



## 2018 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：截至2018年12月31日，公司经批准开业的省级分公司有河南省分公司，经批准筹建的省级分公司有内蒙古分公司。

#### (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

金额单位：人民币元

项 目	年末数	年初数	项 目	年末数	年初数
<b>资产：</b>			<b>负债：</b>		
货币资金	1,512,291,871.35	2,233,420,956.18	短期借款		
拆出资金			拆入资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融资产			衍生金融负债		
买入返售金融资产			卖出回购金融资产款		
应收保费	716,275,411.70	612,843,444.49	预收保费	4,194,249.24	3,194,315.89
应收代位追偿款			应付手续费及佣金	1,383,115.54	778,493.56
应收分保账款	32,681,683.56	18,923,413.92	应付分保账款	80,244,755.84	23,043,667.37
应收分保未到期责任准备金	52,083,373.29		应付职工薪酬	13,081,006.59	11,607,709.53
应收分保未决赔款准备金	13,620,943.24		应交税费	1,517,090.32	985,150.35
应收分保寿险责任准备金			应付赔付款	55,079,078.72	42,494,972.29
应收分保长期健康险责任准备金			应付保单红利		
保户质押贷款			保户储金及投资款		
定期存款			未到期责任准备金	313,080,926.89	224,257,055.16
可供出售金融资产	348,612,382.66	357,950,249.03	未决赔款准备金	158,597,012.29	110,921,312.77
持有至到期投资			寿险责任准备金		
长期股权投资	4,000,000.00		长期健康险责任准备金		
存出资本保证金	230,000,000.00	220,000,000.00	保费准备金	67,910,418.87	55,744,391.04
投资性房地产			长期借款		
固定资产	30,009,289.64	33,740,001.00	应付债券		
无形资产	14,518,886.65	10,437,344.90	独立账户负债		
独立账户资产			递延所得税负债		
递延所得税资产			其他负债	1,663,083,931.83	2,321,475,185.37
其他资产	469,521,436.21	360,942,390.32	<b>负债合计</b>	<b>2,358,171,586.13</b>	<b>2,794,502,253.33</b>
			股东权益：		
			<b>股本</b>	<b>1,100,000,000.00</b>	<b>1,100,000,000.00</b>
			<b>资本公积</b>		
			减：库存股		
			其他综合收益	-44,899,208.94	-26,935,330.44
			盈余公积	1,034,290.11	
			一般风险准备	1,034,290.11	
			未分配利润	8,274,320.89	-19,309,123.05
			<b>股东权益合计</b>	<b>1,065,443,692.17</b>	<b>1,053,755,546.51</b>
<b>资产总计</b>	<b>3,423,615,278.30</b>	<b>3,848,257,799.84</b>	<b>负债和股东权益总计</b>	<b>3,423,615,278.30</b>	<b>3,848,257,799.84</b>

## (二) 利润表

金额单位：人民币元

项 目	本年数	上年数
<b>一、营业收入</b>	<b>1,560,755,455.97</b>	<b>1,035,523,058.70</b>
已赚保费	1,508,859,104.11	982,416,875.25
保险业务收入	1,679,220,113.77	1,131,245,719.18
其中：分保费收入	22,639,801.16	26,314,469.69
减：分出保费	133,620,511.22	33,592,667.49
提取未到期责任准备金	36,740,498.44	115,236,176.44
投资收益（损失以“-”号填列）	26,503,513.26	33,214,589.01
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）	29,841.03	-114,918.14
其他业务收入	25,362,997.57	20,006,512.58
<b>二、营业支出</b>	<b>1,530,223,193.65</b>	<b>1,019,147,524.81</b>
退保金		
赔付支出	990,405,464.28	633,384,579.65
减：摊回赔付支出	15,995,858.62	7,206,081.55
提取保险责任准备金	47,675,699.52	-2,251,610.25
减：摊回保险责任准备金	13,620,943.24	-8,000,000.00
提取保费准备金	12,166,027.83	34,786,147.70
保单红利支出		
分保费用	6,058,633.27	6,857,048.09
税金及附加	657,873.71	963,758.76
手续费及佣金支出	9,970,453.28	2,324,694.33
业务及管理费	504,709,750.26	304,902,083.92
减：摊回分保费用	21,300,433.24	
其他业务成本	15,538,544.02	28,768,090.70
资产减值损失	-6,042,017.42	8,618,813.46
加：其他收益	2,667,754.00	899,000.00
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>33,200,016.32</b>	<b>17,274,533.89</b>
加：营业外收入	36,702.50	9,900,538.94
减：营业外支出	3,584,694.66	950,634.11
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>29,652,024.16</b>	<b>26,224,438.72</b>
减：所得税费用		
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>29,652,024.16</b>	<b>26,224,438.72</b>
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>	<b>-17,963,878.50</b>	<b>13,054,105.88</b>
（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	-17,963,878.50	13,054,105.88
1、权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
2、可供出售金融资产公允价值变动损益	-17,963,878.50	13,054,105.88
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		
<b>六、综合收益总额</b>	<b>11,688,145.66</b>	<b>39,278,544.60</b>

### (三) 现金流量表

金额单位：人民币元

项 目	本年数	上年数
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
收到原保险合同保费取得的现金	1,512,271,481.97	750,168,445.49
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	200,049,109.53	147,708,281.37
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>1,712,320,591.50</b>	<b>897,876,726.86</b>
支付原保险合同赔付款项的现金	898,764,136.59	550,696,755.21
支付再保业务现金净额	55,368,474.68	34,388,995.28
支付手续费及佣金的现金	9,436,790.66	2,079,766.55
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	222,361,120.41	156,835,351.77
支付的各项税费	8,218,327.12	4,265,183.02
支付其他与经营活动有关的现金	465,310,703.04	369,589,935.24
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>1,659,459,552.50</b>	<b>1,117,855,987.07</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>52,861,039.00</b>	<b>-219,979,260.21</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	821,082,684.00	1,123,097,385.93
取得投资收益收到的现金	24,608,521.09	37,361,451.72
收到其他与投资活动有关的现金		
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>845,691,205.09</b>	<b>1,160,458,837.65</b>
投资支付的现金	849,400,000.00	692,560,000.00
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	50,817,750.62	199,118,402.36
支付其他与投资活动有关的现金	379,419.33	228,398.98
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>900,597,169.95</b>	<b>891,906,801.34</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-54,905,964.86</b>	<b>268,552,036.31</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	1,506,197,000.00	2,090,000,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>1,506,197,000.00</b>	<b>2,090,000,000.00</b>
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	2,225,311,000.00	
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>2,225,311,000.00</b>	
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-719,114,000.00</b>	<b>2,090,000,000.00</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>29,841.03</b>	<b>-114,918.14</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-721,129,084.83</b>	<b>2,138,457,857.96</b>
加：期初现金及现金等价物余额	2,233,420,956.18	94,963,098.22
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>1,512,291,871.35</b>	<b>2,233,420,956.18</b>

## (四) 股东权益变动表

金额单位：人民币元

项 目	本年数											
	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	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	1,100,000,000.00					-26,935,330.44					-19,309,123.05	1,053,755,546.51
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	1,100,000,000.00					-26,935,330.44					-19,309,123.05	1,053,755,546.51
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）						-17,963,878.50		1,034,290.11	1,034,290.11	27,583,443.94	11,688,145.66	11,688,145.66
（一）综合收益总额						-17,963,878.50				29,652,024.16		11,688,145.66
（二）股东投入和减少资本												
1、股东投入的普通股												
2、其他权益工具持有者投入资本												
3、股份支付计入股东权益的金额												
4、其他												
（三）利润分配								1,034,290.11	1,034,290.11	-2,068,580.22		
1、提取盈余公积								1,034,290.11		-1,034,290.11		
2、提取一般风险准备									1,034,290.11	-1,034,290.11		
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					-44,899,208.94		1,034,290.11	1,034,290.11	8,274,320.89	1,065,443,692.17	

## 股东权益变动表（续）

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	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	1,100,000,000.00					-39,989,436.32					-45,533,561.77	1,014,477,001.91
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	1,100,000,000.00					-39,989,436.32					-45,533,561.77	1,014,477,001.91
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）						13,054,105.88					26,224,438.72	39,278,544.60
（一）综合收益总额						13,054,105.88					26,224,438.72	39,278,544.60
（二）股东投入和减少资本												
1、股东投入的普通股												
2、其他权益工具持有者投入资本												
3、股份支付计入股东权益的金额												
4、其他												
（三）利润分配												
1、提取盈余公积												
2、提取一般风险准备												
3、对股东的分配												
4、其他												
（四）股东权益内部结转												
1、资本公积转增资本（或股本）												
2、盈余公积转增资本（或股本）												
3、盈余公积弥补亏损												
4、其他												
（五）专项储备												
1、本期提取												
2、本期使用												
（六）其他												
四、本年年末余额	1,100,000,000.00					-26,935,330.44					-19,309,123.05	1,053,755,546.51

## （五）财务报表附注（含审计报告的主要审计意见）

### 1. 公司基本情况

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

本公司设股东大会、董事会、监事会，股东大会是本公司权力机构。

本公司所处行业：保险业。

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

截至2018年12月31日，本公司分支机构合计开业119家，其中1家省分公司，6家市分公司，55家县支公司，57家县营销服务部。

本财务报表业经本公司董事会于2019年4月9日决议批准报出。

### 2. 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 42 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。

### **3. 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 2018 年 12 月 31 日的财务状况及 2018 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

### **4. 重要会计政策和会计估计**

本公司根据公司经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在金融工具（附注四、5）、保险合同（附注四、15）、保险合同准备金（附注四、16）、收入确认原则（附注四、19）等。

#### **（1）会计期间**

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### **（2）记账本位币**

人民币为本公司经营所处的主要经济环境中的货币，本



公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

### **(3) 现金及现金等价物的确定标准**

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

### **(4) 外币业务和外币折算方法**

#### **① 外币交易的折算方法**

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

#### **② 对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法**

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，计入当期损益。

### **(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。

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。

本公司的金融工具包括：应收款项和可供出售金融资产。

#### ①应收款项

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。包括应收账款、应收利息、应收股利、其他应收款、应收分保未到期责任准备金、应收分保未决赔款准备金及存出资本保证金等。

