



大  
华  
会  
计  
师  
事  
务  
所

大华会计师事务所(特殊普通合伙)

Da Hua Certified Public Accountants (Special General Partnership)

# 阳光保险集团股份有限公司

## 审计报告及财务报表

2013 年 1 月 1 日至 2013 年 12 月 31 日

| 目 录           | 页 码   |
|---------------|-------|
| 一、 审计报告       | 1-2   |
| 二、 已审财务报表     |       |
| 合并资产负债表和资产负债表 | 3-4   |
| 合并利润表和利润表     | 5     |
| 合并现金流量表和现金流量表 | 6     |
| 合并股东权益变动表     | 7-8   |
| 股东权益变动表       | 9-10  |
| 财务报表附注        | 11-78 |

# 审计报告

大华审字[2014]003897号

阳光保险集团股份有限公司董事会：

我们审计了后附的阳光保险集团股份有限公司（以下简称阳光保险集团）财务报表，包括2013年12月31日合并资产负债表和资产负债表，2013年合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及财务报表附注。

## 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是阳光保险集团管理层的责任。这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

## 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、审计意见

我们认为，阳光保险集团财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了阳光保险集团2013年12月31日的合并财务状况和财务状况以及2013年的合并经营成果和经营成果以及合并现金流量和现金流量。



中國・北京

中国注册会计师：

中国注册会计师：

二〇一四年四月十六日

**合并资产负债表和资产负债表**  
**2013年12月31日**

编制单位：阳光保险集团股份有限公司

金额单位：人民币 元

| 资产项目           | 附注<br>(八) | 本集团             |                | 本公司            |                |
|----------------|-----------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
|                |           | 2013.12.31      | 2012.12.31     | 2013.12.31     | 2012.12.31     |
| 资产：            |           |                 |                |                |                |
| 货币资金           | 1         | 7,054,788,511   | 4,980,494,101  | 94,439,005     | 314,394,319    |
| 交易性金融资产        | 2         | 4,450,929,080   | 4,630,625,355  | -              | 57,190,021     |
| 买入返售金融资产       | 3         | 990,192,000     | 1,115,220,000  | -              | -              |
| 应收利息           | 4         | 1,640,791,829   | 1,361,452,371  | 5,501,936      | 40,860,941     |
| 应收保费           | 5         | 858,041,076     | 378,405,613    | -              | -              |
| 应收分保账款         | 6         | 580,800,028     | 525,468,008    | -              | -              |
| 应收分保未到期责任准备金   |           | 315,462,029     | 299,516,418    | -              | -              |
| 应收分保未决赔款准备金    |           | 363,851,208     | 374,144,853    | -              | -              |
| 应收分保寿险责任准备金    |           | 21,724,885      | 3,730,181      | -              | -              |
| 应收分保长期健康险责任准备金 |           | 19,459,611      | 11,119,545     | -              | -              |
| 保户质押贷款         |           | 2,613,648,571   | 553,223,657    | -              | -              |
| 定期存款           | 7         | 14,901,000,000  | 16,215,000,000 | -              | -              |
| 可供出售金融资产       | 8         | 41,935,570,280  | 34,779,883,326 | 463,294,270    | 3,020,035,860  |
| 持有至到期投资        | 9         | 5,896,682,920   | 6,051,072,248  | -              | -              |
| 应收款项债权投资       |           | 6,912,218,164   | 3,832,164,074  | -              | -              |
| 长期股权投资         | 10        | 2,959,154,670   | 10,000,000     | 17,232,418,376 | 14,890,257,931 |
| 存出资本保证金        | 11        | 2,506,400,000   | 2,042,400,000  | -              | -              |
| 固定资产           | 12        | 4,473,162,715   | 3,630,258,591  | 15,713,581     | 22,835,040     |
| 无形资产           | 13        | 616,006,135     | 827,246,297    | 4,081,472      | -              |
| 独立账户资产         | 21        | 228,605,461     | 154,762,413    | -              | -              |
| 递延所得税资产        | 22        | 1,533,722,748   | 717,476,114    | -              | 55,416,717     |
| 其他资产           | 14        | 1,678,427,077   | 1,466,458,146  | 50,370,278     | 37,164,880     |
| 资产总计           |           | 102,550,638,998 | 83,960,121,311 | 17,865,818,918 | 18,438,155,709 |

(后附财务报表附注是财务报表的组成部分)

合并资产负债表和资产负债表（续）

2013年12月31日

编制单位：阳光保险集团股份有限公司

金额单位：人民币 元

| 负债及股东权益项目    | 附注<br>(八) | 本集团             |                | 本公司            |                |
|--------------|-----------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
|              |           | 2013.12.31      | 2012.12.31     | 2013.12.31     | 2012.12.31     |
| 负债：          |           |                 |                |                |                |
| 卖出回购金融资产款    | 15        | 14,094,429,509  | 7,441,217,000  | 79,323,000     | 838,559,000    |
| 预收保费         |           | 733,066,435     | 649,926,206    | -              | -              |
| 应付手续费        |           | 307,469,108     | 284,064,511    | -              | -              |
| 应付分保账款       |           | 625,541,164     | 500,757,720    | -              | -              |
| 应付职工薪酬       | 16        | 618,832,335     | 484,580,322    | 8,315,853      | 11,959,066     |
| 应交税费         | 17        | 310,138,455     | 356,278,603    | 326,193        | 2,386,217      |
| 应付赔付款        |           | 1,155,613,500   | 662,603,733    | -              | -              |
| 应付保单红利       |           | 381,114,845     | 284,521,683    | -              | -              |
| 保户储金及投资款     | 18        | 8,457,345,951   | 5,298,284,928  | -              | -              |
| 未到期责任准备金     | 19        | 7,549,138,063   | 6,502,505,720  | -              | -              |
| 未决赔款准备金      | 19        | 5,890,042,261   | 5,426,046,309  | -              | -              |
| 寿险责任准备金      | 19        | 42,617,677,748  | 34,933,222,396 | -              | -              |
| 长期健康险责任准备金   | 19        | 312,273,755     | 183,691,025    | -              | -              |
| 应付次级债        | 20        | 7,282,000,000   | 7,279,600,000  | 2,300,000,000  | 2,300,000,000  |
| 独立账户负债       | 21        | 228,605,461     | 154,762,413    | -              | -              |
| 递延所得税负债      | 22        | 589,632         | 223,161        | 556,592        | -              |
| 其他负债         | 23        | 1,117,141,194   | 1,528,227,472  | 43,822,969     | 692,987,879    |
| 负债合计         |           | 91,681,019,416  | 71,970,513,202 | 2,432,344,607  | 3,845,892,162  |
| 股东权益：        |           |                 |                |                |                |
| 股本           | 24        | 6,710,590,000   | 6,560,000,000  | 6,710,590,000  | 6,560,000,000  |
| 资本公积         | 25        | 4,264,041,203   | 5,683,939,484  | 8,468,893,323  | 7,803,250,485  |
| 减：库存股        |           | -               | -              | -              | -              |
| 盈余公积         | 26        | 25,399,099      | 22,901,306     | 25,399,099     | 22,901,306     |
| 一般风险准备       | 27        | 25,399,099      | 22,901,306     | 25,399,099     | 22,901,306     |
| 未分配利润        |           | -217,735,537    | -321,548,469   | 203,192,790    | 183,210,450    |
| 归属于母公司股东权益合计 |           | 10,807,693,864  | 11,968,193,627 | 15,433,474,311 | 14,592,263,547 |
| 少数股东权益       |           | 61,925,718      | 21,414,482     | -              | -              |
| 股东权益合计       |           | 10,869,619,582  | 11,989,608,109 | 15,433,474,311 | 14,592,263,547 |
| 负债及股东权益总计    |           | 102,550,638,998 | 83,960,121,311 | 17,865,818,918 | 18,438,155,709 |

（后附财务报表附注是财务报表的组成部分）

# 合并利润表和利润表

2013年度

编制单位：阳光保险集团股份有限公司

金额单位：人民币 元

| 项 目                 | 附注<br>(八) | 本集团            |                | 本公司         |             |
|---------------------|-----------|----------------|----------------|-------------|-------------|
|                     |           | 2013年度         | 2012年度         | 2013年度      | 2012年度      |
| 一、营业收入              |           | 35,712,818,520 | 33,485,655,306 | 275,024,343 | 289,256,772 |
| 已赚保费                |           | 30,668,198,661 | 29,241,615,348 | -           | -           |
| 保险业务收入              | 28        | 32,461,312,401 | 30,433,078,364 | -           | -           |
| 其中：分保费收入            | 29        | 108,584,075    | 54,488,211     | -           | -           |
| 减：分出保费              | 30        | 762,427,008    | 674,188,396    | -           | -           |
| 提取未到期责任准备金          | 31        | 1,030,686,732  | 517,274,620    | -           | -           |
| 投资收益（损失以“-”号填列）     | 32        | 4,408,599,085  | 3,362,581,486  | 273,812,781 | 287,288,007 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益  |           | 26,000,000     | -              | -           | -           |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 33        | -219,690,095   | 95,288,375     | -1,464,332  | -194,032    |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）     |           | 5,517,649      | 1,563,207      | -           | -           |
| 其他业务收入              | 34        | 850,193,220    | 784,606,890    | 2,675,894   | 2,162,797   |
| 二、营业支出              |           | 35,731,789,122 | 33,474,242,048 | 249,316,692 | 252,198,840 |
| 退保金                 |           | 5,153,120,114  | 4,589,554,091  | -           | -           |
| 赔付支出                | 35        | 10,278,361,288 | 8,336,519,748  | -           | -           |
| 减：摊回赔付支出            | 30        | 312,788,127    | 311,852,433    | -           | -           |
| 提取保险责任准备金           | 36        | 8,277,034,034  | 9,784,215,895  | -           | -           |
| 减：摊回保险责任准备金         | 37        | 16,041,126     | 27,609,901     | -           | -           |
| 保单红利支出              |           | 455,611,414    | 341,912,879    | -           | -           |
| 分保费用                | 29        | 9,106,765      | 6,752,241      | -           | -           |
| 营业税金及附加             | 38        | 939,523,919    | 844,653,896    | 79,470      | 2,105,475   |
| 手续费及佣金支出            | 39        | 2,412,041,497  | 2,141,974,963  | -           | -           |
| 业务及管理费              | 40        | 7,396,403,482  | 6,705,876,129  | 134,237,222 | 133,877,887 |
| 减：摊回分保费用            | 30        | 245,701,678    | 200,593,197    | -           | -           |
| 其他业务成本              | 41        | 1,355,979,690  | 1,224,783,978  | 115,000,000 | 115,000,000 |
| 资产减值损失              | 42        | 29,137,850     | 38,053,759     | -           | 1,215,478   |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列）   |           | -18,970,602    | 11,413,258     | 25,707,651  | 37,057,932  |
| 加：营业外收入             | 43        | 28,441,497     | 9,556,761      | 51,000      | 334,264     |
| 减：营业外支出             | 44        | 38,845,109     | 32,821,830     | 1,146,808   | 710,453     |
| 四、利润总额（亏损以“-”号填列）   |           | -29,374,214    | -11,851,811    | 24,611,843  | 36,681,743  |
| 减：所得税费用             | 45        | -140,732,738   | -89,230,845    | -366,083    | -352,378    |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列）   |           | 111,358,524    | 77,379,034     | 24,977,926  | 37,034,121  |
| 其中：归属于母公司股东的净利润     |           | 108,808,518    | 83,916,221     | 24,977,926  | 37,034,121  |
| 少数股东损益              |           | 2,550,006      | -6,537,187     | -           | -           |
| 其他综合收益              | 46        | -1,925,179,303 | 169,458,445    | 167,802,698 | -86,287,475 |
| 综合收益总额              |           | -1,813,820,779 | 246,837,479    | 192,780,624 | -49,253,354 |
| 其中：归属于母公司股东的综合收益总额  |           | -1,816,368,664 | 253,364,828    | 192,780,624 | -49,253,354 |
| 归属于少数股东的综合收益总额      |           | 2,547,885      | -6,527,349     | -           | -           |

（后附财务报表附注是财务报表的组成部分）

**合并现金流量表和现金流量表**  
**2013年度**

编制单位：阳光保险集团股份有限公司

金额单位：人民币 元

| 项 目                       | 附注<br>(八) | 本集团             |                 | 本公司            |                |
|---------------------------|-----------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
|                           |           | 2013年度          | 2012年度          | 2013年度         | 2012年度         |
| <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            |           | 32,897,462,045  | 30,438,507,353  | -              | -              |
| 收到再保业务现金净额                |           | -               | -               | -              | -              |
| 保户储金及投资款净增加额              |           | 3,159,739,394   | 1,686,085,090   | -              | -              |
| 取得银行活期存款利息收入              |           | 17,301,631      | 14,147,156      | 911,265        | 2,223,362      |
| 收到其他与经营活动有关的现金            |           | 6,391,186,081   | 7,284,117,177   | 10,895,978     | 27,378,157     |
| 经营活动现金流入小计                |           | 42,465,690,051  | 39,422,856,776  | 11,807,243     | 29,601,519     |
| 支付原保险合同赔付款项的现金            |           | 9,164,538,803   | 12,967,616,380  | -              | -              |
| 保户储金及投资款净增加额              |           | 996,594         | -               | -              | -              |
| 支付再保业务现金净额                |           | 122,481,736     | 89,762,764      | -              | -              |
| 支付手续费及佣金的现金               |           | 2,335,265,437   | 2,079,897,996   | -              | -              |
| 支付给职工以及为职工支付的现金           |           | 4,197,875,245   | 4,013,753,138   | 58,285,486     | 57,078,348     |
| 支付的各项税费                   |           | 2,209,818,164   | 2,924,075,856   | 17,621,564     | 29,260,858     |
| 支付的存出保证金                  |           | 2,378,571       | -               | -              | -              |
| 支付其他与经营活动有关的现金            |           | 14,898,885,474  | 10,859,887,200  | 85,151,648     | 82,114,261     |
| 经营活动现金流出小计                |           | 32,932,240,024  | 32,934,993,334  | 161,058,698    | 168,453,467    |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 47 (1)    | 9,533,450,027   | 6,487,863,442   | -149,251,455   | -138,851,948   |
| <b>二、投资活动产生的现金流量</b>      |           |                 |                 |                |                |
| 收回投资收到的现金                 |           | 23,860,780,287  | 29,142,087,024  | 6,338,142,958  | 5,377,514,159  |
| 处置买入返售资产收到的现金             |           | 26,236,704,530  | 45,783,745,400  | 3,241,136,000  | -              |
| 收回定期存款收到的现金               |           | 2,412,000,000   | 1,070,000,000   | -              | -              |
| 取得投资收益收到的现金               |           | 5,074,006,206   | 3,358,016,828   | 441,150,275    | 305,288,728    |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |           | 1,184,396       | 365,329         | 1,080,566      | 93,600,091     |
| 收到其他与投资活动有关的现金            |           | 683,418,410     | 852,281         | -              | -              |
| 投资活动现金流入小计                |           | 58,268,093,829  | 79,355,066,862  | 10,021,509,799 | 5,776,402,978  |
| 投资支付的现金                   |           | 40,598,793,105  | 37,878,346,695  | 5,964,131,423  | 5,572,842,183  |
| 取得买入返售资产支付的现金             |           | 26,111,676,530  | 45,531,965,400  | 3,241,136,000  | -              |
| 存出定期存款支付的现金               |           | 1,697,000,000   | 1,370,000,000   | -              | -              |
| 保户质押贷款净增加额                |           | 2,060,424,915   | 165,955,438     | -              | -              |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   |           | 335,532,509     | 1,416,612,820   | 3,536,606      | 4,879,820      |
| 处置子公司支付的现金净额              |           | -               | 322,298         | -              | -              |
| 支付其他与投资活动有关的现金            |           | 683,242,683     | 5,665           | -              | -              |
| 投资活动现金流出小计                |           | 71,486,669,742  | 86,363,208,316  | 9,208,804,029  | 5,577,722,003  |
| 投资活动产生的现金流量净额             |           | -13,218,575,913 | -7,008,141,454  | 812,705,770    | 198,680,975    |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量</b>      |           |                 |                 |                |                |
| 吸收投资收到的现金                 |           | 45,402,113      | 269,500,000     | -              | 258,000,000    |
| 其中：吸收少数股东投资收到的现金          |           | 45,400,000      | 11,500,000      | -              | -              |
| 发行次级债券收到的现金               |           | -               | 1,000,000,000   | -              | -              |
| 取得卖出回购资产收到的现金             |           | 735,664,577,486 | 428,976,166,400 | 57,245,452,400 | 65,974,577,400 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            |           | -               | 214,491,000     | -              | -              |
| 筹资活动现金流入小计                |           | 735,709,979,599 | 430,460,157,400 | 57,245,452,400 | 66,232,577,400 |
| 偿还次级债券利息所支付的现金            |           | 386,200,000     | 324,983,333     | 115,000,000    | 115,000,000    |
| 处置卖出回购资产支付的现金             |           | 729,127,320,044 | 430,644,937,774 | 58,004,688,400 | 65,874,029,774 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            |           | 433,809,629     | 64,251,905      | 9,173,629      | -              |
| 筹资活动现金流出小计                |           | 729,947,329,673 | 431,034,173,012 | 58,128,862,029 | 65,989,029,774 |
| 筹资活动产生的现金流量净额             |           | 5,762,649,926   | -574,015,612    | -883,409,629   | 243,547,626    |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> |           |                 |                 |                |                |
| 汇率变动对现金及现金等价物的影响          |           | -3,229,630      | -357,463        | -              | -              |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     |           |                 |                 |                |                |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 47 (2)    | 2,074,294,410   | -1,094,651,087  | -219,955,314   | 303,376,653    |
|                           |           | 4,980,494,101   | 6,075,145,188   | 314,394,319    | 11,017,666     |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     |           |                 |                 |                |                |
|                           | 47 (3)    | 7,054,788,511   | 4,980,494,101   | 94,439,005     | 314,394,319    |

(后附财务报表附注是财务报表的组成部分)

# 合并股东权益变动表

编制单位：阳光保险集团股份有限公司

金额单位：人民币元

| 项 目           | 附注   | 2013年度        |                |            |            |              |                |
|---------------|------|---------------|----------------|------------|------------|--------------|----------------|
|               |      | 归属于母公司的股东权益   |                |            | 少数股东权益     | 合计           |                |
|               |      | 股本            | 资本公积           | 盈余公积       | 一般风险准备     | 未分配利润        |                |
| 2012年12月31日余额 |      | 6,560,000,000 | 5,683,939,484  | 22,901,306 | 22,901,306 | -321,548,469 | 11,968,193,627 |
| 会计政策变更        |      | -             | -              | -          | -          | -            | -              |
| 会计差错更正        |      | -             | -              | -          | -          | -            | -              |
| 2013年1月1日余额   |      | 6,560,000,000 | 5,683,939,484  | 22,901,306 | 22,901,306 | -321,548,469 | 11,968,193,627 |
| 2013年增减变动     |      |               |                |            |            |              |                |
| 1、净利润         |      | -             | -              | -          | -          | 108,808,518  | 108,808,518    |
| 2、其他综合收益      | 八、46 | -             | -1,925,177,182 | -          | -          | -            | -1,925,177,182 |
| 上述1和2小计       |      | -             | -1,925,177,182 | -          | -          | 108,808,518  | -1,816,368,664 |
| 3、股东投入/减少资本   |      | 150,590,000   | 497,840,140    | -          | -          | -            | 648,430,140    |
| 4、利润分配        |      | -             | -              | 2,497,793  | -          | -2,497,793   | -              |
| -提取盈余公积       |      | -             | -              | 2,497,793  | -          | -2,497,793   | -              |
| -提取一般风险准备     |      | -             | -              | -          | 2,497,793  | -            | -              |
| 5、其他          |      | -             | 7,438,761      | -          | -          | -            | 7,438,761      |
| (1) 少数股权变动影响  |      | -             | -              | -          | -          | -238,765     | -238,765       |
| 2013年12月31日余额 |      | 6,710,590,000 | 4,264,041,203  | 25,399,099 | 25,399,099 | -217,735,537 | 10,807,693,864 |

(后附财务报表附注是财务报表的组成部分)

合并股东权益变动表 (续)

编制单位: 阳光保险集团股份有限公司

金额单位: 人民币元

| 项 目           | 附注   | 2012年度        |               |            |            |              |                | 少数股<br>东权益   | 合计             |
|---------------|------|---------------|---------------|------------|------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
|               |      | 归属于母公司的股东权益   |               |            |            |              | 小计             |              |                |
|               |      | 股本            | 资本公积          | 盈余公积       | 一般风险准备     | 未分配利润        |                |              |                |
| 2011年12月31日余额 |      | 6,560,000,000 | 5,760,764,428 | 19,197,894 | 19,197,894 | -192,891,717 | 12,166,268,499 | 160,598,430  | 12,326,866,929 |
| 会计政策变更        |      | -             | -             | -          | -          | -            | -              | -            | -              |
| 会计差错更正        |      | -             | -             | -          | -          | -205,166,149 | -205,166,149   | -10          | -205,166,159   |
| 2012年1月1日余额   |      | 6,560,000,000 | 5,760,764,428 | 19,197,894 | 19,197,894 | -398,057,866 | 11,961,102,350 | 160,598,420  | 12,121,700,770 |
| 2012年增减变动     |      | -             | -76,824,944   | 3,703,412  | 3,703,412  | 76,509,397   | 7,091,277      | -139,183,938 | -132,092,661   |
| 1、净利润         |      | -             | -             | -          | -          | 83,916,221   | 83,916,221     | -6,537,187   | 77,379,034     |
| 2、其他综合收益      | 八、46 | -             | 169,448,607   | -          | -          | -            | 169,448,607    | 9,838        | 169,458,445    |
| 上述1和2小计       |      | -             | 169,448,607   | -          | -          | 83,916,221   | 253,364,828    | -6,527,349   | 246,837,479    |
| 3、股东投入/减少资本   |      | -             | -             | -          | -          | -            | -              | 11,500,000   | 11,500,000     |
| 4、利润分配        |      | -             | -             | -          | -          | -            | -              | -            | -              |
| -提取盈余公积       |      | -             | -             | 3,703,412  | -          | -3,703,412   | -              | -            | -              |
| -提取一般风险准备     |      | -             | -             | -          | 3,703,412  | -3,703,412   | -              | -            | -              |
| 5、其他          |      | -             | -246,273,551  | -          | -          | -            | -246,273,551   | -144,156,589 | -390,430,140   |
| (1) 购买少数股权的影响 |      |               |               |            |            |              |                |              |                |
| 2012年12月31日余额 |      | 6,560,000,000 | 5,683,939,484 | 22,901,306 | 22,901,306 | -321,548,469 | 11,968,193,627 | 21,414,482   | 11,989,608,109 |

