

立

中石油专属财产保险股份有限公司

审计报告及财务报表

2018 年度

中石油专属财产保险股份有限公司

审计报告及财务报表

(2018年01月01日至2018年12月31日止)

	目录	页次
一、	审计报告	1-3
二、	财务报表	
	公司资产负债表	1-2
	公司利润表	3
	公司现金流量表	4
	公司股东权益变动表	5-6
	公司资产减值准备情况表	7
	财务报表附注	1-46

审计报告

信会师报字[2019]第 ZA21114 号

中石油专属财产保险股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了中石油专属财产保险股份有限公司（以下简称专属财险）财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的资产负债表，2018 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了专属财险 2018 年 12 月 31 日的财务状况以及 2018 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于专属财险，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

专属财险管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估专属财险的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督专属财险的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对导致对专属财险持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致专属财险不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



中国·上海

二〇一九年三月二十二日



中石油专属财产保险股份有限公司
资产负债表
2018年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

资产	附注	年末余额	年初余额
资产:			
货币资金	(一)	148,667,804.72	400,183,721.93
拆出资金			
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			
买入返售金融资产			
应收利息	(二)	149,844,163.31	144,573,869.61
应收保费	(三)	27,566,885.47	31,585,812.68
应收代位追偿款			
应收分保账款	(四)	314,406,103.30	162,704,982.56
应收分保未到期责任准备金		94,318,388.93	34,517,154.54
应收分保未决赔款准备金		855,235,066.20	498,894,134.85
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	(五)	7,820,000,000.00	7,060,000,000.00
可供出售金融资产	(六)	937,544,733.42	726,033,201.49
持有至到期投资			
应收款项类投资	(七)	1,871,000,000.00	1,944,000,000.00
长期股权投资			
存出资本保证金	(八)	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
投资性房地产			
固定资产	(九)	1,632,583.53	1,307,260.35
无形资产	(十)	297,287.77	406,606.82
独立账户资产			
递延所得税资产	(十二)	117,386,698.36	92,184,371.23
其他资产	(十一)	83,008,171.63	39,099,846.61
资产总计		13,420,907,886.64	12,135,490,962.67

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

企业法定代表人:

魏良

主管会计工作负责人:

郭

会计机构负责人:

方

精算负责人:

郭喜

中石油专属财产保险股份有限公司
资产负债表(续)
2018年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

负债和股东权益	附注	年末余额	年初余额
负债:			
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			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收保费		50,930.43	3,002,759.68
应付手续费及佣金		7,987,940.14	9,415,629.01
应付分保账款	(十四)	305,954,759.40	221,635,044.17
应付职工薪酬	(十五)	1,303,651.36	
应交税费	(十六)	48,273,101.67	48,707,628.17
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	(十八)	205,595,248.33	63,058,672.33
未决赔款准备金	(十八)	1,858,313,307.35	1,263,050,740.72
寿险责任准备金			
长期健康险责任准备金			
长期借款			
应付债券			
独立账户负债			
递延所得税负债	(十二)	465,285.77	506,596.37
其他负债	(十七)	4,756,256,410.35	4,474,674,470.58
负债合计		7,184,200,634.80	6,084,051,541.03
股东权益:			
股本	(十九)	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
其他权益工具			
资本公积			
减: 库存股			
其他综合收益	(二十)	2,636,619.37	2,870,712.76
盈余公积	(二十一)	141,911,403.75	110,456,083.45
一般风险准备	(二十二)	67,817,729.79	36,362,409.49
未分配利润	(二十三)	1,024,341,498.93	901,750,215.94
股东权益合计		6,236,707,251.84	6,051,439,421.64
负债和股东权益总计		13,420,907,886.64	12,135,490,962.67

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

企业法定代表人:  主管会计工作负责人:

会计机构负责人:  精算负责人: 

中石油专属财产保险股份有限公司

利润表
2018年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	本年数	上年数
一、营业收入		873,066,182.22	811,580,904.65
已赚保费	(二十四)	459,863,402.15	423,885,787.37
保险业务收入		858,064,427.84	604,855,319.86
其中: 分保费收入		331,436,092.20	107,041,370.61
减: 分出保费		315,465,684.08	188,006,130.26
提取未到期责任准备金		82,735,341.61	-7,036,597.77
投资收益 (损失以“-”号填列)	(二十五)	407,049,734.21	352,314,121.99
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)			
汇兑收益 (损失以“-”号填列)		6,127,261.08	375,247.25
其他业务收入	(二十六)	-43,378.55	5,748.04
资产处置收益 (损失以“-”号填列)			
其他收益	(二十七)	69,163.33	35,000,000.00
二、营业支出		506,954,106.37	459,240,587.34
退保金			
赔付支出	(二十八)	227,041,874.53	138,577,514.11
减: 摊回赔付支出		114,448,340.42	56,484,127.60
提取未决赔款准备金	(三十)	595,262,566.63	424,222,705.25
减: 摊回未决赔款准备金	(三十一)	356,340,931.35	155,330,108.45
保单红利支出			
分保费用		70,418,272.35	21,625,816.99
税金及附加	(三十二)	7,849,473.55	3,465,271.07
手续费及佣金支出	(三十三)	81,947,277.75	76,034,288.80
业务及管理费	(三十四)	67,666,151.51	57,244,813.00
减: 摊回分保费用		78,210,312.64	53,639,687.66
其他业务成本	(二十六)	3,789,917.18	3,524,101.83
资产减值损失	(三十五)	1,978,157.28	
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)		366,112,075.85	352,340,317.31
加: 营业外收入	(三十六)	1,985,951.15	8,050.00
减: 营业外支出	(三十七)		200,046.53
四、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)		368,098,027.00	352,148,320.78
减: 所得税费用	(三十八)	53,544,823.98	-11,475,774.12
五、净利润 (净亏损以“-”号填列)		314,553,203.02	363,624,094.90
(一) 持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列)		314,553,203.02	363,624,094.90
(二) 终止经营净利润 (净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额		-234,093.39	1,311,649.31
(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变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		-234,093.39	1,311,649.31
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-234,093.39	1,311,649.31
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			
七、综合收益总额		314,319,109.63	364,935,744.21
八、每股收益			
(一) 基本每股收益 (元/股)		0.06	0.07
(二) 稀释每股收益 (元/股)		0.06	0.07

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人

财务负责人

会计机构负责人

精算负责人

中石油专属财产保险股份有限公司
现金流量表
2018年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	本年金额	上年金额
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		544,912,983.52	618,369,737.14
收到再保业务现金净额		82,059,405.45	
保户储金及投资款净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金		870,359,288.37	654,786,164.59
经营活动现金流入小计		1,497,331,677.34	1,273,155,901.73
支付原保险合同赔付款项的现金		285,347,784.73	152,749,348.56
支付再保业务现金净额			59,758,860.50
支付手续费及佣金的现金		78,551,423.72	74,893,012.54
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		26,490,301.12	21,453,089.69
支付的各项税费		112,178,914.72	91,066,104.01
支付其他与经营活动有关的现金		624,884,708.02	639,366,517.66
经营活动现金流出小计	(三十九)	1,127,453,132.31	1,039,286,932.96
经营活动产生的现金流量净额		369,878,545.03	233,868,968.77
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资所收到的现金		5,265,000,000.00	2,632,662,667.77
取得投资收益收到的现金		403,288,716.25	398,952,387.47
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		5,668,288,716.25	3,031,615,055.24
投资支付的现金		6,165,700,000.00	3,061,140,000.00
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所支付的现金		1,065,750.00	84,330.00
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		6,166,765,750.00	3,061,224,330.00
投资活动产生的现金流量净额		-498,477,033.75	-29,609,274.76
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		129,051,279.43	55,992,125.62
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		129,051,279.43	55,992,125.62
筹资活动产生的现金流量净额		-129,051,279.43	-55,992,125.62
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		6,133,850.94	-396,343.17
五、现金及现金等价物净增加额		-251,515,917.21	147,871,225.22
加: 期初现金及现金等价物余额		400,183,721.93	252,312,496.71
六、期末现金及现金等价物余额	(三十九)	148,667,804.72	400,183,721.93

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

企业法定代表人:  主管会计工作负责人:

会计机构负责人:  精算负责人:





中石油专属财产保险股份有限公司
股东权益变动表

2018年度

(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

项目	2018年度						未分配利润	股东权益合计
	股本		其他权益工具		资本公积	其他综合收益		
	优先股	永续债	其他	库存股				
一、上年年末余额	5,000,000,000.00					110,455,083.45	901,730,215.94	6,051,439,421.64
加: 会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年年初余额	5,000,000,000.00					110,455,083.45	901,730,215.94	6,051,439,421.64
三、本年年末余额						31,455,320.30	122,591,282.99	185,267,830.30
(一) 综合收益总额						-234,093.39	314,553,200.02	314,319,109.63
(二) 股东投入和减少资本								
1. 股东投入的普通股								
2. 其他权益工具持有者投入资本								
3. 股份支付计入股东权益的金额								
4. 其他								
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积						31,455,320.30	-191,961,920.03	-129,051,279.43
2. 提取一般风险准备							-31,455,320.30	
3. 对股东的分配							-31,455,320.30	
4. 其他								
(四) 股东权益内部结转								
1. 资本公积转增股本								
2. 盈余公积转增股本								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 设定受益计划变动额结转留存收益								
5. 其他								
(五) 其他								
四、本年年末余额	5,000,000,000.00					141,911,403.75	1,024,341,498.93	6,236,707,231.84

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

精算负责人:

中石油专属财产保险股份有限公司
股东权益变动表(续)

