

爱心人寿保险股份有限公司

2019 年

年度信息披露报告

二〇二〇年四月三十日

目 录

- 一、公司简介
- 二、财务会计信息
- 三、保险责任准备金信息
- 四、风险管理状况信息
- 五、保险产品经营信息
- 六、偿付能力信息
- 七、关联交易信息

一、公司简介

(一) 法定名称及缩写

[中文全称] 爱心人寿保险股份有限公司

[中文简称] 爱心人寿

[英文全称] Aixin Life Insurance Co., Ltd.

(二) 注册资本

人民币 17 亿元

(三) 注册地

北京市石景山区八角东街 65 号院主楼北座 2 号楼 15 层 1506、17 层 1702、1703、1704

(四) 成立时间

2017 年 6 月 22 日

(五) 经营范围和经营区域

经营范围：

- 1、普通型保险，包括人寿保险和年金保险；健康保险；意外伤害保险；分红型保险；万能型保险；
- 2、上述业务的再保险业务；
- 3、国家法律、法规允许的保险资金运用业务；
- 4、中国银保监会批准的其他业务。

经营区域：北京、天津、河北（石家庄）

(六) 法定代表人

张延苓

(七) 客服电话和投诉电话

10109520

二、财务会计信息

(一) 资产负债表

合并资产负债表 (单位: 元)

资产	2019年12月31日	2018年12月31日
货币资金	102,267,363.02	16,666,404.91
公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
融资产	37,065,887.91	43,964,919.70
买入返售金融资产	19,650,336.50	108,562,692.94
应收保费	14,316,158.54	3,021,922.33
应收分保账款	1,846,660.46	3,750,275.77
应收分保未到期责任准备金	1,274,248.34	1,506,903.90
应收分保未决赔款准备金	14,627,839.16	4,731,218.04
应收分保寿险责任准备金	866,165.83	566,194.17
应收分保长期健康险责任准备金	2,053,606.48	354,572.35
保户质押贷款	2,717,256.93	310,000.00
可供出售金融资产	991,489,768.72	384,742,584.01
贷款及应收款项类投资	1,256,850,455.30	656,000,000.00
存出资本保证金	345,000,000.00	345,000,000.00
固定资产	14,696,901.89	14,280,751.23
无形资产	86,696,798.62	63,941,936.24
在建工程	7,530,685.01	1,973,569.59
其他资产	73,642,003.45	50,379,477.55
递延所得税资产	-	-
商誉	622,847.88	622,847.88
资产总计	<u>2,973,214,984.04</u>	<u>1,700,376,270.61</u>
负债及股东权益	2019年12月31日	2018年12月31日
负债		
预收保费	40,580,101.15	16,521,157.14
应付手续费及佣金	27,462,847.92	6,387,162.09
应付分保账款	5,601,063.95	3,321,043.28
应付职工薪酬	102,646,383.20	71,953,803.20
应交税费	1,996,477.31	517,019.28
应付赔付款	2,640,494.42	1,542,707.57
应付保单红利	4,982,533.67	-
保户储金及投资款	877,662,792.40	33,098,458.93
未到期责任准备金	7,735,963.03	6,143,166.09
未决赔款准备金	24,578,334.70	7,841,058.07
寿险责任准备金	857,715,865.10	256,735,028.92
长期健康险责任准备金	(3,039,378.22)	972,711.36
其他负债	32,412,314.05	23,145,683.68
负债合计	<u>1,982,975,792.68</u>	<u>428,178,999.61</u>
股东权益		
股本	1,700,000,000.00	1,700,000,000.00
其他综合收益	(27,071,235.88)	(59,237,226.41)
累计亏损	(682,689,572.76)	(368,565,502.59)
股东权益合计	<u>990,239,191.36</u>	<u>1,272,197,271.00</u>
负债及股东权益总计	<u>2,973,214,984.04</u>	<u>1,700,376,270.61</u>

公司资产负债表（单位：元）

资产	2019年12月31日	2018年12月31日
货币资金	100,557,628.56	15,167,770.95
买入返售金融资产	19,650,336.50	108,562,692.94
应收保费	14,316,158.54	3,021,922.33
应收分保账款	1,846,660.46	3,750,275.77
应收分保未到期责任准备金	1,274,248.34	1,506,903.90
应收分保未决赔款准备金	14,627,839.16	4,731,218.04
应收分保寿险责任准备金	866,165.83	566,194.17
应收分保长期健康险责任准备金	2,053,606.48	354,572.35
保户质押贷款	2,717,256.93	310,000.00
可供出售金融资产	981,390,260.17	356,027,837.52
长期股权投资	99,638,102.74	99,638,102.74
贷款及应收款项类投资	1,256,850,455.30	656,000,000.00
存出资本保证金	340,000,000.00	340,000,000.00
固定资产	12,362,307.48	13,414,791.98
无形资产	70,884,613.45	46,132,422.47
在建工程	7,530,685.01	1,973,569.59
其他资产	62,155,508.92	49,678,674.13
递延所得税资产	-	-
资产总计	2,988,721,833.87	1,700,836,948.88
负债及股东权益	2019年12月31日	2018年12月31日
负债		
预收保费	40,580,101.15	16,521,157.14
应付手续费及佣金	27,462,847.92	6,387,162.09
应付分保账款	5,601,063.95	3,321,043.28
应付职工薪酬	101,321,544.57	71,178,784.55
应交税费	1,996,477.31	490,072.53
应付赔付款	2,640,494.42	1,542,707.57
应付保单红利	4,982,533.67	-
保户储金及投资款	877,662,792.40	33,098,458.93
未到期责任准备金	7,735,963.03	6,143,166.09
未决赔款准备金	24,578,334.70	7,841,058.07
寿险责任准备金	857,715,865.10	256,735,028.92
长期健康险责任准备金	(3,039,378.22)	972,711.36
其他负债	31,423,566.89	22,250,687.06
负债合计	1,980,662,206.89	426,482,037.59
股东权益		
股本	1,700,000,000.00	1,700,000,000.00
其他综合收益	(27,071,235.88)	(59,237,226.41)
累计亏损	(664,869,137.14)	(366,407,862.30)
股东权益合计	1,008,059,626.98	1,274,354,911.29
负债及股东权益总计	2,988,721,833.87	1,700,836,948.88

(二) 利润表

合并利润表 (单位: 元)

	2019年度	2018年度
一、营业收入	854,008,606.03	359,244,272.82
已赚保费	735,255,479.52	282,431,774.04
保险业务收入	771,712,662.70	303,447,321.60
减: 分出保费	(34,631,730.68)	(17,199,315.90)
提取未到期责任准备金	(1,825,452.50)	(3,816,231.66)
投资收益	101,711,771.19	74,947,472.94
其他业务收入	17,041,355.32	1,865,025.84
二、营业支出	(1,174,482,552.29)	(544,825,933.92)
退保金	(6,524,231.60)	(795,029.42)
赔付支出	(51,799,154.60)	(19,028,755.56)
减: 摊回赔付支出	23,705,219.93	6,601,188.34
提取保险责任准备金	(613,706,023.23)	(227,335,884.94)
减: 摊回保险责任准备金	11,895,626.91	5,132,110.83
保单红利支出	(4,989,946.38)	-
税金及附加	(72,853.47)	(111,139.39)
手续费及佣金支出	(91,918,453.50)	(35,774,516.25)
业务及管理费	(374,988,175.94)	(273,752,644.78)
减: 摊回分保费用	(903,783.04)	4,084,081.06
其他业务成本	(65,180,777.37)	(3,845,343.81)
三、营业亏损	(320,473,946.26)	(185,581,661.10)
加: 营业外收入	10,008,862.11	166,136.99
减: 营业外支出	(3,635,481.05)	(1,585,136.68)
四、亏损总额	(314,100,565.20)	(187,000,660.79)
减: 所得税费用	(23,504.97)	(23,442.59)
五、净亏损	<u>(314,124,070.17)</u>	<u>(187,024,103.38)</u>
按经营持续性分类		
(一) 持续经营净亏损	(314,124,070.17)	(187,024,103.38)
(二) 终止经营净亏损	-	-
六、其他综合收益/(损失)	<u>32,165,990.53</u>	<u>(60,507,393.68)</u>
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	32,165,990.53	(60,507,393.68)
七、综合收益总额	<u>(281,958,079.64)</u>	<u>(247,531,497.06)</u>

公司利润表（单位：元）

	2019年度	2018年度
一、营业收入	852,627,846.41	357,078,258.03
已赚保费	735,255,479.52	282,446,572.04
保险业务收入	771,712,662.70	303,462,119.60
减：分出保费	(34,631,730.68)	(17,199,315.90)
提取未到期责任准备金	(1,825,452.50)	(3,816,231.66)
投资收益	99,054,230.62	73,379,157.23
其他业务收入	18,318,136.27	1,252,528.76
二、营业支出	(1,157,464,429.01)	(540,675,756.11)
退保金	(6,524,231.60)	(795,029.42)
赔付支出	(51,799,154.60)	(19,028,755.56)
减：摊回赔付支出	23,705,219.93	6,601,188.34
提取保险责任准备金	(613,706,023.23)	(227,335,884.94)
减：摊回保险责任准备金	11,895,626.91	5,132,110.83
保单红利支出	(4,989,946.38)	-
税金及附加	(72,853.47)	(98,677.55)
手续费及佣金支出	(91,918,453.50)	(35,774,516.25)
业务及管理费	(365,389,892.18)	(272,247,509.10)
减：摊回分保费用	(903,783.04)	4,084,081.06
其他业务成本	(57,760,937.85)	(1,212,763.52)
三、营业亏损	(304,836,582.60)	(183,597,498.08)
加：营业外收入	10,007,242.57	82,137.57
减：营业外支出	(3,631,934.81)	(1,502,299.69)
四、亏损总额	(298,461,274.84)	(185,017,660.20)
减：所得税费用	-	-
五、净亏损	<u>(298,461,274.84)</u>	<u>(185,017,660.20)</u>
按经营持续性分类		
(一) 持续经营净亏损	(298,461,274.84)	(185,017,660.20)
(二) 终止经营净亏损	-	-
六、其他综合收益/(损失)	<u>32,165,990.53</u>	<u>(60,507,393.68)</u>
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	32,165,990.53	(60,507,393.68)
七、综合收益总额	<u>(266,295,284.31)</u>	<u>(245,525,053.88)</u>

