

华海财产保险股份有限公司

2019 年度信息披露报告

目 录

一、公司基本信息	1
二、财务会计信息	2
三、保险责任准备金信息	80
四、风险管理状况信息	82
五、保险产品经营信息	87
六、偿付能力信息	88
七、关联交易总体情况	89
八、消费者权益保护信息	89
九、其他信息	90

一、公司基本信息

（一）法定名称及缩写

公司名称：华海财产保险股份有限公司

中文简称：华海财险、华海保险

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

英文简称：HUAHAI

（二）注册资本：人民币 12 亿元

（三）公司住所：山东省烟台市开发区长江路 300 号内 9 号 101、102、201、202、301、302、401、402、501、502、601、602、701 号

（四）成立时间：2014 年 12 月 9 日

（五）经营范围和经营区域

经营范围：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；企业/家庭财产保险及工程保险（特殊风险保险除外）；责任保险；船舶/货运保险；短期健康/意外伤害保险；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。（有效期以许可证为准）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

经营区域：全国性，目前是山东省、河南省行政辖区。

（六）法定代表人：赵小鸣

（七）客服电话和投诉电话：4000611111

二、财务会计信息

(一) 财务报表及附注

除特别注明外，金额单位均为人民币元

华海财产保险股份有限公司
合并资产负债表
2019年12月31日
人民币元

	<u>附注六</u>	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
资产			
货币资金	1	130,838,348	105,301,309
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	2	263,121,032	581,034,877
应收利息	3	67,126,362	47,852,385
应收保费	4	7,426,254	15,806,673
应收代位追偿款		936,184	844,328
应收分保账款	5	52,760,565	141,333,211
应收分保未到期责任准备金		14,368,447	24,181,306
应收分保未决赔款准备金		68,005,112	95,247,381
可供出售金融资产	6	671,368,978	711,361,842
贷款和应收款项	7	783,000,000	400,000,000
存出资本保证金	8	240,000,000	240,000,000
定期存款	8	41,250,776	10,250,776
固定资产	9	61,303,465	66,265,562
在建工程	10	8,150,765	13,183,152
无形资产	11	391,650,648	387,610,234
递延所得税资产	12	18,250,000	-
其他资产	13	173,562,831	61,179,859
资产总计		<u>2,993,119,767</u>	<u>2,901,452,895</u>

华海财产保险股份有限公司
合并资产负债表（续）
2019年12月31日
人民币元

	附注六	2019年12月31日	2018年12月31日
负债和所有者权益			
负债			
卖出回购金融资产款	14	107,473,810	-
预收保费		71,344,151	90,215,425
应付手续费及佣金		14,307,320	15,548,061
应付分保账款	15	35,144,534	150,194,794
应付职工薪酬	16	70,986,036	67,485,913
应交税费	17	61,302,349	72,871,176
应付赔付款		5,436,668	9,973,319
未到期责任准备金	18	872,517,875	920,188,211
未决赔款准备金	18	919,827,091	798,925,157
其他负债	19	66,626,748	62,702,672
负债合计		<u>2,224,966,582</u>	<u>2,188,104,728</u>
所有者权益			
股本	20	1,200,000,000	1,200,000,000
其他综合收益	21	(17,646,835)	(48,978,389)
未弥补亏损		(414,199,980)	(437,673,444)
归属于母公司所有者权益合计		<u>768,153,185</u>	<u>713,348,167</u>
少数股东权益		-	-
所有者权益合计		<u>768,153,185</u>	<u>713,348,167</u>
负债和所有者权益总计		<u>2,993,119,767</u>	<u>2,901,452,895</u>

华海财产保险股份有限公司
合并利润表
2019年度
人民币元

	附注六	2019年度	2018年度
一、营业收入		2,515,572,688	2,315,155,419
已赚保费		2,140,263,271	1,869,541,289
保险业务收入	22	2,127,370,371	2,051,769,046
其中：分保费收入		28,096,838	18,938,789
减：分出保费		(24,964,577)	(51,029,879)
提取未到期责任准备金	23	37,857,477	(131,197,878)
投资收益	24	94,745,974	146,102,035
公允价值变动损益	25	36,143,367	(20,868,973)
汇兑损益		452,836	737,694
其他业务收入	26	91,449,314	62,573,307
其他收益	27	152,517,926	257,070,067
二、营业支出		(2,481,987,618)	(2,291,959,822)
赔付支出	28	(1,134,160,432)	(845,185,878)
其中：分保赔付支出		(10,436,107)	(4,045,350)
减：摊回赔付支出		15,105,402	23,062,919
提取保险责任准备金	29	(120,901,934)	(263,685,690)
减：摊回保险责任准备金	30	(27,242,269)	(27,683,005)
分保费用		(7,891,132)	(5,227,763)
税金及附加	31	(16,338,013)	(15,375,149)
手续费及佣金支出	32	(179,327,825)	(292,631,744)
业务及管理费	33	(816,753,199)	(772,181,070)
减：摊回分保费用		7,427,817	11,851,324
其他业务成本	34	(129,223,241)	(74,831,587)
资产减值损失	35	(72,682,792)	(30,072,179)
三、营业利润		33,585,070	23,195,597
加：营业外收入		232,170	171,012
减：营业外支出	36	(7,042,792)	(2,245,383)
四、利润总额		26,774,448	21,121,226
减：所得税费用	37	(3,300,984)	(5,956,755)
五、净利润		23,473,464	15,164,471

华海财产保险股份有限公司
合并利润表（续）
2019年度
人民币元

	<u>附注六</u>	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
五、净利润		<u>23,473,464</u>	<u>15,164,471</u>
按经营持续性分类			
持续经营净利润		<u>23,473,464</u>	<u>15,164,471</u>
按所有权归属分类			
归属于母公司所有者的净利润		23,473,464	15,164,471
少数股东损益		<u>-</u>	<u>-</u>
六、其他综合收益的税后净额	21	31,331,554	(64,933,279)
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		31,331,554	(64,933,279)
将重分类进损益的其他综合收益		31,331,554	(64,933,279)
可供出售金融资产公允价值变动		31,331,554	(64,933,279)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		<u>-</u>	<u>-</u>
七、综合收益总额		<u>54,805,018</u>	<u>(49,768,808)</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		54,805,018	(49,768,808)
归属于少数股东的综合收益总额		<u>-</u>	<u>-</u>

华海财产保险股份有限公司
合并现金流量表
2019年度
人民币元

	附注六	2019年度	2018年度
一、经营活动产生的现金流量			
收到原保险合同保费取得的现金		2,099,898,626	2,066,510,694
收到其他与经营活动有关的现金		503,650,797	326,419,202
经营活动现金流入小计		2,603,549,423	2,392,929,896
支付原保险合同赔付款项的现金		(1,103,038,217)	(816,864,626)
支付再保险业务现金净额		(19,139,373)	(13,524,848)
支付手续费及佣金的现金		(177,433,416)	(292,776,422)
支付给职工以及为职工支付的现金		(449,812,618)	(321,630,696)
支付的各项税费		(59,906,844)	(22,003,995)
支付其他与经营活动有关的现金		(835,571,564)	(520,088,640)
经营活动现金流出小计		(2,644,902,032)	(1,986,889,227)
经营活动产生的现金流量净额	38(1)	(41,352,609)	406,040,669
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		3,760,545,943	3,697,862,835
取得投资收益收到的现金		132,260,989	146,747,374
投资活动现金流入小计		3,892,806,932	3,844,610,209
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产所支付的现金		(38,032,758)	(387,378,744)
投资支付的现金		(3,895,811,172)	(3,845,490,395)
投资活动现金流出小计		(3,933,843,930)	(4,232,869,139)
投资活动产生的现金流量净额		(41,036,998)	(388,258,930)

华海财产保险股份有限公司
合并现金流量表（续）
2019年度
人民币元

	<u>附注六</u>	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
三、筹资活动产生的现金流量			
收到卖出回购金融资产款现金净额		107,473,810	-
筹资活动现金流入小计		<u>107,473,810</u>	<u>-</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>107,473,810</u>	<u>-</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		452,836	737,694
五、现金及现金等价物净增加额	38(2)	25,537,039	18,519,433
加：年初现金及现金等价物余额		<u>105,301,309</u>	<u>86,781,876</u>
六、年末现金及现金等价物余额	39	<u>130,838,348</u>	<u>105,301,309</u>

华海财产保险股份有限公司
资产负债表
2019年12月31日
人民币元

	<u>附注六</u>	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
资产			
货币资金	40(1)	119,754,006	99,945,838
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	40(2)	159,167,826	502,986,388
应收利息		66,237,019	47,320,543
应收保费	4	7,426,254	15,806,673
应收代位追偿款		936,184	844,328
应收分保账款	5	52,760,565	141,333,211
应收分保未到期责任准备金		14,368,447	24,181,306
应收分保未决赔款准备金		68,005,112	95,247,381
可供出售金融资产	40(3)	671,368,978	675,835,227
贷款和应收款项	7	783,000,000	400,000,000
长期股权投资	40(4)	200,000,000	200,000,000
存出资本保证金	8	240,000,000	240,000,000
定期存款		31,250,776	250,776
固定资产		7,303,409	9,201,379
在建工程	10	8,150,765	13,183,152
无形资产		391,148,622	387,235,071
递延所得税资产	12	18,250,000	-
其他资产		178,840,453	89,517,698
资产总计		<u>3,017,968,416</u>	<u>2,942,888,971</u>

华海财产保险股份有限公司
资产负债表（续）
2019年12月31日
人民币元

	附注六	2019年12月31日	2018年12月31日
负债			
卖出回购金融资产款	14	107,473,810	-
预收保费		71,344,151	90,215,425
应付手续费及佣金		14,554,001	15,548,061
应付分保账款	15	35,144,534	150,194,794
应付职工薪酬		70,789,642	66,944,997
应交税费		60,714,129	72,081,191
应付赔付款		5,436,668	9,973,319
未到期责任准备金	18	872,517,875	920,188,211
未决赔款准备金	18	919,827,091	798,925,157
其他负债		91,686,232	70,403,954
负债合计		<u>2,249,488,133</u>	<u>2,194,475,109</u>
所有者权益			
股本	20	1,200,000,000	1,200,000,000
其他综合收益		(17,646,835)	(33,505,005)
未弥补亏损		(413,872,882)	(418,081,133)
所有者权益合计		<u>768,480,283</u>	<u>748,413,862</u>
负债和所有者权益总计		<u>3,017,968,416</u>	<u>2,942,888,971</u>

华海财产保险股份有限公司
利润表
2019年度
人民币元

	附注六	2019年度	2018年度
一、营业收入		2,392,068,943	2,277,494,609
已赚保费		2,140,263,271	1,869,541,289
保险业务收入	22	2,127,370,371	2,051,769,046
其中：分保费收入		28,096,838	18,938,789
减：分出保费		(24,964,577)	(51,029,879)
提取未到期责任准备金	23	37,857,477	(131,197,878)
投资收益	40(5)	102,849,934	132,138,063
公允价值变动损益	40(6)	8,756,957	(12,084,265)
汇兑损益		452,836	737,694
其他业务收入		1,235,370	7,257,950
其他收益		138,510,575	282,346,089
资产处置损益		-	(2,442,211)
二、营业支出		(2,377,835,213)	(2,215,395,106)
赔付支出	28	(1,134,160,432)	(845,185,878)
其中：分保赔付支出		(10,436,107)	(4,045,350)
减：摊回赔付支出		15,105,402	23,062,919
提取保险责任准备金	29	(120,901,934)	(263,685,690)
减：摊回保险责任准备金	30	(27,242,269)	(27,683,005)
分保费用		(7,891,132)	(5,227,763)
税金及附加		(15,135,081)	(14,815,607)
手续费及佣金支出		(219,682,515)	(314,765,644)
业务及管理费	40(7)	(802,672,277)	(748,873,583)
减：摊回分保费用		7,427,817	11,851,324
资产减值损失	35	(72,682,792)	(30,072,179)
三、营业利润		14,233,730	62,099,503
加：营业外收入		228,471	168,836
减：营业外支出		(7,038,306)	(2,241,611)
四、利润总额		7,423,895	60,026,728
减：所得税费用		(3,215,644)	(5,318,297)
五、净利润		4,208,251	54,708,431
按经营持续性分类			
持续经营净利润		4,208,251	54,708,431
六、其他综合收益		15,858,170	(49,459,895)
将重分类进损益的其他综合收益		15,858,170	(49,459,895)
可供出售金融资产公允价值变动		15,858,170	(49,459,895)
七、综合收益总额		20,066,421	5,248,536

