

和泰人寿保险股份有限公司
2019年度信息披露报告

2020年4月28日

目 录

一、公司简介	2
二、财务会计信息	3
三、保险责任准备金信息	72
四、风险管理状况信息	75
五、保险产品经营信息	78
六、偿付能力信息	80
七、关联交易信息	80
八、消费者权益保护信息	81

一、公司简介

（一）法定名称及缩写：

中文全称：和泰人寿保险股份有限公司

中文简称：和泰人寿

英文全称：Hetai Life Insurance Co., Ltd.

英文简称：HTLIC

（二）注册资本：公司的注册资本为人民币15亿元（壹拾伍亿元）。

（三）注册地址：山东省济南市历下区经十东路10567号成城大厦B座第3及23层。

（四）成立时间：2017年1月24日

（五）经营范围：普通型保险，包括人寿保险和年金保险；健康保险；意外伤害保险；分红型保险；万能型保险；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。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

（六）法定代表人：刘鑫

二、财务会计信息

(一) 财务报表

和泰人寿保险股份有限公司
资产负债表
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

资产	附注五	2019年12月31日	2018年12月31日
货币资金	1	56,464,235.27	27,333,068.27
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2	865,330,582.60	194,370,820.92
买入返售金融资产	3	116,200,000.00	10,000,000.00
应收利息	4	48,836,990.47	34,877,697.45
应收保费	5	12,377,141.08	-
应收分保账款	6	1,956,911.38	2,050,506.35
应收分保未决赔款准备金		232,887.72	1,200,000.00
其他应收款	7	29,999,215.11	9,384,053.20
保户质押贷款	8	24,115,299.54	5,902,722.16
可供出售金融资产	9	1,532,614,496.49	1,108,016,533.17
持有至到期投资	10	84,993,707.64	-
归入贷款及应收款的投资	11	626,423,913.03	465,000,000.00
存出资本保证金	12	300,000,000.00	300,000,000.00
固定资产	13	3,844,961.98	5,754,781.75
在建工程	14	2,112,655.27	3,281,140.76
无形资产	15	16,073,948.79	14,556,737.95
其他资产	16	4,784,385.14	6,641,550.88
资产总计		<u>3,726,361,331.51</u>	<u>2,188,369,612.86</u>

后财务报表附注为本财务报表的组成部分。

和泰人寿保险股份有限公司
资产负债表（续）
2019年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

负债和股东权益	附注五	2019年12月31日	2018年12月31日
负债			
预收保费		12,836,601.82	693,086.19
应付手续费及佣金		36,746,349.95	1,330,837.73
应付分保账款	18	2,637,350.64	2,935,385.13
应付职工薪酬	19	38,037,363.54	38,980,417.74
应交税费	20	7,053,938.83	7,188,498.19
应付赔付款	21	1,485,779.53	163,559.22
其他应付款	22	7,838,014.44	7,728,569.08
应付保单红利		26,020,067.77	387,186.07
保户储金及投资款	23	579,474,889.11	60,981,241.81
未到期责任准备金	24	1,147,524.67	517,048.52
未决赔款准备金	24	2,942,905.70	3,147,688.73
寿险责任准备金	24	1,783,996,104.32	809,647,845.49
长期健康险责任准备金	24	11,741,066.57	(30,454.61)
其他负债	25	440,919.16	632,808.70
负债合计		<u>2,512,398,876.05</u>	<u>934,303,717.99</u>
股东权益			
股本	26	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
其他综合收益	27	19,340,050.76	(34,102,753.87)
未弥补亏损	28	(305,377,595.30)	(211,831,351.26)
股东权益合计		<u>1,213,962,455.46</u>	<u>1,254,065,894.87</u>
负债和股东权益总计		<u>3,726,361,331.51</u>	<u>2,188,369,612.86</u>

后财务报表附注为本财务报表的组成部分。

和泰人寿保险股份有限公司
 利润表
 2019年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	<u>附注五</u>	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
营业收入		1,234,145,952.94	766,855,150.43
已赚保费		1,057,490,198.47	657,254,875.64
保险业务收入	29	1,060,660,534.15	659,619,968.28
减: 分出保费		2,539,859.53	2,815,756.78
提取未到期责任			
准备金	30	630,476.15	(450,664.14)
其他收益		-	486,269.51
投资收益	31	169,012,893.84	107,830,398.22
公允价值变动收益	32	1,887,940.02	279,400.00
其他业务收入	33	<u>5,754,920.61</u>	<u>1,004,207.06</u>
营业支出		1,334,138,407.33	867,828,061.10
退保金	34	15,345,474.40	7,198,036.47
赔付支出	35	2,819,087.77	4,253,826.43
减: 摊回赔付支出		757,707.38	2,050,506.35
提取保险责任准备金	36	985,914,996.98	662,695,394.07
减: 摊回保险责任			
准备金	37	(967,112.28)	900,000.00
保单红利支出		25,632,881.70	387,186.07
税金及附加	38	57,320.49	27,646.11
手续费及佣金支出	39	54,711,711.84	23,229,639.92
业务及管理费	40	172,179,335.69	169,901,315.87
减: 摊回分保费用		1,199,204.00	-
资产减值损失	41	46,620,934.12	-
其他业务成本	42	<u>31,846,463.44</u>	<u>3,085,522.51</u>
营业亏损		(99,992,454.39)	(100,972,910.67)
加: 营业外收入	43	112.77	25,001,133.88
减: 营业外支出		<u>586.01</u>	<u>566.01</u>
亏损总额		(99,992,927.63)	(75,972,342.80)
减: 所得税费用	44	(<u>6,446,683.59</u>)	<u>1,653,310.25</u>
净亏损		(<u>93,546,244.04</u>)	(<u>77,625,653.05</u>)

后财务报表附注为本财务报表的组成部分。

和泰人寿保险股份有限公司
 利润表（续）
 2019年度
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
按经营持续性分类		
持续经营净亏损	(<u>93,546,244.04</u>)	(<u>77,625,653.05</u>)
其他综合收益的税后净额	53,442,804.63	(44,880,196.62)
将重分类进损益的其他		
综合收益	53,442,804.63	(44,880,196.62)
可供出售金融资产		
公允价值变动	<u>53,442,804.63</u>	(<u>44,880,196.62</u>)
综合收益总额	(<u>40,103,439.41</u>)	(<u>122,505,849.67</u>)

后财务报表附注为本财务报表的组成部分。

和泰人寿保险股份有限公司
所有者权益变动表
2019年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	2019 年度			
	股本	其他综合收益	未弥补亏损	股东权益合计
1、年初余额	1,500,000,000.00	(34,102,753.87)	(211,831,351.26)	1,254,065,894.87
2、本年增减变动金额	-	53,442,804.63	(93,546,244.04)	(40,103,439.41)
综合收益总额	-	<u>53,442,804.63</u>	<u>(93,546,244.04)</u>	<u>(40,103,439.41)</u>
3、年末余额	<u>1,500,000,000.00</u>	<u>19,340,050.76</u>	<u>(305,377,595.30)</u>	<u>1,213,962,455.46</u>
	2018 年度			
	股本	其他综合收益	未弥补亏损	股东权益合计
1、年初余额	1,500,000,000.00	10,777,442.75	(134,205,698.21)	1,376,571,744.54
2、本年增减变动金额	-	(44,880,196.62)	(77,625,653.05)	(122,505,849.67)
综合收益总额	-	<u>(44,880,196.62)</u>	<u>(77,625,653.05)</u>	<u>(122,505,849.67)</u>
3、年末余额	<u>1,500,000,000.00</u>	<u>(34,102,753.87)</u>	<u>(211,831,351.26)</u>	<u>1,254,065,894.87</u>

后财务报表附注为本财务报表的组成部分。

和泰人寿保险股份有限公司
现金流量表
2019年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
1、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	1,062,071,693.88	659,337,871.56
保户储金及投资款净增加额	511,336,259.06	61,177,411.64
收到其他与经营活动有关的现金	<u>457,136.66</u>	<u>26,604,437.92</u>
经营活动现金流入小计	<u>1,573,865,089.60</u>	<u>747,119,721.12</u>
支付原保险合同赔付款项的现金	(2,822,475.25)	(4,250,438.85)
支付再保险业务现金净额	(787,387.67)	-
支付手续费及佣金的现金	(38,611,582.30)	(25,898,117.26)
支付退保的现金	(15,313,696.32)	(7,426,052.27)
支付给职工以及为职工支付的现	(96,385,405.26)	(82,819,249.06)
支付的各项税费	(391,442.60)	(37,243.50)
支付其他与经营活动有关的现金	<u>(73,183,692.79)</u>	<u>(61,958,423.60)</u>
经营活动现金流出小计	<u>(227,495,682.19)</u>	<u>(182,389,524.54)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,346,369,407.41</u>	<u>564,730,196.58</u>
2、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	3,445,753,897.58	2,437,822,973.30
收到买入返售金融资产现金	6,380,131,000.00	3,304,300,000.00
取得投资收益收到的现金	<u>144,225,417.19</u>	<u>76,596,095.08</u>
投资活动现金流入小计	<u>9,970,110,314.77</u>	<u>5,818,719,068.38</u>
投资支付的现金	(4,775,797,700.75)	(3,080,268,836.59)
购建固定资产、无形资产和其他		
长期资产支付的现金	(4,333,832.87)	(7,441,535.50)
保户质押贷款净增加额	(18,260,015.31)	(4,735,722.16)
支付买入返售金融资产现金	(6,486,331,000.00)	(3,312,200,000.00)
支付其他与投资活动有关的现金	<u>(1,926,402.82)</u>	<u>(1,369,353.87)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(11,286,648,951.75)</u>	<u>(6,406,015,448.12)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(1,316,538,636.98)</u>	<u>(587,296,379.74)</u>

后财务报表附注为本财务报表的组成部分。

和泰人寿保险股份有限公司
现金流量表（续）
2019年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

	附注五	2019 年度	2018 年度
3、筹资活动产生的现金流量			
收到卖出回购金融资产款现金		659,992,000.00	200,000,000.00
筹资活动现金流入小计		<u>659,992,000.00</u>	<u>200,000,000.00</u>
分配股利、利润或偿付利息			
支付的现金		(480,834.19)	(79,136.99)
支付卖出回购金融资产款现金		(659,992,000.00)	(200,000,000.00)
支付其他与筹资活动有关的现金		(218,769.24)	(1,305,192.93)
筹资活动现金流出小计		<u>(660,691,603.43)</u>	<u>(201,384,329.92)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>(699,603.43)</u>	<u>(1,384,329.92)</u>
4、汇率变动对现金及现金等价物的影响		=	=
5、现金及现金等价物净增加/(减少)额	45	<u>29,131,167.00</u>	(23,950,513.08)
加：年初现金及现金等价物余额		<u>27,333,068.27</u>	<u>51,283,581.35</u>
6、年末现金及现金等价物余额	45	<u>56,464,235.27</u>	<u>27,333,068.27</u>

