



富德保险控股股份有限公司
FUNDE INSURANCE HOLDING CO.,LTD

富德保险控股股份有限公司

2018 年年度信息披露报告

2019 年 4 月

目 录

第一节	公司简介	1
	一、公司名称	1
	二、注册资本	1
	三、公司住所和营业场所	1
	四、成立时间	1
	五、经营范围	1
	六、法定代表人	1
第二节	财务会计信息	2
	一、资产负债表	2
	二、利润表	6
	三、现金流量表	6
	四、所有者权益变动表	10
	五、财务报表附注	14
	六、审计报告的主要意见	53
第三节	保险责任准备金信息	54
第四节	风险管理状况信息	54
	一、风险评估	54
	二、风险控制	56
第五节	保险产品经营信息	58

第一节 公司简介

一、公司名称

1. 中文名称：富德保险控股股份有限公司（缩写“富德保险控股”）

2. 英文名称：Funde Insurance Holding Co., Ltd.（缩写“Funde Insurance Holding”）

二、注册资本

截至 2018 年 12 月 31 日，公司注册资本为人民币 2,800,000,000 元。

三、公司住所和营业场所

1. 公司住所：深圳市前海深港合作区前湾一路鲤鱼门街 1 号前海深港合作区管理局综合办公楼 A 栋 201 室。

2. 公司营业场所：广东省深圳市福田区福中一路 1001 号生命保险大厦 41、42 层。

四、成立时间：2015 年 7 月 1 日

五、经营范围

公司经营范围为：

（一）投资设立保险类企业；

（二）管理控股投资企业的各种国内国际业务；

（三）国家法律法规允许的投资业务；

（四）经批准开展国内国际保险业务；

（五）经中国银行保险监督管理委员会及国家有关部门批准的其他业务。

六、法定代表人：张峻

第二节 财务会计信息

一、资产负债表

资产负债表

编制单位：富德保险控股股份有限公司

单位：人民币元

资产	合并		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
货币资金	78,504,070	184,635,561	70,873,886	180,014,605
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	19,600,000	-	-
应收保费	-	-	-	-
应收分保账款	-	-	-	-
应收利息	16,698,588	13,785,004	319,549	-
应收分保未到期责任准备金	-	-	-	-
应收分保未决赔款准备金	-	-	-	-
应收分保寿险责任准备金	-	-	-	-
应收分保长期健康险责任准备金	-	-	-	-
保户质押贷款	-	-	-	-
定期存款	-	-	-	-
可供出售金融资产	694,854,457	637,380,209	-	-
持有至到期投资	10,000,000	10,000,000	-	-
归入贷款及应收款的投资	62,333,333	61,333,333	-	-
长期股权投资	3,108,291,572	3,207,563,320	3,408,291,572	3,507,563,320
存出资本保证金	-	-	-	-
投资性房地产	-	-	-	-
固定资产	25,012,746	22,476,118	5,638,844	4,797,728
在建工程	2,510,271	17,380,976	368,951	5,509,649
无形资产	14,541,995	6,169,274	6,172,812	222,654
递延所得税资产	28,693,341	35,376,846	7,835,616	12,589,600
商誉	-	-	-	-
其他资产	233,142,130	48,126,946	136,886,091	26,280,071
独立帐户资产	-	-	-	-
资产总计	4,274,582,502	4,263,827,589	3,636,387,321	3,736,977,628

资产负债表（续）

编制单位：富德保险控股股份有限公司

单位：人民币元

负债及股东权益	合并		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
短期借款	-	-	-	-
拆入资金	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
卖出回购金融资产款	60,500,000	-	-	-
预收保费	-	-	-	-
应付手续费及佣金	-	-	-	-
应付分保账款	-	-	-	-
应付职工薪酬	131,957,558	146,042,421	35,638,593	55,169,743
应交税费	60,604,062	42,006,137	29,432,190	19,507,799
应付利息	19,291,810	71,224,110	19,287,671	71,224,110
应付赔付款	-	-	-	-
应付保单红利	-	-	-	-
保户储金及投资款	-	-	-	-
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	-	-	-	-
应付次级债	-	-	-	-
长期借款	320,000,000	320,000,000	320,000,000	320,000,000
预计负债	55,359,600	55,359,600	-	-
其他负债	12,215,609	11,356,539	6,464,110	4,109,942
递延所得税负债	-	-	-	-
独立帐户负债	-	-	-	-
负债合计	659,928,638	645,988,807	410,822,564	470,011,593

资产负债表（续）

编制单位：富德保险控股股份有限公司

单位：人民币元

负债及股东权益	合并		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
股东权益				
股本	2,800,000,000	2,800,000,000	2,800,000,000	2,800,000,000
资本公积	-	-	-	-
其他综合收益	607,585,973	384,326,878	606,330,916	388,631,414
盈余公积	8,601,687	8,601,687	8,601,687	8,601,687
未分配利润	-77,169,439	164,561,118	-189,367,847	69,732,934
归属于母公司股东权益合计	3,339,018,221	3,357,489,684	3,225,564,757	3,266,966,035
少数股东权益	275,635,643	260,349,099	-	-
股东权益合计	3,614,653,865	3,617,838,783	3,225,564,757	3,266,966,035
负债和股东权益合计	4,274,582,502	4,263,827,590	3,636,387,321	3,736,977,628

二、利润表

利润表

编制单位：富德保险控股股份有限公司

单位：人民币元

项目	合并		本公司	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
一、营业收入	509,799,819	447,350,845	332,847,353	302,910,402
已赚保费	-	-	-	-
保险业务收入	-	-	-	-
减：分出保费	-	-	-	-
提取未到期责任准备金净额	-	-	-	-
资产管理费收入	145,628,454	151,236,982	-	-
手续费及佣金收入	-	-	-	-
投资收益	54,386,972	40,480,821	12,588,461	48,562,054
公允价值变动收益	-	-	-	-
汇兑收益	5	-41,116	-	-
其他业务收入	309,336,647	255,182,054	320,178,837	254,284,251
其他收益	447,741	492,104	80,054	64,097
二、营业支出	379,696,243	374,265,789	241,544,000	249,081,189
退保金	-	-	-	-
赔付支出	-	-	-	-
减：摊回赔付支出	-	-	-	-
提取保险责任准备金	-	-	-	-
减：摊回保险责任准备金	-	-	-	-
保单红利支出	-	-	-	-
分保费用	-	-	-	-
税金及附加	2,960,275	2,474,782	2,095,093	1,572,861
手续费及佣金支出	-	-	-	-
业务及管理费	345,643,974	331,909,363	213,848,907	207,626,684
减：摊回分保费用	-	-	-	-
利息支出	25,600,000	39,881,644	25,600,000	39,881,644
其他业务成本	5,396,514	-	-	-
计提/(转回)资产减值损失	95,480	-	-	-
三、营业利润	130,103,576	73,085,056	91,303,353	53,829,212
加：营业外收入	298,444	340,664	59,917	49,888
减：营业外支出	139,300	394,890	5,199	377,812

