



鑫安汽车保险股份有限公司

2018 年度信息披露报告

二〇一九年四月

重要提示

本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载信息不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

目录

| | |
|-------------------|----|
| 一、 公司简介 | 4 |
| 二、 财务会计信息 | 5 |
| 三、 风险管理状况信息 | 61 |
| 四、 产品经营信息 | 71 |
| 五、 偿付能力信息 | 71 |
| 六、 其他信息 | 74 |

正文：

一、公司简介

| | |
|------------|--|
| 公司名称（中文）： | 鑫安汽车保险股份有限公司 |
| 公司名称（英文）： | Sanguard Automobile Insurance Company Limited |
| 注册资本： | 10.00 亿元人民币 |
| 注册地址： | 吉林省长春市净月高新技术产业开发区生态大街 3688 号 |
| 成立时间： | 二〇一二年六月十五日 |
| 法定代表人： | 张影 |
| 董事会秘书： | 成诚 |
| 客服电话和投诉电话： | 4000800900 |
| 经营区域： | 吉林、山东、青岛、四川、天津 |
| 经营范围： | 各种机动车辆保险业务；与机动车辆保险有关的其他 财产保险业务；短期健康保险和意外伤害保险业务； 上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险 资金运用业务；经中国银保监会批准的其他业务 |

二、财务会计信息

(一) 财务报表

1. 资产负债表

单位：人民币元

| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 资产 | | |
| 货币资金 | 14,864,571.01 | 24,191,493.81 |
| 拆出资金 | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 199,711,797.27 | 202,431,775.30 |
| 衍生金融资产 | | |
| 买入返售金融资产 | | |
| 应收利息 | 23,788,608.24 | 22,521,334.53 |
| 应收保费 | 2,810,703.71 | 2,605,018.94 |
| 应收代位追偿款 | 46,946.70 | 55,830.04 |
| 应收分保账款 | 191,272,012.17 | 104,213,654.53 |
| 应收分保未到期责任准备金 | 315,492,867.55 | 133,093,044.18 |
| 应收分保未决赔款准备金 | 73,179,286.01 | 82,097,449.45 |
| 应收分保寿险责任准备金 | | |
| 应收分保长期健康险责任准备金 | | |
| 保户质押贷款 | | |
| 定期存款 | 260,000,000.00 | 260,000,000.00 |
| 可供出售金融资产 | 991,129,138.72 | 921,189,843.42 |
| 持有至到期投资 | | |
| 长期股权投资 | | |
| 存出资本保证金 | 200,000,000.00 | 200,000,000.00 |
| 投资性房地产 | | |
| 固定资产 | 9,392,421.42 | 9,971,348.11 |
| 无形资产 | 32,840,447.62 | 29,382,177.78 |
| 独立账户资产 | | |
| 递延所得税资产 | | 596,625.74 |
| 其他资产 | 41,975,290.32 | 44,107,653.60 |
| 资产合计 | 2,356,504,090.74 | 2,036,457,249.43 |
| 负债和所有者权益 | | |
| 负债 | | |
| 短期借款 | | |
| 拆入资金 | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | |

| | | |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| 衍生金融负债 | | |
| 卖出回购金融资产款 | 38,900,000.00 | 79,200,000.00 |
| 预收保费 | 50,695,236.21 | 67,354,164.18 |
| 应付手续费及佣金 | 2,297,011.24 | 5,852,802.98 |
| 应付分保账款 | 279,799,465.38 | 176,542,635.64 |
| 应付职工薪酬 | 997,319.65 | 495,440.22 |
| 应交税费 | 6,205,136.84 | 8,327,936.91 |
| 应付赔付款 | 228,631.67 | 1,135,163.15 |
| 应付保单红利 | | |
| 保户储金及投资款 | | |
| 未到期责任准备金 | 512,991,284.26 | 286,744,469.24 |
| 未决赔款准备金 | 322,423,819.56 | 326,514,073.64 |
| 寿险责任准备金 | | |
| 长期健康险责任准备金 | | |
| 长期借款 | | |
| 应付债券 | | |
| 独立账户负债 | | |
| 递延所得税负债 | 1,115,432.59 | |
| 其他负债 | 18,785,646.05 | 17,304,925.57 |
| 负债合计 | 1,234,438,983.45 | 969,471,611.53 |
| 所有者权益 | | |
| 实收资本（或股本） | 1,000,000,000.00 | 1,000,000,000.00 |
| 资本公积 | 1,891,986.42 | -1,789,877.23 |
| 减：库存股 | | |
| 盈余公积 | 21,626,892.21 | 12,011,975.15 |
| 一般风险准备 | 21,626,892.21 | 12,011,975.15 |
| 未分配利润 | 76,919,336.45 | 44,751,564.83 |
| 所有者权益合计 | 1,122,065,107.29 | 1,066,985,637.90 |
| 负债和所有者权益合计 | 2,356,504,090.74 | 2,036,457,249.43 |

说明 1：下设子公司的公司应披露集团合并口径和本公司口径两种口径的财务报表，下同。

说明 2：“报告期期末余额”和“报告期期初余额”应填写财务报表具体时间，如“2017 年 12 月 31 日”。

2. 利润表

单位：人民币元

| | 2018 年度 | 2017 年度 |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 一、营业收入 | | |
| 已赚保费 | 366,209,204.17 | 327,186,220.89 |
| 保险业务收入 | 666,494,190.11 | 520,765,713.63 |
| 其中：分保费收入 | 38,013,528.71 | 15,627,409.62 |
| 减：分出保费 | 256,437,994.29 | 173,847,721.04 |
| 提取未到期责任准备金 | 43,846,991.65 | 19,731,771.70 |
| 投资收益(损失以“-”号填列) | 78,995,699.15 | 69,819,260.95 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | | |
| 公允价值变动收益(损失以“-”号填列) | | |
| 汇兑收益(损失以“-”号填列) | -73,040.25 | -80,459.11 |
| 其他业务收入 | 4,972,159.10 | 5,754,895.97 |
| 其他收益 | -682,833.57 | 1,824,181.36 |
| 资产处置收益(损失以“-”号填列) | 16,221.26 | |
| 营业收入合计 | 449,437,409.86 | 404,504,100.06 |
| 二、营业支出 | | |
| 赔付支出 | 290,031,747.51 | 244,653,392.90 |
| 减：摊回赔付支出 | 49,002,548.02 | 32,277,728.76 |
| 提取保险责任准备金 | -4,090,254.08 | 6,651,626.63 |
| 减：摊回保险责任准备金 | -8,918,163.44 | -6,364,187.39 |
| 保单红利支出 | | |
| 分保费用 | 11,623,925.42 | 2,177,750.83 |
| 营业税金及附加 | 3,745,994.53 | 4,567,589.22 |
| 手续费及佣金支出 | 38,311,203.73 | 54,809,466.72 |
| 业务及管理费 | 99,682,822.90 | 89,344,838.34 |
| 减：摊回分保费用 | 74,840,060.53 | 47,078,140.24 |
| 其他业务成本 | 46,920.85 | 1,176.14 |
| 资产减值损失 | | |
| 营业支出合计 | 324,427,915.75 | 329,214,159.17 |
| 三、营业利润 | 125,009,494.11 | 75,289,940.89 |
| 加：营业外收入 | 809,118.51 | 779,528.58 |
| 减：营业外支出 | 23,144.86 | 61,606.07 |
| 四、利润总额 | 125,795,467.76 | 76,007,863.40 |
| 减：所得税 | 29,646,297.19 | 20,068,407.35 |
| 五、净利润 | 96,149,170.57 | 55,939,456.05 |
| 六、其他综合收益 | 3,681,863.65 | -1,879,127.23 |
| 七、综合收益总额 | 99,831,034.22 | 54,060,328.82 |

说明：“本年度”和“上年度”应填写财务报表具体时间，如“2017年”，下同。

3. 现金流量表

单位：人民币元

| | 2018 年度 | 2017 年度 |
|---------------------------|-------------------------|--------------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量 | | |
| 收到原保险合同保费取得的现金 | 650,946,938.06 | 538,382,767.98 |
| 收到再保业务现金净额 | -107,622,838.47 | -26,416,452.87 |
| 保户储金及投资款净增加额 | | |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 9,139,401.44 | 35,917,936.50 |
| 经营活动现金流入小计 | 552,463,501.03 | 547,884,251.61 |
| 支付原保险合同赔付款项的现金 | 257,155,111.53 | 234,945,714.96 |
| 支付手续费及佣金的现金 | 43,158,912.40 | 52,607,846.60 |
| 支付保单红利的现金 | | |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 73,275,001.59 | 58,329,281.83 |
| 支付的各项税费 | 79,703,341.36 | 72,439,285.34 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 23,316,681.47 | 26,184,509.83 |
| 经营活动现金流出小计 | 476,609,048.35 | 444,506,638.56 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 75,854,452.68 | 103,377,613.05 |
| 二、投资活动产生的现金流量 | — | — |
| 收回投资所收到的现金 | 6,213,136,944.93 | 14,998,454,286.10 |
| 取得投资收益收到的现金 | 77,728,425.44 | 164,890,702.97 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 2,179.60 | |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额 | | |
| 收到买入返售金融资产现金净额 | | |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | |
| 投资活动现金流入小计 | 6,290,867,549.97 | 15,163,344,989.07 |
| 投资支付的现金 | 6,281,074,988.99 | 15,297,289,919.49 |
| 质押贷款净增加额 | | |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 10,392,759.67 | 7,704,085.37 |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | | |
| 投资活动现金流出小计 | 6,291,467,748.66 | 15,304,994,004.86 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -600,198.69 | -141,649,015.79 |
| 三、筹资活动产生的现金流量 | — | — |
| 吸收投资收到的现金 | | |
| 发行债券收到的现金 | | |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | 2,976,006,000.00 | 79,200,000.00 |
| 筹资活动现金流入小计 | 2,976,006,000.00 | 79,200,000.00 |
| 偿还债务支付的现金 | | |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 42,896,629.07 | 36,841,999.03 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | 3,017,672,464.63 | |
| 筹资活动现金流出小计 | 3,060,569,093.70 | 36,841,999.03 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -84,563,093.70 | 42,358,000.97 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | -18,083.09 | -25,402.04 |

| | | |
|------------------------|----------------------|----------------------|
| 五、 <u>现金及现金等价物净减少额</u> | -9,326,922.80 | 4,061,196.19 |
| 加：年初现金及现金等价物余额 | 24,191,493.81 | 20,130,297.62 |
| 六、 <u>年末现金及现金等价物余额</u> | 14,864,571.01 | 24,191,493.81 |

4. 所有者权益变动表

单位：人民币元

| 项目 | 2018 年度 | | | | | | |
|--------------|------------------|------|---------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
| | 实收资本（或股本） | 资本公积 | 其他收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
| 一、年初余额 | 1,000,000,000.00 | | -1,789,877.23 | 12,011,975.15 | 12,011,975.15 | 44,751,564.83 | 1,066,985,637.90 |
| 二、本年增减变动金额 | | | 3,681,863.65 | 9,614,917.06 | 9,614,917.06 | 32,167,771.62 | 55,079,469.39 |
| （一）综合收益总额 | | | 3,681,863.65 | | | 96,149,170.57 | 99,831,034.22 |
| （二）股东投入和减少资本 | | | | | | | |
| （三）利润分配 | | | | 9,614,917.06 | 9,614,917.06 | -63,981,398.95 | -44,751,564.83 |
| （四）股东权益内部结转 | | | | | | | |
| 三、年末余额 | 1,000,000,000.00 | | 1,891,986.42 | 21,626,892.21 | 21,626,892.21 | 76,919,336.45 | 1,122,065,107.29 |
| 项目 | 2016 年度 | | | | | | |
| | 实收资本（或股本） | 资本公积 | 其他收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
| 一、年初余额 | 1,000,000,000.00 | | 89250 | 6,418,029.54 | 6,418,029.54 | 37,690,024.58 | 1,050,615,333.66 |
| 二、本年增减变动金额 | | | -1,879,127.23 | 5,593,945.61 | 5,593,945.61 | 7,061,540.25 | 16,370,304.24 |
| （一）综合收益总额 | | | -1,879,127.23 | | | 55,939,456.05 | 54,060,328.82 |
| （二）股东投入和减少资本 | | | | | | | |
| （三）利润分配 | | | | 5,593,945.61 | 5,593,945.61 | -48,877,915.80 | -37,690,024.58 |
| （四）股东权益内部结转 | | | | | | | |
| 三、年末余额 | 1,000,000,000.00 | | -1,789,877.23 | 12,011,975.15 | 12,011,975.15 | 44,751,564.83 | 1,066,985,637.90 |

（二）财务报表附注

一、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

二、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2018 年 12 月 31 日的财务状况以及 2018 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

三、重要会计政策、会计估计的说明

1、会计期间

本公司会计期间采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、记账本位币

本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

3、记账基础和计价原则

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本公司持有的期限短、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。

4、现金及现金等价物的确定标准

本公司发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。

资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；对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的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

5、金融工具

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

（1）金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ① 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

② 该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

（2）金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时分为以下四类：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、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：

①取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；

②初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；

③属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

交易性金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产主要包括债券投资和其他债务工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债主要包括理财产品、结构性存款、票据、存款证和与贵金属相关的金融负债。这类金融资产和金融负债采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资采用实际利率法，

按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

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。本公司划分为贷款和应收款项的金融资产主要包括发放贷款和垫款、应收款项类投资、票据贴现、拆出资金、买入返售金融资产等。

本公司未将下列非衍生金融资产划分为贷款和应收款项：

- ①准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产；
- ②初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的非衍生金融资产；
- ③初始确认时被指定为可供出售的非衍生金融资产；及
- ④因债务人信用恶化以外的原因，使本公司可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。

贷款和应收款项采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

票据贴现为本公司对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的票据贴现款项。票据贴现以票面价值扣除未实现票据贴现利息收入计量，票据贴现利息收入按照实际利率法确认。

重组贷款为条件允许情况下，本公司将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期还款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。该贷款继续以单项或组合方式进行减值评估并采用初始实际利率进行计量。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。可供出售金融资产采用公允价值进行

后续计量，其折溢价采用实际利率法摊销并确认为利息收入。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动确认为其他综合收益并计入资本公积，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，分别计入利息收入和投资收益。

