

工银安盛人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户
专题财务报表及审计报告
2021年12月31日止年度

专项审计报告



防 伪 编 码: 31000012202217077N

被审计单位名称: 工银安盛人寿保险有限公司

审 计 内 容: 投资连结保险投资账户专题财务报表审计

报 告 文 号: 德师报(审)字(22)第S00197号

签字注册会计师: 马千鲁

注 师 编 号: 310000072440

签字注册会计师: 王金翠

注 师 编 号: 310000122659

事 务 所 名 称: 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

事 务 所 电 话: 023-88231378

事 务 所 地 址: 上海市黄浦区延安东路222号外滩中心30楼

业务报告使用防伪编码仅说明该业务报告是由依法批准设立的会计师事务所出具，业务报告的法律主体是出具报告的会计师事务所及签字注册会计师。
报告防伪信息查询网址：<https://zxfw.shcpa.org.cn/codeSearch>

<u>目录</u>	<u>页次</u>
一、 审计报告	1 - 3
二、 专题财务报表	
资产负债表	4 - 5
投资收益表	6 - 7
净资产变动表	8 - 9
专题财务报表附注	10- 24

审计报告

德师报(审)字(22)第 S00197 号
(第 1 页, 共 3 页)

工银安盛人寿保险有限公司管理层:

一、审计意见

我们审计了后附的工银安盛人寿保险有限公司(以下简称“贵公司”)投资连结保险投资账户(以下简称“投资连结账户”)的专题财务报表,包括 2021 年 12 月 31 日投资连结账户资产负债表、2021 年度的投资收益表、净资产变动表及其附注(以下简称“投资连结账户专题财务报表”)。

我们认为,贵公司的投资连结账户专题财务报表在所有重大方面已经按照投资连结账户专题财务报表附注 2 所述的编制基础编制。

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“注册会计师对投资连结账户专题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、强调事项 - 编制基础以及对分发和使用的限制

我们提醒投资连结账户专题财务报表使用者关注投资连结账户专题财务报表附注 2 对编制基础的说明。贵公司投资连结账户专题财务报表是为了满足监管机构中国银行保险监督管理委员会的要求之目的而编制。因此该投资连结账户专题财务报表可能不适用于其他用途。本段内容不影响已发表的审计意见。

审计报告(续)

德师报(审)字(22)第 S00197 号
(第 2 页, 共 3 页)

四、其他事项

贵公司已经按照企业会计准则的规定编制了 2021 年度财务报表, 我们已于 2022 年 4 月 14 日针对该财务报表向贵公司管理层单独出具了审计报告。

贵公司投资连结账户专题财务报表是为了满足监管机构中国银行保险监督管理委员会的要求之目的而编制, 我们的报告仅用于上述目的, 未经本所书面同意, 不得用于其他任何目的。

五、管理层和治理层对投资连结账户专题财务报表的责任

贵公司管理层负责按照投资连结账户专题财务报表附注 2 所述之编制基础编制投资连结账户专题财务报表(包括确定在具体情况下按照投资连结账户专题财务报表附注 2 所述编制基础编制投资连结账户专题财务报表的可接受性), 并设计、执行和维护必要的内部控制, 以使投资连结账户专题财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制投资连结账户专题财务报表时, 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。

治理层负责监督贵公司的投资连结账户专题财务报表报告过程。

六、注册会计师对投资连结账户专题财务报表审计的责任

我们的目标是对投资连结账户专题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投资连结账户专题财务报表使用者依据投资连结账户专题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投资连结账户专题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。

审计报告(续)

德师报(审)字(22)第 S00197 号
(第 3 页, 共 3 页)

六、注册会计师对投资连结账户专题财务报表审计的责任 - 续

- (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。
- (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投资连结账户专题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。

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。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海



