

百年人寿保险股份有限公司 2021 年年度信息披露报告

一、公司简介
(一) 法定名称及缩写
中文名称: 百年人寿保险股份有限公司
英文名称: AEON LIFE INSURANCE COMPANY, LTD.

资产负债表
单位: 人民币元
2021年12月31日
资产 负债和所有者权益

利润表
单位: 人民币元
2021年度
营业收入 营业支出 利润总额 净利润

现金流量表
单位: 人民币元
2021年度
经营活动产生的现金流量 投资活动产生的现金流量 筹资活动产生的现金流量

所有者权益变动表
单位: 人民币元
2021年度
实收资本 资本公积 盈余公积 未分配利润

合并资产负债表
单位: 人民币元
2021年12月31日
资产 负债和所有者权益

合并利润表
单位: 人民币元
2021年度
营业收入 营业支出 利润总额 净利润

合并现金流量表
单位: 人民币元
2021年度
经营活动产生的现金流量 投资活动产生的现金流量 筹资活动产生的现金流量

合并所有者权益变动表
单位: 人民币元
2021年度
实收资本 资本公积 盈余公积 未分配利润

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,公允反映了公司2021年12月31日的合并及母公司财务状况以及2021年度的合并及母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) 保险合同
1. 保险合同的定义
保险合同是指投保人与保险人约定保险权利义务关系,并承担源于被保险风险的协议。

(二) 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(以下简称“保单”),本公司以单个产品的保单组合为基础进行重大保险风险测试。

(三) 保险合同准备金
1. 保险合同准备金
本公司的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。寿险保险合同准备金由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成。

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尚未结案的赔案提取的准备金,包括已发生但未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金及理赔费用准备金。

3. 寿险责任准备金
寿险责任准备金是指本公司作为保险人承担尚未终止的人寿保险责任而提取的准备金。本公司采用情景对比法确定寿险责任准备金的金额。

保险合同准备金变动情况
单位: 人民币元
项目 期末余额 期初余额
寿险责任准备金 167,699,072,460.53 130,363,508,548.60

2. 保险合同准备金的计量单元、计量方法
公司对于保险合同按照险种进行分类。每个产品,每个保单年度作为一个计量单元,对于每一个计量单元按如下方法分别计算其责任准备金:

责任准备金 = 合理估计下毛保费责任准备金 + 风险边际 + 剩余边际
其中, 风险边际 = 不利情景下毛保费责任准备金 - 合理估计下毛保费责任准备金

3. 预期未来现金流和流出金额的组成内容和计量方法
预期未来现金流包括: 首期保费收入、续期保费收入、预期未来现金流出包括: 佣金及手续费支出、营业费用支出、各项理赔支出、退保支出、保单红利支出、监管费及保险保障基金

4. 保险合同准备金后续时点计量方法及计入当期损益的方法
在后续时点计算当中,当精算假设不发生变化时,当期责任准备金净增加额(包括最佳估计毛保费责任准备金净增加额、风险边际净增加额及剩余边际净增加额)全部计入当期损益。

5. 计量保险合同准备金使用的重大假设及其来源,对重大假设产生影响的敏感性分析及其影响程度
公司精算假设的确定主要来源于以下三点: (1) 公司以往经营数据; (2) 行业经营数据; (3) 公司管理层对与未来经营的合理预期。

6. 投资风险
投资风险,是指由于利率、权益价格、房地产价格、汇率等不利变动导致公司遭受非预期损失的风险。
公司通过事前、事中和事后风险控制的方式对市场风险进行控制,定期对资产负债久期缺口、利率敏感程度、权益价格占比、权益资产账面余额占比以及权益资产敏感程度等指标进行监控。

投资风险
单位: 人民币元
项目 期末余额 期初余额
寿险责任准备金 167,699,072,460.53 130,363,508,548.60
长期健康险责任准备金 7,778,417,689.27 4,173,321,699.22

(五) 财务报表附注

1. 财务报表的编制基础

(1) 财务报表的编制基础
本公司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》和具体企业会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)进行确认和计量,在此基础上,结合中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》(2014年修订)的规定,编制财务报表。

(2) 持续经营
本公司对报告期末起12个月的持续经营能力进行了评价,未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。因此,本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

2. 重要会计政策和重要会计估计

(1) 遵循企业会计准则的声明
本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末的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

