



华农财产保险股份有限公司
2013 年信息披露报告
(网站版)

二〇一四年四月

一、公司简介

（一）法定名称及缩写

公司名称：华农财产保险股份有限公司

名称缩写：华农保险

英文名称：China Huanong Property & Casualty Insurance Company Limited

英文简称：CHIC

（二）注册资本：5 亿元人民币

（三）注册地：北京

（四）成立时间：2006 年1 月24 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；上述保险业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保险业监管机关批准的其他业务。

经营区域：北京、江苏、四川、浙江、河北

（六）法定代表人：刘身利

（七）客服电话和投诉电话

客服电话：95105535

投诉电话：95105535

二、财务会计信息

(一) 资产负债表

资产负债表

2013 年 12 月 31 日

编制单位: 华农财产保险股份有限公司

单位: 人民币元

资 产	期末数	期初数
资产:		
货币资金	28,178,914.06	37,252,667.13
拆出资金	-	-
交易性金融资产	241,240,348.93	290,498,407.31
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	60,475,000.00	20,000,000.00
应收利息	13,232,269.92	7,190,824.65
应收保费	6,882,392.44	1,210,524.20
应收代位追偿款	-	-
应收分保账款	15,285,081.83	9,598,269.39
应收分保未到期责任准备金	1,906,435.33	2,204,233.37
应收分保未决赔款准备金	6,842,239.63	8,922,361.30
保户质押贷款	-	-
定期存款	125,935,363.43	126,604,753.70
可供出售金融资产	91,031,844.60	-
持有至到期投资	-	-
长期股权投资	-	-
存出资本保证金	100,000,000.00	100,000,000.00
投资性房地产	-	-
固定资产	10,873,404.27	8,175,901.02
无形资产	4,813,359.46	3,028,995.54
独立账户资产	-	-
递延所得税资产	1,161,648.61	-
其他资产	7,916,704.52	13,267,387.87
资产总计	715,775,007.03	627,954,325.48

资产负债表（续）

2013 年 12 月 31 日

编制单位：华农财产保险股份有限公司

单位：人民币元

负 债	期末数	期初数
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	20,739,723.40	18,100,635.55
应付手续费及佣金	6,791,347.53	2,604,096.29
应付分保账款	11,353,109.32	7,296,972.36
应付职工薪酬	15,332,132.31	13,298,762.33
应交税费	9,438,204.93	3,694,710.60
应付赔付款	6,189,327.31	5,979,483.75
应付保单红利		
保户储金及投资款		
未到期责任准备金	195,811,142.68	160,014,751.49
未决赔款准备金	133,320,777.01	111,349,021.97
其中：已发生未报告未决赔款准备金	39,567,231.24	41,687,378.20
长期借款		
应付债券		
独立账户负债		
递延所得税负债	-	1,915,964.56
其他负债	14,626,690.40	15,535,465.58
负债合计	413,602,454.89	339,789,864.48
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	500,000,000.00	500,000,000.00
资本公积	11,993,578.43	3,028,551.50
减：库存股		
盈余公积	1,478,870.96	1,478,870.96
一般风险准备	1,896,246.00	1,308,931.00
未分配利润	-213,196,143.25	-217,651,892.46
所有者权益合计	302,172,552.14	288,164,461.00
负债及所有者权益总计	715,775,007.03	627,954,325.48

(二) 利润表

利润表

2013 年度

编制单位: 华农财产保险股份有限公司

单位: 人民币元

项 目	本年金额	上年同期数
一、营业收入	453,802,092.20	354,357,151.40
已赚保费	412,101,479.22	313,224,461.81
保险业务收入	456,170,691.19	363,252,158.83
其中: 分保费收入	7,976,842.06	100,719.26
减: 分出保费	7,975,022.74	11,329,243.66
提取未到期责任准备金	36,094,189.23	38,698,453.36
投资收益 (损失以 “—” 号填列)	53,012,172.12	35,396,117.82
其中: 对联营企业和合营企业投资收益		
公允价值变动收益 (损失以 “—” 号填列)	-12,310,452.71	4,843,843.64
汇兑收益 (损失以 “—” 号填列)	-820,210.75	127,694.50
其他业务收入	1,819,104.32	765,033.63
二、营业支出	456,432,763.41	381,369,456.16
退保金		
赔付支出	217,239,529.32	171,352,554.97
减: 摊回赔付支出	2,704,839.35	8,646,486.68
提取未决赔款准备金	21,971,755.04	27,890,237.58
减: 摊回未决赔款准备金	-2,080,121.67	-1,267,042.64
保单红利支出		
分保费用	2,605,597.51	30,215.78
营业税金及附加	23,816,880.03	18,599,364.10
手续费及佣金支出	47,767,997.29	35,868,412.72
业务及管理费	145,709,693.47	137,361,604.19
减: 摊回分保费用	1,893,913.16	2,974,067.69
其他业务成本	89,175.31	101,832.45
资产减值损失	-249,233.72	518,746.10
三、营业利润 (亏损以 “—” 号填列)	-2,630,671.21	-27,012,304.76
加: 营业外收入	4,050,568.74	2,730,263.05
减: 营业外支出	41,761.49	993,187.81
四、利润总额 (亏损总额以 “—” 号填列)	1,378,136.04	-25,275,229.52
减: 所得税费用	-3,077,613.17	1,210,960.91
五、净利润 (净亏损以 “—” 号填列)	4,455,749.21	-26,486,190.43
其中: 归属于母公司股东的净利润	4,455,749.21	-26,486,190.43
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	8,965,026.93	
八、综合收益总额	13,420,776.14	-26,486,190.43
其中: 归属于母公司所有者的综合收益总额	13,420,776.14	-26,486,190.43
归属于少数股东的综合收益总额		

(三) 现金流量表

现金流量表

编制单位: 华农财产保险股份有限公司

2013 年度

单位: 人民币元

项 目	本年金额	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量		
收到原保险合同保费取得的现金	446,198,574.59	369,950,157.25
收到再保险业务现金净额	31,467.46	-2,737,450.43
其中: 再保业务收到的现金	813,513.30	382,381.92
再保业务支付的现金	782,045.84	3,196,141.43
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	8,868,659.48	6,209,199.08
经营活动现金流入小计	455,098,701.53	373,421,905.90
支付原保险合同赔付款项的现金	206,825,458.78	165,935,842.24
其中: 赔款支出	206,825,458.78	165,935,842.24
死伤医疗给付		
满期给付		
年金给付		
支付利息、手续费及佣金的现金	43,493,832.21	36,448,950.04
其中: 手续费	43,493,832.21	36,448,950.04
佣金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	41,936,767.26	43,483,695.71
支付的各项税费	23,353,024.34	17,507,573.53
支付其他与经营活动有关的现金	106,571,067.76	86,921,714.91
其中: 支付的原保险合同的退保金		
经营活动现金流出小计	422,180,150.35	350,297,776.43
经营活动产生的现金流量净额	32,918,551.18	23,124,129.47
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	10,749,125,955.63	4,371,668,295.01
取得投资收益所收到的现金	46,901,405.68	32,896,259.85
收到其他与投资活动有关的现金	800.00	275,953.54
投资活动现金流入小计	10,796,028,161.31	4,404,840,508.40
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	8,184,148.66	3,931,919.01
投资支付的现金	10,829,677,034.53	4,406,297,318.95
质押贷款净增加额	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	136,368.45	66,584.17
投资活动现金流出小计	10,837,997,551.64	4,410,295,822.13
投资活动产生的现金流量净额	-41,969,390.33	-5,455,313.73
三、筹资活动产生的现金流量	-	-
吸收投资所收到的现金	-	-
发行债券收到的现金		
收到的其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
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		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计		
筹资活动产生的现金流量净额		
四、汇率变动对现金的影响	-22,913.92	158,306.98
五、现金及现金等价物净增加额	-9,073,753.07	17,827,122.72
加: 期初现金及现金等价物余额	37,252,667.13	19,425,544.41
六、期末现金及现金等价物余额	28,178,914.06	37,252,667.13

(四) 所有者权益变动表

所有者权益变动表一

编制单位: 华农财产保险股份有限公司

2013 年度

单位: 人民币元

项目	本年金额						
	实收资本	资本公积	减: 库存股	盈余公积	巨灾准备金	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	500,000,000.00	3,028,551.50		1,478,870.96	1,308,931.00	-217,651,892.46	288,164,461.00
加: 会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年初余额	500,000,000.00	3,028,551.50		1,478,870.96	1,308,931.00	-217,651,892.46	288,164,461.00
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)		8,965,026.93			587,315.00	4,455,749.21	14,008,091.14
(一) 净利润						4,455,749.21	4,455,749.21
(二) 其他综合收益		8,965,026.93					8,965,026.93
上述(一)和(二)小计		8,965,026.93					13,420,776.14
(三) 股东投入和减少资本							
1. 股东投入资本							
2. 股份支付计入股东权益的金额							
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. 股东的分配							
4. 其他							
(五) 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. 其他							
(六) 专项储备							
1. 本期提取					587,315.00		587,315.00
2. 本期使用							
(七) 其他							
四、本期期末余额	500,000,000.00	11,993,578.43	-	1,478,870.96	1,896,246.00	-213,196,143.25	302,172,552.14

所有者权益变动表二

编制单位:华农财产保险股份有限公司

2013 年度

单位: 人民币元

项目	上年金额						
	实收资本	资本公积	减: 库存股	盈余公积	巨灾准备金	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	500,000,000.00	3,028,551.50		1,478,870.96	1,435,118.00	-191,165,702.03	314,776,838.43
加: 会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年年初余额	500,000,000.00	3,028,551.50		1,478,870.96	1,435,118.00	-191,165,702.03	314,776,838.43
三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)					-126,187.00	-26,486,190.43	-26,612,377.43
(一) 净利润						-26,486,190.43	-26,486,190.43
(二) 其他综合收益							
上述(一)和(二)小计						-26,486,190.43	-26,486,190.43
(三) 股东投入和减少资本							
1. 股东投入资本							
2. 股份支付计入股东权益的金额							
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. 股东的分配							
4. 其他							
(五) 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. 其他							
(六) 专项储备							
1. 本期提取					-126,187.00		-126,187.00
2. 本期使用							
(七) 其他							
四、本年年末余额	500,000,000.00	3,028,551.50	-	1,478,870.96	1,308,931.00	-217,651,892.46	288,164,461.00

