

中原农业保险股份
有限公司

专项审计报告

瑞华专审字【2017】41030009号

目 录

一、专项审计报告	1
二、已审财务报表	
1、资产负债表	3
2、利润表	5
3、现金流量表	6
4、股东权益变动表	7
5、财务报表附注	10



通讯地址：北京市东城区永定门西滨河路8号院7号楼中海地产广场西塔5-11层

Postal Address: 5-11/F, West Tower of China Overseas Property Plaza, Building 7, NO.8, Yongdingmen

Xibinhe Road, Dongcheng District, Beijing

邮政编码 / Post Code: 100077

电话 / Tel: +86(10)88095588 传真 / Fax: +86(10)88091199

专项审计报告

瑞华专审字【2017】41030009号

北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司：

我们接受委托，审计了后附的中原农业保险股份有限公司（以下简称“中原农险”）的财务报表，包括2017年6月30日、2016年12月31日及2015年12月31日的资产负债表，2017年1-6月、2016年度及2015年度的利润表、现金流量表和股东权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

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

二、注册会计师的责任

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

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



我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，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，公允反映了中原农业保险股份有限公司 2017 年 6 月 30 日、2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日的财务状况以及 2017 年 1-6 月、2016 年度及 2015 年度的经营成果和现金流量。

本报告仅供北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司拟投资中原农险进行资产评估截止 2017 年 6 月 30 日的资产、负债及所有者权益状况提供参考依据，并不作其他用途，报告的全部或部分内容未经我们允许，不得转载或发表于任何公开媒体，因使用本报告不当造成的后果与经办注册会计师及其所在会计事务所无关。

瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇一七年八月二十一日

资产负债表

编制单位：中原农业保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	2017年6月30日	2016年12月31日	2015年12月31日
资产：				
货币资金	六、1	240,331,457.22	94,963,098.22	61,242,828.09
拆出资金				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
衍生金融资产				
买入返售金融资产				
应收利息	六、2	2,232,144.72	3,381,315.35	2,175,922.33
应收保费	六、3	508,349,151.19	182,362,047.47	19,578,131.38
应收代位追偿款				
应收分保账款	六、4	10,988,447.12	5,990,357.81	
应收分保未到期责任准备金				
应收分保未决赔款准备金	六、5		8,000,000.00	
应收分保寿险责任准备金				
应收分保长期健康险责任准备金				
保户质押贷款				
定期存款				
可供出售金融资产	六、6	731,097,953.03	777,825,228.18	756,227,392.16
持有至到期投资				
长期股权投资				
存出资本保证金	六、7	220,000,000.00	220,000,000.00	220,000,000.00
投资性房地产				
固定资产	六、8	28,829,830.48	25,752,315.21	22,781,797.45
无形资产	六、9	8,341,331.08	9,341,180.84	11,385,516.08
独立账户资产				
递延所得税资产				
其他资产	六、10	88,998,528.50	49,811,355.48	8,726,519.06
资产总计		1,839,168,843.34	1,377,426,898.56	1,102,118,106.55

(转下页)

利润表


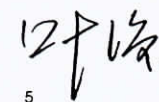

编制单位：中原农业保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	2017年1-6月	2016年度	2015年度
一、营业收入		552,987,110.42	521,192,272.02	65,417,486.69
已赚保费		525,711,674.40	449,976,900.63	54,764,315.39
保险业务收入	六、23	565,263,494.54	556,470,646.15	75,404,849.14
其中：分保费收入		7,385,406.35	21,384,676.77	
减：分出保费		7,238,000.05	16,385,025.55	1,728,375.00
提取未到期责任准备金	六、24	32,313,820.09	90,108,719.97	18,912,158.75
投资收益（损失以“-”号填列）	六、25	18,157,953.69	53,059,130.97	3,832,854.27
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）				
汇兑收益（损失以“-”号填列）			0.30	0.13
其他业务收入	六、26	9,117,482.33	18,156,240.12	6,820,316.90
二、营业支出		544,278,367.18	522,923,468.94	135,327,559.01
退保金				
赔付支出	六、27	126,276,463.58	211,217,378.89	31,406,544.92
减：摊回赔付支出		7,206,081.55		
提取保险责任准备金	六、28	239,380,145.60	109,027,777.14	4,145,145.88
减：摊回保险责任准备金	六、28	-8,000,000.00	8,000,000.00	
提取保费准备金	六、29	18,962,770.97	18,211,730.72	2,746,512.62
保单红利支出				
分保费用	六、32	1,932,436.89	5,910,142.24	
税金及附加	六、30	199,735.91	1,303,392.49	280,783.69
手续费及佣金支出	六、31	403,103.68	512,889.99	191,929.46
业务及管理费	六、33	129,651,069.41	164,118,438.62	96,485,178.39
减：摊回分保费用				
其他业务成本	六、26	14,585,362.99	17,234,558.52	
资产减值损失	六、34	12,093,359.70	3,387,160.33	71,464.05
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		8,708,743.24	-1,731,196.92	-69,910,072.32
加：营业外收入	六、35	13.00	7,266,332.51	19,500,008.91
减：营业外支出	六、36	27.09	658,398.85	235.10
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		8,708,729.15	4,876,736.74	-50,410,298.51
减：所得税费用				
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		8,708,729.15	4,876,736.74	-50,410,298.51
五、其他综合收益的税后净额		9,177,101.63	-39,713,808.20	-275,628.12
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益				
1、重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动				
2、权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额				
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		9,177,101.63	-39,713,808.20	-275,628.12
1、权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额				
2、可供出售金融资产公允价值变动损益		9,177,101.63	-39,713,808.20	-275,628.12
3、持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益				
4、现金流量套期损益的有效部分				
5、外币财务报表折算差额				
6、其他				
六、综合收益总额		17,885,830.78	-34,837,071.46	-50,685,926.63

载于第10页至第44页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第3页至第9页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：  主管会计工作负责人：  会计机构负责人： 

