



中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）

China Audit Asia Pacific Certified Public Accountants LLP

审计报告

AUDIT REPORT

华瑞保险销售有限公司
2022 年度财务报表审计

中国·北京
BEIJING CHINA



目 录

一、 审计报告	1-3
二、 已审财务报表	
1. 合并资产负债表	4-5
2. 母公司资产负债表	6-7
3. 合并利润表	8
4. 利润表	9
5. 合并现金流量表	10
6. 现金流量表	11
7. 合并所有者权益变动表	12-13
8. 所有者权益变动表	14-15
9. 财务报表附注	16-48



审计报告

中审亚太审字(2023)004757号

华瑞保险销售有限公司董事会：

一、审计意见

我们审计了华瑞保险销售有限公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括2022年12月31日的合并及母公司资产负债表，2022年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司2022年12月31日合并及母公司的财务状况以及2022年度合并及母公司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，我们独立于贵公司，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、管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，管理层负责评估贵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贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。



四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误所导致，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，就可能对贵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贵公司不能持续经营。

(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。

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



我们与管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。

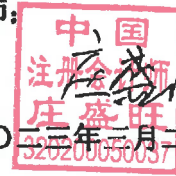
中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）中国注册会计师：



中国·北京



中国注册会计师：



二〇二〇年三月二十一日



合并资产负债表

2022年12月31日

编制单位：华瑞保险销售有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	期末余额	上年年末余额
流动资产：			
货币资金	6.1	72,843,928.81	106,335,687.17
交易性金融资产	6.2	40,474,490.11	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	6.3	61,231,213.79	61,143,317.83
应收款项融资			
预付款项	6.4	1,276,964.39	3,274,513.58
其他应收款	6.5	8,905,616.01	9,056,908.77
其中：应收利息		1,594,446.76	983,264.33
应收股利			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		184,732,213.11	179,810,427.35
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融投资			
投资性房地产			
固定资产	6.6	4,339,487.54	6,466,620.43
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	6.7	24,602,511.28	24,673,962.79
无形资产	6.8	8,840,560.39	38,401,771.00
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	6.9	5,147,616.52	7,977,396.70
递延所得税资产	6.10	20,082,669.88	20,082,669.88
其他非流动资产			
非流动资产合计		63,012,845.61	97,602,420.80
资产总计		247,745,058.72	277,412,848.15

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并资产负债表（续）

2022年12月31日

编制单位：华瑞保险销售有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	期末余额	上年年末余额
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	6.11	39,623,694.37	12,533,937.44
预收款项	6.12	2,329,824.18	282,916.10
合同负债			
应付职工薪酬	6.13	2,872,200.08	7,219,631.21
应交税费	6.14	1,746,861.10	4,646,143.54
其他应付款	6.15	179,477,774.34	186,213,768.35
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	6.16	11,437,924.30	10,934,807.06
其他流动负债			
流动负债合计		237,488,278.37	221,831,203.70
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	6.17	10,337,832.57	10,176,291.72
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		10,337,832.57	10,176,291.72
负债合计		247,826,110.94	232,007,495.42
所有者权益：			
实收资本	6.18	180,000,000.00	180,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	6.19	383,228.22	
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	6.20	1,521,380.17	1,521,380.17
未分配利润	6.21	-181,985,660.61	-136,601,555.66
归属于母公司所有者权益合计		-81,052.22	44,919,824.51
少数股东权益			485,528.22
归属于母公司所有者权益合计		-81,052.22	45,405,352.73
负债和所有者权益总计		247,745,058.72	277,412,848.15

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



资产负债表

2022年12月31日

编制单位：华瑞保险销售有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	期末余额	上年年末余额
流动资产：			
货币资金		72,303,582.16	100,384,899.00
交易性金融资产		40,474,490.11	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	12.1	54,594,070.44	35,306,818.33
应收款项融资			
预付款项		1,004,125.15	1,490,767.97
其他应收款	12.2	8,489,373.89	8,558,591.29
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		176,865,641.75	145,741,076.59
非流动资产：			
债权投资			
可供出售金融资产			
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	12.3	27,502,300.00	27,400,000.00
其他权益工具投资			
其他非流动金融投资			
投资性房地产			
固定资产		4,314,733.07	6,459,069.60
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		24,602,511.28	23,951,701.30
无形资产		8,840,560.39	36,811,272.80
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		5,147,616.52	7,922,169.21
递延所得税资产		20,082,669.88	20,082,669.88
其他非流动资产			
非流动资产合计		90,490,391.14	122,626,882.79
资产总计		267,356,032.89	268,367,959.38

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）

2022年12月31日

编制单位：华瑞保险销售有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注 释	期末余额	上年年末余额
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		39,031,041.10	12,533,937.44
预收款项		2,329,824.18	282,916.10
合同负债			
应付职工薪酬		2,872,200.08	6,685,931.21
应交税费		1,478,769.95	2,406,928.04
其他应付款		207,408,496.42	191,153,671.29
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		11,437,924.30	10,934,807.06
其他流动负债			
流动负债合计		264,558,256.03	223,998,191.14
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		10,337,832.57	9,394,816.72
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		10,337,832.57	9,394,816.72
负债合计		274,896,088.60	233,393,007.86
所有者权益：			
实收资本		180,000,000.00	180,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		1,521,380.17	1,521,380.17
未分配利润		-189,061,435.88	-146,546,428.65
所有者权益合计		-7,540,055.71	34,974,951.52
负债和所有者权益总计		267,356,032.89	268,367,959.38

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并利润表

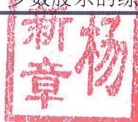
2022年度

编制单位：华瑞保险销售有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本期金额	上期金额
一、营业总收入		340,808,064.72	446,253,202.69
其中：营业收入	6.22	340,808,064.72	446,253,202.69
二、营业总成本		389,582,227.64	536,820,477.58
减：营业成本	6.22	268,115,292.53	307,791,242.77
税金及附加	6.23	1,485,234.86	1,973,314.67
销售费用	6.24	17,158,874.06	46,260,630.21
管理费用	6.25	103,388,671.65	179,752,686.40
研发费用			
财务费用	6.26	-565,845.46	1,042,603.53
其中：利息费用			
利息收入		1,724,092.76	1,002,075.31
加：其他收益	6.27	2,917,777.28	5,188,628.60
投资收益（损失以“-”号填列）	6.28	105,896.13	72,952.24
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.29	468,390.36	
信用减值损失（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	6.30	291,788.28	-368,384.36
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-44,990,310.87	-85,674,078.41
加：营业外收入	6.31	4,337.27	13,491.98
减：营业外支出	6.32	398,131.35	1,395,618.02
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-45,384,104.95	-87,056,204.45
减：所得税费用	6.33		292,320.08
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-45,384,104.95	-87,348,524.53
(一)按经营持续性分类			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-45,384,104.95	-87,348,524.53
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
(二)按所有权归属分类			
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		-45,384,104.95	-87,234,052.75
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			-114,471.78
六、其他综合收益的税后净额		-	-
(一)归属母公司所有者权益的其他综合收益的税后净额		-	-
1.不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
(1)重新计量设定受益计划变动额			
(2)权益法下不能转损益的其他综合收益			
(3)其他权益工具投资公允价值变动			
(4)企业自身信用风险公允价值变动			
(5)其他			
2.将重分类进损益的其他综合收益		-	-
(1)权益法下可转损益的其他综合收益			
(2)其他债权投资公允价值变动			
(3)可供出售金融资产公允价值变动损益			
(4)金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(5)持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
(6)其他债权投资信用减值准备			
(7)现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
(8)外币财务报表折算差额			
(9)其他			
(二)归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		-45,384,104.95	-87,348,524.53
(一)归属于母公司股东的综合收益总额		-45,384,104.95	-87,234,052.75
(二)归属于少数股东的综合收益总额		-	-114,471.78

