

同方全球人寿保险有限公司 2023 年年度信息披露报告

一、公司简介

(一)公司法定名称及缩写
中文:同方全球人寿保险有限公司
英文:Aegon THFF Life Insurance Co.,Ltd.
英文缩写:Aegon THFF
(二)注册资本
本公司注册资本为 26.3 亿元人民币
(三)注册地址
深圳市福田区福田街道福安社区中心四路 1-1 号嘉里建设广场第三座 T3 楼 4001-4002
(四)成立时间
2003 年 4 月
(五)经营范围及经营地域
经营区域:
上海市,北京市,江苏省,山东省,浙江省,广东省,天津市,河北省,湖北省,福建省,四川省
经营范围:
(1)人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务;
(2)上述业务的再保险业务。
(六)法定代表人
公司法定代表人:王林
(七)客服电话和投诉电话
全国统一客服电话和投诉电话:956095
人工服务时间:周一至周五 8:30~20:30, 休息日 9:00~17:30(法定节假日除外)

有关投诉渠道和处理指南详见公司网站“消费者权益保护”专栏,网址为:
<https://www.aegonhth.com/server/xfqj/lszn/>

二、财务会计信息

(一)资产负债表

同方全球人寿保险有限公司
资产负债表
2023 年 12 月 31 日
(金额单位:人民币元)

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产		
货币资金	181,869,520	560,163,282
以公允价值计量且其变动计入当期损益的资产	3,261,930,833	83,784,053
买入返售金融资产	11,732,000	9,900,000
应收利息	222,966,740	193,418,816
应收保费	238,755,850	177,959,853
应收分保账款	360,071,283	418,857,873
应收分保未到期责任准备金	33,322,481	23,690,294
应收分保未决赔款准备金	46,205,761	43,095,869
应收分保寿险责任准备金	1,313,485,910	99,380,612
应收分保长期健康险责任准备金	557,857,609	436,166,667
资产质押贷款	778,679,572	633,055,632
定期存款	10,000,000	-
可供出售金融资产	17,791,697,829	14,160,971,828
持有至到期投资	5,995,236,775	5,998,646,891
贷款及应收融资租赁投资	3,987,538,314	2,953,333,314
发出资本保证金	526,000,000	526,000,000
固定资产	19,983,650	26,466,858
使用权资产	88,623,589	104,012,667
无形资产	36,997,616	40,371,503
递延所得税资产	61,688,011	101,446,901
其他资产	79,690,286	114,436,567
独立账户资产	84,738,150	101,454,333
资产总计	35,771,071,139	26,766,523,828

同方全球人寿保险有限公司
资产负债表(续)
2023 年 12 月 31 日
(金额单位:人民币元)

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
负债和所有者权益		
负债		
卖出回购金融资产款	1,469,955,900	34,290,885
预收保费	6,695,304	19,634,546
应付手续费及佣金	231,376,695	302,952,500
应付分保账款	405,769,036	401,366,294
应付职工薪酬	16,223,291	254,509,617
应交税费	24,621,178	7,139,603
应付账款	349,845,542	369,360,711
应付福利费	172,239,214	159,387,350
存保准备金	1,171,237,493	-
保户储金及投资款	1,566,399,744	1,273,577,208
未到期责任准备金	70,545,117	70,172,920
未决赔款准备金	115,718,217	121,338,790
寿险责任准备金	15,842,490,340	12,400,893,633
长期健康险责任准备金	9,654,536,472	7,077,099,150
应付债券	499,745,364	499,603,536
租赁负债	88,612,994	99,890,758
其他负债	472,008,644	705,595,434
独立账户负债	84,738,150	101,454,333
负债合计	32,451,802,149	23,888,736,028
所有者权益		
实收资本	2,400,000,000	2,400,000,000
其他综合收益	905,159,031	714,212,432
未弥补亏损	(215,170,041)	(246,064,640)
所有者权益合计	3,319,898,990	2,868,147,792
负债和所有者权益总计	35,771,071,139	26,766,523,828

(二)利润表

同方全球人寿保险有限公司
利润表
2023 年度
(金额单位:人民币元)