(后附财务报表附注是财务报表的组成部分)

# 股东权益变动表

编制单位：阳光保险集团股份有限公司

金额单位：人民币 元

| 项 目                  | 附注   | 2013年度        |               |            |            | 合计             |
|----------------------|------|---------------|---------------|------------|------------|----------------|
|                      |      | 股本            | 资本公积          | 盈余公积       | 一般风险准备     | 未分配利润          |
| 2012年12月31日余额        |      | 6,560,000,000 | 7,803,250,485 | 22,901,306 | 22,901,306 | 183,210,450    |
| 会计政策变更               |      | -             | -             | -          | -          | -              |
| 会计差错更正               |      | -             | -             | -          | -          | -              |
| 2013年1月1日余额          |      | 6,560,000,000 | 7,803,250,485 | 22,901,306 | 22,901,306 | 183,210,450    |
| 2013年增减变动            |      |               |               |            |            |                |
| 1、净利润                |      | -             | -             | -          | -          | 24,977,926     |
| 2、其他综合收益             | 八、46 | -             | 167,802,698   | -          | -          | -              |
| 上述1和2小计              |      | -             | 167,802,698   | -          | -          | 24,977,926     |
| 3、股东投入/减少资本          |      | 150,590,000   | 497,840,140   | -          | -          | -              |
| 4、利润分配               |      |               |               |            |            |                |
| -提取盈余公积              |      | -             | -             | 2,497,793  | -          | -2,497,793     |
| -提取一般风险准备            |      | -             | -             | -          | 2,497,793  | -2,497,793     |
| 5、其他                 |      |               |               |            |            |                |
| 2013年12月31日余额        |      | 6,710,590,000 | 8,468,893,323 | 25,399,099 | 25,399,099 | 203,192,790    |
| (后附财务报表附注是财务报表的组成部分) |      |               |               |            |            | 15,433,474,311 |

股东权益变动表 (续)

编制单位: 阳光保险集团股份有限公司

金额单位: 人民币 元

| 项 目                  | 附注   | 2012年度        |               |            |            | 合计             |
|----------------------|------|---------------|---------------|------------|------------|----------------|
|                      |      | 股本            | 资本公积          | 盈余公积       | 一般风险准备     | 未分配利润          |
| 2011年12月31日余额        |      | 6,560,000,000 | 7,889,537,960 | 19,197,894 | 19,197,894 | 153,583,153    |
| 会计政策变更               |      | -             | -             | -          | -          | -              |
| 会计差错更正               |      | -             | -             | -          | -          | -              |
| 2012年1月1日余额          |      | 6,560,000,000 | 7,889,537,960 | 19,197,894 | 19,197,894 | 153,583,153    |
| 2012年增减变动            |      |               |               |            |            |                |
| 1、净利润                |      | -             | -             | -          | -          | 37,034,121     |
| 2、其他综合收益             | 八、46 | -             | -86,287,475   | -          | -          | -86,287,475    |
| 上述1和2小计              |      | -             | -86,287,475   | -          | -          | -49,253,354    |
| 3、股东投入/减少资本          |      | -             | -             | -          | -          | -              |
| 4、利润分配               |      |               |               |            |            |                |
| -提取盈余公积              |      | -             | -             | 3,703,412  | -          | -3,703,412     |
| -提取一般风险准备            |      | -             | -             | -          | 3,703,412  | -3,703,412     |
| 5、其他                 |      | -             | -             | -          | -          | -              |
| 2012年12月31日余额        |      | 6,560,000,000 | 7,803,250,485 | 22,901,306 | 22,901,306 | 183,210,450    |
| (后附财务报表附注是财务报表的组成部分) |      |               |               |            |            | 14,592,263,547 |

## 阳光保险集团股份有限公司

### 财务报表附注

截止 2013 年 12 月 31 日

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

#### 一、公司基本情况

阳光保险集团股份有限公司(以下称“本公司或公司”)是在中华人民共和国深圳市注册成立的股份有限公司。本公司经中国保险监督管理委员会(以下称“中国保监会”)批准,于 2007 年 6 月 27 日取得深圳市工商行政管理局核发的第 4403011268750 号企业法人营业执照。本公司原名为阳光保险控股股份有限公司,于 2008 年 1 月 23 日更名为阳光保险集团股份有限公司。

本公司初始注册资本金为人民币 13.5 亿元,股东为中国石油化工集团公司、中国南方航空集团公司、中国铝业公司、中国对外贸易运输(集团)总公司、广东电力发展股份有限公司、北京长安金泰物业发展有限公司(以下称“长安金泰”)、深圳市现代城房地产开发有限公司和北京中机恒富信用担保有限公司(以下称“中机恒富”)。

根据本公司第一届董事会和第一次临时股东大会的决议,本公司于 2007 年 12 月对股权结构进行了重组。本公司向本公司的股东中国石油化工集团公司、中国南方航空集团公司、中国铝业公司、中国对外贸易运输(集团)总公司、广东电力发展股份有限公司、北京长安金泰物业发展有限公司定向增发了 10.5 亿元普通股,并受让上述股东持有的阳光财产保险股份有限公司(以下称“阳光财险”)股权共计 10.5 亿股。重组后本公司注册资本增加至人民币 24 亿元,并于 2007 年 12 月 6 日取得了变更后的编号为 440301103040503 号的企业法人营业执照。

经中国保监会批准,2008 年 1 月 31 日北京凯迪宝房地产开发有限公司(以下称“凯迪宝”)以货币资金方式对本公司注资人民币 3.5 亿元,增资后本公司注册资本增至人民币 27.5 亿元。2008 年 10 月 22 日,凯迪宝将其持有的本公司 3.5 亿股股份转让给了北京泰合方圆投资有限公司(以下称“泰合方圆”)。

经中国保监会批准,深圳市祥南置业有限公司(以下称“祥南置业”)于 2009 年以其持有的阳光人寿保险股份有限公司(以下称“阳光人寿”)的 1 亿股股权作为出资取得本公司定向增发的 2.6 亿股股份。增资完成后,本公司注册资本由人民币 27.5 亿元增至人民币 30.1 亿元。同时,中机恒富将其持有的本公司 3,400 万股股份转让给了江苏新恒通投资集团有限公司。

经中国保监会批准,2009 年 8 月 27 日本公司向深圳市星河房地产开发有限公司、七匹狼控股集团股份有限公司、广东中颐投资集团有限公司、广州海印实业集团有限公司、广西远辰投资集团有限

公司和杭州之江开关股份有限公司（以下称“杭州之江开关”）定向增发了 6.9 亿股股份。增资完成后，本公司注册资本由人民币 30.1 亿元增至人民币 37 亿元。同时中机恒富将其持有的本公司 5,000 万股股份和 1,300 万股股份分别转让给了广西远辰投资集团有限公司和上海远达软件有限公司。

2009 年 3 月 30 日，公司股东中国对外贸易运输（集团）总公司名称变更为中国外运长航集团有限公司。2009 年 9 月 3 日，公司股东深圳市现代城房地产开发有限公司名称变更为深圳市现代城投资控股有限公司（以下称“深圳现代城”）。

经中国保监会批准，2010 年 5 月 13 日本公司向北京鼎晖东方投资管理有限公司（以下称“鼎晖东方”）、深圳中洲集团有限公司、苏州工业园区资产管理有限公司、东莞市方中集团有限公司、福建达利食品集团有限公司和江苏新恒通集团有限公司（以下称“江苏新恒通”）定向增发了 8.6 亿股股份。增资完成后，本公司注册资本由人民币 37 亿元增至人民币 45.6 亿元。同时，长安金泰将其持有的本公司 1 亿股股份转让给了江苏新恒通；中机恒富将其持有的本公司 1.03 亿股股份转让给了山东五征集团有限公司。2010 年 11 月 17 日，公司股东祥南置业名称变更为深圳市霖峰投资控股有限公司（以下称“深圳霖峰”）。

经中国保监会批准，2010 年 12 月 27 日深圳现代城将持有本公司 1.9 亿股股份转让给深圳霖峰。转让后，深圳现代城持有本公司 1,000 万股股份，深圳霖峰持有本公司 4.5 亿股股份。

经中国保监会批准，2011 年 2 月 20 日天汇恒通投资有限公司（以下称“天汇恒通”）以其持有阳光人寿的 21,000 万股股权作为出资取得本公司定向增发的 34,650 万股股份；北京九鼎房地产开发有限责任公司（以下称“九鼎房地产”）以其持有阳光人寿的 6,100 万股股权作为出资取得本公司定向增发的 10,065 万股股份。增资完成后，本公司注册资本由人民币 45.6 亿元增至人民币 50.0715 亿元。

2010 年 9 月 16 日，广州海印实业集团有限公司将持有本公司的 0.5 亿股股份转让给广州市海印投资有限公司。转让后，广州海印实业集团有限公司不再持有本公司股份。

经中国保监会批准，2011 年 4 月 15 日本公司向鼎晖东方、泰合方园、深圳霖峰、上海健特生命科技有限公司、新潮控股有限公司、深圳市神州通投资集团有限公司、厦门旭晨贸易有限公司、福建省莆田市华伦企业有限公司定向增发 15.5285 亿股股份。增资完成后，本公司注册资本增加至人民币 65.6 亿元。同时，杭州之江开关将持有本公司的 3,000 万股股份转让给杭州富邦投资有限公司，江苏新恒通将持有本公司的 2,000 万股股份转让给北京海勤国际投资有限公司。转让后，杭州之江开关不再持有本公司股份，江苏新恒通持有本公司 1.64 亿股股份。

2011 年 10 月 18 日，公司同意深圳市现代城投资控股有限公司将所持公司的 1000 万股股份全部转让给临沂盛和通讯器材有限公司。2011 年 12 月 27 日，公司同意天汇恒通投资有限公司将所持公司的 3.465 亿股股份进行转让，其中 2.265 亿股转让给深圳市神州通投资集团有限公司，1.2 亿股股份转让给新潮控股有限公司。2011 年 12 月 27 日公司同意北京长安金泰物业发展有限公司将所持公司的 1000 万股股份转让给北京三钰阳光科技有限公司。2012 年工商变更完毕。

2012 年 4 月 6 日公司同意向深圳市神州通投资集团有限公司定向增发 9059 万股股份，公司股份总额增加至 66.5059 亿股；2012 年 7 月 12 日，公司向北京银华嘉实投资有限公司定向增发 6000 万股股份，公司股份总额增加至 67.1059 亿股。2013 年工商变更完毕。

2012 年 7 月 12 日，公司同意厦门旭晨贸易有限公司将所持公司的 4000 万股股份转让给厦门宏州贸易有限公司。2013 年工商变更完毕。

2013 年，公司同意上海健特生命科技有限公司将所持 2.51 亿股份转让给乌鲁木齐兆均创富股权投资有限公司，2013 年工商变更完毕。

截止 2013 年 12 月 31 日，本公司注册资本 67.1059 亿元。

公司所属行业为保险行业。本公司的经营期限不限定，主要业务范围包括投资设立保险企业，监督管理控股投资企业的各种国内国际业务，国家法律法规允许的投资业务以及经中国保监会批准的其他业务。本公司及其子公司（以下合称“本集团”）主要经营业务为按有关法律法规的规定经营财产保险和人寿保险业务，并从事资金运用业务。

## 二、财务报表的编制基础

本集团及本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的企业会计准则，并基于本附注第四部分所述的主要会计政策、会计估计而编制。

## 三、遵循企业会计准则的声明

本集团及本公司编制财务报表符合中华人民共和国财政部（以下称“财政部”）于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）的要求，真实、完整地反映了本公司的合并财务状况和财务状况、合并经营成果和经营成果以及合并现金流量和现金流量。

## 四、公司的主要会计政策、会计估计

### 1. 会计年度

本集团的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 2. 计量属性

本集团编制财务报表时除以公允价值计量的金融工具外，一般采用历史成本进行计量。

### 3. 记帐本位币及列报货币

本集团的记帐本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。

#### 4.企业合并及合并财务报表

##### (1) 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

##### (2) 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。一次交换交易实现的企业合并，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。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买日为取得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工具的公允价值。发生的非同一控制下的企业合并，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，于发生时计入当期损益。

通过多次交换交易分步实现的非同一控制下的企业合并，在本集团合并财务报表中，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购买日所属当期投资收益，同时将与购买日之前持有的被购买方的股权相关的其他综合收益转为当期投资收益，合并成本为购买日之前持有的被购买方的股权在购买日的公允价值与购买日增持的被购买方股权在购买日的公允价值之和。

购买方在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债应当按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

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，应当确认为商誉。初始确认后的商誉，应当以其成本扣除累计减值准备后的金额计量。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差额，应当进行复核，复核无误的计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

因企业合并形成的商誉每年均进行减值测试。对商誉进行减值测试时，结合与其相关的资产组或者资产组组合进行。即自购买日起将商誉的账面价值按照合理的方法分摊到相关的资产组，难以分摊到相关的资产组的，分摊到相关的资产组组合，如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。减值损失金额首先抵减分摊到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。

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中的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

商誉减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

### (3) 合并财务报表

合并财务报表的合并范围包括本公司及本公司控制的子公司。控制是指有权决定一个公司的财务和经营政策，并能据以从该公司的经营活动中获取利益。受控制子公司的经营成果和财务状况由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，视同被合并子公司在本公司最终控制方对其开始实施控制时纳入本公司合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。本公司在编制合并财务报表时，自本公司最终控制方对被合并子公司开始实施控制时起将被合并子公司的各项资产、负债以其账面价值并入本公司合并资产负债表，被合并子公司的经营成果纳入本公司合并利润表。

子公司少数股东应占的权益和损益分别在合并资产负债表中股东权益项目下和合并利润表中净利润项目下单独列示。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本公司不一致时，合并时已按照本公司的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

### 5. 外币折算

本集团外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合人民币。即期汇率是中国人民银行公布的人民币外汇牌价。

年末外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。除与购建符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额外，其他汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，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，属于可供出售金融资产的外币非货币性项目，其差额计入资本公积；属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的外币非货币性项目，其差额计入当期损益。

## 6. 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

## 7. 长期股权投资

### （1）初始投资成本的确定

同一控制下的企业合并，本集团以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付合并对价之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益。

非同一控制下的企业合并，合并成本为购买日本集团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，以及为企业合并而发生的各项直接相关费用。通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为每一单项交易成本之和。在合并合同中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，也计入合并成本。

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或利润）作为初始投资成本，但合同或协议约定价值不公允的除外。

通过非货币性资产交换和债务重组取得的长期股权投资按非货币性资产交换和债务重组准则确定初始投资成本。

### （2）长期股权投资的后续计量

#### ① 对子公司的投资

在本公司个别财务报表中，对子公司的长期股权投资采用成本法核算，期末按照成本减去减值准备（附注四、12（3））后计入资产负债表内。

#### ② 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本集团与其他投资方根据合约安排对其实施共同控制的企业。共同控制指按照合同约定对经济活动所共有的控制，仅在与经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。重大影响指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算。期末，本集团按照附注四、12（3）的原则对长期股权投资计提减值准备。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，二者的差额计入当期损益。

- 取得对合营企业和联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值，按照被投资单位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。

在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，对于被投资单位的会计政策或会计期间与本集团不同的，权益法核算时已按照本集团的会计政策或会计期间对被投资单位的财务报表进行了必要调整。本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

- 本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

### ③ 其他长期股权投资

其他长期股权投资，指本集团对被投资企业没有控制、共同控制、重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资。其他长期股权投资采用成本法进行后续计量，期末按照附注四、12（2）的原则计提减值准备。

## 8. 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备（参见附注四、12（3））计入资产负债表内。在建工程以

成本减值准备（参见附注四、12（3））计入资产负债表内。

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

在建工程达到预计可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

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

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

本集团对固定资产在固定资产使用寿命内按年限平均法计提折旧，各类固定资产的使用寿命和预计净残值分别为：

| 类别     | 预计残值率 | 预计使用寿命 | 年折旧率    |
|--------|-------|--------|---------|
| 房屋及建筑物 | 5%    | 40 年   | 2%      |
| 办公设备   | 5%    | 5 年    | 19%     |
| 运输工具   | 5%    | 6-8 年  | 12%-16% |

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

#### 9.经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。

#### 10.无形资产

本集团的无形资产为使用寿命有限的无形资产，以成本减累计摊销及减值准备（参见附注四、12（3））计入资产负债表内。本集团将无形资产的成本扣除残值和减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。各项无形资产的摊销年限分别为：

| 无形资产类别 | 预计使用寿命 |
|--------|--------|
| 计算机软件  | 3-5 年  |
| 土地使用权  | 50 年   |

## 11. 金融工具

本集团的金融工具包括货币资金、债券投资、除长期股权投资（参见附注四、7）以外的股权投资、贷款和应收款项、应付款项、借款、应付债券及股本等。

### （1）金融资产及金融负债的确认和计量

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

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

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

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债（包括交易性金融资产或金融负债）。

本集团持有为了近期内出售或回购的金融资产和金融负债及衍生工具属于此类。

初始确认后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

- 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。初始确认后，贷款和应收款项以实际利率法按摊余成本进行后续计量。

- 持有至到期投资

本集团将有明确意图和能力持有至到期的且到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产分类为持有至到期投资。初始确认后，持有至到期投资以实际利率法按摊余成本进行后续计量。

- 可供出售金融资产

本集团将在初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产以及没有归类到其他类别的金融资产分类为可供出售金融资产。

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，初始确认后按成本进行后续计量。

除上述公允价值不能可靠计量的权益工具投资外，其他可供出售金融资产，初始确认后以公允价

值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失直接计入股东权益，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益（参见附注四、23（3））。

- 其他金融负债

其他金融负债是指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。

其他金融负债初始确认后一般采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

（2）公允价值的确定

本集团对存在活跃市场的金融资产或金融负债，用活跃市场中的报价确定其公允价值，且不扣除将来处置该金融资产或金融负债时可能发生的交易费用。本公司已持有的金融资产或拟承担的金融负债的报价为现行出价；本公司拟购入的金融资产或已承担的金融负债的报价为现行要价。

对金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。所采用的估值方法包括参照实质上相同的其他金融工具的当前市场报价等定价模型。本公司定期评估估值方法，并测试其有效性。

（3）金融资产和金融负债的终止确认

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

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

- 所转移金融资产的账面价值
- 因转移而收到的对价，与原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和。

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

（4）权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。

本公司发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，确认为股本、资本公积。

回购本公司权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

**12. 金融资产及非金融资产减值准备**

（1）金融资产的减值

本集团在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账

面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

- 贷款和应收款项及持有至到期投资

持有至到期投资运用个别方式评估减值损失，贷款和应收款项则同时运用个别方式和组合方式评估减值损失。运用个别方式评估时，当贷款和应收款项或持有至到期投资的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本集团将该贷款和应收款项或持有至到期投资的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。当运用组合方式评估应收款项的减值损失时，减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的贷款和应收款项（包括以个别方式评估未发生减值的应收款项）的以往损失经验，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整确定的。

在贷款和应收款项或持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下金融资产在转回日的摊余成本。

- 可供出售金融资产

可供出售金融资产运用个别方式评估减值损失。可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本集团将原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累积损失从股东权益转出，计入当期损益。对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

（2）其他长期股权投资的减值

其他长期股权投资（参见附注四、7（2））运用个别方式评估减值损失。

其他长期股权投资发生减值时，本集团将此其他长期股权投资的账面价值，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。该减值损失不能转回。

（3）其他非金融长期资产的减值

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

- 固定资产
- 在建工程
- 无形资产
- 长期股权投资

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，评估资产的可收回金额。

可收回金额是指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较高者。

资产的公允价值减去处置费用后的净额，是根据公平交易中销售协议价格减去可直接归属于该资产处置费用的金额确定。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

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

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

### 13. 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购的金融资产所融入的资金。

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

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

### 14. 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务而给予的各种形式报酬以及其他相关支出。除辞退福利外，本集团在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并相应增加资产成本或当期费用。

#### （1）退休福利

按照中国有关法规，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，向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。上述缴纳的社会基本养老保险按照权责发生制原则计入资产成本或当期损益。职工退休后，各地劳动及社会保障部门有责任向已退休职工支付社会基本养老金。

#### （2）住房公积金及其他社会保险费用

除退休福利外，本集团根据有关法律、法规和政策的规定，为在职职工缴纳住房公积金及基本医疗保险、失业保险、工伤保险和生育保险等社会保险费用。本集团每月按照职工工资的一定比例向相关部门支付住房公积金及上述社会保险费用，并按照权责发生制原则计入资产成本或当期损益。

## 15.保户储金及投资款

保户储金及投资款，是本集团收到保户缴存的储金及投资款、以部分储金及投资款增值金作为保费，并在合同期满时向保户返回储金本金及投资款并支付合同确定的增值金（非保费部分）的业务。

## 16.保险保障基金

自 2009 年 1 月 1 日，本集团根据《保险保障基金管理办法》（中国保险监督管理委员会令 2008 年第 2 号），按下列比例提取保险保障基金：

（1）非投资型财产保险按照保费收入的 0.8% 缴纳；投资型财产保险，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。

（2）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；

（3）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；

（4）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。

上述业务收入，是指投保人按照保险合同约定，为购买相应的保险产品支付给保险公司的全部金额。当阳光财险的保险保障基金余额达到其总资产的 6% 时，不再提取保险保障基金。当阳光人寿的保险保障基金余额达到其总资产的 1% 时，不再提取保险保障基金。

## 17.产品分类

### （1）保险合同

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会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，确定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，确定为保险合同；其他风险部分，不确定为保险合同。

