

众安在线财产保险股份有限公司

2016年度信息披露报告

二〇一七年五月十五日

目录

第一节 公司简介.....	1
第二节 财务会计信息.....	3
第三节 风险管理状况信息.....	74
第四节 保险产品经营信息.....	80
第五节 偿付能力信息.....	81
第六节 其他信息.....	82

第一节 公司简介

一、法定名称及缩写

[中文全称]：众安在线财产保险股份有限公司；

[中文简称]：众安保险；

[英文全称]：ZhongAn Online P & C Insurance Co., Ltd.

二、注册资本

人民币 12.40625 亿元，实收资本人民币 12.40625 亿元。

三、注册地

上海市黄浦区圆明园路 169 号协进大楼 4、5 楼。

四、成立时间

公司于 2013 年 10 月 9 日在上海市工商行政管理局登记注册。

五、经营范围和经营区域

公司业务范围：与互联网交易直接相关的企业/家庭财产保险、货运保险、责任保险、信用保证保险、短期健康/意外伤害保险；机动车保险，包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险；上述业务的再保险分出业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；保险信息服务业务；经中国保监会批准的其他业务。

公司经营区域：在中华人民共和国境内（港、澳、台地区除外）开展与互联网交易直接相关的保险业务，不设分支机构。

六、法定代表人

公司法定代表人：欧亚平。

七、客服电话和投诉电话

公司全国统一客服电话及投诉电话：400-999-9595。

第二节 财务会计信息

一、财务报表

(一) 合并资产负债表

(除特别注明外，本报告金额单位均为人民币元)

资产	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2015年 1月1日 (附注五)
货币资金	1,139,953,253	1,374,797,215	141,695,837
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产	1,537,998,400	1,321,397,719	121,486,170
买入返售金融资产	302,087,461	-	50,000,000
应收利息	123,502,771	98,263,018	23,455,233
应收保费	174,281,246	112,381,816	21,621,194
应收分保账款	10,837,766	14,757,263	534,228
应收分保未到期责任准备金	22,299,045	5,626,585	2,611,915
应收分保未决赔款准备金	1,805,418	2,228,795	2,395,680
可供出售金融资产	3,028,781,086	3,555,292,848	368,130,388
归入贷款及应收款的投资	1,583,060,712	1,207,896,011	408,299,497
存出资本保证金	248,125,000	248,125,000	200,000,000
固定资产	23,154,070	10,904,980	6,113,341
无形资产	144,805,539	37,054,528	10,774,440
开发支出	3,146,977	3,275,221	960,519
商誉	1,046,758	-	-
独立账户资产	854,181,900	1,642,156	-
递延所得税资产	-	-	-
其他资产	133,154,936	75,500,055	11,383,337
资产合计	9,332,222,338	8,069,143,210	1,369,461,779

合并资产负债表（续）

负债和股东权益	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2015年 1月1日 (附注五)
卖出回购金融资产	2,700,000	1,519,993	140,000,000
预收保费	61,608,084	16,518,677	1,061,418
应付手续费及佣金	39,195,909	26,291,752	6,019,307
应付分保账款	33,999,036	5,545,280	1,708,097
应付职工薪酬	40,412,189	55,341,787	13,670,901
应交税费	58,180,085	21,026,758	8,826,027
应付赔付款	14,824,163	12,602,809	632,041
保户储金及投资款	211,406	11,810	-
未到期责任准备金	601,255,512	441,579,434	87,459,284
未决赔款准备金	196,049,563	174,651,437	35,545,884
递延收益	4,665,185	3,740,741	-
独立账户负债	854,181,900	1,642,156	-
递延所得税负债	24,516,914	39,323,548	969,576
其他负债	541,450,682	371,029,545	53,007,231
负债合计	2,473,250,628	1,170,825,727	348,899,766
股本	1,240,625,000	1,240,625,000	1,000,000,000
资本公积	5,539,844,884	5,533,213,174	9,394,396
其他综合损益	17,804,026	73,153,541	4,098,886
盈余公积	-	-	-
一般风险准备	-	-	-
未分配利润	60,697,800	51,325,768	7,068,731
归属于母公司股东权益合计	6,858,971,710	6,898,317,483	1,020,562,013
少数股东权益	-	-	-
股东权益合计	6,858,971,710	6,898,317,483	1,020,562,013
负债和股东权益合计	9,332,222,338	8,069,143,210	1,369,461,779

(二) 合并利润表

	2016 年度	2015 年度
一、营业收入	3,366,251,534	2,482,819,302
已赚保费	3,225,412,656	1,921,493,487
保险业务收入	3,408,048,416	2,283,042,312
其中：分保费收入	-	-
减：分出保费	(39,632,142)	(10,443,345)
提取未到期责任准备金	(143,003,618)	(351,105,480)
投资收益	92,610,283	505,770,073
公允价值变动收益	41,842,807	40,611,247
汇兑收益	9,282	-
其他业务收入	6,376,506	14,944,495
二、营业支出	(3,399,667,715)	(2,449,447,236)
赔付支出	(1,340,774,262)	(1,193,241,069)
减：摊回赔付支出	7,302,784	16,244,516
提取保险责任准备金	(21,398,126)	(139,105,553)
减：摊回保险责任准备金	(423,377)	(166,885)
税金及附加	(63,686,026)	(128,992,878)
手续费及佣金支出	(288,422,378)	(102,332,926)
业务及管理费	(1,693,198,097)	(900,466,815)
减：摊回分保费用	1,313,637	1,691,906
利息支出	(202,592)	(3,077,511)
其他业务成本	(13,358)	(21)
资产减值损失	(165,920)	-
三、营业利润	(33,416,181)	33,372,066
加：营业外收入	46,478,075	26,525,259
减：营业外支出	(46,657)	(304,535)
四、利润总额	13,015,237	59,592,790
减：所得税费用	35 (3,643,205)	(15,335,753)
五、净利润	9,372,032	44,257,037
归属于母公司股东的净利润	9,372,032	44,257,037
少数股东损益	-	-
六、其他综合损益	(55,349,515)	69,054,655
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合损益		
可供出售金融资产公允价值变动	(55,349,515)	69,054,655
七、综合收益总额	(45,977,483)	113,311,692
归属于母公司股东的综合收益总额	(45,977,483)	113,311,692
归属于少数股东的综合收益总额	-	-

(三) 合并股东权益变动表

	2016 年度							少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益						小计		
	股本	资本公积	其他综合损益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
2016 年 1 月 1 日余额	1,240,625,000	5,533,213,174	73,153,541	-	-	51,325,768	6,898,317,483	-	6,898,317,483
2016 年度增减变动金额									
综合收益总额									
净利润	-	-	-	-	-	9,372,032	9,372,032	-	9,372,032
其他综合损益	-	-	(55,349,515)	-	-	-	(55,349,515)	-	(55,349,515)
股东投入									
股份支付计入股东权益的金额	-	6,631,710	-	-	-	-	6,631,710	-	6,631,710
2016 年 12 月 31 日余额	<u>1,240,625,000</u>	<u>5,539,844,884</u>	<u>17,804,026</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>60,697,800</u>	<u>6,858,971,710</u>	<u>-</u>	<u>6,858,971,710</u>

合并股东权益变动表（续）

	2015 年度							少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益						小计		
	股本	资本公积	其他综合损益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
2015 年 1 月 1 日余额	1,000,000,000	9,394,396	4,098,886	-	-	7,068,731	1,020,562,013	-	1,020,562,013
2015 年度增减变动金额									
综合收益总额									
净利润	-	-	-	-	-	44,257,037	44,257,037	-	44,257,037
其他综合损益	-	-	69,054,655	-	-	-	69,054,655	-	69,054,655
股东投入									
股东投入资本	240,625,000	5,495,871,508	-	-	-	-	5,736,496,508	-	5,736,496,508
股份支付计入股东权益的金额	-	27,947,270	-	-	-	-	27,947,270	-	27,947,270
2015 年 12 月 31 日余额	<u>1,240,625,000</u>	<u>5,533,213,174</u>	<u>73,153,541</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>51,325,768</u>	<u>6,898,317,483</u>	<u>-</u>	<u>6,898,317,483</u>

(四) 合并现金流量表

	2016 年度	2015 年度
一、经营活动产生的现金流量		
收到原保险业务收入取得的现金	3,391,072,473	2,207,738,949
收到再保业务现金净额	1,357,532	-
保户储金及投资款净增加额	199,597	11,810
收到其他与经营活动有关的现金	91,952,403	87,803,367
经营活动现金流入小计	3,484,582,005	2,295,554,126
支付原保险合同赔付款项的现金	(1,342,895,521)	(1,162,652,699)
支付再保业务现金净额	-	(2,892,774)
支付手续费及佣金的现金	(274,298,356)	(81,653,767)
支付给职工以及为职工支付的现金	(314,288,822)	(118,707,397)
支付的各项税费	(29,168,151)	(122,929,571)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,243,147,345)	(507,733,291)
经营活动现金流出小计	(3,203,798,195)	(1,996,569,499)
经营活动产生的现金流量净额	280,783,810	298,984,627
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	150,626,751,067	104,031,682,121
取得投资收益收到的现金	67,370,530	430,962,288
投资活动现金流入小计	150,694,121,597	104,462,644,409
投资支付的现金	(151,026,048,694)	(109,083,793,523)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	(1,046,758)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(183,640,614)	(39,673,125)
投资活动现金流出小计	(151,210,736,066)	(109,123,466,648)
投资活动使用的现金流量净额	(516,614,469)	(4,660,822,239)
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	-	5,775,000,000
卖出回购证券收到的现金净额	977,415	-
筹资活动现金流入小计	977,415	5,775,000,000
支付的其他与筹资活动有关的现金	-	(38,503,492)
卖出回购证券支付的现金净额	-	(141,557,518)
筹资活动现金流出小计	-	(180,061,010)
筹资活动产生的现金流量净额	977,415	5,594,938,990
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	9,282	-
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	(234,843,962)	1,233,101,378
加：年初现金及现金等价物余额	1,374,797,215	141,695,837
六、年末现金及现金等价物余额	1,139,953,253	1,374,797,215