利润表（续）

编制单位：富德保险控股股份有限公司

单位：人民币元

项目	合并		本公司	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
四、利润总额	130,262,721	73,030,830	91,358,071	53,501,288
减：所得税费用	30,853,417	12,188,097	20,899,140	3,117,445
五、净利润	99,409,303	60,842,732	70,458,931	50,383,843
归属母公司股东净利润	87,829,155	39,859,177	70,458,931	50,383,843
少数股东损益	11,580,149	20,983,556	-	-
六、其他综合收益的税后净额	161,119,067	229,635,576	151,853,079	235,375,259
七、综合收益总额	260,528,370	290,478,309	222,312,010	285,759,103
归属母公司股东综合收益总额	245,241,826	271,790,626	222,312,010	285,759,103
归属少数股东综合收益总额	15,286,544	18,687,683	-	-

三、现金流量表

现金流量表

编制单位：富德保险控股股份有限公司

单位：人民币元

项目	合并		本公司	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 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	-	-	-	-
保户储金及投资款产生的现金净额	-	-	-	-
收到的税收返还	-	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	802,191,281	2,558,108,206	194,587,747	635,287,214
经营活动现金流入小计	802,191,281	2,558,108,206	194,587,747	635,287,214
支付原保险合同赔付款项的现金	-	-	-	-
支付再保业务现金净额	-	-	-	-
支付手续费及佣金的现金	-	-	-	-
支付保单红利的现金	-	-	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	142,622,384	199,725,926	67,482,635	132,590,354
支付的各项税费	12,073,756	67,161,592	8,768,688	41,302,731
支付其他与经营活动有关的现金	721,581,457	2,202,554,578	143,141,869	423,898,426
经营活动现金流出小计	876,277,597	2,469,442,095	219,393,193	597,791,511
经营活动产生的现金流量净额	-74,086,316	88,666,111	-24,805,446	37,495,703
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	351,630,051	3,070,238,229	-	243,000,000
取得投资收益收到的现金	35,707,429	119,078,909	-	44,286,684
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	-	-	-	-
收到的其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流入小计	387,337,479	3,189,317,138	-	287,286,684
投资支付的现金	381,512,419	2,892,579,289	-	-
保户质押贷款净增加额	-	-	-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	20,833,802	30,687,555	6,798,835	14,202,565
投资联营企业、合营企业及其他长期股权投资支付的现金净额	-	-	-	-
支付的其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流出小计	402,346,221	2,923,266,844	6,798,835	14,202,565
投资活动使用的现金流量净额	-15,008,741	266,050,294	-6,798,835	273,084,120

现金流量表（续）

编制单位：富德保险控股股份有限公司

单位：人民币元

项目	合并		本公司	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	-	-	-	-
借款收到的现金	-	-	-	-
发行次级债收到的现金	-	-	-	-
收到卖出回购金融资产款现金净额	60,500,000	-	-	-
收到的其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流入小计	60,500,000	-	-	-
偿还债务支付的现金	-	180,000,000	-	180,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	70,000,000	-	-
支付的其他与筹资活动有关的现金	77,536,438	-	77,536,438	-
筹资活动现金流出小计	77,536,438	250,000,000	77,536,438	180,000,000
筹资活动产生的现金流量净额	-17,036,438	-250,000,000	-77,536,438	-180,000,000
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	5	-41,116	-	-
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	-106,131,491	104,675,289	-109,140,720	130,579,823
加：年初现金及现金等价物余额	184,635,561	79,960,273	180,014,605	49,434,783
六、年末现金及现金等价物余额	78,504,070	184,635,561	70,873,886	180,014,605

四、股东权益变动表

股东权益变动表

编制单位：富德保险控股股份有限公司

单位：人民币元

项目	合并						
	2018 年度						
	归属母公司股东权益					少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润		
一、上年年末余额	2,800,000,000	-	384,326,878	8,601,687	164,561,118	260,349,099	3,617,838,783
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	65,846,424	-	-329,559,712	-	-263,713,288
二、本年年初余额	2,800,000,000	-	450,173,302	8,601,687	-164,998,594	260,349,099	3,354,125,494
三、本年增减变动金额	-	-	157,412,672	-	87,829,155	15,286,544	260,528,370
(一)净利润	-	-	-	-	87,829,155	11,580,149	99,409,303
(二)其他综合收益	-	-	157,412,672	-	-	3,706,395	161,119,067
综合收益总额	-	-	157,412,672	-	87,829,155	15,286,544	260,528,370
(三)所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配	-	-	-	-	-	-	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-
(五)收购处置子公司	-	-	-	-	-	-	-
(六)其他	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,800,000,000	-	607,585,973	8,601,687	-77,169,439	275,635,643	3,614,653,865

股东权益变动表（续）

编制单位：富德保险控股股份有限公司

单位：人民币元

项目	合并						
	2017 年度						
	归属母公司股东权益					少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润		
一、上年年末余额	2,800,000,000	-	152,395,429	8,601,687	124,701,942	269,661,416	3,355,360,474
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	2,800,000,000	-	152,395,429	8,601,687	124,701,942	269,661,416	3,355,360,474
三、本年增减变动金额	-	-	231,931,450	-	39,859,177	-9,312,317	262,478,309
(一)净利润	-	-	-	-	39,859,177	20,983,556	60,842,732
(二)其他综合收益	-	-	231,931,450	-	-	-2,295,873	229,635,576
综合收益总额	-	-	231,931,450	-	39,859,177	18,687,683	290,478,309
(三)所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配	-	-	-	-	-	-28,000,000	-28,000,000
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-28,000,000	-28,000,000
(五)收购处置子公司	-	-	-	-	-	-	-
(六)其他	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,800,000,000	-	384,326,878	8,601,687	164,561,118	260,349,099	3,617,838,783

股东权益变动表（续）

编制单位：富德保险控股股份有限公司

单位：人民币元

项目	本公司					
	2018 年度					
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	2,800,000,000	-	388,631,414	8,601,687	69,732,934	3,266,966,035
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	65,846,424	-	-329,559,712	-263,713,288
二、本年年初余额	2,800,000,000	-	454,477,838	8,601,687	-259,826,778	3,003,252,747
三、本年增减变动金额	-	-	151,853,079	-	70,458,931	222,312,010
(一)净利润	-	-	-	-	70,458,931	70,458,931
(二)其他综合收益	-	-	151,853,079	-	-	151,853,079
综合收益总额	-	-	151,853,079	-	70,458,931	222,312,010
(三)所有者投入资本	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配	-	-	-	-	-	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-
(五)其他	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,800,000,000	-	606,330,916	8,601,687	-189,367,847	3,225,564,757

