

招商局仁和人寿保险股份有限公司

2021 年年度信息披露报告

目录

一、公司简介	1
二、公司治理信息.....	2
三、财务会计信息	13
(一) 合并资产负债表	13
(二) 合并利润表	15
(三) 现金流量表	17
(四) 股东权益变动表	19
(五) 财务报表附注	21
(六) 审计报告的主要意见.....	23
四、保险责任准备金信息	24
五、风险管理状况信息	32
(一) 风险评估	32
(二) 风险控制	35
六、保险产品经营信息	37
七、偿付能力信息	38
八、关联交易总体情况.....	38
九、重大事项信息.....	39
十、消费者权益保护信息.....	39
十一、其他信息.....	41
附件：财务报表及审计报告全文	

一、公司简介

（一）法定名称及缩写

公司中文名称：招商局仁和人寿保险股份有限公司

公司英文名称：China Merchants Life Insurance Company Limited

公司名称缩写：招商仁和人寿

（二）注册资本：

人民币 6,599,472,042 元

（三）注册地：

深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室（入驻深圳市前海商务秘书有限公司）

（四）成立时间：

2017 年 7 月 4 日

（五）经营范围和经营区域：

普通型保险（包括人寿保险和年金保险）、健康保险、意外伤害保险、分红型保险、万能型保险；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；中国银保监会批准的其他业务。

（六）法定代表人：

彭伟

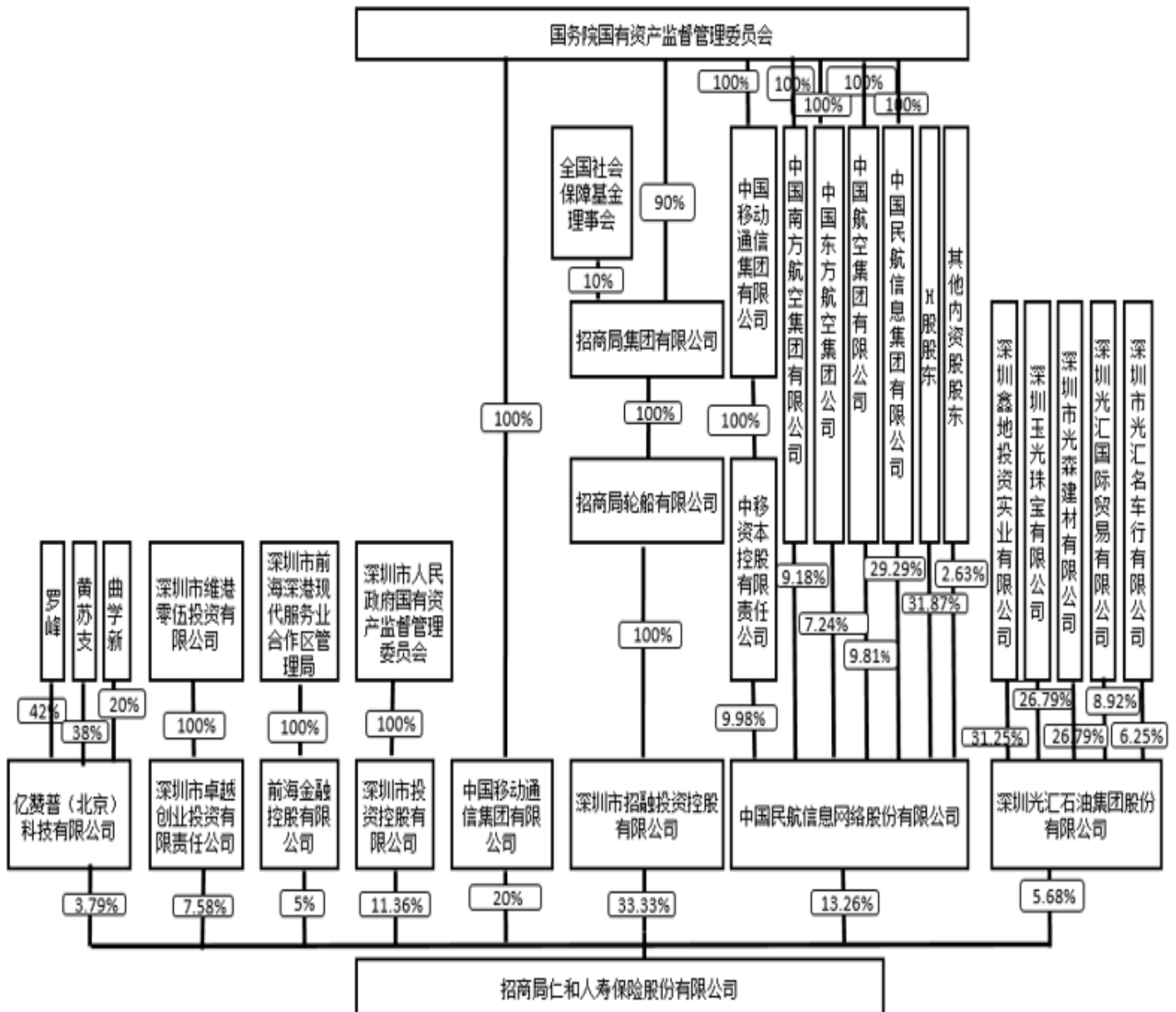
（七）客服电话和投诉电话：

400-86-95666

二、公司治理信息

(一) 实际控制人及其控制本公司情况的简要说明

招商局仁和人寿保险股份有限公司（以下简称本公司或公司）于 2017 年 7 月 4 日正式开业。公司由深圳市招融投资控股有限公司（以下简称招融投控）、中国移动通信集团有限公司、中国民航信息网络股份有限公司、深圳市投资控股有限公司、前海金融控股有限公司、深圳市卓越创业投资有限责任公司、深圳光汇石油集团股份有限公司、亿赞普（北京）科技有限公司共同发起成立，注册资本为人民币 6,599,472,042 元。公司的母公司为招融投控，实际控制人为招商局集团有限公司。本公司 2021 年股权结构图如下：



（二）持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

2021年，本公司股东持股未发生变化，持股百分之五以上的股东及持股情况如下：

序号	股东名称	持有股份（股）	占总股本比例
1	深圳市招融投资控股有限公司	2,199,604,032	33.33%
2	中国移动通信集团有限公司	1,319,894,408	20.00%
3	中国民航信息网络股份有限公司	875,000,000	13.26%
4	深圳市投资控股有限公司	750,000,000	11.36%
5	前海金融控股有限公司	329,973,602	5.00%
6	深圳市卓越创业投资有限责任公司	500,000,000	7.58%
7	深圳光汇石油集团股份有限公司	375,000,000	5.68%

（三）股东大会职责、主要决议

1. **股东大会职责：**股东大会是本公司最高权力机构，股东大会依法行使以下职权：决定公司的经营方针和投资计划，选举和更换由非职工代表担任的董事、监事并决定其报酬事项，审议批准公司董事会、监事会的报告、年度财务预算、决算方案以及利润分配和弥补亏损方案，对公司增加或减少注册资本、收购公司股份以及发行公司债券、其他有价证券、公开发行股份及公司上市作出决议等。

2. **股东大会主要决议：**2021年，本公司共召开4次股东大会，主要决议如下：

会议名称	时间	地点	召开方式	议题	表决情况
2021年第一次临时股东大会	4月12日	/	通讯表决	一、关于续聘德勤华永会计师事务所为公司2020年度财务审计机构的议案	会议以出席股东大会的股东所持表决权的100%通过。
				二、关于更换刘威武先生担任招商仁和人寿第二届董事会非执行董事的议案	
2021年第二次临时股东大会	5月12日	/	通讯表决	一、关于《招商仁和人寿2020年决算报告》的议案	会议以出席股东大会的股东所持表决权的100%通过。
				二、关于《招商仁和人寿2020年度董事尽职报告》的议案	
				三、关于《招商仁和人寿2020年度独立董事尽职报告》的议案	
				四、关于《招商仁和人寿2020年度监事尽职报告》的议案	
2020年年度股东大会	6月29日	深圳	现场会议	一、关于《招商仁和人寿2020年度董事会工作报告》的议案	会议以出席股东大会的股东所持表决权的100%通过。
				二、关于《招商仁和人寿2020年度监事会工作报告》的议案	
				三、关于《招商仁和人寿2020年度利润分配方案》的议案	
2021年第三次临时股东大会	12月8日	深圳	现场会议	一、关于招商仁和人寿2021年财务预算的议案	会议以出席股东大会的股东所持表决权的100%通过。
				二、关于《招商仁和人寿2021-2025五年发展规划》的议案	

（四）董事会职责、人员构成及其工作情况

1. **董事会职责：**公司董事会向股东大会负责，是股东大会的执行机构和公司的经营决策机构；董事会行使下列职权：执行股东大会的决议，决定公司的经营计划和投资方案，制订公司年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案等；董事会下设战略与投资决策委员会、风险

管理与消费者权益保护委员会、提名薪酬委员会、关联交易控制委员会和审计委员会。

2. 董事会人员构成及董事简历：截至 2021 年底，本公司董事会共有 8 名董事，其中执行董事 1 名、非执行董事 4 名、独立董事 3 名。董事会成员及简历如下：

缪建民先生，本公司董事长，任职批准文号为银保监复〔2020〕703 号。1965 年 1 月出生，中央财经大学博士、中国人民银行金融研究所硕士。中国社会科学院博士生导师，清华大学五道口金融学院、北京大学及中央财经大学等学校硕士生导师，高级经济师。中国共产党十九届中央候补委员，现任招商局集团有限公司董事长，兼任招商银行董事长。曾任中国再保险（香港）有限公司副总经理，香港中国保险（集团）有限公司助理总经理，中国保险股份有限公司常务董事、总经理助理、副总经理，中保国际控股有限公司（现名中国太平保险控股有限公司）总裁、副董事长、太平保险有限公司董事长，中国人寿保险（集团）公司副总裁、副董事长、总裁，中国人民保险集团股份有限公司执行董事、副董事长、总裁、董事长。

高同庆先生，本公司董事，任职批准文号为深银保监复〔2020〕400 号。1964 年 1 月出生，长春邮电学院电信工程学士、澳大利亚国立大学国际管理硕士，香港理工大学管理学博士，教授级高级工程师。现任中国移动通信集团有限公司副总经理兼总法律顾问、中国移动有限公司副总经理，中国移动通信有限公司董事、副总经理，中国铁塔非执行董事，中国通信服务股份有限公司非执行董事，以及 True Corporation 副董事长等。曾任新疆维吾尔自治区邮电管理局副局长、新疆维吾尔自治区电信公司副总经理、总经理，中国电信江苏分公司总经理，中国电信集团有限公司副总经理，中国电信股份有限公司执行董事兼执行副总裁。

洪小源先生，本公司董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕1012 号。1963 年 3 月出生，北京大学经济学硕士，澳大利亚国立大学科学硕士，高级经济师。现任招商局集团（香港）有限公司董事，招商局集团有限公司总经理助理，招商局金融事业群/平台执行委员会主任。兼任深圳市招商投资控股有限公司、招商局资本有限公司、招商局联合发展有限公司、招商局创新投资管理有限责任公司董事长，招商银行股份有限公司、国新国际投资有限公司董事，服贸基金战略指导委员会委员。曾任招商证券股份有限公司董事。

刘威武先生，本公司非执行董事，任职批准文号为深银保监复〔2021〕410 号。1964 年 11 月出生，西安公路学院工学学士，澳门科技大学工商管理硕士，中级会计师。现任招商局集团有限公

司财务部（产权部）部长，兼任招商局港口集团股份有限公司、招商局港口控股有限公司、招商证券股份有限公司、招商局公路网络科技控股股份有限公司、中国外运股份有限公司董事。曾任招商局能源运输股份有限公司财务总监、副总经理、党委书记、纪委书记，招商局集团有限公司财务部副部长等职务。

彭伟先生，本公司执行董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕1012号。1965年9月出生，北京大学理学硕士，高级经济师。现任招商局仁和人寿保险股份有限公司总经理。2019年4月起兼任招商局仁和养老投资有限公司董事长，2020年1月起兼任招商局仁和厚德医疗管理（深圳）有限公司董事长。曾任华安财产保险股份有限公司董事兼副总经理，中国太平保险集团常务董事、总经理助理、副总经理，中裕燃气控股有限公司（香港联交所上市公司）执行董事兼总裁。曾兼任民安保险（中国）有限公司董事长，中国太平保险（香港）有限公司（原香港民安保险有限公司）副总经理、执行董事、总经理及行政总裁，太平财产保险有限公司董事长，中国太平保险（澳门）有限公司董事长，太平电子商务有限责任公司董事长，太平人寿保险有限公司董事长。

赵卫星先生，本公司独立董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕1012号。1957年10月出生，西安交通大学管理学博士。2013年退休。曾任中国人民保险公司武汉分公司计财科长、处长，中国平安保险集团公司财务部副总经理和总经理、集团公司总经理助理、副总经理和常务副总经理，中国人民保险集团公司（时称中国人民保险公司）计财部总经理、公司总经理助理和公司副总经理，农银人寿保险公司（时称国民人寿保险公司）总经理，平安金融学院副院长，平安养老保险公司总经理。

姜国华先生，本公司独立董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕1012号。1971年8月出生，北京大学经济学学士，香港科技大学会计学硕士，加利福尼亚大学伯克利分校会计学博士学位。现任北京大学光华管理学院会计系教授、博士生导师，北京大学研究生院常务副院长，中国银行独立董事。曾任中国证监会第17届发审委委员、世界经济论坛全球议程委员会委员，毕马威（KPMG）会计师事务所全球估值顾问、博时基金管理公司高级投资顾问。

徐政军先生，本公司独立董事，任职批准文号为银保监复〔2019〕353号。1955年9月出生，上海海事大学水运管理专业硕士，高级政工师，2019年6月出任招商银行外部监事。曾任上海远洋运输公司科长、处长，中远集装箱运输有限公司船员公司、陆产公司总经理助理、总经理、纪委

书记（主管审计监督工作），上海远洋运输公司总经理兼党委书记，中远（香港）工贸控股有限公司总经理，深圳市广聚能源股份有限公司副董事长，中远（香港）集团有限公司副总裁兼总法律顾问及 True Smart International Limited 董事，中远国际控股有限公司总经理兼执行董事，中远国际企业管治委员会主席以及薪酬委员会、提名委员会、战略发展委员会及风险管理委员会成员，中外运航运有限公司独立董事。

3. 董事会工作情况：2021 年，公司董事会共召开 12 次会议，审议通过 79 项议案，审阅听取 22 项报告。全体董事勤勉尽责，较好地履行了工作职责。通过深入研究外部环境发展变化，清醒分析公司自身禀赋及优势，董事会制订了公司《2021-2025 五年发展规划》，进一步明确公司市场定位和发展目标，充分发掘股东资源，引领公司走差异化、价值化发展之路，为公司稳步建设成为具有创新特色的精品保险服务商建言献策。

（五）独立董事工作情况

2021 年，公司全体独立董事勤勉履职，积极参加董事会及各专业委员会会议并发表客观、公正的独立意见。公司全年共召开 12 次董事会、38 次专业委员会会议，全体独立董事认真审阅议题材料，审慎做出决策，且决策过程中未受股东、实际控制人、管理层或其他存在重大利害关系的单位或个人的影响，切实维护公司、股东和保险消费者的合法权益。在审议董事的提名、任免和高级管理人员的聘任等相关议案时，独立董事均审慎发表了书面意见。全体独立董事密切关注行业发展现状，并提出契合公司发展战略的指导意见。

（六）监事会职责、人员构成及其工作情况

1. 监事会职责：监事会是本公司的监督机构，对股东大会负责。监事会拥有检查公司财务，对董事及高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，对违反法律、法规、公司章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免建议等职权。

2. 监事会人员构成及监事简历：截至 2021 年底，本公司监事会共有 11 名监事，其中股东代表监事 7 名、职工代表监事 4 名。监事会成员及简历如下：

胡建华先生，本公司监事长，任职批准文号为深银保监复（2020）232 号。1962 年 11 月出生，澳大利亚国立南澳大学工商管理博士，高级工程师。现任招商局集团有限公司董事、总经理。曾担任香港振华工程有限公司总经理，中国港湾董事总经理，科伦坡国际集装箱码头董事长，招商局物

流集团董事长，中国南山开发集团董事长，吉布提港口有限公司副主席，中投海外有限公司外部董事，招商局港口董事局副局长、董事总经理，招商局集团有限公司副总经理等职务。

李劲松先生，本公司监事，任职批准文号为保监许可〔2017〕1012号。1969年10月出生，清华大学法学院民商法学博士。现任中国民航信息集团有限公司党委常委，中国民航信息网络股份有限公司党委常委、副总经理、总会计师。曾任中国华轻实业公司总经理助理，北京国家会计学院教师、学术委员会委员，中国民航信息集团公司总法律顾问、总法律顾问兼审计监察与法律事务部总经理及中国航空结算有限公司监事会主席、总法律顾问兼法律审计部负责人，机械科学研究总院总会计师。

李平先生，本公司监事，任职批准文号为深银保监复〔2021〕123号。1981年4月出生，上海财经大学工商管理（MBA）硕士。现任深圳市投资控股有限公司金融发展部部长，兼任南方基金管理股份有限公司董事、深圳资产管理有限公司董事、深圳市投控资本有限公司董事、深圳市投控东海投资有限公司董事、深圳市城市建设开发（集团）公司董事。曾任深圳市城市建设开发（集团）有限公司董办、办公室主管，深圳市投资控股有限公司金融发展部副部长、高级主管。

黄国华先生，本公司监事，任职批准文号为深银保监复〔2021〕16号。1976年12月出生，上海财经大学金融学学士。现任前海金融控股有限公司企业管理部部门总监。曾任深圳中核集团公司宝安发展部财务部负责人，太平财产保险有限公司计划财务部核算室会计主管，渤海财产保险股份有限公司深圳分公司计划财务部经理，民安财产保险有限公司机构管理部销售管理室经理、直销个代部助理总经理、电子商务部及客户服务部总经理，亚太财产保险有限公司合规风控部总经理，前海金融控股有限公司持牌金融事业部副总经理。

李渊先生，本公司监事，任职批准文号为保监许可〔2017〕1012号。1988年8月出生，约翰霍普金斯大学金融数学硕士。现任卓越置业集团有限公司董事长助理。

唐玉珊女士，本公司监事，任职批准文号为保监许可〔2017〕1012号。1977年9月生，北京工商大学注册会计师专门化学士，中级会计师。现任深圳光汇石油集团股份有限公司财务总监。曾任 SHENZHEN MEDSAL CO. LTD 会计，深圳光汇石油集团股份有限公司主管会计、财务部经理。

卢山林先生，本公司监事，任职批准文号为深银保监复〔2019〕612号。1980年10月生，河北工业大学学士。现任亿赞普（中国）网络技术有限公司副总裁。曾任司特维科技公司技术经理，

中华网集团公司技术工程师。

黄浩翔先生，本公司职工监事，任职批准文号为保监许可〔2017〕1012号。1976年11月生，上海财经大学保险精算专门化专业学士，北美准精算师。现任招商局仁和人寿保险股份有限公司产品市场部总经理（总监级），健康险事业部总经理（兼）。曾任中国人寿保险股份有限公司广东分公司业务管理处职员，信诚人寿保险股份有限公司精算部定价主管，富德生命人寿保险股份有限公司产品市场部总经理。

张艳女士，本公司职工监事，任职批准文号为保监许可〔2017〕1012号。1978年12月生，哈尔滨工业大学经济学硕士。现任招商局仁和人寿保险股份有限公司纪委委员、人力资源部总经理，党委办公室主任、党委组织部部长。曾任太平人寿保险有限公司深圳分公司办公室、人力资源部负责人、党委委员、纪委书记。

何旭先生，本公司职工监事，任职批准文号为深银保监复〔2021〕249号。1976年7月生，桂林电子科技大学工商管理硕士。现任招商局仁和人寿保险股份有限公司战略企划部总经理（总监级）。曾任中国太平洋人寿保险股份有限公司山东分公司中介处督训科科长，华夏人寿保险股份有限公司银行保险部处经理、总经理助理、后援支持处经理，弘康人寿保险股份有限公司运营管理部负责人、银行保险部副总经理（主持工作），君康人寿保险股份有限公司银行保险事业部副总经理、北京分公司副总经理（主持工作），横琴人寿保险有限公司银保业务部总经理，卓越保客科技（横琴）有限公司副总裁。

姚彤先生，本公司职工监事，任职批准文号为深银保监复〔2021〕244号。1977年7月生，中南大学公共管理硕士。现任招商局仁和人寿保险股份有限公司办公室（党委宣传部、群工部）副总经理（主持工作）。曾任湖南省个体私营企业协会副主任科员，共青团湖南省委学校部副科级干事，共青团湖南省委青工部机关事业科副科长、科长，共青团湖南省委青工部副部长、湖南省青年企业家协会副秘书长。

3. 监事会工作情况：监事会成员严格按照法律法规履行职责，对公司的经营管理进行全面监督。2021年，公司共召开5次监事会会议，监事会成员在会前充分沟通的基础上，细致研究议案事项，审慎做出决策，全年共审议14项议案，审阅听取3项报告。部分监事还列席了公司董事会现场会议，并出席了公司年度股东大会。监事会成员高度关注公司治理监管评估结果及其它监管反

馈的问题和建议，认真审阅听取管理层的整改报告，并监督后续的整改落实；对公司年度财务情况进行认真审查，通过检查公司财务制度、阅读公司会计报表，及时了解公司财务管理状况；积极推进公司内控体系建设，督促管理层进一步健全、完善公司内控制度并强化内控制度执行的有效性。

（七）外部监事工作情况

本公司暂未设外部监事。

（八）高级管理层构成、职责、人员简历

1. 高级管理层构成及职责：本公司高级管理层由总经理、副总经理、总经理助理、董事会秘书、合规负责人、总精算师、财务负责人和审计责任人等高级管理人员组成。总经理负责主持公司生产经营管理工作，组织实施董事会决议，并向董事会报告；组织实施公司年度经营计划和投资方案；拟订公司内部管理机构及分支机构的设置方案、公司基本管理制度等。其他高级管理人员负责协助总经理行使上述职权。

2. 高级管理人员简历：截至 2021 年底，本公司共有 10 名高级管理人员，简历如下：

彭伟先生，本公司总经理，任职批准文号为保监许可〔2017〕903 号。任职履历参见董事基本情况。

秦季章先生，本公司副总经理，任职批准文号为保监许可〔2017〕903 号。1968 年 11 月出生，武汉大学科技情报专业博士，高级经济师。曾任中国进出口银行办公室处长，招商银行杭州分行行长、总行运营管理部总经理、总行业务总监、总行办公室副主任、主任。

刘杰先生，本公司副总经理、财务总监（财务负责人），任职批准文号为保监许可〔2017〕903 号、保监许可〔2017〕1068 号。2019 年 4 月起兼任招商局仁和养老投资有限公司董事，2020 年 1 月起兼任招商局仁和厚德医疗管理（深圳）有限公司董事。1971 年 12 月出生，厦门大学会计学专业博士，中国注册会计师。曾任招商证券股份有限公司（原国通证券有限公司）资本市场策划部总经理助理，招商局国际有限公司副财务总监、财务部副总经理，招商局金融集团有限公司财务总监、招商局集团有限公司财务部总经理助理。

陈赣洪先生，本公司副总经理，任职批准文号为保监许可〔2018〕30 号。1967 年 2 月出生，中南财经政法大学经济学博士（在职攻读），经济师。曾任中国平安保险公司财务部室主任兼结算中心副主任、团险事业部总经理兼寿险财务部总经理助理、江西分公司银保业务、后援条线分管总，

太平人寿江西分公司总经理、江苏分公司总经理、总公司工会办负责人，长城人寿保险股份有限公司银保业务条线分管总。

高宏先生，本公司副总经理、首席数字官（CDO），任职批准文号为保监许可〔2017〕903号。1968年2月出生，南京大学理学学士，工程师。曾任中国平安保险股份有限公司电脑部二级业务主任、寿险电脑部开发室主任、寿险电脑部总经理助理、长春分公司总经理助理，太平人寿电脑部总经理，中国保险控股信息技术管理部副总经理（主持工作），太平集团共享服务中心总经理助理，富德生命人寿保险股份有限公司信息技术中心总经理、公司总经理助理，富德保险控股股份有限公司总经理助理。

陈宇先生，本公司副总经理、首席投资官。任职批准文号为保监许可〔2018〕218号。2019年4月起兼任招商局仁和养老投资有限公司董事、CEO。1978年3月出生，首都经济贸易大学经济学学士，中级经济师。曾任中国工商银行总行基金托管部客户经理/副主任科员（曾借调至中国证监会基金监管部三处任产品审核员），华夏银行总行基金托管部副处长、资产托管部处长，泰康资产管理有限责任公司营销总监、首席产品官、董事总经理、公司执行委员会成员，中邮人寿保险股份有限公司首席投资官。

朱迎先生，本公司副总经理兼董事会秘书、首席风险官（合规负责人），任职批准文号为保监许可〔2017〕903号、保监许可〔2017〕1108号、保监许可〔2017〕911号。2020年1月起兼任招商局仁和厚德医疗管理（深圳）有限公司董事。1971年2月出生，中国人民银行金融研究所（清华大学五道口金融学院）经济学博士，中国注册会计师。曾任中国人民银行保险司科员，中国保险监督管理委员会人身保险监管部主任科员、办公厅副处级秘书、办公厅正处级秘书（借调至国务院办公厅秘书二局），天津监管局局长助理、副局长，新华保险股份有限公司总裁助理、董事会秘书、首席风险官（合规负责人）、审计责任人。曾兼任新华资产管理股份有限公司监事长、新华资产管理（香港）有限公司董事。

魏长宽先生，本公司副总经理、首席创新官，任职批准文号为保监许可〔2017〕1428号。1966年2月出生，中国海洋大学工学博士。曾任中移动山东有限公司市场经营部副总经理、总经理，中移动山东有限公司济宁分公司党委书记、总经理，中移动山东有限公司青岛分公司党委书记、总经理。

费华锋先生，本公司总经理助理、总精算师，任职批准文号为深银保监复〔2020〕687号、深银保监复〔2021〕3号。1977年3月出生，复旦大学高级管理人员工商管理硕士，北美精算师。曾任太平人寿保险有限公司精算部助理总经理、副总经理，上海新华商金控集团股份有限公司战略部副总经理，君康人寿保险股份有限公司产品精算部总经理，正莱达实业有限公司精算总监，昆仑健康保险股份有限公司产品精算部精算总监，瑞华健康保险股份有限公司总精算师。

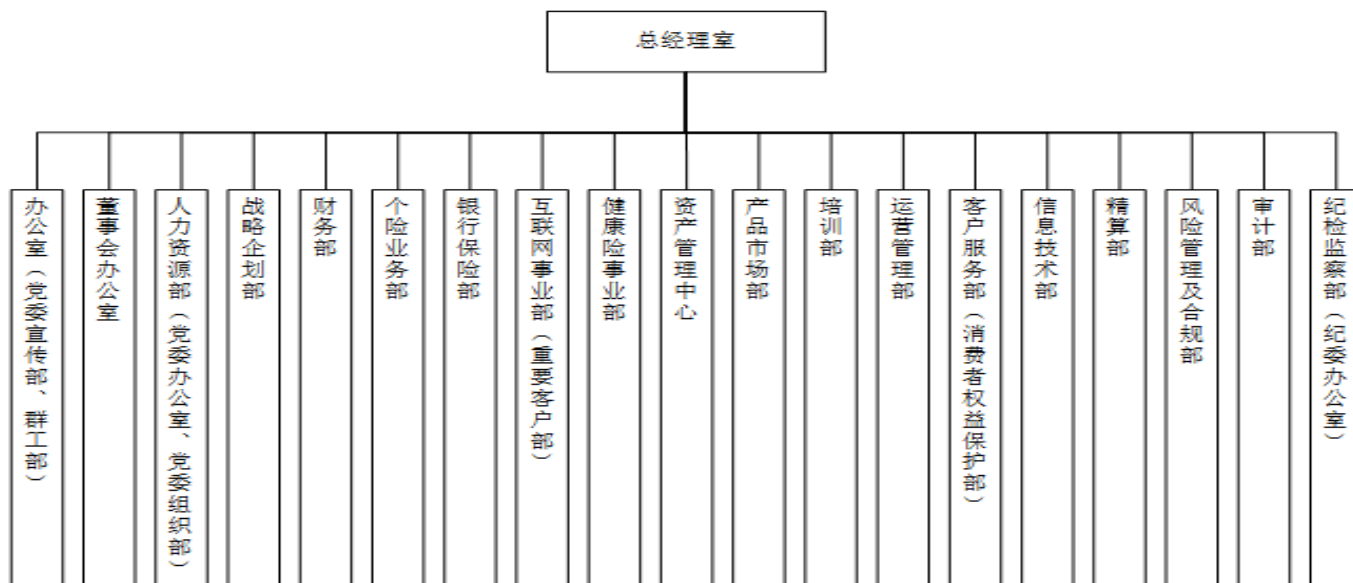
胡良先生，本公司审计责任人、深圳分公司党委书记（总公司总监级），任职批准文号为深银保监复〔2021〕739号。1974年3月出生，武汉大学工商管理硕士。曾任中国人民保险公司深圳分公司办公室政研科副科长，深圳保监办综合管理处主任科员，深圳保监局综合管理处主任科员、办公室（党委办公室）主任科员、主任助理、综合科科长、办公室（党委办公室）副主任（主持工作）、统计研究处处长、财产保险监管处处长。

（九）薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

根据《招商仁和人寿职务职级与薪酬管理办法（2021修订版）》，除独立董事外，公司董事、监事均未在公司领取薪酬。本公司高级管理人员薪酬由基本薪酬、绩效薪酬和津补贴等构成。整体薪酬水平对标市场情况，目标绩效薪酬不低于基本薪酬，绩效薪酬根据当年绩效考核结果确定，绩效考核机制和指标制定较为清晰，绩效薪酬均在基本薪酬的3倍以内，并按监管要求执行延期支付和追索扣回机制，各项薪酬管理均符合监管相关规定。

（十）总公司部门设置情况和分支机构设置情况

1. 截至2021年底，总公司共设置19个部门，具体情况如下：



2. 截至 2021 年底，本公司在广东省、江苏省及河南省开设各层级分支机构共 34 家，其中分公司 11 家，中心支公司 4 家，支公司及营销服务部 19 家，具体情况如下：

深圳区域：深圳分公司、福田营销服务部、宝安营销服务部、龙岗营销服务部、龙华营销服务部、南山营销服务部、罗湖营销服务部、中心区营销服务部、粤海营销服务部、桂园营销服务部

广东区域：广东分公司、花都支公司、番禺支公司、从化支公司、天河支公司、汕头中心支公司、广州中心支公司、东莞分公司、鸿福支公司、东城支公司、佛山分公司、南海支公司、顺德支公司、惠州分公司、仲恺支公司、中山分公司、小榄支公司、珠海分公司、江门分公司

江苏区域：江苏分公司、苏州分公司、南京中心支公司、无锡中心支公司

河南区域：河南分公司。

（十一）公司治理情况的整体评价

本公司 2021 年度公司治理结构基本健全，公司治理体系运作良好，三会一层运作、内控合规、关联交易、资金运用、消费者权益保护等公司治理环节均能贯彻落实监管要求。2021 年深圳银保监局对本公司 2020 年度公司治理情况开展了监管评估，结果为 B 级（较好）。本公司对监管评估发现的有关问题开展了积极整改，截至报告日，本公司已完成绝大部分整改工作，个别事项的整改正在推进中。后续本公司将不断优化公司治理运作机制，进一步提升公司治理水平。

（十二）外部审计机构出具的审计报告全文

详见本报告附件。

（十三）监管机构规定的其他信息

暂无。

三、财务会计信息

(一) 资产负债表

合并资产负债表

人民币元

项目	2021年12月31日	2021年01月01日	2020年12月31日
资产			
货币资金	1,579,957,967.59	877,464,918.13	877,464,918.13
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	454,033,589.28	1,013,436.28	1,013,436.28
应收保费	245,631,186.48	251,174,309.04	251,174,309.04
应收分保账款	58,453,555.01	47,687,525.62	47,687,525.62
应收分保未到期责任准备金	8,416,784.69	6,488,895.22	6,488,895.22
应收分保未决赔款准备金	5,327,643.83	12,947,916.21	12,947,916.21
应收分保寿险责任准备金	7,511,745.24	4,980,125.64	4,980,125.64
应收分保长期健康险责任准备金	13,453,006.33	11,203,216.39	11,203,216.39
保户质押贷款	527,500,810.89	285,966,666.88	285,966,666.88
定期存款	9,500,000,000.00	5,750,000,000.00	5,750,000,000.00
可供出售金融资产	11,796,881,061.91	6,390,525,311.22	6,390,525,311.22
持有至到期投资	19,401,541,770.94	14,803,151,218.92	14,803,151,218.92
应收款项类投资	2,115,000,000.00	2,115,000,000.00	2,115,000,000.00
长期股权投资	49,908,504.96	49,782,229.05	49,782,229.05
存出资本保证金	1,320,000,000.00	1,320,000,000.00	1,320,000,000.00
投资性房地产	87,389,237.80	-	-
固定资产	430,910,729.04	12,046,205.65	12,046,205.65
使用权资产	74,384,782.58	102,140,043.36	-
无形资产	17,959,414.09	13,071,717.64	13,071,717.64
递延所得税资产	-	-	-
其他资产	913,822,449.73	1,002,643,699.80	1,004,621,003.14
资产总计	48,608,084,240.39	33,057,287,435.05	32,957,124,695.03
负债及股东权益			
负债			
卖出回购金融资产款	3,010,607,684.07	1,110,030,014.94	1,110,030,014.94
预收保费	828,705,535.75	69,146,243.20	69,146,243.20
应付手续费及佣金	526,811,095.61	230,077,752.75	230,077,752.75
应付分保账款	81,393,293.58	63,023,424.81	63,023,424.81
应付职工薪酬	195,313,939.63	216,612,876.34	216,612,876.34
应交税费	47,866,111.01	18,349,151.44	18,349,151.44
应付赔付款	9,947,915.16	6,272,496.10	6,272,496.10
应付保单红利	605,232,281.37	329,185,533.88	329,185,533.88
保户储金及投资款	2,390,754,805.09	2,294,951,447.46	2,294,951,447.46
未到期责任准备金	30,834,193.57	78,926,617.00	78,926,617.00
未决赔款准备金	45,651,702.78	42,937,592.86	42,937,592.86
寿险责任准备金	32,440,179,924.54	21,669,106,436.04	21,669,106,436.04
长期健康险责任准备金	272,414,476.12	407,788,976.04	407,788,976.04
应付债券	2,805,131,687.52	799,469,507.77	799,469,507.77
长期借款	135,168,000.00	-	-
租赁负债	77,217,231.98	107,389,153.94	-
其他负债	172,053,964.62	119,085,761.19	119,095,757.08
负债合计	43,675,283,842.40	27,562,352,985.76	27,454,973,827.71
股东权益			
实收资本	6,599,472,042.00	6,599,472,042.00	6,599,472,042.00
其中：国有资本	5,474,472,042.00	5,474,472,042.00	5,474,472,042.00
资本公积	228,938,115.94	228,938,115.94	228,938,115.94
其他综合收益	-368,908,857.53	9,140,801.64	9,140,801.64
累计亏损	-1,526,700,902.42	-1,342,616,510.29	-1,335,400,092.26
归属于母公司股东权益合计	4,932,800,397.99	5,494,934,449.29	5,502,150,867.32
少数股东权益	-	-	-
股东权益合计	4,932,800,397.99	5,494,934,449.29	5,502,150,867.32
负债和股东权益总计	48,608,084,240.39	33,057,287,435.05	32,957,124,695.03

