

**泰山财产保险股份有限公司**

**2012 年  
年度信息披露报告**

二〇一三年四月十七日

## 一、公司简介

### (一) 法定名称及缩写

中文名称：泰山财产保险股份有限公司；

中文简称：“泰山保险”、“泰山财险”；

英文名称：Taishan Property & Casualty Insurance Co., Ltd；

英文缩写：TSPCIC、TSPIC、TSIC。

### (二) 注册资本

人民币 20.3 亿元。

### (三) 注册地

山东省济南市高新技术开发区舜华路 1173 号。

### (四) 成立时间

2010 年 12 月 31 日。

### (五) 经营范围和经营区域

经营范围：财产损失保险；责任保险；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；经保监会批准的其他业务。

经营区域：截至 2013 年 3 月 25 日，公司经营区域包括山东省、河北省、江苏省、内蒙古自治区、浙江省。

### (六) 法定代表人

宋文平

### (七) 客服和投诉电话

客服电话：40060-77777

投诉电话：0531-62306969

## 二、财务会计信息

### (一) 资产负债表

单位：人民币元

<u>资产：</u>	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
货币资金	238,851,929.68	145,590,630.80
拆出资金		
交易性金融资产	127,706,615.85	111,796,381.69
衍生金融资产		
买入返售金融资产	180,002,040.00	330,003,540.00
应收利息	50,642,132.79	37,290,098.83
应收保费	7,637,721.74	4,364,155.63
应收代位追偿款		
应收分保账款	5,387,232.28	2,403,635.52
应收分保未到期责任准备金	8,754,122.82	3,416,876.05
应收分保未决赔款准备金	9,204,681.08	1,380,312.41
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		
存出保证金		
定期存款	200,000,000.00	25,203,600.00
可供出售金融资产	941,506,541.81	904,503,196.27
持有至到期投资	90,000,000.00	50,297,916.67
长期股权投资		
存出资本保证金	406,000,000.00	406,000,000.00
投资性房地产		
固定资产	86,505,681.88	78,728,233.43
无形资产	23,390,859.22	24,972,648.07
独立账户资产		
递延所得税资产		
其他资产	15,124,329.98	8,826,371.35
资产总计	2,390,713,889.13	2,134,777,596.72
<u>负债和股东权益：</u>	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
负债：		
短期借款	—	
拆入资金	—	
交易性金融负债	—	
衍生金融负债	—	
卖出回购金融资产款	—	
预收保费	15,053,279.64	1,402,125.21
应付手续费及佣金	5,363,967.95	406,423.94

应付分保账款	11,065,690.76	6,496,361.67
应付职工薪酬	17,315,071.69	10,750,006.38
应交税费	4,885,455.23	7,962,893.40
应付赔付款	1,701,323.15	323,354.83
应付保单红利		
保户储金及投资款		
未到期责任准备金	266,551,575.66	31,199,836.83
未决赔款准备金	72,856,422.51	6,774,352.57
寿险责任准备金		
长期健康险责任准备金		
长期借款		
应付债券		
独立账户负债		
递延所得税负债	5,237,867.07	
其他负债	17,228,766.16	29,505,465.95
负债合计	417,259,419.82	94,820,820.78
所有者权益(或股东权益)：		
实收资本(或股本)	2,030,000,000.00	2,030,000,000.00
资本公积	15,713,601.22	-13,315,549.61
减：库存股		
盈余公积	2,327,232.56	2,327,232.56
一般风险准备	2,327,232.56	2,327,232.56
未分配利润	-76,913,597.03	18,617,860.43
外币报表折算差额		
归属于母公司所有者权益合计	1,973,454,469.31	2,039,956,775.94
少数股东权益		
所有者权益(或股东权益)合计	1,973,454,469.31	2,039,956,775.94
负债和所有者权益总计	2,390,713,889.13	2,134,777,596.72

