

复星保德信人寿保险有限公司

Pramerica Fosun Life Insurance Co., Ltd

2021 年度信息披露报告

2021 Annual Information Disclosure Report



2022 年 4 月

April 2022

目录

一、公司简介	1
二、财务会计信息	3
三、保险责任准备金信息	83
四、风险管理状况信息	86
五、保险产品经营信息	89
六、偿付能力信息	90
七、关联交易总体情况	91
八、消费者权益保护投诉管理以及重大信息	95
九、公司治理信息	96
十、重大事项	106
十一、 其他需披露事项	107
附件：公司 2021 年度财务报表及审计报告	108

根据中国银行保险监督管理委员会（以下简称“中国银保监会”）《保险公司信息披露管理办法》、《银行保险机构关联交易管理办法》、《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》以及《银行保险机构公司治理准则》等相关规定，经复星保德信人寿保险有限公司（以下简称“本公司”、“公司”或“复保”）董事会批准，特此公告本公司2021年度的相关经营管理信息如下：

一、 公司简介

（一）公司名称

中文：复星保德信人寿保险有限公司（缩写：复星保德信人寿）

英文：Pramerica Fosun Life Insurance Co., Limited（英文缩写：PFL）

（二）注册资本

人民币33.621亿元

（三）公司住所和营业场所

中国（上海）自由贸易试验区张杨路2389弄1-2号置汇旭辉广场A座17-18层01、02、03、05、06、07室。

（四）成立时间

2012年9月21日

（五）经营范围和经营区域

经营范围：

在上海市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营除法定保险以外的下列保险业务：

（1）人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；

（2）上述业务的再保险业务。

经营区域：

上海市、北京市、山东省、江苏省、河南省、四川省

（六）法定代表人

赖军

（七）客服电话、投诉渠道和投诉处理程序

客服电话：

400-821-6808

投诉、理赔及保全服务详情可点击以下链接：

<https://www.pflife.com.cn/cpramericaFosun/publish/main/cuservice/index.html#!/#claim>

投诉渠道：

1. 致电客服热线：
拨打 400-821-6808 客服热线，根据语音提示按“4-投诉建议”转人工服务。
2. 通过网络留言：
 - (1) 登录公司官网 <https://www.pflife.com.cn/> 首页，选择“客户服务”——“投诉处理”，即可在官网留言投诉/建议；
 - (2) 搜索公众号“复星保德信人寿”，点击“关注”，点击“星保单”——“在线投诉”，即可在官微留言投诉
3. 面访投诉：
客户亲访服务网点，或公司投诉处理人员上门走访客户。
4. 来信来函投诉：
客户来信详细说明投诉争议情况及诉求。

投诉处理程序：



二、 财务会计信息

(一) 资产负债表

复星保德信人寿保险有限公司
2021 年 12 月 31 日合并及公司资产负债表
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

资产	附注	2021 年 12 月 31 日 本集团	2021 年 12 月 31 日 本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
资产：				
货币资金	7	392,921,260	374,726,024	783,483,170
拆出资金		-	-	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	8	813,759,665	813,759,665	288,819,467
衍生金融资产		-	-	-
买入返售金融资产	9	20,001,000	20,001,000	-
应收利息	10	153,597,212	153,699,191	135,490,895
应收保费	11	244,678,210	244,678,210	231,010,550
应收代位追偿款		-	-	-
应收分保账款	12	43,165,953	43,165,953	24,647,894
应收分保未到期责任准备金		-	-	-
应收分保未决赔款准备金		2,021,911	2,021,911	3,289,086
应收分保寿险责任准备金		3,456,809	3,456,809	2,391,617
应收分保长期健康险责任准备金		14,792,473	14,792,473	11,999,296
保户质押贷款		113,936,601	113,936,601	54,875,906
定期存款	13	300,000,000	300,000,000	300,000,000
持有待售资产		-	-	-
可供出售金融资产	14	7,547,094,673	7,547,094,673	6,762,103,303
持有至到期投资	15	702,254,084	702,254,084	750,025,641
归入贷款及应收款项	16	4,973,979,150	4,996,229,150	3,261,958,235
长期股权投资	17	117,646,402	466,786,402	110,406,279
存出资本保证金	18	675,000,000	675,000,000	675,000,000
投资性房地产	19	404,660,000	-	-
固定资产	20	19,764,101	19,764,101	15,112,375
在建工程	21	10,148,067	10,148,067	13,572,956
使用权资产	22	116,687,036	116,687,036	-
无形资产	23	63,296,352	63,296,352	50,410,286
独立账户资产		-	-	-
递延所得税资产	32	-	-	-
其他资产	24	92,479,913	74,891,152	116,237,146
资产总计		16,825,340,872	16,756,388,854	13,590,834,102

复星保德信人寿保险有限公司
2021 年 12 月 31 日合并及公司资产负债表(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

负债及所有者权益	附注	2021 年 12 月 31 日 本集团	2021 年 12 月 31 日 本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
负债：				
短期借款		-	-	-
拆入资金		-	-	-
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		-	-	70,000,000
预收保费		77,611,588	77,611,588	66,043,036
应付手续费及佣金	25	57,670,740	57,670,740	74,411,539
应付分保账款		41,805,664	41,805,664	21,213,817
应付职工薪酬	26	77,327,422	77,327,422	73,619,150
应交税费	27	3,960,388	2,292,059	3,982,782
应付赔付款		37,463,076	37,463,076	28,140,118
应付保单红利	28	167,999,107	167,999,107	72,540,737
保户储金及投资款	29	4,010,404,967	4,010,404,967	3,899,463,811
未到期责任准备金	30	3,910,039	3,910,039	3,898,031
未决赔款准备金	30	6,824,063	6,824,063	9,531,364
寿险责任准备金	30	9,744,505,883	9,744,505,883	6,961,109,937
长期健康险责任准备金	30	472,603,237	472,603,237	270,656,166
持有待售负债		-	-	-
递延收益		-	-	-
长期借款		-	-	-
应付债券		-	-	-
租赁负债	31	116,369,782	116,369,782	-
独立账户负债		-	-	-
递延所得税负债	32	-	-	-
其他负债	33	38,862,107	29,947,915	50,814,087
负债合计		14,857,318,063	14,846,735,542	11,605,424,575
所有者权益：				
实收资本	1	3,362,100,000	3,362,100,000	2,662,100,000
其他权益工具		-	-	-
资本公积	1	-	-	700,000,000
减：库存股		-	-	-
其他综合损益	50	3,010,136	3,010,136	(96,729,521)
盈余公积		-	-	-
一般风险准备		-	-	-
累计亏损		(1,397,087,327)	(1,455,456,824)	(1,279,960,952)
归属于母公司的所有者权益合计		1,968,022,809	1,909,653,312	1,985,409,527
少数所有者权益		-	-	-
所有者权益合计		1,968,022,809	1,909,653,312	1,985,409,527
负债及所有者权益总计		16,825,340,872	16,756,388,854	13,590,834,102

（二）利润表

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度合并及公司利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	2021 年度 本集团	2021 年度 本公司	2020 年度 本公司
一、营业收入		4,186,712,923	4,122,823,295	3,218,409,772
已赚保费		3,193,228,185	3,193,228,185	2,558,524,646
保险业务收入	34	3,229,507,106	3,229,507,106	2,586,223,587
其中：分保费收入		-	-	-
减：分出保费	35	(36,266,913)	(36,266,913)	(31,250,535)
提取未到期责任准备金		(12,008)	(12,008)	3,551,594
投资收益	36	851,150,139	853,572,800	628,904,421
其中：对联营企业的投资收益		-	-	-
公允价值变动收益		114,881,787	72,134,596	22,276,757
汇兑损失		(762,375)	(762,375)	(2,872,197)
其他业务收入	37	28,215,187	4,650,089	11,223,660
资产处置损益		-	-	-
其他收益	38	-	-	352,485
二、营业支出		(4,299,972,561)	(4,294,815,800)	(3,450,895,710)
退保金	39	(101,979,811)	(101,979,811)	(60,773,421)
赔付支出	40	(88,535,846)	(88,535,846)	(70,302,219)
减：摊回赔付支出		33,811,318	33,811,318	28,493,281
提取保险责任准备金	41	(2,982,635,716)	(2,982,635,716)	(2,436,911,961)
减：摊回保险责任准备金		2,591,194	2,591,194	736,602
保单红利支出	42	(96,086,075)	(96,086,075)	(62,353,179)
分保费用		-	-	-
税金及附加		(2,798,103)	(598,760)	(296,261)
手续费及佣金支出	43	(322,326,267)	(322,326,267)	(250,641,748)
业务及管理费	44	(476,130,361)	(475,241,868)	(398,456,074)
减：摊回分保费用		714,804	714,804	3,808,877
其他业务成本	45	(199,044,565)	(197,205,241)	(189,593,793)
资产减值损失	46	(67,553,133)	(67,323,532)	(14,605,814)
三、营业亏损		(113,259,638)	(171,992,505)	(232,485,938)
加：营业外收入	47	146,481	144,443	910,726
减：营业外支出	48	(4,651,189)	(4,651,189)	(5,536,783)

复星保德信人寿保险有限公司
2021 年度合并及公司利润表(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	2021 年度 本集团	2021 年度 本公司	2020 年度 本公司
四、亏损总额		(117,764,346)	(176,499,251)	(237,111,995)
减：所得税费用	49	637,971	1,003,379	(4,635,608)
五、净亏损		(117,126,375)	(175,495,872)	(241,747,603)
按经营持续性分类				
持续经营净亏损		(117,126,375)	(175,495,872)	(241,747,603)
终止经营净亏损		-	-	-
按所有者归属分类				
归属于母公司所有者的净亏损		(117,126,375)	(175,495,872)	(241,747,603)
少数所有者损益		-	-	-
六、其他综合损益的税后金额	50	99,739,657	99,739,657	(110,636,346)
归属于母公司所有者权益的其他综合收益/(损失)的税后净额		99,739,657	99,739,657	(110,636,346)
将重分类进损益的其他综合收益/(损失)				
可供出售金融资产公允价值变动		99,739,657	99,739,657	(110,636,346)
归属于少数所有者的其他综合损益的税后净额		-	-	-
七、综合损失总额		(17,386,718)	(75,756,215)	(352,383,949)
归属于母公司所有者的综合损失总额		(17,386,718)	(75,756,215)	(352,383,949)
归属于少数所有者的综合损失总额		-	-	-

(三) 现金流量表

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度合并及公司现金流量表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	2021 年度 本集团	2021 年度 本公司	2020 年度 本公司
一、经营活动产生/(使用)的现金流量				
收到原保险合同保费取得的现金		3,228,889,090	3,228,889,090	2,436,006,057
收到再保业务现金		332,997	332,997	-
收到的税收返还		534,378	534,378	882,251
保户储金及投资款净增加额		-	-	49,528,671
收到其他与经营活动有关的现金		39,650,192	17,574,192	14,600,684
经营活动现金流入小计		3,269,406,657	3,247,330,657	2,501,017,663
支付原保险合同赔付款项的现金		(92,657,249)	(92,657,249)	(79,788,201)
保户储金及投资款净减少额		(76,243,860)	(76,243,860)	-
支付再保业务现金		-	-	(3,806,440)
支付手续费及佣金的现金		(339,180,931)	(339,180,931)	(523,604,403)
支付保单红利的现金		(3,048,368)	(3,048,368)	(882,978)
支付给职工以及为职工支付的现金		(288,577,425)	(288,577,425)	(224,649,874)
支付的各项税费		(5,933,159)	(4,351,126)	(8,345,036)
支付其他与经营活动有关的现金		(291,461,837)	(262,545,073)	(243,614,373)
经营活动现金流出小计		(1,097,102,829)	(1,066,604,032)	(1,084,691,305)
经营活动产生的现金流量净额	51	2,172,303,828	2,180,726,625	1,416,326,358
二、投资活动产生/(使用)的现金流量				
收回投资收到的现金		4,232,094,748	4,232,094,748	5,166,229,299
取得投资收益收到的现金		890,535,146	892,957,806	620,517,440
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		-	-	-
收到其他与投资活动有关的现金		480,020,800	480,020,800	1,088,272,390
投资活动现金流入小计		5,602,650,694	5,605,073,354	6,875,019,129
投资支付的现金		(7,624,594,093)	(7,666,407,595)	(8,890,925,208)
购建固定资产、无形资产、和其他长期资产的现金		(417,070,954)	(55,158,145)	(61,864,342)
购入子公司支付的现金		-	(349,140,000)	-
支付其他与投资活动有关的现金		(8,761,540)	(8,761,540)	(11,386,972)
投资活动现金流出小计		(8,050,426,587)	(8,079,467,280)	(8,964,176,522)
投资活动使用的现金流量净额		(2,447,775,893)	(2,474,393,926)	(2,089,157,393)

复星保德信人寿保险有限公司
2021 年度合并及公司现金流量表(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	2021 年度 本集团	2021 年度 本公司	2020 年度 本公司
三、筹资活动产生/(使用)的现金流量				
吸收投资收到的现金		-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		69,986,000	69,986,000	104,993,000
筹资活动现金流入小计		69,986,000	69,986,000	104,993,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		(139,986,000)	(139,986,000)	(34,993,000)
偿还租赁支付的现金		(44,327,470)	(44,327,470)	-
筹资活动现金流出小计		(184,313,470)	(184,313,470)	(34,993,000)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		(114,327,470)	(114,327,470)	70,000,000
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		(762,375)	(762,375)	(2,872,197)
五、现金及现金等价物净减少额	51	(390,561,910)	(408,757,146)	(605,703,232)
加：年初现金及现金等价物余额		783,483,170	783,483,170	1,389,186,402
六、年末现金及现金等价物余额	51	392,921,260	374,726,024	783,483,170

(四) 所有者权益变动表

复星保德信人寿保险有限公司
2021 年度合并所有者权益变动表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	归属于母公司所有者权益					少数所有者权益	所有者权益合计
	实收资本	资本公积	其他综合损益	累计亏损	小计		
一、2020 年 12 月 31 日年末余额	2,662,100,000	700,000,000	(96,729,521)	(1,279,960,952)	1,985,409,527		1,985,409,527
(一) 会计政策变更	-	-	-	-	-		-
二、2021 年 1 月 1 日年初余额	2,662,100,000	700,000,000	(96,729,521)	(1,279,960,952)	1,985,409,527		1,985,409,527
三、2021 年增减变动金额							
(一) 资本变动	700,000,000	(700,000,000)	-	-	-		-
(二) 净亏损	-	-	-	(117,126,375)	(117,126,375)	-	(117,126,375)
(三) 其他综合损益			99,739,657	-	99,739,657		99,739,657
四、2021 年 12 月 31 日年末余额	3,362,100,000		3,010,136	(1,397,087,327)	1,968,022,809		1,968,022,809

复星保德信人寿保险有限公司
2021 年度公司所有者权益变动表(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	实收资本	资本公积	其他综合损益	累计亏损	所有者权益合计
一、2020 年 12 月 31 日年末余额	2,662,100,000	700,000,000	(96,729,521)	(1,279,960,952)	1,985,409,527
(一)会计政策变更	-	-	-	-	-
二、2021 年 1 月 1 日年初余额	2,662,100,000	700,000,000	(96,729,521)	(1,279,960,952)	1,985,409,527
三、2021 年度增减变动金额					
(一)资本变动	700,000,000	(700,000,000)	-	-	-
(二)净亏损	-	-	-	(175,495,872)	(175,495,872)
(三)其他综合损益	-	-	99,739,657	-	99,739,657
四、2021 年 12 月 31 日年末余额	3,362,100,000	-	3,010,136	(1,455,456,824)	1,909,653,312

	实收资本	资本公积	其他综合损益	累计亏损	所有者权益合计
一、2020 年 1 月 1 日年初余额	2,662,100,000	-	13,906,825	(1,038,213,349)	1,637,793,476
二、2020 年度增减变动金额					
(一)资本变动	-	700,000,000	-	-	700,000,000
(二)净亏损	-	-	-	(241,747,603)	(241,747,603)
(三)其他综合损益	-	-	(110,636,346)	-	(110,636,346)
三、2020 年 12 月 31 日年末余额	2,662,100,000	700,000,000	(96,729,521)	(1,279,960,952)	1,985,409,527

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

(五) 财务报表附注

1 公司基本情况

根据《中华人民共和国保险法》的规定，复星保德信人寿保险有限公司(以下简称“本公司”)于 2012 年 9 月 13 日经原中国保险监督管理委员会(以下简称“中国保监会”)批准在上海市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营除法定保险以外的人身保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务及其再保险业务。本公司于 2012 年 9 月 21 日获得由上海市工商行政管理局颁发的营业执照。截至 2021 年 12 月 31 日止，本公司设立了北京、山东、江苏、河南和四川分公司。

本公司批准设立时的注册资本为人民币 5 亿元，2015 年 5 月 13 日经中国保监会批准(保监许可[2015]439 号)，本公司将注册资本增至人民币 10 亿元。2016 年 6 月 27 日经中国保监会批准(保监许可[2016]635 号)，本公司将注册资本增至人民币 13 亿元。2017 年 4 月 7 日，经中国保监会批准(保监许可[2017]382 号)，本公司将注册资本增至人民币 26.621 亿元。2020 年 9 月 6 日经中国银保监会批准(银保监复[2020]568 号)，本公司将注册资本增至人民币 33.621 亿元。变更后股东上海复星工业技术发展有限公司与美国保德信保险公司分别拥有本公司 50%股权。

本公司及子公司(以下合称“本集团”)经批准的经营范围为：在上海市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务以及上述业务的再保险业务(法定保险业务除外)；普通货物仓储服务、物业管理业务等。

本财务报告由本集团董事会于 2022 年 4 月 15 日批准报出。

本年纳入合并范围的主要子公司详见附注 6。

2 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

于本财务报表期间首次执行的准则

财政部于 2017 年颁布了修订后的《企业会计准则第 14 号—收入》(以下简称“新收入准则”)，本集团子公司于本财务报表期间首次执行了该准则。该准则未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

2 财务报表的编制基础(续)

财政部于 2018 年颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号—租赁》(以下简称“新租赁准则”)，本集团于本财务报表期间首次执行了该准则。根据新租赁准则的衔接规定，本集团对于首次执行该准则造成的累积影响数，调整财务报表相关项目金额，不调整可比期间信息。

对于首次执行日前已存在的合同，本集团在首次执行日已选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。对于首次执行日前的经营租赁，除简化处理的租赁外，本集团根据新租赁准则确认了租赁负债和使用权资产。其中租赁负债以剩余租赁付款额按 2021 年 1 月 1 日的本集团增量借款利率折现的现值计量。使用权资产根据与租赁负债相等的金额计量，并按照 2020 年 12 月 31 日资产负债表内确认的与该租赁相关的预付租金予以调整。于 2021 年 1 月 1 日，本集团确认使用权资产人民币 100,897,858 元以及租赁负债人民币 94,429,719 元。

对于首次执行日前的经营租赁，本集团采用了下列简化处理：

(i) 使用权资产的计量不包含初始直接费用；

(ii) 存在续租选择权或终止租赁选择权的，本集团根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期，不对首次执行日前各期间是否合理确定行使续租选择权或终止租赁选择权进行估计；

(iii) 首次执行本准则当年年初之前发生租赁变更的，本集团不对租赁变更进行追溯调整，而是根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

本集团于 2020 年 12 月 31 日披露的经营租赁的尚未支付的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，与于 2021 年 1 月 1 日确认的租赁负债金额的差额不重大。

本财务报表以持续经营为基础编制。

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

3 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团及本公司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和现金流量等有关信息。

4 主要会计政策和会计估计

(a) 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(b) 记账本位币

记账本位币为人民币。本财务报表以人民币列示。

(c) 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金、可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、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。

(d) 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账；也可以采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为记账本位币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。

(e) 金融工具

(1) 金融资产分类

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、可供出售金融资产和持有至到期投资。金融资产的分类取决于本集团对金融资产的持有意图和持有能力。

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(e) 金融工具(续)

(1) 金融资产分类(续)

(i) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括持有目的为短期内出售的金融资产和本集团直接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。在资产负债表中以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示。本集团直接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以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人报告，在风险管理或投资策略的正式书面文件中已清楚的说明。本集团对该项指定一经作出将不会撤销。

(ii) 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，包括各项应收款项、保户质押贷款、信托投资计划、债权投资计划、资产管理公司理财产品、定期存款、存出资本保证金等。应收款项的确认和计量参见附注 4(f)。

(iii) 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类别的金融资产。

(iv) 持有至到期投资

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

(2) 金融资产确认和计量

金融资产于本集团成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得时发生的相关交易费用直接计入当期损益；其他金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量，但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按照成本计量；贷款和应收款项以及持有至到期投资采用实际利率法以摊余成本计量。

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(e) 金融工具(续)

(2) 金融资产确认和计量(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动作为公允价值变动损益计入当期损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及处置时产生的处置损益，计入当期损益。

除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动直接计入所有者权益；待该金融资产终止确认时，原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位已宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。

(3) 金融资产减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的计提减值准备。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额计提减值准备。如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回计入当期损益。

当可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度或非暂时性下降，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上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，在期后公允价值上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直接计入所有者权益。

以成本计量的可供出售金融资产发生减值时，按其账面价值超过按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，确认减值损失。已发生的减值损失以后期间不再转回。

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(e) 金融工具(续)

(4) 金融资产的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(i) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(ii) 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(iii) 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

(5) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本集团的金融负债主要包括保户储金及投资款等。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(i) 保户储金及投资款

本集团与投保人签订的合同中分拆出的其他风险部分形成的相关负债计入保户储金及投资款。保户储金及投资款按照公允价值进行初始确认，相关交易费用计入初始确认金额，并采用实际利率法按照摊余成本进行后续计量。

(f) 应收款项

应收款项包括应收利息和其他应收款等，以公允价值作为初始确认金额。应收款项以实际发生额减去坏账准备后的净额列示。

对于单项金额重大的应收款项，单独进行减值测试。当存在客观证据表明本集团将无法按应收款项的原有条款收回款项时，计提坏账准备。本集团根据应收款项的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。

对于单项金额非重大的应收款项，与经单独测试后未减值的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定本年度各组合计提坏账准备的比例，据此计算本年度应计提的坏账准备。

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(g) 长期股权投资

长期股权投资包括：本集团对子公司的长期股权投资；本集团对合营企业的长期股权投资。

(1) 子公司

子公司为本公司能够对其实施控制的被投资单位。对子公司的投资，在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计量。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

(2) 合营企业

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

对合营企业投资采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算时，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合预计负债确认条件的，继续确认预计将承担的损失金额。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销；然后在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

(h) 投资性房地产

投资性房地产包括以出租为目的的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物，以成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(h) 投资性房地产(续)

本集团对所有投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量，不计提折旧或进行摊销，在资产负债表日以投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

采用公允价值模式计量的投资性房地产转换为自用房地产时，以其转换当日的公允价值作为自用房地产的账面价值，公允价值与原账面价值的差额计入当期损益。

(i) 固定资产

固定资产包括计算机及电子辅助设备、办公设备、办公家具及交通运输设备等。固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本集团、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的实际成本进行初始计量。

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

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

固定资产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
计算机及电子辅助设备	3-5 年	5%	19.00%-31.67%
办公设备	3-5 年	5%	19.00%-31.67%
办公家具	3-5 年	5%	19.00%-31.67%
交通运输设备	5 年	5%-30%	14.00%-19.00%

本集团于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和折旧方法进行复核并作适当调整。

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(i) 固定资产(续)

当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减至可收回金额(附注 4(m))。

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

(j) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧，或转入无形资产并于当月起开始计提摊销。

(k) 无形资产

无形资产包括计算机软件，以成本减去累计摊销后的净额列示。无形资产按实际支付的价款入账，并按预计使用年限以直线法摊销。

对使用寿命有限的无形资产之预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注 4(m))。

(l) 其他资产

其他资产包括其他应收款、长期待摊费用等。

其他应收款的确认和计量原则参见附注 4(f)。

长期待摊费用包括装修费及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(m) 资产减值

固定资产、无形资产及其他资产等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产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的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，如果在以后期间价值得以恢复也不予转回。

(n) 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

(1) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本集团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。

(2) 离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险，均属于设定提存计划。

基本养老保险和失业保险

本集团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和失业保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险和失业保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险和失业保险经办机构缴纳养老保险费和失业保险费。职工退休或失业后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工或已失业员工支付社会基本养老金或失业保险金。本集团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。

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(n) 职工薪酬(续)

(3) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本集团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。

(o) 保险合同准备金

保险人与投保人签订的合同中，保险人可能承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。本集团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，其他风险部分确认为非保险合同。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够单独计量的，本集团在合同初始确认日进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行复核。如果保险风险重大，本集团将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本集团将整个合同确定为非保险合同。

(1) 计量原则

本集团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和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。

(i) 计量单元

本集团的保险合同准备金将单项保险合同作为一个计量单元，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。

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(o) 保险合同准备金(续)

(1) 计量原则(续)

(ii) 预计未来现金流

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、退保给付、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。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。本集团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预期未来净现金流出的合理估计金额。

(iii) 边际因素

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，在保险期间内将边际计入各期损益。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。

(iv) 货币时间价值

本集团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，本集团对相关未来现金流量进行折现。本集团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，本集团按照相关再保险合同的约定，对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。

(2) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本集团对意外险、短期健康险和短期寿险保险业务为承担未来保险责任而提取的准备金。

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(o) 保险合同准备金(续)

(3) 未决赔款准备金

未决赔款准备金指本集团为短期险保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金。

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。已发生已报案未决赔款准备金及理赔费用准备金于资产负债表日按估计保险赔款额及理赔费用入账。已发生未报案未决赔款准备金根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用合理的精算方法，同时考虑相关边际因素计量。

(4) 寿险责任准备金

寿险责任准备金指本集团为尚未终止的人寿保险责任提取的准备金。

(5) 长期健康险责任准备金

长期健康险责任准备金指本集团为尚未终止的长期健康保险责任提取的准备金。

(6) 保险责任准备金充足性测试

本集团于每年年度终了对未到期责任准备金、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。

本集团按照充足性测试重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；本集团按照充足性测试重新计算确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的，不调整相关准备金。

(p) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本集团很可能取得用来抵扣的可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(q) 其他负债

其他负债包括其他应付款、保险保障基金和保险业务监管费等。保险保障基金指本集团按《保险保障基金管理办法》提取并缴纳的法定基金。本集团提取的保险保障基金缴入保险保障基金专门账户，集中管理、统筹使用。

(r) 收入确认

(1) 保险合同的分拆

保险人与投保人签订的合同中，保险人可能承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。

根据财政部颁布的《保险合同相关会计处理规定》的有关规定，本集团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，其他风险部分确认为投资合同与服务合同。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够单独计量的，本集团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，本集团将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本集团将整个合同确定为投资合同或服务合同。

(2) 保费收入

保费收入在满足下列所有条件时确认：

- (i) 原保险合同成立并承担相应保险责任；
- (ii) 与原保险合同相关的经济利益很可能流入；
- (iii) 与原保险合同相关的收入能够可靠地计量。

(3) 其他业务收入

其他业务收入包括货币资金利息收入、保单管理服务收入及投资性房地产租金收入等。货币资金利息收入金额按照存款存续时间和实际利率计算确定；保单管理服务收入是指本集团为管理非保险合同所收取的包括保单管理等费用，在客户取得相关服务的控制权时，按预期有权收取的对价金额确认收入；投资性房地产租金收入是指本集团出租投资性房地产向承租方收取的租金，在租赁期内各个期间按直线法确认为其他业务收入(附注 4(t))。

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务的控制权，是指客户能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(s) 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产。

政府补助在本集团能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。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，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益；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，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本，用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。本集团对同类政府补助采用相同的列报方式。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

(t) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本集团作为经营租赁出租人，租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

本集团作为承租人，于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。

本集团的使用权资产包括租入的房屋及建筑物、交通运输设备及电子设备等。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则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。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(t) 租赁(续)

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，本集团在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

(u) 公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本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，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，应当优先使用相关可观察输入值。只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

(v) 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时，合并范围包括本公司及全部子公司。

从取得子公司的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于同一控制下企业合并取得的子公司，自其与本公司同受最终控制方控制之日起纳入本集团合并范围，并将其在合并日前实现的净利润在合并利润表中单列项目反映。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(v) 合并财务报表的编制方法(续)

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益、当期净损益及综合收益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数所有者权益、少数所有者损益及归属于少数所有者的综合收益总额在合并财务报表中所有者权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销归属于母公司所有者的净利润；子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按母公司对该子公司的分配比例在归属于母公司所有者的净利润和少数所有者损益之间分配抵销。

如果以本集团为会计主体与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

(w) 分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内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) 本集团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) 本集团能够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。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

(x) 重要会计估计和判断

本集团根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

- 4 主要会计政策和会计估计(续)
- (x) 重要会计估计和判断(续)
- (1) 保险混合合同分拆和重大保险风险测试
 - (i) 原保险合同

本集团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集团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。合同的签发对本集团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。

本集团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。本集团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。

其中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单存续期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。

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(x) 重要会计估计和判断(续)

(1) 保险混合合同分拆和重大保险风险测试(续)

(i) 原保险合同(续)

对于显而易见满足转移重大保险风险条件的保单，可以不计算原保险保单保险风险比例，直接将保单判定为保险合同。通常定期寿险、短期(一年期及以下)意外伤害险和健康险属于此类情况。

如果同一险种的不同性别、投保年龄的重大保险风险测试结果不同，本集团在确定该险种重大保险风险测试结果时考虑保单的分布状况，如果保单合同数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。

(ii) 再保险合同

对于再保险保单，本集团在全面理解再保险保单的实质及其他相关合同和协议的基础上判断再保险保单转移的保险风险是否重大。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险保单，直接判定为再保险合同；对于其他再保险保单，以再保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度：

再保险合同保险风险比例=(\sum 再保险分入人发生净损失情况下损失金额的现值 \times 发生概率)/再保险分入人预期保费收入的现值 $\times 100\%$

如果再保险合同保险风险比例大于1%，则确认为再保险合同。

(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集团对于未来给付、保费、相关费用的合理估计并考虑风险边际而确定。本年度合理估计所采用的死亡率、发病率、退保率、投资收益率和管理费用与理赔费用假设，通过借鉴行业经验，同时结合公司现有产品结构，和当前和未来的经济状况而确定。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，通过风险边际反映。

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(x) 重要会计估计和判断(续)

(2) 重大精算假设(续)

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，对于当年新签发的保单以保单生效日的假设，包括死亡率、发病率、退保率、投资收益率、折现率和费用假设，在预期保险期间内摊销。

本集团进行经验分析，并对所采用的假设进行回顾。最佳估计假设变化形成的准备金变动计入当期损益。

(i) 死亡率、发病率和退保率

死亡率和发病率的假设是通过借鉴行业经验，同时结合公司现有产品结构，和当前和未来的经济状况而确定。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《中国人身保险业经验生命表(2010-2013)》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和对未来的预期。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提供年金类给付的保险合同带来长寿风险。

本集团根据再保报价、行业经验表和对未来的预测来确定重大疾病保险的发病率假设。不确定性主要来自两方面。首先，生活方式的改变会导致未来发病率经验恶化。其次，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会提前重大疾病的确诊时间，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，这两方面最终都会导致负债不足。

本集团使用的死亡率、发病率和退保率的假设考虑了风险边际。

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。

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(x) 重要会计估计和判断(续)

(2) 重大精算假设(续)

(ii) 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，本集团以对应资产组合未来预期投资收益率为折现率假设，考虑货币时间价值对准备金的影响。

在确定折现率假设时，本集团考虑以往投资经验、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，最近2年的折现率假设如下表所示：