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

### （2）非保险合同

任何与保户签订的合同，如果没有被确认为保险合同，则都被分类为非保险合同。

### （3）重大保险风险测试

保单转移重大保险风险是指除缺乏商业实质的情形外，保单约定的保险事故发生可能导致本集团支付重大保险附加利益。其中，缺乏商业实质是指保单签发对交易双方不产生可辨认的经济影响。保险附加利益是指本集团在保险事故发生情景下比保险事故不发生情景下多支付的金额。

- 对于非年金保单，以原保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。如果原保险保单保险风险比例在保单存续期的一个或多个时点大于等于 5%，则确认为保险合同。其中：原保险保单保险风险比例=（保险事故发生情景下本集团支付的金额/保险事故不发生情景下本集团支付的金额-1）×100%。对于年金保单，即在规定的领取日前，不发生以生存为给付条件的定期生存金责任给付的保单，转移了长寿风险的，可以确认为保险合同；

- 对于再保险保单，以再保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。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：再保险保单保险风险比例 =（Σ 再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值×发生概率/再保险分入人预期保费收入的现值）×100%。

本集团对保单进行合理分组，将风险同质的保单归为一组，根据产品的实际销售分布，按照被保险人的投保年龄、性别、缴费方式和缴费期限等不同风险特征，从保单组合中选取足够数量具有代表性的保单样本。如果所取样本中大多数保单都转移了重大保险风险，则该组合中所有保单均确认为保险合同。

本集团在保单初始确认日对签发的保单进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核。

## 18. 保险合同负债

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

### （1）未到期责任准备金

未到期责任准备金，是指本公司为尚未终止的非寿险保险责任提取的准备金。本公司按照企业财产险、家庭财产险、工程险、责任保险、机动车交通事故责任强制保险、其他机动车辆保险、船舶保险、货物运输保险、特殊风险保险、个人贷款保证保险、中小企业贷款保证保险、其他信用保证保险、农业保险、意外伤害保险、短期健康保险、其他等 16 个险种类别，评估未到期责任准备金。

在资产负债表日，本集团以可获取的当前信息为基础，按照预期未来净现金流出的贴现值并附加一定的风险边际的方法进行评估。

预期未来净现金流出是预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额。其中，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，包括预期赔付支出、保单维持费用和理

赔费用等。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。

用于计算未到期责任准备金的贴现率，应根据与未来现金流出期限和风险相当的市场利率确定。阳光财险采用资产负债表日中央国债登记结算公司公布的 750 个工作日国债收益率曲线的移动平均为基准，加合理的溢价确定，溢价幅度不高于 150 个基点。阳光人寿以产品分类为基础预测的未到期责任准备金未来现金流出期限小于 1 年，所以未考虑货币时间价值对未到期责任准备金的影响。

对于一般险种，本集团以总保费扣除保单获取成本为基础采用三百六十五分之一法计算的结果，对于一些特殊财产险险种，以总保费扣除保单获取成本为基础，根据其业务性质和风险分布计算的结果，与未来净现金流的贴现值与风险边际之和进行比较。如果计算的结果小于等于未来净现金流的贴现值与风险边际之和时，确认首日损失，以未来净现金流的贴现值与风险边际之和作为未到期责任准备金；如果计算的结果大于未来净现金流的贴现值与风险边际之和，不确认首日利得，两者差额计入未到期责任准备金。

## （2）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已发生尚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及理赔费用准备金。

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集团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该保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法、案均赔款法等合理的方法，同时考虑边际因素，提取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。本集团主要采用链梯法、Bornhuetter-Ferguson 法及预定赔付率法，同时考虑边际因素，提取已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本集团为非寿险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。本集团采取逐案预估法及比率分摊法，同时考虑边际因素，提取该项准备金。

本集团用于计算未决赔款准备金的贴现率，应根据与未来现金流出期限和风险相当的市场利率确定。阳光财险采用资产负债表日中央国债登记结算公司公布的 750 个工作日国债收益率曲线的移动平均为基准，加合理的溢价确定。溢价幅度不高于 150 个基点。阳光人寿预测的未决赔款准备金未来现金流出期限小于 1 年，所以未考虑货币时间价值对未决赔款准备金的影响。

本集团未决赔款准备金的风险边际采用行业比例，按照未来现金流现值的无偏估计的 2.5%确定。

## （3）寿险责任准备金和长期健康险责任准备金

寿险责任准备金，是指本集团为尚未终止的人寿保险责任提取的准备金。长期健康险责任准备金，是指保险人为尚未终止的长期健康保险责任提取的准备金。因未来合同利益而产生的合同责任于有关保费确认时予以记录，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。为人寿保险和长期健康保险业务而承担的保险责任准备金采用建立在包括保险事故发生率、退保率、费用率、红利假设、投资收益（含对可能发生的重大不利偏差而做出的准备）等各因素的精算假设基础上的预期未来净现金流出的贴现值并附加一定的风险边际的方法计算。

本集团根据实际经验和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；

本集团根据实际经验和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为退保率假设；

本集团根据费用分析结果和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，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。通货膨胀率假设，与确定折现率假设时采用的通货膨胀假设保持一致；

- 本集团根据分红保险账户的预期投资收益率、管理层的红利政策、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；

- 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，本集团会将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

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，用于计算寿险责任准备金和长期健康险责任准备金的折现率，根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定。本集团以中央国债登记结算有限责任公司编制的 750 个工作日国债收益率曲线的移动平均为基准，加合理的溢价确定。溢价幅度不高于 150 个基点；

- 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，用于计算寿险责任准备金的折现率，根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定

本集团在确定寿险责任准备金和长期健康险责任准备金时，考虑边际因素，在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。

- 本集团对于死亡率风险、医疗成本和重疾发生率、退保率、费用率以及贴现率等 5 类风险计提风险边际。其中死亡率风险、医疗成本和重疾发生率风险采用 Var 法，置信水平为 90%，其他采用情景对比确定。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。

- 本集团在保险合同初始确认日不确认首日利得，发生的首日损失，确认并计入当期损益。对于

保险合同初始确认日确认的剩余边际，本集团在对各产品的利源和利润释放模式进行分析的基础上，按照有效保单确定相应的摊销因子，以年度为计量期间，对保险合同初始确认日确认的剩余边际进行摊销。

#### **(4) 负债充足性测试**

本集团在资产负债表日对未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金进行充足性测试。本集团按照充足性测试要求计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已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。

#### **(5) 保险合同负债的终止确认**

当保险合同提前解除、取消或到期时，保险合同负债被终止确认。

### **19.非保险合同保单负债**

非保险合同保单包括未通过重大保险风险测试的保单、预定收益型投资非寿险保单拆分后的保户投资资金部分和万能型保险产品保单拆分后的投资账户部分。本集团的非保险合同保单负债，分类为其他金融负债，按照金融工具进行会计处理。

### **20.独立账户资产和独立账户负债**

投资连结保险，本集团的个人投资连结保险既承担保险风险又承担其他风险，本集团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。本集团的团体投资连结险不承担保险风险，作为非保险合同，与上述分拆后的个人投资连结保险其他风险部分，按照下列方法进行会计处理。

(1) 收到的规模保费不确认为保费收入，作为负债在独立账户负债中列示，以公允价值进行初始确认和后续计量；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当期损益；

(2) 投资连结保险投资账户产生的投资收益和所支付的不超出投资账户价值的给付和退保金，直接调整负债的账面价值，不计入如利润表；

(3) 收取的账户管理费以及退保费用等费用，按固定金额或者投资账户余额的一定比例收取，于本集团提供服务的期间确认为其他业务收入；

(4) 投资连结保险投资账户的各项资产按照公允价值进行初始确认和后续计量，在独立账户资产中列示。

### **21.所得税**

本集团除了将与直接计入股东权益的交易或者事项有关的所得税影响计入股东权益外，当期所得

税和递延所得税费用（或收益）计入当期损益。

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

资产负债表日，如果纳税主体拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵消后的净额列示。

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

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

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

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

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

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

## 22. 预计负债及或有负债

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

对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠计量，则本集团会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债。

## 23. 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总

流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本集团、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

#### （1）保险业务收入

保费收入及分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，且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。寿险原保险合同，分期收取保费的，根据当期应收取的保费确定保费收入金额；一次性收取保费的，根据一次性应收取的保费确定保费收入金额。分入业务根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。

#### （2）保单初始费及账户管理费

保单初始费及账户管理费包括保单初始扣费、保单管理费、退保手续费等多项收费，该等收费按固定金额收取或根据合同账户余额的一定比例收取；除与提供未来服务有关的收费应予递延并在服务提供时确认外，按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定，在发生当期确认为收入。本集团对以摊余成本计量的合同收取的初始费等前期收费按实际利率法摊销计入损益。

#### （3）利息收入

利息收入按借出货币资金的时间和实际利率计算确定。

### 24. 保单红利支出

保单红利支出是本集团按分红保险产品的红利分配方法及有关精算结果而估算计提的应支付给保单持有人的红利支出。

### 25. 再保险

#### （1）分出业务

本集团在常规业务过程中对其保险业务分出保险风险。已分出的再保险安排并不能使本集团免除其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收人摊回的分保费用，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、寿险责任准备金及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，计算确定应向再保险接受人摊回的相应准备金，确认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准备金余额的当期冲减相应的应收分保准备金余额，同时本公司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分别列示，不相互抵销。

## （2）分入业务

本集团在确认分保费收入的当期，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费用，计入当期损益。本集团在收到分保业务账单时，按照账单标的金额对相关分保费收入、分保费用进行调整，调整金额计入当期损益。

## 26.关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。本集团及本公司的关联方包括但不限于：

（1）本公司的母公司；

（2）本公司的子公司；

（3）与本公司受同一母公司控制的其他企业；

（4）对本集团实施共同控制或重大影响的投资方；

（5）与本集团同受一方控制、共同控制的企业或个人；

（6）本集团的合营企业；

（7）本集团的联营企业；

（8）本集团的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；

（9）本集团的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；

（10）本公司母公司的关键管理人员；

（11）与本公司母公司关键管理人员关系密切的家庭成员；

（12）本集团的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。

## 27.分部报告

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。经营分部，是指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存在相似经济特征且同时在以下方面具有相似性的，可以合并为一个经营分部：

- 产品或劳务的性质；
- 产品或劳务的客户类型；
- 销售产品或提供劳务的方式；
- 提供劳务受法律、行政法规的影响。

## 28.主要会计估计和判断

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

除附注四、11（2）载有关于金融工具公允价值的假设和风险因素的数据外，其他主要估计金额的不确定因素如下：

### （1）金融资产的分类

本集团将金融资产分类为：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，贷款和应收款项及可供出售金融资产。进行金融资产分类需要管理层作出判断。进行判断时，本集团考虑持有金融资产的目的、遵循企业会计准则的要求以及其对财务报表列报的影响。

### （2）保险合同的分类

管理层需就是否分类为保险合同作出重大判断，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。

### （3）保险合同准备金的计量单元

在保险合同准备金的计量过程中，本集团需要就作为一个计量单元的保险合同组是否具有同质的保险风险作出判断，判断结果会影响保险合同准备金的计量结果。

### （4）应收款项减值

如附注四、12（1）所述，本集团及本公司在资产负债表日审阅按摊余成本计量的应收款项，以评估是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别或组合应收款项预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示个别或组合应收款项中债务人的

财务状况出现重大负面变动的可观察数据等事项。如果有证据表明以前年度发生减值的客观证据发生变化，则会予以转回。

(5) 可供出售权益投资的减值准备

可供出售权益投资的减值的客观证据包括投资公允价值大幅或持续下跌至低于成本。在决定公允价值是否出现大幅或持续下跌时需要进行判断。在进行判断时，本集团会考虑历史市场波动记录 and 该权益投资的历史价格，以及被投资企业所属行业表现和财务状况等其他因素。

(6) 对保险合同准备金的估值

管理层需就用于计算保险合同准备金的折现率和边际因素作出重大判断，不同折现率和边际因素的选取会影响准备金的估值及本集团的财务状况和经营成果。

- 对寿险责任准备金及长期健康险责任准备金的估值

本集团每年对上述责任准备金进行负债充足性测试，该测试反映管理层对未来现金流量的现时最佳估计。负债充足性测试使用的主要假设包括死亡率、医疗成本和重疾发生率、退保率、费用率以及投资回报率等。本集团的死亡率及发病率表以反映以往经验的行业标准及全国死亡率及发病率表为基础，经适当调整反映本集团的特定风险、产品特征、目标市场及自身过往的理赔严重程度与频率。保单退保率依赖于产品特征以及所处保单年度等因素，本集团根据以往的保单退保经验设定该假设。未来费用假设时根据现时费用水平做出，并根据预期通胀作出相应调整。本集团的投资回报率假设是基于集团当前和未来的投资组合，当前市场回报和预期未来经济及金融发展状况。

- 对未到期责任准备金的估值

对非寿险保险合同而言，须对于资产负债表日用于计算未到期责任准备金的未来现金流量，包括预期赔付支出、理赔费用和保单维持成本以及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等作出估计。

- 对未决赔款准备金的估值

对非寿险保险合同而言，须对于资产负债表日已报告的赔案预期最终成本及于资产负债表日已发生但尚未报告的赔案最终成本作出估计。未决赔款的最终成本是通过使用链梯法、Bornhuetter-Ferguson 法及预定赔付率法进行评估。

与这些方法相关的主要假设为本集团的历史索赔进展经验，该经验可用于预测未来索赔进展，从而得出最终赔款成本。因此，这些方法根据分析过去年度的索赔进展及预期损失率来推断已付或已报告的赔款金额的发展、每笔赔案的平均成本及赔案数目。历史索赔进展主要按事故年度作出分析，但也可按地域或重大业务类别及赔款类型作出进一步分析。重大赔案通常单独进行考虑，按照理赔人员估计的金额计提或进行单独预测，以反映其未来发展。在多数情况下，使用的赔案进展比率或赔付比

率假设隐含的历史赔款进展数据当中，并基于此预测未来赔款进展。为评估过往趋势不适用于未来的程度（例如一次性事件，公众对赔款的态度、经济条件、及政策立法等外部因素的变动），会使用额外定性判断，在考虑了所有涉及的不确定因素后，挑选出最有可能的结果来估计最终赔款成本。

#### （7）折旧和摊销

如附注四、8 和附注四、10 所述，本集团对固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本集团定期审阅使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本集团根据对同类资产的已往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

#### （8）所得税

如附注四、21 所述，确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本集团慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。本集团定期根据更新的税收法规重新评估这些交易的税务影响。递延所得税资产按可抵扣税务亏损及可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来期间很可能取得足够的应纳税所得额用以抵扣暂时性差异时确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得额的可能性。本集团持续审阅对递延所得税的判断，如果预计未来很可能获得足够的应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

### 五、会计政策、会计估计变更及前期差错更正

#### 1. 会计政策变更

本集团 2012 年度无会计政策变更事项。

#### 2. 会计估计变更

本集团 2012 年度无会计估计变更事项。

#### 3. 重大前期差错更正

本集团所属子公司阳光产险因手续费、应付职工薪酬等入账不及时，导致费用跨期，本期对前期财务报表进行更正，对期初报表影响情况如下表：

| 报表科目     | 2012 年原表数     | 影响数          | 调整后数          |
|----------|---------------|--------------|---------------|
| 货币资金     | 4,986,728,895 | -6,234,794   | 4,980,494,101 |
| 其他资产     | 1,473,340,262 | -6,882,116   | 1,466,458,146 |
| 应付职工薪酬   | 369,299,262   | 115,281,060  | 484,580,322   |
| 应付手续费    | 206,160,900   | 77,903,611   | 284,064,511   |
| 其他负债     | 1,527,727,472 | 500,000      | 1,528,227,472 |
| 未分配利润    | -114,746,898  | -206,801,571 | -321,548,469  |
| 手续费及佣金支出 | 2,143,640,047 | -1,665,084   | 2,141,974,963 |
| 业务及管理费   | 6,702,575,623 | 3,300,506    | 6,705,876,129 |

## 六、税项

本集团适用的主要税费种类及税率、费率如下：

| 税 种     | 计税依据                  | 税 率  |
|---------|-----------------------|------|
| 营业税     | 应税营业收入（依法可免征营业税的收入除外） | 5%   |
| 城市维护建设税 | 应缴纳流转税额               | 1-7% |
| 教育费附加   | 应缴纳流转税额               | 3%   |
| 企业所得税   | 应纳税所得额                | 25%  |

## 七、企业合并及合并财务报表范围

### 1.合并范围子公司及孙公司基本情况

| 序号 | 子公司名称            | 注册地 | 业务性质          | 注册资本<br>(万元) | 直接和间接<br>持股比例 | 表决权<br>比例 |
|----|------------------|-----|---------------|--------------|---------------|-----------|
| 1  | 阳光财产保险股份有限公司     | 北京市 | 财产保险          | 318,000      | 100%          | 100%      |
| 2  | 阳光人寿保险股份有限公司     | 三亚市 | 人寿保险          | 917,125      | 100%          | 100%      |
| 3  | 标准（北京）保险经纪有限公司   | 北京市 | 保险经纪          | 28,000       | 100%          | 100%      |
| 4  | 长沙金泰保险代理有限公司     | 长沙市 | 保险代理          | 50           | 100%          | 100%      |
| 5  | 阳光一家家庭综合销售保险有限公司 | 北京市 | 保险代理          | 5,000        | 100%          | 100%      |
| 6  | 《中国企业报》股份有限公司    | 北京市 | 传媒            | 5,000        | 60%           | 60%       |
| 7  | 阳光之音保险销售服务有限公司   | 北京市 | 保险代理          | 5,000        | 100%          | 100%      |
| 8  | 海南阳光鑫海发展有限公司     | 三亚市 | 商业地产建<br>设及运营 | 55,000       | 100%          | 100%      |
| 9  | 海南阳光颐和发展有限公司     | 三亚市 | 商业地产建<br>设及运营 | 19,000       | 100%          | 100%      |
| 10 | 金生无忧信息科技有限公司     | 青岛市 | 电子商务          | 5,000        | 100%          | 100%      |
| 11 | 中企新媒广告（北京）有限公司   | 北京市 | 广告            | 200          | 57%           | 95%       |
| 12 | 中企全媒科技（北京）有限公司   | 北京市 | 科技、传媒         | 500          | 40%           | 67%       |
| 13 | 中企传世文化发展（北京）有限公司 | 北京市 | 文艺交流等         | 1,500        | 20%           | 35%       |
| 14 | 阳光资产管理股份有限公司     | 深圳市 | 资产管理          | 12,500       | 80%           | 80%       |
| 15 | 北京阳光融和置业有限公司     | 北京市 | 房地产开发         | 198,000      | 100%          | 100%      |
| 16 | 重庆阳光悦和投资发展有限公司   | 重庆市 | 地产投资          | 55,500       | 100%          | 100%      |
| 17 | 山东中企报业文化发展有限公司   | 济南市 | 出版业           | 300          | 32%           | 53%       |

说明：深圳市神州通投资集团有限公司持有阳光人寿 10564 股股权，持股比例为 0.0001%。上表的直接和间接持股比例和表决权比例保留了两位小数。

阳光财险于 2005 年 7 月 28 日成立，注册资本为人民币 11 亿元。2007 年如附注一所述重组完成后，本公司持有阳光财险 95.45% 股权。2008 年阳光财险向本公司定向发行 1 亿股股份，由本公司以货币资金全额认购。上述增资完成后，阳光财险的注册资本增至人民币 12 亿元，本公司持股比例由 95.45% 增至 95.83%。2009 年阳光财险的原股东北京创润经贸发展有限公司将其持有阳光财险 4.17%

的股份全部转让给阳光人寿。2010年阳光财险分三次分别向本公司及阳光人寿按持股比例定向增发共计91,040万股和3,960万股，由本公司及阳光人寿以货币资金全额认购。上述增资完成后，阳光财险的注册资本增至人民币21.5亿元。2011年阳光财险分别向本公司及阳光人寿按持股比例定向增发共计47,916万股和2,084万股，由本公司及阳光人寿以货币资金全额认购。2013年阳光财险分别向本公司及阳光人寿按持股比例定向增发5.3亿元，上述增资完成后，阳光财险的注册资本增至人民币31.8亿元。截至2013年12月31日，本公司和阳光人寿分别持有阳光财险95.83%和4.17%的股份。

阳光人寿于2007年12月17日成立，注册资本为人民币5亿元。其中，本公司以货币资金出资人民币3亿元，占阳光人寿总股本的60%。2008年阳光人寿两次向本公司定向发行共计1.6亿股股份，由本公司以货币资金全额认购。2009年阳光人寿的原股东祥南置业将其持有阳光人寿的1亿股股份转让给本公司。2010年阳光人寿两次向本公司定向发行共计14.29亿股股份，由本公司以货币资金全额认购。2011年阳光人寿的股东天汇恒通和原股东九鼎房地产分别将其持有阳光人寿的21,000万股和6,100股份转让给本公司；同年阳光人寿两次向本公司定向发行共计49,494万股股份，由本公司以货币资金全额认购。2013年阳光人寿向本公司及深圳市神州通投资集团有限公司定向增发183,424.79万股。上述增资完成后，阳光人寿的注册资本增至人民币91.7125亿元。截至2013年12月31日，本公司持有阳光人寿9,171,239,436股股份，深圳市神州通投资集团有限公司持有阳光人寿10,564股股份。

于2008年8月31日，本公司以货币现金方式出资人民币1,146万元自北京易方达国际贸易有限公司购买了标准（北京）保险经纪有限公司（以下称“标准经纪”）57.875%的股权，阳光财险持有标准经纪其余42.125%的股权。2009年1月，阳光财险以现金人民币2,970万元认购标准经纪定向增发的1,800万股股份。增资后，阳光财险持有标准经纪76.85%的股份，本公司持有标准经纪其余23.15%的股份。2010年4月6日本公司和阳光财险分别以现金人民币1,157.5万元和3,842.5万元认购标准经纪定向增发的5,000万股股份。增资后，阳光财险持有标准经纪76.85%的股份，本公司持有标准经纪其余23.15%的股份。2010年9月27日，阳光人寿以现金2.52亿元通过溢价方式认购标准经纪定向增发的2亿股股份。增资后，阳光人寿持有标准经纪71.43%的股份，阳光财险持有标准经纪21.96%的股份，本公司持有标准经纪其余6.61%的股份。