#### ②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。

### ④金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该

金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

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

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

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

#### ⑤ 金融负债的分类和计量

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

##### 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。

#### 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 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。

#### ⑧ 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、应收股利、其他应收款等，其他应收款包括但不限于：员工个人预付款、对公或第三方个人预付款（房屋租赁、装修、采购等）、押金（房屋租赁、水电、POS机等）、业务投标保证金、其他。

#### ① 坏账准备的确认标准

本公司的坏账确认标准为：债务人被依法宣告破产、撤销，其剩余财产确实不足清偿的应收款项；债务人死亡或依

法被宣告死亡、失踪，其财产或遗产确实不足清偿的应收款项；债务人遭受重大自然灾害或意外事故，损失巨大，以其财产(包括保险赔款等)确实无法清偿的应收款项；债务人逾期未履行偿债义务，经法院裁决，确实无法清偿的应收款项；由于外在特殊情况影响，应收账款龄时间超过一年，经总公司专项认定确实无任何收回可能性的应收款项。

## 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

#### I. 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 (%)
1 年以内 (含一年)	30
1-2 年 (含两年)	50
2-3 年 (含三年)	75
3 年以上	100

#### II. 涉及财政补贴的应收保费不计提坏账准备。

### b. 应收分保账款计提坏账准备方法：

I. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收分保账款坏账准备的确认标准、计提方法本公司将金额为人民币 5,000.00 万元以上的应收分保账款确认为单项金额重大的应收分保账款

本公司对单项金额重大的应收分保账款单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信

用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收分保账款，不再包括在具有类似信用风险特征的应收分保账款组合中进行减值测试。

II. 按信用风险组合计提坏账准备的应收分保账款的确定依据、坏账准备计提方法

### III. 信用风险特征组合的确定依据

本公司对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收分保账款，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，并且与被检查资产的未来现金流量测算相关。

### IV. 根据信用风险特征组合确定的坏账准备计提方法

账龄	计提比例 (%)
1 年以内 (含一年)	0
1-2 年 (含两年)	5
2-3 年 (含三年)	10
3 年以上	15

C、单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收分保账款

本公司对于单项金额虽不重大但具备以下特征的应收分保账款，单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

#### c. 员工个人借款计提坏账准备方法：

未还清的原则不能办理离职手续；个人借款未归还的，一年以内（含一年）不计提坏账准备；大于一年小于两年（



含两年)的,按其余额的 5%计提坏账准备;大于两年小于三年(含三年)的,按其余额的 10%计提坏账准备;大于三年的,按其余额的 20%计提坏账准备。

d. 预付的房屋租赁款、职场装修款计提坏账准备方法:

在房屋租赁合同期间内及租赁期结束后一年以内(包含一年)未报账冲销或归还的,不计提坏账准备;房屋租赁合同结束后,预付款未报账冲销或归还的时间,大于一年小于两年(含两年)的,按其余额的 5%计提坏账准备;大于两年小于三年(含三年)的,按其余额的 10%计提坏账准备;大于三年的,按其余额的 20%计提坏账准备。

e. 预付的资产、货物采购款及其他应收款计提坏账准备方法:

相关资产公司正在使用,相关货物公司已收到,且与此相关的经济利益正流入公司,未暂估入账的,除合同有明确预付款报账冲销条件或时间要求外,其他在预付款支付后未报账冲销的时间,三年以内(含三年)不计提坏账准备;大于三年小于四年(含四年)的,按其余额的 5%计提坏账准备;大于四年小于五年(含五年)的,按其余额的 10%计提坏账准备;大于五年的,按其余额的 20%计提坏账准备;

公司未使用相关资产或未收到相关货物的,除合同有明确预付款报账冲销条件或时间要求外,其他在预付款支付后未报账冲销的时间,一年以内(含一年)不计提坏账准备;大于一年小于两年(含两年)的,按其余额的 5%计提坏账准

备；大于两年小于三年（含三年）的，按其余额的 10%计提坏账准备；大于三年的，按其余额的 20%计提坏账准备。相关资产、货物等已暂估入账并冲销预付款的，不再计提坏账准备。

f. 预付的 POS 机、房屋租赁及相应职场水电等押金，在合同期间内及合同结束后一年以内（包含一年）未归还的，不计提坏账准备；合同期结束后，押金未归还时间，大于一年小于两年（含两年）的，按其余额的 5%计提坏账准备；大于两年小于三年（含三年）的，按其余额的 10%计提坏账准备；大于三年的，按其余额的 20%计提坏账准备。

g. 预付的业务投标保证金，有合同（或相关纸质说明，本段下同）且小于合同约定最后归还日一年（包含一年）的，无合同或合同不明确且在招标工作结束后一年以内（包含一年）未归还的，不计提坏账准备；大于一年小于两年（含两年）的，按其余额的 5%计提坏账准备；大于两年小于三年（含三年）的，按其余额的 10%计提坏账准备；大于三年的，按其余额的 20%计提坏账准备。

h. 应收利息、应收股利，根据合同约定，逾期在一年以内（含一年）未收回的，不计提坏账准备；大于一年小于两年（含两年）的，按其余额的 5%计提坏账准备；大于两年小于三年（含三年）的，按其余额的 10%计提坏账准备；大于三年的按其余额的 20%计提坏账准备。

### **（7）长期股权投资**

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位

具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见附注四、5“金融工具”。

共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本公司对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

#### ① 投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照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、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照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，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：

属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有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，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为可供出售金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方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长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、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。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

## ②后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

### a. 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣

告发放的现金股利或利润确认。

#### b. 权益法核算的长期股权投资

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

采用权益法核算时，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资本公积。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各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本

公司向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第20号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则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净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

对于本公司首次执行新会计准则之前已经持有的对联营企业和合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，按原剩余期限直线摊销的金额计入当期损益。

### c. 收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本

公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

#### d. 处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，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，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例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，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，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施加重大影响的，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之间的差额计入当期损益。对于本公司取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制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，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，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。

本公司因处置部分股权投资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，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

## **(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四、13“长期资产减值”。

## ④ 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以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、13“长期资产减值”。

### **(10) 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。

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无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、13“长期资产减值”。

### **(11) 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。

### **(12) 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。

### **(13) 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。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。

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。

#### **(14) 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。

### **（15）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。

## **（16）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。

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

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

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

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

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

本公司所使用的重大假设与可观察到的市场参数无重大差异。

### **(17) 保费准备金**

根据《农业保险大灾风险准备金管理办法》规定，结合各地区种植业、养殖业、森林等农业保险工作情况，依据相关经验数据和保险精算原理，本公司按照农业保险保费收入的 4% 计提保费准备金。

### **(18) 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用收入的当期，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用收入、分保费用进行调整，调整金额计入当期损益。

## (19) 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

保费收入及分保费用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。

分保费用收入根据相关分保合同的约定计算确认。

### ②提供劳务收入

在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按照完工百分比法确认提供的劳务收入。按照从接受劳务方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。

提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足：A 收入的金额能够可靠地计量；B 相关的经济利益很可能流入企业；C 交易的完工程度能够可靠地确定；D 交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计，则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入，并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的，则不确认收入

### ③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。

## **(20) 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。

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

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

## ②再保险合同的测试方法

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

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

再保险保单保险风险比例大于 1%的,确认为再保险合同。

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

本公司与再保险的分入(分出)公司互相通报重大保险风险测试结果。



## **(21) 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，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。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。

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按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益。

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

## **(22) 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，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。

### **(23) 租赁**

本公司作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

### **(24) 重大会计判断和估计**

本公司在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上

做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本公司管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本公司需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

#### ① 坏账准备计提

本公司根据应收款项的会计政策，采用备抵法核算坏账损失。应收款项减值是基于评估应收款项的可收回性。鉴定应收款项减值要求管理层的判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响应收款项的账面价值及应收款项坏账准备的计提或转回。

#### ② 可供出售金融资产减值

本公司确定可供出售金融资产是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断和假设，以确定是否需要在利润表中确认其减值损失。在进行判断和作出假设的过程中，本公司需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率和对手方的风险。

### ③长期资产减值准备

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。

在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

本公司至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的未来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时，本公司需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

### ④折旧和摊销

本公司对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其

残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本公司定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本公司根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

#### ⑤递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本公司就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本公司管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

#### ⑥所得税

本公司在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

#### ⑦对保险合同准备金的计量

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

在资产负债表日，本公司需要对计量保险责任准备金所需要的假设作出估计，这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在确定这些假设时，本公司同时根

据预期未来现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际。

计量未到期责任准备金所需要的主要计量假设如下：

a. 本公司以中央国债登记结算有限责任公司公布的国债收益率曲线为基本参照，确定折现率。折现率假设受未来宏观经济等因素影响，存在不确定性。

b. 本公司根据以往经验，参考同业水平和预期未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为保单赔付成本率假设。

c. 本公司根据实际经验和预期未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为退保率假设。退保率假设受未来宏观经济及市场竞争等因素影响，存在不确定性。

d. 本公司根据费用分析结果和预期未来的发展变化趋势，确定估计值，作为费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本公司在确定费用假设时考虑通货膨胀因素的影响。费用假设主要分为首日费用和维持费用假设，维持费用假设同时考虑一定的风险边际。

e. 本公司在评估未到期责任准备金时，参照行业指导比例确定 3% 的风险边际。计量未决赔款准备金所需的主要假设为赔付发展因子和预期赔付率水平，该假设用于预测未来赔款发展，从而得出最终赔付成本。各计量单元的赔付发展因子和预期的赔付率以本公司的历史赔款进展经验和赔付水平为基础，并考虑核保政策、费率水平、理赔管理等公司政策的调整及宏观经济、监管、司法等外部环境的变化趋势。本公司在评估未决赔款准备金时，参照行业指导比例 2.5%

确定风险边际。

## 5. 税项

### (1) 主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	按应税收入的6%的税率计算销项税额，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的7%计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的3%计缴。
地方教育费附加	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) 税收优惠政策

①根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税【2016】36号）的规定，本公司从2016年5月1日起缴纳增值税。

②根据财税【2016】36号附件3第一条第十款和第二十一条规定：保险公司开办的一年期以上人身保险产品取得的保费收入及农牧保险取得的收入免征增值税。

③根据财政部、国家税务总局《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税【2017】44号）规定，自2017年1月1日至2019年12月31日，对保险本公司为种植业、养殖业提供保险业务取得的保费收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。

