

天茂实业集团股份有限公司  
2018 年半年度财务报告  
(未经审计)

2018 年 8 月 30 日

## 合并资产负债表

编制单位：天茂实业集团股份有限公司

2018年6月30日

单位：人民币元

项 目	附注	2018年6月30日	2017年12月31日
资 产：			
货币资金	五、（一）	5,456,464,288.38	11,172,135,419.75
以公允价值计量且其变动计入当期损益的	五、（二）		4,164,780,000.00
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收票据及应收账款	五、（三）	87,165,485.73	71,206,867.61
存货	五、（八）	2,443,499,654.00	569,383,412.60
预付款项	五、（四）	20,269,206.72	129,987,139.68
应收保费	五、（五）	155,839,089.40	151,497,289.52
应收代位追偿款			
应收分保账款	五、（六）	22,077,239.97	49,608,619.47
应收分保未到期责任准备金		2,876,735.95	1,979,827.31
应收分保未决赔款准备金		25,959,159.42	19,421,762.14
应收分保寿险责任准备金		16,024,047,002.28	1,649,454,956.62
应收分保长期健康险责任准备金		15,482,659.47	11,428,840.73
保户质押贷款		391,646,713.88	400,459,528.57
债权计划投资			
其他应收款	五、（七）	10,907,127,520.25	9,003,155,901.33
定期存款	五、（九）	1,045,755,836.00	1,043,956,836.00
贷款及应收款项	五、（十）	30,281,433,583.35	30,722,023,698.35
可供出售金融资产	五、（十一）	63,103,405,376.25	46,342,376,126.58
持有至到期投资	五、（十二）	3,422,385,825.78	3,839,026,585.46
长期股权投资	五、（十四）	10,986,574,710.98	10,891,457,488.64
存出资本保证金	五、（十三）	760,000,000.00	760,000,000.00
投资性房地产	五、（十五）	8,663,809,582.22	8,599,309,991.94
固定资产	五、（十六）	566,123,482.02	498,979,495.86
在建工程	五、（十七）	186,098,269.91	199,961,182.46
无形资产	五、（十八）	200,949,745.80	519,902,428.40
商誉	五、（十九）	6,186,323,296.53	6,186,323,296.53
独立账户资产		3,488,221,880.39	3,215,020,021.75
递延所得税资产	五、（二十）	780,463,782.46	39,477,565.64
其他资产	五、（二一）	173,251,706.89	164,394,024.05
资产总计		165,397,251,834.03	140,416,708,306.99

法定代表人：刘益谦

主管会计工作负责人：易廷浩

会计机构负责人：沈坚强

## 合并资产负债表(续)

编制单位: 天茂实业集团股份有限公司

2018年6月30日

单位: 人民币元

项 目	附注	2018年6月30日	2017年12月31日
<b>负 债:</b>			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的			
衍生金融负债			
短期借款	五、(二十二)	29,000,000.00	275,000,000.00
卖出回购金融资产款	五、(二十三)	3,970,877,000.00	7,457,269,000.00
应付账款及应付票据	五、(二十四)	97,206,181.84	106,080,670.74
预收保费		18,714,903.92	16,384,396.14
应付手续费及佣金	五、(二十五)	1,057,301,935.58	598,625,396.29
应付分保账款	五、(二十六)	14,240,782,557.21	62,448,210.21
预收款项	五、(二十七)	91,712,053.80	69,526,016.16
应付职工薪酬	五、(二十八)	34,382,523.15	118,725,083.25
应交税费	五、(二十九)	54,275,297.09	19,190,124.06
应付赔付款	五、(三十)	485,132,317.19	591,744,436.90
应付保单红利		146,355,255.34	161,135,269.08
应付股利			
其他应付款	五、(三十一)	731,562,039.34	805,742,954.37
一年内到期非流动负债	五、(三十二)	6,500,000.00	4,500,000.00
保户储金及投资款	五、(三十三)	32,741,690,942.92	25,776,121,747.77
未到期责任准备金	五、(三十五)	28,666,080.03	30,401,130.96
未决赔款准备金	五、(三十四)	103,655,388.38	86,646,010.54
寿险责任准备金	五、(三十四)	81,119,459,542.15	73,213,440,736.22
长期健康险责任准备金	五、(三十四)	257,546,726.77	173,252,243.96
长期借款	五、(三十六)	117,000,000.00	40,500,000.00
应付债券			
递延收益	五、(三十七)	14,629,753.42	15,325,794.72
独立账户负债		3,488,221,880.39	3,215,020,021.75
递延所得税负债	五、(二十)	774,323,944.10	850,488,339.44
其他负债	五、(三十八)	46,616,919.27	24,280,879.76
负债合计		139,655,613,241.89	113,711,848,462.32
<b>所有者权益:</b>			
股本	五、(三十九)	4,940,629,165.00	4,940,629,165.00
其他权益工具			
资本公积	五、(四十)	11,114,173,485.37	11,071,088,223.72
减: 库存股			
其他综合收益	五、(四十一)	-1,203,869,561.02	55,699,541.00
盈余公积	五、(四十三)	109,172,332.57	109,172,332.57
一般风险准备			
专项储备	五、(四十二)	18,011,020.00	18,062,600.64
未分配利润	五、(四十四)	3,940,482,369.85	3,142,379,359.76
外币报表折算差额			
归属于母公司股东的所有者权益合计		18,918,598,811.78	19,337,031,222.69
少数股东权益		6,823,039,780.36	7,367,828,621.98
所有者权益合计		25,741,638,592.14	26,704,859,844.67
负债和所有者权益总计		165,397,251,834.03	140,416,708,306.99

法定代表人: 刘益谦

主管会计工作负责人: 易廷浩

会计机构负责人: 沈坚强

## 合并利润表

编制单位：天茂实业集团股份有限公司

2018年1-6月

单位：人民币元

项 目	附注	2018年1-6月	2017年1-6月
一、营业收入		20,158,867,067.00	38,216,562,800.08
已赚保费		14,865,673,124.20	34,256,312,537.45
保险业务收入	五、（四十五）	29,079,307,589.46	34,263,321,927.78
其中：分保费收入			
减：分出保费	五、（四十六）	14,216,266,424.83	3,889,924.60
提取未到期责任准备金	五、（四十六）	-2,631,959.57	3,119,465.73
投资收益（损失以“-”号填列）	五、（四十七）	4,271,224,508.78	3,466,404,287.97
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			26,105,703.29
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		1,134,800.00	1,724,000.00
汇兑收益（损失以“-”号填列）		436,332.56	-860,122.27
主营业务收入	五、（四十五）	320,187,300.38	280,552,494.67
其他业务收入	五、（四十五）	700,211,001.08	212,429,602.26
资产处置收益	五、（五十六）	34,179.16	
其他收益	五、（五十四）	864,049.52	
二、营业支出		18,558,038,467.89	36,954,529,398.70
退保金		20,721,638,322.04	11,389,171,191.16
减：摊回分保退保金			
赔付支出	五、（四十六）	808,430,052.20	1,071,191,162.10
减：摊回赔付支出	五、（四十六）	17,651,829.94	-4,726,506.10
提取保险责任准备金	五、（四十六）	8,007,322,666.58	21,423,517,327.06
减：摊回保险责任准备金	五、（四十六）	14,385,183,261.68	-1,298,979.52
保单红利支出		19,778,683.57	27,852,416.35
分保费用	五、（四十六）		
税金及附加	五、（四十八）	28,082,628.02	26,362,557.07
手续费及佣金支出	五、（五十一）	1,229,973,089.24	820,396,383.94
其中：利息费用	五、（五十一）	6,535,751.40	8,197,393.90
利息收入	五、（五十一）	46,448,698.62	3,529,035.32
业务及管理费	五、（四十九）	730,546,418.28	1,152,837,899.94
研发费用	五、（五十）	3,768,962.51	4,028,953.49
减：摊回分保费用	五、（四十六）	2,751,405.22	-6,142,729.10
主营业务成本	五、（四十六）	225,769,861.97	232,156,704.64
其他业务成本	五、（四十六）	1,188,060,823.04	793,856,191.14
资产减值损失	五、（五十二）	253,457.28	990,397.09
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,600,828,599.11	1,262,033,401.38
加：营业外收入	五、（五十三）	817,801.42	3,703,341.93
减：营业外支出	五、（五十五）	4,169,906.72	1,724,239.94
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		1,597,476,493.81	1,264,012,503.37

减：所得税费用	五、（五十七）	126,877,291.42	3,614,098.47
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,470,599,202.39	1,260,398,404.90
（一）按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,470,599,202.39	1,260,398,404.90
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：			
归属于母公司股东的净利润		847,509,301.74	625,816,685.69
少数股东收益		623,089,900.65	634,581,719.21
六、其他综合收益税后净额		-2,469,743,337.29	-1,715,195,616.24
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额		-1,259,569,102.02	-874,749,764.28
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-1,259,569,102.02	-874,749,764.28
1.权益法下可转损益的其他综合收益		-1,259,569,102.02	-874,749,764.28
2.可供出售金融资产公允价值变动损益			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-1,210,174,235.27	-840,445,851.96
七、综合收益总额		-999,144,134.90	-454,797,211.34
归属于母公司股东的综合收益总额		-412,059,800.27	-248,933,078.59
归属于少数股东的综合收益总额		-587,084,334.63	-205,864,132.75
八、每股收益			
（一）基本每股收益		0.17	0.15
（二）稀释每股收益		0.17	0.15

法定代表人：刘益谦

主管会计工作负责人：易廷浩

会计机构负责人：沈坚强

## 合并现金流量表

编制单位：天茂实业集团股份有限公司

2018年1-6月

单位：人民币元

项 目	附	2018年1-6月	2017年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
收到原保险合同保费取得的现金		29,061,603,723.36	34,166,132,301.16
收到再保业务现金净额		14,978,841.33	
保户储金及投资款净增加额		6,307,161,920.47	
销售商品、提供劳务收到的现金		333,677,653.98	275,699,437.96
收到的税费返还		3,668,271.41	3,173,698.25
收到其他与经营活动有关的现金		551,868,890.03	333,329,766.42
经营活动现金流入小计		36,272,959,300.58	34,778,335,203.79
支付原保险合同赔付款项的现金		815,458,913.52	960,600,220.88
支付再保险业务现金净额		-	4,085,714.52
保户储金及投资款净减少额			8,167,132,816.43
支付手续费及佣金的现金		1,652,795,847.84	1,320,503,124.61
支付保单红利的现金		39,631,044.77	57,783,873.53
购买商品、接受劳务支付的现金		200,127,998.44	209,104,586.53
支付给职工以及为职工支付的现金		405,675,635.98	310,501,814.64
支付的各项税费		242,738,004.53	52,008,999.40
支付其他与经营活动有关的现金		21,370,678,509.62	12,117,836,673.60
经营活动现金流出小计		24,727,105,954.70	23,199,557,824.14
经营活动产生的现金流量净额		11,545,853,345.88	11,578,777,379.65
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		36,900,988,690.36	65,331,557,142.67
取得投资收益收到的现金		4,033,467,635.17	7,450,726,379.08
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收		25,927,302.78	1,077,465.83
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		484,225,200.00	
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		41,444,608,828.31	72,783,360,987.58
投资支付的现金		54,905,541,327.03	83,136,657,760.95
质押贷款净增加额		-8,812,814.69	-5,934,464.82
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支		47,885,388.68	47,879,458.57
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
买入返售证券支付的现金			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		54,944,613,901.02	83,178,602,754.70
投资活动产生的现金流量净额		-13,500,005,072.71	-10,395,241,767.11
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
收到卖出回购金融资产款现金净额		-3,486,392,000.00	
取得借款收到的现金		114,000,000.00	152,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		-3,372,392,000.00	152,000,000.00
偿还债务支付的现金		281,500,000.00	582,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		108,063,737.10	140,286,576.04
支付卖出回购金融资产款现金			1,000,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		389,563,737.10	1,722,286,576.04
筹资活动产生的现金流量净额		-3,761,955,737.10	-1,570,286,576.04
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		436,332.56	-860,122.27
五、现金及现金等价物净增加额		-5,715,671,131.37	-387,611,085.77
加：年初现金及现金等价物余额		11,159,996,082.63	10,941,028,284.44
六、期末现金及现金等价物余额		5,444,324,951.26	10,553,417,198.67

法定代表人：刘益谦

主管会计工作负责人：易廷浩

会计机构负责人：沈坚强

## 合并股东权益变动表

编制单位：天茂实业集团股份有限公司

2018年1-6

单位：人民币元

项 目	本 期 金 额										
	归属于母公司股东权益									少数股东权益	股东 权益合计
	股本	其	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	小计		
一、上年年末余额	4,940,629,165.0	-	11,071,088,223.72	-	55,699,541.00	18,062,600.6	109,172,332.5	3,142,379,359.7	19,337,031,222.6	7,367,828,621.9	26,704,859,844.67
加：会计政策变更									-		-
前期差错更正									-		-
二、本年初余额	4,940,629,165.0	-	11,071,088,223.72	-	55,699,541.00	18,062,600.6	109,172,332.5	3,142,379,359.7	19,337,031,222.6	7,367,828,621.9	26,704,859,844.67
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	43,085,261.65	-	-1,259,569,102.02	-51,580.64	-	798,103,010.09	-418,432,410.91	-544,788,841.62	-963,221,252.54
（一）综合收益总额					-1,259,569,102.02			847,509,301.74	-412,059,800.27	-544,788,841.62	-956,848,641.90
（二）所有者投入和减少资本	-	0.0	43,085,261.65	0.00	0.00		-	0.00	43,085,261.65	-	43,085,261.65
1.所有者投入资本									-		-
2.其他权益工具持有者投入资本									-		-
3.股份支付计入所有者权益的金额									-		-
4.其他			43,085,261.65						43,085,261.65		43,085,261.65
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-49,406,291.65	-49,406,291.65	-	-49,406,291.65
1.提取盈余公积									-		-
2.提取一般风险准备									-		-
3.对所有者（或股东）的分配								-49,406,291.65	-49,406,291.65		-49,406,291.65
4.其他									-		-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-	-	-
1.资本公积转增股本									-		-
2.盈余公积转增股本									-		-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-51,580.64	-	-	-51,580.64	-	-51,580.64
1.本期提取						1,265,362.86			1,265,362.86		1,265,362.86
2.本期使用						-1,316,943.5			-1,316,943.50		-1,316,943.50
（六）其他									-		-
四、本期期末余额	4,940,629,165.0	0.0	11,114,173,485.37	0.00	-1,203,869,561.02	18,011,020.0	109,172,332.5	3,940,482,369.8	18,918,598,811.7	6,823,039,780.3	25,741,638,592.13

法定代表人：刘益谦

主管会计工作负责人：易廷浩

会计机构负责人：沈坚强

## 合并股东权益变动表

编制单位：天茂实业集团股份有限公司

2017 年

单位：人民币元

项 目	上期金额										
	归属于母公司股东权益									少数股东权益	股东权益合计
	股本	其	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	小计		
一、上年年末余额	4,259,194,566.0	-	6,917,471,265.57	-	575,228,815.29	17,998,296.4	109,172,332.5	1,922,695,045.3	13,801,760,321.2	6,595,749,559.6	20,397,509,880.95
加：会计政策变更									-		-
前期差错更正									-		-
二、本年初余额	4,259,194,566.0	-	6,917,471,265.57	-	575,228,815.29	17,998,296.4	109,172,332.5	1,922,695,045.3	13,801,760,321.2	6,595,749,559.6	20,397,509,880.95
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	681,434,599.00	-	4,153,616,958.15	-	-519,529,274.29	64,304.17	-	1,219,684,314.3	5,535,270,901.41	772,079,062.31	6,307,349,963.72
（一）综合收益总额					-519,529,274.29			1,326,164,178.5	806,634,904.24	772,079,062.31	1,578,713,966.55
（二）所有者投入和减少资本	681,434,599.00	0.0	4,153,616,958.15	0.00	0.00		-	0.00	4,835,051,557.15	-	4,835,051,557.15
1.所有者投入资本	681,434,599.00		4,145,740,012.42						4,827,174,611.42		4,827,174,611.42
2.其他权益工具持有者投入资本									-		-
3.股份支付计入所有者权益的金额									-		-
4.其他			7,876,945.73						7,876,945.73		7,876,945.73
（三）利润分配	-	-	-	-	-		-	-106,479,864.15	-106,479,864.15	-	-106,479,864.15
1.提取盈余公积									-		-
2.提取一般风险准备									-		-
3.对所有者（或股东）的分配								-106,479,864.15	-106,479,864.15		-106,479,864.15
4.其他									-		-
（四）所有者权益内部结转	0.00	0.0	0.00	0.00	0.00		-	0.00	-	-	-
1.资本公积转增股本									-		-
2.盈余公积转增股本									-		-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	64,304.17	-	-	64,304.17	-	64,304.17
1.本期提取						2,595,547.28			2,595,547.28		2,595,547.28
2.本期使用						-2,531,243.1			-2,531,243.11		-2,531,243.11
（六）其他									-		-
四、本期期末余额	4,940,629,165.0	0.0	11,071,088,223.72	0.00	55,699,541.00	18,062,600.6	109,172,332.5	3,142,379,359.7	19,337,031,222.6	7,367,828,621.9	26,704,859,844.67