华海财产保险股份有限公司
所有者权益变动表
2019年度
人民币元

	2019年度			
	股本	其他综合收益	未弥补亏损	所有者权益合计
年初余额	1,200,000,000	(33,505,005)	(418,081,133)	748,413,862
本年增减变动金额				
综合收益总额	-	15,858,170	4,208,251	20,066,421
小计		15,858,170	4,208,251	20,066,421
年末余额	1,200,000,000	(17,646,835)	(413,872,882)	768,480,283
	2018年度			
	股本	其他综合收益	未弥补亏损	所有者权益合计
年初余额	1,020,000,000	15,954,890	(472,789,564)	563,165,326
本年增减变动金额				
综合收益总额	-	(49,459,895)	54,708,431	5,248,536
所有者投入资本	180,000,000	-	-	180,000,000
小计	180,000,000	(49,459,895)	54,708,431	185,248,536
年末余额	1,200,000,000	(33,505,005)	(418,081,133)	748,413,862

华海财产保险股份有限公司
现金流量表
2019年度
人民币元

	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
一、经营活动产生的现金流量		
收到原保险合同保费取得的现金	2,099,898,626	2,066,510,694
收到其他与经营活动有关的现金	<u>400,775,803</u>	<u>296,377,691</u>
经营活动现金流入小计	<u>2,500,674,429</u>	<u>2,362,888,385</u>
支付原保险合同赔付款项的现金	(1,103,038,217)	(816,864,626)
支付再保险业务现金净额	(19,139,373)	(13,524,848)
支付手续费及佣金的现金	(217,541,425)	(314,910,322)
支付给职工以及为职工支付的现金	(447,044,567)	(317,786,428)
支付的各项税费	(58,141,956)	(18,112,486)
支付其他与经营活动有关的现金	<u>(659,004,695)</u>	<u>(452,666,820)</u>
经营活动现金流出小计	<u>(2,503,910,233)</u>	<u>(1,933,865,530)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(3,235,804)</u>	<u>429,022,855</u>
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	3,607,725,738	3,196,580,592
取得投资收益收到的现金	125,874,308	133,269,338
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	<u>-</u>	<u>55,378,406</u>
投资活动现金流入小计	<u>3,733,600,046</u>	<u>3,385,228,336</u>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(37,858,201)	(387,099,111)
投资支付的现金	(3,780,624,519)	(3,348,565,196)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	<u>-</u>	<u>(50,000,000)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(3,818,482,720)</u>	<u>(3,785,664,307)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(84,882,674)</u>	<u>(400,435,971)</u>

华海财产保险股份有限公司
现金流量表（续）
2019年度
人民币元

	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
三、筹资活动产生的现金流量		
收到卖出回购金融资产款现金净额	107,473,810	-
筹资活动现金流入小计	107,473,810	-
筹资活动产生的现金流量净额	107,473,810	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	452,836	737,694
五、现金及现金等价物净增加额	19,808,168	29,324,578
加：年初现金及现金等价物余额	99,945,838	70,621,260
六、年末现金及现金等价物余额	<u>119,754,006</u>	<u>99,945,838</u>

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注
2019年度
人民币元

一、基本情况

华海财产保险股份有限公司(以下简称“本公司”)是在中华人民共和国山东省注册的股份制财产保险有限公司,于2014年12月4日经原中国保险监督管理委员会(以下简称“原中国保监会”)发布的《关于华海财产保险股份有限公司开业的批复》(保监许可[2014]1015号)批准开业。2014年12月9日,华海财产保险股份有限公司取得企业法人营业执照并正式成立,企业统一社会信用代码为37060000003148,本公司成立时注册资本为人民币8.5亿元,注册地为中华人民共和国山东省烟台市。自2015年起,本公司经过多次增资及股东变更,截至2019年12月31日,注册资本为人民币12亿元,企业统一社会信用代码为91370600310386738C。

本公司的经营范围包括: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);企业/家庭财产保险及工程保险(特殊风险保险除外);责任保险;船舶/货运保险;短期健康/意外伤害保险;上述业务的再保险业务;国家法律、法规允许的保险资金运用业务;经中国银行保险监督管理委员会(以下简称“中国银保监会”)批准的其他业务。

本公司及其下属子公司在本财务报表中统称为“本集团”。合并财务报表的合并范围以控制为基础确定,本年度的情况参见附注五。

二、财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时,除保险责任准备金及某些以公允价值计量的金融工具外,均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司及本集团于2019年12月31日的财务状况以及2019年度的经营成果和现金流量。

三、重要会计政策和会计估计

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

1. 会计期间

本集团会计年度采用公历年度,即每年自1月1日起至12月31日止。

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

2. 记账本位币

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

3. 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉)，按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的资本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大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，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和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，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍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，其差额计入当期损益。

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

4. 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，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体。

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。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余部分仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。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。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

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。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

5. 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；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。

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

6. 外币业务

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

7. 金融工具

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)，即从其账户和资产负债表内予以转销：

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

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

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

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融工具（续）

金融工具分类和计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

本集团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。

贷款和应收款项

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

有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试或单独进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

发生减值时，将该金融资产的账面价值通过备抵项目减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融工具（续）

金融工具分类和计量（续）

可供出售金融资产

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

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。

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

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

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

其他金融负债

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

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融工具（续）

金融资产转移

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

8. 买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

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

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

9. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指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回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。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分享控制权的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。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

9. 长期股权投资（续）

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分(但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认)，对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于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所有者权益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因处置终止采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例转入当期损益，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按相应的比例转入当期损益。

10. 存出资本保证金

存出资本保证金是指本公司按照《中华人民共和国保险法》的有关规定按注册资本总额的20%提取并存放于符合中国银保监会规定的银行的款项。该保证金除保险公司清算时用于偿还债务外，不得动用。

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

11. 固定资产

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、相关税费以及为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。

本集团对持有的固定资产，单位价值不超过5,000元的，一次性全额计提折旧，计入当期成本费用。其他固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20年	3%	4.85%
办公设备及其他设备	5年	3%	19.40%
电子设备	3年	3%	32.33%
运输设备	4年	3%	24.25%

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，必要时进行调整。

12. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产或无形资产。

13. 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。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

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。

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

13. 无形资产（续）

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。

本集团无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
土地使用权	40-70年
计算机软件	5年

14. 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当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。

如长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，尚未摊销的该项目的摊余价值予以全部转入当期损益。

15. 资产减值

本集团对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

16. 职工薪酬

职工薪酬，是指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。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

短期薪酬

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。

离职后福利(设定提存计划)

设定提存计划，是指本集团向单独主体(如基金等)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。

对于设定提存计划，本集团根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而向单独主体缴存的提存金，确认为职工薪酬负债，并计入当期损益或项目资产成本。

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

17. 保险合同定义

本公司与投保人签订的合同，如本公司承担了保险风险，则属于保险合同。如本公司只承担保险风险以外的其他风险，则不属于保险合同。如果本公司与投保人签订的合同使本公司既承担保险风险又承担其他风险的，应按下列情况对保险混合合同进行分拆处理：

- (1) 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同；其他风险部分确定为非保险合同。
- (2) 保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能够单独计量的，本公司在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，整个合同不确定为保险合同。

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

18. 重大保险风险测试

本公司以单项合同为基础进行重大保险风险测试；不同合同的保险风险同质的，本公司按合同组合为基础进行重大保险风险测试。在进行原保险合同重大保险风险测试时，需要对本公司与投保人签订的合同(以下简称“保险保单”或“保单”)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。

19. 保险合同准备金

本公司的保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。本公司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。

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，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、疾病给付等；管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维护费用、理赔费用等。
- (2) 预期未来现金流入，是指保险人为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。

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

本公司在确定保险合同准备金时，考虑边际因素。本公司在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得。若有首日损失，计入当期损益。边际包括风险边际和剩余边际：

- (1) 本公司根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际，计入保险合同准备金。

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

19. 保险合同准备金（续）

- (2) 在保险合同初始确认日产生首日利得的，不确认该利得，而将首日利得作为剩余边际计入保险合同准备金。在保险合同初始确认日发生首日损失的，对该损失予以确认并计入当期损益。剩余边际的后续计量是以摊销载体的现值乘以摊销因子(K值)计算得到。摊销因子在首日计算且锁定，不随未来评估假设的改变而改变。在评估日，如果评估假设改变，公司需要根据当前假设重新计算最优估计负债、风险边际和利润驱动因素的现值，剩余边际的后续计量等于更新后的利润驱动因素现值和首日确定的摊销因子之乘积。本公司在整个保险期间内按时间基础将剩余边际摊销计入当期损益。

本公司在确定保险合同准备金时，考虑货币时间价值的影响。货币时间价值影响重大的，本公司对相关未来现金流量进行折现。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，不予锁定。

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

未到期责任准备金

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

未到期责任准备金以未赚保费法进行计量。按照未赚保费法，本公司于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在减去佣金及手续费、营业税、增值税、保险保障基金和监管费用等增量成本后计提本准备金。初始确认后，本准备金按三百六十五分之一法后续计量。

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非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。

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

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

19. 保险合同准备金（续）

未决赔款准备金（续）

已发生未报案未决赔款准备金是指保险人为非寿险保险事故已发生、尚未向保险人提出索赔的赔案提取的准备金。由于本公司成立时间较短，无相关经验数据，本公司考虑保险风险的性质和分布等因素，采用预期赔付率法(其中车险预期赔付率的设定参考流量三角分析的结果)，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公司为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本公司以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，按比率分摊法计量理赔费用准备金。

本公司参考中国银保监会发布的行业边际率确定评估非寿险未决赔款准备金的风险边际。

负债充足性测试

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

20. 再保险

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

分出业务

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

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

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

20. 再保险（续）

分出业务（续）

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

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

分入业务

本公司在确认分保费收入的当期，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费用，计入当期损益。对再保险合同业务的浮动手续费、纯益手续费及损失分摊而言，本公司根据相关再保险合同的约定，以当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额，并将相关的资产或负债确认。

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

21. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

22. 保险保障基金

本公司根据《保险保障基金管理办法》（保监会令2008第2号）的有关规定提取并缴纳保险保障基金：

- (1) 非投资型财产保险按照保费收入的0.8%缴纳，投资型财产保险，有保证收益的，按照业务收入的0.08%缴纳，无保证收益的，按照业务收入的0.05%缴纳；
- (2) 短期健康保险按照保费收入的0.8%缴纳；
- (3) 非投资型意外伤害保险按照保费收入的0.8%缴纳，投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照业务收入的0.08%缴纳，无保证收益的，按照业务收入的0.05%缴纳。

当本公司的保险保障基金余额达到总资产的6%时，可以暂停缴纳保险保障基金。

23. 收入

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

保费收入及分保费收入于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，并与保险合同相关的收入能够可靠计量时予以确认。对原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确认保费收入。分保费收入，本公司作为再保险接受人根据相关再保险合同的约定计算确定分保费收入。

投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入、分红收入以及除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失。

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

23. 收入（续）

公允价值变动损益

公允价值变动损益是指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变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

其他业务收入

其他业务收入包括上述收入以外的其他经营活动实现的收入。

24. 政府补助

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

25. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本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。

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

25. 所得税（续）

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；
- (2) 对于与子公司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：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；
- (2) 对于与子公司投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本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。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

26. 租赁

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

作为经营租赁承租人

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

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

27. 公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量以下资产：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量的可供出售金融资产。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本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，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。

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

27. 公允价值计量（续）

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

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

28. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

判断

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

(1) 金融资产的分类

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。

(2) 保险合同的分类、分拆和重大保险风险测试

本公司需要就签发的保单是否既承担保险风险又承担其他风险、保险风险部分和其他风险部分是否能够区分且是否能够单独计量作出重大判断，判断结果会影响合同的分拆。

同时，本公司需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业实质、转移的保险风险是否重大作出重大判断，判断结果会影响保险合同的分类。

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

28. 重大会计判断和估计（续）

判断（续）

(2) 保险合同的分类、分拆和重大保险风险测试（续）

本公司在对原保险保单进行重大保险风险测试时，第一步判断原保险保单是否转移保险风险，第二步判断原保险保单的保险风险转移是否具有商业实质，第三步判断原保险保单转移的保险风险是否重大。如果原保险保单保险风险比例大于5%，则确认为原保险合同。对于显而易见满足转移重大保险风险的原保险保单，直接将其判定为原保险合同。

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

保险合同的分拆和分类对本公司的收入确认、负债计量以及财务报表列示产生影响。

(3) 可供出售权益金融工具的减值

本集团认为当公允价值出现严重或非暂时性下跌时，应当计提可供出售权益金融工具的减值准备。对于严重或非暂时性的认定需要管理层作出判断。进行判断时，本集团考虑以下因素的影响：股价的正常波动幅度，公允价值低于成本的持续时间长短，公允价值下跌的严重程度，以及被投资单位的财务状况等。

