

# 爱心人寿保险股份有限公司

2018 年

## 年度信息披露报告

二〇一九年四月二十九日

## 目 录

- 一、公司简介
- 二、财务会计信息
- 三、保险责任准备金信息
- 四、风险管理状况信息
- 五、保险产品经营信息
- 六、偿付能力信息
- 七、其他信息

## 一、公司简介

### (一) 法定名称及缩写

[中文全称] 爱心人寿保险股份有限公司

[中文简称] 爱心人寿

[英文全称] Aixin Life Insurance Co., Ltd.

### (二) 注册资本

人民币 17 亿元

### (三) 注册地

北京市石景山区八角东街65号院主楼北座2号楼15层1506、17层1702、1703、1704

### (四) 成立时间

2017年6月22日

### (五) 经营范围和经营区域

经营范围：

- 1、普通型保险，包括人寿保险和年金保险；健康保险；意外伤害保险；分红型保险；万能型保险；
- 2、上述业务的再保险业务；
- 3、国家法律、法规允许的保险资金运用业务；
- 4、中国保监会批准的其他业务。

经营区域：公司开业两年内在北京市开展业务，两年后根据公司经营管理水平、业务发展状况和人才储备情况，逐步在北京市外设立分支机构。

### (六) 法定代表人

张延苓

### (七) 客服电话和投诉电话

10109520

## 二、财务会计信息

### (一) 资产负债表 (单位: 元)

资产	2018年12月31日 本集团	2017年12月31日 本集团 (已重述)	2018年12月31日 本公司	2017年12月31日 本公司 (已重述)
货币资金	16,666,404.91	30,070,506.77	15,167,770.95	21,628,267.60
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	43,964,919.70	-	-	-
买入返售金融资产	108,562,692.94	764,846,867.27	108,562,692.94	764,846,867.27
应收账款	31,339.90	-	-	-
应收保费	3,021,922.33	2,680.31	3,021,922.33	2,680.31
应收分保账款	3,750,275.77	200,349.02	3,750,275.77	200,349.02
应收分保未到期责任准备金	1,506,903.90	847,543.67	1,506,903.90	847,543.67
应收分保未决赔款准备金	4,731,218.04	350,000.00	4,731,218.04	350,000.00
应收分保寿险责任准备金	566,194.17	59,624.74	566,194.17	59,624.74
应收分保长期健康险责任准备金	354,572.35	110,248.99	354,572.35	110,248.99
保户质押贷款	310,000.00	-	310,000.00	-
定期存款	5,000,000.00	1,000,000.00	-	-
可供出售金融资产	384,742,584.01	185,816,877.18	356,027,837.52	185,816,877.18
长期股权投资	-	-	99,638,102.74	29,638,102.74
贷款和应收款项	656,000,000.00	220,000,000.00	656,000,000.00	220,000,000.00
存出资本保证金	340,000,000.00	340,000,000.00	340,000,000.00	340,000,000.00
固定资产	14,280,751.23	3,992,284.97	13,414,791.98	3,799,830.59
无形资产	63,941,936.24	39,923,360.55	46,132,422.47	20,116,518.18
开发支出	1,973,569.59	1,166,320.60	1,973,569.59	1,166,320.60
其他应收款	17,155,099.68	14,945,835.97	16,591,576.30	14,927,197.08
其他资产	33,193,037.97	17,522,308.07	33,087,097.83	17,495,577.25
商誉	622,847.88	-	-	-
<b>资产总计</b>	<b>1,700,376,270.61</b>	<b>1,620,854,808.11</b>	<b>1,700,836,948.88</b>	<b>1,621,006,005.22</b>

	2018年12月31日 本集团	2017年12月31日 本集团	2018年12月31日 本公司	2017年12月31日 本公司
<b>负债及股东权益</b>				
<b>负债</b>				
预收保费	16,521,157.14	440,845.45	16,521,157.14	440,845.45
应付手续费及佣金	6,387,162.09	2,653,542.60	6,387,162.09	2,653,542.60
应付分保账款	3,321,043.28	1,299,797.94	3,321,043.28	1,299,797.94
应付职工薪酬	71,953,803.20	44,852,977.45	71,178,784.55	44,852,977.45
应交税费	517,019.28	102,668.79	490,072.53	102,668.79
应付赔付款	1,542,707.57	1,567.88	1,542,707.57	1,567.88
保户储金及投资款	33,098,458.93	-	33,098,458.93	-
未到期责任准备金	6,143,166.09	1,667,574.20	6,143,166.09	1,667,574.20
未决赔款准备金	7,841,058.07	700,000.00	7,841,058.07	700,000.00
寿险责任准备金	256,735,028.92	36,930,999.02	256,735,028.92	36,930,999.02
长期健康险责任准备金	972,711.36	581,914.39	972,711.36	581,914.39
递延所得税负债	-	423,389.09	-	423,389.09
其他应付款	6,862,482.60	1,886,360.16	6,761,390.38	1,886,360.16
其他负债	16,283,201.08	9,584,403.08	15,489,296.68	9,584,403.08
<b>负债合计</b>	<b>428,178,999.61</b>	<b>101,126,040.05</b>	<b>426,482,037.59</b>	<b>101,126,040.05</b>
<b>股东权益</b>				
股本	1,700,000,000.00	1,700,000,000.00	1,700,000,000.00	1,700,000,000.00
其他综合收益	(59,237,226.41)	1,270,167.27	(59,237,226.41)	1,270,167.27
累计亏损	(368,565,502.59)	(181,541,399.21)	(366,407,862.30)	(181,390,202.10)
<b>股东权益合计</b>	<b>1,272,197,271.00</b>	<b>1,519,728,768.06</b>	<b>1,274,354,911.29</b>	<b>1,519,879,965.17</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>1,700,376,270.61</b>	<b>1,620,854,808.11</b>	<b>1,700,836,948.88</b>	<b>1,621,006,005.22</b>

## (二) 利润表

### 合并利润表 (单位: 元)

	2018 年度	2017 年 6 月 22 日 (公司成立日)至 2017 年 12 月 31 日 止期间	2018 年度	2017 年 6 月 22 日 (公司成立日)至 2017 年 12 月 31 日 止期间
	本集团	本集团	本公司	本公司
<b>一、营业收入</b>	359,244,272.82	97,092,577.30	357,078,258.03	97,067,384.74
已赚保费	282,431,774.04	42,216,619.04	282,446,572.04	42,216,619.04
保险业务收入	303,447,321.60	44,336,447.51	303,462,119.60	44,336,447.51
减: 分出保费	(17,199,315.90)	(1,299,797.94)	(17,199,315.90)	(1,299,797.94)
提取未到期责任准备金	(3,816,231.66)	(820,030.53)	(3,816,231.66)	(820,030.53)
投资收益	74,947,472.94	35,920,496.72	73,379,157.23	35,895,304.16
其他业务收入	1,865,025.84	18,955,461.54	1,252,528.76	18,955,461.54
<b>二、营业支出</b>	(544,825,933.92)	(274,603,987.92)	(540,675,756.11)	(274,427,598.25)
退保金	(795,029.42)	-	(795,029.42)	-
赔付支出	(19,028,755.56)	(1,574.14)	(19,028,755.56)	(1,574.14)
减: 摊回赔付支出	6,601,188.34	-	6,601,188.34	-
提取保险责任准备金	(227,335,884.94)	(38,212,913.41)	(227,335,884.94)	(38,212,913.41)
减: 摊回保险责任准备金	5,132,110.83	519,873.73	5,132,110.83	519,873.73
税金及附加	(111,139.39)	(970,103.76)	(98,677.55)	(970,103.76)
手续费及佣金支出	(35,774,516.25)	(3,602,892.32)	(35,774,516.25)	(3,602,892.32)
业务及管理费	(273,752,644.78)	(232,019,590.06)	(272,247,509.10)	(231,843,200.39)
减: 摊回分保费用	4,084,081.06	200,349.02	4,084,081.06	200,349.02
其他业务成本	(3,845,343.81)	(517,136.98)	(1,212,763.52)	(517,136.98)
<b>三、营业亏损</b>	(185,581,661.10)	(177,511,410.62)	(183,597,498.08)	(177,360,213.51)
加: 营业外收入	166,136.99	11.41	82,137.57	11.41
减: 营业外支出	(1,585,136.68)	(4,030,000.00)	(1,502,299.69)	(4,030,000.00)
<b>四、亏损总额</b>	(187,000,660.79)	(181,541,399.21)	(185,017,660.20)	(181,390,202.10)
减: 所得税费用	(23,442.59)	-	-	-
<b>五、净亏损</b>	(187,024,103.38)	(181,541,399.21)	(185,017,660.20)	(181,390,202.10)
<b>按经营持续性分类</b>				
(一) 持续经营净亏损	(187,024,103.38)	(181,541,399.21)	(185,017,660.20)	(181,390,202.10)
(二) 终止经营净亏损	-	-	-	-
<b>六、其他综合收益/(损失)</b>	(60,507,393.68)	1,270,167.27	(60,507,393.68)	1,270,167.27
将重分类进损益的其他综合收益				
可供出售金融资产公允价值变动损益	(60,507,393.68)	1,270,167.27	(60,507,393.68)	1,270,167.27
<b>七、综合收益总额</b>	(247,531,497.06)	(180,271,231.94)	(245,525,053.88)	(180,120,034.83)

### (三) 现金流量表 (单位: 元)

	2018 年度	2017 年 6 月 22 日 (公司成立日)至 2017 年 12 月 31 日 止期间	2018 年度	2017 年 6 月 22 日 (公司成立日)至 2017 年 12 月 31 日 止期间
	本集团	本集团	本公司	本公司
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
收到原保险合同保费取得的现金	316,523,189.27	44,807,579.38	316,523,189.27	44,807,579.38
保户储金及投资款净增加额	33,098,458.93	-	33,098,458.93	-
收到其他与经营活动有关的现金	1,814,235.74	19,224,784.94	1,334,279.97	19,224,784.94
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>351,435,883.94</b>	<b>64,032,364.32</b>	<b>350,955,928.17</b>	<b>64,032,364.32</b>
支付原保险合同赔付及退保等款项的现金	(18,775,228.08)	(1,574.14)	(18,775,228.08)	(1,574.14)
支付再保业务现金净额	(8,042,727.91)	-	(8,042,727.91)	-
支付手续费及佣金的现金	(31,894,030.62)	(883,133.49)	(31,894,030.62)	(883,133.49)
支付给职工以及为职工支付的现金	(162,363,397.22)	(116,321,767.47)	(159,449,209.12)	(116,321,767.47)
支付的各项税费	(6,093,377.70)	(944,981.55)	(5,948,137.83)	(933,683.98)
支付其他与经营活动有关的现金	(81,162,423.61)	(87,793,240.86)	(83,351,133.70)	(87,793,240.86)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(308,331,185.14)</b>	<b>(205,944,697.51)</b>	<b>(307,460,467.26)</b>	<b>(205,933,399.94)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>43,104,698.80</b>	<b>(141,912,333.19)</b>	<b>43,495,460.91</b>	<b>(141,901,035.62)</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资所收到的现金	2,791,587,867.62	3,252,363,798.53	2,786,757,867.62	3,252,363,798.53
取得投资收益收到的现金	73,056,903.14	28,277,515.40	73,056,903.14	28,270,961.73
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	1,227,819.29	-	391,181.05	-
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>2,865,872,590.05</b>	<b>3,280,641,313.93</b>	<b>2,860,205,951.81</b>	<b>3,280,634,760.26</b>
投资支付的现金	(2,877,905,436.40)	(3,996,561,825.94)	(2,797,615,436.40)	(3,996,561,825.94)
保户质押贷款净增加额	(310,000.00)	-	(310,000.00)	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	(21,191,119.67)	(70,000,000.00)	(29,638,102.74)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(43,449,241.37)	(26,058,661.09)	(41,939,888.72)	(26,058,661.09)
支付其它与投资活动有关的现金	(716,712.94)	-	(296,584.25)	-
取得买入返售金融资产支付的现金净额	-	(764,846,867.27)	-	(764,846,867.27)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(2,922,381,390.71)</b>	<b>(4,808,658,473.97)</b>	<b>(2,910,161,909.37)</b>	<b>(4,817,105,457.04)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(56,508,800.66)</b>	<b>(1,528,017,160.04)</b>	<b>(49,955,957.56)</b>	<b>(1,536,470,696.78)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
吸收投资收到的现金	-	1,700,000,000.00	-	1,700,000,000.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>-</b>	<b>1,700,000,000.00</b>	<b>-</b>	<b>1,700,000,000.00</b>
筹资活动现金流出小计	-	-	-	-
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-</b>	<b>1,700,000,000.00</b>	<b>-</b>	<b>1,700,000,000.00</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>				
五、现金及现金等价物净变动额	(13,404,101.86)	30,070,506.77	(6,460,496.65)	21,628,267.60
加: 年/期初现金及现金等价物余额	30,070,506.77	-	21,628,267.60	-
<b>六 年/期末现金及现金等价物余额</b>	<b>16,666,404.91</b>	<b>30,070,506.77</b>	<b>15,167,770.95</b>	<b>21,628,267.60</b>

