

天茂实业集团股份有限公司

2023 年半年度财务报告

(未经审计)

# 合并资产负债表（未经审计）

编制单位：天茂实业集团股份有限公司

2023年6月30日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
资 产：			
货币资金	6.1	38,148,969,122.56	26,309,323,408.88
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	6.2	1,684,743,354.07	2,082,502,132.05
衍生金融资产			
买入返售金融资产		1,646,539,595.89	4,355,742,423.05
应收账款		84,831,342.61	82,683,812.73
应收利息	6.3	8,074,619,664.26	6,937,689,274.71
应收保费	6.4	549,784,650.30	734,902,276.58
应收代位追偿款			
应收分保账款	6.5	213,919,714.59	200,757,853.28
存货	6.6	10,812,233,943.43	10,504,018,961.81
其他应收款	6.7	4,273,298,801.81	3,780,638,753.46
应收分保未到期责任准备金		382,802.44	442,841.49
应收分保未决赔款准备金		14,837,254.15	22,949,460.03
应收分保寿险责任准备金		13,845,001.84	13,091,987.78
应收分保长期健康险责任准备金		13,056,563.51	12,478,437.70
保户质押贷款		1,013,597,449.35	940,364,077.90
定期存款	6.8	555,221,844.00	628,231,844.00
持有待售资产			
可供出售金融资产	6.9	121,526,500,348.98	112,853,453,275.44
持有至到期投资	6.10	8,803,323,160.89	8,832,708,858.04
贷款及应收款项类投资	6.11	73,742,115,254.37	72,963,370,180.99
长期股权投资	6.12	9,921,108,854.33	10,139,535,453.39
存出资本保证金	6.13	969,250,000.00	969,250,000.00
投资性房地产	6.14	11,271,865,806.38	11,200,167,491.03
固定资产	6.15	673,346,664.57	653,360,024.01
使用权资产	6.16	90,906,045.64	95,258,550.10
在建工程	6.17	6,278,108.78	95,446,996.52
无形资产	6.18	279,939,995.69	299,339,640.68
商誉	6.19	6,192,211,156.66	6,192,211,156.66
独立账户资产		5,050,260,887.01	5,154,232,771.16
递延所得税资产	6.20	2,062,408,593.95	2,280,270,771.84
其他资产	6.21	289,485,062.09	264,267,471.98
资产总计		307,978,881,044.15	288,598,690,187.29

法定代表人：刘益谦

主管会计工作负责人：陈大力

会计机构负责人：沈坚强

# 合并资产负债表（续）（未经审计）

编制单位：天茂实业集团股份有限公司

2023年6月30日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
<b>负 债：</b>			
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			
卖出回购金融资产款	6.22	21,414,487,000.00	21,189,583,000.00
应付账款	6.25	76,412,263.01	206,898,478.09
预收保费		165,066,745.28	181,184,533.71
应付手续费及佣金	6.23	663,059,933.07	753,902,146.55
应付分保账款	6.24	223,071,552.10	225,771,694.66
预收款项	6.34	46,878,353.06	50,276,891.55
应付职工薪酬	6.26	30,644,577.33	164,541,501.21
应交税费	6.27	55,584,737.32	85,106,731.35
应付赔付款	6.28	964,153,199.64	934,095,294.48
应付保单红利	6.29	473,447,535.82	332,319,400.33
其他应付款	6.33	889,192,224.11	851,701,100.31
合同负债		3,036,398.53	10,372,276.83
持有待售负债			
保户储金及投资款	6.30	59,246,511,240.25	52,303,515,552.96
未到期责任准备金	6.31	1,392,126.36	1,392,200.14
未决赔款准备金	6.32	171,175,250.50	198,847,648.46
寿险责任准备金	6.32	173,675,586,652.87	160,898,210,663.26
长期健康险责任准备金	6.32	2,274,003,701.54	2,169,581,194.38
长期借款		1,405,210,000.00	1,278,309,332.20
应付债券	6.35	5,510,000,000.00	5,510,000,000.00
其中：优先股			
永续债			
独立账户负债		5,050,260,887.01	5,154,232,771.16
租赁负债	6.36	84,151,430.31	89,581,431.89
递延所得税负债		1,341,474,916.73	1,347,660,074.51
其他负债	6.37	62,098,999.33	58,695,506.18
负债合计		273,826,899,724.17	253,995,779,424.21
<b>股东权益：</b>			
股本	6.38	4,940,629,165.00	4,940,629,165.00
其他权益工具			
资本公积	6.39	11,093,717,800.86	11,093,651,161.39
减：库存股			
其他综合收益	6.40	-1,176,901,559.06	-1,405,122,291.13
盈余公积	6.41	274,250,562.71	274,250,562.71
一般风险准备			
未分配利润	6.42	5,777,681,013.13	6,508,546,915.60
归属于母公司股东权益合计		20,909,376,982.64	21,411,955,513.57
少数股东权益		13,242,604,337.34	13,190,955,249.51
股东权益合计		34,151,981,319.98	34,602,910,763.08
负债和股东权益总计		307,978,881,044.15	288,598,690,187.29

法定代表人：刘益谦

主管会计工作负责人：陈大力

会计机构负责人：沈坚强

# 母公司资产负债表（未经审计）

编制单位：天茂实业集团股份有限公司

2023年6月30日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
资 产：			
货币资金		601,134,000.12	1,140,983,679.86
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			
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收账款			
应收利息			
应收保费			
应收代位追偿款			
应收分保账款			
存货		1,014,816.00	735,594.00
其他应收款			
应收分保未到期责任准备金			
应收分保未决赔款准备金			
应收分保寿险责任准备金			
应收分保长期健康险责任准备金			
保户质押贷款			
定期存款			
持有待售资产			
可供出售金融资产			
持有至到期投资		512,804,154.36	499,439,907.78
贷款及应收款项类投资			
长期股权投资	11.1	14,946,158,698.80	14,946,158,698.80
存出资本保证金			
投资性房地产			
固定资产		1,011,025.37	1,048,570.07
在建工程			
使用权资产		1,226,254.91	1,471,505.87
无形资产			
独立账户资产			
递延所得税资产			
其他资产		293,338.19	154,639.84
资产总计		16,063,642,287.75	16,589,992,596.22

法定代表人：刘益谦

主管会计工作负责人：陈大力

会计机构负责人：沈坚强

# 母公司资产负债表（续）（未经审计）

编制单位：天茂实业集团股份有限公司

2023年6月30日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
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			
预收保费			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
应付职工薪酬		466,664.68	426,845.40
应交税费		6,307,734.29	7,983,328.46
应付赔付款			
应付保单红利			
持有待售负债			
保户储金及投资款			
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			
长期借款			
应付债券			
租赁负债		1,026,374.50	1,539,794.16
独立账户负债			
递延所得税负债			
其他负债		3,059,602.94	3,018,146.94
负债合计		10,860,376.41	12,968,114.96
股东权益：			
股本		4,940,629,165.00	4,940,629,165.00
其他权益工具			
资本公积		11,043,849,030.06	11,043,849,030.06
减：库存股			
其他综合收益		-310,066,379.23	-310,066,379.23
盈余公积		274,250,562.71	274,250,562.71
一般风险准备			
未分配利润		104,119,532.80	628,362,102.72
股东权益合计		16,052,781,911.34	16,577,024,481.26
负债和股东权益总计		16,063,642,287.75	16,589,992,596.22

法定代表人：刘益谦

主管会计工作负责人：陈大力

会计机构负责人：沈坚强

# 合并利润表（未经审计）

编制单位：天茂实业集团股份有限公司

2023年1-6月

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		33,432,306,515.06	27,600,238,815.91
已赚保费		28,524,316,293.72	21,553,379,625.06
保险业务收入	6.43	28,552,580,915.59	21,579,879,473.69
其中：分保费收入		175,599,948.06	194,599,061.64
减：分出保费	6.44	28,204,656.60	27,595,801.65
提取未到期责任准备金	6.45	59,965.27	-1,095,953.02
投资收益（损失以“-”号填列）	6.46	3,614,521,433.43	5,519,892,857.36
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		74,420,004.61	263,586,964.51
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		209,953,299.68	-365,197,922.32
汇兑收益（损失以“-”号填列）		24,582,053.21	44,657,950.01
其他业务收入	6.47	1,050,055,125.91	830,326,155.80
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-183,714.44	305,410.81
其他收益	6.48	9,062,023.55	16,874,739.19
二、营业支出		33,703,867,126.79	27,207,338,922.20
退保金		14,353,304,139.22	22,587,875,757.05
摊回分保退保金			-10,361,604.39
赔付支出	6.49	873,811,859.22	1,044,985,595.44
减：摊回赔付支出	6.50	27,278,281.52	17,523,252.53
提取保险责任准备金	6.51	12,854,126,098.81	-658,390,438.29
减：摊回保险责任准备金	6.52	-6,781,066.01	14,855,396.70
保单红利支出		159,213,987.92	157,590,983.77
分保费用			
税金及附加	6.53	37,112,127.25	38,180,967.46
手续费及佣金支出	6.54	2,566,153,428.93	1,767,762,857.37
业务及管理费	6.55	802,349,457.66	664,911,193.23
减：摊回分保费用	6.56	318,251.47	3,381,595.06
其他业务成本	6.57	2,078,611,494.76	1,650,543,854.85
资产减值损失			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-271,560,611.73	392,899,893.71
加：营业外收入	6.58	8,352,407.09	1,844,089.69
减：营业外支出	6.59	21,007,104.38	25,037,457.38
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		-284,215,309.02	369,706,526.02
减：所得税费用	6.60	89,948,076.59	41,993,210.02
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-374,163,385.61	327,713,316.00
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”填列）		-374,163,385.61	327,713,316.00
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”填列）		-187,396,694.32	176,142,126.86
2. 少数股东损益（净亏损以“-”填列）		-186,766,691.29	151,571,189.14
六、其他综合收益的税后净额		446,572,485.04	-1,536,210,566.14
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		228,220,732.07	-783,403,229.30
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			

2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		228,220,732.07	-783,403,229.30
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		3,581,592.65	35,636,589.72
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		223,836,280.36	-819,039,819.02
3. 其他		802,859.06	
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		218,351,752.97	-752,807,336.84
七、综合收益总额		72,409,099.43	-1,208,497,250.14
归属于母公司所有者的综合收益总额		40,824,037.75	-607,261,102.44
归属于少数股东的综合收益总额		31,585,061.68	-601,236,147.70
八、每股收益			
(一) 基本每股收益		-0.038	0.036
(二) 稀释每股收益			

法定代表人：刘益谦

主管会计工作负责人：陈大力

会计机构负责人：沈坚强

# 母公司利润表（未经审计）

编制单位：天茂实业集团股份有限公司

2023年1-6月

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		13,448,613.12	13,877,176.44
已赚保费			
保险业务收入			
其中：分保费收入			
减：分出保费			
提取未到期责任准备金			
投资收益（损失以“-”号填列）	11.2	13,364,246.58	13,867,069.87
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入		74,304.42	
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
其他收益		10,062.12	10,106.57
二、营业支出		-12,186,904.51	-3,874,041.38
退保金			
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取保险责任准备金			
减：摊回保险责任准备金			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加			
手续费及佣金支出		-16,967,565.34	-6,242,620.19
业务及管理费		4,697,908.83	2,368,578.81
减：摊回分保费用			
其他业务成本		82,752.00	
资产减值损失			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		25,635,517.63	17,751,217.82
加：营业外收入			4,583.97
减：营业外支出			
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		25,635,517.63	17,755,801.79
减：所得税费用		6,408,879.40	
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		19,226,638.23	17,755,801.79
持续经营净利润		19,226,638.23	17,755,801.79
终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额			
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			
七、综合收益总额		19,226,638.23	17,755,801.79
八、每股收益			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：刘益谦

主管会计工作负责人：陈大力

会计机构负责人：沈坚强



# 合并现金流量表（未经审计）

编制单位：天茂实业集团股份有限公司

2023年1-6月

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
<b>一、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		28,542,588,090.71	21,333,528,327.32
收到再保业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额		5,485,108,386.76	53,000,288.88
销售商品、提供劳务收到的现金			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		721,512,256.01	595,442,358.42
经营活动现金流入小计		34,749,208,733.48	21,981,970,974.62
支付原保险合同赔付款项的现金		15,030,719,533.75	23,388,275,915.70
支付再保险业务现金净额		6,367,272.46	-14,652,474.13
支付手续费及佣金的现金		3,102,884,076.25	2,400,009,170.12
支付保单红利的现金		20,922,441.72	36,086,346.27
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		392,587,354.12	394,269,420.36
支付的各项税费		290,372,251.79	203,699,899.41
支付其他与经营活动有关的现金		798,095,157.89	569,106,253.27
经营活动现金流出小计		19,641,948,087.98	26,976,794,531.00
经营活动产生的现金流量净额		15,107,260,645.50	-4,994,823,556.38
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		68,221,313,659.27	41,173,490,066.80
取得投资收益收到的现金		2,647,923,048.96	3,614,795,899.13
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,140,433.50	124,347.65
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			3,031,033.46
投资活动现金流入小计		70,870,377,141.73	44,791,441,347.04
投资支付的现金		73,634,836,914.47	45,293,688,988.08
质押贷款净增加额		73,233,371.45	-49,611,037.26
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		12,654,911.35	12,758,407.80
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
买入返售证券支付的现金			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		73,720,725,197.27	45,256,836,358.62
投资活动产生的现金流量净额		-2,850,348,055.54	-465,395,011.58
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		20,000,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		20,000,000.00	
收到卖出回购金融资产款现金净额		224,904,000.00	7,629,358,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		129,550,000.00	72,560,000.00
筹资活动现金流入小计		374,454,000.00	7,701,918,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		815,302,929.49	177,037,806.26
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付卖出回购金融资产款现金			

