

中意资产管理有限责任公司

2021年年度信息披露报告

2022年4月

目 录

第一部分 公司基本信息

第二部分 财务会计信息

第三部分 风险管理状况信息

第四部分 公司治理信息

第五部分 关联交易情况

第六部分 重大事项信息

附件：中意资产 2021 年度审计报告

第一部分 公司基本信息

一、法定名称及缩写

法定名称：中意资产管理有限责任公司

简称：“中意资产”或“公司”

二、注册资本

人民币 2 亿元

三、公司住所和营业场所

注册地址：北京市昌平区科技园区中兴路 10 号（凉水河村南）煌潮院内一号楼 B230-1

营业场所：北京市朝阳区光华路 5 号院世纪财富中心 1 号楼 12 层

四、成立时间

2013 年 5 月 23 日

五、经营范围和经营区域

受托管理委托人委托的人民币、外币资金；管理运用自有人民币、外币资金；开展保险资产管理产品业务；中国保监会批准的其他业务；国务院其他部门批准的业务。

六、法定代表人

吴永烈

七、客服电话

010-56801188

第二部分 财务会计信息

一、公司 2021 年度财务会计信息

1. 资产负债情况

单位：元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资产总计	1,370,061,241	1,227,262,408
负债合计	389,773,672	413,802,340
所有者权益合计	980,287,569	813,460,068
负债及所有者权益总计	1,370,061,241	1,227,262,408

2. 损益情况

单位：元

项目	2021 年度	2020 年度
一、营业收入	536,504,211	516,093,171
二、营业支出	-262,134,033	-302,738,791
三、营业利润	274,370,178	213,354,380
四、利润总额	275,268,210	213,356,880
五、净利润	218,086,249	166,554,317

3. 所有者权益情况

单位：元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
实收资本	200,000,000	200,000,000
其他综合收益	42,229,282	10,210,030
盈余公积	407,274,128	385,465,504
一般风险准备	106,344,955	84,536,331
未分配利润	224,439,204	133,248,203
所有者权益合计	980,287,569	813,460,068

4. 现金流情况

单位：元

项目	2021 年度	2020 年度
一、经营活动产生的现金流量净额	285,389,873	140,910,464
二、投资活动产生的现金流量净额	-64,005,729	-163,378,334
三、筹资活动产生的现金流量净额	-199,947,132	21,213,594
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	-	0
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	21,437,012	-1,254,276

公司聘请毕马威华振会计师事务所对公司 2021 年财务报表进行了审计，审计师出具了标准无保留意见审计报告。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照中国财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）的披露规定编制。

本财务报表以公司持续经营为基础列报。编制本财务报表时，除以公允价值计量的某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、重要会计政策和会计估计

1、会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

3、现金及现金等价物

列示现金流量表中的现金是指库存现金及可随时用于支付的存款等，现金等价物是指持有的期限短，流动性强，易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

4、金融工具

本公司的金融工具包括货币资金、债券投资、权益工具投资、应收款项、应付款项及实收资本等。

（1）金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本公司成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

（2）金融资产的分类和后续计量

① 本公司金融资产的分类

本公司通常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，在初始确认时将金融资产分为不同类别：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。

除非本公司改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本公司将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 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；

-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。

本公司将同时符合下列条件且未被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，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：

- 本公司管理该金融资产的商业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；

-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。

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。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量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，本公司可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的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。

管理金融资产的商业模式，是指本公司如何管理金融资产以

产生现金流量。业务模式决定本公司所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本公司以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的商业模式。

本公司对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本公司对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

② 本公司金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

- 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产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。

- 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

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，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，计入留存收益。

(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及以摊余成本计量的金融负债。

本公司于本报告期及比较期间均不持有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

该类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

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，

除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。

– 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

– 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，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。

(5) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本公司终止确认该金融资产：

– 收取该金融资产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，但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本公司将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价。

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）。

(6) 权益工具

本公司发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入所有者权益。回购本公司权益工具支付的对价和交易费用，减少所有者权益。

5、买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本公司按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本公司按回购协议先卖出再按固定价格回购的金融资产所融入的资金。

6、资产减值准备

(1) 金融工具的减值

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 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债权投资。

本公司持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。

预期信用损失的计量

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。

在计量预期信用损失时，本公司需考虑的最长期间为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

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。

对于应收账款，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。本公司基于历史信用损失经验、使用准备矩阵计算上述金融资产的预期信用损失，相关历史经验根据资产负债表日借款人的特定因素、以及对当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。

除应收账款外，本公司对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期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流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加

本公司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。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本公司可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。

已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估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债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期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：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；

- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约等；
- 本公司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；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 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。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，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，应当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权投资，本公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

核销

如果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，则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。这种情况通常发生在本公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本公司催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(2) 除金融资产外的其他资产减值

本公司在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 无形资产
- 使用权资产
- 长期待摊费用等

本公司对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值（参见附注4(15)）减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

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，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

与资产组或者资产组组合相关的减值损失，根据资产组或者资产组组合中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，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

7、固定资产

固定资产包括机器设备、运输工具等。固定资产仅在与其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。购置或新建的固定资产按取得时的实际成本进行初始计量。

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

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
机器设备	4 - 12 年	5%	7.92-23.75%

运输工具 8年 5% 11.88%

于每年年度终了，本公司对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。符合持有待售条件的固定资产，以账面价值与公允价值减去处置费用孰低的金额列示。公允价值减去处置费用低于原账面价值的金额确认为资产减值损失。

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

8、无形资产

无形资产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，且其成本能够可靠的计量时才予以确认。本公司无形资产主要包括电脑软件等，以实际成本进行初始计量。

使用寿命有限的无形资产，本公司通过估计该无形资产使用寿命的年限或者构成使用寿命的产量等类似计量单位数量来确定其使用寿命。无法预见无形资产为本公司带来未来经济利益期限的，确认为使用寿命不确定的无形资产。

本公司的无形资产均为使用寿命有限的无形资产。自取得当月起在预计可使用年限内按直线法摊销。当无形资产的可收回金

额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。本公司对无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

9、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。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本公司进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；

- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；

- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

本公司作为承租人

在租赁期开始日，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。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以及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。否则，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。使用权资产按附注 4(6)(b)所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本公司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。

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：

- 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；
- 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。

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。使用权资产的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。

本公司已选择对短期租赁（租赁期不超过 12 个月的租赁）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。

10、其他资产

本公司其他资产包括代缴资管产品增值税、其他应收款、长期待摊费用和预付款。

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由当期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

如长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，尚未摊销的该项目的摊余价值予以全部转入当期损益。

11、职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关

系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、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。

短期薪酬：

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、工伤保险费和生育保险费等社会保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费等，需在职工提供服务的年度报告期间结束后十二个月内全部予以支付，于职工提供服务的期间确认应付的职工薪酬，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

离职后福利（设定提存计划）：

本公司的职工参加由当地政府管理的养老保险、失业保险等，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

辞退福利：

本公司向职工提供辞退福利的，在下列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：企业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；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

长期职工福利：

本公司为了奖励为公司提供服务的合格员工设立了递延薪酬。这些递延薪酬不会在员工提供服务的报告期间内全部结清。

公司会在报告期末确认由这些递延薪酬产生的净负债并且将相关的员工服务费计入同一报告期的利润表中。

如果预期不会在员工提供相关服务的年度报告期结束服务 12 个月内支付全部相关款项，本公司将选择恰当的折现率，以折现后的金额进行负债计量。折现率参考资产负债表日与相关负债年期匹配的国债收益率。利息费用由折现率乘以长期职工福利在整个会计期间该义务现值的平均值计算而得，并且计入当期损益中。

12、收入确认

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时，确认收入。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务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。

附有质量保证条款的合同，本公司对其所提供的质量保证的性质进行分析，如果质量保证在向客户保证所销售的商品符合既定标准之外提供了一项单独服务，本公司将其作为单项履约义务。否则，本公司按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》的规定进行会计处理。

交易价格是指本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。本公司确认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，本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。合同开始日，本公司预计客户取得商品或服务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。

满足下列条件之一时，本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：

- 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；

- 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；

- 本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本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，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本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，本公司在客户取得相关商

品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司会考虑下列迹象：

- 本公司就该商品或服务享有现时收款权利；
- 本公司已将该商品的实物转移给客户；
- 本公司已将该商品的法定所有权或所有权上的主要风险和报酬转移给客户；
- 客户已接受该商品或服务。

本公司拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项列示。

与本公司取得收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下：

（1）资产管理费收入

本公司于资产委托管理合同或协议成立并承担相关资产管理责任、与合同或协议相关的经济利益很可能流入且相关的收入金额能够可靠地计量时确认资产管理费收入。本公司根据按照合同或协议约定当期应收取的资产管理费收入确定当期资产管理费收入。对于按组合资产规模及固定的费率分期收取的基础管理费部分，本公司根据当期应收取的资产管理费收入确定当期资产管理费收入；对于按各管理期间组合超额收益分成收取的绩效管理费部分，本公司按合同或协议约定计算的绩效管理费满足收入确认条件时确认。

（2）投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、分红收入等已实现利得或损失，减去相关的投资费用和卖出回购金融资产利息支出。

（3）其他业务收入

其他业务收入包括非资产管理费收入在内的除上述收入以外的其他经营活动实现的收入。

13、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税，除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，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。

本公司根据资产与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，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计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债。除非：

应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：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或可抵扣亏损。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本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：

可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：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或可抵扣亏损。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司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，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：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；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者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和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债

务。

14、或有事项及预计负债

或有事项是由过去发生的事件而产生的，且该事件的存在只有通过本公司不能完全控制的一项或多项未来不确定事件的发生或不发生来确认的可能发生的义务。或有事项还可以指由过去发生的事件所导致的当前责任，但因该责任导致的经济资源流出并非可能或该责任的数额无法被可靠计量而不予确认。或有事项不在财务报表中确认，而在财务报表附注中予以披露。

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合：该义务是本公司承担的现时义务，当履行该义务很可能导致经济利益的流出，且其金额能够可靠计量时，确认为预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合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。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。本公司于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

15、公允价值计量

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。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，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。

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，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，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，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；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

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。

16、股利分配

股利于股东大会批准的当期，确认为负债。

四、重要会计估计和判断

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

判断

金融资产的分类：

管理层需要对金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本公司的财务状况和经营成果。

估计的不确定性

(1) 金融资产公允价值的估计

本公司主要投资于债权型投资和股权型投资等。本公司有关投资的重要会计估计和判断与金融资产减值的确认和公允价值的确定有关。公允价值指在公平交易而非被迫或清算时，熟悉情况的交易双方自愿进行交换的金额。本公司在估计金融工具的公允价值时所采取的方法和假设为：

① 债权型投资：

通常其公允价值以其活跃市场报价为基础来确定。如果没有活跃市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交

易价格或者可比较投资的最近的市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。

②股权型投资：

其公允价值以其活跃市场报价为基础来确定。如果没有活跃市场报价可供参考，公允价值可根据适用的市盈率或经修正的以反映证券发行人特定情况的价格比率估计确定。对于公允价值不能可靠计量的股权型投资，以其成本减减值准备计量。

③贷款和应收款项和卖出回购金融资产款以资产负债表上账面价值近似为公允价值。

(2) 其他债权投资及其他权益工具投资资产减值

本公司将某些资产归类为其他债权投资及其他权益工具投资资产，并将其公允价值的变动计入其他综合收益。当公允价值下降时，管理层就价值下降作出判断以确定是否存在需在利润表中确认其减值损失。

(3) 长期职工福利

本公司已经将长期职工福利确认为负债。长期职工福利的初始确认金额是所有享有长期职工福利的员工支出的最佳估计数。当本公司决定折现率的最佳估计数时，需要考虑支付长期职工福利的平均年限及其他相关因素。当以上因素发生变化时，长期职工福利的金额可能会随之变化。

(4) 税金

本公司缴纳增值税和企业所得税等税金。在正常的经营活动

中，涉及的很多交易和事项的最终的税务处理都存在不确定性，在计提税金时，本公司需要作出重大判断。本公司基于对预期的税务检查项目是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的税金和递延所得税的金额产生影响。

五、会计政策变更的说明

1、 会计政策变更的内容及原因

本公司自 2021 年度起执行了财政部近年颁布的以下企业会计准则相关规定：

- 《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（修订）》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（修订）》、《企业会计准则第 24 号——套期会计（修订）》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（修订）》（统称“新金融工具准则”）

- 《企业会计准则第 14 号——收入（修订）》（“新收入准则”）

- 《企业会计准则第 21 号——租赁（修订）》（财会 [2018] 35 号）（“新租赁准则”）

- 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》（财会 [2020] 10 号）及《关于调整〈新冠肺炎疫情相关租金减让会计

处理规定〉适用范围的通知》(财会 [2021] 9 号)

- 《企业会计准则解释第 14 号》(财会 [2021] 1 号) (“解释第 14 号”)

(1) 新金融工具准则

新金融工具准则修订了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》和《企业会计准则第 24 号——套期保值》以及财政部于 2014 年修订的《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(统称“原金融工具准则”)。

新金融工具准则将金融资产划分为三个基本分类：(1) 以摊余成本计量的金融资产；(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；及 (3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在新金融工具准则下，金融资产的分类是基于本公司管理金融资产的商业模式及该资产的合同现金流量特征而确定。新金融工具准则取消了原金融工具准则中规定的持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产三个分类类别。根据新金融工具准则，嵌入衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。

新金融工具准则以“预期信用损失”模型替代了原金融工具准则中的“已发生损失”模型。“预期信用损失”模型要求持续评估金融资产的信用风险，因此在新金融工具准则下，本公司信用