（五）财务报表附注

华农财产保险股份有限公司

2013 年度财务报表附注

一、公司基本情况

华农财产保险股份有限公司(以下简称“本公司”)成立于 2006 年 1 月 24 日,是由中水集团远洋股份有限公司等 8 家共同出资 2.1 亿元设立的股份有限公司。2009 年 3 月 23 日,浙江稽山控股集团有限公司等 4 家公司新增出资 2.9 亿元,注册资本变更为 5 亿元。公司法人营业执照注册号 1000000000040145,注册地址为北京市西城区金融大街 35 号国际企业大厦 C 座 15 层,法定代表人为刘身利,经营范围是财产损失保险;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。

二、财务报表的编制基础

本财务报表以公司持续经营假设为基础,根据实际发生的交易事项,按照财政部 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。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司 2013 年度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 2013 年 12 月 31 日的财务状况、2013 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

1、会计年度

本公司会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、记账本位币

本公司的记账本位币为人民币,编制财务报表采用的货币为人民币。

3、会计计量属性

1) 计量属性

本公司以权责发生制为记账基础，初始价值以历史成本为计量原则。以公允价值计量且其变动记入当期损益的金融资产和金融负债、可供出售金融资产和衍生金融工具等以公允价值计量；采购时超过正常信用条件延期支付的存货、固定资产等，以购买价款的现值计量；发生减值损失的存货以可变现净值计量，其他减值资产按可收回金额（公允价值与现值孰高）计量；盘盈资产等按重置成本计量。

2) 计量属性在本期发生变化的报表项目

本报告期各财务报表项目会计计量属性未发生变化。

4、现金及现金等价物的确定标准

现金，是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指企业持有的同时具备期限短（一般指从购入日起不超过3个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

5、外币业务

1) 发生外币交易时的折算方法

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）折算为人民币金额。

2) 在资产负债表日对外币货币性项目和外币非货币性项目的处理方法

外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除了按照《企业会计准则第17号——借款费用》的规定，与购建或生产符合资本化条件的资产相关的外币借款产生的汇兑差额予以资本化外，计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的股票、基金等外币非货币性项目，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。

6、金融资产和金融负债

1) 金融资产和金融负债的确认条件

当本公司成为金融工具合同条款中的一方时，确认相应的金融资产或金融负债。初始确认金融资产

和金融负债，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资产或金融负债，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或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：收取该金融资产现金流量的合同权利终止；该金融资产已转移，且符合《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》规定的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才终止确认该金融负债或其一部分。

2) 金融资产和金融负债的分类

按照投资目的和经济实质将本公司拥有的金融资产划分为四类：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；②持有至到期投资；③贷款和应收款项；④可供出售金融资产。

按照经济实质将承担的金融负债划分为两类：①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；②其他金融负债。

3) 金融资产和金融负债的计量

本公司初始确认金融资产或金融负债，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

本公司对金融资产和金融负债的后续计量主要方法：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(2) 持有至到期投资和应收款项，采用实际利率法，按摊余成本计量。

(3) 可供出售金融资产按照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形成的汇兑损益外，直接计入所有者权益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

(4) 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。

(5) 其他金融负债按摊余成本进行后续计量。但是下列情况除外：

①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，按照成本计量。

②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，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：

A. 《企业会计准则第 13 号—或有事项》确定的金额。

B. 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。

4) 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

(1) 存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场中的报价确定公允价值。报价按照以下原则确定：

①在活跃市场上，公司已持有的金融资产或拟承担的金融负债的报价，为市场中的现行出价；拟购入的金融资产或已承担的金融负债的报价，为市场中的现行要价。

②金融资产和金融负债没有现行出价或要价，采用最近交易的市场报价或经调整的最近交易的市场报价，除非存在明确的证据表明该市场报价不是公允价值。

金融资产或金融负债不存在活跃市场的，公司采用估值技术确定其公允价值。

5) 金融资产减值准备计提方法

(1) 持有至到期投资

以摊余成本计量的持有至到期投资发生减值时，将其账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值（折现利率采用原实际利率），减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

(2) 可供出售金融资产

可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，则按其公允价值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提减值准备。在确认减值损失时，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，计入减值损失。

（3）其他

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发生减值时，将该权益工具投资或衍生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。

6）金融资产转移

金融资产转移，是指公司将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

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。

7、存出资本保证金

根据《保险法》和《保险公司资本保证金管理办法》（保监发[2011] 39 号文件规定，本公司按照注册资本总额的20%提取保证金，并存入符合中国保监会规定的银行，除本公司清算时用于清偿债务外，不作其他用途。

8、长期股权投资

长期股权投资主要包括本公司持有的能够对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的权益性投资，或者对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资。

1）长期股权投资的投资成本确定

（1）本公司合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

本公司同一控制下的企业合并，以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；

资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本公司非同一控制下的企业合并，在购买日按照下列规定确定其初始投资成本：

①一次交换交易实现的企业合并，合并成本为本公司在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。

②企业通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，应当区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

a. 在个别财务报表中，应当以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本。

b. 在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，应当按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量。

③本公司为进行企业合并发生的各项直接相关费用计入当期损益。

④在合并合同或协议中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，本公司将其计入合并成本。

(2) 除本公司合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

①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初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

②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初始投资成本。

③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初始投资成本，但合同或协议约定价值不公允的除外。

④通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定。

⑤通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定。

2) 长期股权投资的后续计量及损益确认方法

(1) 本公司采用成本法核算的长期股权投资包括：能够对被投资单位实施控制的长期股权投资；对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计价。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，除购买时已宣告发放股利作投资成本收回外，其余确认为当期投资收益。

(2) 本公司采用权益法核算的长期股权投资包括对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资。长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本公司取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。本公司按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

本公司确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，本公司在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

本公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。若符合下列条件，本公司以被投资单位的账面净利润为基础，计算确认投资收益：

- ①本公司无法合理确定取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值。
- ②投资时被投资单位可辨认资产的公允价值与其账面价值相比，两者之间的差额不具有重要性的。
- ③其他原因导致无法取得被投资单位的有关资料，不能按照规定对被投资单位的净损益进行调整的。

被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被

投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资损益。本公司对于被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益，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损益。

3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

按照合同约定，与被投资单位相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意的，认定为共同控制。

对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定的，认定为重大影响。

9、固定资产

1) 固定资产的确认标准

本公司固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的、使用寿命超过一个会计年度的有形资产。在同时满足下列条件时才能确认固定资产：

(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) 固定资产的初始计量

固定资产按照成本进行初始计量。

(1) 外购固定资产的成本，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归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。

购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除按照《企业会计准则第 17 号——借款费用》可予以资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

(2) 自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

(3) 投资者投入固定资产的成本，按照投资合同或协议约定的价值确定，但合同或协议约定价值不公允的除外。

（4）非货币性资产交换、债务重组、企业合并和融资租赁取得的固定资产的成本，分别按照《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》、《企业会计准则第 12 号——债务重组》、《企业会计准则第 20 号——企业合并》、《企业会计准则第 21 号——租赁》的有关规定确定。

3) 固定资产的分类

本公司固定资产分为房屋及建筑物、电子数据处理设备、交通运输设备、电器设备、办公设备、办公家具及其他等。

4) 固定资产折旧

（1）折旧方法及预计使用寿命、预计净残值率和年折旧率的确定：

固定资产折旧采用年限平均法计提折旧。按固定资产的类别、使用寿命和预计净残值率确定的年折旧率如下：

固定资产类别	预计净残值	预计使用寿命	年折旧率
运输设备	5%	6	15.83%
电子及其他设备	5%	5	19%

已计提减值准备的固定资产折旧计提方法：已计提减值准备的固定资产，按该项固定资产的原价扣除预计净残值、已提折旧及减值准备后的金额和剩余使用寿命，计提折旧。

已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的固定资产，按照估计价值确定其成本，并计提折旧；待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不需要调整原已计提的折旧额。

（2）对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法的复核：本公司至少于每年年度终了时，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如果发现固定资产使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值的预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值；与固定资产有关的经济利益预期实现方式有重大改变的，改变固定资产折旧方法。固定资产使用寿命、预计净残值和折旧方法的改变作为会计估计变更处理。

5) 固定资产后续支出的处理

固定资产后续支出指固定资产在使用过程中发生的主要包括修理支出、更新改造支出、修理费用、

装修支出等。其会计处理方法为：固定资产的更新改造等后续支出，满足固定资产确认条件的，计入固定资产成本，如有被替换的部分，应扣除其账面价值；不满足固定资产确认条件的固定资产修理费用等，在发生时计入当期损益；固定资产装修费用，在满足固定资产确认条件时，在“固定资产”内单设明细科目核算，并在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出予以资本化，作为长期待摊费用，合理进行摊销。

10、无形资产

1) 无形资产的确认标准

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。在同时满足下列条件时才能确认无形资产：

- （1）符合无形资产的定义。
- （2）与该资产相关的预计未来经济利益很可能流入公司。
- （3）该资产的成本能够可靠计量。

2) 无形资产的初始计量

无形资产按照成本进行初始计量。实际成本按以下原则确定：

（1）外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除按照《企业会计准则第 17 号——借款费用》可予以资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

（2）投资者投入无形资产的成本，按照投资合同或协议约定的价值确定，但合同或协议约定价值不公允的除外。

（3）自行开发的无形资产

本公司内部研究开发项目的支出，区分研究阶段支出与开发阶段支出。内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，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，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。

自行开发的无形资产，其成本包括自满足无形资产确认规定后至达到预定用途前所发生的支出总额。以前期间已经费用化的支出不再调整。

(4) 非货币性资产交换、债务重组、政府补助和企业合并取得的无形资产的成本，分别按照《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》、《企业会计准则第12号——债务重组》、《企业会计准则第16号——政府补助》、《企业会计准则第20号——企业合并》的有关规定确定。

3) 无形资产的后继计量

本公司于取得无形资产时分析判断其使用寿命。无形资产的使用寿命为有限的，估计该使用寿命的年限或者构成使用寿命的产量等类似计量单位数量；无法预见无形资产为本公司带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，其应摊销金额在使用寿命内系统合理摊销。本公司采用直线法摊销。