股东权益变动表（续）

编制单位：富德保险控股股份有限公司

单位：人民币元

项目	本公司					
	2017 年度					
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	2,800,000,000	-	153,256,155	8,601,687	19,349,091	2,981,206,933
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,800,000,000	-	153,256,155	8,601,687	19,349,091	2,981,206,933
三、本年增减变动金额	-	-	235,375,259	-	50,383,843	285,759,103
(一)净利润	-	-	-	-	50,383,843	50,383,843
(二)其他综合收益	-	-	235,375,259	-	-	235,375,259
综合收益总额	-	-	235,375,259	-	50,383,843	285,759,103
(三)所有者投入资本	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配	-	-	-	-	-	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-
(五)其他	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,800,000,000	-	388,631,414	8,601,687	69,732,934	3,266,966,035

五、财务报表附注

（一）财务报表的编制基础

控股公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），并基于本附注二、“重要会计政策和会计估计”编制。

（二）重要会计政策和会计估计说明

本财务报表所载财务信息根据下列重要会计政策、会计估计和会计报表的编制方法编制。

1. 会计年度

控股公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2. 记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为基础，除某些金融工具、投资性房地产及若干保险责任准备金外，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。

3. 记账本位币

控股公司及大陆境内子公司的记账本位币和编制本财务报表所采用的货币为人民币。香港子公司以港币为记账本位币；其他境外子公司以业务收支使用的主要货币作为记账本位币，当地有特殊规定的从其规定。

4. 财务报表

控股公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则》、应用指南及准则解释的规定、财政部颁布的企业会计准则解释及相关说明、原保监会下发的各种法规制度、公司章程进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

5. 外币业务核算方法

控股公司及大陆境内子公司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，由此产生的汇兑差额，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汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益或其他综合收益。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，由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

对于境外经营，控股公司在编制财务报表时将其记账本位币折算为人民币。对资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率或与其近似的汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差

额，确认为其他综合收益并在资产负债表中股东权益项目下单独列示。处置境外经营时，将与该境外经营相关的其他综合收益转入处置当期损益，部分处置的按处置比例计算。

外币现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率折算。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。

6. 现金及现金等价物的确定标准

现金等价物，是指控股公司及其子公司持有的期限短、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。

7. 买入返售金融资产及卖出回购金融资产

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，计入当年损益。

卖出回购金融资产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，计入当年损益。

8. 保户质押贷款

保户质押贷款是指在保险合同有效期内，控股公司及其子公司根据投保人的申请以保险合同为质押，以不超过申请借款时保险合同现金价值的一定百分比发放的贷款。贷款的期限自投保人领款之日开始计算，到期一次性偿还贷款本息。

保单在贷款期间，如因解约、减保、理赔、满期或年金给付发生退费或给付时，先将有关款项优先偿还贷款利息和本金，若有余额，再行给付。

9. 长期股权投资

长期股权投资是指投资方对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对其合营企业的权益性投资。

控制是指拥有对被投资单位的权力，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。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控股公司及其子公司及分享控制权的其他参与方一致同意后才能决策。重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

控股公司及其子公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，采用成本法核算。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资应当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。

控股公司及其子公司对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。长期股权投资的初始投资成本大于投资时享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额应当计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，控股公司及其子公司取得长期股权投资后，应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，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值。控股公司及其子公司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；控股公司及其子公司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，应当调整长期股权投资的账面价值计入所有者权益。在计算确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照控股公司及其子公司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持股比例计算归属于投资企业的部分（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。

控股公司及其子公司因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，应当按原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当转入改按权益法核算的当期损益。

控股公司及其子公司因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在编制个别财务报表时，应当按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，应当

在处置该项投资时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。购买日之前持有的股权投资按照金融工具相关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当在改按成本法核算时转入当期损益。

控股公司及其子公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权应当改按金融工具相关规定核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，应当在终止采用权益法核算时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。

控股公司及其子公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，应当改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或重大影响的，应当改按金融工具的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，应当计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

关注长期股权投资的账面价值是否大于享有被投资单位所有者权益账面价值的份额等类似情况，若出现类似情况，控股公司及其子公司将对长期股权投资进行减值测试，可收回金额低于长期股权投资账面价值的，应计提减值准备。资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

10. 固定资产及在建工程

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

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入控股公司，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；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资产的其他支出。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

公司对固定资产在固定资产使用寿命内按年限平均法计提折旧；公司至少在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。

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。

11. 无形资产

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入控股公司，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控股公司带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为控股公司带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备记入资产负债表内。对于使用寿命有限的无形资产，公司将无形资产的成本扣除残值和减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。

控股公司及其子公司取得的自用土地使用权通常作为无形资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为建筑物成本处理。

企业改变土地使用权的用途，将其用于出租或作为增值目的时，应将其转为投资性房地产。

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。公司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。

12. 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。

（1）金融工具的确认和终止确认

控股公司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）：

①收取金融资产现金流量的权利届满；

②保留了收取金融资产现金流量的权利，但在“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；

③转移了收取金融资产现金流量的权利，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，或者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。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，是指控股公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

（2）金融资产分类和计量

控股公司的金融资产于初始确认时分为以下四类：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。控股公司在初

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。

①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。

②持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且控股公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。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，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

③ 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，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

④ 可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益予以确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在其他综合收益中确认的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。

⑤ 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。

（3）金融负债分类和计量

控股公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。控股公司在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；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。对于此类金融负债，按照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。

②其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。在确定实际利率时，考虑了金融负债合同各方之间支付或收取的，属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等因素。交易费用指直接归属于购买、发行或处置金融工具新增的外部费用。

（4）金融工具的公允价值

存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，控股公司采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、

参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

(5) 金融资产减值

控股公司于资产负债表日对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的账面价值进行检查，当有客观证据表明该金融资产发生减值时，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，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

① 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）的现值，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折现确定，并考虑相关担保物的价值。对于浮动利率，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

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。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。

控股公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

②可供出售金融资产

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。

控股公司于资产负债表日对每一项可供出售类权益工具进行检查以确定该金融资产是否需要计提减值准备。对于权益投资而言，其公允价值严重或非暂时地低于成本是发生减值的客观证据。在进行减值分析时，控股公司考虑定量和定性证据。具体而言，控股公司综合考虑公允价值相对于成本的下跌幅度、波动率和下跌的持续时间，以确定公允价值下跌是否属于重大。控股公司考虑下跌的期间和幅度的一贯性，以确定公允价值下跌是否属于非暂时。