2018年度

(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

项目	2017年度						所有者权益合计		
	股本		资本公积		其他综合收益	盈余公积			
	优先股	普通股	其他	其他综合收益					
一、上年年末余额	5,000,000.00				1,559,063.45	74,093,673.96	656,843,065.64	3,742,495,803.05	
加:会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年年初余额	5,000,000.00				1,559,063.45	74,093,673.96	656,843,065.64	3,742,495,803.05	
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)					1,311,649.31	36,362,409.49	234,907,150.30	308,943,618.59	
(一)综合收益总额					1,311,649.31		36,362,409.49	364,935,744.21	
(二)股东投入和减少资本									
1. 股东投入的普通股									
2. 其他权益工具持有者投入资本									
3. 股份支付计入股东权益的金额									
4. 其他									
(三)利润分配									
1. 提取盈余公积						36,362,409.49	-128,716,944.60	-55,992,125.62	
2. 提取一般风险准备						36,362,409.49	-36,362,409.49		
3. 对股东的分配						36,362,409.49	-36,362,409.49		
4. 其他							-55,992,125.62	-55,992,125.62	
(四)股东权益内部结转									
1. 资本公积转增股本									
2. 盈余公积转增股本									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 设定受益计划变动额结转留存收益									
5. 其他									
(五)其他									
四、本年年末余额	5,000,000.00				2,870,712.76	110,456,083.45	36,362,409.49	901,750,215.94	6,051,439,421.64

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

企业法定代表人: 

主管会计工作负责人: 

会计机构负责人: 

精算负责人: 

中石油专属财产保险股份有限公司

资产减值准备情况表

2018 年度

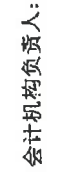
(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

项 目	年初余额	本年计提	核销后收回	冲销/变出资产	因资产价值回升转回数	其他变化	年末余额
一、贷款损失准备							
二、坏账准备		1,978,157.28					1,978,157.28
三、应收款项类金融资产减值准备							
四、可供出售金融资产减值准备							
五、持有至到期投资减值准备							
六、长期股权投资减值准备							
七、投资性房地产减值准备							
八、固定资产减值准备							
其中:房屋、建筑物							
九、在建工程减值准备							
十、无形资产减值准备							
十一、商誉减值准备							
十二、抵债资产减值准备							
十三、其他							
总计		1,978,157.28					1,978,157.28

后附财务报表附注为财务报表的重要组成部分

企业法定代表人: 

主管会计工作负责人: 

会计机构负责人: 

精算负责人: 

中石油专属财产保险股份有限公司 二〇一八年度财务报表附注 (除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

一、 公司基本情况

(一) 企业历史沿革、注册地、组织形式和总部地址。

中石油专属财产保险股份有限公司(以下简称本公司)系经2012年1月4日董决字[2011]30号文批准设立的股份有限公司,于2012年9月19日取得保监发改[2012]1153号《关于筹建中石油专属财产保险股份有限公司的批复》,于2013年12月25日取得《保险公司法人许可证》,于2013年12月26日领取了克拉玛依市工商行政管理局颁发的《企业法人营业执照》,注册号为650200040000149。于2016年8月29日领取了克拉玛依市工商行政管理局颁发的《营业执照》,统一社会信用代码为9165020008536921XP。法定代表人:魏国良,注册地址:新疆克拉玛依市世纪大道7号,注册资本为人民币50亿元,其中:中国石油天然气集团公司(现更名为“中国石油天然气集团有限公司”)出资25.5亿元,占注册资本51%;中国石油天然气股份有限公司出资24.5亿元,占注册资本49%。公司总部地址为:北京市西城区金融街一号金亚光大厦A座15-16层。

根据2016年5月30日中国石油天然气集团有限公司中油资[2016]201号《关于中石油专属财产保险股份有限公司股权无偿划转的通知》,中国石油天然气集团有限公司将所持本公司40%股权无偿划转至北京金亚光房地产经营管理有限公司(现更名为“中国石油集团资本有限责任公司”)(简称“中油资本”),以2015年12月31日为划转基准日。中国石油天然气集团有限公司将其未无偿划转的所持本公司11%股权对应的表决权委托给中油资本,中油资本持本公司表决权比例为51%。

(二) 企业的业务性质和主要经营活动。

本公司属于保险行业,主要业务为财产保险业务,经营范围:财产损失保险、责任保险、信用保险和保证保险;短期健康保险和意外伤害保险;上述业务的再保险业务;国际法律、法规允许的保险资金运用业务;经中国保监会批准的其他业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。

(三) 母公司以及集团总部的名称。

本公司的母公司为中油资本,集团总部为中国石油天然气集团有限公司。

(四) 营业期限

本公司营业期限自2013年12月26日至无固定期限。

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本公司以持续经营为基础，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》和陆续颁布的各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

(二) 持续经营

本公司对报告期末起12个月内的持续经营能力进行评价，未发现对持续经营能力有重大不利的事项。

三、 重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

营业周期为12个月。

(四) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(五) 记账基础和计价原则

以权责发生制为记账基础，以历史成本为计价原则。

(六) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

(七) 外币业务

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。期末，将外币货币性项目按年末外汇市场汇价作为结算牌价折算为人民币；以历史成本计量的非货币性项目采用交易发生日的即期汇率折算。为购建符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额在资本化期间内予以资本化。其他汇兑差额直接计入当期损益。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

(八) 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、 金融资产和金融负债的分类

本公司管理层按照取得持有金融资产和承担金融负债的目的和能力，将为了近期内出售而持有的金融资产或近期内回购而承担的金融负债划为交易性金融资产或交易性金融负债；公司将持有目的为非短期内出售的，没有划分为交易性金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项的其他金融资产确认为可供出售金融资产。

2、 金融工具的确认依据和计量方法

(1) 公司持有的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、衍生金融资产和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。该等金融资产按取得时的公允价值(扣除支付的价款中包含已宣告发放的现金股利或债券利息)作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。持有期间取得的利息或红利，确认为投资收益。资产负债表日按期末公允价值与账面余额的差额确认公允价值变动损益，计入当期损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认投资收益。公司处置该等金融资产时，按加权平均法结转成本。

(2) 持有至到期投资

公司有明确意图持有至到期且具有固定的或可确定的收回金额并有固定期限的非衍生性金融资产，确认为持有至到期投资。该类投资按取得时实际支付价款(扣除支付的价款中包含已宣告发放的现金股利或债券利息)和相关交易费用之和作为初始确认金额。其在持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益(实际利率与票面利率差别较小的，也可按票面利率计算)。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

(3) 贷款和应收款项

本公司原保险或再保险业务形成的应收债权,以及本公司持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权,包括应收票据、应收利息、应收保费、应收代位追偿款、应收分保账款、其他应收款、长期应收款及预付赔付款等。以向投保人、再保分出人或再保接受人应收的保费或摊回的赔付支出或费用作为初始确认金额;具有融资性质的,按其现值进行初始确认。收回或处置时,将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

(4) 可供出售金融资产

没有划分为上述三类金融资产的非衍生金融资产确认为可供出售金融资产。包括但不限于以下品种:① 公司买入并持有的,未划分在上述三类金融资产的股票、基金、债券等;② 公司持有的对上市公司不具有控制、共同控制或重大影响的限售股权;③ 公司持有的集合理财产品。

取得时按公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益;期末以公允价值计量且将公允价值变动计入资本公积(其他资本公积)。处置时,将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额,计入投资收益;同时,将原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出,计入投资收益。

(5) 买入返售金融资产

买入返售金融资产为按照返售协议约定先买入再按照固定价格返售的票据、证券、贷款等金融资产所融出的资金。

(6) 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款为按照回购协议约定先卖出再按照固定价格买入的票据、证券、贷款等金融资产所融入的资金。

(7) 保户储金及投资款

保户储金及投资款为投保人以储金本金增值作为保费收入的储金余额或投资保险型业务的投资款余额。

(8) 其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额,采用摊余成本进行后续计量。

3、金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司发生金融资产转移时，如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，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 所转移金融资产的账面价值；
- (2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 终止确认部分的账面价值；
- (2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，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，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（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。本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给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。

5、 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

本公司采用公允价值计量的金融资产和金融负债全部直接参考活跃市场中的报价。

6、 金融资产（不含应收款项）减值准备计提

（1）可供出售金融资产的减值准备：

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

（2）持有至到期投资和应收款项类投资的减值准备：

持有至到期投资和应收款项类投资减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法处理。

（九） 应收款项坏账准备的确认标准和计提方法

应收款项，包括应收保费、应收分保账款、其他应收款等。公司采用个别认定法和账龄分析法结合计提坏账准备。集团公司成员企业之间形成的应收款项采用个别认定法计提坏账准备；对于集团公司成员企业以外的企业发生的应收保费、应收分保账款、其他应收款等，原则上采用账龄分析法计提坏账准备，但对有确凿证据表明不能收回或收回的可能性不大的应收保费、应收分保账款等，如债务单位已撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足、发生严重的自然灾害等导致停产而在短时间内无法偿付债务，应采用个别认定法全额计提坏账准备。

（十） 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，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- （1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- （2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、 各类固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

各类固定资产预计使用寿命和年折旧率如下：

资产类别	使用年限	净残值率	年折旧率
工具及仪器	4 年	5%	23.75%
其他设备	4-12 年	5%	7.92%- 23.75%

3、 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

本公司在每期末判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。固定资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与固定资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当固定资产的可收回金额低于其账面价值的，将固定资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为固定资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。

固定资产减值损失确认后，减值固定资产的折旧在未来期间作相应调整，以使该固定资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的固定资产账面价值（扣除预计净残值）。