	折现率假设
2021 年 12 月 31 日	4.75%-5.25%
2020 年 12 月 31 日	4.75%-5.25%

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本集团在考虑货币时间价值的影响时，以中国债券信息网上公布的“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、税收和其他因素等确定折现率假设。最近 2 年的折现率假设如下表所示：

	折现率假设
2021 年 12 月 31 日	2.93%~7.12%
2020 年 12 月 31 日	3.14%-6.47%

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折现率假设。

(iii) 费用假设基于预计保单单位成本，并考虑风险边际。单位成本的设定参考了行业的单位成本水平，并考虑公司的费用分摊和业务规划结果。单位成本因素以每份保单和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。

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(x) 重要会计估计和判断(续)

(2) 重大精算假设(续)

(iv) 保单红利假设受分红保险账户的预期投资收益率、本集团的红利政策、保单持有人的合理预期等因素影响，存在不确定性。本集团有责任向分红险合同持有人支付累积可分配收益的 70%，或按照保单约定的更高比例。

(v) 风险边际

本集团测算风险边际的计量单元与计算保险合同准备金的计量单元相同，并保证前后年度方法的一致性。

(3) 金融工具的公允价值确定

本集团在估计金融工具公允价值时所采取的方法和假设为：

(i) 债权投资：通常其公允价值以其最近的活跃市场报价为基础来确定。如果没有最近的活跃市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的活跃市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。估值方法包括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。对于现金流量折现法，通常采用估计未来现金流量及折现率基于现行市场信息及适用于具有相似收益、信用质量及到期特征的金融工具的比率所作出的最佳估计。

估计未来现金流量受到经济状况、于特定行业的集中程度、工具或货币种类、市场流动性及对手方财务状况等因素的影响。折现率受无风险利率及信用风险所影响。参照其他金融工具时，该等工具应具有相似的信用评级。

(ii) 权益工具投资：通常其公允价值以其最近的活跃市场报价为基础来确定。如果没有最近的活跃市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的活跃市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。对于长期停牌的股票，使用可比公司法，即选出与该股票上市公司可比的其他可以取得合理市场价格的公司，在估值日以可比公司的股票平均收益率作为该股票的收益率比进行估值。

(iii) 定期存款、保户质押贷款、买入返售金融资产和卖出回购金融资产款：资产负债表上账面价值近似公允价值。

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(x) 重要会计估计和判断(续)

(4) 所得税

在正常的经营活动中，涉及的很多交易和事项的最终的税务处理都存在不确定性，在计提所得税费用时本集团需要作出重大判断。本集团基于对预期的税务检查项目是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的所得税负债。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

(5) 金融资产的减值

本集团于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，当有客观证据表明该金融资产发生减值时，计提减值准备。

表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事件：

- 1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 3) 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人做出让步；
- 4) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 5) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- 7) 债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- 8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- 9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

(i) 可供出售金融资产

当可供出售金融资产公允价值发生较大幅度或非暂时性下降，本集团即判断其价值已发生减值。鉴定较大幅度及非暂时性下降需要作出判断。在作出此类判断时，本集团评估因素包括：股价的日常波动、被投资公司的财务稳健程度、行业及类别表现、技术、营运及融资现金流量。若股价异常波动，被投资公司的财务稳健程度、行业及类别表现恶化，或技术、营运及融资现金流量出现变动时，可能适当作出减值。

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(x) 重要会计估计和判断(续)

(5) 金融资产的减值(续)

(ii) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率，但对于浮动利率，为合同规定的现行实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。

对单项金额重大的金融资产进行单独评估，以确定其是否存在减值的客观证据，并对其他单项金额不重大的金融资产，已单独或组合评估的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评估，但没有客观证据表明已发生减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行组合减值评估。已进行单独评估并确认或继续确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行组合减值评估。

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

(6) 结构化主体

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体，比如表决权仅与行政工作相关，而相关运营活动通过合同约定来安排。

本集团持有的结构化主体包括持有的证券投资基金、债权投资计划、信托投资计划、资产管理公司理财产品等。在判断本集团是否控制结构化主体时，本集团管理层基于所有事实和情况综合判断本集团所拥有的权力、所享有的可变动回报和运用权力影响可变动回报的能力。一旦相关事实和情况的变化导致这些因素发生变化时，本集团将进行重新评估。

(7) 投资性房地产的公允价值的确定

在确定投资性房地产的公允价值时，本集团使用租金收益模型。在采用租金收益模型时，本集团基于预计未来获得的租金收益和有关现金流量的现值确定其公允价值。

投资性房地产的估值过程会使用到众多的假设和模型，使用不同的假设和模型可能导致公允价值估计结果存在较大差异。本集团使用的假设、模型及主要参数参见附注 19。

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(y) 会计估计变更

本报告期会计估计变更除精算假设变更外，无其他重大会计估计变更。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定包括折现率、死亡率和发病率、费用假设、退保率、保单红利假设等精算假设，用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金。本集团 2021 年 12 月 31 日根据当前信息重新厘定上述有关假设，上述假设的变更所形成的相关保险合同准备金的变动计入本年度利润表。会计估计变更增加 2021 年 12 月 31 日寿险责任准备金、长期健康险责任准备金和未到期责任准备金合计约人民币 11,682 万元(其中折现率假设变更增加准备金约人民币 10,983 万元，其他假设变更增加准备金约人民币 699 万元)，减少税前利润合计约人民币 11,682 万元。

5 主要税项

本集团本年度适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	税基
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税(a)(b)(c)	3%、6%、9%及 13%	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)

- (a) 根据 2017 年 11 月 19 日《国务院关于废止〈中华人民共和国营业税暂行条例〉和修改〈中华人民共和国增值税暂行条例〉的决定》第二次修订的中华人民共和国增值税暂行条例及相关规定，纳税人销售不动产租赁服务，税率为 11%；纳税人销售服务税率为 6%

根据财政部、国家税务总局颁布的《财政部、国家税务总局关于调整增值税税率的通知》(财税[2018]32 号)及相关规定，纳税人发生增值税应税销售行为或者进口货物，原适用 17%和 11%税率的，税率分别调整为 16%、10%。自 2018 年 5 月 1 日起，本集团的保险及投资应税业务税率为 6%，实物视同销售为 16%。

- (b) 根据财政部、税务总局、海关总署公告[2019]30 号文《关于深化增值税改革有关政策的公告》的规定，自 2019 年 4 月 1 日起，纳税人发生增值税应税销售行为，原使用 16%税率的，税率调整为 13%；原适用 10%税率的，税率调整为 9%。

- (c) 根据《关于资管产品增值税有关问题的通知》(财税[2017]56 号)的规定，本集团人运营资管产品过程中发生的资管产品运营业务，暂适用简易计税方法，按照 3%的征收率缴纳增值税。

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

6 子公司

于 2021 年 12 月 31 日纳入合并范围的子公司

子公司名称	注册地	主要经营地	注册资本	经营范围	持股比例
适度温控(无锡)物流发展有限公司	无锡市	无锡市	30,864 万元	仓储及物业服务	100%

于 2021 年 1 月 27 日，本公司以人民币 349,140,000 元向星泓温控(杭州)投资有限公司收购了其持有的适度温控(无锡)物流发展有限公司(以下简称“适度温控”)合计 100%的股权。本公司视上述交易为一项资产收购交易，即购买适度温控的自有物流仓储房地产。依据股权转让合同约定，本次交易的购买日及本公司实际取得适度温控控制权的日期为 2021 年 1 月 27 日。

适度温控于购买日的资产、负债及收购相关的现金流量情况列示如下：

	公允价值 购买日	账面价值 购买日	2020 年 12 月 31 日
货币资金	6,790,694	6,790,694	4,488,866
应收账款	2,578,916	2,578,916	2,591,718
预付账款	19,333	19,333	82,627
其他应收款	74,905	74,905	60,557
其他流动资产	13,727,041	13,727,041	13,922,506
投资性房地产	404,400,000	208,840,119	209,416,224
应付账款	(9,606,660)	(9,606,660)	(9,326,677)
预收账款	(595,334)	(595,334)	(499,057)
应交税费	(685,610)	(685,610)	(586,054)
其他应付款	(25,076,093)	(25,076,093)	(25,006,228)
净资产	391,627,192	196,067,311	195,144,482

适度温控自购买日至 2021 年 12 月 31 日止期间的收入、净利润和现金流量列示如下：

	2021 年 1 月 27 日(合并日)至 2021 年 12 月 31 日止期间
营业收入	22,900,690
净利润	7,038,636
现金流量净额	11,404,542

本集团采用估值技术来确定适度温控的资产负债于购买日的公允价值。适度温控的评估方法为租金收益模型法，主要资产的评估方法及其关键假设列示如下：

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

6 子公司(续)

估值方法	关键假设	范围/加权平均值
租金收益模型	折现率	5.75%
	空置率	5.00%
	净收益增长率	2.50%-4.00%

7 货币资金

	2021 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	本集团		本公司		本公司	
	原币	折合人民币	原币	折合人民币	原币	折合人民币
活期存款						
人民币	344,432,535	344,432,535	326,237,328	326,237,328	738,209,937	738,209,937
美元	284,646	1,814,813	284,641	1,814,784	357,392	2,331,949
港币	29,902,569	24,448,341	29,902,569	24,448,341	33,280,509	28,010,208
		<u>370,695,689</u>		<u>352,500,453</u>		<u>768,552,094</u>
其他货币资金						
人民币	22,225,571	<u>22,225,571</u>	22,225,571	<u>22,225,571</u>	14,931,076	<u>14,931,076</u>
合计		<u>392,921,260</u>		<u>374,726,024</u>		<u>783,483,170</u>

8 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2021 年 12 月 31 日 本集团及本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
未上市股权	646,646,839	288,819,467
金融债券	167,112,826	-
	<u>813,759,665</u>	<u>288,819,467</u>

9 买入返售金融资产

	2021 年 12 月 31 日 本集团及本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
证券交易所买入返售证券	<u>20,001,000</u>	-

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

10 应收利息

	2021 年 12 月 31 日 本集团	2021 年 12 月 31 日 本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
应收债券利息	86,875,229	86,875,229	89,031,728
应收存出资本金利息	33,795,882	33,795,882	25,901,046
应收定期存款利息	20,462,771	20,462,771	12,362,492
应收信托投资计划利息	5,084,392	5,084,392	3,628,083
应收债权投资计划利息	4,653,106	4,653,106	2,700,591
应收资产管理公司理财产品利息	1,481,462	1,481,462	1,261,080
应收保险业务相关利息	1,242,085	1,242,085	605,875
应收借款利息	-	101,979	-
应收买入返售金融资产利息	2,285		
	153,597,212	153,699,191	135,490,895

11 应收保费

	2021 年 12 月 31 日 本集团及本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
应收保费	244,678,210	231,010,550
减: 坏账准备	-	-
	244,678,210	231,010,550

应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下:

	2021 年 12 月 31 日(本集团及本公司)				2020 年 12 月 31 日(本公司)			
	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例
3 个月以内 (含 3 个月)	244,378,925	100%	-	-	230,410,326	100%	-	-
3 个月至 1 年 (含 1 年)	299,285	0%	-	-	450,224	0%	-	-
1 年以上	-	0%	-	-	150,000	0%	-	-
	244,678,210	100%	-	-	231,010,550	100%	-	-

12 应收分保账款

	2021 年 12 月 31 日 本集团及本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
应收分保账款	43,165,953	24,647,894
减: 坏账准备	-	-
	43,165,953	24,647,894

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

12 应收分保账款(续)

应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析如下:

	2021 年 12 月 31 日(本集团及本公司)				2020 年 12 月 31 日(本公司)			
	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例
3 个月以内 (含 3 个月)	9,375,030	22%	-	-	11,156,329	45%	-	-
3 个月至 1 年 (含 1 年)	27,444,580	64%	-	-	11,646,161	47%	-	-
1 年以上	6,346,343	14%	-	-	1,845,404	8%	-	-
	<u>43,165,953</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,647,894</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

13 定期存款

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	原币	本集团及本公司 折合人民币	原币	本公司 折合人民币
人民币	300,000,000	<u>300,000,000</u>	300,000,000	<u>300,000,000</u>

按到期期限划分列示如下:

	2021 年 12 月 31 日 本集团及本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
3 个月至 1 年(含 1 年)	50,000,000	-
1 年至 2 年(含 2 年)	150,000,000	50,000,000
2 年至 3 年(含 3 年)	-	150,000,000
3 年至 4 年(含 4 年)	100,000,000	-
4 年至 5 年(含 5 年)	-	100,000,000
	<u>300,000,000</u>	<u>300,000,000</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

14 可供出售金融资产

	2021 年 12 月 31 日 本集团及本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
以公允价值计量		
债权型投资		
政府债券	3,589,736,332	2,096,643,225
企业债券	1,296,558,569	2,014,791,622
金融债券	415,221,836	578,373,876
	<u>5,301,516,737</u>	<u>4,689,808,723</u>
权益型投资		
基金投资	997,670,990	852,844,223
股票	752,396,481	904,445,662
资产管理公司理财产品	464,807,513	284,110,773
优先股	30,702,952	30,893,922
	<u>2,245,577,936</u>	<u>2,072,294,580</u>
	<u>7,547,094,673</u>	<u>6,762,103,303</u>

15 持有至到期投资

	2021 年 12 月 31 日 本集团及本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
企业债券	456,762,403	504,237,245
政府支持机构债	145,491,681	145,788,396
金融债券	100,000,000	100,000,000
	<u>702,254,084</u>	<u>750,025,641</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

16 贷款及应收款项

	2021 年 12 月 31 日 本集团	2021 年 12 月 31 日 本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
信托投资计划	2,487,979,150	2,487,979,150	1,873,958,235
债权投资计划	2,376,000,000	2,376,000,000	1,278,000,000
资产管理公司理财产品	110,000,000	110,000,000	110,000,000
贷款	-	22,250,000	-
	<u>4,973,979,150</u>	<u>4,996,229,150</u>	<u>3,261,958,235</u>

17 长期股权投资

	投资成本	2021 年 12 月 31 日			年末余额
		年初余额	本年增加	本年减少	
<u>成本法</u>					
子公司					
适度温控(无锡)物流有 限公司	349,140,000	-	349,140,000	-	349,140,000
<u>权益法</u>					
合营企业					
广州淘通科技股份有 限公司(以下简称 “淘通科技”)	110,406,279	110,406,279	7,240,123	-	117,646,402
合计	<u>459,546,279</u>	<u>110,406,279</u>	<u>356,380,123</u>	<u>-</u>	<u>466,786,402</u>

本公司的子公司的基本信息参见附注 6。本集团的长期股权投资为权益法核算的合营企业投资。截至 2021 年 12 月 31 日止，本公司从未从被投资单位分得现金红利。

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

17 长期股权投资(续)

投资基本信息

于2021年12月31日，本集团及本公司的合营企业明细资料列示如下：

名称	企业类型	注册地/主要经营地	法人代表	业务性质	注册资本	实收资本	本公司所占权益比例(%)	本公司表决权比例(%)
淘通科技	有限责任公司	广州	李涛	电商	3,423.49 万元	3,423.49 万元	27.0526%	27.0526%

合营企业主要财务信息：

名称	2021 年 12 月 31 日/2021 年度			
	年末总资产	年末总负债	本年营业收入总额	本年利润
淘通科技	627,373,439	202,020,200	1,870,225,111	47,604,697

18 存出资本保证金

	2021 年 12 月 31 日 本集团及本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
年初余额	675,000,000	630,000,000
本年变动	-	45,000,000
年末余额	675,000,000	675,000,000

	2021 年 12 月 31 日(本集团及本公司)			
	币种	金额	存放形式	存放期限
中国建设银行股份有限公司	人民币	240,000,000	定期存款	3 年
中国银行股份有限公司	人民币	105,000,000	定期存款	3 年
交通银行股份有限公司	人民币	100,000,000	定期存款	3 年
浙商银行股份有限公司	人民币	100,000,000	定期存款	5 年零 1 个月
中信银行股份有限公司	人民币	50,000,000	定期存款	3 年
上海银行股份有限公司	人民币	30,000,000	定期存款	3 年
中国农业银行股份有限公司	人民币	20,000,000	定期存款	3 年
中国民生银行股份有限公司	人民币	10,000,000	定期存款	3 年
宁波银行股份有限公司	人民币	10,000,000	定期存款	3 年
上海浦东发展银行股份有限公司	人民币	10,000,000	定期存款	3 年
小计		675,000,000		

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

18 存出资本保证金(续)

2020 年 12 月 31 日(本公司)				
	币种	金额	存放形式	存放期限
中国建设银行股份有限公司	人民币	240,000,000	定期存款	3 年
中国银行股份有限公司	人民币	105,000,000	定期存款	3 年
交通银行股份有限公司	人民币	100,000,000	定期存款	3 年
浙商银行股份有限公司	人民币	100,000,000	定期存款	5 年零 1 个月
中信银行股份有限公司	人民币	50,000,000	定期存款	3 年
上海银行股份有限公司	人民币	30,000,000	定期存款	3 年
中国农业银行股份有限公司	人民币	20,000,000	定期存款	3 年
中国民生银行股份有限公司	人民币	10,000,000	定期存款	3 年
宁波银行股份有限公司	人民币	10,000,000	定期存款	3 年
上海浦东发展银行股份有限公司	人民币	10,000,000	定期存款	3 年
小计		675,000,000		

19 投资性房地产

	本集团	本公司
2020 年 12 月 31 日	-	-
新增子公司转入数	361,912,809	-
公允价值变动	42,747,191	-
2021 年 12 月 31 日	404,660,000	-

于 2021 年 12 月 31 日，本集团的投资性房地产所采用的评估方法为租金收益模型。2021 年度投资性房地产公允价值变动对本集团当期税前损益的影响金额为人民币 42,747,191 元，对本公司当期税前损益的影响金额为人民币 0 元。

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

20 固定资产

	本集团及本公司				
	计算机及 电子辅助设备	办公家具	办公设备	交通 运输工具	合计
原价					
2020 年 12 月 31 日	36,412,148	4,158,041	1,496,516	3,195,567	45,262,272
本年增加	6,228,334	1,651,769	493,767	27,898	8,401,768
本年减少	(4,852,972)	(774,396)	(300,848)	-	(5,928,216)
在建工程转入	1,468,340	239,015	178,867	750,102	2,636,324
2021 年 12 月 31 日	39,255,850	5,274,429	1,868,302	3,973,567	50,372,148
累计折旧					
2020 年 12 月 31 日	26,138,688	1,594,773	699,584	1,716,852	30,149,897
本年计提	4,416,720	855,300	294,931	433,881	6,000,832
本年减少	(4,603,504)	(680,772)	(258,406)	-	(5,542,682)
2021 年 12 月 31 日	25,951,904	1,769,301	736,109	2,150,733	30,608,047
账面价值					
2021 年 12 月 31 日	13,303,946	3,505,128	1,132,193	1,822,834	19,764,101
2020 年 12 月 31 日	10,273,460	2,563,268	796,932	1,478,715	15,112,375
			本公司		
	计算机及 电子辅助设备	办公家具	办公设备	交通 运输工具	合计
原价					
2019 年 12 月 31 日	32,846,640	4,420,287	1,255,416	3,305,856	41,828,199
本年增加	5,991,296	594,734	400,428	504,000	7,490,458
本年减少	(3,363,250)	(2,279,765)	(159,328)	(614,289)	(6,416,632)
在建工程转入	937,462	1,422,785	-	-	2,360,247
2020 年 12 月 31 日	36,412,148	4,158,041	1,496,516	3,195,567	45,262,272
累计折旧					
2019 年 12 月 31 日	26,533,032	3,019,066	615,926	1,750,923	31,918,947
本年计提	2,711,804	539,952	227,780	395,931	3,875,467
本年减少	(3,106,148)	(1,964,245)	(144,122)	(430,002)	(5,644,517)
2020 年 12 月 31 日	26,138,688	1,594,773	699,584	1,716,852	30,149,897
账面价值					
2020 年 12 月 31 日	10,273,460	2,563,268	796,932	1,478,715	15,112,375
2019 年 12 月 31 日	6,313,608	1,401,221	639,490	1,554,933	9,909,252

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

21 在建工程

本集团及公司	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年转入 固定资产	本年转入 无形资产	2021 年 12 月 31 日
在建工程	13,572,956	3,533,018	(2,636,324)	(4,321,583)	10,148,067

22 使用权资产

	房屋及建筑物	本集团及公司 交通运输设备	电子设备	合计
原价				
2020 年 12 月 31 日	-	-	-	-
会计政策变更	100,619,085	231,021	47,752	100,897,858
2021 年 1 月 1 日	100,619,085	231,021	47,752	100,897,858
本年增加				
新增租赁合同	52,804,711	-	-	52,804,711
本年减少				
租赁变更	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	153,423,796	231,021	47,752	153,702,569
累计折旧				
2020 年 12 月 31 日	-	-	-	-
本年增加				
计提	36,843,877	154,014	17,642	37,015,533
本年减少				
租赁变更	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	36,843,877	154,014	17,642	37,015,533
账面价值				
2021 年 12 月 31 日	116,579,919	77,007	30,110	116,687,036
2020 年 12 月 31 日	-	-	-	-

本集团使用的增量借款利率加权平均值为 6.27%

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

23 无形资产

计算机软件
本集团及本公司

原值

2020 年 12 月 31 日	134,024,911
本年增加	36,191,923
本年减少	(200,580)
在建工程转入	4,321,583
2021 年 12 月 31 日	174,337,837

累计摊销

2020 年 12 月 31 日	83,614,625
本年增加	27,627,440
本年减少	(200,580)
2021 年 12 月 31 日	111,041,485

账面价值

2021 年 12 月 31 日	63,296,352
2020 年 12 月 31 日	50,410,286

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

24 其他资产

	2021 年 12 月 31 日 本集团	2021 年 12 月 31 日 本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
其他应收款(a)	38,165,990	33,019,551	59,751,915
长期待摊费用(b)	21,380,551	21,380,551	20,480,926
待抵扣进项税额	16,345,996	4,212,070	13,459,402
预付款项	13,281,179	12,972,783	22,449,915
低值易耗品	3,304,447	3,304,447	94,988
待摊费用	1,750	1,750	-
	<u>92,479,913</u>	<u>74,891,152</u>	<u>116,237,146</u>

(a) 其他应收款

	2021 年 12 月 31 日 本集团	2021 年 12 月 31 日 本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
押金	20,865,393	20,865,393	20,724,211
应收结算款	11,377,916	11,377,916	12,351,675
应收租金	5,309,410	-	-
应收证券清算款	-	-	24,044,186
其他	903,501	836,871	2,692,472
	<u>38,456,220</u>	<u>33,080,180</u>	<u>59,812,544</u>
减: 坏账准备	<u>(290,230)</u>	<u>(60,629)</u>	<u>(60,629)</u>
	<u>38,165,990</u>	<u>33,019,551</u>	<u>59,751,915</u>

其他应收款及相应的坏账准备分析如下:

	2021 年 12 月 31 日(本集团)			
	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例
1 年以内(含 1 年)	20,993,388	55%	-	-
1 年至 2 年(含 2 年)	8,372,448	22%	-	-
2 年至 3 年(含 3 年)	2,241,453	6%	-	-
3 年以上	6,848,931	17%	(290,230)	4%
	<u>38,456,220</u>	<u>100%</u>	<u>(290,230)</u>	<u>1%</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

24 其他资产(续)

	2021 年 12 月 31 日(本公司)			
	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例
1 年以内(含 1 年)	15,617,348	47%	-	-
1 年至 2 年(含 2 年)	8,372,448	25%	-	-
2 年至 3 年(含 3 年)	2,241,453	7%	-	-
3 年以上	6,848,931	21%	(60,629)	1%
	<u>33,080,180</u>	<u>100%</u>	<u>(60,629)</u>	<u>0%</u>

	2020 年 12 月 31 日(本公司)			
	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例
1 年以内(含 1 年)	42,546,280	71%	-	-
1 年至 2 年(含 2 年)	6,430,972	11%	-	-
2 年至 3 年(含 3 年)	5,632,495	9%	-	-
3 年以上	5,202,797	9%	(60,629)	1%
	<u>59,812,544</u>	<u>100%</u>	<u>(60,629)</u>	<u>0%</u>

(b) 长期待摊费用

	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年摊销	2021 年 12 月 31 日
本集团及本公司				
装修费	<u>20,480,926</u>	<u>7,031,436</u>	<u>(6,131,811)</u>	<u>21,380,551</u>

25 应付手续费及佣金

	2021 年 12 月 31 日 本集团及本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
应付手续费	40,751,389	52,623,458
应付佣金	<u>16,919,351</u>	<u>21,788,081</u>
	<u>57,670,740</u>	<u>74,411,539</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

26 应付职工薪酬

	2021 年 12 月 31 日 本集团及本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
应付短期薪酬(a)	77,327,422	73,619,150
应付设定提存计划(b)	-	-
	<u>77,327,422</u>	<u>73,619,150</u>

(a) 短期薪酬

	2020 年 12 月 31 日	本集团及本公司		2021 年 12 月 31 日
		本年增加	本年减少	
工资、奖金、津贴和补贴	72,549,918	223,825,590	222,228,835	74,146,673
职工福利费	1,069,232	14,831,848	13,018,740	2,882,340
社会保险费	-	13,960,840	13,960,840	-
其中：医疗保险费	-	13,451,952	13,451,952	-
其他保险费	-	508,888	508,888	-
住房公积金	-	11,658,280	11,658,280	-
工会经费和职工教育经费	-	4,924,315	4,625,906	298,409
短期带薪缺勤	-	-	-	-
	<u>73,619,150</u>	<u>269,200,873</u>	<u>265,492,601</u>	<u>77,327,422</u>

(b) 设定提存计划

	本集团及本公司			
	2021 年度 应付金额	期末余额	2020 年度 应付金额	期末余额
养老金	22,333,363	-	14,999,080	-
失业保险费	751,461	-	261,616	-
	<u>23,084,824</u>	<u>-</u>	<u>15,260,696</u>	<u>-</u>

本集团及本公司 2021 年度关键管理人员薪酬为人民币 20,443,001 元(2020 年度：人民币 17,073,579 元)。

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

27 应交税费

	2021 年 12 月 31 日 本集团	2021 年 12 月 31 日 本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
代扣代缴个人所得税	1,650,485	1,650,485	1,372,045
应交房产税	1,226,423	-	-
代扣代缴代理人税金	641,451	641,451	648,272
应交企业所得税	365,409	-	-
应交增值税	-	-	1,962,142
其他	76,620	123	323
	<u>3,960,388</u>	<u>2,292,059</u>	<u>3,982,782</u>

28 应付保单红利

应付保单红利主要为分红保单红利分配后保户选择留存于公司的红利和尚未领取的红利。

29 保户储金及投资款

	2021 年 12 月 31 日 本集团及本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
到期期限		
不定期的万能寿险产品	<u>4,010,404,967</u>	<u>3,899,463,811</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

30 保险合同准备金

(a) 2021年度保险合同准备金增减变动列示如下：

	2020 年 12 月 31 日	本年 增加	本集团及本公司				2021 年 12 月 31 日
			本年减少				
			赔付款项	提前解除	其他	小计	
分保前							
未到期责任准备金 (c)	3,898,031	11,159,676	-	-	11,147,668	11,147,668	3,910,039
未决赔款准备金 (d)	9,531,364	-	4,426,292	-	(1,718,991)	2,707,301	6,824,063
寿险责任准备金 (e)	6,961,109,937	2,858,568,557	30,525,028	93,144,599	(48,497,016)	75,172,611	9,744,505,883
长期健康险责任准备金	270,656,166	359,778,873	53,584,526	8,835,212	95,412,064	157,831,802	472,603,237
	7,245,195,498	3,229,507,106	88,535,846	101,979,811	56,343,725	246,859,382	10,227,843,222

(b) 保险合同准备金按未到期期限列示如下：

	2021 年 12 月 31 日(本集团及本公司)			2020 年 12 月 31 日(本公司)		
	1 年以下(含 1 年)	1 年以上	合计	1 年以下(含 1 年)	1 年以上	合计
分保前						
未到期责任准备金	3,910,039	-	3,910,039	3,898,031	-	3,898,031
未决赔款准备金	6,824,063	-	6,824,063	9,531,364	-	9,531,364
寿险责任准备金	-	9,744,505,883	9,744,505,883	-	6,961,109,937	6,961,109,937
长期健康险责任准备金	-	472,603,237	472,603,237	-	270,656,166	270,656,166
	10,734,102	10,217,109,120	10,227,843,222	13,429,395	7,231,766,103	7,245,195,498

(c) 分保前未到期责任准备金

按险种划分分保前未到期责任准备金，包括：

	2021 年 12 月 31 日 本集团及本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
个人健康险	3,256,327	3,432,058
个人意外伤害险	114,963	28,496
	3,371,290	3,460,554
团体意外伤害险	341,719	296,049
团体健康险	179,404	139,617
团体寿险	17,626	1,811
	538,749	437,477
	3,910,039	3,898,031

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

30 保险合同准备金(续)

(d) 分保前未决赔款准备金

按险种划分分保前未决赔款准备金，包括：

	2021 年 12 月 31 日 本集团及本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
个人健康险	1,356,733	802,839
个人意外伤害险	16,959	16,147
	<u>1,373,692</u>	<u>818,986</u>
团体健康险	3,960,510	5,186,297
团险寿险	789,141	2,023,064
团体意外伤害险	700,720	1,503,017
	<u>5,450,371</u>	<u>8,712,378</u>
	<u>6,824,063</u>	<u>9,531,364</u>

按性质划分分保前未决赔款准备金，包括：

	2021 年 12 月 31 日 本集团及本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
已发生已报案未决赔款准备金	415,928	377,790
已发生未报案未决赔款准备金	6,307,287	9,012,716
理赔费用准备金	100,848	140,858
	<u>6,824,063</u>	<u>9,531,364</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

30 保险合同准备金(续)

(e) 分保前寿险责任准备金

按险种划分分保前寿险责任准备金，包括：

	2021 年 12 月 31 日 本集团及本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
个人寿险	6,210,639,953	4,399,104,730
个人年金	3,533,865,930	2,562,005,207
	<u>9,744,505,883</u>	<u>6,961,109,937</u>
其中：		
传统保险	4,439,241,989	2,945,212,875
分红保险	5,303,929,473	4,013,894,768
万能寿险	1,334,421	2,002,294
合计	<u>9,744,505,883</u>	<u>6,961,109,937</u>

31 租赁负债

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
租赁负债	<u>116,369,782</u>	<u>-</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

32 递延所得税资产和负债

未经抵消的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

(a) 递延所得税资产

	2021 年 12 月 31 日 本集团		2021 年 12 月 31 日 本公司		2020 年 12 月 31 日 本公司	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
累计可抵扣亏损	281,661,450	1,126,645,799	281,661,450	1,126,645,799	183,744,647	734,978,588
坏账准备	25,912,969	103,651,877	25,912,969	103,651,877	28,828,283	115,313,133
应付职工薪酬	19,331,856	77,327,422	19,331,856	77,327,422	18,404,788	73,619,150
无形资产摊销	2,647,768	10,591,071	2,647,768	10,591,071	2,952,582	11,810,326
预提费用	2,599,238	10,396,953	2,599,238	10,396,953	6,699,805	26,799,218
长期待摊费用摊销	1,002,726	4,010,904	1,002,726	4,010,904	—	—
使用权资产折旧及租赁负债 摊销	874,781	3,499,125	874,781	3,499,125	—	—
未决赔款准备金	—	—	—	—	595,425	2,381,700
可供出售金融资产公允价值 变动	—	—	—	—	24,182,380	96,729,521
	334,030,788	1,336,123,151	334,030,788	1,336,123,151	265,407,910	1,061,631,636
未确认递延所得税资产的暂 时性差异	(288,920,199)	(1,155,680,797)	(299,606,997)	(1,198,427,989)	(255,590,336)	(1,022,361,342)
	45,110,589	180,442,354	34,423,791	137,695,162	9,817,574	39,270,294