(三) 现金流量表

合并现金流量表 (单位: 元)

	2019年度	2018年度
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	784,912,850.58	316,523,189.27
保户储金及投资款净增加额	822,011,124.20	33,098,458.93
收到其他与经营活动有关的现金	26,582,939.06	1,814,235.74
经营活动现金流入小计	1,633,506,913.84	351,435,883.94
支付原保险合同赔付及退保等款项的现金	(51,453,140.16)	(18,775,228.08)
支付再保业务现金净额	(7,646,657.81)	(8,042,727.91)
支付手续费及佣金的现金	(105,638,033.25)	(31,894,030.62)
支付给职工以及为职工支付的现金	(235,479,981.89)	(162,363,397.22)
支付的各项税费	(564,936.12)	(6,093,377.70)
支付其他与经营活动有关的现金	(118,309,766.45)	(81,162,423.61)
经营活动现金流出小计	(519,092,515.68)	(308,331,185.14)
经营活动产生的现金流量净额	1,114,414,398.16	43,104,698.80
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	3,037,103,506.02	2,791,587,867.62
取得投资收益收到的现金	93,324,456.25	73,056,903.14
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	7,304,952.30	1,227,819.29
收到的其他与投资活动有关的现金	858,392.04	-
投资活动现金流入小计	3,138,591,306.61	2,865,872,590.05
投资支付的现金	(4,114,138,387.27)	(2,877,905,436.40)
保户质押贷款净增加额	(2,407,256.93)	(310,000.00)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(49,700,018.13)	(43,449,241.37)
支付其它与投资活动有关的现金	(1,155,929.46)	(716,712.94)
投资活动现金流出小计	(4,167,401,591.79)	(2,922,381,390.71)
投资活动使用的现金流量净额	(1,028,810,285.18)	(56,508,800.66)
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	-	-
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	(3,154.87)	-
筹资活动现金流出小计	(3,154.87)	-
筹资活动使用的现金流量净额	(3,154.87)	-
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变动额	85,600,958.11	(13,404,101.86)
加: 年初现金及现金等价物余额	16,666,404.91	30,070,506.77
六、年末现金及现金等价物余额	102,267,363.02	16,666,404.91

公司现金流量表（单位：元）

	2019年度	2018年度
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	784,912,850.58	316,523,189.27
保户储金及投资款净增加额	822,011,124.20	33,098,458.93
收到其他与经营活动有关的现金	28,390,786.53	1,334,279.97
经营活动现金流入小计	1,635,314,761.31	350,955,928.17
支付原保险合同赔付及退保等款项的现金	(51,453,140.16)	(18,775,228.08)
支付再保业务现金净额	(7,646,657.81)	(8,042,727.91)
支付手续费及佣金的现金	(105,638,033.25)	(31,894,030.62)
支付给职工以及为职工支付的现金	(229,206,768.51)	(159,449,209.12)
支付的各项税费	(481,161.01)	(5,948,137.83)
支付其他与经营活动有关的现金	(100,612,334.60)	(83,351,133.70)
经营活动现金流出小计	(495,038,095.34)	(307,460,467.26)
经营活动产生的现金流量净额	1,140,276,665.97	43,495,460.91
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	2,992,979,151.79	2,786,757,867.62
取得投资收益收到的现金	93,324,456.25	73,056,903.14
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	7,304,952.30	391,181.05
收到的其它与投资活动有关的现金	858,392.04	-
投资活动现金流入小计	3,094,466,952.38	2,860,205,951.81
投资支付的现金	(4,098,138,387.27)	(2,797,615,436.40)
保户质押贷款净增加额	(2,407,256.93)	(310,000.00)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	(70,000,000.00)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(47,649,032.21)	(41,939,888.72)
支付其它与投资活动有关的现金	(1,155,929.46)	(296,584.25)
投资活动现金流出小计	(4,149,350,605.87)	(2,910,161,909.37)
投资活动使用的现金流量净额	(1,054,883,653.49)	(49,955,957.56)
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	-	-
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	(3,154.87)	-
筹资活动现金流出小计	(3,154.87)	-
筹资活动使用的现金流量净额	(3,154.87)	-
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变动额	85,389,857.61	(6,460,496.65)
加：年初现金及现金等价物余额	15,167,770.95	21,628,267.60
六、年末现金及现金等价物余额	100,557,628.56	15,167,770.95

(四) 股东权益变动表

合并股东权益变动表 (单位: 元)

	股本	其他综合收益	累计亏损	合计
2019年1月1日	1,700,000,000.00	(59,237,226.41)	(368,565,502.59)	1,272,197,271.00
本年增减变动额				
净亏损	-	-	(314,124,070.17)	(314,124,070.17)
其他综合收益	-	32,165,990.53	-	32,165,990.53
2019年12月31日	<u>1,700,000,000.00</u>	<u>(27,071,235.88)</u>	<u>(682,689,572.76)</u>	<u>990,239,191.36</u>
2018年1月1日	1,700,000,000.00	1,270,167.27	(181,541,399.21)	1,519,728,768.06
本年增减变动额				
净亏损	-	-	(187,024,103.38)	(187,024,103.38)
其他综合收益	-	(60,507,393.68)	-	(60,507,393.68)
2018年12月31日	<u>1,700,000,000.00</u>	<u>(59,237,226.41)</u>	<u>(368,565,502.59)</u>	<u>1,272,197,271.00</u>

公司股东权益变动表 (单位: 元)

	股本	其他综合收益	累计亏损	合计
2019年1月1日	1,700,000,000.00	(59,237,226.41)	(366,407,862.30)	1,274,354,911.29
本年增减变动额				
净亏损	-	-	(298,461,274.84)	(298,461,274.84)
其他综合收益	-	32,165,990.53	-	32,165,990.53
2019年12月31日	<u>1,700,000,000.00</u>	<u>(27,071,235.88)</u>	<u>(664,869,137.14)</u>	<u>1,008,059,626.98</u>
2018年1月1日	1,700,000,000.00	1,270,167.27	(181,390,202.10)	1,519,879,965.17
本年增减变动额				
净亏损	-	-	(185,017,660.20)	(185,017,660.20)
其他综合收益	-	(60,507,393.68)	-	(60,507,393.68)
2018年12月31日	<u>1,700,000,000.00</u>	<u>(59,237,226.41)</u>	<u>(366,407,862.30)</u>	<u>1,274,354,911.29</u>

（五）财务报表附注

1、财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础编制。

2、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2019 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2019 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

3、重要会计政策和会计估计

（1）会计年度

本集团会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（2）记账本位币

本集团的记账本位币为人民币。本财务报表以人民币列示。

（3）现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金、可随时用于支付的存款，以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金及价值变动风险很小的投资。

（4）金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本集团于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。

满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；或者
- 金融资产已转让并且(1)转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(2)虽然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，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的合同义务得以履行、撤销或到期时，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，

或现有负债的条款被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

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。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款及其他应收款、可供出售金融资产。本集团在初始确认时确定金融资产的分类。金融资产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，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

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组合的一部分，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

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变动计入损益的金融资产：

- 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；
- 风险管理或投资策略的正式书面档已载明，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；

- 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或者所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；及
- 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

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投资，不得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。

初始确认时将某项金融资产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后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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。

持有至到期投资采用实际利率法，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。

贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。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，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，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可靠计量的权益工具投资，按照获取成本扣除减值准备计量；对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的债权工具投资，按照实际利率法计算的摊余成本扣除减值准备计量。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于资本公积确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，其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。

金融资产减值

本集团于资产负债表日对除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或金融资产组进行减值测试，有客观证据表明该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，且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事件：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 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；
- 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人做出让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- 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；
- 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- 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

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

对单项金额重大的金融资产单独进行评估检查，以确定其是否存在客观的减值证据；对其他单项金额不重大的金融资产，以单独或组合评估的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已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

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，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。

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确认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，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

本集团于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%(含 50%)或低于其初始投资成本持续时间超过一年(含一年)的，则表明其发生减值。当有客观证据表明以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入股东权益。

以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

(5) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产

买入返售金融资产指按照返售协议约定先买入再按固定价格返售的票据、证券、贷款等金融资产所融出的资金。买入返售金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。

卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款指按照回购协议先卖出再按固定价格买入的票据、证券、贷款等金融资产所融入的资金。卖出回购金融资产款采用实际利率法以摊余成本计量。

(6) 存出资本保证金

根据中华人民共和国保险法第九十七条“保险公司应当按照其注册资本总额的百分之二十提取保证金，存入国务院保险监督管理机构指定的银行，除公司清算时用于偿还债务外，不得动用”。本公司已按照注册资本总额的 20%提取保证金，并存入符合规定的银行，除本公司清算时用于清偿债务外，不作其他用途。

子公司爱心保险经纪有限公司已按照注册资本总额的 10%提取保证金，并存入符合保监会规定的银行，除公司清算时用于清偿债务外，不作其他用途。

(7) 长期股权投资

长期股权投资包括：本公司对子公司的长期股权投资。

子公司

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

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

(8) 固定资产

固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、交通运输设备、办公家具和其他。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

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

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

固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

固定资产类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	40 年	5%	2.375%
机器设备	5 年	5%	19.000%
其中：电子设备	3 年	5%	31.660%
交通运输设备	10 年	5%	9.500%
办公家具	5 年	5%	19.000%
其他	5 年	5%	19.000%

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

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。

(9) 无形资产

无形资产包括专利使用权、软件使用权和保险经纪牌照，以成本计量。

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
专利使用权	10年
软件使用权	10年
保险经纪牌照	10年

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

(10) 研究与开发

根据内部研究开发项目支出的性质以及研发活动最终形成无形资产是否具有较大不确定性，分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，同时满足下列条件的，予以资本化：

- 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- 管理层具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- 能够证明该无形资产将如何产生经济利益；
- 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；以及
- 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。前期已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为在建工程，自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产。

(11) 商誉

非同一控制下的企业合并，其合并成本超过合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日的公允价值份额的差额确认为商誉。

（12）长期待摊费用

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

（13）长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试；尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。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。

（14）保险合同分类

保险合同分类

保险合同是指本集团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集团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、期限时本集团承担给付保险金责任的，则本集团承担了保险风险。

