

**华海财产保险股份有限公司**

**2017 年度信息披露报告**

2018 年 4 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、审计报告的主要意见.....	87
五、风险管理状况信息.....	87
六、保险产品经营信息.....	90
七、偿付能力信息.....	90
八、其他信息.....	91

## 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 10.2 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、河南省行政辖区（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

	附注六	2017年12月31日	2016年12月31日
<b>资产</b>			
货币资金	1	86,781,876	226,548,817
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	2	551,775,606	739,045,971
买入返售金融资产	3	71,800,000	82,000,000
应收利息	4	37,359,637	24,573,613
应收保费	5	11,837,371	14,359,829
应收代位追偿款		85,123	49,239
应收分保账款	6	92,434,928	41,673,901
应收分保未到期责任准备金		21,254,068	32,472,047
应收分保未决赔款准备金		122,930,386	74,861,366
可供出售金融资产	7	524,157,624	264,278,685
贷款和应收款项	8	530,000,000	185,000,000
存出资本保证金	9	240,000,000	240,000,000
定期存款	9	10,000,000	-
固定资产	10	72,313,473	80,871,172
在建工程	11	2,274,897	5,694,011
无形资产	12	27,100,024	18,057,799
其他资产	13	64,822,812	153,729,097
<b>资产总计</b>		<b><u>2,466,927,825</u></b>	<b><u>2,183,215,547</u></b>

(一) 合并资产负债表 (续)

	<u>附注六</u>	<u>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u> (已重述)
负债和股东权益			
<b>负债</b>			
预收保费		84,419,355	89,931,661
应付手续费及佣金		23,714,747	13,056,540
应付分保账款	14	108,371,399	53,156,058
应付职工薪酬	15	57,555,681	36,067,316
应交税费	16	46,067,145	24,742,100
应付赔付款		3,303,871	4,926,352
未到期责任准备金	17	786,063,095	756,476,608
未决赔款准备金	17	535,239,467	331,519,049
递延所得税负债	18	-	8,833,520
其他负债	19	<u>239,076,090</u>	<u>243,284,598</u>
<b>负债合计</b>		<u>1,883,810,850</u>	<u>1,561,993,802</u>
<b>所有者权益</b>			
股本	20	1,020,000,000	1,020,000,000
其他综合收益	21	15,954,890	23,520,751
未弥补亏损		<u>( 452,837,915)</u>	<u>( 422,299,006)</u>
<b>归属于母公司所有者权益合计</b>		<u>583,116,975</u>	<u>621,221,745</u>
<b>少数股东权益</b>		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>所有者权益合计</b>		<u>583,116,975</u>	<u>621,221,745</u>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<u>2,466,927,825</u>	<u>2,183,215,547</u>

## (二) 合并利润表

	附注六	2017年度	2016年度
<b>一、营业收入</b>		<b>1,829,487,677</b>	<b>636,176,142</b>
已赚保费		1,469,532,173	579,055,772
保险业务收入	22	1,563,810,596	1,193,311,759
其中：分保费收入		9,667,754	3,762,416
减：分出保费		( 53,473,957)	( 116,178,533)
提取未到期责任准备金	23	( 40,804,466)	( 498,077,454)
投资收益	24	125,092,336	53,430,171
其中：对合营企业投资损益		-	( 246,995)
公允价值变动损益	25	( 5,278,382)	( 3,043,008)
汇兑损益		( 268,688)	58,973
其他业务收入	26	4,548,841	6,674,234
其他收益	27	<u>235,861,397</u>	<u>-</u>
<b>二、营业支出</b>		<b>(1,866,022,472)</b>	<b>( 973,659,159)</b>
赔付支出	28	( 786,727,254)	( 267,768,332)
其中：分保赔付支出		( 233,275)	( 237,670)
减：摊回赔付支出		35,112,971	28,541,315
提取保险责任准备金	29	( 203,720,418)	( 259,336,147)
减：摊回保险责任准备金	30	48,069,020	59,735,138
分保费用		( 1,606,671)	( 760,903)
税金及附加	31	( 9,980,887)	( 16,425,340)
手续费及佣金支出	32	( 344,938,672)	( 190,693,610)
业务及管理费	33	( 595,661,141)	( 352,672,196)
减：摊回分保费用		14,382,580	26,285,827
其他业务成本	34	( 6,468,097)	-
资产减值损失	35	<u>( 14,483,903)</u>	<u>( 564,911)</u>
<b>三、营业亏损</b>		<b>( 36,534,795)</b>	<b>( 337,483,017)</b>
加：营业外收入	36	217,032	47,855,460
减：营业外支出	36	<u>( 532,713)</u>	<u>( 123,250)</u>
<b>四、亏损总额</b>		<b>( 36,850,476)</b>	<b>( 289,750,807)</b>
减：所得税费用	37	<u>6,311,567</u>	<u>382,811</u>
<b>五、净亏损</b>		<b><u>( 30,538,909)</u></b>	<b><u>( 289,367,996)</u></b>

(二) 合并利润表(续)		附注六	2017年度	2016年度
<b>五、净亏损</b>			<b><u>(30,538,909)</u></b>	<b><u>(289,367,996)</u></b>
按经营持续性分类				
持续经营净利润			(30,538,909)	(289,367,996)
终止经营净利润			_____ -	_____ -
按所有权归属分类				
归属于母公司所有者的净亏损			(30,538,909)	(289,367,996)
少数股东损益			_____ -	_____ -
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	21		<b><u>( 7,565,861)</u></b>	<b><u>9,744,197</u></b>
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			( 7,565,861)	9,744,197
以后将重分类进损益的其他综合收益			( 7,565,861)	9,744,197
可供出售金融资产公允价值变动			( 7,565,861)	9,744,197
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			_____ -	_____ -
<b>七、综合收益总额</b>			<b><u>(38,104,770)</u></b>	<b><u>(279,623,799)</u></b>
归属于母公司股东的综合收益总额			(38,104,770)	(279,623,799)
归属于少数股东的综合收益总额			_____ -	_____ -

### (三) 合并股东权益变动表

	归属于母公司所有者权益				少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他综合收益	未弥补亏损	小计		
2017年度						
上年年末余额	1,200,000,000	23,520,751	(422,299,006)	801,221,745	-	801,221,745
前期差错更正	(180,000,000)	-	-	(180,000,000)	-	(180,000,000)
本年年初余额	<u>1,020,000,000</u>	<u>23,520,751</u>	<u>(422,299,006)</u>	<u>621,221,745</u>	-	<u>621,221,745</u>
本年增减变动金额						
综合收益总额	-	(7,565,861)	(30,538,909)	(38,104,770)	-	(38,104,770)
小计	-	(7,565,861)	(30,538,909)	(38,104,770)	-	(38,104,770)
本年年末余额	<u>1,020,000,000</u>	<u>15,954,890</u>	<u>(452,837,915)</u>	<u>583,116,975</u>	-	<u>583,116,975</u>
	归属于母公司所	少数股东权益	所有者权益合计			
	有者权益	其他综合收益	未弥补亏损	小计		
2016年度(已重述)	股本					
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	-	-	-	-	(2,000,000)	(2,000,000)
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	-	9,744,197	(289,369,102)	(279,624,905)	(1,998,894)	(281,623,799)
本年年末余额	<u>1,020,000,000</u>	<u>23,520,751</u>	<u>(422,299,006)</u>	<u>621,221,745</u>	-	<u>621,221,745</u>

#### (四) 合并现金流量表

	附注六	2017年度	2016年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
收到原保险合同保费取得的现金		1,639,889,455	1,363,741,944
收到再保业务现金净额		8,137,197	-
收到其他与经营活动有关的现金		<u>242,218,021</u>	<u>36,416,879</u>
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b><u>1,890,244,673</u></b>	<b><u>1,400,158,823</u></b>
支付原保险合同赔付款项的现金		( 773,620,325)	( 255,385,377)
支付再保险业务现金净额		-	( 61,045,346)
支付手续费及佣金的现金		( 363,413,283)	( 207,744,004)
支付给职工以及为职工支付的现金		( 304,792,217)	( 160,115,277)
支付的各项税费		( 74,352,343)	( 53,919,534)
支付其他与经营活动有关的现金		<u>( 283,667,354)</u>	<u>( 170,808,038)</u>
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b><u>(1,799,845,522)</u></b>	<b><u>( 909,017,576)</u></b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	38(1)	<b><u>90,399,151</u></b>	<b><u>491,141,247</u></b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资所收到的现金		4,022,832,703	2,072,641,782
取得投资收益收到的现金		<u>103,886,816</u>	<u>29,480,763</u>
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b><u>4,126,719,519</u></b>	<b><u>2,102,122,545</u></b>
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产所支付的现金		( 18,423,780)	( 26,210,566)
投资支付的现金		(4,338,336,618)	(2,668,140,431)
取得子公司及其他营业单位支付的 现金净额		<u>-</u>	<u>( 3,000,000)</u>
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b><u>(4,356,760,398)</u></b>	<b><u>(2,697,350,997)</u></b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b><u>( 230,040,879)</u></b>	<b><u>( 595,228,452)</u></b>

(四) 合并现金流量表 (续)

	<u>附注六</u>	<u>2017年度</u>	<u>2016年度</u>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资收到的现金		<u>-</u>	<u>181,000,000</u>
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<u>-</u>	<u>181,000,000</u>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<u>-</u>	<u>181,000,000</u>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<u>( 125,213)</u>	<u>25,137</u>
<b>五、现金及现金等价物净减少/(增加)</b>	38(2)	(139,766,941)	76,937,932
加：年初现金及现金等价物余额		<u>226,548,817</u>	<u>149,610,885</u>
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	39	<u>86,781,876</u>	<u>226,548,817</u>

