

合众资产管理股份有限公司  
2024 年度信息披露报告  
(互联网版)

2025 年 4 月

## 目 录

|                  |    |
|------------------|----|
| 一、公司基本信息 .....   | 3  |
| 二、财务会计报告 .....   | 4  |
| 三、风险管理信息 .....   | 8  |
| 四、公司治理信息 .....   | 10 |
| 五、重大事项信息 .....   | 20 |
| 六、关联交易总体情况 ..... | 21 |

# 合众资产管理股份有限公司

## 2024 年度信息披露报告

### (互联网版)

重要提示：本公司董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

#### 一、公司基本信息

(一) 法定名称及缩写：合众资产管理股份有限公司（缩写：合众资产）

(二) 注册资本：200,000,000.00 元

(三) 注册地：北京市海淀区

(四) 成立时间：2012 年 5 月 14 日

(五) 经营范围和经营区域：委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：李清

(七) 客服电话和投诉电话：010-59949000

## 二、财务会计报告

## (一) 财务报表

## 资产负债表

2024 年 12 月 31 日

编制单位：合众资产管理股份有限公司

金额单位：人民币元

| 项 目         | 2024 年 12 月 31 日      | 2023 年 12 月 31 日      | 项 目               | 2024 年 12 月 31 日      | 2023 年 12 月 31 日      |
|-------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>资产：</b>  |                       |                       | <b>负债：</b>        |                       |                       |
| 货币资金        | 206,994,282.01        | 136,009,005.82        | 短期借款              | -                     | -                     |
| 其中：定期存款     | 205,737,156.37        | 118,651,455.98        | 拆入资金              | -                     | -                     |
| 结算备付金       | -                     | -                     | 交易性金融负债           | -                     | -                     |
| 拆出资金        | -                     | -                     | 衍生金融负债            | -                     | -                     |
| 衍生金融资产      | -                     | -                     | 卖出回购金融资产款         | -                     | -                     |
| 存出保证金       | -                     | -                     | 应付账款              | 498,093.70            | 4,569,169.88          |
| 应收利息        | -                     | -                     | 应付职工薪酬            | 41,209,777.92         | 49,624,141.99         |
| 买入返售金融资产    | -                     | -                     | 应交税费              | 12,330,006.64         | 17,784,416.16         |
| 应收账款        | 54,677,152.79         | 56,336,162.46         | 预收账款              | -                     | -                     |
| 归入贷款及应收款的投资 | -                     | -                     | 合同负债              | -                     | -                     |
| 金融投资：       |                       |                       | 应付利息              | -                     | -                     |
| 交易性金融资产     | 230,463,697.36        | 226,667,010.78        | 预计负债              | -                     | 642,500.00            |
| 债权投资        | -                     | -                     | 长期借款              | -                     | -                     |
| 其他债权投资      | -                     | -                     | 应付债券              | -                     | -                     |
| 其他权益工具投资    | -                     | -                     | 租赁负债              | 4,288,563.45          | 8,305,380.22          |
| 长期股权投资      | -                     | -                     | 递延所得税负债           | 2,058,431.06          | 2,625,256.29          |
| 投资性房地产      | -                     | -                     | 其他负债              | 79,399,085.73         | 68,214,092.03         |
| 固定资产        | 1,780,208.85          | 2,049,853.49          | 负债合计              | 139,783,958.50        | 151,764,956.57        |
| 使用权资产       | 4,186,454.83          | 8,109,240.81          | <b>所有者权益：</b>     |                       |                       |
| 无形资产        | 4,121,395.11          | 6,378,460.58          | 实收资本              | 200,000,000.00        | 200,000,000.00        |
| 递延所得税资产     | 43,799,167.34         | 41,702,781.61         | 资本公积              | -                     | -                     |
| 其他资产        | 587,774.31            | 9,937,899.53          | 其他综合收益            | -                     | -                     |
|             |                       |                       | 盈余公积              | 101,085,873.49        | 93,945,801.93         |
|             |                       |                       | 未分配利润             | 105,740,300.61        | 41,479,656.58         |
|             |                       |                       | 所有者权益合计           | 406,826,174.10        | 335,425,458.51        |
| <b>资产总计</b> | <b>546,610,132.60</b> | <b>487,190,415.08</b> | <b>负债和所有者权益总计</b> | <b>546,610,132.60</b> | <b>487,190,415.08</b> |

## 利润表

## 2024 年度

编制单位：合众资产管理股份有限公司

金额单位：人民币元

| 项 目                     | 2024 年度        | 2023 年度        |
|-------------------------|----------------|----------------|
| 一、营业收入                  | 242,291,777.36 | 209,733,604.15 |
| 资产管理费用收入                | 227,472,556.22 | 192,537,494.78 |
| 利息净收入                   | 7,057,445.21   | 6,310,012.49   |
| 投资收益（损失以“-”号填列）         | 3,611,978.79   | 5,221,427.86   |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）     | 1,655,412.54   | 2,040,518.17   |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）         | 218,096.28     | 236,203.44     |
| 其他业务收入                  | 1,515,630.24   | 2,774,106.31   |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）       | 188,601.80     | 292,211.02     |
| 其他收益                    | 572,056.28     | 321,630.08     |
| 二、营业支出                  | 148,037,164.21 | 152,232,741.14 |
| 税金及附加                   | 1,096,821.55   | 1,021,317.32   |
| 业务及管理费                  | 142,840,471.52 | 133,408,230.57 |
| 信用减值损失                  | 4,099,871.14   | 17,803,193.25  |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列）       | 94,254,613.15  | 57,500,863.01  |
| 加：营业外收入                 | 531,544.61     | 1,882,453.71   |
| 减：营业外支出                 | 2,900,000.00   | 4,300,000.00   |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）     | 91,886,157.76  | 55,083,316.72  |
| 减：所得税费用                 | 20,485,442.17  | 14,959,330.06  |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列）       | 71,400,715.59  | 40,123,986.66  |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）  | 71,400,715.59  | 40,123,986.66  |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）  | -              | -              |
| 六、其他综合收益的税后净额           | -              | -              |
| 七、综合收益总额（综合亏损总额以“-”号填列） | 71,400,715.59  | 40,123,986.66  |
| 八、每股收益：                 | -              | -              |

## 现金流量表

2024 年度

编制单位：合众资产管理股份有限公司

金额单位：人民币元

| 项 目                     | 2024 年度        | 2023 年度         |
|-------------------------|----------------|-----------------|
| 一、经营活动产生的现金流量：          |                |                 |
| 取得的资产管理费及财务顾问费收到的现金     | 239,430,872.69 | 205,001,899.34  |
| 收取利息、手续费及佣金的现金          | 124,516.08     | 63,686.13       |
| 收到其他与经营活动有关的现金          | 15,589,857.08  | 11,497,826.56   |
| 经营活动现金流入小计              | 255,145,245.85 | 216,563,412.03  |
| 支付利息、手续费及佣金的现金          | 10,019.77      | 12,465.42       |
| 支付给职工以及为职工支付的现金         | 92,441,977.85  | 81,659,716.28   |
| 支付的各项税费                 | 39,577,518.48  | 30,397,256.64   |
| 支付其他与经营活动有关的现金          | 55,735,276.64  | 57,323,201.18   |
| 经营活动现金流出小计              | 187,764,792.74 | 169,392,639.52  |
| 经营活动产生的现金流量净额           | 67,380,453.11  | 47,170,772.51   |
| 二、投资活动产生的现金流量：          |                |                 |
| 收回投资收到的现金               | 303,497,110.28 | 461,452,651.22  |
| 取得投资收益收到的现金             | 3,683,734.16   | 2,586,111.11    |
| 投资活动现金流入小计              | 307,180,844.44 | 464,038,762.33  |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 511,074.09     | 2,115,991.50    |
| 投资支付的现金                 | 385,566,700.00 | 331,222,400.00  |
| 支付其他与投资活动有关的现金          | 49,146.08      | 44,607.32       |
| 投资活动现金流出小计              | 386,126,920.17 | 333,382,998.82  |
| 投资活动产生的现金流量净额           | -78,946,075.73 | 130,655,763.51  |
| 三、筹资活动产生的现金流量：          |                |                 |
| 筹资活动现金流入小计              | -              | -               |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金       | -              | 180,000,000.00  |
| 支付其他与筹资活动有关的现金          | 4,539,757.86   | 4,503,143.70    |
| 筹资活动现金流出小计              | 4,539,757.86   | 184,503,143.70  |
| 筹资活动产生的现金流量净额           | -4,539,757.86  | -184,503,143.70 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响      | 4,956.28       | 482,003.44      |
| 五、现金及现金等价物净增加额          | -16,100,424.20 | -6,194,604.24   |
| 加：期初现金及现金等价物余额          | 16,463,452.92  | 22,658,057.16   |
| 六、期末现金及现金等价物余额          | 363,028.72     | 16,463,452.92   |

## 所有者权益变动表

2024 年度

编制单位：合众资产管理股份有限公司

金额单位：人民币元

| 项目                    | 实收资本           | 资本公积 | 其他综合收益 | 专项储备 | 盈余公积           | 未分配利润          | 所有者权益合计        |
|-----------------------|----------------|------|--------|------|----------------|----------------|----------------|
| 一、上期期末余额              | 200,000,000.00 | -    | -      | -    | 93,945,801.93  | 41,479,656.58  | 335,425,458.51 |
| 加：会计政策变更              | -              | -    | -      | -    | -              | -              | -              |
| 前期差错更正                | -              | -    | -      | -    | -              | -              | -              |
| 其他                    | -              | -    | -      | -    | -              | -              | -              |
| 二、本期期初余额              | 200,000,000.00 | -    | -      | -    | 93,945,801.93  | 41,479,656.58  | 335,425,458.51 |
| 三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列) | -              | -    | -      | -    | 7,140,071.56   | 64,260,644.03  | 71,400,715.59  |
| (一) 综合收益总额            | -              | -    | -      | -    | -              | 71,400,715.59  | 71,400,715.59  |
| (二) 所有者投入和减少资本        | -              | -    | -      | -    | -              | -              | -              |
| (三) 利润分配              | -              | -    | -      | -    | 7,140,071.56   | -7,140,071.56  | -              |
| 1. 提取盈余公积             | -              | -    | -      | -    | 7,140,071.56   | -7,140,071.56  | -              |
| 2. 对所有者的分配            | -              | -    | -      | -    | -              | -              | -              |
| (四) 所有者权益内部结转         | -              | -    | -      | -    | -              | -              | -              |
| (五) 专项储备              | -              | -    | -      | -    | -              | -              | -              |
| (六) 其他                | -              | -    | -      | -    | -              | -              | -              |
| 四、本期期末余额              | 200,000,000.00 | -    | -      | -    | 101,085,873.49 | 105,740,300.61 | 406,826,174.10 |

## （二）财务报表附注

财务报表附注包括公司基本情况，财务报表附注，财务报表的编制基础，重要会计政策和会计估计的说明，重要会计政策和会计估计变更的说明，或有事项、资产负债表日后事项的说明，以及财务报表中重要项目的明细等。

上述财务报表附注具体信息详见附件《合众资产管理股份有限公司 2024 年度审计报告》（中汇会审（2025）3668 号）。

## （三）审计报告的主要审计意见

公司于 2024 年聘请了中汇会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称“中汇”)对公司 2024 年度的财务报表及附注进行了审计。中汇认为公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了公司 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果和现金流量。中汇出具了标准无保留意见的审计报告。

## 三、风险管理信息

### （一）风险评估

公司的风险主要包括受托资产风险、资产管理业务风险和公司自身管理风险三个方面。受托资产及资产管理业务的风险主要包括市场风险、信用风险、流动性风险等；公司自身管理风险主要包括运营风险、操作风险、合规风险、洗钱风险、战略风险、声誉风险等。公司遵循独立制衡、全面控制、全员参与、不断优化和资产负债匹配等风险管理原则，投资风格稳健，总体风险可控。

#### 1. 市场风险

市场风险是指是指由于利率、权益价格、房地产价格、汇率等不利变动而使公司受托资产遭受非预期损失的风险。公司通过资产负债久期、利率敏感度、权益资产占比、贝塔系数、在险价值等关键指标跟踪分析本公司面临的市场风险，开展压力测试进行定量分析，根据风险指标和压力测试结果，同时根据相关要求，对超出风险限额的市场风险事件进行及时止损，确保公司市场风险处于正常可控范围。

#### 2. 信用风险

信用风险是指由于交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者交易对手信用状况不利变动，导致遭受非预期损失的风险。公司建立了以内部评级为

核心的信用风险管理机制，通过存款交易对手内部评级分布、存款集中度、债券内部评级分布、固定收益产品投资集中度、区域分布、行业分布等关键指标跟踪分析本公司面临的信用风险。

### 3. 流动性风险

流动性风险是指无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。公司通过融资回购比例、流动性比率等关键指标跟踪分析本公司面临的流动性风险，同时利用不同情景压力测试进行定量分析。2024 年，相关账户可质押债券占比依然较高，各账户流动性资产覆盖率比较充分，非流动性资产也具有较好的变现能力，各个账户流动性风险可控。

### 4. 战略风险

战略风险是指由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，导致公司战略与市场环境、公司能力不匹配的风险。2024 年，公司总体战略符合市场和公司发展规划，未发生重大战略风险事件。

### 5. 运营风险

运营风险是指企业在运营过程中，由于外部环境的复杂性和变动性以及主体对环境的认知能力和适应能力的有限性，而导致的运营失败或使运营活动达不到预期目标的可能性及损失。2024 年，公司运营管理正常有序开展，未发生重大运营风险事件。