中国注册会计师: 马千鲁

马千鲁



中国注册会计师: 王金翠

王金翠



2022年4月14日

投资连结账户资产负债表
2021年12月31日

	2021年12月31日					合计 人民币元
	附注	卓越投资账户 人民币元	稳健投资账户 人民币元	安心投资账户 人民币元	进取投资账户 人民币元	
资产						
货币资金	4	5,419,127	4,765,165	4,282,880	4,876,360	19,343,532
以公允价值计量且 其变动计入当期损益 的金融资产	5	1,672,627,153	694,963,826	-	292,534,955	2,660,125,934
其中：基金投资		1,397,951,323	370,635,966	-	292,534,955	2,061,122,244
债券和同业存单		274,675,830	324,327,860	-	-	599,003,690
买入返售金融资产		46,000,000	34,000,000	50,000,000	30,000,000	160,000,000
应收利息		6,693,129	6,893,804	52,517	23,442	13,662,892
其他应收款	6	4,621,160	2,440,589	143,385	590,054	7,795,188
资产总计		1,735,360,569	743,063,384	54,478,782	328,024,811	2,860,927,546
负债及持有人权益						
负债						
其他应付款		4,427,571	2,175,251	121,172	1,351,681	8,075,675
负债合计		4,427,571	2,175,251	121,172	1,351,681	8,075,675
持有人权益						
投资账户持有人投入资 金	7	520,981,995	460,531,712	42,378,021	140,857,750	1,164,749,478
投资账户累计投资净收 益	7	1,209,951,003	280,356,421	11,979,589	185,815,380	1,688,102,393
持有人权益合计		1,730,932,998	740,888,133	54,357,610	326,673,130	2,852,851,871
负债及持有人权益总计		1,735,360,569	743,063,384	54,478,782	328,024,811	2,860,927,546

载于第 10 页至第 24 页的附注为本投资连结账户专题财务报表的组成部分

投资连结账户资产负债表 - 续
2021年12月31日

	2020年12月31日					合计 人民币元
	附注	卓越投资账户 人民币元	稳健投资账户 人民币元	安心投资账户 人民币元	进取投资账户 人民币元	
资产						
货币资金	4	3,690,105	4,743,949	3,600,673	6,127,344	18,162,071
以公允价值计量且 其变动计入当期损益的 金融资产	5	1,534,467,883	663,883,514	-	273,411,146	2,471,762,543
其中：基金投资		1,363,419,074	381,999,495	-	273,411,146	2,018,829,715
债券和同业存单		171,048,809	281,884,019	-	-	452,932,828
买入返售金融资产		99,000,000	15,000,000	49,000,000	25,000,000	188,000,000
应收利息		4,230,470	5,711,396	81,551	19,291	10,042,708
其他应收款	6	3,018,483	2,471,593	382,061	1,413,182	7,285,319
资产总计		1,644,406,941	691,810,452	53,064,285	305,970,963	2,695,252,641
负债及持有人权益						
负债						
其他应付款		4,071,919	1,282,167	957,469	802,980	7,114,535
负债合计		4,071,919	1,282,167	957,469	802,980	7,114,535
持有人权益						
投资账户持有人投入资 金	7	542,145,494	427,869,973	41,108,787	138,266,698	1,149,390,952
投资账户累计投资净收 益	7	1,098,189,528	262,658,312	10,998,029	166,901,285	1,538,747,154
持有人权益合计		1,640,335,022	690,528,285	52,106,816	305,167,983	2,688,138,106
负债及持有人权益总计		1,644,406,941	691,810,452	53,064,285	305,970,963	2,695,252,641

载于第 10 页至第 24 页的附注为本投资连结账户专题财务报表的组成部分

第 4 页至第 24 页的投资连结账户专题财务报表由以下人士签署：



马健
法定代表人
(签名或盖章)



吴茜
总裁
(签名或盖章)



吴茜(暂代)
财务负责人
(签名或盖章)



喻凌燕
总精算师
(签名或盖章)



(公司盖章)

投资连结账户投资收益表
2021年12月31日止年度

	2021年12月31日止年度					合计
	附注	卓越投资账户 人民币元	稳健投资账户 人民币元	安心投资账户 人民币元	进取投资账户 人民币元	
经营收入						
投资净收益	8	172,705,226	41,863,129	1,153,217	23,858,446	239,580,018
公允价值变动损益	9	(35,555,393)	(13,369,853)	-	1,069,265	(47,855,981)
利息收入	10	540,845	260,258	132,943	443,846	1,377,892
其他收入		16,196	13,811	1,846	3,878	35,731
经营收入合计		137,706,874	28,767,345	1,288,006	25,375,435	193,137,660
经营支出						
投资账户资产管理费	11	25,393,832	10,783,498	272,535	6,333,795	42,783,660
投资账户托管费		432,048	182,366	14,284	80,664	709,362
其他费用		119,519	103,372	19,627	46,881	289,399
经营支出合计		25,945,399	11,069,236	306,446	6,461,340	43,782,421
净收益		111,761,475	17,698,109	981,560	18,914,095	149,355,239
加：年初累计投资净收益		1,098,189,528	262,658,312	10,998,029	166,901,285	1,538,747,154
年末累计投资净收益		1,209,951,003	280,356,421	11,979,589	185,815,380	1,688,102,393

