

### 三、投资连结保险投资账户年度财务报告

安永华明会计师事务所对本公司平安世纪理财投资连结保险投资账户按照会计报表附注2（1）所述之编制基础编制的于二零零三年十二月三十一日之资产负债表及二零零三年度的投资收益报表和净资产变动表（以下简称“会计报表”）进行了审计，出具了无保留意见的审计报告。

#### （一）平安世纪理财投资连结保险投资账户会计报表

**中国平安人寿保险股份有限公司**  
**平安世纪理财投资连结保险投资账户**  
**资产负债表**  
**二零零三年十二月三十一日**  
**人民币元**

	附注	二零零三年十二月三十一日				备考二零零二年十二月三十一日(附注 2(1))		
		平安世纪理财 投资连结保险 平安发展 投资账户	平安世纪理财 投资连结保险 保证收益 投资账户	平安世纪理财 投资连结保险 平安基金 投资账户	平安世纪理财 投资连结保险 平安价值增长 投资账户	平安世纪理财 投资连结保险 平安发展 投资账户	平安世纪理财 投资连结保险 保证收益 投资账户	平安世纪理财 投资连结保险 平安基金 投资账户
<b>资产</b>								
流动资产								
银行存款	3	1,479,200,000	124,500,000	563,500,000	20,000,000	1,659,200,000	51,500,000	1,349,500,000
基金投资	4	401,034,701	-	1,645,039,131	-	204,503,994	-	615,854,615
债券投资	4	1,690,983,332	-	282,861,610	150,301,886	620,759,374	-	992,979,109
应收利息	5	4,766,357	578,134	1,008,788	95,673	4,702,319	207,663	2,017,175
买入返售证券	6	590,021,450	24,004,969	80,009,000	9,202,070	2,500,008	19,903,083	52,100,915
内部往来	7	20,587,194	411,589	6,742,743	22,132,160	61,665,627	9,762,212	(33,359,684)
存出证券交易保证金	8	4,208,020	610,489	33,759,372	165,438	267,321	96,990	163,093
资产合计		4,190,801,054	150,105,181	2,612,920,644	201,897,227	2,553,598,643	81,469,948	2,979,255,223
<b>负债与投保人权益</b>								
负债								
卖出回购证券	9	40,400,000	-	-	-	275,499,522	-	224,994,750
其他应付款	10	1,131,265	44,462	518,367	35,459	268,226	18,000	408,981
负债合计		41,531,265	44,462	518,367	35,459	275,767,748	18,000	225,403,731
投保人权益								
转入资金	11	3,994,184,826	143,928,735	2,490,303,246	200,832,632	2,239,467,432	78,786,738	2,803,158,601
年末未分配利润		185,631,289	6,131,984	210,251,200	627,595	83,189,624	2,665,210	131,668,866
未实现利得	12	(30,546,326)	-	(88,152,169)	401,541	(44,826,161)	-	(180,975,975)
投保人权益合计		4,149,269,789	150,060,719	2,612,402,277	201,861,768	2,277,830,895	81,451,948	2,753,851,492
负债及投保人权益								
合计		4,190,801,054	150,105,181	2,612,920,644	201,897,227	2,553,598,643	81,469,948	2,979,255,223

所附附注为本会计报表的组成部分

<u>梁家驹</u> 法定代表人	<u>邓明辉</u> 主管会计工作负责人	<u>林尔康</u> 会计机构负责人
---------------------	-------------------------	-----------------------