(四) 所有者权益变动表 (单位: 元)

本集团	股本	其他综合收益	累计亏损	合计
2018年1月1日	1,700,000,000.00	1,270,167.27	(181,541,399.21)	1,519,728,768.06
本年增减变动额				
净亏损	-	-	(187,024,103.38)	(187,024,103.38)
其他综合收益	-	(60,507,393.68)	-	(60,507,393.68)
2018年12月31日	<u>1,700,000,000.00</u>	<u>(59,237,226.41)</u>	<u>(368,565,502.59)</u>	<u>1,272,197,271.00</u>
2017年6月22日 (公司成立日)	-	-	-	-
本年增减变动额				
股东投入资本	1,700,000,000.00	-	-	1,700,000,000.00
净亏损	-	-	(181,541,399.21)	(181,541,399.21)
其他综合收益	-	1,270,167.27	-	1,270,167.27
2017年12月31日	<u>1,700,000,000.00</u>	<u>1,270,167.27</u>	<u>(181,541,399.21)</u>	<u>1,519,728,768.06</u>
本公司	股本	其他综合收益	累计亏损	合计
2018年1月1日	1,700,000,000.00	1,270,167.27	(181,390,202.10)	1,519,879,965.17
本年增减变动额				
净亏损	-	-	(185,017,660.20)	(185,017,660.20)
其他综合收益	-	(60,507,393.68)	-	(60,507,393.68)
2018年12月31日	<u>1,700,000,000.00</u>	<u>(59,237,226.41)</u>	<u>(366,407,862.30)</u>	<u>1,274,354,911.29</u>
2017年6月22日 (公司成立日)	-	-	-	-
本年增减变动额				
股东投入资本	1,700,000,000.00	-	-	1,700,000,000.00
净亏损	-	-	(181,390,202.10)	(181,390,202.10)
其他综合收益	-	1,270,167.27	-	1,270,167.27
2017年12月31日	<u>1,700,000,000.00</u>	<u>1,270,167.27</u>	<u>(181,390,202.10)</u>	<u>1,519,879,965.17</u>

## （五）财务报表附注

### 1、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。

#### 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2018 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2018 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

### 2、重要会计政策和会计估计

本财务报表所载财务信息根据下列按照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

#### （1）会计期间

本集团会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。比较期间财务报表编制期间为 2017 年 6 月 22 日（公司成立日）至 2017 年 12 月 31 日。

#### （2）记账本位币

本公司记账本位币及编制本财务报表所采用的货币均为人民币。本集团下属子公司，记账本位币为人民币。

#### （3）合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本公司及全部子公司。

子公司为本公司能够对其实施控制的被投资单位。控制，是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

编制合并财务报表时，子公司采用与本公司一致的会计年度和会计政策。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。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。

在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的

公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

#### (4) 现金及现金等价物

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

#### (5) 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

##### 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；或者
- 金融资产已转让并且(1)转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(2)虽然既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的合同义务得以履行、撤销或到期时，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

##### 金融资产分类和计量

本集团的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、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。本集团在初始确认时确定金融资产的分类。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。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损益的金融资产：

- 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；
  - 风险管理或投资策略的正式书面档已载明，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；
  - 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，或者所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；
- 及
- 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。

初始确认时将某项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。

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。

#### 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。但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，按照获取成本扣除减值准备计量；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债权工具投资，按照实际利率法计算的摊余成本扣除减值准备计量。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于资本公积确认，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现金股利或利息收入，计入当期损益。

#### 定期存款

定期存款主要包括传统的定期银行存款，以摊余成本列示。

#### 存出资本保证金

根据保监会有关规定，存出资本保证金按注册资本总额的 20%提取并存放于保监会指定银行的款项，除保险公司清算时用于清偿债务外，不得动用。存出资本保证金以摊余成本计量。

#### 买入返售金融资产

买入返售金融资产为按照返售协议约定先买入再按固定价格返售的票据、证券、贷款等金融资产所融出的资金。买入返售金融资产采用实际利率法以摊余成本计价。

#### 金融资产减值

本集团于资产负债表日对除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产或金融资产组进行减值测试，有客观证据表明该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。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事件：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

- 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人做出让步；

- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；

- 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

- 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

#### 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的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，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率，但对于浮动利率，为合同的现行实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。

对单项金额重大的金融资产单独进行评估检查，以确定其是否存在客观的减值证据；对其他单项金额不重大的金融资产，以单独或组合评估的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

#### 可供出售金融资产

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

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升

且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

#### 以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

#### 金融工具的公允价值

存在活跃交易市场的金融工具的公允价值乃参考报告期末活跃市场中的现行出价或现行要价。若市价无法获取，则参考经纪公司或交易商的报价。

对于不存在活跃市场的金融工具，其公允价值则运用估值技术确定。估值技术主要为市场法和收益法，包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格，参考其他类似金融工具的当前公允价值，现金流折现分析及/或期权定价模型等。对于现金流折现分析，估计未来现金流量乃根据管理层站在市场参与者角度所做的最佳估计，其所使用的折现率乃类似工具的市场折现率。

#### (6) 长期股权投资

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本。除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及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作为初始投资成本；通过非货币性资产交换取得的，按照《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》确定初始投资成本。

#### 子公司

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进行合并。控制是指拥有对企业的权力，通过参与企业的相关活动而享有可变报酬，并且有能力运用对企业的权力影响可变报酬的金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，按享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期损益，并同时根据有关资产减值政策考虑长

期投资是否减值。

如果一个企业取得了对另一个或多个企业的控制权，而被购买方（或被合并方）并不构成业务，则该交易或事项不形成企业合并。企业取得了不形成业务的一组资产或是净资产时，应将购买成本按购买日所取得各项可辨认资产、负债的相对公允价值基础进行分配，不按照企业合并准则进行处理。

业务是指企业内部某些生产经营活动或资产负债的组合，该组合具有投入、加工处理和产出能力，能够独立计算其成本费用或所产生的收入。

#### （7）固定资产

固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、交通运输设备、办公家具和其他。固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定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。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产的折旧采用直线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相关折旧额。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

固定资产类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	40 年	5%	2.375%
机器设备	5 年	5%	19.000%
其中：电子设备	3 年	5%	31.660%
交通运输设备	10 年	5%	9.500%
办公家具	5 年	5%	19.000%
其他	5 年	5%	19.000%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。当固定资产的可回收金额低于其账面价值时，账面价值减记至可回收金额。

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。

#### (8) 无形资产

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。

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

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
专利使用权	10 年
软件使用权	10 年
保险经纪牌照	10 年

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

对使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。此类无形资产不予摊销，在每个会计期间对其使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

#### (9) 开发支出

内部研究开发项目的支出，区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，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化，即：完成该无形资产以使其能够使用在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；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；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支出，于发生时计入当期损益。

#### (10) 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。

长期待摊费用采用直线法摊销，摊销期如下：

	摊销期
装修费	3 年以内

#### (11) 长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。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。

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。

#### (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。

本集团对商誉不摊销，以成本减累计减值准备在资产负债表内列示。商誉在其相关资产组或资产组组合处置时予以转出，计入当期损益。

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(使用价值与公允价值减处置成本较高者)低于其账面价值的，确认相应的减值损失。

#### (13) 保险保障基金

本集团根据《保险保障基金管理办法》(保监会令[2008]第 2 号)及《关于保险

保障基金修改有关问题的通知》(保监会令[2008]116号)的有关规定缴纳保险保障基金，并缴纳到保监会设立的保险保障基金专门账户，具体计提比例如下：

- ① 有保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.15%缴纳；无保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.05%缴纳；
- ② 短期健康保险按照保费收入的 0.8%缴纳；长期健康保险按照保费收入的 0.15%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；
- ④ 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。

保险保障基金余额达到总资产的 1%时，不再提取保险保障基金。

#### (14) 保险合同定义

本集团与投保人签订的合同，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的合同使本集团既承担保险风险又承担其他风险，则按下列情况对保险混合合同进行处理：

- ① 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，按照保险合同进行会计处理；其他风险部分，按照相关会计政策进行会计处理。
- ② 保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能单独计量的，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，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，整个合同不确定为保险合同。

#### (15) 重大保险风险测试

对于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(以下简称“保单”)，本集团以保险风险同质的合同组合为基础进行重大保险风险测试。在进行重大保险风险测试时，本集团需要对保单是否转移保险风险，保单的保险风险转移是否具有商业实质，以及保单转移的保险风险是否重大依次进行判断。

## （16）保险合同准备金

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

本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。其中，非寿险保险合同根据险种分成若干个计量单元；寿险保险合同根据保险产品、性别、年龄、保单经过年度等特征确定保险合同准备金的计量单元。

保险合同准备金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。本集团履行保险合同相关义务所需支出，是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中：

① 预期未来现金流出，是指本集团为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出(含归属于保单持有人的利益)，主要包括：

- 根据保险合同承诺的保证利益，包括赔付、死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；
- 根据保险合同构成推定义务的非保证利益，包括根据公司经营决策决定的未来红利支出等；
- 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。

(2) 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。

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

本集团在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。边际包括风险边际和剩余边际：

- 本集团根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度提取适当的风险边际，计入保险合同准备金。

- 在保险合同初始确认日产生首日利得的，不确认该利得，而将首日利得作为剩余边际计入保险合同准备金。在保险合同初始确认日发生首日损失的，对该损失予以确认并计入当期损益。剩余边际的后续计量以保单生效年的假设为基础确定，不随未来假设的调整而变化。对于寿险合同，本集团以保额或保单数作为保险合同的摊销因子将剩余边际在整个保险期间摊销。

本集团在确定保险合同准备金时，考虑货币时间价值的影响；对于货币时间价值的影响重大的，对相关未来现金流量进行折现；对于久期小于一年的短期险合同，不对相关未来现金流量进行折现。计量货币时间价值所采用的折现率，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，不予以锁定。

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

### 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本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。

未到期责任准备金以未赚保费法进行计量。按照未赚保费法，本集团于保险合同初始确认时，以确认的保费收入为基础，在减去佣金及手续费、保险保障基金、监管费用及其他增量成本后计提本准备金。初始确认后，非寿险未到期责任准备金按三百六十五分之一法进行后续计量。

### 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尚未结案的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和已发生未报案未决赔款准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指本集团为非寿险保险事故已发生并已向本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本集团按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法、案均赔款法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金是指本集团为非寿险保险事故已发生、尚未向本集团提出索赔的赔案提取的准备金。本集团根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用链梯法、Bornhuetter-Ferguson 法、赔付率法及案均赔款法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

### 寿险和长期健康险责任准备金

寿险和长期健康险责任准备金是指本集团作为保险人为承担尚未终止的人寿和长期健康保险责任而提取的准备金。

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

- 保单红利支出是根据合同约定，按照分红保险产品的红利分配方法及当年度分红保险业务经营成果而确定的，支付给保单持有人的红利。

### 寿险和长期健康险责任准备金(续)

本集团采用情景对比法确定寿险和长期健康险责任准备金的风险边际。不利情景根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择确定。

### 负债充足性测试

本集团在评估保险合同准备金时，按照资产负债表日可获取的当前信息为基础进行充足性测试。如果评估显示根据预估的未来现金流，保险合同的账面价值有所不足，将调整相关保险合同负债，保险合同负债的任何变化将计入当期损益。

### 保险合同的分类、分拆和重大保险风险测试

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重大判断，判断结果会影响保险

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重大判断，并进行重大保险风险测试，判断结果会影响保险合同的分类。

#### （17）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。

##### 保险业务收入

保费收入于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，并与保险合同相关的收入能够可靠计量时予以确认。非寿险原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入金额。寿险和长期健康险原保险合同，分期收取保费的，根据当期应收取的保费确定保费收入；一次性收取保费的，根据一次性应收取的保费确定保费收入。

##### 投资合同收入

投资合同收入包括保单管理费、投资管理费、退保费等多项收费，该等收费按固定金额收取或根据投资合同账户余额的一定比例收取。于本集团提供服务时确认为其他业务收入。

##### 投资收益

投资收益包含定期存款、债权型投资、买入返售金融资产等投资产生的利息收入以及股权型投资股息收入，通过损益反映公允价值变动的金融资产以及可供出售资产的已实现损益等。利息收入采用实际利率法计提确认，股息收入以领取股息的权利确立时计提确认。

#### （18）再保险分出业务

本集团在日常经营中对部分业务的保险风险进行分出。本集团的再保险分出业务均为转移重大保险风险的再保险业务。

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。在确认原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接受人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，并考虑相关风险边际计算确定应向再保险接受人摊回的保险合同

准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。

在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，本集团冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。

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

作为再保险分出人，本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。

#### （19）经营租赁

对于租入的物业、厂房与设备，若与资产所有权有关的全部风险与报酬实质上仍由出租方承担的租赁为经营租赁。经营租赁的租金收入及支出，在租赁期内按直线法计入相关资产成本或当期损益。

