

2015 年年度信息披露报告

一、公司简介

(一)法定名称及缩写

法定名称: 中原农业保险股份有限公司 缩写: 中原农险

- (二)注册资本:人民币11亿元
- (三)注册地:河南省郑州市商务外环路20号海联大厦8楼、 22楼
 - (四)成立时间: 2015年5月
 - (五)经营范围和经营区域:

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。

经营区域:公司开业后两年内在河南省开展业务,两年后根据公司经营管理水平、业务发展状况和人才储备情况,逐步在河南省外设立分支机构。

(六)法定代表人: 毕治军

(七)客服电话和投诉电话: 4006656789

二、财务会计信息

(一)资产负债表

| 资产负债表 2015年12月31日 | | | | |
|-----------------------------|-----|------------------|-----------|--|
| 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 | 年末数 | 年初数 | |
| 资产: | | | | |
| 货币资金 | 六、1 | 61,242,828.09 | | |
| 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 | 六、2 | 2,175,922.33 | | |
| 应收保费 | 六、3 | 19,578,131.38 | | |
| 应收代位追偿款 | | | | |
| 应收分保账款 | | | | |
| 应收分保未到期责任准备金 | | | | |
| 应收分保未决赔款准备金 | | | | |
| 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、4 | 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、5 | 220,000,000.00 | | |
| 投资性房地产 | | | | |
| 固定资产 | 六、6 | 22,781,797.45 | | |
| 无形资产 | 六、7 | 11,385,516.08 | | |
| 独立账户资产 | | | | |
| 递延所得税资产 | | | | |
| 其他资产 | 六、8 | 8,726,519.06 | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| 资产总计 | | 1,102,118,106.55 | | |

资产负债表(续) 2015年12月31日 编制单位:中原农业保险股份有限公司 金额单位:人民币元 注释 年末数 负债: 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 六、9 197,643.81 应付手续费及佣金 六、10 15,897.45 应付分保账款 应付职工薪酬 六、11 4,447,028.40 应交税费 2,932,044.07 六、12 应付赔付款 六、13 1,269,075.83 应付保单红利 保户储金及投资款 未到期责任准备金 18,912,158.75 六、14 未决赔款准备金 六、14 4,145,145.88 寿险责任准备金 长期健康险责任准备金 保费准备金 六、15 2,746,512.62 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 六、16 18,138,526.37 负债合计 52,804,033.18 股东权益: 六、17 股本 1,100,000,000.00 资本公积 减:库存股 其他综合收益 六、18 -275,628.12

六、19

-50,410,298.51

1,049,314,073.37

1,102,118,106.55

盈余公积 一般风险准备

未分配利润

股东权益合计

负债和股东权益总计

(二)利润表

| 利润表 | | | | |
|--------------------------------|------|----------------|-----------|--|
| 2015年度 | | | | |
| 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 | 本年数 | 上年數 | |
| 一、营业收入 | | 65,417,486.69 | | |
| 已赚保费 | | 54,764,315.39 | | |
| 保险业务收入 | 六、20 | 75,404,849.14 | | |
| 其中: 分保费收入 | | | | |
| 减: 分出保费 | | 1,728,375.00 | | |
| 提取未到期责任准备金 | 六、21 | 18,912,158.75 | | |
| 投资收益(损失以"一"号填列) | 六、22 | 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"一"号填列) | | | | |
| 汇兑收益(损失以"一"号填列) | | 0.13 | | |
| 其他业务收入 | 六、23 | 6,820,316.90 | | |
| 二、营业支出 | | 135,327,559.01 | | |
| 退保金 | | | | |
| 赔付支出 | 六、24 | 31,406,544.92 | | |
| 减: 摊回赔付支出 | | | | |
| 提取保险责任准备金 | 六、25 | 4,145,145.88 | | |
| 减: 摊回保险责任准备金 | | | | |
| 提取保费准备金 | 六、26 | 2,746,512.62 | | |
| 保单红利支出 | | | | |
| 分保费用 | | | | |
| 营业税金及附加 | 六、27 | 280,783.69 | | |
| 手续费及佣金支出 | 六、28 | 191,929.46 | | |
| 业务及管理费 | 六、29 | 96,485,178.39 | | |
| 减: 摊回分保费用 | | | | |
| 其他业务成本 | | | | |
| 资产减值损失 | 六、30 | 71,464.05 | | |
| 三、营业利润(亏损以"一"号填列) | | -69,910,072.32 | | |
| 加: 营业外收入 | 六、31 | 19,500,008.91 | | |
| 减: 营业外支出 | 六、32 | 235.10 | | |
| 四、利润总额(亏损总额以"一"号填列) | | -50,410,298.51 | | |
| 减: 所得税费用 | | | | |
| 五、净利润(净亏损以"一"号填列) | | -50,410,298.51 | | |
| 六、其他综合收益的税后净额 | | -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 | | -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 | | 270,020.12 | | |
| 有的份额 | | 275 222 (5 | | |
| 2、可供出售金融资产公允价值变动损益 | | -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 | | | | |
| 七、综合收益总额 | | -50,685,926.63 | | |

(三)股东权益变动表表(见附表)

