

合众人寿保险股份有限公司
2021 年年度信息披露报告
(互联网版)

2022 年 4 月

目 录

- 一、公司基本信息
- 二、公司治理信息
- 三、财务会计信息
- 四、保险责任准备金信息
- 五、风险管理状况信息
- 六、保险产品经营信息
- 七、偿付能力信息
- 八、关联交易信息
- 九、重大事项信息
- 十、消费者权益保护信息
- 附件：2021 年度财务审计报告

合众人寿保险股份有限公司 2021 年年度信息披露报告

（互联网版）

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

一、公司基本信息

（一）法定名称及缩写：合众人寿保险股份有限公司（缩写：合众人寿）

（二）注册资本：公司注册资本为 42.8277 亿元（大写：肆拾贰亿捌仟贰佰柒拾柒万圆整）

（三）注册地：湖北省武汉市江汉区沿江一号 MALL 写字楼 B 座 11F、12F

（四）成立时间：二零零五年一月二十八日

（五）经营范围和经营区域：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；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；经中国保监会批准的其他业务。

本公司在湖北、江苏、上海、河南、黑龙江、北京、山东、河北、广东、内蒙古、浙江、湖南、安徽、江西、宁夏、陕西、青岛、天津、大连、四川、新疆、山西、福建、广西、辽宁、吉林、苏州设立共有 27 家分公司。

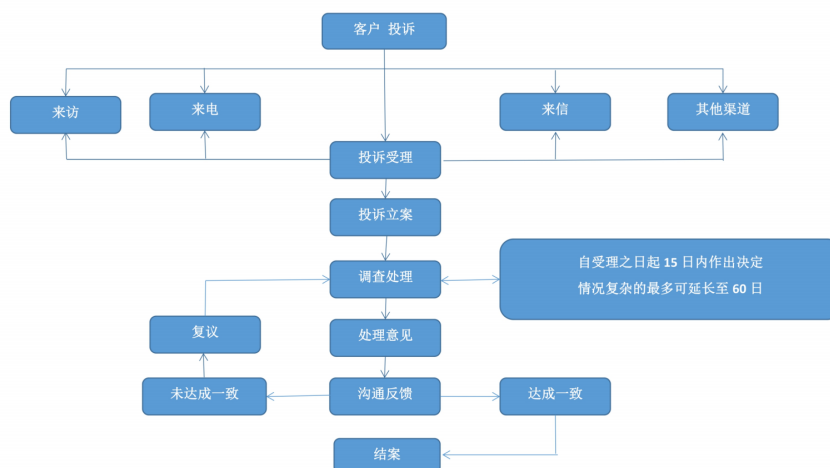
（六）法定代表人：戴浩

（七）客服电话、投诉渠道和投诉处理程序：

1. 公司客服电话：95515

2. 投诉受理渠道：客服电话 95515、合众人寿官方微信在线客服、分支公司客户服务中心

3. 投诉处理程序如下：



(八) 各分支机构营业场所和联系电话:

序号	分公司名称	营业场所地址	联系电话	三四级分支机构信息披露网址
1	北京分公司	北京市朝阳区朝外大街乙 12 号昆泰国际大厦 20 层	010-58797755	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-05-31/492185.html
2	湖北分公司	湖北省武汉市江汉区云彩路 198 号泛海城市广场 19 楼	027-85481698-86666	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-07-01/492168.html
3	湖南分公司	湖南省长沙市芙蓉区芙蓉中路二段 88 号定王大厦 15 楼	0731-85192510	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-04-30/492169.html
4	上海分公司	中国（上海）自由贸易试验区东方路 69 号 1201-1213 室	021-68634567	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-08-10/492180.html

5	江苏分公司	江苏省南京市玄武区珠江路 88 号新世界中心 A 座 16 楼, 12 楼 1202、1203 室	025-84535858	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-07-02/492179.html
6	苏州分公司	江苏省苏州市工业园区苏州大道西 119 号苏悦商贸广场南楼 804/805/806/807/808-1 单元	0512-87163078	https://www.unionlife.com.cn/c/2020-09-27/492178.html
7	浙江分公司	浙江省杭州市中河中路 222 号平海国际大厦 15-17 楼	0571-28132102	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-07-01/492170.html
8	山东分公司	山东省济南市历下区泉城路 268 号	0531-80988550	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-02-05/492172.html
9	青岛分公司	山东省青岛市市北区连云港路 76 号安泰广场 1 号楼 17 层 1701、1702、1704 室;	0532-85795988	https://www.unionlife.com.cn/c/2020-12-21/492230.html
10	内蒙古分公司	内蒙古自治区呼和浩特市赛罕区南二环路兴安南路交汇处永泰城 C 座 26、27 层	0471-6967755-67888	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-05-01/492174.html

11	安徽分公司	安徽省合肥市蜀山区梅山路 18 号安徽国际金融贸易 26 层	0551-65255280	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-04-12/492175.html
12	广东分公司	广东省广州市天河区天河路 228 号广晟大厦 16 楼	020-85103366	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-06-02/492176.html
13	江西分公司	江西省南昌市红谷滩新区世贸路 899 号博能中心二期写字楼 1701、2001、2002 室	0791-86123502	https://www.unionlife.com.cn/c/2020-09-21/492177.html
14	黑龙江分公司	黑龙江省哈尔滨市香坊区永盛路 64 号永泰国际中心 B 座 21 层	0451-51780232	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-02-02/492181.html
15	四川分公司	成都市锦江区顺城大街 8 号中环广场 2 座 15 楼 01-06 室、16 楼 01-06 室、25 楼 01、04、05 室和 1 座 28 楼 04-06 室	028-66898888	https://www.unionlife.com.cn/c/2020-09-19/492182.html
16	天津分公司	天津市河北区远洋广场 1 号天津远洋大厦 29 层、28 层 2801-2810	022-59793023	https://www.unionlife.com.cn/c/2020-09-18/492183.html

17	河南分公司	河南省郑州市农业路 72 号国际企业中心 A 座 21 层	0371-60917888	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-02-28/492186.html
18	新疆分公司	新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市水磨沟区安居南路 802 号 3 栋 12 层	0991—6252823	https://www.unionlife.com.cn/c/2020-12-21/492226.html
19	河北分公司	河北省石家庄市中山西路 83 号东方大厦 13、14、16、17 层	0311-85029898	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-06-02/492227.html
20	宁夏分公司	宁夏回族自治区银川市北京中路 48 号 A 栋 13 层	0951-4019071	https://www.unionlife.com.cn/c/2020-12-21/492228.html
21	陕西分公司	陕西省西安市南关正街 88 号长安国际 F 座 17 层	029-84053951	https://www.unionlife.com.cn/c/2020-12-21/492229.html
22	广西分公司	广西省南宁市青秀区民族大道 157 号财富国际广场 2 号办公楼 2 楼	0771-8013886	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-06-02/492231.html
23	福建分公司	福建省福州市晋安区长乐路 3 号福晟国际中心 27 层 02-07 单元	0591-87821668	https://www.unionlife.com.cn/c/2020-12-21/492232.html
24	山西分公司	山西省太原市长治路 103 号阳光国际商务中心 B 座 15 层	13834684742	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-07-01/492233.html

25	辽宁分公司	沈阳市沈河区北站路 61 号 7 层	024-62403969	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-02-23/492234.html
26	大连分公司	辽宁省大连市中山区长江路 280 号 11 层 02-04 号房间、13 层	0411-82567800	https://www.unionlife.com.cn/c/2020-09-17/492184.html
27	吉林分公司	吉林省长春市南关区人民大街 3518 号长春国际金融中心 A 座 7 层	0431-81125935	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-02-02/492235.html

（九）产品基本信息：

根据保险信息披露管理办法第十一条规定，公司应当披露产品基本信息，以下为产品名录，具体内容详见公司官网“公开信息披露”专栏“基本信息”栏目“产品基本信息”子栏目。

公司官网产品信息披露网址：

<https://www.unionlife.com.cn/c/2022-01-01/491347.html>

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

中发实业（集团）有限公司为我公司控制类股东。

（二）持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

截止 2021 年 12 月 31 日，本公司持股比例在百分之五以上的股东情况如下表，报告期内，其持股情况无变化。

序号	股东名称	持有股份	占总股本比例
1	中发实业（集团）有限公司	1,972,466,605	46.056%
2	斯迈特投资有限责任公司	791,352,886	18.478%
3	西藏德凡创业投资管理有限公司	593,811,451	13.865%
4	西藏楚汉经贸有限公司	593,567,406	13.859%

（三）股东大会职责、主要决议：

1. 股东大会职责

根据《公司法》等法律法规、监管要求以及《公司章程》的规定，本公司股东大会主要职责如下：

（一）决定公司的经营方针和投资计划；

- (二) 选举和更换非由职工代表担任的董事，决定有关董事的报酬事项；
- (三) 选举和更换非由职工代表担任的监事，决定有关监事的报酬事项；
- (四) 审议批准董事会的报告；
- (五) 审议批准监事会的报告；
- (六) 审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案；
- (七) 审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；
- (八) 对公司增加或减少注册资本作出决议；
- (九) 对发行公司债券或者其他有价证券及上市作出决议；
- (十) 对公司的分立、合并、解散和清算或者变更公司形式作出决议；
- (十一) 修改公司章程，审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；
- (十二) 对收购本公司股份作出决议；
- (十三) 对聘用、解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；
- (十四) 审议批准交易金额超过最近一期经审计的公司总资产的 5%的重大关联交易；
- (十五) 审议批准公司设立法人机构、重大对外投资、重大资产购置、重大资产处置与核销、重大资产抵押等事项；
- (十六) 审议批准变更募集资金用途事项；
- (十七) 审议批准股权激励计划；
- (十八) 审议法律法规、监管规定及公司章程约定应当由股东大会决定的其他事项。

2. 股东大会主要决议

会议名称	会议时间	会议地点	召开方式	召集人	主要议题	出席情况	表决情况
2021 年第一次临时股东大会	2021/1/28	/	书面传签	董事会	1. 《关于合众人寿保险股份有限公司优化董事长薪酬结构及支付的议案》	全体股东出席	以上议案由出席会议股东所持表决权 100%通过
2021 年第二次临时股东大会	2021/2/24	北京合众大厦	视频会议	董事会	1. 《关于〈合众人寿 2020 年度董事长绩效考核报告〉的议案》 2. 《关于〈合众人寿 2020 年度执行董事绩效考核报告〉的议案》	全体股东出席	以上议案由出席会议股东所持表决权 100%通过
2020 年度股东大会	2021/4/9	北京合众大厦	视频会议	董事会	1. 《关于〈合众人寿保险股份有限公司 2020 年度董事会工作报告〉的议案》 2. 《关于〈合众人寿保险股份有限公司 2020 年度董事尽职报告〉的议案》 3. 《关于〈合众人寿保险股份有限公司 2020 年度独立董事尽职报告〉的议案》 4. 《关于〈合众人寿保险股份有限公司	全体股东出席	以上议案由出席会议股东所持表决权 100%通过

					2020 年度监事会工作报告>的议案》 5. 《关于<合众人寿保险股份有限公司 2020 年度监事尽职报告>的议案》 6. 《关于<合众人寿保险股份有限公司 2020 年预算执行报告>的议案》 7. 《关于<合众人寿保险股份有限公司 2020 年财务决算报告>的议案》 8. 《关于<合众人寿保险股份有限公司 2020 年财务审计报告>的议案》等议案		
2021 年第三次临时股东大会	2021/5/26	北京合众大厦	视频会议	董事会	1. 《关于修订<合众人寿保险股份有限公司董事履职评价考核管理办法>的议案》 2. 《关于制定<合众人寿保险股份有限公司监事履职评价考核管理办法>的议案》 3. 《关于追加异地灾备项目预算的议案》等议案	全体股东出席	以上议案由出席会议股东所持表决权 100%通过
2021 年第四次临时股东大会	2021/8/26	北京合众大厦	视频会议	董事会	1. 《关于<合众人寿保险股份有限公司 2021 年中预算执行情况报告>的议案》 2. 《关于<合众人寿保险股份有限公司 2020 年度关联交易情况和关联交易管理制度执行情况报告>的议案》等议案	全体股东出席	以上议案由出席会议股东所持表决权 100%通过
2021 年第五次临时股东大会	2021/9/29	北京合众大厦	视频会议	董事会	1. 《关于制定<合众人寿保险股份有限公司董事监事津贴管理办法>的议案》 2. 《关于制定<合众人寿保险股份有限公司独立董事管理办法>的议案》 3. 《关于制定<合众人寿保险股份有限公司董事监事履职评价考核管理办法>的议案》等议案	全体股东出席	以上议案由出席会议股东所持表决权 100%通过
2021 年第六次临时股东大会	2021/12/22	北京合众大厦	视频会议	董事会	1. 《关于制定<合众人寿保险股份有限公司股东承诺管理制度>的议案》 2. 《关于<合众人寿保险股份有限公司 2022 年度业务经营计划>的议案》 3. 《关于续聘天健会计师事务所为公司 2021 年度审计机构的议案》等议案	全体股东出席	以上议案由出席会议股东所持表决权 100%通过

（四）董事会职责、人员构成及其工作情况，董事简历；

1. 董事会职责

根据《公司法》等法律法规、监管要求以及《公司章程》的规定，本公司董事会主要职责如下：

- （一）负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；
- （二）执行股东大会的决议；
- （三）听取公司总经理的工作汇报并检查总经理的工作；
- （四）决定公司经营计划及发展规划、投资方案；
- （五）制订公司的年度财务预算方案、决算方案；

- （六）制订公司增加或者减少注册资本、发行债券或者其他有价证券及上市的方案；
- （七）制订公司利润分配方案和弥补亏损方案；
- （八）决定公司内部管理机构的设置；
- （九）决定聘任或者解聘公司总经理及其报酬事项和奖惩事项，并根据总经理的提名决定聘任或者解聘公司副总经理、财务负责人及其他高级管理人员（董事会秘书、审计责任人除外），并决定其报酬事项和奖惩事项；
- （十）制定公司的基本管理制度；
- （十一）制订公司章程的修改方案；拟订股东大会议事规则、董事会议事规则；审议董事会专业委员会议事规则；
- （十二）拟订公司重大收购、收购本公司股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；
- （十三）决定单笔交易金额不超过最近一期经审计的公司总资产的 5%的对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押等事项；
- （十四）审议批准应当由股东大会审议批准以外的其他重大关联交易；
- （十五）管理公司信息披露事项；
- （十六）向股东大会提请聘请或更换为公司进行定期法定审计的会计师事务所；
- （十七）选聘实施公司董事及高级管理人员审计的外部审计机构；
- （十八）审批公司偿付能力风险管理总体目标、风险偏好、风险容忍度、组织架构和政策及公司年度偿付能力报告；审批绩效考核体系中风险管理相关指标的权重；
- （十九）董事会应当持续关注公司偿付能力状况，定期听取管理层关于公司偿付能力风险状况的报告，监督管理层对偿付能力风险进行有效的管理和控制；
- （二十）审批公司资产负债及资产配置管理的总体目标和战略，及其相关重要制度；并监督管理层对相关制度、政策的落实；
- （二十一）审批对公司资产负债状况可能造成重大影响的产品；
- （二十二）在审批业务规划和全面预算时，应当关注业务规划和全面预算对资产负债状况的影响；
- （二十三）法律法规、监管规定、股东大会和公司章程授予的其他职权

2. 董事会人员构成

截止报告期末，公司第六届董事会已任职董事 13 名，其中执行董事 2 名，非执行董事 7 名，独立董事 4 名。董事会成员：董事长戴浩、副董事长杜文军，其余董事为崔照辉、徐亚亮、李岩青、谭渤、常海春、熊田享司、刘显萍、冼伟超、魏紫、于桂兰、李东红。

3. 董事会工作情况

2021 年公司董事会及全体董事勤勉尽责，全面履行《公司章程》中规定的各项职责，认真审议董事会各项议案，积极参与决策，对股东大会负责，承担经营管理的最终责任，接受监事会的监督，切实保护股东的合法权益。2021 年度公司董事会共召开 11 次董事会会议，其中定期会议 4 次，临时会议 7 次，审议议案 98 项，审议通过 98 项，会议听取各类通报事项 6 次。

4. 董事简历

戴浩：男，中国国籍，1964年11月出生，硕士学位。现任合众人寿保险股份有限公司第六届董事会董事长、吉林亿联银行股份有限公司董事长，任职核准文号：保监发改[2005]75号。

杜文军：女，中国国籍，1966年10月出生，本科学历。现任合众人寿保险股份有限公司第六届董事会副董事长兼董事会秘书，任职核准文号：鄂银保监复[2020]78号、保监许可[2017]574号。

崔照辉：男，中国国籍，1965年11月出生，本科学历，硕士学位。现任合众人寿保险股份有限公司第六届董事会董事、副总经理，任职核准文号：鄂银保监复[2020]78号、保监寿险[2017]1317号。

李岩青：女，中国国籍，1953年3月出生，大专学历，注册会计师、高级会计师。现任中发实业(集团)有限公司董事长、中发金控投资管理有限公司董事长、合众人寿保险股份有限公司第六届董事会董事，任职核准文号：保监寿险[2008]715号。

徐亚亮：男，中国国籍，1972年2月出生，研究生学历，工商管理硕士。现任中发实业(集团)有限公司执行总裁兼首席风控官，合众人寿保险股份有限公司第六届董事会董事，任职核准文号：保监许可[2018]200号。

常海春：男，中国国籍，1954年4月出生，本科学历，中国注册评估师。现任合众人寿保险股份有限公司第六届董事会董事，任职核准文号：保监发改[2005]75号。常海春

谭渤：男，中国国籍，1963年8月出生，本科学历，高级工程师。现任哈尔滨工程大学科技园副总经理，合众人寿保险股份有限公司第六届董事会董事，任职核准文号：保监发改[2005]75号。

熊田享司：男，日本国籍，1954年9月出生，本科学历。现任太阳生命保险株式会社资深顾问，合众人寿保险股份有限公司第六届董事会董事，任职核准文号：保监寿险[2007]1638号。

刘显萍：女，中国国籍，1965年8月出生，本科学历，高级会计师。现任合众人寿保险股份有限公司第六届董事会董事，任职核准文号：鄂银保监复[2021]397号。

SIN WAI CHIU JOSEPH (冼伟超)：男，中国香港籍，1954年12月出生，本科学历，荣誉工商管理博士学位，注册会计师(FCPA)、注册财务策划师(FIRFP)、皇家特许公司秘书(FCIS)。现任高雋金融集团有限公司董事总经理，华记环球集团控股有限公司(02296)独立非执行董事，合众人寿保险股份有限公司第六届董事会独立董事，任职核准文号：保监许可[2017]1133号。

魏紫：女，中国国籍，1980年7月出生，研究生学历，博士学位。现任中央财经大学副教授，家家悦集团股份有限公司(603708)独立董事，合众人寿保险股份有限公司第六届董事会独立董事，任职核准文号：鄂银保监复[2020]188号。

于桂兰：女，中国国籍，1964年9月出生，研究生学历，博士学位。现任吉林大学教授、博士生导师，合众人寿保险股份有限公司第六届董事会独立董事，任职核准文号：鄂银保监复[2021]575号。

李东红：男，中国国籍，1972年1月出生，研究生学历，博士学位。现任清华大学副教授，临商银行股份有限公司独立董事，探路者控股集团股份有限公司(300005)独立董事，合众人寿保险股份有限公司第六届董事会独立董事，任职核准文号：鄂银保监复[2021]575号。

(五) 独立董事工作情况：

2021年度，独立董事实事求是开展和参与各项工作。工作态度积极认真，审慎履行独立董事的职责，按

规定参加相关会议，并认真审议董事会各项议案，对相关事项发表独立意见，认真做好专业委员会工作，切实维护了公司、股东及利益相关者的权益。

（六）监事会职责、人员构成及其工作情况，监事简历；

1. 监事会职责

根据《公司法》等法律法规、监管要求以及《公司章程》的规定，本公司监事会主要职责如下：

（一）应当对董事会编制的公司定期报告进行审核并提出书面审核意见；

（二）检查公司财务；

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

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

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

（六）向股东大会提出提案；

（七）依照《公司法》第一百五十一条的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；

（八）发现公司经营情况异常，可以进行调查；必要时，可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业机构协助其工作，费用由公司承担；

（九）监事会可以提名独立董事；

（十）法律法规、监管规定的其他职权。

2. 监事会人员构成

截止报告期末，公司第六届监事会已任职监事 4 名，其中股东代表监事 1 名，职工代表监事 3 名。监事会成员：李然、路新刚、赵宇星、闫海波。

3. 监事会工作情况

监事会在公司股东、董事会及管理层的支持下，依照法律法规、监管规定和《公司章程》、《监事会议事规则》规定，开展监事会工作，规范召开监事会会议，行使监事会职权，列席股东大会会议、董事会会议，认真审议各项议案，积极发表监事会意见，监督公司财务和董事、高管人员履职情况，在促进公司规范运作、维护公司和股东合法权益等方面发挥了积极作用。2021 年度公司监事会共召开 12 次监事会会议，其中定期会议 2 次，临时会议 10 次，审议议案 103 项，审议通过 103 项，会议听取各类通报事项 6 次。

4. 监事简历

李然：女，中国国籍，1976 年出生，本科学历。现任合众人寿保险股份有限公司综合行政部总经理，合众人寿保险股份有限公司第六届监事会职工代表监事，任职核准文号：保监许可[2014]721 号。

路新刚：男，中国国籍，1971 年出生，本科学历。现任合众人寿保险股份有限公司人力资源部总经理、合众人寿保险股份有限公司第六届监事会职工代表监事，任职核准文号：鄂银保监复[2020]188 号。

赵宇星：男，中国国籍，1991 年出生，本科学历。现任合众人寿保险股份有限公司战略发展中心项目管理岗、合众人寿保险股份有限公司第六届监事会职工代表监事，任职核准文号：鄂银保监复（2021）498 号。

闫海波：女，中国国籍，1971 年出生，本科学历。现任中发实业（集团）有限公司审计中心总经理，合

众人寿保险股份有限公司第六届监事会股东代表监事，任职核准文号：鄂银保监复〔2021〕131号。

（七）外部监事工作情况：

报告期内本公司无外部监事。

（八）高级管理层构成、职责、人员简历：

1. 高级管理层构成

公司高级管理层现有总经理1名、副总经理6名、总经理助理3名、董事会秘书1名、合规负责人1名，另有总精算师、财务负责人、审计责任人分别由3名副总经理兼任。

2. 高级管理层人员职责及简历

刘立新：男，中国国籍，1966年8月出生，本科学历，学士学位。现任合众人寿保险股份有限公司总经理，任职核准文号：银保监复〔2020〕318号。曾任中发实业（集团）有限公司副总裁、和益财富电子商务（北京）有限公司董事长、盛世合众保险销售有限公司董事长兼总经理、合众人寿保险股份有限公司副总经理等职务。

杜文军：女，中国国籍，1966年10月出生，本科学历，学士学位。现任合众人寿保险股份有限公司董事会秘书，分管公司董事会办公室、党委工作，任职核准文号：保监许可〔2017〕574号。曾任合众人寿保险股份有限公司法律责任人、合规负责人、公司总监、总经理助理等职务。

夏树海：男，中国国籍，1970年10月出生，本科学历。现任合众人寿保险股份有限公司副总经理，全面协助公司总经理负责公司经营管理。任职核准文号：鄂银保监复〔2021〕179号。曾任合众人寿保险股份有限公司总经理助理、中国平安人寿保险股份有限公司分公司总经理、杭州绿城资本控股有限公司董事长等职务。

葛海燕：女，中国国籍，1962年3月出生，本科学历。现任合众人寿保险股份有限公司副总经理兼财务负责人，分管公司财务、物控、资本规划管理工作，任职核准文号：保监许可〔2017〕495号、529号。曾任合众人寿保险股份有限公司总经理助理兼财务负责人、副总经理兼财务负责人、第四届监事会副主席等职务。

崔照辉：男，中国国籍，1965年11月出生，本科学历，硕士学位。现任合众人寿保险股份有限公司副总经理兼首席风险官，分管公司内控与风险、企划、康养产业投资工作，任职核准文号：保监寿险〔2017〕1317号。曾任合众人寿保险股份有限公司稽核监察部总经理、董事长办公室主任、监事会副监事长、审计负责人、总监等职务。

YIN WENJIAN(印文建)：男，英国国籍，1971年2月出生，硕士研究生学历，硕士学位。现任合众人寿保险股份有限公司副总经理兼总精算师，分管公司产品精算、资产负债管理工作，任职核准文号：银保监许可〔2018〕640号、保监许可〔2018〕275号。曾任英国标准人寿和英国韬瑞咨询公司精算师、君龙人寿保险有限公司总精算师兼副总经理、民生人寿保险股份有限公司总精算师兼执行委员、合众人寿保险股份有限公司精算临时负责人等职务。

王占宇：男，中国国籍，1970年2月出生，本科学历，学士学位。现任合众人寿保险股份有限公司副总经理，分管公司银团网电销售工作，任职核准文号：保监许可〔2017〕294号。曾任合众人寿保险股份有限公司分公司总经理、公司总监和总经理助理等职务。

陈文容：男，中国国籍，1971年9月出生，本科学历，硕士学位。现任合众人寿保险股份有限公司副总经理兼审计责任人，分管公司稽核监察工作，任职核准文号：保监许可〔2017〕1412号、保监许可〔2013〕212号。曾任合众人寿保险股份有限公司稽核监察部总经理、人力资源部总经理、董事会办公室主任、公司总监和总经理助理等职务。

顽颂：男，中国国籍，1977年9月出生，本科学历，硕士学位。现任合众人寿保险股份有限公司总经理助理兼首席信息官，分管公司信息技术、运营集中、综合行政工作，任职核准文号：鄂银保监复〔2021〕66号。曾任合众人寿保险股份有限公司董事长办公室副主任、信息管理中心总经理、创新营销部总经理、公司总监等职务。

韩旭：男，中国国籍，1981年9月出生，硕士研究生学历，硕士学位。现任合众人寿保险股份有限公司总经理助理，分管公司人力资源工作，任职核准文号：鄂银保监复〔2021〕66号。曾任合众人寿保险股份有限公司营销部总经理、分公司总经理、公司总监等职务。

冯志刚：男，中国国籍，1964年8月出生，本科学历，学士学位。现任合众人寿保险股份有限公司总经理助理兼首席投资官，分管公司投资工作，任职核准文号：鄂银保监复〔2021〕370号。曾任中融国际信托有限公司信托业务部经理、哈尔滨银行资产管理部总经理助理和下设支行、分行行长、村镇银行董事长、合众资产管理股份有限公司顾问等职务。

葛建波：男，中国国籍，1979年11月出生，硕士研究生学历，硕士学位。现任合众人寿保险股份有限公司合规负责人，任职核准文号：鄂银保监复〔2021〕131号。曾任合众人寿保险股份有限公司法律合规部副总经理、内控与风险管理部总经理、第五届和第六届监事会监事等职务。

（九）薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬：

1. 薪酬制度

为建立公司人力资源竞争优势，规范薪酬管理制度，促进公司业务的健康发展，明确以强调绩效为导向的员工薪酬政策，建立固定工资和不定期浮动奖金相结合的薪酬体系，为公司整体经营战略服务，公司制定《员工薪酬管理制度》。

为了更好的保障公司董事、监事履行职责，切实维护公司以及股东的合法权益，根据《中华人民共和国公司法》《银行保险机构公司治理准则》《保险机构独立董事管理办法》《银行保险机构董事监事履职评价办法》及《合众人寿保险股份有限公司章程》的有关规定，参照行业惯例并结合公司实际，公司制定了《合众人寿保险股份有限公司董事监事津贴管理办法》。

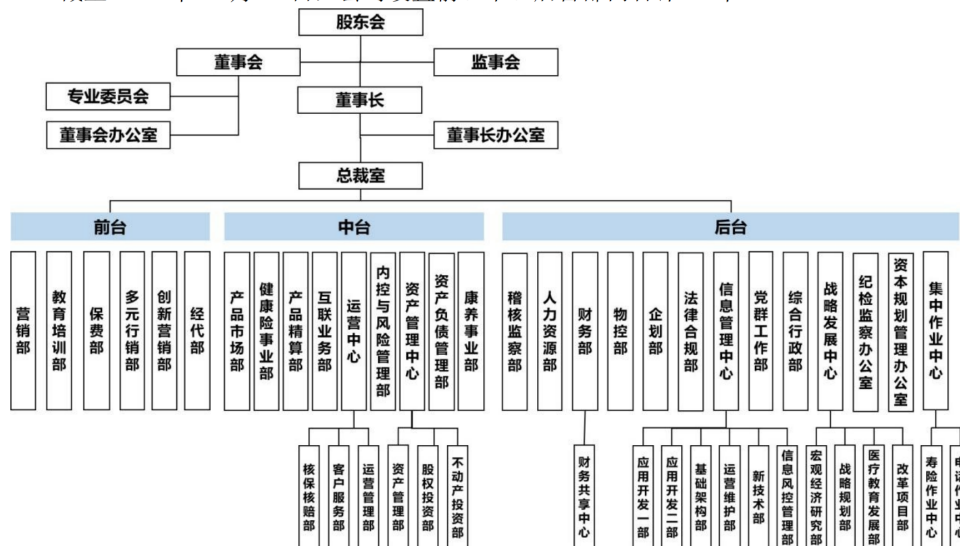
2. 当年董事、监事和高级管理人员薪酬：

本公司执行董事薪酬依据公司具体行政职位领取员工薪酬，薪酬水平考虑市场情况、个人职位职责等因素综合厘定，本公司非执行董事、监事薪酬依据《合众人寿保险股份有限公司董事监事津贴管理办法》发放。

本公司高管人员薪酬主要包含基本薪酬、绩效薪酬及津补贴福利等。其中，基本薪酬依据公司实际和市场水平、具体职位及工作经验等因素综合厘定；绩效薪酬根据当年绩效考核结果确定，均在基本薪酬的3倍以内，实行延期支付和追索扣回机制，且目标绩效薪酬不低于基本薪酬；津补贴和福利参照行业标准，每年支付不超过其基本薪酬的10%，均符合监管相关规定。

(十) 公司部门设置情况和分支机构设置情况；

截至 2021 年 12 月 31 日，公司设置前、中、后台部门合计 30 个。



截至 2021 年 12 月 31 日，公司有省级分公司（一级分公司）27 家，中心支公司（二级分公司）185 家，支公司 127 家，营销服务部 265 家。

(十一) 银行保险机构对本公司治理情况的整体评价；

公司自成立之初即设立有股东大会，董事会及监事会，公司治理结构完善，三会运作根据《合众人寿保险股份有限公司章程》、《合众人寿保险股份有限公司股东大会议事规则》、《合众人寿保险股份有限公司董事会议事规则》、《合众人寿保险股份有限公司监事会议事规则》等制度规范运行，“三会一层”权责清晰，职责分明，合理制衡，内部运转平稳顺畅。报告期内，公司按规定开展公司治理自评，配合属地监管局开展公司治理监管评估，公司未发现存在公司治理重大缺陷甚至失灵的情况，针对自评与监管评估中发现的问题，公司持续严格落实《银行保险机构公司治理监管评估办法（试行）》《银行保险机构公司治理准则》等相关要求，加强公司治理合规性、有效性改善，保证公司治理机制有效运转。

(十二) 外部审计机构出具的审计报告全文；

参见本报告附件：2021 年度财务审计报告。

(十三) 监管机构规定的其他信息

无

三、财务会计信息

(一) 财务报表

合并及公司资产负债表

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

2021 年 12 月 31 日

单位：元

资 产	合并		公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
资产：				
货币资金	2,014,615,853	2,017,461,729	1,617,241,648	1,634,576,458
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	24,345,360,902	12,818,241,895	23,556,405,402	12,400,103,773
衍生金融资产	-	44,350,125	-	44,350,125
买入返售金融资产	2,731,500,000	76,500,000	2,731,500,000	75,000,000
应收利息	1,358,523,941	1,344,272,095	1,343,973,605	1,336,339,600
应收账款	142,908,383	86,031,585		
应收保费	337,035,461	344,379,621	336,192,074	343,714,129
应收分保账款	131,862,000	112,213,395	115,159,353	85,910,591
应收分保未到期责任准备金	19,984,472	40,700,560	3,645,410	18,966,057
应收分保未决赔款准备金	35,971,203	25,047,799	5,464,955	9,104,092
应收分保寿险责任准备金	23,813,594	23,626,416	23,813,594	23,626,416
应收分保长期健康险责任准备金	62,069,560	59,847,812	62,069,560	59,847,812
保户质押贷款	4,792,356,474	4,165,537,447	4,792,356,474	4,165,537,447
其他应收款	543,183,042	701,102,922	375,162,044	535,627,446
定期存款	7,728,000,000	4,701,421,119	7,550,000,000	4,556,421,119
可供出售金融资产	56,539,709,530	42,149,440,083	56,367,755,778	42,131,286,091
持有至到期投资	19,540,126,034	17,075,019,044	19,530,326,878	17,036,197,678
归入贷款及应收款的投资	13,085,045,000	18,896,498,931	13,065,045,000	18,839,718,931
长期股权投资	1,084,125,455	3,141,850,900	8,806,932,347	9,824,902,211
存出资本保证金	1,057,554,000	937,554,000	856,554,000	856,554,000
投资性房地产	11,009,380,429	10,419,825,967	1,881,942,000	1,879,193,000
固定资产	725,765,802	660,196,201	514,754,008	539,944,651
在建工程	74,549	-	-	-
使用权资产	248,527,606	-	247,191,259	-
无形资产	168,177,928	159,883,356	121,576,574	122,543,283
商誉	1,441,066	1,441,066		
递延所得税资产	29,837,812	21,115,462	-	-
其他资产	2,396,611,002	1,397,478,481	1,171,919,397	174,321,974
独立账户资产	37,093,866	36,731,774	37,093,866	36,731,774
资产总计	150,190,654,964	121,457,769,785	145,114,075,226	116,730,518,658

合并及公司资产负债表

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

2021 年 12 月 31 日

单位：元

负债及股东权益	合并		公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
负债：				
衍生金融负债				
卖出回购金融资产款	10,897,300,000	6,406,900,000	10,814,200,000	6,380,200,000
应付账款	26,974,595	15,340,271	-	-
预收账款	344,791	2,096,789	329,377	1,656,992
预收保费	572,742,093	793,516,555	568,084,598	787,535,698
应付手续费及佣金	667,706,104	210,808,731	669,006,765	210,063,015
应付分保账款	112,080,711	140,249,527	102,774,598	103,442,438
应付职工薪酬	322,886,295	294,752,515	231,656,745	213,592,374
应交税费	52,695,977	147,414,227	26,028,614	105,299,579
应付利息	77,656,522	28,936,120	75,597,009	26,738,878
应付股利	1,739,092	3,110,923		
应付赔付款	3,386,092,338	2,943,023,683	3,384,709,531	2,942,600,201
应付保单红利	1,864,138,911	1,910,790,177	1,864,138,911	1,910,790,177
保户储金及投资款	29,732,102,604	27,401,908,647	29,732,102,604	27,401,908,647
代理业务负债	139,928	154,336	139,928	154,336
未到期责任准备金	193,076,858	247,139,803	108,601,134	164,126,364
未决赔款准备金	217,156,697	167,016,971	88,699,269	82,230,580
寿险责任准备金	86,226,474,665	65,543,550,620	86,226,474,665	65,543,550,620
长期健康险责任准备金	4,233,672,439	3,030,200,230	4,233,672,439	3,030,200,230
长期借款	559,193,987	612,243,548		
应付债券	2,002,713,199	2,488,642,886	2,002,713,199	2,488,642,886
租赁负债	224,011,850		222,805,481	-
递延所得税负债	1,354,364,669	1,344,356,818	189,778,178	189,090,928
其他负债	576,663,013	644,789,307	285,151,779	367,697,338
独立账户负债	2,815,358	3,059,268	2,815,358	3,059,268
负债合计	143,304,742,696	114,380,001,952	140,829,480,182	111,952,580,549
股东权益：				
股本	4,282,770,000	4,282,770,000	4,282,770,000	4,282,770,000
资本公积	275,511,824	254,592,923	235,496,896	235,496,896
其他综合收益	133,890,625	57,952,401	181,167,993	72,874,396
盈余公积	18,679,682	18,679,682	18,679,682	18,679,682
一般风险准备	18,679,682	18,679,682	18,679,682	18,679,682
未分配利润	1,823,153,086	2,331,217,256	-452,199,209	149,437,453
归属于母公司股东权益合计	6,552,684,899	6,963,891,944		
少数股东权益	333,227,369	113,875,889		
股东权益合计	6,885,912,268	7,077,767,833	4,284,595,044	4,777,938,109
负债及股东权益总计	150,190,654,964	121,457,769,785	145,114,075,226	116,730,518,658