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。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠

计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生的减值损失，不得转回。

③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。

（6）金融资产转移

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

控股公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

（7）金融资产和金融负债的抵销

当且仅当控股公司拥有合法权利就已确认金额作抵销，并有意以净额为基础结算交易或同时实现资产并结清负债，该金融资产和金融负债将在资产负债表内互相抵销并以净额列示。

13. 资产减值

控股公司对除存货、递延所得税资产、金融资产已经在相关会计政策中说明外，其余的资产减值，按以下方法确定：

控股公司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，控股公司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。控股公司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。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值的，控股公司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。

对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合应当是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，不应当大于公司所确定的报告分部。

对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，应当先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相

应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，应当确认商誉的减值损失。减值损失金额首先抵减分摊至资产组或资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

14. 长期待摊费用

长期待摊费用是指公司已经发生但应由本期和以后各期分担的分摊期限在一年以上（不含一年）的各项费用，包括以经营租赁方式租入的固定资产改良支出等。

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

15. 职工薪酬

职工是指与企业订立劳动合同的所有人员，含全职、兼职和临时职工，也包括虽未与企业订立劳动合同但由企业正式任命的人员；未与企业订立劳动合同或未由其正式任命、但向企业所提供服务与职工所提供服务类似的人员，也属于职工的范畴；通过企业与劳务中介公司签订用工合同而向企业提供服务的人员也包括在内。

职工薪酬，是指控股公司及其子公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予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。职工薪酬应在职工提供服务的会计期间确认为负债，并计入当期损益。

短期薪酬是指企业在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。包括：职工工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

离职后福利是指企业与职工就离职后福利达成的协议，分为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划，如养老保险、失业保险、年金基金等。设定受益计划是指在企业年金计划中根据一定的标准（职工服务年限、工资水平等）确定每个职工退休后每期的年金收益水平，由此倒算出企业每期应为职工缴费的金额，该金额应予以折现。

辞退福利为控股公司及其子公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给与职工的补偿，如果控股公司及其子公司已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施，同时控股公司及其子公司不能单方面撤回解除劳动关系计划

或裁减建议的，确认因解除与职工劳动关系给与补偿产生的预计负债，并计入当期损益。

其他长期职工福利主要包括长期带薪缺勤（如提前 1 年以上内退）、长期残疾福利、长期利润分享计划等，其确认应考虑货币的时间价值。控股公司及其子公司将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合上述辞退福利计划确认条件时，确认为应付职工薪酬，计入当期损益。

16. 收入

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

（1）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，且与保险合同相关的收入能够可靠计量时予以确认。

对于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认保费收入；一次性收取保费的，根据一次性应收取的保费确认保费收入。对于短期健康险和意外伤害险、财产保险等原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确认保费收入。

（2）保单初始费及账户管理费

保单初始费及账户管理费包括保单管理费、投资管理费、退保收益等多项收费，该等收费按固定金额收取或根据合同账户余额的一定比例收取。除与提供未来服务有关的收费应予递延并在服务提供时确认外，其他收费按有关合同或协议

约定的收费时间和方法计算确定，在发生当期确认为收入。控股公司及其子公司对以摊余成本计量的合同收取的初始费等前期费用按实际利率法摊销计入损益。

（3）利息收入

按照他人使用控股公司及其子公司货币资金的时间和实际利率确认。

（4）租赁收入

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按照直线法确认。

（5）金融中介机构代理费收入

作为金融中介机构所取得的代理费收入和相关的奖金、津贴及从代理产品供应商处取得的与代理业务相关的其他收入，如果下面所有的条件都已经符合，应当确认相关的收入：

- ①有足够的证据表明公司与产品供应商公司存在协议；
- ②代理服务已经提供；
- ③上述的代理服务费金额已经确定或可以确定；
- ④上述代理服务费的收取有合理的保证。

（6）资产管理费收入

资产管理费收入于资产委托管理合同生效日并承担相应资产管理责任，与资产委托管理合同相关的经济利益很可能流入，且与资产委托管理合同相关的收入能够可靠计量时予以确认。

（7）投资收益

投资收益是指公司进行投资所获得的经济利益。

① 长期股权投资

成本法核算的长期股权投资，被投资单位宣告分派现金股利或利润时，投资企业按股份比例确认当期投资收益；处置长期股权投资时，将实际收到的金额与长期股权投资账面价值的差额计入投资收益。权益法核算的长期股权投资，当被投资单位实现净利润或者发生净亏损时，投资企业应当按照投资比例确认当期投资收益；处置长期股权投资时，除将实际收到的金额与长期股权投资账面价值的差额计入投资收益外，还需要将资本公积转入投资收益。

② 金融资产

(a) 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产。在资产负债表日，公司应将公允价值变动额计入变动损益。处置该金融资产和负债时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时将公允价值变动损益转入投资收益。

(b) 可供出售金融资产。在持有期间取得的利息和现金股利，应当计入投资收益。资产负债表日，可供出售金融资产应当以公允价值计量，且公允价值变动计入资本公积。处置该资产时，应将取得的价款与账面价值之差计入投资收益，同时将资本公积转入投资收益。

(c) 持有至到期投资、贷款与应收款项。在持有期间，公司应采用实际利率法；按照摊余成本和实际利率计算确定利息收入，将利息收入计入投资收益。处置该投资时，应将所取得价款与持有至到期投资账面价值之间的差额，计入投资收益。

17. 政府补助

政府补助是指企业从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。政府补助具有下列特征：

（1）来源于政府的经济资源。对于企业收到的来源于其他方的补助，有确凿证据表明政府是补助的实际拨付者，其他方只起到代收代付作用的，该项补助也属于来源于政府的经济资源。

（2）无偿性。即企业取得来源于政府的经济资源，不需要向政府交付商品或服务作为对价。

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，应当冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，应当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。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益；与企业日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

18. 所得税

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

控股公司及其子公司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。

控股公司及其子公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

（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、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，控股公司及其子公司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、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：

暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

控股公司及其子公司于资产负债表日，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，控股公司及其子公司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，控股公司及其子公司重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

如果拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关，则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

19. 利润分配

公司的税后利润按公司章程的规定进行利润分配。

20. 企业合并

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

(1) 同一控制下的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。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在企业合并中取得的资产和负债，按合并日在被合并方的账面价值计量。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，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