无形资产的应摊销金额为其成本扣除预计残值后的金额。已计提减值准备的无形资产，还应扣除已计提的无形资产减值准备累计金额。无形资产的摊销金额计入当期损益。

使用寿命不确定的无形资产不摊销，期末进行减值测试。

11、长期待摊费用

长期待摊费用是指公司已经发生但应由本期和以后各期分担的分摊期限在一年以上（不含一年）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，在项目预计受益期内平均摊销。

12、资产减值

1) 除金融资产外，其他主要类别资产的资产减值准备确定方法

对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资、固定资产、在建工程、生物资产、无形资产、商誉及其他资产等主要类别资产的资产减值准备确定方法：

（1）公司在资产负债表日按照单项资产是否存在可能发生减值的迹象。存在减值迹象的，进行减值测试，估计资产的可收回金额。资产的可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用应当在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

（2）存在下列迹象的，表明资产可能发生了减值：

①资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌。

②公司经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对公司产生不利影响。

③市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响公司计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低。

④有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏。

⑤资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置。

⑥公司内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等。

⑦其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

2) 有迹象表明一项资产可能发生减值的，公司应当以单项资产为基础估计其可收回金额。公司难以对单项资产的可收回金额进行估计的，应当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。同时，在认定资产组时，考虑公司管理层管理生产经营活动的方式（如是按照生产线、业务种类还是按

照地区或者区域等)和对资产的持续使用或者处置的决策方式等。资产组一经确定,各个会计期间应当保持一致,不得随意变更。

3)因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产以及未探明矿区权益,无论是否存在减值迹象,每年都应当进行减值测试。

4)资产减值损失确认后,减值资产的折旧或者摊销费用应当在未来期间作相应调整,以使该资产在剩余使用寿命内,系统地分摊调整后的资产账面价值(扣除预计净残值)。

13、预计负债

1) 预计负债的确认原则

当与对外担保、未决诉讼或仲裁、产品质量保证、裁员计划、亏损合同、重组义务、固定资产弃置义务等或有事项相关的业务同时符合以下条件时,确认为负债:

- (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企业。
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

2) 预计负债的计量方法

预计负债按照履行现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。所需支出存在一个连续范围,且该范围内各种结果发生的可能性相同的最佳估计数按该范围的中间值确定;在其他情况下,最佳估计数按如下方法确定:

- (1) 或有事项涉及单个项目时,最佳估计数按最可能发生金额确定。
- (2) 或有事项涉及多个项目时,最佳估计数按各种可能发生额及其发生概率计算确定。

公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿的,则补偿金额在基本确定能收到时,作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认预计负债的账面价值。

14、保险合同

1) 保险合同的定义

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。本公司对既承

担保险风险又承担其他风险的合同，且保险风险部分和其他风险部分能够区分并单独计量的，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。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，本公司将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本公司将其确认为非保险合同。

本公司对每一险种进行重大保险风险测试。如测试结果表明发生合同约定的保险事故可能导致本公司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。其中，附加利益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。合同的签发对本公司和交易对方的经济利益没有可辨认的影响的，表明此类合同不具有商业实质。

2) 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费，计入当期损益。

3) 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及佣金支出、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、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，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金余额。

4) 保险合同准备金

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金。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，并分别在报表中列报。

本公司将具有同质风险的保单作为一个计量单元，并按照保监会要求分为企业财产险、家庭财产险、工程险、责任险、信用保险、保证保险、交强险、机动车辆商业保险、船舶保险、货物运输保险、特殊风险保险、农业保险、意外伤害保险、短期健康险和其他保险 15 个险种大类分险种进行评估。

本公司保险合同准备金以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。履行保险合同相关义务所需支出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。

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，在保险期间内将边际计入各期损益。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失，计入当期损益。

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。货币时间价值影响重大的，本公司对相关未来现金流量进行折现，并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。由于本公司目前经营业务主要为短期险种，未来现金流平均久期较短，其货币时间价值影响较小，本着谨慎原则，本次准备金评估结果均未折现。

(1) 未到期责任准备金

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定未到期责任准备金计量的各种假设。

本集团在确认保费收入的当期，根据下列两者中较大者提取未到期责任准备金：(1) 根据三百六十五分之一法或风险分布法提取的未到期保费 $\times$ (1-首日费用率)；(2) 考虑赔款支出、保单维持成本、保单理赔费用等未来净现金流出折现值和对应的风险边际计算的未到期负债合理估计。

未到期责任准备金风险边际比率按照保监会公布的行业参考值3%确定。

(2) 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司为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和理赔费用准备金。本公司考虑保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用逐案估计法评估已发生已报案未决赔款准备金和直接理赔费用准

备金，采用链梯法、BF 法及预期赔付率法等方法评估已发生未报案未决赔款准备金，采用比例法评估间接理赔费用准备金，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑风险边际因素。未决赔款准备金风险边际比率按照保监会公布的行业参考值 2.5%确定。

（3）充足性测试

本公司在资产负债表日对各项保险合同准备金进行充足性测试。本公司按照保险精算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。

15、保险合同分出业务

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。

在提取各项原保险合同准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量分别估计，并将从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。

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金余额。

16、保险保障基金

本公司自 2009 年 1 月 1 日起，按照《保险保障基金管理办法》（保监会令 2008 年第 2 号）提取保险保障基金：

（1）非投资型财产保险按照保费收入的 0.8%缴纳，投资型财产保险，有保证收益的，按照业务收入的 0.08%缴纳，无保证收益的，按照业务收入的 0.05%缴纳。

（2）短期健康保险按照保费收入的 0.8%缴纳。

（3）非投资型意外伤害保险按照保费收入的 0.8%缴纳；投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照业务收入的 0.08%缴纳，无保证收益的，按照业务收入的 0.05%缴纳。

上述业务收入，是指投保人按照保险合同约定，为购买相应的保险产品支付给本公司的全部金额。当保险保障基金余额达到本公司总资产 6%时，不再提取。

17、收入确认

1) 保费收入

在单项合同的基础上，本公司根据与投保人签订的合同条款是否承担了保险风险判断该合同是否属于原保险合同。投资型保险业务不存在保险风险的转移，不属于原保险合同。原保险合同保费收入及分保费收入在满足下列所有条件时确认：

- A、保险合同成立并承担相应保险责任；
- B、与保险合同相关的经济利益能够流入；
- C、与保险合同相关的收入能够可靠地计量。

本公司按照实际收到的金额，确认为预收保费，待保费业务收入确认条件满足后再转为原保险合同收入。本公司的非寿险合同，根据保险合同约定的保费总额确定。对于分保费收入，根据相关分保合同的约定，计算确定分保费收入金额。

2) 投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入、分红收入以及除交易性金融资产等由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失。

3) 公允价值变动损益

公允价值变动损益是指交易性金融资产以及交易性金融负债等公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

4) 其他业务收入

其他业务收入包括上述收入以外的其他经营活动实现的收入。

5) 营业外收入

营业外收入是指发生的与经营业务活动无直接关系的各项收入，包括政府补助等。

18、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或非货币性资产，但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。

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。

只有在能够满足政府补助所附条件以及能够收到时，本公司才确认政府补助。本公司收到的货币性政府补助，按照收到或应收的金额计量；收到的非货币性政府补助，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。

本公司收到的与资产相关的政府补助，在收到时确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。但是，按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本公司收到的与收益相关的政府补助，如果用于补偿本公司以后期间的相关费用或损失，则确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；如果用于补偿本公司已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

本公司已确认的政府补助需要返还的，如果存在相关递延收益，则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时，直接将返还的金额计入当期损益。

19、职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务相关的支出。于职工提供服务的期间确认应付的职工薪酬，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

本公司的在职职工参加由政府机构设立及管理的职工社会保障体系，包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度。除此以外，本公司并无其他重大职工福利承诺。根据有关规定，本公司按规定的缴费基数的一定比例且在不超过上限的基础上提取保险费及公积金，并向劳动和社会保障机构缴纳，相应的支出计入当期成本或费用。

20、所得税

所得税包括以本公司应纳税所得额为基础计算的各种境内和境外税额。在取得资产、承担负债时，本公司按照国家税法规定确定相关资产、负债的计税基础。如果资产的账面价值大于其计税基础或者负债的账面价值小于其计税基础，则将此差异作为应纳税暂时性差异；如果资产的账面价值小于其计税基础或者负债的账面价值大于其计税基础，则将此差异作为可抵扣暂时性差异。

1) 除下列交易中产生的递延所得税负债以外，本公司确认所有应纳税暂时性差异产生的递延所得

税负债：

（1）商誉的初始确认；

（2）同时具有下列特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：

①该项交易不是企业合并；

②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）。

除非本公司能够控制与子公司、联营企业及合营企业的投资相关的应纳税暂时性差异转回的时间以及该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，本公司将确认其产生的递延所得税负债。

2）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，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产，但不确认同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产：

（1）该项交易不是企业合并；

（2）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）。

资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，本公司将确认以前期间未确认的递延所得税资产。若与子公司、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，本公司将确认与此差异相应的递延所得税资产。

3）资产负债表日，本公司按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产）；按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量递延所得税资产和递延所得税负债。

如果适用税率发生变化，本公司对已确认的递延所得税资产和递延所得税负债将进行重新计量。除直接在所有者权益中确认的交易或者事项产生的递延所得税资产和递延所得税负债以外，本公司将税率变化产生的影响数计入变化当期的所得税费用。

在每个资产负债表日，本公司将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，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，减记的金额应当转回。

本公司将除企业合并及直接在所有者权益中确认的交易或者事项外的当期所得税和递延所得税作为计入利润表的所得税费用或收益。

21、租赁

作为承租人支付的租金，公司在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益。公司从事经营租赁业务发生的初始直接费用，直接计入当期损益。经营租赁协议涉及的或有租金在实际发生时计入当期损益。

22、持有待售资产

1) 确认标准

同时满足下列条件的非流动资产应当划分为持有待售：

- ①公司已经就处置该非流动资产作出决议；
- ②已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；
- ③该项转让将在一年内完成。

2) 会计处理

公司对于持有待售的固定资产，调整该项固定资产的预计净残值，使该项固定资产的预计净残值能够反映其公允价值减去处置费用后的金额，但不得超过符合持有待售条件时该项固定资产的原账面价值，原账面价值高于调整后预计净残值的差额，作为资产减值损失计入当期损益。