合并及公司利润表

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

2021 年

单位：元

项 目	合并		公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
一、营业收入				
保险业务收入	28,263,056,556	19,151,593,836	28,086,048,573	18,934,211,172
减：分出保费	182,936,027	244,212,742	144,638,673	174,808,388
提取未到期责任准备金(转回以“-”号填列)	-33,346,858	-2,543,663	-40,204,582	-2,169,908
已赚保费	28,113,467,387	18,909,924,757	27,981,614,482	18,761,572,692
投资收益(损失以“-”号填列)	4,408,505,028	5,352,166,776	4,316,311,972	5,953,925,577
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	102,702,816	-91,471,724	136,677,319	138,131,197
汇兑收益(损失以“-”号填列)	-123,345,594	157,636,627	-122,631,113	159,793,167
资产处置收益(损失以“-”号填列)	-764,073	-3,939	-760,336	-30,305
其他收益	10,738,850	14,730,179	3,381,381	11,141,477
其他业务收入	847,648,275	885,151,835	348,782,706	285,471,653
营业收入合计	33,358,952,689	25,228,134,511	32,663,376,411	25,310,005,458
二、营业支出				
退保金	1,384,993,853	1,013,108,369	1,384,993,853	1,013,108,369
赔付支出	2,967,057,645	2,702,746,941	2,809,093,945	2,591,888,277
减：摊回赔付支出	196,295,875	638,630,103	157,361,603	619,781,588
提取保险责任准备金	21,936,535,980	13,403,954,642	21,892,864,943	13,391,132,943
减：摊回保险责任准备金	13,332,330	-641,331,747	-1,230,211	-654,203,338
保单红利支出	384,123,706	543,710,169	384,123,706	543,710,169
分保费用	3,355	5,673		
手续费及佣金支出	2,203,205,006	1,810,668,341	2,193,733,764	1,791,176,955
税金及附加	38,538,933	29,569,325	25,520,683	19,090,987
业务及管理费	2,288,293,220	2,161,021,016	2,052,529,948	1,917,753,332
减：摊回分保费用	26,806,664	55,038,561	13,705,954	19,364,059
财务费用	191,242,450	148,480,934	163,926,751	118,845,290
其他业务成本	1,482,443,372	1,474,403,462	1,390,588,204	1,419,906,214
资产减值损失	1,213,857,743	835,918,973	1,185,394,971	836,413,411
营业支出合计	33,853,860,394	24,071,250,928	33,312,933,422	23,658,083,638
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)	-494,907,705	1,156,883,583	-649,557,011	1,651,921,820
加：营业外收入	5,649,173	33,459,192	5,590,767	4,166,671
减：营业外支出	17,528,975	44,584,676	15,233,329	38,776,575
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	-506,787,507	1,145,758,099	-659,199,573	1,617,311,916
减：所得税费用	17,460,061	504,726,349	-57,562,911	426,050,440
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	-524,247,568	641,031,750	-601,636,662	1,191,261,476
持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	-524,247,568	641,031,750	-601,636,662	1,191,261,476
终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)				
归属于母公司股东的净利润	-508,064,170	623,116,093	-601,636,662	1,191,261,476
少数股东损益	-16,183,398	17,915,657		
六、其他综合收益(损失以“-”号填列)	75,843,689	-389,136,900	108,293,597	-298,441,141
七、综合收益总额(损失以“-”号填列)	-448,403,879	251,894,850	-493,343,065	892,820,335
归属于母公司股东的综合收益总额	-432,125,946	233,983,551	-493,343,065	892,820,335
归属于少数股东的综合收益总额	-16,277,933	17,911,299		

合并及公司现金流量表

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

2021 年

单位：元

项目	合并		公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量				
收到的原保险合同保费取得的现金	26,705,095,707	18,241,094,404	26,512,016,449	18,004,714,477
保户储金及投资款净增加额	1,576,423,037	5,189,108,670	1,576,423,037	5,189,108,670
收到其他与经营活动有关的现金	724,835,216	781,460,341	259,377,081	148,969,357
经营活动现金流入小计	29,006,353,960	24,211,663,415	28,347,816,567	23,342,792,504
支付原保险合同赔付款项的现金	2,910,618,181	2,617,389,862	2,762,425,246	2,512,965,953
支付再保险业务现金净额	9,740,809	38,981,331	5,837,044	14,945,569
保户储金及投资款净减少额			-	-
支付手续费及佣金的现金	1,937,435,338	1,767,082,961	1,925,915,326	1,742,600,564
支付保单红利的现金	475,421,802	403,555,391	475,421,802	403,555,391
支付给职工以及为职工支付的现金	1,374,544,858	1,235,628,847	1,184,334,820	1,081,260,089
支付的各项税费	394,929,628	583,139,044	239,085,867	420,960,301
支付的其他与经营活动有关的现金	835,297,166	531,570,355	642,833,755	487,863,639
经营活动现金流出小计	7,937,987,782	7,177,347,791	7,235,853,860	6,664,151,506
经营活动产生的现金流量净额	21,068,366,178	17,034,315,624	21,111,962,707	16,678,640,998
二、投资活动产生的现金流量			-	-
收回投资所收到的现金	63,002,559,063	54,677,504,891	60,796,039,851	53,550,940,064
取得投资收益收到的现金	4,647,273,014	5,453,703,226	4,649,993,743	5,967,080,558
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	989,268	1,031,216	978,133	993,216
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额				
收到的其他与投资活动有关的现金	734,206,725	418,344,402	708,257,053	188,072,412
投资活动现金流入小计	68,385,028,070	60,550,583,735	66,155,268,780	59,707,086,250
投资支付的现金	90,499,665,917	73,883,470,262	88,771,321,860	74,977,473,792
质押贷款净增加额	626,819,027	547,432,012	626,819,027	547,432,012
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	775,932,070	1,275,574,299	38,115,179	56,286,800
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		1,199,958,870		
支付其他与投资活动有关的现金	1,164,553,212	127,218,083	1,221,504,128	161,758,579
投资活动现金流出小计	93,066,970,226	77,033,653,526	90,657,760,194	75,742,951,183
投资活动产生的现金流量净额	-24,681,942,156	-16,483,069,791	-24,502,491,414	-16,035,864,933
三、筹资活动产生的现金流量			-	-
吸收投资收到的现金	208,815,677		-	-
取得借款收到的现金			-	-
发行债券收到的现金	2,000,000,000		2,000,000,000	-
卖出回购业务资金净增加额	4,490,400,000		4,434,000,000	-
收到的其他与筹资活动有关的现金	60,193,980	682,790	-	-
筹资活动现金流入小计	6,759,409,657	682,790	6,434,000,000	-
偿还债务所支付的现金	2,513,229,367	602,866,905	2,472,428,776	592,627,162
分配股利、利润或偿付利息支付的现	347,892,386	286,064,990	309,181,533	235,310,695

金				
卖出回购业务资金净减少额		199,310,000	-	176,210,000
支付的其他与筹资活动有关的现金	145,582,654	15,257,637	137,193,635	-
筹资活动现金流出小计	3,006,704,407	1,103,499,532	2,918,803,944	1,004,147,857
筹资活动产生的现金流量净额	3,752,705,250	-1,102,816,742	3,515,196,056	-1,004,147,857
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	-149,472,309	-41,989,025	-142,002,159	-12,637,452
五、现金及现金等价物净增加额	-10,343,037	-593,559,934	-17,334,810	-374,009,244
加：期初现金及现金等价物余额	1,992,375,365	2,585,935,299	1,634,576,458	2,008,585,702
六、期末现金及现金等价物余额	1,982,032,328	1,992,375,365	1,617,241,648	1,634,576,458

合 并 股 东 权 益 变 动 表

2021 年度

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	归属于母公司股东权益						归属于少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
2020 年 1 月 1 日	4,282,770,000	254,592,923	447,084,943			1,745,460,527	52,735,065	6,782,643,458
股东投入股本								
净利润(净亏损以“-”号填列)						623,116,093	17,915,657	641,031,750
其他综合收益(损失以“-”号填列)			-389,132,542				-4,358	-389,136,900
其他变动							63,082,049	63,082,049
提取盈余公积				18,679,682		-18,679,682		
提取一般风险准备					18,679,682	-18,679,682		
对股东的分配							19,852,524	19,852,524
2020 年 12 月 31 日	4,282,770,000	254,592,923	57,952,401	18,679,682	18,679,682	2,331,217,256	113,875,889	7,077,767,833
2021 年 1 月 1 日	4,282,770,000	254,592,923	57,952,401	18,679,682	18,679,682	2,331,217,256	113,875,889	7,077,767,833
股东投入股本							206,762,812	206,762,812
净利润(净亏损以“-”号填列)						-508,064,170	-16,183,398	-524,247,568
其他综合收益(损失以“-”号填列)			75,938,224				-94,535	75,843,689
其他变动		20,918,901					39,275,080	60,193,981
提取盈余公积								
提取一般风险准备								
对股东的分配							10,408,479	10,408,479

2021 年 12 月 31 日	4,282,770,000	275,511,824	133,890,625	18,679,682	18,679,682	1,823,153,086	333,227,369	6,885,912,268
------------------	---------------	-------------	-------------	------------	------------	---------------	-------------	---------------

母 公 司 股 东 权 益 变 动 表

2021 年度

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2020 年 1 月 1 日	4,282,770,000	235,496,896	371,315,537			-1,004,464,659	3,885,117,774
股东投入股本							
净利润(净亏损以“-”号填列)						1,191,261,476	1,191,261,476
提取盈余公积				18,679,682.		-18,679,682	
提取一般风险准备					18,679,682.	-18,679,682	
其他综合收益(损失以“-”号填列)			-298,441,141				-298,441,141
2020 年 12 月 31 日	4,282,770,000	235,496,896	72,874,396	18,679,682.	18,679,682.	149,437,453	4,777,938,109
2021 年 1 月 1 日	4,282,770,000	235,496,896	72,874,396	18,679,682.	18,679,682.	149,437,453	4,777,938,109
股东投入股本							
净利润(净亏损以“-”号填列)						-601,636,662	-601,636,662
提取盈余公积							
提取一般风险准备							
其他综合收益(损失以“-”号填列)			108,293,597				108,293,597
2021 年 12 月 31 日	4,282,770,000	235,496,896	181,167,993	18,679,682	18,679,682	-452,199,209	4,284,595,044

（二）财务报表附注

本公司及其子公司以下简称“本集团”。

一）财务报表的编制基础

本集团以持续经营为基础，根据实际发生的交易或事项，按照财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的企业会计准则及其相关规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。同时，本集团亦从 2009 年 1 月 1 日起执行财政部下发的《关于印发〈企业会计准则解释第 2 号〉的通知》（财会[2008]11 号）、《关于印发〈保险合同相关会计处理规定的通知〉》（财会[2009]15 号）以及保监会《关于保险业实施〈企业会计准则解释第 2 号〉有关事项的通知》（保监发[2009]1 号）的有关规定。

本集团所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团于 2021 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2021 年度的合并及公司经营成果、股东权益变动和现金流量等相关信息。

二）重要会计政策和会计估计的说明（含重要会计政策和会计估计变更的说明）

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

2、会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本公司之境外子公司根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定美元为其记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

4、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

（1）同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。本集团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份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（2）非同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

5、合并财务报表的编制方法

本公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以本公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料由本公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

6、现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可随时用于支付的存款，现金等价物是指企业持有的期限短、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。

7、外币业务和外币报表折算

（1）外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率的近似汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其人

民币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额计入当期损益或其他综合收益。

（2）外币财务报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用交易发生日的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率的近似汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，计入其他综合收益。

8、金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类：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在初始确认时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）、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（包括交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债）、其他金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

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。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；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，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

本集团按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用，但下列情况除外：1）持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量；2）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。

本集团采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量，但下列情况除外：1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；2）与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量；3）不属于指定

为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：① 按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》确定的金额；② 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产；当金融负债的现时义务全部或部分解除时，相应终止确认该金融负债或其一部分。

本集团将万能保险及未通过重大保险风险测试的保单分拆后形成的投资账户负债分类为其他金融负债。

3. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。本集团将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

（1）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；

（2）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；

（3）第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

4. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

（1）资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

（2）对于持有至到期投资、贷款和应收款，先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，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。测试结果表明其发生了减值的，根据其账面价值高于预计未来现金流量现值的差额确认减值损失。

（3）可供出售金融资产

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，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减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值回升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售权益工具发生减值时，将该权益工具投资的账面价值，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之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益，发生的减值损失一经确认，不予转回。

5. 将尚未到期的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产，持有意图或能力发生改变的依据是因被投资单位信用状况严重恶化，将持有至到期投资予以出售。

6. 衍生金融工具

衍生工具初始入账时按衍生工具合约订立日之公允价值确认，其后按公允价值进行后续计量。衍生工具产生的收益或亏损在净利润中反映。公允价值从活跃市场的市场报价中获得，包括近期市场交易和估值方法，考虑现金流折现分析及期权定价模型等方法。衍生工具公允价值的最佳初始确认金额为交易价格(即所支付或收到的报酬)，除非其公允价值可以从现有市场上相同衍生工具的交易(未经修改或改动)中获取，或者采用可从市场上获取全部变量数据的评估方法。当衍生金融工具的公允价值为正数时，均作为资产入账；反之，作为负债入账。当内嵌衍生工具与主体合约并无紧密关系，并且符合衍生金融工具定义要求，应与主体合同分别计量，其公允价值的变动通过净利润确认。

9、应收款项

(1) 应收款项包括应收利息、应收账款、应收保费、应收分保账款及其他应收款等。

(2) 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	单项金额超过 500 万元以上的款项
单项金额重大单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

(3) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

1) 具体组合及坏账准备的计提方法

按信用风险特征组合计提坏账准备的计提方法	
账龄组合	账龄分析法

土地项目保证金组合	余额百分比法
合并范围内往来款项组合	余额百分比法
预缴税金组合	余额百分比法

2) 账龄分析法

账 龄	应收账款 计提比例 (%)	其他应收款 计提比例 (%)
1 年以内(含, 下同)	0.50	0.50
1-2 年	0.50	0.50
2-3 年	20.00	20.00
3 年以上	50.00	50.00

3) 余额百分比法

组合名称	应收账款 计提比例 (%)	其他应收款 计提比例 (%)
土地项目保证金组合		0.50
合并范围内往来款项组合	0.50	0.50
预缴税金组合		

4) 单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	应收款项的未来现金流量现值与以账龄为信用风险特征的应收款项组合的未来现金流量现值存在显著差异
坏账准备的计提方法	单独进行减值测试, 根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

5) 对应收利息、应收保费、应收分保账款等其他应收款项, 根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

10、买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产(包括债券及票据), 合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账, 在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产(包括债券和票据)出售给交易对手, 到合同或协议到期日, 再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账, 在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出

的金融产品仍按原分类列于公司的资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

11、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 80%。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。

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。

12、长期股权投资

（1）共同控制、重要影响的判断

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，认定为共同控制。对被投资单位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，认定为重大影响。

（2）投资成本的确定

1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得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其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的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。

2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始

投资成本。

(3) 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

(4) 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

13、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”。本集团按照注册资本总额的 20%提取保证金，并存入银保监会规定的银行，除本集团清算时用于清偿债务外，不做其他用途。

14、投资性房地产

(1) 投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

(2) 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用公允价值模式进行后续计量。

(3) 本集团在资产负债表日对投资性房地产的公允价值进行评估和复核。在确定投资性房地产的公允价值时，本集团聘请评估师对本集团所有投资性房地产于 2021 年 12 月 31 日的价值进行评估。评估师在进行评估时，参照市场上同类或类似房地产的现行市场价格；同时，评估师也会结合基于预计未来获得的租金收益等有关现金流量的现值确定投资性房地产的公允价值。

15、固定资产

(1) 固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

(2) 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	30	3	3.23

专用设备	年限平均法	5	3	19.40
运输工具	年限平均法	6	3	16.17
通用设备	年限平均法	5	3	19.40

(3) 资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

16、在建工程

(1) 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

(2) 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

(3) 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

17、无形资产

(1) 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

(2) 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项 目	摊销年限(年)
土地使用权	50
土地承包经营权	50
计算机软件	10
商标	10

使用寿命不确定的无形资产不摊销，本集团在每个会计期间均对该无形资产的使用寿命进行复核。

(3) 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

(4) 内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目

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

18、长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

19、独立账户

本集团的独立账户用以核算投资连结产品分拆后非保险风险部分保费所形成的资产和负债。本集团的独立账户区别于其他账户、单独核算，于财务报表中单独列报。

(1) 独立账户资产

本集团的独立账户资产用以核算投资连结产品分拆后非保险风险部分资金投资资产的价值。独立账户资产的各项资产以公允价值计量。对于开放式基金以外的任何上市流通的有价证券，本集团以其在估值日证券交易所挂牌的收盘价估值，估值日无交易的，以最近交易日的市场收盘价估值；对于开放式基金，本集团以其公告日的估值日基金单位净值估值。

(2) 独立账户负债

本集团的独立账户负债用以核算投资连结产品非保险风险部分所产生的负债。独立账户负债的各项负债以公允价值计量，相关交易费用计入独立账户当期损益。

20、职工薪酬

(1) 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。

(2) 短期薪酬的会计处理方法

在职工为本集团提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

1) 在职工为本集团提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤:

①根据预期累计福利单位法,采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计,计量设定受益计划所产生的义务,并确定相关义务的所属期间。同时,对设定受益计划所产生的义务予以折现,以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本;

② 设定受益计划存在资产的,将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的,以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产;

③ 期末,将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分,其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本,重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益,并且在后续会计期间不允许转回至损益,但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

(4) 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利,在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债,并计入当期损益: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。

(5) 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利,符合设定提存计划条件的,按照设定提存计划的有关规定进行会计处理;除此之外的其他长期福利,按照设定受益计划的有关规定进行会计处理,为简化相关会计处理,将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

21、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,本集团于 2009 年 1 月 1 日起按照下列比例缴纳保险保障基金:1. 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;2. 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;3. 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。

当保险保障基金余额达到本集团总资产 1%时，本集团暂停缴纳保险保障基金。

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。

22、保户储金及投资款

保户储金及投资款是指本公司收到投保人以储金本金增值作为保费收入的储金以及收到投保人投资型保险业务的投资款或投资款增值。

保户储金及投资款主要为本公司的保险混合合同(除投资连结保险以外)中经分拆能够单独计量的承担其他风险的合同部分，和未通过重大保险风险测试的保单对应的合同负债。保户储金及投资款按照公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量。

23、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。

（1）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，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，不将整个合同确定为保险合同。

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》等进行处理。

（2）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合同及与再保险人签订的再保险合同进行重大保险风险测试。

本集团以单项合同为基础进行重大保险风险测试，如果不同合同的保险风险同质的，本集团按合同组合为基础进行重大保险风险测试。

本集团将风险同质的保单归为一组。本集团每个产品下的保单均为风险同质保单，故本

集团将每个产品下的保单归为一组。

在进行重大保险风险测试时，本集团依次按照如下的顺序判断保险合同是否转移了重大保险风险：

第一步：判断所签发的合同是否转移了保险风险

对原保险合同而言，保险风险的判断标准包括：该合同下的现金流是否取决于未来的不确定事项；保单持有人是否受到该不确定事项的不利影响；该不确定事项是否先于合同存在，即该事项并非因合同产生。

对再保险合同而言，转移保险风险是指再保险人支付分保赔款的金额和时间应取决于原保险合同已决赔款的支付金额和支付时间，并且直接地随着已决赔款金额和支付时间的变化而变化。

第二步：判断所签发的合同中保险风险转移是否具有商业实质

对原保险合同而言，如果保险事故发生可能导致本集团承担赔付保险金责任，则原保险保单具有商业实质。

对再保险合同而言，如果再保险交易对本集团没有产生可辨认的经济影响，则该再保险合同不具有商业实质。

第三步：判断所签发的合同中保险风险转移是否重大

对原保险合同中的非年金保单而言，本集团以原保险保单保险风险比例衡量保险风险转移的程度，如果原保险保单保险风险比例在保单存续期内的一个或多个时点大于等于 5%，则确认为保险合同；对于原保险合同中的年金保单，只要原保险保单转移了长寿风险，本集团就将其确认为保险合同；对于非年金保单中的非寿险保单，因其通常显性满足转移重大保险风险的条件，本集团不计算原保险保单保险风险比例，直接将原保险保单确认为保险合同。

原保险保单风险比例=（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%。

本集团以再保险保单的保险风险比例衡量保险风险转移的显著程度，如果风险比例大于 1%，确认为再保险合同。再保险保单保险风险比例= {（ Σ 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%。

对于明显满足重大保险风险转移条件的再保险合同，本集团不计算保险风险比例，直接将其确认为再保险合同。

本集团在进行重大保险风险测试时，首先将同质保险合同归为一组，然后从合同组合中选取足够数量的具有代表性的合同样本进行测试。如果所选取样本中大多数合同都转移了重

大保险风险，则将该组合中所有合同均确定为保险合同。在选取合同样本的过程中，本集团会考虑合同的分布状况和风险特征，如投保年龄、性别、缴费方式和缴费期限等。

在确定保险合同组合时，对于非寿险合同，本集团以具有同质风险的险种分组；对于寿险合同，本集团以主要险种中具有相同或类似保险期间/性别/缴费期间/合同生效年度等特征分组。在采用组合测试的时候，本集团选取的合同样本的保单件数占总体保单件数的比例至少应达到的 50%。

本集团在进行重大保险风险测试时使用的假设主要包括赔付率、死亡率及疾病发生率等。本集团根据实际经验和未来发展变化的趋势确定合理的估计值，以反映本集团产品的特征以及实际的赔付情况等。

（3） 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。对于分保费收入，本集团根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。

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所有者权益减少的且与向所有者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、保单红利支出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，不相互抵消；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，不相互抵消。

24、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分别由寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金组成。其中，寿险保险合同准备金包括寿险责任准备金、长期健康险责任准备金，分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成；非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

（1）保险合同准备金计量单元

在确定保险合同准备金时，本集团根据产品特性确定计量单元。对于保险期限大于1年的保险产品，以每张保单为一个计量单元，对保险期限小于等于1年的保险产品，以每种险种为一个计量单元。计量单元的确定标准在各个会计期间保持一致。

（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确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

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。本集团在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失，计入当期损益。

边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是本集团因承担保险合同未来现金流量数量和时间上的不确定性而获得的、其金额基于相关的精算假设确定的补偿；剩余边际是为了不确定首日利得而确认的准备金、其初始金额等于总边际减去风险边际后的余额与零之间的

较大者。

对于风险边际，本集团在每个资产负债表日根据当前可获得的信息进行重新计量，并将评估的差异计入当期损益。本集团的非寿险保险合同准备金的风险边际是参照行业比例和实际经验而确定。

本集团的寿险保险合同准备金的剩余边际的后续计量与预计未来现金流量合理估计相关的准备金和风险边际相对独立，有关假设的变化不影响剩余边际的后续计量。公司将按照寿险合同有效保单的件数作为利润驱动因素，在保单签发时确定每期边际摊销额和利润驱动因素的比例（摊销比例=剩余边际/利润驱动因素的现值），比例不随假设的变化而调整，评估时点未摊销的边际=摊销比例×根据保单签发时刻假设的利润驱动因素。

（3）长期寿险/长期健康险责任准备金

本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定保险事故发生率假设、退保率假设、费用假设、保单红利假设及折现率，并确定应提取的未到期责任准备金。其中在确定未到期责任准备金的折现率时，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，采用与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定，本集团参考“中国银保监会关于优化保险合同负债评估所适用折现率曲线有关事项的通知”，设定计量财务报告未到期责任准备金的折现率曲线为基础利率曲线附加综合溢价组成，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，采用对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定。

（4）未决赔款准备金

未决赔款准备金系指对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理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金系指本集团对已发生并已向本集团提出保险赔付要求但尚未结案的赔案提取的准备金。本集团按照逐案估计法和案均赔款法，以最终赔付的合理估计额为基础计提该项准备金，但不超过该保单对该保险事故所承诺的保险金额计提该项准备金。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是指本集团为保险事故已发生但尚未向本集团提出索赔的赔案提取的准备金。本集团分别采用链梯法和BF法并取二者中较大值，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本集团为保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的查勘费用等提取的准备金。直接理赔费用准备金采用链梯法提取，间接理赔费用准备金采取比例分摊法

提取。

（5） 负债充足性测试

本集团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。本集团按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已经提取的相关准备金余额的，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。

在对寿险责任准备金和长期健康险责任准备金进行充足性测试时，本集团基于最优估计的精算假设，采用适当的精算模型对保单的未来现金流做出预期。考虑的精算假设主要包括保费收入、保险利益支出、退保金支出、佣金及手续费支出、营业费用、保单红利及其他非保证利益支出等。对未来现金流贴现时使用的贴现率，反映当前与准备金相对应的资产及预期未来现金流的投资收益情况。

25、预计负债

（1）因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本集团承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本集团，且该义务的金额能够可靠的计量时，本集团将该项义务确认为预计负债。

（2）本集团按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

26、收入确认

（1） 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。

相关的会计政策见本财务报表附注三（二十三）3 之说明。

（2）其他收入

其他收入包括活期存款利息收入、租金收入以及非保险合同保单所产生管理收入等其他经营活动实现的收入，按权责发生制予以确认。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。

（3）投资收益

投资收益包含各项投资、定期存款、存出资本保证金产生的利息收入、股息收入以及除交易性金融资产等由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失，减去卖出回购金融资产款利息支出和相关的投资费用。

（4）公允价值变动收益/损失

公允价值变动损益是指交易性金融资产以及交易性金融负债等公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

27、保单红利支出

保单红利支出是本集团根据原保险合同的约定，按分红保险产品的红利分配方法及有关精算结果而估计，支付或应支付给保单持有人的红利支出。

28、政府补助

（1）与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。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。与资产相关补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

（2）与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，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。

（3）与本集团日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本集团日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

29、递延所得税资产、递延所得税负债

（1）根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

（2）确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

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

(4) 本集团当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：1) 企业合并；2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

30、租赁

(1) 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本集团转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，本集团在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

1) 使用权资产

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：① 租赁负债的初始计量金额；② 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；③ 承租人发生的初始直接费用；④ 承租人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。

本集团按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团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。

资产负债表日，有迹象表明使用权资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

2) 租赁负债

在租赁开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

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

并相应调整使用权资产的账面价值，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

(2) 本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将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划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

1) 经营租赁

本集团在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并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付款额在实际发生时计入当期损益。

2) 融资租赁

在租赁期开始日，本集团按照租赁投资净额(未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和)确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间，本集团按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

本集团取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

31、分部报告

公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度等为依据确定经营分部。公司的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

- (1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- (2) 管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- (3) 能够通过分析取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

32、重要会计政策变更

(1) 本集团自 2021 年 1 月 1 日(以下称首次执行日)起执行经修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》(以下简称新租赁准则)。

1) 对于首次执行日前已存在的合同，本集团选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

2) 对本集团作为承租人的租赁合同，本集团根据首次执行日执行新租赁准则与原准则的累计影响数调整本报告期期初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。具体处理如下：

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本集团增量借款利率折现的现值计量租赁负债，按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。

在首次执行日，本集团按照本财务报表附注三（三十）的规定，对使用权资产进行减值测试并进行相应会计处理。

①执行新租赁准则对本集团 2021 年 1 月 1 日财务报表的主要影响如下：

项 目	资产负债表		
	2020 年 12 月 31 日	新租赁准则调整影响	2021 年 1 月 1 日
使用权资产		209,122,351	209,122,351
租赁负债		177,363,956	177,363,956
其他资产	1,397,478,481	-31,758,395	1,365,720,086

② 本集团 2020 年度财务报表中重大经营租赁中尚未支付的最低租赁付款额为 193,525,023 元，将其按首次执行日增量借款利率折现的现值为 177,363,956 元，折现后的金额与首次执行日计入资产负债表的与原经营租赁相关的租赁负债的金额无差异。

首次执行日计入资产负债表的租赁负债所采用的本集团增量借款利率的加权平均值为 1-5 年 5.00%、5 年以上 5.15%。

③ 对首次执行日前的经营租赁采用的简化处理

a、对于首次执行日后 12 个月内完成的租赁合同，本集团采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债；

b、本集团在计量租赁负债时，采用折现率为 1-5 年 5.00%、5 年以上 5.15%；

c、使用权资产的计量不包含初始直接费用；

d、作为使用权资产减值测试的替代，本集团根据《企业会计准则第 13 号——或有事项》评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产；

上述简化处理对本集团财务报表无显著影响。

2) 对首次执行日前已存在的低价值资产经营租赁合同，本集团采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

3) 对本集团作为出租人的租赁合同，自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

（2）本集团自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《企业会计准则第 14 号——收入》（以下简称新收入准则），该项会计政策变更对本集团财务报表无影响。

(3) 本集团自 2021 年 1 月 26 日起执行财政部于 2021 年度颁布的《企业会计准则解释第 14 号》，该项会计政策变更对本集团财务报表无影响。

(4) 本集团自 2021 年 12 月 31 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 15 号》“关于资金集中管理相关列报”规定，该项会计政策变更对本集团财务报表无影响。

(5) 本集团符合《财政部关于保险本集团执行新金融工具相关会计准则有关过渡办法的通知》（财会〔2017〕20 号）中关于暂缓执行新金融工具相关会计准则条件的保险公司，执行新金融工具相关会计准则的日期允许暂缓至 2026 年 1 月 1 日。

三) 或有事项、资产负债表日后事项和表外业务的说明

1、或有事项

未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响：

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。本集团已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准备。

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。对于上述未决诉讼，管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本集团或其附属公司的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

2、资产负债表日后事项中的非调整事项

截至 2022 年 4 月 14 日，本集团不存在需要披露的重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

四) 对公司财务状况有重大影响的再保险安排的说明

本集团无对财务状况有重大影响的再保险安排

五) 企业合并、分立的说明

1、 控制的重要子公司

子公司全称	业务性质	注册资本	经营范围
1. 通过设立或投资等方式取得			
合众人寿健康产业（南宁）投资有限公司	服务	5,594 万元	许可项目：餐饮服务；住宿服务；医疗服务；食品经营（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：以自有资金从事投资活动；物业管理；机构养老服务；护理机构服务（不含医疗服务）；商务信息咨询（不含投资类咨询）；专业保洁、清洗、消毒服务；会议及展览服务；票务代理服务；居民日常生活服务；工艺美术品及收藏品零售（象牙及其制品除外）；日用百货销售；礼品花卉销售（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）
合众（南宁）企业管理有限公司	地产投资	59,406 万元	许可项目：餐饮服务；住宿服务；医疗服务；食品经营（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：机构养老服务；企业管理；物业管理；住房租赁；非居住房地产租赁；护理机构服务（不含医疗服务）；商务信息咨询（不含投资类咨询）；专业保洁、清洗、消毒服务；会议及展览服务；票务代理服务；居民日常生活服务；工艺美术品及收藏品零售（象牙及其制品除外）；日用百货销售；礼品花卉销售（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）
合众健康产业项目管理（沈阳）有限公司	地产投资	92,967 万元	许可项目：各类工程建设活动（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，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：养老服务，

子公司全称	业务性质	注册资本	经营范围
			企业管理，健康咨询服务（不含诊疗服务），住房租赁（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）
康养（沈阳）企业管理有限公司	服务	28,998 万元	许可项目：各类工程建设活动（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，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：养老服务，企业管理，健康咨询服务（不含诊疗服务），住房租赁（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）
合肥合众人寿健康产业项目投资有限公司	地产投资	8,800 万元	对不动产及相关配套投资。（法律法规禁止及应经审批而未获批准的项目除外）
合众资产管理股份有限公司	投资和资产管理	20,000 万元	委托管理委托人委托的人民币、外币资金；管理运用自有人民币、外币资金；开展保险资产管理产品业务；中国保监会批准的其他业务；国务院其他部门批准的业务。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
盛世合众保险销售有限公司	保险销售	5,000 万元	在全国区域内（港、澳、台除外）代理销售保险产品、代理收取保险费、代理相关保险业务的损失勘查和理赔、中国保监会批准的其他业务（经营保险代理业务许可证有效期至 2022 年 06 月 03 日）。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
合众优年（北京）投资有限公司	项目投资	5,000 万元	项目投资。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

子公司全称	业务性质	注册资本	经营范围
合众财产保险股份有限公司	保险	100,000 万	机动车保险,包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险;企业/家庭财产保险及工程保险(特殊风险保险除外);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;经中国保监会批准的其他业务。(企业依法自主选择经营项目,开展经营活动;依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)
南京恒众城市发展有限责任公司	地产投资	126,315.8 万元	一般项目:住房租赁;非居住房地产租赁(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)
合众健康产业(武汉)投资有限公司	地产投资	42,868.8 万元	对不动产及相关配套投资;物业管理;酒店管理;机构养老服务。(涉及许可经营项目,应取得相关部门许可后方可经营)
合众康养(武汉)企业管理有限公司	服务	91,981.2 万元	一般项目:企业管理;住房租赁;非居住房地产租赁;物业管理;酒店管理;养老服务(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)
合众人寿健康产业(哈尔滨)投资有限公司[注]	地产投资	5,000 万元	向商业地产投资、向养老产业投资(不含金融业、证券业、期货业、基金业)。
沈阳恒众实业发展有限公司	地产投资	73,684.2 万元	一般项目:非居住房地产租赁,园林绿化工程施工,普通机械设备安装服务(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)
Best Years, LLC	服务	USD 200,795,319.51	
Summit Union Life Holdings, LLC	服务	USD 54,880,001.08	
2. 非同一控制下合并取得			
北京东方嘉禾建筑材料有限公司	地产投资	46,588 万元	销售建筑材料、金属材料、装饰材料、五金交电、化工产品(不含危险化学品及一类易制毒化学品)、机械电器设备;新型建筑材料的技术开发、技术服务;自营和代理各类商品和技术的进出口,但国家限定公司经营或禁止进出口的

子公司全称	业务性质	注册资本	经营范围
			商品和技术除外；物业管理；机动车公共停车场服务；清洁服务；出租商业用房、办公用房。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
Summit Lamar, LLC	服务	USD 1,190,890.32	
Summit Monte Vista, LLC	服务	USD 911,648.01	
Summit Myrtle Point, LLC	服务	USD 1,185,782.00	
Summit Portland, LLC	服务	USD 3,016,782.14	
Summit Salem, LLC	服务	USD 823,908.95	
Summit Front Royal, LLC	服务	USD 4,663,470.37	
Summit Longview, LLC	服务	USD 934,840.77	
Summit Granbury, LLC	服务	USD 4,038,918.70	
Summit Jacksonville, LLC	服务	USD 1,869,681.55	
Summit Woodville, LLC	服务	USD 1,558,067.96	
Summit Appleton, LLC	服务	USD 5,247,585.18	
Summit Carrington, LLC	服务	USD 1,461,205.72	
Summit Marla Vista Manor, LLC	服务	USD 3,544,819.60	
Summit Marla Vista Gardens, LLC	服务	USD 1,601,097.09	
Summit Littleton, LLC	服务	USD 4,299,759.74	
Summit Millsboro, LLC	服务	USD 8,929,288.93	
Summit Smyrna, LLC	服务	USD 9,536,129.05	

