

长安责任保险股份有限公司
CHANG AN PROPERTY & CASUALTY INSURANCE CO., LTD.

2016 年度信息披露报告

二〇一七年四月

目 录

一、公司简介.....	2
二、财务会计信息.....	3
三、风险管理状况信息.....	72
四、保险产品经营信息.....	78
五、偿付能力信息.....	79

一、公司简介

(一) 法定名称及缩写

公司法定名称：长安责任保险股份有限公司

缩写：长安责任保险公司或长安保险公司

(二) 注册资本：人民币 16.2154 亿元

(三) 注册地：中国北京市东城区安化北里 1 号长保大厦

(四) 成立时间：二零零七年十一月

(五) 经营范围和经营区域：

经营范围：责任保险；法定责任保险；财产损失保险；信用保险和保证保险；短期健康保险和意外伤害保险；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。

经营区域：北京、山东、湖南、福建、江苏、浙江、湖北、上海、安徽、河南、宁波、厦门、青岛。

(六) 法定代表人：阎波

(七) 客服电话和投诉电话：95592

二、财务会计信息

(一) 资产负债表

资产负债表

编制单位：长安责任保险股份有限公司

2016年12月31日

单位：人民币元

项 目	期末余额	年初余额
资 产：		
货币资金	231,849,774.81	247,803,528.20
拆出资金	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	514,793,610.33	456,024,807.28
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	73,700,000.00	6,600,000.00
应收利息	95,945,047.22	111,377,403.32
应收保费	36,928,603.33	27,203,007.03
应收代位追偿款	37,924,740.21	16,059,347.66
应收分保账款	45,262,279.43	14,512,973.16
应收分保未到期责任准备金	85,274,480.72	182,636,579.18
应收分保未决赔款准备金	75,006,353.86	106,540,115.62
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	400,000,000.00	670,000,000.00
可供出售金融资产	2,120,279,114.09	1,100,143,677.46
持有至到期投资	-	-
长期股权投资	1,974,222.80	-
存出营业保证金	1,000,000.00	1,000,000.00
存出资本保证金	324,308,000.00	324,308,000.00
投资性房地产		
固定资产	220,506,469.70	242,475,916.01
无形资产	59,713,648.36	58,854,613.43
商誉	-	-
独立账户资产	-	-
递延所得税资产	61,417,875.95	-
其他资产	335,769,095.45	199,781,018.66
资产总计	4,721,653,316.26	3,765,320,987.01

资产负债表（续）

项 目	期末余额	年初余额
负 债：		
短期借款	-	-
拆入资金	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-
衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	-	20,000,000.00
预收保费	227,437,024.44	184,838,606.35
应付手续费及佣金	42,701,248.57	28,412,482.51
应付分保账款	110,442,356.00	199,437,302.14
应付职工薪酬	6,079,242.21	3,046,453.78
应交税费	50,156,146.44	43,383,411.44
应付赔付款	8,136,463.97	17,675,484.72
应付保单红利	-	-
保户储金及投资款	-	-
未到期责任准备金	1,328,903,797.38	1,131,327,966.22
未决赔款准备金	1,089,387,816.15	1,022,586,602.00
寿险责任准备金	-	-
长期健康险责任准备金	-	-
长期借款	-	-
应付债券	496,625,428.48	-
独立账户负债	-	-
递延所得税负债	397,947.01	6,845,637.55
其他负债	469,711,149.96	92,905,496.76
负债合计	3,829,978,620.61	2,750,459,443.47
所有者权益：		
股本	1,621,540,000.00	1,621,540,000.00
其他权益工具		
资本公积	68,160,609.84	68,160,609.84
减：库存股		
其他综合收益	-113,939,935.30	17,551,792.15
一般风险准备	-	-
盈余公积	24,487.79	24,487.79
未分配利润	-684,110,466.68	-692,415,346.24
归属于公司股东的所有者权益合计	891,674,695.65	1,014,861,543.54
少数股东权益		
所有者权益合计	891,674,695.65	1,014,861,543.54
负债和所有者权益总计	4,721,653,316.26	3,765,320,987.01

(二) 利润表

利润表

编制单位：长安责任保险股份有限公司

2016 年度 单位：人民币元

项 目	本期金额	上期金额
一、营业收入	2,874,861,909.37	2,431,609,442.46
已赚保费	2,673,013,162.99	2,179,860,997.82
保险业务收入	3,135,518,273.93	2,811,346,135.76
其中：分保费收入	66,255,662.97	30,336,692.91
减：分出保费	167,567,181.32	622,683,624.44
提取未到期责任准备金	294,937,929.62	8,801,513.50
投资收益（损失以“-”号填列）	192,353,424.95	240,274,947.41
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-25,777.20	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-4,139,962.73	4,283,886.91
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-30,326.81	-172,951.15
其他业务收入	13,665,610.97	7,362,561.47
二、营业支出	2,911,284,454.36	2,456,949,104.75
退保金	-	-
赔付支出	1,625,562,434.69	1,493,495,271.19
减：摊回赔付支出	184,578,534.54	118,239,714.73
提取保险责任准备金	66,801,214.15	110,582,081.32
减：摊回保险责任准备金	-31,533,761.76	77,320,224.24
保单红利支出	-	-
分保费用	22,034,664.07	10,047,621.76
营业税金及附加	68,503,630.32	150,569,679.92
手续费及佣金支出	382,359,273.96	278,984,571.35
业务及管理费	962,859,027.95	889,508,751.02
减：摊回分保费用	78,002,717.30	283,178,136.34
其他业务成本	14,211,699.30	2,499,203.50
资产减值损失	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-36,422,544.99	-25,339,662.29
加：营业外收入	23,290,491.02	43,965,475.49
其中：非流动资产处置利得	82,286.79	501,660.24
减：营业外支出	2,598,057.15	2,520,726.49
其中：非流动资产处置损失	214,252.72	163,941.04
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	-15,730,111.12	16,105,086.71
减：所得税费用	-24,034,990.68	1,070,971.73
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	8,304,879.56	15,034,114.98
归属于母公司股东的净利润	8,304,879.56	15,034,114.98
少数股东损益	-	-

六、其他综合收益的税后净额	-131,491,727.45	27,383,279.86
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-131,491,727.45	27,383,279.86
1、以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
2、以后将重分类进损益的其他综合收益	-131,491,727.45	27,383,279.86
（1）可供出售金融资产公允价值变动损益	-131,491,727.45	27,383,279.86
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
七、综合收益总额	-123,186,847.89	42,417,394.84
归属于母公司所有者的综合收益总额	-123,186,847.89	42,417,394.84
归属于少数股东的综合收益总额	-	-
八、每股收益		
（一）基本每股收益(元/股)	0.0051	0.0093
（二）稀释每股收益(元/股)		

(三) 现金流量表

现金流量表

编制单位：长安责任保险股份有限公司

2016 年度

单位：人民币元

项 目	本期金额	上期金额
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	3,228,223,548.19	2,877,216,715.57
收到再保业务现金净额	5,638,089.19	-
收取利息、手续费及佣金的现金	5,982,303.07	654,228.20
收到其他与经营活动有关的现金	951,606,065.18	359,519,954.72
经营活动现金流入小计	4,191,450,005.63	3,237,390,898.49
支付原保险合同赔付款项的现金	1,574,094,136.29	1,466,158,464.30
支付手续费及佣金的现金	365,011,051.17	259,437,560.95
支付保单红利的现金	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	609,465,786.72	568,775,827.90
支付的各项税费	189,864,283.22	201,443,790.97
支付其他与经营活动有关的现金	981,476,660.72	590,774,135.20
经营活动现金流出小计	3,719,911,918.12	3,086,589,779.32
经营活动产生的现金流量净额	471,538,087.51	150,801,119.17
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	3,055,140,425.93	4,196,204,867.36
取得投资收益收到的现金	201,398,818.85	104,925,543.55
处置固定资产、无形资产及其他长期资产收回的现金净额	163,538.57	193,486.70
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	89,900,000.00
投资活动现金流入小计	3,256,702,783.35	4,391,223,897.61
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	30,879,805.96	30,839,942.77
投资支付的现金	4,021,897,156.18	4,081,982,035.92
质押贷款净增加额	-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	167,456,082.03	6,700,105.88
投资活动现金流出小计	4,220,233,044.17	4,119,522,084.57
投资活动产生的现金流量净额	-963,530,260.82	271,701,813.04
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	496,225,471.70	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	496,225,471.70	-
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	-	-
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	20,207,556.21	266,511,638.50
筹资活动现金流出小计	20,207,556.21	266,511,638.50
筹资活动产生的现金流量净额	476,017,915.49	-266,511,638.50

四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	20,504.43	-186,961.55
五、现金及现金等价物净增加额	-15,953,753.39	155,804,332.16
加：年初现金及现金等价物余额	247,803,528.20	91,999,196.04
六、期末现金及现金等价物余额	231,849,774.81	247,803,528.20

(四) 所有者权益变动表

股东权益变动表

编制单位：长安责任保险股份有限公司

2016 年度

单位：人民币元

项 目	本 期 金 额										少 数 股 东 权 益	股 东 权 益 合 计
	归属于母公司股东权益											
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	一般风险准备	盈余公积	未分配利润	其他	小计		
一、上年年末余额	1,621,540,000.00		68,160,609.84		17,551,792.15		24,487.79	-692,415,346.24		1,014,861,543.54		1,014,861,543.54
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	1,621,540,000.00		68,160,609.84		17,551,792.15		24,487.79	-692,415,346.24		1,014,861,543.54		1,014,861,543.54
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					-131,491,727.45			8,304,879.56		-123,186,847.89		-123,186,847.89
（一）综合收益总额					-131,491,727.45			8,304,879.56		-123,186,847.89		-123,186,847.89
（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. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 对股东的分配												
3. 其他												

（四）股东权益内部结转											
1. 资本公积转增资本											
2. 盈余公积转增资本											
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、本期期末余额	1,621,540,000.00	68,160,609.84		-113,939,935.30	24,487.79	-684,110,466.68		891,674,695.65		891,674,695.65	

股东权益变动表

编制单位：长安责任保险股份有限公司

2015 年度

单位：人民币元

项 目	上 期 金 额											
	归属于母公司股东权益										少数 股东 权益	股东 权益合计
	股本	其他权益 工具	资本公积	减： 库存 股	其他综合收 益	一 般 风 险 准 备	盈 余 公 积	未分配利润	其 他	小计		
一、上年年末余额	1,621,540,000.00		68,160,609.84		-9,831,487.71		24,487.79	-704,199,674.49		975,693,935.43		975,693,935.43
加：会计政策变更												
前期差错更正								-3,249,786.73		-3,249,786.73		-3,249,786.73
其他												
二、本年初余额	1,621,540,000.00		68,160,609.84		-9,831,487.71		24,487.79	-707,449,461.22		972,444,148.70		972,444,148.70
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					27,383,279.86			15,034,114.98		42,417,394.84		42,417,394.84
（一）综合收益总额					27,383,279.86			15,034,114.98		42,417,394.84		42,417,394.84
（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. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配												
1. 提取盈余公积												

2. 对股东的分配											
3. 其他											
（四）股东权益内部结转											
1. 资本公积转增资本											
2. 盈余公积转增资本											
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、本期期末余额	1,621,540,000.00		68,160,609.84		17,551,792.15		24,487.79	-692,415,346.24		1,014,861,543.54	1,014,861,543.54

(五) 财务报表附注

1、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

2、重要会计政策和会计估计

(1) 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 2016 年 12 月 31 日的财务状况、2016 年度的经营成果和现金流量等相关信息。

(2) 会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(3) 营业周期

本公司以一年 12 个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

(4) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(5) 企业合并

① 同一控制下的企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本公司在合并日按照所取得的被合并方在最终控制方合并财务报表中的净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投