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



利润表

2022年度

编制单位：华瑞保险销售有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本期金额	上期金额
一、营业收入	12.4	330,721,874.91	350,085,403.54
减：营业成本	12.4	260,602,820.73	257,589,820.65
税金及附加		1,394,064.62	1,525,155.92
销售费用		14,179,225.53	35,862,458.49
管理费用		99,715,944.46	140,690,733.99
研发费用			
财务费用		-557,240.05	989,757.45
其中：利息费用			
利息收入		1,715,028.54	453,408.87
加：其他收益		1,833,876.30	2,344,266.69
投资收益（损失以“-”号填列）	12.5	105,896.13	72,952.24
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		468,390.36	
信用减值损失（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		54,251.69	-368,384.36
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-42,150,525.90	-84,523,688.39
加：营业外收入		4,336.86	13,491.98
减：营业外支出		368,818.19	1,377,496.50
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-42,515,007.23	-85,887,692.91
减：所得税费用			
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-42,515,007.23	-85,887,692.91
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-42,515,007.23	-85,887,692.91
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额		-	-
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
六、综合收益总额		-42,515,007.23	-85,887,692.91

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





合并现金流量表

2022年度

编制单位：华瑞保险销售有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		332,988,054.66	513,784,554.74
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		89,198,888.60	94,738,666.07
经营活动现金流入小计		422,186,943.26	608,523,220.81
购买商品、接受劳务支付的现金		233,619,074.25	325,867,900.53
支付给职工以及为职工支付的现金		70,114,265.35	128,979,784.71
支付的各项税费		17,665,380.11	25,059,578.80
支付其他与经营活动有关的现金		103,921,126.46	89,336,693.25
经营活动现金流出小计		425,319,846.17	569,243,957.29
经营活动产生的现金流量净额		-3,132,902.91	39,279,263.52
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			43,000,000.00
取得投资收益收到的现金		112,653.49	72,952.24
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		28,212.39	823,628.62
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		140,865.88	43,896,580.86
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		7,391,321.58	28,069,887.31
投资支付的现金		40,108,399.75	43,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		47,499,721.33	71,069,887.31
投资活动产生的现金流量净额		-47,358,855.45	-27,173,306.45
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			80,600,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			600,000.00
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		-	80,600,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			24,016,057.97
筹资活动现金流出小计		-	24,016,057.97
筹资活动产生的现金流量净额		-	56,583,942.03
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	
五、现金及现金等价物净增加额		-50,491,758.36	68,689,899.10
加：期初现金及现金等价物余额		95,335,687.17	26,645,788.07
六、期末现金及现金等价物余额		44,843,928.81	95,335,687.17

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

2022年度

编制单位：华瑞保险销售有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		332,988,054.66	369,713,814.85
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		18,769,101.26	98,695,521.49
经营活动现金流入小计		351,757,155.92	468,409,336.34
购买商品、接受劳务支付的现金		233,619,074.25	249,949,565.10
支付给职工以及为职工支付的现金		69,079,721.36	100,146,310.65
支付的各项税费		16,336,256.41	14,632,386.86
支付其他与经营活动有关的现金		30,444,565.29	59,134,826.60
经营活动现金流出小计		349,479,617.31	423,863,089.21
经营活动产生的现金流量净额		2,277,538.61	44,546,247.13
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		-	43,000,000.00
取得投资收益收到的现金		112,653.49	72,952.24
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		28,212.39	86,205.63
收到其他与投资活动有关的现金			-
投资活动现金流入小计		140,865.88	43,159,157.87
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		7,391,321.58	27,794,125.11
投资支付的现金		40,108,399.75	45,400,000.00
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		47,499,721.33	73,194,125.11
投资活动产生的现金流量净额		-47,358,855.45	-30,034,967.24
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			80,000,000.00
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		-	80,000,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			22,125,322.98
筹资活动现金流出小计		-	22,125,322.98
筹资活动产生的现金流量净额		-	57,874,677.02
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		-	-
五、现金及现金等价物净增加额		-45,081,316.84	72,385,956.91
加：期初现金及现金等价物余额		89,384,899.00	16,998,942.09
六、期末现金及现金等价物余额		44,303,582.16	89,384,899.00

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



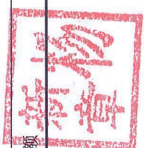
合并所有者权益变动表

2022年度

金额单位：人民币元

项 目	本年金额											
	实收资本		其他权益工具			资本公积	减：库存股	归属于母公司所有者权益		少数股东权益		所有者权益合计
	优先股	永续债	其他	专项储备	盈余公积	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计			
一、上年年末余额			180,000,000.00					1,521,380.17	-136,601,555.66	44,919,824.51	485,528.22	45,405,352.73
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年年初余额			180,000,000.00					1,521,380.17	-136,601,555.66	44,919,824.51	485,528.22	45,405,352.73
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）						383,228.22			-45,384,104.95	-45,000,876.73	-485,528.22	-45,486,404.95
（一）综合收益总额									-45,384,104.95	-45,384,104.95		-45,384,104.95
（二）所有者投入和减少资本												
1.所有者投入的普通股												
2.其他权益工具持有者投入资本												
3.股份支付计入所有者权益的金额												
4.其他												
（三）利润分配												
1.提取盈余公积												
2.对所有者分配												
3.其他												
（四）所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本												
2.盈余公积转增资本												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他												
（五）专项储备												
1.本期提取												
2.本期使用												
（六）其他												
四、本年年末余额			180,000,000.00			383,228.22		1,521,380.17	-181,985,660.61	383,228.22	-485,528.22	-102,300.00

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并所有者权益变动表 (续)

