

# 同方全球人寿保险有限公司 2015年年度信息披露报告

2016年4月

# 目录

一、公司简介 .....	3
(一) 公司法定名称及缩写.....	3
(二) 注册资本 .....	3
(三) 注册地址 .....	3
(四) 成立时间 .....	3
(五) 经营范围及经营地域.....	3
(六) 法定代表人.....	3
(七) 客服电话和投诉电话.....	3
二、财务会计信息 .....	4
(一) 资产负债表.....	4
(二) 利润表 .....	6
(三) 现金流量表.....	7
(四) 所有者权益变动表.....	9
(五) 财务报表附注.....	10
1. 财务报表编制基础.....	10
2. 重要会计政策和会计估计.....	10
3. 重要会计政策和会计估计变更的说明.....	22
4. 或有事项、资产负债表日后事项和表外业务的说明.....	25
5. 对公司财务状况有重大影响的再保险的说明.....	25
6. 企业合并、分立的说明.....	25
7. 财务报表中重要项目的明细.....	26
(六) 审计报告的主要意见.....	42
三、风险管理状况信息.....	43
(一) 风险的识别与评估.....	43
1. 市场风险.....	43
2. 信用风险.....	44
3. 保险风险.....	45
4. 流动性风险.....	45
5. 战略风险.....	46
6. 操作风险.....	46
7. 声誉风险.....	47
(二) 风险控制.....	47
四、保险产品经营信息.....	49
五、偿付能力信息 .....	49
六、 其他信息 .....	50

# 同方全球人寿保险有限公司

## 2015 年年度信息披露报告

### 一、公司简介

#### (一) 公司法定名称及缩写

中文：同方全球人寿保险有限公司  
中文缩写：同方全球人寿  
英文：Aegon THTF Life Insurance Co., Ltd  
英文名称缩写：Aegon THTF

#### (二) 注册资本

注册资本 21 亿元人民币

#### (三) 注册地址

公司注册地址：上海市浦东新区张衡路 1000 弄 77 号  
公司办公地址：上海市浦东新区张衡路 1000 弄 77 号  
邮政编码：201203  
公司互联网地址：<http://www.aegonthtf.com/>

#### (四) 成立时间

本公司于 2003 年 4 月 3 日经中国保险监督管理委员会批准设立，并于 2003 年 4 月 16 日领取了中华人民共和国国家工商行政管理局颁发的中华人民共和国企业法人营业执照。

#### (五) 经营范围及经营地域

经营区域：  
上海市，北京市，江苏省，山东省，浙江省，广东省，天津市，河北省，湖北省，福建省，四川省  
经营范围：

- (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。

#### (六) 法定代表人

公司法定代表人：王林

#### (七) 客服电话和投诉电话

全国统一客服电话和投诉电话：95105768  
人工服务时间：周一至周五 8:30~20:30（法定节假日除外）

## 二、财务会计信息

### (一) 资产负债表(金额单位: 人民币元)

<u>资产</u>	<u>2015年</u>	<u>2014年</u>
货币资金	220,087,204	87,576,710
买入返售金融资产	-	2,002,394
应收利息	182,229,973	164,310,394
应收保费	76,006,477	54,636,941
应收分保账款	38,036,067	178,451,042
应收分保未到期责任准备金	27,298,324	26,195,503
应收分保未决赔款准备金	81,200,155	70,981,845
应收分保寿险责任准备金	1,945,622,242	1,647,642,334
应收分保长期健康险责任准备金	87,212,902	59,837,881
保户质押贷款	180,400,551	180,412,203
定期存款	1,086,000,000	1,169,409,740
可供出售金融资产	1,040,160,593	551,785,613
持有至到期投资	3,128,157,106	3,272,634,202
贷款及应收款项	2,660,000,000	1,480,000,000
存出资本保证金	420,000,000	360,000,000
固定资产	19,945,884	21,347,855
无形资产	36,391,806	36,005,773
独立账户资产	165,059,930	265,176,859
其他资产	76,407,238	63,236,790
<b>资产总计</b>	<b>11,470,216,452</b>	<b>9,691,644,079</b>

<u>负债和所有者权益</u>	<u>2015年</u>	<u>2014年</u>
<b>负债</b>		
卖出回购金融资产	4,677,000	137,350,000
预收保费	180,858,030	3,153,583
应付手续费及佣金	60,317,054	30,055,381
应付分保账款	2,298,503,521	2,046,497,795
应付职工薪酬	54,742,062	40,324,164
应交税费	5,214,106	4,139,759
应付赔付款	196,019,034	161,949,636
应付保单红利	70,772,367	57,516,581
保户储金及投资款	2,580,744,659	1,844,443,784
未到期责任准备金	49,879,341	45,363,664
未决赔款准备金	105,371,658	92,761,863
寿险责任准备金	4,129,717,354	3,653,454,388
长期健康险责任准备金	50,996,788	85,313,655
应付债券	300,000,000	300,000,000
独立账户负债	165,059,930	265,176,859
其他负债	170,526,193	182,286,991
<b>负债合计</b>	<b>10,423,399,097</b>	<b>8,949,788,103</b>
<b>所有者权益</b>		
实收资本	2,100,000,000	1,800,000,000
其他综合收益	32,095,232	12,800,870
未弥补亏损	(1,085,277,877)	(1,070,944,894)
<b>所有者权益合计</b>	<b>1,046,817,355</b>	<b>741,855,976</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>11,470,216,452</b>	<b>9,691,644,079</b>

## (二) 利润表(金额单位: 人民币元)

	<u>2015年</u>	<u>2014年</u>
<b>一、营业收入</b>	1,304,415,517	396,273,224
已赚保费	836,685,125	5,962,027
保险业务收入	1,409,847,193	1,315,477,152
减: 分出保费	(569,749,212)	(1,312,108,161)
提取未到期责任准备金	(3,412,856)	2,593,036
投资收益	442,394,940	356,713,216
汇兑损失	432,795	58,690
其他业务收入	24,902,657	33,539,291
<b>二、营业支出</b>	(1,328,448,728)	(323,677,294)
退保金	(171,875,953)	(321,397,715)
赔付支出	(401,653,875)	(515,918,427)
减: 摊回赔付支出	242,168,976	148,532,626
提取保险责任准备金	(454,555,894)	(359,258,860)
减: 摊回保险责任准备金	335,573,239	994,309,338
保单红利支出	(27,437,718)	(24,198,945)
营业税金及附加	(10,373,369)	(6,477,106)
手续费及佣金支出	(269,927,559)	(92,063,889)
业务及管理费	(374,899,969)	(328,753,220)
减: 摊回分保费用	47,309,256	173,247,044
其他业务成本	(241,706,446)	(165,841,812)
资产减值损失	(1,069,416)	174,143,672
<b>三、营业亏损</b>	(24,033,211)	72,595,930
加: 营业外收入	74,182	3,101,474
减: 营业外支出	9,626,046	(11,583,401)
<b>四、利润总额</b>	(14,332,983)	64,114,003
减: 所得税费用	-	-
<b>五、净(亏损) / 利润</b>	(14,332,983)	64,114,003
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		
以后将重分类进损益的其他综合收益		
可供出售金融资产公允价值变动损益	19,294,362	33,704,069
<b>七、综合收益总额</b>	4,961,379	97,818,072

(三) 现金流量表(金额单位: 人民币元)

	<u>2015年</u>	<u>2014年</u>
<b>经营活动产生的现金流量</b>		
收到原保险合同保费取得的现金	1,566,182,104	1,312,525,873
保户储金及投资款净增加额	736,300,875	-
收到再保险合同业务现金净额	29,593,404	47,461,546
收到的税费返还	27,408,502	1,414,706
收到其他与经营活动有关的现金	9,803,083	27,666,591
<b>经营活动现金流入小计</b>	<u>2,369,287,968</u>	<u>1,389,068,716</u>
支付原保险合同赔付款项的现金	(367,584,477)	(517,348,587)
独立帐户净减少额	(120,196,802)	(93,678,087)
保户储金及投资款净减少额	-	(125,991,389)
支付手续费及佣金的现金	(239,665,886)	(100,389,965)
支付保单红利的现金	(14,181,932)	(7,184,307)
支付给职工以及为职工支付的现金	(171,368,452)	(144,685,889)
支付的各项税费	(50,427,658)	(24,448,538)
支付其他与经营活动有关的现金	(538,511,028)	(532,653,675)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<u>(1,501,936,235)</u>	<u>(1,546,380,437)</u>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<u>867,351,733</u>	<u>(157,311,721)</u>
<b>投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	2,618,103,544	2,100,433,727
取得投资收益收到的现金	437,984,898	405,265,322
保户质押贷款净减少额	11,652	-
处置固定资产及其它长期资产而收到的现金	42,690	23,419
<b>投资活动现金流入小计</b>	<u>3,056,142,784</u>	<u>2,505,722,468</u>
投资所支付的现金	(3,380,169,522)	(2,534,130,725)
保户质押贷款净增加额	-	(27,077,071)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(23,838,551)	(19,731,800)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<u>(3,404,008,073)</u>	<u>(2,580,939,596)</u>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<u>(347,865,289)</u>	<u>(75,217,128)</u>
<b>筹资活动产生的现金流量</b>		
吸收投资收到的现金	300,000,000	-