固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项固定资产可能发生减值的，企业以单项固定资产为基础估计其可收回金额。企业难以对单项固定资产的可收回金额进行估计的，以该固定资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

(十一) 无形资产

无形资产主要为系统软件，以实际成本进行初始计量。自取得当日起，在受益期限内以直线法摊销。对无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

(十二) 长期待摊费用

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

(十三) 职工薪酬

职工薪酬是指本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。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

本公司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，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的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，在职工为本公司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。

职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

2、 辞退福利

本公司在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，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

3、 离职后福利

设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司建立企业年金，企业年金资金由公司和个人共同缴纳。公司缴纳部分按上年度工资总额的5%提取，从本公司的成本中列支，个人缴费部分按职工本人当年基本养老保险缴费基数的2%缴纳，由本公司在职工工资中代扣代缴。

设定受益计划

本公司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。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

(十四) 保险合同准备金

本公司的保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

本公司在确定保险合同准备金时，将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。具体而言，本公司的保险合同分成以下九个计量单元：企业财产保险、家庭财产保险、工程保险、责任保险、船舶保险、货运保险、意外伤害保险、其他保险、机动车辆保险。

保险合同准备金以本公司履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。本公司履行保险合同相关义务所需支出，是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出，是指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：(1)根据保险合同承诺的保险利益；(2)管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入，是指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括再保险摊回赔款等。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本公司在确定保险合同准备金时，考虑边际因素，并对边际进行单独计量。本公司在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。

本公司在确定保险合同准备金时，对于货币时间价值影响重大的，应对未来现金流进行相应的折现以考虑货币时间价值的影响。计量货币时间价值所采用的折现率，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，不予以锁定。

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非寿险业务保险责任提取的准备金。

本公司在确认保费收入的当期，根据下列两者中较大者提取未到期责任准备金：

(1) 根据三百六十五分之一法提取的未到期保费* (1-首日费用率)；(2) 考虑赔款支出、保单维持成本、保单理赔费用等未来净现金流出折现值和对应的风险边际计算的未到期负债合理估计。

本公司参考行业水平 6%评估非寿险未到期责任准备金的风险边际。

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非寿险保险事故的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金及理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险业务保险事故已发生并向本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司采用逐案估损法、案均赔款法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险保险事故已发生、尚未向本公司提出索赔的赔案提取的准备金。本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据和行业信息等，采用赔付率法和链梯法，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。理赔费用准备金是指本公司为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本公司以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础计量理赔费用准备金。

本公司参考行业水平 5.5%评估非寿险未决赔款准备金的风险边际。

(十五) 收入确认原则

1、 保险合同的定义

根据财政部颁布的《保险合同相关会计处理规定》中的有关规定，本公司对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且保险风险部分和其他风险部分能够区分并单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同，其他风险部分确定为非保险合同。

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，本公司在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，本公司将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本公司将其确认为非保险合同。

本公司对每一险种进行重大保险风险测试。如测试结果表明发生合同约定的保险事故可能导致本公司支付重大附加利益的，即认定该保险风险重大，但不具有商业实质的除外。其中，附加利益指保险人在发生保险事故时的支付额超过不发生保险事故时的支付额的金额。合同的签发对本公司和交易对方的经济利益没有可辨认的影响的，表明此类合同不具有商业实质。

2、 保险业务收入

原保险合同保费收入和分保费收入在满足下列条件时确认：

- (1) 保险合同成立并承担相应保险责任；
- (2) 与保险合同相关的经济利益能够流入；
- (3) 与保险合同相关的收入能够可靠计量。

对于非寿险原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入；一次性收取保费的，应当根据一次性应收取的保费确定。对于分保费收入，根据相关分保合同的约定，计算确定分保费收入金额。

原保险合同提前解除的，保险人应当按照原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。

3、 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。提供劳务交易的完工进度，依据已完工作的测量确定。

按照已收或应收的合同或协议价款确定提供劳务收入总额，但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外。资产负债表日按照提供劳务收入总额乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认提供劳务收入后的金额，确认当期提供劳务收入；同时，按照提供劳务估计总成本乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认劳务成本后的金额，结转当期劳务成本。

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。

4、 让渡资产使用权

与交易相关的经济利益很可能流入企业，收入的金额能够可靠地计量时。分别下列情况确定让渡资产使用权收入金额：

- (1) 利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定；
- (2) 使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

(十六) 原保险合同成本

原保险合同成本主要包括发生的手续费或佣金支出、赔付成本以及提取的未决赔款准备金等。

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。

本公司在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用的当期，按照确定支付的赔付款项金额或实际发生的理赔费用金额，计入当期损益；同时，冲减相应的未决赔款准备金余额。

本公司承担赔偿保险金责任取得的损余物资，按照同类或类似资产的市场价格计算确定的金额确认为资产，并冲减当期赔付成本。处置损余物资时，本公司按照收到的金额与相关损余物资账面价值的差额，调整当期赔付成本。

本公司承担赔付保险金责任应收取的代位追偿款，同时满足下列条件的，确认为应收代位追偿款，并冲减当期赔付成本：

- (1) 与该代位追偿款有关的经济利益很可能流入；
- (2) 该代位追偿款的金额能够可靠地计量。

收到应收代位追偿款时，本公司按照收到的金额与相关应收代位追偿款账面价值的差额，调整当期赔付成本。

(十七) 再保险分出业务

本公司在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费，计入当期损益；同时，本公司还按照相关再保险合同的约定，计算确认相关的应收分保未到期责任准备金资产，并冲减提取未到期责任准备金。本公司在资产负债表日调整原保险合同未到期责任准备金余额时，相应调整应收分保未到期责任准备金余额。

本公司在确认原保险合同保费收入的当期，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分保费用，计入当期损益。

本公司在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金的当期，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相应准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。

本公司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，冲减相应的应收分保准备金余额；同时，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。

本公司在原保险合同提前解除的当期，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。

本公司在因取得和处置损余物资、确认和收到应收代位追偿款等而调整原保险合同赔付成本的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定摊回赔付成本的调整金额，计入当期损益。

本公司在发出分保业务账单时，将账单标明的扣存本期分保保证金确认为存入分保保证金；同时，按照账单标明的返还上期扣存分保保证金转销相关存入分保保证金。并且根据相关再保险合同的约定，按期计算存入分保保证金利息，计入当期损益。本公司根据相关再保险合同的约定，在能够计算确定应向再保险接受人收取的纯益手续费时，将该项纯益手续费作为摊回分保费用，计入当期损益。

本公司根据再保险合同的约定，对于超额赔款再保险等非比例再保险合同，计算确定分出保费，计入当期损益。调整分出保费时，将调整金额计入当期损益。在能够计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本时，将该项应摊回的赔付成本计入当期损益。

(十八) 再保险分入业务

本公司根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。分保费收入同时满足下列条件的，才能予以确认：

- (1) 再保险合同成立并承担相应保险责任；
- (2) 与再保险合同相关的经济利益很可能流入；
- (3) 与再保险合同相关的收入能够可靠地计量。

本公司在确认分保费收入的当期，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费用，计入当期损益。

本公司根据相关再保险合同的约定，在能够计算确定应向再保险分出人支付的纯益手续费时，将该项纯益手续费作为分保费用，计入当期损益。

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

本公司对于分保费收入比照原保险合同的相关规定提取分保未到期责任准备金、分保未决赔款准备金，以及进行相关分保准备金充足性测试。

本公司在收到分保业务账单的当期，按照账单标明的分保赔付款项金额，作为分保赔付成本，计入当期损益；同时，冲减相应的分保准备金余额。

本公司在收到分保业务账单时，将账单标明的扣存本期分保保证金确认为存出分保保证金；同时，按照账单标明的返还上期扣存分保保证金转销相关存出分保保证金。本公司根据相关再保险合同的约定，按期计算存出分保保证金利息，计入当期损益。

(十九) 重大风险测试

公司经营的一般为传统的非寿险业务，非寿险保单通常显而易见地满足转移重大保险风险的条件，因此公司直接将公司非寿险保单判定为保险合同。

公司对再保险业务的主要合同（包括协议分保合同、非水险超赔合同、非水险溢额合同）进行了判断，认为均为常规的再保险合同，对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险合同，公司直接将其判定为再保险合同。

(二十) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、 确认递延所得税资产的依据

本公司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，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

2、 确认递延所得税负债的依据

本公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括商誉、非企业合并形成的交易且该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所形成的暂时性差异。

(二十一) 经营租赁

若与租入资产所有权有关的全部风险与报酬实质上仍由出租方承担的租赁为经营租赁。经营租赁的租金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。

(二十二) 重要会计政策和会计估计的变更

1、 重要会计政策变更

本报告期无重要会计政策变更。

2、 重要会计估计变更

本报告期无重要会计估计变更。

四、 税项

公司主要税种和税率

税种	税率	计税基础
增值税（注 1）	6%	按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期抵扣进项税后的余额
企业所得税（注 2）	15%	应纳税所得额
城建税	7%	实际缴纳的增值税额
教育费附加	3%	实际缴纳的增值税额
地方教育费附加	2%	实际缴纳的增值税额

注 1：根据财政部、国家税务总局财税 [2016]36 号文《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》的规定，自 2016 年 5 月 1 日起，在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点，本公司由缴纳营业税改为缴纳增值税。