某项资产或处置组被划归为持有待售，但后来不再满足持有待售的固定资产的确认条件，公司停止将其划归为持有待售，并按照下列两项金额中较低者计量：

（1）该资产或处置组被划归为持有待售之前的账面价值，按照其假定在没有被划归为持有待售的情况下原应确认的折旧、摊销或减值进行调整后的金额；

（2）决定不再出售之日的再收回金额。

符合持有待售条件的无形资产等其他非流动资产，比照上述原则处理。

23、巨灾准备金

根据财政部《中央财政种植业保险保费补贴管理办法》（财金[2008]26号）及《企业会计准则》等

相关规定，提取巨灾风险准备金。

计提比例：中央财政补贴种植业保险自留保费收入的 25%。

五、会计政策、会计估计变更及重大前期差错更正及其他事项调整的说明

本公司 2013 年度无应披露的其他会计估计变更、会计政策变更、重大前期差错更正等事项。

六、税项

（一）营业税

本公司按应税营业额的 5%计缴营业税。

（二）城市维护建设税

本公司按当期应纳流转税额的 7%计缴城市维护建设税。

（三）教育费附加

本公司按当期应纳流转税额的 3%计缴教育费附加。按当期应纳流转税额的 2%计缴地方教育费附加。

（四）企业所得税

自 2008 年 1 月 1 日起，本公司适用 25%的企业所得税税率，本公司所属江苏省分公司、四川省分公司、北京市分公司、河北省分公司、浙江分公司与本公司汇总缴纳所得税。

根据财政部、国家税务总局财税[2010]4 号《关于农村金融有关税收政策的通知》的规定：自 2009 年 1 月 1 日至 2013 年 12 月 31 日，对保险公司为种植业、养殖业提供保险业务取得的保费收入，在计算应纳税所得额时，按 90%比例减计收入。

七、财务报表重要项目注释

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“年初”指 2013 年 1 月 1 日，“期末”指 2013 年 12 月 31 日，“上期”指 2012 年度，“本期”指 2013 年度。

（一）货币资金

项 目	期末数			年初数		
	外币金额	折算率	人民币金额	外币金额	折算率	人民币金额
现金：			14, 269. 53			12, 591. 74

人民币			14,269.53			12,591.74
银行存款:			28,164,644.53			37,240,075.39
人民币			27,412,728.80			35,956,920.15
美元	123,327.55	6.0969	751,915.73	204,145.29	6.2855	1,283,155.24
合 计	123,327.55	6.0969	28,178,914.06	204,145.29	6.2855	37,252,667.13

(二) 交易性金融资产

项 目	期末公允价值	年初公允价值
一、股票投资	14,111,095.95	70,428,514.10
二、基金	101,411,972.97	74,758,693.21
三、短期融资券	105,717,280.00	145,311,200.00
四、资产管理公司产品	20,000,000.00	
合 计	241,240,348.92	290,498,407.31

注 1、上述金融资产无投资变现的重大限制。

注 2、截止 2013 年 12 月 31 日，本公司基金投资占注册资本的 20.28%。

(三) 买入返售金融资产

项 目	期末数	年初数
债券回购		
国债回购	8,100,000.00	20,000,000.00
质押式债券逆回购	52,375,000.00	
合 计	60,475,000.00	20,000,000.00

(四) 应收利息

项 目	期末数	年初数
应收银行定期存款利息	12,095,109.21	6,934,934.16
应收买入返售金融资产利息	86,242.21	0.07
交易性金融资产	692,657.54	255,890.42
可供出售金融资产	358,260.96	
合 计	13,232,269.92	7,190,824.65

注 1、本账户余额中无持本公司 5%或以上表决权以上股份股东的款项。

(五) 应收保费

1、应收保费:

项 目	期末数	年初数
-----	-----	-----

应收保费	6,886,395.76	3,328,437.85
坏账准备	4,003.32	2,117,913.65
净 值	6,882,392.44	1,210,524.20

注 1：本公司无单项金额重大或单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合风险较大的应收保费。

注 2：本账户余额中无持本公司 5%或以上表决权股份股东的款项。

2、按账龄披露的应收保费：

类别	年末余额		年初余额	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
3 个月以内（含 3 个月）	2,677,907.98		758,141.25	
3 个月至 1 年（含 1 年）	4,204,484.46		452,382.95	
1 年以上	4,003.32	4,003.32	2,117,913.65	2,117,913.65
合 计	6,886,395.76	4,003.32	3,328,437.85	2,117,913.65

注：本公司账龄一年以上的应收保费全额计提坏账准备。

（六）应收分保账款

1、应收分保账款：

项 目	期末数	年初数
应收分保账款	15,285,081.83	9,598,269.39
坏账准备		
净 值	15,285,081.83	9,598,269.39

注：本账户余额中无持本公司 5%或以上表决权股份股东的款项。

2、按账龄披露的应收分保账款：

类别	年末余额		年初余额	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
6 个月以内	10,411,416.70		8,298,242.82	
6 个月以上	4,873,665.13		1,300,026.57	
合 计	15,285,081.83		9,598,269.39	

（七）定期存款

项 目	期末数	年初数
1 年以内（含 1 年）	7,644,663.43	26,604,753.70
1 年以上	118,290,700.00	100,000,000.00
合 计	125,935,363.43	126,604,753.70

（八）可供出售金融资产

项 目	期末公允价值	年初公允价值
一、股票	31,571,454.60	
二、债券	59,460,390.00	
1. 国债	20,205,740.00	
2. 金融债券	19,275,360.00	
3. 企业债券	10,000,700.00	
4. 短期融资券	9,978,590.00	
合 计	91,031,844.60	

（九）存出资本保证金

账 龄	年末余额	年初余额
1 年以上	100,000,000.00	100,000,000.00
合 计	100,000,000.00	100,000,000.00

（十）固定资产

1、固定资产原值

项 目	年初余额	本期增加		本期减少	年末余额
		增加合计	其中：在建工程转入		
运输设备	6,233,698.00	572,556.95		94,312.00	6,711,942.95
通用设备	16,632,496.34	5,896,659.95		322,240.15	22,206,916.14
合 计	22,866,194.34	6,469,216.90		416,552.15	28,918,859.09

2、累计折旧

项目	年初金额	本期增加	本期减少	年末金额
运输设备	2,942,973.40	1,250,346.19		4,193,319.59
通用设备	11,747,319.92	2,146,713.33	41,898.02	13,852,135.23
合 计	14,690,293.32	3,397,059.52	41,898.02	18,045,454.82

3、固定资产净值

项目	年末金额	年初金额
运输设备	2,514,424.32	3,290,724.60
通用设备	8,358,979.95	4,885,176.42
合 计	10,873,404.27	8,175,901.02

（十一）无形资产

项 目	年初账面余额	本期增加	本期减少	期末账面余额
-----	--------	------	------	--------

一、账面原值合计	13,763,909.00	3,516,950.00		17,280,859.00
保险公司财务管理软件	2,430,490.00	1,547,950.00		3,978,440.00
保险公司财务业务软件	11,333,419.00	1,969,000.00		13,302,419.00
二、累计摊销合计	10,734,913.46	1,732,586.08		12,467,499.54
保险公司财务管理软件	1,612,219.45	441,854.19		2,054,073.64
保险公司财务业务软件	9,122,694.01	1,290,731.89		10,413,425.90
三、无形资产账面净值合计	3,028,995.54			4,813,359.46
保险公司财务管理软件	818,270.55			1,924,366.36
保险公司财务业务软件	2,210,724.99			2,888,993.10
四、减值准备合计				
保险公司财务管理软件				
保险公司财务业务软件				
五、无形资产账面价值合计	3,028,995.54			4,813,359.46
保险公司财务管理软件	818,270.55			1,924,366.36
保险公司财务业务软件	2,210,724.99			2,888,993.10

（十二）其他资产

1、其他应收款

账龄	年末余额			年初余额		
	金额	比例（%）	坏账准备	金额	比例（%）	坏账准备
1 年以内	4,805,894.93	78.35		9,906,877.32	84.00	
1-2 年	210,642.78	3.44		356,176.28	3.02	167,495.62
2-3 年	296,495.62	4.83	167,495.62	56,961.00	0.48	
3-4 年	30,150.00	0.49		1,473,277.14	12.49	
4-5 年	790,413.74	12.89				
合 计	6,133,597.07	100	167,495.62	11,793,291.74	100.00	167,495.62

注：其他应收款年末余额主要是房租押金、预付款项及职工备用金。

2、存出保证金

项 目	期 末 数	期 初 数
中国渔业互保协会	300,000.00	300,000.00
深圳证券交易所	133,461.94	81,811.88
同业公会保证金	665,100.00	
合 计	1,098,561.94	381,811.88

3、长期待摊费用

项目	原始成本	期初金额	本期增加	本期摊销	累计摊销	期末金额
装修费	6,639,200.69	1,259,779.87	162,200.00	569,938.74	5,787,159.57	852,041.13
其中：1、总部	3,822,558.47	57,115.41		15,939.36	3,781,382.42	41,176.05
2、北京分公司	477,902.95	148,376.83	59,500.00	92,427.29	362,453.41	115,449.54
3、河北分公司	228,200.00	41,155.68	43,000.00	48,322.38	192,366.70	35,833.30
4、江苏分公司	963,445.27	310,212.41	59,700.00	178,593.31	772,126.17	191,319.10
5、浙江分公司	589,472.00	279,925.36		59,983.56	369,530.20	219,941.80
6、四川分公司	557,622.00	422,994.18		174,672.84	309,300.66	248,321.34
合计	6,639,200.69	1,259,779.87	162,200.00	569,938.74	5,787,159.57	852,041.13

（十三）资产减值准备

项 目	年初金额	本期计提额	本期减少额		年末金额
			转回	转销	
坏账准备	2,285,409.27	-249,233.72		1,864,676.61	171,498.94
合 计	2,285,409.27	-249,233.72		1,864,676.61	171,498.94

（十四）预收保费

项 目	期末数	年初数
1 年以内	20,125,222.76	16,550,550.76
1-2 年	538,571.33	1,198,860.03
2-3 年	47,542.84	351,224.76
3 年以上	28,386.47	
合 计	20,739,723.40	18,100,635.55