(续上表)

子公司全称	期末实际 出资额	实质上构成对子公司 净投资的其他项目余额	持股比 例 (%)	表决权 比例 (%)
1. 通过设立或投资等方式取得				
合众人寿健康产业(南宁)投资有限公司	55,940,000		100.00	100.00
合众(南宁)企业管理有限公司	547,060,000		100.00	100.00
合众健康产业项目管理(沈阳)有限公司	879,670,000		100.00	100.00
康养(沈阳)企业管理有限公司	287,980,000		100.00	100.00
合肥合众人寿健康产业项目投资有限公司	89,000,000		100.00	100.00
合众资产管理股份有限公司	190,000,000		95.00	95.00
盛世合众保险销售有限公司	50,000,000		100.00	100.00
合众优年(北京)投资有限公司	14,992,363		100.00	100.00
合众财产保险股份有限公司	661,700,000		66.17	66.17
南京恒众城市发展有限责任公司	1,200,000,000		95.00	95.00
合众健康产业(武汉)投资有限公司	428,688,000		100.00	100.00
合众康养(武汉)企业管理有限公司	919,812,000		100.00	100.00
合众人寿健康产业(哈尔滨)投资有限公司			100.00	100.00
沈阳恒众实业发展有限公司	730,000,000		95.88	95.88
Best Years, LLC	USD 200,795,319.51		100.00	100.00
Summit Union Life Holdings, LLC	USD 50,091,396.26		90.00	90.00
2. 非同一控制下企业合并取得				
北京东方嘉禾建筑材料有限公司	1,200,000,000		95.00	95.00
Summit Lamar, LLC	USD 1,071,936.15		90.00	90.00
Summit Monte Vista, LLC	USD 820,586.45		90.00	90.00
Summit Myrtle Point, LLC	USD 1,067,338.08		90.00	90.00
Summit Portland, LLC	USD 2,715,445.55		90.00	90.00
Summit Salem, LLC	USD 741,611.35		90.00	90.00
Summit Front Royal, LLC	USD 4,197,563.10		90.00	90.00
Summit Longview, LLC	USD 841,462.56		90.00	90.00
Summit Granbury, LLC	USD 3,635,484.21		90.00	90.00

子公司全称	期末实际 出资额	实质上构成对子公司 净投资的其他项目余额	持股比 例 (%)	表决权 比例 (%)
Summit Jacksonville, LLC	USD 1,682,925.12		90.00	90.00
Summit Woodville, LLC	USD 1,402,437.60		90.00	90.00
Summit Appleton, LLC	USD 4,723,442.25		90.00	90.00
Summit Carrington, LLC	USD 1,315,085.15		90.00	90.00
Summit Marla Vista Manor, LLC	USD 3,190,337.64		90.00	90.00
Summit Marla Vista Gardens, LLC	USD 1,440,987.38		90.00	90.00
Summit Littleton, LLC	USD 3,870,234.45		90.00	90.00
Summit Millsboro, LLC	USD 8,037,342.75		90.00	90.00
Summit Smyrna, LLC	USD 8,583,553.02		90.00	90.00

[注]合众人寿健康产业（哈尔滨）投资有限公司暂无实质经营

2、合并范围发生变更的说明

2020年5月28日合众健康产业（武汉）投资有限公司股东会决议通过以2020年5月31日为基准日派生分立为两个公司，分立后两个公司分别为：合众健康产业（武汉）投资有限公司（存续公司）、合众康养（武汉）企业管理有限公司（新设公司）。合众健康产业（武汉）投资有限公司注册资本及实收资本由分立前的134,850万元变更为分立后的42,868.80万元，合众康养（武汉）企业管理有限公司的注册资本及实收资本为91,981.20万元。合众健康产业（武汉）投资有限公司和合众康养（武汉）企业管理有限公司实际账面分立日为2021年1月。

3、重要的非全资子公司、合营企业和联营企业的主要财务信息

(1) 重要的非全资子公司的主要财务信息

被投资 单位	期末 资产总额	期末 负债总额	期末 净资产总额	本期营业 收入总额	本期 净利润
合众财产保险股份有限公司	1,008,206,361	370,979,488	637,226,873	168,030,816	-92,355,137
合众资产管理股份有限公司	601,016,943	161,591,394	439,425,549	391,370,659	164,436,461
北京东方嘉禾建筑材料有限公司	1,638,377,128	377,713,292	1,260,663,836	6,788,328	-1,726,712
南京恒众城市发展有限责任公司	1,200,000,000		1,200,000,000		
沈阳恒众实业发展有限公司	730,000,000		730,000,000		
Summit Union Life Holdings, LLC	1,065,366,371	681,536,690	383,829,681	132,714,006	35,960,772

(2) 重要的合营企业和联营企业的主要财务信息

被投资单位	期末资产总额	期末负债总额	期末净资产总额	本期营业收入总额	本期净利润
合众优年(武汉)养老企业管理有限责任公司	59,606,222	59,554,549	51,673	55,133,518	-17,271,104
吉林北方国际金融资产交易市场股份有限公司	404,193,296	16,966,282	387,227,014	61,287,941	31,562,369
武汉合众金融科技服务有限公司	4,486,816	272,434	4,214,382	2,060,016	234,580
Cindat Best Years WT (US) LLC	1,741,407,292	13,691,382	1,727,715,910		138,184,506

六) 财务报表中重要项目的明细

1、合并资产负债表项目注释

1.1 货币资金

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
现金	17,736	18,151
银行存款	1,740,021,029	1,779,288,263
其他货币资金	274,577,088	238,155,315
合 计	2,014,615,853	2,017,461,729

(2) 货币资金分币种明细

项 目	期末数			上年年末数		
	原币金额	汇率	人民币金额	原币金额	汇率	人民币金额
库存现金：						
美元	2,782	6.3757	17,736	2,782	6.5249	18,151
小 计			17,736			18,151
银行存款：						
人民币			1,398,370,221			1,473,852,418
美元	53,568,546	6.3757	341,536,979	46,792,852	6.5249	305,318,681
港元	139,223	0.8176	113,829	139,209	0.8416	117,164
小 计			1,740,021,029			1,779,288,263

其他货币资金：						
人民币			241,993,563			213,068,951
美元	5,110,580	6.3757	32,583,525	3,844,712	6.5249	25,086,364
小 计			274,577,088			238,155,315
合 计			2,014,615,853			2,017,461,729

(3) 抵押、质押或冻结等对使用有限制、有潜在回收风险的款项的说明

截至 2021 年 12 月 31 日，子公司 Summit Lamar, LLC 等根据借款合同规定缴存维修基金和偿债基金等到指定账户，导致其他货币资金受限金额为 32,583,525 元。

1.2 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
债券投资	66,136,802	353,758,931
其中：同业存单		147,523,250
短期融资券		98,423,050
企业债		44,600,531
金融债	59,136,102	29,934,530
超短期融资券		19,991,860
国债	7,000,700	13,285,710
权益工具投资	24,279,224,100	12,464,482,964
其中：基金	1,433,566,304	605,918,547
股票	653,476,822	552,684,932
资管计划	22,192,180,974	11,305,879,485
合 计	24,345,360,902	12,818,241,895

(2) 其他说明

期末有账面价值 20,919,000 的债券为卖出回购证券提供质押担保。

1.3 衍生金融资产

项 目	期末数	上年年末数
联营企业业绩承诺		44,350,125

合 计		44,350,125
-----	--	------------

1.4 买入返售金融资产

项 目	期末数	上年年末数
买入返售债券	2,731,500,000	76,500,000
合 计	2,731,500,000	76,500,000

1.5 应收利息

项 目	期末数	上年年末数
应收银行存款利息	149,102,293	157,742,027
应收债权型投资利息	929,464,723	958,927,933
其他	279,956,925	227,602,135
合 计	1,358,523,941	1,344,272,095

1.6 应收账款

(1) 账龄分析

账 龄	期末数			上年年末数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
1 年以内	148,404,939	20,591,028	127,813,911	85,801,346	41,190	85,760,156
1-2 年	15,716,653	735,238	14,981,415	140,408	702	139,706
2-3 年	90,310	18,062	72,248			
3 年以上	81,618	40,809	40,809	263,446	131,723	131,723
小 计	164,293,520	21,385,137	142,908,383	86,205,200	173,615	86,031,585

(2) 期末应收关联方账款

关联方名称	期末数	款项性质
合众优年（武汉）养老企业管理有限责任公司	18,374,031	应收租赁费
沈阳合众优年养老企业管理有限公司	157,461	应收租赁费
小 计	18,531,492	

1.7 应收保费

(1) 账龄分析

项 目	期末数			上年年末数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
3个月以内(含3个月)	337,035,461		337,035,461	344,379,621		344,379,621
合 计	337,035,461		337,035,461	344,379,621		344,379,621

(2) 险种分析

项 目	期末数				上年年末数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
长期寿险	193,438,287	57		193,438,287	209,033,985	61		209,033,985
长期健康险	122,215,932	37		122,215,932	107,494,748	31		107,494,748
非寿险	21,381,242	6		21,381,242	27,850,888	8		27,850,888
合 计	337,035,461	100		337,035,461	344,379,621	100		344,379,621

1.8 应收分保账款

项 目	期末数			上年年末数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
9个月以内(含9个月)	109,262,300		109,262,300	100,299,084		100,299,084
9个月以上	22,599,700		22,599,700	11,914,311		11,914,311
合 计	131,862,000		131,862,000	112,213,395		112,213,395

1.9 其他应收款

(1) 明细情况

项 目	期末数				上年年末数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
债权投资计划转让款	305,002,500	54	1,525,013	303,477,487				
押金及代垫款	23,876,838	4	5,910,087	17,966,751	30,388,877	4	7,494,171	22,894,706
土地项目保证金					41,575,847	6	207,879	41,367,968
员工借款	22,839,993	4	1,601,537	21,238,456	12,793,972	2	164,818	12,629,154
外部往来款	193,522,313	35	10,751,466	182,770,847	592,644,767	83	4,053,992	588,590,775
预缴税金	241,821			241,821	1,418,636	0		1,418,636

银保通未达账项	12,984,191	2	1,160,397	11,823,794	30,686,199	4	1,195,114	29,491,085
其他	6,642,358	1	978,472	5,663,886	5,702,729	1	992,131	4,710,598
合 计	565,110,014	100	21,926,972	543,183,042	715,211,027	100	14,108,105	701,102,922

(2) 账龄分析

项 目	期末数				上年年末数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1 年以内(含,下同)	366,601,637	65	1,818,105	364,783,532	622,365,009	87	3,111,325	619,253,684
1 年至 2 年	166,760,204	30	8,302,933	158,457,271	24,889,968	3	122,156	24,767,812
2 年至 3 年	13,059,553	2	2,577,350	10,482,203	6,640,057	1	1,276,606	5,363,451
3 年以上	18,688,620	3	9,228,584	9,460,036	61,315,993	9	9,598,018	51,717,975
合 计	565,110,014	100	21,926,972	543,183,042	715,211,027	100	14,108,105	701,102,922

(3) 单独计提坏账准备的其他应收款

项 目	期末数	账龄				坏账计 提比例 (%)	账面计 提坏账
		1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上		
预缴税金	241,821				241,821		
小 计	241,821				241,821		

(4) 应收关联方款项

关联方名称	期末数	款项性质
沈阳合众优年养老企业管理有限公司	2,500,000	拆借款
武汉合众金融科技服务有限公司	174,735	拆借款
小 计	2,674,735	

1.10 定期存款

(1) 按到期期限分析明细如下:

项 目	期末数	上年年末数
3 个月内(含,下同)		106,421,119
3 个月至 1 年		2,200,000,000
1 年至 2 年	1,040,000,000	15,000,000
2 年至 3 年	3,140,000,000	1,040,000,000
3 年至 4 年	200,000,000	1,140,000,000

4 年至 5 年	3,348,000,000	200,000,000
合 计	7,728,000,000	4,701,421,119

(2) 定期存款分币种明细

项 目	期末数		上年年末数	
	原币	折人民币	原币	折人民币
人民币		7,728,000,000		4,595,000,000
美元			16,310,000	106,421,119
合 计		7,728,000,000		4,701,421,119

1.11 可供出售金融资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
可供出售债券	32,014,783,779	20,568,501,546
其中：企业债	9,597,446,957	10,575,264,902
金融债	10,428,061,741	6,101,069,320
国债	336,324,520	261,214,600
次级债券	2,962,818,905	1,160,878,890
地方政府债	8,283,294,996	2,470,073,834
超短期融资券	406,836,660	
可供出售权益工具	25,177,925,751	21,986,723,661
其中：基金	1,993,956,554	168,152,821
股票	1,910,882,431	298,905,236
理财产品、资管计划及其他权益投资	21,273,086,766	21,519,665,604
合 计	57,192,709,530	42,555,225,207
减：减值准备	653,000,000	405,785,124
账面价值	56,539,709,530	42,149,440,083

(2) 其他说明

期末有账面价值 7,655,639,941 元的债券为卖出回购证券提供质押担保。

1.12 持有至到期投资

(1) 明细情况

项 目	期末数		上年年末数	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
企业债	5,014,012,335	5,232,819,524	5,354,586,074	5,483,868,907
次级债券	1,374,295,813	1,393,341,380	3,818,046,880	3,856,713,810
金融债	7,919,955,139	8,628,439,180	7,881,491,271	8,317,748,780
国债	30,781,599	33,030,320	20,894,819	21,609,340
地方政府债	5,201,081,148	5,436,810,994		
合 计	19,540,126,034	20,724,441,398	17,075,019,044	17,679,940,837

(2) 其他说明

期末有账面价值 6,238,772,539 元的债券为卖出回购证券提供质押担保。

1.13 归入贷款及应收款的投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
信托投资计划	12,198,770,000	16,397,418,931
债权投资计划	1,548,000,000	2,628,980,000
合 计	13,746,770,000	19,026,398,931
减：减值准备	661,725,000	129,900,000
账面价值	13,085,045,000	18,896,498,931

1.14 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数			上年年末数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对合营联营企业投资	1,084,125,455		1,084,125,455	3,141,850,900		3,141,850,900

(2) 对合营联营企业投资

被投资单位名称	持股比例(%)	表决权比例(%)	成本	损益调整	其他权益变动	期末数
合众优年(武汉)养老企业管理有限责	49	49	50,280,000	-28,348,463		21,931,537

被投资 单位名称	持股 比例 (%)	表决权 比例 (%)	成本	损益调整	其他权 益变动	期末数
任公司						
吉林北方国际金融 资产交易市场股份 有限公司	49	49	171,500,000	18,241,237		189,741,237
武汉合众金融科技 服务有限公司	49	49	1,470,000	595,047		2,065,047
Cindat Best Years WT (US) LLC	50	50	838,954,025	24,903,922		863,857,947
Cindat Best Years LLC (DE)	50	50		6,529,687		6,529,687
小 计			1,062,204,025	21,921,430		1,084,125,455

1.15 存出资本保证金

(1) 明细情况

存放银行	存放形式	存放期限	期末数	上年年末数
厦门国际银行股份有限公司北京分行	定期存款	5 年零 1 个月	210,595,080	210,595,080
南京银行股份有限公司上海分行	定期存款	5 年零 1 个月		175,000,000
哈尔滨银行哈尔滨分行营业部	定期存款	5 年零 1 个月	30,000,000	120,000,000
中国工商银行武汉市江汉区支行	定期存款	5 年		116,642,920
渤海银行股份有限公司北京分行	定期存款	3 年	100,000,000	100,000,000
中国工商银行武汉市江汉区支行	定期存款	3 年	195,958,920	49,316,000
中国银行股份有限公司北京远大路支行	定期存款	3 年	40,000,000	40,000,000
浙商银行北京分行营业部	定期存款	5 年		40,000,000
中国民生银行北京东单支行	定期存款	5 年零 1 个月	30,000,000	30,000,000
中国民生银行股份有限公司北京魏公村支行	定期存款	5 年		30,000,000
哈尔滨银行哈尔滨分行营业部	定期存款	5 年	25,000,000	25,000,000
交通银行北京丰台支行	定期存款	5 年	1,000,000	1,000,000
招商银行股份有限公司北京分行	定期存款	5 年		
浙商银行股份有限公司北京分行营业部	定期存款	5 年零 1 个月	90,000,000	
中国建设银行股份有限公司武汉百步亭支行	定期存款	3 年	40,000,000	
广发银行股份有限公司北京朝阳门支行	定期存款	5 年	235,000,000	
兴业银行股份有限公司北京安立路支行	定期存款	5 年	60,000,000	
合 计			1,057,554,000	937,554,000

(2) 情况说明

根据《中华人民共和国保险法》的规定，本公司和公司控股子公司合众财产保险股份有限公司应按不少于注册资本(人民币 4,282,770,000 元和人民币 1,000,000,000 元)的 20%，以定期存款形式存放于银行。存出资本保证金除公司清算时用于清偿债务外，不得动用。

根据《保险专业代理机构监管规定》的规定，保险专业代理公司应当自取得许可证之日起 20 日内投保职业责任保险或者缴存保证金。保险专业代理公司缴存保证金的，应当按注册资本的 5% 缴存；保险专业代理公司增加注册资本的，应当相应增加保证金数额；保险专业代理公司保证金缴存额达到人民币 100 万元的，可以不再增加保证金。公司全资子公司盛世合众保险销售有限公司按照上述规定缴存保证金 100 万元。

1.16 投资性房地产

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
成本：				
土地及建筑物	5,361,532,303	744,516,619	123,302,020	5,982,746,902
公允价值变动：				
土地及建筑物	5,058,293,664	8,619,700	40,279,837	5,026,633,527
账面价值：				
土地及建筑物	10,419,825,967	753,136,319	163,581,857	11,009,380,429

(2) 期末本集团尚有面积为 1,197,010 平方米的投资性房地产未办妥相关权证。

(3) 期末投资性房地产中已有账面价值 737,419,838 元用于借款抵押。

1.17 固定资产

(1) 明细情况

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	832,109,452	100,224,749		932,334,201
专用设备	168,160,665	16,456,221	13,359,454	171,257,432
运输工具	21,537,468	1,767,796	1,785,127	21,520,137
通用设备	53,940,873	4,455,698	1,119,364	57,277,207
小 计	1,075,748,458	122,904,464	16,263,945	1,182,388,977

累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	233,466,045	30,734,077		264,200,122
专用设备	121,637,339	17,628,577	12,941,041	126,324,875
运输工具	16,710,258	1,882,015	889,828	17,702,445
通用设备	43,738,615	5,634,667	977,549	48,395,733
小 计	415,552,257	55,879,336	14,808,418	456,623,175

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	598,643,407	668,134,079
专用设备	46,523,326	44,932,557
运输工具	4,827,210	3,817,692
通用设备	10,202,258	8,881,474
合 计	660,196,201	725,765,802

(2) 未办妥权证房屋建筑物

项 目	账面原值	账面价值	所在地	启用日期
八大处会议中心	270,771,713	200,735,951	北京	2013/12/31
内蒙呼和浩特永泰城	20,858,067	18,834,835	呼和浩特	2018/12/25
哈尔滨永泰国际中心(20、21层)	18,124,135	15,731,246	哈尔滨	2017/11/07
小 计	309,753,915	235,302,032		

(3) 期末固定资产中已有账面价值 135,052,267 元用于借款抵押。

1.18 使用权资产

(1) 明细情况

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	209,122,351	166,748,208	1,863,386	374,007,173
合 计	209,122,351	166,748,208	1,863,386	374,007,173

累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物		126,090,968	611,401	125,479,567

合 计		126,090,968	611,401	125,479,567
-----	--	-------------	---------	-------------

账面价值

项 目	期初数[注]	期末数
房屋及建筑物	209,122,351	248,527,606
合 计	209,122,351	248,527,606

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十二)之说明

1.19 无形资产

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
计算机软件	112,418,148	22,343,918	869,103	133,892,963
土地承包经营权	135,310,000			135,310,000
商标	2,300,000			2,300,000
小 计	250,028,148	22,343,918	869,103	271,502,963

累计摊销

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
计算机软件	48,531,477	10,697,733	453,690	58,775,520
土地承包经营权	40,367,482	2,706,200		43,073,682
商标	1,245,833	230,000		1,475,833
小 计	90,144,792	13,633,933	453,690	103,325,035

账面价值

项 目	期初数	期末数
计算机软件	63,886,671	75,117,443
土地承包经营权	94,942,518	92,236,318
商标	1,054,167	824,167
合 计	159,883,356	168,177,928

1.20 商誉

被投资单位名称或 形成商誉的事项	期初数	本期企业 合并形成	本期减少		期末数
			处置	其他	

北京东方嘉禾建筑材料有限公司	1,441,066				1,441,066
合 计	1,441,066				1,441,066

1.21 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末数		上年年末数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税资产	应纳税暂时性差异	递延所得税资产
折旧			11,720,537	3,035,619
资产减值准备	29,272,591	7,318,148	276,218	69,054
递延奖金	50,746,462	12,686,615	52,694,447	13,173,612
风险准备金	39,332,194	9,833,049	31,491,183	7,872,796
子公司可抵扣亏损	11,661,802	2,915,451		
合 计	131,013,049	32,753,263	96,182,385	24,151,081

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	期末数		上年年末数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
投资性房地产公允价值变动	4,839,237,618	1,209,809,405	4,859,691,549	1,214,922,887
合伙制企业税会差异	589,882,859	147,470,715	511,465,442	132,469,550
合 计	5,429,120,477	1,357,280,120	5,371,156,991	1,347,392,437

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	期末数		上年年末数	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	2,915,451	29,837,812	3,035,619	21,115,462
递延所得税负债	2,915,451	1,354,364,669	3,035,619	1,344,356,818

1.22 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
预付购房款	2,220,000,000	1,200,000,000
交易保证金	69,469,787	62,770,793

待摊费用	11,209,639	57,662,509
长期待摊费用	21,591,919	24,516,873
预付款项	10,307,392	24,461,014
预缴企业所得税	50,246,510	
预缴保险保障基金		11,058,000
其他	13,785,755	17,009,292
合 计	2,396,611,002	1,397,478,481

(2) 预付关联方款项

关联方名称	期末数	款项性质
北京永泰璟瑞酒店有限公司、北京泰鸿达颐商贸有限公司	1,020,000,000	购房款
小 计	1,020,000,000	

1.23 卖出回购金融资产款

项 目	期末数	上年年末数
债券	10,897,300,000	6,406,900,000
合 计	10,897,300,000	6,406,900,000

1.24 应付账款

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
工程款	1,503,684	7,302,381
费用款	16,255,043	3,991,681
其他	9,215,868	4,046,209
合 计	26,974,595	15,340,271

(2) 期末无应付关联方账款。

1.25 预收账款

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
资产管理费		418,714

房租款	334,537	1,656,992
其他	10,254	21,083
合 计	344,791	2,096,789

(2) 预收关联方款项

关联方名称	期末数	款项性质
武汉合众金融科技服务有限公司	52,571	房租款
小 计	52,571	

1.26 应付分保账款

项 目	期末数	上年年末数
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	26,026,792	41,510,278
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	53,169,435	26,564,136
慕尼黑再保险公司北京分公司	4,844,853	25,845,972
诺德（中国）保险经纪有限公司	8,349,935	17,694,360
前海再保险股份有限公司	7,491,866	15,572,718
中国人寿再保险股份有限公司	11,290,414	12,721,480
瑞士再保险股份有限公司北京分公司		1,265
其他	907,416	339,318
合 计	112,080,711	140,249,527

1.27 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	295,517,374	1,372,546,322	1,345,211,216	322,852,480
离职后福利—设定提存计划	-764,859	162,881,816	162,083,142	33,815
合 计	294,752,515	1,535,428,138	1,507,294,358	322,886,295

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	293,516,631	1,136,331,167	1,106,319,766	323,528,032

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
职工福利费	2,600,297	14,347,993	16,459,886	488,404
社会保险费	815,830	75,545,127	75,642,546	718,411
其中：医疗保险费	767,668	72,397,276	72,474,185	690,759
工伤保险费	1,230	1,578,615	1,570,972	8,873
生育保险费	46,932	1,569,236	1,597,389	18,779
住房公积金	-1,697,945	135,174,221	135,683,907	-2,207,631
工会经费和职工教育经费	282,561	11,147,814	11,105,111	325,264
小 计	295,517,374	1,372,546,322	1,345,211,216	322,852,480

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	-846,655	156,297,154	155,543,068	-92,569
失业保险费	81,796	6,584,662	6,540,074	126,384
小 计	-764,859	162,881,816	162,083,142	33,815

1.28 应交税费

项 目	期末数	上年年末数
增值税	23,219,607	26,747,519
保险监管费	14,298,131	
代扣代缴个人所得税	7,820,260	7,839,371
企业所得税	542,682	107,591,764
房产税	3,481,164	2,669,295
土地使用税	1,628,929	1,259,183
城市维护建设税	81,076	45,101
教育费附加	35,580	19,777
地方教育附加	24,515	12,920
印花税	336,937	414,975
其他	1,227,096	814,322
合 计	52,695,977	147,414,227

1.29 应付利息

项 目	期末数	上年年末数
资本补充债利息	73,333,333	
美元债券利息		25,138,871
分期付息到期还本的长期借款利息	2,050,609	2,191,172
卖出回购金融资产利息	2,272,580	1,606,077
合 计	77,656,522	28,936,120

1.30 应付股利

单位名称	期末数	上年年末数
SummitHealthcareOperatingPartnership. LP	1,739,092	3,110,923
合 计	1,739,092	3,110,923

1.31 应付保单红利

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
已宣告未领取的保单红利	1,503,495,236	1,423,854,765
未宣告但属于保单持有人的保单红利	360,643,675	486,935,412
合 计	1,864,138,911	1,910,790,177

(2) 应付保单红利包括分红保险业务保户尚未领取的保单红利和预计在下一个保单生效对应日支付给分红保险保户的本期间红利。

1.32 保户储金及投资款

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
万能险分拆后的投资账户负债	29,677,437,901	27,342,809,072
其他混合保险合同分拆后的投资账户负债	54,664,703	59,099,575
合 计	29,732,102,604	27,401,908,647

(2) 其他说明

本期保户储金及投资款新增交费 13,994,856,660 元。

1.33 保险责任准备金

(1) 增减变动情况

项 目	期初数	本年增加额	本年减少额		其他	期末数
			赔付款项	提前解除		
未到期责任准备金	247,139,803	176,809,343	229,971,661	900,627		193,076,858
未决赔款准备金	167,016,971	50,139,726				217,156,697
寿险责任准备金	65,543,550,620	24,108,119,765	2,132,484,624	1,292,711,096		86,226,474,665
长期健康险责任准备金	3,030,200,230	1,741,491,999	446,637,660	91,382,130		4,233,672,439
合 计	68,987,907,624	26,076,560,833	2,809,093,945	1,384,993,853		90,870,380,659

(2) 未到期期限情况

项 目	期末数		上年年末数	
	1 年以下（含 1 年）	1 年以上	1 年以下（含 1 年）	1 年以上
未到期责任准备金	193,076,858		236,439,890	10,699,913
未决赔款准备金	207,715,480	9,441,217	155,918,623	11,098,348
寿险责任准备金	665,814,291	85,560,660,374	941,772,632	64,601,777,988
长期健康险责任准备金	5,665,761	4,228,006,678	162,024	3,030,038,206
合 计	1,072,272,390	89,798,108,269	1,334,293,169	67,653,614,455

(3) 未决赔款准备金明细

项 目	期末数	上年年末数
已发生已报案未决赔款准备金	85,446,373	70,209,022
已发生未报案未决赔款准备金	121,856,397	93,610,257
理赔费用准备金	9,853,927	3,197,692
小 计	217,156,697	167,016,971

1.34 长期借款

(1) 明细情况

借款条件	期末数	上年年末数
------	-----	-------

抵押借款	559,193,987	612,243,548
合 计	559,193,987	612,243,548

(2) 外币借款

币 种	期末数			上年年末数		
	原币金额	汇率	折人民币金额	原币金额	汇率	折人民币金额
美元	87,707,073	6.3757	559,193,987	93,831,867	6.5249	612,243,548
小 计			559,193,987			612,243,548

1.35 应付债券

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
应付资本补充债	2,002,713,199	
应付美元债券		2,488,642,886
合 计	2,002,713,199	2,488,642,886

(2) 应付资本补充债说明

根据中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2021〕第 43 号）和中国银保监会《关于合众人寿保险股份有限公司发行资本补充债券的批复》（银保监复〔2020〕936 号），本公司在 2021 年发行 10 年期，面值总额为人民币 20 亿元的资本补充债券。该债券票面利率为 5.50%（非固定利率，存在利率跳升条款），共发行 2,000 万份，每份面额为人民币 100 元，起息日为 2021 年 4 月 29 日，自 2021 年起在每年的 4 月 29 日付息，到期日为 2031 年 4 月 29 日。

1.36 租赁负债

项 目	期末数	期初数[注]
房屋租赁	243,820,697	193,525,023
减：租赁负债未确认融资费用	19,808,847	16,161,067
合 计	224,011,850	177,363,956

[注]期初数与上年年末数（2020 年 12 月 31 日）差异详见本财务报表附注三（三十二）之说明

1.37 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
其他应付款	394,351,875	478,137,894
业务员押金	66,413,498	71,990,150
预提费用	12,910,272	24,849,719
待转销项税额	14,019,047	17,286,405
预计负债	14,556,982	14,174,199
存入保证金	18,138,427	7,129,331
应付托管银行托管费	5,997,526	4,716,742
未转入证券清算账户款	2,553,730	1,500,000
保险保障基金	27,914,419	257,092
其他	19,807,237	24,747,775
合 计	576,663,013	644,789,307

(2) 期末无应付关联方款项。

1.38 股本

股 东	期末数				上年年末数			
	原币种	实际出资金额	出资比例%	折合本币	原币种	实际出资金额	出资比例%	折合本币
中发实业(集团)有限公司	人民币	1,972,466,605	46.06	1,972,466,605	人民币	1,972,466,605	46.06	1,972,466,605
斯迈特投资有限责任公司	人民币	791,352,886	18.48	791,352,886	人民币	791,352,886	18.48	791,352,886
西藏德凡创业投资管理有限公司	人民币	593,811,451	13.87	593,811,451	人民币	593,811,451	13.87	593,811,451
西藏楚汉经贸有限公司	人民币	593,567,406	13.86	593,567,406	人民币	593,567,406	13.86	593,567,406
西藏天信杰科技有限公司	人民币	189,926,104	4.43	189,926,104	人民币	189,926,104	4.43	189,926,104
太阳生命保险株式会社	人民币	141,645,548	3.30	141,645,548	人民币	141,645,548	3.30	141,645,548
合 计		4,282,770,000	100.00	4,282,770,000		4,282,770,000	100.00	4,282,770,000

1.39 资本公积

(1) 明细情况

项 目	上年年末数	本年增加	本年减少	期末数
股本溢价	254,592,923	20,918,901		275,511,824
合 计	254,592,923	20,918,901		275,511,824

(2) 其他说明

本期增加额为本公司在不丧失控制权的情况下处置部分对合众财产保险股份有限公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有合众财产保险股份有限公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额。

1.40 其他综合收益

项 目	期初数	本期发生额					期末数
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
可供出售金融资产公允价值变动损益	71,730,618	255,605,263	146,547,497		109,057,766	-94,535	180,788,384
外币财务报表折算差额	-13,778,217	-33,119,542			-33,119,542		-46,897,759
其他综合收益合计	57,952,401	222,485,721	146,547,497		75,938,224	-94,535	133,890,625

1.41 盈余公积和一般风险准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	18,679,682			18,679,682
一般风险准备	18,679,682			18,679,682
合 计	37,359,364			37,359,364

1.42 独立账户资产和独立账户负债

(1) 情况介绍

本集团独立账户主要核算投资连结产品。本集团投资连结产品属于可分拆的保险混合合同，其中分拆后属于非保险风险的部分在独立账户负债核算，非保险风险部分的资金投资所形成的资产在独立账户资产核算。相关会计政策详见本财务报表附注三(十九)之说明。

(2) 投资连结保险基本情况

本集团的投资连结保险的产品包括合众精选投资连结保险 A 款、合众精选投资连结保险 B 款和合众享赢一号终身寿险（投资连结型）。投资连结保险下设四个投资账户：稳健型账户、平衡型账户、进取型投资账户和稳健收益型投资账户；上述各账户是根据中国银保监会颁布的《中国保监会关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》（保监发〔2015〕32 号）等有关规定和本集团投资连结保险的有关条款，并经向中国银保监会报批后设立的。

(3) 投资连结保险投资账户单位数及每一投资账户单位净值

账户类型	设立时间	份额	期末单位净值
稳健型账户	2008-1-10	766,794	1.5966
平衡型账户	2008-1-10	625,548	0.9929
进取型账户	2008-1-10	700,497	1.2265
固定收益型账户	2014-3-26	24,725,937	1.3894

(4) 独立账户资产和负债明细

项 目	期末数	上年年末数
独立账户资产：		
货币资金	2,415,176	2,689,560
应收利息及股利	-11,462	-2,298
买入返售金融资产	33,700,000	33,100,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	990,134	944,466
其他资产	18	46
独立账户资产合计	37,093,866	36,731,774
独立账户负债：		
应付管理费	33,572	50,601
其他应付款	446	100,257
保户储金及投资款	2,781,340	2,908,410
独立账户负债合计	2,815,358	3,059,268

(5) 投资连结保险投资账户管理费

投资账户资产管理费是本集团根据投资连结保险的保单条款而向保户收取的投资连结账户资金管理费。投资账户资产管理费按照投资连结账户价值的一定比例收取，并从投资连

结账户价值中直接扣除。本集团在每个估值日按照一定的比例计提投资账户管理费，实际收取费率如下：

账户名称	年费率
稳健型投资账户	1.50%
平衡型投资账户	2.00%
进取型投资账户	2.00%
固定收益型投资账户	0.70%

(6) 退保和部分领取的手续费

退保费和部分领取的手续费为在保险责任生效后退保或部分领取保单账户价值时，按照退保金额和部分领取金额的一定比例收取的手续费。在保险责任生效后四年内退保或部分领取保单账户价值的手续费比例，第一至四年保单年度分别为 4%、3%、2%、1%，保险责任生效满四个年度后退保或部分领取保单账户价值，不再收取手续费。

2、合并利润表项目注释

2.1 保险业务收入

(1) 按险种划分的明细情况

项 目	本期数	上年同期数
人寿保险：		
分红保险	5,316,540,359	6,618,598,268
万能保险	23,079,528	21,540,673
传统保险	19,783,358,916	9,175,833,785
健康保险	2,907,216,919	3,046,257,692
意外伤害保险	55,852,851	71,980,754
机动车辆保险	168,526,421	212,911,987
家庭财产保险	8,150,762	4,179,343
企业财产保险	330,800	291,334
合 计	28,263,056,556	19,151,593,836

(2) 按收费性质划分的明细情况

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------

趸缴保费收入	12,500,278,860	3,784,711,304
期缴业务首年保费收入	2,971,158,064	3,377,649,310
期缴业务续期保费收入	12,791,619,632	11,989,233,222
合 计	28,263,056,556	19,151,593,836

(3) 按保险期限分类的明细情况

项 目	本期数	上年同期数
长期保险	27,695,532,705	18,421,587,664
短期保险	567,523,851	730,006,172
合 计	28,263,056,556	19,151,593,836

(4) 按销售方式分类明细情况

项 目	本期数	上年同期数
个人代理	12,802,151,869	13,377,042,574
银行邮政代理	14,649,657,469	4,958,600,464
保险专业代理	32,802,039	82,793,894
公司直销	603,554,557	637,730,947
保险经纪业务	113,332,338	84,533,300
其他兼业代理	61,558,284	10,892,657
合 计	28,263,056,556	19,151,593,836