### 6. 操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。公司建立相关制度流程管理操作风险，2024 年公司总体经营稳健、管理规范，未发生重大操作风险事件。

### 7. 合规风险

合规风险是指公司经营管理行为或者员工履职行为违反合规规范，造成公司或者员工承担刑事、行政、民事法律责任，财产损失、声誉损失以及其他负面影响的可能性。

2024 年 2 月，公司根据与中国保险资产管理业协会的沟通申请将公司 2023 年度股权投资计划产品管理能力建设及自评估情况的年度披露撤回，公司股权投

资计划产品管理能力建设及自评估情况的信息披露处于暂停状态。公司对 2024 年度股权投资计划产品管理能力建设情况进行自评，各项条件符合监管要求，具备该项能力。

#### 8. 声誉风险

声誉风险是指公司的经营管理或外部事件等原因，导致利益相关方对公司产生负面评价，从而造成损失的风险。2024 年，公司在经营活动中未发生重大声誉风险事件。

#### 9. 洗钱风险

洗钱风险是指公司在开展业务和经营管理过程中被违法犯罪分子利用从事洗钱、恐怖融资和扩散融资活动，进而对公司声誉、运营、财务、合规等方面造成不利影响的风险。2024 年，公司反洗钱工作正常开展，未发生洗钱案件、未出现内部人员涉嫌洗钱案件等违规事项。

### （二）风险控制

#### 1. 风险管理组织体系简要介绍

公司建立了完善的风险管理组织架构：董事会下设风险管理委员会直接领导，公司风险管理执行委员会和首席风险管理执行官负责组织实施，以前台各业务部门为第一道防线，以风险管理职能部门为第二道防线，以内部审计部门作为第三道防线，各部门密切配合，覆盖所有业务的全面风险管理组织体系。

#### 2. 风险管理总体策略及其执行情况

公司根据自身条件、业务特点及外部环境，围绕公司发展战略，确定公司风险偏好、风险限额，选择风险承担、风险规避、风险转移、风险对冲、风险补偿等适合的风险管理工具的总体策略。2024 年，公司根据风险管理总体策略执行情况良好。

### 四、公司治理信息

#### （一）实际控制人及其控制本公司情况

2024 年，公司无实际控制人。

#### （二）持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

##### 2024 年合众资产管理股份有限公司股权结构

| 序号 | 股东名称 | 持有股份 | 占总股本比例 | 是否出质公司股权 |
|----|------|------|--------|----------|
|----|------|------|--------|----------|

|    |              |                |      |   |
|----|--------------|----------------|------|---|
| 1  | 合众人寿保险股份有限公司 | 190,000,000.00 | 95%  | 否 |
| 2  | 中发实业(集团)有限公司 | 10,000,000.00  | 5%   | 是 |
| 总计 |              |                | 100% | - |

2024 年，公司持股比例在百分之五以上的股东有合众人寿保险股份有限公司、中发实业(集团)有限公司<sup>1</sup>2 名股东，持股情况无变化。

### （三）股东大会职责与主要决议

#### 1. 股东大会职责

公司股东大会行使下列职权：

- （1）决定公司经营方针和投资计划；
- （2）选举和更换非由职工代表担任的董事，决定有关董事的报酬事项；
- （3）选举和更换非由职工代表担任的监事，决定有关监事的报酬事项；
- （4）审议批准董事会的报告；
- （5）审议批准监事会的报告；
- （6）审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案；
- （7）审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；
- （8）对公司增加或者减少注册资本作出决议；
- （9）对发行公司债券或者其他有价证券及上市作出决议；
- （10）对公司合并、分立、清算或者变更公司形式等事项作出决议；
- （11）修改公司章程，审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；
- （12）对收购本公司股份作出决议；
- （13）审议批准股权激励计划方案；
- （14）对聘用、解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；
- （15）审议批准公司设立法人机构以及金额超过最近一期经审计的公司总资产的 30%（不含本数）的以公司自有资金进行的重大对外投资、重大资产购置、重大资产处置与核销、重大资产抵押等事项；
- （16）审议批准交易金额超过人民币二（2）亿元的重大关联交易，重大关联交易的标准为监管规定的重大关联交易标准；

<sup>1</sup> 2025 年 2 月，中发实业（集团）有限公司名称变更为“北京宸瑜企业管理有限公司”。

(17) 审议法律、法规、规范性文件及公司章程约定应当由股东大会决定的其他事项。

## 2. 股东大会主要决议

| 序号 | 会议名称                 | 会议日期            | 会议地点               | 出席情况   | 主要议题                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 表决情况     |
|----|----------------------|-----------------|--------------------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| 1  | 合众资产 2023 年度股东大会     | 2024 年 4 月 9 日  | 北京市海淀区杏石口路 9 号合众大厦 | 全体股东出席 | 1. 《关于〈合众资产管理股份有限公司 2023 年度董事会工作报告〉的议案》<br>2. 《关于〈合众资产管理股份有限公司 2023 年度董事履职评价考核报告〉的议案》<br>3. 《关于〈合众资产管理股份有限公司 2023 年度独立董事履职报告〉的议案》<br>4. 《关于〈合众资产管理股份有限公司 2023 年度监事会工作报告〉的议案》<br>5. 《关于〈合众资产管理股份有限公司 2023 年度监事履职评价考核报告〉的议案》<br>6. 《关于〈合众资产管理股份有限公司 2023 年度财务报表和审计报告〉的议案》<br>7. 《关于〈合众资产管理股份有限公司 2023 年度决算报告〉的议案》<br>8. 《关于〈合众资产管理股份有限公司 2023 年度预算执行报告〉的议案》<br>9. 《关于〈合众资产管理股份有限公司 2024 年 4 月份临时预算〉的议案》<br>10. 《关于〈合众资产管理股份有限公司关于 2023 年度关联交易整体情况的报告〉的议案》 | 全部议案表决通过 |
| 2  | 合众资产 2024 年第一次临时股东大会 | 2024 年 5 月 28 日 | 北京市海淀区杏石口路 9 号合众大厦 | 全体股东出席 | 1. 《关于〈合众资产管理股份有限公司 2023 年度大股东评估及主要股东承诺履行情况评估报告〉的议案》<br>2. 《关于免去张军合众资产管理股份有限公司独立董事职务的议案》<br>3. 《关于〈合众资产管理股份有限公司 2024 年度预算报告〉的议案》<br>4. 《关于合众资产管理股份有限公司 2023 年度执行董事绩效考核报告的议案》<br>5. 《关于合众资产管理股份有限公司 2023 年度董事长绩效薪酬的议案》<br>6. 《关于明确合众资产管理股份有限公司董事长李清薪酬结构的议案》                                                                                                                                                                                              | 全部议案表决通过 |
| 3  | 合众资产 2024 年第二次临时股东大会 | 2024 年 6 月 26 日 | 北京市海淀区杏石口路 9 号合众大厦 | 全体股东出席 | 《关于选举钱晓军担任合众资产管理股份有限公司第四届董事会独立董事的议案》                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 全部议案表决通过 |

|   |                                 |                           |                                        |                |                                                                                                                                                                     |                      |
|---|---------------------------------|---------------------------|----------------------------------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|   |                                 |                           | 厦                                      |                |                                                                                                                                                                     |                      |
| 4 | 合众资产<br>2024 年第三<br>次临时<br>股东大会 | 2024<br>年 8<br>月 27<br>日  | 北京市<br>海淀区<br>杏石口<br>路 9 号<br>合众大<br>厦 | 全体<br>股东<br>出席 | 1. 《关于〈合众资产管理股份有限公司 2024 年度经营计划〉的议案》<br>2. 《关于〈合众资产管理股份有限公司 2024 年上半年预算执行报告〉的议案》                                                                                    | 全部<br>议案<br>表决<br>通过 |
| 5 | 合众资产<br>2024 年第四<br>次临时<br>股东大会 | 2024<br>年 9<br>月 25<br>日  | 北京市<br>海淀区<br>杏石口<br>路 9 号<br>合众大<br>厦 | 全体<br>股东<br>出席 | 1. 《关于选举合众资产管理股份有限公司第五届董事会董事的议案》<br>2. 《关于选举合众资产管理股份有限公司第五届监事会监事的议案》                                                                                                | 全部<br>议案<br>表决<br>通过 |
| 6 | 合众资产<br>2024 年第五<br>次临时<br>股东大会 | 2024<br>年 12<br>月 24<br>日 | 北京市<br>海淀区<br>杏石口<br>路 9 号<br>合众大<br>厦 | 全体<br>股东<br>出席 | 1. 《关于选举李怡宗担任合众资产管理股份有限公司第五届董事会独立董事的议案》<br>2. 《关于〈合众资产管理股份有限公司 2025 年 1-2 月份临时预算〉的议案》<br>3. 《关于合众资产管理股份有限公司聘请 2024 年度审计机构的议案》<br>4. 《关于修订〈合众资产管理股份有限公司关联交易管理制度〉的议案》 | 全部<br>议案<br>表决<br>通过 |

#### (四) 董事会职责、人员构成及工作情况

##### 1. 董事会职责

公司董事会行使下列职权：

- (1) 召集股东大会，并向股东大会报告工作；
- (2) 执行股东大会的决议；
- (3) 听取公司总经理的工作汇报并检查总经理的工作；
- (4) 制定公司发展战略并监督战略实施；
- (5) 决定公司经营计划及发展规划、投资方案；
- (6) 制订公司的年度财务预算方案、决算方案；
- (7) 制订公司利润分配方案和弥补亏损方案；
- (8) 制订公司资本规划，承担资本管理最终责任；
- (9) 制订公司增加或者减少注册资本、发行债券或者其他有价证券及上市的方案；

(10) 制订股权激励计划方案；

(11) 制订公司重大收购、收购本公司股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；

(12) 决定公司内部管理机构的设置；

(13) 决定聘任或者解聘公司总经理及其报酬事项和奖惩事项，并根据总经理的提名决定聘任或者解聘公司副总经理、财务负责人及其他高级管理人员（董事会秘书、审计责任人除外），并决定其报酬事项和奖惩事项，监督高级管理层履行职责；

(14) 制订公司章程的修改方案；拟订股东大会议事规则、董事会议事规则；审议批准董事会专门委员会议事规则；

(15) 制定公司的基本管理制度；

(16) 向股东大会提请聘请或更换为公司进行定期法定审计的会计师事务所；

(17) 制定公司风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；

(18) 负责公司信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；

(19) 定期评估并完善银行保险机构公司治理；

(20) 维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；

(21) 建立公司与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；

(22) 承担股东事务的管理责任；

(23) 制定明确的数据质量治理政策，审议批准与监管数据质量相关的重大事项，监督高级管理层提升监管数据质量治理的有效性；

(24) 选聘实施公司董事及高级管理人员审计的外部审计机构；

(25) 审议批准公司的不超过最近一期经审计的公司总资产的 30%（含本数）的以自有资金进行的对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押等事项；

(26) 审议批准应当由股东大会审议批准以外的其他重大关联交易；

(27) 审议批准委托投资协议和投资指引；

(28) 审议批准新投资品种的投资策略和运作方案；

(29) 法律法规、监管规定、股东大会和公司章程授予的其他职权。

## 2. 董事会人员构成及董事简历

公司董事会由 11 名董事组成，设董事长 1 人；董事会包括执行董事 1 人，非执行董事 6 人，独立董事 4 人。

截至 2024 年 12 月 31 日，公司董事会在任 9 名董事，人数及构成符合法律法规、监管规定和《公司章程》关于董事会运作的有关规定。简历如下：

李清，男，1981 年 11 月出生，中国国籍，硕士研究生学历，硕士学位。现任合众资产管理股份有限公司董事长（银保监复〔2021〕980 号）。

葛海燕，女，1962 年 3 月出生，中国国籍，本科学历，硕士学位，高级会计师。现任合众资产管理股份有限公司董事（保监资金〔2013〕78 号），合众人寿保险股份有限公司副董事长、副总经理、财务负责人，合众财产保险股份有限公司监事会主席。

徐亚亮，男，1972 年 2 月出生，中国国籍，本科学历，硕士学位。现任合众资产管理股份有限公司董事（银保监复〔2021〕42 号），中发实业（集团）有限公司执行总裁兼首席风控官，合众人寿保险股份有限公司董事，合众财产保险股份有限公司董事。

陆渊，女，1973 年 9 月出生，中国国籍，博士研究生学历，博士学位。现任合众资产管理股份有限公司董事（银保监复〔2021〕893 号）、合众人寿保险股份有限公司董事长办公室副主任（主持工作）。

崔俊生，男，1967 年 10 月出生，中国国籍，本科学历，硕士学位。现任合众资产管理股份有限公司董事（银保监复〔2023〕58 号）、副总经理、首席风险管理执行官、合规负责人。

韩旭，男，1981 年 9 月出生，中国国籍，硕士研究生学历，硕士学位。现任合众资产管理股份有限公司董事（金复〔2023〕204 号），合众人寿保险股份有限公司副总经理、首席投资官，合众财产保险股份有限公司董事。

罗乐，男，1979 年 6 月出生，中国国籍，博士研究生学历，博士学位，副教授，中国注册会计师协会非执业会员、国际内部审计师协会会员、美国会计学

会会员、加拿大会计学会会员及中国会计学会会员。时任合众资产管理股份有限公司独立董事（银保监复〔2019〕26号），中央财经大学副教授，广州市中崎商业机器股份有限公司(833640)独立董事，烟台世德装备股份有限公司(872397)独立董事，江苏赛福天集团股份有限公司（603028）独立董事。

陈雷，男，1968年3月出生，中国国籍，本科学历，学士学位。现任合众资产管理股份有限公司独立董事（银保监复〔2020〕245号）。

孟丽荣，女，1975年5月出生，中国国籍，博士研究生学历，博士学位，教授。现任合众资产管理股份有限公司独立董事（银保监复〔2022〕101号），哈尔滨商业大学教授、会计学院硕士研究生导师，航天宏图信息技术股份有限公司（688066）独立董事。

### 3. 董事会工作情况

#### （1）董事会运作

2024年，公司召开董事会会议15次，审议、听取各类议案、报告共84项；召开董事会专门委员会会议38次，审议各类议案78项。

#### （2）向股东大会提交议案

2024年，公司董事会召集股东大会会议6次，向股东大会提交议案20项，均审议批准。

#### （五）独立董事工作情况

2024年，董事会独立董事罗乐、张军、陈雷、孟丽荣4人履行了独立董事职责，9月25日，公司召开2024年第四次临时股东大会，完成了第五届董事会董事的选举，选举了4名新一届董事会独立董事，原独立董事张军不再继续担任公司独立董事，选举王凯昕为公司独立董事。