收到其他与筹资活动有关的现金	440,977,000	233,750,000
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>740,977,000</b>	<b>233,750,000</b>
偿还债务支付的现金	(20,847,489)	(19,362,235)
支付其他与筹资活动有关的现金	(573,650,000)	(96,400,000)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(594,497,489)</b>	<b>(115,762,235)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>146,479,511</b>	<b>117,987,765</b>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	18,161	776
<b>现金及现金等价物净增加 / (减少) 额</b>	<b>665,984,116</b>	<b>(114,540,308)</b>
加：年初现金及现金等价物余额	152,576,710	267,117,018
<b>年末现金及现金等价物余额</b>	<b>818,560,826</b>	<b>152,576,710</b>

(四) 所有者权益变动表(金额单位: 人民币元)

2015 年

	实收资本	资本公积	其他综合收益	未弥补亏损	所有者权益合计
2015 年 1 月 1 日余额	1,800,000,000	-	12,800,870	(1,070,944,894)	741,855,976
本年增减变动金额					
1. 综合收益总额	-	-	19,294,362	(14,332,983)	4,961,379
2. 所有者投入资本	300,000,000	-	-	-	300,000,000
2015 年 12 月 31 日余额	2,100,000,000	-	32,095,232	(1,085,277,877)	1,046,817,355

2014 年

	实收资本	资本公积	其他综合收益	未弥补亏损	所有者权益合计
2014 年 1 月 1 日余额	1,800,000,000	-	(20,903,199)	(1,135,058,897)	644,037,904
本年增减变动金额					
1. 综合收益总额	-	-	33,704,069	64,114,003	97,818,072
2014 年 12 月 31 日余额	1,800,000,000	-	12,800,870	(1,070,944,894)	741,855,976

## （五）财务报表附注

### 1. 财务报表编制基础

本公司以持续经营为基础编制财务报表。

#### （1）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2015 年 12 月 31 日的财务状况、2015 年度的经营成果及现金流量。

#### （2）会计年度

本公司的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### （3）记账本位币及列报货币

本公司的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种均为人民币。

### 2. 重要会计政策和会计估计

#### （1）外币折算

本公司收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算。除与购建或者生产符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额外，其他汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。

#### （2）现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、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。

#### （3）固定资产

固定资产指本公司为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备（参见附注 2(8)(b)）在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本公司将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，各类固定资产的使用寿命、残值率和折旧率分别为：

	<u>使用寿命</u>	<u>残值率</u>	<u>折旧率</u>
计算机设备	5 年	5%	19%
办公设备及其他设备	5 年	5%	19%
运输工具	5 年	5%	19%

本公司至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

#### (4) 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。

#### (5) 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（参见附注 2(8) (b)）在资产负债表内列示。

对于使用寿命有限的无形资产，本公司将无形资产的成本扣除累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。各项无形资产的摊销年限分别为：

	<u>摊销年限</u>
计算机软件	5 年

#### (6) 金融工具

本公司的金融工具包括货币资金、债券投资、除长期股权投资以外的股权投资、应收款项、应付款项、借款、应付债券及实收资本等。

##### (a) 金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本公司成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

本公司在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、贷款及应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。
- 应收款项以实际利率法按摊余成本计量。
- 持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。
- 对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，按成本计量；其他可供出售金融资产，以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失计入其他综合收益，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益。
- 除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

#### **(b) 金融资产及金融负债的列报**

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

#### **(c) 金融资产和金融负债的终止确认**

当收取某项金融资产的现金流量的合同权利终止或将所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，本公司终止确认该金融资产。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本公司将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所转移金融资产的账面价值

- 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本公司终止确认该金融负债或其一部分。

#### **(7) 买入返售和卖出回购金融资产**

买入返售金融资产，是指本公司按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款项，是指本公司按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

#### **(8) 资产减值准备**

本公司减值按下述原则处理：

##### **(a) 金融资产的减值**

本公司在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，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

- 应收款项和持有至到期投资

持有至到期投资和应收款项按下述原则运用个别方式和组合方式评估减值损失。

运用个别方式评估时，当应收款项或持有至到期投资的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本公司将该应收款项或持有至到期投资的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

当运用组合方式评估应收款项或持有至到期投资的减值损失时，减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的应收款项或持有至到期投资（包括以个别方式评估未发生减值的应收款项或持有至到期投资）的以往损失经验，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整确定的。

在应收款项或持有至到期投资确认减值损失后，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，本公司将原确认的减值损失予以转

回，计入当期损益。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。

- 可供出售金融资产

可供出售金融资产运用个别方式和组合方式评估减值损失。

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本公司将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从所有者权益转出，计入当期损益。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。但是，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，不得转回。

**(b) 其他资产的减值**

本公司在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 无形资产等

本公司对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值（参见附注 2(9)）减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

**(9) 公允价值的计量**

除特别声明外，本公司按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本公司估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并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。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

## **(10) 职工薪酬**

### **(a) 短期薪酬**

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

### **(b) 离职后福利 - 设定提存计划**

本公司所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本公司职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本公司在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

### **(c) 辞退福利**

本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本公司有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本公司将实施重组的合理预期时。

## **(11) 原保险合同**

原保险合同指保险人向投保人收取保费，对约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到约定的年龄、期限时承担给付保险金责任，并且承担的保险风险是重大的保险合同。

### **(a) 混合合同的分拆**

如果本公司与投保人签定的合同使本公司既承担保险风险又承担其他风险的，区分下列情况分别进行处理：

- 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，确定为保险合同；其他风险部分，不确定为保险合同；

- 保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能够单独计量的，如果保险风险重大，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，整个合同不确定为保险合同。

## (b) 重大保险风险的测试

### (i) 重大保险风险的测试方法和标准

本公司依照相关规定通过判断原保险保单是否转移保险风险、原保险保单的保险风险转移是否具有商业实质、原保险保单转移的保险风险是否重大三个步骤判断原保险保单是否转移重大保险风险。

本公司重大保险风险测试制度定义了原保险保单的“显而易见”规则。如果原保险合同符合“显而易见”标准，则直接确认为保险合同；如果原保险合同不符合“显而易见”标准，则需要计算保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。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或等于 5%，则确认为保险合同。

### (ii) 重大保险风险测试中合同的分组标准和选取方法

对于签发同一保险合同的全部保单样本点，若大多数的样本被认定为转移重大保险风险，则该保险条款下签发的所有原保险合同都被确认为保险合同；若并非全部保单样本被认定为转移重大保险风险，则需在财务报告日进行必要的复核。

### (iii) 重大保险风险测试假设的设定依据

本公司测试所用的假设依据产品报备时的评估假设（死亡率、评估利率、费用率等）。

## (c) 保险合同的确认及计量

### (i) 保险业务收入

保险业务收入于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，并与保险合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。非寿险短期原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入金额。寿险原保险合同，分期收取保费的，根据当期应收取的保费确定保费收入金额；一次性收取保费的，根据一次性应收取的保费确定保费收入金额。未收到但已确认的保费，需作为应收保费反映在资产负债表。已收到但未确认的保费，需作为预收保费反映在资产负债表。

### (ii) 保险给付

保险给付包括满期给付、年金给付、死伤医疗给付、赔款支出和退保。满期给付和年金给付在到期时确认；死伤医疗给付和赔款支出在理赔结案确定给付保险金时确认；退保在退还保单现金价值时确认。

本公司应当在确定支付赔付款项金额的当期，按照确定支付的赔付款项金额，计入当期损益；同时，冲减相应的未决赔款准备金、寿险责任准备金和长期健康险责任准备金余额。

理赔费用包括在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费和相关理赔人员薪酬等。本公司应当在实际发生理赔费用的当期，按照实际发生的理赔费用金额，计入当期损益。

(iii) 保单红利支出

保单红利支出是根据原保险合同的约定，按照分红保险产品的红利分配方法及有关精算结果而估算，支付给保单持有人的红利，每月计提。

(iv) 保险合同提前解约

原保险合同提前解除的，本公司应当转销相关未到期责任准备金、寿险责任准备金和长期健康险责任准备金余额，计入当期损益。

## (12) 保险合同负债

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金，以如实反映保险合同负债。保险合同准备金以本公司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。

### (a) 寿险保险合同保单负债的计量方法

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

- 未到期责任准备金等于下列三项之和

- (i) 合理估计负债，即当前合理估计假设下的预期未来净现金流出的现值；
- (ii) 风险边际，即不利情景下的负债减去合理估计负债，用来反映未来现金流在金额和时间上存在的不确定性；
- (iii) 剩余边际，即未摊销的首日利得。

- 未决赔款准备金计量方法

未决赔款准备金是指本公司作为保险人为保险事故已发生未结案的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。由于本公司尚不具备测算风险边际的数据基础，本公司的未决赔款准备金的风险边际是参照行业指导意见，即未来现金流现值无偏估计的 2.5% 确定。

- (i) 已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生并已向本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法、案均赔款法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金；

(ii) 已发生未报案未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生、尚未向本公司提出索赔的赔案提取的准备金。本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用链梯法、案均理赔法、赔付率法及 Bornhuetter-Ferguson 等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，对已发生未报案未决赔款准备金进行评估；

(iii) 理赔费用准备金是指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本公司以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，按比率分摊法提取理赔费用准备金。