## (二) 利润表

单位：人民币元

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
<b>一、营业收入</b>		
已赚保费	226,921,297.27	89,724,080.36
保险业务收入	131,330,457.39	10,471,075.18
其中：分保费收入	386,408,815.65	46,143,996.51
减：分出保费	1,566,879.90	148,040.56
提取未到期责任准备金	25,063,866.20	7,889,960.55
投资收益（损失以“—”号填列）	230,014,492.06	27,782,960.78
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	90,252,802.34	60,022,223.62
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）	2,108,358.98	
汇兑收益（损失以“—”号填列）	-63,728.28	-936,782.11
其他业务收入	3,293,406.84	20,167,563.67
<b>二、营业支出</b>		
退保金		
赔付支出	51,067,346.51	1,309,148.50
减：摊回赔付支出	2,661,389.54	120,516.48
提取保险责任准备金	66,082,069.94	6,774,352.57
减：摊回保险责任准备金	7,824,368.67	1,380,312.41
保单红利支出		
分保费用	410,648.75	40,245.78
营业税金及附加	21,748,488.38	2,616,596.46
手续费及佣金支出	22,082,405.02	1,537,468.58
业务及管理费	178,935,108.97	58,446,651.24
减：摊回分保费用	8,142,629.64	2,629,001.46
其他业务成本	329,589.62	413,989.82
资产减值损失	1,448,164.67	
<b>三、营业利润（亏损以“—”号填列）</b>	<b>-96,554,136.74</b>	<b>22,715,457.76</b>
加：营业外收入	1,410,801.32	7,520,516.87
减：营业外支出	460.94	90,000.00
<b>四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）</b>	<b>-95,143,796.36</b>	<b>30,145,974.63</b>
减：所得税费用	387,661.10	6,873,649.08
<b>五、净利润（净亏损以“—”填列）</b>	<b>-95,531,457.46</b>	<b>23,272,325.55</b>
归属于母公司所有者的净利润	-95,531,457.46	23,272,325.55

少数股东损益		
六、每股收益：		
(一) 基本每股收益		
(二) 稀释每股收益		
七、其他综合收益	29,029,150.83	-13,315,549.61
八、综合收益总额：	-66,502,306.63	9,956,775.94
归属于母公司所有者的综合收益总额	-66,502,306.63	9,956,775.94
归属于少数股东的综合收益总额		

## (三) 现金流量表

单位：人民币元

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		-
收到的原保险合同保费取得的现金	412,244,282.75	42,531,032.68
收到再保业务现金净额	-11,539,550.10	-939,921.68
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	19,736,921.32	21,112,123.60
经营活动现金流入小计	420,441,653.97	62,703,234.60
支付原保险合同赔付款项的现金	40,200,963.04	957,158.06
支付手续费及佣金的现金	17,394,897.87	1,130,943.58
支付给职工以及为职工支付的现金	100,623,381.84	21,305,885.20
支付的各项税费	27,428,127.02	3,394,529.34
支付的其他与经营活动有关的现金	85,406,888.58	21,853,950.62
经营活动现金流出小计	271,054,258.35	48,642,466.80
经营活动产生的现金流量净额	149,387,395.62	14,060,767.80
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资所收到的现金	624,409,889.61	
取得投资收益收到的现金	74,821,071.63	200,036.11
收到的其他与投资活动有关的现金		
处置固定资产、无形资产及其他长期资产所收到的现金		434,000.00
投资活动现金流入小计	699,230,961.24	634,036.11
投资支付的现金	865,599,900.00	1,463,754,877.79
质押贷款净增加额	-	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	39,756,506.13	18,096,443.46
支付其他与投资活动有关的现金	-	
投资活动现金流出小计	905,356,406.13	1,481,851,321.25
投资活动产生的现金流量净额	-206,125,444.89	-1,481,217,285.14
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到的其他与筹资活动有关的现金		3,255,642.39
筹资活动现金流入小计		3,255,642.39
偿还债务所支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付的其他与筹资活动有关的现金		90,429,410.90
筹资活动现金流出小计		90,429,410.90
筹资活动产生的现金流量净额		-87,173,768.51
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-2,151.85	-75,543.35
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-56,740,201.12	-1,554,405,829.20
加：期初现金及现金等价物余额	475,594,170.80	2,030,000,000.00
<b>六：期末现金及现金等价物余额</b>	418,853,969.68	475,594,170.80

## (四) 所有者权益变动表

单位：人民币元

项 目	2012 年金额							
	实收资本(或股本)	资本公积	减：库 存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	2,030,000,000.00	-13,315,549.61			2,327,232.56	2,327,232.56	18,617,860.43	2,039,956,775.94
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年年初余额	2,030,000,000.00	-13,315,549.61			2,327,232.56	2,327,232.56	18,617,860.43	2,039,956,775.94
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）		29,029,150.83					-95,531,457.46	-66,502,306.63
(一)净利润							-95,531,457.46	-95,531,457.46
(二)其他综合收益		29,029,150.83						29,029,150.83
上述(一)和(二)小计		29,029,150.83					-95,531,457.46	-66,502,306.63
(三)所有者投入和减少资本								
1.所有者投入资本								
2.股份支付计入所有者权益的金额								
3.其他								
(四)利润分配								
1.提取盈余公积								
2.提取一般风险准备								
3.对所有者(或股东)的分配								
4.其他								
(五)所有者权益内部结转								
1.资本公积转增资本(或股本)								
2.盈余公积转增资本(或股本)								
3.盈余公积弥补亏损								
4.其他								
(六)专项储备								
1.本期提取								
2.本期使用								
(七)其他								
四、本期期末余额	2,030,000,000.00	15,713,601.22			2,327,232.56	2,327,232.56	-76,913,597.03	1,973,454,469.31

