

# 2019 年度信息披露报告

## 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：长安保险公司

### (二) 注册资本：人民币 32.5154 亿元

(三) 注册地：公司住所为安徽省蚌埠市高新区燕南路 17 号  
国家高新区科技金融产业园 1 号楼 3 层

### (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、云南、宁夏、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

2019 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	期末余额	期初余额
<b>资产：</b>		
货币资金	640,787,746.69	163,462,015.74
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		

项目	期末余额	期初余额
买入返售金融资产	769,935,000.00	81,795,000.00
应收利息	41,921,569.61	45,436,860.29
应收保费	11,061,160.20	30,513,777.78
应收代位追偿款	850,472,604.02	1,237,023,021.22
应收分保账款	805,355,042.34	562,975,188.10
应收分保未到期责任准备金	237,695,365.43	130,492,422.63
应收分保未决赔款准备金	148,646,936.48	168,210,199.35
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	73,300,000.00	
可供出售金融资产	742,386,085.11	1,062,643,185.68
持有至到期投资	105,953,292.72	112,925,214.53
长期股权投资	2,750,032.05	2,516,243.88
存出营业保证金		1,000,000.00
存出资本保证金	616,308,000.00	324,308,000.00
投资性房地产		
固定资产	189,687,388.31	202,735,914.15
无形资产	50,738,202.44	67,732,549.01
开发支出		
商誉		
独立账户资产		
递延所得税资产	101,816,266.30	111,497,716.73
其他资产	494,378,881.38	518,065,921.22
<b>资产总计</b>	<b>5,883,193,573.08</b>	<b>4,823,333,230.31</b>

## 资产负债表(续)

编制单位：长安责任保险股份有限公司

2019年12月31日

单位：人民币元

项目	期末余额	期初余额
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	104,000,000.00	35,000,000.00
预收保费	72,533,803.45	133,598,182.46
应付手续费及佣金	27,542,580.15	35,615,823.87

应付分保账款	988,433,107.34	619,252,561.05
应付职工薪酬	4,878,056.65	9,108,125.56
应交税费	34,350,159.61	40,502,666.01
应付赔付款	114,594,711.03	83,335,514.49
应付保单红利		
保户储金及投资款		
未到期责任准备金	1,570,080,152.28	1,814,455,127.05
未决赔款准备金	1,604,716,561.12	2,116,624,907.06
保费准备金	3,095,793.97	2,586,809.92
持有待售负债		
长期借款		
应付债券	498,546,367.85	497,871,231.70
预计负债		
独立账户负债		
递延所得税负债		
其他负债	310,585,924.08	457,384,206.00
<b>负债合计</b>	<b>5,333,357,217.53</b>	<b>5,845,335,155.17</b>
股东权益：		
股本	3,251,540,000.00	1,621,540,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	66,462,496.62	68,160,609.84
减：库存股		
其他综合收益	-706,181.06	-2,065,228.42
盈余公积	24,487.79	24,487.79
一般风险准备		
未分配利润	-2,767,231,093.55	-2,709,700,255.14
归属于母公司股东权益合计	550,089,709.80	-1,022,040,385.93
少数股东权益	-253,354.25	38,461.07
<b>股东权益合计</b>	<b>549,836,355.55</b>	<b>-1,022,001,924.86</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>5,883,193,573.08</b>	<b>4,823,333,230.31</b>

## (二) 利润表

### 利润表

编制单位：长安责任保险股份有限公司

2019 年度

单位：人民币元

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	3,089,874,319.40	2,315,719,667.06
已赚保费	2,772,995,528.91	2,106,896,740.91
保险业务收入	2,858,549,697.06	3,010,243,523.82
其中：分保业务收入	17,535,269.11	106,377,694.00
减：分出保费	437,132,085.72	416,247,494.73
减：提取未到期责任准备金	-351,577,917.57	487,099,288.18
其他收益	25,939,384.98	27,200,472.59

投资收益（损失以“-”号填列）	122,147,377.36	-1,202,948.60
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	250,260.62	
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-191,532.30
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-776.41	7,836.94
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-888,819.22	-691,547.96
其他业务收入	169,681,623.78	183,700,645.48
二、营业支出	3,175,371,160.35	4,188,326,937.65
赔付支出	2,396,557,644.39	1,810,469,532.62
减：摊回赔付支出	148,025,369.64	165,357,887.89
提取保险责任准备金	-511,908,345.94	798,656,237.05
减：摊回保险责任准备金	-19,563,262.87	97,128,720.01
提取保费准备金	508,984.05	2,586,809.92
保单红利支出		
分保费用	5,189,430.80	35,752,213.45
税金及附加	19,442,244.67	19,997,666.31
手续费及佣金支出	411,358,059.19	525,780,573.93
业务及管理费	958,706,614.72	972,613,612.85
减：摊回分保费用	198,827,040.13	188,597,008.80
其他业务成本	219,719,322.75	260,922,493.41
资产减值损失	3,086,352.62	212,631,414.81
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-85,496,840.95	-1,872,607,270.59
加：营业外收入	38,291,654.81	2,047,377.70
减：营业外支出	1,385,468.38	3,886,282.64
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-48,590,654.52	-1,874,446,175.53
减：所得税费用	9,231,999.21	-41,109,764.07
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-57,822,653.73	-1,833,336,411.46
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-57,822,653.73	-1,833,336,411.46
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	-57,530,838.41	-1,833,372,405.60
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-291,815.32	35,994.14
五、其他综合收益的税后净额	1,359,047.36	93,182,190.58
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	1,359,047.36	93,182,190.58
（一）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变动额		
2. 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	1,359,047.36	93,182,190.58
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	1,359,047.36	93,182,190.58
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		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
六、综合收益总额	-56,463,606.37	-1,740,154,220.88
归属于母公司股东的综合收益总额	-56,171,791.05	-1,740,190,215.02
归属于少数股东的综合收益总额	-291,815.32	35,994.14

### (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

2019 年度

单位：人民币元

项目	本期金额	上期金额
<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	3,368,329,696.51	3,050,166,844.48
收到再保业务现金净额	-54,970,010.23	-11,828,497.19
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	634,607,679.74	1,106,404,906.00
经营活动现金流入小计	3,947,967,366.02	4,144,743,253.29
支付原保险合同赔付款项的现金	2,279,929,712.04	1,785,317,727.28
支付手续费及佣金的现金	476,528,285.15	615,585,353.75
支付给职工以及为职工支付的现金	770,257,226.51	719,274,787.63
支付的各项税费	219,210,974.93	210,311,842.66
支付其他与经营活动有关的现金	1,139,753,362.66	2,447,172,193.91
经营活动现金流出小计	4,885,679,561.29	5,777,661,905.23
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-937,712,195.27</b>	<b>-1,632,918,651.94</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	3,018,453,294.23	4,582,989,084.15
取得投资收益收到的现金	118,717,079.48	115,819,698.22
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	40,591,917.52	
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		67,135,000.00
投资活动现金流入小计	3,177,762,291.23	4,765,943,782.37
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	43,350,143.30	17,637,374.05
投资支付的现金	2,705,563,720.63	2,709,707,744.37
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	688,949,691.84	309,292.30
投资活动现金流出小计	3,437,863,555.77	2,727,654,410.72
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-260,101,264.54</b>	<b>2,038,289,371.65</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
吸收投资收到的现金	1,630,000,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	69,000,000.00	
筹资活动现金流入小计	1,699,000,000.00	
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	32,500,000.00	32,500,000.00
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	1,895,828.98	317,024,266.11
筹资活动现金流出小计	34,395,828.98	349,524,266.11
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>1,664,604,171.02</b>	<b>-349,524,266.11</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>-776.41</b>	<b>3,397.99</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>466,789,934.80</b>	<b>55,849,851.59</b>
加：期初现金及现金等价物余额	163,006,138.61	107,156,287.02
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>629,796,073.41</b>	<b>163,006,138.61</b>

## (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

单位：人民币元

项目	2019 年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	其他综合收益	一般风险准备	盈余公积	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	1,621,540,000.00				68,160,609.84	-2,065,228.42		24,487.79	-2,709,700,255.14	-1,022,040,385.93	38,461.07	-1,022,001,924.86
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并其他												
二、本年初余额	1,621,540,000.00				68,160,609.84	-2,065,228.42		24,487.79	-2,709,700,255.14	-1,022,040,385.93	38,461.07	-1,022,001,924.86
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,630,000,000.00				-1,698,113.22	1,359,047.36			-57,530,838.41	1,572,130,095.73	-291,815.32	1,571,838,280.41
（一）综合收益总额						1,359,047.36			-57,530,838.41	-56,171,791.05	-291,815.32	-56,463,606.37
（二）股东投入和减少资本	1,630,000,000.00				-1,698,113.22					1,628,301,886.78		1,628,301,886.78
1. 股东投入的普通股	1,630,000,000.00									1,630,000,000.00		1,630,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入股东权益的金额												
4. 其他					-1,698,113.22					-1,698,113.22		-1,698,113.22
（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. 资本公积转增股本												
2. 盈余公积转增股本												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他												
（五）其他												
四、本期期末余额	3,251,540,000.00				66,462,496.62	-706,181.06		24,487.79	-2,767,231,093.55	550,089,709.80	-253,354.25	549,836,355.55

## 股东权益变动表

编制单位：长安责任保险股份有限公司

单位：人民币元

项目	2018 年度											
	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	其他综合收益	一般风险准备	盈余公积	未分配利润	小计		
	优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	1,621,540,000.00				68,160,609.84	-2,065,228.42		24,487.79	-878,770,444.56	808,889,424.65	869.87	808,890,294.52
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年初余额	1,621,540,000.00				68,160,609.84	-2,065,228.42		24,487.79	-878,770,444.56	808,889,424.65	869.87	808,890,294.52
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）									-1,830,929,810.58	-1,830,929,810.58	37,591.20	-1,830,892,219.38
（一）综合收益总额									-1,833,372,405.60	-1,833,372,405.60	35,994.14	-1,833,336,411.46
（二）股东投入和减少资本									2,442,595.02	2,442,595.02	1,597.06	2,444,192.08
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									2,442,595.02	2,442,595.02	1,597.06	2,444,192.08
（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. 资本公积转增股本												
2. 盈余公积转增股本												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他												
（五）其他												
四、本期期末余额	1,621,540,000.00				68,160,609.84	-2,065,228.42		24,487.79	-2,709,700,255.14	-1,022,040,385.93	38,461.07	-1,022,001,924.86

## （五）财务报表附注

### 1、财务报表的编制基础

（1）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、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”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

#### （2）持续经营

本公司综合目前可获取的信息，自报告期末起 12 个月内不存在对持续经营能力产生重大怀疑的因素，本财务报表以公司持续经营假设为基础编制。

### 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 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2019 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

#### （2）会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

#### （3）营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

#### （4）记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

#### （5）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：购买方在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。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，确认为商誉；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差额，计入当期损益。

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

#### （6）合并财务报表的编制方法

本公司将所有控制的子公司纳入合并财务报表范围。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，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。

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司

的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额，分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对上年财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在合并财务报表中的处理方法。例如：通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，视同在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整，在编制比较报表时，以不早于本公司和被合并方同处于最终控制方的控制之下的时点为限，将被合并方的有关资产、负债并入本公司合并财务报表的比较报表中，并将合并而增加的净资产在比较报表中调整所有者权益项下的相关项目。为避免对被合并方净资产的价值进行重复计算，本公司在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与本公司和被合并方处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他净资产变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益和当期损益。