母公司资产负债表

人民币元

项目	2021年12月31日	2021年1月1日	2020年12月31日
资产			
货币资金	1,555,985,935.61	807,447,761.07	807,447,761.07
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	454,033,589.28	1,013,436.28	1,013,436.28
应收保费	245,631,186.48	251,174,309.04	251,174,309.04
应收分保账款	58,453,555.01	47,687,525.62	47,687,525.62
应收分保未到期责任准备金	8,416,784.69	6,488,895.22	6,488,895.22
应收分保未决赔款准备金	5,327,643.83	12,947,916.21	12,947,916.21
应收分保寿险责任准备金	7,511,745.24	4,980,125.64	4,980,125.64
应收分保长期健康险责任准备金	13,453,006.33	11,203,216.39	11,203,216.39
保户质押贷款	527,500,810.89	285,966,666.88	285,966,666.88
定期存款	9,500,000,000.00	5,750,000,000.00	5,750,000,000.00
可供出售金融资产	11,796,881,061.91	6,390,525,311.22	6,390,525,311.22
持有至到期投资	19,401,541,770.94	14,803,151,218.92	14,803,151,218.92
应收款项类投资	2,115,000,000.00	2,115,000,000.00	2,115,000,000.00
长期股权投资	536,476,253.95	536,349,978.04	536,349,978.04
存出资本保证金	1,320,000,000.00	1,320,000,000.00	1,320,000,000.00
固定资产	7,498,376.21	11,323,093.45	11,323,093.45
使用权资产	74,384,782.58	102,140,043.36	-
无形资产	17,579,620.55	12,647,676.32	12,647,676.32
其他资产	887,074,108.75	612,750,812.48	614,728,115.82
资产总计	48,532,750,232.25	33,082,797,986.14	32,982,635,246.12
负债及股东权益			
负债			
卖出回购金融资产款	3,010,607,684.07	1,110,030,014.94	1,110,030,014.94
预收保费	828,705,535.75	69,146,243.20	69,146,243.20
应付手续费及佣金	526,811,095.61	230,077,752.75	230,077,752.75
应付分保账款	81,393,293.58	63,023,424.81	63,023,424.81
应付职工薪酬	192,598,393.02	212,953,743.66	212,953,743.66
应交税费	47,535,622.43	18,120,586.75	18,120,586.75
应付赔付款	9,947,915.16	6,272,496.10	6,272,496.10
应付保单红利	605,232,281.37	329,185,533.88	329,185,533.88
保户储金及投资款	2,390,754,805.09	2,294,951,447.46	2,294,951,447.46
未到期责任准备金	30,834,193.57	78,926,617.00	78,926,617.00
未决赔款准备金	45,651,702.78	42,937,592.86	42,937,592.86
寿险责任准备金	32,440,179,924.54	21,669,106,436.04	21,669,106,436.04
长期健康险责任准备金	272,414,476.12	407,788,976.04	407,788,976.04
应付债券	2,805,131,687.52	799,469,507.77	799,469,507.77
租赁负债	77,217,231.98	107,389,153.94	-
其他负债	169,557,691.62	118,450,156.56	118,460,152.45
负债合计	43,534,573,534.21	27,557,829,683.76	27,450,450,525.71
股东权益			
实收资本	6,599,472,042.00	6,599,472,042.00	6,599,472,042.00
其中：国有资本	5,474,472,042.00	5,474,472,042.00	5,474,472,042.00
资本公积	237,963,750.28	237,963,750.28	237,963,750.28
其他综合收益	-368,908,857.53	9,140,801.64	9,140,801.64
累计亏损	-1,470,350,236.71	-1,321,608,291.54	-1,314,391,873.51
股东权益合计	4,998,176,698.04	5,524,968,302.38	5,532,184,720.41
负债和股东权益总计	48,532,750,232.25	33,082,797,986.14	32,982,635,246.12

（二）利润表

合并利润表

人民币元

项目	本年金额	上年金额
一、营业收入		
已赚保费	12,375,171,334.33	11,628,329,626.46
保险业务收入	12,377,176,059.38	11,748,951,651.74
其中：分保费收入	2,708,485.65	11,329,998.23
减：分出保费	52,025,037.95	74,142,101.26
提取未到期责任准备金	-50,020,312.90	46,479,924.02
投资收益	2,033,491,331.44	1,494,997,247.50
其他收益	8,057,449.01	7,424,251.75
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）	-	-10,340.74
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	934,995.55	821,095.92
其他业务收入	7,635,949.46	26,572,299.37
资产处置收益（损失以“-”号填列）	630,257.72	-
营业收入合计	14,425,921,317.51	13,158,134,180.26
二、营业支出		
手续费及佣金支出	1,781,644,820.34	1,243,413,057.83
退保金	746,587,097.05	147,907,187.19
赔付支出	161,671,840.72	130,044,827.12
减：摊回赔付支出	41,969,649.26	46,393,454.51
提取保险责任准备金	10,647,497,641.81	10,816,557,303.26
减：摊回保险责任准备金	-2,838,862.84	19,070,580.29
保单红利支出	288,749,183.85	215,623,278.57
分保费用	135,424.28	566,499.91
税金及附加	6,355,238.40	2,284,502.66
业务及管理费	775,245,743.10	814,817,029.34
减：摊回分保费用	2,943,094.76	8,866,129.62
资产减值损失	-100,002.78	-33,915.46
其他业务成本	249,070,842.99	161,529,366.43
营业支出合计	14,614,783,948.58	13,458,378,972.43
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-188,862,631.07	-300,244,792.17
加：营业外收入	7,094,336.17	8,022,479.20
减：营业外支出	2,316,097.23	3,443,255.75
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-184,084,392.13	-295,665,568.72
减：所得税费用	-	162,032.26
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-184,084,392.13	-295,827,600.98
（一）按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	-184,084,392.13	-289,308,894.30
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-	-6,518,706.68
（二）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-184,084,392.13	-295,827,600.98
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
六、其他综合收益税后净额	-378,049,659.17	134,269.11
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	-378,049,659.17	134,269.11
（一）将重分类进损益的其他综合收益	-378,049,659.17	134,269.11
1.可供出售金融资产公允价值变动损益	-393,694,354.88	3,206,676.62
2.影子会计调整	15,644,695.71	-3,072,407.51
七、综合收益总额	-562,134,051.30	-295,693,331.87
归属于母公司股东的综合收益总额	-562,134,051.30	-289,174,625.19
归属于少数股东的综合收益总额	-	-6,518,706.68

母公司利润表

人民币元

项目	本年金额	上年金额
一、营业收入		
已赚保费	12,375,171,334.33	11,628,331,426.46
保险业务收入	12,377,176,059.38	11,748,953,451.74
其中：分保费收入	2,708,485.65	11,329,998.23
减：分出保费	52,025,037.95	74,142,101.26
提取未到期责任准备金	-50,020,312.90	46,479,924.02
投资收益	2,033,491,331.44	1,494,196,229.09
其他收益	8,047,753.54	7,336,059.62
公允价值变动收益	934,995.55	-
其他业务收入	2,971,464.18	7,687,897.26
资产处置收益	630,257.72	-
营业收入合计	14,421,247,136.76	13,137,551,612.43
二、营业支出		
手续费及佣金支出	1,781,644,820.34	1,243,413,960.56
退保金	746,587,097.05	147,907,187.19
赔付支出	161,671,840.72	130,044,827.12
减：摊回赔付支出	41,969,649.26	46,393,454.51
提取保险责任准备金	10,647,497,641.81	10,816,557,303.26
减：摊回保险责任准备金	-2,838,862.84	19,070,580.29
保单红利支出	288,749,183.85	215,623,278.57
分保费用	135,424.28	566,499.91
税金及附加	3,000,933.70	1,942,768.48
业务及管理费	762,187,852.09	800,280,107.64
减：摊回分保费用	2,943,094.76	8,866,129.62
资产减值损失	-100,002.78	74,830.47
其他业务成本	225,466,410.99	140,389,321.45
营业支出合计	14,574,767,320.87	13,422,469,920.23
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-153,520,184.11	-284,918,307.80
加：营业外收入	7,094,336.17	8,022,479.20
减：营业外支出	2,316,097.23	3,443,255.75
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-148,741,945.17	-280,339,084.35
减：所得税费用	-	-
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-148,741,945.17	-280,339,084.35
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-148,741,945.17	-280,339,084.35
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
六、其他综合收益税后净额	-378,049,659.17	134,269.11
将重分类进损益的其他综合收益	-378,049,659.17	134,269.11
1.可供出售金融资产公允价值变动损益	-393,694,354.88	3,206,676.62
2.影子会计调整	15,644,695.71	-3,072,407.51
七、综合收益总额	-526,791,604.34	-280,204,815.24

(三) 现金流量表

合并现金流量表

人民币元

项目	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量		
收到原保险合同保费取得的现金	12,745,261,455.40	11,398,185,513.14
保户储金及投资款净增加额	-	25,111,461.71
收到其他与经营活动有关的现金	35,905,478.51	100,376,836.66
经营活动现金流入小计	12,781,166,933.91	11,523,673,811.51
支付原保险合同赔付款项的现金	160,317,593.48	124,521,371.58
支付再保业务现金净额	366,423,874.07	16,582,320.19
保户储金及投资款净减少额	6,620,005.21	-
支付手续费及佣金的现金	1,481,574,605.78	1,194,221,259.56
支付保单红利的现金	10,088,839.22	2,464,145.22
支付给职工及为职工支付的现金	521,387,431.00	483,609,664.49
支付的各项税费	24,576,171.82	10,780,283.80
支付其他与经营活动有关的现金	213,801,337.09	357,363,130.26
经营活动现金流出小计	2,784,789,857.67	2,189,542,175.10
经营活动产生的现金流量净额	9,996,377,076.24	9,334,131,636.41
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	13,569,576,227.78	10,945,811,909.44
取得投资收益收到的现金	1,323,774,717.78	1,074,116,133.67
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	7,080.90	2,519.61
投资活动现金流入小计	14,893,358,026.46	12,019,930,562.72
投资支付的现金	27,692,283,249.37	21,419,079,226.63
质押贷款净增加额	241,480,159.77	157,505,585.13
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	173,929,461.99	403,713,468.83
取得子公司支付的现金净额	-	49,382,125.58
支付其他与投资活动有关的现金	3,000,918.53	13,077,776.80
投资活动现金流出小计	28,110,693,789.66	22,042,758,182.97
投资活动产生的现金流量净额	-13,217,335,763.20	-10,022,827,620.25
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	-	1,839,392,848.30
其中：子公司吸收少数股东权益性投资收到的现金	-	-
取得借款收到的现金	140,800,000.00	-
发行债券收到的现金	2,000,000,000.00	800,000,000.00
回购业务资金净增加额	1,900,577,669.13	-
筹资活动现金流入小计	4,041,377,669.13	2,639,392,848.30
回购业务资金净减少额	-	1,499,367,150.94
偿还债务所支付的现金	5,632,000.00	-
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	69,272,413.14	37,917,462.55
支付的其他与筹资活动有关的现金	43,021,519.57	46,306,431.06
筹资活动现金流出小计	117,925,932.71	1,583,591,044.55
筹资活动产生的现金流量净额	3,923,451,736.42	1,055,801,803.75
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-10,340.74
五、现金及现金等价物净增加额（减少以“-”号填列）	702,493,049.46	367,095,479.17
加：年初现金及现金等价物余额	877,464,918.13	510,369,438.96
六、年末现金及现金等价物余额	1,579,957,967.59	877,464,918.13

母公司现金流量表

人民币元

项目	本金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量		
收到原保险合同保费取得的现金	12,745,261,455.40	11,398,187,313.14
保户储金及投资款净增加额	-	25,111,461.71
收到其他与经营活动有关的现金	28,961,792.60	36,116,498.77
经营活动现金流入小计	12,774,223,248.00	11,459,415,273.62
支付原保险合同赔付款项的现金	160,317,593.48	124,521,371.58
支付再保业务现金净额	366,423,874.07	16,582,320.19
保户储金及投资款净减少额	6,620,005.21	
支付利息、手续费及佣金的现金	1,481,574,605.78	1,194,228,408.45
支付保单红利的现金	10,088,839.22	2,464,145.22
支付给职工及为职工支付的现金	511,026,029.93	471,754,979.52
支付的各项税费	21,284,060.26	9,455,078.90
支付其他与经营活动有关的现金	208,462,420.92	331,093,115.09
经营活动现金流出小计	2,765,797,428.87	2,150,099,418.95
经营活动产生的现金流量净额	10,008,425,819.13	9,309,315,854.67
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	13,569,576,227.78	10,945,811,909.44
取得投资收益收到的现金	1,323,774,717.78	1,074,116,133.67
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	7,080.90	2,519.61
投资活动现金流入小计	14,893,358,026.46	12,019,930,562.72
投资支付的现金	27,692,283,249.37	21,906,130,990.82
质押贷款净增加额	241,480,159.77	157,505,585.13
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	9,616,203.00	16,710,825.08
支付其他与投资活动有关的现金	3,000,918.53	2,267,755.59
投资活动现金流出小计	27,946,380,530.67	22,082,615,156.62
投资活动产生的现金流量净额	-13,053,022,504.21	-10,062,684,593.90
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	-	1,839,392,848.30
发行债券收到的现金	2,000,000,000.00	800,000,000.00
回购业务资金净增加额	1,900,577,669.13	-
筹资活动现金流入小计	3,900,577,669.13	2,639,392,848.30
回购业务资金净减少额	-	1,499,367,150.94
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	64,421,289.94	34,213,387.82
支付的其他与筹资活动有关的现金	43,021,519.57	636,792.45
筹资活动现金流出小计	107,442,809.51	1,534,217,331.21
筹资活动产生的现金流量净额	3,793,134,859.62	1,105,175,517.09
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-
五、现金及现金等价物净增加额（减少以“-”号填列）	748,538,174.54	351,806,777.86
加：年初现金及现金等价物余额	807,447,761.07	455,640,983.21
六、年末现金及现金等价物余额	1,555,985,935.61	807,447,761.07

(四) 股东权益变动表

合并股东权益变动表

人民币元

项目	实收资本	资本公积	其他综合收益	累计亏损	归属于母公司股东权益	少数股东权益	股东权益合计
一、2020年12月31日余额	6,599,472,042.00	228,938,115.94	9,140,801.64	-1,335,400,092.26	5,502,150,867.32	-	5,502,150,867.32
加：会计政策变更	-	-	-	-7,216,418.03	-7,216,418.03	-	-7,216,418.03
二、2021年1月1日余额	6,599,472,042.00	228,938,115.94	9,140,801.64	-1,342,616,510.29	5,494,934,449.29	-	5,494,934,449.29
三、本年增减变动金额	-	-	-378,049,659.17	-184,084,392.13	-562,134,051.30	-	-562,134,051.30
(一) 综合收益总额	-	-	-378,049,659.17	-184,084,392.13	-562,134,051.30	-	-562,134,051.30
1. 净亏损	-	-	-	-184,084,392.13	-184,084,392.13	-	-184,084,392.13
2. 其他综合收益	-	-	-378,049,659.17	-	-378,049,659.17	-	-378,049,659.17
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东本年投入资本	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-
1. 对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	-
四、2021年12月31日余额	6,599,472,042.00	228,938,115.94	-368,908,857.53	-1,526,700,902.42	4,932,800,397.99	-	4,932,800,397.99

人民币元

项目	实收资本	资本公积	其他综合收益	累计亏损	归属于母公司股东权益	少数股东权益	股东权益合计
一、2019年12月31日余额	5,000,000,000.00	-	9,006,532.53	-1,042,564,887.46	3,966,441,645.07	39,841,709.47	4,006,283,354.54
加：同一控制企业合并	-	50,794,689.05	-	-192,643.24	50,602,045.81	5,622,449.54	56,224,495.35
二、2020年1月1日余额	5,000,000,000.00	50,794,689.05	9,006,532.53	-1,042,757,530.70	4,017,043,690.88	45,464,159.01	4,062,507,849.89
三、本年增减变动金额	1,599,472,042.00	178,143,426.89	134,269.11	-292,642,561.56	1,485,107,176.44	-45,464,159.01	1,439,643,017.43
(一) 综合收益总额	-	-	134,269.11	-289,308,894.30	-289,174,625.19	-6,518,706.68	-295,693,331.87
1. 净亏损	-	-	-	-289,308,894.30	-289,308,894.30	-6,518,706.68	-295,827,600.98
2. 其他综合收益	-	-	134,269.11	-	134,269.11	-	134,269.11
(二) 股东投入和减少资本	1,599,472,042.00	178,143,426.89	-	-	1,777,615,468.89	-38,575,044.86	1,739,040,424.03
1. 股东本年投入资本	1,599,472,042.00	239,920,806.30	-	-	1,839,392,848.30	-	1,839,392,848.30
2. 其他	-	-61,777,379.41	-	-	-61,777,379.41	-38,575,044.86	-100,352,424.27
(三) 利润分配	-	-	-	-3,333,667.26	-3,333,667.26	-370,407.47	-3,704,074.73

1. 其他	-	-	-	-3,333,667.26	-3,333,667.26	-370,407.47	-3,704,074.73
四、2020年12月31日余额	6,599,472,042.00	228,938,115.94	9,140,801.64	-1,335,400,092.26	5,502,150,867.32	-	5,502,150,867.32

母公司股东权益变动表

人民币元

项目	实收资本	资本公积	其他综合收益	累计亏损	股东权益合计
一、2020年12月31日余额	6,599,472,042.00	237,963,750.28	9,140,801.64	-1,314,391,873.51	5,532,184,720.41
加：会计政策变更	-	-	-	-7,216,418.03	-7,216,418.03
二、2021年1月1日余额	6,599,472,042.00	237,963,750.28	9,140,801.64	-1,321,608,291.54	5,524,968,302.38
三、本年增减变动金额	-	-	-378,049,659.17	-148,741,945.17	-526,791,604.34
（一）综合收益总额	-	-	-378,049,659.17	-148,741,945.17	-526,791,604.34
1. 净亏损	-	-	-	-148,741,945.17	-148,741,945.17
2. 其他综合收益	-	-	-378,049,659.17	-	-378,049,659.17
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-
1. 股东本年投入资本	-	-	-	-	-
2. 其他	-	-	-	-	-
四、2021年12月31日余额	6,599,472,042.00	237,963,750.28	-368,908,857.53	-1,470,350,236.71	4,998,176,698.04

人民币元

项目	实收资本	资本公积	其他综合收益	累计亏损	股东权益合计
一、2020年1月1日余额	5,000,000,000.00	-	9,006,532.53	-1,034,052,789.16	3,974,953,743.37
二、本年增减变动金额	1,599,472,042.00	237,963,750.28	134,269.11	-280,339,084.35	1,557,230,977.04
（一）综合收益总额	-	-	134,269.11	-280,339,084.35	-280,204,815.24
1. 净亏损	-	-	-	-280,339,084.35	-280,339,084.35
2. 其他综合收益	-	-	134,269.11	-	134,269.11
（二）股东投入和减少资本	1,599,472,042.00	237,963,750.28	-	-	1,837,435,792.28
1. 股东本年投入资本	1,599,472,042.00	239,920,806.30	-	-	1,839,392,848.30
2. 其他	-	-1,957,056.02	-	-	-1,957,056.02
三、2020年12月31日余额	6,599,472,042.00	237,963,750.28	9,140,801.64	-1,314,391,873.51	5,532,184,720.41

（五）财务报表附注

1. 财务报表的编制基础

本集团对自 2021 年 12 月 31 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

2. 重要会计政策及会计估计

参见本报告附件：2021 年度招商局仁和人寿保险股份有限公司财务报表及审计报告。

3. 重要会计政策和会计估计变更的说明

（1）会计政策变更及其影响

2017 年 7 月 5 日，财政部发布了“关于修订印发《企业会计准则第 14 号——收入》的通知”（财会〔2017〕22 号），对《企业会计准则第 14 号——收入》进行了修订。在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自 2018 年 1 月 1 日起施行；其他境内上市企业，自 2020 年 1 月 1 日起施行；执行企业会计准则的非上市企业，自 2021 年 1 月 1 日起施行。同时，允许企业提前执行。执行本准则的企业，不再执行财政部于 2006 年 2 月 15 日印发的《财政部关于印发〈企业会计准则第 1 号——存货〉等 38 项具体准则的通知》（财会〔2006〕3 号）中的《企业会计准则第 14 号——收入》和《企业会计准则第 15 号——建造合同》，以及财政部于 2006 年 10 月 30 日印发的《财政部关于印发〈企业会计准则——应用指南〉的通知》（财会〔2006〕18 号）中的《〈企业会计准则第 14 号——收入〉应用指南》。本集团自 2021 年 1 月 1 日起对非保险合同收入施行新准则。

本集团管理层认为首次执行新收入准则对本集团累计亏损和财务报表其他项目均不产生重大影响，因此无需调整和披露 2021 年 1 月 1 日累计亏损和财务报表其他相关项目的影响金额。

2018 年 12 月 7 日，财政部发布了“关于修订印发《企业会计准则第 21 号——租赁》的通知”（财会〔2018〕35 号），对《企业会计准则第 21 号——租赁》进行了修订。在境内外 21 同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自 2019 年 1 月 1 日起执行；其他执行企业会计准则的企业自 2021 年 1 月 1 日起执行。母公司或子公司在境外上市且按照国际财务报告准则或企业会计准则编制其境外财务报表的企业，可以提前执行本准则，但不应早于其同时执行财政部 2017 年 3 月 31 日印发的《企业会计准则第 22 号——金融工

具确认和计量》和 2017 年 7 月 5 日印发的《企业会计准则第 14 号——收入》的日期。执行本准则的企业，不再执行财政部于 2006 年 2 月 15 日印发的《财政部关于印发〈企业会计准则第 1 号——存货〉等 38 项具体准则的通知》（财会〔2006〕3 号）中的《企业会计准则第 21 号——租赁》，以及财政部于 2006 年 10 月 30 日印发的《财政部关于印发〈企业会计准则——应用指南〉的通知》（财会〔2006〕18 号）中的《〈企业会计准则第 21 号——租赁〉应用指南》。本集团自 2021 年 1 月 1 日起全面施行新准则。

本集团于 2021 年 1 月 1 日确认租赁负债人民币 107,389,153.94 元、使用权资产人民币 102,140,043.36 元。对于首次执行日前的经营租赁，本集团采用首次执行日增量借款利率折现后的现值计量租赁负债，该等增量借款利率的区间为 4.11% 至 4.81%。

（2）会计估计变更及其影响

本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定包括折现率、死亡率和发病率、费用假设、退保率等精算假设，用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金等保单相关负债。本集团 2021 年 12 月 31 日根据当前信息对上述有关假设进行了调整，上述假设的变更所形成的保险合同准备金等保单相关负债的变动计入本年利润表。此项会计估计变更增加 2021 年 12 月 31 日考虑分出业务后的保险合同准备金等保单相关负债合计约人民币 2.16 亿元，减少 2021 年度的利润总额合计约人民币 2.16 亿元。

4. 或有事项、资产负债表日后事项和或有事项

鉴于保险及金融服务的业务性质，本集团在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷所产生的不利影响主要包括保单及其他的索赔。

对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性极小的未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。

（1）资产负债表日后事项

本集团无重大的资产负债表日后事项。

（2）表外业务的说明

本集团无表外业务。

5. 对公司财务状况有重大影响的再保险安排说明

2021年没有对公司财务状况有重大影响的再保险安排。

6. 企业合并、分立的说明

本年纳入合并报表范围的子企业基本情况如下：

人民币元

名称	级次	企业类型	注册地	主要经 营地	业务性 质	实收资本	本集团合 计持股比 例	本集团合计 享有表决权 比例	取得方式
招商局仁和养老投资有限公司 (以下简称“仁和养投”)	二级	境内非金 融子企业	深圳	广州	养老 投资	490,000,000.00	100.00%	100.00%	投资设立

7. 财务报表中重要项目的明细

参见本报告附件：2021年度招商局仁和人寿保险股份有限公司财务报表及审计报告。

(六) 审计报告的主要意见

公司于2021年聘请了德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称“德勤”)担任公司中国会计准则财务报表审计师, 签字注册会计师为许湘照和陈瑜。公司2021年度财务报表及附注已经德勤审计。德勤认为公司财务报表在所有重大方面按企业会计准则的规定编制, 公允反映了公司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, 即出具了标准无保留意见的审计报告。

四、保险责任准备金信息

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金, 以如实反映保险合同负债。本公司的保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金和长期健康险责任准备金。

重大保险风险测试

本公司在合同初始确认日对与投保人签定的保单及与再保险人签订的再保险合同进行重大保险风险测试, 并在财务报告日对测试结果进行复核。

重大保险风险测试单元

对于原保险合同, 本公司重大保险风险测试以产品为单元, 相同产品下的所有保单归为一保险合同组。本公司根据产品特征对测试样本进行选取。按照被保险人的投保年龄、性别、缴费期限、

保障期限、领取年龄和销售分布等不同风险要素选取样本，选取的样本点中涵盖保单组中所有可能的风险要素组合，并对选取的样本进行逐单测试。

对于再保险合同，本公司以单项再保险合同为基础进行重大保险风险测试。

重大保险风险判断标准及方法

保单转移重大保险风险是指，除缺乏商业实质的情形外，保单约定的保险事故发生可能导致保险人支付重大保险附加利益。其中，缺乏商业实质是指保单签发对交易双方不产生可辨认的经济影响。保险附加利益是指保险人在保险事故发生情景下比保险事故不发生情景下多支付的金额。

如果原保险保单包含多项互斥的保险事故，通常选择保险成本最高且具有商业实质的保险事故进行重大保险风险测试。除保险成本外，还需综合考虑产品设计初衷、合同条款、销售策略及经验数据等因素。

本公司按照以下标准判断所签发的原保险合同中保险风险转移是否重大：

本公司的健康险、意外险、定期寿险和终身寿险保单由于能清楚地判断在保险事故发生情景下所支付金额大大超过未发生情景下的支付金额，显而易见地满足转移重大保险风险的条件，故不计算原保险保单保险风险比例，直接判定为保险合同。

本公司的两全保险保单，本公司以原保险保单的保险风险比例衡量保险风险转移的程度，如果原保险保单的保险风险比例在保单存续期的一个或多个时点大于等于 5%，则确认为原保险合同。原保险保单保险风险比例=(保险事故发生情景下保险公司支付的金额/保险事故不发生情景下保险公司支付的金额-1)×100%。公式中上述金额的计算不考虑现值和概率，也不考虑红利分配和再保险情况。

本公司的年金险保单，以是否转移了长寿风险为判断标准，只要转移了长寿风险，即可确认为保险合同。

若所测试产品 50%以上的测试样本保单通过重大保险风险测试，则该产品下所有保单在保单初始确认日确认为保险合同，否则确认为非保险合同。本公司在资产负债表日参考已签发保单的样本分布状况选定测试样本保单并进行复核测试，若所测试产品中 50%以上的测试样本保单通过重大保险风险测试，则该产品下所有保单在该资产负债表日确认为保险合同，否则确认为非保险合同。

本公司按照以下标准判断再保险保单转移保险风险是否重大：

本公司以再保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度，再保险保单保险风险比例大于 1%的，确认为再保险合同。再保险保单保险风险比例= $\{(\sum \text{再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值} \times \text{发生概率}) \div \text{再保险分入人预期保费收入现值}\} \times 100\%$ 。

本公司根据再保险保单的实质及相关合同和协议, 综合考虑再保险类型、转移的风险、再保费及再保佣金等因素，确定再保险保单是否显而易见地满足转移重大保险风险条件。若属于显而易见地满足转移重大保险风险条件的再保险保单，可以不计算再保险保单风险比例，直接判定为再保险合同。

保险合同准备金的计量单元

本公司将单项原保险合同作为一个计量单元，将单项再保险合同下的单个产品作为一个计量单元。

未来现金流假设

寿险责任准备金、长期健康险责任准备金和未到期责任准备金按照各自险种属于的类别（传统险、分红险、万能险，短期险）进行未来现金流预测，详细的未来现金流假设如下：

传统险预期未来现金流包括保险费、监管费、保险保障基金、增值税及附加、死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付、退保金给付、直接佣金、间接佣金、费用等。

分红险预期未来现金流包括保险费、监管费、保险保障基金、死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付、退保金给付、红利给付、直接佣金、间接佣金、费用等。

万能险预期未来现金流包括风险保障费用、保单管理费、初始扣费、持续奖金、超出账户价值部分的给付等。

短期险预期未来现金流包括保险费、直接佣金、间接佣金、费用、各种给付、监管费、保险保障基金、增值税及附加等。

主要精算假设方法

在资产负债表日，本公司在计量保险合同准备金(包括未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金以及长期健康险责任准备金)时需要履行保险合同相关义务所需支出的金额作出合理估计，这些估计是基于资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定，同时考虑一定的风险边际因素。

本公司在计量未到期责任准备金、寿险责任准备金以及长期健康险责任准备金时所使用的的主要假设包括折现率、保险事故发生率(主要包括死亡率、疾病发生率等)、退保率以及费用假设。

本公司对上述估值过程中所采用的假设会进行定期的分析和复核，所采用假设的变化可能会影响本公司的财务状况和经营成果。

折现率假设

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司在考虑货币时间价值的影响时，以中国债券信息网上公布的 750 个工作日国债收益率曲线为基础，同时考虑税收及流动性溢价和逆周期因素确定折现率假设。本期的包含综合溢价的一年期远期贴现率假设列示如下：

日期	折现率假设
2021 年 12 月 31 日	3.03% - 7.23%

对于未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，本公司根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定折现率假设。本期的远期贴现率假设列示如下：

日期	折现率假设
2021 年 12 月 31 日	5.5%

对于整体负债期限不超过 1 年（含 1 年）的计量单元（以下简称“短期保险合同”），不考虑货币时间价值的影响。

死亡率和发病率假设

死亡率和发病率的假设是根据行业经验、未来发展变化趋势预测、再保数据等因子综合确定。死亡率和发病率因被保险人年龄和保险合同类型的不同而变化。

本公司根据中国人身保险业经验生命表（2000-2003）确定死亡率假设，并作适当调整以反映本公司长期的历史死亡率经验。寿险合同死亡率的不确定性主要来自流行病以及生活方式的广泛改变，这些都会导致未来死亡经验恶化。与此相类似，医疗保健和社会条件的持续改进会带来寿命的延长也对本公司的年金保险带来长寿风险。

本公司根据中国人身保险业重大疾病经验发生率表（2006-2010）、中国人身保险业重大疾病经验发生率表（2020）和再保险公司提供的发病率数据确定发病率假设。不确定性主要来自生活方式的改变导致的未来发病率经验恶化，以及医疗技术的发展和保单持有人享有的医疗设施覆盖率

的提高致使重大疾病确诊时间提前，从而导致重大疾病的给付提前。

费用假设

费用假设基于预计保单单位成本，并考虑风险边际。单位成本是基于同业水平和未来的预期。单位成本因素以每份保单、佣金的百分比、保费的百分比的形式表示。费用假设受未来通货膨胀、市场竞争和公司的投入产出等因素影响，存在不确定性。本公司考虑风险边际因素，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定费用假设。

获取成本仅包括佣金或手续费、保险保障基金和监管费用、税金及附加，以及渠道外勤工资福利、业务激励费、业务培训费等与业务直接相关的增量成本。

维持费用是基于公司实际发展情况并参考同业水平而制定的。本公司会根据公司经验定期进行更新。

通货膨胀假设是基于过去通货膨胀数据，并合理预期未来经济环境来确定，设定为2%。

退保率及其他假设

退保率和其他假设受未来宏观经济、可替代金融工具、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本公司考虑风险边际因素，根据当前状况和对未来的预期确定，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

计量未决赔款准备金所需要的主要假设为赔付发展因子和预期赔付率水平，该假设用于预测未来赔款发展，从而得出最终赔付成本。各计量单元的赔付发展因子和预期的赔付率以本公司的历史赔款进展经验和赔付水平为基础，并考虑核保政策、费率水平、理赔管理等公司政策的调整及宏观经济、监管、司法等外部环境的变化趋势。本公司在评估未决赔款准备金时，参照行业指导比例2.5%确定风险边际。