载于第 10 页至第 24 页的附注为本投资连结账户专题财务报表的组成部分

投资连结账户投资收益表 - 续
2021年12月31日止年度

	附注	2020年12月31日止年度				合计
		卓越投资账户 人民币元	稳健投资账户 人民币元	安心投资账户 人民币元	进取投资账户 人民币元	
经营收入						
投资净收益	8	115,834,202	47,254,089	1,083,271	31,974,869	196,146,431
公允价值变动损益	9	356,620,677	61,179,339	-	74,457,937	492,257,953
利息收入	10	322,847	316,579	107,804	306,425	1,053,655
其他收入		19,288	14,071	3,353	5,564	42,276
经营收入合计		472,797,014	108,764,078	1,194,428	106,744,795	689,500,315
经营支出						
投资账户资产管理费	11	20,863,423	9,249,930	262,698	4,829,168	35,205,219
投资账户托管费		355,021	158,768	13,990	62,981	590,760
其他费用		427,813	281,224	21,110	138,160	868,307
经营支出合计		21,646,257	9,689,922	297,798	5,030,309	36,664,286
净收益		451,150,757	99,074,156	896,630	101,714,486	652,836,029
加：年初累计投资净收益		647,038,771	163,584,156	10,101,399	65,186,799	885,911,125
年末累计投资净收益		1,098,189,528	262,658,312	10,998,029	166,901,285	1,538,747,154

载于第10页至第24页的附注为本投资连结账户专题财务报表的组成部分

投资连结账户净资产变动表
2021年12月31日止年度

	2021年12月31日止年度				合计 人民币元
	卓越投资账户 人民币元	稳健投资账户 人民币元	安心投资账户 人民币元	进取投资账户 人民币元	
于2020年12月31日 净资产余额	1,640,335,022	690,528,285	52,106,816	305,167,983	2,688,138,106
本年增减变动金额					
投保人投入资金	125,695,544	106,170,568	23,489,414	46,343,172	301,698,698
投保人赎回资金	(146,859,043)	(73,508,829)	(22,220,180)	(43,752,120)	(286,340,172)
投资净收益	111,761,475	17,698,109	981,560	18,914,095	149,355,239
于2021年12月31日 净资产余额	1,730,932,998	740,888,133	54,357,610	326,673,130	2,852,851,871
投资单位数					
于2020年12月31日	221,882,890	203,311,562	38,160,162	109,035,865	
于2021年12月31日	219,140,996	212,839,747	39,098,628	109,963,281	
每一投资账户单位的净资产					
于2020年12月31日	7.3928	3.3965	1.3655	2.7988	
于2021年12月31日	7.8988	3.4810	1.3903	2.9708	

载于第10页至第24页的附注为本投资连结账户专题财务报表的组成部分

投资连结账户净资产变动表 - 续
2021年12月31日止年度

	2020年12月31日止年度				合计 人民币元
	卓越投资账户 人民币元	稳健投资账户 人民币元	安心投资账户 人民币元	进取投资账户 人民币元	
于2019年12月31日 净资产余额	1,199,075,384	548,945,042	52,663,244	193,756,441	1,994,440,111
本年增减变动金额					
投保人投入资金	146,144,455	114,259,934	34,496,729	59,824,783	354,725,901
投保人赎回资金	(156,035,574)	(71,750,847)	(35,949,787)	(50,127,727)	(313,863,935)
投资净收益	451,150,757	99,074,156	896,630	101,714,486	652,836,029
于2020年12月31日 净资产余额	1,640,335,022	690,528,285	52,106,816	305,167,983	2,688,138,106
投资单位数					
于2019年12月31日	223,330,339	189,358,542	39,235,990	104,639,040	
于2020年12月31日	221,882,890	203,311,562	38,160,162	109,035,865	
每一投资账户单位的净资产					
于2019年12月31日	5.3691	2.8990	1.3423	1.8517	
于2020年12月31日	7.3928	3.3965	1.3655	2.7988	