## 6. 财务报表项目注释

以下注释项目除非特别指出，“年初”指2018年1月1日，“年末”指2018年12月31日；“本年”指2018年度，“上年”指2017年度。



## (1) 货币资金

项目	年末余额	年初余额
银行存款	1,509,234,245.44	2,229,976,578.59
其他货币资金	3,057,625.91	3,444,377.59
合计	1,512,291,871.35	2,233,420,956.18

注：其他货币资金为 POS 机刷卡在途资金。

## (2) 应收保费

### ① 应收保费的列示：

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按个别认定计提坏账准备的应收保费	710,072,379.90	98.31			710,072,379.90
按账龄分析计提坏账准备的应收保费	12,237,719.12	1.69	6,034,687.32	49.31	6,203,031.80
合计	722,310,099.02	100.00	6,034,687.32	0.84	716,275,411.70

(续)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按个别认定计提坏账准备的应收保费	584,672,260.87	93.56			584,672,260.87
按账龄分析计提坏账准备的应收保费	40,247,389.41	6.44	12,076,205.79	30.00	28,171,183.62
合计	624,919,650.28	100.00	12,076,205.79	1.93	612,843,444.49

注：本期转回坏账 6,041,518.47 元。

②按账龄分析计提坏账准备的应收保费：

账 龄	年末余额		
	应收保费	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	419,534.75	125,595.13	30.00
1 至 2 年	11,818,184.37	5,909,092.19	50.00
合 计	12,237,719.12	6,034,687.32	49.31

(3) 应收分保账款

①应收分保账款的列示

类 别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并 单项计提坏账准 备的应收分保账 款					
组合：按账龄分析 计提坏账准备的 应收分保账款	32,681,683.56	100.00			32,681,683.56
单项金额不重大 并单项计提坏账 准备的应收分保 账款					
合 计	32,681,683.56	100.00			32,681,683.56

(续)

类 别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大 并单项计提坏					

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
账准备的应收分保账款					
组合：按账龄分析计提坏账准备的应收分保账款	18,923,413.92				18,923,413.92
单项金额不重大并单项计提坏账准备的应收分保账款					
合计	18,923,413.92				18,923,413.92

### ②按账龄分析计提坏账准备的应收分保账款

账龄	年末余额		
	应收保费	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	32,681,683.56		

### ③单项金额较大的应收分保账款情况

公司名称	年末余额
华农财产保险股份有限公司	14,567,695.68
中国农业保险再保险共同体	11,840,901.08
Guy Carpenter & Company Limited	2,104,283.23
新疆前海联合财产保险股份有限公司	1,698,558.04
Aon Benfield China Limited	1,555,339.78
合计	31,766,777.80

#### (4) 应收分保未到期责任准备金

险种	年末余额	年初余额
养殖险	27,268,812.66	
种植险	20,007,070.03	
健康险	4,807,490.60	
合计	52,083,373.29	

#### (5) 应收分保未决赔款准备金

险种	年末余额	年初余额
养殖险	2,927,336.71	
种植险	4,570,408.25	
健康险	6,123,198.28	
合计	13,620,943.24	

#### (6) 可供出售金融资产

##### ① 可供出售金融资产情况

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具						
可供出售权益工具	348,612,382.66		348,612,382.66	357,950,249.03		357,950,249.03
其中：按公允价值计量的	332,612,382.66		332,612,382.66	347,950,249.03		347,950,249.03
按成本计量的	16,000,000.00		16,000,000.00	10,000,000.00		10,000,000.00
其他						
合计	348,612,382.66		348,612,382.66	357,950,249.03		357,950,249.03

##### ② 年末按公允价值计量的可供出售金融资产

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	公允价值确定基础	合计
权益工具的成本的摊余成本	332,612,382.66	公开信息查询的净值或资产管理公司对账单上的净值	332,612,382.66
公允价值	377,511,591.60		377,511,591.60
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-44,899,208.94		-44,899,208.94

可供出售金融资产分类	可供出售 权益工具	公允价值确定基础	合计
已计提减值金额			

### ③年末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额			减值准备			在被 投资 单位 持股 比例 (%)	本 年 现 金 红 利
	年初	本年增加	本年 减少	年 初	本 年 增 加	本 年 减 少		
中小财联 股权投资		6,000,000.00					2.31	
上海保交 所	10,000,000.00						0.45	
合计	10,000,000.00	6,000,000.00						

### (7) 长期股权投资

被投资单位	年初余额	增减变动				
		追加投资	减少投资	权益法下确认的 投资损益	其他综合收 益调整	其他权益 变动
一、合营企业						
小 计						
二、联营企业						
河南省尚德保险经 纪有限公司		4,000,000.00				
小 计		4,000,000.00				
合 计		4,000,000.00				

(续)

被投资单位	本期增减变动			期末余额	减值准备年末余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业					
小 计					
二、联营企业					
河南省尚德保险经纪有限公司				4,000,000.00	
小 计				4,000,000.00	
合 计				4,000,000.00	

### (8) 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
1年以内	220,000,000.00	230,000,000.00	220,000,000.00	230,000,000.00

注：保险公司根据保监发〔2007〕66号《保险公司资本保证金管理暂行办法》在开展直接承保业务时按合同约定存出的保证金。本公司的存出资本保证金分别存放在中国民生银行郑州经济技术开发区支行 200,000,000.00 元 和中信银行郑州分行营业部 30,000,000.00 元。

### (9) 固定资产

项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	办公设备及其他	合 计
一、账面原值					
1、年初余额		34,365,734.76	20,796,861.01	749,047.07	55,911,642.84
2、本期增加金额		3,668,378.35	5,411,825.75	47,394.11	9,127,598.21
购置		3,668,378.35	5,411,825.75	47,394.11	9,127,598.21
3、本期减少金额		56,126.10			56,126.10
处置或报废		56,126.10			56,126.10
4、期末余额		37,977,987.01	26,208,686.76	796,441.18	64,983,114.95
二、累计折旧					
1、年初余额		16,856,580.39	5,008,405.44	306,656.01	22,171,641.84
2、本期增加金额		8,666,728.65	4,027,878.25	154,973.64	12,849,580.54
计提		8,666,728.65	4,027,878.25	154,973.64	12,849,580.54
3、本期减少金额		47,397.07			47,397.07
处置或报废		47,397.07			47,397.07

项 目	房屋及 建筑物	机器设备	运输设备	办公设备及其 他	合 计
4、期末余额		25,475,911.97	9,036,283.69	461,629.65	34,973,825.31
三、减值准备					
1、年初余额					
2、本期增加金额					
计提					
3、本期减少金额					
处置或报废					
4、期末余额					
四、账面价值					
1、期末账面价值		12,502,075.04	17,172,403.07	334,811.53	30,009,289.64
2、年初账面价值		17,509,154.37	15,788,455.57	442,391.06	33,740,001.00

### (10) 无形资产

项 目	版权	软件	合 计
一、账面原值			
1、年初余额	200,000.00	16,612,717.79	16,812,717.79
2、本期增加金额		8,520,865.43	8,520,865.43
购置		6,890,015.56	6,890,015.56
在建工程转入		1,630,849.87	1,630,849.87
3、本期减少金额			
处置			
4、期末余额	200,000.00	25,133,583.22	25,333,583.22
二、累计摊销			
1、年初余额	46,666.66	6,328,706.23	6,375,372.89
2、本期增加金额	20,000.00	4,419,323.68	4,439,323.68
计提	20,000.00	4,419,323.68	4,439,323.68
3、本期减少金额			
处置			
4、期末余额	66,666.66	10,748,029.91	10,814,696.57
三、减值准备			
1、年初余额			
2、本期增加金额			

项 目	版权	软件	合 计
计提			
3、本期减少金额			
处置			
4、期末余额			
四、账面价值			
1、期末账面价值	133,333.34	14,385,553.31	14,518,886.65
2、年初账面价值	153,333.34	10,284,011.56	10,437,344.90

### (11) 其他资产

项目	年末余额	年初余额
应收股利	1,205,422.41	324,607.26
应收利息	8,129,535.38	1,424,054.49
其他应收款	8,312,452.61	4,955,413.01
预付款项	243,118,600.69	227,917,916.29
在建工程	3,201,880.73	3,084,623.46
待摊费用	4,786,775.61	4,863,120.39
长期待摊费用	5,187,405.36	7,009,686.29
道路救助基金垫付款	195,579,363.42	111,362,969.13
合 计	469,521,436.21	360,942,390.32

#### ① 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	6,331.11	68,187.44	66,280.24	8,238.31
理财产品利息	1,071,250.00	6,618,750.00	6,756,250.00	933,750.00
存出资本金利息	346,473.38	11,843,701.40	5,002,627.71	7,187,547.07
合 计	1,424,054.49	18,530,638.84	11,825,157.95	8,129,535.38

#### ② 其他应收款

账龄	年末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1年以内(含1年)	7,994,364.71		4,668,716.01	
1年以上	318,087.90		286,697.00	
合 计	8,312,452.61		4,955,413.01	



### ③ 预付款项

项目	年末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
房租			19,160.00	
装修款	434,004.21		1,176,678.40	
设备款	1,564,938.38			
其他	241,120,391.20	733.10	226,723,309.94	1,232.05
合计	243,119,333.79	733.10	227,919,148.34	1,232.05

### ④ 在建工程

主要在建工程情况如下：

项目名称	预算数	年初余额	本年增加 金额	本年转入无形 资产金额	其他 减少 金额	年末余额
规则引擎项目	1,500,000.00	947,645.54	376,415.09	1,324,060.63		
车险自助查勘 移动应用	600,000.00	170,940.18		170,940.18		
客户信息管理 系统	500,000.00	135,849.06		135,849.06		
新车险系统	5,000,000.00	1,830,188.68				1,830,188.68
资产负债管理 咨询和系统服 务	1,500,000.00		650,599.82			650,599.82
电子印章	1,000,000.00		173,922.42			173,922.42
移动展业平台	1,500,000.00		547,169.81			547,169.81
合计	11,600,000.00	3,084,623.46	1,748,107.14	1,630,849.87		3,201,880.73

(续)

工程名称	工程累计投入 占预算比例 (%)	利息资 本化累 计金额	其中：本年利 息资本化金 额	本年利息资 本化率 (%)	资金来源
新车险系统	36.60				自有资金
资产负债管理咨询和系统 服务	43.37				自有资金
电子印章	17.39				自有资金

工程名称	工程累计投入 占预算比例 (%)	利息资 本化累 计金额	其中：本年利 息资本化金 额	本年利息资 本化率 (%)	资金来源
移动展业平台	36.48				自有资金