（3）金融负债/权益工具的确认及金融负债分类和计量

本公司将发行的金融工具根据该金融工具合同安排的实质以及金融负债和权益工具的定义确认为金融负债或权益工具。

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

满足下列条件之一的金融负债划分为交易性金融负债：

- ①承担该金融负债的目的，主要是为了近期内回购；
- ②初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该资产组合进行管理；
- ③属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具，与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

①该指定可以消除或明显减少由于该金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认和计量方面不一致的情况；

②本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融负债所在的金融负债组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

③该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

其他金融负债

其他金融负债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非衍生金融负债。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，

终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

①向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。

②在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。

③将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。

④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本公司的金融负债；如果是后者，该工具是本公司的权益工具。

可转换公司债券

可转换公司债券包括负债成份及权益成份。可转换公司债券在发行日进行分拆处理。负债成份于发行日的公允价值基于同类非可转换公司债券的市场利率确定。权益成份体现了将负债转换成普通股的嵌入期权，按照可转换公司债券整体的公允价值扣除负债成份确认金额后的金额确认，计入资本。交易费用在负债成份和权益成份之间按照可转换公司债券初始确认时各自确认比例进行分摊。负债成份作为负债列示，以摊余成本进行后续计量，直至被撤销、转换或赎回。权益成份作为股东权益列示，不进行后续计量。

当可转换公司债券转换为股票时，按转换的股数与股票面值计算的金额转换为股本，可转换公司债券相关成份的账面余额与上述股本之间的差额，计入资本公积中的股本溢价。

(4) 衍生金融工具、套期会计及嵌入衍生工具

衍生金融工具公允价值变动的确认方式取决于该项衍生金融工具是否被指定为套期工具并符合套期工具的要求，以及此种情况下被套期项目的性质。未指定为套期工具且不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以为特定利率和汇率风险提供套期保值为目的、但不符合套期会计要求的衍生金融工具，其公允价值的变动计入当期损益。

套期会计

本公司于套期开始时为套期工具与被套期项目之间的关系、风险管理目标和进行各类套期交易时的策略准备了正式书面文件。本公司还于套期开始及以后期间书面评估了套期业务中使用的衍生金融工具在抵销被套期项目的公允价值变动或现金流量变动方面是否高度有效。这些标准应在该套期被确认为适用套期会计前予以满足。

①公允价值套期

公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险进行的套期。该类价值变动源于某类特定风险，并将对利润表产生影响。

对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期损益，二者的净影响作为套期无效部分计入当期损益。

若套期关系不再符合套期会计的要求，对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所做的调整，应在调整日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当期损益。当被套期项目被终止确认时，尚未摊销的对账面价值所做的调整直接计入当期损益。

②现金流量套期

现金流量套期为对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债（如可变利率债务的全部或部分未来利息偿付额）、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，最终对利润表产生影响。

对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具，其公允价值变动中属于有效套期的部分，应计入其他综合收益并累计计入所有者权益项下的资本公积。属于无效套期的部分计入当期损益。

原已计入所有者权益中的累计利得或损失，应当在被套期项目影响利润表的相同期间转出并计入当期损益。

当套期工具已到期、被出售，或不再被指定为套期，或者套期关系不再符合套期会计的要求时，原已计入所有者权益中的套期工具的累计利得或损失暂不转出，直至预期交易实际发生时才被重分类至损益。如果预期交易预计不会发生，则原已计入所有者权益中的累计利得或损失应转出，计入当期损益。

③净投资套期

境外经营净投资套期为对境外经营净投资进行的套期。对境外经营净投资的套期，按照类似于现金流量套期会计的方式处理。套期工具利得或损失中属于有效套期的部分，直接计入其他综合收益；属于无效套期的部分，计入当期损益。

处置境外经营时，原已计入所有者权益中的累计利得或损失作为处置损益的一部分计入当期损益。

嵌入衍生工具

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合（组合）工具的一个组成部分，并导致该混合（组合）工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。

如果嵌入衍生工具相关的混合工具没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，且同时满足以下条件的，该嵌入衍生工具应当从混合工具中分拆，作为单独计量衍生工具处理：

- ①该嵌入衍生工具与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- ②与该嵌入衍生工具条件相同、单独存在的工具符合衍生工具定义。

对于无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

（5）金融工具的公允价值

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、7。

（6）金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对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。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的情形：

- ①发行方或债务人发生严重财务困难；
- ②债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- ③本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- ④债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- ⑤因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- ⑥无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
 - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
 - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的

状况；

⑦债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

⑧权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，如权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%（含 50%）或低于其初始投资成本持续时间超过 12 个月（含 12 个月）；低于其初始投资成本持续时间超过 12 个月（含 12 个月）是指，权益工具投资公允价值月度均值连续 12 个月均低于其初始投资成本⑨其他表明金融资产发生减值的客观证据。

以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对于以浮动利率计息的金融资产，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

无论该担保物是否将被收回，本公司计算带有担保物的金融资产的未来现金流现值时，已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。

本公司在实际操作中，也会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值，并以此为基础确定减值损失。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

在以组合方式进行减值评估时，本公司基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的预计未来现金流量相关。

对于以组合方式进行减值评估的金融资产组合，本公司基于与该组合中的资产具有相似信用风险特征的资产的历史损失经验，估计其未来现金流量。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映历史损失期间不存在的现实情况及从历史损失经验数据中剔除当期已不存在事项的影响。

本公司对金融资产组合的未来现金流变动的估计已反映各期可观察到的相关数据的变动，并与其变化方向保持一致。为减少预计损失和实际损失之间的差

异，本公司定期审阅预计未来现金流的方法和假设。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，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，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当某金融资产不可回收，待所有必要的程序执行完毕，该资产在冲减相应的减值准备后进行核销。核销后又收回的金额，计入当期损益。

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原已确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

以成本计量的金融资产

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，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不得转回。

(7) 金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

(8) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金

融负债和其他金融负债。本公司的金融负债主要包括卖出回购金融资产款、保户储金及投资款、应付债券和独立账户负债等。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

卖出回购金融资产款

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

保户储金及投资款

除投资连结保险合同分拆出的非保险合同投资部分外，其他非保险合同投资部分项下的相关负债计入保户储金及投资款，按照公允价值进行初始确认，采用实际利率法以摊余成本进行后续计量。

应付债券

发行的公司债按实际发行价格总额扣除交易费用的金额进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

独立账户负债

投资连结险合同分拆出的非保险合同投资部分项下的相关负债计入独立账户负债，按照公允价值进行初始确认，相关交易费用计入当期损益，以公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他业务成本。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

(9) 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

6、 买入返售金融资产

买入返售金融资产为按照返售协议约定先买入再按固定价格返售的票据、证券、贷款等金融资产所融出的资金。

根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本（包括利息），在资产负债表中作为买入返售

金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

7、应收款项

应收款项包括应收代位追偿款、应收保费、应收分保账款、应收分保合同准备金及其他应收款。

(1) 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准：期末余额达到 1,000.00 万元（含 1,000.00 万元）以上的应收款项为单项金额重大的应收款项。

单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法：对于单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，有客观证据表明发生了减值，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

单项金额重大经单独测试未发生减值的应收款项，再按组合计提坏账准备。

(2) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

| | |
|-------------|-----------------------------|
| 单项计提坏账准备的理由 | 涉诉款项、客户信用状况恶化的应收款项 |
| 坏账准备的计提方法 | 根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备 |

(3) 按组合计提坏账准备应收款项

经单独测试后未减值的应收款项（包括单项金额重大和不重大的应收款项）以及未单独测试的单项金额不重大的应收款项，按以下信用风险特征组合计提坏账准备：

| 组合类型 | 确定组合的依据 | 按组合计提坏账准备的计提方法 |
|----------|---------|----------------|
| 账龄组合 | 账龄状态 | 账龄分析法 |
| 关联方组合 | 信用风险 | 不计提减值准备 |
| 押金及备用金组合 | 信用风险 | 不计提减值准备 |

A、对账龄组合，采用账龄分析法计提坏账准备的比例如下：

| 账龄 | 应收账款计提比例 (%) | 其他应收款计提比例 (%) |
|-----------|--------------|---------------|
| 0 至 6 个月 | -- | -- |
| 6 至 12 个月 | 5.00 | 5.00 |
| 1 至 2 年 | 10.00 | 10.00 |
| 2 至 3 年 | 30.00 | 30.00 |

| | | |
|------|--------|--------|
| 3至4年 | 50.00 | 50.00 |
| 4至5年 | 80.00 | 80.00 |
| 5年以上 | 100.00 | 100.00 |

B、对其他组合，采用其他方法计提坏账准备的说明如下：

| 组合名称 | 计提方法说明 |
|----------|---------|
| 关联方组合 | 不计提减值准备 |
| 押金及备用金组合 | 不计提减值准备 |

(4) 坏账准备的转回

如有客观证据表明该应收款项价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

本公司向金融机构以不附追索权方式转让应收款项的，按交易款项扣除已转销应收账款的账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

8、长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司的联营企业。

(1) 初始投资成本确定

形成企业合并的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于其他方式取得的长期股权投资：支付现金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；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

(2) 后续计量及损益确认方法

对子公司的投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件；对联营企业和合营企业的投资，采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，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，不调整长期股权投资的投资成本；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，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时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享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积（其他资本公积）。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，在转换日，按照原股权的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原股权于转换日的公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》进行会计处理，公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；原股权投资相关的其他所有者权益变动转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

因其他投资方增资而导致本公司持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本公司应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，在抵销基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

（3）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关

活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，首先判断是否由所有参与方或参与方组合集体控制该安排，其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排；如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方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。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50%的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响；本公司拥有被投资单位 20%（不含）以下的表决权股份时，一般不认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下能够参与被投资单位的生产经营决策，形成重大影响。

（4）持有待售的权益性投资

对联营企业或合营企业的权益性投资全部或部分分类为持有待售资产的，对于未划分为持有待售资产的剩余权益性投资，采用权益法进行会计处理。

已划分为持有待售的对联营企业或合营企业的权益性投资，不再符合持有待售资产分类条件的，从被分类为持有待售资产之日起采用权益法进行追溯调整。

（5）减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，计提资产减值的方法见附注三、24。

9、存出资本保证金

根据《保险法》等相关规定，本公司按照注册资本总额的 20%提取保证金，并存入符合中国保监会规定的银行，除本公司清算时用于清偿债务外，不做其他用途。

10、 固定资产

（1）固定资产的确认条件

本公司固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

(2) 各类固定资产的折旧方法

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

| 类别 | 使用年限 | 残值率% | 年折旧率% |
|--------|------|------|-------|
| 房屋及建筑物 | 20年 | 3.00 | 4.85 |
| 运输工具 | 4年 | 2.00 | 24.50 |
| 电子设备 | 3年 | -- | 33.33 |
| 办公设备 | 5年 | 3.00 | 19.40 |
| 其他设备 | 5年 | 3.00 | 19.40 |

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、20。

(4) 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司。

②本公司有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权。

③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。

④本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。

⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。

融资租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

(5) 每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

(6) 大修理费用

本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

11、 无形资产

本公司无形资产为软件。

无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

| 类别 | 使用寿命 | 摊销方法 | 备注 |
|----|------|------|----|
| 软件 | 10 年 | 直线法 | —— |

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

资产负债表日预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产计提资产减值方法见附注三、20。

12、 长期待摊费用

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

| 类别 | 摊销方法 | 摊销年限 | 备注 |
|---------|------|----------|----|
| 房屋使用费 | 直线法 | 13-45 个月 | —— |
| 电子设备运转费 | 直线法 | 24 个月 | —— |

13、 保险合同和非保险合同

(1) 保险混合合同分拆和重大保险风险测试

本公司与投保人签订的合同中既承担保险风险又承担其他风险，同时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，本公司对该合同中的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，其他风险部分确定为非保险合同。

本公司与投保人签订的合同中保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能单独计量的，本公司在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，本公司将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本公司将整个合同确定为非保险合同。

本公司以保险风险同质的合同组合，即险种为基础进行重大保险风险测试。如测试结果表明发生合同约定的保险事故可能导致本公司支付重大附加利益的，即认定该保险风险重大，但不具有商业实质的除外。其中，附加利益指本公司在发生保险事故时的支付额超过不发生保险事故时的支付额的金额。如果合同的签发对交易双方的经济利益没有可辨认的影响的，即表明此类合同不具有商业实质。

（2）保险合同的分类

本公司的保险合同可以分为原保险合同和再保险合同。原保险合同是指本公司向投保人收取保费，当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的保险合同。再保险合同是指再保险分出人分出一定的保费给再保险接受人，再保险接受人对再保险分出人由原保险合同所引起的赔付成本及其他相关费用进行补偿的保险合同。本公司作为再保险分出人承接的保险业务为再保险分出业务，作为再保险接受人承接的保险业务为再保险分入业务。

本公司的原保险合同分为寿险原保险合同和非寿险原保险合同。在原保险合同延长期内承担赔付保险金责任的原保险合同为寿险原保险合同；在原保险合同延长期内不承担赔付保险金责任的原保险合同为非寿险原保险合同。原保险合同延长期是指投保人自上一期保费到期日未交纳保费，本公司仍承担赔付保险金责任的期间。

（3）原保险合同的确认和计量

①原保险合同收入

本公司于原保险合同成立并承担相应保险责任、与原保险合同相关的经济利益很可能流入且原保险合同相关的收入能够可靠计量时确认保费收入。

本公司按照原保险合同项下实际收到的保费金额确认为预收保费，待保费收入确认条件满足后转为保费收入。如原保险合同约定分期收取保费的，本公司根据当期应收取的保费确定当期保费收入；如原保险合同约定一次性收取保费的，本公司根据一次性应收取的保费确定当期保费收入。

保险合同提前解除的，本公司按照保险合同约定计算确定应退还投保人的金

额作为退保金，计入当期损益。

②原保险合同成本

原保险合同成本指原保险合同发生的会导致所有者权益减少的且与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。原保险合同成本主要包括发生的手续费或佣金支出、赔付成本以及提取的各项保险合同准备金等。

赔付成本包括保险人支付的赔款、给付和在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等理赔费用。赔付成本于发生时计入当期损益。在取得原保险合同过程中发生的手续费和佣金支出均于发生时计入当期损益。

