

华海财产保险股份有限公司 2016年度信息披露报告

2017.3.31



华海财产保险股份有限公司

2016 年度信息披露报告

2017 年 3 月

目 录

一、公司基本信息	1
二、年度会计报表	2
三、年度财务报表附注	17
四、关于审计报告的说明	83
五、风险管理状况信息	83
六、产品经营信息	92
七、偿付能力信息	92
八、重大关联交易信息	92
九、重大事项信息	92

一、公司基本信息

（一）法定名称及缩写

公司名称：华海财产保险股份有限公司

中文简称：华海财险、华海保险

英文名称：Huahai Property & Casualty Insurance Co., Ltd.

英文简称：HUAHAI

（二）注册资本：人民币 12 亿元

（三）注册地：山东省烟台市开发区长江路 28 号

（四）成立时间：2014 年 12 月 9 日

（五）经营范围和经营区域

经营范围：机动车保险，包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险；企业/家庭财产保险及工程保险（特殊风险保险除外）；责任保险；船舶/货运保险；短期健康/意外伤害保险；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；经中国保监会批准的其他业务。（有效期以许可证为准）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

经营区域：全国性，目前是山东省行政辖区（根据保监会的规定：公司开业后两年内在山东省开展业务，两年后根据公司经营管理水平、业务发展状况和人才储备情况，逐步在山东省外设立分支机构）。

（六）法定代表人：赵小鸣

（七）客服电话和投诉电话：4000611111

二、年度会计报表

除特别注明外，金额单位均为人民币元

（一）合并资产负债表

	<u>附注六</u>	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
资产			
货币资金	1	226,548,817	149,610,885
以公允价值计量且其变动计			
入当期损益的金融资产	2	739,045,971	453,081,279
买入返售金融资产	3	82,000,000	-
应收利息	4	24,573,613	10,068,142
应收保费	5	14,359,829	66,545,227
应收代位追偿款		49,239	900
应收分保账款	6	41,673,901	11,118,182
应收分保未到期责任准备金		32,472,047	30,239,042
应收分保未决赔款准备金		74,861,366	15,126,228
可供出售金融资产	7	264,278,685	178,063,075
归入贷款的投资	8	185,000,000	75,000,000
长期股权投资	9	-	12,943,239
存出资本保证金	10	240,000,000	204,000,000
固定资产	11	80,871,172	15,124,063
在建工程	12	5,694,011	66,981,182
无形资产	13	18,057,799	2,600,208
其他资产	14	<u>153,729,097</u>	<u>123,290,387</u>
资产总计		<u>2,183,215,547</u>	<u>1,413,792,039</u>

(一) 合并资产负债表 (续)

	附注六	2016年12月31日	2015年12月31日
负债和股东权益			
负债			
预收保费		89,931,661	14,828,209
应付手续费及佣金		13,056,540	16,695,979
应付分保账款	16	53,156,058	25,558,638
应付职工薪酬	17	36,067,316	26,629,593
应交税费	18	24,742,100	16,562,377
应付赔付款		4,926,352	1,070,435
未到期责任准备金	19	756,476,608	256,166,149
未决赔款准备金	19	331,519,049	72,182,902
递延所得税负债	20	8,833,520	6,346,207
其他负债	21	<u>63,284,598</u>	<u>74,906,006</u>
负债合计		<u>1,381,993,802</u>	<u>510,946,495</u>
股东权益			
股本	22	1,200,000,000	1,020,000,000
其他综合收益	23	23,520,751	13,776,554
未弥补亏损		(422,299,006)	(132,929,904)
归属于母公司股东权益合计		<u>801,221,745</u>	<u>900,846,650</u>
少数股东权益		<u>-</u>	<u>1,998,894</u>
股东权益合计		<u>801,221,745</u>	<u>902,845,544</u>
负债和股东权益总计		<u>2,183,215,547</u>	<u>1,413,792,039</u>

（二）合并利润表

	附注六	2016年度	2015年度
一、营业收入		636,176,142	160,439,905
已赚保费		579,055,772	96,664,497
保险业务收入	24	1,193,311,759	378,882,247
其中：分保费收入		3,762,416	266,573
减：分出保费		(116,178,533)	(57,331,977)
提取未到期责任准备金	25	(498,077,454)	(224,885,773)
投资收益	26	53,430,171	46,057,455
其中：对合营企业投资损益		(246,995)	531,920
公允价值变动损益	27	(3,043,008)	7,016,088
汇兑收益		58,973	1,810
其他业务收入	28	<u>6,674,234</u>	<u>10,700,055</u>
二、营业支出		(973,659,159)	(281,743,746)
赔付支出	29	(267,768,332)	(20,444,178)
其中：分保赔付支出		(237,670)	-
减：摊回赔付支出		28,541,315	3,114,397
提取保险责任准备金	30	(259,336,147)	(72,173,788)
减：摊回保险责任准备金	31	59,735,138	15,126,228
分保费用		(760,903)	(78,612)
税金及附加	32	(16,425,340)	(22,729,820)
手续费及佣金支出	33	(190,693,610)	(58,982,045)
业务及管理费	34	(352,672,196)	(144,568,154)
减：摊回分保费用		26,285,827	19,299,008
资产减值损失	15	(564,911)	(306,782)
三、营业亏损		(337,483,017)	(121,303,841)
加：营业外收入	35	47,855,460	1,018,136
减：营业外支出	35	(123,250)	(14,896)
四、亏损总额		(289,750,807)	(120,300,601)
减：所得税费用	36	<u>382,811</u>	<u>(1,754,022)</u>
五、净亏损		(289,367,996)	(122,054,623)
归属于母公司股东的净亏损		(289,367,996)	(122,053,517)
少数股东损益		-	(1,106)

(二) 合并利润表 (续)

	附注六	2016年度	2015年度
六、其他综合收益的税后净额	23	9,744,197	13,776,554
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		9,744,197	13,776,554
以后将重分类进损益的其他综合收益		9,744,197	13,776,554
可供出售金融资产产生的金额		9,744,197	13,776,554
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		(279,623,799)	(108,278,069)
归属于母公司股东的综合收益总额		(279,623,799)	(108,276,963)
归属于少数股东的综合收益总额		-	(1,106)

(三) 合并股东权益变动表

	归属于母公司股东权益				少数股东 权益	股东权益合计
	股本	其他综合收益	未弥补亏损	小计		
上年年末余额	<u>1,020,000,000</u>	<u>13,776,554</u>	<u>(132,929,904)</u>	<u>900,846,650</u>	<u>1,998,894</u>	<u>902,845,544</u>
本年增减变动金额						
所有者投入和减少资本	180,000,000	-	-	180,000,000	(2,000,000)	178,000,000
综合收益总额	-	9,744,197	(289,367,996)	(279,623,799)	-	(279,623,799)
其他	-	-	(1,106)	(1,106)	1,106	-
小计	<u>180,000,000</u>	<u>9,744,197</u>	<u>(289,369,102)</u>	<u>(99,624,905)</u>	<u>(1,998,894)</u>	<u>(101,623,799)</u>
本年年末余额	<u>1,200,000,000</u>	<u>23,520,751</u>	<u>(422,299,006)</u>	<u>801,221,745</u>	<u>-</u>	<u>801,221,745</u>

(三) 合并股东权益变动表 (续)

	归属于母公司股东权益				少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他综合收益	未弥补亏损	小计		
上年年末余额	<u>850,000,000</u>	<u>-</u>	<u>(10,876,387)</u>	<u>839,123,613</u>	<u>-</u>	<u>839,123,613</u>
本年增减变动金额						
所有者投资资本	170,000,000	-	-	170,000,000	2,000,000	172,000,000
综合收益总额	<u>-</u>	<u>13,776,554</u>	<u>(122,053,517)</u>	<u>(108,276,963)</u>	<u>(1,106)</u>	<u>(108,278,069)</u>
小计	<u>170,000,000</u>	<u>13,776,554</u>	<u>(122,053,517)</u>	<u>61,723,037</u>	<u>1,998,894</u>	<u>63,721,931</u>
本年年末余额	<u>1,020,000,000</u>	<u>13,776,554</u>	<u>(132,929,904)</u>	<u>900,846,650</u>	<u>1,998,894</u>	<u>902,845,544</u>

(四) 合并现金流量表

	附注六	2016年度	2015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		1,363,741,944	332,142,368
收到的其他与经营活动有关的现金		<u>36,416,879</u>	<u>80,238,916</u>
经营活动现金流入小计		<u>1,400,158,823</u>	<u>412,381,284</u>
支付原保险合同赔付款项的现金		(255,385,377)	(17,100,953)
支付再保险业务现金净额		(61,045,346)	(20,290,155)
支付手续费及佣金的现金		(207,744,004)	(43,298,699)
支付给职工以及为职工支付的现金		(160,115,277)	(69,270,034)
支付的各项税费		(53,919,534)	(16,588,554)
支付的其他与经营活动有关的现金		<u>(170,808,038)</u>	<u>(145,759,675)</u>
经营活动现金流出小计		<u>(909,017,576)</u>	<u>(312,308,070)</u>
经营活动产生的现金流量净额	37(1)	<u>491,141,247</u>	<u>100,073,214</u>
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		2,072,641,782	1,879,428,219
取得投资收益收到的现金		<u>29,480,763</u>	<u>19,765,780</u>
投资活动现金流入小计		<u>2,102,122,545</u>	<u>1,899,193,999</u>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		(26,210,566)	(79,159,308)
投资支付的现金		(2,668,140,431)	(2,599,277,452)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		<u>(3,000,000)</u>	<u>(206,450,000)</u>
投资活动现金流出小计		<u>(2,697,350,997)</u>	<u>(2,884,886,760)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(595,228,452)</u>	<u>(985,692,761)</u>

(四) 合并现金流量表 (续)

	附注六	2016年度	2015年度
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		181,000,000	172,000,000
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	2,000,000
筹资活动现金流入小计		181,000,000	172,000,000
筹资活动产生的现金流量净额		181,000,000	172,000,000
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		25,137	1,810
五、现金及现金等价物净增加/(减少)	37(2)	76,937,932	(713,617,737)
加：年初现金及现金等价物余额		149,610,885	863,228,622
六、年末现金及现金等价物余额	38	226,548,817	149,610,885

(五) 公司资产负债表

	附注六	2016年12月31日	2015年12月31日
资产			
货币资金	39(1)	74,793,741	64,614,165
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产		739,045,971	453,081,279
买入返售金融资产		82,000,000	-
应收利息		24,573,613	10,068,142
应收保费		14,359,829	66,545,227
应收代位追偿款		49,239	900
应收分保账款		41,673,901	11,118,182
应收分保未到期责任准备金		32,472,047	30,239,042
应收分保未决赔款准备金		74,861,366	15,126,228
可供出售金融资产		264,278,685	178,063,075
归入贷款的投资		185,000,000	75,000,000
长期股权投资	39(2)	150,000,000	110,943,239
存出资本保证金		240,000,000	204,000,000
固定资产		80,871,172	15,124,063
在建工程		5,694,011	66,981,182
无形资产		18,057,799	2,600,208
其他资产		<u>153,599,469</u>	<u>123,290,387</u>
资产总计		<u>2,181,330,843</u>	<u>1,426,795,319</u>

(五) 公司资产负债表 (续)

	附注六	2016年12月31日	2015年12月31日
负债和股东权益			
负债			
预收保费		89,931,661	14,828,209
应付手续费及佣金		13,056,540	16,695,979
应付分保账款		53,156,058	25,558,638
应付职工薪酬		36,067,316	26,629,593
应交税费		24,316,023	16,512,377
应付赔付款		4,926,352	1,070,435
未到期责任准备金		756,476,608	256,166,149
未决赔款准备金		331,519,049	72,182,902
递延所得税负债		8,833,520	6,346,207
其他负债		<u>78,193,089</u>	<u>89,904,006</u>
负债合计		<u>1,396,476,216</u>	<u>525,894,495</u>
股东权益			
股本		1,200,000,000	1,020,000,000
其他综合收益		23,520,751	13,776,554
未弥补亏损		(438,666,124)	(132,875,730)
股东权益合计		<u>784,854,627</u>	<u>900,900,824</u>
负债和股东权益总计		<u>2,181,330,843</u>	<u>1,426,795,319</u>

(六) 公司利润表

	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
一、营业收入	634,182,093	160,437,555
已赚保费	579,055,772	96,664,497
保险业务收入	1,193,311,759	378,882,247
其中：分保费收入	3,762,416	266,573
减：分出保费	(116,178,533)	(57,331,977)
提取未到期责任准备金	(498,077,454)	(224,885,773)
投资收益	51,607,867	46,057,455
其中：对合营企业投资损益	(246,995)	531,920
公允价值变动损益	(3,043,008)	7,016,088
汇兑收益	58,973	1,810
其他业务收入	<u>6,502,489</u>	<u>10,697,705</u>
二、营业支出	(973,465,449)	(281,686,116)
赔付支出	(267,768,332)	(20,444,178)
其中：分保赔付支出	(237,670)	-
减：摊回赔付支出	28,541,315	3,114,397
提取保险责任准备金	(259,336,147)	(72,173,788)
减：摊回保险责任准备金	59,735,138	15,126,228
分保费用	(760,903)	(78,612)
税金及附加	(15,638,458)	(22,729,820)
手续费及佣金支出	(190,693,610)	(58,982,045)
业务及管理费	(353,265,368)	(144,510,524)
减：摊回分保费用	26,285,827	19,299,008
资产减值损失	(<u>564,911</u>)	(<u>306,782</u>)
三、营业亏损	(339,283,356)	(121,248,561)
加：营业外收入	32,855,460	1,018,136
减：营业外支出	(<u>123,250</u>)	(<u>14,896</u>)
四、亏损总额	(306,551,146)	(120,245,321)
减：所得税费用	<u>760,752</u>	(<u>1,754,022</u>)
五、净亏损	(<u>305,790,394</u>)	(<u>121,999,343</u>)
六、其他综合收益	9,744,197	13,776,554
以后将重分类进损益的其他综合收益	9,744,197	13,776,554
可供出售金融资产产生的利得金额	<u>9,744,197</u>	<u>13,776,554</u>
七、综合收益总额	(<u>296,046,197</u>)	(<u>108,222,789</u>)