中国平安人寿保险股份有限公司  
平安世纪理财投资连结保险投资账户

投资收益表  
二零零三年度  
人民币元

	附注	二零零三年度				备考二零零二年度(附注 2(1))		
		平安世纪理财 投资连结保险 平安发展 投资账户	平安世纪理财 投资连结保险 保证收益 投资账户	平安世纪理财 投资连结保险 平安基金 投资账户	平安世纪理财 投资连结保险 平安价值增长 投资账户	平安世纪理财 投资连结保险 平安发展 投资账户	平安世纪理财 投资连结保险 保证收益 投资账户	平安世纪理财 投资连结保险 平安基金 投资账户
投资业务收入								
基金投资收益/(亏损)	13	12,329,491	-	19,335,842	-	(3,056,309)	-	(19,727,493)
债券投资收益	13	55,534,701	-	38,969,397	595,381	22,882,540	-	89,648,565
利息收入		82,018,739	3,569,767	59,563,145	85,490	53,260,353	1,966,692	68,644,458
买入返售证券收入		393,816	675,681	246,858	124,845	214,730	150,449	1,535,101
小计		150,276,747	4,245,448	118,115,242	805,716	73,301,314	2,117,141	140,100,631
投资业务支出								
卖出回购证券支出		(6,475,824)	(75,210)	(6,068,506)	(18,457)	(4,778,020)	(22,164)	(3,635,170)
投资账户资产管理费	14	(41,322,484)	(703,464)	(33,032,744)	(235,218)	-	-	-
营业税金及附加		(617,480)	-	(776,853)	(4,446)	(837,227)	-	(3,481,248)
小计		(48,415,788)	(778,674)	(39,878,103)	(258,121)	(5,615,247)	(22,164)	(7,116,418)
本年投资利润		101,860,959	3,466,774	78,237,139	547,595	67,686,067	2,094,977	132,984,213
加: 其他业务收入		580,706	-	345,195	80,000	1,467,491	-	2,519,111
本年营业利润		102,441,665	3,466,774	78,582,334	627,595	69,153,558	2,094,977	135,503,324

所附附注为本会计报表的组成部分

梁家驹  
法定代表人

邓明辉  
主管会计工作负责人

林尔康  
会计机构负责人

**中国平安人寿保险股份有限公司**  
**平安世纪理财投资连结保险投资账户**  
**净资产变动表**  
**二零零三年度**  
**人民币元**

	附注	二零零三年度				备考二零零二年度(附注 2(1))		
		平安世纪理 财 投资连结保 险 平安发展 投资账户	平安世纪理 财 投资连结保 险 保证收益 投资账户	平安世纪理 财 投资连结保 险 平安基金 投资账户	平安世纪理财 投资连结保 险 平安价值增长 投资账户	平安世纪理 财 投资连结保 险 平安发展 投资账户	平安世纪理 财 投资连结保 险 保证收益 投资账户	平安世纪理 财 投资连结保 险 平安基金 投资账户
<b>转入资金</b>	11							
年初余额		2,239,467,432	78,786,738	2,803,158,601	-	836,097,651	36,125,112	2,883,267,086
本年增加 /(减少)数		1,754,717,394	65,141,997	(312,855,355)	200,832,632	1,403,369,781	42,661,626	(80,108,485)
年末余额		3,994,184,826	143,928,735	2,490,303,246	200,832,632	2,239,467,432	78,786,738	2,803,158,601
<b>未分配利润</b>								
<b>/(未弥补亏损)</b>								
年初余额		83,189,624	2,665,210	131,668,866	-	14,036,066	570,233	(3,834,458)
本年营业利润		102,441,665	3,466,774	78,582,334	627,595	69,153,558	2,094,977	135,503,324
年末余额		185,631,289	6,131,984	210,251,200	627,595	83,189,624	2,665,210	131,668,866
<b>未实现利得</b>	12							
年初余额		(44,826,161)	-	(180,975,975)	-	(15,464,941)	-	(73,554,759)
本年增加 /(减少)数		14,279,835	-	92,823,806	401,541	(29,361,220)	-	(107,421,216)
年末余额		(30,546,326)	-	(88,152,169)	401,541	(44,826,161)	-	(180,975,975)
投保人权益合计		4,149,269,789	150,060,719	2,612,402,277	201,861,768	2,277,830,895	81,451,948	2,753,851,492