(2) 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作为支付对价的资产或负债应按照购买日的公允价值重新计量，其与账面价值的差异计入当期损益。但是，如果转移的该类资产或负债在合并后仍然留存在合并主体中，且仍受购买方控制，则购买方在购买

日仍按照其合并前的账面价值进行计量，不在利润表中确认任何损益。

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，首先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。

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，控股公司及其子公司区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

①在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及

其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益转入当期投资收益。

②在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益转为购买日所属当期投资收益。

21. 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。子公司，是指被控股公司及其子公司控制的企业或主体。

编制合并财务报表时，子公司采用与母公司一致的会计年度和会计政策。控股公司及其子公司内部各子公司之间的所有交易产生的余额、交易和未实现损益及股利于合并时全额抵销。

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股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。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。

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控股公司及其子公司取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至控股公司及其子公司对其控制权终止。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。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，控股公司及其子公司区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

（1）在个别财务报表中，对于处置的股权，按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》的规定进行会计处理；同时，对于剩余股权，按其账面价值确认为长期股权投资或其他相关金融资产。处置后的剩余股权能够对原有子公司实施共同控制或重大影响的，按有关成本法转为权益法的相关规定进行会计处理。

（2）在合并财务报表中，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

（三）重要会计政策和会计估计的变更

无

（四）企业合并、分立的说明

子公司情况：通过设立或投资等方式取得的子公司

公司名称	公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	期末投资金额	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	是否合并	少数所有者权益
生命保险资产管理有限公司	有限公司	深圳市	资产管理	50,000万元	受托管理委托人委托的人民币、外币资金等。	30,000万元	60	60	是	275,635,643.05

生命保险资产管理有限公司注册资本为 200,000,000 元，截至 2015 年 10 月 20 日变更实收资本为 500,000,000 元，业经亚太（集团）会计师事务所有限公司“亚会深验字[2015]051 号”验资报告验证，各股东均以货币资金出资。注册资本工商变更程序在 2016 年 3 月 2 日已完成。

（五）重要财务报表项目

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指 2018 年 1 月 1 日，“期末”系指 2018 年 12 月 31 日，“本期”系指 2018 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，“上期”系指 2017 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，货币单位为人民币元。

1、合并报表重要财务报表项目

（1）货币资金：

项目	控股公司（合并）					
	原币	期末余额 折算汇率	折合人民币	原币	年初余额 折算汇率	折合人民币
库存现金						
人民币						
小计						
银行存款						
人民币	78,503,770.48	1.0000	78,503,770.48	184,635,452.15	1.0000	184,635,452.15
美元	43.70	6.8632	299.92	16.73	6.5342	109.32
小计			78,504,070.40			184,635,561.47
合计			78,504,070.40			184,635,561.47

控股公司货币资金使用未受限制。

（2）应收利息

控股公司（合并）				
项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
可供出售金融资产	13,451,551.06	30,746,566.39	28,157,473.21	16,040,644.24
持有至到期投资	252,098.63	568,000.00	568,000.00	252,098.63
买入返售金融资产	7,168.50	52,143.74	59,312.24	-
贷款和应收款项	74,185.99	3,485,512.68	3,153,853.96	405,844.71
合计	13,785,004.18	34,852,222.81	31,938,639.41	16,698,587.58

控股公司管理层认为 2018 年末无需计提应收利息的坏账准备。

（3）可供出售金融资产

控股公司（合并）			
项目	期末公允价值	年初公允价值	备注
可供出售债券			
企业债券	625,676,511.00	518,502,582.50	
可供出售权益工具			
基金	3,177,945.58	52,877,626.52	
其他	66,000,000.00	66,000,000.00	
合计	694,854,456.58	637,380,209.02	

（4）持有至到期投资

控股公司（合并）			
项目	期末余额	年初余额	备注
债券投资			
次级债	10,000,000.00	10,000,000.00	
小计	10,000,000.00	10,000,000.00	
减：持有至到期投资减值准备	-	-	
净额	10,000,000.00	10,000,000.00	

(5) 固定资产

控股公司（合并）				
项目	期初账面余额	本期增加	本期减少	期末账面余额
一、账面原值合计：	32,607,344.37	6,046,661.91	1,674,381.15	36,979,625.13
其中：房屋建筑物	12,391,922.03	-	-	12,391,922.03
机器设备	10,084,258.01	4,934,523.38	307,645.00	14,711,136.39
办公设备	2,587,366.85	33,562.67	224,649.02	2,396,280.50
运输设备	3,226,178.00	503,269.96	-	3,729,447.96
其他	4,317,619.48	575,305.90	1,142,087.13	3,750,838.25
二、累计折旧合计：	10,131,225.96	3,417,046.33	1,581,393.17	11,966,879.12
其中：房屋建筑物	338,766.44	240,403.27	-	579,169.71
机器设备	6,020,903.37	1,581,779.92	298,415.65	7,304,267.64
办公设备	833,019.19	379,389.55	209,815.45	1,002,593.29
运输设备	1,728,490.42	509,582.01	-	2,238,072.43
其他	1,210,046.54	705,891.58	1,073,162.07	842,776.05
三、固定资产账面净值合计	22,476,118.41	-	-	25,012,746.01
其中：房屋建筑物	12,053,155.59	-	-	11,812,752.32
机器设备	4,063,354.64	-	-	7,406,868.75
办公设备	1,754,347.66	-	-	1,393,687.21
运输设备	1,497,687.58	-	-	1,491,375.53
其他	3,107,572.94	-	-	2,908,062.20
四、减值准备合计	-	-	-	-
其中：房屋建筑物	-	-	-	-
机器设备	-	-	-	-
办公设备	-	-	-	-
运输设备	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
五、固定资产账面价值合计	22,476,118.41	-	-	25,012,746.01
其中：房屋建筑物	12,053,155.59	-	-	11,812,752.32
机器设备	4,063,354.64	-	-	7,406,868.75
办公设备	1,754,347.66	-	-	1,393,687.21
运输设备	1,497,687.58	-	-	1,491,375.53
其他	3,107,572.94	-	-	2,908,062.20

控股公司管理层认为控股公司的固定资产于 2018 年末未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提减值准备。

(6) 无形资产

控股公司（合并）				
项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
原价				
软件使用权	15,751,124.70	12,507,163.35	-	28,258,288.05
累计摊销				
软件使用权	9,581,850.59	4,134,442.81	-	13,716,293.40
账面净值				
软件使用权	6,169,274.11	8,372,720.54	-	14,541,994.65
减值准备				
软件使用权	-	-	-	-
账面价值				
软件使用权	6,169,274.11	8,372,720.54	-	14,541,994.65

控股公司管理层认为控股公司无形资产 2018 年末未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提减值准备。