(七) 公司股东权益变动表

	2016年度			股东权益合计
	股本	其他综合收益	未弥补亏损	
年初余额	<u>1,020,000,000</u>	<u>13,776,554</u>	<u>(132,875,730)</u>	<u>900,900,824</u>
本年增减变动金额				
所有者投资资本	180,000,000	-	-	180,000,000
综合收益总额	<u>-</u>	<u>9,744,197</u>	<u>(305,790,394)</u>	<u>(296,046,197)</u>
小计	<u>180,000,000</u>	<u>9,744,197</u>	<u>(305,790,394)</u>	<u>(116,046,197)</u>
年末余额	<u>1,200,000,000</u>	<u>23,520,751</u>	<u>(438,666,124)</u>	<u>784,854,627</u>

(七) 公司股东权益变动表 (续)

	2015年度			股东权益合计
	股本	其他综合收益	未弥补亏损	
年初余额	<u>850,000,000</u>	<u>-</u>	<u>(10,876,387)</u>	<u>839,123,613</u>
本年增减变动金额				
所有者投资资本	170,000,000	-	-	170,000,000
综合收益总额	<u>-</u>	<u>13,776,554</u>	<u>(121,999,343)</u>	<u>(108,222,789)</u>
小计	<u>170,000,000</u>	<u>13,776,554</u>	<u>(121,999,343)</u>	<u>61,777,211</u>
年末余额	<u>1,020,000,000</u>	<u>13,776,554</u>	<u>(132,875,730)</u>	<u>900,900,824</u>

(八) 公司现金流量表

	附注六	2016年度	2015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		1,363,741,944	332,142,368
收到的其他与经营活动有关的现金		<u>21,214,203</u>	<u>95,236,466</u>
经营活动现金流入小计		<u>1,384,956,147</u>	<u>427,378,834</u>
支付原保险合同赔付款项的现金		(255,385,377)	(17,100,953)
支付再保险业务现金净额		(61,045,346)	(20,290,155)
支付手续费及佣金的现金		(207,744,004)	(43,298,699)
支付给职工以及为职工支付的现金		(160,115,277)	(69,270,034)
支付的各项税费		(53,917,650)	(16,588,554)
支付的其他与经营活动有关的现金		<u>(170,654,515)</u>	<u>(145,753,945)</u>
经营活动现金流出小计		<u>(908,862,169)</u>	<u>(312,302,340)</u>
经营活动产生的现金流量净额		<u>476,093,978</u>	<u>115,076,494</u>
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		2,023,046,230	1,879,428,219
取得投资收益收到的现金		<u>28,254,011</u>	<u>19,765,780</u>
投资活动现金流入小计		<u>2,051,300,241</u>	<u>1,899,193,999</u>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		(26,099,348)	(79,159,308)
投资支付的现金		(2,619,140,432)	(2,599,277,452)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		<u>(52,000,000)</u>	<u>(304,450,000)</u>
投资活动现金流出小计		<u>(2,697,239,780)</u>	<u>(2,982,886,760)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(645,939,539)</u>	<u>(1,083,692,761)</u>

(八) 公司现金流量表 (续)

	附注六	2016年度	2015年度
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		<u>180,000,000</u>	<u>170,000,000</u>
筹资活动现金流入小计		<u>180,000,000</u>	<u>170,000,000</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>180,000,000</u>	<u>170,000,000</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>25,137</u>	<u>1,810</u>
五、现金及现金等价物净增加/(减少)		10,179,576	(798,614,457)
加：年初现金及现金等价物余额		<u>64,614,165</u>	<u>863,228,622</u>
六、年末现金及现金等价物余额		<u><u>74,793,741</u></u>	<u><u>64,614,165</u></u>

三、年度财务报表附注

(一) 本集团基本情况

华海财产保险股份有限公司(以下简称“本公司”)是在中华人民共和国山东省注册的股份制财产保险有限公司。本公司于2014年12月4日经中国保险监督管理委员会(以下简称“中国保监会”)发布的《关于华海财产保险股份有限公司开业的批复》(保监许可[2014]1015号)批准开业。2014年12月9日,华海财产保险股份有限公司取得企业法人营业执照并正式成立,企业统一社会信用代码为370600000003148,本公司原注册资本为人民币8.5亿元,注册地为中华人民共和国山东省烟台市。自2015年起,本公司经过多次增资及股东变更,截止2016年12月31日,注册资本为人民币12亿元,企业统一社会信用代码为91370600310386738C。

本公司的经营范围包括:机动车保险(包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险);企业/家庭财产保险及工程保险(特殊风险保险除外);责任保险;船舶/货运保险;短期健康/意外伤害保险;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;经中国保监会批准的其他业务。

本公司及其下属子公司在本财务报表中统称为“本集团”。合并财务报表的合并范围以控制为基础确定,本年度变化情况参见附注(五)。

(二) 财务报表编制基础及遵循企业会计准则的声明

本财务报表按照中国财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(以下统称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时,除保险责任准备金及某些以公允价值计量的金融工具外,均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司及本集团于2016年12月31日的财务状况以及2016年度的经营成果和现金流量。

（三）重要会计政策和会计估计

本公司及本集团2016年度财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

1. 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

3. 企业合并

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉)，按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的资本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

（三）重要会计政策和会计估计（续）

3. 企业合并（续）

非同一控制下的企业合并（续）

支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

4. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司截至2016年12月31日止年度的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体。

编制合并财务报表时，子公司采用与本公司一致的会计年度和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

（三）重要会计政策和会计估计（续）

5. 现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

6. 外币业务

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。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，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

7. 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。

金融工具的确认和终止确认

本集团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。

满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)，即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

（三）重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融工具（续）

金融工具的确认和终止确认（续）

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。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本集团的金融资产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资产、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。

金融资产的后续计量取决于其分类：

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：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；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。对于此类金融资产，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。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，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变动计入当期损益的金融资产。

本集团在初始确认时将某金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

（三）重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

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。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。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作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，其累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。

金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：其他金融负债，对于其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

（三）重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融工具（续）

金融资产减值

本集团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，包括发行人或债务人发生严重财务困难、债务人违反合同条款(如偿付利息或本金发生违约或逾期等)、债务人很可能倒闭或进行其他财务重组，以及公开的数据显示预计未来现金流量确已减少且可计量。

以摊余成本计量的金融资产

发生减值时，将该金融资产的账面价值通过备抵项目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(即初始确认时计算确定的实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。减值后利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。对于贷款和应收款项，如果没有未来收回的现实预期且所有抵押品均已变现或已转入本公司，则转销贷款和应收款项以及与之相关的减值准备。

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，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或单独进行减值测试。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。

本集团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。

（三）重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融工具（续）

金融资产减值（续）

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。

可供出售权益工具投资发生减值的客观证据，包括公允价值发生严重或非暂时性下跌。

“严重”根据公允价值低于成本的程度进行判断，“非暂时性”根据公允价值低于成本的期间长短进行判断。存在发生减值的客观证据的，转出的累计损失，为取得成本扣除当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

在确定何谓“严重”或“非暂时性”时，需要进行判断。本集团根据公允价值低于成本的程度或期间长短，结合其他因素进行判断。

对于可供出售债务工具投资，其减值按照与以摊余成本计量的金融资产相同的方法评估。不过，转出的累计损失，为摊余成本扣除当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。减值后利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

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

以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，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，不再转回。

（三）重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融工具（续）

金融资产转移

本集团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。

本集团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. 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。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。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。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

（三）重要会计政策和会计估计（续）

8. 长期股权投资（续）

采用权益法时，取得长期股权投资后，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，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。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可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分(但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认)，对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。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。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，终止采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益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，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益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并按比例转入当期损益，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，按相应的比例转入当期损益。

9. 存出资本保证金

存出资本保证金是指本公司按照《中华人民共和国保险法》的有关规定按注册资本总额的20%提取并存放于符合中国保监会规定的银行的款项。该保证金除保险公司清算时用于偿还债务外，不得动用。

（三）重要会计政策和会计估计（续）

10. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

本集团对持有的固定资产，单位价值不超过5,000元的，一次性全额计提折旧，计入当期成本费用。其他固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20年	3%	4.85%
办公及通讯设备	5年	3%	19.40%
电子数据处理设备	3年	3%	32.33%
交通运输设备	4年	3%	24.25%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

11. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产或无形资产。

（三）重要会计政策和会计估计（续）

12. 无形资产

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，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，必要时进行调整。

本集团无使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
计算机软件	5年

本公司取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，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，必要时进行调整。

13. 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由当期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

如长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，尚未摊销的该项目的摊余价值予以全部转入当期损益。

（三）重要会计政策和会计估计（续）

14. 资产减值

本集团对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团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，本集团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和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

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。本集团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。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团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。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

15. 保险合同定义

本公司与投保人签订的合同，如本公司承担了保险风险，则属于保险合同。如本公司只承担保险风险以外的其他风险，则不属于保险合同。如果本公司与投保人签订的合同使本公司既承担保险风险又承担其他风险的，应按下列情况对保险混合合同进行分拆处理：

- (1) 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同；其他风险部分确定为非保险合同。
- (2) 保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能够单独计量的，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，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，整个合同不确定为保险合同。

（三）重要会计政策和会计估计（续）

16. 重大保险风险测试

本公司以单项合同为基础进行重大保险风险测试；不同合同的保险风险同质的，本公司按合同组合为基础进行重大保险风险测试。在进行原保险合同重大保险风险测试时，需要对本公司与投保人签订的合同(以下简称“保险保单”或“保单”)是否转移保险风险，保险保单的保险风险转移是否具有商业实质，以及保险保单转移的保险风险是否重大依次进行判断。

17. 保险合同准备金

本公司的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。本公司在确定保险合同准备金时，将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。

保险合同准备金以本公司履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。本公司履行保险合同相关义务所需支出，是指由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：

- (1) 预期未来现金流出，是指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：根据保险合同承诺的保证利益，包括赔付、死亡给付、残疾给付、疾病给付等；管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维护费用、理赔费用等。
- (2) 预期未来现金流入，是指保险人为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定未来净现金流量的合理估计金额。

本公司在确定保险合同准备金时，考虑边际因素。本公司在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得。若有首日损失，计入当期损益。边际包括风险边际和剩余边际：

- (1) 本公司根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际，计入保险合同准备金。

（三）重要会计政策和会计估计（续）

17. 保险合同准备金（续）

- (2) 在保险合同初始确认日产生首日利得的，不确认该利得，而将首日利得作为剩余边际计入保险合同准备金。在保险合同初始确认日发生首日损失的，对该损失予以确认并计入当期损益。剩余边际的后续计量是以摊销载体的现值乘以摊销因子(K值)计算得到。摊销因子在首日计算且锁定，不随未来评估假设的改变而改变。在评估日，如果评估假设改变，公司需要根据当前假设重新计算最优估计负债、风险边际和利润驱动因素的现值，剩余边际的后续计量等于更新后的利润驱动因素现值和首日确定的摊销因子之乘积。本公司在整个保险期间内按时间基础将剩余边际摊销计入当期损益。

本公司在确定保险合同准备金时，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。计量货币时间价值所采用的折现率，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，不予锁定。

本公司在计量保险合同准备金时，预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。对于包含可续保选择权的保险合同，如果保单持有人很可能执行续保选择权并且本公司不具有重新厘定保险费的权利，本公司将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。

未到期责任准备金以未赚保费法进行计量。按照未赚保费法，本公司于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在减去佣金及手续费、营业税、增值税、保险保障基金和监管费用等增量成本后计提本准备金。初始确认后，本准备金按三百六十五分之一法后续计量。

未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司作为保险人为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。

（三）重要会计政策和会计估计（续）

17. 保险合同准备金（续）

未决赔款准备金（续）

已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险保险事故已发生并已向本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金是指保险人为非寿险保险事故已发生、尚未向保险人提出索赔的赔案提取的准备金。由于本公司成立时间较短，无相关经验数据，本公司考虑保险风险的性质和分布等因素，采用预期赔付率法(其中车险预期赔付率的设定参考流量三角分析的结果)，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本公司为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本公司以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，按比率分摊法计量理赔费用准备金。

本公司参考中国保监会发布的行业边际率确定评估非寿险未决赔款准备金的风险边际。

负债充足性测试

本公司在评估保险合同准备金时，按照资产负债表日可获取的当前信息为基准进行充足性测试，若有不足将调整相关保险合同准备金。

（三）重要会计政策和会计估计（续）

18. 再保险

本公司于日常业务过程中进行分入和分出再保险业务。本公司的再保险业务均为转移重大保险风险的再保险业务。

分出业务

已分出的再保险安排并不能使本公司免除对保单持有人的责任。在确认原保险合同保费收入的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险分入人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，估计再保险合同相关的现金流量，并考虑相关风险边际计算确定应向再保险接受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。