2022年度

金额单位: 人民币元

编制单位: 华瑞保险销售有限公司

项 目	上年金额												
	归属于母公司所有者权益												
	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	小计	少数股东权益	所有者权益合计
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	100,000,000.00							1,521,380.17	-49,367,502.91	52,153,877.26		52,153,877.26	
加: 会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年初余额	100,000,000.00							1,521,380.17	-49,367,502.91	52,153,877.26		52,153,877.26	
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	80,000,000.00								-87,234,052.75	-7,234,052.75	485,528.22	-6,748,524.53	
(一) 综合收益总额									-87,234,052.75	-87,234,052.75	-114,471.78	-87,348,524.53	
(二) 所有者投入和减少资本	80,000,000.00									80,000,000.00	600,000.00	80,600,000.00	
1. 所有者投入的普通股	80,000,000.00									80,000,000.00	600,000.00	80,600,000.00	
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配													
1. 提取盈余公积													
2. 对所有者的分配													
3. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本													
2. 盈余公积转增资本													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本年年末余额	180,000,000.00							1,521,380.17	-136,601,555.66	44,919,824.51	485,528.22	45,405,352.73	

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

2022年度

金额单位：人民币元

编制单位：华瑞保险销售有限公司

项 目	本年年金额										
	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							
一、上年年末余额	180,000,000.00							1,521,380.17	-146,546,428.65	34,974,951.52	
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	180,000,000.00							1,521,380.17	-146,546,428.65	34,974,951.52	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）											
（一）综合收益总额									-42,515,007.23	-42,515,007.23	
（二）所有者投入和减少资本									-42,515,007.23	-42,515,007.23	
1.所有者投入的普通股											
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入所有者权益的金额											
4.其他											
（三）利润分配											
1.提取盈余公积											
2.对所有者的分配											
3.其他											
（四）所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本											
2.盈余公积转增资本											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他											
（五）专项储备											
1.本期提取											
2.本期使用											
（六）其他											
四、本年年末余额	180,000,000.00							1,521,380.17	-189,061,435.88	-7,540,055.71	

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 (续)


2022年度


金额单位: 人民币元

上年金额

项	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							
一、上年年末余额	100,000,000.00								1,521,380.17	-60,658,735.74	40,862,644.43
加: 会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	100,000,000.00								1,521,380.17	-60,658,735.74	40,862,644.43
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	80,000,000.00									-85,887,692.91	-5,887,692.91
(一) 综合收益总额										-85,887,692.91	-85,887,692.91
(二) 所有者投入和减少资本	80,000,000.00										80,000,000.00
1. 所有者投入的普通股	80,000,000.00										80,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者的分配											
3. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本											
2. 盈余公积转增资本											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本年年末余额	180,000,000.00								1,521,380.17	-146,546,428.65	34,974,951.52

编制单位: 华瑞保险销售有限公司

主管会计工作负责人: 

会计机构负责人: 



华瑞保险销售有限公司
2022 年度财务报表附注

1、公司基本情况

1.1 公司概况

华瑞保险销售有限公司(以下简称“本公司”),于2013年8月6日由国华人寿保险股份有限公司出资设立,本公司位于上海市嘉定区南翔镇众仁路399号运通星财富广场1号楼B座14层,主要经营范围包括在全国区域内(港、澳、台除外)代理销售保险产品;代理收取保险费;代理相关保险业务的损失勘察和理赔;中国保监会批准的其他业务(凭许可证经营)基金销售。

截止2022年12月31日,本公司注册资本为10,000.00万元人民币

统一社会信用代码:9131011407482239X8

法定代表人:杨新章

营业期限:2013年8月6日至2033年8月5日

本财务报表由本公司董事会于2023年3月21日批准报出。

本公司纳入合并报表范围:飞样信息科技有限公司、上海恒普信息技术服务有限公司以及海南知了数字科技有限公司。详见“本附注7、在其他主体中的权益”。

2、财务报表的编制基础

2.1 编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》(财政部令第33号发布、财政部令第76号修订)、于2006年2月15日及其后颁布和修订的42项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)规定编制。

2.2 持续经营

公司自本报告期末至少12个月内具备持续经营能力,无影响持续经营能力的重大事项。

3、遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司2022年12月31日的财务状况、2022年度的经营成果和现金流量等有关信息。

4、重要会计政策和会计估计

4.1 会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期,会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度,即每年自1月1日起至12月31日止。

4.2 营业周期

本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4.3 记账本位币

本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

4.4 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

4.4.1 同一控制下企业合并

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

按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的，长期股权投资成本按零确定。如果被合并方在被合并以前，是最终控制方通过非同一控制下的企业合并所控制的，则合并方长期股权投资的初始投资成本还应包含相关的商誉金额。公司取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

公司为进行企业合并发生的各项直接相关费用，包括为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，应当于发生时计入当期管理费用。与发行权益性工具作为合并对价直接相关的交易费用，冲减资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。与发行债务性工具作为合并对价直接相关的交易费用，计入债务性工具的初始确认金额。

在合并财务报表中，合并方在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得日与合并方与被合并方处于同一最终控制之日孰晚日与合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

4.4.2 非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。

购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

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

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会【2012】19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准，判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

4.5 合并财务报表的编制方法

4.5.1 合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

4.5.2 合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

同一控制下的吸收合并中，合并方在合并当期期末比较报表的编制应区别不同的情况，如果合并方在合并当期期末，仅需要编制个别财务报表、不需要编制合并财务报表的，合并方在编制前期比较报表时，无须对以前期间已经编制的比较报表进行调整；如果合并方在合并当期期末需要编制合并财务报表的，在编制前期比较合并财务报表时，应将吸收合并取得的被合并方前期有关财务状况、经营成果及现金流量等并入合并方前期合并财务报表。前期比较报表的具体编制原则比照同一控制下控股合并比较报表的编制。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为

一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

4.6 合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算。

本公司作为合营方对共同经营，确认本公司单独持有的资产、单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同持有的资产和共同承担的负债；确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认本公司单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

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

4.7 现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、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。

4.8 外币业务和外币报表折算

本公司对发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，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，不改变其记账本位币金额。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，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

4.9 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。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。

4.9.1 金融资产的分类和计量

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，将金融资产划分为：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及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

4.9.1.1 以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合以下条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本公司管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标；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。

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据及应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

此类金融资产按照实际利率法以摊余成本进行后续计量，持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

4.9.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

4.9.1.2.1 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

金融资产同时符合以下条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标；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。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

4.9.1.2.2 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本公司不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,包括其他权益工具投资等,仅将相关股利收入计入当期损益,公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出,计入留存收益。

4.9.1.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将持有的未划分为上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产,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。包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等,按公允价值进行初始计量,相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量,公允价值变动计入当期损益。终止确认时,其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益。

4.9.2 金融工具的减值

本公司对分类为以摊余成本计量的金融工具、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具(债务工具)、租赁应收款、合同资产、应收款项以及财务担保合同以预期信用损失为基础确认损失准备。