③原保险合同准备金

原保险合同准备金分为寿险原保险合同准备金和非寿险原保险合同准备金，分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成。未到期责任准备金是指本公司为尚未终止的保险责任提取的准备金。未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金。寿险原保险合同准备金以寿险责任准备金和长期健康险责任准备金列报。非寿险原保险合同准备金以未到期责任准备金和未决赔款准备金列报。

本公司于资产负债表日计量原保险合同准备金。本公司将同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元，以本公司履行原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。

履行原保险合同相关义务所需支出指由原保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出指本公司为履行原保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：（1）根据原保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；（2）根据原保险合同构成推定义务的非保证利益，包括保单红利给付等；（3）管理原保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入指本公司为承担原保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内将边际计入各期损益。

边际包括风险边际和剩余边际。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金。剩余边际是本公司于保险合同初始确认日不会于利润表中确认首日利得，而作为剩余边际计入保险合同负债，并在整个保险合同期间内进行摊销。如有首日损失，计入当期损益。剩余边际的后续计量与预计未来现金流的合理估计和风险边际相对独立。有关假设变化不影响剩余边际后续计量。

本公司在确定原保险合同准备金时考虑货币时间价值的影响。货币时间价值影响重大的，本公司对相关未来现金流量进行折现。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

未到期责任准备金的计量假设和期间

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定未到期责任准备金计量的各种假设。

- 对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的原保险合同，本公司根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。对于未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的原保险合同，本公司根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。

- 本公司根据实际经验和未来的发展变化趋势确定合理估计值，分别作为如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等保险事故发生率假设、退保率假设和费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本公司在确定费用假设时考虑通货膨胀因素以及本公司费用控制的影响。

- 本公司根据分红保险账户的预期投资收益率和红利政策、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。

本公司在计量未到期责任准备金时预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。对于包含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公司不具有重新厘定保险费的权利的，本公司将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

未决赔款准备金的计量方法

未决赔款准备金包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。

- 已发生已报案未决赔款准备金

已发生已报案未决赔款准备金是指保险人为保险事故已发生并已向保险人提出索赔、尚未结案的赔案提取的准备金。本公司采用逐案估损法、案均赔款法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑风险边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

- 已发生未报案未决赔款准备金

已发生未报案未决赔款准备金是指保险人为保险事故已发生、尚未向保险人提出索赔的赔案提取的准备金。本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用链梯法方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑风险边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

- 理赔费用准备金

理赔费用准备金是指保险人为保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本公司以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，计量理赔费用准备金。

充足性测试

在资产负债表日，本公司对未到期责任准备金进行充足性测试。如果评估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；评估确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的，不调整相关准备金。

原保险合同提前解除的，本公司转销相关各项原保险合同准备金余额，计入当期损益。

(4) 再保险合同的确认和计量

作为再保险合同的分出人，本公司在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，并冲减相应的应收分保准备金余额。作为再保险合同的接受人，本公司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；本公司在收到分保业务账单的当期，按照账单标明的分保赔付款项金额，作为分保赔付成本，计入当期损益；同时，冲减相应的分保准备金余额。

本公司在提取各项原保险合同准备金的当期，按照相关再保险合同的约定，分别估计原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量，确认相关的保险准备金，并将从再保险分入人摊回的保险合同准备金确认为相应的应收分保准备金资产。在原保险合同提前解除的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，分出业务中计算确定的分出保费及摊回分保费用的调整金额，计入当期损益，转销相应的应收分保准备金余额；分入业务中，冲减相应的保费收入。

再保业务中，本公司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。。

(5) 非保险合同的确认和计量

本公司将所承保合同中分拆出的其他风险部分和未通过重大风险测试的合同确定为非保险合同。非保险合同包括投资部分和服务部分。

与服务部分相关的收入为非保险合同服务收入，包括收取的初始费用、账户管理费、保单管理费、退保费用、部分领取手续费、买入/卖出差价等，计入其他业务收入。与服务部分相关的支出为非保险合同服务支出，包括佣金及手续费

支出等，计入其他业务成本。非保险合同服务收入和服务成本于本公司提供服务的当期确认。

14、 保险保障基金

本公司自 2009 年 1 月 1 日起，依据《保险保障基金管理办法》（保监会令 2008 年第 2 号）缴纳保险保障基金，按财产保险保费收入 0.8% 的比例提取保险保障基金。

当本公司保险保障基金余额达到总资产的 6% 时，不再提取保险保障基金。

15、 递延所得税资产及递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司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，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。

16、 收入确认

收入基于以下方法确认：

（1） 保险业务收入

保险业务收入即是保费收入，其确认方法参见附注三 13、（3）①。

（2） 其他业务收入

其他业务收入包括非保险合同服务管理费在内的除上述收入以外的其他经营活动实现的收入。

17、 政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额 1 元计量。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或者确认为递延收益在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。与收益相关的政府补助，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，则计入递延收益，于相关成本费用或损失确认期间计入当期损益或冲减相关成本。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。本公司对相同或类似的政府补助业务，采用一致的方法处理。

与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

18、 持有待售

（1） 持有待售的非流动资产或处置组的分类与计量

本公司主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）而非持续使

用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，该非流动资产或处置组被划分为持有待售类别。

上述非流动资产不包括采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产、采用公允价值减去出售费用后的净额计量的生物资产、职工薪酬形成的资产、金融资产、递延所得税资产及保险合同产生的权利。

处置组，是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。在特定情况下，处置组包括企业合并中取得的商誉等。

同时满足下列条件的非流动资产或处置组被划分为持有待售类别：根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，该非流动资产或处置组在当前状况下即可立即出售；出售极可能发生，即已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。因出售对子公司的投资等原因导致丧失对子公司控制权的，无论出售后本公司是否保留部分权益性投资，在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，账面价值高于公允价值减去出售费用后净额的差额确认为资产减值损失。对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产或处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值不得转回。

持有待售的非流动资产和持有待售的处置组中的资产不计提折旧或进行摊销；持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。被划分为持有待售的联营企业或合营企业的全部或部分投资，对于划分为持有待售的部分停止权益法核算，保留的部分（未被划分为持有待售类别）则继续采用权益法核算；当本公司因出售丧失对联营企业和合营企业的重大影响时，停止使用权益法。

某项非流动资产或处置组被划分为持有待售类别，但后来不再满足持有待售类别划分条件的，本公司停止将其划分为持有待售类别，并按照下列两项金额中较低者计量：

①该资产或处置组被划分为持有待售类别之前的账面价值，按照其假定在没有被划分为持有待售类别的情况下本应确认的折旧、摊销或减值进行调整后的金

额；

②可收回金额。

(2) 列报

本公司在资产负债表中将持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产列报于“持有待售资产”，将持有待售的处置组中的负债列报于“持有待售负债”。

本公司在利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益。不符合终止经营定义的持有待售的非流动资产或处置组，其减值损失和转回金额及处置损益作为持续经营损益列报。终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益列报。

拟结束使用而非出售且满足终止经营定义中有关组成部分的条件的处置组，自其停止使用日起作为终止经营列报。

对于当期列报的终止经营，在当期财务报表中，原来作为持续经营损益列报的信息被重新作为可比会计期间的终止经营损益列报。终止经营不再满足持有待售类别划分条件的，在当期财务报表中，原来作为终止经营损益列报的信息被重新作为可比会计期间的持续经营损益列报。

19、 卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项（包括利息），在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

20、 资产减值

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资、采用成本模式进行后续计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产等（存货、按公允价值模式计量的投资性房地产、递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

可收回金额根据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确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其

他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。

减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

21、 职工薪酬

（1）职工薪酬的范围

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

（2）短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

（3）离职后福利

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险以及企业年金计划等。

在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划

对于设定受益计划，在年度资产负债表日由独立精算师进行精算估值，以预

期累积福利单位法确定提供福利的成本。本公司设定受益计划导致的职工薪酬成本包括下列组成部分：

①服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，当期服务成本，是指职工当期提供服务所导致的设定受益计划义务现值的增加额；过去服务成本，是指设定受益计划修改所导致的与以前期间职工服务相关的设定受益计划义务现值的增加或减少。

②设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

③重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，本公司将上述第①和②项计入当期损益；第③项计入其他综合收益且不会在后续会计期间转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益中确认的金额。

（4）辞退福利

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性计入当期损益。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

（5）其他长期福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述关于设定提存计划的有关规定进行处理。符合设定受益计划的，按照上述关于设定受益计划的有关规定进行处理，但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

22、 一般风险准备

根据中国财政部颁布的《金融企业财务规则—实施指南》的规定，本公司自2009年起，按抵减累计亏损后的当年净利润的10%提取一般风险准备，用于巨灾风险的补偿，不能用于分红或转增资本。

23、 重大会计判断和估计

本公司根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要

会计估计和关键假设列示如下：

(1) 保险混合合同分拆和重大保险风险测试

本公司在与投保人签订合同的初始确认日进行保险混合合同分拆和重大保险风险测试。

保险混合合同分拆和重大保险风险测试的具体步骤如下：

首先，根据产品特征判断产品是否能够分拆。对于能够分拆的产品将其拆分为保险部分和非保险部分。

其次，对于不能进行分拆的产品，判断原保险保单是否转移保险风险。

再次，判断原保险保单的保险风险转移是否具有商业实质。

最后，判断原保险保单转移的保险风险是否重大。

其中判断原保险保单转移的保险风险是否重大的方法和标准如下：

①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。

风险比例=（保险事故发生情景下保险人支付的金额-保险事故不发生情景下保险人支付的金额）/保险事故不发生情景下保险人支付的金额×100%

如果原保险保单保险风险比例在保险期间的一个或多个时点大于等于 5%，则确认为原保险合同。

②对于年金保单，转移了长寿风险的确认为原保险合同。

本公司以险种为单位对原保险保单执行重大保险风险测试。对归属于同一险种的保单，基于保单分布状况和风险特征，如投保年龄、性别、缴费方式和缴费期限等，测试所有可能的保单组合。如果原保险保单包含多项互斥的保险事故，本公司根据合同设计初衷、合同条款和经验数据进行判断，选择预期赔付金额较高的事故作为合理的具有商业实质的保险事故进行重大保险风险测试。如果测试结果表明同一险种下所有可能的保单组合都通过重大保险风险测试，该险种确认为原保险合同；如果测试结果表明同一险种下部分保单组合通过重大保险风险测试，本公司按该险种实际业务每一保单组合的保费、准备金等因素作为权重进行测算，当有一半以上的保单通过测试，则该险种确认为原保险合同。

对于再保险保单，本公司在全面理解再保险保单的实质及其他相关合同和协议的基础上判断再保险保单转移的保险风险是否重大。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险保单，直接判定为再保险合同。对于其他再保险保单，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，如果保险风险比例大于 1%，则确定为再保险合同。再保险合同的风险比例=（ \sum 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%。

本公司经过重大保险风险测试后，没有未确认为保险合同的重大再保险合同。

(2) 保险合同准备金计量的重大精算假设

本公司保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

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，包括保险公司为保险期间在一年以内（含一年）的保险合同项下尚未到期的保险责任而提取的准备金，以及为保险期间在一年以上（不含一年）的保险合同项下尚未到期终止的保险责任而提取的长期责任准备金。

未决赔款准备金是指保险公司为尚未结案的赔案而提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。已发生已报案未决赔款准备金是指为保险事故已经发生并已向保险公司提出索赔，保险公司尚未结案的赔案而提取的准备金。已发生未报案未决赔款准备金是指为保险事故已经发生，但尚未向保险公司提出索赔的赔案而提取的准备金。理赔费用准备金是指为尚未结案的赔案可能发生的费用而提取的准备金。其中为直接发生于具体赔案的专家费、律师费、损失检验费等而提取的为直接理赔费用准备金；为非直接发生于具体赔案的费用而提取的为间接理赔费用准备金。

① 计量方法

本公司按照新会计准则及有关文件要求，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础计量了未到期责任准备金和未决赔款准备金。

未到期责任准备金的计量我们首先预测保单未生效部分净现金流，即预测将来赔款支出和维持费用之和扣除未来现金流入，再根据风险大小附加风险边际，然后把附加边际后的现金流与扣除获取成本后的保单未赚保费比较，取较大者作为计量结果。

未决赔款准备金的计量利用链梯法、案均赔款法、准备金进展法、B-F 法等其它合适的方法预测未来履行合同需要的赔款现金流，然后根据风险大小附加风险边际作为计量结果。本公司使用逐案估计法计提已发生已报案未决赔款准备金，使用损失率法、链梯法、B-F 法评估已发生未报案未决赔款准备金，使用已付赔款比率法计提间接理赔费用准备金。

② 计量单元及确定方法

本公司对于具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。根据准备金评估的有关要求，按照谨慎评估的原则，在评估未决赔款责任准备金时，业务单元分为企业财产保险、家庭财产保险、工程保险、责任保险、保证保险、机动车辆法定第三者责任保险、机动车辆商业第三者责任保险、机动车辆车体损失保险、机动车辆其他保险、船舶保险、货物运输保险、短期健康保险、意外伤害保险和其他类保险等大类。在未到期责任准备金评估时以险种为单位进行计量。

（3）金融资产公允价值的估计

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定其公允价值。估值技术主要包括市场法和收益法等。采用估值技术时，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值，在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

本公司主要投资于债权型投资、股权型投资和定期存款等。本公司有关投资的重要假设和判断与金融资产的公允价值的确认有关。本公司在估计金融工具的公允价值时所采取的方法和假设为：

①债权型投资

通常债权型投资公允价值以其活跃市场报价为基础来确定。如果没有活跃市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。本公司债权型投资的公允价值以证券交易所、全国银行间债券市场公布的年度最后一个交易日收盘价或中央债券登记结算公司公布的理论价格等为基础确定。

②股权型投资

通常股权型投资公允价值以其活跃市场报价为基础来确定。如果没有活跃市场报价可供参考，公允价值可根据适用的市盈率或经修正的以反映证券发行人特定情况的价格／现金流比率估计确定。本公司股权型投资的公允价值以证券交易所、各基金管理公司公布的年度最后一个交易日收盘价或年度最后一个交易日基金单位净值等为基础确定。

③定期存款、保户质押贷款、存出资本保证金、买入返售金融资产和卖出回购金融资产款以资产负债表上账面价值近似为公允价值。

本公司在评估减值时考虑多种因素，见附注三、5（3）金融资产减值。

（4）可供出售金融资产减值

本公司将某些资产归类为可供出售金融资产，并将其公允价值的变动直接计入其他综合收益。当公允价值下降时，管理层就价值下降作出判断以确定是否存在需在利润表中确认其减值损失。