(5) 按保险合同类别划分的明细情况

项 目	本期数	上年同期数
原保险保费收入	28,263,041,970	19,151,577,050
再保险保费收入	14,586	16,786
合 计	28,263,056,556	19,151,593,836

2.2 再保险业务

(1) 按分出保费的金额排列，分入公司及经纪公司的分出保费、摊回赔付支出及摊回分保费用明细情况

分保公司	本期数			上期数		
	分出保费	摊回赔付支出	摊回分保费用	分出保费	摊回赔付支出	摊回分保费用

汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	53,132,146	58,416,015	-6,728,544	52,661,276	534,198,252	10,281,041
中国人寿再保险股份有限公司	49,717,158	48,751,497	1,889,648	54,865,430	49,165,084	6,169,510
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	22,372,729	33,730,256	16,999,696	49,365,250	24,672,044	482,546
慕尼黑再保险北京公司	4,613,499	15,825,495	1,872,103	38,378,866	15,782,678	16,940,096
诺德（中国）保险经纪有限公司	37,539,145	25,600,266	12,900,716	35,021,924	5,457,781	18,547,949
前海再保险股份有限公司	14,706,776	12,836,896	-367,706	13,377,534	6,008,267	2,426,541
瑞士再保险股份有限公司北京分公司	-5,817	713,204		-1,901	3,084,118	6,093
其他	860,391	422,246	240,751	544,363	261,879	184,785
合 计	182,936,027	196,295,875	26,806,664	244,212,742	638,630,103	55,038,561

(2) 按照保险期限划分分出保费明细情况

项 目	本期数	上期数
长期保险	131,281,414	125,401,399
短期保险	51,654,613	118,811,343
合 计	182,936,027	244,212,742

2.3 提取未到期责任准备金

(1) 明细情况

项 目	本期数	上期数
原保险合同提取的未到期责任准备金(转回以“-”填列)	-53,986,820	16,984,059
减：再保险分出合同摊回的未到期责任准备金	-20,639,962	19,527,722
合 计	-33,346,858	-2,543,663

(2) 按险种划分的明细情况

项 目	本期数	上期数
意外伤害保险	-27,919,286	1,266,823
健康保险	-13,516,955	-3,436,732
人寿保险	1,231,658	

项 目	本期数	上期数
机动车辆保险	6,860,509	290,355
家庭财产保险	-58,568	-768,973
企业财产保险	55,784	104,864
合 计	-33,346,858	-2,543,663

2.4 投资收益

项 目	本期数	上期数
持有至到期投资收益	797,068,562	820,838,625
定期存款和存出资本保证金利息收入	272,628,411	244,291,193
应收款项类投资收益及利息收入	520,877,787	1,570,466,765
可供出售金融资产收益	2,123,645,758	2,086,240,057
权益法核算的长期股权投资收益	188,076,570	186,610,661
买入返售金融资产利息收入	4,892,641	2,919,965
衍生金融资产投资收益	-19,734,757	-49,339,459
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资收益	736,120,862	578,081,367
卖出回购证券利息支出	-211,619,501	-145,610,995
其他	-3,451,305	57,668,597
合 计	4,408,505,028	5,352,166,776

2.5 公允价值变动收益

项 目	本期数	上期数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
债券	1,074,120	1,185,747
股票	-60,464,141	52,390,312
基金	-8,767,410	12,486,025
理财产品及资管计划	215,637,467	69,591,002
投资性房地产	-32,052,975	-224,929,543

项 目	本期数	上期数
衍生金融资产	-12,724,245	-2,195,267
合 计	102,702,816	-91,471,724

2.6 资产处置收益

项 目	本期数	上期数
固定资产处置利得	-488,736	372,063
无形资产处置利得	-415,413	-376,002
使用权资产处置利得	140,076	
合 计	-764,073	-3,939

2.7 其他收益

项 目	本期数	上期数
与收益相关的政府补助	7,236,209	10,878,302
代扣个人所得税手续费返还	3,470,718	3,799,552
进项税加计抵减	31,923	52,325
合 计	10,738,850	14,730,179

2.8 其他业务收入

项 目	本期数	上期数
账户及资产管理费收入	303,427,661	437,538,373
保户质押贷款利息收入	220,981,143	190,090,874
房屋租赁收入	164,357,524	148,238,775
活期存款利息收入	11,913,709	14,606,941
其他	146,968,238	94,676,872
合 计	847,648,275	885,151,835

2.9 退保金

(1) 明细情况

项 目	本期数	上期数
人寿保险	1,293,237,500	964,700,697
健康保险	91,382,130	48,236,602
意外伤害保险	374,223	171,070
合 计	1,384,993,853	1,013,108,369

(2) 本期退保金均来源于原保险合同。

2.10 赔付支出

(1) 明细情况

项 目	本期数	上期数
满期给付	958,138,814	802,849,248
年金给付	994,435,994	1,031,538,488
赔款支出	382,364,825	306,860,625
死伤医疗给付	632,118,012	561,498,580
合 计	2,967,057,645	2,702,746,941

(2) 赔款支出按保险合同划分的明细情况

项 目	本期数	上期数
健康保险	204,295,219	174,308,002
意外伤害保险	20,105,905	21,693,959
机动车保险	149,467,820	101,692,785
家庭财产保险	8,058,853	9,086,558
其他	437,028	79,321
小 计	382,364,825	306,860,625

(3) 死伤医疗给付支出明细情况

项 目	本期数	上期数
人寿保险：		
传统保险	73,343,710	72,504,457
分红保险	98,920,323	121,002,764
万能保险	12,757,939	11,941,895

项 目	本期数	上期数
健康保险	446,666,432	355,898,766
意外伤害保险	429,608	150,698
小 计	632,118,012	561,498,580

(4) 本期赔付支出均来源于原保险合同。

2.11 提取保险责任准备金

(1) 明细情况

项 目	本期数	上期数
提取未决赔款准备金	50,139,726	19,452,478
提取寿险责任准备金	20,682,924,045	12,183,106,494
提取长期健康险责任准备金	1,203,472,209	1,201,395,670
合 计	21,936,535,980	13,403,954,642

(2) 原保险合同未决赔款准备金按内容划分的明细情况

项 目	本期数	上期数
已发生已报案未决赔款准备金	15,237,351	-18,199,615
已发生未报案未决赔款准备金	28,246,139	36,964,576
理赔费用准备金	6,656,236	687,517
小 计	50,139,726	19,452,478

2.12 摊回保险责任准备金

(1) 明细情况

项 目	本期数	上期数
摊回未决赔款准备金	10,923,404	17,894,194
摊回寿险责任准备金	187,178	-669,175,474
摊回长期健康险责任准备金	2,221,748	9,949,533
合 计	13,332,330	-641,331,747

(2) 摊回保险责任准备金均源自原保险合同。

2.13 保单红利支出

保单红利支出为对有效保单计提的,应归属于分红保险业务客户的已宣告红利以及未宣告保单红利。

2.14 手续费及佣金支出

项 目	本期数	上期数
手续费	886,432,348	463,129,735
佣金支出:		
直接首年佣金支出	324,079,660	361,188,556
直接续年佣金支出	141,445,295	179,054,439
间接佣金支出	851,247,703	807,295,611
合 计	2,203,205,006	1,810,668,341

2.15 税金及附加

项 目	本期数	上期数
房产税	14,741,806	14,366,585
城市维护建设税	7,525,035	5,121,050
教育费附加和地方教育附加	5,730,202	4,135,057
土地使用税	5,223,565	4,124,980
其他	5,318,325	1,821,653
合 计	38,538,933	29,569,325

2.16 业务及管理费

项 目	本期数	上期数
职工薪酬	1,344,596,957	1,207,170,633
装修及租赁费	84,724,697	220,512,834
审计及咨询费	86,269,347	153,118,943
业务招待费	103,544,896	122,486,855
折旧及摊销	178,973,376	63,581,784

项 目	本期数	上期数
会议费	50,913,132	60,802,654
业务宣传费	44,853,768	55,395,950
网站信息技术服务费	21,548,295	35,220,646
邮电费	26,831,478	30,138,353
公杂费	33,383,067	30,100,410
电子设备运转费	36,535,558	29,436,642
差旅费	24,856,380	20,166,699
水电费	11,162,927	11,931,787
税费	5,926,837	5,273,352
投资管理及托管费	10,784,184	5,208,120
车船使用费	5,101,453	3,657,521
保险保障基金	81,227,876	1,859,177
交强险救助基金	1,051,802	1,283,199
物业管理费	14,656,962	323,635
研发费	24,888,461	18,376,422
其他	96,461,767	84,975,400
合 计	2,288,293,220	2,161,021,016

2.17 财务费用

项 目	本期数	上期数
利息支出	191,178,557	148,433,823
其他	63,893	47,111
合 计	191,242,450	148,480,934

2.18 其他业务成本

项 目	本期数	上期数
万能保单利息支出	1,202,392,530	1,241,223,770

其他利息支出	137,758,358	132,135,016
其他业务支出	142,292,484	101,044,676
合 计	1,482,443,372	1,474,403,462

2.19 资产减值损失

项 目	本期数	上期数
归入贷款及应收款的投资减值损失	531,825,000	431,470,195
可供出售金融资产的减值损失	653,000,000	405,785,124
应收账款坏账损失	19,996,903	-312,772
其他应收款坏账损失	9,035,840	-1,023,574
合 计	1,213,857,743	835,918,973

2.20 所得税费用

项 目	本期数	上期数
当期所得税费用	6,305,715	521,287,308
递延所得税费用	11,154,346	-16,560,959
合 计	17,460,061	504,726,349

2.21 其他综合收益

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注七(一)40之说明。

3、合并现金流量表项目注释

3.1. 将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本期数	上期数
净利润	-524,247,568	641,031,750
加：计提的资产减值准备	1,213,857,743	835,918,973
固定资产折旧	56,248,368	58,461,804
使用权资产折旧	131,432,313	
无形资产摊销	13,633,933	11,990,369

补充资料	本期数	上期数
长期待摊费用摊销和待摊费用减少	18,170,038	26,081,772
处置固定资产和无形资产的损失(收益以“—”号填列)	764,073	3,939
汇兑损失(收益以“—”号填列)	123,345,594	-157,636,627
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)	-102,702,816	91,471,724
投资损失(收益以“—”号填列)	-4,408,505,028	-5,352,166,776
递延所得税资产/负债变动	4,456,730	-24,532,090
次级债/银行借款利息支出	191,568,790	148,433,823
保单质押贷款利息收入	-220,981,143	-189,260,138
保险责任准备金的计提	21,889,856,792	14,042,742,727
保户储金及投资款的增加(减少以“—”号填列)	2,329,573,546	6,453,141,384
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	-98,252,379	736,940,079
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	450,147,192	-288,307,089
经营活动产生的现金流量净额(减少以“—”号填列)	21,068,366,178	17,034,315,624

3.2. 现金及现金等价物净变动情况

项 目	期末数	期初数
现金及现金等价物的年末余额	1,982,032,328	1,992,375,365
减：现金及现金等价物的年初余额	1,992,375,365	2,585,935,299
现金及现金等价物净增加额(减少以“—”号填列)	-10,343,037	-593,559,934

3.3. 现金和现金等价物

项 目	期末数	上年年末数
(1) 现金	1,982,032,328	1,992,375,365
其中：库存现金	17,736	18,151
可随时用于支付的银行存款	1,740,021,029	1,779,288,263
可随时用于支付的其他货币资金	241,993,563	213,068,951
(2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额	1,982,032,328	1,992,375,365

不属于现金及现金等价物的货币资金情况的说明：

本公司子公司 Summit Lamar, LLC 等与银行签订了借款合同。根据借款合同规定，借款方需缴存维修基金和偿债基金等到指定账户。2021 年 12 月 31 日，本公司子公司 Summit Lamar, LLC 等共缴纳 32,583,525 元(2020 年 12 月 31 日：25,086,364 元)。

4、母公司资产负债表项目注释

4.1 货币资金

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
银行存款	1,381,863,339	1,424,503,122
其他货币资金	235,378,309	210,073,336
合 计	1,617,241,648	1,634,576,458

(2) 银行存款分币种明细

项 目	期末数			上年年末数		
	原币金额	汇率	人民币金额	原币金额	汇率	人民币金额
人民币			1,380,721,341			1,423,929,352
美元	161,264	6.3757	1,028,169	69,979	6.5249	456,606
港元	139,223	0.8176	113,829	139,209	0.8416	117,164
小 计			1,381,863,339			1,424,503,122

(3) 期末，公司不存在任何货币资金使用受限制的情况。

4.2 其他应收款

(1) 明细情况

项目	期末数				上年年末数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
债权投资计划转让款	305,002,500	79	1,525,013	303,477,487				
银保通等未达账项	12,984,191	3	1,160,397	11,823,794	30,686,199	6	1,195,114	29,491,085
土地项目保证金					41,575,847	8	207,879	41,367,968

项目	期末数				上年年末数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
押金及代垫款	15,635,933	4	4,520,129	11,115,804	18,306,427	3	5,399,744	12,906,683
外部往来款	35,720,452	9	2,493,347	33,227,105	440,329,468	80	3,292,415	437,037,053
员工借款	11,228,485	3	1,026,553	10,201,932	9,311,263	2	46,556	9,264,707
预缴税金	241,821			241,821	1,418,636			1,418,636
其他	6,047,765	2	973,664	5,074,101	5,128,738	1	987,424	4,141,314
合 计	386,861,147	100	11,699,103	375,162,044	546,756,578	100	11,129,132	535,627,446

(2) 账龄分析

项 目	期末数				上年年末数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1 年以内(含,下同)	350,762,341	91	1,753,811	349,008,530	461,022,234	84	2,305,079	458,717,155
1 年至 2 年	9,665,944	2	48,330	9,617,614	22,434,147	4	109,877	22,324,270
2 年至 3 年	10,661,863	3	2,132,373	8,529,490	6,253,147	1	1,250,629	5,002,518
3 年以上	15,770,999	4	7,764,589	8,006,410	57,047,050	11	7,463,547	49,583,503
合 计	386,861,147	100	11,699,103	375,162,044	546,756,578	100	11,129,132	535,627,446

(3) 单独计提减值准备的其他应收款

项 目	期末数	账 龄				坏账计提 比例 (%)	账面计 提坏账
		1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上		
预缴税金	241,821				241,821		
小 计	241,821				241,821		

(4) 期末无应收关联方款项。

4.3 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
按成本法核算：		
对子公司的投资：		

项 目	期末数	上年年末数
Best Years, LLC	1,338,352,163	1,338,352,163
合众健康产业（武汉）投资有限公司	428,688,000	1,348,500,000
合众健康产业项目管理（沈阳）有限公司	879,670,000	839,670,000
康养（沈阳）企业管理有限公司	287,980,000	287,980,000
合众人寿健康产业（南宁）投资有限公司	55,940,000	55,940,000
合众（南宁）企业管理有限公司	547,060,000	547,060,000
合众财产保险股份有限公司	661,700,000	398,000,000
合众资产管理股份有限公司	190,000,000	190,000,000
合肥合众人寿健康产业项目投资有限公司	89,000,000	88,000,000
合众优年（北京）投资有限公司	14,992,363	14,992,363
盛世合众保险销售有限公司	50,000,000	50,000,000
北京东方嘉禾建筑材料有限公司	1,200,000,000	1,200,000,000
南京恒众城市发展有限责任公司	1,200,000,000	1,200,000,000
沈阳恒众实业发展有限公司	730,000,000	
合众康养（武汉）企业管理有限公司	919,812,000	
小 计	8,593,194,526	7,558,494,526
按权益法核算：		
其他投资：		
豫日有限公司		1,031,423,250
领泰（香港）投资有限公司		1,046,807,152
吉林北方国际金融资产交易市场股份有限公司	189,741,237	186,227,181
武汉合众金融科技服务有限公司	2,065,047	1,950,103
合众优年（武汉）养老企业管理有限责任公司	21,931,537	
小 计	213,737,821	2,266,407,685
合 计	8,806,932,347	9,824,902,211

(2) 本期公司对所属子公司投资基本情况详见本财务报表附注六(一)之说明。

5、 母公司利润表项目注释

5.1 投资收益

项 目	本期数	上期数
可供出售金融资产收益	2,110,229,541	2,085,186,027
应收款项类投资利息收入	518,388,837	1,563,880,874
持有至到期投资收益	795,170,946	819,385,739
成本法核算的长期股权投资收益	118,750,000	642,975,508
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资收益	716,108,605	568,681,378
定期存款和存出资本保证金利息收入	260,024,125	231,685,917
权益法核算的长期股权投资收益	116,388,675	175,535,520
买入返售金融资产利息收入	4,653,582	2,870,912
衍生金融资产投资收益	-19,734,757	-49,339,459
卖出回购证券利息支出	-210,633,482	-144,605,435
处置长期股权投资产生的投资收益	-73,126,020	
其他	-19,908,080	57,668,596
合 计	4,316,311,972	5,953,925,577

6、 母公司现金流量表项目注释

6.1 将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本期数	上期数
净利润	-601,636,662	1,191,261,476
加：计提的资产减值准备	1,185,394,971	836,413,411
固定资产折旧	43,872,655	48,733,982
使用权资产折旧	124,462,190	
无形资产摊销	6,702,799	6,419,366
长期待摊费用摊销和待摊费用减少	14,835,327	22,958,880
处置固定资产和无形资产的损失(收益以“—”号填列)	760,336	30,305
汇兑收益	122,631,113	-159,793,167
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)	-136,677,319	-138,131,197

补充资料	本期数	上期数
投资损失(收益以“－”号填列)	-4,316,311,972	-5,953,925,577
递延所得税资产/负债变动	687,250	1,109,000
次级债/银行借款利息支出	163,926,751	118,845,290
保单质押贷款利息收入	-220,981,143	-189,260,139
保险责任准备金的计提	21,853,890,572	14,043,166,372
保户储金及投资款的增加(减少以“－”号填列)	2,329,573,546	6,453,141,384
经营性应收项目的减少(减少以“－”号填列)	137,504,781	637,368,430
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	403,327,512	-239,696,818
经营活动产生的现金流量净额(减少以“－”号填列)	21,111,962,707	16,678,640,998

6.2 现金及现金等价物净变动情况

项 目	期末数	上年年末数
现金及现金等价物的年末余额	1,617,241,648	1,634,576,458
减：现金及现金等价物的年初余额	1,634,576,458	2,008,585,702
现金及现金等价物净增加额(减少以“－”号填列)	-17,334,810	-374,009,244

6.3 现金和现金等价物

项 目	期末数	上年年末数
(1) 现金	1,617,241,648	1,634,576,458
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	1,381,863,339	1,424,503,122
可随时用于支付的其他货币资金	235,378,309	210,073,336
(2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额	1,617,241,648	1,634,576,458

(三) 审计报告的主要审计意见

我公司外部审计师为天健会计师事务所（特殊普通合伙），审计意见为保留意见。

形成保留意见的基础:

合众人寿公司通过收购股权和设立有限合伙企业等方式直接或间接投资恒大地产集团有限公司相关子公司;通过设立子公司购买恒大地产集团有限公司相关物业。截至 2021 年 12 月 31 日,这些投资形成的资产账面余额为 122.30 亿元。鉴于恒大地产集团有限公司出现资金流动性困难,整体风险较高,合众人寿公司对上述资产确认了估值损失 16.53 亿元(其中公允价值变动损失 10 亿元)。对上述资产的可收回性,以及公司账面确认的估值损失,我们未能获取充分适当的审计证据。

强调事项如下:

我们提醒财务报表使用者关注:

本集团聘请的资产评估公司基于市场法、假设开发法或资产基础法对账面成本为 522,774.23 万元的投资性房地产进行了评估,累积确认公允价值变动 504,464.30 万元,其中计入 2021 年度损益-3,043.88 万元。合众人寿公司未来是否有对应的现金流入与上述公允价值相匹配存在重大不确定性。上述内容不影响已发表的审计意见。

四、保险责任准备金信息

(一) 保险合同准备金的计量假设

在资产负债表日,本集团在计量保险合同准备金(包括非寿险业务的未到期责任准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金以及未决赔款准备金)时需要履行保险合同相关义务所需支出的金额做出合理估计,这些估计是基于资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本集团在计量未到期责任准备金时所使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、费用假设以及保单红利假设。

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。

(1) 折现率假设

对于未来保险利益受对应资产组合投资收益影响的保险合同,本集团在确定折现率假设时考虑以往投资经验、目前和未来投资组合及收益率趋势。折现率假设反映了对未来经济状况和公司投资策略的预期,过去2年的不含风险边际的折现率假设如下表所示:

	折现率假设(%)
2021年12月31日	5-5.2
2020年12月31日	5-5.2

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,采用银保监会要求的基础利率曲线附加综合溢价方式确定折现率假设。过去2年的不含风险边际的折现率假设列示如下:

	折现率假设(%)
2021年12月31日	2.98-4.88
2020年12月31日	3.19-4.88

(2) 死亡率和发病率假设

死亡率和发病率的假设是根据本集团签发的保单死亡率经验和发病率经验确定。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。

本集团以中国人身保险业重大疾病经验发生率2006-2010作为发病率假设基础,并根据本集团经验适当

调整。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没有适当反应这些长期趋势，最终会导致负债不足。

本集团使用的死亡率和发病率的假设考虑了风险边际。

（3） 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。单位成本是基于对实际经验的分析和未来的预期。单位成本因素以每份保单、保额的百分比、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。

	每份保单(元)	保费百分比(%)
2021 年 12 月 31 日	20-100	0.5-78
2020 年 12 月 31 日	20-54	0.4-46

（4） 保单红利假设

保单红利假设根据分红保险条款规定、分红保险账户的预期投资收益率、本集团的红利分配政策、保单持有人的合理预期等因素综合合理确定。按照分红保险条款规定，本集团有责任向分红保险合同持有人支付可分配收益的 70%，或按照保单约定的更高比例。

（5） 退保率等其他假设

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，根据过去可信赖的经验、当前状况和对未来的预期确定的，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

与未到期责任准备金相关的剩余边际，以保单生效日的假设在预期保险期间内摊销。

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。

(二)、保险责任准备金结果及与上年的对比分析

项 目	期初数	本年增加额	本年减少额		其他	期末数
			赔付款项	提前解除		
未到期责任准备金	247,139,803	176,809,343	229,971,661	900,627		193,076,858
未决赔款准备金	167,016,971	50,139,726				217,156,697
寿险责任准备金	65,543,550,620	24,108,119,765	2,132,484,624	1,292,711,096		86,226,474,665
长期健康险责任准备金	3,030,200,230	1,741,491,999	446,637,660	91,382,130		4,233,672,439
合 计	68,987,907,624	26,076,560,833	2,809,093,945	1,384,993,853		90,870,380,659

五、风险管理状况信息

2021 年，本公司按照银保监会相关监管要求，结合内部经营管理实际情况，不断夯实风险管理工作基础，逐步完善和优化风险管理制度、工作流程和方法，深入推动风险全流程管理，持续提升风险管理能力。

(一) 风险控制

1. 组织架构

公司建立以董事会负最终责任，董事会风险管理委员会履行偿付能力风险管理职责，经营层风险管理执行委员会负责组织实施偿付能力风险管理工作，首席风险官负责公司风险管理工作，风险管理职能部门牵头公司偿付能力风险管理工作，七大类风险管理牵头部门按照分工开展相关风险管理，各部门配合的全面风险管理组织体系。

公司建立三道防线管理体系。在该体系下，各职能部门及业务单位为第一道防线，董事会风险管理委员会、经营层风险管理执行委员会、风险管理职能部门等为第二道防线，董事会审计委员会和公司内部审计职能部门为第三道防线，三道防线之间各司其职，相互协作。

2. 制度与流程

在偿二代风险管理要求下，结合工作实际，2021 年公司持续梳理、完善风险管理制度体系、优化风险管控流程，对公司制度进行评估并开展制定或修订工作，不断提升制度的健全性、合规性及流程的可操作性。2021 年新制定或修订了包括产品管理、运营管理、渠道业务管理、信息系统管理、资金运用管理、风险管理、财务管理、合规管理等方面在内的多项制度。同时，结合实际工作开展情况，通过组织开展风险自评估、实施风险指标库动态管理等工作，强化一道防线的风险管理职责与责任意识，不断推动公司风险管理工作的落地实施。

3. 模型与工具

风险偏好管理方面，公司结合历年风险偏好执行情况，根据公司未来一年度的发展战略、目标及实际经营情况，对风险偏好体系进行检视，形成年度风险偏好陈述书。同时结合监管要求、公司管理目标、容忍度敏感性测试及压力测试，确定风险限额和关键风险指标，并定期开展风险监测、分析、预警与督促整改等工作。

风险管理信息系统方面，根据中国银保监会《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：偿付能力风险管理要求与评估》对风险管理信息系统的要求，公司初步建立了涵盖指标管理、报表管理、风险事件管理等功能模块在内的风险管理信息系统。2021 年，在行业调研的基础上，结合偿二代二期监管规则对风险管理信息系统的最新要求及内部管理需要，公司启动了风险管理信息系统二期建设工作。截止 2021 年底，公司已确定风险管理信息系统开发商，后续将按照工作计划有序推进风险管理信息系统二期的建设工作。

（二）风险评估

本公司的经营活动主要面临市场风险、信用风险、保险风险、流动性风险、操作风险、声誉风险和战略风险。本公司对各类风险的识别和评估情况如下：

1. 市场风险

市场风险是指由于利率、汇率、权益价格和商品价格等的不利变动而使公司遭受非预期损失的风险。

本公司通过权益类资产占比、境外投资资产占比、权益风险限额、利率风险限额、权益类不良资产笔数、规模调整后的修正久期缺口、资产负债管理量化评估得分、年化综合投资收益率与寿险业务负债资金成本率差额等关键指标跟踪分析本公司面临的市场风险，同时开展压力情景测试进行定量分析。根据风险监测结果，市场风险中的权益类资产占比、资产负债管理量化评估得分、年化综合投资收益率与寿险业务负债资金成本率差额需持续关注。

2. 信用风险

信用风险是指由于债务人或交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者信用状况的不利变动而导致的风险。

本公司通过不动产类资产占比、其他金融资产占比、交易对手违约风险限额、固定收益类不良资产笔数、单一法人主体投资比例、信用类资产单一行业等关键指标跟踪分析本公司面临的信用风险。根据风险监测结果，交易对手违约风险限额、固定收益类不良资产笔数需持续重点关注。

3. 保险风险

保险风险是指由于死亡率、疾病率、赔付率、退保率等精算假设的实际经验与预期发生偏离而造成损失的风险。

公司通过个险 13 个月继续率、个险 25 个月继续率、银保 13 个月继续率、银保 25 个月继续率、费用预算执行率、实际费差超预估费差等关键风险指标监测分析本公司面临的保险风险。根据风险监测结果，个险 13 个月继续率和 25 个月继续率需持续关注。

4. 流动性风险

流动性风险是指在债务到期或发生给付义务时，由于没有资金来源或必须以较高的成本融资而导致的风险。

本公司通过流动性覆盖率、流动性比例等关键指标跟踪分析本公司面临的流动性风险，同时通过压力测试预测未来流动性风险水平。2021 年，流动性风险处于可控范围之内。

5. 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。

本公司通过亿元标准保费违规指数、亿元标准保费的监管处罚率、亿元规模保费违规指数、亿元规模保费的监管处罚率、犹豫期回访成功率、亿元标准保费投诉率等关键指标跟踪分析本公司面临的业务风险。

6. 声誉风险

声誉风险是指由于公司品牌及声誉出现负面事件，而使公司遭受损失的风险。2021 年，公司持续强化声誉风险管理，做到舆情及时发现，及时沟通、有效处理，声誉风险总体可控。

7. 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。

本公司通过个险标准保费达成率、银保价值型标准保费达成率、个险 NBEV 达成率、银保 NBEV 达成率、综合投资收益达成率、营运利润达成率等关键指标跟踪分析本公司面临的战略风险。根据风险监测结果，个险标准保费达成率、个险 NBEV 达成率及综合投资收益达成率需重点关注，战略风险总体处于可控范围之内。

六、保险产品经营信息

（一）上一年度原保险保费收入居前 5 位的保险产品的名称、主要销售渠道、原保险保费收入和退保金

单位：元

产品名称	销售渠道	保费收入	退保金
合众福满堂终身寿险	银代	14,543,303,522	120,132,898
合众鑫时代年金保险	个险	1,090,013,100	15,921,077
合众智慧盈家年金保险（分红型）	个险	914,907,900	74,663,682
合众安盈一生年金保险（分红型）	个险	907,622,000	131,948,742
合众传世臻爱增额终身寿险	个险	665,477,530	50,264,288

（二）上一年度保户投资款新增交费居前 3 位的保险产品的名称、主要销售渠道、保户投资款新增交费和保户投资款本年退保

单位：元

产品名称	销售渠道	保费收入	退保金
合众金裕五号两全保险（万能型）	银代	4,438,277,000	131,715,964
合众附加恒盈一生养老金保险（万能型）	个险	2,807,368,621	21,059,577
合众附加金账户养老金保险（万能型）	个险	2,240,771,672	15,480,885

（三）上一年度投连险独立账户新增交费居前 3 位的投连险产品的名称、主要销售渠道、投连险独立账户新增交费和投连险独立账户本年退保 公司本年投资连结按账户无新增保费

七、偿付能力信息

（一）本集团的实际资本和最低资本

项 目	期末数	期初数
实际资本（万元）	2,125,028	1,943,173
其中：核心一级资本	1,613,803	1,628,224
附属一级资本	511,225	314,949
最低资本（万元）	1,452,903	1,225,365
核心偿付能力溢额（万元）	887,352	1,015,542
核心偿付能力充足率	111.07%	132.88%
综合偿付能力溢额（万元）	672,125	717,808
综合偿付能力充足率	146.26%	158.58%

（二）资本溢额或者缺口

本集团 2021 年末核心偿付能力溢额为 887,352 万元、综合偿付能力溢额为 672,125 万元。

（三）相比报告前一年度偿付能力充足率的变化及其原因

2021 年末，本集团核心偿付能力充足率为 111.07%，同比下降 21.81 个百分点；本集团综合偿付能力充足率为 146.26%，同比下降 12.32 个百分点，主要是受保险业务及资产配置影响。

八、关联交易信息

2021 年，公司共发生关联交易 371 笔，总金额 7,328,208,917 元。期间，共发生重大关联交易 12 笔，其中两笔为统一交易协议，交易金额合计为 6,117,980,000 元，占全年关联交易总金额的 83.49%；共发生一般关联交易 359 笔，合计金额为 1,210,228,917 元，占全年关联交易总金额的 16.51%。上述关联交易均按照监管要求完成了报告和披露。

九、重大事项信息

根据《保险公司信息披露管理办法》第十九条、第二十三条等规定，公司发生重大事项的，需编制临时信息披露报告，并在公司网站上发布。报告期内，本公司披露重大事项公告共 3 项，披露情况汇总如下，具体内容详见公司官网“公开信息披露”专栏“重大事项”栏目。

序号	披露标题	主要内容	披露时间
1	重大事项信息披露报告 2021 第 1 号	合众人寿保险股份有限公司关于 2021 年资本补充债券发行完毕的公告	2021-4-30
2	重大事项信息披露报告 2021 第 2 号	对《中国银保监会福建监管局行政处罚决定书》（闽银保监罚决字[2021]31 号）的内容予以披露	2021-7-15
3	重大事项信息披露报告 2021 第 3 号	对《中国银保监会新疆监管局行政处罚决定书》（新银保监罚决字[2021]65 号）的内容予以披露	2021-8-24

十、消费者权益保护信息

（一）消费者权益保护重大信息

1. 重要政策

2021 年根据各项监管政策、规章及制度的要求，我公司全面梳理消费者权益保护工作相关制度，结合实际业务发展情况，不断完善消费者权益保护制度体系。

（1）根据《中国银保监会关于银行保险机构加强消费者权益保护工作体制机制建设的指导意见》（银保监发〔2019〕38 号）及《合众人寿消费者权益保护工作管理办法》（合保发〔2020〕611 号），我司制定了《合众人寿保险消费者权益保护工作委员会工作细则（2021 版）》，明确消费者权益保护工作机制、组织架构及各级管理部门相关职责。

（2）根据《银行业保险业消费投诉处理管理办法》（银保监会令 2020 第 3 号）文件要求，修订了《消费者投诉处理管理制度（2021 版）》、《消费者投诉作业操作指导细则（2021 版）》、《合众人寿重大及群体性消费者投诉应急处置制度（2021 版）》，进一步完善投诉处理行为及流程，维护客户合法权益。

（3）根据《中国银保监会关于银行保险机构加强消费者权益保护工作体制机制建设的指导意见》（银保监发〔2019〕38 号）的要求以及《合众人寿消费者权益保护工作管理办法》（合保发〔2020〕611 号）的相关规定，我司制定《消费者权益保护产品及服务审查管理办法》，在产品和服务设计开发、定价管理、协议制定等环节切实保护消费者的合法权益，提高我司消费者权益保护工作水平。

（4）根据《中国银保监会关于银行保险机构加强消费者权益保护工作体制机制建设的指导意见》（银保监发〔2019〕38 号）、《合众人寿消费者权益保护工作管理办法》（合保发〔2020〕611 号）要求，我司制定了《消费者权益保护教育宣传管理办法》，加强我司消费者权益保护工作管理，督促落实消费者权益保护宣传教育有关要求。

（5）根据《中国银保监会关于银行保险机构加强消费者权益保护工作体制机制建设的指导意见》（银保监发〔2019〕38 号）及《合众人寿消费者权益保护工作管理办法》的相关规定，我司制定了《消费者权益内部考核管理办法》，建立健全消费者权益保护绩效管理机制，切实保护保险消费者合法权益。

（6）为作好《中国银保监会关于银行保险机构加强消费者权益保护工作体制机制建设的指导意见》（银保监发〔2019〕38 号）、“中国银行保险监督管理委员会令（2020 年第 3 号）”及《合众人寿消费者权益保护工作管理办法》（合保发〔2020〕611 号）的落实工作，我司制定下发《关于将消费者权益保护要求纳

入公司与第三方机构合作协议的通知》，规范我司中介机构和第三方机构业务关于消费者权益保护的管理监督工作，提高合作机构的服务质量，保护消费者的合法权益。

（7）根据《中国银保监会关于银行保险机构加强消费者权益保护工作体制机制建设的指导意见》（银保监发〔2019〕38号）、《合众人寿消费者权益保护工作管理办法》（合保发〔2020〕611号）的相关规定，我司制定了《合众人寿保险股份有限公司保险消费者风险评估制度》。

2. 重大举措

合众人寿一直秉承“源于爱，传递爱”的服务理念，致力于为社会大众提供人文关怀的寿险产品和服务。确立了以客户为中心的服务战略，主动思考，主动服务，主动推动。积极践行保险承诺，专注于研发“用得上、买得起、服务贴心”的产品及服务。

率行业之先提出“合众保险 理赔不难”的服务承诺和特色服务举措。理赔服务不断升级，形成“两项承诺，暖心四赔，八大服务”的合众特色理赔服务体系和品牌。

科技支撑打造全新服务平台。掌上投保彻底实现无纸化承保，使用推屏功能、智能语音识别质检、动态交互话术模板等新技术，双录服务处于行业领先。自助保全服务，为客户提供一站式服务体验，多项目多保单一性提交，远程签名，安全便捷。三位一体理赔E化体系，以客户为中心全流程E化自助理赔，助力业务人员给客户温暖的陪伴服务，足不出户便可体验全流程E化理赔服务。95515客服热线为60周岁以上老年消费者开通服务绿色通道，提供更多服务关怀。打造“云上客服平台”，远程智慧客服，只要一通电话，即可打破时间与空间的限制、跨越数字“鸿沟”，实现客户与客服人员远程“面对面”，用最简单、最便捷、最直观的服务模式，让消费者足不出户即可体验最贴心的保单服务，实现服务零距离。