损失的确认时点早于原金融工具准则。

本公司按照新金融工具准则的衔接规定，对新金融工具准则施行日（即 2021 年 1 月 1 日）未终止确认的金融工具的分类和计量（含减值）进行追溯调整。本公司未调整比较财务报表数据，将金融工具的原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额计入 2021 年年初留存收益或其他综合收益。

（2）新收入准则

新收入准则取代了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 14 号——收入》及《企业会计准则第 15 号——建造合同》（统称“原收入准则”）。

在原收入准则下，本公司以风险报酬转移作为收入确认时点的判断标准。在新收入准则下，本公司以控制权转移作为收入确认时点的判断标准。采用新收入准则未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

（3）新租赁准则

新租赁准则修订了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 21 号——租赁》（简称“原租赁准则”）。

新租赁准则完善了租赁的定义，本公司在新租赁准则下根据租赁的定义评估合同是否为租赁或者包含租赁。对于首次执行日前已存在的合同，本公司在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

本公司作为承租人

原租赁准则下，本公司根据租赁是否实质上将与资产所有权有关的全部风险和报酬转移给本公司，将租赁分为融资租赁和经营租赁。

新租赁准则下，本公司不再区分融资租赁与经营租赁。本公司对所有租赁（选择简化处理方法的短期租赁和低价值资产租赁除外）确认使用权资产和租赁负债。

本公司选择根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。

对于首次执行日前的经营租赁，本公司在应用上述方法时采用了如下简化处理：

对将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁作为短期租赁处理；

计量租赁负债时，对具有相似特征的租赁采用同一折现率；
使用权资产的计量不包含初始直接费用；

存在续租选择权或终止租赁选择权的，根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；

作为使用权资产减值测试的替代，根据首次执行日前按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》计入资产负债表的亏损合同的亏损准备金额调整使用权资产；

对首次执行新租赁准则当年年初之前发生的租赁变更，不进行追溯调整，根据租赁变更的最终安排，按照新租赁准则进行会

计处理。

(4) 财会 [2020] 10 号及财会 [2021] 9 号

《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会 [2020] 10 号) 对于满足一定条件的, 由新冠肺炎疫情直接引发的租金减让提供了简化方法。如果企业选择采用简化方法, 则不需要评估是否发生租赁变更, 也不需要重新评估租赁分类。结合财会 [2021] 9 号的规定, 该简化方法的租金减让期间为针对 2022 年 6 月 30 日前的应付租赁付款额。

采用上述规定未对本公司的财务状况和经营成果产生重大影响。

(5) 解释第 14 号

解释第 14 号自 2021 年 1 月 26 日 (“施行日”) 起施行。

解释第 14 号规定了基准利率改革导致的有关金融工具和租赁负债的修改的相关会计处理和披露要求。

采用该解释未对本公司的财务状况及经营成果产生重大影响。

六、主要税项

1、企业所得税

本公司适用的企业所得税率为 25%。本公司所使用的计税依据为应纳税所得额。

2、增值税

本公司应税收入按 6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。

3、流转税附加税费

流转税附加税费以实缴的增值税为基础按一定比例计算缴纳。

第三部分 风险管理状况信息

一、风险管理组织体系和基本流程

公司按照“自上而下与自下而上相结合，全面管理、专业分工”的思路，将风险管理嵌入到全公司的组织架构中，对风险实行多层次、多角度、全方位的管理。董事会为公司最高风险管理机构，对公司风险管理负最终责任。董事会下设风险管理委员会，在董事会的授权下，负责审议公司风险管理的总体目标、基本政策和工作制度；审议公司风险偏好和风险容忍度；审议公司风险管理机构设置及其职责；审议公司重大决策的风险评估和重大风险的解决方案；审议公司年度全面风险管理报告等。

公司经营管理层作为风险管理体系的执行负责机构，负责根据董事会的决定建立健全公司风险管理组织架构，设立风险管理专门岗位；根据公司风险偏好和风险承受能力，对风险管理目标、风险管理政策和制度进行决策，在董事会审定通过后予以执行，并对执行结果负责；对公司重要业务流程和内控措施进行决策；审视公司经营管理行为，对重大突发事件和重大风险的处理方案进行决策，并按规定进行报告；审核并向董事会相关委员会提交公司相关风险管理报告等。管理层下设金融产品管理委员会和投资管理委员会，针对相关业务的开展提出风险点和控制方案。

同时，公司按照监管规定设立首席风险管理执行官，负责组织和指导公司风险管理工作，履职范围包括公司运作的所有业务

环节，独立向董事会报告有关情况，提出防范和化解重大风险建议。

在公司层面，公司已经建立了“三道防线”的全面风险管理体系，其中业务部门作为第一道防线，在业务操作中严格执行公司发布的各类风险管理规定，定期开展风险自我识别和评估；综合风控部和法律合规部作为第二道防线，负责开展具体的风险管理和法律合规工作，制定和完善风险控制和合规管理相关制度及流程，对业务开展过程中的各类风险进行识别、评估、控制和报告，确保各类风险控制在合理可承受的范围内，并为董事会、风险管理委员会、管理层提供风险管理建议；审计部作为第三道防线，负责对公司各类业务和控制进行独立评价，强化内部控制，改善风险管理水平，完善组织治理结构。

在业务层面，公司已围绕投行业务、组合类资管产品发行业务和投资业务，建立了完善的风险管理流程体系。在“部门相互独立，职能相互制约，风险相互监控”的原则下，公司各相关部门及有关人员按照部门职能、岗位职责、工作流程和工作内容对业务开展过程中涉及到的各类风险实行事前、事中、事后的全过程有效控制和防范。

具体来看，投行业务和组合类资管产品发行业务方面，公司实行三级审批制度，即产品初审、产品立项会评审和金融产品管理委员会决策审批，项目相关人员在审批过程中负责提出项目风险点、评估结果和应对方案等，由各级评审会进行决策，确保项

目合规开展、风险可控。在投后阶段，项目相关人员将密切关注产品的运行情况，持续跟踪产品运行所面临的信用风险、合规风险、操作风险等，并向金融产品管理委员会进行汇报，落实金融产品管理委员会的决策结果。

投资业务方面，公司投资管理委员会负责审定投资经理、分管投资管理层的投资决策权限。综合风控部风控中心负责在交易前根据委托人投资指引、公司内部风控指引以及审批权限设定，对日常交易进行审批，并制作相应监控报告。综合风控部信评中心负责信用类资产的信用风险评估，并在投后阶段保持对信用主体的高频跟踪。投资经理负责具体的投资运作，在投委会的授权范围内制定投资操作方案，对投资中的合规性风险和各类风险等承担管理职责，落实组合的各项风险控制目标，并对组合风险结构进行调控。交易人员负责审核投资指令的合理性、有效性，监督或督促投资经理执行公司的投资管理制度，对于违反要求的交易指令可以拒绝执行，并及时通知有关投资经理。公司风控人员、投资经理和交易人员等按照各自的岗位职责履行风险管理职责，同时通过及时、清晰的反馈和交流机制确保能够有效衔接，避免出现风险控制盲点。

二、风险管理总体策略及执行情况

公司一直坚持的风险管理总原则是，以法律合规为基础、以监管要求为指引、以核心风险为抓手、以实质性风险防范为目标，

力求实现风险和收益相匹配。围绕该原则，以总经理为组长，首席风险管理执行官、公司综合风控部、法律合规部等中后台为组员的全面风险管理体系建设小组不断完善公司全面风险管理建设工作，严格执行监管规定、公司各项内部风险管理政策及投资指引要求，持续加强对业务风险的识别、评估和监测，做好重点风险的防范和应对，为公司业务的发展保驾护航。

2021年国内经济下行压力较大，面临供给冲击、需求收缩和预期转弱，权益资本市场波动加剧，债权类资产信用风险分化加大，尤其是地产行业风险暴露持续增加。与此同时，伴随着资管新规和配套细则相继落地，资产管理业务的发展面临强监管、业务转型和同质化竞争的格局。面对内外部环境的变化，公司将风险管理贯穿于公司经营活动的全过程，不断优化风险管理制度和流程，完善风险控制措施，通过落实投资者适当性管理、加强事前风险评估、强化合规和内评管理、优化风控系统建设，积极应对防范各类风险，形成前置管理、主动管理的工作机制，努力确保公司规范、稳健运作。全年公司风险管理体系整体运行良好，能够有效实施风险识别、评估、控制和监测等活动，未发生重大风险事件。

三、风险评估方法

1. 市场风险

公司主要运用 VaR 方法对市场风险进行度量评估，辅助以压力测试、情景模拟、久期利率敏感性分析、归因等手段对利率风

险、权益风险及汇率风险在内的市场风险监控和管理。

2. 信用风险

信用风险是公司一直以来重点关注的风险。公司建立了标准化的信用评估体系，通过信用风险评估和授信管理，对潜在投资进行信用分析及交易对手设定信用额度等措施以减低信用风险，并持续不断地跟踪公司持有的信用品种，重点关注信用质量的相关指标是否有恶化的趋势，及时做好信用风险预警工作。

3. 流动性风险

对管理的资产设置流动性资产限额，定时与不定时监测跟踪，关注各投资账户资产分布、份额持有人的结构和历史申赎频率及规模，提前准备，防范流动性风险。

4. 操作风险

公司借鉴股东忠利集团的先进经验，引入风险管理矩阵并开发信息系统，采用“Top Down”和“Bottom Up”相结合的方式来识别、评估和管理操作风险，形成了各业务匹配的业务节点、流程及信息系统，并辅助各类制度，有效地控制了操作风险。

5. 声誉风险

公司密切监测各类可能引发声誉风险的事件，通过制度规范、应急演练等方式，实现声誉风险管理的常态化建设，防范声誉风险。同时公司细化梳理了客户需求，做好投资者适当性管理，加强对投资人的信息披露。

四、2022 年风险展望及公司风险管理工作计划

在“放开前端、管住后端”的监管思路下，监管机构更加强落实保险资管公司的主体责任，这也对公司的各类风险管理提出了更高要求，公司将持续加大各类风险的管控力度，完善管控机制，重新评估存量业务并制定相应的风险解决方案，同时加强新业务的质量管控和风险预算管理，确保业务合规稳健开展。

重点风险方面，预计未来信用风险集中于地产行业的概率依然较大，且存在向关联行业蔓延的趋势，同时城投行业逐步打破刚兑已成必然趋势。公司未来将持续完善和加强信用类资产的投前限额管理、投中评估标准、投后信用跟踪，以应对日益严峻的信用形势。此外，随着公司业务规模的扩大以及各类新业务的开展，各类操作风险也将成为未来公司管控的重点，公司将根据业务的实际情况持续梳理和优化业务流程，提高业务操作的规范性，尽可能减少操作风险。最后，公司将加大对于声誉风险的管理力度，秉持“前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性”四项重要原则，密切监测各类可能引发声誉风险的事件，通过制度规范、应急演练等方式，实现声誉风险管理的常态化建设。

结合以上情况，公司将按照从上至下的原则，重新梳理并进一步完善公司的风险管理策略。

第四部分 公司治理信息

一、实际控制人及其控制本公司情况的说明

中意资产管理有限责任公司，是由中意人寿保险有限公司、中意财产保险有限公司和昆仑信托有限责任公司共同发起设立。实际控制人为中国石油集团资本股份有限公司。

二、持股比例在5%以上的股东及其持股情况

中意资产管理有限责任公司由中意人寿保险有限公司、中意财产保险有限公司和昆仑信托有限责任公司共同发起设立的。



三、股东会召开情况

（一）股东会职责

根据《公司章程》规定，股东会职责为：

1. 决定公司的经营方针和投资计划；
2. 根据股东的提名，确认和更换董事、监事，决定董事和监事的报酬事项；
3. 审议批准董事会的报告；
4. 审议批准监事的报告；
5. 审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案；

6. 审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；
7. 审议批准董事会对公司或其受托管理资产的经营及投资行为的权限；
8. 审批董事会提交的金额超过人民币一千万元的非投资交易；
9. 对公司增加或减少注册资本做出决议；
10. 对公司合并、分立、变更公司形式、解散和业务范围等事项做出决议；
11. 修改公司章程。

（二）2021年股东会召开情况

1. 中意资产管理有限责任公司2021年第一次股东会于2021年5月12日以书面传签方式召开。本次会议由董事会召集，实际参加表决的三家股东，占股东总数的100%，本次股东会会议符合《公司法》和《中意资产管理有限责任公司章程》的规定，合法有效。

出席会议股东所持表决权的100%赞成，0%反对，0%弃权，通过：

一、关于审议批准《中意资产管理有限责任公司2020年度董事会工作报告》的议案。

二、关于审议批准《中意资产管理有限责任公司2020年度财务决算方案》的议案。

三、关于审议批准《中意资产管理有限责任公司2020年度利

润分配方案》的议案。

四、关于审议批准《中意资产管理有限责任公司2020年度董事尽职报告》的议案。

五、关于审议批准《中意资产管理有限责任公司2020年度独立董事尽职报告》的议案。

六、关于审议批准《中意资产管理有限责任公司2020年度独立董事履职评价结果》的议案。

2. 中意资产管理有限责任公司2021年股东会第二次会议（临时会议）于2021年12月13日以书面传签方式召开。本次会议由董事会召集，实际参加表决的三家股东，占股东总数的100%，本次股东会会议符合《公司法》和《中意资产管理有限责任公司章程》的规定，合法有效。

