

中意财产保险有限公司

审计报告及财务报表

2015 年度

# 中意财产保险有限公司

## 审计报告及财务报表

(2015年1月1日至2015年12月31日止)

	目 录	页 次
一、	审计报告	1-2
二、	财务报表	
	资产负债表	
	利润表	
	现金流量表	
	所有者权益变动表	
	资产减值准备表	
三、	财务报表附注	1-48



## 审计报告

信会师报字[2016]第 121363 号

中意财产保险有限公司全体股东：

我们审计了后附的中意财产保险有限公司（以下简称贵公司）财务报表，包括 2015 年 12 月 31 日的资产负债表、2015 年度的利润表、现金流量表、所有者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贵公司管理层的责任。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

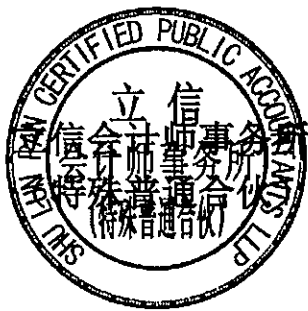
我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

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

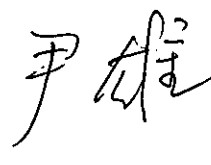
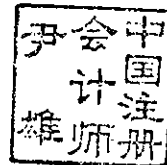
我们认为，贵公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司2015年12月31日的财务状况以及2015年度的经营成果和现金流量。



中国注册会计师：

中国注册会计师：

中国·上海

二〇一六年二月二十八日

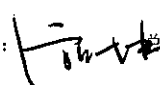

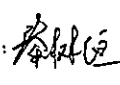
## 资产负债表

会保01表  
单位：元

被审计单位：中意财产保险有限公司

资产：	附注六	2015年12月31日	2014年12月31日
货币资金	(一)	85,402,364.51	84,386,383.39
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收利息	(二)	71,153,243.88	59,179,392.62
应收保费	(三)	50,222,336.85	53,466,794.64
应收代位追偿款		1,217,750.99	20,180.19
应收分保账款	(四)	91,533,986.02	77,391,748.62
应收分保未到期责任准备金		26,941,135.72	36,845,893.41
应收分保未决赔款准备金		257,182,366.33	207,384,827.43
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	(五)	1,104,178,936.75	1,095,263,799.36
可供出售金融资产	(六)	20,000,000.00	20,000,000.00
持有至到期投资			
长期股权投资			
存出资本保证金	(七)	265,142,400.00	259,467,200.00
投资性房地产			
固定资产	(八)	8,751,134.94	4,209,654.21
无形资产	(九)	3,528,877.92	3,078,621.64
独立账户资产			
递延所得税资产			
其他资产	(十)	64,487,140.39	42,185,512.44
<b>资产总计</b>		<b>2,049,741,674.30</b>	<b>1,942,880,007.95</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

总经理：  会计师（或财务总监）  主管会计工作负责人  精算负责人： 

## 资产负债表（续）

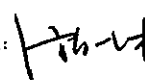


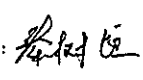
会保01表

单位：元

被审计单位：中意财产保险有限公司

负债和所有者权益（或股东权益）：	附注四	2015年12月31日	2014年12月31日
<b>负债：</b>			
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收保费	(十一)	53,999,321.99	30,785,814.17
应付手续费及佣金	(十二)	11,203,291.16	15,847,409.95
应付分保账款	(十三)	69,983,619.83	72,082,529.91
应付职工薪酬	(十四)	8,616,194.75	5,248,845.98
应交税费	(十五)	12,786,666.55	1,412,395.62
应付赔付款	(十六)	857,179.57	725,348.72
应付保单红利			
保户储金及投资款			
未到期责任准备金	(十八)	137,876,945.61	112,619,853.53
未决赔款准备金	(十八)	750,511,030.35	692,704,749.66
寿险责任准备金			
长期健康险责任准备金			
长期借款			
应付债券			
独立账户负债			
递延所得税负债			
其他负债	(十七)	20,738,559.34	30,430,277.29
<b>负债合计</b>		<b>1,066,572,809.15</b>	<b>961,857,224.83</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）	(十九)	1,300,000,000.00	1,300,000,000.00
资本公积	(二十)	390,966.47	390,966.47
其他综合收益			
减：库存股			
盈余公积			
一般风险准备			
未分配利润	(二十一)	-317,222,101.32	-319,368,183.35
外币报表折算差额			
归属于母公司所有者权益合计		983,168,865.15	981,022,783.12
少数股东权益			
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>		<b>983,168,865.15</b>	<b>981,022,783.12</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>		<b>2,049,741,674.30</b>	<b>1,942,880,007.95</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

总经理：  会计师（或财务总监）：  主管会计工作负责人：  精算负责人： 

# 利润表

会保02表

单位：元

被审计单位：中意财产保险有限公司

项 目	附注六	2015年度	2014年度
一、营业收入		287,300,035.98	187,395,177.18
已赚保费	(二十二)	229,558,363.57	160,667,638.90
保险业务收入	(二十二)	365,436,401.58	298,598,666.39
其中：分保费收入	(二十七)	49,958,053.40	42,963,508.95
减：分出保费	(二十七)	100,716,188.24	134,490,464.06
提取未到期责任准备金	(二十二)	35,161,849.77	3,440,563.43
投资收益（损失以“-”号填列）	(二十三)	65,171,309.04	56,265,838.26
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）	(二十四)	-8,661,701.08	-30,347,340.21
其他业务收入	(二十五)	1,232,064.45	809,040.23
二、营业支出		274,293,556.41	184,116,352.74
退保金			
赔付支出	(二十六)	125,115,189.75	104,125,334.00
减：摊回赔付支出	(二十六)	27,371,299.46	25,368,503.87
提取保险责任准备金	(二十八)	57,806,280.69	49,191,876.30
减：摊回保险责任准备金	(二十八)	49,797,538.90	42,857,893.98
保单红利支出			
分保费用	(二十七)	13,794,363.65	11,274,526.90
营业税金及附加		17,396,751.03	14,229,677.30
手续费及佣金支出	(二十九)	35,710,097.91	29,251,968.89
业务及管理费	(三十)	134,220,153.28	87,874,740.44
减：摊回分保费用	(二十七)	34,193,610.50	44,837,402.84
其他业务成本	(二十五)	126,087.81	1,425,563.84
资产减值损失	(三十一)	1,487,081.15	-193,534.24
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		13,006,479.57	3,278,824.44
加：营业外收入	(三十二)	287,258.89	182,751.86
减：营业外支出		160,559.89	47,209.90
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		13,133,178.57	3,414,366.40
减：所得税费用		10,987,096.54	
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,146,082.03	3,414,366.40
归属于母公司所有者的净利润		2,146,082.03	3,414,366.40
少数股东损益			
六、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			
七、其他综合收益			
八、综合收益总额		2,146,082.03	3,414,366.40
归属于母公司所有者的综合收益总额		2,146,082.03	3,414,366.40
归属于少数股东的综合收益总额			

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

总经理：  会计师（或财务总监）  主管会计工作负责人  精算负责人 

# 现金流量表

会保03表

单位：元

编制单位：中意财产保险有限公司

现金流量表项目	2015年度	2014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	355,539,804.38	269,584,150.40
收到再保业务现金净额	-56,172,552.95	-45,147,128.75
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	3,935,120.35	5,465,074.47
经营活动现金流入小计	303,302,371.78	229,902,096.12
支付原保险合同赔付款项的现金	92,492,242.34	90,717,055.55
支付手续费及佣金的现金	38,376,159.82	22,074,121.99
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	60,437,385.37	43,848,955.57
支付的各项税费	22,777,737.70	17,442,300.41
支付其他与经营活动有关的现金	76,704,722.54	46,173,617.22
经营活动现金流出小计	290,788,247.77	220,256,050.74
经营活动产生的现金流量净额	12,514,124.01	9,646,045.38
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	483,124,376.33	550,258,302.82
取得投资收益收到的现金	52,581,082.42	14,114,582.94
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	535,705,458.75	564,372,885.76
投资支付的现金	538,382,941.02	1,405,196,604.56
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	9,862,759.70	3,868,033.74
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	548,245,700.72	1,409,064,638.30
投资活动产生的现金流量净额	-12,540,241.97	-844,691,752.54
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		392,000,000.00
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		392,000,000.00
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		392,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,032,099.08	182,792.16
五、现金及现金等价物净增加额	1,005,981.12	-442,862,915.00
加：期初现金及现金等价物余额	84,386,383.39	527,249,298.39
六、期末现金及现金等价物余额	85,392,364.51	84,386,383.39

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

总经理：[Signature] 会计师（或财务总监） [Signature]

主管会计工作负责人 [Signature]

精算负责人：[Signature]




# 所有者权益变动表

会保04表  
单位：元

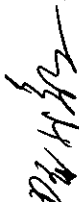
项 目	2015年度							
	实收资本(或股本)	资本公积	减：库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1,300,000,000.00	390,966.47					-319,368,183.35	981,022,783.12
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	1,300,000,000.00	390,966.47					-319,368,183.35	981,022,783.12
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)							2,146,082.03	2,146,082.03
(一) 净利润							2,146,082.03	2,146,082.03
(二) 其他综合收益								
上述(一)和(二)小计							2,146,082.03	2,146,082.03
(三) 所有者投入和减少资本								
1. 所有者投入资本								
2. 股份支付计入所有者权益的金额								
3. 其他								
(四) 利润分配								
1. 提取盈余公积								
2. 提取一般风险准备								
3. 对所有者(或股东)的分配								
4. 其他								
(五) 所有者权益内部结转								
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								
(六) 专项储备								
1. 本期提取								
2. 本期使用								
(七) 其他								
四、本期末余额	1,300,000,000.00	390,966.47					-317,222,101.32	983,168,865.15