（5）递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

（6）预计负债

本公司在开展业务时，会涉及包括法律诉讼与纠纷在内的各种或有事项。上述或有事项所产生的不利影响主要包括保险业务及其他经济业务而产生的索赔。本公司对该不利影响综合评估，包括参考律师等专业意见，对很可能发生的，并且能够合理估计的或有负债计提准备，计入预计负债。对于无法合理预计结果及管理层认为发生可能性很小的或有负债，不计提相关准备。由于或有事项实际发展情况会随着时间的推移而发生变化，本财务报表中本公司目前已经计提的预计负债金额可能会与本公司最终支付的金额产生重大差异。

（7）税金

本公司在多个地区缴纳增值税和企业所得税等税金。在正常的经营活动中，涉及的很多交易和事项的最终的税务处理都存在不确定性，在计提各个地区的税金时，本公司需要作出重大判断。本公司基于对预期的税务检查项目是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的税金和递延所得税的金额产生影响。

24、 公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第

二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

四、重要会计政策、会计估计的变更

1、重要会计政策变更

根据财政部《关于 2018 年度一般企业财务报表格式有关问题的解读》，本公司作为个人所得税的扣缴义务人，根据《中华人民共和国个人所得税法》收到的扣缴税款手续费在“其他收益”中填列，对可比期间的比较数据进行调整，调增 2017 年度其他收益 125,831.36 元，调减 2017 年度营业外收入 125,831.36 元。

2、会计估计变更

2018 年度，本公司无会计估计变更。

3、重要前期差错更正

2018 年度，本公司无前期重大差错更正。

五、税项

1、主要税种及税率

| 税 种 | 计税依据 | 法定税率% |
|---------|--------|-------|
| 增值税 | 应税收入 | 6 |
| 城市维护建设税 | 应纳流转税额 | 7 |
| 教育费附加 | 应纳流转税额 | 3 |
| 地方教育费附加 | 应纳流转税额 | 2 |
| 企业所得税 | 应纳税所得额 | 25 |

2、税收优惠及批文

2018 年度，本公司未享受税收优惠。

六、财务报表重要项目的说明

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“年初”指 2018 年 1 月 1 日，“年末”指 2018 年 12 月 31 日，“上年”指 2017 年度，“本年”指 2018 年度。

1、货币资金

| 项 目 | 期末数 | 期初数 |
|--------|---------------|---------------|
| 银行存款 | 12,279,499.20 | 20,741,218.81 |
| 其他货币资金 | 2,585,071.81 | 3,450,275.00 |

| | | |
|---------------|---------------|---------------|
| 合 计 | 14,864,571.01 | 24,191,493.81 |
| 其中：存放在境外的款项总额 | -- | -- |

说明：其他货币资金为委托投资专户余额。

截至 2018 年 12 月 31 日止，本公司不存在质押、冻结，或有潜在收回风险的款项。

2、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

| 项 目 | 期末数 | | 期初数 | | 本期变动 |
|---------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------|
| | 成本 | 公允价值 | 成本 | 公允价值 | |
| 交易性金融资产 | 199,711,797.27 | 199,711,797.27 | 202,431,775.30 | 202,431,775.30 | 2,719,978.03 |
| 其中：其他 | 199,711,797.27 | 199,711,797.27 | 202,431,775.30 | 202,431,775.30 | 2,719,978.03 |

说明：本公司交易性金融资产为货币型基金。

3、应收利息

(1) 按账龄分析

| 账 龄 | 期末数 | | 期初数 | |
|----------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
| | 金 额 | 比例% | 金 额 | 比例% |
| 1 年以内 | 18,584,719.35 | 78.12 | 22,521,334.53 | 100.00 |
| 1-2 年 | 5,203,888.89 | 21.88 | -- | -- |
| 小 计 | 23,788,608.24 | 100.00 | -- | -- |
| 减：减值准备 | -- | -- | -- | -- |
| 应收利息账面价值 | 23,788,608.24 | 100.00 | 22,521,334.53 | 100.00 |

(2) 按内容分析

| 种 类 | 期末数 | 期初数 |
|----------|----------------------|----------------------|
| 可供出售金融资产 | 8,861,942.06 | 11,370,151.01 |
| 存出资本保证金 | 9,743,611.11 | 4,539,722.22 |
| 定期存款 | 5,180,555.56 | 6,611,461.30 |
| 其他 | 2,499.51 | -- |
| 减：坏账准备 | -- | -- |
| 应收利息账面价值 | 23,788,608.24 | 22,521,334.53 |

说明：截至 2018 年 12 月 31 日止，本公司无应收其他关联方应收利息及逾期应收利息。

4、应收保费

(1) 应收保费按种类披露

| 种 类 | 期末数 | | | | 净 额 |
|------------|---------------------|---------------|-----------|-----------|---------------------|
| | 金 额 | 比例% | 坏账准备 | 比例% | |
| 财产险： | | | | | |
| 货物运输保险 | 1,626,065.28 | 57.85 | -- | -- | 1,626,065.28 |
| 责任保险 | 632,066.21 | 22.49 | -- | -- | 632,066.21 |
| 企业财产保险 | 499,610.41 | 17.77 | -- | -- | 499,610.41 |
| 工程保险 | 70,500.00 | 2.51 | | | -- |
| 其他 | -17,538.19 | -0.62 | | | -17,538.19 |
| 小 计 | 2,810,703.71 | 100.00 | -- | -- | 2,810,703.71 |
| 减：坏账准备 | -- | -- | -- | -- | -- |
| 合 计 | 2,810,703.71 | 100.00 | -- | -- | 2,810,703.71 |

(续)

| 种 类 | 期初数 | | | | 净 额 |
|------------|---------------------|---------------|-----------|-----------|---------------------|
| | 金 额 | 比例% | 坏账准备 | 比例% | |
| 财产险： | | | | | |
| 货物运输保险 | 2,138,858.15 | 82.11 | -- | -- | 2,138,858.15 |
| 责任保险 | 251,338.07 | 9.65 | -- | -- | 251,338.07 |
| 企业财产保险 | 106,975.50 | 4.11 | -- | -- | 106,975.50 |
| 工程保险 | 70,500.00 | 2.71 | -- | -- | 70,500.00 |
| 意外伤害保险 | 33,543.48 | 1.29 | -- | -- | 33,543.48 |
| 保证保险 | 3,803.74 | 0.13 | -- | -- | 3,803.74 |
| 小 计 | 2,605,018.94 | 100.00 | -- | -- | 2,605,018.94 |
| 减：坏账准备 | -- | -- | -- | -- | -- |
| 合 计 | 2,605,018.94 | 100.00 | -- | -- | 2,605,018.94 |

(2) 采用账龄分析法计提坏账准备的应收保费

| 账 龄 | 期末数 | | | 期初数 | | |
|----------------|-----------|-------|------|-----------|--------|------|
| | 金 额 | 比例% | 坏账准备 | 金 额 | 比例% | 坏账准备 |
| 3 个月以内（含 3 个月） | 98,595.17 | 68.92 | -- | 86,585.78 | 100.00 | -- |
| 3 个月到 1 年 | -7,613.66 | -5.32 | -- | -- | -- | -- |

| | | | | | | |
|------|-----------|-------|----|----|----|----|
| 1年以上 | 52,079.89 | 36.40 | -- | -- | -- | -- |
|------|-----------|-------|----|----|----|----|

(3) 采用其他组合方法计提坏账准备的应收保费

| 组合名称 | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例% | 计提理由 |
|-------|--------------|------|-------|------|
| 关联方组合 | 2,667,642.31 | -- | -- | -- |

(4) 本期应收保费中持本公司5%（含5%）以上表决权股份的股东单位情况

| 单位名称 | 期末数 | | 期初数 | |
|------------|-----------|------|-----------|------|
| | 金额 | 坏账准备 | 金额 | 坏账准备 |
| 一汽轿车股份有限公司 | 91,546.83 | -- | 57,432.46 | -- |

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收保费情况

| 债务人名称 | 账面余额 | 占应收保费合计的比例(%) | 坏账准备 |
|------------------|---------------------|---------------|-----------|
| 一汽-大众销售有限责任公司 | 917,797.59 | 32.65 | -- |
| 一汽-大众汽车有限公司佛山分公司 | 454,440.00 | 16.17 | -- |
| 中国第一汽车集团进出口有限公司 | 321,580.74 | 11.44 | -- |
| 一汽-大众汽车有限公司 | 165,805.29 | 5.90 | -- |
| 一汽解放汽车销售有限公司 | 151,176.86 | 5.38 | -- |
| 合计 | 2,010,800.48 | 71.54 | -- |

5、应收代位追偿款

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|-----------|------------------|------------------|
| 商业机动车辆保险 | 36,711.70 | 43,073.04 |
| 机动车综合商业保险 | 10,050.00 | 12,757.00 |
| 财产一切险 | 185.00 | -- |
| 合计 | 46,946.70 | 55,830.04 |

6、应收分保账款

(1) 按客户披露

| 单位名称 | 期末数 | | 期初数 | |
|----------------------------------|---------------|-------|---------------|-------|
| | 金额 | 比例% | 金额 | 比例% |
| Taiping Reinsurance Brokers Ltd. | 36,641,704.30 | 19.16 | 14,730,625.09 | 14.14 |
| 中国财产再保险股份有限公司 | 18,274,644.69 | 9.55 | 11,922,990.80 | 11.44 |

| | | | | |
|---|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| Peak Re | 15,768,578.08 | 8.24 | 11,826,674.35 | 11.35 |
| 华信财产保险股份有限公司 | 14,780,486.65 | 7.73 | 6,550,712.83 | 6.29 |
| 慕尼黑再保险公司北京分公司 | 10,502,742.56 | 5.49 | 6,625,167.48 | 6.36 |
| TaipingReinsuranceCo.,Ltd.BeijingBranch | 9,453,563.33 | 4.94 | 4,161,622.62 | 3.99 |
| 长安责任保险股份有限公司 | 7,418,085.56 | 3.88 | 3,401,445.56 | 3.26 |
| 永安财产保险股份有限公司 | 6,824,219.26 | 3.57 | 2,661,629.87 | 2.55 |
| 恒邦财产保险股份有限公司 | 6,107,606.66 | 3.19 | 2,594,453.75 | 2.49 |
| 富邦财险 | 6,067,927.94 | 3.17 | 2,629,668.32 | 2.52 |
| SCORSEBeijingBranch | 5,536,827.99 | 2.89 | 3,501,922.92 | 3.36 |
| 华安财产保险股份有限公司 | 5,132,067.56 | 2.68 | 2,752,890.83 | 2.64 |
| 五洲（北京）保险经纪有限公司 | 4,713,281.44 | 2.46 | 132,722.17 | 0.13 |
| 中国人民财产保险股份有限公司 | 4,302,583.82 | 2.25 | 3,510,508.82 | 3.37 |
| 日本财产保险（中国）有限公司 | 4,160,588.60 | 2.18 | 3,992,165.44 | 3.83 |
| 华农财险 | 2,597,551.87 | 1.36 | 442,050.08 | 0.42 |
| 鼎和财产保险股份有限公司 | 2,457,596.21 | 1.28 | 584,694.91 | 0.56 |
| 史带财险 | 2,114,777.77 | 1.11 | 647,545.96 | 0.62 |
| 前海财险 | 2,091,978.56 | 1.09 | 1,434,474.78 | 1.38 |
| AonBenfieldChinaLimited | 1,983,562.99 | 1.04 | 1,983,562.99 | 1.90 |
| 海峡金桥财产报下能股份有限公司 | 1,955,836.10 | 1.02 | 1,094,053.94 | 1.05 |
| 中华联合财产保险股份有限公司 | 1,723,241.18 | 0.90 | 1,230,568.98 | 1.18 |
| JLReAsia | 1,509,098.79 | 0.79 | 553,808.29 | 0.53 |
| SamsungFireMarineInsuranceCo.Ltd. | 1,286,686.41 | 0.67 | 844,935.27 | 0.81 |
| 泰山财产保险股份有限公司 | 1,229,730.25 | 0.64 | 947,355.10 | 0.91 |
| 其他 | 16,637,043.60 | 8.70 | 13,455,403.38 | 12.91 |
| 合 计 | 191,272,012.17 | 100.00 | 104,213,654.53 | 100.00 |

(2) 按账龄披露

| 账 龄 | 期末数 | | 期初数 | |
|------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | 金 额 | 比例% | 金 额 | 比例% |
| 1 年以内 | 191,272,012.17 | 100.00 | 104,213,654.53 | 100.00 |
| 其中：0-6 个月 | 191,272,012.17 | 100.00 | 104,213,654.53 | 100.00 |
| 合 计 | 191,272,012.17 | 100.00 | 104,213,654.53 | 100.00 |

(3) 本期应收分保账款中持本公司5%（含5%）以上表决权股份的股东单位情况

期末应收分保账款中不存在预付持本公司5%（含5%）以上表决权股份股东的款项。

(4) 按期末余额归集的应收分保款前五名情况

| 单位名称 | 与本公司关系 | 期末余额 | 账龄 | 占应收分保账款期末余额合计数的比例(%) | 坏账准备期末余额 |
|----------------------------------|----------|----------------------|----------|----------------------|-----------|
| Taiping Reinsurance Brokers Ltd. | 非关联方 | 36,641,704.30 | 1年以下 | 19.16 | -- |
| 中国财产再保险股份有限公司 | 非关联方 | 18,274,644.69 | 1年以下 | 9.55 | -- |
| Peak Re | 非关联方 | 15,768,578.08 | 1年以下 | 8.24 | -- |
| 华信财产保险股份有限公司 | 非关联方 | 14,780,486.65 | 1年以下 | 7.73 | -- |
| 慕尼黑再保险公司北京分公司 | 非关联方 | 10,502,742.56 | 1年以下 | 5.49 | -- |
| 合计 | — | 95,968,156.28 | — | 50.17 | -- |

7、应收分保准备金

| 项目 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| 应收分保未到期责任准备金 | 133,093,044.18 | 182,399,823.37 | -- | 315,492,867.55 |
| 应收分保未决赔款准备金 | 82,097,449.45 | -- | 8,918,163.44 | 73,179,286.01 |
| 合计 | 215,190,493.63 | 182,399,823.37 | 8,918,163.44 | 388,672,153.56 |