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

32 递延所得税资产和负债 (续)

(b) 本公司未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损分析如下：

	2021 年 12 月 31 日 本集团	2021 年 12 月 31 日 本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
可抵扣亏损	1,126,645,799	1,126,645,799	734,978,588
可抵扣暂时性差异	29,034,998	71,782,190	287,382,754
	<u>1,155,680,797</u>	<u>1,198,427,989</u>	<u>1,022,361,342</u>

于 2021 年 12 月 31 日，本集团及本公司未确认为递延所得税资产的可抵扣亏损为人民币 1,126,645,799 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 734,978,588 元)。本集团及本公司认为获得用于抵扣上述可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损的未来应纳税所得额的可能性较低，因此未确认以上项目的递延所得税资产。

(c) 递延所得税负债

	2021 年 12 月 31 日 本集团		2021 年 12 月 31 日 本公司		2021 年 12 月 31 日 本公司	
	递延所得税负债	纳税暂时性差异	递延所得税负债	纳税暂时性差异	递延所得税负债	纳税暂时性差异
以公允价值计量且其变动记入 当期损益的金融资产公允价 值变动	33,420,412	133,681,647	33,420,412	133,681,647	9,817,574	39,270,294
投资性房地产公允价值变动	10,686,798	42,747,192	-	-	-	-
可供出售金融资产公允价值变 动	1,003,379	4,013,515	1,003,379	4,013,515	-	-
	<u>45,110,589</u>	<u>180,442,354</u>	<u>34,423,791</u>	<u>137,695,162</u>	<u>9,817,574</u>	<u>39,270,294</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

32 递延所得税资产和负债(续)

	2021 年 12 月 31 日 本集团及本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
递延所得税负债净额	-	-

33 其他负债

	2021 年 12 月 31 日 本集团	2021 年 12 月 31 日 本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
其他应付款(a)	27,927,707	19,013,515	24,014,869
预提费用	10,396,953	10,396,953	26,799,218
保险保障基金	537,447	537,447	-
	<u>38,862,107</u>	<u>29,947,915</u>	<u>50,814,087</u>

(a) 其他应付款

	2021 年 12 月 31 日 本集团	2021 年 12 月 31 日 本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
应付供应商款项	20,407,739	15,281,242	22,683,806
应付押金	3,779,824	-	-
代理人保证金	1,315,363	1,315,363	1,331,063
其他	2,424,781	2,416,910	-
	<u>27,927,707</u>	<u>19,013,515</u>	<u>24,014,869</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

34 保险业务收入

为本集团及本公司直接承保业务所取得的保费收入。按险种划分保费收入，包括：

	2021 年度 本集团及本公司	2020 年度 本公司
个人寿险	1,986,827,753	1,338,300,419
个人健康险	369,714,997	347,804,851
个人意外伤害险	409,336	55,752
个人年金	871,740,704	898,855,743
	<u>3,228,692,790</u>	<u>2,585,016,765</u>
其中：		
传统保险	1,585,277,345	1,137,899,271
分红保险	1,270,538,011	1,096,721,533
万能保险	2,753,101	2,535,358
团体寿险	105,507	88,022
团体健康险	240,438	455,340
团体意外伤害险	468,371	663,460
	<u>814,316</u>	<u>1,206,822</u>
合计	<u>3,229,507,106</u>	<u>2,586,223,587</u>

35 分出保费

为本集团及本公司分出分保业务向分保接受人分出的保费。

(a) 按期限划分分出保费，包括：

	2021 年度 本集团及本公司	2020 年度 本公司
长期险	32,464,198	26,750,879
短期险	3,802,715	4,499,656
	<u>36,266,913</u>	<u>31,250,535</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

35 分出保费(续)

(b) 按分入公司划分分出保费，包括：

	2021 年度 本集团及本公司	2020 年度 本公司
前海再保险股份有限公司	11,948,957	10,937,556
中国人寿再保险股份有限公司	9,839,468	8,729,854
通用再保险股份有限公司	8,327,126	1,771,817
汉诺威再保险公司上海分公司	6,167,844	8,122,952
安达保险集团	23,889	733,831
慕尼黑再保险公司北京分公司	65,647	44,836
美国再保险公司上海分公司	2,924	-
法国再保险公司北京分公司	410	48,760
汉诺威再保险公司香港分公司	-	589,287
太平再保险有限公司	(109,352)	271,642
	<u>36,266,913</u>	<u>31,250,535</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

36 投资收益

	2021 年度 本集团	2021 年度 本公司	2020 年度 本公司
利息收入			
可供出售金融资产	223,312,912	223,312,912	187,229,587
贷款及应收款项	238,369,737	240,792,398	170,065,420
存出资本保证金	26,971,503	26,971,503	24,228,161
持有至到期投资	32,360,904	32,360,904	29,158,434
定期存款	12,500,279	12,500,279	11,619,287
买入返售证券	218,117	218,117	791,324
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	135	135	-
股息收入			
可供出售金融资产	97,250,157	97,250,157	99,380,492
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	829,097
已实现收益			
可供出售金融资产	214,789,630	214,789,630	100,608,933
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	2,612,013
其他	(1,863,359)	(1,863,359)	2,381,673
权益法核算的长期股权投资收益	7,240,124	7,240,124	-
	851,150,139	853,572,800	628,904,421

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

37 其他业务收入

	2021 年度 本集团	2021 年度 本公司	2020 年度 本公司
租赁服务收入	15,049,097	-	-
物业服务费收入	7,978,785	-	-
万能寿险业务收入	2,074,007	2,074,007	2,701,106
活期存款利息收入	1,919,870	1,919,870	8,381,668
其他	1,193,428	656,212	140,886
	<u>28,215,187</u>	<u>4,650,089</u>	<u>11,223,660</u>

38 其他收益

	2021 年度 本集团及本公司	2020 年度 本公司
政府补助	-	352,485

本集团及本公司政府补助主要为分公司收到的金融机构补助奖励资金。

39 退保金

	2021 年度 本集团及本公司	2020 年度 本公司
个人寿险	60,460,369	29,998,431
个人健康险	8,835,212	5,632,411
个人年金	32,684,230	25,071,242
团险健康险	-	71,337
	<u>101,979,811</u>	<u>60,773,421</u>

其中：

分红保险	41,658,404	23,593,353
------	------------	------------

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

40 赔付支出

按赔款内容划分，赔付支出列示如下：

	2021 年度 本集团及本公司	2020 年度 本公司
死伤医疗给付	67,897,063	45,070,879
年金给付	16,212,490	16,164,803
赔款支出	4,426,293	9,066,537
	<u>88,535,846</u>	<u>70,302,219</u>

41 提取保险责任准备金

按准备金性质，提取保险责任准备金列示如下：

	2021 年度 本集团及本公司	2020 年度 本公司
提取未决赔款准备金	(2,707,301)	(1,811,741)
提取寿险责任准备金	2,783,395,946	2,256,339,648
提取长期健康险责任准备金	201,947,071	182,384,054
	<u>2,982,635,716</u>	<u>2,436,911,961</u>

42 保单红利支出

保单红利支出为分红保险业务在保单周年日实际支付给保户的红利支出。

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

43 手续费及佣金支出

	2021 年度 本集团及本公司	2020 年度 本公司
手续费支出	144,783,979	128,841,557
佣金支出(a)	177,542,288	121,800,191
	<u>322,326,267</u>	<u>250,641,748</u>

(a) 佣金支出

	2021 年度 本集团及本公司	2020 年度 本集团及本公司
保险营销员奖金、津贴等	136,007,547	87,819,621
首年佣金	35,623,471	29,489,670
续年佣金	5,629,295	4,458,900
趸缴佣金	281,975	32,000
	<u>177,542,288</u>	<u>121,800,191</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

44 业务及管理费

为本集团在业务经营及管理工作中发生的除手续费、佣金支出以外的其他各项费用，包括：

	2021 年度 本集团	2021 年度 本公司	2020 年度 本公司
职工工资及福利费用	292,285,697	292,285,697	215,269,768
资产折旧摊销	76,775,616	76,775,616	25,038,571
会议及咨询费	17,300,334	17,300,334	15,264,338
电子设备运转费	12,286,634	12,286,634	12,089,418
租赁费	11,821,334	11,821,334	48,600,553
业务招待费	8,193,432	8,193,432	7,077,331
委托管理及托管费	8,139,743	8,139,743	10,960,294
物业管理费	7,140,946	7,140,946	7,427,102
业务推动费	6,452,933	6,452,933	17,232,555
邮电费	6,079,261	6,079,261	4,234,731
专业服务费	5,484,801	5,484,801	6,604,376
提取保险保障基金	4,588,083	4,588,083	4,120,895
业务宣传费	3,070,120	3,070,120	4,984,150
差旅费	2,739,962	2,739,962	2,946,023
公杂费	1,546,960	1,546,960	3,175,729
印刷费	1,725,165	1,725,165	1,614,002
平台服务费	618,801	618,801	797,150
其他	9,880,539	8,992,046	11,019,088
	476,130,361	475,241,868	398,456,074

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

45	其他业务成本	2021 年度 本集团	2021 年度 本公司	2020 年度 本公司
	万能账户利息支出	187,185,016	187,185,016	184,824,564
	租赁负债利息支出	6,994,683	6,994,683	-
	仓储租赁业务成本	1,371,856	-	-
	万能险业务成本	107,044	107,044	3,953,659
	其他	3,385,966	2,918,498	815,570
		199,044,565	197,205,241	189,593,793
46	资产减值损失	2021 年度 本集团	2021 年度 本公司	2020 年度 本公司
	可供出售金融资产减值损失	51,738,998	51,738,998	13,618,903
	贷款及应收款减值损失	15,264,559	15,264,559	-
	其他应收款坏账损失	549,576	319,975	-
	无形资产减值损失	-	-	986,911
		67,553,133	67,323,532	14,605,814
47	营业外收入	2021 年度 本集团	2021 年度 本公司	2020 年度 本公司
	金融机构补贴款	-	-	706,880
	其他	146,481	144,443	203,846
		146,481	144,443	910,726
48	营业外支出	2021 年度 本集团及本公司	2020 年度 本公司	
	退保补偿金	3,708,652	4,099,356	
	其他	942,537	1,437,427	
		4,651,189	5,536,783	

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

49	所得税费用	2021 年度 本集团	2021 年度 本公司	2020 年度 本公司
	当期所得税	365,408	-	-
	递延所得税	(1,003,379)	(1,003,379)	4,635,608
		(637,971)	(1,003,379)	4,635,608

将列示于利润表的亏损总额调节为所得税费用：

	2021 年度 本集团	2021 年度 本公司	2020 年度 本公司
亏损总额	(117,764,346)	(176,499,251)	(237,111,995)
按适用税率计算的所得税费用	(29,441,087)	(44,124,813)	(59,277,999)
非应纳税收入	(40,348,812)	(40,348,812)	(27,948,097)
不得扣除的成本、费用和损失	1,844,766	1,844,766	1,817,699
当期未确认递延所得税资产的可抵 扣亏损和暂时性差异	57,512,243	68,199,041	42,737,739
使用前期未确认递延所得税资产的 可抵扣暂时性差异	(1,485,602)	-	-
所得税汇算清缴差异	13,426,439	13,426,439	47,306,266
其他	(2,145,918)	-	-
所得税费用	(637,971)	(1,003,379)	4,635,608

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

50 其他综合损益

	资产负债表其他综合损益		本集团及本公司			
	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	本期所得税前 发生额	2021 年度利润表中其他综合损益 减：前期计入 其他综合损益 本期转入损益	减：所得税费用	合计
将重分类进损益的其他综合损益						
可供出售金融资产公允价值变动损益	(96,729,521)	3,010,136	125,515,145	(24,772,109)	(1,003,379)	99,739,657
	资产负债表其他综合损益		本公司			
	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	本期所得税前 发生额	2020 年度利润表中其他综合损益 减：前期计入 其他综合损益 本期转入损益	减：所得税费用	合计
将重分类进损益的其他综合损益						
可供出售金融资产公允价值变动损益	13,906,825	(96,729,521)	(108,785,815)	(6,486,139)	4,635,608	(110,636,346)

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

51 现金流量表附注

(a) 将净亏损调节为经营活动现金流量

	2021 年度 本集团	2021 年度 本公司	2020 年度 本公司
净亏损	(117,126,375)	(175,495,872)	(241,747,603)
调整：计提资产减值准备	67,553,133	67,323,532	14,605,814
固定资产折旧	6,000,832	6,000,832	3,875,467
无形资产摊销	27,627,440	27,627,440	17,906,724
长期待摊费用摊销	6,131,811	6,131,811	3,256,380
使用权资产摊销	37,015,533	37,015,533	-
处置固定资产、无形资产和其他长期 资产的损失	385,534	385,534	772,115
公允价值变动收益	(114,881,787)	(72,134,596)	(22,276,757)
未到期责任准备金的增加/(减少)	12,008	12,008	(3,551,594)
未决赔款准备金的增加/(减少)	(1,440,126)	(1,440,126)	662,735
寿险责任准备金的增加	2,782,330,754	2,782,330,754	2,255,873,350
长期健康险责任准备金的增加	199,153,894	199,153,894	179,639,274
汇兑损益	762,375	762,375	2,872,197
投资收益	(838,458,017)	(840,880,678)	(616,592,988)
递延所得税资产的增加/(减少)	(1,003,379)	(1,003,379)	4,635,608
经营性应收项目的增加	(75,317,356)	(74,001,167)	(262,728,575)
经营性应付项目的增加	193,557,554	218,938,730	79,124,211
经营活动产生的现金流量净额	2,172,303,828	2,180,726,625	1,416,326,358

(b) 现金及现金等价物净变动情况

	2021 年度 本集团	2021 年度 本公司	2020 年度 本公司
现金等价物的年末余额	392,921,260	374,726,024	783,483,170
减：现金等价物的年初余额	(783,483,170)	(783,483,170)	(1,389,186,402)
现金及现金等价物净减少额	(390,561,910)	(408,757,146)	(605,703,232)

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

51 现金流量表附注(续)

(c) 现金及现金等价物

	2021 年 12 月 31 日 本集团	2021 年 12 月 31 日 本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
活期存款	370,695,689	352,500,453	768,552,094
其他货币资金	22,225,571	22,225,571	14,931,076
	<u>392,921,260</u>	<u>374,726,024</u>	<u>783,483,170</u>

52 分部报告

本集团分别对分红保险业务、万能保险业务和传统保险业务及其他的经营业绩进行评价。

分红保险业务

分红保险业务是指分红型合同的销售，保单持有人有权以保单分红的方式分享分红保险产品产生的所有经营成果，包括投资收益、相关保险业务的死差益、费差益及其他差异。

万能保险业务

万能保险业务是指万能型合同的销售，保单持有人有权在支付最低金额的首期保费之后，在保单积存的现金价值足够情况下可以调整后续期间的保费支付条款和死亡给付金额，同时享受最低收益率。

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

52 分部报告(续)

传统保险业务及其他

传统保险业务及其他指分红保险业务及万能保险业务之外的保险业务及公司日常管理等职能，因此非单独核算的资产和非准备金负债均归属于本分部。

需分摊的各项收入和支出的分摊基础

投资收益及公允价值变动损益按各险种实际可运用的资金量比例分摊到各分部。业务及管理费按《共同费用向险种分摊标准表》中规定的分摊标准分摊到各分部。营业外收支分摊到传统保险业务及其他。

需分摊的各项资产和负债的分摊基础

金融资产、金融负债、应收分保准备金和保险负债直接认定到各分部。

本集团所有营业收入均为对外交易收入，且均来自于中国境内。由于人身保险业务投保人的分散性，本集团对单一投保人的依赖程度很低。

2021 年度及 2021 年 12 月 31 日分部信息

	营业收入	营业支出	营业利润/(亏损)	资产总额	负债总额
本集团及本公司					
分红保险	1,614,336,218	(1,553,437,580)	60,898,638	5,084,009,850	5,507,200,505
万能保险	234,775,647	(202,669,927)	32,105,720	4,119,496,473	4,017,103,998
传统保险及其他	2,337,601,058	(2,543,865,054)	(206,263,996)	7,621,834,549	5,333,013,560
	4,186,712,923	(4,299,972,561)	(113,259,638)	16,825,340,872	14,857,318,063

2020 年度及 2020 年 12 月 31 日分部信息

	营业收入	营业支出	营业利润/(亏损)	资产总额	负债总额
本公司					
分红保险	1,298,647,921	(1,342,785,991)	(44,138,070)	3,820,185,064	4,095,181,195
万能保险	213,919,372	(202,676,526)	11,242,846	3,991,819,839	3,905,893,813
传统保险及其他	1,705,842,479	(1,905,433,193)	(199,590,714)	5,778,829,199	3,604,349,567
	3,218,409,772	(3,450,895,710)	(232,485,938)	13,590,834,102	11,605,424,575

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

53 关联方关系及其交易

(a) 存在共同控制关系的关联方

(1) 存在共同控制关系的关联方

企业名称	注册地址	主营业务	与本集团 关系	经济性质 或类型	法定代表人
上海复星工业技术 发展有限公司	上海市	技术开发、咨询、服务和转让	股东	有限责任公司	徐晓亮 John R. Strangfeld
美国保德信保险公司	美国新泽西州	保险	股东	有限责任公司	

(2) 存在共同控制关系的关联方的股本及其变化

企业名称	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
	人民币	人民币		人民币
上海复星工业技术发展有限公司	8,200,000,000 元	350,000,000 元	-	8,235,000,000 元
				美元
				2,500,000 元
		人民币		人民币
美国保德信保险公司	美元 2,500,000 元	350,000,000 元	-	350,000,000 元

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

53 关联方关系及其交易(续)

(a) 存在共同控制关系的关联方(续)

(3) 存在共同控制关系的关联方持股比例

企业名称	2021 年 12 月 31 日 持股比例	2020 年 12 月 31 日 持股比例
上海复星工业技术发展有限公司	50%	50%
美国保德信保险公司	50%	50%

(4) 不存在控制关系的关联方的性质

企业名称	与本集团的关系
广州淘通科技股份有限公司	合营企业
复地(集团)股份有限公司	受共同控制方控制
上海复星高科技(集团)有限公司	受共同控制方控制
武汉复智房地产开发有限公司	受共同控制方控制
上海复星公益基金会	受共同控制方控制
星恒保险代理有限公司	受共同控制方控制
上海复星创富投资管理股份有限公司	受共同控制方控制

(b) 关联交易

(1) 重大关联交易

(i) 保费收入

	2021 年度	2020 年度
本公司及股东关键管理人员	19,002,663	6,615,432
上海复星公益基金会	455,432	78,647
星恒保险代理有限公司	-	4,111
	<u>19,458,095</u>	<u>6,698,190</u>

(ii) 信托投资计划利息收入

	2021 年度	2020 年度
武汉复智房地产开发有限公司		
中诚信托汉江 1 号集合资金信托计划	1,921,850	240,999
	<u>1,921,850</u>	<u>240,999</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

53 关联方关系及其交易(续)

(b) 关联交易(续)

(1) 重大关联交易(续)

(iii) 债券利息收入

	2021 年度	2020 年度
上海复星高科技(集团)有限公司	16,812,000	7,180,000

(2) 关联方应收、应付款项余额

(i) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
上海复星创富投资管理股份有限公司		
复星(重庆)数智产业股权投资基金	157,632,909	-
宁波梅山保税港区复星惟盈股权投资基金合		
伙企业(有限合伙)	189,542,658	146,798,467
	347,175,567	146,798,467

(ii) 应收利息

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
上海复星高科技(集团)有限公司		
21 复星高科 MTN001	5,015,342	-
21 复星 02	3,594,301	-
20 复星 03	1,804,274	1,804,274
20 复星 02	1,886,301	1,886,301
	12,300,218	3,690,575

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

53 关联方关系及其交易(续)

(b) 关联交易(续)

(iii) 可供出售金融资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
上海复星高科技(集团)有限公司		
21 复星高科 MTN001	99,116,800	-
21 复星 02	79,080,000	-
20 复星 03	96,830,000	98,640,000
20 复星 02	55,800,000	57,984,000
	<u>330,826,800</u>	<u>156,624,000</u>

(b) 关联交易(续)

(iv) 长期股权投资

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
广州淘通科技股份有限公司	<u>117,646,402</u>	<u>110,406,279</u>

54 风险管理

本集团销售转移保险风险、金融风险或同时转移保险风险和金融风险的合同。相关风险及本集团进行风险管理的方法如下：

(a) 保险风险

保险合同的风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。对于按照概率理论定价和计提准备金的保险合同，本集团面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险负债的账面价值的风险。

经验显示具相同性质的保险合同组合中所含保险合同越多，保险合同负债偏离实际赔付结果的可能性越小。此外，保险合同组合中所含保险合同性质越分散，保险合同组合的负债受其中任何组合偏差影响的可能性越小。本集团已经建立起了分散承保风险类型的保险承保策略，并在每个类型的保险合同中保持足够的保单数量，从而减少保险风险的不确定性。本集团通过承保策略、再保险安排和理赔管理来减轻保险风险。

本集团采用溢额和成数等方式对本集团的业务进行分保。这些再保险合同分散了保险风险，降低了潜在损失对本集团的影响。

54 风险管理(续)

(a) 保险风险(续)

同时，本集团通过加强对承保核保工作和理赔核赔工作的管理来减少保险风险。

加剧保险风险的因素主要是保险风险假设与实际保险风险的差异，包括死亡假设、费用假设、利率假设等。本集团针对保险合同的风险建立相关假设，并据此计提保险合同准备金，参见附注 4(o)。

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

- (1) 按险种区分，本集团的保险风险集中度以分保后准备金账面价值列示如下：

	2021 年度	2020 年度
分红保险	5,303,090,294	4,013,894,769
万能保险	1,264,617	1,974,113
传统寿险及其他	4,903,217,118	3,211,646,617
	<u>10,207,572,029</u>	<u>7,227,515,499</u>

本集团所有业务均来源于中国境内。

- (2) 寿险保险合同敏感性分析

寿险责任准备金及长期健康险责任准备金根据中国财政部颁布的《保险合同会计处理规定》的有关规定计算，计算过程中涉及的重要假设包括死亡率、发病率、退保率以及折现率等。

若其他变量不变，死亡率假设和发病率假设比当前假设提高或降低 10%，预计将导致 2021 年度末寿险责任准备金及长期健康险责任准备金增加人民币 138,640,527 元或减少人民币 142,665,077 元(2020 年度末：增加人民币 113,121,650 元或减少人民币 115,536,332 元)。

若其他变量不变，退保率假设比当前假设提高或降低 10%，预计将导致 2021 年度末寿险责任准备金及长期健康险责任准备金增加人民币 5,725,205 元或减少人民币 7,065,323 元(2020 年度末：减少 6,475,185 人民币元或增加人民币 7,360,256 元)。

若其他变量不变，折现率假设比当前假设增加或减少 50 基点，预计将导致 2021 年度末寿险责任准备金及长期健康险责任准备金减少人民币 584,190,637 元或增加人民币 691,186,807 元(2020 年度末：减少人民币 491,513,555 元或增加人民币 571,995,066 元)。

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

54 风险管理(续)

(a) 保险风险(续)

(3) 非寿险保险合同敏感性分析

非寿险保险合同理赔费用率等因素的变化，有可能影响未决赔款准备金的同步变动。

若其他变量不变，理赔率比当前假设增加或减少 10%，预计将导致 2021 年度税前利润增加人民币 435,907 元或减少人民币 431,617 元(2020 年度末：税前利润减少人民币 586,044 元或增加人民币 579,435 元)。

(b) 金融风险

本集团的经营活动面临多样化的金融风险，主要包括利率风险、汇率风险、价格风险、信用风险和流动性风险。

本集团建立了完整的内部控制体系来控制金融风险，并采取措施尽量减少金融风险对投资业绩的可能负面影响。本集团的风险管理由投资部按照投资委员会批准的投资管理办法开展，通过与本集团其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避金融风险，其中主要包括建立完善的投资管理制度、确定各权责单位的职责权限、设立具体的投资流程和财务处理办法以及制定重大突发事件的应急处理方案等内容。

(1) 利率风险

利率风险是指由于市场利率变动而引起的金融工具价值或未来现金流量变动的风险。本集团通过对投资组合的结构和期限的管理控制利率风险，并寻求在可能范围内资产和负债的匹配。

于 2021 年 12 月 31 日，若市场利率上升 50 个基点且其他市场变量保持不变，由于浮动利率的现金及现金等价物、定期存款、存出资本保证金及债权型投资利息收入的变动和可供出售金融资产公允价值的变动，本集团本年度所有者权益将减少人民币约 3.77 亿元；反之，若市场利率下降 50 个基点且其他市场变量保持不变，本集团本年度所有者权益则将增加人民币约 3.77 亿元。

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

54 风险管理(续)

(b) 金融风险(续)

(2) 汇率风险

汇率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本集团主要在内地经营业务，除持有外币活期存款及股票而承担一定的汇率风险外并无其他重大集中的外汇风险。

截至 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日止本集团持有的非人民币投资资产如下：

2021 年 12 月 31 日	美元	港币	折合人民币
现金及现金等价物	284,646	29,902,569	26,263,154
股票	-	604,330,348	494,100,492
	<u>284,646</u>	<u>634,232,917</u>	<u>520,363,646</u>
2020 年 12 月 31 日	美元	港币	折合人民币
现金及现金等价物	357,392	33,280,509	30,342,158
股票	-	666,961,109	561,341,148
	<u>357,392</u>	<u>700,241,618</u>	<u>591,683,306</u>

(3) 信用风险

信用风险是指金融交易的一方或某金融工具的发行机构因不能履行义务而使另外一方遭受损失的风险。本集团的投资品种受到中国银保监会的限制，投资组合中的大部分是存放在国有商业银行或资本充足率超过 8% 的股份制商业银行的定期存款和较稳健的金融机构发行的贷款及应收款项投资，本集团面临的信用风险相对较低。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团无重大的因债务人抵押而持有的担保物或其他信用增级。

(4) 流动性风险

流动性风险是指本集团无法获得足够的现金流归还到期负债的风险。在正常的经营活动中，本集团寻求通过匹配投资资产与保险负债的到期日以降低流动性风险。

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

54 风险管理(续)

(b) 金融风险(续)

(4) 流动性风险(续)

按合同和估计到期日，本集团主要金融资产和负债列示如下：

	未经折现的合同现金流量							
2021 年 12 月 31 日	未标明到期日	2022	2023	2024	2025	2026	2026 年之后	合计
不通过损益表反映公允价值变动的金融资产和负债								
买入返售金融资产	-	20,016,992	-	-	-	-	-	20,016,992
债券投资	-	508,906,091	340,089,419	272,480,688	550,311,913	351,550,627	33,161,426,504	35,184,765,242
信托投资计划	-	538,022,325	473,294,648	1,024,047,932	135,153,178	536,871,507	189,000,000	2,896,389,590
债权投资计划	-	433,685,753	483,357,315	551,210,356	261,416,904	449,387,260	730,262,740	2,909,320,328
资产管理公司理财产品	464,807,512	35,652,671	82,173,014	-	-	-	-	582,633,197
基金投资	997,670,990	-	-	-	-	-	-	997,670,990
股票	752,396,480	-	-	-	-	-	-	752,396,480
优先股	30,702,952	-	-	-	-	-	-	30,702,952
存出资本保证金	-	316,437,001	305,616,418	99,630,000	-	23,950,000	-	745,633,419
定期存款	-	60,175,000	172,962,500	4,400,000	100,759,452	-	-	338,296,952
现金及现金等价物	392,921,260	-	-	-	-	-	-	392,921,260
租赁负债		(39,447,893)	(31,326,640)	(18,324,501)	(13,217,239)	(10,976,063)	(14,018,651)	(127,310,987)
保户储金及投资款		(812,637,770)	(933,228,390)	(2,396,690,407)	(127,570,291)	(15,753,682)	(82,757,235)	(4,368,637,775)
合计	2,638,499,194	1,060,810,170	892,938,284	(463,245,932)	906,853,917	1,335,029,649	33,983,913,358	40,354,798,640

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

54 风险管理(续)

(b) 金融风险(续)

(4) 流动性风险(续)

	未经折现的合同现金流量							
2020 年 12 月 31 日	未标明到期日	2021	2022	2023	2024	2025	2025 年之后	合计
不通过损益表反映公允价值变动的金融资产和负债								
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
债券投资	-	361,634,467	501,989,937	273,363,437	420,807,817	632,769,211	7,327,734,866	9,518,299,735
信托投资计划	-	113,917,805	549,876,041	693,979,800	326,203,000	229,501,000	367,461,000	2,280,938,646
债权投资计划	-	163,815,000	308,325,000	501,895,000	177,400,000	119,050,000	315,600,000	1,586,085,000
资产管理公司理财产品	284,110,773	5,995,000	35,995,000	84,525,000	-	-	-	410,625,773
基金投资	852,844,223	-	-	-	-	-	-	852,844,223
股票	904,445,662	-	-	-	-	-	-	904,445,662
优先股	30,193,189	-	-	-	-	-	-	30,193,189
存出资本保证金	-	146,464,470	347,467,470	305,616,410	-	-	-	799,548,350
定期存款	-	12,512,500	66,362,500	172,962,500	4,400,000	122,000,000	-	378,237,500
现金及现金等价物	783,483,170	-	-	-	-	-	-	783,483,170
保户储金及投资款		(216,037,076)	(780,821,043)	(901,288,987)	(2,325,550,738)	(123,515,502)	(73,086,867)	(4,420,300,213)
合计	2,855,077,017	588,302,166	1,029,194,905	1,131,053,160	(1,396,739,921)	979,804,709	7,937,708,999	13,124,401,035

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

54 风险管理(续)

(b) 金融风险(续)

(4) 流动性风险(续)

于资产负债表日，本集团无对外提供的财务担保。

(5) 公允价值计量

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量的整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层级：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。

第二层级：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层级：相关资产或负债的不可观察输入值。

(i) 持续的以公允价值计量的金融工具

于 2021 年 12 月 31 日，持续的以公允价值计量的金融资产按上述三个层级列示如下：

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
可转债	167,112,826	-	-	167,112,826
未上市股权	-	-	646,646,839	646,646,839
可供出售金融资产				
债券投资	1,121,218,957	4,180,297,780	-	5,301,516,737
权益工具	1,750,067,470	464,807,514	30,702,952	2,245,577,936
	<u>3,038,399,253</u>	<u>4,645,105,294</u>	<u>677,349,791</u>	<u>8,360,854,338</u>

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

54 风险管理(续)

(b) 金融风险(续)

(5) 公允价值计量(续)

于 2020 年 12 月 31 日，持续的以公允价值计量的金融资产按上述三个层级列示如下：

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产				
未上市股权	-	-	288,819,467	288,819,467
可供出售金融资产				
债券投资	1,911,773,670	2,778,035,053	-	4,689,808,723
权益工具	1,757,289,885	284,110,773	30,893,922	2,072,294,580
	<u>3,669,063,555</u>	<u>3,062,145,826</u>	<u>319,713,389</u>	<u>7,050,922,770</u>

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为市场法。估值技术的不可观察输入值主要包括：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产—未上市股权：

	2021 年 12 月 31 日 公允价值	估值技术	不可观察 输入值	范围/ 加权平均值
江苏吉家宠物用品有 限公司	141,518,000	市场法	折现率 缺乏流动性折 扣 永续增长率	15% 12% 2.5%