#### **(b) 非寿险保险合同保单负债的计量方法**

非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金，其中：

##### – 未到期责任准备金计量方法

非寿险未到期责任准备金是指本公司作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。本公司以履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础计量非寿险未到期责任准备金，但不低于以未赚保费法计量的未到期责任准备金（在剩余边际中体现）。

按照未赚保费法，本公司于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在减去手续费、营业税、保险保障基金和监管费用等增量成本后而确认的准备金。初始确认后，本准备金按二十四分之一法将负债释放。在计量非寿险未到期责任准备金时，由于期限较短（一年及以内），本公司未考虑货币时间价值。

对于非寿险未到期责任准备金的风险边际，由于本公司尚不具备测算风险边际的数据基础，本公司参照行业指导意见确定评估非寿险未到期责任准备金的风险边际，即未来现金流的无偏估计的 3.0%。

##### – 未决赔款准备金计量方法

与寿险保险合同未决赔款准备金计量方法相同，参见附注 2(12)(a)。

#### **(c) 本公司将单个保险合同作为一个计量单元处理，逐单计算准备金。**

#### **(d) 保险人履行保险合同相关义务所需支出，是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中：**

预期未来现金流出是指保险人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：

- (i) 根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；
- (ii) 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；
- (iii) 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。

预期未来现金流入是指保险人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。

(e) 预期未来净现金流出的合理估计金额应当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，具体范围包括：

(i) 对于长期传统寿险、长期分红险、长期健康险以及具有保证费率及可续保选择权的一年期保险产品，现金流包括：保费收入、保险利益支出（包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、满期给付、持续奖金、生存年金给付等）、退保金支出、佣金及手续费支出、营业费用支出、保单红利支出等。非寿险保险合同现金流确定方法同寿险保险合同；

(ii) 对于万能保险和投资连结保险分拆后的保险风险部分，现金流只包括死亡风险保险费和保险利益支出（包括死亡给付、残疾给付等，不包含保单账户价值）以及持续奖金支出部分。其他非账户部分的现金流如初始费用、买入卖出差价、保单管理费、资产管理费、退保费用以及佣金手续费等交易费用因为和账户投资部分更相关，所以不计入保险风险部分；

(iii) 关于保单现金流的规划延续至保险责任终止。

(f) 风险边际的计量方法

风险边际的计量采用情景对比法。

风险边际=不利情景下的负债-基于合理估计假设的负债。

(g) 剩余边际（首日利得）的计量方法

(i) 首日利得的计量

首日利得=Max(0, -(合理估计负债+风险边际))。其中，合理估计负债是基于保单承保时合理估计假设的预期未来净现金流出的现值。

(ii) 首日利得的摊销

本公司采用保单有效保单件数作为首日利得的摊销基础，在整个保险合同有效期内将首日利得进行摊销。

未摊销首日利得（剩余边际）=k×折现至评估时点的未来有效保单件数。其中，k=首日利得/折现至保单生效日的未来有效保单件数。

(h) 保险合同负债的终止确认

当保险合同提前解除、取消或到期时，保险合同负债被终止确认。

## (13) 非保险合同负债

非保险合同负债按照金融工具进行计量：

- 投资连结保险的非保险合同负债包括独立账户负债以及对未来持续奖金计提的准备金，独立账户负债按照公允价值计量，相关交易费用计入当期损益；

- 万能保险的非保险合同负债包括投资账户负债，投资账户负债采用实际利率法，按摊余成本计量，相关交易费用计入负债初始确认金额。

#### (14) 再保险合同

本公司目前只有分出业务，即作为再保险分出人与再保险接受人订立再保险合同，根据合同规定的再保险安排，在日常业务运作中对所涉及的本公司保险业务分出其保险风险。已分出的再保险安排并不能使本公司免除其对保单持有人的责任。

对于再保险合同，本公司在全面理解再保险合同的实质及其他相关合同和协议的基础上判断再保险合同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合同，直接判定为再保险合同；对于其他再保险合同，以再保险合同保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。

本公司按照相关再保险合同的约定，在确认原保险合同保费收入的当期，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益；在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金的当期，计算确定应向再保险接受人摊回的相应分保准备金，确认为相应的应收分保准备金资产；在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金的当期，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益，同时，本公司冲减相应的应收分保准备金余额；在原保险合同提前解除的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益，同时冲减相应的应收分保准备金余额。

#### (15) 保险保障基金

本公司按照《保险法》和《保险保障基金管理办法》（保监会令〔2008〕2号）的规定计算保险保障基金，并根据《关于缴纳保险保障基金有关事项的通知》（保监发〔2008〕116号），把已提取的保险保障基金缴入由中国保监会设立的保险保障基金专户。

本公司按照下列比例计算并缴纳保险保障基金：

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

当缴纳的保险保障基金余额达到本公司总资产的 1% 时，暂停缴纳。

#### (16) 收入确认

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加且与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本公司，并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

**(a) 保险业务收入**

保险业务收入的确认详见附注 2(11) (c) (i) 。

**(b) 利息收入**

利息收入是按借出货币资金的时间和实际利率计算确定的。

**(c) 其他业务收入**

其他业务收入包括非保险合同以及其他经营活动实现的收入。

**(17) 所得税**

除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本公司将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本公司拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本公司根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

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

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；

- 并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

### (18) 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本公司承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本公司，以及有关金额能够可靠地计量，则本公司会确认预计负债。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。

### (19) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

### (20) 分部报告

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本公司以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本公司在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本公司财务报表所采用的会计政策一致。

## 3. 重要会计政策和会计估计变更的说明

编制财务报表时，本公司管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本公司管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

### (1) 保险合同准备金使用的重大假设

#### (a) 合理估计假设

寿险责任准备金和长期健康险责任准备金依据对未来给付、保费收入、相关费用的合理估计并考虑风险边际而确定。其中，合理估计所采用的死亡率、发病率、持续率、折现率和费用假设、风险边际和剩余边际假设采用公司当前的最优假设，即在经验分析的基础上考虑当前市场可以得到的经验和未来的预期而确定。

对于由于未来给付、保费、相关费用等现金流的不确定性而带来的负债的不确定性，通过风险边际进行反映。与寿险责任准备金和长期健康险责任准备金相关的剩余边际，在预期保险期间内根据有效保单件数摊销。

#### **(b) 死亡率和疾病发生率**

死亡率和疾病发生率的假设是根据保险行业水平，包括再保险公司的经验，并参考本公司实际经验确定。

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。

对于主要以死亡或疾病为保险利益的产品，其准备金对死亡率或疾病发生率有较大的敏感性。

#### **(c) 持续率假设**

继续率假设，根据本公司各渠道产品特征、以往的保单退保率经验数据以行业平均水平为基础并结合本公司的经验数据确定。

持续率假设受未来宏观经济、可替代金融工具、市场竞争、客户行为等因素影响，存在不确定性。

#### **(d) 费用假设**

费用假设基于预计保单单位成本。单位成本是基于对实际经验的分析和未来的预期。单位成本因素以每份保单和保费的百分比等形式表示。由于公司目前存在较大的费用超支情况，费用假设参考市场上成熟公司以及其他公司的综合水平确定。

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。保险合同准备金对费用假设的敏感性主要取决于保单保费或保额规模大小，具有较小保费或保额的产品，对费用假设的敏感性较大。

#### **(e) 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。在确定折现率假设时，考虑以往投资经验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。

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和其他因素确定折现率最优假设。

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。

折现率是影响准备金计量的主要假设，特别是对于以储蓄为主要保险利益的保险产品，其准备金对折现率具有较大的敏感性。

#### **(f) 风险边际和剩余边际假设**

由于未来给付、保费收入、相关费用等现金流的不确定性而带来的负债的不确定性，则通过对合理估计产生重大影响的假设采用更加保守的假设进行估计。与寿险责任准

备金和长期健康险准备金相关的剩余边际，则是以保守假设下确定的首日利得在评估时点的未摊销部分。

## (2) 金融资产的减值

### - 贷款及应收款项和持有至到期投资

持有至到期投资和应收款项按下述原则运用个别方式和组合方式评估减值损失。

运用个别方式评估时，当应收款项或持有至到期投资的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本集团将该应收款项或持有至到期投资的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

当运用组合方式评估应收款项或持有至到期投资的减值损失时，减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的应收款项或持有至到期投资（包括以个别方式评估未发生减值的应收款项或持有至到期投资）的以往损失经验，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整确定的。

在贷款及应收款项或持有至到期投资确认减值损失后，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，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。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。

### - 可供出售金融资产

可供出售金融资产运用个别方式和组合方式评估减值损失。

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本集团将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从所有者权益转出，计入当期损益。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。但是，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，不得转回。

## (3) 固定资产、无形资产等资产的减值

如附注 2(8) (b) 所述，本公司在资产负债表日对固定资产、无形资产等资产进行减值评估，以确定资产可收回金额是否下跌至低于其账面价值。如果情况显示固定资产、无形资产等资产的账面价值可能无法全部收回，有关资产便会视为已减值，并相应确认减值损失。

可收回金额是资产（或资产组）的公允价值减去处置费用后的净额与资产（或资产组）预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。当本公司不能可靠获得资产（或资产组）的公开市价，且不能可靠估计资产的公允价值时，本公司将预计未来现金流量的现值作为可收回金额。在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）生产产品的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