注 1：本报告期预收款项中无预收持有公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位或关联方情况。

注 2：本报告期末预收款项中账龄超过 1 年的预收保费为尚未生效的保单预收的保费。

（十五）应付手续费及佣金

项 目	期末数	年初数
1 年以内	6,724,868.60	2,468,356.79
1-2 年	66,478.93	135,739.50
合 计	6,791,347.53	2,604,096.29

注：本报告期无应付持有公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位或关联方的款项情况。

（十六）应付分保账款

项 目	期末数	年初数
-----	-----	-----

1 年以内	8,271,810.67	7,119,741.22
1-2 年	2,938,707.32	133,154.83
2-3 年	133,154.83	44,076.31
3-4 年	9,436.50	
合 计	11,353,109.32	7,296,972.36

注：本报告期无应付持有公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位或关联方的款项情况。

（十七）应付职工薪酬

项 目	年初账面余额	本期增加	本期减少	期末账面余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	10,528,331.04	34,125,127.13	32,798,611.11	11,854,847.06
二、职工福利费		2,332,349.55	2,283,849.55	48,500.00
三、社会保险费	271,463.18	7,102,042.24	7,049,914.87	323,590.55
其中：1. 医疗保险费	87,321.70	1,994,828.82	1,978,970.12	103,180.40
2. 基本养老保险费	166,225.00	4,587,239.99	4,553,488.31	199,976.68
3. 年金缴费				
4. 失业保险费	8,311.25	312,445.92	311,180.57	9,576.60
5. 工伤保险费	2,619.76	70,846.04	70,504.85	2,960.95
6. 生育保险费	6,985.47	136,681.47	135,771.02	7,895.92
四、住房公积金	25,971.00	3,247,869.59	3,314,575.59	-40,735.00
五、工会经费和职工教育经费	2,472,997.11	951,274.47	278,341.88	3,145,929.70
六、非货币性福利				
七、因解除劳动关系给予的补偿				
八、其他				
合 计	13,298,762.33	47,758,662.98	45,725,293.00	15,332,132.31

（十八）应交税费

项 目	期末数	年初数
营业税	3,986,647.20	3,025,565.23
城市维护建设税	278,077.15	211,109.80
车船使用税	4,694,681.25	
教育费附加	199,249.36	151,280.11
个人所得税	217,430.13	174,798.93
印花税	58,095.28	138,459.51
副调基金	4,024.56	-6,502.98

合 计	9,438,204.93	3,694,710.60
-----	--------------	--------------

（十九）应付赔付款

项 目	期末数	年初数
原保险合同	6,189,327.31	5,979,483.75
再保险合同		
合 计	6,189,327.31	5,979,483.75

（二十）保险合同准备金

1、保险合同准备金

项目	期初余额	本期增加	本期减少				期末余额
			赔付款项	提前解除	其他	合计	
未到期责任准备金	160,014,751.49	35,796,391.19					195,811,142.68
其中：原保险合同	158,973,922.78	32,102,184.70					191,076,107.48
再保险合同	1,040,828.71	3,694,206.49					4,735,035.20
未决赔款准备金	111,349,021.97	21,971,755.04					133,320,777.01
其中：原保险合同	110,902,213.87	20,516,589.77					131,418,803.64
再保险合同	446,808.10	1,455,165.27					1,901,973.37
合 计	271,363,773.46	57,768,146.23					329,131,919.69

2、保险合同准备金账龄

项目	年末余额		年初余额	
	1年以下（含1年）	1年以上	1年以下（含1年）	1年以上
未到期责任准备金	193,838,154.16	1,972,988.52	158,973,922.78	1,040,828.71
其中：原保险合同	189,840,963.32	1235144.16	158,973,922.78	
再保险合同	3,997,190.84	737,844.36		1,040,828.71
未决赔款准备金	130,587,658.51	2,733,118.50	111,106,903.19	242,118.78
其中：原保险合同	129,104,742.01	2,314,061.63	110,902,213.87	
再保险合同	1,482,916.50	419,056.87	204,689.32	242,118.78
合 计	324,425,812.67	4,706,107.02	270,080,825.97	1,282,947.49

3、未决赔款准备金

未决赔款准备金	年末余额	年初余额
已发生已报案未决赔款准备金	87,540,753.61	63,817,582.57

已发生未报案未决赔款准备金	39,567,231.24	41,687,378.20
理赔费用准备金	6,212,792.16	5,844,061.20
合 计	133,320,777.01	111,349,021.97

（二十一）递延所得税资产及负债

1、 递延所得税资产

项 目	年末余额	年初余额
可抵扣暂时性差异之所得税资产	1,161,648.61	
合 计	1,161,648.61	

2、递延所得税负债

项 目	年末余额	年初余额
应纳税暂时性差异之所得税负债		1,915,964.56
合 计		1,915,964.56

3、期末已确认递延所得税资产的暂时性差异项目

可抵扣暂时性差异项目	年末余额	年初余额
交易性金融资产的公允价值	4,646,594.46	
税率	25%	
确认递延所得税资产	1,161,648.61	

4、期末已确认递延所得税负债的暂时性差异项目

应纳税暂时性差异项目	年末余额	年初余额
交易性金融资产的公允价值		7,663,858.25
税率		25%
确认递延所得税负债		1,915,964.56

（二十二）其他负债

1、其他应付款

账 龄	年末余额	年初余额
1 年以内	12,459,217.02	14,201,482.89
1-2 年	1,449,200.17	253,243.25
2-3 年	8,618.07	71,210.00
3 年以上	28,104.35	56,317.95

合 计	13,945,139.61	14,582,254.09
-----	---------------	---------------

2、保险保障基金

项 目	期初金额	本期增加	本期减少	期末金额
保险保障基金	953,211.49	3,585,550.82	3,857,211.52	681,550.79
合 计	953,211.49	3,585,550.82	3,857,211.52	681,550.79

（二十三）实收资本

投资者名称	年初余额		本年增加	本年减少	年末余额	
	投资金额	所占比例			投资金额	所占比例
中水集团远洋股份有限公司	42,000,000.00	8.40%			42,000,000.00	8.40%
中牧实业股份有限公司	42,000,000.00	8.40%			42,000,000.00	8.40%
北京华牧家畜育种中心	44,000,000.00	8.80%			44,000,000.00	8.80%
大洋商贸有限责任公司	41,600,000.00	8.32%			41,600,000.00	8.32%
北京海丰船务运输公司	26,400,000.00	5.28%			26,400,000.00	5.28%
中国渔船船东互保协会	8,500,000.00	1.70%			8,500,000.00	1.70%
广东渔船船东互保协会	5,500,000.00	1.10%			5,500,000.00	1.10%
浙江稽山控股集团有限公司	100,000,000.00	20.00%			100,000,000.00	20.00%
北京汇欣亚投资管理有限公司	92,000,000.00	18.40%			92,000,000.00	18.40%
中厦建设集团有限公司	70,500,000.00	14.10%			70,500,000.00	14.10%
上海三盛宏业投资（集团）有 限责任公司	27,500,000.00	5.50%			27,500,000.00	5.50%
合 计	500,000,000.00	100.00%			500,000,000.00	100.00%

（二十四）资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	3,028,551.50			3,028,551.50
其他资本公积		8,965,026.93		8,965,026.93
合 计	3,028,551.50	8,965,026.93		11,993,578.43

（二十五）盈余公积

项 目	年初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	1,478,870.96			1,478,870.96
合 计	1,478,870.96			1,478,870.96

（二十六）巨灾准备金

项 目	年初数	本期增加	本期减少	期末数
农险巨灾准备	1,308,931.00	587,315.00		1,896,246.00
合 计	1,308,931.00	587,315.00		1,896,246.00

注：根据财政部《中央财政种植业保险保费补贴管理办法》（财金[2008]26号）及《企业会计准则》等相关规定，以“建立应对巨灾风险的长效机制”为宗旨，以“持续经营、以丰补歉、分散风险”为基本原则，计提的2013年度农险巨灾风险准备金。

（二十七）未分配利润

项 目	本年发生额	上年发生额
上期期末余额	-217,651,892.46	-191,165,702.03
加：期初未分配利润调整数		
本期期初未分配利润	-217,651,892.46	-191,165,702.03
加：本年净利润	4,455,749.21	-26,486,190.43
减：提取法定盈余公积金		
提取任意盈余公积金		
提取法定公益金		
分配普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	-213,196,143.25	-217,651,892.46
其中：拟分配现金股利		

（二十八）保费收入

1、保费收入明细

项 目	本期发生额	上期发生额
车险业务	374,251,033.98	291,604,983.49
企业财产保险	3,990,783.15	4,804,902.28
责任保险	2,760,962.18	3,285,312.76
船舶保险	3,149,585.42	3,134,550.00
货运险	1,431,806.07	2,132,443.51
工程保险	5,619.72	484,975.75
意外伤害险	8,180,179.40	3,356,414.17
家庭财产保险	231,585.87	400,282.51
特殊风险保险		94,629.28
保证保险		
农险	54,192,293.34	53,852,945.82

健康险		
分保费收入	7,976,842.06	100,719.26
合 计	456,170,691.19	363,252,158.83

2、保费收入销售方式

销售方式	本年发生额	上年发生额
直接业务	87,252,669.12	89,418,216.26
专业代理	276,276,811.15	196,537,631.51
兼业代理	84,204,083.32	73,395,564.67
境内经纪业务	460,129.54	3,800,027.13
境外经纪业务	156.00	
分保费收入	7,976,842.06	100,719.26
合 计	456,170,691.19	363,252,158.83

（二十九）分出保费

1、分出保费

项 目	本年发生额	上年发生额
车险业务		531.24
企业财产保险	2,116,235.26	2,658,308.39
责任保险	1,198,983.23	1,743,651.98
船舶保险	1,441,456.54	798,534.00
货运险	367,940.50	-6,925.98
工程保险	1,966.90	239,669.55
意外伤害险	462,619.90	690,834.09
家庭财产保险	-3,643.59	-4,715.85
农业保险	2,389,464.00	5,209,887.48
合 计	7,975,022.74	11,329,243.66

2、主要分入公司的分出保费

序号	分入公司名称	关联方关系	分出保费	摊回分保费用	摊回分保赔款
1	Taiping Reinsurance Co., Ltd Beijing Branch	非关联方	1,625,691.95	461,618.07	29,483.74
2	China Property & Casualty Reinsurance Co.,Ltd.	非关联方	1,603,023.28	418,100.55	1,276,731.51
3	Aon Benfield	非关联方	1,527,452.06	240,059.30	949,358.27