支付其他与筹资活动有关的现金		1,000,000.00	1,000,000.00
筹资活动现金流出小计		816,302,929.49	178,037,806.26
筹资活动产生的现金流量净额		-441,848,929.49	7,523,880,193.74
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		24,582,053.21	44,657,950.01
五、现金及现金等价物净增加额		11,839,645,713.68	2,108,319,575.79
加：期初现金及现金等价物余额		26,309,323,408.88	23,250,296,395.01
六、期末现金及现金等价物余额		38,148,969,122.56	25,358,615,970.80

法定代表人：刘益谦

主管会计工作负责人：陈大力

会计机构负责人：沈坚强

# 母公司现金流量表（未经审计）

编制单位：天茂实业集团股份有限公司

2023年1-6月

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
销售商品、提供劳务收到的现金			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		18,088,051.95	26,557,550.07
经营活动现金流入小计		18,088,051.95	26,557,550.07
支付原保险合同赔付款项的现金			
支付再保险业务现金净额			
支付手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		1,581,436.30	1,313,608.84
支付的各项税费		9,317,073.58	8,785,809.95
支付其他与经营活动有关的现金		3,570,013.66	2,309,223.25
经营活动现金流出小计		14,468,523.54	12,408,642.04
经营活动产生的现金流量净额		3,619,528.41	14,148,908.03
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			100,000,000.00
取得投资收益收到的现金			520,879.04
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			3,031,033.46
投资活动现金流入小计			103,551,912.50
投资支付的现金			150,000,000.00
质押贷款净增加额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
买入返售证券支付的现金			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计			150,000,000.00
投资活动产生的现金流量净额			-46,448,087.50
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
收到卖出回购金融资产款现金净额			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		1,000,000.00	1,000,000.00
筹资活动现金流入小计		1,000,000.00	1,000,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		543,469,208.15	24,703,145.83
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付卖出回购金融资产款现金			

支付其他与筹资活动有关的现金		1,000,000.00	1,000,000.00
筹资活动现金流出小计		544,469,208.15	25,703,145.83
筹资活动产生的现金流量净额		-543,469,208.15	-24,703,145.83
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-539,849,679.74	-57,002,325.30
加：期初现金及现金等价物余额		1,140,983,679.86	463,010,518.59
六、期末现金及现金等价物余额		601,134,000.12	406,008,193.29

法定代表人：刘益谦

主管会计工作负责人：陈大力

会计机构负责人：沈坚强

# 合并股东权益变动表（未经审计）

编制单位：天茂实业集团股份有限公司

2023年1-6月

单位：人民币元

项 目	本 期										
	归属于母公司股东权益									少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、上年年末余额	4,940,629,165.00		11,093,651,161.39		-1,405,122,291.13	274,250,562.71		6,508,546,915.60	21,411,955,513.57	13,190,955,249.51	34,602,910,763.08
加：会计政策变更									-		-
前期差错更正									-		-
其他									-		-
二、本年初余额	4,940,629,165.00	-	11,093,651,161.39	-	-1,405,122,291.13	274,250,562.71	-	6,508,546,915.60	21,411,955,513.57	13,190,955,249.51	34,602,910,763.08
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	66,639.47	-	228,220,732.07	-	-	-730,865,902.47	-502,578,530.93	51,649,087.83	-450,929,443.10
（一）综合收益总额					228,220,732.07			-187,396,694.32	40,824,037.75	31,585,061.68	72,409,099.43
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,000,000.00	20,000,000.00
1. 股东投入的普通股									-	20,000,000.00	20,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本									-		-
3. 股份支付计入股东权益的金额									-		-
4. 其他									-		-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-543,469,208.15	-543,469,208.15	-	-543,469,208.15
1. 提取盈余公积									-		-
2. 提取一般风险准备									-		-
3. 对股东的分配								-543,469,208.15	-543,469,208.15		-543,469,208.15
4. 其他									-		-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本									-		-

2. 盈余公积转增股本									-		-
3. 盈余公积弥补亏损									-		-
4. 一般风险准备弥补亏损									-		-
5. 其他									-		-
(五) 其他			66,639.47						66,639.47	64,026.15	130,665.62
四、本期期末余额	4,940,629,165.0	-	11,093,717,800.8	-	-1,176,901,559.0	274,250,562.7	-	5,777,681,013.1	20,909,376,982.6	13,242,604,337.3	34,151,981,319.9
	0		6		6	1		3	4	4	8

法定代表人：刘益谦

主管会计工作负责人：陈大力

会计机构负责人：沈坚强



4. 一般风险准备弥补亏损											
5. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他			-878,698.74					-878,698.74	-844,239.96	-1,722,938.70	
四、本期期末余额	4,940,629,165.00		11,093,480,263.09		-798,507,033.82	206,005,013.09		6,478,883,475.04	21,920,490,882.40	14,319,264,467.26	36,239,755,349.66

法定代表人：刘益谦

主管会计工作负责人：陈大力

会计机构负责人：沈坚强



# 母公司股东权益变动表（未经审计）

编制单位：天茂实业集团股份有限公司

2023年1-6月

单位：人民币元

项 目	本 期							
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	4,940,629,165.00		11,043,849,030.06		-310,066,379.23	274,250,562.71	628,362,102.72	16,577,024,481.26
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	4,940,629,165.00		11,043,849,030.06		-310,066,379.23	274,250,562.71	628,362,102.72	16,577,024,481.26
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							-524,242,569.92	-524,242,569.92
（一）综合收益总额							19,226,638.23	19,226,638.23
（二）股东投入和减少资本								
1. 股东投入的普通股								
2. 其他权益工具持有者投入资本								
3. 股份支付计入股东权益的金额								
4. 其他								
（三）利润分配							-543,469,208.15	-543,469,208.15
1. 提取盈余公积								
2. 提取一般风险准备								
3. 对股东的分配							-543,469,208.15	-543,469,208.15
4. 其他								
（四）股东权益内部结转								
1. 资本公积转增股本								
2. 盈余公积转增股本								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 一般风险准备弥补亏损								
5. 其他								
（五）其他								
四、本期期末余额	4,940,629,165.00		11,043,849,030.06		-310,066,379.23	274,250,562.71	104,119,532.80	16,052,781,911.34

法定代表人：刘益谦

主管会计工作负责人：陈大力

会计机构负责人：沈坚强

# 母公司股东权益变动表（未经审计）

编制单位：天茂实业集团股份有限公司

2023年1-6月

单位：人民币元

项 目	上 期							
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	4,940,629,165.00		11,043,849,030.06		-310,066,379.23	206,005,013.09	38,855,301.98	15,919,272,130.90
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	4,940,629,165.00		11,043,849,030.06		-310,066,379.23	206,005,013.09	38,855,301.98	15,919,272,130.90
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							-6,947,344.04	-6,947,344.04
（一）综合收益总额							17,755,801.79	17,755,801.79
（二）股东投入和减少资本								
1. 股东投入的普通股								
2. 其他权益工具持有者投入资本								
3. 股份支付计入股东权益的金额								
4. 其他								
（三）利润分配							-24,703,145.83	-24,703,145.83
1. 提取盈余公积								
2. 提取一般风险准备								
3. 对股东的分配							-24,703,145.83	-24,703,145.83
4. 其他								
（四）股东权益内部结转								
1. 资本公积转增股本								
2. 盈余公积转增股本								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 一般风险准备弥补亏损								
5. 其他								
（五）其他								
四、本期期末余额	4,940,629,165.00		11,043,849,030.06		-310,066,379.23	206,005,013.09	31,907,957.94	15,912,324,786.86

法定代表人：刘益谦

主管会计工作负责人：陈大力

会计机构负责人：沈坚强

## 天茂实业集团股份有限公司

### 2023 年半年度财务报表附注

(未经审计)

#### 1、公司基本情况

##### 1.1 公司概况

天茂实业集团股份有限公司（原名“湖北中天股份有限公司”，曾更名“湖北百科药业股份有限公司”，以下简称“公司”或“本公司”）是于 1993 年以定向募集方式设立的股份有限公司。天茂实业集团股份有限公司在湖北省工商行政管理局注册登记，统一社会信用代码：914200002717500148，法定代表人：刘益谦。

注册资本（股本）：人民币肆拾玖亿肆仟零陆拾贰万玖仟壹佰陆拾伍圆整

企业类型：其他股份有限公司（上市）

注册地：湖北省荆门市漳河新区天山路 1 号（国华汇金中心）1 幢 2 楼

营业期限：长期

所属行业：保险业 J68

经营范围：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务、房地产开发与经营、物业管理、代理销售保险、基金销售等。许可项目：货物进出口；技术进出口（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。一般项目：化工产品生产（不含许可类化工产品）；化工产品销售（不含许可类化工产品）；建筑材料销售（除许可业务外，可自主依法经营法律法规非禁止或限制的项目）

本财务报表由本公司董事会于 2023 年 8 月 30 日批准报出。

##### 1.2 合并财务报表范围及其变化情况

公司 2023 年 1-6 月合并财务报表范围详见本附注“7、在其他主体中的权益”。本公司本期合并范围未发生变化。

#### 2、财务报表的编制基础

##### 2.1 编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

##### 2.2 持续经营

公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

### 3、遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期合并及公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

### 4、重要会计政策和会计估计

#### 4.1 会计期间

本公司的会计期间分为年度。本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### 4.2 营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

#### 4.3 记账本位币

本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

#### 4.4 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

##### 4.4.1 同一控制下企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本公司在合并日按照所取得的被合并方在最终控制方合并财务报表中的净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的，长期股权投资成本按零确定。如果被合并方在被合并以前，是最终控制方通过非同一控制下的企业合并所控制的，则合并方长期股权投资的初始投资成本还应包含相关的商誉金额。长期股权投资的初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产及所承担债务账面价值之间的差额，应当调整资本公积（资本溢价或股本溢价）；资本公积（资本溢价或股本溢价）的余额不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资的初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价）；资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

合并方发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。与发行权益性工具作为合并对价直接相关的交易费用，冲减资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。与发行债务性工具作为合并对价直接相关的交易费用，计入债务性工具的初始确认金额。

通过多次交易分步实现同一控制下企业合并，属于“一揽子交易”的，合并方应当将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在母公司财务报表中，以合并日持股比例计算的合并日应享有被合并方账面所有者权益份额作为该项投资

的初始投资成本，初始投资成本与其原长期股权投资账面价值加上合并日取得进一步股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，冲减留存收益。

在合并财务报表中，合并方在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得日与合并方与被合并方处于同一最终控制之日孰晚日与合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

#### 4.4.2 非同一控制下企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，应于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性工具或债务性工具的交易费用，应当计入权益性工具或债务性工具的初始确认金额。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，体现为商誉价值。购买方对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期营业外收入。

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，在母公司财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当转为购买日所属当期投资收益，不能重分类计入当期损益的其他综合收益除外。

本公司以购买日之前所持被购买方的股权于购买日的公允价值与购买日新购入股权所支付对价的公允价值之和作为合并成本，与购买方取得的按购买日持股比例计算应享有的被购买方可辨认净资产于购买日的公允价值的份额比较，确定购买日应予确认的商誉或应计入合并当期损益的金额。

### 4.5 合并财务报表的编制方法

#### 4.5.1 合并财务报表范围

本公司将全部子公司（包括本公司所控制的单独主体）纳入合并财务报表范围，包括被本公司控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。

#### 4.5.2 统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，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。

#### 4.5.3 合并财务报表抵销事项

合并财务报表以母公司和子公司的财务报表为基础，已抵销了母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有母公司的长期股权投资，视为企业本公司的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

#### 4.5.4 合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实施控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

#### 4.5.5 处置子公司的会计处理

在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

### 4.6 合营安排分类及共同经营会计处理方法

#### 4.6.1 合营安排的分类

合营安排分为共同经营和合营企业。未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营。单独主体，是指具有单独可辨认的财务架构的主体，包括单独的法人主体和不具备法人主体资格但法律认可的主体。通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业。相关事实和情况变化导致合营方在合营安排中享有的权利和承担的义务发生变化的，合营方对合营安排的分类进行重新评估。

#### 4.6.2 共同经营的会计处理

共同经营参与方应当确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：确认单独所持有的资产或负债，以及按其份额确认共同持有的资产或负债；确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

对共同经营不享有共同控制的参与方，如果享有该共同经营相关资产且承担该共同经营

相关负债的，参照共同经营参与方的规定进行会计处理；否则，应当按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

#### 4.6.3 合营企业的会计处理

合营企业参与方应当按照《企业会计准则第 2 号—长期股权投资》的规定对合营企业的投资进行会计处理，不享有共同控制的参与方应当根据其对该合营企业的影响程度进行会计处理。

#### 4.7 现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

#### 4.8 外币业务和外币报表折算

##### 4.8.1 外币业务折算

本公司对发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

##### 4.8.2 外币财务报表的折算

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

处置境外经营时，将资产负债表中其他综合收益项目中列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自其他综合收益项目转入处置当期损益；在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

#### 4.9 金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和

金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

#### 4.9.1 公允价值的确定方法

公允价值，指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。

本公司对金融资产和金融负债的公允价值的确认方法：如存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

#### 4.9.2 实际利率的确定方法

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

#### 4.9.3 金融资产分类、确认和计量

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款及应收款项、持有至到期投资以及可供出售金融资产。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产，是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具的金融资产，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

只有符合以下条件之一，金融资产才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

①该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。

②风险管理或投资策略的正式方面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。



③《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》允许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的与嵌入衍生工具相关的混合工具。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

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。

#### 贷款及应收款项

贷款及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。对于此类金融资产，采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

#### 持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

#### 可供出售金融资产

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

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，但对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能被可靠计量的权益工具投资，按成本扣除减值准备计量。可供出售债务工具投资的折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的现金股利或利息收入，计入当期损益。

企业在初始确认时将某金融资产或某金融负债划分为以公允价值且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债后，不能重分类为其他类金融资产或金融负债；其他类金融资产也不能重分类为以公允价值且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