于2007年，本公司在无锡、长春、南京、郑州、长沙5个城市发起设立了保险代理公司，每家公司注册资本均为人民币50万元，其中本公司对每家保险代理公司分别以货币资金出资人民币49.5万元，占每家被投资公司总股本的99%，阳光财险对每家保险代理公司分别以货币资金出资人民币5,000元，占被投资公司总股本的1%。于2009年5月15日，本公司将持有的长沙金泰保险代理有限公司99%的股份转让给阳光人寿。于2011年，本公司在无锡、南京的子公司无锡阳光保险代理有限责任公司（以下称“无锡阳光”）和南京晶润保险代理有限公司（以下称“南京晶润”）已经注销，2012年在郑州、吉林的子公司郑州阳光标准保险代理有限公司、吉林省标准保险代理有限公司注销。

于2011年9月27日，阳光人寿与阳光财险共同出资人民币5,000万元，设立阳光怡家家庭综合保险销售服务有限公司（以下称“怡家家庭”），其中：阳光人寿出资人民币4,000万元、阳光财险出资

1,000万元，分别占怡家家庭总股本的80%、20%。于2012年3月22日经北京市工商行政管理局核准名称变更为阳光一家家庭综合保险销售服务有限公司。

于2010年12月，标准经纪与中建材投资有限公司、中国企业联合会和浙江礼品行业协会共同发起设立《中国企业报》股份有限公司（以下称“企业报”），注册资本为人民币2,500万元。2013年企业报增资2500万元，截至2013年12月31日，企业报实收资本为5,000万元，其中标准经纪出资额为3,000万元，占实收资本的60%。

2012年，子公司阳光人寿、阳光财险，共同发起设立阳光之音保险销售服务有限公司（以下简称“阳光之音”），阳光之音注册资本为人民币5,000万元，其中阳光人寿出资1000万元、占注册资本的20%，阳光财险出资4000万元，占注册资本的80%。

2012年，子公司阳光人寿出资55,000万元设立海南阳光鑫海发展有限公司（以下简称“阳光鑫海”），公司注册资本55,000万元。

2012年，本公司出资1900万、子公司阳光财险出资17,100万元，投资设立海南阳光颐和发展有限公司（以下简称“阳光颐和”），阳光颐和注册资本19,000万元。

2012年，子公司标准经纪出资5000万元投资设立金生无忧信息科技有限公司（以下简称“金生无忧”），金生无忧注册资本5000万元。2013年标准经济将其中的70%股份转让给了阳光一家、30%股份转让给了阳光知音。

2012年，子公司企业报出资190万元、大连宇石贸易发展有限公司出资10万元，共同投资设立中企新媒广告（北京）有限公司（以下简称“中企新媒”），注册资本200万。

2012年，子公司企业报出资300万元、中企新媒出资35万元、山东演化传媒有限公司出资165万元，共同投资设立中企全媒科技（北京）有限公司（以下简称“中企全媒”），注册资本500万元。

2012年，子公司企业报出资450万元、中企全媒出资75万元，北京国网汇文文化传媒有限公司出资375万元、滨州市阳光创业投资有限公司出资375万元、北京科发谐科技有限公司出资75万元、中天伟业（北京）建筑设计事务所有限公司出资150万元，共同投资设立中企传世文化发展（北京）有限公司（以下简称“中企传世”），注册资本1500万元。本公司为该公司的第一大股东，且该公司的董事长、总经理由本公司委派，公司对其具有控制权，故将其纳入了合并范围。

2012年，本公司出资2500万元，阳光财险出资3000万元，阳光人寿出资2500万元，标准险经出资2000万元，共同投资设立阳光资产管理股份有限公司（以下简称“阳光资管”），注册资本1亿元。2013年，阳光资管增资2500万元，由北京瀚隆天诚投资有限公司投入，增资后的注册资本为12,500万元。2013年，标准经纪将2,000万股股份全部转让给阳光人寿，变更后，本公司持股20%、阳光人寿持股36%、阳光财险持股24%、北京瀚隆天诚投资有限公司持股20%。

2012年，本公司出资9,900万元，阳光财险出资148,500万元，阳光人寿出资39,600万元，共同

投资设立北京阳光融和置业有限公司（以下简称“融和置业”），注册资本 198,000 万元。

2013 年，子公司企业报出资 160 万、东方地毯集团有限公司出资 70 万、山东承华企业投资控股有限公司出资 60 万、个人股东李红梅出资 10 万，共同投资设立山东中企报业文化发展有限公司，注册资金 300 万元。

2013 年，阳光人寿出资 55,500 万元设立重庆阳光悦和投资发展有限公司，注册资本 55,500 万元。

## 2.合并范围变化情况

本期合并范围与 2012 年度相比，新增两家子公司：山东中企报业文化发展有限公司、重庆阳光悦和投资发展有限公司。

## 八、财务报表主要项目

### 1.货币资金

| 项目       | 本集团           |               | 本公司        |             |
|----------|---------------|---------------|------------|-------------|
|          | 2013.12.31    | 2012.12.31    | 2013.12.31 | 2012.12.31  |
| 库存现金     | 1,225,433     | 2,415,793     |            |             |
| 银行存款（活期） | 5,635,430,166 | 4,341,338,590 | 94,439,005 | 314,394,319 |
| 银行存款（通知） | 510,000,000   | 225,000,000   |            |             |
| 其他货币资金   | 908,132,912   | 411,739,718   |            |             |
| 合计       | 7,054,788,511 | 4,980,494,101 | 94,439,005 | 314,394,319 |

### 2.交易性金融资产

| 项目        | 本集团           |               | 本公司        |            |
|-----------|---------------|---------------|------------|------------|
|           | 2013.12.31    | 2012.12.31    | 2013.12.31 | 2012.12.31 |
| 交易性债券投资   |               |               |            |            |
| -企业债券     | 5,960,192     | 21,203,307    |            | 576,121    |
| -可转债      | 4,219,539,689 | 4,354,083,930 |            | 56,613,900 |
| 交易性权益工具投资 |               |               |            |            |
| -基金       | 225,429,199   | 255,338,118   |            |            |
| -股票       |               |               |            |            |
| 合计        | 4,450,929,080 | 4,630,625,355 |            | 57,190,021 |

### 3.买入返售金融资产

|  | 本集团 | 本公司 |
|--|-----|-----|
|--|-----|-----|

| 项目  | 2013.12.31  | 2012.12.31    | 2013.12.31 | 2012.12.31 |
|-----|-------------|---------------|------------|------------|
| 交易所 | 70,000,000  | 542,000,000   |            |            |
| 银行间 | 920,192,000 | 573,220,000   |            |            |
| 合计  | 990,192,000 | 1,115,220,000 |            |            |

#### 4.应收利息

| 项目         | 本集团           |               | 本公司        |            |
|------------|---------------|---------------|------------|------------|
|            | 2013.12.31    | 2012.12.31    | 2013.12.31 | 2012.12.31 |
| 定期存款利息     | 853,798,814   | 776,205,702   |            |            |
| 买入返售金融资产利息 | 2,170,867     | 522,476       |            |            |
| 交易性金融资产利息  | 22,168,963    | 17,836,721    |            | 172,632    |
| 持有至到期投资利息  | 129,946,900   | 133,231,054   |            |            |
| 可供出售金融资产利息 | 505,047,504   | 370,347,841   | 5,499,922  | 40,685,210 |
| 债权投资计划利息   | 89,628,969    | 62,940,244    |            |            |
| 信托计划利息     | 12,719,429    |               |            |            |
| 保户质押贷款利息   | 24,838,192    |               |            |            |
| 其他应收利息     | 472,191       | 368,333       | 2,014      | 3099       |
| 合计         | 1,640,791,829 | 1,361,452,371 | 5,501,936  | 40,860,941 |

#### 5.应收保费

应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下:

##### 本集团 2013.12.31

| 账龄               | 金额          | 比例   | 坏账准备        | 坏账准备<br>计提比例 | 净额          |
|------------------|-------------|------|-------------|--------------|-------------|
| 3 个月以内 (含 3 个月)  | 789,474,832 | 81%  |             |              | 789,474,832 |
| 3-6 个月 (含 6 个月)  | 55,085,192  | 5%   | 7,953,037   | 14%          | 47,132,156  |
| 6 个月-1 年 (含 1 年) | 37,251,308  | 4%   | 22,302,303  | 60%          | 14,949,005  |
| 1 年以上            | 95,994,158  | 10%  | 89,509,074  | 93%          | 6,485,083   |
| 合计               | 977,805,490 | 100% | 119,764,414 | 12%          | 858,041,076 |

##### 本集团 2012.12.31

| 账龄              | 金额          | 比例  | 坏账准备 | 坏账准备<br>计提比例 | 净额          |
|-----------------|-------------|-----|------|--------------|-------------|
| 3 个月以内 (含 3 个月) | 344,298,941 | 72% |      |              | 344,298,941 |

|                 |             |      |             |     |             |
|-----------------|-------------|------|-------------|-----|-------------|
| 3-6 个月（含 6 个月）  | 24,710,826  | 5%   | 4,397,299   | 18% | 20,313,527  |
| 6 个月-1 年（含 1 年） | 24,036,474  | 5%   | 16,099,388  | 67% | 7,937,086   |
| 1 年以上           | 88,079,373  | 18%  | 82,223,314  | 93% | 5,856,059   |
| 合计              | 481,125,614 | 100% | 102,720,001 | 21% | 378,405,613 |

#### 6. 应收分保账款

| 本集团             |             |             |
|-----------------|-------------|-------------|
| 账龄              | 2013.12.31  | 2012.12.31  |
| 3 个月以内（含 3 个月）  | 349,568,452 | 365,924,357 |
| 3-6 个月（含 6 个月）  | 74,241,321  | 43,018,791  |
| 6 个月-1 年（含 1 年） | 127,568,115 | 68,725,441  |
| 1 年以上           | 29,422,140  | 47,799,419  |
| 合计              | 580,800,028 | 525,468,008 |

#### 7. 定期存款

| 本集团             |                |                |
|-----------------|----------------|----------------|
| 到期期限            | 2013.12.31     | 2012.12.31     |
| 3 个月-1 年（含 1 年） | 2,600,000,000  | 1,280,000,000  |
| 1-2 年（含 2 年）    | 2,001,000,000  | 2,635,000,000  |
| 2-3 年（含 3 年）    | 9,600,000,000  | 2,000,000,000  |
| 3-4 年（含 4 年）    | 700,000,000    | 9,600,000,000  |
| 4-5 年（含 5 年）    | -              | 700,000,000    |
| 合计              | 14,901,000,000 | 16,215,000,000 |

#### 8. 可供出售金融资产

| 项目       | 本集团           |               | 本公司         |             |
|----------|---------------|---------------|-------------|-------------|
|          | 2013.12.31    | 2012.12.31    | 2013.12.31  | 2012.12.31  |
| 可供出售债券   |               |               |             |             |
| -金融债券    | 8,616,739,000 | 7,926,966,014 | 135,408,000 | 882,698,000 |
| -企业债券    | 6,936,359,880 | 5,913,091,979 | 47,034,310  | 117,516,420 |
| -短期融资券   | 1,379,903,000 | 2,749,579,000 | 79,453,000  | 730,407,000 |
| -中期票据    | 5,034,780,000 | 1,993,273,000 |             | 60,192,000  |
| -国债      | 9,636,000     |               |             |             |
| 可供出售权益工具 |               |               |             |             |

|     |                |                |             |               |
|-----|----------------|----------------|-------------|---------------|
| -基金 | 15,119,533,147 | 11,361,651,716 | 5,000,000   | 1,101,761,168 |
| -股票 | 4,838,619,253  | 4,835,321,617  | 196,398,960 | 127,461,272   |
| 合计  | 41,935,570,280 | 34,779,883,326 | 463,294,270 | 3,020,035,860 |

#### 9.持有至到期投资

| 项目      | 本集团           |               |
|---------|---------------|---------------|
|         | 2013.12.31    | 2012.12.31    |
| 国债      | 409,937,484   | 409,931,723   |
| 金融债券    | 98,950,513    | 98,703,160    |
| 企业债券    | 1,446,044,660 | 1,564,244,489 |
| 商业银行次级债 | 3,941,750,263 | 3,978,192,876 |
| 合计      | 5,896,682,920 | 6,051,072,248 |

持有至到期投资的到期日分析如下：

| 到期期限         | 本集团           |               |
|--------------|---------------|---------------|
|              | 2013.12.31    | 2012.12.31    |
| 1 年以内        | 639,067,000   | 120,823,516   |
| 1-2 年（含 2 年） | 624,336,718   | 639,067,000   |
| 2-3 年（含 3 年） |               | 622,288,627   |
| 3 年以上        | 4,633,279,202 | 4,668,893,105 |
| 合计           | 5,896,682,920 | 6,051,072,248 |

#### 10.长期股权投资

| 项目       | 本集团           |            | 本公司            |                |
|----------|---------------|------------|----------------|----------------|
|          | 2013.12.31    | 2012.12.31 | 2013.12.31     | 2012.12.31     |
| 对子公司的投资  |               |            | 17,232,418,376 | 14,772,257,931 |
| 对联营企业的投资 | 1,458,154,670 |            |                |                |
| 其他长期股权投资 | 1,501,000,000 | 10,000,000 |                | 118,000,000    |
| 合计       | 2,959,154,670 | 10,000,000 | 17,232,418,376 | 14,890,257,931 |

(1) 有关各子公司的详细资料，参见附注七；

(2) 于 2013 年 12 月 31 日，本集团对联营企业的投资如下：

| 企业名称              | 2013.12.31    | 2012.12.31 |
|-------------------|---------------|------------|
| 徽商银行股份有限公司        | 1,445,654,670 |            |
| 江西佳和佳汽车保险销售股份有限公司 | 12,500,000    |            |
| 合计                | 1,458,154,670 |            |

(3) 于 2013 年 12 月 31 日, 本集团其他长期股权投资如下:

| 企业名称           | 2013.12.31    | 2012.12.31 |
|----------------|---------------|------------|
| 信托计划-中石油西部管道项目 | 1,500,000,000 |            |
| 青岛海纳汽车保险销售有限公司 | 1,000,000     |            |
| 海南泓霖置业投资有限公司   |               | 10,000,000 |
| 合计             | 1,501,000,000 | 10,000,000 |

#### 11. 存出资本保证金

| 存款银行             | 种类 | 起始日        | 到期日        | 金额(万元)  |
|------------------|----|------------|------------|---------|
| 平安银行北京分行         | 协议 | 2013-05-30 | 2018-06-30 | 10,000  |
| 中国农业银行青海省海东支行营业室 | 定期 | 2008-11-14 | 2013-11-14 | 2,000   |
| 中国民生银行北京西长安街支行   | 协议 | 2010-08-06 | 2015-09-06 | 20,000  |
| 中国交通银行北京分行       | 协议 | 2010-12-22 | 2016-01-22 | 13,000  |
| 中国民生银行北京西长安街支行   | 协议 | 2011-07-25 | 2016-08-25 | 25,000  |
| 中国农业银行北京分行营业部    | 定期 | 2012-01-19 | 2017-02-19 | 80,040  |
| 招商银行深圳总行营业部      | 定期 | 2013-11-18 | 2018-12-18 | 37,000  |
| 寿险小计             |    |            |            | 187,040 |
| 兴业银行石家庄分行        | 协议 | 2010/3/15  | 2015/4/15  | 6,000   |
| 民生银行中关村支行        | 协议 | 2010/8/13  | 2015/9/13  | 6,000   |
| 民生银行中关村支行        | 协议 | 2010/9/15  | 2015/10/15 | 22,000  |
| 兴业银行石家庄分行        | 协议 | 2010/12/23 | 2016/1/23  | 7,000   |
| 民生银行北京朝阳门支行      | 协议 | 2012/1/11  | 2017/2/11  | 10,000  |
| 民生银行北京朝阳门支行      | 协议 | 2013/9/4   | 2018/10/4  | 10,600  |
| 民生银行北京朝阳门支行      | 协议 | 2013/11/28 | 2018/12/28 | 2,000   |
| 产险小计             |    |            |            | 63,600  |

| 存款银行 | 种类 | 起始日 | 到期日 | 金额(万元)  |
|------|----|-----|-----|---------|
| 合计   |    |     |     | 250,640 |

根据《中华人民共和国保险法》的有关规定，阳光财险和阳光人寿应按其注册资本的 20% 缴存资本保证金。

## 12. 固定资产及累计折旧

| 本集团      |             |               |             |             |               |
|----------|-------------|---------------|-------------|-------------|---------------|
| 项目       | 房屋及建筑物      | 在建工程          | 办公设备        | 运输工具        | 合计            |
| ①成本:     |             |               |             |             |               |
| 年初余额     | 117,296,752 | 3,055,342,887 | 601,781,404 | 263,190,459 | 4,037,611,502 |
| 本期增加     |             | 1,325,569,370 | 102,943,035 | 27,733,215  | 1,456,245,620 |
| 本期减少     |             | 475,097,148   | 22,986,700  | 1,748,669   | 499,832,517   |
| 期末余额     | 117,296,752 | 3,905,815,109 | 681,737,739 | 289,175,005 | 4,994,024,605 |
| ②累计折旧:   |             |               |             |             |               |
| 年初余额     | 20,560,377  |               | 256,151,350 | 130,641,184 | 407,352,911   |
| 增加固定资产转入 |             |               |             |             |               |
| 本期计提折旧   | 2,786,435   |               | 110,702,456 | 34,663,834  | 148,152,725   |
| 折旧冲销     |             |               | 32,792,641  | 1,851,105   | 34,643,746    |
| 期末余额     | 23,346,812  |               | 334,061,165 | 163,453,913 | 520,861,890   |
| ③净额:     |             |               |             |             |               |
| 年初余额     | 96,736,375  | 3,055,342,887 | 345,630,054 | 132,549,275 | 3,630,258,591 |
| 期末余额     | 93,949,940  | 3,905,815,109 | 347,676,574 | 125,721,092 | 4,473,162,715 |

| 本公司      |            |           |           |         |            |
|----------|------------|-----------|-----------|---------|------------|
| 项目       | 房屋及建筑物     | 在建工程      | 办公设备      | 运输工具    | 合计         |
| ①成本:     |            |           |           |         |            |
| 年初余额     | 15,077,258 | 6,877,175 | 5,488,224 | 269,104 | 27,711,761 |
| 本期增加     |            |           | 1,207,956 |         | 1,207,956  |
| 本期减少     |            | 6,877,175 |           |         | 6,877,175  |
| 期末余额     | 15,077,258 |           | 6,696,180 | 269,104 | 22,042,542 |
| ②累计折旧:   |            |           |           |         |            |
| 年初余额     | 1,786,172  |           | 2,936,094 | 154,454 | 4,876,720  |
| 增加固定资产转入 |            |           |           |         |            |
| 本期计提折旧   | 358,723    |           | 1,061,561 | 31,956  | 1,452,240  |
| 折旧冲销     |            |           |           |         |            |

| 本公司  |            |           |           |         |            |
|------|------------|-----------|-----------|---------|------------|
| 项目   | 房屋及建筑物     | 在建工程      | 办公设备      | 运输工具    | 合计         |
| 期末余额 | 2,144,895  |           | 3,997,655 | 186,411 | 6,328,961  |
| ③净额: |            |           |           |         |            |
| 年初余额 | 13,291,085 | 6,877,175 | 2,552,130 | 114,650 | 22,835,040 |
| 期末余额 | 12,932,363 |           | 2,698,525 | 82,693  | 15,713,581 |

### 13.无形资产及累计摊销

| 本集团    |             |             |             | 本公司       |       |           |
|--------|-------------|-------------|-------------|-----------|-------|-----------|
| 项目     | 计算机软件       | 土地使用权       | 合计          | 计算机软件     | 土地使用权 | 合计        |
| ①成本:   |             |             |             |           |       |           |
| 年初余额   | 112,883,215 | 801,705,429 | 914,588,644 | 4,494,562 |       | 4,494,562 |
| 本期增加   | 19,002,537  | 457,826,733 | 476,829,270 | 4,382,100 |       | 4,382,100 |
| 本期减少   |             | 658,812,621 | 658,812,621 |           |       |           |
| 期末余额   | 131,885,752 | 600,719,541 | 732,605,293 | 8,876,662 |       | 8,876,662 |
| ②累计摊销: |             |             |             |           |       |           |
| 年初余额   | 76,460,619  | 10,881,728  | 87,342,347  | 4,494,562 |       | 4,494,562 |
| 本期计提   | 21,082,087  | 21,793,570  | 42,875,657  | 300,628   |       | 300,628   |
| 本期减少   |             | 13,618,846  | 13,618,846  |           |       |           |
| 期末余额   | 97,542,706  | 19,056,452  | 116,599,158 | 4,795,190 |       | 4,795,190 |
| ③账面价值: |             |             |             |           |       |           |
| 年初余额   | 36,422,596  | 790,823,701 | 827,246,297 | -         |       | -         |
| 期末余额   | 34,343,046  | 581,663,089 | 616,006,135 | 4,081,472 |       | 4,081,472 |

### 14.其他资产

| 本集团          |               | 本公司           |            |
|--------------|---------------|---------------|------------|
| 项目           | 2013.12.31    | 2012.12.31    | 2013.12.31 |
| 预付及长期待摊费用    | 308,106,506   | 209,515,518   | 7,002,814  |
| 应收营业税金及附加返还款 | 158,284,823   | 548,387,286   |            |
| 应收票据         | 1,425,604     | 2,363,626     |            |
| 应收款项及其他      | 1,210,610,144 | 706,191,716   | 43,367,464 |
| 合计           | 1,678,427,077 | 1,466,458,146 | 50,370,278 |