注 2：根据新疆克拉玛依市人民政府 2009 年 12 月 22 日出具的《关于对中国石油财产保险公司、证券公司落户克拉玛依提供优惠政策及工作支持的承诺函》（新克政函 [2009]43 号，以下简称“承诺函”）承诺给予公司西部大开发 15% 所得税税率政策。2014 年 7 月 11 日，克拉玛依市金融办出具了《关于中石油专属财产保险公司落户奖励有关事项的复函》（克金函 [2014]3 号）对承诺函中税收优惠政策等内容予以确认。2015 年 2 月 25 日，新疆维吾尔自治区经济和信息化委员会出具了《关于确认中石油专属财产保险股份有限公司主营业务符合国家鼓励类目录的函》（新经信产业函 [2015]55 号）。公司为设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15% 的税率征收企业所得税。

五、 财务报表主要项目注释：（以下金额单位若未特别注明者均为人民币元，凡未注明的均为年末数，指 2018 年 12 月 31 日）

(一) 货币资金

项 目	年末数	年初数
库存现金		
银行存款	148,667,804.72	400,183,721.93
合 计	148,667,804.72	400,183,721.93

其中：银行存款

类别	年末数			年初数		
	原币金额	折算汇率	折合人民币	原币金额	折算汇率	折合人民币
人民币	21,075,683.60	1.0000	21,075,683.60	236,896,232.52	1.0000	236,896,232.52
美元	4,967,173.48	6.8632	34,090,705.03	13,826,328.89	6.5342	90,343,998.23
欧元	11,915,106.61	7.8473	93,501,416.09	9,348,972.89	7.8023	72,943,491.18
小计			148,667,804.72			400,183,721.93

银行存款中无使用受限资产，无抵押、质押或冻结等对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项情况。

(二) 应收利息

项目	年末数	年初数
银行理财产品		1,797,752.64
信托受益权及信托计划	17,638,496.86	19,865,436.12
不动产债权投资计划	1,344,288.90	
定期存款	77,151,788.27	69,201,092.13
存出资本保证金	53,709,589.28	53,709,588.72
合计	149,844,163.31	144,573,869.61

(三) 应收保费

1、账龄结构分析

项目	年末数				年初数			
	账面余额	占总额比例 (%)	坏账准备	坏账准备计提比例 (%)	账面余额	占总额比例 (%)	坏账准备	坏账准备计提比例 (%)
3个月以内 (含3个月)	7,303,026.18	26.49			11,460,894.92	36.28		
3个月至1年 (含1年)	16,047,028.74	58.21			16,209,094.49	51.32		
1年以上	4,219,378.08	15.30	2,547.53	0.06%	3,915,823.27	12.40		
合计	27,569,433.00	100	2,547.53	0.01%	31,585,812.68	100		

2、 险种结构分析

险 种	年末数	年初数
企业财产保险	12,838,813.88	14,724,969.57
工程保险	5,396,447.84	2,926,003.19
能源保险	104,000.00	976,146.46
责任保险	129,100.00	1,234,412.48
货运保险	9,028,496.22	11,724,280.98
人身意外伤害保险	72,575.06	
合 计	27,569,433.00	31,585,812.68

(四) 应收分保账款

项 目	年末数			
	账面余额	占总额比例 (%)	坏账准备	坏账准备计提比例 (%)
3 个月以内 (含 3 个月)	119,154,809.58	37.66		
3 个月至 1 年 (含 1 年)	126,843,996.90	40.09		
1 年以上	70,382,906.57	22.25	1,975,609.75	2.81
合 计	316,381,713.05	100	1,975,609.75	0.62

项 目	年初数			
	账面余额	占总额比例 (%)	坏账准备	坏账准备计提比例 (%)
3 个月以内 (含 3 个月)	15,618,163.84	9.60		
3 个月至 1 年 (含 1 年)	77,041,826.51	47.35		
1 年以上	70,044,992.21	43.05		
合 计	162,704,982.56	100		

(五) 定期存款

类 别	年末数			年初数		
	原币金额	折算 汇率	折合人民币	原币金额	折算 汇率	折合人民币
人民币	7,820,000,000.00	1.0000	7,820,000,000.00	7,060,000,000.00	1.0000	7,060,000,000.00
合 计			7,820,000,000.00			7,060,000,000.00

定期存款按到期期限列示如下：

账 龄	年末数	年初数
3个月以内	1,500,000,000.00	
3个月至1年(含1年)	2,355,000,000.00	2,450,000,000.00
1-2年	255,000,000.00	4,355,000,000.00
2-3年	2,910,000,000.00	255,000,000.00
3年以上	800,000,000.00	
合 计	7,820,000,000.00	7,060,000,000.00

无抵押、质押或冻结等对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项情况。

(六) 可供出售金融资产

1、 可供出售金融资产情况

项 目	年末余额			年初余额		
	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						
可供出售权益工具						
按公允价值计量的						
按成本计量的						
其他	937,544,733.42		937,544,733.42	726,033,201.49		726,033,201.49
合 计	937,544,733.42		937,544,733.42	726,033,201.49		726,033,201.49

2、 年末按公允价值计量的可供出售金融资产

项 目	可供出售权益工具	可供出售债务工具	其他	合计
权益工具的成本/债务工具 的摊余成本			934,442,828.28	934,442,828.28
公允价值			937,544,733.42	937,544,733.42
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额			3,101,905.14	3,101,905.14
已计提减值金额				

(七) 应收款项类投资

类别及内容	年末数	年初数
信托受益权及信托计划	1,426,000,000.00	1,744,000,000.00
银行理财产品		200,000,000.00
不动产债权投资计划	445,000,000.00	
合计	1,871,000,000.00	1,944,000,000.00

(八) 存出资本保证金

存放银行	存放形式	存 期	年末数
中国银行	协议存款	2014 年 1 月 27 日至 2019 年 2 月 27 日	500,000,000.00
交通银行	协议存款	2014 年 1 月 29 日至 2019 年 2 月 28 日	500,000,000.00
合计			1,000,000,000.00

根据中国保险监督管理委员会《保险公司资本保证金管理办法》(保监发[2011]39 号)的规定, 公司应按注册资本的 20% 以定期存款方式存入银行。该笔款项系按规定比例缴存的, 用于清算时清偿债务的保证金。

(九) 固定资产

1、 固定资产原价

类 别	年初数	本年购置及其他增加	出售/处置	年末数
工具及仪器	3,682,650.91	631,536.61		4,314,187.52
其他设备	756,749.66	10,000.00		766,749.66
合计	4,439,400.57	641,536.61		5,080,937.18

2、 累计折旧

类 别	年初数	本年计提	出售/处置	年末数
工具及仪器	2,849,204.73	246,811.08		3,096,015.81
其他设备	282,935.49	69,402.35		352,337.84
合计	3,132,140.22	316,213.43		3,448,353.65

3、 固定资产账面价值

类 别	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工具及仪器	833,446.18	631,536.61	246,811.08	1,218,171.71
其他设备	473,814.17	10,000.00	69,402.35	414,411.82
合计	1,307,260.35	641,536.61	316,213.43	1,632,583.53

(十) 无形资产

1、无形资产原值

类别	年初数	本年购置及其他增加	出售/处置	年末数
软件	3,312,983.16	232,758.62		3,545,741.78
合计	3,312,983.16	232,758.62		3,545,741.78

2、无形资产摊销

类别	年初数	本年摊销	出售/处置	年末数
软件	2,906,376.34	342,077.67		3,248,454.01
合计	2,906,376.34	342,077.67		3,248,454.01

3、无形资产净值

类别	年初数	本年增加	本年减少	年末数
软件	406,606.82	232,758.62	342,077.67	297,287.77
合计	406,606.82	232,758.62	342,077.67	297,287.77

(十一) 其他资产

类别及内容	年末数	年初数
预付赔付款	64,816,524.25	18,468,911.06
其他应收款	1,936,057.04	4,054,985.01
长期待摊费用	4,630.77	40,034.32
预缴税金	15,757,316.57	14,732,853.89
预付款项	493,643.00	1,803,062.33
合计	83,008,171.63	39,099,846.61

1、 预付赔付款

账龄	年末数		年初数	
	金额	占总额比例(%)	金额	占总额比例(%)
1年以内	55,468,051.99	85.58	12,735,308.00	68.96
1-3年	9,348,472.26	14.42	5,733,603.06	31.04
3年以上				
合计	64,816,524.25	100	18,468,911.06	100

2、其他应收款

项目	年末数				年初数			
	账面余额	占总额	坏账准备	坏账准备	账面余额	占总额	坏账准备	坏账准备
		比例		计提比例		比例		计提比例
(%)	(%)	(%)	(%)					
1 年以内	1,936,057.04	100.00			4,010,768.87	98.91		
1-3 年					44,216.14	1.09		
合计	1,936,057.04	100			4,054,985.01	100		

3、长期待摊费用

项目	年初数	本年增加	本年摊销	其他减少额	年末数
租赁资产改良支出	40,034.32		35,403.55		4,630.77
合计	40,034.32		35,403.55		4,630.77

4、预缴税金

项目	年末数	年初数
1、增值税留抵税额		4,138,138.38
2、待认证进项税额	15,757,316.57	6,503,116.15
3、多缴纳营业税应退还税额		4,091,599.36
合计	15,757,316.57	14,732,853.89

(十二) 递延所得税资产和递延所得税负债

项目	年末余额		年初余额	
	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
一、递延所得税资产				
已发生未报案未决赔款准备金	117,386,698.36	782,577,989.14	92,184,371.23	614,562,474.95
合计	117,386,698.36	782,577,989.14	92,184,371.23	614,562,474.95
二、递延所得税负债				
计入其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动	465,285.77	3,101,905.14	506,596.37	3,377,309.13
合计	465,285.77	3,101,905.14	506,596.37	3,377,309.13