项 目	2011 年金额							
	实收资本(或股本)	资本公积	减: 库	专项储	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	2,030,000,000.00							2,030,000,000.00
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年年初余额	2,030,000,000.00							2,030,000,000.00
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填)		-13,315,549.61			2,327,232.56	2,327,232.56	18,617,860.43	9,956,775.94
(一)净利润							23,272,325.55	23,272,325.55
(二)其他综合收益		-13,315,549.61						-13,315,549.61
上述(一)和(二)小计		-13,315,549.61					23,272,325.55	9,956,775.94
(三)所有者投入和减少资本								
1. 所有者投入资本								
2. 股份支付计入所有者权益的金额								
3. 其他								
(四)利润分配					2,327,232.56	2,327,232.56	-4,654,465.12	
1. 提取盈余公积					2,327,232.56		-2,327,232.56	
2. 提取一般风险准备						2,327,232.56	-2,327,232.56	
3. 对所有者(或股东)的分配								
4. 其他								
(五)所有者权益内部结转								
1. 资本公积转增资本(或股本)								
2. 盈余公积转增资本(或股本)								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 其他								
(六)专项储备								
1. 本期提取								
2. 本期使用								
(七)其他								
四、本期期末余额	2,030,000,000.00	-13,315,549.61			2,327,232.56	2,327,232.56	18,617,860.43	2,039,956,775.94

## (五) 财务报表附注

### 1、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的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（以下统称为“企业会计准则”）编制。

### 2、重要会计政策、会计估计的说明

#### (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

人民币为本公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

#### (3) 记账基础和计价原则

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

#### (4) 外币业务和外币折算方法

##### 1) 外币交易的折算方法

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

##### 2) 对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①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；②可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益并计入资本公积。

#### （5）现金及现金等价物的确定标准

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

超过三个月的定期存款及受到限制的银行存款，不作为现金流量表中的现金及现金等价物列示。

#### （6）金融资产和金融负债

##### 1) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他

金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。其中，金融工具公允价值如系采用未来现金流量折现法确定的，则使用合同条款和特征在实质上相同的其他金融工具的市场收益率作为折现率。

## 2) 金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。初始确认金融资产，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。

### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：A. 取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；B. 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；C. 属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：A. 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；B. 本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组

合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

#### ②持有至到期投资

是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

#### ③贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、

发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

④可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益并计入资本公积，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

3) 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

①持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量

现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事情有关，原确认的减值损失予以转回，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

#### ②可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时，将原计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事情有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

#### 4) 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

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

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

### 5) 金融负债的分类和计量

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

#### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的条件与分类为交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

#### ②其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过

交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

### ③财务担保合同

不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

### 6) 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

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

### 7) 衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工

具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

#### 8) 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### 9) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。权益工具，在发行时收到的对价扣除交易费用后增加所有者权益。

本公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少所有者权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

#### （7）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。

#### （8）固定资产

##### 1) 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

##### 2) 固定资产的分类、计价方法及折旧方法

固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。固定资产从达到预定可使用状态的次月起，在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率、折旧方法如下：

固定资产类别	折旧年限	预计净残值率(%)	年折旧率(%)	折旧方法
房屋及建筑物	10-44 年	5%	2.16%-9.5%	年限平均法
交通及运输设备	4-7 年	2%	14%-24.5%	年限平均法
机器设备	5 年	0%	20%	年限平均法
办公家具	5 年	2%	19.6%	年限平均法
其他设备	5-44 年	2-5%	2.16%-19.6%	年限平均法

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

### 3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见（11）“非金融资产减值”。

### 4) 其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

## （9）无形资产

### 1) 无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

## 2) 无形资产的摊销

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

## 3) 研究与开发支出

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- 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无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用

性；

- 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。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

#### 4) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见（11）“非金融资产减值”。

#### （10）长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。包括以经营租赁方式租入的固定资产改良支出等，长期待摊费用按实际支出入账，在预计受益期或剩余租赁期孰短的期限内进行平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。本公司至少于每年年度终了，对长期待摊费用的摊销年限及方法进行复核，必要时进行调整。

#### （11）非金融资产减值

对于固定资产及对子公司的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资

产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

(12) 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等有关规定按注册资本总额的 20%提取并存放于保监会指定银行的款项。该保证金除保险公司清算时用于偿还外，不得动用。

(13) 职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利、辞退福利、内退补偿等与获得职工提供的服务相关的支出。

本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

本公司按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，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，并计入当期损益。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

#### （14）预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：（1）该义务是本公司承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

#### （15）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，应按下列情况对保险混合合同进行分拆处理：

1) 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，确定为保险合同；其他风险部分，确定为非保险合同。