## (4) 固定资产、无形资产等资产的折旧和摊销

如附注 2(3)、2(5)所述，本公司对固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内计提折旧和摊销。本公司定期审阅相关资产的使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本公司根据对同类资产的已往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

#### 4. 或有事项、资产负债表日后事项和表外业务的说明

鉴于保险的业务性质，本公司在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷所产生的不利影响主要包括保单及其他的索赔等。本公司已对可能发生的损失计提准备。

对于无法合理预计结果或管理层认为最终给付可能较小的或有负债，不计提相关准备。

根据本公司 2015 年 12 月 2 日第一届第四次董事会决议，为进一步增强本公司偿付能力，批准于 2016 年 1 月增加本公司的注册资本人民币 3 亿元，总注册资本增至人民币 24 亿元。股东同方股份有限公司和全球人寿保险国际有限公司各承担增资的 50%，即人民币 1.5 亿元。截至 2016 年 1 月 28 日止，本公司已收到同方股份有限公司和全球人寿保险国际有限公司分别缴纳的增资款各计人民币 1.5 亿元，合计人民币 3 亿元。上述增资款项已由上海浩威会计师事务所验证，并出具浩威验字(2016)第 2 号验资报告。3 月 25 日，经中国保监会批复（保监许可[2016] 201 号），公司注册资本从 21 亿元人民币变更为 24 亿元人民币。

由于中国风险导向的偿付能力体系（简称“偿二代”）于 2016 年正式实施，本公司根据再保险合同的约定于 2016 年 2 月底提前赎回以前年度签订的再保险合同，结算金额为人民币 2.56 亿元。

截至本财务报表批准日，除上述事项，本公司并无其他需作披露的重大资产负债表日后事项。

#### 5. 对公司财务状况有重大影响的再保险的说明

分入人	再保险合同类别	保险责任	分出保费(万元)	已摊回赔款(万元)	关联方关系
汉诺威再保险股份有限公司	比例分保	医疗险	9,263	7,935	非关联方
汉诺威再保险股份有限公司	修正共保	寿险、健康险	17,101	3,401	非关联方
汉诺威再保险股份有限公司	比例分保	寿险、意外险	2,884	1,067	非关联方
汉诺威再保险股份有限公司	比例分保	意外险	2,057	823	非关联方

#### 6. 企业合并、分立的说明

无相关事项的发生。

## 7. 财务报表中重要项目的明细

### (1) 税项

(a) 本公司适用的与产品销售和提供服务相关的税费有营业税。

<u>税种</u>	<u>计缴标准</u>
营业税	应税营业收入的 5%

(b) 所得税

本公司的法定税率为 25%，本年度按法定税率执行（2014：25%）。

### (2) 货币资金

	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
现金	50,000	50,000
活期存款	214,865,581	87,355,649
其他货币资金	5,171,623	171,061
合计	<u>220,087,204</u>	<u>87,576,710</u>

### (3) 应收利息

	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
应收活期存款利息	99,221	94,356
应收定期存款利息	94,331,343	80,234,294
应收保户质押贷款利息	12,638,269	8,380,454
应收持有至到期投资利息	49,685,464	54,081,536
应收贷款和其他应收款利息	17,347,230	13,385,754
应收可供出售金融资产利息	8,128,446	8,134,000
合计	<u>182,229,973</u>	<u>164,310,394</u>

### (4) 应收保费

应收保费的账龄均在 3 个月以内。本公司管理层认为，于 2015 年末之应收保费无需计提坏账准备。

### (5) 应收分保账款

于 2015 年 12 月 31 日，本公司应收分保账款的账龄分析如下：

	2015 年		2014 年	
	金额	占总额比例	金额	占总额比例
六个月以内 (含六个月)	38,036,067	100%	177,470,411	24%
六个月至一年 (含一年)	-	-	945,692	-
一年以上	-	-	34,939	76%
合计	38,036,067	100%	178,451,042	100%

#### (6) 定期存款

于 2015 年 12 月 31 日, 本公司定期存款的到期期限分析如下:

	2015 年		2014 年	
	金额	占总额比例	金额	占总额比例
三个月以内 (含三个月)	215,000,000	20%	100,000,000	9%
三个月至一年 (含一年)	431,000,000	40%	83,409,740	7%
一年至二年 (含二年)	140,000,000	13%	646,000,000	55%
二年至三年 (含三年)	-	-	140,000,000	12%
三年至四年 (含四年)	200,000,000	18%	-	-
四年至五年 (含五年)	100,000,000	9%	200,000,000	17%
合计	1,086,000,000	100%	1,169,409,740	100%

#### (7) 可供出售金融资产

	2015 年	2014 年
债券		
- 企业债券	282,935,400	263,334,613
- 金融债券	23,915,520	21,700,300
- 可转换债券	1,364,677	-
小计	308,215,597	285,034,913
基金		
- 货币型基金	598,958,033	65,007,181
- 开放式基金	40,738,938	67,870,712
- 封闭式基金	11,618,905	93,065,204
小计	651,315,876	225,943,097
资管产品	50,358,220	-
股票	30,270,900	40,807,603
小计	80,629,120	40,807,603
合计	1,040,160,593	551,785,613
减: 减值准备	-	-
可供出售金融资产账面价值	1,040,160,593	551,785,613

于 2015 年 12 月 31 日，本公司可供出售债券的到期期限分析如下：

	2015 年		2014 年	
	金额	占总额比例	金额	占总额比例
一年以内（含一年）	50,101,650	16%	-	17%
一年至二年（含二年）	-	-	50,086,150	-
二年至三年（含三年）	80,342,070	26%	-	-
三年以上	177,771,877	58%	234,948,763	83%
合计	308,215,597	100%	285,034,913	100%

(8) 持有至到期投资

	2015 年	2014 年
债券		
- 企业债券	1,689,019,726	1,614,206,458
- 金融债券	689,663,103	709,490,220
- 国债	509,662,696	509,190,067
- 次级债券	239,811,581	439,747,457
合计	3,128,157,106	3,272,634,202

于 2015 年 12 月 31 日，本公司持有至到期投资的到期期限分析如下：

	2015 年		2014 年	
	金额	占总额比例	金额	占总额比例
五年以内（含五年）	1,194,760,372	38%	1,519,776,338	46%
五年至十年（含十年）	666,673,117	22%	756,754,837	24%
十年以上	1,266,723,617	40%	996,103,027	30%
合计	3,128,157,106	100%	3,272,634,202	100%

(9) 贷款及应收款项

	2015 年	2014 年
债权投资计划	2,070,000,000	1,460,000,000
资管产品	570,000,000	-
信托投资计划	20,000,000	20,000,000
合计	2,660,000,000	1,480,000,000

于 2015 年 12 月 31 日，本公司贷款及应收款项的到期期限分析如下：

	2015 年		2014 年	
	金额	占总额比例	金额	占总额比例
三年以内（含三年）	550,000,000	21%	160,000,000	11%

三年至五年（含五年）	1,300,000,000	49%	400,000,000	27%
五年以上	810,000,000	30%	920,000,000	62%
合计	2,660,000,000	100%	1,480,000,000	100%

#### (10) 存出资本保证金

按中华人民共和国保险法（修正）第七十九条：“保险公司应当按照其注册资本总额的20%提取保证金，存入保险监督管理机构指定的银行，除保险公司清算时用于偿还债务外，不得动用”。

于2015年12月31日，本公司存出资本保证金明细如下：

银行	币种	2015年	2014年
中国银行	人民币	140,000,000	80,000,000
建设银行	人民币	104,000,000	68,000,000
民生银行	人民币	80,000,000	80,000,000
交通银行	人民币	76,000,000	112,000,000
工商银行	人民币	20,000,000	20,000,000
合计		420,000,000	360,000,000

于2015年12月31日，本公司存出资本保证金为资产负债表日公司注册资本总额的20%（2014年：20%）。

#### (11) 固定资产

	计算机设备	办公设备 及其他设备	运输设备	合计
<b>成本</b>				
2014年1月1日余额	48,210,390	18,004,499	3,699,848	69,914,737
本年增加	3,913,715	616,238	-	4,529,953
本年减少	(5,791,120)	(891,694)	(321,087)	(7,003,901)
2014年12月31日余额	46,332,985	17,729,043	3,378,761	67,440,789
本年增加	4,538,997	1,455,585	-	5,994,582
本年减少	(1,082,267)	(2,334,244)	-	(3,416,511)
2015年12月31日余额	49,789,715	16,850,384	3,378,761	70,018,860
<b>减：累计折旧</b>				
2014年1月1日余额	(29,630,354)	(13,850,676)	(1,906,123)	(45,387,153)
本年计提折旧	(5,440,420)	(1,275,074)	(538,722)	(7,254,216)
折旧冲销	5,403,964	839,438	305,033	6,548,435
2014年12月31日余额	(29,666,810)	(14,286,312)	(2,139,812)	(46,092,934)
本年计提折旧	(5,543,207)	(971,610)	(538,721)	(7,053,538)
折旧冲销	1,245,463	1,828,033	-	3,073,496
2015年12月31日余额	(33,964,554)	(13,429,889)	(2,678,533)	(50,072,976)