（五）公司资产负债表

资产	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2015年 1月1日
货币资金	746,136,799	703,524,933	129,852,331
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	2,656,291	2,592,320	67,478,634
应收利息	36,078,281	23,526,599	12,167,808
应收保费	174,281,246	112,381,816	21,621,194
应收分保账款	10,837,766	14,757,263	534,228
应收分保未到期责任准备金	22,299,045	5,626,585	2,611,915
应收分保未决赔款准备金	1,805,418	2,228,795	2,395,680
可供出售金融资产	25,000,000	25,000,000	-
归入贷款及应收款的投资	-	-	208,170,575
存出资本保证金	248,125,000	248,125,000	200,000,000
长期股权投资	6,215,208,300	6,135,009,900	500,000,000
固定资产	23,154,070	10,904,980	6,113,341
无形资产	144,805,539	37,054,528	10,774,440
开发支出	3,146,977	3,275,221	960,519
独立账户资产	854,181,900	1,642,156	-
递延所得税资产	-	-	-
其他资产	132,468,313	75,500,055	11,383,337
资产合计	8,640,184,945	7,401,150,151	1,174,064,002
负债和股东权益	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2015年 1月1日
预收保费	61,608,084	16,518,677	1,061,418
应付手续费及佣金	39,195,909	26,291,752	6,019,307
应付分保账款	33,999,036	5,545,280	1,708,097
应付职工薪酬	40,412,189	55,341,787	13,670,901
应交税费	58,309,484	21,026,758	8,826,027
应付赔付款	14,824,163	12,602,809	632,041
保户储金及投资款	211,406	11,810	-
未到期责任准备金	601,255,512	441,579,434	87,459,284
未决赔款准备金	196,049,563	174,651,437	35,545,884
递延收益	4,665,185	3,740,741	-
独立账户负债	854,181,900	1,642,156	-
递延所得税负债	-	-	-
其他负债	553,239,876	364,310,456	52,269,073
负债合计	2,457,952,307	1,123,263,097	207,192,032
股本	1,240,625,000	1,240,625,000	1,000,000,000
资本公积	5,539,844,884	5,533,213,174	9,394,396
其他综合损益	-	-	-
盈余公积	-	-	-
一般风险准备	-	-	-
累计亏损	(598,237,246)	(495,951,120)	(42,522,426)
股东权益合计	6,182,232,638	6,277,887,054	966,871,970
负债和股东权益合计	8,640,184,945	7,401,150,151	1,174,064,002

（六）公司利润表

	2016 年度	2015 年度
一、营业收入	3,245,227,846	1,952,325,471
已赚保费	3,225,412,656	1,921,493,487
保险业务收入	3,408,048,416	2,283,042,312
其中：分保费收入	-	-
减：分出保费	(39,632,142)	(10,443,345)
提取未到期责任准备金	(143,003,618)	(351,105,480)
投资收益	13,445,757	16,045,260
公允价值变动收益/(损失)	235	(157,771)
汇兑收益	9,282	-
其他业务收入	6,359,916	14,944,495
二、营业支出	(3,393,944,871)	(2,431,974,889)
赔付支出	(1,340,774,262)	(1,193,241,069)
减：摊回赔付支出	7,302,784	16,244,516
提取保险责任准备金	(21,398,126)	(139,105,553)
减：摊回保险责任准备金	(423,377)	(166,885)
税金及附加	(63,686,026)	(128,992,878)
手续费及佣金支出	(288,422,378)	(102,332,926)
业务及管理费	(1,687,677,845)	(886,071,979)
减：摊回分保费用	1,313,637	1,691,906
利息支出	-	-
其他业务成本	(13,358)	(21)
资产减值损失	(165,920)	-
三、营业利润	(148,717,025)	(479,649,418)
加：营业外收入	46,477,556	26,525,259
减：营业外支出	(46,657)	(304,535)
四、利润总额	(102,286,126)	(453,428,694)
减：所得税费用	-	-
五、净利润	(102,286,126)	(453,428,694)
六、其他综合损益	-	-
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合损益	-	-
可供出售金融资产公允价值变动	-	-
七、综合收益总额	(102,286,126)	(453,428,694)

(七) 公司股东权益变动表

	2016 年度						未分配利润 (累计亏损)	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合损益	盈余公积	一般风险准备			
2015 年 12 月 31 日余额	1,240,625,000	5,531,952,498	-	16,576,883	16,576,883	132,615,064	6,938,346,328	
前期差错更正	-	1,260,676	-	(16,576,883)	(16,576,883)	(628,566,184)	(660,459,274)	
2016 年 1 月 1 日余额	1,240,625,000	5,533,213,174	-	-	-	(495,951,120)	6,277,887,054	
2016 年度增减变动金额								
综合收益总额								
净利润	-	-	-	-	-	(102,286,126)	(102,286,126)	
股东投入								
股份支付计入股东权益的金额	-	6,631,710	-	-	-	-	6,631,710	
2016 年 12 月 31 日余额	<u>1,240,625,000</u>	<u>5,539,844,884</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(598,237,246)</u>	<u>6,182,232,638</u>	

公司股东权益变动表（续）

	2015 年度						
	股本	资本公积	其他综合损益	盈余公积	一般风险准备	累计亏损	股东权益合计
2014 年 12 月 31 日余额	1,000,000,000	9,394,396	6,127,932	-	-	(2,634,933)	1,012,887,395
前期差错更正	-	-	(6,127,932)	-	-	(39,887,493)	(46,015,425)
2015 年 1 月 1 日余额	1,000,000,000	9,394,396	-	-	-	(42,522,426)	966,871,970
2015 年度增减变动金额							
综合收益总额							
净利润	-	-	-	-	-	(453,428,694)	(453,428,694)
股东投入							
股东投入资本	240,625,000	5,495,871,508	-	-	-	-	5,736,496,508
股份支付计入股东权益的金额	-	27,947,270	-	-	-	-	27,947,270
2015 年 12 月 31 日余额	<u>1,240,625,000</u>	<u>5,533,213,174</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(495,951,120)</u>	<u>6,277,887,054</u>

(八) 公司现金流量表

	2016 年度	2015 年度
一、经营活动产生的现金流量		
收到原保险业务收入取得的现金	3,391,072,473	2,207,738,949
收到再保业务现金净额	1,357,532	-
保户储金及投资款净增加额	199,597	11,810
收到其他与经营活动有关的现金	91,935,293	87,803,367
经营活动现金流入小计	3,484,564,895	2,295,554,126
支付原保险合同赔付款项的现金	(1,342,895,521)	(1,162,652,699)
支付再保业务现金净额	-	(2,892,774)
支付手续费及佣金的现金	(274,298,356)	(81,653,767)
支付给职工以及为职工支付的现金	(314,288,822)	(118,707,397)
支付的各项税费	(29,061,709)	(122,929,571)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,218,409,228)	(499,319,386)
经营活动现金流出小计	(3,178,953,636)	(1,988,155,594)
经营活动产生的现金流量净额	305,611,259	307,398,532
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	30,000,000	264,728,542
取得投资收益收到的现金	80,830,739	12,857,045
投资活动现金流入小计	110,830,739	277,585,587
投资支付的现金	(140,198,800)	(5,708,134,900)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	(50,000,000)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(183,640,614)	(39,673,125)
投资活动现金流出小计	(373,839,414)	(5,747,808,025)
投资活动使用的现金流量净额	(263,008,675)	(5,470,222,438)
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	-	5,775,000,000
筹资活动现金流入小计	-	5,775,000,000
支付的其他与筹资活动有关的现金	-	(38,503,492)
筹资活动现金流出小计	-	(38,503,492)
筹资活动产生的现金流量净额	-	5,736,496,508
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	9,282	-
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	42,611,866	573,672,602
加：年初现金及现金等价物余额	703,524,933	129,852,331
六、年末现金及现金等价物余额	746,136,799	703,524,933

二、财务报表附注

(一) 本集团基本情况

众安在线财产保险股份有限公司(以下简称“本公司”)是一家在中华人民共和国注册成立的股份有限公司,于2013年2月17日经中国保险监督管理委员会(以下简称“中国保监会”)《关于筹建众安在线财产保险股份有限公司的批复》(保监发改[2013]152号)批准,由浙江蚂蚁小微金融服务集团有限公司(原浙江阿里巴巴电子商务有限公司)、深圳市腾讯计算机系统有限公司、中国平安保险(集团)股份有限公司等9家公司共同发起成立,于2013年10月9日注册成立并取得上海市工商行政管理局颁发的企业法人营业执照并核准登记,注册号为310000000120842。

本公司设立时的注册资本为人民币10亿元,于2015年4月,根据本公司股东和董事会决议,新增注册资本人民币2.40625亿元,变更后注册资本为人民币12.40625亿元,业经立信会计师事务所(特殊普通合伙)审验,并出具了信会师报字[2015]第130392号验资报告。本公司于2015年12月2日领取了上海市工商行政管理局颁发的注册号为00000002201512020021的变更后企业法人营业执照。本公司发起人优孚控股有限公司因实行员工持股计划于2016年4月15日与上海灏观投资管理合伙企业(有限合伙)、上海谦果投资管理合伙企业(有限合伙)签署了《股份转让合同》,转让其所持6,000万股股份,分别由上海灏观投资管理合伙企业(有限合伙)受让2,857万股股份,上海谦果投资管理合伙企业(有限合伙)受让3,143万股股份。本公司已就上述股权转让向中国保监会报备。

本公司及下属子公司(以下合称“本集团”)的业务范围为:与互联网交易直接相关的企业及家庭财产保险、货运保险、责任保险、信用保证保险、短期健康/意外伤害保险;机动车保险,包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险;上述业务的再保险分出业务;国家法律、法规允许的保险资金运用业务;保险信息服务业务;经中国保监会批准的其他业务。

本公司纳入合并范围的子公司及其变动情况请参见附注八。

本财务报表由本公司董事会于2017年5月12日批准报出。

(二) 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

（三）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、完整地反映了本集团及本公司2016年12月31日的合并及公司财务状况以及2016年度的合并及公司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

会计年度为公历1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

记账本位币为人民币。

3. 企业合并

非同一控制下的企业合并

购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

4. 合并财务报表

编制合并财务报表时，合并范围包括本公司及全部子公司(包括结构化主体)。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。纳入本公司财务报表合并范围的结构化主体为资产管理产品。未由本公司控制的结构化主体，如信托计划、资产管理产品等，不纳入本公司财务报表合并范围。

从取得子公司的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于同一控制下企业合并取得的子公司，自其与本公司同受最终控制方控制之日起纳入本公司合并范围，并将其在合并日前实现的净利润在合并利润表中单列项目反映。

（四）重要会计政策和会计估计（续）

4. 合并财务报表(续)

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销归属于母公司股东的净利润；子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按本公司对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对出售方子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

如果以本集团为会计主体与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

5. 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金，可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

6. 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

7. 金融资产

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、可供出售金融资产和持有至到期投资。金融资产的分类取决于本集团对金融资产的持有意图和持有能力。

(四) 重要会计政策和会计估计 (续)

7. 金融资产(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

公允价值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。交易性金融资产，是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；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。对于此类金融资产，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。

只有符合以下条件之一，金融资产才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产：

- (1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具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。
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具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。
- (3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。
- (4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

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投资，不得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。

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。

(四) 重要会计政策和会计估计 (续)

7. 金融资产(续)

(b) 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，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。

(c) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。取得时期限超过12个月但自资产负债表日起12个月(含12个月)到期的持有至到期投资，列示为一年内到期的非流动资产；取得时期限在12个月之内(含12个月)的持有至到期投资，在资产负债表中列示为其他流动资产。