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失:

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

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

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

(d) 对于未提用的贷款承诺,信用损失应在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下,企业应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

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

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

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

本公司对由收入准则规范的交易形成的应收款项和合同资产(无论是否包含重大融资成

分)，对由租赁准则规范的交易形成的租赁应收款，具体预期信用损失的确定方法及会计处理方法。

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本公司在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。具体预期信用损失的确定方法及会计处理方法。

本公司在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

4.9.2.1 信用风险显著增加

本公司利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

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

4.9.2.2 已发生信用减值的金融资产

当本公司预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：①发行方或债务人发生重大财务困难；②债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；③债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；④债务人很可能破产或进行其他财务重组；⑤发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；⑥以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

当一项金融工具逾期超过（含）90 日，本公司推定该金融工具已发生违约。

4.9.3 金融资产转移确认依据和计量

金融资产满足下列条件之一的，本公司予以终止对该项金融资产的确认：收取该金融资产现现金流量的合同权利终止；该金融资产已转移，且本公司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；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控制。

本公司的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转移日各自相对的公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益或留存收益。

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，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本公司保留的权利（如果本公司因金融资产转移保留了相关权利）的摊余成本并加上本公司承担的义务（如果本公司因金融资产转移承担了相关义务）的摊余成本，相关负债不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；

被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本公司保留的权利（如果本公司因金融资产转移保留了相关权利）的公允价值并加上本公司承担的义务（如果本公司因金融资产转移承担了相关义务）的公允价值，该权利和义务的公允价值应为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认所转移金融资产整体，并将所收到的对价确认为一项金融负债。

对于继续涉入条件下的金融资产转移，本公司根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产和金融负债，以充分反映本公司所保留的权利和承担的义务。

4.9.4 金融负债的分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。金融负债在初始确认时以公允价值计量。

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。该类金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。

本公司金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将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新金融负债)之间的差额,计入当期损益。

4.9.5 金融负债的终止确认

本公司金融负债的现时义务全部或部分已经解除的,终止确认该金融负债或其一部分。本公司与债权人之间签订协议,以承担新金融负债方式替换现存金融负债,且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的,终止确认现存金融负债,并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的,将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新金融负债)之间的差额,计入当期损益。

4.9.6 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示,不相互抵销。但同时满足下列条件的,以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:本公司具有抵销已确认金额的法定权利,且该种法定权利是当前可执行的;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。不满足终止确认条件的金融资产转移,转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

4.10 应收账款

本公司应收款项主要包括应收票据及应收账款、长期应收款和其他应收款。在资产负债表日有客观证据表明其发生了减值的,本公司根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认减值损失。

4.10.1 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	应收款项账面余额在 100.00 万以上的款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认

4.10.2 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

组合确定的依据	款项性质及风险特征
组合 1	单项金额重大但不用单项计提坏账准备的款项
组合 2	单项金额不重大且风险不大的款项
按组合计提坏账准备的计提方法	
组合 1	信用风险组合分析法
组合 2	信用风险组合分析法

4.10.2.1 组合中,采用信用风险组合确认的依据:

本公司对单项金额重大但不单独计提坏账准备的款项以及风险不重大的款项,按照信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人偿还所有到期金额的能力以及未来现金流是否能够流入本公司。

4.10.2.2 根据信用风险特征组合坏账准备的计提方法

按组合方式实施减值测试时,坏账准备金额应当根据应收账款组合结构及类似信用风险特征按目前债务人经济状况和未来现金流入可能性与预计应收账款组合中已存在的损失评估确定。

4.10.3 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	账龄 3 年以上的应收款项且有客观证据表明其发生了减值
坏账准备的计提方法	根据其账而价值与预计未来现金流量现值之间差额确认

4.11 长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。

4.11.1 投资成本的确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法。除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。

4.11.2 后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

4.11.2.1 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

4.11.2.2 权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公

司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

4.11.2.3 处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

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

4.12 固定资产

4.12.1 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

4.12.2 各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

类别	预计使用年限（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	30	5	3.17

机器设备	3-5	5	19.00-31.66
交通运输设备	8	5	11.875
办公家具及其他	5	5	19.00

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

4.12.3 融资租入固定资产的认定依据及计价方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

4.12.4 其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

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

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

4.13 无形资产

4.13.1 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。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其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以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。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则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进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证

据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

4.13.2 研究与开发支出

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益。

- ①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- ②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- ③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- ④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- ⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

4.14 长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分

摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

4.15 长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上(不含一年)的各项费用长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若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。

4.16 职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等。离职后福利计划包括设定提存计划及设定受益计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或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）。

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。

4.17 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：（1）该义务是本公司承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

4.18 收入

4.18.1 销售商品收入确认

本公司销售的商品在同时满足下列条件时，按从购货方已收或应收的合同或协议价款的金额确认销售商品收入：(1) 已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；(2) 既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；(3) 收入的金额能够可靠地计量；(4) 相关的经济利益很可能流入企业；(5) 相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

4.18.2 让渡资产使用权

本公司在让渡资产使用权相关的经济利益很可能流入并且收入的金额能够可靠地计量时确认让渡资产使用权收入。

本公司的主要业务为代理销售保险产品和基金产品，凭结算单确认佣金和服务收入。

4.19 政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

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，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

4.20 递延所得税资产和递延所得税负债

4.20.1 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

4.20.2 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未

来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司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，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来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，减记的金额予以转回。

4.20.3 所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

4.20.4 所得税的抵销

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。

4.21 租赁

租赁是指本公司让渡或取得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或支付对价的合同。在一项合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或包含租赁。

4.21.1 本公司作为承租人

4.21.1.1 初始计量

在租赁期开始日，本公司将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。

4.21.1.2 后续计量

本公司参照《企业会计准则第 4 号——固定资产》有关折旧规定对使用权资产计提折旧，能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

对于租赁负债，本公司按照固定的周期性利率计算其在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益或计入相关资产成本。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。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并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。

4.21.2 本公司作为出租人

本公司在租赁开始日，基于交易的实质，将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

4.21.2.1 经营租赁

本公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租赁期内各期间的租金收入。与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，于实际发生时计入当期损益。

4.21.2.2 融资租赁

于租赁期开始日，本公司确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。应收融资租赁款以租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）进行初始计量，并按照固定的周期性利率计算确认租赁期内的利息收入。本公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

4.22 重要会计政策、会计估计的变更

4.22.1 会计政策变更及依据

无

4.22.2 会计政策变更影响

无

5、税项

5.1 主要税种及税率

税(费)种	计税依据	税率(%)
增值税	应税营业收入	6
城市维护建设税	流转税应缴税额	7、5
企业所得税	应纳税所得额	25

6、合并财务报表主要项目注释

6.1 货币资金

项目	期末余额	期初余额
银行存款	71,984,649.62	104,849,964.34
其他货币资金	859,279.19	1,485,722.83
合计	72,843,928.81	106,335,687.17