企业因持有意图或能力的改变，使某项投资不再适合划分为持有至到期投资的，应当将其重分类为可供出售金融资产。

企业将持有至到期投资部分出售或重分类的金额较大，且出售或重分类不属于企业无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件所引起，也应当将该类投资的剩余部分重分类为可供出售的金融资产。

如出售或重分类金融资产的金额较大而受到的“两个完整会计年度”内不能将金融资产划分为持有至到期的限制已解除(即，已过了两个完整的会计年度)，企业可以再将符合规

定条件的金融资产划分为持有至到期投资。

#### 4.9.4 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业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项：

- ①发行方或债务人发生严重财务困难；
- ②债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- ③本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- ④债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- ⑤因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- ⑥无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：

⑥无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：

- i 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
- ii 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；

⑦权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

- ⑧权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- ⑨其他表明金融资产发生减值的客观证据。

以摊余成本计量的金融资产减值

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

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

可供出售金融资产减值

本公司于资产负债表日对各项可供出售投资进行检查。对于可供出售权益工具，通常，如单项投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌时，同时综合考虑其他相关因素，从持有该可供出售权益工具投资的整个期间判断该投资公允价值下降是否属于严重或非暂时性下跌。

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

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。

#### 4.9.5 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然企业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。

若本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益/(损失)的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益/(损失)的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

#### 4.9.6 金融负债的分类、确认和计量

本公司将发行的金融工具根据该金融工具合同安排的实质以及金融负债和权益工具的定义确认为金融负债或权益工具。

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本公司的金融负债均为其他金融负债。

#### 其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。除财务担保合同负债外的其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

本公司将未通过重大保险风险测试的保单对应的负债分类为其他金融负债。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

#### 4.9.7 金融资产与金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### 4.9.8 衍生金融工具

衍生工具初始入账时按衍生工具合约订立日之公允价值确认，其后按公允价值进行后续计量。衍生工具产生的收益或亏损在净利润中反映。公允价值从活跃市场的市场报价中获得，包括近期市场交易和估值方法，考虑现金流折现分析及期权定价模型等方法。当衍生金融工具的公允价值为正数时，均作为资产入账；反之，作为负债入账。当内嵌衍生工具与主体合同并无紧密关系，并且符合衍生金融工具定义要求，应与主体合同分别计量，其公允价值的变动通过净利润确认。

#### 4.10 应收款项

本公司的应收款项主要包括应收保费、应收分保账款、应收利息和其他应收款等。

本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。本公司及各子公司根据各自利润或总资产的一定比例确定各自的单项金额重大标准。本公司一般不对单项金额不重大的应收款项单独进行减值测试。

#### 4.11 买入返售及卖出回购业务

根据协议承诺于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。

买入该等资产之成本，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

#### 4.12 保户质押贷款

保户质押贷款是指在保险合同有效期内，本公司根据投保人的申请以保险合同为质押，以不超过申请借款时保险合同现金价值的一定百分比发放的贷款。贷款到期时投保人归还贷款利息后，可办理续贷。保单在贷款期间，如因解约、减保、理赔、满期或年金给付发生退费或给付时，先将有关款项优先偿还贷款利息和本金，若有余额，再行给付。

#### 4.13 存出资本保证金

存出资本保证金是指本公司按照中华人民共和国保险法的有关规定按注册资本总额的20%提取并存放于原银保监会指定银行的款项。该保证金除保险公司清算时用于偿还外，不得动用。

#### 4.14 存货

##### 4.14.1 存货的分类和成本

本公司的存货按房地产开发成本和其他分类。

存货按成本进行初始计量，房地产开发产品成本包括土地成本、施工成本和其他成本。符合资本化条件的借款费用，亦计入房地产开发产品成本。非房地产开发产品成本包括采购成本、加工成本和使存货达到目前场所和状态所发生的其他支出。非房地产开发产品在取得时按实际成本入账。

##### 4.14.2 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

于资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。存货跌价准备按单项存货成本高于其可变现净值的差额计提。可变现净值按日常活动中，以存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额确定。

#### 4.15 长期股权投资

##### 4.15.1 初始投资成本确定

①对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额确认为初始成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；

②以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；

③以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；

④通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第12号——债务重组》的有关规定确定。

⑤非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本根据准则相关规定确定。

##### 4.15.2 后续计量及损益确认方法

投资方能够对被投资单位实施控制的长期股权投资应当采用成本法核算。采用成本法核算的长期股权投资，除追加或收回投资外，账面价值一般不变。当宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，确认投资收益。

投资方对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，投资方都可以按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。采用权益法核算的长期股权投资，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资收益并调整长期股权投资。当宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

#### 4.15.3 长期股权投资核算方法的转换

公允价值计量转权益法核算：原持有的对被投资单位的股权投资（不具有控制、共同控制或重大影响的），按照金融工具确认和计量准则进行会计处理的，因追加投资等原因导致持股比例上升，能够对被投资单位施加共同控制或重大影响的，在转按权益法核算时，投资方应当按照金融工具确认和计量准则确定的原股权投资的公允价值加上为取得新增投资而应支付对价的公允价值，作为改按权益法核算的初始投资成本。

公允价值计量或权益法核算转成本法核算：投资方原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按照金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或者原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因，能够对被投资单位实施控制的，按有关企业合并形成的长期股权投资进行会计处理。

权益法核算转公允价值计量：原持有的对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，因部分处置等原因导致持股比例下降，不能再对被投资单位实施共同控制或重大影响的，应该按金融工具确认和计量准则对剩余股权投资进行会计处理，其在丧失共同控制或重大影响之目的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

成本法转权益法：因处置投资等原因导致对被投资单位由能够实施控制转为具有重大影响或者与其他投资方一起实施共同控制的，首先应按处置投资的比例结转应终止确认的长期股权投资成本。然后比较剩余长期股权投资的成本与按照剩余持股比例计算原投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值的份额，前者大于后者的，属于投资作价中体现的商誉部分，不调整长期股权投资的账面价值；前者小于后者的，在调整长期股权投资成本的同时，调整留存收益。

#### 4.15.4 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

①确定对被投资单位具有共同控制的依据：是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。包括商品或劳务的销售和购买、金融资

产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等。

②确定对被投资单位具有重大影响的依据：当持有被投资单位 20%以上至 50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足 20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：

- i 在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；
- ii 参与被投资单位的政策制定过程；
- iii 向被投资单位派出管理人员；
- iv 被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；
- v 与被投资单位之间发生重要交易。

#### 4.15.5 减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，本公司对长期股权投资检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按可收回金额低于账面价值部分计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

可收回金额按照长期股权投资出售的公允价值净额与预计未来现金流量的现值之间孰高确定。

#### 4.16 投资性房地产

本公司投资性房地产的类别，包括出租的土地使用权、出租的建筑物、持有并准备增值后转让的土地使用权。投资性房地产按照成本进行初始计量，采用公允价值模式进行后续计量。不对其计提折旧或进行摊销，并以资产负债表日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。

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产或存货转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产时，投资性房地产按照转换当日的公允价值计价，转换当日的公允价值小于原账面价值的，其差额计入当期损益；转换当日的公允价值大于原账面价值的，其差额计入所有者权益。

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计入当期损益。

#### 4.17 固定资产

##### 4.17.1 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

##### 4.17.2 固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：房屋建筑物、机器设备、运输工具、办公家具及其他等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和

预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	30	5	3.17
机器设备	3-5	5	19.00-31.66
运输工具	8	5	11.875
办公家具及其他	5	5	19.00

#### 4.17.3 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，本公司检查固定资产是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按可收回金额低于账面价值部分计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

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。

#### 4.18 在建工程

本公司自行建造的在建工程按实际成本计价，实际成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

资产负债表日，本公司对在建工程按照账面价值与可收回金额孰低计量，按单项工程可收回金额低于账面价值的差额，计提在建工程减值准备，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### 4.19 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。本公司的无形资产包括计算机软件等。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。

#### 4.20 长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

#### 4.21 借款费用

##### 4.21.1 借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以



资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

#### 4.21.2 资本化金额计算方法

资本化期间：指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间。借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

暂停资本化期间：在购建或生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，应当暂停借款费用的资本化期间。

资本化金额计算：①借入专门借款，按照专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定；②占用一般借款按照累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率计算确定，资本化率为一般借款的加权平均利率；③借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

实际利率法是根据借款实际利率计算其摊余折价或溢价或利息费用的方法。其中实际利率是借款在预期存续期间的未来现金流量，折现为该借款当前账面价值所使用的利率。

### 4.22 资产减值

长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、商誉等长期资产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。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

### 4.23 保险合同

#### 4.23.1 保险合同分类

保险合同是指保险人与投保人约定保险权利义务关系，并承担源于被保险人保险风险的协议。保险合同分为原保险合同和再保险合同。发生保险合同约定的保险责任范围内的事故

可能导致本公司承担赔付保险金责任的，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到约定的年龄、期限时本公司承担给付保险金责任的，则本公司承担了保险风险。

本公司与投保人签订的合同，如本公司承担了保险风险，则属于保险合同。如果本公司与投保人签订的合同使本公司既承担保险风险又承担其他风险的，应按下列情况进行处理：

① 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，可以将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，确定为原保险合同；其他风险部分按照相关会计政策进行会计处理。

② 保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能单独计量的，以整体合同为基础进行重大保险风险测试。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，整个保险合同不确定为保险合同。

本公司将所承保合同中分拆出的其他风险部分和未通过重大保险风险测试的合同确定为非保险合同。本公司管理这些非保险合同所收取的包括保单管理费等费用，于本公司提供管理服务的期间内确认为其他业务收入。非保险合同项下的相关负债计入保户储金及投资款或独立账户负债。

#### 4.23.2 重大保险风险测试

对于本公司与投保人签订的需要进行重大保险风险测试的合同，本公司以保险风险同质的合同组合为基础进行重大保险风险测试。在进行重大保险风险测试时，本公司需要对保单是否转移保险风险，保单的保险风险转移是否具有商业实质，以及保单转移的保险风险是否重大依次进行判断。在进行重大保险风险测试时，本公司依次按照如下的顺序判断保险合同是否转移了重大保险风险：

##### 第一步：判断所签发的合同是否转移了保险风险

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

##### 第二步：判断所签发的合同中保险风险转移是否具有商业实质

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

##### 第三步：判断所签发的合同中保险风险转移是否重大

对原保险合同而言，对于非年金保单，本公司以原保险保单保险风险比例衡量保险风险转移的程度，如果原保险保单的保险风险比例在保单存续期的一个或多个时点大于等于5%，则确认为保险合同；对于原保险合同中的年金保单，本公司将年金保险区分为延期年金和即期年金分析，同时含有累积期和给付期的产品会分别对累积期和给付期进行分析；延期年金和累积期内年金，如果有保证费率，归为保险合同，在每个财务报告日通过经验数据进行复核，如果不保证费率，则需判断累积期是否有重大死亡风险，有重大死亡风险的为保险

合同，无重大死亡风险的为非保险合同；即期年金和给付期内年金，只要转移了长寿风险的，均确认为保险合同；对于非年金保单中的非寿险保单，因其通常显性满足转移重大保险风险的条件，本公司不计算原保险保单保险风险比例，直接将原保险保单确认为保险合同。

原保险保单保险风险比例=(保险事故发生情景下保险公司支付的金额/保险事故不发生情景下保险公司支付的金额-1)×100%。

#### 4.23.3 保险合同收入和成本

##### ①保险合同收入

本公司于保险合同成立并承担相应保险责任、与保险合同相关的经济利益很可能流入且保险合同相关的收入能够可靠计量时确认保费收入。

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

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

##### ②保险合同成本

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

赔付成本包括保险人支付的赔款、给付以及在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等理赔费用，和在取得保险合同过程中发生的手续费和佣金一并于发生时计入当期损益。

#### 4.23.4 非保险合同的确认和计量

本公司将所承保合同中分拆出的其他风险部分和未通过重大保险风险测试的合同确定为非保险合同。本公司管理这些非保险合同所收取的包括保单管理等费用，于本公司提供管理服务的期间内确认为其他业务收入。非保险合同项下的相关负债计入保户储金及投资款或独立账户负债。

#### 4.24 保险合同准备金

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金包括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，原保险合同准备金以寿险责任准备金、长期健康险责任准备金、未到期责任准备金和未决赔款准备金列报，其中未到期责任准备金为短期险未到期责任而计提，未决赔款准备金包含已发生未报案未决赔款准备金、已发生已报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。

本公司的寿险责任准备金和长期健康险责任准备金是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逐单进行计量。

履行保险合同相关义务所需支出指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：（1）根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；（2）保险合同的非保证利益，包括保单红利给付等；（3）管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、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确定预期未来净现金流的合理估计金额。

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

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

保险合同提前解除的，本公司转销相关各项保险合同准备金余额，计入当期损益。

#### 4.24.1 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司作为保险人为尚未终止的短期险业务保险责任提取的准备金。未到期责任准备金以未赚保费法进行计量。按照未赚保费法，未到期责任准备金按三百六十五分之一法进行计量，但不低于本公司于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在减去佣金及手续费、增值税、保险保障基金、监管费用及其他增量成本后计提的未过期准备金。本公司在评估未到期责任准备金时，参照行业指导比例3%确定风险边际。

#### 4.24.2 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司作为保险人为未决的保险事故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。

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。

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、Bornhuetter-Ferguson、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，计量已发生未报案未决赔款准备金。

本公司采用逐案预估法和比率分摊法，以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，计量理赔费用准备金。

本公司在评估未决赔款准备金时，参照行业指导比例 2.5%确定风险边际。

#### 4.24.3 寿险责任准备金及长期健康险责任准备金

本公司在计量人身保险合同的保险责任准备金过程中必须对保险事故发生率假设、退保率假设、费用假设、保单红利假设、折现率假设等作出重大判断。这些计量假设需要以资产负债日可获取的当前信息为基础确定。