资成本。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本。长期股权投资的初始投资成本与合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

②非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，体现为商誉价值。购买方对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期营业外收入。

（6）合并财务报表的编制方法

①合并财务报表范围

本公司将全部子公司纳入合并财务报表范围，包括长安保险销售公司、中保在线。

②统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

③合并财务报表抵销事项

合并财务报表以母公司和子公司的资产负债表为基础，已

抵销了母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有母公司的长期股权投资，视为企业集团的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

④合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实施控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

(7) 现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(8) 外币业务折算

本公司对发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记

账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，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。

(9) 金融工具

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

① 金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时分为以下几类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。

a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，其公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动损益。

b) 应收款项

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。主要包括各类应收款项、保户质押贷款、定期存款、存出资本保证金、买入返售金融资产、归入贷款及应收款的投资等，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

c) 持有至到期投资

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。

对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

d) 可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。划分为可供出售金融资产的，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本扣减减值准备计量。

② 金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。除财务担保合同以外的其他金融负债按照摊余成本后续计量。

③ 金融资产负债转移的确认依据和计量方法

金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，或既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产控制的，应当终止确认该项金融资产。金融资产满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值与因转移而收到的对价和原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额部分，计入当期损益。部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则应终止确认该金融负债或其一部分。

④金融工具抵销

本公司将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不得相互抵销；但下列情况除外：

a) 本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；

b) 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。

⑤金融资产减值

本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本公司能够对该影响进行可靠计量的事项。

a) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似

信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

本公司对应收保费等应收款项采取个别认定法计提坏账准备，针对分期未到缴费止期及确定可收回的款项不计提坏账准备。

b) 以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

c) 可供出售金融资产

当有客观证据表明以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入股东权益。

对于权益工具投资，本公司判断其公允价值发生“严重”或“非暂时性”下跌的具体量化标准、成本的计算方法、期末

公允价值的确定方法，以及持续下跌期间的确定依据为：

公允价值发生“严重”下跌的具体量化标准	期末公允价值相对于成本的下跌幅度已达到或超过 50%。
公允价值发生“非暂时性”下跌的具体量化标准	连续 12 个月出现下跌。
成本的计算方法	取得时按支付对价（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为投资成本。
期末公允价值的确定方法	存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。
持续下跌期间的确定依据	连续下跌或在下跌趋势持续期间反弹上扬幅度低于 20%，反弹持续时间未超过 6 个月的均作为持续下跌期间。

（10）买入返售及卖出回购业务

根据协议承诺于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产之成本，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

（11）存出资本保证金

存出资本保证金是指本公司按照中华人民共和国保险法的有关规定按注册资本总额的 20%提取并存放于保监会指定银行的款项。该保证金除保险公司清算时用于偿还外，不得动用。

（12）长期股权投资

①初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额确认为初始成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；以支付现金取得的长期股权投资，

初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第 12 号—债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本根据准则相关规定确定。

②后续计量及损益确认方法

投资方能够对被投资单位实施控制的长期股权投资应当采用成本法核算，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，投资方都应当按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。

③确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位 20%以上至 50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足 20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术

资料；与被投资单位之间发生重要交易。

(13) 固定资产

① 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、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。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

② 固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：房屋建筑物、机器设备、运输设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	20-30	3	4.85-3.23
机器设备	3-5	3	32.34-19.40
运输设备	6-8	3	16.17-12.13

(14) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

(15) 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，包括土地使用权、软件系统等。

无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销。本公司在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

（16）长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（17）资产减值

长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、商誉等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，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,无论是否存在减值迹象,至少每年进行减值测试。减值测试时,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。

(18) 保险保障基金

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

(19) 保险合同

本公司对承保的合同承担保险风险、其他风险,或既承担保险风险又承担其他风险。

本公司与投保人签订的合同,如本公司承担了保险风险,则属于保险合同。如果本公司与投保人签订的合同使本公司既承担保险风险又承担其他风险的,应按下列情况进行处理: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,可以将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。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，将其确认为非保险合同。

本公司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。测试结果表明，发生合同约定的保险事故可能导致保险人支付重大附加利益的，即认定该保险风险重大，但不具有商业实质的除外。合同的签发对交易双方的经济利益没有可辨认的影响的，表明保险人与投保人签订的合同不具有商业实质。附加利益，是指保险人在发生保险事故时的支付额，超过不发生保险事故时的支付额的金额。

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”)，本公司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。

①保险合同的确认和计量

a) 保险合同收入

本公司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保险合同相关的收入能够可靠计量时确认保费收入。

本公司按照保险合同项下实际收到的保费金额确认为预收保费，待保费收入确认条件满足后转为保费收入。对于寿险保险合同，如合同约定分期收取保费的，本公司根据当期应收取的保费确定当期保费收入；如合同约定一次性收取保费的，本公司根据一次性应收取的保费确定当期保费收入。对于非寿

险保险合同，本公司根据保险合同约定的保费总额确定当期保费收入。对于分保费收入，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。

保险合同提前解除的，本公司按照保险合同约定计算确定应退还投保人的金额作为退保金，计入当期损益。

b) 保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的会导致所有者权益减少的且与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。保险合同成本主要包括已发生的手续费或佣金支出、赔付成本、保单红利支出以及提取的各项保险合同准备金等。

赔付成本包括保险人支付的赔款、给付以及在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等理赔费用，和在取得保险合同过程中发生的手续费和佣金一并于发生时计入当期损益。

本公司在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。本公司在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益，冲减相应的应收分保准备余额。

②非保险合同的确认和计量

本公司将所承保合同中分拆出的其他风险部分和未通过重大保险风险测试的合同确定为非保险合同。本公司管理这些非保险合同所收取的包括保单管理费等费用，于本公司提供管理服务的期间内确认为其他业务收入。

除投资连结保险合同分拆出的其他风险部分外，非保险合

同项下的相关负债计入保户储金及投资款，按公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量。投资连结保险合同分拆出的非保险合同项下的相关负债计入独立账户负债，按公允价值进行初始确认，相关交易费用计入当期损益，以公允价值进行后续计量。

（20）保险合同准备金

本公司的保险合同准备金主要为非寿险保险合同准备金。具体包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

保险合同准备金以本公司履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。本公司履行保险合同相关义务所需支出，是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中：预期未来现金流出，是指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出（含归属于保单持有人的利益）；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。

在确定保险合同准备金时，我们将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。即按照 14 大险种分类：企业财产险、家庭财产险、工程险、责任险、交强险、商业车险、机动车辆商业第三者责任险、车损险、机动车辆其他保险、船舶险、货运险、短期健康险、意外伤害险、保证保险。

目前我公司各计量单元整体保险负债的久期都低于 1 年，根据保监会的有关规定，暂不考虑货币时间价值的影响，即不对未到期责任准备金、未决赔款准备金进行贴现。

①未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。

按照保监会规定,我公司采用了三百六十五分之一法提取满期保费从而计算未到期责任准备金,满期保费数据由 IT 部门在系统中直接提取,逐单进行计算。满期保费是指从保单生效日起至统计区间末已经满期的那部分保费。计算公式如下:

每张保单的满期保费=该保单保费×截至 2016 年 12 月 31 日已经过的保险期限/该保单的保险期限。

每张保单的未到期责任准备金=该保单保费-该保单满期保费。

②未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司作为保险人为非寿险保险事故的赔案提取的准备金,包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险保险事故已发生并已向本公司提出索赔、尚未结案的赔案提取的准备金。本公司按最高不超过该保单对该保险事故所承诺的保险金额,采用逐案估计法、案均赔款法等合理的方法谨慎提取已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险保险事故已发生、尚未向本公司提出索赔的赔案提取的准备金。本公司采用链梯法、案均赔款法、准备金进展法及 Bornhuetter-Ferguson 法中至少两种方法进行谨慎评估,惟机动车交通事故责任强制保险根据《通知》的规定,采用链梯法、案均赔款法、准备金进展法及 Bornhuetter-Ferguson 法

进行谨慎评估并根据评估结果合理确定最终估计。

理赔费用准备金是指本公司为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本公司采取逐案预估法及比率分摊法提取该项准备金。

③ 准备金负债充足性测试

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。本公司按照保险精算方法重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

(21) 职工薪酬

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

① 短期薪酬

在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。企业为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

② 离职后福利

本公司在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

③ 辞退福利

企业向职工提供辞退福利时，在下列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：企业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；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

④ 其他长期职工福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，应当按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

(22) 预计负债

当与或有事项相关的义务是公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

（23）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，并满足各项经营活动的特定收入确认标准时予以确认。

① 保险业务收入

保费收入于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，并与保险合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。非寿险原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入金额。寿险原保险合同，分期收取保费的，根据当期应收取的保费确定保费收入金额；一次性收取保费的，根据一次性应收取的保费确定保费收入金额。

② 手续费和佣金收入

手续费和佣金收入在提供服务时，按权责发生制原则确认。

（24）政府补助

① 政府补助类型

政府补助是指本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产（但不包括政府作为所有者投入的资本），主要划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助两类别型。

② 政府补助会计处理

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益；按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：a) 用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；b) 用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

③区分与资产相关政府补助和与收益相关政府补助的具体标准

本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，确认为与资产相关的政府补助。

本公司取得的除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认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，将该政府补助划分为与资产相关或与收益相关的判断依据：a) 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；b) 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。

④与政府补助相关的递延收益的摊销方法以及摊销期限的确认方法

本公司取得的与资产相关的政府补助，确认为递延收益，自相关资产可供使用时起，按照相关资产的预计使用期限，将递延收益平均分摊转入当期损益。

⑤政府补助的确认时点

按照应收金额计量的政府补助，在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且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。

除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，在实际收到补助款项时予以确认。

(25) 递延所得税资产和递延所得税负债

①根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额

（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，确定该计税基础为其差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

②递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的，则减记递延所得税资产的账面价值。

③对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

（26）分部报告

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以地区分部为基础确定报告分部，以供本公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，决定其资源配置及绩效等，对不符合确定报告分部条件的部分予以合并列报。

（27）重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、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结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调

整。在应用本公司会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表中确认的金额具有重大影响的会计判断和估计：

①金融资产的分类

本公司将金融资产分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，持有至到期投资，贷款和应收款项及可供出售金融资产。进行金融资产分类需要管理层作出判断。进行判断时，本公司考虑持有金融资产的目的、遵循企业会计准则的要求以及其对财务报表列报的影响。

②可供出售权益金融工具的减值准备

本公司认为当公允价值出现严重或非暂时性下跌时，应当计提可供出售权益金融工具的减值准备。对严重和非暂时性的认定需要管理层作出判断。进行判断时，本公司考虑以下因素的影响：股价的正常波动幅度，公允价值低于成本的持续时间长短，公允价值下跌的严重程度，以及被投资单位的财务状况等。

③保险合同的分类

本公司需要就签发的保单是否既承担保险风险又承担其他风险、保险风险部分和其他风险部分是否能够区分且是否能够单独计量作出重大判断，判断结果会影响保险合同的分拆。同时，本公司需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业实质、转移的保险风险是否重大作出重大判断，并进行重大保险风险测试，判断结果会影响保险合同的分类。不同的分类会影响会计核算方法及本公司的财务状况和经营成果。

④保险合同准备金的计量单元

在保险合同准备金的计量过程中，本公司需要就作为一个

计量单元的保险合同组是否具有同质的保险风险作出判断,判断结果会影响保险合同准备金的计量结果。

(28) 主要会计政策变更、会计估计变更的说明
报告期内本公司无会计政策、会计估计变更事项。

3、税项

(1) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税保费收入	6%
营业税	应税保费收入、其他营业收入及投资业务收入	5%
城市维护建设税	实际缴纳营业税额	7%、5%
教育费附加	实际缴纳营业税额	3%
企业所得税	应纳税所得额	25%