保险合同准备金的计量方法

本公司以履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础计量保险合同准备金。本公司履行保险合同相关义务所需支出是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流入指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。预期未来现金流出指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：(1)根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾

病给付、生存给付、满期给付等；(2)根据保险合同构成推定义务的非保证利益，包括保单红利给付等；(3)管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。

本公司在确定预期未来净现金流出的合理估计金额时以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定。

本公司在确定合理估计负债时，根据预期未来现金流出及预期未来现金流入，按现金流法进行计量。对于整体负债期限不超过1年(含1年)的计量单元(以下简称“短期保险合同”)，不考虑货币时间价值的影响；对于整体负债期限超过1年的计量单元(以下简称“长期保险合同”)，使用考虑了折现率的现金流方法进行计量。

本公司在确定保险合同准备金时，考虑边际因素并单独计量，并在保险期间内采用系统、合理的方法将边际计入当期损益。边际包括风险边际和剩余边际。

保险合同准备金包含的边际的计量方法和计入当期损益的方法

风险边际是针对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金。长期保险合同采用情景对比法确定保险合同准备金风险边际；短期保险合同的未到期责任准备金风险边际采用行业指导边际率按边际率法确定。

剩余边际是为满足在保险合同初始确认日不确认首日利得而计提的准备金。

长期保险合同的首日利得在保险期间内按照利润驱动因素(下称“摊销载体”)的一定比例(下称“K值”)进行摊销，摊销额进入当期损益。即长期保险合同的剩余边际为K值与摊销载体精算现值的乘积。在合同初始确认日，K值为首日利得与摊销载体首日精算现值的比值。K值和以后各时点的摊销载体的精算现值都不随未来假设的调整而变化。长期保险合同中的剩余边际摊销载体是有效保单件数。

短期保险合同的首日利得在整个保险期间内按时间基础摊销计入当期损益。短期保险合同的剩余边际为扣除获取成本后的未到期毛保费依次减去合理估计负债与风险边际后的金额与0的较大者。

未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。本公司采用行业指导边际率按边际率法确定短期险未到期责任准备金的风险边际，边际率为3%。

未到期责任准备金的主要计量假设包括赔付率假设和费用假设等。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，结合实际经验、对未来发展变化趋势的预测、再保险公司提供数据和市场水平等因素确定这些假设。

未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司作为保险人为资产负债表日保险事故已发生尚未结案的保险合同索赔案所提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金及直接、间接理赔费用准备金。

-已发生已报案未决赔款准备金

本公司采用逐案估计法以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

-已发生未报案未决赔款准备金

本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，以最终赔付的合理估计金额为基础，至少采用链梯法、B-F法、案均赔款法等监管规定所允许的方法中的两种方法评估已发生未报案未决赔款准备金，并选取评估结果的最大值确定最佳估计值，同时考虑边际因素。

-直接与间接理赔费用准备金

以已发生已报案未决赔款准备金和已发生未报案未决赔款准备金的合理估计金额为基础，按一定比例，同时考虑边际因素，计量直接与间接理赔费用准备金。

寿险责任准备金

寿险责任准备金是指本公司作为保险人为承担尚未终止的寿险业务保险责任而提取的准备金，以及为寿险业务保险事故已发生未结案的赔案提取的准备金。本公司采用情景对比法确定寿险责任准备金的风险边际。不利情景根据预期未来净现金流出的稳定性和可能的波动幅度选择确定；寿险责任准备金中未决赔款准备金的风险边际采用行业指导边际率按边际率法确定，边际率为 2.5%。

寿险责任准备金的主要计量假设包括折现率、保险事故发生率、退保率、费用假设、保单红利假设等。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，结合实际经验、对未来发展变化趋势的预测、再保险公司提供数据和市场水平等因素确定这些假设。

长期健康险责任准备金

长期健康险责任准备金是指本公司作为保险人为承担尚未终止的长期健康险业务保险责任而提取的准备金，以及为长期健康险业务保险事故已发生未结案的赔案提取的准备金。长期健康险责任准备金采用与寿险责任准备金一致的方法提取。

负债充足性测试

本公司按照毛保费责任准备金评估法、损失率法等方法，在资产负债表日对各项准备金进行以总体业务为基础的充足性测试。本公司未通过充足性测试的产品，按照其差额补提相关产品准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

万能业务准备金计量方法

本公司的万能保险既承担保险风险又承担其他风险，本公司对保险风险部分和其他风险部分进行分拆。分拆后的保险风险部分，按照保险合同进行会计处理；其他风险部分，收到的规模保费不确认为保费收入，作为负债在保户储金及投资款中列示，按公允价值进行初始确认，并按摊余成本进行后续计量；收取的退保费用等费用，于本公司提供服务时确认为其他业务收入。

再保险业务准备金计量方法

分出业务

本公司在常规业务过程中对部分保险业务分出保险风险。

在确认原保险合同保费收入的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向我司摊回的分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，估计再保险合同相关的现金流量，并考虑相关风险边际，计算确定应向我司摊回的相应准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。

在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，或根据与再保险分入人的约定对未决赔款进行摊回的当期，本公司冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定应向我司摊回的赔付成本，计入当期损益。

在原保险合同提前解除的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。

对再保险合同业务的浮动手续费、纯益手续费及损失分摊而言，本公司根据相关再保险合同的

约定，计入当期损益。

作为再保险分出人，本公司将再保险合同形成的资产与有关原保险合同形成的负债在资产负债表中分别列示，不相互抵销；将再保险合同形成的收入或费用与有关原保险合同形成的费用或收入在利润表中也分别列示，不相互抵销。

分入业务

本公司在确认分保费收入的当期，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费用，计入当期损益。对再保险合同业务的浮动手续费、纯益手续费及损失分摊而言，本公司根据相关再保险合同的约定，以当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额，并作为相关资产或负债确认。

本公司在收到分保业务账单时，按照账单标明的金额对相关分保费收入、分保费用进行调整，调整金额计入当期损益。

保险合同准备金评估结果

根据上述精算假设及方法，本公司年度保险责任准备金评估结果如下：

单位：人民币元

项目	2020年12月31日数据	本年增加额	本年减少额			2021年12月31日数据
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	78,926,617	14,460,292	22,837	1,511,015	61,018,864	30,834,194
原保险合同	78,926,617	14,460,292	22,837	1,511,015	61,018,864	30,834,194
未决赔款准备金	42,937,593	45,651,703	-	-	42,937,593	45,651,703
原保险合同	42,937,593	45,651,703	-	-	42,937,593	45,651,703
寿险责任准备金	21,669,106,436	11,153,524,088	8,185,405	327,836,479	46,428,716	32,440,179,925
原保险合同	21,460,714,508	11,149,781,126	8,185,405	327,836,479	46,428,716	32,228,045,034
再保险合同	208,391,928	3,742,962	-	-	-	212,134,890
长期健康险责任准备金	407,788,976	181,475,562	167,556	-17,150,309	333,832,816	272,414,476
原保险合同	49,851,418	181,475,562	167,556	-17,150,309	-24,104,743	272,414,476
再保险合同	357,937,558	-	-	-	357,937,558	-
合计	22,198,759,622	11,395,111,645	8,375,798	312,197,184	484,217,988	32,789,080,297

相比上一年度准备金评估结果，本期准备金增加较多，主要是公司业务处于快速发展阶段，新增保险合同以及续期保费收入使得准备金增加较多，同时，死亡、重疾和退保给付以及剩余边际释放等因素使得准备金有所减少。

五、风险管理状况信息

根据银保监会偿付能力监管规则等监管要求，公司结合自身业务和风险特征，建立起健全的偿付能力风险管理体系，将固有风险分为保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险等七大类风险进行分类识别和评估。

（一）风险评估

1. 保险风险

保险风险是指由于损失发生、费用及退保相关假设的实际经验与预期发生不利偏离，导致保险公司遭受非预期损失的风险。公司建立了《保险风险管理办法》，进一步健全完善了精算部统筹协调，相关部门各司其职，覆盖所有保险风险相关业务环节的管理组织架构。精算部是公司保险风险管理的主责部门，风险管理及合规部对保险风险管理工作进行协助、指导、协调和监督，运营管理部负责在核保、理赔等环节建立风险管理制度和流程，协助对保险风险的识别、评估、应对、监控和报告等管理工作。在制度健全性及遵循有效性方面，2021 年公司精算部全面检视了保险风险相关规定，修订完善了《招商局仁和人寿保险股份有限公司分红保险分红政策制定管理办法》、《招商局仁和人寿保险股份有限公司分红保险红利计算和分配方法》、《招商局仁和人寿保险股份有限公司可用再保险人管理实施细则》等制度，制度遵循情况良好。公司通过对保险业务进行不同风险因素的情景分析，进行保险风险评估，并且对保险风险的关键指标设定了限额，以有效预警和防范风险。

2. 市场风险

市场风险是指由于利率、权益价格、房地产价格、汇率等不利变动导致公司遭受非预期损失的风险。根据引发市场风险的不同因素，市场风险主要分为利率风险、权益价格风险、房地产价格风险、境外资产价格风险和汇率风险等。截至 2021 年末，公司已建立了与资金运用业务相适应的 60 多项制度。公司持续监测各项市场风险指标，并于每季度出具市场风险管理报告以分析投资资产状况，提升市场风险管理能力，积极做好资产负债匹配管理，控制市场风险。2021 年末，公司市场风险最低资本为 34.93 亿元，涉及权益价格风险和利率风险两类。其中，权益价格风险上升，主要是由于 2021 年保费持续流入的情况下，账户规模扩大，在仓位比例基本稳定的情况下，权益基金持仓的绝对额提高了约 15.66 亿元；利率风险增加，主要是由于新增保费的增加，公司 2021 年通

过配置可供出售类资产，对冲了部分负债端利率风险。整体来看，各项市场风险指标均满足监管要求，公司市场风险较低，相关风险可控。

3. 信用风险

信用风险是指由于交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者交易对手信用状况的不利变动，导致保险公司遭受非预期损失的风险。包含利差风险和交易对手违约风险。公司修订了信用风险管理类制度，并持续跟踪交易对手信用状况，监控风险限额，定期出具风险管理报告，严控信用风险。从所持信用资产的债务主体来看，基本全部为优中选优的优质国有企业。截至 2021 年末，公司已配置信用资产的交易对手主体外部评级大部分为 AAA 级（含担保人评级）。在坚持外部高信用等级基础上，公司逐步完善内部信用评级体系，交易对手需达到 AA-及其以上内部级别才可进入交易对手备选库。同时，公司所持信用资产主要分布于低风险行业，所持资产的交易对手主要分布于低风险区域。整体来看，公司从投资资产交易对手企业性质、信用等级、行业分类及其区域等方面严控信用风险，成果显著。2021 年末，公司信用风险涉及利差风险和交易对手违约风险。信用风险最低资本为 9.24 亿元，较 2020 年有一定提升，主要由于公司 2021 年保费持续流入，配置持有至到期及可供出售类固定收益类资产后，同时提升了交易对手违约风险和利差风险。各项信用风险指标均满足监管要求，公司信用风险较低，相关风险可控。

4. 操作风险

操作风险是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险，包括法律及监管合规风险。2021 年，公司对《操作风险管理办法》、《操作风险关键风险指标管理办法》、《操作风险损失数据收集管理办法》进行了检视，确保制度有效性。公司已更新操作风险关键指标库，完善指标内容与阈值设定，持续监控、预警以及防范操作风险。此外，公司还完善了损失数据分类库，增加纪检监察风险事件，设定不同分类维度对损失事件进行分析，评估期内已开展对公司所有部门和机构的操作风险关键风险指标、操作风险损失数据收集和分析工作，针对操作风险预警指标以及操作风险损失事件及时制定整改方案并落实跟踪。2021 年，公司已将操作风险管理延伸至分支机构层面，推动公司二级机构全面实施操作风险关键风险指标（KRI）填报以及损失数据收集（LDC）工作，加强对二级机构操作风险管理工作的培训指导。经回顾监测，目前公司操作风险整体可控。

5. 战略风险

战略风险是指由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，而导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。公司目前主要面临的经营管理风险与宏观经济、行业周期及监管政策等经营环境要素息息相关，具体面临着个险渠道人均产能增长缓慢、人力规模下降、银代渠道销售长期期交产品难度较大等困难，特别在宏观经济环境发生较大变化，资本市场波动加大的情况下，同时受疫情影响，公司面临着战略规划与实际达成可能出现较大偏差的风险。2021 年公司整体运营情况良好，机构开设有序推进。在经营工作中，公司实时关注宏观经济、行业周期等影响因素，防范重大战略风险事件。经回顾监测，2021 年度公司未发生重大战略风险事件。

6. 声誉风险

声誉风险是指由于公司的经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对公司负面评价，从而造成损失的风险。公司不断完善声誉风险相关流程与制度，严格按照《招商仁和人寿广告与宣传品管理办法》《招商仁和人寿重大突发事件应急管理办法》《招商仁和人寿自媒体管理制度》《招商仁和人寿新闻管理制度》《招商仁和人寿宣传通讯工作管理办法》《招商仁和人寿案件责任追究管理办法》进行声誉风险管理。舆情监测方面，公司聘请了外部专业机构对平媒、网站、论坛、微博、微信公众号等媒体进行监测，提供每日舆情监测简报、负面预警以及季度和年度舆情报告等服务。宣传内容审核方面，严格做好声誉风险事前防范的各项流程，加强各类对外宣物料的审核，从设计阶段防范声誉风险，并对公司员工在官方微信公众号、官方抖音等自媒体平台发布的信息进行规范管理，防止因信息发布不当引发声誉风险。培训方面，公司严格做好总部、机构和子公司内外勤员工声誉风险培训，规范公司日常宣传标准，提升全员警觉性，加强声誉风险管理能力。2021 年，公司主要通过客户投诉、群体性事件、媒体负面和敏感报道等关键风险信息进行监测，各项风险指标显示公司 2021 年度未发生重大声誉风险事件，声誉风险整体情况良好可控。

7. 流动性风险

流动性风险是指公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。公司的流动性风险管理与公司业务规模、性质和复杂程度相适应，管理内容包括但不限于：流动性风险管理架构、流动性风险偏好和容忍度及限额、日常现金流管理、业务管理、投资管理、融资管理、再保险管理、流动性风险监测、现金流压力测试、应急计

划、流动性风险应急演练以及其他流动性风险管理应予关注的事项。2021 年公司整体现金及现金等价物净增加额为 7.49 亿元，在偿付能力监管规定基本情景下，整体净现金流在未来四个季度、第二年和第三年均均为正，公司的净现金流较充足，流动性风险可控。公司优质流动性资产持仓较高，流动性覆盖率仍处于高位，满足公司风险偏好及容忍度要求。

（二）风险控制

1. 全面风险管理组织架构

公司已建立由董事会负最终责任、管理层直接领导，公司风险管理及合规部统筹协调，资产管理中心、产品市场部、精算部、财务部、战略企划部、办公室及其他职能部门负责具体风险日常管理职责，审计部对风险管理执行情况进行监督，覆盖所有职能部门和分支机构的偿付能力风险管理组织体系。

董事会下设风险管理与消费者权益保护委员会，协助董事会全面了解公司面临的各项重大风险及其管理状况，协助董事会开展风险管理工作。2021 年，董事会风险管理与消费者权益保护委员会共召开 5 次会议，审议了年度风险偏好陈述书、年度全面风险管理报告、年度合规报告、季度全面风险管理报告等议案。

公司管理层下设偿付能力及风险管理委员会，按照董事会和管理层授权，搭建风险管理组织架构，制定并组织执行风险管理政策和流程，定期听取及评估公司偿付能力风险状况，研究制定风险事件解决方案，推进风险管理信息系统的开发和应用，推动公司风险管理的文化建设。2021 年，公司偿付能力及风险管理委员会召开专题会议，审议了公司半年度资产风险五级分类情况报告、公司各季度风险偏好执行报告及各季度七大类风险管理报告等议题。

2. 全面风险管理制度总体描述

公司依据保险公司偿付能力监管规则，建立了《偿付能力风险管理制度》，同时建立了七大类风险专项管理制度以及细化的管理办法及操作手册，形成了“1+7+N”的三层风险管理制度体系：

第一层：公司偿付能力风险管理制度。由总公司风险管理及合规部制订，明确公司风险管理的战略与目标、组织架构与职责、风险偏好政策、风险管理流程、风险管理考核机制以及对七大类风险的管理要求等，是公司风险管理的基础性、纲领性制度。

第二层：公司保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险

等七大类风险管理制度。由相应风险的主责管理部门根据监管制度，结合公司风险管理实际，在偿付能力风险管理制度框架下制定。

第三层：细化风险的管理办法及操作手册。公司各部门、各机构为有效管理所辖风险，进一步细化、补充形成具体管理制度、流程、内控措施、工具和方法论。

2021年，公司根据监管要求和风险管理实际需要，对《偿付能力风险管理制度》、七大类风险管理制度均进行了检视，并针对业务、投资、财务、信息技术、互联网等领域新增或修订了细化的管理制度、细则、流程和操作手册。

3. 风险管理总体策略的执行情况

2021年公司继续根据中国银保监会和招商局集团的相关要求，积极进行风险管理体系的搭建和完善，具体工作主要包括以下内容：

（1）顺利完成2021年SARMRA监管现场评估

公司于2021年8月16日至8月27日接受深圳银保监局SARMRA现场评估，经深圳银保监局的现场评估，公司2021年SARMRA评估结果得分为74.14分，较上次（2018年度）监管评分提升2.73分。根据银保监会公告，此次SARMRA评估共43家险企参评，平均得分为74.03分，其中，18家人身保险公司的平均分72.85分。公司本次整体得分超出本次参评的18家人身保险公司平均分1.29分。公司已于2021年四季度末按照最新的得分计算控制风险最低资本，本次SARMRA评估结果的提升将为公司释放最低资本约5500万。

（2）风险综合评级持续保持行业先进水平

统筹总、分公司完成IRR数据报送，合计报送41张表共计约8000条数据。通过检视复核报送数据，发现公司潜在风险并及时向相关部门进行风险提示及预警，确保公司报送数据的准确性、及时性。截至2021年四季度，公司“风险综合评级(分类监管)”被中国银保监会连续十八个季度评定为最优级别A级，代表公司偿付能力充足率达标，且操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险较小。

（3）运用并完善风险管理应急机制

完成2021年度风险应急演练，根据公司相关制度规定，联合财务部、办公室启动公司年度应急演练。本次应急演练采用“总分联动”、“线上+线下”的方式组织开展，建立了各级各相关职

能部门间的有效联动，涉及风险应急管理的关键环节，打通风险应急处置流程，旨在提升对重大偿付能力突发事件、流动性应急事件及重大声誉风险事件的处理能力，提高各级人员的风险管理意识，保证风险来临时各司其职，提升应对时效。

（4）风险管理文化建设

积极参加 2021 年度集团风险管理与内部控制培训；同时组织开展了 2 次针对总部、分机构的声誉风险办法培训，在和学苑上架了声誉风险管理办法测试，各单位答题正确率均在 90%以上，通过实际宣导风险管理文化，建立各职能部门的危机意识，强化公司员工的风险防范意识。

六、保险产品经营信息

在 2021 年本公司经营的所有产品中，原保险保费收入居前 5 位的保险产品是招商仁和招惠两全保险（分红型）、招商仁和招睿惠享年金保险、招商仁和和裕盛世终身寿险、招商仁和招享人生年金保险和招商仁和招悦两全保险（分红型）。

2021 年度原保险保费收入居前 5 位的保险产品经营情况如下：

序号	产品名称	主要销售渠道	原保险保费收入 (单位：万元)	退保金 (单位：万元)
1	招商仁和招惠两全保险（分红型）	银行代理渠道	436,565.30	7,919.03
2	招商仁和招睿惠享年金保险	银行代理渠道 法人渠道	220,306.85	6,444.87
3	招商仁和和裕盛世终身寿险	银行代理渠道 法人渠道	178,878.30	10.41
4	招商仁和招享人生年金保险	银行代理渠道 法人渠道	132,966.40	5,445.54
5	招商仁和招悦两全保险（分红型）	银行代理渠道	72,737.70	241.90

在 2021 年本公司经营的所有产品中，保户投资款新增交费居前 3 位的保险产品是招商仁和招管家年金保险（万能型）、招商仁和钻钵钵终身寿险（万能型）和招商仁和仁管家年金保险（万能型）。

2021 年度保户投资款新增交费居前 3 位的保险产品经营情况如下：

序号	产品名称	主要销售渠道	保户投资款新增交 费（单位：万元）	保户投资款本年退保 （单位：万元）
1	招商仁和招管家年金保险（万能型）	个人代理渠道 银行代理渠道 互联网渠道	1,597.28	1,158.22
2	招商仁和钻钵钵终身寿险（万能型）	个人代理渠道	1,271.07	9.63

3	招商仁和仁管家年金保险（万能型）	个人代理渠道 互联网渠道	1,098.32	105.01
---	------------------	-----------------	----------	--------

2021年，本公司未经营投连险产品。

七、偿付能力信息

本公司根据《保险公司偿付能力监管规则（1-17号）》计算和披露实际资本、最低资本及偿付能力充足率。

截至2021年12月31日，本公司偿付能力充足率符合监管要求，具体信息如下：

指标名称	2021年12月31日	2020年12月31日
实际资本（人民币万元）	750,997.82	599,317.64
核心资本（人民币万元）	470,484.65	519,370.69
最低资本（人民币万元）	412,167.68	300,224.26
核心偿付能力溢额（人民币万元）	58,316.97	219,146.43
核心偿付能力充足率	114%	173%
综合偿付能力溢额（人民币万元）	338,830.14	299,093.38
综合偿付能力充足率	182%	200%

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)对本公司2021年第四季度偿付能力报告进行了审计，出具了标准无保留意见的审计报告。

八、关联交易总体情况

2021年度，公司与关联方发生关联交易累计总金额233,837.99万元，相关关联交易定价公允，各项关联交易均严格执行公司内部关联交易审批流程要求，公司资金运用关联交易投资余额和比例均符合投资时点的监管要求。根据《保险公司关联交易管理办法》，本年度本公司与关联方之间发生的关联交易类型包括投资入股类、利益转移类、资金运用类、保险业务类、提供货物或服务类。报告期内，公司定期更新关联方档案信息，并按照相关监管规定及时向银保监会报送数据、报告，履行信息披露义务。

九、重大事项信息

1.经中国银行保险监督管理委员会和中国人民银行批准，本公司获批在全国银行间债券市场公开发行不超过39亿元人民币资本补充债券。继2020年12月17日成功发行8亿元人民币资本补充债券之后，本公司于2021年6月24日在全国银行间债券市场成功发行2021年年度第一期资本补

充债。本次资本补充债总额为人民币 10 亿元（债券代码：2123011，债券简称：21 仁和人寿 01），品种为 10 年期固定利率债券，在第 5 年末附有条件的发行人赎回权，票面利率为 4.90%。

2.继 2021 年 6 月 24 日成功发行 10 亿元人民币资本补充债券之后，本公司于 2021 年 11 月 25 日在全国银行间债券市场成功发行本年度第二期资本补充债。本次资本补充债总额为 10 亿元人民币（债券代码：2123018，债券简称：21 仁和人寿 02），品种为 10 年期固定利率债券，在第 5 年末附有条件的发行人赎回权，票面利率为 4.80%。

上述两次发行资本补充债券的募集资金将用于补充资本、提升公司偿付能力，支持公司业务持续稳健发展。

十、消费者权益保护信息

（一）消费者权益保护工作重大信息

1. 重要政策

本公司消费者权益保护工作坚持“以人民为中心”发展思想，严格贯彻落实监管要求，将消费者权益保护融入公司治理各环节，设立消费者权益保护组织机构，制定消费者权益保护制度，持续优化完善消费者权益保护工作管理体系，切实保护消费者合法权益。

2. 重大举措

开展消费者权益保护监管评价，完善消费者权益保护体制机制，搭建消费者权益保护管理平台、客户声音管理平台、品质数据管理平台、沟通协调平台，针对老年人运用智能技术困难实施服务优化升级举措，全面深化消保各项机制运行。

3. 重点事项

召开董事会风险管理与消费者权益保护委员会会议；制定 2021 年消费者权益保护工作计划，追踪消费者权益保护工作落实执行；完善消费者权益保护工作组织架构，开展消费者教育宣传活动，推进矛盾纠纷多元化解；制定切实解决老年人运用智能技术困难专项工作方案，关注老年人权益。

4. 重要事件

（1）2021 年 4 月 6 日，公司 2021 年第十一次党委会审议通过《招商仁和人寿 2020 年消费者权益保护工作报告及 2021 年工作规划》。

(2) 2021年5月6日，公司第十六次总经理办公会审议通过《切实解决老年人运用智能技术困难工作方案》。

(3) 2021年6月21日，公司第二届董事会第十一次会议审议通过《关于〈招商仁和人寿2020年度消费者权益保护工作报告及2021年工作规划〉的议案》。

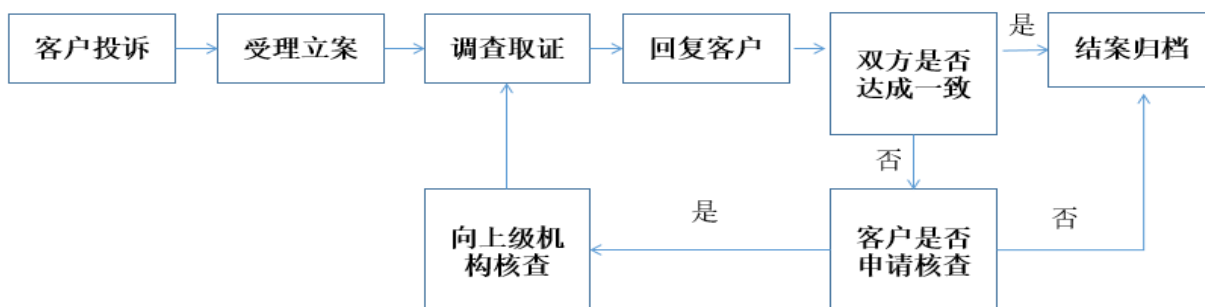
(4) 2021年12月21日，公司2021年第五十次党委会审议通过《招商仁和人寿2021年度消费者权益保护工作报告及2022年工作规划》。

(二) 消费投诉信息

1. 投诉渠道

- (1) 全国统一客服热线 400-86-95666
- (2) 招商仁和人寿客户 APP 右上角-在线客服
- (3) 招商仁和人寿官网-在线客服
- (4) 招商仁和人寿公众号对话框输入“人工”
- (5) 亲临招商仁和人寿各分支机构客服柜面
- (6) 投诉邮箱：rh_tousu@cmrh.com

2. 处理流程



(1) 投诉数量及业务类别

2021年本公司共产生监管转办投诉案件40件，其中销售纠纷27件、理赔纠纷11件、保全纠纷1件、增值服务纠纷1件。

(2) 投诉地区分布

投诉地区	数量（件）
总公司（互联网业务）	13
深圳分公司	12
佛山分公司	6

广东分公司	5
东莞分公司	2
河南	2
合计	40

数据来源：银保监会数据交互系统及各地银保监局转办

十一、其他信息

无。

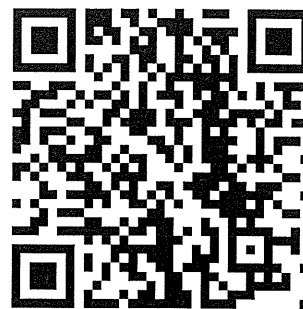
附件：财务报表及审计报告全文

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表及审计报告
2021年12月31日止年度

防伪编号： 07552022030130913691

德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）已签



微信扫一扫查询真伪

报告文号： 德师报(审)字(22)第P02256号
委托单位： 招商局仁和人寿保险股份有限公司
被审验单位名称： 招商局仁和人寿保险股份有限公司
被审单位所在地： 深圳市
事务所名称： 德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
报告类型： 财务报表审计(无保留意见)
报告日期： 2022-03-25
报备日期： 2022-03-25
签名注册会计师： 许湘照 陈瑜

招商局仁和人寿保险股份有限公司

2021年度审计报告

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： 021-61418888
传真：
通信地址： 中国上海市延安东路222号外滩中心30楼
电子邮件： catlwang@deloitte.com.cn
事务所网址：

如对上述报备资料有疑问，请与深圳市注册会计师协会秘书处联系。

防伪查询电话号码： 0755-83515412

防伪技术支持电话： 0755-82733911

防伪查询网址： <http://check.szicpa.org>



深圳注协

财务报表审计报告



防 伪 编 码： 31000012202262983F

被审计单位名称： 招商局仁和人寿保险股份有限公司

审 计 期 间： 2021

报 告 文 号： 德师报(审)字(22)第P02256号

签字注册会计师： 许湘照

注 师 编 号： 310000120604

签字注册会计师： 陈瑜

注 师 编 号： 310000120269

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>

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表及审计报告

2021年12月31日止年度

<u>目录</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 2
合并资产负债表	3 - 4
母公司资产负债表	5 - 6
合并利润表	7 - 8
母公司利润表	9
合并现金流量表	10
母公司现金流量表	11
合并股东权益变动表	12
母公司股东权益变动表	13
财务报表附注	14 - 111

审计报告

德师报(审)字(22)第P02256号
(第1页,共2页)

招商局仁和人寿保险股份有限公司董事会:

一、审计意见

我们审计了招商局仁和人寿保险股份有限公司(以下简称“贵公司”)的财务报表,包括2021年12月31日的合并及母公司资产负债表、2021年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动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企业会计准则的规定编制,公允反映了贵公司2021年12月31日的合并及母公司财务状况以及2021年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

贵公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时,管理层负责评估贵公司的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

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。

审计报告 - 续

德师报(审)字(22)第 P02256 号
(第 2 页, 共 2 页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

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

我们与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

许清照

中国注册会计师

陈瑜

2022年3月25日



2021年12月31日



合并资产负债表

人民币元

项目	附注	2021年12月31日	2021年01月01日	2020年12月31日
资产				
货币资金	9	1,579,957,967.59	877,464,918.13	877,464,918.13
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10	454,033,589.28	1,013,436.28	1,013,436.28
应收保费	11	245,631,186.48	251,174,309.04	251,174,309.04
应收分保账款	12	58,453,555.01	47,687,525.62	47,687,525.62
应收分保未到期责任准备金		8,416,784.69	6,488,895.22	6,488,895.22
应收分保未决赔款准备金		5,327,643.83	12,947,916.21	12,947,916.21
应收分保寿险责任准备金		7,511,745.24	4,980,125.64	4,980,125.64
应收分保长期健康险责任准备金		13,453,006.33	11,203,216.39	11,203,216.39
保户质押贷款	13	527,500,810.89	285,966,666.88	285,966,666.88
定期存款	14	9,500,000,000.00	5,750,000,000.00	5,750,000,000.00
可供出售金融资产	15	11,796,881,061.91	6,390,525,311.22	6,390,525,311.22
持有至到期投资	16	19,401,541,770.94	14,803,151,218.92	14,803,151,218.92
应收款项类投资	17	2,115,000,000.00	2,115,000,000.00	2,115,000,000.00
长期股权投资	18	49,908,504.96	49,782,229.05	49,782,229.05
存出资本保证金	19	1,320,000,000.00	1,320,000,000.00	1,320,000,000.00
投资性房地产	20	87,389,237.80	-	-
固定资产	21	430,910,729.04	12,046,205.65	12,046,205.65
使用权资产	22	74,384,782.58	102,140,043.36	-
无形资产	23	17,959,414.09	13,071,717.64	13,071,717.64
递延所得税资产	24	-	-	-
其他资产	25	913,822,449.73	1,002,643,699.80	1,004,621,003.14
资产总计		48,608,084,240.39	33,057,287,435.05	32,957,124,695.03

2021年12月31日



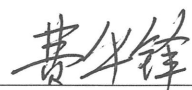
合并资产负债表 - 续

人民币元

项目	附注	2021年12月31日	2021年1月1日	2020年12月31日
负债及股东权益				
负债				
卖出回购金融资产款	28	3,010,607,684.07	1,110,030,014.94	1,110,030,014.94
预收保费		828,705,535.75	69,146,243.20	69,146,243.20
应付手续费及佣金	29	526,811,095.61	230,077,752.75	230,077,752.75
应付分保账款		81,393,293.58	63,023,424.81	63,023,424.81
应付职工薪酬	30	195,313,939.63	216,612,876.34	216,612,876.34
应交税费	31	47,866,111.01	18,349,151.44	18,349,151.44
应付赔付款		9,947,915.16	6,272,496.10	6,272,496.10
应付保单红利	32	605,232,281.37	329,185,533.88	329,185,533.88
保户储金及投资款	33	2,390,754,805.09	2,294,951,447.46	2,294,951,447.46
未到期责任准备金	34	30,834,193.57	78,926,617.00	78,926,617.00
未决赔款准备金	34	45,651,702.78	42,937,592.86	42,937,592.86
寿险责任准备金	34	32,440,179,924.54	21,669,106,436.04	21,669,106,436.04
长期健康险责任准备金	34	272,414,476.12	407,788,976.04	407,788,976.04
应付债券	35	2,805,131,687.52	799,469,507.77	799,469,507.77
长期借款	36	135,168,000.00	-	-
租赁负债	37	77,217,231.98	107,389,153.94	-
其他负债	38	172,053,964.62	119,085,761.19	119,095,757.08
负债合计		43,675,283,842.40	27,562,352,985.76	27,454,973,827.71
股东权益				
实收资本	39	6,599,472,042.00	6,599,472,042.00	6,599,472,042.00
其中：国有资本		5,474,472,042.00	5,474,472,042.00	5,474,472,042.00
资本公积	40	228,938,115.94	228,938,115.94	228,938,115.94
其他综合收益	41	-368,908,857.53	9,140,801.64	9,140,801.64
累计亏损	42	-1,526,700,902.42	-1,342,616,510.29	-1,335,400,092.26
归属于母公司股东权益合计		4,932,800,397.99	5,494,934,449.29	5,502,150,867.32
少数股东权益		-	-	-
股东权益合计		4,932,800,397.99	5,494,934,449.29	5,502,150,867.32
负债和股东权益总计		48,608,084,240.39	33,057,287,435.05	32,957,124,695.03