(四)现金流量表

| 现金 | 流量表 | | | |
|------------------------------|--|----------------------------------|-----------|--|
| 2015年度 | | | | |
| 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 | 本年数 | 上年数 | |
| 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 | | 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 | | 81,991,576.80 | | |
| 经营活动现金流入小计 | | 139,026,446.85 | | |
| 支付原保险合同赔付款项的现金 | | 27,030,158.82 | | |
| 支付再保业务现金净额 | | 1,728,375.00 | | |
| 支付手续费及佣金的现金 | | 178,893.58 | | |
| 支付保单红利的现金 | | 00 257 070 00 | | |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 支付的各项税费 | | 26,357,078.69 207,029.25 | | |
| | | , | | |
| 支付其他与经营活动有关的现金 经营活动现金流出小计 | + | 106,341,144.90 161,842,680.24 | | |
| 经营活动产生的现金流量净额 | + | -22,816,233.39 | | |
| | | -22,010,233.33 | | |
| 业 收回投资收到的现金 | | 937,085,457.82 | | |
| 取得投资收益收到的现金 | | 15,033,601.55 | | |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | 10,000,001.00 | | |
| 投资活动现金流入小计 | | 952,119,059.37 | | |
| 投资支付的现金 | | 1,707,045,978.77 | | |
| 质押贷款净增加额 | | 1,121,212,211 | | |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | | 40,955,982.95 | | |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | | 220,058,036.30 | | |
| 投资活动现金流出小计 | | 1,968,059,998.02 | | |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | -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 | | 61,242,828.09 | | |
| 加:期初现金及现金等价物余额 | | | | |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 1 | 61,242,828.09 | | |

(五) 财务报表附注(含审计报告的主要审计意见)

1. 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。

2. 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 2015 年 12 月 31 日的财务状况及 2015 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

3. 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、保险合同、保险合同准备金、收入确认原则等(见相关附注)。

(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: A. 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 B. 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。

A. 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。

B. 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。

C. 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。

D. 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。

A. 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。

B. 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: A. 收取该金融资产现金流量的合同权利终止; B. 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; C. 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。

A. 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。

B. 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。

C. 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、应收利息和其他应收款等。

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: A. 债务人发生严重的财务困难; B. 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); C. 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组; D. 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.

A. 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 | |
| 3-6 个月(含3个月) | 20 | |
| 6-12 个月(含6个月) | 70 | |
| 12 个月以上(含 12 个月) | 100 | |
| b. 涉及财政补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 | |
| 12-15 个月(含 12 个月) | 20 | |
| 15-18 个月(含 15 个月) | 70 | |
| 18 个月以上(含 18 个月) | 100 | |

B. 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 | | |
| 6-12 个月(含6个月) | 70 | | |
| 12 个月以上(含 12 个月) | 100 | | |
| C. 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 | | |
| 12 个月以上(含 12 个月) | 100 | | |

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。固定资产仅在与其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"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"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:

- A. 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;
 - B. 具有完成该无形资产并使用或出售的意图;
- C. 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;
- D. 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;
 - E. 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"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、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资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风险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。

③ 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。

① 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

本年度公司按照《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。

原保险保单保险风险比例=

(保险事故发生情景下保险公司支付的金额 - 1) × 100% 保险事故不发生情景下保险公司支付的金额

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:

再保险保单保险风险比例=

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年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、清偿负债同时进行时,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。

4. 税项

(1) 主要税种及税率

| 税种 | 具体税率情况 |
|---------|-----------------|
| 营业税 | 按应税营业额的5%计缴营业税。 |
| 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。 |
| 地方教育费附加 | 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)规定健康险减免营业税

5. 财务报表项目注释

以下注释项目(含公司财务报表主要项目注释)除非特别指出,年初指2015年1月1日,年末指2015年12月31日,上年指2014年度,本年指2015年度。

(1) 货币资金

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|--------|---------------|------|
| 现金 | | |
| 银行存款 | 61,231,476.92 | |
| 其他货币资金 | 11,351.17 | |
| 合计 | 61,242,828.09 | |

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 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
|------------|------|---------------|---------------|--------------|
| 活期存款利息. | | 6,239.69 | 4,202.79 | 2,036.90 |
| 理财产品利息. | | 8,197,870.44 | 6,851,636.34 | 1,346,234.10 |
| 存出资本保证金利息. | | 6,758,401.79 | 5,930,750.46 | 827,651.33 |
| 合计 | | 14,962,511.92 | 12,786,589.59 | 2,175,922.33 |

(3) 应收保费

| ᆒᄼᆄ | 年末 | 余额 | 年初余额 | | |
|-------------------|---------------|------|------|------|--|
| 账龄 | 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) | 10,201,247.20 | | | | |
| 4 个月至 1 年 (含 1 年) | 9,376,884.18 | | | | |
| 合计 | 19,578,131.38 | | | | |

(4) 可供出售金融资产

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-------|----------------|------|
| 股权型投资 | | |
| 其中:基金 | 179,028,130.47 | |
| 股票 | | |
| 小计 | 179,028,130.47 | |
| 其他 | | |

| 其中:信托计划 | | 200,000,000.00 |) | | | |
|---------------------------------------|---------|----------------|-----------|----------------|--|--|
| 保险资产管理产品 | | 206,509,220.60 |) | | | |
| 理财产品 | | 170,690,041.09 |) | | | |
| 小计 | | 577,199,261.69 | | | | |
| 合计 | | 756,227,392.16 | 8 | | | |
| (5) 存出资本保证 | 金 | | | | | |
| 账龄 | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 | | |
| 4 个月至 1 年 (含 1 年) | | 220,000,000.00 | | 220,000,000.00 | | |
| (6)固定资产 | | | | | | |
| ————————————————————————————————————— | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 | | |
| ① 账面原值合计 | | 26,117,904.24 | 68,000.00 | 26,049,904.24 | | |
| 其中:房屋、建筑物 | | | | | | |
| 机器设备 | | 20,032,096.11 | 65,900.00 | 19,966,196.11 | | |
| 运输工具 | | 5,698,168.13 | | 5,698,168.13 | | |
| 办公设备及其他 | 1111111 | 387,640.00 | 2,100.00 | 385,540.00 | | |
| ② 累计折旧合计 | | 3,304,389.64 | 36,282.85 | 3,268,106.79 | | |
| 其中:房屋、建筑物 | | | | | | |
| 机器设备 | | 2,653,281.33 | 34,823.00 | 2,618,458.33 | | |
| 运输工具 | | 575,675.68 | | 575,675.68 | | |
| 办公设备及其他 | | 75,432.63 | 1,459.85 | 73,972.78 | | |
| ③ 账面净值合计 | | | | 22,781,797.45 | | |
| 其中:房屋、建筑物 | | | ,,,, | | | |
| 机器设备 | | | | 17,347,737.78 | | |
| 运输工具 | | | | 5,122,492.45 | | |
| 办公设备及其他 | | | | 311,567.22 | | |
| 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 | | | | | | |