### ⑤待摊费用

项目	年末余额	年初余额
房租	4,786,775.61	4,788,120.39
其他		75,000.00
合 计	4,786,775.61	4,863,120.39

### ⑥长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加金额	本年减少金额	年末数
装修费	6,922,105.89	3,184,158.88	4,918,859.41	5,187,405.36
其他	87,580.40		87,580.40	
合 计	7,009,686.29	3,184,158.88	5,006,439.81	5,187,405.36

### (12) 预收保费

账龄	年末余额	年初余额
1年以内(含1年)	4,194,249.24	3,194,315.89
合 计	4,194,249.24	3,194,315.89

### (13) 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)	1,324,236.41	771,415.06
1年以上	58,879.13	7,078.50
合 计	1,383,115.54	778,493.56

### (14) 应付分保账款

#### ①应付分保账款列示

账 龄	年末余额	年初余额
1年以内(含1年)	80,244,755.84	23,043,667.37
合 计	80,244,755.84	23,043,667.37

#### ②单项金额较大的应付分保账款情况

公司名称	年末余额
华农财产保险股份有限公司	33,694,548.00
中国农业保险再保险共同体	20,630,267.76
新疆前海联合财产保险股份有限公司	11,323,720.24

公司名称	年末余额
Guy Carpenter & Company Limited	6,714,261.13
Aon Benfield China Limited	4,934,843.21
合 计	77,297,640.33

(15) 应付职工薪酬  
① 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	11,607,709.53	203,468,614.77	201,995,317.71	13,081,006.59
二、离职后福利-设定提存计划		19,936,613.05	19,936,613.05	
三、辞退福利		857,214.88	857,214.88	
四、一年内到期的其他福利				
合 计	11,607,709.53	224,262,442.70	222,789,145.64	13,081,006.59

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	11,607,709.53	171,341,022.20	169,887,525.14	13,061,206.59
2、职工福利费		7,990,227.60	7,970,427.60	19,800.00
3、社会保险费		8,701,147.25	8,701,147.25	
其中：医疗保险费		6,755,893.33	6,755,893.33	
工伤保险费		559,613.17	559,613.17	
生育保险费		1,385,640.75	1,385,640.75	
4、住房公积金		11,838,737.78	11,838,737.78	
5、工会经费和职工教育经费		3,597,479.94	3,597,479.94	
合 计	11,607,709.53	203,468,614.77	201,995,317.71	13,081,006.59

③ 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、基本养老保险		19,224,644.29	19,224,644.29	
2、失业保险费		711,968.76	711,968.76	
合 计		19,936,613.05	19,936,613.05	

#### ④ 辞退福利列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
辞退福利		857,214.88	857,214.88	
合计		857,214.88	857,214.88	

#### (16) 应交税费

项目	年末余额	年初余额
增值税	240,784.38	591,149.40
城市建设维护费	31,827.38	51,040.15
教育费附加	13,294.60	21,729.41
地方教育费附加	8,972.93	14,595.42
印花税	-52,116.76	14,520.38
代扣个人所得税	893,227.47	131,998.44
代扣增值税及附加	53,257.82	15,550.55
代收代缴车船税	320,605.99	137,330.09
其他税费	7,236.51	7,236.51
合计	1,517,090.32	985,150.35

#### (17) 应付赔付款

账龄	年末余额	年初余额
1年以内(含1年)	55,079,078.72	42,494,972.29
合计	55,079,078.72	42,494,972.29

#### (18) 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	224,257,055.16	88,823,871.73		313,080,926.89
其中：原保险合同	224,228,523.38	88,567,488.54		312,796,011.92
再保险合同	28,531.78	256,383.19		284,914.97
未决赔款准备金	110,921,312.77	47,675,699.52		158,597,012.29
其中：原保险合同	96,791,771.83	49,367,401.13		146,159,172.96
再保险合同	14,129,540.94	-1,691,701.61		12,437,839.33
合计	335,178,367.93	136,499,571.25		471,677,939.18

## ② 保险合同准备金未到期期限

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	312,833,526.37	247,400.52	223,722,908.30	534,146.86
原保险合同	312,548,611.40	247,400.52	223,694,376.52	534,146.86
再保险合同	284,914.97		28,531.78	
未决赔款准备金	158,597,012.29		110,752,446.21	168,866.56
原保险合同	146,159,172.96		96,622,905.27	168,866.56
再保险合同	12,437,839.33		14,129,540.94	
合计	471,430,538.66	247,400.52	334,475,354.51	703,013.42

## 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	45,136,340.79	27,956,291.32
已发生未报案未决赔款准备金	98,384,686.42	71,149,853.46
理赔费用准备金	15,075,985.08	11,815,167.99
合计	158,597,012.29	110,921,312.77

## (19) 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	55,744,391.04	139,507,721.88	127,341,694.05	67,910,418.87

## (20) 其他负债

项目	年末余额	年初余额
暂存款	229,010,761.55	124,513,904.21
其他应付款	1,434,073,170.28	2,196,961,281.16
合计	1,663,083,931.83	2,321,475,185.37

### ① 暂存款

项目	年末余额	年初余额	款项性质
暂存款	229,010,761.55	124,513,904.21	道路救助基金服务中心拨付款项
合计	229,010,761.55	124,513,904.21	

### ② 其他应付款账龄结构

账龄	年末账面余额		年初账面余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内(含1年)	720,044,076.55	50.21	2,195,224,551.40	99.92
1年以上	714,029,093.73	49.79	1,736,729.76	0.08

账龄	年末账面余额		年初账面余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
合 计	1,434,073,170.28	100.00	2,196,961,281.16	100.00

### ③ 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
河南省农业综合开发有限公司	544,951,000.00	增资扩股款
河南中原高速公路股份有限公司	379,962,000.00	增资扩股款
中原豫资投资控股集团有限公司	114,246,000.00	增资扩股款
宝丰县发展投资有限公司	110,000,000.00	增资扩股款
北京恒荣汇彬保险代理股份有限公司	164,670,000.00	增资扩股款
合 计	1,313,829,000.00	

### (21) 股本

投资者名称	年初余额		本 年 增 加	本 年 减 少	年末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
河南省农业综合开发有限公司	220,000,000.00	20.00			220,000,000.00	20.00
河南中原高速公路股份有限公司	200,000,000.00	18.18			200,000,000.00	18.18
中原豫资投资控股集团有限公司	160,000,000.00	14.55			160,000,000.00	14.55
洛阳城市发展投资集团有限公司	50,000,000.00	4.54			50,000,000.00	4.54
周口市投资集团有限公司	50,000,000.00	4.54			50,000,000.00	4.54
安阳经济开发集团有限公司	50,000,000.00	4.54			50,000,000.00	4.54
焦作市投资集团有限公司	50,000,000.00	4.54			50,000,000.00	4.54
南阳投资集团有限公司	50,000,000.00	4.54			50,000,000.00	4.54
三门峡市农发投资有限公司	30,000,000.00	2.73			30,000,000.00	2.73

投资者名称	年初余额		本年增加	本年减少	年末余额	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
商丘市发展投资集团有限公司	30,000,000.00	2.73			30,000,000.00	2.73
许昌市投资总公司	30,000,000.00	2.73			30,000,000.00	2.73
驻马店市投资有限公司	30,000,000.00	2.73			30,000,000.00	2.73
新乡平原发展投资有限公司	30,000,000.00	2.73			30,000,000.00	2.73
郑州发展投资集团有限公司	30,000,000.00	2.73			30,000,000.00	2.73
鹤壁市经济建设投资集团有限公司	30,000,000.00	2.73			30,000,000.00	2.73
濮阳市经济发展投资公司	30,000,000.00	2.73			30,000,000.00	2.73
漯河市经济发展投资总公司	30,000,000.00	2.73			30,000,000.00	2.73
合计	1,100,000,000.00	100.00			1,100,000,000.00	

注：众股东初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。

## （22）其他综合收益

项目	年初余额	本年发生金额				年末余额
		本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	
一、不能重分类进损益的其他综合收益						
其中：重新计量设定受益计划变动						

项目	年初余额	本年发生金额				年末余额
		本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	
额						
权益法下不能转损益的其他综合收益						
二、将重分类进损益的其他综合收益	-26,935,330.44	-17,963,878.50				-44,899,208.94
其中：权益法下可转损益的其他综合收益						
可供出售金融资产公允价值变动损益	-26,935,330.44	-17,963,878.50				-44,899,208.94
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益						
现金流量套期损益的有效部分						
外币财务报表折算差额						
其他综合收益合计	-26,935,330.44	-17,963,878.50				-44,899,208.94

### (23) 盈余公积

项目	年初余额	增加	减少	年末余额
法定盈余公积		1,034,290.11		1,034,290.11

注：根据公司法、章程的规定，本公司按净利润 10%提取法定盈余公积金。

### (24) 一般风险准备

项目	年初余额	增加	减少	年末余额
一般风险准备		1,034,290.11		1,034,290.11

### (25) 未分配利润



项目	本年	上年
调整前上年末未分配利润	-19,309,123.05	-45,533,561.77
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	-19,309,123.05	-45,533,561.77
加：本年净利润	29,652,024.16	26,224,438.72
减：提取法定盈余公积	1,034,290.11	
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	1,034,290.11	
年末未分配利润	8,274,320.89	-19,309,123.05

## （26）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	1,656,580,312.61	1,104,931,249.49
再保险合同	22,639,801.16	26,314,469.69
合计	1,679,220,113.77	1,131,245,719.18

### ② 保险业务收入按险种划分

项目	本年发生额	上年发生额
养殖险	245,695,002.03	133,156,376.90
种植险	1,085,836,089.72	742,460,700.72
意外伤害保险	58,386,178.45	63,676,670.44
农业贷款保证保险	11,249,877.92	17,549,468.27
交强险	10,508,268.36	3,481,745.07
机动车商业保险	18,074,124.27	8,479,406.08
责任保险	4,008,358.46	1,336,079.70
工程保险	154,103.61	249,678.17
企业财产保险	14,055,399.07	6,650,007.60
家庭财产保险	3,040,153.82	3,652,702.55
货物运输保险	0.13	5,071.66
健康险	205,572,756.77	124,227,993.61
其他		5,348.72
再保险	22,639,801.16	26,314,469.69
合计	1,679,220,113.77	1,131,245,719.18

## (27) 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	36,740,498.44	115,236,176.44
其中：原保险合同	36,484,115.25	115,228,757.30
再保险合同	256,383.19	7,419.14
合计	36,740,498.44	115,236,176.44