对于非同一控制下企业合并取得子公司，经营成果和现金流量自本公司取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在合并财务报表中的处理方法。例如：通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；与其相关的购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他所有者权益变动，在购买日所属当期转为投资损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

本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，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对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，调整资本溢价或股本溢价，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，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或合并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损益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资损益。

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的，如果处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，应当将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的投资损益。

#### （7）现金及现金等价物

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

#### （8）外币交易

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产

相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

### (9) 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

#### ① 金融工具的分类

本公司按投资目的和经济实质对拥有的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、应收款项及可供出售金融资产。

#### ② 金融工具的确认依据和计量方法

A. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。

处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

#### B. 持有至到期投资

取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

### C. 应收款项

公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，以及公司持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权，包括应收账款、其他应收款等，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

### D. 可供出售金融资产

取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。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，按照成本计量。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。

#### E. 其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

#### ③金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

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

<1>所转移金融资产的账面价值；

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

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各

自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

<1>终止确认部分的账面价值；

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

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

#### ④金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

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

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

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值

进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### ⑤金融资产和金融负债的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。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。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

#### ⑥金融资产（不含应收款项）减值的测试方法及会计处理方法

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

#### (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%提取并存放于符合中国银行保险监督管理委员会（以下简称中国银保监会）规定条件的中资商业银行的款项。该保证金除保险公司清算时用于偿还外，不得动用。

#### (12) 应收款项

本公司对单项金额重大的应收保费单独进行减值测试，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。

本公司对单项金额不重大的应收保费及上述单独测试未发生减值的应收款项（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组合中进行减值测试。

#### (13) 长期股权投资

本公司长期股权投资主要是对子公司的投资。

本公司对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排，并且该安排相关活动的政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含）以上但低于 50%的表决权时，通常认为对被投资单位具有重大影响。持有被投资单位 20%以下表决权的，还需要综合考虑在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经

营政策制定过程、或与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资单位提供关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。

对被投资单位形成控制的，为本公司的子公司。通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方在最终控制方合并报表中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。被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的，长期股权投资成本按零确定。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在母公司财务报表中的长期股权投资的处理方法。例如：通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，属于一揽子交易的，本公司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，根据合并后享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。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，冲减留存收益。

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在母公司财务报表中的长期股权投资成本处理方法。例如：通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，属于一揽子交易的，本公司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，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。购买日之前持有的股权采用权益法核算的，原权益法核算的相关其他综合收益暂不做调整，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权在可供出售金融资产中采用公允价值核算的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在合并日转入当期投资损益。

除上述通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本。

本公司对子公司投资采用成本法核算，对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资，在追加投资时，按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长

期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按照应享有的金额确认为当期投资收益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资，随着被他投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中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，按照本公司的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期投资损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按可供出售金融资产核算，剩余股权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。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的，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，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，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，改按可供出售金融资产的有关规定进行会计处理，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期投资损益。

本公司对于分步处置股权至丧失控股权的各项交易不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理，但是，在丧失控制权之前每一次交易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，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。

#### (14) 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，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

<1>与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

<2>该固定资产的成本能够可靠地计量。

##### ② 折旧方法

本公司固定资产主要分为：房屋及建筑物、机器设备、运输工具等；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。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

资产类别	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	20-30	3	3.23-4.85
机器设备	平均年限法	3-5	3	19.40-32.33
运输工具	平均年限法	6-8	3	12.13-16.17

#### (15) 在建工程

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

#### (16) 无形资产

本公司无形资产包括土地使用权、专利技术、非专利技术等，按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；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。

土地使用权从出让起始日起，按其出让年限平均摊销；其他无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者分期平均摊销。摊销金额按其受益对象计入相关资产成本和当期损益。对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。

本公司的研究开发支出根据其性质以及研发活动最终形成无形资产是否具有较大不确定性，分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：

- ①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- ②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- ③运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场；
- ④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- ⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。前期已计入损益的开发支出在以后期间不再确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目

达到预定可使用状态之日起转为无形资产列报。

#### (17) 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。

#### (18) 长期资产减值

本公司于每一资产负债表日对长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等项目进行检查，当存在减值迹象时，本公司进行减值测试。对商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年末均进行减值测试。

减值测试后，若该资产的账面价值超过其可收回金额，其差额确认为减值损失，上述资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

#### (19) 保险保障基金

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。

#### (20) 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。本公司的保险合同主要为非寿险保险合同。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。

## (21) 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，本公司将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元，包括企业财产保险、家庭财产保险、工程保险、责任保险、机动车交通事故责任强制保险、商业车险、农业保险、船舶保险、货物运输保险、短期健康保险、意外伤害保险、保证保险。

目前本公司各计量单元整体保险负债的久期都低于 1 年，根据中国保监会的有关规定，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。

本公司未到期责任准备金以未赚保费法进行计量。按照未赚保费法，本公司于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，减去手续费、税金及附加（不含房产税、印花税等）、保险保障基金以及承保人员的费用等增量成本后计提未到期责任准备金。初始确认后，按照中国保监会规定，未到期责任准备金按 1/365 法，在精算系统中直接提取并进行逐单计算。1/365 法计算公式如下：

每张保单的未赚保费准备金 = 该保单保费 × 截至 2019 年 12 月 31 日未到期天数 / 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。

### (22) 职工薪酬

本公司职工薪酬为短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期福利。

短期薪酬主要包括职工工资、福利费、医疗保险费及住房公积金等，在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

离职后福利主要包括基本养老保险费、失业保险，按照公司承担的风险和义务，为设定提存计划离职后福利。根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而向单独主体缴存的提存金确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

辞退福利是指在职工劳动合同到期之前决定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，如果本公司已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议，并即将实施，同时本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，确认因解除与职工劳动关系给予补偿产生的预计负债，计入当期损益。

其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利

之外所有的职工薪酬。

### (23) 预计负债

当与对外担保、商业承兑汇票贴现、未决诉讼或仲裁、产品质量保证等或有事项相关的业务同时符合以下条件时，本公司将其确认为负债：该义务是本公司承担的现时义务；该义务的履行很可能导致经济利益流出企业；该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债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，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，如有改变则对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

### (24) 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。本公司主要为非寿险原保险合同。对于非寿险原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入金额。

#### 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。

## (25) 政府补助

### ① 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。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，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

### ② 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司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（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

## (26) 递延所得税资产和递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。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。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

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，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，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

## (27) 分部报告

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。

## (28) 主要会计估计及判断

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、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。

### (29) 重要会计政策和会计估计的变更以及差错更正

#### ① 重要会计政策变更

A. 执行《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》（2019 修订）

财政部于 2019 年 5 月 9 日发布了《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》（2019 修订）（财会〔2019〕8 号），修订后的准则自 2019 年 6 月 10 日起施行，对 2019 年 1 月 1 日至本准则施行日之间发生的非货币性资产交换，应根据本准则进行调整。对 2019 年 1 月 1 日之前发生的非货币性资产交换，不需要按照本准则的规定进行追溯调整。

本公司执行上述准则在本报告期内无重大影响。

B. 执行《企业会计准则第 12 号——债务重组》（2019 修订）

财政部于 2019 年 5 月 16 日发布了《企业会计准则第 12 号——

—债务重组》(2019 修订)(财会〔2019〕9 号), 修订后的准则自 2019 年 6 月 17 日起施行, 对 2019 年 1 月 1 日至本准则施行日之间发生的债务重组, 应根据本准则进行调整。对 2019 年 1 月 1 日之前发生的债务重组, 不需要按照本准则的规定进行追溯调整。

本公司执行上述准则在本报告期内无重大影响。

### ②重要会计估计变更

本报告期未发生重要会计估计变更事项。

### ③前期会计差错更正

本报告期未发生前期会计差错更正事项。

## 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%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%、5%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育费附加	应缴流转税税额	2%
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

项目	期末余额	期初余额
库存现金	1,627.68	8,102.18
银行存款	640,779,016.35	163,270,234.92
其他货币资金	7,102.66	183,678.64
合计	640,787,746.69	163,462,015.74

其中受到限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	期初余额
冻结账户	10,991,673.28	455,877.13
合计	10,991,673.28	455,877.13

##### (2) 买入返售金融资产

项目	期末余额	期初余额
交易所逆回购		22,000,000.00
银行间逆回购	769,935,000.00	59,795,000.00
合计	769,935,000.00	81,795,000.00

##### (3) 应收利息

项目	期末余额	期初余额
应收可供出售金融资产利息	19,725,826.96	15,595,052.44
应收定期利息	17,721,724.51	27,294,459.99
应收持有至到期投资利息	2,129,421.70	2,455,430.14
应收买入返售金融资产利息	93,554.84	89,173.29
应收活期利息、存出保证金利息等	2,251,041.60	2,744.43

项目	期末余额	期初余额
合计	41,921,569.61	45,436,860.29

#### (4) 应收保费

项目	期末余额	期初余额
应收保费	20,086,309.66	36,016,050.22
减：坏账准备	9,025,149.46	5,502,272.44
净额	11,061,160.20	30,513,777.78

#### ① 应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下

账龄	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)	7,207,041.56	35.88		7,207,041.56	17,987,254.54	49.94		17,987,254.54
3个月至1年 (含1年)	4,282,354.05	21.32	428,235.41	3,854,118.64	13,053,899.25	36.25	1,305,389.92	11,748,509.33
1年以上	8,596,914.05	42.80	8,596,914.05		4,974,896.43	13.81	4,196,882.52	778,013.91
合计	20,086,309.66	100.00	9,025,149.46	11,061,160.20	36,016,050.22	100.00	5,502,272.44	30,513,777.78

#### ② 应收保费按险种大类列示如下

项目	期末余额	期初余额
企业财产保险	553,899.81	1,770,649.40
家庭财产保险	381,235.63	320,945.84
工程保险	4,133,741.93	8,559,105.31
责任保险	4,787,574.45	9,559,575.90
保证保险	7,153,492.98	9,092,256.43
船舶保险	1,076,509.74	1,483,705.07
货物运输保险	316,212.18	906,458.66
短期健康保险	558,633.22	1,900,288.43
意外伤害保险	1,125,009.72	2,423,065.18
合计	20,086,309.66	36,016,050.22

#### ③ 应收保费前五名列示如下

单位名称	期末余额		坏账准备	账龄
	金额	比例(%)		
中青建安建设集团有限公司	1,245,056.83	6.20		3个月以内(含3个月)
中国人民财产保险股份有限公司苏州市分公司	1,143,148.24	5.69	28,930.80	3个月以内(含3个月) 853,840.20元, 3个月至1年(含1年) 289,308.04元
江苏华航物流有限公司	840,945.00	4.19	840,945.00	1年以上
中国平安财产保险股份有限公司江苏分公司	816,082.69	4.06	81,608.27	3个月至1年(含1年)
中国葛洲坝集团第二工程有限公司	789,360.00	3.93		3个月以内(含3个月)
合计	4,834,592.76	24.07	951,484.07	

### (5) 应收代位追偿款

账龄	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	41,374,744.13	1,108,471,274.37
1年以上	809,097,859.89	128,551,746.85
合计	850,472,604.02	1,237,023,021.22

### (6) 应收分保账款

项目	期末余额	期初余额
应收分保账款	805,355,042.34	562,975,188.10
减: 坏账准备		
净额	805,355,042.34	562,975,188.10

注: 本年针对同一再保分入分出公司或经纪公司, 不再净额列示债权债务, 按照总额分别列报应收、应付分保款。

#### ① 应收分保账款账龄列示如下:

账龄	期末余额	期初余额
3个月以内(含3个月)	140,268,481.68	89,361,903.29
3个月至1年(含1年)	207,036,362.05	318,733,686.57
1年以上	458,050,198.61	154,879,598.24
合计	805,355,042.34	562,975,188.10