现金流量表

编制单位：中原农业保险股份有限公司

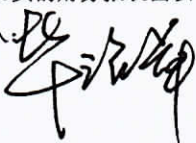
金额单位：人民币元

项 目	注释	2017年1-6月	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		357,854,460.57	427,607,954.16	57,034,870.05
收到再保业务现金净额				
保户储金及投资款净增加额				
收到其他与经营活动有关的现金		56,356,285.05	57,756,895.58	81,991,576.80
经营活动现金流入小计		414,210,745.62	485,364,849.74	139,026,446.85
支付原保险合同赔付款项的现金		113,656,478.83	181,774,338.04	27,030,158.82
支付再保业务现金净额		10,192,338.82	10,908,557.93	1,728,375.00
支付手续费及佣金的现金		364,325.30	450,198.22	178,893.58
支付保单红利的现金				
支付给职工以及为职工支付的现金		65,538,365.39	101,310,091.20	26,357,078.69
支付的各项税费		787,494.71	3,313,849.82	207,029.25
支付其他与经营活动有关的现金		143,923,074.80	128,550,354.73	106,341,144.90
经营活动现金流出小计		334,462,077.85	426,307,389.94	161,842,680.24
经营活动产生的现金流量净额		79,748,667.77	59,057,459.80	-22,816,233.39
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金		510,168,178.65	494,115,600.59	937,085,457.82
取得投资收益收到的现金		18,825,259.05	50,692,098.56	15,033,601.55
收到其他与投资活动有关的现金			5,891,096.18	
投资活动现金流入小计		528,993,437.70	550,698,795.33	952,119,059.37
投资支付的现金		454,060,000.00	543,609,777.94	1,707,045,978.77
质押贷款净增加额				
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		9,307,246.67	16,408,831.74	40,955,982.95
支付其他与投资活动有关的现金		6,499.80	16,017,375.32	220,058,036.30
投资活动现金流出小计		463,373,746.47	576,035,985.00	1,968,059,998.02
投资活动产生的现金流量净额		65,619,691.23	-25,337,189.67	-1,015,940,938.65
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金				1,100,000,000.00
发行债券收到的现金				
收到其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流入小计				1,100,000,000.00
偿还债务支付的现金				
分配股利、利润或偿付利息支付的现金				
支付其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流出小计				
筹资活动产生的现金流量净额				1,100,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响				
				0.13
五、现金及现金等价物净增加额				
		145,368,359.00	33,720,270.13	61,242,828.09
加：期初现金及现金等价物余额		94,963,098.22	61,242,828.09	
六、期末现金及现金等价物余额				
		240,331,457.22	94,963,098.22	61,242,828.09

载于第10页至第44页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第3页至第9页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



股东权益变动表

金额单位：人民币元

2017年1-6月

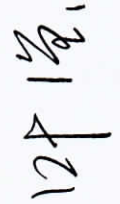
项 目	股本		其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
	优先股	永续债	其他	其他								
一、上年年末余额	1,100,000,000.00						-39,989,436.32				-45,533,561.77	1,014,477,001.91
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	1,100,000,000.00						-39,989,436.32				-45,533,561.77	1,014,477,001.91
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							9,177,101.63				8,708,729.15	17,885,830.78
（一）综合收益总额							9,177,101.63				8,708,729.15	17,885,830.78
（二）股东投入和减少资本												
1、股东投入的普通股												
2、其他权益工具持有者投入资本												
3、股份支付计入股东权益的金额												
4、其他												
（三）利润分配												
1、提取盈余公积												
2、提取一般风险准备												
3、对股东的分配												
4、其他												
（四）股东权益内部结转												
1、资本公积转增资本（或股本）												
2、盈余公积转增资本（或股本）												
3、盈余公积弥补亏损												
4、其他												
（五）专项储备												
1、本期提取												
2、本期使用												
（六）其他												
四、本年年末余额	1,100,000,000.00						-30,812,334.69				-36,824,832.62	1,032,362,832.69

载于第10页至第44页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

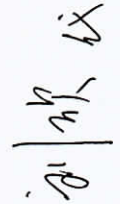
第3页至第9页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



股东权益变动表 (续一)

金额单位: 人民币元

2016年度

编制单位: 中原农业保险股份有限公司

项目	股本		其他权益工具			资本公积	减: 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
	优先股	永续债	其他	其他	其他								
一、上年年末余额	1,100,000,000.00							-275,628.12				-50,410,298.51	1,049,314,073.37
加: 会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年初余额	1,100,000,000.00							-275,628.12				-50,410,298.51	1,049,314,073.37
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)								-39,713,808.20				4,876,736.74	-34,837,071.46
(一) 综合收益总额								-39,713,808.20				4,876,736.74	-34,837,071.46
(二) 股东投入和减少资本													
1、股东投入的普通股													
2、其他权益工具持有者投入资本													
3、股份支付计入股东权益的金额													
4、其他													
(三) 利润分配													
1、提取盈余公积													
2、提取一般风险准备													
3、对股东的分配													
4、其他													
(四) 股东权益内部结转													
1、资本公积转增资本 (或股本)													
2、盈余公积转增资本 (或股本)													
3、盈余公积弥补亏损													
4、其他													
(五) 专项储备													
1、本期提取													
2、本期使用													
(六) 其他													
四、本年年末余额	1,100,000,000.00							-39,989,436.32				-45,533,561.77	1,014,477,001.91

载于第10页至第44页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第3页至第9页的财务报表由以下人士签署:

法定代表人: 

主管会计工作负责人:

12月

会计机构负责人:



股东权益变动表 (续二)

金额单位: 人民币元

2015年度

项 目	股本		其他权益工具			资本公积	减: 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
	优先股	永续债	其他	其他	其他								
一、上年年末余额													
加: 会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年初余额													
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)								-275,628.12				-50,410,298.51	1,049,314,073.37
(一) 综合收益总额								-275,628.12				-50,410,298.51	-50,685,926.63
(二) 股东投入和减少资本													1,100,000,000.00
1、股东投入的普通股													1,100,000,000.00
2、其他权益工具持有者投入资本													
3、股份支付计入股东权益的金额													
4、其他													
(三) 利润分配													
1、提取盈余公积													
2、提取一般风险准备													
3、对股东的分配													
4、其他													
(四) 股东权益内部结转													
1、资本公积转增资本 (或股本)													
2、盈余公积转增资本 (或股本)													
3、盈余公积弥补亏损													
4、其他													
(五) 专项储备													
1、本期提取													
2、本期使用													
(六) 其他													
四、本年年末余额								-275,628.12				-50,410,298.51	1,049,314,073.37

载于第10页至第44页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第3页至第9页的财务报表由以下人士签署:

法定代表人: 

主管会计工作负责人:

12月16日

会计机构负责人:



中原农业保险股份有限公司
2017年1-6月、2016年度及2015年度
财务报表附注

（除特别说明外，金额单位为人民币元）

一、公司基本情况

中原农业保险股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）系由河南省农业综合开发公司等17家公司发起设立的股份有限公司，于2015年5月8日获中国保险监督管理委员会批准开业，并于2015年5月13日在河南省工商行政管理局注册成立，统一社会信用代码为9141000034160905XJ。注册资本：1,100,000,000.00元（壹拾壹亿元整）；注册地：河南省郑州市郑东新区商务外环路20号海联大厦8层、22层。

本公司设股东大会、董事会、监事会，股东大会是本公司权力机构。

本公司所处行业：保险业。

本公司经营范围：农业保险、财产损失保险、责任保险、短期健康保险和意外伤害保险、信用保险和保证保险，其中农业保险及其他涉农保险保费收入总和占全部保费收入的比例不低于60%；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。

二、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号发布、财政部令第76号修订）、于2006年2月15日及其后颁布和修订的41项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）的规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除以公允价值计量的金融工具及保险责任准备金外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2017年6月30日、2016年12月31日及2015年12月31日的财务状况及2017年1-6月、2016年度及2015年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

本公司根据公司经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在金融工具（附注四、5）、保险合同（附注四、17）、保险合同准备金（附注四、18）、收入确认原则（附注四、20）等。

1、会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司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

人民币为本公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

3、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起，三个月内到期）、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。