| 项目 | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
|-----------|------|----------|----------|---------------------------------------|
| ⑤ 账面价值合计 | | | | 22,781,797.45 |
| 其中:房屋、建筑物 | | | | |
| 机器设备 | | | | 17,347,737.78 |
| 运输工具 | | | | 5,122,492.45 |
| 办公设备及其他 | | | | 311,567.22 |
| (7) 无形资产 | | <u>i</u> | <u>i</u> | · · · · · · · · · · · · · · · · · · · |

| 项目 | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
|------------|------|---------------|------|---------------|
| ① 原价合计 | | 12,534,943.75 | | 12,534,943.75 |
| 其中:版权 | | 200,000.00 | | 200,000.00 |
| 软件 | | 12,334,943.75 | | 12,334,943.75 |
| ② 累计摊销额合计 | | 1,149,427.67 | | 1,149,427.67 |
| 其中:版权 | | 6,666.66 | | 6,666.66 |
| 软件 | | 1,142,761.01 | | 1,142,761.01 |
| ③ 减值准备金额合计 | | | | |
| 其中:版权 | | | | |
| 软件 | | | | |
| ④ 账面价值合计 | | | | 11,385,516.08 |
| 其中:版权 | | | | 193,333.34 |
| 软件 | | | | 11,192,182.74 |

(8) 其他资产

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|--------|--------------|------|
| 应收股利 | 82,867.96 | |
| 其他应收款 | 285,856.18 | |
| 预付款项 | 3,129,900.07 | |
| 在建工程 | 319,200.00 | |
| 待摊费用 | 3,107,077.28 | |
| 长期待摊费用 | 1,801,617.57 | |
| 合计 | 8,726,519.06 | |

① 其他应收款

| | 117. 华人 | | | 年末余额 | | | | | | | |
|-----------|-----------|----------------------------|--------|-------|-----------------------|--------|----------------------------|-----------|-------------|-------------|----------|
| | 账龄 | | | 账面余额 | | 坏账准备 | | 备 | 计提比例(9 | 6) | |
| 1 年以内(含 1 | 年) | | | | 357,320.23 | | 3 | 71,464.05 | | | 20.00 |
| 1年以上 | | | | | | | | | | | |
| | 合计 | | | | 357 | ,320.2 | 3 | 71 | ,464.05 | 2 | 20.00 |
| ② 预付 | 账款 | | | | | | | | | | |
| | 项 | 目 | | | | 年末 | 余额 | | £ | F初余额 | |
| 房租 | | | | | | | 17,40 | 0.00 | | | |
| 装修款 | | | | | | | 1,942,91 | 2.65 | | | |
| 其他 | | | | | | | 1,169,58 | 7.42 | | | |
| | 合 | it | | | | | 3,129,90 | 0.07 | | | |
| ③ 在建 | 工程 | | | | | | | | | | |
| 主要在建 | 建工程 | 是情况如 | 下: | | | | | | | | |
| 项目名称 | 预算 | 算数 | 年初 | 余额 | 本年 ⁵ 金額 | | 本年转入區 定资产金額 | | 年其他减 少金额 | 年末余額 | 须 |
| 人力资源系统 | 798, | ,000.00 | | | 319,2 | 00.00 | | | | 319,20 | 00.00 |
| (续) | | | | | | | | | | | |
| 工程名称 | 入占 | 累计投 预算比 (%) | 工 进 | 程度 | 利息资 累计会 | | 其中:本 ² 息资本化: | | 本年利息 | - 谷全来 | 源 |
| 人力资源系统 | | 40 | | 20% | | | | | | 自有资金 | |
| ④ 待摊 | 费用 | | | | | | | | | | |
| | 项 | 目 | | | | 年末 | 余额 | | 左 | F初余额 | |
| 租赁费 | | | | | 2,303,680.34 | | | 0.34 | | | |
| 服务费 | | | | | 732,666.94 | | | | | | |
| 车位费 | | | | | 50,400.00 | | | | | | |
| 专线费 | | | | | 20,330.00 | | | | | | |
| | 合 | 计 | | | 3,107,07 | | | 7.28 | | | |
| ⑤ 长期 | 待摊的 | 费用 | | | | | | | | | |
| 项目 | | 年初分 | 余额 | 本年增 | 加金额 | 本年 | 摊销金额 | 其他 | 也减少金额 | 年末数 | |
| 装修费 | | | | 1,843 | ,766.96 | 3 | 353,509.39 | | | 1,490,257 | 7.57 |

| 项目 | 年初余额 | 本年增加金额 | 本年摊销金额 | 其他减少金额 | 年末数 |
|----|------|--------------|------------|--------|--------------|
| 其他 | | 636,620.00 | 325,260.00 | | 311,360.00 |
| 合计 | | 2,480,386.96 | 678,769.39 | | 1,801,617.57 |

(9) 预收保费

| 账龄 | 年末余额 | 年初余额 |
|---------------------|------------|------|
| 1 年以内(含 1 年) | 197,643.81 | |
| 1 年以上 | | |
| | 197,643.81 | |

(10) 应付手续费及佣金

| 账龄 | 年末余额 | 年初余额 | |
|-----------|-----------|------|--|
| 1年以内(含1年) | 15,897.45 | | |
| 1 年以上 | | | |
| | 15,897.45 | | |