2) 保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能够单独计量的，本公司在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，

将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，整个合同确定为非保险合同。

#### （16）重大保险风险测试

本公司在与投保人签订合同的初始确认日，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，并在之后的财务报告日进行必要的复核。

本公司在进行重大保险风险测试时，对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。

本公司在判断原保合同转移的保险风险是否重大时，如果保险风险比例在合同存续期的一个或多个时点大于等于 5%，则确定为保险合同。原保合同的保险风险比例=(保险事故发生情景下保险公司支付的金额/保险事故不发生情景下保险人支付的金额-1) \*100%。对于显而易见满足重大保险风险转移条件的非寿险合同，本公司直接将非寿险合同确定为保险合同。

本公司在判断再保合同转移的保险风险是否重大时，在全面理解再保合同的实质及其他相关合同和协议的基础上，如果保险风险比例大于 1%，则确定为再保险合同。再保合同的风险比例=【(Σ再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值\*发生概率) /再保险分入人预期保费收入的现值】\*100%。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保合同，本公司直接确定为再保险合同。

公司对具有浮动手续费率条款或封顶赔付率的再保险业务的分出合约进行了重大保险风险测试，判定确认为再保险合同；对于固定手续费率的再保险业务分出合约和临分业务显而易见地满足转移重大保险风险条件，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使用的假设主要是赔付率、损失分布等，本公司根据实际经验、行业经验和未来的发展变化趋势确定合理估计值，以反映本公司的产品特征、实际赔付情况等。

#### (17) 保险合同准备金

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，包括商业车险、交强险、企业财产保险、家庭财产保险、农业保险、工程保险、货物运输保险、责任保险、信用保证保险、船舶保险、特殊风险保险、意外伤害保险、短期健康保险及其他保险。

本公司在资产负债表日确定保险合同准备金时，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。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量。其中：

预期未来现金流出，是指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：(1) 根据保险合同承诺的保证利益或赔付责任；(2) 管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。

预期未来现金流入，是指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。

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

本公司在资产负债表日确定保险合同准备金时，考虑边际因素并单独计量，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。

本公司保险合同准备金的风险边际是参照行业比例和实际经验而确定。

本公司在资产负债表日确定保险合同准备金时，考虑货币时间价值的影响，货币时间价值影响重大的，本公司对相关现金流进行折现，本公司以资产负债表

日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量未到期责任准备金所采用的各种评估假设：

对于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，本公司根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率用于计算未到期责任准备金的折现率，对于未来保险利益随着对应资产组合投资收益变化的保险合同，本公司根据对应资产组合与其产生的未来投资收益率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。

本公司根据实际经验和未来的发展变化趋势确定合理估计值，分别作为赔付率假设、费用假设等。

本公司在计量未到期责任准备金时，预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。

本公司未到期责任准备金参照未赚保费法，于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在扣除相关获取成本后计提准备金；初始确认后，准备金按 1/365 法或风险分布法将负债释放，并确认赚取的保费收入。本公司在评估未到期责任准备金时综合考虑未来预期赔付成本的影响。

未决赔款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。本公司采用逐案估计法、案均赔款法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，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、经验数据是否充足等因素，采用赔付率法及 B-F 法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑风险边际和贴现因素，对已发生未报案未决赔款准备金进行评估。

理赔费用准备金是指本公司为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。公司对已发生已报告直接理赔费用准备金，采用逐案估计法计量；对已发生未报告直接理赔费用准备金和间接理赔费用准备金，采用比例法计量。

本公司按照资产负债表日可获取的当前信息为基础对保险合同准备金进行充足性测试，若有不足，将调整相关保险合同准备金。

#### （18）保险保障基金

根据《保险保障基金管理办法》（中国保监会令[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，按照保费收入的 0.8% 提取缴纳保险保障基金。当本公司的保险保障基金余额达到总资产的 6% 时，不再提取缴纳保险保障基金。

#### （19）再保险

本公司于日常业务过程中进行分入和分出再保险业务。对于分入和分出再保险业务，若通过重大保险风险测试，则确定为再保险合同；若未通过重大保险风险测试，则确定为非再保险合同。

##### 分出业务

已分出的再保险安排并不能使本公司免除对保单持有人的责任。对于确定为再保险合同的分出业务，在确认保险合同保费收入的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险分入人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取保险合同准备金时，本公司按照相关再保险合同的约定，估计再

保险合同相关的现金流量，并将再、保险分入人摊回的保险合同准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。

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

#### 分入业务

本公司在确认分保费收入的当期，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费用，计入当期损益。

本公司在收到分保业务账单时，按照账单标明的金额对相关分保费收入、分保费用进行调整，调整金额计入当期损益。

#### (20) 收入确认原则

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

保费收入及分保费收入于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，且与保险合同相关的收入能够可靠计量时予以确认。