(十三) 资产减值准备

项 目	年初余额	本年计提	本年减少		年末余额
			转回	转/核销	
应收保费坏账准备		2,547.53			2,547.53
应收分保账款坏账准备		1,975,609.75			1,975,609.75
合 计		1,978,157.28			1,978,157.28

(十四) 应付分保账款

项 目	年末数	年初数
1 年以内 (含 1 年)	232,875,757.03	134,640,922.62
1 年以上	73,079,002.37	86,994,121.55
合 计	305,954,759.40	221,635,044.17

(十五) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

项 目	年初数	本年计提	本年支付	年末数
一、短期薪酬		25,491,916.64	24,188,265.28	1,303,651.36
二、离职后福利-设定提存计划		3,893,554.83	3,893,554.83	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合 计		29,385,471.47	28,081,820.11	1,303,651.36

2、 短期薪酬列示

项 目	年初数	本年计提	本年支付	年末数
一、工资、奖金、津贴和补贴		20,159,989.33	20,159,989.33	
二、职工福利费		1,624,785.67	1,624,785.67	
三、社会保险费		1,348,442.11	1,348,442.11	
其中：医疗保险费		1,205,017.10	1,205,017.10	
工伤保险费		47,023.82	47,023.82	
生育保险费		96,401.19	96,401.19	
补充医疗保险费				
四、住房公积金		1,445,940.00	1,445,940.00	

中石油专属财产保险股份有限公司
2018年度
财务报表附注

项目	年初数	本年计提	本年支付	年末数
五、工会经费和职工教育经费		907,199.53	-396,451.83	1,303,651.36
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬		5,560.00	5,560.00	
合计		25,491,916.64	24,188,265.28	1,303,651.36

3、 设定提存计划列示

项目	年初数	本年计提	本年支付	年末数
一、基本养老保险		2,289,920.27	2,289,920.27	
二、失业保险费		96,478.75	96,478.75	
三、企业年金缴费				
四、商业人身保险		1,507,155.81	1,507,155.81	
合计		3,893,554.83	3,893,554.83	

(十六) 应交税费

税种	年初数	本年应交	本年已交	年末数
一、境内税费	33,974,774.28	113,271,032.10	114,730,021.28	32,515,785.10
增值税	-7,996,537.16	24,098,907.80	23,770,077.27	-7,667,706.63
营业税	-4,091,599.36	4,091,599.36		
企业所得税	44,907,910.69	78,747,151.11	84,683,959.68	38,971,102.12
城建税		1,488,585.99	1,484,232.63	4,353.36
个人所得税	1,106,233.80	2,501,062.78	2,571,265.10	1,036,031.48
教育费附加		1,063,275.71	1,060,166.17	3,109.54
其他税费	48,766.31	1,280,449.35	1,160,320.43	168,895.23
二、境外税费				
三、重分类的应交税费	14,732,853.89			15,757,316.57
其中：增值税	10,641,254.53			15,757,316.57
营业税	4,091,599.36			
合计	48,707,628.17			48,273,101.67

(十七) 其他负债

项 目	年末数	年初数
其他应付款	4,742,622,822.66	4,460,478,149.30
预收账款	10,820,880.03	9,296,496.28
预收赔付款	2,812,707.66	4,899,825.00
合 计	4,756,256,410.35	4,474,674,470.58

期末金额较大的其他应付款:

内 容	金 额
安保基金-中国石油天然气股份有限公司	3,990,705,669.80
安保基金-中国石油天然气集团有限公司	742,186,560.74

(十八) 保险合同准备金

1、 增减变动情况

项 目	年初数	本年增加	本年减少额			年末数
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金:						
-原保险合同	18,483,356.57	2,814,186.22				21,297,542.79
-再保险合同	34,966,595.51	64,439,887.51				99,406,483.04
-保费不足准备金	9,608,720.23	75,282,502.27				84,891,222.50
合 计	63,058,672.33	142,536,576.00				205,595,248.33
未决赔款准备金:						
-原保险合同	968,266,048.43	611,559,778.73	219,815,553.33			1,360,010,273.83
-再保险合同	294,784,692.29	210,744,662.43	7,226,321.20			498,303,033.52
合 计	1,263,050,740.72	822,304,441.16	227,041,874.53			1,858,313,307.35

未决赔款准备金较年初增加 59,526.26 万元，增长了 47.13%，主要原因是业务规模的扩大和保险责任的累积所致。

2、按到期期限分析如下：

项 目	年末账面余额		年初账面余额	
	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上
未到期责任准备金	130,964,418.37	74,630,829.96	32,445,396.81	30,613,275.52
-原保险合同	13,566,560.16	7,730,982.63	17,815,161.50	668,195.07
-再保险合同	63,322,048.24	36,084,434.80	9,618,319.44	25,348,276.09
-保费不足准备金	54,075,809.97	30,815,412.53	5,011,915.87	4,596,804.36
未决赔款准备金	1,858,313,307.35		1,263,050,740.72	
-原保险合同	1,360,010,273.83		968,266,048.43	
-再保险合同	498,303,033.52		294,784,692.29	

3、 未决赔款准备金的明细

A、原保险合同

项 目	年末数	年初数
已发生已报案未决赔款准备金	370,574,241.38	249,083,904.27
已发生未报案未决赔款准备金	913,455,019.94	662,527,477.93
理赔费用准备金	75,981,012.51	56,654,666.23
合 计	1,360,010,273.83	968,266,048.43

B、再保险合同

项 目	年末数	年初数
已发生已报案未决赔款准备金	29,341,981.91	58,365,460.08
已发生未报案未决赔款准备金	350,757,485.94	215,557,495.53
理赔费用准备金	118,203,565.67	20,861,736.68
合 计	498,303,033.52	294,784,692.29

4、 其他说明

(1) 风险边际

本公司参考行业水平 5.5% 评估非寿险未决赔款准备金的风险边际，未到期责任准备金风险边际率为 6.0%。

(2) 折现

根据《企业会计准则解释第2号》的相关规定，在确定保险合同准备金时需考虑边际因素和货币时间价值的影响，对于货币时间价值影响重大的，应对未来现金流进行相应的折现。

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。因为公司主要绝大部分业务的保险期限均在一年以内，且承保的都是中石油集团及其关联企业的业务，报案延迟和结案延迟较短，所以货币时间价值对公司保险合同准备金的影响较小，因此我们未对未来现金流进行贴现。

(十九) 股本

股 东	年初数	本年增加	本年减少	年末数	比例
中国石油天然气集团有限公司	550,000,000.00			550,000,000.00	11.00%
中国石油集团资本有限责任公司	2,000,000,000.00			2,000,000,000.00	40.00%
中国石油天然气股份有限公司	2,450,000,000.00			2,450,000,000.00	49.00%
合 计	5,000,000,000.00			5,000,000,000.00	100.00%

注：根据2016年5月30日中国石油天然气集团有限公司中油资【2016】201号《关于中石油专属财产保险股份有限公司股权无偿划转的通知》，中国石油天然气集团有限公司将所持本公司40%股权无偿划转至北京金亚光房地产经营管理有限公司（现更名为“中国石油集团资本有限责任公司”），以2015年12月31日为划转基准日。

(二十) 其他综合收益

项 目	年初余额	本年发生额				期末余额
		本年所得税前 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 少数股东	
1. 以后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						
2. 以后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						
可供出售金融资产公允价值变动损益	2,870,712.76	28,051,513.43	28,326,917.42	-41,310.60	-234,093.39	2,636,619.37
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益						
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						
其他综合收益合计	2,870,712.76	28,051,513.43	28,326,917.42	-41,310.60	-234,093.39	2,636,619.37

(二十一) 盈余公积

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
法定盈余公积	110,456,083.45	31,455,320.30		141,911,403.75
合计	110,456,083.45	31,455,320.30		141,911,403.75

(二十二) 一般风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	36,362,409.49	31,455,320.30		67,817,729.79
合计	36,362,409.49	31,455,320.30		67,817,729.79

注：根据《金融企业财务规则》等有关规定，本公司按年度净利润的10%提取一般风险准备金，用于补偿巨灾风险，不得用于分红或转增资本。

(二十三) 未分配利润

项目	本年数	上年数
年初未分配利润	901,750,215.94	666,843,065.64
加：本年净利润	314,553,203.02	363,624,094.90
减：提取法定盈余公积	31,455,320.30	36,362,409.49
提取一般风险准备	31,455,320.30	36,362,409.49
应付普通股股利	129,051,279.43	55,992,125.62
年末未分配利润	1,024,341,498.93	901,750,215.94

注：公司每年末对税后净利润根据《公司法》规定计提10%法定盈余公积，根据《金融企业财务规则》对计提10%一般风险准备。

(二十四) 已赚保费

报表项目	本年数	上年数
已赚保费	459,863,402.15	423,885,787.37
保险业务收入	858,064,427.84	604,855,319.86
其中：分保费收入	331,436,092.20	107,041,370.61
减：分出保费	315,465,684.08	188,006,130.26
提取未到期责任准备金	82,735,341.61	-7,036,597.77

1、 保险业务收入

险 类	本年数	上年数
企业财产保险	424,351,177.09	351,861,446.68
工程保险	67,067,460.08	19,229,341.73
能源保险	74,137,367.54	72,560,879.32
责任保险	125,491,529.71	92,804,941.37
货运保险	53,673,918.84	52,273,754.56
船舶保险	13,823,049.49	16,034,713.62
人身意外伤害保险	1,453,405.50	90,242.58
机动车辆保险	98,066,519.59	
合 计	858,064,427.84	604,855,319.86

