

# 鼎和财产保险股份有限公司 二零二零年年度信息披露报告

## 1. 公司简介

### 1.1 法定名称及缩写：

法定名称：鼎和财产保险股份有限公司

缩写：鼎和保险

1.2 注册资本：30.18 亿元人民币

1.3 注册地：广东省深圳市

1.4 成立时间：2008 年 5 月 22 日

### 1.5 经营范围和经营区域：

经营范围：在全国范围内经营财产损失保险；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；国家法律法规允许的保险资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。

经营区域：广东、广西、云南、贵州、海南、深圳、四川、上海、湖北、河南、江西、陕西、山东、河北、安徽。

1.6 法定代表人：王晓锦

1.7 客服电话和投诉电话：95393

## 2. 财务会计信息

### 2.1 资产负债表

#### 资产负债表

编制单位：鼎和财产保险股份有限公司

2020年12月31日

金额单位：元

项 目	期末金额	期初金额	附注编号
<b>资产：</b>			
货币资金	69,259,709.64	71,146,890.81	2.5.10.1
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,075,283,022.81	2,492,605,364.19	2.5.10.2
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收证券清算款			
应收保费	105,447,665.03	118,028,329.88	2.5.10.3
应收分保账款	317,849,537.11	358,916,479.95	2.5.10.4
预付手续费			
应收分保未到期责任准备金	73,735,186.70	75,073,566.19	2.5.10.5
应收分保未决赔款准备金	541,529,459.62	503,747,751.26	2.5.10.5
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	500,000,000.00	800,000,000.00	2.5.10.6
代付赔款			
存货			
可供出售金融资产	1,425,697,340.18	181,617,378.30	2.5.10.7
持有待售资产			
持有至到期投资			
贷款及应收款类投资	2,043,036,220.58	2,212,624,231.40	2.5.10.8
长期股权投资			
存出资本保证金	603,600,000.00	603,600,000.00	2.5.10.9
投资性房地产	746,308,690.68	770,941,215.05	2.5.10.10
固定资产	767,694,248.42	790,306,229.33	2.5.10.11
在建工程	53,980,550.30	2,806,980.57	2.5.10.12
无形资产	420,836,555.90	411,503,969.94	2.5.10.13
损余物资			
递延所得税资产	427,429,844.94	401,010,155.90	2.5.10.14
其他资产	442,469,036.32	392,732,170.35	2.5.10.15
独立账户资产			
<b>资产总计</b>	<b>10,614,157,068.23</b>	<b>10,186,660,713.12</b>	

## 资产负债表（续）

编制单位：鼎和财产保险股份有限公司

2020年12月31日

金额单位：元

项 目	期末金额	期初金额	附注编号
<b>负债：</b>			
短期借款			
卖出回购金融资产款			
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			
预收保费	62,538,239.17	71,855,253.88	
应付手续费及佣金	30,420,542.06	39,215,492.24	2.5.10.17
应付保费			
应付分保账款	299,551,470.04	410,855,831.67	2.5.10.18
应付职工薪酬	16,661,205.80	16,691,735.56	2.5.10.19
应交税费	129,474,737.99	248,699,922.85	2.5.10.20
应付股利			
应付证券清算款			
应付利息			
应付赔付款	46,447,704.95	42,014,583.23	
应付保单红利			
未到期责任准备金	1,217,101,588.40	1,346,272,108.41	2.5.10.21
未决赔款准备金	3,419,982,034.73	3,176,146,051.03	2.5.10.21
寿险责任准备金			
长期健康险责任准备金			
保费准备金	165,079.33		2.5.10.22
长期借款			
持有待售负债			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债			
其他负债	402,109,726.52	364,835,673.53	2.5.10.23
独立账户负债			
<b>负债合计</b>	5,624,452,328.99	5,716,586,652.40	
<b>股东权益：</b>			
股本	3,018,000,000.00	3,018,000,000.00	2.5.10.24
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积			

减:库存股			
其他综合收益	18,113,189.97	1,534,896.00	2.5.10.25
专项储备			
盈余公积	256,499,774.93	175,863,636.47	2.5.10.26
一般风险准备	267,485,699.21	186,849,560.75	2.5.10.27
核巨灾准备金	1,825,783.72		2.5.10.28
未分配利润	1,427,780,291.41	1,087,825,967.50	2.5.10.29
<b>股东权益合计</b>	<b>4,989,704,739.24</b>	<b>4,470,074,060.72</b>	
<b>负债和股东权益合计</b>	<b>10,614,157,068.23</b>	<b>10,186,660,713.12</b>	