后财务报表附注为本财务报表的组成部分。

（二）财务报表附注

和泰人寿保险股份有限公司
财务报表附注
2018年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

一、 本公司基本情况

和泰人寿保险股份有限公司（以下简称“本公司”）经《关于筹建和泰人寿保险股份有限公司的批复》（保监许可[2017]53号）批准，经中华人民共和国国家工商行政管理总局核准，于2017年1月24日正式成立，注册号为91370100MA3D5T377H。本公司是在中华人民共和国山东省济南市成立的股份制人寿保险公司。注册资本为人民币15亿元，注册地址为山东省济南市历下区经十东路10567号成城大厦B座第3及23层，经营期限为长期。

本公司的经营范围为：普通型保险，包括人寿保险和年金保险；健康保险；意外伤害保险；分红型保险；万能型保险；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；经原中国保险监督管理委员会（以下简称“原中国保监会”）批准的其他业务。截至2019年12月31日，本公司已在山东设立1家分公司及6家中心支公司。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照中国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以本公司持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除某些金融工具和保险合同准备金外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

遵循企业会计准则的声明

本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于2019年12月31日的财务状况以及2019年度的经营成果和现金流量。

三、重要会计政策和会计估计

本公司2019年度财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

1. 会计期间

本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

3. 现金及现金等价物

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

4. 金融工具

金融工具的确认和终止确认

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。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上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的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

4. 金融工具（续）

金融工具的确认和终止确认（续）

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融工具分类和计量

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。对于此类金融资产，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用直接计入当期损益，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

企业在初始确认时将某金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能重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

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，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额；采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。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。

发生减值时，将该金融资产的账面价值通过备抵项目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。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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

4. 金融工具（续）

金融工具分类和计量（续）

贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额；采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。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。

发生减值时，将该金融资产的账面价值通过备抵项目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。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。

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，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额；采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，其累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

对于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，按成本计量。

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

4. 金融工具（续）

金融工具分类和计量（续）

可供出售金融资产（续）

如果有客观证据表明以成本计量的金融资产发生减值，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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债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负债。对于此类金融负债，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用直接计入当期损益，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

其他金融负债

对于此类金融负债，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额；采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；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。

金融资产转移

本公司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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

三、重要会计政策和会计估计（续）

5. 买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

买入返售金融资产

买入返售金融资产是指按规定进行证券回购业务而融出的资金，按买入证券实际支付的成本入账，并在证券持有期内按实际利率计提买入返售证券收入，计入当期损益。

卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款是指按规定进行证券回购业务而融入的资金，按卖出证券实际收到的金额入账，并在证券卖出期内按实际利率计提卖出回购证券支出，计入当期损益。

6. 保户质押贷款

保户质押贷款是指在保险合同有效期内，本公司根据投保人的申请以保险合同为质押，以不超过申请借款时保险合同现金价值的一定百分比发放的贷款。

7. 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%提取并存放于中国银行保险监督管理委员会（以下简称“中国银保监会”）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。

8. 固定资产

固定资产包括办公及文字处理设备、办公家具、电器设备、电子数据处理设备、通讯及安全防卫设备等。

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

三、重要会计政策和会计估计（续）

8. 固定资产（续）

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

固定资产分类	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
办公及文字处理设备	5年	0%	20%
办公家具	5年	0%	20%
电器设备	5年	0%	20%
电子数据处理设备	3年	0%	33%
通讯及安全防卫设备	5年	0%	20%

以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧，无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

本公司至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

固定资产减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注三、11。

9. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产、无形资产或长期待摊费用。

10. 无形资产

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。

无形资产按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其能为本公司带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

本公司无形资产主要是软件使用权，使用寿命为10年。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本公司至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。本公司无使用寿命不确定的无形资产。

无形资产减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注三、11。

三、重要会计政策和会计估计（续）

11. 资产减值

本公司对除金融资产和递延所得税资产以外的资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

12. 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应在本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用采用直线法摊销。

13. 保户储金及投资款

本公司保户储金及投资款均为保户投资款。保户投资款主要为本公司的保险混合合同（除投资连结保险以外）中经分拆能够单独计量的承担其他风险的合同部分以及未通过重大保险风险测试的保单对应的负债。

14. 保险合同定义

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；如本公司只承担保险风险以外的其他风险，则不属于保险合同。如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，则按下列情况对保险混合合同进行处理：

- (1) 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，本公司将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，按照保险合同进行会计处理；其他风险部分，按照相关会计政策进行会计处理。

三、重要会计政策和会计估计（续）

14. 保险合同定义（续）

- (2) 保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能够单独计量的，以整体合同为基础进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，本公司将整个合同确定为原保险合同；如果保险风险不重大，整个合同不确定为原保险合同。

目前，本公司的万能保险归类为保险混合合同。本公司的万能保险相关会计处理参见附注三、17。

15. 重大保险风险测试

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。

对于再保险合同的重大保险风险测试，本公司需要对与再保人签订的合同是否转移保险风险、保险风险转移是否具有商业实质、以及转移的保险风险是否重大依次进行判断。

对需要进行重大保险风险测试的每一项产品和再保险合同，本公司基于财务报表日的有效业务，对重大保险风险的测试结果进行复核。

16. 保险合同准备金

本公司的保险合同准备金包括寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。寿险保险合同准备金包括寿险责任准备金和长期健康险责任准备金，分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成；非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金。

本公司的寿险保险合同准备金是在考虑产品责任特征、保单生效年度、保单风险状况等因素，将具有同质保险风险的保险合同为基础确定计量单元。

本公司的非寿险保险合同准备金是以具有同质保险风险的保险合同组合为基础确定计量单元，包括意外伤害保险和短期健康保险。

三、重要会计政策和会计估计（续）

16. 保险合同准备金（续）

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：

- (1) 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），主要包括：
 - 1) 根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付、退保给付等；
 - 2) 根据保险合同构成推定义务的非保证利益，包括保单红利给付等；
 - 3) 管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用及续期佣金等。
- (2) 预期未来现金流入，是指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本公司在确定保险合同准备金时，考虑边际因素，并单独计量。本公司在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得。若有首日损失，计入当期损益。

边际包括风险边际和剩余边际：

- (1) 本公司根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际，计入保险合同准备金。
- (2) 在保险合同初始确认日产生首日利得的，不确认该利得，而将首日利得作为剩余边际计入保险合同准备金。在保险合同初始确认日发生首日损失的，对该损失予以确认并计入当期损益。剩余边际的后续计量是以摊销载体的现值乘以摊销因子（K值）计算得到。摊销因子在首日计算且锁定，不随未来评估假设的改变而改变。在评估日，如果评估假设改变，公司需要根据当前假设重新计算最优估计负债、风险边际和利润驱动因素的现值，剩余边际的后续计量等于更新后的利润驱动因素现值和首日确定的摊销因子之乘积。对于非寿险保险合同，本公司在整个保险期间内按时间基础将剩余边际摊销计入当期损益；对于寿险及长期健康险合同，本公司以保额作为保险合同的摊销因子在整个保险期间摊销。

三、重要会计政策和会计估计（续）

16. 保险合同准备金（续）

本公司在确定保险合同准备金时，考虑货币时间价值的影响；对于货币时间价值的影响重大的，对相关未来现金流量进行折现。计量货币时间价值所采用的折现率，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，不予以锁定。

本公司在计量保险合同准备金时，预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。对于包含可续保选择权的保险合同，如果保单持有人很可能执行续保选择权并且本公司不具有重新厘定保险费的权利，本公司将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

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。

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，在减去首日费用等增量成本后计提本准备金。初始确认后，本准备金按二十四分之一法进行后续计量。本公司在准备金评估日对未到期责任准备金进行充足性测试。由于短期险不足一年，测试中不考虑货币时间价值。未来现金流需在最优估计的基础上考虑适当边际。若没有通过充足性测试，需增提保费不足准备金。在测算未到期责任准备金时，参照行业未来现金流量现值无偏估计的3%确定风险边际。

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已发生尚未结案的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金及理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险保险事故已发生并已向本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法，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。由于目前公司理赔经验数据缺乏，采用赔付率法计提已发生未报案未决赔款准备金，同时考虑边际因素。其中赔付率根据再保报价数据调整确定。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

16. 保险合同准备金（续）

未决赔款准备金（续）

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。本公司参照行业一般经验，对理赔费用准备金按已发生已报案未决赔款准备金和已发生未报案未决赔款准备金之和的5%计提。

由于本公司非寿险产品不具备充足的数据基础，本公司参考行业边际率确定评估非寿险未决赔款准备金的风险边际，目前采用未来现金流的无偏估计的2.5%。

寿险和长期健康险责任准备金

寿险和长期健康险责任准备金是指本公司作为保险人为承担尚未终止的人寿和长期健康保险责任而提取的准备金，包括相关的未到期责任准备金和未决赔款准备金。

寿险和长期健康险责任准备金由最优估计准备金、风险边际和剩余边际构成。最优估计准备金即未来净现金流出的现值，它反映预期未来为履行保险合同义务相关的现金流入和流出。

风险边际是为了反映未来现金流的不确定性，而提取的准备金。风险边际的计算方法有置信区间法、情景对比法、资本成本法、分位数法等，本公司采用情景对比法计算风险边际。即使用不利情景下的负债减去基于合理估计的负债。其中不利情景下的负债是通过在假设条件上加上风险边际率来计算的。长期险风险边际目前考虑的因素有费用、发生率、死亡率以及退保率。风险边际需要在每一评估日重新计量，以反映未来现金流的不确定性。

剩余边际是在已考虑风险边际的基础上为达到不确认首日利得的目的而存在的边际，于保险合同初始确认日确定，在整个保险期间内摊销。在合同初始确认日，用首日利得与摊销载体预期未来现值的比值作为摊销比例K。后续计量时，摊销比例K锁定，不随未来评估假设的改变而改变，剩余边际的后续计量为摊销比例K与评估日摊销载体预期未来现值的乘积。

寿险和长期健康险责任准备金的主要计量假设包括折现率、保险事故发生率、退保率、费用假设、保单红利假设等。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定这些假设。

三、重要会计政策和会计估计（续）

16. 保险合同准备金（续）

寿险和长期健康险责任准备金（续）

本公司对未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，根据与负债现金流流出期限和风险相当的市场利率确定计算责任准备金的折现率。对未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定计算责任准备金的折现率。

发生率假设（死亡率、发病率、残疾率等），原则上应基于本公司经验数据确定，并应考虑与市场整体假设水平的一致性。由于目前公司经验数据不足，保险事故发生率的确定主要参考定价假设、再保公司报价数据及行业经验，并根据产品特点、核保规则进行一定调整。

