

小康人寿保险有限责任公司

2022 年度信息披露报告

2023 年 4 月 27 日

目录

一、公司简介	1
(一) 公司名称	1
(二) 注册资本	1
(三) 公司住所和营业场所	1
(四) 成立时间	1
(五) 经营范围和经营区域	1
(六) 法定代表人	1
(七) 客服电话、投诉渠道和投诉处理程序	1
二、公司治理信息	2
(一) 实际控制人及其控制本公司情况的简要说明	2
(二) 持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况	2
(三) 股东会职责、主要决议	2
(四) 董事会职责、人员构成及其工作情况、董事简历	4
(五) 独立董事工作情况	8
(六) 监事会职责、人员构成及其工作情况、监事简历	9
(七) 外部监事工作情况	11
(八) 高级管理层构成、职责、人员简历	11
(九) 薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬	12
(十) 公司部门设置情况和分支机构设置情况	13
(十一) 对本公司治理情况的整体评价	13
(十二) 外部审计机构出具的审计报告全文	14
三、财务会计信息	15
(一) 资产负债表	15
(二) 利润表	17
(三) 现金流量表	18
(四) 所有者权益变动表	20
(五) 财务报表附注	22
(六) 审计报告的主要意见	68
四、保险责任准备金信息	69
(一) 评估方法	69
(二) 评估假设	71
(三) 评估结果	73
五、风险管理状况信息	73
(一) 风险评估	73
(二) 风险控制	76
六、保险产品经营信息	77
(一) 原保险保费收入居前 5 位的保险产品	77
(二) 保户投资款新增交费居前 3 位的保险产品	77
(三) 投连险独立账户新增交费居前 3 位的投连险产品	77
七、偿付能力信息	78
八、关联交易信息	78
九、消费者权益保护信息	78
(一) 消费者权益保护重大信息	79
(二) 消费投诉情况	81
十、其他信息	82

一、公司简介

（一）公司名称

小康人寿保险有限责任公司

（二）注册资本

人民币 300,000 万元

（三）公司住所和营业场所

北京市朝阳区东三环中路 5 号楼实际楼层第 49 层（电梯楼层 60 层）01、02、06 号单元

（四）成立时间

2005 年 12 月 23 日

（五）经营范围和经营区域

经营范围：在北京市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营下列业务（法定保险业务除外）：一、人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；二、上述业务的再保险业务。（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。）

经营区域：北京

（六）法定代表人

袁宏林

（七）客服电话、投诉渠道和投诉处理程序

客服电话： 400-815-6688

投诉渠道：

(1) 电话渠道

公司客服及投诉热线：400-815-6688

(2) 网络渠道

公司官网：www.livit-life.com

投诉邮箱：cs@livit-life.com

(3) 信访渠道：各分支机构营业场所

分支机构	联系地址	联系电话
北京分公司	北京市朝阳区东三环中路5号楼实际楼层第49层（电梯楼层60层）05号单元	010-85921177

投诉处理程序详见公司互联网网站：

<https://www.livit-life.com/1/37/index.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

公司无实际控制人。

(二) 持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

股东名称	出资额（亿元）	持股比例
鸿商产业控股集团有限公司	9.90	33%
宁德时代新能源科技股份有限公司	9.00	30%
青山控股集团有限公司	9.00	30%
贵州贵星汽车销售服务有限公司	2.10	7%

公司股权状态正常，不存在质押、冻结等情况。

(三) 股东会职责、主要决议

1. 股东会职责

决定公司经营方针和投资计划；选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬和支付方法；审议批准董事会的报告；审议批准监事会或者监事的报告；审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案；审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；审议股东会、董事会和监事会议事规则；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；变更公司会计政策；审议公司年度报告和年度商业计划；审议批准公司战略发展规划；审议批准公司或其控股子公司与一个关联方之间单笔或年度累计交易金额占公司上一年度末经审计的净资产的5%以上的重大关联交易；对公司增加或者减少注册资本作出决议；对发行公司债券或者其他有价证券及公司上市作出决议；对收购本公司股权作出决议；对公司合并、分立、解散、清算或者变更公司形式等事项作出决议；对修订、补充、重述等对本章程的修改作出决议；审议批准公司设立法人机构（法人机构是指公司直接投资设立并对其实施控制的境内外公司）；审议批准单笔或单项累计交易金额达到或超过公司上季度末总资产金额的50%或人民币30亿元（以较低者为准）的交易（包括但不限于对外投资、资产购置、资产处置与核销事项）及资产抵押、质押或设置权利负担事项（质押式回购、投资的项目公司为自身融资设置的抵/质押或权利负担事项、为保持公司流动性管理的融资设置的抵/质押或权利负担事项除外）；免去独立董事职务；修改公司名称；公司业务范围的变更；审议法律法规、监管规定或者本章程规定的应当由股东会决定的其他事项。

2. 主要决议

2021 年度股东会于 2022 年 3 月 31 日在上海召开,4 家股东 100% 出席, 审议并全票通过了《关于<小康人寿保险有限责任公司 2021 年度董事会工作报告>的议案》《关于<小康人寿保险有限责任公司 2021 年度监事会工作报告>的议案》《关于<小康人寿保险有限责任公司 2021 年度独立董事尽职报告>的议案》《关于<小康人寿保险有限公司 2021 年度关联交易情况报告>的议案》《关于<小康人寿保险有限责任公司 2022 年经营计划>的议案》《关于<小康人寿保险有限责任公司 2021 年预算执行情况及 2022 年预算报告>的议案》; 2022 年第一次临时股东会于 2022 年 5 月 27 日召开, 4 家股东 100% 出席, 审议并全票通过了《关于<小康人寿保险有限责任公司 2021 年度财务决算报告及其审计报告>的议案》《关于<小康人寿保险有限责任公司 2022-2024 年资本规划>的议案》《小康人寿保险有限责任公司关于选举董事的议案》; 2022 年第二次临时股东会于 2022 年 12 月 2 日在上海召开, 4 家股东 100% 出席, 审议并全票通过了《关于修改<小康人寿保险有限责任公司章程>的议案》等议案。

具体议题详见公司官网信息披露专栏公司治理概要栏目:

<https://www.livit-life.com/1/37/index.html>

(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

制订公司增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案, 报股东会审定后负责执行; 拟订公司重大收购、收购本公司

股权或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案，报股东会审定后负责执行；审议批准单笔或单项累计交易金额达到或超过公司上季度末总资产金额的 30%或人民币 20 亿元（以较低者为准）的交易（包括但不限于对外投资、资产购置、资产处置与核销事项）及资产抵押、质押或设置权利负担事项（质押式回购、投资的项目公司为自身融资设置的抵/质押或权利负担事项、为保持公司流动性管理的融资设置的抵/质押或权利负担事项除外）；但达到或超过公司上季度末总资产金额的 50%或人民币 30 亿元（以较低者为准）的，还应获得股东会批准；聘任或者解聘公司高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项；制订本章程的修改方案；制订股东会议事规则、董事会议事规则；审议董事会专业委员会会议事规则；提请股东会聘请或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；听取公司总经理的工作汇报并检查总经理的工作；选聘实施公司董事及高级管理人员审计的外部审计机构；召集股东会会议，并向股东会报告工作；执行股东会的决议；决定公司经营计划和投资方案，报股东会审定后负责执行；制订公司年度财务预算方案、决算方案，报股东会审定后负责执行；制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案，报股东会审定后负责执行；决定公司内部管理机构的设置；制订公司战略发展规划报告、年度商业计划，报股东会审定后交由总经理负责执行；制定公司关联交易、信息披露、内控合规、内部审计、保险消费者合法权益保护等基本管理制度；建立与公司业务性质和资产规模相适应的内控体系，并对公司内控的完整性和有效性定期进行检查评估；建立公司的识别、评估

和监控风险的机制，并对公司业务、财务、内控和治理结构等方面的风险定期进行检查评估；建立公司的合规管理机制，并对公司遵守法律、行政法规、监管规定和公司内部管理制度的情况定期进行检查评估；制定公司资产负债管理的总体目标和战略，推动公司资产端与负债端的沟通协调，并监督相关制度、政策的落实；审议批准公司或其控股子公司与一个关联方之间单笔或年度累计交易金额低于公司上一年度末经审计的净资产的 5%的重大关联交易；其它应由董事会决定的重大事项。

2. 人员构成

报告期内，董事会共有 8 名董事，分别为袁宏林（董事长）、霍康（执行董事），蒋理、李朝春、赵琳、陈毅敏（独立董事）、陈经伟（独立董事）、徐珊（独立董事）。

3. 工作情况

公司董事会于 2022 年共召开 9 次会议，出席率为 100%，审议和听取了《关于〈小康人寿保险有限责任公司 2021 年发展规划实施情况评估报告〉的议案》《关于〈小康人寿保险有限责任公司 2022 年经营计划〉的议案》《关于〈小康人寿保险有限责任公司 2022-2024 年资本规划〉的议案》《关于〈小康人寿保险有限责任公司 2022-2024 年资产战略配置规划〉的议案》等议题，关注了公司的战略规划、公司治理、财务管理、内控合规、风险管理、内部审计、偿付能力等方面事项。

4. 董事简历

袁宏林，1967 年出生，经济师职称，硕士学位，毕业于上海交

通大学。自 2017 年 4 月起担任本公司董事长。现任洛阳栾川钼业集团股份有限公司董事长、非执行董事、法定代表人，纳晶科技股份有限公司非执行董事，西藏鸿商资本有限公司总经理、法定代表人。曾就职于平安银行股份有限公司、招商银行股份有限公司上海分行、中国银行股份有限公司南通分行。

霍康，1979 年出生，中国精算师和北美准精算师职称，中国精算师协会正会员，硕士学位，毕业于复旦大学。现任本公司董事、首席投资官、财务负责人。曾就职于国联人寿保险股份有限公司、弘康人寿保险股份有限公司、德华安顾人寿保险有限公司、复星集团、和谐健康保险股份有限公司、平安人寿保险股份有限公司等。

蒋理，1979 年出生，硕士学位，毕业于北京大学，深圳证券交易所第一届创业板上市委员会委员。自 2021 年 9 月起担任本公司董事。现任宁德时代新能源科技股份有限公司副总经理、董事会秘书。曾就职于国开证券有限责任公司、瑞银证券有限责任公司、中国银河证券有限责任公司等。

李朝春，1977 年出生，涉外经济法学士，毕业于上海交通大学。自 2022 年 7 月起担任本公司董事。现任洛阳栾川钼业集团股份有限公司副董事长兼首席投资官。曾就职于鸿商产业控股集团有限公司、汇丰银行中国区总部、安达信（上海）咨询有限公司等。

赵琳，1992 年出生，金融数学硕士，毕业于美国芝加哥大学。自 2022 年 7 月起担任本公司董事。现任鸿商资本股权投资有限公司投资委员会办公室主任。曾就职于上海锐天投资管理有限公司、上海

卓尚资产管理有限公司、上海弈慧投资管理有限公司、芝加哥商品交易所等。

陈毅敏，1973 年出生，律师，研究生学历，毕业于上海大学。自 2015 年 7 月起担任本公司独立董事。现任北京市竞天公诚律师事务所合伙人/（上海）管理合伙人、信质集团股份有限公司独立董事。曾就职于新加坡 RODYK&DAVIDSON 律师事务所、国浩律师集团（上海）事务所。

陈经伟，1967 年出生，金融学博士，高级经济师职称，毕业于中国社会科学院研究生院。自 2015 年 7 月起担任本公司独立董事。现任中国社会科学院金融研究所执行研究员/中国社会科学院投融资研究中心副主任。曾就职于清华控股有限公司/清华控股有限公司、深圳市芙蓉特证券投资顾问有限公司、海南澄蓝投资管理有限公司、中国银行海口信托咨询公司、海南万国商城股份有限公司、海南股票内部交易中心、海南省屯昌县中学。

徐珊，1969 年出生，注册会计师，博士学位，毕业于厦门大学。自 2021 年 9 月起担任本公司独立董事。现任厦门天健咨询有限公司董事长。曾就职于天健正信会计师事务所、厦门大学会计师事务所、厦门农信会计师事务所。

（五）独立董事工作情况

各位独立董事本着勤勉、尽职、审慎的原则，遵照相关法律、法规、制度对独立董事工作的规定和要求，认真履行独立董事的职责，充分发挥独立董事的作用，维护公司及股东，特别是中小股东的合法