对于财产险、短期健康险和意外伤害险等原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确认保费收入。

分保费收入根据相关分保合同的约定计算确认。

##### 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确认。

#### (21) 租赁

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所

有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

本公司作为承租人记录经营租赁业务。

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

#### (22) 政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

#### (23) 所得税的会计处理方法

##### 1) 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应

调整后计算得出。

## 2) 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按

照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

### 3) 所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

### 4) 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

### 5) 所得税的汇算清缴方式

本公司根据主管税务机关核定，所得税采取分季预缴汇算清缴方式。在年终汇算清缴时，少缴的所得税税额，在下一年度内缴纳；多缴纳的所得税税额，在下一年度内抵缴。

(24) 或有负债

或有负债指由过去的事项引起而可能需要本公司承担的义务。由于该等义务发生的机会由某些不能由本公司完全控制的事件而决定，或是由于该等义务的经济利益的流出并不能可靠地计量，因此本公司不确认该等义务。当上述不能由本公司完全控制的事件发生或该等义务的经济利益的流出能够可靠地计量时，则将其确认为预计负债。

(25) 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。基于过往经验及其他因素，包括对在有关情况下视为合理的未来事件的预期，本公司对该等估计及判断进行持续评估。

**重大判断**

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：

1) 金融资产的分类

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

2) 混合合同的分拆和分类

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，判断结果会影响合同的分类。合同的分拆和分类将影响会计核算方法及本公司的财务状况和经营成果。

### 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重大判断，判断结果会影响保险合同准备金的计量结果。

#### 会计估计的不确定性

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重大调整。

#### 对保险合同准备金的计量

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，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定。

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合理估计值，同时考虑一定的风险边际因素。

#### 未到期责任准备金

未到期责任准备金计量使用的主要假设包括赔付率、费用假设、折现率和风险边际率等。

##### (a) 赔付率

本公司根据实际经验、行业的赔付率经验以及未来的发展变化趋势确定合理

估计值，作为赔付率假设等。

(b) 费用

费用假设是基于本公司费用分析结果及对未来的预期，可分为获取费用、维持费用和间接理赔费用。费用假设受未来通货膨胀、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，根据公司的实际经验、行业平均水平以及未来发展趋势确定费用假设。

(c) 折现率

对于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，本公司在考虑货币时间价值影响的基础上，以资产负债表日中央国债登记结算有限责任公司编制的 750 个工作日国债收益率曲线为基准，同时考虑流动性、税收和其他因素等确定折现率假设。

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。本公司考虑风险边际因素，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定折现率假设。

本公司开业时间较短，可以参考的历史数据较少，目前假设所有险种的久期均不超过 1，即暂未考虑准备金的时间价值影响。

(d) 风险边际率

对于特殊风险保险，由于承保风险单位数较少，单个风险单位价值较高，风险的不确定较高，边际确定为中国保监会规定的区间上限 15%；由于公司开业时间尚短，其余险类的风险边际根据行业公布的参考值确定。

未决赔款准备金

本公司开业时间较短，历史损失数据较少，未决赔款准备金计量使用的主要假设主要基于行业的赔付率水平并保持适当谨慎的原则，并结合公司的实际经

验，如业务结构、理赔实务等，选择了各险种最终赔付率，从而得出最终赔款成本。未来实际的赔款发展可能受其他外部、内部因素的影响，如一次性事件，公众对赔款的态度、经济条件等市场因素的变动、司法裁决及政府立法等外部因素的变动，以及产品组合、保单条件及赔付处理程序等内部因素的变动，因此准备金评估结果存在不确定性。

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，根据公司的实际经验、行业平均水平以及未来发展趋势确定间接理赔费用率假设，并以比例法计量间接理赔费用准备金。

对于特殊风险保险，由于承保风险单位数较少，单个风险单位价值较高，风险的不确定较高，边际确定为中国保监会规定的区间上限 15%；由于公司开业时间尚短，其余险类的风险边际根据行业公布的参考值确定。

#### (26) 税项

##### 公司主要税种和税率

企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴。
营业税	按营业收入(依法可免征营业税的收入除外)的5%计缴。
城市维护建设税	按实际缴纳的营业税的7%计缴。
教育费附加	按实际缴纳的营业税的3%-5%计缴。

### 3、重要会计政策和重要会计估计变更的说明

#### (1) 重要会计政策

截至 2012 年 12 月 31 日的会计年度，本公司未发生需要说明的重要会计政策变更。

#### (2) 会计估计变更

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定包括折现率、退保率、费用假设等精算假设，用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金。