法定代表人：刘益谦

主管会计工作负责人：易廷浩

会计机构负责人：沈坚强



## 母公司资产负债表

编制单位：天茂实业集团股份有限公司

2018年6月30日

单位：人民币元

项 目	附注	2018年6月30日	2017年12月31日
流动资产：			
货币资金		43,187,671.91	4,841,077,310.43
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据及应收账款			
预付款项			
其他应收款	十三、（一）	282,154,151.61	272,578,272.63
存货			
划分为持有待售的资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		19,713,604.70	19,714,937.92
流动资产合计		345,055,428.22	5,133,370,520.98
非流动资产：			
可供出售金融资产		5,077,833,014.52	227,833,014.52
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	十三、（二）	10,617,296,495.92	10,814,692,368.14
投资性房地产			
固定资产		1,803,734.31	1,860,156.89
在建工程			
工程物资			
固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		15,696,933,244.75	11,044,385,539.55
资产总计		16,041,988,672.97	16,177,756,060.53

法定代表人：刘益谦

主管会计工作负责人：易廷浩

会计机构负责人：沈坚强

## 母公司资产负债表（续）

编制单位：天茂实业集团股份有限公司

2018年6月30日

单位：人民币元

项 目	附注	2018年6月30日	2017年12月31日
流动负债：			
短期借款		29,000,000.00	218,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据及应付账款			
预收款项			
应付职工薪酬		263,834.83	358,681.63
应交税费		24,338,103.46	1,837,295.56
其他应付款		5,477,953.82	96,541,313.72
划分为持有待售的负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		59,079,892.11	316,737,290.91
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益		3,000,000.00	3,000,000.00
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		3,000,000.00	3,000,000.00
负债合计		62,079,892.11	319,737,290.91
所有者权益：			
股本		4,940,629,165.00	4,940,629,165.00
其他权益工具			
资本公积		11,043,849,030.06	11,043,849,030.06
减：库存股			
其他综合收益		-310,066,379.23	-310,066,379.23
专项储备		17,752,393.75	17,760,194.18
盈余公积		109,172,332.57	109,172,332.57
未分配利润		178,572,238.71	56,674,427.04
所有者权益合计		15,979,908,780.86	15,858,018,769.62
负债和所有者权益总计		16,041,988,672.97	16,177,756,060.53

法定代表人：刘益谦

主管会计工作负责人：易廷浩

会计机构负责人：沈坚强

## 母公司利润表

编制单位：天茂实业集团股份有限公司

2018年1-6月

单位：人民币元

项 目	附注	2018年1-6月	2017年1-6月
一、营业收入			90,090.09
减：营业成本			
税金及附加		273,572.75	
销售费用			
管理费用		2,404,399.57	2,897,535.27
研发费用			
财务费用		-42,292,035.79	3,703,800.35
其中：利息费用		3,280,190.16	6,960,585.55
利息收入		45,595,595.19	3,342,161.16
资产减值损失		75,058.76	86,551.21
加：其他收益			
投资收益（损失以“-”号填列）	十三、（三）	154,237,135.53	
其中：对联营企业和合营企业的投资收			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润		193,776,140.24	-6,597,796.74
加：营业外收入			50,000.00
减：营业外支出		55,656.60	
三、利润总额		193,720,483.64	-6,547,796.74
减：所得税费用		22,416,380.32	
四、净利润		171,304,103.32	-6,547,796.74
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填		171,304,103.32	-6,547,796.74
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法核算的在被投资单位以后将重分类进损益的其			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益			
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
六、综合收益总额		171,304,103.32	-6,547,796.74
七、每股收益			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：刘益谦

主管会计工作负责人：易廷浩

会计机构负责人：沈坚强

## 母公司现金流量表

编制单位：天茂实业集团股份有限公司

2018年1-6月

单位：人民币元

项 目	附注	2018年1-6月	2017年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金			100,000.00
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		362,104,230.52	225,258,083.47
经营活动现金流入小计		362,104,230.52	225,358,083.47
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		868,401.92	1,537,853.84
支付的各项税费		2,868,705.47	3,755,801.57
支付其他与经营活动有关的现金		590,224,480.91	164,006,456.04
经营活动现金流出小计		593,961,588.30	169,300,111.45
经营活动产生的现金流量净额		-231,857,357.78	56,057,972.02
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		4,850,000,000.00	152,055,713.58
取得投资收益收到的现金		15,998,356.16	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		25,432,900.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		484,225,200.00	
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		5,375,656,456.16	152,055,713.58
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		9,700,000,000.00	
投资活动产生的现金流量净额		-4,324,343,543.84	152,055,713.58
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		29,000,000.00	112,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		29,000,000.00	112,000,000.00
偿还债务支付的现金			222,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			113,493,485.65
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		270,688,736.90	335,493,485.65
筹资活动产生的现金流量净额		-241,688,736.90	-223,493,485.65
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>			
		-4,797,889,638.52	-15,379,800.05
加：期初现金及现金等价物余额		4,841,077,310.43	51,699,449.82
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>			
		43,187,671.91	36,319,649.77

法定代表人：刘益谦

主管会计工作负责人：易廷浩

会计机构负责人：沈坚强

## 母公司股东权益变动表

编制单位：天茂实业集团股份有限公司

2018年1-6月

单位：人民币元

项 目	本 期 金 额									
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存	其他综合收益	专项储备	一	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	4,940,629,165.00	-	11,043,849,030.06	-	-310,066,379.23	17,760,194.18		109,172,332.57	56,674,427.04	15,858,018,769.62
加：会计政策变更										0.00
前期差错更正										0.00
二、本年初余额	4,940,629,165.00	0.00	11,043,849,030.06	0.00	-310,066,379.23	17,760,194.18		109,172,332.57	56,674,427.04	15,858,018,769.62
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-7,800.43		-	121,897,811.67	121,890,011.24
（一）综合收益总额									171,304,103.32	171,304,103.32
（二）所有者投入和减少资本	-		-	-	-	-		-	-	-
1.所有者投入资本										-
2.其他权益工具持有者投入资本										-
3.股份支付计入所有者权益的金额										-
4.其他										-
（三）利润分配	-		-	-	-	-		-	-49,406,291.65	-49,406,291.65
1.提取盈余公积										-
2.提取一般风险准备										-
3.对所有者（或股东）的分配									-49,406,291.65	-49,406,291.65
4.其他										-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-		-	-	-
1.资本公积转增资本										-
2.盈余公积转增资本										-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-7,800.43		-	-	-7,800.43
1.本期提取										-
2.本期使用						-7,800.43				-7,800.43
四、本期期末余额	4,940,629,165.00	0.00	11,043,849,030.06	0.00	-310,066,379.23	17,752,393.75		109,172,332.57	178,572,238.71	15,979,908,780.86

法定代表人：刘益谦

主管会计工作负责人：易廷浩

会计机构负责人：沈坚强

## 母公司股东权益变动表

编制单位：天茂实业集团股份有限公司

2017 年度

单位：人民币元

项 目	上 期 金 额								
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	4,259,194,566.00		6,917,448,919.12		-310,066,379.23	17,779,535.68	109,172,332.57	115,176,667.49	11,108,705,641.63
加：会计政策变更									-
前期差错更正									-
二、本年初余额	4,259,194,566.00	-	6,917,448,919.12	-	-310,066,379.23	17,779,535.68	109,172,332.57	115,176,667.49	11,108,705,641.63
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	681,434,599.00	-	4,126,400,110.94	-	0.00	-19,341.50		-58,502,240.45	4,749,313,127.99
（一）综合收益总额								47,977,623.70	47,977,623.70
（二）所有者投入和减少资本	681,434,599.00	-	4,126,400,110.94	-	-	-	-	-	4,807,834,709.94
1.所有者投入资本	681,434,599.00		4,126,400,110.94						4,807,834,709.94
2.其他权益工具持有者投入资本									-
3.股份支付计入所有者权益的金额									-
4.其他									-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-106,479,864.15	-106,479,864.15
1.提取盈余公积									-
2.提取一般风险准备									-
3.对所有者（或股东）的分配								-106,479,864.15	-106,479,864.15
4.其他									-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本									-
2.盈余公积转增资本									-
3.盈余公积弥补亏损									-
4.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动									-
5.其他									-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-19,341.50	-	-	-19,341.50
1.本期提取									-
2.本期使用						-19,341.50			-19,341.50
四、本期期末余额	4,940,629,165.00	-	11,043,849,030.06	-	-310,066,379.23	17,760,194.18	109,172,332.57	56,674,427.04	15,858,018,769.62

法定代表人：刘益谦

主管会计工作负责人：易廷浩

会计机构负责人：沈坚强

# 天茂实业集团股份有限公司

## 财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币元)

### 一、企业的基本情况

#### (一) 公司简介

天茂实业集团股份有限公司(原名“湖北中天股份有限公司”, 于2000年7月17日更名为“湖北百科药业股份有限公司”, 后于2006年7月19日更名为“天茂实业集团股份有限公司”, 以下简称“公司”或“本公司”)是于1993年以定向募集方式设立的股份有限公司。天茂实业集团股份有限公司在湖北省工商行政管理局注册登记, 统一社会信用代码: 914200002717500148, 法定代表人: 刘益谦。

注册资本(股本): 人民币肆拾玖亿肆仟零陆拾贰万玖仟壹佰陆拾伍圆整。

企业类型: 股份有限公司(上市)。

公司注册地: 湖北省荆门市杨湾路132号。

公司所属行业: 保险业 J68

公司经营范围: 人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务、房地产开发与经营、物业管理、代理销售保险、基金销售等。化工产品(不含危险化学品、需经审批的项目持有效许可证经营)的生产、销售; 甲醇、二甲醚、丙烷、丙烯、异丁基苯、石油醚、异丁烷、甲基叔丁基醚、混合芳烃、工业用液化石油气(票面)批发(有效期至2018年6月3日); 五金交电、建筑材料销售; 经营本企业自产产品及技术的出口业务; 经营本企业生产所需的原辅材料、仪器仪表、机械设备、零配件及技术的进口业务(国家限定公司经营和国家禁止进出口的商品及技术除外); 经营进料加工和“三来一补”业务。

(二) 本财务报表业经本公司董事会于2018年8月30日决议批准报出。

(三) 本期合并财务报表范围

公司本期合并财务报表范围详见附注六、在其他主体中的权益。

### 二、财务报表的编制基础

1、编制基础: 本公司财务报表以持续经营为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定(以下合称“企业会计准则”), 并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

2、持续经营: 公司自本报告期末至少12个月内具备持续经营能力, 无影响持续经营能力的重大事项。

### 三、重要会计政策和会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本公司 2018 年 6 月 30 日的财务状况、2018 年 1-6 月的经营成果和现金流量等相关信息。

## (二) 会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

## (三) 营业周期

本公司以一年 12 个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

## (四) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

## (五) 企业合并

### 1、同一控制下的企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本公司在合并日按照所取得的被合并方在最终控制方合并财务报表中的净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本。长期股权投资的初始投资成本与合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

### 2、非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方对合并成本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，体现为商誉价值。购买方对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，经复核后合并成本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差额，计入当期营业外收入。

## (六) 合并财务报表的编制方法

### 1、合并财务报表范围

本公司将全部子公司（包括本公司所控制的单独主体）纳入合并财务报表范围，包括被本公司控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。

### 2、统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

### 3、合并财务报表抵销事项

合并财务报表以母公司和子公司的资产负债表为基础，已抵销了母公司与子公司、子公司相互之间发



生的内部交易。子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有母公司的长期股权投资，视为企业集团的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

#### 4、合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实时控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

### (七) 合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

#### 1、合营安排的分类

合营安排分为共同经营和合营企业。未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营。单独主体，是指具有单独可辨认的财务架构的主体，包括单独的法人主体和不具备法人主体资格但法律认可的主体。通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业。相关事实和情况变化导致合营方在合营安排中享有的权利和承担的义务发生变化的，合营方对合营安排的分类进行重新评估。

#### 2、共同经营的会计处理

共同经营参与方应当确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：确认单独所持有的资产或负债，以及按其份额确认共同持有的资产或负债；确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

对共同经营不享有共同控制的参与方，如果享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，参照共同经营参与方的规定进行会计处理；否则，应当按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

#### 3、合营企业的会计处理

合营企业参与方应当按照《企业会计准则第2号—长期股权投资》的规定对合营企业的投资进行会计处理，不享有共同控制的参与方应当根据其对该合营企业的影响程度进行会计处理。

### (八) 现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

### (九) 外币业务及外币财务报表折算

#### 1、外币业务折算

本公司对发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率的近似汇率折合本位币入账。资产负债表日外

币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

## 2、外币财务报表折算

本公司的控股子公司、合营企业、联营企业等，若采用与本公司不同的记账本位币，需对其外币财务报表折算后，再进行会计核算及合并财务报表的编报。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，所有者权益项目除“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，采用交易发生日即期汇率的近似汇率折算。折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目其他综合收益下列示。外币现金流量按照系统合理方法确定的，采用交易发生日即期汇率的近似汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。处置境外经营时，与该境外经营有关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

### (十) 金融工具

在本公司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。金融资产和金融负债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和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

#### 1、公允价值的确定方法

公允价值，指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。

本公司对金融资产和金融负债的公允价值的确认方法：如存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，本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。

#### 2、实际利率法

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还考虑金融资产或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、交易费用及折价或溢价等。

### 3、金融资产分类、确认和计量

金融资产在初始确认时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、贷款及应收款项、持有至到期投资以及可供出售金融资产。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。

#### (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的金融资产，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。

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

①该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。

②风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

③《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》允许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的与嵌入衍生工具相关的混合工具。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括持有目的为短期内出售的金融资产。

#### (2) 贷款及应收款项

贷款及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，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

#### (3) 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，且本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，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

#### (4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量

且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款及应收款项以外的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，但对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本扣除减值准备计量。可供出售债务工具投资的折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入。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现金股利或利息收入，计入当期损益。

企业在初始确认时将某金融资产或某金融负债划分为以公允价值且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债后，不能重分类为其他类金融资产或金融负债；其他类金融资产也不能重分类为以公允价值且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

企业因持有意图或能力的改变，使某项投资不再适合划分为持有至到期投资的，应当将其重分类为可供出售金融资产。

企业将持有至到期投资部分出售或重分类的金额较大，且出售或重分类不属于企业无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件所引起，也应当将该类投资的剩余部分重分类为可供出售的金融资产。

如出售或重分类金融资产的金额较大而受到的“两个完整会计年度”内不能将金融资产划分为持有至到期的限制已解除(即，已过了两个完整的会计年度)，企业可以再将符合条件条件的金融资产划分为持有至到期投资。

#### 4、金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- ①发行方或债务人发生严重财务困难；
- ②债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- ③本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- ④债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- ⑤因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；

⑥无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：

- i 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；

ii 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；

⑦权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

⑧权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

⑨其他表明金融资产发生减值的客观证据。

#### （1）以摊余成本计量的金融资产减值

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量现值(不包括尚未发生的未来信用风险)，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，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，但金融资产转回减值损失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。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或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。

#### （2）可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时，将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投资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金额。对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失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，减值之后发生的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产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。

