具	资本 公积	减：库 存股	其他综合收益	盈余 公积	一般风险准 备/大灾风 险利润准备	未分配利润		
一、上年年末余额	100,000,000.00							226,248.52		100,226,248.52
加：会计政策变更										
前期差错更正										
二、本年初余额	100,000,000.00							226,248.52		100,226,248.52
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					-509,611.30	1,129,614.05		10,166,526.44		10,786,529.19
（一）综合收益总额					-509,611.30			11,296,140.49		10,786,529.19
（二）所有者投入和减少资本										
1．所有者投入资本										
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						1,129,614.05		-1,129,614.05		

1. 提取盈余公积						1,129,614.05		-1,129,614.05		
2. 提取一般风险准备										
3. 提取利润准备										
4. 对所有者（或股东）的分配										
5. 其他										
（四）所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本（或股本）										
2. 盈余公积转增资本（或股本）										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 一般风险准备弥补亏损										
5. 其他										
四、本年年末余额	100,000,000.00				-509,611.30	1,129,614.05		10,392,774.96		111,012,777.71

（五）财务报表附注

1、财务报表的编制基础

公司以持续经营为基础，执行财政部颁布的《企业会计准则》及其后续规定。

2、遵循企业会计准则的声明

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。

3、重要会计政策、会计估计的说明

（1）会计年度

公司采用公历制，自每年公历1月1日起至12月31日止。

（2）记账本位币

公司以人民币为记账本位币。

（3）记账基础和计价原则（计量属性）

公司以权责发生制为记账基础。公司在对会计要素进行计量时，一般采用历史成本；对于按照准则的规定采用重置成本、可变现净值、现值或公允价值等其他属性进行计量的情形，公司将予以特别说明。

（4）外币业务及外币报表折算

公司对发生的外币业务，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额反映。

（5）现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将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。

（6）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。

（7）固定资产

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

①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

②该固定资产的成本能够可靠地计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。其中，外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。购买固定

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

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，公司对所有固定资产计提折旧。折旧方法采用年限平均法。

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

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

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

资产负债表日，固定资产按照账面价值与可收回金额孰低计价。若固定资产的可收回金额低于账面价值，将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。固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

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) 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

① 短期薪酬

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

② 离职后福利

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

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和年金计划定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

③ 辞退福利

辞退福利是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与

职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在发生当期计入当期损益。

④ 其他长期职工福利

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

对符合设定提存计划条件的其他长期职工福利，在职工为本公司提供服务的会计期间，将应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本；除上述情形外的其他长期职工福利，在资产负债表日由独立精算师（根据企业实际撰写）使用预期累计福利单位法进行精算，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。

（9）收入确认原则

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。

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。

① 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。

② 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。

(10) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产的确认以公司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应纳税所得额为限。对联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，予以确认，但同时满足能够控制应纳税暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回的，不予确认；对联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产，该可抵扣暂时性差异同时满足在可预见的未来很可能转回即在可预见的将来有处置该项投资的明确计划，且预计在处置该项投资时，除了有足够的应纳税所得以外，还有足够的投资收益用以抵扣可抵扣暂时性差异时，予以确认。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核。

4、税项

本公司主要的应纳税项列示如下：

(1) 流转税及附加税费

税目	纳税（费）基础	税（费）率
增值税	应纳税增值额	6%
城市维护建设税	应交流转税额	7%
教育费附加	应交流转税额	3%
地方教育费附加	应交流转税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

5、财务报表主要项目注释（金额单位：人民币元）

注释 1：货币资金

项目	期末余额	期初余额
现金		
银行存款	56,784,214.91	32,204,979.88
其他货币资金		
合计	56,784,214.91	32,204,979.88

注释 2：应收股利

项目	期末余额	期初余额
理财产品	70,286.51	
合计	70,286.51	

注释 3：应收利息

项目	期末余额	期初余额
债券投资	1,033,586.31	382,936.99
理财产品	488,268.72	351,465.52
活期存款	705.06	301.87
合计	1,522,560.09	734,704.38

注释 4：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	10,970,951.00	100.00	2,144,000.00	5,507,914.78	100.00	
1-2年						
2-3年						
3年以上						
合计	10,970,951.00	100.00	2,144,000.00	5,507,914.78	100.00	

注释 5：应收款项类金融资产

项目	期末余额	期初余额
信托计划	1,000,000.00	
合计	1,000,000.00	

注释 6：可供出售金融资产

①可供出售金融资产情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	123,330,918.59		123,330,918.59	70,278,112.09		70,278,112.09
可供出售权益工具				-		-
按公允价值计量						
按成本计量						
其他				31,092,978.97		31,092,978.97
合计	123,330,918.59		123,330,918.59	101,371,091.06		101,371,091.06

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/ 债务工具的成本 摊余成本		122,372,207.39		122,372,207.39
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额		958,711.20		958,711.20
减：已计提减值金额				
公允价值		123,330,918.59		123,330,918.59