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

总经理：



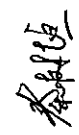
总会计师(或财务总监)：



主管会计工作负责人：



精算负责人：



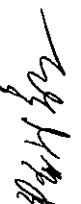
# 所有者权益变动表 (续)


会保04表  
单位: 元

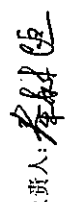
项 目	2014年度							
	实收资本(或股本)	资本公积	减: 库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	500,000,000.00	390,966.47					-322,782,549.75	177,608,416.72
加: 会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	500,000,000.00	390,966.47	-	-	-	-	-322,782,549.75	177,608,416.72
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	800,000,000.00	-	-	-	-	-	3,414,366.40	803,414,366.40
(一) 净利润							3,414,366.40	3,414,366.40
(二) 其他综合收益								
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	-	-	3,414,366.40	3,414,366.40
(三) 所有者投入和减少资本	800,000,000.00	-	-	-	-	-	-	800,000,000.00
1. 所有者投入资本	800,000,000.00	-	-	-	-	-	-	800,000,000.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额								
3. 其他								
(四) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积								
2. 提取一般风险准备								
3. 对所有者(或股东)的分配								
4. 其他								
(五) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
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								
(六) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取								
2. 本期使用								
(七) 其他								
四、本期末余额	1,300,000,000.00	390,966.47	-	-	-	-	-319,368,183.35	981,022,783.12

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

总经理: 

注册会计师(或财务总监): 

主管会计工作负责人: 

精算负责人: 

资产减值准备情况表  
2015年度

项 目	年初账面余额	本年增加额			本年减少额			年末账面余额
		本年计提额	合非增加额	其他原因增加额	合计	转销	合非减少额	
一、坏账准备	159,778.00				-			159,778.00
二、存货跌价准备								
三、可供出售金融资产减值准备								
四、持有至到期投资减值准备								
五、长期股权投资减值准备								
六、投资性房地产减值准备								
七、固定资产减值准备								
八、工程物资减值准备								
九、在建工程减值准备								
十、生产性生物资产减值准备								
十一、油气资产减值准备								
十二、无形资产减值准备								
十三、商誉减值准备								
△十四、贷款损失准备								
十五、其他减值准备	159,778.00	1,487,081.15			1,487,081.15			1,487,081.15
合 计	159,778.00	1,487,081.15	-	-	1,487,081.15	-	-	1,487,081.15

被审计单位：中意财产保险有限公司

金额单位：元

## 中意财产保险有限公司 2015 年度财务报表附注

### 一、 公司基本情况

#### (一) 企业历史沿革、注册地、组织形式和总部地址。

中意财产保险有限公司（以下简称本公司），系经中国保险监督管理委员会（以下简称“中国保监会”）批准，由中国石油天然气集团公司（以下简称“中石油集团”）所属的中油财务有限责任公司（以下简称“中油财务”）和 Assicurazioni Generali S.p.A（意大利忠利保险有限公司，以下简称“忠利保险”）出资，于 2007 年 4 月在中华人民共和国北京市成立的一家中外合资财产保险公司，成立日注册资本为人民币 5 亿元，合资双方股东各持有 50% 的股份。于 2014 年 3 月 24 日注册资本变更为 130,000 万人民币元，并相应换发了注册号为 100000400011853 的《企业法人营业执照》。公司总部地址为：北京市朝阳区建国门外大街乙 12 号双子座西塔 9 层，法定代表人：潘国潮。

2008 年 12 月，经股东双方一致同意，并经中国保监会保监国际 [2008]1642 号审核批准，本公司中方股东中油财务将其所持的本公司 50% 的股权受让给中石油集团。股权转让完成后，中石油集团和忠利保险各持有本公司 50% 的股份。中油财务在本公司中的原有权利和义务由中石油集团承继。

2009 年 4 月，经股东双方一致同意，并经中国保监会保监国际 [2009]289 号审核批准，忠利保险将其持有的本公司 1% 的股份转让给中石油集团。股权变更后中石油集团和忠利保险分别持有本公司 51% 和 49% 的股权。

2014 年 2 月，经股东双方一致同意，并经中国保监会保监许可[2014]175 号审核批准，本公司注册资本由 5 亿元增加到 13 亿元人民币，即双方股东共同增资人民币 8 亿元，其中中石油集团出资人民币 4.08 亿元，占增资总额的 51%，忠利保险出资人民币 3.92 亿元，占增资总额的 49%。增资后，股东双方持有的股权比例保持不变。

#### (二) 企业的业务性质和主要经营活动。

本公司属于保险行业，经营范围是：在北京市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区和直辖市内，主要业务包括经营下列保险业务：（一）财产损失保险、责任保险（包括机动车交通事故责任强制保险）、信用保险、保证保险等财产保险业务；（二）短期健康保险、意外伤害保险；（三）上述业务的再保险业务。除机动车交通事故责任强制保险外，本公司不得经营其他法定保险业务。

(三) 母公司以及集团总部的名称。

母公司以及集团总部为中国石油天然气集团公司。

(四) 财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本财务报告业经公司管理层于 2016 年 2 月 28 日批准报出。

(五) 营业期限。

本公司营业期限自 2007 年 4 月 13 日至 2057 年 4 月 12 日。

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、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”)，以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2014 年修订)的披露规定编制财务报表

(二) 持续经营

公司自资产负债表日起未来 12 个月内，无对持续经营能力影响的重大事项或情形。

三、 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

四、 重要会计政策及会计估计

(一) 会计年度

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(二) 营业周期

本公司营业周期为 12 个月

(三) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

**(四) 记账基础和计价原则**

以权责发生制为记账基础，以历史成本为计价原则。

**(五) 现金及现金等价物的确定标准**

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

**(六) 外币业务**

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。期末，将外币货币性项目按年末外汇市场汇价作为结算牌价折算为人民币；以历史成本计量的非货币性项目采用交易发生日的即期汇率折算。为购建符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额在资本化期间内予以资本化。其他汇兑差额直接计入当期损益。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

**(七) 金融工具**

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

**1、 金融资产和金融负债的分类**

本公司管理层按照取得持有金融资产和承担金融负债的目的和能力，将为了近期内出售而持有的金融资产或近期内回购而承担的金融负债划为交易性金融资产或交易性金融负债；公司将持有目的为非短期内出售的，没有划分为交易性金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项的其他金融资产确认为可供出售金融资产。

**2、 金融工具的确认依据和计量方法**

(1) 公司持有的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、衍生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。该等金融资产按取得时的公允价值(扣除支付的价款中包含已宣告发放的现金股利或债券利息)作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。持有期间取得的利息或红利，确认为投资收益。资产负债表日按期末公允价值与账面余额的差额确认公允价值变动损益，计入当期损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认投资收益。公司处置该等金融资产时，按加权平均法结转成本。

## (2) 持有至到期投资

公司有明确意图持有至到期且具有固定的或可确定的收回金额并有固定期限的非衍生性金融资产，确认为持有至到期投资。该类投资按取得时实际支付价款(扣除支付的价款中包含已宣告发放的现金股利或债券利息)和相关交易费用之和作为初始确认金额。其在持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益(实际利率与票面利率差别较小的，也可按票面利率计算)。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

## (3) 贷款和应收款项

本公司原保险或再保险业务形成的应收债权，以及本公司持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权，包括应收票据、应收利息、应收保费、应收代位追偿款、应收分保账款、其他应收款、长期应收款及预付赔付款等。以向投保人、再保分出人或再保接受人应收的保费或摊回的赔付支出或费用作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

## (4) 可供出售金融资产

没有划分为上述三类金融资产的非衍生金融资产确认为可供出售金融资产。包括但不限于以下品种：① 公司买入并持有的，未划分在上述三类金融资产的股票、基金、债券等；② 公司持有的对上市公司不具有控制、共同控制或重大影响的限售股权；③ 公司持有的集合理财产品。

取得时按公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益；期末以公允价值计量且将公允价值变动计入资本公积(其他资本公积)。处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资收益；同时，将原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资收益。

## (5) 买入返售金融资产

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

## (6) 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款为按照回购协议约定先卖出再按照固定价格买入的票据、证券、贷款等金融资产所融入的资金。

(7) 保户储金及投资款

保户储金及投资款为投保人以储金本金增值作为保费收入的储金余额或投资保险型业务的投资款余额。

(8) 其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

3、 金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司发生金融资产转移时，如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，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 所转移金融资产的账面价值；
- (2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 终止确认部分的账面价值；
- (2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、 金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，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，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。



对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（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。本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给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。

#### 5、 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

本公司采用公允价值计量的金融资产和金融负债全部直接参考活跃市场中的报价。

#### 6、 金融资产（不含应收款项）减值准备计提

##### （1）可供出售金融资产的减值准备：

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

##### （2）持有至到期投资的减值准备：

持有至到期投资减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法处理。

#### （八） 应收款项坏账准备的确认标准和计提方法

应收款项，包括应收保费、应收分保账款、其他应收款等单独进行减值测试。如果有客观证据表明应收款项发生减值，则将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。可收回金额是通过对其的未来现金流量现值确定，并考虑相关担保物的价值（扣除预计处置费用等）。

#### （九） 长期股权投资

##### 1、 投资成本的确定

##### （1）企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投

资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产、所承担债务账面价值以及发行股份的面值总额之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

为企业合并而发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用于发生时计入当期损益；作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

## （2）其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

## 2、 后续计量及损益确认

### （1）成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

## (2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。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差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；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。