(11) 应付职工薪酬

① 应付职工薪酬列示

| ① 应有职工新酬列示 | | | | |
|----------------|------|---------------|---------------|--------------|
| 项目 | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
| 一、短期薪酬 | | 30,938,369.17 | 26,491,340.77 | 4,447,028.40 |
| 二、离职后福利-设定提存计划 | | 2,675,885.80 | 2,675,885.80 | |
| 合计 | | 33,614,254.97 | 29,167,226.57 | 4,447,028.40 |
| ② 短期薪酬列示 | | | | |
| 项目 | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
| 1、工资、奖金、津贴和补贴 | | 25,212,882.70 | 20,765,854.30 | 4,447,028.40 |
| 2、职工福利费 | | 560,747.59 | 560,747.59 | |
| 3、社会保险费 | | 1,062,874.54 | 1,062,874.54 | |
| 其中: 医疗保险费 | | 884,433.14 | 884,433.14 | |

66,530.83

111,910.57

6,542.41

1,590,462.90

2,412,905.18

66,530.83

111,910.57

6,542.41

1,590,462.90

2,412,905.18

4、住房公积金

6、协保员工资

工伤保险费

生育保险费

5、工会经费和职工教育经费

| 项目 | 年初余额 | 本年增加 | 本年》 | 咸少 | 年末余额 |
|------------------|-----------|---------------|---------|--------------------------|--------------|
| 7、其他短期薪酬(专家、顾问费) | | 91,953.85 | 91 | ,953.85 | |
| 合计 | | 30,938,369.17 | 26,491 | ,340.77 | 4,447,028.40 |
| ③设定提存计划列示 | | | | | |
| 项目 | 年初余额 | 本年增加 | 本年》 | 咸少 | 年末余额 |
| 1、基本养老保险 | | 2,496,229.89 | 2,496 | ,229.89 | |
| 2、失业保险费 | | 179,655.91 | 179 | ,655.91 | |
| 合计 | | 2,675,885.80 | 2,675 | ,885.80 | |
| (12) 应交税费 | | | | | |
| 项目 | 年初余额 | 本年应交 | 本年i | 己交 | 年末余额 |
| 营业税 | | 250,698.38 | 172 | ,825.13 | 77,873.25 |
| 城市建设维护费 | | 17,549.28 | 12 | ,097.76 | 5,451.52 |
| 教育费附加 | | 7,521.48 | 5 | ,184.75 | 2,336.73 |
| 地方教育费附加 | | 5,014.55 | 3 | ,456.50 | 1,558.05 |
| 代扣个人所得税 | | 5,373,111.79 | 2,563 | ,715.64 | 2,809,396.15 |
| 代扣营销人员个人所得税 | | 1,779.13 | 1 | ,027.40 | 751.73 |
| 印花税 | | 15,026.51 | 13 | ,465.11 | 1,561.40 |
| 代收代缴车船税 | | 210,207.05 | 177 | ,091.81 | 33,115.24 |
| 合计 | | 5,880,908.17 | 2,948 | ,864.10 | 2,932,044.07 |
| (13)应付赔付款 | | | | | |
| 账龄 | | 年末余额 | | 有 | F初余额 |
| 1年以内(含1年) | 1年以内(含1年) | | ,075.83 | ************************ | |
| 1年以上 | | | | | |
| 合计 | | 1,269 | ,075.83 | | |

(14) 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 | 本年增加额 | 本年减少额 | 年末余额 |
|----------|--------|---------------|-------|---------------|
| 未到期责任准备金 | | 18,912,158.75 | | 18,912,158.75 |
| 原保险合同 | | 18,912,158.75 | | 18,912,158.75 |
| 再保险合同 | | | | |

| 年初账面余额 | 本年增加额 | 本年减少额 | 年末余额 |
|--------|---------------|------------------------------|---------------|
| | 4,145,145.88 | | 4,145,145.88 |
| | 4,145,145.88 | | 4,145,145.88 |
| | | | |
| | 23,057,304.63 | | 23,057,304.63 |
| | 年初账面余额 | 4,145,145.88 4,145,145.88 | 4,145,145.88 |

② 保险合同准备金未到期期限

| | 年末账面 | 余额 | 年初账面余额 | | |
|----------|---------------|------|-----------|------|--|
| 项目 | 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 | 18,912,158.75 | | | | |
| 原保险合同 | 18,912,158.75 | | | | |
| 再保险合同 | | | | | |
| 未决赔款准备金 | 4,145,145.88 | | | | |
| 原保险合同 | 4,145,145.88 | | | | |
| 再保险合同 | | | | | |
| 合计 | 23,057,304.63 | | | | |

③ 保险合同未决赔款准备金

| 未决赔款准备金 | 年末账面余额 | 年初账面余额 |
|---------------|--------------|--------|
| 已发生已报案未决赔款准备金 | 810,229.06 | |
| 已发生未报案未决赔款准备金 | 2,845,160.15 | |
| 理赔费用准备金 | 489,756.67 | |
| 合计 | 4,145,145.88 | |

(15) 保费准备金

| 项目 | 年初账面余额 | 本年增加额 | 本年减少额 | 年末余额 |
|-------|--------|--------------|-------|--------------|
| 大灾准备金 | | 2,746,512.62 | | 2,746,512.62 |

(16) 其他负债

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-------|---------------|------|
| 存入保证金 | | |
| 其他应付款 | 18,138,526.37 | |
| 合计 | 18,138,526.37 | |

① 其他应付款账龄结构

| | 年末账面系 | 年末账面余额 | | 年初账面余额 | |
|-----------|---------------|--------|----|--------|--|
| 账龄 | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) | |
| 1年以内(含1年) | 18,138,526.37 | 100.00 | | | |
| 1年以上 | | | | | |
| 合计 | 18,138,526.37 | 100.00 | | | |