其中：分保费收入

险 类	本年数	上年数
企业财产保险	81,731,533.23	56,313,417.54
工程保险	45,726,469.44	15,274,273.69
能源保险	37,094,747.78	28,880,704.74
责任保险	29,662,498.99	4,920,009.51
货运保险	38,265,794.90	1,631,834.05
船舶保险	888,528.27	21,131.08
机动车辆保险	98,066,519.59	
合 计	331,436,092.20	107,041,370.61

2、 分出保费

险 类	本年数	上年数
企业财产保险	216,561,665.43	141,691,610.26
工程保险	51,483,566.54	10,233,086.90
能源保险	36,653,771.88	26,752,462.37
责任保险	4,037,612.78	1,081,916.38
货运保险	1,458,874.18	1,545,671.86
船舶保险	5,270,193.27	6,701,382.49
合 计	315,465,684.08	188,006,130.26

3、 提取未到期责任准备金

项 目	本年数	上年数
原保险合同	11,623,528.36	-3,754,363.40
再保险合同	71,111,813.25	-3,282,234.37
合 计	82,735,341.61	-7,036,597.77

(二十五) 投资收益

项 目	本年数	上年数
银行存款利息收入	246,336,924.21	230,226,929.55
信托计划投资收益	111,654,761.72	61,831,716.08
基金投资收益		11,611,827.37
资产管理产品投资收益	28,326,917.42	41,627,266.15
银行理财产品投资收益	3,281,096.66	7,016,382.84
不动产债权投资计划投资收益	17,450,034.20	
合 计	407,049,734.21	352,314,121.99

(二十六) 其他业务收入、其他业务成本

项 目	本年数	上年数
其他业务收入	-43,378.55	5,748.04
其他业务成本	3,789,917.18	3,524,101.83
其他业务利润	-3,833,295.73	-3,518,353.79

1、 其他业务收入

项 目	本年数	上年数
共保出单费	-43,378.55	
代扣个税手续费返还		5,748.04

2、 其他业务成本

项 目	本年数	上年数
共保出单费	3,789,917.18	3,524,101.83

(二十七) 其他收益

补助项目	本年数	上年数	与资产相关/与收益相关
财政支持资金		35,000,000.00	与收益相关
代扣个税手续费返还	69,163.33		与收益相关
合计	69,163.33	35,000,000.00	

(二十八) 赔付支出

1、赔付支出按保险合同列示

项目	本年数	上年数
原保险合同	219,815,553.33	138,386,896.73
再保险合同	7,226,321.20	190,617.38
合计	227,041,874.53	138,577,514.11

2、赔付支出按险类列示

项目	本年数	上年数
企业财产保险	125,143,567.35	68,972,364.31
家庭财产保险		52,022.24
工程保险	15,853,175.80	2,147,932.03
能源保险	13,098,163.99	634,758.19
责任保险	55,122,502.85	56,005,332.89
货运保险	15,408,542.62	10,621,071.05
船舶保险	332,516.45	105,033.40
人身意外伤害保险	121,170.00	39,000.00
机动车辆保险	1,962,235.47	
合计	227,041,874.53	138,577,514.11

赔付支出较上年增加了 8,846.44 万元，增长了 63.84%，主要是企业财产保险已决赔款增加。

(二十九) 再保业务

1、分入业务

险类	本年数	上年数
分保费收入	331,436,092.20	107,041,370.61
分保费用	70,418,272.35	21,625,816.99
分保赔付支出	7,226,321.20	190,617.38

2、分出业务

险 类	本年数	上年数
分出保费	315,465,684.08	188,006,130.26
摊回分保费用	78,210,312.64	53,639,687.66
摊回赔付支出	114,448,340.42	56,484,127.60

(三十) 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

项 目	本年数	上年数
提取未决赔款准备金	595,262,566.63	424,222,705.25
—原保险合同	391,744,225.40	305,160,260.26
—再保险合同	203,518,341.23	119,062,444.99

2、提取保险合同未决赔款准备金按内容列示

提取未决赔款准备金	本年数		上年数	
	原保险	再保险	原保险	再保险
已发生已报案未决赔款准备金	121,490,337.11	-29,023,478.17	7,004,422.70	43,012,825.52
已发生未报案未决赔款准备金	250,927,542.01	135,199,990.41	272,873,369.98	63,990,504.04
理赔费用准备金	19,326,346.28	97,341,828.99	25,282,467.58	12,059,115.43
合 计	391,744,225.40	203,518,341.23	305,160,260.26	119,062,444.99

提取未决赔款准备金较上年增加了 17,103.99 万元，上升了 40.32%，主要是根据公司实际业务情况，提取相关准备金增加所致。

(三十一) 摊回保险责任准备金

项 目	本年数	上年数
摊回未决赔款准备金	356,340,931.35	155,330,108.45

摊回保险责任准备金较上年增加了 20,101.08 万元，上升了 129.41%，主要是根据公司实际业务情况，摊回的相关准备金增加所致。

(三十二) 税金及附加

项 目	本年数	上年数
城市维护建设税	1,488,585.99	1,540,192.30
教育费附加	1,063,275.71	1,100,137.35
印花税	1,204,512.49	823,441.42
车船使用税	1,500.00	1,500.00
其他	4,091,599.36	
合 计	7,849,473.55	3,465,271.07

(三十三) 手续费及佣金支出

项 目	本年数	上年数
手续费	81,947,277.75	76,034,288.80
合 计	81,947,277.75	76,034,288.80

(三十四) 业务及管理费

项 目	本年数	上年数
人工费	29,385,471.47	23,126,088.23
房屋租赁费	13,179,436.18	13,180,805.45
防预费	4,887,438.73	7,102,356.35
托管费	4,680,816.60	71,792.38
技术服务费	4,448,340.55	4,528,127.95
咨询审计费	3,081,571.35	2,960,530.03
信息系统维护费	1,729,692.79	466,663.96
物业管理费	1,383,332.30	1,659,090.89
折旧折耗摊销	693,694.65	1,219,026.91
差旅费	618,996.92	438,373.15
其他	3,577,359.97	2,491,957.70
合 计	67,666,151.51	57,244,813.00

(三十五) 资产减值损失

项 目	本年数	上年数
应收保费坏账损失	2,547.53	
应收分保账款坏账损失	1,975,609.75	
合 计	1,978,157.28	

(三十六) 营业外收入

项 目	本年数	上年数	计入当期非经常性损益 的金额
其他	1,985,951.15	8,050.00	1,985,951.15
合 计	1,985,951.15	8,050.00	1,985,951.15

(三十七) 营业外支出

项 目	本年数	上年数	计入当期非经常性损益 的金额
对外捐赠		200,000.00	
其他		46.53	
合 计		200,046.53	

(三十八) 所得税费用

项 目	本年数	上年数
按税法及相关规定计算的当期所得税	78,747,151.11	80,708,597.11
递延所得税调整	-25,202,327.13	-92,184,371.23
合 计	53,544,823.98	-11,475,774.12

所得税费用（收益）与会计利润关系的说明：

项 目	本年数	上年数
利润总额	368,098,027.00	352,148,320.78
按法定[或适用]税率计算的所得税费用	55,214,704.05	52,822,248.12
子公司适用不同税率的影响		
对以前期间所得税的调整影响	-1,669,880.06	311,469.47
归属于合营企业和联营企业的损益		
不征税、减免税收入		-5,250,000.00
不得税前扣除的成本、费用和损失		-59,359,491.71
其他		
所得税费用	53,544,823.98	-11,475,774.12

(三十九) 现金流量表补充资料

1、 将净利润调节为经营活动现金流量：

项 目	本年数	上年数
一、将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	314,553,203.02	363,624,094.90
加：少数股东本期损益		
计提的资产减值准备	1,978,157.28	
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	316,213.43	701,898.98
无形资产摊销	342,077.67	619,889.47
长期待摊费用摊销	35,403.55	-102,761.54
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (减：收益)		
固定资产报废损失(减：收益)		
公允价值变动损失(减：收益)		
投资损失(减：收益)	-407,049,734.21	-352,314,121.99
汇兑损失(减：收益)	-6,133,850.94	396,343.17
递延所得税资产减少(减：增加)	-25,202,327.13	-92,184,371.23
递延所得税负债增加(减：减少)		
未到期责任准备金的增加	82,735,341.61	-7,036,597.77
未决赔款准备金的增加	238,921,635.28	268,892,596.80
经营性应收项目的减少(减：增加)	-192,579,616.70	-15,639,983.92
经营性应付项目的增加(减：增加减少)	361,962,042.17	66,911,981.90
其他		
经营活动产生的现金流量净额	369,878,545.03	233,868,968.77
二、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		
三、现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	148,667,804.72	400,183,721.93
减：现金的年初余额	400,183,721.93	252,312,496.71
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-251,515,917.21	147,871,225.22

2、 现金和现金等价物的有关信息

项 目	本年末余额	上年末余额
一、现 金	148,667,804.72	400,183,721.93
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	148,667,804.72	400,183,721.93
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物		
三、年末现金及现金等价物余额	148,667,804.72	400,183,721.93

六、 关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

存在控制关系的关联方

企业名称	注册地址	主营业务	与本公司关 系	经济性质或 类型	法定 代表人
中国石油天然气集团有限公司	北京市西城区六铺炕	原油和天然气的勘探、开发、生产和销售； 原油和石油产品的炼制、运输、储存和销售； 基本石油化工产品、衍生化工产品及其他化工产品的生产和销售；天然气、原油和成品油的销售及天然气的销售。	最终控制方	有限责任公司	王宜林
中国石油集团资本有限责任公司	北京市西城区金融大街1号	项目投资；投资管理；资产管理；投资顾问； 物业管理；出租自有办公用房；企业策划； 企业管理咨询；机动车公共停车场服务	控制本公司之 股东	有限责任公司	蒋尚军