权益，推动公司健康持续发展。各位独立董事积极参与董事会及专门委员会的各项工作，出席率为 100%，未出现投弃权票或者反对票的情况。

（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

检查公司财务；对董事及公司高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、监管规定、公司章程或股东会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求其予以纠正；监事会发现董事会决议违反有关法律、行政法规、监管规定或公司章程时，应当依法要求其立即改正。董事会拒绝或者拖延采取改正措施的，监事会应当提议召开临时股东会会议。股东会不接受监事会意见的，监事会应当向银保监会报告；提议召开临时股东会会议，在董事会不履行召集和主持股东会会议的职责时，召集和主持股东会会议；向股东会会议提出议案；依照《公司法》的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；列席董事会会议；监事会可以提名独立董事；监事会对公司发展规划的制定、实施和评估等工作进行内部监督；法律、行政法规、监管规定或公司章程规定的其他职权。

2. 人员构成

报告期内，监事会共有 3 名监事，分别为张振昊（股权监事）、黄文祥（职工监事）、张艳（职工监事）。

3. 工作情况

公司监事会于 2022 年共召开 6 次会议，出席率为 100%，审议和听取了《关于〈小康人寿保险有限责任公司 2021 年度消费者权益保护工作报告〉的报告》《关于〈小康人寿保险有限责任公司 2021 年发展规划实施情况评估报告〉的议案》《关于〈小康人寿保险有限责任公司 2021 年度全面风险管理报告〉的报告》《关于〈小康人寿保险有限责任公司董事会秘书、副总经理刘崇先生离任审计报告〉的议案》等议题，对消费者权益保护、高管审计情况、风险管理、公司发展规划等着重关注。

4. 监事简历

张振昊,1973 年出生,特许金融分析师协会注册金融分析师(CFA),硕士学位,毕业于中国社会科学院研究生院。自 2015 年 12 月起担任本公司监事,2021 年 9 月起担任本公司监事会主席。现任鸿商产业控股集团有限公司董事、洛阳栾川钼业集团股份有限公司监事。曾就职于中富证券有限责任公司、海南中商期货交易所。

黄文祥,1975 年出生,高级会计师、国际注册内部审计师(CIA),硕士学位,毕业于上海财经大学。2021 年 9 月-2023 年 1 月担任本公司职工监事。现任小康人寿保险有限责任公司财务管理部负责人、董事会办公室负责人。曾就职于上海人寿保险股份有限公司、中韩人寿保险有限公司、中国人民健康保险股份有限公司、长城人寿保险股份有限公司、中国平安人寿保险股份有限公司。

张艳,1976 年出生,学士学位,毕业于湖南农业大学。自 2021 年 9 月起担任本公司职工监事。现任小康人寿保险有限责任公司行政

主管。曾就职于阳光保险集团股份有限公司、合众人寿保险股份有限公司、平安保险股份有限公司北京分公司。

（七）外部监事工作情况

公司无外部监事。

（八）高级管理层构成、职责、人员简历

1. 人员构成

高级管理层共有 6 名高管，分别为霍康、任云鹏、邢海军、黄符春、张振光、陈涛。

2. 高级管理人员简历

霍康，1979 年出生，中国精算师和北美准精算师职称，中国精算师协会正会员，硕士学位，毕业于复旦大学。现任本公司董事、首席投资官、财务负责人，分管公司人力资源、财务、投资相关工作。霍康先生曾就职于国联人寿保险股份有限公司、弘康人寿保险股份有限公司、德华安顾人寿保险有限公司、复星集团、和谐健康保险股份有限公司、平安人寿保险股份有限公司等。

任云鹏，1977 年出生，中共中央党校政治经济学硕士学位，中欧国际工商学院 EMBA。2021 年 5 月加入本公司，现任副总经理、首席信息官，分管公司互联网经代、运营管理、信息技术相关工作。2007 年 8 月进入保险行业，曾任君康人寿总公司信息后援部总经理、华贵人寿总经理助理、首席信息官等。

邢海军，1971 年出生，东北财经大学工商管理硕士学位，高级理财规划师。2015 年 9 月加入本公司，现任公司副总经理、首席风

险官，分管公司风控、合规、审计相关工作。1995年8月进入保险行业。曾任新华人寿海南分公司、河南分公司副总经理，新华人寿总公司银行业务管理部副总经理、吉林分公司总经理等。

黄符春，1976年出生，湖南大学金融学（精算方向）硕士学位，中国精算师。2021年5月加入本公司，现任公司总精算师，分管公司产品精算相关工作。2005年5月进入保险行业，曾任弘康人寿产品精算部总经理、和谐健康保险公司总精算师。

张振光，1980年出生，中央财经大学经济学硕士学位。2021年6月加入本公司，现任公司合规负责人、法律责任人，负责公司法律合规相关工作。2003年7月进入保险行业，曾就职于太平洋财险、北大方正人寿、德华安顾人寿、昆仑健康保险、和谐健康保险等公司。

陈涛，1989年出生，复旦大学工商管理硕士学位。2021年6月加入本公司，现任公司审计责任人，负责公司审计相关工作。2010年8月进入保险行业，曾就职于中国太平洋人寿保险、中国太平洋保险集团、民生人寿保险股份有限公司。

（九）薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

1. 公司薪酬制度

公司制定了《小康人寿保险有限责任公司薪酬管理规定》并通过公司董事会审议，主要包含公司薪酬政策、薪酬管理权责、员工工资的确定、调整、支付、递延、奖惩、绩效薪酬追索扣回机制等相关内容，在2022年公司未出现制度规定需要进行绩效薪酬追索扣回的情况。

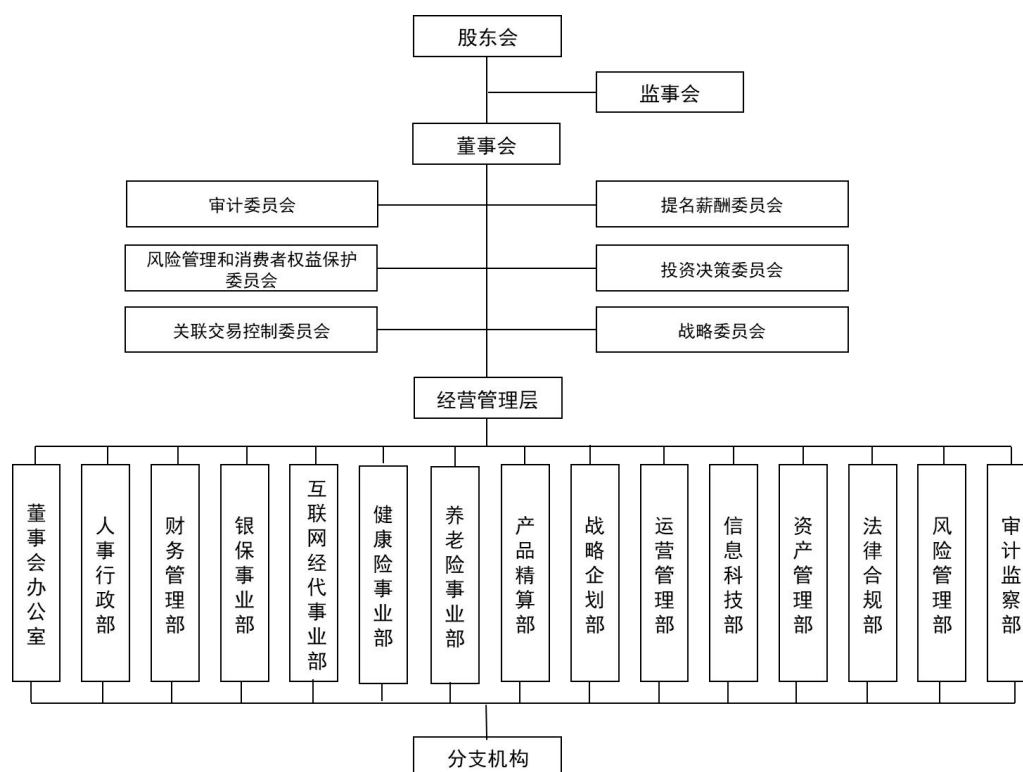
2. 2022 年董事、监事和高级管理人员薪酬情况

薪酬区间	董事人数	监事人数	高管人数
1000 万元以上			
500 万元-1000 万元			
100 万元-500 万元	1	1	3
50 万元-100 万			2
50 万元以下	3 (4 人无薪酬)	1 (1 人无薪酬)	
合计	8	3	5

备注：董事兼任公司高级管理人员的在董事部分列报，不在高级管理人员列重复。

(十) 公司部门设置情况和分支机构设置情况

公司部门设置情况如下：



分支机构设置情况：开设北京分公司，未开设其它分公司及中心支公司。

(十一) 对本公司治理情况的整体评价

公司根据法律法规及监管要求，建立了股东会、董事会、监事会、高级管理层为主体的公司治理架构。董事会下设战略委员会、关联交

易控制委员会、审计委员会、投资决策委员会、提名薪酬委员会、风险管理和消费者权益保护委员会，辅助董事会科学决策。公司制定有完善的《公司章程》，明确了三会一层的权利和义务，形成了职责明确、各负其责、协调运转、有效制衡的公司治理机制。后续公司将不断优化公司治理运作治理机制和流程，全面提升公司治理水平。

（十二）外部审计机构出具的审计报告全文

天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“天职”）对公司 2022 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告，详见附件。

三、财务会计信息

(一) 资产负债表

资产负债表

编制单位：小康人寿保险有限责任公司

2022年12月31日

单位：元

项 目	期末金额	期初金额	附注编号
资产：			
货币资金	791,384,186.34	407,784,463.97	5(1)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	346,083,420.45		5(2)
衍生金融资产			
买入返售金融资产	222,237,751.75	6,400,000.00	5(3)
应收利息	55,064,033.08	19,023,887.61	5(4)
应收保费	6,017,469.80		5(5)
应收分保账款			
应收分保未到期责任准备金			
应收分保未决赔款准备金			
应收分保寿险责任准备金	3.80	23.44	
应收分保长期健康险责任准备金			
保户质押贷款	1,172,387.60		5(6)
定期存款	21,237,500.00	300,000,000.00	5(7)
可供出售金融资产	4,420,563,541.57	1,219,934,946.47	5(8)
持有至到期投资			
归入贷款及应收款的投资	250,000,000.00		5(9)
长期股权投资			
存出资本保证金	600,000,000.00	600,000,000.00	5(10)
投资性房地产			
固定资产	4,437,193.93	1,818,917.11	5(11)
在建工程			
使用权资产	49,093,206.41	68,085,027.90	5(12)
无形资产	69,610,487.63	36,176,849.99	5(13)
长期待摊费用	2,194,585.24	3,410,894.71	5(14)
独立账户资产			
递延所得税资产			
其他资产	9,766,516.03	22,965,508.86	5(15)
资产总计	6,848,862,283.63	2,685,600,520.06	

资产负债表（续）

编制单位：小康人寿保险有限责任公司

2022年12月31日

单位：元

项 目	期末金额	期初金额	附注编号
负债：			
短期借款			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收保费	60,327,000.00	19,469,596.00	5（16）
应付手续费及佣金	77,185,011.82	15,432,476.53	5（17）
应付分保账款	4.70	30.43	
应付职工薪酬	22,212,524.14	11,018,895.82	5（18）
应交税费	819,596.13	85,826.76	5（19）
应付利息			
应付赔付款	4,864,551.28	5,330,110.76	5（20）
应付保单红利	10,193,215.16	1,004,558.51	5（21）
保户储金及投资款	1,473,760,067.27	3,281,709.50	5（22）
未到期责任准备金	96,163.51	153,371.57	5（23）
未决赔款准备金	71,869.42	93,916.84	5（23）
寿险责任准备金	2,872,981,445.44	6,938,862.36	5（23）
长期健康险责任准备金	-1,151,139.68	-1,713,321.13	5（23）
租赁负债	54,331,682.45	70,653,285.49	5（24）
长期借款			
应付债券			
独立账户负债			
递延所得税负债			
其他负债	25,918,679.67	13,382,686.60	5（25）
负债合计	4,601,610,671.31	145,132,006.04	
实收资本	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	5（26）
其他权益工具			
资本公积	32,346,227.78	32,346,227.78	5（27）
其他综合收益	-231,242,227.82	19,055,169.05	5（28）
盈余公积			
一般风险准备			
未分配利润	-553,852,387.64	-510,932,882.81	5（29）
所有者权益合计	2,247,251,612.32	2,540,468,514.02	
负债和所有者权益合计	6,848,862,283.63	2,685,600,520.06	