4、外币业务和外币折算方法

（1）外币交易的折算方法

本公司发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折算为记账本位币金额，但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

（2）对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

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，由此产生的汇兑差额，除：①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汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；以及②可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，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的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

5、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债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和金融负债，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

（1）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

(2) 金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时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、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

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

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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：A.该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；B.本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

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

②持有至到期投资

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

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

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

前账面价值所使用的利率。

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

③贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

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

④可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了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、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，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，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

(3) 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

①持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，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，金融资产转回减值损失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。

②可供出售金融资产减值

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。

可供出售金融资产发生减值时，将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并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产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。

在确认减值损失后，期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，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

(4) 金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且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；③该金融资产已转移，虽然企业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，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业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，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照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。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该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；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，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

（5）金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。初始确认金融负债，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负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的条件与分类为交易性金融资产和在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的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

②其他金融负债

与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

③财务担保合同

不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，以公允价值进行初始确认，该公允价值在担保期内按比例摊销，计入手续费及佣金收入。随后按照合同的初始公允价值减累计摊销后的金额与本集团履行担保责任所需准备金的最佳估计较高列示。

本公司提供的财务担保合同视作保险合同，并采用适用于保险合同的会计核算方法，因此，对该等合同选用《企业会计准则第25号—原保险合同》进行核算。

（6）金融负债的终止确认

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

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

（7）衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

(8) 金融资产和金融负债的抵销

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

(9) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

6、应收款项

应收款项包括应收保费、应收分保账款、应收股利、应收利息、其他应收款等。

(1) 坏账准备的确认标准

本公司的坏账确认标准为：对债务人破产或死亡，以其破产财产或遗产清偿后，仍然不能收回的应收款项；或因债务人逾期未履行其清偿责任，且具有明显特征表明无法收回时经公司批准确认为坏账。

本公司在资产负债表日对应收款项账面价值进行检查，对存在下列客观证据表明应收款项发生减值的，计提减值准备：①债务人发生严重的财务困难；②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）；③债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；④其他表明应收款项发生减值的客观依据。

(2) 坏账准备的计提方法

本公司采用备抵法核算坏账损失。坏账发生时，冲销原已提取的坏账准备。坏账准备不足冲销的差额，计入当期损益。按账龄分析与个别认定相结合的方法计提坏账准备，具体计提方法为：

① 应收保费计提坏账准备

A、不涉及财政补贴的应收保费坏账准备计提方法：

账龄	计提比例（%）
3个月以内	0.00
3-6个月（含3个月）	20.00
6-12个月（含6个月）	70.00
12个月以上（含12个月）	100.00

B、涉及财政补贴的应收保费坏账准备的计提方法：

账龄	计提比例（%）
12个月以内	0.00
12-15个月（含12个月）	20.00
15-18个月（含15个月）	70.00
18个月以上（含18个月）	100.00

②应收分保账款计提坏账准备方法：

账龄	计提比例（%）
6个月以内	0.00
6-12个月（含6个月）	70.00
12个月以上（含12个月）	100.00

③应收股利计提坏账准备方法：

账龄	计提比例（%）
12个月以内（含12个月）	0.00
12-24个月（含24个月）	5.00
24-36个月（含36个月）	10.00
36个月以上	20.00

④应收利息计提坏账准备方法：

账龄	计提比例（%）
12个月以内（含12个月）	0.00
12-24个月（含24个月）	5.00
24-36个月（含36个月）	10.00
36个月以上	20.00

⑤其他应收款计提坏账准备方法：

账龄	计提比例（%）
12个月以内	20.00
12个月以上（含12个月）	100.00

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

7、买入返售和卖出回购金融资产

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售和卖出回购业务的利息收入和利息支出按权责发生制在相关交易期间确认。

8、固定资产

(1) 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

(2) 各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	平均年限法	40	5	2.38
机器设备	平均年限法	3-5	3	19.40-32.33
运输设备	平均年限法	5-8	5	11.88-19.00
办公设备及其他	平均年限法	3-5	3	19.40-32.33

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、14“长期资产减值”。

(4) 融资租入固定资产的认定依据及计价方法

融资租赁为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，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的在租赁资产使用寿命内计提折旧，无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

(5) 其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本公司至少于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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

9、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工程支出、工程达到预定可使用状态前的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后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、14“长期资产减值”。

10、借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的 19 摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

11、无形资产

(1) 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋

及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

(2) 研究与开发支出

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

(3) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、14“长期资产减值”。

12、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

13、保险保障基金

本公司根据中国保险监督管理委员会、中华人民共和国财政部、中国人民银行共同制定的2008年第2号令《保险保障基金管理办法》的要求，按财产保险保费收入0.8%的比例提取保险保障基金。

当本公司保险保障基金余额达到总资产的6%时，不再提取保险保障基金。

14、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等非流动非金融资产，本公司

于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果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确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

15、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括设定提存计划。设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞

退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

16、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：（1）该义务是本公司承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，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，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

17、保险合同

保险合同是指保险人与投保人约定保险权利义务关系，并承担源于被保险人保险风险的协议。保险合同分为原保险合同和再保险合同。发生保险合同约定的保险责任范围内的事故可能导致本公司承担赔付保险金责任的，则本公司承担了保险风险。

本公司与投保人签订的合同，如本公司只承担了保险风险，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；如本公司既承担保险风险又承担其他风险的混合合同，则按下列情况进行处理：

（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，整个合同确定为非保险合同。

对于本公司与投保人签订的需要进行重大保险风险测试的合同（以下简称“保单”），本集团以保险风险同质的合同组合为基础进行重大保险风险测试。在进行重大保险风险测试时，本公司需要对保单是否转移保险风险，保单的保险风险转移是否具有商业实质，以及保单转移的保险风险是否重大依次进行判断。

18、保险合同准备金

（1）本公司保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金

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

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

（2）保险合同准备金的计量方法、计量单元及其确定方法

A. 计量方法

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

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

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

B. 计量单元及确定方法

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

（3）预期未来现金流入和流出金额的组成内容和计量方法

A. 组成内容：

未来净现金流出应当是保险公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，

包括赔款及退保、理赔费用、保单维护费用。未来现金流入主要指未来的保费收入，未来的追偿款收入及损余物资作为赔付的减项进行考虑。

B. 计量方法

未到期责任准备金预测未来现金流出金额包括赔付现金流、保单维持费用。现金流入为未来的保费收入及其他收入。未来赔付现金流按照预期赔付率确定，未来保单维持费用按照经验保单维持费用率确定。

预期现金流出=未赚保费*（预期赔付率+保单维持费用率）

预期现金流入=未来保费收入及其他收入

未决赔款准备金的现金流利用链梯法、案均赔款法、准备金进展法、B-F法等其它合适的方法预测未来履行合同需要的赔款现金流。本公司使用逐案估计法计提已发生已报案未决赔款准备金，使用损失率法、链梯法、B-F法评估已发生未报案未决赔款准备金，使用已付赔款比率法计提间接理赔费用准备金。