（二）投诉管理信息

我司在日常投诉管理方面，严格贯彻落实监管及公司下发的关于保险消费者权益保护文件中的各项要求，充分发挥各级保险消费者权益保护事务委员会的职能，认真做好保险消费者权益保护的各项工作，不断提升改善我公司保险消费者权益保护工作水平。

1. 投诉整体情况

2021年我公司保险消费者投诉处理工作运转良好，总、分公司各项客户服务工作平稳有序开展。未发生重大群体性消费者投诉，未发生系统性销售误导风险。

全年累计收到监管转办消费者投诉共计1305件，截止目前均已妥善处理。从投诉发生的地区来看，主要集中在河北、黑龙江及辽宁地区；从投诉发生渠道来看，主要集中个险渠道；从投诉业务分类来看，主要诉因在销售误导、对退保现价不满及代签字方面。具体情况如下：

（1）投诉件分布

所属机构	个险	银保	电销	团险	网销	合计
河北	206	3	0	0	0	209
黑龙江	118	3	0	0	0	121
辽宁	99	2	9	0	0	110
山东	74	6	23	0	0	103
新疆	96	4	0	0	0	100
山西	72	4	0	0	0	76

湖北	59	9	5	0	0	73
北京	16	4	28	1	0	49
内蒙古	45	0	2	0	0	47
湖南	41	4	1	0	0	46
江西	36	10	0	0	0	46
吉林	38	7	1	0	0	46
陕西	38	1	2	0	0	41
广西	31	4	0	0	0	35
天津	12	20	1	0	0	33
安徽	29	1	0	0	0	30
江苏	24	3	1	0	0	28
上海	26	0	0	0	0	26
河南	24	0	0	1	0	25
四川	16	2	0	0	0	18
福建	14	0	0	0	0	14
宁夏	10	0	0	0	0	10
苏州	8	0	0	0	0	8
青岛	6	0	0	0	0	6
大连	5	0	0	0	0	5
广东	0	0	0	0	0	0
浙江	0	0	0	0	0	0
宁波	0	0	0	0	0	0
总计	1143	87	73	2	0	1305

(2) 投诉业务类别

投诉原因		投诉件数（件）
销售纠纷	销售误导	634
	对现价不满	311
	代签字	101
	销售骚扰	5
保全纠纷	时效争议	40
	手续办理问题	23
理赔纠纷	对理赔结论不满	81

	理赔流程不满	8
	理赔材料争议	2
续收纠纷	续期服务	27
	续期扣费	8
承保纠纷	承保流程问题	9
	保单配送争议	5
其他纠纷	对服务不满	23
	其他	23
	对流程不满	5
合计		1305

合众人寿保险股份有限公司
2022年4月30日

附件：2021 年度财务审计报告

合众人寿保险股份有限公司

2021 年度审计报告

财务报表审计报告



报告防伪编码： 268583063416
被审计单位名称： 合众人寿保险股份有限公司
报告属期： 2021年01月01日 - 2021年12月31日
报告文号： 天健审（2022）2418号
签字注册会计师： 王建甫
注 师 编 号： 330000012070
签字注册会计师： 许红瑾
注 师 编 号： 330000015357
事 务 所 名 称： 天健会计师事务所（特殊普通合伙）
事 务 所 电 话： 0571-89722900
事 务 所 地 址： 浙江省杭州市钱江路1366号华润大厦B座

业务报告使用防伪二维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。

报告防伪信息查询浙江省注册会计师协会官方网址：<http://www.zicpa.org.cn/>

请使用支付宝或浙里办扫码查验，咨询电话：4000002512

目 录

一、审计报告.....	第 1—4 页
二、财务报表.....	第 5—14 页
(一) 合并资产负债表.....	第 5-6 页
(二) 母公司资产负债表.....	第 7-8 页
(三) 合并利润表.....	第 9 页
(四) 母公司利润表.....	第 10 页
(五) 合并现金流量表.....	第 11 页
(六) 母公司现金流量表.....	第 12 页
(七) 合并股东权益变动表.....	第 13 页
(八) 母公司股东权益变动表.....	第 14 页
三、财务报表附注.....	第 15—103 页

审 计 报 告

天健审〔2022〕2418号

合众人寿保险股份有限公司全体股东：

一、保留意见

我们审计了合众人寿保险股份有限公司（以下简称合众人寿公司）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，除“形成保留意见的基础”部分所述事项产生的影响外，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了合众人寿公司 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现金流量。

二、形成保留意见的基础

如财务报表附注十二（四）1 所述，合众人寿公司通过收购股权和设立有限合伙企业等方式直接或间接投资恒大地产集团有限公司相关子公司；通过设立子公司购买恒大地产集团有限公司相关物业。截至 2021 年 12 月 31 日，这些投资形成的资产账面余额为 122.30 亿元。鉴于恒大地产集团有限公司出现资金流动性困难，整体风险较高，合众人寿公司对上述资产确认了减值损失 16.53 亿元（其中公允价值变动损失 10 亿元）。对上述资产的可收回性，以及公司账面确认的减值损失，我们未能获取充分适当的审计证据。

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注

册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于合众人寿公司，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，为发表保留意见提供了基础。

三、强调事项

我们提醒财务报表使用者关注：如合众人寿公司财务报表附注十二（四）2所述，本集团聘请的资产评估公司基于市场法、假设开发法或资产基础法对账面成本为 522,774.23 万元的投资性房地产进行了评估，累积确认公允价值变动 504,464.30 万元，其中计入 2021 年度损益-3,043.88 万元。合众人寿公司未来是否有对应的现金流入与上述公允价值相匹配存在重大不确定性。上述内容不影响已发表的审计意见。

四、其他信息

合众人寿公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估合众人寿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，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

合众人寿公司治理层（以下简称治理层）负责监督合众人寿公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对合众人寿公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致合众人寿公司不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(六) 就合众人寿公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对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。

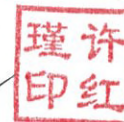
我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二二年四月十四日

合并资产负债表

2021年12月31日

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

资产	注释号	期末数	上年年末数
资产：			
货币资金	1	2,014,615,853	2,017,461,729
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2	24,345,360,902	12,818,241,895
衍生金融资产	3		44,350,125
买入返售金融资产	4	2,731,500,000	76,500,000
应收利息	5	1,358,523,941	1,344,272,095
应收账款	6	142,908,383	86,031,585
应收保费	7	337,035,461	344,379,621
应收分保账款	8	131,862,000	112,213,395
应收分保未到期责任准备金		19,984,472	40,700,560
应收分保未决赔款准备金		35,971,203	25,047,799
应收分保寿险责任准备金		23,813,594	23,626,416
应收分保长期健康险责任准备金		62,069,560	59,847,812
保户质押贷款		4,792,356,474	4,165,537,447
其他应收款	9	543,183,042	701,102,922
定期存款	10	7,728,000,000	4,701,421,119
可供出售金融资产	11	56,539,709,530	42,149,440,083
持有至到期投资	12	19,540,126,034	17,075,019,044
归入贷款及应收款的投资	13	13,085,045,000	18,896,498,931
长期股权投资	14	1,084,125,455	3,141,850,900
存出资本保证金	15	1,057,554,000	937,554,000
投资性房地产	16	11,009,380,429	10,419,825,967
固定资产	17	725,765,802	660,196,201
在建工程		74,549	
使用权资产	18	248,527,606	
无形资产	19	168,177,928	159,883,356
商誉	20	1,441,066	1,441,066
递延所得税资产	21	29,837,812	21,115,462
其他资产	22	2,396,611,002	1,397,478,481
独立账户资产	42	37,093,866	36,731,774
资产总计		150,190,654,964	121,457,769,785

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

第5页至第14页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人： 主管会计工作的负责人：

精算负责人：

会计机构负责人：

合并资产负债表

2021 年 12 月 31 日

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

负债及股东权益	注释号	期末数	上年年末数
负债：			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	23	10,897,300,000	6,406,900,000
应付账款	24	26,974,595	15,340,271
预收账款	25	344,791	2,096,789
预收保费		572,742,093	793,516,555
应付手续费及佣金		667,706,104	210,808,731
应付分保账款	26	112,080,711	140,249,527
应付职工薪酬	27	322,886,295	294,752,515
应交税费	28	52,695,977	147,414,227
应付利息	29	77,656,522	28,936,120
应付股利	30	1,739,092	3,110,923
应付赔付款		3,386,092,338	2,943,023,683
应付保单红利	31	1,864,138,911	1,910,790,177
保户储金及投资款	32	29,732,102,604	27,401,908,647
代理业务负债		139,928	154,336
未到期责任准备金	33	193,076,858	247,139,803
未决赔款准备金	33	217,156,697	167,016,971
寿险责任准备金	33	86,226,474,665	65,543,550,620
长期健康险责任准备金	33	4,233,672,439	3,030,200,230
长期借款	34	559,193,987	612,243,548
应付债券	35	2,002,713,199	2,488,642,886
递延所得税负债	21	1,354,364,669	1,344,356,818
租赁负债	36	224,011,850	
其他负债	37	576,663,013	644,789,307
独立账户负债	42	2,815,358	3,059,268
负债合计		143,304,742,696	114,380,001,952
股东权益：			
股本	38	4,282,770,000	4,282,770,000
资本公积	39	275,511,824	254,592,923
其他综合收益	40	133,890,625	57,952,401
盈余公积	41	18,679,682	18,679,682
一般风险准备	41	18,679,682	18,679,682
未分配利润		1,823,153,086	2,331,217,256
归属于母公司股东权益合计		6,552,684,899	6,963,891,944
少数股东权益		333,227,369	113,875,889
股东权益合计		6,885,912,268	7,077,767,833
负债及股东权益总计		150,190,654,964	121,457,769,785

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

母 公 司 资 产 负 债 表

2021 年 12 月 31 日

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

资 产	注释号	期末数	上年年末数
资产：			
货币资金	1	1,617,241,648	1,634,576,458
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		23,556,405,402	12,400,103,773
衍生金融资产			44,350,125
买入返售金融资产		2,731,500,000	75,000,000
应收利息		1,343,973,605	1,336,339,600
应收保费		336,192,074	343,714,129
应收分保账款		115,159,353	85,910,591
应收分保未到期责任准备金		3,645,410	18,966,057
应收分保未决赔款准备金		5,464,955	9,104,092
应收分保寿险责任准备金		23,813,594	23,626,416
应收分保长期健康险责任准备金		62,069,560	59,847,812
保户质押贷款		4,792,356,474	4,165,537,447
其他应收款	2	375,162,044	535,627,446
定期存款		7,550,000,000	4,556,421,119
可供出售金融资产		56,367,755,778	42,131,286,091
持有至到期投资		19,530,326,878	17,036,197,678
归入贷款及应收款的投资		13,065,045,000	18,839,718,931
长期股权投资	3	8,806,932,347	9,824,902,211
存出资本保证金		856,554,000	856,554,000
投资性房地产		1,881,942,000	1,879,193,000
固定资产		514,754,008	539,944,651
在建工程			
使用权资产		247,191,259	
无形资产		121,576,574	122,543,283
递延所得税资产			
其他资产		1,171,919,397	174,321,974
独立账户资产		37,093,866	36,731,774
资产总计		145,114,075,226	116,730,518,658

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

母 公 司 资 产 负 债 表

2021 年 12 月 31 日

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

负债及股东权益	期末数	上年年末数
负债：		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款	10,814,200,000	6,380,200,000
应付账款		
预收账款	329,377	1,656,992
预收保费	568,084,598	787,535,698
应付手续费及佣金	669,006,765	210,063,015
应付分保账款	102,774,598	103,442,438
应付职工薪酬	231,656,745	213,592,374
应交税费	26,028,614	105,299,579
应付利息	75,597,009	26,738,878
应付赔付款	3,384,709,531	2,942,600,201
应付保单红利	1,864,138,911	1,910,790,177
保户储金及投资款	29,732,102,604	27,401,908,647
代理业务负债	139,928	154,336
未到期责任准备金	108,601,134	164,126,364
未决赔款准备金	88,699,269	82,230,580
寿险责任准备金	86,226,474,665	65,543,550,620
长期健康险责任准备金	4,233,672,439	3,030,200,230
应付债券	2,002,713,199	2,488,642,886
租赁负债	222,805,481	
递延所得税负债	189,778,178	189,090,928
其他负债	285,151,779	367,697,338
独立账户负债	2,815,358	3,059,268
负债合计	140,829,480,182	111,952,580,549
股东权益：		
股本	4,282,770,000	4,282,770,000
资本公积	235,496,896	235,496,896
其他综合收益	181,167,993	72,874,396
盈余公积	18,679,682	18,679,682
一般风险准备	18,679,682	18,679,682
未分配利润	-452,199,209	149,437,453
股东权益合计	4,284,595,044	4,777,938,109
负债及股东权益总计	145,114,075,226	116,730,518,658

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

合并利润表

2021 年度

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入			
保险业务收入	1	28,263,056,556	19,151,593,836
减：分出保费	2	182,936,027	244,212,742
提取未到期责任准备金(转回以“-”号填列)	3	-33,346,858	-2,543,663
已赚保费		28,113,467,387	18,909,924,757
投资收益(损失以“-”号填列)	4	4,408,505,028	5,352,166,776
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	102,702,816	-91,471,724
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-123,345,594	157,636,627
资产处置收益(损失以“-”号填列)	6	-764,073	-3,939
其他收益	7	10,738,850	14,730,179
其他业务收入	8	847,648,275	885,151,835
营业收入合计		33,358,952,689	25,228,134,511
二、营业支出			
退保金	9	1,384,993,853	1,013,108,369
赔付支出	10	2,967,057,645	2,702,746,941
减：摊回赔付支出	2	196,295,875	638,630,103
提取保险责任准备金	11	21,936,535,980	13,403,954,642
减：摊回保险责任准备金	12	13,332,330	-641,331,747
保单红利支出	13	384,123,706	543,710,169
分保费用		3,355	5,673
手续费及佣金支出	14	2,203,205,006	1,810,668,341
税金及附加	15	38,538,933	29,569,325
业务及管理费	16	2,288,293,220	2,161,021,016
减：摊回分保费用	2	26,806,664	55,038,561
财务费用	17	191,242,450	148,480,934
其他业务成本	18	1,482,443,372	1,474,403,462
资产减值损失	19	1,213,857,743	835,918,973
营业支出合计		33,853,860,394	24,071,250,928
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		-494,907,705	1,156,883,583
加：营业外收入		5,649,173	33,459,192
减：营业外支出		17,528,975	44,584,676
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		-506,787,507	1,145,758,099
减：所得税费用	20	17,460,061	504,726,349
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		-524,247,568	641,031,750
持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		-524,247,568	641,031,750
终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
归属于母公司股东的净利润		-508,064,170	623,116,093
少数股东损益		-16,183,398	17,915,657
六、其他综合收益(损失以“-”号填列)	21	75,843,689	-389,136,900
七、综合收益总额(损失以“-”号填列)		-448,403,879	251,894,850
归属于母公司股东的综合收益总额		-432,125,946	233,983,551
归属于少数股东的综合收益总额		-16,277,933	17,911,299

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

母 公 司 利 润 表

2021 年度

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入			
保险业务收入		28,086,048,573	18,934,211,172
减：分出保费		144,638,673	174,808,388
提取未到期责任准备金(转回以“-”号填列)		-40,204,582	-2,169,908
已赚保费		27,981,614,482	18,761,572,692
投资收益(损失以“-”号填列)	1	4,316,311,972	5,953,925,577
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		136,677,319	138,131,197
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-122,631,113	159,793,167
资产处置收益(损失以“-”号填列)		-760,336	-30,305
其他收益		3,381,381	11,141,477
其他业务收入		348,782,706	285,471,653
营业收入合计		32,663,376,411	25,310,005,458
二、营业支出			
退保金		1,384,993,853	1,013,108,369
赔付支出		2,809,093,945	2,591,888,277
减：摊回赔付支出		157,361,603	619,781,588
提取保险责任准备金		21,892,864,943	13,391,132,943
减：摊回保险责任准备金		-1,230,211	-654,203,338
保单红利支出		384,123,706	543,710,169
手续费及佣金支出		2,193,733,764	1,791,176,955
税金及附加		25,520,683	19,090,987
业务及管理费		2,052,529,948	1,917,753,332
减：摊回分保费用		13,705,954	19,364,059
财务费用		163,926,751	118,845,290
其他业务成本		1,390,588,204	1,419,906,214
资产减值损失		1,185,394,971	836,413,411
营业支出合计		33,312,933,422	23,658,083,638
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		-649,557,011	1,651,921,820
加：营业外收入		5,590,767	4,166,671
减：营业外支出		15,233,329	38,776,575
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		-659,199,573	1,617,311,916
减：所得税费用		-57,562,911	426,050,440
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		-601,636,662	1,191,261,476
持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		-601,636,662	1,191,261,476
终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益(损失以“-”号填列)		108,293,597	-298,441,141
七、综合收益总额(损失以“-”号填列)		-493,343,065	892,820,335

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

合并现金流量表

2021 年度

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量		
收到的原保险合同保费取得的现金	26,705,095,707	18,241,094,404
保户储金及投资款净增加额	1,576,423,037	5,189,108,670
收到其他与经营活动有关的现金	724,835,216	781,460,341
经营活动现金流入小计	29,006,353,960	24,211,663,415
支付原保险合同赔付款项的现金	2,910,618,181	2,617,389,862
支付再保险业务现金净额	9,740,809	38,981,331
保户储金及投资款净减少额		
支付手续费及佣金的现金	1,937,435,338	1,767,082,961
支付保单红利的现金	475,421,802	403,555,391
支付给职工以及为职工支付的现金	1,374,544,858	1,235,628,847
支付的各项税费	394,929,628	583,139,044
支付的其他与经营活动有关的现金	835,297,166	531,570,355
经营活动现金流出小计	7,937,987,782	7,177,347,791
经营活动产生的现金流量净额	21,068,366,178	17,034,315,624
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	63,002,559,063	54,677,504,891
取得投资收益收到的现金	4,647,273,014	5,453,703,226
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	989,268	1,031,216
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到的其他与投资活动有关的现金	734,206,725	418,344,402
投资活动现金流入小计	68,385,028,070	60,550,583,735
投资支付的现金	90,499,665,917	73,883,470,262
质押贷款净增加额	626,819,027	547,432,012
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	775,932,070	1,275,574,299
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		1,199,958,870
支付其他与投资活动有关的现金	1,164,553,212	127,218,083
投资活动现金流出小计	93,066,970,226	77,033,653,526
投资活动产生的现金流量净额	-24,681,942,156	-16,483,069,791
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	208,815,677	
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金	2,000,000,000	
卖出回购业务资金净增加额	4,490,400,000	
收到的其他与筹资活动有关的现金	60,193,980	682,790
筹资活动现金流入小计	6,759,409,657	682,790
偿还债务所支付的现金	2,513,229,367	602,866,905
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	347,892,386	286,064,990
卖出回购业务资金净减少额		199,310,000
支付的其他与筹资活动有关的现金	145,582,654	15,257,637
筹资活动现金流出小计	3,006,704,407	1,103,499,532
筹资活动产生的现金流量净额	3,752,705,250	-1,102,816,742
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	-149,472,309	-41,989,025
五、现金及现金等价物净增加额	-10,343,037	-593,559,934
加：期初现金及现金等价物余额	1,992,375,365	2,585,935,299
六、期末现金及现金等价物余额	1,982,032,328	1,992,375,365

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

母 公 司 现 金 流 量 表

2021 年度

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量		
收到的原保险合同保费取得的现金	26,512,016,449	18,004,714,477
保户储金及投资款净增加额	1,576,423,037	5,189,108,670
收到其他与经营活动有关的现金	259,377,081	148,969,357
经营活动现金流入小计	28,347,816,567	23,342,792,504
支付原保险合同赔付款项的现金	2,762,425,246	2,512,965,953
支付再保险业务现金净额	5,837,044	14,945,569
保户储金及投资款净减少额		
支付手续费及佣金的现金	1,925,915,326	1,742,600,564
支付保单红利的现金	475,421,802	403,555,391
支付给职工以及为职工支付的现金	1,184,334,820	1,081,260,089
支付的各项税费	239,085,867	420,960,301
支付的其他与经营活动有关的现金	642,833,755	487,863,639
经营活动现金流出小计	7,235,853,860	6,664,151,506
经营活动产生的现金流量净额	21,111,962,707	16,678,640,998
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	60,796,039,851	53,550,940,064
取得投资收益收到的现金	4,649,993,743	5,967,080,558
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	978,133	993,216
收到的其他与投资活动有关的现金	708,257,053	188,072,412
投资活动现金流入小计	66,155,268,780	59,707,086,250
投资支付的现金	88,771,321,860	74,977,473,792
质押贷款净增加额	626,819,027	547,432,012
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	38,115,179	56,286,800
支付其他与投资活动有关的现金	1,221,504,128	161,758,579
投资活动现金流出小计	90,657,760,194	75,742,951,183
投资活动产生的现金流量净额	-24,502,491,414	-16,035,864,933
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金	2,000,000,000	
卖出回购业务资金净增加额	4,434,000,000	
收到的其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	6,434,000,000	
偿还债务所支付的现金	2,472,428,776	592,627,162
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	309,181,533	235,310,695
卖出回购业务资金净减少额		176,210,000
支付的其他与筹资活动有关的现金	137,193,635	
筹资活动现金流出小计	2,918,803,944	1,004,147,857
筹资活动产生的现金流量净额	3,515,196,056	-1,004,147,857
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	-142,002,159	-12,637,452
五、现金及现金等价物净增加额	-17,334,810	-374,009,244
加：期初现金及现金等价物余额	1,634,576,458	2,008,585,702
六、期末现金及现金等价物余额	1,617,241,648	1,634,576,458

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

合并股东权益变动表

2021 年度

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	归属于母公司股东权益						归 属 于 少 数 股 东 权 益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
2020 年 1 月 1 日	4,282,770,000	254,592,923	447,084,943			1,745,460,527	52,735,065	6,782,643,458
股东投入股本								
净利润(净亏损以“-”号填列)						623,116,093	17,915,657	641,031,750
其他综合收益(损失以“-”号填列)			-389,132,542				-4,358	-389,136,900
其他变动							63,082,049	63,082,049
提取盈余公积				18,679,682		-18,679,682		
提取一般风险准备					18,679,682	-18,679,682		
对股东的分配							19,852,524	19,852,524
2020 年 12 月 31 日	4,282,770,000	254,592,923	57,952,401	18,679,682	18,679,682	2,331,217,256	113,875,889	7,077,767,833
2021 年 1 月 1 日	4,282,770,000	254,592,923	57,952,401	18,679,682	18,679,682	2,331,217,256	113,875,889	7,077,767,833
股东投入股本							206,762,812	206,762,812
净利润(净亏损以“-”号填列)						-508,064,170	-16,183,398	-524,247,568
其他综合收益(损失以“-”号填列)			75,938,224				-94,535	75,843,689
其他变动		20,918,901					39,275,080	60,193,981
提取盈余公积								
提取一般风险准备								
对股东的分配							10,408,479	10,408,479
2021 年 12 月 31 日	4,282,770,000	275,511,824	133,890,625	18,679,682	18,679,682	1,823,153,086	333,227,369	6,885,912,268

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

母 公 司 股 东 权 益 变 动 表

2021 年度

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2020 年 1 月 1 日	4,282,770,000	235,496,896	371,315,537			-1,004,464,659	3,885,117,774
股东投入股本							
净利润(净亏损以“-”号填列)						1,191,261,476	1,191,261,476
提取盈余公积				18,679,682		-18,679,682	
提取一般风险准备					18,679,682	-18,679,682	
其他综合收益(损失以“-”号填列)			-298,441,141				-298,441,141
2020 年 12 月 31 日	4,282,770,000	235,496,896	72,874,396	18,679,682	18,679,682	149,437,453	4,777,938,109
2021 年 1 月 1 日	4,282,770,000	235,496,896	72,874,396	18,679,682	18,679,682	149,437,453	4,777,938,109
股东投入股本							
净利润(净亏损以“-”号填列)						-601,636,662	-601,636,662
提取盈余公积							
提取一般风险准备							
其他综合收益(损失以“-”号填列)			108,293,597				108,293,597
2021 年 12 月 31 日	4,282,770,000	235,496,896	181,167,993	18,679,682	18,679,682	-452,199,209	4,284,595,044

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



合众人寿保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

合众人寿保险股份有限公司（以下简称公司或本公司）于 2005 年 1 月 26 日经中国银行保险监督管理委员会（以下简称中国银保监会）批准，由北京永泰房地产开发有限公司等六家公司发起设立，设立时注册资本为人民币 30,000 万元。本公司分别于 2005 年 2 月 23 日及 2 月 24 日取得中国银保监会颁发的第[0000612]号中华人民共和国保险公司法人许可证及国家工商行政管理总局颁发的 1000001003942 号企业法人营业执照。经中国银保监会批准，本公司分别于 2006 年、2007 年、2009 年、2010 年、2012 年、2014 年、2015 年和 2016 年增加注册资本人民币 12,000 万元、人民币 24,658 万元、人民币 91,321.46 万元、人民币 15,000 万元、人民币 105,297.54 万元、人民币 12,500 万元、人民币 50,000 万元和人民币 87,500 万元，现持有统一社会信用代码为 91420000710933227F 的营业执照，注册资本 428,277 万元。

本公司在湖北、山东、北京、黑龙江、浙江、湖南、安徽、河南、江苏、上海、河北、广东、内蒙古、江西、宁夏、青岛、天津、陕西、新疆、大连、四川、福建、山西、广西、辽宁、吉林、苏州设立共有 27 家分公司。

本公司主要从事人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；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；经中国银保监会批准的其他业务。

本公司及其子公司在财务报表中统称“本集团”。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本集团财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

本集团不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策和会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本公司之境外子公司根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定美元为其记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

（四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。本集团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份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

（五）合并财务报表的编制方法

本公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以本公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料由本公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

（六）现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可随时用于支付的存款，现金等价物是指企业持有的期限短、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。

（七）外币业务和外币报表折算

1. 外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率的近似汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其人民币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额计入当期损益或其他综合收益。

2. 外币财务报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用交易发生日的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率的近似汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，计入其他综合收益。

（八）金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类：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在初始确认时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）、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（包括交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债）、其他金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

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。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；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，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

本集团按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用，但下列情况除外：（1）持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量；（2）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。

本集团采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量，但下列情况除外：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；(2) 与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量；(3) 不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：1) 按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》确定的金额；2) 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产；当金融负债的现时义务全部或部分解除时，相应终止确认该金融负债或其一部分。

本集团将万能保险及未通过重大保险风险测试的保单分拆后形成的投资账户负债分类为其他金融负债。

3. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。本集团将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 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；

(2) 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；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

4. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

(1) 资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

(2) 对于持有至到期投资、贷款和应收款，先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，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。测试结果表明其发生了减值的，根据其账面价值高于预计未来现金流量现值的差额确认减值损失。

(3) 可供出售金融资产

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，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减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值回升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售权益工具发生减值时，将该权益工具投资的账面价值，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之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益，发生的减值损失一经确认，不予转回。

5. 将尚未到期的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产，持有意图或能力发生改变的依据是因被投资单位信用状况严重恶化，将持有至到期投资予以出售。

6. 衍生金融工具

衍生工具初始入账时按衍生工具合约订立日之公允价值确认，其后按公允价值进行后续计量。衍生工具产生的收益或亏损在净利润中反映。公允价值从活跃市场的市场报价中获得，包括近期市场交易和估值方法，考虑现金流折现分析及期权定价模型等方法。衍生工具公允价值的最佳初始确认金额为交易价格(即所支付或收到的报酬)，除非其公允价值可以从现有市场上相同衍生工具的交易(未经修改或改动)中获取，或者采用可从市场上获取全部变量数据的评估方法。当衍生金融工具的公允价值为正数时，均作为资产入账；反之，作为负债入账。当内嵌衍生工具与主体合约并无紧密关系，并且符合衍生金融工具定义要求，应与主体合同分别计量，其公允价值的变动通过净利润确认。

(九) 应收款项

1. 应收款项包括应收利息、应收账款、应收保费、应收分保账款及其他应收款等。

2. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	单项金额超过 500 万元以上的款项
单项金额重大单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

3. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

(1) 具体组合及坏账准备的计提方法

按信用风险特征组合计提坏账准备的计提方法	
账龄组合	账龄分析法
土地项目保证金组合	余额百分比法
合并范围内往来款项组合	余额百分比法
预缴税金组合	余额百分比法

(2) 账龄分析法

账 龄	应收账款 计提比例 (%)	其他应收款 计提比例 (%)
1 年以内 (含, 下同)	0.50	0.50
1-2 年	0.50	0.50
2-3 年	20.00	20.00
3 年以上	50.00	50.00

(3) 余额百分比法

组合名称	应收账款 计提比例 (%)	其他应收款 计提比例 (%)
土地项目保证金组合		0.50
合并范围内往来款项组合	0.50	0.50
预缴税金组合		

4. 单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	应收款项的未来现金流量现值与以账龄为信用风险特征的应收款项组合的未来现金流量现值存在显著差异
坏账准备的计提方法	单独进行减值测试, 根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

5. 对应收利息、应收保费、应收分保账款等其他应收款项, 根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

(十) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产(包括债券及票据), 合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账, 在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产(包括债券和票据)出售给交易对手, 到合同或协议到期日, 再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账, 在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出

的金融产品仍按原分类列于公司的资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

（十一）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 80%。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。

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。

（十二）长期股权投资

1. 共同控制、重要影响的判断

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，认定为共同控制。对被投资单位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，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

（1）同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得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其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的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。

（2）非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

（3）除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的

长期股权投资，采用权益法核算。

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十三) 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”。本集团按照注册资本总额的 20%提取保证金，并存入银保监会规定的银行，除本集团清算时用于清偿债务外，不做其他用途。

(十四) 投资性房地产

1. 投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用公允价值模式进行后续计量。

3. 本集团在资产负债表日对投资性房地产的公允价值进行评估和复核。在确定投资性房地产的公允价值时，本集团聘请评估师对本集团所有投资性房地产于 2021 年 12 月 31 日的价值进行评估。评估师在进行评估时，参照市场上同类或类似房地产的现行市场价格；同时，评估师也会结合基于预计未来获得的租金收益等有关现金流量的现值确定投资性房地产的公允价值。

(十五) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	30	3	3.23
专用设备	年限平均法	5	3	19.40
运输工具	年限平均法	6	3	16.17
通用设备	年限平均法	5	3	19.40

3. 资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十六) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

3. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十七) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。
2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项 目	摊销年限(年)
土地使用权	50
土地承包经营权	50
计算机软件	10
商标	10

使用寿命不确定的无形资产不摊销，本集团在每个会计期间均对该无形资产的使用寿命进行复核。

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

4. 内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：(1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；(2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；(3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身

存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；(4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；(5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

(十八) 长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(十九) 独立账户

本集团的独立账户用以核算投资连结产品分拆后非保险风险部分保费所形成的资产和负债。本集团的独立账户区别于其他账户、单独核算，于财务报表中单独列报。

1. 独立账户资产

本集团的独立账户资产用以核算投资连结产品分拆后非保险风险部分资金投资资产的价值。独立账户资产的各项资产以公允价值计量。对于开放式基金以外的任何上市流通的有价证券，本集团以其在估值日证券交易所挂牌的收盘价估值，估值日无交易的，以最近交易日的市场收盘价估值；对于开放式基金，本集团以其公告日的估值日基金单位净值估值。

2. 独立账户负债

本集团的独立账户负债用以核算投资连结产品非保险风险部分所产生的负债。独立账户负债的各项负债以公允价值计量，相关交易费用计入独立账户当期损益。

(二十) 职工薪酬

1. 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。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为本集团提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为本集团提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，

对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：(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。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(二十一) 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，本集团于 2009 年 1 月 1 日起按照下列比例缴纳保险保障基金：1. 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；2. 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；3. 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。

当保险保障基金余额达到本集团总资产 1% 时，本集团暂停缴纳保险保障基金。

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。

（二十二）保户储金及投资款

保户储金及投资款是指本公司收到投保人以储金本金增值作为保费收入的储金以及收到投保人投资型保险业务的投资款或投资款增值。

保户储金及投资款主要为本公司的保险混合合同(除投资连结保险以外)中经分拆能够单独计量的承担其他风险的合同部分，和未通过重大保险风险测试的保单对应的合同负债。保户储金及投资款按照公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量。

（二十三）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。

1. 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，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，不将整个合同确定为保险合同。

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》等进行处理。

2. 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合同及与再保险人签订的再保险合同进行重大保险风险测试。

本集团以单项合同为基础进行重大保险风险测试，如果不同合同的保险风险同质的，本集团按合同组合为基础进行重大保险风险测试。

本集团将风险同质的保单归为一组。本集团每个产品下的保单均为风险同质保单，故本集团将每个产品下的保单归为一组。

在进行重大保险风险测试时，本集团依次按照如下的顺序判断保险合同是否转移了重大保险风险：

第一步：判断所签发的合同是否转移了保险风险

对原保险合同而言，保险风险的判断标准包括：该合同下的现金流是否取决于未来的不确定事项；保单持有人是否受到该不确定事项的不利影响；该不确定事项是否先于合同存在，即该事项并非因合同产生。

对再保险合同而言，转移保险风险是指再保险人支付分保赔款的金额和时间应取决于原保险合同已决赔款的支付金额和支付时间，并且直接地随着已决赔款金额和支付时间的变化而变化。

第二步：判断所签发的合同中保险风险转移是否具有商业实质

对原保险合同而言，如果保险事故发生可能导致本集团承担赔付保险金责任，则原保险保单具有商业实质。

对再保险合同而言，如果再保险交易对本集团没有产生可辨认的经济影响，则该再保险合同不具有商业实质。

第三步：判断所签发的合同中保险风险转移是否重大

对原保险合同中的非年金保单而言，本集团以原保险保单保险风险比例衡量保险风险转移的程度，如果原保险保单保险风险比例在保单存续期内的一个或多个时点大于等于 5%，则确认为保险合同；对于原保险合同中的年金保单，只要原保险保单转移了长寿风险，本集团就将其确认为保险合同；对于非年金保单中的非寿险保单，因其通常显性满足转移重大保险风险的条件，本集团不计算原保险保单保险风险比例，直接将原保险保单确认为保险合同。

原保险保单风险比例=(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%。

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

对于明显满足重大保险风险转移条件的再保险合同，本集团不计算保险风险比例，直接将其确认为再保险合同。

本集团在进行重大保险风险测试时，首先将同质保险合同归为一组，然后从合同组合中选取足够数量的具有代表性的合同样本进行测试。如果所选取样本中大多数合同都转移了重大保险风险，则将该组合中所有合同均确定为保险合同。在选取合同样本的过程中，本集团会考虑合同的分布状况和风险特征，如投保年龄、性别、缴费方式和缴费期限等。

在确定保险合同组合时，对于非寿险合同，本集团以具有同质风险的险种分组；对于寿

险合同，本集团以主要险种中具有相同或类似保险期间/性别/缴费期间/合同生效年度等特征分组。在采用组合测试的时候，本集团选取的合同样本的保单件数占总体保单件数的比例至少应达到的 50%。

本集团在进行重大保险风险测试时使用的假设主要包括赔付率、死亡率及疾病发生率等。本集团根据实际经验和未来发展变化的趋势确定合理的估计值，以反映本集团产品的特征以及实际的赔付情况等。

3. 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。对于分保费收入，本集团根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。

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所有者权益减少的且与向所有者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、保单红利支出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，不相互抵消；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，不相互抵消。

（二十四）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分别由寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金组成。其中，寿险保险合同准备金包括寿险责任准备金、长期健康险责任准备金，分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成；非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

1. 保险合同准备金计量单元

在确定保险合同准备金时，本集团根据产品特性确定计量单元。对于保险期限大于 1 年的保险产品，以每张保单为一个计量单元，对保险期限小于等于 1 年的保险产品，以每种为一个计量单元。计量单元的确定标准在各个会计期间保持一致。