##### ①折现率

对于保险利益不受对应资产组合投资收益影响的长期人身保险合同，公司按照《关于明确保险合同负债评估新折现率曲线执行中有关问题的通知》（财会部函〔2017〕637号）的要求，基础利率曲线确定方法如下：

即期基础利率曲线：前 20 年采用 750 日移动平均国债收益率曲线；40 年以后采取 4.5% 的终极利率；20 年到 40 年的终极利率过渡曲线，按照偿二代的插值方式，二次插值得到。

综合溢价曲线：前 20 年的综合溢价可以考虑税收、流动性效应和逆周期因素，溢价幅度最高不超过 120bp，公司目前的溢价幅度为 60bp；40 年以后的终极利率综合溢价可以考虑流动性效应，溢价幅度最高不超过 50bp，公司目前的溢价幅度为 30bp；20 年到 40 年之间的综合溢价采用线性插值法得到。

远期折现率曲线：即期基础利率曲线附加综合溢价，得到即期折现率曲线。保险合同负债评估中所需的远期折现率曲线，由即期折现率曲线换算得到。

对于保险利益受对应资产组合投资收益影响的长期人身保险合同，本公司在考虑货币时间价值影响的基础上，以对应资产投资组合未来预期投资收益率为折现率基础，并在此基础上附加风险边际。

本公司对传统寿险和分红险采用的折现率假设按照关键时间点列示如下：

现金流期限	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	传统险	分红险	传统险	分红险
1	2.83%	5.00%	2.78%	5.00%
2	3.34%	5.00%	3.29%	5.00%
3	3.37%	5.00%	3.33%	5.00%
4	3.53%	5.00%	3.51%	5.00%
5	3.69%	5.00%	3.70%	5.00%
6	4.09%	5.00%	4.16%	5.00%
7	3.97%	5.00%	4.01%	5.00%
8	3.65%	5.00%	3.64%	5.00%
9	3.56%	5.00%	3.55%	5.00%
10	3.59%	5.00%	3.59%	5.00%
11	3.99%	5.00%	4.05%	5.00%

12	4.50%	5.00%	4.64%	5.00%
13	4.90%	5.00%	5.09%	5.00%
14	5.08%	5.00%	5.28%	5.00%
15	4.94%	5.00%	5.09%	5.00%
16	4.60%	5.00%	4.68%	5.00%
17	4.36%	5.00%	4.42%	5.00%
18	4.20%	5.00%	4.22%	5.00%
19	4.13%	5.00%	4.15%	5.00%
20	4.21%	5.00%	4.22%	5.00%
21	4.06%	5.00%	4.08%	5.00%
22	4.17%	5.00%	4.21%	5.00%
23	4.29%	5.00%	4.34%	5.00%
24	4.41%	5.00%	4.47%	5.00%
25	4.54%	5.00%	4.60%	5.00%
26	4.68%	5.00%	4.74%	5.00%
27	4.83%	5.00%	4.87%	5.00%
28	4.98%	5.00%	5.01%	5.00%
29	5.14%	5.00%	5.14%	5.00%
30	5.31%	5.00%	5.28%	5.00%
31	5.46%	5.00%	5.41%	5.00%
32	5.62%	5.00%	5.56%	5.00%
33	5.81%	5.00%	5.74%	5.00%
34	6.04%	5.00%	5.94%	5.00%
35	6.29%	5.00%	6.18%	5.00%
36	6.57%	5.00%	6.45%	5.00%
37	6.88%	5.00%	6.74%	5.00%
38	7.21%	5.00%	7.05%	5.00%
39	7.55%	5.00%	7.37%	5.00%
40	7.90%	5.00%	7.70%	5.00%
41+	4.80%	5.00%	4.80%	5.00%

### ②死亡发生率和疾病发生率

死亡发生率假设基于《中国人寿保险业经验生命表（2010-2013）》和公司实际经验，对当前和未来预期的估计确定。根据保单年度的发展，在生命表基础上考虑乘数因子和核保选择因素作为死亡发生率的最优估计。风险边际根据不同产品的属性分别增加或减少 5%。

疾病发生率基于监管机构发布的《中国人身保险业重大疾病经验发生率表》、再保公司提供的再保费率以及本公司对当前和未来预期的估计等因素制定，同时考虑 5% 的风险边际。

### ③退保率

本公司根据实际经验和预期未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为退保率假设。退保率假设按照产品类别、交费期限的不同而分别确定。风险边际假设为 5%，风险边际的方向是严格以不利情景为原则的，即若增加退保率将会导致准备金变小，则风险边际的符号为负。

### ④费用

本公司根据行业水平和预期未来的发展变化趋势，确定估计值，作为费用假设。未来费用水平对通货膨胀率反映敏感的，本公司在确定费用假设时考虑通货膨胀率因素的影响。

费用假设主要分为获取费用和维持费用假设，维持费用假设同时考虑 5% 的风险边际。

#### ⑤ 保单红利

本公司根据分红险账户的预期投资收益率、红利政策、保单持有人合理预期等因素，确定红利水平的合理估计值，并满足“保险公司至少应将 70% 的分红保险业务的可分配盈余分配给保单持有人”的规定。

#### 4.24.4 负债充足性测试

本公司在资产负债表日对各项准备金进行以总体业务为基础的充足性测试。本公司按照保险精算假设重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已经提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

在对寿险责任准备金和长期健康险责任准备金进行充足性测试时，本公司采用计算准备金的精算模型和最优估计假设，对保单的未来现金流作出预期。

#### 4.25 保险保障基金

本公司根据《保险保障基金管理办法》（银保监会令[2022] 7 号）的规定缴纳保险保障基金：

公司应缴纳的基金额等于业务收入和基金费率的乘积。基金费率由基准费率和风险差别费率构成，等于基准费率与风险差别费率之和。

基准费率部分：

短期健康保险、意外伤害保险按照业务收入的 0.8% 缴纳；

人寿保险、长期健康保险、年金保险按照业务收入的 0.3% 缴纳；其中，投资连结保险按照业务收入的 0.05% 缴纳。

风险差别费率部分：

风险差别费率以偿付能力风险综合评级结果为基础，评级为 A（含 AAA、AA、A）、B（含 BBB、BB、B）、C、D 的保险公司适用的费率分别为 0.02%、0%、0.02%、0.04%。

当保险保障基金余额达到行业总资产的 1% 时，待收到保险保障基金公司通知后，自下一年度开始暂停缴纳。暂停缴纳后，基金余额占行业总资产比例不符合暂停缴纳条件的，待收到保险保障基金公司通知后，自下一年度开始恢复缴纳。

#### 4.26 保单红利支出

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

#### 4.27 职工薪酬

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

#### 4.27.1 短期薪酬

在职工为本公司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，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。企业为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

#### 4.27.2 离职后福利

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

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

#### 4.27.3 辞退福利

本公司向职工提供辞退福利时，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

#### 4.27.4 其他长期职工福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

### 4.28 一般风险准备

根据《金融企业财务规则—实施指南》的规定，本公司按照弥补亏损后的当年实现净利润的 10%提取一般风险准备金，用于巨灾风险的补偿，不能用于分红、转增资本。

### 4.29 收入

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

#### 4.29.1 保险业务收入

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

相关会计政策见 4.23 保险合同 4.23.3 保险合同收入和成本。

#### 4.29.2 投资收益

投资收益包括各项投资产生的利息收入、股息收入、分红收入以及除交易性金融资产等由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失。



#### 4.29.3 公允价值变动损益

公允价值变动损益是指以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、以公允价值模式计量投资性房地产等的公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

#### 4.29.4 其他业务收入

其他业务收入包括非保险合同服务管理费在内的除上述收入以外的其他经营活动实现的收入。

### 4.30 递延所得税资产和递延所得税负债

本公司递延所得税资产和递延所得税负债的确认：

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

4.30.2 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。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如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，则减记递延所得税资产的账面价值。

4.30.3 对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

### 4.31 租赁

#### 4.31.1 租赁的识别

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本公司评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

#### 4.31.2 本公司作为承租人的会计处理方法

在租赁期开始日，本公司将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁。对于短期租赁和低价值资产租赁，本公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

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

#### 4.31.2.1 使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额、承租人发生的初始直接费用。

使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内，根据使用权资产类别和预计净残值率确定折旧率；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内，根据使用权资产类别确定折旧率。

#### 4.31.2.2 租赁负债

租赁负债应当按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。

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

#### 4.31.3 本公司作为出租人的会计处理方法

在租赁开始日，本公司将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

##### 4.31.3.1 经营租赁会计处理

本公司在租赁期内各个期间采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期收益。

##### 4.31.3.2 融资租赁会计处理

本公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。本公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始入账价值中。

#### 4.32 政府补助

本公司从政府取得的政府补助一般划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益。确认为递延收益的金额，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。其中与本公司日常活动相关的，计入其他收益，与本公司日常活动无关的，计入营业外收入。

与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益。用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。计入当期损益时，与本公司日常活动相关的政府补助，

计入其他收益；与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

#### 4.33 投资连结产品

投资连结保险既承担保险风险又承担其他风险，本公司对保险风险部分和其他风险部分进行分拆。分拆后的保险风险部分，按照保险合同进行会计处理，在保险合同准备金中列示。分拆后的其他风险部分，按照非保险合同进行会计处理，在独立账户负债中列示。归属于投保人的投资连结保险投资账户的各项资产以公允价值计量，在独立账户资产中列示。

#### 4.34 重大会计判断和估计说明

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。基于过往经验及其他因素，包括对在有关情况下视为合理的未来事件的预期，本公司对该等判断和估计进行持续评估。

##### 4.34.1 重大判断

在应用本公司会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

###### ①金融资产的分类

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本公司的财务状况和经营成果。

###### ②保险合同的分类、分拆和重大保险风险测试

本公司需要就签发的保单是否既承担保险风险又承担其他风险、保险风险部分和其他风险部分是否能够区分且是否能够单独计量作出重大判断，判断结果会影响保险合同的分类。

同时，本公司需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业实质、转移的保险风险是否重大作出重大判断，并进行重大保险风险测试，判断结果会影响保险合同的分类。

本公司在判断再保险保单转移的保险风险是否重大时，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，如果再保险保单保险风险比例大于 1%，则确认为再保险合同。再保险保单的风险比例为再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值乘以发生概率，除以再保险分入人预期保费收入的现值。对于显而易见满足转移重大保险风险的再保险保单，直接将其判定为再保险合同。

###### ③可供出售权益投资的减值准备

本公司认为当公允价值出现严重或非暂时性下跌低于成本时，应当计提可供出售权益投资的减值准备。对何谓严重或非暂时性的认定需要管理层作出判断。进行判断时，本公司考虑以下因素的影响：股价的正常波动幅度，公允价值低于成本的持续时间长短，公允价值下跌的严重程度，以及被投资单位的财务状况等。

#### ④应付债券摊余成本

对于本公司发行的具有提前赎回权的次级债，本公司根据自身的资产负债安排，结合宏观环境，判断是否行使提前赎回权，并根据判断的结果按相应年限对次级债按摊余成本法核算。

#### 4.34.2 会计估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额的重大调整。

##### ①保险合同准备金的估值计量

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

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

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

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

##### ②保险合同准备金敏感性分析

由于各假设之间的关系尚无法可靠计量，因此本公司采用敏感性分析衡量在其他主要假设不变的情况下，单一假设发生合理、可能的变动时，将对本公司长期人身保险合同的保险责任准备金产生的影响。

由于短期人身险保险合同准备金的久期均低于1年，因此本公司在计量短期人身险保险合同准备金时不会对预期未来现金流量进行折现。本公司根据未赚保费确定短期人身险的未到期准备金，并根据索赔进展计算未决赔款准备金。

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

##### ③递延所得税资产及负债

递延所得税资产及负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适

用税率计量。在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，本公司应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额发生的时间和金额以及适用的税率，结合税务筹划策略，以决定可确认的递延所得税资产和负债的金额。

#### ④投资性房地产的公允价值

公允价值指在公平交易的市场上，由熟悉市场情况、审慎稳健且具有交易意愿的买卖双方交易日进行交易时对交易资产的评估价值。对公允价值的评估主要基于活跃市场上类似资产的现行市场价格；如果不存在现行市场价格，则以考虑了交易条件、交易日期和交易场所的类似资产的最近交易价格为基础确定；如不存在类似资产的近期交易价格，则以每项资产的折现现金流分析为基础确定。折现现金流分析主要考虑将评估时点处于租赁状态的投资性房地产的未来预期净租金收入及可能修订的租金收入折现到评估时点的金额。

投资性房地产的估价过程会使用诸多假设和技术模型，使用不同的假设和模型会导致最终的估值结果存在差异。

#### 4.35 主要会计政策变更、会计估计变更的说明

无。

### 5、税项

#### 5.1 主要税种及税率

税(费)种	计税依据	税率
增值税	人身意外伤害保险业务收入、短期健康保险业务收入、买卖证券投资基金、股票及债券的价差收入	6%
	按 13% 计算增值税销项税额，按照销项税额扣除允许抵扣的进项税额后的差额计提并缴纳	13%
企业所得税	应纳税所得额	25%

#### 5.2 税收优惠及批文

根据财政部和国家税务总局颁布的财税[2016]36号《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》中营业税改征增值税试点过渡政策的规定，对于保险公司开办的一年期以上返还性人身保险产品取得的保费收入免征增值税。

### 6、合并财务报表主要项目注释

#### 6.1 货币资金

项目	期末余额	期初余额
现金	1,261.00	12,299.26
银行存款	38,061,769,655.68	24,103,400,275.65
其他货币资金	69,622,420.79	757,932,828.19

项目	期末余额	期初余额
结算备付金	17,575,785.09	1,447,978,005.78
合计	38,148,969,122.56	26,309,323,408.88

## 6.2 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	期末余额	期初余额
交易性金融资产	1,684,743,354.07	2,082,502,132.05
合计	1,684,743,354.07	2,082,502,132.05