4	Munich Re Beijing Branch	非关联方	1,050,427.52	302,106.01	247,162.36
5	中航安盟财产保险有限公司	非关联方	971,050.00	119,942.49	5,482.00
6	UIB	非关联方	835,916.68	256,454.94	91,696.22
7	其他	非关联方	361,461.25	95,631.80	104,925.25
	合计		7,975,022.74	1,893,913.16	2,704,839.35

（三十）投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
处置交易性金融资产取得的投资收益	37,754,556.91	26,302,312.51
买入返售金融资产持有收益和处置损益	4,152,470.82	430,057.12
可供出售金融资产等取得的投资收益		
其他	11,105,144.39	8,663,748.19
合 计	53,012,172.12	35,396,117.82

（三十一）公允价值变动收益

项 目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-12,310,452.71	4,843,843.64
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益		
合 计	-12,310,452.71	4,843,843.64

（三十二）汇兑收益

项 目	本期发生额	上期发生额
汇兑收益	5,445.94	263,264.41
减：汇兑损失	825,656.69	135,569.91
汇兑净收益	-820,210.75	127,694.50

（三十三）其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入\活期存款	94,608.89	205,980.22
代收车船税手续费	1,714,237.17	302,053.49
共保业务出单费收入		
手续费收入	10,258.26	232,895.64
其他		24,104.28
合 计	1,819,104.32	765,033.63

（三十四）赔付支出

1、赔付支出按保险合同类别列示如下：

项 目	本年发生额	上年发生额
原保险合同	216,696,249.41	171,198,868.65
再保险合同	543,279.91	153,686.32
合 计	217,239,529.32	171,352,554.97

2、赔付支出

项 目	本年发生额	上年发生额
赔款支出	217,239,529.32	171,352,554.97
合 计	217,239,529.32	171,352,554.97

3、摊回赔付支出

项 目	本年发生额	上年发生额
赔款支出	2,704,839.35	8,646,486.68
合 计	2,704,839.35	8,646,486.68

4、赔付支出主要险种明细

险 种	本年发生额					上年发生净额
	直接业务赔款	分入业务赔款	摊回分保赔款	追偿款	合计	
企业财产保险	831,586.87	491,730.04	440,777.26		882,539.65	1,718,469.54
责任保险	336,668.87		186,002.15		150,666.72	496,468.65
机动车辆保险	173,462,854.09		58,624.54	278,800.00	173,125,429.55	121,860,024.38
船舶保险	204,267.20		34,999.56		169,267.64	1,578,552.57
农险保险	40,473,439.10	27,678.60	1,675,179.47		38,825,938.23	34,311,375.79
意外伤害险	1,106,934.92		272,271.99		834,662.93	1,975,134.23
其他险种	559,298.36	23,871.27	36,984.38		546,185.25	766,043.13
合 计	216,975,049.41	543,279.91	2,704,839.35	278,800.00	214,534,689.97	162,706,068.29

注：主要险种的赔款支出占总赔款支出的 99.75%。

（三十五）提取保险责任准备金

1、提取未到期责任准备金

项 目	本年发生额	上年发生额
提取未到期责任准备金	36,094,189.23	38,698,453.36
其中：原保险合同	32,399,982.74	38,969,255.85
再保险合同	3,694,206.49	-270,802.49

合 计	36,094,189.23	38,698,453.36
-----	---------------	---------------

2、提取未决赔款准备金

项 目	本年发生额	上年发生额
提取未决赔款准备金	21,971,755.04	27,890,237.58
其中：已发生已报告未决赔款准备金	23,723,171.04	18,452,189.44
已发生未报告未决赔款准备金	-2,120,146.96	6,696,450.42
理赔费用准备金	368,730.96	2,741,597.72
合 计	21,971,755.04	27,890,237.58

3、提取未决赔款准备金主要险种明细

险种	本年发生额	上年发生额
企业财产保险	-1,653,911.10	-1,389,942.50
机动车辆保险	23,457,527.36	23,681,742.7
船舶险	1,268,859.29	541,832.08
意外险	-310,982.80	-544,382.41
责任险	153,540.48	1,311,102.54
农险	-1,484,848.44	3,521,185.19
其他险种小计	541,570.25	768,699.98
合 计	21,971,755.04	27,890,237.58

（三十六）摊回未决赔款准备金

项 目	本年发生额	上年发生额
摊回未决赔款准备金	-2,080,121.67	-1,267,042.64
合 计	-2,080,121.67	-1,267,042.64

（三十七）分保费用

项 目	本年发生额	上年发生额
临分	2,605,597.51	30,215.78
合 计	2,605,597.51	30,215.78

（三十八）营业税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额	计缴标准
营业税	21,270,776.57	16,613,589.42	5%
城市维护建设税	1,482,554.53	1,155,340.88	7%

教育费附加	638, 124. 11	498, 387. 50	3%
地方教育费附加	425, 424. 83	332, 046. 30	2%
合 计	23, 816, 880. 03	18, 599, 364. 10	

（三十九）手续费及佣金净支出

险 种	本年发生额	上年发生额
企业财产保险	405, 639. 04	636, 820. 67
责任保险	357, 843. 02	539, 383. 23
机动车辆保险	43, 929, 765. 21	32, 846, 125. 00
船舶保险		
意外伤害保险等	2, 819, 826. 70	927, 436. 16
其他险种	254, 923. 32	918, 647. 66
合 计	47, 767, 997. 29	35, 868, 412. 72

（四十）业务及管理费

项 目	本年发生额	上年发生额
工资及福利	30, 723, 693. 60	35, 737, 487. 46
社会统筹保险	5, 935, 052. 37	6, 367, 214. 60
营业用房租	9, 969, 769. 40	11, 988, 717. 69
固定资产折旧费	2, 752, 824. 17	4, 104, 751. 26
无形资产摊销	1, 732, 586. 08	1, 736, 987. 88
长期待摊费用摊销	569, 938. 74	2, 321, 298. 97
保险业务监管费	456, 004. 88	395, 571. 95
保险保障基金	3, 585, 550. 82	2, 905, 211. 49
救助基金	4, 151, 012. 67	3, 110, 025. 70
提取农险巨灾准备金	587, 315. 00	-126, 187. 00
共保出单费	2, 469, 000. 98	2, 175, 394. 05
电子设备运转及维护费	4, 427, 534. 79	8, 162, 708. 41
银行结算费	2, 182, 269. 29	1, 355, 459. 93
审计费	205, 000. 00	520, 000. 00
办公费	729, 857. 94	2, 026, 036. 09
差旅费	1, 982, 656. 91	2, 109, 802. 27
业务招待费	4, 564, 856. 59	4, 582, 346. 17
车船使用费	2, 634, 359. 35	2, 693, 291. 06

咨询费	1,918,371.51	4,345,080.23
会议费	1,814,314.26	1,552,768.65
业务宣传费	1,657,376.66	1,110,527.09
税金	429,285.08	418,424.05
其他	60,231,062.38	37,768,686.19
合 计	145,709,693.47	137,361,604.19

（四十一）资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-249,233.72	518,746.10
合 计	-249,233.72	518,746.10

（四十二）营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	3,801,268.00	2,662,071.00	3,801,268.00
罚没收入	21,100.00		21,100.00
其他	228,200.74	68,192.05	228,200.74
合 计	4,050,568.74	2,730,263.05	4,050,568.74

（四十三）营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
处置非流动资产损失合计	1,698.98	367,436.07	1,698.98
其中：处置固定资产损失	1,698.98	367,436.07	1,698.98
公益性捐赠支出		20,000.00	
罚款损失	5,252.00		5,252.00
盘亏损失		15,517.09	
违约金		334,744.40	
其他	34,810.51	255,490.25	34,810.51
合 计	41,761.49	993,187.81	41,761.49

（四十四）所得税费用

项 目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税		
递延所得税调整	-3,077,613.17	1,210,960.91
合 计	-3,077,613.17	1,210,960.91

（四十五）现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

项 目	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	4,455,749.21	-26,486,190.43
加：资产减值准备	-249,233.72	518,746.10
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	3,397,534.52	4,104,751.26
无形资产摊销	1,732,586.08	1,736,987.88
长期待摊费用摊销	569,938.74	2,255,199.09
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	1,698.98	367,436.07
固定资产报废损失		
公允价值变动损失	12,310,452.71	-4,843,843.64
财务费用	82,848.89	37,326.17
投资损失	-53,012,172.12	-35,396,117.82
递延所得税资产减少	-1,161,648.61	
递延所得税负债增加	-1,915,964.56	1,210,960.91
存货的减少		
经营性应收项目的减少	-9,700,263.96	472,311.05
经营性应付项目的增加	76,407,025.02	79,183,889.00
其他		
经营活动产生的现金流量净额	32,918,551.18	23,124,129.47
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	28,178,914.06	37,252,667.13
减：现金的期初余额	37,252,667.13	19,425,544.41
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	-9,073,753.07	17,827,122.72

2、现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	年初数
一、现金	28,178,914.06	37,252,667.13
其中：库存现金	14,269.53	12,591.74
可随时用于支付的银行存款	28,164,644.53	37,240,075.39
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
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	28,178,914.06	37,252,667.13

八、关联方及关联交易

（一）存在控制关系的关联方情况

无。

（二）本企业的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系	组织机构代码
中水集团远洋股份有限公司	参股股东	100028633
中牧实业股份有限公司	参股股东	71092358X
中国牧工商(集团)总公司	受重大影响股东控制	10000092-1
中农发集团国际农业合作开发有限公司	受重大影响股东控制	710934887
甘肃中牧山丹马场总场	受重大影响股东控制	015319241
北京华牧家禽育种中心	参股股东	101823663
大洋商贸有限责任公司	参股股东	710922640
北京海丰船务运输公司	参股股东	101185008
中国渔船船东互保协会	参股股东	
广东渔船船东互保协会	参股股东	
浙江稽山控股集团有限公司	参股股东	146049990
北京汇欣亚投资管理有限公司	参股股东	700013005
中厦建设集团有限公司	参股股东	734516807
上海三盛宏业投资（集团）有限责任公司	参股股东	743282694
中国农业发展集团有限公司	重大影响股东	100003057