(d) 可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。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。

(e) 金融工具的确认和计量

金融资产于本集团成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，取得时发生的相关交易费用计入当期损益；其他金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。

(四) 重要会计政策和会计估计 (续)

7. 金融资产(续)

(e) 金融工具的确认和计量(续)

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按照公允价值进行后续计量，但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本计量；贷款和应收款项以及持有至到期投资采用实际利率法，以摊余成本计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动作为公允价值变动损益计入当期损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及处置时产生的处置损益计入当期损益。

除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动直接计入股东权益，待该金融资产终止确认时，原直接计入权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位已宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。

(f) 金融资产的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，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，且本集团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；或者(3)该金融资产已转移，虽然本集团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。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

(g) 金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，本集团以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

(四) 重要会计政策和会计估计 (续)

7. 金融资产(续)

(h) 金融资产的减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。

表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。本集团于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过50%(含50%)或低于其初始投资成本持续时间超过一年(含一年)的，则表明其发生减值。本集团以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额，计提减值准备。本集团对应收款项，单独进行减值测试。当存在客观证据表明本集团将无法按应收款项的原有条款收回款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备。如果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。

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

以成本计量的可供出售金融资产发生减值时，按其账面价值超过按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，确认减值损失。已发生的减值损失以后期间不再转回。

(四) 重要会计政策和会计估计 (续)

8. 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本集团的金融负债主要为其他金融负债，包括应付款项等。

应付款项包括应付账款、其他应付款等，以公允价值进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

9. 长期股权投资

长期股权投资包括：本公司对子公司(包括结构化主体)的长期股权投资。

子公司为本公司能够对其实施控制的被投资单位。对子公司的投资，在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后合并。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。

(a) 投资成本确定

对于企业合并形成的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：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；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

(四) 重要会计政策和会计估计 (续)

9. 长期股权投资(续)

(b) 后续计量及损益确认方法

采用成本法核算的长期股权投资，按照初始投资成本计量，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，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，以初始投资成本作为长期股权投资成本；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，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算的长期股权投资，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。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，但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配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资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

(c) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制是指拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。

共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过本集团及分享控制权的其他参与方一致同意后才能决策。

重大影响是指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。

(d) 长期股权投资减值

对子公司的长期股权投资，当其可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注四(14))。

(四) 重要会计政策和会计估计 (续)

10. 固定资产

固定资产包括电子设备、办公家具及运输工具等。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本集团、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本；如有被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用年限内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
电子设备	5年	5%	19%
办公家具	5年	5%	19%
运输工具	5年	5%	19%

本集团于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。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金额计入当期损益。当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注四(14))。

(四) 重要会计政策和会计估计 (续)

11. 无形资产

本集团的无形资产包括软件等，无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，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。

根据内部研究开发项目支出的性质以及研发活动最终形成无形资产是否具有较大不确定性，分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，同时满足下列条件的，予以资本化：

- 完成该无形资产以使其能够使用在技术上具有可行性；
- 管理层具有完成该无形资产并使用的意图；
- 能够证明该无形资产将如何产生经济利益；
- 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，并有能力使用该无形资产；以及
- 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。前期已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下：

类别	使用寿命
软件	3-10年
其他—中文域名	10年

本集团对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注四(14))。

12. 商誉

非同一控制下的企业合并，其合并成本超过合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日的公允价值份额的差额确认为商誉。

(四) 重要会计政策和会计估计 (续)

13. 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

14. 资产减值

本集团对除递延所得税资产、金融资产已经在相关会计政策中说明外，其余的资产减值，按以下方法确定：

固定资产、使用寿命有限的无形资产及对子公司的长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试；尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

15. 职工薪酬

职工薪酬是本集团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，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

(四) 重要会计政策和会计估计 (续)

15. 职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

(b) 离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险，均属于设定提存计划。

基本养老保险

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(c) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

(四) 重要会计政策和会计估计 (续)

16. 股份支付

股份支付，分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。以权益结算的股份支付是指本集团为获取服务以股份或其他权益工具作为对价进行结算的交易。

以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积；完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内每个资产负债表日，本集团根据最新取得的可行权职工人数变动、是否达到规定业绩条件等后续信息对可行权权益工具数量作出最佳估计，以此为基础，按照授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

在满足业绩条件和服务期限条件的期间，应确认以权益结算的股份支付的成本或费用，并相应增加资本公积。可行权日之前，于每个资产负债表日为以权益结算的股份支付确认的累计金额反映了等待期已届满的部分以及本集团对最终可行权的权益工具数量的最佳估计。

对由于未满足非市场条件和/或服务期限条件而最终未能行权的股份支付，不确认成本或费用。股份支付协议中规定了市场条件或非可行权条件，此时无论是否满足市场条件或非可行权条件的，满足所有其他业绩条件和/或服务期限条件，即视为可行权。

如果修改了以权益结算的股份支付的条款，至少按照未修改条款的情况确认取得的服务。此外，任何增加所授予权益工具公允价值的修改，或在修改日对职工有利的变更，均确认取得服务的增加。

如果授予新的权益工具，并在新权益工具授予日认定所授予的新权益工具是用以替代被取消的权益工具的，则以与处理原权益工具条款和条件修改相同的方式，对所授予的替代权益工具进行处理。

(四) 重要会计政策和会计估计 (续)

17. 保险合同定义

本集团与投保人签定的合同，如本集团只承担了保险风险，则属于保险合同；如本集团只承担保险风险以外的其他风险，则不属于保险合同；如果本集团与投保人签订的合同使本集团既承担保险风险又承担其他风险的，应按下列情况进行处理：

- 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，确定为原保险合同；其他风险部分，不确定为原保险合同。
- 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，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。

18. 重大保险风险测试

本集团与投保人签订的需要进行重大保险风险测试的合同，在合同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。

在进行重大保险风险测试时，对合同是否转移保险风险、保险保单的保险风险转移是否具有商业实质、以及保险保单转移的保险风险是否重大依次进行判断。

本集团在考虑保单转移的保险风险是否重大时，如果原保险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。原保险合同的保险风险比例在比较保险事故发生与不发生情景保险公司支付的金额后确定。对于其显而易见地满足转移重大保险风险的条件的非寿险合同，本集团将其直接判定为保险合同。

本集团在进行重大保险风险测试时，首先将风险同质的合同归为一组，并考虑合同的分布状况和风险特征，从合同组合中选取足够数量且具有代表性的合同样本进行重大保险风险测试。如果所取样本中所有合同都转移了重大保险风险，则该组合中的所有合同均确认为保险合同。

本集团在进行重大保险风险测试时使用的假设主要是赔付率等。本集团根据实际经验和未来的发展变化趋势确定合理估计值，以反映本集团的产品特征、实际赔付情况等。

(四) 重要会计政策和会计估计 (续)

19. 保险合同准备金

本集团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。

本集团在确定保险合同准备金时，将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。具体而言，本集团的保险合同分成以下十个计量单元：信用保险、保证保险、企业财产保险、家庭财产保险、健康保险、意外保险、责任保险、货物运输保险、车险、其他类保险。

本集团在资产负债表日确定保险合同准备金时，以本集团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，是指本集团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：(a)根据保险合同承诺的保证利益；(b)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、理赔费用等。
- 预期未来现金流入，是指本集团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。

预期未来净现金流量的合理估计金额以本集团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。

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。本集团在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。边际因素包括风险边际和剩余边际：

- 风险边际是针对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金。本集团的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。
- 剩余边际是为满足在保险合同初始确认日不确认首日利得而计提的准备金，并在整个保险期间内按直线法摊销计入当期损益。剩余边际的后续计量与合理估计准备金和风险边际准备金相对独立，后期评估假设的变化不影响剩余边际的后续计量。

本集团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，本集团对相关现金流进行折现。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。

(四) 重要会计政策和会计估计 (续)

19. 保险合同准备金(续)

(a) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本集团作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。本集团在计量未到期责任准备金时，预测未来净现金流量的期间为整个保险期间。

本集团以未赚保费法计量未到期责任准备金。按照未赚保费法，本集团于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在减去手续费、营业税、保险保障基金和监管费用等成本后计提本准备金。初始确认后，本准备金按三十六分之一法或对一些特殊险种根据其业务性质和风险分布将负债释放，并确认赚取的保费收入。

本集团于资产负债表日对未到期责任准备金进行负债充足性测试。本集团按照未来现金流法，同时考虑边际因素后重新计算确定的未到期责任准备金金额超过充足性测试日已提取的准备金余额的，按照其差额补提未到期责任准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

(b) 未决赔款准备金

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

已发生已报案未决赔款准备金是指本集团为保险事故已发生并已向本集团提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本集团按最高不超过该保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法，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集团为保险事故已发生、尚未向本集团提出索赔的赔案提取的准备金。本集团采用赔付率法和链梯法以评估其终极赔付率，其赔付率假设主要依据各险类行业平均赔付率水平并结合本集团自身各险类的实际经营情况进行估计，并同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本集团为保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。对直接理赔费用准备金，采用逐案预估法提取；对间接理赔费用准备金，采用比率分摊法提取；并同时考虑边际因素，计量理赔费用准备金。

(四) 重要会计政策和会计估计 (续)

20. 再保险

本集团于日常业务过程中进行分出再保险业务。对于分出再保险业务，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，则不确定为再保险合同。

分出业务

已分出的再保险安排并不能使本集团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，本集团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，本集团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，本集团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。

21. 非保险合同

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

除投资连结保险合同分拆出的其他风险部分外，非保险合同项下的相关负债计入保户储金及投资款，按公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量。投资连结保险合同分拆出的非保险合同项下的相关负债计入独立账户负债，按公允价值进行初始确认，相关交易费用计入当期损益，以公允价值进行后续计量。归属于投保人的投资连结保险投资账户的各项资产以公允价值计量且其变动计入当期损益，在独立账户资产中列示。

(四) 重要会计政策和会计估计 (续)

22. 收入确认

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

(a) 保险业务收入

保费收入于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，并与保险合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入金额。

(b) 利息收入

利息收入按他人使用本集团货币资金的时间和实际利率确认。

(c) 其他收入

本集团根据协议约定，按权责发生制计算确认其他收入。

23. 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。

政府补助在本集团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。

与资产相关的政府补助，是指企业取得的、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。

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

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

(四) 重要会计政策和会计估计 (续)

24. 所得税

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

本集团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。

本集团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：

- 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；
- 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，本集团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：

- 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；
- 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。

(四) 重要会计政策和会计估计 (续)

24. 所得税(续)

本集团于资产负债表日，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，本集团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，本集团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。

如果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，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关，则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

25. 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。其他的租赁为经营租赁。

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

26. 或有负债

或有负债指由过去的事项引起而可能需要本集团承担的义务。由于该等义务发生的机会由某些不能由本集团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，因此本集团不确认该等义务。当上述不能由本集团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。