## (28) 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	14,618,788.63	21,841,330.71
存出保证金利息收入	11,808,240.36	11,274,190.26
资产专户利息收入	76,484.27	99,068.04
合计	26,503,513.26	33,214,589.01

## (29) 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	25,362,997.57	20,006,512.58
其中：利息收入	7,418,337.91	1,882,589.46
道路救助基金收入	17,924,528.30	17,924,528.30
代征税款手续费收入	20,131.36	199,394.82
其他业务成本	15,538,544.02	28,768,090.70
其中：手续费		
道路救助基金成本	15,538,544.02	28,768,090.70

## (30) 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	990,405,464.28	633,384,579.65
其中：原保险合同	971,458,634.97	614,950,695.39
再保险合同	18,946,829.31	18,433,884.26
减：摊回赔付支出	15,995,858.62	7,206,081.55
合计	974,409,605.66	626,178,498.10

### 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	974,409,605.66	626,178,498.10

### ③ 赔付支出按险种大类列示

项目	本年发生额	上年发生额
农业保险	700,291,699.68	511,125,334.33
机动车辆保险	7,381,026.65	2,977,641.10
其他商险	263,785,908.64	100,847,719.96
再保险合同	2,950,970.69	11,227,802.71
合计	974,409,605.66	626,178,498.10

### (31) 提取保险责任准备金净额

#### ① 按保险合同列示提取保险责任准备金净额

项目	本年发生额	上年发生额
提取未决赔款准备金	47,675,699.52	-2,251,610.25
其中：原保险合同	49,367,401.13	-12,869,257.45
再保险合同	-1,691,701.61	10,617,647.20
减：摊回未决赔款准备金	13,620,943.24	-8,000,000.00
合计	34,054,756.28	5,748,389.75

#### ② 按构成内容列示提取原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	12,536,378.00	-53,481,380.33
已发生未报案未决赔款准备金	18,706,424.77	55,159,273.70
理赔费用准备金	2,811,953.51	4,070,496.38
合计	34,054,756.28	5,748,389.75

### (32) 提取保费准备金

项目	本年发生额	上年发生额
大灾准备金	12,166,027.83	34,786,147.70

### (33) 税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
城建税	340,704.72	297,816.25
教育费附加	146,016.31	127,635.54
地方教育费附加	97,344.21	85,090.36
车船使用税	5,066.72	3,360.00
印花税	67,781.75	448,402.69
土地使用税	960.00	1,453.92
合计	657,873.71	963,758.76

### (34) 手续费及佣金支出

#### ① 手续费及佣金支出的列示

项目	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金支出	9,970,453.28	2,324,694.33
其中：手续费支出	9,970,453.28	2,324,694.33
佣金支出		

#### ② 按险种划分

项目	本年发生额	上年发生额
养殖险	25,652.46	51,800.63
种植险	308,033.46	
意外伤害保险	1,319,565.75	407,208.59
交强险	313,626.66	64,440.12
机动车商业保险	5,951,074.84	1,591,173.53
责任保险	814,502.02	176,494.61
工程保险	40,937.18	17,311.94
企业财产保险	1,141,111.39	16,264.91
家庭财产保险	59,617.18	
健康险	973.96	
合计	9,970,453.28	2,324,694.33

### (35) 分保费用

项目	本年发生额	上年发生额
分保费用	6,058,633.27	6,857,048.09
减：摊回分保费用	21,300,433.24	
合计	-15,241,799.97	6,857,048.09

### (36) 业务及管理费

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	191,145,427.84	120,895,166.20
带贫劳务费	100,361,087.88	7,930,801.38
协保员费用	66,456,955.45	36,315,128.05
租赁费	26,182,180.22	26,131,033.56
折旧及摊销	20,399,993.31	15,568,719.59
系统运维费	16,784,824.70	14,845,839.22
协办费	16,349,734.83	12,023,493.76

项目	本年发生额	上年发生额
保险保障基金	13,252,641.91	8,812,054.73
办公费	9,901,898.20	10,141,966.07
劳务费	9,050,906.83	8,494,419.18
审计咨询费	7,065,957.21	5,479,911.01
业务宣传费	6,724,503.65	8,146,387.17
差旅费	6,036,024.64	5,290,725.28
邮电费	4,339,042.07	3,644,956.70
银行结算费	2,670,773.88	1,273,821.72
广告费	1,430,410.17	1,121,787.96
研究开发费	1,037,811.38	710,000.00
信息服务费	979,468.87	595,308.11
防预费	703,150.00	7,629,964.00
车船使用费	629,677.23	638,523.76
外部人事费	432,716.16	335,522.87
业务招待费	428,857.65	623,178.24
董事会费	427,322.09	431,792.38
同业公会会费	398,495.44	431,578.40
培训费	380,548.74	772,368.53
装修费	375,320.78	1,577,113.19
学会会费	349,621.36	217,087.38
交强险救助基金	157,624.47	52,226.82
托管费	104,043.63	267,650.99
保险费	65,001.26	7,273.22
进项税转出		3,973,173.00
保监会管理费		135,327.08
其他	87,728.41	387,784.37
合 计	504,709,750.26	304,902,083.92

### (37) 资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
坏账损失	-6,042,017.42	8,618,813.46
合 计	-6,042,017.42	8,618,813.46

### (38) 其他收益

项目	本年发生额	上年发生额
房租补贴	867,500.00	899,000.00
涉农保险以奖代补补贴	859,400.00	
金融业发展专项资金	940,854.00	
合计	2,667,754.00	899,000.00

注：根据郑东文（2013）22号相关规定，本公司本年度收到办公用房房租补贴 867,500.00 元；根据平财预【2018】21号相关规定，本公司本年度收到涉农保险以奖代补补贴 859,400.00 元；根据郑东新区 2018 年度支持辖区金融机构发展的情况通报收到金融业发展专项资金 940,854.00 元。

### (39) 营业外收入 营业外收入类别

项目	本年发生额	上年发生额
政府补助		9,900,000.00
其他	36,702.50	538.94
合计	36,702.50	9,900,538.94

### (40) 营业外支出

项目	本年发生额	上年发生额
非流动资产盘亏损失	8,729.03	
公益性捐赠支出	3,032,909.89	80,890.00
罚没支出		741,994.53
其他支出	543,055.74	127,749.58
合计	3,584,694.66	950,634.11

### (41) 外币折算

计入当期损益的汇兑收益为 29,841.03 元。

### (42) 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	29,652,024.16	26,224,438.72
加：资产减值准备	-6,042,017.42	8,618,813.46
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	12,849,580.54	11,060,164.78
无形资产摊销	4,439,323.68	2,694,685.91

项目	本年金额	上年金额
待摊费用摊销	10,062,485.14	3,793,205.34
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）	8,729.03	
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		
提取的各项保险准备金	82,961,282.55	155,770,713.89
投资损失（收益以“－”号填列）	-26,503,513.26	-33,214,589.01
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）		
存货的减少（增加以“－”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-195,585,881.82	-575,557,766.18
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	141,019,026.40	180,631,072.88
其他		
经营活动产生的现金流量净额	52,861,039.00	-219,979,260.21
②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		
③现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	1,512,291,871.35	2,233,420,956.18
减：现金的期初余额	2,233,420,956.18	94,963,098.22
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	-721,129,084.83	2,138,457,857.90

## 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	1,512,291,871.35	2,233,420,956.18
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	1,509,234,245.44	2,229,976,578.59
可随时用于支付的其他货币资金	3,057,625.91	3,444,377.59
二、现金等价物		
其中：3个月内到期的债券投资		

项目	本年余额	上年余额
三、期末现金及现金等价物余额	1,512,291,871.35	2,233,420,956.18

## 7. 在其他主体中的权益 在联营企业中的权益

联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法	取得方式
				直接	间接		
河南省尚德保险经纪有限公司	河南省	河南自贸试验区 郑州片区(郑东)商 务内环路 11 号	保险经纪	40.00	权益法	权益法	投资设立

注：河南尚德保险经纪有限公司成立于 2018 年 12 月 19 日，截至 2018 年 12 月 31 日尚未开展业务。

## 8. 风险管理状况信息

### (1) 保险风险

#### ① 风险管理目标、战略和减轻风险的政策

本公司目前的风险管理战略重点是设置与公司战略规划相匹配的风险管理目标。在五年发展规划的基础上，确定经营目标的风险底限。风险管理目标包括：战略目标、经营目标、报告目标和合规性目标，其中报告目标结合公司的授权制度一起制定。

#### ② 保险风险集中度

本公司的保险风险主要集中在农业险。

### (2) 除保险风险以外的其他风险

#### ① 风险管理政策

本公司各部门依照公司制定的年度风险管理目标进行逐级分解，设定自身的风险限额，及相应指标的底限。在明确各项风险管理目标的基础上，根据设定的年度的风险承受能



力，各职能部门拟定并出台相关的风险管理政策及各项实施细则，使各分支公司能及时了解公司年度风险管理目标、相关操作流程及报告流程。

## ② 风险组织架构

本公司建立和完善了风险管理组织体系，公司建立了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的风险管理组织体系。

公司董事会下设审计与风险管理委员会，其在董事会授权范围内开展风险管理相关工作；由公司经营管理层组成的风险管理领导小组直接领导公司风险管理工作，研究公司风险管理政策和制度，推动风险管理文化建设；风险管理具体工作由合规负责人及首席风险官具体负责，合规法务部及稽核审计部，负责公司日常风险管理相关工作。

建立和执行业务操作规范是第一道防线；风险管理、内控和合规管理是第二道防线，是对整个过程的控制与评价；内部审计是第三道防线，是对结果的控制。

## ③ 市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。

本公司持有的分类为可供出售金融资产的投资在资产负债表日以公允价值计量。因此，本公司承担着证券市场变动的风险。本公司采取持有多种权益证券组合的方式降低权益证券投资的价格风险。

#### ④信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。公司对信用风险按组合分类进行管理。信用风险主要产生于银行存款、应收款项和其他应收款项等。

本公司银行存款主要存放于国有银行和其它大中型上市银行，本公司本年银行存款不存在重大的信用风险。本公司应收保费的主要债务人为各级的财政机关，其他应收款主要为往来款及备用金及代收代付款项。在签订保单之前，本公司会对新客户的信用风险进行评估，通过对已有客户信用评级的年度重新评定以及应收保费账龄分析审核来确保公司的整体信用风险在可控的范围内。