(二) 利润表

利润表

编制单位：小康人寿保险有限责任公司

2022 年度

单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
一、营业收入	3,318,855,511.43	83,763,221.12	
已赚保费	3,111,407,303.24	25,221,910.95	
保险业务收入	3,111,350,100.55	25,360,410.80	5 (30)
其中：分保费收入			
减：分出保费	5.37	40.78	
提取未到期责任准备金	-57,208.06	138,459.07	
投资收益（损失以“-”号填列）	194,256,554.31	40,438,463.33	5 (31)
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动损益（损失以“-”填列）	-12,469,307.03		5 (32)
汇兑损益（损失以“-”填列）			
其他业务收入	51,410,778.44	18,055,846.42	5 (33)
资产处置收益（损失以“-”号填列）	23,270.43	3,539.82	5 (34)
其他收益	-25,773,087.96	43,460.60	5 (35)
二、营业成本	3,362,291,795.27	110,453,693.16	
退保金	2,822,770.79	340,658.43	5 (36)
赔付支出	2,911,333.50	7,715,260.16	5 (37)
减：摊回赔付支出			
提取保险责任准备金	2,866,582,717.11	-5,493,957.18	5 (38)
减：摊回保险责任准备金	-19.64	-42.66	
提取保费准备金			
保单红利支出	9,711,350.85	143,613.82	5 (39)
分保费用			
税金及附加	286,845.38	754,890.50	5 (40)
手续费及佣金支出	246,600,996.57	21,042,791.64	5 (41)
业务及管理费	138,773,949.57	84,561,554.38	5 (42)
减：摊回分保费用			
其他业务成本	94,601,811.86	1,388,838.75	5 (43)
资产减值损失			
三、营业利润（亏损以“-”填列）	-43,436,283.84	-26,690,472.04	
加：营业外收入	516,779.01	26.53	
减：营业外支出		865,834.60	
四、利润总额（亏损总额以“-”填列）	-42,919,504.83	-27,556,280.11	
减：所得税费用			5 (44)
五、净利润（净亏损以“-”填列）	-42,919,504.83	-27,556,280.11	
六、其他综合收益的税后净额	-250,297,396.87	18,608,869.05	
七、综合收益总额	-293,216,901.70	-8,947,411.06	

(三) 现金流量表

现金流量表

编制单位：小康人寿保险有限责任公司

2022 年度

单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
一、经营活动产生的现金流量			
收到原保险合同保费取得的现金	3,148,499,060.23	44,830,006.80	
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额	1,485,673,938.45		
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	14,260,461.23	38,432,582.57	
经营活动现金流入小计	4,648,433,459.91	83,262,589.37	
支付原保险合同赔付款项的现金	3,975,928.97	6,881,029.67	
支付再保险业务现金净额	31.10	13.33	
保户储金及投资款净减少额		119,988.06	
支付保单红利的现金	522,694.20	1,124,352.93	
支付利息、手续费及佣金的现金	242,060,801.16	5,610,315.11	
支付给职工以及为职工支付的现金	52,918,576.29	31,790,380.84	
支付的各项税费	2,488,858.64	4,804,778.62	
支付其他与经营活动有关的现金	85,380,828.28	64,709,935.29	
经营活动现金流出小计	387,347,718.64	115,040,793.85	
经营活动产生的现金流量净额	4,261,085,741.27	-31,778,204.48	5(45)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金	11,678,027,601.88	825,336,844.64	
取得投资收益收到的现金	158,216,408.84	26,897,941.73	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		3,539.82	
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			
投资活动现金流入小计	11,836,244,010.72	852,238,326.19	
投资支付的现金	15,659,900,563.76	2,377,753,432.19	
保户质押贷款净增加额	1,165,486.92		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	37,012,196.26	35,779,934.60	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付的其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计	15,698,078,246.94	2,413,533,366.79	
投资活动产生的现金流量净额	-3,861,834,236.22	-1,561,295,040.60	

现金流量表（续）

编制单位：小康人寿保险有限责任公司

2022 年度

单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
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			
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			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		5,342,817.08	
支付的其他与筹资活动有关的现金	15,651,782.68	4,331,273.94	
筹资活动现金流出小计	15,651,782.68	9,674,091.02	
筹资活动产生的现金流量净额	-15,651,782.68	-9,674,091.02	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额			
五、现金及现金等价物净增加额	383,599,722.37	-1,602,747,336.10	5（45）
加：期初现金及现金等价物余额	407,784,463.97	2,010,531,800.07	5（45）
六、期末现金及现金等价物余额	791,384,186.34	407,784,463.97	5（45）

（四）所有者权益变动表

所有者权益变动表

编制单位：小康人寿保险有限责任公司

2022 年度

单位：元

项目	本期发生额									
	实收资本	其他权益工具			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	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他						
一、上年期末余额	3,000,000,000.00				32,346,227.78	19,055,169.05			-510,932,882.81	2,540,468,514.02
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年期初余额	3,000,000,000.00				32,346,227.78	19,055,169.05			-510,932,882.81	2,540,468,514.02
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）						-250,297,396.87			-42,919,504.83	-293,216,901.70
（一）综合收益总额						-250,297,396.87			-42,919,504.83	-293,216,901.70
（二）所有者投入和减少资本										
1.所有者投入的资本										
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他										
（三）利润分配										
1.提取盈余公积										
2.提取一般风险准备										
3.对所有者的分配										
4.结转重新计量设定受益计划所产生的变动										
5.其他										
（四）所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本										
2.盈余公积转增资本										
3.盈余公积弥补亏损										
4.其他										
（五）其他										
四、本年年末余额	3,000,000,000.00				32,346,227.78	-231,242,227.82			-553,852,387.64	2,247,251,612.32

所有者权益变动表(续)

编制单位：小康人寿保险有限责任公司

2022 年度

单位：元

项 目	上期发生额									
	实收资本	其他权益工具			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	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他						
一、上年期末余额	3,000,000,000.00				32,346,227.78	446,300.00			-483,376,602.70	2,549,415,925.08
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年期初余额	3,000,000,000.00				32,346,227.78	446,300.00			-483,376,602.70	2,549,415,925.08
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）						18,608,869.05			-27,556,280.11	-8,947,411.06
（一）综合收益总额						18,608,869.05			-27,556,280.11	-8,947,411.06
（二）所有者投入和减少资本										
1.所有者投入的资本										
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他										
（三）利润分配										
1.提取盈余公积										
2.提取一般风险准备										
3.对所有者的分配										
4.结转重新计量设定受益计划所产生的变动										
5.其他										
（四）所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本										
2.盈余公积转增资本										
3.盈余公积弥补亏损										
4.其他										
（五）其他										
四、本年年末余额	3,000,000,000.00				32,346,227.78	19,055,169.05			-510,932,882.81	2,540,468,514.02

（五）财务报表附注

1. 财务报表的编制基础

（1）编制基础

本公司财务报表以公司持续经营假设为基础，根据实际发生的交易事项，按照财政部最新颁布的《企业会计准则》及其应用指南的有关规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

（2）持续经营

本公司对自报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评估，未发现影响本公司持续经营能力的事项，本公司以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

2. 重要会计政策和会计估计

（1）遵循企业会计准则的声明

本公司基于上述编制基础编制的财务报表符合财政部已颁布的最新企业会计准则及其应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）的要求，真实完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（2）会计期间和经营周期

本公司的会计年度从公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

（3）记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

（4）计量属性在本期发生变化的报表项目及其本期采用的计量属性

除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。本期无计量属性发生变化的报表项目。

（5）现金及现金等价物

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

（6）外币业务和外币报表折算

6.1 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。

6.2 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折算；年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润，年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示，折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额计入其他综合收益并计入股东权益。

（7）金融工具

7.1 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、归入

贷款及应收款的投资、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。

7.2 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

本公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。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。

本公司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归入贷款及应收款的投资项采用实际利率法，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。

公司采用实际利率法，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。

金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动收益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，将实际收到的金额与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动收益。2）可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益；持有期间按实际利率法计算的利息，计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利，于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益；处置时，将实际收到的金额与账面价值之间的差额确认为投资收益，同时将持有期间确认的累计公允价值变动计入其他综合收益的金额结转至投资收益。

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。

7.3 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：1）放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；2）未放弃对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关

负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：1) 所转移金融资产的账面价值；2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：1) 终止确认部分的账面价值；2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

7.4 主要金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

7.5 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

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。

对于持有至到期投资、归入贷款及应收款的投资，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。

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。

（8）买入返售金融资产

买入返售金融资产，是指本公司按返售协议先买入再按固定价格返售的票据、证券、贷款等金融资产所融出的资金。买入返售金融资产以摊余成本计价，即以其成本加上于资产负债表日计提的利息入账。购买这些金融资产的成本在报表中列为资产。本公司并不亲自保管买

入返售金融资产。贷款未偿清之前，负责登记该类金融资产的证券登记结算机构不允许出售或转让这些金融资产。当对方违约，没有归还贷款时，本公司有权留置证券登记结算机构所登记的相关金融资产。

(9) 应收款项

应收款项包括应收利息、应收保费、应收分保账款及其他应收款等。

本公司应收款项坏账准备的确认标准和计提方法如下：在当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回所有款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备，计入当期损益。

(10) 存出资本保证金

根据《中华人民共和国保险法》规定，本公司按照注册资本总额的20%提取保证金，并存入符合中国银保监会规定的银行，除本公司清算时用于清偿债务外，不作其他用途。

(11) 固定资产

11.1 固定资产确认条件、计价和折旧方法

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。

固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧。

11.2 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧年限(年)	净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	30	5.00	3.17
交通运输设备	5	5.00	19.00
机器设备	5	0.00	20.00
办公家具	5	0.00	20.00
电子设备	3	0.00	33.33

11.3 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

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

(12) 在建工程

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。

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

(13) 使用权资产

在租赁期开始日，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债，应用准则进行简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

本公司对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) 发生的初始直接费用；
- 4) 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。若前述成本属于为生产存货而发生的，适用《企业会计准则第1号——存货》。

本公司按照《企业会计准则第13号——或有事项》对上述第4项所述成本进行确认和计量。

初始直接费用，是指为达成租赁所发生的增量成本。增量成本是指若企业不取得该租赁，则不会发生的成本。

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

本公司按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定，确定使用权资产是否发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

(14) 无形资产

无形资产包括系统软件等，按成本进行初始计量。

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）
软件	10

使用寿命不确定的无形资产不摊销，公司在每个会计期间均对该无形资产的使用寿命进行复核。如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，应当估计其使用寿命，并按使用寿命有限的无形资产进行摊销处理。

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，按照账面价值与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。

(15) 长期待摊费用

长期待摊费用，是指公司已经发生但应在本期和以后各期负担的分摊期限在1年以上（不含1年）的各项费用。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。

（16）保户质押贷款

保户质押贷款是指在保险合同有效期内，本公司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。根据原中国保监会《关于进一步完善人身保险精算制度有关事项的通知》（保监发 2016〔76〕号）规定，自 2016 年 9 月 2 日起，保险公司提供保单贷款服务的，保单贷款比例不得高于保单现金价值或账户价值的 80%。保户质押贷款每次贷款的最长期限为 6 个月。

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。

（17）除金融资产外其他长期资产减值

本公司在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：固定资产、无形资产、使用权资产、对子公司、合营企业或联营企业的长期股权投资、商誉等。

本公司对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

此外，无论是否存在减值迹象，本公司至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额，于每年年度终了对商誉及使用寿命不确定的无形资产估计其可收回金额。本公司依据相关资产组或者资产组组合能够从企业合并的协同效应中的受益情况分摊商誉账面价值，并在此基础上进行商誉减值测试。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价

值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产组是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。资产组由创造现金流入相关的资产组成。在认定资产组时，主要考虑该资产组能否独立产生现金流入，同时考虑管理层对生产经营活动的管理方式以及对资产使用或者处置的决策方式等。

资产的公允价值减去处置费用后的净额，是根据公平交易中销售协议价格减去可直接归属于该资产处置费用的金额确定。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