说明:“应收营业税金及附加返还款”为本集团预先缴纳的与寿险业务相关的营业税金及附加,将在税务局批准后于以后年度返还或抵减以后年度应交税费。

### 15. 卖出回购金融资产款

| 项目  | 本集团            |               | 本公司        |             |
|-----|----------------|---------------|------------|-------------|
|     | 2013.12.31     | 2012.12.31    | 2013.12.31 | 2012.12.31  |
| 交易所 | 2,305,998,809  |               |            |             |
| 银行间 | 11,788,430,700 | 7,441,217,000 | 79,323,000 | 838,559,000 |
| 合计  | 14,094,429,509 | 7,441,217,000 | 79,323,000 | 838,559,000 |

### 16. 应付职工薪酬

| 项目               | 本集团         |               |               |             |
|------------------|-------------|---------------|---------------|-------------|
|                  | 2012.12.31  | 本期增加          | 本期支付          | 2013.12.31  |
| (1) 工资、奖金、津贴和补贴  | 385,982,358 | 3,535,197,335 | 3,397,147,212 | 524,032,481 |
| (2) 职工福利费        | 2,104,618   | 147,791,167   | 137,764,823   | 12,130,962  |
| (3) 社会保险费和住房公积金  | 74,267,021  | 546,528,649   | 561,718,330   | 59,077,340  |
| (4) 工会经费和职工教育经费  | 22,197,488  | 42,552,667    | 41,309,145    | 23,441,010  |
| (5) 非货币性福利       | -           | 1,039,975     | 1,039,975     | -           |
| (6) 因解除劳动关系给予的补偿 | -           | 645,685       | 645,685       | -           |
| (7) 其他           | 28,837      | 58,371,780    | 58,250,075    | 150,542     |
| 合计               | 484,580,322 | 4,332,127,258 | 4,197,875,245 | 618,832,335 |

| 项目               | 本公司        |            |            |            |
|------------------|------------|------------|------------|------------|
|                  | 2012.12.31 | 本期增加       | 本期支付       | 2013.12.31 |
| (1) 工资、奖金、津贴和补贴  | 10,343,956 | 52,773,387 | 55,493,641 | 7,623,702  |
| (2) 职工福利费        | 8,800      | 10,578,846 | 10,578,333 | 9,313      |
| (3) 社会保险费和住房公积金  | 1,273,301  | 2,385,651  | 3,051,713  | 607,239    |
| (4) 工会经费和职工教育经费  | 257,409    | 843,036    | 1,100,445  | -          |
| (5) 非货币性福利       | -          | -          | -          | -          |
| (6) 因解除劳动关系给予的补偿 | -          | -          | -          | -          |
| (7) 其他           | 75,600     | 1,175,185  | 1,175,186  | 75,600     |
| 合计               | 11,959,066 | 67,756,105 | 71,399,318 | 8,315,853  |

### 17. 应交税费

|  | 本集团 | 本公司 |
|--|-----|-----|
|--|-----|-----|

| 项目        | 2013.12.31  | 2012.12.31  | 2013.12.31 | 2012.12.31 |
|-----------|-------------|-------------|------------|------------|
| 营业税       | 94,597,087  | 161,810,830 | -483,460   | -43,534    |
| 企业所得税     | 28,177,947  | 1,641,413   |            |            |
| 城市建设维护税   | 6,669,480   | 11,107,330  | -33,842    | -3,047     |
| 教育费附加     | 4,677,159   | 6,518,694   | -24,173    | -2,177     |
| 代扣代缴车船税   | 146,681,148 | 131,400,766 |            |            |
| 代扣代缴个人所得税 | 8,627,266   | 9,659,649   | 410,698    | 2,391,970  |
| 印花税       | 2,883,164   | 2,462,426   | 456,970    | 43,005     |
| 其他        | 17,825,204  | 31,677,495  |            |            |
| 合计        | 310,138,455 | 356,278,603 | 326,193    | 2,386,217  |

#### 18.保户储金及投资款

| 本集团    |               |               |
|--------|---------------|---------------|
| 到期期限   | 2013.12.31    | 2012.12.31    |
| 5年以上   | 8,456,054,323 | 5,295,996,706 |
| 已到期未支付 | 1,291,628     | 2,288,222     |
| 合计     | 8,457,345,951 | 5,298,284,928 |

#### 19.保险合同准备金

1.本集团保险合同准备金增减变动情况列示如下:

|            | 2012.12.31     | 本期增加额          | 本期减少额       |               |             | 2013.12.31     |
|------------|----------------|----------------|-------------|---------------|-------------|----------------|
|            |                |                | 赔付款项        | 提前解除          | 其他          |                |
| 未到期责任准备金   |                |                |             |               |             |                |
| 原保险合同      | 6,497,052,095  | 1,158,766,084  |             |               | 109,782,959 | 7,546,035,220  |
| 再保险合同      | 5,453,625      | -2,350,782     |             |               |             | 3,102,843      |
| 未决赔款准备金    |                |                |             |               |             |                |
| 原保险合同      | 5,423,660,993  | 442,132,144    | 11,171,131  |               |             | 5,854,622,006  |
| 再保险合同      | 2,385,316      | 33,034,939     |             |               |             | 35,420,255     |
| 寿险责任准备金    |                |                |             |               |             |                |
| 原保险合同      | 34,894,479,807 | 13,110,189,362 | 194,011,772 | 5,125,901,374 | 204,782,853 | 42,479,973,170 |
| 再保险合同      | 38,742,589     | 98,961,989     |             |               |             | 137,704,578    |
| 长期健康险责任准备金 |                |                |             |               |             |                |
| 原保险合同      | 183,691,025    | 247,516,781    | 91,423,739  | 27,210,423    | 299,889     | 312,273,755    |
| 合计         | 47,045,465,450 | 15,088,250,517 | 296,606,642 | 5,153,111,797 | 314,865,701 | 56,369,131,827 |

2.本集团保险合同准备金到期期限情况列示如下:

|            | 2013.12.31     |                | 2012.12.31    |                |
|------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
|            | 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   |                |                |               |                |
| 原保险合同      | 6,686,398,256  | 859,636,965    | 5,991,133,185 | 505,918,911    |
| 再保险合同      | 818,678        | 2,284,164      | 1,016,709     | 4,436,915      |
| 未决赔款准备金    |                |                |               |                |
| 原保险合同      | 4,325,730,680  | 1,528,891,326  | 3,922,932,263 | 1,500,728,730  |
| 再保险合同      | 25,632,192     | 9,788,063      | 1,656,481     | 728,835        |
| 寿险责任准备金    |                |                |               |                |
| 原保险合同      | -              | 42,479,973,170 | -             | 34,933,222,396 |
| 再保险合同      | -              | 137,704,578    | -             |                |
| 长期健康险责任准备金 |                |                |               |                |
| 原保险合同      | -              | 312,273,755    | -             | 183,691,025    |
| 合计         | 11,038,579,806 | 45,330,552,021 | 9,916,738,638 | 37,128,726,812 |

3.本集团原保险合同未决赔款准备金的明细如下:

| 项目            | 2013.12.31    | 2012.12.31    |
|---------------|---------------|---------------|
| 已发生已报案未决赔款准备金 | 4,064,508,895 | 3,208,180,260 |
| 已发生未报案未决赔款准备金 | 1,536,184,786 | 2,011,341,988 |
| 理赔费用          | 253,928,325   | 204,138,745   |
| 合计            | 5,854,622,006 | 5,423,660,993 |

20.应付次级债

| 项目    | 本集团           |               |
|-------|---------------|---------------|
|       | 2013.12.31    | 2012.12.31    |
| 应付次级债 | 7,282,000,000 | 7,279,600,000 |
| 合计    | 7,282,000,000 | 7,279,600,000 |

本公司经中国保监会批准,于 2009 年 7 月 20 日定向发行了面值总额为人民币 5 亿元、期限 10 年的次级债券,该次级债券将于 2019 年 7 月 19 日全部到期。该次级债券为固定年利率债券,年利率为 5%,按年付息。

本公司经中国保监会批准,于 2010 年 9 月 3 日定向发行了面值总额为人民币 18 亿元、期限 10 年的次级债券,可选择在第 5 年末提前赎回,该次级债券将于 2020 年 9 月 2 日全部到期。该次级债券

为固定年利率债券，2010 年 9 月 3 日-2015 年 9 月 2 日年利率为 5%，如不行使提前赎回权，2015 年 9 月 3 日-2020 年 9 月 2 日年利率为 7%，按年付息。

本公司子公司阳光财险经中国保监会批准，于 2007 年 6 月 10 日定向发行了面值总额为人民币 10 亿元、期限 10 年期的次级债券，该次级债券将于 2017 年 6 月 9 日全部到期。该次级债券为固定年利率债券，年利率为 5.1%，按年付息。

本公司子公司阳光人寿经中国保监会批准，于 2009 年 7 月 20 日定向发行了面值总额为人民币 10 亿元、期限 10 年期的次级债券，该次级债券将于 2019 年 7 月 19 日全部到期。该次级债券为固定年利率债券，年利率为 5%，按年付息。

本公司经中国保监会批准，于 2011 年 6 月 28 日定向发行了面值总额为人民币 20 亿元，期限 10 年的次级债券，本期次级债利率分两档，按年付息，2011 年 6 月 28 日至 2016 年 6 月 27 日，票面利率为 5.9%；2016 年 6 月 28 日至 2021 年 6 月 27 日，票面利率为 7.9%。

本公司子公司阳光财险经中国保监会批准，于 2012 年 7 月 12 日募集了 10 亿元次级债，期限 15 年，2012 年 7 月 13 日至 2022 年 7 月 12 日，票面利率 5.22%，2022 年 7 月 13 日至 2027 年 7 月 12 日，票面利率为 7.22%。

## 21. 独立账户资产与独立账户负债

### (1) 投资连结险基本情况

截至 2013 年 12 月 31 日，本公司的投资连结型个人寿险产品独立账户设有一个，即阳光人寿债券型投资连结账户。该独立账户是依照中国保监会颁发的《投资连结保险管理暂行办法》和投资连结保险合同有关条款于 2011 年 4 月 14 日设立。

该独立账户委托本公司子公司阳光资产管理股份有限公司负责投资管理，阳光资管根据阳光人寿的资产负债匹配要求，通过投资决策委员会既定的投资策略和投资计划选择适当的投资组合，并随市场因素的变化作出适当的调整，防范市场波动的风险，并为客户提供理想的回报。独立账户的投资范围为：具有良好流动性的金融工具，包括现金、依法公开发行上市的国债、金融债、企业债、公司债、债券回购、央行票据、可转换债券以及一级市场的股票投资。

### (2) 投资连结险投资账户组合情况

| 项目      | 合并及本公司      |             |
|---------|-------------|-------------|
|         | 2013.12.31  | 2012.12.31  |
| 独立账户资产： |             |             |
| 货币资金    | 101,944,839 | 101,983,734 |
| 结算备付金   | 142,857     | -           |

| 合并及本公司         |             |             |
|----------------|-------------|-------------|
| 项目             | 2013.12.31  | 2012.12.31  |
| 存出保证金          | -           | 208,333     |
| 买入返售金融资产       | 84,450,000  | -           |
| 交易性金融资产-债券     | 39,746,000  | 50,005,000  |
| 应收利息           | 1,108,933   | 2,534,346   |
| 其他应收款          | 1,212,832   | 31,000      |
| 合 计            | 228,605,461 | 154,762,413 |
| <b>独立账户负债：</b> |             |             |
| 卖出回购金融资产       | -           | 9,800,000   |
| 应交税金           | -43,812     | 43,906      |
| 应付利息           | -           | 4,457       |
| 其他应付款          | 265,780     | 144,786     |
| 保户投资款          | 216,473,700 | 135,165,515 |
| 损益             | 11,909,793  | 9,603,749   |
| 合 计            | 228,605,461 | 154,762,413 |

## 22. 递延所得税

### (1) 按性质分析

| 项目          | 本集团           |             | 本公司        |            |
|-------------|---------------|-------------|------------|------------|
|             | 2013.12.31    | 2012.12.31  | 2013.12.31 | 2012.12.31 |
| 递延所得税资产 (+) | 1,533,722,748 | 717,476,114 |            | 55,416,717 |
| 递延所得税负债 (-) | -589,632      | -223,161    | -556,592   |            |
| 合计          | 1,533,133,116 | 717,252,953 | -556,592   | 55,416,717 |

### (2) 递延所得税的变动情况

| 本集团 2013.12.31 |               |           |             |                                 |
|----------------|---------------|-----------|-------------|---------------------------------|
| 项目             | 投资<br>公允价值变动  | 资产减值准备    | 可抵扣亏损       | 递延所得税资产 (+) /<br>递延所得税负债 (-) 合计 |
| 年初余额           | 445,940,820   | 996,303   | 270,315,830 | 717,252,953                     |
| 在利润表中确认        | 54,569,486    | 216,454   | 118,066,444 | 172,852,384                     |
| 在权益中确认         | 643,027,779   |           |             | 643,027,779                     |
| 期末余额           | 1,143,538,085 | 1,212,757 | 388,382,274 | 1,533,133,116                   |

本集团 2012.12.31

| 项目      | 投资<br>公允价值变动 | 资产减值准备  | 可抵扣亏损       | 递延所得税资产 (+) /<br>递延所得税负债 (-) 合计 |
|---------|--------------|---------|-------------|---------------------------------|
| 年初余额    | 526,249,063  | 343,435 | 124,246,984 | 650,839,482                     |
| 在利润表中确认 | -23,822,095  | 652,868 | 146,068,846 | 122,899,619                     |
| 在权益中确认  | -56,446,133  |         |             | -56,446,133                     |
| 期末余额    | 445,980,835  | 996,303 | 270,315,830 | 717,292,968                     |

本公司 2013.12.31

| 项目      | 投资公允价值变动    | 资产减值准备  | 递延所得税资产 (+) /<br>递延所得税负债 (-) 合计 |
|---------|-------------|---------|---------------------------------|
| 年初余额    | 55,112,848  | 303,869 | 55,416,717                      |
| 在利润表中确认 | 366,083     |         | 366,083                         |
| 在权益中确认  | -56,339,392 |         | -56,339,392                     |
| 期末余额    | -860,461    | 303,869 | -556,592                        |

本公司 2012.12.31

| 项目      | 投资公允价值变动   | 资产减值准备  | 递延所得税资产 (+) /<br>递延所得税负债 (-) 合计 |
|---------|------------|---------|---------------------------------|
| 年初余额    | 26,301,848 |         | 26,301,848                      |
| 在利润表中确认 | 48,508     | 303,869 | 352,377                         |
| 在权益中确认  | 28,762,492 |         | 28,762,492                      |
| 期末余额    | 55,112,848 | 303,869 | 55,416,717                      |

23.其他负债

| 项目       | 本集团         |             | 本公司        |            |
|----------|-------------|-------------|------------|------------|
|          | 2013.12.31  | 2012.12.31  | 2013.12.31 | 2012.12.31 |
| 预提费用     | 87,706,320  | 89,242,825  |            | -          |
| 董事长奖励基金  | 66,844,170  | 37,033,167  |            | -          |
| 应付利息     | 190,252,597 | 185,949,476 | 42,506,867 | 42,945,740 |
| 应缴保险保障基金 | 56,569,969  | 44,437,130  |            | -          |
| 创新发展基金   | 25,585,155  | 14,546,066  |            | -          |
| 应付业务监管费  | 12,392,097  | 11,464,669  |            | -          |

| 项目      | 本集团           |               | 本公司        |             |
|---------|---------------|---------------|------------|-------------|
|         | 2013.12.31    | 2012.12.31    | 2013.12.31 | 2012.12.31  |
| 交强险救助基金 | 122,542,113   | 127,988,156   | -          | -           |
| 定向增发款项  | -             | 648,430,140   | -          | 648,430,140 |
| 往来款项及其他 | 555,248,773   | 369,135,843   | 1,316,102  | 1,611,999   |
| 合计      | 1,117,141,194 | 1,528,227,472 | 43,822,969 | 692,987,879 |

#### 24.股本

| 项目              | 所占比例<br>(%) | 2013.12.31  | 所占比例<br>(%) | 2012.12.31  |
|-----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 深圳市霖峰投资控股有限公司   | 10.35       | 695,000,000 | 10.60       | 695,000,000 |
| 北京鼎晖东方投资管理有限公司  | 7.51        | 503,750,000 | 7.68        | 503,750,000 |
| 北京泰合方圆投资有限公司    | 7.44        | 500,000,000 | 7.63        | 500,000,000 |
| 上海健特生命科技有限公司    | 3.71        | 249,000,000 | 7.63        | 500,000,000 |
| 新湖控股有限公司        | 6.26        | 420,000,000 | 6.40        | 420,000,000 |
| 深圳市星河房地产开发有限公司  | 5.36        | 360,000,000 | 5.49        | 360,000,000 |
| 中国石油化工集团公司      | 5.22        | 350,000,000 | 5.34        | 350,000,000 |
| 广东电力发展股份有限公司    | 5.22        | 350,000,000 | 5.34        | 350,000,000 |
| 中国铝业公司          | 5.22        | 350,000,000 | 5.34        | 350,000,000 |
| 中国外运长航集团有限公司    | 5.22        | 350,000,000 | 5.34        | 350,000,000 |
| 中国南方航空集团公司      | 5.22        | 350,000,000 | 5.34        | 350,000,000 |
| 深圳市神州通投资集团有限公司  | 6.28        | 421,190,000 | 5.04        | 330,600,000 |
| 深圳中洲集团有限公司      | 2.98        | 200,000,000 | 3.05        | 200,000,000 |
| 江苏新恒通投资集团有限公司   | 2.44        | 164,000,000 | 2.50        | 164,000,000 |
| 北京长安金泰物业发展有限公司  | 2.09        | 140,000,000 | 2.13        | 140,000,000 |
| 山东五征集团有限公司      | 1.53        | 103,000,000 | 1.57        | 103,000,000 |
| 北京九鼎房地产开发有限责任公司 | 1.50        | 100,650,000 | 1.53        | 100,650,000 |
| 广西远辰投资集团有限公司    | 1.49        | 100,000,000 | 1.52        | 100,000,000 |
| 广东中颐投资集团有限公司    | 1.49        | 100,000,000 | 1.52        | 100,000,000 |
| 七匹狼控股集团股份有限公司   | 1.49        | 100,000,000 | 1.52        | 100,000,000 |
| 苏州工业园区资产管理有限公司  | 1.49        | 100,000,000 | 1.52        | 100,000,000 |
| 东莞市方中集团有限公司     | 1.49        | 100,000,000 | 1.52        | 100,000,000 |
| 厦门旭晨贸易有限公司      | 0.75        | 50,000,000  | 1.37        | 90,000,000  |
| 福建达利食品集团有限公司    | 0.89        | 60,000,000  | 0.91        | 60,000,000  |
| 广州市海印投资有限公司     | 0.75        | 50,000,000  | 0.76        | 50,000,000  |
| 杭州富邦投资有限公司      | 0.45        | 30,000,000  | 0.46        | 30,000,000  |
| 北京海勤国际投资有限公司    | 0.30        | 20,000,000  | 0.30        | 20,000,000  |

| 项目               | 所占比例<br>(%) | 2013.12.31    | 所占比例<br>(%) | 2012.12.31    |
|------------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
| 上海远达软件有限公司       | 0.19        | 13,000,000    | 0.20        | 13,000,000    |
| 福建省莆田市华伦企业有限公司   | 0.15        | 10,000,000    | 0.15        | 10,000,000    |
| 临沂盛和通讯器材有限公司     | 0.15        | 10,000,000    | 0.15        | 10,000,000    |
| 北京三钰阳光科技有限公司     | 0.15        | 10,000,000    | 0.15        | 10,000,000    |
| 厦门宏州贸易有限公司       | 0.60        | 40,000,000    |             |               |
| 北京银华嘉实投资有限公司     | 0.89        | 60,000,000    |             |               |
| 乌鲁木齐兆均创富股权投资有限公司 | 3.73        | 251,000,000   |             |               |
| 合计               | 100         | 6,710,590,000 | 100         | 6,560,000,000 |

## 25.资本公积

| 项目             | 本集团            |                | 本公司           |               |
|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
|                | 2013.12.31     | 2012.12.31     | 2013.12.31    | 2012.12.31    |
| 股本溢价           | 7,470,405,218  | 6,965,126,317  | 8,467,527,417 | 7,969,687,277 |
| 其他资本公积         |                |                |               |               |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | -3,206,364,015 | -1,281,186,833 | 1,365,906     | -166,436,792  |
| 合计             | 4,264,041,203  | 5,683,939,484  | 8,468,893,323 | 7,803,250,485 |

## 26.盈余公积

| 项目     | 2012.12.31 | 本年增加      | 本年减少 | 2013.12.31 |
|--------|------------|-----------|------|------------|
| 法定盈余公积 | 22,901,306 | 2,497,793 |      | 25,399,099 |
| 合计     | 22,901,306 | 2,497,793 |      | 25,399,099 |

根据本公司章程的规定，本公司按照净利润的 10%提取法定盈余公积金。

## 27.一般风险准备

| 项目      | 2012.12.31 | 本年增加      | 本年减少 | 2013.12.31 |
|---------|------------|-----------|------|------------|
| 一般风险准备金 | 22,901,306 | 2,497,793 |      | 25,399,099 |
| 合计      | 22,901,306 | 2,497,793 |      | 25,399,099 |

根据财政部 2007 年 3 月 30 日颁布的《金融企业财务规则-实施指南》规定，本公司按当年实现净利润的 10%提取一般风险准备，用于巨灾风险的补偿，不得用于分红或转增资本。

## 28.保险业务收入

(1) 按照保险合同划分：

| 本集团   |                |                |
|-------|----------------|----------------|
| 项目    | 2013年度         | 2012年度         |
| 原保险合同 | 32,352,728,326 | 30,378,590,153 |
| 再保险合同 | 108,584,075    | 54,488,211     |
| 合计    | 32,461,312,401 | 30,433,078,364 |