预期未来现金流入和流出的合理估计金额，以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定。

货币时间价值影响重大的，应当对相关未来现金流量进行折现。根据现金流久期测试结果，本公司没有对未来现金流进行折现。

（4）保险合同准备金包含的边际的计量方法和计入当期损益的方法

A. 未到期责任准备金

本公司未到期责任准备金的边际包括风险边际和剩余边际。风险边际是对保险公司承担不确定性现金流的补偿；为首日不确认利润目的而存在的为剩余边际。

本公司的非寿险业务主要为一年期，边际计入当期损益。

B. 未决赔款准备金

本公司未决赔款准备金的边际是对保险公司承担不确定性现金流的补偿。风险边际根据行业经验，按照净现金流出的合理估计金额的2.5%确定。

（5）计量保险合同准备金使用的重大假设及其来源，重大假设的敏感性分析，以及不同假设之间的关系

本公司计量保险合同准备金使用的重大假设包括：各险类的预期损失率（赔付率）、保单维持费用率和边际选定等。上述假设均以当前可获得的行业及公司内部经验数据为基础确定。各类假设相对独立。

（6）对重大假设产生影响的不确定性事项及其影响程度，以及重大假设确定过程中如何考虑过去经验和当前情况，重大假设的敏感性分析

对本公司重大假设产生影响的不确定性事项包括：因公司规模小，个别保险事故将导致重大假设的公司内部实际结果与行业经验差异较大等。公司确定有关重大假设时，以公司主要业务赔付经验情况为基础，同时考虑行业经验。从当前情况看，公司的重大

假设与实际经验未出现较大差异。

(7) 计量保险合同准备金使用的重大假设与可观察到的市场参数或其他公开信息的符合程度及其原因。

本公司所使用的重大假设与可观察到的市场参数无重大差异。

19、再保险合同

本公司于日常业务过程中进行分入和分出再保险业务。对于分入和分出再保险业务，若通过重大保险风险测试，则确定为再保险合同；若未通过重大保险风险测试，则确定为非再保险合同。

(1) 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。对于确定为再保险合同的分出业务，在确认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。在提取保险合同准备金时，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，并将再保险分入人摊回的保险合同准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。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。

(2) 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。

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。

20、收入

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

(1) 保险业务收入

保费收入及分保费收入于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，且与保险合同相关的收入能够可靠计量时予以确认。

对于财产险、短期健康险和意外伤害险等原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确认保费收入。

分保费收入根据相关分保合同的约定计算确认。

(2) 其他收入

利息收入，按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

21、重大保险风险测试

本期度公司按照《企业会计准则》、《企业会计准则解释第2号》《保险合同相关会计处理规定》等文件有关规定进行重大保险风险测试,重大保险风险的测试方法为:

(1) 原保险合同的测试方法

本公司对原保险合同按照险种大类进行分组,原保险合同分为下列11大险种:企业财产险、家庭财产险、工程险、责任保险、信用保证险、机动车辆保险、船舶保险、农业保险、意外伤害保险、短期健康保险、其他等。

本公司对分组后的原保险合同是否转移保险风险、风险转移是否具有商业实质和风险转移是否重大进行判断。是否转移保险风险、风险转移是否具有商业实质我们根据保险合同的条款内容进行判断;风险转移是否重大我们通过计算原保险保单风险比例来判断,如果原保险保单保险风险比例在保单存续期的一个或多个时点大于等于5%,则确认为保险合同。

$$\text{原保险保单保险风险比例} = \left(\frac{\text{保险事故发生情景下保险公司支付的金额}}{\text{保险事故不发生情景下保险公司支付的金额}} - 1 \right) \times 100\%$$

本公司经营的非寿险保单都显而易见地满足转移重大保险风险的条件,并且具有商业实质,因此本会计年度我司所有非寿险保单均判定为保险合同。

(2) 再保险合同的测试方法

本公司对每个再保险合同单独进行重大保险风险测试。根据再保险保单的实质及其他相关合同和协议对再保险合同是否转移保险风险、风险转移是否具有商业实质进行判断,风险转移是否重大根据再保险保单保险风险比例来判断,再保险保单保险风险比例计算公式为:

$$\text{再保险保单保险风险比例} = \left(\frac{\sum \text{再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值} \times \text{发生概率}}{\text{再保险分入人预期保费收入的现值}} \right) \times 100\%$$

再保险保单保险风险比例大于1%的,确认为再保险合同。

本公司目前的再保险合同均为非寿险的比例分入(分出)合同,显而易见地满足转移重大保险风险的条件,并且具有商业实质,因此本会计年度直接将非寿险再保保单判定为保险合同。

本公司与再保险的分入(分出)公司互相通报重大保险风险测试结果。

22、政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产,不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。本公司将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助;其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象,则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助:

(1) 政府文件明确了补助所针对的特定项目的, 根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分, 对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核, 必要时进行变更; (2) 政府文件中对用途仅作一般性表述, 没有指明特定项目的, 作为与收益相关的政府补助。

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; 公允价值不能够可靠取得的, 按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助, 直接计入当期损益。

本公司对于政府补助通常在实际收到时, 按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金, 按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件: (1) 应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认, 或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算, 且预计其金额不存在重大不确定性; (2) 所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法, 且该管理办法应当是普惠性的(任何符合规定条件的企业均可申请), 而不是专门针对特定企业制定的; (3) 相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限, 且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的, 因而可以合理保证其可在规定期限内收到; (4) 根据本公司和该补助事项的具体情况, 应满足的其他相关条件。

与资产相关的政府补助, 确认为递延收益, 并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助, 用于补偿以后期间的相关费用和损失的, 确认为递延收益, 并在确认相关费用的期间计入当期损益; 用于补偿已经发生的相关费用和损失的, 直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时, 存在相关递延收益余额的, 冲减相关递延收益账面余额, 超出部分计入当期损益; 不存在相关递延收益的, 直接计入当期损益。

23、所得税的会计处理方法

(1) 当期所得税

资产负债表日, 对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产), 以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。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本期度税前会计利润作相应调整后计算得出。

(2) 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额, 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确认递延所得税资产及递延所得税负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减, 以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限, 确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

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

（3）所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

（4）所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当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，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

（5）所得税的汇算清缴方式

本公司根据主管税务机关核定，所得税采取分季预缴汇算清缴方式。在年终汇算清缴时，少缴的所得税税额，在下一年度内缴纳；多缴纳的所得税税额，在下一年度内抵缴。

五、税项

1、主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	按应税收入的6%的税率计算销项税额，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
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。
地方教育附加	按实际缴纳的流转税的2%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴。

2、税收优惠及批文

（1）根据《中华人民共和国营业税暂行条例》（国务院令第540号），本公司取

得的农业保险收入免征营业税。

(2) 根据《财政部国家税务总局关于一年期以上返还性人身保险产品营业税免税政策的通知》(财税【2015】86号)、《国家税务总局关于一年期以上返还性人身保险产品免征营业税审批事项取消后有关管理问题的公告》(国家税务总局公告2015年第65号)规定,本公司取得的健康险减免营业税。

(3) 根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税【2016】36号)的规定,本公司从2016年5月1日起缴纳增值税。(1)和(2)优惠政策增值税继续延续。