本集团与投保人签订的合同，如本集团承担了保险风险，则属于保险合同。本集团与投保人签订的合同，使本集团既承担保险风险又承担其他风险的，应当分别下列情况进行处理：

- 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，确认为保险合同；其他风险部分，不确认为保险合同。
- 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单独计量的，如果保险风险重大，将整个合同确认为保险合同；如果保险风险不重大，整个合同不确认为保险合同。

重大保险风险测试

对于本集团与投保人签订的需要进行重大保险风险测试的合同(以下简称“保单”)，本集团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，本集团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。

(15) 保险合同准备金

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

本集团在确定保险合同准备金时，将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。其中，非寿险保险合同根据险种分成若干个计量单元；寿险保险合同根据保险产品、性别、年龄、保单经过年度等特征确定保险合同准备金的计量单元。

保险合同准备金以本集团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。本集团履行保险合同相关义务所需支出，是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中：

- ① 预期未来现金流出，是指本集团为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出(含归属于保单持有人的利益)，主要包括：
 - 根据保险合同承诺的保证利益，包括赔付、死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；
 - 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；
 - 管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。

- ② 预期未来现金流入，是指本集团为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。
- 本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定预期未来净现金流出的合理估计金额。
 - 本集团在确定保险合同准备金时，考虑边际因素，并单独计量。本集团在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。边际包括风险边际和剩余边际：
- ③ 本集团根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度提取适当的风险边际，计入保险合同准备金。
- ④ 在保险合同初始确认日产生首日利得的，不确认该利得，而将首日利得作为剩余边际计入保险合同准备金。在保险合同初始确认日发生首日损失的，对该损失予以确认并计入当期损益。剩余边际的后续计量以保单生效年的假设为基础确定，不随未来假设的调整而变化。对于寿险合同，本集团以保额或保单数作为保险合同的摊销因子将剩余边际在整个保险期间摊销。
- 本集团在确定保险合同准备金时，考虑货币时间价值的影响；对于货币时间价值的影响重大的，对相关未来现金流量进行折现；对于久期小于一年的短期保险合同，不对相关未来现金流量进行折现。计量货币时间价值所采用的折现率，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，不予以锁定。
 - 本集团在计量保险合同准备金时，预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。对于包含可续保选择权的保险合同，如果保单持有人很可能执行续保选择权并且本集团不具有重新厘定保险费的权利，本集团将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本集团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。

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，本集团于保险合同初始确认时，以确认的保费收入为基础，在减去佣金及手续费、保险保障基金、监管费用及其他增量成本后计提本准备金。初始确认后，非寿险未到期责任准备金按三百六十五分之一法进行后续计量。

未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本集团作为保险人为非寿险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和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是指本集团为非寿险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。本集团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。

已发生未报案未决赔款准备金是指本集团为非寿险保险事故已发生、尚未向本集团提出索赔的赔案提取的准备金。本集团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 法、赔付率法及案均赔款法等方法，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。

本集团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，同时考虑边际因素，计量理赔费用准备金。

寿险和长期健康险责任准备金

寿险和长期健康险责任准备金是指本集团作为保险人为承担尚未终止的人寿和长期健康保险责任而提取的准备金。

本集团采用情景对比法确定寿险和长期健康险责任准备金的风险边际。不利情景根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择确定。

寿险和长期健康险责任准备金的主要计量假设包括保险事故发生率、退保率、费用假设、保单红利假设、折现率等。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定这些假设。

负债充足性测试

本集团在资产负债表日对各项准备金进行以总体业务为基础的充足性测试。本集团按照保险精算方法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。

(16) 保单红利

保单红利支出是根据合同约定，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。

(17) 非保险合同

本集团将未通过重大保险风险测试的合同确定为非保险合同。

收到的规模保费不确认为保费收入，作为负债在保户储金及投资款中列示。非预定收益型非寿险投资型产品的保单负债按照公允价值计量，相关交易费用计入当期损益。其他非保险合同的保单负债，按公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量；支付的佣金等费用扣除收取的用以补偿相应支出的初始费用后作为交易成本计入负债的初始确认金额。

收取的保单管理费于本集团提供服务的期间内确认为其他业务收入，收取的退保费用于发生时确认为其他业务收入。

（18）再保险合同

本集团于日常业务过程中进行分出再保险业务。本集团的再保险业务均为转移重大保险风险的再保险业务。

已分出的再保险安排并不能使本集团免除对保单持有人的责任。在确认原保险合同保费收入的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费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，本集团按照相关再保险合同的约定，估计再保险合同相关的现金流量，并考虑相关风险边际计算确定应向再保险接受人摊回的保险合同准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。

在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，本集团冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。

在原保险合同提前解除的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。

作为再保险分出人，本集团将再保险合同形成的资产与有关原保险合同形成的负债在资产负债表中分别列示，不相互抵销；将再保险合同形成的收入或费用与有关原保险合同形成的费用或收入在利润表中也分别列示，不相互抵销。

（19）职工薪酬

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

① 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

② 离职后福利

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

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

③ 辞退福利

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

(20) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

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

对与子公司、联营企业及合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，除非本集团能够控制该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、联营企业及合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。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；
- 本集团内该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。

（21）保险保障基金

本集团根据《保险保障基金管理办法》（保监会令[2008]第2号）及《关于保险保障基金修改有关问题的通知》（保监会令[2008]116号）的有关规定缴纳保险保障基金，并缴纳到保监会设立的保险保障基金专门账户，具体计提比例如下：

- ① 有保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.15% 缴纳；无保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.05% 缴纳；
- ② 短期健康保险按照保费收入的 0.8% 缴纳；长期健康保险按照保费收入的 0.15% 缴纳；
- ③ 非投资型意外伤害保险按照保费收入的 0.8% 缴纳；投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照业务收入的 0.08% 缴纳，无保证收益的，按照业务收入的 0.05% 缴纳；

保险保障基金余额达到总资产的 1% 时，不再提取保险保障基金。

（22）收入确认

收入的金额按照本集团在日常经营活动中销售商品和提供劳务时，已收或应收合同或协议价款的公允价值确定。收入按扣除销售折让及销售退回的净额列示。

① 保险业务收入

保费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收入能够可靠计量时予以确认。非寿险原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入金额。寿险和长期健康险原保险合同，分期收取保费的，根据当期应收取的保费确定保费收入；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。

② 非保险合同收入

非保险合同收入包括保单管理费、投资管理费、退保费等多项收费，该等收费按固定金额收取或根据投资合同账户余额的一定比例收取。于本集团提供服务时确认为其他业务收入。

③ 投资收益

投资收益包含定期存款、债权型投资、买入返售金融资产等投资产生的利息收入以及股权型投资股息收入，通过损益反映公允价值变动的金融资产以及可供出售资产的已实现损益等。利息收入采用实际利率法计提确认，股息收入以领取股息的权利确立时计提确认。

(23) 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。

政府补助在本集团能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

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

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

(24) 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

经营租赁

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

（25）所得税

本年度的税项支出包括当期和递延所得税。与直接在其他综合收益中确认项目相关的税项在其他综合收益中确认，其他均在损益中确认。

当期所得税支出根据本公司及其子公司注册地税务机关关于报告期末已颁布或实质颁布的税法计算。管理层根据适用的相关税法定期对纳税申报情况进行评估。

递延所得税按照资产负债表债务法对资产和负债的税收基础与在财务报表中所列示的账面金额的暂时性差异进行确认。因在不构成企业合并的交易中对资产或负债进行初始确认而产生的递延所得税不进行确认。该交易发生时，会计利润、应纳税所得额或应抵扣亏损均不受影响。目前法律规定的税率用于厘定递延所得税。

递延所得税资产仅按可转回暂时性差异的未来应税利润的可能性程度计算确认。

对于由附属子公司和联营企业投资所产生的暂时性差异，计提递延所得税，但暂时性差异的转回时间可以控制且该差额在可预见的时期内将可能不会转回的情况除外。

（26）合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时，合并范围包括本公司及全部子公司。

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

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

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

交易损益，按照母公司对出售方子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

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

（27）分部信息

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

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：

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

如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

（28）重大会计判断和估计

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

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集团的财务状况和经营成果。

金融资产的减值准备

对于除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，本集团根据是否发生减值的客观证据，判断是否相应计提减值准备。进行判断时，本集团考虑的因素请参见附注 3、（4）。

保险合同的分类、分拆和重大保险风险测试

本集团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拆。

同时，本集团需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商

业实质、转移的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。

本集团在考虑原保险保单转移的保险风险是否重大时，对于不同类型保单，分别进行以下判断：

- 对于非年金保单，如果原保险保单保险风险比例在保单存续期的至少一个时点大于等于 5%，则确认为保险合同。原保险保单保险风险比例为保险事故发生情景下本集团支付的金额与保险事故不发生情景下本集团支付的金额的百分比再减去 100%；
- 对于年金保单，以是否转移了长寿风险为条件，如果合同中约定转移了长寿风险的即确认为保险合同。不再执行分组、抽样计算保险风险比例等测试程序；
- 对于显而易见满足转移重大保险风险条件的非寿险保单，直接将其判定为保险合同。

本集团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，其中再保险保单的保险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。

本集团在进行重大保险风险测试时，首先将风险同质的同一产品的所有保单归为一组。然后考虑保单的分布状况和风险特征，从保单组合中选取足够数量且具有代表性的保单样本进行逐一测试。

保险合同的分拆和分类对本集团的收入确认、负债计量以及财务报表列示产生影响。

保险合同准备金评估

于资产负债表日，本集团还须对计量保险责任准备金所需要的假设作出估计，这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在确定这些假设时，本集团同时根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际。会计估计变更的影响可参见附注 3、(29)。

折现率假设

对于未来保险利益受对应资产组合投资收益影响的长期寿险合同，根据对应资产

组合预期产生的未来投资收益率确定的并考虑了风险边际后的折现率如下：

折现率假设

2019年12月31日	5.50%
2018年12月31日	5.50%

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的其他长期寿险合同，以负债现金流出的时点来确定所适用的贴现率，以750天移动加权平均的国债到期收益率确定的即期利率曲线为基础，结合监管关于终极利率处理的相关要求，同时考虑流动性溢价、税收和其他因素等确定折现率假设。在资产负债表日的折现率假设如下表所示：

折现率假设

2019年12月31日	3.47%-6.27%，终极远期利率4.9%
2018年12月31日	3.37%-6.67%，终极远期利率4.9%

死亡率和发病率假设

本集团根据行业实际经验和预期未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为保险事故发生率假设，如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等。