(7) 其他资产

控股公司（合并）			
项 目	期末余额	年初余额	备注
应收账款	19,620,164.57	6,009,936.89	
应收股利	-	1,387.96	
其他应收款	194,090,599.19	33,253,197.81	
长期待摊费用	15,114,755.09	8,440,238.71	
结算备付金	4,009,523.51	418,242.26	
存出保证金	6,987.28	3,942.51	
存货	300,100.00	-	
合 计	233,142,129.64	48,126,946.14	

(8) 应付职工薪酬

① 应付职工薪酬列示

控股公司（合并）				
项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	145,804,648.32	223,470,625.94	237,586,040.21	131,689,234.05
二、离职后福利-设定提存计划	237,772.75	15,305,294.26	15,274,743.33	268,323.68
三、辞退福利	-	88,306.56	88,306.56	-
四、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合 计	146,042,421.07	238,864,226.76	252,949,090.10	131,957,557.73

② 短期薪酬列示

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	144,220,155.61	199,318,703.00	213,244,323.33	130,294,535.28
2、职工福利费	-	-	-	-
3、社会保险费	116,867.32	7,844,637.61	7,849,651.57	111,853.36
其中：医疗保险费	105,932.27	6,956,826.25	6,962,303.06	100,455.46
工伤保险费	2,392.12	175,871.10	175,558.80	2,704.42
生育保险费	8,542.93	525,100.75	524,950.20	8,693.48
4、住房公积金	258,561.48	13,577,043.70	13,593,620.50	241,984.68
5、工会经费和职工教育经费	1,209,063.91	2,730,241.63	2,898,444.81	1,040,860.73
6、短期带薪缺勤	-	-	-	-
7、短期利润分享计划	-	-	-	-
合 计	145,804,648.32	223,470,625.94	237,586,040.21	131,689,234.05

③ 设定提存计划列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	235,642.75	15,095,554.64	15,064,093.39	267,104.00
2、失业保险费	2,130.00	209,739.62	210,649.94	1,219.68
3、企业年金缴费	-	-	-	-
合计	237,772.75	15,305,294.26	15,274,743.33	268,323.68

(9) 应交税费

控股公司（合并）			
项目	期末余额	年初余额	备注
增值税	10,398,045.85	8,276,508.20	
城市维护建设税	696,165.02	622,022.58	
教育费附加	298,356.46	266,581.11	
地方教育费附加	198,904.32	177,720.74	
企业所得税	47,452,857.03	30,236,308.82	
个人所得税	1,559,732.96	2,426,995.74	
其他	-	-	
合计	60,604,061.64	42,006,137.19	

(10) 其他负债

控股公司（合并）			
项目	期末余额	年初余额	备注
其他应付	9,525,909.62	4,251,303.08	
预提费用	2,689,699.11	6,792,764.02	
应交增值税—待转销项税额	-	225,997.03	
清算资金往来	-	86,474.96	
合计	12,215,608.73	11,356,539.09	

期末其他应付款中，不存在应付持有控股公司 5% (含 5%) 以上股权的股东单位的款项情况。

(11) 实收资本

控股公司注册资本情况如下：

投资者名称	年初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
深圳市富德金融投资控股有限公司	560,000,000.00	20.00	-	-	560,000,000.00	20.00
深圳市国民投资发展有限公司	557,200,000.00	19.90	-	-	557,200,000.00	19.90
深圳市盈德置地有限公司	557,200,000.00	19.90	-	-	557,200,000.00	19.90
深圳市厚德金融控股有限公司	557,200,000.00	19.90	-	-	557,200,000.00	19.90
深圳市诚德投资有限公司	417,200,000.00	14.90	-	-	417,200,000.00	14.90
深圳市国晟能源投资发展有限公司	151,200,000.00	5.40	-	-	151,200,000.00	5.40
合计	2,800,000,000.00	100.00	-	-	2,800,000,000.00	100.00

截至 2015 年 2 月 13 日止，已收到全体股东缴纳的注册资本（股本）合计人民币 2,800,000,000 元，各股东均以货币资金出资。业经亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）“亚会深验字[2015]004 号”验资报告验证，并已完成工商注册程序。

（12）投资收益

控股公司（合并）			
项目	本期发生额	上期发生额	备注
成本法核算的长期股权投资收益	-	-	
权益法核算的长期股权投资收益	19,545,402.89	4,275,369.19	
处置长期股权投资产生的投资收益	-	-	
持有交易性金融资产期间取得的投资收益	-	2,286,684.40	
持有可供出售金融资产期间取得的投资收益	47,381,811.85	65,490,289.64	
处置交易性金融资产取得的投资收益	-	-	
处置持有至到期投资取得的投资收益	-	-	
处置可供出售金融资产取得的投资收益	-16,245,006.87	-36,679,744.02	
其他	3,704,764.37	5,108,222.05	
合计	54,386,972.24	40,480,821.26	

（13）其他业务收入

控股公司（合并）			
项目	本期发生额	上期发生额	备注
管理费收入	301,732,902.10	245,140,196.95	富德生命人寿保险股份有限公司等
咨询费收入	4,959,560.64	4,124,153.46	
利息收入	2,411,492.48	3,338,154.52	
其他	232,691.51	2,579,549.04	
合计	309,336,646.73	255,182,053.97	

（14）税金及附加

控股公司（合并）			
项目	本期发生额	上期发生额	备注
城市维护建设税	1,607,408.83	1,312,583.39	计缴增值税*7%
教育费附加	688,889.51	562,535.74	计缴增值税*3%
地方教育费附加	459,259.66	375,023.82	计缴增值税*2%
车船使用税	85,845.95	83,610.00	
印花税	118,871.30	141,029.24	
其他	-	-	
合计	2,960,275.25	2,474,782.19	

(15) 业务及管理费

控股公司（合并）			
项目	本期发生额	上期发生额	备注
职工工资	201,967,680.94	207,877,029.09	
社会统筹保险费	23,271,280.57	25,264,355.17	
住房公积金	13,577,043.70	12,686,400.70	
邮电费	463,230.65	334,259.15	
印刷费	50,110.80	15,395.97	
差旅费	9,010,218.05	8,138,318.78	
会议费	4,247,157.00	4,428,473.77	
水电费	113,162.87	18,732.95	
租赁费	39,626,976.62	28,827,604.80	
修理费	1,394,325.16	1,819,307.68	
公杂费	9,284,877.62	7,139,532.63	
企业财产保险费	301,972.78	438,046.32	
咨询费	2,596,508.66	6,539,703.82	
审计费	445,348.94	511,264.07	
绿化费	294,764.89	146,786.08	
学会会费	2,188,281.94	2,197,368.76	
车船使用费	2,044,697.95	1,491,787.77	
银行结算费	550,869.30	90,027.85	
安全防卫费	635,563.61	564,290.58	
电子设备运转费	6,045,738.58	2,381,287.78	
宣传费	591,813.59	473,198.87	
业务招待费	10,690,116.41	9,659,793.34	
监管费		530,000.00	
折旧	3,417,046.33	2,074,711.95	
无形资产摊销	4,134,442.81	1,744,359.97	
长期待摊费用摊销	4,725,469.93	248,770.26	
其他	3,975,274.51	6,268,554.44	
合计	345,643,974.21	331,909,362.55	