## 2.2 利润表

### 利润表

编制单位：鼎和财产保险股份有限公司

2020 年度

金额单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
<b>一、营业收入</b>	4,748,798,003.97	4,631,224,757.31	
已赚保费	4,183,270,716.05	4,181,197,893.06	
保险业务收入	4,784,819,486.07	4,955,597,739.33	2.5.10.30
其中：分保费收入	21,627,435.39	41,556,866.53	2.5.10.30
减：分出保费	729,380,910.54	611,929,219.09	2.5.10.30
提取未到期责任准备金	-127,832,140.52	162,470,627.18	
手续费及佣金收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	322,235,227.32	333,115,140.81	2.5.10.31
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动损益（损失以“-”号填列）	69,432,397.50	-40,395,709.55	2.5.10.32
汇兑损益（损失以“-”号填列）	-1,201,147.02	75,457.29	
其他业务收入	169,779,464.02	149,609,968.00	2.5.10.33
资产处置收益（亏损以“-”号填列）	166,902.69	-230,112.92	
其他收益	5,114,443.41	7,852,120.62	2.5.10.34
<b>二、营业成本</b>	3,668,442,456.94	3,799,688,702.46	
退保金			
赔付支出	2,373,646,990.40	2,100,814,982.39	2.5.10.35
减：摊回赔付支出	262,110,352.09	185,897,825.89	2.5.10.30
提取保险责任准备金	243,835,983.70	560,192,574.04	2.5.10.36
减：摊回保险责任准备金	37,781,708.36	79,538,905.85	2.5.10.37
提取保费准备金	165,079.33		
保户红利支出			
分保费用	5,766,090.38	12,408,232.18	2.5.10.30
税金及附加	34,111,623.57	35,835,307.54	
手续费及佣金支出	628,720,700.33	626,685,386.58	2.5.10.38
业务及管理费	998,666,754.98	932,551,444.77	2.5.10.39
减：摊回分保费用	343,165,709.12	234,586,496.06	2.5.10.30
利息支出			
其他业务成本	26,603,240.81	27,350,633.05	2.5.10.40
资产减值损失	-16,236.99	3,873,369.71	2.5.10.41
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	1,080,355,547.03	831,536,054.85	
加：营业外收入	2,768,514.89	1,288,035.29	2.5.10.42
减：营业外支出	3,167,564.06	1,647,018.83	2.5.10.43

<b>四、利润总额（亏损总额以“-”填列）</b>	1,079,956,497.86	831,177,071.31	
减:所得税费用	273,595,113.31	199,347,666.08	2.5.10.44
<b>五、净利润（净亏损以“-”填列）</b>	806,361,384.55	631,829,405.23	
（一）持续经营净利润	806,361,384.55	631,829,405.23	
（二）终止经营净利润			
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	16,578,293.97	7,132,798.72	2.5.10.25
（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收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	16,578,293.97	7,132,798.72	2.5.10.25
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进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	16,578,293.97	7,132,798.72	2.5.10.25
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			
<b>七、综合收益总额</b>	822,939,678.52	638,962,203.95	
<b>八、每股收益</b>			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

## 2.3 股东权益变动表

### 股东权益变动表

编制单位：鼎和财产保险股份有限公司

2020 年度

金额单位：元

项 目	股本	本期金额											
		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	一般风险准备	核巨灾准备金	未分配利润	股东权益合计
		优 先股	永 续债	其 他									
一、上年期末余额	3,018,000,000.00	-	-	-	-	-	1,534,896.00	-	175,863,636.47	186,849,560.75		1,087,825,967.50	4,470,074,060.72
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年期初余额	3,018,000,000.00	-	-	-	-	-	1,534,896.00	-	175,863,636.47	186,849,560.75		1,087,825,967.50	4,470,074,060.72
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	16,578,293.97	-	80,636,138.46	80,636,138.46	1,825,783.72	339,954,323.91	519,630,678.52
（一）综合收益总额							16,578,293.97					806,361,384.55	822,939,678.52
（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									80,636,138.46	80,636,138.46	1,825,783.72	-466,407,060.64	-303,309,000.00