本公司 2012 年 12 月 31 日根据当前信息对上述有关假设进行了调整，上述

假设的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 2012 年 12 月 31 日未到期责任准备金约人民币 2,586 万和未决赔款准备金约人民币 407 万，准备金合计约人民币 2,993 万元，减少 2012 年的利润总额合计约人民币 2,993 万元。

本公司根据以前年度与之相同或相类似的、按账龄划分的类似信用风险特征组合的应收款项实际损失率为基础，结合现时情况调整了按照账龄划分的应收款项组合计提坏账准备的比例，此项会计估计变更减少 2012 年利润总额约人民币 27 万元。

#### 4、或有事项、资产负债表日后事项和表外业务的说明

##### (1) 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，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或管理层认为败诉可能性极小的未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。

##### (2) 经营租赁承诺

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，未来最低应支付租金汇总如下：

单位：人民币元

项目	2011 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
一年以内	11,177,883.87	5,234,006.38
一到二年	10,469,748.46	5,493,682.56
二到三年	7,066,831.66	5,564,039.96
三年以上	6,270,203.13	6,561,655.62
合计	34,984,667.12	22,853,384.52

(3) 资产负债表日后事项

本公司无重大的资产负债表日后事项。

(4) 表外业务

无

**5、对公司财务状况有重大影响的再保险安排说明**

无

**6、企业合并、分立的说明**

截至 2012 年 12 月 31 日止年度，本公司没有发生合并、分立。

**7、财务报表中重要项目的明细（单位：人民币元）**

(1) 应收保费

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
应收保费	9,048,382.70	4,364,155.63
减：坏账准备	1,410,660.96	
净额	7,637,721.74	4,364,155.6

应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下：

2012 年 12 月 31 日

账 龄	金额	比例%	坏账准备	净值
6 个月以内（含 6 个月）	7,398,645.77	81.77%		7,398,645.77
6 个月至 1 年（含 1 年）	478,151.93	5.28%	239,075.96	239,075.97
1 年以上	1,171,585.00	12.95%	1,171,585.00	0.00
合计	9,048,382.70	100.00%	1,410,660.96	7,637,721.74

(2) 应收分保账款

2012 年 12 月 31 日

账 龄	金额	比例%	坏账准备	净值
6 个月以内（含 6 个月）	4,996,431.54	92.10%		4,996,431.54
6 个月至 1 年（含 1 年）	298,387.66	5.50%	37,503.71	260,883.95
1 年以上	129,916.79	2.40%		129,916.79
合计	5,424,735.99	100.00%	37,503.71	5,387,232.28

## (3) 可供出售金融资产

项目	年末公允价值	年初公允价值
债券投资	717, 389, 773. 29	807, 029, 884. 78
金融债	147, 685, 585. 49	347, 486, 684. 78
企业债	569, 704, 187. 80	459, 543, 200. 00
权益工具投资		
基金	224, 116, 768. 52	97, 473, 311. 49
合计	941, 506, 541. 81	904, 503, 196. 27

## (4) 保险业务收入

本公司保险业务收入按保险合同划分的明细如下：		
项目	本年发生额	上年发生额
原保险合同	384, 841, 935. 75	45, 995, 955. 95
再保险合同	1, 566, 879. 90	148, 040. 56
合计	386, 408, 815. 65	46, 143, 996. 51
本公司保险业务收入按险种划分明细如下：		
险种	本年发生额	上年发生额
企业财产险	36, 106, 675. 02	13, 101, 465. 51
货物运输保险	1, 922, 724. 81	213, 725. 37
交强险	112, 840, 749. 06	5, 991, 629. 64
商业车险	199, 868, 454. 61	15, 151, 163. 71
责任保险	4, 827, 650. 85	1, 413, 575. 24
特殊风险保险	1, 111, 845. 62	6, 487, 214. 66
意外伤害保险	15, 235, 935. 34	2, 500, 048. 34
短期健康保险	6, 486, 761. 95	2, 833. 06
保证险	107, 920. 00	2, 800. 00
家庭财产险	645, 941. 82	318, 610. 67
工程险	7, 001, 383. 37	960, 930. 31
船舶保险	252, 773. 20	
合计	386, 408, 815. 65	46, 143, 996. 51

## (5) 提取未到期准备金

项目	本年发生额	上年发生额
原保险合同	229, 332, 172. 79	27, 704, 670. 48
再保险合同	682, 319. 27	78, 290. 30
合计	230, 014, 492. 06	27, 782, 960. 78