附注为财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

 公司法定代表人	 主管会计工作负责人	 精算负责人	 会计机构负责人
--	--	---	--

2021年12月31日

母公司资产负债表

人民币元

项目	附注	2021年12月31日	2021年1月1日	2020年12月31日
资产				
货币资金	68、（1）	1,555,985,935.61	807,447,761.07	807,447,761.07
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		454,033,589.28	1,013,436.28	1,013,436.28
应收保费		245,631,186.48	251,174,309.04	251,174,309.04
应收分保账款		58,453,555.01	47,687,525.62	47,687,525.62
应收分保未到期责任准备金		8,416,784.69	6,488,895.22	6,488,895.22
应收分保未决赔款准备金		5,327,643.83	12,947,916.21	12,947,916.21
应收分保寿险责任准备金		7,511,745.24	4,980,125.64	4,980,125.64
应收分保长期健康险责任准备金		13,453,006.33	11,203,216.39	11,203,216.39
保户质押贷款		527,500,810.89	285,966,666.88	285,966,666.88
定期存款		9,500,000,000.00	5,750,000,000.00	5,750,000,000.00
可供出售金融资产		11,796,881,061.91	6,390,525,311.22	6,390,525,311.22
持有至到期投资		19,401,541,770.94	14,803,151,218.92	14,803,151,218.92
应收款项类投资		2,115,000,000.00	2,115,000,000.00	2,115,000,000.00
长期股权投资	68、（2）	536,476,253.95	536,349,978.04	536,349,978.04
存出资本保证金		1,320,000,000.00	1,320,000,000.00	1,320,000,000.00
固定资产		7,498,376.21	11,323,093.45	11,323,093.45
使用权资产		74,384,782.58	102,140,043.36	-
无形资产		17,579,620.55	12,647,676.32	12,647,676.32
其他资产	68、（3）	887,074,108.75	612,750,812.48	614,728,115.82
资产总计		48,532,750,232.25	33,082,797,986.14	32,982,635,246.12

附注为财务报表的组成部分

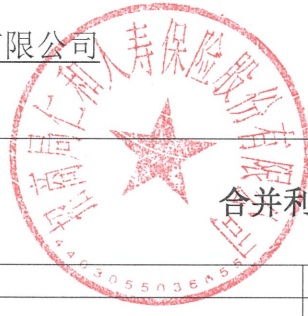
2021年12月31日

母公司资产负债表 - 续

人民币元

项目	附注	2021年12月31日	2021年1月1日	2020年12月31日
负债及股东权益				
负债				
卖出回购金融资产款		3,010,607,684.07	1,110,030,014.94	1,110,030,014.94
预收保费		828,705,535.75	69,146,243.20	69,146,243.20
应付手续费及佣金		526,811,095.61	230,077,752.75	230,077,752.75
应付分保账款		81,393,293.58	63,023,424.81	63,023,424.81
应付职工薪酬	68、(4)	192,598,393.02	212,953,743.66	212,953,743.66
应交税费	68、(5)	47,535,622.43	18,120,586.75	18,120,586.75
应付赔付款		9,947,915.16	6,272,496.10	6,272,496.10
应付保单红利		605,232,281.37	329,185,533.88	329,185,533.88
保户储金及投资款		2,390,754,805.09	2,294,951,447.46	2,294,951,447.46
未到期责任准备金		30,834,193.57	78,926,617.00	78,926,617.00
未决赔款准备金		45,651,702.78	42,937,592.86	42,937,592.86
寿险责任准备金		32,440,179,924.54	21,669,106,436.04	21,669,106,436.04
长期健康险责任准备金		272,414,476.12	407,788,976.04	407,788,976.04
应付债券		2,805,131,687.52	799,469,507.77	799,469,507.77
租赁负债		77,217,231.98	107,389,153.94	-
其他负债	68、(6)	169,557,691.62	118,450,156.56	118,460,152.45
负债合计		43,534,573,534.21	27,557,829,683.76	27,450,450,525.71
股东权益				
实收资本		6,599,472,042.00	6,599,472,042.00	6,599,472,042.00
其中：国有资本		5,474,472,042.00	5,474,472,042.00	5,474,472,042.00
资本公积		237,963,750.28	237,963,750.28	237,963,750.28
其他综合收益		-368,908,857.53	9,140,801.64	9,140,801.64
累计亏损	68、(7)	-1,470,350,236.71	-1,321,608,291.54	-1,314,391,873.51
股东权益合计		4,998,176,698.04	5,524,968,302.38	5,532,184,720.41
负债和股东权益总计		48,532,750,232.25	33,082,797,986.14	32,982,635,246.12

附注为财务报表的组成部分



合并利润表

人民币元

项目	附注	本年金额	上年金额
一、营业收入			
已赚保费		12,375,171,334.33	11,628,329,626.46
保险业务收入	43	12,377,176,059.38	11,748,951,651.74
其中：分保费收入	43	2,708,485.65	11,329,998.23
减：分出保费		52,025,037.95	74,142,101.26
提取未到期责任准备金	44	-50,020,312.90	46,479,924.02
投资收益	45	2,033,491,331.44	1,494,997,247.50
其他收益	46	8,057,449.01	7,424,251.75
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）		-	-10,340.74
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		934,995.55	821,095.92
其他业务收入	47	7,635,949.46	26,572,299.37
资产处置收益（损失以“-”号填列）		630,257.72	-
营业收入合计		14,425,921,317.51	13,158,134,180.26
二、营业支出			
手续费及佣金支出	48	1,781,644,820.34	1,243,413,057.83
退保金	49	746,587,097.05	147,907,187.19
赔付支出	50	161,671,840.72	130,044,827.12
减：摊回赔付支出		41,969,649.26	46,393,454.51
提取保险责任准备金	51	10,647,497,641.81	10,816,557,303.26
减：摊回保险责任准备金	52	-2,838,862.84	19,070,580.29
保单红利支出		288,749,183.85	215,623,278.57
分保费用		135,424.28	566,499.91
税金及附加	53	6,355,238.40	2,284,502.66
业务及管理费	54	775,245,743.10	814,817,029.34
减：摊回分保费用		2,943,094.76	8,866,129.62
资产减值损失	55	-100,002.78	-33,915.46
其他业务成本	47	249,070,842.99	161,529,366.43
营业支出合计		14,614,783,948.58	13,458,378,972.43

附注为财务报表的组成部分

合并利润表 - 续

人民币元

项目	附注	本年金额	上年金额
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-188,862,631.07	-300,244,792.17
加：营业外收入	56	7,094,336.17	8,022,479.20
减：营业外支出	58	2,316,097.23	3,443,255.75
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-184,084,392.13	-295,665,568.72
减：所得税费用	59	-	162,032.26
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-184,084,392.13	-295,827,600.98
（一）按所有权归属分类			
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		-184,084,392.13	-289,308,894.30
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-	-6,518,706.68
（二）按经营持续性分类			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-184,084,392.13	-295,827,600.98
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
六、其他综合收益税后净额		-378,049,659.17	134,269.11
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		-378,049,659.17	134,269.11
（一）将重分类进损益的其他综合收益		-378,049,659.17	134,269.11
1.可供出售金融资产公允价值变动损益	41	-393,694,354.88	3,206,676.62
2.影子会计调整	41	15,644,695.71	-3,072,407.51
七、综合收益总额		-562,134,051.30	-295,693,331.87
归属于母公司股东的综合收益总额		-562,134,051.30	-289,174,625.19
归属于少数股东的综合收益总额		-	-6,518,706.68

附注为财务报表的组成部分



母公司利润表

人民币元

项目	附注	本年金额	上年金额
一、营业收入			
已赚保费		12,375,171,334.33	11,628,331,426.46
保险业务收入		12,377,176,059.38	11,748,953,451.74
其中：分保费收入		2,708,485.65	11,329,998.23
减：分出保费		52,025,037.95	74,142,101.26
提取未到期责任准备金		-50,020,312.90	46,479,924.02
投资收益		2,033,491,331.44	1,494,196,229.09
其他收益		8,047,753.54	7,336,059.62
公允价值变动收益		934,995.55	-
其他业务收入		2,971,464.18	7,687,897.26
资产处置收益		630,257.72	-
营业收入合计		14,421,247,136.76	13,137,551,612.43
二、营业支出			
手续费及佣金支出		1,781,644,820.34	1,243,413,960.56
退保金		746,587,097.05	147,907,187.19
赔付支出		161,671,840.72	130,044,827.12
减：摊回赔付支出		41,969,649.26	46,393,454.51
提取保险责任准备金		10,647,497,641.81	10,816,557,303.26
减：摊回保险责任准备金		-2,838,862.84	19,070,580.29
保单红利支出		288,749,183.85	215,623,278.57
分保费用		135,424.28	566,499.91
税金及附加		3,000,933.70	1,942,768.48
业务及管理费	68、(8)	762,187,852.09	800,280,107.64
减：摊回分保费用		2,943,094.76	8,866,129.62
资产减值损失		-100,002.78	74,830.47
其他业务成本		225,466,410.99	140,389,321.45
营业支出合计		14,574,767,320.87	13,422,469,920.23
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-153,520,184.11	-284,918,307.80
加：营业外收入		7,094,336.17	8,022,479.20
减：营业外支出		2,316,097.23	3,443,255.75
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-148,741,945.17	-280,339,084.35
减：所得税费用		-	-
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-148,741,945.17	-280,339,084.35
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-148,741,945.17	-280,339,084.35
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
六、其他综合收益税后净额		-378,049,659.17	134,269.11
将重分类进损益的其他综合收益		-378,049,659.17	134,269.11
1.可供出售金融资产公允价值变动损益		-393,694,354.88	3,206,676.62
2.影子会计调整		15,644,695.71	-3,072,407.51
七、综合收益总额		-526,791,604.34	-280,204,815.24

附注为财务报表的组成部分

合并现金流量表

人民币元

项目	附注	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量			
收到原保险合同保费取得的现金		12,745,261,455.40	11,398,185,513.14
保户储金及投资款净增加额		-	25,111,461.71
收到其他与经营活动有关的现金		35,905,478.51	100,376,836.66
经营活动现金流入小计		12,781,166,933.91	11,523,673,811.51
支付原保险合同赔付款项的现金		160,317,593.48	124,521,371.58
支付再保业务现金净额		366,423,874.07	16,582,320.19
保户储金及投资款净减少额		6,620,005.21	-
支付手续费及佣金的现金		1,481,574,605.78	1,194,221,259.56
支付保单红利的现金		10,088,839.22	2,464,145.22
支付给职工及为职工支付的现金		521,387,431.00	483,609,664.49
支付的各项税费		24,576,171.82	10,780,283.80
支付其他与经营活动有关的现金		213,801,337.09	357,363,130.26
经营活动现金流出小计		2,784,789,857.67	2,189,542,175.10
经营活动产生的现金流量净额	61	9,996,377,076.24	9,334,131,636.41
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		13,569,576,227.78	10,945,811,909.44
取得投资收益收到的现金		1,323,774,717.78	1,074,116,133.67
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		7,080.90	2,519.61
投资活动现金流入小计		14,893,358,026.46	12,019,930,562.72
投资支付的现金		27,692,283,249.37	21,419,079,226.63
质押贷款净增加额		241,480,159.77	157,505,585.13
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		173,929,461.99	403,713,468.83
取得子公司支付的现金净额		-	49,382,125.58
支付其他与投资活动有关的现金		3,000,918.53	13,077,776.80
投资活动现金流出小计		28,110,693,789.66	22,042,758,182.97
投资活动产生的现金流量净额		-13,217,335,763.20	-10,022,827,620.25
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	1,839,392,848.30
其中：子公司吸收少数股东权益性投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		140,800,000.00	-
发行债券收到的现金		2,000,000,000.00	800,000,000.00
回购业务资金净增加额		1,900,577,669.13	-
筹资活动现金流入小计		4,041,377,669.13	2,639,392,848.30
回购业务资金净减少额		-	1,499,367,150.94
偿还债务所支付的现金		5,632,000.00	-
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金		69,272,413.14	37,917,462.55
支付的其他与筹资活动有关的现金		43,021,519.57	46,306,431.06
筹资活动现金流出小计		117,925,932.71	1,583,591,044.55
筹资活动产生的现金流量净额		3,923,451,736.42	1,055,801,803.75
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	-10,340.74
五、现金及现金等价物净增加额（减少以“-”号填列）	61	702,493,049.46	367,095,479.17
加：年初现金及现金等价物余额	60	877,464,918.13	510,369,438.96
六、年末现金及现金等价物余额	60	1,579,957,967.59	877,464,918.13

附注为财务报表的组成部分



母公司现金流量表

人民币元

项目	附注	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量			
收到原保险合同保费取得的现金		12,745,261,455.40	11,398,187,313.14
保户储金及投资款净增加额		-	25,111,461.71
收到其他与经营活动有关的现金		28,961,792.60	36,116,498.77
经营活动现金流入小计		12,774,223,248.00	11,459,415,273.62
支付原保险合同赔付款项的现金		160,317,593.48	124,521,371.58
支付再保业务现金净额		366,423,874.07	16,582,320.19
保户储金及投资款净减少额		6,620,005.21	
支付利息、手续费及佣金的现金		1,481,574,605.78	1,194,228,408.45
支付保单红利的现金		10,088,839.22	2,464,145.22
支付给职工及为职工支付的现金		511,026,029.93	471,754,979.52
支付的各项税费		21,284,060.26	9,455,078.90
支付其他与经营活动有关的现金		208,462,420.92	331,093,115.09
经营活动现金流出小计		2,765,797,428.87	2,150,099,418.95
经营活动产生的现金流量净额	68、(10)	10,008,425,819.13	9,309,315,854.67
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		13,569,576,227.78	10,945,811,909.44
取得投资收益收到的现金		1,323,774,717.78	1,074,116,133.67
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		7,080.90	2,519.61
投资活动现金流入小计		14,893,358,026.46	12,019,930,562.72
投资支付的现金		27,692,283,249.37	21,906,130,990.82
质押贷款净增加额		241,480,159.77	157,505,585.13
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		9,616,203.00	16,710,825.08
支付其他与投资活动有关的现金		3,000,918.53	2,267,755.59
投资活动现金流出小计		27,946,380,530.67	22,082,615,156.62
投资活动产生的现金流量净额		-13,053,022,504.21	-10,062,684,593.90
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	1,839,392,848.30
发行债券收到的现金		2,000,000,000.00	800,000,000.00
回购业务资金净增加额		1,900,577,669.13	-
筹资活动现金流入小计		3,900,577,669.13	2,639,392,848.30
回购业务资金净减少额		-	1,499,367,150.94
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金		64,421,289.94	34,213,387.82
支付的其他与筹资活动有关的现金		43,021,519.57	636,792.45
筹资活动现金流出小计		107,442,809.51	1,534,217,331.21
筹资活动产生的现金流量净额		3,793,134,859.62	1,105,175,517.09
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	-
五、现金及现金等价物净增加额（减少以“-”号填列）	68、(10)	748,538,174.54	351,806,777.86
加：年初现金及现金等价物余额	68、(9)	807,447,761.07	455,640,983.21
六、年末现金及现金等价物余额	68、(9)	1,555,985,935.61	807,447,761.07

附注为财务报表的组成部分



合并股东权益变动表

人民币元

项目	实收资本	资本公积	其他综合收益	累计亏损	归属于母公司 股东权益	少数股东 权益	股东权益 合计
一、2020年12月31日余额	6,599,472,042.00	228,938,115.94	9,140,801.64	-1,335,400,092.26	5,502,150,867.32	-	5,502,150,867.32
加：会计政策变更	-	-	-	-7,216,418.03	-7,216,418.03	-	-7,216,418.03
二、2021年1月1日余额	6,599,472,042.00	228,938,115.94	9,140,801.64	-1,342,616,510.29	5,494,934,449.29	-	5,494,934,449.29
三、本年增减变动金额	-	-	-378,049,659.17	-184,084,392.13	-562,134,051.30	-	-562,134,051.30
（一）综合收益总额	-	-	-378,049,659.17	-184,084,392.13	-562,134,051.30	-	-562,134,051.30
1.净亏损	-	-	-	-184,084,392.13	-184,084,392.13	-	-184,084,392.13
2.其他综合收益	-	-	-378,049,659.17	-	-378,049,659.17	-	-378,049,659.17
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1.股东本年投入资本	-	-	-	-	-	-	-
2.其他	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-
1.对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	-
四、2021年12月31日余额	6,599,472,042.00	228,938,115.94	-368,908,857.53	-1,526,700,902.42	4,932,800,397.99	-	4,932,800,397.99

人民币元

项目	实收资本	资本公积	其他综合收益	累计亏损	归属于母公司 股东权益	少数股东 权益	股东权益 合计
一、2019年12月31日余额	5,000,000,000.00	-	9,006,532.53	-1,042,564,887.46	3,966,441,645.07	39,841,709.47	4,006,283,354.54
加：同一控制企业合并	-	50,794,689.05	-	-192,643.24	50,602,045.81	5,622,449.54	56,224,495.35
二、2020年1月1日余额	5,000,000,000.00	50,794,689.05	9,006,532.53	-1,042,757,530.70	4,017,043,690.88	45,464,159.01	4,062,507,849.89
三、本年增减变动金额	1,599,472,042.00	178,143,426.89	134,269.11	-292,642,561.56	1,485,107,176.44	-45,464,159.01	1,439,643,017.43
（一）综合收益总额	-	-	134,269.11	-289,308,894.30	-289,174,625.19	-6,518,706.68	-295,693,331.87
1.净亏损	-	-	-	-289,308,894.30	-289,308,894.30	-6,518,706.68	-295,827,600.98
2.其他综合收益	-	-	134,269.11	-	134,269.11	-	134,269.11
（二）股东投入和减少资本	1,599,472,042.00	178,143,426.89	-	-	1,777,615,468.89	-38,575,044.86	1,739,040,424.03
1.股东本年投入资本	1,599,472,042.00	239,920,806.30	-	-	1,839,392,848.30	-	1,839,392,848.30
2.其他	-	-61,777,379.41	-	-	-61,777,379.41	-38,575,044.86	-100,352,424.27
（三）利润分配	-	-	-	-3,333,667.26	-3,333,667.26	-370,407.47	-3,704,074.73
1.其他	-	-	-	-3,333,667.26	-3,333,667.26	-370,407.47	-3,704,074.73
四、2020年12月31日余额	6,599,472,042.00	228,938,115.94	9,140,801.64	-1,335,400,092.26	5,502,150,867.32	-	5,502,150,867.32

附注为财务报表的组成部分



母公司股东权益变动表

人民币元

项目	实收资本	资本公积	其他综合收益	累计亏损	股东权益合计
一、2020年12月31日余额	6,599,472,042.00	237,963,750.28	9,140,801.64	-1,314,391,873.51	5,532,184,720.41
加：会计政策变更	-	-	-	-7,216,418.03	-7,216,418.03
二、2021年1月1日余额	6,599,472,042.00	237,963,750.28	9,140,801.64	-1,321,608,291.54	5,524,968,302.38
三、本年增减变动金额	-	-	-378,049,659.17	-148,741,945.17	-526,791,604.34
（一）综合收益总额	-	-	-378,049,659.17	-148,741,945.17	-526,791,604.34
1.净亏损	-	-	-	-148,741,945.17	-148,741,945.17
2.其他综合收益	-	-	-378,049,659.17	-	-378,049,659.17
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-
1.股东本年投入资本	-	-	-	-	-
2.其他	-	-	-	-	-
四、2021年12月31日余额	6,599,472,042.00	237,963,750.28	-368,908,857.53	-1,470,350,236.71	4,998,176,698.04

人民币元

项目	实收资本	资本公积	其他综合收益	累计亏损	股东权益合计
一、2020年1月1日余额	5,000,000,000.00	-	9,006,532.53	-1,034,052,789.16	3,974,953,743.37
二、本年增减变动金额	1,599,472,042.00	237,963,750.28	134,269.11	-280,339,084.35	1,557,230,977.04
（一）综合收益总额	-	-	134,269.11	-280,339,084.35	-280,204,815.24
1.净亏损	-	-	-	-280,339,084.35	-280,339,084.35
2.其他综合收益	-	-	134,269.11	-	134,269.11
（二）股东投入和减少资本	1,599,472,042.00	237,963,750.28	-	-	1,837,435,792.28
1.股东本年投入资本	1,599,472,042.00	239,920,806.30	-	-	1,839,392,848.30
2.其他	-	-1,957,056.02	-	-	-1,957,056.02
三、2020年12月31日余额	6,599,472,042.00	237,963,750.28	9,140,801.64	-1,314,391,873.51	5,532,184,720.41

附注为财务报表的组成部分



1. 基本情况

招商局仁和人寿保险股份有限公司（以下简称“本公司”，在包含子公司时统称“本集团”）于2016年12月1日取得原中国保险监督管理委员会（以下简称“原中国保监会”）《关于筹建招商局仁和人寿保险股份有限公司的批复》（保监许可[2016]1238号）批准，由深圳市招融投资控股有限公司、中国移动通信集团公司（2017年11月29日更名为中国移动通信集团有限公司）、中国民航信息网络股份有限公司、深圳市投资控股有限公司、深圳市卓越创业投资有限责任公司、深圳光汇石油集团股份有限公司、深圳市前海金融控股有限公司（2017年5月26日更名为前海金融控股有限公司）、亿赞普（北京）科技有限公司8家公司共同发起筹建，注册资本为人民币5,000,000,000.00元。于2017年6月30日，原中国保监会发布《关于招商局仁和人寿保险股份有限公司开业的批复》（保监许可[2017]677号），同意本公司开业。2017年7月4日，本公司于深圳市市场监督管理局登记，取得营业执照，统一社会信用代码为91440300MA5ELQ5C42，经营期限为无期限。

根据本公司股东大会决议、股份认购协议和修改后的章程规定，本公司于2020年增发融资额度为人民币1,839,392,848.30元，其中增加公司注册资本人民币1,599,472,042.00元，增加资本公积人民币239,920,806.30元，增资后累计实收资本为人民币6,599,472,042.00元。新增注册资本由原股东深圳市招融投资控股有限公司、中国移动通信集团有限公司、前海金融控股有限公司在2019年11月缴足。2020年3月24日，中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）印发《关于招商局仁和人寿保险股份有限公司变更注册资本的批复》，同意本公司注册资本从人民币5,000,000,000.00元增加至人民币6,599,472,042.00元。

本公司的注册地址为深圳市前海深港合作区前湾一路1号A栋201室（入驻深圳市前海商务秘书有限公司）。

本公司经营范围为普通型保险（包括人寿保险和年金保险）、健康保险、意外伤害保险、分红型保险、万能型保险；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经银保监会批准的其他业务。

本集团的母公司为深圳市招融投资控股有限公司，实际控制人为招商局集团有限公司。

本年纳入合并范围的子公司详见附注8。

2. 财务报表的编制基础

本集团对自2021年12月31日起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

3. 遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团于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。

4. 重要会计政策及会计估计

下列重要会计政策和会计估计系根据企业会计准则厘定。

会计年度

本集团会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

记账本位币

人民币为本集团经营所处的主要经济环境中的货币，本集团以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。除某些以公允价值计量的金融工具以及保险责任准备金外，本财务报表以历史成本作为计量基础。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。

以公允价值计量非金融资产时，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。

对于以交易价格作为初始确认时的公允价值的，且在公允价值后续计量中使用了涉及不可观察输入值的估值技术的金融资产及保险责任准备金，在估值过程中校正该估值技术，以使估值技术确定的初始确认结果与交易价格相等。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

记账基础和计价原则 - 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：

- 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。
- 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

现金及现金等价物

现金是指本集团库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

企业合并

企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

同一控制下的企业合并

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

在企业合并中取得的资产和负债，按合并日其在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值的差额，调整资本公积中的资本（或股本）溢价，资本（或股本）溢价不足冲减的则调整留存收益。

为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

子公司的合并起始于本集团获得对该子公司的控制权时，终止于本集团丧失对该子公司的控制权时。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

合并财务报表 - 续

对于本集团处置的子公司, 处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司或吸收合并下的被合并方, 无论该项企业合并发生在报告期的任一时点, 视同该子公司或被合并方自同受最终控制方控制之日起纳入本集团的合并范围, 其自报告期最早期间期初或同受最终控制方控制之日起的经营成果和现金流量已适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本集团统一规定的会计政策和会计期间厘定。

本公司与子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵销。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益, 在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额, 在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。子公司当期综合收益中属于少数股东权益的份额, 在合并利润表中综合收益总额项目下以“归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额, 其余额仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易, 作为权益性交易核算, 调整归属于母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积, 资本公积不足冲减的, 调整留存收益。

通过多次交易分步取得被购买方的股权, 最终形成非同一控制下的企业合并的, 分别是否属于“一揽子交易”进行处理: 属于“一揽子交易”的, 将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的, 在购买日作为取得控制权的交易进行会计处理, 购买日之前持有的被购买方的股权按该股权在购买日的公允价值进行重新计量, 公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益; 购买日前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益、其他所有者权益变动的, 转为购买日所属当期收益。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

合并财务报表 - 续

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司自购买日开始持续计算的净资产份额的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，将各项交易作为独立的交易进行会计处理。

金融工具

在本集团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。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。

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，本集团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、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。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。截至2021年12月31日，本集团的金融资产主要为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、可供出售金融资产和持有至到期投资。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

金融工具 - 续

金融资产的分类、确认和计量 - 续

- 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。

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集团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。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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：（1）该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；（2）本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；（3）符合条件的包含嵌入衍生工具的混合工具。

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。本集团划分为贷款和应收款的金融资产主要包括应收保费、应收分保账款、定期存款、应收款项类投资、应收利息和其他应收款。

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。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

金融工具 - 续

金融资产的分类、确认和计量 - 续

- 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售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，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入当期投资收益。

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，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

- 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，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，本集团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，且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

金融工具 - 续

金融资产减值 - 续

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) 本集团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) 权益工具发行人经营所处的技术、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) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- (9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

- 以摊余成本计量的金融资产减值

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

本集团对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不再包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

金融工具 - 续

金融资产减值 - 续

- 可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时, 将原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益, 该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后, 期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复, 且客观上与确认该损失后发生的事项有关, 原确认的减值损失予以转回, 可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益, 可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

- 以成本计量的金融资产减值

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, 或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时, 将其账面价值减记至与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值, 减记金额确认为减值损失, 计入当期损益。此类金融资产的减值损失一经确认不予转回。

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, 虽然本集团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。

若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 且未放弃对该金融资产的控制的, 则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产, 并相应确认有关负债。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原计入其他综合收益的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原计入其他综合收益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。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

金融工具 - 续

金融负债的分类、确认和计量

本集团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或权益工具。

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。本集团金融负债均为其他金融负债。

- 其他金融负债

除财务担保合同负债外的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。

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。本集团（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。

金融资产与金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

保户质押贷款

保户质押贷款是指在保险合同有效期内，本集团根据投保人的申请以保险合同为质押，以不超过申请借款时保险合同现金价值的一定百分比发放的贷款。除条款另有约定外，最高可贷金额为保险合同现金价值的70%-80%，具体以保险合同为准。贷款的期限自投保人领款之日开始计算，一般不超过6个月，到期一次偿还贷款本息。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

保户质押贷款 - 续

保单在贷款期间, 如因解约、减保、理赔、满期或年金给付发生退费或给付时, 先将有关款项优先偿还贷款利息和本金, 若有余额, 再行给付。

存出资本保证金

根据中华人民共和国保险法第九十七条“保险公司应当按照其注册资本总额的百分之二十提取保证金, 存入国务院保险监督管理机构指定的银行, 除公司清算时用于偿还债务外, 不得动用”。本公司已按照注册资本总额的20%提取保证金, 并存入符合银保监会规定的银行, 除本公司清算时用于清偿债务外, 不做其他用途。

长期股权投资

共同控制、重大影响的判断依据

控制是指投资方拥有对被投资方的权力, 通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报, 并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制, 并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响是指对被投资方的财务和经营政策有参与决策的权力, 但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时, 已考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

初始投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资, 在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额, 调整资本公积; 资本公积不足冲减的, 调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的, 在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本, 按照发行股份的面值总额作为股本, 长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额, 调整资本公积; 资本公积不足冲减的, 调整留存收益。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用, 于发生时计入当期损益。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

长期股权投资 - 续

初始投资成本的确定 - 续

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资，按成本进行初始计量。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

后续计量及损益确认方法

- 按成本法核算的长期股权投资

公司财务报表采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本集团能够对其实施控制的被投资主体。

采用成本法核算的长期股权投资按初始投资成本计量。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

- 按权益法核算的长期股权投资

除全部或部分分类为持有待售资产的对联营企业和合营企业的投资外，本集团对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。联营企业是指本集团能够对其施加重大影响的被投资单位，合营企业是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

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

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

长期股权投资 - 续

后续计量及损益确认方法 - 续

- 按权益法核算的长期股权投资 - 续

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

- 长期股权投资处置

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

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的, 在编制个别财务报表时, 处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的, 改按权益法核算, 并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整; 处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的, 改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理, 其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本集团取得对被投资单位的控制之前, 因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益, 在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理, 因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中, 处置后的剩余股权采用权益法核算的, 其他综合收益和其他所有者权益按比例结转; 处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的, 其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

投资性房地产

投资性房地产是指本集团为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物一致的政策进行折旧或摊销。

当投资性房地产被处置，或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

固定资产及折旧

固定资产是指为经营管理而持有，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

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

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

类别	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋建筑物	20-30年或使用权年限孰低	5%	3.17%-4.75%
电子设备	3年-5年	5%	19.00%-31.67%
车辆	5年	5%	19.00%
家具及家电	5年	5%	19.00%
办公用品	5年	5%	19.00%
其他	5年-10年	5%	9.50%-19.00%

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

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

固定资产及折旧 - 续

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

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

无形资产

无形资产包括系统软件和特许权。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。本集团无形资产为使用寿命有限的无形资产。

年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本年和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

非金融资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、采用成本法计量的投资性房地产、固定资产、使用权资产、使用寿命确定的无形资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产或资产组减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

附回购条件的资产转让

买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入其他业务成本。

职工薪酬

职工薪酬，是指本集团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。

除因解除与职工的劳动关系而给予的补偿外，本集团在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

本集团按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入相关资产成本或当期损益。

短期薪酬，是指本集团在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤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，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。本集团在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本或费用。

离职后福利，是指本集团为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。离职后福利包括养老保险、失业保险、企业年金。

本集团离职后福利计划为设定提存计划。离职后福利计划，是指本集团与职工就离职后福利达成的协议，或者本集团为向职工提供离职后福利制定的规章或办法等。设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，本集团不再承担进一步支付义务的离职后福利计划。在职工为本集团提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

职工薪酬 - 续

本集团向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指向未达到国家规定的退休年龄、经批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。对于内退福利，在符合内退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间本集团拟支付的内退福利，按照现值确认为负债，计入当期损益。

辞退福利，是指本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。本集团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负债，并计入当期损益：（1）本集团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。（2）本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬。

保户储金及投资款

保户储金业务，是本集团收到保户缴存的储金，以用以支付保险风险成本的风险保障费作为保费，在合同期满时向保户返回储金本金并支付合同确定的增值金（非保费部分）的业务。保户投资款主要为本集团保险混合合同中经分拆能够单独计量的承担其他风险的合同部分以及未通过重大保险风险测试的保单对应的负债等。

保险合同

本集团的保险合同包括原保险合同和再保险合同。本集团与投保人签订的合同，如发生保险合同约定的保险责任范围内的事故可能导致本集团承担赔付保险金责任的，则本集团承担了保险风险；如果保险风险重大，则属于原保险合同。本集团与其他保险人签订的合同，如转移了重大保险风险，则属于再保险合同。

保险混合合同

本集团与投保人签订的合同，使本集团既承担保险风险又承担其他风险的，分别下列情况进行处理：

- （1） 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同；其他风险部分不确定为保险合同。
- （2） 保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能够单独计量的，如果保险风险重大，则将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，整个合同将不会确定为保险合同。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

保险合同 - 续

保险混合合同 - 续

确定为保险合同的，按照《企业会计准则第25号——原保险合同》和《企业会计准则第26号——再保险合同》进行处理；不确定为保险合同的，按照《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37号——金融工具列报》、《企业会计准则第39号——公允价值计量》等进行处理。

目前，本集团的万能保险归类为保险混合合同。本集团的万能保险相关会计处理参见附注4“万能保险”。

重大保险风险测试

本集团在合同初始确认日对与投保人签定的保单及与再保险人签订的再保险合同进行重大保险风险测试，并在财务报告日对测试结果进行复核。

- *重大保险风险测试单元*

对于原保险合同，本集团重大保险风险测试以产品为单元，相同产品下的所有保单归为一保险合同组。本集团根据产品特征对测试样本进行选取。按照被保险人的投保年龄、性别、缴费期限、保障期限、领取年龄和销售分布等不同风险要素选取样本，选取的样本点中涵盖保单组中所有可能的风险要素组合，并对选取的样本进行逐单测试。

对于再保险合同，本集团以单项再保险合同为基础进行重大保险风险测试。

- *重大保险风险判断标准及方法*

保单转移重大保险风险是指，除缺乏商业实质的情形外，保单约定的保险事故发生可能导致保险人支付重大保险附加利益。其中，缺乏商业实质是指保单签发对交易双方不产生可辨认的经济影响。保险附加利益是指保险人在保险事故发生情景下比保险事故不发生情景下多支付的金额。

如果原保险保单包含多项互斥的保险事故，通常选择保险成本最高且具有商业实质的保险事故进行重大保险风险测试。除保险成本外，还需综合考虑产品设计初衷、合同条款、销售策略及经验数据等因素。