(16) 营业外收入

控股公司（合并）			
项目	本期发生额	上期发生额	备注
接收捐赠			
其他	298,444.32	340,663.92	
合计	298,444.32	340,663.92	

(17) 所得税费用

控股公司（合并）		
项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	36,008,410.56	27,904,581.09
递延所得税调整	-5,154,993.13	-15,716,483.71
合计	30,853,417.43	12,188,097.38

(18) 现金流量表补充资料

控股公司（合并）		
项目	本期金额	上期金额
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	99,409,303.35	60,842,732.47
加：资产减值准备	95,479.57	-
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	3,417,046.33	2,074,711.95
无形资产摊销	4,134,442.81	1,744,359.97
长期待摊费用摊销	4,725,469.93	248,719.64
研发费用增加	5,711,320.41	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减:收益)	132,362.96	21,106.05
财务费用（收益以“-”号填列）	25,280,451.08	39,881,643.84
投资损失（收益以“-”号填列）	-47,521,626.14	-40,480,821.26
汇兑损失	-5.12	41,115.75
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	3,594,842.39	-3,432,911.04
存货的减少（增加以“-”号填列）	-300,100.00	-
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-174,470,699.67	-6,422,281.95
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	1,705,395.77	34,147,735.25
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	-74,086,316.33	88,666,110.67

项目	本期金额	上期金额
(2) 本公司现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	78,504,070.40	184,635,561.47
减：现金的期初余额	184,635,561.47	79,960,272.58
加：现金等价物的期末余额	-	-
减：现金等价物的期初余额	-	-
现金及现金等价物净增加额	-106,131,491.07	104,675,288.89

2. 母公司会计报表的主要项目

(1) 长期股权投资

被投资单位	本公司					年末余额
	初始投资成本	年初余额	本年增加	本年减少	减值准备	
成本法:						
生命保险资产管理有限公司	300,000,000.00	300,000,000.00	-	-	-	300,000,000.00
权益法:						
富德生命人寿保险股份有限公司	2,857,635,147.20	3,207,563,320.05	-99,271,748.41	-	-	3,108,291,571.65
合计	3,157,635,147.20	3,507,563,320.05	-99,271,748.41	-	-	3,408,291,571.65

本公司管理层认为本公司的长期股权投资于 2018 年末未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提减值准备。

(2) 其他资产

本公司				
项 目		期末余额	年初余额	备注
其他应收款	(1)	128,334,846.75	18,146,365.22	
长期待摊费用		8,251,143.93	8,133,706.13	
存货		300,100.00	-	
合 计		136,886,090.68	26,280,071.35	

① 其他应收款

其他应收款按种类披露:

种类	期末数				期初数			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项	-	-	-	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备的应收账款:								
按账龄组合计提坏账准备应收款项	128,334,846.75	100.00	-	-	18,146,365.22	100.00	-	-
组合小计	128,334,846.75	100.00	-	-	18,146,365.22	100.00	-	-
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	128,334,846.75	100.00	-	-	18,146,365.22	100.00	-	-

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收账款：

账龄	期末余额			年初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内	120,650,125.70	94.01	-	12,994,313.65	71.61	-
1-2年	2,548,669.48	1.99	-	5,152,051.57	28.39	-
2-3年	5,136,051.57	4.00	-	-	-	-
合计	128,334,846.75	100.00	-	18,146,365.22	100.00	-

其他应收款年末余额前 5 名列示如下：

单位名称	与本公司关系	金额	账龄	占应收账款总额的比例	性质或内容
富德生命人寿保险股份有限公司	共同股东参股企业	74,185,632.94	1年以内	57.81%	往来款
		4,837,651.57	2-3年	3.77%	往来款
富德财产保险股份有限公司	参股公司子公司	19,700,000.00	1年以内	15.35%	往来款
富德资源投资控股集团有限公司	参股公司子公司	12,260,502.00	1年以内	9.55%	往来款
富德保险销售有限公司	参股公司子公司	6,496,612.65	1年以内	5.06%	往来款
深圳市生命置地发展有限公司	参股公司子公司	2,863,157.00	1年以内	2.23%	租金、保证金
合计		120,343,556.16		93.77%	

本公司管理层认为本公司其他应收款 2018 年末未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提其他应收款的减值准备。

(3) 其他负债

本公司

项目	期末余额	年初余额	备注
其他		-	
富德生命人寿保险股份有限公司	137,891.91	192,817.12	代付工资、社保、公积金、个税、董事津贴
富德保险销售有限公司	-	15,075.61	
前海税务局	6,225.38	28,739.74	计提印花税□
应交增值税--待转销项税额	-	225,997.03	
其他	6,319,992.51	3,647,312.06	12月社保公积金等
合计	6,464,109.80	4,109,941.56	
其中：1年以上	-	-	

(4) 其他业务收入

本公司

项目	本期发生额	上期发生额	备注
管理费收入	317,670,059.82	248,662,531.76	富德生命人寿保险股份有限公司等
咨询费收入	-	-	
利息收入	2,319,896.86	3,075,279.33	
其他	188,880.73	2,546,439.79	
合计	320,178,837.41	254,284,250.88	

(5) 现金流量表补充资料

本公司

项目	本期金额	上期金额
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	70,458,931.31	50,383,843.26
加: 资产减值准备	-	-
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,290,614.90	548,524.45
无形资产摊销	1,243,041.67	62,135.92
长期待摊费用摊销	2,497,165.00	137,859.42
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减:收益)	-	-
财务费用(收益以“-”号填列)	25,280,451.08	39,881,643.84
投资损失(收益以“-”号填列)	-12,588,461.17	-48,562,053.59
汇兑损失	-	-
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	4,753,983.63	-306,027.40
存货的减少(增加以“-”号填列)	-300,100.00	-
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-110,188,481.53	-9,724,776.61
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-7,252,591.01	5,074,553.64
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	-24,805,446.12	37,495,702.93