#### ⑤流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司的政策是确保拥有充足的现金以偿还到年债务。流动性风险由公司的财务部集中控制，财务部通过监控现金余额以及对未来12个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务。

#### ⑥操作风险

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

公司已经建立销售、承保、理赔、再保险、资金运用、

财务管理等各业务条线的内部操作流程，对公司重要业务事项和高风险领域实施重点控制。公司建立操作风险管理制度，推动操作风险损失数据的收集与管理，开展操作风险与控制自我评估工作。

## 9. 关联方及关联交易

### (1) 本公司的第一大股东情况

股东名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	股东对本企业的持股比例 (%)	股东对本企业的表决权比例 (%)
河南省农业综合开发有限公司	郑州市金水区经三路 25 号	农业及涉农产业投资	3,000,000.00	20.00	20.00

### (2) 其他关联方情况

关联方名称	与本公司的关系
河南中原高速公路股份有限公司	持有 5% 以上股份的股东
中原豫资投资控股集团有限公司	持有 5% 以上股份的股东
滑县投资有限公司	股东控制的法人
毕治军	董事长
侯艺文	高管近亲属
刘颂正	监事长
王远征	董事
朱俊生	董事
徐华	董事
张承惠	董事
姜华	总裁
王俭波	监事
梅书森	监事
何运福	监事
王成刚	副总裁
李惠勇	副总裁
刘菊红	副总裁

关联方名称	与本公司的关系
古文洪	审计责任人

注：上述内容以中原农业保险股份有限公司提供的清单及中国保险监督管理委员会任命文件为准。

### (3) 关联方交易情况

#### ① 向关联方销售机动车交通事故责任强制保险

单位：元

公司名称	本期发生额		上期发生额	
	金额	占同类交易金额的比例 (%)	金额	占同类交易金额的比例 (%)
滑县投资有限公司	12,908.00	11.99	2,699.00	0.89
侯艺文	760.00	0.71	855.00	0.28
梅书森	665.00	0.62	665.00	0.22
李惠勇	665.00	0.62		
范丽红	665.00	0.62		
李艳艳	665.00	0.62		
合计	16,328.00	15.17	4,219.00	1.39

#### ② 向关联方销售机动车商业保险

单位：元

公司名称	本期发生额		上期发生额	
	金额	占同类交易金额的比例 (%)	金额	占同类交易金额的比例 (%)
滑县投资有限公司	84,106.28	78.15	3,447.57	2.85
侯艺文	5,719.39	5.31	8,681.05	1.33
梅书森	705.87	0.66	991.65	0.33
李艳艳	705.87	0.66		
合计	91,237.41	84.78	13,120.27	4.31

#### ③ 向关联方销售人身意外伤害保险

单位：元

公司名称	本期发生额		上期发生额	
	金额	占同类交易金额的比例 (%)	金额	占同类交易金额的比例 (%)

鲁启明	52.95	0.05		
侯艺文			52.95	0.02
姜华			187.84	0.06
李艳艳			52.95	0.02
梅晏恺			52.95	0.02
王长明			187.84	0.06
合 计	52.95	0.05	534.53	0.18

注：上述内容根据中原农业保险股份有限公司关联交易管理系统及保费明细列示：

## 10. 承诺及或有事项

(1) 截止 2018 年 12 月 31 日，案件号：(2018)豫 0482 民初 4453 号：原告河南汝州农村商业银行股份有限公司起诉被告汝州市平安牧业有限公司借款合同纠纷案件中，中原农业保险股份有限公司作为贷款保证保险保险人，诉讼标的金额为 96.15 万元，该案件未结，损失无法预计。

(2) 截止 2018 年 12 月 31 日，中原农业保险股份有限公司淇县营销服务部负责人刘庆彬与多名原告产生民间借贷，刘庆彬伪造淇县营销服务部印章进行担保，因到期未偿还借款，产生纠纷。诉讼标的 648.8786 万元。该案件未结，损失无法预计。

(3) 截止 2018 年 12 月 31 日，案件号：2018 豫 0622 民初 242 号：中原农业保险股份有限公司淇县营销服务部负责人刘庆彬与原告淇县新霞牧业有限公司因贷款保证保险业务收取原告保证金，业务未达成，刘庆彬未退换收取的保证金，产生纠纷。诉讼标的 20 万元。该案件未结，损失无法预计。

(4) 截止 2018 年 12 月 31 日，案件号：2018 豫 0622

民调 635 号：中原农业保险股份有限公司淇县营销服务部负责人刘庆彬伪造淇县营销服务部印章与原告卢爱歌产生民间借贷，因到期未偿还借款，产生纠纷。诉讼标的 116.5 万元。该案件未结，损失无法预计。

(5) 截止 2018 年 12 月 31 日，案件号：2018 京 0115 民初 12474 号：原农业保险股份有限公司淇县营销服务部负责人刘庆彬伪造淇县营销服务部印章以营销服务部名义与原告巨晓林产生民间借贷，刘庆彬与案件另一名被告作为担保人，因到期未偿还借款，产生纠纷。诉讼标的 36.65 万元。该案件未结，损失无法预计。

### **11. 资产负债表日后事项**

截至本财务报告日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

### **12. 其他事项**

中原农业保险股份有限公司原注册资本为人民币 11.00 亿元，实收资本为人民币 11.00 亿元。根据公司章程、增资扩股方案、第一届董事会第十三次会议决议、2016 年第二次临时股东大会决议以及河南省财政厅《关于中原农业保险股份有限公司增资扩股方案的批复》等进行增资扩股，目前该事项正在有序推动。

### 三、保险责任准备金信息

本公司准备金包括非寿险保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金。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。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：根据保险合同承诺的赔款；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，包括保险费和其他收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定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，计入保险合同准备金。

保险合同准备金

(人民币万元)	2018年12月31日	2017年12月31日	变动(%)
未到期责任准备金	26,099.76	22,425.71	16%
未决赔款准备金	14,497.61	11,092.13	31%
保险合同准备金	40,597.37	33,517.84	21%

本公司在资产负债表日对保险合同准备金进行充足性测试。本公司按照相应保险精算方法重新计算确定的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。

保险合同准备金产生变化的主要是由公司保费规模的

高速增长导致的。公司 2017 年再保后保费收入为：10.98 亿，18 年再保后保费收入为 15.46 亿，保费增速为 41%。保费的增加，使得本公司履行保险合同相关义务预计所需的支出有所增长。

本公司原保险合同未决赔款准备金的明细如下：

(人民币万元)	2018年12月31日	2017年12月31日	变动
已发生已报案未决赔款准备金	4,049.27	2,795.63	45%
已发生未报案未决赔款准备金	8,985.63	7,114.99	26%
理赔费用准备金	1,462.71	1,181.52	24%
	14,497.61	1,1092.14	31%

截止 2018 年 12 月 31 日，我司开业三年半左右，业务结构及风险分布并未发生明显变化，因保费规模的高速增长，导致未决准备金发生较大变化。

(人民币万元)	2018年12月31日			2017年12月31日	
	保险合同准备金毛额	保险合同准备金分出额	保险合同准备金净额	保险合同准备金毛额	保险合同准备金净额
未到期责任准备金	31,308.09	5,208.34	26,099.75	22,425.70	22,425.70
未决赔款准备金	15,859.70	1,362.09	14,497.61	11,092.13	11,092.13
	47,167.79	6,570.43	40,597.36	33,517.83	33,517.83

随着公司保费规模的增长，为有效分散公司保险风险，除了购买再保超赔合约外，相比 2017 年公司增加了针对种植险特色作物、养殖险及健康险的比例分出合同，分出保费大幅增加，因此保险合同准备金分出额大量增加。



## 敏感性分析

### (1) 首日费用率变化情景分析

为了解首日费用变化对会计未到期责任准备金评估的影响，以2018年12月31日为评估时点，在其他参数条件不变的情况下，对不同水平的首日费用率进行如下情景分析：

表三：首日费用变化对会计未到期的影响

情景分类	情景内容	再保后会计未到期 (万元)	变化(万元)
基本情景	真实首日费用率	26,100	
情景一	首日费用率增加2%	25,917	-183
情景二	首日费用减少2%	26,283	183

### (2) 维持费用率变化情景分析

为了解维持费用率变化对会计未到期责任准备金评估的影响，以2018年12月31日为评估时点，在其他参数条件不变的情况下，对不同水平的维持费用率进行如下情景分析：

情景分类	情景内容	再保后会计未到期 (万元)	变化(万元)
基本情景	18年度选定--15%	26,100	
情景一	维持费用率增加1%	26,285	185
情景二	维持费用率降低1%	25,914	-185

### (3) 间接理赔费用率变化情景分析

为了解间接费用率变化对会计未到期责任准备金评估的影响，以 2018 年 12 月 31 日为评估时点，在其他参数条件不变的情况下，对不同水平的间接费用率进行如下情景分析风险边际变化情景分析如下图所示：

情景分类	情景内容	再保后会计未到期 (万元)	变化 (万元)
基本情景	18年度选定--8%	26,100	
情景一	间接理赔费用率增加1%	26,240	140
情景二	间接理赔费用率降低1%	25,959	-140

本公司保险合同准备金的计量方法：

(1) 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

(2) 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。

计量保险责任准备金（非寿险）所需要的主要计量假设如下：

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。对于货币时间价值的影响重大的，对相关未来现金流量进行折现；但因本公司 98%以上业务为久期小于一年的短期保险合同，故不对相关未来现金流进行折现。

本公司根据实际经验、市场经验和预期未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为保险事故发生率假设，如死亡率、疾病发生率、伤残率等。

（3）本公司根据费用分析结果和预期未来的发展变化趋势，确定估计值，作为费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本公司在确定费用假设时考虑通货膨胀因素的影响。费用假设主要分为保单取得费用和维持费用假设，维持费用假设同时考虑一定的风险边际。

（4）本公司在评估非寿险未到期责任准备金时，因开业时间短，数据积累较少，故参照行业指导比例 3%确定风险边际计量未决赔款准备金所需要的主要假设为赔付发展因子和预期赔付率水平，该假设用于预测未来赔款发展，从而得出最终赔付成本。各计量单元的赔付发展因子和预期的赔付率以本公司的历史赔款进展经验和赔付水平及行业同类保险合同的赔付水平为基础，并考虑本公司核保政策、费率水平、理赔管理等公司政策的调整及宏观经济、监管、司