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

54 风险管理(续)

(b) 金融风险(续)

(5) 公允价值计量(续)

(ii) 不以公允价值计量但披露其公允价值的资产和负债

本集团以摊余成本计量的金融资产和金融负债主要包括：贷款及应收款项、持有至到期投资等。

除下述金融资产和金融负债以外，其他不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值差异很小。

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产 -				
贷款及应收款项	4,973,979,150	4,985,198,110	3,261,958,235	3,269,547,989
持有至到期投资	702,254,084	731,352,322	750,025,641	761,036,526
	<u>5,676,233,234</u>	<u>5,716,550,432</u>	<u>4,011,983,876</u>	<u>4,030,584,515</u>

贷款及应收款项以合同规定的未来现金流量按照市场上具有可比信用等级并在相同条件下提供几乎相同现金流量的利率进行折现后的现值确定其公允价值，属于第三层次。

持有至到期投资以第三方估值服务提供商对相同或同类资产的报价或通过估值技术利用可观察的市场参数及近期交易价格来确定其公允价值，属于第二层次。

(6) 结构化主体的最大风险敞口

本集团在正常商业活动中运用结构化主体的主要目的是实现投资资产的保值增值，获取稳定收益，而非控制。本集团对合并结构化主体的考虑因素详见附注 4(x)。

以下表格为本集团因持有未合并的结构化主体份额而面临的重大风险敞口。重大风险敞口代表本集团基于与结构化主体的安排所可能面临的重大风险。重大风险敞口具有不确定性，约等于本集团投资额的账面价值之和。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团未合并的结构化主体的最大风险敞口如下：

	本集团最大风险敞口
信托投资计划	2,487,979,150
债权投资计划	2,376,000,000
基金投资	997,670,990
资产管理公司理财产品	574,807,513
未上市股权	646,646,839
	<u>7,083,104,492</u>

55 资本管理

本集团资本管理政策的目标是为了保障本集团能够持续经营，从而为股东提供回报，并使其他利益相关者获益，同时维持最佳的资本结构以降低资本成本。

根据中国保监会颁布的《中国保监会关于实施中国风险导向的偿付能力体系有关事项的通知》的相关要求，本集团于 2016 年 1 月 1 日起正式执行中国风险导向的偿付能力体系。

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团的偿付能力充足率列示如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心偿付能力充足率	166%	215%
综合偿付能力充足率	166%	215%

(六) 审计报告的主要意见

公司聘请普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)提供年报审计服务，2021 年度审计意见段如下：

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2021 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2021 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

三、 保险责任准备金信息

(一) 定性信息披露

1. 准备金分类及计量原则

(1) 准备金分类

1) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司对意外险、短期健康险和短期寿险保险业务为承担未来保险责任而提取的准备金。

2) 未决赔款准备金

未决赔款准备金指本公司为短期险保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金。

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。已发生已报案未决赔款准备金及理赔费用准备金于资产负债表日按估计保险赔款额及理赔费用入账。已发生未报案未决赔款准备金根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用合理的精算方法，同时考虑相关边际因素计量。

3) 寿险责任准备金和长期健康险责任准备金

寿险责任准备金指本公司为尚未终止的人寿保险责任提取的准备金。长期健康险责任准备金指本公司为尚未终止的长期健康保险责任提取的准备金。

(2) 准备金计量原则

本公司的保险合同准备金将单项保险合同作为一个计量单元，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。

1) 预计未来现金流

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、退保给付、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。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，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

2) 边际因素

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。

3) 货币时间价值

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。

2. 主要精算假设

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。本年度合理估计所采用的死亡率、发病率、退保率、投资收益率和管理费用与理赔费用假设，通过借鉴行业经验，同时结合公司现有产品结构，和当前和未来的经济状况而确定。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，对于当年新签发的保单以保单生效日的假设，包括死亡率、发病率、退保率、投资收益率、折现率和费用假设，在预期保险期间内摊销。

(1) 死亡率、发病率和退保率

死亡率和发病率的假设是通过借鉴行业经验，同时结合公司现有产品结构，和当前和未来的经济状况而确定。死亡率和发病率因被保险人年龄和保险合同类型的不同而变化。

本公司根据《中国人身保险业经验生命表（2010—2013）》确定死亡率假设，并作适当调整以反映本公司长期的历史死亡率经验和对未来的预期。本公司根据再保报价、行业经验表和对未来经验的预测来确定重大疾病保险的发病率假设。退保率和其他假设受未来宏观经济、可替代金融工具、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本公司使用的死亡率、发病率和退保率的假设考虑了风险边际。

(2) 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，本公司以对应资产组合未来预期投资收益率为折现率假设，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，2021年12月的折现率假设为4.75%~5.25%。

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、税收和其他因素等确定折现率假设。2021年12月的折现率假设为2.93%~7.12%。

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折现率假设。

(3) 费用

费用假设基于预计保单单位成本，并考虑风险边际。单位成本的设定参考了行业的单位成本水平，并考虑公司的费用分摊和业务规划结果。单位成本因素以每份保单和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。本公司考虑风险边际因素，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定费用假设。

（4） 红利

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。 本公司有责任向分红险合同持有人支付累积可分配收益的 70%， 或按照保单约定的更高比例。

3. 会计估计变更

本报告期会计估计变更除精算假设变更外， 无其他重大会计估计变更。 本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定包括死亡率、 发病率、 退保率、 投资收益率和管理费用与理赔费用假设， 用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金。 本公司 2021 年 12 月 31 日根据当前信息重新厘定上述有关假设， 上述假设的变更所形成的相关保险合同准备金的变动计入本年度利润表。 会计估计变更增加 2021 年 12 月 31 日寿险责任准备金、 长期健康险责任准备金和未到期责任准备金合计约人民币 11,682 万元， 减少税前利润合计约人民币 11,682 万元。 其中折现率假设变动增加准备金 10,983 万， 其他假设变更增加准备金 699 万元。

（二） 定量信息披露

2021 年年末和 2020 年年末的准备金评估结果按照类别列示如下：

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
未到期责任准备金	3,898,031	3,910,039
未决赔款准备金	9,531,364	6,824,063
寿险责任准备金	6,961,109,937	9,744,505,883
长期健康险责任准备金	270,656,166	472,603,237
保险责任准备金合计	7,245,195,498	10,227,843,222

四、风险管理状况信息

（一） 风险识别和评价

公司经营过程中面临的风险分为市场风险、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七大类，公司会定期进行风险识别、分析、定性和定量的评估并采取风险控制措施。

市场风险

市场风险是指由于利率、权益价格、房地产价格、汇率等不利变动使得公司遭受非预期损失的风险。公司面临的市场风险主要来自权益市场的不稳定性、债券价格的不利变动及利率变化带来的资产负债不匹配的风险。

2021 年底，公司市场风险最低资本合计 8.54 亿元。2021 年公司现金流流入久期相比去年同期基本持平；同时，由于公司持续销售长期产品以及无风险利率曲线持续下行，现金流流出久期相比去年同期减少，总体而言，公司资产负债久期仍然存在一定缺口。

未来公司将根据市场风险的特点对其进行持续监测，继续适当增配期限较长的固定收益类资产，并根据负债端变化以及市场情况，及时调整资产配置，以对冲久期不匹配的风险。

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。公司可能面临的信用风险主要有资产投资标的发生违约行为，投资交易对手破产而不能履行合同，与公司有再保险安排的再保险公司不能履行合同以及保单贷款违约风险。

2021 年底，公司信用风险最低资本合计 5.14 亿元（为审计前数据）。公司 2021 年投资的固收类资产的信用风险整体可控，且集中度等监控指标均符合监管要求。截至 2021 年末，主体为 AAA 级的固收类资产的净价市值为 60.12 亿元，占当年末持仓固收类资产市值的比重为 44.40%。考虑到资本市场违约时有发生的情况下，公司投资资产面临潜在的信用风险。

在再保险方面，截至 2021 年末，公司选择的再保分入人包括 8 家再保险公司、1 家直保公司，均具有较高的信用评级，公司面临的再保信用风险可控。

公司严控信用风险，2021 年公司进一步完善信用风险管理制度和流程，并结合市场动态更新内部信用评级方法论，新增配置的信用资产发行主体以国企为主，并提高对民营发行主体的跟踪频率和力度。后续，我司将继续以高等级信用资产投资为主，持续加强和提高信用风险管理能力，及时识别及有效管理风险事件，建立健全应急处理机制。

保险风险

保险风险是指由于死亡率、疾病发生率、赔付率、退保率和费用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。公司根据行业标准生命表确定死亡率假设，并作适当调整以反映本公司历史死亡率经验和对未来的预期；根据行业经验表、再保报价、实际经验和对未来的预测来确定疾病发生率和赔付率假设；根据实际经验和对未来的预期确定退保率和费用假设。

2021 年底，在偿付能力一期规则下公司寿险业务保险风险最低资本合计 3.24 亿元，非寿险业务最低资本合计 0.02 亿元。公司主要通过死亡率、疾病发生率、赔付率、退保率和费用率等指标监测保险风险。公司对保险风险相关假设死亡率、疾病发生率、退保率等进行了敏感性测试，测试结果表明，目前公司面临的保险风险不显著。当死亡率和疾病发生率变动 10%时，准备金变动 2%以内；当退保率变动 10%时，准备金变动 0.1%以内。

公司每年对寿险业务中的不同风险因素进行情景分析和敏感性测试，评估保险产品的承保风险；每年对保险风险涉及的各类精算假设与实际经营情况进行分析比较，并回顾修正精算假设，将最新的经验分析结果反映进去。针对死亡率和重疾发生率风险，公司渠道端引入风险控制模型，提高客户风险识别效率；核保端强化客户如实告知要求；针对退保率风险，公司一方面强化对继续率的 KPI 考核，另一方面加强业务品质管理；针对费用风险，公司将加强费用管控，通过费用分析项目掌握费用的实际分布情况，加强费用规划盘点机制和预算回溯机制，整体把控年度预算使用进度。

流动性风险

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

2021 年末，公司未来三个月的综合流动比率达 360.65%。公司未来三年在基本情景下净现金流均为正，未来一年在压力情景下净现金流也均为正，面临的流动性风险不显著。2021 年公司未发生重大的流动性风险事件。

公司财务部对流动性情况进行月度、季度预测和日常监控，并定期向风险管理部报告；公司每季度进行现金流压力测试，在正常情景和多种压力情景下，对公司分账户未来三年内的流动性风险进行前瞻性分析；2021 年流动性风险演练已按时完成。具体而言，对于短期内的流动性风险，公司预备充足的流动性资产以应对现金净流出；对于长期资产和负债不匹配带来的流动性风险，公司定期对资产负债状况进行跟踪分析，以实现资产及负债的现金流匹配。

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。公司面临的内部操作流程上的风险包括公司各种制度和流程的健全性、合理性和有效性。人员风险，包括所聘任的员工的能力和技能不胜任的风险，同时公司也要面对市场上同业间对富有经验的代理人、销售人员和内勤员工的竞争，即关键人才流失的风险。系统风险主要来自于系统安全性风险，安全性包括三个方面的内容，即物理安全、安全管理和逻辑安全。公司面临的法律及监管风险主要来自公司销售违规行为和销售误导可能导致监管不利处罚。

公司依据《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》、《人身保险公司全面风险管理实施指引》、《保险公司内部控制基本准则》等法规的要求，在各个职能部门和业务单位建立了内部控制制度和流程。

2021 年，公司坚持可持续的合规经营，未发生重大行政处罚、重大群体性事件、重大信息系统故障及重大操作风险事件。

公司将持续进行操作风险相关制度的更新及维护；持续完善操作风险管理的三大工具：开展年度内部控制自评估、年度风险排查，识别排查各类内控缺陷，并追踪整改完成进度。此外，公司将针对重要业务活动开展立即实施的操作风险评估，将操作风险管理融入公司经营，将风险识别、评估、分析及缓释措施前置，确保风险敞口在公司的容忍度内。

声誉风险

声誉风险是指公司品牌或声誉出现负面事件而使公司遭受损失的风险。2021 年公司未发生重大声誉风险事件。

2021 年 12 月，因公司披露董事长换届及拟增资，有部分媒体对公司业绩亏损及管理层变动进行了盘点，经过沟通处置及正面稿件对冲，声誉风险整体可控。

随着公司业务规模的扩大，分支机构数量的增加，公司的声誉风险暴露也随之增加。此外，互联网社交平台、网媒及自媒体的蓬勃发展，黑猫等网络投诉平台的兴起，使得大众发表观点的渠道更加广泛，传播途径更加多样化，负面舆情的传播也更加迅速。为了加强对市场动向的了解，更好的为消费者服务，及时处理客户投诉，公司强化了对互联网声誉风险的管理，及时监测、识别、控制负面舆情事件。

战略风险

战略风险是指由于战略制定和实施流程无效或经营环境的变化而导致战略与市场环境和能力不匹配的风险。宏观层面，2021 年，中国经济运行总体平稳，宏观形势总体向好；在行业层面，保额和赔付的增速远高于保费的增速，表明保险逐渐在回归保障的功能，走高质量发展道路；在公司经营层面，新单业务达成同比上升，此外，2021 年分支机构筹建工作稳步推进，已取得 3 家中心支公司及 1 家支公司的筹建批复，预计将于 2022 年上半年陆续开业。

公司将持续推动业务结构转型，大力发展期交价值业务；不断完善公司各项管理制度，落实消费者权益保护工作；强化渠道建设，实现期交保费和价值的持续增长。

（二） 风险控制

风险管理组织体系

公司建立了由董事会负最终责任，风险管理委员会监督，高级管理层直接负责，首席风险官牵头实施，风险管理部统筹协调，其他部门密切配合的全面风险管理组织体系。董事会是全面风险管理的最高决策机构，对全面风险管理有效性负责。公司在董事会下设立了风险管理委员会，风险管理委员会负责协助董事会建立和实施有效的全面风险管理体系。根据监管机构的要求，公司指定首席风险官负责全面风险管理工作，同时公司设立了独立的风险管理部。

公司建立了董事会领导下的三道防线的全面风险管理治理架构。第一道防线由各业务和职能部门组成，为日常风险管理的直接责任人和实施者，主要负责识别、评估、应对、监控与报告各自领域的风险。第二道防线是董事会风险管理委员会、风险管理部，负责建立与维护全面风险管理体系，及组织整个公司进行风险识别、评估和报告的各项工作的。第三道防线是审计委员会和公司内部审计部门，公司在董事会下设立了审计委员会以及内部审计部，负责对全面风险管理制度体系和流程以及各项内部控制活动的健全性、合理性及有效性进行独立评价。

公司的总体风险战略

公司的风险战略以风险偏好体系的形式体现，通过偏好陈述体现决策层的风险管理要求，通过风险容忍度体现管理层的风险管理目标，最后落实到各部门监控执行风险限额，逐步形成具备可实施性和有效性的风险管理工具，将公司总体风险水平和各类风险控制在可接受的范围内。

2021 年，公司的风险偏好以“稳健”为前提，通过承担适度的风险而取得合理的回报，追求长期可持续发展。

风险偏好体系的执行状况

公司 2021 年保持可持续的合规经营，未发生重大风险事件，风险容忍度未被突破。

2022 年公司将结合偿二代二期的最新要求，进一步推动全面风险管理体系的建设与落地，提高公司风险管理能力。

五、 保险产品经营信息

2021 年度原保险保费收入居前 5 位的保险产品经营情况如下（单位：元）：

排名	保险产品名称	主要销售渠道	原保险保费收入	退保金
1	复星保德信财富享盈 B 款两全保险（分红型）	银邮代理	752,820,000.00	2,499,703.09
2	复星保德信福寿齐添养老年金保险	银邮代理	634,946,513.62	5,572,606.99
3	复星保德信财富享盈 A 款两全保险（分红型）	银邮代理	506,934,000.00	2,155,396.42
4	复星保德信星御家终身寿险	保险专代	239,233,000.00	8,846,747.09
5	复星保德信爱意永久终身寿险	银邮代理	231,873,000.00	792,977.34

2021 年度保户投资款新增居前 3 位的保险产品经营情况如下（单位：元）：

排名	保险产品名称	主要销售渠道	保户投资款新增 交费	保户投资款本年 退保
1	复星保德信附加天天盈 B 款年金保险（万能型）	银邮代理	9,246,497.78	10,282,532.77
2	复星保德信附加天天盈 A 款年金保险（万能型）	个人代理	4,890,833.31	897,930.17
3	复星保德信天天盈年金保险（万能型）	公司直销	1,508,801.88	191,061.19

六、 偿付能力信息

本公司经审计后的偿付能力指标如下：

指标	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
实际资本（万元）	210,327	231,762
最低资本（万元）	126,765	107,761
核心偿付能力溢额（万元）	83,561	124,001
综合偿付能力溢额（万元）	83,561	124,001
核心偿付能力充足率（%）	166%	215%
综合偿付能力充足率（%）	166%	215%

2021 年末，我公司的偿付能力充足率为 166%，相比 2020 年末下降 49 个百分点，本年末实际资本由上年末的 231,762 万元减少到 210,327 万元，减幅为 9%；本年末最低资本由上年末的 107,761 万元增长到 126,765 万元，增长幅度为 18%。

七、 关联交易总体情况

2021 年，公司根据中国银行保险监督管理委员会和公司内部关联交易管理制度规定，持续高度重视关联交易管理，按时报送季度关联交易报告，根据监管要求进一步完善关联方信息及关联交易管理体系。现将 2021 年度关联交易工作总结报告如下：

（一） 2021 年度累计关联交易情况

公司 2021 年累计发生 612 笔关联交易，合计金额 665,419,698.09 元，其中一般关联交易 608 件，合计金额 198,719,698.09 元；重大关联交易 4 件，实际发生金额 466,700,000.00 元。本年度关联交易分类、累计金额和比例具体如下：

类型	件数	金额（元）	占比
保险业务类	409	20,753,907.36	3.12%
提供货物或服务类	161	13,371,987.57	2.01%
资金运用类	39	630,793,876.76	94.80%
实质重于形式原则	3	499,926.40	0.08%
总计	612	665,419,698.09	100.00%

公司 2021 年共发生四笔重大关联交易，均为资金运用类关联交易。其中两笔交易为认购关联方公开发行的债券，根据原《保险公司关联交易管理办法》第 46 条豁免审议和披露，已纳入关联交易金额和比例统计（见下表第 1、2 项），另外两笔均根据监管规定和公司制度履行审议和披露程序。审批过程中相关关联方回避，全体非关联方董事审批同意，独立董事发表相关意见，交易协议签署后披露。

2021 年公司重大关联交易明细如下：

序号	交易对象	关联交易类型	关联交易概述	交易日期	交易金额（元）
1	上海复星高科技（集团）有限公司	资金运用类	2021 年 1 月 27 日，公司以 100 元 / 张的价格（面值 100 元/张）买入 2021 年 1 月 27 日发行的 21 复星高科 MTN001 债券 100 万张，金额为人民币 10,000 万元。债券发行人上海复星高科技（集团）有限公司为我公司关联方。	2021 年 1 月 27 日	100,000,000.00
2	上海复星高科技（集团）有限公司	资金运用类	2021 年 2 月 23 日，公司以 100 元 / 张的价格（面值 100 元/张）买入 2021 年 2 月 23 日发行的 21 复星 02 债券 80 万张，金额为人民币 8,000 万元。债券发行人上海复星	2021 年 2 月 23 日	80,000,000.00

			高科技（集团）有限公司为公司关联方。		
3	适度温控（无锡）物流发展有限公司	资金运用类	2021年2月24日，公司与适度温控（无锡）物流发展有限公司签署了《借款框架协议》，借款总金额不超过3775万元，借款期限为3年，每一笔贷款的借款期限以签署的《提款确认书》为准，借款利率为15%/年。该笔交易金额达到3,000万元以上，且占我公司上一年度末经审计的净资产的1%以上，因此构成重大关联交易。截至本季末，借款方尚未用款，实际发放借款金额为0。	2021年2月24日	37,750,000.001
4	上海复星创富投资管理股份有限公司	资金运用类	2021年3月5日，公司与复星创富（重庆）企业管理有限公司（以下简称“创富重庆公司”）、上海复业投资管理中心（有限合伙）（以下简称“复业投资”）等机构签署了《复星（重庆）私募股权投资基金合伙企业（有限合伙）合伙协议》，共同投资上海复星创富投资管理股份有限公司（以下简称“复星创富”）管理的私募股权基金创富重庆基金。 创富重庆基金总募集规模为10亿元，其中复保人寿作为有限合伙人认缴金额为2.867亿元。上述机构均为我公司关联方。该笔投资交易金额达到3,000万元以上，且占我公司上一年度末经审计的净资产的1%以上，因此构成重大关联交易。该笔关联交易构成与关联方共同投资及认购关联方发行的金融产品的资金运用类关联交易。	2021年3月5日	286,700,000.00

¹ 截至本季末，借款方尚未用款，实际发放借款金额为0。

（二） 2021 年年度统一交易协议执行情况

2021 年公司共有四项统一交易协议， 2021 年累计共发生交易金额 4,347,676.85 元。公司统一交易协议执行情况具体如下：

- （1） 2019 年 1 月 15 日和 2019 年 11 月 10 日公司与德邦证券股份有限公司（以下简称“德邦证券”）和相关托管行（托管行分别为中国工商银行股份有限公司和中国农业银行股份有限公司）签订补充协议续签定向资产管理合同，中国工商银行股份有限公司协议有效期为 2019 年 1 月 15 日-2022 年 1 月 14 日，中国农业银行股份有限公司协议有效期为 2019 年 11 月 10 日至 2022 年 11 月 10 日，公司分别于 2019 年 1 月 23 日和 2019 年 11 月 19 日向中国银保监会报告统一交易协议的续签并完成信息披露工作。上述关联交易年度累计发生的关联交易金额为 364,616.75 元（委托管理费）。
- （2） 2021 年 7 月 1 日公司与星恒保险代理有限责任公司签订《保险专业中介合作框架协议》，实质变更双方之前签署的原统一交易协议。协议有效期为 2021 年 3 月 1 日-2023 年 12 月 31 日，约定星恒保险代理公司代理销售公司保险产品，交易金额不超过 1.2 亿元。公司于 2021 年 7 月 20 日向上海银保监局报告此统一交易协议实质性变更事项并完成信息披露工作。本统一交易协议项下 2021 年度累计发生关联交易 3,270,868.1 元。
- （3） 2021 年 7 月 1 日公司与上海复衡保险经纪有限公司签订了《保险中介合作框架协议》（以下简称“协议”），协议有效期为 2021 年 7 月 1 日-2024 年 6 月 30 日，约定复衡保险经纪公司代理销售公司保险产品，交易金额不超过 1.2 亿元。公司于 2021 年 7 月 20 日向上海银保监局报告此统一交易协议事项并完成信息披露工作。本统一交易协议项下 2021 年度累计发生关联交易 131,595 元。
- （4） 2021 年 9 月 16 日公司与上海星堡养老投资管理有限公司签订了《复星保德信人寿保险有限公司与上海星堡养老投资管理有限公司关于星堡养老社区项目之合作协议》（以下简称“协议”），协议有效期为 2021 年 3 月 5 日-2023 年 3 月 4 日，交易金额不超过 1000 万元，并于 2021 年 10 月 12 日向上海银保监局报告此统一交易协议事项并完成信息披露工作。上述关联交易年度累计发生的关联交易金额为 580,600 元。

（三） 控股子公司年度关联交易情况

目前公司控股子公司仅一家，为我司全资收购的不动产项目公司——适度温控(无锡)物流发展有限公司（以下简称“无锡温控”）。2021 年无锡温控累计发生关联交易 21 件，合计金额 7,593,154.02 元。

（四） 资金运用监管比例限额情况

截至 2021 年 12 月 31 日，公司资金运用方面关联交易比例符合《保险公司关联交易管理办法》（银保监发〔2019〕35 号）第十四条规定，具体资金运用关联交易情况如下：

1. 保险公司对全部关联方的投资余额限制

公司对关联方全部投资金额合计为 1,559,165,168 元。保险公司对全部关联方的投资余额，合计未超过保险公司上一年度末总资产（13,580,107,763 元）的 30%（4,074,032,329 元）与上一年度末净资产（1,979,626,145 元）二者中金额较低者，符合根据《保险公司关联交易管理办法》第十四条第一款要求的监管比例要求。

2. 公司对关联方的投资金额限制

公司 2021 年对关联方的投资金额具体交易清单及监管限额清单如下表：2

项目	成本/认缴金额	关联交易计算额	剩余可投额度	占上季末总资产比例	监管比例	监管金额
债券	340,000,000	340,000,000	338,077,152	2.18%	50.00%	7,795,093,110
20复星02	60,000,000	60,000,000				
20复星03	100,000,000	100,000,000				
21复星高科MTN001	100,000,000	100,000,000				
21复星02	80,000,000	80,000,000				
不动产类资产	371,390,000	371,390,000	338,077,152	2.38%	15.00%	2,338,527,933
适度温控（无锡）物流发展有限公司	371,390,000	371,390,000				
其他金融资产	194,000,000	194,000,000	338,077,152	1.24%	12.50%	1,948,773,277
中诚信托-汉江1号集合资金信托计划	119,000,000	119,000,000				
亚特01A	75,000,000	75,000,000				
未上市权益类资产	651,378,694	651,378,694	338,077,152	4.18%	12.50%	1,948,773,277
复星惟盈股权投资基金	144,272,416	144,272,416				
疯狂小狗股权项目	110,000,000	110,000,000				
广州淘通科技股份有限公司股权投资项目	110,406,278	110,406,278				
复星（重庆）私募股权投资基金	286,700,000	286,700,000				
管理类资产	335,098,242	2,396,474		0.02%		-
德邦景颐债券型证券投资基金	149,593,579	449,781				
德邦优化混合型基金	78,972,317	1,383,016				
德邦德利货币B	50,013,062	165,043				
光大添益A债券型基金	56,519,284	398,635				

单位：元

备注：公司截至 2021 年 9 月 30 日总资产规模 15,590,186,219 元

3. 对单一关联方的全部投资余额

依据《保险公司关联交易管理办法》（银保监发〔2019〕35 号）第十六条规定的合并计算原则，公司关联交易涉及的单一关联方共有 2 家，分别是上海复星工业技术发展有限公司及其企业集团和 The Prudential Insurance Company of America 及其企业集团。

根据《保险公司关联交易管理办法》（银保监发〔2019〕35 号）第十四条第三款规定，保险公司对单一关联方的全部投资余额（上海复星工业技术发展有限公司及其企业集团：1,558,766,533 元；The Prudential Insurance Company of America 及其企业集团：398,635 元），合计均未超过保险公司上一年度末总资产（13,580,107,763 元）的 15%（2,037,016,164.47 元）。

² 监管限额说明：

1) 根据《保险公司关联交易管理办法》（保监发〔2019〕35 号）第十四条，保险公司投资未上市权益类资产、不动产类资产、其他金融资产和境外投资的账面余额中，对关联方的投资金额不得超过上述各类资产投资限额的 50%。

2) 根据《中国银保监会关于加强和改进保险资金运用比例监管的通知》（保监发〔2014〕13 号）第二款，（一）投资权益类资产的账面余额，合计不高于本公司上季末总资产的 30%，且重大股权投资的账面余额，不高于本公司上季末净资产。账面余额不包括保险公司以自有资金投资的保险类企业股权。（二）投资不动产类资产的账面余额，合计不高于本公司上季末总资产的 30%。账面余额不包括保险公司购置的自用性不动产。保险公司购置自用性不动产的账面余额，不高于本公司上季末净资产的 50%。（三）投资其他金融资产的账面余额，合计不高于本公司上季末总资产的 25%。（四）境外投资余额，合计不高于本公司上季末总资产的 15%。

3) 根据《中国银保监会办公厅关于优化保险公司权益类资产配置监管有关事项的通知》（2020 年 7 月），公司上季末综合偿付能力充足率为 150%以上但不足 200%的，权益类资产投资余额不得高于本公司上季末总资产的 25%，公司上季度综合偿付能力充足率处于 150%-200%区间，符合以上规定。

八、消费者权益保护投诉管理以及重大信息

（一）消费者权益保护重大信息

1. 重大政策

2021 年，公司进一步完善消费者权益保护制度体系，新建及修订公司《消费者权益保护审查制度》、《消费投诉管理办法》、《消费投诉管理实施细则》、《客户信息保护管理办法》、《客户服务信息披露管理办法》、《消费者权益保护考核管理办法》等 10 余个制度，形成一套全方位、多层次、完备的消费者权益保护制度体系，为实际消保工作开展提供有力的制度保障。

2. 重大举措

回访服务方面：2021 年度公司累计为 19000 余客户提供了新契约电子回访，公司官微上线在线文字客服功能，服务更细致，交流更通畅，形成一套客服热线、智能机器人、在线文字客服三位一体的客户服务体系。

保全业务方面：公司官微持续进行服务扩容，目前可提供 25 项线上保全自助服务，并在操作页面内嵌流程指引，精准解答客户所需，实时推送保全受理流程通知，让客户轻松掌握服务进度。

消费投诉方面：新增官微在线投诉平台，进一步畅通 24 小时维权渠道，承诺 1 个工作日内快速响应，实现处理进度可查询、服务质量可评价。

增值服务方面：全面升级“臻星守护会员服务体系”，包括更精准细分的会员层级、更全面的会员权益；官微设立会员服务专区，为客户提供会员等级查询、专属权益查询以及领先行业的一键服务自助预约功能，实现一键获取会员电子手册，使客户及时了解会员服务的最新资讯及活动。

3. 重点事项

通过 3·15 消费者权益保护日、7·8 保险宣传日等重要活动，实现多渠道、多维度普及保险知识，强化消费者对自身权益及维权途径的认知；同时，结合官微、官网等常规自有媒体平台开发创新型一站式消费者教育宣传平台，以推文、视频等宣传形式加大对理性消费观念、保险金融知识、自身权益保护、维权方式和渠道等内容的宣传，不断提高保险消费者决策力、风险防范意识和获得感。

4. 重要事件

2021 年 4 月，公司积极响应国家切实解决老年人运用智能技术困难的号召，启动“关爱服务·适老化项目”，打造“线上体验无障碍、线下服务有温度”，关注老年客户群体多样化服务需求，优化服务流程，提升服务质量，帮助老年人加快融入智能社会，解决老年客户的“急难愁盼”，为老年客户排忧解难。2021 年 9 月，公司打造了具有全国影响力的 2021 年度客服节活动——历 9 弥新·悦动星潮，为客户带来优质尊贵的服务享受和高潮迭起的活动体验，大力提升品牌影响力。