#### （20）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。

##### （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、失业保险，均属于设定提存计划。

##### （c）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。

#### (d) 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。

#### (21) 所得税

本年度的税项支出包括当期和递延所得税。与直接在其他综合收益中确认项目相关的税项在其他综合收益中确认，其他均在损益中确认。

当期所得税支出根据本公司及其子公司注册地税务机关于报告期末已颁布或实质颁布的税法计算。管理层根据适用的相关税法定期对纳税申报情况进行评估。

递延所得税按照资产负债表债务法对资产和负债的税收基础与在财务报表中所列示的账面金额的暂时性差异进行确认。因在不构成企业合并的交易中对资产或负债进行初始确认而产生的递延所得税不进行确认。该交易发生时，会计利润、应纳税所得额或应抵扣亏损均不受影响。目前法律规定的税率用于厘定递延所得税。

递延所得税资产仅按可转回暂时性差异的未来应税利润的可能性程度计算确认。

对于由附属子公司和联营企业投资所产生的暂时性差异，计提递延所得税，但暂时性差异的转回时间可以控制且该差额在可预见的时期内将可能不会转回的情况除外。

#### (22) 分部信息

本集团以内部组织结构、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。

经营分部是指本集团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) 本集团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) 本集团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。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

### (23) 重大会计判断和估计

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

在应用本集团会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

#### 金融资产的分类

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本集团的财务状况和经营成果。

#### 金融资产的减值准备

对于除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产，本集团根据是否发生减值的客观证据，判断是否相应计提减值准备。进行判断时，本集团考虑的因素请参见附注三、5 (6)。

#### 对保险责任准备金的计量

本集团在考虑原保险保单转移的保险风险是否重大时，对于不同类型保单，分别进行以下判断：

- 对于非年金保单，如果原保险保单保险风险比例在保单存续期的至少一个时点大于等于 5%，则确认为保险合同。原保险保单保险风险比例为保险事故发生情景下本集团支付的金额与保险事故不发生情景下本集团支付的金额的百分比再减去 100%；
- 对于年金保单，以是否转移了长寿风险为条件，如果合同中约定转移了长寿风险的即确认为保险合同。不再执行分组、抽样计算保险风险比例等测试程序；
- 对于显而易见满足转移重大保险风险条件的非寿险保单，直接将其判定为保险合同。

本集团在判断再保险保单转移的保险风险是否重大时，在全面理解再保险保单的实质及其他相关合同和协议的基础上，如果再保险保单保险风险比例大于 1%，则确认为再保险合同，其中再保险保单的保险风险比例为再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值乘以发生概率，除以再保险分入人预期保费收入的现值。对于显而易

见满足转移重大保险风险的再保险保单，直接将其判定为再保险合同。

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

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确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量保险责任准备金所需要的各种假设。在确定这些假设时，本集团同时根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际。

计量保险责任准备金所需要的主要计量假设如下：

(a) 折现率假设

本集团对未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，2018 年传统险折现率基准利率以中央国债登记结算有限公司编制的 750 个工作日国债收益率曲线的移动平均为基准，确定溢价为前 20 年 50 基点，后 40 年 40 基点，得出折现率假设。

(b) 死亡率和发病率假设

本集团根据行业实际经验和预期未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为保险事故发生率假设，如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等。

死亡率假设是基于行业死亡率经验数据，对当前和未来预期的估计及对中国保险市场的了解等因素，同时考虑一定的风险边际确定。死亡率假设采用中国人寿保险行业标准的生命表《中国人寿保险业经验生命表(2010-2013 年)》的相应百分比表示。

重大疾病保险的发病率假设以再保险公司提供的发生率为基础，结合对历史经验的分析和对未来预期的估计等因素，同时考虑一定的风险边际确定。

(c) 退保率假设

本集团退保率假设按照定价利率水平、产品类别和销售渠道的不同而分别确定。退保率假设受未来宏观经济及市场竞争等因素影响，存在不确定性。根据实际经验和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，同时考虑一定的风险边际，作为退保率假设。

(d) 费用率假设

本集团根据费用分析结果和未来的发展变化趋势确定估计值，同时考虑一定的风险边际，作为费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本集团在确定费用假设时考虑通货膨胀因素的影响，2018年预期未来通货膨胀率为2.5%（2017年：同）。

#### 运用估值技术确定金融工具的公允价值

对于不存在活跃市场的金融工具，采用在当前情况下适用并具有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定其公允价值。估值方法主要为市场法和收益法，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。

本集团采用估值技术确定金融工具的公允价值时，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，包括无风险利率、信用风险、外汇汇率、商品价格、股价或股价指数、金融工具价格未来波动率、提前偿还风险等。当市场可观察输入值不可获得时，本集团使用经校准的假设尽可能接近市场可观察的数据。管理层需要对本集团和交易对手面临的信用风险，市场波动及相关性等因素作出估计。

使用不同的估值技术或输入值可能导致公允价值估计存在较重大差异。

#### 递延所得税资产及负债

递延所得税资产及负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，本集团应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额发生的时间和金额以及适用的税率，结合税务筹划策略，以决定可确认的递延所得税资产及负债的金额。

### 3、重要会计政策和会计估计变更说明

财政部于 2018 年颁布了《财政部关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2018]15 号)，本集团已按照上述通知编制 2018 年度的财务报表，比较财务报表已相应调整，对财务报表的影响列示如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称	影响金额	
		本集团	本公司
		2017 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
本集团及本公司将应收利息、应收股利和其他应收款合并计入其他应收款项	应收利息	(6,523,941.06)	(6,505,302.17)
	其他应收款	6,523,941.06	6,505,302.17

本集团 2018 年度无会计估计变更。

### 4、税项

本集团本年度主要税项及其税率列示如下：

企业所得税(a)	按应纳税所得额的 25% 计缴
增值税	按应纳税增值额(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)的 6% 计缴。
城市维护建设税	按缴纳的增值税及消费税税额的 7% 计缴。
教育费附加	按实际缴纳增值税税额的 3% 计缴。

(a) 根据国家税务总局颁布的《关于设备、器具扣除有关企业所得税政策的通知》(财税[2018]54 号)及相关规定，本集团在 2018 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日的期间内，新购买的低于 500 万元的设备可于资产投入使用的次月一次性计入当期成本费用，在计算应纳税所得额时扣除，不再分年度计算折旧。

### 5、子公司

本公司通过投资方式取得的子公司情况如下：

子公司名称	注册地	业务性质	注册资本	本公司持股比例		表决权比例
				直接	间接	
爱心保险经纪有限公司	北京	保险经纪业务	人民币 5,000 万元	100%	-	100%
爱心云（北京）医疗科技有限公司	北京	技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务	人民币 3,000 万元	100%	-	100%
北京佳景爱小心门诊部有限公司	北京	医疗服务、销售商品、互联网信息服务和健康咨询	人民币 666.67 万元	-	100%	100%

于 2017 年 12 月 4 日，本公司以人民币 29,638,102.74 元收购爱心保险经纪有限公司（原英硕（北京）保险经纪有限公司）100% 股权，取得了对该公司的控制；于 2018 年 4 月 30 日，公司以人民币 4,000 万元对爱心保险经纪有限公司进行了增资。

于 2018 年 10 月 18 日，银保监会批复本公司以人民币 3,000 万元出资，全资设立爱心云（北京）医疗科技有限公司。

于 2018 年 11 月 17 日，本公司的子公司爱心云（北京）医疗科技有限公司以人民币 100 万元全资收购北京佳景爱小心门诊部有限公司 100% 股权，取得了对该公司的控制。

## 6、财务报表中重要项目的明细

### (1) 货币资金

	本集团		本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
银行存款	16,655,804.91	30,060,506.77	15,157,170.95	21,618,267.60
其他货币资金	10,600.00	10,000.00	10,600.00	10,000.00
合计	16,666,404.91	30,070,506.77	15,167,770.95	21,628,267.60

### (2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团		本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
权益型投资 保险资管产品	43,964,919.70	-	-	-
合计	43,964,919.70	-	-	-

### (3) 买入返售金融资产

于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团及本公司买入返售金融资产如下：

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
交易所回购	8,541,042.91	-
银行间回购	<u>100,021,650.03</u>	<u>764,846,867.27</u>
合计	<u>108,562,692.94</u>	<u>764,846,867.27</u>

### (4) 应收分保账款

本集团及本公司应收分保账款如下：

账龄	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
6 个月以内(含 3 个月)	3,682,453.18	200,349.02
6-12 个月(含 12 个月)	42,848.59	-
12 个月以上	24,974.00	-
合计	<u>3,750,275.77</u>	<u>200,349.02</u>
减：坏账准备	-	-
净值	<u>3,750,275.77</u>	<u>200,349.02</u>

### (5) 定期存款

本集团和本公司定期存款到期期限如下：

	本集团		本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
3 个月内	-	-	-	-
3 个月至 1 年	-	-	-	-
1 年至 5 年	5,000,000.00	1,000,000.00	-	-
年以上	-	-	-	-
合计	<u>5,000,000.00</u>	<u>1,000,000.00</u>	-	-

### (6) 可供出售金融资产

	本集团		本公司	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
企业债券	-	10,009,140.00	-	10,009,140.00
证券投资基金	99,551,807.14	-	99,551,807.14	-
保险资管产品	<u>285,190,776.87</u>	<u>175,807,737.18</u>	<u>256,476,030.38</u>	<u>175,807,737.18</u>
合计	<u>384,742,584.01</u>	<u>185,816,877.18</u>	<u>356,027,837.52</u>	<u>185,816,877.18</u>

## (7) 长期股权投资

	本集团		本公司	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
成本法				
爱心经纪	-	-	69,638,102.74	29,638,102.74
爱心云医疗	-	-	30,000,000.00	-
合计	-	-	99,638,102.74	29,638,102.74

于2018年12月31日及2017年12月31日，本公司持有的长期股权投资未发生减值。

## (8) 贷款及应收款项

本集团及本公司贷款及应收款项明细如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
信托产品	323,000,000.00	160,000,000.00
债权投资计划	333,000,000.00	60,000,000.00
合计	656,000,000.00	220,000,000.00

于2018年12月31日及2017年12月31日，本集团持有的贷款及应收款项未发生减值。

## (9) 存出资本保证金

本集团及本公司 2018 年存出资本保证金明细如下：

银行名称	存放形式	存放期限	2018 年 12 月 31 日
中国农业银行北京石景山支行营业部	定期存款	12 个月	100,000,000.00
建设银行北京望京支行	定期存款	12 个月	100,000,000.00
中信银行总行营业部	定期存款	36 个月	60,000,000.00
招商银行股份有限公司北京亦庄支行	定期存款	36 个月	50,000,000.00
中信银行北京世纪城支行	定期存款	12 个月	30,000,000.00
合计			<u>340,000,000.00</u>

本集团及本公司 2017 年存出资本保证金明细如下：

银行名称	存放形式	存放期限	2017 年 12 月 31 日
中国农业银行北京石景山支行营业部	定期存款	12 个月	100,000,000.00
中国工商银行北京西四支行	定期存款	12 个月	100,000,000.00
中信银行总行营业部	定期存款	36 个月	60,000,000.00
招商银行股份有限公司北京亦庄支行	定期存款	36 个月	50,000,000.00
中信银行北京世纪城支行	定期存款	12 个月	30,000,000.00
合计			<u>340,000,000.00</u>

## (10) 固定资产

本集团固定资产列示如下：

本集团	机器设备	交通运输设备	办公家具	其他	合计
原价					
2017年12月31日	3,962,413.30	202,400.00	527,750.35	45,600.00	4,738,163.65
本年增加	11,643,156.12	863,799.15	430,301.19	-	12,937,256.46
本年减少	-	(202,484.91)	(3,080.00)	-	(205,564.91)
2018年12月31日	<u>15,605,569.42</u>	<u>863,714.24</u>	<u>954,971.54</u>	<u>45,600.00</u>	<u>17,469,855.20</u>
累计折旧					
2017年12月31日	(697,393.65)	(9,945.62)	(35,651.44)	(2,887.97)	(745,878.68)
本年增加	(2,281,332.15)	(36,077.33)	(127,146.23)	(8,663.97)	(2,453,219.68)
本年减少	-	9,945.62	48.77	-	9,994.39
2018年12月31日	<u>(2,978,725.80)</u>	<u>(36,077.33)</u>	<u>(162,748.90)</u>	<u>(11,551.94)</u>	<u>(3,189,103.97)</u>
账面价值					
2018年12月31日	<u>12,626,843.62</u>	<u>827,636.91</u>	<u>792,222.64</u>	<u>34,048.06</u>	<u>14,280,751.23</u>
2017年12月31日	<u>3,265,019.65</u>	<u>192,454.38</u>	<u>492,098.91</u>	<u>42,712.03</u>	<u>3,992,284.97</u>

本公司固定资产列示如下：

本公司	机器设备	交通运输设备	办公家具	其他	合计
原价					
2017年12月31日	3,962,413.30	-	527,750.35	45,600.00	4,535,763.65
本年增加	11,600,311.29	-	430,301.19	-	12,030,612.48
本年减少	-	-	(3,080.00)	-	(3,080.00)
2018年12月31日	<u>15,562,724.59</u>	<u>-</u>	<u>954,971.54</u>	<u>45,600.00</u>	<u>16,563,296.13</u>
累计折旧					
2017年12月31日	(697,393.65)	-	(35,651.44)	(2,887.97)	(735,933.06)
本年增加	(2,276,809.66)	-	(127,146.23)	(8,663.97)	(2,412,619.86)
本年减少	-	-	48.77	-	48.77
2018年12月31日	<u>(2,974,203.31)</u>	<u>-</u>	<u>(162,748.90)</u>	<u>(11,551.94)</u>	<u>(3,148,504.15)</u>
账面价值					
2018年12月31日	<u>12,588,521.28</u>	<u>-</u>	<u>792,222.64</u>	<u>34,048.06</u>	<u>13,414,791.98</u>
2017年12月31日	<u>3,265,019.65</u>	<u>-</u>	<u>492,098.91</u>	<u>42,712.03</u>	<u>3,799,830.59</u>