8、定期存款

| 种类 | 期末数 | 期初数 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 3个月至1年 | 100,000,000.00 | -- |
| 1年至2年 | -- | 100,000,000.00 |
| 2年至3年 | -- | -- |
| 3年至4年 | 160,000,000.00 | -- |
| 4年至5年 | -- | 160,000,000.00 |
| 合计 | 260,000,000.00 | 260,000,000.00 |

说明：以上账龄为定期存款的剩余期限。

9、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

| 项目 | 期末余额 | | 期初余额 | | | |
|-----------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|------|------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 可供出售债务工具 | 178,318,090.00 | --178,318,090.00 | 251,184,470.00 | --251,184,470.00 | | |
| 其中：债券 | 178,318,090.00 | --178,318,090.00 | 251,184,470.00 | --251,184,470.00 | | |
| 可供出售权益工具 | 46,000,000.00 | --46,000,000.00 | 40,000,000.00 | --40,000,000.00 | | |
| 其中：按成本计量的 | 46,000,000.00 | --46,000,000.00 | 40,000,000.00 | --40,000,000.00 | | |
| 其他 | 766,811,048.72 | --766,811,048.72 | 630,005,373.42 | --630,005,373.42 | | |
| 合计 | 991,129,138.72 | --991,129,138.72 | 921,189,843.42 | --921,189,843.42 | | |

(2) 按公允价值计量的可供出售金融资产

| 可供出售金融资产分类 | 可供出售债务工具 | 其他 |
|---------------------|----------------|---------------|
| 权益工具的成本/债务工具的摊余成本 | 175,635,806.56 | 75,000,000.00 |
| 公允价值 | 178,318,090.00 | 74,840,365.13 |
| 累计计入其他综合收益的公允价值变动金额 | 2,682,283.44 | -159,634.87 |
| 已计提减值金额 | -- | -- |

(3) 采用成本计量的可供出售权益工具

| 被投资单位 | 账面余额 | | | 期末 | 减值准备 | 在被投资单位持股比例(%) | 本期现金红利 |
|----------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------|-----------|---------------|---------------------|
| | 期初 | 本期增加 | 本期减少 | | | | |
| 中国保险投资基金(有限合伙) | 0,000,000.00 | -- | -- | 10,000,000.00 | -- | 0.20 | 2,360,323.94 |
| 深圳中小财联投资有限责任公司 | -- | 6,000,000.00 | -- | 6,000,000.00 | -- | 2.308 | -- |
| 合计 | 0,000,000.00 | 6,000,000.00 | 16,000,000.00 | -- | -- | — | 2,360,323.94 |

(4) 可供出售金融资产其他项目明细

| 产品名称 | 期末数 | 期初数 |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 人保-安心稳盈9号资产管理产品 | 80,000,000.00 | 80,000,000.00 |
| 人保-安心稳盈22号资产管理产品 | 30,000,000.00 | 30,000,000.00 |
| 华泰-应收款资产收益权一号资产管理产品 | 30,000,000.00 | 30,000,000.00 |
| 泰康-稳定29号资产管理产品 | 62,114,591.81 | 80,000,000.00 |
| 中粮-保利清远集合资金信托计划 | -- | 50,000,000.00 |
| 渤海-中航里城一期信托贷款集合资金信托计划 | 70,000,000.00 | 70,000,000.00 |
| 华泰-华侨城基础设施债权投资计划 | 30,000,000.00 | 30,000,000.00 |
| 泰康-万科商业1号不动产债权投资计划 | 70,000,000.00 | 70,000,000.00 |
| 太平-杭州保障房不动产债权投资计划 | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 |
| 泰康-金融街上海火车站北广场C1地块商业不动产债权投资计划 | 70,000,000.00 | 70,000,000.00 |
| 建信-津通1号集合资金信托计划 | -- | 70,000,000.00 |
| 汇添富收益快线货币A | 49,856,091.78 | 5,373.42 |
| 汇添富安鑫智选混合A | 74,840,365.13 | -- |
| 平安-上海马桥项目债权投资计划 | 30,000,000.00 | -- |
| 泰康-首开回龙观商业不动产债券投资计划 | 50,000,000.00 | -- |
| 百瑞恒益603号集合资金信托计划 | 70,000,000.00 | -- |
| 合 计 | 766,811,048.72 | 630,005,373.42 |

10、存出资本保证金

| 存放银行 | 存放形式 | 存期 | 期末数 | 期初数 |
|-------------------|----------|----------|-----------------------|-----------------------|
| 交通银行长春一汽支行 | 定期存款 | 61个月 | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 |
| 中国银行股份有限公司长春汽车厂支行 | 定期存款 | 61个月 | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 |
| 合 计 | — | — | 200,000,000.00 | 200,000,000.00 |

说明：根据中国银保监会有关规定，上述存出资本保证金除保险公司和保险代理公司清算时用于清偿债务外，不得动用。

11、固定资产

| 项 目 | 房屋及建筑物 | 电子设备 | 运输设备 | 办公设备 | 其他 | 合 计 |
|---------|--------------|---------------|--------------|------------|-----------|---------------|
| 一、账面原值： | | | | | | |
| 1.期初余额 | 7,018,751.40 | 13,614,002.57 | 3,673,614.41 | 349,194.12 | 42,000.00 | 24,697,562.50 |

| | | | | | | |
|--------------|--------------|---------------|--------------|------------|-----------|---------------|
| 2.本期增加金 额 | -- | 2,004,744.01 | -- | 14,655.17 | -- | 2,019,399.18 |
| 购置 | -- | 2,004,744.01 | -- | 14,655.17 | -- | 2,019,399.18 |
| 3.本期减少金 额 | -- | 1,211,885.31 | 83,000.00 | 15,400.00 | -- | 1,310,285.31 |
| 处置或报废 | -- | 1,211,885.31 | 83,000.00 | 15,400.00 | -- | 1,310,285.31 |
| 4.期末余额 | 7,018,751.40 | 14,406,861.27 | 3,590,614.41 | 348,449.29 | 42,000.00 | 25,406,676.37 |
| 二、累计折旧 | | | | | | |
| 1.期初余额 | 936,125.90 | 10,847,801.64 | 2,707,878.79 | 201,816.06 | 32,592.00 | 14,726,214.39 |
| 2.本期增加金 额 | 340,409.43 | 1,623,010.63 | 560,365.26 | 48,660.86 | 8,148.00 | 2,580,594.18 |
| 计提 | 340,409.43 | 1,623,010.63 | 560,365.26 | 48,660.86 | 8,148.00 | 2,580,594.18 |
| 3.本期减少金 额 | -- | 1,196,275.62 | 81,340.00 | 14,938.00 | -- | 1,292,553.62 |
| 处置或报废 | -- | 1,196,275.62 | 81,340.00 | 14,938.00 | -- | 1,292,553.62 |
| 4.期末余额 | 1,276,535.33 | 11,274,536.65 | 3,186,904.05 | 235,538.92 | 40,740.00 | 16,014,254.95 |
| 三、减值准备 | | | | | | |
| 1.期初余额 | | | | | | |
| 2.本期增加金 额 | | | | | | |
| 计提 | | | | | | |
| 3.本期减少金 额 | | | | | | |
| 处置或报废 | | | | | | |
| 4.期末余额 | | | | | | |
| 四、账面价值 | | | | | | |
| 1.期末账面价 值 | 5,742,216.07 | 3,132,324.62 | 403,710.36 | 112,910.37 | 1,260.00 | 9,392,421.42 |
| 2.期初账面价 值 | 6,082,625.50 | 2,766,200.93 | 965,735.62 | 147,378.06 | 9,408.00 | 9,971,348.11 |

12、无形资产

| 项目 | 软件 | 合计 |
|----------|---------------|---------------|
| 一、账面原值 | | |
| 1.期初余额 | 33,084,224.18 | 33,084,224.18 |
| 2.本期增加金额 | 27,114,647.49 | 27,114,647.49 |
| 购置 | 27,114,647.49 | 27,114,647.49 |
| 3.本期减少金额 | 22,496,156.58 | 22,496,156.58 |

| | | |
|----------|---------------|---------------|
| 其他减少 | 22,496,156.58 | 22,496,156.58 |
| 4.期末余额 | 37,702,715.09 | 37,702,715.09 |
| 二、累计摊销 | | |
| 1.期初余额 | 3,702,046.40 | 3,702,046.40 |
| 2.本期增加金额 | 4,064,907.17 | 4,064,907.17 |
| 计提 | 4,064,907.17 | 4,064,907.17 |
| 3.本期减少金额 | 2,904,686.10 | 2,904,686.10 |
| 其他减少 | 2,904,686.10 | 2,904,686.10 |
| 4.期末余额 | 4,862,267.47 | 4,862,267.47 |
| 三、减值准备 | | |
| 1.期初余额 | | |
| 2.本期增加金额 | | |
| 计提 | | |
| 3.本期减少金额 | | |
| 其他减少 | | |
| 4.期末余额 | | |
| 四、账面价值 | | |
| 1.期末账面价值 | 32,840,447.62 | 32,840,447.62 |
| 2.期初账面价值 | 29,382,177.78 | 29,382,177.78 |

13、递延所得税资产与递延所得税负债

| 项 目 | 期末数 | | 期初数 | |
|-------------------------|---------------------|---------------------|--------------|------------|
| | 可抵扣/应纳税暂时性差异 | 递延所得税资产/负债 | 可抵扣/应纳税暂时性差异 | 递延所得税资产/负债 |
| 递延所得税资产： | | | | |
| 计入其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动 | -- | -- | 2,386,502.97 | 596,625.74 |
| 递延所得税负债： | | | | |
| 计入其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动 | 2,522,648.57 | 630,662.15 | -- | -- |
| 固定资产折旧一次性税前扣除 | 1,939,081.76 | 484,770.44 | -- | -- |
| 小 计 | 4,461,730.33 | 1,115,432.59 | -- | -- |

14、其他资产

| 项 目 | 期末数 | 期初数 |
|-----|-----|-----|
|-----|-----|-----|

| | | |
|------------|----------------------|----------------------|
| 其他流动资产 | 25,121,872.15 | 19,839,132.16 |
| 其他应收款 | 9,500,785.89 | 13,768,773.65 |
| 应收票据 | 5,900,000.00 | 9,707,975.00 |
| 预付款项 | 307,665.47 | 431,442.65 |
| 长期待摊费用 | 1,144,966.81 | 360,330.14 |
| 合 计 | 41,975,290.32 | 44,107,653.60 |

(1) 其他流动资产

| 项 目 | 期末数 | 期初数 |
|------------|----------------------|----------------------|
| 暂估进项税重分类 | 20,992,169.67 | 15,509,251.91 |
| 预付赔款 | 3,632,243.33 | 2,482,201.43 |
| 损余物资 | 497,304.84 | 1,847,634.84 |
| 低值易耗品 | 154.31 | 43.98 |
| 合 计 | 25,121,872.15 | 19,839,132.16 |

(2) 其他应收款

其他应收款按种类披露

| 种 类 | 金 额 | 期末数 | | 净 额 |
|---------------------------------|---------------------|---------------|--------------|---------------------|
| | | 比 例% | 坏账准 备 计提比 例% | |
| 单项金额重大并单项计 提坏账准备的其他应收 款 | -- | -- | -- | -- |
| 按组合计提坏账准备的 其他应收款 | | | | |
| 其中：账龄组合 | 7,513,151.79 | 79.08 | -- | 7,513,151.79 |
| 关联方组合 | 646,360.00 | 6.80 | -- | 646,360.00 |
| 押金及备用金组 合 | 1,341,274.10 | 14.12 | -- | 1,341,274.10 |
| 组合小计 | 9,500,785.89 | 100.00 | -- | 9,500,785.89 |
| 单项金额虽不重大但单 项计提坏账准备的其他 应收款 | -- | -- | -- | -- |
| 合 计 | 9,500,785.89 | 100.00 | -- | 9,500,785.89 |

其他应收款按种类披露（续）

| 种 类 | 金 额 | 期 初 数 | | 净 额 |
|-------------------------|---------------|--------|---------|---------------|
| | | 比 例 % | 坏 账 准 备 | |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款 | -- | -- | -- | -- |
| 按组合计提坏账准备的其他应收款 | | | | |
| 其中：账龄组合 | 10,458,578.20 | 75.96 | -- | 10,458,578.20 |
| 关联方组合 | 267,825.60 | 1.94 | -- | 267,825.60 |
| 押金及备用金组合 | 3,042,369.85 | 22.10 | -- | 3,042,369.85 |
| 合 计 | 13,768,773.65 | 100.00 | -- | 13,768,773.65 |
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款 | -- | -- | -- | -- |
| 合 计 | 13,768,773.65 | 100.00 | -- | 13,768,773.65 |

A、采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

| 账 龄 | 期 末 数 | | | 期 初 数 | | |
|-------|--------------|---------|---------|---------------|---------|---------|
| | 账 面 余 额 | | 坏 账 准 备 | 账 面 余 额 | | 坏 账 准 备 |
| | 金 额 | 比 例 (%) | | 金 额 | 比 例 (%) | |
| 0-6个月 | 7,513,151.79 | 100.00 | -- | 10,458,578.20 | 100.00 | -- |

B、按欠款方归集的其他应收款期末余额前五名单位情况

| 单位名称 | 款项性质 | 其他应收款 期末余额 | 账龄 | 占其他应收款 期末余额合计 数的比例(%) | 坏账 准备 |
|----------------------|-------|---------------|-------|-----------------------------|----------|
| 中国人民财产保险股份有限公司长春市分公司 | 应收共保款 | 1,338,362.23 | 0-6个月 | 14.09 | -- |
| 中国人民财产保险股份有限公司吉林省分公司 | 应收共保款 | 1,189,862.28 | 0-6个月 | 12.52 | -- |
| 中援保险股份有限公司项目组 | 代垫款项 | 1,026,600.00 | 3-4年 | 10.81 | -- |
| 长春一汽国际招标有限公司 | 保证金 | 370,000.00 | 0-6个月 | 3.89 | -- |
| 北京精友世纪软件技术有限公司 | 系统预付款 | 350,000.00 | 0-6个月 | 3.68 | -- |

| | | | | | |
|-----|---|--------------|---|-------|----|
| 合 计 | — | 4,274,824.51 | — | 44.99 | -- |
|-----|---|--------------|---|-------|----|