1. 提取盈余公积									80,636,138.46				-80,636,138.46	
2. 提取一般风险准备										80,636,138.46			-80,636,138.46	
3. 提取核巨灾准备金											1,825,783.72		-1,825,783.72	-
4. 对股东的分配													-303,309,000.00	-303,309,000.00
5. 设定受益计划变动额结转留存收益														
6. 其他														
(四) 所有者权益内部结转														
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. 其他														
(五) 专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
(六) 其他														
四、本年期末余额	3,018,000,000.00	-	-	-	-	-	18,113,189.97	-	256,499,774.93	267,485,699.21	1,825,783.72	1,427,780,291.41	4,989,704,739.24	

股东权益变动表（续）

编制单位：鼎和财产保险股份有限公司

2019 年度

金额单位：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	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	3,018,000,000.00					-5,597,902.72		112,680,695.95	123,666,620.23	689,199,643.31	3,937,949,056.77	
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	3,018,000,000.00					-5,597,902.72		112,680,695.95	123,666,620.23	689,199,643.31	3,937,949,056.77	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）						7,132,798.72		63,182,940.52	63,182,940.52	398,626,324.19	532,125,003.95	
（一）综合收益总额						7,132,798.72				631,829,405.23	638,962,203.95	
（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	-	-	-	-	-	-	-	63,182,940.52	63,182,940.52		-233,203,081.04	
1. 提取盈余公积								63,182,940.52			-63,182,940.52	
2. 提取一般风险准备									63,182,940.52		-63,182,940.52	

3.提取核巨灾准备金													
4.对股东的分配													-106,837,200.00
5.设定受益计划变动额结转留存收益													
6.其他													
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
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.其他													
(五)专项储备													
1.本期提取													
2.本期使用													
(六)其他													
四、本年期末余额	3,018,000,000.00						1,534,896.00		175,863,636.47	186,849,560.75	1,087,825,967.50		4,470,074,060.72

## 2.4 现金流量表

### 现金流量表

编制单位：鼎和财产保险股份有限公司

2020 年度

金额单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
<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	5,283,919,593.57	5,097,303,931.96	
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债现金净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	159,677,595.25	173,343,357.26	
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>5,443,597,188.82</b>	<b>5,270,647,289.22</b>	
支付原保险合同赔付款项的现金	2,533,743,082.98	1,952,536,454.42	
支付再保险业务现金净额	213,358,428.05	142,447,361.61	
支付利息、手续费及佣金的现金	637,515,650.51	631,405,919.16	
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金	604,880,470.38	597,787,345.25	
支付的各项税费	671,390,004.37	593,348,488.56	
支付以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产现金净额			
支付以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债现金净额			
保户储金及投资款净减少额			
支付其他与经营活动有关的现金	489,924,257.81	391,154,652.60	
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>5,150,811,894.10</b>	<b>4,308,680,221.60</b>	
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>292,785,294.72</b>	<b>961,967,067.62</b>	2.5.10.46
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资所收到的现金	7,201,633,552.79	7,102,226,808.02	
取得投资收益收到的现金	352,254,502.33	418,798,090.97	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	14,066,142.33	257,885.18	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			

收到的其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>	7,567,954,197.45	7,521,282,784.17	
投资支付的现金	7,443,804,985.11	8,305,959,642.12	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	116,514,957.13	90,641,560.20	
保户质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付的其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>	7,560,319,942.24	8,396,601,202.32	
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	7,634,255.21	-875,318,418.15	
<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			
发行债券收到的现金			
收到的其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>	-	-	
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	303,309,000.00	106,837,200.00	
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付的其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>	303,309,000.00	106,837,200.00	
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	-303,309,000.00	-106,837,200.00	
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>	1,002,268.90	179,679.58	
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-1,887,181.17	-20,008,870.95	2.5.10.46
加：期初现金及现金等价物余额	71,146,890.81	91,155,761.76	
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	69,259,709.64	71,146,890.81	2.5.10.46

## 2.5 财务报表附注

### 2.5.1 财务报告的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

### 2.5.2 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司于 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量等有关信息