（二）投诉管理

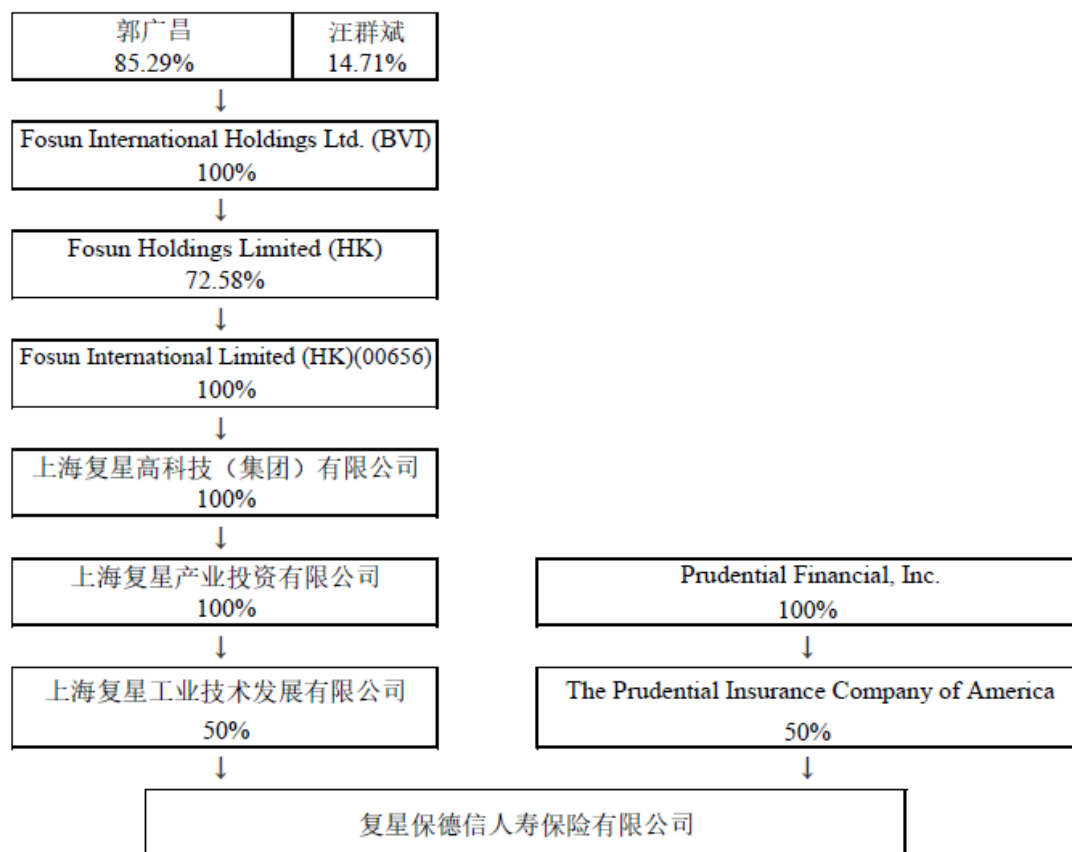
2021 年公司累计处理监管转办投诉件 14 件。按投诉类别分布：销售纠纷 7 件，理赔纠纷 2 件，其他 5 件；按地区分布：上海 2 件，山东 11 件，北京 1 件；所有案件均已结案。

2021 年公司无重大群体性消费投诉发生。

九、 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

公司为中外合资公司，共有 2 家股东，分别为上海复星工业技术发展有限公司和 The Prudential Insurance Company of America（美国保德信保险公司），双方各持股 50%。截至报告期末，具体投资关系及股权架构如下：



（二） 持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

报告期内，公司股东持股情况未发生任何变化，具体如下：

序号	股东名称	出资额 (人民币/元)	占注册 资本比 例	持股比 例
1	上海复星工业技术发展有限公司	1,681,050,000	50%	50%
2	The Prudential Insurance Company of America	1,681,050,000	50%	50%
合计		3,362,100,000	100%	100%

（三） 股东（大）会职责、主要决议

因公司为中外合资公司，未设立股东（大）会，故未有股东（大）会决议。

（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

董事会为公司的最高权力机构，根据《公司法》等法律法规、监管要求以及《公司章程》的规定，其主要职责包括：

- 决定公司的发展规划、经营计划、投资方案；
- 制订公司的年度财务预算方案；
- 制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；
- 制订公司的基本管理制度；
- 制订公司增加或者减少注册资本、发行债券或其他证券及上市方案；
- 拟订公司重大收购、收购本公司股权，或者公司的解散；
- 审批重大对外投资、重大资产购置、资产处置与核销、资产抵押、重大关联交易等事项；
- 聘任或者解聘公司高级管理人员，并决定对高级管理人员的年度绩效评价结果、报酬和奖惩方案；
- 制订公司章程的修改方案、拟订董事会议事规则；审批董事会专业委员会工作规则；
- 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；
- 听取总经理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；
- 审批公司风险管理总体目标、风险偏好、风险容忍度和风险管理政策；
- 审批公司资产负债管理总体目标和战略、资产配置政策和对公司资产负债匹配状况；可能造成重大影响的产品及其他需经董事会审批的资产负债管理重大事项；
- 每年对董事进行尽职考核评价，并向监事会提交董事尽职报告；
- 审批公司治理报告、偿付能力报告等；
- 审批各专业委员会提交审议的其他事项等；
- 法律法规、监管规定或《公司章程》规定的其他职权。

2. 董事会人员构成及其工作情况

（1） 董事会人员构成

截至报告期末，公司董事会共有 9 位董事，其中 6 位非执行董事，3 位独立董事。由赖军先生担任董事长、Xiaol Lei Chi（迟小磊）女士担任副董事长，其他成员为 Scott Garrett Sleyster 先生、李涛先生、Geng Hui Wu（吴庚辉）先生、董思杰先生、高鹤洁女士、丁伟先生、席德应先生。

（2） 董事会工作情况

依据《公司法》和《公司章程》等规定，董事会对公司发展战略、经营计划、内控合规、风险管理、消费者权益保护、公司治理、重大投资决策以及重大关联交易等事项进行决策。

2021 年公司董事会共召开 6 次会议，其中定期会议 4 次，临时会议 2 次，均为现场会议。全年董事会会内共审议通过 43 项议案，听取 8 项报告，会外通过邮件（书面传签）共审议通过 35 项议案。

3. 董事简历

赖军先生

出生于 1972 年，自 2021 年 9 月出任本公司董事，任职批准文号为沪银保监复〔2021〕666 号；自 2021 年 11 月出任本公司董事长，任职批准文号为沪银保监复〔2021〕840 号。赖军先

生为中欧国际工商学院工商管理硕士，现任美国保德信金融集团中国区总裁，主要负责保德信中国区保险业务。

在此之前，赖军先生曾担任招商信诺人寿总经理兼首席执行官、中华联合人寿执行董事及总经理、华泰保险集团副总经理兼首席财务官、平安保险集团财务企划部副总经理等职务。赖军先生为中国注册会计师协会和香港注册会计师协会会员。

Xiao Lei Chi（迟小磊）女士

出生于 1969 年，自 2016 年 7 月出任本公司董事，任职批准文号为保监许可〔2016〕733 号，并于 2021 年 9 月出任本公司副董事长。迟小磊女士为加拿大康卡迪亚大学理学硕士，于 2014 年 9 月加入复星，现任复星集团总精算师，复星保险板块联席总裁，主要负责保险公司投后管理和与保险项目相关的交易并购尽调工作。

在加入复星之前，迟小磊女士曾先后担任中宏人寿保险有限公司高级副总裁、中国太平洋保险（集团）股份有限公司总精算师、明德丰怡精算咨询（上海）有限公司董事总经理兼资深精算顾问、韬睿咨询公司香港分公司精算顾问等职务，在保险行业的从业经验近 30 年。迟小磊女士持有北美精算师协会会员、加拿大精算师协会会员、香港精算师协会会员和中国精算师协会会员等资格认证。

Scott Garrett Sleyster 先生

出生于 1960 年，自 2017 年 7 月出任本公司董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕778 号。Sleyster 先生为美国西北大学工商管理学硕士，现担任保德信金融集团国际业务负责人以及执行副总裁，负责保德信国际保险业务，面向全球市场开发、分销及服务个人寿险、退休和相关金融产品。

在 2018 年 12 月担任现在职务之前，Sleyster 先生在保德信金融集团担任过多个领导职位，包括作为保德信金融集团资深副总裁兼首席投资官等。此外，Sleyster 先生一直积极参与美国退休政策的制定，并曾数次作为代表参与美国政府的各项相关计划。

李涛先生

出生于 1972 年，自 2018 年 2 月出任本公司董事，任职批准文号为保监许可〔2018〕149 号。李涛先生为复旦大学工商管理硕士，于 2017 年 3 月加入复星，现任复星国际执行总裁，复星银行与保险产业运营会董事长兼 CEO，主要负责复星银行与保险板块的业务发展、战略制定和实施。

在加入复星之前，李涛先生曾就职于中国太平保险集团，担任 CFO，并先后兼管企划精算、投资条线及境外保险业务，对中国保险业的发展和保险政策了解颇深。李涛先生持有英国特许公认会计师公会资深会员资格认证。

Geng Hui Wu（吴庚辉）先生

出生于 1974 年，自 2014 年 7 月出任本公司董事，任职批准文号为保监许可〔2014〕582 号。吴庚辉先生为加拿大曼尼托巴大学理学硕士，于 2009 年 1 月加入美国保德信金融集团，先后在集团总部担任副总裁兼精算师、全球投资部高级投资副总裁、全球审计部高级副总裁，对财务、精算、投资、资本和风险管理、产品开发、资产负债管理等业务有多年实际操作及资深管理经验，并自 2017 年起，担任美国保德信金融集团全球战略规划部董事总经理，负责支持美国保德信金融集团在全球的项目、资本投资和中国战略实施。

在加入保德信之前，吴庚辉先生先后担任加拿大永明金融集团精算总监，美国国际集团国际团险管理部副首席精算师。吴先生持有北美精算师、特许金融分析师和金融风险管理师等资格认证。

董思杰先生

出生于 1985 年，自 2020 年 1 月出任本公司董事，任职批准文号为沪银保监复〔2020〕31 号。董思杰先生为美国伊利诺伊大学香槟分校会计学硕士以及美国克莱姆森大学工商管理硕士，现任复星集团保险板块联席总裁兼 CIO，保险资产管理中心总经理，负责集团及保险板块的战略资产配置、投资组合管理，参与集团保险板块的全球重大并购项目。

在加入复星之前，董思杰先生曾担任太平人寿保险有限公司投资管理部战略投资经理、中车（原南车集团）成都机车车辆有限公司财务部主办会计等职务。董思杰先生有着丰富的投资工作经验，并且是 CFA 和 FRM 的持证入。

高鹤洁女士

出生于 1968 年，自 2019 年 1 月出任本公司独立董事，任职批准文号为保监许可〔2019〕164 号。高鹤洁女士为南开大学法学硕士。

高鹤洁女士有着 20 余年的人力资源方面的工作经验，在高科技、金融保险、汽车等行业均担任过人力资源高级管理人员的职务，曾任宝马中国等公司的人力资源副总裁。

丁伟先生

出生于 1957 年，自 2021 年 9 月出任本公司独立董事，任职批准文号为沪银保监复〔2021〕661 号。丁伟先生为浙江大学（原杭州大学）理学学士，副研究员。

丁伟先生有 30 年以上的金融行业工作经验，曾任招商银行总行副行长、招商银行总行行长助理、招商银行总行人力资源部总经理等职务。

席德应先生

出生于 1960 年，自 2021 年 9 月出任本公司独立董事，任职批准文号为沪银保监复〔2021〕665 号。席德应先生为澳大利亚梅铎大学工商管理硕士，高级会计师。

席德应先生有近 40 年的金融行业工作经验，曾任中国工商银行总行资金营运部副总经理、中国工商银行机构金融业务部总经理、中国工商银行战略管理与投资者管理部资深专家及专职派出董事等职务。

董事在其他公司兼职情况

姓名	其他单位名称	职务	任期
赖军	上海拓新健康促进中心（非营利组织）	理事	2019 年 9 月至今
迟小磊	复星联合健康保险股份有限公司	监事	2017 年 5 月至今
	Ameritrust Insurance Group	非执行董事	2015 年至今
李涛	葡萄牙 Fidelidade 保险	非执行董事	2017 年 9 月至今
	香港鼎睿再保险	非执行董事	2017 年 11 月至今
	美国 AmeriTrust Group, Inc. 保险	非执行董事	2017 年 10 月至今
	永安财产保险股份有限公司	非执行董事	2018 年 12 月至今
	复星联合健康保险股份有限公司	非执行董事	2019 年 4 月至今
	上海复星健康科技(集团)有限公司	非执行董事	2021 年 4 月至今
吴庚辉	光大保德信基金管理有限公司	监事	2019 年 4 月至今
董思杰	AMERITRUST GROUP, INC.	非执行董事	2020 年 5 月至今
	H&A GLOBAL INVESTMENT MANAGEMENT GMBH	监事	2019 年 12 月至今
丁伟	中银国际证券股份有限公司	独立董事	2019 年 5 月至今
	尚正基金管理有限公司	独立董事	2020 年 7 月至今

	济宁银行股份有限公司	独立董事	2020 年 10 月至今
	恒丰银行股份有限公司	外部监事	2021 年 10 月至今
席德应	中国人寿财产保险股份有限公司	独立董事	2020 年 12 月至今

（五） 独立董事工作情况

截至报告期末，公司董事会包括 3 名独立董事，涵盖了法律、保险、财务、管理等方面的专业人士，具有必备的专业知识和经验。独立董事人数符合监管要求和公司章程的规定。

报告期内，公司独立董事认真参加董事会、积极了解公司业务经营管理状况，能严格按照相关法律法规、监管规定及《公司章程》的规定履行职责，对本公司的公司治理、业务经营、风险管理、内部控制等多方面提出富有建设性的意见与建议。针对董事会决策重大关联交易等重大事项，独立董事均认真进行审核并出具了书面的独立意见，促进董事会决策的科学性、客观性，维护了公司整体、股东及保险消费者的合法权益。同时，在年度报告编制及财务报表审计过程中认真听取管理层对公司生产经营情况及重大事项进展情况的全面汇报，并与年审注册会计师见面沟通，恪尽职守、诚实守信地履行独立董事的职责。

公司已获得每名独立董事就其相对于公司独立性的书面确认，确认所有独立董事均独立于公司。

（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

监事会在法律法规、监管规定及《公司章程》赋予的职权范围内行使对公司董事及高级管理人员的监督权，保障股东利益、公司利益和员工的合法权益不受侵犯，包括：

- 检查监督公司财务；监督和指导内部审计工作；
- 对董事会、高级管理层开展消费者权益保护工作履职情况进行监督；监督董事和高级管理人员对公司职责和义务的履行；
- 提出免除任何违反适用法律、行政法规、公司章程或者任何董事会决议的董事或者高级管理人员职务的建议；
- 提名独立董事；
- 对公司的偿付能力风险管理组织架构、风险管理人员、风险管理工作有效性进行监督和审查；
- 对公司发展规划的制定、实施和评估等工作进行内部监督等；
- 法律法规、监管规定或公司章程规定的其他职权。

2. 监事会人员构成及其工作情况

（1） 监事会人员构成

截至报告期末，本公司监事会共有 3 位在任监事。由彭玉龙先生担任监事会主席，其他成员为股东监事何志慧女士，职工监事沈淑渊女士。

（2） 监事会工作情况

监事会依照《公司法》和《公司章程》等规定，恪尽职守、勤勉尽责地履行监事职责并行使职权，同时积极列席董事会，定期审阅公司财务、内审、合规、关联交易、投资等工作报告，监督消费者权益保护工作、风险内控等制度等的建设情况，并评估发展规划等，对公司生产经营、重大事项、财务状况、董事和高级管理人员的履职等情况进行监督，为公司规范运作和健康发展发挥了积极作用，切实维护公司、股东及员工合法权益。

2021 年公司监事会共召开 4 次会议，均为定期的现场会议。全年监事会会内共审议通过 3 项议案，听取 54 项报告，会外通过邮件（书面传签）共审议通过 6 项议案。

3. 监事简历

彭玉龙先生

出生于 1978 年，自 2017 年 10 月担任本公司监事，任职批准文号为保监许可〔2017〕1218 号，后经公司监事会选举，自 2017 年 11 月 16 日担任监事会主席。彭玉龙先生为上海财经大学管理学博士，于 2013 年 11 月加入复星，现任上海复星高科技（集团）有限公司总裁高级助理、复星保险板块联席总裁。

在加入复星前，彭玉龙先生曾就职于国泰君安证券研究所，从事保险行业研究工作，对中国保险业、金融及保险政策有较深的了解。

何志慧女士

出生于 1986 年，自 2021 年 10 月担任本公司监事，任职批准文号为沪银保监复〔2021〕780 号。何志慧女士为华东师范大学理学硕士，现任保德信商务咨询（上海）有限公司财务总监。

在加入保德信之前，何志慧女士曾先后担任普华永道咨询（深圳）有限公司上海分公司精算部高级精算顾问以及安永（中国）企业咨询有限公司精算部经理，拥有丰富的精算及财务工作经验。

沈淑渊女士

出生于 1987 年，自 2021 年 10 月担任本公司职工监事，任职批准文号为沪银保监复〔2021〕782 号。沈淑渊女士为浙江大学管理学学士，现任本公司人力资源部总经理。沈淑渊女士自 2019 年 8 月加入本公司，先后担任客户服务部总经理助理、副总经理，运营管理部副总经理，以及客户服务部总经理兼任运营管理部总经理。

在加入本公司之前，沈淑渊女士曾先后担任新华人寿保险有限公司浙江分公司总经理秘书、市场企划部总经理助理、教育培训部总经理助理等职务，拥有丰富的保险行业工作经验。

监事在其他公司兼职情况

姓名	其他单位名称	职务	任期
彭玉龙	星恒保险代理有限责任公司	执行董事	2016 年 9 月至今
	永安财产保险股份有限公司	非执行董事	2017 年 3 月至今
	新华人寿保险股份有限公司	非执行董事	2017 年 7 月至今
	亚东星恒信息技术有限公司	执行董事、总经理	2018 年 9 月至今
	Fidelidade-Companhia de Seguros, S. A. (复星葡萄牙保险公司)	非执行董事	2020 年 6 月至今

（七） 外部监事工作情况

暂无。

（八） 高级管理层构成、职责、人员简历

截至报告期末，公司在职高管 12 人，分别为总经理 1 人，副总经理兼总精算师 1 人，助理总裁 7 人，助理总裁兼财务负责人 1 人，助理总裁兼合规负责人 1 人，董事会秘书 1 人。各位高管均有明确的分管领域，职责清晰，且不存在监管规定禁止的兼任情况。具体情况如下：

陈国平先生

出生于 1971 年，自 2019 年 8 月出任公司总经理，任职批准文号为银保监复〔2019〕751 号。陈国平先生为华南理工大学工学硕士，中欧国际工商学院 EMBA，中共党员，曾任职于中国平安人寿和新华人寿，并先后担任平安人寿广东分公司总经理助理（分管营销）、新华人寿江苏分公司总经理、新华人寿浙江分公司总经理（公司总监级），寿险从业经验 23 余年，有着丰富的保险管理经验。自履职以来，陈国平先生全面主持工作，负责公司的管理运作，推进业务进展和战略实施。

谷小春先生

出生于 1974 年，自 2021 年 9 月出任公司副总经理、总精算师兼首席风险官。谷小春先生为南开大学经济学硕士，于 2007 年获得北美精算师证书。曾任信诚人寿精算部产品定价主管、瑞士再保公司寿险与健康险部副总裁、财信吉祥人寿副总经理兼总精算师兼财务负责人等职务，保险从业经验逾 18 年，有着丰富的精算理论知识和精算工作经验，技术扎实，熟悉国内外精算实践，拥有较强的综合管理能力和风险管理意识。自履职以来，谷小春先生牵头负责精算部和风险管理部工作。

王聪先生

出生于 1976 年，自 2019 年 8 月出任公司总经理助理，任职批准文号为沪银保监复〔2019〕661 号。王聪先生为博士学历，北京林业大学博士研究生，中共党员，曾任职于新华人寿和天安人寿，并先后担任新华人寿浙江分公司计划财务部门负责人、天安人寿总公司战略管理部经营发展处负责人、天安人寿总公司战略企划部部门负责人，寿险从业经验 15 年，有着丰富的保险管理经验。自 2020 年 5 月至 2022 年 2 月，兼管公司大运营管理工作。自 2022 年 3 月起，王聪先生负责公司整体组织与人才战略，规划等管理工作。

孙爱俊先生

出生于 1982 年，自 2019 年 8 月出任公司总经理助理，任职批准文号为沪银保监复〔2019〕721 号。孙爱俊先生为清华大学工学学士，中共党员，曾任职于新华人寿，并先后担任新华人寿浙江分公司营销业务部总经理、新华人寿浙江分公司市场总监兼杭州中心支公司总经理、新华人寿浙江分公司总经理助理，寿险从业经验近 15 年，有着丰富的保险管理经验。自履职以来，孙爱俊先生主要负责公司个险渠道战略规划的制定和具体实施，规划业务目标计划，确保关键项目运行顺利，管理和培训销售团队，确保销售团队的持续和优化发展。自 2021 年 3 月起，兼管中介互联网业务部。

刘莉女士

出生于 1970 年，自 2019 年 12 月出任公司总经理助理，任职批准文号为沪银保监复〔2019〕1059 号。自 2020 年 6 月起兼任北京分公司总经理。刘莉女士为南京大学法律本科，中共党员，曾任职于新华人寿，并先后主要担任江苏分公司徐州中心支公司总经理、浙江分公司嘉兴中心支公司总经理、浙江分公司湖州中心支公司总经理、浙江分公司杭州中心支公司总经理、浙江分公司客户服务部总经理职务，寿险从业经验 21 年，有着丰富的保险管理经验。

李涛先生

出生于 1972 年，自 2020 年 4 月出任公司总经理助理，任职批准文号为沪银保监复〔2020〕184 号。自 2020 年 3 月出任山东分公司总经理，任职批准文号为鲁银保监准〔2020〕116 号。李涛先生为中国人民解放军国防信息学院专科学历，中共党员，曾任职于中国人寿、泰康人寿和

新华人寿，并先后主要担任新华人寿山东聊城中心支公司总经理、新华人寿山东淄博中心支公司总经理、新华人寿宁波分公司副总经理（主持工作）等职务，寿险从业经验 23 年，有着丰富的保险管理经验。自履职以来，李涛先生主要负责山东分公司经营管理工作。

王智先生

出生于 1979 年，自 2021 年 1 月出任公司总经理助理，任职批准文件为沪银保监复〔2021〕46 号。王智先生为复旦大学理学学士，中共党员，曾先后担任新华人寿办公室副总经理兼总裁秘书、新华人寿风险管理部副总经理、君康人寿首席风险官兼合规负责人、复星保险板块董事总经理等职务，寿险从业经验 17 年。自履职以来，王智先生主要负责公司产品开发管理、产品市场推广及健康保险业务相关工作。

梁涛先生

出生于 1979 年，自 2021 年 1 月出任公司总经理助理，任职批准文件为沪银保监复〔2021〕47 号。梁涛先生为辽宁大学管理学学士，中共党员，曾先后担任太平人寿广西分公司总经理助理、副总经理、太平人寿总公司银行保险部副总经理等职务，寿险从业经验 17 年。自履职以来，梁涛先生主要负责公司银保渠道创新战略规划的制定和具体实施，规划业务目标计划，推动银保及创新业务持续优化发展。

许闻先生

出生于 1981 年，自 2021 年 3 月出任公司总经理助理、财务负责人，任职批准文号为沪银保监复〔2021〕174 号和沪银保监复〔2021〕175 号文。许闻先生为复旦大学经济学学士，曾任职于普华永道中天会计师事务所，并先后担任上海复星高科技（集团）有限公司审计部副总经理、上海复星创业投资管理有限公司保险副 CFO 等职务。自履职以来，许闻先生主要负责公司财务管理和办公室相关工作。自 2022 年 1 月起，同时负责公司投资管理工作。

孟浩先生

出生于 1973 年，自 2017 年 11 月至 2021 年 12 月任本公司总经理助理，任职批准文号为保监许可〔2017〕1301 号。孟浩先生为华东师范大学经济学硕士，曾任职于君安证券研究所、南方证券研究所、德邦证券研究所、复星投资分析部、鼎睿再保险公司投资部。自履职以来，主要负责公司投资管理工作，负责在职权范围内参与制定公司投资政策和投资策略，合理安排投资组合，控制各类投资风险，实行合理的资产负债管理等相关工作。孟浩先生于 2021 年 12 月 31 日辞职，并于 2022 年 1 月 1 日起不再担任以上职务。

浦俊先生

出生于 1975 年，自 2021 年 9 月出任本公司总经理助理、合规负责人，任职批准文号为沪银保监复〔2021〕724 号和沪银保监复〔2021〕725 号。浦俊先生为上海交通大学经济学学士，曾供职于普华永道会计师事务所、毕马威华振会计师事务所、美国友邦保险、海尔纽约人寿保险及复星集团，寿险从业经验 17 余年。自履职以来，浦俊先生主要负责公司合规管理及公司法务工作。

Xu Hua Chen（陈旭华）女士

出生于 1973 年，自 2017 年 11 月出任公司董事会秘书，任职批准文号为保监许可〔2017〕1307 号。陈旭华女士为上海外国语大学文学学士，曾任职于金盛人寿、Aviva Canada，寿险及产险从业经验 17 余年。陈旭华女士自筹备期加入公司，曾先后负责公司重大项目管理、偿二代风险管理体系建设，并协助进行公司治理等相关工作。自履职以来，主要负责公司治理相关工作。

（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

按照监管部门及公司治理等要求，为确保薪酬管理过程合规、严谨，本公司已制定薪酬管理相关制度，有效规范薪酬管理程序。

2. 当年董事、监事和高级管理人员薪酬

（1）当年董事、监事薪酬：

公司独立董事薪酬为每人税前 15 万元人民币/年；公司其他董事均为非执行董事，不从公司领取董事薪酬。

公司无外部监事，只有股东监事及职工监事，均不从公司领取监事薪酬。

（2）当年高级管理人员薪酬：

公司高级管理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，基本薪酬依据行业水平、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。同时实行延期支付机制，依照监管要求完善优化高级管理人员薪酬管理机制和制度。

报告期内（含已离任）高级管理人员薪酬情况如下：

序号	薪酬区间	个数
1	1000 万元以上	0
2	500 万元-1000 万元	0
3	100 万元-500 万元	14
4	50 万元-100 万	0
5	50 万元以下	0
合计		14

（十）公司部门设置情况和分支机构设置情况

1. 公司部门设置情况

截至本报告提交时，公司部门包括：营销管理部、教育发展部、机构发展部、生态创新部、科技创新部、银保业务发展部、银保渠道发展部、银保业务支持部、银保创新拓展部、中介互联网业务部、资产管理中心、运营中心、客户权益部、科技中心、健康保险事业部、产品市场部、精算部、战略企划部、财务部、办公室、人力资源部、合规部、法律部、风险管理部、董事会秘书办公室、内部审计部、精英渠道部、创新业务部。

2. 分支机构设置情况

截至报告期末，公司在全国开设分支机构 27 家，其中总公司 1 家，省级分公司 5 家（北京、山东、江苏、河南和四川），中心支公司 4 家、支公司 6 家、营销服务部 11 家。

（十一） 银行保险机构对本公司治理情况的整体评价

复保 2021 年度公司治理基本健全，董监事会和管理层运作、发展规划、绩效考核、内控合规、消费者权益保护、关联交易、资金运用、信息披露、利益相关者权益维护等公司治理各流程、各环节，贯彻落实各项相关监管要求。

报告期内，在公司开展公司治理自评估的基础上，上海银保监局对公司 2020 年公司治理情况开展了现场评估。根据《上海银保监局办公室关于复星保德信人寿保险有限公司 2020 年公司治理监管评估风险提示的函》（沪银保监办函〔2021〕139 号），公司的公司治理股权结构明晰、治理架构基本合理，且不存在重大事项调降评级情形；但也存在一定缺陷，部分公司治理环节有待完善。截止报告期末，公司已基本完成整改，个别未完成整改问题正在积极推动整改过程中。后续公司将持续认真学习并落实公司治理法律法规、监管要求，不断优化公司治理运作机制与流程，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

参见本报告附件：公司2021年度财务报表及审计报告。

十、 重大事项

根据《保险公司信息披露管理办法》，涉及重大事项，需在公司官网上及时进行披露。报告期内，公司披露重大事项公告共 4 项，披露情况汇总如下，详情请见公司官网“公开信息披露”栏目“重大事项”模块：

（一） 公司总部营业场所变更（已于 2021 年 1 月 4 日披露）

经上海银保监局批准（沪银保监复〔2020〕716 号），复星保德信人寿保险有限公司总部营业场所由中国（上海）自由贸易试验区芳甸路 1155 号浦东嘉里城办公楼 36 层 3601-3605 室变更为中国（上海）自由贸易试验区张杨路 2389 弄 1-2 号置汇旭辉广场 A 座 17-18 层 01、02、03、05、06、07 室。

（二） 公司住所变更（已于 2021 年 3 月 22 日披露）

经上海市市场监督管理局批复，复星保德信人寿保险有限公司住所由中国（上海）自由贸易试验区芳甸路 1155 号浦东嘉里城办公楼 36 层 3601-3605 室变更为中国（上海）自由贸易试验区张杨路 2389 弄 1-2 号置汇旭辉广场 A 座 17-18 层 01、02、03、05、06、07 室。

（三） 董事长变更（已于 2021 年 10 月 13 日披露）

根据公司章程，因任期届满，自 2021 年 9 月 28 日起，李涛先生不再担任复星保德信人寿保险有限公司（以下简称“公司”）董事长一职。经股东委派及公司董事会确认，赖军先生担任公司第四届董事会董事长，并将在获得中国银行保险监督管理委员会或其派出机构任职资格核准后正式生效。在赖军先生正式担任公司董事长之前，由公司第四届董事会副董事长 Xiao Lei Chi（迟小磊）女士代为履行董事长职责。

（四） 董事长变更（已于 2021 年 11 月 30 日披露）

经上海银保监局核准（沪银保监复〔2021〕840 号），自 2021 年 11 月 17 日起，赖军先生开始担任复星保德信人寿保险有限公司董事长。

十一、其他需披露事项

无。

附件：公司 2021 年度财务报表及审计报告

复星保德信人寿保险有限公司
2022 年 4 月 29 日

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表及审计报告



财务报表审计报告



防 伪 编 码: 31000007202229417K

被审计单位名称: 复星保德信人寿保险有限公司

审 计 期 间: 2021

报 告 文 号: 普华永道中天审字(2022)第28317号

签字注册会计师: 卢冰

注 师 编 号: 310000073178

签字注册会计师: 胡晓珺

注 师 编 号: 310000072815

事 务 所 名 称: 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

事 务 所 电 话: 021-23238888

事 务 所 地 址: 中国上海市浦东新区东育路588号前滩中心42楼

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

复星保德信人寿保险有限公司
2021 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1-3
2021 年度财务报表	
合并及公司资产负债表	4-5
合并及公司利润表	6-7
合并及公司现金流量表	8-9
合并及公司所有者权益变动表	10-11
财务报表附注	12-83



普华永道

审计报告

普华永道中天审字(2022)第 28317 号
(第一页, 共三页)

复星保德信人寿保险有限公司董事会:

一、审计意见

(一)我们审计的内容

我们审计了复星保德信人寿保险有限公司(以下简称“贵公司”)的财务报表, 包括 2021 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表, 2021 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

(二)我们的意见

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了贵公司 2021 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2021 年度的合并及公司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。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。

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。



三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。



普华永道

普华永道中天审字(2022)第 28317 号
(第三页, 共三页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

(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。

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

(六) 就贵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, 以对合并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。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海市
2022 年 4 月 15 日

注册会计师

注册会计师

卢冰
卢冰 中国注册会计师注册

胡晓璐
胡晓璐 中国注册会计师注册

复星保德信人寿保险有限公司
2021年12月31日合并及公司资产负债表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