## (6) 赔付支出

本公司保险业务收入按保险合同划分的明细如下:		
项目	本年发生额	上年发生额
原保险合同	51,012,514.91	1,309,148.50
再保险合同	54,831.60	
合计	51,067,346.51	1,309,148.50
本公司保赔付支出按险种划分明细如下:		
险种	本年发生额	上年发生额
企业财产险	4,322,748.83	85,514.07
家庭财产险	12,524.57	
机动车辆保险	40,704,347.67	1,036,750.63
工程险	240,901.49	117,334.00
责任保险	1,111,653.32	8,323.80
货物运输保险	311,242.24	4,590.40
短期健康保险	2,143,285.27	56,635.60
意外伤害保险	2,157,886.85	
其他	62,756.27	
合计	51,067,346.51	1,309,148.50

## (7) 提取保险责任准备金

提取的原保险合同未决赔款准备金按构成内容明细如下:		
项目	本年发生额	上年发生额
原保险合同	65,829,952.91	6,736,772.66
再保险合同	252,117.03	37,579.91
合计	66,082,069.94	6,774,352.57
按构成内容列示提取未决赔款准备金明细如下:		
项目	本年发生额	上年发生额
已发生已报案未决赔款准备金	25,895,039.99	1,315,222.87
已发生未报案未决赔款准备金	31,692,899.86	4,534,572.70
理赔费用准备金	8,494,130.09	924,557.00
合计	66,082,069.94	6,774,352.57
按保险合同列示摊回未决赔款准备金明细如下:		
项目	本年发生额	上年发生额
原保险合同	7,758,399.95	1,380,312.41
再保险合同	65,968.72	
合计	7,824,368.67	1,380,312.41

### (8) 其他综合收益

项目	本年发生额	上年发生额
可供出售金融资产产生的利得(损失)金额	32,780,967.90	-13,315,549.61
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	5,237,867.07	
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	-1,486,050.00	
合 计	29,029,150.83	-13,315,549.61

## (六) 审计报告的主要审计意见及有关说明

公司 2012 年年度报告已经中瑞岳华会计师事务所审计。中瑞岳华会计师事务所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，公允反映了泰山财产保险股份有限公司 2012 年 12 月 31 日的财务状况以及 2012 年度的经营成果和现金流量，并出具了标准无保留意见的审计报告。

## 三、风险管理状况信息

公司实施全面风险管理，将全面风险管理作为经营管理活动的重要内容，实行稳健的风险管理策略。公司的风险管理始终服务于整体的经营战略，确保重大风险基本可控，业务持续稳健发展。

自成立以来，公司主要从组织框架、制度建设、风险报告、风险评估等方面推进公司风险管理工作。

### (一) 风险评估

公司经营中面临的各类主要风险包括保险风险、市场风险、信用风险、操作风险等。公司采用定量和定性相结合的方法对主要风险进行评估和分析。总体上，上述风险在可控制、接受范围以内。

#### 1、保险风险

保险风险指由于对赔付率、退保率等判断不正确导致产品定价错误或者准备金提取不足，再保险安排不当，非预期重大理赔等造成损失的可能性。公司的保险风险主要来自产品定价、准备金提取和再保险安排。

产品定价方面，公司注重行业数据资料的收集，采用损失率法和纯保费法进行费率厘定，通过制定精细化核保规则在承保环节予以实施。

准备金提取方面，公司根据保监会和财政部规定提取准备金，以预期未来净现金流出的无偏估计为基础，充分考虑边际因素和货币时间价值，建立了选择性承保制度，实施差异化手续费配置策略，加强业务分类管理。

再保险安排方面，公司根据损失数据、业务发展计划和公司资本情况，灵活运用再保险工具，加强自留风险和累积风险控制，合理确定自留额，有效控制承保业务风险，使再保险与公司业务发展相匹配。

## 2、市场风险

市场风险指由于利率、汇率、股票价格和商品价格等市场价格的不利变动而造成损失，以及由于重大危机造成业务收入无法弥补费用的可能性。

公司采用了国际流行的 Var 方法为核心的市场风险的计量系统，分别对利率风险、汇率风险和市价波动风险等市场风险因素进行度量，主要通过分散化投资、分散波动资产集中度、控制投资方向、设立高风险资产投资限额等方式管控价格波动风险，2012 年公司资产的市场价格波动水平相对平稳。

## 3、信用风险

信用风险指由于债务人或者交易对手不能履行合同义务，或者信用状况的不利变动而造成损失的可能性。公司的信用风险主要来自应收保费、应收再保险资产、债券及存款类投资。

应收保费方面，公司实行车险业务见费出单，不断推进非车险业务的见费出单，严格控制分期付款非车险业务核保审批，加强对应收保费的催收与跟踪，将应收保费率列入重点考核指标。

应收再保险资产方面，公司遵循谨慎性原则，严格按照监管要求安排再保险

业务，选择信用良好的再保中介机构为公司提供合理的再保险业务方案，选择国有独资再保险公司作为首席再保人，选择国际信用评级较高的国外再保险公司进行合作。通过分散化解等手段降低再保险人的集中风险。