死亡率假设是基于行业死亡率经验数据，对当前和未来预期的估计及对中国保险市场的了解等因素，同时考虑一定的风险边际确定。死亡率假设采用中国人寿保险行业标准的生命表《中国人寿保险业经验生命表(2010-2013年)》的相应百分比表示。

重大疾病保险的发病率假设以再保险公司提供的发生率为基础，结合对历史经验的分析和对未来预期的估计等因素，同时考虑一定的风险边际确定。

退保率假设

本集团退保率假设按照定价利率水平、产品类别和销售渠道的不同而分别确定。退保率假设受未来宏观经济及市场竞争等因素影响，存在不确定性。根据实际经验和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，同时考虑一定的风险边际，作为退保率假设。

费用率假设

本集团根据费用分析结果和未来的发展变化趋势确定估计值，同时考虑一定的风险边际，作为费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本集团在确定费用假设时考虑通货膨胀因素的影响，2019年预期未来通货膨胀率为2.5%(2018年预期未来通货膨胀率为2.5%)。

保单红利假设

本集团根据分红保险账户的预期投资收益率、红利政策、保单持有人的合理预期

等因素，确定合计估计值，作为保单红利假设。保单红利假设受上述因素影响，存在不确定性。

运用估值技术确定金融工具的公允价值

对于不存在活跃市场的金融工具，采用在当前情况下适用并具有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定其公允价值。估值方法主要为市场法和收益法，包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

本集团采用估值技术确定金融工具的公允价值时，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，包括无风险利率、信用风险、外汇汇率、商品价格、股价或股价指数、金融工具价格未来波动率、提前偿还风险等。当市场可观察输入值不可获得时，本集团使用经校准的假设尽可能接近市场可观察的数据。管理层需要对本集团和交易对手面临的信用风险，市场波动及相关性等因素作出估计。

使用不同的估值技术或输入值可能导致公允价值估计存在较重大差异。

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，本集团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及负债的金额。

4、重要会计政策和会计估计变更说明

本公司 2019 年度无会计政策变更。

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定包括折现率、死亡率和疾病发生率、退保率等精算假设，用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金。

本公司 2019 年 12 月 31 日根据当前信息重新厘定上述有关假设，上述假设的变更所形成的相关保险合同准备金的变动计入本年度利润表。此项会计估计变更减少 2019 年 12 月 31 日的准备金合计人民币 703,684.50 元，增加 2019 年度税前利润总额合计人民币 703,684.50 元。

5、税项

本集团本年度主要税项及其税率列示如下：

税种	税率	税基
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税	6%	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)
城市维护建设税	7%	缴纳的增值税及消费税税额
教育费附加	3%	缴纳增值税及消费税税额

6、子公司

于 2019 年 12 月 31 日纳入合并范围的子公司：

	注册地	业务性质	注册资本	本公司 持股比例		表决权 比例
				直接	间接	
爱心保险经纪有限公司	北京	保险经纪业务	人民币 5,000 万元	100%	-	100%
爱心云(北京)医疗科技有限公司	北京	技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务	人民币 3,000 万元	100%	-	100%
北京佳景爱小心门诊部有限公司	北京	医疗服务、销售商品、互联网信息服务和健康咨询	人民币 2000 万元	-	100%	100%
爱心家园(北京)养老服务有限公司	北京	居家养老服务、货物进出口、健康咨询等	人民币 800 万元	-	100%	100%

7、财务报表中重要项目的明细

(1) 货币资金

	本集团		本公司	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
银行存款	102,256,763.02	16,655,804.91	100,547,028.56	15,157,170.95
其他货币资金	10,600.00	10,600.00	10,600.00	10,600.00
合计	<u>102,267,363.02</u>	<u>16,666,404.91</u>	<u>100,557,628.56</u>	<u>15,167,770.95</u>

(2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团		本公司	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
权益型投资				
保险资管产品	37,065,887.91	43,964,919.70	-	-
合计	<u>37,065,887.91</u>	<u>43,964,919.70</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(3) 买入返售金融资产

于2019年12月31日及2018年12月31日，本集团及本公司买入返售金融资产如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
交易所回购	19,650,336.50	8,541,042.91
银行间回购	-	100,021,650.03
合计	<u>19,650,336.50</u>	<u>108,562,692.94</u>

(4) 应收分保账款

① 本集团及本公司应收分保账款按账龄划分的明细如下：

账龄	2019年12月31日	2018年12月31日
6个月以内(含3个月)	1,111,889.54	3,682,453.18
6-12个月(含12个月)	120,055.89	42,848.59
12个月以上	614,715.03	24,974.00
合计	1,846,660.46	3,750,275.77
减：坏账准备	-	-
净值	<u>1,846,660.46</u>	<u>3,750,275.77</u>

② 按交易对手划分的明细如下:

	2019年12月31日	2018年12月31日
中国人寿再保险有限责任公司	869,505.56	2,766,992.79
美国再保险公司	723,049.87	585,979.26
德国通用再保险股份公司	199,877.77	378,414.29
汉诺威再保险股份公司	38,227.26	18,889.43
法国再保险公司	16,000.00	-
合计	<u>1,846,660.46</u>	<u>3,750,275.77</u>
减: 坏账准备	-	-
净值	<u>1,846,660.46</u>	<u>3,750,275.77</u>

(5) 保户质押贷款

本集团的保户质押贷款均以投保人的保单为质押, 根据各产品条款约定, 贷款金额上限通常为保单现金价值或账户价值的 80%, 贷款利率参照人民银行公布的同期贷款利率、商业银行无抵押信用贷款利率、同业保险公司保贷利率、自身资金成本及风险管理控制能力而确定, 2019 年度为 5.5%~6.0%(2018 年度: 5.5%~6.0%), 贷款期限一般不超过六个月。

(6) 可供出售金融资产

	本集团		本公司	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
企业债券	58,843,227.34	-	58,843,227.34	-
证券投资基金	524,022,784.18	99,551,807.14	524,022,784.18	99,551,807.14
保险资管产品	408,623,757.20	285,190,776.87	398,524,248.65	256,476,030.38
合计	<u>991,489,768.72</u>	<u>384,742,584.01</u>	<u>981,390,260.17</u>	<u>356,027,837.52</u>

于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日, 本集团及本公司持有的可供出售金融资产未发生减值。

(7) 长期股权投资

	本集团		本公司	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
成本法				
爱心保险经纪有限公司	-	-	69,638,102.74	69,638,102.74
爱心云(北京)医疗科技有 限公司	-	-	30,000,000.00	30,000,000.00
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>99,638,102.74</u>	<u>99,638,102.74</u>

于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，本公司持有的长期股权投资未发生减值。

(8) 贷款及应收款项类投资

本集团及本公司贷款及应收款项类投资明细如下：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
债权投资计划	798,000,000.00	333,000,000.00
信托产品	458,850,455.30	323,000,000.00
合计	<u>1,256,850,455.30</u>	<u>656,000,000.00</u>

于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团持有的贷款及应收款项类投资未发生减值。

(9) 存出资本保证金

本集团 2019 年 12 月 31 日存出资本保证金明细如下：

银行名称	存放形式	存放期限	2019 年 12 月 31 日
中信银行	定期存款	36 个月	160,000,000.00
中国建设银行	定期存款	36 个月	120,000,000.00
招商银行	定期存款	36 个月	50,000,000.00
中国农业银行	定期存款	36 个月	10,000,000.00
广发银行	定期存款	36 个月	5,000,000.00
合计			<u>345,000,000.00</u>

本集团 2018 年 12 月 31 日存出资本保证金明细如下：

银行名称	存放形式	存放期限	2018 年 12 月 31 日
中国农业银行	定期存款	12 个月	100,000,000.00
中国建设银行	定期存款	12 个月	100,000,000.00
中信银行	定期存款	36 个月	60,000,000.00
中信银行	定期存款	12 个月	30,000,000.00
招商银行	定期存款	36 个月	50,000,000.00
广发银行	定期存款	36 个月	5,000,000.00
合计			<u>345,000,000.00</u>

本公司 2019 年 12 月 31 日存出资本保证金明细如下：

银行名称	存放形式	存放期限	2019年12月31日
中信银行	定期存款	36个月	160,000,000.00
中国建设银行	定期存款	36个月	120,000,000.00
招商银行	定期存款	36个月	50,000,000.00
中国农业银行	定期存款	36个月	10,000,000.00
合计			<u>340,000,000.00</u>

本公司2018年12月31日存出资本金明细如下：

银行名称	存放形式	存放期限	2018年12月31日
中国农业银行	定期存款	12个月	100,000,000.00
中国建设银行	定期存款	12个月	100,000,000.00
中信银行	定期存款	36个月	60,000,000.00
中信银行	定期存款	12个月	30,000,000.00
招商银行	定期存款	36个月	50,000,000.00
合计			<u>340,000,000.00</u>

(10) 固定资产

本集团固定资产列示如下：

本集团	机器设备	交通运输设备	办公家具	其他	合计
原值					
2018年12月31日	15,605,569.42	863,714.24	954,971.54	45,600.00	17,469,855.20
本年增加	12,252,953.17	-	1,441,045.53	18,400.00	13,712,398.70
本年减少	<u>(8,062,463.31)</u>	-	<u>(1,086,242.95)</u>	<u>(9,200.00)</u>	<u>(9,157,906.26)</u>
2019年12月31日	<u>19,796,059.28</u>	<u>863,714.24</u>	<u>1,309,774.12</u>	<u>54,800.00</u>	<u>22,024,347.64</u>
累计折旧					
2018年12月31日	(2,978,725.80)	(36,077.33)	(162,748.90)	(11,551.94)	(3,189,103.97)
本年计提	(5,529,006.67)	(82,052.85)	(289,206.31)	(11,285.99)	(5,911,551.82)
本年减少	<u>1,695,347.32</u>	-	<u>76,697.36</u>	<u>1,165.36</u>	<u>1,773,210.04</u>
2019年12月31日	<u>(6,812,385.15)</u>	<u>(118,130.18)</u>	<u>(375,257.85)</u>	<u>(21,672.57)</u>	<u>(7,327,445.75)</u>
账面价值					
2019年12月31日	<u>12,983,674.13</u>	<u>745,584.06</u>	<u>934,516.27</u>	<u>33,127.43</u>	<u>14,696,901.89</u>
2018年12月31日	<u>12,626,843.62</u>	<u>827,636.91</u>	<u>792,222.64</u>	<u>34,048.06</u>	<u>14,280,751.23</u>