以成本计量的可供出售金融资产发生减值时，按其账面价值超过按类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认减值损失。已发生的减值损失以后期间不再转回。

### 5、金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且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；③该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

若本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的

控制的，则按照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。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益/(损失)的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益/(损失)的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

## 6、金融负债的分类、确认和计量

本公司将发行的金融工具根据该金融工具合同安排的实质以及金融负债和权益工具的定义确认为金融负债或权益工具。

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本公司的金融负债均为其他金融负债。

### (1) 其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。除财务担保合同负债外的其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

本公司将未通过重大保险风险测试的保单对应的负债分类为其他金融负债。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

## 7、金融资产与金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

## 8、衍生金融工具

衍生工具初始入账时按衍生工具合约订立日之公允价值确认，其后按公允价值进行后续计量。衍生工具产生的收益或亏损在净利润中反映。公允价值从活跃市场的市场报价中获得，包括近期市场交易和估值方法，考虑现金流折现分析及期权定价模型等方法。当衍生金融工具的公允价值为正数时，均作为资产入

账；反之，作为负债入账。当内嵌衍生工具与主体合约并无紧密关系，并且符合衍生金融工具定义要求，应与主体合同分别计量，其公允价值的变动通过净利润确认。

#### (十一) 应收款项

本公司的应收款项分为两个业务板块：医药化工业务板块与保险业务板块。

##### 1、医药化工业务板块

本公司化工业务产生的应收款项主要包括应收账款、长期应收款和其他应收款。在资产负债表日有客观证据表明其发生了减值的，本公司根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认减值损失。

本公司对可能发生的坏账损失采用备抵法核算，期末按账龄分析法与个别认定法相结合计提坏账准备，计入当期损益。对于有确凿证据表明确实无法收回的应收款项，按规定程序批准后作为坏账损失。本公司对合并范围内子公司应收款项不计提坏账准备，对有确凿证据表明可收回性存在明显差异的应收款项，采用个别认定法计提坏账准备。

##### (1)、单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	应收款项账面余额超过 1,000 万元（含 1,000 万元）以上的款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备，经测试未发生减值的按账龄分析法计提坏账准备。

##### (2)、按组合计提坏账准备的应收款项

对于单项金额不重大的应收款项，与经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项一起按账龄组合计提坏账准备。

确定组合的依据	账龄状态
按组合计提坏账准备的计提方法	账龄分析法

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备情况：

账龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
1 年以内（含 1 年）	3	3
1 至 2 年（含 2 年）	10	10
2 至 3 年（含 3 年）	20	20
3 至 4 年（含 4 年）	30	30
4 至 5 年（含 5 年）	50	50
5 年以上	100	100

##### 2、保险业务板块

本公司的保险业务板块的应收款项主要包括应收保费、应收分保账款、应收利息和其他应收款等。

本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，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。本公司及各子公司根据各自利润或总资产的一定比例确定各自的单项金额重大标准。本公司一般不对单项金额不重大的应收款项单独进行减值测试。

本公司对单项金额不重大的应收款项及上述单独测试未发生减值的应收款项（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组合中进行减值测试。

#### （十二） 买入返售及卖出回购业务

根据协议承诺于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产之成本，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

#### （十三） 保户质押贷款

保户质押贷款是指在保险合同有效期内，本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。贷款到期时投保人归还贷款利息后，可办理续贷。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。

#### （十四） 存出资本保证金

根据《中华人民共和国保险法》第九十七条“保险公司应当按照其注册资本总额的百分之二十提取保证金，存入国务院保险监督管理机构指定的银行，除公司清算时用于偿还债务外，不得动用”。国华人寿保险股份有限公司按照注册资本总额的 20%提取保证金，并存入符合保监会规定的银行，除该公司清算时用于清偿债务外，不做其他用途。

#### （十五） 存货

##### 1、 存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。主要包括原材料、包装物、低值易耗品、在产品、自制半成品、产成品（库存商品）、房地产开发成本等。

存货按成本进行初始计量，房地产开发产品成本包括土地成本、施工成本和其他成本。符合资本化条件的借款费用，亦计入房地产开发产品成本。

##### 2、 发出存货的计价方法

存货发出时，采取加权平均法确定其发出的实际成本。

房地产开发成本发出时采用个别计价法确定其发出的实际成本。



### 3、存货跌价准备的计提方法

资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，并按单个存货项目计提存货跌价准备，但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备。

### 4、存货的盘存制度

本公司的存货盘存制度为永续盘存制。

### 5、低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品和包装物采用一次转销法摊销。

## (十六) 附回购条件的资产转让

### 1、买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产不在资产负债表内予以确认；买入该等资产所支付的成本，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示，并以摊余成本计价。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

### 2、卖出回购金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出的金融资产在资产负债表内不予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

## (十七) 长期股权投资

### 1、初始投资成本确定

①对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额确认为初始成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；

②以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；

③以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；

④通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第12号——债务重组》的有关规定确定。

⑤非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本根据准则相关规定确定。

### 2、后续计量及损益确认方法

投资方能够对被投资单位实施控制的长期股权投资应当采用成本法核算。采用成本法核算的长期股权投资，除追加或收回投资外，账面价值一般不变。当宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，确认投资收益。

投资方对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，投资方都可以按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。采用权益法核算的长期股权投资，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资收益并调整长期股权投资。当宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

### 3、长期股权投资核算方法的转换

**公允价值计量转权益法核算：**原持有的对被投资单位的股权投资（不具有控制、共同控制或重大影响的），按照金融工具确认和计量准则进行会计处理的，因追加投资等原因导致持股比例上升，能够对被投资单位施加共同控制或重大影响的，在转按权益法核算时，投资方应当按照金融工具确认和计量准则确定的原股权投资的公允价值加上为取得新增投资而应支付对价的公允价值，作为改按权益法核算的初始投资成本。

**公允价值计量或权益法核算转成本法核算：**投资方原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按照金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或者原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因，能够对被投资单位实施控制的，按有关企业合并形成的长期股权投资进行会计处理。

**权益法核算转公允价值计量：**原持有的对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，因部分处置等原因导致持股比例下降，不能再对被投资单位实施共同控制或重大影响的，应该按金融工具确认和计量准则对剩余股权投资进行会计处理，其在丧失共同控制或重大影响之目的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

**成本法转权益法：**因处置投资等原因导致对被投资单位由能够实施控制转为具有重大影响或者与其他投资方一起实施共同控制的，首先应按处置投资的比例结转应终止确认的长期股权投资成本。然后比较剩余长期股权投资的成本与按照剩余持股比例计算原投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值的份额，前者大于后者的，属于投资作价中体现的商誉部分，不调整长期股权投资的账面价值；前者小于后者的，在调整长期股权投资成本的同时，调整留存收益。

### 4、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

①确定对被投资单位具有共同控制的依据：是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等。

②确定对被投资单位具有重大影响的依据：当持有被投资单位 20%以上至 50%的表决权资本时，具有

重大影响。或虽不足 20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：

- i 在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；
- ii 参与被投资单位的政策制定过程；
- iii 向被投资单位派出管理人员；
- iv 被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；
- v 与被投资单位之间发生重要交易。

#### 5、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

##### 减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，本公司对长期股权投资检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按可收回金额低于账面价值部分计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

可收回金额按照长期股权投资出售的公允价值净额与预计未来现金流量的现值之间孰高确定。

#### (十八) 投资性房地产

本公司投资性房地产的类别，包括出租的土地使用权、出租的建筑物、持有并准备增值后转让的土地使用权。投资性房地产按照成本进行初始计量，采用公允价值模式进行后续计量。不对其计提折旧或进行摊销，并以资产负债表日投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产或存货转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产时，投资性房地产按照转换当日的公允价值计价，转换当日的公允价值小于原账面价值的，其差额计入当期损益；转换当日的公允价值大于原账面价值的，其差额计入所有者权益。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

#### (十九) 固定资产

##### 1、固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

##### 2、固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：房屋建筑物、机器设备、运输设备、办公设备及其他设备等；折旧方法采

用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	18—38	4-5	2.53—5.33
机器设备	3—14	4-5	6.85—19.20
运输设备	6—8	4-5	12.00—16.00
办公设备及其他	5—10	4-5	9.60—19.20

### 3、融资租入固定资产的认定依据、计价方法

融资租入固定资产为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。融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

#### （二十）在建工程

本公司在建工程分为自营方式建造和出包方式建造两种。在建工程在工程完工达到预定可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

#### （二十一）借款费用

##### 1、借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

##### 2、资本化金额计算方法

资本化期间，是指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间。借款费用暂停资本化的期间不包括在内。在购建或生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，应当暂停借款费用的资本化。

借入专门借款，按照专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定；占用一般借款按照累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率计算确定，资本化率为一般借款的加权平均利

率；借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

实际利率法是根据借款实际利率计算其摊余折价或溢价或利息费用的方法。其中实际利率是借款在预期存续期间的未来现金流量，折现为该借款当前账面价值所使用的利率。

## (二十二) 无形资产

### 1、无形资产的计价方法

本公司无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

本公司无形资产后续计量方法分别为：使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整；使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

### 2、使用寿命不确定的判断依据

本公司将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定等无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命不确定的判断依据为：来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定无形资产使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

### 3、内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准，以及开发阶段支出符合资本化条件的具体标准

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：(1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；(2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；(3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；(4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；(5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段的具体标准：为获取新的技术和知识等进行的有计划的调查阶段，应确定为研究阶段，该阶段具有计划性和探索性等特点；在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等阶段，应

确定为开发阶段，该阶段具有针对性和形成成果的可能性较大等特点。

### (二十三) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生产性生物资产、油气资产、无形资产、商誉等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

### (二十四) 长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若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。

### (二十五) 职工薪酬

职工薪酬，是指企业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。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

#### 1、短期薪酬

在职工为本公司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，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。企业为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

#### 2、离职后福利

本公司在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供

服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

### 3、辞退福利

本公司向职工提供辞退福利时，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

### 4、其他长期职工福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，应当按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

#### (二十六) 保户储金及投资款

除投资连结保险合同分拆出的其他风险部分外，非保险合同项下的相关负债计入保户储金及投资款，按公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量。投资连结保险合同分拆出的非保险合同项下的相关负债计入独立账户负债，按公允价值进行初始确认，相关交易费用计入当期损益，以公允价值进行后续计量。

#### (二十七) 保户质押贷款

保户质押贷款是指在保险合同有效期内，本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。贷款到期时投保人归还贷款利息后，可办理续贷。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。

#### (二十八) 保险保障基金

本公司按照《保险保障基金管理办法》（保监会令 2008 年第 2 号）的规定缴纳保险保障基金：

- 1、短期健康保险按照当年保费收入的 0.8% 缴纳，长期健康保险按照当年保费收入的 0.15% 缴纳；
- 2、非投资型意外伤害保险按照当年保费收入的 0.8% 缴纳，投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照当年业务收入的 0.08% 缴纳；无保证收益的，按照当年业务收入的 0.05% 缴纳。
- 3、有保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.15% 缴纳，无保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.05% 缴纳。
- 4、当保险保障基金达到总资产的 1% 时，暂停缴纳。如果保险保障基金余额减少或者总资产增加，保险保障基金余额占总资产比例低于 1% 的，自动恢复缴纳。

#### (二十九) 投资连结保险

投资连结保险既承担保险风险又承担其他风险，本公司对保险风险部分和其他风险部分进行分拆。分拆后的保险风险部分，按照保险合同进行会计处理，在保险合同准备金中列示。分拆后的其他风险部分，按照非保险合同进行会计处理，在独立账户负债中列示。归属于投保人的投资连结保险投资账户的各项资

产以公允价值计量且其变动计入当期损益，在独立账户资产中列示。

### （三十） 保险合同

#### 1、 保险合同分类

保险合同是指保险人与投保人约定保险权利义务关系，并承担源于被保险人保险风险的协议。保险合同分为原保险合同和再保险合同。发生保险合同约定的保险责任范围内的事故可能导致本公司承担赔付保险金责任的，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到约定的年龄、期限时本公司承担给付保险金责任的，则本公司承担了保险风险。

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，应按下列情况进行处理：

① 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，可以将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，确定为原保险合同；其他风险部分按照相关会计政策进行会计处理。

② 保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能单独计量的，以整体合同为基础进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，整个保险合同不确定为保险合同。

本公司将所承保合同中分拆出的其它风险部分和未通过重大保险风险测试的合同确定为非保险合同。本公司管理这些非保险合同所收取的包括保单管理等费用，于本公司提供管理服务的期间内确认为其他业务收入。非保险合同项下的相关负债计入保户储金及投资款或独立账户负债。

#### 2、 重大保险风险测试

对于本公司与投保人签订的需要进行重大保险风险测试的合同，本公司以保险风险同质的合同组合为基础进行重大保险风险测试。在进行重大保险风险测试时，本公司需要对保单是否转移保险风险，保单的保险风险转移是否具有商业实质，以及保单转移的保险风险是否重大依次进行判断。在进行重大保险风险测试时，本公司依次按照如下的顺序判断保险合同是否转移了重大保险风险：

第一步：判断所签发的合同是否转移了保险风险

对原保险合同而言，保险风险的判断标准包括：该合同下的现金流是否取决于未来的不确定事项；保单持有人是否受到该不确定事项的不利影响；该不确定事项是否先于合同存在，即该事项并非因合同产生。

第二步：判断所签发的合同中保险风险转移是否具有商业实质

对原保险合同而言，如果保险事故发生可能导致本公司承担赔付保险金责任，则原保险保单具有商业实质。

第三步：判断所签发的合同中保险风险转移是否重大

对原保险合同而言，对于非年金保单，本公司以原保险保单保险风险比例衡量保险风险转移的程度，如果原保险保单的保险风险比例在保单存续期内的一个或多个时点大于等于 5%，则确认为保险合同；对于



原保险合同中的年金保单，本公司将年金保险区分为延期年金和即期年金分析，同时含有累积期和给付期的产品会分别对累积期和给付期进行分析；延期年金和累积期内年金，如果有保证费率，归为保险合同，在每个财务报告日通过经验数据进行复核，如果不保证费率，则需判断累积期是否有重大死亡风险，有重大死亡风险的为保险合同，无重大死亡风险的为非保险合同；即期年金和给付期内年金，只要转移了长寿风险的，均确认为保险合同；对于非年金保单中的非寿险保单，因其通常显性满足转移重大保险风险的条件，本公司不计算原保险保单保险风险比例，直接将原保险保单确认为保险合同。

原保险保单保险风险比例=(保险事故发生情景下保险公司支付的金额/保险事故不发生情景下保险公司支付的金额-1)×100%。

### 3、保险合同收入和成本

#### (1) 保险合同收入

本公司于保险合同成立并承担相应保险责任、与保险合同相关的经济利益很可能流入且保险合同相关的收入能够可靠计量时确认保费收入。

本公司按照保险合同项下实际收到的保费金额确认为预收保费，待保费收入确认条件满足后转为保费收入。对于寿险保险合同，如合同约定分期收取保费的，本公司根据当期应收取的保费确定当期保费收入；如合同约定一次性收取保费的，本公司根据一次性应收取的保费确定当期保费收入。对于非寿险保险合同，本公司根据保险合同约定的保费总额确定当期保费收入。对于分保费收入，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。

保险合同提前解除的，本公司按照保险合同约定计算确定应退还投保人的金额作为退保费，计入当期损益。

#### (2) 保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的会导致所有者权益减少的且与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。保险合同成本主要包括已发生的手续费或佣金支出、赔付成本、保单红利支出以及提取的各项保险合同准备金等。

赔付成本包括保险人支付的赔款、给付以及在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等理赔费用，和在取得保险合同过程中发生的手续费和佣金一并于发生时计入当期损益。

### 4、非保险合同的确认和计量

本公司将所承保合同中分拆出的其它风险部分和未通过重大保险风险测试的合同确定为非保险合同。本公司管理这些非保险合同所收取的包括保单管理费等费用，于本公司提供管理服务的期间内确认为其他业务收入。非保险合同项下的相关负债计入保户储金及投资款或独立账户负债。

#### (三十一) 保险合同准备金

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金包括寿险保险合同准备金和非寿险保险

合同准备金。在本财务报表中，原保险合同准备金以寿险责任准备金、长期健康险责任准备金、未到期责任准备金和未决赔款准备金列报，其中未到期责任准备金为短期险未到期责任而计提，未决赔款准备金包含已发生未报案未决赔款准备金、已发生已报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。