载于第10页至第24页的附注为本投资连结账户专题财务报表的组成部分

1. 基本情况

(1) 公司基本情况

工银安盛人寿保险有限公司(原金盛人寿保险有限公司)(以下简称“本公司”)是在中华人民共和国上海市成立的中外合资公司,总部位于上海。本公司于1999年4月12日经原中国保险监督管理委员会(“原中国保监会”)批准,并在1999年5月14日领取了企业法人营业执照。本公司的母公司为中国工商银行股份有限公司。

根据本公司的营业执照的规定,本公司主要在上海市行政辖区及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务及其再保险业务。截至2021年12月31日,本公司经原中国保监会批准已在北京、天津、河北、河南、山东、辽宁、江苏、浙江、四川、广东、湖北、陕西、山西、福建、安徽、重庆、广西、云南、江西等省市设立了19家分公司并正式营业。

本公司于2019年4月28日取得中国银行保险监督管理委员会(以下简称“中国银保监会”)《关于工银安盛资产管理有限公司开业的批复》(银保监复[2019]474号)的批准,投资设立子公司工银安盛资产管理有限公司(“工银安盛资管”)。工银安盛资管于2019年5月13日领取了企业法人营业执照,成为本公司的控股子公司,注册资本为人民币1亿元。

(2) 投资连结保险投资账户基本情况

本公司分别于2002年3月、2004年12月、2006年3月推出了金盛金生赢家投资连结保险、金盛金生财智投资连结保险和全方位储蓄投资连结保险,于2008年10月推出了金盛金生赢家二代投资连结保险、金盛金生财智二代投资连结保险、全方位二代储蓄投资连结保险,于2011年4月推出了金盛金生赢家三代投资连结保险、金盛金生财智三代投资连结保险,于2011年11月推出了金盛金品全方位投资连结保险,于2012年10月推出尊享全方位投资连结保险,于2013年1月推出了附加加惠全方位终身寿险投资连结保险、附加加惠盛世天才终身寿险投资连结保险,于2014年4月推出了工银安盛人寿附加超级鑫立方终身寿险投资连结保险,于2015年11月推出了工银安盛人寿附加终身寿险投资连结保险。

本公司的投资连结保险投资账户(以下简称“投资连结账户”)是依照原中国保险监督管理委员会(以下简称“原中国保监会”)颁布的《关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》、《投资连结保险精算规定》和本公司投资连结账户的有关条款设立。投资连结账户由本公司管理并进行独立核算。投资连结账户的投资品种为银行存款、债券、公开发行的证券投资基金及原中国保监会允许投资的其他金融工具。

本公司获原中国保监会批准于2002年3月22日设立卓越投资账户、稳健投资账户和安心投资账户,于2011年11月16日设立进取投资账户。

1. 基本情况 - 续

(2) 投资连结保险投资账户基本情况- 续

卓越投资账户

- 账户特征：本账户为积极进取型投资账户。本账户资金将积极参与基金市场运作，力求获取高于基金市场平均收益的增长率，从而使投资者在承受一定风险的情况下，有可能获得较高的资本利得。
- 投资组合：本账户主要投资于证券投资基金、银行存款、债券以及原中国保监会允许投资的其他金融工具。本账户投资于证券投资基金的比例不低于本投资账户资产总值的 30%，最高可达 100%。
- 投资风险：市场风险是影响本账户投资回报的主要风险。

稳健投资账户

- 账户特征：本账户为稳健平衡型投资账户。本账户奉行稳健、长期的投资原则，在控制投资风险并保持账户投资组合良好流动性的前提下，力求获得投资账户资产的长期稳定增长。
- 投资组合：本账户主要投资于证券投资基金、银行存款、债券以及原中国保监会允许投资的其他金融工具。本账户投资于证券投资基金的比例不高于本投资账户资产总值的 60%；投资于国债及国有商业银行存款的比例不低于本投资账户资产总值的 20%。
- 投资风险：市场风险和利率风险是影响本账户投资回报的主要风险。

