

鼎和财产保险股份有限公司 重大关联交易信息披露报告

【2019】1号

根据《保险公司关联交易管理暂行办法》（保监发[2007]24号）及《公司章程》的有关规定，鼎和财产保险股份有限公司（以下简称“鼎和保险公司”）与广东电网有限责任公司、广西电网有限责任公司、云南电网有限责任公司、贵州电网有限责任公司、海南电网有限责任公司、广州供电局有限公司、深圳供电局有限公司、中国南方电网有限责任公司超高压输电公司、南方电网调峰调频发电有限公司等关联方重大关联交易情况披露如下：

一、关联交易对手和内容

1. 交易概述

本次关联交易的标的为广东电网有限责任公司、广西电网有限责任公司、云南电网有限责任公司、贵州电网有限责任公司、海南电网有限责任公司、广州供电局有限公司、深圳供电局有限公司、中国南方电网有限责任公司超高压输电公司、南方电网调峰调频发电有限公司等的2019年度电网财产一切保险、电网机器损坏保险、电厂财产一切保险、电厂机器损坏保险、供电责任保险、公众责任保险、建筑工程一切保险、交通工具意外伤害综合保险、团体人身意外伤害保

险、团体补充医疗保险等，上述各公司对员工人身风险及财产风险进行了投保，本次交易之保险合同于2019年1月1日起生效，于2019年12月31日到期。本次关联交易于2018年12月31日完成，交易方式为协商达成，交易信息参见下表。

交易对手	交易金额 (万元)	交易标的
广东电网有限责任公司	67,822.07	保险合同
广西电网有限责任公司	3,202.19	保险合同
云南电网有限责任公司	19,318.35	保险合同
贵州电网有限责任公司	28,002.98	保险合同
海南电网有限责任公司	10,436.33	保险合同
广州供电局有限公司	9,629.00	保险合同
深圳供电局有限公司	13,046.43	保险合同
中国南方电网有限责任公司 超高压输电公司	8,044.37	保险合同
南方电网调峰调频发电有限公司	3,238.39	保险合同

2. 交易各方的关联关系和关联方基本情况

(1) 交易各方的关联关系

鼎和保险公司与广东电网有限责任公司、广西电网有限

责任公司、云南电网有限责任公司、贵州电网有限责任公司和海南电网有限责任公司均属于以股权关系为基础的关联方；广州供电局有限公司、深圳供电局有限公司、中国南方电网有限责任公司超高压输电公司、南方电网调峰调频发电有限公司为同一母公司下属的分公司或子公司。

(2) 交易对手基本情况

广东电网有限责任公司（统一社会信用代码：91440000730486030B）是中国南方电网有限责任公司（以下简称“中国南方电网公司”）的全资子公司，直接管理广东省19个地市供电局，以及电力调度控制、电网规划、信息、通信、基建、物资、科研、教育培训、综合能源等多家中心机构和直属单位。公司注册资金429.9750亿元。企业性质为有限责任公司（法人独资）。

广西电网有限责任公司（统一社会信用代码：91450000198222855P）是中国南方电网公司的全资子公司，下辖42家分公司、21家全资子公司、3家控股公司。公司注册资金83.0195亿元，企业性质为有限责任公司（法人独资）。

云南电网有限责任公司（统一社会信用代码：915300007134058253）是中国南方电网公司的全资子公司，是云南省域电网运营和交易的主体，承担西电东送和向越南、老挝送电的任务，是云南省实施“西电东送”“云电外送”和培育电力支柱产业的重要企业。公司注册资金173.8055亿

元，企业性质为有限责任公司（法人独资）。

贵州电网有限责任公司（统一社会信用代码：91520000214402515L）是中国南方电网公司的全资子公司，下属单位109个，公司注册资金62.8624亿元，企业性质为有限责任公司（法人独资）。

海南电网有限责任公司（统一社会信用代码：914600002012455146）是中国南方电网公司的全资子公司，对海南电网实行“统一规划、统一建设、统一调度、统一管理”。公司注册资金22.6895亿元，企业性质为有限责任公司（法人独资）。