退保率原则上应基于本公司经验数据确定，并反映当时的经济和市场环境、产品特征、业务质量等。由于目前公司经验数据不足，退保率假设参考定价假设及产品特征确定。

费用假设主要分为获取费用和维持费用假设。获取费用和维持费用分别包括销售费用、管理费用和监管费用。销售费用假设根据产品下发销售费用率确定。由于公司缺乏可靠数据支持，管理费用假设参考定价假设及对公司未来长期的合理估计确定。监管费用包括保险保障基金和监管费，根据监管规定设定。

本公司根据分红保险账户的预期投资收益率、红利政策、保单持有人的合理预期等因素，确定合理估计值，作为保单红利假设。

负债充足性测试

本公司在评估保险合同准备金时，按照资产负债表日可获取的当前信息为基准进行充足性测试，若有不足将调整相关保险合同准备金。

17. 万能保险

对于既承担保险风险又承担其他风险的万能保险，本公司对其保险风险部分和其他风险部分进行分拆。分拆后的保险风险部分，按照保险合同进行会计处理。分拆后的其他风险部分，作为非保险合同，按照下列方法进行处理：

- (1) 收到的风险保费部分确认为保费收入，其余部分扣除初始费用后作为负债在保户储金及投资款中列示，按公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量；
- (2) 收取的退保费等费用，于本公司提供服务的期间确认为其他收入。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

18. 再保险

本公司于日常业务过程中进行分出再保险业务。本公司的再保险业务均为转移重大保险风险的再保险业务。

分出业务

已分出的再保险安排并不能使本公司免除对保单持有人的责任。在确认原保险合同保费收入的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险分入人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，估计再保险合同相关的现金流量，并考虑相关风险边际计算确定应向再保险接受人摊回的保险合同准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。

在冲减原保险合同准备金余额的当期，本公司冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。

在原保险合同提前解除的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。

作为再保险分出人，本公司将再保险合同形成的资产与有关原保险合同形成的负债在资产负债表中分别列示，不相互抵销；将再保险合同形成的收入或费用与有关原保险合同形成的费用或收入在利润表中也分别列示，不相互抵销。

19. 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- (3) 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。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

20. 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第2号）及《关于缴纳保险保障基金有关事项的通知》（保监发[2008]116号）的有关规定提取保险保障基金并缴纳到中国银保监会设立的保险保障基金专门账户，具体计提比例如下：

- a) 有保证收益的人寿保险按照保费的0.15%缴纳，无保证收益的人寿保险按照保费的0.05%缴纳；
- b) 短期健康保险按照当年保费的0.8%缴纳，长期健康保险按照保费的0.15%缴纳；
- c) 非投资型意外伤害保险按照当年保费的0.8%缴纳，投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照当年保费的0.08%缴纳；无保证收益的，按照当年保费的0.05%缴纳。

当本公司的保险保障基金余额达到总资产的1%时，可以暂停缴纳保险保障基金。

21. 收入

收入在经济利益很可能流入本公司，且金额能够可靠计量，并同时满足下列条件时予以确认。

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收入能够可靠计量时予以确认。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认保费收入。对于寿险和长期健康险原保险合同，分期收取保费的，根据当期应收取的保费确认保费收入；一次性收取保费的，根据一次性应收取的保费确认保费收入。

投资合同管理费收入

投资合同收入包括保单管理费、投资管理费、退保收益等多项收费，该等收费按固定金额收取或根据投资合同账户余额的一定比例收取。除与提供未来服务有关的收费应予递延并在服务提供时确认外，按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定，在发生当期确认为收入。本公司收取的初始费用等前期费用和投资合同收入在其他业务收入中列示。

利息收入

利息收入按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

22. 保单红利支出

保单红利支出是根据原保险合同的约定，按照分红保险产品的红利分配方法及公司的分红政策而估算，支付给保单持有人的红利。

23. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为融资租赁承租人

融资租入的资产，于租赁期开始日将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值，两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用，在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。或有租金在实际发生时计入当期损益。

24. 或有事项

或有负债是由过去发生的事件而产生的，且该事件的存在只有通过本公司不能完全控制的一项或多项未来不确定事件的发生或不发生来确认的可能发生的义务。或有负债还可以指由过去发生的事件所导致的当前责任，但因该责任导致的经济资源流出并非可能或该责任的数额无法被可靠计量而不予确认。或有负债不在财务报表中确认，而在财务报表附注中予以披露。

因过去的经营行为形成的现时义务，当履行该义务很可能导致经济利益的流出，且其金额能够可靠计量时，确认为预计负债。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；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

25. 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

短期薪酬

本公司的短期薪酬包括职工工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤及非货币性福利等。短期薪酬需在职工提供服务的年度报告期间结束后十二个月内全部予以支付，于职工提供服务的期间确认为应付职工薪酬，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资本成本和费用。

离职后福利（设定提存计划）

本公司的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

26. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

27. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：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。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果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利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

27. 所得税（续）

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：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；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者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和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

28. 公允价值计量

本公司于每个资产负债表日以公允价值计量以下资产和负债：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

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，优先使用相关可观察输入值，只有在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。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，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，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，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

29. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和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所确认的金额具有重大影响的判断和估计：

判断

(1) 金融资产的分类

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，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。

(2) 保险合同的分类、分拆和重大保险风险测试

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判断，判断结果会影响保险合同的分类。

本公司在考虑原保险保单转移的保险风险是否重大时，对于不同类型产品，分别进行以下判断：

- 1) 对于显而易见满足转移重大保险风险条件的非寿险产品，直接将其判定为保险合同；
- 2) 对于年金产品，如果保单转移了长寿风险，则确认为保险合同；
- 3) 对于非年金产品，以原保险保单风险比例来衡量保险风险转移的显著程度：

原保单保险风险比例=（保险事故发生情景下保险人支付的金额-保险事故不发生情景下保险人支付的金额）/保险事故不发生情景下保险人支付的金额×100%。

如果原保单保险风险比例在保单存续期的一个或多个时点大于等于5%，则确认为保险合同。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

29. 重大会计判断和估计（续）

判断（续）

(2) 保险合同的分类、分拆和重大保险风险测试（续）

本公司在判断再保险保单转移的保险风险是否重大时，在全面理解再保险保单的实质及其他相关合同和协议的基础上，如果再保险保单保险风险比例大于1%，则确认为再保险合同。再保险保单的风险比例为再保险分入人发生净损失情景下损失金额现值的概率加权平均数，除以再保险分入人预期保费收入的现值。对于显而易见满足转移重大保险风险的再保险保单，直接将其判定为再保险合同。

本公司在进行重大保险风险测试时，首先将风险同质的同一产品对所有保单归为一组，然后再考虑保单的分布状况和风险特征，从保单组合中选取足够数量且具有代表性的保单样本逐一测试。如果所取样本中超过50%的保单都转移了重大保险风险，则该产品中的所有保单均确认为保险合同。

保险合同的分拆和分类对本公司的收入确认、负债计量以及财务报表列示产生影响。

(3) 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。

(4) 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。对于严重或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。

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额的重大调整。

(1) 保险合同准备金的估值

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

29. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

(1) 保险合同准备金的估值（续）

于资产负债表日，本公司还须对计量保险责任准备金所需要的假设作出估计，这些计量假设需以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在确定这些假设时，本公司同时根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际。

计量未到期责任准备金（包括非寿险、寿险和长期健康险）所需要的主要计量假设如下：

- 1) 本公司对未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，以中央国债登记结算有限责任公司在中国债券信息网上公布的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础，加上税收及流动性溢价的远期利率曲线作为折现率假设，本公司确定的2019年度综合溢价为前20年为58.75个基点，40年以后为20个基点，20-40年采用线性插值法确定，（2018年12月31日：综合溢价为前20年为58.75个基点，40年以后为20个基点，20-40年采用线性插值法确定）。2019年12月31日评估使用的包含溢价的折现率假设为3.56%-5.75%（2018年12月31日：3.46%-5.90%）。

对未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定计算未到期责任准备金的折现率。2019年12月31日使用的未来各年度的折现率为根据本公司的实际经验和对未来的预期确定的利率曲线，分红险为4.50%-5.60%（2018年12月31日：5.93%）。

折现率假设受未来宏观经济、资本市场、保险资金投资渠道、投资策略等因素影响，存在不确定性。

- 2) 本公司根据市场经验和行业水平，确定合理估计值，作为保险事故发生率假设，如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等。

死亡率假设原则上应基于公司经验数据确定，并应考虑与市场整体假设水平的一致性。由于目前公司经验数据不足，保险事故发生率的确定主要参考再保公司报价数据及行业经验，并根据产品特点、核保规则进行一定调整。死亡率假设采用中国人寿保险行业标准的生命表《中国人身保险业2010-2013年经验生命表》的相应百分比表示。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

29. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

(1) 保险合同准备金的估值（续）

本公司根据《中国人身保险业重大疾病经验发生率表（2006—2010）》和经调整的再保公司报价数据确定长期险产品疾病率的最优估计假设，短期险产品的损失率假设根据实际理赔经验来确定，销量不足的短期险损失率假设采用行业经验来确定。

死亡率及发病率假设受国民生活方式改变、社会进步和医疗技术水平的提高等因素影响，存在不确定性。

- 3) 退保率原则上应基于本公司经验数据确定，并反映当时的经济和市场环境、产品特征、业务质量等。由于目前本公司经验数据不足，退保率假设参考定价假设及产品特征确定。

退保率假设受未来宏观经济及市场竞争等因素影响，存在不确定性。

- 4) 本公司根据定价假设和未来的发展变化趋势，确定估计值，作为费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本公司在确定费用假设时考虑通货膨胀因素的影响，目前通货膨胀假设为年3%。费用假设主要分为获取费用和维持费用假设，考虑与保单销售和维持相关的费用。
- 5) 本公司根据分红保险账户的预期投资收益率、红利政策、保单持有人的合理预期等因素，确定合理估计值，作为保单红利假设。保单红利假设受上述因素影响，存在不确定性。本公司在考虑风险边际因素下，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定保单红利假设。
- 6) 本公司在评估非寿险未到期责任准备金时，参照行业指导比例确定风险边际，目前确定为3%。

计量未决赔款准备金所需要的主要假设为赔付发展因子和预期赔付率水平，该假设用于预测未来赔款发展，从而得出最终赔付成本。由于本公司赔付经验不足，本公司在评估未决赔款准备金时，参照行业指导比例，确定风险边际为2.5%。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

29. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

(2) 运用估值技术估算金融工具的公允价值

对于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。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

本公司采用估值技术确定金融工具的公允价值时，尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数，包括无风险利率、信用风险、外汇汇率、商品价格、股价或股价指数、金融工具价格未来波动率、提前偿还风险等。然而，当缺乏市场参数时，管理层就自身和交易对手的信贷风险，市场波动率等方面作出估计。