注释 7：固定资产

项目	电子设备	家具	合计
一、账面原值			
1、期初余额	3,724,518.99	7,264.96	3,731,783.95
2、本期增加金额	713,800.36		713,800.36
购置	713,800.36		713,800.36
3、本期减少金额			
4、期末余额	4,438,319.35	7,264.96	4,445,584.31
二、累计折旧			
1、期初余额	482,616.40	115.03	482,731.43
2、本期增加金额	773,080.68	1,380.35	774,461.03
计提	773,080.68	1,380.35	774,461.03
其他转入			
3、本期减少金额			
4、期末余额	1,255,697.08	1,495.38	1,257,192.46
三、减值准备			
1、期初余额			
2、本期增加金额			
3、本期减少金额			
4、期末余额			
四、账面价值			
1、期末账面价值	3,182,622.27	5,769.58	3,188,391.85
2、期初账面价值	3,241,902.59	7,149.93	3,249,052.52

注释 8：无形资产

项目	软件	合计
四、账面原值		
1、期初余额	615,378.80	615,378.80
2、本期增加金额	6,787,110.07	6,787,110.07
购置	6,787,110.07	6,787,110.07
3、本期减少金额		
4、期末余额	7,402,488.87	7,402,488.87
二、累计摊销		
1、期初余额	33,403.59	33,403.59
2、本期增加金额	560,415.57	560,415.57
计提	560,415.57	560,415.57
其他原因增加		
3、本期减少金额		
4、期末余额	593,819.16	593,819.16
三、减值准备		
1、期初余额		
2、本期增加金额		
3、本期减少金额		
4、期末余额		
四、账面价值		
1、期末账面价值	6,808,669.71	6,808,669.71
2、期初账面价值	581,975.21	581,975.21

注释 9：长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
万得咨询软件使用许可	318,396.21	1,018,867.93	445,754.70		891,509.44
职场装修费		49,147.86	8,191.30		40,956.56
合计	318,396.21	1,068,015.79	453,946.00		932,466.00

注释 10：递延所得税资产和递延所得税负债

① 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	2,144,000.00	536,000.00		
内部交易未实现利润				
可抵扣亏损				
应付职工薪酬	8,908,785.93	2,227,196.48	4,065,851.93	1,016,462.98
公允价值变动			679,481.73	169,870.43
合计	11,052,785.93	2,763,196.48	4,745,333.66	1,186,333.41

② 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制企业合并资产评估增值				
公允价值变动	958,711.20	239,677.80		
合计	958,711.20	239,677.80		

注释 11：应付职工薪酬

①应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	29,104,125.96	86,119,657.32	71,938,687.35	43,285,095.93
离职后福利-设定提存计划		3,786,723.01	3,786,723.01	
辞退福利				
合计	29,104,125.96	89,906,380.33	75,725,410.36	43,285,095.93

②短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	29,104,125.96	77,199,937.37	63,018,967.40	43,285,095.93
职工福利费		4,704,396.39	4,704,396.39	
社会保险费		2,029,445.64	2,029,445.64	
其中：基本医疗保险费		1,806,933.82	1,806,933.82	
补充医疗保险				
工伤保险费		45,491.47	45,491.47	
生育保险费		177,020.35	177,020.35	
住房公积金		1,907,192.20	1,907,192.20	
工会经费和职工教育经费		278,685.72	278,685.72	
短期累积带薪缺勤				
短期利润(奖金)分享计划				
其他短期薪酬				
合计	29,104,125.96	86,119,657.32	71,938,687.35	43,285,095.93

③ 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		3,678,494.02	3,678,494.02	
失业保险费		108,228.99	108,228.99	
企业年金缴费				
合计		3,786,723.01	3,786,723.01	

注释 12：应交税费

税费项目	期末余额	期初余额
增值税	2,698,486.59	282,954.22
企业所得税	12,909,455.23	3,349,922.64
个人所得税	502,827.98	537,391.87
城市维护建设税	188,894.06	19,806.80
教育费附加	80,954.60	8,488.63
地方教育费附加	53,969.73	5,659.08
合计	16,434,588.19	4,204,223.24

注释 13：其他应付款

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	1,609,403.61	833,320.54
合计	1,609,403.61	833,320.54

注释 14：实收资本

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

注释 15：其他综合收益

项目	期初余额	本期发生额			期末余额
		本期所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益 当期转入 损益	减：所得 税费用	
一、以后不能重分类 进损益的其他综合收 益					
二、以后将重分类进 损益的其他综合收益	-509,611.30	1,638,192.93		409,548.23	719,033.40
1、权益法核算的在被 投资单位以后会计期 间在满足规定条件时 将重分类进损益的其 他综合收益中所享有 的份额					
2、可供出售金融资产 公允价值变动形成的 利得或损失	-509,611.30	1,638,192.93		409,548.23	719,033.40
3、持有至到期投资重 分类为可供出售金融 资产的利得或损失					
4、现金流量套期利得 或损失的有效部分					
5、外币报表折算差额					
其他综合收益合计	-509,611.30	1,638,192.93		409,548.23	719,033.40