（18）保险合同

18.1 保险合同的定义

本公司对承保的合同承担保险风险、其他风险，或既承担保险风

险又承担其他风险。本公司对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且保险风险部分和其他风险部分能够区分并单独计量的，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，其他风险部分确定为非保险合同。

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单独计量的，本公司在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，本公司将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本公司将其确认为非保险合同。

本公司对每一险种进行重大保险风险测试。如测试结果表明发生合同约定的保险事故可能导致本公司支付重大附加利益的，即认定该保险风险重大，但不具有商业实质的除外。其中，附加利益指保险人在发生保险事故时的支付额超过不发生保险事故时的支付额的金额。合同的签发对本公司和交易对方的经济利益没有可辨认的影响的，表明此类合同不具有商业实质。

18.2 保险合同的确认和计量

18.2.1 保险合同收入

本公司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。本公司按照保险合同项下实际收到的保费金额确认为预收保费，待保费收入确认条件满足后转为保费收入。对于寿险保险合同，如合同约定分期收取保费的，本公司根据当期应收取的保费确定当期保费收入；如合同约定一次性收取保费的，本公司根据一次性应收取的保费确定当期保费收入。对于非寿险保险合同，本公司根据保险合同约定的保费总额确定当期保费收入。对于分保费收入，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，

本公司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。

18.2.2 保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的会导致股东权益减少且与向股东分配利润无关的经济利益的总流出。保险合同成本主要包括已发生的手续费或佣金支出、赔付成本、保单红利支出以及提取的各项保险合同准备金等。

赔付成本包括本公司支付的赔款、给付以及在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等理赔费用。

本公司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。本公司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，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，冲减相应的应收分保准备金余额。

18.2.3 保险合同准备金

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成，可分为寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。在本财务报表中，寿险保险合同准备金以寿险责任准备金、长期健康险责任准备金列报。本公司使用考虑了折现率的现金流方法评估寿险责任准备金和长期健康险责任准备金，它们分别包括合理估计准备金、风险边际和剩余边际。非寿险保险合同准备金以未到期责任准备金和未决赔款准备金列报。

本公司将主要险种中具有相同性别、缴费期间及频率、保险期间等情况的所有保单作为一个计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

履行保险合同相关义务所需支出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，预期未来现金流出指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：1)根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；2)保险合同的非保证利益，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，包括保单维持费用等，其中保单维持费用考虑通货膨胀因素的影响。预期未来现金流入指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本公司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。

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内将边际计入各期损益。本公司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。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为了不确认首日利得而确认的边际准备金，于保险合同初始确认日确定，在整个保险期间内摊销。剩余边际以有效保单件数为基础进行摊销。剩余边际的后续计量与预计未来现金流合理估计相关的准备金和风险边际相对独立。有关假设变化不影响剩余边际后续计量。

本公司在确定保险合同准备金时考虑货币时间价值的影响。货币时间价值影响重大的，本公司对相关未来现金流量进行折现。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

本公司在提取各项原保险合同准备金的当期，按照相关再保险合同的约定，将原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量

分别估计，并将从再保险分入人摊回的保险合同准备金确认为相应的应收分保准备金资产。

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定未到期责任准备金计量的各种假设。

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。对于未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，本公司根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。

本公司根据实际经验、同业数据和未来的发展变化趋势等因素确定合理估计值，分别作为如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等保险事故发生率假设、退保率假设和费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本公司在确定费用假设时考虑通货膨胀因素的影响。

本公司根据分红保险账户的预期投资收益率和红利政策、保单持有人的合理预期等因素确定合理估计值，作为保单红利假设。

本公司在计量未到期责任准备金时预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。

未决赔款准备金包括已发生已报告未决赔款准备金、已发生未报告未决赔款准备金和理赔费用准备金等。本公司采用逐案估计法计提已发生已报案未决赔款准备金，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素。本公司考虑保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑相关边际因素，采用案均赔款法、链梯法等方法计量已发生未报案未决赔款准备金。本公司以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础计量理赔费用准备金。

保险合同提前解除的，本公司转销相关各项保险合同准备金余额，计入当期损益。

18.3 非保险合同的确认和计量

本公司将所承保合同中分拆出的其他风险部分和未通过重大保险风险测试的合同确定为非保险合同。本公司管理这些非保险合同所收取的包括保单管理等费用，于本公司提供管理服务的期间内确认为其他业务收入。

除投资连结保险合同分拆出的其他风险部分外，非保险合同项下的相关负债计入保户储金及投资款，按公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量。投资连结保险合同分拆出的非保险合同项下的相关负债计入独立账户负债，按公允价值进行初始确认，相关交易费用计入当期损益，以公允价值进行后续计量。

(19) 保险保障基金

本公司按照《保险保障基金管理办法》（保监会令 2008 年第 2 号）缴纳保险保障基金：

1) 有保证收益的人寿保险按照保费的 0.15% 缴纳，无保证收益的人寿保险按照保费的 0.05% 缴纳；

2) 短期健康保险按照当年保费的 0.8% 缴纳，长期健康保险按照保费的 0.15% 缴纳；

3) 非投资型意外伤害保险按照当年保费的 0.8% 缴纳，投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照当年保费的 0.08% 缴纳；无保证收益的，按照当年保费的 0.05% 缴纳。

当保险保障基金余额达到总资产的 1% 时，暂停缴纳。

(20) 递延所得税资产和递延所得税负债

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。

确认递延所得税资产以很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限。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的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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。

本公司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。

(21) 收入确认

收入基于以下方法确认：

21.1 保险业务收入

本公司的保险业务收入核算保险合同保单所产生的保费收入，对

于非保险合同保单所产生的收入，不纳入保险业务收入范围之内。保险业务收入在保险合同成立并承担相应保险责任、与保险合同相关的经济利益很可能流入，且与保险合同相关的收入金额能够可靠计量时予以确认。

21.2 投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入、分红收入以及除以公允价值计量且其变动计入当期损益的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收益之外的已实现利得或损失。

21.3 公允价值变动收益

公允价值变动收益是指以公允价值计量且其变动计入当期损益的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。

21.4 其他业务收入

其他业务收入包括上述收入以外的其他经营活动实现的收入。

(22) 政府补助

政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，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。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。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿

已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

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，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

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

（23）或有事项

或有负债是由过去发生的事件而形成的潜在义务，该事件的存在须通过本公司一项或多项未来不确定事件的发生或不发生予以证实。或有负债还可以指由过去发生的事件所导致的当前责任，但因该责任导致的经济资源流出并非可能或该责任的数额无法被可靠计量而不予确认。或有负债不在财务报表中确认，而在财务报表附注中予以披露。

因过去的经营行为形成的现时义务，当履行该义务很可能导致经济利益的流出，且其金额能够可靠计量时，确认为预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

（24）职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪

酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

24.1 短期薪酬

本公司在职工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。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

24.2 辞退福利

本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

24.3 设定提存计划

本公司职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本公司以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本公司在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(25) 租赁负债

在租赁期开始日，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债，应用准则进行简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。

租赁付款额，是指本公司向出租人支付的与在租赁期内使用租赁

资产的权利相关的款项，包括：

1) 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；

2) 取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；

3) 购买选择权的行权价格，前提是本公司合理确定将行使该选择权；

4) 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权；

5) 根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，本公司采用同期银行贷款作为折现率。

(26) 保单红利支出

保单红利支出是本公司根据原保险合同的约定，按照每年公司制定的分红保险红利分配方案进行计算或估计，支付或应支付给保单持有人的保单红利金额。

(27) 重要会计估计和判断

本公司在财务报表的编制中所采用会计估计及判断会影响相关资产和负债列报金额。本公司在历史经验和其他因素的基础上对会计估计和专业判断不断进行评估，包括根据客观环境对未来事件做出的合理预期。实际结果可能会因采取的会计估计和专业判断的变化而有重大差异。

27.1 保险混合合同分拆和重大保险风险测试

本公司在与投保人签订合同的初始确认日进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核。本公司对原保险合同分拆和重

大保险风险测试的具体步骤如下：

首先，根据产品特征判断产品是否能够分拆。对于能够分拆的产品将其拆分为保险部分和非保险部分。其次，对于不能进行分拆的产品，判断原保险保单是否转移保险风险。再次，判断原保险保单的保险风险转移是否具有商业实质。最后，判断原保险保单转移的保险风险是否重大。

判断原保险保单转移的保险风险是否重大的方法和标准如下：

对于非年金保单，以原保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。

风险比例=(保险事故发生情景下保险人支付的金额-保险事故不发生情景下保险人支付的金额) / 保险事故不发生情景下保险人支付的金额×100%

如果原保险保单保险风险比例在保险期间的一个或多个时点大于等于 5%，则确认为保险合同。

对于年金保单，转移了长寿风险的，确认为保险合同。

本公司基于有效保单的分布状况对每一险种进行测试，如果准备金占比一半以上保单通过测试，则该险种通过重大保险风险测试。

对于再保险保单，首先，判断再保险保单是否转移保险风险。再次，判断再保险保单的保险风险转移是否具有商业实质。最后，判断再保险保单转移的保险风险是否重大。

其中判断再保险保单转移的保险风险是否重大的方法和标准如下：

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的现值×100%

如果再保险保单保险风险比例大于 1%的，确认为再保险合同。

27.2 重大精算假设

寿险责任准备金和长期健康险责任准备金依据本公司对于未来给付、保费、相关费用的合理估计并考虑风险边际而确定。合理估计所采用的死亡率、发病率、退保率、折现率和费用假设根据最新的经验分析、同业数据以及当前和未来的预期等因素而确定。对于由于未来给付、保费、相关费用等现金流的不确定性而带来的负债的不确定性，通过风险边际进行反映。与寿险责任准备金和长期健康险责任准备金相关的剩余边际，以保单生效年度的假设，包括死亡率、发病率、退保率、折现率和费用假设确定，在预期保险期间内摊销。

27.2.1 折现率

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，本公司根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定折现率假设，考虑货币时间价值对准备金的影响。

在确定折现率假设时，本公司考虑以往投资经验、目前投资组合及相关收益率趋势。折现率假设反映了对未来经济状况和本公司投资策略的预期，折现率假设如下表所示：

	折现率
2022年12月31日	5.0%-5.5%
2021年12月31日	5.0%-5.5%

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司在考虑货币时间价值的影响时，以中国债券信息网上公布的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础，同时考虑流动性溢价、税收和其他因素确定折现率假设。即期折现率假设如下表所示：

	折现率
2022年12月31日	2.68%-4.80%
2021年12月31日	2.88%-4.80%

折现率假设受未来宏观经济、货币及汇率政策、资本市场、保险

资金投资渠道等因素影响，存在不确定性。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定折现率假设。

27.2.2 死亡率和发病率

死亡率的假设使用《中国人寿保险业经验生命表(2010-2013)》，综合考虑近年来经验分析的结果和整个市场的状况，设置经验比率和选择因子。

疾病发生率假设基于行业发病率或本公司产品定价假设及预期未来的发展趋势等因素确定。

27.2.3 费用假设

费用假设基于预计的保单单位成本，考虑同业经验、以往的费用分析和未来的发展变化趋势确定。未来费用水平对通货膨胀敏感的，本公司在确定费用假设时考虑通货膨胀因素的影响。费用假设主要分为获取费用和维持费用假设，费用假设同时考虑风险边际因素。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定费用假设。费用假设以每份保单单位成本及其占保费收入的比例的形式表示。

27.2.4 退保率假设受未来宏观经济、可替代金融工具、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本公司根据过去可信赖的经验、当前状况和对未来的预期为基础，确定退保率假设。

27.2.5 保单红利假设受分红保险账户的预期投资收益率、本公司的红利政策、保单持有人的合理预期等因素影响，存在不确定性。本公司向分红险合同持有人支付的累积可分配收益不低于70%。

27.3 金融资产的公允价值

本公司主要投资于债权型投资和定期存款。本公司有关投资的重要会计估计和判断与金融资产减值的确认和公允价值的确定有关。本公司在评估减值时考虑多种因素，请参见附注2、(7) 7.5 金融资产

的减值。公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司在估计金融工具的公允价值时所采取的方法和假设为：

债权型投资：通常其公允价值以其最近的市场报价为基础来确定。如果没有最近的市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。采用估值方法时，尽可能最大程度使用市场参数，包括收益率曲线等，减少使用与本公司特定相关的参数。