(五) 公司资产负债表

	<u>附注六</u>	<u>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u>
<b>资产</b>			
货币资金	40(1)	70,621,260	74,793,741
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	40(2)	409,713,802	739,045,971
买入返售金融资产	3	71,800,000	82,000,000
应收利息		37,185,295	24,573,613
应收保费	5	11,837,371	14,359,829
应收代位追偿款		85,123	49,239
应收分保账款	6	92,434,928	41,673,901
应收分保未到期责任准备金		21,254,068	32,472,047
应收分保未决赔款准备金		122,930,386	74,861,366
可供出售金融资产	7	524,157,624	264,278,685
贷款和应收款项	8	530,000,000	185,000,000
长期股权投资	40(3)	150,000,000	150,000,000
存出资本保证金	9	240,000,000	240,000,000
固定资产		72,309,493	80,871,172
在建工程	11	2,274,897	5,694,011
无形资产	12	27,100,024	18,057,799
其他资产		<u>62,660,226</u>	<u>153,599,469</u>
<b>资产总计</b>		<u><b>2,446,364,497</b></u>	<u><b>2,181,330,843</b></u>

(五) 公司资产负债表 (续)

	<u>附注六</u>	<u>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u> (已重述)
<b>负债</b>			
预收保费		84,419,355	89,931,661
应付手续费及佣金		23,714,747	13,056,540
应付分保账款	14	108,371,399	53,156,058
应付职工薪酬	40(4)	57,004,619	36,067,316
应交税费		46,017,694	24,316,023
应付赔付款		3,303,871	4,926,352
未到期责任准备金	17	786,063,095	756,476,608
未决赔款准备金	17	535,239,467	331,519,049
递延所得税负债	18	-	8,833,520
其他负债		<u>239,064,924</u>	<u>258,193,089</u>
<b>负债合计</b>		<u>1,883,199,171</u>	<u>1,576,476,216</u>
<b>所有者权益</b>			
股本	20	1,020,000,000	1,020,000,000
其他综合收益	21	15,954,890	23,520,751
未弥补亏损		<u>( 472,789,564)</u>	<u>( 438,666,124)</u>
<b>所有者权益合计</b>		<u>563,165,326</u>	<u>604,854,627</u>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<u>2,446,364,497</u>	<u>2,181,330,843</u>

(六) 公司利润表

		<u>2017年度</u>	<u>2016年度</u>
<b>一、营业收入</b>		<b>1,821,916,366</b>	<b>634,182,093</b>
已赚保费		1,469,532,173	579,055,772
保险业务收入	22	1,563,810,596	1,193,311,759
其中：分保费收入		9,667,754	3,762,416
减：分出保费		( 53,473,957)	( 116,178,533)
提取未到期责任准备金	23	( 40,804,466)	( 498,077,454)
投资收益	40	120,218,144	51,607,867
其中：对合营企业投资损益	(5)	-	( 246,995)
公允价值变动损益	25	( 5,278,382)	( 3,043,008)
汇兑损益	40	( 268,688)	58,973
其他业务收入	(6)	1,851,722	6,502,489
其他收益	27	<u>235,861,397</u>	-
<b>二、营业支出</b>		<b>(1,862,036,636)</b>	<b>( 973,465,449)</b>
赔付支出	28	( 786,727,254)	( 267,768,332)
其中：分保赔付支出		( 233,275)	( 237,670)
减：摊回赔付支出		35,112,971	28,541,315
提取保险责任准备金	29	( 203,720,418)	( 259,336,147)
减：摊回保险责任准备金	30	48,069,020	59,735,138
分保费用		( 1,606,671)	( 760,903)
税金及附加	40	( 9,939,849)	( 16,425,340)
手续费及佣金支出	(7)	( 349,497,820)	( 190,693,610)
业务及管理费	40	( 593,625,292)	( 352,478,486)
减：摊回分保费用	(8)	14,382,580	26,285,827
资产减值损失	35	( 14,483,903)	( 564,911)
<b>三、营业亏损</b>		<b>( 40,120,270)</b>	<b>( 339,283,356)</b>
加：营业外收入		217,032	32,855,460
减：营业外支出		( 531,769)	( 123,250)
<b>四、亏损总额</b>		<b>( 40,435,007)</b>	<b>( 306,551,146)</b>
减：所得税费用		<u>6,311,567</u>	<u>760,752</u>
<b>五、净亏损</b>		<b>( 34,123,440)</b>	<b>( 305,790,394)</b>
按经营持续性分类			
持续经营净利润		( 34,123,440)	( 305,790,394)
终止经营净利润		-	-
<b>六、其他综合收益</b>		<b>( 7,565,861)</b>	<b>9,744,197</b>
以后将重分类进损益的其他综合收益		( 7,565,861)	9,744,197
可供出售金融资产公允价值变动		( 7,565,861)	9,744,197
<b>七、综合收益总额</b>		<b>( 41,689,301)</b>	<b>( 296,046,197)</b>

(七) 股东权益变动表

	2017年度			
	股本	其他综合收益	未弥补亏损	所有者权益合计
上年年末余额	1,200,000,000	23,520,751	(438,666,124)	784,854,627
前期差错更正	(180,000,000)	-	-	(180,000,000)
年初余额	<u>1,020,000,000</u>	<u>23,520,751</u>	<u>(438,666,124)</u>	<u>604,854,627</u>
本年增减变动金额				
综合收益总额	-	(7,565,861)	(34,123,440)	(41,689,301)
小计	-	(7,565,861)	(34,123,440)	(41,689,301)
年末余额	<u>1,020,000,000</u>	<u>15,954,890</u>	<u>(472,789,564)</u>	<u>563,165,326</u>
2016年度 (已重述)				
	股本	其他综合收益	未弥补亏损	所有者权益合计
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	-	-	-	-
综合收益总额	-	9,744,197	(305,790,394)	(296,046,197)
小计	-	9,744,197	(305,790,394)	(296,046,197)
年末余额	<u>1,020,000,000</u>	<u>23,520,751</u>	<u>(438,666,124)</u>	<u>604,854,627</u>

## (八) 公司现金流量表

	附注六	2017年度	2016年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
收到原保险合同保费取得的现金		1,639,889,455	1,363,741,944
收到再保业务现金净额		8,137,197	-
收到其他与经营活动有关的现金		<u>239,520,903</u>	<u>21,214,203</u>
<b>经营活动现金流入小计</b>		<u>1,887,547,555</u>	<u>1,384,956,147</u>
支付原保险合同赔付款项的现金		( 773,620,325)	( 255,385,377)
支付再保险业务现金净额		-	( 61,045,346)
支付手续费及佣金的现金		( 367,972,431)	( 207,744,004)
支付给职工以及为职工支付的现金		( 303,923,333)	( 160,115,277)
支付的各项税费		( 73,919,809)	( 53,917,650)
支付其他与经营活动有关的现金		<u>( 289,501,061)</u>	<u>( 170,654,515)</u>
<b>经营活动现金流出小计</b>		<u>(1,808,936,959)</u>	<u>( 908,862,169)</u>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<u>78,610,596</u>	<u>476,093,978</u>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资所收到的现金		3,841,840,920	2,023,046,230
取得投资收益收到的现金		<u>99,315,403</u>	<u>28,254,011</u>
<b>投资活动现金流入小计</b>		<u>3,941,156,323</u>	<u>2,051,300,241</u>
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产所支付的现金		( 18,402,720)	( 26,099,348)
投资支付的现金		(4,005,411,467)	(2,619,140,432)
取得子公司及其他营业单位支付的 现金净额		<u>-</u>	<u>( 52,000,000)</u>
<b>投资活动现金流出小计</b>		<u>(4,023,814,187)</u>	<u>(2,697,239,780)</u>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<u>( 82,657,864)</u>	<u>( 645,939,539)</u>

(八) 公司现金流量表 (续)

	附注六	<u>2017年度</u>	<u>2016年度</u>
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>
筹资活动现金流入小计		-	<u>180,000,000</u>
筹资活动产生的现金流量净额		-	<u>180,000,000</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		( <u>125,213</u> )	<u>25,137</u>
五、现金及现金等价物净减少/(增加)		( 4,172,481 )	10,179,576
加：年初现金及现金等价物余额		<u>74,793,741</u>	<u>64,614,165</u>
六、年末现金及现金等价物余额		<u>70,621,260</u>	<u>74,793,741</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,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,本公司成立时注册资本为人民币8.5亿元,注册地为中华人民共和国山东省烟台市。

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,本年度的情况参见附注(五)。

#### (二) 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——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(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2017年12月31日的财务状况以及2017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2017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2017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所有者权益中所享有的份额的, 其余部分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其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集团, 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所有者权益。

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所有者权益变动而确认的所有者权益，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所有者权益变动而确认的所有者权益，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

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。

#### 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。对再保险合同业务的浮动手续费、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成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期，计入损益(但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益)，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

#### 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，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，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。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：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；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