其他货币资金情况：

项目	期末余额	期初余额
第三方平台	859,279.19	1,485,722.83
合计	859,279.19	1,485,722.83

6.2 交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	40,474,490.11	
其中：债务工具投资		
权益工具投资		
衍生金融资产		
其他	40,474,490.11	
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		
其中：债务工具投资		
权益工具投资		
其他		
合计	40,474,490.11	

6.3 应收账款

6.3.1 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	61,231,213.79	61,143,317.83
减：坏账准备		
合计	61,231,213.79	61,143,317.83

6.3.2 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
按单项评估计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	61,231,213.79	100.00		
合计	61,231,213.79	100.00		

类别	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
按单项评估计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	61,143,317.83	100.00		
合计	61,143,317.83	100.00		

6.4 预付款项

6.4.1 按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	1,225,637.41	95.98	3,218,931.04	98.30
1 至 2 年	32,697.06	2.56	55,582.54	1.70
2 至 3 年	18,629.92	1.46		
合计	1,276,964.39	100.00	3,274,513.58	100.00

6.5 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息	1,594,446.76	983,264.33
其他应收款	7,311,169.25	8,073,644.44
合计	8,905,616.01	9,056,908.77

6.5.1 应收利息

项目	期末余额	期初余额
定期存款	1,594,446.76	983,264.33
合计	1,594,446.76	983,264.33

6.5.2 其他应收款

6.5.2.1 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内 (含 1 年)	2,578,057.55	4,402,841.56
1 至 2 年	2,694,470.25	1,058,435.19
2 至 3 年	952,670.33	2,162,367.69
3 至 4 年	997,089.20	450,000.00
4 至 5 年	88,881.92	
合计	7,311,169.25	8,073,644.44

6.5.2.2 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
往来款	955,451.75	4,490,069.52
备用金	571,671.46	
押金	4,062,837.51	3,526,507.38
其他	1,721,208.53	57,067.54
合计	7,311,169.25	8,073,644.44

6.6 固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	4,339,487.54	6,466,620.43
固定资产清理		
合计	4,339,487.54	6,466,620.43

6.6.1 固定资产情况

项目	机器设备	运输设备	办公家具及其他	合计
一、账面原值：				
1.期初余额	7,630,049.96	993,400.46	2,951,512.40	11,574,962.82
2.本期增加金额	434,206.17		283,454.12	717,660.29
(1) 购置	434,206.17		283,454.12	717,660.29
(2) 在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3.本期减少金额	948,051.88		438,835.27	1,386,887.15
(1) 处置或报废	948,051.88		438,835.27	1,386,887.15
4.期末余额	7,116,204.25	993,400.46	2,796,131.25	10,905,735.96
二、累计折旧				
1.期初余额	3,832,756.94	314,576.79	961,008.66	5,108,342.39
2.本期增加金额	1,457,337.53	134,265.48	531,238.36	2,122,841.37
(1) 计提	1,457,337.53	134,265.48	531,238.36	2,122,841.37
3.本期减少金额	411,678.37		253,256.97	664,935.34
(1) 处置或报废	411,678.37		253,256.97	664,935.34
4.期末余额	4,878,416.10	448,842.27	1,238,990.05	6,566,248.42
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 计提				
3.本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	2,237,788.15	544,558.19	1,557,141.20	4,339,487.54
2.期初账面价值	3,797,293.02	678,823.67	1,990,503.74	6,466,620.43

6.7 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		

1.期初余额	39,114,877.77	39,114,877.77
2.本期增加金额	21,376,544.27	21,376,544.27
(1) 新增租赁	21,376,544.27	21,376,544.27
3.本期减少金额	11,172,966.55	11,172,966.55
(1) 处置	11,172,966.55	11,172,966.55
4.期末余额	49,318,455.49	49,318,455.49
二、累计折旧		
1.期初余额	14,440,914.98	14,440,914.98
2.本期增加金额	15,999,745.05	15,999,745.05
(1) 计提	15,999,745.05	15,999,745.05
3.本期减少金额	5,724,715.82	5,724,715.82
(1) 处置	5,724,715.82	5,724,715.82
4.期末余额	24,715,944.21	24,715,944.21
三、减值准备		
1.期初余额		
2.本期增加金额		
(1) 计提		
3.本期减少金额		
(1) 处置		
4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	24,602,511.28	24,602,511.28
2.期初账面价值	24,673,962.79	24,673,962.79

6.8 无形资产

6.8.1 无形资产情况

项目	非专利技术	合计
一、账面原值		
1.期初余额	47,762,752.87	47,762,752.87
2.本期增加金额	6,989,543.87	6,989,543.87
(1) 购置	6,989,543.87	6,989,543.87
(2) 内部研发		
(3) 企业合并增加		
3.本期减少金额	44,494,560.02	44,494,560.02
(1) 处置	44,494,560.02	44,494,560.02
4.期末余额	10,257,736.72	10,257,736.72
二、累计摊销		
1.期初余额	9,360,981.87	9,360,981.87
2.本期增加金额	3,190,372.03	3,190,372.03
(1) 计提	3,190,372.03	3,190,372.03
3.本期减少金额	11,134,177.57	11,134,177.57
(1) 处置	11,134,177.57	11,134,177.57
4.期末余额	1,417,176.33	1,417,176.33
三、减值准备		
1.期初余额		
2.本期增加金额		

(1) 计提		
3.本期减少金额		
(1)处置		
4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	8,840,560.39	8,840,560.39
2.期初账面价值	38,401,771.00	38,401,771.00

6.9 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费	7,977,396.70	5,316,533.61	8,063,366.35	82,947.44	5,147,616.52
合计	7,977,396.70	5,316,533.61	8,063,366.35	82,947.44	5,147,616.52

6.10 递延所得税资产和递延所得税负债

6.10.1 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵消后的净额列示

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/ 负债	可抵扣/应纳税 暂时性差异	递延所得税资产/ 负债	可抵扣/应纳税暂 时性差异
递延所得税资产:				
可抵扣亏损	20,082,669.88	80,330,679.52	20,082,669.88	80,330,679.52
合计	20,082,669.88	80,330,679.52	20,082,669.88	80,330,679.52

6.11 应付账款

6.11.1 按账龄分类

项目	期末余额	期初余额
1 年以内 (含 1 年)	35,217,566.03	12,533,937.44
1 年以上	4,406,128.34	
合计	39,623,694.37	12,533,937.44

6.12 预收款项

6.12.1 按账龄分类

项目	期末余额	期初余额
1 年以内 (含 1 年)	2,050,199.58	282,916.10
1 年以上	279,624.60	
合计	2,329,824.18	282,916.10