本公司

项目	本期金额	上期金额
(2) 本公司现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	70,873,885.93	180,014,605.44
减: 现金的期初余额	180,014,605.44	49,434,782.88
加: 现金等价物的期末余额	-	-
减: 现金等价物的期初余额	-	-
现金及现金等价物净增加额	-109,140,719.51	130,579,822.56

（六）或有事项

无。

（七）资产负债表日后事项

无。

（八）对公司财务状况有重大影响的再保险的说明

无。

六、审计报告的主要意见

控股公司聘请了中勤万信会计师事务所（以下简称“中勤万信”）担任公司审计机构。中勤万信审计了公司财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2018 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及财务报表附注。

中勤万信认为，公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了公司 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2018 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

第三节 保险责任准备金信息

具体见富德生命人寿保险股份有限公司 2018 年年度信息披露报告（<http://www.sino-life.com/publicinfo/>）、富德财产保险股份有限公司 2018 年年度信息披露报告（<http://www.fundins.com/publicinfo/>）。

第四节 风险管理状况信息

一、风险评估

（一）操作风险

控股公司严格按照中国银保监会实施“偿二代”的相关要求，积极参与到操作风险管理工作中。2018 年，控股公司的重点工作集中在制度体系、系统功能的完善及关键指标优化等方面。全年度控股公司未发生重大操作风险事件，操作风险管理有序开展，操作风险整体可控。

（二）战略风险

为确保战略风险管理体系的有效运行，控股公司遵循战略风险管理的全局性、前瞻性及适当性原则，坚持不断规范与完善战略风险管理的工作机制，持续推动对战略风险管理制度与流程的完善与优化。2018 年度控股公司持续强化战略风险管理工作的有效性，充分研究内外部经营环境变化的影响，积极应对保险行业的发展形势，通过对战略风险进行识别、监测、分析及预测，有效防范公司战略风险的发生。从

总体来看，公司战略风险管理工作总体平稳，战略风险整体可控，战略风险管理水平及战略风险防范能力有所提升。

（三）声誉风险

控股公司按照监管要求评估并优化提升公司声誉风险管理能力。自“偿二代”发布以来，控股公司按照监管要求开展相关工作，根据《富德保险控股股份有限公司声誉风险管理办法》的规定，从制度体系建设着手开展声誉风险管理工作。2018 年重点工作集中在制度体系的建设、舆情监测、重大突发事件处理及关键指标的监测方面。整体来看，公司声誉风险的管理工作有序开展，声誉风险整体可控。

（四）流动性风险

2018 年控股公司开展了针对流动性的各类测算，包括流动性指标测算、现金流分析等，以监测流动性风险状况。在日常资金管理中，合理估计控股公司月度及每日现金需求；在资产变现上，为明晰控股公司投资资产的盘活变现能力，控股公司对投资资产进行了变现分级测算，并将控股公司的投资资产根据变现能力分为高流动性资产和中低流动性资产；在融资管理上，对相关融资渠道进行了梳理，在了解掌握各融资交易对手授信政策的基础上，结合公司实际，建立了适合控股公司的融资工作方法。目前，控股公司已建立流动性风险管理办法并逐步完善各项流程细则，通过现金流预测、流动性指标计量监测、预警、报告和应急处理等流程，及时把握流动性状况，并提前考虑头寸安排，按时履行各项支付义务，充分降低流动性风险。

鉴于控股公司 2018 年未开展任何保险业务，无市场风

险、信用风险和保险风险等相关风险敞口信息。

二、风险控制

（一）风险管理组织体系介绍

控股公司遵照《保险公司偿付能力监管规则(1—17号)》(保监发〔2015〕22号)等相关监管规定,结合公司现状,建立由董事会负最终责任,董事会各专业委员会提供决策支持,经营层直接领导,以风控合规中心为依托,各相关职能部门密切配合、各司其职,通过加强风险管理与内控有效结合,实现全员参与的风险管理模式,覆盖公司的全面风险管理组织体系。

控股公司已建立纵贯公司决策层、经营层、监督层,并横向涉及公司多个职能部门的全面风险管理组织架构。在公司决策层,董事会是公司全面风险管理的最高决策机构,董事会下设风险管理委员会,董事会风险管理委员会主任委员由具有风险管理经验的董事担任。在公司经营层,主要涵盖公司总经理室、首席风险官、风控合规中心及其他相关职能部门,总经理室根据董事会的授权,履行管理层在全面风险管理中的具体职责,首席风险官向总经理报告,并接受董事会风险管理委员会、董事会的指导,风控合规中心统筹公司的全面风险管理工作。在公司监督层,主要包括公司监事会以及审计稽核中心,公司设置审计责任人与审计稽核中心,负责公司的审计稽核工作,对公司风险管理工作的制度健全性、遵循有效性实施监督。

（二）风险管理总体策略

2018 年，控股公司实行积极的风险偏好，并制定了偏好陈述、风险容忍度、关键风险指标及其限额的三层次风险偏好体系。控股公司通过积极的风险管理，维持充足的偿付能力水平，保证日常经营状态下以及至少在十年一遇的压力情形下其偿付能力充足率均能满足偿二代监管要求，同时避免偿付能力充足水平出现大幅、异常波动。控股公司持续强化风险管理理念，建立从总体组织架构、风险偏好体系、政策制度等在内的全面风险管理体系，适时识别、计量、监控与评估公司内的总体风险状况，有效评估、科学防范和及时处理日常经营中面临的风险。

（三）风险管理执行情况。

2018 年度，控股公司在已有的风险管理制度体系基础上，根据监管要求进一步梳理和完善公司风险管理相关制度，优化风险管理流程，持续提升制度健全性、规范性和可操作性。全年度，控股公司新增涉及关键风险指标及其限额管理、风险报告、资产负债管理、反洗钱风险管理、关联交易管理等多项风险管理相关制度。

目前控股公司已按照监管规定搭建了偿付能力风险管理体系，针对七大类风险制定了较为完整的风险管理制度，建立了权责明晰的偿付能力风险管理组织架构，明确了公司经营风险偏好及容忍度，确定了关键风险指标及其限额。但在制度健全性及制度遵循有效性方面仍有许多方面有待进一步提高，各职能部门尚需尽快完善各类风险管理制度、持续优化风险管理流程、完善全面风险管理系统、按时提交专项风险报告、加快推进关键风险指标实时监测工作，进一步提高公司全面风险管理能力。

第五节 保险产品经营信息

具体见富德生命人寿保险股份有限公司 2018 年年度信息披露报告（<http://www.sino-life.com/publicinfo/>）、富德财产保险股份有限公司 2018 年年度信息披露报告（<http://www.fundins.com/publicinfo/>）。

富德保险控股股份有限公司

二〇一九年四月三十日