在冲减原保险合同准备金余额的当期，本公司冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。

在原保险合同提前解除的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。

作为再保险分出人，本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；将再保险合同形成的收入或费用与有关原保险合同形成的费用或收入在利润表中也分别列示，不相互抵销。

分入业务

本公司在确认分保费收入的当期，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费用，计入当期损益。对再保险合约业务的浮动手续费、纯益手续费及损失分摊而言，本公司根据相关再保险合同的约定，以当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额，并将相关的资产或负债确认。

本公司在收到分保业务账单时，按照账单标明的金额对相关分保费收入、分保费用进行调整，调整金额计入当期损益。

（三）重要会计政策和会计估计（续）

19. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- （1）该义务是本集团承担的现时义务；
- （2）该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

20. 保险保障基金

本公司根据《保险保障基金管理办法》(保监会令2008第2号)的有关规定提取并缴纳保险保障基金：

- （1）非投资型财产保险按照保费收入的0.8%缴纳，投资型财产保险，有保证收益的，按照业务收入的0.08%缴纳，无保证收益的，按照业务收入的0.05%缴纳；
- （2）短期健康保险按照保费收入的0.8%缴纳；及
- （3）非投资型意外伤害保险按照保费收入的0.8%缴纳，投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照业务收入的0.08%缴纳，无保证收益的，按照业务收入的0.05%缴纳。

当本公司的保险保障基金余额达到总资产的6%时，可以暂停缴纳保险保障基金。

（三）重要会计政策和会计估计（续）

21. 收入确认

收入在经济利益很可能流入本集团、且金额能够可靠计量，并同时满足下列条件时予以确认。

保险业务收入

保费收入及分保费收入于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，并与保险合同相关的收入能够可靠计量时予以确认。对原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确认保费收入。分保费收入，本公司作为再保险接受人根据相关再保险合同的约定计算确定分保费收入。

投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入、分红收入以及除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失。

公允价值变动损益

公允价值变动损益是指以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

其他业务收入

其他业务收入包括上述收入以外的其他经营活动实现的收入。

22. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

（三）重要会计政策和会计估计（续）

22. 租赁（续）

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

23. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

24. 职工薪酬

职工薪酬，是指本集团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。本集团提供给职工配偶、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。

短期薪酬

在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

离职后福利(设定提存计划)

设定提存计划，是指本集团向单独主体(如基金等)缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划。

对于设定提存计划，本集团根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而向单独主体缴存的提存金，确认为职工薪酬负债，并计入当期损益或项目资产成本。

（三）重要会计政策和会计估计（续）

24. 职工薪酬（续）

离职后福利(设定提存计划)（续）

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险、失业保险等，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

25. 所得税

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，或与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本集团根据资产与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，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- （1）应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：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或可抵扣亏损；
- （2）对于与子公司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，本集团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：

（三）重要会计政策和会计估计（续）

25. 所得税（续）

- （1）可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：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或可抵扣亏损；
- （2）对于与子公司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。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，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，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

如果拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关，则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

26. 公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量以下资产：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量的可供出售金融资产。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。本集团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，本集团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)是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团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。

（三）重要会计政策和会计估计（续）

26. 公允价值计量（续）

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。

本集团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，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，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，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团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。

27. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

在应用本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断和估计：

判断

（1）金融资产的分类

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本集团的财务状况和经营成果。

（2）保险合同的分类、分拆和重大保险风险测试

本公司需要就签发的保单是否既承担保险风险又承担其他风险、保险风险部分和其他风险部分是否能够区分且是否能够单独计量作出重大判断，判断结果会影响合同的分拆。

（三）重要会计政策和会计估计（续）

27. 重大会计判断和估计（续）

判断（续）

（2）保险合同的分类、分拆和重大保险风险测试（续）

同时，本公司需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业实质、转移的保险风险是否重大作出重大判断，判断结果会影响保险合同的分类。

本公司在对原保险保单进行重大保险风险测试时，第一步判断原保险保单是否转移保险风险，第二步判断原保险保单的保险风险转移是否具有商业实质，第三步判断原保险保单转移的保险风险是否重大。如果原保险保单保险风险比例大于5%，则确认为原保险合同。对于显而易见满足转移重大保险风险的原保险保单，直接将其判定为原保险合同。

本公司在判断再保险保单转移的保险风险是否重大时，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，如果再保险保单保险风险比例大于1%，则确认为再保险合同。再保险保单的风险比例为再保险分入人发生净损失情景下损失金额现值的概率加权平均数，除以再保险分入人预期保费收入的现值。对于显而易见满足转移重大保险风险的再保险保单，直接将其判定为再保险合同。

保险合同的分拆和分类对本公司的收入确认、负债计量以及财务报表列示产生影响。

（3）可供出售权益金融工具的减值

本集团认为当公允价值出现严重或非暂时性下跌时，应当计提可供出售权益金融工具的减值准备。对于严重或非暂时性的认定需要管理层作出判断。进行判断时，本集团考虑以下因素的影响：股价的正常波动幅度，公允价值低于成本的持续时间长短，公允价值下跌的严重程度，以及被投资单位的财务状况等。

（三）重要会计政策和会计估计（续）

27. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

（1） 保险合同准备金的估值

于资产负债表日，本公司在计量保险责任准备金过程中须对履行保险合同相关义务所需支出的金额作出合理估计，该估计以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

于资产负债表日，本公司还须对计量保险责任准备金所需要的假设作出估计，这些计量假设需以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在确定这些假设时，本公司同时根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际。

计量未到期责任准备金所需要的主要计量假设如下：

本公司在评估非寿险未到期责任准备金时，参照资本成本法测算结果和行业指导比例确定风险边际，目前车险未到期责任准备金风险边际为3.00%，非车险按不同险种确定为3.00%至6.00%。

计量未决赔款准备金所需要的主要假设为预期赔付率水平，该假设用于预测未来赔款发展，从而得出最终赔付成本。预期的赔付率考虑核保政策、费率水平、理赔管理等公司政策的调整及宏观经济、监管、司法等外部环境的变化趋势等因素。本公司在评估未决赔款准备金时，参照行业指导比例，确定车险未决赔款准备金风险边际确定为2.50%，非车险按不同险种确定为3.00%至15.00%。

（2） 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，本公司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发生的时间和金额以及适用的税率，结合税务筹划策略，以决定可确认的递延所得税资产的金额。

（四）税项

本集团本年度主要税项及其税率列示如下：

- | | | |
|---------|---|---|
| 增值税 | — | 按应税收入的6%计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。 |
| 营业税 | — | 按应税收入的5%计缴。自2016年5月1日起由计缴营业税改为计缴增值税。 |
| 企业所得税 | — | 按应纳税所得额的25%计缴。 |
| 城市维护建设税 | — | 按实际缴纳的流转税的7%计缴。 |
| 教育费附加 | — | 按实际缴纳的流转税的3%计缴。 |
| 地方教育费附加 | — | 按实际缴纳的流转税的2%计缴。 |

（五）合并财务报表的合并范围

于2016年12月31日，本公司的子公司如下：

公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (人民币万元)	已投资金额 (人民币万元)	直接持股比例	表决权比例
华海世纪置业有限公司 ^{注1} (以下简称“华海置业”)	山东烟台	咨询服务	5,000	-	98%	98%
华海沅泰保险代理有限公司 ^{注2、注4} (以下简称“华海沅泰”)	山东烟台	保险代理	10,000	10,000	100%	100%
北京华海国际保险经纪有限公司 ^{注3、注4} (以下简称“华海经纪”)	北京	保险经纪	5,000	5,000	100%	100%

注1：截至2016年12月31日，华海置业尚未开展经营活动。

注2：于2016年3月16日，本公司以人民币200万元购入华海沅泰2%股权。

注3：于2016年1月5日，本公司以人民币4,900万元认缴华海经纪98%股权。
于2016年8月30日，本公司以人民币100万元购入华海经纪2%股权。

注4：上述公司为截至2016年12月31日本公司已投资的子公司，因此纳入本集团合并财务报表的合并范围。

(六) 合并财务报表的主要项目注释

1. 货币资金

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
银行存款	217,112,751	146,702,068
其他货币资金	<u>9,436,066</u>	<u>2,908,817</u>
合计	<u>226,548,817</u>	<u>149,610,885</u>

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
交易性金融资产		
资产管理产品	560,556,217	423,032,889
基金	161,023,431	30,048,390
股票	<u>17,466,323</u>	<u>-</u>
合计	<u>739,045,971</u>	<u>453,081,279</u>

3. 买入返售金融资产

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
30天以内到期	<u>82,000,000</u>	<u>-</u>
合计	<u>82,000,000</u>	<u>-</u>

4. 应收利息

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
应收存出资本金利息	20,773,194	9,446,542
应收贷款利息	3,791,195	621,600
其他	<u>9,224</u>	<u>-</u>
合计	<u>24,573,613</u>	<u>10,068,142</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

5. 应收保费

	2016年12月31日		
	金额	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	11,030,061	-	11,030,061
3个月以上至1年(含1年)	2,684,624	(113,123)	2,571,501
1年以上	<u>1,504,277</u>	<u>(746,010)</u>	<u>758,267</u>
合计	<u>15,218,962</u>	<u>(859,133)</u>	<u>14,359,829</u>

	2015年12月31日		
	金额	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	62,666,325	-	62,666,325
3个月以上至1年(含1年)	<u>4,185,684</u>	<u>(306,782)</u>	<u>3,878,902</u>
合计	<u>66,852,009</u>	<u>(306,782)</u>	<u>66,545,227</u>

6. 应收分保账款

	2016年12月31日	2015年12月31日
6个月以内(含6个月)	31,369,754	11,118,182
6个月以上	<u>10,304,147</u>	<u>-</u>
合计	<u>41,673,901</u>	<u>11,118,182</u>
减：坏账准备	<u>-</u>	<u>-</u>
净额	<u>41,673,901</u>	<u>11,118,182</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

7. 可供出售金融资产

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
以公允价值计量的可供出售权益工具		
资产管理产品	187,138,685	166,063,075
其他股权投资	<u>55,140,000</u>	<u>-</u>
以成本计量的可供出售权益工具	<u>22,000,000</u>	<u>12,000,000</u>
减：可供出售金融资产减值准备	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>264,278,685</u>	<u>178,063,075</u>

8. 归入贷款的投资

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
债权投资计划	45,000,000	45,000,000
资产管理产品	<u>140,000,000</u>	<u>30,000,000</u>
合计	<u>185,000,000</u>	<u>75,000,000</u>
减：坏账准备	<u>-</u>	<u>-</u>
净额	<u>185,000,000</u>	<u>75,000,000</u>

归入贷款的到期期限分析如下：

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
5年以内(含5年)	<u>185,000,000</u>	<u>75,000,000</u>
合计	<u>185,000,000</u>	<u>75,000,000</u>
减：坏账准备	<u>-</u>	<u>-</u>
净额	<u>185,000,000</u>	<u>75,000,000</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

9. 长期股权投资

	2016年12月31日	2015年12月31日
权益法		
合营企业		
青岛海客保险经纪有限公司 (以下简称“青岛海客”)	-	12,943,239
合计	-	12,943,239
减：长期股权投资减值准备	-	-
净值	-	12,943,239

2016年

		本年变动			
	年初余额	新增投资	权益法下 投资损益	减少投资	年末余额
合营企业					
青岛海客	12,943,239	-	(246,995)	(12,696,244)	-
合计	12,943,239	-	(246,995)	(12,696,244)	-

10. 存出资本保证金

银行名称	存放形式	存放期限	2016年12月31日	2015年12月31日
中国建设银行	定期存款	61 个月	120,000,000	120,000,000
中国农业银行	定期存款	60 个月	50,000,000	50,000,000
中国建设银行	定期存款	60 个月	34,000,000	34,000,000
中国农业银行	定期存款	60 个月	12,000,000	-
中国建设银行	定期存款	36 个月	14,000,000	-
中国农业银行	定期存款	36 个月	10,000,000	-
合计			240,000,000	204,000,000

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

11. 固定资产

2016年

	房屋 及建筑物	运输设备	电子设备	办公设备 及其他设备	合计
原值					
2016年1月1日	-	7,858,378	9,784,165	2,906,414	20,548,957
在建工程转入	61,629,252	-	-	-	61,629,252
购置	-	3,525,564	7,099,929	1,579,323	12,204,816
2016年12月31日	61,629,252	11,383,942	16,884,094	4,485,737	94,383,025
累计折旧					
2016年1月1日	-	(1,600,267)	(3,146,684)	(677,943)	(5,424,894)
本年增加	-	(2,235,558)	(4,554,780)	(1,296,621)	(8,086,959)
2016年12月31日	-	(3,835,825)	(7,701,464)	(1,974,564)	(13,511,853)
账面价值					
2016年12月31日	61,629,252	7,548,117	9,182,630	2,511,173	80,871,172
2016年1月1日	-	6,258,111	6,637,481	2,228,471	15,124,063

于2016年12月31日, 本集团未办妥产权证书的固定资产如下:

	账面价值	未办妥产权证书的原因
房屋及建筑物	61,629,252	产权证书正在办理, 预计将在2017年内办妥。

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

11. 固定资产 (续)