(四) 重要会计政策和会计估计 (续)

27. 公允价值计量

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。本集团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，本集团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)是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团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。

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，应当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。

28. 分部信息

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本公司内同时满足下列条件的组成部分：(1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2) 本公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3) 本公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

本集团以一个单一的经营分部开展经营活动，不需要进行分部信息的披露。

(四) 重要会计政策和会计估计 (续)

29. 重要会计估计和判断

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以及资产负债表日或有负债的披露。然而，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。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，本集团对该等估计及判断进行持续评估。

重大判断

(a) 金融资产的分类

本集团将金融资产分类为：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，本集团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。

(b) 混合合同的分拆和分类

本集团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，本集团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集团的财务状况和经营成果。

(c) 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，本集团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。

(d) 无形资产资本化判断

在内部研发无形资产的过程中，本集团根据开发进程的不同，区分研究阶段及开发阶段。对于研究相关无形资产的技术和知识，进行的调查和研究活动并进行设计和评价的阶段，本集团将其认定为研究阶段。对于完成研究阶段后，将相关研究成果应用于建造开发相关无形资产的阶段，本集团将其认定为开发阶段。当且仅当本集团所开发的无形资产满足附注四(11)的相关条件时，本集团对于开发阶段所发生的支出，进行资本化处理。

(四) 重要会计政策和会计估计 (续)

29. 重要会计估计和判断(续)

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。

(a) 对保险合同准备金的计量

于资产负债表日，本集团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，本集团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。

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折现率、费用假设、赔付率、风险边际等。

(i) 折现率

本集团各险类久期均小于1，因而不予折现。

(ii) 费用假设

本集团的费用假设根据行业公司经验分析、行业标准及当前和未来的经济状况而确定。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。

(iii) 赔付率

本集团根据实际经验和未来的发展变化趋势确定合理估计值，作为赔付率假设等。

(iv) 风险边际

风险边际是针对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金。本集团尚不具备测算风险边际的数据基础，参考行业比例确定风险边际，故未到期责任准备金的风险边际按照未来现金流现值的无偏估计的5.5%确定。

(四) 重要会计政策和会计估计 (续)

29. 重要会计估计和判断(续)

会计估计的不确定性(续)

(a) 对保险合同准备金的计量(续)

未决赔款准备金

就财产保险而言，本集团须对于资产负债表日已报告的赔案预期最终成本及于资产负债表日已发生但尚未报告的赔案最终成本作出估计。未决赔款的最终成本乃通过精算方法进行评估。本集团未决赔款的最终成本乃通过使用赔付率法和链梯法进行评估。

本集团在确定未决赔款准备金时，由于各险类久期均小于1，因而不予折现。未决赔款准备金的风险边际按照未来现金流现值无偏估计的5.0%确定。

(b) 运用估值技术估算金融资产的公允价值

在缺乏活跃市场情况下，公允价值乃使用估值技术估算，该等方法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。参照其他金融工具时，该等工具应具有相似的信用评级。

对于现金流量折现分析，估计未来现金流量及折现率乃基于现行市场信息及适用于具有相似收益、信用质量及到期特征的金融工具的比率所作出的最佳估计。估计未来现金流量受到经济状况、于特定行业的集中程度、工具或货币种类、市场流动性及对手方财务状况等因素的影响。折现率受无风险利率及信用风险所影响。

(c) 递延所得税资产

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，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的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

(四) 重要会计政策和会计估计 (续)

29. 重要会计估计和判断(续)

会计估计的不确定性(续)

(d) 与权益结算的股份支付相关的权益工具公允价值的确定

与权益结算的股份支付相关的权益工具不存在活跃市场，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本集团采用在授予日适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

(五) 税项

本集团适用的主要税项及其税率列示如下：

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税(a)	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	6%
营业税(a)	应纳税营业额	5%
城市维护建设税	缴纳的增值税及营业税税额	7%
教育费附加	缴纳的增值税及营业税税额	5%

(a)根据财政部、国家税务总局颁布的《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)及相关规定，自2016年5月1日起，本集团由缴纳营业税改为缴纳增值税。2016年5月1日前，本集团的保险及投资业务适用营业税，税率5%。

(六) 合并财务报表项目附注

1. 货币资金

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
银行存款	1,029,986,166	1,285,672,483
其他货币资金	109,967,087	89,124,732
	<u>1,139,953,253</u>	<u>1,374,797,215</u>

银行存款包括银行活期存款和短期定期存款。银行活期存款按照银行活期存款利率取得利息收入。短期定期存款的存款期为1天通知存款、7天通知存款及存期不超过三个月的定期存款，依本集团的现金需求而定，并按照相应的银行定期存款利率取得利息收入。其他货币资金为本集团存放于第三方用于开展日常业务经营及投资活动的资金。

于2016年12月31日，本集团无使用受到限制的银行存款。

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
交易性股票投资	1,491,395,302	1,284,732,374
交易性债券投资	26,835,084	31,395,748
交易性基金投资	17,791,114	5,269,597
资产管理产品	1,976,900	-
	<u>1,537,998,400</u>	<u>1,321,397,719</u>

3. 买入返售金融资产

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
证券交易所买入返售证券	<u>302,087,461</u>	<u>-</u>

(六) 合并财务报表项目附注 (续)

4. 应收利息

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
应收债券利息	67,161,804	72,638,356
应收银行存款利息	36,160,830	23,608,482
应收信托产品利息	20,174,082	2,016,180
应收买入返售利息	6,055	-
	<u>123,502,771</u>	<u>98,263,018</u>

5. 应收保费

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
应收保费	174,447,166	112,381,816
减：坏账准备	(165,920)	-
净额	<u>174,281,246</u>	<u>112,381,816</u>

应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下：

	2016年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	126,060,380	72%	-	126,060,380
3个月至1年(含1年)	44,862,703	26%	-	44,862,703
1年以上	3,524,083	2%	(165,920)	3,358,163
	<u>174,447,166</u>	<u>100%</u>	<u>(165,920)</u>	<u>174,281,246</u>

	2015年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	98,545,932	88%	-	98,545,932
3个月至1年(含1年)	11,978,991	11%	-	11,978,991
1年以上	1,856,893	1%	-	1,856,893
	<u>112,381,816</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>112,381,816</u>

(六) 合并财务报表项目附注 (续)

5. 应收保费 (续)

应收保费按险种大类列示如下:

	2016年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
保证保险	49,345,793	28%	-	49,345,793
			(110,620)	
意外伤害保险	40,592,813	23%)	40,482,193
责任保险	22,137,778	13%	(55,300)	22,082,478
健康保险	17,065,536	10%	-	17,065,536
信用保险	12,140,057	7%	-	12,140,057
家庭财产保险	10,935,206	6%	-	10,935,206
货运保险	550,897	0%	-	550,897
其他	21,679,086	13%	-	21,679,086
			(165,920)	
	<u>174,447,166</u>	<u>100%</u>	<u>)</u>	<u>174,281,246</u>

	2015年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
意外伤害保险	66,476,014	59%	-	66,476,014
保证保险	16,491,793	15%	-	16,491,793
责任保险	7,528,330	7%	-	7,528,330
健康保险	4,426,666	4%	-	4,426,666
信用保险	2,260,381	2%	-	2,260,381
货运保险	888,410	1%	-	888,410
家庭财产保险	330,337	0%	-	330,337
其他	13,979,885	12%	-	13,979,885
	<u>112,381,816</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>112,381,816</u>

6. 应收分保账款

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
应收分保账款	10,837,766	14,757,263
减: 坏账准备	-	-
净额	<u>10,837,766</u>	<u>14,757,263</u>

(六) 合并财务报表项目附注 (续)

6. 应收分保账款(续)

应收分保账款账龄分析如下:

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
1年以内	7,458,750	14,429,035
1年以上	3,379,016	328,228
	<u>10,837,766</u>	<u>14,757,263</u>
减: 坏账准备	-	-
净额	<u>10,837,766</u>	<u>14,757,263</u>

本集团应收分保账款的最大五家分保公司明细如下:

	2016年12月31日		
	账面余额(含预	比例	坏账准备
华安财产保险股份有限公司	7,001,972	65%	-
Korean Reinsurance Company	897,416	8%	-
通用再保险股份有限公司上海分公司	688,275	6%	-
中煤财产保险股份有限公司	530,741	5%	-
慕尼黑再保险公司北京分公司	415,252	4%	-
	<u>9,533,656</u>	<u>88%</u>	<u>-</u>
	2015年12月31日		
	账面余额(含预提)	比例	坏账准备
华安财产保险股份有限公司	10,325,323	70%	-
Korean Reinsurance Company	1,592,058	11%	-
中煤财产保险股份有限公司	1,592,058	11%	-
富德财产保险股份有限公司	689,504	5%	-
东京海上日动火灾保险(中国)有限公司	159,206	1%	-
	<u>14,358,149</u>	<u>97%</u>	<u>-</u>

(六) 合并财务报表项目附注 (续)

7. 可供出售金融资产

可供出售金融资产按照类别分析如下:

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
以公允价值计量		
- 债券投资	2,601,001,943	3,038,953,922
- 基金投资	402,779,143	491,338,926
以成本计量		
- 未上市公司股权(a)	25,000,000	25,000,000
减: 减值准备	-	-
	<u>3,028,781,086</u>	<u>3,555,292,848</u>

- (a) 本集团的未上市股权投资为本集团对证通股份有限公司(以下简称“证通股份”)的权益性投资。本集团对证通股份的表决权比例为1%,但是本集团的表决权仅与政通股份的行政性管理事务相关,本集团没有以任何方式参与或影响政通股份的财务和经营决策,因此本集团对政通股份不具有重大影响,将其作为未上市公司股权核算。
- (b) 以成本计量的可供出售金融资产主要为本集团持有的非上市公司股权投资,这些投资没有活跃市场报价,其公允价值合理估计数的变动区间较大,且各种用于确定公允价值估计数的概率不能合理地确定,因此其公允价值不能可靠计量。

(六) 合并财务报表项目附注 (续)

8. 归入贷款及应收款的投资

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
信托产品投资	845,265,506	489,911,765
资产管理产品	737,795,206	717,984,246
	<u>1,583,060,712</u>	<u>1,207,896,011</u>

9. 存出资本保证金

根据《保险法》及《保险公司资本保证金管理办法》(保监发[2011]39号)的有关规定,本集团按注册资本的20%提取资本保证金。

	2016年12月31日		
	金额	存放形式	存放期限
光大银行上海分行	100,000,000	定期存款	五年
中信银行沪西支行	100,000,000	定期存款	五年
招商银行上海浦东大道支行	48,125,000	定期存款	三年
	<u>248,125,000</u>		

	2015年12月31日		
	金额	存放形式	存放期限
光大银行上海分行	100,000,000	定期存款	五年
中信银行沪西支行	100,000,000	定期存款	五年
招商银行上海浦东大道支行	48,125,000	定期存款	三年
	<u>248,125,000</u>		