（三）关联交易情况

交易类型及交易对象	交易内容	本期金额		上期金额	
		金额	占保费收入比例%	金额	占保费收入比例%
一、关联方销售					
（一）销售保险					
中水集团远洋股份有限公司	船舶保险、机动车保险	2,868,772.46	0.63%	3,143,095.74	0.87%
甘肃中牧山丹马场	农业种植险、养殖险	16,392,088.49	3.59%	14,444,283.00	3.98%
中牧实业股份有限公司	企财险、责任险、机动车保险	1,303,345.01	0.29%	1,243,292.86	0.34%
中国牧工商（集团）总公司	企财险、货运险	861,521.34	0.19%	1,680,590.94	0.46%
中国农业发展集团有限公司	机动车保险	92,261.43	0.02%	99,309.20	0.03%
中农发集团国际农业合作开发有限公司	机动车保险	21,132.11	0.00%	20,423.49	0.01%
中非农业投资有限责任公司	货运险	13,668.07	0.00%	18,477.32	0.01%
中国水产总公司	船舶险	333,960.00	0.07%	29,900.00	0.01%
中国乡镇企业总公司	企财险	12,100.00	0.00%	12,100.00	0.00%
合 计		21,898,848.91	4.80%	20,691,472.55	5.70%

九、资产负债表日后事项

本公司本年度无需要披露的资产负债表日后事项。

十、重要资产转让及其出售的说明

本公司无需要披露的重要资产转让及其出售事项。

十一、企业合并、分立等事项说明

本公司无需要披露的企业合并、分立等事项。

十二、非货币性资产交换和债务重组的说明

本公司无需要披露的非货币性资产交换和债务重组事项。

十三、其他需要说明的重大事项

本公司无需要披露的其他重大事项及或有事项的说明。

十四、财务报告的批准

本公司 2013 年度财务报表已经公司董事会批准。

（六） 审计报告的主要意见

本公司聘请中审亚太会计师事务所有限公司对华农保险2013年度财务报告进行审计。由该所中国注册会计师出具了无保留意见的审计报告。

摘自中审亚太审字（2014）010235号,注册会计师审计意见如下：

“我们认为，华农保险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，公允反映了华农保险公司 2013 年 12 月 31 日的财务状况以及 2013 年度的经营成果和现金流量。”

三、风险管理状况信息

（一）风险管理组织体系及总体策略

1、风险管理组织体系

本年度，公司严格遵循监管要求，积极推进风险管理的组织建设，完善风险治理结构。公司董事会下设审计、风险与关联交易控制委员会，负责审议风险管理总体目标、基本政策和工作制度，为董事会决策提供支持；公司管理层在授权范围内履行风险管理职能，确保公司整体风险在公司承受范围内；合规内控部作为风险管理职能部门负责开展风险管理相关事务，具体包括制定风险控制措施，合理确定各类风险限额，提交风险分析评估报告，组织协调风险管理日常工作，协助各业务部门的风险管理工作。

公司日常风险管理的主体是所有职能部门和业务部门，由各部门负责管理和控制相关风险，合规内控部负责实施监督和跟进管理并及时反馈相关意见和建议。

2、风险管理总体策略及执行情况

公司风险管理策略服务于公司经营目标、经营战略和经营计划。公司遵循预防为主、重点监控、分工协作、逐步集中的风险管理原则，不断加强和完善公司内部风险控制体系，初步建立了覆盖所有业务流程和操作环节的风险控制体系，及时和定期对风险进行评估，从而实现对各业务条线、各职能部门、各分公司的风险进行管理和监督，鼓励各业务条线、各职能部门、各分公司定期对风险管理状况进行报告，确保公司偿付能力充足。

根据保监会《保险公司风险管理指引（试行）》规定和董事会的风险管理要求，公司进一步完善了风险、合规及内控管理制度体系，通过组织和实施风险应对方案，保证各项风险均由对应的风险责任人在其职责范围内进行有效控制。本年度，公司新核心业务系统的上线运行，优化了多个业务风险控制点；改进预算编制过程，突出机构主体，实行差异化资源配置，增强了资源使用效率；进一步改进精算技术模型，完善多维度准备金评估分析，对公司经营决策和风险预警起到了积极的作用；公司通过持续完善“集约化”运营模式，为强化公司风险管控、支持业务发展、优化运营成本和提升服务水平夯实了基础。

3、风险管理流程

本年度，公司对经营管理中面临的各类风险进行了分析和梳理，设定关键风险指标进行监控，并进行了年度风险评估。公司风险管理按下列流程实施：

目标设定：根据公司的整体战略，公司管理层讨论并确立了年度风险管理目标并建立了相关流程，风险管理部门对各项风险进行定义，以保证选择的风险管理目标能够与公司的期望保持一致，同时符合公司的风险偏好。

风险识别：内控部门识别关键内控活动，识别能够影响公司目标达成的内部和外部事件，区分风险事件和机会事件，对内控结果进行评价。

风险评估：分析风险产生的可能性和影响程度，并以此作为管理风险的基础。

风险应对：由管理层选择风险应对方案，包括规避、接受、消减或分散风险，并采取一系列相应行动以确保风险符合公司的风险容忍度和风险偏好。

风险控制：建立相应制度和流程并进行推进和落实，确保有效应对风险。

监督：对风险管理流程的合理性和完整性进行监督，并在必要时进行调整。

（二）主要风险评估及控制情况

1、主要风险评估

公司对风险管理采用定性与定量相结合的方法，持续完善风险管理机制与流程，确保各类风险在相应的制度约束下得到有效的管理。同时采用相应的风险管理技术，对主要风险类别进行情景分析和压力测试等量化分析，确保公司承担的风险与获得的收益相匹配。

（1）保险风险

保险风险指由于不充分的产品定价和准备金假设导致的保险损失的风险或保险准备金发生不利变化的风险。保险风险和准备金风险包括相对于公司在承保时刻对于保险事故的预期，保险事故在发生时点、频率和严重程度的波动。保险风险也包括退保风险、理赔时点和金额的波动。本公司面临的主要保险风险包括：

①在保险合同下，实际赔款给付超过已计提保险责任的账面额。保险风险受索赔频率、索赔的严重程度、实际赔付金额及长期索赔进展的影响。这种风险在下列情况下均可能出现：发生性风险——保险事故发生的数量与预期不同的可能性；严重性风险——保险事故产生的成本与预期不同的可能性；发展性风险——投保人的责任金额在合同期结束时出现变动的可能性。

②公司保险业务中，就财产保险和农业保险合同而言，索赔经常受到自然灾害、巨灾等因素影响；就意外险合同而言，传染病、生活方式的巨大改变以及自然灾害均为影响索赔率的重要因素，而导致比预期更早或更多的索赔。

③保险风险也会受保户终止合同、降低保费、拒绝支付保费影响。因此，保险风险受保单持有人的行为和决定影响。

④与保险合同有关的重大假设风险。在计算未决赔款准备金时，主要基于公司的历史赔款进展经验，然而评估过往趋势不一定适用于未来的程度（例如一次性事件、公众对赔款的态度、地域司法环境、经济条件等市场因素的变动，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），需要使用额外定性判断，从而给公司带来风险。

公司在采用情景分析、压力测试等技术评估和监控保险风险时，主要针对赔付率、费用率等假设，评估不同假设情形下对本公司保险责任准备金、偿付能力或利润等的受影响情况。准备金情景分析表明，2013年，若平均赔付成本上涨5%，则降低净利润2056万，公司的偿付能力充足率从365%降低至337%，降低28个百分点；费用情景分析表明，2013年，若费用成本上涨5%，则降低净利润2280万，公司的偿付能力充足率从365%降低至334%，降低31个百分点。

（2）市场风险

市场风险是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格等市场价格的不利变动而造成的损失，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计量方式，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。2013年底，公司投资业务的市场风险值为2744.24万元，其中：股票投资市场风险值为2678.53万元，基金投资市场风险值为65.71万元，市场风险处于公司年初制定的风险控制范围内。

本年度公司对市场风险的识别分析还包括利率和外币汇率两方面：

①利率风险。利率风险是指因市场利率变动而使金融工具的公允价值以及未来现金流量变动的风险。本公司所持有的货币资金、定期存款、存出资本保证金及债券投资等金融资产可能面临一定的利率风险。

利率风险敏感性分析基于两个假设：一是市场利率变化影响可变利率金融工具的利息收入或费用；二是对于以公允价值计量的固定利率金融工具，市场利率变化仅仅影响其利息收入或费用。在上述两个假设的基础上，在其他变量不变的情况下，利率可能发生的合理变动对税前利润和股东权益的税前影响如下：

变量变动	2013 年	
	对税前利润的影响	对权益的影响
活期存款		
增加 100 个基点	32.72 万元	32.72 万元
减少 100 个基点	-32.72 万元	-32.72 万元
浮动利率存款		
增加 100 个基点	无	无
减少 100 个基点	无	无

②外汇风险。本公司的外汇风险主要产生自正常经营过程中用非记账本位币计价的外币，2013 年公司面临的外汇风险为 82 万元人民币。

（3）信用风险

信用风险是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。2013 年公司对信用风险的识别分析包括存款/债券信用风险和再保信用风险。

①存款/债券信用风险。公司存款机构主要为评级较高的国内大中型商业银行（如中国农业银行、招商银行等）。目前持有的金融债都是国有政策银行或大型商业银行发行的金融债和次级债，持有的企业债也都是大型企业发行并大都有银行或企业集团担保，具有 2A+级以上信用等级，截止报告日，公司发生存款/债券信用风险的可能性较小。

②再保信用风险。公司明确再保人使用范围和资信管理要求，实行分保额度管理，控制再保人信用风险的集中度；建立再保人接受人分级管理名单，实施再保人分类管理，初步建立了再保人的风险偏好管理机制。截止报告日，公司未发生再保信用风险。

（4）资产与负债匹配风险

资产负债匹配风险指在投资回报率、币种和久期方面资产和负债的错配风险。本公司资产与负债管理的目标是匹配资产与负债的期限与利率，由于公司保险业务规模不大，在目前的法规和市场环境下，公司没有期限足够长的资产可供投资，以与保险及投资合同负债的期限相匹配。