所附附注为本会计报表的组成部分

梁家驹  
 法定代表人

邓明辉  
 主管会计工作负责人

林尔康  
 会计机构负责人

(二) 平安世纪理财投资连结保险投资账户 2003 年 12 月 31 日止会计年度的会计报表附注

1. 基本情况

中国平安保险股份有限公司于一九八八年三月二十一日在中华人民共和国(以下简称“中国”)深圳市成立。于二零零二年十月二十八日,中国保险监督管理委员会(以下简称“保监会”)签发《关于中国平安保险股份有限公司有关变更事项的批复》(保监变审[2002]98 号),正式同意中国平安保险股份有限公司的名称变更为“中国平安保险(集团)股份有限公司”(以下简称“平安集团公司”);同日,保监会签发《关于成立中国平安人寿保险股份有限公司的批复》(保监机审[2002]351 号),同意在平安集团公司人身保险业务和人员的基础上,由平安集团公司以投资人的身份控股 99%,成立本公司。本公司于二零零二年十二月十七日取得营业执照,经营范围包括承保人民币和外币的各种人身保险业务,包括各类人寿保险、健康保险、意外伤害保险的保险业务;办理上述业务的再保险业务;办理各种法定人身保险业务;代理国内外保险机构检验、理赔、及其委托的其他有关事宜;依照有关法律法规规定从事资金运用业务。于二零零二年十二月十七日,平安集团公司平安世纪理财投资连结保险投资账户的资产及负债均已投入本公司。于二零零三年十二月三十一日,平安集团公司投入本公司的部分银行存款、长短期投资、买入返售证券等,

其变更登记至本公司名下的手续正在进行之中。

本公司平安世纪理财投资连结保险下设四个投资账户：平安世纪理财投资连结保险平安发展投资账户（以下简称“发展账户”）、平安世纪理财投资连结保险保证收益投资账户（以下简称“保证账户”）、平安世纪理财投资连结保险平安基金投资账户（以下简称“基金账户”）及平安世纪理财投资连结保险平安价值增长投资账户（以下简称“价值账户”），其中，价值账户设立于二零零三年九月。平安世纪理财投资连结保险各账户是依照保监会《投资连结保险管理暂行办法》等有关规定，和平安世纪理财投资连结保险的有关条款，并经向保监会报批后设立。平安世纪理财投资连结保险投资账户由平安集团公司资产营运中心管理，由本公司寿险财务部进行核算。除保证账户的投资范围限制在银行存款和现金拆借外，平安世纪理财投资连结保险其他投资账户的投资对象为银行存款、中国依法公开发行上市的证券投资基金、债券及保监会允许投资的其他金融工具。

## 2. 主要会计政策

### (1) 编制基础

本会计报表是根据保监会颁布的《投资连结保险管理暂行办法》以及财政部颁布的《保险公司投资连结产品等业务会计处理规定》等有关要求而编制。

根据本公司于二零零二年十二月二十九日通过的创立大会补充会议决议，平安集团公司为设立本公司而投入的净资产在评估基准日（二零零一年十二月三十一日）至本公司注册成立日（二零零二年十二月十七日）期间所产生的经营成果，由平安集团公司所有。鉴于此，自二零零二年一月一日至本公司注册成立前的平安集团公司平安世纪理财投资连结保险业务的经营成果已反映在平安集团公司的利润表中。编制二零零三年度平安世纪理财投资连结保险投资账户的会计报表时使用的二零零二年度的比较数据是根据平安集团公司相关数据并在下列假设的基础上计算及编制的：

- 本公司自相关年度之一月一日开始已作为一个独立法人实体存在，而平安集团公司已在该日向本公司投入人寿保险业务，从相关年度起一直由本公司经营人寿保险业务并合法拥有与之相关的资产及负债；
- 本公司从相关年度起一直执行本公司会计报表附注内所述的重要会计政策和会计估计。

平安世纪理财投资连结保险投资账户会计报表编制基础为：

### 资产及负债类

本公司平安世纪理财投资连结保险投资账户资产负债表中的银行存款、基金投资、债券投资、应收利息、买入返售证券、存出证券交易保证金等是通过本公司平安世纪理财投资连结保险独立投资账户核算的基本财务信息编制。资金在投资连结保险投资账户及非投资账户之间的划转通过内部往来科目核算。负债为卖出回购证券、应付利息和应付管理费等，而投保人权益包括保户转入投资账户资金、累计投资损益及未实现利得。