估计的不确定性

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

(1) 保险合同准备金的估值

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

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

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

28. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

(1) 保险合同准备金的估值（续）

计量未到期责任准备金所需要的主要计量假设如下：

本公司在评估非寿险未到期责任准备金时，参照资本成本法测算结果和行业指导比例确定风险边际，目前车险未到期责任准备金风险边际为3.00%，非车险未到期责任准备金风险边际为10.00%。

计量未决赔款准备金所需要的主要假设为预期赔付率水平，该假设用于预测未来赔款发展，从而得出最终赔付成本。预期的赔付率考虑核保政策、费率水平、理赔管理等公司政策的调整及宏观经济、监管、司法等外部环境的变化趋势等因素。本公司在评估未决赔款准备金时，参照行业指导比例，确定车险未决赔款准备金风险边际确定为2.50%，非车险未决赔款准备金风险边际确定为9.50%。

(2) 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，本公司应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额以及适用的税率，结合税务筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

四、税项

本集团本年度主要税项及其税率列示如下：

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

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

五、 合并财务报表的合并范围

于2019年12月31日，本公司的子公司如下：

公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (人民币万元)	已投资金额 (人民币万元)	直接持股比例%	表决权比 例%
华海世纪置业有限公司 (以下简称“华海置业”)	山东烟台	咨询服务	5,000	5,000	100%	100%
华海津泰保险代理有限公司 (以下简称“华海津泰”)	山东烟台	保险代理	10,000	10,000	100%	100%
北京华海国际保险经纪有限公司 (以下简称“华海经纪”)(注 1)	北京	保险经纪	5,000	5,000	100%	100%
烟台黄裳置业发展有限公司 (以下简称“黄裳置业”)(注 2)	山东烟台	项目管理	7,000	-	100%	100%

注1：华海经纪于2019年12月17日经工商核定准予注销，截至2019年12月31日由于清算流程尚未完成，本年仍将其纳入本集团合并范围。

注2：截至2019年12月31日，黄裳置业尚未开展经营活动。

注3：上述公司为截至2019年12月31日本公司已投资的子公司，均已纳入本集团合并财务报表的合并范围。

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

六、合并财务报表的主要项目注释

1. 货币资金

	2019年12月31日	2018年12月31日
银行存款	114,000,980	98,237,267
其他货币资金	16,837,368	7,064,042
合计	130,838,348	105,301,309

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2019年12月31日	2018年12月31日
交易性金融资产		
基金	211,498,643	370,542,500
资产管理产品	51,622,389	210,489,694
股票	-	2,683
合计	263,121,032	581,034,877

3. 应收利息

	2019年12月31日	2018年12月31日
应收存出资本金利息	54,926,981	45,278,892
应收贷款和应收款项利息	4,632,886	2,040,705
应收债券利息	6,040,645	-
其他	1,525,850	532,788
合计	67,126,362	47,852,385

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

六、合并财务报表的主要项目注释（续）

4. 应收保费

	2019年12月31日		
	金额	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	4,882,044	-	4,882,044
3个月以上至1年(含1年)	2,107,938	(115,707)	1,992,231
1年以上	1,103,958	(551,979)	551,979
合计	<u>8,093,940</u>	<u>(667,686)</u>	<u>7,426,254</u>
	2018年12月31日		
	金额	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	13,153,940	-	13,153,940
3个月以上至1年(含1年)	1,908,922	(133,126)	1,775,796
1年以上	1,753,875	(876,938)	876,937
合计	<u>16,816,737</u>	<u>(1,010,064)</u>	<u>15,806,673</u>

5. 应收分保账款

	2019年12月31日	2018年12月31日
6个月以内(含6个月)	20,048,147	25,278,910
6个月至1年(含1年)	11,295,375	25,480,285
1年以上	21,417,043	90,574,016
合计	<u>52,760,565</u>	<u>141,333,211</u>
减：坏账准备	<u>-</u>	<u>-</u>
净额	<u>52,760,565</u>	<u>141,333,211</u>

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

六、合并财务报表的主要项目注释（续）

6. 可供出售金融资产

	2019年12月31日	2018年12月31日
以公允价值计量的可供出售债务工具		
国债	91,151,958	-
中期票据	80,222,520	-
政策性金融债	51,710,250	-
公司债	40,482,000	-
可转债	14,001,123	-
以公允价值计量的可供出售权益工具		
基金	98,032,150	141,298,515
股权型投资	88,814,000	144,869,059
资产管理产品	14,754,977	218,994,268
以成本计量的可供出售权益工具	192,200,000	206,200,000
合计	671,368,978	711,361,842

截至2019年12月31日，本集团可供出售金融资产的减值准备为人民币56,889,093元（2018年12月31日：人民币44,398,283元）。

7. 贷款和应收款项

	2019年12月31日	2018年12月31日
信托计划	400,000,000	150,000,000
债权投资计划	387,000,000	220,000,000
资产管理产品	30,000,000	30,000,000
合计	817,000,000	400,000,000
减：减值准备	(34,000,000)	-
净额	783,000,000	400,000,000

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

六、合并财务报表的主要项目注释（续）

8. 存出资本保证金及定期存款

存出资本保证金

银行名称	存放形式	存放期限	2019年12月31日	2018年12月31日
中国建设银行	定期存款	61个月	120,000,000	120,000,000
中国农业银行	定期存款	60个月	50,000,000	50,000,000
中国建设银行	定期存款	60个月	34,000,000	34,000,000
中国农业银行	定期存款	60个月	12,000,000	12,000,000
中国建设银行	定期存款	36个月	14,000,000	14,000,000
招商银行	定期存款	36个月	10,000,000	-
中国农业银行	定期存款	36个月	-	10,000,000
合计			240,000,000	240,000,000

定期存款

本集团定期存款按照剩余到期日的期限分析如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
1年以内	10,000,000	-
1年至2年（含2年）	31,250,776	10,000,000
2年至3年（含3年）	-	250,776
合计	41,250,776	10,250,776

截至2019年12月31日，本集团无所有权受到限制的定期存款。

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

六、合并财务报表的主要项目注释（续）

9. 固定资产

2019年

	房屋 及建筑物	运输设备	电子设备	办公设备 及其他设备	合计
原值					
年初余额	63,183,299	14,909,997	19,436,598	5,457,061	102,986,955
购置	-	1,594,025	1,643,199	452,391	3,689,615
出售及报废	-	-	-	(45,795)	(45,795)
年末余额	<u>63,183,299</u>	<u>16,504,022</u>	<u>21,079,797</u>	<u>5,863,657</u>	<u>106,630,775</u>
累计折旧					
年初余额	(6,128,780)	(10,028,902)	(16,523,316)	(4,040,395)	(36,721,393)
计提	(3,064,390)	(2,535,486)	(2,204,061)	(847,775)	(8,651,712)
转销	-	-	-	45,795	45,795
年末余额	<u>(9,193,170)</u>	<u>(12,564,388)</u>	<u>(18,727,377)</u>	<u>(4,842,375)</u>	<u>(45,327,310)</u>
账面价值					
年末余额	<u>53,990,129</u>	<u>3,939,634</u>	<u>2,352,420</u>	<u>1,021,282</u>	<u>61,303,465</u>
年初余额	<u>57,054,519</u>	<u>4,881,095</u>	<u>2,913,282</u>	<u>1,416,666</u>	<u>66,265,562</u>

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

六、合并财务报表的主要项目注释（续）

9. 固定资产（续）

2018年

	房屋 及建筑物	运输设备	电子设备	办公设备 及其他设备	合计
原值					
年初余额	61,629,252	13,909,649	17,833,627	4,952,336	98,324,864
购置	1,554,047	1,000,348	675,019	504,725	3,734,139
在建工程转入	-	-	927,952	-	927,952
年末余额	<u>63,183,299</u>	<u>14,909,997</u>	<u>19,436,598</u>	<u>5,457,061</u>	<u>102,986,955</u>
累计折旧					
年初余额	(2,989,019)	(6,904,142)	(12,955,095)	(3,163,135)	(26,011,391)
计提	<u>(3,139,761)</u>	<u>(3,124,760)</u>	<u>(3,568,221)</u>	<u>(877,260)</u>	<u>(10,710,002)</u>
年末余额	<u>(6,128,780)</u>	<u>(10,028,902)</u>	<u>(16,523,316)</u>	<u>(4,040,395)</u>	<u>(36,721,393)</u>
账面价值					
年末余额	<u>57,054,519</u>	<u>4,881,095</u>	<u>2,913,282</u>	<u>1,416,666</u>	<u>66,265,562</u>
年初余额	<u>58,640,233</u>	<u>7,005,507</u>	<u>4,878,532</u>	<u>1,789,201</u>	<u>72,313,473</u>

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

六、合并财务报表的主要项目注释（续）

10. 在建工程

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
在建房屋与建筑物	6,241,185	-
软件	1,909,580	2,117,530
职场装修工程	-	11,065,622
合计	<u>8,150,765</u>	<u>13,183,152</u>

11. 无形资产

2019年	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>合计</u>
成本			
年初余额	362,000,000	44,564,062	406,564,062
在建工程转入	-	9,099,279	9,099,279
购置	<u>14,480,000</u>	<u>353,334</u>	<u>14,833,334</u>
年末余额	<u>376,480,000</u>	<u>54,016,675</u>	<u>430,496,675</u>
累计摊销			
年初余额	(1,290,078)	(17,663,750)	(18,953,828)
本年增加	<u>(8,101,692)</u>	<u>(11,790,507)</u>	<u>(19,892,199)</u>
年末余额	<u>(9,391,770)</u>	<u>(29,454,257)</u>	<u>(38,846,027)</u>
账面价值			
年末余额	<u>367,088,230</u>	<u>24,562,418</u>	<u>391,650,648</u>
年初余额	<u>360,709,922</u>	<u>26,900,312</u>	<u>387,610,234</u>

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

六、合并财务报表的主要项目注释（续）

11. 无形资产（续）

2018年	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>合计</u>
成本			
年初余额	-	36,224,080	36,224,080
在建工程转入	-	7,878,673	7,878,673
购置	<u>362,000,000</u>	<u>461,309</u>	<u>362,461,309</u>
年末余额	<u>362,000,000</u>	<u>44,564,062</u>	<u>406,564,062</u>
累计摊销			
年初余额	-	(9,124,056)	(9,124,056)
本年增加	(<u>1,290,078</u>)	(<u>8,539,694</u>)	(<u>9,829,772</u>)
年末余额	(<u>1,290,078</u>)	(<u>17,663,750</u>)	(<u>18,953,828</u>)
账面价值			
年末余额	<u><u>360,709,922</u></u>	<u><u>26,900,312</u></u>	<u><u>387,610,234</u></u>
年初余额	<u><u>-</u></u>	<u><u>27,100,024</u></u>	<u><u>27,100,024</u></u>

华海财产保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2019年度
 人民币元

六、合并财务报表的主要项目注释（续）

12. 递延所得税资产及负债

	2019年12月31日	2018年12月31日
递延所得税资产	18,250,000	-
递延所得税负债	-	-
递延所得税净额	18,250,000	-

本集团已确认的递延所得税资产列示如下：

	2019年12月31日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	18,250,000	73,000,000

于2019年12月31日，本公司未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异为人民币415,959,137元(2018年12月31日：人民币361,691,459元)，本公司无未确认递延所得税资产的可抵扣亏损。本集团认为未来不是很可能产生用于抵扣上述可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，因此未确认以上递延所得税资产。

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

六、合并财务报表的主要项目注释（续）

13. 其他资产

	2019年12月31日	2018年12月31日
应收政府补助	90,000,000	-
应收投资款	19,715,068	-
应收共保费款项	18,958,364	18,964,585
长期待摊费用	16,172,784	1,484,710
保证金及押金	9,143,517	6,607,358
待抵扣进项税额	7,369,532	9,531,221
预付手续费	4,224,231	7,359,381
预付款	3,812,801	6,069,404
待摊费用	3,706,271	3,848,938
员工预借款项	107,549	365,389
其他	352,714	6,948,873
小计	<u>173,562,831</u>	<u>61,179,859</u>
减：坏账准备	-	-
合计	<u><u>173,562,831</u></u>	<u><u>61,179,859</u></u>

14. 卖出回购金融资产款

	2019年12月31日	2018年12月31日
交易所	97,499,025	-
银行间	9,974,785	-
合计	<u><u>107,473,810</u></u>	<u><u>-</u></u>

15. 应付分保账款

应付分保账款按账龄列示如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
6个月以内(含6个月)	18,482,816	20,906,525
6个月至1年(含1年)	9,815,124	23,153,937
1年以上	6,846,594	106,134,332
合计	<u><u>35,144,534</u></u>	<u><u>150,194,794</u></u>