② 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(%)
China Property & Casualty Reinsurance Company Ltd.	335,475,439.00	41.66
前海再保险股份有限公司	179,494,524.08	22.29
北京中天保险经纪有限公司	64,480,395.41	8.01
Aon Benfield China Limited	33,523,270.54	4.16
中银保险有限公司	23,491,661.88	2.92
合计	636,465,290.91	79.04

(7) 应收分保未到期责任准备金

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应收分保未到期责任准备金	130,492,422.63	107,202,942.80		237,695,365.43
合计	130,492,422.63	107,202,942.80		237,695,365.43

(8) 应收分保未决赔款准备金

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应收分保未决赔款准备金	168,210,199.35		19,563,262.87	148,646,936.48
合计	168,210,199.35		19,563,262.87	148,646,936.48

(9) 定期存款

到期期限	期末余额	期初余额
3个月以内(含3个月)		
3个月至1年(含1年)	28,000,000.00	
1年至2年(含2年)		
2年至3年(含3年)	45,300,000.00	
合计	73,300,000.00	

(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	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	157,561,492.80		157,561,492.80	561,670,256.04		561,670,256.04
可供出售权益工具	680,249,819.17	95,425,226.86	584,824,592.31	666,086,846.16	165,113,916.52	500,972,929.64
其中：按公允价值计量	568,249,819.17	95,425,226.86	472,824,592.31	554,086,846.16	165,113,916.52	388,972,929.64
按成本计量	112,000,000.00		112,000,000.00	112,000,000.00		112,000,000.00
合计	837,811,311.97	95,425,226.86	742,386,085.11	1,227,757,102.20	165,113,916.52	1,062,643,185.68

### 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/债务的摊余成本	562,945,628.68	163,807,258.03	726,752,886.71
公允价值	472,824,592.31	157,561,492.80	630,386,085.11
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	5,304,190.49	-6,245,765.23	-941,574.74
已计提减值金额	95,425,226.86		95,425,226.86

### ③ 期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额				减值准备			
	期初	本期增加	本期减少	期末	期初	本期增加	本期减少	期末
和源资本管理有限公司	2,000,000.00			2,000,000.00				
上海保险交易所股份有限公司	10,000,000.00			10,000,000.00				
北京信中利盈达股权投资中心	100,000,000.00			100,000,000.00				
合计	112,000,000.00			112,000,000.00				

### ④ 本期可供出售金融资产减值的变动情况

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
期初已计提减值余额	165,113,916.52		165,113,916.52
本期计提	1,649,333.32		1,649,333.32
其中：从其他综合收益转入	1,649,333.32		1,649,333.32
本期减少	71,338,022.98		71,338,022.98
其中：期后公允价值回升转回			

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
期末已计提减值余额	95,425,226.86		95,425,226.86

### (11) 持有至到期投资

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
企业债	72,863,292.72		72,863,292.72	107,339,214.53		107,339,214.53
信托投资	33,090,000.00		33,090,000.00	5,880,000.00	294,000.00	5,586,000.00
合计	105,953,292.72		105,953,292.72	113,219,214.53	294,000.00	112,925,214.53

### (12) 长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动							期末余额	减值准备 期末余额
		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	宣告发放现金股利或利润	本期计提减值准备		
联营企业：										
北京近民基金会	1,974,222.80			250,216.50						2,224,439.30
长安创富资本管理有限公司	525,548.63			44.12						525,592.75
长安执诚金融服务（深圳）有限公司	16,472.45		16,472.45							
小计	2,516,243.88		16,472.45	250,260.62						2,750,032.05
合计	2,516,243.88		16,472.45	250,260.62						2,750,032.05

### (13) 存出营业保证金

银行名称	存期	期末余额	期初余额
交通银行股份有限公司深圳香洲支行			1,000,000.00
合计			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当自办理工商登记之日起 20 日内投保职业责任保险或缴存保证金，2019 年公司提取保证金后投保职业责任保险。

## (14) 存出资本保证金

银行名称	存期	期末余额	期初余额
中国建设银行股份有限公司北京前门支行	60 个月	114,000,000.00	114,000,000.00
招商银行股份有限公司北京清华园支行	36 个月		64,000,000.00
中国农业银行股份有限公司北京崇文支行	60 个月		40,308,000.00
包商银行股份有限公司北京分行	60 个月	36,000,000.00	36,000,000.00
浙商银行股份有限公司西安分行	36 个月		34,000,000.00
厦门国际银行股份有限公司北京分行	60 个月	36,000,000.00	36,000,000.00
九江银行股份有限公司合肥金潜支行	61 个月	266,308,000.00	
中原银行股份有限公司郑州象湖支行	36 个月	100,000,000.00	
兴业银行股份有限公司深圳分行	61 个月	64,000,000.00	
合计		616,308,000.00	324,308,000.00

注：2019 年度公司增加注册资本 16.3 亿元。根据《中华人民共和国保险法》的有关规定，截至 2020 年 1 月 17 日本公司已按注册资本的 20% 足额缴存了资本保证金，并存放于符合中国银保监会规定条件的中资商业银行。资本保证金仅当保险公司清算时用于清偿债务。

## (15) 固定资产

### ① 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	合计
1. 账面原值				
(1) 期初余额	219,944,519.58	112,381,755.78	45,344,290.17	377,670,565.53
(2) 本期增加金额		3,909,915.24	1,286,373.09	5,196,288.33
—购置		3,909,915.24	1,286,373.09	5,196,288.33
—在建工程转入				
—其他增加				
(3) 本期减少金额	500,417.96	33,349,359.22	2,883,236.95	36,733,014.13
—处置或报废	500,417.96	33,349,359.22	2,883,236.95	36,733,014.13
—其他减少				
(4) 期末余额	219,444,101.62	82,942,311.80	43,747,426.31	346,133,839.73

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	合计
<b>2. 累计折旧</b>				
(1) 期初余额	46,252,952.62	96,300,859.07	32,380,839.69	174,934,651.38
(2) 本期增加金额	7,257,923.41	5,606,602.15	3,667,612.30	16,532,137.86
—计提	7,257,923.41	5,606,602.15	3,667,612.30	16,532,137.86
—其它增加				
(3) 本期减少金额		32,207,658.74	2,812,679.08	35,020,337.82
—处置或报废		32,207,658.74	2,812,679.08	35,020,337.82
—其他减少				
(4) 期末余额	53,510,876.03	69,699,802.48	33,235,772.91	156,446,451.42
<b>3. 减值准备</b>				
(1) 期初余额				
(2) 本期增加金额				
—计提				
—其他增加				
(3) 本期减少金额				
—处置或报废				
—其他减少				
(4) 期末余额				
<b>4. 账面价值</b>				
(1) 期末账面价值	165,933,225.59	13,242,509.32	10,511,653.40	189,687,388.31
(2) 期初账面价值	173,691,566.96	16,080,896.71	12,963,450.48	202,735,914.15

## ②未办妥产权证书的固定资产情况

项目	账面原值	账面价值	未办妥产权证书的原因
安化北里1号长保大厦	137,064,650.55	99,037,821.94	正在办理中
潍坊市虞河花园商业用房	6,000,000.00	5,563,499.97	正在办理中
保障房(深圳)	446,387.20	401,283.48	正在办理中
合计	143,511,037.75	105,002,605.39	

## (16) 无形资产

项目	软件	商标使用权	其他	合计
<b>1. 账面原值</b>				
(1) 期初余额	139,912,818.81	14,000.00		139,926,818.81

项目	软件	商标使用权	其他	合计
(2) 本期增加金额			141,509.43	141,509.43
—购置			141,509.43	141,509.43
(3) 本期减少金额	8,980,788.01			8,980,788.01
—处置	8,980,788.01			8,980,788.01
—失效且终止确认的部分				
(4) 期末余额	130,932,030.80	14,000.00	141,509.43	131,087,540.23
<b>2. 累计摊销</b>				
(1) 期初余额	72,180,269.80	14,000.00		72,194,269.80
(2) 本期增加金额	8,155,411.51		12,971.69	8,168,383.20
—计提	8,155,411.51		12,971.69	8,168,383.20
(3) 本期减少金额	13,315.21			13,315.21
—处置	13,315.21			13,315.21
—失效且终止确认的部分				
(4) 期末余额	80,322,366.10	14,000.00	12,971.69	80,349,337.79
<b>3. 减值准备</b>				
(1) 期初余额				
(2) 本期增加金额				
—计提				
(3) 本期减少金额				
—处置				
—失效且终止确认的部分				
(4) 期末余额				
<b>4. 账面价值</b>				
(1) 期末账面价值	50,609,664.70		128,537.74	50,738,202.44
(2) 期初账面价值	67,732,549.01			67,732,549.01

### (17) 递延所得税资产和递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
应付职工薪酬				
坏账准备	12,898,263.55	3,224,565.89	6,123,312.53	1,530,828.13
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动				

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
可供出售金融资产减值准备	95,425,226.86	23,856,306.72	165,113,916.52	41,278,479.13
可供出售金融资产公允价值变动	941,574.74	235,393.69	2,753,637.88	688,409.47
可抵扣亏损	298,000,000.00	74,500,000.00	272,000,000.00	68,000,000.00
合计	407,265,065.15	101,816,266.30	445,990,866.93	111,497,716.73

### (18) 其他资产

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	235,704,220.09	293,810,452.29
预付赔付款	107,477,255.89	106,974,349.36
待认证增值税进项税额	62,601,742.83	32,098,853.66
预付分保账款	33,999,882.93	33,999,882.93
应收共保款项	11,391,985.16	7,150,889.47
待摊费用	10,528,029.02	11,092,732.15
存出保证金	9,890,613.28	10,791,756.89
在建工程	8,445,828.99	1,260,078.88
长期待摊费用	6,814,080.76	9,306,697.87
应收账款	3,945,527.28	3,850,650.00
预付手续费	2,063,067.93	1,436,726.51
低值易耗品、损余物资	1,266,092.06	2,613,533.97
待抵扣增值税进项税额	227,930.84	3,671,697.24
预付款项	22,624.32	7,620.00
合计	494,378,881.38	518,065,921.22

### (19) 卖出回购金融资产款

项目	期末余额	期初余额
交易所国债正回购	104,000,000.00	35,000,000.00
银行间国债正回购		
合计	104,000,000.00	35,000,000.00

### (20) 预收保费

项目	期末余额	期初余额
商业车险	38,101,364.58	40,831,615.38
机动车交通事故责任强制保险	16,359,508.28	29,257,439.22
责任保险	9,711,744.46	8,222,805.20
意外伤害保险	2,978,175.76	2,810,219.32
短期健康保险	2,793,222.56	47,678,633.43
企业财产保险	2,201,202.65	2,589,803.26
船舶保险	217,482.07	163,582.79
保证保险	120,204.54	300,231.22
家庭财产保险	27,299.99	63,918.20
货物运输保险	9,102.38	195,715.84
工程保险	4,737.18	469,153.87
其他保险	9,759.00	1,015,064.73
合计	72,533,803.45	133,598,182.46

### (21) 应付手续费及佣金

项目	期末余额	期初余额
商业车险	15,991,436.41	16,886,809.90
责任保险	5,010,161.05	5,917,545.74
意外伤害保险	1,663,185.45	3,224,630.25
机动车交通事故责任强制保险	1,357,120.52	1,911,402.64
企业财产保险	1,262,861.53	2,549,194.61
工程保险	986,413.49	2,635,873.60
保证保险	537,336.57	679,330.76
船舶保险	343,768.54	731,670.86
货物运输保险	240,963.56	717,964.81
短期健康保险	115,903.53	286,423.72
家庭财产保险	33,429.50	74,976.98
合计	27,542,580.15	35,615,823.87