广州供电局有限公司（统一社会信用代码：91440101589527752M）是中国南方电网公司的全资子公司，主要从事广州地区电网的投资、建设与运营，负责广州市11个区的电力供应与服务。公司注册资金75.2480亿元，企业性质为有限责任公司（法人独资）。

深圳供电局有限公司（统一社会信用代码：91440300589179428T）是中国南方电网公司的全资子公司，主要从事深圳地区电网的投资、建设与运营，负责深圳市的电力供应与服务。公司注册资金85.5724亿元，企业性质为有限责任公司（法人独资）。

中国南方电网有限责任公司超高压输电公司（统一社会信用代码：91440000719289001F）是中国南方电网公司的分

公司，超高压公司所辖西电东送主网架覆盖广东、广西、云南、贵州、海南五省区，分支机构分布在广州，广西南宁、柳州、梧州、百色，云南昆明、曲靖、大理，贵州贵阳、兴义，海南海口等11个地区。

南方电网调峰调频发电有限公司（统一社会信用代码：91440000MA516M974G）是中国南方电网公司的全资子公司，公司主要经营调峰调频发电业务，统一运营、管理和建设南方电网区域内的调峰调频电厂。公司注册资金76亿元，企业性质为有限责任公司（法人独资）。

二、关联交易定价政策

1. 定价政策

鼎和保险公司对关联方客户之间的交易符合相关法律法规要求，依照公司向中国银保监会报备的保险条款和费率，依据投保资产的不同风险属性和投保方式，投保人员的不同工作类型和保障计划，按照公平、公正的市场化原则进行定价，原则上不偏离市场独立第三方的价格或者收费标准。

2. 定价依据

以同时期市场上同类保障的定价水平参考，本次关联交易价格由双方按照一般商业条款及行业惯例，综合考虑鼎和保险公司的运营及管理成本，结合考虑影响定价的各类风险因子，按照市场公允价格水平定价。

三、关联交易目的

广东电网有限责任公司、广西电网有限责任公司、云南电网有限责任公司、贵州电网有限责任公司、海南电网有限责任公司、广州供电局有限公司、深圳供电局有限公司、中国南方电网有限责任公司超高压输电公司、南方电网调峰调频发电有限公司等为我公司同一母公司下属单位，是管理广东、广西、云南、贵州、海南等省域电网的企业法人，直接管理下辖的各地市的输电、变电、配电资产和所属员工。各电网公司资产分布地理区域广泛，员工的作业内容复杂多样，资产和人员均会面临各类自然灾害和意外事故可能造成的人身伤亡和财产损失。为补偿和缓解发生灾害或事故时造成的损失和不利影响，电网公司为各类资产和所属员工进行投保，鼎和保险公司经过充分调研和了解电网公司的投保需求，设计了保险方案并与各电网公司达成一致，为电网公司各类资产的建设、运营风险和员工的意外伤害风险提供了充分有效的保障。

四、交易的内部审批流程

本次重大关联交易属于鼎和保险公司与广东电网有限责任公司、广西电网有限责任公司、云南电网有限责任公司、贵州电网有限责任公司、海南电网有限责任公司、广州供电局有限公司、深圳供电局有限公司、中国南方电网有限责任公司超高压输电公司、南方电网调峰调频发电有限公司等签订关联交易统一协议范围，该协议于 2017 年 10 月 20 日由

公司第四届董事会第四次会议审议通过，并于 2017 年 12 月 29 日签署并生效，有效期为三年。

五、对公司财务及经营成果的影响

本次关联交易保费收入预计占鼎和保险公司 2019 年保费收入的 34%，本次交易标的业务品质预期将较为良好，会对公司的财务状况及经营成果做出一定的正向贡献。

六、独立董事关于本次关联交易的独立意见

公司独立董事郝演苏、萧松华对本次关联交易的独立意见如下：

本次关联交易的表决程序符合相关规定。本次交易完成后，将进一步提高公司在电力保险领域的核心竞争力，提升公司的经营规模和业务效益。该交易未损害公司及其他股东利益。