#### 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。

##### 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。

### （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（续）

##### （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。

### (三) 重要会计政策和会计估计 (续)

#### 28. 其他会计政策变更以及前期差错更正

##### 政府补助列报方式变更

根据《关于印发修订〈企业会计准则第16号——政府补助〉的通知》(财会[2017]15号)要求,本集团在利润表中的“营业利润”项目之上单独列报“其他收益”项目,与企业日常活动相关的政府补助由在“营业外收入”中列报改为在“其他收益”中列报;按照该准则的衔接规定,本集团对2017年1月1日前存在的政府补助采用未来适用法处理,对2017年1月1日至该准则施行日(2017年6月12日)之间新增的政府补助根据本准则进行调整。2017年度和2016年度的“其他收益”、“营业亏损”以及“营业外收入”项目列报的内容有所不同,但对2017年度及2016年度合并及公司净利润无影响。

##### 前期差错更正

2018年2月13日,中国保监会下发《撤销行政许可决定书》(保监许可[2018]184号),决定撤销青岛神州万向文化传播有限公司、青岛乐保互联科技有限公司增资华海财产保险股份有限公司的行政许可,即2016年6月28日作出的《关于华海财产保险股份有限公司变更注册资本和修改章程的批复》(保监许可[2016]621号)和2016年9月2日作出的《关于华海财产保险股份有限公司变更注册资本和修改章程的批复》(保监许可[2016]862号),要求本公司在3个月内引入合规股东,确保公司治理稳定,在引资完成前不得向违规股东退还入股资金,期间限制违规股东参会权、提案权、表决权等相关股东权利。截至本财务报表批准日,本公司变更股东的工作尚在进行之中,本公司对被撤销行政许可部分股本进行前期差错更正。

前期差错更正的累积影响数为人民币180,000,000元,主要影响如下:

##### 2017年

	前期差错更正前 年初余额	<u>前期差错更正</u>	前期差错更正后 年初余额
股本	1,200,000,000	(180,000,000)	1,020,000,000
其他负债	63,284,598	180,000,000	243,284,598

#### (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。 |
| 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2017年12月31日，本公司的子公司如下：

<u>公司名称</u>	<u>注册地</u>	<u>业务性质</u>	<u>注册资本</u> (人民币万元)	<u>已投资金额</u> (人民币万元)	<u>直接持股比例</u>	<u>表决权比例</u>
华海津泰保险代理有限公司 <sup>注1</sup> (以下简称“华海津泰”)	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 <sup>注1</sup> (以下简称“华海经纪”)	北京	保险经纪	5,000	5,000	100%	100%

注1：上述公司为截至2017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>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u>
银行存款	73,693,163	217,112,751
其他货币资金	<u>13,088,713</u>	<u>9,436,066</u>
合计	<u>86,781,876</u>	<u>226,548,817</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>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u>
交易性金融资产		
资产管理产品	513,244,203	560,556,217
基金	38,188,910	161,023,431
股票	<u>342,493</u>	<u>17,466,323</u>
合计	<u>551,775,606</u>	<u>739,045,971</u>

### 3. 买入返售金融资产

	<u>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u>
30天以内到期	<u>71,800,000</u>	<u>82,000,000</u>
合计	<u>71,800,000</u>	<u>82,000,000</u>

### 4. 应收利息

	<u>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u>
应收存出资本金利息	33,200,386	20,773,194
应收贷款利息	4,121,243	3,791,195
其他	<u>38,008</u>	<u>9,224</u>
合计	<u>37,359,637</u>	<u>24,573,613</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

5. 应收保费

	2017年12月31日		
	金额	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	9,787,631	-	9,787,631
3个月以上至1年(含1年)	1,967,419	(159,174)	1,808,245
1年以上	<u>469,601</u>	<u>(228,106)</u>	<u>241,495</u>
合计	<u>12,224,651</u>	<u>(387,280)</u>	<u>11,837,371</u>

  

	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>

6. 应收分保账款

	<u>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u>
6个月以内(含6个月)	23,169,989	31,369,754
6个月至1年(含1年)	28,674,344	10,303,596
1年以上	<u>40,590,595</u>	<u>551</u>
合计	<u>92,434,928</u>	<u>41,673,901</u>
减：坏账准备	<u>-</u>	<u>-</u>
净额	<u>92,434,928</u>	<u>41,673,901</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>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u>
以公允价值计量的可供出售权益工具		
股权型投资	143,726,497	55,140,000
资产管理产品	221,257,732	187,138,685
债券型基金	<u>20,173,395</u>	<u>-</u>
以成本计量的可供出售权益工具	<u>139,000,000</u>	<u>22,000,000</u>
合计	<u>524,157,624</u>	<u>264,278,685</u>

截至2017年12月31日，可供出售金融资产的减值准备人民币14,948,895元（2016年：人民币0元）。

8. 贷款和应收款项

	<u>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u>
信托计划	200,000,000	-
债权投资计划	190,000,000	45,000,000
资产管理产品	<u>140,000,000</u>	<u>140,000,000</u>
合计	<u>530,000,000</u>	<u>185,000,000</u>
减：坏账准备	<u>-</u>	<u>-</u>
净额	<u>530,000,000</u>	<u>185,000,000</u>

贷款和应收款项的到期期限分析如下：

	<u>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u>
5年以内(含5年)	<u>530,000,000</u>	<u>185,000,000</u>
合计	<u>530,000,000</u>	<u>185,000,000</u>
减：坏账准备	<u>-</u>	<u>-</u>
净额	<u>530,000,000</u>	<u>185,000,000</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

9. 存出资本保证金及定期存款

**存出资本保证金**

银行名称	存放形式	存放期限	2017年12月31日	2016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	12,000,000
中国建设银行	定期存款	36 个月	14,000,000	14,000,000
中国农业银行	定期存款	36 个月	<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>
合计			<u>240,000,000</u>	<u>240,000,000</u>

**定期存款**

本集团定期存款按照剩余到期日的期限分析如下:

	2017年12月31日	2016年12月31日
2 年至 3 年 (含 3 年)	<u>10,000,000</u>	<u>-</u>
合计	<u>10,000,000</u>	<u>-</u>

截至2017年12月31日, 本集团无所有权受到限制的定期存款。

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

10. 固定资产

2017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					
年初余额	61,629,252	11,383,942	16,884,094	4,485,737	94,383,025
购置	-	2,525,707	949,533	471,099	3,946,339
出售及报废	-	-	-	(4,500)	(4,500)
年末余额	<u>61,629,252</u>	<u>13,909,649</u>	<u>17,833,627</u>	<u>4,952,336</u>	<u>98,324,864</u>
累计折旧					
年初余额	-	(3,835,825)	(7,701,464)	(1,974,564)	(13,511,853)
计提	(2,989,019)	(3,068,317)	(5,253,631)	(1,190,317)	(12,501,284)
出售及报废	-	-	-	1,746	1,746
年末余额	<u>(2,989,019)</u>	<u>(6,904,142)</u>	<u>(12,955,095)</u>	<u>(3,163,135)</u>	<u>(26,011,391)</u>
账面价值					
年末余额	<u>58,640,233</u>	<u>7,005,507</u>	<u>4,878,532</u>	<u>1,789,201</u>	<u>72,313,473</u>
年初余额	<u>61,629,252</u>	<u>7,548,117</u>	<u>9,182,630</u>	<u>2,511,173</u>	<u>80,871,172</u>

于2017年12月31日，本集团账面价值为人民币58,640,233元的房屋及建筑物的产权证书尚在办理之中。

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

10. 固定资产 (续)

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					
年初余额	-	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
年末余额	61,629,252	11,383,942	16,884,094	4,485,737	94,383,025
累计折旧					
年初余额	-	( 1,600,267)	(3,146,684)	( 677,943)	( 5,424,894)
计提	-	( 2,235,558)	(4,554,780)	(1,296,621)	( 8,086,959)
年末余额	-	( 3,835,825)	(7,701,464)	(1,974,564)	(13,511,853)
账面价值					
年末余额	61,629,252	7,548,117	9,182,630	2,511,173	80,871,172
年初余额	-	6,258,111	6,637,481	2,228,471	15,124,063

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

11. 在建工程

	<u>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u>
软件	2,274,897	4,833,498
职场装修工程	<u>-</u>	<u>860,513</u>
合计	<u>2,274,897</u>	<u>5,694,011</u>

12. 无形资产

	<u>2017年度</u> 计算机软件	<u>2016年度</u> 计算机软件
成本		
年初余额	21,535,834	3,293,500
在建工程转入	9,888,849	15,473,949
购置	<u>4,799,397</u>	<u>2,768,385</u>
年末余额	<u>36,224,080</u>	<u>21,535,834</u>
累计摊销		
年初余额	( 3,478,035)	( 693,292)
本年增加	<u>( 5,646,021)</u>	<u>( 2,784,743)</u>
年末余额	<u>( 9,124,056)</u>	<u>( 3,478,035)</u>
账面价值		
年末余额	<u>27,100,024</u>	<u>18,057,799</u>
年初余额	<u>18,057,799</u>	<u>2,600,208</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

13. 其他资产

	<u>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u>
预付手续费	15,381,389	8,745,800
预付款	12,495,363	7,431,407
待抵扣进项税额	7,366,623	-
保证金及押金	6,697,678	3,723,311
应收共保费款项	6,567,010	340,772
待摊费用	4,893,678	3,274,504
长期待摊费用	3,603,033	6,275,232
员工预借款项	2,014,189	540,369
投资申购款	-	95,000,000
应收投资款	-	28,236,000
其他	<u>5,803,849</u>	<u>161,702</u>
小计	<u>64,822,812</u>	<u>153,729,097</u>
减：坏账准备	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>64,822,812</u>	<u>153,729,097</u>