各位独立董事按照监管规定和《公司章程》行使职权，诚信、独立、勤勉地履行独立董事职责，在审议重大关联交易，董事和高级管理人员任免、薪酬事项，聘用公司法定审计会计师事务所等议案时发表了客观、公正的独立意见，切实维护公司、金融消费者和中小股东的合法权益。

2024年，公司保证独立董事享有与其他董事同等的知情权，董事会秘书及其他有关人员积极配合独立董事行使职权，为独立董事提供履行职责所必需的工作条件。

## （六）监事会职责、人员构成及工作情况

### 1. 监事会职责

公司监事会行使下列职权：

（1）检查公司财务；

（2）对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，对违反法律法规、监管规定、公司章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；

（3）当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；

（4）提议召开临时股东大会，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；

（5）向股东大会提出提案；

（6）依照《公司法》第一百五十一条的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；

（7）监事会可以提名独立董事；

（8）法律法规、监管规定的其他职权。

### 2. 监事会人员构成及监事简历

公司监事会由 3 名监事组成，设监事会主席 1 人；监事会包括股东监事 1 人，职工监事 1 人，外部监事 1 人。

截至 2024 年 12 月 31 日，公司监事会在任 3 名监事，人数及构成符合法律法规、监管规定和《公司章程》关于监事会运作的有关规定。简历如下：

陈文容，男，1971 年 9 月出生，中国国籍，本科学历，硕士学位。现任合众资产管理股份有限公司监事会股东监事（保监许可〔2018〕13 号）、监事会主席，合众人寿保险股份有限公司副总经理。

路新刚，男，1971 年 3 月出生，中国国籍，本科学历。现任合众资产管理股份有限公司总监、综合管理部总经理、职工监事（银保监复〔2023〕156 号）、工会主席，党支部书记。

于阜民，男，1954 年 6 月出生，中国国籍，博士研究生学历，博士学位，一级律师。现任合众资产管理股份有限公司监事会外部监事（银保监复〔2022〕

739 号），北京市京翰律师事务所律师。

### 3. 监事会工作情况

#### （1）监事会运作

2024 年，公司监事会组织召开监事会会议 15 次，审议各类议案共 79 项。

#### （2）向股东大会提交议案

2024 年，公司监事会向股东大会提交议案 4 项，均审议批准。

#### （七）外部监事工作情况

2024 年，公司在任外部监事于阜民按照监管规定和《公司章程》行使监事职权，监督公司治理和董事、高级管理人员的履职情况，在促进公司规范运作、维护公司、股东和金融消费者合法权益等方面发挥了积极作用。

#### （八）高级管理层构成、职责、人员简历

##### 1. 高级管理层构成

公司高级管理层由总经理、副总经理、首席风险管理执行官以及实际履行上述职务的其他人员构成，截至 2024 年 12 月 31 日，公司在任共计 6 名高级管理人员，分别为临时负责人徐永伟；副总经理、首席风险管理执行官、合规负责人崔俊生；副总经理王强；副总经理、财务负责人朱华龙；总经理助理、审计责任人李勇；董事会秘书袁慰沂。

##### 2. 高级管理人员职责

根据董事会下达的经营目标，制定公司发展战略和业务发展规划并组织实施；根据法律法规和监管规定对公司各项业务和公司日常经营事务进行合规管理和风险控制，确保公司合规经营、公司经济运行状况和财务状况良好、运营稳定；其他法律法规、监管规定、《公司章程》约定的相关职责。

##### 3. 高级管理人员简历

截至 2024 年 12 月 31 日，公司在任共计 6 名高级管理人员简历如下：

徐永伟，女，1969 年 9 月出生，中国国籍，硕士研究生学历，硕士学位。现任合众资产管理股份有限公司临时负责人。

崔俊生，男，1967 年 10 月出生，中国国籍，本科学历，硕士学位。现任合众资产管理股份有限公司副总经理（保监许可〔2017〕363 号）、首席风险管理执行官（银保监复〔2022〕502 号）、合规负责人（银保监复〔2022〕502 号）。

王强，男，1965 年 3 月出生，中国国籍，硕士研究生学历，硕士学位。现任合众资产管理股份有限公司副总经理（银保监许可〔2018〕882 号）。

朱华龙，男，1977 年 4 月出生，中国国籍，本科学历，学士学位，中级会计师。现任合众资产管理股份有限公司副总经理（银保监复〔2021〕74 号）、财务负责人（银保监复〔2021〕88 号）。

李勇，男，1977 年 6 月出生，中国国籍，本科学历，学士学位。现任合众资产管理股份有限公司总经理助理（银保监复〔2019〕1042 号）、审计责任人。

袁慰沂，女，1982 年 6 月出生，中国国籍，硕士研究生学历，硕士学位。现任合众资产管理股份有限公司董事会秘书（银保监复〔2022〕571 号）、总经理助理、固定收益投资部总经理。

#### （九）薪酬制度及董事、监事和高级管理人员薪酬

##### 1. 公司薪酬管理制度

公司薪酬管理制度包括《董事监事津贴管理制度》（合众资产发〔2022〕183 号）、《薪酬管理制度》（合众资产发〔2021〕387 号）、《绩效薪酬追索扣回管理制度》（合众资产发〔2022〕19 号）、《福利管理办法》（合众资产发〔2023〕163 号）、《高级管理人员绩效管理制度》（合众资产发〔2023〕264 号）、《高级管理人员薪酬福利管理制度（试行）》（合众资产发〔2023〕265 号）等制度。

##### 2. 2024 年董事、监事和高级管理人员薪酬

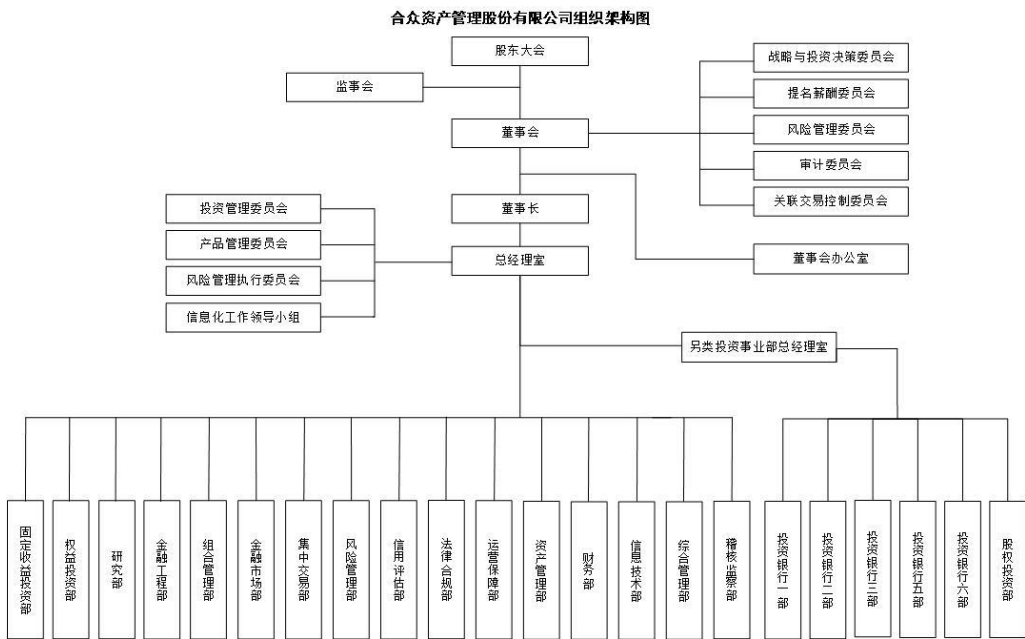
公司执行董事和职工监事薪酬依据其在公司所担任的具体职位领取薪酬，薪酬水平考虑市场情况、个人职位职责等因素综合厘定。其他领取津贴的董事和监事依据公司《董事监事津贴管理制度》发放。

公司高级管理人员薪酬主要包括基本薪酬、绩效薪酬及福利性收入和津补贴三个部分构成，其中，基本薪酬依据行业水平、具体职务及其工作经验因素综合确定；绩效薪酬是公司根据经营计划达成、年度经营业绩、未来经营政策、风险分期考核情况、年度激励方案和个人当年度绩效考核结果等因素确定，均在基本薪酬的 3 倍以内，且实行延期支付机制和追索扣回机制；福利性收入和津补贴根据公司相关福利政策执行。

#### （十）公司部门设置情况和分支机构设置情况

##### 1. 公司部门设置情况

2024 年，公司部门设置见下图：



2. 分支机构设置情况

截至 2024 年 12 月 31 日，公司未设立分支机构。

（十一）银行保险机构对本公司治理情况的整体评价

2024 年，公司从股东股权，董事会、监事会和高级管理层运作，内部控制，审计监督，关联交易管理等方面对公司治理情况进行了整体评价，公司治理运作正常。

（十二）外部审计机构出具的审计报告全文

见附件《合众资产管理股份有限公司 2024 年度审计报告》（中汇会审〔2025〕3668 号）。

（十三）监管机构规定的其他信息

无。

五、重大事项信息

2024 年，公司根据《保险公司信息披露管理办法》《银行保险机构公司治理准则》等规定，在公司官网披露重大事项 4 项，汇总如下，具体内容详见公司官网“公开信息披露”专栏“重大事项”栏目。

| 序号 | 披露标题 | 主要内容 | 披露日期 |
|----|------|------|------|
|----|------|------|------|

|   |                       |                                   |                  |
|---|-----------------------|-----------------------------------|------------------|
| 1 | 重大事项信息披露报告 2024 第 1 号 | 关于徐永伟不再担任合众资产管理股份有限公司临时负责人的信息披露公告 | 2024 年 5 月 17 日  |
| 2 | 重大事项信息披露报告 2024 第 2 号 | 关于朱华龙担任合众资产管理股份有限公司临时负责人的信息披露公告   | 2024 年 5 月 17 日  |
| 3 | 重大事项信息披露报告 2024 第 3 号 | 关于朱华龙不再担任合众资产管理股份有限公司临时负责人的信息披露公告 | 2024 年 11 月 11 日 |
| 4 | 重大事项信息披露报告 2024 第 4 号 | 关于徐永伟担任合众资产管理股份有限公司临时负责人的信息披露公告   | 2024 年 11 月 11 日 |

## 六、关联交易总体情况

### 1. 关联方

2024 年公司根据《银行保险机构关联交易管理办法》识别关联方并开展关联方信息采集，编制关联方清单，建立、维护、更新及管理关联方信息档案，并向国家金融监督管理总局报送。

截止 2024 年 12 月 31 日，公司关联方共计 477 个，其中，关联法人及非法人组织 206 家，关联自然人 271 人，均已向国家金融监督管理总局报送。

### 2. 关联交易

2024 年公司共与合众人寿、合众财产、吉林亿联银行股份有限公司、武汉合众金融科技服务有限公司、合众时代（北京）会议服务有限公司、黑龙江省中合慈善基金会等九家关联方发生 63 笔一般关联交易，关联交易类型涵盖服务类、资金运用类、利益转移类、保险业务类及其他类型，关联交易金额共计 2723.2335 万元。

2024 年公司共发生 6 笔重大关联交易，交易对象均为合众人寿，关联交易类型为服务类，详见下表：

| 2024 年度重大关联交易统计表 |                 |              |        |                              |              |
|------------------|-----------------|--------------|--------|------------------------------|--------------|
| 序号               | 交易时间            | 交易对象         | 关联交易类型 | 关联交易内容                       | 关联交易金额       |
| 1                | 2024 年 8 月 9 日  | 合众人寿保险股份有限公司 | 服务类    | 签署《委托投资管理协议之补充协议（一）（统一交易协议）》 | 0            |
| 2                | 2024 年 8 月 16 日 |              | 服务类    | 签署《合众资产合赢 3 号资产管理产品分期缴付协议》   | 不超过 9900 万元  |
| 3                | 2024 年 8 月 16 日 |              | 服务类    | 签署《合众资产合裕 1 号资产管理产品分期缴       | 不超过 15900 万元 |

|   |                  |     |                                                    |             |
|---|------------------|-----|----------------------------------------------------|-------------|
|   |                  |     | 付协议》                                               |             |
| 4 | 2024 年 8 月 16 日  | 服务类 | 签署《合众资产合裕 2 号资产管理产品分期缴付协议》                         | 不超过 6600 万元 |
| 5 | 2024 年 8 月 16 日  | 服务类 | 签署《合众资产合裕 5 号资产管理产品分期缴付协议》                         | 不超过 6600 万元 |
| 6 | 2024 年 12 月 31 日 | 服务类 | 《合众人寿保险股份有限公司与合众资产管理股份有限公司委托投资管理协议（统一交易协议 2025 年）》 | 每年不超过 2 亿元  |

以上为公司 2024 年度信息披露报告全文。

附件：《合众资产管理股份有限公司 2024 年度审计报告》(中汇会审〔2025〕3668 号)

合众资产管理股份有限公司  
2025 年 4 月 29 日

# 合众资产管理股份有限公司

## 2024 年度审计报告



## 目 录

|              | 页 次   |
|--------------|-------|
| 一、审计报告       | 1-3   |
| 二、财务报表       | 4-9   |
| (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 | 8-9   |
| 三、财务报表附注     | 10-53 |



# 审计报告

中汇会审[2025]3668号

合众资产管理股份有限公司全体股东：

## 一、审计意见

我们审计了合众资产管理股份有限公司(以下简称合众资管公司)财务报表，包括2024年12月31日的资产负债表，2024年度的利润表、现金流量表、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，公允反映了合众资管公司2024年12月31日的财务状况以及2024年度的经营成果和现金流量。