(3) 应收票据

| 项 目 | 期初数 | 本期增加 | 本期摊销 | 期末数 |
|--------|--------------|---------------|---------------|--------------|
| 银行承兑汇票 | 9,707,975.00 | 26,105,382.64 | 29,913,357.64 | 5,900,000.00 |

(4) 预付账款

| 项 目 | 期初数 | 本期增加 | 本期摊销 | 期末数 |
|------|------------|---------------|---------------|------------|
| 待摊费用 | 431,442.65 | 12,429,494.01 | 12,553,271.19 | 307,665.47 |

(5) 长期待摊费用

| 项 目 | 期初数 | 本期增加额 | 本期摊销额 | 期末数 |
|-------|------------|--------------|------------|--------------|
| 房屋使用费 | 148,249.49 | 1,027,269.57 | 77,722.07 | 1,097,796.99 |
| 设备使用费 | 212,080.65 | -- | 164,910.83 | 47,169.82 |
| 合 计 | 360,330.14 | 1,027,269.57 | 242,632.90 | 1,144,966.81 |

15、卖出回购金融资产款

(1) 按抵押证券分类

| 种 类 | 期末数 | 期初数 |
|-----|---------------|---------------|
| 债 券 | 38,900,000.00 | 79,200,000.00 |

(2) 按市场分类

| 种 类 | 期末数 | 期初数 |
|-----------|---------------|---------------|
| 证券交易所卖出回购 | 38,900,000.00 | 79,200,000.00 |

(3) 剩余到期期限

| 剩余到期期限 | 期末数 | 期初数 |
|-----------------|---------------|---------------|
| 3 个月以内 (含 3 个月) | 38,900,000.00 | 79,200,000.00 |

16、预收保费

(1) 账龄分析

| 账 龄 | 期末数 | | 期初数 | |
|---------------|---------------|-------|---------------|-------|
| | 金 额 | 比例% | 金 额 | 比例% |
| 1 年以内 (含 1 年) | 48,191,693.12 | 95.06 | 66,686,443.30 | 99.01 |

| | | | | |
|------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
| 1 年以上 | 2,503,543.09 | 4.94 | 667,720.88 | 0.99 |
| 合 计 | 50,695,236.21 | 100.00 | 67,354,164.18 | 100.00 |

(2) 本报告期预收保费中预收持本公司 5% (含 5%) 以上表决权股份的股东单位或其他关联方情况

| 单位名称 | 期末数 | 期初数 |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 一汽资本控股有限公司 | 1,392,450.75 | 767.13 |
| 一汽轿车股份有限公司 | 400,943.30 | 4,704,653.14 |
| 一汽财务有限公司 | 50,000.00 | 50,000.00 |
| 富奥汽车零部件股份有限公司 | -- | 873,220.06 |
| 合 计 | 1,843,394.05 | 5,628,640.33 |

17、应付手续费及佣金

| 账 龄 | 期末数 | 期初数 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 0 至 3 个月 | 759,646.93 | 5,355,911.87 |
| 3 至 6 个月 | 244,936.90 | 261,860.59 |
| 7 至 12 个月 | 39,352.25 | 122,572.45 |
| 1 年以上 | 1,253,075.16 | 112,458.07 |
| 合 计 | 2,297,011.24 | 5,852,802.98 |

18、应付分保账款

(1) 账龄分析

| 账 龄 | 期末数 | 期初数 |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 年以内 (含 1 年) | 165,139,769.47 | 155,991,454.48 |
| 1 年以上 | 114,659,695.91 | 20,551,181.16 |
| 合 计 | 279,799,465.38 | 176,542,635.64 |

(2) 期末应付分保账款中不存在预收持本公司5% (含5%) 以上表决权股份的股东或其他关联方的保费。

说明：账龄超过 1 年的大额应付分保账款

| 客 户 | 金 额 | 性质或内容 | 未结转的原因 |
|-------------------------------|---------------|-------|---------------|
| TaipingReinsuranceBrokersLtd. | 22,199,632.95 | 分出保费 | 业务结构调整、账单分布滞后 |

| | | | |
|---------------|----------------------|------|-----------------------|
| 中国财产再保险股份有限公司 | 14,011,140.08 | 分出保费 | 业务结构 调整、账单 分布滞后 |
| 中国财产再保险股份有限公司 | 13,888,539.06 | 分出保费 | 业务结构 调整、账单 分布滞后 |
| 长安责任保险股份有限公司 | 8,844,196.65 | 分出保费 | 业务结构 调整、账单 分布滞后 |
| 恒邦财产保险股份有限公司 | 6,283,389.80 | 分出保费 | 业务结构 调整、账单 分布滞后 |
| 合 计 | 65,226,898.54 | —— | —— |

19、应付职工薪酬

| 项 目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|--------------|-------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| 短期薪酬 | 495,440.22 | 64,047,927.96 | 63,546,048.53 | 997,319.65 |
| 离职后福利-设定提存计划 | -- | 8,175,212.12 | 8,175,212.12 | -- |
| 辞退福利 | -- | 1,553,740.94 | 1,553,740.94 | -- |
| 合 计 | 495,440.22 | 73,776,881.02 | 73,275,001.59 | 997,319.65 |

(1) 短期薪酬列示

| 项 目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|-------------|-------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | -- | 49,159,696.55 | 49,159,696.55 | -- |
| 职工福利费 | -- | 1,356,001.36 | 1,356,001.36 | -- |
| 社会保险费 | -- | 2,571,383.05 | 2,571,383.05 | -- |
| 其中：医疗保险费 | -- | 2,314,901.70 | 2,314,901.70 | -- |
| 工伤保险费 | -- | 66,219.34 | 66,219.34 | -- |
| 生育保险费 | -- | 190,262.01 | 190,262.01 | -- |
| 住房公积金 | -- | 3,474,190.24 | 3,474,190.24 | -- |
| 工会经费和职工教育经费 | 495,440.22 | 1,720,589.68 | 1,218,710.25 | 997,319.65 |
| 其他短期薪酬 | -- | 5,766,067.08 | 5,766,067.08 | -- |
| 合 计 | 495,440.22 | 64,047,927.96 | 63,546,048.53 | 997,319.65 |

(2) 设定提存计划列示

| 项 目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|--------|------|--------------|--------------|------|
| 基本养老保险 | -- | 6,150,754.59 | 6,150,754.59 | -- |

| | | | | |
|------------|-----------|---------------------|---------------------|-----------|
| 失业保险费 | -- | 209,596.71 | 209,596.71 | -- |
| 企业年金缴费 | -- | 1,814,860.82 | 1,814,860.82 | -- |
| 合 计 | -- | 8,175,212.12 | 8,175,212.12 | -- |

20、应交税费

| 项 目 | 期初余额 | 本期应交 | 本期已交 | 期末余额 |
|------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| 企业所得税 | 2,913,705.80 | 29,161,526.75 | 32,075,232.55 | -- |
| 车船使用税 | 1,779,493.68 | 12,700,143.85 | 14,280,783.62 | 198,853.91 |
| 增值税 | 1,625,062.48 | 29,500,420.16 | 28,373,817.87 | 2,751,664.77 |
| 个人所得税 | 1,200,461.65 | 5,725,142.49 | 4,118,009.60 | 2,807,594.54 |
| 印花税 | 589,974.59 | 928,281.49 | 1,455,763.54 | 62,492.54 |
| 教育费附加 | 79,064.32 | 1,477,157.80 | 1,424,328.57 | 131,893.55 |
| 城市维护建设税 | 110,689.76 | 2,068,020.80 | 1,984,025.15 | 194,685.41 |
| 房产税 | -- | 44,881.27 | 44,881.27 | -- |
| 土地使用税 | -- | 4,741.20 | 4,741.20 | -- |
| 其 他 | 29,484.63 | 88,235.08 | 59,767.59 | 57,952.12 |
| 合 计 | 8,327,936.91 | 81,698,550.89 | 83,821,350.96 | 6,205,136.84 |

21、应付赔付款

(1) 按项目划分的应付赔付款

| 种 类 | 期末数 | 期初数 |
|------------|-------------------|---------------------|
| 应付直接赔款 | 133,882.72 | 668,368.35 |
| 应付直接理赔费用 | 94,748.95 | 466,794.80 |
| 合 计 | 228,631.67 | 1,135,163.15 |

(2) 按账龄划分的应付赔付款

| 账 龄 | 期末数 | 期初数 |
|------------|-------------------|---------------------|
| 1年以内（含1年） | 217,273.21 | 1,053,311.36 |
| 1年以上 | 11,358.46 | 81,851.79 |
| 合 计 | 228,631.67 | 1,135,163.15 |

22、保险合同准备金

(1) 保险合同准备金增减变动情况

| 项 目 | 期初账面 | 本期增加额 | 本期减少额 | 期末账面 |
|-----|------|-------|-------|------|
|-----|------|-------|-------|------|

| | 余额 | | 赔付 款项 | 提前 解除 | 其 他 | 减少 合计 | 余额 |
|------------|-----------------------|-----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------------------|
| 未到期责任准备金 | 286,744,469.24 | 226,246,815.02 | -- | -- | -- | -- | 512,991,284.26 |
| 其中：原保险合同 | 281,521,131.80 | 223,801,875.24 | -- | -- | -- | -- | 505,323,007.04 |
| 再保险合同 | 5,223,337.44 | 2,444,939.78 | -- | -- | -- | -- | 7,668,277.22 |
| 未决赔款准备金 | 326,514,073.64 | -4,090,254.08 | -- | -- | -- | -- | 322,423,819.56 |
| 其中：原保险合同 | 318,539,437.92 | -33,774,427.36 | -- | -- | -- | -- | 284,765,010.56 |
| 再保险合同 | 7,974,635.72 | 29,684,173.28 | -- | -- | -- | -- | 37,658,809.00 |
| 合 计 | 613,258,542.88 | 222,156,560.94 | -- | -- | -- | -- | 835,415,103.82 |

(2) 保险合同准备金期限情况

保险合同责任准备金

| 项 目 | 期末数 | 期初数 |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| | 1 年以内 (含 1 年) | 1 年以内 (含 1 年) |
| 未到期责任准备金 | 512,991,284.26 | 286,744,469.24 |
| 其中：原保险合同 | 505,323,007.04 | 281,521,131.80 |
| 再保险合同 | 7,668,277.22 | 5,223,337.44 |
| 未决赔款准备金 | 322,423,819.56 | 326,514,073.64 |
| 其中：原保险合同 | 284,765,010.56 | 318,539,437.92 |
| 再保险合同 | 37,658,809.00 | 7,974,635.72 |
| 合 计 | 835,415,103.82 | 613,258,542.88 |

(3) 保险合同未决赔款准备金

| 项 目 | 期末数 | 期初数 |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| 已发生已报告未决赔款准备金 | 94,062,331.55 | 104,228,995.88 |
| 已发生未报告未决赔款准备金 | 199,154,601.04 | 193,246,435.57 |
| 理赔费用准备金 | 29,206,886.97 | 29,038,642.19 |
| 合 计 | 322,423,819.56 | 326,514,073.64 |

23、其他负债

| 项 目 | 期末数 | 期初数 |
|-------|---------------|---------------|
| 其他应付款 | 16,084,916.88 | 15,454,836.12 |
| 应付股利 | 1,854,935.76 | 848,025.55 |

| | | |
|------------|----------------------|----------------------|
| 递延收益 | 770,250.00 | 817,650.00 |
| 应付利息 | 75,543.41 | 163,671.90 |
| 长期应付款 | -- | 20,742.00 |
| 合 计 | 18,785,646.05 | 17,304,925.57 |

(1) 其他应付款

| 项 目 | 期末数 | 期初数 |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 收付往来 | 5,027,132.47 | 3,597,176.85 |
| 代扣代缴增值税及其附加税 | 5,011,745.81 | 5,428,158.61 |
| 保险保障基金 | 1,997,845.26 | 1,572,106.29 |
| 党建工作经费 | 745,005.44 | 407,574.84 |
| 交强险救助基金 | 713,588.47 | 875,830.05 |
| 保证金 | 683,392.71 | 683,392.71 |
| 平台备付金 | 500,000.00 | 1,000,000.00 |
| 暂收代付款 | 372,443.81 | 200,611.27 |
| 投资类 | 357,546.36 | 139,989.53 |
| 应付共保款 | 180,938.33 | 1,061,747.67 |
| 其他 | 495,278.22 | 488,248.30 |
| 合 计 | 16,084,916.88 | 15,454,836.12 |

A. 账龄分析

| 账 龄 | 期末数 | | 期初数 | |
|---------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
| | 金 额 | 比例% | 金 额 | 比例% |
| 1 年以内 (含 1 年) | 15,416,208.80 | 95.84 | 15,454,836.12 | 100.00 |
| 1 至 2 年 | 668,708.08 | 4.16 | -- | -- |
| 合 计 | 16,084,916.88 | 100.00 | 15,454,836.12 | 100.00 |

B、期末其他应付款中不存在应付持本公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位或其他关联方保费。

C、期末金额较大的其他应付款

| 单位名称 | 款项性质 | 其他应付 款期末余 额 | 账龄 | 占其他应收款期 末余额合计数的 比例(%) |
|----------------|-------|-------------------|-----------|-----------------------------|
| 正印融资租赁（上海）有限公司 | 平台备付金 | 500,000.00 | 1 年以 内 | 3.11 |

24、股本

| 投资者名称 | 期初余额 | | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 | |
|-------------------|-------------------------|---------------|----------------|----------------|-------------------------|---------------|
| | 投资份额(股) | 所占比例(%) | | | 投资份额(股) | 所占比例(%) |
| 一汽轿车股份有限公司 | 175,000,000.00 | 17.50 | -- | -- | 175,000,000.00 | 17.50 |
| 长春一汽富维汽车零部件股份有限公司 | 175,000,000.00 | 17.50 | -- | -- | 175,000,000.00 | 17.50 |
| 天津一汽夏利汽车股份有限公司 | 175,000,000.00 | 17.50 | -- | -- | 175,000,000.00 | 17.50 |
| 富奥汽车零部件股份有限公司 | 175,000,000.00 | 17.50 | -- | -- | 175,000,000.00 | 17.50 |
| 一汽财务有限公司 | 100,000,000.00 | 10.00 | -- | 100,000,000.00 | -- | -- |
| 一汽资本控股有限公司 | 100,000,000.00 | 10.00 | 100,000,000.00 | -- | 200,000,000.00 | 20.00 |
| 吉林省华阳集团有限公司 | 22,500,000.00 | 2.25 | -- | -- | 22,500,000.00 | 2.25 |
| 辽宁惠华新业贸易集团有限公司 | 22,500,000.00 | 2.25 | -- | -- | 22,500,000.00 | 2.25 |
| 北京联拓奥通汽车贸易有限责任公司 | 22,500,000.00 | 2.25 | -- | -- | 22,500,000.00 | 2.25 |
| 唐山市冀东物贸集团有限责任公司 | 22,500,000.00 | 2.25 | -- | -- | 22,500,000.00 | 2.25 |
| 江苏亿安保险经纪有限责任公司 | 10,000,000.00 | 1.00 | -- | -- | 10,000,000.00 | 1.00 |
| 合计 | 1,000,000,000.00 | 100.00 | -- | -- | 1,000,000,000.00 | 100.00 |