2015年

	运输设备	电子设备	办公设备 及其他设备	合计
原值				
2015年1月1日	2,114,736	304,779	252,761	2,672,276
在建工程转入	-	5,595,000	627,559	6,222,559
购置	5,743,642	3,887,725	2,026,094	11,657,461
出售及报废	-	(3,339)	-	(3,339)
2015年12月31日	<u>7,858,378</u>	<u>9,784,165</u>	<u>2,906,414</u>	<u>20,548,957</u>
累计折旧				
2015年1月1日	(314,563)	(248,929)	(54,013)	(617,505)
本年增加	(1,285,704)	(2,901,094)	(623,930)	(4,810,728)
本年减少	-	3,339	-	3,339
2015年12月31日	<u>(1,600,267)</u>	<u>(3,146,684)</u>	<u>(677,943)</u>	<u>(5,424,894)</u>
账面价值				
2015年12月31日	<u>6,258,111</u>	<u>6,637,481</u>	<u>2,228,471</u>	<u>15,124,063</u>
2015年1月1日	<u>1,800,173</u>	<u>55,850</u>	<u>198,748</u>	<u>2,054,771</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

12. 在建工程

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
软件	4,833,498	6,218,959
职场装修工程	860,513	10,762,223
在建房屋及建筑物	<u>-</u>	<u>50,000,000</u>
合计	<u>5,694,011</u>	<u>66,981,182</u>

13. 无形资产

	<u>2016年度</u> <u>计算机软件</u>	<u>2015年度</u> <u>计算机软件</u>
成本		
年初余额	3,293,500	2,887,500
在建工程转入	15,473,949	406,000
购置	<u>2,768,385</u>	<u>-</u>
年末余额	<u>21,535,834</u>	<u>3,293,500</u>
累计摊销		
年初余额	(693,292)	-
本年增加	<u>(2,784,743)</u>	<u>(693,292)</u>
年末余额	<u>(3,478,035)</u>	<u>(693,292)</u>
账面价值		
年末余额	<u>18,057,799</u>	<u>2,600,208</u>
年初余额	<u>2,600,208</u>	<u>2,887,500</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

14. 其他资产

	2016年12月31日	2015年12月31日
投资申购款	95,000,000	59,520,000
应收投资款	28,236,000	-
预付手续费	8,745,800	337,065
预付款	7,431,407	646,635
长期待摊费用	6,275,232	7,232,745
待摊费用	3,274,504	1,425,132
保证金及押金	3,723,311	547,134
员工预借款项	540,369	7,706,869
股权转让款	-	38,000,000
其他	<u>502,474</u>	<u>7,874,807</u>
小计	<u>153,729,097</u>	<u>123,290,387</u>
减：坏账准备	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>153,729,097</u>	<u>123,290,387</u>

15. 资产减值准备

2016年

	年初余额	本年计提	本年减少		年末余额
			转回	转销/核销	
应收保费	(306,782)	(564,911)	-	12,560	(859,133)
合计	(306,782)	(564,911)	-	12,560	(859,133)

2015年

	年初余额	本年计提	本年减少		年末余额
			转回	转销/核销	
应收保费	-	(306,782)	-	-	(306,782)
合计	-	(306,782)	-	-	(306,782)

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

16. 应付分保账款

应付分保账款按账龄列示如下:

	2016年12月31日	2015年12月31日
6 个月以内(含 6 个月)	36,074,811	25,558,638
6 个月以上	<u>17,081,247</u>	<u>-</u>
合计	<u>53,156,058</u>	<u>25,558,638</u>

17. 应付职工薪酬

	2016年 应付金额	2016年末 未付金额	2015年 应付金额	2015年末 未付金额
工资、奖金和津贴	146,586,195	26,323,372	67,617,010	21,541,222
职工福利费	1,116,336	30,500	237,513	45,920
社会保险费	3,813,838	65,649	1,580,923	66,740
其中: 医疗保险费	3,377,158	57,349	1,315,227	56,195
工伤保险费	142,583	5,275	114,716	4,762
生育保险费	294,097	3,025	150,980	5,783
住房公积金	5,472,024	130,097	2,294,032	156,274
工会经费及职工教育经费	6,368,489	8,279,015	3,120,461	3,106,428
其他	<u>1,549,349</u>	<u>1,101,777</u>	<u>1,733,075</u>	<u>1,558,788</u>
小计	<u>164,906,231</u>	<u>35,930,410</u>	<u>76,583,014</u>	<u>26,475,372</u>
设定提存计划				
其中: 基本养老保险费	8,099,274	129,741	3,250,911	145,029
失业保险费	441,929	7,165	178,641	9,192
商业补充养老保险	<u>888,889</u>	<u>-</u>	<u>888,889</u>	<u>-</u>
小计	<u>9,430,092</u>	<u>136,906</u>	<u>4,318,441</u>	<u>154,221</u>
合计	<u>174,336,323</u>	<u>36,067,316</u>	<u>80,901,455</u>	<u>26,629,593</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

18. 应交税费

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
代扣代缴车船使用税	17,518,914	8,491,516
应交增值税	4,870,971	-
应交税金及附加	709,409	7,226,272
代扣代缴个人所得税	991,660	553,081
其他税费	<u>651,146</u>	<u>291,508</u>
合计	<u>24,742,100</u>	<u>16,562,377</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

19. 保险合同准备金

(1) 保险合同准备金增减变动

2016年

	2016年 1月1日	本年 增加额	本年减少额			2016年 12月31日
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	256,166,149	500,310,459	-	-	-	756,476,608
未决赔款准备金	<u>72,182,902</u>	<u>527,104,479</u>	<u>(267,768,332)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>331,519,049</u>
合计	<u>328,349,051</u>	<u>1,027,414,938</u>	<u>(267,768,332)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,087,995,657</u>

2015年

	2015年 1月1日	本年 增加额	本年减少额			2015年 12月31日
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	1,041,334	256,117,672	-	-	(992,857)	256,166,149
未决赔款准备金	<u>9,114</u>	<u>92,625,287</u>	<u>(20,444,178)</u>	<u>(7,321)</u>	<u>-</u>	<u>72,182,902</u>
合计	<u>1,050,448</u>	<u>348,742,959</u>	<u>(20,444,178)</u>	<u>(7,321)</u>	<u>(992,857)</u>	<u>328,349,051</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

19. 保险合同准备金 (续)

(2) 保险合同准备金未到期期限

	<u>2016年12月31日</u>		<u>2015年12月31日</u>	
	一年以下 (含1年)	一年以上	一年以下 (含1年)	一年以上
未到期责任准备金	720,510,971	35,965,637	204,932,919	51,233,230
未决赔款准备金	<u>274,098,659</u>	<u>57,420,390</u>	<u>50,528,031</u>	<u>21,654,871</u>
合计	<u>994,609,630</u>	<u>93,386,027</u>	<u>255,460,950</u>	<u>72,888,101</u>

(3) 本集团原保险合同未决赔款准备金的明细如下:

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
已发生已报案未决赔款准备金	139,538,236	20,405,933
已发生未报案未决赔款准备金	181,345,955	48,823,147
理赔费用准备金	<u>10,634,858</u>	<u>2,953,822</u>
合计	<u>331,519,049</u>	<u>72,182,902</u>

(4) 截至资产负债表日, 本集团待释放的风险边际的具体变动如下:

	<u>2016 年度</u>	<u>2015 年度</u>
年初待释放风险边际余额	9,837,437	43,498
本年风险边际变动金额	<u>14,401,713</u>	<u>9,793,939</u>
年末待释放风险边际余额	<u>24,239,150</u>	<u>9,837,437</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

20. 递延所得税资产及负债

于2016年12月31日，本集团未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异为人民币123,455,013元(2015年12月31日：人民币 51,342,904元)。本集团未确认递延所得税资产的可抵扣亏损为余额及到期日如下：

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
2019 年	11,391,308	11,391,308
2020 年	85,831,292	85,831,292
2021 年	<u>133,366,284</u>	<u>-</u>
合计	<u>230,588,884</u>	<u>97,222,600</u>

本集团认为未来不是很可能产生用于抵扣上述可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损的应纳税所得额，因此未确认以上项目的递延所得税资产。

本集团递延所得税负债列示如下：

	<u>2016 年 12 月 31 日</u>	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
交易性金融资产公允价值变动	993,270	3,973,080
可供出售金融资产公允价值变动	<u>7,840,250</u>	<u>31,361,002</u>
合计	<u>8,833,520</u>	<u>35,334,082</u>
	<u>2015 年 12 月 31 日</u>	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
交易性金融资产公允价值变动	1,754,022	7,016,088
可供出售金融资产公允价值变动	<u>4,592,185</u>	<u>18,368,739</u>
合计	<u>6,346,207</u>	<u>25,384,827</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

21. 其他负债

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
递延收益(a)	32,344,870	35,277,812
暂收保费	8,862,360	2,742,217
应付设备采购及工程款	7,251,711	8,812,437
应交保险保障基金	7,245,420	2,959,150
应付退保费	1,540,687	2,719,196
应付交强险救助基金	1,484,826	898,344
业务保证金	-	18,030,000
应付股权转让款	-	2,500,000
其他	<u>4,554,724</u>	<u>966,850</u>
合计	<u>63,284,598</u>	<u>74,906,006</u>
(a) 递延收益		
	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
与资产相关的政府补助		
经营用房购房补助	30,000,000	30,000,000
与收益相关的政府补助		
经营用房租金补助	2,265,354	5,277,812
其他	<u>79,516</u>	<u>-</u>
合计	<u>32,344,870</u>	<u>35,277,812</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

22. 股本

本公司于2016年12月31日及2015年12月31日的股本和注册资本结构如下:

股东	2016年12月31日		2015年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
莱州诚源盐化有限公司 ^{注1}	120,000,000	10%	120,000,000	12%
青岛益佳海业贸易有限公司	120,000,000	10%	120,000,000	12%
山东祥光集团有限公司	120,000,000	10%	120,000,000	12%
七台河市鹿山优质煤有限责任公司	120,000,000	10%	120,000,000	12%
新泰市宏泰煤炭有限公司	120,000,000	10%	120,000,000	12%
龙口嘉元东盛热电有限公司	120,000,000	10%	120,000,000	12%
莒南天马岛旅游发展有限公司	120,000,000	10%	120,000,000	12%
滨化集团股份有限公司	60,000,000	5%	60,000,000	6%
汇龙森国际企业孵化(北京)有限公司	60,000,000	5%	60,000,000	6%
山东滨化投资有限公司 ^{注2}	60,000,000	5%	60,000,000	6%
青岛神州万向文化传播有限公司 ^{注3}	60,000,000	5%	-	-
青岛乐保互联科技有限公司 ^{注3}	120,000,000	10%	-	-
合计	<u>1,200,000,000</u>	<u>100%</u>	<u>1,020,000,000</u>	<u>100%</u>

注 1: 2016 年 11 月 8 日, 本公司获中国保监会《关于华海财产保险股份有限公司变更股东的批复》(保监许可[2016] 1142 号)批准, 同意莱州诚源盐化有限公司将持有本公司 1.2 亿股股份转让给烟台诚泰投资有限公司。截至 2016 年 12 月 31 日, 以上股权变更的工商登记尚未完成。

注 2: 2016 年 11 月 15 日, 本公司董事会及股东大会审议通过山东滨化投资有限公司将其持有本公司的 0.6 亿股股份转让给山东瀚秋文化传媒公司, 截至 2016 年 12 月 31 日, 以上股权变更尚未向中国保监会报备。

注 3: 2016 年本公司新增以上股东, 上述实收资本已由山东北海会计师事务所验证, 并分别于 2016 年 4 月 21 日及 2016 年 7 月 29 日出具了鲁北海会内验字[2016] 002 号及鲁北海会内验字[2016] 005 号验资报告。

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

23. 其他综合收益

(1) 其他综合收益各项目的调节情况列示如下:

	2016 年 1 月 1 日	本年增减 变动金额	2016 年 12 月 31 日
可供出售金融资产产生的利得	<u>13,776,554</u>	<u>9,744,197</u>	<u>23,520,751</u>

(2) 其他综合收益当期发生额列示如下:

2016年

	税前金额	所得税	税后金额
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产产生的利得	31,361,002	(7,840,251)	23,520,751
减: 前期计入其他综合收益当期转入损益	<u>(18,368,739)</u>	<u>4,592,185</u>	<u>(13,776,554)</u>
小计	<u>12,992,263</u>	<u>(3,248,066)</u>	<u>9,744,197</u>
以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
合计	<u>12,992,263</u>	<u>(3,248,066)</u>	<u>9,744,197</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

23. 其他综合收益 (续)

(2) 其他综合收益当期发生额列示如下(续):

2015年

	<u>税前金额</u>	<u>所得税</u>	<u>税后金额</u>
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产产生的利得	18,368,739	(4,592,185)	13,776,554
减: 前期计入其他综合收益当期转入损益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小计	<u>18,368,739</u>	<u>(4,592,185)</u>	<u>13,776,554</u>
以后不能重分类进损益的其他综合收益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>18,368,739</u>	<u>(4,592,185)</u>	<u>13,776,554</u>

24. 保险业务收入

(1) 按保险合同划分

	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
原保险合同	1,189,549,343	378,615,674
再保险合同	<u>3,762,416</u>	<u>266,573</u>
合计	<u>1,193,311,759</u>	<u>378,882,247</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

24. 保险业务收入 (续)

(2) 按险种划分

	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
机动车辆及第三者责任险	765,631,802	243,364,499
短期健康险	328,711,438	1,898,283
责任险	28,294,595	71,935,782
企业财产保险	27,817,783	25,228,346
船舶险	18,709,022	15,150,620
意外伤害险	14,185,377	7,551,013
货物运输险	5,622,072	3,388,298
工程险	3,737,333	10,294,203
家庭财产保险	<u>602,337</u>	<u>71,203</u>
合计	<u>1,193,311,759</u>	<u>378,882,247</u>