## 二、形成审计意见的基础

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

## 三、其他信息

合众资管公司管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括合众资管公司报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考



虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

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

#### 四、管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估合众资管公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算合众资管公司、终止运营或别无其他现实的选择。

合众资管公司治理层(以下简称治理层)负责监督合众资管公司的财务报告过程。

#### 五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

(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，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(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，就可能导致对合众资管公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报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合众资管公司不能持续经营。

(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。

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。



中国注册会计师：涂珍珍 

中国注册会计师：刘小磊 

报告日期：2025 年 4 月 8 日





资 产 负 债 表

2024年12月31日

编制单位：合众资产管理股份有限公司

会企01表-1  
金额单位：人民币元

| 项 目         | 注释号   | 行次 | 2024年12月31日    | 2023年12月31日    |
|-------------|-------|----|----------------|----------------|
| 资 产：        |       |    |                |                |
| 货币资金        | 五、(一) | 1  | 206,994,282.01 | 136,009,005.82 |
| 其中：定期存款     |       | 2  | 205,737,156.37 | 118,651,455.98 |
| 结算备付金       |       | 3  | -              | -              |
| 拆出资金        |       | 4  | -              | -              |
| 衍生金融资产      |       | 5  | -              | -              |
| 存出保证金       |       | 6  | -              | -              |
| 应收利息        |       | 7  | -              | -              |
| 买入返售金融资产    |       | 8  | -              | -              |
| 应收账款        | 五、(三) | 9  | 54,677,152.79  | 56,336,162.46  |
| 归入贷款及应收款的投资 |       | 10 | -              | -              |
| 金融投资：       |       | 11 |                |                |
| 交易性金融资产     | 五、(二) | 12 | 230,463,697.36 | 226,667,010.78 |
| 债权投资        |       | 13 | -              | -              |
| 其他债权投资      |       | 14 | -              | -              |
| 其他权益工具投资    |       | 15 | -              | -              |
| 长期股权投资      |       | 16 | -              | -              |
| 投资性房地产      |       | 17 | -              | -              |
| 固定资产        | 五、(五) | 18 | 1,780,208.85   | 2,049,853.49   |
| 使用权资产       | 五、(六) | 19 | 4,186,454.83   | 8,109,240.81   |
| 无形资产        | 五、(七) | 20 | 4,121,395.11   | 6,378,460.58   |
| 递延所得税资产     | 五、(八) | 21 | 43,799,167.34  | 41,702,781.61  |
| 其他资产        | 五、(四) | 22 | 587,774.31     | 9,937,899.53   |
| 资产总计        |       | 23 | 546,610,132.60 | 487,190,415.08 |

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)  
2024年12月31日

编制单位: 合众资产管理股份有限公司

会企01表-2  
金额单位: 人民币元

| 项 目        | 注释号    | 行次 | 2024年12月31日    | 2023年12月31日    |
|------------|--------|----|----------------|----------------|
| 负 债:       |        |    |                |                |
| 短期借款       |        | 24 | -              | -              |
| 拆入资金       |        | 25 | -              | -              |
| 交易性金融负债    |        | 26 | -              | -              |
| 衍生金融负债     |        | 27 | -              | -              |
| 卖出回购金融资产款  |        | 28 | -              | -              |
| 应付账款       | 五、(九)  | 29 | 498,093.70     | 4,569,169.88   |
| 应付职工薪酬     | 五、(十)  | 31 | 41,209,777.92  | 49,624,141.99  |
| 应交税费       | 五、(十一) | 30 | 12,330,006.64  | 17,784,416.16  |
| 预收账款       |        | 32 | -              | -              |
| 合同负债       |        | 33 | -              | -              |
| 应付利息       |        | 34 | -              | -              |
| 预计负债       | 五、(十三) | 35 | -              | 642,500.00     |
| 长期借款       |        | 36 | -              | -              |
| 应付债券       |        | 37 | -              | -              |
| 租赁负债       | 五、(十四) | 38 | 4,288,563.45   | 8,305,380.22   |
| 递延所得税负债    | 五、(八)  | 39 | 2,058,431.06   | 2,625,256.29   |
| 其他负债       | 五、(十二) | 40 | 79,399,085.73  | 68,214,092.03  |
| 负债合计       |        | 41 | 139,783,958.50 | 151,764,956.57 |
| 所有者权益:     |        |    |                |                |
| 实收资本       | 五、(十五) | 42 | 200,000,000.00 | 200,000,000.00 |
| 资本公积       |        | 43 | -              | -              |
| 其他综合收益     |        | 44 | -              | -              |
| 盈余公积       | 五、(十六) | 45 | 101,085,873.49 | 93,945,801.93  |
| 未分配利润      | 五、(十七) | 46 | 105,740,300.61 | 41,479,656.58  |
| 所有者权益合计    |        | 47 | 406,826,174.10 | 335,425,458.51 |
| 负债和所有者权益总计 |        | 48 | 546,610,132.60 | 487,190,415.08 |

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:





利 润 表  
2024年度

会企02表

编制单位：合众资产管理股份有限公司

金额单位：人民币元

|                         | 注释号     | 行次 | 2024年度         | 2023年度         |
|-------------------------|---------|----|----------------|----------------|
| 一、营业收入                  |         | 1  | 242,291,777.36 | 209,733,604.15 |
| 资产管理费用收入                | 五、(十八)  | 2  | 227,472,556.22 | 192,537,494.78 |
| 利息净收入                   | 五、(十九)  | 3  | 7,057,445.21   | 6,310,012.49   |
| 投资收益(损失以“-”号填列)         | 五、(二十)  | 4  | 3,611,978.79   | 5,221,427.86   |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益      |         | 5  | -              | -              |
| 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)     | 五、(二十一) | 6  | 1,655,412.54   | 2,040,518.17   |
| 汇兑收益(损失以“-”号填列)         | 五、(二十二) | 7  | 218,096.28     | 236,203.44     |
| 其他业务收入                  | 五、(二十三) | 8  | 1,515,630.24   | 2,774,106.31   |
| 资产处置收益(损失以“-”号填列)       | 五、(二十四) | 9  | 188,601.80     | 292,211.02     |
| 其他收益                    | 五、(二十五) | 10 | 572,056.28     | 321,630.08     |
| 二、营业支出                  |         | 11 | 148,037,164.21 | 152,232,741.14 |
| 税金及附加                   | 五、(二十六) | 12 | 1,096,821.55   | 1,021,317.32   |
| 业务及管理费                  | 五、(二十七) | 13 | 142,840,471.52 | 133,408,230.57 |
| 信用减值损失                  | 五、(二十八) | 14 | 4,099,871.14   | 17,803,193.25  |
| 资产减值损失                  |         | 15 | -              | -              |
| 其他业务成本                  |         | 16 | -              | -              |
| 三、营业利润(亏损以“-”号填列)       |         | 17 | 94,254,613.15  | 57,500,863.01  |
| 加：营业外收入                 | 五、(二十九) | 18 | 531,544.61     | 1,882,453.71   |
| 减：营业外支出                 | 五、(三十)  | 19 | 2,900,000.00   | 4,300,000.00   |
| 四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)     |         | 20 | 91,886,157.76  | 55,083,316.72  |
| 减：所得税费用                 | 五、(三十一) | 21 | 20,485,442.17  | 14,959,330.06  |
| 五、净利润(净亏损以“-”号填列)       |         | 22 | 71,400,715.59  | 40,123,986.66  |
| (一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)  |         | 23 | 71,400,715.59  | 40,123,986.66  |
| (二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)  |         | 24 | -              | -              |
| 六、其他综合收益的税后净额           |         | 25 | -              | -              |
| (一)不能重分类进损益的其他综合收益      |         | 26 | -              | -              |
| 1.重新计量设定受益计划变动额         |         | 27 | -              | -              |
| 2.权益法下不能转损益的其他综合收益      |         | 28 | -              | -              |
| 3.其他权益工具投资公允价值变动        |         | 29 | -              | -              |
| 4.企业自身信用风险公允价值变动        |         | 30 | -              | -              |
| 5.其他                    |         | 31 | -              | -              |
| (二)将重分类进损益的其他综合收益       |         | 32 | -              | -              |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益       |         | 33 | -              | -              |
| 2.应收款项融资公允价值变动          |         | 34 | -              | -              |
| 3.其他债权投资公允价值变动          |         | 35 | -              | -              |
| 4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额    |         | 36 | -              | -              |
| 5.应收款项融资信用减值准备          |         | 37 | -              | -              |
| 6.其他债权投资信用减值准备          |         | 38 | -              | -              |
| 7.现金流量套期储备              |         | 39 | -              | -              |
| 8.外币财务报表折算差额            |         | 40 | -              | -              |
| 七、综合收益总额(综合亏损总额以“-”号填列) |         | 41 | 71,400,715.59  | 40,123,986.66  |
| 八、每股收益：                 |         |    |                |                |
| (一)基本每股收益(元/股)          |         | 42 |                |                |
| (二)稀释每股收益(元/股)          |         | 43 |                |                |

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  
2024年度

会企03表

编制单位：合众资产管理股份有限公司

金额单位：人民币元

|                           | 注释号     | 行次 | 2024年度         | 2023年度          |
|---------------------------|---------|----|----------------|-----------------|
| 一、经营活动产生的现金流量：            |         |    |                |                 |
| 取得的资产管理费及财务顾问费收到的现金       |         | 1  | 239,430,872.69 | 205,001,899.34  |
| 收取利息、手续费及佣金的现金            |         | 2  | 124,516.08     | 63,686.13       |
| 处置交易性金融资产净增加额             |         | 3  | -              | -               |
| 拆入资金净增加额                  |         | 4  | -              | -               |
| 回购业务资金净增加额                |         | 5  | -              | -               |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 五、(三十一) | 6  | 15,589,857.08  | 11,497,826.56   |
| 经营活动现金流入小计                |         | 7  | 255,145,245.85 | 216,563,412.03  |
| 支付利息、手续费及佣金的现金            |         | 8  | 10,019.77      | 12,465.42       |
| 支付给职工以及为职工支付的现金           |         | 9  | 92,441,977.85  | 81,659,716.28   |
| 支付的各项税费                   |         | 10 | 39,577,518.48  | 30,397,256.64   |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 五、(三十二) | 11 | 55,735,276.64  | 57,323,201.18   |
| 经营活动现金流出小计                |         | 12 | 187,764,792.74 | 169,392,639.52  |
| 经营活动产生的现金流量净额             |         | 13 | 67,380,453.11  | 47,170,772.51   |
| 二、投资活动产生的现金流量：            |         |    |                |                 |
| 收回投资收到的现金                 |         | 14 | 303,497,110.28 | 461,452,651.22  |
| 取得投资收益收到的现金               |         | 15 | 3,683,734.16   | 2,586,111.11    |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |         | 16 | -              | -               |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额       |         | 17 | -              | -               |
| 收到其他与投资活动有关的现金            |         | 18 | -              | -               |
| 投资活动现金流入小计                |         | 19 | 307,180,844.44 | 464,038,762.33  |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   |         | 20 | 511,074.09     | 2,115,991.50    |
| 投资支付的现金                   |         | 21 | 385,566,700.00 | 331,222,400.00  |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额       |         | 22 | -              | -               |
| 支付其他与投资活动有关的现金            | 五、(三十二) | 23 | 49,146.08      | 44,607.32       |
| 投资活动现金流出小计                |         | 24 | 386,126,920.17 | 333,382,998.82  |
| 投资活动产生的现金流量净额             |         | 25 | -78,946,075.73 | 130,655,763.51  |
| 三、筹资活动产生的现金流量：            |         |    |                |                 |
| 吸收投资收到的现金                 |         | 26 | -              | -               |
| 取得借款收到的现金                 |         | 27 | -              | -               |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            |         | 28 | -              | -               |
| 筹资活动现金流入小计                |         | 29 | -              | -               |
| 偿还债务支付的现金                 |         | 30 | -              | -               |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         |         | 31 | -              | 180,000,000.00  |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            | 五、(三十二) | 32 | 4,539,757.86   | 4,503,143.70    |
| 筹资活动现金流出小计                |         | 33 | 4,539,757.86   | 184,503,143.70  |
| 筹资活动产生的现金流量净额             |         | 34 | -4,539,757.86  | -184,503,143.70 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响        |         | 35 | 4,956.28       | 482,003.44      |
| 五、现金及现金等价物净增加额            | 五、(三十三) | 36 | -16,100,424.20 | -6,194,604.24   |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 五、(三十三) | 37 | 16,463,452.92  | 22,658,057.16   |
| 六、期末现金及现金等价物余额            | 五、(三十三) | 38 | 363,028.72     | 16,463,452.92   |