本集团按照以下标准判断所签发的原保险合同中保险风险转移是否重大：

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

保险合同 - 续

重大保险风险测试 - 续

- 重大保险风险判断标准及方法 - 续

本集团的健康险、意外险、定期寿险和终身寿险保单由于能清楚地判断在保险事故发生情景下所支付金额大大超过未发生情景下的支付金额, 显而易见地满足转移重大保险风险的条件, 故不计算原保险保单保险风险比例, 直接判定为保险合同。

本集团的两全保险保单, 本集团以原保险保单的保险风险比例衡量保险风险转移的程度, 如果原保险保单的保险风险比例在保单存续期的一个或多个时点大于等于5%, 则确认为原保险合同。原保险保单保险风险比例= (保险事故发生情景下保险公司支付的金额/保险事故不发生情景下保险公司支付的金额-1) × 100%。公式中上述金额的计算不考虑现值和概率, 也不考虑红利分配和再保险情况。

本集团的年金险保单, 以是否转移了长寿风险为判断标准, 只要转移了长寿风险, 即可确认为保险合同。

若所测试产品50%以上的测试样本保单通过重大保险风险测试, 则该产品下所有保单在保单初始确认日确认为保险合同, 否则确认为非保险合同。本集团在资产负债表日参考已签发保单的样本分布状况选定测试样本保单并进行复核测试, 若所测试产品中50%以上的测试样本保单通过重大保险风险测试, 则该产品下所有保单在该资产负债表日确认为保险合同, 否则确认为非保险合同。

本集团按照以下标准判断再保险保单转移保险风险是否重大:

本集团以再保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度, 再保险保单保险风险比例大于1%的, 确认为再保险合同。再保险保单保险风险比例={ (∑再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值×发生概率) ÷再保险分入人预期保费收入现值} × 100%。

本集团根据再保险保单的实质及相关合同和协议, 综合考虑再保险类型、转移的风险、再保费及再保佣金等因素, 确定再保险保单是否显而易见地满足转移重大保险风险条件。若属于显而易见地满足转移重大保险风险条件的再保险保单, 可以不计算再保险保单风险比例, 直接判定为再保险合同。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

保险合同 - 续

保险合同收入和成本

本集团于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，且保险合同相关的收入能够可靠计量时确认保费收入。对于寿险保险合同，如合同约定分期收取保费的，本集团根据当期应收取的保费确认为当期保费收入；如合同约定一次性收取保费的，本集团根据一次性应收取的保费确认为当期保费收入。对于非寿险保险合同，本集团根据保险合同约定的保费总额确认为当期保费收入。

保险合同提前解除的，本集团按照保险合同约定计算确定应退还投保人的金额作为退保费，计入当期损益。

保险合同成本指保险合同发生的会导致股东权益减少的且与向股东分配利润无关的经济利益的总流出。保险合同成本主要包括已经发生的手续费和佣金支出、赔付成本以及提取的各项保险合同准备金。

本集团在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同准备金时，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的相应准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，本集团冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。在原保险合同提前解除的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。对于纯益手续费而言，本集团根据相关再保险合同的约定，在能够计算确定应向再保险接受人收取的纯益手续费时，将该项纯益手续费作为摊回分保费用，计入当期损益。

本集团将再保险合同形成的资产与有关原保险合同形成的负债在资产负债表中分别列示，不相互抵销；将再保险合同形成的收入或费用与有关原保险合同形成的费用或收入在利润表中也分别列示，不相互抵销。

保险合同准备金

本集团在资产负债表日计量保险合同准备金，以如实反映保险合同负债。本集团的保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金和长期健康险责任准备金。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

保险合同准备金 - 续

(1) 保险合同准备金的计量单元

本集团将单项原保险合同作为一个计量单元，将单项再保险合同下的单个产品作为一个计量单元。

(2) 保险合同准备金的计量方法

本集团以履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础计量保险合同准备金。本集团履行保险合同相关义务所需支出是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流入指本集团为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。预期未来现金流出指本集团为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：（1）根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；（2）根据保险合同构成推定义务的非保证利益，包括保单红利给付等；（3）管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。

本集团在确定预期未来净现金流出的合理估计金额时以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定。

本集团在确定合理估计负债时，根据预期未来现金流出及预期未来现金流入，按现金流法进行计量。对于整体负债期限不超过1年（含1年）的计量单元（以下简称“短期保险合同”），不考虑货币时间价值的影响；对于整体负债期限超过1年的计量单元（以下简称“长期保险合同”），使用考虑了折现率的现金流方法进行计量。

本集团在确定保险合同准备金时，考虑边际因素并单独计量，并在保险期间内采用系统、合理的方法将边际计入当期损益。边际包括风险边际和剩余边际。

(3) 保险合同准备金包含的边际的计量方法和计入当期损益的方法

风险边际是针对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金。长期保险合同采用情景对比法确定未到期责任准备金风险边际；短期保险合同的未到期责任准备金风险边际采用行业指导边际率按边际率法确定。

剩余边际是为满足在保险合同初始确认日不确认首日利得而计提的准备金。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

保险合同准备金 - 续

(3) 保险合同准备金包含的边际的计量方法和计入当期损益的方法 - 续

长期保险合同的首日利得在保险期间内按照利润驱动因素(下称“摊销载体”)的一定比例(下称“K值”)进行摊销, 摊销额进入当期损益。即长期保险合同的剩余边际为K值与摊销载体精算现值的乘积。在合同初始确认日, K值为首日利得与摊销载体首日精算现值的比值。K值和以后各时点的摊销载体的精算现值都不随未来假设的调整而变化。长期保险合同中的剩余边际摊销载体是有效保单件数。

(4) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本集团作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。本集团采用行业指导边际率按边际率法确定短期险未到期责任准备金的风险边际, 边际率为3%。未到期责任准备金的主要计量假设包括赔付率假设和费用假设等。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础, 结合实际经验、对未来发展变化趋势的预测、再保险公司提供数据和市场水平等因素确定这些假设。

(5) 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本集团作为保险人为资产负债表日非寿险业务保险事故已发生尚未结案的保险合同索赔案所提取的准备金, 包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金及理赔费用准备金。

- 已发生已报案未决赔款准备金

本集团采用逐案估计法以最终赔付的合理估计金额为基础, 同时考虑边际因素, 计量已发生已报案未决赔款准备金; 经验数据不足3年的相关业务, 按照已经提出的索赔金额, 同时考虑边际因素, 计量已发生已报案未决赔款准备金。

- 已发生未报案未决赔款准备金

本集团根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素, 以最终赔付的合理估计金额为基础, 同时考虑边际因素, 至少采用链梯法、B-F法、案均赔款法等监管规定所允许的方法中的两种方法评估已发生未报案未决赔款准备金, 并选取评估结果的最大值确定最佳估计值; 经验数据不足3年的相关业务, 按照评估时点过去12个月实际赔款支出的10%, 同时考虑边际因素, 计量已发生未报案未决赔款准备金。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

保险合同准备金 - 续

(5) 未决赔款准备金 - 续

• 理赔费用准备金

以已发生已报案未决赔款准备金和已发生未报案未决赔款准备金的合理估计金额为基础，按一定比例，同时考虑边际因素，计量理赔费用准备金。

(6) 寿险责任准备金

寿险责任准备金是指本集团作为保险人为承担尚未终止的寿险业务保险责任而提取的准备金，以及为寿险业务保险事故已发生未结案的赔案提取的准备金。本集团采用情景对比法确定寿险责任准备金中未到期责任准备金的风险边际。不利情景根据预期未来净现金流出的稳定性和可能的波动幅度选择确定；寿险责任准备金中未决赔款准备金的风险边际采用行业指导边际率按边际率法确定，边际率为2.5%。

寿险责任准备金的主要计量假设包括折现率、保险事故发生率、退保率、费用假设、保单红利假设等。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础，结合实际经验、对未来发展变化趋势的预测、再保险公司提供数据和市场水平等因素确定这些假设。

(7) 长期健康险责任准备金

长期健康险责任准备金是指本集团作为保险人为承担尚未终止的长期健康险业务保险责任而提取的准备金，以及为长期健康险业务保险事故已发生未结案的赔案提取的准备金。长期健康险责任准备金采用与寿险责任准备金一致的方法提取。

(8) 负债充足性测试

本集团按照毛保费责任准备金评估法、损失率法等方法，在资产负债表日对各项准备金进行以总体业务为基础的充足性测试。本集团未通过充足性测试的，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

万能保险

本集团的万能保险既承担保险风险又承担其他风险，本集团对保险风险部分和其他风险部分进行分拆。分拆后的保险风险部分，按照保险合同进行会计处理；其他风险部分，收到的规模保费不确认为保费收入，作为负债在保户储金及投资款中列示，按公允价值进行初始确认，并按摊余成本进行后续计量；收取的初始费用等费用，于本集团提供服务时确认为其他业务收入。

再保险

分出业务

本集团在常规业务过程中对部分保险业务分出保险风险。

在确认原保险合同保费收入的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，估计再保险合同相关的现金流量，并考虑相关风险边际，计算确定应向再保险接受人摊回的相应准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。

在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，或根据与再保险分入人的约定对未决赔款进行摊回的当期，本集团冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。

在原保险合同提前解除的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。

对再保险合同业务的浮动手续费、纯益手续费及损失分摊而言，本集团根据相关再保险合同的约定，计入当期损益。

作为再保险分出人，本集团将再保险合同形成的资产与有关原保险合同形成的负债在资产负债表上分别列示，不相互抵销；将再保险合同形成的收入或费用与有关原保险合同形成的费用或收入在利润表中也分别列示，不相互抵销。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

再保险 - 续

分入业务

本集团在确认分保费收入的当期，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费用，计入当期损益。对再保险合同业务的浮动手续费、纯益手续费及损失分摊而言，本集团根据相关再保险合同的约定，以当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额，并作为相关资产或负债确认。

本集团在收到分保业务账单时，按照账单标明的金额对相关分保费收入、分保费用进行调整，调整金额计入当期损益。

保险保障基金

根据中国保险监督管理委员会令2008年第2号《保险保障基金管理办法》，对于纳入保险保障基金救济范围的保险业务，本集团按照下列比例缴纳保险保障基金：

- (1) 非投资型财产保险按照保费收入的0.8%缴纳，投资型财产保险，有保证收益的，按照业务收入的0.08%缴纳，无保证收益的，按照业务收入的0.05%缴纳；
- (2) 有保证收益的人寿保险按照业务收入的0.15%缴纳，无保证收益的人寿保险按照业务收入的0.05%缴纳；
- (3) 短期健康保险按照保费收入的0.8%缴纳，长期健康保险按照保费收入的0.15%缴纳；
- (4) 非投资型意外伤害保险按照保费收入的0.8%缴纳，投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照业务收入的0.08%缴纳，无保证收益的，按照业务收入的0.05%缴纳。

每年4月30日当保险保障基金余额达到本集团上一个完整会计年度年初和年末总资产平均值的1%时，暂停缴纳保险保障基金。前述保险保障基金余额，是指本集团累计缴纳的保险保障基金加上分摊的投资收益，扣除各项分摊的费用支出和使用额以后的金额。

在计提保险保障基金时，保费收入是指投保人按照保险合同约定，为购买相应的保险产品支付给保险公司的全部金额。

应付债券

本集团应付债券初始确认时按公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额。后续按摊余成本计量。

债券支付价格与债券面值总额的差额作为债券溢价或折价，在债券存续期间内按实际利率法于计提利息时摊销，并按借款费用的处理原则处理。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

收入确认

收入只有在经济利益很可能流入从而导致本集团资产增加或者负债减少、且经济利益的流入额能够可靠计量时予以确认。

保险业务收入

本集团的保险业务收入核算保险合同保单所产生的保费收入，对于非保险合同保单所产生的收入，不纳入保险业务收入范围之内。

保费收入及分保费收入应当在保险合同成立并承担相应保险责任、与保险合同相关的经济利益很可能流入，且与保险合同相关的收入能够可靠计量时予以确认。

对于寿险和长期健康险原保险合同，分期收取保费的，根据当期应收取的保费确认保费收入；一次性收取保费的，根据一次性应收取的保费确认保费收入。非寿险原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确认保费收入。分入业务根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。

投资收益

投资收益主要包含各项投资产生的利息收入和红利收入。利息收入按照他人使用本集团货币资金的时间和实际利率计算确定。红利收入按照被投资方分配的金额确认。

租赁收入

租赁业务收入的确认原则参见附注4、租赁。

其他业务收入

其他业务收入包括非保险合同服务管理费在内的除上述收入以外的其他经营活动实现的收入。本集团其他业务收入确认的金额反映预计因向客户交付这些商品和服务而有权获得的金额。通过识别客户合同，识别合同中的履约义务，确定交易价格，将交易价格分配至合同中的履约义务，在履行履约义务时（或履约过程中）确认收入。

保单红利支出

保单红利支出是本集团在报告期内按本集团宣告的分红方案支付给保单持有人的红利支出。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内平均分配计入损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿集团以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿集团已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

与企业日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。

递延所得税资产及递延所得税负债

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

一般情况下所有应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债。对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

所得税 - 续

递延所得税资产及递延所得税负债 - 续

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

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

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

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

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，集团评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，集团不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

本集团作为承租人记录经营租赁业务

1. 本集团作为承租人

1.1 租赁的分拆

合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的，本集团将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

1.2 使用权资产

除短期租赁和低价值资产租赁外，本集团在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本集团使用的起始日期。

使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 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，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额。
- 本集团发生的初始直接费用。
- 本集团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。

本集团参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，使用权资产在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，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。

1.3 租赁负债

除短期租赁和低价值资产租赁外，本集团在租赁期开始日按照该日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

租赁 - 续

1. 本集团作为承租人 - 续

1.3 租赁负债 - 续

租赁付款额是指本集团向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

- 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额。
- 本集团合理确定将行使的购买选择权的行权价格。
- 租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项。
- 根据本集团提供的担保余值预计应支付的款项。

取决于指数或比率的可变租赁付款额在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定。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，本集团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。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若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，本集团将差额计入当期损益：

- 因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本集团按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。
- 根据担保余值预计的应付金额或者用于确定租赁付款额的指数或者比例发生变动，本集团按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率。

1.4 短期租赁和低价值资产租赁

本集团短期租赁以及低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过12个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值不超过人民币5万元的租赁。本集团将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法计入当期损益或相关资产成本。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

租赁 - 续

1. 本集团作为承租人 - 续

1.5 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围。
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

2. 本集团作为出租人

在租赁期内各个期间，本集团采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入，除非其他系统合理的方法能够更好地反映因使用租赁资产所产生经济利益的消耗模式。出租人发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

2.1 租赁的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团根据《企业会计准则第14号——收入》关于交易价格分摊的规定分摊合同对价，分摊的基础为租赁部分和非租赁部分各自的单独价格。

2.2 租赁的分类

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

2.3 本集团作为出租人记录经营租赁业务

在租赁期内各个期间，本集团采用直线法或其他系统合理的方法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本集团发生的与经营租赁有关的初始直接费用于发生时予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

本集团取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁收款额，在实际发生时计入当期损益。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

租赁 - 续

2. 本集团作为出租人 - 续

2.4 本集团作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，本集团以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值，并终止确认融资租赁资产。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

租赁收款额，是指本集团因让渡在租赁期内使用租赁资产的权利而应向承租人收取的款项，包括：

- 承租人需支付的固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额。
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额。
- 购买选择权的行权价格，前提是合理确定承租人将行使该选择权。
- 承租人行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权。
- 由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向本集团提供的担保余值。

未纳入租赁投资净额计量的可变租赁收款额在实际发生时计入当期损益。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。

2.5 转租赁

本集团作为转租出租人，将原租赁及转租赁合同作为两个合同单独核算。本集团基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租赁进行分类。

2.6 租赁变更

经营租赁发生变更的，本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

租赁 - 续

2. 本集团作为出租人 - 续

2.6 租赁变更 - 续

- 该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围。
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本集团分别下列情形对变更后的租赁进行处理：

- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本集团自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值。
- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本集团按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

5. 运用会计政策过程中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注4所述会计政策的过程中，由于经营活动内在的不确定性，需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

运用会计政策过程中所作的重要判断

本集团在运用会计政策过程中作出了以下的重要判断，并对财务报表中确认的金额产生了重大的影响：

(1) 金融资产的分类

管理层需要在金融资产的初始确认日或后续期间根据持有金融资产的目的等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集团的财务状况和经营成果。进行判断时，本集团考虑持有金融资产的目的、遵循企业会计准则的要求以及对财务报表列报的影响。

5. 运用会计政策过程中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

运用会计政策过程中所作的重要判断 - 续

(2) 保险混合合同的分拆、分类和重大保险风险测试

本集团在初始确认时就合同是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业实质以及是否重大作出判断，判断结果会影响保险合同的分类。

当一合同转移了重大的保险风险和金融风险，本集团应判断金融风险是否与存款部分有关并是否可单独计量，以及本集团的会计政策是否充分反映了与该类存款部分产生的权利和义务。判断的结果将影响合同的分拆。

本集团在进行重大保险风险测试时，首先将风险同质的同一产品的所有保单归为一组。然后考虑保单的分布状况和风险特征，从保单组合中选取足够数量且具有代表性的保单样本进行逐一测试。

合同的分拆和分类对本集团的收入确认、负债计量以及合并财务报表列示产生影响。

(3) 保险合同准备金的计量单元

在保险合同准备金的计量过程中，本集团需要就作为一个计量单元的保险合同组是否具有同质的保险风险做出判断，判断结果会影响合同准备金的计量结果。

会计估计所采用的关键假设和不确定性因素

于资产负债表日，会计估计中很可能导致未来期间资产、负债账面价值作出重大调整的关键假设和不确定性因素主要有：

(1) 保险合同准备金计量

在资产负债表日，本集团在计量保险合同准备金（包括未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金以及长期健康险责任准备金）时需要履行保险合同相关义务所需支出的金额作出合理估计，这些估计是基于资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定，同时考虑一定的风险边际因素。

本集团在计量未到期责任准备金时所用的主要假设包括折现率、保险事故发生率（主要包括死亡率、疾病发生率等）、退保率以及费用假设。

本集团对上述估值过程中所采用的假设会进行定期的分析和复核，所采用假设的变化可能会影响本集团的财务状况和经营成果。

5. 运用会计政策过程中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

会计估计所采用的关键假设和不确定性因素 - 续

(1) 保险合同准备金计量 - 续

- 折现率假设

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本集团在考虑货币时间价值的影响时，以中国债券信息网上公布的750个工作日国债收益率曲线为基础，同时考虑流动性溢价、税收和其他因素等确定折现率假设。本年及上年的包含综合溢价的一年期远期的贴现率假设列示如下：

日期	折现率假设
2021年12月31日	3.03% - 7.23%
2020年12月31日	3.21% - 6.61%

对于未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，本集团根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定计算未到期责任准备金的折现率。本年及上年的假设列示如下：

日期	折现率假设
2021年12月31日	5.5%
2020年12月31日	5.5%

- 死亡率和发病率假设

死亡率和发病率的假设是根据行业经验、未来发展变化趋势预测、再保数据等因子综合确定。死亡率和发病率因被保险人年龄和保险合同类型的不同而变化。

本集团根据中国人寿保险业2000-2003年经验生命表确定死亡率假设，并作适当调整以反映本集团长期的历史死亡率经验。寿险合同死亡率的不确定性主要来自流行病以及生活方式的广泛改变，这些都会导致未来死亡经验恶化，进而导致负债不足。与此相类似，医疗保健和社会条件的持续改进会带来寿命的延长也对本集团的年金保险带来长寿风险。

本集团根据中国人身保险业重大疾病经验发生率表（2006-2010）、中国人身保险业重大疾病经验发生率表（2020）和再保险公司提供的发病率数据确定发病率假设。不确定性主要来自生活方式的改变导致的未来发病率经验恶化，以及医疗技术的发展和保单持有人享有的医疗设施覆盖率的提高致使重大疾病确诊时间提前，从而导致重大疾病的给付提前。如果当期的发病率假设未适当反应这些长期趋势，最终将导致负债不足。

5. 运用会计政策过程中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

会计估计所采用的关键假设和不确定性因素 - 续

(1) 保险合同准备金计量 - 续

• 费用假设

费用假设基于预计保单单位成本, 并考虑风险边际。单位成本是基于同业水平和未来的预期。单位成本因素以每份保单、佣金的百分比、保费的百分比的形式表示。费用假设受未来通货膨胀、市场竞争等因素影响, 存在不确定性。本集团考虑风险边际因素, 以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定费用假设。

获取成本仅包括佣金或手续费、保险保障基金和监管费用、税金及附加, 以及渠道外勤工资福利、业务激励费、业务培训费等与业务直接相关的增量成本。

维持费用是在产品定价中的利润测试假设基础上根据同业调研, 并合理考虑公司实际发展情况而制定的。本集团会根据公司经验定期进行更新。

通货膨胀假设是基于过去通货膨胀数据, 并合理预期未来经济环境来确定, 设定为2%。

维持费用	元/每份保单	保费百分比
2021年12月31日	2.5~175	0%-1.8%
2020年12月31日	2.5~175	0%-1.8%

• 退保率及其他假设

退保率和其他假设受未来宏观经济、可替代金融工具、市场竞争等因素影响, 存在不确定性。本集团考虑风险边际因素, 根据当前状况和对未来的预期, 以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定这些参数。

(2) 金融工具的公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具, 本集团通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法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工具的当前公允价值、现金流量折现法或期权定价模型等。本集团在采用上述方法进行估值时需对诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计, 这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

本集团定期评估和测试估值方法的有效性, 并在必要时更新估值方法, 以使其反映资产负债表日的市场情况。

5. 运用会计政策过程中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

会计估计所采用的关键假设和不确定性因素 - 续

(3) 递延所得税的确认

本集团在未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损的限度内，就所有未利用的可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要本集团管理层运用大量的判断来估计未来应纳税所得额发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以确定应确认的递延所得税资产的金额。

(4) 固定资产及无形资产预计可使用年限和预计残值

本集团就固定资产就无形资产厘定可使用年限和残值。该估计是根据对类似性质及功能的固定资产及无形资产的实际可使用年限和残值的历史经验为基础，并可能因技术革新及严峻的行业竞争而有重大改变。当固定资产或无形资产预计可使用年限和残值少于先前估计，本集团将提高折旧/摊销、或冲销或冲减技术陈旧的固定资产或无形资产。

(5) 除金融资产之外的非流动资产减值（除长期股权投资外）

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时进行减值测试。

6. 重要会计政策和会计估计变更

(1) 会计政策变更及其影响

2017年7月5日，财政部发布了“关于修订印发《企业会计准则第14号——收入》的通知”（财会〔2017〕22号），对《企业会计准则第14号——收入》进行了修订。在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自2018年1月1日起施行；其他境内上市企业，自2020年1月1日起施行；执行企业会计准则的非上市企业，自2021年1月1日起施行。同时，允许企业提前执行。执行本准则的企业，不再执行财政部于2006年2月15日印发的《财政部关于印发〈企业会计准则第1号——存货〉等38项具体准则的通知》（财会〔2006〕3号）中的《企业会计准则第14号——收入》和《企业会计准则第15号——建造合同》，以及财政部于2006年10月30日印发的《财政部关于印发〈企业会计准则——应用指南〉的通知》（财会〔2006〕18号）中的《〈企业会计准则第14号——收入〉应用指南》。本集团自2021年1月1日起对非保险合同收入施行新准则。

6. 重要会计政策和会计估计变更 - 续

(1) 会计政策变更及其影响 - 续

2018年12月7日，财政部发布了“关于修订印发《企业会计准则第21号——租赁》的通知”（财会〔2018〕35号），对《企业会计准则第21号——租赁》进行了修订。在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自2019年1月1日起执行；其他执行企业会计准则的企业自2021年1月1日起执行。母公司或子公司在境外上市且按照国际财务报告准则或企业会计准则编制其境外财务报表的企业，可以提前执行本准则，但不应早于其同时执行财政部2017年3月31日印发的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》和2017年7月5日印发的《企业会计准则第14号——收入》的日期。执行本准则的企业，不再执行财政部于2006年2月15日印发的《财政部关于印发〈企业会计准则第1号——存货〉等38项具体准则的通知》（财会〔2006〕3号）中的《企业会计准则第21号——租赁》，以及财政部于2006年10月30日印发的《财政部关于印发〈企业会计准则——应用指南〉的通知》（财会〔2006〕18号）中的《〈企业会计准则第21号——租赁〉应用指南》。本集团自2021年1月1日起全面施行新准则。

1.1 新收入准则

本集团自2021年1月1日起执行新收入准则。新收入准则的收入确认模型由下列五个步骤构成：

- 1) 识别与客户订立的合同；
- 2) 识别合同中的履约义务；
- 3) 确定交易价格；
- 4) 将交易价格分摊至单独的履约义务；
- 5) 在主体履行履约义务时确认收入。

除此之外，新收入准则就将收入确认模型应用于特定交易提供了指引。同时，新收入准则要求企业根据其履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债，并增加了与收入确认、合同（包括合同资产、合同负债、履约义务、分摊至剩余履约义务的交易价格等）、与合同成本有关的资产等相关的广泛的披露要求。

本集团管理层认为首次执行新收入准则对本集团累计亏损和财务报表其他项目均不产生重大影响，因此无需调整和披露2021年1月1日累计亏损和财务报表其他相关项目的影响金额。

6. 重要会计政策和会计估计变更 - 续

(1) 会计政策变更及其影响 - 续

1.2 新租赁准则

本集团自 2021 年 1 月 1 日起全面执行新租赁准则。新租赁准则完善了租赁的定义，增加了租赁的识别、分拆和合并等内容；取消承租人经营租赁和融资租赁的分类，要求在租赁期开始日对所有租赁（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。改进了承租人对租赁的后续计量，增加了选择权重估和租赁变更情形下的会计处理；并增加了相关披露要求。本集团修订后的作为承租人和出租人对租赁的确认和计量的会计政策参见附注 4。

对于首次执行日前已存在的合同，本集团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。

对首次执行日之后签订或变更的合同，本集团按照新租赁准则中租赁的定义评估合同是否为租赁或者包含租赁。新租赁准则依据合同中一方是否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来确定合同是否为租赁或者包含租赁。

本集团作为承租人

本集团根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行日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除低价值租赁外的经营租赁，本集团根据每项租赁选择采用下列一项或多项简化处理：

- 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，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。
- 首次执行日之前发生租赁变更的，本集团根据租赁变更的最终安排进行会计处理。
- 对于首次执行日前的经营租赁，本集团在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日承租人增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据以下方法计量使用权资产：假设自租赁期开始日即采用新租赁准则的账面价值（采用首次执行日承租人增量借款利率作为折现率）。

本集团于2021年1月1日确认租赁负债人民币107,389,153.94元、使用权资产人民币102,140,043.36元。对于首次执行日前的经营租赁，本集团采用首次执行日增量借款利率折现后的现值计量租赁负债，该等增量借款利率的区间为4.11%至4.81%。

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

6. 重要会计政策和会计估计变更 - 续

(1) 会计政策变更及其影响 - 续

1.2 新租赁准则 - 续

本集团作为承租人 - 续

本集团于2021年1月1日确认的租赁负债与2020年度财务报表中披露的重大经营租赁承诺的差额信息如下:

项目	2021年1月1日
一、2020年12月31日经营租赁承诺	144,487,902.91
按首次执行日增量借款利率折现计算的租赁负债	123,555,432.76
减: 确认豁免——短期租赁	14,742,004.26
确认豁免——低价值资产租赁	1,424,274.56
执行新租赁准则确认的与原经营租赁相关的租赁负债	107,389,153.94
加: 2020年12月31日应付融资租赁款	-
二、2021年1月1日租赁负债	107,389,153.94

2021年1月1日使用权资产的账面价值构成如下:

项目	2021年1月1日
使用权资产:	
对于首次执行日前的经营租赁确认的使用权资产	100,172,735.91
重分类预付租金(注1)	1,977,303.34
预提租赁费	-9,995.89
合计	102,140,043.36

注1: 本集团租赁房屋建筑物预付租金于2020年12月31日作为其他资产(预付账款)列报。首次执行日, 将其重分类至使用权资产。

按类别:

项目	2021年1月1日
房屋建筑物	102,140,043.36
合计	102,140,043.36

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

6. 重要会计政策和会计估计变更 - 续

(1) 会计政策变更及其影响 - 续

1.2 新租赁准则 - 续

本集团作为承租人 - 续

执行新租赁准则对本集团2021年1月1日资产负债表相关项目的影响列示如下:

项目	2020年12月31日	调整	2021年1月1日
资产:			
使用权资产	-	102,140,043.36	102,140,043.36
其他资产	1,004,621,003.14	-1,977,303.34	1,002,643,699.80
负债:			
租赁负债	-	107,389,153.94	107,389,153.94
其他负债	119,095,757.08	-9,995.89	119,085,761.19
股东权益:			
累计亏损	-1,335,400,092.26	-7,216,418.03	-1,342,616,510.29

本集团作为出租人

本集团作为经营租赁出租人自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理, 采用新租赁准则对本集团的合并及公司财务报表未产生重大影响。

(2) 会计估计变更及其影响

本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定包括折现率、死亡率和发病率、费用假设、退保率等精算假设, 用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金等保单相关负债。本集团2021年12月31日根据当前信息对上述有关假设进行了调整, 上述假设的变更所形成的保险合同准备金等保单相关负债的变动计入本年利润表。此项会计估计变更增加2021年12月31日考虑分出业务后的保险合同准备金等保单相关负债合计约人民币2.16亿元, 减少2021年度的利润总额合计约人民币2.16亿元。

7. 税项

所得税

本集团所得税税率为25%。

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

7. 税项 - 续

其他主要税项

税项	计税基础	税率
增值税	应税营业收入	6%、9%、13%
城市维护建设税	实际缴纳流转税	7%
教育费附加	实际缴纳流转税	3%
地方教育费附加	实际缴纳流转税	2%
房产税	房产原值一次减除30%后的余值或 房产租金收入	依照房产余值计算缴纳的, 税率为1.2%; 依照房 产租金收入计算缴纳的, 税率为12%
契税	房产成交价	3%
企业所得税	应纳税所得额	25%

8. 企业合并及合并财务报表

本年纳入合并报表范围的子企业基本情况

名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	实收资本	本集团合计持股比例	本集团合计享有表决权比例	取得方式
招商局仁和养老投资有限公司 (以下简称“仁和养投”)	二级	境内非金融 子企业	深圳	广州	养老投资	490,000,000.00	100.00%	100.00%	投资设立

9. 货币资金

项目	年末数			年初数		
	原币金额	折算率	人民币金额	原币金额	折算率	人民币金额
银行存款			1,575,979,453.12			877,354,823.05
其中: 人民币	1,575,979,453.12	1.0000	1,575,979,453.12	877,354,823.05	1.0000	877,354,823.05
其他货币资金			3,978,514.47			110,095.08
其中: 人民币	3,978,514.47	1.0000	3,978,514.47	110,095.08	1.0000	110,095.08
合计			1,579,957,967.59			877,464,918.13

于2021年12月31日, 本集团持有的其他货币资金为存放于第三方账户年末保费结算资金和存放于证券账户存出投资款。本集团货币资金的使用不受任何限制。

10. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	年末数	年初数
资管产品	440,934,995.55	-
基金	13,098,593.73	1,013,436.28
合计	454,033,589.28	1,013,436.28

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的投资变现不存在重大限制, 其公允价值按照相关市场报价决定。

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

11. 应收保费

项目	年末数	年初数
应收保费	245,847,840.49	251,508,000.91
减: 坏账准备	216,654.01	333,691.87
合计	245,631,186.48	251,174,309.04

账龄	年末数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
3个月以内 (含3个月)	242,246,771.10	98.54	29,110.28	242,217,660.82
3个月至1年 (含1年)	3,296,413.64	1.34	109,610.17	3,186,803.47
1年至2年 (含2年)	247,981.07	0.10	49,596.22	198,384.85
2年以上	56,674.68	0.02	28,337.34	28,337.34
合计	245,847,840.49	100.00	216,654.01	245,631,186.48

账龄	年初数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
3个月以内 (含3个月)	249,530,414.45	99.21	19,268.22	249,511,146.23
3个月至1年 (含1年)	940,504.75	0.37	37,124.25	903,380.50
1年至2年 (含2年)	801,811.44	0.32	160,827.64	640,983.80
2年以上	235,270.27	0.10	116,471.76	118,798.51
合计	251,508,000.91	100.00	333,691.87	251,174,309.04

应收保费中关联方款项详见附注62 (5)。

12. 应收分保账款

账龄	年末数	年初数
3个月以内 (含3个月)	10,346,838.01	16,484,301.25
3个月至6个月 (含6个月)	9,866,094.52	31,203,224.37
6个月至1年 (含1年)	7,690,026.46	-
1年至2年 (含2年)	30,550,596.02	-
合计	58,453,555.01	47,687,525.62

于2021年12月31日, 没有客观证据表明本集团应收分保账款的回收存在重大风险, 因此无需计提坏账准备。

13. 保户质押贷款

本集团的保户质押贷款均以投保人的保单为质押, 且贷款金额通常不超过投保人保单现金价值的80%。本集团的保户质押贷款的期限均为6个月以内, 年利率为4.80%至5.50%

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

14. 定期存款

定期存款按原始到期期限分析如下:

项目	年末数	年初数
2年至3年(含3年)	4,930,000,000.00	2,880,000,000.00
4年至6年(含6年)	4,570,000,000.00	2,870,000,000.00
合计	9,500,000,000.00	5,750,000,000.00

15. 可供出售金融资产

项目	年末数			年初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
以公允价值计量						
其中: 股权投资计划	3,370,287,954.64	-	3,370,287,954.64	2,423,620,157.52	-	2,423,620,157.52
债券	4,631,798,867.52	-	4,631,798,867.52	2,102,348,850.00	-	2,102,348,850.00
基金	2,990,779,023.03	-	2,990,779,023.03	1,436,556,303.70	-	1,436,556,303.70
合伙基金	428,000,000.00	-	428,000,000.00	428,000,000.00	-	428,000,000.00
股权投资计划	300,000,000.00	-	300,000,000.00	-	-	-
股票	76,015,216.72	-	76,015,216.72	-	-	-
合计	11,796,881,061.91	-	11,796,881,061.91	6,390,525,311.22	-	6,390,525,311.22