14. 应付分保账款

应付分保账款按账龄列示如下：

	<u>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u>
6个月以内(含6个月)	21,876,238	36,074,811
6个月至1年(含1年)	33,824,867	17,081,109
1年以上	<u>52,670,294</u>	<u>138</u>
合计	<u>108,371,399</u>	<u>53,156,058</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

15. 应付职工薪酬

	2017年 应付金额	2017年 未付金额	2016年 应付金额	2016年 未付金额
工资、奖金和津贴	306,996,793	38,391,911	146,301,542	26,323,372
职工福利费	1,450,427	91,171	1,116,336	30,500
社会保险费	5,851,404	( 9,845)	3,813,838	65,649
其中：医疗保险费	5,143,776	( 8,564)	3,377,158	57,349
工伤保险费	223,689	( 504)	142,583	5,275
生育保险费	483,939	( 777)	294,097	3,025
住房公积金	8,210,667	19,995	5,472,024	130,097
工会经费及职工教育经费	13,126,063	17,959,468	6,653,142	8,279,015
其他	<u>1,802,007</u>	<u>1,123,795</u>	<u>1,549,349</u>	<u>1,101,777</u>
小计	<u>337,437,361</u>	<u>57,576,495</u>	<u>164,906,231</u>	<u>35,930,410</u>
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	12,136,744	( 21,721)	8,099,274	129,741
失业保险费	470,365	907	441,929	7,165
商业补充养老保险	<u>888,889</u>	<u>-</u>	<u>888,889</u>	<u>-</u>
小计	<u>13,495,998</u>	<u>( 20,814)</u>	<u>9,430,092</u>	<u>136,906</u>
合计	<u>350,933,359</u>	<u>57,555,681</u>	<u>174,336,323</u>	<u>36,067,316</u>

16. 应交税费

	2017年12月31日	2016年12月31日
代扣代缴车船使用税	34,750,108	17,518,914
应交增值税	8,202,986	4,870,971
代扣代缴个人所得税	1,867,564	991,660
应交税金及附加	966,594	709,409
其他税费	<u>279,893</u>	<u>651,146</u>
合计	<u>46,067,145</u>	<u>24,742,100</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

17. 保险合同准备金

(1) 保险合同准备金增减变动

2017年

	2017年 1月1日	本年 增加额	本年减少额			2017年 12月31日
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	756,476,608	1,563,810,596	-	-	(1,534,224,109)	786,063,095
未决赔款准备金	<u>331,519,049</u>	<u>990,447,672</u>	<u>(786,727,254)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>535,239,467</u>
合计	<u>1,087,995,657</u>	<u>2,554,258,268</u>	<u>(786,727,254)</u>	<u>-</u>	<u>(1,534,224,109)</u>	<u>1,321,302,562</u>

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	720,349,877	-	-	(220,039,418)	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>1,247,454,356</u>	<u>(267,768,332)</u>	<u>-</u>	<u>(220,039,418)</u>	<u>1,087,995,657</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

17. 保险合同准备金 (续)

(2) 保险合同准备金未到期期限

	<u>2017年12月31日</u>		<u>2016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	770,292,437	15,770,658	720,510,971	35,965,637
未决赔款准备金	<u>364,342,071</u>	<u>170,897,396</u>	<u>274,098,659</u>	<u>57,420,390</u>
合计	<u>1,134,634,508</u>	<u>186,668,054</u>	<u>994,609,630</u>	<u>93,386,027</u>

(3) 本集团原保险合同未决赔款准备金的明细如下:

	<u>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u>
已发生已报案未决赔款准备金	243,497,969	139,538,236
已发生未报案未决赔款准备金	271,928,459	181,345,955
理赔费用准备金	<u>19,813,039</u>	<u>10,634,858</u>
合计	<u>535,239,467</u>	<u>331,519,049</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>2017 年度</u>	<u>2016 年度</u>
年初待释放风险边际余额	24,239,150	9,837,437
本年风险边际变动金额	<u>855,301</u>	<u>14,401,713</u>
年末待释放风险边际余额	<u>25,094,451</u>	<u>24,239,150</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

18. 递延所得税资产及负债

	2017 年度	2016 年度
递延所得税资产	5,318,297	-
递延所得税负债	(5,318,297)	(8,833,520)
递延所得税净额	<u>-</u>	<u>(8,833,520)</u>

本集团已确认的递延所得税资产列示如下：

	2017 年 12 月 31 日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	3,834,044	15,336,175
保险合同准备金	236,210	944,840
交易性金融资产公允价值变动	326,326	1,305,302
其他	<u>921,717</u>	<u>3,686,869</u>
合计	<u>5,318,297</u>	<u>21,273,186</u>

本集团递延所得税负债列示如下：

	2017 年 12 月 31 日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
可供出售金融资产公允价值变动	(5,318,297)	(21,273,186)
合计	<u>(5,318,297)</u>	<u>(21,273,186)</u>

	2016 年 12 月 31 日	
	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>

## (六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

### 18. 递延所得税资产及负债 (续)

于2017年12月31日, 本公司未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异为人民币56,120,465元(2016年12月31日: 人民币123,455,013元), 可抵扣亏损为人民币103,333,616元, 最远到期日为2021年。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。

### 19. 其他负债

	<u>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u> (已重述)
暂收款(a)	180,000,000	180,000,000
递延收益(b)	29,889,069	32,344,870
暂收保费	6,201,836	8,862,360
应交保险保障基金	5,296,143	7,245,420
应付设备采购及工程款	4,931,080	7,251,711
应付共保保费	4,869,923	2,587,542
应付交强险救助基金	3,367,696	1,484,826
应付退保费	822,992	1,540,687
其他	<u>3,697,351</u>	<u>1,967,182</u>
合计	<u>239,076,090</u>	<u>243,284,598</u>

#### (a) 暂收款

暂收青岛乐保互联科技有限公司及青岛神州万向文化传播有限公司的人民币1.8亿元增资款, 详见附注(三)28其他会计政策变更以及前期差错更正。

#### (b) 递延收益

	<u>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u>
与资产相关的政府补助		
经营用房购房补助	28,500,000	30,000,000
其他	47,829	79,516
与收益相关的政府补助		
经营用房租金补助	<u>1,341,240</u>	<u>2,265,354</u>
合计	<u>29,889,069</u>	<u>32,344,870</u>

## (六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

### 20. 股本

本公司于2017年12月31日及2016年12月31日的股本和注册资本结构如下:

股东	2017年12月31日		2016年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额 (已重述)	占比
烟台诚泰投资有限公司 (1)	120,000,000	11.76%	120,000,000	11.76%
青岛益佳海业贸易有限公司	120,000,000	11.76%	120,000,000	11.76%
山东祥光集团有限公司	120,000,000	11.76%	120,000,000	11.76%
七台河市鹿山优质煤有限责任公司	120,000,000	11.76%	120,000,000	11.76%
新泰市宏泰煤炭有限公司	120,000,000	11.76%	120,000,000	11.76%
龙口嘉元东盛热电有限公司	120,000,000	11.76%	120,000,000	11.76%
莒南天马岛旅游发展有限公司	120,000,000	11.76%	120,000,000	11.76%
滨化集团股份有限公司	60,000,000	5.88%	60,000,000	5.88%
汇龙森国际企业孵化(北京)有限公司	60,000,000	5.88%	60,000,000	5.88%
山东滨化投资有限公司	<u>60,000,000</u>	<u>5.88%</u>	<u>60,000,000</u>	<u>5.88%</u>
合计	<u>1,020,000,000</u>	<u>100%</u>	<u>1,020,000,000</u>	<u>100%</u>

- (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。

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

21. 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:

	2017年 1月1日	本年增减 变动金额	2017年 12月31日
可供出售金融资产公允价值变动	<u>23,520,751</u>	<u>(7,565,861)</u>	<u>15,954,890</u>

(2) 其他综合收益当期发生额列示如下:

2017年

	税前金额	所得税	税后金额
可供出售金融资产公允价值变动	21,273,188	2,521,953	23,795,141
减: 前期计入其他综合收益 当期转入损益	<u>(31,361,002)</u>	-	<u>(31,361,002)</u>
合计	<u>(10,087,814)</u>	<u>2,521,953</u>	<u>( 7,565,861)</u>

2016年

	税前金额	所得税	税后金额
可供出售金融资产公允价值变动	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>
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)

22. 保险业务收入

(1) 按保险合同划分

	<u>2017年度</u>	<u>2016年度</u>
原保险合同	1,554,142,842	1,189,549,343
再保险合同	<u>9,667,754</u>	<u>3,762,416</u>
合计	<u>1,563,810,596</u>	<u>1,193,311,759</u>

(2) 按险种划分

	<u>2017年度</u>	<u>2016年度</u>
机动车辆及第三者责任险	1,385,648,872	765,631,802
短期健康险	63,176,488	328,711,438
企业财产保险	39,850,577	27,817,783
责任险	29,736,626	28,294,595
意外伤害险	19,575,673	14,185,377
船舶险	18,175,114	18,709,022
货物运输险	4,363,614	5,622,072
工程险	1,840,401	3,737,333
家庭财产保险	<u>1,443,231</u>	<u>602,337</u>
合计	<u>1,563,810,596</u>	<u>1,193,311,759</u>

(3) 按销售渠道列示

	<u>2017年度</u>	<u>2016年度</u>
代理业务	939,943,492	818,280,225
直接业务	417,452,924	288,653,078
经纪业务	<u>206,414,180</u>	<u>86,378,456</u>
合计	<u>1,563,810,596</u>	<u>1,193,311,759</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