(2) 重要税收优惠及批文

根据财政部、国家税务总局《关于对若干项目免征营业税的通知》(财税[1994]2号)等相关规定,对保险公司开展的一年期以上返还性人身保险业务的保费收入免征营业税,营改增后免征增值税。本公司部分意外伤害医疗保险收入依据上述规定免征营业税,营改增后免征增值税。

根据《财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》(财税[2008]1号)规定,对投资者从证券投资基金分配中取得的收入,暂不征收企业所得税。

4、合并财务报表重要项目注释

(1) 货币资金

类别	期末余额	期初余额
现金		
银行存款	231,048,276.01	245,645,620.65
其他货币资金	801,498.80	2,157,907.55

类 别	期末余额	期初余额
合 计	231,849,774.81	247,803,528.20

注：本公司不存在因抵押或冻结等对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项。其他货币资金主要为存放于通联支付平台的款项和证券结算备付金。

(2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

类 别	期末余额	期初余额
交易性金融资产		
其中：债务工具投资	377,460,152.30	233,871,401.69
权益工具投资	137,333,458.03	222,153,405.59
合 计	514,793,610.33	456,024,807.28

(3) 买入返售金融资产

项 目	期末余额	期初余额
交易所逆回购	73,700,000.00	6,600,000.00
合 计	73,700,000.00	6,600,000.00

(4) 应收利息

项 目	期末余额	期初余额
应收定期利息	82,720,642.97	97,903,814.68
应收可供出售金融资产利息	13,158,981.50	13,459,647.00
应收买入返售资产利息	53,661.16	
应收活期利息	11,761.59	11,646.56
应收交易性金融资产利息		2,295.08
合 计	95,945,047.22	111,377,403.32

(5) 应收保费

项 目	期末余额	期初余额
应收保费	36,928,603.33	27,203,007.03
减：坏账准备		
净额	36,928,603.33	27,203,007.03

① 应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下：

项 目	期末余额	期初余额
-----	------	------

	账面余额	比例 (%)	坏账准备	净额	账面余额	比例 (%)	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	10,441,362.27	28.27		10,441,362.27	14,450,051.68	53.12		14,450,051.68
3个月至1年(含1年)	21,241,167.92	57.52		21,241,167.92	8,220,437.48	30.22		8,220,437.48
1年以上	5,246,073.14	14.21		5,246,073.14	4,532,517.87	16.66		4,532,517.87
合计	36,928,603.33	100.00		36,928,603.33	27,203,007.03	100.00		27,203,007.03

② 应收保费按险种大类列示如下:

项 目	期末余额	期初余额
企财险	3,229,469.86	2,215,932.54
家财险	1,604.72	462,966.82
商业车险	5,157.53	
工程险	7,543,952.44	2,460,287.31
货运险	849,664.46	1,234,104.29
船舶险	1,443,670.95	1,401,386.29
责任险	4,269,328.77	4,661,111.40
短期健康险	743,282.69	4,303,163.02
意外险	3,694,990.63	3,582,305.39
保证保险	15,147,481.28	6,881,749.97
合计	36,928,603.33	27,203,007.03

③ 本公司应收保费中位列前五名的应收款情况如下:

欠款单位名称	期末余额	
	金额	比例 (%)
中国人民财产保险股份有限公司苏州市分公司	2,026,060.48	5.49
苏州市轨道交通集团有限公司	1,059,568.72	2.87
浙江省三建建设集团有限公司	976,712.56	2.64
江苏华航物流有限公司	840,945.00	2.28
昌邑市康洁环卫工程有限公司	646,476.01	1.75
合计	5,549,762.77	15.03

(6) 应收代位追偿款

应收代位追偿款按账龄列示如下:

项 目	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	22,042,148.01	15,226,549.57
1年以上	15,882,592.20	832,798.09
合计	37,924,740.21	16,059,347.66

(7) 应收分保账款

项 目	期末余额	期初余额
应收分保账款	45,262,279.43	14,512,973.16
减：坏账准备		
净 额	45,262,279.43	14,512,973.16

①应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析如下：

项 目	期末余额	期初余额
1年以内	42,746,516.94	10,768,471.12
1年至3年	2,515,762.49	3,744,502.04
合 计	45,262,279.43	14,512,973.16

②本公司应收分保账款前五名列示如下：

欠款单位名称	期末余额	
	金额	比例(%)
北京中天保险经纪有限公司	9,420,116.46	20.81
中银保险有限公司	6,727,816.54	14.86
五洲（北京）保险经纪有限公司	2,617,902.70	5.78
China Reinsurance (Group) Corporation	2,530,980.64	5.59
Munich Reinsurance Company Beijing Branch	2,243,822.97	4.96
合 计	23,540,639.31	52.00

(8) 应收分保合同准备金

项 目	期末余额	期初余额
应收分保未到期责任准备金	85,274,480.72	182,636,579.18
应收分保未决赔款准备金	75,006,353.86	106,540,115.62
合 计	160,280,834.58	289,176,694.80

(9) 定期存款

到期期限	期末余额	期初余额
1个月至3个月（含3个月）		170,000,000.00
3个月至6个月（含6个月）	400,000,000.00	
1年至2年（含2年）		500,000,000.00
合 计	400,000,000.00	670,000,000.00

(10) 可供出售金融资产

①可供出售金融资产情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
可供出售债务工具	544,419,380.24		544,419,380.24	309,021,550.76		309,021,550.76
可供出售权益工具	1,575,859,733.85		1,575,859,733.85	791,122,126.70		791,122,126.70
其中:按公允价值计量的权益工具	1,563,859,733.85		1,563,859,733.85	789,122,126.70		789,122,126.70
按成本计量的	12,000,000.00		12,000,000.00	2,000,000.00		2,000,000.00
合计	2,120,279,114.09		2,120,279,114.09	1,100,143,677.46		1,100,143,677.46

②期末按公允价值计量的可供出售金融资产

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	1,711,982,827.85	548,216,199.95	2,260,199,027.80
公允价值	1,563,859,733.85	544,419,380.24	2,108,279,114.09
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-148,123,094.00	-3,796,819.71	-151,919,913.71
已计提减值金额			

注:本公司期末按公允价值计量的可供出售金融资产公允价值波动幅度较小,不存在减值迹象。

(11) 长期股权投资

①分类情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	1,974,222.80		1,974,222.80			
合计	1,974,222.80		1,974,222.80			

②长期股权投资明细情况

被投资单位名称	初始投资成本	期初余额	本期变动			
			新增投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益变动
北京近民基金会	2,000,000.00		2,000,000.00		-25,777.20	
合计	2,000,000.00		2,000,000.00		-25,777.20	

(续上表)

被投资单位名称	本期变动			期末余额	减值准备
	宣告发放现金股利或者利润	计提减值准备	其他		
北京近民基金会				1,974,222.80	

被投资单位名称	本期变动			期末余额	减值准备
	宣告发放现金股利或者利润	计提减值准备	其他		
合计				1,974,222.80	

(12) 存出营业保证金

项目	存期	期末余额	期初余额
交通银行深圳香洲支行	5年	1,000,000.00	1,000,000.00
合计		1,000,000.00	1,000,000.00

注：根据中国保监会《保险专业代理机构监管规定》，保险专业代理公司应该以银行存款形式或者中国保监会认可的其他形式缴纳营业保证金，按照注册资本的5%缴存，保险专业代理公司增加注册资本的，应当相应的增加保证金数额，保证金缴存额达到人民币100万元的，可以不再增加保证金。

(13) 存出资本保证金

项目	存期	期末余额	期初余额
建行北京前门支行	5年	114,000,000.00	114,000,000.00
农行双井支行	5年	72,000,000.00	170,000,000.00
招商银行清华园支行	3年	64,000,000.00	
农行崇文支行	5年	40,308,000.00	40,308,000.00
浙商银行西安分行	3年	34,000,000.00	
合计		324,308,000.00	324,308,000.00

注：根据《中华人民共和国保险法》的有关规定，本公司已按其注册资本的20%足额缴存了资本保证金，并存放于符合中国保监会规定条件的全国性中资商业银行。资本保证金仅当保险公司清算时用于清偿债务。

(14) 固定资产

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	213,481,020.05	111,747,312.83	44,517,303.53	369,745,636.41
2. 本期增加金额		7,392,862.68	4,563,488.75	11,956,351.43

项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	合计
(1) 购置		7,392,862.68	4,563,488.75	11,956,351.43
(2) 在建工程转入				
3. 本期减少金额		7,323,254.87	3,332,223.96	10,655,478.83
(1) 处置或报废		7,323,254.87	3,332,223.96	10,655,478.83
4. 期末余额	213,481,020.05	111,816,920.64	45,748,568.32	371,046,509.01
二、累计折旧				
1. 期初余额	26,284,512.85	75,045,583.90	25,939,623.65	127,269,720.40
2. 本期增加金额	6,346,767.79	17,992,107.62	4,726,281.37	29,065,156.78
(1) 计提	6,346,767.79	17,992,107.62	4,726,281.37	29,065,156.78
3. 本期减少金额		4,522,254.29	1,272,583.58	5,794,837.87
(1) 处置或报废		4,522,254.29	1,272,583.58	5,794,837.87
4. 期末余额	32,631,280.64	88,515,437.23	29,393,321.44	150,540,039.31
三、减值准备				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额				
(1) 计提				
3. 本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4. 期末余额				
四、账面价值				
1. 期末账面价值	180,849,739.41	23,301,483.41	16,355,246.88	220,506,469.70
2. 期初账面价值	187,196,507.20	36,701,728.93	18,577,679.88	242,475,916.01

注：期末本公司未办妥产权证书的固定资产账面价值为117,613,222.30元，主要系购买的安化楼综合服务大厦部分楼层以及长安销售公司购买的房产，目前相关产权证均在办理当中。

(15) 无形资产

项 目	软件	商标使用权	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	85,312,396.62	14,000.00	85,326,396.62
2. 本期增加金额	11,271,751.32		11,271,751.32
(1) 购置	11,271,751.32		11,271,751.32
(2) 内部研发			
3. 本期减少金额			

项 目	软件	商标使用权	合计
(1) 处置			
4. 期末余额	96,584,147.94	14,000.00	96,598,147.94
二、累计摊销			
1. 期初余额	26,461,540.85	10,242.34	26,471,783.19
2. 本期增加金额	10,411,307.23	1,409.16	10,412,716.39
(1) 计提	10,411,307.23	1,409.16	10,412,716.39
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 期末余额	36,872,848.08	11,651.50	36,884,499.58
三、减值准备			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
(1) 计提			
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 期末余额			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	59,711,299.86	2,348.50	59,713,648.36
2. 期初账面价值	58,850,855.77	3,757.66	58,854,613.43

(16) 递延所得税资产、递延所得税负债

项 目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（公允与账面差异）	437,876.00	1,751,504.00		
可供出售金融资产（公允与账面差异）	37,979,999.95	151,919,999.81		
可抵扣亏损	23,000,000.00	92,000,000.00		
合 计	61,417,875.95	245,671,503.81		
递延所得税负债：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（公允与账面差异）	397,925.48	1,591,701.92	995,040.16	3,980,160.65
可供出售金融资产（公允与账面差异）	21.53	86.10	5,850,597.39	23,402,389.55
合 计	397,947.01	1,591,788.02	6,845,637.55	27,382,550.20

注：截至 2015 年末本公司可结转以后年度弥补的亏损额合计 1.44 亿元并将于 2018 年到期，本年度产生可抵扣亏损

0.9 亿元尚未经税务师事务所出具鉴证报告；本公司 2017 年第七次总裁办公会通过《2017 年-2019 年发展规划报告》议案，预计 2017 年至 2019 年实现保费收入 112 亿元、利润总额 1.5 亿元、应纳税所得额 1.2 亿元，本公司确认 2300 万递延所得税资产，未予全额确认。