本公司的寿险责任准备金和长期健康险责任准备金是以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础逐单进行计量。

履行保险合同相关义务所需支出指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中：预期未来现金流出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：（1）根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；（2）保险合同的非保证利益，包括保单红利给付等；（3）管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其它收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流的合理估计金额。

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内将边际计入各期损益。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失，计入当期损益。边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为了不确认首日利得而确认的边际准备金，于保险合同初始确认日确定，在整个保险期间内摊销。剩余边际的后续计量与预计未来现金流合理估计相关的准备金和风险边际相对独立，有关假设变化不影响剩余边际后续计量。

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。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

保险合同提前解除的，本公司转销相关各项保险合同准备金余额，计入当期损益。

#### 1、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短期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，未到期责任准备金按三百六十五分之一法进行计量，但不低于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、保险保障基金、监管费用及其它增量成本后计提的未过期准备金。本公司在评估未到期责任准备金时，参照行业指导比例 3%确定风险边际。

#### 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未决的保险事故的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。

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，采用逐案估计法等方法，以最终赔付的合

理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用链梯法、Bornhuetter-Ferguson、案均赔款法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

本公司采用逐案预估法和比率分摊法，以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，计量理赔费用准备金。

本公司在评估未决赔款准备金时，参照行业指导比例 2.5%确定风险边际。

### 3、寿险责任准备金及长期健康险责任准备金

本公司在计量人身保险合同的保险责任准备金过程中必须对保险事故发生率假设、退保率假设、费用假设、保单红利假设、折现率假设等作出重大判断。这些计量假设需要以资产负债日可获取的当前信息为基础确定。

#### (1) 折现率

对于保险利益不受对应资产组合投资收益影响的长期人身保险合同，公司按照《关于明确保险合同负债评估新折现率曲线执行中有关问题的通知》（财会部函〔2017〕637号）的要求，基础利率曲线确定方法如下：

即期基础利率曲线：前 20 年采用 750 日移动平均国债收益率曲线；40 年以后采取 4.5%的终极利率；20 年到 40 年的终极利率过渡曲线，按照偿二代的差值方式，二次差值得到。

综合溢价曲线：前 20 年的综合溢价可以考虑税收、流动性效应和逆周期因素，溢价幅度最高不超过 120bp，我司目前的溢价幅度为 60bp；40 年以后的终极利率综合溢价可以考虑流动性效应，溢价幅度最高不超过 120bp，我司目前的溢价幅度为 30bp；20 年到 40 年之间的综合溢价采用线性插值法得到。

远期折现率曲线：即期基础利率曲线附加综合溢价，得到即期折现率曲线。保险合同负债评估中所需的远期折现率曲线，由即期折现率曲线换算得到。

对于保险利益受对应资产组合投资收益影响的长期人身保险合同，本公司在考虑货币时间价值影响的基础上，以对应资产投资组合未来预期投资收益率为折现率基础，并在此基础上附加风险边际。

本公司对传统寿险和分红险采用的折现率假设按照关键时间点列示如下：

现金流期限	2018 年 6 月 30 日	
	传统险	分红险
1	3.40%	5.50%
2	3.67%	5.50%
3	3.86%	5.50%
4	3.94%	5.50%
5	4.05%	5.50%

6	4.45%	5.50%
7	4.32%	5.50%
8	3.97%	5.50%
9	3.90%	5.50%
10	3.95%	5.50%
11	4.43%	5.50%
12	5.04%	5.50%
13	5.47%	5.50%
14	5.58%	5.50%
15	5.23%	5.50%
16	4.85%	5.50%
17	4.81%	5.50%
18	4.78%	5.50%
19	4.74%	5.50%
20	4.71%	5.50%
21	4.42%	5.50%
22	4.47%	5.50%
23	4.53%	5.50%
24	4.59%	5.50%
25	4.65%	5.50%
26	4.71%	5.50%
27	4.78%	5.50%
28	4.85%	5.50%
29	4.92%	5.50%
30	5.00%	5.50%
31	5.08%	5.50%
32	5.17%	5.50%
33	5.27%	5.50%
34	5.38%	5.50%
35	5.50%	5.50%
36	5.63%	5.50%
37	5.77%	5.50%
38	5.92%	5.50%
39	6.07%	5.50%
40	6.23%	5.50%
41+	4.80%	5.50%

## (2) 死亡发生率和疾病发生率

死亡发生率假设基于《中国人寿保险业经验生命表（2010-2013）》和公司实际经验，对当前和未来预期的估计确定。根据保单年度的发展，在生命表基础上考虑核保选择因素作为死亡发生率的最优估计。风险边际根据不同产品的属性分别增加或减少 5%。

疾病发生率基于保监会发布的《中国人身保险业重大疾病经验发生率表（2006-2010）》、再保公司

提供的再保费率以及本公司对当前和未来预期的估计等因素制定，同时考虑 5%的风险边际。

### (3) 退保率

本公司根据实际经验和预期未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为退保率假设。退保率假设按照产品类别、交费期限的不同而分别确定。风险边际假设为 5%，风险边际的方向是严格以不利情景为原则的，即若增加退保率将会导致准备金变小，则风险边际的符号为负。

### (4) 费用

本公司根据行业水平和预期未来的发展变化趋势，确定估计值，作为费用假设。未来费用水平对通货膨胀率反映敏感的，本公司在确定费用假设时考虑通货膨胀率因素的影响。

费用假设主要分为获取费用和维持费用假设，维持费用假设同时考虑 5%的风险边际。

### (5) 保单红利

本公司根据分红险账户的预期投资收益率、红利政策、保单持有人合理预期等因素，确定红利水平的合理估计值，并满足“保险公司至少应将 70%的分红保险业务的可分配盈余分配给保单持有人”的规定。

## 4、负债充足性测试

本公司在资产负债表日对各项准备金进行以总体业务为基础的充足性测试。本公司按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已经提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

在对寿险责任准备金和长期健康险责任准备金进行充足性测试时，本公司采用计算准备金的精算模型和最优估计假设，对保单的未来现金流作出预期。

### (三十二) 预计负债

当与或有事项相关的义务是公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本公司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，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

### (三十三) 再保险合同的确认与计量

本公司于日常业务过程中进行分出再保险业务。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。

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接受人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金的

当期，本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。在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，本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。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。

#### (三十四) 收入

##### 1、销售商品

本公司销售的商品在同时满足下列条件时，按从购货方已收或应收的合同或协议价款的金额确认销售商品收入：①已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；②既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；③收入的金额能够可靠地计量；④相关的经济利益很可能流入企业；⑤相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

合同或协议价款的收取采用递延方式，实质上具有融资性质的，按照应收的合同或协议价款的公允价值确定销售商品收入金额。

公司商品销售收入确认的具体原则为：公司将货物发出，购货方签收无误后，收入金额已经确定，并已收讫货款或预计可收回货款，成本能够可靠计量。

##### 2、提供劳务

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。本公司根据已经发生的成本占估计总成本的比例确定提供劳务交易的完工进度。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：①已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；②已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

##### 3、让渡资产使用权

本公司在让渡资产使用权相关的经济利益很可能流入并且收入的金额能够可靠地计量时确认让渡资产使用权收入。

##### 4、保险业务收入

本公司的保险业务收入核算保险合同保单所产生的保费收入，对于非保险合同保单所产生的收入，不纳入保险业务收入范围之内。

相关会计政策见（二十七）保险合同中对的“3、保险合同收入和成本”。

#### 5、投资收益

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

#### 6、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和金融负债、以公允价值模式计量投资性房地产等的公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

### （三十五）政府补助

#### 1、政府补助类型

政府补助是指本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产（但不包括政府作为所有者投入的资本），主要划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助两类型。

#### 2、政府补助会计处理

与资产相关的政府补助，确认为递延收益。确认为递延收益的金额，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。其中与本公司日常活动相关的，计入其他收益，与本公司日常活动无关的，计入营业外收入。

按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益。用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。计入当期损益时，与本公司日常活动相关的政府补助，计入其他收益；与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

#### 3、区分与资产相关政府补助和与收益相关政府补助的具体标准

本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，确认为与资产相关的政府补助，除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。

若政府文件未明确规定补助对象，将该政府补助划分为与资产相关或与收益相关的判断依据：①政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；②政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

#### 4、政府补助的确认时点

按照应收金额计量的政府补助，在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，在实际收到补助款项时予以确认。

## 5、政策性优惠贷款贴息的会计处理

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

### (三十六) 保单红利支出

保单红利支出是本公司根据原保险合同的约定，按分红保险产品的红利分配方法及有关精算结果而估计，支付或应支付给保单持有人的红利支出。

### (三十七) 优先股、永续债等其他金融工具

#### 1、金融负债和权益工具的划分

本公司发行的优先股、永续债（例如长期限含权中期票据）、认股权、可转换公司债券等，按照以下原则划分为金融负债或权益工具：

(1) 通过交付现金、其他金融资产或交换金融资产或金融负债结算的情况。如果公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

(2) 通过自身权益工具结算的情况。如果发行的金融工具须用或可用公司自身权益工具结算，作为现金或其他金融资产的替代品，该工具是发行方的金融负债；如果为了使该工具持有人享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益，则该工具是发行方的权益工具。

(3) 对于将来须用或可用公司自身权益工具结算的金融工具的分类，应当区分衍生工具还是非衍生工具。对于非衍生工具，如果发行方未来没有义务交付可变数量的自身权益工具进行结算，则该非衍生工具是权益工具；否则，该非衍生工具是金融负债。对于衍生工具，如果发行方只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产进行结算，则该衍生工具是权益工具；如果发行方以固定数量自身权益工具交换可变金额现金或其他金融资产，或以可变数量自身权益工具交换固定金额现金或其他金融资产，或在转换价格不固定的情况下以可变数量自身权益工具交换可变金额现金或其他金融资产，则该衍生工具应当确认为金融负债或金融资产。

#### 2、优先股、永续债的会计处理

本公司对于归类为金融负债的金融工具在“应付债券”科目核算，在该工具存续期间，计提利息并对账面的利息调整进行调整等的会计处理，按照金融工具确认和计量准则中有关金融负债按摊余成本后续计量的规定进行会计处理。本公司对于归类为权益工具的在“其他权益工具”科目核算，在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的利息）的，作为利润分配处理。

### (三十八) 安全生产费

根据财政部、国家安全生产监督管理总局关于印发《企业安全生产费用提取和使用管理办法》的通知（财企[2012]16号）的相关规定计提安全费用，以上年度实际营业收入为计提依据，采取超额累退方式按



照以下标准平均逐月提取：

计提依据	计提比例（%）
主营业务收入（1,000.00 万元及以下的部分）	4.00
主营业务收入（1,000.00 万元至 10,000.00 万元（含）的部分）	2.00
主营业务收入（10,000.00 万元至 100,000.00 万元（含）的部分）	0.50
主营业务收入（100,000.00 万元以上的部分）	0.20

根据《企业会计准则解释第 3 号》（财会函 [2009]8 号）的规定，高危行业企业按照国家规定提取的安全生产费，应当计入相关产品的成本或当期损益，同时记入“专项储备”科目。企业使用提取的安全生产费时，属于费用性支出的，直接冲减专项储备。企业使用提取的安全生产费形成固定资产的，通过“在建工程”科目归集所发生的支出，待安全项目完工达到预定可使用状态时确认为固定资产；同时，按照形成固定资产的成本冲减专项储备，并确认相同金额的累计折旧。该固定资产在以后期间不再计提折旧。

#### （三十九）递延所得税资产和递延所得税负债

本公司递延所得税资产和递延所得税负债的确认：

1、根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，确定该计税基础为其差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2、递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如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，则减记递延所得税资产的账面价值。

3、对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该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时，确认递延所得税资产。

#### （四十） 租赁

1、经营租赁的会计处理方法：经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

2、融资租赁的会计处理方法：以租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，租入资产的入账价值与最低租赁付款额之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期内按实际利率法摊销。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额作为长期应付款列示。

#### （四十一）重大会计判断和估计说明

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金

额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。基于过往经验及其他因素，包括对在有关情况下视为合理的未来事件的预期，本公司对该等判断和估计进行持续评估。

## 1、重大判断

在应用本公司会计政策的过程中，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公司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，判断结果会影响保险合同的分拆。

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，并进行重大保险风险测试，判断结果会影响保险合同的分类。

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形下损失金额的现值乘以发生概率，除以再保险分入人预期保费收入的现值。对于显而易见满足转移重大保险风险的再保险保单，直接将其判定为再保险合同。

### ③可供出售权益投资的减值准备

本公司认为当公允价值出现严重或非暂时性下跌低于成本时，应当计提可供出售权益投资的减值准备。对何谓严重或非暂时性的认定需要管理层作出判断。进行判断时，本公司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。

### ④应付债券摊余成本

对于本公司发行的具有提前赎回权的次级债，本公司根据自身的资产负债安排，结合宏观环境，判断是否行使提前赎回权，并根据判断的结果按相应年限对次级债按摊余成本法核算。

## 2、会计估计的不确定性

以下对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的重大调整。

### (1) 保险合同准备金的估值计量

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

i 对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司根据与负债现金流出期限和

风险相当的市场利率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。对于未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，本公司根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。

ii 本公司根据实际经验和未来的发展变化趋势确定合理估计值，分别作为如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等保险事故发生率假设、退保率假设和费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本公司在确定费用假设时考虑通货膨胀因素以及本公司费用控制的影响。

iii 本公司根据分红保险账户的预期投资收益率和红利政策、保单持有人的合理预期等因素确定合理估计值，作为保单红利假设。

#### （2）保险合同准备金敏感性分析

由于各假设之间的关系尚无法可靠计量，因此本公司采用敏感性分析衡量在其他主要假设不变的情况下，单一假设发生合理、可能的变动时，将对本公司长期人身保险合同的保险责任准备金产生的影响。

由于短期人身险保险合同准备金的久期均低于1年，因此本公司在计量短期人身险保险合同准备金时不会对预期未来现金流量进行折现。本公司根据未赚保费确定短险人身险的未到期准备金，并根据索赔进展计算未决赔款准备金。

本公司定期评估和测试估值方法的有效性，并在必要时更新估值方法，以使其反映资产负债表日的市场情况。

#### （3）递延所得税资产及负债

递延所得税资产及负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，本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得额发生的时间和金额以及适用的税率，结合税务筹划策略，以决定可确认的递延所得税资产和负债的金额。

#### （4）投资性房地产的公允价值

公允价值指在公平交易的市场上，由熟悉市场情况、审慎稳健且具有交易意愿的买卖双方在交易日进行交易时对交易资产的评估价值。对公允价值的评估主要基于活跃市场上类似资产的现行市场价格；如果不存在现行市场价格，则以考虑了交易条件、交易日期和交易场所的类似资产的最近交易价格为基础确定；如不存在类似资产的近期交易价格，则以每项资产的折现现金流分析为基础确定。折现现金流分析主要考虑将评估时点处于租赁状态的投资性房地产的未来预期净租金收入及可能修订的租金收入折现到评估时点的金额。

投资性房地产的估价过程会使用诸多假设和技术模型，使用不同的假设和模型会导致最终的估值结果存在差异。

#### （四十二）主要会计政策变更、会计估计变更的说明

1、报告期内，公司无会计政策变更事项。

按照财政部于 2018 年度发布的《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕15 号），执行企业会计准则的企业按照通知中附件的要求编制财务报表。

本公司执行财会〔2018〕15 号的主要影响如下：

会计政策变更内容和原因	受影响的报表项目名称	本期受影响的报表项目金额	上期重述金额
1.应收票据和应收账款合并列示	应收票据及应收账款	87,165,485.73	71,206,867.61
2.应收利息、应收股利并其他应收款项目列示	其他应收款	10,907,127,520.25	9,003,155,901.33
3. 应付票据和应付账款合并列示	应付票据及应付账款	97,206,181.84	106,080,670.74
4. 应付利息、应付股利计入其他应付款项目列示	其他应付款	731,562,039.34	805,742,954.37
5.管理费用列报调整	管理费用	730,546,418.28	1,152,837,899.94
6.研发费用单独列示	研发费用	3,768,962.51	4,028,953.49