### 损益类

本公司平安世纪理财投资连结保险投资账户投资收益表中的投资业务收入为基金、债券投资收益(基金分红收入、基金买卖差价收益、债券利息收入、债券买卖差价收益)、利息收入及买入返售证券收入,按发生额及本公司平安世纪理财投资连结保险独立投资账户核算的基本财务信息编制。投资业务支出中卖出回购证券支出是指卖出回购证券过程中的手续费及利息支出;投资账户资产管理费按照平安世纪理财投资连结保险有关条款规定及计提方法计算并入账;营业税金及附加根据税法 and 平安世纪理财投资连结保险产品投资账户实现的应税投资收益等计缴及核算。其他业务收入主要为债券承销手续费收入,按发生额及本公司平安世纪理财投资连结保险独立投资账户核算的基本财务信息编制。

## (2) 会计年度



平安世纪理财投资连结保险投资账户的会计年度自公历一月一日至十二月三十一日。

### (3) 记账原则和计价基础

平安世纪理财投资连结保险投资账户以权责发生制为记账原则。平安世纪理财投资连结保险投资账户的各项资产以市价法计价，其中除开放式基金以外的任何上市流通的有价证券，以其在估值日证券交易所挂牌的收盘价估值，估值日无交易的，以最近交易日的市场收盘价估值；开放式基金以其公告的基金单位净值估值；募集期内的证券投资基金，按成本估值。成本与市价的差异计入“未实现利得”账户。

### (4) 基金及债券投资

基金及债券投资以市价法计价。初始投资成本包括购入基金及债券实际支付的价款，以及税金、手续费等相关费用。实际支付的价款中包含的已宣告但尚未领取的现金股利、或已到付息期但尚未领取的债券利息单独核算，不构成投资成本。于估值日，基金及债券投资分投资类别计算市价。成本与市价的差异计入“未实现利得”账户。

### (5) 收入的确认

投资业务收入主要包括基金、债券投资收益、利息收入和买入返售证券收入。

基金、债券投资收益为基金分红收入、基金买卖差价收入、债券利息收入及债券买卖差价收入。基金分红收入于实际收到分红时确认；基金和债券买卖差价收入于实际成交日确认，并按扣除相关费用后实际应收取的全部价款与其账面价值的差额入账；在债券实际持有期内，债券利息收入逐日计提，并按债券票面价值与票面利率计算的金额入账。对于已到付息日但尚未领取的债券利息收入，于确认债券投资收益时，按应收债券利息扣除已计债券利息的差额入账。

利息收入为银行存款及证券交易保证金存款的利息收入，于估值日按本金、适用利率和时间比例的方式计提入账。

买入返售证券收入在持有期内采用直线法于估值日计提，并按计提的金额入账。

#### (6) 其他业务收入

其他业务收入主要为债券承销手续费收入，于收到时入账。

#### (7) 买入返售证券

买入返售证券是指按规定进行证券回购业务而融出的资金，按实际支付的成本入账，并在证券持有期间采用直线法逐日计提买入返售证券收入计入当年损益。

#### (8) 卖出回购证券支出

卖出回购证券支出在卖出期内采用直线法逐日计提,并按计提的金额入账。

#### (9) 营业税金及附加

营业税金乃按税法规定就证券买卖差价等收入按适用的税率(二零零三年: 5%; 二零零二年: 6%)征收。营业税金附加包括城市维护建设税及教育附加费等,乃按营业税之一定比例计缴。

#### (10) 投资组合

平安世纪理财投资连结保险投资账户按照保监会《保险公司投资证券投资基金管理暂行办法》、《投资连结保险管理暂行办法》等有关规定,对保险公司投资于单一基金占可投资于基金的资产比例、投资于单一基金占该基金份额的比例、投资账户投资于国有商业银行存款、国债资金的比例以及平安世纪理财投资连结保险产品说明书中列示的投资组合限制等进行投资组合。