## (11) 无形资产

本集团无形资产的明细如下：

本集团	软件系统	专利权	保险经纪牌照	合计
原价				
2017年12月31日	20,893,450.74	250,000.01	19,973,286.42	41,116,737.17
本年增加	29,254,248.11	-	-	29,254,248.11
2018年12月31日	50,147,698.85	250,000.01	19,973,286.42	70,370,985.28
累计折旧				
2017年12月31日	(1,016,515.91)	(10,416.66)	(166,444.05)	(1,193,376.62)
本年增加	(3,213,343.82)	(25,000.00)	(1,997,328.60)	(5,235,672.42)
2018年12月31日	(4,229,859.73)	(35,416.66)	(2,163,772.65)	(6,429,049.04)
账面价值				
2018年12月31日	45,917,839.12	214,583.35	17,809,513.77	63,941,936.24
2017年12月31日	19,876,934.83	239,583.35	19,806,842.37	39,923,360.55

本公司无形资产的明细如下：

本公司	软件系统	专利权	保险经纪牌照	合计
原价				
2017年12月31日	20,893,450.74	250,000.01	-	21,143,450.75
本年增加	29,254,248.11	-	-	29,254,248.11
2018年12月31日	50,147,698.85	250,000.01	-	50,397,698.86
累计折旧				
2017年12月31日	(1,016,515.91)	(10,416.66)	-	(1,026,932.57)
本年增加	(3,213,343.82)	(25,000.00)	-	(3,238,343.82)
2018年12月31日	(4,229,859.73)	(35,416.66)	-	(4,265,276.39)
账面价值				
2018年12月31日	45,917,839.12	214,583.35	-	46,132,422.47
2017年12月31日	19,876,934.83	239,583.35	-	20,116,518.18

于2017年12月4日，本集团取得了不构成业务的爱心经纪(原英硕北京)的一组净资产，将购买成本按购买日所取得各项可辨认资产、负债的相对公允价值为基础进行分配。本集团将通过此次收购获得的保险经纪牌照作为特许经营权的无形资产核算，按照10年进行摊销。

## (12) 开发支出

本集团及本公司开发支出明细如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
系统开发	1,973,569.59	1,166,320.60
合计	<u>1,973,569.59</u>	<u>1,166,320.60</u>

## (13) 其他应收款

	本集团		本公司	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
应收利息	7,311,643.66	6,523,941.06	7,190,032.54	6,505,302.17
预付账款	4,258,439.40	4,139,900.52	4,093,892.16	4,139,900.52
房租押金	3,770,651.68	2,682,714.99	3,756,461.68	2,682,714.99
员工借款	127,067.26	208,212.62	127,067.26	208,212.62
应收股利	1,077,560.34	1,193,783.30	831,883.05	1,193,783.30
其他	609,737.34	197,283.48	592,239.61	197,283.48
合计	<u>17,155,099.68</u>	<u>14,945,835.97</u>	<u>16,591,576.30</u>	<u>14,927,197.08</u>
减：坏账准备	-	-	-	-
净值	<u>17,155,099.68</u>	<u>14,945,835.97</u>	<u>16,591,576.30</u>	<u>14,927,197.08</u>

## (14) 其他资产

	本集团		本公司	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
长期待摊费用	12,107,270.93	10,687,269.10	12,107,270.93	10,687,269.10
待摊费用	13,017,572.51	4,704,688.16	12,986,402.51	4,704,688.16
待抵扣增值税	8,012,781.88	2,122,902.45	7,993,238.01	2,096,171.63
其他	55,412.65	7,448.36	186.38	7,448.36
合计	<u>33,193,037.97</u>	<u>17,522,308.07</u>	<u>33,087,097.83</u>	<u>17,495,577.25</u>

### (15) 预收保费

本集团及本公司预收保费明细如下:

	2018年12月31日	2017年12月31日
首期	16,465,853.16	438,795.29
续期	46,231.78	2,050.16
保全	9,072.20	-
合计	<u>16,521,157.14</u>	<u>440,845.45</u>

### (16) 应付分保账款

本集团及本公司应付分保账款明细如下:

账龄	2018年12月31日	2017年12月31日
6个月以内(含3个月)	2,799,668.35	1,299,797.94
6-12个月(含12个月)	404,171.42	-
12个月以上	117,203.51	-
合计	<u>3,321,043.28</u>	<u>1,299,797.94</u>

### (17) 应付职工薪酬

本集团应付职工薪酬的明细如下:

	2018年12月31日	2017年12月31日
应付职工薪酬	70,824,585.45	44,164,391.97
应付设定提存计划	1,129,217.75	688,585.48
合计	<u>71,953,803.20</u>	<u>44,852,977.45</u>

本公司应付职工薪酬的明细如下:

	2018年12月31日	2017年12月31日
应付职工薪酬	70,049,566.80	44,164,391.97
应付设定提存计划	1,129,217.75	688,585.48
合计	<u>71,178,784.55</u>	<u>44,852,977.45</u>

## (18) 应交税费

	本集团		本公司	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
应交个人所得税	414,485.98	66,216.23	387,539.23	66,216.23
应交印花税	40,390.64	16,740.26	40,390.64	16,740.26
应交待转销项税额	28,974.99	5,019.77	28,974.99	5,019.77
代扣代缴税额	33,167.67	14,692.53	33,167.67	14,692.53
合计	517,019.28	102,668.79	490,072.53	102,668.79

## (19) 保险合同准备金

本集团及本公司 2018 年度保险合同准备金列示如下：

	2017年 12月31日	本年增加额	本年减少额	2018年 12月31日
	未到期责任准备金	1,667,574.20	39,511,954.95	35,036,363.06
未决赔款准备金(1)	700,000.00	7,841,058.07	700,000.00	7,841,058.07
寿险责任准备金	36,930,999.02	250,940,078.76	31,136,048.86	256,735,028.92
长期健康险责任准备金	581,914.39	13,246,721.97	12,855,925.00	972,711.36
合计	39,880,487.61	311,539,813.75	79,728,336.92	271,691,964.44

本集团及本公司保险合同准备金未到期期限情况如下：

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	1年以下(含1年)	1年以上	1年以下(含1年)	1年以上
未到期责任准备金	6,143,166.09	-	1,667,574.20	-
未决赔款准备金	7,624,140.33	216,917.74	700,000.00	-
寿险责任准备金	1,200,343.46	255,534,685.46	26,910.96	36,904,088.06
长期健康险责任准备金	-	972,711.36	-	581,914.39
合计	14,967,649.88	256,724,314.56	2,394,485.16	37,486,002.45

于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团及本公司原保险合同未决赔款准备金数据如下表：

	2018年12月31日	2017年12月31日
未决赔款准备金-已发生已报案	736,434.33	700,000.00
未决赔款准备金-已发生未报案	7,104,623.74	-
合计	7,841,058.07	700,000.00

## (20) 递延所得税负债

本集团及本公司递延所得税负债明细如下：

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	423,389.09	1,693,556.36
合计	-	-	423,389.09	1,693,556.36

## (21) 其他负债

	本集团		本公司	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
应付无形资产款	6,776,867.89	5,098,730.76	6,776,867.89	5,098,730.76
预提费用	9,361,585.76	4,216,063.29	8,567,681.36	4,216,063.29
应付固定资产款	144,747.43	269,609.03	144,747.43	269,609.03
合计	16,283,201.08	9,584,403.08	15,489,296.68	9,584,403.08

## (22) 实收资本

2018年度，公司实收资本未发生变动。

## (23) 其他综合收益

### ①其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

	税前金额	2018 年度	
		所得税	税后净额
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动	(60,930,782.77)	423,389.09	(60,507,393.68)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	-	-	-
合计	<u>(60,930,782.77)</u>	<u>423,389.09</u>	<u>(60,507,393.68)</u>

  

	税前金额	2017 年度	
		所得税	税后净额
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动	1,693,556.36	(423,389.09)	1,270,167.27
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	-	-	-
合计	<u>1,693,556.36</u>	<u>(423,389.09)</u>	<u>1,270,167.27</u>

### ②其他综合收益各项目的调节情况

	2017 年 06 月 31 日	2017 年 06 月 31 日至 2017 年 12 月 31 日 增减变动	2017 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日至 2018 年 12 月 31 日 增减变动	2018 年 12 月 31 日
可供出售金融资产公允价值变动	-	1,270,167.27	1,270,167.27	(60,507,393.68)	(59,237,226.41)

## (24) 保险业务收入

	本集团		本公司	
	2018 年度	2017 年 6 月 22 日 (公司成立日)至 2017 年 12 月 31 日 止期间	2018 年度	2017 年 6 月 22 日 (公司成立日)至 2017 年 12 月 31 日 止期间
寿险	251,414,651.82	39,926,422.74	251,414,651.82	39,926,422.74
年金保险	25,496,300.00	37,011,000.00	25,496,300.00	37,011,000.00
两全保险	203,248,856.55	-	203,248,856.55	-
终身寿 险	18,463,100.41	2,405,026.22	18,463,100.41	2,405,026.22
定期寿险	4,206,394.86	510,396.52	4,206,394.86	510,396.52
健康险	48,887,366.91	4,231,434.21	48,887,366.91	4,231,434.21
疾病保险	900,055.68	2,405,191.79	900,055.68	2,405,191.79
医疗补偿	47,029,262.77	1,782,991.98	47,029,262.77	1,782,991.98
意外伤害医疗	958,048.46	43,250.44	958,048.46	43,250.44
意外伤害保险	3,145,302.87	178,590.56	3,160,100.87	178,590.56
合计	303,447,321.60	44,336,447.51	303,462,119.60	44,336,447.51

	本集团		本公司	
	2018 年度	2017 年 6 月 22 日 (公司成立日)至 2017 年 12 月 31 日 止期间	2018 年度	2017 年 6 月 22 日 (公司成立日)至 2017 年 12 月 31 日 止期间
趸缴	245,869,727.73	38,312,715.05	245,884,525.73	38,312,715.05
首年首期	51,043,205.94	6,021,027.52	51,043,205.94	6,021,027.52
首年续期	1,053,030.37	2,704.94	1,053,030.37	2,704.94
续年续期	5,481,357.56	-	5,481,357.56	-
合计	303,447,321.60	44,336,447.51	303,462,119.60	44,336,447.51

## (25) 分出保费

本集团及本公司分出保费明细如下：

	2018 年度	2017 年 6 月 22 日 (公司成立日)至 2017 年 12 月 31 日 止期间
长期寿险	550,207.47	98,708.89
长期健康险	626,275.31	103,335.84
短期健康险	13,732,318.92	1,013,639.19
短期寿险	954,968.98	13,324.62
短期意外伤害保险	1,335,545.22	70,789.40
合计	<u>17,199,315.90</u>	<u>1,299,797.94</u>

## (26) 投资收益

	本集团		本公司	
	2018 年度	2017 年 6 月 22 日 (公司成立日)至 2017 年 12 月 31 日 止期间	2018 年度	2017 年 6 月 22 日 (公司成立日)至 2017 年 12 月 31 日 止期间
可供出售金融资产	37,130,801.87	24,519,794.86	37,130,801.87	24,519,794.86
买入返售金融资产利息收入	3,380,481.92	4,743,504.78	3,380,481.92	4,743,504.78
存出资本保证金利息收入	9,006,250.03	3,805,305.54	9,006,250.03	3,805,305.54
贷款及应收款项利息收入	23,858,462.19	2,224,888.90	23,858,462.19	2,224,888.90
定期存款利息收入	209,114.27	627,002.64	-	601,810.08
保户质押贷款利息收入	3,161.22	-	3,161.22	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益金融资产收益	1,359,201.44	-	-	-
合计	<u>74,947,472.94</u>	<u>35,920,496.72</u>	<u>73,379,157.23</u>	<u>35,895,304.16</u>

## (27) 其他业务收入

	本集团		本公司	
	2018 年度	2017 年 6 月 22 日 (公司成立日)至 2017 年 12 月 31 日 止期间	2018 年度	2017 年 6 月 22 日 (公司成立日)至 2017 年 12 月 31 日 止期间
活期存款利息收入	214,967.96	18,951,805.11	184,458.22	18,951,805.11
结算备付金利息收入	163.49	3,166.07	163.49	3,166.07
投资合同业务收入	329,951.97	-	329,951.97	-
其他	1,319,942.42	490.36	737,955.08	490.36
合计	1,865,025.84	18,955,461.54	1,252,528.76	18,955,461.54