本公司固定资产列示如下：

本公司	机器设备	交通运输设备	办公家具	其他	合计
原值					
2018年12月31日	15,562,724.59	-	954,971.54	45,600.00	16,563,296.13
本年增加	10,490,308.57	-	1,386,495.89	18,400.00	11,895,204.46
本年减少	<u>(7,982,894.34)</u>	-	<u>(1,086,242.95)</u>	<u>(9,200.00)</u>	<u>(9,078,337.29)</u>
2019年12月31日	<u>18,070,138.82</u>	-	<u>1,255,224.48</u>	<u>54,800.00</u>	<u>19,380,163.30</u>

累计折旧					
2018年12月31日	(2,974,203.31)	-	(162,748.90)	(11,551.94)	(3,148,504.15)
本年计提	(5,344,907.96)	-	(284,752.58)	(11,285.99)	(5,640,946.53)
本年减少	1,693,732.14	-	76,697.36	1,165.36	1,771,594.86
2019年12月31日	<u>(6,625,379.13)</u>	-	<u>(370,804.12)</u>	<u>(21,672.57)</u>	<u>(7,017,855.82)</u>
账面价值					
2019年12月31日	<u>11,444,759.69</u>	-	<u>884,420.36</u>	<u>33,127.43</u>	<u>12,362,307.48</u>
2018年12月31日	<u>12,588,521.28</u>	-	<u>792,222.64</u>	<u>34,048.06</u>	<u>13,414,791.98</u>

(11) 无形资产

本集团无形资产的明细如下：

本集团	软件系统	专利权	保险经纪牌照(a)	合计
原值				
2018年12月31日	50,147,698.85	250,000.01	19,973,286.42	70,370,985.28
本年增加	31,175,167.97	-	-	31,175,167.97
2019年12月31日	<u>81,322,866.82</u>	<u>250,000.01</u>	<u>19,973,286.42</u>	<u>101,546,153.25</u>
累计摊销				
2018年12月31日	(4,229,859.73)	(35,416.66)	(2,163,772.65)	(6,429,049.04)
本年计提	(6,397,976.99)	(25,000.00)	(1,997,328.60)	(8,420,305.59)
2019年12月31日	<u>(10,627,836.72)</u>	<u>(60,416.66)</u>	<u>(4,161,101.25)</u>	<u>(14,849,354.63)</u>
账面价值				
2019年12月31日	<u>70,695,030.10</u>	<u>189,583.35</u>	<u>15,812,185.17</u>	<u>86,696,798.62</u>
2018年12月31日	<u>45,917,839.12</u>	<u>214,583.35</u>	<u>17,809,513.77</u>	<u>63,941,936.24</u>

本公司无形资产的明细如下：

本公司	软件系统	专利权	保险经纪牌照	合计
原值				
2018年12月31日	50,147,698.85	250,000.01	-	50,397,698.86
本年增加	31,175,167.97	-	-	31,175,167.97
2019年12月31日	<u>81,322,866.82</u>	<u>250,000.01</u>	-	<u>81,572,866.83</u>
累计摊销				
2018年12月31日	(4,229,859.73)	(35,416.66)	-	(4,265,276.39)
本年增加	(6,397,976.99)	(25,000.00)	-	(6,422,976.99)
2019年12月31日	<u>(10,627,836.72)</u>	<u>(60,416.66)</u>	-	<u>(10,688,253.38)</u>
账面价值				
2019年12月31日	<u>70,695,030.10</u>	<u>189,583.35</u>	-	<u>70,884,613.45</u>
2018年12月31日	<u>45,917,839.12</u>	<u>214,583.35</u>	-	<u>46,132,422.47</u>

(a). 于2017年12月4日，本集团取得了不构成业务的爱心经纪(原英硕北京)的一组净资产，将购买成本按购买日所取得各项可辨认资产、负债的相对公允价值为基础进行分配。本集团将通过此次收购获得的保险经纪牌照作为特许经营权的无形资产核算，按照10年进行摊销。

(12) 在建工程

本集团及本公司在建工程明细如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
系统开发	7,530,685.01	1,973,569.59
合计	<u>7,530,685.01</u>	<u>1,973,569.59</u>

(13) 其他资产

	本集团		本公司	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
待摊费用	17,379,312.10	13,017,572.51	15,746,841.57	12,986,402.51
预付账款	13,821,817.14	4,258,439.40	7,676,798.93	4,093,892.16
应收利息①	13,103,193.30	7,311,643.66	12,844,082.17	7,190,032.54
长期待摊费用	11,167,470.69	12,107,270.93	9,302,960.95	12,107,270.93
待抵扣增值税	10,848,925.17	8,012,781.88	9,687,391.21	7,993,238.01
其他应收款②	5,783,403.81	4,507,456.28	5,792,207.28	4,475,768.55
应收股利	1,115,969.28	1,077,560.34	960,335.93	831,883.05
其他	421,911.96	86,752.55	144,890.88	186.38
合计	<u>73,642,003.45</u>	<u>50,379,477.55</u>	<u>62,155,508.92</u>	<u>49,678,674.13</u>

① 应收利息

	本集团		本公司	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
存出资本保证金	9,700,663.22	5,980,666.69	9,441,552.09	5,859,055.57
债权投资计划	1,501,654.23	622,204.28	1,501,654.23	622,204.28
信托计划	1,011,197.28	602,968.23	1,011,197.28	602,968.23
债券	832,182.96	-	832,182.96	-
其他	57,495.61	105,804.46	57,495.61	105,804.46
合计	<u>13,103,193.30</u>	<u>7,311,643.66</u>	<u>12,844,082.17</u>	<u>7,190,032.54</u>

② 其他应收款

	本集团		本公司	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
房租押金	5,147,651.78	3,770,651.68	5,003,983.17	3,756,461.68
员工借款	36,211.00	127,067.26	36,211.00	127,067.26
其他	599,541.03	609,737.34	752,013.11	592,239.61
合计	<u>5,783,403.81</u>	<u>4,507,456.28</u>	<u>5,792,207.28</u>	<u>4,475,768.55</u>
减：坏账准备	-	-	-	-
净值	<u>5,783,403.81</u>	<u>4,507,456.28</u>	<u>5,792,207.28</u>	<u>4,475,768.55</u>

(14) 递延所得税资产

于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团及本公司递延所得税资产如下：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
递延所得税资产	-	-
合计	<u>-</u>	<u>-</u>

① 本集团未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损分析如下：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
可抵扣暂时性差异	180,958,562.75	138,378,560.25
可抵扣亏损	<u>551,627,254.32</u>	<u>281,554,216.12</u>
合计	<u>732,585,817.07</u>	<u>419,932,776.37</u>

本公司未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损分析如下：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
可抵扣暂时性差异	180,958,017.75	138,378,560.25
可抵扣亏损	<u>537,427,352.02</u>	<u>280,767,918.58</u>
合计	<u>718,385,369.77</u>	<u>419,146,478.83</u>

② 本集团未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期：

	2019年12月31日	2018年12月31日
2022年	131,706,813.98	131,706,813.98
2023年	149,847,402.14	149,847,402.14
2024年	<u>270,073,038.20</u>	-
合计	<u>551,627,254.32</u>	<u>281,554,216.12</u>

本公司未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期：

	2019年12月31日	2018年12月31日
2022年	131,683,029.63	131,683,029.63
2023年	149,084,888.95	149,084,888.95
2024年	<u>256,659,433.44</u>	-
合计	<u>537,427,352.02</u>	<u>280,767,918.58</u>

(15) 应付分保账款

① 本集团及本公司应付分保账款按账龄划分的明细如下:

账龄	2019年12月31日	2018年12月31日
6个月以内(含3个月)	3,440,149.50	2,799,668.35
6-12个月(含12个月)	1,184,101.78	404,171.42
12个月以上	976,812.67	117,203.51
合计	<u>5,601,063.95</u>	<u>3,321,043.28</u>

② 按交易对手划分的明细如下:

	2019年12月31日	2018年12月31日
德国通用再保险股份有限公司	1,697,200.78	953,655.52
汉诺威再保险股份有限公司	1,420,268.85	144,038.98
法国再保险公司	870,173.55	11,398.47
美国再保险公司	765,650.53	349,743.45
中国人寿再保险有限责任公司	701,524.92	1,854,598.55
前海再保险股份有限公司	131,217.33	-
慕尼黑再保险公司	15,027.99	7,608.31
合计	<u>5,601,063.95</u>	<u>3,321,043.28</u>

(16) 应付职工薪酬

本集团应付职工薪酬的明细如下:

	2019年12月31日	2018年12月31日
应付职工薪酬①	102,448,761.53	70,824,585.45
应付设定提存计划②	197,621.67	1,129,217.75
合计	<u>102,646,383.20</u>	<u>71,953,803.20</u>

本公司应付职工薪酬的明细如下:

	2019年12月31日	2018年12月31日
应付职工薪酬①	101,133,916.04	70,049,566.80
应付设定提存计划②	187,628.53	1,129,217.75
合计	<u>101,321,544.57</u>	<u>71,178,784.55</u>

① 短期薪酬

本集团短期薪酬的明细如下：

	2018年12月31日	本年增加额	本年减少额	2019年12月31日
工资、奖金、津贴、 补贴	67,079,327.62	207,906,459.00	(183,988,509.11)	90,997,277.51
职工福利费	51,907.60	6,293,168.32	(6,345,075.92)	-
社会保险费	627,546.70	10,229,009.89	(10,721,928.58)	134,628.01
其中：医疗保险费	570,497.00	9,292,519.78	(9,740,590.92)	122,425.86
工伤保险费	11,409.75	189,941.26	(198,840.07)	2,510.94
生育保险费	45,639.95	746,548.85	(782,497.59)	9,691.21
住房公积金	57,362.00	11,514,493.48	(11,094,697.48)	477,158.00
工会经费和职工教育 经费	646,241.53	3,038,225.73	(2,851,393.50)	833,073.76
中长期激励	-	5,851,357.25	-	5,851,357.25
其他短期薪酬	2,362,200.00	5,044,239.13	(3,251,172.13)	4,155,267.00
合计	<u>70,824,585.45</u>	<u>249,876,952.80</u>	<u>(218,252,776.72)</u>	<u>102,448,761.53</u>