使用不同的估值技术或参数假设可能导致公允价值估计存在较重大差异。

(3) 可供出售金融资产减值

本公司将某些资产归类为可供出售金融资产，并将其公允价值的变动直接计入其他综合收益。当公允价值下降时，管理层就价值下降作出假设以确定是否存在需在损益中确认其减值损失。

(4) 递延所得税资产及负债

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，本公司应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额发生的时间和金额以及适用的税率，结合税务筹划策略，以决定可确认的递延所得税资产和负债的金额。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

30. 重大会计估计变更

本公司在计量长期人身险保险合同准备金过程中须对折现率、投资收益率、死亡率、发病率、退保率、费用假设及保单红利假设等作出重大判断。这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

本公司2019年12月31日根据当前信息重新厘定上述有关假设，上述假设变更所形成的相关保险合同准备金的变动计入本年度利润表。此项会计估计变更增加2019年12月31日的保险合同准备金合计为人民币465,071.83元，减少2019年的利润总额合计人民币465,071.83元。

四、 税项

本公司中国境内业务应缴纳的主要税项及其税率列示如下：

企业所得税	— 按应纳税所得额的25%计缴。
增值税	— 按应税收入6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	— 按实际缴纳的增值税的7%计缴。
教育费附加	— 按实际缴纳的增值税的3%计缴。
地方教育费附加	— 按实际缴纳的增值税的2%计缴。

五、 财务报表主要项目附注

1. 货币资金

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
银行存款	49,736,023.94	22,814,782.32
其他货币资金	3,200,179.65	3,042,372.16
结算备付金	3,381,428.57	1,396,280.29
存出保证金	<u>146,603.11</u>	<u>79,633.50</u>
合计	<u>56,464,235.27</u>	<u>27,333,068.27</u>

于2019年12月31日及2018年12月31日，本公司不存在所有权受到限制的货币资金。

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
交易性金融资产		
<u>权益工具</u>		
资产管理产品	825,504,356.53	187,962,820.92
基金	<u>33,785,226.07</u>	<u>630,000.00</u>
小计	<u>859,289,582.60</u>	<u>188,592,820.92</u>
<u>债务工具</u>		
企业债	<u>6,041,000.00</u>	<u>5,778,000.00</u>
小计	<u>6,041,000.00</u>	<u>5,778,000.00</u>
合计	<u>865,330,582.60</u>	<u>194,370,820.92</u>

3. 买入返售金融资产

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
债券		
交易所	<u>116,200,000.00</u>	<u>10,000,000.00</u>
合计	<u>116,200,000.00</u>	<u>10,000,000.00</u>

五、 财务报表主要项目附注（续）

4. 应收利息

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
应收债权型投资利息	28,424,242.79	22,223,075.39
应收存出资本保证金利息	20,142,598.44	12,586,535.21
其他	<u>270,149.24</u>	<u>68,086.85</u>
合计	<u>48,836,990.47</u>	<u>34,877,697.45</u>

本公司应收利息均未逾期。于2019年12月31日及2018年12月31日，没有客观证据表明本公司应收利息的回收存在重大风险，因此，无需对应收利息计提坏账准备。

5. 应收保费

本公司应收保费账龄均在3个月以内，无需计提坏账准备。

6. 应收分保账款

应收分保账款按账龄分析如下：

账龄	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
6个月以内（含6个月）	1,633,354.57	1,695,528.62
6个月至1年（含1年）	<u>323,556.81</u>	<u>354,977.73</u>
合计	<u>1,956,911.38</u>	<u>2,050,506.35</u>
减：坏账准备	<u>-</u>	<u>-</u>
净值	<u>1,956,911.38</u>	<u>2,050,506.35</u>

五、 财务报表主要项目附注（续）

7. 其他应收款

	2019年12月31日	2018年12月31日
证券清算款	20,200,895.21	2,465,565.00
押金	5,415,964.75	4,951,746.30
预付账款	4,243,355.15	1,961,313.90
其他	<u>139,000.00</u>	<u>5,428.00</u>
合计	<u>29,999,215.11</u>	<u>9,384,053.20</u>
减：坏账准备	<u>-</u>	<u>-</u>
净值	<u>29,999,215.11</u>	<u>9,384,053.20</u>

本公司其他应收款的账龄分析如下：

账龄	2019年12月31日	2018年12月31日
1年以内（含1年）	25,047,468.81	6,464,912.15
1年至2年（含2年）	2,032,605.25	2,919,141.05
2年至3年（含3年）	<u>2,919,141.05</u>	<u>-</u>
合计	<u>29,999,215.11</u>	<u>9,384,053.20</u>
减：坏账准备	<u>-</u>	<u>-</u>
净值	<u>29,999,215.11</u>	<u>9,384,053.20</u>

于2019年12月31日及2018年12月31日，本公司其他应收款账龄超过一年的项目均为押金，本公司判断不存在可回收性问题，未计提坏账准备。

8. 保户质押贷款

本公司的保户质押贷款均以投保人的保单为质押，且贷款金额不超过投保人保单现金价值的80%。

2019年，本公司保户质押贷款的年利率为“和泰财富稳盈年金保险（万能型）”5.75%，“和泰必盈终身寿险（万能型）”5.00%，其他为6.35%（2018年：“和泰财富稳盈年金保险（万能型）”为5.75%，其他为6.35%）。于2019年12月31日，本公司的保户质押贷款到期期限均在6个月以内（2018年12月31日：6个月以内）。

五、 财务报表主要项目附注（续）

9. 可供出售金融资产

	2019年12月31日	2018年12月31日
以公允价值计量		
<u>债务工具</u>		
金融债	667,848,090.00	632,822,000.00
企业债	145,247,464.97	12,804,051.00
同业存单	-	9,987,000.00
资产管理产品	<u>241,638,239.25</u>	<u>80,000,000.00</u>
小计	<u>1,054,733,794.22</u>	<u>735,613,051.00</u>
<u>权益工具</u>		
基金	-	27,950,913.29
股票	456,486,367.34	228,966,914.39
资产管理产品	<u>21,394,334.93</u>	<u>115,485,654.49</u>
小计	<u>477,880,702.27</u>	<u>372,403,482.17</u>
合计	<u>1,532,614,496.49</u>	<u>1,108,016,533.17</u>

本公司可供出售金融资产减值准备变动如下：

	2019年度			2018年度		
	债务工具	权益工具	合计	债务工具	权益工具	合计
年初余额	-	-	-	-	-	-
本年计提	7,823,491.0	34,134,399.6	41,957,890.6	-	-	-
本年减少	0	4	4	-	-	-
年末余额	<u>7,823,491.0</u>	<u>34,134,399.6</u>	<u>41,957,890.6</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

五、 财务报表主要项目附注（续）

10. 持有至到期投资

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
<u>债务工具</u>		
资产支持证券	84,993,707.64	=
合计	<u>84,993,707.64</u>	=

11. 归入贷款及应收款的投资

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
<u>债务工具</u>		
信托计划	466,423,913.03	405,000,000.00
债权计划	<u>160,000,000.00</u>	<u>60,000,000.00</u>
小计	<u>626,423,913.03</u>	<u>465,000,000.00</u>
合计	<u>626,423,913.03</u>	<u>465,000,000.00</u>

本公司归入贷款及应收款的投资减值准备变动如下：

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
年初余额	-	-
本年计提	4,663,043.48	-
本年减少	-	-
年末余额	<u>4,663,043.48</u>	<u> </u>

本公司归入贷款及应收款的投资按到期期限分析如下：

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
5年以内（含5年）	<u>626,423,913.03</u>	<u>465,000,000.00</u>
合计	<u>626,423,913.03</u>	<u>465,000,000.00</u>

五、 财务报表主要项目附注（续）

12. 存出资本保证金

本公司存出资本保证金明细如下：

<u>银行名称</u>	<u>存放形式</u>	<u>存放期限</u>	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
中国工商银行股份有限公司	定期存款	3年	150,000,000.00	150,000,000.00
中国建设银行股份有限公司	定期存款	3年	70,000,000.00	-
中国工商银行股份有限公司	定期存款	3年	30,000,000.00	-
中国农业银行股份有限公司	定期存款	3年	25,000,000.00	-
中国工商银行股份有限公司	定期存款	3年	15,000,000.00	-
中国工商银行股份有限公司	定期存款	3年	10,000,000.00	-
中国工商银行股份有限公司	定期存款	1年	-	40,000,000.00
中国工商银行股份有限公司	定期存款	1年	-	40,000,000.00
中国银行股份有限公司	定期存款	1年	-	50,000,000.00
中国农业银行股份有限公司	定期存款	1年	-	<u>20,000,000.00</u>
合计			<u>300,000,000.00</u>	<u>300,000,000.00</u>

五、财务报表主要项目附注（续）

13. 固定资产

	2019年12月31日					
	办公及文字处理设备	办公家具	电器设备	电子数据处理设备	通讯及安全防卫设备	合计
<u>原值</u>						
年初余额	1,120,707.43	3,544,957.42	385,241.20	3,685,156.65	1,277,476.01	10,013,538.71
本年购置	-	144,147.44	53,929.00	409,482.04	17,086.00	624,644.48
年末余额	<u>1,120,707.43</u>	<u>3,689,104.86</u>	<u>439,170.20</u>	<u>4,094,638.69</u>	<u>1,294,562.01</u>	<u>10,638,183.19</u>
<u>累计折旧</u>						
年初余额	410,462.03	1,375,841.28	180,018.28	1,878,437.45	413,997.92	4,258,756.96
本年计提	222,497.95	714,465.74	68,489.76	1,272,660.71	256,350.09	2,534,464.25
年末余额	<u>632,959.98</u>	<u>2,090,307.02</u>	<u>248,508.04</u>	<u>3,151,098.16</u>	<u>670,348.01</u>	<u>6,793,221.21</u>
<u>账面价值</u>						
年末余额	<u>487,747.45</u>	<u>1,598,797.84</u>	<u>190,662.16</u>	<u>943,540.53</u>	<u>624,214.00</u>	<u>3,844,961.98</u>
年初余额	<u>710,245.40</u>	<u>2,169,116.14</u>	<u>205,222.92</u>	<u>1,806,719.20</u>	<u>863,478.09</u>	<u>5,754,781.75</u>