(3) 按销售渠道列示

	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
代理业务	818,280,225	194,276,676
直接业务	288,653,078	70,308,535
经纪业务	<u>86,378,456</u>	<u>114,297,036</u>
合计	<u>1,193,311,759</u>	<u>378,882,247</u>

25. 提取未到期责任准备金

	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
提取未到期责任准备金		
原保险合同	497,937,545	224,794,720
再保险合同	<u>139,909</u>	<u>91,053</u>
合计	<u>498,077,454</u>	<u>224,885,773</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

26. 投资收益

	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益金融资产收益	26,844,874	33,111,321
存出资本保证金利息	11,327,323	9,445,871
归入贷款的投资利息	12,462,671	2,291,206
可供出售金融资产收益	1,845,401	1,313,249
买入返售金融资产利息收入	643,141	-
定期存款利息	-	102,569
按权益法核算的长期股权投资损益	(246,995)	531,920
处置长期股权投资收益/(损失)	<u>553,756</u>	<u>(738,681)</u>
合计	<u>53,430,171</u>	<u>46,057,455</u>

27. 公允价值变动损益

	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
交易性金融资产		
资产管理产品	(3,043,008)	7,016,088
合计	<u>(3,043,008)</u>	<u>7,016,088</u>

28. 其他业务收入

	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
咨询收入	5,109,779	1,989,204
活期存款利息收入	300,631	7,591,612
其他	<u>1,263,824</u>	<u>1,119,239</u>
合计	<u>6,674,234</u>	<u>10,700,055</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

29. 赔付支出

	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
机动车辆及第三者责任险	187,198,939	18,408,789
责任险	60,660,270	662,444
企业财产保险	7,267,751	315,011
短期健康险	5,518,996	126,853
船舶险	5,019,680	717,626
意外伤害险	1,498,756	213,455
货物运输险	543,951	-
家庭财产保险	59,219	-
工程险	<u>770</u>	<u>-</u>
合计	<u>267,768,332</u>	<u>20,444,178</u>

30. 提取保险责任准备金

	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
提取未决赔款准备金		
已发生已报告未决赔款准备金	119,132,303	20,405,933
已发生未报告未决赔款准备金	132,522,808	48,814,467
理赔费用准备金	<u>7,681,036</u>	<u>2,953,388</u>
合计	<u>259,336,147</u>	<u>72,173,788</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

31. 摊回保险责任准备金

	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
摊回未决赔款准备金	<u>59,735,138</u>	<u>15,126,228</u>
合计	<u>59,735,138</u>	<u>15,126,228</u>

32. 税金及附加

	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
营业税	10,758,491	20,288,134
城建税	2,841,454	1,423,824
教育费附加	2,037,665	1,017,302
其他	<u>848</u>	<u>560</u>
合计	<u>15,638,458</u>	<u>22,729,820</u>

33. 手续费及佣金支出

	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
机动车辆及第三者责任险	169,830,885	43,989,759
企业财产保险	5,979,760	5,831,571
责任险	4,902,967	2,550,395
船舶险	3,877,792	942,102
短期健康险	3,109,124	126,691
意外伤害险	1,879,715	2,261,118
货物运输险	585,349	183,762
工程险	471,177	3,086,506
家庭财产保险	<u>56,841</u>	<u>10,141</u>
合计	<u>190,693,610</u>	<u>58,982,045</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

34. 业务及管理费

	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
职工薪酬	166,139,828	78,824,044
办公费用	50,233,425	20,721,843
广告费	29,419,909	6,631,278
咨询费	26,442,199	5,030,076
业务宣传费	24,243,955	5,784,966
租赁费	12,884,837	3,866,051
折旧及摊销	10,525,127	5,364,825
保险保障基金	9,514,818	3,028,925
车辆使用费	4,910,279	2,290,923
交强险救助基金	3,276,049	1,003,480
其他	<u>15,868,652</u>	<u>12,021,743</u>
合计	<u>353,459,078</u>	<u>144,568,154</u>

35. 营业外收入和营业外支出

	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
营业外收入		
政府补助	47,757,703	1,005,825
其他	<u>97,757</u>	<u>12,311</u>
合计	<u>47,855,460</u>	<u>1,018,136</u>
营业外支出		
捐赠支出	118,000	-
其他	<u>5,250</u>	<u>14,896</u>
合计	<u>123,250</u>	<u>14,896</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

36. 所得税费用

所得税费用如下：

	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
当期所得税	377,941	-
递延所得税	<u>(760,752)</u>	<u>1,754,022</u>
合计	<u>(382,811)</u>	<u>1,754,022</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
亏损总额	(289,750,807)	(120,300,601)
适用税率	25%	25%
按适用税率计算的税项	(72,437,702)	(30,075,150)
无须纳税的收入	(4,088,503)	(4,138,733)
不可抵扣的税项费用	11,938,070	1,674,390
未确认的可抵扣暂时性差异	30,863,753	12,835,726
未确认的税务亏损	<u>33,341,571</u>	<u>21,457,789</u>
所得税费用	<u>(382,811)</u>	<u>1,754,022</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

37. 现金流量表补充数据

(1) 将利润调节为经营活动的现金流量

	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
净亏损	(289,367,996)	(122,054,623)
加： 资产减值损失	564,911	306,782
固定资产折旧	8,086,959	4,810,728
无形资产摊销	2,784,743	693,292
长期待摊费用及其他费用摊销	15,505,494	2,631,149
提取未到期责任准备金	498,077,454	224,885,773
提取保险责任准备金	199,601,009	57,047,560
投资收益	(53,430,171)	(46,057,455)
公允价值变动损失/(收益)	3,043,008	(7,016,088)
递延收益摊销	(2,667,200)	(1,005,825)
汇兑收益	(25,137)	(1,810)
递延所得税费用	(760,752)	1,754,022
经营性应收项目的减少/(增加)	1,042,203	(103,583,224)
经营性应付项目的增加	<u>108,686,722</u>	<u>87,662,933</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>491,141,247</u>	<u>100,073,214</u>

(2) 现金及现金等价物变动情况

	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
现金及现金等价物的年末余额	226,548,817	149,610,885
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>(149,610,885)</u>	<u>(863,228,622)</u>
年末现金及现金等价物净增加额/ (减少额)	<u>76,937,932</u>	<u>(713,617,737)</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

38. 现金及现金等价物

	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
可随时用于支付的银行存款	217,112,751	146,702,068
可随时用于支付的其他货币资金	<u>9,436,066</u>	<u>2,908,817</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>226,548,817</u>	<u>149,610,885</u>

39. 公司财务报表的主要项目注释

(1) 货币资金

	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
银行存款	65,357,675	61,705,348
其他货币资金	<u>9,436,066</u>	<u>2,908,817</u>
合计	<u>74,793,741</u>	<u>64,614,165</u>

(2) 本公司长期股权投资明细如下:

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
子公司 ^{注1}	150,000,000	98,000,000
合营企业 ^{注2}	<u>-</u>	<u>12,943,239</u>
合计	<u>150,000,000</u>	<u>110,943,239</u>

注1: 2016年12月31日, 本公司子公司的信息参见附注(五)合并财务报表的合并范围。

注2: 2015年12月31日, 本公司合营公司为青岛海客, 具体情况参见附注(六)9长期股权投资。

(七) 分部报告

	2016 年度				
	财产险	车险	健康及意外险	未分摊项目	合计
一、营业收入	69,473,959	457,830,089	63,890,553	44,981,541	636,176,142
已赚保费	68,928,593	450,829,638	59,297,541	-	579,055,772
保险业务收入	84,783,142	765,631,802	342,896,815	-	1,193,311,759
其中：分保费收入	3,754,159	-	8,257	-	3,762,416
减：分出保费	(34,760,273)	(48,030,039)	(33,388,221)	-	(116,178,533)
提取未到期责任准备金	18,905,724	(266,772,125)	(250,211,053)	-	(498,077,454)
投资收益	578,388	7,424,328	4,871,119	40,556,336	53,430,171
其中：对合营企业投资损失	-	-	-	(246,995)	(246,995)
公允价值变动损益	(34,104)	(437,768)	(287,221)	(2,283,915)	(3,043,008)
汇兑收益	-	-	-	58,973	58,973
其他业务收入	<u>1,082</u>	<u>13,891</u>	<u>9,114</u>	<u>6,650,147</u>	<u>6,674,234</u>
二、营业支出	(144,308,891)	(646,794,435)	(176,335,631)	(6,220,202)	(973,659,159)
赔付支出	(73,551,641)	(187,198,939)	(7,017,752)	-	(267,768,332)
减：摊回赔付支出	7,637,691	20,831,515	72,109	-	28,541,315
提取保险责任准备金	(56,870,951)	(90,151,540)	(112,313,656)	-	(259,336,147)
减：摊回保险责任准备金	21,278,184	3,789,775	34,667,179	-	59,735,138
分保费用	(758,839)	-	(2,064)	-	(760,903)
税金及附加	(1,650,365)	(13,638,785)	(118,305)	(231,003)	(15,638,458)
手续费及佣金支出	(15,873,885)	(169,830,885)	(4,988,839)	-	(190,693,610)
业务及管理费	(36,040,631)	(224,491,604)	(86,937,644)	(5,989,199)	(353,459,078)
减：摊回分保费用	12,057,158	13,895,699	332,970	-	26,285,827
资产减值损失	(535,612)	<u>329</u>	(29,628)	-	(564,911)
三、营业亏损	(74,834,932)	(188,964,346)	(112,445,078)	<u>38,761,339</u>	(337,483,017)
资产负债表					
分部资产	<u>76,658,815</u>	<u>54,498,048</u>	<u>41,346,092</u>	<u>2,010,712,592</u>	<u>2,183,215,547</u>
分部负债	<u>193,305,546</u>	<u>641,416,184</u>	<u>415,194,268</u>	<u>132,077,804</u>	<u>1,381,993,802</u>

（七）分部报告（续）

	2015 年度				
	财产险	车险	健康及意外险	未分摊项目	合计
一、营业收入	30,667,657	67,610,404	4,919,377	57,242,467	160,439,905
已赚保费	29,769,442	62,234,307	4,660,748	-	96,664,497
保险业务收入	126,068,451	243,364,500	9,449,296	-	378,882,247
其中：分保费收入	181,094	15,015	70,464	-	266,573
减：分出保费	(23,724,999)	(33,359,008)	(247,970)	-	(57,331,977)
提取未到期责任准备金	(72,574,010)	(147,771,185)	(4,540,578)	-	(224,885,773)
投资收益	682,982	4,087,858	196,656	41,089,959	46,057,455
其中：对合营企业投资收益	-	-	-	531,920	531,920
公允价值变动损益	104,041	622,719	29,957	6,259,371	7,016,088
汇兑收益	-	-	-	1,810	1,810
其他业务收入	<u>111,192</u>	<u>665,520</u>	<u>32,016</u>	<u>9,891,327</u>	<u>10,700,055</u>
二、营业支出	(75,966,004)	(191,532,515)	(9,661,192)	(4,584,035)	(281,743,746)
赔付支出	(1,695,082)	(18,408,788)	(340,308)	-	(20,444,178)
减：摊回赔付支出	896,565	2,199,685	18,147	-	3,114,397
提取保险责任准备金	(28,753,328)	(39,771,882)	(3,648,578)	-	(72,173,788)
减：摊回保险责任准备金	11,810,045	3,176,586	139,597	-	15,126,228
分保费用	(56,492)	(4,504)	(17,616)	-	(78,612)
营业税金及附加	(7,049,690)	(13,625,796)	(525,211)	(1,529,123)	(22,729,820)
手续费及佣金支出	(12,604,477)	(43,989,759)	(2,387,809)	-	(58,982,045)
业务及管理费	(46,237,850)	(92,307,805)	(2,967,587)	(3,054,912)	(144,568,154)
减：摊回分保费用	8,010,106	11,200,077	88,825	-	19,299,008
资产减值损失	(285,801)	(329)	(20,652)	-	(306,782)
三、营业亏损	(45,298,347)	(123,922,111)	(4,741,815)	52,658,432	(121,303,841)
资产负债表					
分部资产	<u>87,819,611</u>	<u>33,834,297</u>	<u>1,375,671</u>	<u>1,290,762,460</u>	<u>1,413,792,039</u>
分部负债	<u>123,884,542</u>	<u>265,829,020</u>	<u>10,560,848</u>	<u>110,672,085</u>	<u>510,946,495</u>

（八）关联方关系及其交易

1. 关联方的认定标准

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制，构成关联方。

下列各方构成本公司的关联方：

- (1) 本公司的股东；
- (2) 本公司的子公司；
- (3) 本公司的关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员。

2. 本公司的股东

股东名称	企业类型	注册地点	业务性质	对本公司 持股/表决 权比例
莱州诚源盐化有限公司	有限责任公司	山东莱州	制造业	10.00%
青岛益佳海业贸易有限公司	有限责任公司	山东青岛	贸易	10.00%
山东祥光集团有限公司	有限责任公司	山东聊城	制造业	10.00%
七台河市鹿山优质煤有限公司	有限责任公司	黑龙江七台河	能源	10.00%
新泰市宏泰煤炭有限公司	有限责任公司	山东泰安	煤炭批发	10.00%
龙口嘉元东盛热电有限公司	有限责任公司	山东龙口	能源	10.00%
莒南天马岛旅游发展有限公司	有限责任公司	山东临淄	旅游	10.00%
青岛乐保互联科技有限公司	有限责任公司	山东青岛	软件	10.00%
滨化集团股份有限公司	股份有限公司	山东滨州	化工	5.00%
汇龙森国际企业孵化(北京)有限公司	有限责任公司	北京	投资	5.00%
山东滨化投资有限公司	有限责任公司	山东滨州	投资	5.00%
青岛神州万向文化传播有限公司	有限责任公司	山东青岛	设计	5.00%