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净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。公司与联营企业、合营企业之间发生投出或出售资产的交易，该资产构成业务的，按照附注四、4 和附注四、5 中披露的相关政策进行会计处理。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值，同时确认投资收益。

## (3) 长期股权投资的处置

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，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、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，按比例结转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。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，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

### 3、 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决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。投资企业能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司的联营企业。

### 4、 减值测试方法及减值准备计提方法

于期末对长期股权投资进行检查，按其可收回金额低于账面价值的差额计提长期股权投资减值准备。长期股权投资减值准备一经计提，以后会计期间不得转回。

对无市价的长期股权投资，存在下列迹象之一的，表明该长期股权投资可能发生了减值：

- ①影响被投资单位经营的政治或法律环境发生变化，如税收、贸易等法规的颁布或修订，可能导致被投资单位出现巨额亏损；
- ②被投资单位所供应的商品或提供的劳务因产品过时而使市场的需求发生变化，导致被投资单位财务状况发生严重恶化；
- ③被投资单位所在行业的生产技术等发生重大变化，被投资单位已失去竞争能力，导致财务状况发生严重恶化，如进行清理整顿、清算等；
- ④证据表明该项投资实质上已经不能再给企业带来经济利益的其他情形。

## (十) 固定资产

### 1、 固定资产

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。

### 2、 固定资产的计价方法

固定资产按其成本作为入账价值。其中，外购的固定资产的成本包括买价、增值税（可抵扣的增值税进项税额除外）、进口关税等相关税费，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资产的其他支出；自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成；投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账；融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者，作为入账价值。

### 3、 固定资产的分类和折旧方法

除已提足折旧仍继续使用的固定资产，及按照规定单独估价作为固定资产入账的土地等情况外，本公司对所有固定资产计提折旧。折旧方法为平均年限法，固定资产预计残值为资产原值的 0~5%。固定资产分类、折旧年限和折旧率如下表：

资产类别	使用年限	净残值率	年折旧率
机器设备	5-11 年	0-10%	20% -8.18%
交通运输设备	5-6 年	10%	18% - 15%
办公家具及其他	5 年	10%	18%

#### 4、 固定资产减值准备

本公司于期末对固定资产进行检查，如发现存在下列情况，则评价固定资产的可收回金额，以确定资产是否已经发生减值。对于可收回金额低于其账面价值的固定资产，分别按该单项固定资产可收回金额低于其账面价值的差额计提减值准备。固定资产减值准备一经计提，在以后会计期间不得转回。

- ① 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间推移或者正常使用而预计的下跌；
- ② 本公司经营所处的经济、技术或法律环境以及资产所处的市场在当期或将在近期发生重大变化，从而对本公司产生不利影响；
- ③ 市场利率或其他市场投资回报率当期已经提高，从而影响本公司计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；
- ④ 有证据表明该资产已经陈旧过时或其实体已经损坏；
- ⑤ 该资产已经或将被闲置、终止使用或者计划提前处置；
- ⑥ 内部报告的证据表明该资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额；
- ⑦ 其他表明该资产可能已经发生减值的迹象。

对存在下列情况之一的固定资产，则可收回金额为零：

- ① 因资源枯竭，并且在未来不可能再利用油气集输设施、输油气管线、储油设施等；
- ② 停止开发或停止生产并预计未来不可能再利用的矿区办公楼、职工宿舍等固定资产。

#### 5、 固定资产后续支出

固定资产的后续支出主要包括修理支出、更新改良支出等内容，符合资本化条件的，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；其他后续支出于发生时计入当期损益。

当固定资产被处置、或者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金额计入当期损益。

#### (十一) 无形资产

无形资产主要为系统软件，以实际成本进行初始计量。自取得当日起，在受益期限内以直线法摊销。对无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

## (十二) 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。

## (十三) 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。具体而言，本公司的保险合同分成以下十一个计量单元：企业财产保险、家庭财产保险、货物运输保险、船舶保险、工程保险、责任保险、意外伤害保险、保证保险、特殊风险保险、机动车辆保险、其他保险。

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，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：(1)根据保险合同承诺的保证利益；(2)管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入，是指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费等。本公司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预期未来净现金流出的合理估计金额。

本公司在确定保险合同准备金时，考虑边际因素，并对边际进行单独计量。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。

本公司在确定保险合同准备金时，对于整体准备金的久期低于 1 年的计量单元，不考虑货币时间价值的影响；对于整体准备金的久期超过 1 年的计量单元，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，不予以锁定。

### 1、 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。

本公司在确认保费收入的当期，根据下列两者中较大者提取未到期责任准备金：

- (1) 根据三百六十五分之一法（工程险采用二次分布法）提取的未到期保费\*（1-首日费用率）；
- (2) 考虑赔款支出、保单维持成本、保单理赔费用等未来净现金流出折现值和对应的风险边际计算的未到期负债合理估计。

本公司参考行业水平 3%评估非寿险未到期责任准备金的风险边际。

## 2、 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及理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险业务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。本公司采用逐案估损法、案均赔款法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，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本公司为非寿险保险事故已发生、尚未向本公司提出索赔的赔案提取的准备金。本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等，采用赔付率法、简单比率法、链梯法和 Bornhuetter-Ferguson 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计量理赔费用准备金。

本公司参考行业水平 2.5% 评估非寿险未决赔款准备金的风险边际。

## 3、 充足性测试

本公司在资产负债表日对各项保险合同准备金进行充足性测试。本公司按照保险精算原则重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

## (十四) 保险保障基金

根据《保险保障基金管理办法》(中国保监会令[2008]2号)，本公司的财产保险、意外伤害保险和短期健康保险业务，按照保费收入的 0.8% 提取缴纳保险保障基金。

## (十五) 职工薪酬

职工薪酬是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予各种形式的报酬或补偿。主要包括：短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。



#### 1、 短期薪酬

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

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金,以及按规定提取的工会经费和职工教育经费,在职工为本公司提供服务的会计期间,根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的,按照公允价值计量。

#### 2、 离职后福利

##### (1) 设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险,在职工为本公司提供服务的会计期间,按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额,确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

### (十六) 收入确认原则

#### 1、 保险合同的定义

根据财政部颁布的《保险合同相关会计处理规定》中的有关规定,本公司对既承担保险风险又承担其他风险的合同,且保险风险部分和其他风险部分能够区分并单独计量的,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。

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

本公司对每一险种进行重大保险风险测试。如测试结果表明发生合同约定的保险事故可能导致本公司支付重大附加利益的,即认定该保险风险重大,但不具有商业实质的除外。其中,附加利益指保险人在发生保险事故时的支付额超过不发生保险事故时的支付额的金额。合同的签发对本公司和交易对方的经济利益没有可辨认的影响的,表明此类合同不具有商业实质。

#### 2、 保险业务收入

原保险合同保费收入和分保费收入在满足下列条件时确认:

- (1) 保险合同成立并承担相应保险责任;
- (2) 与保险合同相关的经济利益能够流入;

(3) 与保险合同相关的收入能够可靠计量。

对于非寿险原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入；一次性收取保费的，应当根据一次性应收取的保费确定。对于分保费收入，根据相关分保合同的约定，计算确定分保费收入金额。

原保险合同提前解除的，保险人应当按照原保险合同约定计算确定应退还投保人的金额，作为退保费，计入当期损益。

### 3、提供劳务

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。提供劳务交易的完工进度，依据已完工作的测量确定。

按照已收或应收的合同或协议价款确定提供劳务收入总额，但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外。资产负债表日按照提供劳务收入总额乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认提供劳务收入后的金额，确认当期提供劳务收入；同时，按照提供劳务估计总成本乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认劳务成本后的金额，结转当期劳务成本。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：

(1) 已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；

(2) 已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

### 4、让渡资产使用权

与交易相关的经济利益很可能流入企业，收入的金额能够可靠地计量时。分别下列情况确定让渡资产使用权收入金额：

(1) 利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定；

(2) 使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

## (十七) 原保险合同成本

原保险合同成本主要包括发生的手续费或佣金支出、赔付成本以及提取的未决赔款准备金等。

赔付成本包括保险人支付的赔款、给付，以及在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等理赔费用。

本公司在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用的当期，按照确定支付的赔付款项金额或实际发生的理赔费用金额，计入当期损益；同时，冲减相应的未决赔款准备金余额。

本公司承担赔偿保险金责任取得的损余物资，按照同类或类似资产的市场价格计算确定的金额确认为资产，并冲减当期赔付成本。处置损余物资时，本公司按照收到的金额与相关损余物资账面价值的差额，调整当期赔付成本。

本公司承担赔付保险金责任应收取的代位追偿款，同时满足下列条件的，确认为应收代位追偿款，并冲减当期赔付成本：

- (1) 与该代位追偿款有关的经济利益很可能流入；
- (2) 该代位追偿款的金额能够可靠地计量。

收到应收代位追偿款时，本公司按照收到的金额与相关应收代位追偿款账面价值的差额，调整当期赔付成本。

#### (十八) 再保险分出业务

本公司在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费，计入当期损益；同时，本公司还按照相关再保险合同的约定，计算确认相关的应收分保未到期责任准备金资产，并冲减提取未到期责任准备金。本公司在资产负债表日调整原保险合同未到期责任准备金余额时，相应调整应收分保未到期责任准备金余额。

本公司在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。

本公司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，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相应准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。

本公司在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，冲减相应的应收分保准备金余额；同时，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。

本公司在原保险合同提前解除的当期，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。

本公司在因取得和处置损余物资、确认和收到应收代位追偿款等而调整原保险合同赔付成本的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定摊回赔付成本的调整金额，计入当期损益。