账面价值				
2014年12月31日	16,666,175	3,442,731	1,238,949	21,347,855
2015年12月31日	15,825,161	3,420,495	700,228	19,945,884

(12) 无形资产

	软件	
成本		
2014年1月1日余额		96,403,707
本年增加		14,291,839
2014年12月31日余额		110,695,546
本年增加		13,886,770
2015年12月31日余额		124,582,316
减：累计摊销		
2014年1月1日余额		(62,925,247)
本年增加		(11,764,526)
2014年12月31日余额		(74,689,773)
本年增加		(13,500,737)
2015年12月31日余额		(88,190,510)
账面价值		
2014年12月31日余额		36,005,773
2015年12月31日余额		36,391,806

(13) 其他资产

	2015年	2014年
应收营业税返还	49,058,482	30,132,418
待摊费用	12,513,342	13,595,369
其他应收款	11,567,264	16,599,039
长期待摊费用	4,123,311	1,135,835
其他	214,255	1,774,129
小计	77,476,654	63,236,790
减：坏账准备	(1,069,416)	-
合计	76,407,238	63,236,790

(14) 应付职工薪酬

	注释	2015年	2014年
短期薪酬	(1)	29,005,227	13,156,898
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	25,736,835	27,167,266

合计		<u>54,742,062</u>	<u>40,324,164</u>
----	--	-------------------	-------------------

(a) 短期薪酬

	<u>2014年</u>	<u>本年发生额</u>	<u>本年支付额</u>	<u>2015年</u>
工资、奖金、津贴和补贴	13,156,898	139,135,091	(124,587,293)	27,704,697
职工福利费	-	3,750,475	(3,750,475)	-
社会保险费	-	9,014,687	(9,014,687)	-
医疗保险费	-	7,875,828	(7,875,828)	-
工伤保险费	-	464,750	(464,750)	-
生育保险费	-	674,109	(674,109)	-
住房公积金	-	7,217,467	(7,217,467)	-
工会经费和职工教育经费	-	3,670,582	(2,370,052)	1,300,530
其他	-	1,372,036	(1,372,036)	-
合计	<u>13,156,898</u>	<u>164,160,338</u>	<u>(148,312,010)</u>	<u>29,005,227</u>

(b) 离职后福利 - 设定提存计划

	<u>2014年</u>	<u>本年发生额</u>	<u>本年支付额</u>	<u>2015年</u>
基本养老保险费	-	15,784,716	(15,784,716)	-
失业保险费	-	1,062,932	(1,062,932)	-
补充养老金	24,428,515	4,778,364	(3,470,044)	25,736,835
长期激励计划	2,738,751	-	(2,738,751)	-
合计	<u>27,167,266</u>	<u>21,626,012</u>	<u>(23,056,443)</u>	<u>25,736,835</u>

(15) 应交税费

	<u>2015年</u>	<u>2014年</u>
应交营业税	3,696,097	3,604,029
代扣代缴个人所得税	1,515,741	533,736
其他	2,268	1,994
合计	<u>5,214,106</u>	<u>4,139,759</u>

(16) 应付赔付款

	<u>2015年</u>	<u>2014年</u>
生存给付	183,999,964	152,135,226
满期给付	12,019,070	9,814,410
合计	<u>196,019,034</u>	<u>161,949,636</u>

(17) 应付保单红利

	<u>2015年</u>	<u>2014年</u>
累计生息	70,257,011	57,022,780

现金红利	430,119	385,242
抵交保费	85,237	108,559
合计	<u>70,772,367</u>	<u>57,516,581</u>

### (18) 保险责任准备金

(a) 保险合同准备金增减变动情况：

注释	<u>2014 年</u>	<u>本年增加额</u>	<u>赔付款项</u>	<u>提前解除</u>	<u>2015 年</u>
未到期责任准备金	45,363,664	5,783,179	(142,323)	(1,125,179)	49,879,341
未决赔款准备金 (i)	92,761,863	17,022,895	(4,413,100)	-	105,371,658
寿险责任准备金	3,653,454,388	832,972,944	(169,119,950)	(187,590,028)	4,129,717,354
长期健康险责任准备金	85,313,655	(31,946,709)	(221,798)	(2,148,360)	50,996,788
合计	<u>3,876,893,570</u>	<u>823,832,309</u>	<u>(173,897,171)</u>	<u>(190,863,567)</u>	<u>4,335,965,141</u>

注释	<u>2013 年</u>	<u>本年增加额</u>	<u>赔付款项</u>	<u>提前解除</u>	<u>2014 年</u>
未到期责任准备金	38,751,417	8,248,101	(226,793)	(1,409,061)	45,363,664
未决赔款准备金 (i)	74,100,905	20,379,704	(1,718,746)	-	92,761,863
寿险责任准备金	3,328,082,761	790,188,970	(320,051,745)	(144,765,598)	3,653,454,388
长期健康险责任准备金	70,087,380	16,097,785	(121,857)	(749,653)	85,313,655
合计	<u>3,511,022,463</u>	<u>834,914,560</u>	<u>(322,119,141)</u>	<u>(146,924,312)</u>	<u>3,876,893,570</u>

(i) 原保险合同未决赔款准备金明细分析如下：

	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
已发生未报案未决赔款准备金	92,548,056	82,121,055
已发生已报案未决赔款准备金	12,513,387	10,347,407
理赔责任准备金	310,215	293,401
合计	<u>105,371,658</u>	<u>92,761,863</u>

(b) 原保险合同准备金未到期期限分析如下：

	2015 年		2014 年	
	1 年以下(含 1 年)	1 年以上	1 年以下(含 1 年)	1 年以上
未到期责任准备金	49,879,341	-	45,363,664	-
未决赔款准备金	105,371,658	-	92,761,863	-
寿险责任准备金	6,406,622	4,123,310,732	2,973,346	3,650,481,042
长期健康险责任准备金	-	-	-	-
	4,079,835	46,916,953	1,502,646	83,811,009
合计	165,737,456	4,170,227,685	142,601,519	3,734,292,051

### (19) 其他负债

	2015 年	2014 年
保单相关应付款	123,523,627	133,017,858
预提费用	23,685,934	20,451,532
应付利息	16,187,706	16,665,010
应缴保险保障基金	2,223,090	827,674
代理人押金	831,800	363,600
预计负债	378,970	10,405,158
其他	3,695,066	556,159
合计	170,526,193	182,286,991

### (20) 实收资本

本公司于 2015 年 12 月 31 日的实收资本结构如下：

	2015 年		2014 年	
	金额	%	金额	%
同方股份有限公司	1,050,000,000	50%	900,000,000	50%
全球人寿保险国际 有限公司 (荷兰)	1,050,000,000	50%	900,000,000	50%
合计	2,100,000,000	100%	1,800,000,000	100%

2015 年 3 月 6 日止，本公司收到同方股份有限公司和全球人寿保险国际有限公司分别缴纳的增资款各计人民币 1.5 亿元，合计人民币 3 亿元。上述增资款项已由上海浩威会计师事务所验证，并出具浩威验字(2015)第 4 号验资报告。

### (21) 其他综合收益

(a) 其他综合收益累计余额列示如下：

	2015 年		
	年初余额	本年增加	年末余额
可供出售金融资产 公允价值变动损益	12,800,870	19,294,362	32,095,232

  

	2014 年		
	年初余额	本年增加	年末余额
可供出售金融资产 公允价值变动损益	(20,903,199)	33,704,069	12,800,870

(b) 其他综合收益当期发生额列示如下：

	2015 年		
	税前余额	所得税	税后金额
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动形成利得或损失	24,307,924	-	24,307,924
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	5,013,562	-	5,013,562
合计	19,294,362	-	19,294,362

  

	2014 年		
	税前余额	所得税	税后金额
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动形成利得或损失	32,425,028	-	32,425,028
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	1,459,041	-	1,459,041
合计	33,704,069	-	33,704,069

## (22) 保险业务收入

(a) 按险种划分：

	2015 年	2014 年
人寿险		
- 普通保险	435,712,623	450,941,747
- 分红保险	420,238,963	568,935,772
- 万能保险	3,740,284	3,700,466
- 投资连结保险	176,775	183,228
小计	859,868,645	1,023,761,213

健康险	519,841,539	257,607,031
意外伤害险	30,137,009	34,108,908
合计	<u>1,409,847,193</u>	<u>1,315,477,152</u>

(b) 按缴费方式划分:

	<u>2015年</u>	<u>2014年</u>
趸缴	196,407,492	182,039,608
首年	311,924,568	167,469,912
续年	901,515,133	965,967,632
合计	<u>1,409,847,193</u>	<u>1,315,477,152</u>

(c) 按销售方式划分:

	<u>2015年</u>	<u>2014年</u>
公司直销	478,998,734	451,914,541
经纪代理	477,401,597	353,035,704
银行代理	228,178,282	335,534,659
个人代理	213,166,301	165,704,663
其他	12,102,279	9,287,585
合计	<u>1,409,847,193</u>	<u>1,315,477,152</u>

(d) 按长险和短险划分:

	<u>2015年</u>	<u>2014年</u>
长险	1,182,486,903	1,107,101,363
短险	227,360,290	208,375,789
合计	<u>1,409,847,193</u>	<u>1,315,477,152</u>

(e) 按个险和团险划分:

	<u>2015年</u>	<u>2014年</u>
个险	1,215,919,617	1,137,372,747
团险	193,927,576	178,104,405
合计	<u>1,409,847,193</u>	<u>1,315,477,152</u>

(23) 分出保费, 摊回分保费用, 及摊回赔付支出

再保险公司	2015 年度			2014 年度		
	分出保费	摊回分保费用	摊回赔付支出	分出保费	摊回分保费用	摊回赔付支出
RGA 美国再保险公司	1,002,640	(12,912)	(439,631)	23,926	(4,669)	-
中再	8,775,561	(1,191,650)	(8,066,314)	431,823	(1,275,970)	(17,831,178)
劳合社	4,262,250	(1,741,238)	(1,033,591)	6,485,756	(2,371,873)	(1,151,147)
慕尼黑再保险	5,376,383	(916,431)	(2,746,859)	4,728,847	(757,910)	(2,793,537)
汉诺威再保险	546,742,992	(43,006,513)	(227,656,257)	1,296,620,582	(167,973,061)	(125,171,070)
瑞士再保险	1,103,316	(422,374)	(160,380)	1,229,426	(448,015)	(60,563)
通用再保险	2,486,070	(18,138)	(2,065,944)	2,587,801	(415,546)	(1,525,131)
<b>合计</b>	<b>569,749,212</b>	<b>(47,309,256)</b>	<b>(242,168,976)</b>	<b>1,312,108,161</b>	<b>(173,247,044)</b>	<b>(148,532,626)</b>

**(24) 投资收益**

	2015 年	2014 年
持有至到期投资	155,048,686	158,810,044
贷款及其他应收款	119,321,173	76,021,555
可供出售金融资产	86,266,541	49,119,379
存款利息收入	81,758,540	72,762,238
<b>合计</b>	<b>442,394,940</b>	<b>356,713,216</b>

**(25) 其他业务收入**

	2015 年	2014 年
利息收入	13,099,438	11,718,485
保险业务相关	10,059,693	20,237,256
其他	1,743,526	1,583,550
<b>合计</b>	<b>24,902,657</b>	<b>33,539,291</b>

**(26) 赔付支出**

赔付支出按保险合同分析如下：

	2015 年	2014 年
原保险合同	401,653,875	515,918,427

原保险合同赔付支出按内容列示如下：

	2015 年	2014 年
满期给付	164,830,689	310,863,159
赔款支出	144,373,169	125,421,646
年金给付	60,506,269	58,328,526

死伤医疗给付	31,943,748	21,305,096
合计	<u>401,653,875</u>	<u>515,918,427</u>

**(27) 提取 / 摊回保险责任准备金**

(a) 提取保险责任准备金按保险合同列示如下:

	注释	<u>2015年</u>	<u>2014年</u>
提取未决赔款准备金			
原保险合同	(i)	(12,609,795)	(18,660,958)
提取寿险责任准备金			
原保险合同		(476,262,966)	(325,371,627)
提取长期健康险责任准备金			
原保险合同		34,316,867	(15,226,275)
合计		<u>(454,555,894)</u>	<u>(359,258,860)</u>

(i) 提取原保险合同未决赔款准备金按构成内容分析如下:

	<u>2015年</u>	<u>2014年</u>
提取已发生未报案未决赔款 准备金	10,427,001	12,756,697
提取已发生已报案未决赔款 准备金	2,165,980	6,071,104
提取 / (转回) 理赔费用准备金	16,814	(166,843)
合计	<u>12,609,795</u>	<u>18,660,958</u>

**(b) 摊回保险责任准备金**

	<u>2015年</u>	<u>2014年</u>
摊回未决赔款准备金	10,218,310	15,057,022
摊回寿险责任准备金	297,979,908	964,849,096
摊回长期健康险责任准备金	27,375,021	14,403,220
合计	<u>335,573,239</u>	<u>994,309,338</u>

**(28) 营业税金及附加**

	<u>2015年</u>	<u>2014年</u>
营业税	9,313,557	5,860,806
营业税附加	1,059,812	616,300
合计	<u>10,373,369</u>	<u>6,477,106</u>

**(29) 手续费及佣金支出**

	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
直接佣金	24,585,865	12,129,829
间接佣金	109,135,390	27,965,846
小计	<u>133,721,255</u>	<u>40,095,675</u>
手续费支出	<u>136,206,304</u>	<u>51,968,214</u>
合计	<u>269,927,559</u>	<u>92,063,889</u>

**(30) 业务及管理费**

	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
员工成本		
- 短期薪酬	164,160,338	134,094,511
- 离职后福利 - 设定提存计划	<u>21,626,012</u>	<u>19,864,128</u>
小计	<u>185,786,350</u>	<u>153,958,639</u>
客户服务费	36,232,571	41,287,141
租赁及物业费	30,094,013	26,033,679
招待费	29,836,266	15,703,326
折旧及摊销	21,523,101	23,023,913
修理维护费	13,838,322	13,310,487
广告及宣传费	9,517,927	8,645,602
差旅费	7,344,564	8,093,270
通讯费	7,220,253	6,994,492
办公费用	6,665,769	5,898,483
提存保险保障基金	5,061,090	3,785,674
会议费	4,063,781	7,502,244
专业服务费	3,941,672	4,910,772
培训费	1,800,771	1,534,733
其他	<u>11,973,519</u>	<u>8,070,765</u>
合计	<u>374,899,969</u>	<u>328,753,220</u>

**(31) 其他业务成本**

	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
利息支出	207,034,366	149,272,391
其他业务支出	<u>34,672,080</u>	<u>16,569,421</u>
合计	<u>241,706,446</u>	<u>165,841,812</u>

**(32) 所得税费用**

(a) 所得税费用

	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
本年所得税	-	-

(b) 本年所得税费用与会计利润 / (亏损) 的关系:

	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
税前(亏损) / 利润	(14,332,983)	64,114,003
按税率 25%计算的预期所得税	(3,583,246)	16,028,501
增加 / (减少) 以下项目的税务影响		
- 不可抵税的支出	43,013,569	4,008,018
- 不需纳税的收入	(9,584,077)	(8,453,263)
- 可抵扣亏损的变动额	(25,987,574)	27,157,224
- 未确认的递延所得税资产	(3,858,672)	(38,740,480)
所得税费用	-	-

截至 2015 年 12 月 31 日, 本公司未利用的可抵扣亏损共计人民币 4,678,605 元; 截至 2014 年 12 月 31 日, 本公司未利用的可抵扣亏损共计人民币 108,628,900 元。根据现行税法, 这些可抵扣亏损自发生年度起, 可以在不超过 5 年的期间内抵扣未来应税利润。

(33) 现金流量表补充资料

(a) 将净利润 / (亏损) 调节为经营活动的现金流量:

	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
净(亏损) / 利润	(14,332,983)	64,114,003
加: 资产减值损失 / (转回)	1,069,416	(174,143,672)
固定资产折旧	7,053,539	7,254,216
无形资产摊销	13,500,737	11,764,526
长期待摊费用摊销	968,825	4,005,171
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失	301,222	432,046
投资收益	(442,394,940)	(359,713,216)
利息费用	20,370,185	19,362,235
其他业务收入 - 利息收入	(13,099,438)	(10,878,839)
汇兑损失	(432,795)	(58,690)
未到期责任准备金的增加 / (减少)	3,412,856	(2,593,036)
保险责任准备金的增加 / (减少)	118,982,655	(635,050,478)
经营性应收项目的减少	39,127,084	69,377,121
经营性应付项目的增加	1,132,825,370	845,816,892
经营活动产生的现金流量净额	867,351,733	(157,311,721)

(b) 现金及现金等价物净变动情况:

	<u>2015年</u>	<u>2014年</u>
现金及现金等价物的年末余额	818,560,826	152,576,710
减：现金及现金等价物的年初余额	(152,576,710)	(267,117,018)
现金及现金等价物增加 / (减少) 额	<u>665,984,116</u>	<u>(114,540,308)</u>

(c) 本公司持有的现金和现金等价物分析如下：

	<u>2015年</u>	<u>2014年</u>
(i) 货币资金		
- 库存现金	50,000	50,000
- 可随时用于支付的银行存款	214,865,581	87,355,649
- 可随时用于支付的其他货币资金	5,171,623	171,061
(ii) 现金等价物		
- 货币市场基金	<u>598,473,622</u>	<u>65,000,000</u>
(iii) 年末可随时变现的现金及现金等价物余额	<u>818,560,826</u>	<u>152,576,710</u>

(34) 投资连结保险

(a) 投资连结保险投资账户基本情况

	<u>投资连结保险下设帐户</u>				
	积极账户	平衡账户	安全账户	稳健账户	指数账户
同方全球「金如意」 投资连结保险					
同方全球「金如意」 (B款) 终身寿险 (投资连结型)					
同方全球「智通理财」 投资连结保险				-	-
同方全球「创富优选」 投资连结保险				-	-