### **2.5.3 重要会计政策、会计估计的说明**

#### **2.5.3.1 会计期间**

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

#### **2.5.3.2 记账本位币**

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

#### **2.5.3.3 记账基础和计价原则**

编制本财务报表时，除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

#### **2.5.3.4 现金及现金等价物**

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

#### **2.5.3.5 外币业务**

本公司对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

#### **2.5.3.6 金融工具**

##### **1. 金融工具的确认和终止确认**

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件之一的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)，即从其账户和资产负债表内予以转销：

(1) 收取金融资产现金流量的权利届满；

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

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

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

## 2. 金融资产分类和计量

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

企业在初始确认时将某金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

(2) 持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且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，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额；采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的

金融资产组合中进行减值测试或单独进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

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

### （3）贷款和应收款项

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

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

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

### （4）可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额；采用公允价值进行后续计量。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在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位已宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，其累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。对于在活跃市场中没有报价且

其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。

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

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

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

### 3. 金融负债分类和计量

#### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用直接计入当期损益，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

企业在初始确认时将某金融负债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后，不能重分类为其他金融负债；其他金融负债也不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

#### (2) 其他金融负债

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

### 4. 金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；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。

### 5. 金融资产转移

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

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

### 2.5.3.7 应收款项

应收款项包括应收保费、应收分保账款、其他应收款等。

#### (1) 坏账准备的计提方法

##### ① 单项金额重大的应收款项坏账准备的确认标准、计提方法

本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

##### ② 按信用风险特征组合计提坏账准备的依据、计提方法

#### A. 信用风险特征组合的确定依据

本公司对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，并且与被检查资产的未来现金流量测算相关。

不同组合的确定依据：

项目	确定组合的依据
账龄分析法组合	应收保费、应收分保账款和其他应收款项

#### B. 根据信用风险特征组合确定的计提方法

本公司应收保费采用账龄分析法计提坏账准备的比例如下：

账 龄	计提比例 (%)
3 个月以内 (含 3 个月)	1
3 个月以上至 1 年 (含 1 年)	1
1 年以上	10、20、50、70、100

注：关联方应收保费不计提坏账。

本公司应收分保账款采用账龄分析法计提坏账准备的比例如下：

账 龄	计提比例 (%)
3 个月以内 (含 3 个月)	0

账 龄	计提比例 (%)
3 个月至 1 年 (含 1 年以内)	1
1 年以上	10、20、50、70、100

注：当期四季度账单对应收分保账款不计提坏账。

本公司其他应收款项采用账龄分析法计提坏账准备的比例如下：

账 龄	计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	1
1 至 2 年 (含 2 年)	10
2 至 3 年 (含 3 年)	20
3 年以上	50、70、100

### ③ 单项金额不重大但单项计提坏账准备的计提方法

本公司对于单项金额虽不重大但具备以下特征的应收款项，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，确认减值损失，计提坏账准备：关联方款项及押金；与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项。

### (2) 坏账准备的转回

如有客观证据表明该应收款项价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

### 2.5.3.8 投资性房地产

投资性房地产，是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量，则计入投资性房地产成本。否则，于发生时计入当期损益。

本公司对投资性房地产采用成本模式进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。投资性房地产的折旧采用年限平均法计提，投资性房地产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

投资性房地产	预计使用寿命 (年)	预计净残值率 (%)	年折旧率 (%)
房屋及建筑物	30	5	3.17
土地使用权	50	0	2.00

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、十三“资产减值”。

### 2.5.3.9 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量，并考虑预计弃置费用因素的影响。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

固定资产类别	使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	30	5	3.17
运输工具	6	5	15.83
机器设备	5	5	19.00
电子设备	5	5	19.00
办公设备	5	5	19.00

对以前年度及新购进的单位价值不超过 5000 元的固定资产，一次性计入当期成本费用，不再分年度计算折旧。本公司至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、十三“资产减值”

### 2.5.3.10 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入投资性房地产及固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、十三“资产减值”。

### 2.5.3.11 无形资产

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其能为本公司带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。本公司的无形资产均为使用寿命有限的无形资产。本公司无形资产的预计使用寿命如下：

无形资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）
土地使用权	50	0
软件	10	0

自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。本公司至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

对使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。此类无形资产不予摊销，在每个会计期间对其使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

本公司将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化，即：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；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；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，能够证明其有用性；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；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、十三“资产减值”。