(4) 根据《关于延续并完善支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税【2014】102号)规定,自2014年1月1日至2016年12月31日,对保险公司为种植业、养殖业提供保险业务取得的保费收入,在计算应纳税所得额时,按90%计入收入总额。

六、财务报表项目注释

以下注释项目除非特别指出,年初指2017年1月1日,期末指2017年6月30日。

1、货币资金

项目	期末余额	年初余额
银行存款	240,331,457.22	94,770,132.44
其他货币资金		192,965.78
合计	240,331,457.22	94,963,098.22

注:其他货币资金为POS机刷卡在途资金。

2、应收利息

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
活期存款利息	5,157.30	52,138.86	49,799.77	7,496.39
理财产品利息	1,636,013.82	12,331,600.95	12,564,422.19	1,403,192.58
存出资本保证金利息	1,740,144.23	5,660,038.33	6,578,726.81	821,455.75
合计	3,381,315.35	18,043,778.14	19,192,948.77	2,232,144.72

3、应收保费

账龄	期末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
3个月以内	476,086,578.98		71,238,159.78	
3-6个月(含3个月)	7,210,596.57	1,442,119.21	71,460,385.90	1,077.87
6-12个月(含6个月)	4,996,622.27	9,248.26	36,088,140.83	3,587.26
12-15个月(含12个月)	25,965,378.83	5,214,953.33	3,186,874.62	637,374.92

15-18个月(含15个月)	2,520,984.50	1,764,689.16	3,435,088.47	2,404,562.08
18个月以上(含18个月)	7,034,408.02	7,034,408.02	340,558.20	340,558.20
合计	523,814,569.17	15,465,417.98	185,749,207.80	3,387,160.33

4、应收分保账款

账龄	期末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
6个月以内	10,988,447.12		5,990,357.81	
6-12个月(含6个月)				
合计	10,988,447.12		5,990,357.81	

5、应收分保未决赔款准备金

账龄	期末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
3个月以内(含3个月)			8,000,000.00	
4-12个月(含12个月)				
合计			8,000,000.00	

6、可供出售金融资产**(1) 可供出售金融资产情况**

项目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具						
可供出售权益工具						
其中：按公允价值计量的	721,097,953.03		721,097,953.03	767,825,228.18		767,825,228.18
按成本计量的	10,000,000.00		10,000,000.00	10,000,000.00		10,000,000.00
其他						
合计	731,097,953.03		731,097,953.03	777,825,228.18		777,825,228.18

(2) 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	公允价值确定基础	合计
权益工具的成本的摊余成本	751,910,287.72	网上查询的净值	751,910,287.72
公允价值	721,097,953.03	或资产管理公司	721,097,953.03

可供出售金融资产分类	可供出售 权益工具	公允价值确定基 础	合计
		对账单上净值	
累计计入其他综合收益的公允价 值变动金额	-30,812,334.69		-30,812,334.69
已计提减值金额			

(3) 期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资 单位	账面余额			减值准备			在被投资 单位持股 比例(%)	本期现 金红利
	年初	本 期 增 加	本 期 减 少 期末	年 初	本 期 增 加	本 期 减 少 期末		
上海保 交所	10,000,000.00		10,000,000.00				0.0045	
合计	10,000,000.00		10,000,000.00					

7、存出资本保证金

账龄	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1至2年	220,000,000.00			220,000,000.00

8、固定资产

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
①账面原值合计	36,863,792.27	7,960,737.09		44,824,529.36
其中：房屋、建筑物				
机器设备	24,550,679.37	3,701,822.25		28,252,501.62
运输工具	11,712,349.12	4,221,383.69		15,933,732.81
办公设备及其他	600,763.78	37,531.15		638,294.93
②累计折旧合计	11,111,477.06	4,883,221.82		15,994,698.88
其中：房屋、建筑物				
机器设备	8,790,392.30	3,720,351.88		12,510,744.18
运输工具	2,141,549.66	1,099,487.90		3,241,037.56
办公设备及其他	179,535.10	63,382.04		242,917.14
③账面净值合计	25,752,315.21			28,829,830.48
其中：房屋、建筑物				
机器设备	15,760,287.07			15,741,757.44

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
运输工具	9,570,799.46			12,692,695.25
办公设备及其他	421,228.68			395,377.79
④减值准备合计				
其中：房屋、建筑物				
机器设备				
运输工具				
办公设备及其他				
⑤账面价值合计	25,752,315.21			28,829,830.48
其中：房屋、建筑物				
机器设备	15,760,287.07			15,741,757.44
运输工具	9,570,799.46			12,692,695.25
办公设备及其他	421,228.68			395,377.79

9、无形资产

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
①原价合计	13,021,867.82	244,741.72		13,266,609.54
其中：版权	200,000.00			200,000.00
软件	12,821,867.82	244,741.72		13,066,609.54
②累计摊销额合计	3,680,686.98	1,244,591.48		4,925,278.46
其中：版权	26,666.66	10,000.02		36,666.68
软件	3,654,020.32	1,234,591.46		4,888,611.78
③账面净值合计	9,341,180.84			8,341,331.08
其中：版权	173,333.34			163,333.32
软件	9,167,847.50			8,177,997.76
④减值准备金额合计				
其中：版权				
软件				
⑤账面价值合计	9,341,180.84			8,341,331.08
其中：版权	173,333.34			163,333.32
软件	9,167,847.50			8,177,997.76

10、其他资产

项目	期末余额	年初余额
应收股利	400,632.93	122,569.53

项目	期末余额	年初余额
其他应收款、预付款项、待摊费用	15,336,860.30	14,225,984.35
长期待摊费用	4,423,314.26	4,840,118.12
道路救助基金垫付款	68,018,895.33	30,622,683.48
待抵扣进项税	818,825.68	
合计	88,998,528.50	49,811,355.48

(1) 其他应收款

账龄	期末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
12个月以内	13,692,104.39		14,033,337.19	71,464.05
12个月以上	1,731,322.01	86,566.10	264,111.21	
合计	15,423,426.40	86,566.10	14,297,448.40	71,464.05

注：其他应收款中包含的待摊费用，不计提坏账。

(2) 长期待摊费用

项目	期末余额	年初余额
装修费	4,401,479.99	4,653,918.11
租赁费	10,714.27	75,000.01
其他	11,120.00	111,200.00
合计	4,423,314.26	4,840,118.12

11、预收保费

账龄	期末余额	年初余额
1年以内(含1年)	5,878,818.20	10,139,966.54
1年以上		
合计	5,878,818.20	10,139,966.54

12、应付手续费及佣金

账龄	期末余额	年初余额
1年以内(含1年)	112,550.60	83,046.18
1年以上		
合计	112,550.60	83,046.18

13、应付分保账款

账龄	期末余额	年初余额
1年以内(含1年)	14,611,787.80	11,407,183.01
1年以上		

账龄	期末余额	年初余额
合计	14,611,787.80	11,407,183.01

14、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	8,175,626.06	92,427,358.49	91,426,820.37	9,176,164.18
二、离职后福利-设定提存计划		5,716,366.44	5,712,484.58	3,881.86
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	8,175,626.06	98,143,724.93	97,139,304.95	9,180,046.04