## 6.3 应收利息

项目	期末余额	期初余额
可供出售金融资产	3,834,162,808.52	3,280,528,873.27
银行存款	112,760,276.43	134,919,919.40
贷款及应收款项	3,965,122,306.06	3,377,486,951.59
保户质押贷款等	14,967,846.35	15,929,327.15
持有至到期投资	147,606,426.90	128,824,203.30
合计	8,074,619,664.26	6,937,689,274.71

## 6.4 应收保费

6.4.1 应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下：

项目	期末余额			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	净额
3 个月以内 (含 3 个月)	549,784,650.30	100.00		549,784,650.30
合计	549,784,650.30	100.00		549,784,650.30

续表

项目	期初余额			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	净额
3 个月以内 (含 3 个月)	734,902,276.58	100.00		734,902,276.58
合计	734,902,276.58	100.00		734,902,276.58

6.4.2 应收保费按险种大类列示如下：

项目	期末余额	期初余额
寿险	532,115,994.45	718,076,090.38
健康险	16,980,560.23	16,518,911.73
意外险	688,095.62	307,274.47
合计	549,784,650.30	734,902,276.58

## 6.5 应收分保账款

账龄	期末余额	期初余额
3 个月以内 (含 3 个月)	213,919,714.59	200,757,853.28
合计	213,919,714.59	200,757,853.28

## 6.6 存货

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值

项目	期末余额		期初余额	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
开发成本	10,812,233,943.43		10,812,233,943.43	
合计	10,812,233,943.43		10,812,233,943.43	

## 6.7 其他应收款

### 6.7.1 其他应收款按内容分项列示

项目	期末余额	期初余额
应收投资款	3,826,253,803.80	3,526,486,126.70
押金及保证金	27,882,155.01	18,834,295.57
暂付手续费	301,229,506.14	139,667,210.06
其他	117,933,336.86	95,651,121.13
合计	4,273,298,801.81	3,780,638,753.46

### 6.7.2 其他应收款按账龄分析如下

账龄	期末余额		期初余额	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
1 年以内	1,996,374,464.41	46.72	2,077,144,716.35	54.94
1 至 2 年	1,566,183,120.39	36.65	1,619,178,193.13	42.83
2 至 3 年	689,437,995.32	16.13	64,100,495.57	1.70
3 年以上	21,303,221.69	0.50	20,215,348.41	0.53
合计	4,273,298,801.81	100.00	3,780,638,753.46	100.00

注：2023 年 6 月 30 日，本公司其他应收款中无持有公司 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位款项。

### 6.7.3 其他应收款金额前五名单位情况

项目	期末余额	期初余额
前五名其他应收款	3,414,715,500.00	3,368,700,000.00
占其他应收款总额的比例 (%)	79.91	89.10

## 6.8 定期存款

到期期限	期末余额	期初余额
1 个月至 3 个月 (含 3 个月)	2,000,000.00	70,231,844.00
3 个月至 1 年 (含 1 年)	221,844.00	5,000,000.00
1 年至 2 年 (含 2 年)	553,000,000.00	535,000,000.00
2 年至 3 年 (含 3 年)		18,000,000.00
合计	555,221,844.00	628,231,844.00

## 6.9 可供出售金融资产

### 6.9.1 可供出售金融资产情况

项目	期末余额	期初余额
可供出售债务工具	28,590,396,643.27	27,236,710,332.76

项目	期末余额	期初余额
可供出售权益工具	92,936,103,705.71	85,616,742,942.68
其中：按公允价值计量的	34,633,309,481.58	27,944,913,331.80
按成本计量的	58,302,794,224.13	57,671,829,610.88
合计	121,526,500,348.98	112,853,453,275.44

## 6.9.2 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	39,036,719,644.32	28,198,721,316.94	67,235,440,961.26
公允价值变动	-4,403,410,162.74	391,675,326.33	-4,011,734,836.41
其中：累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-3,205,289,205.27	391,675,326.33	-2,813,613,878.94
已计提减值金额	-1,198,120,957.47		-1,198,120,957.47
合计	34,633,309,481.58	28,590,396,643.27	63,223,706,124.85

## 6.10 持有至到期投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
中期票据	549,179,530.02		549,179,530.02	578,957,304.81		578,957,304.81
企业债	1,475,127,863.93		1,475,127,863.93	1,475,013,554.04		1,475,013,554.04
国债	695,931,029.63		695,931,029.63	695,806,939.40		695,806,939.40
政策性金融债	602,178,819.59		602,178,819.59	601,947,353.11		601,947,353.11
地方政府债	3,426,482,317.42		3,426,482,317.42	3,426,638,624.42		3,426,638,624.42
资本补充债	2,024,423,600.30		2,024,423,600.30	2,024,345,082.26		2,024,345,082.26
次级债	30,000,000.00		30,000,000.00	30,000,000.00		30,000,000.00
合计	8,803,323,160.89		8,803,323,160.89	8,832,708,858.04		8,832,708,858.04

## 6.11 贷款及应收款项类投资

项目	期末余额	期初余额
信托计划	56,704,042,486.02	56,245,984,108.31
债权投资计划	17,038,072,768.35	16,717,386,072.68
合计	73,742,115,254.37	72,963,370,180.99

## 6.12 长期股权投资

项目	期初余额	本期增减变动	期末余额	其中： 减值准备
上海市天宸股份有限公司	2,539,220,084.64	-291,677,154.96	2,247,542,929.68	
长江证券股份有限公司	2,734,666,169.90	74,506,974.47	2,809,173,144.37	
海航科技股份有限公司	1,729,206,723.98	-1,256,418.57	1,727,950,305.41	
湖北宏泰产融投资有限公司	2,136,679,691.95		2,136,679,691.95	
湖北省宏泰科创产业投资有限公司	999,762,782.92		999,762,782.92	
合计	10,139,535,453.39	-218,426,599.06	9,921,108,854.33	

## 6.13 存出资本保证金

银行名称	存入日期	到期日	期末余额
------	------	-----	------



中国工商银行	2022/6/23	2025/6/23	100,000,000.00
中国工商银行	2023/3/10	2026/3/10	100,000,000.00
中国农业银行	2022/6/21	2025/6/21	29,250,000.00
中国银行	2023/5/24	2028/5/24	64,000,000.00
中国建设银行	2022/6/20	2025/6/20	40,000,000.00
中国建设银行	2022/11/28	2025/11/28	20,000,000.00
华夏银行	2019/4/26	2024/4/26	30,000,000.00
华夏银行	2022/6/23	2025/6/23	50,000,000.00
平安银行	2019/4/29	2024/4/29	10,000,000.00
汉口银行	2019/5/27	2024/6/27	266,000,000.00
光大银行	2022/11/25	2024/11/25	50,000,000.00
厦门国际银行	2020/2/20	2025/3/20	100,000,000.00
民生银行	2022/6/21	2025/6/21	40,000,000.00
上海银行	2022/11/25	2025/11/25	30,000,000.00
上海银行	2023/3/9	2026/3/9	40,000,000.00
合计			969,250,000.00

#### 6.14 投资性房地产

项目	房屋建筑物及其他	合计
一、期初余额	11,200,167,491.03	11,200,167,491.03
二、本期变动	71,698,315.35	71,698,315.35
加：外购	16,844,056.04	16,844,056.04
存货转入	3,872,330.51	3,872,330.51
固定资产转入	5,672,115.10	5,672,115.10
在建工程转入	90,455,232.51	90,455,232.51
减：其他转出	45,145,418.81	45,145,418.81
三、期末余额	11,271,865,806.38	11,271,865,806.38

#### 6.15 固定资产

##### 6.15.1 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	办公家具及其他	合计
一、账面原值：					
1. 期初余额	702,825,911.75	65,436,542.55	10,142,572.62	10,574,103.72	788,979,130.64
2. 本期增加金额	41,926,873.38	3,694,766.01		218,095.79	45,839,735.18
(1) 购置		3,694,766.01		218,095.79	3,912,861.80
(2) 投资性房地产投入	41,926,873.38				41,926,873.38
3. 本期减少金额	5,651,933.90	1,295,518.18		263,323.16	7,210,775.24
(1) 处置或报废		1,295,518.18		263,323.16	1,558,841.34
(2) 转入投资性房地产	5,651,933.90				5,651,933.90
4. 期末余额	739,100,851.23	67,835,790.38	10,142,572.62	10,528,876.35	827,608,090.58

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	办公家具及其他	合计
二、累计折旧					
1. 期初余额	91,709,927.61	37,151,350.68	3,263,113.09	3,494,715.25	135,619,106.63
2. 本期增加金额	11,401,413.54	7,399,087.21	752,219.83	895,912.96	20,448,633.54
(1) 计提	11,401,413.54	7,399,087.21	752,219.83	895,912.96	20,448,633.54
3. 本期减少金额	531,173.43	1,058,969.48		216,171.25	1,806,314.16
(1) 处置或报废		1,058,969.48		216,171.25	1,275,140.73
(2) 转入投资性房地产	531,173.43				531,173.43
4. 期末余额	102,580,167.72	43,491,468.41	4,015,332.92	4,174,456.96	154,261,426.01
三、减值准备					
1. 期初余额					
2. 本期增加金额					
3. 本期减少金额					
4. 期末余额					
四、账面价值					
1. 期末账面价值	636,520,683.51	24,344,321.97	6,127,239.70	6,354,419.39	673,346,664.57
2. 期初账面价值	611,115,984.14	28,285,191.87	6,879,459.53	7,079,388.47	653,360,024.01

注 1：本公司 2023 年 1-6 月计入当期损益的折旧金额为 20,448,633.54 元。

注 2：于 2023 年 6 月 30 日，本公司不存在融资租入的固定资产。

注 3：本公司管理层认为无需计提固定资产减值准备。

#### 6.15.2 截至 2023 年 6 月 30 日，未办妥产权证书的固定资产

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
石家庄金正海悦天地	10,126,244.36	开发商统一办理
沈阳财富中心 32F	15,654,737.02	办理过程中
合计	25,780,981.38	

#### 6.16 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	175,165,560.71	175,165,560.71
2. 本期增加金额	23,899,397.02	23,899,397.02
新增租赁	23,899,397.02	23,899,397.02
3. 本期减少金额	12,246,099.56	12,246,099.56
处置或报废	12,246,099.56	12,246,099.56
4. 期末余额	186,818,858.17	186,818,858.17
二、累计折旧		
1. 期初余额	79,907,010.61	79,907,010.61
2. 本期增加金额	25,562,057.08	25,562,057.08
计提	25,562,057.08	25,562,057.08
3. 本期减少金额	9,556,255.16	9,556,255.16
处置或报废	9,556,255.16	9,556,255.16
4. 期末余额	95,912,812.53	95,912,812.53
三、减值准备		

项目	房屋及建筑物	合计
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	90,906,045.64	90,906,045.64
2. 期初账面价值	95,258,550.10	95,258,550.10

## 6.17 在建工程

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
广州穗荣金融中心				90,455,232.50		90,455,232.50
其他	6,278,108.78		6,278,108.78	4,991,764.02		4,991,764.02
合计	6,278,108.78		6,278,108.78	95,446,996.52		95,446,996.52

## 6.18 无形资产

项目	非专利技术	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	534,529,855.17	534,529,855.17
2. 本期增加金额	8,520,137.70	8,520,137.70
(1) 购置	8,520,137.70	8,520,137.70
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	543,049,992.87	543,049,992.87
二、累计摊销		
1. 期初余额	235,190,214.49	235,190,214.49
2. 本期增加金额	27,919,782.69	27,919,782.69
(1) 计提	27,919,782.69	27,919,782.69
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	263,109,997.18	263,109,997.18
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	279,939,995.69	279,939,995.69
2. 期初账面价值	299,339,640.68	299,339,640.68

## 6.19 商誉

项目	期末余额	期初余额
重庆平华置业有限公司	30,675,248.93	30,675,248.93
国华人寿保险股份有限公司	6,155,648,047.60	6,155,648,047.60
上海佰山企业管理有限公司	5,887,860.13	5,887,860.13

项目	期末余额	期初余额
合计	6,192,211,156.66	6,192,211,156.66

## 6.20 递延所得税资产、递延所得税负债

项目	期末余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产：		
可供出售金融资产账面价值与计税基础的差异	1,002,933,709.15	4,011,734,836.41
交易性金融资产公允价值变动	22,751,633.13	91,006,532.38
贷款及应收款项类资产减值	16,631.25	66,525.00
可弥补亏损	25,309,163.98	101,236,655.92
未来可纳税调减的费用	940,534,899.43	3,762,139,597.72
抵销内部未实现利润	70,726,612.82	282,906,451.29
其他	135,944.19	543,776.76
小计	2,062,408,593.95	8,249,634,375.48
递延所得税负债：		
公允价值计量的投资性房地产	769,012,259.30	3,076,049,037.20
长期股权投资转换	239,013,324.04	956,053,296.16
非同一控制下企业合并净资产评估增值	231,458,502.71	925,834,010.81
其他	101,990,830.68	407,963,322.72
小计	1,341,474,916.73	5,365,899,666.89

续表

项目	期初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产：		
可供出售金融资产账面价值与计税基础的差异	1,172,017,992.72	4,688,071,970.75
交易性金融资产公允价值变动	75,176,718.22	300,706,872.78
贷款及应收款项类资产减值	16,631.25	66,525.00
可弥补亏损	25,309,163.98	101,236,655.92
未来可纳税调减的费用	940,534,899.43	3,762,139,597.72
抵销内部未实现利润	67,079,172.05	268,316,688.20
其他	136,194.19	544,776.74
小计	2,280,270,771.84	9,121,083,087.11
递延所得税负债：		
公允价值计量的投资性房地产	768,487,514.81	3,073,950,059.24
长期股权投资转换	239,013,324.04	956,053,296.16
非同一控制下企业合并净资产评估增值	231,629,333.17	926,517,332.65
其他	108,529,902.49	434,119,609.96
小计	1,347,660,074.51	5,390,640,298.01