五、财务报表主要项目附注（续）

13. 固定资产（续）

	2018年12月31日					
	办公及文字处理设备	办公家具	电器设备	电子数据处理设备	通讯及安全防卫设备	合计
<u>原值</u>						
年初余额	1,057,601.01	3,537,374.90	375,673.10	3,231,434.61	1,242,467.47	9,444,551.09
本年购置	<u>63,106.42</u>	<u>7,582.52</u>	<u>9,568.10</u>	<u>453,722.04</u>	<u>35,008.54</u>	<u>568,987.62</u>
年末余额	<u>1,120,707.43</u>	<u>3,544,957.42</u>	<u>385,241.20</u>	<u>3,685,156.65</u>	<u>1,277,476.01</u>	<u>10,013,538.71</u>
<u>累计折旧</u>						
年初余额	199,737.38	668,494.37	141,438.70	762,416.60	272,462.53	2,044,549.58
本年计提	<u>210,724.65</u>	<u>707,346.91</u>	<u>38,579.58</u>	<u>1,116,020.85</u>	<u>141,535.39</u>	<u>2,214,207.38</u>
年末余额	<u>410,462.03</u>	<u>1,375,841.28</u>	<u>180,018.28</u>	<u>1,878,437.45</u>	<u>413,997.92</u>	<u>4,258,756.96</u>
<u>账面价值</u>						
年末余额	<u>710,245.40</u>	<u>2,169,116.14</u>	<u>205,222.92</u>	<u>1,806,719.20</u>	<u>863,478.09</u>	<u>5,754,781.75</u>
年初余额	<u>857,863.63</u>	<u>2,868,880.53</u>	<u>234,234.40</u>	<u>2,469,018.01</u>	<u>970,004.94</u>	<u>7,400,001.51</u>

于2019年12月31日及2018年12月31日，本公司无所有权受到限制、准备处置或经营性租出的固定资产。

于2019年12月31日及2018年12月31日，本公司固定资产未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提减值准备。

五、财务报表主要项目附注（续）

13. 固定资产（续）

融资租入固定资产如下：

	2019年12月31日					
	办公及文字处理设备	办公家具	电器设备	电子数据处理设备	通讯及安全防卫设备	合计
<u>原值</u>						
年初余额	980,136.69	3,484,316.26	-	-	-	4,464,452.95
本年转入	-	10,660.59	=	=	=	10,660.59
年末余额	980,136.69	3,494,976.85	=	=	=	4,475,113.54
<u>累计折旧</u>						
年初余额	375,719.04	1,360,834.25	-	-	-	1,736,553.29
本年计提	196,027.37	700,891.57	=	=	=	896,918.94
年末余额	571,746.41	2,061,725.82	=	=	=	2,633,472.23
<u>账面价值</u>						
年末余额	408,390.28	1,433,251.03	=	=	=	1,841,641.31
年初余额	604,417.65	2,123,482.01	=	=	=	2,727,899.66

五、财务报表主要项目附注（续）

13. 固定资产（续）

	2018年12月31日					合计
	办公及文字处理设备	办公家具	电器设备	电子数据处理设备	通讯及安全防卫设备	
<u>原值</u>						
年初余额	980,136.69	3,484,316.26	-	-	-	4,464,452.95
本年购置	-	=	=	=	=	=
年末余额	<u>980,136.69</u>	<u>3,484,316.26</u>	=	=	=	<u>4,464,452.95</u>
<u>累计折旧</u>						
年初余额	179,691.70	661,838.88	-	-	-	841,530.58
本年计提	<u>196,027.34</u>	<u>698,995.37</u>	=	=	=	<u>895,022.71</u>
年末余额	<u>375,719.04</u>	<u>1,360,834.25</u>	=	=	=	<u>1,736,553.29</u>
<u>账面价值</u>						
年末余额	<u>604,417.65</u>	<u>2,123,482.01</u>	=	=	=	<u>2,727,899.66</u>
年初余额	<u>800,444.99</u>	<u>2,822,477.38</u>	=	=	=	<u>3,622,922.37</u>

五、 财务报表主要项目附注（续）

14. 在建工程

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
软件系统	<u>2,112,655.27</u>	<u>3,281,140.76</u>
合计	<u>2,112,655.27</u>	<u>3,281,140.76</u>

15. 无形资产

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
<u>原值</u>		
年初余额	16,603,096.65	11,834,131.67
本年购置	<u>3,237,885.55</u>	<u>4,768,964.98</u>
年末余额	<u>19,840,982.20</u>	<u>16,603,096.65</u>
<u>累计摊销</u>		
年初余额	2,046,358.70	606,772.74
本年计提	<u>1,720,674.71</u>	<u>1,439,585.96</u>
年末余额	<u>3,767,033.41</u>	<u>2,046,358.70</u>
<u>账面价值</u>		
年末余额	<u>16,073,948.79</u>	<u>14,556,737.95</u>
年初余额	<u>14,556,737.95</u>	<u>11,227,358.93</u>

于2019年12月31日及2018年12月31日，本公司无形资产主要为软件使用权。

于2019年12月31日及2018年12月31日，本公司无所有权受到限制的无形资产。

于2019年12月31日及2018年12月31日，本公司无形资产未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提减值准备。

五、 财务报表主要项目附注（续）

16. 其他资产

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
长期待摊费用	1,699,979.48	2,048,043.62
待摊费用	1,964,918.81	2,443,251.46
待抵扣增值税	<u>1,119,486.85</u>	<u>2,150,255.80</u>
合计	<u>4,784,385.14</u>	<u>6,641,550.88</u>

于2019年12月31日及2018年12月31日，本公司其他资产无需计提减值准备。

17. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵金额和列示净额：

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
递延所得税资产	6,988,518.59	69,850.00
递延所得税负债	<u>(6,988,518.59)</u>	<u>(69,850.00)</u>
递延所得税净额	<u>—</u>	<u>—</u>

(2) 未经抵销的递延所得税资产：

	<u>2019年12月31日</u>		<u>2018年12月31日</u>	
	递延所得税 资产	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产	可抵扣 暂时性差异
无形资产摊销	1,963.85	7,855.39	—	—
未决赔款准备金	595,497.74	2,381,990.96	—	—
应付职工薪酬	3,652,838.42	14,611,353.67	69,850.00	279,400.00
职工教育经费	682,789.61	2,731,158.43	—	—
可供出售金融资产 减值准备	<u>2,055,428.97</u>	<u>8,221,715.92</u>	—	—
合计	<u>6,988,518.59</u>	<u>27,954,074.37</u>	<u>69,850.00</u>	<u>279,400.00</u>

五、 财务报表主要项目附注（续）

17. 递延所得税资产和递延所得税负债（续）

(3) 未经抵销的递延所得税负债：

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
交易性金融资产公允 价值变动	(541,835.00)	(2,167,340.02)	(69,850.00)	(279,400.00)
可供出售金融资产 公允价值变动	(6,446,683.59)	(25,786,734.35)	=	=
合计	(6,988,518.59)	(27,954,074.37)	(69,850.00)	(279,400.00)

(4) 于2019年12月31日，本公司未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损分别为人民币38,399,218.24元和人民币198,799,171.18元（2018年12月31日：分别为人民币71,457,193.90元和人民币165,019,934.12元）

	2019年12月31日	2018年12月31日
到期日		
2022年12月31日	108,307,526.91	108,307,526.91
2023年12月31日	38,350,240.58	56,712,407.21
2024年12月31日	<u>52,141,403.69</u>	<u>=</u>
合计	<u>198,799,171.18</u>	<u>165,019,934.12</u>

本公司预计未来不是很可能产生用于抵扣上述可抵扣亏损的应纳税所得额，因此未确认以上项目的递延所得税资产。

18. 应付分保账款

应付分保账款按账龄列示如下：

账龄	2019年12月31日	2018年12月31日
6个月以内（含6个月）	740,095.26	845,022.95
6个月至1年（含1年）	1,897,255.38	2,001,660.52
1年以上	<u>=</u>	<u>88,701.66</u>
合计	<u>2,637,350.64</u>	<u>2,935,385.13</u>

五、 财务报表主要项目附注（续）

19. 应付职工薪酬

	<u>2019年度</u> <u>应付金额</u>	<u>2019年12月31日</u> <u>未付金额</u>
短期薪酬		
工资、奖金、津贴和补贴	74,635,989.99	18,096,308.23
职工福利费	378,089.13	-
社会保险费	3,500,834.91	230,079.70
其中：医疗保险费	3,110,966.70	204,457.03
工伤保险费	109,264.36	7,181.00
生育保险费	280,603.85	18,441.67
住房公积金	4,273,213.60	319,163.36
工会经费和职工教育经费	<u>2,088,848.43</u>	<u>4,096,302.30</u>
小计	<u>84,876,976.06</u>	<u>22,741,853.59</u>
设定提存计划		
其中：基本养老保险费	5,548,981.86	364,686.75
失业保险费	219,956.79	14,455.86
其他长期职工福利中 一年内支付的部分	<u>2,750,000.00</u>	<u>8,842,193.84</u>
小计	<u>8,518,938.65</u>	<u>9,221,336.45</u>
长期应付薪酬		
其他长期职工福利中 一年以上支付的部分	<u>2,250,000.00</u>	<u>6,074,173.50</u>
合计	<u>95,645,914.71</u>	<u>38,037,363.54</u>

五、 财务报表主要项目附注（续）

19. 应付职工薪酬（续）

	<u>2018 年度</u> <u>应付金额</u>	<u>2018年12月31日</u> <u>未付金额</u>
短期薪酬		
工资、奖金、津贴和补贴	67,037,637.59	14,544,687.07
职工福利费	357,789.60	-
社会保险费	2,928,912.30	-
其中：医疗保险费	2,597,956.22	-
工伤保险费	102,423.79	-
生育保险费	228,532.29	-
住房公积金	3,491,809.98	-
工会经费和职工教育经费	<u>2,522,154.09</u>	<u>2,933,023.33</u>
小计	<u>76,338,303.56</u>	<u>17,477,710.40</u>
设定提存计划		
其中：基本养老保险费	5,278,263.68	-
失业保险费	185,966.17	-
其他长期职工福利中 一年内支付的部分	<u>10,050,000.00</u>	<u>11,891,353.67</u>
小计	<u>15,514,229.85</u>	<u>11,891,353.67</u>
长期应付薪酬		
其他长期职工福利中 一年以上支付的部分	<u>7,770,000.00</u>	<u>9,611,353.67</u>
合计	<u>99,622,533.41</u>	<u>38,980,417.74</u>

20. 应交税费

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
代扣缴个人所得税	7,044,196.03	7,187,726.69
其他税金及附加	<u>9,742.80</u>	<u>771.50</u>
合计	<u>7,053,938.83</u>	<u>7,188,498.19</u>

五、 财务报表主要项目附注（续）

21. 应付赔付款

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
应付退费	1,460,371.80	51,383.35
应付退保金	22,307.63	88.29
其他	<u>3,100.10</u>	<u>112,087.58</u>
合计	<u>1,485,779.53</u>	<u>163,559.22</u>

22. 其他应付款

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
应付外部供应单位往来款	3,520,347.59	4,778,687.08
保险保障基金	1,558,785.82	924,134.11
其他	<u>2,758,881.03</u>	<u>2,025,747.89</u>
合计	<u>7,838,014.44</u>	<u>7,728,569.08</u>