为规避基金市场波动风险,于二零零三年,基金账户部份月份月末的基金投资比例低于其产品说明书中投资证券投资基金的比例为 60% - 100%的规定。

于二零零三年十二月三十一日,本公司平安世纪理财投资连结保险各投资账户均已分别符合各自产品说明书中列示的投资组合比例。

### 3. 银行存款

银行存款主要为平安世纪理财投资连结保险投资账户存放于银行的资金。二零零三年十二月三十一日之银行存款均为定期存款，定期银行存款期限为 61 个月至 71 个月，年利率为 3.10% 至 5.50%。

4. 基金及债券投资

发展账户的基金及债券投资明细情况如下：

	二零零三年十二月三十一日			备考二零零二年十二月三十一日(附注 2(1))		
	成本	市值	浮亏	成本	市值	浮亏
基金投资	419,613,607	401,034,701	(18,578,906)	249,057,369	204,503,994	(44,553,375)
债券投资	<u>1,702,950,751</u>	<u>1,690,983,332</u>	<u>(11,967,419)</u>	<u>621,032,160</u>	<u>620,759,374</u>	<u>(272,786)</u>
	<u>2,122,564,358</u>	<u>2,092,018,033</u>	<u>(30,546,325)</u>	<u>870,089,529</u>	<u>825,263,368</u>	<u>(44,826,161)</u>

发展账户投资组合情况如下:

基金及债券投资	二零零三年十二月三十一日			备考二零零二年十二月三十一日(附注 2(1))		
	持有 股数/张数	市值	投资 组合比 例	持有 股数/张数	市值	投资 组合比 例
<u>基金投资</u>						
德盛稳健基金(开放式基金)	48,929,605	51,718,592	2.5%	-	-	-
易方达平稳增长基金(开放式基金)	32,906,977	36,559,651	1.8%	5,000,000	4,875,000	0.6%
嘉实成长收益基金(开放式基金)	32,888,275	34,966,814	1.7%	15,000,787	14,495,260	1.8%
海富通精选基金(开放式基金)	30,006,289	33,153,949	1.6%	-	-	-
招商股票基金(开放式基金)	20,000,000	21,728,000	1.0%	-	-	-
博时价值增长基金(开放式基金)	17,598,501	21,030,209	1.0%	30,012,600	29,502,386	3.6%
长盛成长价值基金(开放式基金)	16,000,000	16,464,000	0.8%	20,000,000	19,600,000	2.4%
融通新蓝筹基金(开放式基金)	15,000,000	16,195,500	0.8%	15,000,000	14,529,000	1.8%
基金同智	13,163,238	11,017,630	0.5%	13,163,238	10,662,223	1.3%
其它		158,200,356	7.5%		110,840,125	13.3%
小计		401,034,701	19.2%		204,503,994	24.8%
<u>债券投资</u>						
03 国开 01	3,000,000	314,745,443	15.0%	-	-	-
01 广核债	2,450,000	246,911,000	11.8%	-	-	-
02 渝城投	1,900,000	198,344,026	9.5%	-	-	-
02 公路	1,400,000	148,238,205	7.1%	-	-	-
02 中远	1,300,000	138,317,753	6.6%	-	-	-
02 国开 19	200,000	20,648,012	1.0%	1,500,000	150,936,164	18.3%
02 国开 11	-	-	-	1,000,000	100,835,836	12.2%
02 国开 08	500,000	50,587,671	2.4%	500,000	50,587,671	6.1%
02 国开 10	-	-	-	500,000	50,488,274	6.1%
02 国开 12	-	-	-	500,000	50,376,329	6.1%
其它		573,191,222	27.4%		217,535,100	26.4%
小计		1,690,983,332	80.8%		620,759,374	75.2%
合计		2,092,018,033	100.0%		825,263,368	100.0%

基金账户的基金及债券投资明细情况如下:

	二零零三年十二月三十一日			备考二零零二年十二月三十一日(附注 2(1))		
	成本	市值	浮亏	成本	市值	浮盈/(亏)
基金投资	1,732,659,755	1,645,039,131	(87,620,624)	805,822,156	615,854,615	(189,967,541)
债券投资	283,393,155	282,861,610	(531,545)	983,987,543	992,979,109	8,991,566
	2,016,052,910	1,927,900,741	(88,152,169)	1,789,809,699	1,608,833,724	(180,975,975)

## 基金账户投资组合情况如下:

基金及债券投资	二零零三年十二月三十一日			备考二零零二年十二月三十一日(附注 2(1))		
	持有 股数/张数	市值	投资 组合 比例	持有 股数/张数	市值	投资 组合比例
<u>基金投资</u>						
华夏回报基金(开放式基金)	164,085,937	174,259,265	9.0%	-	-	-
海富通精选基金(开放式基金)	115,452,742	127,563,734	6.6%	-	-	-
南方稳健成长基金(开放式基金)	111,738,603	123,080,072	6.4%	-	-	-
招商股票基金(开放式基金)	88,728,862	96,395,035	5.0%	-	-	-
德盛稳健基金(开放式基金)	76,209,205	80,553,130	4.2%	-	-	-
华夏成长基金(开放式基金)	27,419,718	28,351,989	1.5%	57,419,718	54,261,634	3.4%
基金裕阳	52,235,692	44,922,695	2.3%	54,111,121	42,747,786	2.6%
基金兴和	42,324,400	38,430,555	2.0%	42,324,400	33,436,276	2.1%
基金开元	37,665,000	32,843,880	1.7%	32,665,000	26,785,300	1.7%
基金鸿阳	34,624,275	25,033,351	1.3%	34,622,576	25,620,706	1.6%
其它		<u>873,605,425</u>	<u>45.3%</u>		<u>433,002,913</u>	<u>26.9%</u>
小计		<u>1,645,039,131</u>	<u>85.3%</u>		<u>615,854,615</u>	<u>38.3%</u>
<u>债券投资</u>						
02 国开 19	500,000	51,620,030	2.7%	500,000	50,132,055	3.1%
03 国开 20	500,000	51,262,198	2.7%	-	-	-
03 网通浮	350,000	35,072,035	1.8%	-	-	-
03 华能浮	300,000	30,071,458	1.6%	-	-	-
02 国债 10	301,240	28,980,377	1.5%	-	-	-
99 国债 8	-	-	-	2,386,120	248,166,286	15.4%
01 广核债	-	-	-	2,000,000	202,840,000	12.6%
01 三峡 15	-	-	-	1,442,490	156,740,963	9.7%
02 国开 11	-	-	-	1,500,000	151,253,753	9.4%
01 国债 15	202,110	20,147,349	1.0%	800,000	81,516,055	5.1%
其它		<u>65,708,163</u>	<u>3.4%</u>		<u>102,329,997</u>	<u>6.4%</u>
小计		<u>282,861,610</u>	<u>14.7%</u>		<u>992,979,109</u>	<u>61.7%</u>
合计		<u>1,927,900,741</u>	<u>100.0%</u>		<u>1,608,833,724</u>	<u>100.0%</u>

价值账户的投资明细情况如下:

	二零零三年十二月三十一日		
	成本	市值	浮盈
债券投资	149,900,344	150,301,886	401,542

价值账户投资组合情况如下:

基金及债券投资	二零零三年十二月三十一日		
	持有 股数/张数	市值	投资 组合比例
<u>债券投资</u>			
03 苏高速	400,000	40,207,134	26.8%
03 华能固	200,000	20,057,973	13.3%
03 华能浮	200,000	20,047,638	13.3%
99 国开 13	100,000	10,288,448	6.8%
02 武钢 7	100,000	10,200,000	6.8%
其它		49,500,693	33.0%
合计		150,301,886	100.0%