23. 提取未到期责任准备金

	<u>2017年度</u>	<u>2016年度</u>
提取未到期责任准备金		
原保险合同	40,913,141	497,937,545
再保险合同	<u>( 108,675)</u>	<u>139,909</u>
合计	<u>40,804,466</u>	<u>498,077,454</u>

24. 投资收益

	<u>2017年度</u>	<u>2016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	61,781,834	26,844,874
存出资本保证金利息	12,252,849	11,327,323
贷款和应收款项的投资利息	25,527,451	12,462,671
可供出售金融资产收益	24,194,179	1,845,401
买入返售金融资产利息收入	1,308,523	643,141
定期存款利息	27,500	-
按权益法核算的长期股权		
投资损益	-	( 246,995)
处置长期股权投资收益/(损失)	<u>-</u>	<u>553,756</u>
合计	<u>125,092,336</u>	<u>53,430,171</u>

25. 公允价值变动损益

	<u>2017年度</u>	<u>2016年度</u>
交易性金融资产		
基金	(1,138,274)	948,673
资产管理产品	(6,493,659)	(1,901,763)
股票	<u>2,353,551</u>	<u>(2,089,918)</u>
合计	<u>(5,278,382)</u>	<u>(3,043,008)</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

26. 其他业务收入

	<u>2017年度</u>	<u>2016年度</u>
手续费收入	2,187,287	-
活期存款利息收入	686,842	300,631
咨询收入	-	5,109,779
其他	<u>1,674,712</u>	<u>1,263,824</u>
合计	<u>4,548,841</u>	<u>6,674,234</u>

27. 其他收益

	<u>2017年度</u>	<u>2016年度</u>
与资产相关的政府补助	1,500,000	-
与收益相关的政府补助	<u>234,361,397</u>	<u>-</u>
合计	<u>235,861,397</u>	<u>-</u>

28. 赔付支出

	<u>2017年度</u>	<u>2016年度</u>
机动车辆及第三者责任险	427,950,878	187,198,939
短期健康险	314,805,503	5,518,996
责任险	21,745,297	60,660,270
船舶险	10,127,639	5,019,680
企业财产保险	5,776,838	7,267,751
意外伤害险	5,230,522	1,498,756
货物运输险	572,565	543,951
工程险	461,654	770
家庭财产保险	<u>56,358</u>	<u>59,219</u>
合计	<u>786,727,254</u>	<u>267,768,332</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

29. 提取保险责任准备金

	<u>2017年度</u>	<u>2016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	103,959,733	119,132,303
已发生未报告未决赔款准备金	90,582,504	132,522,808
理赔费用准备金	<u>9,178,181</u>	<u>7,681,036</u>
合计	<u>203,720,418</u>	<u>259,336,147</u>

30. 摊回保险责任准备金

	<u>2017年度</u>	<u>2016年度</u>
摊回未决赔款准备金	<u>48,069,020</u>	<u>59,735,138</u>
合计	<u>48,069,020</u>	<u>59,735,138</u>

31. 税金及附加

	<u>2017年度</u>	<u>2016年度</u>
营业税	-	10,758,491
城建税	4,598,699	2,841,454
教育费附加	3,313,637	2,037,665
其他	<u>2,068,551</u>	<u>787,730</u>
合计	<u>9,980,887</u>	<u>16,425,340</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

32. 手续费及佣金支出

	<u>2017年度</u>	<u>2016年度</u>
机动车辆及第三者责任险	313,659,561	169,830,885
企业财产保险	8,782,656	5,979,760
意外伤害险	7,207,744	1,879,715
短期健康险	5,320,258	3,109,124
责任险	5,029,375	4,902,967
船舶险	4,122,554	3,877,792
工程险	328,758	471,177
家庭财产保险	302,625	56,841
货物运输险	<u>185,141</u>	<u>585,349</u>
合计	<u>344,938,672</u>	<u>190,693,610</u>

33. 业务及管理费

	<u>2017年度</u>	<u>2016年度</u>
职工薪酬	324,243,093	166,139,828
办公费用	64,306,578	50,233,279
咨询费	45,577,494	26,442,199
广告费	40,873,706	29,419,909
业务宣传费	36,350,390	24,243,955
租赁费	19,915,605	12,884,837
折旧及摊销	17,448,505	10,525,273
保险保障基金	12,433,118	9,514,818
交强险救助基金	7,190,378	3,276,049
车辆使用费	4,269,949	4,893,656
其他	<u>23,052,325</u>	<u>15,098,393</u>
合计	<u>595,661,141</u>	<u>352,672,196</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

34. 其他业务支出

	<u>2017年度</u>	<u>2016年度</u>
保险代理业务成本	1,229,549	-
保险代理人力成本	<u>5,238,548</u>	<u>-</u>
合计	<u>6,468,097</u>	<u>-</u>

35. 资产减值损失

	<u>2017年度</u>	<u>2016年度</u>
坏账准备	( 464,992)	564,911
可供出售金融资产	<u>14,948,895</u>	<u>-</u>
合计	<u>14,483,903</u>	<u>564,911</u>

2017年度

	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	(859,133)	( 777,039)	1,242,031	6,861	( 387,280)
可供出售金融资产	-	(14,948,895)	-	-	(14,948,895)
合计	<u>(859,133)</u>	<u>(15,725,934)</u>	<u>1,242,031</u>	<u>6,861</u>	<u>(15,336,175)</u>

2016年度

	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	<u>(306,782)</u>	<u>(564,911)</u>	<u>-</u>	<u>12,560</u>	<u>(859,133)</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

36. 营业外收入和营业外支出

	<u>2017年度</u>	<u>2016年度</u>
营业外收入		
其他	<u>217,032</u>	<u>47,855,460</u>
合计	<u>217,032</u>	<u>47,855,460</u>
营业外支出		
罚款支出	301,624	3,664
捐赠支出	210,519	118,000
其他	<u>20,570</u>	<u>1,586</u>
合计	<u>532,713</u>	<u>123,250</u>

37. 所得税费用

所得税费用如下:

	<u>2017年度</u>	<u>2016年度</u>
当期所得税	-	377,941
递延所得税	<u>(6,311,567)</u>	<u>( 760,752)</u>
合计	<u>(6,311,567)</u>	<u>( 382,811)</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下:

	<u>2017年度</u>	<u>2016年度</u>
亏损总额	(36,850,476)	(289,750,807)
适用税率	25%	25%
按适用税率计算的税项	( 9,212,619)	( 72,437,702)
无须纳税的收入	( 7,995,278)	( 4,088,503)
不可抵扣的税项费用	28,422,557	11,938,070
利用以前期间的税务亏损	(31,556,343)	-
未确认的可抵扣暂时性差异	<u>14,030,116</u>	<u>64,205,324</u>
所得税费用	<u>( 6,311,567)</u>	<u>( 382,811)</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

38. 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>2017年度</u>	<u>2016年度</u>
净亏损	( 30,538,909)	(289,367,996)
加： 资产减值损失	14,483,903	564,911
固定资产折旧	12,501,284	8,086,959
无形资产摊销	5,646,021	2,784,743
长期待摊费用及其他费用摊销	18,223,031	15,505,494
报废固定资产损失	2,754	-
提取未到期责任准备金	40,804,466	498,077,454
提取保险责任准备金	155,651,398	199,601,009
投资管理费	432,941	-
投资收益	(125,092,336)	( 53,430,171)
公允价值变动损失	5,278,382	3,043,008
递延收益摊销	( 3,934,527)	( 2,667,200)
汇兑收益	125,213	( 25,137)
递延所得税费用	( 6,311,567)	( 760,752)
经营性应收项目的增加/(减少)	( 99,494,836)	1,042,203
经营性应付项目的增加	<u>102,621,933</u>	<u>108,686,722</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>90,399,151</u>	<u>491,141,247</u>

(2) 现金及现金等价物变动情况

	<u>2017年度</u>	<u>2016年度</u>
现金及现金等价物的年末余额	86,781,876	226,548,817
减： 现金及现金等价物的年初余额	<u>(226,548,817)</u>	<u>(149,610,885)</u>
年末现金及现金等价物净减少额/ (增加额)	<u>(139,766,941)</u>	<u>76,937,932</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

39. 现金及现金等价物

	<u>2017年12月21日</u>	<u>2016年12月31日</u>
可随时用于支付的银行存款	73,693,163	217,112,751
可随时用于支付的其他货币资金	<u>13,088,713</u>	<u>9,436,066</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>86,781,876</u>	<u>226,548,817</u>

40. 公司财务报表的主要项目注释

(1) 货币资金

	<u>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u>
银行存款	57,532,547	65,357,675
其他货币资金	<u>13,088,713</u>	<u>9,436,066</u>
合计	<u>70,621,260</u>	<u>74,793,741</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>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u>
交易性金融资产		
资产管理产品	399,089,460	560,556,217
基金	10,281,849	161,023,431
股票	<u>342,493</u>	<u>17,466,323</u>
合计	<u>409,713,802</u>	<u>739,045,971</u>

(3) 本公司长期股权投资明细如下:

	<u>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u>
子公司 <sup>注1</sup>	<u>150,000,000</u>	<u>150,000,000</u>
合计	<u>150,000,000</u>	<u>150,000,000</u>

注1: 2017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。

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

40. 公司财务报表的主要项目注释 (续)