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确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

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。本集团在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失，计入当期损益。

边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是本集团因承担保险合同未来现金流量数量和时间上的不确定性而获得的、其金额基于相关的精算假设确定的补偿；剩余边际是为了不确定首日利得而确认的准备金、其初始金额等于总边际减去风险边际后的余额与零之间的较大者。

对于风险边际，本集团在每个资产负债表日根据当前可获得的信息进行重新计量，并将评估的差异计入当期损益。本集团的非寿险保险合同准备金的风险边际是参照行业比例和实

际经验而确定。

本集团的寿险保险合同准备金的剩余边际的后续计量与预计未来现金流量合理估计相关的准备金和风险边际相对独立，有关假设的变化不影响剩余边际的后续计量。公司将按照寿险合同有效保单的件数作为利润驱动因素，在保单签发时确定每期边际摊销额和利润驱动因素的比例（摊销比例=剩余边际/利润驱动因素的现值），比例不随假设的变化而调整，评估时点未摊销的边际=摊销比例×根据保单签发时刻假设的利润驱动因素。

3. 长期寿险/长期健康险责任准备金

本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定保险事故发生率假设、退保率假设、费用假设、保单红利假设及折现率，并确定应提取的未到期责任准备金。其中在确定未到期责任准备金的折现率时，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，采用与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定，本集团参考“中国银保监会关于优化保险合同负债评估所适用折现率曲线有关事项的通知”，设定计量财务报告未到期责任准备金的折现率曲线为基础利率曲线附加综合溢价组成，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，采用对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定。

4. 未决赔款准备金

未决赔款准备金系指对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理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金系指本集团对已发生并已向本集团提出保险赔付要求但尚未结案的赔案提取的准备金。本集团按照逐案估计法和案均赔款法，以最终赔付的合理估计额为基础计提该项准备金，但不超过该保单对该保险事故所承诺的保险金额计提该项准备金。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是指本集团为保险事故已发生但尚未向本集团提出索赔的赔案提取的准备金。本集团分别采用链梯法和 BF 法并取二者中较大值，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本集团为保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的查勘费用等提取的准备金。直接理赔费用准备金采用链梯法提取，间接理赔费用准备金采取比例分摊法提取。

5. 负债充足性测试

本集团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。本集团按照

保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已经提取的相关准备金余额的，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。

在对寿险责任准备金和长期健康险责任准备金进行充足性测试时，本集团基于最优估计的精算假设，采用适当的精算模型对保单的未来现金流做出预期。考虑的精算假设主要包括保费收入、保险利益支出、退保金支出、佣金及手续费支出、营业费用、保单红利及其他非保证利益支出等。对未来现金流贴现时使用的贴现率，反映当前与准备金相对应的资产及预期未来现金流的投资收益情况。

（二十五）预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本集团承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本集团，且该义务的金额能够可靠的计量时，本集团将该项义务确认为预计负债。

2. 本集团按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

（二十六）收入确认

1. 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。

相关的会计政策见本财务报表附注三(二十三)3之说明。

2. 其他收入

其他收入包括活期存款利息收入、租金收入以及非保险合同保单所产生管理收入等其他经营活动实现的收入，按权责发生制予以确认。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。

3. 投资收益

投资收益包含各项投资、定期存款、存出资本保证金产生的利息收入、股息收入以及除交易性金融资产等由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失，减去卖出回购金融资产款利息支出和相关的投资费用。

4. 公允价值变动收益/损失

公允价值变动损益是指交易性金融资产以及交易性金融负债等公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

（二十七）保单红利支出

保单红利支出是本集团根据原保险合同的约定,按分红保险产品的红利分配方法及有关精算结果而估计,支付或应支付给保单持有人的红利支出。

(二十八) 政府补助

1. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。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。与资产相关补助确认为递延收益的,在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助,直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的,将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

2. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助,难以区分与资产相关或与收益相关的,整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助,用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的,确认为递延收益,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。

3. 与本集团日常经营活动相关的政府补助,按照经济业务实质,计入其他收益或冲减相关成本费用。与本集团日常活动无关的政府补助,计入营业外收支。

(二十九) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额(未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的,该计税基础与其账面数之间的差额),按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日,有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的,确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

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

4. 本集团当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益,但不包括下列情况产生的所得税:(1) 企业合并;(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

(三十) 租赁

1. 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本集团转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，本集团在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

(1) 使用权资产

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：1) 租赁负债的初始计量金额；2) 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；3) 承租人发生的初始直接费用；4) 承租人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。

本集团按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团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。

资产负债表日，有迹象表明使用权资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(2) 租赁负债

在租赁开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

2. 本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将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划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

(1) 经营租赁

本集团在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并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付款额在实际发生时计入当期损益。

(2) 融资租赁

在租赁期开始日，本集团按照租赁投资净额(未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和)确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间，本集团按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

本集团取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(三十一) 分部报告

公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度等为依据确定经营分部。公司的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

1. 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
2. 管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
3. 能够通过分析取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

(三十二) 重要会计政策变更

1. 本集团自 2021 年 1 月 1 日(以下称首次执行日)起执行经修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》(以下简称新租赁准则)。

(1) 对于首次执行日前已存在的合同，本集团选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

(2) 对本集团作为承租人的租赁合同，本集团根据首次执行日执行新租赁准则与原准则的累计影响数调整本报告期期初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。具体处理如下：

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本集团增量借款利率折现的现值计量租赁负债，按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。

在首次执行日，本集团按照本财务报表附注三(三十)的规定，对使用权资产进行减值测试并进行相应会计处理。

1) 执行新租赁准则对本集团 2021 年 1 月 1 日财务报表的主要影响如下:

项 目	资产负债表		
	2020 年 12 月 31 日	新租赁准则 调整影响	2021 年 1 月 1 日
使用权资产		209,122,351	209,122,351
租赁负债		177,363,956	177,363,956
其他资产	1,397,478,481	-31,758,395	1,365,720,086

2) 本集团 2020 年度财务报表中重大经营租赁中尚未支付的最低租赁付款额为 193,525,023 元, 将其按首次执行日增量借款利率折现的现值为 177,363,956 元, 折现后的金额与首次执行日计入资产负债表的与原经营租赁相关的租赁负债的金额无差异。

首次执行日计入资产负债表的租赁负债所采用的本集团增量借款利率的加权平均值为 1-5 年 5.00%、5 年以上 5.15%。

3) 对首次执行日前的经营租赁采用的简化处理

① 对于首次执行日后 12 个月内完成的租赁合同, 本集团采用简化方法, 不确认使用权资产和租赁负债;

② 本集团在计量租赁负债时, 采用折现率为 1-5 年 5.00%、5 年以上 5.15%;

③ 使用权资产的计量不包含初始直接费用;

④ 作为使用权资产减值测试的替代, 本集团根据《企业会计准则第 13 号——或有事项》评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同, 并根据首次执行日前计入资产负债表日的亏损准备金额调整使用权资产;

上述简化处理对本集团财务报表无显著影响。

(2) 对首次执行日前已存在的低价值资产经营租赁合同, 本集团采用简化方法, 不确认使用权资产和租赁负债, 自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

(3) 对本集团作为出租人的租赁合同, 自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

2. 本集团自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《企业会计准则第 14 号——收入》(以下简称新收入准则), 该项会计政策变更对本集团财务报表无影响。

3. 本集团自 2021 年 1 月 26 日起执行财政部于 2021 年度颁布的《企业会计准则解释第 14 号》, 该项会计政策变更对本集团财务报表无影响。

4. 本集团自 2021 年 12 月 31 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 15 号》“关于资金集中管理相关列报”规定, 该项会计政策变更对本集团财务报表无影响。

5. 本集团符合《财政部关于保险本集团执行新金融工具相关会计准则有关过渡办法的通知》（财会〔2017〕20号）中关于暂缓执行新金融工具相关会计准则条件的保险公司，执行新金融工具相关会计准则的日期允许暂缓至2026年1月1日。

四、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

本集团在运用附注三所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团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公司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。

本集团在运用会计政策过程中做出了以下重要判断，并对财务报表中确认的金额产生了重大影响：

（一）金融资产的分类

如本财务报表附注之重要会计政策和会计估计之金融工具的分类所述，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做出重大判断，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。期后，如果发现本集团错误判断了金融资产的分类，有可能会影响本集团需要对所有的金融资产做出重分类。

（二）混合合同的分拆和分类

如本财务报表附注之重要会计政策和会计估计之保险合同所述，本集团需要签发的使本集团既承担保险风险，又承担其他风险的合同是否能够区分做出判断，判断的结果会影响合同的分拆。

同时，本集团需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业实质、转移的风险是否重大做出判断，判断结果会影响合同的分类。

合同的分拆和分类将影响会计核算方法和本集团的财务状况和经营成果。

（三）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。

（四）保险合同准备金的计量

在资产负债表日，本集团在计量保险合同准备金(包括非寿险业务的未到期责任准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金以及未决赔款准备金)时需要对履行保险合同相关义务所需支出的金额做出合理估计，这些估计是基于资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

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、费用假设以及保单红利假设。

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。

1. 折现率假设

对于未来保险利益受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本集团在确定折现率假设时考虑以往投资经验、目前和未来投资组合及收益率趋势。折现率假设反映了对未来经济状况和公司投资策略的预期，过去 2 年的不含风险边际的折现率假设如下表所示：

	折现率假设(%)
2021年12月31日	5-5.2
2020年12月31日	5-5.2

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，采用银保监会要求的基础利率曲线附加综合溢价方式确定折现率假设。过去 2 年的不含风险边际的折现率假设列示如下：

	折现率假设(%)
2021年12月31日	2.98-4.88
2020年12月31日	3.19-4.88

2. 死亡率和发病率假设

死亡率和发病率的假设是根据本集团签发的保单死亡率经验和发病率经验确定。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。

本集团以中国人身保险业重大疾病经验发生率 2006-2010 作为发病率假设基础，并根据

本集团经验适当调整。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没有适当反应这些长期趋势，最终会导致负债不足。

本集团使用的死亡率和发病率的假设考虑了风险边际。

3. 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。单位成本是基于对实际经验的分析和未来的预期。单位成本因素以每份保单、保额的百分比、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。

	每份保单(元)	保费百分比(%)
2021年12月31日	20-100	0.5-78
2020年12月31日	20-54	0.4-46

4. 保单红利假设

保单红利假设根据分红保险条款规定、分红保险账户的预期投资收益率、本集团的红利分配政策、保单持有人的合理预期等因素综合合理确定。按照分红保险条款规定，本集团有责任向分红保险合同持有人支付可分配收益的70%，或按照保单约定的更高比例。

5. 退保率等其他假设

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，根据过去可信赖的经验、当前状况和对未来的预期确定的，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

与未到期责任准备金相关的剩余边际，以保单生效日的假设在预期保险期间内摊销。

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。

(五) 所得税

本集团根据预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率确定递延所得税税率，确定预期收回相关资产或清偿相关负债的期间及其所适用的税率需要运用估计和判断。如果重新估计结果与现有的估计存在差异，该差异将会影响估计改变期间的递延所得税和当期所得税的金额。

(六) 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、现金流量折现法和期权定价模型等。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。

五、税(费)项

(一) 主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%、9%、13%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除30%后余值的1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的12%计缴	1.2%、12%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	7%、5%、1%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%、21%-30.99%[注]

注：美国联邦所得税税率为21%，州所得税率在0%-9.99%之间，综合所得税税率为21%-30.99%

(二) 税收优惠

自2016年5月1日起，根据财税〔2016〕36号文的规定，保险公司开办的一年期以上人身保险产品取得的保费收入免征增值税，免税政策的备案管理办法按照国家税务总局〔2015〕第65号公告文件规定执行。截至2021年12月31日，本公司的1001合众永祥终身寿险(分红型)等405个保险产品的保费收入免征增值税。

六、企业合并、合并财务报表范围及在其他主体中的权益

(一) 控制的重要子公司

子公司全称	业务性质	注册资本	经营范围
1. 通过设立或投资等方式取得			
合众人寿健康产业（南宁）投资有限公司	服务	5,594 万元	许可项目：餐饮服务；住宿服务；医疗服务；食品经营（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：以自有资金从事投资活动；物业管理；机构养老服务；护理机构服务（不含医疗服务）；商务信息咨询（不含投资类咨询）；专业保洁、清洗、消毒服务；会议及展览服务；票务代理服务；居民日常生活服务；工艺美术品及收藏品零售（象牙及其制品除外）；日用百货销售；礼品花卉销售（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）
合众（南宁）企业管理有限公司	地产投资	59,406 万元	许可项目：餐饮服务；住宿服务；医疗服务；食品经营（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：机构养老服务；企业管理；物业管理；住房租赁；非居住房地产租赁；护理机构服务（不含医疗服务）；商务信息咨询（不含投资类咨询）；专业保洁、清洗、消毒服务；会议及展览服务；票务代理服务；居民日常生活服务；工艺美术品及收藏品零售（象牙及其制品除外）；日用百货销售；礼品花卉销售（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）
合众健康产业项目管理（沈阳）有限公司	地产投资	92,967 万元	许可项目：各类工程建设活动（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，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：养老服务，企业管理，健康咨询服务（不含诊疗服务），住房租赁（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）
康养（沈阳）企业管理有限公司	服务	28,998 万元	许可项目：各类工程建设活动（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，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：养老服务，企业管理，健康咨询服务（不含诊疗服务），住房租赁（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

子公司全称	业务性质	注册资本	经营范围
			方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：养老服务，企业管理，健康咨询服务（不含诊疗服务），住房租赁（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）
合肥合众人寿健康产业项目投资有限公司	地产投资	8,800 万元	对不动产及相关配套投资。（法律法规禁止及应经审批而未获批准的项目除外）
合众资产管理股份有限公司	投资和资产管理	20,000 万元	委托管理委托人委托的人民币、外币资金；管理运用自有人民币、外币资金；开展保险资产管理产品业务；中国保监会批准的其他业务；国务院其他部门批准的业务。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
盛世合众保险销售有限公司	保险销售	5,000 万元	在全国区域内（港、澳、台除外）代理销售保险产品、代理收取保险费、代理相关保险业务的损失勘查和理赔、中国保监会批准的其他业务（经营保险代理业务许可证有效期至2022年06月03日）。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
合众优年（北京）投资有限公司	项目投资	5,000 万元	项目投资。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
合众财产保险股份有限公司	保险	100,000 万	机动车保险，包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险；企业/家庭财产保险及工程保险（特殊风险保险除外）；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；经中国保监会批准的其他

子公司全称	业务性质	注册资本	经营范围
			业务。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
南京恒众城市发展有限责任公司	地产投资	126,315.8 万元	一般项目：住房租赁；非居住房地产租赁（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）
合众健康产业（武汉）投资有限公司	地产投资	42,868.8 万元	对不动产及相关配套投资；物业管理；酒店管理；机构养老服务。（涉及许可经营项目，应取得相关部门许可后方可经营）
合众康养（武汉）企业管理有限公司	服务	91,981.2 万元	一般项目：企业管理；住房租赁；非居住房地产租赁；物业管理；酒店管理；养老服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）
合众人寿健康产业(哈尔滨)投资有限公司[注]	地产投资	5,000 万元	向商业地产投资、向养老产业投资（不含金融业、证券业、期货业、基金业）。
沈阳恒众实业发展有限公司	地产投资	73,684.2 万元	一般项目：非居住房地产租赁，园林绿化工程施工，普通机械设备安装服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）
Best Years, LLC	服务	USD 200,795,319.51	
Summit Union Life Holdings, LLC	服务	USD 54,880,001.08	
2. 非同一控制下合并取得			
北京东方嘉禾建筑材料有限公司	地产投资	46,588 万元	销售建筑材料、金属材料、装饰材料、五金交电、化工产品（不含危险化学品及一类易制毒化学品）、机械电器设备；新型建筑材料的技术开发、技术服务；自营和代理各类商品和技术的进出口，但国家限定公司经营或禁止进出口的商品和技术除外；物业管理；机动车公共停车场服务；清洁服务；出租商业用房、办公用房。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准

子公司全称	业务性质	注册资本	经营范围
			的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)
Summit Lamar, LLC	服务	USD 1,190,890.32	
Summit Monte Vista, LLC	服务	USD 911,648.01	
Summit Myrtle Point, LLC	服务	USD 1,185,782.00	
Summit Portland, LLC	服务	USD 3,016,782.14	
Summit Salem, LLC	服务	USD 823,908.95	
Summit Front Royal, LLC	服务	USD 4,663,470.37	
Summit Longview, LLC	服务	USD 934,840.77	
Summit Granbury, LLC	服务	USD 4,038,918.70	
Summit Jacksonville, LLC	服务	USD 1,869,681.55	
Summit Woodville, LLC	服务	USD 1,558,067.96	
Summit Appleton, LLC	服务	USD 5,247,585.18	
Summit Carrington, LLC	服务	USD 1,461,205.72	
Summit Marla Vista Manor, LLC	服务	USD 3,544,819.60	
Summit Marla Vista Gardens, LLC	服务	USD 1,601,097.09	
Summit Littleton, LLC	服务	USD 4,299,759.74	
Summit Millsboro, LLC	服务	USD 8,929,288.93	
Summit Smyrna, LLC	服务	USD 9,536,129.05	

(续上表)

子公司全称	期末实际出资额	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
1. 通过设立或投资等方式取得				

子公司全称	期末实际 出资额	实质上构成对子公司 净投资的其他项目余额	持股比 例 (%)	表决权 比例 (%)
合众人寿健康产业（南宁）投资有限公司	55,940,000		100.00	100.00
合众（南宁）企业管理有限公司	547,060,000		100.00	100.00
合众健康产业项目管理（沈阳）有限公司	879,670,000		100.00	100.00
康养（沈阳）企业管理有限公司	287,980,000		100.00	100.00
合肥合众人寿健康产业项目投资有限公司	89,000,000		100.00	100.00
合众资产管理股份有限公司	190,000,000		95.00	95.00
盛世合众保险销售有限公司	50,000,000		100.00	100.00
合众优年（北京）投资有限公司	14,992,363		100.00	100.00
合众财产保险股份有限公司	661,700,000		66.17	66.17
南京恒众城市发展有限责任公司	1,200,000,000		95.00	95.00
合众健康产业（武汉）投资有限公司	428,688,000		100.00	100.00
合众康养（武汉）企业管理有限公司	919,812,000		100.00	100.00
合众人寿健康产业（哈尔滨）投资有限公司			100.00	100.00
沈阳恒众实业发展有限公司	730,000,000		95.88	95.88
Best Years, LLC	USD 200,795,319.51		100.00	100.00
Summit Union Life Holdings, LLC	USD 50,091,396.26		90.00	90.00
2. 非同一控制下企业合并取得				
北京东方嘉禾建筑材料有限公司	1,200,000,000		95.00	95.00
Summit Lamar, LLC	USD 1,071,936.15		90.00	90.00
Summit Monte Vista, LLC	USD 820,586.45		90.00	90.00
Summit Myrtle Point, LLC	USD 1,067,338.08		90.00	90.00
Summit Portland, LLC	USD 2,715,445.55		90.00	90.00
Summit Salem, LLC	USD 741,611.35		90.00	90.00
Summit Front Royal, LLC	USD 4,197,563.10		90.00	90.00
Summit Longview, LLC	USD 841,462.56		90.00	90.00
Summit Granbury, LLC	USD 3,635,484.21		90.00	90.00
Summit Jacksonville, LLC	USD 1,682,925.12		90.00	90.00
Summit Woodville, LLC	USD 1,402,437.60		90.00	90.00

子公司全称	期末实际 出资额	实质上构成对子公司 净投资的其他项目余额	持股比 例 (%)	表决权 比例 (%)
Summit Appleton, LLC	USD 4,723,442.25		90.00	90.00
Summit Carrington, LLC	USD 1,315,085.15		90.00	90.00
Summit Marla Vista Manor, LLC	USD 3,190,337.64		90.00	90.00
Summit Marla Vista Gardens, LLC	USD 1,440,987.38		90.00	90.00
Summit Littleton, LLC	USD 3,870,234.45		90.00	90.00
Summit Millsboro, LLC	USD 8,037,342.75		90.00	90.00
Summit Smyrna, LLC	USD 8,583,553.02		90.00	90.00

[注]合众人寿健康产业（哈尔滨）投资有限公司暂无实质经营

（二）合并范围发生变更的说明

2020年5月28日合众健康产业（武汉）投资有限公司股东会决议通过以2020年5月31日为基准日派生分立为两个公司，分立后两个公司分别为：合众健康产业（武汉）投资有限公司（存续公司）、合众康养（武汉）企业管理有限公司（新设公司）。合众健康产业（武汉）投资有限公司注册资本及实收资本由分立前的134,850万元变更为分立后的42,868.80万元，合众康养（武汉）企业管理有限公司的注册资本及实收资本为91,981.20万元。合众健康产业（武汉）投资有限公司和合众康养（武汉）企业管理有限公司实际账面分立日为2021年1月。

（三）重要的非全资子公司、合营企业和联营企业的主要财务信息

1. 重要的非全资子公司的主要财务信息

被投资单位	期末 资产总额	期末 负债总额	期末 净资产总额	本期营业 收入总额	本期 净利润
合众财产保险股份有限公司	1,008,206,361	370,979,488	637,226,873	168,030,816	-92,355,137
合众资产管理股份有限公司	601,016,943	161,591,394	439,425,549	391,370,659	164,436,461
北京东方嘉禾建筑材料有限公司	1,638,377,128	377,713,292	1,260,663,836	6,788,328	-1,726,712
南京恒众城市发展有限责任公司	1,200,000,000		1,200,000,000		
沈阳恒众实业发展有限公司	730,000,000		730,000,000		
Summit Union Life Holdings, LLC	1,065,366,371	681,536,690	383,829,681	132,714,006	35,960,772

2. 重要的合营企业和联营企业的主要财务信息

被投资	期末	期末	期末	本期营业	本期
-----	----	----	----	------	----

单位	资产总额	负债总额	净资产总额	收入总额	净利润
合众优年(武汉)养老企业管理有限责任公司	59,606,222	59,554,549	51,673	55,133,518	-17,271,104
吉林北方国际金融资产交易市场股份有限公司	404,193,296	16,966,282	387,227,014	61,287,941	31,562,369
武汉合众金融科技服务有限公司	4,486,816	272,434	4,214,382	2,060,016	234,580
Cindat Best Years WT (US) LLC	1,741,407,292	13,691,382	1,727,715,910		138,184,506

七、合并财务报表项目注释

说明：本财务报表附注的期初数指财务报表上年年末数按新租赁准则调整后的 2021 年 1 月 1 日的数据。

(一) 合并资产负债表项目注释

1. 货币资金

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
现金	17,736	18,151
银行存款	1,740,021,029	1,779,288,263
其他货币资金	274,577,088	238,155,315
合 计	2,014,615,853	2,017,461,729

(2) 货币资金分币种明细

项 目	期末数			上年年末数		
	原币金额	汇率	人民币金额	原币金额	汇率	人民币金额
库存现金：						
美元	2,782	6.3757	17,736	2,782	6.5249	18,151
小 计			17,736			18,151
银行存款：						
人民币			1,398,370,221			1,473,852,418
美元	53,568,546	6.3757	341,536,979	46,792,852	6.5249	305,318,681
港元	139,223	0.8176	113,829	139,209	0.8416	117,164
小 计			1,740,021,029			1,779,288,263

其他货币资金：						
人民币			241,993,563			213,068,951
美元	5,110,580	6.3757	32,583,525	3,844,712	6.5249	25,086,364
小 计			274,577,088			238,155,315
合 计			2,014,615,853			2,017,461,729

(3) 抵押、质押或冻结等对使用有限制、有潜在回收风险的款项的说明

截至 2021 年 12 月 31 日，子公司 Summit Lamar, LLC 等根据借款合同规定缴存维修基金和偿债基金等到指定账户，导致其他货币资金受限金额为 32,583,525 元。

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
债券投资	66,136,802	353,758,931
其中：同业存单		147,523,250
短期融资券		98,423,050
企业债		44,600,531
金融债	59,136,102	29,934,530
超短期融资券		19,991,860
国债	7,000,700	13,285,710
权益工具投资	24,279,224,100	12,464,482,964
其中：基金	1,433,566,304	605,918,547
股票	653,476,822	552,684,932
资管计划	22,192,180,974	11,305,879,485
合 计	24,345,360,902	12,818,241,895

(2) 其他说明

期末有账面价值 20,919,000 的债券为卖出回购证券提供质押担保。

3. 衍生金融资产

项 目	期末数	上年年末数
-----	-----	-------

联营企业业绩承诺		44,350,125
合 计		44,350,125

4. 买入返售金融资产

项 目	期末数	上年年末数
买入返售债券	2,731,500,000	76,500,000
合 计	2,731,500,000	76,500,000

5. 应收利息

项 目	期末数	上年年末数
应收银行存款利息	149,102,293	157,742,027
应收债权型投资利息	929,464,723	958,927,933
其他	279,956,925	227,602,135
合 计	1,358,523,941	1,344,272,095

6. 应收账款

(1) 账龄分析

账 龄	期末数			上年年末数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
1 年以内	148,404,939	20,591,028	127,813,911	85,801,346	41,190	85,760,156
1-2 年	15,716,653	735,238	14,981,415	140,408	702	139,706
2-3 年	90,310	18,062	72,248			
3 年以上	81,618	40,809	40,809	263,446	131,723	131,723
小 计	164,293,520	21,385,137	142,908,383	86,205,200	173,615	86,031,585

(2) 期末应收关联方账款

关联方名称	期末数	款项性质
合众优年（武汉）养老企业管理有限责任公司	18,374,031	应收租赁费
沈阳合众优年养老企业管理有限公司	157,461	应收租赁费
小 计	18,531,492	

7. 应收保费

(1) 账龄分析

项 目	期末数			上年年末数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
3 个月以内(含 3 个月)	337,035,461		337,035,461	344,379,621		344,379,621
合 计	337,035,461		337,035,461	344,379,621		344,379,621

(2) 险种分析

项 目	期末数				上年年末数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
长期寿险	193,438,287	57		193,438,287	209,033,985	61		209,033,985
长期健康险	122,215,932	37		122,215,932	107,494,748	31		107,494,748
非寿险	21,381,242	6		21,381,242	27,850,888	8		27,850,888
合 计	337,035,461	100		337,035,461	344,379,621	100		344,379,621

8. 应收分保账款

项 目	期末数			上年年末数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
9 个月以内(含 9 个月)	109,262,300		109,262,300	100,299,084		100,299,084
9 个月以上	22,599,700		22,599,700	11,914,311		11,914,311
合 计	131,862,000		131,862,000	112,213,395		112,213,395

9. 其他应收款

(1) 明细情况

项 目	期末数				上年年末数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
债权投资计划转让款	305,002,500	54	1,525,013	303,477,487				
押金及代垫款	23,876,838	4	5,910,087	17,966,751	30,388,877	4	7,494,171	22,894,706
土地项目保证金					41,575,847	6	207,879	41,367,968
员工借款	22,839,993	4	1,601,537	21,238,456	12,793,972	2	164,818	12,629,154
外部往来款	193,522,313	35	10,751,466	182,770,847	592,644,767	83	4,053,992	588,590,775

预缴税金	241,821			241,821	1,418,636			1,418,636
银保通未达账项	12,984,191	2	1,160,397	11,823,794	30,686,199	4	1,195,114	29,491,085
其他	6,642,358	1	978,472	5,663,886	5,702,729	1	992,131	4,710,598
合 计	565,110,014	100	21,926,972	543,183,042	715,211,027	100	14,108,105	701,102,922

(2) 账龄分析

项 目	期末数				上年年末数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1 年以内(含,下同)	366,601,637	65	1,818,105	364,783,532	622,365,009	87	3,111,325	619,253,684
1 年至 2 年	166,760,204	30	8,302,933	158,457,271	24,889,968	3	122,156	24,767,812
2 年至 3 年	13,059,553	2	2,577,350	10,482,203	6,640,057	1	1,276,606	5,363,451
3 年以上	18,688,620	3	9,228,584	9,460,036	61,315,993	9	9,598,018	51,717,975
合 计	565,110,014	100	21,926,972	543,183,042	715,211,027	100	14,108,105	701,102,922

(3) 单独计提坏账准备的其他应收款

项 目	期末数	账龄				坏账计 提比例(%)	账面计 提坏账
		1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上		
预缴税金	241,821				241,821		
小 计	241,821				241,821		

(4) 应收关联方款项

关联方名称	期末数	款项性质
沈阳合众优年养老企业管理有限公司	2,500,000	拆借款
武汉合众金融科技服务有限公司	174,735	拆借款
小 计	2,674,735	

10. 定期存款

(1) 按到期期限分析明细如下:

项 目	期末数	上年年末数
3 个月内(含,下同)		106,421,119
3 个月至 1 年		2,200,000,000
1 年至 2 年	1,040,000,000	15,000,000
2 年至 3 年	3,140,000,000	1,040,000,000

3 年至 4 年	200,000,000	1,140,000,000
4 年至 5 年	3,348,000,000	200,000,000
合 计	7,728,000,000	4,701,421,119

(2) 定期存款分币种明细

项 目	期末数		上年年末数	
	原币	折人民币	原币	折人民币
人民币		7,728,000,000		4,595,000,000
美元			16,310,000	106,421,119
合 计		7,728,000,000		4,701,421,119

11. 可供出售金融资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
可供出售债券	32,014,783,779	20,568,501,546
其中：企业债	9,597,446,957	10,575,264,902
金融债	10,428,061,741	6,101,069,320
国债	336,324,520	261,214,600
次级债券	2,962,818,905	1,160,878,890
地方政府债	8,283,294,996	2,470,073,834
超短期融资券	406,836,660	
可供出售权益工具	25,177,925,751	21,986,723,661
其中：基金	1,993,956,554	168,152,821
股票	1,910,882,431	298,905,236
理财产品、资管计划及其他权益投资	21,273,086,766	21,519,665,604
合 计	57,192,709,530	42,555,225,207
减：减值准备	653,000,000	405,785,124
账面价值	56,539,709,530	42,149,440,083

(2) 其他说明

期末有账面价值 7,655,639,941 元的债券为卖出回购证券提供质押担保。

12. 持有至到期投资

(1) 明细情况

项 目	期末数		上年年末数	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
企业债	5,014,012,335	5,232,819,524	5,354,586,074	5,483,868,907
次级债券	1,374,295,813	1,393,341,380	3,818,046,880	3,856,713,810
金融债	7,919,955,139	8,628,439,180	7,881,491,271	8,317,748,780
国债	30,781,599	33,030,320	20,894,819	21,609,340
地方政府债	5,201,081,148	5,436,810,994		
合 计	19,540,126,034	20,724,441,398	17,075,019,044	17,679,940,837

(2) 其他说明

期末有账面价值 6,238,772,539 元的债券为卖出回购证券提供质押担保。

13. 归入贷款及应收款的投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
信托投资计划	12,198,770,000	16,397,418,931
债权投资计划	1,548,000,000	2,628,980,000
合 计	13,746,770,000	19,026,398,931
减：减值准备	661,725,000	129,900,000
账面价值	13,085,045,000	18,896,498,931

14. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数			上年年末数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对合营联营企业投资	1,084,125,455		1,084,125,455	3,141,850,900		3,141,850,900

(2) 对合营联营企业投资

被投资单位名称	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	成本	损益调整	其他权益变动	期末数
---------	----------	-----------	----	------	--------	-----

被投资单位名称	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	成本	损益调整	其他权益变动	期末数
合众优年(武汉)养老企业管理有限公司	49	49	50,280,000	-28,348,463		21,931,537
吉林北方国际金融资产交易市场股份有限公司	49	49	171,500,000	18,241,237		189,741,237
武汉合众金融科技服务有限公司	49	49	1,470,000	595,047		2,065,047
Cindat Best Years WT (US) LLC	50	50	838,954,025	24,903,922		863,857,947
Cindat Best Years LLC (DE)	50	50		6,529,687		6,529,687
小 计			1,062,204,025	21,921,430		1,084,125,455

15. 存出资本保证金

(1) 明细情况

存放银行	存放形式	存放期限	期末数	上年年末数
厦门国际银行股份有限公司北京分行	定期存款	5年零1个月	210,595,080	210,595,080
南京银行股份有限公司上海分行	定期存款	5年零1个月		175,000,000
哈尔滨银行哈尔滨分行营业部	定期存款	5年零1个月	30,000,000	120,000,000
中国工商银行武汉市江汉区支行	定期存款	5年		116,642,920
渤海银行股份有限公司北京分行	定期存款	3年	100,000,000	100,000,000
中国工商银行武汉市江汉区支行	定期存款	3年	195,958,920	49,316,000
中国银行股份有限公司北京远大路支行	定期存款	3年	40,000,000	40,000,000
浙商银行北京分行营业部	定期存款	5年		40,000,000
中国民生银行北京东单支行	定期存款	5年零1个月	30,000,000	30,000,000
中国民生银行股份有限公司北京魏公村支行	定期存款	5年		30,000,000
哈尔滨银行哈尔滨分行营业部	定期存款	5年	25,000,000	25,000,000
交通银行北京丰台支行	定期存款	5年	1,000,000	1,000,000
浙商银行股份有限公司北京分行营业部	定期存款	5年零1个月	90,000,000	
中国建设银行股份有限公司武汉百步亭支行	定期存款	3年	40,000,000	
广发银行股份有限公司北京朝阳门支行	定期存款	5年	235,000,000	
兴业银行股份有限公司北京安立路支行	定期存款	5年	60,000,000	
合 计			1,057,554,000	937,554,000

(2) 情况说明

根据《中华人民共和国保险法》的规定，本公司和公司控股子公司合众财产保险股份有限公司应按不少于注册资本（人民币 4,282,770,000 元和人民币 1,000,000,000 元）的 20%，以定期存款形式存放于银行。存出资本保证金除公司清算时用于清偿债务外，不得动用。

根据《保险专业代理机构监管规定》的规定，保险专业代理公司应当自取得许可证之日起 20 日内投保职业责任保险或者缴存保证金。保险专业代理公司缴存保证金的，应当按注册资本的 5% 缴存；保险专业代理公司增加注册资本的，应当相应增加保证金数额；保险专业代理公司保证金缴存额达到人民币 100 万元的，可以不再增加保证金。公司全资子公司盛世合众保险销售有限公司按照上述规定缴存保证金 100 万元。

16. 投资性房地产

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
成本：				
土地及建筑物	5,361,532,303	744,516,619	123,302,020	5,982,746,902
公允价值变动：				
土地及建筑物	5,058,293,664	8,619,700	40,279,837	5,026,633,527
账面价值：				
土地及建筑物	10,419,825,967	753,136,319	163,581,857	11,009,380,429

(2) 期末本集团尚有面积为 1,197,010 平方米的投资性房地产未办妥相关权证。

(3) 期末投资性房地产中已有账面价值 737,419,838 元用于借款抵押。

17. 固定资产

(1) 明细情况

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	832,109,452	100,224,749		932,334,201
专用设备	168,160,665	16,456,221	13,359,454	171,257,432
运输工具	21,537,468	1,767,796	1,785,127	21,520,137
通用设备	53,940,873	4,455,698	1,119,364	57,277,207
小 计	1,075,748,458	122,904,464	16,263,945	1,182,388,977

累计折旧				
项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	233,466,045	30,734,077		264,200,122
专用设备	121,637,339	17,628,577	12,941,041	126,324,875
运输工具	16,710,258	1,882,015	889,828	17,702,445
通用设备	43,738,615	5,634,667	977,549	48,395,733
小 计	415,552,257	55,879,336	14,808,418	456,623,175

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	598,643,407	668,134,079
专用设备	46,523,326	44,932,557
运输工具	4,827,210	3,817,692
通用设备	10,202,258	8,881,474
合 计	660,196,201	725,765,802