债券及存款类投资产品方面，公司禁止在不符合保监会规定的交易对手条件的商业银行开设银行账户，债券投资品种均符合保监会规定的信用条件；存款类投资的交易对手多为国有银行和全国性股份制银行。

#### 4、操作风险

操作风险指由于操作流程不完善、人为过错和信息系统故障等原因导致损失的可能性。

公司已经建立了系统的管理制度和业务流程，包括产品开发、承保管理、理赔管理、收付费管理、保全管理、客户服务、业务单证管理、财务管理、资金运用管理等，为确保规章制度和业务流程得到执行，一方面公司加大监督检查力度，对口部门对下级机构实施日常工作监督，稽核监察部定期开展内审检查，持续推进内控评估与改进工作；另一方面公司对操作风险开展自我排查与评估，不断加强对风险监测量化指标的预警，制定下发《岗位合规手册》，不断提升岗位工作的信息系统控制水平，切实控制、防范违规舞弊行为。

### （二）风险控制

根据《中华人民共和国公司法》、中国保监会《关于规范保险公司治理结构的指导意见（试行）》、《保险公司风险管理指引（试行）》和相关法律法规，公司已经建立了由董事会负最终责任，经营管理层直接领导，以风险管理职能部门为依托，相关部门密切配合，内部审计部门检查监督，覆盖所有业务单位的全面风险管理组织体系。

公司确立了风险管理的六大整体目标，分别为：一是保障公司发展战略和经

营目标的顺利实现；二是建立符合现代企业制度要求的法人治理结构，形成科学合理的决策机制、执行机制和监督机制；三是确保合规经营，按照国家有关法律法规和行业规章执行；四是建立健全内部控制制度，确保公司各项规章制度的贯彻执行；五是通过建立行之有效的风险管理体系和管理制度，充分揭示各类风险，并采取措施将风险控制在合理水平，保证各项业务稳健运行；六是借鉴和引进国际上行业成熟的风险管理理念、方法和系统，提升公司的经营管理水平和核心竞争力。

自成立以来，公司围绕风险管理目标，建立了专兼职结合的风险管理队伍，在风控合规部配备了专职风险管理人员，并在各职能部门、各分公司设立了兼职风险管理人。公司大力推动三道防线体系建设，公司各职能部门和分支机构是风险管理的第一道防线，执行全面风险管理的基本流程，2012 年度先后制定下发规章制度及业务流程 85 项；风控合规部作为风险管理部门，是全面风险管理的第二道防线，制定了《风险评估暂行办法》、《风险监测指标管理暂行规定》及《岗位风险合规手册》等制度及规范性文件，制作了《经营管理内控制度汇编》，组织实施风险的定性和定量评估，改进、完善风险管理方法；稽核监察部作为内审部门，是全面风险管理的第三道防线，对各职能部门和下属各级机构实施及时、全方位的审计监督，根据评估结果提出改进方案。公司组织实施了地方金融风险排查、保险业风险排查、岗位风险评估、风险监测指标预警等工作，积极识别、评估及控制经营管理中的风险隐患，全面风险管理初步建立。

#### 四、保险产品经营信息

本公司 2012 年度保费收入居前 5 位的商业保险险种是机动车辆保险（含交强险）、企业财产保险、意外伤害保险、工程保险和短期健康保险，这些险种 2012 年度的经营情况如下：

前五大商业保险						单位：人民币万元
险种名称	保险金额	保费收入	赔款支出	提取的未决赔款准备金	承保利润/（亏损）	
机动车辆保险	3,749,020.90	31,270.92	4,070.43	4,091.36	-16,472.69	
企业财产保险	4,853,784.84	3,610.67	425.59	1,334.72	-772.76	
意外伤害保险	4,542,805.95	1,523.59	215.79	179.51	-479.08	
工程保险	274,436.47	700.14	24.05	101.74	-336.54	
短期健康保险	4,285,940.03	648.68	214.33	363.34	-488.75	

## 五、偿付能力信息

单位：人民币万元

日期	实际资本	最低资本	资本溢额	偿付能力充足率
2012 年 12 月 31 日	194,578	5,634	188,944	3453.91%
2011 年 12 月 31 日	202,356	641	201,714	31545.43%

2012 年末偿付能力充足率 3453.91%，相比 2011 年有较大幅度降低，主要原因是：一是 2012 年综合收益 -7,777.98 万元，较 2011 年降低 7133.66 万元，降低了实际资本；二是 2012 年度本公司业务保持快速增长，实现原保费收入 38,484.19 万元，与去年同期相比增长 736.69%，本年末最低资本 5633.54 万元，较 2011 年末最低资本提高 778.22%。