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

六、合并财务报表的主要项目注释（续）

16. 应付职工薪酬

	2019年 应付金额	2019年 未付金额	2018年 应付金额	2018年 未付金额
工资、奖金和津贴	473,667,374	51,638,177	480,681,646	48,111,657
职工福利费	4,351,487	265,245	2,497,349	175,782
社会保险费	10,219,429	230	7,920,284 (5,611)
其中：医疗保险费	8,838,137	208	6,807,044 (2,960)
工伤保险费	265,319	7	279,675	375
生育保险费	1,115,973	15	833,565 (3,026)
住房公积金	11,966,773	-	10,037,906 (1,416)
工会经费及职工教育经费	3,881,006	17,538,383	3,735,343	17,722,358
其他	2,139,471	1,543,577	2,402,007	1,499,330
小计	<u>506,225,540</u>	<u>70,985,612</u>	<u>507,274,535</u>	<u>67,502,100</u>
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	19,019,099	417	15,824,674 (15,581)
失业保险费	805,093	7	610,894 (606)
商业补充养老保险	888,889	-	888,889	-
小计	<u>20,713,081</u>	<u>424</u>	<u>17,324,457 (</u>	<u>16,187)</u>
合计	<u>526,938,621</u>	<u>70,986,036</u>	<u>524,598,992</u>	<u>67,485,913</u>

17. 应交税费

	2019年12月31日	2018年12月31日
代扣代缴车船使用税	21,137,529	57,988,438
应交增值税	14,926,944	11,499,719
应交税金及附加	2,275,989	1,372,604
代扣代缴个人所得税	1,274,966	1,113,041
其他税费	21,686,921	897,374
合计	<u>61,302,349</u>	<u>72,871,176</u>

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

六、合并财务报表的主要项目注释（续）

18. 保险合同准备金

(1) 保险合同准备金增减变动

2019年

	2019年 1月1日	本年 增加额	本年减少额			2019年 12月31日
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	920,188,211	2,127,370,371	-	-	(2,175,040,707)	872,517,875
未决赔款准备金	<u>798,925,157</u>	<u>1,255,062,366</u>	<u>(1,134,160,432)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>919,827,091</u>
合计	<u>1,719,113,368</u>	<u>3,382,432,737</u>	<u>(1,134,160,432)</u>	<u>-</u>	<u>(2,175,040,707)</u>	<u>1,792,344,966</u>

2018年

	2018年 1月1日	本年 增加额	本年减少额			2018年 12月31日
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	786,063,095	2,051,769,046	-	-	(1,917,643,930)	920,188,211
未决赔款准备金	<u>535,239,467</u>	<u>1,108,871,568</u>	<u>(845,185,878)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>798,925,157</u>
合计	<u>1,321,302,562</u>	<u>3,160,640,614</u>	<u>(845,185,878)</u>	<u>-</u>	<u>(1,917,643,930)</u>	<u>1,719,113,368</u>

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

六、合并财务报表的主要项目注释（续）

18. 保险合同准备金（续）

(2) 保险合同准备金未到期期限

	<u>2019年12月31日</u>		<u>2018年12月31日</u>	
	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	859,569,801	12,948,074	891,075,485	29,112,726
未决赔款准备金	<u>727,191,058</u>	<u>192,636,033</u>	<u>628,232,863</u>	<u>170,692,294</u>
合计	<u>1,586,760,859</u>	<u>205,584,107</u>	<u>1,519,308,348</u>	<u>199,805,020</u>

(3) 本集团保险合同未决赔款准备金的明细如下：

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
已发生已报案未决赔款准备金	409,741,930	401,039,584
已发生未报案未决赔款准备金	475,773,786	369,269,280
理赔费用准备金	<u>34,311,375</u>	<u>28,616,293</u>
合计	<u>919,827,091</u>	<u>798,925,157</u>

(4) 截至资产负债表日，本集团未到期责任准备金待释放的风险边际的具体变动如下：

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
年初待释放风险边际余额	33,589,388	25,094,451
本年风险边际变动金额	<u>(3,085,017)</u>	<u>8,494,937</u>
年末待释放风险边际余额	<u>30,504,371</u>	<u>33,589,388</u>

华海财产保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2019年度
 人民币元

六、合并财务报表的主要项目注释（续）

19. 其他负债

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
递延收益(a)	25,650,000	27,016,143
暂收保费	19,471,745	13,175,536
应交保险保障基金	4,583,188	6,938,642
应付交强险救助基金	3,802,745	4,817,076
应付设备采购及工程款	1,492,764	3,076,219
应付退保费	1,252,379	1,427,415
应付共保保费	427,576	557,256
其他	<u>9,946,351</u>	<u>5,694,385</u>
合计	<u>66,626,748</u>	<u>62,702,672</u>
 (a) 递延收益		
	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
与资产相关的政府补助		
经营用房购房补助	25,650,000	27,000,000
其他	<u>-</u>	<u>16,143</u>
合计	<u>25,650,000</u>	<u>27,016,143</u>

华海财产保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2019年度
 人民币元

六、合并财务报表的主要项目注释（续）

20. 股本

本公司于2019年12月31日及2018年12月31日的股本结构如下：

股东	2019年12月31日		2018年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
那曲瑞昌煤炭运销有限公司	180,000,000	15.00%	180,000,000	15.00%
烟台诚泰投资有限公司	120,000,000	10.00%	120,000,000	10.00%
青岛益佳海业贸易有限公司	120,000,000	10.00%	120,000,000	10.00%
山东祥光集团有限公司	120,000,000	10.00%	120,000,000	10.00%
七台河市鹿山优质煤有限责任公司	120,000,000	10.00%	120,000,000	10.00%
新泰市宏泰煤炭有限公司	120,000,000	10.00%	120,000,000	10.00%
龙口嘉元东盛热电有限公司	120,000,000	10.00%	120,000,000	10.00%
莒南天马岛旅游发展有限公司	120,000,000	10.00%	120,000,000	10.00%
滨化集团股份有限公司	60,000,000	5.00%	60,000,000	5.00%
汇龙森国际企业孵化(北京)有限公司	60,000,000	5.00%	60,000,000	5.00%
山东滨化投资有限公司	<u>60,000,000</u>	<u>5.00%</u>	<u>60,000,000</u>	<u>5.00%</u>
合计	<u>1,200,000,000</u>	<u>100%</u>	<u>1,200,000,000</u>	<u>100%</u>

华海财产保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2019年度
 人民币元

六、合并财务报表的主要项目注释（续）

21. 其他综合收益

(1) 其他综合收益各项目的调节情况列示如下：

	2019年 1月1日	本年增减 变动金额	2019年 12月31日
可供出售金融资产 公允价值变动	(48,978,389)	31,331,554	(17,646,835)

(2) 其他综合收益当期发生额列示如下：

2019年

	税前金额	所得税	税后金额
可供出售金融资产 公允价值变动	(17,646,835)	-	(17,646,835)
减：前期计入其他综合收益 当期转入损益	48,978,389	-	48,978,389
合计	31,331,554	-	31,331,554

2018年

	税前金额	所得税	税后金额
可供出售金融资产 公允价值变动	(48,978,389)	-	(48,978,389)
减：前期计入其他综合收益 当期转入损益	(21,273,187)	5,318,297	(15,954,890)
合计	(70,251,576)	5,318,297	(64,933,279)

华海财产保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2019年度
 人民币元

六、合并财务报表的主要项目注释（续）

22. 保险业务收入

(1) 按保险合同划分

	2019年度	2018年度
原保险合同	2,099,273,533	2,032,830,257
再保险合同	28,096,838	18,938,789
合计	2,127,370,371	2,051,769,046

(2) 按险种划分

	2019年度	2018年度
机动车辆及第三者责任险	1,927,990,231	1,842,650,835
意外伤害险	74,157,705	39,177,857
责任险	43,192,945	39,892,948
企业财产保险	41,077,041	46,387,286
短期健康险	23,646,871	55,592,458
船舶险	9,023,611	17,600,857
货物运输险	4,329,502	3,769,806
工程险	3,863,689	2,806,591
家庭财产保险	88,776	3,890,408
合计	2,127,370,371	2,051,769,046

(3) 按销售渠道列示

	2019年度	2018年度
代理业务	1,427,500,863	1,198,041,756
直接业务	626,478,248	633,765,320
经纪业务	73,391,260	219,961,970
合计	2,127,370,371	2,051,769,046

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

六、合并财务报表的主要项目注释（续）

23. 提取未到期责任准备金

	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
提取未到期责任准备金		
原保险合同	(38,914,500)	130,484,454
再保险合同	<u>1,057,023</u>	<u>713,424</u>
合计	<u>(37,857,477)</u>	<u>131,197,878</u>

24. 投资收益

	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
贷款和应收款项的投资利息	44,607,332	37,074,539
以公允价值计量且其变动计入 当期损益金融资产收益	39,877,910	18,204,972
存出资本保证金利息	12,222,605	12,252,849
定期存款利息	1,328,144	357,500
买入返售金融资产利息收入	457,714	905,820
卖出回购金融资产款利息支出	(1,457,080)	-
可供出售金融资产损益	<u>(2,290,651)</u>	<u>77,306,355</u>
合计	<u>94,745,974</u>	<u>146,102,035</u>

25. 公允价值变动损益

	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
交易性金融资产		
基金	45,987,203	(23,947,038)
资产管理产品	(9,846,113)	3,343,974
股票	<u>2,277</u>	<u>(265,909)</u>
合计	<u>36,143,367</u>	<u>(20,868,973)</u>

华海财产保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2019年度
 人民币元

六、合并财务报表的主要项目注释（续）

26. 其他业务收入

	2019 年度	2018年度
手续费收入	90,879,519	62,313,744
活期存款利息收入	538,165	255,560
其他	31,630	4,003
合计	91,449,314	62,573,307

27. 其他收益

	2019 年度	2018 年度
与资产相关的政府补助	1,350,000	1,531,686
与收益相关的政府补助	151,167,926	255,538,381
合计	152,517,926	257,070,067

28. 赔付支出

	2019年度	2018年度
机动车辆及第三者责任险	1,010,749,383	709,493,540
短期健康险	38,221,422	72,590,623
企业财产保险	29,456,582	8,902,124
责任险	21,607,252	16,049,389
意外伤害险	20,105,385	14,123,665
家庭财产保险	7,143,168	3,099,035
船舶险	3,807,717	18,178,724
工程险	1,907,828	1,229,953
货物运输险	1,161,695	1,518,825
合计	1,134,160,432	845,185,878

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

六、合并财务报表的主要项目注释（续）

29. 提取保险责任准备金

	2019年度	2018年度
提取未决赔款准备金		
已发生已报告未决赔款准备金	8,702,346	157,541,615
已发生未报告未决赔款准备金	106,504,506	97,340,821
理赔费用准备金	5,695,082	8,803,254
合计	120,901,934	263,685,690

30. 摊回保险责任准备金

	2019年度	2018年度
摊回未决赔款准备金	(27,242,269)	(27,683,005)

31. 税金及附加

	2019年度	2018年度
城市维护建设税	6,757,649	6,527,694
教育费附加	4,858,901	4,630,871
其他	4,721,463	4,216,584
合计	16,338,013	15,375,149

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

六、 合并财务报表的主要项目注释（续）

32. 手续费及佣金支出

	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
机动车辆及第三者责任险	147,823,141	252,498,078
意外伤害险	15,976,963	10,805,691
责任险	9,860,888	8,212,972
企业财产保险	3,253,189	9,686,206
船舶险	1,411,440	3,831,365
短期健康险	780,969	5,453,689
货物运输险	102,150	316,044
家庭财产保险	68,083	1,056,721
工程险	51,002	770,978
合计	<u>179,327,825</u>	<u>292,631,744</u>

33. 业务及管理费

	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
职工薪酬	332,686,882	330,174,263
咨询费	135,480,710	112,074,330
办公费用	100,558,714	127,577,688
业务宣传费	86,945,873	55,017,660
广告费	33,578,330	37,261,915
折旧及摊销	27,308,115	19,553,272
防预费	21,536,847	7,678,393
租赁费	16,616,321	18,832,993
保险保障基金	14,028,333	16,262,642
业务招待费	13,357,830	12,479,962
交强险救助基金	12,681,644	11,471,638
车辆使用费	2,131,432	2,800,219
其他	19,842,168	20,996,095
合计	<u>816,753,199</u>	<u>772,181,070</u>

本集团2019年度按净额法核算的政府补助为人民币245,791,979元(2018年度：人民币188,800,000元)，已冲减业务及管理费。

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

六、合并财务报表的主要项目注释（续）

34. 其他业务成本

	2019年度	2018年度
保险代理业务成本	27,561,269	15,755,582
保险代理人力成本	101,661,972	59,076,005
合计	129,223,241	74,831,587