资产	附注	2021年 12月31日 本集团	2021年 12月31日 本公司	2020年 12月31日 本公司
资产:				
货币资金	7	392,921,260	374,726,024	783,483,170
拆出资金		-	-	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	8	813,759,665	813,759,665	288,819,467
衍生金融资产		-	-	-
买入返售金融资产	9	20,001,000	20,001,000	-
应收利息	10	153,597,212	153,699,191	135,490,895
应收保费	11	244,678,210	244,678,210	231,010,550
应收代位追偿款		-	-	-
应收分保账款	12	43,165,953	43,165,953	24,647,894
应收分保未到期责任准备金		-	-	-
应收分保未决赔款准备金		2,021,911	2,021,911	3,289,086
应收分保寿险责任准备金		3,456,809	3,456,809	2,391,617
应收分保长期健康险责任准备		14,792,473	14,792,473	11,999,296
保户质押贷款		113,936,601	113,936,601	54,875,906
定期存款	13	300,000,000	300,000,000	300,000,000
持有待售资产		-	-	-
可供出售金融资产	14	7,547,094,673	7,547,094,673	6,762,103,303
持有至到期投资	15	702,254,084	702,254,084	750,025,641
归入贷款及应收款项	16	4,973,979,150	4,996,229,150	3,261,958,235
长期股权投资	17	117,646,402	466,786,402	110,406,279
存出资本保证金	18	675,000,000	675,000,000	675,000,000
投资性房地产	19	404,660,000	-	-
固定资产	20	19,764,101	19,764,101	15,112,375
在建工程	21	10,148,067	10,148,067	13,572,956
使用权资产	22	116,687,036	116,687,036	-
无形资产	23	63,296,352	63,296,352	50,410,286
独立账户资产		-	-	-
递延所得税资产	32	-	-	-
其他资产	24	92,479,913	74,891,152	116,237,146
资产总计		16,825,340,872	16,756,388,854	13,590,834,102

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

第4页至第83页的财务报表由以下人士签署:

总经理:



财务负责人:

精算负责人:

复星保德信人寿保险有限公司
2021年12月31日合并及公司资产负债表(续)
(除特别注明外,金额单位为人民币元)

负债及所有者权益	附注	2021年 12月31日 本集团	2021年 12月31日 本公司	2020年 12月31日 本公司
负债:				
短期借款		-	-	-
拆入资金		-	-	-
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		-	-	70,000,000
预收保费		77,611,588	77,611,588	66,043,036
应付手续费及佣金	25	57,670,740	57,670,740	74,411,539
应付分保账款		41,805,664	41,805,664	21,213,817
应付职工薪酬	26	77,327,422	77,327,422	73,619,150
应交税费	27	3,960,388	2,292,059	3,982,782
应付赔付款		37,463,076	37,463,076	28,140,118
应付保单红利	28	167,999,107	167,999,107	72,540,737
保户储金及投资款	29	4,010,404,967	4,010,404,967	3,899,463,811
未到期责任准备金	30	3,910,039	3,910,039	3,898,031
未决赔款准备金	30	6,824,063	6,824,063	9,531,364
寿险责任准备金	30	9,744,505,883	9,744,505,883	6,961,109,937
长期健康险责任准备金	30	472,603,237	472,603,237	270,656,166
持有待售负债		-	-	-
递延收益		-	-	-
长期借款		-	-	-
应付债券		-	-	-
租赁负债	31	116,369,782	116,369,782	-
独立账户负债		-	-	-
递延所得税负债	32	-	-	-
其他负债	33	38,862,107	29,947,915	50,814,087
负债合计		14,857,318,063	14,846,735,542	11,605,424,575
所有者权益:				
实收资本	1	3,362,100,000	3,362,100,000	2,662,100,000
其他权益工具		-	-	-
资本公积	1	-	-	700,000,000
减: 库存股		-	-	-
其他综合损益	50	3,010,136	3,010,136	(96,729,521)
盈余公积		-	-	-
一般风险准备		-	-	-
累计亏损		(1,397,087,327)	(1,455,456,824)	(1,279,960,952)
归属于母公司的所有者权益合计		1,968,022,809	1,909,653,312	1,985,409,527
少数所有者权益		-	-	-
所有者权益合计		1,968,022,809	1,909,653,312	1,985,409,527
负债及所有者权益总计		16,825,340,872	16,756,388,854	13,590,834,102

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

复星保德信人寿保险有限公司
2021年度合并及公司利润表
(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

	附注	2021 年度 本集团	2021 年度 本公司	2020 年度 本公司
一、营业收入		4,186,712,923	4,122,823,295	3,218,409,772
已赚保费		3,193,228,185	3,193,228,185	2,558,524,646
保险业务收入	34	3,229,507,106	3,229,507,106	2,586,223,587
其中:分保费收入		-	-	-
减:分出保费	35	(36,266,913)	(36,266,913)	(31,250,535)
提取未到期责任准备金		(12,008)	(12,008)	3,551,594
投资收益	36	851,150,139	853,572,800	628,904,421
其中:对联营企业的投资收益		-	-	-
公允价值变动收益		114,881,787	72,134,596	22,276,757
汇兑损失		(762,375)	(762,375)	(2,872,197)
其他业务收入	37	28,215,187	4,650,089	11,223,660
资产处置损益		-	-	-
其他收益	38	-	-	352,485
二、营业支出		(4,299,972,561)	(4,294,815,800)	(3,450,895,710)
退保金	39	(101,979,811)	(101,979,811)	(60,773,421)
赔付支出	40	(88,535,846)	(88,535,846)	(70,302,219)
减:摊回赔付支出		33,811,318	33,811,318	28,493,281
提取保险责任准备金	41	(2,982,635,716)	(2,982,635,716)	(2,436,911,961)
减:摊回保险责任准备金		2,591,194	2,591,194	736,602
保单红利支出	42	(96,086,075)	(96,086,075)	(62,353,179)
分保费用		-	-	-
税金及附加		(2,798,103)	(598,760)	(296,261)
手续费及佣金支出	43	(322,326,267)	(322,326,267)	(250,641,748)
业务及管理费	44	(476,130,361)	(475,241,868)	(398,456,074)
减:摊回分保费用		714,804	714,804	3,808,877
其他业务成本	45	(199,044,565)	(197,205,241)	(189,593,793)
资产减值损失	46	(67,553,133)	(67,323,532)	(14,605,814)
三、营业亏损		(113,259,638)	(171,992,505)	(232,485,938)
加:营业外收入	47	146,481	144,443	910,726
减:营业外支出	48	(4,651,189)	(4,651,189)	(5,536,783)

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

复星保德信人寿保险有限公司
2021 年度合并及公司利润表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2021 年度 本集团	2021 年度 本公司	2020 年度 本公司
四、亏损总额		(117,764,346)	(176,499,251)	(237,111,995)
减: 所得税费用	49	637,971	1,003,379	(4,635,608)
五、净亏损		(117,126,375)	(175,495,872)	(241,747,603)
按经营持续性分类				
持续经营净亏损		(117,126,375)	(175,495,872)	(241,747,603)
终止经营净亏损		-	-	-
按所有者归属分类				
归属于母公司所有者的净亏损		(117,126,375)	(175,495,872)	(241,747,603)
少数所有者损益		-	-	-
六、其他综合损益的税后金额	50	99,739,657	99,739,657	(110,636,346)
归属于母公司所有者权益的其他综合收益/(损失)的税后净额		99,739,657	99,739,657	(110,636,346)
将重分类进损益的其他综合收益/(损失)				
可供出售金融资产公允价值变动		99,739,657	99,739,657	(110,636,346)
归属于少数所有者的其他综合损益的税后净额		-	-	-
七、综合损失总额		(17,386,718)	(75,756,215)	(352,383,949)
归属于母公司所有者的综合损失总额		(17,386,718)	(75,756,215)	(352,383,949)
归属于少数所有者的综合损失总额		-	-	-

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

复星保德信人寿保险有限公司
2021年度合并及公司现金流量表
(除特别注明外,金额单位为人民币元)

	附注	2021 年度 本集团	2021 年度 本公司	2020 年度 本公司
一、经营活动产生/(使用)的现金流量				
收到原保险合同保费取得的现金		3,228,889,090	3,228,889,090	2,436,006,057
收到再保业务现金		332,997	332,997	-
收到的税收返还		534,378	534,378	882,251
保户储金及投资款净增加额		-	-	49,528,671
收到其他与经营活动有关的现金		39,650,192	17,574,192	14,600,684
经营活动现金流入小计		3,269,406,657	3,247,330,657	2,501,017,663
支付原保险合同赔付款项的现金		(92,657,249)	(92,657,249)	(79,788,201)
保户储金及投资款净减少额		(76,243,860)	(76,243,860)	-
支付再保业务现金		-	-	(3,806,440)
支付手续费及佣金的现金		(339,180,931)	(339,180,931)	(523,604,403)
支付保单红利的现金		(3,048,368)	(3,048,368)	(882,978)
支付给职工以及为职工支付的现金		(288,577,425)	(288,577,425)	(224,649,874)
支付的各项税费		(5,933,159)	(4,351,126)	(8,345,036)
支付其他与经营活动有关的现金		(291,461,837)	(262,545,073)	(243,614,373)
经营活动现金流出小计		(1,097,102,829)	(1,066,604,032)	(1,084,691,305)
经营活动产生的现金流量净额	51	2,172,303,828	2,180,726,625	1,416,326,358
二、投资活动产生/(使用)的现金流量				
收回投资收到的现金		4,232,094,748	4,232,094,748	5,166,229,299
取得投资收益收到的现金		890,535,146	892,957,806	620,517,440
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		-	-	-
收到其他与投资活动有关的现金		480,020,800	480,020,800	1,088,272,390
投资活动现金流入小计		5,602,650,694	5,605,073,354	6,875,019,129
投资支付的现金		(7,624,594,093)	(7,666,407,595)	(8,890,925,208)
购建固定资产、无形资产、和其他长期资产的现金		(417,070,954)	(55,158,145)	(61,864,342)
购入子公司支付的现金		-	(349,140,000)	-
支付其他与投资活动有关的现金		(8,761,540)	(8,761,540)	(11,386,972)
投资活动现金流出小计		(8,050,426,587)	(8,079,467,280)	(8,964,176,522)
投资活动使用的现金流量净额		(2,447,775,893)	(2,474,393,926)	(2,089,157,393)

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

复星保德信人寿保险有限公司
2021 年度合并及公司现金流量表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2021 年度 本集团	2021 年度 本公司	2020 年度 本公司
三、筹资活动产生/(使用)的现金流量				
吸收投资收到的现金		-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		69,986,000	69,986,000	104,993,000
筹资活动现金流入小计		69,986,000	69,986,000	104,993,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		(139,986,000)	(139,986,000)	(34,993,000)
偿还租赁支付的现金		(44,327,470)	(44,327,470)	-
筹资活动现金流出小计		(184,313,470)	(184,313,470)	(34,993,000)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		(114,327,470)	(114,327,470)	70,000,000
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		(762,375)	(762,375)	(2,872,197)
五、现金及现金等价物净减少额	51	(390,561,910)	(408,757,146)	(605,703,232)
加: 年初现金及现金等价物余额		783,483,170	783,483,170	1,389,186,402
六、年末现金及现金等价物余额	51	392,921,260	374,726,024	783,483,170

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。



复星保德信人寿保险有限公司
2021年度合并所有者权益变动表
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	归属于母公司所有者权益				少数所有者权益	所有者权益合计
	实收资本	资本公积	其他综合损益	累计亏损		
一、2020年12月31日年末余额	2,662,100,000	700,000,000	(96,729,521)	(1,279,960,952)	1,985,409,527	1,985,409,527
(一)会计政策变更	-	-	-	-	-	-
二、2021年1月1日年初余额	2,662,100,000	700,000,000	(96,729,521)	(1,279,960,952)	1,985,409,527	1,985,409,527
三、2021年增减变动金额						
(一)资本变动	700,000,000	(700,000,000)	-	-	-	-
(二)净亏损	-	-	-	(117,126,375)	(117,126,375)	(117,126,375)
(三)其他综合损益	-	-	99,739,657	-	99,739,657	99,739,657
四、2021年12月31日年末余额	3,362,100,000	-	3,010,136	(1,397,087,327)	1,968,022,809	1,968,022,809

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。



	实收资本	资本公积	其他综合损益	累计亏损	所有者权益合计
一、2020年12月31日年末余额	2,662,100,000	700,000,000	(96,729,521)	(1,279,960,952)	1,985,409,527
(一)会计政策变更	-	-	-	-	-
二、2021年1月1日年初余额	2,662,100,000	700,000,000	(96,729,521)	(1,279,960,952)	1,985,409,527
三、2021年度增减变动金额					
(一)资本变动	700,000,000	(700,000,000)	-	-	-
(二)净亏损	-	-	-	(175,495,872)	(175,495,872)
(三)其他综合损益	-	-	99,739,657	-	99,739,657
四、2021年12月31日年末余额	3,362,100,000	-	3,010,136	(1,455,456,824)	1,909,653,312

	实收资本	资本公积	其他综合损益	累计亏损	所有者权益合计
一、2020年1月1日年初余额	2,662,100,000	-	13,906,825	(1,038,213,349)	1,637,793,476
二、2020年度增减变动金额					
(一)资本变动	-	700,000,000	-	-	700,000,000
(二)净亏损	-	-	-	(241,747,603)	(241,747,603)
(三)其他综合损益	-	-	(110,636,346)	-	(110,636,346)
三、2020年12月31日年末余额	2,662,100,000	700,000,000	(96,729,521)	(1,279,960,952)	1,985,409,527

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

1 公司基本情况

根据《中华人民共和国保险法》的规定，复星保德信人寿保险有限公司(以下简称“本公司”)于 2012 年 9 月 13 日经原中国保险监督管理委员会(以下简称“中国保监会”)批准在上海市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营除法定保险以外的人身保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务及其再保险业务。本公司于 2012 年 9 月 21 日获得由上海市工商行政管理局颁发的营业执照。截至 2021 年 12 月 31 日止，本公司设立了北京、山东、江苏、河南和四川分公司。

本公司批准设立时的注册资本为人民币 5 亿元，2015 年 5 月 13 日经中国保监会批准(保监许可[2015]439 号)，本公司将注册资本增至人民币 10 亿元。2016 年 6 月 27 日经中国保监会批准(保监许可[2016]635 号)，本公司将注册资本增至人民币 13 亿元。2017 年 4 月 7 日，经中国保监会批准(保监许可[2017]382 号)，本公司将注册资本增至人民币 26.621 亿元。2020 年 9 月 6 日经中国银保监会批准(银保监复[2020]568 号)，本公司将注册资本增至人民币 33.621 亿元。变更后股东上海复星工业技术发展有限公司与美国保德信保险公司分别拥有本公司 50%股权。

本公司及子公司(以下合称“本集团”)经批准的经营范围为：在上海市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务以及上述业务的再保险业务(法定保险业务除外)；普通货物仓储服务、物业管理业务等。

本财务报告由本集团董事会于 2022 年 4 月 15 日批准报出。

本年纳入合并范围的主要子公司详见附注 6。

2 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

于本财务报表期间首次执行的准则

财政部于 2017 年颁布了修订后的《企业会计准则第 14 号—收入》(以下简称“新收入准则”)，本集团子公司于本财务报表期间首次执行了该准则。该准则未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

2 财务报表的编制基础(续)

财政部于 2018 年颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号—租赁》(以下简称“新租赁准则”)，本集团于本财务报表期间首次执行了该准则。根据新租赁准则的衔接规定，本集团对于首次执行该准则造成的累积影响数，调整财务报表相关项目金额，不调整可比期间信息。

对于首次执行日前已存在的合同，本集团在首次执行日已选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。对于首次执行日前的经营租赁，除简化处理的租赁外，本集团根据新租赁准则确认了租赁负债和使用权资产。其中租赁负债以剩余租赁付款额按 2021 年 1 月 1 日的本集团增量借款利率折现的现值计量。使用权资产根据与租赁负债相等的金额计量，并按照 2020 年 12 月 31 日资产负债表内确认的与该租赁相关的预付租金予以调整。于 2021 年 1 月 1 日，本集团确认使用权资产人民币 100,897,858 元以及租赁负债人民币 94,429,719 元。

对于首次执行日前的经营租赁，本集团采用了下列简化处理：

- (i) 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- (ii) 存在续租选择权或终止租赁选择权的，本集团根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期，不对首次执行日前各期间是否合理确定行使续租选择权或终止租赁选择权进行估计；
- (iii) 首次执行本准则当年年初之前发生租赁变更的，本集团不对租赁变更进行追溯调整，而是根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

本集团于 2020 年 12 月 31 日披露的经营租赁的尚未支付的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，与于 2021 年 1 月 1 日确认的租赁负债金额的差额不重大。

本财务报表以持续经营为基础编制。

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

3 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团及本公司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和现金流量等有关信息。

4 主要会计政策和会计估计

(a) 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(b) 记账本位币

记账本位币为人民币。本财务报表以人民币列示。

(c) 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金、可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、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。

(d) 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账；也可以采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为记账本位币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。

(e) 金融工具

(1) 金融资产分类

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、可供出售金融资产和持有至到期投资。金融资产的分类取决于本集团对金融资产的持有意图和持有能力。

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(e) 金融工具(续)

(1) 金融资产分类(续)

(i) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括持有目的为短期内出售的金融资产和本集团直接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。在资产负债表中以以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示。本集团直接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以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人报告，在风险管理或投资策略的正式书面文件中已清楚的说明。本集团对该项指定一经作出将不会撤销。

(ii) 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，包括各项应收款项、保户质押贷款、信托投资计划、债权投资计划、资产管理公司理财产品、定期存款、存出资本保证金等。应收款项的确认和计量参见附注 4(f)。

(iii) 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类别的金融资产。

(iv) 持有至到期投资

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

(2) 金融资产确认和计量

金融资产于本集团成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得时发生的相关交易费用直接计入当期损益；其他金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量，但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按照成本计量；贷款和应收款项以及持有至到期投资采用实际利率法以摊余成本计量。

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(e) 金融工具(续)

(2) 金融资产确认和计量(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动作为公允价值变动损益计入当期损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及处置时产生的处置损益，计入当期损益。

除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动直接计入所有者权益；待该金融资产终止确认时，原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位已宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。

(3) 金融资产减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的计提减值准备。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额计提减值准备。如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回计入当期损益。

当可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度或非暂时性下降，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上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，在期后公允价值上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直接计入所有者权益。

以成本计量的可供出售金融资产发生减值时，按其账面价值超过按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，确认减值损失。已发生的减值损失以后期间不再转回。

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(e) 金融工具(续)

(4) 金融资产的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(i) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(ii) 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(iii) 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

(5) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本集团的金融负债主要包括保户储金及投资款等。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(i) 保户储金及投资款

本集团与投保人签订的合同中分拆出的其他风险部分形成的相关负债计入保户储金及投资款。保户储金及投资款按照公允价值进行初始确认，相关交易费用计入初始确认金额，并采用实际利率法按照摊余成本进行后续计量。

(f) 应收款项

应收款项包括应收利息和其他应收款等，以公允价值作为初始确认金额。应收款项以实际发生额减去坏账准备后的净额列示。

对于单项金额重大的应收款项，单独进行减值测试。当存在客观证据表明本集团将无法按应收款项的原有条款收回款项时，计提坏账准备。本集团根据应收款项的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。

对于单项金额非重大的应收款项，与经单独测试后未减值的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定本年度各组合计提坏账准备的比例，据此计算本年度应计提的坏账准备。

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(g) 长期股权投资

长期股权投资包括：本集团对子公司的长期股权投资；本集团对合营企业的长期股权投资。

(1) 子公司

子公司为本公司能够对其实施控制的被投资单位。对子公司的投资，在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计量。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

(2) 合营企业

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

对合营企业投资采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算时，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合预计负债确认条件的，继续确认预计将承担的损失金额。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销；然后在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

(h) 投资性房地产

投资性房地产包括以出租为目的的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物，以成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(h) 投资性房地产(续)

本集团对所有投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量，不计提折旧或进行摊销，在资产负债表日以投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

采用公允价值模式计量的投资性房地产转换为自用房地产时，以其转换当日的公允价值作为自用房地产的账面价值，公允价值与原账面价值的差额计入当期损益。

(i) 固定资产

固定资产包括计算机及电子辅助设备、办公设备、办公家具及交通运输设备等。固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本集团、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的实际成本进行初始计量。

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

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

固定资产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
计算机及电子辅助设备	3-5 年	5%	19.00%-31.67%
办公设备	3-5 年	5%	19.00%-31.67%
办公家具	3-5 年	5%	19.00%-31.67%
交通运输设备	5 年	5%-30%	14.00%-19.00%

本集团于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和折旧方法进行复核并作适当调整。

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(i) 固定资产(续)

当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减至可收回金额(附注 4(m))。

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

(j) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧，或转入无形资产并于当月起开始计提摊销。

(k) 无形资产

无形资产包括计算机软件，以成本减去累计摊销后的净额列示。无形资产按实际支付的价款入账，并按预计使用年限以直线法摊销。

对使用寿命有限的无形资产之预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注 4(m))。

(l) 其他资产

其他资产包括其他应收款、长期待摊费用等。

其他应收款的确认和计量原则参见附注 4(f)。

长期待摊费用包括装修费及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(m) 资产减值

固定资产、无形资产及其他资产等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产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的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，如果在以后期间价值得以恢复也不予转回。

(n) 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

(1) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本集团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。

(2) 离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险，均属于设定提存计划。

基本养老保险和失业保险

本集团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和失业保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险和失业保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险和失业保险经办机构缴纳养老保险费和失业保险费。职工退休或失业后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工或已失业员工支付社会基本养老金或失业保险金。本集团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。

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(n) 职工薪酬(续)

(3) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本集团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。

(o) 保险合同准备金

保险人与投保人签订的合同中，保险人可能承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。本集团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，其他风险部分确认为非保险合同。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够单独计量的，本集团在合同初始确认日进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行复核。如果保险风险重大，本集团将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本集团将整个合同确定为非保险合同。

(1) 计量原则

本集团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和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。

(i) 计量单元

本集团的保险合同准备金将单项保险合同作为一个计量单元，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。

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(o) 保险合同准备金(续)

(1) 计量原则(续)

(ii) 预计未来现金流

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、退保给付、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。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。本集团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预期未来净现金流出的合理估计金额。

(iii) 边际因素

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，在保险期间内将边际计入各期损益。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。

(iv) 货币时间价值

本集团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，本集团对相关未来现金流量进行折现。本集团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，本集团按照相关再保险合同的约定，对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。

(2) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本集团对意外险、短期健康险和短期寿险保险业务为承担未来保险责任而提取的准备金。

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(o) 保险合同准备金(续)

(3) 未决赔款准备金

未决赔款准备金指本集团为短期险保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金。

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。已发生已报案未决赔款准备金及理赔费用准备金于资产负债表日按估计保险赔款额及理赔费用入账。已发生未报案未决赔款准备金根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用合理的精算方法，同时考虑相关边际因素计量。

(4) 寿险责任准备金

寿险责任准备金指本集团为尚未终止的人寿保险责任提取的准备金。

(5) 长期健康险责任准备金

长期健康险责任准备金指本集团为尚未终止的长期健康保险责任提取的准备金。

(6) 保险责任准备金充足性测试

本集团于每年年度终了对未到期责任准备金、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。

本集团按照充足性测试重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；本集团按照充足性测试重新计算确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的，不调整相关准备金。

(p) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本集团很可能取得用来抵扣的可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(q) 其他负债

其他负债包括其他应付款、保险保障基金和保险业务监管费等。保险保障基金指本集团按《保险保障基金管理办法》提取并缴纳的法定基金。本集团提取的保险保障基金缴入保险保障基金专门账户，集中管理、统筹使用。

(r) 收入确认

(1) 保险合同的分拆

保险人与投保人签订的合同中，保险人可能承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。

根据财政部颁布的《保险合同相关会计处理规定》的有关规定，本集团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，其他风险部分确认为投资合同与服务合同。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够单独计量的，本集团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，本集团将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本集团将整个合同确定为投资合同或服务合同。

(2) 保费收入

保费收入在满足下列所有条件时确认：

- (i)原保险合同成立并承担相应保险责任；
- (ii)与原保险合同相关的经济利益很可能流入；
- (iii)与原保险合同相关的收入能够可靠地计量。

(3) 其他业务收入

其他业务收入包括货币资金利息收入、保单管理服务收入及投资性房地产租金收入等。货币资金利息收入金额按照存款存续时间和实际利率计算确定；保单管理服务收入是指本集团为管理非保险合同所收取的包括保单管理等费用，在客户取得相关服务的控制权时，按预期有权收取的对价金额确认收入；投资性房地产租金收入是指本集团出租投资性房地产向承租方收取的租金，在租赁期内各个期间按直线法确认为其他业务收入(附注 4(t))。

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务的控制权，是指客户能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(s) 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产。

政府补助在本集团能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。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，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益；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，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本，用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。本集团对同类政府补助采用相同的列报方式。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

(t) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本集团作为经营租赁出租人，租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

本集团作为承租人，于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。

本集团的使用权资产包括租入的房屋及建筑物、交通运输设备及电子设备等。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则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。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(t) 租赁(续)

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，本集团在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

(u) 公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本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，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，应当优先使用相关可观察输入值。只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

(v) 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时，合并范围包括本公司及全部子公司。

从取得子公司的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于同一控制下企业合并取得的子公司，自其与本公司同受最终控制方控制之日起纳入本集团合并范围，并将其在合并日前实现的净利润在合并利润表中单列项目反映。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(v) 合并财务报表的编制方法(续)

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益、当期净损益及综合收益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数所有者权益、少数所有者损益及归属于少数所有者的综合收益总额在合并财务报表中所有者权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销归属于母公司所有者的净利润；子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按母公司对该子公司的分配比例在归属于母公司所有者的净利润和少数所有者损益之间分配抵销。

如果以本集团为会计主体与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

(w) 分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内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) 本集团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) 本集团能够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。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

(x) 重要会计估计和判断

本集团根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(x) 重要会计估计和判断(续)

(1) 保险混合合同分拆和重大保险风险测试

(i) 原保险合同

本集团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集团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。合同的签发对本集团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。

本集团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。本集团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。

其中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单存续期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。

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(x) 重要会计估计和判断(续)

(1) 保险混合合同分拆和重大保险风险测试(续)

(i) 原保险合同(续)

对于显而易见满足转移重大保险风险条件的保单，可以不计算原保险保单保险风险比例，直接将保单判定为保险合同。通常定期寿险、短期(一年期及以下)意外伤害险和健康险属于此类情况。

如果同一险种的不同性别、投保年龄的重大保险风险测试结果不同，本集团在确定该险种重大保险风险测试结果时考虑保单的分布状况，如果保单合同数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。

(ii) 再保险合同

对于再保险保单，本集团在全面理解再保险保单的实质及其他相关合同和协议的基础上判断再保险保单转移的保险风险是否重大。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险保单，直接判定为再保险合同；对于其他再保险保单，以再保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度：

再保险合同保险风险比例= $(\Sigma \text{再保险分入人发生净损失情况下损失金额的现值} \times \text{发生概率}) / \text{再保险分入人预期保费收入的现值} \times 100\%$

如果再保险合同保险风险比例大于1%，则确认为再保险合同。

(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集团对于未来给付、保费、相关费用的合理估计并考虑风险边际而确定。本年度合理估计所采用的死亡率、发病率、退保率、投资收益率和管理费用与理赔费用假设，通过借鉴行业经验，同时结合公司现有产品结构，和当前和未来的经济状况而确定。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，通过风险边际反映。

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(x) 重要会计估计和判断(续)

(2) 重大精算假设(续)

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，对于当年新签发的保单以保单生效日的假设，包括死亡率、发病率、退保率、投资收益率、折现率和费用假设，在预期保险期间内摊销。

本集团进行经验分析，并对所采用的假设进行回顾。最佳估计假设变化形成的准备金变动计入当期损益。

(i) 死亡率、发病率和退保率

死亡率和发病率的假设是通过借鉴行业经验，同时结合公司现有产品结构，和当前和未来的经济状况而确定。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《中国人身保险业经验生命表(2010-2013)》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和对未来的预期。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提供年金类给付的保险合同带来长寿风险。

本集团根据再保报价、行业经验表和对未来的预测来确定重大疾病保险的发病率假设。不确定性主要来自两方面。首先，生活方式的改变会导致未来发病率经验恶化。其次，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会提前重大疾病的确诊时间，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，这两方面最终都会导致负债不足。

本集团使用的死亡率、发病率和退保率的假设考虑了风险边际。

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。

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(x) 重要会计估计和判断(续)

(2) 重大精算假设(续)

(ii) 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，本集团以对应资产组合未来预期投资收益率为折现率假设，考虑货币时间价值对准备金的影响。

在确定折现率假设时，本集团考虑以往投资经验、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，最近2年的折现率假设如下表所示：

	折现率假设
2021 年 12 月 31 日	4.75%-5.25%
2020 年 12 月 31 日	4.75%-5.25%

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本集团在考虑货币时间价值的影响时，以中国债券信息网上公布的“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、税收和其他因素等确定折现率假设。最近 2 年的折现率假设如下表所示：

	折现率假设
2021 年 12 月 31 日	2.93%~7.12%
2020 年 12 月 31 日	3.14%-6.47%

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折现率假设。

(iii) 费用假设基于预计保单单位成本，并考虑风险边际。单位成本的设定参考了行业的单位成本水平，并考虑公司的费用分摊和业务规划结果。单位成本因素以每份保单和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。

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(x) 重要会计估计和判断(续)

(2) 重大精算假设(续)

(iv) 保单红利假设受分红保险账户的预期投资收益率、本集团的红利政策、保单持有人的合理预期等因素影响，存在不确定性。本集团有责任向分红险合同持有人支付累积可分配收益的 70%，或按照保单约定的更高比例。

(v) 风险边际

本集团测算风险边际的计量单元与计算保险合同准备金的计量单元相同，并保证前后年度方法的一致性。

(3) 金融工具的公允价值确定

本集团在估计金融工具公允价值时所采取的方法和假设为：

(i) 债权投资：通常其公允价值以其最近的活跃市场报价为基础来确定。如果没有最近的活跃市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的活跃市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。估值方法包括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。对于现金流量折现法，通常采用估计未来现金流量及折现率基于现行市场信息及适用于具有相似收益、信用质量及到期特征的金融工具的比率所作出的最佳估计。

估计未来现金流量受到经济状况、于特定行业的集中程度、工具或货币种类、市场流动性及对手方财务状况等因素的影响。折现率受无风险利率及信用风险所影响。参照其他金融工具时，该等工具应具有相似的信用评级。

(ii) 权益工具投资：通常其公允价值以其最近的活跃市场报价为基础来确定。如果没有最近的活跃市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的活跃市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。对于长期停牌的股票，使用可比公司法，即选出与该股票上市公司可比的其他可以取得合理市场价格的公司，在估值日以可比公司的股票平均收益率作为该股票的收益率比进行估值。

(iii) 定期存款、保户质押贷款、买入返售金融资产和卖出回购金融资产款：资产负债表上账面价值近似公允价值。

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(x) 重要会计估计和判断(续)

(4) 所得税

在正常的经营活动中，涉及的很多交易和事项的最终的税务处理都存在不确定性，在计提所得税费用时本集团需要作出重大判断。本集团基于对预期的税务检查项目是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的所得税负债。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

(5) 金融资产的减值

本集团于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，当有客观证据表明该金融资产发生减值时，计提减值准备。

表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事件：

- 1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 3) 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人做出让步；
- 4) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 5) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- 7) 债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- 8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- 9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

(i) 可供出售金融资产

当可供出售金融资产公允价值发生较大幅度或非暂时性下降，本集团即判断其价值已发生减值。鉴定较大幅度及非暂时性下降需要作出判断。在作出此类判断时，本集团评估因素包括：股价的日常波动、被投资公司的财务稳健程度、行业及类别表现、技术、营运及融资现金流量。若股价异常波动，被投资公司的财务稳健程度、行业及类别表现恶化，或技术、营运及融资现金流量出现变动时，可能适当作出减值。