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	8,175,626.06	85,100,951.10	84,107,068.87	9,169,508.29
2、职工福利费		1,002,862.80	1,002,862.80	
3、社会保险费		2,393,175.19	2,391,033.30	2,141.89
其中：医疗保险费		2,004,660.45	2,002,939.41	1,721.04
工伤保险费		169,631.13	169,384.02	247.11
生育保险费		218,883.61	218,709.87	173.74
4、住房公积金		3,236,851.00	3,232,337.00	4,514.00
5、工会经费和职工教育经费		693,518.40	693,518.40	
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
合计	8,175,626.06	92,427,358.49	91,426,820.37	9,176,164.18

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		5,405,014.05	5,399,572.45	5,441.60
2、失业保险费		311,352.39	312,912.13	-1,559.74
合计		5,716,366.44	5,712,484.58	3,881.86

15、应交税费

项目	期末余额	年初余额
增值税		506.30
城市维护建设税		1,492.16
教育费附加		640.06

项目	期末余额	年初余额
地方教育附加		427.26
代扣个人所得税	519,164.37	670,890.30
代扣营销人员个人所得税	19,044.54	10,239.55
印花税	4,554.80	6,141.29
代收代缴车船税	74,223.71	32,259.02
其他税费	7,236.51	7,236.51
合计	624,223.93	729,832.45

16、应付赔付款

账龄	期末余额	年初余额
1年以内(含1年)	3,221,827.95	8,054,724.42
1年以上		143,465.10
合计	3,221,827.95	8,198,189.52

17、保险合同准备金**(1) 保险合同准备金增减变动情况**

项目	年初账面余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
未到期责任准备金	109,020,878.72	32,334,932.73	21,112.64	141,334,698.81
原保险合同	108,999,766.08	32,334,932.73		141,334,698.81
再保险合同	21,112.64		21,112.64	
未决赔款准备金	113,172,923.02	239,380,145.60		352,553,068.62
原保险合同	109,661,029.28	229,306,131.99		338,967,161.27
再保险合同	3,511,893.74	10,074,013.61		13,585,907.35
合计	222,193,801.74	271,715,078.33	21,112.64	493,887,767.43

(2) 保险合同准备金未到期期限

项目	期末账面余额		年初账面余额	
	1年以下(含1年)	1年以上	1年以下(含1年)	1年以上
未到期责任准备金	141,258,840.82	75,857.99	109,020,878.72	
原保险合同	141,258,840.82	75,857.99	108,999,766.08	
再保险合同			21,112.64	
未决赔款准备金	352,553,068.62		113,172,923.02	
原保险合同	338,967,161.27		109,661,029.28	
再保险合同	13,585,907.35		3,511,893.74	
合计	493,811,909.44	75,857.99	222,193,801.74	

(3) 保险合同未决赔款准备金

未决赔款准备金	期末账面余额	年初账面余额
已发生已报案未决赔款准备金	205,830,755.87	81,437,671.65
已发生未报案未决赔款准备金	118,870,594.97	23,990,579.76
理赔费用准备金	27,851,717.78	7,744,671.61
合计	352,553,068.62	113,172,923.02

18、保费准备金

项目	年初账面余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
大灾准备金	20,958,243.34	19,154,713.09	191,942.12	39,921,014.31

19、其他负债

项目	期末余额	年初余额
暂存款	69,614,100.30	36,818,339.67
其他应付款	169,753,874.09	44,245,668.14
合计	239,367,974.39	81,064,007.81

(1) 暂存款

项目	期末余额	年初余额	款项性质
暂存款	69,614,100.30	36,818,339.67	道路救助基金服务中心拨付款项
合计	69,614,100.30	36,818,339.67	

(2) 其他应付款账龄结构

账龄	期末账面余额		年初账面余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内(含1年)	168,088,877.08	99.02	42,322,190.33	95.65
1年以上	1,664,997.01	0.98	1,923,477.81	4.35
合计	169,753,874.09	100.00	44,245,668.14	100.00

(3) 金额较大的其他应付款情况

债权单位名称	所欠金额	备注
河南省财政厅	124,811,448.34	暂收保费补贴
保险保障基金	4,463,032.02	保险规费类
光山县财政局	1,371,716.82	暂收保费补贴
信阳市浉河区林业局	453,630.06	批减保费
北京中科金财科技股份有限公司	444,000.00	信息平台款项
合计	131,543,827.24	

20、股本

投资者名称	年初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
河南省农业综合开发公司	220,000,000.00	20.00			220,000,000.00	20.00
河南中原高速公路股份有限公司	200,000,000.00	18.18			200,000,000.00	18.18
河南省豫资城乡投资发展有限公司	160,000,000.00	14.55			160,000,000.00	14.55
洛阳城市发展投资集团有限公司	50,000,000.00	4.54			50,000,000.00	4.54
周口市综合投资有限公司	50,000,000.00	4.54			50,000,000.00	4.54
安阳经济开发集团有限公司	50,000,000.00	4.54			50,000,000.00	4.54
焦作市投资集团有限公司	50,000,000.00	4.54			50,000,000.00	4.54
南阳投资集团有限公司	50,000,000.00	4.54			50,000,000.00	4.54
三门峡市农发投资有限公司	30,000,000.00	2.73			30,000,000.00	2.73
商丘市发展投资有限公司	30,000,000.00	2.73			30,000,000.00	2.73
许昌市投资总公司	30,000,000.00	2.73			30,000,000.00	2.73
驻马店市投资有限公司	30,000,000.00	2.73			30,000,000.00	2.73
新乡市强农投资有限公司	30,000,000.00	2.73			30,000,000.00	2.73
郑州发展投资集团有限公司	30,000,000.00	2.73			30,000,000.00	2.73
鹤壁市经济建设投资集团有限公司	30,000,000.00	2.73			30,000,000.00	2.73

投资者名称	年初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
濮阳市经济发展投资公司	30,000,000.00	2.73			30,000,000.00	2.73
漯河市经济发展投资总公司	30,000,000.00	2.73			30,000,000.00	2.73
合计	1,100,000,000.00	100.00			1,100,000,000.00	100.00

21、其他综合收益

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
可供出售金融资产公允价值变动损益	-39,989,436.32	9,177,101.63		-30,812,334.69

22、未分配利润

项目	本期	上年
调整前上期末未分配利润	-45,533,561.77	-50,410,298.51
调整年初未分配利润合计数(调增+, 调减-)		
调整后年初未分配利润	-45,533,561.77	-50,410,298.51
加: 本期净利润	8,708,729.15	4,876,736.74
减: 提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	-36,824,832.62	-45,533,561.77

23、保险业务收入**(1) 保险业务收入按保险合同分类**

项目	2017年1-6月	2016年度	2015年度
原保险合同	557,878,088.19	535,085,969.38	75,404,849.14
再保险合同	7,385,406.35	21,384,676.77	
合计	565,263,494.54	556,470,646.15	75,404,849.14