35. 资产减值损失

	2019年度	2018年度
可供出售金融资产减值准备	39,000,000	29,449,388
贷款和应收款项减值准备	34,000,000	-
应收保费坏账准备	(317,208)	622,791
合计	72,682,792	30,072,179

36. 营业外支出

	2019年度	2018年度
营业外支出		
罚款支出	2,796,820	198,968
捐赠支出	2,550,969	2,034,962
其他	1,695,003	11,453
合计	7,042,792	2,245,383

华海财产保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2019年度
 人民币元

六、合并财务报表的主要项目注释（续）

37. 所得税费用

所得税费用如下：

	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
当期所得税	21,550,984	638,458
递延所得税	(18,250,000)	<u>5,318,297</u>
合计	<u>3,300,984</u>	<u>5,956,755</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
利润总额	26,774,448	21,121,226
适用税率	25%	25%
按适用税率计算的税项	6,693,612	5,280,306
无须纳税的收入	(8,775,455)	(15,969,956)
不可抵扣的费用	4,896,009	4,165,270
利用以前期间的税务亏损	(18,593,253)	(25,190,615)
未确认的可抵扣暂时性差异	<u>19,080,071</u>	<u>37,671,750</u>
所得税费用	<u>3,300,984</u>	<u>5,956,755</u>

华海财产保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2019年度
 人民币元

六、合并财务报表的主要项目注释（续）

38. 现金流量表补充数据

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	2019年度	2018年度
净利润	23,473,464	15,164,471
加：资产减值损失	72,682,792	30,072,179
固定资产折旧	8,651,712	10,710,002
无形资产摊销	19,892,199	9,829,772
长期待摊费用及其他费用摊销	19,097,300	17,638,692
提取未到期责任准备金	(37,857,477)	131,197,878
提取保险责任准备金	148,144,203	291,368,695
投资管理费	612,046	499,305
投资收益	(94,745,974)	(146,102,035)
公允价值变动损失	(36,143,367)	20,868,973
递延收益摊销	(1,366,143)	(2,872,926)
汇兑收益	(452,836)	(737,694)
递延所得税费用	(18,250,000)	5,318,297
经营性应收项目的减少/(增加)	2,813,902	(68,145,202)
经营性应付项目的(减少)/增加	(147,904,430)	91,230,262
经营活动产生的现金流量净额	(41,352,609)	406,040,669

(2) 现金及现金等价物变动情况

	2019年度	2018年度
现金及现金等价物的年末余额	130,838,348	105,301,309
减：现金及现金等价物的年初余额	(105,301,309)	(86,781,876)
年末现金及现金等价物净增加额	25,537,039	18,519,433

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

六、合并财务报表的主要项目注释（续）

39. 现金及现金等价物

	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
可随时用于支付的银行存款	114,000,980	98,237,267
可随时用于支付的其他货币资金	<u>16,837,368</u>	<u>7,064,042</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>130,838,348</u>	<u>105,301,309</u>

40. 公司财务报表的主要项目注释

(1) 货币资金

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
银行存款	102,916,638	92,883,146
其他货币资金	<u>16,837,368</u>	<u>7,062,692</u>
合计	<u>119,754,006</u>	<u>99,945,838</u>

(2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
交易性金融资产		
基金	133,376,637	308,494,011
资产管理产品	25,791,189	194,489,694
股票	<u>-</u>	<u>2,683</u>
合计	<u>159,167,826</u>	<u>502,986,388</u>

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019度
人民币元

六、合并财务报表的主要项目注释（续）

40. 公司财务报表的主要项目注释（续）

(3) 可供出售金融资产

	2019年12月31日	2018年12月31日
以公允价值计量的可供出售债务工具		
国债	91,151,958	-
中期票据	80,222,520	-
政策性金融债	51,710,250	-
公司债	40,482,000	-
可转债	14,001,123	-
以公允价值计量的可供出售权益工具		
基金	98,032,150	141,298,515
股权型投资	88,814,000	144,869,059
资产管理产品	14,754,977	183,467,653
以成本计量的可供出售权益工具	192,200,000	206,200,000
合计	671,368,978	675,835,227

截至2019年12月31日，本公司可供出售金融资产的减值准备为人民币56,889,093元（2018年12月31日：人民币44,398,283元）。

(4) 本公司长期股权投资明细如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
子公司	200,000,000	200,000,000

2019年12月31日，本公司子公司的信息参见附注五、合并财务报表的合并范围。

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

六、合并财务报表的主要项目注释（续）

40. 公司财务报表的主要项目注释（续）

(5) 投资收益

	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
贷款和应收款项的投资利息	44,607,332	37,074,539
以公允价值计量且其变动计入 当期损益金融资产收益	33,223,902	20,300,255
可供出售金融资产收益	12,920,239	61,763,893
存出资本保证金利息	12,222,605	12,252,849
定期存款利息	970,644	-
买入返售金融资产利息收入	362,292	746,527
卖出回购金融资产款利息支出	(1,457,080)	-
合计	<u>102,849,934</u>	<u>132,138,063</u>

(6) 公允价值变动损益

	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
交易性金融资产		
基金	18,641,840	(15,162,330)
资产管理产品	(9,887,160)	3,343,974
股票	<u>2,277</u>	<u>(265,909)</u>
合计	<u>8,756,957</u>	<u>(12,084,265)</u>

华海财产保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2019年度
 人民币元

六、合并财务报表的主要项目注释（续）

40. 公司财务报表的主要项目注释（续）

(7) 业务及管理费

	2019年度	2018年度
职工薪酬	330,339,879	326,883,545
咨询费	131,157,195	111,168,103
办公费用	97,851,657	123,120,114
业务宣传费	86,945,873	55,017,600
广告费	29,239,811	28,507,438
租赁费	20,702,559	18,752,593
折旧及摊销	24,097,605	18,602,398
防预费	21,536,847	7,678,393
保险保障基金	14,028,333	16,262,642
业务招待费	12,893,123	12,192,008
交强险救助基金	12,681,644	11,471,638
车辆使用费	2,054,907	2,729,090
其他	19,142,844	16,488,021
合计	802,672,277	748,873,583

本公司2019年度按净额法核算的政府补助为人民币245,791,979元(2018年度：人民币188,800,000元)，已冲减业务及管理费。

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

七、分部报告

	2019年度				
	财产险	车险	健康及意外险	未分摊项目	合计
一、营业收入	97,040,006	2,127,382,304	123,605,626	167,544,752	2,515,572,688
已赚保费	82,518,273	1,948,200,531	109,544,467	-	2,140,263,271
保险业务收入	101,575,564	1,927,990,231	97,804,576	-	2,127,370,371
其中：分保费收入	24,767,120	118,373	3,211,345	-	28,096,838
减：分出保费	(22,791,175)	-	(2,173,402)	-	(24,964,577)
提取未到期责任准备金	3,733,884	20,210,300	13,913,293	-	37,857,477
投资收益	2,566,365	60,013,003	1,183,057	30,983,549	94,745,974
公允价值变动损益	218,508	5,109,690	100,729	30,714,440	36,143,367
汇兑收益	-	-	-	452,836	452,836
其他业务收入	1,022	60,523	1,193	91,386,576	91,449,314
其他收益	<u>11,735,838</u>	<u>113,998,557</u>	<u>12,776,180</u>	<u>14,007,351</u>	<u>152,517,926</u>
			-		
二、营业支出	(166,861,881)	(1,964,147,830)	(165,582,613)	(185,395,294)	(2,481,987,618)
赔付支出	(65,084,242)	(1,010,749,383)	(58,326,807)	-	(1,134,160,432)
减：摊回赔付支出	13,877,240	977,958	250,204	-	15,105,402
提取保险责任准备金	(14,840,322)	(91,614,492)	(14,447,120)	-	(120,901,934)
减：摊回保险责任准备金	(5,125,856)	(5,906,761)	(16,209,652)	-	(27,242,269)
分保费用	(6,813,438)	(49,821)	(1,027,873)	-	(7,891,132)
税金及附加	(524,858)	(12,408,287)	(400,030)	(3,004,838)	(16,338,013)
手续费及佣金支出	(14,746,752)	(147,823,141)	(16,757,932)	-	(179,327,825)
业务及管理费	(78,533,932)	(654,097,742)	(58,369,275)	(25,752,250)	(816,753,199)
减：摊回分保费用	6,499,741	428,337	499,739	-	7,427,817
其他业务成本	-	-	-	(129,223,241)	(129,223,241)
资产减值损失	(1,569,462)	(42,904,498)	(793,867)	(27,414,965)	(72,682,792)
三、营业利润	(69,821,875)	<u>163,234,474</u>	(41,976,987)	(17,850,542)	<u>33,585,070</u>
资产负债表					
分部资产	<u>126,313,940</u>	<u>8,345,891</u>	<u>32,019,327</u>	<u>2,826,440,609</u>	<u>2,993,119,767</u>
分部负债	<u>321,038,863</u>	<u>1,468,873,990</u>	<u>146,868,878</u>	<u>288,184,851</u>	<u>2,224,966,582</u>

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

七、分部报告（续）

	2018 年度				
	财产险	车险	健康及意外险	未分摊项目	合计
一、营业收入	101,202,843	1,986,277,694	101,044,535	126,630,347	2,315,155,419
已赚保费	75,696,846	1,707,101,546	86,742,897	-	1,869,541,289
保险业务收入	114,347,896	1,842,650,835	94,770,315	-	2,051,769,046
其中：分保费收入	18,589,957	-	348,832	-	18,938,789
减：分出保费	(40,229,613)	7,192	(10,807,458)	-	(51,029,879)
提取未到期责任准备金	1,578,563	(135,556,481)	2,780,040	-	(131,197,878)
投资收益	3,881,759	65,217,287	884,355	76,118,634	146,102,035
公允价值变动损益	(354,994)	(5,964,239)	(80,876)	(14,468,864)	(20,868,973)
汇兑收益	-	-	-	737,694	737,694
其他业务收入	3,965	48,560	1,877	62,518,905	62,573,307
其他收益	<u>21,975,267</u>	<u>219,874,540</u>	<u>13,496,282</u>	<u>1,723,978</u>	<u>257,070,067</u>
二、营业支出	(149,120,389)	(1,854,495,168)	(162,307,921)	(126,036,344)	(2,291,959,822)
赔付支出	(48,978,051)	(709,493,540)	(86,714,287)	-	(845,185,878)
减：摊回赔付支出	16,615,338	6,152,294	295,287	-	23,062,919
提取保险责任准备金	(29,757,986)	(245,547,399)	11,619,695	-	(263,685,690)
减：摊回保险责任准备金	4,073,229	(1,043,515)	(30,712,719)	-	(27,683,005)
分保费用	(5,072,504)	-	(155,259)	-	(5,227,763)
税金及附加	(633,015)	(12,207,784)	(234,475)	(2,299,875)	(15,375,149)
手续费及佣金支出	(23,874,286)	(252,498,079)	(16,259,379)	-	(292,631,744)
业务及管理费	(71,571,787)	(625,082,033)	(40,269,988)	(35,257,262)	(772,181,070)
减：摊回分保费用	11,597,232	(43,981)	298,073	-	11,851,324
其他业务成本	-	-	-	(74,831,587)	(74,831,587)
资产减值损失	(1,518,559)	(14,731,131)	(174,869)	(13,647,620)	(30,072,179)
三、营业利润	(47,917,546)	<u>131,782,526</u>	(61,263,386)	<u>594,003</u>	<u>23,195,597</u>
资产负债表					
分部资产	<u>180,797,740</u>	<u>66,954,564</u>	<u>55,984,561</u>	<u>2,597,716,030</u>	<u>2,901,452,895</u>
分部负债	<u>362,957,019</u>	<u>1,465,699,579</u>	<u>142,321,287</u>	<u>217,126,843</u>	<u>2,188,104,728</u>

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

八、关联方关系及其交易

1. 关联方的认定标准

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

下列各方构成本公司的关联方：

- (1) 本公司的股东；
- (2) 本公司的子公司；
- (3) 本公司的关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员。

2. 本公司的股东

股东名称	企业类型	注册地点	业务性质	对本公司 持股/表决 权比例
那曲瑞昌煤炭运销有限公司	有限责任公司	西藏那曲	煤炭运营	15.00%
烟台诚泰投资有限公司	有限责任公司	山东莱州	投资	10.00%
青岛益佳海业贸易有限公司	有限责任公司	山东青岛	贸易	10.00%
山东祥光集团有限公司	有限责任公司	山东聊城	制造业	10.00%
七台河市鹿山优质煤有限责任公司	有限责任公司	黑龙江七台河	能源	10.00%
新泰市宏泰煤炭有限公司	有限责任公司	山东泰安	煤炭批发	10.00%
龙口嘉元东盛热电有限公司	有限责任公司	山东龙口	能源	10.00%
莒南天马岛旅游发展有限公司	有限责任公司	山东临淄	旅游	10.00%
滨化集团股份有限公司	股份有限公司	山东滨州	化工	5.00%
汇龙森国际企业孵化(北京)有限公司	有限责任公司	北京	投资	5.00%
山东滨化投资有限公司	有限责任公司	山东滨州	投资	5.00%