6.13 应付职工薪酬

6.13.1 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	7,216,607.58	57,127,101.66	61,483,656.83	2,860,052.41
二、离职后福利-设定提存计划	3,023.63	5,860,235.81	5,851,111.77	12,147.67
合计	7,219,631.21	62,987,337.47	67,334,768.60	2,872,200.08

6.13.2 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

一、工资、奖金、津贴和补贴	7,195,202.42	49168634.06	53515189.49	2848646.99
二、职工福利费				
三、社会保险费	564.25	3,420,820.99	3,422,454.52	-1,069.28
其中：医疗及生育保险费	560.40	3,260,443.68	3,263,241.81	-2,237.73
工伤保险费	3.85	87,670.91	87,297.67	377.09
其他		72,706.40	71,915.04	791.36
四、住房公积金	9,818.18	4,500,803.76	4,499,579.94	11,042.00
五、工会经费和职工教育经费	11,022.73	36,842.85	46,432.88	1,432.70
合计	7,216,607.58	57,127,101.66	61,483,656.83	2,860,052.41

6.13.3 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	2,864.06	5,634,232.65	5,624,597.70	12,499.01
失业保险费	159.57	226,003.16	226,514.07	-351.34
合计	3,023.63	5,860,235.81	5,851,111.77	12,147.67

6.14 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	926,345.14	2,697,582.05
企业所得税		292,319.90
房产税	10,389.07	66,371.45
城市维护建设税	799,996.31	1,535,347.65
教育费附加	10,130.58	46,714.27
地方教育附加		7,808.22
合计	1,746,861.10	4,646,143.54

6.15 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
其他应付款项	179,477,774.34	186,213,768.35
合计	179,477,774.34	186,213,768.35

6.15.1 其他应付款

6.15.1.1 按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
往来款	176,450,560.67	184,287,813.40
应付暂收款	186,852.22	339,572.87
员工款项	501,563.93	251,324.86
其他	2,284,577.10	1,276,961.70
质保金	54,220.42	58,095.52
合计	179,477,774.34	186,213,768.35

6.16 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的租赁负债	11,437,924.30	10,934,807.06
合计	11,437,924.30	10,934,807.06

6.17 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	22,896,369.12	22,344,612.21
减：未确认融资费用	1,120,612.25	1,233,513.43
减：一年内到期的租赁负债	11,437,924.30	10,934,807.06
合计	10,337,832.57	10,176,291.72

6.18 实收资本

投资者名称	期末余额	本期增加	本期减少	期初余额
国华人寿保险股份有限公司	160,000,000.00			160,000,000.00
海南鑫盛利泰投资合伙企业（有限合伙）	20,000,000.00			20,000,000.00
合计	180,000,000.00			180,000,000.00

6.19 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他资本公积		383,228.22		383,228.22
合计		383,228.22		383,228.22

6.20 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,521,380.17			1,521,380.17
合计	1,521,380.17			1,521,380.17

6.21 未分配利润

项目	本期	上期
调整前上年末未分配利润	-136,601,555.66	-49,367,502.91
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	-136,601,555.66	-49,367,502.91
加：本期归属于母公司股东的净利润	-45,384,104.95	-87,234,052.75
期末未分配利润	-181,985,660.61	-136,601,555.66

6.22 营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
经营业务	340,808,064.72	268,115,292.53	446,253,202.69	307,791,242.77
合计	340,808,064.72	268,115,292.53	446,253,202.69	307,791,242.77

6.23 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	806,958.49	1,088,233.82
教育费附加	435,050.74	751,735.06
地方教育附加	187,809.41	68,064.05
印花税	49,312.16	59,187.48
其他	6,104.06	6,094.26

合计	1,485,234.86	1,973,314.67
----	--------------	--------------

6.24 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
业务推广费	338,690.27	8,074,738.40
服务费	4,656,863.15	4,729,790.69
差旅费	1,061,067.24	3,439,304.67
培训费	1,217,276.21	4,327,189.92
业务激励费	2,837,693.89	8,770,732.81
其他	1,665,935.67	2,895,185.38
职工薪酬成本	760,466.23	3,776,391.64
业务招待费	1,642,213.38	3,188,717.04
会议费	2,617,052.89	6,385,036.61
邮电及通讯费	53,618.39	673,543.05
办公及公杂费	158,319.89	
物业管理费	45,628.49	
咨询费	104,048.36	
合计	17,158,874.06	46,260,630.21

6.25 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬成本	64,669,497.32	111,137,673.44
招待费	1,550,783.11	2,660,640.46
租赁及物业管理费	9,715,678.24	12,874,047.11
宣传费	18,156.23	
差旅、会议及车船费	322,091.67	930,875.96
中介服务费	125,502.17	2,858,777.41
折旧与摊销	22,810,888.18	34,649,117.32
邮电印刷费	679,846.23	2,148,889.41
办公及公杂费	976,338.43	1,583,393.93
技术服务费	1,783,482.13	9,976,676.48
其他	586,266.65	932,594.88
保险费	87,941.29	
监管费及协会会费	62,200.00	
合计	103,388,671.65	179,752,686.40

6.26 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出		
减：利息收入	1,724,092.76	1,002,075.31
手续费支出	101,694.74	126,459.87
其他支出	1,056,552.56	1,918,218.97
合计	-565,845.46	1,042,603.53

6.27 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关

加计抵减收益	760,826.45	254,041.38	收益相关
个税手续费返还	233,968.34	1,381,699.47	收益相关
稳岗补贴	89,592.34	242,331.80	收益相关
税金减免	380,145.69	466,194.04	收益相关
增值税返还	101,344.83	554,361.91	收益相关
产业扶持基金	1,351,899.63	2,290,000.00	收益相关
合计	2,917,777.28	5,188,628.60	

6.28 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产持有期间的投资收益	105,896.13	
处置债权投资的投资收益		67,244.18
其他债权投资持有期间的利息收益		5,708.06
合计	105,896.13	72,952.24

6.29 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	468,390.36	
合计	468,390.36	

6.30 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置利得（损失以“-”填列）		-368,384.36
固定资产处置利得（损失以“-”填列）	-187,200.04	
使用权资产处置利得（损失以“-”填列）	478,988.32	
合计	291,788.28	-368,384.36

6.31 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
与企业日常活动无关的政府补助	2,428.82		2,428.82
其他	1,908.45	13,491.98	1,908.45
合计	4,337.27	13,491.98	4,337.27

6.32 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
罚款、罚金、滞纳金支出	3,676.75		3,676.75
其他	394,454.60	1,395,618.02	394,454.60
合计	398,131.35	1,395,618.02	398,131.35

6.33 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税费用		292,320.08
合计		292,320.08