本公司短期薪酬的明细如下：

	2018年12月31日	本年增加额	本年减少额	2019年12月31日
工资、奖金、津贴、 补贴	66,304,308.97	202,686,892.79	(179,302,133.09)	89,689,068.67
职工福利费	51,907.60	6,152,089.82	(6,203,997.42)	-
社会保险费	627,546.70	9,968,908.09	(10,468,463.43)	127,991.36
其中：医疗保险费	570,497.00	9,058,849.09	(9,512,874.23)	116,471.86
工伤保险费	11,409.75	183,207.39	(192,312.53)	2,304.61
生育保险费	45,639.95	726,851.61	(763,276.67)	9,214.89
住房公积金	57,362.00	11,158,819.00	(10,739,023.00)	477,158.00
工会经费和职工教育 经费	646,241.53	3,032,345.73	(2,845,513.50)	833,073.76
中长期激励	-	5,851,357.25	-	5,851,357.25
其他短期薪酬	2,362,200.00	5,044,239.13	(3,251,172.13)	4,155,267.00
合计	<u>70,049,566.80</u>	<u>243,894,651.81</u>	<u>(212,810,302.57)</u>	<u>101,133,916.04</u>

② 设定提存计划

本集团设定提存计划的明细如下：

	2019年度		2018年度	
	本年提存	年末余额	本年提存	期末余额
基本养老保险	15,215,682.36	188,263.20	11,587,405.45	1,083,592.61
失业保险	687,003.48	9,358.47	480,666.87	45,625.14
合计	<u>15,902,685.84</u>	<u>197,621.67</u>	<u>12,068,072.32</u>	<u>1,129,217.75</u>

本公司设定提存计划的明细如下：

	2019 年度		2018 年度	
	本年提存	年末余额	本年提存	期末余额
基本养老保险	14,803,428.23	178,745.92	11,587,405.45	1,083,592.61
失业保险	672,339.48	8,882.61	480,666.87	45,625.14
合计	<u>15,475,767.71</u>	<u>187,628.53</u>	<u>12,068,072.32</u>	<u>1,129,217.75</u>

③ 2019 年度及 2018 年度，本集团及本公司无因解除劳动合同所提供的辞退福利。

(17) 应交税费

	本集团		本公司	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应交个人所得税	1,983,717.61	414,485.98	1,983,717.61	387,539.23
应交印花税	312.00	40,390.64	312.00	40,390.64
应交增值税	-	28,974.99	-	28,974.99
代扣代缴税额	12,447.70	33,167.67	12,447.70	33,167.67
合计	<u>1,996,477.31</u>	<u>517,019.28</u>	<u>1,996,477.31</u>	<u>490,072.53</u>

(18) 保户储金及投资款

本集团及本公司保户储金及投资款按照到期期限明细分类如下：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
1 年至 5 年(含 5 年)	877,662,792.40	33,098,458.93
合计	<u>877,662,792.40</u>	<u>33,098,458.93</u>

保户储金及投资款的到期期限按照合同约定的保险期限进行披露，不考虑保户提前支取可能的影响。

(19) 保险合同准备金

① 本集团及本公司 2019 年度保险合同准备金列示如下：

	2018 年		本年减少额			2019 年 12 月 31 日
	12 月 31 日	本年增加额	赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	6,143,166.09	7,735,963.03	-	-	(6,143,166.09)	7,735,963.03
未决赔款准备金	7,841,058.07	24,578,334.70	-	-	(7,841,058.07)	24,578,334.70
寿险责任准备金	256,735,028.92	685,649,880.19	(2,143,983.40)	(7,582,796.19)	(74,942,264.42)	857,715,865.10
长期健康险责任准备金	972,711.36	42,587,288.72	(2,361,064.78)	426,024.81	(44,664,338.33)	(3,039,378.22)
合计	<u>271,691,964.44</u>	<u>760,551,466.64</u>	<u>(4,505,048.18)</u>	<u>(7,156,771.38)</u>	<u>(133,590,826.91)</u>	<u>886,990,784.61</u>

② 本集团及本公司保险合同准备金剩余期限列示如下：

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	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	7,735,963.03	-	6,143,166.09	-
未决赔款准备金	24,578,334.70	-	7,624,140.33	216,917.74
寿险责任准备金	93,767.16	857,622,097.94	1,200,343.46	255,534,685.46
长期健康险责任准备金	-	(3,039,378.22)	-	972,711.36
合计	<u>32,408,064.89</u>	<u>854,582,719.72</u>	<u>14,967,649.88</u>	<u>256,724,314.56</u>

③ 本集团及本公司原保险合同未决赔款准备金列示如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
未决赔款准备金-已发生已报案	851,101.04	736,434.33
未决赔款准备金-已发生未报案	23,727,233.66	7,104,623.74
合计	<u>24,578,334.70</u>	<u>7,841,058.07</u>

(20) 其他负债

	本集团		本公司	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
预提费用	17,788,845.46	9,361,585.76	17,287,109.76	8,567,681.36
应付资产采购款	10,258,261.23	6,921,615.32	10,258,261.23	6,921,615.32
其他应付款	4,365,207.36	6,862,482.60	3,878,195.90	6,761,390.38
合计	<u>32,412,314.05</u>	<u>23,145,683.68</u>	<u>31,423,566.89</u>	<u>22,250,687.06</u>

(21) 实收资本

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额 人民币元	比例	金额 人民币元	比例
深圳市同心投资基金股份公司	200,000,000.00	11.77%	200,000,000.00	11.77%
深圳市中洲置地有限公司	200,000,000.00	11.77%	200,000,000.00	11.77%
美大集团有限公司	200,000,000.00	11.77%	200,000,000.00	11.77%
深圳信立泰药业股份有限公司	200,000,000.00	11.77%	200,000,000.00	11.77%
吉林省煤业集团有限公司	150,000,000.00	8.82%	150,000,000.00	8.82%
五方天雅集团有限公司	150,000,000.00	8.82%	150,000,000.00	8.82%
深圳市天尚服装有限公司	150,000,000.00	8.82%	150,000,000.00	8.82%
中投中财基金管理有限公司	150,000,000.00	8.82%	150,000,000.00	8.82%
北京保险产业园投资控股有 限责任公司	100,000,000.00	5.88%	100,000,000.00	5.88%
多博投资有限公司	100,000,000.00	5.88%	100,000,000.00	5.88%
北京宝丰建企商贸有限公司	100,000,000.00	5.88%	100,000,000.00	5.88%
合计	<u>1,700,000,000.00</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,700,000,000.00</u>	<u>100.00%</u>

(22) 保险业务收入

① 本集团及本公司保险业务收入按险种划分的明细如下：

	本集团		本公司	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
寿险				
两全保险	518,069,323.61	203,248,856.55	518,069,323.61	203,248,856.55
年金保险	107,804,930.00	25,496,300.00	107,804,930.00	25,496,300.00
终身寿险	26,211,085.80	18,463,100.41	26,211,085.80	18,463,100.41
定期寿险	7,205,237.76	4,206,394.86	7,205,237.76	4,206,394.86
小计	<u>659,290,577.17</u>	<u>251,414,651.82</u>	<u>659,290,577.17</u>	<u>251,414,651.82</u>
健康险				
医疗补偿	66,574,678.68	47,029,262.77	66,574,678.68	47,029,262.77
疾病保险	41,536,345.97	900,055.68	41,536,345.97	900,055.68
护理保险	288,052.01	-	288,052.01	-
意外伤害医疗	-	958,048.46	-	958,048.46
小计	<u>108,399,076.66</u>	<u>48,887,366.91</u>	<u>108,399,076.66</u>	<u>48,887,366.91</u>
意外伤害保险	4,023,008.87	3,145,302.87	4,023,008.87	3,160,100.87
合计	<u>771,712,662.70</u>	<u>303,447,321.60</u>	<u>771,712,662.70</u>	<u>303,462,119.60</u>

② 按缴费方式划分的明细如下：

	本集团		本公司	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
趸缴	580,312,199.09	245,869,727.73	580,312,199.09	245,884,525.73
首年首期	134,477,111.74	51,043,205.94	134,477,111.74	51,043,205.94
续年续期	46,988,363.96	5,481,357.56	46,988,363.96	5,481,357.56
首年续期	9,934,987.91	1,053,030.37	9,934,987.91	1,053,030.37
合计	<u>771,712,662.70</u>	<u>303,447,321.60</u>	<u>771,712,662.70</u>	<u>303,462,119.60</u>

(23) 分出保费

本集团及本公司分出保费明细如下：

	2019 年度	2018 年度
健康险	31,129,220.94	14,358,594.23
寿险	1,850,030.65	1,505,176.45
意外伤害保险	1,652,479.09	1,335,545.22
合计	<u>34,631,730.68</u>	<u>17,199,315.90</u>

(24) 投资收益

	本集团		本公司	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
贷款及应收款项类投资利息收入	56,681,122.68	23,858,462.19	56,681,122.68	23,858,462.19
可供出售金融资产收益	31,261,618.44	37,130,801.87	30,419,930.33	37,130,801.87
存出资本保证金利息收入	10,974,163.19	9,215,364.30	10,836,663.18	9,006,250.03
买入返售金融资产利息收入	1,057,803.83	3,380,481.92	1,057,803.83	3,380,481.92
其他	1,737,063.05	1,362,362.66	58,710.60	3,161.22
合计	<u>101,711,771.19</u>	<u>74,947,472.94</u>	<u>99,054,230.62</u>	<u>73,379,157.23</u>

(25) 其他业务收入

	本集团		本公司	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
咨询及医疗服务费收入	8,437,539.75	612,497.08	-	-
投资合同管理费收入	8,127,163.07	329,951.97	8,127,163.07	329,951.97
活期存款利息收入	246,377.66	184,458.22	241,756.44	184,458.22
其他	230,274.84	738,118.57	9,949,216.76	738,118.57
合计	<u>17,041,355.32</u>	<u>1,865,025.84</u>	<u>18,318,136.27</u>	<u>1,252,528.76</u>

(26) 赔付支出

本集团及本公司赔付支出明细如下：

	2019 年度	2018 年度
赔款支出	49,867,984.60	17,428,755.56
死伤医疗给付	1,931,170.00	1,600,000.00
合计	<u>51,799,154.60</u>	<u>19,028,755.56</u>