注：有关本公司股东的出资情况参见附注六、20。

3. 本公司的子公司

有关本公司子公司的信息参见附注五、合并财务报表的合并范围。

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

八、 关联方关系及其交易（续）

4. 与关联方的主要交易

关联方交易内容	<u>2019年度</u>	<u>2018年度</u>
向七台河市鹿山优质煤有限责任公司收取保费	1,992,185	2,919,384
向龙口嘉元东盛热电有限公司收取保费	386,386	560,570
向青岛益佳海业贸易有限公司收取保费	10,834	-
向七台河市鹿山优质煤有限责任公司支付赔款	3,561,297	2,374,594
向龙口嘉元东盛热电有限公司支付赔款	54,452	-
向山东凤祥股份有限公司支付赔款	<u>-</u>	<u>897,004</u>

5. 关联方主要应收应付款项余额

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
其他应收款		
华海置业	5,800,000	9,393,678
华海津泰	<u>-</u>	<u>23,314,526</u>
其他应付款		
华海经纪	53,268,445	36,558,445
华海津泰	<u>25,927</u>	<u>-</u>

6. 关键管理人员报酬

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
关键管理人员薪酬	<u>25,515,203</u>	<u>15,242,248</u>

关键管理人员包括经中国银保监会批复的董事、监事及高级管理人员。

九、 或有事项

鉴于保险的业务性质，本集团在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括在诉讼中作为原告或被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述法律诉讼主要涉及保单的索赔。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，对保单索赔计提的准备。

对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性极小的未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。上述未决诉讼不会对本集团的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

十、 租赁

作为承租人

根据不可撤销的有关经营租赁协议，于12月31日以后应支付的最低租赁付款额如下：

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
1年以内(含1年)	6,634,586	9,790,112
1到2年(含2年)	4,527,505	4,727,212
2到3年(含3年)	1,536,589	3,712,887
3年以上	<u>1,370,572</u>	<u>3,621,222</u>
合计	<u>14,069,252</u>	<u>21,851,433</u>

十一、 资本承诺

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
已签订的合同		
在建工程	26,071,420	2,791,470
股权投资	<u>75,000,000</u>	<u>74,000,000</u>
合计	<u>101,071,420</u>	<u>76,791,470</u>

十二、 风险管理

1. 保险风险

(1) 保险风险类型

保险风险是指由于对保险事故发生的频率、严重程度，退保情况等因素估计不足，导致实际赔付超出预期赔付的风险。在保险合同下，本公司面临的主要风险是实际赔款超过已计提保险责任准备金的账面金额。这种风险在下列情况下均可能出现：

- ▶ 发生性风险—保险事故发生的数量与预期不同的可能性。
- ▶ 严重性风险—保险事故产生的成本与预期不同的可能性。
- ▶ 发展性风险—保险人的责任金额在合同期结束时出现变动的可能性。

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

十二、风险管理（续）

1. 保险风险（续）

(1) 保险风险类型（续）

风险的波动性可通过把损失风险分散至大批保险合同组合而得以改善，因为较分散的合同组合很少因组合中某部分的变动而使整体受到影响。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波动性。

就意外险合同而言，传染病、生活方式的巨大改变和自然灾害均为可能增加整体索赔率的重要因素，而导致比预期更早或更多的索赔。就财产保险合同而言，索赔经常受到自然灾害、巨灾、恐怖袭击等因素影响。

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

(2) 保险风险集中度

本公司的保险业务主要集中在中国境内，因此按地域划分的保险风险主要集中在中国境内。

本公司保险风险按业务类别划分的集中度参见附注七、分部报告。

(3) 假设及敏感性分析

假设

对于非车险业务，估计采用的主要假设为基于本公司所在行业的赔付经验，包括各事故年度的行业平均赔付成本、理赔费用、赔付通胀因素及赔案数目的假设。对于车险业务，估计采用索赔发展数据，保费发展数据等，按照一定的方式（保单年度，事故年度，报告年度等）组织成赔款流量三角形。除此之外，须运用判断来评估外部因素(如司法裁决及政府立法等)对估计的影响。

敏感性分析

上述主要假设将影响未决赔款准备金。若干变量的敏感度无法量化，如法律变更、估计程序的不确定性等。此外，由于发生赔案与报案和最终结案之间的时间差异，于评估日尚无法精确地确定未决赔款准备金数额。

华海财产保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度
人民币元

十二、风险管理（续）

1. 保险风险（续）

(3) 假设及敏感性分析（续）

索赔进展表

本集团不考虑分出业务的索赔进展表信息如下：

	事故年度					合计
	2015年	2016年	2017年	2018年	2019年	
当年/年末	87,102,349	565,667,400	1,071,321,852	1,218,147,292	1,381,653,146	
1年后	54,056,069	492,297,040	1,011,347,646	1,174,106,185	-	
2年后	46,594,293	443,684,132	968,127,397	-	-	
3年后	45,905,698	405,969,040	-	-	-	
4年后	<u>44,229,369</u>	-	-	-	-	
累计赔付款项估计额	44,229,369	405,969,040	968,127,397	1,174,106,185	1,381,653,146	3,974,085,137
累计已支付赔付款项	<u>43,932,079</u>	<u>387,713,703</u>	<u>900,623,293</u>	<u>948,853,191</u>	<u>773,135,780</u>	<u>3,054,258,046</u>
尚未支付的赔付款项	<u>297,290</u>	<u>18,255,337</u>	<u>67,504,104</u>	<u>225,252,994</u>	<u>608,517,366</u>	<u>919,827,091</u>

本集团考虑分出业务的索赔进展表信息如下：

	事故年度					合计
	2015年	2016年	2017年	2018年	2019年	
当年/年末	68,857,683	468,744,986	1,004,918,237	1,168,065,282	1,354,966,793	
1年后	44,461,405	378,880,419	956,808,185	1,139,302,867	-	
2年后	36,693,476	372,805,363	921,564,023	-	-	
3年后	36,304,971	353,573,781	-	-	-	
4年后	<u>35,192,100</u>	-	-	-	-	
累计赔付款项估计额	35,192,100	353,573,781	921,564,023	1,139,302,867	1,354,966,793	3,804,599,564
累计已支付赔付款项	<u>34,931,719</u>	<u>344,913,338</u>	<u>867,893,316</u>	<u>935,799,446</u>	<u>769,239,766</u>	<u>2,952,777,585</u>
尚未支付的赔付款项	<u>260,381</u>	<u>8,660,443</u>	<u>53,670,707</u>	<u>203,503,421</u>	<u>585,727,027</u>	<u>851,821,979</u>

若其他因素不变，预期赔付率比当前假设向下或向上变动一个百分点，预计将导致当期税前利润增加或减少人民币21,402,633元(2018年：人民币18,695,413元)。

十二、风险管理（续）

1. 保险风险（续）

(4) 再保险

本公司主要通过订立再保险合同控制保险业务的损失风险。大部分分保业务为合约分保，并按产品类别设立不同自留额。对于可从再保险公司摊回的赔款金额，使用与原保险合同一致的假设进行估计，并在资产负债表内列示为应收分保账款或应收分保未决赔款准备金。

尽管本公司已订立再保险合同，但这并不会解除本公司对保户承担的直接责任。因此再保险存在因再保险公司未能履行再保险合同应承担的责任而产生的信用风险。

2. 金融工具风险

(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会因市场价格变动而出现波动的风险。市场风险包括汇率风险、利率风险和价格风险。

1) 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。

本集团的汇率风险敞口主要包括持有的以记账本位币之外的其他货币(包括美元或欧元等)计价的现金及现金等价物、应收款项和保险合同准备金外，其他业务主要在中国大陆开展。

于2019年12月31日，本集团无重大汇率风险。

2) 价格风险

价格风险是指金融工具的未来现金流的公允价值因市场价格变动而发生波动的风险(利率风险或汇率风险引起的变动除外)，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。

十二、 风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

(1) 市场风险（续）

2) 价格风险（续）

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有关，主要是分类为可供出售金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中的证券投资基金及资产管理产品。

本集团在法律和监督政策允许前提下，通过适当的多样化投资组合来分散价格风险，上述法律和监督政策的制定目的是减少投资集中于任何特殊行业或特定发行机构的风险。

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，本集团资产负债表日全部以公允价值计量的权益工具投资在市价上浮或下浮10%时，将对本集团利润总额和其他综合收益产生的税前影响。

2019年

市价	2019年度	
	对利润总额的影响	对其他综合收益的影响
+10%	18,303,320	47,916,898
-10%	(18,303,320)	(47,916,898)

2018年

市价	2018年度	
	对利润总额的影响	对其他综合收益的影响
+10%	40,358,075	50,516,184
-10%	(40,358,075)	(50,516,184)

十二、风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

(1) 市场风险（续）

3) 利率风险

本集团面临的利率变动的风险主要为市场利率波动会影响货币资金未来的利息收入。

本集团通过调整投资组合的结构和久期来管理利率风险，并尽可能使资产和负债的期限相匹配。

敏感性分析

下表为利率风险的敏感性分析，反映在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，将对本集团利润总额的影响。

人民币利率	对利润总额的影响	
	2019年度	2018年度
+50基点	654,192	526,507
-50基点	(654,192)	(526,507)

(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。因本集团的投资品种受到中国银保监会的限制，投资组合中的大部分品种是信用级别较高的债券类投资，因此本集团面临的信用风险相对较低。目前本集团面临的信用风险主要与货币资金、债券、贷款及应收款项、定期存款、应收保费、存出资本保证金、其他应收款项及各种再保险安排等有关。

信用风险通过申请信用许可、信用额度和监控程序来控制。本集团通过对中国经济和潜在债务人和交易结构进行内部基础分析来管理信用风险。本集团的主要绩效指标之一就是及时收回保费的能力。本公司的应收保费涉及大量多元化的客户，因此应收保费并无重大的信用集中风险。

信用风险敞口

若不考虑担保或其他信用增强安排，本集团资产负债表中的金融资产账面金额代表其在资产负债表日的最大信用风险敞口。于2019年12月31日和2018年12月31日，本集团均不存在与资产负债表外项目有关的信用风险敞口。

十二、风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

(2) 信用风险（续）

信用质量

本集团的债券包括国债、政策性金融债、中期票据、公司债和可转债；贷款及应收款项包括债权投资计划、信托计划和归类为贷款的资产管理产品。于2019年12月31日，本集团持有的债券评级为AAA/AA+/AA级；于2019年12月31日，本集团持有的债权投资计划及信托计划信用评级为AAA/AA/A级。本集团持有的归类为贷款的资产管理产品定向投资于信用评级为A级的债权投资计划和信托计划。信用评级由其发行时国内符合资格的评估机构进行评级，并在每个报告日进行更新。2019年度本集团已对出现信用风险的贷款及应收款项相应计提了减值准备。

于2019年12月31日，本集团大部分的银行存款存放于四大国家控股商业银行和其他在全国范围内开展业务的银行以及中国证券登记结算有限责任公司。

除了国有再保险公司以外，本公司主要与Standard & Poor's信用评级为A-级或其他国际评级机构(如AM. Best、Fitch和Moody's)的同等级别及以上的再保险公司开展分保业务。本公司管理层定期对在保险公司的信用进行评估已更新分保策略，并确定合理的再保资产减值准备。

本集团确信这些商业银行、中国证券登记结算有限责任公司和再保险公司在国内都具有高信用质量。因此，本集团认为与其应收利息、存出资本保证金、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2019年12月31日及2018年12月31日止的本集团财务报表产生重大影响。

(3) 流动性风险

流动性风险是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动性风险可能源于本集团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。

本集团面临的主要流动性风险是源于各种赔款。本集团通过优化资产负债结构、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，以确保本集团能及时偿还债务并为投资活动提供资金。

对于一个主要从事保险业务的公司，因为估算保险合同负债责任结付的时间及应计提的金额是带有概率随机性质，要准确预测其资金的需求是不现实的。保险债务的金额和付款日是管理层根据统计技术和过去经验而估计的。

十二、风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

(3) 流动性风险（续）

下表列示了本集团金融负债未经折现的合同现金流量的到期日分析：

	2019年12月31日		
	账面价值	未标明到期日	3个月以内
应付职工薪酬	70,986,036	70,986,036	-
应付分保账款	35,144,534	35,144,534	-
应付手续费及佣金	14,307,320	14,307,320	-
应付赔付款	5,436,668	5,436,668	-
卖出回购金融资产款	107,473,810	-	107,473,810
其他金融负债	<u>40,976,748</u>	<u>31,098,051</u>	<u>9,878,697</u>
合计	<u>274,325,116</u>	<u>156,972,609</u>	<u>117,352,507</u>