2、主要会计估计变更的说明

报告期内，公司无会计估计变更事项。

#### 四、税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按 16%或 10%计算增值税销项税额，按销项税额扣除允许抵扣的进项税额后的差额计提并缴纳；人身意外伤害保险业务收入、短期健康保险业务收入、买卖证券投资基金、股票及债券的价差收入	16%，10%，6%
城市维护建设税	应纳增值税额、营业税额	7%，5%
教育费附加	应纳增值税额、营业税额	3%
地方教育费附加	应纳增值税额、营业税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%，25%

根据《关于调整增值税税率的通知 财税〔2018〕32 号》政策，从 2018 年 5 月 1 日起，增值税税率将下调，将制造业等行业增值税税率从 17%降至 16%，将交通运输业、建筑业、基础电信等服务业及农产品等货物的增值税税率从 11%降至 10%。

(二) 重要税收优惠及批文

1、根据财政部和国家税务总局颁布的财税[2016]36 号《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税

改征增值税试点的通知》中营业税改征增值税试点过渡政策的规定，对于保险公司开办的一年期以上返还性人身保险产品取得的保费收入免征增值税。

2、根据湖北省科学技术厅、湖北省财政厅、湖北省国家税务局、湖北省地方税务局联合下发的《关于湖北省 2016 年第一批高新技术企业备案的复函》（国科火字[2016]184 号），子公司湖北百科格莱制药有限公司被认定为高新技术企业，证书编号：GR201642000884，有效期三年。湖北百科格莱制药有限公司 2018 年度按 15%的税率计缴企业所得税。

根据湖北省科学技术厅、湖北省财政厅、湖北省国家税务局、湖北省地方税务局联合下发的《关于湖北省 2015 年第一批复审高新技术企业备案的复函》（国科火字[2015]305 号），子公司武汉百科药物开发有限公司被认定为复审通过的高新技术企业，证书编号：GF201542000271，有效期三年。武汉百科药物开发有限公司 2018 年度按 15%的税率计缴企业所得税。

## 五、合并财务报表重要项目注释

### （一）货币资金

类 别	期末余额	期初余额
现金	10,319.14	54,693.54
银行存款	5,266,534,507.60	6,266,063,703.79
其他货币资金	43,275,491.31	4,905,245,339.97
结算备付金	146,643,970.33	771,682.45
合 计	5,456,464,288.38	11,172,135,419.75

### （二）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	期末余额	期初余额
交易性金融资产		
其中：债务工具投资		2,188,980,000.00
同业存单		1,975,800,000.00
合 计		4,164,780,000.00

### （三）应收票据及应收账款

类 别	期末余额	期初余额
应收票据	19,200,726.42	6,680,250.54
应收账款	86,992,512.57	83,448,477.80
减：坏账准备	19,027,753.26	18,921,860.73
合 计	87,165,485.73	71,206,867.61

### 1、应收票据

类别	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	19,200,726.42	6,680,250.54
商业承兑汇票		
减：坏账准备		
合计	19,200,726.42	6,680,250.54

### 2、应收账款

#### 医药化工业务板块

##### (1) 应收账款分类

类别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	79,766,543.52	100.00	19,027,753.26	23.85
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合计	79,766,543.52	100.00	19,027,753.26	23.85

类别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	81,346,700.19	100.00	18,921,860.73	23.26
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合计	81,346,700.19	100.00	18,921,860.73	23.26

##### (2) 按组合计提坏账准备的应收账款

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
1年以内	62,139,965.52	3.00	1,864,198.97	64,003,000.63	3.00	1,920,090.01
1至2年	284,065.02	10.00	28,406.50	293,991.60	10.00	29,399.16
2至3年	12,210.00	20.00	2,442.00	80,295.50	20.00	16,059.10
3年以上	17,330,302.98	98.86	17,132,705.79	16,969,412.46	99.92	16,956,312.46
合计	79,766,543.52		19,027,753.26	81,346,700.19		18,921,860.73

##### (3) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额	占应收账款总额的比例 (%)	坏账准备余额
1、GRANULES INDIA LIMITED	25,316,614.90	31.74	759,498.45
2、ZAMBON SWITZERLAND LTD	3,070,462.41	3.85	92,113.87
3、石药集团中诚医药物流有限公司	1,610,911.50	2.02	48,327.35
4、ZENTIVA,A.S	1,570,062.08	1.97	47,101.86
5、MERCKLE GMBH	1,539,522.00	1.93	46,185.66
合计	33,107,572.89	41.51	993,227.19

## 保险业务板块

### (1) 应收账款分类

类别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	7,225,969.05			
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合计	7,225,969.05			

类别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	2,101,777.61			
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合计	2,101,777.61			

### (四) 预付款项

#### 1、预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	14,202,657.23	70.07	114,481,182.25	88.07
1 至 2 年	687,298.89	3.39	13,331,762.44	10.26
2 至 3 年	4,783,808.19	23.60	869,742.50	0.67
3 年以上	595,442.41	2.94	1,304,452.49	1.00
合计	20,269,206.72	100.00	129,987,139.68	100.00

账龄超过 1 年的大额预付款项情况

序号	单位名称	期末余额	账龄	未结算原因
1	天津市福生染料厂	2,784,600.00	1-2年	按合同结算
合计		2,784,600.00		

## 2、预付款项金额前五名单位情况

单位名称	期末余额	占预付款项总额的比例(%)
1、天津市福生染料厂	2,784,600.00	13.74
2、广水市水利建筑安装有限责任公司	2,500,000.00	12.33
3、中石化炼油销售荆门有限公司	1,851,262.98	9.13
4、江苏宇通干燥工程有限公司	500,650.00	2.47
5、湖北宏天宇建筑工程有限公司	440,000.00	2.17
合计	8,076,512.98	39.85

## (五) 应收保费

项目	期末余额	年初余额
应收保费	155,839,089.40	151,497,289.52
减：坏账准备		
净额	155,839,089.40	151,497,289.52

## 2、应收保费按账龄分析如下：

项目	期末余额				期初余额			
	账面余额	比例(%)	坏账准备	净额	账面余额	比例(%)	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	155,839,089.40	100.00		155,839,089.40	151,497,289.52	100.00		151,497,289.52
合计	155,839,089.40	100.00		155,839,089.40	151,497,289.52	100.00		151,497,289.52

## 3、应收保费按险种大类列示如下

项目	期末余额	期初余额
寿险	140,110,316.82	135,688,255.37
意外险	395,996.49	1,195,973.09
健康险	15,332,776.09	14,613,061.06
合计	155,839,089.40	151,497,289.52

注1：2018年6月30日，本公司无单项金额重大并计提坏账准备的应收保费。

注2：2018年6月30日，本公司单项金额不重大及上述单项测试未发生减值的应收保费确定其相应信用风险特征，并根据历史损失率结合现时情况进行减值测试，测试结果无需计提坏账准备。

## (六) 应收分保账款



项目	期末余额	期初余额
3个月以内(含3个月)	22,077,239.97	49,608,619.47
合计	22,077,239.97	49,608,619.47

(七) 其他应收款

类别	期末余额	期初余额
应收利息	2,236,635,743.73	1,680,094,492.75
应收股利		
其他应收款项	8,694,274,828.82	7,346,696,896.13
减: 坏账准备	23,783,052.30	23,635,487.55
合计	10,907,127,520.25	9,003,155,901.33

1、 应收利息

项目	期末余额	期初余额
持有至到期投资	103,143,812.28	102,053,119.33
可供出售金融资产	1,581,885,710.05	1,126,382,484.80
银行存款	97,535,049.67	107,195,224.65
贷款及应收款项	450,345,037.13	301,322,772.89
保户质押贷款等	3,726,134.60	4,146,154.74
交易性金融资产	-	38,994,736.34
合计	2,236,635,743.73	1,680,094,492.75

2、 其他应收款

医药化工业务板块

(1) 其他应收款分类

类别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	12,000,000.00	37.68	12,000,000.00	100.00
按组合计提坏账准备的其他应收款	15,889,469.79	49.89	7,823,052.30	49.23
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	3,960,000.00	12.43	3,960,000.00	100.00
合计	31,849,469.79	100.00	23,783,052.30	74.67

类别	期初数	
	账面余额	坏账准备

	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	12,000,000.00	37.29	12,000,000.00	100.00
按组合计提坏账准备的其他应收款	16,217,848.72	50.40	7,675,487.55	47.33
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	3,960,000.00	12.31	3,960,000.00	100.00
合计	32,177,848.72	100.00	23,635,487.55	73.45

(2) 期末单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款

债务人名称	账面余额	坏账金额	账龄	计提比例 (%)	计提理由
温州固耐化机械制造有限公司	12,000,000.00	12,000,000.00	5年以上	100.00	预计产生损失，经单独进行减值测试后全额计提坏账
合计	12,000,000.00	12,000,000.00			

(3) 按组合计提坏账准备的其他应收款

采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
1年以内	5,500,773.42	3.00	165,023.20	5,710,842.55	3	171,325.28
1至2年	1,724,202.07	10.00	172,420.21	2,285,100.03	10	228,510.00
2至3年	449,826.68	20.00	89,965.34	911,293.93	20	182,258.78
3至4年	8,214,667.62	90.03	7,395,643.55	7,310,612.21	97.03	7,093,393.49
合计	15,889,469.79		7,823,052.30	16,217,848.72		7,675,487.55

(4) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
预付设备款	15,960,000.00	15,960,000.00
备用金	4,650,246.69	4,800,246.69
往来款	3,585,820.39	3,739,514.11
其他	7,653,402.71	7,678,087.92
合计	31,849,469.79	32,177,848.72

(5) 按欠款方归集的化工医药板块期末余额前五名的其他应收款情况

债务人名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备余额
1、温州固耐化机械制造有限公司	预付设备款	12,000,000.00	5年以上	37.68	12,000,000.00
2、山东祥友化工机械有限公司	预付设备款	3,960,000.00	5年以上	12.43	3,960,000.00
3、荆门市昌盛物业管理有限公司	物业费	1,962,203.44	3年以内/4年以上	6.16	853,465.95
4、荆门市国土资源局	土地证款	1,174,623.40	1年以内	3.69	35,238.70
5、荆门市友和房地产有限公司	往来款	437,350.00	5年以上	1.37	437,350.00
合计		19,534,176.84		61.33	17,286,054.65

保险业务板块

(1) 其他应收款按内容分项列示

项目	期末余额	期初余额
应收投资款	7,501,799,950.06	6,742,275,401.83
押金及保证金	9,099,675.98	9,820,106.71
暂付手续费	980,166,330.43	469,887,611.49
其他	171,359,402.56	92,535,927.38
合计	8,662,425,359.03	7,314,519,047.41

(2) 其他应收款按账龄分析如下:

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面余额	比例(%)	坏账准备
1年以内	5,863,910,947.72	67.69		3,694,421,533.39	50.51	
1至2年	2,491,380,356.66	28.76		2,880,286,945.15	39.38	
2至3年	231,377,848.82	2.67		737,332,366.88	10.08	
3年以上	75,755,385.83	0.87		2,478,201.99	0.03	
合计	8,662,424,539.03	100.00		7,314,519,047.41	100.00	

(3) 保险业务板块其他应收款金额前五名情况

项目	期末余额	年初余额
前五名其他应收款	5,906,669,020.41	5,983,796,986.30
占其他应收款总额的比例(%)	68.19	81.81

(八) 存货

1、存货的分类

存货类别	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	65,964,555.54	17,248,930.47	48,715,625.07	78,717,763.76	17,248,930.47	61,468,833.29
库存商品	60,908,442.16	12,347,394.65	48,561,047.51	56,853,617.93	15,620,940.71	41,232,677.22
开发成本	2,148,528,234.09		2,148,528,234.09	268,987,154.76		268,987,154.76
开发产品	197,694,747.33		197,694,747.33	197,694,747.33		197,694,747.33
合计	2,473,095,979.12	29,596,325.12	2,443,499,654.00	602,253,283.78	32,869,871.18	569,383,412.60

2、存货跌价准备的增减变动情况

存货类别	期初余额	本期增加额		本期减少额		期末余额
		计提	其他	转回	转销	

存货类别	期初余额	本期增加额		本期减少额		期末余额
		计提	其他	转回	转销	
原材料	17,248,930.47					17,248,930.47
库存商品	15,620,940.71				3,273,546.06	12,347,394.65
合计	32,869,871.18				3,273,546.06	29,596,325.12

注：1、可变现净值以 2018 年 6 月 30 日的市场价确定。

2、本期转销额系本期出售的库存商品中以前年度已计提的存货跌价准备金额。

### (九) 定期存款

到期期限	期末余额	年初余额
1 个月至 3 个月 (含 3 个月)	9,133,992.00	15,417,844.00
3 个月至 1 年 (含 1 年)	29,421,844.00	23,338,992.00
1 年至 2 年 (含 2 年)	7,200,000.00	4,200,000.00
2 年至 3 年 (含 3 年)	-	1,000,000.00
4 年至 5 年 (含 5 年)	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
合计	1,045,755,836.00	1,043,956,836.00

### (十) 贷款及应收款项

项目	期末余额	年初余额
信托计划	27,833,865,834.35	28,069,616,667.68
债权投资计划	1,064,615,385.00	1,246,666,666.67
项目资产支持计划	1,250,000,000.00	1,250,000,000.00
专项资产管理计划	132,952,364.00	155,740,364.00
合计	30,281,433,583.35	30,722,023,698.35

### (十一) 可供出售金融资产

#### 1、可供出售金融资产情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	20,214,105,158.75	-	20,214,105,158.75	7,573,373,866.58		7,573,373,866.58
可供出售权益工具	42,889,300,217.50	-	42,889,300,217.50	38,789,002,260.00	20,000,000.00	38,769,002,260.00
其中：按公允价值计量的	11,927,936,797.54	-	11,927,936,797.54	23,147,763,146.62	-	23,147,763,146.62
按成本计量的	30,961,363,419.96	-	30,961,363,419.96	23,214,612,979.96	20,000,000.00	23,194,612,979.96
合计	63,103,405,376.25	-	63,103,405,376.25	46,362,376,126.58	20,000,000.00	46,342,376,126.58

#### 2、期末按公允价值计量的可供出售金融资产

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	15,224,690,562.36	19,881,414,755.91	35,106,105,318.27
公允价值变动	-3,296,753,764.82	332,690,402.84	-2,964,063,361.98
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-2,472,565,323.62	249,517,802.13	-2,223,047,521.49

(十二) 持有至到期投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
中期票据	283,442,767.92		283,442,767.92	282,579,262.87		282,579,262.87
企业债	2,638,943,057.86		2,638,943,057.86	3,056,447,322.59		3,056,447,322.59
股权投资基金	500,000,000.00		500,000,000.00	500,000,000.00		500,000,000.00
合计	3,422,385,825.78		3,422,385,825.78	3,839,026,585.46		3,839,026,585.46

(十三) 存出保证金

银行名称	存入日期	到期日	期末余额
平安银行	2014/5/20	2019/5/20	96,000,000.00
中国建设银行	2016/5/13	2019/5/13	50,000,000.00
厦门国际银行	2016/5/13	2019/5/13	170,000,000.00
中国农业银行	2016/10/26	2019/10/26	60,000,000.00
中国工商银行	2016/11/2	2019/11/2	40,000,000.00
中国农业银行	2017/1/9	2020/1/9	20,000,000.00
中国农业银行	2017/1/12	2020/1/12	40,000,000.00
中国工商银行	2017/1/19	2020/1/19	20,000,000.00
中国工商银行	2017/2/9	2020/2/9	20,000,000.00
浙商银行	2017/5/12	2022/6/12	40,000,000.00
厦门国际银行	2018/2/12	2023/3/12	140,000,000.00
厦门国际银行	2018/4/25	2023/5/25	64,000,000.00
合计			760,000,000.00

(十四) 长期股权投资

被投资单位	联营企业				合计
	上海市天宸股份有限公司	长江证券股份有限公司	内蒙古包钢钢联股份有限公司	海航科技股份有限公司	
年初余额	2,864,334,105.71	2,511,690,236.69	2,912,333,840.44	2,603,099,305.80	10,891,457,488.64
本期增	追加投资				
减变动	减少投资				