注：有关本公司股东的出资情况参见附注（六）22 股本

(八) 关联方关系及其交易 (续)

3. 本公司的子公司

有关本公司子公司的信息参见附注五 合并财务报表的合并范围。

4. 与关联方的主要交易

关联方交易内容	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
本集团与股东的交易		
向七台河市鹿山优质煤有限责任公司收取保费	2,409,661	1,674,329
向莱州诚源盐化有限公司收取保费	520,173	539,785
向龙口嘉元东盛热电有限公司收取保费	648,469	549,553
向山东蓝色海洋科技股份有限公司收取保费	-	189,318
向七台河市鹿山优质煤有限责任公司支付赔款	1,632,620	40,563

5. 关联方应收应付款项余额

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
本公司与子公司的往来款余额		
应付华海津泰	<u>15,000,000</u>	<u>15,000,000</u>

6. 关键管理人员报酬

	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
关键管理人员薪酬	<u>12,332,392</u>	<u>7,008,333</u>

关键管理人员包括经中国保监会批复的董事会、监事会及高级管理人员。

(九) 或有事项

鉴于保险的业务性质，本集团在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括在诉讼中作为原告或被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述法律诉讼主要涉及保单的索赔。本集团已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单索赔计提的准备。

对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性极小的未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。上述未决诉讼不会对本集团的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

（十）租赁

作为承租人

根据不可撤销的有关经营租赁协议，于12月31日以后应支付的最低租赁付款额如下：

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
1年以内(含1年)	12,397,524	1,653,792
1到 2 年(含2年)	11,950,871	1,653,792
2到 3 年(含3年)	4,131,739	1,479,230
3年以上	<u>3,881,870</u>	<u>540,000</u>
合计	<u>32,362,004</u>	<u>5,326,814</u>

（十一）承诺事项

于12月31日，本集团的资本承诺如下：

	<u>2016年12月31日</u>	<u>2015年12月31日</u>
已签订的合同 在建工程	<u>51,724,633</u>	<u>7,175,941</u>
合计	<u>51,724,633</u>	<u>7,175,941</u>

（十二）风险管理

1. 保险风险

（1）保险风险类型

保险风险是指由于对保险事故发生的频率、严重程度，退保情况等因素估计不足，导致实际赔付超出预期赔付的风险。在保险合同下，本公司面临的主要风险是实际赔款超过已计提保险责任准备金的账面金额。这种风险在下列情况下均可能出现：

- ▶ 发生性风险—保险事故发生的数量与预期不同的可能性。
- ▶ 严重性风险—保险事故产生的成本与预期不同的可能性。
- ▶ 发展性风险—保险人的责任金额在合同期结束时出现变动的可能性。

（十二）风险管理（续）

1. 保险风险（续）

（1）保险风险类型（续）

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

就意外险合同而言，传染病、生活方式的巨大改变和自然灾害均为可能增加整体索赔率的重要因素，而导致比预期更早或更多的索赔。就财产保险合同而言，索赔经常受到自然灾害、巨灾、恐怖袭击等因素影响。

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

（2）保险风险集中度

本公司的保险业务主要集中在中国境内，因此按地域划分的保险风险主要集中在中国境内。

本公司保险风险按业务类别划分的集中度参见附注（七）分部报告。

（3）假设及敏感性分析

假设

对于非车险业务，估计采用的主要假设为基于本公司所在行业的赔付经验，包括各事故年度的行业平均赔付成本、理赔费用、赔付通胀因素及赔案数目的假设。对于车险业务，估计采用索赔发展数据，保费发展数据等，按照一定的方式（保单年度，事故年度，报告年度等）组织成赔款流量三角形。除此之外，须运用判断来评估外部因素(如司法裁决及政府立法等)对估计的影响。

敏感性分析

上述主要假设将影响未决赔款准备金。若干变量的敏感度无法量化，如法律变更、估计程序的不确定性等。此外，由于发生赔案与报案和最终结案之间的时间差异，于评估日尚无法精确地确定未决赔款准备金数额。

（十二）风险管理（续）

1. 保险风险（续）

（3）假设及敏感性分析（续）

索赔进展表

本集团不考虑分出业务的索赔进展表信息如下：

	事故年度			合计
	2014 年	2015 年	2016 年	
当年/年末	8,680	87,102,349	565,667,400	
1 年后	8,519	54,056,069		
2 年后	<u>8,090</u>	_____	_____	_____
累计赔付款项估计额	8,090	54,056,069	565,667,400	619,731,559
累计已支付赔付款项	8,090	20,303,370	267,901,050	288,212,510
尚未支付的赔付款项	<u>_____</u>	<u>33,752,699</u>	<u>297,766,350</u>	<u>331,519,049</u>

本集团考虑分出业务的索赔进展表信息如下：

	事故年度			合计
	2014 年	2015 年	2016 年	
当年/年末	8,680	68,857,683	468,744,986	
1 年后	8,517	44,461,405		
2 年后	<u>8,090</u>	_____	_____	_____
累计赔付款项估计额	8,090	44,461,405	468,744,986	513,214,481
累计已支付赔付款项	8,090	17,343,170	237,205,538	256,556,798
尚未支付的赔付款项	<u>_____</u>	<u>27,118,235</u>	<u>229,539,448</u>	<u>256,657,683</u>

若其他因素不变，预期赔付率比当前假设向下或向上变动一个百分点，预计将导致当期税前利润增加或减少人民币5,790,558元(2015年：人民币966,645元)。

(十二) 风险管理 (续)

1. 保险风险 (续)

(4) 再保险

本公司主要通过订立再保险合同控制保险业务的损失风险。大部分分保业务为合约分保，并按产品类别设立不同自留额。对于可从再保险公司摊回的赔款金额，使用与原保险合同一致的假设进行估计，并在资产负债表内列示为应收分保账款或应收分保未决赔款准备金。

尽管本公司已订立再保险合同，但这并不会解除本公司对保户承担的直接责任。因此再保险存在因再保险公司未能履行再保险合同应承担的责任而产生的信用风险。

2. 金融工具风险

(1) 市场风险

市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量会因市场价格变动而出现波动的风险。市场风险包括汇率风险、利率风险和价格风险。

1) 汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

本集团的汇率风险敞口主要包括持有的以记账本位币之外的其他货币(包括美元或欧元等)计价的现金及现金等价物、应收款项和保险合同准备金外，其他业务主要在中国大陆开展。

于2016年12月31日，本集团无重大汇率风险。

2) 价格风险

价格风险是指金融工具的未来现金流的公允价值因市场价格变动而发生波动的风险(利率风险或汇率风险引起的变动除外)，不论该变动是由个别金融工具或其发行人的特定因素引起的，还是某些影响整个交易市场中的所有类似金融工具的因素引起的。

（十二）风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

（1）市场风险（续）

2) 价格风险（续）

本集团面临的价格风险与价值随市价变动而改变的金融资产有关，主要是分类为可供出售金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中的上市股票、证券投资基金及资产管理产品。

本集团在法律和监督政策允许前提下，通过适当的多样化投资组合来分散价格风险，上述法律和监督政策的制定目的是减少投资集中于任何特殊行业或特定发行机构的风险。

敏感性分析

下表为价格风险的敏感性分析，假设在其他变量不变的假设下，本集团资产负债表日全部以公允价值计量的权益工具投资在市价上浮或下浮10%时，将对本集团利润总额和其他综合收益产生的税前影响。

市价	2016年度	
	对利润总额的影响	对其他综合收益的影响
+10%	73,904,597	24,227,869
-10%	(73,904,597)	(24,227,869)

市价	2015年度	
	对利润总额的影响	对其他综合收益的影响
+10%	45,308,128	16,606,307
-10%	(45,308,128)	(16,606,307)

3) 利率风险

本集团面临的市场利率变动的风险主要为市场利率波动会影响活期存款未来的利息收入。

本集团通过调整投资组合的结构和久期来管理利率风险，并尽可能使资产和负债的期限相匹配。

（十二）风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

（1）市场风险（续）

3) 利率风险（续）

敏感性分析

下表为利率风险的敏感性分析，反映在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，将对本集团利润总额的影响。

人民币利率	对利润总额的影响	
	2016年度	2015年度
+50基点	1,132,744	748,054
-50基点	(1,132,744)	(748,054)

（2）信用风险

信用风险是指金融工具的一方因未能履行其义务而引起另一方损失的风险。因本集团的投资品种受到中国保监会的限制，投资组合中的大部分品种是信用级别较高的债券类投资，因此本集团面临的信用风险相对较低。目前本集团面临的信用风险主要与债权类投资、应收保费、存出资本保证金、其他应收款项及各种再保险安排等有关。

信用风险通过申请信用许可、信用额度和监控程序来控制。本集团通过对中国经济和潜在债务人和交易结构进行内部基础分析来管理信用风险。本集团的主要绩效指标之一就是及时收回保费的能力。本公司的应收保费涉及大量多元化的客户，因此应收保费并无重大的信用集中风险。

信用风险敞口

若不考虑担保或其他信用增强安排，本集团资产负债表中的金融资产账面额代表其在资产负债表日的最大信用风险敞口。于 2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本集团均不存在与资产负债表外项目有关的信用风险敞口。

（十二）风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

（2）信用风险（续）

信用质量

本集团的债权型投资包括债权投资计划和归类为贷款的资产管理产品。于2016年12月31日，本集团持有的债权投资计划信用评级为AA级。本集团持有的归类为贷款的资产管理产品定向投资于信用评级为AAA/AA+级的债权投资计划和信托计划。信用评级由其发行时国内符合资格的评估机构进行评级，并在每个报告日进行更新。

于2016年12月31日，本集团99.99%的银行存款存放于四大国家控股商业银行和其他在全国范围内开展业务的银行以及中国证券登记结算有限责任公司。

除了国有再保险公司以外，本公司主要与 Standard & Poor's 信用评级为 A-级或其他国际评级机构(如 AM. Best、Fitch 和 Moody's)的同等级别及以上的再保险公司开展分保业务。本公司管理层定期对在保险公司的信用进行评估已更新分保策略，并确定合理的再保资产减值准备。

本集团确信这些商业银行、中国证券登记结算有限责任公司和再保险公司在国内都具有高信用质量。因此，本集团认为与其应收利息、存出资本保证金、现金及现金等价物和再保险资产相关的信用风险将不会对截至 2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日止的本集团财务报表产生重大影响。

（3）流动性风险

流动性风险是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动性风险可能源于本集团无法尽快以公允价值售出其金融资产；或者源于对方无法偿还其合同债务，或者源于提前到期的保险债务；或者源于无法产生预期的现金流。

本集团面临的主要流动性风险是源于各种赔款。本集团通过优化资产负债结构、匹配投资资产的期限与对应保险责任的到期日来管理流动性风险，以确保本集团能及时偿还债务并为投资活动提供资金。

对于一个主要从事保险业务的公司，因为估算保险合同负债责任结付的时间及应计提的金额是带有概率随机性质，要准确预测其资金的需求是不现实的。保险债务的金额和付款日是管理层根据统计技术和过去经验而估计的。

（十二）风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

（3）流动性风险（续）

下表列示了本集团金融负债未经折现的合同现金流量的到期日分析：

	2016 年 12 月 31 日		
	账面价值	未标明到期日	3 个月以内
应付职工薪酬	36,067,316	36,067,316	-
应付分保账款	53,156,058	53,156,058	-
应付手续费及佣金	13,056,540	13,056,540	-
应付赔付款	4,926,352	4,926,352	-
其他金融负债	<u>30,939,727</u>	<u>23,688,016</u>	<u>7,251,711</u>
合计	<u>138,145,993</u>	<u>130,894,282</u>	<u>7,251,711</u>
	2015 年 12 月 31 日		
	账面价值	未标明到期日	3 个月以内
应付职工薪酬	26,629,593	26,629,593	-
应付分保账款	25,558,638	25,558,638	-
应付手续费及佣金	16,695,979	16,695,979	-
应付赔付款	1,070,435	1,070,435	-
其他金融负债	<u>39,628,194</u>	<u>30,815,757</u>	<u>8,812,437</u>
合计	<u>109,582,839</u>	<u>100,770,402</u>	<u>8,812,437</u>

3. 资本管理

本集团的资本需求主要基于本集团的规模、承保业务的种类以及运作的行业和地理位置。本集团资本管理的主要目的是确保本集团符合外部要求的资本需求和确保本集团维持健康的资本比率以达到支持本集团的业务和股东利益最大化。

本集团定期检查报告的资本水平与所需求的资本水平之间是否有任何不足，以此来管理资本需求。在经济条件和本集团经营活动的风险特征发生变化时，本集团会对当前的资本水平做出调整。

（十三）公允价值

金融工具的公允价值

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场讯息及与金融工具有关的资讯而作出的。在存在活跃市场的情况下，如经授权的证券交易所，市价乃金融工具公允价值的最佳体现。在缺乏活跃市场的情况下，公允价值乃使用估值技术估算。

本集团的金融资产主要包括：货币资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、贷款及应收款及存出资本保证金等。