法定代表人：

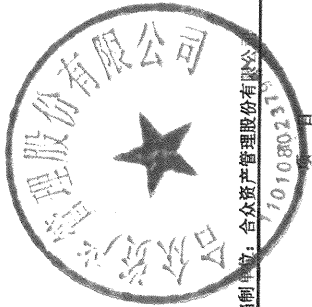


主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





所有者权益变动表

2024年度

会企04表-1  
金额单位：人民币元

| 行次                    | 2024年度 | 其他权益工具         |     |     |    | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 专项储备 | 盈余公积           | 未分配利润          | 所有者权益合计        |
|-----------------------|--------|----------------|-----|-----|----|------|-------|--------|------|----------------|----------------|----------------|
|                       |        | 实收资本           | 优先股 | 永续债 | 其他 |      |       |        |      |                |                |                |
| 一、上期期末余额              | 1      | 200,000,000.00 | -   | -   | -  | -    | -     | -      | -    | 93,945,801.93  | 41,479,656.58  | 335,425,458.51 |
| 加：会计政策变更              | 2      | -              | -   | -   | -  | -    | -     | -      | -    | -              | -              | -              |
| 前期差错更正                | 3      | -              | -   | -   | -  | -    | -     | -      | -    | -              | -              | -              |
| 其他                    | 4      | -              | -   | -   | -  | -    | -     | -      | -    | -              | -              | -              |
| 二、本年期初余额              | 5      | 200,000,000.00 | -   | -   | -  | -    | -     | -      | -    | 93,945,801.93  | 41,479,656.58  | 335,425,458.51 |
| 三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列) | 6      | -              | -   | -   | -  | -    | -     | -      | -    | 7,140,071.56   | 64,260,644.03  | 71,400,715.59  |
| (一) 综合收益总额            | 7      | -              | -   | -   | -  | -    | -     | -      | -    | -              | 71,400,715.59  | 71,400,715.59  |
| (二) 所有者投入和减少资本        | 8      | -              | -   | -   | -  | -    | -     | -      | -    | -              | -              | -              |
| 1. 所有者投入的普通股          | 9      | -              | -   | -   | -  | -    | -     | -      | -    | -              | -              | -              |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      | 10     | -              | -   | -   | -  | -    | -     | -      | -    | -              | -              | -              |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额     | 11     | -              | -   | -   | -  | -    | -     | -      | -    | -              | -              | -              |
| 4. 其他                 | 12     | -              | -   | -   | -  | -    | -     | -      | -    | -              | -              | -              |
| (三) 利润分配              | 13     | -              | -   | -   | -  | -    | -     | -      | -    | -              | -              | -              |
| 1. 提取盈余公积             | 14     | -              | -   | -   | -  | -    | -     | -      | -    | 7,140,071.56   | -7,140,071.56  | -              |
| 2. 对所有者的分配            | 15     | -              | -   | -   | -  | -    | -     | -      | -    | 7,140,071.56   | -7,140,071.56  | -              |
| 3. 其他                 | 16     | -              | -   | -   | -  | -    | -     | -      | -    | -              | -              | -              |
| (四) 所有者权益内部结转         | 17     | -              | -   | -   | -  | -    | -     | -      | -    | -              | -              | -              |
| 1. 资本公积转增资本           | 18     | -              | -   | -   | -  | -    | -     | -      | -    | -              | -              | -              |
| 2. 盈余公积转增资本           | 19     | -              | -   | -   | -  | -    | -     | -      | -    | -              | -              | -              |
| 3. 盈余公积弥补亏损           | 20     | -              | -   | -   | -  | -    | -     | -      | -    | -              | -              | -              |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益    | 21     | -              | -   | -   | -  | -    | -     | -      | -    | -              | -              | -              |
| 5. 其他综合收益结转留存收益       | 22     | -              | -   | -   | -  | -    | -     | -      | -    | -              | -              | -              |
| 6. 其他                 | 23     | -              | -   | -   | -  | -    | -     | -      | -    | -              | -              | -              |
| (五) 专项储备              | 24     | -              | -   | -   | -  | -    | -     | -      | -    | -              | -              | -              |
| 1. 本期提取               | 25     | -              | -   | -   | -  | -    | -     | -      | -    | -              | -              | -              |
| 2. 本期使用               | 26     | -              | -   | -   | -  | -    | -     | -      | -    | -              | -              | -              |
| (六) 其他                | 27     | -              | -   | -   | -  | -    | -     | -      | -    | -              | -              | -              |
| 四、本期期末余额              | 28     | 200,000,000.00 | -   | -   | -  | -    | -     | -      | -    | 101,085,873.49 | 105,740,300.61 | 406,826,174.10 |

主管会计工作负责人：

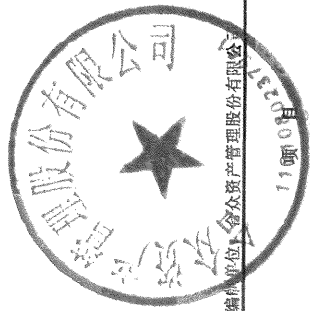
会计机构负责人：

龙朱印华

龙朱印华

李清之印





所有者权益变动表(续)

2024年度

会企04表-2  
金额单位:人民币元

| 2023年度 |                |        |     |      |       |        |      |               |                 |                 |    |
|--------|----------------|--------|-----|------|-------|--------|------|---------------|-----------------|-----------------|----|
| 行次     | 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 | 盈余公积          | 未分配利润           | 所有者权益合计         |    |
|        |                | 优先股    | 永续债 |      |       |        |      |               |                 |                 | 其他 |
| 1      | 200,000,000.00 | -      | -   | -    | -     | -      | -    | 89,926,097.98 | 185,302,321.12  | 475,228,419.10  |    |
| 2      | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -             | -               | -               |    |
| 3      | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -             | -               | -               |    |
| 4      | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | 7,305.28      | 65,747.47       | 73,052.75       |    |
| 5      | 200,000,000.00 | -      | -   | -    | -     | -      | -    | 89,933,403.26 | 185,368,068.59  | 475,301,471.85  |    |
| 6      | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | 4,012,398.67  | -143,888,412.01 | -139,876,013.34 |    |
| 7      | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -             | 40,123,986.66   | 40,123,986.66   |    |
| 8      | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -             | -               | -               |    |
| 9      | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -             | -               | -               |    |
| 10     | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -             | -               | -               |    |
| 11     | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -             | -               | -               |    |
| 12     | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -             | -               | -               |    |
| 13     | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -             | -               | -               |    |
| 14     | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | 4,012,398.67  | -184,012,398.67 | -180,000,000.00 |    |
| 15     | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | 4,012,398.67  | -4,012,398.67   | -               |    |
| 16     | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -             | -180,000,000.00 | -180,000,000.00 |    |
| 17     | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -             | -               | -               |    |
| 18     | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -             | -               | -               |    |
| 19     | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -             | -               | -               |    |
| 20     | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -             | -               | -               |    |
| 21     | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -             | -               | -               |    |
| 22     | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -             | -               | -               |    |
| 23     | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -             | -               | -               |    |
| 24     | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -             | -               | -               |    |
| 25     | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -             | -               | -               |    |
| 26     | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -             | -               | -               |    |
| 27     | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -             | -               | -               |    |
| 28     | 200,000,000.00 | -      | -   | -    | -     | -      | -    | 93,945,801.93 | 41,479,656.58   | 335,425,458.51  |    |

李印清

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

龙朱印华

龙朱印华



# 合众资产管理股份有限公司

## 财务报表附注

2024 年度

### 一、公司基本情况

合众资产管理股份有限公司(以下简称公司或本公司)系由合众人寿保险股份有限公司(以下简称合众人寿公司)和中发实业(集团)有限公司(2025 年 2 月更名为北京宸瑜企业管理有限公司)共同发起设立,于 2012 年 5 月 14 日在北京市工商行政管理局海淀分局登记注册,现持有统一社会信用代码为 911101085960048290 的营业执照,注册资本 20,000 万元。法定代表人:李清。

本公司经营范围:委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。

(市场主体依法自主选择经营项目,开展经营活动;依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

### 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) 记账本位币**

本公司采用人民币为记账本位币。

## **(四) 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。

## **(五) 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。

## **(六) 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(十六)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(六)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扣除按照本附注三(六)5 金融工具的减值方法确定的损失准备金额后的余额; ②初始确认金额扣除按照本附注三(十六)的收入确认方法所确定的已确认金额后的余额。

#### 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。

#### 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(七)。

### 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(六)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。

### **(七) 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小层次输入值，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。

### **(八) 应收账款减值**

应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司按照本附注三(六)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 |
| 关联方组合 | 按合众人寿公司合并范围内关联方划分     |

### (九) 其他应收款减值

本公司按照本附注三(六)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                                                       |
| 低信用风险组合 | (1) 与生产经营项目有关且期满可以全部收回各种保证金、押金；<br>(2) 因经营、开发项目需要以工程款作抵押的施工借款；<br>(3) 员工备用金。 |
| 关联方组合   | 应收关联方款项，关联方单位财务状况良好                                                          |

### (十) 债权投资减值

本公司按照本附注三(六)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。

### (十一) 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 provide 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(%) |
|--------|-------|---------|-----------|---------|
| 机器设备   | 年限平均法 | 5       | 3         | 19.40   |
| 电子设备   | 年限平均法 | 5       | 3         | 19.40   |
| 其他设备   | 年限平均法 | 5       | 3         | 19.40   |

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。

## (十二) 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。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<br>(年) |
|----|----------|-----------|
| 软件 | 预计受益期限   | 5         |

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。

## (十三) 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。

## (十四) 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。

### 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。

## (十五) 风险准备金

### 1. 资产管理产品风险准备金

根据中国人民银行、原中国银行保险监督管理委员会（以下简称“原银保监会”）、中国证



券监督管理委员会、国家外汇管理局《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（银发[2018]106号文），金融机构应当按照资产管理产品管理费收入的10%计提准备金，或者按照规定计量操作风险资本或相应风险资本准备。风险准备金余额达到产品余额的1%时可不再提取。风险准备金主要用于弥补因金融机构违法违规、违反资产管理产品协议、操作错误或者技术故障等给资产管理产品财产或者投资者造成的损失。

根据原银保监会《保险资产管理产品管理暂行办法》（银保监会令2020年第5号），保险资管产品包括债权投资计划、股权投资计划、组合类产品和原银保监会规定的其他产品。

本公司以产品管理费收入的10%计提风险准备金。产品终止清算完毕后，根据整体风险准备金计提情况，对应产品的风险准备金余额可以转回。

## 2. 受托管理资金业务风险准备金

根据原银保监会《保险资产管理公司管理规定》（银保监会令2022年第2号），保险资产管理公司在开展受托管理资金业务时，应当建立风险准备金制度。风险准备金主要用于弥补因保险资产管理公司违法违规、违反合同约定、操作失误或技术故障等给受托管理资产、保险资产管理产品资产等造成的损失。

本公司受托管理资金业务按受托管理费收入的1%比例计提风险准备金，当该项风险准备金余额达到1000万元时，可不再继续提取。

## (十六) 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. 本公司收入的具体计量原则

(1)公司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或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。

(2)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。

(3)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或服务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。

(4)合同中包含两项或多项履约义务的，公司于合同开始日，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。

## (十七) 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（任何符合规定条件的企业均可申请），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净额法，具体会计处理如下：

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值。

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，冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接冲减相关成本。

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。

## **(十八) 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。

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，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；
- (2) 对于与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，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

(2) 对于与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。

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。

3. 根据企业会计准则解释第 16 号，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），不适用《企业会计准则第 18 号——所得税》第十一条（二）、第十三条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，应当根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定，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。本公司据此对确认的租



赁负债和使用权资产分别确认了递延所得税资产和递延所得税负债。

根据准则解释第 16 号，对于适用该准则解释的租赁负债和使用权资产产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，企业应当将累积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。

## （十九）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。

## (二十) 重要会计政策和会计估计变更说明

### 1. 重要会计政策变更

本期公司无会计政策变更事项。

### 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     | 销售货物或提供应税劳务过程中产生的增值额 | 按6%税率计缴。 |
| 城市维护建设税 | 应缴流转税税额              | 5%       |
| 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%      |

[注] 本公司营业收入适用增值税税率 6%。另根据财政部和国家税务总局发布的《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》(财税[2016]140 号)、《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》(财税[2017]2 号文)及《关于资管产品增值税有关问题的通知》(财税[2017]56 号), 2018 年 1 月 1 日(含)以后, 资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为, 以管理人为增值税纳税人, 暂适用简易计税方法, 按照 3%的征收率缴纳增值税。

经北京市海淀区税务局认定, 本公司从 2016 年 10 月份开始按 5%标准缴纳城市维护建设税。

##### (二) 税收优惠及批文

无。

#### 五、财务报表主要项目注释

以下注释项目除非特别注明, 期初系指 2024 年 1 月 1 日, 期末系指 2024 年 12 月 31 日; 本期系指 2024 年度, 上年系指 2023 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    | 196,352,765.64 | 131,522,949.84 |
| 加: 应计利息 | 10,703,177.12  | 4,506,464.97   |
| 减: 减值准备 | 61,660.75      | 20,408.99      |
| 合 计     | 206,994,282.01 | 136,009,005.82 |

###### 2. 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说明

审计期末公司因诉讼导致冻结资金 894,096.92 元, 截至审计报告日已解除受限状态。



3. 外币货币资金明细情况详见本附注五(三十四)“外币货币性项目”之说明。

## (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 | 230,463,697.36 | 226,667,010.78 |
| 其中：债务工具投资              | -              | -              |
| 权益工具投资                 | -              | -              |
| 其他                     | 230,463,697.36 | 226,667,010.78 |
| 合 计                    | 230,463,697.36 | 226,667,010.78 |

## (三) 应收账款

### 1. 按项目披露

| 项 目          | 期末数            | 期初数            |
|--------------|----------------|----------------|
| 应收受托资产管理费    | 30,181,016.77  | 28,960,091.85  |
| 应收组合类资管产品管理费 | 13,061,965.10  | 7,245,052.84   |
| 应收债权投资计划管理费  | 2,295,763.65   | 4,334,116.79   |
| 应收股权投资计划管理费  | 2,117,262.24   | 2,266,834.74   |
| 应收投资顾问费      | 65,046,715.87  | 65,140,104.05  |
| 小 计 \        | 112,702,723.63 | 107,946,200.27 |
| 减：减值准备       | 58,025,570.84  | 51,610,037.81  |
| 合计           | 54,677,152.79  | 56,336,162.46  |

### 2. 按账龄披露

| 账 龄    | 期末数            | 期初数            |
|--------|----------------|----------------|
| 1 年以内  | 45,314,932.05  | 40,632,985.93  |
| 1-2 年  | 74,588.19      | 2,547,373.33   |
| 2-3 年  | 2,547,362.38   | 22,722,234.82  |
| 3 年以上  | 64,765,841.01  | 42,043,606.19  |
| 账面余额小计 | 112,702,723.63 | 107,946,200.27 |
| 减：坏账准备 | 58,025,570.84  | 51,610,037.81  |



| 账 龄    | 期末数           | 期初数           |
|--------|---------------|---------------|
| 账面价值合计 | 54,677,152.79 | 56,336,162.46 |