可供出售金融资产中关联方款项详见附注62(6)。

16. 持有至到期投资

项目	年末数			年初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
企业债	11,332,737,771.09	-	11,332,737,771.09	7,557,651,551.98	-	7,557,651,551.98
金融债	5,831,833,667.40	-	5,831,833,667.40	5,008,438,964.37	-	5,008,438,964.37
地方政府债	2,236,970,332.45	-	2,236,970,332.45	2,237,060,702.57	-	2,237,060,702.57
合计	19,401,541,770.94	-	19,401,541,770.94	14,803,151,218.92	-	14,803,151,218.92

于2021年12月31日及2020年12月31日, 本集团持有至到期投资未发生按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的情况, 无需计提减值准备。

17. 应收款项类投资

项目	年末数			年初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
信托计划	1,540,000,000.00	-	1,540,000,000.00	1,540,000,000.00	-	1,540,000,000.00
股权投资计划	575,000,000.00	-	575,000,000.00	575,000,000.00	-	575,000,000.00
合计	2,115,000,000.00	-	2,115,000,000.00	2,115,000,000.00	-	2,115,000,000.00

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

17. 应收款项类投资

注1: 本公司持有光大-通和12号集合资金信托计划790,000,000.00份, 本年末形成债权投资人民币790,000,000.00元(2020年12月31日: 人民币790,000,000.00元), 该信托计划的融资主体为大连太平湾投资发展有限公司, 为本公司股东之关联公司。本年度, 该债权投资的应收利息为人民币1,282,112.92元(2020年12月31日: 人民币1,289,016.63元), 利息收入为人民币42,536,323.73元(2020年12月31日: 人民币42,542,600.91元)。

注2: 本公司持有陕国投·振兴1号集合资金信托计划750,000,000.00份, 本年末形成债权投资人民币750,000,000.00元(2020年12月31日: 人民币750,000,000.00元), 该信托计划的融资主体为辽宁港口集团有限公司, 为本公司股东之关联公司。本年度, 该债权投资的应收利息为人民币1,058,108.26元(2020年12月31日: 人民币1,058,108.26元), 利息收入为人民币35,109,958.32元(2020年12月31日: 人民币21,028,485.03元)。

18. 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
对联营企业投资	49,782,229.05	126,275.91	-	49,908,504.96
小计	49,782,229.05	126,275.91	-	49,908,504.96
减: 长期股权投资减值准备	-	-	-	-
合计	49,782,229.05	126,275.91	-	49,908,504.96

(2) 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	年初余额	本年增减变动			年末余额	减值准备 年末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认 的投资损益		
联营企业							
海达保险经纪 有限公司	49,869,720.00	49,782,229.05	-	-	126,275.91	49,908,504.96	-
合计		49,782,229.05	-	-	126,275.91	49,908,504.96	-

(3) 对联营企业投资

被投资单位名称	注册地	业务性质	注册资本	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	年末 资产总额	年末 负债总额	年末净资产总额	本年营业 收入总额	本年净利润	被投资单位本年归 属于母公司股东的 净利润
联营企业											
海达保险经纪 有限公司	深圳	保险经纪	100,000,000.00	45.00%	45.00%	121,630,519.07	13,126,929.42	108,503,589.65	15,860,547.70	92,974.11	126,275.91
合计						121,630,519.07	13,126,929.42	108,503,589.65	15,860,547.70	92,974.11	126,275.91

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

19. 存出资本保证金

根据《中华人民共和国保险法》的规定, 本公司应按不少于注册资本(人民币6,599,472,042.00元)的20%, 即人民币1,319,894,408.40元, 以定期存款、大额协议存款或银保监会批准的其他形式存放于银行, 除用于清偿债务外, 不得动用。

截至2021年12月31日, 本集团以定期存款的形式缴存的存出资本保证金为人民币1,320,000,000.00元, 列示如下:

存放银行	年末数		
	存放形式	期限	金额
本公司:			
中国建设银行股份有限公司	定期存款	3年	600,000,000.00
中信银行股份有限公司	定期存款	3年	320,000,000.00
兴业银行股份有限公司	定期存款	5年	300,000,000.00
中国农业银行股份有限公司	定期存款	3年	100,000,000.00
合计			1,320,000,000.00

存放银行	年初数		
	存放形式	期限	金额
本公司:			
中国建设银行股份有限公司	定期存款	3年	600,000,000.00
中信银行股份有限公司	定期存款	3年	320,000,000.00
兴业银行股份有限公司	定期存款	3年	300,000,000.00
中国农业银行股份有限公司	定期存款	3年	100,000,000.00
合计			1,320,000,000.00

20. 投资性房地产

项目	房屋建筑物	合计
一、原值		
年初数	-	-
本年购置	89,988,569.83	89,988,569.83
年末数	89,988,569.83	89,988,569.83
二、累计折旧及累计摊销		
年初数	-	-
本年计提额	2,599,332.03	2,599,332.03
年末数	2,599,332.03	2,599,332.03
三、减值准备		
年初数	-	-
年末数	-	-
四、净额		
年初数	-	-
年末数	87,389,237.80	87,389,237.80

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

20. 投资性房地产 - 续

注1: 本年末, 本公司之子公司仁和养投以投资性房地产作为抵押物获得银行贷款担保, 详见附注26。

注2: 本年与关联方发生的投资性房地产交易详见附注62(6)。

21. 固定资产

1) 固定资产分类明细

项目	房屋建筑物	电子设备	车辆	家具及家电	办公用品	其他	合计
一、原值							
年初数	-	19,675,131.13	6,191,857.24	1,640,098.74	342,106.51	-	27,849,193.62
本年购置	431,437,659.78	246,733.52	292,678.76	91,804.93	44,574.38	4,185,024.76	436,298,476.13
本年报废	-	51,323.12	-	26,356.21	-	-	77,679.33
年末数	431,437,659.78	19,870,541.53	6,484,536.00	1,705,547.46	386,680.89	4,185,024.76	464,069,990.42
二、累计折旧							
年初数	-	13,031,440.08	2,037,663.08	598,001.11	135,883.70	-	15,802,987.97
本年计提额	12,462,135.12	3,027,410.47	1,230,745.12	318,182.92	69,573.80	298,182.96	17,406,230.39
本年报废	-	37,303.27	-	12,653.71	-	-	49,956.98
年末数	12,462,135.12	16,021,547.28	3,268,408.20	903,530.32	205,457.50	298,182.96	33,159,261.38
三、净额							
年初数	-	6,643,691.05	4,154,194.16	1,042,097.63	206,222.81	-	12,046,205.65
年末数	418,975,524.66	3,848,994.25	3,216,127.80	802,017.14	181,223.39	3,886,841.80	430,910,729.04

注1: 本年末, 本公司之子公司仁和养投以房屋及建筑物作为抵押物获得银行贷款担保, 详见附注26。

注2: 与关联方发生的固定资产交易详见附注62(6)。

2) 未办妥产权证的固定资产情况

项目	金额	备注
广州市番禺区金山谷创意园相关房屋建筑物	30,675,507.23	手续未完成

本年与关联方发生的固定资产交易详见附注62(6)。

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

22. 使用权资产

项目	房屋建筑物	合计
一、原值		
年初数	149,575,304.50	149,575,304.50
本年新增额	22,119,690.28	22,119,690.28
本年减少额	13,134,233.67	13,134,233.67
年末数	158,560,761.11	158,560,761.11
二、累计折旧		
年初数	47,435,261.14	47,435,261.14
本年计提额	37,914,354.48	37,914,354.48
本年减少额	1,173,637.09	1,173,637.09
年末数	84,175,978.53	84,175,978.53
三、减值准备		
年初数	-	-
年末数	-	-
四、净额		
年初数	102,140,043.36	102,140,043.36
年末数	74,384,782.58	74,384,782.58

23. 无形资产

项目	系统软件	特许权	合计
一、原值			
年初数	18,301,616.03	33,628.32	18,335,244.35
本年购置	8,058,066.61	-	8,058,066.61
年末数	26,359,682.64	33,628.32	26,393,310.96
二、累计摊销			
年初数	5,244,844.31	18,682.40	5,263,526.71
本年计提额	3,159,160.72	11,209.44	3,170,370.16
年末数	8,404,005.03	29,891.84	8,433,896.87
三、净额			
年初数	13,056,771.72	14,945.92	13,071,717.64
年末数	17,955,677.61	3,736.48	17,959,414.09

本年与关联方发生的无形资产交易详见附注62(6)。

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

24. 递延所得税

1) 未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损

项目	年末数	年初数
可抵扣暂时性差异	491,482,374.39	109,771,058.34
可抵扣亏损	2,198,378,048.21	1,451,607,586.41
合计	2,689,860,422.60	1,561,378,644.75

注1：本集团根据未来很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损的未来应纳税所得额为限确认递延所得税资产，可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损超过未来应纳税所得额的部分未予以确认递延所得税资产。

2) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	年末数	年初数
2022	87,722,334.39	87,722,334.39
2023	402,616,377.44	402,629,861.84
2024	616,342,643.36	616,360,434.56
2025	393,517,167.31	344,894,955.62
2026	698,179,525.71	-
合计	2,198,378,048.21	1,451,607,586.41

25. 其他资产

项目	年末数	年初数
应收利息（1）	789,025,041.25	545,939,041.38
其他应收款（2）	53,885,326.84	30,901,453.81
增值税留抵税额	29,507,752.34	4,994,780.71
应收股利（3）	18,155,587.10	663,643.77
长期待摊费用（4）	13,293,468.84	23,451,529.74
预付账款（5）	6,821,415.18	393,193,789.20
低值易耗品	2,398,435.15	3,437,124.94
待认证进项税	734,373.03	59,971.09
其他	1,050.00	2,365.16
合计	913,822,449.73	1,002,643,699.80

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

25. 其他资产 - 续

(1) 应收利息

项目	年末数	年初数
应收债券投资利息	433,708,372.03	324,993,032.77
应收定期存款利息	288,395,525.95	175,217,433.21
应收存出资本金利息	51,448,441.75	37,281,749.13
应收保户质押贷款利息	9,557,568.32	3,921,259.24
应收信托计划利息	2,340,221.18	2,347,124.89
应收债权投资计划利息	3,391,490.94	2,101,294.87
应收活期存款利息	134,065.98	77,044.68
应收其他利息	49,355.10	102.59
合计	789,025,041.25	545,939,041.38

(2) 其他应收款

按款项性质划分:

项目	年末数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
押金及保证金	15,787,667.00	29.28	-	15,787,667.00
应收代理机构及第三方支付	28,031,187.16	51.99	3,309.48	28,027,877.68
备用金	5,999,139.65	11.13	-	5,999,139.65
员工借款	4,096,161.31	7.60	27,259.91	4,068,901.40
其他	1,794.96	-	53.85	1,741.11
合计	53,915,950.08	100.00	30,623.24	53,885,326.84

项目	年初数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
押金及保证金	20,672,093.16	66.87	-	20,672,093.16
应收代理机构及第三方支付	4,823,292.91	15.60	-	4,823,292.91
员工借款	3,928,759.58	12.71	13,588.16	3,915,171.42
备用金	1,490,896.32	4.82	-	1,490,896.32
合计	30,915,041.97	100.00	13,588.16	30,901,453.81

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

25. 其他资产 - 续

(2) 其他应收款 - 续

按账龄分析:

项目	年末数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1个月以内 (含1个月)	32,190,872.53	59.70	-	32,190,872.53
1个月至6个月 (含6个月)	7,635,063.93	14.16	2,831.69	7,632,232.24
6个月至1年 (含1年)	441,010.52	0.82	615.24	440,395.28
1年至2年 (含2年)	3,413,232.88	6.33	-	3,413,232.88
2年至3年 (含3年)	3,993,761.28	7.41	-	3,993,761.28
3年以上	6,242,008.94	11.58	27,176.31	6,214,832.63
合计	53,915,950.08	100.00	30,623.24	53,885,326.84

项目	年初数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1个月以内 (含1个月)	9,543,814.74	30.87	-	9,543,814.74
1个月至6个月 (含6个月)	2,359,608.59	7.63	-	2,359,608.59
6个月至1年 (含1年)	2,385,091.18	7.71	-	2,385,091.18
1年至2年 (含2年)	5,347,854.83	17.30	-	5,347,854.83
2年至3年 (含3年)	5,411,944.95	17.51	13,588.16	5,398,356.79
3年以上	5,866,727.68	18.98	-	5,866,727.68
合计	30,915,041.97	100.00	13,588.16	30,901,453.81

(3) 应收股利

项目	年末数	年初数
股权投资计划投资收益	14,383,561.64	-
债权投资计划投资收益	635,553.66	663,643.77
其他投资股利	3,136,471.80	-
合计	18,155,587.10	663,643.77

(4) 长期待摊费用

项目	年初数	本年增加	本年摊销	年末数
装修费	23,451,529.74	4,986,793.24	15,144,854.14	13,293,468.84

25. 其他资产 - 续

(5) 预付账款

按款项性质划分:

项目	年末数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
预付采购款	5,687,166.87	83.37	-	5,687,166.87
其他	1,134,248.31	16.63	-	1,134,248.31
合计	6,821,415.18	100.00	-	6,821,415.18

项目	年初数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
预付购房款	386,200,000.00	98.22	-	386,200,000.00
预付采购款	3,720,898.02	0.95	-	3,720,898.02
其他	3,272,891.18	0.83	-	3,272,891.18
合计	393,193,789.20	100.00	-	393,193,789.20

按账龄分析:

项目	年末数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1个月以内 (含1个月)	371,492.82	5.44	-	371,492.82
1个月至6个月 (含6个月)	2,353,586.67	34.50	-	2,353,586.67
6个月至1年 (含1年)	1,067,223.69	15.65	-	1,067,223.69
1年至2年 (含2年)	2,574,244.75	37.74	-	2,574,244.75
2年至3年 (含3年)	254,867.25	3.74	-	254,867.25
3年以上	200,000.00	2.93	-	200,000.00
合计	6,821,415.18	100.00	-	6,821,415.18

项目	年初数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1个月以内 (含1个月)	70,390,818.36	17.90	-	70,390,818.36
1个月至6个月 (含6个月)	320,708,522.86	81.56	-	320,708,522.86
6个月至1年 (含1年)	690,037.29	0.18	-	690,037.29
1年至2年 (含2年)	1,055,959.86	0.27	-	1,055,959.86
2年至3年 (含3年)	348,450.83	0.09	-	348,450.83
合计	393,193,789.20	100.00	-	393,193,789.20

其他资产中应收关联方款项详见附注62 (5)。

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

26. 所有权受到限制的资产

所有权受到限制的资产	年末数	年初数	备注
金融资产-债券(注1)	3,246,309,683.11	1,192,798,909.57	回购交易质押
固定资产(注2)	418,975,524.66	-	抵押借款
投资性房地产(注2)	87,389,237.80	-	抵押借款
合计	3,752,674,445.57	1,192,798,909.57	

注1: 本集团与对手方达成协议, 在出售特定债券同时承诺未来回购。本集团继续在财务报表中确认该债券投资, 但这些债券已作为上述交易的质押物。于2021年12月31日, 本集团回购交易质押的债券账面价值为人民币32.46亿元。由于本集团承诺以约定条件回购有关资产, 因此有关资产并不满足金融资产终止确认的条件。

注2: 本公司之子公司仁和养投以固定资产房屋建筑物和投资性房地产作为抵押, 与金融机构签定抵押借款协议, 截至本年末, 该笔借款剩余本金为人民币135,168,000.00元, 原始期限为三年。

27. 资产减值准备

项目	年初数	本年计提	本年转回	年末数
应收保费减值准备	333,691.87	-	117,037.86	216,654.01
其他应收款减值准备	13,588.16	17,035.08	-	30,623.24
合计	347,280.03	17,035.08	117,037.86	247,277.25

28. 卖出回购金融资产款

项目	年末数	年初数
银行间债券质押回购	3,010,607,684.07	1,110,030,014.94

本集团与对手方达成协议, 在出售特定债券同时承诺未来回购。本集团继续在财务报表中确认该债券投资, 并分类为持有至到期投资, 但这些债券已作为上述交易的质押物。于2021年12月31日, 本集团回购交易质押的债券账面价值为人民币32.46亿元。

由于本集团承诺以约定条件回购有关资产, 因此有关资产并不满足金融资产终止确认的条件。

截至本财务报告批准日, 上述卖出回购金融资产已全部到期偿还。

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

29. 应付手续费及佣金

项目	年末数	年初数
应付手续费	359,668,824.44	182,096,093.28
应付佣金	167,142,271.17	47,981,659.47
合计	526,811,095.61	230,077,752.75

应付手续费及佣金中关联方款项详见附注 62 (5)。

30. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、短期薪酬	187,388,635.34	460,325,823.19	454,711,195.90	193,003,262.63
二、离职后福利-设定提存计划	29,224,241.00	55,580,192.01	82,493,756.01	2,310,677.00
三、辞退福利	-	50,000.00	50,000.00	-
合计	216,612,876.34	515,956,015.20	537,254,951.91	195,313,939.63

(2) 短期薪酬

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、工资、奖金、津贴和补贴	186,898,075.43	396,931,407.02	391,377,456.91	192,452,025.54
二、职工福利费	86,000.00	14,282,394.03	14,237,387.03	131,007.00
三、社会保险费	-	14,881,162.18	14,881,162.18	-
其中：医疗保险费	-	11,446,436.61	11,446,436.61	-
工伤保险费	-	252,307.27	252,307.27	-
生育保险费	-	1,028,684.17	1,028,684.17	-
补充医疗保险	-	2,153,734.13	2,153,734.13	-
四、住房公积金	-	28,660,250.20	28,660,250.20	-
五、工会经费及职工教育经费	404,559.91	5,536,654.96	5,520,984.78	420,230.09
六、其他	-	33,954.80	33,954.80	-
合计	187,388,635.34	460,325,823.19	454,711,195.90	193,003,262.63

(3) 设定提存计划

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、基本养老保险	-	28,098,480.78	28,098,480.78	-
二、失业保险费	-	572,997.23	572,997.23	-
三、企业年金	29,224,241.00	26,908,714.00	53,822,278.00	2,310,677.00
合计	29,224,241.00	55,580,192.01	82,493,756.01	2,310,677.00

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

30. 应付职工薪酬 - 续

(3) 设定提存计划 - 续

本集团按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划, 根据该等计划, 本集团分别按员工薪酬的一定比例向该等计划缴存费用。除上述缴存费用外, 本集团不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益。

除上述社会基本养老保险和失业保险外, 本集团还设立了企业年金基金, 本集团按约定的缴费基数和比例, 向企业年金基金缴费。除此之外, 本集团不承担其他额外义务, 因此, 本集团企业年金基金属于设定提存计划。

31. 应交税费

项目	年初数	本年计提	本年缴纳	年末数
个人所得税	15,328,221.18	151,101,225.32	134,634,185.14	31,795,261.36
增值税	2,689,476.83	29,216,594.64	24,500,608.23	7,405,463.24
城市维护建设税	185,192.68	1,860,600.64	1,548,552.27	497,241.05
教育费附加	79,368.29	797,063.83	663,348.65	213,083.47
地方教育费附加	52,912.19	531,375.18	442,231.73	142,055.64
印花税	13,980.27	256,813.90	258,355.29	12,438.88
契税	-	15,057,143.39	15,057,143.39	-
房产税	-	3,244,409.17	3,057,829.76	186,579.41
保险业务监管费	-	7,613,987.96	-	7,613,987.96
所得税	-	24,084.70	24,084.70	-
土地使用税	-	16,314.27	16,314.27	-
车船使用税	-	9,662.76	9,662.76	-
其他	-	473,468.29	473,468.29	-
合计	18,349,151.44	210,202,744.05	180,685,784.48	47,866,111.01

32. 应付保单红利

于资产负债表日, 本账户余额中并无持本集团5%或以上表决权股份的股东的款项或账龄超过1年的大额款项。

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

33. 保户储金及投资款

本集团保户储金及投资款中, 经过合同分拆及重大保险风险测试后, 未确认为保险合同的重大合同相关信息如下:

项目	本年数	上年数
年初数	2,294,951,447.46	2,173,209,215.66
已收保费	42,942,559.21	60,937,548.32
保户利益增加	107,575,916.33	103,199,161.87
赔付及退保费用	-46,846,801.42	-34,047,364.69
其他	-7,868,316.49	-8,347,113.70
年末数	2,390,754,805.09	2,294,951,447.46

上述保户储金及投资款的交易金额中, 系分拆后的万能保险的投资账户部分, 万能保险的保险期间以5年期为主, 其保险责任并不重大。

保户储金及投资款剩余到期期限分析如下:

项目	年末数	年初数
1至2年(含2年)	952,427,093.67	-
2至3年(含3年)	1,152,149,266.17	930,315,385.57
3至4年(含4年)	-	1,121,461,782.17
4至5年(含5年)	-	-
5年以上	161,079.53	155,039.17
无特定到期日	286,017,365.72	243,019,240.55
年末数	2,390,754,805.09	2,294,951,447.46

34. 保险合同准备金

项目	年初数	本年增加额	本年减少额			年末数
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	78,926,617.00	14,460,292.23	22,837.11	1,511,014.74	61,018,863.81	30,834,193.57
原保险合同	78,926,617.00	14,460,292.23	22,837.11	1,511,014.74	61,018,863.81	30,834,193.57
未决赔款准备金	42,937,592.86	45,651,702.78	-	-	42,937,592.86	45,651,702.78
原保险合同	42,937,592.86	45,651,702.78	-	-	42,937,592.86	45,651,702.78
寿险责任准备金	21,669,106,436.04	11,153,524,087.86	8,185,404.91	327,836,478.86	46,428,715.59	32,440,179,924.54
原保险合同	21,460,714,507.98	11,149,781,125.52	8,185,404.91	327,836,478.86	46,428,715.59	32,228,045,034.14
再保险合同	208,391,928.06	3,742,962.34	-	-	-	212,134,890.40
长期健康险责任准备金	407,788,976.04	181,475,562.49	167,556.08	-17,150,309.24	333,832,815.57	272,414,476.12
原保险合同	49,851,417.56	181,475,562.49	167,556.08	-17,150,309.24	-24,104,742.91	272,414,476.12
再保险合同	357,937,558.48	-	-	-	357,937,558.48	-
合计	22,198,759,621.94	11,395,111,645.36	8,375,798.10	312,197,184.36	484,217,987.83	32,789,080,297.01

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

34. 保险合同准备金 - 续

(1) 保险合同准备金的到期期限情况如下:

项目	年末数			年初数		
	1年以下 (含1年)	1年以上	合计	1年以下 (含1年)	1年以上	合计
未到期责任准备金	30,834,193.57	-	30,834,193.57	78,926,617.00	-	78,926,617.00
原保险合同	30,834,193.57	-	30,834,193.57	78,926,617.00	-	78,926,617.00
未决赔款准备金	45,651,702.78	-	45,651,702.78	42,937,592.86	-	42,937,592.86
原保险合同	45,651,702.78	-	45,651,702.78	42,937,592.86	-	42,937,592.86
寿险责任准备金	3,997,933.04	32,436,181,991.50	32,440,179,924.54	5,883,044.27	21,663,223,391.77	21,669,106,436.04
原保险合同	3,997,933.04	32,224,047,101.10	32,228,045,034.14	5,883,044.27	21,454,831,463.71	21,460,714,507.98
再保险合同	-	212,134,890.40	212,134,890.40	-	208,391,928.06	208,391,928.06
长期健康险责任准备金	8,696,015.99	263,718,460.13	272,414,476.12	6,706,911.14	401,082,064.90	407,788,976.04
原保险合同	8,696,015.99	263,718,460.13	272,414,476.12	6,706,911.14	43,144,506.42	49,851,417.56
再保险合同	-	-	-	-	357,937,558.48	357,937,558.48
合计	89,179,845.38	32,699,900,451.63	32,789,080,297.01	134,454,165.27	22,064,305,456.67	22,198,759,621.94

(2) 保险合同的未决赔款准备金的明细如下:

项目	年末数	年初数
已发生已报案未决赔款准备金	988,398.30	409,716.48
已发生未报案未决赔款准备金	43,808,760.97	41,202,433.30
理赔费用准备金	854,543.51	1,325,443.08
合计	45,651,702.78	42,937,592.86

35. 应付债券

项目	年末数	年初数
资本补充债券	2,805,131,687.52	799,469,507.77
合计	2,805,131,687.52	799,469,507.77

债券名称	面值	发行日期	完成发行日期	债券期限	发行金额	年初数	本年发行	溢折价摊销	本年偿还	年末数
20 仁和人寿	800,000,000.00	17/12/2020	21/12/2020	10年	800,000,000.00	799,469,507.77	-	3,532,969.56	-	803,002,477.33
21 仁和人寿01	1,000,000,000.00	24/06/2021	28/06/2021	10年	1,000,000,000.00	-	1,000,000,000.00	1,967,795.10	-	1,001,967,795.10
21 仁和人寿02	1,000,000,000.00	25/11/2021	29/11/2021	10年	1,000,000,000.00	-	1,000,000,000.00	161,415.09	-	1,000,161,415.09
合计	2,800,000,000.00				2,800,000,000.00	799,469,507.77	2,000,000,000.00	5,662,179.75	-	2,805,131,687.52

本集团于2020年12月17日发行了面值总额为人民币8亿元的10年期可赎回资本补充债, 票面初始利率4.95%, 采用单利按年付息, 发行人可选择在第5个计息年度的最后一日按面值全部赎回, 如未赎回, 则后5年的利率上升至5.95%。上述资本补充债的索偿权位于本集团的保单责任和其他负债之后, 先于本集团的股权资本。

本集团于2021年6月24日发行了面值总额为人民币10亿元的10年期可赎回资本补充债, 票面初始利率4.90%, 采用单利按年付息, 发行人可选择在第5个计息年度的最后一日按面值全部赎回, 如未赎回, 则后5年的利率上升至5.90%。上述资本补充债的索偿权位于本集团的保单责任和其他负债之后, 先于本集团的股权资本。

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

35. 应付债券 - 续

本集团于2021年11月25日发行了面值总额为人民币10亿元的10年期可赎回资本补充债, 票面初始利率4.80%, 采用单利按年付息, 发行人可选择在第5个计息年度的最后一日按面值全部赎回, 如未赎回, 则后5年的利率上升至5.80%。上述资本补充债的索偿权位于本集团的保单责任和其他负债之后, 先于本集团的股权资本。

36. 长期借款

借款类别	年末数	年初数	年末利率区间 (%)
抵押借款	135,168,000.00	-	浮动利率, 年末为4.20
合计	135,168,000.00	-	— —
减: 一年内到期的长期借款	11,264,000.00	-	— —
一年后到期的长期借款	123,904,000.00	-	— —

注: 抵押物为投资性房地产和固定资产房屋建筑物, 参见附注26。

37. 租赁负债

(1) 租赁负债

项目	年末数	年初数
租赁付款额	81,017,223.11	114,637,745.07
减: 未确认的融资费用	3,799,991.13	7,248,591.13
合计	77,217,231.98	107,389,153.94
减: 一年内到期的租赁负债	38,462,993.78	37,696,725.10
一年以后到期的租赁负债	38,754,238.20	69,692,428.84

(2) 未折现租赁付款额按到期期限列示如下:

项目	年末数
资产负债表日后第1年	41,013,148.90
资产负债表日后第2年	30,172,357.01
资产负债表日后第3年	9,831,717.20
合计	81,017,223.11

本集团未面临重大的与租赁负债相关的流动性风险。

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

38. 其他负债

项目	年末数	年初数
其他应付款(1)	105,895,444.19	99,025,775.25
应付利息(2)	49,924,383.24	6,327,316.22
待转销项税	10,933,072.98	8,349,706.85
应付保险保障基金	5,301,064.21	5,382,962.87
合计	172,053,964.62	119,085,761.19

(1) 其他应付款

按款项性质列示:

项目	年末数	年初数
应付关联方款项	93,693,207.28	85,701,900.45
应付费用款项	4,069,995.46	4,453,105.02
其他	8,132,241.45	8,870,769.78
合计	105,895,444.19	99,025,775.25

其他应付款中应付关联方款项详见附注62(5)。

按账龄分析:

账龄	年末数		年初数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内(含1年)	102,977,610.02	97.25	79,224,334.74	80.01
1至2年(含2年)	1,137,454.50	1.07	17,700,114.74	17.87
2至3年(含3年)	1,270,869.73	1.20	2,001,887.77	2.02
3年以上	509,509.94	0.48	99,438.00	0.10
合计	105,895,444.19	100.00	99,025,775.25	100.00

(2) 应付利息

项目	年末数	年初数
应付卖出回购利息	4,276,065.67	1,246,992.21
应付债券利息	30,637,260.30	1,193,424.66
其他	15,011,057.27	3,886,899.35
合计	49,924,383.24	6,327,316.22

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

39. 实收资本

项目	年末及年初数		
	实际出资 (币种)	出资比例 (%)	实际出资
深圳市招融投资控股有限公司	人民币	33.33	2,199,604,032.00
中国移动通信集团有限公司	人民币	20.00	1,319,894,408.00
中国民航信息网络股份有限公司	人民币	13.26	875,000,000.00
深圳市投资控股有限公司	人民币	11.36	750,000,000.00
深圳市卓越创业投资有限责任公司	人民币	7.58	500,000,000.00
深圳光汇石油集团股份有限公司	人民币	5.68	375,000,000.00
前海金融控股有限公司	人民币	5.00	329,973,602.00
亿赞普(北京)科技有限公司	人民币	3.79	250,000,000.00
合计(注1)		100.00	6,599,472,042.00

注1: 本集团的注册资本人民币5,000,000,000.00元已于2017年3月20日全部到位并经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)审验, 出具了德师报(验)字(17)第00182号验资报告。2019年增资到账情况已经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)审验, 出具了德师报(验)字(19)第00001号验资报告。于2020年3月24日, 本集团变更注册资本获得银保监会批复, 完成变更手续, 注册资本从人民币5,000,000,000.00元增加至人民币6,599,472,042.00元。

40. 资本公积

项目	年末及年初数
一、资本(或股本)溢价	
1.投资者投入的资本	239,920,806.30
2.其他-同一控制企业合并	1,412,563.47
3.收购少数股东权益形成的差额	-12,395,253.83
合计	228,938,115.94

41. 其他综合收益

(1) 其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

项目	本年数			上年数		
	税前金额	所得税	税后净额	税前金额	所得税	税后净额
将重分类进损益的其他综合收益						
1.可供出售金融资产公允价值变动损益	-393,694,354.88	-	-393,694,354.88	3,206,676.62	-	3,206,676.62
2.影子会计调整	15,644,695.71	-	15,644,695.71	-3,072,407.51	-	-3,072,407.51
合计	-378,049,659.17	-	-378,049,659.17	134,269.11	-	134,269.11

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

41. 其他综合收益 - 续

(2) 其他综合收益各项目的调节情况

项目	年初数	本年税前发生额	减: 所得税的影响	年末数
将重分类进损益的其他综合收益	9,140,801.64	-378,049,659.17	-	-368,908,857.53
其中: 可供出售金融资产公允价值变动损益	15,397,562.43	-393,694,354.88	-	-378,296,792.45
影子会计调整	-6,256,760.79	15,644,695.71	-	9,387,934.92
合计	9,140,801.64	-378,049,659.17	-	-368,908,857.53

42. 累计亏损

项目	本年数	上年数
上年年末数	-1,335,400,092.26	-1,042,564,887.46
加: 年初累计亏损调整数	-7,216,418.03	-192,643.24
其中: 同一控制合并范围变更	-	-192,643.24
会计政策变更	-7,216,418.03	-
年初数	-1,342,616,510.29	-1,042,757,530.70
本年增加	-184,084,392.13	-289,308,894.30
其中: 本年归属于母公司的净亏损	-184,084,392.13	-289,308,894.30
本年减少	-	3,333,667.26
其中: 分配利润	-	3,333,667.26
年末数	-1,526,700,902.42	-1,335,400,092.26

43. 保险业务收入

(1) 本集团保险业务收入按保险合同划分的明细如下:

项目	本年数	上年数
原保险合同	12,374,467,573.73	11,737,621,653.51
再保险合同	2,708,485.65	11,329,998.23
合计	12,377,176,059.38	11,748,951,651.74

与关联方有关的保险业务收入详见附注62(4)。

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

43. 保险业务收入 - 续

(2) 本集团保险业务收入按险种划分的明细如下:

项目	本年数			上年数		
	个人业务	团体业务	合计	个人业务	团体业务	合计
寿险	11,920,915,128.71	21,634,550.63	11,942,549,679.34	11,168,393,109.17	19,306,727.68	11,187,699,836.85
传统险	6,739,312,151.24	21,634,550.63	6,760,946,701.87	5,228,758,323.20	19,306,727.68	5,248,065,050.88
分红险	5,180,231,792.00	-	5,180,231,792.00	5,938,385,970.00	-	5,938,385,970.00
万能险	1,371,185.47	-	1,371,185.47	1,248,815.97	-	1,248,815.97
健康险	266,809,136.15	144,424,409.62	411,233,545.77	351,327,855.71	174,695,807.96	526,023,663.67
意外伤害险	2,235,778.32	21,157,055.95	23,392,834.27	13,389,853.00	21,838,298.22	35,228,151.22
合计	12,189,960,043.18	187,216,016.20	12,377,176,059.38	11,533,110,817.88	215,840,833.86	11,748,951,651.74

(3) 本集团的原保险合同业务收入按收费性质划分的明细如下:

项目	本年数	上年数
趸缴保费收入	5,376,631,236.56	6,366,953,764.85
期缴业务首期	3,117,169,836.25	2,466,139,111.86
期缴业务续期	3,880,666,500.92	2,904,528,776.80
合计	12,374,467,573.73	11,737,621,653.51

(4) 本集团的原保险合同业务收入按保险期限分类的明细如下:

项目	本年数	上年数
长期保险	12,256,349,769.37	11,572,646,242.99
短期保险	118,117,804.36	164,975,410.52
合计	12,374,467,573.73	11,737,621,653.51

(5) 本集团的原保险合同业务收入按销售方式分类的明细如下:

项目	本年数	上年数
银行代理	11,398,991,390.54	10,594,054,945.47
个人代理	585,653,776.17	710,855,188.99
其他销售方式	389,822,407.02	432,711,519.05
合计	12,374,467,573.73	11,737,621,653.51

44. 提取未到期责任准备金

项目	本年数	上年数
原保险合同	-48,092,423.43	47,776,078.91
再保险合同	-1,927,889.47	-1,296,154.89
合计	-50,020,312.90	46,479,924.02

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

45. 投资收益

项目	本年数	上年数
持有期间取得的投资收益		
-债券投资利息收入	800,338,569.47	574,581,270.62
-定期存款利息收入	306,074,620.52	223,870,748.61
-公募基金红利收入	279,651,584.53	123,751,809.96
-债权及信托计划利息收入	237,760,540.35	203,621,550.34
-存出资本保证金利息收入	55,341,692.62	54,246,583.78
-非上市股权投资红利收入	38,509,657.30	24,192,958.50
-保单质押贷款利息收入	21,700,895.78	10,295,103.35
-活期存款及其他货币资金利息收入	4,948,185.65	11,440,618.74
-买入返售金融资产利息收入	1,610,035.68	17,314.25
-股票红利收益	644,535.61	-
-资管产品持有收益	68,636.18	-
-其他利息收入	547,902.97	176,204.09
处置价差收入		
-处置公募基金价差收入	177,796,723.57	230,239,002.46
-处置债券价差收入	104,629,393.89	36,487,794.52
-股票处置价差收益	3,742,081.41	-
长期股权投资按权益法核算确认的投资收益	126,275.91	-87,490.95
丧失控制权后, 剩余股权按公允价值重新计量产生的利得	-	2,163,779.23
合计	2,033,491,331.44	1,494,997,247.50

与关联方有关的投资收益详见附注62(4)。

46. 其他收益

项目	本年数	上年数
代扣代缴个税手续费返还	1,780,668.19	3,759,818.41
政府补助	6,276,780.82	3,576,241.21
其中: 金融机构办公用房租房补贴	5,824,276.18	2,754,060.29
稳岗补贴	155,924.64	405,680.92
其他	296,580.00	416,500.00
增值税加计抵减	-	88,192.13
合计	8,057,449.01	7,424,251.75

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

47. 其他业务收入与成本

项目	本年数	上年数
其他业务收入		
租金收入	4,701,352.25	3,706,591.74
保单初始费用	424,168.24	585,540.11
保险经纪业务收入	-	19,044,158.99
其他	2,510,428.97	3,236,008.53
合计	7,635,949.46	26,572,299.37
其他业务成本		
保户储金及投资款结算利息	117,310,610.42	100,514,467.09
应付债券利息支出	75,214,505.95	1,299,724.88
卖出回购利息支出	27,850,363.40	32,847,241.32
租赁及物业费	9,691,285.48	6,716,855.38
应付借款利息支出	5,024,588.80	-
非保险合同手续费及佣金支出	1,077,420.53	1,646,254.19
其他	12,902,068.41	18,504,823.57
合计	249,070,842.99	161,529,366.43

与关联方有关的其他业务收入与成本详见附注62(4)。

48. 手续费及佣金支出

项目	本年数	上年数
手续费支出	808,145,958.29	606,418,757.11
佣金支出-直接佣金	810,409,398.97	419,057,552.06
佣金支出-间接佣金	163,089,463.08	217,936,748.66
合计	1,781,644,820.34	1,243,413,057.83

与关联方有关的手续费及佣金支出详见附注62(4)。

49. 退保金

项目	本年数	上年数
寿险	375,095,219.69	139,661,180.61
健康险	371,491,877.36	8,245,580.37
意外险	-	426.21
合计	746,587,097.05	147,907,187.19

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

50. 赔付支出

(1) 按保险合同划分的明细如下:

项目	本年数	上年数
原保险合同	159,403,335.61	124,916,726.61
再保险合同	2,268,505.11	5,128,100.51
合计	161,671,840.72	130,044,827.12

(2) 按内容列示赔付支出:

项目	本年数	上年数
赔款支出	114,999,943.72	93,842,464.32
死伤医疗给付	46,671,897.00	36,202,362.80
合计	161,671,840.72	130,044,827.12

51. 提取保险责任准备金

本集团提取保险责任准备金按保险合同划分的明细如下:

项目	本年数	上年数
提取未决赔款准备金	2,714,109.92	39,051,718.85
-原保险合同	2,714,109.92	39,051,718.85
提取寿险责任准备金	10,780,158,031.81	10,619,683,527.63
-原保险合同	10,776,415,069.47	10,611,475,010.41
-再保险合同	3,742,962.34	8,208,517.22
提取长期健康险责任准备金	-135,374,499.92	157,822,056.78
-原保险合同	222,563,058.56	141,396,283.89
-再保险合同	-357,937,558.48	16,425,772.89
合计	10,647,497,641.81	10,816,557,303.26

本集团提取原保险合同未决赔款准备金按内容划分的明细如下:

项目	本年数	上年数
已发生已报告未决赔款准备金	578,681.82	-51,249.50
已发生未报告未决赔款准备金	2,606,327.67	37,891,317.43
理赔费用	-470,899.57	1,211,650.92
合计	2,714,109.92	39,051,718.85

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

52. 摊回保险责任准备金

项目	本年数	上年数
摊回未决赔款责任准备金	-7,620,272.38	12,674,905.55
摊回寿险责任准备金	2,531,619.60	1,956,085.68
摊回长期健康险责任准备金	2,249,789.94	4,439,589.06
合计	-2,838,862.84	19,070,580.29

53. 税金及附加

项目	本年数	上年数
房产税	3,244,409.17	-
城市维护建设税	1,672,904.06	731,297.40
教育附加费	716,958.90	313,413.17
地方教育费附加	477,972.58	208,942.10
印花税	217,016.66	1,023,529.99
土地使用税	16,314.27	-
其他	9,662.76	7,320.00
合计	6,355,238.40	2,284,502.66

54. 业务及管理费

项目	本年数	上年数
职工薪酬	515,956,015.20	492,207,173.33
折旧及摊销	56,493,450.51	27,286,248.10
研发费	38,164,592.80	38,610,817.84
租赁费	26,926,232.57	80,793,247.07
咨询费	20,916,415.82	38,299,266.79
提取保险保障基金	19,281,421.22	18,729,962.87
信息技术费	16,870,972.46	21,765,358.78
业务招待费	12,735,688.53	14,740,772.89
物业管理费	12,625,631.21	13,537,212.76
办公及差旅费	11,641,817.86	12,983,481.00
业务培训费	6,152,395.73	11,561,577.46
业务宣传费	3,555,716.05	6,852,324.03
托管费	3,316,333.24	2,535,462.74
车船使用费	2,351,789.13	2,669,997.70
会议费	2,313,591.63	4,535,391.25
印刷费	1,522,831.66	2,384,445.39
其他	24,420,847.48	25,324,289.34
合计	775,245,743.10	814,817,029.34

与关联方有关的业务及管理费支出详见附注62(4)。

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

55. 资产减值损失

项目	本年累计数	上年累计数
应收账款减值损失	-	-6,799.92
应收保费减值损失	-117,037.86	210,581.89
其他应收款减值损失	17,035.08	-237,697.43
合计	-100,002.78	-33,915.46

56. 营业外收入

项目	本年累计数	上年累计数
与企业日常活动无关的政府补助(附注57)	7,000,000.00	8,000,000.00
其他	94,336.17	22,479.20
合计	7,094,336.17	8,022,479.20

与企业日常活动无关的政府补助明细:

项目	本年累计数	上年累计数
企业落户奖	5,000,000.00	8,000,000.00
增资奖励	2,000,000.00	-
合计	7,000,000.00	8,000,000.00

57. 政府补助

政府补助明细表:

项目	本年累计数	上年累计数
收到的与收益相关的政府补助:		
企业落户奖(注1)	5,000,000.00	8,000,000.00
金融机构办公用房租房补贴(注2)	5,824,276.18	2,754,060.29
增资奖励(注3)	2,000,000.00	-
企业发展资金	200,000.00	381,700.00
政府稳岗补贴	155,924.64	405,680.92
其他	96,580.00	34,800.00
合计	13,276,780.82	11,576,241.21
计入当期损益的政府补助	13,276,780.82	11,576,241.21
其中: 计入其他收益的政府补助	6,276,780.82	3,576,241.21
计入营业外收入的政府补助	7,000,000.00	8,000,000.00

注1: 本集团本年收到深圳市南山区财政局发放企业落户奖励人民币3,000,000.00元; 本集团本年收到深圳市前海管理局发放企业落户奖励人民币2,000,000.00元。

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

57. 政府补助 - 续

注2: 本集团本年收到深圳市人民政府发放金融机构办公用房租房补贴人民币5,436,102.18元, 本集团本年收到苏州市人民政府发放金融机构办公用房租房补贴人民币388,174.00元。

注3: 本集团本年收到深圳市地方金融监督管理局发放增资奖励人民币2,000,000.00元。

58. 营业外支出

项目	本年数	上年数
违约金	1,776,490.13	2,919,693.13
捐赠支出	500,000.00	520,695.49
其他	39,607.10	2,867.13
合计	2,316,097.23	3,443,255.75

59. 所得税费用

项目	本年数	上年数
当期所得税费用	-	162,032.26
递延所得税费用	-	-
合计	-	162,032.26

所得税费用与会计亏损的调节表如下:

项目	本年数	上年数
会计亏损	-184,084,392.13	-295,665,568.72
按 25% 的税率计算的所得税费用	-46,021,098.03	-73,916,392.18
不可抵扣的费用的所得税影响	-188,197.89	11,008,319.59
免税收入的所得税影响	-129,941,956.06	-37,302,948.89
未确认的可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的所得税影响	188,532,734.89	117,742,416.88
未确认应纳税暂时性差异的纳税影响	-233,748.89	-200,254.61
汇算清缴差异	-12,147,734.02	-17,169,087.67
其他	-	-20.86
所得税费用	-	162,032.26

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

60. 现金及现金等价物

项目	本年数	上年数
现金	1,579,957,967.59	877,464,918.13
其中: 可随时用于支付的银行存款	1,575,979,453.12	877,354,823.05
可随时用于支付的其他货币资金	3,978,514.47	110,095.08
年末现金及现金等价物余额	1,579,957,967.59	877,464,918.13
货币资金合计	1,579,957,967.59	877,464,918.13

61. 合并现金流量表项目

(1) 现金流量表补充资料

项目	本年数	上年数
(1) 将净亏损调节为经营活动现金流量		
净亏损	-184,084,392.13	-295,827,600.98
加: 资产减值损失	-100,002.78	-33,915.46
固定资产折旧、投资性房地产折旧	20,005,562.42	6,046,630.06
无形资产摊销	3,170,370.16	2,061,109.95
使用权资产折旧	37,914,354.48	-
长期待摊费用摊销	15,144,854.14	27,127,734.39
资产处置损失(收益以“-”号填列)	-630,257.72	-
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	34,925.99	2,856.80
汇兑损失(收益以“-”号填列)	-	10,340.74
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-934,995.55	-821,095.92
保户储金及投资款的增加	102,353,510.03	123,583,386.30
提取各项保险准备金	10,600,316,191.75	10,843,966,646.99
投资收益及回购利息	-2,002,324,634.80	-1,459,614,543.44
非投资合同利息支出	84,225,002.91	1,299,724.88
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-29,797,459.58	-86,644,914.14
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	1,351,084,046.92	172,975,276.24
经营活动产生的现金流量净额	9,996,377,076.24	9,334,131,636.41
(2) 现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物年末余额	1,579,957,967.59	877,464,918.13
减: 现金及现金等价物年初余额	877,464,918.13	510,369,438.96
现金及现金等价物净增加额(减少以“-”号填列)	702,493,049.46	367,095,479.17

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

62. 关联方关系及其交易

(1) 存在控制关系的关联方

关联方名称	注册地点	业务性质	表决权比例	持股比例	关联方关系
深圳市招融投资控股有限公司	深圳	投资	33.33%	33.33%	母公司

本集团的实际控制人为招商局集团有限公司。

(2) 子公司相关信息见附注8所述。

(3) 与本集团发生交易但不存在控制关系的其他关联方主要如下:

关联方名称	与本公司的关系
招商银行股份有限公司	实际控制人之联营公司
招商局集团有限公司	股东之关联公司
招银网络科技(深圳)有限公司	股东之关联公司
卓越置业集团有限公司	股东之关联公司
招商局集团(香港)有限公司	股东之关联公司
招商局维京游轮有限公司	股东之关联公司
湛江港(集团)股份有限公司	股东之关联公司
深圳市卓越物业管理有限责任公司	股东之关联公司
博时基金管理有限公司	股东之关联公司
中国银行股份有限公司	公司独立董事姜国华任其独立董事
广州招商高利泽养老服务有限公司	股东之关联公司
国任财产保险股份有限公司	股东之关联公司
招商海达保险经纪有限公司	股东之关联公司
招商局金融集团有限公司	股东之关联公司
招商局金融科技有限公司	股东之关联公司
招商海达保险顾问有限公司	股东之关联公司
深圳市招广置业管理有限公司	股东之关联公司
招商局集团(上海)有限公司	股东之关联公司
深圳招商商置投资有限公司	股东之关联公司
招商局仁和厚德医疗管理(深圳)有限公司	股东之关联公司
深圳招商物业管理有限公司	股东之关联公司
招商局物业管理有限公司	股东之关联公司
南京中航金城物业管理有限公司	股东之关联公司
中国移动通信集团广东有限公司	股东之关联公司
上海招商局物业管理有限公司	股东之关联公司
安途金信商业保理有限公司	股东之关联公司
北京亚科技术开发有限责任公司	股东之关联公司
深圳市汇勤物业管理有限公司	股东之关联公司
广州招商房地产有限公司	股东之关联公司
招商局公路网络科技控股股份有限公司	股东之关联公司

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

62. 关联方关系及其交易 - 续

(4) 本集团与上述关联方之间本年发生了如下重大关联交易:

	本年数	上年数
保险业务收入:		
招商银行股份有限公司	82,030,379.22	64,789,501.64
招商局集团有限公司	26,216,532.66	19,508,726.07
招银网络科技(深圳)有限公司	5,253,059.46	-
卓越置业集团有限公司	1,854,796.64	-
招商局集团(香港)有限公司	1,553,603.77	-
招商局维京游轮有限公司	641,538.54	-
湛江港(集团)股份有限公司	-	1,511,232.55
深圳市卓越物业管理有限责任公司	-	389,995.32
小计	117,549,910.29	86,199,455.58
投资收益:		
招商局集团有限公司	30,904,645.02	30,989,690.70
博时基金管理有限公司	9,765,462.65	-
招商银行股份有限公司	1,417,425.42	4,964,805.30
中国银行股份有限公司	118,490.06	2,674,847.98
小计	42,206,023.15	38,629,343.98
经营租赁收入:		
广州招商高利泽养老服务有限公司	4,664,485.28	-
深圳市招融投资控股有限公司	-	3,669,724.77
小计	4,664,485.28	3,669,724.77
其他业务收入:		
国任财产保险股份有限公司	1,042,228.86	1,514,395.62
深圳市招融投资控股有限公司	-	88,396.23
招商海达保险经纪有限公司	-	28,490.57
招商局金融集团有限公司	-	27,207.55
招商局金融科技有限公司	-	26,037.74
招商海达保险顾问有限公司	-	22,113.21
小计	1,042,228.86	1,706,640.92
租赁支出: (注)		
深圳市招广置业管理有限公司	15,456,317.96	14,014,000.03
招商局集团(上海)有限公司	5,079,365.07	3,809,523.80
广州招商高利泽养老服务有限公司	2,599,332.03	-
深圳招商商置投资有限公司	1,411,435.26	1,293,554.60
招商银行股份有限公司	-	6,617,816.62
小计	24,546,450.32	25,734,895.05

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

62. 关联方关系及其交易 - 续

(4) 本集团与上述关联方之间本年发生了如下重大关联交易: - 续

	本年数	上年数
手续费及佣金支出:		
招商银行股份有限公司	363,143,129.80	206,808,472.79
中国银行股份有限公司	63,638,593.02	51,701,855.39
招商海达保险经纪有限公司	6,996,597.94	3,537,136.87
招商局仁和厚德医疗管理(深圳)有限公司	137,916.23	57,000.00
小计	433,916,236.99	262,104,465.05
其他业务及管理费支出:		
招商局金融科技有限公司	48,740,735.67	63,608,514.18
深圳市招融投资控股有限公司	7,107,426.04	6,984,995.75
深圳招商物业管理有限公司	3,055,851.78	-
招商局物业管理有限公司	2,397,192.12	2,620,783.06
南京中航金城物业管理有限公司	1,341,374.84	-
招商局仁和厚德医疗管理(深圳)有限公司	1,282,843.71	922,944.05
中国移动通信集团广东有限公司	1,157,810.48	-
上海招商局物业管理有限公司	892,511.46	1,122,655.92
招商银行股份有限公司	763,083.40	280,337.09
安途金信商业保理有限公司	516,860.00	-
中国银行股份有限公司	483,399.41	544,903.27
国任财产保险股份有限公司	28,989.06	69,949.36
招商局集团有限公司	27,030.40	-
招商局集团(上海)有限公司	-	3,809,523.80
北京亚科技术开发有限责任公司	-	2,688,082.53
深圳市汇勤物业管理有限公司	-	685,883.32
深圳招商商置投资有限公司	-	137,150.17
小计	67,795,108.37	83,475,722.50

注: 本集团本年度向关联方租入的资产均为房屋建筑物且为短期租赁。

(5) 主要债权债务往来余额:

科目	关联方名称	年末数	年初数
应收保费	招银网络科技(深圳)有限公司	903,574.92	-
	招商局维京游轮有限公司	401,661.04	-
	卓越置业集团有限公司	185,507.86	-
	招商局集团有限公司	11,496.78	6,281,224.77
	深圳市卓越物业管理有限责任公司	-	49,764.60
	湛江港(集团)股份有限公司	-	24,680.08
	小计	1,502,240.60	6,355,669.45
其他资产-应收股利	招商局集团有限公司	567,077.66	567,452.08

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

62. 关联方关系及其交易 - 续

(5) 主要债权债务往来余额: - 续

科目	关联方名称	年末数	年初数
其他资产-应收利息	招商银行股份有限公司	510,056.92	33,586.72
	中国银行股份有限公司	21,202.44	207.15
	小计	531,259.36	33,793.87
其他资产-预付账款	招商局仁和厚德医疗管理(深圳)有限公司	138,040.00	-
	深圳招商商置投资有限公司	66,652.48	-
	广州招商房地产有限公司	-	386,200,000.00
	小计	204,692.48	386,200,000.00
其他资产-其他应收款	中国银行股份有限公司	15,296,740.00	2,110,100.00
	招商局金融集团有限公司	4,790,905.78	-
	深圳市招广置业管理有限公司	2,864,772.00	2,864,772.00
	深圳招商物业管理有限公司	612,786.30	612,786.30
	深圳市招融投资控股有限公司	268,034.21	1,467,456.32
	南京中航金城物业管理有限公司	198,582.80	-
	深圳招商商置投资有限公司	138,444.00	261,626.00
	深圳市汇勤物业管理有限公司	-	2,462,363.82
	北京亚技术开发有限责任公司	-	1,500,000.00
	湛江港(集团)股份有限公司	-	30,000.00
	招商海达保险顾问有限公司	-	23,440.00
	小计	24,170,265.09	11,332,544.44
	其他负债-其他应付款	招商局金融科技有限公司	83,380,000.00
深圳市招融投资控股有限公司		7,107,426.04	7,470,433.65
招商局公路网络科技控股股份有限公司		1,202,120.00	-
广州招商高利泽养老服务有限公司		1,129,842.00	-
广州招商房地产有限公司		513,966.92	-
招商局物业管理有限公司		271,475.29	239,072.62
招商局金融集团有限公司		-	23,025,154.18
小计		93,604,830.25	85,701,900.45
应付手续费及佣金	招商银行股份有限公司	226,299,304.52	123,237,202.54
	中国银行股份有限公司	24,938,396.03	-
	招商海达保险经纪有限公司	15,750.62	-
小计	251,253,451.17	123,237,202.54	
应付赔付款	招银网络科技(深圳)有限公司	348,725.96	-
	招商局维京游轮有限公司	182,289.56	-
	卓越置业集团有限公司	110,899.04	-
	湛江港(集团)股份有限公司	-	6,041.06
小计	641,914.56	6,041.06	

(6) 其他关联交易:

科目	金融产品之融资/发行主体	年末数	年初数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	博时基金管理有限公司	108,393,281.79	-
可供出售金融资产	招商局集团有限公司	563,066,091.01	564,006,532.87

62. 关联方关系及其交易 - 续

(6) 其他关联交易： - 续

本集团的货币资金人民币 1,580,092,033.57 元中有 135,191,679.40 元存放于本集团在招商银行股份有限公司开立的银行账户中；定期存款人民币 9,500,000,000.00 元中有 50,000,000.00 元均存放于本公司在招商银行股份有限公司开立的银行账户中。

本公司本年以现金方式从关联方招商局金融科技有限公司购买其开发的系统软件，本次交易增加无形资产原值为人民币 4,522,123.90 元。

本公司之子公司仁和养投以现金方式购买关联方广州招商房地产有限公司持有的广州市番禺區金山谷创意园相关房屋建筑物，交易总额（含税）为人民币 527,000,000.00 元，仁和养投于本年向广州招商房地产有限公司支付购房款尾款人民币 140,800,000.00 元，截至本年末应付购房款已全部付清。本次交易增加固定资产原值人民币 415,542,856.37 元，折旧计提额为人民币 12,003,011.55 元；增加投资性房地产原值人民币 86,361,904.71 元，折旧计提额为人民币 2,494,575.27 元。

(7) 与关联方交易的定价政策：

本集团关联交易的定价依据商业原则和一般商务条款，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，但应予适用的法律法规另有规定的除外。

63. 风险管理

本集团的经营活动面临各种保险风险、金融风险以及资产与负债错配风险，其中保险风险来自主要的保险合同，而金融风险来自主要的金融工具。本集团的保险合同包括原保险合同和再保险合同，这些保险合同的详细情况说明见附注4的相关内容；本集团的主要金融工具包括权益性投资、债权性投资、应收款项及应付款项等。与这些保险合同和金融工具有关的风险，以及本集团为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本集团管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

承受风险是本集团经营活动的核心特征，本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本集团经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其其他权益投资者的利益最大化，尽可能减少对财务状况的潜在不利影响。基于该风险管理目标，本集团风险管理的基本策略是识别、评估本行业所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

63. 风险管理 - 续

保险风险

保险风险是指由于损失发生、费用及退保相关假设的实际经验与预期发生不利偏离, 导致保险公司遭受非预期损失的风险。本集团面临的主要保险风险是实际赔付金额和保户利益给付超过已计提的保险责任准备金的账面价值, 其受索赔率、索赔的严重程度、实际赔付金额及长期的索赔进展等因素的影响。管理保险风险是本集团风险管理工作的主要目标之一。本集团在运营过程中, 将保持偿付能力作为日常运营的重要指标, 确保提取充足的保险责任准备金以偿付该等负债。

(1) 保险风险类型

保险风险在许多情况下均可能出现, 例如保险事故发生的数量与预期不同的可能性(发生性风险)、保险事故发生的成本与预期不同的可能性(严重性风险)以及投保人的责任金额在合同期结束时出现变动的可能性(发展性风险)。

具体而言, 保险风险主要反映在产品定价风险、保险准备金风险及再保险风险。

产品定价风险系指诸如赔付率、投资收益率以及费用率等这些因素的实际情况与产品定价假设的偏差以及这些偏差对本集团造成的(不利)影响。本集团所采取的减轻风险的措施包括:

- 在定价时采用较为保守的发生率和较大的安全边界; 在产品上市后实时跟踪, 进行各项经验分析, 根据定价假设与实际结果存在的差异进行价格调整或实施停售;
- 设置战略资产配置计划, 并根据战略配置的长期投资收益率设定定价假设收益率;
- 制定匹配的业务规划和费用计划, 采用严格的费用管理制度。

保险准备金风险系指由于计提标准和方法的不恰当, 导致保险准备金提取不充足, 不足以应付实际赔款的给付。本集团采取的减轻风险的措施包括:

- 以履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础计量保险合同准备金, 在资产负债表日对未到期责任准备金及未决赔款准备金进行以总体业务为基础的充足性测试;
- 按照偿二代监管规则评估本集团偿付能力充足率, 实施偿付能力监管措施。

63. 风险管理 - 续

保险风险 - 续

(1) 保险风险类型 - 续

再保险风险系指由于再保险安排不当，未能充分控制自留风险与转移风险的分配，导致非预期重大理赔造成损失的风险；同时，尽管本集团可能已订立再保险合同，但这并不会解除本集团对保户承担的直接责任，因此再保险也存在因再保险公司未能履行再保险合同应承担的责任而产生的信用风险。本集团采取的减轻风险的措施包括：

- 根据本集团业务发展情况，合理安排及调整本集团自留的风险保额及再保险的分保比例；
- 安排合理适当的再保险，与信用度高的再保险公司共同承担风险；本集团选择再保险公司的标准包括财务实力、服务、保险条款、理赔效率及价格等。

本集团通过险种开发及核保来选择和接受可承保风险；通过监察偿付能力、保险准备金充足性等指标来评估、计量和监控所承受的保险风险；通过再保险安排等措施来限制和转移所承受的保险风险。

(2) 保险风险集中度

目前，本集团的所有业务均来自中国境内，因此按照地域划分的保险风险主要集中在中国境内。本集团的保险合同按照险种的集中度于附注43中按照主要业务类型的保险业务收入中反映。

(3) 假设及敏感性分析

长期寿险和健康险保险合同

本集团在计量长期寿险和健康险保险合同的保险责任准备金过程中须对折现率假设和费用假设等作出重大判断，这些计量假设需以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

折现率

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本集团在考虑货币时间价值影响的基础上，以资产负债表日中央国债登记结算有限责任公司编制的750个工作日国债收益率曲线为基准，同时考虑流动性溢价、税收和其他因素等确定折现率假设。

对于未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，本集团根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定计算未到期责任准备金的折现率。

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

63. 风险管理 - 续

保险风险 - 续

(3) 假设及敏感性分析 - 续

敏感性分析

由于各项假设之间的关系尚不能可靠计量, 因此本集团采用敏感性分析衡量在其他主要假设不变的情况下, 单一假设发生合理、可能的变动时, 将对本集团长期寿险和健康险保险合同的保险责任准备金产生的影响。

单位: 人民币万元

假设	假设变动	年末数			
		对会计准备金的 影响	准备金影响 比例	对税前利润 的影响	对股东权益 的影响
贴现率	增加 10 个基点	-19,317.12	-0.59%	19,317.12	19,317.12
	减少 10 个基点	20,042.37	0.61%	-20,042.37	-20,042.37
死亡率	上升 10%	4,369.25	0.13%	-4,369.25	-4,369.25
	下降 10%	-4,465.00	-0.14%	4,465.00	4,465.00
疾病、意外等发生率	上升 10%	7,249.71	0.22%	-7,249.71	-7,249.71
	下降 10%	-7,398.78	-0.23%	7,398.78	7,398.78
退保率	上升 10%	2,572.07	0.08%	-2,572.07	-2,572.07
	下降 10%	-2,726.10	-0.08%	2,726.10	2,726.10
费用	增加 10%	3,938.78	0.12%	-3,938.78	-3,938.78
	降低 10%	-3,906.72	-0.12%	3,906.72	3,906.72

单位: 人民币万元

假设	假设变动	年初数			
		对会计准备金的 影响	准备金影响 比例	对税前利润 的影响	对股东权益 的影响
贴现率	增加 10 个基点	-12,921.15	-0.58%	12,921.15	12,921.15
	减少 10 个基点	13,390.39	0.61%	-13,390.39	-13,390.39
死亡率	上升 10%	2,787.51	0.13%	-2,787.51	-2,787.51
	下降 10%	-2,779.35	-0.13%	2,779.35	2,779.35
疾病、意外等发生率	上升 10%	6,124.27	0.28%	-6,124.27	-6,124.27
	下降 10%	-6,138.60	-0.28%	6,138.60	6,138.60
退保率	上升 10%	827.03	0.04%	-827.03	-827.03
	下降 10%	-852.55	-0.04%	852.55	852.55
费用	增加 10%	2,937.43	0.13%	-2,937.43	-2,937.43
	降低 10%	-2,876.51	-0.13%	2,876.51	2,876.51

金融工具风险

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡, 将风险对本集团经营业绩的负面影响降低到最低水平, 使股东及其其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标, 本集团风险管理的基本策略是确定和分析本集团所面临的各种风险, 建立适当的风险承受底线和进行风险管理, 并及时可靠地对各种风险进行监督, 将风险控制在限定的范围之内。

63. 风险管理 - 续

金融工具风险 - 续

(1) 市场风险

市场风险是指由于汇率、利率、权益价格等不利变动, 导致保险公司遭受非预期损失的风险。本集团的主要金融及保险资产和负债包括货币资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收保费、保户质押贷款、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、定期存款、存出资本保证金、卖出回购金融资产款、预收保费、应付手续费及佣金、应付分保账款、应付债券、租赁负债及长期借款等。

本集团实行下列政策及程序, 以减轻所面临的市场风险:

- 本集团对所面临的市场风险组成因素进行了充分的评估。对相应的风险点进行监控, 任何影响风险控制的行为均会被呈报管理层。本集团管理层会根据风险环境的情况复核和更新风险管理政策以使政策能适应风险环境的变化。
- 本集团的各项投资组合设立有相对应的策略性资产配置, 以确保资产足以支付相应准备金负债, 且资产收益率能够符合产品定价假设的收益率。

汇率风险

汇率风险指由于汇率波动引起外币资产与负债(含外汇衍生品)价值变动, 导致保险公司遭受非预期损失的风险。本集团主要业务活动以人民币计价结算。

利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因利率变动而发生波动的风险。本集团因利率变动引起金融工具公允价值变动的风险主要与固定利率金融资产有关; 因利率变动引起金融工具现金流量变动的风险主要与浮动利率银行借款(详见附注36)有关。

权益价格风险

权益价格风险是指由于权益价格不利变动导致保险公司遭受非预期损失的风险。

其他价格风险

本集团持有的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、可供出售金融资产在资产负债表日以公允价值计量。因此, 本集团承担着证券市场价格变动的风险。本集团采取持有多种权益证券组合的方式降低权益证券投资的价格风险。

63. 风险管理 - 续

金融工具风险 - 续

(2) 信用风险

信用风险是指由于交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务, 或者交易对手信用状况的不利变动, 导致保险公司遭受非预期损失的风险。2021年12月31日, 可能引起本集团财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本集团金融资产产生的损失。

目前本集团面临的信用风险主要与存放在商业银行的存款、债券投资、应收保费、与再保险公司的再保险安排、保户质押贷款等资产有关。具体包括资产负债表中已确认的金融资产的账面金额; 对于以公允价值计量的金融资产而言, 账面价值反映了其风险敞口, 但并非最大风险敞口, 其最大风险敞口将随着未来公允价值的变化而改变。

因本集团的投资品种受到中国银保监会的限制, 本集团债权型投资主要包括政策性金融债、金融债券、企业债券、定期存款、债权投资计划和信托计划等。其中, 定期存款均存放于国有商业银行及普遍认为较稳健的金融机构; 所持有的企业债券、债权投资计划和信托计划的发行人均在市场有较高的评级以及较强的偿付能力。本集团在签订投资合同前, 对各项投资进行信用评估及风险评估, 选择信用资质较高的发行方及项目进行投资。因此, 本集团管理层认为本集团投资业务面临的信用风险相对较低。

本集团持有的保户质押贷款均有质押且其到期期限均不超过一年, 应收保费主要为宽限期内应收续期保费, 相关的信用风险将不会对2021年12月31日和2020年12月31日的本集团财务报表产生重大影响。本集团定期对再保险公司资信状况进行评估, 并选择具有较高信用资质的再保险公司开展再保险业务。

为降低信用风险, 本集团有专员执行监控程序以确保采取必要的措施回收过期债权。此外, 本集团于每个资产负债表日审核每一单项应收款的回收情况, 以确保就无法回收的款项计提充分的坏账准备, 并采用了必要的政策确保所有销售客户均具有良好的信用记录。因此, 本集团管理层认为本集团所承担的信用风险已经大为降低。

63. 风险管理 - 续

金融工具风险 - 续

(3) 流动性风险

流动性风险是指保险公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金, 以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。

本集团保单允许退保, 减保或以其他方式提前终止保单, 使本集团面临潜在的流动性风险。本集团在监管框架及市场环境允许的情况下, 主要通过匹配投资资产的期限与对应保险责任的到期日来管理流动性风险, 以使本集团能及时偿还债务并为投资提供资金来源。

管理流动性风险时, 本集团保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控, 以满足本集团经营需要, 并降低现金流量波动的影响。

下表概括了主要金融资产和金融负债按未折现的合同现金流量及预期现金流量的剩余到期日所作的到期期限分析:

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

63. 风险管理 - 续

金融工具风险 - 续

(3) 流动性风险 - 续

主要金融资产和金融负债按未折现的合同现金流量及预期现金流量的剩余到期日所作的到期期限分析:

科目	年末数					
	即期/已逾期	1年以内	1至5年	5年以上	无期限	合计
货币资金	1,579,957,967.59	-	-	-	-	1,579,957,967.59
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	454,033,589.28	-	-	-	-	454,033,589.28
应收保费	304,655.75	245,543,184.74	-	-	-	245,847,840.49
应收分保账款	38,240,622.48	20,212,932.53	-	-	-	58,453,555.01
保户质押贷款	81,442,325.79	463,770,171.07	-	-	-	545,212,496.86
定期存款	-	2,157,980,000.00	8,141,207,500.00	312,300,000.00	-	10,611,487,500.00
可供出售金融资产	2,990,779,023.03	673,155,190.00	1,922,169,260.00	5,776,959,420.00	3,728,015,216.72	15,091,078,109.75
持有至到期投资	-	943,197,600.00	6,298,149,400.00	22,644,239,600.00	-	29,885,586,600.00
应收款项类投资	-	109,875,000.00	1,931,750,000.00	553,500,000.00	-	2,595,125,000.00
存出资本保证金	-	49,440,000.00	1,413,660,000.00	-	-	1,463,100,000.00
其他金融资产	-	44,196,873.33	9,719,076.75	-	-	53,915,950.08
金融资产合计	5,144,758,183.92	4,707,370,951.67	19,716,655,236.75	29,286,999,020.00	3,728,015,216.72	62,583,798,609.06
卖出回购金融资产款	-	-3,016,885,971.94	-	-	-	-3,016,885,971.94
应付手续费及佣金	-	-526,811,095.61	-	-	-	-526,811,095.61
应付分保账款	-55,287,042.84	-26,106,250.74	-	-	-	-81,393,293.58
应付赔付款	-	-9,947,915.16	-	-	-	-9,947,915.16
应付保单红利	-	-605,232,281.37	-	-	-	-605,232,281.37
保户储金及投资款	-	-138,530,528.41	150,388,940.62	-7,173,806,029.91	-	-7,161,947,617.70
应付债券	-	-136,600,000.00	-554,400,000.00	-3,575,400,000.00	-	-4,266,400,000.00
长期借款	-	-11,437,465.60	-129,107,968.00	-	-	-140,545,433.60
租赁负债	-	-41,013,148.90	-40,004,074.21	-	-	-81,017,223.11
其他金融负债	-116,513.46	-121,255,732.02	-20,398.43	-4,641,456.16	-	-126,034,100.07
金融负债合计	-55,403,556.30	-4,633,820,389.75	-573,143,500.02	-10,753,847,486.07	-	-16,016,214,932.14
资产负债净头寸	5,089,354,627.62	73,550,561.92	19,143,511,736.73	18,533,151,533.93	3,728,015,216.72	46,567,583,676.92

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

63. 风险管理 - 续

金融工具风险 - 续

(3) 流动性风险 - 续

主要金融资产和金融负债按未折现的合同现金流量及预期现金流量的剩余到期日所作的到期期限分析: - 续

科目	年初数					合计
	即期/已逾期	1年以内	1至5年	5年以上	无期限	
货币资金	877,464,918.13	-	-	-	-	877,464,918.13
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,013,436.28	-	-	-	-	1,013,436.28
应收保费	1,037,081.71	250,470,919.20	-	-	-	251,508,000.91
应收分保账款	-	47,687,525.62	-	-	-	47,687,525.62
保户质押贷款	38,343,841.10	255,051,867.62	-	-	-	293,395,708.72
定期存款	-	227,057,500.00	6,229,257,500.00	-	-	6,456,315,000.00
可供出售金融资产	1,436,556,303.70	288,120,590.00	1,640,353,360.00	2,128,674,860.00	2,580,000,000.00	8,073,705,113.70
持有至到期投资	-	642,721,200.00	4,325,726,800.00	17,766,512,200.00	-	22,734,960,200.00
应收款项类投资	-	109,875,000.00	1,907,262,500.00	641,368,750.00	-	2,658,506,250.00
存出资本保证金	-	353,550,000.00	1,108,275,000.00	-	-	1,461,825,000.00
其他金融资产	93,080.54	20,586,893.36	10,235,068.07	-	-	30,915,041.97
金融资产合计	2,354,508,661.46	2,195,121,495.80	15,221,110,228.07	20,536,555,810.00	2,580,000,000.00	42,887,296,195.33
卖出回购金融资产款	-	-1,111,629,797.97	-	-	-	-1,111,629,797.97
应付手续费及佣金	-	-230,077,752.75	-	-	-	-230,077,752.75
应付分保账款	-1,494,722.22	-61,528,702.59	-	-	-	-63,023,424.81
应付赔付款	-	-6,272,496.10	-	-	-	-6,272,496.10
应付保单红利	-	-329,185,533.88	-	-	-	-329,185,533.88
保户储金及投资款	-	-96,334,042.55	-603,537,144.22	-5,208,753,215.48	-	-5,908,624,402.25
应付债券	-	-39,600,000.00	-158,400,000.00	-1,038,000,000.00	-	-1,236,000,000.00
租赁负债	-	-41,668,333.89	-72,969,411.18	-	-	-114,637,745.07
其他金融负债	-3,933,522.49	-100,013,685.38	-566,920.48	-3,791,505.01	-	-108,305,633.36
金融负债合计	-5,428,244.71	-2,016,310,345.11	-835,473,475.88	-6,250,544,720.49	-	-9,107,756,786.19
资产负债净头寸	2,349,080,416.75	178,811,150.69	14,385,636,752.19	14,286,011,089.51	2,580,000,000.00	33,779,539,409.14

63. 风险管理 - 续

金融工具风险 - 续

(4) 敏感性分析

本集团采用敏感性分析技术分析风险变量的合理、可能变化对当期损益或股东权益可能产生的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此下述内容是在假设每一变量的变化是独立的情况下进行的。

利率风险

本集团的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使税前利润受到利率水平变动的影响。

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

63. 风险管理 - 续

金融工具风险 - 续

(4) 敏感性分析 - 续

利率风险 - 续

于资产负债表日, 本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下:

科目	年末数						非生息	合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上			
货币资金	1,579,957,967.59	-	-	-	-	-	-	1,579,957,967.59
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	454,033,589.28	-	454,033,589.28
应收保费	-	-	-	-	-	245,631,186.48	-	245,631,186.48
应收分保账款	-	-	-	-	-	58,453,555.01	-	58,453,555.01
保户质押贷款	143,435,474.54	111,340,433.23	272,724,903.12	-	-	-	-	527,500,810.89
定期存款	-	280,000,000.00	1,920,000,000.00	7,300,000,000.00	-	-	-	9,500,000,000.00
可供出售金融资产	-	19,913,280.00	279,201,550.00	2,492,220,633.23	4,972,636,555.08	4,032,909,043.60	-	11,796,881,061.91
持有至到期投资	-	-	120,525,025.69	3,172,298,717.29	16,108,718,027.96	-	-	19,401,541,770.94
应收款项类投资	-	-	-	1,615,000,000.00	500,000,000.00	-	-	2,115,000,000.00
存出资本保证金	-	-	-	1,320,000,000.00	-	-	-	1,320,000,000.00
其他金融资产	-	-	-	-	-	861,065,955.19	-	861,065,955.19
金融资产合计	1,723,393,442.13	411,253,713.23	2,592,451,478.81	15,899,519,350.52	21,581,354,583.04	5,652,093,329.56	-	47,860,065,897.29
卖出回购金融资产款	-3,010,607,684.07	-	-	-	-	-	-	-3,010,607,684.07
应付手续费及佣金	-	-	-	-	-	-526,811,095.61	-	-526,811,095.61
应付分保账款	-	-	-	-	-	-81,393,293.58	-	-81,393,293.58
应付赔付款	-	-	-	-	-	-9,947,915.16	-	-9,947,915.16
应付保单红利	-	-	-	-	-	-605,232,281.37	-	-605,232,281.37
保户储金及投资款	-	-	-	-2,104,576,359.84	-286,178,445.25	-	-	-2,390,754,805.09
应付债券	-	-	-	-2,805,131,687.52	-	-	-	-2,805,131,687.52
长期借款	-	-135,168,000.00	-	-	-	-	-	-135,168,000.00
租赁负债	-	-72,992.91	-5,460,771.41	-71,683,467.66	-	-	-	-77,217,231.98
其他金融负债	-	-	-	-	-	-161,120,891.64	-	-161,120,891.64
金融负债合计	-3,010,607,684.07	-135,240,992.91	-5,460,771.41	-4,981,391,515.02	-286,178,445.25	-1,384,505,477.36	-	-9,803,384,886.02
资产负债净头寸	-1,287,214,241.94	276,012,720.32	2,586,990,707.40	10,918,127,835.50	21,295,176,137.79	4,267,587,852.20	-	38,056,681,011.27

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

63. 风险管理 - 续

金融工具风险 - 续

(4) 敏感性分析 - 续

利率风险 - 续

于资产负债表日, 本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下: - 续

科目	年初数						非生息	合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上			
货币资金	877,464,918.13	-	-	-	-	-	-	877,464,918.13
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	-	1,013,436.28	1,013,436.28
应收保费	-	-	-	-	-	-	251,174,309.04	251,174,309.04
应收分保账款	-	-	-	-	-	-	47,687,525.62	47,687,525.62
保户质押贷款	87,243,378.45	77,192,702.99	121,530,585.44	-	-	-	-	285,966,666.88
定期存款	-	-	-	-	5,750,000,000.00	-	-	5,750,000,000.00
可供出售金融资产	-	-	49,992,980.00	977,934,110.00	3,257,643,270.52	2,104,954,950.70	-	6,390,525,311.22
持有至到期投资	-	-	-	1,888,399,934.18	12,914,751,284.74	-	-	14,803,151,218.92
应收款项类投资	-	-	-	1,540,000,000.00	575,000,000.00	-	-	2,115,000,000.00
存出资本保证金	-	-	400,000,000.00	920,000,000.00	-	-	-	1,320,000,000.00
其他金融资产	-	-	-	-	-	-	577,504,138.96	577,504,138.96
金融资产合计	964,708,296.58	77,192,702.99	571,523,565.44	5,326,334,044.18	22,497,394,555.26	2,982,334,360.60	-	32,419,487,525.05
卖出回购金融资产款	-1,110,030,014.94	-	-	-	-	-	-	-1,110,030,014.94
应付手续费及佣金	-	-	-	-	-	-	-230,077,752.75	-230,077,752.75
应付分保账款	-	-	-	-	-	-	-63,023,424.81	-63,023,424.81
应付赔付款	-	-	-	-	-	-	-6,272,496.10	-6,272,496.10
应付保单红利	-	-	-	-	-	-	-329,185,533.88	-329,185,533.88
保户储金及投资款	-	-	-	-2,051,777,167.74	-243,174,279.73	-	-	-2,294,951,447.47
应付债券	-	-	-	-	-800,000,000.00	530,492.23	-	-799,469,507.77
租赁负债	-	-	-	-107,389,153.94	-	-	-	-107,389,153.94
其他金融负债	-	-	-	-	-	-	110,746,050.23	110,746,050.23
金融负债合计	-1,110,030,014.94	-	-	-2,159,166,321.68	-1,043,174,279.73	-517,282,665.08	-	-4,829,653,281.43
资产负债净头寸	-145,321,718.36	77,192,702.99	571,523,565.44	3,167,167,722.50	21,454,220,275.53	2,465,051,695.52	-	27,589,834,243.62

63. 风险管理 - 续

金融工具风险 - 续

(4) 敏感性分析 - 续

利率风险 - 续

下表显示了利率同时平行上升或下降 100 个基点的情况下, 基于资产负债表日的生息资产与付息负债的结构, 对本集团该年度税前利润及其他综合收益的潜在影响。

假设	本年数		上年数	
	对利润总额的影响	对其他综合收益的影响	对利润总额的影响	对其他综合收益的影响
上升 100 个基点	-1,547,432.00	1,212,949.81	1,206,346.00	187,473.68
下降 100 个基点	1,547,432.00	-1,212,949.81	-1,206,346.00	-187,473.68

对税前利润的敏感性分析是指基于在一定利率变动时对年末持有重定价的金融资产及金融负债所产生一年的影响。对其他综合收益的敏感性分析是指基于在一定利率变动时对年末持有的固定利率可供出售金融资产投资进行重估后公允价值的一年的影响。

该分析假设资产负债表日持有的金融资产及负债的结构保持不变, 未将客户行为、基准风险或债券提前偿还的期权等变化考虑在内。该分析假设所有期限的利率均以相同幅度变动, 未反映若某些利率改变而其他利率维持不变的情况。

有关假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策, 因此上述分析可能与实际情况存在差异。

另外, 上述利率变动影响分析仅是作为例证, 显示在各个预计收益情形及本集团现时利率风险状况下, 税前利润和其他综合收益的估计变动。

其他价格风险

价格风险敏感性分析基于其他变量不变的情况下, 本集团本年末以公允价值计量的金融资产在市价上/下浮 10% 时, 对利润总额和其他综合收益的税前影响。变量之间存在的相关性会对市场风险的最终影响金额产生重大作用, 但为了描述变量的影响情况, 本集团假定其变化是独立的。

假设项目	市价变动	本年数		上年数	
		对利润总额的影响	对其他综合收益的影响	对利润总额的影响	对其他综合收益的影响
市价	上升 10%	45,403,358.93	1,179,688,106.19	101,343.63	639,052,531.12
	下降 10%	-45,403,358.93	-1,179,688,106.19	-101,343.63	-639,052,531.12

63. 风险管理 - 续

资产与负债错配风险

资产与负债错配风险是指因资产与负债的期限、现金流和投资收益等不匹配所引发的风险。本集团资产与负债管理的目标是匹配资产与负债的期限与利率。在目前的法规与市场环境下，本集团缺乏期限足够长的资产可供投资，以与保险合同责任的期限相匹配。在目前法规与市场环境的允许下，本集团将追求在承受资产负债不匹配的风险下最大化风险调整收益，并通过优化产品结构、优化战略资产配置以及现金流匹配等措施实现，并在适当情况下改善资产负债结构。

操作风险

操作风险是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险，包括法律及监管合规风险。操作风险可能导致本集团的声誉受损，并引发法律或监管问题而产生财务损失。

本集团在从事业务的过程中会面临多种因缺乏或未取得适当授权和支持文件，未能保证操作与信息安程序正常执行，或由于员工的舞弊或差错产生的操作风险。

本集团尚不能完全消除所有的操作风险，但本集团努力尝试通过制定清晰、严格的控制程序，记录完整的业务程序，以及监测并回应潜在风险等手段管理相关风险。本集团的控制包括设置有效的职责分工、权限控制、授权和对账程序、员工培训以及实施合规检查与内部审计等手段。

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

64. 公允价值

以公允价值计量的金融工具

公允价值层次

于资产负债表日以公允价值计量的金融工具按附注4所述的三个层次列示如下：

	年末数			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产-公募基金	13,098,593.73	-	-	13,098,593.73
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产-资产管理产品	-	440,934,995.55	-	440,934,995.55
可供出售金融资产-公募基金	2,990,779,023.03	-	-	2,990,779,023.03
可供出售金融资产-股票	76,015,216.72	-	-	76,015,216.72
可供出售金融资产-合伙基金	-	-	428,000,000.00	428,000,000.00
可供出售金融资产-债权投资计划	-	-	3,370,287,954.64	3,370,287,954.64
可供出售金融资产-债券投资	839,073,339.52	3,792,725,528.00	-	4,631,798,867.52
可供出售金融资产-股权投资计划	-	-	300,000,000.00	300,000,000.00
以公允价值计量的金融资产合计	3,918,966,173.00	4,233,660,523.55	4,098,287,954.64	12,250,914,651.19

	年初数			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产-公募基金	1,013,436.28	-	-	1,013,436.28
可供出售金融资产-公募基金	1,436,556,303.70	-	-	1,436,556,303.70
可供出售金融资产-合伙基金	-	-	428,000,000.00	428,000,000.00
可供出售金融资产-债权投资计划	-	200,000,000.00	2,223,620,157.52	2,423,620,157.52
可供出售金融资产-债券投资	-	2,102,348,850.00	-	2,102,348,850.00
以公允价值计量的金融资产合计	1,437,569,739.98	2,302,348,850.00	2,651,620,157.52	6,391,538,747.50

64. 公允价值 - 续

以公允价值计量的金融工具 - 续

持续和非持续第二层次及第三层次公允价值计量项目, 采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

金融资产	公允价值		估值方法	输入值
	2021年 12月31日金额	2020年 12月31日金额		
持续和非持续第二层次公允价值计量项目				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 -资产管理产品	440,934,995.55	-	现金流量折现法	预期收益率
可供出售金融资产 -债权投资计划	-	200,000,000.00	以最近交易价格为基础	最近交易价格
可供出售金融资产-债券投资	3,792,725,528.00	2,102,348,850.00	现金流量折现法	债券收益率
持续和非持续第三层次公允价值计量项目				
可供出售金融资产 -合伙基金	428,000,000.00	428,000,000.00	现金流量折现法	折现率
可供出售金融资产 -债权投资计划	3,370,287,954.64	2,223,620,157.52	以近期交易价格为基础、现金流量折现法	近期交易价格、折现率、提前偿付率
可供出售金融资产 -股权投资计划	300,000,000.00	-	现金流量折现法	折现率

本年公允价值在第三层次计量的金融工具变动表

	可供出售金融资产
年初公允价值	2,651,620,157.52
本年新增	1,450,000,000.00
确认为其他综合收益	-3,332,202.88
年末公允价值	4,098,287,954.64

不以公允价值计量的金融工具

本集团管理层认为, 年末不以公允价值计量的金融资产及金融负债的账面价值接近该等资产及负债的公允价值。

65. 资本管理

本集团资本管理主要目的是确保本集团有足够能力履行保险合同的责任并符合中国有关对保险业务的法律法规，并通过有效的资本管理以促进业务发展及股东利益最大化。

中国境内保险公司开展业务需遵守银保监会规定的资本要求，这些资本要求通常被称为保险业的偿付能力要求。保险公司遵守核心资本与实际资本（包括核心资本和附属资本）要求。在中国风险导向的偿付能力体系下，最低资本由银保监会规定的公式计算。最低资本为综合考虑保险风险，市场风险，信用风险的量化要求和内部控制的评估情况后的结果。综合偿付能力充足率和核心偿付能力充足率被定义为核心资本和实际资本分别除以最低资本要求。符合偿付能力要求的综合偿付能力充足率和核心偿付能力充足率必须分别高于100%和50%。

本集团的核心资本主要为净资产。本集团通过定期评估实际偿付能力与要求偿付能力之间是否存在任何不足，以此来管理资本需求。本集团通过积极调整业务组合、优化资产配置、提高资产质量、提升经营效益等手段以增加偿付能力。在经济条件及本集团经营活动的风险特征发生变化时，本集团会适当地调整当前的资本水平，并维持或调整资本结构。

66. 或有事项

鉴于保险及金融服务的业务性质，本集团在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷所产生的不利影响主要包括保单及其他的索赔。

对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性极小的未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。

67. 资本承诺

项目	年末数	年初数
已签约但未于财务报表中确认的资本性支出：		
-购建固定资产	5,265,511.67	144,027,600.00
-无形资产	2,009,108.36	3,758,000.00
-其他	484,172.27	4,999,752.88
合计	7,758,792.30	152,785,352.88

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

68. 母公司财务报表主要项目注释

(1) 货币资金

项目	年末数			年初数		
	原币金额	折算率	人民币金额	原币金额	折算率	人民币金额
银行存款			1,552,007,421.14			807,337,665.99
其中: 人民币	1,552,007,421.14	1.0000	1,552,007,421.14	807,337,665.99	1.0000	807,337,665.99
其他货币资金			3,978,514.47			110,095.08
其中: 人民币	3,978,514.47	1.0000	3,978,514.47	110,095.08	1.0000	110,095.08
合计			1,555,985,935.61			807,447,761.07

2021年12月31日, 本公司持有的其他货币资金为存放于第三方账户年末保费结算资金和存放于证券账户存出投资款。本公司货币资金的使用不受任何限制。

(2) 长期股权投资

(a) 长期股权投资分类

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
对子公司投资	487,649,638.61	-	-	487,649,638.61
对联营企业投资	48,700,339.43	126,275.91	-	48,826,615.34
合计	536,349,978.04	126,275.91	-	536,476,253.95

(b) 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	年初余额	本年增减变动				年末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他	
子公司							
招商局仁和养老投资有限公司	487,649,638.61	487,649,638.61	-	-	-	-	487,649,638.61
联营企业							
海达保险经纪有限公司	48,787,830.38	48,700,339.43	-	-	126,275.91	-	48,826,615.34
合计	536,437,468.99	536,349,978.04	-	-	126,275.91	-	536,476,253.95

(3) 其他资产

项目	年末数	年初数
应收利息 (a)	789,025,041.25	545,939,041.38
其他应收款 (b)	55,951,844.01	31,114,268.22
应收股利	18,155,587.10	663,643.77
长期待摊费用 (c)	12,745,169.21	22,728,192.28
预付账款 (d)	6,744,415.18	6,993,789.20
增值税留抵税额	2,423,097.24	3,328,889.65
低值易耗品	1,294,581.73	1,923,016.89
待认证进项税	734,373.03	59,971.09
合计	887,074,108.75	612,750,812.48

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

68. 母公司财务报表主要项目注释 - 续

(3) 其他资产 - 续

(a) 应收利息

项目	年末数	年初数
应收债券投资利息	433,708,372.03	324,993,032.77
应收定期存款利息	288,395,525.95	175,217,433.21
应收存出资本金利息	51,448,441.75	37,281,749.13
应收保户质押贷款利息	9,557,568.32	3,921,259.24
应收信托计划利息	2,340,221.18	2,347,124.89
应收债权投资计划利息	3,391,490.94	2,101,294.87
应收活期存款利息	134,065.98	77,044.68
应收其他利息	49,355.10	102.59
合计	789,025,041.25	545,939,041.38

(b) 其他应收款

按款项性质划分:

项目	年末数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
押金及保证金	15,550,221.00	27.78	-	15,550,221.00
应收代理机构及第三方支付	28,031,187.16	50.07	3,309.48	28,027,877.68
备用金	8,389,923.33	14.99	-	8,389,923.33
员工借款	4,009,340.80	7.16	27,259.91	3,982,080.89
其他	1,794.96	-	53.85	1,741.11
合计	55,982,467.25	100.00	30,623.24	55,951,844.01

项目	年初数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
押金及保证金	20,434,647.16	65.65	-	20,434,647.16
应收代理机构及第三方支付	4,823,292.91	15.49	-	4,823,292.91
员工借款	3,835,679.04	12.32	13,588.16	3,822,090.88
备用金	2,034,237.27	6.54	-	2,034,237.27
合计	31,127,856.38	100.00	13,588.16	31,114,268.22

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

68. 母公司财务报表主要项目注释 - 续

(3) 其他资产 - 续

(b) 其他应收款 - 续

按账龄分析:

项目	年末数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1个月以内 (含1个月)	32,182,804.60	57.48	-	32,182,804.60
1个月至6个月 (含6个月)	8,065,828.15	14.41	2,831.69	8,062,996.46
6个月至1年 (含1年)	2,322,277.40	4.15	615.24	2,321,662.16
1年至2年 (含2年)	3,413,232.88	6.10	-	3,413,232.88
2年至3年 (含3年)	3,756,315.28	6.71	-	3,756,315.28
3年至4年 (含4年)	6,242,008.94	11.15	27,176.31	6,214,832.63
合计	55,982,467.25	100.00	30,623.24	55,951,844.01

项目	年初数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1个月以内 (含1个月)	9,994,075.15	32.11	-	9,994,075.15
1个月至6个月 (含6个月)	2,359,608.59	7.58	-	2,359,608.59
6个月至1年 (含1年)	2,385,091.18	7.66	-	2,385,091.18
1年至2年 (含2年)	5,110,408.83	16.42	-	5,110,408.83
2年至3年 (含3年)	5,411,944.95	17.38	13,588.16	5,398,356.79
3年至4年 (含4年)	5,866,727.68	18.85	-	5,866,727.68
合计	31,127,856.38	100.00	13,588.16	31,114,268.22

(c) 长期待摊费用

项目	年初数	本年增加	本年摊销	年末数
装修费	22,728,192.28	4,955,301.74	14,938,324.81	12,745,169.21

(d) 预付账款

按款项性质划分:

项目	年末数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
预付采购款	5,610,166.87	83.18	-	5,610,166.87
其他	1,134,248.31	16.82	-	1,134,248.31
合计	6,744,415.18	100.00	-	6,744,415.18

招商局仁和人寿保险股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

68. 母公司财务报表主要项目注释 - 续

(3) 其他资产 - 续

(d) 预付账款 - 续

按款项性质划分: - 续

项目	年初数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
预付采购款	3,720,898.02	53.20	-	3,720,898.02
其他	3,272,891.18	46.80	-	3,272,891.18
合计	6,993,789.20	100.00	-	6,993,789.20

按账龄分析:

项目	年末数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1个月以内(含1个月)	371,492.82	5.51	-	371,492.82
1个月至6个月(含6个月)	2,276,586.67	33.76	-	2,276,586.67
6个月至1年(含1年)	1,067,223.69	15.82	-	1,067,223.69
1年至2年(含2年)	2,574,244.75	38.17	-	2,574,244.75
2年至3年(含3年)	254,867.25	3.78	-	254,867.25
3年以上	200,000.00	2.96	-	200,000.00
合计	6,744,415.18	100.00	-	6,744,415.18

项目	年初数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1个月以内(含1个月)	390,818.36	5.59	-	390,818.36
1个月至6个月(含6个月)	4,508,522.86	64.46	-	4,508,522.86
6个月至1年(含1年)	690,037.29	9.87	-	690,037.29
1年至2年(含2年)	1,055,959.86	15.10	-	1,055,959.86
2年至3年(含3年)	348,450.83	4.98	-	348,450.83
合计	6,993,789.20	100.00	-	6,993,789.20

(4) 应付职工薪酬

(a) 应付职工薪酬分类

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、短期薪酬	184,485,874.66	450,496,759.25	444,641,328.89	190,341,305.02
二、离职后福利-设定提存计划	28,467,869.00	54,291,907.28	80,502,688.28	2,257,088.00
三、辞退福利	-	50,000.00	50,000.00	-
合计	212,953,743.66	504,838,666.53	525,194,017.17	192,598,393.02

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

68. 母公司财务报表主要项目注释 - 续

(4) 应付职工薪酬 - 续

(b) 短期薪酬

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、工资、奖金、津贴和补贴	183,995,314.75	388,550,691.70	382,719,573.52	189,826,432.93
二、职工福利费	86,000.00	13,855,817.45	13,847,175.45	94,642.00
三、社会保险费	-	14,517,565.57	14,517,565.57	-
其中：医疗保险费	-	11,147,046.33	11,147,046.33	-
工伤保险费	-	245,624.89	245,624.89	-
生育保险费	-	1,008,456.84	1,008,456.84	-
补充医疗保险	-	2,116,437.51	2,116,437.51	-
四、住房公积金	-	28,045,737.76	28,045,737.76	-
五、工会经费及职工教育经费	404,559.91	5,493,141.97	5,477,471.79	420,230.09
六、其他	-	33,804.80	33,804.80	-
合计	184,485,874.66	450,496,759.25	444,641,328.89	190,341,305.02

(c) 设定提存计划

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、基本养老保险	-	27,441,061.25	27,441,061.25	-
二、失业保险费	-	563,283.03	563,283.03	-
三、企业年金	28,467,869.00	26,287,563.00	52,498,344.00	2,257,088.00
合计	28,467,869.00	54,291,907.28	80,502,688.28	2,257,088.00

本公司按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划，根据该等计划，本公司分别按员工薪酬的一定比例向该等计划缴存费用。除上述缴存费用外，本公司不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益。

除上述社会基本养老保险和失业保险外，本公司还设立了企业年金基金，本公司按约定的缴费基数和比例，向企业年金基金缴费。除此之外，本公司不承担其他额外义务，因此，本公司企业年金基金属于设定提存计划。

68. 母公司财务报表主要项目注释 - 续

(5) 应交税费

项目	年初数	本年计提	本年缴纳	年末数
个人所得税	15,099,656.49	150,312,231.48	133,760,535.78	31,651,352.19
所得税	-	24,084.70	24,084.70	-
增值税	2,689,476.83	29,092,208.37	24,376,221.96	7,405,463.24
城市维护建设税	185,192.68	1,851,893.60	1,539,845.23	497,241.05
教育费附加	79,368.29	793,332.24	659,617.06	213,083.47
地方教育附加费	52,912.19	528,887.45	439,744.00	142,055.64
印花税	13,980.27	178,159.00	179,700.39	12,438.88
车船使用税	-	9,662.76	9,662.76	-
保险业务监管费	-	7,613,987.96	-	7,613,987.96
其他	-	473,468.29	473,468.29	-
合计	18,120,586.75	190,877,915.85	161,462,880.17	47,535,622.43

(6) 其他负债

项目	年末数	年初数
其他应付款 (a)	103,572,636.79	98,390,170.62
待转销项税	10,933,072.98	8,349,706.85
应付利息	49,750,917.64	6,327,316.22
应付保险保障基金	5,301,064.21	5,382,962.87
合计	169,557,691.62	118,450,156.56

(a) 其他应付款

按款项性质列示:

项目	年末数	年初数
应付关联方款项	91,774,904.07	85,452,667.83
应付费用款项	4,069,995.46	4,336,881.83
其他	7,727,737.26	8,600,620.96
合计	103,572,636.79	98,390,170.62

按账龄分析:

账龄	年末数		年初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1年以内 (含1年)	100,859,263.44	97.38	78,740,724.53	80.03
1至2年 (含2年)	1,084,988.10	1.05	17,548,120.32	17.83
2至3年 (含3年)	1,118,875.31	1.08	2,001,887.77	2.04
3年以上	509,509.94	0.49	99,438.00	0.10
合计	103,572,636.79	100.00	98,390,170.62	100.00

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

68. 母公司财务报表主要项目注释 - 续

(7) 累计亏损

项目	本年数	上年数
上年年末数	-1,314,391,873.51	-1,034,052,789.16
加: 年初累计亏损调整数	-7,216,418.03	-
其中: 会计政策变更	-7,216,418.03	-
年初数	-1,321,608,291.54	-1,034,052,789.16
加: 本年净亏损	-148,741,945.17	-280,339,084.35
年末数	-1,470,350,236.71	-1,314,391,873.51

(8) 业务及管理费

项目	本年数	上年数
职工薪酬	504,838,666.53	479,966,269.83
折旧及摊销	56,493,450.51	27,274,724.50
研发费	38,164,592.80	38,610,817.84
租赁费	25,543,862.47	79,488,961.98
中介机构费	20,801,264.45	37,963,848.70
提取保险保障基金	19,281,421.22	18,729,962.87
信息技术费	16,870,972.46	21,640,917.02
业务招待费	12,720,691.58	14,705,663.59
物业管理费	12,463,667.33	13,373,989.39
办公及差旅费	11,484,358.86	12,821,862.67
业务培训费	6,152,395.73	11,561,577.46
业务宣传费	3,540,864.56	6,810,419.92
托管费	3,316,333.24	2,535,462.74
车船使用费	2,351,789.13	2,669,997.70
会议费	2,313,591.63	4,535,391.25
印刷费	1,521,991.66	2,382,850.39
其他	24,327,937.93	25,207,389.79
合计	762,187,852.09	800,280,107.64

(9) 现金及现金等价物

项目	年末数	年初数
一、现金	1,555,985,935.61	807,447,761.07
其中: 可随时用于支付的银行存款	1,552,007,421.14	807,337,665.99
可随时用于支付的其他货币资金	3,978,514.47	110,095.08
二、年末现金及现金等价物余额	1,555,985,935.61	807,447,761.07
三、货币资金合计	1,555,985,935.61	807,447,761.07

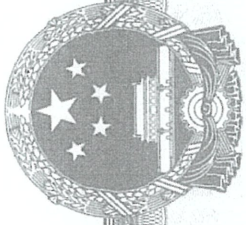
68. 母公司财务报表主要项目注释 - 续

(10) 母公司现金流量表补充资料

项目	本年数	上年数
(1) 将净亏损调节为经营活动现金流量		
净亏损	-148,741,945.17	-280,339,084.35
加: 资产减值损失	-100,002.78	74,830.47
固定资产折旧	4,472,786.48	5,906,104.05
无形资产摊销	3,126,122.38	2,042,673.38
使用权资产折旧	37,914,354.48	
长期待摊费用摊销	14,938,324.81	26,943,790.69
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	34,925.99	2,856.80
资产处置损失(收益以“-”号填列)	-630,257.72	-
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-934,995.55	-
保户储金及投资款的增加	102,353,510.03	123,583,386.30
提取各项保险准备金	10,600,316,191.75	10,843,966,646.99
投资收益及回购利息	-2,002,324,634.80	-1,458,813,525.03
非投资合同利息支出	79,200,414.11	1,299,724.88
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-29,785,172.57	-128,510,398.66
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	1,348,586,197.69	173,158,849.15
经营活动产生的现金流量净额	10,008,425,819.13	9,309,315,854.67
(2) 现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物年末余额	1,555,985,935.61	807,447,761.07
减: 现金及现金等价物年初余额	807,447,761.07	455,640,983.21
现金及现金等价物净增加额(减少以“-”号填列)	748,538,174.54	351,806,777.86

69. 财务报表之批准

本财务报表于2022年3月25日已经本公司管理层批准。



营业执照

(副本)

统一社会信用代码

9131000005587870XB

证照编号: 00000002202112020005

扫描二维码登录
“国家企业信用信息公示系统”
了解更多登记、备案信息。



名称 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 外商投资特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 付建超

经营范围

审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度财务决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训;法律、法规规定的其他业务。
【依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动】

成立日期 2012年10月19日

合伙期限 2012年10月19日至不约定期限

主要经营场所 上海市黄浦区延安东路222号30楼



登记机关

2021年12月02日

证书序号: 0004082

说明

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

发证机关:



中华人民共和国财政部制

会计师事务所 执业证书

名称: 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 付建超

主任会计师:

经营场所:

上海市延安东路222号30楼

组织形式:

特殊的普通合伙企业

执业证书编号:

31000012

批准执业文号:

财会函(2012)40号

批准执业日期:

二〇一二年九月十四日

审计报告