法等外部环境的变化趋势。本公司在评估未决赔款准备金时，参照行业指导比例 2.5%确定风险边际。

#### 四、风险管理状况信息

##### (一) 总体策略及其执行情况

2018 年公司面临的主要风险包括保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、声誉风险、战略风险和流动性风险。公司依据以风险为导向的偿付能力监管体系以及相关监管要求，对七大类风险进行全面管理。同时，公司高度关注风险综合评级和偿付能力风险管理能力（SARMRA）评估结果，致力于完善公司全面风险管理体系，力求通过对风险的及时识别、客观评估、全面计量、主动监控及定期报告等一系列管理措施，实现对各类风险的主动应对，确保公司承担的实际风险水平符合公司风险偏好，并与公司业务发展战略相匹配。

##### 2018 年偿付能力风险偏好执行结果

表 1 2018 年风险偏好陈述既风险容忍度执行情况				
性质	方面	风险偏好陈述	风险容忍度	结果
定量 风险 偏好 指标	资本 金	偿付能力充足率不低于 150%	公司在未来一年中，在基本情景（正常经营情况）下，偿付能力充足率不低于 150%；且在压力情景下，偿付能力充足率不低于 120%。	2018 年底公司综合偿付能力充足率 229.73%，核心偿付能力充足率为 229.73%。
定性 风险 偏好 指标	合规	公司在未来一年中对于受到保险监管机构的重大行政处罚零容忍。	公司在未来一年中不能出现保险监管机构的重大行政处罚 <sup>1</sup>	2018 年一年中未出现保险监管机构的重大行政处罚。

<sup>1</sup> 100 万元以上的罚款或者对其分支机构处以 20 万元以上的罚款；限制业务范围；责令停止接受新业务；责令停业整顿；吊销业务许可证；撤销任职资格、从业资格，或者吊销资格证书；禁止进入保险业；法律、行政法规和中国保监会规章规定可以要求听证的其他处罚等，具体标准参照中国保监会重大行政处罚认定标准。

**表 1 2018 年风险偏好陈述既风险容忍度执行情况**

性质	方面	风险偏好陈述	风险容忍度	结果
	声誉	保持良好的外部声誉	公司保持良好的外部声誉, 在未来一年中不能出现重大声誉风险事件 <sup>2</sup>	公司在 2018 年中未出现重大负面新闻。
	流动性	公司各季度净现金流不为负值 (集中理赔季除外), 流动性管理满足年度经营预算的正常执行和压力情景下公司流动性需求。	流动性管理应该满足 2018 年度经营预算的正常执行和基本压力情景下公司流动性需求。	公司未来一年综合流动比率为 243.32%, 基本满足公司经营需求。

### 1. 2018 年各季度偿付能力充足率状况

偿付能力充足率是指保险公司的实际资本与最低资本的比率，偿付能力代表了公司偿还债务的能力，是保险公司赖以生存并维持连续性经营的重要条件，也是公司市场竞争能力的重要组成部分。公司各季度的偿付能力充足率详见下表：

**表 1：2018 年各季度偿付能力充足率状况**

项目	1 季度	2 季度	3 季度	4 季度
实际资本(万元)	125,946.19	119,643.23	115,832.08	111,352.56
最低资本(万元)	49,809.86	54,663.98	52,672.81	48,477.39
偿付能力溢额(万元)	74,437.82	76,136.34	64,979.25	63,159.27
偿付能力充足率 (%)	252.85	218.87	219.91	229.73

(备注：2018 年 4 季度偿付能力充足率为审计后数据)

<sup>2</sup> 被全国性主要媒体负面报道且对保险业造成恶劣影响的事件，与公司相关的全国性主要媒体包括：主流门户网站（如中国新闻网、凤凰网、新浪网、搜狐网、腾讯网等）；国家大型新闻网站（如人民网、新华网、中国日报网等）；主流财经类报纸媒体（如中国财经新闻网、财经时报、21 世纪财经报道、第一财经日报等）；全国性主流报纸媒体（如人民日报、光明日报等），同一负面报道在不同媒体发布的算作一次。

结合公司经营管理层愿意承担的风险水平和业务发展战略,2018 年年初确定了确保偿付能力充足率不低于 150% 的充足率目标。从图 1 可以看出,2018 年四个季度偿付能力充足率分别为: 252.85%、218.01%、219.91%和 229.73%,各季度偿付能力充足率均高于 200%,满足我公司偿付能力充足率不低于 150% 的风险偏好,亦满足中国保监会偿付能力充足率不低于 100% 的监管要求。同时,偿付能力充足率水平也反映了公司在过去一年,实际承担的风险水平与公司风险偏好相符合,与公司业务发展战略相匹配。

最低资本是影响偿付能力充足率的主要因素,并且是可控因素,为减少最低资本占用,使偿付能力充足率保持在一个合理水平,公司在风险偏好体系中,重点设置了三种风险最低资本的风险限额,用来监控最低资本是否超出底线,并根据容忍度量化指标进行分析,适时调整公司及相关条线管控重点,使偿付能力充足率符合管理层的战略意图,不低于充足率管控目标。

表 2 2018 年公司风险容忍度 (单位: 万元)

风险类别	最低资本上限	资本占用	执行结果	资本溢额
保险风险	48,496	37,436	77%	11,060
市场风险	5,438	3,759	69%	1,679
信用风险	16,695	18,061	108%	-1,366
总体最低资本上限	56,785	48,477	85%	8,308

## 2. 风险综合评级情况

年度目标：公司应当建立完善的治理结构和风险管理制度，每季度积极配合监管机构评价，年度风险综合评级<sup>3</sup>结果 A 级两次以上，低于 B 级结果零容忍。

年度结果：在保监会 2018 年季度风险综合评级（分类监管）评价中，公司在 1-4 季度均被评定为 A 类，另外，公司自 2017 年三季度以来，连续六个季度风险综合评级均被评为 A 类，风险管控良好。

## 3. 风险管理能力（SARMRA<sup>4</sup>）评估情况

年度目标：公司建立完善的偿付能力风险管理体系，强化制度执行有效性，积极配合监管部门评估，年度 SARMRA 评估得分不低于产险行业平均值。

年度结果：2018 年公司属于监管部门免评机构。根据工作需要，公司于 8 月份开展了偿付能力风险管理能力自评估工作，SARMRA 自评估得分 76.72 分，高于参加 2018 年监管评估的 6 家财险公司平均得分为 68.57 分，也高于截止 2018 年参加 SARMRA 评估的 86 家财产险公司 72.35 分的平均分。

## 4. 关键风险指标执行情况

关键风险指标作为风险管理工作的主要抓手，对风险管理工作起到了关键作用，2018 年 4 季度在运行监控的关键风险指标共计 141 项（见附件 1），其中运行正常（绿

---

<sup>3</sup> “风险综合评级”详细参见《保险公司偿付能力监管规则第 10 号：风险综合评级（分类监管）》及《保险公司法人机构风险综合评级（分类监管）具体评价标准》。

<sup>4</sup> “SARMRA 评估”详细参见《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：偿付能力风险管理要求与评估》。

色) 指标 81 项, 处于关注指标 (黄色警报) 8 项, 达到最高警戒指标 (红色警报) 52 项。

## (二) 七大子类风险管理政策执行情况

公司七大子类风险管理通过定制度、理规范, 建立完善的风险管理工作运行机制和提高风险管理能力为目标, 秉承规范、细致、客观的原则, 依据以风险为导向的偿付能力监管要求, 开展各类风险管理工作, 有效防范公司经营风险, 提升了公司风险管理能力。

表 3 2018 年各主要风险管理措施

定量风险	主要管理措施
保险风险	通过科学厘定产品定价、优化准备金评估流程与方法、慎重选择和实施承保理赔策略和方针、合理安排再保险、持续进行识别、计量和监测, 控制保险风险。
市场风险	通过逐步将市场风险偏好、风险限额等融入投资决策和操作, 加强市场风险跟踪和评估, 采用情景分析、压力测试等不同方法进行监测分析, 不断优化保险资金配置, 稳步提高投资收益, 保证资金安全, 控制市场风险。
信用风险	通过审慎选择交易对手, 实施信用评级, 建立应收催收机制, 优化应收款项管理等措施, 控制信用风险。
定性风险	主要管理措施
操作风险	通过修订操作风险管理制度, 实施内控评估与流程优化, 持续关注宏观环境、法律要求、监管政策和行业信息等领域, 积极预防操作风险。
战略风险	通过充分考虑市场环境、公司资本等情况制定公司战略, 并进行独立性的风险评估, 采取定期检测、季度实施评估和结果考核等措施, 控制战略风险。
声誉风险	公司通过完善制度、提升舆情监测水平、提高服务能力、畅通投诉沟通渠道、加强外部媒体协调、主动信息披露和注重员工人文关怀等, 确保公司保持良好的外部声誉。



流动性风险

公司在 2018 年度努力完成年度经营目标的同时，结合宏观经济形势、货币政策形势，积极加强对流动性风险管理，在制度建设、风险监控、应急演练、日常资金管理、应收保费清理等方面多管齐下，提高公司现金流，确保了 2018 年各季度未发生流动性风险相对稳定。

### 1. 保险风险的控制

2018 年，公司高度重视保险风险管理制度体系建设，将保险风险管理制度的建设列为重要工作。首先在公司层面通过《保险风险管理办法》明确保险风险管理的组织架构、职责分工、风险偏好体系、风险管理流程和风险报告途径等事项，同时通过《风险限额及关键风险指标管理办法(试行)》对风险限额、风险监控与预警相关的指标进行量化管理。其次各业务条线根据银保监会《保险公司内部控制基本准则》及有关规定，建立了核保核赔制度，明确核保核赔的相关标准和管理流程，将保险风险管理内嵌入相关业务流程中，争取在日常工作中避免保险风险发生。

按照相关监管要求，公司考量保费风险、准备金风险及巨灾风险之间的相关性后，计算保险风险最低资本。截止 2018 年 12 月 31 日各险种占用的最低资本及公司现有风险偏好体系下的风险限额如下表所示：

表 4 保费及准备金风险最低资本及风险限额分配

险种	最低资本 (万元)	风险限额 (万元)
车险	346.54	781.08
财产险	944.56	1,693.85
船货特险	0.16	0.20
责任险	96.64	28.20
农业险	35,792.51	62,269.60
信用保证险	581.47	3,532.56
短期意外险	739.42	852.21
短期健康险	4,906.31	4,497.97
总计	43,318	63,039