## (28) 赔付支出

本集团及本公司赔付支出明细如下：

	2018 年度	2017 年 6 月 22 日(公司成立日)至 2017 年 12 月 31 日止期间
赔款支出	17,428,755.56	1,574.14
死伤医疗给付	1,600,000.00	-
合计	19,028,755.56	1,574.14

## (29) 提取保险责任准备金

本集团及本公司提取保险责任准备金的明细如下：

	2018 年度	2017 年 6 月 22 日(公司成立日)至 2017 年 12 月 31 日止期间
提取未决赔款准备金	7,141,058.07	700,000.00
提取寿险责任准备金	219,804,029.90	36,930,999.02
提取长期健康险责任准备金	390,796.97	581,914.39
合计	227,335,884.94	38,212,913.41

### (30) 摊回保险责任准备金

本集团及本公司摊回保险责任准备金的明细如下：

	2018 年度	2017 年 6 月 22 日(公司成立日)至 2017 年 12 月 31 日止期间
摊回未决赔款准备金	4,381,218.04	350,000.00
摊回寿险责任准备金	506,569.43	59,624.74
摊回长期健康险责任准备金	244,323.36	110,248.99
合计	<u>5,132,110.83</u>	<u>519,873.73</u>

### (31) 手续费及佣金支出

本集团及本公司手续费及佣金支出明细如下：

	2018 年度	2017 年 6 月 22 日(公司成立日) 至 2017 年 12 月 31 日止期间
手续费支出	16,723,169.55	1,925,713.60
佣金支出		
直接佣金	7,152,291.42	796,668.41
间接佣金	11,899,055.28	880,510.31
合计	<u>35,774,516.25</u>	<u>3,602,892.32</u>

### (32) 业务及管理费

	本集团		本公司	
	2018 年度	2017 年 6 月 22 日 (公司成立日)至 2017 年 12 月 31 日 止期间	2018 年度	2017 年 6 月 22 日 (公司成立日)至 2017 年 12 月 31 日 止期间
职工薪酬	188,086,132.97	152,033,314.42	186,076,696.46	151,856,924.75
财产使用费用	45,088,511.18	26,757,038.69	42,951,221.14	26,757,038.69
日常经营费用	23,786,580.60	22,840,550.51	26,708,827.88	22,840,550.51
中介费用	11,006,658.91	25,929,090.26	10,756,993.60	25,929,090.26
其他费用	5,784,761.12	4,459,596.18	5,753,770.02	4,459,596.18
合计	<u>273,752,644.78</u>	<u>232,019,590.06</u>	<u>272,247,509.10</u>	<u>231,843,200.39</u>

### (33) 其他业务成本

	本集团		本公司	
	2018 年度	2017 年 6 月 22 日 (公司成立日)至 2017 年 12 月 31 日 止期间	2018 年度	2017 年 6 月 22 日 (公司成立日)至 2017 年 12 月 31 日 止期间
投资合同利息	236,606.27	517,136.98	236,606.27	517,136.98
投资合同手续费	942,188.00	-	942,188.00	-
经纪销售薪酬	1,749,597.51	-	-	-
经纪销售费用	209,342.05	-	-	-
其他	707,609.98	-	33,969.25	-
合计	<u>3,845,343.81</u>	<u>517,136.98</u>	<u>1,212,763.52</u>	<u>517,136.98</u>

### (34) 所得税费用

	本集团		本公司	
	2018 年度	2017 年 6 月 22 日 (公司成立日)至 2017 年 12 月 31 日 止期间	2018 年度	2017 年 6 月 22 日 (公司成立日)至 2017 年 12 月 31 日 止期间
所得税费用	23,442.59	-	-	-
亏损总额	(187,000,660.79)	(181,541,399.21)	(185,017,660.20)	(181,390,202.10)
按适用税率 25%计算的所得税费用	(46,750,165.20)	(45,385,349.80)	(46,254,415.05)	(45,347,550.52)
非应纳税收入的所得税影响	(1,479,595.98)	(2,109,027.50)	(1,479,595.98)	(2,109,027.50)
不得扣除成本、费用和损失的所得税影响	3,294,449.47	2,229,832.14	3,290,664.71	2,229,832.14
当期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损	44,958,754.30	45,264,545.16	44,443,346.32	45,226,745.88
合计	23,442.59	-	-	-

### (35) 现金流量表补充资料

#### ① 将净利润调节为经营活动产生的现金流量

	本集团		本公司	
	2018 年度	2017 年 6 月 22 日 (公司成立日)至 2017 年 12 月 31 日 止期间	2018 年度	2017 年 6 月 22 日 (公司成立日)至 2017 年 12 月 31 日 止期间
净亏损	(187,024,103.38)	(181,541,399.21)	(185,017,660.20)	(181,390,202.10)
加：固定资产折旧	2,453,219.68	745,878.68	2,412,619.86	735,933.06
无形资产摊销	5,235,672.46	1,193,376.62	3,238,343.82	1,026,932.57
长期待摊费用摊销	5,657,223.26	2,658,156.28	5,657,223.26	2,658,156.28
投资收益	(74,947,472.94)	(35,920,496.72)	(73,379,157.23)	(35,895,304.16)
提取各项保险责任准备金	226,020,005.77	38,513,070.21	226,020,005.77	38,513,070.21
经营性应收项目的减少	(28,185,376.14)	(23,003,445.04)	(28,884,245.58)	(23,003,445.04)
经营性应付项目的减少	93,895,530.09	55,442,525.99	93,448,331.21	55,453,823.56
经营活动产生的现金流量净额	43,104,698.80	(141,912,333.19)	43,495,460.91	(141,901,035.62)

② 本集团及本公司现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本公司	
	2018 年度	2017 年 6 月 22 日 (公司成立日)至 2017 年 12 月 31 日 止期间	2018 年度	2017 年 6 月 22 日 (公司成立日)至 2017 年 12 月 31 日 止期间
现金及现金等价物的年/期末 余额	16,666,404.91	30,070,506.77	15,167,770.95	21,628,267.60
减：现金及现金等价物的年/期 初余额	30,070,506.77	-	21,628,267.60	-
现金及现金等价物净增加额	(13,404,101.86)	30,070,506.77	(6,460,496.65)	21,628,267.60

本集团 2018 年度及 2017 年 6 月 22 日(公司成立日)至 2017 年 12 月 31 日止期间无不涉及当期现金收支、但影响本集团财务状况或在未来可能影响本公司现金流量的重大投资活动。



保险负债发展风险—保险人债务金额在合同到期日可能发生变化的概率风险。

通过把损失风险分散至大批保险合同组合可减低上述风险。慎重选择和实施承保策略和方针，以及合理运用再保险安排也可改善风险的可变性。

部分保险业务按一定比例分出给再保险公司，并按产品类别设立不同的自留比例。应收分保未决赔款准备金根据再保险合同的规定，按与未决赔款准备金一致的方式估算。尽管本集团使用再保险安排，但其并未解除本集团对保户负有的直接保险责任，因此分保业务存在因再保险公司未能履行其于有关再保险协议项下应承担的责任而产生的信用风险。本集团以分散方式分出保险业务给多家再保险公司，避免造成对单一再保险公司的依赖，且本集团的营运不会在很大程度上依赖任何单一再保险合同。

本集团的保险业务包括长期人身险保险合同(主要包括寿险和长期健康险)和短期人身险保险合同(主要包括短期健康险和意外伤害险)。就以死亡为承保风险的合同而言，传染病、生活方式的巨大改变和自然灾害均为可能成为增加整体索赔频率的重要因素，而导致比预期更早或更多的索赔。就以生存为承保风险的合同而言，不断改善的医疗水平和社会条件是延长寿命的最重要因素。

目前，这类风险在本集团所承保风险的各地区没有重大分别，但若存在不适当的金额集中仍有可能对基于组合进行赔付的严重程度产生影响。

含固定和保证赔付以及固定未来保费的合同，并不能大幅降低保险风险。同时，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。

## ② 敏感性分析

### 长期人身险保险合同

若其他变量不变，死亡率和发病率假设比当前假设提高 10%，预计将导致本集团 2018 年度利润总额减少人民币 1,087,771.61 元(2017 年 6 月 22 日(公司成立日)至 2017 年 12 月 31 日止期间：减少人民币 846,677.21 元)。

若其他变量不变，费用率假设比当前假设提高 5%，预计将导致本集团 2018 年度利润总额减少人民币 71,659.07 元(2017 年 6 月 22 日(公司成立日)至 2017 年 12 月 31 日止期间：减少人民币 77,263.35 元)。

若其他变量不变，退保率及保单失效率假设比当前假设提高 10%，预计将导致本集团 2018 年度利润总额减少人民币 21,710.56 元(2017 年 6 月 22 日(公司成立日)至 2017 年 12 月 31 日止期间：减少人民币 294,119.95 元)。

若其他变量不变，折现率假设比当前假设增加或减少 10 个基点，预计将导致本集团 2018 年度利润总额增加人民币 1,441,928.31 元或减少 1,512,923.75 人民币元(2017 年 6 月 22 日(公司成立日)至 2017 年 12 月 31 日止期间：增加人民币 416,682.01 元或减少 427,794.42 人民币元)。

关键假设和假设决定的过程于附注三、23(3)中披露。

### 短期险保险合同

短期保险合同赔款金额等因素的变化有可能影响赔付率假设水平的变动，进而影响保险合同负债。由于短期保险合同负债未折现且根据合同规定不计息，因此其对投资收益率的变动不敏感。

关键假设和假设决定的过程于附注三、23(3)中披露。

## (2) 金融风险

### ① 市场风险

市场风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。市场风险主要包括外汇风险、利率风险和其他价格风险，如权益工具投资价格风险。

#### (a) 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本集团主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算，本集团截至 2018 年 12 月 31 日未持有以外币计价的金融资产。(2017 年 12 月 31 日：同)

#### (b) 价格风险

价格风险是指因市场价格变动(利率风险或外汇风险引起的变动除外)而引起的金融工具的公允价值或未来现金流量发生波动的风险，不论该变动是由个别金融工具或其发行人的特定因素引起的，还是某些影响整个交易市场中的所有类似金融工具的因素引起的。

本集团面临的价格风险与价值随市价变动而改变的金融资产和负债有关，主要是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。

本集团的价格风险政策要求对投资决策流程进行管控，对权益价格风险进行跟踪，对集中度进行控制。

本集团并无重大集中的价格风险。

#### 敏感性分析

下表为价格风险的敏感性分析，假设在其他变量不变的假设下，本公司各报告期末全部权益工具投资在市价上/下浮 10%时，将对本公司利润总额和所有者权益产生的税前影响。

本集团	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日		
	市价	对利润总额的影响	对所有者权益的影响	对利润总额的影响	对所有者权益的影响
权益型投资					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	+10%	4,396,491.97	-	-	-
	-10%	(4,396,491.97)	-	-	-
可供出售金融资产	+10%	-	38,474,258.40	-	18,581,687.72
	-10%	-	(38,474,258.40)	-	(18,581,687.72)
本公司	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日		
	市价	对利润总额的影响	对所有者权益的影响	对利润总额的影响	对所有者权益的影响
权益型投资					
可供出售金融资产	+10%	-	35,602,783.75	-	110,015.75
	-10%	-	(35,602,783.75)	-	(110,015.75)

于 2018 年 12 月 31 日，如果本集团持有上述各类投资的预期价格上涨或下跌 10%，其他因素保持不变，则本集团将增加或减少净利润约 4,396,491.97 元(2017 年 12 月 31 日：0 元)，增加或减少所有者权益 38,474,258.40 元(2017 年 12 月 31 日：18,581,687.72 元)。如果本集团基金和股票的价格变动达到了减值条件，部分上述资本公积的影响会因计提资产减值损失而影响税前

利润。

(c) 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。浮动利率工具使本集团面临现金流量利率风险，而固定利率工具则使本集团面临公允价值利率风险。

本集团的利率风险政策要求资产与负债的久期合理匹配，通过制定资产配置及投资组合指引，以确保资产足以支付相应的负债。在中国当前的市场环境中，本集团投资资产久期比寿险负债久期短。本集团密切关注资产久期与负债久期缺口变化，计划通过投资于长期固定收益证券和充分利用新的投资渠道，把本集团资产久期与负债久期缺口控制在合理区间。

本集团于 2018 年 12 月 31 日无债券性投资，故本集团并无重大集中的利率风险。

敏感性分析

由于本集团承担利率风险的金融工具绝大部分为人民币金融工具，下表敏感性分析反映了在所有其他变量保持不变的假设下，人民币市场利率发生合理、可能的变动时，本集团各报告期末因利息收入变动和金融工具公允价值变动对本集团利润总额和税前股东权益的影响。

本集团	人民币利率	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
		对利润总额的影响	对税前股东权益的影响	对利润总额的影响	对税前股东权益的影响
债券型投资					
可供出售金融资产	+50 基点	-	-	-	(40,286.79)
	-50 基点	-	-	-	40,286.79
本公司	人民币利率	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
		对利润总额的影响	对税前股东权益的影响	对利润总额的影响	对税前股东权益的影响
债券型投资					
可供出售金融资产	+50 基点	-	-	-	(40,286.79)
	-50 基点	-	-	-	40,286.79