经本集团管理层评估，其他不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相差很小。

金融资产和金融负债的公允价值，以在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额确定，而不是被迫出售或清算情况下的金额。以下方法和假设用于估计公允价值。

公允价值层级

于2016年12月31日，归属于第一层级以公允价值计量的金融资产包括具有公开市场报价的开放式基金、股票和资产管理产品。开放式基金有活跃市场，基金公司每个交易日会在其网站公布基金净值，投资者可以按照基金公司公布的基金净值在每个交易日进行申购和赎回，采用未经调整的资产负债表日基金净值作为公允价值，属于公允价值第一层级。可以每日申购赎回的资产管理产品，投资者可按照管理者公布的资产管理产品净值在每个交易日进行申购和赎回，采用未经调整的资产负债表日资产管理产品净值作为公允价值，属于公允价值第一层级。

于2016年12月31日，归属于第二层级以公允价值计量的金融资产主要包括部分在评估时点不能够申购或赎回的资产管理产品。本层级估值普遍根据资产管理产品的管理者通过估值技术利用可观察的市场输入值及近期交易价格来确定公允价值。

于2016年12月31日，归属于第三层级以公允价值计量的金融资产主要包括非上市股权型投资。其公允价值采用现金流量折现法、市场比较法等估值技术确定。判断公允价值归属第三层级主要根据计量资产公允价值所依据的某些不可直接观察的输入值的重要性。

（十三）公允价值（续）

公允价值层级（续）

下表列示了本集团于2016年12月31日相关资产和负债的公允价值计量层次：

	<u>第一层次</u>	<u>第二层次</u>	<u>第三层次</u>	<u>合计</u>
以公允价值计量的金融资产				
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融				
资产	583,042,008	156,003,963	-	739,045,971
可供出售金融资产	<u>-</u>	<u>187,138,685</u>	<u>55,140,000</u>	<u>242,278,685</u>
合计	<u>583,042,008</u>	<u>343,142,648</u>	<u>55,140,000</u>	<u>981,324,656</u>

下表列示了本集团于2015年12月31日相关资产和负债的公允价值计量层次：

	<u>第一层次</u>	<u>第二层次</u>	<u>第三层次</u>	<u>合计</u>
以公允价值计量的资产				
以公允价值计量且其变				
动计入当期损益的金				
融资产	392,211,333	60,869,946	-	453,081,279
可供出售金融资产	<u>-</u>	<u>166,063,075</u>	<u>-</u>	<u>166,063,075</u>
合计	<u>392,211,333</u>	<u>226,933,021</u>	<u>-</u>	<u>619,144,354</u>

于2016及2015年度，本集团不存在转入或者转出公允价值第三层次的资产或负债。

（十四）资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本集团无需要说明的重大日后事项。

（十五）财务报表的批准

本财务报表已经本公司董事会于2017年3月31日批准。

四、关于审计报告的说明

本公司聘请安永华明会计师事务所对本公司财务报表进行审计，包括 2016 年 12 月 31 日合并及公司的资产负债表，2016 年度合并及公司的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了华海财产保险股份有限公司 2016 年 12 月 31 日合并及公司的财务状况以及 2016 年度合并及公司的经营成果和现金流量。安永华明会计师事务所出具了安永华明 (2017) 审字第 61187489_A01 号标准无保留意见的审计报告。

五、风险管理状况信息

（一）风险管理组织体系和基本流程

1. 风险管理组织体系

2016 年，公司根据相关法律法规、监管要求，修订下发了《华海财产保险股份有限公司全面风险管理制度（试行）》（华海〔2016〕331，以下简称“全面风险管理制度”），并在此制度基础上，持续完善由董事会负最终责任，总经理室直接领导，以法律合规部为依托，相关职能部门密切配合，覆盖所有分支机构的全面风险管理组织体系。同时，公司建立了以风险管理为中心的相互联系、相互配合、有效控制各类风险保证公司稳健经营的三道风险管理防线：

第一道防线由各职能部门和分支机构组成。在业务前端识别、评估、应对、监控与报告风险；

第二道防线为法律合规部。综合协调制定各类风险制度、标准和限额，提出应对建议；

第三道防线为稽核审计部。针对公司已经建立的风险管理流程、各项风险的控制程序和活动进行监督。

董事会对公司全面风险管理工作负责，包括审批公司风险管理总体目标、风险偏好、风险管理策略以及风险管理组织机构设置及其职责。

董事会下设审计风控委员会，监督全面风险管理体系运行的有效性，审议公司风险管理报告，就公司风险管理总体目标、基本政策、风险偏好和容忍度、风险管理机构的设置及其责任、重要制度、重大决策风险评估和重大风险解决方案等向董事会提出意见和建议。

公司总经理室根据董事会的授权，履行全面风险管理的具体责任，负责公司日常全面风险管理工作，确保公司风险在可接受范围之内，执行经董事会审定的风险管理策略，审批公司各项风险限额，建立公司内部风险责任机制、重大风险应急机制，推动公司风险管理文化的建设。

公司按监管要求聘任了符合资质的首席风险官，在审计风控委员会领导下，负责全面风险管理工作，组织制定风险管理政策和制度，协调公司层面全面风险管理，参与公司重大决策、重大风险、重大事件、重要系统及重要业务流程研究，并参与相关决策的评估。

在首席风险官的领导下，法律合规部负责开展风险管理的日常工作，参与公司战略、业务、投资等重大决策，并负责建立与维护公司全面风险管理体系，包括风险管理制度、风险偏好体系，协助与指导各职能部门和分支机构制定风险控制措施和解决方案，定期进行风险识别、定性和定量风险评估，建立与维护风险管理技术和模型，不断改进风险管理方法，协调组织资产负债管理工作并提出相应风险应对建议，包括制定相关制度，确定技术方法，有效平衡资产方与负债方的风险与收益。

公司各职能部门负责人作为第一防线的风险控制责任人，按照条线管理职能职责，分别制定各运营维度的风险管理制度，建立健全相关风险管理流程，定期对本部门及分支机构在本运营维度的风险进行评估，将评估结果定期与法律合规部沟通，并对本运营维度风险管理的有效性负责。

各分支机构负责人作为经营机构第一道防线风险控制责任人，对本级及所辖机构的风险管理负总责。公司各职能部门和分支机构接受法律合规部的工作安排和监督。各职能部门根据公司确定的风险类型及关键风险指标体系，定期向法律合规部传报风险信息，以共同实施风险控制措施。

稽核审计部对公司全面风险管理体系与流程的执行情况的健全性、合理性以及有效性进行独立的监督评价，对分支机构自身的风险监测、自查工作进行监督，并在2016年底，根据《保险公司偿付能力监管规则第11号：偿付能力风险管理要求与评估》等监管制度，组织法律合规、财务、投资及业务条线管理部门对公司风险体系建设情况进行了首次自我评估。

2.风险管理基本流程

根据《全面风险管理制度》，公司应建立与自身业务性质、规模和复杂程度相适应的全面风险管理体系，有效识别、评估、计量、应对和监控风险，将全面风险管理的各项要求与公司管理和业务流程紧密结合。

（1）风险识别与评估

主要是认识和发现在经营活动中所面临的危险的过程，通过风险识别描述风险的特征，系统分析风险发生的原因、风险的驱动因素和条件，针对风险的特性，从多层次、多角度识别公司经营过程中面临的各种风险。对已识别风险进行分析和评价，评估风险对公司经营目标实现的影响程度，形成风险管理的依据。

从风险发生的可能性和影响程度两个维度对风险进行评估，并收集和记录同业以及自身的历史损失数据，分析造成损失的原因以及如何规避损失，建立损失数据库。

（2）风险计量

公司根据自身的业务性质、规模和复杂程度，计量潜在的经济价值损失，直观反映公司的风险状况，运用经济资本方法计量公司所承受的风险，并持续改进计量方法，积极探索先进的风险计量实践，不断提高风险计量的科学性和准确性。

按照监管要求，公司将经济资本方法作为内部使用的核心风险计量工具。采用敏感性分析、情景分析及压力测试等计量方法作为经济资本计量的补充方法。风险计量模型体现公司的经营战略，反映公司风险管理实践，并应用于资本分配、风险偏好与容忍度的制定等方面，定期对模型的假设和参数进行审核，制定修改假设和参数的内部流程。

（3）风险应对与控制

公司围绕发展战略、风险偏好与风险容忍度，结合风险评估与计量结果制定风险应对方案，按照各职能部门和分支机构的职责分工，由法律合规部提出风险应对建议，风险责任人提出风险应对方案，相关职能部门和分支机构实施，确保各项措施落实到位。通过平衡风险与收益，针对不同类型的风险，选择风险自留、规避、缓释、转移等风险应对工具，采取和建立相关控制措施、流程，确保风险应对方案的有效执行。将风险应对和控制后的剩余风险控制可在接受的范围内，并持续监测风险应对和控制方案的执行情况，定期总结和分析已制定的风险应对和控制方案的有效性和合理性。根据公司经营情况的实际变化不断完善风险控制制度与流程，确保其内容的完整性和有效性。

重大风险的解决方案需经审计风控委员会审批。

（4）资产负债管理

资产负债管理是公司全面风险管理的重要组成部分，通过资产负债的匹配管理，降低公司所承受的市场风险，信用风险和流动性风险等。公司建立了明确的资产负债管理目标及制度，优化资产负债配置，寻求风险承受范围内的最佳回报，并逐步增强应对市场变化的能力，并明确各相关部门在资产负债管理中的职责和开展资产负债管理的主要流程。

公司资产负债管理从产品设计与定价、资产投资两方面入手，确保资产与负债的期限结构及成本收益相匹配。根据自身的业务性质、规模和复杂程度选择资产负债管理工具，资产负债管理工具主要应用缺口分析法、久期匹配法、现金流匹配法和动态财务分析法等。

（5）风险预警

风险预警是指度量风险状态偏离预警标准的程度并以此发出警戒信号的过程。公司正在逐步建立风险预警体系，在复杂多变的市场环境和内部不可控因素下，及时发现并化解经营中的风险。

公司根据整体风险情况，建立关键风险指标体系，监控风险变化和开展风险管理，并根据风险限额并结合自身业务情况建立适合自己的预警标准，针对每个关键风险指标的预警标

准对风险的严重程度进行揭示，并动态的维护预警标准。

（6）风险监督

风险监督是对公司全面风险管理的健全性、合理性和有效性进行监督检查。公司每年一次分析公司全面风险管理体系的设计和执行情况，确保全面风险管理工作的实施和有效性，并通过合规检查、稽核审计发现风险管理薄弱环节，不断完善全面风险管理体系。

（7）风险报告

在以上各环节有效执行的基础上，公司建立健全内部风险报告及沟通机制，包括按照监管规定，向董事会提交的全面风险管理报告，以及公司内部各职能部门和分支机构之间的风险沟通报告等，分析风险成因，记录风险解决方案，拟定未来风险规避措施，提出风控管理建设性意见。

（二）风险管理总体策略及其执行状况

1.风险管理环境分析

公司将风险管理文化建设融入企业文化建设的全过程，并在企业内部各个层面营造风险管理文化氛围，不断修订和完善风险管理制度、流程，研究建立风险管理系统，确保风险管理目标的实现。

一是不断强化宣导，增强全体员工的风险管理意识。建立完善员工岗前、岗中风险管理培训教育制度，将风险管理意识转化为员工的共同认识和自觉行动，促进公司建立系统、规范、高效的风险管理机制。

二是建立风险责任机制，由公司总经理室负责，具体风险责任落实到各职能部门和分支机构。对任何违反风险管理相关政策的组织和个人，给予追究和处罚。把风险管理效果和绩效考核制度相结合，增强各级管理人员特别是高级管理人员及一线管理人员风险意识和责任，确保公司在经营过程中能够在收益和风险之间做出更好的把握和权衡。

三是建立全面风险管理政策，明确公司的风险偏好、风险管理策略、方法以及公司内部各个不同层级的风险管理职责和构架。

四是逐步将信息技术应用于风险管理的各项工作，包括信息的采集、存储、加工、分析、测试、传递、报告、披露等，建立涵盖风险管理基本流程和内部控制各环节的风险管理信息系统。实现信息在各职能部门和分支机构之间的集成与共享，充分满足对风险进行分析评估、计量、报告管理、监控预警和信息披露的各项要求。

五是建立风险信息传递和报告机制，形成上下互动、横向沟通的工作流程。明确重大事件、重大风险和重要业务流程建立应急机制，保证公司的正常运营。

2.风险管理总体策略及原则

按照全面管理与重点监控相统一、独立集中与分工协作相统一、充分有效与成本控制相

统一的总体思路，公司全面风险管理遵循的基本原则如下：

（1）一致性原则。公司全面风险管理体系的建立，要确保公司风险管理目标与战略发展目标的一致性。

（2）匹配性原则。公司在全面风险管理过程中，确保公司资本水平与所承担的风险相匹配，所承担的风险与收益相匹配。

（3）全面性原则。公司全面风险管理渗透至公司各项业务环节，对每一类风险都应全面认识、分析与管理。

（4）全员参与原则。公司建立全员参与的风险管理文化和相应机制，各级员工按照其工作职责参与公司的风险管理工作，承担日常风险管理职责。

（5）定量与定性相结合原则。公司根据自身业务性质、规模和复杂程度逐步开发相适应的风险量化技术，应用先进成熟的风险管理经验，实现定量与定性方法的有机结合。

（6）不断优化原则。公司不断地检查和评估内外部经营管理环境和竞争格局的变化及其对公司全面风险管理所产生的实质影响，及时调整和优化风险管理政策、制度和流程。

3.风险管理策略执行情况

公司通过《全面风险管理制度》及《保险风险管理办法》、《信用风险管理办法》、《市场风险管理办法》、《操作风险管理办法》、《声誉风险管理办法》、《战略风险管理办法》、《流动性风险管理办法》等一系列风险管理制度，基本确立了公司风险管理的基础框架与具体管控要求。