价值账户设立于二零零三年九月。

本公司的基金及债券投资于二零零三年十二月三十一日的市值是根据当年最后交易日的市价而计算的。

## 5. 应收利息

应收利息为本公司二零零三年度平安世纪理财投资连结保险各账户应收未收的银行存款利息收入、证券交易保证金利息收入及买入返售证券利息收入等。

## 6. 买入返售证券

账户名称	类别	期限	二零零三年	备考二零零二年十二月
			十二月三十一日	三十一日(附注2(1))
发展账户	R001	一天返售	-	2,500,008
	R004	四天返售	90,002,700	-
	R007	七天返售	500,018,750	-
			590,021,450	2,500,008
保证账户	RC007	七天返售	1,100,041	-
	R028	二十八天返售	3,000,450	-
	R091	九十一天返售	2,000,450	8,800,990
	R182	一百八十二天返售	17,904,028	11,102,093
			24,004,969	19,903,083
基金账户	R001	一天返售	-	4,100,015
	R007	七天返售	20,000,750	48,000,900
	R014	十四天返售	10,000,750	-
	R028	二十八天返售	50,007,500	-
			80,009,000	52,100,915
价值账户	R091	九十一天返售	7,501,688	-
	R182	一百八十二天返售	1,700,382	-
			9,202,070	-

买入返售证券皆为进行证券回购业务而融出的资金。



## 7. 内部往来

内部往来主要为投资账户的投资活动及资金转入或转出时所产生的时间差异。

内部往来款项不计利息，但会定期结算。

## 8. 存出证券交易保证金

存出证券交易保证金主要为本公司平安世纪理财投资连结保险各投资账户存在本公司之关联公司平安证券有限责任公司(以下简称“平安证券”)交易账户之证券买卖交易保证金。

## 9. 卖出回购证券

账户名称	类别	期限	二零零三年	备考二零零二年十二月
			十二月三十一日	三十一日(附注 2(1))
发展账户	R007	七天回购	-	25,499,522
	R008	八天回购	-	110,000,000
	R014	十四天回购	40,400,000	-
	R065	六十五天回购	-	140,000,000
			40,400,000	275,499,522
基金账户	R028	二十八天回购	-	69,994,750
	R065	六十五天回购	-	155,000,000
			-	224,994,750

10. 其它应付款

	二零零三年十二月三十一日				备考二零零二年十二月三十一日(附注 2(1))		
	发展账户	保证账户	基金账户	价值账户	发展账户	保证账户	基金账户
应付卖出回购利息	33,471	-	-	-	174,226	-	300,981
应付投资管理费	814,800	14,762	518,367	35,459	-	-	-
其他	282,994	29,700	-	-	94,000	18,000	108,000
	<u>1,131,265</u>	<u>44,462</u>	<u>518,367</u>	<u>35,459</u>	<u>268,226</u>	<u>18,000</u>	<u>408,981</u>

# 11. 转入资金

转入资金反映自平安世纪理财投资连结保险各投资账户建账日起，保户缴纳平安世纪理财投资连结保险的保费中转入各投资账户的净累计资金。

	发展账户	
	单位数	资金金额
年初余额	1,887,039,718	2,239,467,432
本年净转入资金	1,412,722,524	1,754,717,394
年末余额	3,299,762,242	3,994,184,826
	保证账户	
	单位数	资金金额
年初余额	75,854,845	78,786,738
本年净转入资金	59,379,812	65,141,997
年末余额	135,234,657	143,928,735
	基金账户	
	单位数	资金金额
年初余额	2,768,967,290	2,803,158,601
本年净转出资金	(290,432,296)	(312,855,355)
年末余额	2,478,534,994	2,490,303,246
	价值账户	
	单位数	资金金额
年初余额	-	-
本年净转入资金	177,563,841	200,832,632
年末余额	177,563,841	200,832,632