## 6.21 其他资产

项目	期末余额	期初余额
长期待摊费用	22,164,001.00	25,917,697.83

项目	期末余额	期初余额
垫缴保费	6,477,474.43	6,240,192.21
预付款项	9,147,036.20	6,599,629.38
存出保证金	300,000.00	300,000.00
预缴税费、待抵扣进项税及其他	251,396,550.46	225,209,952.56
合计	289,485,062.09	264,267,471.98

其中：长期待摊费用主要明细如下：

类别	期初余额	本期增加额	本期摊销额	期末余额
装修费	25,373,827.48	3,336,100.97	7,071,491.44	21,638,437.01
其他	543,870.35		18,306.36	525,563.99
合计	25,917,697.83	3,336,100.97	7,089,797.80	22,164,001.00

#### 6.22 卖出回购金融资产款

项目	期末余额	期初余额
银行间市场	21,414,487,000.00	21,189,583,000.00
合计	21,414,487,000.00	21,189,583,000.00

#### 6.23 应付手续费及佣金

项目	期末余额	期初余额
手续费	659,281,786.49	753,772,052.98
佣金及其他	3,778,146.58	130,093.57
合计	663,059,933.07	753,902,146.55

#### 6.24 应付分保账款

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	223,071,552.10	225,771,694.66
合计	223,071,552.10	225,771,694.66

#### 6.25 应付账款

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	59,360,200.04	192,003,303.16
1 至 2 年	13,364,875.40	14,895,174.93
2 至 3 年	3,687,187.57	
合计	76,412,263.01	206,898,478.09

注：本期应付账款中无应付持有公司 5%(含 5%)上表决权股份的股东单位款项。

#### 6.26 应付职工薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	164,093,940.32	226,685,063.07	360,241,789.60	30,537,213.79
二、离职后福利-设定提存计划	447,560.89	29,813,405.57	30,153,602.92	107,363.54
三、辞退福利		3,132,359.06	3,132,359.06	
合计	164,541,501.21	259,630,827.70	393,527,751.58	30,644,577.33

##### 6.26.1 短期职工薪酬情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1.工资、奖金、津贴和补贴	161,613,498.01	181,357,505.13	314,955,695.85	28,015,307.29
2.职工福利费		2,293,043.66	2,293,043.66	-
3.社会保险费	226,016.55	17,240,157.06	17,435,333.98	30,839.63
其中：医疗保险费	221,237.51	16,628,710.55	16,820,844.08	29,103.98
工伤保险费	3,171.17	423,085.28	426,128.67	127.78
生育保险费	1,607.87	188,361.23	188,361.23	1,607.87
4.住房公积金	229,614.88	21,673,165.71	21,883,619.71	19,160.88
5.工会经费和职工教育经费	2,024,810.88	3,860,060.59	3,412,965.48	2,471,905.99
6.其他		261,130.92	261,130.92	-
合计	164,093,940.32	226,685,063.07	360,241,789.60	30,537,213.79

## 6.26.2 离职后福利-设定提存计划情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1.基本养老保险	422,746.55	28,786,447.27	29,117,068.58	92,125.24
2.失业保险费	24,814.34	1,026,958.30	1,036,534.34	15,238.30
合计	447,560.89	29,813,405.57	30,153,602.92	107,363.54

## 6.27 应交税费

税种	期末余额	期初余额
增值税	22,418,387.84	47,740,653.14
企业所得税	14,525,097.78	11,908,595.33
城市维护建设税	1,232,550.43	3,630,246.09
房产税	773,448.43	4,531,572.68
个人所得税	14,850,881.72	14,038,039.44
其他税费	1,784,371.12	3,257,624.67
合计	55,584,737.32	85,106,731.35

## 6.28 应付赔付款

## 6.28.1 应付赔付款按账龄分类如下：

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	964,153,199.64	934,095,294.48
合计	964,153,199.64	934,095,294.48

注：截止资产负债表日，本账户余额中无应付持有本公司 5% (含 5%) 以上表决权股份的股东单位款项。

## 6.28.2 应付赔付款按项目分类

项目	期末余额	期初余额
应付赔付支出	8,665,754.61	7,963,208.96
应付退保金	180,104,664.26	189,396,601.79
应付累计生息生存金	390,578,197.93	324,141,904.28
应付满期金	379,483,435.16	402,580,878.18
其他	5,321,147.68	10,012,701.27
合计	964,153,199.64	934,095,294.48

## 6.29 应付保单红利

项 目	期末余额	期初余额
应付保单红利	473,447,535.82	332,319,400.33
合 计	473,447,535.82	332,319,400.33

## 6.30 保户储金及投资款

到期期限	期末余额	期初余额
1 年以内 (含 1 年)	27,006,591,657.55	9,613,314,586.58
1 年至 3 年 (含 3 年)	10,034,682,066.76	26,998,716,571.23
3 年至 5 年 (含 5 年)	17,876,542,959.61	11,574,246,228.98
5 年以上	4,328,694,556.33	4,117,238,166.17
合 计	59,246,511,240.25	52,303,515,552.96

注：本公司单个非保险合同的保户储金及投资款均不重大。

## 6.31 未到期责任准备金

## 6.31.1 增减变动情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少				期末余额
			赔付款项	提前解除	其他	合计	
原保险合同	1,392,200.14	5,037,471.61	4,341,445.32		696,100.07	5,037,545.39	1,392,126.36
合 计	1,392,200.14	5,037,471.61	4,341,445.32		696,100.07	5,037,545.39	1,392,126.36

## 6.31.2 未到期期限

项目	期末余额		期初余额	
	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上
原保险合同	1,858,675.43	-466,549.07	2,062,301.15	-670,101.01
合 计	1,858,675.43	-466,549.07	2,062,301.15	-670,101.01

## 6.32 保险合同准备金

## 6.32.1 增减变动情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少				期末余额
			赔付款项	提前解除	其他	合计	
未决赔款准备金	198,847,648.46	171,175,250.50			198,847,648.46	198,847,648.46	171,175,250.50
原保险合同	160,920,537.42	135,312,709.82			160,920,537.42	160,920,537.42	135,312,709.82
再保险合同	37,927,111.04	35,862,540.68			37,927,111.04	37,927,111.04	35,862,540.68
寿险责任准备金	160,898,210,663.26	28,078,795,747.58	622,797,686.20	14,311,158,286.57	367,463,785.20	15,301,419,757.97	173,675,586,652.87
原保险合同	160,898,210,663.26	28,078,795,747.58	622,797,686.20	14,311,158,286.57	367,463,785.20	15,301,419,757.97	173,675,586,652.87
长期健康险责任准备金	2,169,581,194.38	485,260,456.01	246,672,727.70	26,783,664.27	107,381,556.88	380,837,948.85	2,274,003,701.54
原保险合同	2,265,415,701.06	425,981,173.93	81,175,634.66	26,783,664.27	93,217,818.21	201,177,117.14	2,490,219,757.85
再保险合同	-95,834,506.68	59,279,282.08	165,497,093.04		14,163,738.67	179,660,831.71	-216,216,056.31
合 计	163,266,639,506.10	28,735,231,454.09	869,470,413.90	14,337,941,950.84	673,692,990.54	15,881,105,355.28	176,120,765,604.91

## 6.32.2 未到期期限

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上
未决赔款准备金	6,476,650.49	164,698,600.01	11,000,380.05	187,847,268.41
原保险合同	6,476,650.49	128,836,059.33	11,000,380.05	149,920,157.37
再保险合同		35,862,540.68		37,927,111.04
寿险责任准备金	228,869.48	173,675,357,783.39	146,336.21	160,898,064,327.05
原保险合同	228,869.48	173,675,357,783.39	146,336.21	160,898,064,327.05
长期健康险责任准备金		2,274,003,701.54		2,169,581,194.38
原保险合同		2,490,219,757.85		2,265,415,701.06
再保险合同		-216,216,056.31		-95,834,506.68
合计	6,705,519.97	176,114,060,084.94	11,146,716.26	163,255,492,789.84

### 6.33 其他应付款

6.33.1 其他应付款按内容分项列示如下：

项目	期末余额	期初余额
应付利息	323,864,164.04	154,615,229.95
应付交易款	302,803,041.07	466,001,425.07
租赁保证金及押金	92,510,290.86	100,761,036.94
其他	170,014,728.14	130,323,408.35
合计	889,192,224.11	851,701,100.31

6.33.2 其他应付款按账龄分析法列示如下：

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	593,991,575.07	66.80	641,543,293.31	75.32
1 至 2 年	136,740,025.35	15.38	115,061,111.51	13.51
2 至 3 年	65,394,999.21	7.35	37,190,529.76	4.37
3 年以上	93,065,624.48	10.47	57,906,165.73	6.80
合计	889,192,224.11	100.00	851,701,100.31	100.00

### 6.34 预收款项

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	31,809,689.49	49,997,266.95
1 年以上	15,068,663.57	279,624.60
合计	46,878,353.06	50,276,891.55

### 6.35 应付债券

项目	期末余额	期初余额
国华人寿保险股份有限公司 2020 年第一期资本补充债	2,650,000,000.00	2,650,000,000.00
国华人寿保险股份有限公司 2021 年第一期资本补充债	2,860,000,000.00	2,860,000,000.00
合计	5,510,000,000.00	5,510,000,000.00

### 6.36 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	89,825,112.15	94,675,284.41



减：未确认融资费用	5,673,681.84	5,093,852.52
合计	84,151,430.31	89,581,431.89

## 6.37 其他负债

项目	期末余额	期初余额
保险保障基金	34,108,253.88	18,478,776.19
应付票据		2,220,132.96
待转销项税	24,931,142.51	37,996,597.03
其他	3,059,602.94	
合计	62,098,999.33	58,695,506.18

应付保险保障基金按内容分项列示：

项目	期末余额	期初余额
年初数	18,478,776.19	18,040,494.39
本年计提数	107,071,895.10	68,386,702.25
本年缴纳数	91,442,417.41	67,948,420.45
年末数	34,108,253.88	18,478,776.19

## 6.38 股本

项目	期初余额	本期增减变动 (+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	4,940,629,165.00						4,940,629,165.00

## 6.39 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	11,048,629,549.85			11,048,629,549.85
其他	45,021,611.54	66,639.47		45,088,251.01
合计	11,093,651,161.39	66,639.47		1,1093,717,800.86

## 6.40 其他综合收益

项目	期初余额	本期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计量设定受益计划变动额							
权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额							
二、将重分类进损益的其他综合收益	-1,405,122,291.13	1,671,667,692.62	1,078,578,622.85	146,516,584.73	228,220,732.07	218,351,752.97	-1,176,901,559.06
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-171,852,481.84	7,022,730.69			3,581,592.65	3,441,138.04	-168,270,889.19
可供出售金融资产公允价值变动损益	-1,299,130,409.88	1,662,545,984.03	1,078,578,622.85	145,991,840.27	223,836,280.36	214,139,240.55	-1,075,294,129.52
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益							
现金流量套期损益的有效部分							
外币财务报表折算差额							
其他	65,860,600.59	2,098,977.90	0.00	524,744.46	802,859.06	771,374.38	66,663,459.65
其他综合收益合计	-1,405,122,291.13	1,671,667,692.62	1,078,578,622.85	146,516,584.73	228,220,732.07	218,351,752.97	-1,176,901,559.06

## 6.41 盈余公积

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	274,250,562.71			274,250,562.71
合计	274,250,562.71			274,250,562.71

## 6.42 未分配利润

项目	本期金额
调整前上年末未分配利润	6,508,546,915.60
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）	
调整后年初未分配利润	6,508,546,915.60
加：本期归属于母公司股东的净利润	-187,396,694.32
减：提取法定盈余公积	
提取任意盈余公积	
提取一般风险准备	
应付普通股股利	543,469,208.15
转作股本的普通股股利	
期末未分配利润	5,777,681,013.13

## 6.43 保险业务收入

本公司保险业务收入按险种划分明细如下：

项目	本期发生额	上年同期发生额
寿险	27,936,394,878.74	20,921,252,618.21
健康险	612,879,813.28	655,520,989.66
意外险	3,306,223.57	3,105,865.82
合计	28,552,580,915.59	21,579,879,473.69

## 6.44 分出保费

项目	本期发生额	上年同期发生额
合同分保	28,083,799.51	27,550,975.06
临时分保	120,857.09	44,826.59
合计	28,204,656.60	27,595,801.65

## 6.45 提取未到期责任准备金

项目	本期发生额	上年同期发生额
原保险合同	59,965.27	-1,095,953.02
合计	59,965.27	-1,095,953.02

## 6.46 投资收益

项目	本期发生额	上年同期发生额
存出资本保证金利息	19,504,051.36	20,916,042.32
定期存款利息	9,318,926.65	44,383,990.33
买入返售金融资产收入	11,392,372.11	6,137,131.82
可供出售金融资产	2,759,230,246.99	3,357,629,287.34
持有至到期投资	192,018,578.12	202,915,191.36
贷款及应收款项	716,399,273.22	1,710,464,753.67

项目	本期发生额	上年同期发生额
交易性金融资产	-167,762,019.63	-86,140,503.99
长期股权投资	74,420,004.61	263,586,964.51
合计	3,614,521,433.43	5,519,892,857.36

## 6.47 其他业务收入

项目	本期发生额	上年同期发生额
保单初始费用	154,105,132.88	50,552,625.19
利息收入	472,950,793.64	354,353,855.65
租赁收入	150,492,653.04	141,387,076.08
服务费收入	177,019,535.28	
其他	95,487,011.07	284,032,598.88
合计	1,050,055,125.91	830,326,155.80

## 6.48 其他收益

项目	本期发生额	上年同期发生额	与资产相关/与收益相关
产业发展基金		11,570,187.00	与收益相关
产业扶持	883,130.00	781,899.63	与收益相关
增值税、房产税返还		1,025.59	与收益相关
个税手续费返还	2,943,896.44	3,159,167.86	与收益相关
稳岗补贴	318,262.31	323,308.20	与收益相关
政府奖励	4,554,071.43		与收益相关
其他	362,663.37	1,039,150.91	与收益相关
合计	9,062,023.55	16,874,739.19	