于 2018 年 12 月 31 日，当所有其他变量保持不变且不考虑所得税影响，如果市场利率提高 50 个基点，由于浮动利率的债券型投资资产增加的利息收入，本集团本期的税前利润将减少人民币 0 元（2017 年 12 月 31 日，40,286.79 元），税前股东权益将减少人民币 0 元（2017 年 12 月 31 日，40,286.79 元）。

## ② 信用风险

信用风险是指金融工具的一方因未能履行其义务而引起另一方损失的风险。目前本集团面临的信用风险主要与存放在商业银行的定期存款、债券投资、债权投资计划、集合信托计划、与再保险集团的再保险安排等有关。

本集团降低信用风险的方法是对银行和交易对手进行信用评级，对潜在的投资进行信用分析等。为了降低与再保险协议有关的信用风险，本集团实施了特定的交易对手风险管理措施和限制，定期监测交易对手的信用评级和偿付能力状况，及时调整再保方案。

### 信用风险敞口

若不考虑担保或其他信用增强安排，本集团合并财务状况表中的金融资产账面金额代表其最大信用风险敞口。

### 信用质量

于 2018 年 12 月 31 日，本集团 100% 的银行存款存放于四大国家控股商业银行和其他全国性商业银行。本集团全部的再保险合同为与国家控股的再保险公司或大型国际再保险公司订立。本集团确信这些商业银行和再保险公司都具有高信用质量。因此，本集团认为与债权型投资、定期存款及其应收投资收益、存出资本金、现金及现金等价物和再保险资产相关的信用风险将不会对截至 2018 年 12 月 31 日的本集团合并财务报表产生重大影响。

本集团持有的其他债权型投资主要包括债权投资计划和集合信托计划。本集团主要通过获取第三方担保或质押、要求借款人有较高信用评级等方式保证相关信用质量。因此，本集团认为与债权投资计划和集合信托计划相关的信用风险将不会对截至 2018 年 12 月 31 日的本集团合并财务报表产生重大影响。

考虑到买入返售金融资产拥有担保且其到期期限均不超过一年，与其相关的信用风险将不会对截至 2018 年 12 月 31 日的本集团合并财务报表产生重大影响。

### 担保及其他信用增级

本集团持有的买入返售金融资产以对手方持有的债权型投资作为担保。当对手方违约时，本集团有权获得该担保物。本集团及本公司截至 2018 年 12 月 31 日 71.04% 的债权投资计划、债权型信托产品由第三方提供担保或质押。（2017 年 12 月 31 日：66.34%）。

## ③ 流动性风险

流动性风险是本集团及本公司难以履行与金融负债或保险负债相关的责任而产生的风险。流动性风险可能源于本集团或本公司无法尽快以公允价值售出其金融资产；或者源于对方无法偿还其合同债务，或者源于提前到期的保险债务；或者源于无法产生预期的现金流。

本集团及本公司面临的主要流动性风险是源于保险合同的有关退保及各种赔款。本集团通过匹配投资资产的期限与对应保险责任的到期日来管理流动性风险，以确保本集团及本公司能及时偿还债务并为投资活动提供资金。

本集团及本公司实行下列政策及程序，以降低所承受的流动性风险：

- 本集团及本公司定期测算资产与负债两方面的现金流量，评估分析公司面临的流动性风险，对负债方可能出现的大规模现金流出进行预警，由本集团及本公司提前进行相关的投资策略安排，管理流动性风险。

下表列示了本集团金融资产及金融负债未经折现的合同现金流量的到期日分析，其到期日根据合同剩余期限确定。

本集团	2018年12月31日					合计	账面价值
	未列明到期日/1年内	1-3年	3-5年	5年以上			
金融资产：							
货币资金	16,666,404.91	-	-	-	16,666,404.91	16,666,404.91	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	43,964,919.70	-	-	-	43,964,919.70	43,964,919.70	
买入返售金融资产	108,562,692.94	-	-	-	108,562,692.94	108,562,692.94	
应收账款	31,339.90	-	-	-	31,339.90	31,339.90	
应收保费	3,021,922.33	-	-	-	3,021,922.33	3,021,922.33	
应收分保账款	3,750,275.77	-	-	-	3,750,275.77	3,750,275.77	
应收分保未到期责任准备金	1,506,903.90	-	-	-	1,506,903.90	1,506,903.90	
应收分保未决赔款准备金	4,731,218.04	-	-	-	4,731,218.04	4,731,218.04	
应收分保寿险责任准备金	566,194.17	-	-	-	566,194.17	566,194.17	
应收分保长期健康险责任准备金	354,572.35	-	-	-	354,572.35	354,572.35	
保户质押贷款	310,000.00	-	-	-	310,000.00	310,000.00	
定期存款	-	5,275,000.00	-	-	5,275,000.00	5,000,000.00	
可供出售金融资产	384,742,584.01	-	-	-	384,742,584.01	384,742,584.01	
贷款及其他应收款	119,606,743.84	622,571,166.85	-	-	742,177,910.68	656,000,000.00	
存出资本保证金	234,105,047.95	118,305,000.00	-	-	352,410,047.95	340,000,000.00	
其他应收款	17,155,099.68	-	-	-	17,155,099.68	17,155,099.68	
其他资产	25,180,256.09	-	-	-	25,180,256.09	33,193,037.97	
合计	935,686,894.14	746,151,166.85	-	-	1,681,838,060.98	1,619,557,165.67	

## 本集团

2018年12月31日

	未列明到期日/1年内	1-3年	3-5年	5年以上	合计	账面价值
金融负债：						
预收保费	16,521,157.14	-	-	-	16,521,157.14	16,521,157.14
应付手续费及佣金	6,387,162.09	-	-	-	6,387,162.09	6,387,162.09
应付分保账款	3,321,043.28	-	-	-	3,321,043.28	3,321,043.28
应付职工薪酬	71,953,803.20	-	-	-	71,953,803.20	71,953,803.20
应交税费	517,019.28	-	-	-	517,019.28	517,019.28
应付赔付款	1,542,707.57	-	-	-	1,542,707.57	1,542,707.57
保户储金及投资款	1,032,024.08	2,122,232.31	30,014,372.90	-	33,168,629.29	33,098,458.93
未到期责任准备金	6,143,166.09	-	-	-	6,143,166.09	6,143,166.09
未决赔款责任准备金	7,841,058.07	-	-	-	7,841,058.07	7,841,058.07
寿险责任准备金	(18,984,487.25)	(23,464,112.94)	227,444,119.14	318,063,583.55	503,059,102.50	256,735,028.92
长期健康险责任准备	(7,779,985.09)	(15,596,075.85)	(12,854,349.08)	131,847,786.37	95,617,376.35	972,711.36
其他应付款	6,867,592.60	-	-	-	6,867,592.60	6,862,482.60
其他负债	16,283,201.08	-	-	-	16,283,201.08	16,283,201.08
合计	111,645,462.14	(36,937,956.48)	244,604,142.96	449,911,369.92	769,223,018.54	428,178,999.61

本公司

2018年12月31日

	未列明到期日/1年内	1-3年	3-5年	5年以上	合计	账面价值
金融资产：						
货币资金	15,167,770.95	-	-	-	15,167,770.95	15,167,770.95
买入返售金融资产	108,562,692.94	-	-	-	108,562,692.94	108,562,692.94
应收保费	3,021,922.33	-	-	-	3,021,922.33	3,021,922.33
应收分保账款	3,750,275.77	-	-	-	3,750,275.77	3,750,275.77
应收分保未到期责任准备金	1,506,903.90	-	-	-	1,506,903.90	1,506,903.90
应收分保未决赔款准备金	4,731,218.04	-	-	-	4,731,218.04	4,731,218.04
应收分保寿险责任准备金	566,194.17	-	-	-	566,194.17	566,194.17
应收分保长期健康险责任准	354,572.35	-	-	-	354,572.35	354,572.35
保户质押贷款	310,000.00	-	-	-	310,000.00	310,000.00
可供出售金融资产	356,027,837.52	-	-	-	356,027,837.52	356,027,837.52
贷款及其他应收款	119,606,743.83	622,571,166.85	-	-	742,177,910.68	656,000,000.00
存出资本保证金	234,105,047.95	118,305,000.00	-	-	352,410,047.95	340,000,000.00
其他应收款	16,591,576.30	-	-	-	16,591,576.30	16,591,576.30
其他资产	25,093,859.82	-	-	-	25,093,859.82	33,087,097.83
合计	889,542,080.92	740,876,166.85	-	-	1,630,418,247.77	1,539,678,062.10

本公司

2018年12月31日

	未列明到期日/1年内	1-3年	3-5年	5年以上	合计	账面价值
金融负债：						
预收保费	16,521,157.14	-	-	-	16,521,157.14	16,521,157.14
应付手续费及佣金	6,387,162.09	-	-	-	6,387,162.09	6,387,162.09
应付分保账款	3,321,043.28	-	-	-	3,321,043.28	3,321,043.28
应付职工薪酬	71,178,784.55	-	-	-	71,178,784.55	71,178,784.55
应交税费	490,072.53	-	-	-	490,072.53	490,072.53
应付赔付款	1,542,707.57	-	-	-	1,542,707.57	1,542,707.57
保户储金及投资款	1,032,024.08	2,122,232.31	30,014,372.90	-	33,168,629.29	33,098,458.93
未到期责任准备金	6,143,166.09	-	-	-	6,143,166.09	6,143,166.09
未决赔款责任准备金	7,841,058.07	-	-	-	7,841,058.07	7,841,058.07
寿险责任准备金	(18,984,487.25)	(23,464,112.94)	227,444,119.14	318,063,583.55	503,059,102.50	256,735,028.92
长期健康险责任准备金	(7,779,985.09)	(15,596,075.85)	(12,854,349.08)	131,847,786.37	95,617,376.35	972,711.36
其他应付款	6,761,390.38	-	-	-	6,761,390.38	6,761,390.38
其他负债	15,489,296.68	-	-	-	15,489,296.68	15,489,296.68
合计	109,943,390.12	(36,937,956.48)	244,604,142.96	449,911,369.92	767,520,946.52	426,482,037.59

## 本集团

2017年12月31日

	未列明到期日/1年内	1-3年	3-5年	5年以上	合计	账面价值
金融资产：						
货币资金	30,070,506.77	-	-	-	30,070,506.77	30,070,506.77
买入返售金融资产	764,846,867.27	-	-	-	764,846,867.27	764,846,867.27
应收保费	2,680.31	-	-	-	2,680.31	2,680.31
应收分保账款	200,349.02	-	-	-	200,349.02	200,349.02
应收分保未到期责任准备金	847,543.67	-	-	-	847,543.67	847,543.67
应收分保未决赔款准备金	350,000.00	-	-	-	350,000.00	350,000.00
应收分保寿险责任准备金	59,624.74	-	-	-	59,624.74	59,624.74
应收分保长期健康险责任准备金	110,248.99	-	-	-	110,248.99	110,248.99
定期存款	-	1,063,965.75	-	-	1,063,965.75	1,000,000.00
可供出售金融资产	186,302,301.56	-	-	-	186,302,301.56	185,816,877.18
贷款及其他应收款	167,603,582.95	66,720,000.00	-	-	234,323,582.95	220,000,000.00
存出资本保证金	235,027,034.25	118,305,000.00	-	-	353,332,034.25	340,000,000.00
其他应收款	14,945,835.97	-	-	-	14,945,835.97	14,945,835.97
其他资产	15,399,405.62	-	-	-	15,399,405.62	33,087,097.83
合计	1,415,765,981.12	186,088,965.75	-	-	1,601,854,946.87	1,573,649,939.54

本集团

2017年12月31日

	未列明到期日/1年内	1-3年	3-5年	5年以上	合计	账面价值
金融负债：						
预收保费	440,845.45	-	-	-	440,845.45	440,845.45
应付手续费及佣金	2,653,542.60	-	-	-	2,653,542.60	2,653,542.60
应付分保账款	1,299,797.94	-	-	-	1,299,797.94	1,299,797.94
应付职工薪酬	36,680,907.45	8,172,070.00	-	-	44,852,977.45	44,852,977.45
应交税费	102,668.79	-	-	-	102,668.79	102,668.79
应付赔付款	1,567.88	-	-	-	1,567.88	1,567.88
未到期责任准备金	1,667,574.20	-	-	-	1,667,574.20	1,667,574.20
未决赔款责任准备金	700,000.00	-	-	-	700,000.00	700,000.00
寿险责任准备金	(1,512,425.46)	(2,186,343.86)	33,735,713.68	28,238,585.95	58,275,530.31	36,930,999.02
长期健康险责任准备金	(1,466,980.77)	(2,841,502.94)	(2,412,652.53)	25,671,038.96	18,949,902.73	581,914.39
其他应付款	1,886,360.16	-	-	-	1,886,360.16	1,886,360.16
其他负债	9,584,403.08	-	-	-	9,584,403.08	9,584,403.08
合计	52,038,261.32	3,144,223.20	31,323,061.15	53,909,624.91	140,415,170.59	100,702,650.96