注释 16：未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额
本期期初余额	10,392,774.96	226,248.52
本期增加额	31,417,467.20	11,296,140.49
其中：本期净利润转入	31,417,467.20	11,296,140.49
本期减少额	3,141,746.72	1,129,614.05
其中：本期提取盈余公积数	3,141,746.72	1,129,614.05
股东分配利润		
本期期末余额	38,668,495.44	10,392,774.96

注释 17：营业收入

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
管理费收入	97,097,181.35		70,562,264.28	
咨询费收入	59,440,186.05		20,441,651.61	
其他业务收入	5,846.99		10,532.37	
合计	156,543,214.39		91,014,448.26	

注释 18：投资收益

① 投资收益明细情况

项目	本期发生额	上期发生额
处置长期股权投资产生的投资收益		
买入返售利息收入	61,944.89	
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		1,769,188.73
处置以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
处置持有至到期投资取得的投资收益		
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	5,700,211.10	2,757,646.75
处置可供出售金融资产取得的投资收益	683,276.12	
贷款及应收款持有期间利息收入	1,943.81	
合计	6,447,375.92	4,526,835.48

注释 19：税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
印花税	5,779.20	
城市维护建设税	557,687.78	261,967.71
教育费附加	239,009.06	112,271.87
地方教育费	159,339.37	74,847.91
合计	961,815.41	449,087.49

注释 20：业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
职工工资及福利费等与职工相关费用	82,183,019.48	55,560,419.34
社会统筹保险费	7,723,360.85	4,444,968.69
租赁费	4,956,860.07	2,565,920.68
折旧费	774,461.03	395,035.75
无形资产摊销	560,415.57	31,512.71
咨询费	2,247,763.75	8,485,028.19
会议费		235,105.25
差旅费	3,569,480.76	2,744,716.70
业务招待费	3,364,562.42	1,638,787.48
公杂费	174,934.48	250,557.73
其他	12,688,045.62	4,754,294.52
合计	118,242,904.03	81,106,347.04

注释 21：所得税费用

① 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	12,909,455.23	3,706,171.70
递延所得税费用	-1,746,733.50	-1,016,462.98
合计	11,162,721.73	2,689,708.72

② 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	42,580,188.93
按法定/适用税率计算的所得税费用	10,645,047.23
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	-191,340.15

不可抵扣的成本、费用和损失影响	709,014.65
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
所得税费用	11,162,721.73

注释 22：现金流量表相关事项说明

①将净利润调节为经营活动现金流量

项目	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	31,417,467.20	11,296,140.49
加：资产减值准备	2,144,000.00	
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	774,461.03	395,035.75
无形资产摊销	560,415.57	31,512.71
长期待摊费用摊销	453,946.00	424,528.32
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”填列）		
财务费用（收益以“-”填列）	2,620.65	
投资损失（收益以“-”填列）	-6,447,375.92	-4,526,835.48
递延所得税资产减少（增加以“-”填列）	-1,746,733.50	-1,186,333.41
递延所得税负债增加（减少以“-”填列）		
存货的减少（增加以“-”填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”填列）	-2,486,843.89	1,601,055.20
经营性应付项目的增加（减少以“-”填列）	27,187,417.99	33,109,008.38
其他		
经营活动产生的现金流量净额	51,859,375.13	41,853,537.05
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		

债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	56,784,214.91	32,204,979.88
减：现金的期初余额	32,204,979.88	6,464,496.67
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	24,579,235.03	25,740,483.21

② 现金和现金等价物的有关信息

项目	本期发生额	上期发生额
一、现金	56,784,214.91	32,204,979.88
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	56,784,214.91	32,204,979.88
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	56,784,214.91	32,204,979.88

6、或有事项的说明

截至 2018 年 12 月 31 日止，公司无需要说明的重大或有事项。

7、资产负债表日后事项

自资产负债表日至报告日止，公司无影响报告期间财务状况、经营成果和现金流量的资产负债表日后重大非调整事项。

8、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

①销售商品、提供劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
百年人寿保险股份有限公司	管理费收入	94,339,622.88	70,562,264.28
合计		94,339,622.88	70,562,264.28

(六) 审计意见

我们于 2018 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 2018 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，公允反映了本公司 2018 年 12 月 31 日的财务状况以及 2018 年度的经营成果和现金流量，并出具了标准无保留意见的审计报告。

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。

2018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。

2018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

2018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2018年12月31日，公司投资资产主要为固定收益类资产，包括流动性较强的同业存单、短融超短融和固收资管产品，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2018年底，公司信用风险类资产中主要包括银行存款和债券类资产。其中存款银行均为AAA级全国性商业银行，债券外部信用评级为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。2018年，公司各类账户持有的债券、债券基金和固收类产品集中度较低，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。