(六) 合并财务报表项目附注 (续)

10. 固定资产

	电子设备	办公家具	运输工具	合计
原值:				
2015年1月1日	2,963,178	770,886	3,330,475	7,064,539
购置	6,528,352	27,068	-	6,555,420
出售及报废	(7,800)	-	-	(7,800)
2015年12月31日	9,483,730	797,954	3,330,475	13,612,159
购置	13,085,523	3,174,529	-	16,260,052
出售及报废	(62,742)	-	-	(62,742)
2016年12月31日	22,506,511	3,972,483	3,330,475	29,809,469
累计折旧:				
2015年1月1日	(541,448)	(125,369)	(284,381)	(951,198)
计提	(979,315)	(147,210)	(632,790)	(1,759,315)
转销	3,334	-	-	3,334
2015年12月31日	(1,517,429)	(272,579)	(917,171)	(2,707,179)
计提	(2,986,163)	(349,298)	(632,790)	(3,968,251)
转销	20,031	-	-	20,031
2016年12月31日	(4,483,561)	(621,877)	(1,549,961)	(6,655,399)
账面价值:				
2016年12月31日	18,022,950	3,350,606	1,780,514	23,154,070
2015年12月31日	7,966,301	525,375	2,413,304	10,904,980

于2016年12月31日，本集团未发现固定资产可能发生减值的迹象，无需计提减值准备(2015年12月31日：同)。

(六) 合并财务报表项目附注 (续)

11. 无形资产

	软件	其他	合计
成本:			
2015年1月1日	11,687,215	19,200	11,706,415
购置	1,050,020	-	1,050,020
内部开发	27,768,289	-	27,768,289
开发支出转入	763,722	-	763,722
2015年12月31日	41,269,246	19,200	41,288,446
购置	1,542,057	-	1,542,057
内部开发	120,358,292	-	120,358,292
开发支出转入	3,275,221	-	3,275,221
2016年12月31日	166,444,816	19,200	166,464,016
累计摊销:			
2015年1月1日	(931,175)	(800)	(931,975)
计提	(3,300,023)	(1,920)	(3,301,943)
2015年12月31日	(4,231,198)	(2,720)	(4,233,918)
计提	(17,422,639)	(1,920)	(17,424,559)
2016年12月31日	(21,653,837)	(4,640)	(21,658,477)
账面价值:			
2016年12月31日	144,790,979	14,560	144,805,539
2015年12月31日	37,038,048	16,480	37,054,528

于2016年12月31日，本集团无形资产未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提无形资产减值准备(2015年12月31日：同)。

(六) 合并财务报表项目附注 (续)

12. 递延所得税资产及负债

未经抵消的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下:

(a) 递延所得税资产

	2016年12月31日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
员工持股计划	8,644,745	34,578,980
未决赔款准备金	3,943,671	15,774,684
无形资产摊销	1,720,368	6,881,472
坏账准备	41,480	165,920
累计可抵扣亏损	137,199,614	548,798,456
	<u>151,549,878</u>	<u>606,199,512</u>

	2015年12月31日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
未决赔款准备金	13,035,974	52,143,896
员工持股计划	6,986,817	27,947,270
无形资产摊销	346,584	1,386,337
累计可抵扣亏损	105,246,540	420,986,158
	<u>125,615,915</u>	<u>502,463,661</u>

(b) 累计可抵扣亏损之到期日分布如下:

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
2018年	22,605,931	22,605,931
2019年	13,326,090	13,326,090
2020年	385,054,137	385,054,137
2021年	127,812,298	-
	<u>548,798,456</u>	<u>420,986,158</u>

(六) 合并财务报表项目附注 (续)

12. 递延所得税资产及负债

未经抵消的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下(续):

(c) 递延所得税负债

	2016年12月31日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
公允价值变动	29,026,718	116,106,874
结构化主体未实现收益	147,040,074	588,160,296
	<u>176,066,792</u>	<u>704,267,170</u>

	2015年12月31日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
公允价值变动	37,015,855	148,063,421
结构化主体未实现收益	127,923,608	511,694,432
	<u>164,939,463</u>	<u>659,757,853</u>

(d) 抵消后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下:

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
递延所得税负债	<u>24,516,914</u>	<u>39,323,548</u>

(六) 合并财务报表项目附注 (续)

12. 递延所得税资产及负债(续)

未经抵消的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下(续):

(e) 递延所得税资产及负债变动情况的明细如下:

	精算 准备金	公允 价值	应付职 工薪酬	员工持 股计划	无形资产摊 销	可抵扣 亏损	其他	合计
2015年								
1月1日	476,086	(3,844,825)	3,176,530	-	100,119	8,983,005	(9,860,491)	(969,576)
计入损益	12,559,888	(10,152,811)	(3,176,530)	6,986,817	246,465	96,263,535	(118,063,117)	(15,335,753)
计入权益	-	(23,018,219)	-	-	-	-	-	(23,018,219)
2015年								
12月31日	13,035,974	(37,015,855)	-	6,986,817	346,584	105,246,540	(127,923,608)	(39,323,548)
计入损益	(9,092,303)	(10,460,702)	-	1,657,928	1,373,784	31,953,074	(19,074,986)	(3,643,205)
计入权益	-	18,449,839	-	-	-	-	-	18,449,839
2016年								
12月31日	3,943,671	(29,026,718)	-	8,644,745	1,720,368	137,199,614	(146,998,594)	(24,516,914)

13. 其他资产

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
预付账款(a)	41,629,948	56,297,111
其他应收款(b)	29,458,858	15,495,441
长期待摊费用(c)	30,496,762	3,702,720
暂估进项税	25,156,162	-
其他	6,413,206	4,783
	<u>133,154,936</u>	<u>75,500,055</u>

(六) 合并财务报表项目附注 (续)

13. 其他资产(续)

(a) 预付账款(续)

预付账款账龄分析如下:

	2016年12月31日	
	账面余额	比例
3个月以内(含3个月)	15,365,577	37%
3个月至1年(含1年)	21,414,691	51%
1年以上	4,849,680	12%
	<u>41,629,948</u>	<u>100%</u>

	2015年12月31日	
	账面余额	比例
3个月以内(含3个月)	50,565,382	90%
3个月至1年(含1年)	5,575,408	10%
1年以上	156,321	0%
	<u>56,297,111</u>	<u>100%</u>

(b) 其他应收款

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
押金	24,930,964	15,335,852
其他	<u>4,527,894</u>	<u>159,589</u>
减: 坏账准备	-	-
净额	<u>29,458,858</u>	<u>15,495,441</u>

(六) 合并财务报表项目附注 (续)

13. 其他资产(续)

(b) 其他应收款(续)

其他应收款账龄及相应的坏账准备分析如下:

	2016年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	6,688,955	23%	-	6,688,955
3个月至1年(含1年)	8,100,472	27%	-	8,100,472
1年至3年(含3年)	12,921,195	44%	-	12,921,195
3年以上	1,748,236	6%	-	1,748,236
	<u>29,458,858</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>29,458,858</u>

	2015年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	1,205,281	8%	-	1,205,281
3个月至1年(含1年)	10,790,649	70%	-	10,790,649
1年至3年(含3年)	3,499,511	22%	-	3,499,511
	<u>15,495,441</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>15,495,441</u>

(c) 长期待摊费用

	2015年		2016年	
	12月31日	本年增加	本年摊销	12月31日
装修费	<u>3,702,720</u>	<u>30,778,183</u>	<u>(3,984,141)</u>	<u>30,496,762</u>

(六) 合并财务报表项目附注 (续)

14. 应付职工薪酬

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
应付短期薪酬(a)	35,701,863	53,431,006
应付设定提存计划(b)	4,710,326	1,910,781
	<u>40,412,189</u>	<u>55,341,787</u>

(a) 短期薪酬

	2015年 12月31日	本年 计提	本年 支付	2016年 12月31日
工资、奖金、津贴 和补贴	48,674,474	220,230,282	(240,794,121)	28,110,635
职工福利费	-	24,828,917	(24,828,917)	-
社会保险费	1,039,909	15,364,202	(13,807,811)	2,596,300
其中：医疗保险费	920,067	13,760,834	(12,359,405)	2,321,496
工伤保险费	40,985	281,255	(270,593)	51,647
生育保险费	78,857	1,322,113	(1,177,813)	223,157
住房公积金	787,597	12,784,071	(11,505,766)	2,065,902
工会经费和职工教 育经费	2,867,626	883,906	(883,906)	2,867,626
其他短期薪酬	61,400	-	-	61,400
	<u>53,431,006</u>	<u>274,091,378</u>	<u>(291,820,521)</u>	<u>35,701,863</u>

(b) 设定提存计划

	2015年 12月31日	本年 计提	本年 支付	2016年 12月31日
基本养老保险费	1,801,148	26,878,650	(24,183,278)	4,496,520
失业保险费	109,633	1,262,293	(1,158,120)	213,806
	<u>1,910,781</u>	<u>28,140,943</u>	<u>(25,341,398)</u>	<u>4,710,326</u>

(六) 合并财务报表项目附注 (续)

15. 应交税费

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
应交增值税	46,046,877	-
应交营业税	-	14,550,192
应交个人所得税	3,898,819	1,836,245
应交城市维护建设税	3,232,339	1,018,513
应交教育费附加	2,308,814	727,510
应交印花税	2,231,472	2,748,796
其他	461,764	145,502
	<u>58,180,085</u>	<u>21,026,758</u>

16. 保险合同准备金

	2016年度				
	年初余额	本年增加额	本年减少额		年末余额
			赔付款项	其他	
未到期责任准备金					
原保险合同	441,579,434	3,408,048,416	-	3,248,372,338	601,255,512
未决赔款准备金					
原保险合同	174,651,437	1,362,172,388	1,340,774,262	-	196,049,563
	<u>616,230,871</u>	<u>4,770,220,804</u>	<u>1,340,774,262</u>	<u>3,248,372,338</u>	<u>797,305,075</u>
	2015年度				
	年初余额	本年增加额	本年减少额		年末余额
			赔付款项	其他	
未到期责任准备金					
原保险合同	87,459,284	2,283,042,312	-	1,928,922,162	441,579,434
未决赔款准备金					
原保险合同	35,545,884	1,332,346,622	1,193,241,069	-	174,651,437
	<u>123,005,168</u>	<u>3,615,388,934</u>	<u>1,193,241,069</u>	<u>1,928,922,162</u>	<u>616,230,871</u>

(六) 合并财务报表项目附注 (续)

16. 保险合同准备金(续)

本集团保险合同准备金的预期未到期期限情况如下:

	2016年12月31日	
	年以下(含1年)	1年以上
未到期责任准备金		
原保险合同	590,142,018	11,113,494
未决赔款准备金		
原保险合同	196,049,563	-
	<u>786,191,581</u>	<u>11,113,494</u>
	2015年12月31日	
	年以下(含1年)	1年以上
未到期责任准备金		
原保险合同	441,537,000	42,434
未决赔款准备金		
原保险合同	174,651,437	-
	<u>616,188,437</u>	<u>42,434</u>

本集团原保险合同未决赔款准备金的明细如下:

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
已发生已报案未决赔款准备金	121,382,041	28,983,567
已发生未报案未决赔款准备金	58,892,838	134,620,121
理赔费用准备金	15,774,684	11,047,749
	<u>196,049,563</u>	<u>174,651,437</u>

(六) 合并财务报表项目附注 (续)

17. 递延收益

	2015年 12月31日	本年增加	本年计入营业 外收入金额	2016年 12月31日	与资产相关 / 与收益相关
政府补助					
—无界山核心业务系统	3,740,741	1,400,000	(475,556)	4,665,185	与资产相关

18. 其他负债

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
其他应付款(a)	527,609,445	357,528,418
应缴保险保障基金	13,841,237	13,501,127
	<u>541,450,682</u>	<u>371,029,545</u>

(a) 其他应付款

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
应付技术服务费	390,487,647	278,966,473
保证金	80,766,249	42,592,871
应付供应商款项	14,871,329	11,052,308
应付租金及物业费	7,338,183	9,490,192
保险业务监管费	—	1,039,433
其他	34,146,037	14,387,141
	<u>527,609,445</u>	<u>357,528,418</u>

(六) 合并财务报表项目附注 (续)

19. 股本

	2014年	本年增减变动		2015年
	12月31日	发行新股	其他	12月31日
人民币普通股	1,000,000,000	240,625,000	-	1,240,625,000

本公司于2015年4月16日增加注册资本人民币240,625,000元，上述资金于2015年4月16日到位，业经立信会计师事务所有限公司予以审验，并出具信会师报字[2015]第130392号验资报告。

于2016年12月31日，本公司股权结构如下：

股东名称	持股数量	持股比例
浙江蚂蚁小微金融服务集团有限公司(原名： 浙江阿里巴巴电子商务有限公司)	199,000,000	16.04%
深圳市腾讯计算机系统有限公司	150,000,000	12.09%
中国平安保险(集团)股份有限公司	150,000,000	12.09%
深圳市加德信投资有限公司	140,000,000	11.28%
优孚控股有限公司	90,000,000	7.25%
深圳日讯网络科技股份有限公司	81,000,000	6.53%
CDH Avatatr, L. P.	62,000,000	5.00%
Keywise ZA Investment	61,189,167	4.93%
Equine Forces Limited Partnership	55,455,000	4.47%
北京携程国际旅行社有限公司	50,000,000	4.03%
上海远强投资有限公司	50,000,000	4.03%
上海谦果投资管理合伙企业(有限合伙)	31,430,000	2.53%
CICC Securities (HK) Limited	31,250,000	2.52%
Morgan Stanley Asia Securities Products LLC	30,730,833	2.48%
深圳市日讯互联网有限公司	30,000,000	2.42%
上海灏观投资管理合伙企业(有限合伙)	28,570,000	2.31%
	<u>1,240,625,000</u>	<u>100.00%</u>

(六) 合并财务报表项目附注 (续)

20. 资本公积

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
股本溢价	5,505,265,904	5,505,265,904
员工持股计划(附注十一)	34,578,980	27,947,270
	<u>5,539,844,884</u>	<u>5,533,213,174</u>

21. 其他综合损益

资产负债表中其他综合收益累积余额:

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
以后重分类进损益的其他综合损益 可供出售金融资产公允价值变动	<u>17,804,026</u>	<u>73,153,541</u>

利润表中其他综合损益当年发生额:

	2016年度			合计
	本年所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合损益 本年转出	减: 所得税	
以后将重分类进损益 的其他综合损益 可供出售金融资产 公允价值变动	<u>(25,199,990)</u>	<u>(48,599,364)</u>	<u>18,449,839</u>	<u>(55,349,515)</u>
	2015年度			
	本年所得税 前发生额	减: 前期计入 其他综合损益 本年转出	减: 所得税	合计
以后将重分类进损益 的其他综合损益 可供出售金融资产 公允价值变动	<u>93,793,803</u>	<u>(1,720,929)</u>	<u>(23,018,219)</u>	<u>69,054,655</u>

(六) 合并财务报表项目附注 (续)

22. 盈余公积和一般风险准备

根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程，本公司按年度净利润的10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的50%以上时，可不再提取。

本公司任意盈余公积金的提取额由董事会提议，经股东大会批准。任意盈余公积金经批准后可用于弥补以前年度亏损或增加股本。

根据财政部颁布的《金融企业财务规则—实施指南》(财金[2007]23号)的规定，本公司按当年实现净利润的10%提取一般风险准备，用于补偿巨灾风险或弥补亏损，不能用于分红或转增资本。

于2016年度，本公司净亏损为人民币102,286,126元，未计提盈余公积和一般风险准备(2015年度：同)。

23. 未分配利润

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
上年末未分配利润	51,325,768	7,068,731
本年净利润	9,372,032	44,257,037
减：提取法定盈余公积	-	-
提取一般风险准备	-	-
本年末未分配利润	<u>60,697,800</u>	<u>51,325,768</u>

(六) 合并财务报表项目附注 (续)

24. 保险业务收入

	2016年度	2015年度
原保险合同	<u>3,408,048,416</u>	<u>2,283,042,312</u>

(1) 本集团保险业务收入按险种划分明细如下:

	2016年度	2015年度
意外伤害保险	982,227,838	282,782,622
保证保险	517,613,149	453,290,064
健康险	205,013,694	13,384,755
责任保险	185,096,928	81,208,726
信用保险	102,825,895	51,728,049
货运险	59,304,267	15,681,995
家庭财产保险	15,464,047	33,762,213
其他(a)	<u>1,340,502,598</u>	<u>1,351,203,888</u>
	<u>3,408,048,416</u>	<u>2,283,042,312</u>

本集团所有保险业务收入均来自原保险合同。

- (a) 本集团其他险种主要为退运险，2016年度退运险保险业务收入金额为人民币1,193,561,835元(2015年度：人民币1,298,218,652元)。

25. 提取未到期责任准备金

	2016年度	2015年度
提取未到期责任准备金		
- 原保险合同	159,167,825	354,120,151
摊回未到期责任准备金		
- 原保险合同	<u>(16,164,207)</u>	<u>(3,014,671)</u>
	<u>143,003,618</u>	<u>351,105,480</u>

(六) 合并财务报表项目附注 (续)

26. 投资收益

	2016年度	2015年度
信托产品利息收入	86,492,793	35,440,095
基金分红收入	17,598,668	11,149,408
银行存款利息收入	14,254,353	13,144,242
买入返售利息收入	12,191,363	4,140,879
股票分红收入	6,874,014	780,382
债券利息收入	1,351,872	165,851
已实现收益/(损失)	(46,152,780)	440,949,216
	<u>92,610,283</u>	<u>505,770,073</u>

本集团不存在投资收益汇回的重大限制。

27. 公允价值变动收益

	2016年度	2015年度
交易性股票投资	42,828,785	39,734,756
交易性债券投资	(962,006)	1,025,338
交易性基金投资	(872)	(148,847)
资产管理产品	(23,100)	-
	<u>41,842,807</u>	<u>40,611,247</u>

28. 其他业务收入

	2016年度	2015年度
活期存款利息收入	6,013,410	14,914,223
其他	363,096	30,272
	<u>6,376,506</u>	<u>14,944,495</u>

(六) 合并财务报表项目附注 (续)

29. 赔付支出

	2016年度	2015年度
原保险合同	<u>1,340,774,262</u>	<u>1,193,241,069</u>

本集团赔付支出按险种划分的明细如下:

	2016年度	2015年度
责任保险	124,374,585	61,101,356
保证保险	85,238,011	96,469,421
意外伤害险	79,025,647	17,739,572
健康险	34,304,194	2,500,957
信用保险	27,736,450	1,125,644
货运险	16,733,680	991,545
家庭财产保险	4,706,628	14,775,186
其他(a)	<u>968,655,067</u>	<u>998,537,388</u>
	<u>1,340,774,262</u>	<u>1,193,241,069</u>

- (a) 本集团其他险种主要为退运险, 2016年度退运险赔付支出金额为人民币886,954,975元(2015年度: 人民币981,109,353元)。

30. 提取保险责任准备金

- (1) 本集团提取保险责任准备金按保险合同划分的明细如下:

	2016年度	2015年度
原保险合同	<u>21,398,126</u>	<u>139,105,553</u>

- (2) 本集团提取原保险合同未决赔款准备金按内容划分的明细如下:

	2016年度	2015年度
已发生已报案未决赔款准备金	92,398,474	16,110,311
已发生未报案未决赔款准备金	(75,727,284)	113,851,838
理赔费用准备金	<u>4,726,936</u>	<u>9,143,404</u>
	<u>21,398,126</u>	<u>139,105,553</u>

(六) 合并财务报表项目附注 (续)

31. 税金及附加

	2016年度	2015年度
营业税	42,431,284	114,152,116
城市维护建设税	10,517,648	7,990,709
教育费附加	4,507,488	3,424,590
地方教育费附加	3,004,992	2,283,060
印花税	1,707,054	-
河道费附加	1,502,521	1,141,530
其他	15,039	873
	<u>63,686,026</u>	<u>128,992,878</u>

营业税费计缴标准参见本财务报表附注六。

32. 手续费及佣金支出

	2016年度	2015年度
意外伤害保险	243,732,150	86,514,167
责任保险	25,595,341	7,117,293
健康险	9,111,523	970,171
货运险	2,445,181	2,030,770
家庭财产保险	166,867	160,687
其他	7,371,316	5,539,838
	<u>288,422,378</u>	<u>102,332,926</u>

(六) 合并财务报表项目附注 (续)

33. 业务及管理费

本集团业务及管理费明细按照费用项目分类如下:

	2016年度	2015年度
技术服务费	1,026,859,514	570,309,718
职工工资	216,114,620	132,126,545
业务宣传费	79,392,893	13,619,992
咨询费	66,008,198	20,318,998
租赁费	53,542,086	24,686,939
社会统筹保险	42,549,392	12,720,702
保险保障基金	27,539,236	18,265,127
电子设备运转费	24,759,918	11,858,233
职工福利费	24,669,947	9,132,270
无形资产摊销	17,424,559	3,301,943
差旅费	17,177,376	8,384,825
住房公积金	12,581,579	3,749,666
员工持股计划	6,631,710	27,947,270
业务招待费	4,257,993	2,012,983
长期待摊费用摊销	3,984,141	3,419,694
固定资产折旧费	3,968,251	1,759,315
保险业务监管费	2,289,809	13,078
印花税	571,322	4,888,793
其他	62,875,553	31,950,724
	<u>1,693,198,097</u>	<u>900,466,815</u>