出席会议股东所持表决权的100%赞成，0%反对，0%弃权，通过：

一、关于审议批准《赵雪松先生拟任公司董事、董事长》的议案。

四、董事及监事情况

（一）董事会职责

根据《公司章程》规定，董事会职责如下：

1. 负责召集股东会，并提交专业的工作报告；
2. 执行股东会的决议；

3. 在股东会授权的权限内，审议和批准公司的经营和投资计划；
4. 为管理层代表客户和股东利益开展和/或进行任何资产管理活动确定指引，并提供指导和/或进行授权；
5. 制订公司的年度财务预算方案、决算方案；
6. 提议并制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；
7. 批准公司的年度经营计划；
8. 批准和制定公司的股权投资方案；
9. 决定公司内部管理架构，并定期审议相关报告；
10. 制订公司增加或者减少注册资本、发行债券或其他证券的方案；
11. 制订公司合并、分立和解散方案；
12. 提名董事会各专业委员会委员；
13. 审议批准董事会各专业委员会的议事规则；
14. 根据董事长代表甲方所作的提名，聘任或解聘公司的总经理和董事会秘书，并决定该等人员的薪酬事项；
15. 根据总经理的提名聘任或解聘副总经理、总经理助理及其他高级管理人员，并决定该等人员的薪酬事项；
16. 在必要时，制订公司章程的修改方案；
17. 审议批准公司聘用承办公司年度审计业务的会计师事务所事宜；
18. 审议批准公司管理层提出的其他重大事项；

19. 审批金额不超过人民币一千万元的非投资交易；

20. 全权履行或享有法律、行政法规、规章或公司章程不时规定的其他义务和权力, 以及股东会授予的其他职权。

（二）董事简历及其履职情况

游一冰, 男, 北京外国语大学学士学位, 英国特许保险学会高级会员 (FCII), 英国特许保险师 (Chartered Insurer)。中意资产管理有限责任公司董事。游一冰先生曾任中国人民保险公司总公司营业部助理经理; 中国保险 (欧洲) 控股有限公司总裁助理; 忠利保险有限公司香港分公司中国地区经理; 中意财产保险有限公司总经理等职务。2014年1月起担任中意资产管理有限责任公司董事。

张剑锋, 男, 香港大学统计学专业学士, 拥有北美精算师协会会员 (FSA) 和美国精算师学会会员 (MAAA) 资格。中意资产管理有限责任公司董事。张剑锋先生现任中意人寿保险有限公司总经理。曾任安盛、中宏、友邦、荷兰国际集团及中荷等国际国内保险公司管理职位。2017年3月起担任中意资产管理有限责任公司董事。

潘国潮, 男, 中国人民大学金融学硕士。中意资产管理有限责任公司董事。潘国潮先生曾任中国石油天然气集团公司科技发展部计划处副处长、中油财务有限责任公司国际业务部经理; 中意人寿保险有限公司副总经理; 中意财产保险有限公司董事长等职务。2014年12月起担任中意资产管理有限责任公司董事。

夏林，男，中国人民银行金融研究生部国际金融硕士，北京大学经济学院博士，高级经济师。中意资产管理有限责任公司董事。夏林先生现任昆仑信托有限责任公司固有业务部总经理。曾任中国东方信托公司业务经理；长盛基金管理有限公司部门副经理；银河基金管理有限责任公司业务总监等职务。2016年10月起担任中意资产管理有限责任公司董事。

林华，男，天津商业大学学士，美国加州大学欧文分校硕士。中意资产管理有限责任公司独立董事。林华先生现任厦门国家会计学院兼职教授及中国资产证券化分析网董事长。曾任厦门市创业投资公司（厦门市政府母基金）总经理；中国广东核电集团资本运营部投资总监；美国毕马威结构部高级模型工程师和项目经理；加州天使风险投资基金经理等职务。2016年9月起担任中意资产管理有限责任公司董事。

贡磊，男，美国麻省州立大学机械工程硕士，美国杜克大学商学院工商管理硕士。中意资产管理有限责任公司执行董事。贡磊先生现任中意资产管理有限责任公司总经理。曾任朗讯科技产品工程师；汇丰证券（美国）全球投资银行部分析员；高盛高华证券有限责任公司投资银行部经理、执行董事；中意资产管理有限责任公司副总经理等职务。2019年12月起担任中意资产管理有限责任公司执行董事。

公司董事自任职以来，严格遵照国家法律法规、《公司章程》、内部制度履职，恪尽职守、勤勉尽责。

（三）监事简历及其履职情况

何少锋，男，高级会计师，全国会计领军人才，辽宁大学工商管理学院学士，西北工业大学工程硕士。中意资产管理有限责任公司监事。何少锋先生现任中国石油企业年金理事会办公室副主任、中国石油集团养老资产管理有限责任公司副总经理。曾任中国石油长庆石油勘探局财务处科长；中国石油集团财务资产部处长；资金部企业年金资金管理处处长等职务。2014年1月起担任中意资产管理有限责任公司监事。

Yezdi Phiroze Chinoy，男，孟买大学商学学士。现任中意资产管理有限责任公司监事。Yezdi Phiroze Chinoy先生曾任摩根大通公司总裁助理及合规副总裁；新加坡保诚房产投资管理公司法律合规部负责人；安联全球投资新加坡有限公司东南亚及南亚地区合规部负责人；意大利忠利集团投资有限公司亚洲区首席执行官、区域首席投资官等职务。2016年6月起担任中意资产管理有限责任公司监事。

公司监事自任职以来，严格遵照国家法律法规、《公司章程》、内部制度履职，恪尽职守、勤勉尽责。

五、外部监事工作情况

本公司无外部监事。

六、独立董事工作情况

中意资产管理有限责任公司有独立董事一名，2021年履职期间，独立董事严格按照相关法律法规和《公司章程》《保险机构

独立董事管理办法》《银行保险机构董事监事履职评价办法》等规章制度的要求，勤勉、忠实、尽责的履行职责，维护公司利益和全体股东的合法权益，认真行使《公司章程》赋予的权力，及时了解公司的重要经营信息，全面关注公司的发展状况，积极参加报告期内的董事会会议，同时通过董事会、专业委员会报告及公司定期向董事发送的资料和报告等，及时获取公司内部的主要经营管理状况信息及外部相关信息。

七、高级管理人员简历、职责及其履职情况

贡磊，男，美国麻省州立大学机械工程硕士，美国杜克大学商学院工商管理硕士。现任中意资产管理有限责任公司总经理，负责公司全面工作。贡磊先生曾任朗讯科技产品工程师；汇丰证券（美国）投资银行部分析员；高盛高华证券有限责任公司投资银行部经理、执行董事等职务。2014年1月起担任中意资产管理有限责任公司副总经理，2019年11月起担任中意资产管理有限责任公司总经理。

陶云兰，女，中央财经大学经济学硕士，高级会计师。现任中意资产管理有限责任公司总经理助理/财务负责人/董事会秘书，负责公司财务、信息科技、综合管理、董事会等相关工作。陶云兰女士曾任中国石油天然气集团公司财务资产部副处长等职务。2013年11月起担任中意资产管理有限责任公司总经理助理。2013年12月起担任中意资产管理有限责任公司总经理助理兼财务负责人。2021年4月起担任中意资产管理有限责任公司总经理

助理/财务负责人/董事会秘书。

Markus Danninger，男，奥地利国籍，维也纳大学国际企业管理硕士。现任中意资产管理有限责任公司总经理助理，负责公司境外市场业务。Markus Danninger先生曾任中意人寿保险有限公司高级资产负债匹配管理经理等职务。2013年11月起担任中意资产管理有限责任公司总经理助理。

王捷，男，中国人民大学工商管理学硕士。现任中意资产管理有限责任公司总经理助理，负责公司固定收益投资、权益投资及交易业务。王捷先生曾担任中意人寿保险有限公司资产管理事业部投资经理等职务。2013年8月起担任中意资产管理有限责任公司固定收益投资部总经理，2021年4月起担任中意资产管理有限责任公司总经理助理。

张琪，女，天津大学技术经济及管理学硕士。现任中意资产管理有限责任公司首席风险管理执行官，负责公司风控中心、信评中心及投后管理工作。张琪女士曾任中诚信国际信用评级有限责任公司评级部总经理助理等职务。2013年6月至2019年4月，担任中意资产管理有限责任公司信用评估部总经理。2019年4月，中意资产管理有限责任公司综合风控部成立，张琪女士开始任职综合风控部总经理。2021年3月起担任中意资产管理有限责任公司首席风险管理执行官。

毛毛，女，英国考文垂大学金融学MBA，审计师。现任中意资产管理有限责任公司审计责任人，负责公司审计工作。毛毛女士

曾任华泰保险集团股份有限公司内部审计部审计经理等职务。2016年1月起担任中意资产管理有限责任公司审计总监，2020年12月起担任中意资产管理有限责任公司审计责任人。

公司的高级管理人员自任职以来，严格遵照国家法律法规、《公司章程》、内部制度履职，恪尽职守、勤勉尽责。

八、薪酬制度及董监高薪酬

1、公司薪酬制度建设情况

公司根据有关法律法规和监管规定，建立健全公司薪酬制度体系。公司制定《薪资管理暂行办法》、《关于薪酬保密的管理规定》和《员工福利管理暂行办法》等基本薪酬制度；关于绩效考核和奖金激励机制，公司制定《绩效考核管理办法》等，并根据公司发展阶段和战略规划持续完善更新；同时，根据银保监会《保险公司薪酬管理规范指引（试行）》及《银行保险机构公司治理准则》等相关要求，制定《绩效奖金递延管理办法》和《绩效薪酬追索扣回制度》。公司严格遵照薪酬相关制度落实薪酬管理工作，薪资管理流程规范，不同层级的考核人、考核对象及考核程序清晰合理。

2、董事、监事及高级管理人员薪酬情况

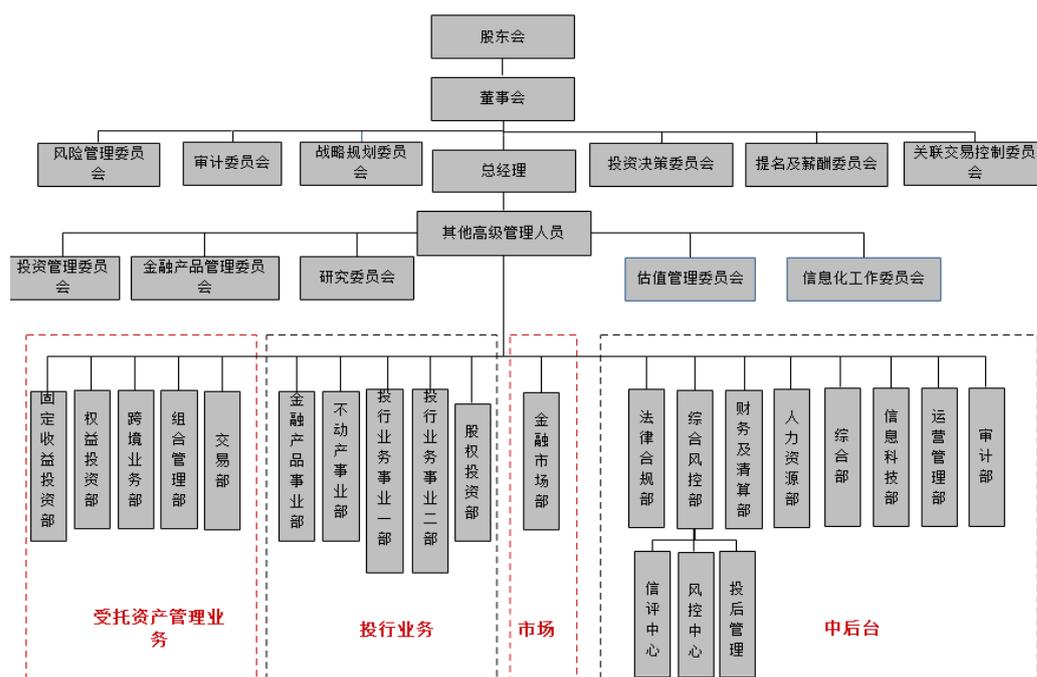
公司除独立董事外的董事及监事均不在公司领取任何报酬。公司独立董事每年一次发放固定劳务报酬，除此之外不再另行发放薪酬。

公司高级管理人员薪酬主要包含基本薪酬、绩效薪酬、福利

津贴等。2021年，公司高级管理人员年度薪酬总额1600万。

高管薪酬水平符合行业发展阶段和公司实际，基本薪酬依据行业薪酬水平、公司财务状况和经营情况、个人职位、工作经验和业绩贡献等因素综合考量裁定；绩效薪酬依据公司当年业绩及高管当年绩效考核结果等因素确定，并实行绩效奖金递延机制及薪酬追索扣回机制；高管绩效薪酬额度在其基本薪酬3倍以内，且目标绩效薪酬不低于基本薪酬；高管现金福利和津补贴不超过其基本薪酬的10%。高管薪酬均符合银保监会薪酬管理相关规定。

九、公司部门设置情况



十、公司治理情况的整体评价

本公司严格按照《公司法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规、规章制度，修订完善公司章程，持续加强关联交易

管理、信息披露、内控合规、风险管理等建设，健全公司治理制度体系，提升公司治理水平，维护公司、股东及利益相关者的合法权益。

十一、外部审计机构出具的审计报告全文

详见附件。

十二、监管机构规定的其他信息

无。

第五部分 关联交易情况

一、2021 年度关联交易总体情况

2021 年，公司共发生关联交易 203 笔，涉及关联企业 5 家，交易金额合计 23,093.31 万元。交易类型涉及提供服务类、利益转移类、保险业务类，主要是我公司为关联方提供受托管理资产、支付职场租金以及购买员工商业保险等。上述关联交易定价依据充分、客观公正，全部依据一般商业原则、按照市场化的方式确定，以不优于对一般客户同类交易的条件进行。