权益法下确认的投资损益	-1,024,571.11	12,629,241.41	26,181,239.42	-870,809.70	36,915,100.02
其他综合收益调整	5,645,900.61	73,602.42	1,359.79	-31,999,645.70	-26,278,782.88
其他权益变动		40,165,074.51	4,727.29	44,311,103.40	84,480,905.20
宣告发放现金股利或利润					
计提减值准备					
其他					
期末余额	2,868,955,435.21	2,564,558,155.03	2,938,521,166.94	2,614,539,953.80	10,986,574,710.98
其中：减值准备期末余额					

(十五) 投资性房地产

项目	房屋建筑物及其他	合计
一、期初余额	8,599,309,991.94	8,599,309,991.94
二、本期变动	64,499,590.28	64,499,590.28
加：外购	1,533,418.49	1,533,418.49
固定资产及存货转入	124,252,079.33	124,252,079.33
公允价值变动		
减：处置		
其他转出	61,285,907.54	61,285,907.54
三、期末余额	8,663,809,582.22	8,663,809,582.22

(十六) 固定资产

类别	期末余额	期初余额
固定资产	772,852,736.38	705,708,750.22
固定资产清理		
减：减值准备	206,729,254.36	206,729,254.36
合计	566,123,482.02	498,979,495.86

1、固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	办公设备及其他	合计
----	--------	------	------	---------	----

一、账面原值					
1.期初余额	472,937,418.51	652,614,508.05	10,991,145.43	8,287,225.23	1,144,830,297.22
2.本期增加金额	72,782,813.75	44,529,784.79	774,481.93	1,271,946.74	119,359,027.21
(1) 购置	8,515,377.94	8,601,998.80	774,481.93	1,271,946.74	19,163,805.41
(2) 在建工程转入	64,267,435.81	35,927,785.99	-	-	100,195,221.80
3.本期减少金额	33,493,247.71	3,236,317.04	4,445,270.31	145,145.75	41,319,980.81
(1) 处置或报废	32,109,134.07	3,236,317.04	4,445,270.31	145,145.75	39,935,867.17
(2) 合并范围减少	1,384,113.64	-	-	-	1,384,113.64
4.期末余额	512,226,984.55	693,907,975.80	7,320,357.05	9,414,026.22	1,222,869,343.62
二、累计折旧					
1.期初余额	84,054,265.36	346,240,074.15	5,352,739.91	3,474,467.58	439,121,547.00
2.本期增加金额	7,995,709.25	15,802,846.61	617,086.67	522,999.40	24,938,641.93
(1) 计提	7,995,709.25	15,802,846.61	617,086.67	522,999.40	24,938,641.93
3.本期减少金额	7,382,112.36	2,716,507.88	3,814,709.56	130,251.89	14,043,581.69
(1) 处置或报废	6,948,059.84	2,716,507.88	3,814,709.56	130,251.89	13,609,529.17
(2) 合并范围减少	434,052.52	-	-	-	434,052.52
4.期末余额	84,667,862.25	359,326,412.88	2,155,117.02	3,867,215.09	450,016,607.24
三、减值准备					
1.期初余额	29,159,228.29	176,155,887.79	55,103.11	1,359,035.17	206,729,254.36
2.本期增加金额					
(1) 计提					
3.本期减少金额					
4.期末余额	29,159,228.29	176,155,887.79	55,103.11	1,359,035.17	206,729,254.36
四、账面价值					
1.期末账面价值	398,399,894.01	158,425,675.13	5,110,136.92	4,187,775.96	566,123,482.02
2.期初账面价值	359,723,924.86	130,218,546.11	5,583,302.41	3,453,722.48	498,979,495.86

## 2、截止 2018 年 6 月 30 日，未办妥产权证书的固定资产

项目	账面价值	未办妥产权证书原因	预计办结产权证书时间
南京新地中心二期	29,695,193.71	已竣工结算，开发商统一办理	南京新地中心二期
石家庄金正海悦天地	14,772,340.25	已竣工结算，开发商统一办理	石家庄金正海悦天地
深圳松坪村三期西区 1 栋 A 座	404,635.12	经济适用房购房 5 年后办理	深圳松坪村三期西区 1

项目	账面价值	未办妥产权证书原因	预计办结产权证书时间
			栋 A 座
合计	44,872,169.08		

### (十七) 在建工程

类别	期末余额	期初余额
在建工程项目	186,098,269.91	199,961,182.46
工程物资		
减：减值准备		
合计	186,098,269.91	199,961,182.46

#### 1、在建工程基本情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
环保改造	2,069,493.71	-	2,069,493.71			
布洛芬改造	2,027,470.57		2,027,470.57			
布洛芬扩建	900,900.90		900,900.90			
多元碳氢制丙烯项目	40,806.65		40,806.65	29,115,491.82		29,115,491.82
花都大厦	68,714,800.00		68,714,800.00	68,714,800.00		68,714,800.00
广州穗荣金融中心	90,455,232.50		90,455,232.50	90,455,232.50		90,455,232.50
沈阳财富中心 A 座	18,974,772.50		18,974,772.50			
其他	2,914,793.08		2,914,793.08	11,675,658.14		11,675,658.14
合计	186,098,269.91		186,098,269.91	199,961,182.46	0.00	199,961,182.46

#### 2、重大在建工程项目变动情况

项目	预算数	期初余额	本期增加	转入固定资产	其他减少	期末余额	工程投入占预算比例(%)	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率(%)	资金来源
环保改造			2,069,493.71			2,069,493.71						自筹
布洛芬改造			2,027,470.57			2,027,470.57						自筹
布洛芬扩建			900900.9			900,900.90						自筹
多元碳氢制丙烯项目		29,115,491.82	40,806.65	29,115,491.82		40,806.65						自筹
花都大厦		68,714,800.00				68,714,800.00						自筹
广州穗荣金融中心		90,455,232.50				90,455,232.50						自筹
沈阳财富中心 A 座			18,974,772.50			18,974,772.50						自筹



项目	预算数	期初余额	本期增加	转入固定资 产	其他 减少	期末余额	工程投入 占预算比 例(%)	工程 进度	利息资 本化累 计金额	其中：本期 利息资本 化金额	本期利息 资本化率 (%)	资金 来源
环保改造			2,069,493.71			2,069,493.71						自筹
其他		11,675,658.14		8,760,865.06		2,914,793.08						自筹
合计		199,961,182.46	24,013,444.33	37,876,356.88		186,098,269.91						自筹

#### (十八) 无形资产

项目	土地使用权	专有技术	非专利技术	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	554,044,545.08	28,041,393.16	117,068,730.67	699,154,668.91
2. 本期增加金额	-	225,000.00	14,206,408.85	14,431,408.85
(1) 购置	-	225,000.00	55,587.81	280,587.81
(2) 内部研发			14,150,821.04	14,150,821.04
3. 本期减少金额	369,267,515.00	-	-	369,267,515.00
(1) 合并范围减少	369,267,515.00	-	-	369,267,515.00
4. 期末余额	184,777,030.08	28,266,393.16	131,275,139.52	344,318,562.76
二、累计摊销				
1. 期初余额	93,388,763.33	24,031,225.51	61,832,251.67	179,252,240.51
2. 本期增加金额	1,778,227.38	739,999.98	8,159,096.73	10,677,324.09
(1) 计提	1,778,227.38	739,999.98	8,159,096.73	10,677,324.09
3. 本期减少金额	46,560,747.64	-	-	46,560,747.64
(1) 合并范围减少	46,560,747.64	-	-	46,560,747.64
4. 期末余额	48,606,243.07	24,771,225.49	69,991,348.40	143,368,816.96
三、减值准备				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额				
3. 本期减少金额				
4. 期末余额				
四、账面价值				
1. 期末账面价值	136,170,787.01	3,495,167.67	61,283,791.12	200,949,745.80
2. 期初账面价值	460,655,781.75	4,010,167.65	55,236,479.00	519,902,428.40

#### (十九) 商誉

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
		企业合并形成	处置	
重庆平华置业有限公司	30,675,248.93			30,675,248.93
国华人寿保险股份有限公司	6,155,648,047.60			6,155,648,047.60

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
		企业合并形成	处置	
合计	6,186,323,296.53			6,186,323,296.53

(二十) 递延所得税资产、递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产：				
资产减值准备	242,264.73	1,615,098.20	271,888.40	1,812,589.35
可弥补亏损				
内部未实现利润	39,205,677.24	156,822,708.96	39,205,677.24	156,822,708.96
可供出售金融资产公允价值变动	741,015,840.49	2,964,063,361.98		
小计	780,463,782.46	3,122,501,169.14	39,477,565.64	158,635,298.31
递延所得税负债：				
公允价值计量的投资性房地产	367,673,430.99	1,470,693,723.93	367,673,430.99	1,470,693,723.93
可供出售金融资产公允价值变动			76,605,707.36	306,422,829.45
企业合并产生的公允价值调整	8,748,300.34	34,993,201.36	8,306,988.32	33,227,953.28
可供出售金融资产转为长期股权投资	397,902,212.77	1,591,608,851.08	397,902,212.77	1,591,608,851.08
小计	774,323,944.10	3,097,295,776.37	850,488,339.44	3,401,953,357.74

(二十一) 其他资产

项目	期末余额	期初余额
预付工程款	8,287,469.67	12,917,657.17
预缴税金	82,183,927.35	125,922,474.87
预付款项	57,372,864.29	
购买不动产待抵扣进项税		606,655.83
长期待摊费用	23,395,035.85	23,090,929.16
垫缴保费	1,262,409.73	1,189,439.05
存出保证金	750,000.00	600,000.00
其他		66,867.97
合计	173,251,706.89	164,394,024.05

其中：长期待摊费用主要明细如下

类别	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
装修费	21,592,026.39	3,626,600.91	4,910,446.59		20,308,180.71
软件使用费		1,230,056.61	410,018.88		820,037.73

类别	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
其他	1,498,902.77	1,143,687.75	375,773.11		2,266,817.41
合计	23,090,929.16	6,000,345.27	5,696,238.58		23,395,035.85

## (二十二) 短期借款

### 1、短期借款分类

借款条件	期末余额	期初余额
保证借款		40,000,000.00
信用借款		
抵押借款	29,000,000.00	178,000,000.00
抵押+保证借款		57,000,000.00
合计	29,000,000.00	275,000,000.00

注：抵押借款的抵押物为土地使用权。

### 2、期末无已到期未偿还的短期借款

## (二十三) 卖出回购金融资产款

项目	期末余额	期初余额
交易所市场	1,151,100,000.00	
银行间市场	2,819,777,000.00	7,457,269,000.00
合计	3,970,877,000.00	7,457,269,000.00

## (二十四) 应付账款及应付票据

项目	期末余额	期初余额
应付票据	5,600,000.00	12,000,000.00
应付账款	91,606,181.71	94,080,670.74
合计	97,206,181.71	106,080,670.74

### 1、应付票据

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	5,600,000.00	12,000,000.00
商业承兑汇票		
合计	5,600,000.00	12,000,000.00

### 2、应付账款

#### (1) 按账龄分类

项 目	期末余额	期初余额
1 年以内 (含 1 年)	71,910,562.88	70,783,160.86
1 年以上	19,695,618.83	23,297,509.88
合 计	91,606,181.71	94,080,670.74

(2) 账龄超过 1 年的大额应付账款

债权单位名称	期末余额	未偿还原因
中国化学工程第六建设有限公司	2,346,023.42	工程款未结算
湖北昌发容器制造有限公司	2,195,120.00	工程款未结算
合 计	4,541,143.42	

(二十五) 应付手续费及佣金

项目	期末余额	期初余额
手续费	1,055,585,002.21	595,975,248.84
佣金及其他	1,716,933.37	2,650,147.45
合 计	1,057,301,935.58	598,625,396.29

(二十六) 应付分保账款

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	14,240,782,557.21	62,448,210.21
合 计	14,240,782,557.21	62,448,210.21

(二十七) 预收款项

项 目	期末余额	期初余额
1 年以内 (含 1 年)	88,363,896.30	67,484,000.73
1 年以上	3,348,157.50	2,042,015.43
合 计	91,712,053.80	69,526,016.16

注：无账龄超过 1 年的大额预收账款

(二十八) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬分类列示

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、短期薪酬	115,799,578.37	305,333,002.89	387,115,891.40	34,016,689.86
二、离职后福利-设定提存计划	2,845,307.35	24,706,888.26	27,266,559.85	285,635.76
三、辞退福利	80,197.53	-	-	80,197.53
四、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合 计	118,725,083.25	330,039,891.15	414,382,451.25	34,382,523.15

## 2、短期职工薪酬情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 工资、奖金、津贴和补贴	109,901,342.30	276,724,216.35	358,439,928.13	28,185,630.52
2. 职工福利费	-	763,425.39	763,425.39	-
3. 社会保险费	1,205,382.80	12,488,973.30	13,603,286.85	91,069.25
其中：医疗保险费	1,068,262.99	10,861,094.99	11,848,471.66	80,886.32
工伤保险费	38,809.50	630,107.71	663,450.53	5,466.68
生育保险费	98,310.31	997,770.60	1,091,364.66	4,716.25
4. 住房公积金	2,109,348.71	10,854,660.16	12,489,784.05	474,224.82
5. 工会经费和职工教育经费	2,583,504.56	3,354,712.30	672,451.59	5,265,765.27
6. 其他	-	1,147,015.39	1,147,015.39	-
合 计	115,799,578.37	305,333,002.89	387,115,891.40	34,016,689.86

## 3、设定提存计划情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 基本养老保险	2,730,789.68	23,890,367.75	26,361,646.78	259,510.65
2. 失业保险费	114,517.67	816,520.51	904,913.07	26,125.11
合 计	2,845,307.35	24,706,888.26	27,266,559.85	285,635.76

## (二十九) 应交税费

税 种	期末余额	期初余额
增值税	4,173,242.14	3,526,286.42
企业所得税	29,016,760.97	1,671,954.53
城市维护建设税	144,627.12	718,452.08
房产税	4,611,596.34	4,558,065.66
土地使用税	791,667.37	1,166,071.84
个人所得税	14,958,749.22	6,582,182.65
教育费附加	53,619.47	446,065.59
其他税费	525,034.46	521,045.29
合 计	54,275,297.09	19,190,124.06

## (三十) 应付赔付款

### 1、应付赔付款按账龄分类如下

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	485,132,317.19	591,744,436.90
合 计	485,132,317.19	591,744,436.90

注：截止资产负债表日，本账户余额中无应付持有本公司 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位款项

## 2、应付赔付款按项目分类

项目	期末余额	期初余额
应付赔付支出	5,075,849.89	3,618,035.08
应付退保金	48,663,301.68	133,608,225.95
应付累计生息生存金	150,500,358.53	147,709,798.49
其他	280,892,807.09	306,808,377.38
合计	485,132,317.19	591,744,436.90

注：本公司单个非保险合同的保户储金及投资款均不重大

### (三十一) 其他应付款

类别	期末余额	期初余额
应付利息	3,762,321.60	16,424,406.06
应付股利		
其他应付款项	727,799,717.74	789,318,548.31
合计	731,562,039.34	805,742,954.37

#### 1、其他应付款项

##### (1) 按款项性质分类

款项性质	期末余额	期初余额
押金、质保金及租赁保证金	89,695,338.01	100,014,301.54
往来款	12,935,641.95	6,349,860.36
应付个人款项	6,936,329.73	4,898,257.08
应付交易款	405,663,631.11	494,634,425.31
其他	212,568,776.94	183,421,704.02
合计	727,799,717.74	789,318,548.31

### (三十二) 一年内到期非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	6,500,000.00	4,500,000.00
合计	6,500,000.00	4,500,000.00

### (三十三) 保户储金及投资款

到期期限	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	445,868,639.34	463,471,747.82
1年至3年(含3年)	13,884,334,963.89	5,431,553,909.82
3年至5年(含5年)	15,408,100,441.51	14,075,359,556.88
5年以上	3,003,386,898.18	5,805,736,533.25