### (22) 应付分保账款

账龄	期末余额	期初余额
1年以内（含1年）	484,478,055.12	503,955,254.50
1年以上	503,955,052.22	115,297,306.55
合计	988,433,107.34	619,252,561.05

## （23） 应付职工薪酬

### ① 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	9,094,225.11	722,313,406.02	726,636,415.33	4,771,215.80
离职后福利—设定提存计划	13,900.45	43,713,751.58	43,620,811.18	106,840.85
辞退福利				
合计	9,108,125.56	766,027,157.60	770,257,226.51	4,878,056.65

### ② 短期薪酬列示

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	3,927,849.14	660,595,099.14	663,058,902.50	1,464,045.78
（2）职工福利费	337,474.15	6,751,404.23	6,658,028.23	430,850.15
（3）社会保险费	15,733.23	24,311,000.22	24,191,081.80	135,651.65
其中：医疗保险费	7,741.87	21,743,342.34	21,630,488.43	120,595.78
工伤保险费	7,833.87	571,469.15	575,445.40	3,857.62
生育保险费	157.49	1,996,188.73	1,985,147.97	11,198.25
（4）住房公积金	78,302.99	27,530,862.46	27,588,791.19	20,374.26
（5）工会经费和职工教育经费	4,734,865.60	3,125,039.97	5,139,611.61	2,720,293.96
（6）短期带薪缺勤				
（7）短期利润分享计划				
合计	9,094,225.11	722,313,406.02	726,636,415.33	4,771,215.80

### ③ 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	13,461.60	42,053,875.40	41,968,223.16	99,113.84
失业保险费	438.85	1,659,876.18	1,652,588.02	7,727.01
企业年金缴费				

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
合计	13,900.45	43,713,751.58	43,620,811.18	106,840.85

## (24) 应交税费

税费项目	期末余额	期初余额
代收车船使用税	21,514,563.80	24,485,682.41
城市建设维护税	432,131.70	890,372.35
个人所得税	2,853,180.03	1,654,803.33
教育费附加		179,365.80
增值税	7,523,073.29	7,475,086.98
地方教育附加		126,992.41
企业所得税		-56,441.25
其他税费	2,027,210.79	5,746,803.98
合计	34,350,159.61	40,502,666.01

注：本期末其他税费主要为代扣代缴代理人个税、代扣代缴增值税及附加、房产税、印花税等。。

## (25) 应付赔付款

### ① 应付赔付款按账龄列示如下

账龄	期末余额	期初余额
3个月以内(含3个月)	27,821,349.94	73,348,218.98
3个月以上	86,773,361.09	9,987,295.51
合计	114,594,711.03	83,335,514.49

### ② 应付赔付款按险种大类列示如下

项目	期末余额	期初余额
保证保险	74,310,126.90	29,327,985.26
责任保险	32,598,776.27	34,158,435.81
商业车险	3,886,005.40	8,864,498.55
短期健康保险	2,410,443.79	502,097.56
机动车交通事故责任强制保险	917,789.15	8,479,882.33
货物运输保险	382,086.23	4,235.02

项目	期末余额	期初余额
船舶保险	39,059.00	64,652.45
企业财产保险	33,020.00	254,584.12
意外伤害保险	17,296.29	1,677,035.39
家庭财产保险	108.00	2,108.00
合计	114,594,711.03	83,335,514.49

## (26) 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	1,726,359,479.65		199,838,798.53	1,526,520,681.12
再保险合同	88,095,647.40		44,536,176.24	43,559,471.16
合计	1,814,455,127.05		244,374,974.77	1,570,080,152.28

### ② 未到期责任准备金到期期限列示如下

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	1,429,367,468.00	97,153,213.12	1,474,922,875.72	251,436,603.93
再保险合同	5,970,501.16	37,588,970.00	36,690,049.00	51,405,598.40
合计	1,435,337,969.16	134,742,183.12	1,511,612,924.72	302,842,202.33

## (27) 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	2,022,668,068.98		497,778,620.13	1,524,889,448.85
再保险合同	93,956,838.08		14,129,725.81	79,827,112.27
合计	2,116,624,907.06		511,908,345.94	1,604,716,561.12

### ② 未决赔款准备金到期期限列示如下

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	917,542,007.45	607,347,441.40	1,560,970,853.29	461,697,215.69
再保险合同	48,032,812.41	31,794,299.86	72,510,110.76	21,446,727.32

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
合计	965,574,819.86	639,141,741.26	1,633,480,964.05	483,143,943.01

### ③ 原保险合同未决赔款准备金明细列示如下

项目	期末余额	期初余额
已发生已报案未决赔款准备金	874,336,439.60	1,029,536,584.16
已发生未报案未决赔款准备金	597,903,305.20	920,734,525.46
理赔费用准备金	52,649,704.05	72,396,959.36
合计	1,524,889,448.85	2,022,668,068.98

### (28) 保费准备金

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
农业保险—种植保险类	2,564,122.31	484,575.77		3,048,698.08
住宅地震巨灾保险	22,687.61	24,408.28		47,095.89
合计	2,586,809.92	508,984.05		3,095,793.97

### (29) 应付债券

项目	期末余额	期初余额
债券面值	500,000,000.00	500,000,000.00
利息调整	-1,453,632.15	-2,128,768.30
合计	498,546,367.85	497,871,231.70

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。

### (30) 其他负债

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	143,132,276.66	239,905,833.53
存入保证金	153,794,428.74	202,159,948.08
应付利息	5,806,965.41	2,775,025.15

项目	期末余额	期初余额
递延收益		
应付账款	79,907.42	49,439.42
应付共保款项	5,008,985.60	10,599,762.81
其他应付赔款	2,763,360.25	1,864,482.01
预收账款		29,715.00
合计	310,585,924.08	457,384,206.00

### (31) 股本

股东名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
国厚资产管理股份有限公司			1,030,000,000.00		1,030,000,000.00	31.68
蚌埠高新投资集团有限公司			600,000,000.00		600,000,000.00	18.45
长安保证担保有限公司	286,000,000.00	17.65			286,000,000.00	8.80
安徽省投资集团控股有限公司	275,080,000.00	16.96			275,080,000.00	8.46
上海莲申房地产有限公司	275,080,000.00	16.96			275,080,000.00	8.46
泰山金建担保有限公司	156,000,000.00	9.62			156,000,000.00	4.80
南通化工轻工股份有限公司	146,900,000.00	9.06			146,900,000.00	4.52
北京林氏房地产开发有限公司	122,260,000.00	7.54			122,260,000.00	3.76
江苏省高科技产业投资股份有限公司	122,260,000.00	7.54			122,260,000.00	3.76
苏州市地产开发经营有限公司	118,200,000.00	7.29			118,200,000.00	3.64
大连运达控股集团有限公司	61,120,000.00	3.77			61,120,000.00	1.88
厦门华融集团有限公司	12,220,000.00	0.75			12,220,000.00	0.38
苏州诚泰金瀚投资发展有限公司	12,220,000.00	0.75			12,220,000.00	0.38
淮安市财发担保有限公司	12,220,000.00	0.75			12,220,000.00	0.38
苏州东信房地产开发有限公司	11,980,000.00	0.74			11,980,000.00	0.37
上海建工(集团)总公司	10,000,000.00	0.62			10,000,000.00	0.31
总计	1,621,540,000.00	100.00	1,630,000,000.00		3,251,540,000.00	100.00

注 1: 2019 年 8 月 5 日, 中国银保监会以银保监复〔2019〕737 号文件批复同意: 国厚资产管理股份有限公司认购本公司股份

103,000.00 万股，蚌埠高新投资集团有限公司认购本公司股份 60,000.00 万股。本次共增加注册资本 163,000.00 万股，本公司总注册资本变更为 325,154.00 万股。

注 2：中国保监会（现中国银保监会，下同）2018 年 1 月 11 日下发《撤销行政许可决定书》（保监许可〔2018〕41 号），根据北京市高级人民法院民事判决书（〔2016〕京民终 270 号），公司股东泰山金建担保有限公司在 2012 年增资申请中，违规代持股份，以非自有资金出资。根据《中华人民共和国行政许可法》第六十九条第二款，中国保监会决定撤销 2012 年 6 月 29 日作出的《关于长安责任保险股份有限公司变更注册资本的批复》（保监发改〔2012〕733 号）中泰山金建担保有限公司增资公司 1.05 亿股的许可。并要求自决定下发之日起 3 个月内完成变更手续。截至审计报告日，上述股权变更尚未完成，本公司已将相关情况上报中国保监会（长保发〔2018〕200 号）。

### （32） 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	68,127,500.00		1,698,113.22	66,429,386.78
其他资本公积	33,109.84			33,109.84
合计	68,160,609.84		1,698,113.22	66,462,496.62

### （33） 其他综合收益

项目	期初余额	本期金额						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：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
1. 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额								
权益法下不能转损益的其他综合收益								
2. 将重分类进损益的其他综合收益	-2,065,228.42	35,724,425.22	33,912,362.08		453,015.78	1,359,047.36		-706,181.06
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	-2,065,228.42	35,724,425.22	33,912,362.08		453,015.78	1,359,047.36		-706,181.06
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	-2,065,228.42	35,724,425.22	33,912,362.08		453,015.78	1,359,047.36		-706,181.06

### (34) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	24,487.79			24,487.79
任意盈余公积				
合计	24,487.79			24,487.79

### (35) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上年年末未分配利润	-2,709,700,255.14	-878,770,444.56
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	-2,709,700,255.14	-878,770,444.56
加：本期归属于母公司股东的净利润	-57,530,838.41	-1,833,372,405.60
股东投入和减少资本的其他		2,442,595.02
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
其他减少		
期末未分配利润	-2,767,231,093.55	-2,709,700,255.14

### （36） 保险业务收入

#### ① 保险业务收入按保险合同列示如下

项目	本期金额	上期金额
原保险合同	2,841,014,427.95	2,903,865,829.82
再保险合同	17,535,269.11	106,377,694.00
合计	2,858,549,697.06	3,010,243,523.82

#### ② 保险业务收入按险种大类列示如下

项目	本期金额	上期金额
商业车险	1,594,147,966.20	1,431,416,093.40
机动车交通事故责任强制保险	849,625,820.93	867,119,768.37
责任保险	313,197,995.93	264,466,961.79
短期健康保险	56,236,676.69	76,089,544.04
企业财产保险	15,291,225.78	104,794,725.84
意外伤害保险	11,099,212.67	92,511,933.06
农业保险	8,076,262.87	20,882,061.92
货物运输保险	4,134,642.20	17,358,376.36
工程保险	3,553,187.34	53,409,407.06
船舶保险	1,802,655.06	8,461,814.42
保证保险	1,289,555.32	69,862,295.19

项目	本期金额	上期金额
家庭财产保险	94,496.07	3,870,542.37
合计	2,858,549,697.06	3,010,243,523.82

### ③ 原保险业务收入按销售方式列示如下

项目	本期金额	上期金额
代理业务	2,039,248,034.07	2,112,165,440.06
直销业务	363,395,558.58	560,571,499.79
经纪业务	286,595,418.19	210,944,737.89
网销业务	79,429.25	113,322.92
电销业务	151,695,987.86	20,070,829.16
合计	2,841,014,427.95	2,903,865,829.82