股权型投资：其公允价值以其最近的市场报价为基础来确定。如果没有最近的市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或其它市场普遍接受的估值方法确定。采用估值方法时，尽可能最大程度使用市场参数，减少使用与本公司特定相关的参数。

定期存款、买入返售金融资产、卖出回购金融资产款、保户质押贷款及其他贷款：资产负债表上账面价值近似为公允价值。

本公司会评估估值方法中运用的假设和估计，包括审阅估值模型的假设和特性、估值假设的变更、市场参数的质量、市场是否活跃以及各年运用估值方法的一致性。

本公司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。使用不同估值方法及假设可能导致公允价值估计的差异。

3. 税项

(1) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率 (%)
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	6.00

税种	计税依据	税率 (%)
城市维护建设税	实际缴纳流转税税额	7.00
教育费附加	实际缴纳流转税税额	3.00
地方教育附加	实际缴纳流转税税额	2.00
印花税	合同所载金额	0.03-0.1
企业所得税	应纳税所得额	25.00

(2) 重要税收优惠政策及其依据

根据财政部国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号）及《关于一年期以上返还性人身保险产品营业税免税政策的通知》（财税〔2015〕86号）的相关规定，一年期及其以上返还本利的人寿保险和养老年金保险，以及一年期及其以上的健康保险的保费收入免征增值税。

4. 会计政策和会计估计变更以及前期差错更正的说明

(1) 会计政策的变更

无。

(2) 会计估计的变更

本公司在计量长期人身险保险合同准备金过程中须对折现率、死亡率、发病率、退保率、费用假设、保单红利假设等作出重大判断。这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

本公司2022年12月31日根据当前信息重新厘定上述有关假设，假设变动所形成的相关保险合同准备金的变动计入利润表。此项会计估计变更增加2022年12月31日寿险及长期健康险责任准备金人民币9,783,187.68元，减少2022年税前利润人民币9,783,187.68元。

(3) 前期会计差错更正

无。

5. 财务报表主要项目注释

说明：期初指2022年1月1日，期末指2022年12月31日，上期指2021年度，本期指2022年度。

(1) 货币资金

1.1 分类列示

项目	期末余额	期初余额
银行存款	768,698,447.46	403,758,818.56
其他货币资金	22,685,738.88	4,025,645.41
合计	<u>791,384,186.34</u>	<u>407,784,463.97</u>

1.2 其他货币资金主要系第三方支付的存出投资款、在途资金和结算备付金等；

1.3 期末无因抵押、质押、冻结造成的使用受限的重大货币资金；

1.4 期末无存放在境外的重大款项；

1.5 期末无潜在回收风险的重大货币资金。

(2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	期末余额	期初余额
交易性金融资产		
其中：债务工具投资-成本	<u>54,000,000.00</u>	
-债券	54,000,000.00	
债务工具投资-公允价值变动	<u>-786,600.00</u>	
-债券	-786,600.00	
账面价值小计	<u>53,213,400.00</u>	
其中：权益工具投资-成本	<u>304,552,727.48</u>	
-证券投资基金	50,000,000.00	
-资产管理产品	254,552,727.48	
权益工具投资-公允价值变动	<u>-11,682,707.03</u>	
-证券投资基金	-10,357,387.31	
-资产管理产品	-1,325,319.72	
账面价值小计	<u>292,870,020.45</u>	
合计	<u>346,083,420.45</u>	

(3) 买入返售金融资产

3.1 按标的物类别列示

项目	期末余额	期初余额
债券	222,237,751.75	6,400,000.00
合计	<u>222,237,751.75</u>	<u>6,400,000.00</u>

3.2 按交易场所列示

项目	期末余额	期初余额
银行间质押式逆回购	154,501,751.75	
交易所质押式逆回购	67,736,000.00	6,400,000.00
合计	<u>222,237,751.75</u>	<u>6,400,000.00</u>

3.3 按剩余期限列示

到期期限	期末余额	期初余额
1个月以内	222,237,751.75	6,400,000.00
合计	<u>222,237,751.75</u>	<u>6,400,000.00</u>

(4) 应收利息

项目	期末余额	期初余额
应收存款利息	28,124,487.91	18,670,402.85
应收债券利息	26,301,031.76	
应收贷款和应收款项利息	413,444.73	
其他	225,068.68	353,484.76
合计	<u>55,064,033.08</u>	<u>19,023,887.61</u>
减：坏账准备		
净值	<u>55,064,033.08</u>	<u>19,023,887.61</u>

(5) 应收保费

5.1 按项目列示

项目	期末余额	期初余额
传统寿险	5,160,000.00	
健康险	857,469.80	
合计	<u>6,017,469.80</u>	
减：坏账准备		
净值	<u>6,017,469.80</u>	

5.2 账龄分析

账龄	期末余额	期初余额
3个月以内(含3个月)	6,017,469.80	
合计	<u>6,017,469.80</u>	
减:坏账准备		
净值	<u>6,017,469.80</u>	

(6) 保户质押贷款

项目	期末余额	期初余额
万能寿险	552,336.25	
传统寿险	420,051.35	
分红寿险	200,000.00	
合计	<u>1,172,387.60</u>	

(7) 定期存款

到期期限	期末余额	期初余额
3个月以内(含3个月)		300,000,000.00
3个月至1年(含1年)		
1年至2年(含2年)		
2年至3年(含3年)	21,237,500.00	
3年以上		
合计	<u>21,237,500.00</u>	<u>300,000,000.00</u>

(8) 可供出售金融资产

8.1 按项目列示

项目	期末账面价值	期初账面价值
1. 可供出售债务工具	<u>1,333,862,615.00</u>	<u>40,023,860.00</u>
其中:按公允价值计量		
-债券	1,333,862,615.00	40,023,860.00
2. 可供出售权益工具	<u>3,086,700,926.57</u>	<u>1,179,911,086.47</u>
其中:按公允价值计量		
-证券投资基金	1,319,095,994.05	326,292,332.97
-资产管理产品	1,162,333,794.17	853,618,753.50
-股票	605,271,138.35	
合计	<u>4,420,563,541.57</u>	<u>1,219,934,946.47</u>

8.2 以公允价值计量的可供出售金融资产

项目	期末余额			账面价值
	初始成本/摊余成本	公允价值变动	减值准备	
1. 可供出售债务工具	1,356,846,677.98	-22,984,062.98		1,333,862,615.00
其中：债券	1,356,846,677.98	-22,984,062.98		1,333,862,615.00
2. 可供出售权益工具	3,294,959,091.41	-208,258,164.84		3,086,700,926.57
其中：证券投资基金	1,461,305,066.07	-142,209,072.02		1,319,095,994.05
资产管理产品	1,189,496,968.94	-27,163,174.77		1,162,333,794.17
股票	644,157,056.40	-38,885,918.05		605,271,138.35
合计	4,651,805,769.39	-231,242,227.82		4,420,563,541.57

续上表：

项目	期初余额			账面价值
	初始成本/摊余成本	公允价值变动	减值准备	
1. 可供出售债务工具	39,979,807.87	44,052.13		40,023,860.00
其中：债券	39,979,807.87	44,052.13		40,023,860.00
2. 可供出售权益工具	1,160,899,969.55	19,011,116.92		1,179,911,086.47
其中：证券投资基金	320,000,000.00	6,292,332.97		326,292,332.97
资产管理产品	840,899,969.55	12,718,783.95		853,618,753.50
合计	1,200,879,777.42	19,055,169.05		1,219,934,946.47

(9) 归入贷款及应收款的投资

项目	期末余额	期初余额
债权投资计划（注1）	220,000,000.00	
信托计划（注2）	30,000,000.00	
合计	250,000,000.00	
减：减值准备		
净值	250,000,000.00	

注1：债权投资计划为本公司持有的资产管理公司发行的债权计划，该等债权投资计划主要投向大型基础设施建设、不动产债权等。

注2：信托计划为本公司所持有的信托公司发行的集合资金信托计划，该等信托计划根据信托贷款合同向融资方提供信托贷款。

(10) 存出资本保证金

单位名称	存放形式	存期	期末余额	期初余额
招商银行上海天山支行	定期存款	3年	260,000,000.00	260,000,000.00
中国工商银行北京朝阳支行	定期存款	1年	100,000,000.00	100,000,000.00
交通银行北京东直门支行	定期存款	1年	100,000,000.00	
中国农业银行海淀东区支行	定期存款	1年	100,000,000.00	
兴业银行北京丰台支行	定期存款	2年	20,000,000.00	
中信银行北京东大桥支行	定期存款	3年	10,000,000.00	10,000,000.00
交通银行北京东直门支行	定期存款	3年	10,000,000.00	10,000,000.00
中国民生银行郑州分行营业部	定期存款	1年		200,000,000.00
兴业银行北京丰台支行	定期存款	1年		20,000,000.00
合计			<u>600,000,000.00</u>	<u>600,000,000.00</u>

(11) 固定资产

11.1 分类列示

项目	机器设备	电子设备	办公家具	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	565,498.84	14,647,224.94	843,122.97	16,055,846.75
2. 本期增加金额	<u>67,316.52</u>	<u>3,282,367.37</u>	<u>175,416.60</u>	<u>3,525,100.49</u>
(1) 购置	67,316.52	3,282,367.37	175,416.60	3,525,100.49
3. 本期减少金额	<u>2,930.00</u>			<u>2,930.00</u>
(1) 处置或报废	2,930.00			2,930.00
4. 期末余额	<u>629,885.36</u>	<u>17,929,592.31</u>	<u>1,018,539.57</u>	<u>19,578,017.24</u>
二、累计折旧				
1. 期初余额	285,945.39	13,876,868.07	74,116.18	14,236,929.64
2. 本期增加金额	<u>71,216.64</u>	<u>638,791.78</u>	<u>196,815.25</u>	<u>906,823.67</u>
(1) 计提	71,216.64	638,791.78	196,815.25	906,823.67
3. 本期减少金额	<u>2,930.00</u>			<u>2,930.00</u>
(1) 处置或报废	2,930.00			2,930.00
4. 期末余额	<u>354,232.03</u>	<u>14,515,659.85</u>	<u>270,931.43</u>	<u>15,140,823.31</u>
三、减值准备				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额				
3. 本期减少金额				
4. 期末余额				

项目	机器设备	电子设备	办公家具	合计
四、账面价值				
1. 期末账面价值	<u>275,653.33</u>	<u>3,413,932.46</u>	<u>747,608.14</u>	<u>4,437,193.93</u>
2. 期初账面价值	<u>279,553.45</u>	<u>770,356.87</u>	<u>769,006.79</u>	<u>1,818,917.11</u>

11.2 暂时闲置固定资产情况

截至2022年12月31日，本公司无重大暂时闲置固定资产。

11.3 经营租赁租出的固定资产情况

截至2022年12月31日，本公司无重大经营租赁租出的固定资产。

11.4 未办妥产权证书的固定资产情况

截至2022年12月31日，本公司无重大未办妥产权证书的固定资产。

11.5 重大抵押质押的固定资产情况

截至2022年12月31日，本公司无重大抵押质押的固定资产。

(12) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	办公设备	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	<u>74,432,799.52</u>	<u>80,216.49</u>	<u>74,513,016.01</u>
2. 会计政策变更			
3. 本期增加金额	<u>1,099,690.95</u>	<u>52,978.80</u>	<u>1,152,669.75</u>
(1) 新增租赁	1,099,690.95	52,978.80	1,152,669.75
4. 本期减少金额	<u>1,564,840.59</u>		<u>1,564,840.59</u>
(1) 合同终止	1,564,840.59		1,564,840.59
5. 期末余额	<u>73,967,649.88</u>	<u>133,195.29</u>	<u>74,100,845.17</u>
二、累计折旧			
1. 期初余额	<u>6,419,075.17</u>	<u>8,912.94</u>	<u>6,427,988.11</u>
2. 本期增加金额	<u>18,977,826.61</u>	<u>29,682.14</u>	<u>19,007,508.75</u>
(1) 计提	18,977,826.61	29,682.14	19,007,508.75
3. 本期减少金额	<u>427,858.10</u>		<u>427,858.10</u>
(1) 合同终止	427,858.10		427,858.10
4. 期末余额	<u>24,969,043.68</u>	<u>38,595.08</u>	<u>25,007,638.76</u>
三、减值准备			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
3. 本期减少金额			