本公司	2017年12月31日				合计	账面价值
	未列明到期日/1年内	1-3年	3-5年	5年以上		
金融资产：						
货币资金	21,628,267.60	-			21,628,267.60	21,628,267.60
买入返售金融资产	764,846,867.27	-			764,846,867.27	764,846,867.27
应收保费	2,680.31	-			2,680.31	2,680.31
应收分保账款	200,349.02	-			200,349.02	200,349.02
应收分保未到期责任准备金	847,543.67	-			847,543.67	847,543.67
应收分保未决赔款准备金	350,000.00	-			350,000.00	350,000.00
应收分保寿险责任准备金	59,624.74	-			59,624.74	59,624.74
应收分保长期健康险责任准备金	110,248.99	-			110,248.99	110,248.99
可供出售金融资产	186,302,301.56	-			186,302,301.56	185,816,877.18
贷款及其他应收款	167,603,582.95	66,720,000.00			234,323,582.95	220,000,000.00
存出资本保证金	235,027,034.25	118,305,000.00			353,332,034.25	340,000,000.00
其他应收款	14,927,197.08	-			14,927,197.08	14,927,197.08
其他资产	15,399,405.62	-			15,399,405.62	17,495,577.25
合计	1,407,305,103.06	185,025,000.00			1,592,330,103.06	1,564,189,061.48

本公司

2017年12月31日

	未列明到期日/1年内	1-3年	3-5年	5年以上	合计	账面价值
金融负债：						
预收保费	440,845.45	-	-	-	440,845.45	440,845.45
应付手续费及佣金	2,653,542.60	-	-	-	2,653,542.60	2,653,542.60
应付分保账款	1,299,797.94	-	-	-	1,299,797.94	1,299,797.94
应付职工薪酬	36,680,907.45	8,172,070.00	-	-	44,852,977.45	44,852,977.45
应交税费	102,668.79	-	-	-	102,668.79	102,668.79
应付赔付款	1,567.88	-	-	-	1,567.88	1,567.88
未到期责任准备金	1,667,574.20	-	-	-	1,667,574.20	1,667,574.20
未决赔款责任准备金	700,000.00	-	-	-	700,000.00	700,000.00
寿险责任准备金	(1,512,425.46)	(2,186,343.86)	33,735,713.68	28,238,585.95	58,275,530.31	36,930,999.02
长期健康险责任准备金	(1,466,980.77)	(2,841,502.94)	(2,412,652.53)	25,671,038.96	18,949,902.73	581,914.39
其他应付款	1,886,360.16	-	-	-	1,886,360.16	1,886,360.16
其他负债	9,584,403.08	-	-	-	9,584,403.08	9,584,403.08
合计	52,038,261.32	3,144,223.20	31,323,061.15	53,909,624.91	140,415,170.59	100,702,650.96

## 8、金融工具的分类及其公允价值

本集团的主要金融工具，包括货币资金、定期存款、债券、债权投资计划、集合信托计划等。这些金融工具的主要目的在于为本集团的投资或为运营融资。本集团具有多种因经营而直接产生的其他金融资产和负债，如应收保费、应收分保账款和应付赔付款等。

### (1) 金融工具的公允价值

公允价值是指在主要(最有利)的市场，于计量日在一项有序的交易中，市场参与者之间出售资产时所应取得或转让负债时所支付的价格。本集团在估计金融资产及负债的公允价值时所采取的方法和假设为：

**债券型投资：**通常其公允价值以其最近的市场收盘价为基础来确定。如果没有最近的市场收盘价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场收盘价或当市场不活跃时通过估值方法确定。

**股票型投资：**通常其公允价值以其最近的市场收盘价为基础来确定。如果没有最近的市场收盘价可供参考，采用市场参与者普遍认同、且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术计算公允价值，这些估值技术包括采用发行方公告的资产净值、计算可分配收益，并每年评估确认采取的估值方法的正确性。由于公司经营尚在起步阶段而无法可靠计量其公允价值的股权型投资，按成本计量。

**定期存款、买入返售金融资产：**公允价值与账面价值相近。

**其他资产：**其他资产如投资清算交收款等的公允价值与账面价值相近。

于 2018 年 12 月 31 日，本集团及本公司持有的主要金融资产和金融负债的账面价值和公允价值相近。

## (2) 金融工具的层级

本集团采用的公允价值在计量时分为以下层级：

第一层是本集团在计量日能获得相同资产或负债在活跃市场上报价(未调整)的，以该报价为依据确定公允价值；

第二层级是本集团在计量日能获得类似资产或负债在活跃市场上的报价，或相同或类似资产或负债在非活跃市场上的报价的，以该报价为依据做必要调整确定公允价值；

第三层级是本集团以使用显著不可观测输入值的估值技术为依据确定公允价值。不可观测输入值仅在可观测输入值无法获得的情况下用于计量公允价值，如资产或负债几乎没有市场交易活动的情况。

于 2018 年 12 月 31 日，本集团及本公司对第三层级公允价值的评估方法为：采用实际利率法，按摊余成本加上应计利息估值。

下表为本集团及本公司以公允价值计量的金融工具按三个层级披露的分析：

于 2018 年 12 月 31 日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资				
-权益型投资	-	43,964,919.70	-	43,964,919.70
可供出售金融资产				
-权益型投资	99,551,807.14	118,380,112.60	138,095,917.78	356,027,837.52
合计	99,551,807.14	162,345,032.30	138,095,917.78	399,992,757.22
于 2017 年 12 月 31 日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
可供出售金融资产				
-债券性投资	10,009,140.00	-	-	10,009,140.00
-股权性投资		14,048,614.23	161,759,122.95	175,807,737.18
合计	10,009,140.00	14,048,614.23	161,759,122.95	185,816,877.18

## 9、承诺事项

### (1) 经营租赁承诺事项

于2018年12月31日及2017年12月31日，本集团及本公司已签订的不可撤销经营租赁合同于下列会计期间需支付的最低租赁付款额如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
1年以内(含1年)	25,508,984.48	19,182,201.10
1年以上至2年以内(含2年)	23,739,408.91	19,799,856.69
2年以上至3年以内(含3年)	22,191,298.40	18,386,371.34
3年以上	7,222,493.49	25,195,549.33
合计	<u>78,662,185.28</u>	<u>82,563,978.46</u>

### (2) 资本性承诺事项

于2018年12月31日及2017年12月31日，本集团及本公司不存在重大的资本性承诺事项。

## 10、重大会计差错更正的说明

本公司2018年度不存在重大会计差错。

## 11、或有事项、资产负债表日后事项和表外业务的说明

本公司无或有事项、资产负债表日后事项和表外业务说明。

## 12、对公司财务状况有重大影响的再保险安排说明

本公司无对公司财务状况有重大影响的再保险安排。

## 13、企业合并、分立的说明

本公司2018年度不存在企业合并、分立。

## 14、合并财务报表合并范围变化

于2018年12月31日，纳入本公司合并财务报表范围的子公司如下：

子公司名称	注册地	业务性质	注册资本	本公司 持股比例		表决权 比例
				直接	间接	
爱心保险经纪 有限公司	北京	保险经纪业务	人 民 币 5,000 万元	100%	-	100%
爱心云（北京） 医疗科技有限 公司	北京	技术开发、技术转让、 技术咨询、技术服务	人 民 币 3,000 万元	100%	-	100%
北京佳景爱小 心门诊部有限 公司	北京	医疗服务、销售商品、 互联网信息服务和健 康咨询	人 民 币 666.67 万 元	-	100%	100%

注 1：于 2017 年 12 月 4 日，本公司以人民币 29,638,102.74 元收购爱心保险经纪有限公司（原英硕（北京）保险经纪有限公司）100%股权，取得了对该公司的控制；于 2018 年 4 月 30 日，本公司以人民币 4,000 万元对爱心保险经纪有限公司进行了增资。

于 2018 年 10 月 18 日，银保监会批复本公司以人民币 3,000 万元出资，全资设立爱心云（北京）医疗科技有限公司。

于 2018 年 11 月 17 日，本公司的子公司爱心云（北京）医疗科技有限公司以人民 100 万元全资收购北京佳景爱小心门诊部有限公司 100%股权，取得了对该公司的控制。

## （六）审计报告的主要意见

公司 2018 年续聘普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）北京分所担任公司中国会计准则财务报表审计师，签字注册会计师为张勇和徐伟。公司 2018 年度财务报表及附注经普华永道审计。普华永道认为公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了 2018 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2018 年度的合并及公司经营成果和现金流量，即出具了标准无保留意见的审计报告。

### 三、保险责任准备金信息

#### (一) 保险责任准备金明细

本公司提取保险责任准备金的明细如下表（单位：元）：

	2018 年度	2017 年度
提取未决赔款准备金	7,141,058.07	700,000.00
提取寿险责任准备金	219,804,029.90	36,930,999.02
提取长期健康险责任准备金	390,796.97	581,914.39
合计	<u>227,335,884.94</u>	<u>38,212,913.41</u>

相较上一年度，本公司 2018 年度提取保险责任准备金显著上升，主要原因在于，本公司于 2017 年 6 月 22 日成立，2017 年的营业时间不足一年；同时，2018 年公司发展迅速，保单销量快速增加，因此提取保险责任准备金有较大增长。

#### (二) 保险责任准备金的评估方法

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

本公司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。其中，非寿险保险合同根据险种分成若干个计量单元；寿险保险合同根据保险产品、性别、年龄、保单经过年度等特征确定保险合同准备金的计量单元。

保险合同准备金以本公司履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。本公司履行保险合同相关义务所需支出，是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中：

- (1) 预期未来现金流出，是指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出(含归属于保单持有人的利益)，主要包括：

- 根据保险合同承诺的保证利益,包括赔付、死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等;

- 根据保险合同构成推定义务的非保证利益,包括根据公司经营决策决定的未来红利支出等;

- 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。

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

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

本公司在确定保险合同准备金时,考虑边际因素,并单独计量。本公司在保险期间内,采用系统、合理的方法,将边际计入当期损益。边际包括风险边际和剩余边际:

- 本公司根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度提取适当的风险边际,计入保险合同准备金。
- 在保险合同初始确认日产生首日利得的,不确认该利得,而将首日利得作为剩余边际计入保险合同准备金。在保险合同初始确认日发生首日损失的,对该损失予以确认并计入当期损益。剩余边际的后续计量以保单生效年的假设为基础确定,不随未来假设的调整而变化。对于寿险合同,本公司以保额或保单数作为保险合同的摊销因子将剩余边际在整个保险期间摊销。

本公司在确定保险合同准备金时,考虑货币时间价值的影响;对于货币时间价值的影响重大的,对相关未来现金流量进行折现;对于久期小于一年的短期保险合同,不对相关未来现金流量进行折现。计量货币时间价值所采用的折现率,以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定,不予以锁定。

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

### **未到期责任准备金**

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

未到期责任准备金以未赚保费法进行计量。按照未赚保费法，本公司于保险合同初始确认时，以确认的保费收入为基础，在减去佣金及手续费、保险保障基金、监管费用及其他增量成本后计提本准备金。初始确认后，非寿险未到期责任准备金按三百六十五分之一法进行后续计量。

### **未决赔款准备金**

未决赔款准备金是指本公司作为保险人为尚未结案的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和已发生未报案未决赔款准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险保险事故已发生并已向本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法、案均赔款法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

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

### **寿险和长期健康险责任准备金**

寿险和长期健康险责任准备金是指本公司作为保险人为承担尚未终止的人寿和长期健康保险责任而提取的准备金。

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

- 保单红利支出是根据合同约定，按照分红保险产品的红利分配方法及当年度分红保险业务经营成果而确定的，支付给保单持有人的红利。

本公司采用情景对比法确定寿险和长期健康险责任准备金的风险边际。不利

情景根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择确定。

### **(三) 保险责任准备金的评估假设**

计量保险责任准备金所需要的主要计量假设如下：

#### **(1) 折现率假设**

本公司对未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，2018年传统险折现率基准利率以中央国债登记结算有限公司编制的750个工作日国债收益率曲线的移动平均为基准，并根据实际情况加入相关溢价，得出折现率假设。

#### **(2) 死亡率和发病率假设**

本公司根据行业实际经验和预期未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为保险事故发生率假设，如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等。

死亡率假设是基于行业死亡率经验数据，对当前和未来预期的估计及对中国保险市场的了解等因素，同时考虑一定的风险边际确定。死亡率假设采用中国人寿保险行业标准的生命表《中国人寿保险业经验生命表(2010-2013年)》的相应百分比表示。

重大疾病保险的发病率假设以再保险公司提供的发生率为基础，结合对历史经验的分析和对未来预期的估计等因素，同时考虑一定的风险边际确定。

#### **(3) 退保率假设**

本公司退保率假设按照定价利率水平、产品类别和销售渠道的不同而分别确定。退保率假设受未来宏观经济及市场竞争等因素影响，存在不确定性。根据实际经验和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，同时考虑一定的风险边际，作为退保率假设。

#### **(4) 费用率假设**

本公司根据费用分析结果和未来的发展变化趋势确定估计值，同时考虑一定的风险边际，作为费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本公司在确定费用假设时考虑通货膨胀因素的影响，2018年预期未来通货膨胀率为2.5%，与2017年假设相同。