本公司的投资连结保险分别下设多个投资账户：同方全球积极型投资账户（“积极账户”）、同方全球平衡型投资账户（“平衡账户”）、同方全球安全型投资账户（“安全账户”）、同方全球精彩型投资账户（“精彩账户”）、同方全球成长型投资账户（“成长账户”）、同方全球安逸型投资账户（“安逸账户”）、同方全球指数加强型投资账户（“指数账户”）和同方全球稳健型投资账户（“稳健账户”）。各投资账户是依照中国保监会《投资连结保险管理暂行办法》等有关规定和相关投资连结保险的有关条款，并经向中国保监会报批后设立。同方全球投资连结保险投资账户的对象为银行存款、依法发行的证券投资基金、债券及中国保监会允许投资的其他金融工具。

(b) 投资连结保险投资账户单位数及每一投资账户单位净资产

	成立时间	2015年		2014年	
		份额	单位净资产	份额	单位净资产
投连积极型	2007年4月8日	45,691,712	1.8468	116,237,498	1.2085
投连精彩型	2007年9月28日	23,799,488	1.3145	65,392,142	0.8971
投连平衡型	2007年4月8日	16,367,668	1.6630	29,704,426	1.3979
投连安全型	2007年4月8日	8,031,819	1.2006	8,049,047	1.1755
投连成长型	2007年9月28日	1,141,895	1.3862	2,425,451	1.1015
投连指数型	2010年4月12日	746,639	1.4356	6,237,992	1.2894
投连稳健型	2010年4月12日	565,179	1.3486	154,445	1.2167
投连安逸型	2007年9月28日	133,141	1.1793	355,041	1.1548

(c) 投资连结保险独立账户组合情况

独立账户由本公司管理并独立核算。

(i) 本公司独立账户资产明细如下：

	2015年	2014年
货币资金	7,559,406	4,447,314
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	151,976,406	260,766,229
应收利息	7,609	679
其他资产	5,516,509	(37,363)
合计	165,059,930	265,176,859

(ii) 本公司独立账户负债明细如下：

	2015年	2014年
应交税费	8,703,205	3,306,029
其他负债	235,513	417,176
投资账户净值	156,121,212	261,453,654
合计	165,059,930	265,176,859

(d) 投资连结保险投资账户管理费计提情况

投资账户资产管理费是本公司根据投资连结保险的保单条款而向保户收取的投资账户资产管理费。本公司在每个估值日收取投资账户资产管理费，其收取的最高比例不超过监管方要求的最高标准即投资账户资产的2%（以年率计）。

(e) 投资连结保险投资账户采用的估值原则

投资连结保险投资账户的各项资产以市价法计价。对于开放式基金以外的任何上市流通的有价证券，本公司以其在估值日证券交易所挂牌的收盘价估值。估值日无交易的，以最近交易日的市场收盘价估值；对于开放式基金，本公司以其公告的估值日基金单位净值估值。

## （六）审计报告的主要意见

我们认为，上述财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2015 年 12 月 31 日的财务状况以及 2015 年度的经营成果及现金流量。

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）  
上海分所

中国 上海

中国注册会计师  
陈思杰  
张楠

## 三、风险管理状况信息

### (一) 风险的识别与评估

根据保险会发布的《人身保险公司全面风险管理实施指引》（保监发[2010]89号文）的要求，我公司将主要面临的风险分为市场风险、信用风险、保险风险、流动性风险、战略风险、操作风险、声誉风险。2015年度，我司针对以上七大类风险的识别与评估结果如下：

#### 1. 市场风险

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

##### 1) 风险的现状及变化

###### (1) 利率风险

目前，公司大部分的投资资产为银行存款、债券以及债权计划资产。考虑到利率波动对于资产市值以及偿付能力的影响，公司将大部分的资产确定为持有到期资产，其市场价值的波动对损益以及股东权益没有任何影响。截至2015年年末，公司帐上的可供出售资产为2.9 亿元人民币，占年末总资产比例约为3%。可供出售资产市值的波动，对股东权益以及偿付能力产生影响，但由于公司在可供出售资产上的投资份额十分有限，因此对公司偿付能力产生的实际影响也十分有限。

资产负债不匹配风险，是公司在市场风险部分较为关注的风险。公司定期评估和监控资产负债匹配风险，以防范利率风险可能给公司带来的非预期损失。资产负债匹配监控包括以下几方面内容：

###### 资产与负债的数额匹配

资产与负债的数额匹配是指投资资产的账面价值是否与负债的法定责任准备金相匹配。截至2015年年底，匹配资产小于法定责任准备金。这主要是由于负债随着保费而增加，而由于新增资产无法在收到保费后立即买到适合负债以及公司要求的资产，暂时以现金或者货币基金这类资产在投资账户上，考虑这些因素后，公司投资资产大于法定责任准备金。

###### 资产与负债的期限匹配

公司定期监控资产负债的有效久期匹配情况，以最大程度降低资产与负债的久期不匹配风险，降低由此产生的利率风险。截至2015 年年底，公司资产有效久期为4.7 年，而负债有效久期6.7 年，资产有效久期缺口为2.0 年。造成资产久期小于负债久期的主要原因是长期险产品的负债久期较长，而市场上可获得的期限较长的投资资产相对较少导致。

###### (2) 汇率风险

截止2015年年底，公司暂无外币资产风险暴露。

###### (3) 权益资产风险

公司仅在投资连结业务的独立账户中有权益类资产投资，而在普通账户中股票和基金等权益类资产投资有限。由于独立账户中的价格风险由投保人承担，因此公司承担的权益类资产的价格风险十分有限。

## 2) 压力情景测试

公司分析了汇率、利率及权益投资变动对利润和偿付能力充足率的影响。

(1) 汇率变动:由于我司暂未持有外币资产,因此汇率波动对我司的影响有限。

(2) 利率变动: 由于我司大部分资产为持有到期, 利率的波动短期内对于偿付能力的影响有限, 但由于会计准备金受利率的影响比较大。如果折现率平移下降25个基点, 对公司的利润影响为1.3亿。

(3) 权益投资变动的影响: 我司的权益投资主要在投资连结业务的独立账户, 权益投资的变动主要有保单持有人承担, 因此权益类资产的价格变动对公司的盈余以及偿付能力的影响有限。

## 3) 风险应对策略

公司定期监控资产负债数额匹配、期限匹配以及收益率匹配结果。对于资产负债数额匹配的匹配缺口, 精算部与投资部沟通, 协同解决。

公司每年会根据负债久期的情况, 合理设置匹配资产的目标久期, 并定期评估和监控资产负债匹配风险, 以防范利率风险可能给公司带来的非预期损失。

我公司未承保外币保单, 外币资产全部来源于外方母公司对我公司的注入资本金, 而且截止2015年底暂无外币资产暴露。公司会在日常经营中, 也会及时关注和监控汇率的波动。

## 2. 信用风险

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

### 1) 风险的现状及变化

2015年, 公司投资资产整体信用状态良好, 行业分布相对分散, 交易对手集中度较低。

#### (1) 投资资产信用评级分布

2015年底, 公司传统分红万能三大账户中85%的资产信用等级在AA及以上, 其中79%的资产为AAA评级。与2014年相比, AAA级资产占比有所上升。

#### (2) 投资市场分布

2015年底, 公司有24%的投资资产为国债、铁道债以及金融机构发行的金融债券, 15%为企业债, 30%为债权计划和信托计划, 与2014年相比, 企业债占比有所下降, 主要源于2015年新增的另类投资资产占比上升。

#### (3) 前10大交易对手信用状况

公司在监控信用评级、投资市场占比的同时, 监控投资资产前10大交易对手的敞口, 以防止过度集中投资可能给公司带来的信用风险。前10大交易对手信用评级均为AAA, 其中银行类交易对手中除了交通银行占比在4.3%以外, 其他银行占比均在2%上下; 在非银行类交易对手中, 其他单个交易对手的资产均不超过5%。

#### (4) 再保险交易对手信用状况

我司再保险交易对手的信用等级都在A 及以上,偿付能力充足率符合再保公司所在地的监管要求。2015 年底,再保准备金为24.1 亿。其中有22 亿来自于汉诺威再保险公司签订的修正共保,汉诺威再保险公司将这部分对应的资产托管在我司,信用风险有限。

#### 2) 压力情景测试

基于2015 年底资产信息,我司进行了信用风险压力测试。压力测试假设每个投资资产的信用等级下降一级(国债维持不变),经济资本下信用风险最低资本要求将增加3,299 万。

#### 3) 风险应对策略

公司定期跟踪投资资产信用评级分布、投资市场分布以及前10大交易对手的资信状况。同时在新增投资资产时,会选择信用良好的资产,并对单个行业的风险暴露进行上限控制。

### 3. 保险风险

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

#### 1) 风险的现状及变化

公司在死亡率以及疾病发生率上保持平稳,在产品设计的合理范围内。

2015年,公司退保要低于2014年。

由于公司继续实行了严格的费用管理制度,在2015年运营费用保持平稳,比2014年略有增加。

#### 2) 压力情景测试

我司测试了未来年度死亡/疾病赔付,退保以及费用上升10%对于会计准备金的影响,从结果来看,死亡/疾病赔付以及费用上升10%会导致会计准备金分别上升3,795万和2,168万,而退保率上升会导致准备金上升1,373万。