(17) 其他资产

项 目	期末余额	期初余额
其他应收款	195,270,340.89	59,819,649.71
预付赔付款	59,124,693.01	55,869,162.14
在建工程	31,187,016.17	29,218,478.18
预付分保账款	17,441,209.05	9,172,063.41
待摊费用	10,370,059.45	12,481,960.14
长期待摊费用	10,265,143.45	19,644,128.04
存出保证金	10,085,620.62	12,863,049.66
低值易耗品、损余物资	1,336,447.73	601,537.73
预付手续费	627,765.73	110,989.65
预缴企业所得税	60,799.35	
合 计	335,769,095.45	199,781,018.66

(18) 卖出回购金融资产款

项 目	期末余额	期初余额
交易所正回购		20,000,000.00
合 计		20,000,000.00

(19) 预收保费

预收保费按险种分类：

险 种	期末余额	期初余额
企财险	4,433,252.02	2,632,345.45
家财险	178,643.94	118,754.50
商业车险	47,840,982.42	57,945,595.05
车辆强制险	23,251,532.83	19,171,548.11
工程险	440,192.61	-18,827.20
货运险	77,513.63	140,541.30
船舶险	217,826.38	142,400.00
责任险	4,830,053.96	2,612,324.56

险 种	期末余额	期初余额
短期健康险	117,979,583.72	90,609,333.20
意外险	2,608,327.79	2,915,724.67
其他	25,579,115.14	8,568,866.71
合 计	227,437,024.44	184,838,606.35

注： 本期末预收保费其他项余额主要为保证险。

(20) 应付手续费及佣金

险 种	期末余额	期初余额
企财险	2,509,229.74	1,821,167.94
家财险	53,060.01	63,049.41
商业车险	28,722,081.79	19,020,892.68
车辆强制险	1,795,138.32	941,861.04
工程险	973,826.28	184,996.09
货运险	409,429.06	461,672.05
船舶险	898,106.12	910,226.73
责任险	3,146,161.51	2,266,990.51
短期健康险	2,052,983.11	999,079.61
意外险	2,133,700.92	1,706,996.74
其他	7,531.71	35,549.71
合 计	42,701,248.57	28,412,482.51

(21) 应付分保账款

账 龄	期末余额	期初余额
1 年以内	45,332,214.88	197,136,360.33
1 年以上	65,110,141.12	2,300,941.81
合 计	110,442,356.00	199,437,302.14

(22) 应付职工薪酬

①应付职工薪酬分类列示

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、短期薪酬	3,018,151.04	573,885,002.20	570,861,235.69	6,041,917.55
二、离职后福利-设定提存计划	28,302.74	38,853,808.28	38,844,786.36	37,324.66
三、辞退福利				
合 计	3,046,453.78	612,738,810.48	609,706,022.05	6,079,242.21

②短期职工薪酬情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	939,644.58	525,232,816.90	522,229,946.66	3,942,514.82
2、职工福利费		6,568,210.27	6,568,210.27	
3、社会保险费	20,525.29	19,778,855.13	19,785,140.02	14,240.40
其中：医疗保险费	16,019.41	17,671,910.56	17,677,029.38	10,900.59
工伤保险费	2,035.73	721,251.71	719,389.15	3,898.29
生育保险费	2,470.15	1,385,692.86	1,388,721.49	-558.48
4、住房公积金	37,997.60	19,347,146.67	19,366,235.91	18,908.36
5、工会经费和职工教育经费	2,019,983.57	2,957,973.23	2,911,702.83	2,066,253.97
合 计	3,018,151.04	573,885,002.20	570,861,235.69	6,041,917.55

③设定提存计划情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	22,856.26	36,819,113.48	36,811,836.75	30,132.99
2、失业保险费	5,446.48	2,034,694.80	2,032,949.61	7,191.67
合 计	28,302.74	38,853,808.28	38,844,786.36	37,324.66

(23) 应交税费

税 种	期末余额	期初余额
代收车船使用税	30,743,183.42	22,823,736.20
增值税	12,118,528.91	2,596.15
个人所得税	1,865,129.20	1,773,744.88
营业税	1,457,151.09	16,183,208.58
城市建设维护税	1,149,739.49	1,239,189.82
教育费附加	462,249.34	510,381.56
其他税费	2,360,164.99	850,554.25
合 计	50,156,146.44	43,383,411.44

注： 本期末其他税费余额主要为代扣代缴代理人个税、房产税、印花税等。

(24) 应付赔付款

①应付赔付款按账龄分类如下：

账 龄	期末余额	期初余额
3个月以内(含3个月)	4,166,070.02	10,583,416.67
3个月以上	3,970,393.95	7,092,068.05
合 计	8,136,463.97	17,675,484.72

②应付赔付款按险种分类：

险 种	期末余额	期初余额
企财险	158,167.16	114,381.28
家财险	1,188.00	-52.00
商业车险	5,884,759.19	9,578,579.82
车辆强制险	1,264,090.92	7,275,367.73
货运险	63,908.31	12,360.90
船舶险	24,421.77	256,389.33
责任险	253,180.44	73,746.18
短期健康险	320,277.89	259,078.17
意外险	166,470.29	105,633.31
合 计	8,136,463.97	17,675,484.72

(25) 未到期责任准备金

①增减变动情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
原保险合同	1,120,706,717.43	184,695,487.98		1,305,402,205.41
再保险合同	10,621,248.79	12,880,343.18		23,501,591.97
合 计	1,131,327,966.22	197,575,831.16		1,328,903,797.38

②本公司未到期责任准备金到期期限如下：

项 目	期末余额		期初余额	
	1年以下(含1年)	1年以上	1年以下(含1年)	1年以上
原保险合同	1,229,227,160.02	76,175,045.39	1,068,382,158.15	52,324,559.28
再保险合同	6,802,567.68	16,699,024.29	5,253,854.82	5,367,393.97
合 计	1,236,029,727.70	92,874,069.68	1,073,636,012.97	57,691,953.25

(26) 未决赔款准备金

①增减变动情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
原保险合同	1,018,543,911.59	55,529,970.62		1,074,073,882.21
再保险合同	4,042,690.41	11,271,243.53		15,313,933.94
合 计	1,022,586,602.00	66,801,214.15		1,089,387,816.15

②本公司未决赔款准备金到期期限如下：

项 目	期末余额		期初余额	
	1年以下(含1年)	1年以上	1年以下(含1年)	1年以上
原保险合同	840,393,998.32	233,679,883.89	779,990,020.84	238,553,890.75

项 目	期末余额		期初余额	
	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上
再保险合同	11,982,172.32	3,331,761.62	2,838,635.64	1,204,054.77
合 计	852,376,170.64	237,011,645.51	782,828,656.48	239,757,945.52

③原保险合同未决赔款准备金明细如下:

项 目	期末余额	期初余额
已发生已报案	563,685,986.84	548,252,051.39
已发生未报案	472,029,600.89	434,582,443.42
理赔费用	38,358,294.48	35,709,416.78
合 计	1,074,073,882.21	1,018,543,911.59

(27) 应付债券

项 目	期末余额	期初余额
资本补充债券	496,625,428.48	
合 计	496,625,428.48	

注：本公司于 2016 年 12 月发行面值 5 亿元、期限 10 年的资本补充债券，债券存续 5 年后可行使赎回权；债券前 5 个计息年度票面利率为 6.5%，后 5 个计息年度票面利率为 7.5%，每年付息一次，于兑付日一次性兑付本金。

(28) 其他负债

项 目	期末余额	期初余额
其他应付款	422,313,201.64	90,897,496.76
存入保证金	44,689,614.99	2,008,000.00
应付利息	2,708,333.33	
合 计	469,711,149.96	92,905,496.76

(29) 股本

股东名称	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 长安保证担保有限公司	286,000,000.00	17.65	286,000,000.00	17.65
2 安徽省投资集团控股有限公司	275,080,000.00	16.96	275,080,000.00	16.96
3 上海莲申房地产有限公司	275,080,000.00	16.96	275,080,000.00	16.96
4 泰山金建担保有限公司	156,000,000.00	9.62	156,000,000.00	9.62
5 南通化工轻工股份有限公司	146,900,000.00	9.06	146,900,000.00	9.06

股东名称		期末余额		期初余额	
		金额	比例(%)	金额	比例(%)
6	北京林氏房地产开发有限公司	122,260,000.00	7.54	122,260,000.00	7.54
7	江苏省高科技产业投资有限公司	122,260,000.00	7.54	122,260,000.00	7.54
8	苏州市地产开发经营有限公司	118,200,000.00	7.29	118,200,000.00	7.29
9	大连运达控股集团有限公司	61,120,000.00	3.77	61,120,000.00	3.77
10	厦门华融集团有限公司	12,220,000.00	0.75	12,220,000.00	0.75
11	苏州诚泰金瀚投资发展有限公司	12,220,000.00	0.75	12,220,000.00	0.75
12	淮安市财发担保有限公司	12,220,000.00	0.75	12,220,000.00	0.75
13	苏州东信房地产开发有限公司	11,980,000.00	0.74	11,980,000.00	0.74
14	上海建工(集团)总公司	10,000,000.00	0.62	10,000,000.00	0.62
合计		1,621,540,000.00	100.00	1,621,540,000.00	100.00

(30) 资本公积

类别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、股本溢价	68,127,500.00			68,127,500.00
二、其他资本公积	33,109.84			33,109.84
合计	68,160,609.84			68,160,609.84

(31) 其他综合收益

项目	期初余额	本期发生额					期末余额
		本期所得税前发生额	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	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益 其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	17,551,792.15	-242,851,630.29	-67,529,327.03	-43,830,575.81	-131,491,727.45		-113,939,935.30
其他综合收益合计	17,551,792.15	-242,851,630.29	-67,529,327.03	-43,830,575.81	-131,491,727.45		-113,939,935.30

(32) 盈余公积

类别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	24,487.79			24,487.79
合计	24,487.79			24,487.79

(33) 未分配利润

项目	期末余额	
	金额	提取或分配比例
调整前上年未分配利润	-689,165,559.51	
调整期初未分配利润合计数(调增+, 调减-)	-3,249,786.73	

调整后期初未分配利润	-692,415,346.24	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	8,304,879.56	
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
期末未分配利润	-684,110,466.68	

(34) 保险业务收入

① 保险业务收入按保险合同划分明细如下：

项 目	本期发生额	上期发生额
原保险合同	3,069,262,610.96	2,781,009,442.85
再保险合同	66,255,662.97	30,336,692.91
合 计	3,135,518,273.93	2,811,346,135.76

② 本公司保险业务收入按险种划分明细如下：

项 目	本期发生额	上期发生额
企财险	101,296,366.88	88,796,833.05
家财险	3,301,035.24	4,342,414.19
商业车险	1,574,345,568.76	1,600,092,085.78
车辆强制险	711,667,905.23	632,708,735.29
工程险	38,131,370.30	15,205,591.58
货运险	13,562,334.06	11,249,256.06
船舶险	14,511,379.84	15,549,096.36
责任险	206,869,353.42	116,502,843.21
短期健康险	211,535,225.78	169,517,164.24
意外险	71,348,645.43	67,594,942.86
保证险	188,949,088.99	89,787,173.14
合 计	3,135,518,273.93	2,811,346,135.76

③ 本公司原保险业务收入按销售方式划分明细如下：

项 目	本期发生额	上期发生额
代理业务	1,626,414,259.84	1,298,705,649.35
直销业务	1,062,804,848.45	932,030,684.75
电销业务	214,564,498.04	460,727,781.93
经纪业务	103,659,528.92	83,011,154.85
网销业务	61,819,475.71	6,534,171.97
合 计	3,069,262,610.96	2,781,009,442.85