本公司在发出分保业务账单时，将账单标明的扣存本期分保保证金确认为存入分保保证金；同时，按照账单标明的返还上期扣存分保保证金转销相关存入分保保证金。并且根据相关再保险合同的约定，按期计算存入分保保证金利息，计入当期损益。本公司根据相关再保险合同的约定，在能够计算确定应向再保险接受人收取的纯益手续费时，将该项纯益手续费作为摊回分保费用，计入当期损益。

本公司根据再保险合同的约定，对于超额赔款再保险等非比例再保险合同，计算确定分出保费，计入当期损益。调整分出保费时，将调整金额计入当期损益。在能够计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本时，将该项应摊回的赔付成本计入当期损益。

#### (十九) 再保险分入业务

本公司根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。分保费收入同时满足下列条件的，才能予以确认：

- (1) 再保险合同成立并承担相应保险责任；
- (2) 与再保险合同相关的经济利益很可能流入；
- (3) 与再保险合同相关的收入能够可靠地计量。

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。

本公司根据相关再保险合同的约定，在能够计算确定应向再保险分出人支付的纯益手续费时，将该项纯益手续费作为分保费用，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。

本公司对于分保费收入比照原保险合同的相关规定提取分保未到期责任准备金、分保未决赔款准备金，以及进行相关分保准备金充足性测试。

本公司在收到分保业务账单的当期，按照账单标明的分保赔付款项金额，作为分保赔付成本，计入当期损益；同时，冲减相应的分保准备金余额。

本公司在收到分保业务账单时，将账单标明的扣存本期分保保证金确认为存出分保保证金；同时，按照账单标明的返还上期扣存分保保证金转销相关存出分保保证金。本公司根据相关再保险合同的约定，按期计算存出分保保证金利息，计入当期损益。

#### (二十) 重大风险测试

按照《重大保险风险测试实施指引》要求，公司采用的重大风险测试标准为：对于原保险合同，如其保险风险比例大于等于 5%，则确认为保险合同；对于再保险合同，如其保险风险比例大于 1%，则确认为再保险合同。

公司经营的一般为传统的非寿险业务，非寿险保单通常显而易见地满足转移重大保险风险的条件，因此公司直接将公司非寿险保单判定为保险合同。

公司对再保险业务的主要合同（包括协议分保合同、非水险超赔合同、非水险溢额合同）进行了判断，认为均为常规的再保险合同，对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险合同，公司直接将其判定为再保险合同。

#### (二十一) 递延所得税资产和递延所得税负债

##### 1、 确认递延所得税资产的依据

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

##### 2、 确认递延所得税负债的依据

本公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括商誉、非企业合并形成的交易且该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所形成的暂时性差异。

#### (二十二) 经营租赁

若与租入资产所有权有关的全部风险与报酬实质上仍由出租方承担的租赁为经营租赁。经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

#### 五、 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明：

##### (一) 会计政策变更

本报告期无会计政策变更。

##### (二) 会计估计变更

本报告期无重大会计估计变更。

##### (三) 前期会计差错更正

###### 1、 追溯重述法

本报告期未发现采用追溯重述法的前期会计差错。

###### 2、 未来适用法

本报告期未发现采用未来适用法的前期会计差错。

## 六、 税项

### 公司主要税种和税率

税种	税率	计税基础
营业税	5%	扣除出口运输险、城镇职工补充医疗保险、农业保险后的保费收入
企业所得税	25%	应纳税所得额
城建税	7%	营业税
教育费附加	3%	营业税
地方教育费附加	2%	营业税

## 七、 财务报表主要项目注释：（以下金额单位若未特别注明者均为人民币元，凡未注明的均为年末数，指 2015 年 12 月 31 日）

### （一） 货币资金

项目	期末余额	年初余额
库存现金	76,757.65	64,541.02
银行存款	85,325,606.86	84,321,842.37
合计	85,402,364.51	84,386,383.39

#### 其中：银行存款

类别	期末余额			年初余额		
	原币金额	折算汇率	折合人民币	原币金额	折算汇率	折合人民币
人民币	67,585,451.25	1	67,585,451.25	54,483,129.57	1.00	54,483,129.57
美元	2,731,942.29	6.49	17,740,155.61	4,872,289.48	6.12	29,838,712.80
小计			85,325,606.86			84,321,842.37

银行存款中使用受限资产 1 万元，性质为保函；除此外无抵押、质押或冻结等对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项情况。

### （二） 应收利息

类别	年末数			年初数		
	原币金额	折算汇率	折合人民币	原币金额	折算汇率	折合人民币
人民币	70,067,407.45	1.00	70,067,407.45	53,579,472.45	1.00	53,579,472.45
欧元	153,038.17	7.0952	1,085,836.43	751,102.55	7.4556	5,599,920.17
合计			71,153,243.88			59,179,392.62

### 利息账龄

项 目	年末数	年初数
账龄一年以内的应收利息	18,570,127.81	17,602,494.47
账龄一年以上的应收利息	52,583,116.07	41,576,898.15
其中：1.企业债利息		
2.金融债利息		
3.定期存单利息（注）	52,583,116.07	41,576,898.15

注：根据中国保险监督管理委员会《关于印发《保险公司资本保证金管理暂行办法》的通知》（保监发[2007]66号）的规定，公司按注册资本的20%以定期存款方式存入银行作为存出资本保证金，截至2015年12月31日公司存出资本保证金的定期存款应收利息金额为17,594,722.35元。

### (三) 应收保费

#### 1、 账龄结构分析

项 目	年末数				年初数			
	账面余额	占总额	坏账准备	坏账	账面余额	占总额	坏账准备	坏账
		比例	计提比例	准备		比例	计提比例	准备
3个月以内 (含3个月)	29,684,659.39	59.11%			39,654,018.50	70.20%		
3个月至1 年(含1年)	8,501,960.66	16.93%			9,279,556.52	20.20%		
1年以上	12,035,716.80	23.96%			4,533,219.62	9.60%		
合 计	50,222,336.85	100.00%			53,466,794.64	100.00%		

#### 2、 险种结构分析

险 种	年末数	年初数
责任保险	7,283,158.88	11,240,348.95
企业财产保险	11,027,583.29	20,427,866.13
特殊风险保险	1,281,610.41	1,414,086.99
工程保险	12,535,140.44	9,496,503.44
机动车辆保险		
货物运输保险	13,498,863.84	8,869,468.52

险 种	年末数	年初数
船舶保险		
意外伤害保险	4,197,937.91	1,652,894.64
家庭财产保险	332,187.28	257,148.53
保证保险	65,854.80	108,477.44
合 计	50,222,336.85	53,466,794.64

(四) 应收分保账款

项 目	年末数				年初数			
	账面余额	占总额 比例	坏账准备 计提比例	坏账 准备	账面余额	占总额 比例	坏账准备 计提比例	坏账 准备
3 个月以内 (含 3 个月)	31,882,629.92	34.83%			35,452,036.69	45.81%		
3 个月至 1 年 (含 1 年)	25,976,386.93	28.38%			23,355,254.16	30.18%		
1 年以上	33,674,969.17	36.79%			18,584,457.77	24.01%		
合 计	91,533,986.02	100.00%			77,391,748.62	100.00%		

期末应收分保账款中应收股东单位忠利保险有限公司 26,724,189.21 元，占期末余额的 29.20%。

(五) 定期存款

类别	年末数			年初数		
	原币金额	折算汇率	折合人民币	原币金额	折算汇率	折合人民币
人民币	956,187,500.00	1.0000	956,187,500.00	950,000,000.00	1.0000	950,000,000.00
欧元	20,857,965.49	7.0952	147,991,436.75	19,483,850.98	7.4556	145,263,799.36
小计			1,104,178,936.75			1,095,263,799.36

定期存款账龄列示如下：

账 龄	年末数	年初数
3 个月以内	36,000,000.00	
3 个月至 1 年 (含 1 年)	147,991,436.75	325,263,799.36
1-2 年	50,000,000.00	



账龄	年末数	年初数
2-3 年	160,000,000.00	50,000,000.00
3 年以上	710,187,500.00	720,000,000.00
合计	1,104,178,936.75	1,095,263,799.36

无抵押、质押或冻结等对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项情况。

#### (六) 可供出售金融资产

项目名称	期末			年初		
	账面成本	减值准备(注)	账面价值	账面成本	减值准备(注)	账面价值
权益性投资	20,000,000.00		20,000,000.00	20,000,000.00		20,000,000.00
其中:中意资产管理有限责任公司	20,000,000.00		20,000,000.00	20,000,000.00		20,000,000.00
合计	20,000,000.00		20,000,000.00	20,000,000.00		20,000,000.00

#### (七) 存出资本保证金

存放银行	存放形式	存期	年末数
民生银行	定期存款	2012 年 2 月 22 日至 2017 年 2 月 22 日	10,000,000.00
招商银行北京分行阜外支行	定期存款	2014 年 3 月 31 日至 2019 年 3 月 31 日	160,000,000.00
招商银行北京分行光华路支行	定期存款	2015 年 8 月 4 日至 2016 年 8 月 4 日	85,142,400.00
招商银行北京阜外支行	定期存款	2015 年 1 月 22 日至 2020 年 1 月 22 日	10,000,000.00
合计			265,142,400.00

根据中国保险监督管理委员会《关于印发《保险公司资本保证金管理暂行办法》的通知》(保监发[2007]66 号)(以下简称“通知”)的规定,公司应按注册资本的 20% 以定期存款方式存入银行,即 2.6 亿元。由于本公司存入的定期存款中包含 1200 万欧元,本期汇率波动造成期末缴存余额大于 2.6 亿元,差额为 5,142,400.00 元。