34. 营业外收入

	2016年度	2015年度
政府补助(a)	46,475,556	26,525,259
其他	2,519	-
	<u>46,478,075</u>	<u>26,525,259</u>

(六) 合并财务报表项目附注 (续)

34. 营业外收入 (续)

(a) 政府补助

	2016年度	2015年度
与收益相关的政府补助		
- 税收返还及租赁补贴	45,000,000	26,266,000
- 发展和扶持资金	1,000,000	-
与资产相关的政府补助		
- 无界山核心业务系统	475,556	259,259
	<u>46,475,556</u>	<u>26,525,259</u>

35. 所得税费用

	2016年度	2015年度
当期所得税	-	-
递延所得税	3,643,205	15,335,753
	<u>3,643,205</u>	<u>15,335,753</u>

本集团所得税费用与会计利润的关系如下:

	2016年度	2015年度
税前利润	<u>13,015,237</u>	<u>59,592,790</u>
按适用税率计算的所得税	3,253,809	14,898,198
非应纳税收入	(47,854)	(239,746)
不可扣除的成本、费用和损失	437,250	677,301
	<u>3,643,205</u>	<u>15,335,753</u>

(六) 合并财务报表项目附注 (续)

36. 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动产生的现金流量:

	2016年度	2015年度
净利润	9,372,032	44,257,037
加: 提取保险准备金	164,825,121	490,377,918
资产减值损失	165,920	-
固定资产折旧	3,968,251	1,759,315
无形资产摊销	17,424,559	3,301,943
长期待摊费用摊销	3,984,141	3,419,694
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	44,266	4,466
投资收益	(92,610,283)	(505,770,073)
公允价值变动收益	(41,842,807)	(40,611,247)
汇兑损失/(收益)	(9,282)	-
递延收益摊销	(475,556)	(259,259)
递延所得税资产/(负债)的变动	3,643,205	15,335,753
员工持股计划	6,631,710	27,947,270
利息支出	202,592	3,077,511
经营性应收项目的减少/(增加)	(80,013,214)	(162,000,433)
经营性应付项目的增加/(减少)	285,473,155	418,144,732
经营活动产生的现金流量净额	<u>280,783,810</u>	<u>298,984,627</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	2016年度	2015年度
现金及现金等价物的年末余额	1,139,953,253	1,374,797,215
减: 现金及现金等价物的年初余额	<u>1,374,797,215</u>	<u>141,695,837</u>
年末现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>(234,843,962)</u>	<u>1,233,101,378</u>

(六) 合并财务报表项目附注 (续)

36. 现金流量表附注 (续)

(3) 支付其他与经营活动有关的现金

	2016年度	2015年度
技术服务费	915,338,340	328,772,946
业务宣传费	79,402,040	37,381,622
咨询费	67,923,548	31,081,346
租赁费	55,694,095	22,651,369
保险保障基金	27,199,126	11,041,772
电子设备运转费	25,759,838	16,239,417
差旅费	17,305,709	8,749,490
押金	9,595,112	11,835,870
业务招待费	4,261,837	2,015,913
保险业监管费	3,329,242	-
其他	37,338,458	37,963,546
	<u>1,243,147,345</u>	<u>507,733,291</u>

(4) 支付其他与筹资活动有关的现金

	2016年度	2015年度
增资费用	<u>-</u>	<u>38,503,492</u>

(六) 合并财务报表项目附注 (续)

37. 独立账户资产和独立账户负债

(1) 投资型保险产品投资账户基本情况

本集团的投资型产品包括众赢1号投资型家庭财产地震保险、众赢2号投资型个人网络支付账户安全保险、众赢3号投资型人身交通意外保险、投资型航空综合保险(一年期)。经保监会[2015]996号文许可,该四项产品仅限于互联网渠道销售。其中,众赢1号投资型家庭财产地震保险、众赢2号投资型个人网络支付账户安全保险、众赢3号投资型人身交通意外保险为非预定收益型产品。于2017年1月6日,本集团收到保监会下发的《关于财产保险公司投资型产品有关事项的通知》(保监财险[2017]1号)。根据其规定,本集团已停止销售以上投资型保险产品。

(2) 投资型保险产品投资账户组合情况

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
独立账户资产:		
货币资金	13,290,555	99,359
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产	61,231,449	-
买入返售金融资产	212,539	-
可供出售金融资产	641,479,060	1,511,539
应收利息	13,338,069	31,258
归入贷款及应收款项的投资	124,587,435	-
其他资产	42,793	-
	<u>854,181,900</u>	<u>1,642,156</u>
	2016年 12月31日	2015年 12月31日
独立账户负债:		
非预定收益稳健型账户	573,068,687	1,561,846
卖出回购金融资产	279,974,300	80,007
其他负债	1,138,913	303
	<u>854,181,900</u>	<u>1,642,156</u>

(六) 合并财务报表项目附注 (续)

37. 独立账户资产和独立账户负债(续)

(3) 投资型保险产品投资账户组合情况(续)

投资型保险产品的投资风险完全由保户承担，因此上述投资型保险产品投资账户资产及负债不包括在附注十五的分析中。

(4) 投资型保险产品投资账户风险保费、账户管理费计提情况

投资账户资产管理费是本集团根据投资型保险产品的保单条款而向保户收取的投资账户资产管理费。投资账户资产管理费每日计提，按月支付。每日计提的比例为前一日委托财产净值的0.0015%(即年率为0.55%)。除此，无其他行政管理费和投资管理费。

(5) 投资型保险产品投资账户采用的估值原则

存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团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交易市场中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和现金流量折现法等。

(六) 公司财务报表项目附注

1. 货币资金

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
银行存款	661,598,028	682,606,805
其他货币资金	84,538,771	20,918,128
	<u>746,136,799</u>	<u>703,524,933</u>

银行存款包括银行活期存款和短期定期存款。银行活期存款按照银行活期存款利率取得利息收入。短期定期存款的存款期为1天通知存款、7天通知存款及存期不超过三个月的定期存款，依本公司的现金需求而定，并按照相应的银行定期存款利率取得利息收入。其他货币资金为本公司存放于第三方支付平台用于开展日常业务经营的资金。

于2016年12月31日，本公司无使用受到限制的银行存款。

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
交易性金融资产—基金投资	<u>2,656,291</u>	<u>2,592,320</u>

(六) 公司财务报表项目附注 (续)

3. 应收利息

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
应收银行存款利息	<u>36,078,281</u>	<u>23,526,599</u>

4. 可供出售金融资产

可供出售金融资产按照类别分析如下:

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
以成本计量		
- 未上市公司股权	25,000,000	25,000,000
减: 减值准备	-	-
	<u>25,000,000</u>	<u>25,000,000</u>

5. 长期股权投资

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
子公司		
- 众安信息	50,000,000	-
结构化主体		
- 众安乐享1号	6,075,000,000	6,075,000,000
- 招商基金资管计划	30,207,900	30,009,900
- 众安众赢1号	30,000,400	-
- 众安众赢3号	30,000,000	-
- 众安众赢2号	-	30,000,000
减: 减值准备	-	-
	<u>6,215,208,300</u>	<u>6,135,009,900</u>

(六) 公司财务报表项目附注 (续)

6. 投资收益

	2016 年度	2015 年度
银行存款利息收入	12,551,683	11,358,790
基金分红收入	179,497	960,939
已实现收益	<u>714,577</u>	<u>3,725,531</u>
	<u>13,445,757</u>	<u>16,045,260</u>

本公司不存在投资收益汇回的重大限制。

7. 公允价值变动收益/(损失)

	2016 年度	2015 年度
交易性基金投资	<u>235</u>	<u>(157,771)</u>

(七) 或有事项

鉴于保险业务的业务性质，本集团在开展日常业务过程中会涉及对或有事项及法律诉讼的各种估计，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。本集团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。

除上述性质的诉讼以外，于2016年12月31日，本集团未有作为被起诉方的重大未决诉讼(2015年12月31日：同)。

(八) 承诺事项

1. 经营租赁承诺事项

本集团作为承租人已签订的不可撤销经营租赁合同，在资产负债表日后以下会计期间需支付的最低租赁付款额如下：

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
一年以内	75,695,027	33,520,831
一到二年	63,515,833	27,574,033
二到三年	47,588,930	22,838,947
三年以上	171,140,080	104,745,942
	<u>357,939,870</u>	<u>188,679,753</u>

2. 资本性支出承诺事项

于2016年12月31日，本集团无重大资本性支出承诺(2015年12月31日：同)。

三、审计师及审计报告主要审计意见

本公司聘请普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)为本公司出具了财务报表审计报告。

审计师认为，本公司2016年财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了本公司2016年12月31日的合并及公司财务状况以及2016年度的合并及公司经营成果和现金流量。签署人为普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)中国注册会

计师许康玮、陈达亮。

第三节 风险管理状况信息

一、风险评估

公司自成立以来，严格按照监管要求及公司发展需要，逐步建设全面的风险管理体系。继2015年偿二代试运行工作和2016年偿二代监管体系的正式实施，公司偿二代领导小组带领公司各个部门进行风险管理建设工作。在“偿二代”的监管要求指导下逐步完善覆盖保险风险、信用风险、市场风险、操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险的全面风险管理体系，以先进的风险控制技术、科学的风险管理手段、专业化的风险从业队伍，实现风险控制向风险管理的根本转变，全面提高风险管理水平。

（一）风险管理体系整体建设情况

为有效全面控制公司面临的各类风险，公司建立了由公司董事会、风险管理委员会、审计委员会、投资决策委员会、薪酬管理委员会、管理层、风险管理部、法律合规部、内部审计部及公司各职能部门与业务部门全员参与的风险管理组织架构，将风险管理工作贯彻到公司战略层面、管理层面和运营层面的全流程体系。通过明确各部门在风险管理工作中的具体职责分工，逐步形成风险管理体系，并逐步积累风险管理经验。

公司建立了层级清晰的全面风险管理制度体系，包括三个层级：作为风险管理工作基本准则的风险管理规定；七大类风险专项风险管理规定；各类风险管理实施细则和操作流程。风险管理制度体系在建设过程中坚持完整性、层次性、互补性及一致性的原则，确保涵盖了公司各部门及各项业务的风险管理工作内容，即围绕战略目标，覆盖公司经营管理和业务开展的各环节中风险管理和风险控制的全流程。

在风险管理工具建设方面，公司已初步建立风险管理偏好体系，从资本、盈利与增长、流动性以及风险管理四个维度设定风险容忍度，并传导至风险限额指标嵌入公司经营管理中。另外，对全面预算进行独立风险评估工具、资产负债管理工具、资本规划工具也已初步建立。公司风险管理主要通过各部门的业务系统进行控制的同时，随着风险管理信息系统的建立，将进一步实现管理自动化。