(35) 分出保费

分出保费按险种划分：

项 目	本期发生额	上期发生额
企财险	35,497,465.95	39,105,338.94
家财险		101,958.61
商业车险	107,486,034.16	567,181,452.40
工程险	12,851,103.10	4,925,626.33
货运险	3,752,964.02	3,624,368.43
船舶险	4,453,190.13	4,905,084.20
责任险	2,146,402.98	1,524,825.39
意外险	1,331,670.70	1,314,970.14
保证险	48,350.28	
合 计	167,567,181.32	622,683,624.44

(36) 提取未到期责任准备金

项 目	本期发生额	上期发生额
原保险合同	284,660,625.46	2,479,142.97
再保险合同	10,277,304.16	6,322,370.53
合 计	294,937,929.62	8,801,513.50

提取未到期责任准备金按险种划分：

项 目	本期发生额	上期发生额
企财险	4,289,892.69	1,905,427.85
家财险	133,811.87	292,644.14
商业车险	94,937,976.62	-125,579,913.20
车辆强制险	32,999,824.44	27,693,059.30
工程险	10,327,250.66	3,154,051.92
货运险	356,753.66	177,326.96
船舶险	-130,260.82	-138,129.72
责任险	26,168,322.23	17,983,655.40
短期健康险	82,956,977.68	63,003,221.66
意外险	2,732,907.45	1,752,054.17
保证险	40,164,473.14	18,558,115.02
合 计	294,937,929.62	8,801,513.50

(37) 投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
可供出售金融资产收益	115,922,300.36	180,061,649.39
交易性金融资产收益	31,883,161.13	10,568,040.93

项 目	本期发生额	上期发生额
其他投资收益	44,547,963.46	49,645,257.09
合 计	192,353,424.95	240,274,947.41

注：其他投资收益主要为定期存款、协议存款、存出资本保证金利息收入。

(38) 公允价值变动收益

项 目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产公允价值变动	-4,139,962.73	4,283,886.91
合 计	-4,139,962.73	4,283,886.91

(39) 汇兑收益

项 目	本期发生额	上期发生额
汇兑收益	-30,326.81	-172,951.15
合 计	-30,326.81	-172,951.15

(40) 其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
车船税手续费收入	8,148,090.38	1,109,110.74
佣金收入	3,501,860.10	738,659.77
利息收入	555,228.70	459,110.50
代查勘收入	9,095.11	700,257.08
其他收入	1,451,336.68	4,355,423.38
合 计	13,665,610.97	7,362,561.47

注：本期其他收入主要为个税手续费返还、公估费收入等。

(41) 赔付支出

赔付支出按保险合同列示如下：

项 目	本期发生额	上期发生额
原保险合同	1,619,996,445.69	1,489,292,901.83
再保险合同	5,565,989.00	4,202,369.36
合 计	1,625,562,434.69	1,493,495,271.19

赔付支出按险种划分如下：

项 目	本期发生额	上期发生额
企财险	45,884,271.88	24,100,326.15
家财险	1,173,506.66	569,235.26

项 目	本期发生额	上期发生额
商业车险	836,274,820.50	825,514,082.57
车辆强制险	552,580,865.33	503,003,574.73
工程险	6,453,557.77	3,104,723.43
货运险	5,818,508.39	2,578,125.60
船舶险	5,416,080.19	5,145,955.17
责任险	88,689,871.93	37,331,844.74
短期健康险	18,746,867.43	56,408,785.65
意外险	25,268,981.57	26,910,509.42
保证险	39,255,103.04	8,828,108.47
合 计	1,625,562,434.69	1,493,495,271.19

(42) 摊回赔付支出

摊回赔付支出按险种划分如下：

项 目	本期发生额	上期发生额
企财险	28,065,327.44	8,253,130.96
商业车险	142,547,365.96	101,304,532.69
工程险	4,876,261.90	1,406,109.38
货运险	1,922,890.86	801,017.44
船舶险	1,454,559.46	2,441,261.93
责任险	5,652,203.92	3,646,859.33
意外险	59,925.00	386,803.00
合 计	184,578,534.54	118,239,714.73

(43) 提取保险责任准备金

①提取保险责任准备金按保险合同列示如下：

项 目	本期发生额	上期发生额
提取未决赔款准备金		
其中：原保险合同	55,529,970.62	107,377,402.37
再保险合同	11,271,243.53	3,204,678.95
合 计	66,801,214.15	110,582,081.32

②提取原保险合同未决赔款准备金按构成内容列示如下：

项 目	本期发生额	上期发生额
已发生已报案未决赔款准备金	15,433,935.45	70,298,736.65
已发生未报案未决赔款准备金	37,447,157.47	33,719,722.99
理赔费用准备金	2,648,877.70	3,358,942.73

项 目	本期发生额	上期发生额
合 计	55,529,970.62	107,377,402.37

(44) 摊回保险责任准备金

项 目	本期发生额	上期发生额
已发生已报案未决赔款准备金	-21,912,292.17	45,675,363.33
已发生未报案未决赔款准备金	-9,967,703.91	31,654,424.14
理赔费用准备金	346,234.32	-9,563.23
合 计	-31,533,761.76	77,320,224.24

(45) 营业税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
营业税	53,090,292.66	135,811,340.58
城建税	10,676,963.01	10,166,640.59
教育费附加	4,736,374.65	4,591,698.75
合 计	68,503,630.32	150,569,679.92

(46) 手续费及佣金支出

项 目	本期发生额	上期发生额
企财险	14,479,771.85	14,806,073.91
家财险	662,725.03	635,218.11
商业车险	287,039,322.15	205,181,599.91
车辆强制险	14,114,493.52	10,106,965.89
工程险	2,848,821.85	1,106,996.71
货运险	2,346,763.11	1,792,474.13
船舶险	3,474,382.66	3,345,607.94
责任险	28,625,560.28	22,432,809.01
短期健康险	8,608,971.89	7,554,758.24
意外险	15,878,602.59	11,723,299.72
保证险	4,279,859.03	298,767.78
合 计	382,359,273.96	278,984,571.35

(47) 业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
职工工资	466,726,188.21	436,540,570.07
服务咨询费	83,744,780.46	62,194,859.44
租赁费	52,340,878.26	54,524,499.81
社会统筹保险费	49,871,457.37	43,724,684.98
业务招待费	37,491,092.17	30,936,595.82

项 目	本期发生额	上期发生额
固定资产折旧费	25,244,845.80	26,289,252.71
保险保障基金	24,554,100.91	22,248,076.06
资产摊销	22,445,110.93	18,164,369.35
业务宣传费	45,588,050.81	30,439,530.77
住房公积金	16,268,661.53	14,215,499.72
公杂费	14,285,699.09	9,234,429.35
邮电费	12,971,947.09	12,798,953.17
交强险救助基金	9,574,674.84	8,099,910.11
车船使用费	9,542,681.23	10,852,317.75
差旅费	9,728,786.90	8,642,551.00
税金	9,303,447.37	8,716,707.21
电子设备运转费	8,145,380.20	8,806,373.43
广告费	7,796,241.28	2,370,287.54
会议费	7,655,243.62	9,856,880.25
银行结算费	6,298,085.80	8,700,101.76
董事会费	5,868,854.93	6,466,558.55
职工福利费	4,602,957.42	5,394,851.80
印刷费	3,696,239.60	5,722,398.58
同业公会会费	3,008,161.32	2,658,620.97
上交管理费	2,881,025.55	5,276,542.39
工会经费	2,898,212.90	2,838,400.63
水电费	2,936,812.39	2,864,029.46
审计费	1,321,255.02	1,340,976.20
修理费	1,351,690.05	1,372,611.09
资产托管费	937,121.14	2,354,662.69
其他	13,779,343.76	25,862,648.36
合计	962,859,027.95	889,508,751.02

(48) 摊回分保费用

摊回分保费用按险种划分：

项 目	本期发生额	上期发生额
企财险	13,612,635.12	13,300,357.18
商业车险	56,072,399.23	265,183,563.84
工程险	4,731,184.00	1,522,855.01
货运险	1,480,193.70	1,431,633.69
船舶险	1,268,276.48	1,382,868.93
责任险	278,755.92	188,701.14

项 目	本期发生额	上期发生额
意外险	538,965.67	168,156.55
保证险	20,307.18	
合 计	78,002,717.30	283,178,136.34

(49) 其他业务成本

项 目	本期发生额	上期发生额
代理业务成本	10,777,380.80	1,309,243.71
债券利息	2,758,290.11	
其他	676,028.39	1,189,959.79
合 计	14,211,699.30	2,499,203.50

(50) 营业外收入

①营业外收入分项列示

项 目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置利得合计	82,286.79	501,660.24
其中：固定资产处置利得	82,286.79	343,621.80
其他非流动资产处置利得		158,038.44
政府补助	21,554,071.60	40,050,680.47
其他	1,654,132.63	3,413,134.78
合 计	23,290,491.02	43,965,475.49

②计入当期损益的政府补助

项 目	本期发生额	与资产相关/与收益相关
产业扶持、开发奖励、发展金	10,668,846.94	与收益相关
税收返还	4,822,098.89	与收益相关
稳岗、职场等补贴	4,813,125.77	与收益相关
其他	1,250,000.00	与收益相关
合 计	21,554,071.60	

(51) 营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置损失合计	214,252.72	163,941.04
其中：固定资产处置损失	214,252.72	106,419.87
其他非流动资产处置损失		57,521.17
对外捐赠	1,723,000.00	1,381,200.00
资产报废、毁损损失		
其他	660,804.43	975,585.45
合 计	2,598,057.15	2,520,726.49

(52) 所得税费用

项 目	本期发生额	上期发生额
递延所得税费用	-24,034,990.68	1,070,971.73
合 计	-24,034,990.68	1,070,971.73

(53) 现金流量表

①收到和支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
收到其他与经营活动有关的现金		
保证金等往来款	667,525,932.20	244,781,277.83
代扣代缴车船税	251,914,767.85	102,090,365.69
政府补助	20,937,024.12	7,297,460.00
其他业务收入	7,962,158.34	4,534,743.98
利息收入	555,168.22	134,524.48
其他	2,711,014.45	681,582.74
合 计	951,606,065.18	359,519,954.72
支付其他与经营活动有关的现金		
往来款	396,770,590.51	366,598,732.89
业务及管理费	309,343,195.26	10,379,850.54
支付代收代缴车船税	243,995,320.63	172,335,738.55
上缴外部费用	31,353,151.41	20,835,750.02
支付再保险业务现金		20,250,177.15
其他	14,402.91	373,886.05
合 计	981,476,660.72	590,774,135.20

②收到的其他与投资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
买入返售金融资产收到的现金		89,900,000.00
合 计		89,900,000.00

③支付的其他与投资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
汇友建工筹备款	100,000,000.00	
买入返售金融资产支付的现金	67,100,000.00	6,600,000.00
资产托管费	356,082.03	100,105.88
合 计	167,456,082.03	6,700,105.88

④支付的其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
-----	-------	-------

项 目	本期发生额	上期发生额
卖出回购金融资产支付的现金	20,000,000.00	255,000,000.00
卖出回购金融资产利息	207,556.21	8,411,638.50
退入股款		3,100,000.00
合 计	20,207,556.21	266,511,638.50

(54) 现金流量表补充资料

①现金流量表补充资料

项 目	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	8,304,879.56	15,034,114.98
加：资产减值准备		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	29,065,156.78	30,147,875.65
无形资产摊销	10,412,716.39	8,376,992.58
长期待摊费用摊销	11,185,562.34	11,977,680.27
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）	131,965.93	-337,719.20
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）	4,139,962.73	-4,283,886.91
财务费用（收益以“-”号填列）	2,788,616.92	
投资损失（收益以“-”号填列）	-192,353,424.95	-240,274,947.41
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-23,437,876.00	75,931.57
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-597,114.68	995,040.16
提取保险责任准备金净额	98,334,975.91	33,261,857.08
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-115,482,401.36	-440,373,290.26
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	344,107,138.32	727,399,957.16
提取未到期责任准备金	294,937,929.62	8,801,513.50
经营活动产生的现金流量净额	471,538,087.51	150,801,119.17
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		
现金的期末余额	231,849,774.81	247,803,528.20
减：现金的期初余额	247,803,528.20	91,999,196.04
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		