(二) 存在控制关系的关联方的注册资本及其变化

企业名称	年初数	本年增加	本年减少	年末数
中国石油天然气集团有限公司	486,900,000,000.00			486,900,000,000.00
中国石油集团资本有限责任公司	14,198,710,019.86			14,198,710,019.86

1、 存在控制关系的关联方所持股份或权益及其变化

企业名称	年初数		本年增加	本年减少	年末数	
	金额	占比			金额	占比
中国石油天然气集团有限公司	550,000,000	11%			550,000,000	11%
中国石油集团资本有限责任公司	2,000,000,000	40%			2,000,000,000	40%

2、 不存在控制关系的关联方的性质

关联方名称	与本公司的关系
中国石油天然气股份有限公司	本公司股东
昆仑银行股份有限公司	受同一最终控制人控制
中国石油天然气集团公司机关服务中心	受同一最终控制人控制
昆仑保险经纪股份有限公司	受同一最终控制人控制
中国石油集团东方地球物理勘探有限责任公司	受同一最终控制人控制
中国华油集团有限公司	受同一最终控制人控制
中意财产保险有限公司	受同一最终控制人控制
中意人寿保险有限公司	母公司之合营企业

(三) 关联交易

1、 定价政策

本公司与关联方的保险业务交易参考市场价格经双方协商后确定。

2、 重大关联交易

关联方	本年数	上年数
向中国石油集团及其下属子公司收取保费收入	526,628,335.64	497,813,949.25
向中国石油集团及其下属子公司支付赔款支出	219,815,553.33	138,386,896.73
向昆仑保险经纪股份有限公司支付的手续费及佣金支出	73,978,587.92	76,034,288.80
向中国石油天然气集团公司机关服务中心支付物业管理费等	3,071,191.11	1,556,141.68
向中国华油集团有限公司支付外包服务费等	1,063,931.13	1,311,685.41
向中国石油集团资本有限责任公司支付房租	13,068,205.72	13,068,205.71
向昆仑银行股份有限公司存款取得利息收入	59,333,983.24	61,549,928.00
向中国石油集团东方地球物理勘探有限责任公司支付技术服务费	225,270.04	67,924.53
向中意人寿保险有限公司购买商业保险		149,489.19

3、 关联方应收、应付款项余额

项目	关联方	本年数	上年数
应收保费	中石油集团及其下属子公司	18,521,921.64	23,368,684.98
应收分保账款	昆仑保险经纪股份有限公司	141,203,186.25	76,153,096.33
应收分保账款	中意财产保险有限公司	148,409.37	
应收利息	昆仑银行股份有限公司	1,787,500.00	1,787,500.00

项目	关联方	本年数	上年数
预付赔付款	中石油集团及其下属子公司	13,078,524.55	
预付账款	中国石油天然气集团有限公司	292,608.00	
其他应收款	昆仑保险经纪股份有限公司		891,031.38
其他应收款	中国石油天然气集团有限公司		640,039.17
其他应收款	中意财产保险有限公司	1,936,057.04	2,523,914.46
应付手续费及佣金	昆仑保险经纪股份有限公司	7,301,897.03	8,537,024.74
应付分保账款	昆仑保险经纪股份有限公司	121,994,071.32	123,130,981.71
其他应付款	昆仑保险经纪股份有限公司	344,262.91	283,703.28
其他应付款	中意财产保险有限公司		1,342,006.66
其他应付款	中国石油天然气股份有限公司	3,990,830,087.92	3,763,235,114.05
其他应付款	中国石油天然气集团有限公司	742,286,310.74	690,374,864.07
其他应付款	中国石油集团海洋工程有限公司	39,839.70	
预收账款	中意财产保险有限公司	601,179.98	
预收赔付款	昆仑保险经纪股份有限公司	1,686,825.00	

4、 在关联方银行存款余额

项目	关联方	本年数	上年数
银行存款	昆仑银行股份有限公司	1,000,051,920.56	1,008,015,752.27
银行存款	中油财务有限责任公司	4,732,894,202.24	4,449,681,489.63

5、 关键管理人员报酬

2018年度，本公司支付关键管理人员的薪酬331.33万元。

七、 或有事项

鉴于本公司的业务性质，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，包括但不限于在诉讼中作为原告与被告及仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷所产生的不利影响主要包括保单及其他的索赔。本公司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作出合理估计后，对保单索赔计提的准备。

对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性较小的稽查、未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。对于上述未决诉讼，管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本公司的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

截至 2018 年 12 月 31 日，本公司无因保险业务使公司成为被告的未决诉讼案件。
截至 2018 年 12 月 31 日，除上述事项外，公司无需披露的其他重大或有事项。

八、 承诺事项

(一) 资本性承诺事项

截至 2018 年 12 月 31 日止，本公司无重大资本性承诺事项。

(二) 经营租赁承诺事项

剩余租赁期	最低租赁付款额
1 年以内 (含 1 年)	13,721,616.00
1-2 年(含 2 年)	13,721,616.00
合计	27,443,232.00

九、 资产负债表日后事项

本公司无重大的资产负债表日后事项。

十、 其他重要事项

本公司无其他事项说明。

十一、 风险管理

(一) 保险风险

1、 保险风险类型

每份保单的风险在于承保事件发生的可能性和由此引起的赔付金额的不确定性。从每份保单的根本性质来看，上述风险是随机发生的，从而无法预计。保险风险是指由于对保险事故发生的频率、严重程度，退保情况等因素估计不足，导致实际赔付超出预期赔付的风险。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。在保险合同下，本公司面临的主要风险是实际理赔给付金额超过已计提保险责任的账面额。

保险事件的发生具随机性，实际赔付的数量和金额每年都会与通过统计方法建立的估计有所不同。这种风险在下列情况下均可能出现：

发生性风险—保险事故发生的数量与预期不同的可能性；

严重性风险—保险事故产生的成本与预期不同的可能性；

发展性风险—投保人的责任金额在合同期结束时出现变动的可能性。

本公司保险业务为财产保险。就财产保险合同而言，索赔经常受到自然灾害、巨灾、恐怖袭击等因素影响。

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

本公司通过承保策略、再保险安排和理赔处理等方式进行保险风险管理。针对不同产品的特点本公司签订了再保险合同。合同采取的方式为成数、溢额再保险方式，并按产品类别设立不同的自留比例。这些再保险合同基本涵盖了本公司产品的风险责任，在一定程度上分散了保险风险，降低了保险风险对本公司潜在损失的影响。尽管本公司已订立再保险合同，但这并不会解除本公司对保户承担的直接保险责任。因此存在因再保险公司未能履行再保险合同应承担的责任而产生的信用风险。

2、 保险风险集中度

经验显示具相同性质的保险合同组合中所含保险合同越多，保险合同负债偏离实际赔付结果的可能性越小。此外，保险合同组合中所含保险合同性质越分散，保险合同组合的负债受其中任何组合偏差影响的可能性越小。

2018 年度本公司全部保费收入来自于本公司母公司中石油集团及其下属子公司。

3、 假设

财产合同

假设

在计算未决赔款准备金时，主要基于本公司的历史赔付进展信息，包括各事故年度的平均赔付成本、理赔费用及赔案数目的假设。另外假设未来四年内社会、法律以及经济环境基本保持不变；不存在任何潜在类型的索赔（如工业疾病、环境污染等）；未来四年内对于现有产品保单条款的解释基本保持不变；再保险人安全可靠；公司的理赔政策在未来四年内不会发生较为重大的变化；公司承保的业务质量与行业其他公司承保的业务质量大体一致。

以上主要假设的变动会对本公司的未决赔款准备金造成影响。若干变量的敏感性无法量化，如法律变更、估损程序的不确定性等。此外，由于赔案的发生、报案和结案之间存在时间差异，于资产负债表日无法确定未决赔款准备金的金额。平均赔付成本或赔案数目的单项变动，均会导致未决赔款准备金的同比例变动。

敏感性分析

索赔进展

分保前索赔进展信息列示如下：

事故年度	2014年	2015年	2016年	2017年	2018年	合计
当年累计赔付款项估计额	102,778,443	406,551,404	513,185,227	620,836,988	1,133,440,140	2,783,792,201
一年后累计赔付款项估计额	56,202,088	350,172,525	544,429,187	535,554,719		1,486,358,520
二年后累计赔付款项估计额	45,120,438	240,066,120	357,590,111			642,776,669
三年后累计赔付款项估计额	31,501,567	155,408,624				186,910,191
四年后累计赔付款项估计额	30,211,010					30,211,010
累计赔付款项的估计额	30,211,010	155,408,624	357,590,111	535,554,719	1,133,440,140	2,212,204,604
累计支付的赔付款项	27,872,076	147,198,944	138,909,289	100,597,879	95,703,195	510,281,383
尚未支付的赔付款项	2,338,934	8,209,679	218,680,822	434,956,841	1,037,736,945	1,701,923,221
最近评估日向接理赔费用准备金						63,720,662
风险边际						92,669,424
未决赔款准备金						1,858,313,307