(2) 按险种划分:

| 本集团       |                |                |
|-----------|----------------|----------------|
| 项目        | 2013年度         | 2012年度         |
| 产险        |                |                |
| -机动车辆保险   | 13,976,462,793 | 12,662,722,818 |
| -企业财产险    | 562,782,875    | 572,019,936    |
| -意外险和健康险  | 485,110,041    | 429,895,129    |
| -责任险      | 395,232,433    | 387,112,544    |
| -货物运输险    | 129,567,421    | 155,749,241    |
| -工程险      | 145,217,209    | 113,010,575    |
| -其他       | 910,894,977    | 352,882,979    |
| 小计        | 16,605,267,749 | 14,673,393,222 |
| 寿险        |                |                |
| 个人保险业务    |                |                |
| -人寿保险业务   | 1,136,981,599  | 664,700,479    |
| -健康保险业务   | 417,063,958    | 271,030,912    |
| -意外伤害保险业务 | 49,568,694     | 16,110,865     |
| -万能保险业务   | 79,933,055     | 59,117,139     |
| -分红保险业务   | 13,651,822,373 | 14,355,857,474 |
| 团体保险业务    |                |                |
| -人寿保险业务   | 214,839        | 356,330        |
| -分红保险业务   | 22,253,190     | 21,942,008     |
| -健康保险业务   | 264,123,870    | 101,885,963    |
| -意外伤害保险业务 | 234,083,074    | 268,683,972    |
| 小计        | 15,856,044,652 | 15,759,685,142 |
| 合计        | 32,461,312,401 | 30,433,078,364 |

本集团保费收入的属地来源均为中国境内。

(3) 按销售方式划分:

| 项目        | 本集团            |                |
|-----------|----------------|----------------|
|           | 2013年度         | 2012年度         |
| 产险        |                |                |
| -保险中介专业代理 | 7,006,435,623  | 6,975,687,889  |
| -员工直销     | 8,814,755,707  | 6,998,692,289  |
| -保险经纪     | 784,076,419    | 699,013,044    |
| 小计        | 16,605,267,749 | 14,673,393,222 |
| 寿险        |                |                |
| -兼业代理     | 11,413,621,477 | 12,637,886,282 |
| -员工直销     | 1,548,008,248  | 1,075,013,770  |
| -个人代理     | 2,201,673,323  | 1,490,152,646  |
| -保险中介专业代理 | 62,743,391     | 69,874,242     |
| -保险经纪     | 629,998,213    | 486,758,202    |
| 小计        | 15,856,044,652 | 15,759,685,142 |
| 合计        | 32,461,312,401 | 30,433,078,364 |

(4) 本集团寿险业务收入按年期缴费方式划分明细如下:

| 项目         | 本集团            |                |
|------------|----------------|----------------|
|            | 2013年度         | 2012年度         |
| 趸缴保费收入     | 7,395,139,685  | 9,252,025,225  |
| 期缴业务首年保费收入 | 2,602,580,187  | 2,347,110,711  |
| 期缴业务续期保费收入 | 5,858,324,780  | 4,160,549,206  |
| 合计         | 15,856,044,652 | 15,759,685,142 |

(5) 本集团寿险业务收入按保险期限划分明细如下:

| 项目      | 本集团            |                |
|---------|----------------|----------------|
|         | 2013年度         | 2012年度         |
| 长期险保费收入 | 15,340,700,261 | 15,395,933,932 |
| 短期险保费收入 | 515,344,391    | 363,751,210    |
| 合计      | 15,856,044,652 | 15,759,685,142 |

## 29. 分保费收入、分保赔付支出和分保费用

| 本集团 2013 年           |             |           |           |
|----------------------|-------------|-----------|-----------|
| 分保单位名称               | 分保费收入       | 分保赔付支出    | 分保费用      |
| 汉诺威再保险股份有限公司         | 100,208,091 | 25,245    | 7,963,845 |
| 江泰保险经纪股份有限公司         | 3,835,965   | 2,413,007 | 560,746   |
| 英大泰和财产保险股份有限公司       | 926,061     | -         | -         |
| 中国人民财产保险股份有限公司       | 916,068     | -         | 233,597   |
| FPMarineRisksLimited | 819,655     | -         | -         |
| 北京中天保险经纪有限公司         | 261,468     | 185,786   | 68,370    |
| 其他                   | 1,616,767   | 2,807,234 | 280,207   |
| 合计                   | 108,584,075 | 5,431,272 | 9,106,765 |

| 本集团 2012 年度                                  |            |           |           |
|----------------------------------------------|------------|-----------|-----------|
| 分保单位名称                                       | 分保费收入      | 赔付支出      | 分保费用      |
| 汉诺威再保险公司                                     | 40,055,615 | -         | 4,028,838 |
| 华泰财产保险股份有限公司                                 | 3,739,226  | -         | 362,533   |
| 北京中天保险经纪有限公司                                 | 2,694,597  | -         | 743,515   |
| Marshinsurance&riskmanagementconsultantsltd. | 1,765,733  | 97,115    | 516,231   |
| 中银保险股份有限公司                                   | 1,500,532  | 154,654   | 335,928   |
| WillisLimited                                | 961,095    | -         | 2,851     |
| 其他                                           | 3,771,413  | 1,497,390 | 762,345   |
| 合计                                           | 54,488,211 | 1,749,159 | 6,752,241 |

### 30.分出保费、摊回赔付支出和摊回分保费用

| 本集团 2013 年度       |             |            |            |
|-------------------|-------------|------------|------------|
| 分保单位名称            | 分出保费        | 摊回赔付支出     | 摊回分保费用     |
| GuyCarpenter      | 181,702,510 | 85,742,137 | 46,204,821 |
| 汉诺威再保险公司上海分公司     | 110,658,148 | 21,320,885 | 57,175,347 |
| FPMarine          | 105,467,174 | 21,824,841 | 32,223,028 |
| ScorBeijingBranch | 58,356,443  | 33,198,258 | 18,668,409 |
| Willis            | 43,102,346  | 20,398,218 | 11,170,283 |
| 慕尼黑再保险公司北京分公司     | 17,324,548  | 4,091,872  | 141,791    |
| HLCompanyLimited  | 11,142,037  | 3,327,924  | 2,833,918  |

|               |             |             |             |
|---------------|-------------|-------------|-------------|
| 中国人寿再保险股份有限公司 | 4,425,364   | 2,658,648   | 122,026     |
| 法国再保险北京分公司    | 1,125,286   | 352,483     | 337,587     |
| 其他            | 229,123,152 | 119,872,861 | 76,824,468  |
| 合计            | 762,427,008 | 312,788,127 | 245,701,678 |

| 分保单位名称                       | 本集团 2012 年度 |             |             |
|------------------------------|-------------|-------------|-------------|
|                              | 分出保费        | 摊回赔付支出      | 摊回分保费用      |
| GuyCarpenter&CompanyLimited  | 205,330,650 | 109,734,439 | 52,498,637  |
| ScorSEBeijingBranch          | 68,517,336  | 42,626,873  | 21,653,854  |
| NEWMANMARTINANDBUCHANLIMITED | 54,019,562  | 16,349,164  | 18,325,953  |
| WillisLimited                | 48,933,721  | 29,070,055  | 12,548,434  |
| "AonBenfieldChinaLimited"    | 39,593,663  | 7,645,878   | 9,270,999   |
| 汉诺威再保险公司上海分公司                | 48,040,529  | 16,695,305  | 30,923,465  |
| 慕尼黑再保险公司北京分公司                | 22,968,068  | 6,543,849   | 5,582,927   |
| 中国人寿再保险股份有限公司                | 4,495,788   | 490,434     | 205,450     |
| 其他                           | 182,289,079 | 82,696,436  | 49,583,478  |
| 合计                           | 674,188,396 | 311,852,433 | 200,593,197 |

### 31.提取未到期责任准备金

| 项目           | 本集团           |             |
|--------------|---------------|-------------|
|              | 2013年度        | 2012年度      |
| 提取未到期责任准备金   |               |             |
| -原保险合同       | 1,048,983,126 | 446,828,061 |
| -再保险合同       | -2,350,782    | 3,494,850   |
| 小计           | 1,046,632,344 | 450,322,911 |
| 减：摊回未到期责任准备金 |               |             |
| -原保险合同       | 15,312,859    | -65,745,569 |
| -再保险合同       | 632,753       | -1,206,140  |
| 小计           | 15,945,612    | -66,951,709 |
| 净额           | 1,030,686,732 | 517,274,620 |

### 32.投资收益

| 本集团 | 本公司 |
|-----|-----|
|-----|-----|

| 项目            | 2013 年度       | 2012 年度        | 2013 年度      | 2012 年度     |
|---------------|---------------|----------------|--------------|-------------|
| 交易性金融资产       |               |                |              |             |
| -出售投资净(亏损)/收益 | 42,155,676    | 11,963,735     | 4,122,999    | 6,716,686   |
| -利息收入         | 40,667,275    | 33,770,838     | 32,043       | 1,463,491   |
| -股利及基金分红      | 13,934,422    | 3,652,492      |              |             |
| 可供出售金融资产      |               |                |              |             |
| -出售投资净收益/(亏损) | -532,434,699  | -1,104,462,053 | -196,470,759 | -12,403,017 |
| -利息收入         | 989,283,498   | 763,934,069    | 58,458,257   | 71,536,324  |
| -股利及基金分红      | 2,239,373,742 | 2,226,725,473  | 8,421,894    | 179,297,943 |
| 持有至到期投资利息收入   | 376,730,844   | 313,981,998    |              |             |
| 应收款项债权投资利息收入  | 309,591,574   | 214,468,301    |              |             |
| 定期存款利息收入      | 866,598,982   | 848,475,110    |              |             |
| 买入返售金融资产利息收入  | 32,682,410    | 8,952,844      | 1,039,857    | 84,279      |
| 卖出回购金融资产利息支出  | -127,004,878  | -39,336,004    | -8,734,756   | -10,165,363 |
| 结算备付金利息收入     |               | 788,374        | 5,754        | 45,019      |
| 存出保证金利息收入     | 84,991,760    | 79,800,228     |              |             |
| 长期股权投资(损失)/收益 | 72,028,479    | -133,919       | 406,937,492  | 50,712,645  |
| 合计            | 4,408,599,085 | 3,362,581,486  | 273,812,781  | 287,288,007 |

### 33.公允价值变动损益

| 项目      | 本集团          |            | 本公司        |          |
|---------|--------------|------------|------------|----------|
|         | 2013 年度      | 2012 年度    | 2013 年度    | 2012 年度  |
| 交易性金融资产 |              |            |            |          |
| -基金     | 585,260      | 2,166,094  |            |          |
| -债券     | -220,275,355 | 94,788,844 | -1,464,332 | -194,032 |
| -权益工具   |              | -1,666,563 |            |          |
| 合计      | -219,690,095 | 95,288,375 | -1,464,332 | -194,032 |

### 34.其他业务收入

| 项目           | 本集团         |             | 本公司     |         |
|--------------|-------------|-------------|---------|---------|
|              | 2013 年度     | 2012 年度     | 2013 年度 | 2012 年度 |
| 非保险合同账户管理费收入 | 653,662,408 | 650,780,873 |         |         |

| 项目         | 本集团         |             | 本公司       |           |
|------------|-------------|-------------|-----------|-----------|
|            | 2013 年度     | 2012 年度     | 2013 年度   | 2012 年度   |
| 代收车船税手续费收入 | 51,043,769  | 38,373,250  |           |           |
| 银行活期存款利息   | 17,301,573  | 15,121,472  | 911,207   | 2,162,440 |
| 保户质押贷款利息   | 70,037,737  | 25,681,353  |           |           |
| 其他收入       | 58,147,733  | 54,649,942  | 1,764,687 | 357       |
| 合计         | 850,193,220 | 784,606,890 | 2,675,894 | 2,162,797 |

### 35. 赔付支出

#### (1) 按合同分类划分

| 项目    | 本集团            |               |
|-------|----------------|---------------|
|       | 2013年度         | 2012年度        |
| 原保险合同 | 10,272,930,016 | 8,334,770,588 |
| 再保险合同 | 5,431,272      | 1,749,160     |
| 合计    | 10,278,361,288 | 8,336,519,748 |

#### (2) 按险种划分

| 项目        | 本集团           |               |
|-----------|---------------|---------------|
|           | 2013 年度       | 2012 年度       |
| 产险        |               |               |
| -机动车辆保险   | 8,241,442,696 | 6,831,147,988 |
| -企业财产险    | 229,712,863   | 251,382,071   |
| -意外险和健康险  | 144,373,169   | 148,594,718   |
| -责任险      | 195,220,649   | 165,753,762   |
| -货物运输险    | 89,640,083    | 83,523,864    |
| -工程险      | 55,906,500    |               |
| -其他       | 173,402,962   | 247,718,050   |
| 小计        | 9,129,698,922 | 7,728,120,453 |
| 寿险        |               |               |
| 个人保险业务    |               |               |
| -人寿保险业务   | 17,624,267    | 7,709,871     |
| -健康保险业务   | 78,051,896    | 45,382,547    |
| -意外伤害保险业务 | 6,484,860     | 2,922,209     |

| 本集团       |                |               |
|-----------|----------------|---------------|
| 项目        | 2013 年度        | 2012 年度       |
| -万能保险业务   | 50,394,193     | 39,924,931    |
| -分红保险业务   | 891,332,402    | 413,685,651   |
| 团体保险业务    |                |               |
| -人寿保险业务   | 50,000         |               |
| -健康保险业务   | 83,789,659     | 35,722,944    |
| -意外伤害保险业务 | 46,635,089     | 63,051,142    |
| 小计        | 1,174,362,366  | 608,399,295   |
| 合计        | 10,304,061,288 | 8,336,519,748 |

(3) 按内容分类划分:

| 本集团    |                |               |
|--------|----------------|---------------|
| 项目     | 2013年度         | 2012年度        |
| 赔款支出   | 9,245,911,435  | 7,825,925,315 |
| 满期给付   | 832,293,397    | 379,076,819   |
| 死伤医疗给付 | 225,856,456    | 131,517,614   |
| 合计     | 10,304,061,288 | 8,336,519,748 |

### 36.提取保险责任准备金

(1) 提取保险责任准备金

| 本集团 2013 年度 |               |             |               |
|-------------|---------------|-------------|---------------|
| 项目          | 原保险合同         | 再保险合同       | 合计            |
| 提取未决赔款准备金   | 430,961,013   | 33,034,939  | 463,995,952   |
| 提取寿险准备金     | 7,585,493,363 | 98,961,989  | 7,684,455,352 |
| 提取长期健康险准备金  | 128,582,730   |             | 128,582,730   |
| 合计          | 8,145,037,106 | 131,996,928 | 8,277,034,034 |

| 本集团 2012 年度 |               |            |               |
|-------------|---------------|------------|---------------|
| 项目          | 原保险合同         | 再保险合同      | 合计            |
| 提取未决赔款准备金   | 550,614,761   | 1,040,018  | 551,654,779   |
| 提取寿险准备金     | 9,113,630,241 | 38,742,589 | 9,152,372,830 |
| 提取长期健康险准备金  | 80,188,286    |            | 80,188,286    |

|    |               |            |               |
|----|---------------|------------|---------------|
| 合计 | 9,744,433,288 | 39,782,607 | 9,784,215,895 |
|----|---------------|------------|---------------|

(2) 提取的原保险合同未决赔款准备金按构成内容明细如下:

| 项目            | 本集团          |             |
|---------------|--------------|-------------|
|               | 2013年度       | 2012年度      |
| 已发生已报案未决赔款准备金 | 856,328,635  | 359,618,262 |
| 已发生未报案未决赔款准备金 | -475,157,203 | 156,680,285 |
| 理赔费用准备金       | 49,789,581   | 34,316,213  |
| 合计            | 430,961,013  | 550,614,760 |

### 37. 摊回保险责任准备金

| 项目           | 本集团         |            |
|--------------|-------------|------------|
|              | 2013年度      | 2012年度     |
| 摊回未决赔款准备金    | -10,293,645 | 23,720,900 |
| 摊回寿险准备金      | 17,994,705  | -509,628   |
| 摊回长期健康险责任准备金 | 8,340,066   | 4,398,629  |
| 合计           | 16,041,126  | 27,609,901 |

### 38. 营业税金及附加

| 项目      | 本集团         |             | 本公司     |           |
|---------|-------------|-------------|---------|-----------|
|         | 2013 年度     | 2012 年度     | 2013 年度 | 2012 年度   |
| 营业税     | 833,695,252 | 748,473,570 | 78,552  | 1,879,888 |
| 城市维护建设税 | 56,925,944  | 51,624,869  | 536     | 131,592   |
| 教育费附加   | 41,727,746  | 38,762,422  | 382     | 93,995    |
| 其他      | 7,174,977   | 5,793,035   |         |           |
| 合计      | 939,523,919 | 844,653,896 | 79,470  | 2,105,475 |

### 39. 手续费及佣金支出

| 项目      | 本集团         |             |
|---------|-------------|-------------|
|         | 2013 年度     | 2012 年度     |
| 产险      |             |             |
| -机动车辆保险 | 798,875,985 | 716,337,337 |

| 本集团           |               |               |
|---------------|---------------|---------------|
| 项目            | 2013 年度       | 2012 年度       |
| -企业财产险        | 79,974,788    | 74,012,020    |
| -意外险和健康险      | 84,365,851    | 79,163,976    |
| -责任险          | 46,746,999    | 43,228,973    |
| -工程险          | 19,114,270    | 15,754,072    |
| -其他           | 63,391,809    | 63,412,739    |
| 小计            | 1,092,469,702 | 991,909,117   |
| 寿险            |               |               |
| 手续费           | 746,840,308   | 701,863,917   |
| 佣金            |               |               |
| -趸缴业务佣金支出     |               |               |
| -期缴业务佣金支出(首年) | 168,819,922   | 53,464,143    |
| -期缴业务佣金支出(续期) | 44,464,979    | 96,417,375    |
| -间接佣金支出       | 359,446,586   | 298,320,411   |
| 小计            | 1,319,571,795 | 1,150,065,846 |
| 合计            | 2,412,041,497 | 2,141,974,963 |

#### 40.业务及管理费

| 项目          | 本集团           |               | 本公司        |            |
|-------------|---------------|---------------|------------|------------|
|             | 2013 年度       | 2012 年度       | 2013 年度    | 2012 年度    |
| 职工薪酬        | 4,055,209,470 | 3,893,841,455 | 67,756,105 | 80,630,069 |
| 日常办公费用      | 894,058,362   | 830,150,552   | 19,988,383 | 12,363,092 |
| 车辆使用费       | 187,799,642   | 131,905,277   | 617,004    | 174,063    |
| 房租使用费       | 525,903,469   | 471,398,185   | 15,667,256 | 16,119,887 |
| 业务宣传及招待费    | 575,144,750   | 571,462,429   | 11,751,273 | 9,746,197  |
| 折旧及摊销       | 144,863,514   | 120,694,648   | 1,752,868  | 1,394,982  |
| 保险保障基金      | 166,797,098   | 120,428,202   |            |            |
| 提取交强险救助基金   | 76,087,586    | 117,276,676   |            |            |
| 研究开发费       | 76,925,119    | 11,377,712    |            |            |
| 监管管理费       | 31,220,142    | 27,963,958    |            |            |
| 委托资产托管费及管理费 | 16,955,319    | 22,217,176    | 2,511,571  | 447,174    |
| 其他          | 645,439,011   | 387,159,859   | 14,192,762 | 13,002,423 |

| 项目 | 本集团           |               | 本公司         |             |
|----|---------------|---------------|-------------|-------------|
|    | 2013 年度       | 2012 年度       | 2013 年度     | 2012 年度     |
| 合计 | 7,396,403,482 | 6,705,876,129 | 134,237,222 | 133,877,887 |

#### 41.其他业务成本

| 项目               | 本集团           |               | 本公司         |             |
|------------------|---------------|---------------|-------------|-------------|
|                  | 2013 年度       | 2012 年度       | 2013 年度     | 2012 年度     |
| 非保险合同相关的手续费及佣金支出 | 551,727,283   | 598,348,195   |             |             |
| 次级债利息支出          | 388,533,333   | 360,427,778   | 115,000,000 | 115,000,000 |
| 保户储金及投资款利息支出     | 271,249,659   | 172,529,819   |             |             |
| 其他               | 144,469,415   | 93,478,186    |             |             |
| 合计               | 1,355,979,690 | 1,224,783,978 | 115,000,000 | 115,000,000 |

#### 42.资产减值损失

| 项目           | 本集团        |            |
|--------------|------------|------------|
|              | 2013年度     | 2012年度     |
| 应收保费坏账准备     | 25,438,153 | 34,963,206 |
| 可供出售金融资产减值损失 | 3,036,692  | 3,119,391  |
| 其他应收款坏账准备    | 663,005    | -28,838    |
| 合计           | 29,137,850 | 38,053,759 |

#### 43.营业外收入

| 项目     | 本集团        |           | 本公司     |         |
|--------|------------|-----------|---------|---------|
|        | 2013 年度    | 2012 年度   | 2013 年度 | 2012 年度 |
| 政府补助   | 20,957,800 | 4,900,742 | -       | -       |
| 资产处置利得 | 224,838    | 381,422   | -       | -       |
| 其他     | 7,258,859  | 4,274,597 | 51,000  | 334,264 |
| 合计     | 28,441,497 | 9,556,761 | 51,000  | 334,264 |

#### 44.营业外支出

| 项目   | 本集团       |           | 本公司     |         |
|------|-----------|-----------|---------|---------|
|      | 2013 年度   | 2012 年度   | 2013 年度 | 2012 年度 |
| 罚款支出 | 6,867,193 | 9,064,508 | 2,354   |         |

| 项目       | 本集团        |            | 本公司       |         |
|----------|------------|------------|-----------|---------|
|          | 2013 年度    | 2012 年度    | 2013 年度   | 2012 年度 |
| 残疾人保障基金  | 18,714,311 | 7,954,607  |           |         |
| 捐赠支出     | 1,522,401  | 3,329,105  |           | 710,453 |
| 固定资产处置损失 | 740,151    | 810,589    | 1,123,021 |         |
| 其他       | 11,001,053 | 11,663,021 | 21,433    |         |
| 合计       | 38,845,109 | 32,821,830 | 1,146,808 | 710,453 |