#### (八) 固定资产

##### 1、 固定资产原价

类别	年初数	本期购置及其他增加	出售/处置	年末数
交通运输设备	5,378,326.51	676,785.00		6,055,111.51
机器设备	10,703,607.56	4,553,747.44	1,121,031.80	14,136,323.20
办公家具及其他	882,972.60	844,414.00	53,820.00	1,673,566.60
合计	16,964,906.67	6,074,946.44	1,174,851.80	21,865,001.31

上述期末资产中已提足折旧仍继续使用的固定资产原值 10,694,121.88 元。

## 2、 累计折旧

类别	年初数	本期增加	出售/处置	年末数
交通运输设备	3,818,303.08	379,723.45		4,198,026.53
机器设备	8,258,168.14	950,593.81	1,113,661.92	8,095,100.03
办公家具及其他	678,781.24	145,187.77	3,229.20	820,739.81
合计	12,755,252.46	1,475,505.03	1,116,891.12	13,113,866.37

## 3、 固定资产账面价值

类别	年初数	本期增加	本期减少	年末数
交通运输设备	1,560,023.43	297,061.55		1,857,084.98
机器设备	2,445,439.42	3,603,153.63	7,369.88	6,041,223.17
办公家具及其他	204,191.36	699,226.23	50,590.80	852,826.79
合计	4,209,654.21	4,599,441.41	57,960.68	8,751,134.94

## (九) 无形资产

### 1、 无形资产原值

类别	年初数	本期购置及其他增加	出售/处置	年末数
软件	6,753,668.00	1,150,105.00		7,903,773.00
合计	6,753,668.00	1,150,105.00		7,903,773.00

### 2、 无形资产摊销

类别	年初数	本期摊销	出售/处置	年末数
软件	3,675,046.36	699,848.72		4,374,895.08
合计	3,675,046.36	699,848.72		4,374,895.08

### 3、 无形资产净值

类别	年初数	本期增加	本期减少	年末数
软件	3,078,621.64	1,150,105.00	699,848.72	3,528,877.92
合计	3,078,621.64	1,150,105.00	699,848.72	3,528,877.92

(十) 其他资产

类别及内容	年末数	年初数
预付赔付款	3,572,580.55	2,696,740.11
其他应收款	27,308,868.40	39,207,437.84
长期待摊费用	3,605,691.44	281,334.49
应收款项类投资	30,000,000.00	
小 计	64,487,140.39	42,185,512.44

1、 预付赔付款

账 龄	年末数		年初数	
	金 额	占总额比例	金 额	占总额比例
1 年以内	1,374,401.50	38.47%	675,000.00	25.03%
1-2 年	550,000.00	15.40%	825,523.11	30.61%
2-3 年	751,962.05	21.05%	675,101.00	25.03%
3 年以上	896,217.00	25.08%	521,116.00	19.32%
合 计	3,572,580.55	100.00%	2,696,740.11	100.00%

2、 其他应收款

项 目	年末数				年初数			
	账面余额	占总额比例	坏账准备计提比例	坏账准备	账面余额	占总额比例	坏账准备计提比例	坏账准备
1 年以内	20,371,171.31	74.60%			32,841,013.22	83.76%		
1-3 年	4,116,171.61	15.07%			5,612,873.66	14.32%		
3 年以上	2,821,525.48	10.33%			753,550.96	1.92%		
合 计	27,308,868.40	100.00%			39,207,437.84	100.00%		

3、 长期待摊费用

项 目	年初数	本年增加	本年摊销	年末数	剩余摊销年限
经营租入固定资产改良支出	281,334.49	3,780,548.93	811,491.98	3,250,391.44	32 个月/31 个月/36 个月/24 个月/25 个月
经营租赁租金		387,600.00	32,300.00	355,300.00	11 个月
合 计	281,334.49	4,168,148.93	843,791.98	3,605,691.44	

4、 应收款项类投资

内容	年末数	年初数
中意-北大国际医院 债权投资计划	30,000,000.00	

(十一) 预收保费

年末数	年初数
53,999,321.99	30,785,814.17

(十二) 应付手续费及佣金

年末数	年初数
11,203,291.16	15,847,409.95

(十三) 应付分保账款

年末数	年初数
69,983,619.83	72,082,529.91

期末应付分保账款中应付股东意大利忠利保险有限公司 39,387,855.52 元。

(十四) 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
短期薪酬	5,147,189.28	58,234,687.79	55,030,768.17	8,351,108.90
离职后福利-设定提存计划	101,656.70	5,570,046.35	5,406,617.20	265,085.85
辞退福利				
离职后福利-设定受益计划净负债				
其他				
合计	5,248,845.98	63,804,734.14	60,437,385.37	8,616,194.75

2、 短期薪酬列示

项目	年初数	本期增加额	本期支付额	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴		46,642,251.10	46,642,251.10	
二、职工福利费		1,497,538.76	1,497,538.76	

项目	年初数	本期增加额	本期支付额	期末余额
三、社会保险费	47,344.40	2,967,921.96	2,911,052.27	104,214.09
其中：医疗保险费	42,456.40	2,612,197.73	2,565,812.82	88,841.31
工伤保险费	1,641.00	139,566.04	132,685.23	8,521.81
生育保险费	3,247.00	216,158.19	212,554.22	6,850.97
四、住房公积金		3,398,057.42	3,370,454.72	27,602.70
五、工会经费和职工教育经费	5,099,844.88	3,728,918.55	609,471.32	8,219,292.11
六、非货币性福利				
七、因解除劳动关系给予的补偿				
八、其他				
其中：以现金结算的股份支付				
合计	5,147,189.28	58,234,687.79	55,030,768.17	8,351,108.90

### 3、 设定提存计划

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	95,178.00	5,256,079.11	5,108,592.12	242,664.99
失业保险费	6,478.70	313,967.24	298,025.08	22,420.86
企业年金缴费				
合计	101,656.70	5,570,046.35	5,406,617.20	265,085.85

### (十五) 应交税费

税 种	年初数	本年应交	本年已交	年末数
营业税	1,044,355.75	15,506,494.38	15,290,209.86	1,260,640.27
城建税	73,105.06	1,085,469.61	1,070,329.69	88,244.98
企业所得税		10,987,096.54		10,987,096.54
个人所得税	183,193.35	4,752,473.40	4,620,189.36	315,477.39
教育费附加	52,217.91	775,335.93	764,521.45	63,032.39
车船使用税		420.00	420.00	
其他税费	59,523.55	560,890.95	548,239.52	72,174.98
合 计	1,412,395.62	33,668,180.81	22,293,909.88	12,786,666.55

(十六) 应付赔付款

年末数	年初数
857,179.57	725,348.72

(十七) 其他负债

项 目	年末数	年初数
其他应付款	20,738,559.34	30,430,277.29
合 计	20,738,559.34	30,430,277.29

期末金额较大的其他应付款:

内 容	金 额
减退保费款	6,695,380.54
共保业务保费	5,453,255.09
保险保障基金	2,523,839.56
代收代缴车船税	1,684,886.28

(十八) 保险合同准备金

1、 增减变动情况

项 目	年初数	本期增加	本期减少额			年末数
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金						
原保险合同	86,107,952.22	86,660,024.45			75,631,728.57	97,136,248.10
再保险合同	26,511,901.31	27,096,776.45			12,867,980.25	40,740,697.51
合计	112,619,853.53	113,756,800.90			88,499,708.82	137,876,945.61
未决赔款准备金:						
原保险合同	508,694,286.22	186,503,378.54	82,280,268.63			612,917,396.13
再保险合同	184,010,463.44	-3,581,908.10	42,834,921.12			137,593,634.22
合计	692,704,749.66	182,921,470.44	125,115,189.75			750,511,030.35

## 2、 账龄构成情况

项 目	年末账面余额		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	102,454,676.27	35,422,269.34	87,094,222.66	25,525,630.87
原保险合同	92,014,615.82	5,121,632.28	80,331,269.84	5,776,682.38
再保险合同	10,440,060.45	30,300,637.06	6,762,952.82	19,748,948.49
未决赔款准备金	750,511,030.35		692,704,749.66	
原保险合同	612,917,396.13		508,694,286.22	
再保险合同	137,593,634.22		184,010,463.44	

## 3、 未决赔款准备金的明细

### A、原保险合同

项 目	年末数	年初数
已发生已报案未决赔款准备金	140,681,119.85	107,517,874.84
已发生未报案未决赔款准备金	414,933,710.65	353,349,420.94
理赔费用准备金	57,302,565.63	47,826,990.44
合 计	612,917,396.13	508,694,286.22

### B、再保险合同

项 目	年末数	年初数
已发生已报案未决赔款准备金	59,015,421.26	100,532,856.34
已发生未报案未决赔款准备金	66,929,693.49	68,873,667.16
理赔费用准备金	11,648,519.47	14,603,939.94
合 计	137,593,634.22	184,010,463.44

## 4、 其他说明

### (1) 风险边际

本公司参考行业水平 2.5%评估非寿险未决赔款准备金的风险边际，未到期责任准备金风险边际率为 3.0%。

### (2) 折现

根据《企业会计准则解释第 2 号》的相关规定，在确定保险合同准备金时需考虑边际因素和货币时间价值的影响，对于货币时间价值影响重大的，应对未来现金流进行相应的折现。

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。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

(十九) 股本

股 东	年初数	本年增加	本年减少	年末数	比例
中国石油天然气集团	663,000,000.00			663,000,000.00	51.00%
忠利保险有限公司	637,000,000.00			637,000,000.00	49.00%
合 计	1,300,000,000.00			1,300,000,000.00	100.00%