	2018年12月31日		
	账面价值	未标明到期日	3个月以内
应付职工薪酬	67,485,913	67,485,913	-
应付分保账款	150,194,794	150,194,794	-
应付手续费及佣金	15,548,061	15,548,061	-
应付赔付款	9,973,319	9,973,319	-
其他金融负债	<u>35,686,529</u>	<u>20,854,592</u>	<u>14,831,937</u>
合计	<u>278,888,616</u>	<u>264,056,679</u>	<u>14,831,937</u>

3. 资本管理

本集团的资本需求主要基于本集团的规模、承保业务的种类以及运作的行业和地理位置。本集团资本管理的主要目的是确保本集团符合外部要求的资本需求和确保本集团维持健康的资本比率以达到支持本集团的业务和股东利益最大化。

本集团定期检查报告的资本水平与所需求的资本水平之间是否有任何不足，以此来管理资本需求。在经济条件和本集团经营活动的风险特征发生变化时，本集团会对当前的资本水平做出调整。

十三、公允价值

金融工具的公允价值

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

本集团的金融资产主要包括：货币资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、贷款及应收款、存出资本保证金及定期存款等。

经本集团管理层评估，其他不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相差很小。

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

公允价值层级

于2019年12月31日，归属于第一层级以公允价值计量的金融资产包括具有公开市场报价的开放式基金、资产管理产品以及在活跃的交易市场进行交易的债权型证券。开放式基金有活跃市场，基金公司每个交易日会在其网站公布基金净值，投资者可以按照基金公司公布的基金净值在每个交易日进行申购和赎回，采用未经调整的资产负债表日基金净值作为公允价值，属于公允价值第一层级。可以每日申购赎回的资产管理产品，投资者可按照管理者公布的资产管理产品净值在每个交易日进行申购和赎回，采用未经调整的资产负债表日资产管理产品净值作为公允价值，属于公允价值第一层级。交易所债券市场的交易价格可公开查询，以资产负债表日交易所债券市场交易价格进行估值，属于第一层级。

于2019年12月31日，归属于第二层级以公允价值计量的金融资产主要包括部分在评估时点不能够申购或赎回的资产管理产品和银行间市场进行交易的债权型证券。本层级估值普遍根据资产管理产品的管理者通过估值技术利用可观察的市场输入值及近期交易价格来确定公允价值。银行间市场进行交易的债权型证券，若以银行间债券市场近期交易价格或估值服务商提供的价格进行估值的，属于第二层级。

于2019年12月31日，归属于第三层级以公允价值计量的金融资产主要包括非上市股权型投资。其公允价值采用现金流量折现法、市场比较法等估值技术确定。判断公允价值归属第三层级主要根据计量资产公允价值所依据的某些不可直接观察的输入值的重要性。

十三、公允价值（续）

公允价值层级（续）

下表列示了本集团于2019年12月31日相关资产和负债的公允价值计量层次：

	<u>第一层次</u>	<u>第二层次</u>	<u>第三层次</u>	<u>合计</u>
以公允价值计量的金融资产				
以公允价值计量且其变动计				
入当期损益的金融资产	263,121,032	-	-	263,121,032
可供出售金融资产	<u>295,377,481</u>	<u>94,977,497</u>	<u>88,814,000</u>	<u>479,168,978</u>
合计	<u>558,498,513</u>	<u>94,977,497</u>	<u>88,814,000</u>	<u>742,290,010</u>

下表列示了本集团于2018年12月31日相关资产和负债的公允价值计量层次：

	<u>第一层次</u>	<u>第二层次</u>	<u>第三层次</u>	<u>合计</u>
以公允价值计量的金融资产				
以公允价值计量且其变动计				
入当期损益的金融资产	581,034,877	-	-	581,034,877
可供出售金融资产	<u>141,298,515</u>	<u>218,994,268</u>	<u>144,869,059</u>	<u>505,161,842</u>
合计	<u>722,333,392</u>	<u>218,994,268</u>	<u>144,869,059</u>	<u>1,086,196,719</u>

于2019及2018年度，本集团不存在转入或者转出公允价值第三层次的资产或负债。

十四、资产负债表日后事项

新型冠状病毒肺炎疫情于2020年初在全国爆发，相关防控工作在全国范围内持续进行。本集团将切实贯彻落实由中国人民银行、财政部、银保监会、证监会和国家外汇管理局共同发布的《关于进一步强化金融支持防控新型冠状病毒感染肺炎疫情的通知》的各项要求，强化金融对疫情防控工作的支持。

本集团将密切关注此次疫情发展情况，评估其对本集团财务状况、经营成果等方面的影响，截止目前，该评估工作尚在进行中。

十五、财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会于2020年6月12日批准。

（二）审计报告的主要审计意见

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审计了华海财产保险股份有限公司的财务报表,包括 2019 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表,2019 年度的合并及公司利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)认为,华海财产保险股份有限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,公允反映了华海财产保险股份有限公司 2019 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2019 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)出具了安永华明(2020)审字第 61187489_A01 号标准无保留意见的审计报告

三、保险责任准备金信息

本公司的保险责任准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

（一）未来现金流假设

保险责任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,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、疾病给付等;管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用,包括保单维护费用、理赔费用等。

2.预期未来现金流入,是指保险人为承担保险合同相关义务而获得的现金流入,包括保险费和其他收费。

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

（二）主要精算假设方法及其结果

1.未到期责任准备金

未到期责任准备金以未赚保费法进行计量。按照未赚保费法,本公司于保险合同初始确认时,以合同约定的保费为基础,在减去佣金及手续费、营业税、增值税、保险保障基金和监管费用等增量成本后计提本准备金。初始确认后,本准备金按三百六十五分之一法后续计量。

未到期责任准备金=未到期责任准备金基数+保费不足准备金=(总保费-首日费用)×未到期天数/365 或风险分布法+保费不足准备金=总保费×(1-首日费用率)×未到期天数/365 或风险分布法+保费不足准备金

其中，保费不足准备金= $\max(0, \text{未来现金净流出} \times (1 + \text{风险边际率}) - \text{未到期责任准备金基数}) = \max(0, \text{未来现金净流出} \times (1 + \text{风险边际率}) - [(\text{总保费} - \text{首日费用}) \times \text{未到期天数} / 365 \text{ 或 风险分布法}])$

由于本公司成立时间较短，无相关经验数据，本公司考虑保险风险的性质和分布等因素，采用预期赔付率法(其中车险预期赔付率的设定参考流量三角分析的结果)，来估计未来每年发生的赔款。保单维持费用(理赔费用及保单维护费用)依据未来我公司业务增长情况并参考同业经验数据确定。未到期责任准备金的风险边际率，我们公司使用了中国精算师协会公布的行业标准。

截至 2019 年 12 月 31 日，我公司未到期责任准备金再保前后分别为 87,252 万元和 85,815 万元。

2. 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司作为保险人为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。

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

已发生未报案未决赔款准备金是指保险人为非寿险保险事故已发生、尚未向保险人提出索赔的赔案提取的准备金。由于本公司成立时间较短，无相关经验数据，本公司考虑保险风险的性质和分布等因素，采用预期赔付率法(其中车险预期赔付率的设定参考流量三角分析的结果)，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公司为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本公司以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，按比率分摊法计量理赔费用准备金。

本公司参考中国银保监会发布的行业边际率确定评估非寿险未决赔款准备金的风险边际。

截至 2019 年 12 月 31 日，我公司未决赔款准备金再保前后分别为 91,983 万元和 85,182 万元。

(三) 评估结果以及与前一年度对比分析

截至 2019 年 12 月 31 日，我公司再保前保险责任准备金共为 179,234 万元，与前一年度比共增提 7,322 万元，增长 4.3%，与我公司业务增速基本保持一致，具体不同类别准备金评

估结果详下表。

公司保险责任准备金评估结果

单位：万元

准备金类别	再保前			再保后		
	2019年	2018年	增加额	2019年	2018年	增加额
未到期责任准备金	87,252	92,019	-4,767	85,815	89,601	-3,786
未决赔款准备金	91,983	79,893	12,090	85,182	70,368	14,814
合计	179,234	171,912	7,322	170,997	159,969	11,028

四、风险管理状况信息

（一）风险评估

根据公司2019年风险偏好陈述书，为有效传导公司风险偏好及容忍度、实现量化监控，公司设立了增长与盈利、资本管理、流动性、风险管理四大维度、总计23项的公司风险容忍度限额指标及阈值，并在此基础上分解出七大风险下共59项风险指标，形成了包括风险偏好-容忍度-限额-指标共四个层级的风险偏好体系，较为全面地描述了公司的偿付能力风险管理情况。

在年度指标中，公司非车险保费达成率（年进度）、综合赔付率超限额。2019年保费达成率未达标主要原因：公司非车险管理薄弱，机构对于开展非车险业务的积极性和实际能力不够，同时公司制定2019年非车险保费预算时缺乏科学的预测，导致指标超限。非车赔付率过高原因：承保时把关不严，没有做好客户筛选；定损理赔核保缓存在风险漏洞；风险识别能力薄弱，定价不够合理。

1. 保险风险

保险风险是指由于对出险率、赔付率、退保率等判断不正确导致产品定价错误或者准备金提取不足、再保险安排不当、非预期重大理赔等造成损失的可能性。四季度保险风险7项指标中，5项为安全指标，业务及管理费率为警戒指标，非车险边际成本率为超限指标。非车险边际成本率超限，主要是因为老顽童业务、开心保个意险业务、e家渠道雇主责任险业

务等业务赔付率较高以及永益木业财产险重大赔案的影响。从全年来看，边际成本率始终处于110%左右。

2.市场风险

市场风险是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格等市场因素的不利变动造成的损失，以及由于重大危机造成业务收入无法弥补费用的可能性。公司市场风险管理情况整体较好，3项指标均处于安全区内。

3.信用风险

信用风险是指由于债务人或者交易对手不能履行合同义务，或者信用状况的比例变动而造成损失的可能性。四季度公司各项信用风险指标均处于安全范围。由于不存在非全国性商业银行存款、无担保非金融企业债、信用评级为A级（不含）以下的固定收益资产、AA级以下长期信用评级债等风险相对较高的投资项目，公司信用风险一直保持在较低的状态。疫情的影响或将使得我国企业信用风险一定程度的上扬，但因中央及各地政府已出台各项支持政策，整体上升幅度有限。此前资金链压力已较大且依赖经营活动现金周转的企业可能出现信用风险的上升。

4.操作风险

操作风险是指由于操作流程不完善、人为过错和信息系统故障等原因而引起的风险，或导致公司名誉受损，或牵涉法律诉讼，或导致监管问责，或引起财务损失。四季度公司操作风险9项指标中，7项处于安全范围。受临沂中支编造虚假财务资料被当地银保监局处罚影响，公司违规处罚金额指标处于警戒区。

5.战略风险

战略风险是指由于采取了不合理或不正确的决策，或者因决策不合理的运用而导致的风险。四季度公司战略风险共7项指标中，均为安全指标。应当注意的是，随着市场份额不断增加，公司保费增长速率呈放缓趋势，偿付能力充足率逐渐下降，同时公司非车险业务增速远低于车险业务及整体业务增速，因此在车险产品同质化严重，市场竞争日趋激烈的形势下，公司应适当提高对非车险业务的关注和政策倾斜。

6.声誉风险

声誉风险是指由公司经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对公司产生负面评价，

从而造成损失的风险。四季度公司声誉风险共3项指标中，均为安全指标。

7.流动性风险

流动性风险是指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。四季度公司流动性风险共8项指标中，安全指标5项；超限指标3项，分别为未来三季度基本情景下的净现金流、未来四季度基本情景下的净现金流、支付压力。其中一年内综合流动比率主要受财险公司固有特征影响，公司业务多为1年期及以内的短期险，一年内现金流出相对较大；净现金流及支付压力则主要受2020年度业务发展及投资规划影响。从四季度环比数据来看，公司流动性风险承压明显，预警指标显著增多。公司应加强资金监控，坚守偿付能力底线不动摇，合理安排利用各项资金，预防流动性风险的发生。

（二）风险管理体系建设情况

1.组织框架建设

目前，公司已经基本建成了董事会负最终责任、审计风控委员会提供决策支持、高级管理层直接领导、风控合规部牵头组织、总公司各部门各司其职、全体员工共同参与、稽核审计部审计监督的全面风险管理体系。其中总公司各部门、风控合规部、稽核审计部共同构成了公司风险管理的前、中、后三道防线，三道防线相互联系配合，有效地控制了各类风险，保证了公司业务经营的稳定性。