到期期限	期末余额	期初余额
合计	32,741,690,942.92	25,776,121,747.77

### (三十四) 保险合同准备金

#### 1、增减变动情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少				期末余额
			赔付款项	提前解除	其他	合计	
未决赔款准备金	86,646,010.54	103,655,388.38	-	-	86,646,010.54	86,646,010.54	103,655,388.38
原保险合同	86,646,010.54	103,655,388.38	-	-	86,646,010.54	86,646,010.54	103,655,388.38
寿险责任准备金	73,213,440,736.22	31,290,369,750.61	771,651,464.10	20,721,738,763.06	1,890,960,717.52	23,384,350,944.68	81,119,459,542.15
原保险合同	73,213,440,736.22	31,290,369,750.61	771,651,464.10	20,721,738,763.06	1,890,960,717.52	23,384,350,944.68	81,119,459,542.15
长期健康险责任准备金	173,252,243.96	247,298,736.69	12,339,481.58	2,243,439.88	148,421,332.42	163,004,253.88	257,546,726.77
原保险合同	173,252,243.96	247,298,736.69	12,339,481.58	2,243,439.88	148,421,332.42	163,004,253.88	257,546,726.77
合计	73,473,338,990.72	31,641,323,875.69	783,990,945.68	20,723,982,202.94	2,126,028,060.49	23,634,001,209.11	81,480,661,657.30

#### 2、未到期期限

项目	期末余额		期初余额	
	1年以下 (含1年)	1年以上	1年以下 (含1年)	1年以上
未决赔款准备金	44,201,398.84	59,453,989.54	36,122,221.18	50,523,789.36
原保险合同	44,201,398.84	59,453,989.54	36,122,221.18	50,523,789.36
寿险责任准备金	540,938.62	81,118,918,603.53	361,276.99	73,213,079,459.23
原保险合同	540,938.62	81,118,918,603.53	361,276.99	73,213,079,459.23
长期健康险责任准备金	-	257,546,726.77		173,252,243.96
原保险合同	-	257,546,726.77		173,252,243.96
合计	44,742,337.46	81,435,919,319.84	36,483,498.17	73,436,855,492.55

### (三十五) 未到期责任准备金

#### 1、增减变动情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少				期末余额
			赔付款项	提前解除	其他	合计	
原保险合同	30,401,130.96	13,465,514.55			15,200,565.48	15,200,565.48	28,666,080.03
合计	30,401,130.96	13,465,514.55			15,200,565.48	15,200,565.48	28,666,080.03

#### 2、未到期期限

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

	1年以下 (含1年)	1年以上	1年以下 (含1年)	1年以上
原保险合同	28,666,080.03		30,401,130.96	
合计	28,666,080.03		30,401,130.96	

(三十六) 长期借款

借款条件	期末余额	期初余额
质押借款		
抵押借款		
保证借款	117,000,000.00	40,500,000.00
信用借款		
合计	117,000,000.00	40,500,000.00

(三十七) 递延收益

1、递延收益按类别列示

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额	形成原因
政府补助	15,325,794.72		696,041.30	14,629,753.42	收到的政府补助
合计	15,325,794.72		696,041.30	14,629,753.42	

2、政府补助项目情况

项目	期初余额	本期新增补助 金额	本期计入损益 金额	其他 变动	期末余额	与资产相关/ 与收益相关
黄姜清洁生产及污水处理一体化技术应用项目	11,139,428.59		618,857.14		10,520,571.45	与资产相关
年产20万吨碳四烯烃催化裂解制丙烯工程项目	3,000,000.00				3,000,000.00	与资产相关
蒸汽管网改造项目	1,124,571.67		15,389.70		1,109,181.97	
税控机	61,794.46			61,794.46	-	
合计	15,325,794.72		634,246.84	61,794.46	14,629,753.42	

(三十八) 其他负债

项目	期末余额	年初余额
保险保障基金	45,475,102.33	22,641,762.98
递延收益	46,277.80	
待转销项税	1,095,539.14	1,639,116.78
合计	46,616,919.27	24,280,879.76

1、应付保险保障基金按内容分项列示：

项目	期末余额	年初余额



年初数	22,641,763.34	10,997,028.30
本期计提数	63,958,108.12	76,876,204.48
本期缴纳数	41,124,769.13	65,231,469.44
期末数	45,475,102.33	22,641,763.34

注：根据《保险保障基金管理办法》（中国保险监督管理委员会令 2009 年第 2 号）和《关于缴纳保险保障基金有关事项的通知》（保监发[2008]116 号）的规定，本公司提取的保险保障基金按季预缴到保监会设立的保险保障基金专门账户，并在年度结束后 5 个月内汇算清缴。

#### (三十九) 股本

项 目	期初余额	本次变动增减 (+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	4,940,629,165.00						4,940,629,165.00

#### (四十) 资本公积

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
资本溢价	11,048,592,623.41			11,048,592,623.41
其他资本公积	22,495,600.31	43,085,261.65		65,580,861.96
合 计	11,071,088,223.72	19,339,901.48		11,114,173,485.37

#### (四十一) 其他综合收益

项 目	期初余额	本期发生额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计量设定受益计划变动额							
权益法下不能转损益的其他综合收益							
二、将重分类进损益的其他综合收益							
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	-61,507,191.26	-2,469,743,337.29			-1,259,569,102.02	-1,210,174,235.27	-1,321,076,293.28
可供出售金融资产公允价值变动损益	117,206,732.26						117,206,732.26
持有至到期投资重分类为可供出售金							

项 目	期初 余额	本期发生额					期末 余额
		本期所得税前发生 额	减：前期计 入其他综合 收益当期转 入损益	减：所得 税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股 东	
融资产损益							
现金流量套期损益 的有效部分							
外币财务报表折算 差额							
.....							
其他综合收益合计	55,699,541.00	-2,469,743,337.29			-1,259,569,102.02	-1,210,174,235.27	-1,203,869,561.02

#### (四十二) 专项储备

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额	变动原因
安全生产费	18,062,600.64	1,265,362.86	1,316,943.50	18,011,020.00	计提及使用
合 计	18,062,600.64	1,265,362.86	1,316,943.50	18,011,020.00	

#### (四十三) 盈余公积

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	109,172,332.57			109,172,332.57
合 计	109,172,332.57			109,172,332.57

#### (四十四) 未分配利润

项 目	期末余额	
	金额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	3,142,379,359.76	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	3,142,379,359.76	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	847,509,301.74	
减：提取法定盈余公积		10%
提取任意盈余公积		
应付普通股股利	49,406,291.65	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	3,940,482,369.85	

## (四十五) 营业收入

### 1、保险业务收入

(1) 本公司保险业务收入按险种划分明细如下:

项目	本期发生额	上期发生额
寿险	28,801,106,210.73	34,072,340,630.27
健康险	263,282,809.09	174,831,481.81
意外险	14,918,569.64	16,149,815.70
合计	29,079,307,589.46	34,263,321,927.78

### 2、医药化工业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
一、主营业务收入小计	320,187,300.38	280,552,494.67
其中：化工	56,924,914.92	77,897,107.78
医药	263,262,385.46	202,655,386.89
合计	320,187,300.38	280,552,494.67

### 3、其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
保单初始费用	398,484,680.47	13,127,184.34
利息收入	146,232,211.38	54,396,898.72
租赁收入	130,491,489.77	102,140,687.80
其他	25,002,619.46	42,764,831.40
合计	700,211,001.08	212,429,602.26

## (四十六) 营业成本

### 1、保险业务成本

(1) 赔付支出

① 赔付支出按保险合同列示如下:

项目	本期发生额	上期发生额
原保险合同	808,430,052.20	1,071,191,162.10
合计	808,430,052.20	1,071,191,162.10

② 赔付支出按内容划分如下:

项目	本期发生额	上期发生额
赔款支出	25,236,716.23	16,456,087.59
死伤医疗给付	107,661,605.05	34,327,006.37

满期给付	412,703,958.01	800,936,067.89
年金给付	262,827,772.91	219,472,000.25
合计	808,430,052.20	1,071,191,162.10

(2) 提取未到期责任准备金

项目	本期发生额	上期发生额
原保险合同	-1,735,050.93	1,020,707.35
再保险合同	-896,908.64	2,098,758.38
净额	-2,631,959.57	3,119,465.73

(3) 提取保险责任准备金

①提取保险责任准备金按保险合同列示如下

项目	本期发生额	上期发生额
提取未决赔款准备金	17,009,377.84	18,522,953.07
提取寿险责任准备金	7,906,018,805.93	21,371,480,928.63
提取长期健康险责任准备金	84,294,482.81	33,513,445.36
合计	8,007,322,666.58	21,423,517,327.06

1、②提取原保险合同未决赔款准备金按构成内容列示如下：

项目	本期发生额	上期发生额
已发生已报案	-2,349,162.51	-8,117,516.20
已发生未报案	19,171,522.95	26,392,776.50
理赔费用	187,017.40	247,692.77
合计	17,009,377.84	18,522,953.07

(4) 摊回保险责任准备金

项目	本期发生额	上期发生额
摊回未决赔款准备金	6,537,397.28	-5,190,067.10
摊回寿险责任准备金	14,374,592,045.66	460,799.22
摊回长期健康险责任准备金	4,053,818.74	3,430,288.36
合计	14,385,183,261.68	-1,298,979.52

(5) 分出保费

项目	本期发生额	上期发生额
合同分保	14,244,039,816.47	11,819,879.00
临时分保	-27,773,391.64	-7,929,954.40
合计	14,216,266,424.83	3,889,924.60

(6) 摊回赔付支出

项目	本期发生额	上期发生额
赔款支出		-2,083,738.83
死伤医疗给付	17,651,829.94	-2,642,767.27
合计	17,651,829.94	-4,726,506.10

(7) 摊回分保费用

项目	本期发生额	上期发生额
合同分保	5,487,959.25	-978,847.76
临时分保	-2,736,554.03	-5,163,881.34
合计	2,751,405.22	-6,142,729.10

2、医药化工业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
一、主营业务成本小计	225,769,861.97	232,156,704.64
其中：化工	62,924,666.56	84,623,567.14
医药	162,845,195.41	147,533,137.50
合计	225,769,861.97	232,156,704.64

3、其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	44,529,702.17	15,693,375.63
非风险保单相关支出	1,112,782,801.61	763,088,001.50
其他	30,748,319.26	15,074,814.01
合计	1,188,060,823.04	793,856,191.14

(四十七) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
存出资本保证金利息	15,449,998.96	15,086,435.21
定期存款利息	29,786,999.46	52,953,928.04
买入返售金融资产收入	575,342.46	
可供出售金融资产	2,540,624,673.67	2,014,895,877.30
持有至到期投资	114,121,519.64	99,568,101.39
贷款及应收款项	1,335,138,998.07	1,172,404,703.60
权益法核算的长期股权投资收益	36,915,100.02	26,105,703.29
处置长期股权投资产生的投资收益	189,172,537.29	
交易性金融资产	9,439,339.21	85,389,539.14
合计	4,271,224,508.78	3,466,404,287.97

## (四十八) 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
车船使用税	9,091.44	
城市维护建设税	2,728,488.84	5,525,620.09
教育费附加	1,235,256.73	2,468,893.89
地方教育费附加	190,609.96	158,401.53
土地使用税	1,958,399.29	2,332,826.28
房产税	19,645,047.50	14,119,800.65
印花税	275,309.66	11,356.20
其他	2,040,424.60	1,745,658.43
合 计	28,082,628.02	26,362,557.07

## (四十九) 业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬成本	298,379,585.59	228,364,849.05
业务推广费	112,031,592.29	93,691,632.13
租赁及物业管理费	36,842,681.34	35,351,511.83
差旅、会议及车船费	55,936,647.08	49,850,014.35
中介服务费	11,950,517.04	15,107,468.41
折旧与摊销	29,419,539.10	41,380,257.76
邮电印刷费	16,150,026.62	9,090,063.79
办公及公杂费	26,434,937.96	28,581,214.91
提取保险保障基金	63,958,108.12	57,248,012.01
银行结算费	568,643.29	1,154,853.37
技术服务费	16,855,735.07	544,458,728.29
修理费	367,161.09	484,859.74
业务招待费	1,885,058.81	2,649,186.49
上交管理费		9,747,899.43
停工损失	14,001,285.99	-
运输费	4,760,462.80	3,054,813.23
聘请中介机构费	797,627.45	852,875.83
水电费	273,499.05	266,498.30
其他	39,933,309.59	31,503,161.02
合 计	730,546,418.28	1,152,837,899.94

## (五十) 研发费用

项 目	本期发生额	上期发生额
新产品技术开发费	3,768,962.51	4,028,953.49
合 计	3,768,962.51	4,028,953.49

## (五十一) 手续费及佣金支出

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	6,535,751.40	8,197,393.90
减：利息收入	46,448,706.00	3,529,035.32
手续费及其他	1,240,711,626.11	771,799,627.68
佣金	29,174,417.73	43,928,397.68
合计	1,229,973,089.24	820,396,383.94

## (五十二) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失	253,457.28	990,397.09
二、存货跌价损失		
三、可供出售金融资产减值损失		
四、固定资产减值损失		
合计	253,457.28	990,397.09

## (五十三) 营业外收入

## 1、营业外收入分项列示

项目	本期发生额		上期发生额	
	金额	计入当期非经常性损益的金额	金额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计			134,535.01	134,535.01
其中：固定资产处置利得			134,535.01	134,535.01
政府补助	120,260.00	120,260.00	2,583,389.14	2,583,389.14
其他	697,541.42	697,541.42	985,417.78	985,417.78
合计	817,801.42	817,801.42	3,703,341.93	3,703,341.93

## 2、计入当期损益的政府补助

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/ 与收益相关
黄姜清洁生产及污水处理一体化技术应用项目专项补助		618,857.14	与资产相关
2017年市级外经贸出口奖	41,400.00		与资产相关
2017年市级外经贸绩效奖	55,400.00		与收益相关
专利补贴	4,500.00		与收益相关
稳岗补贴		50,000.00	与收益相关
江苏分公司2017年地方政府补助		437,700.00	与收益相关
深圳分公司收到深圳政府2015年度房租补贴拨款		103,584.00	与收益相关

项 目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/ 与收益相关
荆门城华节能减排政府补助		1,362,000.00	与收益相关
重庆平华稳岗补贴		11,248.00	与收益相关
黄标车淘汰补贴款	18,960.00		与收益相关
合 计	120,260.00	2,583,389.14	

#### (五十四) 其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/ 与收益相关
黄姜清洁生产及污水处理一体化技术应用项目专项补助	618,857.14		与资产相关
蒸汽管网改造补助	168,189.70		与资产相关
静安区奖励超比例安排残疾人就业	77,002.68		与收益相关
合 计	864,049.52		

#### (五十五) 营业外支出

项 目	本期发生额		上期发生额	
	金额	计入当期非经常性损益的金额	金额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产损坏报废损失	451,426.88	451,426.88	23,145.98	23,145.98
盘亏损失				
对外捐赠	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00
罚款支出			5,000.00	5,000.00
其他	3,698,479.84	3,698,479.84	1,676,093.96	1,676,093.96
合 计	4,169,906.72	4,169,906.72	1,724,239.94	1,724,239.94

#### (五十六) 资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置利得	34,179.16	
合 计	34,179.16	

#### (五十七) 所得税费用

##### 1、所得税费用明细

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费用	126,564,400.85	3,614,098.47
递延所得税费用	312,890.57	
合 计	126,877,291.42	3,614,098.47



(五十八) 现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

项 目	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	1,470,599,202.39	1,260,398,404.90
加：资产减值准备	253,457.28	990,397.09
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	16,396,734.54	32,035,289.16
无形资产摊销	13,022,804.56	26,978,740.10
长期待摊费用摊销	23,395,035.85	18,186,371.52
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-34,179.16	-11,389.03
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	417,247.72	
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-1,134,800.00	
财务费用（收益以“-”号填列）	-39,976,539.63	22,021,512.78
投资损失（收益以“-”号填列）	-4,271,224,508.78	-3,466,404,287.97
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-740,986,216.82	-62,052.40
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-76,164,395.34	-562,059,507.33
存货的减少（增加以“-”号填列）	-1,874,116,241.40	-4,025,448.11
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	2,122,870,413.57	1,312,427,782.53
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	14,902,535,331.10	12,938,301,566.41
其他		
经营活动产生的现金流量净额	11,545,853,345.88	11,578,777,379.65
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	5,444,324,951.26	10,553,417,198.67
减：现金的期初余额	11,159,996,082.63	10,941,028,284.44
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	-5,715,671,131.37	-387,611,085.77