(2) 未办妥权证房屋建筑物

项 目	账面原值	账面价值	所在地	启用日期
八大处会议中心	270,771,713	200,735,951	北京	2013/12/31
内蒙呼和浩特永泰城	20,858,067	18,834,835	呼和浩特	2018/12/25
哈尔滨永泰国际中心(20、21层)	18,124,135	15,731,246	哈尔滨	2017/11/07
小 计	309,753,915	235,302,032		

(3) 期末固定资产中已有账面价值 135,052,267 元用于借款抵押。

18. 使用权资产

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	209,122,351	166,748,208	1,863,386	374,007,173
合 计	209,122,351	166,748,208	1,863,386	374,007,173

累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物		126,090,968	611,401	125,479,567
合 计		126,090,968	611,401	125,479,567

账面价值

项 目	期初数[注]	期末数
房屋及建筑物	209,122,351	248,527,606
合 计	209,122,351	248,527,606

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(三十二)之说明

19. 无形资产

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
计算机软件	112,418,148	22,343,918	869,103	133,892,963
土地承包经营权	135,310,000			135,310,000
商标	2,300,000			2,300,000
小 计	250,028,148	22,343,918	869,103	271,502,963

累计摊销

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
计算机软件	48,531,477	10,697,733	453,690	58,775,520
土地承包经营权	40,367,482	2,706,200		43,073,682
商标	1,245,833	230,000		1,475,833
小 计	90,144,792	13,633,933	453,690	103,325,035

账面价值

项 目	期初数	期末数
计算机软件	63,886,671	75,117,443
土地承包经营权	94,942,518	92,236,318
商标	1,054,167	824,167
合 计	159,883,356	168,177,928

20. 商誉

被投资单位名称或 形成商誉的事项	期初数	本期企业 合并形成	本期减少		期末数
			处置	其他	
北京东方嘉禾建筑	1,441,066				1,441,066

材料有限公司					
合 计	1,441,066				1,441,066

21. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末数		上年年末数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税资产	应纳税暂时性差异	递延所得税资产
折旧			11,720,537	3,035,619
资产减值准备	29,272,591	7,318,148	276,218	69,054
递延奖金	50,746,462	12,686,615	52,694,447	13,173,612
风险准备金	39,332,194	9,833,049	31,491,183	7,872,796
子公司可抵扣亏损	11,661,802	2,915,451		
合 计	131,013,049	32,753,263	96,182,385	24,151,081

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	期末数		上年年末数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
投资性房地产公允价值变动	4,839,237,618	1,209,809,405	4,859,691,549	1,214,922,887
合伙制企业税会差异	589,882,859	147,470,715	511,465,442	132,469,550
合 计	5,429,120,477	1,357,280,120	5,371,156,991	1,347,392,437

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	期末数		上年年末数	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	2,915,451	29,837,812	3,035,619	21,115,462
递延所得税负债	2,915,451	1,354,364,669	3,035,619	1,344,356,818

22. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
预付购房款	2,220,000,000	1,200,000,000
交易保证金	69,469,787	62,770,793
待摊费用	11,209,639	57,662,509

长期待摊费用	21,591,919	24,516,873
预付款项	10,307,392	24,461,014
预缴企业所得税	50,246,510	
预缴保险保障基金		11,058,000
其他	13,785,755	17,009,292
合 计	2,396,611,002	1,397,478,481

(2) 预付关联方款项

关联方名称	期末数	款项性质
北京永泰璟瑞酒店有限公司、北京泰鸿达颐商贸有限公司	1,020,000,000	购房款
小 计	1,020,000,000	

23. 卖出回购金融资产款

项 目	期末数	上年年末数
债券	10,897,300,000	6,406,900,000
合 计	10,897,300,000	6,406,900,000

24. 应付账款

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
工程款	1,503,684	7,302,381
费用款	16,255,043	3,991,681
其他	9,215,868	4,046,209
合 计	26,974,595	15,340,271

(2) 期末无应付关联方账款。

25. 预收账款

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
资产管理费		418,714
房租款	334,537	1,656,992

其他	10,254	21,083
合 计	344,791	2,096,789

(2) 预收关联方款项

关联方名称	期末数	款项性质
武汉合众金融科技服务有限公司	52,571	房租款
小 计	52,571	

26. 应付分保账款

项 目	期末数	上年年末数
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	26,026,792	41,510,278
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	53,169,435	26,564,136
慕尼黑再保险公司北京分公司	4,844,853	25,845,972
诺德（中国）保险经纪有限公司	8,349,935	17,694,360
前海再保险股份有限公司	7,491,866	15,572,718
中国人寿再保险股份有限公司	11,290,414	12,721,480
瑞士再保险股份有限公司北京分公司		1,265
其他	907,416	339,318
合 计	112,080,711	140,249,527

27. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	295,517,374	1,372,546,322	1,345,211,216	322,852,480
离职后福利—设定提存计划	-764,859	162,881,816	162,083,142	33,815
合 计	294,752,515	1,535,428,138	1,507,294,358	322,886,295

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	293,516,631	1,136,331,167	1,106,319,766	323,528,032
职工福利费	2,600,297	14,347,993	16,459,886	488,404

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
社会保险费	815,830	75,545,127	75,642,546	718,411
其中：医疗保险费	767,668	72,397,276	72,474,185	690,759
工伤保险费	1,230	1,578,615	1,570,972	8,873
生育保险费	46,932	1,569,236	1,597,389	18,779
住房公积金	-1,697,945	135,174,221	135,683,907	-2,207,631
工会经费和职工教育经费	282,561	11,147,814	11,105,111	325,264
小 计	295,517,374	1,372,546,322	1,345,211,216	322,852,480

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	-846,655	156,297,154	155,543,068	-92,569
失业保险费	81,796	6,584,662	6,540,074	126,384
小 计	-764,859	162,881,816	162,083,142	33,815

28. 应交税费

项 目	期末数	上年年末数
增值税	23,219,607	26,747,519
保险监管费	14,298,131	
代扣代缴个人所得税	7,820,260	7,839,371
企业所得税	542,682	107,591,764
房产税	3,481,164	2,669,295
土地使用税	1,628,929	1,259,183
城市维护建设税	81,076	45,101
教育费附加	35,580	19,777
地方教育附加	24,515	12,920
印花税	336,937	414,975
其他	1,227,096	814,322
合 计	52,695,977	147,414,227

29. 应付利息

项 目	期末数	上年年末数
资本补充债利息	73,333,333	
美元债券利息		25,138,871
分期付息到期还本的长期借款利息	2,050,609	2,191,172
卖出回购金融资产利息	2,272,580	1,606,077
合 计	77,656,522	28,936,120

30. 应付股利

单位名称	期末数	上年年末数
SummitHealthcareOperatingPartnership. LP	1,739,092	3,110,923
合 计	1,739,092	3,110,923

31. 应付保单红利

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
已宣告未领取的保单红利	1,503,495,236	1,423,854,765
未宣告但属于保单持有人的保单红利	360,643,675	486,935,412
合 计	1,864,138,911	1,910,790,177

(2) 应付保单红利包括分红保险业务保户尚未领取的保单红利和预计在下一个保单生效对应日支付给分红保险保户的本期期间红利。

32. 保户储金及投资款

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
万能险分拆后的投资账户负债	29,677,437,901	27,342,809,072
其他混合保险合同分拆后的投资账户负债	54,664,703	59,099,575
合 计	29,732,102,604	27,401,908,647

(2) 其他说明

本期保户储金及投资款新增交费 13,994,856,660 元。

33. 保险责任准备金

(1) 增减变动情况

项 目	期初数	本年增加额	本年减少额		其他	期末数
			赔付款项	提前解除		
未到期责任准备金	247,139,803	176,809,343	229,971,661	900,627		193,076,858
未决赔款准备金	167,016,971	50,139,726				217,156,697
寿险责任准备金	65,543,550,620	24,108,119,765	2,132,484,624	1,292,711,096		86,226,474,665
长期健康险责任准备金	3,030,200,230	1,741,491,999	446,637,660	91,382,130		4,233,672,439
合 计	68,987,907,624	26,076,560,833	2,809,093,945	1,384,993,853		90,870,380,659

(2) 未到期期限情况

项 目	期末数		上年年末数	
	1 年以下(含 1 年)	1 年以上	1 年以下(含 1 年)	1 年以上
未到期责任准备金	193,076,858		236,439,890	10,699,913
未决赔款准备金	207,715,480	9,441,217	155,918,623	11,098,348
寿险责任准备金	665,814,291	85,560,660,374	941,772,632	64,601,777,988
长期健康险责任准备金	5,665,761	4,228,006,678	162,024	3,030,038,206
合 计	1,072,272,390	89,798,108,269	1,334,293,169	67,653,614,455

(3) 未决赔款准备金明细

项 目	期末数	上年年末数
已发生已报案未决赔款准备金	85,446,373	70,209,022
已发生未报案未决赔款准备金	121,856,397	93,610,257
理赔费用准备金	9,853,927	3,197,692
小 计	217,156,697	167,016,971

34. 长期借款

(1) 明细情况

借款条件	期末数	上年年末数
抵押借款	559,193,987	612,243,548

合 计	559, 193, 987	612, 243, 548
-----	---------------	---------------

(2) 外币借款

币 种	期末数			上年年末数		
	原币金额	汇率	折人民币金额	原币金额	汇率	折人民币金额
美元	87, 707, 073	6. 3757	559, 193, 987	93, 831, 867	6. 5249	612, 243, 548
小 计			559, 193, 987			612, 243, 548

35. 应付债券

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
应付资本补充债	2, 002, 713, 199	
应付美元债券		2, 488, 642, 886
合 计	2, 002, 713, 199	2, 488, 642, 886

(2) 应付资本补充债说明

根据中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字（2021）第 43 号）和中国银保监会《关于合众人寿保险股份有限公司发行资本补充债券的批复》（银保监复（2020）936 号），本公司在 2021 年发行 10 年期，面值总额为人民币 20 亿元的资本补充债券。该债券票面利率为 5.50%（非固定利率，存在利率跳升条款），共发行 2,000 万份，每份面额为人民币 100 元，起息日为 2021 年 4 月 29 日，自 2021 年起在每年的 4 月 29 日付息，到期日为 2031 年 4 月 29 日。

36. 租赁负债

项 目	期末数	期初数[注]
房屋租赁	243, 820, 697	193, 525, 023
减：租赁负债未确认融资费用	19, 808, 847	16, 161, 067
合 计	224, 011, 850	177, 363, 956

[注]期初数与上年年末数（2020 年 12 月 31 日）差异详见本财务报表附注三（三十二）之说明

37. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
其他应付款	394,351,875	478,137,894
业务员押金	66,413,498	71,990,150
预提费用	12,910,272	24,849,719
待转销项税额	14,019,047	17,286,405
预计负债	14,556,982	14,174,199
存入保证金	18,138,427	7,129,331
应付托管银行托管费	5,997,526	4,716,742
未转入证券清算账户款	2,553,730	1,500,000
保险保障基金	27,914,419	257,092
其他	19,807,237	24,747,775
合 计	576,663,013	644,789,307

(2) 期末无应付关联方款项。

38. 股本

股 东	期末数				上年年末数			
	原 币种	实际出资金额	出资比 例%	折合本币	原 币种	实际出资金额	出资比 例%	折合本币
中发实业(集团)有限公司	人民币	1,972,466,605	46.06	1,972,466,605	人民币	1,972,466,605	46.06	1,972,466,605
斯迈特投资有限责任公司	人民币	791,352,886	18.48	791,352,886	人民币	791,352,886	18.48	791,352,886
西藏德凡创业投资管理有 限公司	人民币	593,811,451	13.87	593,811,451	人民币	593,811,451	13.87	593,811,451
西藏楚汉经贸有限公司	人民币	593,567,406	13.86	593,567,406	人民币	593,567,406	13.86	593,567,406
西藏天信杰科技有限公司	人民币	189,926,104	4.43	189,926,104	人民币	189,926,104	4.43	189,926,104
太阳生命保险株式会社	人民币	141,645,548	3.30	141,645,548	人民币	141,645,548	3.30	141,645,548
合 计		4,282,770,000	100.00	4,282,770,000		4,282,770,000	100.00	4,282,770,000

39. 资本公积

(1) 明细情况

项 目	上年年末数	本年增加	本年减少	期末数
股本溢价	254,592,923	20,918,901		275,511,824
合 计	254,592,923	20,918,901		275,511,824

(2) 其他说明

本期增加额为本公司在不丧失控制权的情况下处置部分对合众财产保险股份有限公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有合众财产保险股份有限公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额。

40. 其他综合收益

项 目	期初数	本期发生额					期末数
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
可供出售金融资产公允价值变动损益	71,730,618	255,605,263	146,547,497		109,057,766	-94,535	180,788,384
外币财务报表折算差额	-13,778,217	-33,119,542			-33,119,542		-46,897,759
其他综合收益合计	57,952,401	222,485,721	146,547,497		75,938,224	-94,535	133,890,625

41. 盈余公积和一般风险准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	18,679,682			18,679,682
一般风险准备	18,679,682			18,679,682
合 计	37,359,364			37,359,364

42. 独立账户资产和独立账户负债

(1) 情况介绍

本集团独立账户主要核算投资连结产品。本集团投资连结产品属于可分拆的保险混合合同，其中分拆后属于非保险风险的部分在独立账户负债核算，非保险风险部分的资金投资所形成的资产在独立账户资产核算。相关会计政策详见本财务报表附注三(十九)之说明。

(2) 投资连结保险基本情况

本集团的投资连结保险的产品包括合众精选投资连结保险 A 款、合众精选投资连结保险 B 款和合众享赢一号终身寿险（投资连结型）。投资连结保险下设四个投资账户：稳健型账户、平衡型账户、进取型投资账户和稳健收益型投资账户；上述各账户是根据中国银保监会颁布的《中国保监会关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》（保监发〔2015〕32 号）等有关规定和本集团投资连结保险的有关条款，并经向中国银保监会报批后设立的。

(3) 投资连结保险投资账户单位数及每一投资账户单位净值

账户类型	设立时间	份额	期末单位净值
稳健型账户	2008-1-10	766,794	1.5966
平衡型账户	2008-1-10	625,548	0.9929
进取型账户	2008-1-10	700,497	1.2265
固定收益型账户	2014-3-26	24,725,937	1.3894

(4) 独立账户资产和负债明细

项 目	期末数	上年年末数
-----	-----	-------

独立账户资产：

货币资金	2,415,176	2,689,560
应收利息及股利	-11,462	-2,298
买入返售金融资产	33,700,000	33,100,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	990,134	944,466
其他资产	18	46
独立账户资产合计	37,093,866	36,731,774

独立账户负债：

应付管理费	33,572	50,601
其他应付款	446	100,257
保户储金及投资款	2,781,340	2,908,410
独立账户负债合计	2,815,358	3,059,268

(5) 投资连结保险投资账户管理费

投资账户资产管理费是本集团根据投资连结保险的保单条款而向保户收取的投资连结账户资金管理费。投资账户资产管理费按照投资连结账户价值的一定比例收取，并从投资连结账户价值中直接扣除。本集团在每个估值日按照一定的比例计提投资账户管理费，实际收

取费率如下：

账户名称	年费率
稳健型投资账户	1.50%
平衡型投资账户	2.00%
进取型投资账户	2.00%
固定收益型投资账户	0.70%

(6) 退保和部分领取的手续费

退保费和部分领取的手续费为在保险责任生效后退保或部分领取保单账户价值时，按照退保金额和部分领取金额的一定比例收取的手续费。在保险责任生效后四年内退保或部分领取保单账户价值的手续费比例，第一至四年保单年度分别为 4%、3%、2%、1%，保险责任生效满四个年度后退保或部分领取保单账户价值，不再收取手续费。

(二) 合并利润表项目注释

1. 保险业务收入

(1) 按险种划分的明细情况

项 目	本期数	上年同期数
人寿保险：		
分红保险	5,316,540,359	6,618,598,268
万能保险	23,079,528	21,540,673
传统保险	19,783,358,916	9,175,833,785
健康保险	2,907,216,919	3,046,257,692
意外伤害保险	55,852,851	71,980,754
机动车辆保险	168,526,421	212,911,987
家庭财产保险	8,150,762	4,179,343
企业财产保险	330,800	291,334
合 计	28,263,056,556	19,151,593,836

(2) 按收费性质划分的明细情况

项 目	本期数	上年同期数
趸缴保费收入	12,500,278,860	3,784,711,304

期缴业务首年保费收入	2,971,158,064	3,377,649,310
期缴业务续期保费收入	12,791,619,632	11,989,233,222
合 计	28,263,056,556	19,151,593,836

(3) 按保险期限分类的明细情况

项 目	本期数	上年同期数
长期保险	27,695,532,705	18,421,587,664
短期保险	567,523,851	730,006,172
合 计	28,263,056,556	19,151,593,836

(4) 按销售方式分类明细情况

项 目	本期数	上年同期数
个人代理	12,802,151,869	13,377,042,574
银行邮政代理	14,649,657,469	4,958,600,464
保险专业代理	32,802,039	82,793,894
公司直销	603,554,557	637,730,947
保险经纪业务	113,332,338	84,533,300
其他兼业代理	61,558,284	10,892,657
合 计	28,263,056,556	19,151,593,836

(5) 按保险合同类别划分的明细情况

项 目	本期数	上年同期数
原保险保费收入	28,263,041,970	19,151,577,050
再保险保费收入	14,586	16,786
合 计	28,263,056,556	19,151,593,836

2. 再保险业务

(1) 按分出保费的金额排列, 分入公司及经纪公司的分出保费、摊回赔付支出及摊回分保费用明细情况

分保公司	本期数			上期数		
	分出保费	摊回赔付支出	摊回分保费用	分出保费	摊回赔付支出	摊回分保费用
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	53,132,146	58,416,015	-6,728,544	52,661,276	534,198,252	10,281,041

中国人寿再保险股份有限公司	49,717,158	48,751,497	1,889,648	54,865,430	49,165,084	6,169,510
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	22,372,729	33,730,256	16,999,696	49,365,250	24,672,044	482,546
慕尼黑再保险北京公司	4,613,499	15,825,495	1,872,103	38,378,866	15,782,678	16,940,096
诺德(中国)保险经纪有限公司	37,539,145	25,600,266	12,900,716	35,021,924	5,457,781	18,547,949
前海再保险股份有限公司	14,706,776	12,836,896	-367,706	13,377,534	6,008,267	2,426,541
瑞士再保险股份有限公司北京分公司	-5,817	713,204		-1,901	3,084,118	6,093
其他	860,391	422,246	240,751	544,363	261,879	184,785
合 计	182,936,027	196,295,875	26,806,664	244,212,742	638,630,103	55,038,561

(2) 按照保险期限划分分出保费明细情况

项 目	本期数	上期数
长期保险	131,281,414	125,401,399
短期保险	51,654,613	118,811,343
合 计	182,936,027	244,212,742

3. 提取未到期责任准备金

(1) 明细情况

项 目	本期数	上期数
原保险合同提取的未到期责任准备金(转回以“-”填列)	-53,986,820	16,984,059
减：再保险分出合同摊回的未到期责任准备金	-20,639,962	19,527,722
合 计	-33,346,858	-2,543,663

(2) 按险种划分的明细情况

项 目	本期数	上期数
意外伤害保险	-27,919,286	1,266,823
健康保险	-13,516,955	-3,436,732
人寿保险	1,231,658	
机动车辆保险	6,860,509	290,355
家庭财产保险	-58,568	-768,973

项 目	本期数	上期数
企业财产保险	55,784	104,864
合 计	-33,346,858	-2,543,663

4. 投资收益

项 目	本期数	上期数
持有至到期投资收益	797,068,562	820,838,625
定期存款和存出资本保证金利息收入	272,628,411	244,291,193
应收款项类投资收益及利息收入	520,877,787	1,570,466,765
可供出售金融资产收益	2,123,645,758	2,086,240,057
权益法核算的长期股权投资收益	188,076,570	186,610,661
买入返售金融资产利息收入	4,892,641	2,919,965
衍生金融资产投资收益	-19,734,757	-49,339,459
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资收益	736,120,862	578,081,367
卖出回购证券利息支出	-211,619,501	-145,610,995
其他	-3,451,305	57,668,597
合 计	4,408,505,028	5,352,166,776

5. 公允价值变动收益

项 目	本期数	上期数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
债券	1,074,120	1,185,747
股票	-60,464,141	52,390,312
基金	-8,767,410	12,486,025
理财产品及资管计划	215,637,467	69,591,002
投资性房地产	-32,052,975	-224,929,543
衍生金融资产	-12,724,245	-2,195,267
合 计	102,702,816	-91,471,724

6. 资产处置收益

项 目	本期数	上期数
固定资产处置利得	-488,736	372,063
无形资产处置利得	-415,413	-376,002
使用权资产处置利得	140,076	
合 计	-764,073	-3,939

7. 其他收益

项 目	本期数	上期数
与收益相关的政府补助	7,236,209	10,878,302
代扣个人所得税手续费返还	3,470,718	3,799,552
进项税加计抵减	31,923	52,325
合 计	10,738,850	14,730,179

8. 其他业务收入

项 目	本期数	上期数
账户及资产管理费收入	303,427,661	437,538,373
保户质押贷款利息收入	220,981,143	190,090,874
房屋租赁收入	164,357,524	148,238,775
活期存款利息收入	11,913,709	14,606,941
其他	146,968,238	94,676,872
合 计	847,648,275	885,151,835

9. 退保金

(1) 明细情况

项 目	本期数	上期数
人寿保险	1,293,237,500	964,700,697
健康保险	91,382,130	48,236,602
意外伤害保险	374,223	171,070

项 目	本期数	上期数
合 计	1,384,993,853	1,013,108,369

(2) 本期退保金均来源于原保险合同。

10. 赔付支出

(1) 明细情况

项 目	本期数	上期数
满期给付	958,138,814	802,849,248
年金给付	994,435,994	1,031,538,488
赔款支出	382,364,825	306,860,625
死伤医疗给付	632,118,012	561,498,580
合 计	2,967,057,645	2,702,746,941

(2) 赔款支出按保险合同划分的明细情况

项 目	本期数	上期数
健康保险	204,295,219	174,308,002
意外伤害保险	20,105,905	21,693,959
机动车保险	149,467,820	101,692,785
家庭财产保险	8,058,853	9,086,558
其他	437,028	79,321
小 计	382,364,825	306,860,625

(3) 死伤医疗给付支出明细情况

项 目	本期数	上期数
人寿保险：		
传统保险	73,343,710	72,504,457
分红保险	98,920,323	121,002,764
万能保险	12,757,939	11,941,895
健康保险	446,666,432	355,898,766
意外伤害保险	429,608	150,698
小 计	632,118,012	561,498,580

(4) 本期赔付支出均来源于原保险合同。

11. 提取保险责任准备金

(1) 明细情况

项 目	本期数	上期数
提取未决赔款准备金	50,139,726	19,452,478
提取寿险责任准备金	20,682,924,045	12,183,106,494
提取长期健康险责任准备金	1,203,472,209	1,201,395,670
合 计	21,936,535,980	13,403,954,642

(2) 原保险合同未决赔款准备金按内容划分的明细情况

项 目	本期数	上期数
已发生已报案未决赔款准备金	15,237,351	-18,199,615
已发生未报案未决赔款准备金	28,246,139	36,964,576
理赔费用准备金	6,656,236	687,517
小 计	50,139,726	19,452,478

12. 摊回保险责任准备金

(1) 明细情况

项 目	本期数	上期数
摊回未决赔款准备金	10,923,404	17,894,194
摊回寿险责任准备金	187,178	-669,175,474
摊回长期健康险责任准备金	2,221,748	9,949,533
合 计	13,332,330	-641,331,747

(2) 摊回保险责任准备金均源自原保险合同。

13. 保单红利支出

保单红利支出为对有效保单计提的,应归属于分红保险业务客户的已宣告红利以及未宣告保单红利。

14. 手续费及佣金支出

项 目	本期数	上期数
手续费	886,432,348	463,129,735
佣金支出：		
直接首年佣金支出	324,079,660	361,188,556
直接续年佣金支出	141,445,295	179,054,439
间接佣金支出	851,247,703	807,295,611
合 计	2,203,205,006	1,810,668,341

15. 税金及附加

项 目	本期数	上期数
房产税	14,741,806	14,366,585
城市维护建设税	7,525,035	5,121,050
教育费附加和地方教育附加	5,730,202	4,135,057
土地使用税	5,223,565	4,124,980
其他	5,318,325	1,821,653
合 计	38,538,933	29,569,325

16. 业务及管理费

项 目	本期数	上期数
职工薪酬	1,344,596,957	1,207,170,633
装修及租赁费	84,724,697	220,512,834
审计及咨询费	86,269,347	153,118,943
业务招待费	103,544,896	122,486,855
折旧及摊销	178,973,376	63,581,784
会议费	50,913,132	60,802,654
业务宣传费	44,853,768	55,395,950
网站信息技术服务费	21,548,295	35,220,646
邮电费	26,831,478	30,138,353

项 目	本期数	上期数
公杂费	33,383,067	30,100,410
电子设备运转费	36,535,558	29,436,642
差旅费	24,856,380	20,166,699
水电费	11,162,927	11,931,787
税费	5,926,837	5,273,352
投资管理及托管费	10,784,184	5,208,120
车船使用费	5,101,453	3,657,521
保险保障基金	81,227,876	1,859,177
交强险救助基金	1,051,802	1,283,199
物业管理费	14,656,962	323,635
研发费	24,888,461	18,376,422
其他	96,461,767	84,975,400
合 计	2,288,293,220	2,161,021,016

17. 财务费用

项 目	本期数	上期数
利息支出	191,178,557	148,433,823
其他	63,893	47,111
合 计	191,242,450	148,480,934

18. 其他业务成本

项 目	本期数	上期数
万能保单利息支出	1,202,392,530	1,241,223,770
其他利息支出	137,758,358	132,135,016
其他业务支出	142,292,484	101,044,676
合 计	1,482,443,372	1,474,403,462

19. 资产减值损失

项 目	本期数	上期数
归入贷款及应收款的投资减值损失	531,825,000	431,470,195
可供出售金融资产的减值损失	653,000,000	405,785,124
应收账款坏账损失	19,996,903	-312,772
其他应收款坏账损失	9,035,840	-1,023,574
合 计	1,213,857,743	835,918,973

20. 所得税费用

项 目	本期数	上期数
当期所得税费用	6,305,715	521,287,308
递延所得税费用	11,154,346	-16,560,959
合 计	17,460,061	504,726,349

21. 其他综合收益

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注七(一)40之说明。

(三) 合并现金流量表项目注释

1. 将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本期数	上期数
净利润	-524,247,568	641,031,750
加：计提的资产减值准备	1,213,857,743	835,918,973
固定资产折旧	56,248,368	58,461,804
使用权资产折旧	131,432,313	
无形资产摊销	13,633,933	11,990,369
长期待摊费用摊销和待摊费用减少	18,170,038	26,081,772
处置固定资产和无形资产的损失(收益以“—”号填列)	764,073	3,939
汇兑损失(收益以“—”号填列)	123,345,594	-157,636,627
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)	-102,702,816	91,471,724

补充资料	本期数	上期数
投资损失(收益以“—”号填列)	-4,408,505,028	-5,352,166,776
递延所得税资产/负债变动	4,456,730	-24,532,090
次级债/银行借款利息支出	191,568,790	148,433,823
保单质押贷款利息收入	-220,981,143	-189,260,138
保险责任准备金的计提	21,889,856,792	14,042,742,727
保户储金及投资款的增加(减少以“—”号填列)	2,329,573,546	6,453,141,384
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	-98,252,379	736,940,079
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	450,147,192	-288,307,089
经营活动产生的现金流量净额(减少以“—”号填列)	21,068,366,178	17,034,315,624

2. 现金及现金等价物净变动情况

项 目	期末数	期初数
现金及现金等价物的年末余额	1,982,032,328	1,992,375,365
减：现金及现金等价物的年初余额	1,992,375,365	2,585,935,299
现金及现金等价物净增加额(减少以“—”号填列)	-10,343,037	-593,559,934

3. 现金和现金等价物

项 目	期末数	上年年末数
(1) 现金	1,982,032,328	1,992,375,365
其中：库存现金	17,736	18,151
可随时用于支付的银行存款	1,740,021,029	1,779,288,263
可随时用于支付的其他货币资金	241,993,563	213,068,951
(2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额	1,982,032,328	1,992,375,365

不属于现金及现金等价物的货币资金情况的说明：

本公司子公司 Summit Lamar, LLC 等与银行签订了借款合同。根据借款合同规定，借款方需缴存维修基金和偿债基金等到指定账户。2021 年 12 月 31 日，本公司子公司 Summit Lamar, LLC 等共缴纳 32,583,525 元(2020 年 12 月 31 日：25,086,364 元)。

八、母公司财务报表主要项目注释

(一) 母公司资产负债表项目注释

1. 货币资金

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
银行存款	1,381,863,339	1,424,503,122
其他货币资金	235,378,309	210,073,336
合 计	1,617,241,648	1,634,576,458

(2) 银行存款分币种明细

项 目	期末数			上年年末数		
	原币金额	汇率	人民币金额	原币金额	汇率	人民币金额
人民币			1,380,721,341			1,423,929,352
美元	161,264	6.3757	1,028,169	69,979	6.5249	456,606
港元	139,223	0.8176	113,829	139,209	0.8416	117,164
小 计			1,381,863,339			1,424,503,122

(3) 期末, 公司不存在任何货币资金使用受限制的情况。

2. 其他应收款

(1) 明细情况

项目	期末数				上年年末数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
债权投资计划转让款	305,002,500	79	1,525,013	303,477,487				
银保通等未达账项	12,984,191	3	1,160,397	11,823,794	30,686,199	6	1,195,114	29,491,085
土地项目保证金					41,575,847	8	207,879	41,367,968
押金及代垫款	15,635,933	4	4,520,129	11,115,804	18,306,427	3	5,399,744	12,906,683
外部往来款	35,720,452	9	2,493,347	33,227,105	440,329,468	80	3,292,415	437,037,053
员工借款	11,228,485	3	1,026,553	10,201,932	9,311,263	2	46,556	9,264,707
预缴税金	241,821			241,821	1,418,636			1,418,636
其他	6,047,765	2	973,664	5,074,101	5,128,738	1	987,424	4,141,314

项目	期末数				上年年末数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
合 计	386,861,147	100	11,699,103	375,162,044	546,756,578	100	11,129,132	535,627,446

(2) 账龄分析

项 目	期末数				上年年末数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1 年以内(含,下同)	350,762,341	91	1,753,811	349,008,530	461,022,234	84	2,305,079	458,717,155
1 年至 2 年	9,665,944	2	48,330	9,617,614	22,434,147	4	109,877	22,324,270
2 年至 3 年	10,661,863	3	2,132,373	8,529,490	6,253,147	1	1,250,629	5,002,518
3 年以上	15,770,999	4	7,764,589	8,006,410	57,047,050	11	7,463,547	49,583,503
合 计	386,861,147	100	11,699,103	375,162,044	546,756,578	100	11,129,132	535,627,446

(3) 单独计提减值准备的其他应收款

项 目	期末数	账 龄				坏账计提比例 (%)	账面计提坏账
		1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上		
预缴税金	241,821				241,821		
小 计	241,821				241,821		

(4) 期末无应收关联方款项。

3. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
按成本法核算:		
对子公司的投资:		
Best Years, LLC	1,338,352,163	1,338,352,163
合众健康产业(武汉)投资有限公司	428,688,000	1,348,500,000
合众健康产业项目管理(沈阳)有限公司	879,670,000	839,670,000
康养(沈阳)企业管理有限公司	287,980,000	287,980,000
合众人寿健康产业(南宁)投资有限公司	55,940,000	55,940,000
合众(南宁)企业管理有限公司	547,060,000	547,060,000

项 目	期末数	上年年末数
合众财产保险股份有限公司	661,700,000	398,000,000
合众资产管理股份有限公司	190,000,000	190,000,000
合肥合众人寿健康产业项目投资有限公司	89,000,000	88,000,000
合众优年（北京）投资有限公司	14,992,363	14,992,363
盛世合众保险销售有限公司	50,000,000	50,000,000
北京东方嘉禾建筑材料有限公司	1,200,000,000	1,200,000,000
南京恒众城市发展有限责任公司	1,200,000,000	1,200,000,000
沈阳恒众实业发展有限公司	730,000,000	
合众康养（武汉）企业管理有限公司	919,812,000	
小 计	8,593,194,526	7,558,494,526
按权益法核算：		
其他投资：		
豫日有限公司		1,031,423,250
领泰（香港）投资有限公司		1,046,807,152
吉林北方国际金融资产交易市场股份有限公司	189,741,237	186,227,181
武汉合众金融科技服务有限公司	2,065,047	1,950,103
合众优年（武汉）养老企业管理有限公司	21,931,537	
小 计	213,737,821	2,266,407,685
合 计	8,806,932,347	9,824,902,211

(2) 本期公司对所属子公司投资基本情况详见本财务报表附注六(一)之说明。

(二) 母公司利润表项目注释

1. 投资收益

项 目	本期数	上期数
可供出售金融资产收益	2,110,229,541	2,085,186,027
应收款项类投资利息收入	518,388,837	1,563,880,874
持有至到期投资收益	795,170,946	819,385,739
成本法核算的长期股权投资收益	118,750,000	642,975,508

项 目	本期数	上期数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资收益	716,108,605	568,681,378
定期存款和存出资本保证金利息收入	260,024,125	231,685,917
权益法核算的长期股权投资收益	116,388,675	175,535,520
买入返售金融资产利息收入	4,653,582	2,870,912
衍生金融资产投资收益	-19,734,757	-49,339,459
卖出回购证券利息支出	-210,633,482	-144,605,435
处置长期股权投资产生的投资收益	-73,126,020	
其他	-19,908,080	57,668,596
合 计	4,316,311,972	5,953,925,577

(三) 母公司现金流量表项目注释

1. 将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本期数	上期数
净利润	-601,636,662	1,191,261,476
加：计提的资产减值准备	1,185,394,971	836,413,411
固定资产折旧	43,872,655	48,733,982
使用权资产折旧	124,462,190	
无形资产摊销	6,702,799	6,419,366
长期待摊费用摊销和待摊费用减少	14,835,327	22,958,880
处置固定资产和无形资产的损失(收益以“—”号填列)	760,336	30,305
汇兑收益	122,631,113	-159,793,167
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)	-136,677,319	-138,131,197
投资损失(收益以“—”号填列)	-4,316,311,972	-5,953,925,577
递延所得税资产/负债变动	687,250	1,109,000
次级债/银行借款利息支出	163,926,751	118,845,290
保单质押贷款利息收入	-220,981,143	-189,260,139

补充资料	本期数	上期数
保险责任准备金的计提	21,853,890,572	14,043,166,372
保户储金及投资款的增加(减少以“—”号填列)	2,329,573,546	6,453,141,384
经营性应收项目的减少(减少以“—”号填列)	137,504,781	637,368,430
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	403,327,512	-239,696,818
经营活动产生的现金流量净额(减少以“—”号填列)	21,111,962,707	16,678,640,998

2. 现金及现金等价物净变动情况

项 目	期末数	上年年末数
现金及现金等价物的年末余额	1,617,241,648	1,634,576,458
减：现金及现金等价物的年初余额	1,634,576,458	2,008,585,702
现金及现金等价物净增加额(减少以“—”号填列)	-17,334,810	-374,009,244

3. 现金和现金等价物

项 目	期末数	上年年末数
(1) 现金	1,617,241,648	1,634,576,458
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	1,381,863,339	1,424,503,122
可随时用于支付的其他货币资金	235,378,309	210,073,336
(2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额	1,617,241,648	1,634,576,458

九、分部报告

(一) 分部报告的编制基础

根据财政部印发的企业会计准则及《企业会计准则解释第3号》文件要求，本集团依据集团的内部组织结构、管理要求、内部报告制度来确定经营分部，并以经营分部为基础来确定报告分部。本集团的经营业务都在中国境内，这一地理区域的经济环境具有相似的风险和报酬。分部报告的会计政策与财务报表会计政策一致。