(2) 会计期间
自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

(3) 记账本位币
采用人民币为记账本位币。

(4) 重要会计政策、会计估计的变更

1) 会计政策变更
执行新租赁准则对本公司的影响

本公司自2021年1月1日起执行财政部2018年修订的《企业会计准则第21号——租赁》。

在首次执行日,本公司选择不重新评估此前已存在的合同是否为租赁或是否包含租赁,并将此方法一致应用于所有合同,因此仅对上述在原租赁准则下识别为租赁的合同采用本准则衔接规定。

此外,本公司对上述租赁合同选择采用简化的追溯调整法进行衔接会计处理,即调整首次执行本准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额,不调整可比期间信息,并对其中的经营租赁根据每项租赁选择使用权资产计量方法和采用相关会计处理,具体如下:

对于首次执行日前的经营租赁,承租人在首次执行日应当根据剩余租赁付款额按首次执行日承租人增量借款利率折现的现值计量租赁负债,使用权资产与租赁负债相等的金额,并根据预期租赁现金流进行必要调整。本公司对低价值资产租赁的会计政策为不确认使用权资产和租赁负债,根据新租赁准则的衔接规定,本公司在首次执行日前的低价值资产租赁,自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理,不对低价值资产租赁进行追溯调整。

执行新租赁准则对2021年1月1日财务报表相关项目的影响列示如下:

资产负债表项目影响
项目 2020年12月31日 累积影响金额(元) 2021年1月1日

使用权资产 144,228,540.82 144,228,540.82

其他资产 136,524,876.45 -21,718,431.49 114,806,444.96

租赁负债 122,510,109.33 122,510,109.33

首次执行日资产减值准备的租赁负债所采用的承租人增量借款利率的加权平均值:

本公司于2021年1月1日确认租赁负债人民币122,510,109.33元、使用权资产人民币144,228,540.82元。对于首次执行日前的经营租赁,本集团采用首次执行日增量借款利率折现后的现值计量租赁负债,该等增量借款利率的加权平均值为4.75%。

2) 会计估计变更

报告期,本公司以自身疾病发生率、退保率、分红率的实际经验数据、资产配置预期收益率和战略资产配置投资收益率、利率市场近年走势等为基础,确定了包括精算模型中分红产品的分红利率假设、百年乾享年金保险的退保率假设等精算假设,用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金。本报告期,上述假设变更合计减少2021年12月31日的准备金392,369,539.37元。

3. 或有事项的说明

上海明寅投资发展有限公司因债券交易纠纷起诉子公司百年保险资产管理有限责任公司,根据上海市普陀区人民法院于2021年5月31日(2020)沪0107民初9259号民事判决书,百年保险资产管理有限责任公司败诉,需要赔偿上海明寅投资发展有限公司损失本金1428万元;同时赔付从2019年6月26日起至实际支付日止的,按2020年5月14日全国银行间同业拆借中心公布的一年期贷款市场报价利率计算利息;负担案件受理费和财产保全费11.25万元。

百年保险资产管理有限责任公司对上述一审判决不服,已经上诉,案件正在审理过程中。百年保险资产管理有限责任公司遵照谨慎性原则,已经计提了预计损失。

除存在上述或有事项外,截止2021年12月31日,本公司无其他应披露未披露的重要或有事项。

4. 资产负债表日后事项和表外业务的说明

截至财务报告批准报出日止,本公司无应披露未披露的其他重大资产负债表日后事项和表外业务。

5. 对公司财务状况有重大影响的再保险的说明

本报告期,无对公司财务状况有重大影响的再保险分出合同。

6. 企业合并、分立的说明

本报告期,公司无合并及分立事项。

7. 合并财务报表范围

(1) 合并范围内子公司基本情况

本期纳入合并财务报表范围的子公司共8户,具体情况:

子公司基本情况表
子公司名称 子公司类型 级次 持股比例(%) 表决权比例(%)

(2) 合并范围变动

本期纳入合并财务报表范围的主体与上期相比未发生变化。财务报表附注完整内容参见公司互联网站披露的年度信息披露报告

网址如下: http://www.aeonlife.com.cn

(六) 审计报告的主要意见

公司于2021年聘请了大华会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称“大华”)对公司2021年度的财务报表及附注进行了审计。大华认为