23. 保户储金及投资款

	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
年初余额	60,981,241.81	-
本年收取保费扣减保单初始费用 及账户管理费	506,014,357.34	62,649,097.18
保户利益增加	11,995,190.87	528,779.35
因已支付保户利益而减少的负债	(19,859.78)	(2,196,634.72)
其他	<u>503,958.87</u>	-
年末余额	<u>579,474,889.11</u>	<u>60,981,241.81</u>

上述保户储金及投资款的交易金额中，分拆后的万能保险的投资账户部分及经过重大保险风险测试后未确认为保险合同的重大合同，其保险期间以终生为主，其保险责任并不重大。

五、 财务报表主要项目附注（续）

24. 保险合同准备金

本公司保险合同准备金源于原保险合同。

	2019年1月1日	本年增加额	本年减少			2019年12月31日
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	517,048.52	3,450,463.82	-	-	(2,819,987.67)	1,147,524.67
未决赔款准备金	3,147,688.73	1,416,043.24	(1,620,826.27)	-	-	2,942,905.70
寿险责任准备金	809,647,845.49	990,886,175.36	(1,198,261.50)	(15,339,655.03)	-	1,783,996,104.32
长期健康险责任准备金	(30,454.61)	11,777,340.55	-	(5,819.37)	-	11,741,066.57
合计	<u>813,282,128.13</u>	<u>1,007,530,022.97</u>	<u>(2,819,087.77)</u>	<u>(15,345,474.40)</u>	<u>(2,819,987.67)</u>	<u>1,799,827,601.26</u>
	2018年1月1日	本年增加额	本年减少			2018年12月31日
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	967,712.66	3,729,165.06	-	-	(4,179,829.20)	517,048.52
未决赔款准备金	2,013,411.54	5,295,669.34	(4,161,392.15)	-	-	3,147,688.73
寿险责任准备金	148,056,274.00	668,882,018.87	(92,434.28)	(7,198,013.10)	-	809,647,845.49
长期健康险责任准备金	-	31,691.15	-	(23.37)	(62,122.39)	(30,454.61)
合计	<u>151,037,398.20</u>	<u>677,938,544.42</u>	<u>(4,253,826.43)</u>	<u>(7,198,036.47)</u>	<u>(4,241,951.59)</u>	<u>813,282,128.13</u>

五、 财务报表主要项目附注（续）

24. 保险合同准备金（续）

本公司保险合同准备金到期期限情况如下：

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	1年以下 (含1年)	1年以上	1年以下 (含1年)	1年以上
未到期责任准备金	1,147,524.67	-	517,048.52	-
未决赔款准备金	2,942,905.70	-	3,147,688.73	-
寿险责任准备金	-	1,783,996,104.32	-	809,647,845.49
长期健康险责任准备金	=	<u>11,741,066.57</u>	=	<u>(30,454.61)</u>
合计	<u>4,090,430.37</u>	<u>1,795,737,170.89</u>	<u>3,664,737.25</u>	<u>809,617,390.88</u>

本公司原保险合同未决赔款准备金的明细如下：

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
已发生已报案未决赔款准备金	205,000.00	2,463,286.88
已发生未报案未决赔款准备金	2,597,767.34	534,511.91
理赔费用准备金	<u>140,138.36</u>	<u>149,889.94</u>
合计	<u>2,942,905.70</u>	<u>3,147,688.73</u>

25. 其他负债

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
长期应付款	415,128.96	608,407.68
其他	<u>25,790.20</u>	<u>24,401.02</u>
合计	<u>440,919.16</u>	<u>632,808.70</u>

五、 财务报表主要项目附注（续）

26. 股本

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	账面余额	比例	账面余额	比例
中信国安有限公司	300,000,000.00	20.00%	300,000,000.00	20.00%
北京居然之家投资控股集团有限公司	300,000,000.00	20.00%	300,000,000.00	20.00%
深圳市金世纪工程实业有限公司	300,000,000.00	20.00%	300,000,000.00	20.00%
北京英克必成科技有限公司	225,000,000.00	15.00%	225,000,000.00	15.00%
栾川县金兴矿业有限责任公司	210,000,000.00	14.00%	210,000,000.00	14.00%
秦皇岛煜明房地产集团有限公司	75,000,000.00	5.00%	75,000,000.00	5.00%
深圳市合丰泰科技有限公司	45,000,000.00	3.00%	45,000,000.00	3.00%
深圳明香控股集团有限公司				
	<u>45,000,000.00</u>	<u>3.00%</u>	<u>45,000,000.00</u>	<u>3.00%</u>
合计	<u>1,500,000,000.00</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,500,000,000.00</u>	<u>100.00%</u>

27. 其他综合收益

(1) 资产负债表中其他综合收益余额列示如下：

	2019年1月1日	本年增减	2019年12月31日
		变动金额	
可供出售金融资产公允价值变动	(34,102,753.87)	53,442,804.63	19,340,050.76
合计	(34,102,753.87)	53,442,804.63	19,340,050.76
	2018年1月1日	本年增减	2018年12月31日
		变动金额	
可供出售金融资产公允价值变动	10,777,442.75	(44,880,196.62)	(34,102,753.87)
合计	10,777,442.75	(44,880,196.62)	(34,102,753.87)

五、 财务报表主要项目附注（续）

27. 其他综合收益（续）

(2) 利润表中其他综合收益当期发生额列示如下：

	2019年度		
	税前金额	所得税	税后金额
将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动	59,889,488.22	(6,446,683.59)	53,442,804.63
合计	59,889,488.22	(6,446,683.59)	53,442,804.63

	2018年度		
	税前金额	所得税	税后金额
将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动	(44,880,196.62)	=	(44,880,196.62)
合计	(44,880,196.62)	=	(44,880,196.62)

28. 未弥补亏损

依照公司法相关规定，本公司按下列顺序进行利润分配：

- (1) 弥补以前年度亏损；
- (2) 提取法定盈余公积；
- (3) 提取一般风险准备；
- (4) 按董事会决议提取任意盈余公积；
- (5) 支付股利。

本公司2019年末尚存在未弥补亏损，故未进行利润分配。

五、 财务报表主要项目附注（续）

29. 保险业务收入

本公司2019年度保险业务收入全部来自原保险合同，按险种划分的明细如下：

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
普通寿险	94,978,829.98	643,134,112.07
分红险	937,277,320.00	12,725,000.00
健康险	26,715,592.36	2,943,238.02
意外伤害险	1,688,567.97	817,618.19
万能险	<u>223.84</u>	-
合计	<u>1,060,660,534.15</u>	<u>659,619,968.28</u>

30. 提取未到期责任准备金

本公司提取的未到期责任准备金均源于原保险合同。

五、 财务报表主要项目附注（续）

31. 投资收益

	2019 年度	2018 年度
<u>利息收入</u>		
存出资本保证金利息收入	10,619,030.01	8,316,183.33
可供出售金融资产利息收入	37,306,544.91	30,268,532.99
归入贷款及应收款的投资利息收入	38,571,004.77	6,941,579.63
持有至到期投资利息收入	3,834,877.05	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	56,606.27	46,834.17
定期存款利息收入	-	3,333,424.79
买入返售金融资产利息收入	672,125.24	535,999.55
其他	<u>54,783.81</u>	<u>28,817.23</u>
小计	<u>91,114,972.06</u>	<u>49,471,371.69</u>
<u>股息收入</u>		
基金	1,615,371.81	1,011,839.96
股票	9,632,622.56	7,163,528.64
资产管理产品	<u>17,564,031.79</u>	<u>17,435,257.23</u>
小计	<u>28,812,026.16</u>	<u>25,610,625.83</u>
<u>已实现损益</u>		
基金	1,982,632.81	(1,834,667.48)
股票	44,700,352.92	28,430,807.19
政策性金融债	2,883,744.08	6,301,777.08
同业存单	-	247,487.40
资产管理产品		(317,866.50)
小计	<u>49,566,729.81</u>	<u>32,827,537.69</u>
<u>利息支出</u>		
卖出回购金融资产款	(480,834.19)	(79,136.99)
合计	<u>169,012,893.84</u>	<u>107,830,398.22</u>

五、 财务报表主要项目附注（续）

32. 公允价值变动损益

	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
交易性权益工具	1,629,940.02	-
交易性债权工具	<u>258,000.00</u>	<u>279,400.00</u>
合计	<u>1,887,940.02</u>	<u>279,400.00</u>

33. 其他业务收入

	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
货币资金利息收入	212,722.00	235,436.11
保户质押贷款利息收入	471,636.72	113,328.38
初始费用等投资合同收入	4,867,400.14	597,789.25
手续费收入	<u>203,161.75</u>	<u>57,653.32</u>
合计	<u>5,754,920.61</u>	<u>1,004,207.06</u>

34. 退保金

	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
普通寿险	12,514,437.15	7,198,013.10
分红寿险	2,825,217.88	-
长期健康险	<u>5,819.37</u>	<u>23.37</u>
合计	<u>15,345,474.40</u>	<u>7,198,036.47</u>

五、 财务报表主要项目附注 (续)

35. 赔付支出

赔付支出按内容划分的明细如下:

	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
赔款支出	1,620,826.27	4,161,392.15
死伤医疗给付	<u>1,198,261.50</u>	<u>92,434.28</u>
合计	<u>2,819,087.77</u>	<u>4,253,826.43</u>

本公司的赔付支出全部源于原保险合同。

36. 提取保险责任准备金

本公司提取的保险责任准备金全部源于原保险合同。

	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
提取未决赔款准备金	(204,783.03)	1,134,277.19
提取寿险责任准备金	974,348,258.83	661,591,571.49
提取长期健康险责任准备金	<u>11,771,521.18</u>	<u>(30,454.61)</u>
合计	<u>985,914,996.98</u>	<u>662,695,394.07</u>

本公司提取的原保险合同未决赔款准备金按构成内容明细如下:

	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
已发生未报案未决赔款准备金	2,063,255.43	727.59
已发生已报案未决赔款准备金	(2,258,286.88)	1,079,536.88
理赔费用准备金	<u>(9,751.58)</u>	<u>54,012.72</u>
合计	<u>(204,783.03)</u>	<u>1,134,277.19</u>

五、 财务报表主要项目附注 (续)

37. 摊回保险责任准备金

	<u>2019 年度</u>	<u>2018年度</u>
摊回未决赔款准备金	(967,112.28)	900,000.00
合计	(967,112.28)	900,000.00

本公司的摊回的保险责任准备金全部源于原保险合同。

38. 税金及附加

	<u>2019 年度</u>	<u>2018年度</u>
城市维护建设税	27,933.96	1,157.86
教育费附加	11,971.69	496.23
地方教育费附加	7,981.16	330.82
印花税及车船使用税	7,438.40	25,578.50
其他	<u>1,995.28</u>	<u>82.70</u>
合计	<u>57,320.49</u>	<u>27,646.11</u>

39. 手续费及佣金支出

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
手续费支出	54,711,711.84	23,229,639.92
合计	<u>54,711,711.84</u>	<u>23,229,639.92</u>