(2) 保险业务收入按险种划分

项目	2017年1-6月	2016年度	2015年度
养殖险	61,403,269.00	48,262,528.00	11,785,290.00
种植险	419,904,005.29	421,231,765.56	58,605,900.36
意外伤害保险	13,839,568.88	46,817,698.05	640,778.75
农业贷款保证保险	6,653,566.90	11,637,320.41	2,560,720.24
交强险	950,867.01	1,639,598.01	456,858.10
机动车商业保险	2,428,511.94	2,479,547.49	1,276,366.22
责任保险	229,277.76	359,858.09	28,500.00
工程保险	138,220.39	87,601.72	
企业财产保险	5,501,603.19	377,713.27	50,270.47
家庭财产保险	1,309,508.37	2,192,337.65	165.00
货物运输保险	4,716.74	1.13	
再保险	7,385,406.35	21,384,676.77	
健康险	45,509,624.00		
其他	5,348.72		
合计	565,263,494.54	556,470,646.15	75,404,849.14

24、提取未到期责任准备金

项目	2017年1-6月	2016年度	2015年度
提取未到期责任准备金	32,313,820.09	90,108,719.97	18,912,158.75
其中：原保险合同	32,334,932.73	90,087,607.33	18,912,158.75
再保险合同	-21,112.64	21,112.64	
合计	32,313,820.09	90,108,719.97	18,912,158.75

25、投资收益

类别	2017年1-6月	2016年度	2015年度
可供出售金融资产投资收益	12,445,412.58	41,709,740.35	-2,893,529.68
存出保证金利息收入	5,659,172.63	11,272,492.90	6,672,068.00
资产专户利息收入	53,368.48	76,897.72	54,315.95
合计	18,157,953.69	53,059,130.97	3,832,854.27

26、其他业务收入和其他业务支出

项目	2017年1-6月	2016年度	2015年度
其他业务收入	9,117,482.33	18,156,240.12	6,820,316.90
其中：利息收入	155,218.17	231,711.82	6,818,816.90
道路救助基金收入	8,962,264.16	17,924,528.30	1,500.00

其他业务成本	14,585,362.99	17,234,558.52	
其中：手续费			
道路救助基金成本	14,585,362.99	17,234,558.52	

27、赔付支出

(1) 按保险合同列示赔付支出

项目	2017年1-6月	2016年度	2015年度
赔付支出	126,276,463.58	211,217,378.89	31,406,544.92
其中：原保险合同	113,597,112.67	206,123,708.12	31,406,544.92
再保险合同	12,679,350.91	5,093,670.77	
减：摊回赔付支出	7,206,081.55		
合计	119,070,382.03	211,217,378.89	31,406,544.92

(2) 按内容列示赔付支出

项目	2017年1-6月	2016年度	2015年度
赔款支出	126,276,463.58	211,217,378.89	31,406,544.92

(3) 赔付支出按险大类列示

项目	2017年1-6月	2016年度	2015年度
农业保险	99,595,405.38	200,658,144.09	31,298,650.42
机动车辆保险	1,237,042.79	880,079.26	107,894.50
其他商险	12,764,664.50	4,585,484.77	
再保险合同	12,679,350.91	5,093,670.77	
合计	126,276,463.58	211,217,378.89	31,406,544.92

28、提取保险责任准备金净额

(1) 按保险合同列示提取保险责任准备金净额

项目	2017年1-6月	2016年度	2015年度
提取未决赔款准备金	239,380,145.60	109,027,777.14	4,145,145.88
其中：原保险合同	229,306,131.99	105,515,883.40	4,145,145.88
再保险合同	10,074,013.61	3,511,893.74	
减：摊回未决赔款准备金	-8,000,000.00	8,000,000.00	
合计	247,380,145.60	101,027,777.14	4,145,145.88

(2) 按构成内容列示提取原保险合同未决赔款准备金

项目	2017年1-6月	2016年度	2015年度
已发生已报案未决赔款准备金	124,393,084.22	80,627,442.59	810,229.06
已发生未报案未决赔款准备金	102,880,015.21	13,145,419.61	2,845,160.15

理赔费用准备金	20,107,046.17	7,254,914.94	489,756.67
合计	247,380,145.6	101,027,777.14	4,145,145.88

29、提取保费准备金

项目	2017年1-6月	2016年度	2015年度
大灾准备金	18,962,770.97	18,211,730.72	2,746,512.62

30、税金及附加

项目	2017年1-6月	2016年度	2015年度
营业税		934,943.93	250,698.38
城市维护建设税	53,513.09	171,269.49	17,549.28
教育费附加	22,933.60	73,401.53	7,521.48
地方教育附加	15,288.51	48,934.40	5,014.55
车船使用税		2,650.00	
印花税	108,000.71	72,193.14	
合计	199,735.91	1,303,392.49	280,783.69

31、手续费及佣金支出

项目	2017年1-6月	2016年度	2015年度
手续费及佣金支出	403,103.68	512,889.99	191,929.46
其中：手续费支出	403,103.68	512,889.99	191,929.46
佣金支出			

32、分保费用

项目	2017年1-6月	2016年度	2015年度
分保费用	1,932,436.89	5,910,142.24	
减：摊回分保费用			
合计	1,932,436.89	5,910,142.24	

33、业务及管理费

项目	2017年1-6月	2016年度	2015年度
邮电费	1,643,421.88	2,206,715.14	497,504.66
车辆使用费	284,598.08	944,582.96	260,422.09
银行结算费	369,944.31	558,793.38	91,657.34
业务招待费	226,057.98	764,373.64	1,942,861.32
广告宣传费	2,078,775.42	2,638,972.64	1,179,147.00
培训费	637,747.01	841,888.60	472,345.90

项目	2017年1-6月	2016年度	2015年度
印花税			15,026.51
保监会管理费	135,327.08	270,654.94	224,005.23
同业公会会费	234,367.92	333,000.00	145,000.00
学会会费	120,000.00	55,000.00	10,000.00
审计咨询费	868,074.55	1,613,541.20	2,227,147.30
研究开发费	710,000.00	958,000.00	
董事会费	89,072.46	780,316.88	252,659.70
租赁费	10,243,274.48	15,166,314.22	5,087,990.00
保险保障基金	4,463,024.77	4,280,694.90	603,238.89
交强险救助基金	14,262.90	32,805.46	9,137.16
折旧及摊销	6,499,108.58	12,009,344.89	3,886,254.40
开办费			40,026,330.81
差旅费	2,219,897.02	3,573,591.28	1,813,284.67
托管费	161,195.88	414,744.97	166,358.92
职工薪酬	78,214,605.12	95,779,130.40	32,144,983.93
系统运维费	5,100,850.19	5,672,191.60	2,635,583.30
协办费	4,309,570.99	6,222,284.74	471,411.60
办公费	4,025,354.76	6,196,761.50	2,320,686.36
装修费	506,664.93	1,885,725.67	
其他	355,634.37	2,235.00	2,141.30
信息服务费	20,941.51	2,728.25	
保险费	7,273.22	34,546.36	
防预费	6,112,024.00	879,500.00	
合计	129,651,069.41	164,118,438.62	96,485,178.39