项 目	本期发生额	上期发生额
现金及现金等价物净增加额	-15,953,753.39	155,804,332.16

② 现金及现金等价物

项 目	期末余额	期初余额
一、现金	231,849,774.81	247,803,528.20
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	231,048,276.01	245,645,620.65
可随时用于支付的其他货币资金	801,498.80	2,157,907.55
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	231,849,774.81	247,803,528.20

5、在其他主体中的权益 在子公司中的权益

子公司名称	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例 (%)	取得方式
长安保险销售有限公司	深圳	深圳	代理销售保险产品；代理收取保险费；代理相关保险业务的损失勘查和理赔。	100.00	设立
中保在线服务科技有限公司	山东省	山东烟台	信息咨询；网站经营、维护；代理、发布广告业务；营销策划；以自有资金投资（未经金融监管部门批准，不得从事吸收存款、融资担保、代客理财等金融业务）；计算机软件设计、开发、维护、销售。	100.00	设立

6、公允价值

按公允价值层级对以公允价值计量的资产进行分析

项 目	第一层次公允价值计量	期末余额
一、持续的公允价值计量		
（一）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	514,793,610.33	514,793,610.33
1. 交易性金融资产	514,793,610.33	514,793,610.33
(1) 债务工具投资	377,460,152.30	377,460,152.30
(2) 权益工具投资	137,333,458.03	137,333,458.03
（二）可供出售金融资产	2,108,279,114.09	2,108,279,114.09
1. 债务工具投资	544,419,380.24	544,419,380.24
2. 权益工具投资	1,563,859,733.85	1,563,859,733.85
持续以公允价值计量的资产总额	2,623,072,724.42	2,623,072,724.42

7、关联方关系及其交易

(1) 本公司的实际控制人

本公司不存在具有最终控制关系的关联方。

(2) 本公司子公司的情况

详见附注“六、在其他主体中的权益”。

(3) 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	简称	其他关联方与本公司关系
北京安化楼综合服务大厦	安化楼大厦	本公司股东之一泰山金建系安化楼大厦全资子公司
汇友建工财产相互保险社	汇友建工	长安保险作为发起会员

(4) 关联交易情况

关联交易类型	出租方	定价依据	本期金额	上期金额
租入房产	安化楼大厦	协议定价	14,093,615.69	15,597,664.56
合计			14,093,615.69	15,597,664.56

注：2016年7月至12月未正式签订租赁合同且未支付租金，本期关联交易金额中含有6,929,089.19元暂估金额。

(5) 关联方应收应付款项

项目	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	汇友建工	112,357,837.34			
其他应收款	安化楼大厦	18,595,213.51		16,296,574.79	
合计		130,953,050.85		16,296,574.79	

项目	关联方	期末余额	期初余额
其他应付款	安化楼大厦	8,667,329.02	
合计		8,667,329.02	

8、承诺及或有事项

(1) 承诺事项

截至2016年12月31日止，公司无需要披露的重大承诺事项。

(2) 或有事项

鉴于保险业务的业务性质，本公司在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷产生的不利影响主要包括对保单提出的索赔。本公司已对可能发生的损失计提准备。

除上述因保险业务而存在的各种估计和或有事项以外，截至2016年12月31日止，本公司无需要披露的重大或有事项。

9、资产负债表日后事项

截至财务报告批准报出日，本公司没有需要披露的重大资产负债表日后事项。

10、其他重要事项

(1) 前期会计差错

追溯重述法

会计差错更正的内容	处理程序	受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数
2009年至2012年部分支出未及时结转摊销或直接计入费用，仍核算并列报于“其他资产-在建工程”	追溯调整报告期初留存收益	其他资产、未分配利润	3,249,786.73

(2) 分部报告

①因公司风险和报酬主要受地区差异影响，故本公司将地区分部作为主要报告形式，将业务分部作为次要报告形式。本公司的地区分部信息为：总部、浙江分公司、山东分公司、江苏分公司、北京分公司、湖南分公司、湖北分公司、福建分公司、厦门分公司、宁波分公司、青岛分公司、上海分公司、安徽分公司、河南分公司、云南分公司共计15个分部，分部报告

中不包含长安保险销售有限公司数据。

分部资产包括企业在分部的经营中使用的、可直接归属于该分部的资产以及能够以合理的基础分配给该分部的资产，不包括递延所得税资产。

分部负债，是指分部经营活动形成的可归属于该分部的负债，不包括递延所得税负债。

②分部报告的财务信息（单位：万元）

2016 年度	总部	江苏分公司	山东分公司	浙江分公司	湖南分公司	湖北分公司	福建分公司	上海分公司	北京分公司	河南分公司	青岛分公司	厦门分公司	安徽分公司	宁波分公司	云南分公司	重分类	合计
一、营业收入	2,023.29	57,651.32	55,664.59	54,998.06	31,713.05	28,491.34	13,373.74	11,106.85	10,299.62	2,888.60	8,159.31	4,496.60	1,652.71	3,873.51	64.77		286,457.36
已赚保费	-16,172.49	57,525.81	55,509.74	54,793.43	31,577.98	28,327.85	13,330.83	11,082.88	10,264.90	2,888.54	8,106.99	4,487.76	1,652.10	3,860.25	64.76		267,301.32
保险业务收入	6,625.57	63,040.90	61,129.50	58,495.17	30,684.07	27,933.55	12,920.79	12,729.11	11,761.57	8,687.28	8,133.64	4,586.70	3,361.52	3,122.81	339.66		313,551.83
其中：分保费收入	6,625.57																6,625.57
减：分出保费	11,534.34	1,749.97	362.33	1,314.71	946.70	171.46	72.07	183.06	251.81	0.09	9.91	20.90	44.76	50.87	43.74		16,756.72
提取未到期责任准备金	11,263.71	3,765.11	5,257.43	2,387.04	-1,840.61	-565.76	-482.11	1,463.18	1,244.87	5,798.65	16.74	78.04	1,664.65	-788.32	231.16		29,493.79
投资收益（损失以“-”号填列）	18,383.58																18,383.58
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）	-227.97																-227.97
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-3.75	0.03	-3.74	-1.61	5.78	0.26											-3.03
其他业务收入	43.91	125.48	158.59	206.25	129.29	163.23	42.91	23.98	34.73	0.06	52.33	8.83	0.61	13.26	0.00		1,003.46
二、营业支出	3,365.80	56,629.47	54,455.75	51,135.77	31,146.76	28,389.31	13,937.99	8,023.37	12,928.62	5,014.57	7,792.86	5,157.35	2,508.85	3,834.21	212.30		284,532.97
退保金																	
赔付支出	1,687.83	35,004.70	27,409.38	30,185.70	18,359.09	17,639.59	9,373.12	5,210.93	5,826.14	508.43	4,401.36	3,160.14	461.59	3,326.27	1.98		162,556.24
减：摊回赔付支出	13,840.97	726.47	114.69	357.61	894.40	927.89	294.03	59.91	735.70	26.67	0.56	437.39	6.87	34.69			18,457.85
提取保险责任准备金	1,166.41	404.33	1,285.85	-28.89	1,090.08	490.83	-1,428.54	-911.80	4,236.99	543.47	-465.74	368.28	487.32	-599.70	41.22		6,680.12
减：摊回保险责任准备金	-2,120.58	-146.42	-175.20	110.81	-460.92	-88.91	-526.29	-26.21	205.07	-0.00	6.67	59.96	6.65	1.99			-3,153.38
保单红利支出																	
分保费用	2,203.47																2,203.47
营业税金及附加	240.09	1,391.74	1,165.65	1,254.31	856.61	641.68	330.79	199.56	286.13	49.46	164.53	81.95	42.28	76.19	0.86		6,781.82
手续费及佣金支出		7,604.74	5,514.02	9,592.15	4,561.76	2,005.24	2,175.30	1,895.79	1,308.72	902.58	1,213.88	1,146.50	898.42	185.04	46.99		39,051.13
业务及管理费	15,407.55	13,383.40	19,142.43	11,058.23	7,077.74	8,514.65	3,280.17	1,731.35	2,301.22	3,037.34	2,489.93	905.99	650.21	902.98	138.31		90,021.51
减：摊回分保费用	5,894.99	585.32	122.07	510.63	369.65	63.70	27.71	69.92	89.82	0.03	3.86	8.16	17.45	19.89	17.06		7,800.27

2016 年度	总部	江苏分公司	山东分公司	浙江分公司	湖南分公司	湖北分公司	福建分公司	上海分公司	北京分公司	河南分公司	青岛分公司	厦门分公司	安徽分公司	宁波分公司	云南分公司	重分类	合计
其他业务成本	275.83	5.93		53.32	4.60		2.60	1.16									343.43
资产减值损失																	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-1,342.52	1,021.86	1,208.83	3,862.29	566.29	102.03	-564.25	3,083.48	-2,628.99	-2,125.97	366.45	-660.76	-856.13	39.30	-147.53		1,924.39
分部资产	209,019.02	48,481.32	65,172.03	48,038.61	26,420.71	22,535.92	2,560.55	29,397.25	5,479.20	5,708.54	5,262.65	1,959.62	1,600.66	936.58	341.09	152.53	473,066.28
分部负债	70,340.24	56,615.37	55,763.80	57,549.40	25,074.03	23,559.52	13,013.27	34,523.65	15,803.44	7,783.75	8,018.67	4,597.04	2,509.06	6,673.35	388.62	152.53	382,365.75
补充信息：																	
折旧和摊销费用	3,348.33	178.30	245.64	338.83	136.10	173.04	83.50	60.66	15.15	21.73	40.92	23.10	40.02	32.56	0.77		4,738.66
资本性支出	1,524.83	159.63	171.25	249.90	107.18	56.69	89.60	14.12	4.15	166.25	16.68	11.59	99.42	103.55	34.40		2,809.22
折旧和摊销费用以外的非现金费用	14,550.70	4,315.87	6,718.48	2,247.34	-289.61	13.99	-1,384.36	577.59	5,276.80	6,342.12	-455.67	386.35	2,145.32	-1,390.01	272.38		39,327.29