2、现金及现金等价物

项 目	期末余额	期初余额
一、现金	5,444,324,951.26	11,151,986,082.63
其中：库存现金	10,319.14	54,693.54

项 目	期末余额	期初余额
可随时用于支付的银行存款	5,266,534,507.60	6,266,063,703.79
可随时用于支付的其他货币资金	31,136,154.19	4,885,096,002.85
可随时用于支付的结算备付金	146,643,970.33	771,682.45
二、现金等价物		
三、期末现金及现金等价物余额	5,444,324,951.26	11,151,986,082.63

#### (五十九) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面原值	受限原因
一、用于担保的资产		
房屋建筑物		用于抵押借款
土地使用权	97,233,779.48	用于抵押借款
二、其他原因造成所有权受到限制的资产		
其他货币资金	12,139,337.12	保证金
合 计	109,373,116.60	

#### (六十) 外币货币性项目

##### 外币货币性项目

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	5,293,093.64	6.6166	35,022,283.38
其中：美元	5,293,093.64	6.6166	35,022,283.38

## 六、 合并范围的变更

### (一) 合并范围发生变化的其他原因

- 2018年3月12日，子公司国华人寿保险股份有限公司通过新设方式设立全资二级子公司上海国华商业管理有限公司。
- 2018年5月16日，公司将全资子公司荆门和程贸易有限公司、荆门天睿投资有限公司、荆门天励投资有限公司全部股权出售给上海陇傅实业有限公司。

## 七、 在其他主体中的权益

### (一) 在子公司中的权益

#### 1、 企业集团的构成

子公司名称	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例	取得方式
湖北百科亨迪药业有限公司	湖北省荆门市	湖北省荆门市	医药生产企业	100%	投资设立

子公司名称	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例	取得方式
湖北百科皂素有限公司	湖北省郧西县	湖北省郧西县	医药生产企业	100%	同一控制下企业合并
湖北百科医药商贸有限责任公司	湖北省武汉市	湖北省武汉市	商贸企业	100%	同一控制下企业合并
武汉百科药物开发有限公司	湖北省武汉市	湖北省武汉市	医药生产企业	100%	同一控制下企业合并
湖北百科格莱制药有限公司	湖北省荆门市	湖北省荆门市	医药生产企业	50%	投资设立
荆门天茂化工有限公司	湖北省荆门市	湖北省荆门市	化工生产企业	100. %	投资设立
国华人寿保险股份有限公司	上海市	上海市	金融保险企业	51%	非同一控制下企业合并
荆门市城华置业有限公司	荆门	荆门	房地产开发	100%	投资设立
宁波华凯置业有限公司	宁波	宁波	房地产开发	100%	投资设立
华瑞保险销售有限公司	上海	上海	保险销售、基金销售	100%	投资设立
重庆平华置业有限公司	重庆	重庆	房地产开发	100%	非同一控制下企业合并
武汉平华置业有限公司	武汉	武汉	房地产开发	100%	投资设立
荆门市双泉温泉置业有限公司	荆门	荆门	房地产开发	100%	投资设立
上海国华商业管理有限公司	上海	上海	企业管理服务、商务信息咨询	100%	新设

### 1、重要的非全资子公司情况

单位：元

序号	公司名称	少数股东持股比例	当期归属于少数股东的损益	当期向少数股东支付的股利	期末累计少数股东权益
1	国华人寿保险股份有限公司	49.00%	601,893,889.20	0	6,717,970,393.28

### 2、重要的非全资子公司主要财务信息

单位：元

子公司名称	期末		期初	
	资产合计	负债合计	资产合计	负债合计
国华人寿保险股份有限公司	153,034,073,021.28	139,323,929,361.53	128,103,535,730.80	113,236,484,514.87

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
国华人寿保险股份有限公司	19,633,494,575.56	1,228,354,875.91	-1,241,388,461.38	11,455,704,228.02	37,936,248,424.42	1,273,671,547.17	-441,524,069.07	11,578,826,773.22

### (二) 在联营企业中的权益

公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		会计处理方法
				直接	间接	

公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		会计处理方法
上海市天宸股份有限公司	上海	上海	商务服务业	24.00		长期股权投资权益法核算
长江证券股份有限公司	武汉	武汉	资本市场服务	4.28		长期股权投资权益法核算
内蒙古包钢钢联股份有限公司	包头	包头	金属制品业	3.75		长期股权投资权益法核算
海航科技股份有限公司	天津	天津	商务服务业	14.33		长期股权投资权益法核算

持有 20%以下表决权但具有重大影响的依据：

本公司监事陈佳，同时任长江证券股份有限公司非独立董事；

本公司非独立董事 TIAN LIANG，同时任内蒙古包钢钢联股份有限公司非独立董事；

本公司高级管理人员朱颖锋，同时任海航科技股份有限公司非独立董事。

### (三) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体情况

未纳入合并报表范围的结构化主体主要是股权投资基金，共计 26,035,530,405.44 元。本公司对上述股权投资基金没有实际控制权，未纳入合并财务报表范围。

## 八、 投资连结保险

### (一) 投资连结保险投资账户基本情况

本公司的投资连结保险下设灵活型投资账户(以下简称“灵活账户”)、稳健型投资账户(以下简称“稳健账户”)、国华1号稳健型投资账户(以下简称“国华1号稳健账户”)、国华1号保守型投资账户(以下简称“国华1号保守账户”)、国华1号平衡型投资账户(以下简称“国华1号平衡账户”)、国华1号进取型投资账户(以下简称“国华1号进取账户”)、国华1号成长型投资账户(以下简称“国华1号成长账户”)等七个投资账户。

以上各账户是依照保监会《中国保监会关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》、《投资连结保险精算规定》等有关规定及上述投资连结保险的有关条款，并经向保监会报批后设立。投资连结保险投资账户的投资对象为银行存款、依法发行的证券投资基金、债券、股票及保监会允许投资的其他金融工具。

### (二) 投资连结保险投资账户单位数及每一投资账户单位净资产

账户名称	设立时间	期末余额		年初余额	
		单位数	单位净资产	单位数	单位净资产
灵活账户	2014.04.01	287,107.88	1.15790145	287,107.88	1.14145418
稳健账户	2014.05.29	13,735,423.98	1.18410456	13,735,423.98	1.17036136
国华1号稳健账户	2015.11.12	790,244,081.39	1.15225805	891,477,754.63	1.11761432
国华1号保守账户	2016.01.04	1,079,680,349.65	1.11835644	1,135,914,160.89	1.08801421
国华1号平衡账户	2016.06.29	396,768,816.93	1.10092151	467,506,210.45	1.06896143
国华1号进取账户	2016.12.30	14,258,958.00	1.04441841	14,708,043.84	1.05630010
国华1号成长账户	2017.12.11	812,287,199.83	1.03542974	349,098,002.77	1.00360000

对于本公司的灵活账户、稳健账户、国华1号稳健账户、国华1号保守账户、国华1号平衡账户、国华1

号成长账户和国华1号进取账户，在本报告期最后一个计价日的投资单位卖出价均等于投资单位净资产。

### (三)投资连结保险投资账户组合情况

项目	期末余额	年初余额
独立账户资产：		
货币资金	19,926,283.85	93,395,341.93
交易性金融资产	3,899,557.92	4,239,447.30
买入返售金融资产		
应收利息	60,210,119.40	39,491,814.90
应收股利	1,010,121.95	768,924.93
定期存款		
可供出售金融资产	1,211,446,547.61	764,415,972.22
持有至到期投资		
贷款及应收款项	2,177,800,000.00	2,225,200,000.00
其他资产	13,929,249.66	87,508,520.47
资产合计	3,488,221,880.39	3,215,020,021.75

项目	期末余额	年初余额
独立账户负债：		
其他应付款	58,764,101.55	100,753,072.12
卖出回购证券		
应交税费	2,058,606.77	7,790.11
其他负债		
净资产	3,427,399,172.07	3,114,259,159.52
负债合计	3,488,221,880.39	3,215,020,021.75

投资连结保险的投资风险完全由保户承担。

### (四)投资连结保险投资账户管理费计提情况

投资账户资产管理费是本公司根据投资连结保险的保单条款而向保户收取的投资账户资产管理费。本公司在每个估值日按各投资账户资产净值的比例收取投资账户资产管理费，但该比例最高不超过年费率2%。

### (五)投资连结保险投资账户采用的估值原则

投资连结保险投资账户的各项资产以公允价值计价。存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本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和现金流量折现法等。

## 九、关联方关系及其交易

### (一)本公司的母公司

母公司名称	实际控制人	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	母公司对本公司的 持股比例	母公司对本公司的 表决权比例
新理益集团有限公司	刘益谦	上海	投资管理	430,000	37.00%	37.00%

### (二)本公司子公司的情况

详见附注“六、在其他主体中的权益”。

(三) 本企业的合营或联营企业情况

详见附注“六、在其他主体中的权益”。

(四) 关联交易情况

1、关联租赁

承租方名称	承租方名称	租赁资产情况	本期确认的税前租赁收入
国华人寿保险股份有限公司	新理益集团有限公司	上海环球金融中心 70 层	3,168,200.01
重庆平华置业有限公司	长江证券股份有限公司	重庆国华金融中心 11 层	620,368.56
荆门市城华置业有限公司	长江证券股份有限公司	国华汇金中心一期写字楼 1 号 1 幢 7 层	218,922.00

2、关联金融服务

单位：元

金融服务提供方	金融服务接受方	交易内容	交易金额
长江证券股份有限公司	国华人寿保险股份有限公司	国华人寿参与认购长江证券公开发行的可转换公司债券	213,978,100.00

(五) 关联方应收应付款项

1、应收项目

项目名称	关联方	期末余额	
		账面余额	坏账准备
应收账款	长江证券股份有限公司	403,071.50	
合计		403,071.50	

2、应付项目

项目名称	关联方	期末余额
其他应付款	长江证券股份有限公司	220,918.32
合计		220,918.32

## 十、承诺及或有事项

(一) 承诺事项

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，未来最低应支付租金汇总如下：

项目	期末余额	年初余额
1 年以内	27,961,860.07	42,255,044.26
1 至 2 年以内	39,748,011.07	37,517,650.16
2 至 3 年以内	31,547,504.23	27,640,110.57
3 年以上	10,870,651.18	5,599,481.44

合计	110,128,026.55	113,012,286.43
----	----------------	----------------

## （二）或有事项

鉴于保险业务的业务性质，本公司在开展正常业务时，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与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷产生的不利影响主要包括对保单提出的索赔。本公司已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准备。对于无法合理预计结果或管理层认为败诉可能性极小的未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。

## 十一、资产负债表日后事项

### 1、股利分配

2018年8月30日，公司第八届董事会第二次会议决议通过《2018年半年度利润分配预案》，拟以公司2018年6月30日总股本4,940,629,165.00股为基数，向全体股东每10股派发现金红利0.3元（含税），共计分配利润148,218,874.95元。本次不送红股也不进行资本公积金转增股本。上述利润分配预案尚需经2018年第三次临时股东大会批准实施。

## 十二、其他重要事项

### （一）分部报告

#### 1、分部报告的确定依据与会计政策

本公司按照产品及服务类型分为保险业务板块、化工业务板块。

#### 2、分部报告的财务信息

项 目	保险业务板块	医药化工板块	抵消	合计
一、营业收入	19,838,679,766.62	320,187,300.38		20,158,867,067.00
二、营业成本	18,332,268,605.92	225,769,861.97		18,558,038,467.89
三、投资收益	4,065,928,135.88	140,099,491.13	-65,196,881.77	4,271,224,508.78
四、资产减值损失		253,457.28		253,457.28
五、折旧费和摊销费	23,227,890.46	6,191,648.64		29,419,539.10
六、利润总额	1,325,092,641.91	207,186,970.13	-65,196,881.77	1,597,476,493.81
七、所得税费用	96,566,935.54	30,310,355.88		126,877,291.42
八、净利润	1,228,354,875.91	177,047,444.71	-65,196,881.77	1,470,599,202.39
九、资产总额	153,034,073,021.28	17,203,114,008.80	4,839,935,196.05	165,397,251,834.03
十、负债总额	139,323,929,361.53	736,215,529.10	404,531,648.74	139,655,613,241.89

### （二）前期会计差错

报告期内，公司无前期会计差错更正事项。

### 十三、 母公司财务报表主要项目注释

#### (一) 其他应收款

##### 1、 其他应收款

类别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	280,979,040.00	99.54		
按组合计提坏账准备的其他应收款	1,279,052.50	0.45	131,411.39	10.27
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	27,470.50	0.01		
合计	282,285,563.00	100.00	131,411.39	0.05

类别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	264,275,004.72	99.52		
按组合计提坏账准备的其他应收款	1,283,728.12	0.48	56,352.63	4.39
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	55,892.42			
合计	265,614,625.26	100.00	56,352.63	0.02

##### 2、 期末单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款

债务人名称	账面余额	坏账金额	计提比例 (%)	计提理由
应收子公司款项	280,979,040.00			合并范围内子公司，经单独进行减值测试后不存在减值
合计	280,979,040.00			

##### 3、 按组合计提坏账准备的其他应收款

采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
1 年以内	1,174,623.40	3.00	35,238.70	1,174,623.40	3.00	35,238.70
1 至 2 年		10.00		7,070.10	10.00	707.01
2 至 3 年	10,320.51	20.00	2,064.10	102,034.62	20.00	20,406.92
3 年以上	94,108.59	100.00	94,108.59			
合计	1,279,052.50		131,411.39	1,283,728.12		56,352.63

##### 4、 期末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款



其他应收款内容	账面余额	坏账金额	计提比例(%)	理由
应收子公司款项	27,470.50			合并范围内子公司，经单独进行减值测试后不存在减值
合计	27,470.50			

#### 5、其他应收款按款项性质分类情况

项目	期末余额	期初余额
保证金	1,174,623.40	1,174,623.40
备用金	104,429.10	109,104.72
往来款	281,006,510.50	264,330,897.14
合计	282,285,563.00	265,614,625.26

#### 6、按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

债务人名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备余额
荆门天茂化工有限公司	往来款	280,979,040.00	1年以内	99.54	
荆门市国土资源局-土地权证	保证金	1,174,623.40	1年以内	0.42	35,238.70
武汉百科药物开发有限公司	往来款	27,470.50	1-2年	0.01	
合计		282,181,133.90		99.96	35,238.70

### (二) 长期股权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	10,617,296,495.92		10,617,296,495.92	10,814,692,368.14		10,814,692,368.14
对联营、合营企业投资						
合计	10,617,296,495.92		10,617,296,495.92	10,814,692,368.14		10,814,692,368.14

#### 1、对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
湖北百科亨迪药业有限公司	269,404,640.22			269,404,640.22		
国华人寿保险股份有限公司	10,101,184,198.80			10,101,184,198.80		
荆门和程贸易有限公司	177,012,823.83		177,012,823.83			
荆门天睿投资有限公司	10,000,000.00		10,000,000.00			
荆门天励投资有限公司	10,000,000.00		10,000,000.00			
荆门天茂化工有限公司	247,090,705.29		383,048.39	246,707,656.90		
合计	10,814,692,368.14		197,395,872.22	10,617,296,495.92		

### (三) 投资收益

类别	本期发生额	上期发生额
处置长期股权投资产生的投资收益	138,238,779.37	
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	15,998,356.16	
权益法核算的长期股权投资收益		
合计	154,237,135.53	

## 十四、 补充资料

### (一) 当期非经常性损益明细表

项目	金额	备注
1. 非流动资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	188,755,289.57	
2. 计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	984,309.52	
3. 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	15,998,356.16	
4. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-3,020,938.42	
5. 少数股东权益影响额	-612,511.77	
6. 所得税影响额	21,962,422.82	
合计	180,142,082.23	

### (二) 净资产收益率和每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)		基本每股收益	
	本年度	上年度	本年度	上年度
归属于公司普通股股东的净利润	4.43	4.59	0.17	0.15
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.49	4.58	0.14	0.15

天茂实业集团股份有限公司

二〇一八年八月三十日