(4) 应付职工薪酬

	2017年 应付金额	2017年 未付金额	2016年 应付金额	2016年 未付金额
工资、奖金和津贴	304,314,845	37,886,315	146,301,542	26,323,372
职工福利费	1,447,056	91,171	1,116,336	30,500
社会保险费	5,807,263	( 19,101)	3,813,838	65,649
其中：医疗保险费	5,104,159	( 16,893)	3,377,158	57,349
工伤保险费	222,319	( 782)	142,583	5,275
生育保险费	480,785	( 1,426)	294,097	3,025
住房公积金	8,144,424	6,205	5,472,024	130,097
工会经费及职工教育经费	13,125,963	17,959,368	6,653,142	8,279,015
其他	<u>1,802,007</u>	<u>1,123,795</u>	<u>1,549,349</u>	<u>1,101,777</u>
小计	<u>334,641,558</u>	<u>57,047,753</u>	<u>164,906,231</u>	<u>35,930,410</u>
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	12,037,665	( 43,130)	8,099,274	129,741
失业保险费	466,536	( 4)	441,929	7,165
商业补充养老保险	<u>888,889</u>	<u>-</u>	<u>888,889</u>	<u>-</u>
小计	<u>13,393,090</u>	<u>( 43,134)</u>	<u>9,430,092</u>	<u>136,906</u>
合计	<u>348,034,648</u>	<u>57,004,619</u>	<u>174,336,323</u>	<u>36,067,316</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

40. 公司财务报表的主要项目注释 (续)

(5) 投资收益

	<u>2017年度</u>	<u>2016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	56,907,642	25,022,570
存出资本保证金利息	12,252,849	11,327,323
贷款和应收款项的投资利息	25,527,451	12,462,671
可供出售金融资产收益	24,194,179	1,845,401
买入返售金融资产利息收入	1,308,523	643,141
定期存款利息	27,500	-
按权益法核算的长期股权 投资损益	-	( 246,995)
处置长期股权投资收益	<u>-</u>	<u>553,756</u>
合计	<u>120,218,144</u>	<u>51,607,867</u>

(6) 其他业务收入

	<u>2017年度</u>	<u>2016年度</u>
咨询收入	-	5,109,779
活期存款利息收入	177,010	128,886
其他	<u>1,674,712</u>	<u>1,263,824</u>
合计	<u>1,851,722</u>	<u>6,502,489</u>

(六) 合并财务报表的主要项目注释 (续)

40. 公司财务报表的主要项目注释 (续)

(7) 手续费及佣金支出

	<u>2017年度</u>	<u>2016年度</u>
机动车辆及第三者责任险	317,960,207	169,830,885
企业财产保险	9,024,293	5,979,760
意外伤害险	7,207,744	1,879,715
短期健康险	5,320,258	3,109,124
责任险	5,046,241	4,902,967
船舶险	4,122,554	3,877,792
工程险	328,758	471,177
家庭财产保险	302,625	56,841
货物运输险	<u>185,140</u>	<u>585,349</u>
合计	<u>349,497,820</u>	<u>190,693,610</u>

(8) 业务及管理费

	<u>2017年度</u>	<u>2016年度</u>
职工薪酬	322,808,278	166,139,828
办公费用	64,085,445	50,233,279
咨询费	45,577,494	26,442,199
广告费	40,873,706	29,419,909
业务宣传费	36,320,146	24,243,955
租赁费	19,784,626	12,884,837
折旧及摊销	17,431,425	10,525,273
保险保障基金	12,433,118	9,514,818
交强险救助基金	7,190,378	3,276,049
车辆使用费	4,249,738	4,893,656
其他	<u>22,870,938</u>	<u>14,904,683</u>
合计	<u>593,625,292</u>	<u>352,478,486</u>

## (七) 分部报告

	2017 年度				
	财产险	车险	健康及意外险	未分摊项目	合计
<b>一、营业收入</b>	<b>84,777,762</b>	<b>1,360,195,186</b>	<b>305,992,104</b>	<b>78,522,625</b>	<b>1,829,487,677</b>
已赚保费	67,958,379	1,110,162,060	291,411,734	-	1,469,532,173
保险业务收入	95,409,563	1,385,648,872	82,752,161	-	1,563,810,596
其中：分保费收入	9,667,754	-	-	-	9,667,754
减：分出保费	( 32,604,723)	( 15,263,609)	( 5,605,625)	-	( 53,473,957)
提取未到期责任准备金	5,153,539	( 260,223,203)	214,265,198	-	( 40,804,466)
投资收益	3,095,061	42,234,286	1,598,807	78,164,182	125,092,336
公允价值变动损益	( 135,894)	( 1,854,368)	( 70,198)	( 3,217,922)	( 5,278,382)
汇兑收益	-	-	-	( 268,688)	( 268,688)
其他业务收入	4,814	49,565	649,409	3,845,053	4,548,841
其他收益	<u>13,855,402</u>	<u>209,603,643</u>	<u>12,402,352</u>	<u>-</u>	<u>235,861,397</u>
<b>二、营业支出</b>	<b>(117,830,803)</b>	<b>(1,385,448,602)</b>	<b>(331,369,027)</b>	<b>( 31,374,040)</b>	<b>(1,866,022,472)</b>
赔付支出	( 38,740,350)	( 427,950,879)	(320,036,025)	-	( 786,727,254)
减：摊回赔付支出	12,895,813	22,193,653	23,505	-	35,112,971
提取保险责任准备金	( 74,781,684)	( 147,674,933)	18,736,199	-	( 203,720,418)
减：摊回保险责任准备金	28,663,585	666,850	18,738,585	-	48,069,020
分保费用	( 1,606,671)	-	-	-	( 1,606,671)
税金及附加	( 607,205)	( 8,878,789)	( 131,475)	( 363,418)	( 9,980,887)
手续费及佣金支出	( 18,751,109)	( 313,659,562)	( 12,528,001)	-	( 344,938,672)
业务及管理费	( 35,313,160)	( 508,382,263)	( 36,507,664)	( 15,458,054)	( 595,661,141)
减：摊回分保费用	10,256,861	3,515,171	610,548	-	14,382,580
其他业务成本	-	-	-	( 6,468,097)	( 6,468,097)
资产减值损失	<u>153,117</u>	<u>( 5,277,850)</u>	<u>( 274,699)</u>	<u>( 9,084,471)</u>	<u>( 14,483,903)</u>
<b>三、营业亏损</b>	<b>( 33,053,041)</b>	<b>( 25,253,416)</b>	<b>( 25,376,923)</b>	<b><u>47,148,585</u></b>	<b>( 36,534,795)</b>
<b>资产负债表</b>					
<b>分部资产</b>	<b><u>138,247,484</u></b>	<b><u>69,618,352</u></b>	<b><u>62,624,438</u></b>	<b><u>2,196,437,551</u></b>	<b><u>2,466,927,825</u></b>
<b>分部负债</b>	<b><u>307,262,416</u></b>	<b><u>1,081,686,927</u></b>	<b><u>152,169,226</u></b>	<b><u>342,692,281</u></b>	<b><u>1,883,810,850</u></b>

(七) 分部报告 (续)

	2016 年度				
	财产险	车险	健康及意外险	未分摊项目	合计
<b>一、营业收入</b>	<b>69,473,959</b>	<b>457,830,089</b>	<b>63,890,553</b>	<b>44,981,541</b>	<b>636,176,142</b>
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>
<b>二、营业支出</b>	<b>(144,308,891)</b>	<b>(646,794,435)</b>	<b>(176,335,631)</b>	<b>( 6,220,202)</b>	<b>( 973,659,159)</b>
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	( 1,706,272)	( 14,143,651)	( 344,415)	( 231,002)	( 16,425,340)
手续费及佣金支出	( 15,873,885)	(169,830,885)	( 4,988,840)	-	( 190,693,610)
业务及管理费	( 35,984,724)	(223,986,738)	( 86,711,534)	( 5,989,200)	( 352,672,196)
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)
<b>三、营业亏损</b>	<b>( 74,834,932)</b>	<b>(188,964,346)</b>	<b>(112,445,078)</b>	<b><u>38,761,339</u></b>	<b>( 337,483,017)</b>
<b>资产负债表</b>					
<b>分部资产</b>	<b><u>76,658,815</u></b>	<b><u>54,498,048</u></b>	<b><u>41,346,092</u></b>	<b><u>2,010,712,592</u></b>	<b><u>2,183,215,547</u></b>
<b>分部负债</b>	<b><u>193,305,546</u></b>	<b><u>641,416,184</u></b>	<b><u>415,194,268</u></b>	<b><u>312,077,804</u></b>	<b><u>1,561,993,802</u></b>

## (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
烟台诚泰投资有限公司	有限责任公司	山东莱州	投资	11.76%
青岛益佳海业贸易有限公司	有限责任公司	山东青岛	贸易	11.76%
山东祥光集团有限公司	有限责任公司	山东聊城	制造业	11.76%
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	11.76%
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	11.76%
龙口嘉元东盛热电有限公司	有限责任公司	山东龙口	能源	11.76%
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	11.76%
滨化集团股份有限公司	股份有限公司	山东滨州	化工	5.88%
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	5.88%
山东滨化投资有限公司	有限责任公司	山东滨州	投资	5.88%

注：有关本公司股东的出资情况参见附注（六）20。

## (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>2017年</u>	<u>2016年</u>
向七台河市鹿山优质煤有限责任公司收取保费	2,157,619	2,409,661
向莱州诚源盐化有限公司收取保费	-	520,173
向龙口嘉元东盛热电有限公司收取保费	580,071	648,469
向七台河市鹿山优质煤有限责任公司支付赔款	<u>2,318,809</u>	<u>1,632,620</u>