五、 财务报表主要项目附注（续）

40. 业务及管理费

业务及管理费按内容划分的明细如下：

	<u>2019 年度</u>	<u>2018 年度</u>
职工工资及福利费	80,014,079.12	85,215,427.19
租赁费	22,182,247.09	20,304,748.39
服务费	16,664,275.83	15,697,145.77
社会统筹保险费	9,269,773.56	8,393,142.15
电子设备运转费	7,905,354.99	5,082,171.63
审计及咨询费	6,631,175.11	1,640,885.76
住房公积金	4,273,213.60	3,491,809.98
业务招待费	2,938,458.07	7,869,085.19
固定资产折旧费	2,534,464.25	2,214,207.38
保险保障基金	2,386,785.82	1,107,134.11
工会经费及职工教育经费	2,088,848.43	2,522,154.09
物业管理费	1,978,604.27	1,795,418.09
无形资产摊销	1,720,674.71	1,439,585.96
邮电费	1,668,303.82	1,492,390.88
资产管理费	1,651,512.38	1,464,141.49
差旅费	1,477,448.78	1,700,515.78
装修费	1,410,098.70	2,366,389.16
会议费	1,383,122.24	370,777.92
公杂费	602,413.32	788,054.00
宣传费	435,794.06	1,978,643.39
招聘费	427,197.29	535,712.08
其他	<u>2,535,490.25</u>	<u>2,431,775.48</u>
合计	<u>172,179,335.69</u>	<u>169,901,315.87</u>

五、 财务报表主要项目附注（续）

41. 资产减值损失

	2019年度	2018年度
可供出售金融资产减值损失	41,957,890.64	-
归入贷款及应收款的投资减值损失	<u>4,663,043.48</u>	-
合计	<u>46,620,934.12</u>	-

42. 其他业务成本

	2019年度	2018年度
保户储金及投资款利息支出	11,995,190.87	528,779.35
保户储金及投资款手续费支出	19,347,313.70	2,556,743.16
万能险持续奖金	<u>503,958.87</u>	<u> </u>
合计	<u>31,846,463.44</u>	<u>3,085,522.51</u>

43. 营业外收入

	2019年度	2018年度
政府补助	-	25,000,000.00
其他	<u>112.77</u>	<u>1,133.88</u>
合计	<u>112.77</u>	<u>25,001,133.88</u>

五、 财务报表主要项目附注（续）

44. 所得税费用

	2019年度	2018年度
当期所得税费用	-	-
递延所得税费用	(6,446,683.59)	1,653,310.25
合计	(6,446,683.59)	1,653,310.25

本公司所得税费用与亏损总额的关系如下：

	2019年度	2018年度
亏损总额	(99,992,927.63)	(75,972,342.80)
税率	25%	25%
按法定税率计算的所得税费用	(24,998,231.91)	(18,993,085.70)
无须纳税的收入	(403,842.95)	(158,527.87)
不可抵扣的费用	293,845.81	1,338,212.00
未确认递延所得税资产的可抵 扣暂时性差异和可抵扣亏损的 影响	18,661,545.46	19,466,711.82
所得税费用	(6,446,683.59)	1,653,310.25

六、分部报告

2019年度，本公司业务以个人寿险为主，经营的团体保险、意外险和短期健康险等业务分部的保费收入分别占公司保费收入总额的比例、利润绝对额分别占利润总额的绝对额的比例及资产分别占资产总额的比例均未达到10%，因此，本公司未编制按业务分部的分部报告。

本公司的保费收入均来自中国，因此本公司无需编制按地区分部的分部报告。

七、关联方关系及其交易

1. 关联方的认定标准

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。

下列各方构成本公司的关联方：

- (1) 本公司的投资方；
- (2) 对本公司施加重大影响的投资方的母公司；
- (3) 对本公司施加重大影响的投资方的最终控制方的其他子公司；
- (4) 本公司的关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- (5) 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

2. 其他关联方

2019年度，与本公司发生交易或与本公司存在余额的主要关联方列示如下：

关联方名称	关联方关系
腾讯云计算（北京）有限公司（以下简称“腾讯云”）	对本公司施加重大影响的投资方的最终控制方的其他子公司
财付通支付科技有限公司（以下简称“财付通”）	对本公司施加重大影响的投资方的最终控制方的其他子公司
中信国安集团有限公司（以下简称“中信国安”）	对本公司施加重大影响的投资方的母公司

七、 关联方关系及其交易（续）

3. 本公司与关联方的主要交易

关联方交易内容	2019 年度	2018 年度
业务及管理费-技术服务费		
腾讯云	5,693,480.58	3,169,868.59
财付通	<u>5,225,423.08</u>	<u>2,572,924.82</u>
合计	<u>10,918,903.66</u>	<u>5,742,793.41</u>
投资收益-利息收入		
中信国安	=	<u>381,452.05</u>

4. 关联方应收应付款项余额

	2019年12月31日	2018年12月31日
其他应收款		
腾讯云充值余额	1,372,115.03	1,465,595.61
财付通交易余额	<u>96,058.33</u>	<u>37,808.13</u>
合计	<u>1,468,173.36</u>	<u>1,503,403.74</u>
应收利息		
投资中信国安发行的 中期票据应收利息	<u>-</u>	<u>381,452.05</u>
可供出售金融资产		
投资中信国安发行的 中期票据账面价值	<u>5,176,509.00</u>	<u>12,804,051.00</u>

八、或有事项

鉴于保险的业务性质，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。上述纠纷所产生的不利影响主要包括保单及其他的索赔。本公司已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准备。对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性较小的稽查，未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。对于上述未决诉讼，管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本公司的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

于2019年12月31日，除上述事项及因经营财务报表所载的保险业务而存在的各种估计及或有事项外，本公司无其他重大需说明的或有事项。

九、租赁

1. 作为承租人

融资租赁：

于2019年12月31日，未确认融资费用的余额为人民币22,493.48元，采用实际利率法在租赁期内各个期间进行分摊。根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
1年以内（含1年）	255,960.00	255,960.00
1到2年（含2年）	256,060.00	255,960.00
2到3年（含3年）	-	256,060.00
3年以上	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>512,020.00</u>	<u>767,980.00</u>

融资租入固定资产参见附注五、13。

九、 租赁（续）

重大经营租赁：

于2019年12月31日，本公司已签订的不可撤销经营租赁合同于下列期间需支付的最低租赁付款额如下：

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
1年以内（含1年）	23,760,239.17	12,784,769.55
1到2年（含2年）	19,332,009.97	7,373,624.07
2年以上至3年以内（含3年）	<u>11,193,381.23</u>	<u>3,732,855.22</u>
合计	<u>54,285,630.37</u>	<u>23,891,248.84</u>

十、 承诺事项

于2019年12月31日，本公司并无须作披露的承诺事项。

十一、公允价值

金融工具公允价值

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场讯息及与金融工具有关的资讯而作出的。在存在活跃市场的情况下，如经授权的证券交易所，市价乃金融工具公允价值的最佳体现。在缺乏活跃市场的情况下，公允价值乃使用估值技术估算。

本公司的金融资产主要包括：货币资金、应收利息、应收分保账款、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、买入返售金融资产、保户质押贷款、可供出售金融资产、归入贷款及应收款的投资、存出资本保证金及其他金融资产等。

本公司的金融负债主要包括应付手续费及佣金、应付分保账款、应付职工薪酬、应付赔付款、应付保单红利、保户储金及投资款及其他金融负债等。

经本公司管理层评估，除持有至到期投资外，其他不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相若，均归入第三层级。

十一、公允价值（续）

金融工具公允价值（续）

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
持有至到期投资	84,993,707.64	86,827,500.00	-	-
合计	84,993,707.64	86,827,500.00	-	-

持有至到期投资的公允价值是通过采用当前具有类似条款、信用风险和剩余期限的债券之利率对未来现金流进行折现来估计的，并在必要时进行适当的调整。

金融资产和金融负债的公允价值，以在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额确定，而不是被迫出售或清算情况下的金额。

公允价值层次

本公司采用的公允价值在计量时分为以下层次仅适用于采用公允价值进行后续计量的金融资产和金融负债：

- 第一层次：在计量日能获得相同资产或负债在活跃市场上报价的，以该报价为依据确定公允价值；
- 第二层次：在计量日能获得类似资产或负债在活跃市场上的报价，或相同或类似资产或负债在非活跃市场上的报价的，以该报价为依据做必要调整确定公允价值；及
- 第三层次：无法获得相同或类似资产可比市场交易价格的，以其它反映市场参与者对资产或负债定价时所使用的参数为依据确定公允价值。

十一、公允价值（续）

公允价值层次（续）

于2019年12月31日，本公司以公允价值计量的金融工具相关资产和负债的公允价值计量层次：

	第一层次	第二层次	第三层次
以公允价值计量的资产			
以公允价值计量且其变动			
计入当期损益的金融资产			
权益工具	33,785,226.07	825,504,356.53	-
债务工具	6,041,000.00	-	-
可供出售金融资产			
权益工具	456,486,367.34	21,394,334.93	-
债务工具	<u>59,999,115.97</u>	<u>809,558,169.25</u>	<u>185,176,509.00</u>
合计	<u>556,311,709.38</u>	<u>1,656,456,860.71</u>	<u>185,176,509.00</u>

于2018年12月31日，本公司以公允价值计量的金融工具相关资产和负债的公允价值计量层次：

	第一层次	第二层次	第三层次
以公允价值计量的资产			
以公允价值计量且其变动计入			
当期损益的金融资产			
权益工具	630,000.00	187,962,820.92	-
债务工具	5,778,000.00	-	-
可供出售金融资产			
权益工具	256,867,945.64	61,673,406.59	53,862,129.94
债务工具	<u>-</u>	<u>655,613,051.00</u>	<u>80,000,000.00</u>
合计	<u>263,275,945.64</u>	<u>905,249,278.51</u>	<u>133,862,129.94</u>

2019年度及2018年度，公允价值计量在第一层次和第二层次之间没有发生过转换。2019年度，本公司部分金融资产的公允价值在第二、三层次之间发生过转换，从第二层次转出，转入第三层次，金额为人民币5,176,509.00元。上述金融资产在第二、三层次之间的转换，主要受资产负债表日是否可以获得相同或类似资产可比市场交易价格的影响（2018年度：人民币53,862,129.94元）。

十一、公允价值（续）

公允价值层次（续）

持续以公允价值计量的第三层级金融资产变动如下：

	可供出售金融资产		合计
	权益工具	债权工具	
2019年1月1日	53,862,129.94	80,000,000.00	133,862,129.94
购买	-	100,000,000.00	100,000,000.00
到期	53,862,129.94	-	53,862,129.94
转入	=	<u>5,176,509.00</u>	<u>5,176,509.00</u>
		<u>185,176,509.00</u>	<u>185,176,509.00</u>
2019年12月31日	=		