	2023 年	2022 年
一、营业收入	7,747,202,315	7,668,022,236
理赔费用收入	6,678,219,237	6,458,376,515
保费收入	8,179,499,235	7,075,655,840
减:分保费用	(1,999,025,848)	(625,564,532)
减:未到期责任准备金	1,139,936	7,285,207
减:手续费	2,538,738	14,592,532
投资收益	1,510,931,423	1,156,796,629
公允价值变动损益	(861,180)	-
汇兑损益	30	52
其他业务收入	47,270,802	39,444,445
资产处置损益	103,753	(1,171,937)
二、营业支出	(7,730,584,724)	(7,660,810,273)
赔付支出	(3,732,826,860)	(290,480,578)
减:赔付手续费	(1,120,952,785)	(1,139,112,270)
减:赔付诉讼支出	625,546,626	553,321,398
减:赔付诉讼费用	(6,011,422,468)	(4,812,596,628)
减:长期健康险责任准备金	1,378,965,602	796,631,312
减:保户红利支出	(85,533,016)	(78,371,191)
减:提取责任准备金	(1,845,651)	(1,517,511)
手续费及佣金支出	(1,111,108,884)	(998,287,227)
业务及管理费用	(827,649,209)	(822,866,488)
减:摊销费用	4,631,743	40,553,445
营业外成本	(161,037,155)	(100,771,222)
资产减值损失	(83,184,888)	(90,447,413)
三、营业利润	16,617,591	7,211,963
加:营业外收入	79,206	611,868
减:营业外支出	(6,992,174)	5,370,877
四、利润总额	7,004,623	13,194,708
减:所得税费用	23,889,976	24,990,675
五、净利润	(30,894,559)	38,185,383
按经营持续性分类		
持续经营净利润	30,894,559	38,185,383

同方全球人寿保险有限公司
利润表(续)
2023 年度
(金额单位:人民币元)

	2023 年	2022 年
六、其他综合收益的税后净额		
将重分类进损益的其他综合收益	190,946,599	(65,528,407)
可供出售金融资产公允价值变动	194,090,762	(60,895,481)
可供出售金融资产公允价值变动计入所有者权益	(723,022)	(4,034,881)
其他	(2,421,141)	(598,043)
七、综合收益总额	22,811,198	(27,343,021)

(三)现金流量表

同方全球人寿保险有限公司
现金流量表
2023 年度
(金额单位:人民币元)

	2023 年	2022 年
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	8,039,299,626	6,942,446,249
保户储金及投资款增加额	104,937,267	61,012,843
收到再保险业务现金净额	-	39,775,677
收到其他经营活动有关的现金	38,275	15,199,174
经营活动现金流入小计	8,176,406,788	7,098,426,611
支付原保险合同赔付款项的现金	(1,069,010,303)	(1,043,585,822)
支付再保险合同业务现金净额	-	(115,574,000)
支付手续费及佣金的现金	(1,191,972,285)	(974,330,937)

2024 年 4 月

支付保单红利的现金	(24,595,694)	(25,915,120)
支付给职工以及为职工支付的现金	(476,532,307)	(492,885,322)
支付的各项税费	(31,065,593)	(25,479,102)
支付其他与经营活动有关的现金	(519,350,307)	(543,780,616)
经营活动现金流出小计	(3,428,080,419)	(3,105,196,225)
经营活动产生的现金流量净额	4,748,328,366	3,989,232,676
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	31,175,980,908	22,840,152,759
取得投资收益收到的现金	884,000,320	759,362,567
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	19,742	69,194
收到其他与投资活动有关的现金	30,017,330	37,573,094
投资活动现金流入小计	32,090,018,300	23,677,157,614
投资支付的现金	(27,425,420,179)	(27,327,787,038)
保户质押贷款净增加额	(163,014,896)	(187,870,662)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(22,457,947)	(24,748,899)
支付其他与投资活动有关的现金	(34,948,899)	(42,575,960)
投资活动现金流出小计	(27,644,977,883)	(27,882,982,559)
投资活动产生的现金流量净额	(5,554,959,583)	(3,945,824,945)

同方全球人寿保险有限公司 现金流量表(续) 2023 年度 (金额单位:人民币元)

	2023 年	2022 年
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	108,865,063,880	23,658,831,857
收到其他经营活动有关的现金	108,865,063,880	23,658,831,857
经营活动现金流入小计	108,865,063,880	23,658,831,857
支付保单红利的现金	(77,205,971)	(47,490,148)
支付给职工以及为职工支付的现金	(68,038,619)	(66,186,433)
支付其他与经营活动有关的现金	(107,429,398,866)	(23,624,540,972)
经营活动现金流出小计	(107,574,643,456)	(23,738,217,553)
经营活动产生的现金流量净额	1,290,420,424	(79,385,696)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	30	52
五、现金及现金等价物净增加额	483,789,237	(35,986,313)
加:年初现金及现金等价物余额	965,355,100	1,001,342,013
六、年末现金及现金等价物余额	1,449,144,337	965,355,100

(四)所有者权益变动表

同方全球人寿保险有限公司
所有者权益变动表
2023 年度
(金额单位:人民币元)

	实收资本	其他综合收益	未弥补亏损	所有者权益合计
2023 年 1 月 1 日	2,400,000,000	714,212,432	(246,064,640)	2,868,147,792
本年增减变动金额	-	190,946,599	30,894,559	221,841,198
综合收益总额	230,000,000	-	-	230,000,000
所有投入资本	230,000,000	-	-	230,000,000
2023 年 12 月 31 日	2,630,000,000	905,159,031	(215,170,041)	3,319,898,990
2022 年 1 月 1 日	2,400,000,000	779,740,839	(284,250,023)	2,895,490,616
本年增减变动金额	-	65,528,407	38,185,383	(27,343,021)
综合收益总额	-	65,528,407	38,185,383	(27,343,021)
2022 年 12 月 31 日	2,400,000,000	714,212,432	(246,064,640)	2,868,147,792