### 3. 按坏账计提方法分类披露

| 种 类       | 期末数            |        |               |          |               |
|-----------|----------------|--------|---------------|----------|---------------|
|           | 账面余额           |        | 坏账准备          |          | 账面价值          |
|           | 金额             | 比例 (%) | 金额            | 计提比例 (%) |               |
| 按单项计提坏账准备 | 67,163,896.94  | 59.59  | 57,687,048.86 | 85.89    | 9,476,848.08  |
| 按组合计提坏账准备 | 45,538,826.69  | 40.41  | 338,521.98    | 0.74     | 45,200,304.71 |
| 合 计       | 112,702,723.63 | 100.00 | 58,025,570.84 | 51.49    | 54,677,152.79 |

续上表：

| 种 类       | 期初数            |        |               |          |               |
|-----------|----------------|--------|---------------|----------|---------------|
|           | 账面余额           |        | 坏账准备          |          | 账面价值          |
|           | 金额             | 比例 (%) | 金额            | 计提比例 (%) |               |
| 按单项计提坏账准备 | 67,163,896.94  | 62.22  | 51,314,278.35 | 76.40    | 15,849,618.59 |
| 按组合计提坏账准备 | 40,782,303.33  | 37.78  | 295,759.46    | 0.73     | 40,486,543.87 |
| 合 计       | 107,946,200.27 | 100.00 | 51,610,037.81 | 47.81    | 56,336,162.46 |

### 4. 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

| 项目名称                      | 账面余额          | 坏账准备         | 计提比例 (%) | 理由                                   |
|---------------------------|---------------|--------------|----------|--------------------------------------|
| 合众-信中利混合股权投资基金股权投资计划      | 2,117,262.24  | 1,482,083.57 | 70.00    | 该部分项目已违约，综合考虑了回收风险及违约情况对该部分项目进行单项计提。 |
| 长安宁-贵阳国际金融中心信托计划          | 1,594,520.55  | 1,275,616.44 | 80.00    |                                      |
| 中融-宏金197号集合资金信托计划         | 2,949,863.01  | 2,359,890.41 | 80.00    |                                      |
| 中融-宏金232号集合资金信托计划         | 10,377,467.26 | 9,339,720.53 | 90.00    |                                      |
| 中融-宏金241号集合资金信托计划         | 10,446,928.22 | 9,402,235.40 | 90.00    |                                      |
| 中融-源成19号集合资金信托计划          | 11,030,400.27 | 9,927,360.24 | 90.00    |                                      |
| 中融-丰盈26号集合资金信托计划          | 9,821,779.59  | 8,839,601.63 | 90.00    |                                      |
| 渤海信托·2019 融创重庆万达城集合资金信托计划 | 2,200,333.33  | 1,760,266.66 | 80.00    |                                      |



| 项目名称                                 | 账面余额          | 坏账准备          | 计提比例<br>(%) | 理由 |
|--------------------------------------|---------------|---------------|-------------|----|
| 长安宁-贵阳国际金融中心特定资产收益权转让与回购集合资金信托计划（三期） | 1,841,671.23  | 1,473,336.98  | 80.00       |    |
| 嘉兴龙圳股权投资基金                           | 5,701,479.45  | 4,561,183.56  | 80.00       |    |
| 湖州龙圳股权投资基金                           | 5,075,342.47  | 4,060,273.98  | 80.00       |    |
| 江苏盐城新沣合股权投资基金                        | 4,006,849.32  | 3,205,479.46  | 80.00       |    |
| 小 计                                  | 67,163,896.94 | 57,687,048.86 |             |    |

(2) 期末按组合计提坏账准备的应收账款

| 组 合               | 账面余额          | 坏账准备       | 计提比例(%) |
|-------------------|---------------|------------|---------|
| 应收合众人寿公司合并范围内公司款项 | 29,823,550.47 | 149,117.75 | 0.50    |
| 账龄组合              | 15,715,276.22 | 189,404.23 | 1.21    |
| 小 计               | 45,538,826.69 | 338,521.98 |         |

其中：账龄组合

| 账 龄   | 账面余额          | 坏账准备       | 计提比例(%) |
|-------|---------------|------------|---------|
| 1 年以内 | 15,491,381.58 | 77,456.91  | 0.50    |
| 1-2 年 | -             | -          | 0.50    |
| 2-3 年 | -             | -          | 20.00   |
| 3 年以上 | 223,894.64    | 111,947.32 | 50.00   |
| 小 计   | 15,715,276.22 | 189,404.23 |         |

5. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

| 种 类       | 期初数           | 本期变动金额       |           |       |    | 期末数           |
|-----------|---------------|--------------|-----------|-------|----|---------------|
|           |               | 计提           | 收回或<br>转回 | 转销或核销 | 其他 |               |
| 按单项计提坏账准备 | 51,314,278.35 | 6,372,770.51 | -         | -     | -  | 57,687,048.86 |
| 按组合计提坏账准备 | 295,759.46    | 42,762.52    | -         | -     | -  | 338,521.98    |
| 小 计       | 51,610,037.81 | 6,415,533.03 | -         | -     | -  | 58,025,570.84 |

(四) 其他资产

1. 明细情况



| 项 目    | 期末数        |           |            | 期初数           |              |              |
|--------|------------|-----------|------------|---------------|--------------|--------------|
|        | 账面余额       | 坏账准备      | 账面价值       | 账面余额          | 坏账准备         | 账面价值         |
| 其他流动资产 | 146,944.98 | -         | 146,944.98 | 808,280.78    | -            | 808,280.78   |
| 预付账款   | 290,773.08 | -         | 290,773.08 | 84,198.11     | -            | 84,198.11    |
| 其他应收款  | 246,112.50 | 96,056.25 | 150,056.25 | 11,498,390.54 | 2,452,969.90 | 9,045,420.64 |
| 合 计    | 683,830.56 | 96,056.25 | 587,774.31 | 12,390,869.43 | 2,452,969.90 | 9,937,899.53 |

## 2. 预付账款

### (1) 明细情况

| 项 目           | 期末数        | 期初数       |
|---------------|------------|-----------|
| 隐债系统          | 105,663.72 | -         |
| 衡泰信评系统        | 111,504.42 | -         |
| 关联交易管理系统      | 73,604.94  | -         |
| 投交系统组合类产品划款模块 | -          | 84,198.11 |
| 小计            | 290,773.08 | 84,198.11 |

## 3. 其他应收款

### (1) 按账龄披露

| 账 龄    | 期末数        | 期初数           |
|--------|------------|---------------|
| 1 年以内  | -          | 2,857,069.04  |
| 1-2 年  | -          | 90,000.00     |
| 2-3 年  | 90,000.00  | 6,124,754.00  |
| 3 年以上  | 156,112.50 | 2,426,567.50  |
| 账面余额小计 | 246,112.50 | 11,498,390.54 |
| 减：坏账准备 | 96,056.25  | 2,452,969.90  |
| 账面价值小计 | 150,056.25 | 9,045,420.64  |

### (2) 按性质分类情况

| 款项性质  | 期末数        | 期初数          |
|-------|------------|--------------|
| 机构往来款 | -          | 3,314,823.04 |
| 职工借款  | 246,112.50 | 8,183,567.50 |



| 款项性质   | 期末数        | 期初数           |
|--------|------------|---------------|
| 账面余额小计 | 246,112.50 | 11,498,390.54 |
| 减：坏账准备 | 96,056.25  | 2,452,969.90  |
| 账面价值小计 | 150,056.25 | 9,045,420.64  |

(3) 坏账准备计提情况

a. 期末按账龄组合计提坏账准备的其他应收款

| 账 龄   | 账面余额       | 坏账准备      | 计提比例(%) |
|-------|------------|-----------|---------|
| 1 年以内 | -          | -         | 0.5     |
| 1-2 年 | -          | -         | 0.5     |
| 2-3 年 | 90,000.00  | 18,000.00 | 20      |
| 3 年以上 | 156,112.50 | 78,056.25 | 50      |
| 小 计   | 246,112.50 | 96,056.25 |         |

b. 坏账准备各阶段情况

| 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) |              |
| 2024 年 1 月 1 日余额    | 2,452,969.90   | -                    | -                    | 2,452,969.90 |
| 2024 年 1 月 1 日余额在本期 | -              | -                    | -                    | -            |
| 一转入第二阶段             | -              | -                    | -                    | -            |
| 一转入第三阶段             | -              | -                    | -                    | -            |
| 一转回第二阶段             | -              | -                    | -                    | -            |
| 一转回第一阶段             | -              | -                    | -                    | -            |
| 本期计提                | -              | -                    | -                    | -            |
| 本期收回或转回             | 2,356,913.65   | -                    | -                    | 2,356,913.65 |
| 本期转销或核销             | -              | -                    | -                    | -            |
| 其他变动                | -              | -                    | -                    | -            |
| 2024 年 12 月 31 日余额  | 96,056.25      | -                    | -                    | 96,056.25    |

(五) 固定资产

1. 固定资产



## (1) 明细情况

| 项 目       | 房屋及建筑物 | 机器设备      | 运输工具 | 电子及其他设备      | 合 计          |
|-----------|--------|-----------|------|--------------|--------------|
| (1) 账面原值  |        |           |      |              |              |
| 1) 期初数    | -      | 18,014.53 | -    | 6,551,377.20 | 6,569,391.73 |
| 2) 本期增加   | -      | -         | -    | 338,205.67   | 338,205.67   |
| ① 购置      | -      | -         | -    | 338,205.67   | 338,205.67   |
| ② 在建工程转入  | -      | -         | -    | -            | -            |
| 3) 本期减少   | -      | -         | -    | 252,286.31   | 252,286.31   |
| ① 处置或报废   | -      | -         | -    | 252,286.31   | 252,286.31   |
| 4) 期末数    | -      | 18,014.53 | -    | 6,637,296.56 | 6,655,311.09 |
| (2) 累计折旧  |        |           |      |              |              |
| 1) 期初数    | -      | 17,474.09 | -    | 4,502,064.15 | 4,519,538.24 |
| 2) 本期增加   | -      | -         | -    | 599,274.64   | 599,274.64   |
| ① 计提      | -      | -         | -    | 599,274.64   | 599,274.64   |
| 3) 本期减少   | -      | -         | -    | 243,710.64   | 243,710.64   |
| ① 处置或报废   | -      | -         | -    | 243,710.64   | 243,710.64   |
| 4) 期末数    | -      | 17,474.09 | -    | 4,857,628.15 | 4,875,102.24 |
| (3) 账面价值  |        |           |      |              |              |
| 1) 期末账面价值 | -      | 540.44    | -    | 1,779,668.41 | 1,780,208.85 |
| 2) 期初账面价值 | -      | 540.44    | -    | 2,049,313.05 | 2,049,853.49 |

(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) 期末无暂时闲置的固定资产。

(4) 期末无经营租赁租出的固定资产。

(5) 期末无未办妥产权证书的固定资产。

(6) 期末无抵押、质押、查封、冻结、扣押等所有权或使用权受限的固定资产。



(六) 使用权资产

| 项 目      | 期初数           | 本期增加         |    | 本期减少 |               | 期末数          |
|----------|---------------|--------------|----|------|---------------|--------------|
|          |               | 租赁           | 其他 | 处置   | 其他            |              |
| (1) 账面原值 |               |              |    |      |               |              |
| 房屋及建筑物   | 12,163,861.17 | 8,372,909.59 |    | -    | 12,163,861.17 | 8,372,909.59 |
| (2) 累计折旧 |               | 计提           |    | 处置   | 其他            |              |
| 房屋及建筑物   | 4,054,620.36  | 4,186,454.76 |    | -    | 4,054,620.36  | 4,186,454.76 |
| (3) 账面价值 |               |              |    |      |               |              |
| 房屋及建筑物   | 8,109,240.81  | -            | -  | -    | -             | 4,186,454.83 |

(七) 无形资产

1. 明细情况

| 项 目      | 期初数           | 本期增加         |      |    | 本期减少 |      | 期末数           |
|----------|---------------|--------------|------|----|------|------|---------------|
|          |               | 购置           | 内部研发 | 其他 | 处置   | 其他转出 |               |
| (1) 账面原值 |               |              |      |    |      |      |               |
| 软件       | 18,447,599.86 | 84,198.11    | -    | -  | -    | -    | 18,531,797.97 |
| (2) 累计摊销 |               | 计提           | 其他   |    | 处置   | 其他   |               |
| 软件       | 12,069,139.28 | 2,341,263.58 | -    | -  | -    | -    | 14,410,402.86 |
| (3) 账面价值 |               |              |      |    |      |      |               |
| 软件       | 6,378,460.58  | -            | -    | -  | -    | -    | 4,121,395.11  |

2. 期末用于抵押或担保的无形资产

无。

(八) 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  | 58,183,287.84 | 14,545,821.96 | 54,083,416.70 | 13,520,854.17 |
| 风险准备金 | 72,639,216.00 | 18,159,804.00 | 59,386,760.87 | 14,846,690.22 |
| 预提费用  | 39,943,250.48 | 9,985,812.62  | 44,907,250.03 | 11,226,812.51 |



| 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       |
| 租赁负债 | 4,288,563.45   | 1,072,140.86  | 8,305,380.22   | 2,076,345.06  |
| 其他   | 142,351.61     | 35,587.90     | 128,318.59     | 32,079.65     |
| 合 计  | 175,196,669.38 | 43,799,167.34 | 166,811,126.40 | 41,702,781.61 |

## 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) | 4,047,269.38 | 1,011,817.35 | 2,391,784.31  | 597,946.09   |
| 使用权资产             | 4,186,454.83 | 1,046,613.71 | 8,109,240.81  | 2,027,310.20 |
| 合 计               | 8,233,724.21 | 2,058,431.06 | 10,501,025.12 | 2,625,256.29 |

## (九) 应付账款

| 账 龄   | 期末数        | 期初数          |
|-------|------------|--------------|
| 应付投顾费 | 498,093.70 | 4,569,169.88 |