公司根据外部环境，结合自身实际，围绕总体发展战略，确定公司的风险偏好为：实行稳健的风险偏好，坚持管理与业务、规模与质量的均衡发展，坚持风险可控前提下的超常规发展。

（三）各类风险的评估方法及结果

保险作为一种市场化的风险管理手段，在服务经济社会发展方面具有十分重要的作用。从宏观经济层面看，由于去杠杆、去库存、去产能，社会风险系数增加，公众风险意识增强，结构性改革会出现结构性市场和结构性机会，这些都对保险业产生了直接或间接，长期或短期的影响。要实现公司长远稳健发展，必须清醒认识自身优势和劣势，不断总结经验、找出差距、修正短板，确保公司发展始终处在一个正确的轨道之上。

根据内外部形势以及经营管理现状分析，我司面临的主要风险包括市场风险、信用风险、保险风险、操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风等7大类型风险。经评估，均在可控范围之内。

1.市场风险

市场风险是指由于利率、汇率、权益价格和商品价格等的不利变动而使公司遭受非预期

损失的风险。

2016年公司制定了《风险限额指标体系》和《资金运用内部风险控制比例管理办法》，初步建立了市场风险中有关利率风险、权益价格风险等方面的定量监控机制。测算结果显示：2016年底，各类市场风险监控指标基本正常，各类指标未超限额，整体风险在可控范围内。其中：利率风险方面，投资资产的利率风险暴露金额为0万元，利率风险占用最低资本量为0万元，持有债权计划和银行存款的加权平均久期为2.39年，修正加权平均久期为2.30年；汇率风险方面，最低资本为2.65万元；权益价格风险方面，权益价格风险最低资本15,999.51万元，委托资产投资的VAR值在2016年第四季度总体控制在投资总额的5%以内；我司不存在涉及房地产价格、境外资产价格的投资。

2.信用风险

信用风险是指由于债务人或交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者信用状况的不利变动而导致的风险。

2016年公司制定了《风险限额指标体系》和《资金运用内部风险控制比例管理办法》，初步建立了信用风险中有关利差风险、交易对手违约风险等方面的定量监控机制。测算结果显示：各类金融资产投资比例正常，不存在信用评级为A级以下的固定收益资产投资，不存在非全国性商业银行存款投资，不存在无担保非金融企业债投资，不存在AA级以下长期信用评级债投资，信用风险整体可控。其中：利差风险方面，投资资产的利率风险暴露金额为0万元，利率风险占用最低资本量为0万元；交易对手违约风险方面占用最低资本量为2,290.09万元。

3.保险风险

保险风险是指由于费用率、赔付率、退保率、疾病率等精算假设的实际经验与预期发生偏离导致定价错误、准备金提取不足或再保险安排不当而造成损失的风险。

一是公司严格按照监管规定及《华海财产保险股份有限公司产品发布管理办法》《华海财产保险股份有限公司产品管理办法》制定保险条款和定价，并按要求进行上报审批或报备，有效防控产品开发风险。

二是严格按照公司报备的条款，结合业务品质，制定合理、科学、公平的保险费率，合理定价，控制保险风险；建立双核流程标准化，通过制定核保、核赔指引等管理制度，明确各环节责任人和审批流程，减少人为因素干扰；通过制定不同险种承保政策和销售指引，指导业务发展，明确业务发展方向，控制系统性风险，确保业务品质；

三是根据业务品质，合理选择再保险安排方式，最大程度分散业务风险，减少大额赔付与巨额赔付风险，我司已制定了《再保险业务管理规定》，对再保险管理流程有详细的规定，对审批权限有明确的规定，对不同险种，我司建立了不同的再保险合约，设置了不同的自留

额标准和再保险限额,确保对承保风险进行合理有效地分散。通过业务系统与管理制度对接,按照不同风险类别设置不同的自留额,按照相关行业风险自留额指引,控制自留风险,确保风险可控前提下公司利益最大化。公司通过比例和超赔合约以及临分的方式安排再保险,并且每年进行一次评估。

四是加强理赔管理,健全理赔管理制度,完善理赔流程,,建立与风险管控和技术条件相适应的理赔风险控制体系,不断完善理赔品质管理,有效控制理赔风险。

公司按照监管规定每季度计算保险风险最低资本,监测和计量保险风险,测算结果显示:2016年末,从风险保额与新业务情况来看,承保风险可控。

4.操作风险

操作风险是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险,包括法律及监管合规风险。

公司通过建立核心业务的操作规范,明确职能分工、岗位职责,对员工进行持续的合规宣导和岗位培训,落实各项内控要求;不断完善风控合规体系建设,由法律合规部牵头协助与指导各职能部门和分支机构制定风险控制措施和解决方案;持续健全稽核审计管理体系,充实稽核审计队伍,强化内审独立性建设,2016年度按计划顺利完成了年初预定的28个审计项目,实施了分支机构常规审计、高级管理人员经济责任审计以及再保险、资金运用、信息技术安全、关联交易、反洗钱等专项审计,实现了二、三级机构的内审全覆盖,对审计发现的问题及时要求责任人员开展整改落实,有效降低操作风险带来的不良后果。

5.战略风险

战略风险是因采取不合理或者不正确的决策,或者因决策不合理的运用而导致的风险。

公司在2016年继续推进“以保险为核心、以客户为导向的综合金融服务集团”的战略发展目标,着力锻造“前端平台化运作,极致客户体验;中台专业化运营,精简高效;后台共享作业,底层数据大集成”的核心竞争力,近两年在做精做细做大保险主业的基础上,适度多元、扩充产业链,后援共享中心项目、绩效管理项目、客户关系管理项目和资产管理中心项目有序推进,保障战略目标实现。

为防范战略风险,保障战略规划的前瞻性和可操作性,公司在战略企划财务部下设立战略规划处,对公司发展中面临的若干重要问题,如行业发展动态、规模与效益的问题、分支机构发展战略、业务发展模式、投资业务的战略定位、公司制度创新、管理变革方案等进行了前瞻研究,为科学决策提供参考;公司在办公室下设立机构管理处,负责分支机构筹建和发展中的各项工作,及时有效识别并规避相关风险。

6.声誉风险

声誉风险是指由于公司品牌及声誉出现负面事件,而使公司遭受损失的风险。

在构建声誉风险管理组织体系方面，公司对声誉风险进行集中系统管理，设置了专一部门对声誉风险管理负责，通过严密的组织管理将声誉风险管理各环节分解落实到各个部门，明确管理责任、避免利益冲突，提高声誉风险管理效率。制定了《华海财产保险股份有限公司声誉风险管理办法》，搭建了完整的声誉风险事件监控和报告体系，建立了高效的沟通和协调机制。

在防范声誉风险事件发生方面，公司充分考虑在公司治理、市场行为和信息披露等经营管理各方面的声誉风险，进行声誉风险事前评估，主动发现和化解公司在产品设计、销售推广、理赔服务、资金运用、薪酬规划和人员管理等方面的声誉风险，制定了《华海财产保险股份有限公司舆情风险管理办法》，建立了舆情监测机制，在每次完成偿付能力信息披露之后，由各部门、各分支机构舆情联络员，按照公司舆情监测制度要求，搜集和评估社会公众对公开披露的偿付能力信息的反映，建立应急预案，防范声誉风险。

在完善声誉风险事件管理应急机制方面，公司制定了《华海财产保险股份有限公司突发事件应急预案》，成立了突发事件应急工作小组，建立了突发事件监测制度，全面防范声誉风险事件的发生与后续跟踪处理。

7.流动性风险

流动性风险是指在债务到期或发生给付义务时，由于没有资金来源或必须以较高的成本融资而导致的风险。

公司按照监管要求定期跟踪流动性风险指标，结果显示：流动性风险在可控范围内。

（四）重大风险事件情况及未来风险状况的预测

1.重大风险事件情况

2016年度公司未发生重大风险事件。

2.未来风险状况预测

从国际形势看，国际经济和金融环境乱象丛生，全球经济、金融和贸易格局面临着非常深层次的调整，这种调整势必会影响到我们财产保险行业的发展；从国内形势看，2017年稳增长、稳预期、稳市场将是经济政策的着力点，近期召开的中央经济工作会议明确指出，要继续坚持稳中求进的工作总基调。整个中国经济，整个保险市场，整个新小保险公司，如果不稳中求进，就没有长远的发展。经济发展呈阶段性“L”型及利率下行是我国经济新常态下面临的重大问题，外需对增长的拉动力减弱，民间投资和制造业投资乏力，经济下行的压力仍然较大。在经济下行压力下，资产管理风险也相应增大。同时，由于去杠杆、去库存、去产能，社会风险系数增加，公众风险意识增强，结构性改革会出现结构性市场和结构性机会，这些都对保险业产生了直接或间接，长期或短期的影响。

（五）对风险管理的改进建议

2017年是公司发展第三个完整年度，按照行业发展规律和我们发展目标，今年公司的经营管理能否实现质的飞跃，直接关系到公司未来的发展，公司将紧紧围绕“突出质量、风险、创新三大关键点，继续坚持管理与业务、规模与质量的均衡发展，坚持海洋保险与互联网保险的特色发展，坚持风险可控前提下的超常规发展”的指导思想，全力抓好运营管理和风险管控，要牢牢守住不发生重大风险的底线。

1.继续推进风控体系建设

根据风控自评与SARMRA评估的结果，进一步建立健全覆盖全司的风险管理组织体系和管控机制。一是要不断优化管理的基础和环境，加强风险管理制度建设，将监管要求内化为公司制度；二是强化风控队伍建设，引进专职风控管理人员，特别是掌握风险计量技术的专业人才，提升专业化管理水平；三是要加强市场风险、信用风险、保险风险、操作风险、流动性风险的管理技术和工具的应用，提高风险管理工作的时效性、准确性。

2.着力筑牢风控三道防线

进一步健全风险管理的三道防线：第一道防线是销售、业务管理和财务等相关部门，要在业务前端识别、评估、应对、监控和报告业务层面的风险，严格执行各项流程，将内控管理制度落地贯彻实施；第二道防线是法律合规内控管理部门，要严格管理公司日常经营管理活动中的风险，综合协调制定各类风险制度、标准和限额，提出风险应对方案；第三道防线是稽核审计部门，要保持机构审计全覆盖，对舞弊案件零容忍，反腐反贪无死角，严厉打击侵害公司利益的人和事，发现一起查处一起，构成犯罪的，移交司法绝不手软。

3.持续强化风控宣导培训

强化对新机构职能部门、相关岗位人员的培训，持续开展风险、合规文化宣导，普及风险管理知识，增强全体员工的风险管理意识，积极引导华海员工自觉发现风险，自觉报告风险，自觉防范风险。

六、保险经营信息

本公司 2016 年度经营所有商业保险产品，保费收入居前 5 位的险种分别是机动车辆保险、健康险、责任保险、船舶保险、企业财产保险。 这些险种 2016 年度的经营情况如下：

金额单位：万元

险种	保费收入	保险金额	赔款支出	承保利润	准备金余额
机动车辆保险	76,563.18	16,135,063.43	18,719.89	-19,596.51	56,317.52
健康险	32,871.14	866,575.28	551.90	-11,370.53	35,460.48
责任险	2,829.46	1,145,382.02	6,066.03	-4,823.33	7,275.07
船舶险	1,870.90	521,540.67	501.97	-884.44	2,493.45
企财险	2,781.78	3,199,754.49	726.78	-793.20	3,547.37

注：因四舍五入原因存在尾差。

七、偿付能力信息

根据中国保监会《保险公司偿付能力监管规则（1-17号）》（保监发[2015]22号）、《中国保监会关于正式实施中国风险导向的偿付能力体系有关事项的通知》（保监发[2016]10号）等相关规定要求，公司编制了2016年4季度偿付能力报告，报告经安永华明会计师事务所审计，相关情况如下：

2016年4季度偿付能力相关数据

指标名称	本季度末数	上季度末数	下季度末预测数
认可资产（元）	2,167,785,279.16	1,894,261,176.01	2,198,224,364.57
认可负债（元）	1,396,476,215.63	1,061,143,014.35	1,446,641,456.49
实际资本（元）	771,309,063.53	833,118,161.66	751,582,908.08
其中：核心一级资本（元）	771,309,063.53	833,118,161.66	751,582,908.08
核心二级资本（元）	-	-	-
附属一级资本（元）	-	-	-
附属二级资本（元）	-	-	-
最低资本（元）	253,703,874.50	217,608,170.79	315,357,943.88
其中：量化风险最低资本（元）	248,583,063.39	217,608,170.79	315,357,943.88
控制风险最低资本（元）	-	-	-
附加资本（元）	-	-	-
核心偿付能力溢额（元）	517,605,189.03	615,509,990.87	436,224,964.20
综合偿付能力溢额（元）	517,605,189.03	615,509,990.87	436,224,964.20
核心偿付能力充足率（%）	304.02	382.85	238.33
综合偿付能力充足率（%）	304.02	382.85	238.33

八、重大关联交易信息

2016年度公司未发生重大关联交易。

九、重大事项信息

2016年度公司无重大事项信息需要披露。