项目	房屋及建筑物	办公设备	合计
4. 期末余额			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	<u>48,998,606.20</u>	<u>94,600.21</u>	<u>49,093,206.41</u>
2. 期初账面价值	<u>68,013,724.35</u>	<u>71,303.55</u>	<u>68,085,027.90</u>

(13) 无形资产

项目	软件	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	<u>36,857,278.86</u>	<u>36,857,278.86</u>
2. 本期增加金额	<u>39,135,985.54</u>	<u>39,135,985.54</u>
(1) 购置	39,135,985.54	39,135,985.54
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	<u>75,993,264.40</u>	<u>75,993,264.40</u>
二、累计摊销		
1. 期初余额	<u>680,428.87</u>	<u>680,428.87</u>
2. 本期增加金额	<u>5,702,347.90</u>	<u>5,702,347.90</u>
(1) 计提	5,702,347.90	5,702,347.90
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	<u>6,382,776.77</u>	<u>6,382,776.77</u>
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	<u>69,610,487.63</u>	<u>69,610,487.63</u>
2. 期初账面价值	<u>36,176,849.99</u>	<u>36,176,849.99</u>

(14) 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费	3,410,894.71	5,037.02	1,221,346.49		2,194,585.24
合计	<u>3,410,894.71</u>	<u>5,037.02</u>	<u>1,221,346.49</u>		<u>2,194,585.24</u>

(15) 其他资产

15.1 总表情况

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	8,590,673.41	14,536,727.27
待抵扣增值税	826,918.01	8,221,490.23
应收股利	348,924.61	207,291.36
合计	<u>9,766,516.03</u>	<u>22,965,508.86</u>
减：坏账准备		
净值	<u>9,766,516.03</u>	<u>22,965,508.86</u>

15.2 其他应收款明细情况

15.2.1 分类列示

项目	期末余额	期初余额
押金及保证金	4,046,194.65	3,938,673.76
应收投资款	2,381,014.27	8,073,490.00
预付款	2,163,464.49	325,162.79
其他		2,199,400.72
合计	<u>8,590,673.41</u>	<u>14,536,727.27</u>
减：坏账准备		
净值	<u>8,590,673.41</u>	<u>14,536,727.27</u>

15.2.2 其他应收款账龄分析

账龄	期末数		坏账准备	期初数		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内	5,821,673.66	68.00		14,464,232.16	99.50	
1-2 年	2,768,999.75	32.00				
2-3 年						
3 年以上				72,495.11	0.50	
合计	<u>8,590,673.41</u>	<u>100</u>		<u>14,536,727.27</u>	<u>100</u>	

注：一年以上的其他应收款主要为租赁的押金及保证金。

(16) 预收保费

项目	期末余额	期初余额
首期暂收	60,327,000.00	19,469,596.00
合计	<u>60,327,000.00</u>	<u>19,469,596.00</u>

(17) 应付手续费及佣金

项目	期末余额	期初余额
应付手续费	71,196,829.62	15,388,106.96
应付佣金	5,988,182.20	44,369.57
合计	<u>77,185,011.82</u>	<u>15,432,476.53</u>

(18) 应付职工薪酬

18.1 分类列示

项目	期初余额	本期增加	本期支付	期末余额
短期薪酬	10,863,521.04	57,695,750.25	46,711,037.06	21,848,234.23
离职后福利-设定提存计划	155,374.78	4,464,404.00	4,255,488.87	364,289.91
辞退福利		317,995.00	317,995.00	
合计	<u>11,018,895.82</u>	<u>62,478,149.25</u>	<u>51,284,520.93</u>	<u>22,212,524.14</u>

18.2 短期薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期支付	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	6,600,184.09	49,391,940.39	39,149,895.12	16,842,229.36
二、职工福利费		683,193.83	683,193.83	
三、社会保险费	<u>95,961.68</u>	<u>2,765,073.29</u>	<u>2,640,253.27</u>	<u>220,781.70</u>
其中：1. 医疗保险费	92,061.94	2,706,479.18	2,582,175.11	216,366.01
2. 工伤保险费	3,899.74	58,594.11	58,078.16	4,415.69
四、住房公积金		3,259,170.00	3,259,170.00	
五、工会经费和职工教育经费	4,167,375.27	1,596,372.74	978,524.84	4,785,223.17
合计	<u>10,863,521.04</u>	<u>57,695,750.25</u>	<u>46,711,037.06</u>	<u>21,848,234.23</u>

18.3 离职后福利中的设定提存计划

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 基本养老保险	150,666.33	4,328,963.54	4,126,379.15	353,250.72
2. 失业保险费	4,708.45	135,440.46	129,109.72	11,039.19
合计	<u>155,374.78</u>	<u>4,464,404.00</u>	<u>4,255,488.87</u>	<u>364,289.91</u>

18.4 辞退福利

项目	本期支付金额	期末应付未付金额
离职经济补偿金	317,995.00	
合计	<u>317,995.00</u>	

(19) 应交税费

税费项目	期末余额	期初余额
代扣代缴个人所得税	819,434.58	85,826.76
印花税	161.55	
合计	<u>819,596.13</u>	<u>85,826.76</u>

(20) 应付赔付款

项目	期末余额	期初余额
应付满期给付	3,770,680.49	4,886,946.26
应付赔款及其他	782,531.99	183,496.00
应付年金给付	311,338.80	259,668.50
合计	<u>4,864,551.28</u>	<u>5,330,110.76</u>

(21) 应付保单红利

项目	期末余额	期初余额
累计生息红利	10,193,215.16	1,004,558.51
合计	<u>10,193,215.16</u>	<u>1,004,558.51</u>

(22) 保户储金及投资款

22.1按预计剩余到期期限列示

到期期限	期末余额	期初余额
1年至5年(含5年)	1,471,555,016.70	3,281,709.50
5年以上	2,205,050.57	
合计	<u>1,473,760,067.27</u>	<u>3,281,709.50</u>

22.2按款项性质列示

项目	期末余额	期初余额
万能险分拆后的投资账户负债	1,473,760,067.27	3,281,709.50
合计	<u>1,473,760,067.27</u>	<u>3,281,709.50</u>

(23) 保险合同准备金

23.1 按项目列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少			期末余额
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	153,371.57	96,163.53	162,517.20		-9,145.61	96,163.51
未决赔款准备金	93,916.84				22,047.42	71,869.42
寿险责任准备金	6,938,862.36	2,867,840,959.47	69,400.00	5,064,707.52	-3,335,731.13	2,872,981,445.44
长期健康险责任准备金	-1,713,321.13	-1,302,513.78	723,387.00	72,250.95	-2,660,333.18	-1,151,139.68
合计	<u>5,472,829.64</u>	<u>2,866,634,609.22</u>	<u>955,304.20</u>	<u>5,136,958.47</u>	<u>-5,983,162.50</u>	<u>2,871,998,338.69</u>

23.2 本公司保险合同准备金的预计到期期限情况

项目	期末余额		期初余额	
	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	96,163.51		153,371.57	
未决赔款准备金	71,869.42		93,916.84	
寿险责任准备金		2,872,981,445.44	1,989,693.39	4,949,168.97
长期健康险责任准备金		-1,151,139.68		-1,713,321.13
合计	<u>168,032.93</u>	<u>2,871,830,305.76</u>	<u>2,236,981.80</u>	<u>3,235,847.84</u>

23.3 本公司保险合同未决赔款准备金的明细

项目	期末余额	期初余额
已发生已报告未决赔款准备金		
已发生未报告未决赔款准备金	68,447.07	89,444.61
理赔费用准备金	3,422.35	4,472.23
合计	<u>71,869.42</u>	<u>93,916.84</u>

(24) 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	<u>58,835,878.74</u>	<u>78,277,158.05</u>
其中：房屋及建筑物	58,732,055.71	78,206,007.59
办公设备	103,823.03	71,150.46
未确认融资费用	<u>-4,504,196.29</u>	<u>-7,623,872.56</u>
其中：房屋及建筑物	-4,499,685.22	-7,619,816.43
办公设备	-4,511.07	-4,056.13
合计	<u>54,331,682.45</u>	<u>70,653,285.49</u>

(25) 其他负债

25.1 总表情况

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	10,155,801.09	11,742,154.80
预提费用	8,947,014.81	1,713,929.56
保险保障基金	6,815,863.77	-73,397.76
合计	<u>25,918,679.67</u>	<u>13,382,686.60</u>

25.2 按款项性质列示其他应付款项

款项性质	期末余额	期初余额
应付供应商款项	6,019,924.30	6,555,904.63
保险业监管费	3,039,224.53	2,410,245.36
应付投资管理费	688,698.67	58,423.47
应付员工款项	31,500.00	2,662,261.37
其他	376,453.59	55,319.97
合计	<u>10,155,801.09</u>	<u>11,742,154.80</u>

(26) 实收资本

投资者名称	期初余额		本期 增加	本期 减少	期末余额	
	投资金额	所占比 例 (%)			投资金额	所占比 例 (%)
鸿商产业控股集团有限公司	990,000,000.00	33.00			990,000,000.00	33.00
宁德时代新能源科技股份有限公司	900,000,000.00	30.00			900,000,000.00	30.00
青山控股集团有限公司	900,000,000.00	30.00			900,000,000.00	30.00
贵州贵星汽车销售服务有限公司	210,000,000.00	7.00			210,000,000.00	7.00
合计	<u>3,000,000,000.00</u>	<u>100</u>			<u>3,000,000,000.00</u>	<u>100</u>

(27) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	32,346,227.78			32,346,227.78
合计	<u>32,346,227.78</u>			<u>32,346,227.78</u>

(28) 其他综合收益

项目	归属于母公司股东		本期发生额		税后归属于母公 司	税后归属于少 数股东	归属于母公司股东 的其他综合收益年 末余额
	的其他综合收益期 初余额	本年所得税前发 生额	减：前期计入其他综合收 益当期转入损益	减：所得税影响			
一、以后不能重分类进损益的其 他综合收益							
二、以后将重分类进损益的其他 综合收益	<u>19,055,169.05</u>	<u>-250,297,396.87</u>			<u>-250,297,396.87</u>		<u>-231,242,227.82</u>
1. 可供出售金融资产公允价值 变动损益	19,055,169.05	-250,297,396.87			-250,297,396.87		-231,242,227.82
合计	<u>19,055,169.05</u>	<u>-250,297,396.87</u>			<u>-250,297,396.87</u>		<u>-231,242,227.82</u>

(29) 未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额
上期期末未分配利润	-510,932,882.81	-483,376,602.70
期初未分配利润调整合计数(调增+,调减-)		
调整后期初未分配利润	-510,932,882.81	-483,376,602.70
加:本期归属于母公司所有者的净利润	-42,919,504.83	-27,556,280.11
减:提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	<u>-553,852,387.64</u>	<u>-510,932,882.81</u>

(30) 保险业务收入

30.1 保险业务收入按保险合同划分明细

项目	本期发生额	上期发生额
原保险合同	3,111,350,100.55	25,360,410.80
再保险合同		
合计	<u>3,111,350,100.55</u>	<u>25,360,410.80</u>

30.2 保险业务收入按险种划分明细如下:

项目	本期发生额	上期发生额
个人业务:		
寿险	<u>3,105,257,795.09</u>	<u>21,381,000.00</u>
其中:分红寿险	2,281,446,000.00	
传统寿险	823,398,400.00	21,381,000.00
万能寿险	413,395.09	
健康险	5,619,068.80	3,717,273.00
小计	<u>3,110,876,863.89</u>	<u>25,098,273.00</u>
团体业务:		
健康险	297,995.58	198,531.36
意外伤害险	89,253.83	46,548.29
寿险	<u>85,987.25</u>	<u>17,058.15</u>
其中:传统寿险	85,987.25	17,058.15

项目	本期发生额	上期发生额
小计	473,236.66	262,137.80
合计	3,111,350,100.55	25,360,410.80

30.3 本公司保险业务收入按保险期限划分明细如下：

项目	本期发生额	上期发生额
长期保险	3,110,876,863.89	25,285,362.05
短期保险	473,236.66	75,048.75
合计	3,111,350,100.55	25,360,410.80