### 2.5.3.12 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年

以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

### **2.5.3.13 资产减值**

本公司对除金融资产和递延所得税以外的资产减值，按以下方法确定：

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

### **2.5.3.14 保险保障基金**

根据《保险保障基金管理办法》（保监会令[2008]第2号）的规定，本公司按照以下比例提取保险保障基金：

（1）非投资型财产保险按照保费收入的0.8%缴纳；

（2）短期健康保险按照保费收入的0.8%缴纳；

（3）非投资型意外伤害保险按照保费收入的0.8%缴纳。当保险保障基金余额达到本公司总资产的6%时，可以暂停缴纳保险保障基金。

### **2.5.3.15 交强险救助基金**

根据《道路交通事故社会救助基金管理试行办法》（中国财政部、保监会、公安部、卫生部、农业部令第56号）及各地相关规定，本公司按照交强险保费收入的一定比例提取道路交通事故社会救助基金（以下简称“交强险救助基金”），并缴纳到救助基金专户。

### 2.5.3.16 保险合同分类

#### 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,则本公司承担了保险风险。

本公司与投保人签订的合同,如本公司只承担了保险风险,则属于保险合同;如本公司只承担保险风险以外的其他风险,则不属于保险合同;如本公司既承担保险风险又承担其他风险的混合合同,则按下列情况进行处理:

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

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,整个合同不确定为保险合同。

#### 2. 重大保险风险测试

本年度公司按照《企业会计准则》、《企业会计准则解释第2号》、《保险合同相关会计处理规定》等文件有关规定进行重大保险风险测试,有关信息披露如下:

##### 重大保险风险的测试方法

###### (1) 原保险合同的测试方法

本公司对原保险合同按照险种大类进行分组,并对分组后的原保险合同是否转移保险风险、风险转移是否具有商业实质和风险转移是否重大进行判断。是否转移保险风险、风险转移是否具有商业实质根据保险合同的条款内容进行判断;风险转移是否重大通过计算原保险保单风险比例来判断,如果原保险保单保险风险比例在保单存续期的一个或多个时点大于等于5%,则确认为保险合同。

原保险保单风险比例=(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%。

本公司经营的非寿险保单都显而易见地满足转移重大保险风险的条件,并且具有商业实质,因此本会计年度本公司所有非寿险保单均判定为保险合同。

## (2) 再保险合同的测试方法

本公司对每个再保险合同单独进行重大保险风险测试。根据再保险保单的实质及其他相关合同和协议对再保险合同是否转移保险风险、风险转移是否具有商业实质进行判断,风险转移是否重大根据再保险保单保险风险比例来判断,再保险保单保险风险比例计算公式为:

再保险保单保险风险比例=( $\sum$ 再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值×发生概率)/再保险分入人预期保费收入的现值) × 100%

再保险保单保险风险比例大于 1%的,确认为再保险合同。

本公司与再保险的分入(分出)公司互相通报重大保险风险测试结果。

本公司目前的再保险合同均满足转移重大保险风险的条件,并且具有商业实质,因此本会计年度所有再保保单均判定为保险合同。

### 2.5.3.17 保险合同准备金

1. 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。

未到期责任准备金,是指本公司为尚未终止的非寿险保险责任提取的准备金,包括保险公司为保险期间在一年以内(含一年)的保险合同项下尚未到期的保险责任而提取的准备金,以及为保险期间在一年以上(不含一年)的保险合同项下尚未到期终止的保险责任而提取的长期责任准备金。

未决赔款准备金是指保险公司为尚未结案的赔案而提取的准备金,包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。已发生已报案未决赔款准备金是指为保险事故已经发生并已向保险公司提出索赔,保险公司尚未结案的赔案而提取的准备金。已发生未报案未决赔款准备金是指为保险事故已经发生,但尚未向保险公司提出索赔的赔案而提取的准备金。理赔费

用准备金是指为尚未结案的赔案可能发生的费用而提取的准备金。其中为直接发生于具体赔案的专家费、律师费、损失检验费等而提取的为直接理赔费用准备金；为非直接发生于具体赔案的费用而提取的为间接理赔费用准备金。

## 2. 保险合同准备金的计量方法、计量单元及其确定方法

### (1) 计量方法

本公司按照会计准则及有关文件要求，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计量了未到期责任准备金和未决赔款准备金。

未到期责任准备金的计量首先预测保单未生效部分净现金流，即预测将来赔款支出和维持费用之和扣除未来现金流入，再根据风险大小附加风险边际，然后把附加边际后的现金流与扣除获取成本后的保单未赚保费比较，取较大者作为计量结果。