（5）运营风险

运营风险指由于内部操作失误或不可控的外部事件而引起损失的风险。内部操作失误是由于内部流程不完善或失效（流程风险）、系统失效（系统风险）及人员表现失误与舞弊所致。不可控外部事件主要指法律事件或法律法规及监管要求发生变更，如会计准则及税法的调整等。

本公司在经营发展过程中，可能会面临操作流程不完善、内控执行不力、关键人员流失、员工操作失误、信息系统故障等内外部操作风险。

（6）战略风险

战略风险是指由于不合适的战略决策导致对收益或资本金产生当前或未来的影响。始于 2011 年的调整转型，公司确立了“以信息化为支撑、专业化运营、集约化管理”的商业模式，下大力气推进差异化经营、特色化发展的路子，保费收入实现了连续三年的高增长，综合赔付率稳定，综合成本率持续下降。实践证明，公司战略选择是正确的，应坚持下去。但同时我们也清醒地认识到，公司资源使用效率还有待提高，深化战略转型的空间还较大。

公司当前面临的风险就是在财险行业“竞争激烈，增速放缓，利润下滑”的严峻形势下，如何通过优化资源配置进一步提升运营效率，实现反周期运行，服务社会，回报投资者。

（7）流动性风险

流动性风险是指在压力事件中，公司没有充足的财务资源使其能够履行其偿债责任，或必须以较高成本来获取对应的财务资源。

2013 年度，公司持有较大比例的货币基金、质押式逆回购产品和流动性较好的权益类品种，能够保证充足的流动性。随着保费收入的逐年增长，历年平均投资资金运用额也处于平稳增长，流动性风险属于小概率事件。

2、风险控制情况

公司设立独立的合规内控部，与各业务、职能部门共同构成事前、事中与事后风险管理与监督的有机体系，对经营管理和业务环节进行持续、全方位、全过程的监督。业务条线管控、财务人事垂直管理、内控内审稽核监督三道风险管控防线相辅相成、相互制衡，有效防范了经营决策风险和业务流程管控风险，确保公司整体风险处于可控状态。

（1）保险风险控制

本公司主要通过持续采取如下措施严格控制保险风险：

①实施核保定价策略，引入规则引擎，整理自动核保规则，提高核保效率，通过 IT 手段减少风险选择和核保定价的人工干预，标准化风险控制。

②建立差异化承保制度，通过严格、灵活的业务分类管理，积极调整业务结构，提高优质业务占比。

③整合各业务系统，实现销售管理系统、核心系统、快速录单系统等系统的有效对接，实现费用成本、保单录入、自动核保规则在同一管理平台下，全流程、按计划进行集约化管理。

④引入了新的理赔系统，通过信息手段提升管理精度，减少人工干预，实现公司的集中理赔管控。改善公司承保整车价格及理赔配件报价系统数据质量，进一步夯实理赔数据基础。

⑤加强精算专业队伍建设，进一步优化准备金评估模型，完善准备金评估内控制度；强化准备金回溯分析机制，提高经营分析和预测能力。

⑥严格控制自留风险，根据保监会要求和国际惯例，结合自身情况合理安排和调整农险、非车险分保结构。

（2）市场风险控制

为了更好的管控金融市场风险，公司建立起了包括资产配置、决策授权、绩效评估与考核在内的投资风险管控机制，并采取了如下措施：

①通过董事会、公司管理层和资金运用部执行投资决策，搭建资金运用的风险管理架构。

②制定和实施一系列有关投资的内部管理制度，以安全性、流动性、效益性为原则，以资产负债匹配为目标制定战略资产配置和投资指引，降低市场风险。

③根据资金投资及市场风险管理的特点，日常采用情景分析和压力测试等方法，对市场风险进行科学有效的管控。

④通过分散投资，为每类投资资产设定最高风险限额，控制市场风险。设定这些限额时，充分考虑其风险策略及对公司财务状况的影响。

⑤规范风险监控报告制度，由公司资金运用部定期出具周报、月报等报告，并提出风险管理建议，保证市场风险在公司风险承受能力范围内。

（3）信用风险控制

公司通过实施以下措施来控制信用风险：

①严格遵守交易对手选择条件，选择具有良好信用评级的银行、债券发行主体和再保险公司。

②根据具体的产品及再保险协议，公司及时安排各产品的再保险分出业务。在协议分保中采用溢额分保、比例分保、巨灾超赔分保等方式，对于超出协议分保约定的业务，公司会单独与再保公司安排临时分保。公司目前的业务均合理安排了分保，且分保比例及自留额度符合公司目前的风险承受能力，降低了公司潜在损失的影响。

③逐步建立信用风险评价体系，对可能面临的信用风险进行评估，同时对债券发行主体信用进行检查，监测各信用风险类别的累计信用风险。

（4）资产与负债匹配风险控制

公司执行的风险控制活动包括：

①公司根据发展的不同阶段和盈利能力，安排不同的投资组合和投资期限。当预测公司的保险业务经营具有持续盈利能力时，公司会将资本金配置到期限较长，收益较高的投资产品；将日常经营过程中需要使用的资金，配置在期限短、流动性强的投资产品，以保证公司履行保险责任的能力和及时性。

②通过分析公司的业务结构，根据不同产品的风险状况、出现频率配置投资。公司当前的保费收入以车险业务为主，因此投资的流动性比较高。

③安全性和流动性是公司投资配置的首要考虑因素。公司在保证赔付和日常生产经营所需的前提下，尽可能地向公司投资部门提供可使用资金，提高资金整体配置的优化，避免资金无效或低效使用情况。

（5）运营风险控制

公司根据保险行业的业务流程特点和公司资源配置要求，按照控制风险、提升服务、降低成本、提高效率的运营管理原则，建立和划分了内部控制活动的重点和层次，制订了较为严谨的内控制度和操作流程，针对各部门、各岗位制订了具体的工作职责和业务操作规则，并通过合规内控部门监督日常业务和评价各项业务活动的有效性，对内控缺陷和人为失误进行实质性整改和弥补，从而将内部操作风险控制可在承受范围内。

①推行集约化的管控模式。2013 年度公司采取积极措施，以持续优化升级 IT 系统为基础，对现有业务流程进行再造，将常规分散的作业实现集中管理。

②通过加强核损核价管理，建立核减率及回退率等考核指标，对理赔人员工作进行排名、考核及激励，有效提升了理赔工作的管控效率。

③严格执行资金收支两条线和分支机构“零现金”管理。不断完善资金结算管理流程，实行总、分公司资金集中收付管理，控制线下资金支付管理风险，提升公司资金的管控效率。

④通过创新绩效考核方式，强化人力成本控制，改变了人力资源效率低、薪酬结构不合理、员工工作热情不高的状况。

⑤制定并实施印章管理规定，加强了对分支机构印章刻制、使用、保管、销毁等操作环节的审批和检查力度，并通过集中管理、统一作业，有效地避免了印章管控风险。

⑥采取现场检查方式，对分公司行政管理工作及总公司各部门档案归档工作实行现场核查，通过现场检查、开会通报、督促整改等一系列紧密有序的工作，促进了全系统行政工作的“正规化、程序化、标准化”。

⑦实施公司的全网络改造，解决了网络持续性、可用性不高，冗余性差的问题；完成核心数据库服务器改造项目，解决了核心数据库服务器 CPU 利用率高、内存严重不足、存储的 I/O 瓶颈的问题；开发完成全网自动监控系统，通过对趋势的判断，将风险控制在前端，故障解决由被动转为主动。

⑧通过对合规风险的追踪整改，持续优化内控管理流程，实施适当的预防控制、识别控制和损失限制控制，同时建立风险报告制度和信息沟通渠道，提升风险预防、识别及控制的效率。

⑨在不可控制的外部事件方面，公司合规内控部、财务部、企划精算部门紧密监控法律法规、监管要求、税法及会计准则的变化。

（6）战略风险控制

公司执行的风险控制活动包括：

①评估前期决策对公司当前和今后的经营业绩已经产生或可能产生的影响。

②评估公司战略经营的方向和决定公司发展的重大决策，分析每一项重大决策对公司发展的环境适应性，及其适应性程度对未来公司业绩所能产生的影响。

③定期对管理效果进行评价，并建立相应的投入和产出分析模式，保证所制定的措施和对策既有利于最大限度地达预期的目标，又能有效地化解风险。

④评估分析公司的综合经营状况，从盈利类指标、成长类指标、稳健类指标、效率类指标和现金流量等各项财务指标，与行业进行对标管理，防控经营运作中的重要风险因素。

（7）流动性风险控制

公司执行下列控制活动，以降低所承受的流动性风险：

①通过匹配投资资产的期限和品种对应保险责任的期限，来控制流动性风险，以确保公司能够及时履行付款责任。

②公司的月均活期存款不低于公司负债总额的 5%。

四、保险产品经营信息

2013年度保费收入居前5位的商业保险险种经营信息表

单位：万元

序号	险种名称	保险金额	保费收入	赔款支出	准备金	承保利润
1	车险	5,831,954.28	37,424.97	17,318.41	28,128.82	-4,226.55
2	意外险	779,672.61	818.02	110.69	874.64	-110.56
3	企财险	690,102.40	399.09	83.16	650.23	-12.46
4	船舶险	35,600.00	314.96	20.43	404.20	74.46
5	责任险	340,726.00	276.10	33.67	499.04	-28.33

五、偿付能力信息

（一）实际资本

本公司2013年末实际资本为25,640.62万元。

（二）最低资本

本公司2013年末最低资本为7,018.16万元。

（三）资本溢额或缺口

本公司2013年末资本溢额为18,622.46万元。

（四）偿付能力充足率

本公司2013年末偿付能力充足率为365%。

（五）相比报告前一年度偿付能力充足率的变化及其原因

2013 年末偿付能力充足率为 365%，相比 2012 年末偿付能力充足率下降了 94 个百分点，主要原因如下：

一是 2013 年最低资本较 2012 年增加 1,464.38 万元，主要是由于我公司保费收入的增幅较大，造成最低资本有较大幅度的上升。2013 年最低资本为 7,018.16 万元，较 2012 年增长 26.37%。

二是 2013 年实际资本较 2012 年增加 150.73 万元，主要是受承保收益减亏和投资收益增长双重因素导致综合收益的增加。2013 年实际资本为 25,640.62 万元，较 2012 年增长 0.59%。

六、其他信息

无其他信息需要披露。