## (十) 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         | 49,061,875.63 | 75,743,213.54 | 84,173,907.86 | 40,631,181.31 |
| (2) 离职后福利—设定提存计划 | 562,266.36    | 6,385,186.58  | 6,368,856.33  | 578,596.61    |
| (3) 辞退福利         | -             | -             | -             | -             |
| (4) 一年内到期的其他福利   | -             | -             | -             | -             |
| 合 计              | 49,624,141.99 | 82,128,400.12 | 90,542,764.19 | 41,209,777.92 |

### 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 | 48,300,575.59 | 66,399,008.59 | 74,756,333.70 | 39,943,250.48 |
| (2) 职工福利费       | -             | -             | -             | -             |
| (3) 社会保险费       | 330,401.55    | 3,867,014.10  | 3,857,117.00  | 340,298.65    |



| 项 目            | 期初数           | 本期增加          | 本期减少          | 期末数           |
|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 其中：医疗保险费       | 324,007.73    | 3,789,362.73  | 3,779,663.89  | 333,706.57    |
| 工伤保险费          | 6,393.82      | 77,651.37     | 77,453.11     | 6,592.08      |
| 生育保险费          | -             | -             | -             | -             |
| (4)住房公积金       | 189,885.04    | 4,620,356.00  | 4,620,356.00  | 189,885.04    |
| (5)工会经费和职工教育经费 | 241,013.45    | 856,834.85    | 940,101.16    | 157,747.14    |
| 小 计            | 49,061,875.63 | 75,743,213.54 | 84,173,907.86 | 40,631,181.31 |

### 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 | 552,071.32 | 6,191,661.64 | 6,175,826.28 | 567,906.68 |
| (2)失业保险费  | 10,195.04  | 193,524.94   | 193,030.05   | 10,689.93  |
| 小 计       | 562,266.36 | 6,385,186.58 | 6,368,856.33 | 578,596.61 |

### (十一) 应交税费

| 项 目        | 期末数           | 期初数           |
|------------|---------------|---------------|
| 代扣代缴增值税及附加 | 9,112,042.98  | 10,580,025.83 |
| 企业所得税      | 2,142,664.43  | 4,272,188.32  |
| 代扣代缴个人所得税  | 716,283.12    | 1,718,440.49  |
| 应交增值税      | 326,378.28    | 1,103,578.89  |
| 城建税        | 16,318.91     | 55,091.31     |
| 教育费附加      | 9,791.35      | 33,054.79     |
| 地方教育费附加    | 6,527.57      | 22,036.53     |
| 合 计        | 12,330,006.64 | 17,784,416.16 |

### (十二) 其他负债

| 项 目     | 期末数           | 期初数           |
|---------|---------------|---------------|
| 风险准备金   | 72,639,216.00 | 59,386,760.87 |
| 待转销项税   | 6,392,221.25  | 6,040,126.50  |
| 恒生系统维保费 | -             | 2,215,825.00  |
| 员工报销款   | -             | 81,607.71     |



| 项 目 | 期末数           | 期初数           |
|-----|---------------|---------------|
| 托管费 | 31,747.42     | 40,645.94     |
| 其他  | 335,901.06    | 449,126.01    |
| 合 计 | 79,399,085.73 | 68,214,092.03 |

注：本公司以产品管理费收入的 10%计提风险准备金。产品终止清算完毕后，根据整体风险准备金计提情况，对应产品的风险准备金余额可以转回。根据原银保监会《保险资产管理公司管理规定》（银保监会令 2022 年第 2 号），从 2022 年 9 月开始，本公司受托管理资金业务按受托管理费收入的 1%比例计提风险准备金，当该项风险准备金余额达到 1000 万元时，可不再继续提取。

### (十三) 预计负债

| 项 目   | 期末数 | 期初数        |
|-------|-----|------------|
| 诉讼赔付款 | -   | 642,500.00 |

### (十四) 租赁负债

| 项 目     | 期末数          | 期初数          |
|---------|--------------|--------------|
| 租赁付款额   | 4,323,578.91 | 8,577,416.58 |
| 未确认融资费用 | -35,015.46   | -272,036.36  |
| 合 计     | 4,288,563.45 | 8,305,380.22 |

### (十五) 实收资本

| 股东           | 期初数            | 期初出资比例 (%) | 本期增加 | 本期减少 | 期末数            | 期末出资比例 (%) |
|--------------|----------------|------------|------|------|----------------|------------|
| 合众人寿保险股份有限公司 | 190,000,000.00 | 95.00      | -    | -    | 190,000,000.00 | 95.00      |
| 中发实业（集团）有限公司 | 10,000,000.00  | 5.00       | -    | -    | 10,000,000.00  | 5.00       |
| 合 计          | 200,000,000.00 | 100.00     | -    | -    | 200,000,000.00 | 100.00     |

注：中发实业（集团）有限公司已于 2025 年 2 月更名为北京宸瑜企业管理有限公司。

### (十六) 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 | 93,945,801.93 | 7,140,071.56 | -    | 101,085,873.49 |

## 2. 盈余公积增减变动原因及依据说明

本期根据净利润的 10%提取法定盈余公积。

## (十七) 未分配利润

| 项 目             | 本期数            | 上年数            |
|-----------------|----------------|----------------|
| 上年年末余额          | 41,479,656.58  | 185,302,321.12 |
| 加：年初未分配利润调整     | -              | 65,747.47      |
| 调整后本年年初余额       | 41,479,656.58  | 185,368,068.59 |
| 加：本期净利润         | 71,400,715.59  | 40,123,986.66  |
| 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      | 7,140,071.56   | 4,012,398.67   |
| 提取任意盈余公积        | -              | -              |
| 应付普通股股利         | -              | 180,000,000.00 |
| 转作股本的普通股利润      | -              | -              |
| 期末未分配利润         | 105,740,300.61 | 41,479,656.58  |

## (十八) 资产管理费收入

| 项 目          | 本期数            | 上年数            |
|--------------|----------------|----------------|
| 受托资产管理费收入    | 105,467,533.03 | 99,334,361.44  |
| 债权投资计划管理费收入  | 83,067,450.81  | 66,812,287.25  |
| 组合类资管产品管理费收入 | 36,731,956.39  | 21,708,688.02  |
| 股权投资计划管理费收入  | 2,205,615.99   | 4,682,158.07   |
| 合 计          | 227,472,556.22 | 192,537,494.78 |

## (十九) 利息净收入

| 项 目      | 本期数 | 上年数          |
|----------|-----|--------------|
| 协议存款利息收入 | -   | 1,913,194.67 |



| 项 目      | 本期数          | 上年数          |
|----------|--------------|--------------|
| 定期存款利息收入 | 6,932,929.13 | 4,333,131.69 |
| 活期存款利息收入 | 124,516.08   | 63,686.13    |
| 合 计      | 7,057,445.21 | 6,310,012.49 |

#### (二十) 投资收益

| 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 | 1,481,068.37 | 4,736,464.75 |
| 处置交易性金融资产取得的投资收益   | 2,130,910.42 | 484,963.11   |
| 合 计                | 3,611,978.79 | 5,221,427.86 |

#### (二十一) 公允价值变动收益

| 项 目     | 本期数          | 上年数          |
|---------|--------------|--------------|
| 交易性金融资产 | 1,655,412.54 | 2,040,518.17 |

#### (二十二) 汇兑收益

| 项 目  | 本期数        | 上年数        |
|------|------------|------------|
| 汇兑收益 | 218,096.28 | 236,203.44 |

#### (二十三) 其他业务收入

| 项 目     | 本期数          | 上年数          |
|---------|--------------|--------------|
| 投资顾问费收入 | 1,515,630.24 | 2,774,106.31 |

#### (二十四) 资产处置收益

| 项 目                    | 本期数        | 上年数        |
|------------------------|------------|------------|
| 处置未划分为持有待售的非流动资产时确认的收益 | 188,601.80 | 292,211.02 |
| 其中：固定资产                | -7,537.61  | -          |
| 使用权资产                  | 196,139.41 | 292,211.02 |
| 合 计                    | 188,601.80 | 292,211.02 |



(二十五) 其他收益

| 项 目     | 本期数        | 上年数        |
|---------|------------|------------|
| 个税手续费返还 | 572,056.28 | 321,630.08 |

(二十六) 税金及附加

| 项 目     | 本期数          | 上年数          |
|---------|--------------|--------------|
| 城市维护建设税 | 544,077.21   | 507,678.25   |
| 教育费附加   | 326,446.32   | 304,606.94   |
| 地方教育附加  | 217,630.83   | 203,071.64   |
| 印花税     | 8,667.19     | 5,960.49     |
| 合 计     | 1,096,821.55 | 1,021,317.32 |

[注]计缴标准详见本附注四“税项”之说明。

(二十七) 业务及管理费

| 项 目     | 本期数            | 上年数            |
|---------|----------------|----------------|
| 职工薪酬    | 82,123,181.30  | 74,254,322.43  |
| 咨询费     | 27,431,488.05  | 29,254,582.74  |
| 风险准备金   | 13,252,455.13  | 10,215,026.59  |
| 折旧与摊销   | 7,126,992.98   | 7,180,341.13   |
| 资讯费     | 3,517,260.62   | 3,638,838.14   |
| 差旅费     | 1,427,172.77   | 1,744,780.03   |
| 协会会费    | 1,628,679.25   | 1,628,679.24   |
| 网络连线费   | 1,151,712.07   | 1,095,478.57   |
| 业务招待费   | 902,406.88     | 769,205.02     |
| 电子设备运转费 | 779,330.47     | 651,273.13     |
| 监管费     | 300,000.00     | 300,000.00     |
| 利息支出-租赁 | 239,232.77     | 430,227.35     |
| 其他      | 2,960,559.23   | 2,245,476.20   |
| 合 计     | 142,840,471.52 | 133,408,230.57 |



(二十八) 信用减值损失

| 项 目       | 本期数           | 上年数           |
|-----------|---------------|---------------|
| 应收账款坏账损失  | 6,415,533.03  | 16,581,944.98 |
| 其他应收款坏账损失 | -2,356,913.65 | 1,200,889.95  |
| 银行存款减值损失  | 41,251.76     | 20,358.32     |
| 合 计       | 4,099,871.14  | 17,803,193.25 |

(二十九) 营业外收入

| 项 目             | 本期数        | 上年数          |
|-----------------|------------|--------------|
| 无需支付的长期挂账其他应付款项 | 531,544.61 | 1,882,453.71 |

(三十) 营业外支出

| 项 目     | 本期数          | 上年数          |
|---------|--------------|--------------|
| 罚款      | -            | 4,300,000.00 |
| 公益性捐赠支出 | 2,900,000.00 | -            |
| 合计      | 2,900,000.00 | 4,300,000.00 |

(三十一) 所得税费用

1. 明细情况

| 项 目     | 本期数           | 上年数           |
|---------|---------------|---------------|
| 本期所得税费用 | 23,148,653.13 | 20,375,619.97 |
| 递延所得税费用 | -2,663,210.96 | -5,416,289.91 |
| 合 计     | 20,485,442.17 | 14,959,330.06 |

2. 会计利润与所得税费用调整过程

| 项 目              | 本期数           |
|------------------|---------------|
| 利润总额             | 91,886,157.76 |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用 | 22,971,539.44 |
| 调整以前期间所得税的影响     | -2,624,419.44 |



| 项 目                            | 本期数           |
|--------------------------------|---------------|
| 非应税收入的影响                       | -             |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响               | 155,691.14    |
| 免税收入的影响                        | -17,368.97    |
| 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                          | 20,485,442.17 |

### (三十二) 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           |
|-----------|---------------|---------------|
| 代收代付款项    | 8,752,028.17  | 10,045,159.00 |
| 往来报销款     | 5,742,578.86  | 616,694.69    |
| 政府补贴及其他返还 | 606,379.66    | 340,966.97    |
| 员工生育津贴    | 488,870.39    | 495,005.90    |
| 合 计       | 15,589,857.08 | 11,497,826.56 |

#### 2. 支付的其他与经营活动有关的现金

| 项 目   | 本期数           | 上年数           |
|-------|---------------|---------------|
| 往来报销款 | 51,781,277.99 | 51,448,339.98 |
| 公益捐赠  | 2,900,000.00  | -             |
| 讯息费   | 515,383.73    | 298,541.89    |
| 残保金   | 413,614.92    | 382,222.39    |
| 咨询费   | 125,000.00    | -             |
| 罚款    | -             | 4,300,000.00  |
| 冻结款项  | -             | 894,096.92    |
| 合 计   | 55,735,276.64 | 57,323,201.18 |

#### 3. 支付的其他与投资活动有关的现金

| 项 目   | 本期数       | 上年数       |
|-------|-----------|-----------|
| 托管费   | 45,056.08 | 40,756.32 |
| 银行手续费 | 4,090.00  | 3,851.00  |



| 项 目 | 本期数       | 上年数       |
|-----|-----------|-----------|
| 合 计 | 49,146.08 | 44,607.32 |

#### 4. 支付的其他与筹资活动有关的现金

| 项 目  | 本期数          | 上年数          |
|------|--------------|--------------|
| 租赁负债 | 4,539,757.86 | 4,503,143.70 |