6.34 现金流量表补充资料

6.34.1 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	-45,384,104.95	-87,348,524.53
加：资产减值准备		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,122,841.36	2,951,143.42
使用权资产折旧	15,999,745.05	18,534,974.99
无形资产摊销	3,190,372.03	7,466,798.41
长期待摊费用摊销	8,118,593.84	6,357,808.60
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	237,536.63	368,384.36
固定资产报废损失		18,121.52
公允价值变动损失	1,835,492.48	
财务费用	-565,845.46	1,918,218.97
投资损失	-105,896.13	-72,952.24
递延所得税资产减少		
递延所得税负债增加		
存货的减少		
经营性应收项目的减少	4,208,333.18	22,847,940.05
经营性应付项目的增加	7,210,029.06	66,237,349.97
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-3,132,902.91	39,279,263.52
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	44,843,928.81	95,335,687.17
减：现金的期初余额	95,335,687.17	26,645,788.07
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	-50,491,758.36	68,689,899.10

6.34.2 现金及现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	44,843,928.81	95,335,687.17
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	43,984,649.62	93,849,964.34
可随时用于支付的其他货币资金	859,279.19	1,485,722.83
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	44,843,928.81	95,335,687.17

7、在其他主体中的权益

7.1 在子公司中的权益

子公司名称	主要经	注册地	业务性质	持股比例(%)	取得
-------	-----	-----	------	---------	----

	营地			直接	间接	方式
飞祥信息科技有限公司	宁波市	宁波市	软件和信息技术服务业	100.00		新设
上海恒普信息技术服务有限公司	上海	上海	软件和信息技术服务业		100.00	新设
海南知了数字科技有限公司	海口市	海口市	软件和信息技术服务业	100.00		新设

8、关联方及关联交易

8.1 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例(%)	母公司对本公司的表决权比例(%)
国华人寿保险股份有限公司	武汉	金融保险业	4,846,250,000.00	80.00	80.00

8.2 本公司的子公司情况

详见附注“7.1 在子公司中的权益”。

8.3 本公司其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
重庆平华置业有限公司	同一控下关联方
武汉平华置业有限公司	同一控下关联方
武汉国荣置业有限公司	母公司共同经营附属企业
武汉国薇置业有限公司	同一控下关联方
荆门市双泉温泉置业有限公司	同一控下关联方
荆门市城华置业有限公司	同一控下关联方
上海平华置业有限公司	同一控下关联方
上海佰山企业管理有限公司	同一控下关联方
国华保合健康养老产业发展有限公司	同一控下关联方
海南国华康养有限公司	同一控下关联方
嘉兴浦晨投资有限公司	同一控下关联方
国华兴益保险资产管理有限公司	同一控下关联方
上海瑜华东滩健康管理有限公司	同一控下关联方
国华不动产有限公司	同一控下关联方
宁波华凯置业有限公司	同一控下关联方
上海国华商业管理有限公司	同一控制下关联方
成都国华旅居康养有限公司	同一控制下关联方
长江证券股份有限公司	母公司权益法核算的联营企业
长江证券(上海)资产管理有限公司	长江证券股份有限公司的子公司
上海市天宸股份有限公司	母公司权益法核算的联营企业
海航科技股份有限公司	母公司权益法核算的联营企业
湖北省宏泰科创产业投资有限公司	母公司权益法核算的联营企业

8.4 关联方交易情况

8.4.1 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

关联方	关联交易	关联交易	本期发生额	上期发生额
-----	------	------	-------	-------

	类型	内容		
国华人寿保险股份有限公司	提供劳务	手续费	8,443,192.64	120,430,206.72
国华人寿保险股份有限公司	提供劳务	数据费用	558,921.40	
长江证券（上海）资产管理有限公司	提供劳务	手续费	285,908.97	170,322.73
合计			9,288,023.01	120,600,529.45

8.4.2 关联租赁情况

出租方名称	承租方名称	租赁资产情况	本期确认的 租赁费	上期确认的 租赁费
国华人寿保险股份有限公司	华瑞保险销售有限公司	国华人寿金融大厦 8 层	2,138,362.60	462,622.42
国华人寿保险股份有限公司	华瑞保险销售有限公司安徽分公司	合肥置地广场 C 座 46 层 4801-4803 单元	360,363.30	556,745.28
国华人寿保险股份有限公司	华瑞保险销售有限公司河北分公司	河北金正海悦天地 8 座	200,917.43	257,664.45
国华人寿保险股份有限公司	华瑞保险销售有限公司河南分公司	河南郑州领袖国际 12 层		256,316.06
国华人寿保险股份有限公司	飞样信息科技有限公司	国华人寿金融大厦 8 层	436,921.18	2,833,498.70
合计			3,136,564.51	4,366,846.91

8.4.3 关联方资产转让、租赁重组情况

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
国华人寿保险股份有限公司	固定资产	52,982.82	913,361.55
国华人寿保险股份有限公司	无形资产	37,471,000.00	

8.5 关联方应收应付款项

8.5.1 应收项目

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款：	国华人寿保险股份有限公司	7,155,948.05		46,921,531.97	
其他应收款：	国华人寿保险股份有限公司	344,926.59		833,287.94	
预付账款：	国华人寿保险股份有限公司				
合计		7,500,874.64		47,754,819.91	

8.5.2 应付项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
应付账款：	国华人寿保险股份有限公司	3,779,092.43	2,479,365.18
其他应付款：	国华人寿保险股份有限公司	175,647,841.39	180,988,243.46
合计		179,426,933.82	183,467,608.64

9、承诺及或有事项

9.1 重大承诺事项

无。

9.2 或有事项

无。

10、资产负债表日后事项

无。

11、其他重要事项

根据沪银保监(2021) 607 号文《上海银保监局关于做好 2021 年度保险中介机构外部审计工作有关事项的通知》要求，对以下事项进行专项披露：

11.1 本公司按《财务指引》中有关财务核算规范的要求设置会计科目，进行会计核算！

财务管理工作符合《财务指引》有关成本与费用管理规范 and 收支管理规范的要求。

11.2 本公司已开立代收保费或客户资金专用账户，且不存在占用、挪用保费和其他客户资金的情况

11.3 本公司 2022 年度购买了职业责任险，符合一次事故和累计赔偿限额的监管规定且连续有效。

11.4 本公司期末其他应收款中不存在股东及关联单位借款的情况

11.5 本公司已按银保监会有关要求向上海银保监局报送经外部审计并加盖公章的保险业监管费报告单。

11.6 本公司与平安银行上海分行签订注册资本托管协议并完成注册资本金托管工作托管资金总额不少于注册资本的 10%，托管协议内容包括托管账户名称、账号，以及《中国保监会关于做好保险专业中介业务许可工作的通知》对托管用途的具体约定。