2.制度体系建设

公司持续完善风险管理工作制度体系建设。公司风险管理制度体系建设主要经历了两个阶段，第一阶段是2015至2016年的初创期。因为成立时间较短，业务发展压力较大，公司对风险管理工作的重视程度不足，缺乏统一的风险管理工作框架及方向，成文制度少且分布零散，只有部分按照监管要求制定的基础性制度。第二阶段是2017年至2019年的发展期。自2017年开始，结合每年SARMRA检查及各年度自评估情况，公司在高级管理层及审计风控委员会的领导下，逐步完善风险管理制度体系：一是修订了《华海财产保险股份有限公司全面风险管理制度》及七大类子风险管理办法，明确了各风险牵头部门的工作分工；二是细化各项风险工作流程，制订《华海财产保险股份有限公司偿付能力风险应急管理办法》等制度，对子风险下财务管理、产品开发、承保理赔、资金运用等具体工作内容及流程从风险角度进行规

范。2019年，公司共制订（或修订）涉风险管理制度81项，制度体系基本涵盖了产品开发、承保理赔、资金运用等各项经营活动。

3.风险管理工具

按照偿付能力监管要求，公司运用多种风险管理工具管理各类风险，主要包括以下六项工作：

（1）风险偏好体系

风险偏好是公司对实现经营目标的过程中愿意承担风险水平的设定与陈述，是公司战略制定、经营计划实施及资源分配的基础。2019年，公司坚持“围绕一个中心，深耕两个市场，再造三个华海”，追求价值创造，确保持续稳健发展”的指导思想，采用定性、定量相结合的方式，确立了以法定偿付能力充足率为主，并辅以盈利、流动性、监管综合评级等维度的2019年度风险偏好，确定了增长与盈利、资本管理、流动性、风险管理四大维度、总计23项的公司风险容忍度限额指标及阈值，并在此基础上分解出七大风险下共59项风险指标，形成了包括风险偏好-容忍度-限额-指标共四个层级的风险偏好体系。公司持续监控并报告风险容忍度和限额的执行情况，不断完善风险偏好传导机制，并及时对风险偏好体系进行评估和更新，确保偏好体系深度融入公司经营决策，从而使得公司在日常经营活动中对各项风险能做到准确定义、清晰计量、审慎评估和主动管理，在风险容忍度内实现风险-收益的最优组合。

（2）全面预算

全面预算是公司未来一年内的所有经营活动的财务计划，它以实现公司的目标利润为目的，对销售、成本及现金收支等进行预测，并编制预计损益表、预计现金流量表和预计资产负债表三项预测报表，以此反映公司在未来期间的财务状况和经营成果。公司建立了由董事长任主任，首席风险官、精算责任人任副主任，风控合规部参与的全面预算管理委员会，并制定了《华海财产保险股份有限公司全面预算管理规定》，结合压力测试结果、固定预算与弹性预算编制，运用smartview软件编制财务预算报告。报告包括背景与战略定位、关键预算事项、财务预算项目、预算控制与偏差因素等主要内容，并在编制完成后由风控合规部进行风险评估，交由首席风险官审批，最终提交董事会审议。同时，公司财务部门按月跟踪预算执行情况，针对预算执行不到位的情况及时反馈整改。

（3）资产负债管理

资产负债管理指的是保险公司在风险偏好和其他约束条件下，持续对资产和负债相关策略进行制订、执行、监控和完善的过程。2019年，公司根据《保险资产负债管理监管规则（1-5号）》相关要求开展资产负债管理工作，设立资产负债管理执行委员会及秘书处，完善组织体系；制订了《华海财产保险股份有限公司资产负债管理制度》等资产负债管理系列制度，健全制度体系；并按照定性和定量两方面的要求，结合公司经营实际和风险特征，建立健全资产负债管理体系，有效识别、计量和监测相关量化指标，以此防范期限结构、成本收益、现金流等各项错配风险。2019年公司资产负债管理能力监管评价位于第七档。

（4）资本规划与配置

公司按照《保险资产配置管理暂行办法》等监管要求建立资产配置的决策、执行、监督等相关管理制度，并根据实际经营情况，确立公司年度资产配置计划及未来三年战略资产配置规划，提请董事会审议后报送银保监会。此外，公司持续开展资产配置工具建设工作，匹配公司资产久期和现金流；以时间序列、马科维茨、Blacklitterman等经典模型为基础建立资产配置模型，约束条件包括监管比例规定、资产会计分类、风险偏好与限额、最低资本要求、流动性要求和投资收益要求等，有效促进公司资产配置管理能力。

（5）压力测试

偿付能力压力测试是指保险公司在基本情景和各种压力情景下对未来一段时间内偿付能力充足率状况的预测和评价，旨在识别和预警导致偿付能力充足率不达标的主要风险因素，并及时采取相应管理措施，避免偿付能力不达标情况的发生。公司根据监管规定制订了《华海财产保险股份有限公司偿付能力压力测试管理办法》，确定了公司压力测试的管理架构、职责分工、流程、方法和结果应用；根据历史经验、业务规划、行业现有信息及对未来趋势的判断制定情景预测假设；对每个产品大类建立预测模块，依据月度保费收入预测未来不同时间段的现金流、责任准备金等数据。2019年，公司按照《保险公司偿付能力监管规则第9号：压力测试》的要求，根据监管设定的必测压力情景和审慎确定的自测压力情景，持续开展现金流压力测试及偿付能力充足率预测等，完成了监管设定情景下的偿付能力指标测算偿付能力压力测试报告，经审批后报送银保监会。

（6）风险管理信息系统

公司偿二代风险管理信息系统于2017年投入使用，目前已实现以下功能：偿付能力充足

率及资本管理测算；对接业务、财务等相关系统，实现风险管理相关数据的采集、加工，风险指标的计算、存储、查询和导出；以风险指标为基础，对七大类风险的列示、分析和预警；压力测试；偿付能力报告生成；风险综合评级报送；在各部门、各分支机构间共享和汇总风险管理信息，并按照访问权限的不同区分风险信息列示等。为提高公司风险量化管理能力，完善相关工作流程，2019年公司对已有的偿二代风险管理信息系统进行了更新升级，新增风险偏好、操作风险管理两个模块。公司将在此基础上深入开展风险偏好体系制定、传导，以及操作风险的各项统计、分析、整改、报送工作。

五、保险产品经营信息

华海财产保险股份有限公司 2019 年度商业保险原保费收入居前 5 位的险种分别是机动车辆保险、意外伤害险、责任险、企财险、健康险。经营情况如下：

金额单位：万元

险种名称	原保费收入	保险金额	赔款支出	承保利润	准备金余额
机动车辆保险	192799.02	67085660.27	101074.94	1413.81	140875.45
意外伤害险	7415.77	12121981.55	2010.54	-5603.97	6801.14
责任险	4319.29	3406212.61	2160.73	-3936.14	10908.29
企财险	4107.70	2583624.75	2945.66	-2577.78	9975.64
健康险	2364.69	7584262.84	3822.14	-2645.52	7361.63

注：因四舍五入原因存在尾差。

六、偿付能力信息

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计了华海财产保险股份有限公司 2019 年 12 月 31 日的偿付能力状况表、实际资本表、认可资产表、认可负债表、最低资本表以及偿付能力报表附注。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）所出具了安永华明（2020）专字第 61187489_A01 号审计报告。

华海财产保险股份有限公司
偿付能力状况表
2019年12月31日
人民币万元

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
认可资产	300,204	290,539
认可负债	224,949	219,448
实际资本	75,255	71,091
其中：核心一级资本	75,255	71,091
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	-	-
最低资本	42,358	41,872
其中：量化风险最低资本	40,886	40,417
寿险业务保险风险最低资本	-	-
非寿险业务保险风险最低资本	28,541	27,267
市场风险最低资本	13,156	18,846
信用风险最低资本	13,072	5,895
量化风险分散效应	(13,883)	(11,591)
特定类别保险合同损失吸收效	-	-
应	-	-
控制风险最低资本	1,472	1,455
附加资本	-	-
核心偿付能力溢额	32,897	29,219
核心偿付能力充足率	177.67%	169.78%
综合偿付能力溢额	32,897	29,219
综合偿付能力充足率	177.67%	169.78%

七、关联交易总体情况

2019年，公司共发生保险业务关联交易164笔，关联保费金额305.08万元；保险代理业务关联交易870笔，关联代理手续费金额4123.09万元，相关交易均按照规定予以审议和披露，关联交易定价公允，条款公平合理。2019年，公司共有1项交易构成重大关联交易，签署1项统一交易协议，就重大关联交易和统一交易协议，公司严格根据监管要求提交董事会审批，确保关联交易审批程序的合规性。

2019年12月，根据银保监会发布《保险公司关联交易管理办法》，公司对《关联交易管

理办法》进行了修订，在董事会下设关联交易控制委员会，统筹公司关联交易管理工作，并在关联交易控制委员会下设立跨部门的关联交易管理办公室。

具体关联交易信息，请查询公司官网：<https://www.cnoic.com>

八、消费者权益保护信息

（一）保险消费者权益保护机制建设情况

1. 消费者权益保护委员会建设情况

根据银保监会《中国银保监会关于银行保险机构加强消费者权益保护工作体制机制建设的指导意见》（银保监发〔2019〕38号）通知，2019年12月31日，华海财险第二届董事会第十五次会议审议通过了《关于设立消费者权益保护委员会的议案》、《华海财产保险股份有限公司董事会消费者权益保护委员会议事规则》，同意在董事会下设立消费者权益保护委员会。

2. 消费者权益保护事务委员会建设情况

华海财险同步修订原保险消费者事务委员会相关制度，更名为“消费者权益保护事务委员会”，在董事会和消费者权益保护委员会督导下完成各项消保工作。截至2019年12月底，华海财险共成立各级消费者权益保护事务委员会77家，覆盖山东省（含青岛市）、河南省内所有各开业的分公司、中心支公司和支公司，从保护消费者权益的角度，负责落实监管要求，协调和处理与消费者相关的各项事务，切实保障消费者合法权益。

3. 消费者权益保护相关制度建设情况

为健全保险消费者权益保护工作运行机制，切实保护保险消费者的合法权益，华海财险在2019年上半年结合监管系列文件要求，印发了《华海财产保险股份有限公司保险投诉考核及责任追究管理办法（2019版）》，更新了《华海财产保险股份有限公司二级机构内部服务评价管理办法（暂行）》的考评规则与权重，进一步细化和完善了保险消费者权益保护工作的制度依据。

（二）保险理赔处理情况

1. 截至2019年12月底，华海财险车险事故年度案均结案周期8.24天，24小时结案率51.02%，会计年度立案结案率99.97%，快赔案件占比69.4%，小额案件结案周期4.79天，报案支付周期5.68天。理赔服务管控持续加强，通过不断缩短服务周期提高客户满意度。

2. 截至2019年12月底，华海财险车险理赔人伤涉诉立案163件，已处理完毕108件，其中庭前调解45件，胜诉9件。2019年度内华海财险各级机构积极参与诉调对接机制，积极配合

当地银保监局、行业协会管理，持续发挥保险保障作用，维护社会稳定。

（三）保险消费投诉处理情况

1. 2019年公司亿元保费投诉量较2018年同期明显下降，由2018年度的9.64件/亿元下降为6.2件/亿元。全年将投诉作为专项治理工作不放松，自1月份的9.02件/亿元稳定下降，管控效果显著。

2. 截至2019年12月底，根据监管投诉管理系统投诉数据进行统计，华海财险累计收到监管转办投诉件数为190件（有效投诉128件，其中山东123件，河南1件，青岛4件），已办结189件，办结率为99.47%，1件未办结原因为处理期限未到期。

3. 上述190件投诉工单中，理赔投诉137件，占比72.1%，主要集中在查勘、定损、保险责任确认环节产生的投诉；承保投诉53件，占比27.9%，主要集中在批改、退保环节产生的投诉。分险种看，车险理赔投诉94件，占投诉较大比例，为49.47%，车险承保投诉13件，占比6.85%；非车险理赔投诉43件，占比22.63%，非车险承保投诉40件，占比21.05%。

（四）保险消费者权益突发事件

2019年度内华海财险未发生有关消保工作的紧急特殊事件。华海财险将根据国家法律法规、银保监机关下发的系列文件要求，以及《华海财产保险股份有限公司涉及保险消费者权益突发事件应急预案》（华海〔2015〕283号），确保消费者合法合理诉求得到快速妥善处理。

九、其他信息

2019年度重大关联交易信息详见公司官网。

（网站链接：<https://www.cnoic.com/>）

2019年度重大事项信息披露详见公司官网。

（网站链接：<https://www.cnoic.com/>）