(27) 提取保险责任准备金

本集团及本公司提取保险责任准备金的明细如下：

	2019 年度	2018 年度
提取未决赔款准备金	16,737,276.63	7,141,058.07
提取寿险责任准备金	600,980,836.18	219,804,029.90
提取长期健康险责任准备金	(4,012,089.58)	390,796.97
合计	<u>613,706,023.23</u>	<u>227,335,884.94</u>

(28) 摊回保险责任准备金

本集团及本公司摊回保险责任准备金的明细如下：

	2019 年度	2018 年度
摊回未决赔款准备金	9,896,621.12	4,381,218.04
摊回寿险责任准备金	299,971.66	506,569.43
摊回长期健康险责任准备金	1,699,034.13	244,323.36
合计	<u>11,895,626.91</u>	<u>5,132,110.83</u>

(29) 手续费及佣金支出

本集团及本公司手续费及佣金支出明细如下：

	2019 年度	2018 年度
手续费支出	66,614,021.78	16,723,169.55
佣金支出	25,304,431.72	19,051,346.70
合计	<u>91,918,453.50</u>	<u>35,774,516.25</u>

(30) 业务及管理费

	本集团		本公司	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
职工薪酬	263,206,432.25	188,086,132.97	259,370,419.52	186,076,696.46
财产使用费用	57,463,263.34	45,088,511.18	53,200,580.10	42,951,221.14
日常经营费用	38,927,103.85	23,786,580.60	37,570,549.65	26,708,827.88
中介费用	7,117,646.63	11,006,658.91	7,027,181.69	10,756,993.60
提取保险保障基金	1,622,895.88	712,020.89	1,622,895.88	712,020.89
其他费用	6,650,833.99	5,072,740.23	6,598,265.34	5,041,749.13
合计	<u>374,988,175.94</u>	<u>273,752,644.78</u>	<u>365,389,892.18</u>	<u>272,247,509.10</u>

(31) 其他业务成本

	本集团		本公司	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
投资合同手续费	34,613,739.72	942,188.00	34,613,739.72	942,188.00
投资合同利息	23,040,836.61	236,606.27	23,040,836.61	236,606.27
医疗业务成本	4,419,491.45	671,829.83	-	-
经纪销售成本	3,000,348.07	1,958,939.56	-	-
其他	106,361.52	35,780.15	106,361.52	33,969.25
合计	<u>65,180,777.37</u>	<u>3,845,343.81</u>	<u>57,760,937.85</u>	<u>1,212,763.52</u>

(32) 所得税费用

	本集团		本公司	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
所得税费用	<u>23,504.97</u>	<u>23,442.59</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
亏损总额	(314,100,565.20)	(187,000,660.79)	(298,461,274.84)	(185,017,660.20)
按适用税率 25%计算的所 得税费用	(78,525,141.30)	(46,750,165.20)	(74,615,318.71)	(46,254,415.05)
非应纳税收入的所得税影 响	(10,560,390.05)	(1,479,595.98)	(10,560,390.05)	(1,479,595.98)
不得扣除成本、费用和损失 的所得税影响	2,904,278.51	3,294,449.47	2,324,488.39	3,290,664.71
当期未确认递延所得税资 产的可抵扣暂时性差异 和可抵扣亏损	86,204,757.81	44,958,754.30	82,851,220.37	44,443,346.32
合计	<u>23,504.97</u>	<u>23,442.59</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(33) 其他综合收益

①其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

	2019 年度		
	税前金额	所得税	税后净额
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	(6,633,795.44)	-	(6,633,795.44)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	38,799,785.97	-	38,799,785.97
合计	<u>32,165,990.53</u>	<u>-</u>	<u>32,165,990.53</u>

	2018 年度		
	税前金额	所得税	税后净额
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	(60,930,782.77)	423,389.09	(60,507,393.68)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	-	-	-
合计	<u>(60,930,782.77)</u>	<u>423,389.09</u>	<u>(60,507,393.68)</u>

② 其他综合收益各项目的调节情况

	2018 年 12 月 31 日	2019 年 增减变动	2019 年 12 月 31 日
可供出售金融资产公允价值变动	<u>(59,237,226.41)</u>	<u>32,165,990.53</u>	<u>(27,071,235.88)</u>

(34) 现金流量表补充资料

① 将净利润调节为经营活动产生的现金流量

	本集团		本公司	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
净亏损	(314,124,070.17)	(187,024,103.38)	(298,461,274.84)	(185,017,660.20)
加：固定资产折旧	5,911,551.82	2,453,219.68	5,640,946.53	2,412,619.86
无形资产摊销	8,420,305.59	5,235,672.46	6,422,976.99	3,238,343.82
长期待摊费用摊销	6,938,389.26	5,657,223.26	6,938,389.26	5,657,223.26
投资收益	(101,711,771.19)	(74,947,472.94)	(99,054,230.62)	(73,379,157.23)
提取各项保险责任准备金	603,635,848.82	226,020,005.77	603,635,848.82	226,020,005.77
保户储金及投资款的净增加额	844,564,333.47	33,098,458.93	844,564,333.47	33,098,458.93
经营性应收项目的增加	(26,502,911.87)	(28,185,376.14)	(23,546,614.30)	(28,884,245.58)
经营性应付项目的增加	87,282,722.43	60,797,071.16	94,136,290.66	60,349,872.28
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,114,414,398.16</u>	<u>43,104,698.80</u>	<u>1,140,276,665.97</u>	<u>43,495,460.91</u>

② 本集团及本公司现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本公司	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
现金及现金等价物的年末余额	102,267,363.02	16,666,404.91	100,557,628.56	15,167,770.95
现金及现金等价物的年初余额	(16,666,404.91)	(30,070,506.77)	(15,167,770.95)	(21,628,267.60)
现金及现金等价物净变动额	<u>85,600,958.11</u>	<u>(13,404,101.86)</u>	<u>85,389,857.61</u>	<u>(6,460,496.65)</u>

本集团 2019 年度及 2018 年度无不涉及当期现金收支、但影响本集团财务状况或在未来可能影响本公司现金流量的重大投资活动。

③ 本集团及本公司现金及现金等价物

	本集团		本公司	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
货币资金	102,267,363.02	16,666,404.91	100,557,628.56	15,167,770.95
总计	<u>102,267,363.02</u>	<u>16,666,404.91</u>	<u>100,557,628.56</u>	<u>15,167,770.95</u>

④ 支付其他与经营活动有关的现金

本集团及本公司现金流量表中支付其他与经营活动有关的现金主要包括：

	本集团		本公司	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
财产使用费用	44,955,299.54	38,472,265.87	40,339,423.38	38,145,488.51
日常经营费用	36,936,214.86	25,149,278.67	35,872,199.84	27,584,494.17
医疗业务销售成本	4,419,491.45	93,223.75	-	-
中介费用	6,603,249.45	10,659,712.72	6,536,032.17	10,460,047.41
退保金	6,524,231.60	795,029.42	6,524,231.60	795,029.42
公益性捐赠支出	2,000,000.00	1,500,000.00	2,000,000.00	1,500,000.00
押金	1,449,232.13	933,843.31	1,329,973.52	897,748.31
提取保险保障基金	1,186,020.89	121,124.90	1,186,020.89	121,124.90
其他	14,236,026.53	3,437,944.97	6,824,453.20	3,847,200.98
总计	118,309,766.45	81,162,423.61	100,612,334.60	83,351,133.70

(35) 分部信息

2019 年度及 2018 年度，本集团不存在多个经营分部，本集团作为一个报告分部。

8、重大会计差错更正的说明

本公司 2019 年度不存在重大会计差错。

9、或有事项、资产负债表日后事项和表外业务的说明

新型冠状病毒肺炎疫情于 2020 年年初在全国爆发，相关防控工作在全国范围内持续进行。本公司将密切关注此次疫情发展情况，评估其对公司财务状况、经营成果等方面的影响，截至本财务报表批准报出日，本公司尚未发现重大不利影响。

本公司将持续密切关注新冠肺炎疫情的发展情况，并采取相关应对措施。

本公司无或有事项和表外业务说明。

10、对公司财务状况有重大影响的再保险安排说明

本公司无对公司财务状况有重大影响的再保险安排。

11、企业合并、分立的说明

本公司 2019 年度不存在企业合并、分立。

13、合并财务报表合并范围变化

于 2019 年 12 月 31 日纳入本公司合并财务报表范围的子公司如下：

	注册地	业务性质	注册资本	本公司 持股比例		表决权 比例
				直接	间接	
爱心保险经纪有限公司	北京	保险经纪业务	人民币 5,000 万元	100%	-	100%
爱心云(北京)医疗科技有限公司	北京	技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务	人民币 3,000 万元	100%	-	100%
北京佳景爱小心门诊部有限公司	北京	医疗服务、销售商品、互联网信息服务和健康咨询	人民币 2000 万元	-	100%	100%
爱心家园(北京)养老服务有限公司	北京	居家养老服务、货物进出口、健康咨询等	人民币 800 万元	-	100%	100%

（六）审计报告的主要意见

公司 2019 年续聘普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）北京分所担任公司中国会计准则财务报表审计师，签字注册会计师为任明洁和李静。公司 2019 年度财务报表及附注经普华永道审计。普华永道认为公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了 2019 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2019 年度的合并及公司经营成果和现金流量，即出具了标准无保留意见的审计报告。

三、保险责任准备金信息

（一）保险责任准备金明细

本公司提取保险责任准备金的明细如下表（单位：元）：

	2019 年度	2018 年度
提取未决赔款准备金	16,737,276.63	7,141,058.07
提取寿险责任准备金	600,980,836.18	219,804,029.90
提取长期健康险责任准备金	-4,012,089.58	390,796.97
合计	<u>613,706,023.23</u>	<u>227,335,884.94</u>

相较上一年度，本公司 2019 年度提取保险责任准备金显著上升，主要原因在于 2019 年公司业务发展迅速，保单销量快速增加，因此提取保险责任准备金有较大增长。

（二）保险责任准备金的评估方法

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

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。本公司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：

（1） 预期未来现金流出，是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(含归属于保单持有人的利益)，主要包括：

- 根据保险合同承诺的保证利益，包括赔付、死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；
- 根据保险合同构成推定义务的非保证利益,包括根据公司经营决策决定的未来红利支出等；
- 管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。

（2） 预期未来现金流入，是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。

本公司在确定保险合同准备金时，考虑边际因素，并单独计量。本公司在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。边际包括风险边际和剩余边际。