#### 45.所得税费用

| 项目          | 本集团          |              | 本公司      |          |
|-------------|--------------|--------------|----------|----------|
|             | 2013 年度      | 2012 年度      | 2013 年度  | 2012 年度  |
| 本期所得税       | 32,119,646   | 33,579,436   |          |          |
| 本年缴纳以前年度所得税 |              | 89,338       |          |          |
| 递延所得税       | -172,852,384 | -122,899,619 | -366,083 | -352,378 |
| 合计          | -140,732,738 | -89,230,845  | -366,083 | -352,378 |

#### 46.其他综合收益

| 项目                     | 本集团            |             | 本公司         |              |
|------------------------|----------------|-------------|-------------|--------------|
|                        | 2013 年度        | 2012 年度     | 2013 年度     | 2012 年度      |
| 可供出售金融资产公允价值变动金额       | -2,568,207,082 | 225,944,593 | 224,142,090 | -115,049,967 |
| 减：可供出售金融资产公允价值变动的所得税影响 | -643,027,779   | 56,486,148  | 56,339,392  | -28,762,492  |
| 合计                     | -1,925,179,303 | 169,458,445 | 167,802,698 | -86,287,475  |

#### 47.现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

| 项目               | 本集团 2013 年度 | 本集团 2012 年度 |
|------------------|-------------|-------------|
| 净利润              | 111,358,524 | 77,379,034  |
| 加：固定资产折旧         | 113,508,979 | 124,732,175 |
| 无形资产摊销           | 31,354,535  | 25,724,864  |
| 待摊费用摊销           | 622,352,083 | 555,364,297 |
| 处置固定资产损失（收益用“-”） | 515,313     | 446,325     |
| 计提资产减值准备         | 29,137,850  | 38,053,759  |

| 项目                   | 本集团 2013 年度    | 本集团 2012 年度    |
|----------------------|----------------|----------------|
| 投资损失（收益用“-”）         | -4,408,599,085 | -2,524,398,717 |
| 公允价值变动损失（收益用“-”）     | 219,690,095    | -95,288,375    |
| 次级债利息支出              | 388,533,333    | 361,248,696    |
| 汇兑损失                 | -5,517,649     | -1,563,207     |
| 递延税项变动               | -172,852,384   | -122,899,620   |
| 提取未到期责任准备金和保险责任准备金净额 | 9,291,679,640  | 10,276,615,107 |
| 保户储金及投资款的增加（减少用“-”）  | 3,159,061,023  | 1,686,085,090  |
| 经营性应收项目的减少（增加用“-”）   | -606,605,813   | -4,320,822,144 |
| 经营性应付项目的增加（减少用“-”）   | 759,833,583    | 407,186,158    |
| 经营活动产生的现金流量净额        | 9,533,450,027  | 6,487,863,442  |

（2）现金及现金等价物净变动情况：

| 项目              | 本集团 2013 年度   | 本集团 2012 年度    |
|-----------------|---------------|----------------|
| 现金及现金等价物的期末余额   | 7,054,788,511 | 4,980,494,101  |
| 减：现金及现金等价物的期初余额 | 4,980,494,101 | 6,075,145,188  |
| 现金及现金等价物净增加额    | 2,074,294,410 | -1,094,651,087 |

（3）现金及现金等价物分析

| 项目             | 本集团 2013.12.31 | 本集团 2012.12.31 |
|----------------|----------------|----------------|
| 库存现金           | 1,225,433      | 2,415,793      |
| 可随时用于支付的银行存款   | 6,145,430,166  | 4,560,103,796  |
| 可随时用于支付的其他货币资金 | 908,132,912    | 417,974,512    |
| 合计             | 7,054,788,511  | 4,980,494,101  |

#### 48.分部报告

本集团根据内部组织结构、管理要求及内部报告制度确定了财产保险分部、人寿保险分部和其他分部。每个报告分部为单独的业务分部，提供不同的产品和劳务，由于每个分部需要不同的技术及市场策略而需要进行单独的管理。本集团管理层将会定期审阅不同分部的财务信息以决定向其配置资源、评价业绩。

具体的业务分部如下：

- （1）财产保险业务分部主要包括本集团的财产保险业务；
- （2）人寿保险业务分部主要包括本集团的人寿保险业务；
- （3）其他分部主要包括本集团保险代理业务、总部及其他业务及本集团不可分摊的收入和支出。

本集团各个报告分部的保费收入均来源于中国境内，分部资料列示如下：

| 2013年度   |                |                |                |                |                 |
|----------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| 项目       | 财产保险           | 人寿保险           | 其他             | 抵销             | 合并              |
| 利润表      |                |                |                |                |                 |
| 已赚保费     | 14,973,503,704 | 15,695,764,740 |                | 1,069,783      | 30,668,198,661  |
| 投资收益     | 981,945,483    | 3,539,883,307  | 292,832,774    | 406,062,479    | 4,408,599,085   |
| 公允价值变动损益 | 1,604,788      | -220,415,811   | -879,072       |                | -219,690,095    |
| 汇兑损失     | -932,627       | 6,450,276      | -              |                | 5,517,649       |
| 其他业务收入   | 67,552,750     | 764,650,197    | 144,785,968    | 126,795,695    | 850,193,220     |
| 营业收入合计   | 16,023,674,098 | 19,786,332,710 | 436,739,669    | 533,927,957    | 35,712,818,520  |
| 退保金      |                | 5,153,120,114  |                |                | 5,153,120,114   |
| 综合赔款     | 9,293,150,869  | 8,933,415,199  |                |                | 18,226,566,068  |
| 保单红利支出   |                | 455,611,414    |                |                | 455,611,414     |
| 分保费用     | 1,142,920      | 7,963,845      |                |                | 9,106,765       |
| 营业税金及附加  | 913,309,965    | 19,390,594     | 6,823,360      |                | 939,523,919     |
| 手续费及佣金支出 | 1,112,709,898  | 1,323,093,815  |                | 23,762,216     | 2,412,041,497   |
| 业务及管理费   | 4,320,326,638  | 2,884,850,076  | 276,180,910    | 84,954,142     | 7,396,403,482   |
| 摊回分保费用   | 187,404,727    | 58,296,951     |                |                | 245,701,678     |
| 其他业务成本   | 204,531,391    | 1,026,948,857  | 124,782,462    | 283,019        | 1,355,979,691   |
| 资产减值损失   | 25,438,153     | 3,699,697      |                |                | 29,137,850      |
| 营业支出合计   | 15,683,205,107 | 19,749,796,660 | 407,786,732    | 108,999,377    | 35,731,789,122  |
| 营业利润     | 340,468,991    | 36,536,050     | 28,952,937     | 424,928,580    | -18,970,602     |
| 营业外收入    | 8,335,160      | 15,016,500     | 5,089,837      |                | 28,441,497      |
| 营业外支出    | 25,397,226     | 12,282,784     | 1,165,099      |                | 38,845,109      |
| 利润总额     | 323,406,925    | 39,269,766     | 32,877,675     | 424,928,580    | -29,374,214     |
| 所得税费用    | 30,518,010     | -173,103,953   | 1,853,205      |                | -140,732,738    |
| 净利润      | 292,888,915    | 212,373,719    | 31,024,470     | 424,928,580    | 111,358,524     |
| 资产负债表    |                |                |                |                |                 |
| 分部资产     | 24,093,472,868 | 77,634,302,713 | 22,349,079,745 | 21,526,216,328 | 102,550,638,998 |
| 分部负债     | 19,420,591,982 | 69,586,354,860 | 2,918,210,332  | 244,137,758    | 91,681,019,416  |

2012 年度

| 项 目      | 财产保险           | 人寿保险           | 其他             | 抵销             | 合并             |
|----------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 利润表      |                |                |                |                |                |
| 已赚保费     | 13,555,387,565 | 15,686,851,616 | 623,833        | 29,241,615,348 |                |
| 投资收益     | 778,635,581    | 2,345,341,696  | 291,658,723    | 53,054,514     | 3,362,581,486  |
| 公允价值变动损益 | 8,441,152      | 87,022,427     | -175,204       |                | 95,288,375     |
| 汇兑损失     | 1,695,684      | -132,477       |                |                | 1,563,207      |
| 其他业务收入   | 47,846,798     | 716,167,881    | 36,332,338     | 15,740,127     | 784,606,890    |
| 营业收入合计   | 14,392,006,780 | 18,835,251,143 | 327,815,857    | 69,418,474     | 33,485,655,306 |
| 退保金      |                | 4,589,554,091  |                |                | 4,589,554,091  |
| 综合赔款     | 7,949,907,317  | 9,831,365,991  |                |                | 17,781,273,308 |
| 保单红利支出   |                | 341,912,879    |                |                | 341,912,879    |
| 分保费用     | 2,723,403      | 4,028,838      |                |                | 6,752,241      |
| 营业税金及附加  | 815,341,243    | 26,066,255     | 3,246,398      |                | 844,653,896    |
| 手续费及佣金支出 | 983,418,334    | 1,152,431,862  |                | -6,124,767     | 2,141,974,963  |
| 业务及管理费   | 3,923,722,096  | 2,622,694,260  | 160,063,606    | 603,833        | 6,705,876,129  |
| 摊回分保费用   | 163,881,355    | 36,711,842     |                |                | 200,593,197    |
| 其他业务成本   | 117,714,866    | 1,002,992,181  | 126,123,589    | 22,046,657     | 1,224,783,979  |
| 资产减值损失   | 34,963,206     | 1,903,913      | 1,186,640      |                | 38,053,759     |
| 营业支出合计   | 13,663,909,110 | 19,536,238,428 | 290,620,233    | 16,525,723     | 33,474,242,048 |
| 营业利润     | 728,097,670    | -700,987,285   | 37,195,624     | 52,892,751     | 11,413,258     |
| 营业外收入    | 5,151,750      | 4,064,118      | 340,893        |                | 9,556,761      |
| 营业外支出    | 21,925,427     | 10,174,625     | 721,778        |                | 32,821,830     |
| 利润总额     | 711,323,993    | -707,097,792   | 36,814,739     | 52,892,751     | -11,851,811    |
| 所得税费用    | 35,074,180     | -124,768,806   | 463,781        |                | -89,230,845    |
| 净利润      | 676,249,813    | -582,328,986   | 36,350,958     | 52,892,751     | 77,379,034     |
| 资产负债表    |                |                |                |                |                |
| 分部资产     | 21,316,685,914 | 58,962,960,303 | 22,032,559,454 | 18,352,084,360 | 83,960,121,311 |
| 分部负债     | 16,776,951,833 | 51,130,149,638 | 4,069,427,171  | 6,015,440      | 71,970,513,202 |

## 九、风险管理

### 1. 保险风险

### (1) 保险风险类型

保险合同风险是指发生保险事故的可能性以及由此产生的赔款金额和时间的不确定性。在保险合同下，本集团面临的主要风险是实际赔款及保户利益给付超过已计提保险责任的账面额。这种风险在下列情况下均可能出现：

发生性风险-保险事故发生的数量与预期不同的可能性；

严重性风险-保险事故产生的成本与预期不同的可能性；

发展性风险-保险人的责任金额在合同期结束时出现变动的可能性。

风险的波动性可通过把损失风险分散至大批保险合同组合而得以改善，因为较分散的合同组合很少因组合中某部分的变动而使整体受到影响。慎重选择和实施承保策略和方针也可改善风险的波动性。

本集团的保险业务包括财产保险、长期人寿保险和健康保险、意外保险。就财产保险合同而言，索赔经常受到自然灾害、恐怖袭击等因素影响。就长期人寿保险和健康保险而言，不断改善的医学水平和社会条件有助于延长寿命，是重要的影响因素。就意外保险合同而言，传染病、生活方式的巨大改变和自然灾害均为可能增加整体索赔率的重要因素，而导致比预期更早或更多的索赔。

保险风险也会受保户终止合同、降低保费、拒绝支付保费等影响。因此，保险风险受保单持有人的行为和决定影响。

本集团通过承保策略、再保险安排和索赔处理来管理保险风险。

本集团通过再保险安排来管理和控制保险业务的损失风险，包括成数分保和溢额分保。

尽管本集团可能已订立再保险合同，但这并不会解除本集团对保险承担的直接责任。因此再保险存在因再保险公司未能履行再保险合同约定应承担的责任而产生的信用风险。

### (2) 保险风险集中度

目前，本集团的所有业务均来自中国境内，保险风险在本集团所承保的各地区不存在重大分别。本集团保险风险的集中度于附注保险业务收入按主要业务类别的保险业务收入分析中反映。

### (3) 假设及敏感性分析

#### ①长期保险合同敏感性分析

寿险责任准备金及长期健康险责任准备金是根据财政部财会[2009]15 号文的有关规定计算的，计算过程中涉及的重要假设包括死亡率、重疾发生率、费用率、退保率以及投资回报率等。

| 项目      | 单项变量变动    | 对寿险责任准备金和长期健康险责任准备金的影响 |              |
|---------|-----------|------------------------|--------------|
|         |           | 2013.12.31             | 2012.12.31   |
| 投资回报率假设 | 增加 25 个基点 | -797,050,350           | -671,212,452 |
| 投资回报率假设 | 减少 25 个基点 | 839,607,874            | 707,194,111  |
| 退保率假设   | 提高 10%    | 142,194,096            | -37,848,998  |
| 退保率假设   | 降低 10%    | -143,347,014           | 46,221,741   |
| 费用率假设   | 提高 10%    | 149,674,068            | 101,265,278  |

| 项目     | 单项变量变动 | 对寿险责任准备金和长期健康险责任准备金的影响 |              |
|--------|--------|------------------------|--------------|
|        |        | 2013.12.31             | 2012.12.31   |
| 费用率假设  | 降低 10% | -149,674,068           | -100,680,045 |
| 保单分红假设 | 增加 10% | 688,372,611            | 531,653,868  |

非寿险保险业务赔款金额等因素的变化，有可能影响未决赔款准备金假设水平的变动，进而影响未决赔款准备金的同步变动。

若其他变量不变，赔付率比当前假设增加或减少 1%，将引起 2013 年 12 月 31 日的未决赔款准备金净额变动 556.81 万元；2012 年 12 月 31 日的未决赔款准备金净额变动 539.39 万元。

## ②短期保险合同敏感性分析

### 假设

估计采用的主要假设为本集团的过往赔付经验，包括各事故年度的平均赔付成本、赔付费用、赔付通胀因素及赔案数目的假设。须运用判断来评估外部因素（如司法裁决及政府立法等）对估计的影响。

### 敏感性分析

上述主要假设将影响未决赔款准备金。若干变量的敏感度无法量化，如法律变更、估计程序的不确定性等。此外，由于发生索赔与报案和最终结案之间的时间差异，于评估日尚无法精确地确定未决赔款准备金数额。阳光财险非寿险业务不考虑分出业务的索赔进展信息如下：

| 项目           | 事故发生年         |               |               |               |               | 合计             |
|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
|              | 2009 年        | 2010 年        | 2011 年        | 2012 年        | 2013 年        |                |
| 本年末累计赔付款项估计额 | 3,641,107,899 | 5,595,850,229 | 7,119,804,959 | 9,015,437,357 | 9,877,596,775 | 35,249,797,219 |
| 一年后累计赔付款项估计额 | 3,521,734,411 | 5,242,374,348 | 6,474,934,584 | 8,745,081,720 |               | 23,984,125,063 |
| 二年后累计赔付款项估计额 | 3,469,521,521 | 5,041,992,029 | 6,429,545,320 |               |               | 14,941,058,870 |
| 三年后累计赔付款项估计额 | 3,440,743,313 | 5,017,189,942 |               |               |               | 8,457,933,256  |
| 四年后累计赔付款项估计额 | 3,432,596,758 |               |               |               |               | 3,432,596,758  |
| 累计赔付款项估计额    | 3,432,596,758 | 5,017,189,942 | 6,429,545,320 | 8,745,081,720 | 9,877,596,775 | 33,502,010,515 |
| 累计支付的赔付款项    | 3,417,734,243 | 4,934,726,710 | 6,179,308,650 | 7,742,075,034 | 5,628,105,373 | 27,901,950,010 |
| 以前期间调整数      |               |               |               |               |               | -              |
| 尚未支付的赔付款项    | 14,862,515    | 82,463,232    | 250,236,670   | 1,003,006,686 | 4,249,491,402 | 5,600,060,505  |

阳光财险非寿险业务扣除分出业务的索赔进展信息如下：

| 项目           | 事故发生年         |               |               |               |               | 合计             |
|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
|              | 2009 年        | 2010 年        | 2011 年        | 2012 年        | 2013 年        |                |
| 本年末累计赔付款项估计额 | 3,448,284,048 | 5,245,049,613 | 6,797,103,477 | 8,636,096,786 | 9,533,417,109 | 33,659,951,033 |
| 一年后累计赔付款项估计额 | 3,362,489,497 | 4,920,105,754 | 6,182,336,714 | 8,442,640,677 |               | 22,907,572,641 |

| 项目           | 事故发生年         |               |               |               |               | 合计             |
|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
|              | 2009 年        | 2010 年        | 2011 年        | 2012 年        | 2013 年        |                |
| 二年后累计赔付款项估计额 | 3,305,853,796 | 4,778,166,452 | 6,140,761,455 |               |               | 14,224,781,703 |
| 三年后累计赔付款项估计额 | 3,273,000,921 | 4,764,454,936 |               |               |               | 8,037,455,857  |
| 四年后累计赔付款项估计额 | 3,263,279,271 |               |               |               |               | 3,263,279,271  |
| 累计赔付款项估计额    | 3,263,279,271 | 4,764,454,936 | 6,140,761,455 | 8,442,640,677 | 9,533,417,109 | 32,144,553,447 |
| 累计支付的赔付款项    | 3,252,684,778 | 4,701,190,625 | 5,913,757,862 | 7,499,406,101 | 5,491,867,919 | 26,858,907,286 |
| 以前期间调整数      |               |               |               |               |               | -              |
| 尚未支付的赔付款项    | 10,594,493    | 63,264,311    | 227,003,592   | 943,234,575   | 4,041,549,190 | 5,285,646,161  |

本集团预测在假设其他因素不变的情况下，最终损失率增加 1%，将引起 2013 年 12 月 31 日的未决赔款准备金净额变动约为人民币 14,910 万元（2012 年 12 月 31 日：约人民币 13,458 万元）。

## 2.信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团及本公司的义务或承诺，使本集团及本公司可能蒙受损失的潜在风险。本集团及本公司的信用风险主要与存放在商业银行的存款、债券投资、股权投资、债权投资与再保险公司的再保险安排、保户质押贷款等有关。本集团及本公司通过使用多项控制措施，包括运用信用控制政策，检查这些信用风险的敞口，定期进行账龄分析等措施来监控本集团及本公司的信用风险。

本集团及本公司的债权型投资包括国债、央行票据、企业债券、金融债券和基础设施债权投资计划。于 2013 年 12 月 31 日，本集团及本公司持有的企业债券绝大部分为有担保且评级为 AA 级或以上的债券；金融债券主要为由全国性商业银行和政策性银行发行的债券。债权性投资在发行时由国内合格的评估机构进行评级。

于 2013 年 12 月 31 日，本集团及本公司银行存款、定期存款和存出资本保证金绝大部分存放于四大国家控股商业银行和其他全国性商业银行。本集团认为与货币资金、定期存款和存出资本保证金及其应收利息相关的信用风险并不会对 2013 年 12 月 31 日的本集团财务报表产生重大影响。

对于再保险业务，本集团选择再保人的标准是标准普尔和 A.M.Best 信用评级为 BBB 级及以上的再保险公司及国内的国有再保险公司。本集团管理层定期对再保险公司的信用进行评估以更新本公司的分保策略。本集团认为与再保险资产相关的信用风险并不会对 2013 年 12 月 31 日的本集团财务报表产生重大影响。

本集团对于大客户和部分跨年保单，一般安排分期付款。本集团的主要绩效指标之一就是及时收回保费的能力。本集团的应收保费涉及大量多元化的客户，因此应收保费并无重大的信用集中风险，与其相关的信用风险将不会对 2013 年 12 月 31 日的本集团财务报表产生重大影响。

由于买入返售金融资产和保户质押贷款拥有质押且到期期限均不超过一年，与其相关的信用风险将不会对 2013 年 12 月 31 日的本集团及本公司财务报表产生重大影响。

### 3.流动性风险

流动性风险是指本集团可能面对难以筹集足够资金以偿还与到期债务的风险。流动性风险可能源于无法尽快以公允价值售出金融资产，或者源于对方无法偿还其合同债务、提前到期的保险债务、无法产生预期的现金流量。

本集团从事保险业务，由于估算保险合同债务责任结付的时间及应计提的金额是带有概率随机性质，难以准确预测其资金的需求。保险债务的金额和付款日是管理层根据统计技术和历史经验而估计的。