② 单项金额较大的其他应付款情况

| 债权单位名称 | 所欠金额 | 性质或内容 |
|---------------|---------------|-----------------|
| 中原农险道路救助服务中心 | 9,500,000.00 | 预收道路交通事故社会救助服务费 |
| 河南海联投资置业有限公司 | 1,327,887.38 | |
| 中科软科技四川有限公司 | 597,500.00 | 技术开发费 |
| 上海菲耐得信息科技有限公司 | 551,600.00 | 技术开发费 |
| 河南合众信泰科技有限公司 | 523,225.00 | 服务器款 |
| 合 计 | 12,500,212.38 | |

(17) 股本

| | 年初余额 | | | | 年末余额 | |
|---------------------|------|------------------------|----------------|------|----------------|-------------|
| 投资者名称 | 投资金额 | 所占 比例 (%) | 本年增加 | 本年减少 | 投资金额 | 所占比 例(%) |
| 河南省农业综合开 发公司 | | | 220,000,000.00 | | 220,000,000.00 | 20.00 |
| 河南中原高速公路 股份有限公司 | | | 200,000,000.00 | | 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 | | 160,000,000.00 | 14.55 |
| 洛阳城市发展投资 集团有限公司 | | | 50,000,000.00 | | 50,000,000.00 | 4.54 |
| 周口市综合投资有 限公司 | | | 50,000,000.00 | | 50,000,000.00 | 4.54 |
| 安阳经济开发集团 | | | 50,000,000.00 | | 50,000,000.00 | 4.54 |

| | 年初 |]余额 | | 本年减少 | 年末余额 | |
|---------------------|------|------------------------|------------------|------|------------------|-------------|
| 投资者名称 | 投资金额 | 所占 比例 (%) | 本年增加 | | 投资金额 | 所占比 例(%) |
| 有限公司 | | | | | | |
| 焦作市投资集团有 限公司 | | | 50,000,000.00 | | 50,000,000.00 | 4.54 |
| 南阳投资集团有限 公司 | | | 50,000,000.00 | | 50,000,000.00 | 4.54 |
| 三门峡市农发投资 有限公司 | | | 30,000,000.00 | | 30,000,000.00 | 2.73 |
| 商丘市发展投资有 限公司 | | | 30,000,000.00 | | 30,000,000.00 | 2.73 |
| 许昌市投资总公司 | | | 30,000,000.00 | | 30,000,000.00 | 2.73 |
| 驻马店市投资有限 公司 | | | 30,000,000.00 | | 30,000,000.00 | 2.73 |
| 新乡市强农投资有 限公司 | | | 30,000,000.00 | | 30,000,000.00 | 2.73 |
| 郑州发展投资集团 有限公司 | | | 30,000,000.00 | | 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 | | 30,000,000.00 | 2.73 |
| 濮阳市经济发展投 资公司 | | | 30,000,000.00 | | 30,000,000.00 | 2.73 |
| 漯河市经济发展投 资总公司 | | | 30,000,000.00 | | 30,000,000.00 | 2.73 |
| 合计 | | | 1,100,000,000.00 | | 1,100,000,000.00 | 100.00 |

各股东出资已经众华会计师事务所(特殊普通合伙)河南分所审验,并出具了众 华豫分验字[2014]第 001 号验资报告。

(18) 其他综合收益

| 项目 | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
|----|------|------|------|------|
|----|------|------|------|------|

| 项目 | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
|------------------|------|------|------------|-------------|
| 可供出售金融资产公允价值变动损益 | | | 275,628.12 | -275,628.12 |
| | | | | |

(19) 未分配利润

| | • | |
|-----------------------|----------------|----|
| 项目 | 本年 | 上年 |
| 调整前上年末未分配利润 | | |
| 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 | | |
| 加: 本年净利润 | -50,410,298.51 | |
| 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 | | |
| 年末未分配利润 | -50,410,298.51 | |

(20) 保险业务收入

① 保险业务收入按保险合同分类

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|-------|---------------|-------|
| 原保险合同 | 75,404,849.14 | |
| 再保险合同 | | |
| 合计 | 75,404,849.14 | |

② 保险业务收入按险种划分

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|---------------|--------------|-------|
| 企业财产保险 | 50,270.47 | |
| 家庭财产保险 | 165.00 | |
| 责任保险 | 28,500.00 | |
| 保证保险 | 2,560,720.24 | |
| 机动车辆法定第三者责任保险 | 456,858.10 | |
| 机动车辆商业第三者责任保险 | 530,743.04 | |
| 机动车辆车体损失险 | 454,877.53 | |
| 机动车辆其他保险 | 290,745.65 | |

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|-------------------|---------------|-------|
| 农业保险 | 70,391,190.36 | |
| 意外伤害保险 | 640,778.75 | |
| 合计 | 75,404,849.14 | |
| (21) 提取未到期责任准 | 备金 | |
| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
| 提取未到期责任准备金 | 18,912,158.75 | |
| 其中: 原保险合同 | 18,912,158.75 | |
| 再保险合同 | | |
| 合计 | 18,912,158.75 | |
| (22) 投资收益 | | |
| 类别 | 本年发生额 | 上年发生额 |
| 可供出售金融资产投资收益 | -2,893,529.68 | |
| 存出保证金利息收入 | 6,672,068.00 | |
| 资产专户利息收入 | 54,315.95 | |
| 合计 | 3,832,854.27 | |
| (23) 其他业务收入和其 | 他业务支出 | |
| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
| 其他业务收入 | 6,820,316.90 | |
| 其中: 利息收入 | 6,818,816.90 | |
| 其他 | 1,500.00 | |
| 其他业务成本 | | |
| 其中: 手续费 | | |
| 其他 | | |
| (24)赔付支出 | | |
| ① 按保险合同列示赔付支 | [出 | |
| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
| 赔付支出 | 31,406,544.92 | |
| 其中:原保险合同 | 31,406,544.92 | |
| 再保险合同 | | |