### (37) 分出保费

项目	本期金额	上期金额
企业财产保险	13,541,690.82	36,935,344.57
工程保险	8,714,313.12	21,964,072.38
责任保险	7,318,852.52	6,677,391.99
保证保险	399,838.42	4,891,648.58
商业车险	403,498,276.62	333,591,591.95
船舶保险	405,081.05	2,405,520.37
货物运输保险	950,570.26	4,099,215.36
短期健康保险	1,473,166.72	5,100,210.09
意外伤害保险	830,296.19	582,499.44
合计	437,132,085.72	416,247,494.73

### (38) 提取未到期责任准备金

#### ① 提取未到期责任准备金按保险合同列示如下

项目	本期金额	上期金额
原保险合同	-306,999,117.26	475,605,306.99
再保险合同	-44,578,800.31	11,493,981.19
合计	-351,577,917.57	487,099,288.18

②提取未到期责任准备金按险种大类列示如下

项目	本期金额	上期金额
企业财产保险	-22,313,967.29	-3,321,062.75
家庭财产保险	-1,844,295.60	756,694.79
工程保险	-17,124,654.73	7,772,203.30
责任保险	-54,189,796.45	95,648,905.96
保证保险	-159,167,605.05	150,916,471.16
商业车险	-63,217,725.82	12,129,893.46
机动车交通事故责任强制保险	-34,592,860.76	30,759,416.84
船舶保险	-1,441,984.40	-1,448,039.03
货物运输保险	-1,345,049.81	360,149.87
农业保险	-14,443,077.56	2,315,307.78
短期健康保险	39,028,165.25	183,222,506.96
意外伤害保险	-20,925,065.35	7,986,839.84
合计	-351,577,917.57	487,099,288.18

(39) 其他收益

① 其他收益分项列示如下

项目	本期金额	上期金额
政府补助	25,939,384.98	27,200,472.59
合计	25,939,384.98	27,200,472.59

本期政府补助明细如下：

项目	本期金额	与资产相关/与收益相关
手续费返还	11,697,858.60	与收益相关
科技引导资金	9,517,541.02	与收益相关
税收返还	2,528,042.23	与收益相关
稳岗补贴	792,325.98	与收益相关
其他	1,403,617.15	与收益相关
合计	25,939,384.98	

上期政府补助明细如下：

项目	上期金额	与资产相关/与收益相关
手续费返还	16,863,349.30	与收益相关
科技引导资金	5,929,500.00	与收益相关
扶持产业发展资金	1,908,812.00	与收益相关
税收返还	1,998,214.97	与收益相关
稳岗补贴	500,596.32	与收益相关
合计	27,200,472.59	

#### (40) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产收益	30,547,882.23	6,898,153.56
可供出售金融资产收益	69,111,295.80	-47,391,480.01
持有至到期投资收益	7,175,397.83	7,157,566.48
长期股权投资产生的投资收益	244,028.91	23,426,443.53
其他投资收益	15,068,772.59	8,706,367.84
合计	122,147,377.36	-1,202,948.60

注：本期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。

#### (41) 公允价值变动收益

项目	本期金额	上期金额
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产		-191,532.30
合计		-191,532.30

#### (42) 汇兑收益

项目	本期金额	上期金额
汇兑收益	-776.41	7,836.94
合计	-776.41	7,836.94

#### (43) 资产处置收益

项目	本期金额	上期金额
固定资产处置收益	-888,819.22	-691,547.96
合计	-888,819.22	-691,547.96

#### (44) 其他业务收入

项目	本期金额	上期金额
佣金收入	150,671,629.04	164,970,280.75
利息收入	15,674,293.83	12,747,705.26
其他收入	3,335,700.91	5,982,659.47
合计	169,681,623.78	183,700,645.48

注：本期其他收入主要为公估费收入、租金收入、业务核销收入、咨询费收入等。

#### (45) 赔付支出

##### ① 赔付支出按保险合同列示如下

项目	本期金额	上期金额
原保险合同	2,347,045,670.69	1,772,378,151.38
再保险合同	49,511,973.70	38,091,381.24
合计	2,396,557,644.39	1,810,469,532.62

##### ② 赔付支出按险种大类列示如下

项目	本期金额	上期金额
企业财产保险	32,683,303.68	42,600,015.78
家庭财产保险	933,152.45	524,829.50
工程保险	10,824,297.83	5,472,348.07
责任保险	201,175,843.68	176,008,771.37
保证保险	370,379,210.67	145,913,124.64
商业车险	834,686,330.05	744,587,043.92
机动车交通事故责任强制保险	624,767,131.11	608,875,896.23
船舶保险	4,060,881.00	10,033,881.40
货物运输保险	6,392,426.31	6,947,342.53

项目	本期金额	上期金额
农业保险	17,828,054.65	16,611,292.43
短期健康保险	253,977,399.46	14,406,611.34
意外伤害保险	38,849,613.50	38,488,375.41
合计	2,396,557,644.39	1,810,469,532.62

#### (46) 摊回赔付支出

项目	本期金额	上期金额
企业财产保险	6,690,776.23	22,685,172.32
工程保险	3,477,423.06	2,420,414.14
责任保险	1,568,179.32	609,882.42
保证保险	339,739.56	
商业车险	131,872,053.63	133,264,670.30
船舶保险	973,344.36	3,984,663.45
货物运输保险	1,513,132.68	1,475,166.12
短期健康保险	893,494.67	144,650.61
意外伤害保险	697,226.13	773,268.53
合计	148,025,369.64	165,357,887.89

#### (47) 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	本期金额	上期金额
提取未决赔款准备金		
其中：原保险合同	-497,778,620.13	768,393,875.56
再保险合同	-14,129,725.81	30,262,361.49
合计	-511,908,345.94	798,656,237.05

##### 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	本期金额	上期金额
已发生已报案未决赔款准备金	-155,200,144.56	323,866,112.26
已发生未报案未决赔款准备金	-322,831,220.26	416,137,805.55
理赔费用准备金	-19,747,255.31	28,389,957.75
合计	-497,778,620.13	768,393,875.56

### (48) 摊回保险责任准备金

项目	本期金额	上期金额
已发生已报案未决赔款准备金	-13,954,389.59	50,257,893.18
已发生未报案未决赔款准备金	-5,616,739.43	47,297,297.83
理赔费用准备金	7,866.15	-426,471.00
合计	-19,563,262.87	97,128,720.01

### (49) 提取保费准备金

项目	本期金额	上期金额
农业保险—种植保险类	484,575.77	2,564,122.31
住宅地震巨灾保险	24,408.28	22,687.61
合计	508,984.05	2,586,809.92

### (50) 分保费用

项目	本期金额	上期金额
企业财产保险	1,516,632.56	220,278.61
工程保险	618,323.78	217,342.92
责任保险	1,033,527.86	13,351,539.26
保证保险	3,056.45	420,199.03
商业车险	296,514.95	584,775.22
船舶保险	2,883.14	5,622,937.29
货物运输保险	160,190.75	8,811,455.33
农业保险	1,478,384.08	2,532,253.49
意外伤害保险	79,917.23	3,991,432.30
合计	5,189,430.80	35,752,213.45

### (51) 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	7,545,428.44	8,609,461.67
教育费附加	5,561,100.47	3,853,980.13
其他	6,335,715.76	7,534,224.51
合计	19,442,244.67	19,997,666.31

注：本期税金及附加的其他主要为房产税、土地使用税、车船

税、印花税、各项地方税种等。

### (52) 手续费及佣金支出

项目	本期金额	上期金额
企业财产保险	2,774,641.07	19,416,413.43
家庭财产保险	7,886.72	991,541.35
工程保险	576,324.61	4,432,415.45
责任保险	75,966,240.50	71,692,741.02
保证保险	175,371.64	4,468,902.66
商业车险	302,429,887.82	358,662,246.55
机动车交通事故责任强制保险	21,799,984.18	22,148,642.76
船舶保险	529,606.93	2,187,152.72
货物运输保险	1,123,080.80	4,021,824.72
短期健康保险	1,965,109.19	9,292,285.19
意外伤害保险	4,009,925.73	28,466,408.08
合计	411,358,059.19	525,780,573.93

### (53) 业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
职工工资	479,353,358.76	406,365,736.25
服务咨询费	143,093,595.75	165,029,641.99
租赁费	48,683,810.61	58,868,069.21
社会统筹保险费	53,239,084.81	52,408,861.34
业务招待费	38,257,483.95	29,227,538.79
业务宣传费	7,408,012.00	11,250,399.83
折旧及摊销	26,602,527.87	50,281,757.75
保险保障基金	22,729,998.97	23,231,265.87
住房公积金	20,492,048.43	18,887,041.51
公杂费	5,650,712.30	13,690,085.92
邮电费	8,717,001.42	9,034,258.42
银行结算费	10,916,123.83	11,456,666.01
差旅费	5,816,576.03	8,675,686.58
交强险救助基金	11,297,943.89	11,611,946.17
印刷费	8,017,341.41	11,786,591.97

项目	本期金额	上期金额
车船使用费	4,905,823.09	6,826,015.25
广告费	5,374,243.83	11,177,744.79
会议费	5,880,733.34	9,965,925.68
电子设备运转费	3,740,298.53	11,397,160.32
董事会费	7,143,734.74	6,023,624.32
职工福利费	6,065,933.29	5,535,116.82
工会经费	2,855,889.13	3,614,330.20
水电费	4,179,118.25	2,750,779.01
资产托管费	809,691.84	4,987,161.57
修理费	1,152,038.93	1,284,883.53
防预费	18,949,678.76	18,552,512.39
其他	7,373,810.96	8,692,811.36
合计	958,706,614.72	972,613,612.85

#### (54) 摊回分保费用

项目	本期金额	上期金额
企业财产保险	4,168,442.48	13,480,081.59
工程保险	2,790,142.45	8,297,309.18
责任保险	1,264,799.77	1,665,420.34
保证保险	147,950.43	1,961,889.07
商业车险	189,307,960.34	159,343,683.21
船舶保险	7,063.60	579,312.68
货物运输保险	289,566.89	1,475,273.09
短期健康保险	801,827.01	1,605,472.62
意外伤害保险	49,287.16	188,567.02
合计	198,827,040.13	188,597,008.80

#### (55) 其他业务成本

项目	本期金额	上期金额
代理业务成本	184,900,300.65	221,727,344.27
债券利息	33,175,136.15	33,142,991.96
其他	1,643,885.95	6,052,157.18
合计	219,719,322.75	260,922,493.41

### (56) 资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
坏账损失	1,731,019.30	47,223,498.29
可供出售金融资产减值损失	1,649,333.32	165,113,916.52
持有至到期投资减值损失	-294,000.00	294,000.00
合计	3,086,352.62	212,631,414.81

### (57) 营业外收入

项目	本期金额	上期金额
罚没收入	258,047.40	2,047,377.70
债务核销	31,555,891.77	
其他	6,477,715.64	
合计	38,291,654.81	2,047,377.70

注：本期营业外收入的其他主要为罚没收入、长期挂账的业务及往来核销。

### (58) 营业外支出

项目	本期金额	上期金额
捐赠支出	519,604.34	1,768,417.00
罚款支出	36,334.97	1,215,759.81
其他	829,529.07	902,105.83
合计	1,385,468.38	3,886,282.64

注：本期营业外支出的其他主要由诉讼赔偿、违约金、长期挂账的业务及往来清理形成。

### (59) 所得税费用

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	3,564.56	1,001,601.28
递延所得税费用	9,228,434.65	-42,111,365.35
合计	9,231,999.21	-41,109,764.07