二、关联交易管理情况

公司高度重视关联交易管理工作，认真贯彻法律法规和监管规定各项要求，始终以维护公司及股东和其他相关利益人的合法权益为基础，严格控制关联交易风险。

一是完善管理架构。公司已形成包括董事会、关联交易控制委员会、关联交易管理办公室以及财务及清算部、法律合规部、综合部的多层次关联交易管理组织架构。职责清晰、分工明确，按照监管及公司制度履行关联交易管理职责。

二是健全管理制度。根据银保监会《保险公司关联交易管理办法》，结合公司关联交易管理实践经验，制定了《中意资产管理有限责任公司关联交易管理办法》，明确公司内部关联交易审批流程、权限及审批要求，细化关联交易统计及备案要求。

三是强化关联交易审核。2021 年度，公司严控关联交易审核，

根据内部审批程序逐笔审查关联交易的公允性、合规性及必要性，关键环节审查意见清晰可查。

四是认真履行报告及披露义务。2021年，公司严格依照银保监会对保险资产管理公司相关规定，履行关联交易披露及报告义务，定期编制并向监管报送关联交易年度报告及关联交易季度报告，并在公司官网和中国保险行业协会网站披露重大关联交易和关联交易季度分类合并报告。

第六部分 重大事项信息

一、更换财务报告审计会计师事务所

经公司股东会批准，中意资产 2021 年年度财务报告审计服务由毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）提供。

二、更换公司董事长

经中意资产管理有限责任公司 2021 年股东会第二次会议（临时会议）审议通过，原董事长吴永烈先生自 2021 年 12 月 13 日起不再担任公司董事及董事长职务。拟任董事长赵雪松先生任职资格尚待银保监会核准。

中意资产管理有限责任公司

自 2021 年 1 月 1 日
至 2021 年 12 月 31 日止年度财务报表及审计报告

北京注册会计师协会

业务报告统一编码报备系统

业务报备统一编码:	110002412022793001839
报告名称:	审计报告
报告文号:	毕马威华振审字第2204331号
被审(验)单位名称:	中意资产管理有限责任公司
会计师事务所名称:	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
业务类型:	财务报表审计
报告意见类型:	无保留意见
报告日期:	2022年04月07日
报备日期:	2022年04月12日
签字注册会计师:	奚霞(110002410185), 李澜笛(110002412349)
	
(可通过扫描二维码或登录北京注协官网输入编码的方式查询信息)	

说明:本备案信息仅证明该报告已在北京注册会计师协会报备,不代表北京注册会计师协会在任何意义上对报告内容做出任何形式的保证。



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码: 100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审计报告

毕马威华振审字第 2204331 号

中意资产管理有限责任公司董事会:

一、 审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 68 页的中意资产管理有限责任公司 (以下简称“中意资产”) 的财务报表, 包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表, 2021 年度的利润表、所有者权益变动表、现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了中意资产 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 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 (以下简称“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, 我们独立于中意资产, 并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

中意资产管理层 (以下简称“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。

第 1 页, 共 3 页



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2204331 号

三、管理层和治理层对财务报表的责任 (续)

在编制财务报表时，管理层负责评估中意资产的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项 (如适用)，并运用持续经营假设，除非中意资产计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

中意资产治理层 (以下简称“治理层”) 负责监督中意资产的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- (1) 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。
- (2) 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。
- (3) 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。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2204331 号

四、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

- (4) 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，就可能导致对中意资产持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中意资产不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报 (包括披露)、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。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)



中国注册会计师

奚霞

奚霞



中国北京

李澜笛

李澜笛



2022 年 4 月 7 日

中意资产管理有限责任公司
资产负债表
2021年12月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2021年 12月31日	2020年 12月31日
资产			
货币资金	7	4,141,159	4,403,785
买入返售金融资产	8	29,000,290	7,300,365
应收管理费	9	210,794,156	230,974,364
应收利息	10	-	8,430,081
金融投资			
交易性金融资产	11	350,019,893	-
债权投资	12	21,829,614	-
其他债权投资	13	578,390,848	-
其他权益工具投资	14	12,000,000	-
可供出售金融资产	15	-	801,577,590
贷款和应收款项	16	-	40,896,078
固定资产	17	5,075,363	5,297,733
无形资产	18	11,860,305	11,618,924
使用权资产	19	6,729,368	-
递延所得税资产	38	114,718,648	71,889,292
其他资产	20	25,501,597	44,874,196
资产总计		1,370,061,241	1,227,262,408

刊载于第9页至第68页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中意资产管理有限责任公司
资产负债表 (续)
2021年12月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2021年 12月31日	2020年 12月31日
负债及所有者权益			
负债			
卖出回购金融资产款	21	-	106,989,300
应付职工薪酬	22	162,487,174	123,715,496
应交税费	23	99,331,830	99,170,644
租赁负债		6,818,639	-
其他负债	24	121,136,029	83,926,900
负债合计		<u>389,773,672</u>	<u>413,802,340</u>
所有者权益			
实收资本	25	200,000,000	200,000,000
其他综合收益	26	42,229,282	10,210,030
盈余公积	27	407,274,128	385,465,504
一般风险准备	28	106,344,955	84,536,331
未分配利润	29	224,439,204	133,248,203
所有者权益合计		<u>980,287,569</u>	<u>813,460,068</u>
负债及所有者权益总计		<u>1,370,061,241</u>	<u>1,227,262,408</u>

此财务报表已获董事会批准。


企业负责人


主管会计工作的负责人



刊载于第9页至第68页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中意资产管理有限责任公司
 利润表
 2021年12月31日
 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
一、营业收入		536,504,211	516,093,171
资产管理费收入	30	451,517,914	403,511,665
手续费及佣金净收入		138,470	1,354,366
利息净(支出)/收入		(340,600)	117,330
投资收益	31	38,218,157	46,826,035
公允价值变动损益	32	7,115,374	-
其他业务收入	33	39,854,896	64,283,775
二、营业支出		(262,134,033)	(302,738,791)
税金及附加	34	(2,840,867)	(1,856,428)
业务及管理费	35	(259,124,421)	(213,286,163)
资产减值损失		-	(87,596,200)
信用减值损失	36	(168,745)	-
三、营业利润		274,370,178	213,354,380
加：营业外收入	37	898,049	2,500
减：营业外支出		(17)	-
四、利润总额		275,268,210	213,356,880
减：所得税费用	38	(57,181,961)	(46,802,563)
五、净利润		<u>218,086,249</u>	<u>166,554,317</u>

刊载于第9页至第68页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中意资产管理有限责任公司
 利润表 (续)
 2021 年 12 月 31 日
 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
五、净利润 (续)		218,086,249	166,554,317
其中: 持续经营净利润		218,086,249	166,554,317
六、其他综合收益的税后净额	26	(76,880,748)	16,321,064
将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动		-	16,321,064
新金融工具准则转换的影响		(10,210,030)	
其他债权投资公允价值变动		(66,832,923)	-
其他债权投资信用减值		162,205	-
七、综合收益总额		141,205,501	182,875,381

刊载于第 9 页至第 68 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中意资产管理有限责任公司
所有者权益变动表
2021 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	附注	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
2020 年 12 月 31 日余额		200,000,000	10,210,030	385,465,504	84,536,331	133,248,203	813,460,068
会计政策变更	5	-	108,900,000	-	-	-	108,900,000
2021 年 1 月 1 日余额		200,000,000	119,110,030	385,465,504	84,536,331	133,248,203	922,360,068
本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额		-	(76,880,748)	-	-	218,086,249	141,205,501
(二) 利润分配							
- 提取盈余公积	27	-	-	21,808,624	-	(21,808,624)	-
- 提取一般风险准备	28	-	-	-	21,808,624	(21,808,624)	-
- 对所有者的分配	29	-	-	-	-	(83,278,000)	(83,278,000)
2021 年 12 月 31 日		200,000,000	42,229,282	407,274,128	106,344,955	224,439,204	980,287,569

刊载于第 9 页至第 68 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中意资产管理有限责任公司
所有者权益变动表 (续)
2020 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	附注	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
2020 年 1 月 1 日余额		200,000,000	(6,111,034)	68,810,073	67,880,900	319,584,748	650,164,687
本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额		-	16,321,064	-	-	166,554,317	182,875,381
(二) 利润分配							
- 提取盈余公积	27	-	-	316,655,431	-	(316,655,431)	-
- 提取一般风险准备	28	-	-	-	16,655,431	(16,655,431)	-
- 对所有者的分配	29	-	-	-	-	(19,580,000)	(19,580,000)
2020 年 12 月 31 日		200,000,000	10,210,030	385,465,504	84,536,331	133,248,203	813,460,068

刊载于第 9 页至第 68 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中意资产管理有限责任公司
现金流量表
2021 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
一、经营活动产生的现金流量			
取得的资产管理费收到的现金		500,952,779	264,893,616
收取利息收到的现金		576,247	1,472,763
收到其他与经营活动有关的现金		59,591,261	64,286,275
经营活动现金流入小计		<u>561,120,287</u>	<u>330,652,654</u>
支付给职工以及为职工支付的现金		(137,009,934)	(96,399,903)
支付的各项税费		(106,264,672)	(33,729,396)
支付的其他与经营活动有关的现金		(32,455,808)	(59,612,891)
经营活动现金流出小计		<u>(275,730,414)</u>	<u>(189,742,190)</u>
经营活动产生的现金流量净额	39	<u>285,389,873</u>	<u>140,910,464</u>
二、投资活动使用的现金流量			
收回投资收到的现金		274,039,096	122,512,572
取得投资收益收到的现金		36,508,057	45,442,859
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金		19,825	-
投资活动现金流入小计		<u>310,566,978</u>	<u>167,955,431</u>
投资支付的现金		(370,181,869)	(324,713,300)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(4,390,838)	(6,620,465)
投资活动现金流出小计		<u>(374,572,707)</u>	<u>(331,333,765)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(64,005,729)</u>	<u>(163,378,334)</u>

刊载于第 9 页至第 68 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中意资产管理有限责任公司
现金流量表 (续)
2021 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
三、筹资活动 (使用) / 产生的现金流量			
收到卖出回购金融资产款现金		3,804,094,764	3,818,847,649
筹资活动现金流入小计		<u>3,804,094,764</u>	<u>3,818,847,649</u>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(83,278,000)	(22,285,131)
偿还债务支付的现金		(9,679,832)	-
支付卖出回购金融资产的现金		(3,911,084,064)	(3,775,348,924)
筹资活动现金流出小计		<u>(4,004,041,896)</u>	<u>(3,797,634,055)</u>
筹资活动 (使用) / 产生的现金流量净额		<u>(199,947,132)</u>	<u>21,213,594</u>
四、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	39 (2)	21,437,012	(1,254,276)
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>11,704,150</u>	<u>12,958,426</u>
五、年末现金及现金等价物余额		<u>33,141,162</u>	<u>11,704,150</u>

刊载于第 9 页至第 68 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中意资产管理有限责任公司
财务报表附注
2021 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

1 一般情况及业务活动

中意资产管理有限责任公司(以下简称“本公司”)是经原中国保险监督管理委员会(以下简称“原中国保监会”)批准,于2013年5月23日在北京注册成立的从事资产管理业务的金融机构。本公司由中意人寿保险有限公司(以下简称“中意人寿”)、中意财产保险有限公司(以下简称“中意财险”)和昆仑信托有限责任公司(以下简称“昆仑信托”)共同出资组建,上述三方股东的持股比例分别为80%、10%和10%。本公司的注册资本为人民币2亿元。本公司在原中国保监会批准的范围内经营自有及受托管理的人民币、外币资金,并开展保险资产管理产品业务。

2 财务报表的编制基础

本财务报表以公司持续经营为基础编制。

编制本财务报表时,除以公允价值计量的某些金融工具外,均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

3 遵循企业会计准则的声明

本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2021年12月31日的财务状况以及2021年度的经营成果和现金流量等有关信息。

4 主要会计政策和主要会计估计

(1) 会计年度

本公司会计年度为公历1月1日起至12月31日止。

(2) 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

4 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(3) 现金及现金等价物

现金是指库存现金及可随时用于支付的存款等，现金等价物是指持有的期限短，流动性强，易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

(4) 金融工具

本公司的金融工具包括货币资金、债券投资、权益工具投资、应收款项、应付款项及实收资本等。

(a) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本公司成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

(b) 金融资产的分类和后续计量

(i) 本公司金融资产的分类

本公司通常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，在初始确认时将金融资产分为不同类别：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。

除非本公司改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

4 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(4) 金融工具 (续)

(b) 金融资产的分类和后续计量 (续)

(i) 本公司金融资产的分类 (续)

本公司将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 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；
- 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。

本公司将同时符合下列条件且未被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，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；
- 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。

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。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

4 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(4) 金融工具 (续)

(b) 金融资产的分类和后续计量 (续)

(i) 本公司金融资产的分类 (续)

除上述以摊余成本计量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，本公司可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的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。

管理金融资产的业务模式，是指本公司如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本公司所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本公司以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本公司对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本公司对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

4 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(4) 金融工具 (续)

(b) 金融资产的分类和后续计量 (续)

(ii) 本公司金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

- 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产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。

- 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

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，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，计入留存收益。

4 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(4) 金融工具 (续)

(c) 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及以摊余成本计量的金融负债。

本公司于本报告期及比较期间均不持有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

该类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

初始确认后, 对于该类金融负债以公允价值进行后续计量, 除与套期会计有关外, 产生的利得或损失 (包括利息费用) 计入当期损益。

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后, 对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后, 对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(d) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示, 没有相互抵销。但是, 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。