(五)财务报表附注

1. 财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。
本公司持续经营为基础编制财务报表。
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 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量。
3. 重要的会计政策和会计估计
重要会计政策和会计估计说明的完整内容详见公司官网,网址如下:
<http://www.aegonhth.com>
4. 或有事项、资产负债表日后事项和表外业务的说明
截至本财务报表批准日,本公司无需作披露的重大资产负债表日后事项。
5. 企业合并、分立的说明
无相关事项的发生。
(六)审计报告的主要意见
公司聘请安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)为公司进行年度审计,公司 2023 年财务会计报告已经由安永华明会计师事务所根据中国审计准则审计,注册会计师范玉军、陈雷签字,出具了标准的无保留意见的审计报告。

三、保险责任与财务信息

(一)准备金评估方法和主要精算假设

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金,已充分反映保险合同负债。保险合同准备金以本公司履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。根据保险期限是否在一年以内,可以将保险合同分为寿险合同和非寿险合同。

1. 寿险保险合同保单的计量方法

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

- (a)未到期责任准备金等于下列二项之和:
(i)合理估计负债,即当合理估计假设下的预期未来净现金流出的现值;
(ii)风险边际,即不利情景下的负债减去合理估计负债,用来反映未来现金流在金额和时间上存在的不确定性;

- (b)未决赔款准备金计量方法
未决赔款准备金是指本公司作为保险人为保险事故已发生但未结案的赔案提取的准备金,包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和未决赔款准备金的风险边际是参照行业指导意见,即未来现金流现值无偏估计的 2.5%确定。

(c)已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生并向本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额,采用逐案估计法、案均赔款法等方法,以最终赔付的合理估计金额为基础,同时考虑边际因素,计量已发生已报案未决赔款准备金;
(ii)已发生未报案未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生,尚未向本公司提出索赔的赔案提取的准备金。本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素,采用链梯法、案均赔款法、赔付率法及 Bornhuetter-Ferguson 等方法,以最终赔付的合理估计金额为基础,同时考虑边际因素,对已发生未报案未决赔款准备金进行评估;

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

2. 非寿险保险合同保单的计量方法

非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金,其中:

- (a)未到期责任准备金计量方法
非寿险未到期责任准备金是指本公司作为保险人尚未终止的非寿险业务保险合同提取的准备金。本公司以履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础(在剩余边际中体现)。

按照未赚保费法,本公司于保险合同初始确认时,以合同约定的保费为基础,在减去手续费、增值税、保险保障基金和监管费用等增量成本后而确认的准备金。初始确认后,本准备金按三百六十五分之一法将保费释放。在计量非寿险未到期责任准备金时,由于期限较短(一年及以内),本公司未考虑货币时间价值。

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

(b)未决赔款准备金计量方法

与寿险保险合同未决赔款准备金计量方法相同。

3. 未来现金流及主要精算假设

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

(i) 死亡率及疾病发生率

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

寿险合同死亡率的不确定性主要来自流行病以及生活方式的广泛改变,这些都会导致未来死亡经验恶化,进而导致负债不足。对于主要以死亡或疾病为保险标的产品,其准备金对死亡率或疾病发生率有较大的敏感性。

(ii) 持续率假设

持续率假设,根据本公司各渠道产品特征、以往的经验退保率经验数据并结合行业的经验数据确定。

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

(iii) 费用假设

费用假设基于预计保单单位成本。单位成本是基于对实际经验的分析和对未来业务的预期,其中保单的维持费用包含了经费率批准的财务预算中由有效业务分摊的相应费用预算。单位成本因素以每份保单和保费的百分比等形式表示。

费用假设受未来通货膨胀、市场竞争等因素影响,存在不确定性。保险合同

准备金对费用假设的敏感性

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

(iv)折现率

对于未来保险利益受对应资产组合投资收益影响的保险合同,本公司以对应资产组合未来预期投资收益率为折现率假设。在确定折现率假设时,考虑以往投资经验和未来投资组合及收益率趋势。折现率假设反映了对未来经济状况和公司投资策略的预期。本公司使用的折现率假设如下:

账户类型	2023 年 12 月 31 日折现率假设(%)	2022 年 12 月 31 日折现率假设(%)
现金分红账户及长期护理分红账户	4.80%-4.85%	4.75%-4.65%
短期保单分红账户 1	5.05%-5.3%	6.00%-5.60%
短期保单分红账户 2	5.45%-5.3%	5.50%-5.60%
短期保单分红账户 3	5.40%-5.3%	-
单利养老金账户	5.00%-5.40%	4.95%-4.65%

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同,本公司在考虑货币时间价值的影响时,以中国债券信息网上公布的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础,同时考虑流动性溢价和其他因素确定折现率最佳假设。20