未决赔款准备金的计量利用链梯法、案均赔款法、准备金进展法、B-F法和损失率法等合适的方法预测未来履行合同需要的赔款现金流，然后根据风险大小附加风险边际作为计量结果。本公司使用逐案估计法或案均赔款法计提已发生已报案未决赔款准备金，使用损失率法、链梯法、B-F等方法评估已发生未报案未决赔款准备金，使用已付赔款比率法计提间接理赔费用准备金。

### (2) 计量单元及确定方法

本公司对于具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。根据准备金评估的有关要求，按照谨慎评估的原则，在评估未决赔款责任准备金时，业务单元分为企业财产保险、家庭财产保险、工程保险、责任保险、保证保险、信用保险、机动车辆法定第三者责任保险、机动车辆商业第三者责任保险、机动车辆车体损失保险、机动车辆其他保险、船舶保险、货物运输保险、短期健康保险、意外伤害保险和特殊风险保险等大类。在未到期责任准备金评估时以险种为单位进行计量。

## 3. 预期未来现金流入和流出金额的组成内容和计量方法

### (1) 组成内容

未来净现金流出应当是保险公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，包括赔款及退保、理赔费用、保单维护费用。未来现金流入主要指未来的保费收入，未来的追偿款收入及损余物资作为赔付的减项进行考虑。

## (2) 计量方法

未到期责任准备金预测未来现金流出金额包括赔付现金流、保单维持费用。现金流入为未来的保费收入及其他收入。未来赔付现金流按照预期赔付率确定，未来保单维持费用按照经验保单维持费用率确定。

预期现金流出=未赚保费\*(预期赔付率+保单维持费用率)

预期现金流入=未来保费收入及其他收入

未决赔款准备金的现金流利用链梯法、案均赔款法、准备金进展法、B-F法和损失率法等合适的方法预测未来履行合同需要的赔款现金流。本公司使用逐案估计法或案均赔款法计提已发生已报案未决赔款准备金，使用损失率法、链梯法、B-F方法等方法评估已发生未报案未决赔款准备金，使用已付赔款比率法计提间接理赔费用准备金。

预期未来现金流入和流出的合理估计金额，以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定。

货币时间价值影响重大的，应当对相关未来现金流量进行折现。根据现金流久期测试结果，本公司没有对未来现金流进行折现。

## 4. 保险合同准备金包含的边际的计量方法和计入当期损益的方法

### (1) 未到期责任准备金

本公司未到期责任准备金的边际包括风险边际和剩余边际。风险边际是对保险公司承担不确定性现金流的补偿；为首日不确认利润目的而存在的为剩余边际。本公司使用首日利得为零法确定剩余边际，风险边际根据行业经验，按照净现金流出的合理估计金额的3%确定。

本公司的非寿险业务主要为一年期，边际计入当期损益。

### (2) 未决赔款准备金

本公司未决赔款准备金的风险边际是对保险公司承担不确定性现金流的补偿。风险边际根据行业经验，按照净现金流出的合理估计金额的 2.5%确定，边际计入当期损益。

5. 计量保险合同准备金使用的重大假设及其来源，以及不同假设之间的关系

本公司计量保险合同准备金使用的重大假设包括：各险类的预期损失率（赔付率）、保单维持费用率和边际选定等。上述假设均以当前可获得的行业及公司内部经验数据为基础确定。各类假设相对独立。

6. 对重大假设产生影响的不确定性事项及其影响程度，以及重大假设确定过程中如何考虑过去经验和当前情况。

对本公司重大假设产生影响的不确定性事项包括：因公司规模较小，个别保险事故将导致重大假设的公司内部实际结果与行业经验差异较大等。公司确定有关重大假设时，以公司主要业务赔付经验情况为基础，同时考虑行业经验。

### **2.5.3.18 保费准备金**

本公司根据财金[2017]38号《关于印发〈城乡居民住宅地震巨灾保险专项准备金管理办法〉的通知》，在经营住宅地震保险过程中，按照住宅地震保险保费收入的一定比例计提住宅地震保险准备金，逐年滚存。

### **2.5.3.19 再保险**

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

#### **1. 分出业务**

已分出的再保险安排并不能使本公司免除对保单持有人的责任。在确认原保险合同保费收入的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险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。