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(x) 重要会计估计和判断(续)

(5) 金融资产的减值(续)

(ii) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率，但对于浮动利率，为合同规定的现行实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。

对单项金额重大的金融资产进行单独评估，以确定其是否存在减值的客观证据，并对其他单项金额不重大的金融资产，已单独或组合评估的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评估，但没有客观证据表明已发生减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行组合减值评估。已进行单独评估并确认或继续确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行组合减值评估。

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

(6) 结构化主体

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体，比如表决权仅与行政工作相关，而相关运营活动通过合同约定来安排。

本集团持有的结构化主体包括持有的证券投资基金、债权投资计划、信托投资计划、资产管理公司理财产品等。在判断本集团是否控制结构化主体时，本集团管理层基于所有事实和情况综合判断本集团所拥有的权力、所享有的可变动回报和运用权力影响可变动回报的能力。一旦相关事实和情况的变化导致这些因素发生变化时，本集团将进行重新评估。

(7) 投资性房地产的公允价值的确定

在确定投资性房地产的公允价值时，本集团使用租金收益模型。在采用租金收益模型时，本集团基于预计未来获得的租金收益和有关现金流量的现值确定其公允价值。

投资性房地产的估值过程会使用到众多的假设和模型，使用不同的假设和模型可能导致公允价值估计结果存在较大差异。本集团使用的假设、模型及主要参数参见附注19。

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(y) 会计估计变更

本报告期会计估计变更除精算假设变更外，无其他重大会计估计变更。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定包括折现率、死亡率和发病率、费用假设、退保率、保单红利假设等精算假设，用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金。本集团 2021 年 12 月 31 日根据当前信息重新厘定上述有关假设，上述假设的变更所形成的相关保险合同准备金的变动计入本年度利润表。会计估计变更增加 2021 年 12 月 31 日寿险责任准备金、长期健康险责任准备金和未到期责任准备金合计约人民币 11,682 万元(其中折现率假设变更增加准备金约人民币 10,983 万元，其他假设变更增加准备金约人民币 699 万元)，减少税前利润合计约人民币 11,682 万元。

5 主要税项

本集团本年度适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	税基
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税(a)(b)(c)	3%、6%、9%及 13%	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)

- (a) 根据 2017 年 11 月 19 日《国务院关于废止〈中华人民共和国营业税暂行条例〉和修改〈中华人民共和国增值税暂行条例〉的决定》第二次修订的中华人民共和国增值税暂行条例及相关规定，纳税人销售不动产租赁服务，税率为 11%；纳税人销售服务税率为 6%

根据财政部、国家税务总局颁布的《财政部、国家税务总局关于调整增值税税率的通知》(财税[2018]32 号)及相关规定，纳税人发生增值税应税销售行为或者进口货物，原适用 17%和 11%税率的，税率分别调整为 16%、10%。自 2018 年 5 月 1 日起，本集团的保险及投资应税业务税率为 6%，实物视同销售为 16%。

- (b) 根据财政部、税务总局、海关总署公告[2019]30 号文《关于深化增值税改革有关政策的公告》的规定，自 2019 年 4 月 1 日起，纳税人发生增值税应税销售行为，原使用 16%税率的，税率调整为 13%；原适用 10%税率的，税率调整为 9%。

- (c) 根据《关于资管产品增值税有关问题的通知》(财税[2017]56 号)的规定，本集团人运营资管产品过程中发生的资管产品运营业务，暂适用简易计税方法，按照 3%的征收率缴纳增值税。

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位为人民币元)

6 子公司

于 2021 年 12 月 31 日纳入合并范围的子公司

子公司名称	注册地	主要经营地	注册资本	经营范围	持股比例
适度温控(无锡)物流发展有限公司	无锡市	无锡市	30,864 万元	仓储及物业服务	100%

于 2021 年 1 月 27 日，本公司以人民币 349,140,000 元向星泓温控(杭州)投资有限公司收购了其持有的适度温控(无锡)物流发展有限公司(以下简称“适度温控”)合计 100%的股权。本公司视上述交易为一项资产收购交易，即购买适度温控的自有物流仓储房地产。依据股权转让合同约定，本次交易的购买日及本公司实际取得适度温控控制权的日期为 2021 年 1 月 27 日。

适度温控于购买日的资产、负债及收购相关的现金流量情况列示如下：

	公允价值 购买日	账面价值 购买日	2020 年 12 月 31 日
货币资金	6,790,694	6,790,694	4,488,866
应收账款	2,578,916	2,578,916	2,591,718
预付账款	19,333	19,333	82,627
其他应收款	74,905	74,905	60,557
其他流动资产	13,727,041	13,727,041	13,922,506
投资性房地产	404,400,000	208,840,119	209,416,224
应付账款	(9,606,660)	(9,606,660)	(9,326,677)
预收账款	(595,334)	(595,334)	(499,057)
应交税费	(685,610)	(685,610)	(586,054)
其他应付款	(25,076,093)	(25,076,093)	(25,006,228)
净资产	391,627,192	196,067,311	195,144,482

适度温控自购买日至 2021 年 12 月 31 日止期间的收入、净利润和现金流量列示如下：

	2021 年 1 月 27 日(合并日)至 2021 年 12 月 31 日止期间
营业收入	22,900,690
净利润	7,038,636
现金流量净额	11,404,542

本集团采用估值技术来确定适度温控的资产负债于购买日的公允价值。适度温控的评估方法为租金收益模型法，主要资产的评估方法及其关键假设列示如下：

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

6 子公司(续)

估值方法	关键假设	范围/加权平均值
租金收益模型	折现率	5.75%
	空置率	5.00%
	净收益增长率	2.50%-4.00%

7 货币资金

	2021 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	原币	折合人民币	原币	折合人民币	原币	折合人民币
活期存款						
人民币	344,432,535	344,432,535	326,237,328	326,237,328	738,209,937	738,209,937
美元	284,646	1,814,813	284,641	1,814,784	357,392	2,331,949
港币	29,902,569	24,448,341	29,902,569	24,448,341	33,280,509	28,010,208
		<u>370,695,689</u>		<u>352,500,453</u>		<u>768,552,094</u>
其他货币资金						
人民币	22,225,571	<u>22,225,571</u>	22,225,571	<u>22,225,571</u>	14,931,076	<u>14,931,076</u>
合计		<u>392,921,260</u>		<u>374,726,024</u>		<u>783,483,170</u>

8 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2021 年 12 月 31 日 本集团及本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
未上市股权	646,646,839	288,819,467
金融债券	167,112,826	-
	<u>813,759,665</u>	<u>288,819,467</u>

9 买入返售金融资产

	2021 年 12 月 31 日 本集团及本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
证券交易所买入返售证券	<u>20,001,000</u>	-

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

10 应收利息

	2021 年 12 月 31 日 本集团	2021 年 12 月 31 日 本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
应收债券利息	86,875,229	86,875,229	89,031,728
应收存出资本保证金利息	33,795,882	33,795,882	25,901,046
应收定期存款利息	20,462,771	20,462,771	12,362,492
应收信托投资计划利息	5,084,392	5,084,392	3,628,083
应收债权投资计划利息	4,653,106	4,653,106	2,700,591
应收资产管理公司理财产品利息	1,481,462	1,481,462	1,261,080
应收保险业务相关利息	1,242,085	1,242,085	605,875
应收借款利息	-	101,979	-
应收买入返售金融资产利息	2,285	2,285	-
	<u>153,597,212</u>	<u>153,699,191</u>	<u>135,490,895</u>

11 应收保费

	2021 年 12 月 31 日 本集团及本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
应收保费	244,678,210	231,010,550
减：坏账准备	-	-
	<u>244,678,210</u>	<u>231,010,550</u>

应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下：

	2021 年 12 月 31 日(本集团及本公司)				2020 年 12 月 31 日(本公司)			
	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例
3 个月以内(含 3 个月)	244,378,925	100%	-	-	230,410,326	100%	-	-
3 个月至 1 年(含 1 年)	299,285	0%	-	-	450,224	0%	-	-
1 年以上		0%	-	-	150,000	0%	-	-
	<u>244,678,210</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>231,010,550</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

12 应收分保账款

	2021 年 12 月 31 日 本集团及本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
应收分保账款	43,165,953	24,647,894
减：坏账准备	-	-
	<u>43,165,953</u>	<u>24,647,894</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

12 应收分保账款(续)

应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析如下：

	2021 年 12 月 31 日(本集团及本公司)				2020 年 12 月 31 日(本公司)			
	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例
3 个月以内(含 3 个月)	9,375,030	22%	-	-	11,156,329	45%	-	-
3 个月至 1 年(含 1 年)	27,444,580	64%	-	-	11,646,161	47%	-	-
1 年以上	6,346,343	14%	-	-	1,845,404	8%	-	-
	<u>43,165,953</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,647,894</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

13 定期存款

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	原币	折合人民币	原币	折合人民币
人民币	300,000,000	<u>300,000,000</u>	300,000,000	<u>300,000,000</u>

按到期期限划分列示如下：

	2021 年 12 月 31 日 本集团及本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
3 个月至 1 年(含 1 年)	50,000,000	-
1 年至 2 年(含 2 年)	150,000,000	50,000,000
2 年至 3 年(含 3 年)	-	150,000,000
3 年至 4 年(含 4 年)	100,000,000	-
4 年至 5 年(含 5 年)	-	100,000,000
	<u>300,000,000</u>	<u>300,000,000</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

14 可供出售金融资产

	2021 年 12 月 31 日 本集团及本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
以公允价值计量		
债权型投资		
政府债券	3,589,736,332	2,096,643,225
企业债券	1,296,558,569	2,014,791,622
金融债券	415,221,836	578,373,876
	<u>5,301,516,737</u>	<u>4,689,808,723</u>
权益型投资		
基金投资	997,670,990	852,844,223
股票	752,396,481	904,445,662
资产管理公司理财产品	464,807,513	284,110,773
优先股	30,702,952	30,893,922
	<u>2,245,577,936</u>	<u>2,072,294,580</u>
	<u>7,547,094,673</u>	<u>6,762,103,303</u>

15 持有至到期投资

	2021 年 12 月 31 日 本集团及本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
企业债券	456,762,403	504,237,245
政府支持机构债	145,491,681	145,788,396
金融债券	100,000,000	100,000,000
	<u>702,254,084</u>	<u>750,025,641</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

16 贷款及应收款项

	2021 年 12 月 31 日 本集团	2021 年 12 月 31 日 本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
信托投资计划	2,487,979,150	2,487,979,150	1,873,958,235
债权投资计划	2,376,000,000	2,376,000,000	1,278,000,000
资产管理公司理财产品	110,000,000	110,000,000	110,000,000
贷款	-	22,250,000	-
	<u>4,973,979,150</u>	<u>4,996,229,150</u>	<u>3,261,958,235</u>

17 长期股权投资

	2021 年 12 月 31 日				
	投资成本	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
<u>成本法</u>					
子公司					
适度温控(无锡)物流 有限公司	349,140,000	-	349,140,000	-	349,140,000
<u>权益法</u>					
合营企业					
广州淘通科技股份 有限公司(以下简 称“淘通科技”)	110,406,279	110,406,279	7,240,123	-	117,646,402
合计	<u>459,546,279</u>	<u>110,406,279</u>	<u>356,380,123</u>	<u>-</u>	<u>466,786,402</u>

本公司的子公司的基本信息参见附注 6。本集团的长期股权投资为权益法核算的合营企业投资。截至 2021 年 12 月 31 日止，本公司未从被投资单位分得现金红利。

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

17 长期股权投资(续)

投资基本信息

于2021年12月31日，本集团及本公司的合营企业明细资料列示如下：

名称	企业类型	注册地/主要经营地	法人代表	业务性质	注册资本	实收资本	本公司所占权益比例(%)	本公司表决权比例(%)
淘通科技	有限责任公司	广州	李涛	电商	3,423.49 万元	3,423.49 万元	27.0526%	27.0526%

合营企业主要财务信息：

名称	2021 年 12 月 31 日/2021 年度			
	年末总资产	年末总负债	本年营业收入总额	本年利润
淘通科技	627,373,439	202,020,200	1,870,225,111	47,604,697

18 存出资本保证金

	2021 年 12 月 31 日 本集团及本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
年初余额	675,000,000	630,000,000
本年变动	-	45,000,000
年末余额	675,000,000	675,000,000

2021 年 12 月 31 日(本集团及本公司)				
	币种	金额	存放形式	存放期限
中国建设银行股份有限公司	人民币	240,000,000	定期存款	3 年
中国银行股份有限公司	人民币	105,000,000	定期存款	3 年
交通银行股份有限公司	人民币	100,000,000	定期存款	3 年
浙商银行股份有限公司	人民币	100,000,000	定期存款	5 年零 1 个月
中信银行股份有限公司	人民币	50,000,000	定期存款	3 年
上海银行股份有限公司	人民币	30,000,000	定期存款	3 年
中国农业银行股份有限公司	人民币	20,000,000	定期存款	3 年
中国民生银行股份有限公司	人民币	10,000,000	定期存款	3 年
宁波银行股份有限公司	人民币	10,000,000	定期存款	3 年
上海浦东发展银行股份有限公司	人民币	10,000,000	定期存款	3 年
小计		675,000,000		

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

18 存出资本保证金(续)

	2020 年 12 月 31 日(本公司)			
	币种	金额	存放形式	存放期限
中国建设银行股份有限公司	人民币	240,000,000	定期存款	3 年
中国银行股份有限公司	人民币	105,000,000	定期存款	3 年
交通银行股份有限公司	人民币	100,000,000	定期存款	3 年
浙商银行股份有限公司	人民币	100,000,000	定期存款	5 年零 1 个月
中信银行股份有限公司	人民币	50,000,000	定期存款	3 年
上海银行股份有限公司	人民币	30,000,000	定期存款	3 年
中国农业银行股份有限公司	人民币	20,000,000	定期存款	3 年
中国民生银行股份有限公司	人民币	10,000,000	定期存款	3 年
宁波银行股份有限公司	人民币	10,000,000	定期存款	3 年
上海浦东发展银行股份有限公司	人民币	10,000,000	定期存款	3 年
小计		<u>675,000,000</u>		

19 投资性房地产

	本集团	本公司
2020 年 12 月 31 日	-	-
新增子公司转入数	361,912,809	-
公允价值变动	42,747,191	-
2021 年 12 月 31 日	<u>404,660,000</u>	-

于 2021 年 12 月 31 日，本集团的投资性房地产所采用的评估方法为租金收益模型。2021 年度投资性房地产公允价值变动对本集团当期税前损益的影响金额为人民币 42,747,191 元，对本公司当期税前损益的影响金额为人民币 0 元。

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位为人民币元)

20 固定资产

	本集团及本公司				
	计算机及 电子辅助设备	办公家具	办公设备	交通 运输工具	合计
原价					
2020 年 12 月 31 日	36,412,148	4,158,041	1,496,516	3,195,567	45,262,272
本年增加	6,228,334	1,651,769	493,767	27,898	8,401,768
本年减少	(4,852,972)	(774,396)	(300,848)	-	(5,928,216)
在建工程转入	1,468,340	239,015	178,867	750,102	2,636,324
2021 年 12 月 31 日	39,255,850	5,274,429	1,868,302	3,973,567	50,372,148
累计折旧					
2020 年 12 月 31 日	26,138,688	1,594,773	699,584	1,716,852	30,149,897
本年计提	4,416,720	855,300	294,931	433,881	6,000,832
本年减少	(4,603,504)	(680,772)	(258,406)	-	(5,542,682)
2021 年 12 月 31 日	25,951,904	1,769,301	736,109	2,150,733	30,608,047
账面价值					
2021 年 12 月 31 日	13,303,946	3,505,128	1,132,193	1,822,834	19,764,101
2020 年 12 月 31 日	10,273,460	2,563,268	796,932	1,478,715	15,112,375

	本公司				
	计算机及 电子辅助设备	办公家具	办公设备	交通 运输工具	合计
原价					
2019 年 12 月 31 日	32,846,640	4,420,287	1,255,416	3,305,856	41,828,199
本年增加	5,991,296	594,734	400,428	504,000	7,490,458
本年减少	(3,363,250)	(2,279,765)	(159,328)	(614,289)	(6,416,632)
在建工程转入	937,462	1,422,785	-	-	2,360,247
2020 年 12 月 31 日	36,412,148	4,158,041	1,496,516	3,195,567	45,262,272
累计折旧					
2019 年 12 月 31 日	26,533,032	3,019,066	615,926	1,750,923	31,918,947
本年计提	2,711,804	539,952	227,780	395,931	3,875,467
本年减少	(3,106,148)	(1,964,245)	(144,122)	(430,002)	(5,644,517)
2020 年 12 月 31 日	26,138,688	1,594,773	699,584	1,716,852	30,149,897
账面价值					
2020 年 12 月 31 日	10,273,460	2,563,268	796,932	1,478,715	15,112,375
2019 年 12 月 31 日	6,313,608	1,401,221	639,490	1,554,933	9,909,252

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

21 在建工程

本集团及公司	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年转入 固定资产	本年转入 无形资产	2021 年 12 月 31 日
在建工程	13,572,956	3,533,018	(2,636,324)	(4,321,583)	10,148,067

22 使用权资产

	本集团及公司			合计
	房屋及建筑物	交通运输设备	电子设备	
原价				
2020 年 12 月 31 日	-	-	-	-
会计政策变更	100,619,085	231,021	47,752	100,897,858
2021 年 1 月 1 日	100,619,085	231,021	47,752	100,897,858
本年增加				
新增租赁合同	52,804,711	-	-	52,804,711
本年减少				
租赁变更	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	153,423,796	231,021	47,752	153,702,569
累计折旧				
2020 年 12 月 31 日	-	-	-	-
本年增加				
计提	36,843,877	154,014	17,642	37,015,533
本年减少				
租赁变更	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	36,843,877	154,014	17,642	37,015,533
账面价值				
2021 年 12 月 31 日	116,579,919	77,007	30,110	116,687,036
2020 年 12 月 31 日	-	-	-	-

本集团使用的增量借款利率加权平均值为 6.27%

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

23 无形资产

计算机软件
本集团及本公司

原值	
2020 年 12 月 31 日	134,024,911
本年增加	36,191,923
本年减少	(200,580)
在建工程转入	4,321,583
2021 年 12 月 31 日	<u>174,337,837</u>
累计摊销	
2020 年 12 月 31 日	83,614,625
本年增加	27,627,440
本年减少	(200,580)
2021 年 12 月 31 日	<u>111,041,485</u>
账面价值	
2021 年 12 月 31 日	<u>63,296,352</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>50,410,286</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

24 其他资产

	2021 年 12 月 31 日 本集团	2021 年 12 月 31 日 本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
其他应收款(a)	38,165,990	33,019,551	59,751,915
长期待摊费用(b)	21,380,551	21,380,551	20,480,926
待抵扣进项税额	16,345,996	4,212,070	13,459,402
预付款项	13,281,179	12,972,783	22,449,915
低值易耗品	3,304,447	3,304,447	94,988
待摊费用	1,750	1,750	-
	<u>92,479,913</u>	<u>74,891,152</u>	<u>116,237,146</u>

(a) 其他应收款

	2021 年 12 月 31 日 本集团	2021 年 12 月 31 日 本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
押金	20,865,393	20,865,393	20,724,211
应收结算款	11,377,916	11,377,916	12,351,675
应收租金	5,309,410	-	-
应收证券清算款	-	-	24,044,186
其他	903,501	836,871	2,692,472
	<u>38,456,220</u>	<u>33,080,180</u>	<u>59,812,544</u>
减：坏账准备	<u>(290,230)</u>	<u>(60,629)</u>	<u>(60,629)</u>
	<u>38,165,990</u>	<u>33,019,551</u>	<u>59,751,915</u>

其他应收款及相应的坏账准备分析如下：

	2021 年 12 月 31 日(本集团)			
	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例
1 年以内(含 1 年)	20,993,388	55%	-	-
1 年至 2 年(含 2 年)	8,372,448	22%	-	-
2 年至 3 年(含 3 年)	2,241,453	6%	-	-
3 年以上	6,848,931	17%	(290,230)	4%
	<u>38,456,220</u>	<u>100%</u>	<u>(290,230)</u>	<u>1%</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

24 其他资产(续)

	金额	2021 年 12 月 31 日(本公司)		
		占总额比例	坏账准备	计提比例
1 年以内(含 1 年)	15,617,348	47%	-	-
1 年至 2 年(含 2 年)	8,372,448	25%	-	-
2 年至 3 年(含 3 年)	2,241,453	7%	-	-
3 年以上	6,848,931	21%	(60,629)	1%
	<u>33,080,180</u>	<u>100%</u>	<u>(60,629)</u>	<u>0%</u>

	金额	2020 年 12 月 31 日(本公司)		
		占总额比例	坏账准备	计提比例
1 年以内(含 1 年)	42,546,280	71%	-	-
1 年至 2 年(含 2 年)	6,430,972	11%	-	-
2 年至 3 年(含 3 年)	5,632,495	9%	-	-
3 年以上	5,202,797	9%	(60,629)	1%
	<u>59,812,544</u>	<u>100%</u>	<u>(60,629)</u>	<u>0%</u>

(b) 长期待摊费用

	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年摊销	2021 年 12 月 31 日
本集团及本公司				
装修费	<u>20,480,926</u>	<u>7,031,436</u>	<u>(6,131,811)</u>	<u>21,380,551</u>

25 应付手续费及佣金

	2021 年 12 月 31 日 本集团及本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
应付手续费	40,751,389	52,623,458
应付佣金	16,919,351	21,788,081
	<u>57,670,740</u>	<u>74,411,539</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

26 应付职工薪酬

	2021 年 12 月 31 日 本集团及本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
应付短期薪酬(a)	77,327,422	73,619,150
应付设定提存计划(b)	-	-
	<u>77,327,422</u>	<u>73,619,150</u>

(a) 短期薪酬

	2020 年 12 月 31 日	本集团及本公司		2021 年 12 月 31 日
		本年增加	本年减少	
工资、奖金、津贴和补贴	72,549,918	223,825,590	222,228,835	74,146,673
职工福利费	1,069,232	14,831,848	13,018,740	2,882,340
社会保险费	-	13,960,840	13,960,840	-
其中：医疗保险费	-	13,451,952	13,451,952	-
其他保险费	-	508,888	508,888	-
住房公积金	-	11,658,280	11,658,280	-
工会经费和职工教育经费	-	4,924,315	4,625,906	298,409
短期带薪缺勤	-	-	-	-
	<u>73,619,150</u>	<u>269,200,873</u>	<u>265,492,601</u>	<u>77,327,422</u>

(b) 设定提存计划

	2021 年度		2020 年度	
	应付金额	期末余额	应付金额	期末余额
养老金	22,333,363	-	14,999,080	-
失业保险费	751,461	-	261,616	-
	<u>23,084,824</u>	<u>-</u>	<u>15,260,696</u>	<u>-</u>

本集团及本公司 2021 年度关键管理人员薪酬为人民币 20,443,001 元(2020 年度：人民币 17,073,579 元)。

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

27 应交税费

	2021 年 12 月 31 日 本集团	2021 年 12 月 31 日 本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
代扣代缴个人所得税	1,650,485	1,650,485	1,372,045
应交房产税	1,226,423	-	-
代扣代缴代理人税金	641,451	641,451	648,272
应交企业所得税	365,409	-	-
应交增值税	-	-	1,962,142
其他	76,620	123	323
	<u>3,960,388</u>	<u>2,292,059</u>	<u>3,982,782</u>

28 应付保单红利

应付保单红利主要为分红保单红利分配后保户选择留存于公司的红利和尚未领取的红利。

29 保户储金及投资款

	2021 年 12 月 31 日 本集团及本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
到期期限		
不定期的万能寿险产品	<u>4,010,404,967</u>	<u>3,899,463,811</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位为人民币元)

30 保险合同准备金

(a) 2021年度保险合同准备金增减变动列示如下：

	2020 年 12 月 31 日	本年 增加	本集团及本公司 本年减少				2021 年 12 月 31 日
			赔付款项	提前解除	其他	小计	
分保前							
未到期责任准备金(c)	3,898,031	11,159,676	-	-	11,147,668	11,147,668	3,910,039
未决赔款准备金(d)	9,531,364	-	4,426,292	-	(1,718,991)	2,707,301	6,824,063
寿险责任准备金(e)	3,961,109,937	2,858,568,557	30,525,028	93,144,599	(48,497,016)	75,172,611	9,744,505,883
长期健康险责任准备金	270,656,166	359,778,873	53,584,526	8,835,212	95,412,064	157,831,802	472,603,237
	<u>7,245,195,498</u>	<u>3,229,507,106</u>	<u>88,535,846</u>	<u>101,979,811</u>	<u>56,343,725</u>	<u>246,859,382</u>	<u>10,227,843,222</u>

(b) 保险合同准备金按未到期期限列示如下：

	2021 年 12 月 31 日(本集团及本公司)			2020 年 12 月 31 日(本公司)		
	1 年以下(含 1 年)	1 年以上	合计	1 年以下(含 1 年)	1 年以上	合计
分保前						
未到期责任准备金	3,910,039	-	3,910,039	3,898,031	-	3,898,031
未决赔款准备金	6,824,063	-	6,824,063	9,531,364	-	9,531,364
寿险责任准备金	-	9,744,505,883	9,744,505,883	-	6,961,109,937	6,961,109,937
长期健康险责任准备金	-	472,603,237	472,603,237	-	270,656,166	270,656,166
	<u>10,734,102</u>	<u>10,217,109,120</u>	<u>10,227,843,222</u>	<u>13,429,395</u>	<u>7,231,766,103</u>	<u>7,245,195,498</u>

(c) 分保前未到期责任准备金

按险种划分分保前未到期责任准备金，包括：

	2021 年 12 月 31 日 本集团及本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
个人健康险	3,256,327	3,432,058
个人意外伤害险	114,963	28,496
	<u>3,371,290</u>	<u>3,460,554</u>
团体意外伤害险	341,719	296,049
团体健康险	179,404	139,617
团体寿险	17,626	1,811
	<u>538,749</u>	<u>437,477</u>
	<u>3,910,039</u>	<u>3,898,031</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

30 保险合同准备金(续)

(d) 分保前未决赔款准备金

按险种划分分保前未决赔款准备金，包括：

	2021 年 12 月 31 日 本集团及本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
个人健康险	1,356,733	802,839
个人意外伤害险	16,959	16,147
	<u>1,373,692</u>	<u>818,986</u>
团体健康险	3,960,510	5,186,297
团险寿险	789,141	2,023,064
团体意外伤害险	700,720	1,503,017
	<u>5,450,371</u>	<u>8,712,378</u>
	<u>6,824,063</u>	<u>9,531,364</u>

按性质划分分保前未决赔款准备金，包括：

	2021 年 12 月 31 日 本集团及本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
已发生已报案未决赔款准备金	415,928	377,790
已发生未报案未决赔款准备金	6,307,287	9,012,716
理赔费用准备金	100,848	140,858
	<u>6,824,063</u>	<u>9,531,364</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

30 保险合同准备金(续)

(e) 分保前寿险责任准备金

按险种划分分保前寿险责任准备金，包括：

	2021 年 12 月 31 日 本集团及本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
个人寿险	6,210,639,953	4,399,104,730
个人年金	3,533,865,930	2,562,005,207
	<u>9,744,505,883</u>	<u>6,961,109,937</u>

其中：

传统保险

分红保险

万能寿险

4,439,241,989	2,945,212,875
5,303,929,473	4,013,894,768
1,334,421	2,002,294

合计

<u>9,744,505,883</u>	<u>6,961,109,937</u>
----------------------	----------------------

31 租赁负债

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
租赁负债	<u>116,369,782</u>	<u>-</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

32 递延所得税资产和负债

未经抵消的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

(a) 递延所得税资产

	2021 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	本集团		本公司		本公司	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
累计可抵扣亏损	281,661,450	1,126,645,799	281,661,450	1,126,645,799	183,744,647	734,978,588
坏账准备	25,912,969	103,651,877	25,912,969	103,651,877	28,828,283	115,313,133
应付职工薪酬	19,331,856	77,327,422	19,331,856	77,327,422	18,404,788	73,619,150
无形资产摊销	2,647,768	10,591,071	2,647,768	10,591,071	2,952,582	11,810,326
预提费用	2,599,238	10,396,953	2,599,238	10,396,953	6,699,805	26,799,218
长期待摊费用摊销	1,002,726	4,010,904	1,002,726	4,010,904	-	-
使用权资产折旧及租赁负债摊销	874,781	3,499,125	874,781	3,499,125	-	-
未决赔款准备金	-	-	-	-	595,425	2,381,700
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	-	-	24,182,380	96,729,521
	334,030,788	1,336,123,151	334,030,788	1,336,123,151	265,407,910	1,061,631,636
未确认递延所得税资产的暂时性差异	(288,920,199)	(1,155,680,797)	(299,606,997)	(1,198,427,989)	(255,590,336)	(1,022,361,342)
	45,110,589	180,442,354	34,423,791	137,695,162	9,817,574	39,270,294

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

32 递延所得税资产和负债(续)

(b) 本公司未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损分析如下：

	2021 年 12 月 31 日 本集团	2021 年 12 月 31 日 本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
可抵扣亏损	1,126,645,799	1,126,645,799	734,978,588
可抵扣暂时性差异	29,034,998	71,782,190	287,382,754
	<u>1,155,680,797</u>	<u>1,198,427,989</u>	<u>1,022,361,342</u>

于 2021 年 12 月 31 日，本集团及本公司未确认为递延所得税资产的可抵扣亏损为人民币 1,126,645,799 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 734,978,588 元)。本集团及本公司认为获得用于抵扣上述可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损的未来应纳税所得额的可能性较低，因此未确认以上项目的递延所得税资产。

(c) 递延所得税负债

	2021 年 12 月 31 日 本集团	2021 年 12 月 31 日 本公司	2021 年 12 月 31 日 本公司	
递延所得税负债	纳税暂时性差异	递延所得税负债	纳税暂时性差异	递延所得税负债
以公允价值计量且其变动记入当期损益的金融资产公允价值变动	33,420,412	133,681,647	33,420,412	133,681,647
投资性房地产公允价值变动	10,686,798	42,747,192	-	-
可供出售金融资产公允价值变动	1,003,379	4,013,515	1,003,379	4,013,515
	<u>45,110,589</u>	<u>180,442,354</u>	<u>34,423,791</u>	<u>137,695,162</u>
			<u>9,817,574</u>	<u>-</u>
				<u>39,270,294</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

32 递延所得税资产和负债(续)

	2021 年 12 月 31 日 本集团及本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
递延所得税负债净额	-	-

33 其他负债

	2021 年 12 月 31 日 本集团	2021 年 12 月 31 日 本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
其他应付款(a)	27,927,707	19,013,515	24,014,869
预提费用	10,396,953	10,396,953	26,799,218
保险保障基金	537,447	537,447	-
	<u>38,862,107</u>	<u>29,947,915</u>	<u>50,814,087</u>

(a) 其他应付款

	2021 年 12 月 31 日 本集团	2021 年 12 月 31 日 本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
应付供应商款项	20,407,739	15,281,242	22,683,806
应付押金	3,779,824	-	-
代理人保证金	1,315,363	1,315,363	1,331,063
其他	2,424,781	2,416,910	-
	<u>27,927,707</u>	<u>19,013,515</u>	<u>24,014,869</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