资本金已由北京中和鼎信会计师事务所有限责任公司出具的验资报告京鼎验字(2006)第01号以及中汇会计师事务所有限公司北京分所出具的验资报告中汇京验(2014)001号验证。

(二十) 资本公积

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	390,966.47			390,966.47
合 计	390,966.47			390,966.47

(二十一) 未分配利润

项 目	本年金额	上年金额
年初未分配利润	-319,368,183.35	-322,782,549.75
加：本年净利润	2,146,082.03	3,414,366.40
年末未分配利润	-317,222,101.32	-319,368,183.35

(二十二) 已赚保费

报表项目	本年数	上年数
已赚保费	229,558,363.57	160,667,638.90
保险业务收入	365,436,401.58	298,598,666.39
其中：分保费收入	49,958,053.40	42,963,508.95
减：分出保费	100,716,188.24	134,490,464.06
提取未到期责任准备金	35,161,849.77	3,440,563.43



### 1、 保险业务收入

险 类	本年数	上年数
责任险	64,964,536.08	55,265,953.45
企业财产险	98,081,897.19	70,728,676.75
特殊风险保险	22,163,706.64	25,139,652.67
工程险	27,950,818.42	37,123,121.80
机动车辆险	98,359,526.22	55,970,175.36
货物运输险	36,256,511.84	41,718,541.24
船舶险	3,046,782.19	4,955,076.89
意外伤害险	13,641,290.88	6,600,296.74
家庭财产险	861,359.07	938,171.35
保证保险	109,973.05	159,000.14
合 计	365,436,401.58	298,598,666.39

#### 其中：分保费收入

险 类	本年数	上年数
责任险	3,727,048.61	1,702,855.37
企业财产险	19,136,325.45	14,965,275.75
特殊风险保险	3,289,297.75	1,605,646.20
工程险	23,316,533.89	24,204,020.48
机动车辆险		
货物运输险	406,613.70	68,357.53
船舶险		10,126.61
意外伤害险	80,969.02	405,184.61
家庭财产险		
保证保险	1,264.98	2,042.40
合 计	49,958,053.40	42,963,508.95

### 2、 分出保费

险 类	本年数	上年数
责任险	13,517,006.25	10,954,606.82
企业财产险	56,297,768.63	55,735,653.27

险 类	本年数	上年数
特殊风险保险	502,562.46	572,532.62
工程险	10,226,876.96	45,341,344.79
机动车辆险	292,489.44	91,263.57
货物运输险	15,348,372.21	17,736,899.04
船舶险	1,417,563.99	3,596,348.30
意外伤害险	3,028,510.68	366,063.94
家庭财产险		
保证保险	85,037.62	95,751.71
合 计	100,716,188.24	134,490,464.06

注：分出保费较上年减少了 33,774,275.82 万元，降低了 25.11%，主要是工程险分出业务减少所致。

### 3、 提取未到期责任准备金

项 目	本年数	上年数
原保险合同	20,652,680.97	2,287,004.10
加：再保险合同	14,509,168.80	1,153,559.33
合 计	35,161,849.77	3,440,563.43

### (二十三) 投资收益

项 目	本年数	上年数
定期存款利息收入	64,972,538.44	54,759,053.72
活期存款利息收入	186,603.93	1,042,284.54
应收款项类投资	12,166.67	
可供出售金融资产		464,500.00
合 计	65,171,309.04	56,265,838.26

### (二十四) 汇兑收益

本年数	上年数
-8,661,701.08	-30,347,340.21

注：本年汇兑损失主要由于人民币对欧元汇率的升水，自年初 1:7.4556 调至年末 1:7.0952，导致本年欧元汇兑损失 8,661,701.08 元。

(二十五) 其他业务收入、其他业务成本

项 目	本年数	上年数
其他业务收入	1,232,064.45	809,040.23
其他业务成本	126,087.81	1,425,563.84
其他业务利润	1,105,976.64	-616,523.61

1、 其他业务收入

项 目	本年数	上年数
共保出单费	1,163,329.95	777,918.44
其他	68,734.50	31,121.79
合 计	1,232,064.45	809,040.23

注：其他为本期车船税和个税手续费返还

2、 其他业务成本

项 目	本年数	上年数
共保出单费	126,087.81	1,425,563.84
合 计	126,087.81	1,425,563.84

(二十六) 赔付支出

项 目	本年数	上年数
原保险合同赔付支出	82,280,268.63	96,807,023.74
再保险合同（分入）赔付支出	42,834,921.12	7,318,310.26
合 计	125,115,189.75	104,125,334.00

按险种列示赔付支出

险 类	本年数	上年数
责任险	40,677,705.15	30,923,961.63
企业财产险	23,058,349.92	16,477,707.67
特殊风险保险	6,104,116.54	12,616,006.94
工程险	4,100,150.84	14,499,484.32
机动车辆险	31,299,663.10	16,487,889.08
货物运输险	11,976,551.75	12,058,155.20

险 类	本年数	上年数
船舶险	6,441,407.78	80,505.01
意外伤害险	1,385,373.67	949,869.60
家庭财产险	71,678.22	31,754.55
保证保险	192.78	
合 计	125,115,189.75	104,125,334.00

(二十七) 再保业务

1、 分入业务

险 类	本年数	上年数
分保费收入	49,958,053.40	42,963,508.95
分保费用	13,794,363.65	11,274,526.90
分保赔付支出	42,834,921.12	7,318,310.26

2、 分出业务

险 类	本年数	上年数
分出保费	100,716,188.24	134,490,464.06
摊回分保费用	34,193,610.50	44,837,402.84
摊回赔付支出	27,371,299.46	25,368,503.87

(二十八) 提取保险责任准备金

1、 提取保险责任准备金按保险合同列示

项 目	本年数	上年数
提取未决赔款准备金	57,806,280.69	49,191,876.30
—原保险合同	104,223,109.91	40,187,069.48
—再保险合同	-46,416,829.22	9,004,806.82

2、 提取保险合同未决赔款准备金按内容列示

提取未决赔款准备金	本年数		上年数	
	原保险	再保险	原保险	再保险
已发生已报案未决赔款准备金	33,163,245.01	-41,517,435.08	-21,441,813.01	948,590.59
已发生未报案未决赔款准备金	61,584,289.71	-1,943,973.67	56,566,647.62	7,120,955.80
理赔费用准备金	9,475,575.19	-2,955,420.47	5,062,234.87	935,260.43
合 计	104,223,109.91	-46,416,829.22	40,187,069.48	9,004,806.82

(二十九) 摊回保险责任准备金

项 目	本年数	上年数
摊回未决赔款准备金	49,797,538.90	42,857,893.98

(三十) 手续费及佣金支出

本年数	上年数
35,710,097.91	29,251,968.89

(三十一) 业务及管理费

项 目	本年数	上年数
职工薪酬及福利费	48,139,789.86	46,425,164.74
租赁及物业管理费	17,126,395.59	13,354,008.82
差旅及会议费用	5,551,175.99	3,336,995.22
业务招待费	3,271,988.67	2,808,684.28
车船使用费	6,883,965.26	3,912,911.33
提取保险保障基金	2,523,839.56	2,045,065.10
邮电费	2,121,650.64	1,843,322.64
固定资产折旧费	1,475,505.03	1,139,472.05
摊销费用	764,606.97	1,164,665.13
业务宣传费	10,886,091.29	1,879,884.91
其他	35,475,144.42	9,964,566.22
合计	134,220,153.28	87,874,740.44

(三十二) 资产减值损失

项 目	本年数	上年数
其他资产减值损失		-193,534.24
应收保费减值损失	1,487,081.15	

(三十三) 营业外收入

项 目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
接受捐赠	5,650.00		5,650.00
其他	281,608.89	182,751.86	281,608.89
合计	287,258.89	182,751.86	287,258.89

(三十四) 营业外支出

项 目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计	43,484.00		43,484.00
其中：固定资产处置损失	43,484.00		43,484.00
对外捐赠	11,644.00	39,132.00	11,644.00
其他	105,431.89	8,077.90	105,431.89
合 计	160,559.89	47,209.90	160,559.89

(三十五) 所得税费用

1、 所得税费用表

项 目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	10,987,096.54	
递延所得税调整		
合 计	10,987,096.54	

2、 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本年发生额
利润总额	13,133,178.57
按法定/适用税率计算的所得税费用	3,283,294.64
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	-2,767,698.54
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	10,471,500.44
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
其他	
所得税费用	10,987,096.54

(三十六) 租赁

经营租赁

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，未来最低应支付租金汇总如下：

项目	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
一年以内	15,800,715.94	11,287,981.02
一到二年	7,604,795.36	10,015,633.72
二到三年	2,692,816.58	1,621,956.60
三到四年	709,800.00	
合计	26,808,127.88	22,925,571.34

(三十七) 现金流量表补充资料

1、 将净利润调节为经营活动现金流量：

项 目	本年数	上年数
一、将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	2,146,082.03	3,414,366.40
加：少数股东本期损益		
计提的资产减值准备	1,487,081.15	-193,534.24
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,475,505.03	1,139,472.05
无形资产摊销	699,848.72	674,220.69
长期待摊费用摊销	843,791.98	490,444.44
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (减：收益)	43,484.00	
固定资产报废损失 (减：收益)		
公允价值变动损失 (减：收益)		
财务费用 (减：收益)		
投资损失 (减：收益)	-65,171,309.04	-56,265,838.26
汇兑损失 (减：收益)	8,661,701.08	30,347,340.21
递延所得税资产减少 (减：增加)		
递延所得税负债增加 (减：减少)		
提取各项保险准备金	43,170,591.56	9,774,545.75
存货的减少 (减：增加)		
经营性应收项目的减少 (减：增加)	-4,396,978.36	-26,235,325.63