## (60) 现金流量表项目

### ①收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
保证金等往来款	12,427,102.73	556,177,615.80
代扣代缴车船税	314,928,350.88	321,433,138.55
政府补助	25,939,384.98	27,486,762.05
其他业务收入	225,214,682.04	199,335,878.88
利息收入	9,630,903.59	1,148,284.91
其他	46,467,255.52	823,225.81
合计	634,607,679.74	1,106,404,906.00

### ②支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
保证金等往来款	454,641,549.88	1,730,781,676.65
业务及管理费	330,023,428.71	355,840,414.40
支付代收代缴车船税	317,899,469.49	320,204,951.64
上缴外部费用	34,245,208.23	36,644,453.56
其他	2,943,706.35	3,700,697.66
合计	1,139,753,362.66	2,447,172,193.91

### ③收到的其他与投资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
卖出返售金融资产收到的现金		67,135,000.00
合计		67,135,000.00

### ④支付的其他与投资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
买入返售金融资产支付的现金	688,140,000.00	
资产托管费	809,691.84	309,292.30
合计	688,949,691.84	309,292.30

### ⑤收到的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
卖出回购金融资产收到净额	69,000,000.00	
合计	69,000,000.00	

### ⑥支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
卖出回购金融资产支付的现金		310,536,000.00
卖出回购金融资产利息	1,895,828.98	6,488,266.11
合计	1,895,828.98	317,024,266.11

## (61) 现金流量表补充资料

### ①现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
<b>1、将净利润调节为经营活动现金流量</b>		
净利润	-57,822,653.73	-1,833,336,411.46
加：资产减值准备	3,086,352.62	212,631,414.81
固定资产折旧	16,532,137.86	27,593,864.80
无形资产摊销	8,168,383.20	18,114,910.10
长期待摊费用摊销	5,446,121.53	18,088,646.51
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）	888,819.22	691,547.96
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）		191,532.30
财务费用（收益以“-”号填列）	33,175,912.56	38,988,266.11
投资损失（收益以“-”号填列）	-122,147,377.36	1,202,948.60
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	9,228,434.65	-41,061,880.98
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		-47,883.09
提取保险责任准备金净额	-491,836,099.02	704,114,326.96
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-136,387,155.32	-1,085,417,199.22
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	145,532,846.09	-180,094,900.39
提取未到期责任准备金	-351,577,917.57	485,422,165.05
经营活动产生的现金流量净额	-937,712,195.27	-1,632,918,651.94
<b>2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动</b>		
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		
<b>3、现金及现金等价物净变动情况</b>		
现金的期末余额	629,796,073.41	163,006,138.61
减：现金的期初余额	163,006,138.61	107,156,287.02

补充资料	本期金额	上期金额
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	466,789,934.80	55,849,851.59

## ② 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	629,796,073.41	163,006,138.61
其中：库存现金	1,627.68	8,102.18
可随时用于支付的银行存款	629,787,343.07	162,814,357.79
可随时用于支付的其他货币资金	7,102.66	183,678.64
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	629,796,073.41	163,006,138.61

## 5、合并范围的变更

本期未发生企业合并变更事项。

## 6、在其他主体中的权益

### 在子公司中的权益

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)	取得方式	级次
长安保险销售有限公司	广东省深圳市	广东省深圳市	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	2级
中保在线服务科技有限公司	山东省烟台市	山东省烟台市	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；计算机软件设计、开发、维护、销售。	100.00	设立	3级
长安融资租赁（深圳）有限公司	广东省深圳市	广东省深圳市	货币金融服务	75.00	设立	3级
张家港保税区长安创新投资管理合伙企业（有限合伙）	江苏省张家港市	江苏省张家港市	货币金融服务	99.98	设立	3级
长安商业保理（深圳）有限公司	广东省深圳市	广东省深圳市	保付代理	80.00	设立	4级
保定惠融房产信息咨询服务服务有限公司	河北省保定市	河北省保定市	房地产经纪服务、金融服务外包	75.00	设立	4级

## 7、公允价值的披露

公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次：

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定。

以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
<b>一、持续的公允价值计量</b>				
可供出售金融资产	157,825,946.64	472,560,138.47		630,386,085.11
(1) 债务工具投资	157,561,492.80			157,561,492.80
(2) 权益工具投资	264,453.84	472,560,138.47		472,824,592.31
(3) 其他				
<b>持续以公允价值计量的资产总额</b>	157,825,946.64	472,560,138.47		630,386,085.11

## 8、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“6、在其他主体中的权益”。

### (3) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
长安创富资本管理有限公司	合营联营企业
汇友财产相互保险社	长安保险公司作为发起会员
北京安化楼综合服务大厦	本公司股东之一泰山金建系安化楼大厦全资子公司
北京长保物业管理中心（有限合伙）	本公司股东之一长安担保系长安物业控股股东

### (4) 关联交易情况

#### 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

##### 采购商品/接受劳务情况表

关联方	关联交易内容	定价依据	本期金额	上期金额
北京安化楼综合服务大厦	租入房产	协议定价		5,050,565.13
北京安化楼综合服务大厦	租入车位	协议定价		72,972.97
北京安化楼综合服务大厦	物业费	协议定价	1,188,679.25	
北京长保物业管理中心（有限合伙）	购入保洁服务	协议定价		58,916.02

### (5) 关联方应收应付款项

#### ① 应收项目

项目名称	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	汇友财产相互保险社	100,000,000.00		100,325,415.74	
其他应收款	北京林氏房地产开发有限公司	10,260,000.00		10,260,000.00	
其他应收款	安徽省投资集团控股有限公司			10,000.00	
其他应收款	北京安化楼综合服务大厦	22,095,213.51		22,675,213.51	

#### ② 应付项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应付款	北京安化楼综合服务大厦	5,915,210.51	5,915,210.51

## 9、承诺及或有事项

### (1) 重要承诺事项

截至 2019 年 12 月 31 日，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 2019 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

## 10、资产负债表日后事项

### 其他资产负债表日后事项说明

公司于 2020 年 2 月 17 日完成注册地址的工商变更，注册地址由北京市东城区安化北里 1 号长保大厦变更为安徽省蚌埠市高新区燕南路 17 号国家高新区科技金融产业园 1 号楼 3 层。

## 11、其他重要事项

### (1) 前期会计差错更正

本期公司无前期会计差错更正。

### (2) 分部信息

#### ①分部报告的确定依据与会计政策

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、北京分公司、上海分公司、江苏分公司、浙江分公司、山东分公司、安徽分公司、福建分公司、山东分公司、宁波分公司、厦门分公司、青岛分公司、河南分公司、湖北分公司、湖南分公司、云南分公司、宁夏分公司，共计 16 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，是指企业在分部的经营活动中使用的、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，是指企业在分部的经营活动中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）

2019 年度	总部	北京分公司	上海分公司	江苏分公司	浙江分公司	安徽分公司	福建分公司	山东分公司	宁波分公司	厦门分公司	青岛分公司	河南分公司	湖北分公司	湖南分公司	云南分公司	宁夏分公司	重分类	合计
一、营业收入	8,735.35	8,401.05	22,677.66	48,519.88	43,065.65	9,937.61	12,772.04	40,515.31	3,814.32	3,162.00	9,344.08	22,827.20	21,827.95	29,445.45	4,559.69	3,742.37		293,347.61
已赚保费	-3,668.84	8,364.94	21,987.08	47,853.27	42,888.19	9,854.54	12,709.58	40,058.95	3,809.36	3,134.46	9,306.26	22,695.82	21,757.77	28,263.97	4,552.53	3,731.68		277,299.56
保险业务收入	1,753.53	6,938.38	11,298.20	43,727.03	54,590.33	11,217.68	13,608.39	36,012.52	4,124.23	3,260.40	9,918.75	23,432.08	23,300.41	33,597.90	5,164.27	3,910.89		285,854.99
其中：分保费收入	1,753.53																	1,753.53
减：分出保费	1,305.14	661.08	2,645.82	6,541.32	9,680.49	2,329.16	1,885.67	4,513.89	663.94	650.33	1,353.32	3,011.57	3,236.55	3,919.43	654.88	660.62		43,713.21
提取未到期责任准备金	4,117.23	-2,087.64	-13,334.70	-10,667.56	2,021.65	-966.02	-986.86	-8,560.32	-349.07	-524.39	-740.83	-2,275.31	-1,693.91	1,414.50	-43.14	-481.41		-35,157.78
其他收益	117.45	34.50	12.37	93.79	177.73	83.08	61.62	383.43	0.12	27.53	35.35	131.20	70.46	1,185.80	6.07	10.68		2,431.18
投资收益	12,174.00																	12,174.00
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）	5.68		-0.96				0.01							-5.88	1.07			-0.08
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-91.69	1.43		-3.99	-1.45		-0.41	2.62	-0.05		2.36		-0.77	0.11				-91.84
其他业务收入	198.75	0.18	679.17	576.81	1.18	-0.01	1.24	70.31	4.89	0.01	0.11	0.18	0.49	1.45	0.02	0.01		1,534.79
二、营业支出	19,963.63	8,320.31	18,824.54	43,020.99	42,989.59	8,389.56	13,693.54	43,588.71	10,481.90	4,489.68	8,658.25	20,218.81	22,004.40	28,816.16	4,409.39	3,623.62		301,493.08
退保金																		
赔付支出	6,571.14	6,516.05	34,590.18	41,680.86	35,833.70	5,055.16	9,443.40	35,863.21	10,306.55	2,762.65	3,639.29	10,517.27	14,596.18	19,078.95	1,534.44	1,984.03		239,973.06

2019 年度	总部	北京分公司	上海分公司	江苏分公司	浙江分公司	安徽分公司	福建分公司	山东分公司	宁波分公司	厦门分公司	青岛分公司	河南分公司	湖北分公司	湖南分公司	云南分公司	宁夏分公司	重分类	合计
减：摊回赔付支出	10,291.91	81.95	174.11	717.04	1,693.82	145.82	216.55	544.90	77.23	-195.94	61.63	131.31	107.25	552.55	75.29	127.13		14,802.55
提取保险责任准备金	-1,412.97	-1,749.27	-19,544.89	-13,004.41	-7,056.22	-126.73	-663.16	-6,191.49	-995.98	510.34	-405.81	1,353.02	-777.31	-1,506.20	426.09	-45.84		-51,190.83
减：摊回保险责任准备金	-3,659.61	-85.78	34.84	168.70	159.69	12.57	160.95	235.28	19.42	50.29	40.83	118.80	353.18	477.66	0.05	-43.18		-1,956.31
提取保费准备金	48.46	0.24		0.03	0.01	0.01	0.04	0.01						0.01	2.06	0.03		50.90
保单红利支出																		
分保费用	518.94																	518.94
税金及附加	11.41	18.16	71.49	264.95	292.48	67.92	109.15	245.18	25.66	20.79	58.72	188.98	168.47	223.93	30.13	29.64		1,827.06
手续费及佣金支出		870.12	2,314.28	8,101.05	9,857.75	2,344.88	2,135.58	5,058.55	315.40	510.70	740.43	2,462.92	2,807.58	6,265.55	776.26	826.34		45,387.39
业务及管理费	16,417.99	2,947.90	2,885.78	9,932.36	10,537.32	2,335.57	3,946.22	11,580.25	1,248.24	855.98	5,384.83	7,402.64	7,230.86	7,680.52	2,029.72	1,228.35		93,644.53
减：摊回分保费用	-559.29	302.47	1,283.98	3,112.48	4,654.82	1,128.86	904.17	2,186.86	322.06	316.43	656.75	1,456.65	1,566.22	1,915.33	314.99	319.93		19,882.71
其他业务成本	3,365.95	0.08	0.63	44.37	32.88		3.98	0.04	0.74			0.74	5.27	18.94	1.02	4.95		3,479.59
资产减值损失	515.72	15.67																531.39
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-11,228.28	80.74	3,853.12	5,498.89	76.06	1,548.05	-921.50	-3,073.40	-6,667.58	-1,327.68	685.83	2,608.39	-176.45	629.29	150.30	118.75		-8,145.47
分部资产	424,913.09	8,232.20	56,700.03	29,255.27	12,212.19	2,270.27	2,173.50	6,696.82	5,395.83	822.53	1,980.26	2,674.33	3,399.96	7,511.06	622.47	648.93		565,508.74
分部负债	176,060.73	12,176.71	27,472.88	89,155.19	60,708.81	7,907.49	13,961.20	43,149.58	3,449.58	3,939.99	8,717.21	18,091.73	23,040.78	31,408.55	3,459.92	2,595.44		525,295.79