于2019年12月31日，以公允价值计量的归属于第三层次的资产，其公允价值以本公司的评估模型为依据确定，例如现金流折现模型。本公司还会考虑初始交易价格，相同或类似金融工具的近期交易，或者可比金融工具的完全第三方交易。如有必要，将根据延期、提前赎回、流动性、违约风险以及市场、经济或公司特定情况的变化对评估模型作出调整。

判断公允价值归属第三层次主要根据计量资产公允价值所依据的某些不可直接观察的输入值的重要性。在估值时使用了预计未来现金流、符合预期风险水平的折现率等不可观察的输入值，公允价值对这些不可观察输入值的合理变动无重大敏感性。

十二、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本公司无须做披露的资产负债表日后事项。

十三、财务报表之批准

本财务报表业经本公司董事会于2020年4月20日批准。

（三）审计报告的主要审计意见

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计了公司的财务报表，包括2019年12月31日的资产负债表，2019年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。签字注册会计师为辜虹、江一清。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）认为，公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了公司2019年12月31日的财务状况以及2019年度的经营成果和现金流量。并出具了标准无保留审计意见。

三、保险责任准备金信息

（一）评估假设

于资产负债表日，公司在计量保险责任准备金过程中须对履行保险合同相关义务所需支出的金额作出合理估计，该估计以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

于资产负债表日，公司还须对计量保险责任准备金所需要的假设作出估计，这些计量假设需以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在确定这些假设时，公司同时根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际。

计量未到期责任准备金（包括非寿险、寿险和长期健康险）所需要的主要计量假设如下：

1、公司对未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的长期险保险合同，以中央国债登记结算有限责任公司在中国债券信息网上公布的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础，加上税收及流动性溢价确定折现率假设。2019年12月31日评估使用的折现率假设为3.56%-5.75%。

对未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的长期险保险合同，根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定计算未到期责任准备金的折现率。2019年12月31日评估使用的折现率假设为4.50%-5.60%。

2、公司根据市场经验和行业水平，确定合理估计值，作为保险事故发生率假设，如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等。

死亡率假设的确定主要参考再保公司报价数据及行业经验，并根据产品特点、核保规则进行一定调整。2019年死亡率假设采用中国人寿保险行业标准的生命表《中国人身保险业2010-2013年经验生命表》的相应百分比表示。

发病率假设主要参考再保公司报价数据及行业经验确定。

3、退保率假设按照销售渠道、产品特征的不同而分别确定，主要参考定价假设。

4、费用假设主要分为获取费用和维持费用假设。获取费用和维持费用分别包括销售费用、管理费用和监管费用。销售费用假设根据产品下发销售费用率确定。管理费用假设参考定价假设及对公司未来长期的合理估计确定。监管费用包括保险保障基金和监管费，根据监管规定设定。

5、公司根据分红保险账户的预期投资收益率、红利政策、保单持有人的合理预期等因素，确定合理估计值，作为保单红利假设。

6、公司在评估非寿险未到期责任准备金和未决赔款准备金时，预期赔付率水平参考定价假设以及公司经验确定，风险边际参照行业指导比例确定。

（二）评估结果

2019年度保险责任准备金评估结果如下：

单位：万元

项目	2019年	2018年
保险合同准备金	179,983	81,328
未到期责任准备金	115	52
未决赔款准备金	294	315
寿险责任准备金	178,400	80,965
长期健康险责任准备金	1,174	(3)

应收分保合同准备金	23	120
应收分保未到期责任准备金	-	-
应收分保未决赔款准备金	23	120
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	-	-

与2018年相比，保险合同准备金的变动如下：

单位：万元

项目	2018年	本年增加	本年减少			2019年
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	52	345	-	-	(282)	115
未决赔款准备金	315	142	(162)	-	-	294
寿险责任准备金	80,965	99,089	(120)	(1,534)	-	178,400
长期健康险责任准备金	(3)	1,178	-	(1)	-	1,174
合计	81,328	100,753	(282)	(1,535)	(282)	179,983

四、风险管理状况信息

(一) 风险评估

1、保险风险

2019年公司规模保费累计收入15.8亿元，保险业务发展符合预期。在产品开发阶段，公司谨慎选取定价假设，识别保险风险，并及时安排再保险转移保险风险；在运营管理上，通过完善核保、理赔、保全环节的制度流程，控制保险风险；在后端，定期进行产品管理，合理制定精算假设开展准备金评估，并对实际与经验的偏差进行监控和分析，定期对保险风险各类

指标的状况和趋势进行分析和总结，对经验假设开展经验分析，及时揭示风险并采取应对措施。

2、市场风险

2019年四季度末，公司各项投资资产的配置均符合监管相关政策要求，其中，公司流动性资产占上季末总资产比为7.19%，固定收益类资产占上季末总资产比为71.50%。公司定期监测风险指标，进行风险测试，持续关注市场动态，关注配置风险管理。公司结合资产负债管理要求，关注久期变动、现金流及风险准备、成本收益缺口，做好前期预警，防控相关风险。

3、信用风险

2019年公司资产配置结构合理，持仓产品行业、地区分布合理，所配债券或项目大部分为AA+级(含)以上；公司无6个月以上账龄的应收保费，应收保费风险可控。

4、战略风险

2019年公司保费收入目标达成率116.2%。东营、淄博、潍坊、烟台、临沂5家中心支公司先后开业。公司将持续改进并提高战略风险管理能力，持续推进战略研究和提高信息化管理水平。

5、操作风险

2019年，公司围绕风险指标监测、操作风险自评估、风险事件管理三个方面管理操作风险，明确了现阶段制度在控制体系建设中的主导作用，并以经验分析和风险访谈为依据，开展风险梳理工作，确保对公司经营、流程、职责实现整体风险把控。

6、流动性风险

2019年度公司保单规模趋于稳定，退保及赔付支出较少，日常现金头寸充足，各项开支未对公司流动性形成压力，各项流动性风险指标未出现预警情况，风险整体可控。

7、声誉风险

2019年，公司持续开展舆情监测、声誉风险识别与培训工
作，同时积极与媒体沟通，做好宣传，将声誉风险管理纳入公
司日常工作。

（二）风险控制

1、风险管理组织体系

公司全面风险管理组织架构是以董事会负最终责任，董事
会风险管理与消费者权益保护委员会负责全面风险管理，总经
理室履行具体职责，首席风险官牵头风险合规部，组织各职能

部门在职责范围内以制度体系为基础，紧密结合公司经营管理和业务进展，落实各项风险管理工作。

2、风险管理总体策略及其执行情况

2019年公司采取了“稳健偏积极”的风险偏好，目标是在风险可控的基础上，实现业务规模、价值和盈利性的持续提升。2019年依据风险偏好设定的容忍度指标未出现预警情况，具体执行情况如下：

指标名称	监测结果
风险综合评级	最近四个季度为A
偿付能力充足率	安全
财务投资收益率	安全
战略风险标准保费年净增长率	安全
市场风险资本最大损失容忍度	安全
信用风险资本最大损失容忍度	安全
压力情景1流动性覆盖率	安全
压力情景2流动性覆盖率	安全
综合流动比率	安全
流动性资产占比	安全
重大操作风险损失事件	未发生
重大声誉风险事件	未发生

五、保险产品经营信息

2019年，公司原保险保费收入居前5位的保险产品依次为“和泰好运来两全保险（分红型）”、“和泰宝贝教育年金保险”、“和泰安康无忧重大疾病保险”、“和泰安利年金保险”、“和泰合家欢终身年金保险（分红型）”，产品经营情况具体如下：

单位：万元

序号	保险产品名称	原保险保费收入	退保金	主要销售渠道
1	和泰好运来两全保险（分红型）	93,489	281	银保渠道
2	和泰宝贝教育年金保险	7,494	1,070	网销渠道
3	和泰安康无忧重大疾病保险	2,361	0.06	网销渠道
4	和泰安利年金保险	1,987	5	银保渠道
5	和泰合家欢终身年金保险（分红型）	121	0	银保渠道
合计		105,451	1,356	——

2019年，公司保户投资款新增交费居前3位保险产品依次为“和泰财富稳盈年金保险（万能型）”、“和泰必盈终身寿（万能型）”、“和泰京泰盈年金保险（万能型）”，产品经营情况具体如下：

单位：万元

序号	保险产品名称	保户投资款新增交费	投资款本年退保	主要销售渠道
1	和泰财富稳盈年金保险（万能型）	49,848	446	银保渠道
2	和泰必盈终身寿险（万能险）	1,319	1	网销渠道

3	和泰京泰盈年金保险（万能型）	644	0	网销渠道
合计		51,811	446	

因公司暂未开发投资连结型保险产品，故2019年公司没有投连险独立账户新增交费。

六、偿付能力信息

（一）偿付能力主要指标

指标名称	2019年12月31日	2018年12月31日
实际资本（万元）	87,227.38	93,173.95
最低资本（万元）	30,813.19	17,718.59
核心偿付能力溢额（万元）	56,414.19	75,455.36
核心偿付能力充足率	283.08%	525.85%
综合偿付能力溢额（万元）	56,414.19	75,455.36
综合偿付能力充足率	283.08%	525.85%

（二）偿付能力变化说明

截至2019年12月31日，公司核心偿付能力充足率和综合偿付能力充足率均为283.08%，偿付能力指标充足，各项指标符合监管要求。

七、关联交易信息

2019年，公司认真贯彻落实法律法规和监管规定，完善关联交易管理体系和机制，并于第一届董事会2019年第九次会议成立董事会关联交易控制委员会，规范关联交易，防范风险。

公司根据监管规定和《公司关联交易管理办法》，对开展的关联交易履行审批、定期报告和信息披露等义务，并完成关联交易年度专项审计。公司于2019年度发生的各类关联交易主要包括服务类关联交易、保险业务和保险代理业务类关联交易，总金额约为1090万元。

八、消费者权益保护信息

（一）组织建设情况：根据《中国银保监会关于银行保险机构加强消费者权益保护工作体制机制建设的指导意见》，公司经第一届董事会2019年第九次会议审议通过，调整公司第一届董事会风险管理委员会为风险管理与消费者权益保护委员会，并对委员会工作条例进行修订。

（二）年度投诉情况：2019年，公司受理监管转办投诉件共7件，未发生群诉及重大突发事件，未发生监管处罚情形。

（三）相关指标情况：2019年，公司亿元保费投诉量为0.66件/亿元、万张保单投诉量为0.18件/万张（根据《中国银保监会消费者权益保护局关于2019年保险消费投诉情况的通报》，2019年人身保险公司亿元保费投诉量中位数为1.41件/

亿元、2019年人身保险公司万张保单投诉量中位数为0.62件/万张），公司客户投诉率在行业处于较低水平。

（四）客服电话和投诉电话：4006665858。