说明：1. 2018年1月9日，发起人一汽财务有限公司将其持有的100,000,000股股权全部转让给一汽资本控股有限公司。2. 2018年4月24日，发起人吉林亿安保险经纪有限责任公司更名为江苏亿安保险经纪有限责任公司，持股情况不变。3. 股东北京联拓奥通汽车贸易有限责任公司持有的本公司的22,500,000.00份已于2016年转让给北京大洋润峰经济咨询服务有限公司，已办理工商变更登记，但截至2019年4月2日止，中国银行保险监督管理委员会备案尚未完毕。

25、盈余公积

| 项 目 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|--------|---------------|--------------|------|---------------|
| 法定盈余公积 | 12,011,975.15 | 9,614,917.06 | -- | 21,626,892.21 |

说明：根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程，本公司按年度净利润的10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。本公司2018年按净利润的10%提取法定盈余公积金9,614,917.06元（2017年：按净利润的10%提取，共5,593,945.61元）。

26、一般风险准备

| 项 目 | 期初数 | 本期计提数 | 本期使用数 | 期末数 |
|--------|---------------|--------------|-------|---------------|
| 一般风险准备 | 12,011,975.15 | 9,614,917.06 | -- | 21,626,892.21 |

说明：根据中国财政部2007年3月20日颁布的《金融企业财务规则—实施指南》的规定，本公司2018年度按净利润的10%（2017年：按净利润的10%）提取一般风险准备，用于巨灾风险的补偿，不能用于分红或转增资本。

27、未分配利润

| 项 目 | 本期金额 | 上期金额 |
|--------------|---------------|---------------|
| 本期年初余额 | 44,751,564.83 | 37,690,024.58 |
| 本期增加额 | 96,149,170.57 | 55,939,456.05 |
| 其中：本期净利润转入 | 96,149,170.57 | 55,939,456.05 |
| 本期减少额 | 63,981,398.95 | 48,877,915.80 |
| 其中：本期提取盈余公积数 | 9,614,917.06 | 5,593,945.61 |
| 本期提取一般风险准备 | 9,614,917.06 | 5,593,945.61 |
| 本期分配现金股利数 | 44,751,564.83 | 37,690,024.58 |
| 本期期末余额 | 76,919,336.45 | 44,751,564.83 |

说明：本公司2018年度向股东分配股利44,751,564.83元，已于本公司第二届第十四次董事会决议批准通过。

28、保险业务收入

（1）保险业务收入按险种划分

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|--------|----------------|----------------|
| 机动车辆保险 | 204,567,409.06 | 243,589,423.35 |
| 责任保险 | 250,447,530.90 | 118,785,714.60 |
| 货物运输保险 | 108,527,986.50 | 76,681,534.61 |

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 企业财产保险 | 85,571,482.73 | 71,478,361.34 |
| 保证保险 | 6,021,181.55 | 18,523.58 |
| 信用保险 | 5,743,309.10 | -- |
| 工程保险 | 2,848,685.98 | 7,007,715.12 |
| 意外伤害保险 | 2,334,555.48 | 2,810,199.85 |
| 普通家财保险 | 6,208.06 | 3,745.65 |
| 短期健康保险 | 425,840.75 | 390,495.53 |
| 合 计 | 666,494,190.11 | 520,765,713.63 |

(2) 保险业务收入按地区划分

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------|----------------|----------------|
| 境内收入 | 666,494,190.11 | 520,765,713.63 |

(3) 前十名客户的保险收入情况

| 客户名称 | 本期发生额 |
|----------------------------------|-----------------------|
| 一汽-大众汽车有限公司 | 38,485,628.62 |
| 一汽解放汽车销售有限公司 | 36,304,349.83 |
| 一汽-大众销售有限责任公司 | 30,148,262.36 |
| Taiping Reinsurance Brokers Ltd. | 28,987,286.02 |
| 一汽物流（青岛）有限公司 | 19,341,213.67 |
| 中国第一汽车集团进出口有限公司 | 15,995,781.39 |
| 一汽轿车股份有限公司 | 12,977,221.23 |
| 一汽汽车金融有限公司 | 5,866,872.97 |
| 一汽-大众汽车有限公司成都分公司 | 5,657,092.01 |
| 长春一汽国际物流有限公司 | 5,365,845.59 |
| 长春一汽汽车商贸服务有限公司 | 4,656,460.49 |
| 本公司前十名保险业务收入合计 | 203,786,014.18 |
| 占保险业务收入比例% | 30.58 |

29、分出保费

(1) 按分出保险经纪公司明细项目

| 公 司 | 上期发生额 |
|-------------|---------------|
| 太平再保险顾问有限公司 | 58,498,392.86 |

| | |
|-----------------|-----------------------|
| 韦莱保险经纪有限公司 | 52,415,940.54 |
| 中国财产再保险有限责任公司 | 11,905,359.96 |
| 富德财产保险股份有限公司 | 10,348,002.93 |
| 日本财产保险（中国）有限公司 | 8,985,268.63 |
| 怡和保险经纪有限公司香港分公司 | 4,556,970.99 |
| 法国再保险公司北京分公司 | 3,670,123.93 |
| 海峡金桥财产保险股份有限公司 | 3,095,328.39 |
| 恒邦财产保险股份有限公司 | 2,727,740.28 |
| 招商海达保险顾问有限公司 | 2,441,049.91 |
| 华安财产保险股份有限公司 | 2,306,423.29 |
| 安盛保险有限公司 | 1,507,385.31 |
| 长安责任保险股份有限公司 | 1,302,913.91 |
| 中华联合财产保险股份有限公司 | 1,160,197.42 |
| 慕尼黑再保险公司北京分公司 | 1,105,279.76 |
| 其他 | 7,821,342.93 |
| 合 计 | 173,847,721.04 |

(2) 按分出再保险接收公司明细项目

| 公 司 | 本期发生额 |
|--|----------------|
| Peak Re | 100,453,528.28 |
| 富德财产保险股份有限公司 | 25,370,956.53 |
| 日本财产保险（中国）有限公司 | 16,940,186.76 |
| 华安财产保险股份有限公司 | 11,100,878.73 |
| 中国财产再保险股份有限公司 | 10,983,125.10 |
| Taiping Reinsurance Co., Ltd. Beijing Branch | 10,529,137.38 |
| 永安财产保险股份有限公司 | 9,720,421.22 |
| 长安责任保险股份有限公司 | 9,401,753.13 |
| 海峡金桥财产报下能股份有限公司 | 8,968,956.93 |
| 富邦财险 | 8,793,104.79 |
| 恒邦财产保险股份有限公司 | 8,178,773.75 |
| 华农财险 | 5,465,639.16 |
| 史带财险 | 4,172,607.28 |
| SCOR SE Beijing Branch | 2,609,966.79 |
| 鼎和财产保险股份有限公司 | 2,508,173.06 |
| Korean Reinsurance Company, Seoul | 1,961,052.24 |

| | |
|--|-----------------------|
| 太平英国 | 1,937,076.24 |
| 慕尼黑再保险公司北京分公司 | 1,717,175.56 |
| 中银保险有限公司 | 1,617,635.37 |
| 中华联合财产保险股份有限公司 | 1,523,030.51 |
| Samsung Fire Marine Insurance Co. Ltd. | 1,516,361.35 |
| 中意财产保险有限公司 | 1,418,520.66 |
| MAPFRE RE | 1,388,899.73 |
| 其他 | 8,161,033.74 |
| 合 计 | 256,437,994.29 |

30、提取未到期责任准备金

| 合同类型 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------|----------------------|----------------------|
| 原保险合同 | 41,179,239.79 | 17,643,313.38 |
| 再保险合同 | 2,667,751.86 | 2,088,458.32 |
| 合 计 | 43,846,991.65 | 19,731,771.70 |

31、投资收益

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------------------|----------------------|----------------------|
| 交易性金融资产持有期间取得的投资收益 | 8,213,964.44 | 4,200,339.11 |
| 持有至到期投资持有期间取得的投资收益 | -- | 2,180,418.89 |
| 可供出售金融资产持有期间取得的投资收益 | 46,982,030.78 | 25,609,498.27 |
| 处置交易性金融资产取得的投资收益 | 138,107.62 | 823,442.96 |
| 处置可供出售金融资产取得的投资收益 | 1,198,965.65 | 4,472,947.83 |
| 定期存款利息 | 13,879,357.06 | 16,161,644.38 |
| 存出资本保证金利息 | 9,700,000.00 | 10,135,183.33 |
| 其他 | -1,116,726.40 | 6,235,786.18 |
| 合 计 | 78,995,699.15 | 69,819,260.95 |

32、汇兑损益

| 汇兑损益 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------------|------------|------------|
| 计入当期损益的汇兑差额 | -73,040.25 | -80,459.11 |

33、其他业务收入

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------|--------------|--------------|
| 出单手续费收入 | 4,414,759.14 | 5,105,506.99 |

| | | |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 租金收入 | 253,724.36 | 348,581.87 |
| 活期存款利息收入 | 97,840.53 | 134,168.44 |
| 代扣代缴手续费收入 | 139,871.67 | 119,835.59 |
| 其他 | 65,963.40 | 46,803.08 |
| 合计 | 4,972,159.10 | 5,754,895.97 |

34、其他收益

| 补助项目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 与资产相关/与收益相关 |
|--------------|--------------------|---------------------|-------------|
| 吉林省扶持金融业发展基金 | 500,000.00 | -- | 与收益相关 |
| 税收返还 | 300,000.00 | 1,568,000.00 | 与收益相关 |
| 个税手续费收入 | 94,966.43 | 125,831.36 | 与收益相关 |
| 退还政府扶持资金 | -1,625,200.00 | -- | |
| 购房款补贴 | 47,400.00 | 130,350.00 | 与资产相关 |
| 合计 | -682,833.57 | 1,824,181.36 | — |

35、资产处置收益

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------------------|-----------|-------|
| 固定资产处置利得（损失以“-”号填列） | 16,221.26 | -- |

36、赔付支出

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------|----------------|----------------|
| 赔付支出 | 290,031,747.51 | 244,653,392.90 |
| 其中：原保险合同 | 280,396,673.07 | 243,344,913.36 |
| 再保险合同 | 9,635,074.44 | 1,308,479.54 |
| 减：摊回赔付支出 | 49,002,548.02 | 32,277,728.76 |
| 赔付支出净额 | 241,029,199.49 | 212,375,664.14 |

37、提取保险责任准备金

(1) 提取保险责任准备金净额的明细如下：

原保险合同：

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------|-----------------------|---------------------|
| 未决赔款准备金 | -33,774,427.36 | 3,352,055.55 |

再保险合同：

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------|----------------------|---------------------|
| 未决赔款准备金 | 29,684,173.28 | 3,299,571.08 |

(2) 提取/(转回)未决赔款准备金净额按内容划分的明细如下：

原保险合同：

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------------|-----------------------|---------------------|
| 已发生已报告未决赔款准备金 | -25,328,275.58 | -21,206,672.87 |
| 已发生未报告未决赔款准备金 | -6,381,549.54 | 22,490,642.37 |
| 理赔费用准备金 | -2,064,602.24 | 2,068,086.05 |
| 合 计 | -33,774,427.36 | 3,352,055.55 |

再保险合同：

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------------|----------------------|---------------------|
| 已发生已报告未决赔款准备金 | 15,161,611.25 | -18,201.48 |
| 已发生未报告未决赔款准备金 | 12,289,715.01 | 3,252,718.26 |
| 理赔费用准备金 | 2,232,847.02 | 65,054.30 |
| 合 计 | 29,684,173.28 | 3,299,571.08 |

38、摊回保险责任准备金

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|---------------|---------------|
| 摊回未决赔款准备金 | -8,918,163.44 | -6,364,187.39 |

39、分保费用

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------|---------------|--------------|
| 分保费用 | 11,623,925.42 | 2,177,750.83 |

40、税金及附加

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------|--------------|--------------|
| 城市维护建设税 | 1,568,517.54 | 1,900,460.59 |
| 印花税 | 928,281.02 | 1,064,189.84 |
| 教育费附加 | 661,598.67 | 816,012.00 |
| 地方教育附加 | 446,023.26 | 544,372.96 |
| 其他 | 141,574.04 | 242,553.83 |

| | | |
|-----|--------------|--------------|
| 合 计 | 3,745,994.53 | 4,567,589.22 |
|-----|--------------|--------------|

41、手续费及佣金支出

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------|---------------|---------------|
| 手续费及佣金支出 | 38,311,203.73 | 54,809,466.72 |

42、业务及管理费

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------|---------------|---------------|
| 人员费用 | 55,100,171.11 | 45,319,855.88 |
| 中介费用 | 22,786,423.13 | 22,554,739.46 |
| 房屋设备使用费 | 7,211,121.74 | 7,132,682.92 |
| 保险保障基金 | 5,027,845.48 | 4,041,106.55 |
| 无形资产摊销 | 4,064,907.17 | 3,528,729.59 |
| 差旅费 | 941,149.28 | 1,036,238.53 |
| 投资业务费用 | 412,957.83 | 610,057.25 |
| 业务宣传费 | 197,676.47 | 528,554.96 |
| 其 他 | 3,940,570.69 | 4,592,873.2 |
| 合 计 | 99,682,822.90 | 89,344,838.34 |

43、营业外收入

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 计入当期非经常性损益的金额 |
|------|------------|------------|---------------|
| 罚款收入 | 2,100.00 | 4,381.88 | 2,100.00 |
| 其 他 | 807,018.51 | 775,146.70 | 807,018.51 |
| 合 计 | 809,118.51 | 779,528.58 | 809,118.51 |