平安世纪理财投资连结保险各投资账户二零零三年年初及各月最后估值日单位净值如下：

	发展账户 单位净值	保证账户 单位净值	基金账户 单位净值	价值账户 单位净值
年初	1.2074	1.0738	0.9953	-
二零零三年一月三十一日	1.2158	1.0767	1.0090	-
二零零三年二月二十八日	1.2196	1.0795	1.0144	-
二零零三年三月三十一日	1.2216	1.0824	1.0123	-
二零零三年四月三十日	1.2257	1.0851	1.0178	-
二零零三年五月三十一日	1.2302	1.0879	1.0269	-
二零零三年六月三十日	1.2367	1.0905	1.0322	-
二零零三年七月三十一日	1.2396	1.0932	1.0300	-
二零零三年八月二十八日	1.2379	1.0956	1.0182	-
二零零三年九月二十五日	1.2345	1.0980	1.0041	1.0007
二零零三年十月三十日	1.2364	1.1011	1.0057	1.0026
二零零三年十一月二十七日	1.2402	1.1036	1.0139	1.0072
二零零三年十二月二十五日	1.2510	1.1061	1.0580	1.0102

投资单位数与本公司公布的卖出价之积为转入平安世纪理财投资连结保险各投资账户的资金金额。平安世纪理财投资连结保险各投资账户，其卖出价 $\times 100/95$ 为投资单位的买入价；5%的买卖差价为本公司在转入资金时收取并扣除的初始投资费用。

## 12. 未实现利得

未实现利得为本公司平安世纪理财投资连结保险各投资账户于二零零三年十二月三十一日对投资资产进行估值时，投资资产估值额与其账面成本之差额。

### 13. 基金、债券投资收益/(亏损)

基金、债券投资收益/(亏损)为本公司平安世纪理财投资连结保险各投资账户投资于基金和债券所获的投资收益，包括证券投资基金分红收入、基金买卖差价收益、债券利息收入及债券买卖差价收益。

#### 发展账户基金、债券投资收益/(亏损)明细:

	二零零三年度	备考二零零二年度 (附注 2(1))
基金分红收入	8,637,079	4,843,783
基金买卖差价收益/(亏损)	3,692,412	(7,900,092)
基金投资收益/(亏损)合计	<u>12,329,491</u>	<u>(3,056,309)</u>
债券利息收入	47,912,500	9,378,866
债券买卖差价收益	7,622,201	13,503,674
债券投资收益合计	<u>55,534,701</u>	<u>22,882,540</u>

#### 基金账户基金、债券投资收益/(亏损)明细:

	二零零三年度	备考二零零二年度 (附注 2(1))
基金分红收入	23,798,934	19,512,767
基金买卖差价亏损	(4,463,092)	(39,240,260)
基金投资收益/(亏损)合计	<u>19,335,842</u>	<u>(19,727,493)</u>
债券利息收入	24,375,107	33,499,391
债券买卖差价收益	14,594,290	56,149,174
债券投资收益合计	<u>38,969,397</u>	<u>89,648,565</u>

价值账户债券投资收益/(亏损)明细:

	二零零三年度	备考二零零二年度 (附注 2(1))
债券利息收入	589,874	-
债券买卖差价收益	5,507	-
债券投资收益合计	595,381	-

## 14. 投资账户资产管理费

投资账户资产管理费是本公司根据平安世纪理财投资连结保险的保单条款而向保户收取的投资账户资产管理费。于平安世纪理财投资连结保险,本公司在每个估值日收取投资账户资产管理费,其收取的最高比例为每月不超过投资账户资产最高值的 0.2%(即年率为 2.4%)。

二零零三年度,本公司向平安世纪理财投资连结保险投资账户收取的投资账户资产管理费费率如下(以年率计):

	二零零三年度			
	平安世纪理财投资连结保险投资账户			
	发展账户	保证账户	基金账户	价值账户
	比例	比例	比例	比例
投资账户资产管理费	1.2%	0.6%	1.2%	1.2%

## 15. 关联方交易

本公司平安世纪理财投资连结保险投资账户中的基金、债券买卖交易等均通过平安证券在证券交易所的席位进行。平安证券按正常商业条款向本公司收取证券买卖佣金。

## 16. 会计报表之批准

本会计报表业经本公司管理层于二零零四年三月十二日批准。