安心投资账户

- 账户特征：本账户为低风险、中收益、高流动性的投资账户。本账户综合运用债券市场和货币市场投资工具，在保证资产安全的前提下，力求获得高于同期银行存款的稳定回报。
- 投资组合：本账户主要投资于银行存款、债券和债券回购以及原中国保监会允许投资的债券市场和货币市场的其他投资工具。
- 投资风险：利率风险和通货膨胀风险是影响本账户投资回报的主要风险。

进取投资账户

- 账户特征：本账户为激进型投资账户。本账户在承担较高投资风险的基础上，主要投资于证券投资基金，追求较高的投资回报，获取高水平的长期资本增值。
- 投资组合：本账户主要投资于股票基金、混合基金、活期存款、债券回购、期限在 1 年以内(包括 1 年)的短期国债、短期金融债、短期央行票据和货币市场基金。
- 投资风险：基金市场风险是影响本账户投资回报的主要风险。

2. 编制基础

本公司投资连结账户专题财务报表是根据原中国保监会《投资连结保险管理暂行办法》(保监发[2000]26号)、《中国保监会关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》(保监发[2015]32号)和《投资连结保险精算规定》的要求而编制。

投资连结账户专题财务报表编制基础为：

资产及负债类

本公司投资连结账户资产负债表中的货币资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、买入返售金融资产、应收利息、其他应收款以及其他应付款通过本公司投资连结账户核算的基本财务信息编制。资金在投资连结账户及非投资连结账户之间的划转通过本公司系统内往来科目核算。

损益类

本公司投资连结账户投资收益表中的账户损益包括利息收入、投资收益、公允价值变动损益以及其他收入，按发生额通过本公司投资连结账户核算的基本财务信息编制。投资连结账户管理费按照投资连结账户价值的一定比例收取；税金及附加根据税法和投资连结账户实现的应税投资收益计提并缴纳；利息支出按资金本金和适用利率逐日计提；交易结算费及其他费用于发生时按照确定的金额入账。

3. 重要会计政策和会计估计

(1) 会计年度

本公司投资连结账户的会计年度为公历年度，即自每年1月1日起至12月31日止。

(2) 记账本位币

本公司投资连结账户以人民币为记账本位币。

(3) 记账基础及计价原则

本公司投资连结账户核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，其余均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本投资连结账户专题财务报表中计量和/或披露的公允价值均在此基础上予以确定。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(3) 记账基础及计价原则 - 续

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

- (i) 第一层次输入值是指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；
- (ii) 第二层次输入值是指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；
- (iii) 第三层次输入值是指相关资产或负债的不可观察输入值。

(4) 金融工具

在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。

实际利率法

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

金融资产的分类、确认和计量

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和贷款和应收款项。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

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的金融资产包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，本公司投资连结账户仅包括交易性金融资产。

满足下列条件之一的金融资产划分为交易性金融资产：(1)取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；(2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(4) 金融工具 - 续

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 - 续

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- (1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (3) 本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- (5) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
 - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
 - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- (7) 债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- (8) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(4) 金融工具 - 续

金融资产的转移

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

若本公司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。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

金融负债的分类、确认和计量

本公司根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债。

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债，本公司投资连结账户仅包括其他金融负债。

其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(4) 金融工具 - 续

金融负债的终止确认

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(债务人)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。

(5) 收入确认

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致投资连结账户资金增加且与投资账户持有人投入资金无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本公司投资连结账户、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(a) 投资收益

投资收益按权责发生制原则确认。

投资账户收益按如下原则进行确认和计量：

- 卖出上市债券，应于成交日确认债券差价收入，并按扣除相关费用后实际应收取的全部价款与其账面价值的差额入账；卖出非上市债券，应于实际收到价款时确认债券差价收入，并按实际收取的全部价款与其账面价值的差额入账；
- 卖出基金，应于基金成交日确认投资收益，并按扣除相关费用后实际应收取的全部价款与其账面价值的差额入账；

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(5) 收入确认 - 续

(a) 投资收益 - 续

- 基金投资收益应于除息日确认，并按基金公司宣告的分红派息比例计算的金额入账；
- 债券利息收入应在债券实际持有期内于估值日计提，并按债券票面价值与票面利率计提的金额入账。对于已到付息日但尚未领取的债券利息收入，应于确认债券投资收益时，按应收债券利息扣除已计债券利息的差额入账；
- 买入返售证券收入应在证券持有期内按约定利率于估值日计提的金额入账。