34、资产减值损失

项目	2017年1-6月	2016年度	2015年度
坏账损失	12,093,359.70	3,387,160.33	71,464.05
其他减值损失			
合计	12,093,359.70	3,387,160.33	71,464.05

35、营业外收入

项目	2017年1-6月	2016年度	2015年度
政府补助		7,266,268.54	19,500,000.00

项目	2017年1-6月	2016年度	2015年度
其他	13.00	63.97	8.91
合计	13.00	7,266,332.51	19,500,008.91

36、营业外支出

项目	2017年1-6月	2016年度	2015年度
公益性捐赠支出		630,000.00	
罚没支出		310.00	
其他支出	27.09	28,088.85	235.10
合计	27.09	658,398.85	235.10

七、关联方及关联交易**1、本公司的母公司情况**

金额单位：人民币万元

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例(%)	母公司对本企业的表决权比例(%)
河南省农业综合开发公司	郑州市金水区经三路25号	农业及涉农产业投资	105,184.90	20.00	20.00

2、其他关联方情况

关联方名称	与本公司的关系
河南中原高速公路股份有限公司	持有5%以上股份的股东
河南省豫资城乡投资发展有限公司	持有5%以上股份的股东
滑县投资有限公司	股东控制的法人
河南联创投资股份有限公司	股东控制的法人
河南豫财宾馆(泓元大酒店)	股东控制的法人
毕治军	董事长
侯艺文	高管近亲属
刘颂正	监事长
王毅敏	董事
朱俊生	董事
徐华	董事
张承惠	董事
姜华	董事、总经理
叶强	总经理助理、财务负责人

关联方名称	与本公司的关系
许亮	监事
王俭波	监事
梅书森	监事
李艳艳	高管近亲属
梅晏恺	高管近亲属
王成刚	副总经理、审计责任人、合规负责人
李万峰	董事会秘书
王长明	副总经理
李惠勇	副总经理
鲁启明	副总经理

3、关联方交易情况

保费收入

金额单位：人民币元

关联方	关联交易内容	2017年1-6月	2016年度	2015年度
滑县投资有限公司	保费收入	904.00	11,556.38	24,747.03
河南联创投资股份有限公司	保费收入	3,800.00	5,545.00	
侯艺文	保费收入	52.95	665.00	760.60
李艳艳	保费收入	52.95		
梅晏恺	保费收入	52.95		
王长明	保费收入	187.84		
姜华	保费收入	187.84		
合 计		5,238.53	17,766.38	25,507.63

其他支出

金额单位：人民币元

关联方	关联交易内容	2017年1-6月	2016年度	2015年度
河南豫财宾馆（泓元大酒店）	会议服务费	282,466.00		
合 计		282,466.00		

八、或有事项

截至2017年6月30日，本公司无需要披露的重大或有事项。

九、资产负债表日后事项

截至2017年8月21日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。



营业执照

(副本) (5-1)



统一社会信用代码 9111010856949923XD

名称 瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

主要经营场所 北京市海淀区西四环中路16号院2号楼4层

执行事务合伙人 杨剑涛, 顾仁荣

成立日期 2011年02月22日

合伙期限 2011年02月22日 至 2061年02月21日

经营范围 审计企业会计报表, 出具审计报告; 验证企业资本, 出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具有关报告; 基本建设年度财务决算审计; 代理记账; 会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训; 法律、法规规定的其他业务。(企业依法自主选择经营项目, 开展经营活动; 依法须经批准的项目, 经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动; 不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)



在线扫码获取详细信息

登记机关



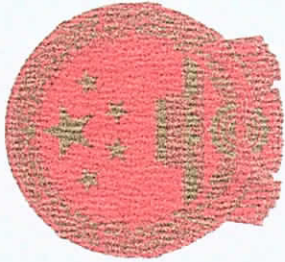
2016年 10月 20日

提示: 每年1月1日至6月30日通过企业信用信息公示系统报送上一年度年度报告并公示。

证书序号: NO. 019808

说明

1. 《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批, 准予执行注册会计师法定业务的凭证。
2. 《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
3. 《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
4. 会计师事务所终止, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



会计师事务所

执业证书



名称: 瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)

主任会计师: 顾仁荣

办公场所: 北京市海淀区西四环中路16号院2号楼4层

组织形式: 特殊普通合伙

会计师事务所编号: 11010130

注册资本(出资额): 10980万元

批准设立文号: 京财会许可[2011]0022号

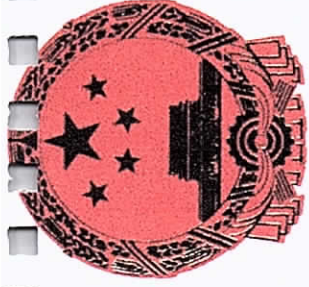
批准设立日期: 2011-02-14



发证机关

北京市财政局
2011年10月26日

中华人民共和国财政部制



证书序号: 000196

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证



经财政部、中国证券监督管理委员会审查，批准
瑞华会计师事务所（特殊普通合伙） 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人：杨剑涛

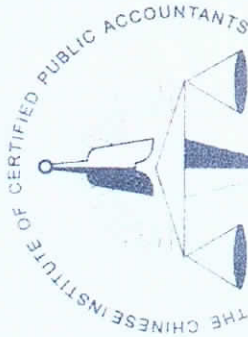


证书号: 17

发证时间: 二〇一七年六月

证书有效期至: 二〇一九年六月

二十六日



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书有效期限为一年，自颁发之日起计算。
This certificate is valid for another year after this renewal.

注册号
Serial No. 410100060028

会计师事务所
Authorized Accountants Firm 河南华会会计师事务所

发证日期
Issue Date 2016年05月28日



姓名 郭伟
Full name GUO WEI

性别 男
Sex Male

出生日期 1972-01-04
Date of birth 1972-01-04

工作单位 瑞华会计师事务所(特殊普通合伙) 河南分所
Working unit Ruihua Accounting Firm (Special General Partnership) Henan Branch

身份证号码 410105197201043337
Identity card No. 410105197201043337



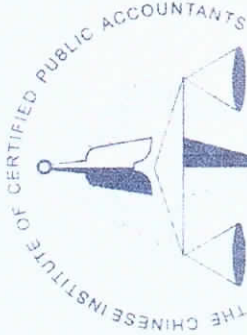
年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书有效期限为一年，自颁发之日起计算。
This certificate is valid for another year after this renewal.



2016年3月30日

2017年3月30日



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书检验合格，仍行有效。
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号
Certificate No.

41000380024

注册会计师事务所
Registered Firm/CPA

河南省注册会计师协会

发证日期
Issue Date

2016年02月29日



2016年02月29日



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书检验合格，仍行有效。
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号
Certificate No.

41000380024

注册会计师事务所
Registered Firm/CPA

河南省注册会计师协会

发证日期
Issue Date

2016年02月29日



2017年3月30日



姓名 张建新

性别 男

出生日期 1977-01-29

工作单位 瑞华会计师事务所(特殊普通
合伙)河南分所

身份证号码 332527770129371

Identity card No.



2016年3月30日