### 5. 关联方应收应付款项余额

	<u>2017年12月31日</u>	<u>2016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	-	15,000,000

### 6. 关键管理人员报酬

	<u>2017年度</u>	<u>2016年度</u>
关键管理人员薪酬	<u>11,908,066</u>	<u>12,332,392</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>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u>
1年以内(含1年)	14,849,218	12,397,524
1到2年(含2年)	7,468,820	11,950,871
2到3年(含3年)	2,609,396	4,131,739
3年以上	<u>3,288,657</u>	<u>3,881,870</u>
合计	<u>28,216,091</u>	<u>32,362,004</u>

## (十一) 承诺事项

于12月31日，本集团的资本承诺如下：

	<u>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u>
已签订的合同		
在建工程	2,887,500	7,489,928
股权投资	<u>173,000,000</u>	<u>170,000,000</u>
合计	<u>175,887,500</u>	<u>177,489,928</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				
	2014 年	2015 年	2016 年	2017 年	合计
当年/年末	8,680	87,102,349	565,667,400	1,071,321,852	1,724,100,281
1 年后	8,519	54,056,069	492,297,040	-	546,361,628
2 年后	8,090	46,594,293	-	-	46,602,383
3 年后	<u>15</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15</u>
累计赔付款项估计额	15	46,594,293	492,297,040	1,071,321,852	1,610,213,200
累计已支付赔付款项	<u>-</u>	<u>43,068,990</u>	<u>368,436,539</u>	<u>663,468,204</u>	<u>1,074,973,733</u>
尚未支付的赔付款项	<u>15</u>	<u>3,525,303</u>	<u>123,860,501</u>	<u>407,853,648</u>	<u>535,239,467</u>

本集团考虑分出业务的索赔进展表信息如下：

	事故年度				
	2014 年	2015 年	2016 年	2017 年	合计
当年/年末	8,680	68,857,683	468,744,986	1,004,918,237	1,542,529,586
1 年后	8,519	44,461,405	378,880,419	-	423,350,343
2 年后	8,090	36,693,476	-	-	36,701,566
3 年后	<u>15</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15</u>
累计赔付款项估计额	15	36,693,476	378,880,419	1,004,918,237	1,420,492,147
累计已支付赔付款项	<u>-</u>	<u>34,199,374</u>	<u>329,023,881</u>	<u>644,959,811</u>	<u>1,008,183,066</u>
尚未支付的赔付款项	<u>15</u>	<u>2,494,102</u>	<u>49,856,538</u>	<u>359,958,426</u>	<u>412,309,081</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14,695,322元(2016年：人民币5,790,558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2017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)

#### 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。

#### 2017年

市价	2017年度	
	对利润总额的影响	对其他综合收益的影响
+10%	52,386,855	38,515,762
-10%	(52,386,855)	(38,515,762)

#### 2016年

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)

## (十二) 风险管理 (续)

### 2. 金融工具风险 (续)

#### 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定期存款及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。

#### 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	
	2017年度	2016年度
+50基点	483,909	1,132,744
-50基点	(483,909)	(1,132,744)

#### (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货币资金、贷款及应收款项、定期存款、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2017年12月31日和2016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

本集团的贷款及应收款项包括债权投资计划、信托计划和归类为贷款的资产管理产品。于2017年12月31日，本集团持有的债权投资计划及信托计划信用评级为AAA/AA+/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2017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2017年12月31日及2016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:

	2017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	57,555,681	57,555,681	-
应付分保账款	108,371,399	108,371,399	-
应付手续费及佣金	23,714,747	23,714,747	-
应付赔付款	3,303,871	3,303,871	-
其他金融负债	<u>209,187,021</u>	<u>204,255,941</u>	<u>4,931,080</u>
合计	<u>402,132,719</u>	<u>397,201,639</u>	<u>4,931,080</u>
	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>210,939,728</u>	<u>203,688,017</u>	<u>7,251,711</u>
合计	<u>318,145,994</u>	<u>310,894,283</u>	<u>7,251,711</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、存出资本保证金及定期存款等。

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2017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2017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。

### (十三) 公允价值 (续)

#### 公允价值层级 (续)

于2017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。

下表列示了本集团于2017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	551,775,606	-	-	551,775,606
可供出售金融资产	<u>20,173,395</u>	<u>221,257,732</u>	<u>143,726,497</u>	<u>385,157,624</u>
<b>合计</b>	<u>571,949,001</u>	<u>221,257,732</u>	<u>143,726,497</u>	<u>936,933,230</u>

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>
<b>合计</b>	<u>583,042,008</u>	<u>343,142,648</u>	<u>55,140,000</u>	<u>981,324,656</u>

于2017及2016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**

如附注三、28 所述, 中国保监会于 2018 年 2 月 13 日下发《撤销行政许可决定书》, 撤销青岛神州万向文化传播有限公司、青岛乐保互联科技有限公司于 2016 年增资本公司的行政许可, 并要求本公司在 3 个月内引入合规股东, 确保公司治理稳定, 在引资完成前不得向违规股东退还入股资金, 期间限制违规股东参会权、提案权、表决权等相关股东权利。截至本财务报表批准日, 本公司变更股东的工作尚在进行之中。

#### **(十五) 财务报表的批准**

本财务报表业经本公司董事会于 2018 年 4 月 11 日批准。

## 四、审计报告的主要意见

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2017年12月31日合并及公司的资产负债表,2017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2017年12月31日的合并及公司财务状况以及2017年度的合并及公司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(2018)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

公司经营数据概况。2017年,华海财产保险股份有限公司坚持“全力以赴夯实基础,精耕细作山东市场”的工作总基调,稳健经营、务实求进,呈现出持续快速健康发展的良好态势,公司实现保费收入15.64亿元,同比增长31%,总资产达到24.46亿元,同比增长12.15%,净利润为-0.34亿元,较上年减亏2.54亿元,偿付能力充足率为210.95%,公司业务发展态势良好,偿付能力充足,综合赔付率、综合费用率、综合成本率等各项成本指标均有了较大幅度降低,整体经营达到历史最好水平,保费收入在全国产险公司中排名第37位。目前公司已设立山东、青岛、河南3家省级分支机构,省内各级分支机构开业数达到70家。在保监会对保险法人机构公司治理综合评价、SARMRA评估、分类监管评价中,我公司均被评为“优质”或达标,分值均在行业平均水平之上,属于经营风险防范较好的公司。

### 一、风险评估

(一) 偿付能力指标情况。2017年末,公司综合偿付能力充足率、核心偿付能力充足率均为210.95%,偿付能力相对充足,公司抵御风险能力较强。

(二) 风险限额情况。公司风险限额监测指标整体情况良好,风险管理和防范水平显著提升,具体分析如下(2017年末指标值):

市场风险:市场风险是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格等市场价格的不利变动造成的损失,以及由于重大危机造成业务收入无法弥补费用的可能性。公司市场风险指标中,年度权益投资亏损额、单一权益类资产投资集中度、单一行业股票集中度、单一地区股票集中度、投资个股占流通股比例、重大股权投资账面余额、权益资产市值占比7项指标均为安全指标。其中单一行业股票集中度、单一地区股票集中度表明公司权益性投资的行业类别较多,并未集中投资某行业或某股票,较好的分散了投资风险,有效防范市场风险可能给公司带来的不利影响。

保险风险:保险风险是由于对出险率、赔付率、退保率等判断不正确导致产品定价错误或者准备金提取不足,再保险安排不当,非预期重大理赔等造成损失的可能性。公司保险风险监测指标中,仅上年末再保后未决赔款准备金提取偏差率为关注指标。就准备金提取偏差率而言,由于非车险比例小,波动大,基于谨慎原则,准备金提取充足,故回溯偏差率较高,且因公司未决赔款数额较少,产生的影响也较小,此偏差率对当期经营的风险防范有一定的积极作用。

信用风险:信用风险是指由于债务人或者交易对手不能履行合同义务,或者信用状况的不利变动而造成损失的可能性。公司信用风险下的子风险主要为交易对手违约风险,指标均处于安全值,公司交易对手违约风险均在可控范围内,整体投资比例和收益状况较为合理。

**操作风险：**操作风险是指由于操作流程不完善、人为过错和信息系统故障等原因而引起的风险，或可导致公司名誉受损、牵涉法律或监管问题或引起财产损失。公司操作风险指标整体良好，仅立案注销率较高，该指标预警的原因主要是受商车费改影响，车主在定损后对部分小额案件选择注销，同时部分客户对是否注销持观望态度，影响结案周期，同时影响损失金额的判定。下一步公司将提高现场定损时效和专业度，降低该项指标值。

**战略风险：**战略风险是由于采取了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。我公司战略风险下的二级风险主要包括竞争态势风险，指标整体良好，此下一步公司将通过优化业务结构、拓展业务渠道等措施持续优化指标。

**声誉风险：**我公司声誉风险下的二级风险主要包括社会公众与消费者层面的风险，本评估期内，亿元保费投诉量为 8.36 件/亿元，为关注指标，公司将进一步加强条线管理，提高服务品质，降低投诉率。同时，本期公司虽然出现了部分媒体的负面报道，但主要为影响力较小的媒体或自媒体，主流网络媒体负面舆情、传统媒体负面舆情次数均为正常值。