30.4 本公司保险业务收入按收费性质划分明细如下：

项目	本期发生额	上期发生额
趸交	2,933,068,636.66	2,446,137.80
期交首期	160,258,242.50	22,914,273.00
期交续期	18,023,221.39	
合计	3,111,350,100.55	25,360,410.80

(31) 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
1. 金融工具投资收益	177,932,240.73	23,305,233.09
其中：持有期间取得的收益	193,729,772.55	19,992,435.38
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	17,706,383.19	
可供出售金融资产	167,823,621.02	19,928,045.29
归入贷款及应收款的投资	5,408,987.97	
买入返售金融资产	2,790,780.37	64,390.09
处置金融工具的收益	-15,797,531.82	3,312,797.71
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-88,667.52	
可供出售金融资产	-15,708,864.30	3,312,797.71
2. 定期存款利息	16,307,213.55	17,133,230.24
3. 其他	17,100.03	
合计	194,256,554.31	40,438,463.33

(32) 公允价值变动收益

项目	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-12,469,307.03	
合计	<u>-12,469,307.03</u>	

(33) 其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
万能险业务收入	42,095,310.25	
利息收入	9,312,027.81	18,054,470.27
其他	3,440.38	1,376.15
合计	<u>51,410,778.44</u>	<u>18,055,846.42</u>

(34) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
租赁合同终止	23,270.43	
固定资产处置		3,539.82
合计	<u>23,270.43</u>	<u>3,539.82</u>

(35) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
税费返还	48,179.44	43,460.60
政府扶持资金	-25,822,493.00	
其他	1,225.60	
合计	<u>-25,773,087.96</u>	<u>43,460.60</u>

(36) 退保金

项目	本期发生额	上期发生额
传统寿险	2,794,815.84	199,290.66
健康险	27,954.95	313.40
分红寿险		141,054.37
合计	<u>2,822,770.79</u>	<u>340,658.43</u>

(37) 赔付支出

项目	本期发生额	上期发生额
满期给付	1,904,359.00	7,296,436.10
死伤医疗给付	792,787.00	43,923.20
赔款支出	162,517.20	314,450.56
年金给付	51,670.30	60,450.30
合计	<u>2,911,333.50</u>	<u>7,715,260.16</u>

(38) 提取保险责任准备金

38.1 提取/（转回）保险责任准备金净额的明细如下：

项目	本期发生额	上期发生额
提取未决赔款准备金	-22,047.42	93,658.06
提取寿险责任准备金	2,866,042,583.08	-3,874,294.11
提取长期健康险责任准备金	562,181.45	-1,713,321.13
合计	<u>2,866,582,717.11</u>	<u>-5,493,957.18</u>

38.2 提取/（转回）未决赔款准备金净额按内容划分的明细如下：

项目	本期发生额	上期发生额
已发生未报告未决赔款准备金	-20,997.54	89,198.15
理赔费用准备金	-1,049.88	4,459.91
合计	<u>-22,047.42</u>	<u>93,658.06</u>

(39) 保单红利支出

项目	本期发生额	上期发生额
红利准备金	9,664,099.29	-79,661.53
累积生息红利	37,958.63	181,058.52
红利利息	9,292.93	42,216.83
合计	<u>9,711,350.85</u>	<u>143,613.82</u>

(40) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	142,294.68	
教育费附加	60,983.43	
地方教育附加	40,655.62	
印花税	38,411.65	754,890.50

项目	本期发生额	上期发生额
车船使用税	4,500.00	
合计	<u>286,845.38</u>	<u>754,890.50</u>

(41) 手续费及佣金支出

项目	本期发生额	上期发生额
手续费支出	218,634,710.41	20,973,677.61
佣金支出	27,966,286.16	69,114.03
合计	<u>246,600,996.57</u>	<u>21,042,791.64</u>

(42) 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
薪酬及福利费	62,478,149.25	38,655,214.36
折旧摊销	26,869,393.21	9,792,569.30
外包服务费	22,155,101.27	4,518,935.56
保险保障基金	6,898,894.06	39,616.58
职场及办公费用	6,755,115.98	23,956,270.11
上交监管费	3,039,224.51	2,410,245.36
广告宣传费	2,359,952.69	1,924,929.98
交通及差旅费	1,402,409.44	936,823.42
其他	6,815,709.16	2,326,949.71
合计	<u>138,773,949.57</u>	<u>84,561,554.38</u>

(43) 其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
万能险手续费及佣金	59,347,009.72	
产品结算利息	29,780,229.41	164,850.00
租赁负债利息费用	3,160,385.05	1,217,621.98
协议解约退费	2,314,187.68	
其他		6,366.77
合计	<u>94,601,811.86</u>	<u>1,388,838.75</u>

(44) 所得税费用

本公司本年度经营亏损，未确认当期所得税费用。

由于本公司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，故本公司尚未就可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产。

未确认递延所得税资产的可抵扣亏损之到期日

可抵扣亏损到期日列示	2022年12月31日	2021年12月31日
2022年		68,239,085.59
2023年	56,695,875.93	56,695,875.93
2024年	48,455,097.35	48,455,097.35
2025年	72,768,369.28	72,768,369.28
2026年	24,763,181.17	24,763,181.17
2027年	160,334,453.29	
合计	<u>363,016,977.02</u>	<u>270,921,609.32</u>

(45) 现金流量表补充资料

45.1 净利润调节为经营活动现金流量

项目	本期发生额	上期发生额
一、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	-42,919,504.83	-27,556,280.11
加：资产减值准备		
固定资产折旧	906,823.67	144,215.12
使用权资产折旧	19,007,508.75	6,427,988.11
无形资产摊销	5,702,347.90	2,736,854.42
长期待摊费用摊销	1,221,346.49	401,692.31
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 （收益以“-”号填列）	-23,270.43	-3,539.82
无形资产报废损失（收益以“-”号填列）		845,437.82
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	12,469,307.03	
租赁负债利息支出	3,160,385.05	1,217,621.98
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-194,256,554.31	-40,438,463.33
汇兑损益		
保险合同准备金变动	2,866,525,528.69	-5,355,455.45

项目	本期发生额	上期发生额
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	1,630,680.55	-23,204,252.13
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	1,587,661,142.71	53,005,976.60
其他		
经营活动产生的现金流量净额	<u>4,261,085,741.27</u>	<u>-31,778,204.48</u>

二、现金及现金等价物净增加情况：

现金及现金等价物年末余额	<u>791,384,186.34</u>	<u>407,784,463.97</u>
减：现金等价物的期初余额	407,784,463.97	2,010,531,800.07
现金及现金等价物净增加额	<u>383,599,722.37</u>	<u>-1,602,747,336.10</u>

45.2 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	<u>791,384,186.34</u>	<u>407,784,463.97</u>
其中：1. 库存现金		
2. 可随时用于支付的银行存款	791,384,186.34	407,784,463.97
3. 独立账户货币资金		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	<u>791,384,186.34</u>	<u>407,784,463.97</u>

(46) 所有权或使用权受到限制的资产

无。

(六) 审计报告的主要意见

天职认为公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了公司2022年12月31日的财务状况以及2022年度的经营成果和现金流量，并出具了标准无保留意见的审计报告。

四、保险责任准备金信息

（一）评估方法

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成，可分为寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。在财务报表中，寿险保险合同准备金以寿险责任准备金、长期健康险责任准备金列报。非寿险保险合同准备金以未到期责任准备金和未决赔款准备金列报。

本公司将主要险种中具有相同性别、年龄、缴费期间、保险期间等情况的所有保单作为一个计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

履行保险合同相关义务所需支出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，预期未来现金流出指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：

- a、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；
- b、保险合同的非保证利益，包括保单红利给付等；
- c、管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。

本公司在计量未到期责任准备金时预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。

预期未来现金流入指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现

金流入，包括保险费和其他收费。

本公司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。

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内将边际计入各期损益。本公司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。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为了不确认首日利得而确认的边际准备金，于保险合同初始确认日确定，在整个保险期间内摊销。剩余边际的后续计量与预计未来现金流合理估计相关的准备金和风险边际相对独立，有关假设变化不影响剩余边际后续计量。

本公司在确定保险合同准备金时考虑货币时间价值的影响。货币时间价值影响重大的，本公司对相关未来现金流量进行折现。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

在提取各项原保险合同准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量分别估计，并将从再保险分入人摊回的保险合同准备金确认为相应的应收分保准备金资产。

未决赔款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和理赔费用准备金等。本公司考虑保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，以最终赔付的合理估计金

额为基础，同时考虑相关边际因素，采用逐案估损法计量已发生已报案未决赔款准备金，采用案均赔款法、链梯法等方法计量已发生未报案未决赔款准备金。本公司以未来必须发生的理赔费用的合理估计金额为基础计量理赔费用准备金。

本公司在评估保险合同准备金时，按照资产负债表日可获取的当前信息为基础确定充足性，如有不足，将调整相关保险合同准备金。

保险合同提前解除的，本公司转销相关各项保险合同准备金余额，计入当期损益。

（二）评估假设

本公司在计量保险责任准备金过程中须对履行保险合同相关义务所需支出的金额作出合理估计，该估计以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定。于资产负债表日，本公司还须对计量保险责任准备金所需要的假设作出估计。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合理估计值，同时考虑一定的风险边际因素。

未到期责任准备金计量使用的主要假设包括折现率、保险事故发生率（主要包括死亡率和疾病发生率）、退保率、费用假设以及保单红利假设等。

1. 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，本公司以基础利率曲线附加综合溢价确定折现率假设。综合溢价考虑税收、流动性效应、逆周期等因素确定。

对于未来保险利益受对应资产组合投资收益变化的保险合同，本公司以对应资产组合未来预期投资收益率为折现率，同时考虑一定的风险边际。

2. 死亡率和发病率

死亡率假设是基于行业经验、本公司以往的死亡率经验数据及对当前和预期未来的发展趋势等因素确定。死亡率假设采用中国人寿保险行业标准的生命表《中国人寿保险业经验生命表（2010-2013）》的相应百分比表示。

疾病发生率假设是基于行业发病率或本公司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发展趋势等因素确定。

死亡率及疾病发生率假设受国民生活方式改变、医疗技术发展及社会条件进步等因素影响，存在不确定性。本公司采用的死亡率和疾病发生率考虑了风险边际。

3. 费用

费用假设是根据同业经验、本公司费用分析结果和未来的发展变化趋势确定估计值，同时考虑一定的风险边际。费用假设可分为获取费用和维持费用。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。本公司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确定费用假设。

4. 退保率

退保率假设是基于本公司产品特征、以往的保单退保率经验数据，对当前和未来预期的估计而确定，同时考虑一定的风险边际。退保率

假设按照产品类别、缴别和保单年度的不同而分别确定。退保率假设受未来宏观经济、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定退保率假设。

5. 保单红利

保单红利假设基于分红保险账户的预期投资收益率、本公司的红利政策及保单持有人的合理预期等因素确定。保单红利假设受上述因素影响，存在不确定性。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定保单红利假设。

(三) 评估结果

2022 年末保险合同准备金较 2021 年末增长 52377%，主要原因是新产品的销售。

单位：元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	增长
未到期责任准备金	96,163.51	153,371.57	-37%
未决赔款准备金	71,869.42	93,916.84	-23%
寿险责任准备金	2,872,981,445.44	6,938,862.36	41304%
长期健康险责任准备金	-1,151,139.68	-1,713,321.13	-33%
保险合同准备金合计	2,871,998,338.69	5,472,829.64	52377%

五、风险管理状况信息

(一) 风险评估

1. 保险风险

2022 年，公司重点监控退保率、短期险赔付率、死亡率偏差率、重疾发生率偏差率、费用超支率等指标，加强对死亡率和疾病率风险、短期险赔付率风险、继续率和退保率风险、费用率风险管控和再保险风险的管控。同时，公司制定了清晰的承保操作流程，规范投保受理、核保及保单递送的控制事项；制定了明确的产品核保规则，通过系统

设置及人工审核，加强了核保风险的管控；建立了相关核赔制度，强化对未决赔案的管理。

2. 市场风险

2022年，公司修订了市场风险管理规定及相关细则，进一步完善市场风险制度体系。公司持续开展市场风险的识别、计量、监测和控制工作，涵盖各品种投资业务从投前到投后各业务环节，通过实时监测大类资产、集中度风险和风险监测比例，季度测算持仓资产久期、剩余期限和市场风险最低资本，综合运用情景分析、压力测试等方法，及时地识别、控制市场风险。