11.7 依据《互联网保险业务监管办法》、《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》规定，本公司在互联网保险业务及基金销售业务方面不存在经营违规问题。

12、母公司财务报表重要项目注释**12.1 应收账款****12.1.1 按账龄披露**

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	51,310,105.63	35,306,818.33
1 至 2 年	3,283,964.81	
合计	54,594,070.44	35,306,818.33

12.1.2 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额
----	------

	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
按单项评估计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	54,594,070.44	100.00		
其中：无风险组合	54,594,070.44	100.00		
合计	54,594,070.44	100.00		

类别	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
按单项评估计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	35,306,818.33	100.00		
其中：无风险组合	35,306,818.33	100.00		
合计	35,306,818.33	100.00		

12.2 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息	1,594,446.76	983,264.33
其他应收款	6,894,927.13	7,575,326.96
合计	8,489,373.89	8,558,591.29

12.2.1 应收利息

项目	期末余额	期初余额
定期存款	1,594,446.76	983,264.33
合计	1,594,446.76	983,264.33

12.2.2 其他应收款

12.2.2.1 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内 (含 1 年)	1,852,760.81	3,523,524.08
1 至 2 年	2,624,524.87	1,439,435.19
2 至 3 年	1,331,670.33	2,162,367.69
3 至 4 年	997,089.20	450,000.00
4 至 5 年	88,881.92	
合计	6,894,927.13	7,575,326.96

12.2.2.2 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
往来款	554,894.96	3,995,752.04
备用金	561,986.13	
押金	4,056,837.51	3,522,507.38
其他	1,721,208.53	57,067.54
合计	6,894,927.13	7,575,326.96

12.3 长期股权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	27,502,300.00		27,502,300.00	27,400,000.00		27,400,000.00
合计	27,502,300.00		27,502,300.00	27,400,000.00		27,400,000.00

12.4 营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
经营业务	330,721,874.91	260,602,820.73	350,085,403.54	257,589,820.65
合计	330,721,874.91	260,602,820.73	350,085,403.54	257,589,820.65

12.5 投资收益




项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产持有期间的投资收益	105,896.13	5,708.06
处置债权投资的投资收益		67,244.18
合计	105,896.13	72,952.24

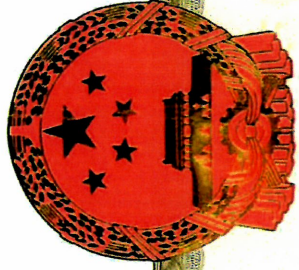
13、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

无。



第 16 页至第 48 页的财务报表附注由下列负责人签署：

法定代表人：	主管会计工作负责人：	会计机构负责人：
签名：  _____	签名：  _____	签名：  _____
日期： _____	日期： _____	日期： _____



统一社会信用代码

91110108061301173Y

营业执照



扫描市场主体身份码
了解更多信息、备案、
许可、监管信息、体验
更多应用服务。

名称 中审亚太会计师事务所

名称 中审亚太会计师事务所

(特殊普通合伙)

出资额 2790万元

类型 特殊普通合伙企业

成立时间 2013年01月18日

执行事务合伙人 陈吉先, 冯建江, 刘宗义, 王增明, 曾云

主要经营场所 北京市海淀区复兴路47号天行建商务大厦20层2206

经营范围 审计报表、出具审计报告、清算、审计、法律、法规规定的经营活动；
会计师事务所(普通合伙)
出具审计报告、验证企业资产负债表、出具验资报告、出具税务咨
询、代理记账、法律、法规规定的经营活动；
设立、清算、审计、法律、法规规定的经营活动；
管理咨询、选择经营项目、开展经营项目的经营活动；
国家、本地区和有关部门批准和行业政策禁止和限制类项目的经营活动；

登记机关

2023年01月06日





会计师事务所 执业证书



名称：中审亚太会计师事务所
 首席合伙人：王增明
 主任会计师：
 经营场所：北京市海淀区复兴路47号天行建商务大厦20层2206
 组织形式：特殊普通合伙
 执业证书编号：11010170
 批准执业文号：京财会许可[2012]0084号
 批准执业日期：2012年09月28日

证书序号：0014490

说明

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

发证机关：北京市财政局
 二〇二〇年十二月四日

中华人民共和国财政部制



仅供报告使用，复印无效

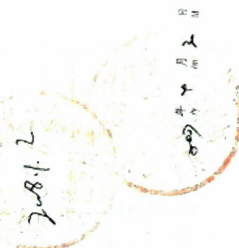


姓名 陈亚强
 Full name
 性别 男
 Sex
 出生日期 1972-03-22
 Date of birth
 工作单位 泰州兴瑞会计师事务所靖江分所
 Working unit
 身份证号码 321020720322031
 Identity card No



年度检验登记
Annual Renewal Registration

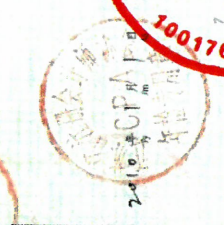
本证书检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



证书编号: 321200040003
 No. of Certificate
 注册注册会计师协会 江苏省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs
 注册时间: 1998
 Date of Issuance

年度检验登记
Annual Renewal Registration

陈亚强(321200040003)
您已通过2021年年检
江苏省注册会计师协会



陈亚强(321200040003)
您已通过2018年年检
江苏省注册会计师协会

陈亚强(321200040003)
您已通过2017年年检
江苏省注册会计师协会



注意事项

1. 注册会计师执行业务，必要时应向委托方出示证书。
2. 本证书仅供于本人使用，不得转让、涂改。
3. 注册会计师因停止执业决定在有效期内，应将本证书退还注册地注册会计师协会。
4. 本证书如遗失，应立即向注册地注册会计师协会报告，登报声明作废，办理补办手续。

NOTES

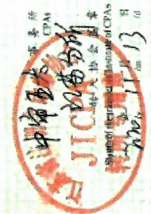
1. When practicing, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs, when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.

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

同意转让
Agree to be transferred from



同意转入
Agree to be transferred to





姓名: 庄盛旺
 Full name: 庄盛旺
 性别: 男
 Sex: M
 出生日期: 1985-11-15
 Date of birth: 1985-11-15
 工作单位: 无锡三兴会计师事务所有限公司
 Working unit: 无锡三兴会计师事务所有限公司
 身份证号码: 350181198511152656
 Identity card No: 350181198511152656



注册
 Registration

年度检验登记
 Annual Inspection Registration

本证书继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.

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

庄盛旺(320200050037)
 您已通过2021年年检
 江苏省注册会计师协会

仅供报告使用，复印无效

年 月 日
 Year Month Day

年 月 日
 Year Month Day

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

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

同意调出
 Agree the holder to be transferred from

同意调出
 Agree the holder to be transferred from



同意调入
 Agree the holder to be transferred to

同意调入
 Agree the holder to be transferred to