(二) 报告分部根据经营分部划分

1. 个人业务

个人业务主要指通过保险代理人销售的个人保险业务。

2. 银行业务

银行业务主要指通过银行代理销售的个人保险业务。

3. 团体业务

团体业务主要指对团体实体销售的保险合同业务。

4. 新渠道业务

新渠道业务主要是指通过电销、网销、新互联等新兴渠道销售的保险合同业务。

5. 不动产业务

不动产业务主要指本集团开展的不动产投资业务。

6. 投资业务

投资业务主要指本集团开展的资产管理业务。

7. 财险业务

财险业务是指本集团开展的车险、家庭险等财产保险业务。

8. 保险代理业务

保险代理业务是指本集团旗下子公司开展的代理销售保险产品业务。

9. 其他业务

其他业务主要指本集团向客户提供的保单管理服务以及本集团不可分摊的收入和支出。

（三）需分摊的各项收入和支出的分摊基础

投资收益、公允价值变动损益及汇兑损失按相应分部的月平均保险合同准备金和保户储金及投资款的比例分摊到各分部。业务及管理费和其他营业支出按向监管机构报备的本集团费用分摊办法分摊到各分部。营业外收支分摊到其他业务分部。

单位: 人民币万元

2021 年度											
项 目	个险	银代	团险	新渠道	不动产子公司	资产管理公司	财产保险公司	盛世合众公司	未分摊金额	抵消数	合计
保险业务收入	1,276,861.84	1,489,674.62	15,179.61	26,888.79			17,787.56			-86.77	2,826,305.65
减：分出保费	13,342.46	598.93	100.20	422.28			3,829.74				18,293.61
提取未到期责任准备金	-3,500.54	-4.84	533.52	-1,048.60			685.77				-3,334.69
投资收益	304,848.78	124,785.64	777.88	1,218.89	9,051.70	1,348.72	3,292.20	89.08		-4,562.40	440,850.49
公允价值变动收益	9,653.13	3,951.37	24.63	38.60	-3,479.08	2.68	78.95				10,270.28
汇兑收益	-8,661.09	-3,545.30	-22.10	-34.63		-71.45					-12,334.57
资产处置收益	-53.70	-21.98	-0.14	-0.21	-0.32	-1.53	1.48				-76.40
其他收益	238.82	97.76	0.61	0.95	579.33	46.31	103.96	6.15			1,073.89
其他业务收入	26,684.37	3,392.40	413.52	66.35	18,720.51	37,812.34	54.43	2,439.00	4,321.62	-9,139.71	84,764.83
营业收入合计	1,599,730.23	1,617,740.42	15,740.29	28,805.06	24,872.14	39,137.07	16,803.07	2,534.23	4,321.62	-13,788.88	3,335,895.25
退保金	106,083.33	29,741.55	97.48	2,577.03							138,499.39
赔付支出	186,697.45	84,596.01	8,877.44	738.49			15,843.09			-46.72	296,705.76
减：摊回赔付支出	14,287.93	1,200.71	53.13	194.40			3,893.43				19,629.60
提取保险责任准备金	875,497.79	1,299,369.07	1,082.33	13,337.30			4,367.10				2,193,653.59
减：摊回保险责任准备金	-271.16	27.14	-11.57	132.58			1,456.25				1,333.24
保单红利支出	37,216.82	1,033.82	11.12	150.62							38,412.38
税金及附加	1,413.41	569.78	4.43	8.97	998.68	220.23	70.98	11.94	555.48		3,853.90

单位：人民币万元

2021 年度

项 目	个险	银代	团险	新渠道	不动产子公司	资产管理公司	财产保险公司	盛世合众公司	未分摊金额	抵消数	合计
手续费及佣金支出	109,116.96	103,765.03	2,177.42	4,313.97			1,523.19			-576.07	220,320.50
业务及管理费	150,409.68	43,643.29	3,059.72	8,140.31	4,025.91	16,535.86	10,811.98	717.88		-8,515.30	228,829.33
分保费用							0.34				0.34
减：摊回分保费用	191.42	19.87	-0.14	1,159.45			1,310.07				2,680.67
财务费用	11,577.68	4,739.16	29.54	46.29	2,722.25	88.67	40.81	8.13		-128.28	19,124.25
其他业务成本	82,569.04	54,400.89	1,218.56	474.68	6,897.73		32.97	2,254.82	395.65		148,244.34
资产减值损失	83,719.45	34,269.40	213.63	334.74	695.28	2,153.02	-0.28	0.53	2.27	-2.27	121,385.77
营业支出合计	1,630,093.42	1,654,880.28	16,730.25	28,635.97	15,339.85	18,997.78	26,030.43	2,993.30	953.40	-9,268.64	3,385,386.04
营业利润(亏损)	-30,363.19	-37,139.86	-989.96	169.09	9,532.29	20,139.29	-9,227.36	-459.07	3,368.22	-4,520.24	-49,490.79

2021 年度

项 目	个险	银代	团险	新渠道	不动产子公司	资产管理公司	财产保险公司	盛世合众公司	未分摊金额	抵消数	合计
折旧和摊销费用	13,336.94	5,459.29	34.03	53.33	138.77	653.45	856.04	24.66			20,556.51
资本性支出	29,156.42	11,934.78	74.40	116.58	12,123.67	2,734.57	4,948.24	139.53			61,228.19

单位：人民币万元

2020 年度											
项 目	个险	银代	团险	新渠道	不动产子公司	资产管理公司	财产保险公司	盛世合众公司	未分摊金额	抵消数	合计
保险业务收入	1,338,907.27	515,028.80	16,909.10	22,575.95			21,898.68			-160.41	1,915,159.38
减：分出保费	17,082.56	70.85	32.28	295.15			6,940.44				24,421.27
提取未到期责任准备金	-405.63	16.03	85.50	87.10			-37.38				-254.37
投资收益	441,636.14	151,224.57	1,096.06	1,435.79	1,215.97	1,231.29	1,539.37	135.05		-64,297.55	535,216.68
公允价值变动收益	10,245.97	3,508.41	25.43	33.31	-22,936.55		-23.74				-9,147.17
汇兑收益	11,852.76	4,058.61	29.42	38.53		-215.65					15,763.66
资产处置收益	-2.25	-0.77	-0.01	-0.01	3.31	-0.68					-0.39
其他收益	826.43	282.98	2.05	2.69	290.58	15.47	46.86	5.96			1,473.02
其他业务收入	22,890.90	2,519.76	587.59	43.43	16,642.94	49,317.81	10.31	1,506.17	2,505.49	-7,509.22	88,515.18
营业收入合计	1,809,680.27	676,535.48	18,531.86	23,747.44	-4,783.75	50,348.24	16,568.41	1,647.18	2,505.49	-71,967.18	2,522,813.45

退保金	71,777.32	27,857.88	132.83	1,542.81							101,310.84
赔付支出	172,621.74	77,936.19	7,910.26	720.63			11,085.87				270,274.69
减：摊回赔付支出	12,379.05	49,376.04	45.28	177.79			1,884.85				63,863.01
提取保险责任准备金	957,410.12	373,279.81	1,064.39	7,358.97			1,282.17				1,340,395.46
减：摊回保险责任准备金	1,406.15	-66,976.07	16.27	133.32			1,287.16				-64,133.17
保单红利支出	51,663.95	2,509.20	29.24	168.63							54,371.02
税金及附加	459.08	179.95	2.45	3.63	801.75	164.43	79.28	2.37	1,263.98		2,956.93
手续费及佣金支出	122,624.70	51,261.17	1,788.98	3,442.84			2,594.35			-645.21	181,066.83

单位：人民币万元

2020 年度											
项 目	个险	银代	团险	新渠道	不动产子公司	资产管理公司	财产保险公司	盛世合众公司	未分摊金额	抵消数	合计
业务及管理费	139,767.68	36,674.85	6,452.56	8,880.24	2,813.87	14,085.12	13,446.34	1,005.86		-7,024.42	216,102.10
分保费用							0.57				0.57
减：摊回分保费用	1,529.00	378.02	0.47	28.91			3,567.45				5,503.86
财务费用	8,815.42	3,018.57	21.88	28.66	2,961.09			2.48			14,848.09
其他业务成本	87,253.74	52,238.24	1,461.70	398.70	3,790.48			1,659.25	638.24		147,440.35
资产减值损失	62,046.53	21,245.91	153.99	201.72	9.66	-66.09	0.24	-0.06	-6.80	6.80	83,591.90
营业支出合计	1,659,126.10	663,423.77	18,956.26	22,406.81	10,376.85	14,183.47	21,749.35	2,669.90	1,895.42	-7,662.83	2,407,125.09
营业利润(亏损)	150,554.17	13,111.71	-424.40	1,340.64	-15,160.60	36,164.78	-5,180.93	-1,022.71	610.07	-64,304.35	115,688.36
2020 年度											
项 目	个险	银代	团险	新渠道	不动产子公司	资产管理公司	财产保险公司	盛世合众公司	未分摊金额	抵消数	合计
折旧和摊销费用	5,614.83	1,922.62	13.93	18.25	279.40	176.38	588.53	7.96			8,621.92
资本性支出	4,295.60	1,470.89	10.66	13.97	-145.43	206.65	3,497.31				9,349.64

十、关联方关系及交易

（一）关联方情况

1. 子公司及联营企业情况详见本财务报表附注六之企业合并、合并财务报表范围及在其主体中的权益之说明。

2. 本集团的其他关联方情况

其他关联方名称/自然人姓名	关联方与本集团关系
戴浩	本公司实际控制人
戴迪	戴浩之直系亲属
靳宇	中发实业（集团）有限公司董事
中发实业（集团）有限公司	持有本公司 46%股权的股东
永泰房地产（集团）有限公司	中发实业（集团）有限公司之控股子公司
武汉合众金融科技服务有限公司	中发实业（集团）有限公司之控股子公司
合众优年（武汉）养老企业管理有限责任公司	中发实业（集团）有限公司之控股子公司
吉林北方国际金融资产交易市场股份有限公司	中发实业（集团）有限公司之控股子公司
北京振瑞科技有限公司	中发实业（集团）有限公司之控股子公司
南宁合众优年养老企业管理有限公司	合众优年（武汉）养老企业管理有限责任公司之全资子公司
沈阳合众优年养老企业管理有限公司	合众优年（武汉）养老企业管理有限责任公司之全资子公司
永泰房地产集团（呼和浩特）有限公司	永泰房地产（集团）有限公司之孙公司
哈尔滨泰鸿房地产开发有限公司	永泰房地产（集团）有限公司之全资子公司
北京永泰璟瑞酒店有限公司	永泰房地产（集团）有限公司之孙公司
北京泰鸿达颐商贸有限公司	永泰房地产（集团）有限公司之孙公司
吉林亿联银行股份有限公司	实际控制人控制的企业

（二）关联交易情况

1. 关联方租赁情况

（1）公司出租情况

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的 租赁收入	上期确认的 租赁收入
合众优年（武汉）养老企业管理 有限责任公司	武汉合众优年生活社区	16,687,783	14,142,771
永泰房地产（集团）有限公司	E1 综合楼	14,356,262	8,278,286

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的 租赁收入	上期确认的 租赁收入
沈阳合众优年养老企业管理有限公司	沈阳合众优年生活项目一期	4,952,381	2,805,378
吉林北方国际金融资产交易市场股份有限公司	北京合众大厦	1,048,071	1,048,071
武汉合众金融科技服务有限公司	武汉沿江一号写字楼	210,041	211,388
南宁合众优年养老企业管理有限公司	优年生活南宁项目活跃老人区	6,765,048	
小 计		44,019,586	26,485,894

(2) 公司承租情况

2021 年度

出租方名称	租赁资产种类	支付的租金（不包括简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金以及未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额）	增加的使用权资产	确认的利息支出
中发实业（集团）有限公司	分公司办公场所租赁	12,516,795	33,282,836	1,436,016
戴浩、戴迪、靳宇	分公司办公场所租赁	8,784,210	39,548,253	1,794,577
小 计		21,301,005	72,831,089	3,230,593

2020 年度

出租方名称	租赁资产种类	上期确认的租赁费
中发实业（集团）有限公司	分公司办公场所	11,534,291
戴浩、戴迪、靳宇	分公司办公场所	9,003,470
永泰房地产（集团）有限公司	合众大厦地下室	2,711,821
小 计		23,249,582

2. 接受劳务

提供服务方名称	接受劳务类型	本期确认费用	上期确认费用
武汉合众金融科技服务有限公司	后援支持类业务外包服务	1,611,084	1,861,311
沈阳合众优年养老企业管理有限公司	养老物业运营及管理服务	1,129,072	179,600
南宁合众优年养老企业管理有限公司	养老物业运营及管理服务	4,950,800	
小 计		7,690,956	2,040,911

3. 公司 2014 年购买了北京国际信托有限公司设立的集合资金信托计划，该信托计划基础资产所属融资主体为永泰房地产(集团)有限公司，集合资金信托计划相关信息如下：

信托计划名称	项目公司名称	项目名称	期初余额 (亿元)	期末余额 (亿元)	信托 期限	预计年收 益率(%)	本期利息收 入(万元)	期末应收利 息(万元)
北京信托·创鑫 8号集合资金 信托计划	永泰房地产集 团(呼和浩特) 有限公司	呼和浩特永 泰城项目	12.57		7 年	7.26	2,778.87	
合 计			12.57				2,778.87	

4. 公司 2020 年 8 月投资江苏新华沅裕资本管理有限公司发起设立并管理的“江苏盐城新沅众股权投资合伙企业(有限合伙)”(以下简称“盐城新沅众基金”)10 亿元，盐城新沅众基金对北京振瑞科技有限公司进行投资，最终用于项目建设及运营，本期确认利息收入 4,172 万元。

5. 公司 2021 年 2 月购买了北京中财龙马资本投资有限公司发起设立的湖州龙湘股权投资基金 12 亿元，该基金对哈尔滨泰鸿房地产开发有限公司进行投资，最终用于偿还金融机构借款及商场酒店修缮升级。

6. 存放于吉林亿联银行股份有限公司款项

存放单体	存放形式	期末数
本公司	活期存款	8,308,396
本公司	协议存款[注]	500,000,000
盛世合众保险销售有限公司	定期存款	10,000,000
小 计		518,308,396

[注]中发实业(集团)有限公司为吉林亿联银行股份有限公司在该协议存款合同项下的还本付息义务提供连带责任保证担保

7. 公司于 2021 年 7 月同北京永泰璟瑞酒店有限公司、北京泰鸿达颐商贸有限公司签署《房屋买卖合同》，购买其所持有的雅乐轩酒店，合同金额 10.2 亿元，永泰房地产(集团)有限公司对上述交易承担无限连带责任。

8. 截至 2021 年 12 月 31 日，公司与恒大地产集团有限公司相关的投资项目余额为 141.60 亿元(含股权投资)。鉴于恒大地产集团有限公司目前出现了债务违约，根据保险行业监管部门关于大股东须担负起维护险资金融资产安全的要求，为切实保护本公司利益，中发实业(集团)有限公司承诺在上述每个投资项目中，本公司在依约行权(包括但不限于通过项目清算、要求义务人回购投资权益方式)回收投资本金及收益时，在相关义务人未能按照约定向本公

司履行支付义务（包括但不限于项目收益款、差额补足款、股权转让金）条件下，本公司收回的投资款低于投资本金的，中发实业（集团）有限公司将以自有财产对本公司承担差额补足义务。

（三）关联方未结算项目金额详见本财务报表相关项目注释。

（四）关键管理人员的报酬（金额单位：万元）

项 目	本期数	上期数
关键管理人员薪酬	4,789	4,689
小 计	4,789	4,689

十一、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失配风险，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，本集团的主要金融工具包括股权投资、债权投资、应收款项、应付款项、借款、保户储金及投资款等，这些保险合同及金融工具的详细情况说明见本财务报表附注七的相关内容。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。

（一）保险风险

保险风险是指承保事件发生的可能性以及由此引起的赔付金额和赔付时间的不确定性。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。

(1) 产品定价风险

产品定价风险系指诸如退保率、赔付率、投资收益率以及费用率等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影响。本集团所采取的减轻风险的措施包括:

1) 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; 2) 设置战略资产配置计划, 并根据战略配置的投资收益率设定定价假设收益率; 3) 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。

(2) 保险准备金风险

保险准备金风险系指由于计提标准和方法的不恰当, 导致保险责任准备金提取不充足, 不足以应付实际赔款及保户利益的给付。本集团采取的减轻风险的措施包括: 1) 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、未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金进行以总体业务为基础的充足性测试; 2) 按照 2016 年起施行的中国风险导向的偿付能力体系的相关要求, 实施偿付能力管理措施。

(3) 再保险风险

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: 1) 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; 2) 安排合理适当的再保险, 与信用度高的再保险公司开展再保险业务; 本集团选择再保险公司的标准包括财务实力、服务、再保险条款、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; 通过监测偿付能力、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。

本集团保险合同按照险种的集中度如下：

保险业务收入

产品名称	本期数		上期同期数	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
合众福满堂终身寿险	14,543,303,522	52	4,788,467,200	26
合众鑫时代年金保险	1,090,013,100	4	370,000	
合众智慧盈家年金保险（分红型）	914,907,900	3	1,027,746,000	5
合众安盈一生年金保险（分红型）	907,622,000	3	928,799,000	5
合众传世臻爱增额终身寿险	657,402,515	2	835,643,909	4
其他	10,149,807,519	36	11,570,567,727	60
合 计	28,263,056,556	100	19,151,593,836	100

保险给付

产品名称	本期数		上期同期数	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
合众富贵长红两全保险（分红型）	580,034,358	20	20,189,064	1
合众安盈一生年金保险（分红型）	239,414,663	8	247,043,031	9
合众恒盈一生两全保险（分红型）	181,509,472	6	218,224,384	8
合众永泰两全保险（分红型）	152,089,052	5	30,686,310	1
合众至盈长红两全保险	105,085,517	4	72,812,981	3
其他	1,708,924,583	57	2,113,791,171	78
合 计	2,967,057,645	100	2,702,746,941	100

提取寿险保险合同准备金

产品名称	本期数		上期同期数	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
合众福满堂终身寿险	13,386,477,230	65	4,039,776,498	33
合众智慧盈家年金保险（分红型）	826,493,755	4	874,313,521	7
合众安盈一生年金保险（分红型）	777,188,865	4	794,523,713	7
合众传世臻爱增额终身寿险	513,205,925	2	568,605,961	5

合众悦盈人生年金保险（分红型）	428,556,906	2	795,644,390	7
其他	4,751,001,364	23	5,110,242,411	41
合 计	20,682,924,045	100	12,183,106,494	100

3. 假设及敏感性分析

(1) 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、保险事故发生率假设(主要包括死亡率和疾病发生率)、退保率假设、费用假设、保单红利假设等做出重大判断，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。

(2) 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，采用基础利率曲线附加综合溢价的方式确定折现率假设。2021 年基础利率曲线采用 2021 年 12 月 31 日 750 个工作日国债收益率曲线为基准，并采用监管要求的插值方式进行确认；综合溢价考虑税收、流动性效应等方面，确定为 38-60bps。(2020 年基础利率曲线采用 2020 年 12 月 31 日 750 个工作日国债收益率曲线为基准，并采用监管要求的插值方式进行确认；综合溢价考虑税收、流动性效应等方面，确定为 38-60bps。)。

对于未来保险利益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，以对应资产组合未来预期投资收益率为折现率。2021 年度采用的折现率假设为 5%-5.2%(2020 年度为 5%-5.2%)。

(3) 死亡率和疾病发生率

死亡率假设是基于本集团以往的死亡率经验数据及对当前和未来预期的估计等因素确定。死亡率假设采用中国人寿保险行业标准的生命表的一个百分比表示。

疾病发生率是基于本集团产品定价假设及以往的发病率经验数据、对当前和未来预期的估计等因素确定。

本集团采用的死亡率和疾病发生率考虑了风险边际。

(4) 退保率

退保率假设是基于本集团产品特征、以往的退保率经验数据，在考虑风险边际因素下，以资产负债表日可获取的当前信息为基础，对当前和未来预期的估计而确定。退保率假设按照定价率水平、产品类别和销售渠道的不同而分别确定。

(5) 费用率

单位成本假设是基于对实际经验的分析和未来的预期并考虑风险边际而确定，同时假设

单位维持费用考虑未来预期通胀因素。

(6) 敏感性分析

假设本集团在计量保险合同准备金过程中所采用的其他假设没有发生变化的情况下，下列各项假设可能发生的合理变化对当期损益的影响如下：（单位：千元）

假设因素	变动	本期	上期
		对税前利润的影响	对税前利润的影响
死亡率和重疾发生率	10%	-237,433	-204,726
	-10%	240,776	205,764
退保率	10%	358,834	427,803
	-10%	-364,925	-441,027
续期费用率	10%	-321,875	-309,481
	-10%	321,874	309,692
折现率	50bp	4,727,983	3,406,539
	-50bp	-5,393,836	-3,912,297

(二) 金融工具风险

1. 市场风险

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

本集团实行下列政策及程序，以减轻所面临的市场风险：1) 本集团的风险管理政策中描述了如何评估及确定本集团所面临的市场风险组成因素。政策的遵守会受到监控，任何泄露或违反事宜均会呈报风险管理委员会。本集团管理层会定期复核该风险管理政策以使政策能反映风险环境的变化。2) 制定资产配置及投资组合设置指引，以确保资产足以支付相应保户负债，且资产能够提供符合保户预期的收入及收益。

(1) 外汇风险

外汇风险指因汇率变动产生损失的风险。本集团承受外汇风险主要与美元、港元有关，除美国子公司、部分活期存款和部分定期存款与外币相关，本集团的其他主要业务活动以人民币计价结算。本集团主要货币性资产和负债按主要币种列示如下：

1) 本集团截至2021年12月31日金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如

下:

项 目	2021 年 12 月 31 日		
	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	合 计
货币资金	374,138,240	113,829	374,252,069
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	60,237,252		60,237,252
应收账款	54,460,467		54,460,467
应收利息	16,571		16,571
其他应收款	2,989,265		2,989,265
可供出售金融资产	557,327,119		557,327,119
资产合计	1,049,168,914	113,829	1,049,282,743
应付职工薪酬	1,367,414		1,367,414
应交税费	2,172,667		2,172,667
应付利息	2,050,608		2,050,608
应付股利	1,739,092		1,739,092
长期借款	559,193,987		559,193,987
其他负债	41,031,285		41,031,285
负债合计	607,555,053		607,555,053
外币净头寸	441,613,861	113,829	441,727,690

2) 本集团截至 2020 年 12 月 31 日金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如

下:

项 目	2020 年 12 月 31 日		
	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	合 计
货币资金	330,423,196	117,164	330,540,360
衍生金融资产		44,350,125	44,350,125
应收账款	51,482,102		51,482,102
应收利息	1,083,808		1,083,808
其他应收款	107,398		107,398
定期存款	106,421,119		106,421,119

项 目	2020 年 12 月 31 日		
	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	合 计
可供出售金融资产	410,867,330		410,867,330
资产合计	900,384,953	44,467,289	944,852,242
应付账款	1,135,594		1,135,594
应付职工薪酬	570,739		570,739
应交税费	10,754,553		10,754,553
应付利息	27,330,043		27,330,043
应付股利	3,110,923		3,110,923
长期借款	612,243,548		612,243,548
应付债券	2,488,642,886		2,488,642,886
其他负债	40,599,128		40,599,128
负债合计	3,184,387,414		3,184,387,414
外币净头寸	-2,284,002,461	44,467,289	-2,239,535,172

基于以上的汇率风险敞口分析，本集团实施敏感性测试以分析集团价值对汇率变动的敏感性。假定各外币对人民币汇率变动 1%，对本集团的税前利润的潜在影响分析如下：

项 目	税前利润敏感性	
	期末数	期初数
外汇对人民币汇率上涨 1%	4,417,277	-22,395,352
外汇对人民币汇率下跌 1%	-4,417,277	22,395,352

(2) 利率风险

利率风险是指金融工具的价值/未来现金流量会因市场利率变动而出现波动的风险。

浮动利率工具使本集团面临现金流利率风险，而固定利率工具使本集团面临公允价值利率风险。

本集团的利率风险政策规定其须维持一个适当的固定及浮动利率工具组合，以管理利率风险。有关政策亦规定本集团管理计息金融资产及计息金融负债的到期情况。浮动利率工具一般不到一年便会重新估价一次。固定利率工具的利率在有关金融工具初始确认时固定，在到期前不会改变。

(3) 价格风险

价格风险是指因市场价格变动(利率风险或外币风险引起的变动除外)而引起的金融工具

未来现金流量的公允价值变动的风险，不论该变动是由于个别金融工具或其发行人的特定因素引起的，还是某些影响整个交易市场中的所有类似金融工具的因素引起的。

本集团持有的分类为可供出售金融资产和交易性金融资产的投资在资产负债表日以公允价值计量。因此，本集团承担着证券市场变动的风险。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。

此外，本集团持有按公允价值计量的投资性房地产，因此承担着投资性房地产价格变动的风险。

2. 信用风险

信用风险是指金融工具的一方因无法履行义务而使另一方遭受财务损失的风险。

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以及本集团承担的财务担保，具体包括：

合并资产负债表中已确认的金融资产的账面金额；对于以公允价值计量的金融工具而言，账面价值反映了其风险敞口，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。

为降低信用风险，本集团成立了一个小组负责确定信用额度、进行信用审批，并执行其他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。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。

本集团的流动资金存放在信用评级较高的银行，故流动资金的信用风险较低。

本集团的债权型投资包括国债、政府机构债券、企业债券和次级债券/债务。于2021年12月31日，本集团企业债券信用评级均为AA或以上。于2021年12月31日，本集团100%的次级债券/债务信用评级均为AA或以上，或是由全国性商业银行发行。债券/债务的信用评级由其发行时国内合格的评估机构进行评级。

于2021年12月31日，再保险分出业务分散于汉诺威再保险股份有限公司上海分公司、瑞士再保险公司北京分公司、慕尼黑再保险公司北京分公司和中国人寿再保险股份有限公司等信誉良好的大型再保险公司。本集团确信这些再保险公司在国内都具有高信用质量，因此本集团认为再保险资产相关的信用风险将不会对截至2021年12月31日止的本集团财务报表产生重大影响。

3. 流动性风险

流动性风险是指企业难以筹集足够资金以偿还与金融工具相关的债务的风险。流动性风

险可能源于无法尽快以公允价值售出金融资产；或源于对方无法偿还到期合同债务；或者源于无法产生预期的现金流量。

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。本集团通过匹配投资资产的期限与对应保险责任的期限来控制流动性风险及确保本集团能够履行付款责任，及时为本集团的借贷和投资业务提供资金。

本集团实行下列政策及程序，以降低所承受的流动性风险：(1) 本集团的流动性风险政策描述了如何评估及确定本集团所承担流动性风险组成因素。政策的遵守会受到监控，任何泄露或违反事宜均会呈报风险管理委员会。本集团管理层会定期复核该风险管理政策以使政策能反映风险环境的变化。(2) 制定资产配置、投资组合设置以及资产到期日组合指引，以确保公司保持足够资金偿还合同债务。

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

2021 年 12 月 31 日	金额	未标明到期日	合同和预期现金流入(流出以“—”号填列)(非折现)			
			1 年内	1-3 年	3-5 年	5 年以上
现金及现金等价物	2,014,615,853		2,014,615,853			
债权型投资	64,688,761,637	13,067,715,022	2,154,651,079	6,880,668,934	7,695,783,722	34,889,942,880
权益型投资	35,736,434,829	35,736,434,829				
买入返售金融资产	2,731,500,000		2,731,500,000			
定期存款	7,728,000,000			4,180,000,000	3,548,000,000	
归入贷款及应收款的投资	13,085,045,000		7,797,945,000	3,237,100,000	1,900,000,000	150,000,000
存出资本保证金	1,057,554,000		30,000,000.00	642,554,000.00	385,000,000.00	
保户质押贷款	4,792,356,474		4,792,356,474			
应收利息	1,358,523,941		1,358,523,941			
应收账款	142,908,383	142,908,383				
应收保费	337,035,461		337,035,461			
应收分保账款	131,862,000		131,862,000			
其他应收款	543,183,042	238,180,542	105,002,500	200,000,000		
独立账户资产	37,093,866	990,134	36,103,732			
金融资产小计	134,384,874,486	49,186,228,910	21,489,596,040	15,140,322,934	13,528,783,722	35,039,942,880
卖出回购金融资产款	10,897,300,000		-10,897,300,000			
应付手续费及佣金	667,706,104		-667,706,104			
应付账款	26,974,595		-26,974,595			
应付债券	2,002,713,199					-2,002,713,199

2021 年 12 月 31 日	金额	未标明到期日	合同和预期现金流入(流出以“-”号填列)(非折现)			
			1 年内	1-3 年	3-5 年	5 年以上
应付利息	77,656,522		-77,656,522			
应付股利	1,739,092		-1,739,092			
保户储金及投资款	29,732,102,604		-573,581	-5,764,510,209	-5,398,241,777	-18,568,777,037
应付赔付款	3,386,092,338	-3,386,092,338				
应付分保账款	112,080,711		-112,080,711			
应付保单红利	1,864,138,911	-1,864,138,911				
长期借款	559,193,987		-54,943,393			-504,250,594
其他负债	576,663,013		-576,663,013			
独立账户负债	2,815,358			-1,787,991	-802,757	-224,610
金融负债小计	49,907,176,434	-5,250,231,249	-12,415,637,011	-5,766,298,200	-5,399,044,534	-21,075,965,440

(三) 公允价值

金融资产和金融负债的公允价值按照下述方法确定：1) 具有标准条款及条件并存在活跃市场的金融资产及金融负债的公允价值分别参照相应的活跃市场现行出价及现行要价确定；

2) 其他金融资产及金融负债(不包括衍生工具)的公允价值按照未来现金流量折现法为基础的通用定价模型确定或采用可观察的现行市场交易价格确认。

本集团管理层认为，财务报表中按摊余成本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。

以公允价值进行后续计量的金融资产及金融负债，其公允价值计量中的三个层级分析如下：

第 1 层级：同类资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价；

第 2 层级：直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除市场报价以外的有关资产或负债的输入值估值；

第 3 层级：以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)。

项目	2021 年 12 月 31 日			
	第 1 层级	第 2 层级	第 3 层级	合计
持续的公允价值计量				
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
权益工具投资	653,476,822	788,955,500		1,442,432,322
债务工具投资		22,902,928,580		22,902,928,580

项目	2021 年 12 月 31 日			
	第 1 层级	第 2 层级	第 3 层级	合计
2. 衍生金融资产				
3. 可供出售金融资产				
债务工具投资		32,014,783,778		32,014,783,778
权益工具投资	1,900,913,848	22,624,011,904		24,524,925,752
4. 投资性房地产		737,419,838	10,271,960,591	11,009,380,429
5. 独立账户资产				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
债务工具投资				
权益工具投资	990,134			990,134
持续以公允价值计量的资产总额	2,555,380,804	79,068,099,600	10,271,960,591	91,895,440,995

项目	2020 年 12 月 31 日			
	第 1 层级	第 2 层级	第 3 层级	合计
持续的公允价值计量				
1. 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
权益工具投资	552,684,932	418,138,122		970,823,054
债务工具投资		11,847,418,841		11,847,418,841
2. 衍生金融资产			44,350,125	44,350,125
3. 可供出售金融资产				
债务工具投资		20,608,501,546		20,608,501,546
权益工具投资	390,761,349	21,150,177,188		21,540,938,537
4. 投资性房地产		861,763,149	9,558,062,818	10,419,825,967
5. 独立账户资产				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
债务工具投资	944,466			944,466
持续以公允价值计量的资产总额	944,390,747	54,885,998,846	9,602,412,943	65,432,802,536

十二、其他重要事项

(一) 或有事项

未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响:

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。本集团已对可能发生的损失计提准备, 包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后, 对保单等索赔计提的准备。

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。对于上述未决诉讼, 管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本集团或其附属公司的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

(二) 承诺事项

本集团的资本承诺如下:

承诺事项	期末数	上年年末数
已签约但未在账目中计提	4,977,582	3,576,944

(三) 资产负债表日后事项中的非调整事项

截至 2022 年 4 月 14 日, 本集团不存在需要披露的重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

(四) 其他

1. 合众人寿公司通过收购股权和设立有限合伙企业等方式直接或间接投资恒大地产集团有限公司相关子公司; 通过设立子公司购买恒大地产集团有限公司相关物业。截至 2021 年 12 月 31 日, 这些投资形成的资产账面余额为 122.30 亿元。主要项目包括天津龙马领恒股权投资基金、湖州龙漳股权投资基金、湖州龙重股权投资基金、湖州龙璟股权投资基金等。鉴于恒大地产集团有限公司出现资金流动性困难, 整体风险较高, 公司对上述资产确认了估值损失 16.53 亿元 (其中公允价值变动损失 10 亿元)。

2. 本集团聘请的坤元资产评估有限公司以 2021 年 12 月 31 日为基准日, 基于市场法或假设开发法对账面成本为 390,980.48 万元的投资性房地产进行了评估, 累积确认公允价值变动 414,541.05 万元, 其中计入 2021 年度损益-3,630.95 万元。此外, 北京东审资产评估有限责任公司以 2021 年 12 月 31 日为基准日, 基于市场法对北京东方嘉禾建筑材料有限公司账面成本 59,092.08 万元的投资性房地产进行了评估, 累积确认公允价值变动 89,923.25 万元, 其中计入 2021 年度损益 587.07 万元; 朝曦资产评估有限公司以 2021 年 11 月 30 日为基准日,

基于资产基础法对沈阳恒众实业发展有限公司账面成本 72,701.67 万元的投资性房地产进行了评估，无评估增值减值情况。

合众人寿保险股份有限公司

二〇二二年四月十四日



会计师事务所 执业证书

名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：胡少先

主任会计师：

经营场所：浙江省杭州市西溪路128号6楼

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：330000001

批准执业文号：浙财会〔2011〕25号

批准执业日期：1998年11月21日设立，2011年6月28日转制

证书序号：0007666

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：



2019年12月25日

中华人民共和国财政部制

仅为合众人寿保险股份有限公司2021年度审计之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所（特殊普通合伙）具有执业资质未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方转送或披露。



营业执照

(副本)



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、许可、监管信息

统一社会信用代码

913300005793421213 (1/3)

名称 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

成立日期 2011年07月18日

类型 特殊普通合伙企业

合伙期限 2011年07月18日至长期

执行事务合伙人 胡少先

主要经营场所 浙江省杭州市西湖区西溪路128号6楼

经营范围 审计企业会计报表、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；基本建设年度决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；信息系统审计；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)

登记机关



2022年3月1日

国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

仅为合众人寿保险股份有限公司2021年度审计之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所(特殊普通合伙)合法经营未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

100



仅为 合众人寿保险股份有限公司 2021 年度审计之目的而提供文件的复印件，仅用于说明王建甫是中国注册会计师。未经本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。



姓 名 王建甫
Full name
性 别 男
Sex
出生日期 1981-01-27
Date of birth
工作单位 天健会计师事务所（特殊普通合伙）
Working unit
身份证号码 410103198101277031
Identity card No.



证书编号 330000012070
No. of Certificate
批准注册协会 浙江省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期 2005 年 07 月 01 日
Date of Issuance

年度检验登记

Annual Renewal Registration

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



30101



仅为合众人寿保险股份有限公司2021年度审计之目的而提供文件的复印件，仅用于说明许红瑾是中国注册会计师。未经本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。



姓名 许红瑾
Full name
性别 女
Sex
出生日期 1986-11-28
Date of birth
工作单位 天健会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit
身份证号码 452126198611282424
Identity card No.

证书编号 330000015357
No. of Certificate
批准注册协会 浙江省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期 2015 年 04 月 03 日
Date of issuance

年度检验登记 Annual Renewal Registration

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



年 月 日