**流动性风险：**流动性风险是指公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。公司流动性风险下的二级风险主要包括资产变现风险、期限匹配风险、现金流量风险。其中未来 1-4 季度基本情景下的净现金流、压力情景一下的流动性覆盖率等指标均为正常，公司下一步拟通过加强资产负债管理联动，对各项指标进行优化。

## 二、风险控制

### （一）风险管理组织体系和基本流程

**组织体系：**公司董事会对风险管理负最终责任，是公司全面风险管理的最高决策机构，也对风险管理体的完整性和有效性承担最终责任；公司在董事会下设审计风控委员会，审计风控委员会在董事会的授权下履行偿付能力风险管理职责；公司高级管理层负责组织实施风险管理工作，首席风险官负责具体风险管理工作；法律合规部为风险管理的牵头部门。

其中：董事会负责审批公司风险管理总体目标、风险偏好、风险容忍度和风险管理政策；审批公司风险管理组织架构和职责，并持续关注公司风险状况，监督管理层对各类风险的管理，并按监管要求审批公司风险评估报告。

审计风控委员会负责审议公司风险管理总体目标、风险偏好、风险容忍度和风险管理政策；审议公司风险管理组织架构和职责；并持续关注公司面临的各类风险及管理状况，并对风险管理体系运行的有效性进行评估。

同时，公司建立了以风险管理为目的的三道防线，通过三道防线间的相互联系、相互配合，有效地控制了各类风险，保证了公司业务经营的稳定。

第一道防线是销售部门、业务管理部门、财务部门及其他相关部门。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部，负责制定具体的风险管理政策、制度、工作流程等；通过合规检查、合同审核、项目尽调、赔案跟进等形式严格管控公司日常经营管理活动中的风险。综合协调制定公司的各类风险制度、标准和限额，有针对性地提出风险应对措施和方案。

第三道防线是稽核审计部，负责监督风险管理体系运行的有效性，审议公司风险管理总体目标规划和基本政策等，并向董事会提出意见或建议，针对公司已经建立的风险管理流程以及各项风险的控制程序和活动进行监督，并对风险案件进行责任追究。

各级机构、各职能部门负责建立健全本机构、本部门 and 条线的风险管理流程，对自身风险管理的有效性负责，并接受风险管理部的监督。

**风险管理制度建设：**高级管理层搭建风险管理组织架构，指定冯明昌为首席风险官，在

首席风险官的组织安排下，公司依照保监会 SARMRA 评估工作要求，修订《华海财产保险股份有限公司全面风险管理办法》《保险风险管理办法》《操作风险管理办法》《声誉风险管理办法》等 8 项风险管理制度。为进一步完善风险管理制度体系，制定《华海财产保险股份有限公司风险监测及报告流程》《操作风险损失数据收集实施细则》《操作风险关键指标实施细则》等风险管理细则，不断推进公司风险管理体系建设，确保风险管理制度落到实处。此外，公司在财务管理、产品开发、承保理赔、资金运用等环节加强公司内控建设，提高风险管理水平，制定、修订《华海财产保险股份有限公司产品管理办法（2017 修订版）》《工作问责管理办法》《互联网业务管理办法》《客户信息管理办法》《机构经营监控管理办法》《消费者权益保护管理办法》等内部管理制度和业务流程共计 80 余项。

风险管理基本内容与流程：根据《华海财产保险股份有限公司全面风险管理制度》及《华海财产保险股份有限公司风险监测及报告流程管理办法》，公司风险管理流程主要包括风险识别、风险评估、风险监控和预警、风险应对与控制、风险报告与沟通五部分。

风险识别是指公司认识和发现在经营活动中所面临的风险的过程。公司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等，并通过风险管理系统，针对风险的特性，多层次、多角度识别公司经营过程中面临的各种风险。公司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，主要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。可能性是指风险在指定时间内发生的概率。影响程度是指当风险发生后，对公司财务、声誉、监管和运营等造成影响的程度。风险监控是指运用各类监测手段，持续对各种可量化的关键风险指标以及不可量化的风险因素进行监测，动态捕捉风险变化和发展趋势的过程。为此公司依托内部的风险管理系统，设定了 79 项关键风险指标及监控阈值，建立了监控预警体系，以实现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。对于超预警阈值的指标（红色），由法律合规部统筹相关部门在风险管理系统中进行原因分析，拟定相应管控措施，确保风险应对方案的有效执行。公司建立内部风险报告及沟通机制，包括按照监管规定，公司向董事会提交的全面风险管理报告，法律合规部向公司总经理室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。此外，为加强全面风险管理，公司还按时组织编制风险评估报告，定期组织各风险部门结合自身情况进行风险控制培训，并将风险管理相关的制度健全性和遵循有效性纳入绩效考核。

## （二）风险管理工具

全面预算管理：公司制定《华海财产保险股份有限公司全面预算管理规定》，公司董事会为负责全面预算管理的最高机构，设立预算管理委员会统筹预算编制活动，并由战略企划财务部牵头，根据“谁管理、谁负责”的原则落实分派具体预算项目。整个预算编制从上年三季度开始，至年底结束，采用自上而下、自下而上、再自上而下的方法，结合固定预算与弹性预算进行编制。战略企划财务部组织建立相应分析机制总结预算执行的变化情况与业务发展预测，通过科学有效的全面预算模型，根据公司整体绩效考核框架下的预算维度指标对各单位的预算目标完成情况进行考核。同时由稽核审计部依照公司相关规定，对全面预算管理活动实施监督检查。

资产负债管理：公司制定《华海财产保险股份有限公司资产负债管理办法（试行）》，董事会对构建资产负债管理体系、健全资产负债管理规则及维持其有效性承担最终责任。公司设立资产负债管理委员会在授权范围内根据风险状况协助董事会制定资产配置政策，并提出调整及指导意见；其下辖的工作小组是资产负债管理的具体执行团队，在资产负债管理委员会的带领下落实资产负债管理具体工作；资产管理中心、法律合规部、产品精算部、战略企划财务部等职能部门负责资产负债管理具体工作的实施。各职能部门落实资产负债管理委

员会的相关决议，并将资产负债管理的要求融入日常管理流程中。为提升公司在资产负债管理中对风险的识别和管控能力，完善公司对潜在风险的预警机制，公司还利用压力测试等工具对公司在基本情形和各种压力情景下资产负债管理的成效进行预测和评估。

风险管理信息系统：公司委托华昱丰科技公司搭建风险管理系统，系统已于 2017 年底上线，涵盖了一支柱、二支柱各项风险管理内容，实现了与财务系统、业务系统等各系统的无缝对接，通过全面风险管理信息系统，可以完成偿付能力报告、SARMRA 自评、风险综合评级报送等工作，同时还可实时通过风险监测指标功能实现对公司各项风险的预警监测，实现风险管理的系统化、模块化、自动化。

### （三）公司风险偏好执行情况

针对公司的经营管理状况，公司于 2017 年初从定性和定量两种维度制定了风险偏好与风险容忍度。从执行情况来看，公司较好的完成了风险偏好所设定的目标。从定量角度来看，2017 年公司的保费收入为 15.64 亿元，同比增长 31%，完成公司年初预算，较年初风险偏好设定值明显优化，年末综合与核心偿付能力充足率均为 210.95%，高于偏好设定值 200% 的目标，投资收益率高于行业平均水平，净现金流均符合偏好设定目标。从定性角度来看，2017 年公司未发生群体性和区域性事件，也未受到监管部门的重大行政处罚，均符合年初偏好预定。

## 六、保险产品经营信息

本公司 2017 年度经营所有商业保险产品中，保费收入居前 5 位的险种分别是机动车辆保险、健康险、企业财产险、责任险、意外伤害险。这些险种 2017 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	138,564.89	33,485,490.54	42,795.09	-6,470.57	53,296.48
健康险	6,317.65	7,881,130.14	31,480.55	-2,731.97	12,106.59
企财险	3,985.06	2,928,973.53	577.68	-1,913.44	7,744.20
责任险	2,973.66	1,561,548.22	2,174.53	-937.41	7,902.90
意外伤害险	1,957.57	6,927,399.86	523.05	3.94	1,760.62

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 2017 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：

### 2017年4季度审计后偿付能力相关数据

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）	2,433,353,440.73	2,492,553,274.10	2,480,024,718.60
认可负债（元）	1,703,199,171.21	1,771,943,036.94	1,765,996,828.19
实际资本（元）	730,154,269.52	720,610,237.16	714,027,890.41
其中：核心一级资本（元）	550,154,269.52	540,610,237.16	534,027,890.41
核心二级资本（元）	180,000,000.00	180,000,000.00	180,000,000.00
附属一级资本（元）	0.00	0.00	0.00
附属二级资本（元）	0.00	0.00	0.00
最低资本（元）	346,119,309.59	369,224,271.15	383,077,084.10
其中：量化风险最低资本（元）	334,091,997.68	361,771,772.63	369,765,525.19
控制风险最低资本（元）	12,027,311.92	7,452,498.52	13,311,558.91
附加资本（元）	0.00	0.00	0.00
核心偿付能力溢额（元）	384,034,959.93	351,385,966.01	330,950,806.31
综合偿付能力溢额（元）	204,034,959.93	351,385,966.01	330,950,806.31
核心偿付能力充足率（%）	210.95%	195.17%	186.39%
综合偿付能力充足率（%）	210.95%	195.17%	186.39%

注：根据原中国保监会于2018年2月13日下发《撤销行政许可决定书》，公司对核心一级资本进行了追溯调整。

## 八、其他信息

2017年度公司未发生重大关联交易。

2017年度公司无重大事项信息需要披露。