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；对于货币时间价值的影响重大的，对相关未来现金流量进行折现；对于久期小于一年的短期险合同，不对相关未来现金流量进行折现。

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非寿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，本公司于保险合同初始确认时，以确认的保费收入为基础，在减去佣金及手续费、保险保障基金、监管费用及其他增量成本后计提本准备金。初始确认后，非寿险未到期责任准备金按三百

六十五分之一法进行后续计量。

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尚未结案的非寿险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和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是指本公司为非寿险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。

已发生未报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险保险事故已发生、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、Bornhuetter-Ferguson 法、赔付率法及案均赔款法等方法，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。

寿险和长期健康险责任准备金

寿险和长期健康险责任准备金是指本公司作为保险人为承担尚未终止的人寿和长期健康保险责任而提取的准备金。

- 寿险和长期健康险责任准备金的主要计量假设包括保险事故发生率、退保率、费用假设、保单红利假设、折现率等。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定这些假设。
- 保单红利支出是根据合同约定，按照分红保险产品的红利分配方法及当年度分红保险业务经营成果而确定的，支付给保单持有人的红利。

本公司采用情景对比法确定寿险和长期健康险责任准备金的风险边际。不利情景根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择确定。

(三) 保险责任准备金的评估假设

计量保险责任准备金所需要的主要计量假设，包括折现率假设、死亡率和发病率假设、退保率假设、费用率假设参见本公司网站披露的 2019 年度信息披露报告第二部分财务会计信息相关内容。

四、风险管理状况信息

（一）风险评估

1、保险风险

公司2019年末寿险业务保险风险最低资本共4246万元，在公司总最低资本中占比较低。公司将在前端依托科技手段降低逆选择风险，在后端持续对产品风险发生率及赔付率进行回溯分析并做好再保安排，有效转移发生率风险。在产品端，公司对客户利益及现价进行检验，避免退保利益诱发的选择性退保。同时，公司将对各渠道、各类型产品的退保率加强分析，用于指导产品开发工作，减少退保率精算假设与实际经验的偏差，并持续对产品费用回溯分析，结合实际经营和市场状况做适当调整，有计划地控制费用超支。

2、市场风险

2019年债券市场全年震荡的行情下，公司加强对经济基本面、政策面、资金面的研究，权益资产方面，公司始终强调对风险的把控。在2019年总体上涨、波动较大、各资产涨幅差异较大的市场环境中，公司坚持价值投资理念，权益风险整体可控。其他金融资产方面，公司目前投资的一级子公司为爱心保险经纪有限公司和爱心云（北京）医疗科技有限公司。两个子公司均未发生资产减值，面临风险敞口较小。

公司通过利率风险的计量、预测、压力测试，结合产品策略和投资策略实施利率风险的管控。为防范权益资产价格波动风险，公司始终坚持价值投资理念，坚定执行公司既定的大类资产配置战略和战术投资计划，并严格执行各项风险限额、风险预警及止损制度，以应对可能出现的权益资产风险。其他金融资产方面，公司及时了解各子公司各项经营管理事项，防范子公司估值恶化风险、经营风险。

3、信用风险

截止2019年底，公司存款银行外部评级全部为AAA级，所持仓的债券为非金融企业债券（包括可转债）及剩余期限在1年以上的政府债券、准政府债券持仓规模较小且外部评级较高。不动产类投资，其他金融资产类投资占总资产比例均不超银保监会规定的范围，投资资产的融资主体或担保主体均为大型央企、国企，外部评级均为AAA级，违约风险较低。

公司通过严格事前筛选、加强事中监督、持续事后管理等来控制信用风险。通过将投资资产在单个交易对手、行业、区域等各方面进行分散，降低组合整体风险。

4、操作风险

公司运用操作风险事件收集、操作风险关键指标监控、风险内控自我评估三大工具开展操作风险管理工作。截止2019年末，公司没有因操作风险事件受到监管处罚，也没有发生非法集资、侵占挪用保费、群体性退保、监管投诉等系统性事件，操作风险整体可控。

公司将不断强化操作风险管理第一道防线的作用，推动制度、流程更新；健全操作风险事件分析，加强操作风险管理文化的宣导，同时完善信息系统管理，建立异地灾备系统，强化外包管理。

5、战略风险

2019年爱心人寿各项业务结构合理，各个渠道的业务模式有效落地，各项战略风险指标设定及其结果可控，公司总体面临的战略风险较小。

公司坚定推动“保险+医养”战略落地实施，各渠道强化价值经营理念，建立并逐渐夯实价值发展的特色模式；以客户需求为导向，融入医养护特色，不断推动产品和服务创新；坚持打造高素质精英队伍；深化区域拓展模式，提升机构建设和管理水平；强化科技赋能一线销售和服务能力，提升数字化水平；通过考核导向，控制成本，提升投产效率。

6、声誉风险

公司高度重视声誉风险管理工作，拟定了声誉风险、新闻宣传等管理制度，明确了风险管理职责，切实为声誉风险管理提供有效保障。

公司持续践行“客户主义”，关注消费者，站在消费者的角度思考，传播，策划，提升传播质量，加强媒体曝光率，提高公司整体对外形象，树立良好企业形象。声誉风险管理工作遵循“预防为主，事前评估，日常防范，及时报告，全员参与”的原则，最大程度降低声誉事件的发生。

7、流动性风险的现状及变化

2019年，公司流动性风险指标结果显示健康，风险水平总体可控。公司已建立流动性日常管理与压力测试制度，并通过指标监测、压力测试开展流动性风险的日常与定期监测。

公司将优化资产配置结构，加强资产负债的期限、收益、现金流匹配，日常管理中，公司结合日常费用支出和业务收支情况，预留一定活期存款，并建立大额支付内

部资金申请流程，以确保公司能及时应对赔付、退保等支出。

（二）风险控制

1、风险管理组织体系

公司确立了三道防线的风险管理组织体系。由董事会各专业委员会、总裁室领导的各个业务条线为第一道防线；以董事会下设的风险管理委员会和首席风险官、合规负责人领导下的风险管理部门与合规法务部为第二道防线；以董事会下设的审计委员会领导的稽核审计部是风险管理的第三道防线。

2、风险管理总体策略及其执行情况

（1）风险管理总体策略

公司通过风险管理组织, 统筹风险管理体系建设, 确保风险管理机制有效运行, 制定并实施风险管理框架及各种程序文件。建立以偿付能力为核心, 在风险偏好框架为指导下, 引入风险衡量工具, 做好公司市场风险、信用风险、保险风险、流动性风险、战略风险、声誉风险、操作风险等七大类风险的有效管理, 确保公司不发生重大风险事件, 持续稳健发展。

（2）公司的风险管理执行情况

2019年, 公司先后发布及更新制度共计86项, 其中新制订制度57项, 修订制度29项; 完成年度风险绩效考核; 不断优化风险偏好体系, 加强风险管理的宣导和培训, 完善风险应急管理机制建设。

基于对2019年风险偏好进行年度回顾的情况, 公司所面临的各类风险均处于可控状态, 容忍度指标均没有出现超限情况。

五、保险产品经营信息

（一）2019年公司原保险保费收入前五位的保险产品信息如下：

单位：万元

排名	产品名称	主要销售渠道	原保险保费收入	退保金
1	爱心人寿鑫鸿利两全保险（分红型）	银行代理渠道	34,119.6	32.67
2	爱心人寿安享盈两全保险（分红型）	直销渠道	17,375.0	-
3	爱心人寿鑫享金生年金保险	银行代理渠道	5,499.3	411.42
4	爱心人寿爱鑫宝年金保险	银行代理渠道	3,961.9	9.45
5	爱心人寿附加团体医保补充医疗保险	团险渠道	3,946.1	-

(二) 2019 年公司保户投资款新增交费居前三位的保险产品信息如下:

单位: 万元

排名	产品名称	主要销售渠道	保户投资款新增交费	保户投资款 本年退保
1	爱心人寿鑫满盈两全保险 (万能型)	银行代理渠道	76,843.40	422.97
2	爱心人寿爱享盈两全保险 (万能型)	直销渠道	6,714.20	133.75
3	爱心人寿鑫丰利两全保险 (万能险)	银行代理渠道	1.00	0

(三) 截至 2019 年底, 我公司未开展投连险业务。

六、偿付能力信息

本公司经审计后的 2019 年 12 月 31 日偿付能力情况, 及上一年度对比数据如下表所示。2019 年底, 本公司实际资本约 9.26 亿元, 最低资本约 2.67 亿元, 偿付能力溢额约 6.60 亿元; 综合和核心偿付能力充足率均为 347.37%。

相较于 2018 年, 本年度的偿付能力充足率出现下降, 主要由于公司保险业务大幅度增长以及业务增长带来的现金流在资产端积累, 各项资产持仓增加导致。

至 2019 年底, 公司偿付能力充足, 资本效率显著提升。

单位：万元

行次	项目	2019年12月31日	2018年12月31日
1	实际资本	92,614.86	124,445.22
2	最低资本	26,661.88	10,347.36
3	核心偿付能力溢额	65,952.98	114,097.86
4	核心偿付能力充足率	347.37%	1202.68%
5	综合偿付能力溢额	65,952.98	114,097.86
6	综合偿付能力充足率	347.37%	1202.68%

七、关联交易信息

2019年，公司严格按照中国银保监会《保险公司关联交易管理办法》（以下简称“办法”）要求规范关联交易管理。根据办法要求，公司完成了《爱心人寿关联交易管理制度》的修订，在管理体系上，公司建立健全了事前、事中、事后的全流程关联交易组织体系和审查体系。在董事会层面成立了由独立董事担任委员的董事会关联交易控制委员会，负责关联方识别维护及关联交易管理、审查、批准和风险控制等事宜；在执行委员会层面成立了由合规负责人等高级管理人员和合规、人事、财务、投资、董办等部门负责人组成的关联交易管理办公室，负责关联交易的日常管理具体事务。

2019年度，公司发生的关联交易类型主要为：资金运用类关联交易、利益转移类关联交易、保险业务类关联交易、基于提供物资类或服务类的关联交易等一般关联交易事项，全年未发生重大关联交易。报告期内，公司关联交易管理架构健全，各相关机构尽职、尽责、专业、高效运作，有效规范了公司关联交易管理工作，切实防范关联交易风险，关联交易定价公允，关联交易识别、审议、披露、报告合法合规，有效维护了公司独立性和保险消费者利益。