## **四、风险管理状况信息**

### **(一) 风险评估**

## 1、保险风险的现状及变化

### (1) 保险风险最低资本

公司2018年4季度寿险业务保险风险最低资本共1450万元，占公司量化风险最低资本的约10.7%（风险分散前），占比较低。

### (2) 经验数据分析

公司定期分析各项每年损失发生率、每季度费用率、退保率（长期险）等经验数据，为产品定价提供数据支持。公司长期险业务由于数据积累较小，尚不足以进行可靠的发生率经验分析，目前继续率经验优于评估假设。

### 风险应对策略

应对赔付风险，公司将依托科技手段降低逆选择风险，后端定期对产品进行经验分析，并选择再保公司进行风险共担。在费用超支风险的应对方面，公司财务部按照月度对公司整体费用执行情况进行统计和分析，对预算进度较快的部门和费用类别进行提示和预警，确保实际发生费用在董事会审批的预算额度范围之内。

## 2、市场风险的现状及变化

### (1) 利率风险

利率风险方面，截止2018年底，由于我司无利率风险对应资产，利率风险对冲率为0%。

### (2) 权益资产风险

权益资产方面，公司始终强调对风险的把控。在2018年单边下行的市场环境中，公司通过精准择时，成功躲过了年初市场的大幅下跌，在贸易战预期最悲观时入场，短期内获取超过8%的收益。

截至2018年年底，我司权益类资产持仓合计为1.99亿，其中上市权益合计为0.995亿，占比为49.98%，未上市股权投资合计为0.996亿，占比为50.02%。

### (3) 汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。目前公司无外汇，故无外汇风险敞口。

### 风险应对策略

#### (1) 利率风险

利率风险在未来较长时间内不是公司面临的主要量化风险。公司通过利率风险的计量、预测、压力测试，结合产品策略和投资策略实施利率风险的管控。

#### (2) 权益资产风险

为防范权益资产价格波动风险，公司将根据权益市场情况及时调整资产配置仓位，持续完善投资风险控制指标，并严格执行各项风险限额、风险预警及止损制度，以应对可能出现的权益资产风险。

### 3、信用风险的现状及变化

#### (1) 存款

截至2018年底，我司持有存款3.46亿，存款银行外部评级全部为AAA级。公司存款的4家银行包括建设银行、农业银行、中信银行、招商银行，其存款占总存款资产的比率分别为29.17%、29.19%、26.38%、15.25%。

#### (2) 债券

截至2018年底，公司无持仓债券，原持仓债券08陕投债已于2018年11月4日到期。

#### (3) 不动产资产和其他金融资产

截至2018年底，不动产类投资资产占上季末总资产比例和其他金融资产占上季末总资产比例均不超银保监会规定的范围，且投资资产均为大型央企、国企评级均为AAA级，违约风险较低。

#### (4) 资本保证金

截至2018年末，单一法人主体投资排名前列的均为资本保证金存款，存款行性质为国有四大行以及全国性股份制银行，信用优质，风险较低。

#### (5) 再保信用风险

2018年，公司通过合约分保和临时分保的形式，与六家再保公司达成或签订了再保险合同。截至2018年底，应收分保准备金约716万元，其中最大的交易对手中再分保费占比约91%。公司各再保交易对手评级均处于A级以上，偿付能力充足。

#### (6) 其他应收账款信用风险

截至2018年末，公司应收保费期末余额为302万元，账龄均不超过6个月；其他应收款主要为预付供应商款项和房屋租赁押金等，其中预付供应商款项账龄不

超过4个月。其他应收款方面信用敞口风险较小。

#### **风险应对策略**

投资资产端方面，公司通过严格事前筛选、加强事中监督、持续事后管理等来控制信用风险。通过将投资资产在单个交易对手、行业、区域等各方面进行分散，降低组合整体风险。

再保方面，公司建立了再保险应收款项的管理、催收流程，对账龄分析、款项结账、款项催收等进行了明确。

应收账款方面，公司每月初对截至上月末的应收账款账龄进行检视，截至2018年末，暂无异常超期挂账的应收账款。

#### **4、操作风险的现状及变化**

公司运用操作风险事件收集、操作风险关键指标监控、风险内控自我评估三大工具开展操作风险管理工作。相较2017年，公司整体操作风险管理水平得到了提升。

截止2018年末，公司没有因操作风险事件受到监管处罚，也没有发生非法集资、侵占挪用保费、群体性退保、监管投诉等系统性事件，操作风险整体可控。

#### **风险应对策略**

公司将不断强化操作风险管理第一道防线的作用，健全操作风险事件分析，建设风险管理矩阵，增强员工操作风险意识，通过多种形式对公司全体内外勤人员开展操作风险培训和宣导，并努力建立操作风险管理评估检查的长效机制，定期开展自查自纠，推动自查自纠工作的常态化，确保及时发现各类操作风险的潜在风险隐患，促进公司稳健经营。

#### **5、战略风险的现状及变化**

2018年爱心人寿各项业务结构合理，各个渠道的业务模式有效落地，各项战略风险指标设定及其结果可控，公司总体面临的战略风险较小。

2018年公司实现保费收入30,346.21万元。2018年公司单体净利润相比预算减少亏损约8千万元，主要是投资收益高于年初预期，日常费用比较节约。

#### **风险应对策略**

2018年公司各渠道围绕价值经营、价值发展采取了如下措施：第一，顾销渠道通过月度经营分析追踪，严格执行年度考核方案的方式，体现对业务品质的

掌控。第二，银保渠道通过拓展渠道数量，加强规划师队伍筛选和考核，提升价值营销能力，为转型奠定基础。第三，团险渠道坚持 BCF 模式不动摇，同时启动小微企业供应链模式探索。第四，互联网直销渠道互联网业务部围绕“手机站运营”等重要方面开展网销业务工作，实现经营业务目标。第五，合作业务渠道作为新成立的渠道，通过线上线下融合做好引流工作，提升自身发展能力和协调能力。

## **6、声誉风险的现状及变化**

公司高度重视声誉风险管理工作，拟定了声誉风险、新闻宣传等管理制度，明确了风险管理职责，并根据上级的工作部署和工作指示及舆情管理工作实际，完善相关制度，切实为声誉风险管理提供有效保障。在组织领导建设方面，公司一直将声誉风险管理工作作为一项基础性、长期性工作来抓，形成了品牌运营与市场推广部为牵头部门，其他各部门为责任部门的“齐抓共管”的工作格局，不断创新和完善督导检查机制。在舆情管理方面，实现了正面舆情增加明显，无负面舆情发生的工作格局。

### **风险应对策略**

风险应对策略方面，公司将持续关注消费者反馈，提升传播质量，进一步加强媒体曝光率，提高公司整体对外形象，树立良好企业形象。同时，加强对声誉风险的内部协作，建立培训机制，加强分支机构的声誉风险培训，提高全体员工风险意识和突发事件的应对能力。

## **7、流动性风险的现状及变化**

2018 年，公司流动性风险指标结果显示健康，风险水平总体可控。公司已建立流动性日常管理与压力测试制度，并通过指标监测、压力测试开展流动性风险的日常与定期监测。

截至2018年12月末，公司全部流动性资产占公司总资产比例高于监管要求，其中货币类保险资管产品 11921.2 万元，占流动性资产的 51.89%，逆回购余额 10866.47 万元，占流动性资产的 47.30%，期限在 14 天以内，整体资产流动性较好。

### **风险应对策略**

公司将优化资产配置结构，加强资产负债的期限、收益、现金流匹配，并预

留优质流动性资产，确保公司能及时应对经营费用、赔付、退保等支出。日常管理中，公司结合日常费用支出和业务收支情况，预留一定活期存款，并建立大额支付内部资金申请流程，以确保公司能及时应对赔付、退保等支出。

## **（二）风险控制**

### **1、风险管理组织体系**

公司风险管理组织架构是在董事会领导下，由首席风险官统筹、风险管理部牵头、各部门共同参与执行的风险管理组织体系。公司董事会下设风险管理委员会，风险管理委员会由3名风险管理经验丰富的委员组成，包括主任委员潘华刚先生、独立董事Stephan Schindl先生、独立董事LIU SHIPING先生。

公司执行委员会下设合规与风险管理委员会，成员包括公司首席执行官、总经理、首席风险官等公司高级管理人员，负责审议公司风险管理政策与重要风险管理制度、对重大风险、风险事件以及风险管理事项进行审议，了解公司风险管理情况。

公司确立了三道防线的风险管理组织架构。第一道防线为公司各专业委员会、执行委员会领导下的各业务条线和职能部门，负责本条线、本部门风险管理的监测、自查和报告，在风险源头识别并控制风险；第二道防线是董事会风险管理委员会、首席风险官、合规负责人领导下的风险管理部与合规法务部，负责统筹公司全面风险管理体系的建设，并对第一道防线的风险管理工作实施情况进行独立监督检查和评价，从公司层面对风险管理解决方案进行评估；第三道防线是董事会审计委员会领导下的稽核审计部，负责对前两道防线风险管理工作的健全性、合理性以及实施有效性进行全面监督和独立评价。

### **2、风险管理总体策略及其执行情况**

#### **（1）风险管理总体策略**

公司通过风险管理组织，统筹风险管理体系建设，确保风险管理机制有效运行。制定并实施风险管理框架及各种程序文件。公司开展风险管理活动并将风险管理融入公司经营的各个层面，逐步将风险管理评价与公司绩效考核体系衔接，持续识别、评估并正式记录可能对实现爱心人寿战略目标产生不利影响的所有重大风险，并推动重大风险应对措施制定，定期监督和报告应对措施执行情况。开展风险管理文化建设，持续开展风险管理培训，使全体员工明确自己的风险管

理责任，将风险管理切实融入到爱心人寿经营管理活动中。

具体操作方面，一线业务部门与职能部门开展日常风险管理工作，如发现风险，及时与风险管理部沟通；风险管理部等通过事项评估、内控流程执行评估、指标监测评估等方法开展日常与定期监测管理，并在风险定义与分类分级指导下，对发现的风险进行及时协商处置。风险管理部制定了公司内部风险管理流程，并通过反馈沟通机制推动各业务职能条线对风险管理实践进行完善，以形成良性的风险应对机制。

## (2) 公司的风险管理执行情况

公司对风险偏好体系开展定期监测和反馈，通过风险管理信息系统按既定频率收集指标信息并完成计算，如有超限，则根据《爱心人寿保险股份有限公司风险偏好体系管理办法》、《爱心人寿保险股份有限公司风险限额管理办法》等公司制度，进行超限分析并采取必要的整改措施。基于对 2017 年风险偏好进行年度回顾的情况，2018 年公司所面临的各类风险均处于可控状态。

## 五、保险产品经营信息

### (一) 2018 年公司保费收入居前五位的保险产品经营情况如下：

单位：万元

序号	产品名称	主要销售渠道	保费收入	退保金
1	爱心人寿爱鑫红两全保险（分红型）	银行代理	20,202.20	-
2	爱心人寿附加团体医保补充医疗保险	公司直销	1,791.66	-
3	爱心人寿增爱一生终身寿险	个人代理	1,417.04	0.33
4	爱心人寿种植牙医疗保险	公司直销	1,257.15	-
5	爱心人寿心相随年金保险	银行代理	976.70	2.12

### (二) 2018 年保户投资款新增交费居前三位的保险产品经营情况如下：

单位：万元

序号	产品名称	主要销售渠道	保户投资款新增交费	保户投资款本年退保
1	爱心人寿爱享盈两全保险（万能型）	公司直销	3,323.50	2.40

### （三）2018 年度公司不存在投连险业务

#### 六、偿付能力信息

本公司经审计后的 2018 年 12 月 31 日偿付能力情况，及上一年度对比数据如下表所示。

2018 年底，本公司实际资本约 12.44 亿元，最低资本约 1.03 亿元，偿付能力溢额约 11.41 亿元；综合和核心偿付能力充足率均为 1,202.68%，公司整体偿付能力充足。

相较于 2017 年，本年度的偿付能力充足率显著下降，主要原因在于公司于 2017 年 6 月获批开业，开业初期业务尤其是负债端业务较少，导致要求资本很低，从而 2017 年偿付能力充足率较高。

单位：万元

行次	项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
1	认可资产	164,058.18	159,446.60
2	认可负债	39,612.96	9,349.85
3	实际资本	124,445.22	150,096.75
3.1	核心一级资本	124,445.22	150,096.75
3.2	核心二级资本	-	-
3.3	附属一级资本	-	-
3.4	附属二级资本	-	-
4	最低资本	10,347.36	3,439.54
4.1	量化风险最低资本	9,881.92	3,439.54
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	1,450.13	238.44
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	461.34	26.26
4.1.3	市场风险最低资本	5,646.87	1,306.53
4.1.4	信用风险最低资本	6,018.75	2,772.72
4.1.5	量化风险分散效应	3,501.96	904.40
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	193.20	-
4.2	控制风险最低资本	465.44	-
4.3	附加资本	-	-
5	核心偿付能力溢额	114,097.86	146,657.21
6	核心偿付能力充足率	1,202.68%	4,363.86%
7	综合偿付能力溢额	114,097.86	146,657.21
8	综合偿付能力充足率	1,202.68%	4,363.86%

## 七、其他信息

无