分保后索赔进展信息列示如下：

事故年度	2014年	2015年	2016年	2017年	2018年	合计
当年累计赔付款项估计额	81,759,177	203,952,124	306,277,728	389,822,914	530,111,041	1,511,922,983
一年后累计赔付款项估计额	44,030,097	180,149,256	295,318,302	338,687,905		858,185,560
二年后累计赔付款项估计额	36,908,240	136,251,321	180,930,722			354,090,283
三年后累计赔付款项估计额	26,581,285	96,202,113				122,783,398
四年后累计赔付款项估计额	25,190,695					25,190,695
累计赔付款项的估计额	25,190,695	96,202,113	180,930,722	338,687,905	530,111,041	1,171,122,476
累计支付的赔付款项	23,341,242	90,844,518	71,463,652	66,490,804	27,708,388	279,848,605
尚未支付的赔付款项	1,849,453	5,357,595	109,467,070	272,197,101	502,402,653	891,273,871
最近评估日向接理赔费用准备金						63,720,662
风险边际						48,083,709
未决赔款准备金						1,003,078,241

(二) 金融工具风险

金融工具风险主要包括市场风险、信用风险和流动性风险。本公司的金融工具风险，主要为金融资产收益不足以支付保险合同和投资合同负债的风险。本公司的整体风险管理计划侧重于金融市场的不可预见性，并采取措施尽量减少可能对财务业绩的负面影响。

1、 市场风险

(1) 价格风险

价格风险主要由本公司持有的以交易为目的的股权型投资价格的不确定性而引起。股权型投资的价格取决于市场。

于 2018 年 12 月 31 日，本公司无以交易为目的的股权型投资。

(2) 外汇风险

外汇风险是指因汇率变动产生损失的风险。目前本公司面临的外汇风险主要来自美元、欧元、澳元对人民币的汇率波动。本公司除持有部分以外币计价的现金及现金等价物、应收保费、应收分保账款和应付分保账款等存在外汇风险敞口外，其余业务均为人民币业务。

于 2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日，本公司拥有的外币货币性资产和负债如下：

2018 年 12 月 31 日	美元	欧元	澳元	合计
货币资金	4,967,173.48	11,915,106.61		
应收保费	1,309,237.59			
应收分保账款	8,537,948.73	2,250.00	948,792.69	
合计	14,814,359.80	11,917,356.61	948,792.69	
汇率	6.8632	7.8473	4.8250	
折合人民币	101,673,914.18	93,519,072.53	4,577,924.73	199,770,911.44
应付分保账款	14,032,660.12	15,000.00	112,542.65	
合计	14,032,660.12	15,000.00	112,542.65	
汇率	6.8632	7.8473	4.8250	
折合人民币	96,308,952.93	117,709.50	543,018.29	96,969,680.72

2017 年 12 月 31 日	美元	欧元	澳元	合计
货币资金	13,826,328.89	9,348,972.89		
应收保费	1,710,882.46			
应收分保账款	10,590,594.54		48,487.15	
合计	26,127,805.89	9,348,972.89	48,487.15	
汇率	6.5342	7.8023	5.0928	
折合人民币	170,724,309.25	72,943,491.18	246,935.36	243,914,735.79
应付分保账款	14,495,150.80		418,689.01	
合计	14,495,150.80		418,689.01	
汇率	6.5342	7.8023	5.0928	
折合人民币	94,714,214.36		2,132,299.39	96,846,513.75

若其他变量保持不变且不考虑所得税影响，假设人民币对外币汇率升值或贬值幅度达 1%，本公司本期的税前利润将增加或减少人民币 1,028,012.31 元，主要由于上表中以外币计价的金融资产及金融负债因外币折算而产生的汇兑损失或收益。

(3) 利率风险

利率风险是指因市场利率的变动而使金融工具的公允价值或未来现金流量变动的风险。本公司受利率风险影响较大的金融资产主要包括定期存款、存出资本保证金和应收款项类投资。利率的变化将对本公司整体投资回报产生重要影响。本公司通过资产负债匹配管理来评估和管理利率风险，并尽可能使资产和负债的期限相匹配。

本公司投资的产品大部分为银行协议存款、固收类资管产品，小部分为信托产品，未投资或发行债券，利率风险相对较低，可控。

2、 信用风险

信用风险包括金融工具信用风险和商业信用风险。

(1) 金融工具信用风险

是指因金融交易的一方或金融工具的发行机构不能履行义务而使其对手方遭受损失的风险。

目前，本公司面临的金融工具信用风险主要与存放在商业银行及非银行金融机构的定期存款，包括存出资本保证金，以及认购的基金、资产管理产品、信托计划及受益权转让合同等有关。因本公司的投资品种受到中国保监会的限制，定期存款主要存放于国有、股份制商业银行、母公司控股的非银行金融机构，基金为低风险的货币式基金，保险资产管理产品为稳利流动性产品，信托计划为信用评级为 AAA/AA 的集合资金信托计划。因此本公司面临的信用风险相对较低。

项 目	年末数	年初数
货币资金	148,667,804.72	400,183,721.93
定期存款	7,820,000,000.00	7,060,000,000.00
可供出售金融资产	937,544,733.42	726,033,201.49
存出资本保证金	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
应收款项类投资	1,871,000,000.00	1,944,000,000.00

(2) 商业信用风险

商业信用风险是指由于债务人或者交易对手不能履行合同义务，或其信用状况的不利变动而造成损失的风险。本公司面临的主要商业信用风险与投保人的商业信用状况、与公司的再保险安排等有关。本公司通过使用多项控制措施，包括运用信用控制政策，对债务人设计整体额度来控制信用风险。

金融资产账龄分析

项 目	年末数		
	1 年以内	1 年以上	合计
应收保费	23,350,054.92	4,219,378.08	27,569,433.00
应收分保账款	245,998,806.48	70,382,906.57	316,381,713.05
总额小计	269,348,861.40	74,602,284.65	343,951,146.05
减：减值准备		1,978,157.28	1,978,157.28
净额	269,348,861.40	72,624,127.37	341,972,988.77

项 目	年初数		
	1 年以内	1 年以上	合计
应收保费	27,669,989.41	3,915,823.27	31,585,812.68
应收分保账款	92,659,990.35	70,044,992.21	162,704,982.56
总额小计	120,329,979.76	73,960,815.48	194,290,795.24
减：减值准备			
净额	120,329,979.76	73,960,815.48	194,290,795.24

3、 流动性风险

流动性风险是指本公司无法筹集足够资金或不能及时以合理的价格将资产变现以偿还到期债务的风险。

本公司部分保单允许退保，减保或以其他方式提前终止保单，使本公司面临潜在的流动性风险。本公司通过匹配投资资产的期限与对应保险责任的期限来控制流动性风险及确保本公司能够履行付款责任，及时为本公司的借贷和投资业务提供资金。

下表按未折现的剩余合同义务列示了本公司金融负债的到期情况。

项 目	年末数			合 计
	3 个月以内	4-12 个月	1 年以上	
预收保费	50,930.43			50,930.43
应付手续费及佣金	7,987,940.14			7,987,940.14
应付分保账款	305,954,759.40			305,954,759.40
应付职工薪酬	1,303,651.36			1,303,651.36
应交税费	48,273,101.67			48,273,101.67
保险合同准备金	2,063,908,555.68			2,063,908,555.68
递延所得税负债	465,285.77			465,285.77
其他负债	36,256,410.35	1,555,000,000.00	3,165,000,000.00	4,756,256,410.35
其中：安保基金	12,892,230.54	1,555,000,000.00	3,165,000,000.00	4,732,892,230.54
合 计	2,464,200,634.80	1,555,000,000.00	3,165,000,000.00	7,184,200,634.80

下表列式了资产的预计收回及结付情况。

项 目	流动(注)	非流动	合 计
货币资金	148,667,804.72		148,667,804.72
应收利息	149,844,163.31		149,844,163.31
应收保费	27,566,885.47		27,566,885.47
应收分保账款	314,406,103.30		314,406,103.30
定期存款	3,855,000,000.00	3,965,000,000.00	7,820,000,000.00
存出资本保证金	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00
可供出售金融资产	937,544,733.42		937,544,733.42
应收款项类投资	1,210,000,000.00	661,000,000.00	1,871,000,000.00
应收分保合同准备金	949,553,455.13		949,553,455.13
递延所得税资产		117,386,698.36	117,386,698.36
其他资产	83,003,540.86	1,934,502.07	84,938,042.93
合 计	8,675,586,686.21	4,745,321,200.43	13,420,907,886.64

注：预期于资产负债表日起 12 个月内收回或结付。

十二、 财务报告的批准报出

本财务报表业经公司管理层于 2019 年 3 月 22 日批准报出。

中石油专属财产保险股份有限公司

二〇一九年三月二十二日





营业执照

(副本)

统一社会信用代码 91310101568093764U

证照编号 01000000201808150101

仅供出报告使用,其他无效

名称 立信会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

主要经营场所 上海市黄浦区南京东路61号四楼

执行事务合伙人 朱建弟

成立日期 2011年1月24日

合伙期限 2011年1月24日至不约定期限

经营范围 审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度财务决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训;法律、法规规定的其他业务。
【企业经营涉及行政许可的,凭许可证件经营】



登记机关



证书序号:0001247

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关:

二〇一八年六月一日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书



名称: 立信会计师事务所 (特殊普通合伙)

首席合伙人: 朱建弟

主任会计师:

经营场所: 上海市黄浦区南京东路61号四楼

组织形式: 特殊普通合伙制

执业证书编号: 310000096

批准执业文号: 沪财会〔2000〕26号 (转制批文 沪财会[2010]82号)

批准执业日期: 2000年6月13日 (转制日期 2010年12月31日)

仅供出报告使用,其他无效



证书序号: 000194

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查，批准
立信会计师事务所（特殊普通合伙）从事证券、期货相关业务

首席合伙人：朱建弟

证书号：34 发证时间：二〇一〇年七月十七日

证书有效期至：二〇一〇年七月十七日

仅供出报告使用，其他无效