(b) 利息收入

利息收入是按资金本金和适用利率计算确认的。

- 存款利息收入应于估值日计提，并按本金与适用的利率计提的金额入账。

(c) 公允价值变动损益

公允价值变动损益为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

(6) 投资组合

本公司投资连结账户按照原中国保监会颁布的《保险公司投资证券投资基金管理暂行办法》(保监发[2003]6号)、《保险机构投资者股票投资管理暂行办法》(保监令[2004]12号)、《保险资金投资债券暂行办法》(保监发[2012]58号)以及《中国保监会关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》(保监发[2015]32号)等有关规定，并遵循本公司投资连结保险产品说明书中列示的投资策略、资产配置范围和比例限制等条款建立。

本公司投资连结账户单独核算、单独管理，于每个交易日确定一次单位价格，并在本公司网站上进行披露。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 主要税项

增值税

本公司应纳增值税为销项税额减可抵扣进项税后的余额，销项税额根据相关税法规定计算的应税收入的6%计算。

附加税

本公司按增值税的7%缴纳城市建设维护税，按增值税的3%缴纳教育费附加，地方教育附加按照本公司所在地税务机关规定的比例缴纳。

4. 货币资金

货币资金主要为投资连结账户存放于银行的资金以及用于证券交易的结算资金。

2021年12月31日

	<u>卓越投资账户</u>	<u>稳健投资账户</u>	<u>安心投资账户</u>	<u>进取投资账户</u>	<u>合计</u>
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
活期存款	5,237,309	4,537,892	4,055,607	4,876,360	18,707,168
结算备付金	181,818	227,273	227,273	-	636,364
合计	<u>5,419,127</u>	<u>4,765,165</u>	<u>4,282,880</u>	<u>4,876,360</u>	<u>19,343,532</u>

2020年12月31日

	<u>卓越投资账户</u>	<u>稳健投资账户</u>	<u>安心投资账户</u>	<u>进取投资账户</u>	<u>合计</u>
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
活期存款	3,161,534	4,539,187	3,372,101	6,127,344	17,200,166
结算备付金	528,571	204,762	228,572	-	961,905
合计	<u>3,690,105</u>	<u>4,743,949</u>	<u>3,600,673</u>	<u>6,127,344</u>	<u>18,162,071</u>

5. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

各投资账户以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资情况如下：

	2021年12月31日				合计 人民币元
	卓越投资账户 人民币元	稳健投资账户 人民币元	安心投资账户 人民币元	进取投资账户 人民币元	
货币基金					
成本	129,404,074	90,401,229	-	-	219,805,303
公允价值变动	-	-	-	-	-
账面价值	129,404,074	90,401,229	-	-	219,805,303
开放式基金					
成本	747,659,772	201,933,089	-	185,539,044	1,135,131,905
公允价值变动	520,887,477	78,301,648	-	106,995,911	706,185,036
账面价值	1,268,547,249	280,234,737	-	292,534,955	1,841,316,941
政府债券					
成本	-	159,557,070	-	-	159,557,070
公允价值变动	-	1,654,210	-	-	1,654,210
账面价值	-	161,211,280	-	-	161,211,280
企业债券					
成本	10,000,000	30,000,000	-	-	40,000,000
公允价值变动	277,780	455,990	-	-	733,770
账面价值	10,277,780	30,455,990	-	-	40,733,770
金融债券					
成本	261,141,706	131,891,900	-	-	393,033,606
公允价值变动	3,256,344	768,690	-	-	4,025,034
账面价值	264,398,050	132,660,590	-	-	397,058,640
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
成本合计	1,148,205,552	613,783,288	-	185,539,044	1,947,527,884
公允价值变动	524,421,601	81,180,538	-	106,995,911	712,598,050
账面价值合计	1,672,627,153	694,963,826	-	292,534,955	2,660,125,934

5. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 - 续

	2020年12月31日				合计 人民币元
	卓越投资账户 人民币元	稳健投资账户 人民币元	安心投资账户 人民币元	进取投资账户 人民币元	
货币基金					
成本	68,079,050	88,108,789	-	-	156,187,839
公允价值变动	-	-	-	-	-
账面价值	68,079,050	88,108,789	-	-	156,187,839
开放式基金					
成本	737,214,073	200,838,120	-	167,450,174	1,105,502,367
公允价值变动	558,125,951	93,052,586	-	105,960,972	757,139,509
账面价值	1,295,340,024	293,890,706	-	273,411,146	1,862,641,876
政府债券					
成本	-	129,626,300	-	-	129,626,300
公允价值变动	-	359,720	-	-	359,720
账面价值	-	129,986,020	-	-	129,986,020
企业债券					
成本	10,000,000	20,000,000	-	-	30,000,000
公允价值变动	81,390	131,890	-	-	213,280
账面价值	10,081,390	20,131,890	-	-	30,213,280
金融债券					
成本	139,898,455	101,742,359	-	-	241,640,814
公允价值变动	1,614,664	842,300	-	-	2,456,964
账面价值	141,513,119	102,584,659	-	-	244,097,778
同业存单					
成本	19,400,280	29,100,420	-	-	48,500,700
公允价值变动	54,020	81,030	-	-	135,050
账面价值	19,454,300	29,181,450	-	-	48,635,750
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
成本合计	974,591,858	569,415,988	-	167,450,174	1,711,458,020
公允价值变动	559,876,025	94,467,526	-	105,960,972	760,304,523
账面价值合计	1,534,467,883	663,883,514	-	273,411,146	2,471,762,543

本公司的开放式证券投资基金和封闭式证券投资基金于 2021 年 12 月 31 日的市值是根据 2021 年 12 月 31 日基金管理公司公告的基金单位净值而计算。

公允价值变动为本公司投资连结账户于2021年12月31日对投资资产进行估值时，投资资产估值额与其账面成本之差额。

6. 其他应收款

	2021年12月31日				
	卓越投资账户	稳健投资账户	安心投资账户	进取投资账户	合计
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
应收持有人 申购款	4,621,160	2,440,589	143,385	590,054	7,795,188

	2020年12月31日				
	卓越投资账户	稳健投资账户	安心投资账户	进取投资账户	合计
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
应收持有人 申购款	3,018,483	2,471,593	382,061	1,413,182	7,285,319

7. 持有人权益

本公司和投保人所占投资账户权益如下：

	2021年12月31日止年度				
	卓越投资账户	稳健投资账户	安心投资账户	进取投资账户	合计
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
投入资金					
本公司	2,000,000	2,000,000	1,000,000	-	5,000,000
投保人	518,981,995	458,531,712	41,378,021	140,857,750	1,159,749,478
	520,981,995	460,531,712	42,378,021	140,857,750	1,164,749,478
累计投资净收益					
本公司	13,779,700	4,954,974	389,086	-	19,123,760
投保人	1,196,171,303	275,401,447	11,590,503	185,815,380	1,668,978,633
	1,209,951,003	280,356,421	11,979,589	185,815,380	1,688,102,393

	2020年12月31日止年度				
	卓越投资账户	稳健投资账户	安心投资账户	进取投资账户	合计
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
投入资金					
本公司	2,000,000	2,000,000	1,000,000	-	5,000,000
投保人	540,145,494	425,869,973	40,108,787	138,266,698	1,144,390,952
	542,145,494	427,869,973	41,108,787	138,266,698	1,149,390,952
累计投资净收益					
本公司	12,784,789	4,773,563	364,615	-	17,922,967
投保人	1,085,404,739	257,884,749	10,633,414	166,901,285	1,520,824,187
	1,098,189,528	262,658,312	10,998,029	166,901,285	1,538,747,154

7. 持有人权益 - 续

本公司和投保人持有的单位投资份额如下：

	2021年12月31日止年度				
	卓越投资账户 人民币元	稳健投资账户 人民币元	安心投资账户 人民币元	进取投资账户 人民币元	合计 人民币元
本公司	2,000,000	2,000,000	1,000,000	-	5,000,000
投保人	217,140,996	210,839,747	38,098,628	109,963,281	576,042,652
	<u>219,140,996</u>	<u>212,839,747</u>	<u>39,098,628</u>	<u>109,963,281</u>	<u>581,042,652</u>

	2020年12月31日止年度				
	卓越投资账户 人民币元	稳健投资账户 人民币元	安心投资账户 人民币元	进取投资账户 人民币元	合计 人民币元
本公司	2,000,000	2,000,000	1,000,000	-	5,000,000
投保人	219,882,890	201,311,562	37,160,162	109,035,865	567,390,479
	<u>221,882,890</u>	<u>203,311,562</u>	<u>38,160,162</u>	<u>109,035,865</u>	<u>572,390,479</u>