4 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(4) 金融工具 (续)

(e) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本公司终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产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，但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本公司将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价。

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)。

(f) 权益工具

本公司发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入所有者权益。回购本公司权益工具支付的对价和交易费用，减少所有者权益。

(5) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本公司按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本公司按回购协议先卖出再按固定价格回购的金融资产所融入的资金。

4 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(6) 资产减值准备

(a) 金融工具的减值

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 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债权投资。

本公司持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。

预期信用损失的计量

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。

在计量预期信用损失时，本公司需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限(包括考虑续约选择权)。

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。

对于应收账款，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。本公司基于历史信用损失经验、使用准备矩阵计算上述金融资产的预期信用损失，相关历史经验根据资产负债表日借款人的特定因素、以及对当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。

4 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(6) 资产减值准备 (续)

(a) 金融工具的减值 (续)

除应收账款外，本公司对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期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流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加

本公司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。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级 (如有) 的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响。

4 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(6) 资产减值准备 (续)

(a) 金融工具的减值 (续)

根据金融工具的性质，本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本公司可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。

已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估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债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期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：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约等；
- 本公司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；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 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。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，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，应当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权投资，本公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

4 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(6) 资产减值准备 (续)

(a) 金融工具的减值 (续)

核销

如果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，则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。这种情况通常发生在本公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本公司催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(b) 除金融资产外的其他资产减值

本公司在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 无形资产
- 使用权资产
- 长期待摊费用等

本公司对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

可收回金额是指资产 (或资产组、资产组组合，下同) 的公允价值 (参见附注 4(15)) 减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

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，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的

4 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(6) 资产减值准备 (续)

(b) 除金融资产外的其他资产减值 (续)

资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，根据资产组或者资产组组合中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，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额 (如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值 (如可确定的) 和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

(7) 固定资产

固定资产包括机器设备、运输工具等。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。购置或新建的固定资产按取得时的实际成本进行初始计量。

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

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
机器设备	4 - 12 年	5%	7.92 - 23.75%
运输工具	8 年	5%	11.88%

于每年年度终了，本公司对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。符合持有待售条件的固定资产，以账面价值与公允价值减去处置费用孰低的金额列示。公允价值减去处置费用低于原账面价值的金额确认为资产减值损失。

4 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(7) 固定资产 (续)

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

(8) 无形资产

无形资产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，且其成本能够可靠的计量时才予以确认。本公司无形资产主要包括计算机软件等，以实际成本进行初始计量。

使用寿命有限的无形资产，本公司通过估计该无形资产使用寿命的年限或者构成使用寿命的产量等类似计量单位的数量来确定其使用寿命。无法预见无形资产为本公司带来未来经济利益期限的，确认为使用寿命不确定的无形资产。

本公司的无形资产均为使用寿命有限的无形资产。自取得当月起在预计可使用年限内按直线法摊销。当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。本公司对无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

(9) 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。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本公司进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

4 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(9) 租赁 (续)

本公司作为承租人

在租赁期开始日，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。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以及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。否则，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。使用权资产按附注 4(6)(b) 所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本公司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。

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：

- 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；
- 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。

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。使用权资产的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。

本公司已选择对短期租赁（租赁期不超过 12 个月的租赁）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。

4 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(10) 其他资产

本公司其他资产包括代缴资管产品增值税、其他应收款、长期待摊费用和预付款项。

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由当期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

如长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，尚未摊销的该项目的摊余价值予以全部转入当期损益。

(11) 职工薪酬

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

短期薪酬

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、工伤保险费和生育保险费等社会保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费等，需在职工提供服务的年度报告期间结束后十二个月内全部予以支付，于职工提供服务的期间确认应付的职工薪酬，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

离职后福利 (设定提存计划)

本公司的职工参加由当地政府管理的养老保险、失业保险等，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

辞退福利

本公司向职工提供辞退福利的，在下列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：企业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；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

4 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(11) 职工薪酬 (续)

长期职工福利

本公司为了奖励为公司提供服务的合格员工设立了递延薪酬。这些递延薪酬不会在员工提供服务的报告期间内全部结清。公司会在报告期末确认由这些递延薪酬产生的净负债并且将相关的员工服务费计入同一报告期的利润表中。

如果预期不会在员工提供相关服务的年度报告期结束服务 12 个月内支付全部相关款项，本公司将选择恰当的折现率，以折现后的金额进行负债计量。折现率参考资产负债表日与相关负债年期匹配的国债收益率。利息费用由折现率乘以长期职工福利在整个会计期间该义务现值的平均值计算而得，并且计入当期损益中。

(12) 收入确认

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时，确认收入。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务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。

附有质量保证条款的合同，本公司对其所提供的质量保证的性质进行分析，如果质量保证在向客户保证所销售的商品符合既定标准之外提供了一项单独服务，本公司将其作为单项履约义务。否则，本公司按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》的规定进行会计处理。

交易价格是本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。本公司确认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，本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。合同开始日，本公司预计客户取得商品或服务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。

4 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(12) 收入确认 (续)

满足下列条件之一时，本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：

- 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；
- 本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本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，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本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，本公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司会考虑下列迹象：

- 本公司就该商品或服务享有现时收款权利；
- 本公司已将该商品的实物转移给客户；
- 本公司已将该商品的法定所有权或所有权上的主要风险和报酬转移给客户；
- 客户已接受该商品或服务。

本公司拥有的、无条件 (仅取决于时间流逝) 向客户收取对价的权利作为应收款项列示。

与本公司取得收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下：

(1) 资产管理费收入

本公司于资产委托管理合同或协议成立并承担相关资产管理责任、与合同或协议相关的经济利益很可能流入且相关的收入金额能够可靠地计量时确认资产管理费收入。本公司根据按照合同或协议约定当期应收取的资产管理费收入确定当期资产管理费收入。对于按组合资产规模及固定的费率分期收取的基础管理费部分，本公司根据当期应收取的资产管理费收入确定当期资产管理费收入；对于按各管理期间组合超额收益分成收取的绩效管理费部分，本公司按合同或协议约定计算的绩效管理费满足收入确认条件时确认。

4 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(12) 收入确认 (续)

(2) 投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、分红收入等已实现利得或损失，减去相关的投资费用和卖出回购金融资产利息支出。

(3) 其他收入

其他业务收入包括非资产管理费收入在内的除上述收入以外的其他经营活动实现的收入，其他收入按权责发生制确认。

(13) 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，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。

本公司根据资产与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，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计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债。除非：应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：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或可抵扣亏损。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本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：可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：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或可抵扣亏损。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

4 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(13) 所得税 (续)

于资产负债表日，本公司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，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：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；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者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和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

(14) 或有事项及预计负债

或有事项是由过去发生的事件而产生的，且该事件的存在只有通过本公司不能完全控制的一项或多项未来不确定事件的发生或不发生来确认的可能发生的义务。或有事项还可以指由过去发生的事件所导致的当前责任，但因该责任导致的经济资源流出并非可能或该责任的数额无法被可靠计量而不予确认。或有事项不在财务报表中确认，而在财务报表附注中予以披露。

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合：该义务是本公司承担的现时义务，当履行该义务很可能导致经济利益的流出，且其金额能够可靠计量时，确认为预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合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。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。本公司于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

(15) 公允价值计量

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。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

4 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(15) 公允价值计量 (续)

以公允价值计量非金融资产的，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。

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，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，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，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；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

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。

(16) 股利分配

股利于股东大会批准的当期，确认为负债。

(17) 重要会计估计和判断

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

判断

金融资产的分类

管理层需要对金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本公司的财务状况和经营成果。

4 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(17) 重要会计估计和判断 (续)

估计的不确定性

(a) 金融资产公允价值的估计

本公司主要投资于债权型投资和股权型投资等。本公司有关投资的重要会计估计和判断与金融资产减值的确认和公允价值的确定有关。公允价值指在公平交易而非被迫或清算时，熟悉情况的交易双方自愿进行交换的金额。本公司在估计金融工具的公允价值时所采取的方法和假设为：

(i) 债权型投资

通常其公允价值以其活跃市场报价为基础来确定。如果没有活跃市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。

(ii) 股权型投资

其公允价值以其活跃市场报价为基础来确定。如果没有活跃市场报价可供参考，公允价值可根据适用的市盈率或经修正的以反映证券发行人特定情况的价格比率估计确定。对于公允价值不能可靠计量的股权型投资，以其成本减减值准备计量。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款以资产负债表上账面价值近似为公允价值。

(b) 其他债权投资及其他权益工具投资资产减值

本公司将某些资产归类为其他债权投资及其他权益工具投资资产，并将其公允价值的变动计入其他综合收益。当公允价值下降时，管理层就价值下降作出判断以确定是否存在需在利润表中确认其减值损失。

(c) 长期职工福利

本公司已经将长期职工福利确认为负债。长期职工福利的初始确认金额是所有享有长期职工福利的员工支出的最佳估计数。当本公司决定折现率的最佳估计数时，需要考虑支付长期职工福利的平均年限及其他相关因素。当以上因素发生变化时，长期职工福利的金额可能会随之变化。

4 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(17) 重要会计估计和判断 (续)

估计的不确定性 (续)

(d) 税金

本公司缴纳增值税和企业所得税等税金。在正常的经营活动中，涉及的很多交易和事项的最终的税务处理都存在不确定性，在计提税金时，本公司需要作出重大判断。本公司基于对预期的税务检查项目是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的税金和递延所得税的金额产生影响。

5 会计政策变更的说明

(1) 会计政策变更的内容及原因

本公司自2021年度起执行了财政部近年颁布的以下企业会计准则相关规定：

- 《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量(修订)》、《企业会计准则第23号——金融资产转移(修订)》、《企业会计准则第24号——套期会计(修订)》及《企业会计准则第37号——金融工具列报(修订)》(统称“新金融工具准则”)
- 《企业会计准则第14号——收入(修订)》(“新收入准则”)
- 《企业会计准则第21号——租赁(修订)》(财会[2018]35号)(“新租赁准则”)
- 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会[2020]10号)及《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》(财会[2021]9号)
- 《企业会计准则解释第14号》(财会[2021]1号)(“解释第14号”)

(a) 新金融工具准则

新金融工具准则修订了财政部于2006年颁布的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》和《企业会计准则第24号——套期保值》以及财政部于2014年修订的《企业会计准则第37号——金融工具列报》(统称“原金融工具准则”)。

5 会计政策变更的说明 (续)

(1) 会计政策变更的内容及原因 (续)

(a) 新金融工具准则 (续)

新金融工具准则将金融资产划分为三个基本分类：(1) 以摊余成本计量的金融资产；(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；及 (3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在新金融工具准则下，金融资产的分类是基于本公司管理金融资产的商业模式及该资产的合同现金流量特征而确定。新金融工具准则取消了原金融工具准则中规定的持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产三个分类类别。根据新金融工具准则，嵌入衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。

新金融工具准则以“预期信用损失”模型替代了原金融工具准则中的“已发生损失”模型。“预期信用损失”模型要求持续评估金融资产的信用风险，因此在新金融工具准则下，本公司信用损失的确认时点早于原金融工具准则。

本公司按照新金融工具准则的衔接规定，对新金融工具准则施行日（即 2021 年 1 月 1 日）未终止确认的金融工具的分类和计量（含减值）进行追溯调整。本公司未调整比较财务报表数据，将金融工具的原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额计入 2021 年年初留存收益或其他综合收益。

(i) 金融工具的分类影响

- 于 2020 年 12 月 31 日，本公司持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的可转债、理财型资管产品等，账面金额为人民币 429,774,308 元，累计计提减值准备人民币 529,864 元。于 2021 年 1 月 1 日，出于持有目的及减少会计错配的考虑，本公司选择将此类金融工具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，列报为交易性金融资产。相应地，本公司将累计计提的减值准备人民币 529,864 元转入公允价值变动，调整重分类后的金融工具期初的账面价值为 429,244,444 元。
- 采用新金融工具准则对本公司金融负债的会计政策并无重大影响。
- 2021 年 1 月 1 日，本公司没有将任何金融资产或金融负债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或金融负债，也没有撤销之前的指定。

5 会计政策变更的说明 (续)

(1) 会计政策变更的内容及原因 (续)

(a) 新金融工具准则 (续)

(i) 金融工具的分类影响 (续)

将金融资产按照原金融工具准则和新金融工具准则的规定进行分类和计量的结果对比如下:

本公司

原金融工具准则 (2020年12月31日)			新金融工具准则 (2021年1月1日)		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
货币资金	摊余成本	4,403,785	货币资金	摊余成本	4,405,118
买入返售金融资产	摊余成本	7,300,365	买入返售金融资产	摊余成本	7,301,076
应收管理费	摊余成本	230,974,364	应收管理费	摊余成本	230,974,364
应收利息	摊余成本	8,430,081	应收利息	摊余成本	-
贷款和应收款项	摊余成本	40,896,078	债权投资	摊余成本	40,969,686
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益 - 债务工具	401,574,428	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入 当期损益 (准则要求)	429,302,406
	以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益 - 权益工具	400,003,162	其他债权投资	以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益 (准则要求)	477,529,613
			其他权益工具投资	指定为以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益	12,000,000

5 会计政策变更的说明 (续)

(1) 会计政策变更的内容及原因 (续)

(a) 新金融工具准则 (续)

(i) 金融工具的分类影响 (续)

将原金融资产账面价值调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新金融资产账面价值的调节如下:

	按原金融工具 准则列示的账面 价值 (2020年 12月31日)	重分类	重新计量	按新金融工具 准则列示的账面 价值 (2021年 1月1日)
摊余成本				
货币资金				
按原金融工具准则列示的余额和按新 金融工具准则列示的余额	4,403,785	1,333	-	4,405,118
买入返售金融资产				
按原金融工具准则列示的余额和按新 金融工具准则列示的余额	7,300,365	711	-	7,301,076
应收管理费				
按原金融工具准则列示的余额和按新 金融工具准则列示的余额	230,974,364	-	-	230,974,364
应收利息				
按原金融工具准则列示的余额和按新 金融工具准则列示的余额	8,430,081			
减: 转出至货币资金和其他金融工具 (新金融工具准则)		(8,430,081)	-	
按新金融工具准则列示的余额				-
债权投资				
按原金融工具准则列示的余额	-			
加: 自贷款及应收款项类投资转入		40,896,078	-	
加: 自应收利息转入		73,608	-	
按新金融工具准则列示的余额				40,969,686
贷款及应收款项类投资				
按原金融工具准则列示的余额	40,896,078			
减: 转出至债权投资 (新金融工具准则)		(40,896,078)	-	
按新金融工具准则列示的余额				-
以摊余成本计量的总金融资产	292,004,673	(8,354,429)	-	283,650,244

5 会计政策变更的说明 (续)

(1) 会计政策变更的内容及原因 (续)

(a) 新金融工具准则 (续)

(i) 金融工具的分类影响 (续)

将原金融资产账面价值调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新金融资产账面价值的调节如下: (续)

	按原金融工具 准则列示的账面 价值 (2020 年 12 月 31 日)	重分类	重新计量	按新金融工具 准则列示的账面 价值 (2021 年 1 月 1 日)
以公允价值计量且其变动计入当期损益				
交易性金融资产				
按原金融工具准则列示的余额	-			
加: 自可供出售金融资产 (原金融工具 准则) 转入	429,244,444		-	
加: 自应收利息转入	57,962		-	
按新金融工具准则列示的余额				429,302,406
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的总金融资产	-	429,302,406	-	429,302,406
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
其他债权投资				
按原金融工具准则列示的余额	-			
加: 自可供出售金融资产 (原金融工具准 则) 转入	360,333,146		-	
加: 自应收利息转入	8,296,467		-	
重新计量: 转回原金融工具准则下减值 准备			108,900,000	
按新金融工具准则列示的余额				477,529,613
其他权益工具投资				
按原金融工具准则列示的余额	-			
加: 自可供出售金融资产 (原金融工具 准则) 转入				
— 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	12,000,000		-	
按新金融工具准则列示的余额				12,000,000
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的总金融资产	-	380,629,613	108,900,000	489,529,613

5 会计政策变更的说明 (续)

(1) 会计政策变更的内容及原因 (续)

(a) 新金融工具准则 (续)

(ii) 采用“预期信用损失”模型的影响

“预期信用损失”模型适用于本公司下列项目：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 非以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

“预期信用损失”模型不适用于权益工具投资。

将原金融工具减值准备期末金额调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新损失准备的调节如下：

<u>计量类别</u>	按原金融工具准则 计提损失准备[/ 按或有事项准则 确认的预计负债] (2020 年 12 月 31 日)	<u>重分类</u>	<u>重新计量</u>	按新金融工具 准则计提损失 准备 (2021 年 1 月 1 日)
可供出售金融资产 (原金融工具 准则) / 其他债权投资 (新金融 工具准则)				
可供出售金融资产	109,429,864	(529,864)	-	108,900,000

5 会计政策变更的说明 (续)

(1) 会计政策变更的内容及原因 (续)

(b) 新收入准则

新收入准则取代了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 14 号——收入》及《企业会计准则第 15 号——建造合同》(统称“原收入准则”)。

在原收入准则下, 本公司以风险报酬转移作为收入确认时点的判断标准。

在新收入准则下, 本公司以控制权转移作为收入确认时点的判断标准。

采用新收入准则未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

(c) 新租赁准则

新租赁准则修订了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 21 号——租赁》(简称“原租赁准则”)。

新租赁准则完善了租赁的定义, 本公司在新租赁准则下根据租赁的定义评估合同是否为租赁或者包含租赁。对于首次执行日前已存在的合同, 本公司在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

• 本公司作为承租人

原租赁准则下, 本公司根据租赁是否实质上将与资产所有权有关的全部风险和报酬转移给本公司, 将租赁分为融资租赁和经营租赁。

新租赁准则下, 本公司不再区分融资租赁与经营租赁。本公司对所有租赁 (选择简化处理方法的短期租赁和低价值资产租赁除外) 确认使用权资产和租赁负债。

本公司选择根据首次执行新租赁准则的累积影响数, 调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额, 不调整可比期间信息。

5 会计政策变更的说明 (续)

(1) 会计政策变更的内容及原因 (续)

(c) 新租赁准则 (续)

• 本公司作为承租人 (续)

对于首次执行日前的经营租赁，本公司在应用上述方法时采用了如下简化处理：

- 对将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁作为短期租赁处理；
- 计量租赁负债时，对具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 存在续租选择权或终止租赁选择权的，根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- 作为使用权资产减值测试的替代，根据首次执行日前按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》计入资产负债表的亏损合同的亏损准备金额调整使用权资产；
- 对首次执行新租赁准则当年年初之前发生的租赁变更，不进行追溯调整，根据租赁变更的最终安排，按照新租赁准则进行会计处理。

• 2021 年 1 月 1 日执行新租赁准则对财务报表的影响

在计量租赁负债时，本公司使用 2021 年 1 月 1 日的增量借款利率来对租赁付款额进行折现。本公司所用的加权平均利率为 4.75%。

2020 年 12 月 31 日披露的重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额与 2021 年 1 月 1 日租赁负债的调节表：

2020 年 12 月 31 日重大经营租赁最低租赁付款额	14,667,365
减：采用简化处理的最低租赁付款额	-
2020 年 12 月 31 日重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额	14,667,365
按 2021 年 1 月 1 日增量借款利率折现的现值	<u>13,457,208</u>
2021 年 1 月 1 日新租赁准则下的租赁负债	<u>13,457,208</u>

5 会计政策变更的说明 (续)

(1) 会计政策变更的内容及原因 (续)

(d) 对执行新金融工具准则、新收入准则、新租赁准则对2021年1月1日资产负债表各项目的影 响汇总如下:

	2020年			2021年	
	12月31日	新金融工具准则	新收入准则	新租赁准则	1月1日
资产					
货币资金	4,403,785	1,333	-	-	4,405,118
交易性金融资产	-	429,302,406	-	-	429,302,406
买入返售金融资产	7,300,365	711	-	-	7,301,076
应收管理费	230,974,364	-	-	-	230,974,364
应收利息	8,430,081	(8,430,081)	-	-	-
债权投资	-	40,969,686	-	-	40,969,686
其他债权投资	-	477,529,613	-	-	477,529,613
其他权益工具投资	-	12,000,000	-	-	12,000,000
可供出售金融资产	801,577,590	(801,577,590)	-	-	-
贷款和应收款项	40,896,078	(40,896,078)	-	-	-
固定资产	5,297,733	-	-	-	5,297,733
无形资产	11,618,924	-	-	-	11,618,924
使用权资产	-	-	-	13,457,208	13,457,208
递延所得税资产	71,889,292	-	-	-	71,889,292
其他资产	44,874,196	-	-	-	44,874,196
资产总计	1,227,262,408	108,900,000	-	13,457,208	1,349,619,616
负债和所有者权益					
负债:					
卖出回购金融资产款	106,989,300	-	-	-	106,989,300
应付职工薪酬	123,715,496	-	-	-	123,715,496
应交税费	99,170,644	-	-	-	99,170,644
租赁负债	-	-	-	13,457,208	13,457,208
其他负债	83,926,900	-	-	-	83,926,900
负债合计	413,802,340	-	-	13,457,208	427,259,548
所有者权益:					
实收资本	200,000,000	-	-	-	200,000,000
其他综合收益	10,210,030	108,900,000	-	-	119,110,030
盈余公积	385,465,504	-	-	-	385,465,504
一般风险准备	84,536,331	-	-	-	84,536,331
未分配利润	133,248,203	-	-	-	133,248,203
所有者权益合计	813,460,068	108,900,000	-	-	922,360,068
负债和所有者权益总计	1,227,262,408	108,900,000	-	13,457,208	1,349,619,616

5 会计政策变更的说明 (续)

(1) 会计政策变更的内容及原因 (续)

(e) 财会 [2020] 10 号及财会 [2021] 9 号

新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会 [2020] 10 号) 对于满足一定条件的, 由新冠肺炎疫情直接引发的租金减让提供了简化方法。如果企业选择采用简化方法, 则不需要评估是否发生租赁变更, 也不需要重新评估租赁分类。结合财会 [2021] 9 号的规定, 该简化方法的租金减让期间为针对 2022 年 6 月 30 日前的应付租赁付款额。

采用上述规定未对本公司的财务状况和经营成果产生重大影响。

(f) 解释第 14 号

解释第 14 号自 2021 年 1 月 26 日 (“施行日”) 起施行。

解释第 14 号规定了基准利率改革导致的有关金融工具和租赁负债的修改的相关会计处理和披露要求。

采用该解释未对本公司的财务状况及经营成果产生重大影响。

6 主要税项

(1) 企业所得税

本公司适用的企业所得税率为 25%。本公司所使用的计税依据为应纳税所得额。

(2) 增值税

本公司应税收入按 6% 的税率计算销项税, 并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。

(3) 流转税附加税费

流转税附加税费以实缴的增值税为基础按一定比例计算缴纳。

7 货币资金

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行存款	3,178,075	4,313,085
其他货币资金	962,797	90,700
货币资金应计利息	287	-
合计	<u>4,141,159</u>	<u>4,403,785</u>

其他货币资金主要为证券投资交易的清算投资款。

8 买入返售金融资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
按市场分类		
买入返售金融资产	<u>29,000,290</u>	<u>7,300,365</u>

于 2021 年 12 月 31 日，本公司买入返售金融资产的剩余到期期限均在 3 个月以内 (2020 年 12 月 31 日：3 个月以内)。

9 应收管理费

	2021 年	2020 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
应收受托账户管理费	149,568,222	178,513,476
中意人寿 (附注 40(3)(a))	145,875,483	173,992,443
国宝人寿保险股份有限公司	944,379	1,035,901
中石油专属财产保险股份有限公司		
(以下简称“中石油专属保险”) (附注 40(3)(a))	848,783	1,543,222
锦泰财产保险股份有限公司	677,213	871,148
其他受托资产管理费	1,222,364	1,070,762
应收资管产品管理费	59,566,127	50,982,642
资产管理产品	43,079,679	33,234,689
债权投资计划	16,486,448	17,747,953
应收投资顾问费	1,659,807	1,478,246
合计	<u>210,794,156</u>	<u>230,974,364</u>

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司应收管理费账龄均在 3 个月以内 (2020 年 12 月 31 日：3 个月以内)。

10 应收利息

	2021 年	2020 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
应收债权型投资利息	-	8,428,748
应收银行存款利息	-	1,333
合计	<u>-</u>	<u>8,430,081</u>

11 交易性金融资产

	2021 年 <u>12 月 31 日</u>
保险资管产品	325,629,355
可转换公司债	24,333,665
交易性金融资产应计利息	<u>56,873</u>
总计	<u><u>350,019,893</u></u>

12 债权投资

	2021 年 <u>12 月 31 日</u>
债权投资计划	12,000,000
信托计划	9,800,000
债权投资应计利息	<u>36,154</u>
小计	<u>21,836,154</u>
减：减值准备	<u>(6,540)</u>
合计	<u><u>21,829,614</u></u>

债权投资减值准备的变动情况

	2021 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	- 未发生信用减值	- 已发生信用减值	
年初余额	-	-	-	-
本年计提	(12,569)	-	-	(12,569)
本年转回 / 核销	6,029	-	-	6,029
年末余额	<u>(6,540)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(6,540)</u>

13 其他债权投资

	2021年12月31日				
	债务工具的 摊余成本	累计计入其他 综合收益 的公允价值 变动金额	年末公允价值	应计利息	累计在其他 综合收益中 确认的 损失准备
企业债券	544,505,651	19,789,437	564,295,088	14,095,760	(162,205)
短期融资券	108,900,000	(108,900,000)	-	-	(108,900,000)
合计	653,405,651	(89,110,563)	564,295,088	14,095,760	(109,062,205)

其他债权投资减值准备的变动情况

	2021年12月31日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	
年初余额	-	-	(108,900,000)	(108,900,000)
本年计提	(162,205)	-	-	(162,205)
年末余额	(162,205)	-	(108,900,000)	(109,062,205)

14 其他权益工具投资

	2021年12月31日			
	权益工具的成本	累计计入其他 综合收益的公允 价值变动金额	年末公允价值	累计在其他 综合收益中 确认的损失准备
中保投资基金	12,000,000	-	12,000,000	-

15 可供出售金融资产

	2020年 12月31日
以公允价值计量	
债权型投资	
企业债券	401,574,428
股权型投资	
基金	158,731,939
理财产品	229,271,223
小计	<u>789,577,590</u>
以成本计量	
中保投资基金	12,000,000
小计	<u>12,000,000</u>
合计	<u>801,577,590</u>

股权型可供出售金融资产减值准备:

	2020年 12月31日
年初余额	5,424,294
本年计提	476,200
本年减少	(5,370,630)
年末余额	<u>529,864</u>

15 可供出售金融资产 (续)

债权型可供出售金融资产减值准备:

	2020 年 12 月 31 日
年初余额	21,780,000
本年计提	87,120,000
年末余额	<u>108,900,000</u>

16 贷款和应收款项

	2020 年 12 月 31 日
到期期限	
5 年以内	30,896,078
5 年至 10 年	10,000,000
合计	<u>40,896,078</u>

17 固定资产

	机器设备	运输工具	合计
原值			
2020年1月1日	7,345,891	513,613	7,859,504
增加	<u>3,542,592</u>	<u>-</u>	<u>3,542,592</u>
2020年12月31日	10,888,483	513,613	11,402,096
增加	1,879,696	-	1,879,696
减少	<u>(290,074)</u>	<u>-</u>	<u>(290,074)</u>
2021年12月31日	<u>12,478,105</u>	<u>513,613</u>	<u>12,991,718</u>
累计折旧			
2020年1月1日	(4,490,420)	(376,117)	(4,866,537)
增加	<u>(1,176,834)</u>	<u>(60,992)</u>	<u>(1,237,826)</u>
2020年12月31日	(5,667,254)	(437,109)	(6,104,363)
增加	(2,031,415)	(50,826)	(2,082,241)
减少	<u>270,249</u>	<u>-</u>	<u>270,249</u>
2021年12月31日	<u>(7,428,420)</u>	<u>(487,935)</u>	<u>(7,916,355)</u>
净额			
2020年12月31日	<u>5,221,229</u>	<u>76,504</u>	<u>5,297,733</u>
2021年12月31日	<u>5,049,685</u>	<u>25,678</u>	<u>5,075,363</u>

18 无形资产

	计算机软件及其他
原值	
2020年1月1日	14,462,283
本年增加	
- 购置	<u>3,077,873</u>
2020年12月31日	17,540,156
本年增加	
- 购置	<u>2,511,142</u>
2021年12月31日	<u>20,051,298</u>
累计摊销	
2020年1月1日	(4,109,835)
本年增加	<u>(1,811,397)</u>
2020年12月31日	(5,921,232)
本年增加	<u>(2,269,761)</u>
2021年12月31日	<u>(8,190,993)</u>
净额	
2020年12月31日	<u>11,618,924</u>
2021年12月31日	<u>11,860,305</u>

19 使用权资产

	<u>房屋及建筑物</u>
原值	
2021年1月1日余额	13,457,208
本年增加	<u>2,564,151</u>
2021年12月31日	<u>16,021,359</u>
减：累计折旧	
2021年1月1日	-
本年增加	<u>(9,291,991)</u>
2021年12月31日	<u>(9,291,991)</u>
账面价值	
2021年1月1日	<u>13,457,208</u>
2021年12月31日	<u>6,729,368</u>

20 其他资产

	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>	<u>2020年</u> <u>12月31日</u>
其他应收款	15,127,586	10,898,221
代缴资管产品增值税	7,846,597	27,833,416
长期待摊费用	1,033,767	-
预付款项	1,380,293	5,370,254
应收股利	<u>113,354</u>	<u>772,305</u>
合计	<u>25,501,597</u>	<u>44,874,196</u>

21 卖出回购金融资产款

按市场分类	2021年 12月31日	2020年 12月31日
交易所间卖出回购	-	106,989,300

于2021年12月31日，本公司无卖出回购金融资产款（2020年12月31日：卖出回购金融资产款的剩余到期期限均在3个月以内）。

本公司在证券交易所进行债券正回购时，证券交易所要求本公司在回购期内持有的证券交易所交易的债券和在新质押式回购下转入质押库的债券，按证券交易所规定的比例折算为标准券后，不低于债券回购交易的余额。于2021年12月31日，本公司持有在证券交易所质押库的债券的面值为人民币345,682,000元（2020年12月31日：人民币252,390,276元）。质押库债券在存放质押库期间流通受限。

22 应付职工薪酬

	2021年 1月1日	本年计提	本年支付	2021年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	121,544,400	160,970,663	(122,406,345)	160,108,718
其中：长期职工福利	26,217,990	10,743,987	(15,952,210)	21,009,767
社会保险费	2,140,683	9,133,262	(8,927,342)	2,346,603
其中：基本养老保险费	274,967	5,020,029	(4,531,357)	763,639
医疗保险费	324,824	3,197,649	(3,197,380)	325,093
失业保险费	(423)	185,895	(162,255)	23,217
工伤保险费	10,876	59,080	(53,378)	16,578
生育保险费	139,189	-	-	139,189
其他	1,391,250	670,609	(982,972)	1,078,887
住房公积金	30,413	3,744,104	(3,742,664)	31,853
工会经费和职工教育经费	-	1,933,584	(1,933,584)	-
合计	123,715,496	175,781,613	(137,009,935)	162,487,174

22 应付职工薪酬 (续)

	2020年			2020年
	1月1日	本年计提	本年支付	12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	66,443,967	143,153,533	(88,053,100)	121,544,400
其中：长期职工福利	5,209,500	26,368,390	(535,990)	26,217,990
社会保险费	1,556,924	3,630,582	(3,046,823)	2,140,683
其中：基本养老保险费	588,282	362,478	(675,793)	274,967
医疗保险费	274,485	2,574,695	(2,524,356)	324,824
失业保险费	15,804	17,613	(33,840)	(423)
工伤保险费	15,096	4,627	(8,847)	10,876
生育保险费	158,479	38,574	(57,864)	139,189
其他	504,778	632,595	253,877	1,391,250
住房公积金	22,877	3,453,433	(3,445,897)	30,413
工会经费和职工教育经费	-	1,854,083	(1,854,083)	-
合计	68,023,768	152,091,631	(96,399,903)	123,715,496

本公司的设定提存计划包括基本养老保险费及失业保险费。

23 应交税费

	2021年	2020年
	12月31日	12月31日
未交增值税 - 一般	178,000	1,816,424
未交增值税 - 简易	43,681,470	25,249,920
应交税费 - 增值税 - 待转销项税额	9,384,012	11,646,902
应交税费 - 增值税 - 待认证进项税额	(30,052)	-
应交所得税	40,739,333	57,629,276
应交城市维护建设税及其他	5,379,067	2,828,122
合计	99,331,830	99,170,644

24 其他负债

	2021年 <u>12月31日</u>	2020年 <u>12月31日</u>
债权计划风险准备	64,167,201	51,233,940
资管产品风险准备	34,493,639	22,654,773
受托业务风险准备	14,094,883	-
预提费用	6,264,966	5,171,343
预收账款	1,377,994	4,242,758
其他	737,346	624,086
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>121,136,029</u>	<u>83,926,900</u>

25 实收资本

投资者名称	<u>2020年12月31日</u>		<u>2021年12月31日</u>	
	<u>投资金额</u>	<u>所占比例</u>	<u>投资金额</u>	<u>所占比例</u>
中意人寿	160,000,000	80%	160,000,000	80%
中意财险	20,000,000	10%	20,000,000	10%
昆仑信托	20,000,000	10%	20,000,000	10%
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合计	<u>200,000,000</u>	<u>100%</u>	<u>200,000,000</u>	<u>100%</u>

26 其他综合收益

资产负债表中其他综合收益累积余额:

	可供出售金融资产 公允价值变动损益	其他债权投资 公允价值变动	其他债权投资 信用减值准备	合计
2020年1月1日余额	(6,111,034)	-	-	(6,111,034)
本年增加金额	16,321,064	-	-	16,321,064
2020年12月31日余额	10,210,030	-	-	10,210,030
会计政策变更	(10,210,030)	10,210,030	108,900,000	108,900,000
本年增加/(减少)金额	-	(77,042,953)	162,205	(76,880,748)
2021年12月31日余额	-	(66,832,923)	109,062,205	42,229,282

利润表中其他综合收益当期发生额:

2021年	税前金额	所得税	税后金额
其他债权投资公允价值变动	(89,110,563)	22,277,640	(66,832,923)
信用减值损失	216,273	(54,068)	162,205
减:前期计入其他综合收益 当期转入损益	(13,613,374)	3,403,344	(10,210,030)
合计	(102,507,664)	25,626,916	(76,880,748)
2020年	税前金额	所得税	税后金额
可供出售金融资产公允价值变动	15,338,046	(3,834,512)	11,503,534
减:前期计入其他综合收益 当期转入损益	6,423,373	(1,605,843)	4,817,530
合计	21,761,419	(5,440,355)	16,321,064

27 盈余公积

	2021年 1月1日	本年增加	2021年 12月31日
法定盈余公积	85,465,504	21,808,624	107,274,128
任意盈余公积	300,000,000	-	300,000,000
合计	<u>385,465,504</u>	<u>21,808,624</u>	<u>407,274,128</u>

	2020年 1月1日	本年增加	2020年 12月31日
法定盈余公积	68,810,073	16,655,431	85,465,504
任意盈余公积	-	300,000,000	300,000,000
合计	<u>68,810,073</u>	<u>316,655,431</u>	<u>385,465,504</u>

根据本公司章程和中华人民共和国公司法的规定，本公司按净利润的 10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本 50%以上的，可不再提取。经股东大会决议批准，法定盈余公积可转为实收资本，按股东原有股份比例派送新股。但法定盈余公积转增实收资本后，留存本公司的法定盈余公积不得低于注册资本的 25%。

本公司在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。经批准，任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或增加实收资本。

28 一般风险准备

	2021年 1月1日	本年增加	2021年 12月31日
一般风险准备	<u>84,536,331</u>	<u>21,808,624</u>	<u>106,344,955</u>

	2020年 1月1日	本年增加	2020年 12月31日
一般风险准备	<u>67,880,900</u>	<u>16,655,431</u>	<u>84,536,331</u>

28 一般风险准备 (续)

本公司根据中国有关财务规定按年度净利润的 10%提取一般风险准备，作为利润分配。上述一般风险准备不得用于分红或转增资本。

29 未分配利润

经 2021 年 5 月 12 日公司股东大会批准，2021 年本公司向股东分红人民币 83,278,000 元 (2020 年：人民币 19,580,000 元)，截至 2021 年 12 月 31 日，已支付人民币 83,278,000 元。

30 资产管理费收入

受托管理模式	2021 年度		2020 年度	
	期末委托方 家数	资产管理费 收入	期末委托方 家数	资产管理费 收入
发行债权投资计划	96	192,180,423	75	151,218,054
发行资产管理产品	76	118,388,662	85	76,264,444
“一对一”签订受托合同 (a)	10	140,948,829	10	176,029,167
合计	182	451,517,914	170	403,511,665

(a) “一对一”签订受托合同的资产管理费收入明细如下：

	2021 年度	2020 年度
中意人寿 (附注 40(3)(a))	137,469,706	170,464,250
国宝人寿保险股份有限公司	884,496	977,265
中石油专属保险 (附注 40(3)(a))	800,738	1,461,661
华安财产保险股份有限公司	-	1,048,571
锦泰财产保险股份有限公司	638,880	824,195
其他受托资产	1,155,009	1,253,225
合计	140,948,829	176,029,167

31 投资收益

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
其他债权投资利息收入	20,259,562	-
交易性金融资产收益	18,503,366	-
债权投资利息收入	1,870,243	-
其他权益工具投资收益	743,200	-
可供出售金融资产收益	-	46,971,093
贷款和应收款项利息收入	-	2,384,693
买入返售金融资产利息收入	230,163	132,246
利息支出 - 卖出回购金融资产款	(3,388,377)	(2,661,997)
合计	<u>38,218,157</u>	<u>46,826,035</u>

32 公允价值变动收益

	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>	<u>2020年</u> <u>12月31日</u>
交易性金融资产	<u>7,115,374</u>	<u>-</u>

33 其他业务收入

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
其他业务收入 - 投顾业务	<u>39,854,896</u>	<u>64,283,775</u>

34 税金及附加

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
城建税	1,471,567	928,214
教育费附加	1,369,300	928,214
合计	<u>2,840,867</u>	<u>1,856,428</u>

35 业务及管理费

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
职工薪酬及福利费	175,781,613	152,091,631
受托业务风险准备金	14,094,883	-
折旧及摊销费用	13,673,529	4,564,989
债权计划风险准备金	12,933,261	7,622,491
资管产品风险准备金	11,838,866	7,626,444
电子设备运转费	10,384,935	12,190,505
差旅及会议费	4,531,246	3,802,030
招待培训及公杂费	4,435,278	2,713,616
租赁及物业管理费	15,143	10,039,296
其他	11,435,667	12,635,161
合计	<u>259,124,421</u>	<u>213,286,163</u>

36 信用减值损失

	<u>2021 年度</u>
债权投资	6,540
其他债权投资	162,205
合计	<u>168,745</u>

37 营业外收入

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
个税手续费返还	308,370	-
稳岗补贴	248,052	-
员工离职违约金	300,000	-
其他	41,627	2,500
合计	<u>898,049</u>	<u>2,500</u>

38 所得税费用

(1) 所得税费用

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
当期所得税费用	74,330,333	84,409,508
递延所得税费用	<u>(17,148,372)</u>	<u>(37,606,945)</u>
合计	<u>57,181,961</u>	<u>46,802,563</u>

将列示于本公司利润表的税前利润总额调节为所得税费用：

	注	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
税前利润		275,268,210	213,356,880
按 25%法定税率计算的所得税		68,817,053	53,339,220
非应税收入的所得税影响	(a)	(10,346,122)	(9,091,265)
不可抵扣的费用的所得税影响		383,868	250,132
以前年度税项调整		<u>(1,672,838)</u>	<u>2,304,476</u>
所得税费用		<u>57,181,961</u>	<u>46,802,563</u>

(a) 非应税收入主要为基金红利收入。

38 所得税费用 (续)