34 保险业务收入

为本集团及本公司直接承保业务所取得的保费收入。按险种划分保费收入，包括：

	2021 年度 本集团及本公司	2020 年度 本公司
个人寿险	1,986,827,753	1,338,300,419
个人健康险	369,714,997	347,804,851
个人意外伤害险	409,336	55,752
个人年金	871,740,704	898,855,743
	<u>3,228,692,790</u>	<u>2,585,016,765</u>
其中：		
传统保险	1,585,277,345	1,137,899,271
分红保险	1,270,538,011	1,096,721,533
万能保险	2,753,101	2,535,358
团体寿险	105,507	88,022
团体健康险	240,438	455,340
团体意外伤害险	468,371	663,460
	<u>814,316</u>	<u>1,206,822</u>
合计	<u>3,229,507,106</u>	<u>2,586,223,587</u>

35 分出保费

为本集团及本公司分出分保业务向分保接受人分出的保费。

(a) 按期限划分分出保费，包括：

	2021 年度 本集团及本公司	2020 年度 本公司
长期险	32,464,198	26,750,879
短期险	3,802,715	4,499,656
	<u>36,266,913</u>	<u>31,250,535</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

35 分出保费(续)

(b) 按分入公司划分分出保费，包括：

	2021 年度 本集团及本公司	2020 年度 本公司
前海再保险股份有限公司	11,948,957	10,937,556
中国人寿再保险股份有限公司	9,839,468	8,729,854
通用再保险股份有限公司	8,327,126	1,771,817
汉诺威再保险公司上海分公司	6,167,844	8,122,952
安达保险集团	23,889	733,831
慕尼黑再保险公司北京分公司	65,647	44,836
美国再保险公司上海分公司	2,924	-
法国再保险公司北京分公司	410	48,760
汉诺威再保险公司香港分公司	-	589,287
太平再保险有限公司	(109,352)	271,642
	<u>36,266,913</u>	<u>31,250,535</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

36 投资收益

	2021 年度 本集团	2021 年度 本公司	2020 年度 本公司
利息收入			
可供出售金融资产	223,312,912	223,312,912	187,229,587
贷款及应收款项	238,369,737	240,792,398	170,065,420
存出资本保证金	26,971,503	26,971,503	24,228,161
持有至到期投资	32,360,904	32,360,904	29,158,434
定期存款	12,500,279	12,500,279	11,619,287
买入返售证券	218,117	218,117	791,324
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	135	135	-
股息收入			
可供出售金融资产	97,250,157	97,250,157	99,380,492
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	829,097
已实现收益			
可供出售金融资产	214,789,630	214,789,630	100,608,933
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	2,612,013
其他	(1,863,359)	(1,863,359)	2,381,673
权益法核算的长期股权投资收益	7,240,124	7,240,124	-
	<u>851,150,139</u>	<u>853,572,800</u>	<u>628,904,421</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

37 其他业务收入

	2021 年度 本集团	2021 年度 本公司	2020 年度 本公司
租赁服务收入	15,049,097	-	-
物业服务费收入	7,978,785	-	-
万能寿险业务收入	2,074,007	2,074,007	2,701,106
活期存款利息收入	1,919,870	1,919,870	8,381,668
其他	1,193,428	656,212	140,886
	<u>28,215,187</u>	<u>4,650,089</u>	<u>11,223,660</u>

38 其他收益

	2021 年度 本集团及本公司	2020 年度 本公司
政府补助	-	<u>352,485</u>

本集团及本公司政府补助主要为分公司收到的金融机构补助奖励资金。

39 退保金

	2021 年度 本集团及本公司	2020 年度 本公司
个人寿险	60,460,369	29,998,431
个人健康险	8,835,212	5,632,411
个人年金	32,684,230	25,071,242
团险健康险	-	71,337
	<u>101,979,811</u>	<u>60,773,421</u>
其中： 分红保险	<u>41,658,404</u>	<u>23,593,353</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位为人民币元)

40 赔付支出

按赔款内容划分，赔付支出列示如下：

	2021 年度 本集团及本公司	2020 年度 本公司
死伤医疗给付	67,897,063	45,070,879
年金给付	16,212,490	16,164,803
赔款支出	4,426,293	9,066,537
	<u>88,535,846</u>	<u>70,302,219</u>

41 提取保险责任准备金

按准备金性质，提取保险责任准备金列示如下：

	2021 年度 本集团及本公司	2020 年度 本公司
提取未决赔款准备金	(2,707,301)	(1,811,741)
提取寿险责任准备金	2,783,395,946	2,256,339,648
提取长期健康险责任准备金	201,947,071	182,384,054
	<u>2,982,635,716</u>	<u>2,436,911,961</u>

42 保单红利支出

保单红利支出为分红保险业务在保单周年日实际支付给保户的红利支出。

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

43 手续费及佣金支出

	2021 年度 本集团及本公司	2020 年度 本公司
手续费支出	144,783,979	128,841,557
佣金支出(a)	177,542,288	121,800,191
	<u>322,326,267</u>	<u>250,641,748</u>

(a) 佣金支出

	2021 年度 本集团及本公司	2020 年度 本集团及本公司
保险营销员奖金、津贴等	136,007,547	87,819,621
首年佣金	35,623,471	29,489,670
续年佣金	5,629,295	4,458,900
趸缴佣金	281,975	32,000
	<u>177,542,288</u>	<u>121,800,191</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

44 业务及管理费

为本集团在业务经营及管理工作中发生的除手续费、佣金支出以外的其他各项费用，包括：

	2021 年度 本集团	2021 年度 本公司	2020 年度 本公司
职工工资及福利费用	292,285,697	292,285,697	215,269,768
资产折旧摊销	76,775,616	76,775,616	25,038,571
会议及咨询费	17,300,334	17,300,334	15,264,338
电子设备运转费	12,286,634	12,286,634	12,089,418
租赁费	11,821,334	11,821,334	48,600,553
业务招待费	8,193,432	8,193,432	7,077,331
委托管理及托管费	8,139,743	8,139,743	10,960,294
物业管理费	7,140,946	7,140,946	7,427,102
业务推动费	6,452,933	6,452,933	17,232,555
邮电费	6,079,261	6,079,261	4,234,731
专业服务费	5,484,801	5,484,801	6,604,376
提取保险保障基金	4,588,083	4,588,083	4,120,895
业务宣传费	3,070,120	3,070,120	4,984,150
差旅费	2,739,962	2,739,962	2,946,023
公杂费	1,546,960	1,546,960	3,175,729
印刷费	1,725,165	1,725,165	1,614,002
平台服务费	618,801	618,801	797,150
其他	9,880,539	8,992,046	11,019,088
	<u>476,130,361</u>	<u>475,241,868</u>	<u>398,456,074</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

45 其他业务成本

	2021 年度 本集团	2021 年度 本公司	2020 年度 本公司
万能账户利息支出	187,185,016	187,185,016	184,824,564
租赁负债利息支出	6,994,683	6,994,683	-
仓储租赁业务成本	1,371,856	-	-
万能险业务成本	107,044	107,044	3,953,659
其他	3,385,966	2,918,498	815,570
	<u>199,044,565</u>	<u>197,205,241</u>	<u>189,593,793</u>

46 资产减值损失

	2021 年度 本集团	2021 年度 本公司	2020 年度 本公司
可供出售金融资产减值 损失	51,738,998	51,738,998	13,618,903
贷款及应收款减值损失	15,264,559	15,264,559	-
其他应收款坏账损失	549,576	319,975	-
无形资产减值损失	-	-	986,911
	<u>67,553,133</u>	<u>67,323,532</u>	<u>14,605,814</u>

47 营业外收入

	2021 年度 本集团	2021 年度 本公司	2020 年度 本公司
金融机构补贴款	-	-	706,880
其他	146,481	144,443	203,846
	<u>146,481</u>	<u>144,443</u>	<u>910,726</u>

48 营业外支出

	2021 年度 本集团及本公司	2020 年度 本公司
退保补偿金	3,708,652	4,099,356
其他	942,537	1,437,427
	<u>4,651,189</u>	<u>5,536,783</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

49 所得税费用

	2021 年度 本集团	2021 年度 本公司	2020 年度 本公司
当期所得税	365,408	-	-
递延所得税	(1,003,379)	(1,003,379)	4,635,608
	<u>(637,971)</u>	<u>(1,003,379)</u>	<u>4,635,608</u>

将列示于利润表的亏损总额调节为所得税费用：

	2021 年度 本集团	2021 年度 本公司	2020 年度 本公司
亏损总额	<u>(117,764,346)</u>	<u>(176,499,251)</u>	<u>(237,111,995)</u>
按适用税率计算的所得税费用	(29,441,087)	(44,124,813)	(59,277,999)
非应纳税收入	(40,348,812)	(40,348,812)	(27,948,097)
不得扣除的成本、费用和损失	1,844,766	1,844,766	1,817,699
当期未确认递延所得税资产的 可抵扣亏损和暂时性差异	57,512,243	68,199,041	42,737,739
使用前期未确认递延所得税资 产的可抵扣暂时性差异	(1,485,602)	-	-
所得税汇算清缴差异	13,426,439	13,426,439	47,306,266
其他	(2,145,918)	-	-
所得税费用	<u>(637,971)</u>	<u>(1,003,379)</u>	<u>4,635,608</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

50 其他综合损益

		本集团及本公司	
		2021 年度利润表中其他综合损益	
资产负债表中其他综合损益		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合损益本期转入损益
2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日		
将重分类进损益的其他综合损益			
可供出售金融资产公允价值变动损益	(96,729,521)	3,010,136	125,515,145
			(24,772,109)
			(1,003,379)
			99,739,657

		本公司	
		2020 年度利润表中其他综合损益	
资产负债表中其他综合损益		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合损益本期转入损益
2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日		
将重分类进损益的其他综合损益			
可供出售金融资产公允价值变动损益	13,906,825	(96,729,521)	(108,785,815)
			(6,486,139)
			4,635,608
			(110,636,346)

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

51 现金流量表附注

(a) 将净亏损调节为经营活动现金流量

	2021 年度 本集团	2021 年度 本公司	2020 年度 本公司
净亏损	(117,126,375)	(175,495,872)	(241,747,603)
调整：计提资产减值准备	67,553,133	67,323,532	14,605,814
固定资产折旧	6,000,832	6,000,832	3,875,467
无形资产摊销	27,627,440	27,627,440	17,906,724
长期待摊费用摊销	6,131,811	6,131,811	3,256,380
使用权资产摊销	37,015,533	37,015,533	-
处置固定资产、无形资产和其 他长期资产的损失	385,534	385,534	772,115
公允价值变动收益	(114,881,787)	(72,134,596)	(22,276,757)
未到期责任准备金的增加/(减少)	12,008	12,008	(3,551,594)
未决赔款准备金的增加/(减少)	(1,440,126)	(1,440,126)	662,735
寿险责任准备金的增加	2,782,330,754	2,782,330,754	2,255,873,350
长期健康险责任准备金的增加	199,153,894	199,153,894	179,639,274
汇兑损益	762,375	762,375	2,872,197
投资收益	(838,458,017)	(840,880,678)	(616,592,988)
递延所得税资产的增加/(减少)	(1,003,379)	(1,003,379)	4,635,608
经营性应收项目的增加	(75,317,356)	(74,001,167)	(262,728,575)
经营性应付项目的增加	193,557,554	218,938,730	79,124,211
经营活动产生的现金流量净额	<u>2,172,303,828</u>	<u>2,180,726,625</u>	<u>1,416,326,358</u>

(b) 现金及现金等价物净变动情况

	2021 年度 本集团	2021 年度 本公司	2020 年度 本公司
现金等价物的年末余额	392,921,260	374,726,024	783,483,170
减：现金等价物的年初余额	<u>(783,483,170)</u>	<u>(783,483,170)</u>	<u>(1,389,186,402)</u>
现金及现金等价物净减少额	<u>(390,561,910)</u>	<u>(408,757,146)</u>	<u>(605,703,232)</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

51 现金流量表附注(续)

(c) 现金及现金等价物

	2021 年 12 月 31 日 本集团	2021 年 12 月 31 日 本公司	2020 年 12 月 31 日 本公司
活期存款	370,695,689	352,500,453	768,552,094
其他货币资金	22,225,571	22,225,571	14,931,076
	<u>392,921,260</u>	<u>374,726,024</u>	<u>783,483,170</u>

52 分部报告

本集团分别对分红保险业务、万能保险业务和传统保险业务及其他的经营业绩进行评价。

分红保险业务

分红保险业务是指分红型合同的销售，保单持有人有权以保单分红的方式分享分红保险产品产生的所有经营成果，包括投资收益、相关保险业务的死差益、费差益及其他差异。

万能保险业务

万能保险业务是指万能型合同的销售，保单持有人有权在支付最低金额的首期保费之后，在保单积存的现金价值足够情况下可以调整后续期间的保费支付条款和死亡给付金额，同时享受最低收益率。

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

52 分部报告(续)

传统保险业务及其他

传统保险业务及其他指分红保险业务及万能保险业务之外的保险业务及公司日常管理等职能，因此非单独核算的资产和非准备金负债均归属于本分部。

需分摊的各项收入和支出的分摊基础

投资收益及公允价值变动损益按各险种实际可运用的资金量比例分摊到各分部。业务及管理费按《共同费用向险种分摊标准表》中规定的分摊标准分摊到各分部。营业外收支分摊到传统保险业务及其他。

需分摊的各项资产和负债的分摊基础

金融资产、金融负债、应收分保准备金和保险负债直接认定到各分部。

本集团所有营业收入均为对外交易收入，且均来自于中国境内。由于人身保险业务投保人的分散性，本集团对单一投保人的依赖程度很低。

2021 年度及 2021 年 12 月 31 日分部信息

本集团及本公司	营业收入	营业支出	营业利润/(亏损)	资产总额	负债总额
分红保险	1,614,336,218	(1,553,437,580)	60,898,638	5,084,009,850	5,507,200,505
万能保险	234,775,647	(202,669,927)	32,105,720	4,119,496,473	4,017,103,998
传统保险及其他	2,337,601,058	(2,543,865,054)	(206,263,996)	7,621,834,549	5,333,013,560
	<u>4,186,712,923</u>	<u>(4,299,972,561)</u>	<u>(113,259,638)</u>	<u>16,825,340,872</u>	<u>14,857,318,063</u>

2020 年度及 2020 年 12 月 31 日分部信息

本公司	营业收入	营业支出	营业利润/(亏损)	资产总额	负债总额
分红保险	1,298,647,921	(1,342,785,991)	(44,138,070)	3,820,185,064	4,095,181,195
万能保险	213,919,372	(202,676,526)	11,242,846	3,991,819,839	3,905,893,813
传统保险及其他	1,705,842,479	(1,905,433,193)	(199,590,714)	5,778,829,199	3,604,349,567
	<u>3,218,409,772</u>	<u>(3,450,895,710)</u>	<u>(232,485,938)</u>	<u>13,590,834,102</u>	<u>11,605,424,575</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

53 关联方关系及其交易

(a) 存在共同控制关系的关联方

(1) 存在共同控制关系的关联方

企业名称	注册地址	主营业务	与本集团 关系	经济性质 或类型	法定代表人
上海复星工业技术 发展有限公司	上海市	技术开发、咨询、服务和转让	股东	有限责任公司	徐晓亮
美国保德信保险公司	美国新泽西州	保险	股东	有限责任公司	John R. Strangfeld

(2) 存在共同控制关系的关联方的股本及其变化

企业名称	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
	人民币	人民币		人民币
上海复星工业技术发展有限公司	8,200,000,000 元	350,000,000 元	-	8,235,000,000 元
				美元
				2,500,000 元
		人民币		人民币
美国保德信保险公司	美元 2,500,000 元	350,000,000 元	-	350,000,000 元

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

53 关联方关系及其交易(续)

(a) 存在共同控制关系的关联方(续)

(3) 存在共同控制关系的关联方持股比例

企业名称	2021 年 12 月 31 日 持股比例	2020 年 12 月 31 日 持股比例
上海复星工业技术发展有限公司	50%	50%
美国保德信保险公司	50%	50%

(4) 不存在控制关系的关联方的性质

企业名称	与本集团的关系
广州淘通科技股份有限公司	合营企业
复地(集团)股份有限公司	受共同控制方控制
上海复星高科技(集团)有限公司	受共同控制方控制
武汉复智房地产开发有限公司	受共同控制方控制
上海复星公益基金会	受共同控制方控制
星恒保险代理有限责任公司	受共同控制方控制
上海复星创富投资管理股份有限公司	受共同控制方控制

(b) 关联交易

(1) 重大关联交易

(i) 保费收入

	2021 年度	2020 年度
本公司及股东关键管理人员	19,002,663	6,615,432
上海复星公益基金会	455,432	78,647
星恒保险代理有限责任公司	-	4,111
	<u>19,458,095</u>	<u>6,698,190</u>

(ii) 信托投资计划利息收入

	2021 年度	2020 年度
武汉复智房地产开发有限公司		
中诚信托汉江 1 号集合资金信托计划	1,921,850	240,999
	<u>1,921,850</u>	<u>240,999</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

53 关联方关系及其交易(续)

(b) 关联交易(续)

(1) 重大关联交易(续)

(iii) 债券利息收入

	2021 年度	2020 年度
上海复星高科技(集团)有限公司	16,812,000	7,180,000

(2) 关联方应收、应付款项余额

(i) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
上海复星创富投资管理股份有限公司		
复星(重庆)数智产业股权投资基金	157,632,909	-
宁波梅山保税港区复星惟盈股权投资		
基金合伙企业(有限合伙)	189,542,658	146,798,467
	347,175,567	146,798,467

(ii) 应收利息

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
上海复星高科技(集团)有限公司		
21 复星高科 MTN001	5,015,342	-
21 复星 02	3,594,301	-
20 复星 03	1,804,274	1,804,274
20 复星 02	1,886,301	1,886,301
	12,300,218	3,690,575

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

53 关联方关系及其交易(续)

(b) 关联交易(续)

(iii) 可供出售金融资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
上海复星高科技(集团)有限公司		
21 复星高科 MTN001	99,116,800	-
21 复星 02	79,080,000	-
20 复星 03	96,830,000	98,640,000
20 复星 02	55,800,000	57,984,000
	<u>330,826,800</u>	<u>156,624,000</u>

(b) 关联交易(续)

(iv) 长期股权投资

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
广州淘通科技股份有限公司	<u>117,646,402</u>	<u>110,406,279</u>

54 风险管理

本集团销售转移保险风险、金融风险或同时转移保险风险和金融风险的合同。相关风险及本集团进行风险管理的方法如下：

(a) 保险风险

保险合同的风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。对于按照概率理论定价和计提准备金的保险合同，本集团面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险负债的账面价值的风险。

经验显示具相同性质的保险合同组合中所含保险合同越多，保险合同负债偏离实际赔付结果的可能性越小。此外，保险合同组合中所含保险合同性质越分散，保险合同组合的负债受其中任何组合偏差影响的可能性越小。本集团已经建立起了分散承保风险类型的保险承保策略，并在每个类型的保险合同中保持足够的保单数量，从而减少保险风险的不确定性。本集团通过承保策略、再保险安排和理赔管理来减轻保险风险。

本集团采用溢额和成数等方式对本集团的业务进行分保。这些再保险合同分散了保险风险，降低了潜在损失对本集团的影响。

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

54 风险管理(续)

(a) 保险风险(续)

同时，本集团通过加强对承保核保工作和理赔核赔工作的管理来减少保险风险。

加剧保险风险的因素主要是保险风险假设与实际保险风险的差异，包括死亡假设、费用假设、利率假设等。本集团针对保险合同的风险建立相关假设，并据此计提保险合同准备金，参见附注 4(o)。

(1) 按险种区分，本集团的保险风险集中度以分保后准备金账面价值列示如下：

	2021 年度	2020 年度
分红保险	5,303,090,294	4,013,894,769
万能保险	1,264,617	1,974,113
传统寿险及其他	4,903,217,118	3,211,646,617
	<u>10,207,572,029</u>	<u>7,227,515,499</u>

本集团所有业务均来源于中国境内。

(2) 寿险保险合同敏感性分析

寿险责任准备金及长期健康险责任准备金根据中国财政部颁布的《保险合同会计处理规定》的有关规定计算，计算过程中涉及的重要假设包括死亡率、发病率、退保率以及折现率等。

若其他变量不变，死亡率假设和发病率假设比当前假设提高或降低 10%，预计将导致 2021 年度末寿险责任准备金及长期健康险责任准备金增加人民币 138,640,527 元或减少人民币 142,665,077 元(2020 年度末：增加人民币 113,121,650 元或减少人民币 115,536,332 元)。

若其他变量不变，退保率假设比当前假设提高或降低 10%，预计将导致 2021 年度末寿险责任准备金及长期健康险责任准备金增加人民币 5,725,205 元或减少人民币 7,065,323 元(2020 年度末：减少 6,475,185 人民币元或增加人民币 7,360,256 元)。

若其他变量不变，折现率假设比当前假设增加或减少 50 基点，预计将导致 2021 年度末寿险责任准备金及长期健康险责任准备金减少人民币 584,190,637 元或增加人民币 691,186,807 元(2020 年度末：减少人民币 491,513,555 元或增加人民币 571,995,066 元)。

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

54 风险管理(续)

(a) 保险风险(续)

(3) 非寿险保险合同敏感性分析

非寿险保险合同理赔费用率等因素的变化，有可能影响未决赔款准备金的同步变动。

若其他变量不变，理赔率比当前假设增加或减少 10%，预计将导致 2021 年度税前利润增加人民币 435,907 元或减少人民币 431,617 元(2020 年度末：税前利润减少人民币 586,044 元或增加人民币 579,435 元)。

(b) 金融风险

本集团的经营活动面临多样化的金融风险，主要包括利率风险、汇率风险、价格风险、信用风险和流动性风险。

本集团建立了完整的内部控制体系来控制金融风险，并采取措施尽量减少金融风险对投资业绩的可能负面影响。本集团的风险管理由投资部按照投资委员会批准的投资管理办法开展，通过与本集团其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避金融风险，其中主要包括建立完善的投资管理制度、确定各权责单位的职责权限、设立具体的投资流程和财务处理办法以及制定重大突发事件的应急处理方案等内容。

(1) 利率风险

利率风险是指由于市场利率变动而引起的金融工具价值或未来现金流量变动的风险。本集团通过对投资组合的结构和期限的管理控制利率风险，并寻求在可能范围内资产和负债的匹配。

于 2021 年 12 月 31 日，若市场利率上升 50 个基点且其他市场变量保持不变，由于浮动利率的现金及现金等价物、定期存款、存出资本金及债权型投资利息收入的变动和可供出售金融资产公允价值的变动，本集团本年度所有者权益将减少人民币约 3.77 亿元；反之，若市场利率下降 50 个基点且其他市场变量保持不变，本集团本年度所有者权益则将增加人民币约 3.77 亿元。

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

54 风险管理(续)

(b) 金融风险(续)

(2) 汇率风险

汇率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本集团主要在中国内地经营业务，除持有外币活期存款及股票而承担一定的汇率风险外并无其他重大集中的外汇风险。

截至 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日止本集团持有的非人民币投资资产如下：

2021 年 12 月 31 日	美元	港币	折合人民币
现金及现金等价物	284,646	29,902,569	26,263,154
股票	-	604,330,348	494,100,492
	<u>284,646</u>	<u>634,232,917</u>	<u>520,363,646</u>
2020 年 12 月 31 日	美元	港币	折合人民币
现金及现金等价物	357,392	33,280,509	30,342,158
股票	-	666,961,109	561,341,148
	<u>357,392</u>	<u>700,241,618</u>	<u>591,683,306</u>

(3) 信用风险

信用风险是指金融交易的一方或某金融工具的发行机构因不能履行义务而使另外一方遭受损失的风险。本集团的投资品种受到中国银保监会的限制，投资组合中的大部分是存放在国有商业银行或资本充足率超过 8% 的股份制商业银行的定期存款和较稳健的金融机构发行的贷款及应收款项投资，本集团面临的信用风险相对较低。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团无重大的因债务人抵押而持有的担保物或其他信用增级。

(4) 流动性风险

流动性风险是指本集团无法获得足够的现金流归还到期负债的风险。在正常的经营活动中，本集团寻求通过匹配投资资产与保险负债的到期日以降低流动性风险。

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

- 54 风险管理(续)
- (b) 金融风险(续)
- (4) 流动性风险(续)

按合同和估计到期日，本集团主要金融资产和负债列示如下：

	2021 年 12 月 31 日	未标明到期日	2022	2023	2024	2025	2026	2026 年之后	合计
不通过损益表反映公允价值变动的金融资产和负债					未经折现的合同现金流量				
买入返售金融资产	-	20,016,992	-	-	-	-	-	-	20,016,992
债券投资	-	508,906,091	340,089,419	-	272,480,688	550,311,913	351,550,627	33,161,426,504	35,184,765,242
信托投资计划	-	538,022,325	473,294,648	1,024,047,932	135,153,178	536,871,507	189,000,000	2,896,389,590	2,896,389,590
股权投资计划	-	433,685,753	483,357,315	551,210,356	261,416,904	449,387,260	730,262,740	2,909,320,328	2,909,320,328
资产管理公司理财产品	464,807,512	35,652,671	82,173,014	-	-	-	-	-	582,633,197
基金投资	997,670,990	-	-	-	-	-	-	-	997,670,990
股票	752,396,480	-	-	-	-	-	-	-	752,396,480
优先股	30,702,952	-	-	-	-	-	-	-	30,702,952
存出资本保证金	-	316,437,001	305,616,418	99,630,000	-	-	23,950,000	-	745,633,419
定期存款	-	60,175,000	172,962,500	4,400,000	100,759,452	-	-	-	338,296,952
现金及现金等价物	392,921,260	-	-	-	-	-	-	-	392,921,260
租赁负债	-	(39,447,893)	(31,326,640)	(18,324,501)	(13,217,239)	(10,976,063)	(14,018,651)	(127,310,987)	(127,310,987)
保户储金及投资款	-	(812,637,770)	(933,228,390)	(2,396,690,407)	(127,570,291)	(15,753,682)	(82,757,235)	(4,368,637,775)	(4,368,637,775)
合计	2,638,499,194	1,060,810,170	892,938,284	(463,245,932)	906,853,917	1,335,029,649	33,983,913,358	40,354,798,640	

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

- 54 风险管理(续)
- (b) 金融风险(续)
- (4) 流动性风险(续)

2020 年 12 月 31 日	未经折现的合同现金流量						
	未标明到期日	2021	2022	2023	2024	2025	2025 年之后
不通过损益表反映公允价值变动的金融资产和负债							
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
债券投资	-	361,634,467	501,989,937	273,363,437	420,807,817	632,769,211	7,327,734,866
信托投资计划	-	113,917,805	549,876,041	693,979,800	326,203,000	229,501,000	367,461,000
债权投资计划	-	163,815,000	308,325,000	501,895,000	177,400,000	119,050,000	315,600,000
资产管理公司理财产品	284,110,773	5,995,000	35,995,000	84,525,000	-	-	-
基金投资	852,844,223	-	-	-	-	-	-
股票	904,445,662	-	-	-	-	-	-
优先股	30,193,189	-	-	-	-	-	-
存出资本保证金	-	146,464,470	347,467,470	305,616,410	-	-	-
定期存款	-	12,512,500	66,362,500	172,962,500	4,400,000	-	-
现金及现金等价物	-	-	-	-	-	122,000,000	-
保户储金及投资款	783,483,170	(216,037,076)	(780,821,043)	(901,288,987)	(2,325,550,738)	(123,515,502)	(73,086,867)
合计	2,855,077,017	588,302,166	1,029,194,905	1,131,053,160	(1,396,739,921)	979,804,709	7,937,708,999
							13,124,401,035

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

54 风险管理(续)

(b) 金融风险(续)

(4) 流动性风险(续)

于资产负债表日，本集团无对外提供的财务担保。

(5) 公允价值计量

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量的整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层级：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。

第二层级：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层级：相关资产或负债的不可观察输入值。

(i) 持续的以公允价值计量的金融工具

于 2021 年 12 月 31 日，持续的以公允价值计量的金融资产按上述三个层级列示如下：

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
可转债	167,112,826	-	-	167,112,826
未上市股权	-	-	646,646,839	646,646,839
可供出售金融资产				
债券投资	1,121,218,957	4,180,297,780	-	5,301,516,737
权益工具	1,750,067,470	464,807,514	30,702,952	2,245,577,936
	<u>3,038,399,253</u>	<u>4,645,105,294</u>	<u>677,349,791</u>	<u>8,360,854,338</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

54 风险管理(续)

(b) 金融风险(续)

(5) 公允价值计量(续)

于 2020 年 12 月 31 日，持续的以公允价值计量的金融资产按上述三个层级列示如下：

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
未上市股权	-	-	288,819,467	288,819,467
可供出售金融资产				
债券投资	1,911,773,670	2,778,035,053	-	4,689,808,723
权益工具	1,757,289,885	284,110,773	30,893,922	2,072,294,580
	<u>3,669,063,555</u>	<u>3,062,145,826</u>	<u>319,713,389</u>	<u>7,050,922,770</u>

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为市场法。估值技术的不可观察输入值主要包括：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产—未上市股权：

	2021 年 12 月 31 日 公允价值	估值技术	不可观察 输入值	范围/ 加权平均值
江苏吉家宠物用品有限公司	141,518,000	市场法	折现率 缺乏流动性折扣 永续增长率	15% 12% 2.5%

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

54 风险管理(续)

(b) 金融风险(续)

(5) 公允价值计量(续)

(ii) 不以公允价值计量但披露其公允价值的资产和负债

本集团以摊余成本计量的金融资产和金融负债主要包括：贷款及应收款项、持有至到期投资等。

除下述金融资产和金融负债以外，其他不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值差异很小。

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产 -				
贷款及应收款项	4,973,979,150	4,985,198,110	3,261,958,235	3,269,547,989
持有至到期投资	702,254,084	731,352,322	750,025,641	761,036,526
	<u>5,676,233,234</u>	<u>5,716,550,432</u>	<u>4,011,983,876</u>	<u>4,030,584,515</u>

贷款及应收款项以合同规定的未来现金流量按照市场上具有可比信用等级并在相同条件下提供几乎相同现金流量的利率进行折现后的现值确定其公允价值，属于第三层次。

持有至到期投资以第三方估值服务提供商对相同或同类资产的报价或通过估值技术利用可观察的市场参数及近期交易价格来确定其公允价值，属于第二层次。

(6) 结构化主体的最大风险敞口

本集团在正常商业活动中运用结构化主体的主要目的是实现投资资产的保值增值，获取稳定收益，而非控制。本集团对合并结构化主体的考虑因素详见附注 4(x)。

以下表格为本集团因持有未合并的结构化主体份额而面临的重大风险敞口。重大风险敞口代表本集团基于与结构化主体的安排所可能面临的重大风险。重大风险敞口具有不确定性，约等于本集团投资额的账面价值之和。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团未合并的结构化主体的最大风险敞口如下：

	本集团最大风险敞口
信托投资计划	2,487,979,150
债权投资计划	2,376,000,000
基金投资	997,670,990
资产管理公司理财产品	574,807,513
未上市股权	646,646,839
	<u>7,083,104,492</u>

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

55 资本管理

本集团资本管理政策的目标是为了保障本集团能够持续经营，从而为股东提供回报，并使其他利益相关者获益，同时维持最佳的资本结构以降低资本成本。

根据中国保监会颁布的《中国保监会关于实施中国风险导向的偿付能力体系有关事项的通知》的相关要求，本集团于 2016 年 1 月 1 日起正式执行中国风险导向的偿付能力体系。

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团的偿付能力充足率列示如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心偿付能力充足率	166%	215%
综合偿付能力充足率	166%	215%