#### 3) 风险应对策略

对于死亡、疾病以及短期险赔付风险较高的产品,公司会加强核保,以避免逆选择。同时公司通过再保险方案,转移部分公司无法承担的保险风险。

对于退保率风险,公司加强对公司经验数据的分析。一旦经验数据跟我们假设发生较大偏差时,我们会及时分析原因,并通知渠道销售部门做进一步的跟踪。

在费用管控方面,我们严格执行预算管理和审批制度,同时我们会加强费用分析。

### 4. 流动性风险

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

#### 1) 风险的现状及变化

2015 年度根据外方股东及保监会偿二代过渡期试运行的要求,公司每季度进行一次现金流测试,以对公司的现金流状况做检测和预警。从公司总体看,公司未来现金流状况良好。

## 2) 压力情景测试

公司根据现有发展状况以及风险状况，进行了退保、新业务压力和资产变现压力测试，根据测试结果，公司现金流整体状况良好。

## 3) 风险应对策略

公司每季度进行现金流测试，以监控以及评估公司流动性风险状况，主要监控公司未来满期支付以及退保支付，公司资产是否有充足的流动性以满足大量现金流出的需求。

## 5. 战略风险

战略风险，是指由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，而导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。

### 1) 风险的现状及变化

公司定期评估公司偿付能力充足率，期缴标准保费占比以及 10 年期及以上新单期缴占比，并将上述数据作为战略制定和改进的主要依据。

2015 年，我司期缴标准保费占比和 10 年期及以上新单期缴占比比较去年均有所上升。2015 年，我司保障型新业务的占比加大，业务结构趋向更加合理。

### 2) 风险应对策略

公司定期监控偿付能力充足率，期缴标准保费占比以及 10 年期及以上新单期缴占比三个指标，确保处于合理范围内。

## 6. 操作风险

操作风险，是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件导致直接或间接损失的风险，包括法律及监管合规风险。操作风险评估工作主要通过风险识别和评估方式进行。主要包括关键风险指标监控和风险自我评估

### 1) 风险的现状及变化

2015 年，公司风险与资本委员会针对我司风险的特点设定了一些操作风险的关键指标，并设定了红、黄、绿阈值，以科学监控操作风险的现状和变化，并定期监控、评估。关键风险指标包含犹豫期电话回访成功率、新契约回访完成率、客诉处理情况（主要包括投诉处理考评指标）、客户投诉率、银保渠道犹豫期退保率、违规指数、员工主动离职率、各地区业务品质（包括持续率、理赔率等）、产品结构分析。

2015 我司操作风险在可控范围之内。

### 2) 风险应对策略

公司将继续每季度监控各项关键风险指标，并分析其变化趋势。对于指标的异常变化，立即寻找原因，并推动相关职能部门制定或修改相应的行动计划，并加以贯彻落实，努力使各项风险指标处于公司的容忍度内。同时配合公司的战略发展，在 2016 年更加注重业务品质的提升，及公司偿付能力的监测，使公司业务健康、稳健地发展。

另外，公司将继续利用其他风险管理工具，主动识别、评估风险。

## 7. 声誉风险

声誉风险是指由于公司的经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对公司负面评价，从而造成损失或潜在损失的风险。2015年公司未发生重大的声誉风险事件。

### (二) 风险控制

#### 1. 风险管理组织体系简要介绍

我司风险管理组织体系由董事会决策并负最终责任。董事会设立了“投资与风险控制委员会”及“审计委员会”。其中，投资与风险控制委员会是董事会为加强投资和资产负债匹配管理，规范投资行为，对公司投资方案和实施结果进行评估；识别风险、评估风险以及控制风险，为董事会提供决策支持的专门机构；审计委员会是协助董事会审查内部控制体系，定期评估其充分性和有效性，监督公司识别和管理风险，并对公司内部控制提出建议，以期达到提高公司运作效率，实现公司经营目标之目的。公司管理层及其下属风险与资本委员会负责公司的全面风险管理。

#### 2. 风险管理总体策略的描述

我司的风险管理框架旨在通过提高公司组织能力来创造价值，从而帮助实现公司战略目标，确保公司董事会、管理层以及全体员工有效应对不确定因素及对应的风险和机遇，确保风险偏好体系同公司战略相一致。

我司风险策略的目的是对公司期望的风险状况提供指引，并同时支持公司战略发展需要。公司风险策略的一个关键因素是，承担的每一项风险应当首先满足客户的需求。此外，对公司是否有能力管理该风险和公司的风险偏好作出评估。

#### 3. 风险管理策略的总体执行情况

2015年，我司在新的管理层领导下，高度重视风险管理工作。我司各职能部门及各分支机构根据《人身保险公司全面风险管理实施指引》及公司风险管理制度，在实务中予以履行，对于违规违纪的行为严格予以问责，以保证风险管理的策略切实落实。

2015年，我司风险管理工作的重点有以下几个方面：

(1) 优化风险管理机制：2015年，公司扩大了风险与资本委员会成员范围，增加了各销售渠道负责人作为成员；另外，风险与资本委员会要求在分公司建立风险管理会议机制，实现风险管理机制从上到下的传导。

(2) 推进风险管理文化：2015年公司通过一系列的宣导及培训，深入学习保监会的各项风险管理要求，积极推动偿二代及各项风险排查项目。

(3) 完善风险管理制度：2015年，以公司更名为契机，开展全面基本制度梳理修订工作，其中包含偿二代要求的风险管理相关制度的新建和修订。

(4) 风险与资本委员会会议：季度召开风险与资本委员会会议审议风险管理报告、资金管理报告、投资管理报告、产品报告、客诉报告等重要风险管理报告，并对审议中发现的问题要求相关部门制定行动方案应对，并持续跟进。

(5) 公司高管层面的风险自评估：通过集团专家参与的方式开展高管层风险自评估，共识别了前 9 大在公司层面的风险，公司对上述 9 个风险点均制定了详细的风险应对措施及行动计划，并确定了相关的责任部门及责任人，并于持续评估实施的效果。

(6) 公司业务部门/业务流程的风险自评估：2015 年根据相应计划对相关部门业务流程进行风险自评估。通过风险自评估，对相关业务目标和价值链上的风险进行识别、评估，制定风险对策和应对方案，并跟踪行动计划的落实，使风险点得到了有效控制。

(7) 风险排查：2015 年，公司根据监管要求，积极开展了各项风险排查，对于排查中发现的风险隐患责成相关部门制定行动计划，予以整改，有效管控了相关风险。

(8) 情景分析：2015 年，我司对 8 大类营运风险，51 个情景进行了评估并分析计算相应的营运风险资本金需求。

(10) 偿二代的试运行及评估：精算部积极参与了保监会第二代偿付能力各项目的测试，并积极评估新偿付能力对公司未来资本金管理的影响。

## 四、保险产品经营信息

排名	险种	保费收入(元)
1	「康健一生」终身重大疾病保险	232,684,088
2	「都来保」两全保险	128,074,176
3	「超满意」两全保险(分红型)	110,588,790
4	「健康赢家」两全保险	97,280,672
5	附加团体门急诊补充医疗保险	95,988,582

## 五、偿付能力信息

项目	年末数	年初数
认可资产(万元)	1,150,880	988,734
认可负债(万元)	1,850,873	932,347
实际资本(万元)	65,007	56,387
最低资本(万元)	24,378	19,363
偿付能力溢额(万元)	40,629	37,024
偿付能力充足率(%)	267%	291%

相比报告前一年度偿付能力充足率的变化及原因:

2015年末,本公司的偿付能力充足率为267%,相比2014年末下降24%,其主要原因在于以下三个方面:

(1) 本年末实际资本为6.50亿元,虽然本年度双方股东共同增资3亿元,但较高的业务增长亦带来了较大的新业务压力,使得实际资本较上年5.64亿元上升约15%;

(2) 非资本交易事项导致的本年实际资本减少2.14亿元,具体变动包括:承保业务收益-3.51亿元,投资业务收益4.54亿元,其他收益-2.07亿元,其中资产非认可价值变动额1.11亿元;

(3) 本年末分保后最低资本为2.44亿元,较上年1.94亿元上升约26%,主要受新业务的增长所影响。

由于本年末最低资本和实际资本较去年均有较大幅度上升,但最低资本上升幅度大于实际资本,因此偿付能力充足率比去年有所下降。

## 六、 其他信息

### 1. 更换总经理

2015年3月4日，我司任命朱勇先生担任总经理职务。朱勇先生的任职资格已获保监会批准（保监许可[2015]196号）。

### 2. 公司名称、注册资本或者注册地发生变更

2015年5月8日，保监会批准我司注册资本金自18亿元人民币变更为21亿元人民币，增资后持股双方股东持股比例不变（保监许可[2015]400号）。

2015年5月27日，保监会批准我司名称变更为“同方全球人寿保险有限公司”，英文名称变更为“AEGON THTF Life Insurance Co.,Ltd.”（保监许可（2015）510号）。

### 3. 更换或者提前解聘会计师事务所

根据中国保险监督管理委员会《保险公司财会工作规范》（保监发[2012]8号）对保险公司连续聘用同一会计师事务所年限的相关规定，安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）的审计服务年限已经期满，经选聘，本公司聘任毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“毕马威”）为本公司2015年度审计机构。本公司于2015年4月9日召开第五届董事会第二次会议，会议审议通过了2015-8号董事会决议，董事一致批准了变更外部审计师事务所为毕马威会计师事务所的建议案。

同方全球人寿保险有限公司

2016年4月29日