项 目	本年数	上年数
经营性应付项目的增加（减：增加减少）	23,554,325.86	46,500,353.97
其他		
经营活动产生的现金流量净额	12,514,124.01	9,646,045.38
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
三、现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	85,392,364.51	84,386,383.39
减：现金的年初余额	84,386,383.39	527,249,298.39
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	1,005,981.12	-442,862,915.00

## 2、 现金和现金等价物的有关信息

项 目	本年余额	上年余额
一、现 金	85,392,364.51	84,386,383.39
其中：库存现金	76,757.65	64,541.02
可随时用于支付的银行存款	85,315,606.86	84,321,842.37
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	85,392,364.51	84,386,383.39
注：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	10,000.00	130,000.00



## 八、 关联方关系及其交易

### (一) 关联方关系

#### 存在控制关系的关联方

企业名称	注册 地址	主营业务	与本公司关 系	经济性质或 类型	法定 代表人
中国石油天然气 集团公司	北京市 西城区 六铺炕	原油和天然气的勘探、开发、生产和销售；原油和石油产品的炼制、运输、储存和销售；基本石油化工产品、衍生化工产品及其他化工产品的生产和销售；天然气、原油和成品油的输送及天然气的销售。	控制本公司 之股东	全民所有制	周吉平

### (二) 存在控制关系的关联方的注册资本及其变化

企业名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
中国石油天然气集团公司	379,863,460,000.00			379,863,460,000.00

#### 1、 存在控制关系的关联方所持股份或权益及其变化

企业名称	期初数		本期增加	本期减少	期末数	
	金额	占比			金额	占比
中国石油天然 气集团公司	663,000,000.00	51.00%			663,000,000.00	51.00%

#### 2、 不存在控制关系的关联方的性质

关联方名称	与本公司的关系
忠利保险有限公司	本公司股东
中意资产管理有限责任公司	被投资方
中意人寿保险有限公司(以下简称“中意人寿”)	受本公司股东共同控制
昆仑银行股份有限公司	受本公司控股股东共同控制

### (三) 关联交易

#### 1、 定价政策

本公司与关联方的保险业务交易参考市场价格经双方协商后确定。

## 2、 重大关联交易

项目	关联方	本年数	上年数
保费收入	中石油集团及其下属子公司	160,323,046.91	156,446,177.39
赔款支出	中石油集团及其下属子公司	56,446,207.16	60,006,554.27
手续费支出	中石油集团及其下属子公司	16,852,050.64	14,982,981.46
分出净保费	忠利保险有限公司	18,101,987.79	24,836,827.28
摊回赔款支出	忠利保险有限公司	4,601,186.65	9,412,515.78
保费收入	中意人寿	564,371.89	4,346,374.61
赔付支出	中意人寿	67,214.00	2,966,701.55
手续费支出	中意人寿	2,669,142.14	1,119,754.78

## 3、 关联方应收、应付款项余额

项目	关联方	本年数	上年数
应收保费	中石油集团及其下属子公司	26,140,689.37	34,502,409.37
应付手续费及佣金	中石油集团及其下属子公司	7,380,319.05	12,652,463.27
应收保费	中意人寿	1,000.00	33,893.38
应付手续费及佣金	中意人寿	367,713.97	141,814.17
应收分保账款	忠利保险有限公司	26,724,189.21	25,603,762.46
应付分保账款	忠利保险有限公司	39,387,855.52	32,048,570.08

## 4、 在关联方银行存款余额

项目	关联方	本年数	上年数
银行存款	昆仑银行股份有限公司	15,847,713.85	26,225,085.10

## 5、 关键管理人员报酬

2015 年度，本公司支付关键管理人员的薪酬 400 万元以内 (2014 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日止期间：500 万元以内)

## 九、 或有事项

鉴于本公司的业务性质，本公司在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括但不限于在诉讼中作为原告与被告及仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷所产生的不利影响主要包括保单及其他的索赔。本公司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作出合理估计后，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较小的稽查、未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。对于上述未决诉讼，管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本公司的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

截止 2015 年 12 月 31 日止，本公司无因保险业务使公司成为被告的未决诉讼案件。截至 2015 年 12 月 31 日，除上述事项外，公司无需披露的其他重大或有事项。

## 十、 承诺事项

### (一) 资本性承诺事项

截至 2015 年 12 月 31 日止，本公司无重大资本性承诺事项。

### (二) 经营租赁承诺事项

详见本附注“四、财务报表主要项目注释”（三十三）租赁

## 十一、 资产负债表日后事项

本公司无重大的资产负债表日后事项。

## 十二、 其他事项说明

本公司无其他事项说明。

## 十三、 风险管理

### (一) 保险风险

#### 1、 保险风险类型

每份保单的风险在于承保事件发生的可能性和由此引起的赔付金额的不确定性。从每份保单的根本性质来看，上述风险是随机发生的，从而无法预计。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。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。在保险合同下，本公司面临的主要风险是实际理赔给付金额超过已计提保险责任的账面额。

保险事件的发生具随机性，实际赔付的数量和金额每年都会与通过统计方法建立的估计有所不同。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—投保人的责任金额在合同期结束时出现变动的可能性。

本公司保险业务为财产保险。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、拒绝支付保费影响。因此，保险风险受保单持有人的行为和决定影响。

本公司通过承保策略、再保险安排和理赔处理等方式进行保险风险管理。针对不同产品的特点本公司签订了再保险合同。合同采取的方式为溢额再保险方式，分别为水险溢额再保险合同和非水险溢额再保险合同。这些再保险合同基本涵盖了本公司产品的风险责任，在一定程度上分散了保险风险，降低了保险风险对本公司潜在损失的影响。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保险责任。因此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、 保险风险集中度

经验显示具相同性质的保险合同组合中所含保险合同越多，保险合同负债偏离实际赔付结果的可能性越小。此外，保险合同组合中所含保险合同性质越分散，保险合同组合的负债受其中任何组合偏差影响的可能性越小。

2015 年度本公司约 43.9%的保费收入来自于本公司母公司中石油集团及其下属子公司(2014 年度：52.4%)

## 3、 假设及敏感性分析

财产合同

假设

在计算未决赔款准备金时，主要基于本公司的历史赔付进展信息，包括各事故年度的平均赔付成本、理赔费用及赔案数目的假设。另外假设未来四年内社会、法律以及经济环境基本保持不变；不存在任何潜在类型的索赔（如工业疾病、环境污染等）；未来四年内对于现有产品保单条款的解释基本保持不变；再保险人安全可靠；公司的理赔政策在未来四年内不会发生较为重大的变化；公司承保的业务质量与行业其他公司承保的业务质量大体一致。

以上主要假设的变动会对本公司的未决赔款准备金造成影响。若干变量的敏感性无法量化，如法律变更、估损程序的不确定性等。此外，由于赔案的发生、报案和结案之间存在时间差异，于资产负债表日无法确定未决赔款准备金的金额。平均赔付成本或赔案数目的单项变动，均会导致未决赔款准备金的同比例变动。当其他假设不变时，赔付率比当前假设增加或减少 100 基点，预计将导致 2015 年度税前利润减少或增加人民币 2,295,583.64 元(2014 年度：人民币 1,606,676.38 元)。

敏感性分析  
索赔进展

分保前索赔进展信息列示如下:

事故年度	2007 年	2008 年	2009 年	2010 年	2011 年	2012 年	2013 年	2014 年	2015 年	合计
当年累计赔付款项估计额	1,142,732	31,236,354	69,091,636	235,435,889	149,834,883	173,888,517	158,125,343	304,840,121	243,633,839	
一年后累计赔付款项估计额	1,165,201	26,151,955	69,698,263	382,208,160	151,813,989	173,335,063	153,548,544	178,680,923		
二年后累计赔付款项估计额	2,60,825	18,348,966	68,101,520	358,782,961	150,475,403	169,878,340	148,184,209			
三年后累计赔付款项估计额	218,393	18,385,464	86,760,962	332,470,221	151,351,464	165,898,304				
四年后累计赔付款项估计额	546,632	18,900,537	85,239,561	317,505,852	147,104,129					
五年后累计赔付款项估计额	553,463	18,891,308	78,238,749	274,229,543						
六年后累计赔付款项估计额	626,003	18,798,604	72,110,124							
七年后累计赔付款项估计额	625,990	18,794,246								
八年后累计赔付款项估计额	625,028									
累计赔付款项的估计额	625,028	18,794,246	72,110,124	274,229,543	147,104,129	165,898,304	148,184,209	178,680,923	243,633,839	1,249,260,347
累计支付的赔付款项	-519,135	-16,654,591	-57,316,150	-150,795,058	-53,179,337	-90,773,680	-60,442,734	-62,474,764	-50,899,719	-543,055,168
尚未支付的赔付款项	105,893	2,139,656	14,793,974	123,434,485	93,924,792	75,124,624	87,741,476	116,206,160	192,734,120	706,205,178
最近评估日间接理赔费用准备金										44,305,852
未决赔款准备金										750,511,030