2018年度	总部	北京分公司	上海分公司	江苏分公司	浙江分公司	安徽分公司	福建分公司	山东分公司	宁波分公司	厦门分公司	青岛分公司	河南分公司	湖北分公司	湖南分公司	云南分公司	宁夏分公司	重分类	合计
一、营业收入	-30,955.13	7,098.86	502.85	37,412.13	51,689.74	8,328.55	12,408.20	32,912.05	2,390.39	3,317.51	8,578.31	19,398.69	23,142.99	29,800.41	1,499.15	3,053.58		210,578.27
已赚保费	-28,076.21	7,006.00	-475.73	37,167.13	51,331.97	8,300.81	12,290.89	32,589.18	2,383.95	3,285.18	8,533.01	19,234.82	22,945.57	29,646.28	1,495.45	3,031.36		210,689.67
保险业务收入	10,637.77	8,407.59	15,672.01	48,147.68	51,746.84	9,691.64	14,056.98	40,013.82	3,650.39	3,836.40	9,929.90	22,762.61	23,682.97	31,826.93	2,851.31	4,109.52		301,024.35
其中：分保费收入	10,637.77																	10,637.77
减：分出保费	35,940.14	357.94	124.32	1,479.88	1,129.01	29.74	331.15	423.52	157.77	176.42	385.26	126.76	219.98	480.09	156.43	106.33		41,624.75
提取未到期责任准备金	2,773.84	1,043.65	16,023.42	9,500.66	-714.14	1,361.08	1,434.94	7,001.11	1,108.66	374.81	1,011.63	3,401.03	517.42	1,700.56	1,199.43	971.82		48,709.93
投资收益	-2,937.59																	-2,937.59
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）	-19.15																	-19.15
汇兑收益（损失以“-”号填列）	0.09		1.62	-0.71	-0.00			0.02					-0.02	-0.14	-0.08			0.78
其他业务收入	77.74	92.86	976.96	245.71	357.78	27.73	117.31	322.84	6.44	32.34	45.30	163.87	197.43	154.27	3.77	22.21		2,844.56
二、营业支出	26,026.93	11,964.21	43,237.40	88,250.05	64,021.22	9,694.04	13,232.58	46,216.67	6,783.04	3,284.32	8,318.78	23,794.88	23,761.79	31,343.31	2,244.29	4,196.88		406,370.40
退保金																		
赔付支出	5,115.07	4,773.04	6,337.88	41,401.21	39,746.06	3,623.66	6,750.34	24,950.97	4,737.49	2,108.85	4,004.20	6,572.53	13,398.91	15,991.57	667.60	1,110.75		181,290.14
减：摊回赔付支出	14,022.16	31.97	9.93	561.42	684.39	10.81	50.09	240.79	4.46	237.90	3.66	4.97	401.76	245.25	26.23			16,535.79
提取保险责任准备金	3,023.30	5,763.89	29,721.54	27,930.38	4,128.65	1,535.95	-217.77	-421.06	792.06	-295.07	-228.29	3,822.13	739.61	2,345.05	199.20	1,026.06		79,865.62
减：摊回保险责任准备金	6,038.22	3,166.80	-6.48	333.17	-175.85	72.19	-3.38	183.94	4.43	0.68	41.98	32.14	-129.68	-29.09	-6.00	189.81		9,712.87
提取保费准备金	256.41	0.15	0.00	0.02	0.00	0.01	0.03	0.01	0.00	0.00	0.00	0.02	0.00	0.01	2.00	0.01		258.68
保单红利支出																		
分保费用	3,575.22																	3,575.22
税金及附加	400.00	19.15	90.01	243.61	239.01	41.09	90.40	183.34	22.23	17.85	40.58	152.69	140.35	160.79	16.27	24.23		1,881.61

2018 年度	总部	北京分公司	上海分公司	江苏分公司	浙江分公司	安徽分公司	福建分公司	山东分公司	宁波分公司	厦门分公司	青岛分公司	河南分公司	湖北分公司	湖南分公司	云南分公司	宁夏分公司	重分类	合计
手续费及佣金支出		1,841.14	3,378.70	10,478.01	11,491.17	3,253.58	2,666.23	9,920.64	221.06	869.38	1,182.43	1,991.13	3,265.64	7,188.91	837.44	1,260.32		59,845.78
业务及管理费	20,506.95	2,891.78	3,526.61	9,527.86	9,210.25	1,333.34	4,102.17	12,153.65	1,065.70	880.76	3,547.13	11,342.44	6,554.96	6,004.12	595.52	1,003.12		94,246.36
减：摊回分保费用	16,816.25	126.26	35.74	507.72	406.33	10.58	115.49	146.42	69.15	58.87	181.64	48.96	65.76	178.60	53.51	38.41		18,859.70
其他业务成本	3,314.30	0.09	221.84	35.33	120.95		3.39	0.26	2.43				0.16	47.62		0.61		3,746.98
资产减值损失	26,712.31			35.95					20.11									26,768.37
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-56,982.06	-4,865.35	-42,734.55	-50,837.92	-12,331.48	-1,365.50	-824.38	-13,304.62	-4,392.66	33.19	259.54	-4,396.19	-618.80	-1,542.90	-745.14	-1,143.30		-195,792.13
分部资产	235,507.46	2,787.30	17,358.49	68,058.94	33,352.49	5,951.77	3,567.75	60,953.53	-2,977.61	1,297.50	6,373.45	12,027.24	20,531.23	31,394.41	1,828.71	1,593.95		499,606.61
分部负债	138,554.08	16,127.45	57,011.21	95,975.64	63,897.27	7,804.98	15,475.08	45,873.44	5,911.52	3,907.56	8,990.71	18,872.20	24,292.61	29,886.76	3,128.77	2,968.37		538,677.66

## 12、母公司财务报表主要项目注释

### (1) 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金		
银行存款	620,616,330.28	115,526,728.16
其他货币资金	0.09	177,266.36
合计	620,616,330.37	115,703,994.52

其中受到限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	期初余额
冻结账户	10,991,673.28	455,877.13
合计	10,991,673.28	455,877.13

### (2) 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	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	157,561,492.80		157,561,492.80	561,670,256.00		561,670,256.00
可供出售权益工具	580,249,819.17	95,425,226.86	484,824,592.31	566,086,846.16	165,113,916.52	400,972,929.64
其中：按公允价值计量的	568,249,819.17	95,425,226.86	472,824,592.31	554,086,846.16	165,113,916.52	388,972,929.64
按成本计量的	12,000,000.00		12,000,000.00	12,000,000.00		12,000,000.00
合计	737,811,311.97	95,425,226.86	642,386,085.11	1,127,757,102.16	165,113,916.52	962,643,185.64

#### 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/债务的摊余成本	562,945,628.68	163,807,258.03	726,752,886.71
公允价值	472,824,592.31	157,561,492.80	630,386,085.11
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	5,304,190.49	-6,245,765.23	-941,574.74
已计提减值金额	95,425,226.86		95,425,226.86

### ③期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额			减值准备				
	期初	本期增加	本期减少	期末	期初	本期增加	本期减少	期末
和源资本管理有限公司	2,000,000.00			2,000,000.00	2,000,000.00			2,000,000.00
上海保险交易所股份有限公司	10,000,000.00			10,000,000.00	10,000,000.00			10,000,000.00
合计	12,000,000.00			12,000,000.00	12,000,000.00			12,000,000.00

### ④本期可供出售金融资产减值的变动情况

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
期初已计提减值余额	165,113,916.52		165,113,916.52
本期计提	1,649,333.32		1,649,333.32
其中：从其他综合收益转入	1,649,333.32		1,649,333.32
本期减少	71,338,022.98		71,338,022.98
其中：期后公允价值回升转回			
期末已计提减值余额	95,425,226.86		95,425,226.86

### (3) 持有至到期投资

项目	期末余额	期初余额
企业债	72,863,292.72	107,339,214.53
合计	72,863,292.72	107,339,214.53

### (4) 长期股权投资

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
对子公司投资	100,000,000.00		100,000,000.00	100,000,000.00		100,000,000.00
对联营、合营企业投资						

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
合计	100,000,000.00		100,000,000.00	100,000,000.00		100,000,000.00

### ①对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
长安保险销售有限公司	100,000,000.00			100,000,000.00		
合计	100,000,000.00			100,000,000.00		

### (5) 其他综合收益

项目	期初余额	本期金额					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：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	
1. 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额							
权益法下不能转损益的其他综合收益							
2. 将重分类进损益的其他综合收益	-2,065,228.42	35,724,425.22	33,912,362.08		453,015.78	1,359,047.36	-706,181.06
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	-2,065,228.42	35,724,425.22	33,912,362.08		453,015.78	1,359,047.36	-706,181.06
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							

项目	期初余额	本期金额						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：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
务报表折算差额								
其他综合收益合计	-2,065,228.42	35,724,425.22	33,912,362.08		453,015.78	1,359,047.36		-706,181.06

## (6) 保险业务收入

### ① 保险业务收入按保险合同列示如下

项目	本期金额	上期金额
原保险合同	2,841,014,427.95	2,903,865,829.82
再保险合同	17,535,269.11	106,377,694.00
合计	2,858,549,697.06	3,010,243,523.82

### ② 保险业务收入按险种列示如下

项目	本期金额	上期金额
商业车险	1,594,147,966.20	1,431,416,093.40
机动车交通事故责任强制保险	849,625,820.93	867,119,768.37
责任保险	313,197,995.93	264,466,961.79
企业财产保险	15,291,225.78	104,794,725.84
意外伤害保险	11,099,212.67	92,511,933.06
短期健康保险	56,236,676.69	76,089,544.04
保证保险	1,289,555.32	69,862,295.19
工程保险	3,553,187.34	53,409,407.06
农业保险	8,076,262.87	20,882,061.92
货物运输保险	4,134,642.20	17,358,376.36
船舶保险	1,802,655.06	8,461,814.42
家庭财产保险	94,496.07	3,870,542.37
合计	2,858,549,697.06	3,010,243,523.82

### ③ 原保险业务收入按销售方式列示如下

项目	本期金额	上期金额
代理业务	2,039,248,034.07	2,112,165,440.06
直销业务	363,395,558.58	560,571,499.79
经纪业务	286,595,418.19	210,944,737.89
网销业务	79,429.25	113,322.92
电销业务	151,695,987.86	20,070,829.16
合计	2,841,014,427.95	2,903,865,829.82

### (7) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产收益	30,547,882.23	8,973,944.29
可供出售金融资产收益	69,111,295.80	-54,391,480.01
持有至到期投资收益	7,012,069.75	7,572,366.01
其他投资收益	15,068,772.59	8,469,243.49
合计	121,740,020.37	-29,375,926.22