| 减:摊回赔付支出 | | |
|---------------|-----------------|-------|
| 合计 | 31,406,544.92 | |
| ② 按内容列示赔付支出 | · | |
| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
| 赔款支出 | 31,406,544.92 | |
| ③ 赔付支出按险大类列示 | | |
| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
| 农业保险 | 31,298,650.42 | |
| 机动车辆保险 | 107,894.50 | |
| 合计 | 31,406,544.92 | |
| (25)提取保险责任准备金 | 注净 额 | |
| ① 按保险合同列示提取保 | 验责任准备金净额 | |
| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
| 提取未决赔款准备金 | 4,145,145.88 | |
| 其中:原保险合同 | 4,145,145.88 | |
| 再保险合同 | | |
| 减:摊回未决赔款准备金 | | |
| 合计 | 4,145,145.88 | |
| ② 按构成内容列示提取原作 | 保险合同未决赔款准备金 | |
| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
| 已发生已报案未决赔款准备金 | 810,229.06 | |
| 已发生未报案未决赔款准备金 | 2,845,160.15 | |
| 理赔费用准备金 | 489,756.67 | |
| 合计 | 4,145,145.88 | |
| (26) 提取保费准备金 | | |
| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
| 大灾准备金 | 2,746,512.62 | |
| (27) 营业税金及附加 | <u> </u> | |
| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
| 营业税 | 250,698.38 | |

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|--------------|---------------|-------|
| 城建税 | 17,549.28 | |
| 教育费附加 | 7,521.48 | |
| 地方教育费附加 | 5,014.55 | |
| 合计 | 280,783.69 | |
| (28) 手续费及佣金克 | 达 出 | |
| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
| 手续费及佣金支出 | 191,929.46 | |
| 其中:手续费支出 | 191,929.46 | |
| 佣金支出 | | |
| (29)业务及管理费 | | |
| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
| 开办费 | 40,026,330.81 | |
| 职工薪酬 | 31,991,593.93 | |
| 折旧及摊销 | 3,886,254.40 | |
| 系统运维费 | 2,635,583.30 | |
| 审计咨询费 | 2,227,147.30 | |
| 办公费 | 2,221,621.36 | |
| 业务招待费 | 1,942,861.32 | |
| 差旅费 | 1,802,263.67 | |
| 广告宣传费 | 1,179,147.00 | |
| 保险保障基金 | 603,238.89 | |
| 邮电费 | 497,504.66 | |
| 培训费 | 472,345.90 | |
| 协办费 | 471,411.60 | |
| 其他 | 357,274.64 | |
| 车辆使用费 | 260,422.09 | |
| 董事会费 | 252,659.70 | |
| 保监会管理费 | 224,005.23 | |
| 托管费 | 166,358.92 | |

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|-------------|---------------|-------|
| 同业公会会费 | 145,000.00 | |
| 印花税 | 15,026.51 | |
| 学会会费 | 10,000.00 | |
| 交强险救助基金 | 9,137.16 | |
| 租赁费 | 5,087,990.00 | |
| 合计 | 96,485,178.39 | |
| (30) 资产减值损失 | | |

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|--------|-----------|-------|
| 坏账损失 | 71,464.05 | |
| 其他减值损失 | | |
| 合计 | 71,464.05 | |

(31) 营业外收入

① 营业外收入类别

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|------------|---------------|-------|
| 政府补助(详见下表) | 19,500,000.00 | |
| 其他 | 8.91 | |
| 合计 | 19,500,008.91 | |

② 政府补助明细

| 项目 | 本年金额 | 上年金额 | 来源和依据 | 相关批准文件 | 批准机关 |
|------|---------------|------|------------------------|---|-------------------------|
| 奖励补贴 | 10,000,000.00 | | 郑政(2011) 56 号 | 郑州市人民政府关于鼓 励金融机构入驻郑州的 意见(试行) | 郑州市人民 政府办公厅 |
| 奖励补贴 | 1,500,000.00 | | 郑 东 文 (2013)22 号 | 郑东新区管委会关于印 发加快重点产业发展的 扶持办法(暂行)的通 知 | 郑州市郑东 新区管理委 员会 |
| 奖励补贴 | 8,000,000.00 | | 豫 财 金 (2014)34 号 | 河南省财政厅河南省人 民政府金融服务办公室 关于印发河南省金融业 | 河南省财政 厅,河南省 人民政府金 |

| | | | | |
|----|---------------|------|------------|-------|
| | | | 发展专项奖补资金管理 | 融服务办公 |
| | | | 办法的通知 | 室 |
| 合计 | 19,500,000.00 | | | |

(32) 营业外支出

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|------|--------|-------|
| 其他支出 | 235.10 | |

(33) 现金流量表补充资料

① 按间接法将净利润调节为经营活动现金流量的信息

| 项目 | 本年金额 | 上年金额 |
|-------------------------|----------------|---|
| ①将净利润调节为经营活动现金流量 | | |
| 净利润 | -50,410,298.51 | |
| 加: 资产减值准备 | 71,464.05 | |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧 | 3,304,389.64 | ******************************** |
| 无形资产摊销 | 1,149,427.67 | |
| 长期待摊费用摊销 | 678,769.39 | |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收 | | |
| 益以"一"号填列) | | |
| 固定资产报废损失(收益以"一"号填列) | 31,717.15 | |
| 公允价值变动损失(收益以"一"号填列) | | |
| 汇兑损失(收益以"一"号填列) | -0.13 | |
| 投资损失(收益以"一"号填列) | -3,832,854.27 | ******************************** |
| 递延所得税资产减少(增加以"一"号填列) | | ******************************** |
| 递延所得税负债增加(减少以"一"号填列) | | |
| 存货的减少(增加以"一"号填列) | | |
| 经营性应收项目的减少(增加以"一"号填列) | -26,174,465.86 | *************************************** |
| 经营性应付项目的增加(减少以"一"号填列) | 52,365,617.48 | |
| 其他 | | |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -22,816,233.39 | *************************************** |
| ②不涉及现金收支的重大投资和筹资活动: | | |
| 债务转为资本 | | |