2015年度	总部	山东分公司	浙江分公司	江苏分公司	湖北分公司	湖南分公司	福建分公司	北京分公司	厦门分公司	宁波分公司	上海分公司	青岛分公司	安徽分公司	重分类	合计
一、营业收入	-14,647.09	51,616.33	51,014.49	46,841.32	26,907.58	27,203.33	14,580.55	8,650.18	5,254.30	4,868.74	10,984.97	8,940.40	21.06		242,236.16
已赚保费	-38,271.74	51,494.56	50,978.56	46,766.83	26,867.96	27,061.22	14,537.31	8,629.16	5,203.14	4,866.95	10,957.64	8,873.43	21.06		217,986.10
保险业务收入	3,036.13	56,238.25	55,275.80	51,970.67	28,622.55	31,250.58	14,373.10	10,172.33	5,533.05	5,096.94	10,408.02	9,093.60	63.60		281,134.61
其中：分保费收入	3,033.67														3,033.67
减：分出保费	57,327.34	614.68	949.35	1,637.95	168.40	622.47	108.17	453.83	29.50	82.37	241.52	30.24	2.54		62,268.36
提取未到期责任准备金	-16,019.47	4,129.01	3,347.88	3,565.88	1,586.19	3,566.88	-272.38	1,089.34	300.41	147.62	-791.14	189.94	39.99		880.15
投资收益（损失以“-”号填列）	23,220.93														23,220.93
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）	387.14														387.14
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-21.74	0.03			0.01	4.41									-17.30
其他业务收入	38.32	121.74	35.92	74.48	39.61	137.70	43.23	21.03	51.16	1.79	27.32	66.97	0.00		659.29
二、营业支出	-25,036.26	47,380.18	60,844.29	45,067.87	28,237.96	26,660.50	17,505.61	8,053.30	5,380.85	6,280.08	13,410.63	8,573.49	193.33		242,551.83
退保金															
赔付支出	1,199.98	25,029.47	30,632.58	28,852.82	15,740.67	14,747.97	9,970.32	5,924.65	2,593.36	3,506.33	6,170.97	4,977.39	3.02		149,349.53
减：摊回赔付支出	10,003.61	388.43	473.75	533.40	89.31	137.76	29.93	11.95	67.14	65.69	21.86	1.14			11,823.97
提取保险责任准备金	281.57	536.46	8,639.09	-3,529.51	1,800.68	685.07	1,204.56	-1,369.32	180.67	664.75	2,287.98	-324.40	0.62		11,058.21
减：摊回保险责任准备金	7,663.44	-130.42	-209.21	-193.85	2.22	575.66	10.49	92.34	4.46	-2.26	-59.70	-21.19	0.03		7,732.02
保单红利支出															
分保费用	1,004.76														1,004.76
营业税金及附加	667.75	2,873.82	2,834.46	2,594.98	1,494.76	1,619.82	758.94	506.10	297.68	267.57	570.18	489.10	3.47		14,978.65
手续费及佣金支出		3,518.80	5,822.41	6,074.61	1,838.41	3,828.98	960.59	1,306.60	1,410.65	477.52	2,121.47	1,091.73	12.59		28,464.36
业务及管理费	16,044.41	15,893.50	13,454.92	11,932.28	7,513.36	6,732.45	4,686.90	1,945.47	980.86	1,457.64	2,309.07	2,327.00	174.59		85,452.46
减：摊回分保费用	26,567.68	214.46	348.45	550.42	58.38	241.36	39.52	157.51	10.78	30.29	86.88	11.14	0.95		28,317.81

2015年度	总部	山东分公司	浙江分公司	江苏分公司	湖北分公司	湖南分公司	福建分公司	北京分公司	厦门分公司	宁波分公司	上海分公司	青岛分公司	安徽分公司	重分类	合计
其他业务成本		0.62	73.80	32.67		0.99	4.24	1.60				3.77			117.67
资产减值损失															
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	10,389.17	4,236.15	-9,829.80	1,773.45	-1,330.38	542.83	-2,925.07	596.88	-126.55	-1,411.34	-2,425.66	366.91	-172.27		-315.66
分部资产	185,895.74	53,906.72	38,482.04	37,755.30	22,023.78	26,967.50	4,867.29	-1,270.09	2,107.53	-1,092.00	3,017.16	4,949.00	-50.66	854.24	378,413.53
分部负债	28,337.44	46,466.53	51,845.52	46,934.15	23,912.71	26,227.14	14,858.05	6,422.85	4,085.01	4,752.01	11,227.41	8,070.70	81.61	854.24	274,075.37
补充信息：															
折旧和摊销费用	3,154.50	282.71	379.94	187.40	230.85	186.44	83.13	14.75	34.64	45.44	52.01	44.85	0.07		4,696.74
资本性支出	2,855.93	242.48	402.18	139.73	83.70	133.72	54.28	22.08	29.73	5.42	42.06	8.22	37.02		4,056.56
折旧和摊销费用以外的非现金费用	-23,401.35	4,795.88	12,196.18	230.21	3,384.65	3,676.29	921.69	-372.32	476.62	814.63	1,556.53	-113.27	40.58		4,206.34

11、母公司财务报表主要项目注释

(1) 货币资金

类 别	期末余额	期初余额
现金		
银行存款	225,057,011.62	134,487,618.60
其他货币资金	744,110.08	1,127,765.76
合 计	225,801,121.70	135,615,384.36

注：本公司不存在因抵押或冻结等对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项。其他货币资金主要为存放于通联支付平台的款项和证券结算备付金。

(2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

类 别	期末余额	期初余额
交易性金融资产		
其中：债务工具投资	377,460,152.30	233,871,401.69
权益工具投资	125,582,900.03	216,116,026.63
合 计	503,043,052.33	449,987,428.32

(3) 定期存款

到期期限	期末余额	期初余额
1个月至3个月（含3个月）		170,000,000.00
3个月至6个月（含6个月）	400,000,000.00	
1年至2年（含2年）		500,000,000.00
合 计	400,000,000.00	670,000,000.00

(4) 可供出售金融资产

①可供出售金融资产情况

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
可供出售债务工具	544,409,341.20		544,409,341.20	309,011,070.96		309,011,070.96
可供出售权益工具	1,475,859,733.85		1,475,859,733.85	791,122,126.70		791,122,126.70
其中：按公允价值计量的权益工具	1,463,859,733.85		1,463,859,733.85	789,122,126.70		789,122,126.70
按成本计量的权益工具	12,000,000.00		12,000,000.00	2,000,000.00		2,000,000.00
合 计	2,020,269,075.05		2,020,269,075.05	1,100,133,197.66		1,100,133,197.66

② 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	1,611,982,827.85	548,206,247.01	2,160,189,074.86
公允价值	1,463,859,733.85	544,409,341.20	2,008,269,075.05
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-148,123,094.00	-3,796,905.81	-151,919,999.81
已计提减值金额			

(5) 长期股权投资

① 长期股权投资列示如下：

项 目	期初余额		本期增加额	本期减少额	期末余额	
	账面余额	减值准备			账面余额	减值准备
子公司投资	100,000,000.00				100,000,000.00	
合 计	100,000,000.00				100,000,000.00	

② 长期股权投资明细列示如下：

被投资单位	持股比例	初始金额	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
长安保险销售有限公司	100%	100,000,000.00	100,000,000.00			100,000,000.00
合 计	100%	100,000,000.00	100,000,000.00			100,000,000.00

(6) 其他综合收益

项 目	期初余额	本期发生额					期末余额
		本期所得税前发生额	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	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	17,551,516.95	-242,851,349.45	-67,529,327.03	-43,830,505.60	-131,491,516.82		-113,939,999.87
其他综合收益合计	17,551,516.95	-242,851,349.45	-67,529,327.03	-43,830,505.60	-131,491,516.82		-113,939,999.87

(7) 保险业务收入

① 保险业务收入按保险合同划分明细如下：

项 目	本期发生额	上期发生额
原保险合同	3,069,262,610.96	2,781,009,442.85
再保险合同	66,255,662.97	30,336,692.91
合 计	3,135,518,273.93	2,811,346,135.76

②本公司保险业务收入按险种划分明细如下：

项 目	本期发生额	上期发生额
企财险	101,296,366.88	88,796,833.05
家财险	3,301,035.24	4,342,414.19
商业车险	1,574,345,568.76	1,600,092,085.78
车辆强制险	711,667,905.23	632,708,735.29
工程险	38,131,370.30	15,205,591.58
货运险	13,562,334.06	11,249,256.06
船舶险	14,511,379.84	15,549,096.36
责任险	206,869,353.42	116,502,843.21
短期健康险	211,535,225.78	169,517,164.24
意外险	71,348,645.43	67,594,942.86
保证险	188,949,088.99	89,787,173.14
合 计	3,135,518,273.93	2,811,346,135.76

③本公司原保险业务收入按销售方式划分明细如下：

项 目	本期发生额	上期发生额
代理业务	1,626,414,259.84	1,298,705,649.35
直销业务	1,062,804,848.45	932,030,684.75
电销业务	214,564,498.04	460,727,781.93
经纪业务	103,659,528.92	83,011,154.85
网销业务	61,819,475.71	6,534,171.97
合 计	3,069,262,610.96	2,781,009,442.85

(8) 投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
可供出售金融资产收益	109,318,010.94	172,853,617.38
交易性金融资产收益	30,026,792.69	9,781,409.52
其他投资收益	44,491,040.27	49,574,270.60
合 计	183,835,843.90	232,209,297.50

12、风险管理

(1) 保险风险

①保险风险类型

保险合同风险是指发生保险事故的可能性以及由此产生的赔付金额和赔付时间的不确定性。在保险合同下，本公司面临的主要风险是实际赔付金额和理赔成本超过了账面

的保险负债，这种风险在下列情况下均可能出现：a) 发生机率风险—被保险事件发生数量的概率与预期的不同；b) 事件严重性风险—发生事件赔偿成本与预期不同；c) 保险负债发展风险—保险人债务金额在合同到期日可能发生变化的概率风险。

通过把保险风险分散至大批保险合同组合可降低上述风险。慎重选择和实施承保策略和方针，以及合理运用再保险安排也可改善风险的可变性。

为了更有效地管理保险风险，本公司通过将部分保险业务按一定比例分出给再保险公司，并按产品类别设立不同的自留比例。尽管本公司使用再保险安排，但其并未解除本公司对保险负有的直接保险责任，因此分保业务存在因再保险公司未能履行再保险协议项下其应承担的责任而产生的信用风险。本公司以分散方式分出保险业务给多家再保险公司，避免造成对单一再保险公司的依赖，且本公司的营运不会在很大程度上依赖任何单一再保险合同。

② 保险风险集中度

目前，保险风险在本公司所承保的各地区之间没有重大差异，但若存在不适当的金额集中，有可能对基于组合进行赔付的严重程度产生影响。

(2) 金融工具风险

本公司持有金融工具面临的主要风险有：市场风险、信用风险、流动性风险。

市场风险

市场风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。市场风险主要包括外汇风险、利率风险和其他价格风险等。a) 外汇风险，是指金融工

具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司主要在中国内地经营业务，除持有少量外币存款而承担一定的外汇风险外并无重大集中的外汇风险。b) 利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。浮动利率工具使本公司面临现金流量利率风险，而固定利率工具则使本公司面临公允价值利率风险。本公司的利率风险政策要求维持适当的固定和浮动利率工具组合以管理利率风险。该政策还要求管理生息金融资产和付息金融负债的到期情况，一年内即须重估浮动利率工具的利息，固定利率工具的利息则在有关金融工具初始确认时计价，且在到期前固定不变。本公司并无重大集中的利率风险。c) 价格风险，价格风险是指因市场价格变动(利率风险或外币风险引起的变动除外)而引起的金融工具公允价值变动的风险，不论该变动是由个别金融工具或其发行人的特定因素引起的，还是某些影响整个交易市场中的所有类似金融工具的因素引起的。本公司通过分散投资，为不同证券投资设置投资上限等方法来管理价格风险。

②信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

目前本公司面临的信用风险主要与存放在商业银行的定期存款、应收保费、与再保险公司的再保险安排等有关，面临的信用风险相对较低。本公司通过实施信用控制政策，对潜在投资进行信用分析及对交易对手设定信用额度等措施以减低信用风险。

③流动性风险

流动风险，是指企业在履行与金融负债有关的义务时遇

到资金短缺的风险。本公司面临的主要流动性风险是源于保险合同的有关退保、减保或以其他方式提前终止保单，保险的赔付或给付，以及公司的各项日常支出。本公司在监管框架及市场环境允许的情况下，主要通过匹配投资资产的期限与对应保险责任的到期日来管理流动性风险，以期望本公司能及时偿还债务并为投资活动提供资金。

(3) 运营风险

运营风险是指由于缺乏足够的针对业务流程、人员和系统的内部控制，或内部控制失效、或由于不可控制的外部事件而引起损失的风险。本公司在经营业务时会面临多种由于缺乏或忽略适当的授权、书面支持和确保操作与信息安全的程序，或由于员工的错误与舞弊而产生的风险。本公司努力尝试通过制定清晰的政策并要求记录完整的业务程序来确保交易经过适当授权、书面支持与记录来管理其运营风险。