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下:

	2021 年 <u>12 月 31 日</u>	2020 年 <u>12 月 31 日</u>
递延所得税资产		
职工薪酬	40,027,179	30,386,100
债权计划风险准备	16,041,800	12,808,485
资管产品风险准备	8,623,409	5,663,693
受托业务风险准备	3,523,721	-
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的公允价值变动损益	(1,646,377)	-
其他债权投资公允价值变动	22,277,641	-
债权投资减值准备	1,635	-
信用风险减值准备	27,265,551	-
可供出售金融资产公允价值变动	-	(3,403,344)
可供出售金融资产减值	-	27,357,467
固定资产折旧	(1,395,911)	(923,109)
	<u>114,718,648</u>	<u>71,889,292</u>
合计	<u>114,718,648</u>	<u>71,889,292</u>

39 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
净利润	218,086,249	166,554,317
加：资产减值损失	168,745	87,596,200
固定资产折旧	2,082,241	1,237,826
无形资产摊销	2,269,761	1,811,397
使用权资产折旧	9,291,991	-
长期待摊费用摊销	29,536	1,515,766
租赁负债利息支出	477,112	-
投资收益	(38,218,157)	(46,826,035)
公允价值变动损失 / (收益)	(7,115,374)	-
递延所得税负债减少	(17,148,372)	(37,606,945)
经营性应收款项的增加 / (减少)	39,290,253	(138,511,597)
经营性应付款项的增加	76,175,888	105,139,535
经营活动产生的现金流量净额	285,389,873	140,910,464

(2) 现金及现金等价物净减少情况

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
现金及现金等价物的年末余额	33,141,162	11,704,150
减：现金及现金等价物的年初余额	11,704,150	12,958,426
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	21,437,012	(1,254,276)

40 重大关联方关系及关联交易

(1) 存在控制关系的关联方

<u>企业名称</u>	<u>注册地点</u>	<u>主要业务</u>	<u>与本公司关系</u>	<u>经济性质或类型</u>
中意人寿	中国	经营人寿保险公司、 健康保险和意外伤害保险等 保险业务以及上述业务的 再保险业务	股东	合资公司

(2) 存在重大影响的关联方

<u>企业名称</u>	<u>注册地点</u>	<u>主要业务</u>	<u>与本公司关系</u>	<u>经济性质或类型</u>
中意财险	中国	经营财产保险业务	股东	合资公司
昆仑信托	中国	经营信托业务	股东	公司

(3) 关联方关系及交易

(a) 重大关联交易

与关联方往来款项余额

<u>关联方名称</u>	<u>2021年 12月31日</u>	<u>2020年 12月31日</u>
应收资产管理费：		
中意人寿	145,875,483	173,992,443
中石油专属保险	848,783	1,543,222
预付押金：		
中意人寿	2,444,561	2,444,561
预付租金：		
中意人寿	-	4,889,122
使用权资产：		
中意人寿	4,485,736	-
租赁负债：		
中意人寿	4,592,472	-

40 重大关联方关系及关联交易 (续)

(3) 关联方关系及交易 (续)

(a) 重大关联交易 (续)

重大关联交易

关联方名称	2021年 12月31日	2020年 12月31日
营业费用:		
中意人寿 (注 1)	9,419,349	10,009,010
资产管理费收入:		
中意人寿 (注 2)	137,469,706	170,464,250
中石油专属保险 (注 3)	800,738	1,461,661
分配现金股利:		
中意人寿	66,622,000	15,664,000
中意财险	8,328,000	1,958,000
昆仑信托	8,328,000	1,958,000

注 1: 2021 年, 本公司向中意人寿租赁办公场所产生的使用权资产折旧费用为人民币 8,971,472 元, 产生的租赁负债利息费用为人民币 447,877 元, 向中意人寿支付的办公场所租赁费用人民币 9,312,613 元。2020 年, 本公司向中意人寿支付的办公场所租赁费用人民币 10,009,010 元, 该租赁费用由交易双方协商的价格确定。

注 2: 本公司与中意人寿结算的受托资产管理费为人民币 137,469,706 元 (2020 年: 人民币 170,464,250 元), 该资产管理费由交易双方协商的服务费率和相应的资金运用规模计算确定。

注 3: 本公司向中石油专属保险收取的受托资产管理费为人民币 800,738 元 (2020 年: 人民币 1,461,661 元), 该资产管理费由交易双方协商的服务费率和相应的资产管理产品认购份额计算确定。

40 重大关联方关系及关联交易 (续)

(3) 关联方关系及交易 (续)

(b) 关键管理人员的报酬

本公司关键管理人员主要包括董事长、总经理、副总经理、总经理助理、财务负责人、首席风险管理执行官。2021 年度本公司发生的关键管理人员薪酬为人民币 1,600 万元以下 (2020 年度: 1,000 万元以下), 该高管薪酬尚未完成董事会审议流程。

41 风险管理

(1) 金融风险

本公司的经营活动面临多样化的金融风险。金融风险中最重要的组成因素是市场风险、信用风险和流动性风险。

本公司的整体风险管理计划侧重于金融市场的不可预见性, 并采取措施尽量减少对其财务业绩的可能负面影响。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, 涵盖了市场风险、信用风险和流动性风险管理等诸多方面。

本公司在法律和监管政策允许前提下, 通过适当的多样化投资组合来分散金融风险, 上述法律和监管政策的制订目的是减少投资集中于任何特殊行业或特定发行机构的风险。

下面的敏感性分析是基于假定一个假设变量发生变化, 而其他假设变量保持不变。这种情况在实际中不太可能发生, 因为这些假设变量的变化可能是相互关联的 (如利率变动和市场价值变动)。

市场风险

(a) 利率风险

利率风险是指因市场利率的变动而使金融工具的价值变动的风险。本公司受利率风险影响较大的金融资产主要包括债权型投资。利率的变化将对本公司整体投资回报产生重要影响。

41 风险管理 (续)

(1) 金融风险 (续)

市场风险 (续)

(a) 利率风险 (续)

本公司通过调整投资组合的结构和久期来管理利率风险，并尽可能使资产和负债的期限相匹配。

利率风险的敏感性分析阐明利息收入和金融工具未来现金流量的公允价值变动将如何随着报告日的市场利率变化而波动。

于 2021 年 12 月 31 日，当所有其他变量保持不变且不考虑所得税影响，如果市场利率提高或降低 50 个基点，由于浮动利率的现金及现金等价物及债权型投资增加或减少的利息收入，本公司本年的税前利润将增加或减少人民币 13 万元 (2020 年度：增加或减少人民币 23 万元)；其他综合收益将因可供出售金融资产中的债权型投资公允价值的变动而减少或增加人民币 1,417 万元 (2020 年度：减少或增加人民币 1,037 万元)。

(b) 价格风险

价格风险主要由股权型投资价格的不确定性而引起。股权型投资的价格取决于市场。

于 2021 年 12 月 31 日，当所有其他变量保持不变且不考虑所得税影响，如果本公司所有股权型投资的价格提高或降低 5%，净利润将因交易性金融资产中的股权型投资公允价值的变动而增加或减少人民币 1,628 万元 (2020 年度：其他综合收益将因可供出售金融资产中的股权型投资公允价值的变动而增加或减少人民币 1,309 万元)。

(c) 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。截至 2021 年 12 月 31 日，本公司未持有任何外币金融工具，所有业务均在中国大陆开展。因此，本公司不面临外汇风险。

41 风险管理 (续)

(1) 金融风险 (续)

信用风险

信用风险是指金融交易的一方或某金融工具的发行机构因不能履行义务而使另外一方遭受损失的风险。因本公司持有债券全部为企业债且无定期存款，本公司面临的信用风险总体较低。

信用风险通过申请信用许可、信用额度和监控程序来控制。本公司通过对中国经济和潜在债务人和交易结构进行内部基础分析来管理信用风险。适当情况下，本公司会通过用现金、证券、物业和设备作为抵押的方法规避信用风险。

信用风险敞口

若不考虑担保或其他信用增强安排，本公司资产负债表中的金融资产账面金额代表其最大信用风险敞口。于 2021 年 12 月 31 日，本公司均不存在与资产负债表外项目有关的信用风险敞口。

担保及其他信用增强安排

本公司持有的买入返售金融资产以对手方持有的债权型投资或定期存款作为质押。当对手方违约时，本公司有权获得该质押物。

信用质量

本公司的债权型投资全部为企业债券。于 2021 年 12 月 31 日，本公司 100% 的企业债券信用评级为 AA/A-2 或以上 (2020 年 12 月 31 日：100%)。债券/债务的信用评级由其发行时国内合格的评估机构进行评级或由本公司根据严格的内部评级制度确定。

于 2021 年 12 月 31 日，本公司 82.75% 的银行存款存放于四大国家控股商业银行和其他全国性商业银行及信用评级较高的跨国银行 (2020 年 12 月 31 日：100%)。本公司确信这些商业银行都具有高信用质量。因此，本公司认为与现金及现金等价物相关的信用风险将不会对截至 2021 年 12 月 31 日止的本公司财务报表产生重大影响。

于 2021 年 12 月 31 日，本公司 100% 的贷款和应收款项信用评级为 AA+ 以上 (2020 年 12 月 31 日：100%)。

买入返售金融资产到期期限均不超过一年，与其相关的信用风险将不会对截至 2021 年 12 月 31 日止的本公司财务报表产生重大影响。

41 风险管理 (续)

(1) 金融风险 (续)

流动性风险

流动性风险是指本公司不能获得足够的资金来归还到期负债的风险。

在正常的经营活动中，本公司寻求通过匹配投资资产与保险负债的到期日以降低流动性风险。

主要金融资产和金融负债的合同或预期的未经折现现金流如下表所示：

2021 年	账面价值	未标明到期日	合同或预期现金流量 (非折现)			
			1 年内	1 - 3 年	3 - 5 年	5 年以上
债权型投资	624,611,000	-	49,575,077	51,571,192	253,241,586	410,718,498
股权型投资	337,629,355	337,629,355	-	-	-	-
应收管理费	210,794,156	-	210,794,156	-	-	-
现金及现金等价物	33,141,449	-	33,141,449	-	-	-
合计	1,206,175,960	337,629,355	293,510,682	51,571,192	253,241,586	410,718,498

2020 年	账面价值	未标明到期日	合同或预期现金流量 (非折现)			
			1 年内	1 - 3 年	3 - 5 年	5 年以上
债权型投资	442,470,506	-	40,150,857	468,474,335	16,557,273	301,857,095
股权型投资	400,003,162	400,003,162	-	-	-	-
应收管理费	230,974,364	-	230,974,364	-	-	-
应收利息	8,430,081	-	8,430,081	-	-	-
现金及现金等价物	11,704,150	-	11,704,150	-	-	-
合计	1,093,582,263	400,003,162	291,259,452	468,474,335	16,557,273	301,857,095

卖出回购金融资产款	106,989,300	-	106,989,300	-	-	-
合计	106,989,300	-	106,989,300	-	-	-

41 风险管理 (续)

(2) 公允价值

(a) 不以公允价值计量的金融工具

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：应收利息、应收管理费、货币资金、买入返售金融资产、贷款和应收款项、卖出回购金融资产款。不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值相若。

(b) 以公允价值计量的金融工具

公允价值计量

公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：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：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；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用折现估值模型确定其公允价值，采用的假设并非由可观察市场价格或利率支持。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法等。相关估值假设包括提前还款率、预计信用损失率、利率或折现率。

41 风险管理 (续)

(2) 公允价值 (续)

(b) 以公允价值计量的金融工具 (续)

于2021年12月31日及2020年12月31日，以公允价值计量的金融资产按附注4(15)所述三个层次列示如下：

2021年12月31日	第一层次	第二层次	第三层次	合计
交易性金融资产				
股权型投资	-	325,629,355	-	325,629,355
债权型投资	23,434,512	956,026	-	24,390,538
其他债权投资	578,390,848	-	-	578,390,848
	<u>601,825,360</u>	<u>326,585,381</u>	<u>-</u>	<u>928,410,741</u>
2021年12月31日				
2020年12月31日	第一层次	第二层次	第三层次	合计
可供出售金融资产				
股权型投资	158,731,939	229,271,223	-	388,003,162
债权型投资	401,128,428	446,000	-	401,574,428
	<u>559,860,367</u>	<u>229,717,223</u>	<u>-</u>	<u>789,577,590</u>
2020年12月31日				

对于以公允价值计量的金融资产，于2021年，股权型投资不存在公允价值层次之间的转换（2020年：无）；债权型投资由第二层次转入第一层次的金额为人民币488,081元（2020年：无），债权型投资不存在第一层次转入第二层次、第一层次与第三层次、第二层次与第三层次之间的转换（2020年：无）。上述金融资产在第一、二层次之间的转换，主要受资产负债表日是否可以获得活跃市场上未经调整的报价的影响。

42 租赁安排

作为承租人：

于2020年12月31日，本公司已签订的不可撤销经营租赁合约于下列会计期间需支付的最低租赁付款额如下：

	2020年 12月31日
1年以内	9,778,243
1年至2年以内	4,889,122
合计	<u>14,667,365</u>

本公司自2021年1月1日起开始执行新租赁准则。作为承租人，本年经营租赁承诺事项已按照新租赁准则相关规定进行计量、列报和披露，对可比期间信息不予调整，详见附注5(1)(c)。

43 或有事项

截至2021年12月31日，本公司无重大或有事项。

44 资产负债表日后事项

截至本财务报表报出日，本公司无重大资产负债表日后事项。

45 财务报表之批准

本财务报表由本公司董事会于2022年4月7日批准报出。