| | <u> </u> | |
|-----------------|---------------|------|
| 项目 | 本年金额 | 上年金额 |
| 一年内到期的可转换公司债券 | | |
| 融资租入固定资产 | | |
| ③现金及现金等价物净变动情况: | | |
| 现金的年末余额 | 61,242,828.09 | |
| 减: 现金的期初余额 | | |
| 加: 现金等价物的年末余额 | | |
| 减:现金等价物的期初余额 | | |
| 现金及现金等价物净增加额 | 61,242,828.09 | |
| ② 现金和现金等价物的有关信息 | | |
| | 本年余额 | 上年余额 |

| 项目 | 本年余额 | 上年余额 |
|-----------------|---------------|------|
| 一、现金 | 61,242,828.09 | |
| 其中: 库存现金 | | |
| 可随时用于支付的银行存款 | 61,231,476.92 | |
| 可随时用于支付的其他货币资金 | 11,351.17 | |
| 二、现金等价物 | | |
| 其中: 3个月内到期的债券投资 | | |
| 三、期末现金及现金等价物余额 | 61,242,828.09 | |

5. 关联方及关联交易

(1) 本公司的母公司情况

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

(2) 其他关联方情况

| 关联方名称 | 与本公司的关系 | |
|-----------------|--------------|--|
| 河南省农业综合开发公司 | 持有 5%以上股份的股东 | |
| 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 | |

| 关联方名称 | 与本公司的关系 |
|----------|---------------|
| 滑县投资有限公司 | 股东控制的法人 |
| 毕治军 | 董事长 |
| 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、总经理兼任财务负责人 |
| 时文彦 | 董事 |
| 许亮 | 监事 |
| 王俭波 | 监事 |
| 梅书森 | 监事 |
| 王成刚 | 副总经理兼任审计责任人 |
| 李万峰 | 董事会秘书 |
| 王长明 | 副总经理兼任首席风险官 |
| 鲁启明 | 总经理助理 |

(3) 关联方交易情况

保费收入

| 关联方 | 关联交易内容 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|----------|--------|-----------|-------|
| 滑县投资有限公司 | 保费收入 | 24,747.03 | |

6. 或有事项

截至 2015 年 12 月 31 日,本公司无需要披露的重大或有事项。

7. 资产负债表日后事项

截至本报告日,本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

8. 审计报告主要审计意见

公司于 2015 年聘请了瑞华会计师事务所(特殊普通合伙) 担任公司审计机构。公司 2015 年年度财务报告已经瑞华会计师 事务所审计。瑞华会计师事务所认为公司财务报表已经按照《企 业会计准则》的规定编制,在所有重大方面公允反映了公司 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, 并出具了标准无保留意见的审计报告瑞华审字[2016]41030013 号。

三、风险管理状况信息

(一)风险评估

1. 保险风险的控制

公司制定完善《保险风险管理制度》、《再保险业务管理规范》、《准备金内部控制暂行规定》和业务条线的核保核赔管理办法等制度,通过建立定量和定性的保险风险监测标准,并确定保险风险容忍度和限额。公司主营业务为种植业保险,该业务面临着巨灾赔付风险。公司按照保监会要求严格合规经营,做好公开公示工作,防范道德风险和逆选择风险。在此基础上,公司将做好再保险分保工作,降低可能发生巨灾损失对公司经营的影响。

2. 市场风险的控制。

公司制定完善《市场风险管理制度》、《投资管理委员会议事规则》、《偿付能力压力测试管理办法》等相关制度,并通过

遵循有效性,做好压力测试,谨慎投资,充分预估投资存在的市场风险,避免由于投资市场价格波动较大,给公司带来不必要的损失。

3. 信用风险的控制。

公司制定完善《信用风险管理制度》、《信用评级符号体系实施细则》等制度,按照相关监管要求,所投资的金融资产均选择各级资本充足率全部达标的国有银行或者股份制商业银行,最大程度降低金融资产的信用风险;公司未来也会选择资本实力雄厚的再保险人作为再保险交易对手,控制再保险应收资产的信用风险。

4. 操作风险的控制。

公司制定《操作风险管理制度》和各业务条线操作风险管理 细则,对内部操作流程进行规范,各部门及各业务条线严格按照 制度执行,最大限度降低操作风险给公司带来的损失。

5. 合规风险的控制。

公司制定《合规政策》、《合规审查管理规定》、《合规报告管理规定》和《合规风险管理规定》 等相关制度,通过加强合规培训、强化合规管理、加大合规问责的力度来控制合规风险。

6. 流动性风险的控制。

公司制定《风险管理制度》、《突发事件总体应急预案》等相关制度,对可能引起流动性风险重大事件做好了应对措施,为

保证公司资金的流动性,定期进行现金流量压力测试。

(二)风险控制

1. 公司风险管理组织体系。

公司建立由董事会负最终责任、总裁班子直接领导,以风险管理机构为依托,相关职能部门密切配合,覆盖所有业务单位的风险管理组织体系。公司董事会审计与风险管理委员会负责风险管理工作,并审议公司风险管理的总体目标、基本政策和工作制度,决定公司风险管理机构设置及其职责,并对公司重大决策进行风险评估。公司设立风险管理领导小组,由总裁及班子成员任副组长,小组成员包括各相关部门主要负责人。合规法务部为公司牵头风险管理部门,具体负责风险管理相关事务工作。