44、营业外支出

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 计入当期非经常性损益的金额 |
|--------------|-----------|-----------|---------------|
| 赔偿金、违约金及罚款支出 | 18,654.23 | 41,070.20 | 18,654.23 |
| 其 他 | 4,490.63 | 20,535.87 | 4,490.63 |
| 合 计 | 23,144.86 | 61,606.07 | 23,144.86 |

45、所得税费用

(1) 所得税费用明细

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------------|---------------|---------------|
| 按税法及相关规定计算的当期所得税 | 29,161,526.75 | 20,068,407.35 |
| 递延所得税调整 | 484,770.44 | -- |
| 合 计 | 29,646,297.19 | 20,068,407.35 |

(2) 所得税费用与利润总额的关系列示如下:

| 项 目 | 本期发生额 |
|------------------|----------------|
| 利润总额 | 125,795,467.76 |
| 按适用/适用税率计算的所得税费用 | 31,448,866.94 |
| 对以前期间当期税项的调整 | 114,733.21 |
| 非应税收入及税收优惠的影响 | -2,053,491.11 |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响 | 136,188.15 |
| 合 计 | 29,646,297.19 |

46、其他综合收益

| 项 目 | 期初数 | 本期发生金额 | | | 期末数 |
|----------------------|---------------|---------------|----------------------------|--------------|--------------|
| | | 本期所得税 前发生额 | 减：前期计入其 他综合收益当期 转入损益 | 减：所得税费用 | |
| 将重分类进损益的 其他综合收益 | -1,789,877.23 | 5,280,859.95 | 371,708.41 | 1,227,287.89 | 1,891,986.42 |
| 可供出售金融资产 公允价值变动损益 | -1,789,877.23 | 5,280,859.95 | 371,708.41 | 1,227,287.89 | 1,891,986.42 |

47、外币折算

2018年度，本公司计入当期损益的汇兑差额-73,040.25元。

48、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

| 补充资料 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------------------------|---------------|---------------|
| 1、将净利润调节为经营活动现金流量： | | — |
| 净利润 | 96,149,170.57 | 55,939,456.05 |
| 加：资产减值准备 | -- | -- |
| 固定资产折旧 | 2,580,594.18 | 2,889,500.30 |
| 无形资产摊销 | 4,064,907.17 | 3,528,729.59 |
| 长期待摊费用摊销 | 242,632.90 | 351,883.52 |

| | | |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“—”号填列） | -16,221.26 | -- |
| 固定资产报废损失（收益以“—”号填列） | -- | -- |
| 公允价值变动损失（收益以“—”号填列） | -- | -- |
| 财务费用（收益以“—”号填列） | 18,083.09 | 25,402.04 |
| 投资损失（收益以“—”号填列） | -78,995,699.15 | -69,819,260.95 |
| 递延所得税资产减少（增加以“—”号填列） | -- | -- |
| 递延所得税负债增加（减少以“—”号填列） | 484,770.44 | -- |
| 存货的减少（增加以“—”号填列） | -- | -- |
| 经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列） | -251,906,942.87 | -176,197,893.59 |
| 经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列） | 303,233,157.61 | 286,659,796.09 |
| 其他 | -- | -- |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 75,854,452.68 | 103,377,613.05 |
| 2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动： | — | — |
| 债务转为资本 | -- | -- |
| 一年内到期的可转换公司债券 | -- | -- |
| 融资租入固定资产 | -- | -- |
| 3、现金及现金等价物净变动情况： | — | — |
| 现金的期末余额 | 14,864,571.01 | 24,191,493.81 |
| 减：现金的期初余额 | 24,191,493.81 | 20,130,297.62 |
| 加：现金等价物的期末余额 | -- | -- |
| 减：现金等价物的期初余额 | -- | -- |
| 现金及现金等价物净增加额 | -9,326,922.80 | 4,061,196.19 |

(2) 现金及现金等价物的构成

| 项 目 | 期末数 | 期初数 |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|
| 一、现金 | 14,864,571.01 | 24,191,493.81 |
| 其中：库存现金 | -- | -- |
| 可随时用于支付的银行存款 | 12,279,499.20 | 20,741,218.81 |
| 可随时用于支付的其他货币资金 | 2,585,071.81 | 3,450,275.00 |
| 二、现金等价物 | -- | -- |
| 其中：三个月内到期的债券投资 | -- | -- |
| 三、期末现金及现金等价物余额 | 14,864,571.01 | 24,191,493.81 |
| 其中：母公司或公司内子公司使用受限制的现金和现金等价物 | -- | -- |

（三）审计报告的主要审计意见

一、会计师事务所的名称

致同会计师（特殊普通合伙）

二、在审计报告上签字的注册会计师

奚大伟、吴松林

三、主要审计意见

无保留意见的审计报告。

三、风险管理状况信息

（一）风险管理组织体系

公司建立了董事会负最终责任、管理层直接领导，风控合规部统筹组织，各专业风险管理部门直接参与，相关职能部门密切配合，审计监察部监督检查，分工明确、相互协作、高效执行的风险管理组织体系。

公司董事会下设审计与风险管理委员会，作为董事会有关内部控制与风险管理工作的协调和议事机构，在董事会的授权下，依据《鑫安保险董事会审计与风险管理委员会议事规则》的规定开展工作。审计与风险管理委员会成员由不在管理层任职的董事组成，具备与委员会职责相适应的财务、审计或法律等方面的专业知识和经验，熟悉公司业务和管理流程，能够为董事会决策提供专业意见。

风控合规部作为风险管理的归口管理部门，负责统筹组织建设公

司全面风险管理体系，各分支机构设立独立的风控合规岗，在总公司风控合规部的指导下，全面负责所辖机构的风险监控、法律事务处理等风险管理工作。各职能和业务部门作为公司专业风险的管理部门，负责建立各专业风险管理体系并组织实施。风控合规部与各专业风险的管理部门共同搭建起覆盖公司全业务流程的全面风险管理体系。

（二）风险管理流程

公司围绕战略目标，规范风险管理流程，采用先进的风险管理工具、方法和手段，持续进行风险识别、评估、监测和报告，以支持公司的业务决策，努力实现适当风险水平下的效益最大化。

风险识别：公司运用流程分析法、情景分析法等系统性的风险管理方法，有效识别公司所面临的各类风险，系统梳理了各业务和管理环节所面临的主要风险点，以及影响风险点的风险因素和风险信号，建立了覆盖全业务流程的《操作风险信息清单》。

风险评估：公司建立了涵盖年度偿付能力风险管理能力评估、内控评估等体系建设评估，季度风险分类监管评估和各类专项风险评估在内的完善的风险评估管理体系，并有效运行各项风险评估管理机制。通过年度风险评估，从制度健全性和执行有效性方面全面评估并持续提升公司风险管理能力，持续改善公司所面临的风险管理状况。

风险监测：为及时识别并防控经营风险，公司建立了覆盖全部业务条线和风险领域的风险监测指标体系，并开展常态化风险监测工作。根据监测结果，深入查找分析差异原因，明确改善措施，及时防范和化解经营风险。

风险报告：公司建立偿付能力风险报告体系，包括《季度偿付能力报告》、《半年度风险管理报告》、《年度风险管理报告》等，全面客观反映公司风险管理状况，为经营决策提供支撑。

（三）风险管理策略及关键举措

围绕战略规划和经营目标，公司以提升风险管理价值为根本出发点，深化全面风险管理体系建设，建立覆盖保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险的各项管理子体系，在既定的风险偏好下，严守合规底线和风险边界，有效落实各项风险管理机制，促进业务管理精细化水平提升，研究践行先进的风险管理技术与方法，切实提升各类风险的管控能力。

2018年，公司全面风险管理各项工作稳步推进。（1）公司新建或修订了《偿付能力风险管理政策》、《保险风险管理办法》、《流动性风险管理办法》、《声誉风险管理办法》等各项管理制度，制度精细化程度和可执行性进一步提高，风险管理基础与环境进一步夯实，风险管理工具进一步改善，各类风险的管理能力均有所提升。（2）以偿二代体系下风险偏好体系建设要求为基础，对2017年风险偏好体系进一步优化，确立了2018年风险偏好，重新界定了量化风险的容忍度标准，调整并扩充了风险限额指标库，对风险限额指标的阈值进行持续优化调整。（3）结合2017年偿付能力风险管理能力监管评估结果制定整改计划，并全面落实整改工作。开展2018年度偿付能力风险管理能力自评估工作，偿付能力风险管理能力持续提升。（4）公司组织开展2018年度内控评估及重大风险评估工作，全面了解公司内部

控制管理情况，充分识别重大风险和突出问题，及时采取改善措施和解决方案，进一步提升公司内部控制管理和重大风险防控水平。（5）开展 2017 年乱象整治回头看及 2018 年市场乱象整治排查工作，进一步查摆问题，分析原因，实施整改，提高合规经营水平。

四、产品经营信息

公司 2018 年度保费收入居前 5 位的险种分别是责任保险、机动车辆保险、货物运输保险、企业财产保险、保证保险，经营信息如下：

单位：人民币万元

| 排名 | 险种名称 | 原保险保费收入 | 保险金额 | 赔款支出 | 未到期责任准备金余额 | 未决赔款准备金余额 | 承保利润 |
|----|--------|-----------|---------------|-----------|------------|-----------|----------|
| 1 | 责任保险 | 24,969.99 | 3,878,541.46 | 691.07 | 39,092.79 | 1,975.10 | 456.84 |
| 2 | 机动车辆保险 | 20,247.93 | 9,111,834.53 | 15,024.93 | 7,134.92 | 9,964.46 | 3,211.33 |
| 3 | 货物运输保险 | 10,781.28 | 69,418,653.49 | 6,478.10 | 460.60 | 9,825.71 | 2,743.98 |
| 4 | 企业财产保险 | 5,125.97 | 20,236,697.36 | 1,631.01 | 684.65 | 4,904.64 | 181.42 |
| 5 | 保证保险 | 602.12 | 53,896.58 | 34.82 | 213.23 | 222.18 | -90.97 |

五、偿付能力信息

（一）2018 年度偿付能力充足率概况

2018 年末，公司核心偿付能力充足率和综合偿付能力充足率为 637.21%，认可资产为 232,251.87 万元、认可负债为 123,443.90 万元、实际资本 108,807.97 万元，量化风险最低资本 16,985.54 万元，控制风险最低资本 90.02 万元，偿付能力溢额为 91,732.40 万元，公司偿付能力符合监管要求，且能够有效支撑公司经营规划和各项业务、

投资的持续开展。

（二）2018 年度偿付能力充足率变化原因

2018 年末，公司核心偿付能力充足率和综合偿付能力充足率均为 637.21%，比 2017 年上升 23.75 个百分点。从各风险类别角度分析，2018 年，保险风险、市场风险最低资本基本呈上升趋势，信用风险最低资本基本呈下降趋势。

保险风险最低资本基本呈上升趋势，主要由于公司财产险、船货特险、责任险及信用保证险自留保费规模增加 10237 万，引起保费风险最低资本增加 2669 万；财产险再保后未决赔款准备金规模增加 1825 万，引起准备金风险最低资本增加 1229 万。

市场风险最低资本占用基本呈上升趋势，主要是随着公司资金运用余额的逐季增加，计提权益价格风险最低资本的资产规模增长，2018 年，公司于一季度增持混合基金 5018 万、货币市场基金 3910 万，于二季度增持风险因子相对较高的未上市股权 600 万、混合基金 2790 万，权益风险暴露增加，从而使得市场风险最低资本增加。

信用风险最低资本基本呈下降趋势，主要由于：（1）随着公司投资策略的调整、投资计划产品的到期，计提利差风险最低资本的债券类资产规模下降，以及计提交易对手违约风险最低资本的信托计划规模减少，上述风险暴露的下降引起信用风险最低资本占用的正常下降。

（2）2018 年二季度，银保监会调整境外再保险交易对手违约因子适用规则，合格香港地区再保人适用的交易对手违约因子，由 0.588 下降至 0.087，我司合作的再保人中，有 3 家符合因子下调要求，使得

我司分出业务再保险资产交易对手违约风险最低资本下降。

综上所述，2018年，公司偿付能力风险管理体系整体运行顺畅，风险管理技术水平及量化风险管理能力显著提升，本年度随着经营规模逐步上升和投资品种更加丰富，公司偿付能力充足率稳中有降，目前，公司整体的偿付能力充足率较高，能够有效支撑后续经营。

单位：万元

| 序号 | 项目 | 2017年末 | 2018年末 | 增减变动 |
|-------|----------------|------------|------------|---------------|
| 1 | 认可资产 | 200,671.47 | 232,251.87 | 31,580.40 |
| 2 | 认可负债 | 96,947.16 | 123,443.90 | 26,496.74 |
| 3 | 实际资本 | 103,724.31 | 108,807.97 | 5,083.66 |
| 4 | 最低资本 | 16,908.01 | 17,075.57 | 167.56 |
| 4.1 | 量化风险最低资本 | 16,818.87 | 16,985.54 | 166.67 |
| 4.1.1 | 寿险业务保险风险最低资本 | - | - | - |
| 4.1.2 | 非寿险业务保险风险最低资本 | 8,845.97 | 10,002.14 | 1156.17 |
| 4.1.3 | 市场风险最低资本 | 4,612.75 | 6,253.16 | 1,640.41 |
| 4.1.4 | 信用风险最低资本 | 9,793.39 | 7,196.43 | -2,596.96 |
| 4.1.5 | 量化风险分散效应 | 6,433.24 | 6,466.18 | 32.94 |
| 4.1.6 | 特定类别保险合同损失吸收效应 | - | - | - |
| 4.2 | 控制风险最低资本 | 89.14 | 90.02 | 0.88 |
| 4.3 | 附加资本 | - | - | - |
| 5 | 核心偿付能力溢额 | 86,816.30 | 91,732.40 | 4,916.10 |
| 6 | 核心偿付能力充足率 | 613.46% | 637.21% | 上升 23.75 个百分点 |
| 7 | 综合偿付能力溢额 | 86,816.30 | 91,732.40 | 4,916.10 |
| 8 | 综合偿付能力充足率 | 613.46% | 637.21% | 上升 23.75 个百分点 |

六、其他信息

无