3. 信用风险

2022年，公司开展并完成了信用风险管理能力自评估工作，在银保监系统完成信用风险管理能力备案；修订了信用风险相关细则，持续完善信用风险管理机制，规范信用风险管理流程；公司密切监测、识别资金运用、应收账款、再保险的信用风险，对信用风险进行全方位、全过程管控，持续提升信用风险管理能力。

4. 操作风险

2022年，公司运用关键风险指标、操作风险损失事件、操作风险与控制自评估三大工具对操作风险进行管理。一是更新了《小康人寿保险有限责任公司2022年关键风险指标库》，按季度监测分析，及时发现、揭示所关注领域风险状况及变化趋势。二是建立了损失事件库，发布《损失事件收集实务指南》，及时发现损失事件线索。三是组织开展2022年度操作风险和内部控制评估工作，识别流程中存在的操作

风险点和管控措施，评估固有风险、剩余风险的暴露程度及控制有效性程度，发现存在不足并推动整改，有效控制操作风险。

5. 战略风险

2022年，一是公司更新了战略风险相关制度，进一步提升发展规划管理的科学性、有效性和及时性。二是公司结合市场研究与公司经营数据分析，建立月度经营分析会机制，积极推动经营目标达成。三是公司进一步完善组织绩效考核机制，正确引导经营管理导向和评价公司各部门及机构经营成果，有效驱动业务发展，提升经营管理效率，保障公司持续健康发展。

6. 声誉风险

2022年，公司一方面持续建设小康人寿专属“舆情监测系统”，形成24小时全网监测、关键词库完备、重大舆情即时响应的监控和反应机制，以及日报、季报、年报及季度声誉风险培训相结合的“发现+反馈+分析+应对+培育”的声誉风险防控模式。另一方面汇集公司经营亮点，积极参与市场评定，年度获评“绿水金山奖”“优秀人力雇主奖”等多个奖项，助力提高市场美誉度；配合宣传时点，积极开展“寻找失联保单”“78保险宣传日”“金融知识宣传月”“高管微课堂”等宣传活动，提高市场正向声量。

7. 流动性风险

2022年，公司根据《保险公司偿付能力监管规则第13号：流动性风险》的要求每季度测算流动性覆盖率、经营活动净现金流回溯不利偏差率、净现金流等流动性风险监管指标和监测指标，各项指标结果

均处于正常水平。每季度开展现金流压力测试，四季度现金流压力测试结果显示公司流动性水平充足。

（二）风险控制

1. 风险管理组织体系简要介绍

公司建立了董事会负最终责任、董事会授权董事会风险管理和消费者权益保护委员会履行风险管理职责、公司高级管理层及首席风险官组织实施风险管理工作，由风险管理部统筹协调，各职能部门及分支机构履行日常风险管理职责，审计监察部对风险管理履行情况进行监督，覆盖所有职能部门和分支机构的三道防线风险管理组织架构，三道防线之间密切配合、互为补充，形成完善的风险管理体系。

2. 风险管理总体策略及其执行情况

公司以法律法规、监管偿二代二期要求和公司董事会确定的风险偏好为引领建立和完善公司全面风险管理体系。

2022年，公司高度重视并认真落实偿二代二期工程等监管要求，切实提升风险管理能力；公司更新了《小康人寿保险有限责任公司偿付能力风险管理政策》《小康人寿保险有限责任公司风险偏好陈述书》，以此指导公司开展风险管理事项。公司不断完善风险管理工具建设，做好风险偏好传导，运用风险热图、关键风险指标、损失事件库、SARMRA自评估、操作风险自评估、专项风险管理、风险管理信息系统、绩效考核等工具，持续提升风险管理能力，助力公司健康发展。

六、保险产品经营信息

(一) 原保险保费收入居前 5 位的保险产品

2022 年度，公司经营的保险产品中，原保险保费收入居前 5 位的保险产品如下表所列：

单位：万元

排名	产品名称	主要销售渠道	原保险保费收入	退保金
1	小康安心享两全保险（分红型）	银行邮政代理	170,800.40	0
2	小康稳赢未来两全保险	银行邮政代理	63,629.04	14.34
3	小康安心盈两全保险（分红型）	银行邮政代理 保险专业代理 保险经纪业务	57,344.20	0
4	小康美好人生终身寿险	银行邮政代理 保险专业代理 保险经纪业务	9,500.60	153.79
5	小康丰盈人生终身寿险	保险专业代理 保险经纪业务	6,635.00	101.23

(二) 保户投资款新增交费居前 3 位的保险产品

2022 年度，公司经营的保险产品中，保户投资款新增交费居前 3 位的保险产品如下表所列：

单位：万元

排名	产品名称	主要销售渠道	保户投资款新增交费	保户投资款本年退保金
1	小康悦悦享两全保险（万能型）	银行邮政代理	148,467.76	117.21
2	小康悦安心终身寿险（万能型）	保险经纪业务 保险专业代理	220.87	0.02

(三) 投连险独立账户新增交费居前 3 位的投连险产品

2022 年度公司无在售投连险产品，无投连险独立账户新增交费。

七、偿付能力信息

本公司偿付能力指标如下：

单位：万元

指标名称	2022年12月31日	2021年12月31日
实际资本	194,716.54	249,917.20
最低资本	49,839.81	11,862.30
核心偿付能力溢额	144,876.73	238,054.90
综合偿付能力溢额	144,876.73	238,054.90
核心偿付能力充足率	390.68%	2,106.82%
综合偿付能力充足率	390.68%	2,106.82%

2022年，随着保费的快速增长和投资资产的配置，公司偿付能力充足率从上年末的2,106.82%降至390.68%，逐渐回归行业均值。后续公司将结合偿二代二期监管规则要求，继续加强偿付能力管理，将负债端及资产端最低资本的消耗控制在合理的范围内。

八、关联交易信息

2022年公司根据《银行保险机构关联交易管理办法》的相关规定，对原关联交易制度进行了修订，进一步完善了关联交易管理体系，优化了关联交易审核流程，确保关联交易管理机制持续有效运行。公司2022年关联交易信息如下（不含免于披露的关联交易信息）：

交易类型	关联交易金额（万元）
资金运用类	0
服务类	1325.85
利益转移类	0
保险业务和其他类	0
合计	1325.85

九、消费者权益保护信息

2022年是公司承上启下、奠基发展的关键之年，公司始终坚持“以人民为中心”，以客户利益为导向，将消费者权益保护工作融入到公司治理、企业文化建设和经营发展战略的方方面面，切实保护消费者

合法权益，持续践行“小康所在，心之所安”的社会承诺，不断增强人民群众的获得感、幸福感、安全感，为保险行业的健康、持久发展贡献小康力量。

（一）消费者权益保护重大信息

1. 重要政策

2022年，公司在董事会、监事会、高级管理层的正确领导下，积极承担消费者权益保护主体责任，严格落实消费者权益保护各项政策，将消费者权益保护要求贯穿售前、售中、售后等业务流程各环节，构筑了全方位的消费者权益保护工作体系。

（1）消保机制落实情况

根据消保监管评价的反馈情况，对公司现行的消保审查、信息披露、个人信息保护、合作机构管控、消保内部考核等制度进行修订及完善，不断强化消费者权益保护决策执行与监督机制，切实履行消保工作职责。

（2）消保审查开展情况

针对面向消费者提供的产品和服务，紧紧围绕消费者八项基本权益开展消保审查工作，将风险关口前移，有效防止产品和服务“带病”上市，从源头上防范了侵害消费者合法权益行为发生。全年共开展消保审查239次，其中涉及产品审查40次、涉及服务审查199次，消保审查专业性、权威性初步显现。

（3）个人信息保护情况

结合《中华人民共和国个人信息保护法》，修订了客户信息管理办法，进一步明确了客户个人信息保护的相关要求，并开展了侵害个人信息权益乱象专项整治、加强个人信息安全管理风险自查，有效提升了全体员工信息安全保护的责任意识和风险防范意识。全年未发生一例侵害消费者信息安全权事件，客户信息保护机制运行良好。

（4）内部员工培训情况

组织开展了“消保文化建设年”专项活动，主动聚焦消费者权益保护法律法规、突发事件应急预案等重点内容，通过自主学习与集体培训等多种形式，积极开展消保知识培训学习活动，不断提升全体员工消费者权益保护意识和技能。全年累计培训 1332 人次，培训覆盖率、员工参与率均为 100%。

（5）特殊群体关爱情况

在保留客服柜面服务、热线人工服务等符合老年人习惯的传统服务兜底保障措施的基础上，主动聚焦涉及老年人的服务场景和高频事项，从组织保障、制度保障、人员保障、物资保障、产品保障、服务保障、技术保障、宣教保障等八个方面着手，帮助老年人解决在保险服务领域运用智能技术方面遇到的困难、乐享老年生活，不断提升老年服务。

2. 重大举措

2022 年，在既往推出“重疾先赔”服务的基础上，通过推动健康管理服务体系建设、落实健康管理服务策略，针对所有客户搭建了“小康之家·小康荟员”增值服务体系，不断为客户提供更好服务，从而实现价值创造最大化。全年累计为 3183 位客户提供涵盖就医服务、疾病预防、健康促进在内的 28 类健康管理服务，累计服务人次为 353 人次。

3. 重大活动

2022 年，公司深入践行绿色发展理念，积极向社会传导保险正能量，主动聚焦“一老一少一新”等特殊群体，先后组织开展“3.15”消费者权益保护周、“7.8 全国保险公众宣传日”“9 月金融知识普及月”“反洗钱、防范非法集资”等系列公益性金融知识教育宣传普及

活动，积极通过“线上+线下”相结合方式，让金融知识精准触达不同人群，不断增强广大消费者的风险防范意识、自我保护意识和合法维权意识。

公司发起的“承诺不变，爱不失联”寻找原中法人寿失联保单客户的活动在 20 家主流网络媒体曝光量合计约 28.9 万人次（通过站长之家查询结果），全年累计为 94 位原中法人寿客户，给付保单满期金 302.06 万元；创新推出的“高管微课堂”活动，先后被 7 家中央级和省部级主流媒体、8 家大众媒体合计报道 39 次，活动网络媒体曝光量合计约 38.07 万人次（通过站长之家查询结果）；以上活动充分展现了保险人“诚实守信、勇于担当”的良好品质，在社会上引起了广泛关注、积极讨论和一致好评。

（二）消费投诉情况

2022 年，公司高度重视消费投诉处理工作，在不断强化消费投诉工作机制落地执行的同时，通过“以客户意见管理为抓手，以问题为导向，以客服工单、信访预警及舆情监测为工作重点”，广泛收集、整理、提炼客户提出的建议或意见，主动聚焦客户关注的焦点、热点、难点问题，将消费投诉管理工作有效融入售前、售中、售后全流程。

同时，坚持“依法合规、便捷高效、标本兼治、多元化解、利益回避、信息保密和属地处理”等原则，积极化解消费者投诉纠纷、进行溯源分析，并在公司官网、官微、400 客服热线开通投诉渠道，在分支机构客服柜面及正式保险合同展示投诉途径，广泛公布接受消费者投诉的官方网址、电子邮箱、客服电话、通讯地址以及投诉处理流程和时效等相关信息，合理维护消费者依法求偿权，不断优化和提升公司服务质效，通过一年的不懈努力，公司客户意见管理工作整体平稳

向好，工作机制有效运行，投诉风险总体可控。

根据中国银保监会消费者权益保护局公布的2022年各季度保险消费投诉情况的通报结果，涉及公司的保险消费投诉仅有1件，已按监管规定时效要求办结。从投诉业务类别来看，消费者反映的问题为理赔纠纷；从投诉地区分布来看，消费者为厦门地区客户。2022年，公司无群访群诉，无社会影响较大的投诉案件或投诉升级情况。

十、其他信息

截止发稿日，经中国银保监会批复同意，上海市市场监督管理局登记注册，公司住所变更为上海市虹口区公平路18号2号楼4、5层（电梯楼层5、6层）。

附件：外部审计机构出具的审计报告

审计报告

天职业字[2023]5369号

小康人寿保险有限责任公司：

一、审计意见

我们审计了后附的小康人寿保险有限责任公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表，2022 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。



四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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



审计报告（续）

天职业字[2023]5369号

[此页无正文]



中国注册会计师：



中国注册会计师：