伴随着风险管理工作的提升，风险管理报告体系也随之逐步完善。公司已经保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险等各类风险的定量或定性的监控指标以及相应的报告体系，并定期或不定期地向高级管理层及董事会汇报。同时公司重点监控与保险业务和委托投资业务相关的风险，并定期或不定期地进行风险监测，保证公司面临的重要的风险在风险可控的范围之内。

与此同时，公司已经初步将风险管理相关的考核评价纳入公司整体的绩效考核评价体系中，设计了针对部门及高级管理人员的绩效考核体系，并在本年度的绩效考核工作开展中，进行相关考核。

另外，公司针对信息技术风险、投资风险、声誉风险、运营风险等，相关部门制定了《众安保险重大突发事件应急管理规定》、《众安保险资产管理重大突发事件应急管理规定》、《众安保险信息系统重大突发事件应急预案》、《众安保险办公场所突发事件应急预案》等应急管理制度，明确了对公司未来可能发生的各类突发事件的应急组织、响应、处理及报告机制等应急管理的流程。信息技术部门专门针对可能发生的重大突发事件，比如硬件故障、电力中断、网络中断等进行定期或非定期的应急演练，明确相关岗位的职责，并弥补可能存在的问题。我司业务发展迅速，将进一步完善公司的应急管理制度，开展应急演练工作，明确职责分工，提升应急处理的效率，降低突发事件的影响。

（二）公司面临的各类专项风险管理状况

公司面临的风险主要包括保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险等七大类风险。

1. 保险风险

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

针对保险风险，公司目前建立了严谨的产品开发、管理、承包、核保、核赔、准备金评估和再保的相关制度与流程。在新产品开发过程中，对消费者需求等方面的市场调研的基础上，进行可行性分析，结合经验和预期，科学设定精算假设，综合考虑市场竞争的因素，对新产品进行合理定价。在新产品推出的初期，采用相对保守的定价策略，设置相对

较短的保险期间来控制风险。通过一定时间的试点，积累经验，逐步优化产品定价，降低面临的保费风险。

在保险业务日常运营活动中，公司不断加强核保、核赔管理，加强核保、核赔团队建设，制定核保、核赔的标准化操作流程，利用互联网大数据制定核保核赔规则，提高核保、核赔效率，降低核保、核赔失误产生的保险风险。及时关注公司产品的销售、赔付等多方面的情况，并针对实际情况采取相应的补救措施，如及时调整费率、调整理赔规则、防范保险欺诈等。

在准备金评估时，基于经验和数据，采取谨慎和稳健的策略，持续优化准备金评估的流程和方法，以及配合运营管理中心定期及时的对系统中的未决案件进行调整和清理，提高准备金评估的准确性。历次检验结果来看，均显示公司的准备金提取额非常充足，回溯结果体现为有利发展，没有任何不利发展，即不存在准备金提取不足的情况。针对巨灾风险，公司针对每一类保险设置保险自留额上限，对于超出部分采取再保措施，且公司目前主要的保险业务服务于互联网场景，具有保额较小，客户分散等特征，整体来看巨灾风险非常小。

公司整体的保险风险可控。

2. 市场风险

市场风险，是指由于利率、权益价格、汇率等不利变动，导致保险公司遭受非预期损失的风险。市场风险主要包括利率风险、权益价格风险、汇率风险等。

针对市场风险，公司通过制定投资风险管理的相关制度，筛选并委托具有丰富投资及风险管理经验的保险资产管理机构开展相关投资，并且结合监管资金运用要求、公司战略与业务规划制定符合公司各个阶段的资产配置计划和投资指引，设定各类投资资产的投资比例范围，控制高风险资产的集中度。同时，公司建立了明确的资金运用的决策审批与授权流程，确保重大投资和资产负债匹配等重大事项经过适当的审批程序。

公司根据经济环境和保险行业经验情况的变化，及时采取各种技术方法和管理手段，保证公司资产的安全性、流动性和赢利性三者的均衡发展。控制市场风险。同时，伴随着保险业务的发展，公司逐渐加强资产负债匹配的管理，降低资产负债匹配风险。目前来看，

公司主要投资来自于资本金，资产负债不匹配的风险较小。

3. 信用风险

信用风险，是指由于交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者交易对手信用状况的不利变动，导致保险公司遭受非预期损失的风险。公司面临的信用风险主要存在于固定收益类投资、应收账款、应收分保等资产方面。

公司的固定收益投资始终严格按照保监会要求和公司内部投资指引的要求，设定不同主体与债项信用评级投资的比例，控制固定收益类投资的信用风险水平，绝大部分固定收益投资都具有AA以上信用评级的金融债、公司债和企业债，整体来看固定收益类投资的信用风险较小，并未发生任何重大信用风险事件。

公司建立了应收账款管理制度。目前应收账款的主要组成是应收保费和应收分保，大部分应收账款的账期都控制在3个月以内，并且公司应收保费和应收分保的规模相比整体的保费规模和公司资本金非常小，整体来信用风险较小，并未发生重大信用风险事件。

4. 操作风险

操作风险，是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险，包括法律及监管合规风险（不包括战略风险和声誉风险）。

作为互联网保险公司，公司目前的保险业务主要与互联网场景结合提供保险服务，主要面临的操作风险包括信息系统故障和安全风险、保险欺诈风险、流程缺失或人员疏忽导致的风险等。

针对信息系统故障和安全风险，公司内部通过加强信息技术开发、运维、安全管理，建立信息系统防火墙及应急响应机制等多种手段，采取各类技术安全措施，控制整体的信息系统风险。针对保险欺诈风险，公司通过采用互联网大数据手段，制定反欺诈规则，采用自动化的技术手段，防范欺诈风险。

针对流程缺失和人员疏忽导致的风险，公司通过建立完善的组织架构，严格按照保监会相关要求，建立内控体系，在资金运用、财务、两核、信息系统开发等关键的业务流程中，制定完备的操作规范和制度，防范操作风险。同时，各个职能部门已建立适当的职责分离、授权和层级审批等机制，能够形成合理的制约和有效监督。定期对操作风险事件进

行收集和分析，并进行分类管理。

整体来看，公司目前面临的操作风险可控。

5. 战略风险

战略风险，是指由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，而导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。

本公司基本符合相关监管要求，并建立了以董事会为核心，战略发展部为统筹协调部门的风险管理机制。战略规划制定包含战略目标、业务发展、机构发展、偿付能力管理、资本管理、风险管理、基础管理、保障措施等规划要素，并有确定发展规划期。公司按照制定的战略规划稳步推进各项工作，确保公司未来长远发展的方向不偏离，并积累经验，夯实基础。

6. 声誉风险

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

针对声誉风险，公司通过制定声誉风险管理相关制度，采取多种声誉风险监测手段，全方位监测多种媒体的舆情信息，制定声誉风险的应急处理机制，成立声誉风险管理小组，对负面舆情采取及时的处理措施，控制声誉风险。

在日常工作，公司已建立职责明确的声誉事件处置机制，在董事会、管理层、各职能部门之间实现快速响应和协同应对，实现分类管理，明确处置权限和具体职责。同时，公司加强信息披露和外部沟通，及时解决客户诉求，提升客户满意度，并且通过加强内部培训，提升员工的风险意识，降低内外部原因导致的声誉风险。在过去几年内，公司的市场声誉不断上升，声誉风险整体可控。

7. 流动性风险

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

公司建立每日现金流监测机制以及流动性风险监控机制，跟踪流动性状况，设置流动性资产的持有比例，对流动性风险进行管理。公司目前持有充足的优质流动性资产，可以

满足公司业务快速发展的需求，整体来看，公司目前面临的流动性风险较小。

二、风险管理组织体系与总体策略

（一）风险管理组织体系

公司自成立伊始，即高度重视风险管理组织体系的建设，逐步完善由董事会负最终责任，风险管理委员及高级管理层领导，风险管理部牵头，各相关部门相互协同配合的风险管理组织体系。并且建立起以风险管理为中心的三道防线：

1. 第一道防线由各职能部门组成。在业务前端辨识、分析、评价、应对、监控与报告风险；

2. 第二道防线由风险管理委员会和风险管理部组成。综合协调制定风险管理政策和制度、风险标准和限额，提出应对建议；

3. 第三道防线由董事会履行审计职能的委员会和内部审计部组成，针对公司已经建立的风险管理流程和各项风险的控制程序和活动进行监督。

（二）风险管理总体策略

风险管理是公司经营管理和业务活动的核心内容之一，公司致力于建设满足监管要求，且与公司业务特征、规模和复杂程度相匹配的风险管理体系。公司在整体经营战略和目标指导下，持续完善风险管理组织架构，规范风险管理流程，提升风险管理能力，改善风险管理方法和手段，加强风险识别、评估和控制力度，实现可持续健康发展。

第四节 保险产品经营信息

自2016年1月1日至2016年12月31日止期间，公司2016年度原保费收入前五位的险种经营情况如下：

单位：人民币百万元

险种	保险金额	保费收入	赔款支出	承保利润	准备金负债余额
其他	86,483.67	1,337.00	968.31	-257.69	65.80
意外伤害险	57,402,216.52	982.23	79.03	45.83	24.50
保证保险	447,873.12	517.61	85.47	231.44	223.41
健康险	384,948.02	205.01	34.30	-51.97	151.58
责任保险	131,739.79	185.10	124.37	-93.14	223.01

第五节 偿付能力信息

一、偿付能力主要指标

单位：人民币万元

	年初数	年末数
实际资本	685,606.27	670,503.93
最低资本	85,165.55	92,809.17
—量化风险最低资本	85,165.55	89,892.17
—控制风险最低资本	0.00	2,917.00
核心偿付能力溢额	600,440.72	577,694.76
核心偿付能力充足率	805.03%	722.45%
综合偿付能力溢额	600,440.72	577,694.76
综合偿付能力充足率	805.03%	722.45%

二、偿付能力变动原因分析

公司2016年末的偿付能力充足率为722.45%，较上年末的805.03%下降了82.58个百分点，主要是根据保监会下发的《关于2016年SARMRA评估结果的通报》，公司2016年SARMRA得分为73.51分，首次增加控制风险最低资本项。

第六节 其他信息

一、设立子公司

中国保监会下发《关于众安在线财产保险股份有限公司投资安众信息技术服务有限公司股权的批复》（保监许可〔2016〕392号），于2016年5月13日同意本公司设立安众信息技术服务有限公司（以工商注册名称为准）。

子公司已于2016年7月7日完成工商登记手续，并于2016年8月25日经中国保监会下发《关于变更信息服务子公司企业名称的复函》（发改部函〔2016〕505号）同意，变更子公司名称为“众安信息技术服务有限公司”。

二、更换会计师事务所

公司于2016年10月27日召开了第一届董事会第十四次会议，审议通过了《关于更换公司会计师事务所的议案》，同意改聘普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）担任公司年报审计机构。

众安在线财产保险股份有限公司

2017年5月15日