本集团资产及负债的剩余到期日分析列示如下，其到期日根据合同剩余期限确定，通知即付的负债归类为即期。

| 项 目       | 本集团2013.12.31 |                |                |                 |                |                 |
|-----------|---------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|           | 即期/已逾期        | 1 年以内          | 1-5 年          | 5 年以上           | 无期限            | 合计              |
| <b>资产</b> |               |                |                |                 |                |                 |
| 货币资金      | 7,054,788,511 | -              | -              | -               | -              | 7,054,788,511   |
| 交易性金融资产   | -             | 1,454,793      | 267,134,563    | 294,984,240     | 3,887,355,484  | 4,450,929,080   |
| 买入返售金融资产  | -             | 990,192,000    | -              | -               | -              | 990,192,000     |
| 定期存款      | -             | 2,600,000,000  | 12,301,000,000 | -               | -              | 14,901,000,000  |
| 可供出售金融资产  | -             | 1,774,618,169  | 9,390,466,585  | 11,276,332,765  | 19,494,152,761 | 41,935,570,280  |
| 持有至到期债券投资 | -             | 639,067,000    | 1,173,190,729  | 4,084,425,191   | -              | 5,896,682,920   |
| 应收款项债权投资  | -             | -              | 4,387,000,000  | 2,525,218,164   | -              | 6,912,218,164   |
| 存出资本保证金   | 120,000,000   | -              | 2,386,400,000  | -               | -              | 2,506,400,000   |
| 保户质押贷款    | -             | 2,613,648,571  | -              | -               | -              | 2,613,648,571   |
| 其他资产      | 484,337,825   | 3,371,920,970  | 4,463,398,464  | 2,810,079,791   | 4,159,472,422  | 15,289,209,472  |
| 资产总计      | 7,659,126,336 | 11,990,901,503 | 33,998,590,341 | 21,361,040,151  | 27,540,980,667 | 102,550,638,998 |
| <b>负债</b> |               |                |                |                 |                |                 |
| 卖出回购金融资产款 | 79,323,000    | 14,015,106,509 | -              | -               | -              | 14,094,429,509  |
| 应付保单红利    | -             | 381,114,845    | -              | -               | -              | 381,114,845     |
| 保户储金及投资款  | 1,291,628     | -              | -              | 8,456,054,323   | -              | 8,457,345,951   |
| 应付债券      | -             | -              | -              | 7,282,000,000   | -              | 7,282,000,000   |
| 其他负债      | 2,474,213,273 | 2,129,609,375  | 231,961,328    | 42,929,951,503  | 13,700,393,632 | 61,466,129,111  |
| 负债总计      | 2,554,827,901 | 16,525,830,729 | 231,961,328    | 58,668,005,826  | 13,700,393,632 | 91,681,019,416  |
| 净额        | 5,104,298,435 | -4,534,929,226 | 33,766,629,013 | -37,306,965,675 | 13,840,587,035 | 10,869,619,582  |

| 项 目       | 本集团2012.12.31 |                |                |                 |                |                |
|-----------|---------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
|           | 即期/已逾期        | 1年以内           | 1-5年           | 5年以上            | 无期限            | 合计             |
| 资产        |               |                |                |                 |                |                |
| 货币资金      | 4,980,494,101 |                |                |                 |                | 4,980,494,101  |
| 交易性金融资产   |               | 9,996,259      | 4,365,290,979  |                 | 255,338,117    | 4,630,625,355  |
| 买入返售金融资产  |               | 1,115,220,000  |                |                 |                | 1,115,220,000  |
| 定期存款      |               | 1,280,000,000  | 14,935,000,000 |                 |                | 16,215,000,000 |
| 可供出售金融资产  |               | 2,850,683,401  | 4,648,801,010  | 11,478,425,581  | 15,801,973,334 | 34,779,883,326 |
| 持有至到期债券投资 |               | 120,823,516    | 1,809,947,553  | 4,120,301,179   |                | 6,051,072,248  |
| 应收款项-债权投资 |               |                | 1,054,000,000  | 2,778,164,074   |                | 3,832,164,074  |
| 存出资本保证金   | 12,000,000    | 140,000,000    | 1,890,400,000  |                 |                | 2,042,400,000  |
| 保户质押贷款    |               | 553,223,657    |                |                 |                | 553,223,657    |
| 其他资产      | 1,281,250,901 | 1,979,751,721  | 2,944,061,291  | 2,549,397,302   | 1,005,577,335  | 9,760,038,550  |
| 资产总计      | 6,273,745,002 | 8,049,698,554  | 31,647,500,833 | 20,926,288,136  | 17,062,888,786 | 83,960,121,311 |
| 负债        |               |                |                |                 |                |                |
| 卖出回购金融资产款 | 1,205,138,000 | 6,236,079,000  |                |                 |                | 7,441,217,000  |
| 应付保单红利    | 318,222       | 284,203,461    |                |                 |                | 284,521,683    |
| 保户储金及投资款  | 1,970,000     |                |                | 5,296,314,928   |                | 5,298,284,928  |
| 应付债券      |               |                |                | 7,279,600,000   |                | 7,279,600,000  |
| 其他负债      | 1,159,228,886 | 2,957,355,501  | 236,636,133    | 35,374,913,421  | 11,938,755,650 | 51,666,889,591 |
| 负债总计      | 2,366,655,108 | 9,477,637,962  | 236,636,133    | 47,950,828,349  | 11,938,755,650 | 71,970,513,202 |
| 净额        | 3,907,089,894 | -1,427,939,408 | 31,410,864,700 | -27,024,540,213 | 5,124,133,136  | 11,989,608,109 |

| 项 目       | 本公司2013.12.31 |             |             |               |                |                |
|-----------|---------------|-------------|-------------|---------------|----------------|----------------|
|           | 即期/已逾期        | 1年以内        | 1-5年        | 5年以上          | 无期限            | 合计             |
| 资产        |               |             |             |               |                |                |
| 货币资金      | 94,439,005    |             |             |               |                | 94,439,005     |
| 交易性金融资产   |               |             |             |               |                |                |
| 可供出售金融资产  |               | 126,487,310 | 135,408,000 |               | 201,398,960    | 463,294,270    |
| 其他资产      |               | 55,872,212  |             |               | 17,252,213,431 | 17,308,085,643 |
| 资产总计      | 94,439,005    | 182,359,522 | 135,408,000 |               | 17,453,612,391 | 17,865,818,918 |
| 负债        |               |             |             |               |                | 0              |
| 卖出回购金融资产款 | 79,323,000    |             |             |               |                | 79,323,000     |
| 应付次级债     |               |             |             | 2,300,000,000 |                | 2,300,000,000  |

| 项 目  | 本公司2013.12.31 |             |             |                |                | 合计             |
|------|---------------|-------------|-------------|----------------|----------------|----------------|
|      | 即期/已逾期        | 1 年以内       | 1-5 年       | 5 年以上          | 无期限            |                |
| 其他负债 |               | 52,465,015  |             |                | 556,592        | 53,021,607     |
| 负债总计 | 79,323,000    | 52,465,015  |             | 2,300,000,000  | 556,592        | 2,432,344,607  |
| 净额   | 15,116,005    | 129,894,507 | 135,408,000 | -2,300,000,000 | 17,453,055,799 | 15,433,474,311 |

| 项 目       | 本公司2012.12.31 |               |               |                  |                | 合计             |
|-----------|---------------|---------------|---------------|------------------|----------------|----------------|
|           | 即期/已逾期        | 1 年以内         | 1-5 年         | 5 年以上            | 无期限            |                |
| 资产        |               |               |               |                  |                |                |
| 货币资金      | 314,394,319   |               |               |                  |                | 314,394,319    |
| 交易性金融资产   |               | 576,121       | 56,613,900    |                  |                | 57,190,021     |
| 可供出售金融资产  |               | 800,930,000   | 989,883,420   |                  | 1,229,222,440  | 3,020,035,860  |
| 其他资产      |               | 78,025,821    |               |                  | 14,968,509,688 | 15,046,535,509 |
| 资产总计      | 314,394,319   | 879,531,942   | 1,046,497,320 |                  | 16,197,732,128 | 18,438,155,709 |
| 负债        |               |               |               |                  |                | 0              |
| 卖出回购金融资产款 | 142,590,000   | 695,969,000   |               |                  |                | 838,559,000    |
| 应付次级债     |               |               |               | 2,300,000,000.00 |                | 2,300,000,000  |
| 其他负债      |               | 449,333,162   |               | 258,000,000.00   |                | 707,333,162    |
| 负债总计      | 142,590,000   | 1,145,302,162 |               | 2,558,000,000    | 0              | 3,845,892,162  |
| 净额        | 171,804,319   | -265,770,220  | 1,046,497,320 | -2,558,000,000   | 16,197,732,128 | 14,592,263,547 |

#### 4.市场风险

市场风险是指金融工具的公允价值因汇率的波动（汇率风险）、市场利率的变化（利率风险）和市场价格的变化（价格风险）而引起的风险。

##### （1）汇率风险

汇率风险是指因汇率变动产生损失的风险。

本集团主要在中国内地经营业务，因此主要交易是以人民币进行结算。本集团子公司阳光人寿截止 2013 年 12 月 31 日，持有香港市场徽商银行上市股权 503,722,000 股，港币金额 1,828,289,749 元，折合人民币 1,445,654,670 元；此外，除因部分保单以外币计价，以及持有少量外币存款而承担轻微的外汇风险外，并无重大集中的外汇风险。

##### （2）利率风险

利率风险是由于市场利率的变动而引起的金融工具的价值或未来现金流的变动风险。浮动利率工具

使本集团面临现金流量利率风险，而固定利率工具则使本集团面临公允价值利率风险。

下表列示了本集团主要生息金融工具的实际利率：

| 项 目         | 2013年度          |
|-------------|-----------------|
| <b>金融资产</b> |                 |
| 银行存款        | 0.35%-1.35%     |
| 定期存款        | 4.75%-5.78%     |
| 交易性金融资产     | 0.5%-5.05%      |
| 可供出售金融资产    | 3.20%-7.20%     |
| 持有至到期投资     | 4.40%-4.53%     |
| 应收款项债权投资    | 5.7960%-5.9605% |
| 存出资本保证金     | 4.5%-5.6%       |
| 保户质押贷款      | 5.60%           |
| <b>金融负债</b> |                 |
| 保户储金及投资款    | 2.25%-4.025%    |
| 应付次级债       | 5.1%-7.22%      |

下表按合同约定或估计的重新定价日列示了承担利率风险的金融工具，未包括在下表中的其他金融工具为不带息且不涉及利率风险的金融工具：

| 项 目         | 本集团2013.12.31  |                |               |                |             |                |
|-------------|----------------|----------------|---------------|----------------|-------------|----------------|
|             | 1年以内           | 1-3年           | 3-5年          | 5年以上           | 浮动利率        | 合计             |
| <b>金融资产</b> |                |                |               |                |             |                |
| 银行存款        | 5,684,413,314  | 14,101,000,000 | 700,000,000   | -              | 561,016,852 | 21,046,430,166 |
| 交易性债券投资     | 1,454,792      | 2,597,409,140  | 918,053,382   | 708,582,567    | -           | 4,225,499,881  |
| 买入返售金融资产    | 990,192,000    | -              | -             | -              | -           | 990,192,000    |
| 保户质押贷款      | 2,613,648,571  | -              | -             | -              | -           | 2,613,648,571  |
| 可供出售债券投资    | 1,638,569,619  | 2,798,184,244  | 5,402,258,340 | 11,187,822,765 | 950,582,910 | 21,977,417,878 |
| 持有至到期债券投资   | 639,067,000    | 624,336,718    | 548,854,012   | 4,084,425,190  | -           | 5,896,682,920  |
| 应收款项债权投资    | -              | 1,203,000,000  | 3,184,000,000 | 2,525,218,164  | -           | 6,912,218,164  |
| 存出资本保证金     | 120,000,000    | 990,000,000    | 1,396,400,000 | -              | -           | 2,506,400,000  |
| <b>金融负债</b> |                |                |               |                |             |                |
| 卖出回购金融资产    | 14,015,106,509 | -              | -             | -              | -           | 14,015,106,509 |
| 保户储金及投资款    | 1,291,629      | -              | -             | 8,456,054,322  | -           | 8,457,345,951  |
| 应付次级债       | -              | -              | 1,000,000,000 | 6,282,000,000  | -           | 7,282,000,000  |

| 项 目       | 本集团2012.12.31 |               |                |                |               | 合计             |
|-----------|---------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
|           | 1 年以内         | 1-3 年         | 3-5 年          | 5 年以上          | 浮动利率          |                |
| 金融资产      |               |               |                |                |               |                |
| 银行存款      | 4,703,164,702 | 4,500,000,000 | 10,300,000,000 |                | 1,182,776,750 | 20,685,941,452 |
| 交易性债券投资   | 9,420,138     | 11,783,170    | 499,730,818    |                | 4,101,525,620 | 4,622,459,746  |
| 买入返售金融资产  | 915,220,000   |               |                |                |               | 915,220,000    |
| 保户质押贷款    |               |               |                |                |               |                |
| 可供出售债券投资  | 2,850,683,401 | 2,642,144,390 | 1,828,839,000  | 10,616,820,581 | 1,186,235,206 | 19,124,722,578 |
| 持有至到期债券投资 | 120,823,516   | 881,355,627   | 928,591,926    | 4,120,301,179  | -             | 6,051,072,248  |
| 应收款项债权投资  |               |               | 130,000,000    | 60,000,000     | 3,022,000,000 | 3,212,000,000  |
| 存出资本保证金   | 152,000,000   | 540,000,000   | 1,350,400,000  |                |               | 2,042,400,000  |
| 金融负债      |               |               |                |                |               |                |
| 卖出回购金融资产  | 7,441,217,000 |               |                |                |               | 7,441,217,000  |
| 保户储金及投资款  | 2,288,222     |               |                | 5,296,314,928  |               | 5,298,603,150  |
| 应付次级债     |               |               | 1,000,000,000  | 6,279,600,000  |               | 7,279,600,000  |

| 项 目       | 本公司2013.12.31 |             |       |               |            | 合计            |
|-----------|---------------|-------------|-------|---------------|------------|---------------|
|           | 1 年以内         | 1-3 年       | 3-5 年 | 5 年以上         | 浮动利率       |               |
| 金融资产      |               |             |       |               |            |               |
| 银行存款      |               |             |       |               | 94,439,005 | 94,439,005    |
| 交易性债券投资   |               |             |       |               |            |               |
| 可供出售债券投资  | 126,487,310   | 135,408,000 |       |               |            | 261,895,310   |
| 持有至到期债券投资 |               |             |       |               |            |               |
| 应收款项债权投资  |               |             |       |               |            |               |
| 存出资本保证金   |               |             |       |               |            |               |
| 保户质押贷款    |               |             |       |               |            |               |
| 买入返售金融资产  |               |             |       |               |            |               |
| 其他资产      |               |             |       |               |            |               |
| 金融负债      |               |             |       |               |            |               |
| 卖出回购金融资产款 | 79,323,000    |             |       |               |            | 79,323,000    |
| 保户储金及投资款  |               |             |       |               |            |               |
| 应付次级债     |               |             |       | 2,300,000,000 |            | 2,300,000,000 |

| 项 目       | 本公司2012.12.31 |             |           |               |             | 合计            |
|-----------|---------------|-------------|-----------|---------------|-------------|---------------|
|           | 1年以内          | 1-3年        | 3-5年      | 5年以上          | 浮动利率        |               |
| 金融资产      |               |             |           |               |             |               |
| 银行存款      |               |             |           |               | 314,394,319 | 314,394,319   |
| 交易性债券投资   |               | 576,121     |           |               | 56,613,900  | 57,190,021    |
| 可供出售债券投资  | 800,930,000   | 969,804,420 | 9,997,000 |               | 10,082,000  | 1,790,813,420 |
| 持有至到期债券投资 |               |             |           |               |             |               |
| 应收款项债权投资  |               |             |           |               |             |               |
| 存出资本保证金   |               |             |           |               |             |               |
| 保户质押贷款    |               |             |           |               |             |               |
| 买入返售金融资产  |               |             |           |               |             |               |
| 其他资产      |               |             |           |               |             |               |
| 金融负债      |               |             |           |               |             |               |
| 卖出回购金融资产款 | 838,559,000   |             |           |               |             | 838,559,000   |
| 保户储金及投资款  |               |             |           |               |             |               |
| 应付次级债     |               |             |           | 2,300,000,000 |             | 2,300,000,000 |

浮动利率金融工具于中国人民银行调整利率之日起分段计息。

### (3) 价格风险

价格风险是指因市场价格变动（利率风险或外汇风险引起的变动除外）而引起的金融工具未来现金流量的公允价值变动的风险。本公司受价格风险影响的金融工具主要是投资基金和股票。

本集团的价格风险管理政策要求设立并管理投资目标，对投资项目及种类设置投资限额，并在法律和监管政策允许的前提下，通过适当多样化投资组合来分散价格风险，减少投资集中于任何特殊行业或特定发行机构的风险。

## 5.经营风险

经营风险是指由于缺乏足够的针对业务流程、人员和系统的内部控制或内部控制失效和由于不可控制的外部事件而引起损失的风险。本集团及本公司在管理业务时会面临多种由于缺乏或忽略适当的授权、书面支持和确保操作与信息安全的程序，或由于职工的错误与舞弊而产生的风险。本集团及本公司努力尝试通过制定清晰的政策并要求记录完整的业务程序来确保交易经过适当授权、书面支持与记录来管理经营风险。

## 十、承诺事项

## 1. 资本承诺

本集团的资本性承诺主要是投资及房地产投资。截止资产负债表日，本集团的存在在开发项目及物业收购计划；截止资产负债表日，尚无大额的股权投资计划。截止资产负债表日，本集团大额的物业收购情况如下：

根据 2013 年 11 月 29 日子公司阳光寿险与重庆瑞安天地房地产发展有限公司（重庆瑞安）、上海新天地商业管理有限公司（上海新天地）签署的《关于重庆企业天地 2 号超高层写字楼项目之框架协议》（框架协议），阳光寿险在满足先决条件的情况下承诺分五期支付相关目标物业对价共计人民币 2,412,421,970 元。2014 年 1 月 3 日，阳光寿险与重庆瑞安、上海新天地、重庆阳光悦和投资发展有限公司（本集团下属公司）签署《关于重庆企业天地 2 号超高层写字楼项目之框架协议之权利义务转让协议》，重庆阳光悦和继受本公司在《框架协议》项下的全部权利义务。截止 2014 年 3 月 15 日，重庆阳光悦和共支付两期款项，金额合计 1,206,210,985 元。

## 2. 经营承诺

截止资产负债表日，本集团除正常的职场租赁外无其他大额的经营性承诺。

### 十一、资产负债表日后事项

无需要披露的资产负债表日后事项。

### 十二、或有事项

鉴于保险的业务性质，本集团在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括但不限于在诉讼中作为原告或被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷所产生的不利影响主要包括保单及其他的索赔。本集团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，对保单索赔计提的准备。

对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性极小的未决诉讼，不计提相关准备；对于上述未决诉讼，管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本公司的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

阳光寿险部分保单通过上海泛鑫保险代理公司承保，该部分保单涉嫌为上海泛鑫保险代理公司以高收益理财产品的名义向客户获取，本公司实收保费 9,988.40 万元。上海泛鑫保险代理公司已被立案调查，截止 2013 年末涉案保单处理方式及可能产生的损失金额尚无法估计。

### 十三、关联方关系及其交易

#### 1、关联方的认定标准

由本公司控制、共同控制或施加重大影响的另一方，或者能对本公司实施控制、共同控制或重大

影响的一方；或者同受一方控制、共同控制的另一企业，被界定为本公司的关联方。

本财务报表披露的关联方交易为本集团与本财务报表合并范围外各关联方的交易，不包括合并范围内各公司之间的交易。

## 2、关联方关系

### (1) 存在控制关系的关联方

- ① 本公司的股东信息参见附注一
- ② 本公司子公司的信息参见附注七

### (2) 除①②所述之外，与本集团发生关联交易的主要关联方包括：

| 公司名称                       | 与本公司的关系     |
|----------------------------|-------------|
| 中国石油化工集团公司（以下称“中石化”）及其关联公司 | 本公司股东及其关联公司 |
| 中国铝业公司及其关联公司               | 本公司股东及其关联公司 |
| 中国外运长航集团有限公司及其关联公司         | 本公司股东及其关联公司 |
| 中国南方航空集团公司及其关联公司           | 本公司股东及其关联公司 |
| 广东电力发展股份有限公司及其关联公司         | 本公司股东及其关联公司 |
| 北京瀚隆天诚投资有限公司               | 同受关键管理人员控制  |

## 3、本集团本年度与关键管理人员之间的交易

### ① 职工薪酬

| 项目         | 2013 年度    | 2012 年度    |
|------------|------------|------------|
| 支付关键管理人员薪酬 | 71,290,238 | 66,160,000 |

### ② 其他交易

经本公司及子公司阳光资产管理股份有限公司股东大会会议批准，阳光资产管理股份有限公司向北京瀚隆天诚投资有限公司定向增发 2500 万股股份，占增发后阳光资产管理股份有限公司总股本的 20%，认购价格按照北京中企华资产评估有限公司的评估价格确定，其评估价格为每股 1.36 元，现金出资金额为 3400 万元。

## 4、本集团与除关键管理人员以外的关联方之间的交易

### ① 保险业务和保险经纪业务

本公司在日常经营及一般业务中，存在向中石化、中国铝业公司等关联方销售保险并支付赔款的

情况。上述交易均按照正常商业条款进行，均可适用于独立第三方，并且本公司的关联方在交易过程中并未获得任何优惠。

本集团与关联方之间的保险业务和保险经纪业务交易金额如下：

| 项目       | 2013 年度    | 2012 年度     |
|----------|------------|-------------|
| 保险业务收入   | 57,652,981 | 131,392,759 |
| 赔付支出     | 14,586,187 | 24,238,832  |
| 手续费及佣金支出 | 17,331,113 | 4,882,159   |

本集团与关联方之间的保险业务产生的应收应付款项余额如下：

| 项目    | 2013 年度   | 2012 年度   |
|-------|-----------|-----------|
| 应收保费  | 5,949,017 | 1,074,251 |
| 预收保费  | 555,151   | 798,287   |
| 应付赔付款 | 1,686,113 | 3,081,188 |

#### ②与关联方之间的资金运用业务

本集团资金运用方面的关联交易为通过公开市场购买中石化债券。截止 2013 年 12 月 31 日持有中石化债券情况如下：

| 项目       | 证券名称     | 数量        | 成本          | 市值          |
|----------|----------|-----------|-------------|-------------|
| 交易性金融资产  | 04 中石化   | 14,580    | 1,515,518   | 1,454,792   |
| 交易性金融资产  | 石化转债     | 9,557,800 | 972,872,897 | 909,806,982 |
| 可供出售金融资产 | 10 石化 01 | 4,739,940 | 473,994,000 | 457,878,204 |
| 应收利息     | 04 中石化   |           | 57,270      | 57,270      |
| 应收利息     | 石化转债     |           | 8,169,955   | 8,169,955   |
| 应收利息     | 10 石化 01 |           | 10,957,053  | 10,957,053  |

#### 十四、其他重要事项

本集团及本期无需要披露的其他重要事项。

#### 十五、财务报表的批准

本财务报告已经公司董事会批准发布。

公司名称：阳光保险集团股份有限公司



财务报表及附注由下列负责人签署：

法定代表人：

2014 年 4 月 16 日

主管会计工作负责人：

2014 年 4 月 16 日

会计机构负责人：

2014 年 4 月 16 日