2. 风险管理策略及其执行情况

公司结合自身实际,初步建立了完整的风险管理机制,对在经营管理过程中面临的各种风险进行准确识别、合理评估、动态监控、及时应对和有效控制。2015年公司以建立风险管理体系、提高风险管理能力为目标,秉承认真、细致、客观的原则,依据中国保监会印发的以风险管理为导向的偿付能力监管要求,开展公司风险管理工作,有效防范公司经营风险,提升了公司风险管理能力。

四、 保险产品经营信息

2015年,公司经营的所有商业保险产品中,保费收入居前5

位的险种是保证保险、机动车辆保险、意外伤害险、企业财产保险、责任保险,这五大类商业险种保费收入占公司 2015 年商业保费收入的 99.996%。

单位: 人民币万元

| 险种 | 保费 | 保险金额 | 赔付支出 | 未到期准备金 | 承保利润 |
|--------|--------|-----------|-------|--------|-----------|
| 保证保险 | 256.07 | 9,590.57 | | 210.64 | -176.92 |
| 机动车辆保险 | 173.32 | 26,763.30 | 10.79 | 129.88 | -346.72 |
| 意外伤害险 | 64.08 | 35,856.22 | | 29.79 | -1,014.47 |
| 企业财产保险 | 5.03 | 5,448.08 | | 2.05 | -29.03 |
| 责任保险 | 2.85 | 5,700.00 | | 1.62 | -4.11 |

五、 偿付能力信息

1. 公司的实际资本和最低资本

本公司偿付能力报表是根据中国保监会颁布的《保险公司偿付能力管理规定》(保监会令[2008]1号)、《保险公司偿付能力报告的编报规则》、相关实务指南及问题解答和中国保监会发布的其他与偿付能力有关的规定、本公司董事会批准的2015年度财务报表及有关财务会计记录等编制。

实际资本指保险公司的认可资产减去认可负债后的余额。最低资本是保险公司为应对资产风险、承保风险等风险对偿付能力的不利影响,依据中国保监会的规定而应当具有的资本数额。截止 2015 年 12 月 31 日,实际资本 98,106.11 (万元),本公司最低资本 1,321.12 (万元),我公司具备充足的资本数额应对风险损失。

2. 资本溢额或者缺口

资本溢额为实际资本与最低资本的差额。截止 2015 年 12 月 31 日本公司资本溢额为 96,784.99 (万元)。公司自成立之日起,一直致力于日常偿付能力监管,资本溢额保持较大差距,偿付能力目前均处于良好水平。

3. 偿付能力充足率状况

偿付能力充足率是指保险公司实际资本与最低资本的比率。 截止 2015 年 12 月 31 日,本公司偿付能力充足率为 7425.98%, 公司具备充足的偿付能力。

2015年度公司偿付能力充足率状况相关指标

| | 实际资本 | 最低资本 | 资本溢额 | 偿付能力充 |
|-------------|-------------|------------|-------------|-----------|
| 日期 | 人民币 (万元) | 人民币(万元) | 人民币 (万元) | 足率 |
| 2015年12月31日 | 98, 106. 11 | 1, 321. 12 | 96, 784. 99 | 7425. 98% |

4. 相比报告前一年度偿付能力充足率的变化及其原因 2015 年为公司开业第一年,故尚无前一年相关数据。

六、其他信息

2015年12月4日,经中国保监会批准(保监许可[2015] 1163号),公司业务范围变更为: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。

中原农业保险股份有限公司 2016年4月19日

附表

| 111 112 | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|------------------|--------|-----|----|-------|-------|-------------|------|------|--------|----------------|------------------|
| | | | | | 股东权益 | | | | | | | |
| | | | | | 2015年 | 度 | | | | | | |
| 编制单位:中原农业保险股份有限公司 | | | | | | | | | | | 金 | 频单位:人民币元 |
| | 本年数 | | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | |
| 一、上年年末余额 | | | | | | | | | | | | |
| 加:会计政策变更 | | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | | |
| 二、本年年初余额 | | | | | | | | | | | | |
| 三、本期增减变动金额(减少以"-"号填列) | 1,100,000,000.00 | | | | | | -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 | | | | | | | | | | | 1,100,000,000.00 |
| 1、股东投入的普通股 | 1,100,000,000.00 | | | | | | | | | | | 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 | 1,100,000,000.00 | | | | | | -275,628.12 | | | | -50,410,298.51 | 1,049,314,073.37 |

| | | | | 股东 | 权益变动 | 力表(续) | | | | | | |
|-----------------------|-----|--------|-----|------|-------|--------|--------|----------------|--------|------------|--------|----------|
| | | | | | 2015年 | | | | | | | |
| 编制单位:中原农业保险股份有限公司 | | | | | | | | | | | 金額 | 源单位:人民币元 |
| 项 目 | 上年数 | | | | | | | | | | | |
| | 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 | + /\=16153 | 股东权益合计 | |
| | | 优先股 | 永续债 | 其他 | 英华公积 | 似:片仔奴 | 共化综合收益 | 支 坝 角 寅 | 盆木公祝 | 拟从内型性田 | 未分配利润 | 成本权益宣订 |
| 一、上年年末余额 | | | | | | | | | | | | 1 |
| 加:会计政策变更 | | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | | 1 |
| 其他 | | | | | | | | | | | | 1 |
| 二、本年年初余额 | | | | | | | | | | | | |
| 三、本期增减变动金额(减少以"-"号填列) | | | | | | | | | | | | |
| (一) 综合收益总额 | | | | | | | | | | | | |
| (二)股东投入和减少资本 | | | | | | | | | | | | |
| 1、股东投入的普通股 | | | | | | | | | | | | i |
| 2、其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | | | | | 1 |
| 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 | | | | | | | | | | | | |