## 6.49 赔付支出

6.49.1 赔付支出按保险合同列示如下：

项目	本期发生额	上年同期发生额
原保险合同	708,314,766.18	867,993,717.60
再保险合同	165,497,093.04	176,991,877.84
合计	873,811,859.22	1,044,985,595.44

6.49.2 赔付支出按内容划分如下：

项目	本期发生额	上年同期发生额
赔款支出	4,582,509.61	3,717,310.62
死伤医疗给付	298,995,689.88	203,450,987.76
满期给付	67,573,937.00	330,646,220.00
年金给付	337,162,629.69	330,179,199.22
分保赔付支出	165,497,093.04	176,991,877.84
合计	873,811,859.22	1,044,985,595.44

## 6.50 摊回赔付支出

项目	本期发生额	上年同期发生额
死伤医疗给付	27,278,281.52	17,523,252.53
合计	27,278,281.52	17,523,252.53

**6.51 提取保险责任准备金**

6.51.1 提取保险责任准备金按保险合同列示如下：

项目	本期发生额	上年同期发生额
提取未决赔款准备金	-27,672,397.96	-39,259,068.27
提取寿险责任准备金	12,777,375,989.61	-950,517,733.70
提取长期健康险责任准备金	104,422,507.16	331,386,363.68
合计	12,854,126,098.81	-658,390,438.29

6.51.2 提取原保险合同未决赔款准备金按构成内容列示如下：

项目	本期发生额	上年同期发生额
已发生已报案	-26,757,578.87	3,128,180.45
已发生未报案	-873,217.88	-42,305,675.75
理赔费用	-41,601.21	-81,572.97
合计	-27,672,397.96	-39,259,068.27

**6.52 摊回保险责任准备金**

项目	本期发生额	上年同期发生额
摊回未决赔款准备金	-8,112,205.88	-399,682.39
摊回寿险责任准备金	753,014.06	14,589,123.28
摊回长期健康险责任准备金	578,125.81	665,955.81
合计	-6,781,066.01	14,855,396.70

**6.53 税金及附加**

项目	本期发生额	上年同期发生额
城市维护建设税	4,331,327.11	6,156,931.48
房产税	26,818,049.72	25,010,557.37
教育费附加	3,197,701.82	4,207,972.26
其他	2,765,048.60	2,805,506.35
合计	37,112,127.25	38,180,967.46

**6.54 手续费及佣金支出**

项目	本期发生额	上年同期发生额
减：利息收入	16,967,565.34	6,289,191.47
手续费	1,839,218,086.98	1,126,609,692.84
佣金	743,902,907.29	647,442,356.00
合计	2,566,153,428.93	1,767,762,857.37

**6.55 业务及管理费**

项目	本期发生额	上年同期发生额
职工薪酬成本	253,357,156.20	241,435,563.71
业务推广费	170,452,556.13	188,419,429.09
租赁及物业管理费	18,809,443.97	17,280,192.59
差旅、会议及车船费	37,689,149.68	25,744,455.51
中介服务费	15,174,356.17	16,679,845.39
折旧与摊销	79,802,643.39	72,576,878.63

邮电印刷费	11,486,411.15	7,423,300.84
办公及公杂费	17,391,930.94	13,511,732.12
提取保险保障基金	107,071,895.10	35,844,005.08
银行结算费	1,714,609.60	279,254.49
技术服务费	21,324,167.28	2,571,696.84
其他	47,784,162.06	22,835,033.86
上交管理费	20,290,975.99	20,309,805.08
合计	802,349,457.66	664,911,193.23

## 6.56 摊回分保费用

项目	本期发生额	上年同期发生额
合同分保	318,251.47	3,381,595.06
合计	318,251.47	3,381,595.06

## 6.57 其他业务成本

项目	本期发生额	上年同期发生额
利息支出	409,735,213.31	334,138,700.39
非风险保单相关支出	1,506,949,399.11	1,131,771,506.58
其他	161,926,882.34	184,633,647.88
合计	2,078,611,494.76	1,650,543,854.85

## 6.58 营业外收入

营业外收入分项列示

项目	本期发生额	上年同期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他	8,352,407.09	1,844,089.69	8,352,407.09
合计	8,352,407.09	1,844,089.69	8,352,407.09

## 6.59 营业外支出

项目	本期发生额	上年同期发生额
非流动资产损坏报废损失	41,923.88	111,523.38
对外捐赠	185,000.00	1,824,536.68
罚款支出	1,220,000.00	1,080,000.00
其他	19,560,180.50	22,021,397.32
合计	21,007,104.38	25,037,457.38

## 6.60 所得税费用

## 6.60.1 所得税费用明细

项目	本期发生额	上年同期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	24,787,641.22	9,812,595.29
递延所得税费用	65,160,435.37	32,180,614.73
合计	89,948,076.59	41,993,210.02

## 6.60.2 本期会计利润与所得税费用的调整过程

项目	金额
----	----

利润总额	-284,215,309.02
按法定/适用税率计算的所得税费用	-71,053,827.25
子公司适用不同税率的影响	-594,090.93
调整以前期间所得税的影响	114,629.86
非应税收入的影响	-106,116,086.68
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-1,700,976.54
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	269,298,428.13
研发费用加计扣除	
所得税费用	89,948,076.59

## 6.61 现金流量表补充资料

### 6.61.1 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
<b>1、将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	-374,163,385.61	327,713,316.00
加：资产减值准备		
固定资产折旧	20,448,633.54	19,276,761.17
使用权资产折旧	25,562,057.08	27,704,342.35
无形资产摊销	27,919,782.69	19,006,349.72
长期待摊费用摊销	7,089,797.80	6,600,362.26
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	183,714.44	-305,410.81
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	41,923.88	111,523.38
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-209,953,299.68	365,197,922.32
财务费用（收益以“-”号填列）	375,384,761.46	288,389,354.29
投资损失（收益以“-”号填列）	-3,614,521,433.43	-5,519,892,857.36
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	71,870,337.62	82,191,040.85
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-6,709,902.25	-50,010,426.12
存货的减少（增加以“-”号填列）	-279,222.00	
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-45,214,318.04	90,882,400.87
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	18,829,601,198.00	-651,688,235.30
经营活动产生的现金流量净额	15,107,260,645.50	-4,994,823,556.38
<b>2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
<b>3、现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	38,148,969,122.56	25,358,615,970.80
减：现金的期初余额	26,309,323,408.88	23,250,296,395.01
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	11,839,645,713.68	2,108,319,575.79

### 6.61.2 现金及现金等价物

项目	期末余额	期初余额
一、现金	38,148,969,122.56	26,309,323,408.88

其中：库存现金	1,261.00	12,299.26
可随时用于支付的银行存款	38,061,769,655.68	24,103,400,275.65
可随时用于支付的其他货币资金	69,622,420.79	757,932,828.19
可随时用于支付的结算备付金	17,575,785.09	1,447,978,005.78
二、现金等价物		
三、期末现金及现金等价物余额	38,148,969,122.56	26,309,323,408.88

## 6.62 外币货币性项目

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			
其中：美元	48,117,020.17	7.2258	347,683,964.35
港币	51,573,919.37	0.9220	47,550,122.18
澳大利亚元	335,031.97	4.7992	1,607,885.43
欧元	409.96	7.8771	3,229.30
合计			396,845,201.26

## 6.63 投资连结产品

### 6.63.1 投资连结保险投资账户基本情况

本公司的投资连结保险下设灵活型投资账户(以下简称“灵活账户”)、稳健型投资账户(以下简称“稳健账户”)、国华1号稳健型投资账户(以下简称“国华1号稳健账户”)、国华1号保守型投资账户(以下简称“国华1号保守账户”)、国华1号平衡型投资账户(以下简称“国华1号平衡账户”)、国华1号进取型投资账户(以下简称“国华1号进取账户”)、国华1号成长型投资账户(以下简称“国华1号成长账户”)、国华2号成长型投资账户(以下简称“国华2号成长账户”)八个投资账户。

以上各账户是依照原保监会《中国保监会关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》、《投资连结保险精算规定》等有关规定及上述投资连结保险的有关条款，并经向原银保监会报批后设立。投资连结保险投资账户的投资对象为银行存款、依法发行的证券投资基金、债券、股票及原银保监会允许投资的其他金融工具。

### 6.63.2 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

账户名称	设立时间	2023年6月30日		2022年12月31日	
		单位数	单位净资产	单位数	单位净资产
灵活账户	2014.04.01	22,144.72	1.17801925	22,144.72	1.17827484
稳健账户	2014.05.29	469,678.54	1.19734545	479,530.51	1.20145693
国华1号稳健型账户	2015.11.12	155,453,369.93	1.43740208	170,102,485.02	1.41783811
国华1号保守型账户	2016.01.04	199,514,912.50	1.39849434	219,286,885.07	1.37562843
国华1号平衡型账户	2016.06.29	3,028,389,381.24	1.41662531	3,133,918,101.70	1.39236252
国华1号进取型账户	2016.12.30	11,732,236.62	0.96885548	11,784,985.10	1.00547980
国华1号成长型账户	2017.12.11	149,270,403.90	1.29215234	163,112,370.04	1.27219011
国华2号成长型账户	2021.06.24	5,000,039.32	1.05343197	5,000,286.19	1.04593199



对于本公司的灵活账户、稳健账户、国华 1 号稳健型账户、国华 1 号保守型账户、国华 1 号平衡型账户、国华 1 号成长型账户、国华 1 号进取型账户和国华 2 号成长型账户，在本年度最后一个计价日对外公布的投资单位卖出价均等于投资单位净资产。

#### 6. 63. 3 投资连结保险投资账户组合情况

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
独立账户资产：		
货币资金	252,059,509.04	77,163,495.51
交易性金融资产	11,179,857.30	10,773,801.50
应收利息	3,024,249.91	21,164,370.21
应收股利	545,375.77	666,946.38
可供出售金融资产	3,623,310,381.70	3,404,836,915.49
贷款及应收款项	1,160,000,000.00	1,638,640,830.95
其他资产	141,513.29	986,411.12
<b>资产合计</b>	<b>5,050,260,887.01</b>	<b>5,154,232,771.16</b>

续表

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
独立账户负债：		
其他应付款	44,505,360.31	21,348,860.54
应交税费	3,090,422.40	1,307,070.26
净资产	5,002,665,104.30	5,131,576,840.36
<b>负债合计</b>	<b>5,050,260,887.01</b>	<b>5,154,232,771.16</b>

投资连结保险的投资风险完全由保户承担。

#### 6. 63. 4 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按各投资账户资产净值的一定比例收取投资账户资产管理费，但该比例最高不超过年费率 2%。

#### 6. 63. 5 投资连结保险投资账户采用的估值原则

独立账户的下列资产应于合同约定的计价日（以下称“估值日”），按如下原则进行估值：

##### （一）流动性资产、固定收益类资产、权益类资产

下列资产应于合同约定的计价日（以下称“估值日”），按如下原则进行估值：

1、上市流通的有价证券，以其在证券交易所挂牌的市价（平均价或收盘价，下同）估值；估值日无交易的，以最近交易日的市价估值；无公开市场的，在估值日按当天票面价值估值；

2、开放式基金，以其公告的基金单位净值估值；处于募集期内的证券投资基金，按其

成本估值；

3、如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的，公司应根据具体情况按最能反映公允价值的价格估值。

流动性资产、固定收益类资产、上市权益类资产的分类和定义遵照原中国银保监会资金运用相关监管规定。

## （二）基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产

由于以上资产不存在公开交易市场，采用账面价值估值，即按照资产的初始投资成本确认账面价值，利息在持有期内于估值日按合同约定的预定收益率计提，确认投资收益。

基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产的分类和定义遵照原中国银保监会资金运用的相关监管规定。

## 7、在其他主体中的权益

### 7.1 在子公司中的权益

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
国华人寿保险股份有限公司	上海	武汉	金融保险企业	51.00		非同一控制下企业合并
荆门市城华置业有限公司	荆门	荆门	项目开发		100.00	新设
宁波华凯置业有限公司	宁波	宁波	项目开发		100.00	新设
华瑞保险销售有限公司	上海	上海	保险销售、基金销售		80.00	新设
重庆平华置业有限公司	重庆	重庆	项目开发		100.00	非同一控制下企业合并
武汉平华置业有限公司	武汉	武汉	项目开发		100.00	新设
上海国华商业管理有限公司	上海	上海	商务服务		100.00	新设
海南国华康养有限公司	海南	海南	养老地产开发		100.00	新设
武汉国徽置业有限公司	武汉	武汉	项目开发		100.00	新设
上海平华置业有限公司	上海	上海	项目开发		100.00	新设
荆门市双泉温泉置业有限公司	荆门	荆门	项目开发		100.00	新设
成都国华旅居康养有限公司	成都	成都	养老地产开发		100.00	新设
国华不动产有限公司	宁波	宁波	项目开发		100.00	新设
国华保合健康养老产业发展有限公司	上海	上海	养老地产开发		100.00	新设
国华兴益保险资产管理有限公司	上海	上海	保险资产管理		80.00	新设
上海瑜华东滩健康管理咨询有限公司	上海	上海	养老地产开发		100.00	新设
上海佰山企业管理有限公司	上海	上海	项目开发		100.00	非同一控制下企业合并
嘉兴浦晨投资有限公司	嘉兴	嘉兴	投资管理		100.00	非同一控制下企业合并

### 7.2 在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

无。

### 7.3 对于纳入合并范围的重要的结构化主体控制的依据

出于投资目的，本公司在日常经营中持有结构化主体，此类结构化主体在法律形式、投资者替换管理人员的权利、更改标的资产及清算程序上各不相同，本公司需评估其是否能够控制此类结构化主体，评估依据主要为本公司是否作为投资管理者、是否拥有更改投资决策及管理人员的权利，以及如何运用以上权利影响可变回报。于每个资产负债表日，纳入合并范围的结构化主体的新增、赎回或清算等事项会导致合并范围的变更。