(4) 资本管理风险

中国保监会制定了设立保险公司的最低资本限额以及保险公司应具备的最低法定偿付能力额度。本公司定期评估实际偿付能力额度与最低偿付能力额度的差额，以满足监管的要求。

(六) 审计意见

2016 年公司聘请中汇会计师事务所进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。中汇京会审[2017]0335 号审计报告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 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果和现金流量。

三、风险管理状况信息

(一) 风险的识别与评价

公司在经营过程中面临保险、市场、信用、操作、战略、声誉、流动性等七大类风险，为了有效管控这七大类风险，公司针对每一风险类型制定了风险管控措施。具体的风险评估和风险管控措施如下：

1、保险风险

保险风险，是指由于赔付水平、费用水平等的实际经验与预期发生不利偏离，导致保险公司遭受非预期损失的风险，具体包括保费及准备金风险、巨灾风险。

保费风险，是指由于保险事故发生的频度及损失金额存在不确定性，导致保费可能不足以支付未来的赔款及费用，从而使保险公司遭受非预期损失的风险。

准备金风险，是指由于已发生未决案件在未来的赔付金额及时间存在不确定性，导致赔付可能超过准备金金额，从而使保险公司遭受非预期损失的风险。

巨灾风险，是指因重大自然害或事故而造成损失的。

公司主要通过健全完善产品开发管理制度，加强产品创新，完善以精算为基础的定价机制，有效控制产品设计与定价风险；完善承保、理赔操作流程，加强业务分类管理，优化调整业务结构；加强理赔关键环节管控，加大理赔违规违纪行为的查处；加强准备金评估与管理，合理准确计提准备金；加强再保合约管理，分散业务经营风险，减少保险风险集中对公司的影响。

2、市场风险

市场风险，是指由于利率、权益价格、房地产价格、汇率等不利变动，导致保险公司遭受非预期损失的风险。

公司通过完善资金运用内部控制管理制度加强投资授权、审批管理，采用情景分析、在险价值和压力测试等方法计量、持续监测公司面临的市场风险，建立市场风险监测和内部报告机制，分析市场风险对公司偿付能力的影响。

3、信用风险

信用风险，是指由于交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者交易对手信用状况的不利变动，导致保险公司遭受非预期损失的风险。

公司通过内部信用评级对潜在投资产品进行信用评估，多维度设定投资限额，加强投资交易对手及再保险交易对手资信管理，制定应收账款催收管理流程，明确应收考核方法等降低公司信用风险，同时通过定量、定性的监测指标及时监测信用风险变化情况，并建立信用风险内部报告机制及时报告。

4、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（不包括战略风险和声誉风险）。

公司已初步搭建起操作风险管理体系，制定了《操作风险管理制度》、《操作风险关键风险指标管理办法》、《操作风险损失数据收集管理办法》、《操作风险与控制评估管理办法》，从操作风险管理的组织架构、操作风险分类、操作风险识别与评估、防范措施等方面进行了规定，明确了操作风险三大管理工具的使用方法和流程，为公司的操作风险管理实践提供了制度依据。

为了加强操作风险损失事件管理，公司开展了操作风险损失数据库的搭建工作，制定了操作风险损失事件上报模板，

明确了损失事件上报信息内容，为损失事件分析提供了数据支持。2016年度，公司开展了两次损失事件采集工作，初步建立起操作风险损失事件数据库。

5、声誉风险

声誉风险是由于保险公司的经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对保险公司负面评价，从而造成损失的风险。

2016年，公司通过实施舆情监测及分析上报、关键点风险排查、及时识别并启动声誉风险处置、投诉联动处理机制等声誉风险管理的关键举措，有效提升声誉风险管理水平，公司声誉风险管理整体情况较好，未发生被省级以上媒体曝光的声誉事件，未出现需启动媒体危机事件应急预案情形。

制度建设方面，公司先后出台了《微信公众号管理办法》、《声誉风险管理制度（修订）》、《声誉风险管理实施细则》、《新闻宣传管理办法》等，明确声誉风险管理的目标和重点，建立完善声誉风险管理制度和评估机制，规范公司声誉风险管理内容及流程，防范风险。

流程建设方面，公司将声誉风险管理工作纳入全面风险管理体系中，建立声誉风险事前评估机制、声誉事件分级管理、声誉风险的责任追究及考核机制，分别从声誉风险的防范、处置、责任追究及考核等方面明确了处理流程和时效。

6、战略风险

战略风险是由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，导致公司战略与市场环境、公司能力不匹配的风险。

为规范战略风险管理，2016年，公司先后印发了《战略风险管理制度（试行）》、《发展战略规划管理制度（试行）》

文件，对战略风险管理目标，组织管理体系和工作职责，战略规划制定、实施、调整、评估、总结等进行明确，为战略规划的实施、风险管控提供依据。

根据公司 2014-2016 三年发展战略规划，各项发展目标逐月分解和考核到各分支机构，确保战略有效落地实施。公司坚持对上述战略落实重大风险实行持续监控，充分利用信息技术提高风险控制的效率和效果，目前已经实现了部分经营监控指标的预警和控制，并实现了经营预算执行情况的方便查询，能在超预算时进行预警提示，有效促进了各机构经营策略的落实执行和调整。按月度季度组织经营分析会，通过系统数据预警监控与人工督导相结合的方式进行了风险监控，对经营偏差较大机构预警并及时跟踪回馈并、督促整改。

7、流动性风险

流动性风险，是指保险公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。

2016 年，公司印发了《流动性风险管理制度(修订版)》，该文件在公司原有流动性风险管理制度的基础上，对流动性风险管理的目标、内容以及管理策略进行了进一步深化。其中，首先明确了公司董事会承担流动性风险管理的最终责任，公司各职能部门各司其职的公司流动性风险管理架构与部门职责，明确了流动性风险管理程序、流程及具体要求；其次，对流动性风险限额管理及考核提出了要求；再次，对流动性风险指标以及流动性风险日常监测及报告进行了阐述；最后，对流动性风险监督、考核及问责提出了进一步要求。

此外，公司还印发了《长安责任保险股份有限公司流动性风险应急计划和预案(试行)》，该制度明确了公司重大流

动性风险事件定义及分类，规范了公司重大流动性风险事件的应急处理组织及各部门职责，并对流动性风险监测与应急处理措施提出了具体的要求。

（二）风险控制

公司建立和完善与发展战略、经营目标及财务状况相适应的，符合法律法规和监管规章，并与中国偿付能力监管制度体系相互衔接和配合的全面风险管理体系，将本公司承担的风险控制在可承受的风险限度内，确保所承担的风险与收益相匹配，实现股东价值的最大化。

1、风险管理组织体系

2016年，公司进一步健全和完善了风险管理组织体系，成立了管理层风险管理委员会，并任命了一名高级管理人员作为公司的首席风险官，最终形成了由董事会负最终责任、总裁室直接领导，以风险管理部门为依托，相关职能部门密切配合，覆盖所有业务单位的全面风险管理组织体系，具体包括董事会、董事会风险管理委员会、总裁室、管理层风险管理委员会、风控与法律合规部、稽核部、公司其他部门及分支机构，形成事前识别、事中监控、事后监督的三位一体的全流程、全方位、全环节的风险管理体系。

2、完善风险管理制度体系

公司高度重视风险管理基础工作建设，借助偿二代风险管理全面实施契机，按照健全内控，精细管理，保障公司全面均衡可持续发展要求，进一步健全完善了全面风险管理制度，以及保险、市场、信用、操作、战略、声誉和流动性七类专项风险管理制度、配套实施细则和相关办法。同时，进一步明确了风险管理战略、风险偏好、风险管理组织架构、风险管理机制等事项，以及对各类风险的管理要求。截至目

前，公司共建立健全偿付能力风险管理有关的制度和 workflows 119 项，极大完善了公司风险管理制度体系。

3、搭建风险偏好管理体系

2016 年，公司搭建了风险偏好管理体系，将公司的风险偏好定位为“偿付能力不低于法定监管标准线，保障公司合规、稳健经营”，从资本、监管、业务发展、收益、流动性等方面规定了公司的风险偏好和风险容忍度。

在风险偏好和风险限额基础上，公司制定了一系列风险监测指标，定期对各类风险进行监测预警，并对超过安全范围的风险指标进行风险提示，相关部门积极进行风险处置。

4、提高偿付能力风险管理能力

为检查、评估公司偿付能力风险管理系统运行情况 and 运行效果，监督风险管理制度的执行情况，公司组织开展了偿付能力风险管理体系稽核检查评估工作。针对稽核检查过程中提出来的问题，公司认真组织了整改落实，并逐一明确了责任部门、责任人和完成时限。相关责任部门认真梳理现有制度，重点关注制度是否涵盖监管要求的风险点，是否规定了明确的流程及风险管控机制，通过流程的标准化来预防和控制风险。各部门高度重视全面风险管理有关工作，采取各项管理措施与手段，强化了内控制度与流程的实施，夯实制度遵循有效性的基础。同时，注重重大风险的监控管理，进一步加强了对公司重要业务事项 and 高风险领域实施重点控制，防范和控制风险。

2016 年 10 月，公司开展了 2016 年度偿付能力风险管理能力自评估工作，与稽核检查评估得分相比有较大进步，风险管理制度 and 执行效果显著提升。

2016年11月，保监会偿付能力风险管理能力评估小组进驻公司，对公司偿付能力风险管理能力进行了现场评估，评估结果78.85分，财产险公司排名前十。公司在偿付能力风险管理能力方面仍然存在较大的提升空间，未来，公司将根据评估过程中发现的问题，进一步整改，不断提升公司的风险管理能力。

5、完善突发事件应急处理机制

为了进一步完善突发事件应急处理机制，2016年，公司制定并下发了《偿付能力重大突发风险事件应急管理办法》和《突发事件总体应急预案》，对应急管理的组织架构、突发事件的等级划分、上报路径、处置措施等做了详细的规定，使突发事件发生后的报告和处置有据可依。

同时，风控与法律合规部牵头，会同企划精算部、车险客服部、信息技术部、电话中心等部门开展了浙江台风巨灾应急演练、客户投诉声誉风险事件应急演练、电话中心断电应急演练、偿付能力不足应急演练，在演练中验证了应急预案的有效性。演练中，各业务部门熟悉了应急处置流程，避免在未来的应急处置中发生不可挽回的错误。

四、保险产品经营信息

本公司2016年度保费收入居前5位的商业保险险种是机动车辆保险（含交强险）、责任保险、保证保险、健康险及意外伤害保险，这些险种2016年度的经营情况如下：

单位：人民币万元

	险种名称	保险金额	保费收入	赔款支出	准备金	承保利润
1	机动车辆保险	45,038,550.42	228,601.35	138,885.57	157,855.31	-16,875.34
2	责任保险	36,748,202.06	20,686.94	8,868.99	11,804.69	-100.24
3	保证险类	7,751,117.24	18,894.91	3,925.51	10,603.79	3,525.25
4	健康保险	684,832.61	21,153.52	1,874.69	32,654.36	-3,725.07
5	意外伤害保险	105,625,577.49	7,134.86	2,526.90	4,479.52	35.39

五、偿付能力信息

(一) 主要偿付能力指标如下：

项目	2016 年末数
实际资本（万元）	128,763.30
最低资本（万元）	62,041.82
偿付能力溢额（万元）	66,721.48
偿付能力充足率（%）	207.54

2016 年，公司偿付能力充足率 207.54%，偿付能力充足率保持在 100%以上，满足保监会监管要求。

(二) 报告期内偿付能力变动原因分析

2016 年度公司偿付能力充足率 207.54%，与 2015 年度偿付能力 182.08%相比，上升 25.46%。主要原因是：本年度公司发行资本补充债券 5 亿元，公司偿付能力有较大提升。

长安责任保险股份有限公司

2017 年 4 月 28 日