### (三十三) 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                                  | 71,400,715.59  | 40,123,986.66  |
| 加：资产减值准备                             | -              | -              |
| 信用减值损失                               | 4,099,871.14   | 17,803,193.25  |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧              | 599,274.64     | 529,418.49     |
| 使用权资产折旧                              | 4,186,454.76   | 4,054,620.36   |
| 无形资产摊销                               | 2,341,263.58   | 2,356,679.63   |
| 长期待摊费用摊销                             | 13,941.57      | 241,150.65     |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失<br>(收益以“-”号填列) | -188,601.80    | -292,211.02    |
| 固定资产报废损失(收益以“-”号填列)                  | -              | -              |
| 公允价值变动损失(收益以“-”号填列)                  | -1,655,412.54  | -2,040,518.17  |
| 财务费用(收益以“-”号填列)                      | 21,136.49      | 194,023.91     |
| 投资损失(收益以“-”号填列)                      | -3,611,978.79  | -11,467,754.22 |
| 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)                 | -2,096,385.73  | -4,987,228.09  |
| 递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)                 | -566,825.23    | -429,061.82    |
| 存货的减少(增加以“-”号填列)                     | -              | -              |
| 经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)                | 3,899,726.70   | 11,974,916.81  |
| 经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)                | -11,062,727.27 | -10,890,443.93 |
| 其他                                   | -              | -              |



| 项 目                    | 本期数            | 上年数           |
|------------------------|----------------|---------------|
| 经营活动产生的现金流量净额          | 67,380,453.11  | 47,170,772.51 |
| (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             | -              | -             |
| (3) 现金及现金等价物净变动情况:     |                |               |
| 现金的期末余额                | 363,028.72     | 16,463,452.92 |
| 减: 现金的期初余额             | 16,463,452.92  | 22,658,057.16 |
| 加: 现金等价物的期末余额          | -              | -             |
| 减: 现金等价物的期初余额          | -              | -             |
| 现金及现金等价物净增加额           | -16,100,424.20 | -6,194,604.24 |

## 2. 现金和现金等价物

| 项 目              | 期末数        | 期初数           |
|------------------|------------|---------------|
| (1) 现金           | 363,028.72 | 16,463,452.92 |
| 其中: 库存现金         | -          | -             |
| 可随时用于支付的银行存款     | 363,028.72 | 16,463,452.92 |
| 可随时用于支付的其他货币资金   |            |               |
| (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 | 363,028.72 | 16,463,452.92 |

[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 16,463,452.92 元, 2023 年 12 月 31 日资产负债表中“货币资金-银行存款”期末数为 131,522,949.84 元, 差额 115,059,496.92 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定期及协议存款 114,165,400.00 元以及被冻结资金 894,096.92 元。

2024 年度现金流量表中现金期末数为 363,028.72 元, 2024 年 12 月 31 日资产负债表中“货币资金-银行存款”期末数为 196,352,765.64 元, 差额 195,989,736.92 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定期及协议存款 195,095,640.00 元以及被冻结资金 894,096.92 元。



(三十四) 外币货币性项目

| 项 目   | 期末外币余额       | 折算汇率   | 期末折算人民币余额     |
|-------|--------------|--------|---------------|
| 货币资金  | 2,104,508.36 | 7.1884 | 15,128,047.90 |
| 其中：美元 | 2,104,508.36 | 7.1884 | 15,128,047.90 |

六、在其他主体中的权益

无。

七、风险管理

本公司的经营活动会面临各种金融风险：市场风险(主要为外汇风险、利率风险和价格风险)、信用风险和流动性风险。本公司整体的风险管理计划针对金融市场的不可预见性，力求减少对本公司财务业绩的潜在不利影响。本公司的风险管理由确定的部门按照管理层批准的政策开展，通过与本公司其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避金融风险。本公司书面规定了全面的风险管理原则并对特定风险进行了明确规定，涵盖了信用风险、市场风险和流动性风险管理等诸多方面。

(一) 市场风险

市场风险是指因汇率(外汇风险)、市场利率(利率风险)和市场价格(价格风险)波动而引起的金融工具公允价值变动的风险,不论该价格变动是因个别工具或其发行人特有因素所致或因影响在市场上交易的所有工具的因素造成。

1. 外汇风险

外汇风险指因汇率变动产生损失的风险。本公司承受的外汇风险主要与美元有关，除部分活期存款、定期存款与外币相关，本公司的其他主要业务活动以人民币计价结算。

本公司截至 2024 年 12 月 31 日金融资产的外币汇率风险敞口分项列示如下：

| 项目    | 原币金额（美元）     | 汇率     | 折合本位币         |
|-------|--------------|--------|---------------|
| 货币资金  | 2,104,508.36 | 7.1884 | 15,128,047.90 |
| 外币净头寸 |              |        | 15,128,047.90 |

基于以上的汇率风险敞口分析,本公司实施敏感性测试以分析本公司价值对汇率变动的敏感性。假定外币对人民币汇率变动 1%，对本公司的税前利润的潜在影响分析如下：



| 项目            | 税前利润敏感性     |             |
|---------------|-------------|-------------|
|               | 期末数         | 期初数         |
| 外汇对人民币汇率上涨 1% | 151,280.48  | 145,526.70  |
| 外汇对人民币汇率下跌 1% | -151,280.48 | -145,526.70 |

## 2. 利率风险

利率风险是指金融工具的价值/未来现金流量会因市场利率变动而出现波动的风险。浮动利率工具使本公司面临现金流利率风险，而固定利率工具使本公司面临公允价值利率风险。浮动利率工具一般不到一年便会重新估价一次。固定利率工具的利率在有关金融工具初始时固定，在到期前不会改变。本公司的利率风险主要产生于定期存款。

## 3. 价格风险

价格风险是指因市场价格变动（利率风险或外币风险引起的变动除外）而引起的金融工具未来现金流量的公允价值变动的风险，不论该变动是由于个别金融工具或其发行人的特定因素引起的，还是某些影响整个交易市场中的所有类似金融工具的因素引起的。本公司持有的分类为交易性金融资产的投资在资产负债表日以公允价值计量。因此，本公司承担着市场变动的风险。

## （二）信用风险

信用风险是指金融工具的一方因无法履行义务而使另一方遭受财务损失的风险。2024 年 12 月 31 日，可能引起本公司财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本公司金融资产产生的损失，具体包括：资产负债表中已确认的金融资产的账面金额；对于以公允价值计量的金融工具而言，账面价值反映了其风险敞口，风险敞口将随着未来公允价值的变化而改变。

信用评估部是公司专职的信用风险管理职能部门，监控公司各项业务流程中的信用风险，并将信用风险监控情况汇报给首席风险管理执行官。

本公司的银行存款存放在信用评级较高的银行，故银行存款的信用风险较低。于 2024 年 12 月 31 日，本公司无债权型投资。



(三) 流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。管理流动性风险时，本公司保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控，以满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。

本公司主要金融资产和金融负债的未经折现现金流量如下表所示（未考虑金融工具相关的利息流入和流出）：

| 2024年12月31日 | 金额             | 未标明到期日         | 合同和预期现金流入（流出以“-”号填列）（非折现） |                |      |
|-------------|----------------|----------------|---------------------------|----------------|------|
|             |                |                | 1年内                       | 1-3年           | 3-5年 |
| 现金及现金等价物    | 363,028.72     | 363,028.72     | -                         | -              | -    |
| 应收账款        | 54,677,152.79  | 54,677,152.79  | -                         | -              | -    |
| 理财产品投资      | 230,463,697.36 | 230,463,697.36 | -                         | -              | -    |
| 定期存款        | 195,095,640.00 | -              | 15,095,640.00             | 180,000,000.00 | -    |
| 其他资产        | 297,001.23     | 297,001.23     | -                         | -              | -    |
| 金融资产小计      | 480,896,520.10 | 285,800,880.10 | 15,095,640.00             | 180,000,000.00 | -    |
| 应付账款        | 498,093.70     | -498,093.70    | -                         | -              | -    |
| 租赁负债        | 4,288,563.45   | -              | -4,288,563.45             | -              | -    |
| 其他负债        | 73,006,864.48  | -72,639,216.00 | -367,648.48               | -              | -    |
| 金融负债小计      | 77,793,521.63  | -73,137,309.70 | -4,656,211.93             | -              | -    |

八、公允价值的披露

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，公允价值层次可分为：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场中的报价（未经调整的）。

第二层次：直接（即价格）或间接（即从价格推导出）地使用除第一层次中的资产或负债的市场报价之外的可观察输入值。

第三层次：资产或负债使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）。

(一) 以公允价值计量的项目和金额

于 2024 年 12 月 31 日，以公允价值计量的资产及负债按上述三个层次列示如下：



| 项目                     | 第一层次公允价值<br>计量 | 第二层次公允价值<br>计量 | 第三层次公允<br>价值计量 | 合计             |
|------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | -              | 230,463,697.36 | -              | 230,463,697.36 |
| (1) 债务工具投资             | -              | -              | -              | -              |
| (2) 权益工具投资             | -              | -              | -              | -              |
| (3) 其他                 | -              | 230,463,697.36 | -              | 230,463,697.36 |
| 持续以公允价值计量的资产总额         | -              | 230,463,697.36 | -              | 230,463,697.36 |

注：本年度，本公司的金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间的转换，亦无转入或转出第三层次的情况。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本公司以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、缺乏流动性折价等。

## 九、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(%) |
|--------------|-------|------|------------|-----------------|------------------|
| 合众人寿保险股份有限公司 | 金融保险业 | 湖北武汉 | 428,277.00 | 95.00           | 95.00            |

#### 2. 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            |
|------------------|--------------------|
| 李清               | 董事长                |
| 合众财产保险股份有限公司     | 受同一母公司控制           |
| 中发实业（集团）有限公司     | 合众人寿控股股东、本公司股东     |
| 北京泰鸿达颐商贸有限公司     | 中发实业（集团）有限公司之控股子公司 |
| 合众时代（北京）会议服务有限公司 | 合众人寿工会控股子公司        |
| 武汉合众金融科技服务有限公司   | 中发实业（集团）有限公司之控股子公司 |



| 其他关联方名称          | 与本公司的关系                    |
|------------------|----------------------------|
| 吉林亿联银行股份有限公司     | 间接持有公司 5%以上股权的自然人施加重大影响的公司 |
| 北京永泰璟瑞酒店有限公司     | 中发实业（集团）有限公司之控股子公司         |
| 南宁合众优年养老企业管理有限公司 | 中发实业（集团）有限公司之控股子公司         |
| 北京大小酒店有限公司       | 中发实业（集团）有限公司之控股子公司         |
| 北京多晟酒店有限公司       | 中发实业（集团）有限公司之控股子公司         |
| 黑龙江省中合慈善基金会      | 李清任黑龙江省中合慈善基金会理事           |

注：中发实业（集团）有限公司已于 2025 年 2 月更名为北京宸瑜企业管理有限公司

## （二）关联方交易情况

### 1. 购销商品、接受和提供劳务情况

#### （1）采购商品/接受劳务情况表

| 关联方名称            | 关联交易内容        | 定价政策 | 本期数        | 上年数        |
|------------------|---------------|------|------------|------------|
| 合众人寿保险股份有限公司     | 团体人身险         | 市场价  | 261,801.81 | 256,428.00 |
| 北京大小酒店有限公司       | 会议及餐饮服务、食品采购等 | 市场价  | 550.00     | -          |
| 北京多晟酒店有限公司       | 会议及餐饮服务、食品采购等 | 市场价  | 100,561.38 | -          |
| 合众人寿保险股份有限公司     | 车辆租赁费         | 市场价  | -          | 74,336.28  |
| 北京泰鸿达颐商贸有限公司     | 会议及餐饮服务、食品采购等 | 市场价  | -          | 172,234.00 |
| 武汉合众金融科技服务有限公司   | 外包运营费         | 市场价  | 45,644.27  | 49,710.74  |
| 合众财产保险股份有限公司     | 车险            | 市场价  | -          | 7,743.97   |
| 北京永泰璟瑞酒店有限公司     | 餐饮住宿服务        | 市场价  | -          | 5,921.11   |
| 南宁合众优年养老企业管理有限公司 | 住宿服务          | 市场价  | 1,796.23   | 1,600.00   |
| 合众时代（北京）会议服务有限公司 | 餐饮住宿服务        | 市场价  | 42,624.34  | 996.00     |
| 吉林亿联银行股份有限公司     | 银行网银年服务费等     | 市场价  | 165.00     | -          |
| 合 计              |               |      | 453,143.03 | 568,970.10 |

#### （2）出售商品/提供劳务情况表

| 关联方名称        | 关联交易内容 | 定价政策 | 本期数            | 上年数           |
|--------------|--------|------|----------------|---------------|
| 合众人寿保险股份有限公司 | 受托资产管理 | 市场价  | 103,804,500.48 | 95,618,292.22 |



| 关联方名称        | 关联交易内容 | 定价政策 | 本期数            | 上年数           |
|--------------|--------|------|----------------|---------------|
| 合众人寿保险股份有限公司 | 投资顾问   | 市场价  | 37.99          | 259.36        |
| 合众财产保险股份有限公司 | 受托资产管理 | 市场价  | 878,897.21     | 1,384,694.82  |
| 吉林亿联银行股份有限公司 | 利息收入   | 市场价  | 0.04           | -             |
| 合 计          |        |      | 104,683,435.68 | 97,003,246.40 |

2. 关联租赁情况

(1) 公司作为承租方

| 出租方名称        | 当期支付的租金      |              | 承担的租赁负债利息支出 |            | 增加的使用权资产     |              |
|--------------|--------------|--------------|-------------|------------|--------------|--------------|
|              | 本期数          | 上年数          | 本期数         | 上年数        | 本期数          | 上年数          |
| 合众人寿保险股份有限公司 | 4,539,757.86 | 4,288,708.29 | 237,020.90  | 526,776.61 | 3,790,951.58 | 3,657,383.81 |

3. 其他关联交易情况

| 关联方名称       | 关联交易内容 | 本期数          | 上年数 |
|-------------|--------|--------------|-----|
| 黑龙江省中合慈善基金会 | 捐赠     | 2,900,000.00 | -   |

(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 | 合众人寿保险股份有限公司 | 28,891,919.43 | 144,459.60 | 26,721,306.14 | 133,606.53 |
|      | 合众财产保险股份有限公司 | 931,631.04    | 4,658.16   | 1,467,776.50  | 7,338.88   |
| 合计   |              | 29,823,550.47 | 149,117.75 | 28,189,082.64 | 140,945.41 |

2. 应付关联方款项

无。

十、承诺及或有事项

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司无应披露的承诺及或有事项。



### 十一、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。

### 十二、其他重要事项

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司不存在应披露的其他重要事项。

### 十三、财务报表之批准

2024 年度财务报表已经公司董事会于 2025 年 4 月 8 日批准报出。