2023年6月30日，本公司同时持有一定份额并认为能够对该类资产形成控制的，纳入合并范围，具体如下：

项目	业务性质	实收基金	持有份额比例
深圳天宝秋石投资企业（有限合伙）	投资管理	394,477,900.00	98.8142%
互生恒泰（武汉）资产管理合伙企业（有限合伙）	投资管理	4,509,700,000.00	99.9998%
佰盟恒泰（武汉）资产管理合伙企业（有限合伙）	投资管理	4,743,014,944.33	99.9998%
宁波梅山保税港区锐盈陈永投资合伙企业（有限合伙）	投资管理	3,000,010,000.00	99.9971%
城市更新股权投资（青岛即墨）合伙企业（有限合伙）	投资管理	200,000,000.00	90.0000%
宁波梅山保税港区锐盈岚正投资合伙企业（有限合伙）	投资管理	3,249,972,060.00	99.0000%
宁波梅山保税港区锐盈倩永投资合伙企业（有限合伙）	投资管理	3,988,028,904.60	99.0000%
宁波庄徐投资合伙企业（有限合伙）	投资管理	4,937,681,363.01	98.8142%

### 7.4 在合营企业或联营企业中的权益

重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
上海市天宸股份有限公司	上海	上海	商务服务业		24.00	权益法核算
长江证券股份有限公司	武汉	武汉	资本市场服务		4.38	权益法核算
海航科技股份有限公司	天津	天津	商务服务业		14.33	权益法核算
湖北省宏泰科创产业投资有限公司	武汉	武汉	投资管理		49.00	权益法核算

持有 20%以下表决权但具有重大影响的依据：

本公司提名并委派陈佳担任长江证券股份有限公司非独立董事；

本公司提名并委派陈文彬担任海航科技股份有限公司非独立董事。

### 7.5 重要的共同经营

共同经营名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例/享有的份额(%)	
				直接	间接
武汉国荣置业有限公司	武汉	武汉	项目开发		39.20

在共同经营中的持股比例或享有的份额不同于表决权比例的说明：参与方对合营安排的相关资产享有权利并对相关负债承担义务，以及就各自的资产项目进行资金投入和享有

权益。

共同经营为单独主体的，分类为共同经营的依据：参与方对合营安排的相关资产享有权利并对相关负债承担义务，以及就各自的资产项目进行资金投入和享有权益。

#### 7.6 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并范围结构化主体的账面价值代表了本公司持有权益的最大风险敞口，未纳入合并范围结构化主体的规模、合并财务报表中确认相关资产的账面价值以及本公司最大风险敞口如下：

项目	2023年6月30日		
	账面价值	最大风险敞口	持有权益性质
第三方资产管理计划	18,160,507,334.08	18,160,507,334.08	投资收益
第三方管理基金	57,890,353,633.53	57,890,353,633.53	投资收益
合计	76,050,860,967.61	76,050,860,967.61	

项目	2022年12月31日		
	账面价值	最大风险敞口	持有权益性质
第三方资产管理计划	11,448,138,848.52	11,448,138,848.52	投资收益
第三方管理基金	57,228,692,970.88	57,228,692,970.88	投资收益
合计	68,676,831,819.40	68,676,831,819.40	

## 8、关联方及关联交易

### 8.1 本公司的母公司情况

母公司名称	实际控制人	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例 (%)	母公司对本公司的表决权比例 (%)
新理益集团有限公司	刘益谦	上海	投资管理	6,000,000,000.00	44.56	44.56

### 8.2 本公司的子公司情况

详见附注“7.1 在子公司中的权益”。

### 8.3 本公司的合营和联营企业情况

本公司重要的合营和联营企业详见附注“7.4 在合营安排或联营企业中的权益”。

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

合营或联营企业名称	与本公司的关系
上海市天宸股份有限公司	联营企业
长江证券股份有限公司	联营企业
海航科技股份有限公司	联营企业
湖北省宏泰科创产业投资有限公司	联营企业

### 8.4 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
---------	-------------

湖北宏泰集团有限公司	国华人寿股东
武汉国荣置业有限公司	国华人寿共同经营附属企业
重庆龙的美术馆	(间接) 持有公司 5%以上股份的自然人控制的法人

## 8.5 关联方交易情况

### 8.5.1 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期发生额	上年同期发生额
长江证券股份有限公司	接受劳务	委托资产管理服务	协议定价		1,185,553.12

### 8.5.2 关联租赁情况

出租方名称	承租方名称	租赁资产情况	本期确认的税前租赁收入	上年同期确认的税前租赁收入
国华人寿保险股份有限公司	新理益集团有限公司	上海环球金融中心 70 层	3,055,050.00	3,055,050.00
重庆平华置业有限公司	重庆龙的美术馆	重庆国华金融中心 2 层	884,518.43	558,643.19
重庆平华置业有限公司	长江证券股份有限公司	重庆国华金融中心 11 层	597,789.34	512,390.84
荆门市城华置业有限公司	长江证券股份有限公司	国华汇金中心一期写字楼 1 号 1 幢 7 层	218,796.00	218,796.00

### 8.5.3 其他关联交易

(1) 公司于 2021 年和 2023 年分别购买湖北宏泰集团有限公司发行的相关证券产品，截至 2023 年 6 月 30 日，相关产品账面价值合计 486,664,000.00 元，应收利息余额 7,686,467.55 元。

(2) 2023 年 1-6 月，公司合并范围以外的自然人及法人关联方合计投保公司的保险产品 1,053.83 万元。

## 8.6 关联方应收应付款项

### 8.6.1 应收项目

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	重庆龙的美术馆	1,396,608.00		1,024,179.20	
应收账款	长江证券股份有限公司			109,398.00	
其他应收款	长江证券股份有限公司	5,429.22		5,810.25	
其他应收款	武汉国荣置业有限公司	652,095,500.00		633,000,000.00	
合计		653,497,537.22		634,139,387.45	

### 8.6.2 应付项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
预收账款	长江证券股份有限公司	128,097.85	81,331.98
其他应付款	长江证券股份有限公司	612,116.72	614,409.91
其他应付款	新理益集团有限公司	1,527,525.00	
合计		2,267,739.57	695,741.89

## 9、承诺及或有事项

### 9.1 重大承诺事项

#### 9.1.1 承诺事项

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，未来最低应支付租金汇总如下：

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	51,811,328.52	55,880,713.96
1 至 2 年以内	24,808,275.68	36,262,086.55
2 至 3 年以内	16,193,102.88	15,612,606.84
3 年以上	10,775,485.69	4,237,318.11
合计	103,588,192.77	111,992,725.46

#### 9.1.2 或有事项

鉴于保险业务的业务性质，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。上述纠纷产生的不利影响主要包括对保单提出的索赔。本公司已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准备。对于无法合理预计结果或管理层认为败诉可能性极小的未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。

## 10、其他重要事项

### 分部报告（险种分部）

本公司以险种分部作为主要报告形式，寿险业务是指公司寿险保单相关的业务，包括原保险合同和未转移重大保险风险的寿险保单，意健险业务是指公司意外险和健康险保单相关的业务，包括原保险合同和未转移重大保险风险的健康险保单，其他业务指公司除寿险保单以外的其他业务。与分部直接相关的保险业务收入、支出直接认定到各分部，与分部间接相关的投资收益等收入按照保单负债比例分摊到各分部。

## 2023年1-6月险种分部报告:

单位:万元

项目	寿险业务	意健险业务	其他业务	合计
<b>一、营业收入</b>	<b>3,247,694.50</b>	<b>64,809.86</b>	<b>30,745.46</b>	<b>3,343,249.82</b>
已赚保费	2,792,207.10	60,224.53		2,852,431.63
保险业务收入	2,793,639.49	61,618.60		2,855,258.09
减:分出保费	1,432.39	1,388.08		2,820.47
提取未到期责任准备金		6.00		6.00
投资收益(损失以“-”号填列)	357,765.33	3,686.81		361,452.14
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	20,756.14	213.89	25.30	20,995.33
汇兑收益(损失以“-”号填列)	2,433.13	25.07		2,458.21
其他业务收入	74,225.85	656.39	30,143.44	105,025.69
资产处置收益(损失以“-”号填列)	7.88	0.08	-26.33	-18.37
其他收益	299.06	3.08	603.05	905.20
<b>二、营业支出</b>	<b>3,313,072.48</b>	<b>38,981.08</b>	<b>20,847.55</b>	<b>3,372,901.10</b>
退保金	1,432,426.82	2,903.60		1,435,330.41
摊回分保退保金				
赔付支出	62,279.77	25,101.42		87,381.19
减:摊回赔付支出	1,107.25	1,620.58		2,727.83
提取保险责任准备金	1,276,439.55	8,973.06		1,285,412.61
减:摊回保险责任准备金	-320.54	-357.57		-678.11
保单红利支出	15,921.40			15,921.40
分保费用				
税金及附加	2,488.32	25.64	1,197.25	3,711.21
手续费及佣金支出	256,671.32	1,640.78		258,312.10
业务及管理费	74,638.02	1,177.12	3,909.28	79,724.43
减:摊回分保费用	5.86	25.97		31.83
其他业务成本	192,999.84	448.45	15,741.01	209,189.30
资产减值损失				
<b>三、营业利润(亏损以“-”号填列)</b>	<b>-65,377.98</b>	<b>25,828.78</b>	<b>9,897.91</b>	<b>-29,651.28</b>
加:营业外收入	696.46	7.18	131.60	835.24
减:营业外支出	2,044.12	47.00	9.59	2,100.71
<b>四、利润总额(亏损以“-”号填列)</b>	<b>-66,725.64</b>	<b>25,788.96</b>	<b>10,019.93</b>	<b>-30,916.75</b>
减:所得税费用	6,832.72	70.41	1,467.87	8,371.00
<b>五、净利润(净亏损以“-”号填列)</b>	<b>-73,558.36</b>	<b>25,718.55</b>	<b>8,552.06</b>	<b>-39,287.75</b>

## 2022年1-6月险种分部报告：

单位：万元

项目	寿险业务	意健险业务	其他业务	合计
<b>一、营业收入</b>	<b>2,663,222.29</b>	<b>69,521.01</b>	<b>27,257.03</b>	<b>2,760,000.33</b>
已赚保费	2,090,876.25	64,461.71		2,155,337.96
保险业务收入	2,092,125.26	65,862.69		2,157,987.95
减：分出保费	1,249.01	1,510.57		2,759.58
提取未到期责任准备金		-109.60		-109.60
投资收益（损失以“-”号填列）	547,081.94	4,857.06		551,939.00
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-36,198.42	-321.37		-36,519.79
汇兑收益（损失以“-”号填列）	4,426.50	39.30		4,465.80
其他业务收入	56,678.56	481.13	25,900.66	83,060.36
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-0.90	-0.01	31.45	30.54
其他收益	358.36	3.18	1,324.92	1,686.46
<b>二、营业支出</b>	<b>2,637,552.79</b>	<b>60,418.73</b>	<b>24,445.60</b>	<b>2,722,417.13</b>
退保金	2,256,393.53	2,394.05		2,258,787.58
摊回分保退保金	-1,036.16			-1,036.16
赔付支出	78,801.04	25,697.52		104,498.56
减：摊回赔付支出	554.35	1,197.98		1,752.33
提取保险责任准备金	-94,861.95	29,022.90		-65,839.04
减：摊回保险责任准备金	1,543.20	-57.66		1,485.54
保单红利支出	15,759.10			15,759.10
分保费用				
税金及附加	2,545.89	22.60	1,249.61	3,818.10
手续费及佣金支出	174,422.20	2,978.35		177,400.55
业务及管理费	60,033.95	1,331.54	4,848.18	66,213.67
减：摊回分保费用	138.71	199.45		338.16
其他业务成本	147,731.46	311.53	18,347.82	166,390.81
资产减值损失				
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>25,669.50</b>	<b>9,102.27</b>	<b>2,811.43</b>	<b>37,583.20</b>
加：营业外收入	165.09	1.47	17.39	183.95
减：营业外支出	2,370.47	83.68	49.59	2,503.75
<b>四、利润总额（亏损以“-”号填列）</b>	<b>23,464.13</b>	<b>9,020.05</b>	<b>2,779.22</b>	<b>35,263.40</b>
减：所得税费用	3,258.74	28.93	928.74	4,216.40
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>20,205.39</b>	<b>8,991.12</b>	<b>1,850.49</b>	<b>31,047.00</b>



## 11、母公司财务报表主要项目注释

## 11.1 长期股权投资

被投资单位	核算方法	期初余额	增减变动	期末余额	在被投资单位表决权比例(%)	在被投资单位持股比例与表决权比例不一致的说明	减值准备	本期计提减值准备
国华人寿保险股份有限公司	成本法	14,946,158,698.80		14,946,158,698.80	51.00	无		
合计		14,946,158,698.80		14,946,158,698.80				

## 11.2 投资收益

类 别	本期发生额	上年同期发生额
持有至到期投资持有期间产生的收益	13,364,246.58	13,364,246.58
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		502,823.29
合 计	13,364,246.58	13,867,069.87

## 12、补充资料

### 12.1 本期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-183,714.44	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	9,062,023.55	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-12,654,697.29	
小计	-3,776,388.18	
减：所得税影响额	-944,097.04	
减：少数股东权益影响额（税后）	-1,391,520.50	
合计	-1,440,770.64	

### 12.2 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)		每股收益			
			基本每股收益		稀释每股收益	
	本期	上期	本期	上期	本期	上期
归属于公司普通股股东的净利润	-0.89	0.79	-0.038	0.036	-0.038	0.036
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	-0.88	0.80	-0.038	0.036	-0.038	0.036

天茂实业集团股份有限公司

2023 年 8 月 30 日