注：表中总计与分险种占用最低资本加总之和的差异为各险种间的风险分散效应。

表 5 巨灾风险最低资本及风险限额

险种	最低资本 (万元)	风险限额 (万元)
车险巨灾	13.98	2.47
财产险台风巨灾	5.80	
农业险巨灾	3,354.84	5,582.88
总计	3,361.28	5,583

注：表中总计与分险种巨灾风险占用最低资本总和的差异为各险种间的风险分散效应。

如表一、表二所示，截止 2018 年 12 月 31 日，公司保费及准备金风险最低资本低于公司整体风险偏好和传导方案在风险偏好陈述书中设定的保险风险容忍度和限额，巨灾风险最低资本也低于巨灾风险限额，总体偿付能力为 229.73%，高于风险偏好体系中的 150%，从整体量化结果来看，暂未发生保险风险。但在表一中，责任险、短期健康险的保费及准备金风险最低资本均超过风险限额。造成异常的原因主要是公司风险限额是基于 2018 年年初业务规划中保费结构及赔付情况进行的预估，而预估的业务结构与真实业务发展状况之间存在一定差异。

## 2. 市场风险的控制

公司对市场风险采取的主要风控措施为：一是依据公司风险偏好、风险限额、风险关键指标等风险管理体系目标，综合考虑资本市场变化，适时调整大类资产配置比例。二是对各投资资产的市场风险进行密切跟踪，定期评估各权益类组合的市场风险情况，采用资产投资集中度、VaR、Beta、情景分析与压力测试等方法对投资资产的权益价格风险进

行分析，形成季度市场风险报告。

公司市场风险主要体现在投资资产方面。2018年末，公司市场风险最低资本 3759.50 万元，较 2017 年末上升 31.50%，降低了公司偿付能力充足率。2018 年末市场风险资产为 30261.24 万元，较 2017 年末上升 17.31%，占投资净资产的比例为 51.94%，较 2017 年末的 42.80%提升 9.14%。

表 6 市场风险最低资本变动

单位：万元

维度名称	2018 年末		2017 年末	
	账面价值	最低资本	账面价值	最低资本
未上市股权	2,000.00	560.00	1,000.00	280.00
证券投资基金	17,038.23	2,112.79	7,971.44	313.21
资产管理产品	11,223.00	1,086.70	16,823.58	2,265.81
市场风险资产	30,261.24	3,759.50	25,795.02	2,859.02

表 7 2018 年市场风险资产占比变动

单位：万元

维度名称	期末		期初	
	账面价值	占比	账面价值	占比
市场风险资产	30,261.24	51.94%	25,795.02	42.80%
未上市股权	2,000.00	3.43%	1,000.00	1.66%
证券投资基金	17,038.23	29.25%	7,971.44	13.23%
资产管理产品	11,223.00	19.26%	16,823.58	27.91%
总投资资产	57,446.99	100%	60,274.83	100%

### 3. 信用风险的控制

公司通过建立了严谨的信用风险管理体系，实施有效的信用风险控制措施，通过审慎选择交易对手，实施信用评级，建立应收催收机制，优化应收款项管理等措施，控制信用风险。

2018 年末，公司信用风险最低资本为 18060.95 万元，较 2017 年末的 12512.00 万元增加 44.35%，降低了公司偿付

能力充足率。其中，投资资产的信用风险最低资本较 2017 年末上升 14.34%；应收保费、应收及预付款项交易对手违约风险最低资本较 2017 年末增加 40.62%；再保交易对手违约风险最低资本保持稳定。

#### （1）投资资产信用风险

2018 年末，公司投资资产信用风险最低资本为 339.06 万元，较 2017 年末的 296.54 万元上升 14.34%。投资资产信用风险最低资本增加的主要原因是银行定期存款到期后重新配置，存款银行均为 AAA 级。

#### （2）交易对手信用风险

2018 年末公司“应收保费”最低资本 16221.81 万元，较 2017 年末的 11536.14 万元，增加 4685.67 万元，增加 40.62 个百分点。应收保费最低资本的增加主要是由于业务规模的扩大及未清理历史应收保费账龄的增加。2018 年公司强抓应收保费的清理工作，全年累计收回应收保费 16.45 亿元，其中收回历史应收 4.50 亿元，历史应收保费清收率为 75.51%，2018 年新增业务应收 11.95 亿元，新增应收保费清收率为 67.46%。

表 8 2018 年 4 季度末应收保费信用风险最低资本

单位：万元

行次	项目	应收保费	基础因子 RFO	最低资本占用变动
1	农业保险、与各级政府合作的城乡居民大病保险等享受各级政府保费补贴的业务	66,483.06	--	14,883.14
1.1	不大于 9 个月	40,543.32	-	-
1.2	(9 个月, 12 个月]	10,728.94	0.20	2,145.79
1.3	(12 个月, 18 个月]	8,244.81	0.70	5,771.37
1.4	18 个月以上	6,965.98	1.00	6,965.98
2	其他业务	5,146.94	--	1,338.68
2.1	不大于 6 个月	3,060.52	-	-
	(6 个月, 12 个月]	1,495.48	0.50	747.74
2.3	12 个月以上	590.94	1.00	590.94
4	合计	71,630.00	--	16,221.81

#### 4. 操作风险的控制

继续推进内控制度体系建设工作，开展内控手册有效性自查和督查，完善主要业务风险管理流程内控手册等措施，进一步修订完善《操作风险管理办法》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；认真开展季度偿付能力报告编报，加强季度综合风险评级的组织，并建立问题整改机制，督促各有关部门整改季度综合评级中出现的问题；对公司 2017 年至 2018 年上半年期间的 20 个领域风险点进行全面自查，自查整改工作历时 4 个多月，分责任主体自查整改、合规部门重点检查、审计部

门稽核评价、自查整改责任追究 4 个阶段，通过全系统各级机构、各部门联动，达到充分暴露问题、切实摸清风险底数、深入全面整改问题的目的，进一步提高了全员风险防控意识。

2018年度公司未发生银保监会等外部监管机构给予的重大行政处罚事件。但在农业保险承保理赔工作、单证管理、人员管理、外部欺诈和外部监管等工作中出现风险损失事件共计20件，给公司造成一定的风险损失和隐患。

## 五、保险产品经营信息

2018年，公司经营的所有商业保险产品中，原保险保费收入居前5位的险种是健康保险、意外伤害保险、机动车辆保险、企业财产保险、保证保险，这五大类商业险种原保险保费收入占公司2018年商业险原保费总收入的97.78%。

单位：人民币万元

险种	原保费收入	保险金额	赔付支出	未到期准备金	承保利润
健康保险	20,557.28	55,033,282.10	21,629.14	1,831.31	-8865.86
意外伤害保险	5,838.62	5,789,380.77	3,298.65	75.62	752.49
机动车辆保险	2,858.24	734,867.04	738.1	586.85	-207.88
企业财产保险	1405.54	95,561.50	834.18	238.78	-411.09
保证保险	1,124.99	47,595.18	400.68	-491.00	1160.32

## 六、偿付能力信息

自偿二代实施以来，公司严格按照《保险公司偿付能力监管规则（第1号-第17号）》的各项规定，每季度对公司偿付能力状况进行评估，现从偿付能力充足率、风险综合评级（分类监管）、偿付能力风险管理要求与评估、信息披露方面对公司2018年各季度偿付能力充足率状况进行说明：

### （一）2018 年各季度偿付能力充足率状况

偿付能力充足率是指保险公司的实际资本与最低资本的比率，偿付能力代表了公司偿还债务的能力，是保险公司赖以生存并维持连续性经营的重要条件，也是公司市场竞争能力的重要组成部分。2018 年公司各季度的偿付能力充足率详见下表：

表 1：2018 年各季度偿付能力充足率状况

项目	1 季度	2 季度	3 季度	4 季度
实际资本(万元)	125,946.19	119,643.23	115,832.08	111,352.56
最低资本(万元)	49,809.86	54,663.98	52,672.81	48,477.39
偿付能力溢额(万元)	74,437.82	76,136.34	64,979.25	63,159.27
偿付能力充足率 (%)	252.85	218.87	219.91	229.73

（备注：2018 年 4 季度偿付能力充足率为审计后数据）

2018 年各季度偿付能力充足率均高于 200%，满足公司偿付能力充足率不低于 150% 的风险偏好，亦满足中国保监会偿付能力充足率不低于 100% 的监管要求。同时，偿付能力充足率水平也反映了公司在过去一年，实际承担的风险水平与公司风险偏好相符合，与公司业务发展战略相匹配。

### （二）偿付能力充足率变动分析

2018 年公司偿付能力充足率由第 1 季度的 252.85%，下降至 4 季度的 229.7%，现对影响 2018 年各季度的偿付能力充足率因素进行分析：

1. 实际资本为公司可吸收损失的财务资源，综合考虑认可资产和认可负债的变化，公司在过去 4 个季度实际资本持续下降。

公司实际资本的变动与各季度经营净利润（剔除保费准备金）高度正相关。基于种植险业务经营特点，公司呈现每

年 1 季度实际资本处于增加，而随后 3 个季度实际资本均处于下降态势特点，分析原因主要是由于种植险业务经营特点和公司未决评估特点所致，一季度随着冬小麦业务规模的快速增加，但未决准备金未能有效反映实际风险水平，经营利润较高，随着二、三季度冬小麦和秋粮业务理赔查勘工作结束，未决估损大幅增加，当季经营利润出现大幅下滑，导致实际资本出现下降。

2. 最低资本是保险公司为了应对各类可量化为资本要求的风险对偿付能力的不利影响应当具备的资本数额，2018 年二、三季度最低资本增幅较大，四季度有所回落。

主要原因在于 2018 年公司农业保险业务保费规模的迅速增长使保险风险最低资本增大，农业保险风险基准因子在各险种中较高，保费规模的扩大又加速了对最低资本的消耗。

同时，随着历史应收保费规模和账龄的持续加大，应收保费成为除业务发展外影响公司最低资本的重要因素，通过对 2018 年 4 季度占用资本的应收保费构成分析，仍有 2.8 亿应收保费达到计提最低资本标准要求。

综合以上因素，公司 2018 年在实际资本保持下降的情况下，最低资本增加，使公司偿付能力充足率逐季下降。

中原农业保险股份有限公司

2019 年 4 月 30 日