## 13、风险管理

### (1) 保险风险

#### ① 保险风险类型

保险风险是指由于对保险事故发生的频率、严重程度，退保情况等因素估计不足，导致实际赔付超出预期赔付的风险。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：

<1>发生性风险——保险事故发生数量与预期的不同的可能性；

<2>严重性风险——保险事故产生的成本与预期不同的可能性；

<3>发展性风险——保险人债务金额在合同到期日可能发生

变化的可能性。

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。

### ① 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

和价格风险等。

<1>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。

<2>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。

<3>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

中国银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**

2019 年公司聘请立信会计师事务所(特殊普通合伙)进行审计，并于 2020 年 3 月 31 日出具了信会师报字[2020]第 ZG30085 号标准无保留意见的审计报告。

审计报告认为公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了长安保险公司 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2019 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

## **三、保险责任准备金信息**

本公司的保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。本公司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。

### **(一) 未到期责任准备金**

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

本公司未到期责任准备金以未赚保费法进行计量。按照未赚保费法，本公司于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在减去手续费、税金及附加、保险保障基金以及承保人员的费用等

增量成本后计提未到期责任准备金。初始确认后，未到期责任准备金按 1/365 法或合同期间保险风险比例计提。当执行保费充足性测试出现任何不足时，将调整未到期责任准备金反映相关不足。

## （二）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，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险保险事故已发生、尚未向本公司提出索赔的赔案提取的准备金。本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用链梯法、预期赔付率法及 Bornhuetter-Fergusons 法等至少两种方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

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

(三) 计量保险合同准备金所需要的主要计量假设如下:

- 目前我公司各计量单元整体保险负债的久期都低于 1 年，根据银保监会的有关规定，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。
- 我公司在评估未决赔款准备金时参照行业指导比例确定风险边际，其中车辆保险按照 2.5% 确定，其他险种均按 8% 确定风险边际。
- 我公司在评估未到期责任准备金时参照行业指导比例确定风险边际，其中车辆保险按 3% 确定，其他险种均按 6% 确定风险边际。
- 我公司根据费用分析结果和未来的发展变化趋势，确定估计值，作为费用假设。
- 我公司根据实际经验、市场经验和未来的发展变化趋势，预估合理赔付率。

(四) 本公司保险合同准备金明细如下:

单位：人民币元

项目	未到期责任准备金		未决赔款准备金	
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
原保险合同	1,526,520,681	1,726,359,480	1,524,889,449	2,022,668,069
再保险合同	43,559,471	88,095,647	79,827,112	93,956,838
合计	1,570,080,152	1,814,455,127	1,604,716,561	2,116,624,907

#### 四、保险产品经营信息

本公司 2019 年度原保险保费收入居前 5 位的商业保险险种是机动车辆保险（含交强险）、责任保险、健康险、意外伤害保险和企业财产险，这些险种 2019 年度的经营情况如下：

单位：人民币万元

险种名称	保险金额	原保险保费收入	赔款支出	提取保险准备金	承保利润
机动车辆保险	68,856,717	244,309.45	133,079.89	-2,747.18	-9,155.00
责任保险	78,449,931	31,024.70	19,961.01	-1,571.29	-2,346.42
健康保险	1,501,893	5,623.67	25,308.43	-14,581.70	-9,704.37
意外伤害险	21,550,828	1,192.38	3,815.25	-1,716.56	-990.27
企财险	2,847,458	1,115.74	2,592.35	-1,645.65	332.14

#### 五、风险管理状况信息

##### （一）风险评估

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。

##### 1、保险风险

2019 年度，公司综合成本率 107.3%，其中综合赔付率 63.5%、综合费用率 43.8%。综合成本率达成公司年度计划。

##### 2、市场风险

##### （1）利率风险

公司根据保险资产管理监管信息系统要求的计算方法对固定收益资产进行利率压力测试。2019 年底，公司实际综合偿付能力充足率 185.64%，收益率曲线平移+100BP、+150BP 时，偿付能力充足率分别为 184.91%、184.56%。

## (2) 权益价格风险

公司根据保险资产管理监管信息系统要求的计算方法对权益类资产进行压力测试。2019 年底公司综合偿付能力充足率为 185.64%，上证指数在季末点位的基础上下跌 20%和 30%时综合偿付能力充足率分别为 178.99%、175.66%，仍保持 150%以上，符合监管要求。

## (3) 汇率风险

公司外汇资产只有美元资产，截至 2019 年 12 月 31 日，外汇敞口头寸绝对值 4.54 万美元。从公司资产负债结构来看，美元资产与负债占公司资产负债总额比例较小，汇率变化对公司资产负债的影响较小。

# 3、信用风险

## (1) 存款<sup>1</sup>分布（单位：亿元）

级别	2019 年底	
	账面价值	占比
AAA	3.95	57%
AA+	2.66	39%
AA+级以下	0.28	4%
合计	6.90	100%

公司一直严格把控存款银行的信用级别。截至 2019 年底，可运用资金的所有定期和协议存款 AA+及以上级别占比 96%。

## (2) 债券<sup>2</sup>分布（单位：亿元）

级别	2019 年底	
	账面价值	占比

<sup>1</sup>存款仅包括投资性存款，即定存、协议存款和结构性存款。

<sup>2</sup>债券包括金融债(含次级债和混合资本债等资本工具)、企业债、公司债等。

AAA	0.98	43%
AA+	0.90	39%
AA	0.43	19%
AA 级以下	--	--
合计	2.31	100.00%

2019 年末，公司不存在低于 AA 级信用级别的债券，大部分债券信用评级在 AA+ 以上。债券资产整体信用级别以高等级公司债为主。

### (3) 其他涉及信用风险的金融资产分布（单位：亿元）

级别	2019 年底	
	账面价值	占比
AAA	0.00	0.00%
AA+	0.00	0.00%
AA	1.30	56.52%
无评级	1.00	43.48%
合计	2.30	100.00%

2019 年底，公司其他涉及信用风险的金融资产共 2.3 亿元，其中 2.1 亿元为信托公司集合资金信托计划，0.2 亿不动产债权投资计划。

### (4) 再保分出业务信用分布

根据《关于修订〈再保险人和再保险经纪人管理办法〉的通知》长保发[2017]318 号，规定合约再保险人评级应选用标准普尔评级不低于 A-、A.M. BEST 评级不低于 A-、穆迪评级不低于 A3、惠誉评级不低于 A-，或如有满足中国保监会相关资信要求，未达到上述评级要求的再保险人，经公司分管领导批准后方可使用。偿付能力应符合公司注册地监管当局关于偿付能力的有关规定，并且在再保险合同起期的前 2 个会计年度无重大违法违规行为，公司全

部合约再保险人符合保监会要求。临分再保险人同样参照《再保险人和再保险经纪人管理办法》严格执行。

除商车分保外，公司再保险分出业务交易对手违约风险分散、可控，同时商车分保的再保险接受人为境内专业再保险公司，信用评级 S&P 及 A. M. BEST 均为 A，信用风险较低，整体再保险分出业务信用分布正常、合理。

#### （5）应收账款管理

截至 2019 年 12 月 31 日，全公司应收保费金额为 1,106.12 万元，其中：账龄为 6 个月内的应收保费金额为 798.90 万元，占比 72.23%；6 个月-1 年的应收保费金额为 307.22 万元，占比 27.77%。

截至 2019 年 12 月 31 日，全公司其他应收款金额为 33,424.47 万元，其中：3 个月内（含）的其他应收款金额为 8,611.86 万元，占比 25.77%；3—6 个月（含）的其他应收款金额为 98.50 万元，占比 0.29%；6 月—1 年（含）的其他应收款金额为 2,173.13 万元，占比 6.50%；1 年—2 年（含）的其他应收款金额为 4,103.11 万元，占比 12.28%；2 年—3 年（含）的其他应收款金额为 4,824.43 万元，占比 14.43%；3 年以上的其他应收款金额为 13,613.44 万元，占比 40.73%。

#### 4、操作风险

2019 年度，公司未发生监管处罚，发生监管投诉 609 件，业外保险司法案件 4 件，业内司法案件 1 件。

## 5、声誉风险

2019 年 1 至 2 季度，因公司偿付能力阶段性不足问题未能得到解决，中国银保监会向公司下发 2 份监管函，受到媒体广泛关注及报道，导致公司发生 2 起重大声誉事件。随着 3 季度增资成功，公司偿付能力危机得以化解，声誉风险指标也相应好转，声誉事件发生件数由上半年的 37 件减少至下半年的 9 件，发生频率大幅降低。2019 年下半年，公司声誉风险指标整体趋好。

## 6、战略风险

随着公司增资成功，2019 年底，公司综合偿付能力充足率 185.64%、核心偿付能力充足率 92.82%，符合监管要求。由于 2019 年复业时间比预期偏晚，公司业务规模有所下降，2019 年度市场占有率 0.2%，保费收入同比增长率-2.16%。

## 7、流动性风险

		2019 年 12 月 31 日
净现金流 <sup>3</sup> (亿元)		4.94
综合流动比率 <sup>4</sup>	未来 3 个月内	155.29%
	未来 1 年内	95.65%
	未来 1 年以上	122.41%
流动性覆盖率 <sup>5</sup>	压力情景 1	143.62%
	压力情景 2	115.27%

<sup>3</sup>净现金流为 2018 年度实际发生的净现金流。

<sup>4</sup>综合流动比率=现有资产的预期现金流入合计/现有负债的预期现金流出合计\*100%

<sup>5</sup>流动性覆盖率=优质流动资产的期末账面价值/未来一个季度的净现金流\*100%

2019年，公司增资成功，缓解了2018年以来的流动性压力。公司净现金流4.94亿元，除未来1年以内综合流动比率未达到100%，其余综合流动比率、流动性覆盖率指标均达到100%以上，流动性风险得到较大程度降低。

## （二）风险控制

### 1、风险管理组织体系

公司已建立了由董事会负最终责任、总裁室直接领导，以风险管理部为依托，相关职能部门密切配合，覆盖所有业务线的偿付能力全面风险管理组织体系

公司建立起风险管理的三道防线，涵盖了公司内的所有职能部门及全部员工，通过界定职能部门及员工与风险管理相关的职责，从而确保公司能够有效的管理和控制风险，实现三道防线依次各自承担风险管理、风险控制和监督的不同责任和功能。

### 2、风险管理总体策略及其执行情况

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偿付能力风险管理体系，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。2019年公司风险管理主要执行的措施有：（1）提高偿付能力管理水平；（2）修订风险管理制度；（3）完善风险偏好及关键风险指标体系；（4）开展风险监测及报告；（5）开展偿付能力风险管理能力自评估。

## 六、偿付能力信息

### (一) 主要偿付能力指标如下:

项目	2019 年末数
实际资本 (万元)	86,901
最低资本 (万元)	46,812
核心偿付能力充足率 (%)	92.82
综合偿付能力充足率 (%)	185.64

2019 年,公司综合偿付能力充足率 185.64%,符合监管要求。

### (二) 报告期内偿付能力变动原因分析

2019 年度公司综合偿付能力充足率 185.64%,与 2018 年度相比,偿付能力得以恢复。主要原因为 2018 年 3 季度,公司出现了偿付能力阶段性不足的情况。为了化解偿付能力风险,公司积极引进战略投资者,2019 年 8 月,银保监会批复同意公司增加注册资本,公司资本金增加至 32.5 亿元,核心资本、实际资本大幅增加,偿付能力得到恢复。

长安责任保险股份有限公司

2020 年 4 月 30 日