分保后索赔进展信息列示如下：

事故年度	2007 年	2008 年	2009 年	2010 年	2011 年	2012 年	2013 年	2014 年	2015 年	合计
当年累计赔付款项估计额	625,015	24,207,843	35,030,874	194,248,834	99,988,464	113,636,279	101,096,514	207,906,508	161,177,351	
一年后累计赔付款项估计额	647,484	21,772,388	43,128,338	333,782,741	98,616,761	110,778,445	97,388,145	107,599,115		
二年后累计赔付款项估计额	219,336	13,875,369	41,665,322	316,010,728	99,162,537	107,381,303	94,022,034			
三年后累计赔付款项估计额	87,341	13,039,285	44,629,188	289,203,940	99,405,880	104,870,382				
四年后累计赔付款项估计额	335,615	13,915,613	43,944,442	273,936,994	97,748,154					
五年后累计赔付款项估计额	316,538	14,082,872	38,251,904	231,420,182						
六年后累计赔付款项估计额	351,095	14,023,351	32,112,649							
七年后累计赔付款项估计额	352,826	14,018,993								
八年后累计赔付款项估计额	353,195									
累计赔付款项的估计额	353,195	14,018,993	32,112,649	231,420,182	97,748,154	104,870,382	94,022,034	107,599,115	161,177,351	843,322,055
累计支付的赔付款项	-270,690	-13,302,864	-26,097,127	-130,907,695	-35,136,748	-59,165,000	-34,125,589	-53,511,064	-41,782,466	-394,299,243
尚未支付的赔付款项	82,505	716,129	6,015,522	100,512,487	62,611,406	45,705,382	59,896,445	54,088,052	119,394,885	449,022,812
最近评估日间接理赔费用准备金										44,305,852
未决赔款准备金										493,328,664

## (二) 金融风险

金融风险主要包括利率风险、市场风险、外汇风险、信用风险和流动性风险，其中，利率风险和市场风险为本公司承担的固有金融风险。本公司的金融风险，主要为金融资产收益不足以支付保险合同和投资合同负债的风险。本公司的整体风险管理计划侧重于金融市场的不可预见性，并采取措施尽量减少可能对财务业绩的负面影响。

### 1、 市场风险(价格风险)

价格风险主要由本公司持有的以交易为目的的股权型投资价格的不确定性而引起。股权型投资的价格取决于市场。

2015年1月1日至2015年12月31日，本公司无以交易为目的的股权型投资。

### 2、 外汇风险

外汇风险是指因汇率变动产生损失的风险。目前本公司面临的外汇风险主要来自美元、欧元、港币和日元对人民币的汇率波动。本公司除持有部分以外币计价的定期存款及其应计利息、存出资本保证金、现金及现金等价物、应收保费、应收分保账款、预付赔付款和应付分保账款存在外汇风险敞口外，其余业务均为人民币业务。

2015年12月31日、2014年12月31日，本公司拥有的非人民币货币性资产和负债如下：

2015年12月31日	美元	欧元	港币	日元	英镑	合计
货币资金	2,731,942.29					
应收利息		153,038.17				
应收保费	2,905,065.63	13,450.84	17,144.61		-6.13	
预付赔付款	149,844.44					
应收分保账款	5,175,440.81	391,862.40	533,796.47	3,288,982.27	-5.56	
定期存款		20,857,965.49				
存出资本保证金		12,000,000.00				
合计	10,962,293.17	33,416,316.90	550,941.08	3,288,982.27	-11.69	
汇率	6.4936	7.0952	0.8378	0.05387	9.6159	
折合人民币	71,184,746.93	237,095,451.67	461,578.44	177,193.91	-112.41	308,918,858.59
应付分保账款(原币)	2,918,319.70	323,562.47	335,510.08	835,876.67		
应付分保账款(折人民币)	18,949,367.32	2,295,740.47	281,227.93	45,032.86		21,571,368.58

2014 年 12 月 31 日	美元	欧元	港币	日元	英镑	合计
货币资金	4,872,289.48					
应收利息		751,102.55				
应收保费	2,403,597.18	8,623.18	68,005.36		506.60	
应收分保账款	2,335,100.19	218,153.55	213,773.82	3,288,982.27	3,603.00	
定期存款		19,483,850.98				
存出资本保证金		12,000,000.00				
合计	9,610,986.85	32,461,730.26	281,779.18	3,288,982.27	4,109.60	
汇率	6.119	7.4556	0.78887	0.051371	9.5437	
折合人民币	58,809,628.54	242,021,676.13	222,287.14	168,958.31	39,220.79	301,261,770.90
应付分保账款(原币)	2,723,783.81	175,129.63	164,471.51	835,876.67	1,046.48	
应付分保账款(折人民币)	16,666,833.13	1,305,696.47	129,746.64	42,939.82	9,987.29	18,155,203.35

若其他变量保持不变且不考虑所得税影响，假设人民币对外币汇率升值或贬值幅度达 1%，本公司本期的税前利润将增加或减少人民币 2,873,474.90 元，主要由于上表中以外币计价的金融资产及金融负债因外币折算而产生的汇兑损失或收益。如：本期汇率波动较大，特别是欧元的汇率波动显著，导致本期产生汇兑损失 8,661,701.08 元。

### 3、 利率风险

利率风险是指因市场利率的变动而使金融工具的价值变动的风险。本公司受利率风险影响较大的金融资产主要包括定期存款和存出资本保证金。利率的变化将对本公司整体投资回报产生重要影响。

本公司通过调整投资组合的结构和久期来管理利率风险，并寻求在可能范围内管理资产和负债的平均期限。

本公司按合同到期日或合同重新定价日较早者分析的面临利率风险的定期存款（包括存出资本保证金）列示如下：

项 目	年末数	年初数
固定利率		
3 个月以内		
4 个月至 1 年（含 1 年）	269,133,836.75	414,730,999.36
1 年至 2 年（含 2 年）	60,000,000.00	
2 年至 3 年（含 3 年）	160,000,000.00	60,000,000.00



项 目	年末数	年初数
3 年至 4 年 (含 4 年)	870,187,500.00	
4 年至 5 年 (含 5 年)	10,000,000.00	880,000,000.00
5 年以上		
浮动利率		
合 计	1,369,321,336.75	1,354,730,999.36

### (三) 信用风险

信用风险包括金融工具信用风险和商业信用风险。

#### 1、 金融工具风险

是指因金融交易的一方或金融工具的发行机构不能履行义务而使其对手方遭受损失的风险。

2015 年 12 月 31 日投资产品为存放在全国性商业银行的定期存款，因此本公司面临的信用风险相对较低。本公司面临的金融工具信用风险与存放在商业银行的存款，包括存出资本保证金有关。

项 目	年末数	年初数
货币资金	85,402,364.51	84,321,842.37
定期存款	1,104,178,936.75	1,095,263,799.36
存出资本保证金	265,142,400.00	259,467,200.00

本公司的投资品种遵循中国保监会的规定，银行存款存放于国有商业银行或资产充足率超过 8% 的股份制商业银行，面临的信用风险相对较低。

#### 2、 商业信用风险

商业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，或其信用状况的不利变动而造成损失的风险。本公司面临的主要商业信用风险与投保人的商业信用状况、与公司的再保险安排等有关。本公司通过使用多项控制措施，包括运用信用控制政策，对债务人设计整体额度来控制信用风险。

##### 金融资产账龄分析

项 目	年末数		
	1 年以内	1 年以上	合计
应收保费	38,186,620.05	12,035,716.80	50,222,336.85
应收分保账款	57,859,016.85	33,674,969.17	91,533,986.02
总额小计	96,045,636.90	45,710,685.97	141,756,322.87
减：减值准备			
净额	96,045,636.90	45,710,685.97	141,756,322.87

项 目	年初数		
	1 年以内	1 年以上	合计
应收保费	48,933,536.56	4,533,219.62	53,466,756.18
应收分保账款	58,807,290.85	18,584,457.77	77,391,748.62
总额小计	107,740,827.41	23,117,677.39	130,858,504.80
减：减值准备			
净额	107,740,827.41	23,117,677.39	130,858,504.80

#### (四) 流动性风险

流动性风险是指本公司无法筹集足够资金或不能及时以合理的价格将资产变现以偿还到期债务的风险。

本公司部分保单允许退保，减保或以其他方式提前终止保单，使本公司面临潜在的流动性风险。本公司通过匹配投资资产的期限与对应保险责任的期限来控制流动性风险及确保本公司能够履行付款责任，及时为本公司的借贷和投资业务提供资金。

下表按未折现的剩余合同义务列示了本公司金融负债的到期情况。

项 目	年末数			
	3 个月以内	4-12 个月	1 年以上	合计
应付手续费及佣金	2,852,510.00	1,385,240.83	6,965,540.33	11,203,291.16
应付分保账款	32,787,653.56	18,735,681.92	18,460,284.35	69,983,619.83
应付职工薪酬		131,816.79	8,484,377.96	8,616,194.75
应交税费	12,786,666.55			12,786,666.55
应付赔付款	716,145.70	6,382.37	134,651.50	857,179.57
其他负债	11,807,661.70	2,238,320.87	6,692,576.77	20,738,559.34
合 计	60,950,637.51	22,497,442.78	40,737,430.91	124,185,511.20

下表列示了资产的预计收回及结付情况。

项 目	流动(注)	非流动	合 计
货币资金	85,402,364.51		85,402,364.51
应收利息	71,153,243.88		71,153,243.88
应收保费	50,222,336.85		50,222,336.85
应收分保账款	91,533,986.02		91,533,986.02

项 目	流动(注)	非流动	合 计
定期存款	183,991,436.75	920,187,500.00	1,104,178,936.75
可供出售金融资产		20,000,000.00	20,000,000.00
存出资本保证金	85,142,400.00	180,000,000.00	265,142,400.00
其他资产	34,487,140.39	30,000,000.00	64,487,140.39
合 计	601,932,908.40	1,150,187,500.00	1,752,120,408.40

注：预期于资产负债表日起 12 个月内收回或结付。

#### 十四、 财务报表的批准报出

本财务报表业经公司管理层于 2016 年 2 月 28 日批准报出。

中意财产保险有限公司

二〇一六年二月二十八日