8. 投资净收益

	2021年12月31日止年度				
	卓越投资账户 人民币元	稳健投资账户 人民币元	安心投资账户 人民币元	进取投资账户 人民币元	合计 人民币元
价差收入	140,797,071	18,812,964	-	18,832,841	178,442,876
红利收入	22,853,865	12,101,635	-	4,938,269	39,893,769
债权利息	9,054,290	10,948,530	1,153,217	87,336	21,243,373
合计	<u>172,705,226</u>	<u>41,863,129</u>	<u>1,153,217</u>	<u>23,858,446</u>	<u>239,580,018</u>

	2020年12月31日止年度				
	卓越投资账户 人民币元	稳健投资账户 人民币元	安心投资账户 人民币元	进取投资账户 人民币元	合计 人民币元
价差收入	95,291,109	29,898,326	-	19,212,728	144,402,163
红利收入	15,378,648	8,344,185	-	12,689,472	36,412,305
债权利息	5,164,445	9,011,578	1,083,271	72,669	15,331,963
合计	<u>115,834,202</u>	<u>47,254,089</u>	<u>1,083,271</u>	<u>31,974,869</u>	<u>196,146,431</u>

9. 公允价值变动损益

	2021年12月31日止年度				
	卓越投资账户 人民币元	稳健投资账户 人民币元	安心投资账户 人民币元	进取投资账户 人民币元	合计 人民币元
基金	(37,339,443)	(14,833,803)	-	1,069,265	(51,103,981)
债券和同业存单	1,784,050	1,463,950	-	-	3,248,000
合计	<u>(35,555,393)</u>	<u>(13,369,853)</u>	<u>-</u>	<u>1,069,265</u>	<u>(47,855,981)</u>

	2020年12月31日止年度				
	卓越投资账户 人民币元	稳健投资账户 人民币元	安心投资账户 人民币元	进取投资账户 人民币元	合计 人民币元
基金	357,915,922	63,407,795	-	74,457,937	495,781,654
债券和同业存单	(1,295,245)	(2,228,456)	-	-	(3,523,701)
合计	<u>356,620,677</u>	<u>61,179,339</u>	<u>-</u>	<u>74,457,937</u>	<u>492,257,953</u>

10. 利息收入

	2021年12月31日止年度				
	卓越投资账户 人民币元	稳健投资账户 人民币元	安心投资账户 人民币元	进取投资账户 人民币元	合计 人民币元
活期存款利息收入	524,767	252,721	126,737	443,003	1,347,228
结算备付金利息收入	16,078	7,537	6,206	843	30,664
合计	<u>540,845</u>	<u>260,258</u>	<u>132,943</u>	<u>443,846</u>	<u>1,377,892</u>

	2020年12月31日止年度				
	卓越投资账户 人民币元	稳健投资账户 人民币元	安心投资账户 人民币元	进取投资账户 人民币元	合计 人民币元
活期存款利息收入	315,308	311,609	103,866	305,607	1,036,390
结算备付金利息收入	7,539	4,970	3,938	818	17,265
合计	<u>322,847</u>	<u>316,579</u>	<u>107,804</u>	<u>306,425</u>	<u>1,053,655</u>

11. 投资连结风险保费和独立账户管理费

风险保费为本公司承担风险保额收取的费用。风险保费按保险合同签发(首期)或保险合同生效日的每月对应日(续期)的下一个计价日的卖出价,从个人账户中以转出投资单位的形式按月收取。

投保人按保单规定需交纳独立账户管理费。独立账户管理费于每个计价日评估投资账户价值时,按投资账户资产净值乘以对应账户的日费率从投资账户资产净值中扣除。年费率分别为:

账户名称	年费率(%)	
	本年度	上年度
卓越投资账户	1.5%	1.5%
稳健投资账户	1.5%	1.5%
安心投资账户	0.5%	0.5%
进取投资账户	2.0%	2.0%
	本年累计数	上年累计数
	人民币元	人民币元
独立账户管理费	42,783,660	35,205,219
风险保费	2,951,902	2,889,536

12. 财务报表之批准

截止 2022 年 4 月 14 日,本财务报表已获本公司管理层批准。

* * * * *