## 2. 分入业务

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

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。

### 2.5.3.20 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的除股份支付以外各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

#### 1. 短期薪酬

在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

#### 2. 离职后福利（设定提存计划）

本公司离职后福利（设定提存计划）主要包括基本养老保险、失业保险以及企业年金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

#### 3. 辞退福利

本公司向职工提供辞退福利的，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。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

#### 4. 其他长期职工福利

向职工提供的其他长期职工福利，适用离职后福利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，但变动均计入当期损益或相关资产成本。

#### 2.5.3.21 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

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

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

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

#### 2.5.3.22 收入

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

##### 1. 保险业务收入

保费收入及分保费收入于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，并与保险合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。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金额。分入业务根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。

##### 2. 利息收入

利息收入按他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

### 3. 租赁收入

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

#### 2.5.3.23 政府补助

1. 政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。

2. 政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

3. 政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

4. 政府补助采用总额法：

(1) 与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

(2) 与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

5. 对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

6. 本公司将与本公司日常活动相关的政府补助按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；将与本公司日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

#### 2.5.3.24 所得税

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

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应缴纳或返还的所得税金额计量。

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时

性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于可抵扣暂时性差异，能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损及税款抵减的应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

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

### **2.5.3.25 租赁**

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

#### 1. 作为经营租赁承租人

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

#### 2. 作为经营租赁出租人

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

### 2.5.3.26 公允价值计量

本公司于每个资产负债表日以公允价值计量以下资产：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具、除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以外的可供出售金融资产。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

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

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

### 2.5.3.27 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负

债的披露。然而，这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

在应用本公司的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的会计判断和估计：

(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。

保险合同的分拆和分类对本公司的收入确认、负债计量以及财务报表列示产生影响。

(3) 保险合同准备金的计量单元

在保险合同准备金的计量过程中，本公司需要就作为一个计量单元的保险合同组是否具有同质的保险风险作出判断，判断结果会影响保险合同准备金的计量结果。

(4) 可供出售金融资产减值

本公司将某些资产归类为可供出售金融资产，并将其公允价值的变动直接计入其他综合收益。当公允价值下降时，管理层就价值下降作出假设以确定是否存在需在损益中确认其减值损失。

(5) 对保险合同准备金的计量

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

于资产负债表日，本公司还须对计量保险责任准备金所需要的假设作出估

计，这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在确定这些假设时，本公司同时根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际。

本公司的保险合同负债久期均在一年以内，不对相关未来现金流量进行折现。

折现率假设受未来宏观经济、资本市场、保险资金投资渠道、投资策略等因素影响，存在不确定性。

本公司根据费用分析结果和预期未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为费用假设。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的影响。

费用假设主要分为取得费用和维持费用假设，维持费用假设同时考虑一定的风险边际。

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。

本公司根据实际经验、市场情况和未来的发展变化趋势，确定合理的各项评估假设。其中，计算未决赔款准备金所需要的主要假设为赔付发展因子和预期赔付率水平，该假设用于预测未来赔付成本。各计量单元的赔付发展因子和预期的赔付率以本公司的历史赔款进展经验和赔付水平为基础，并考虑核保政策、费率水平、理赔管理等公司政策的调整及宏观经济、监管、司法等外部环境的变化趋势。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。

#### (6) 运用估值技术确定金融工具的公允价值

对于不存在活跃市场的金融工具，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定其公允价值。估值技术主要为市场法和收益法，包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、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。

本公司采用估值技术确定金融工具的公允价值时，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值，包括市场利率、外汇汇率、商品价格、股价或股价指数，在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值，如本公司就自身和交易对手的信用风险、市场波动率、流动性调整等方面所

做的估计。

使用不同的估值技术或输入值可能导致公允价值估计存在较重大差异。

#### (7) 所得税

在正常的经营活动中，某些交易和事项的最终税务处理存在不确定性，本公司需要作出重大判断。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的当期所得税和递延所得税的金额产生影响。

#### (8) 递延所得税资产及负债

根据税法规定，递延所得税资产及负债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所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。

### 2.5.4 税项

(一) 本公司本年度适用的主要税项及其税率列示如下：

税项	税率
增值税	一般纳税人应税收入按 3%-16%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的 5%-7%计缴
教育费附加	按实际缴纳的流转税的 3%计缴
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的 1.5%-2%计缴
企业所得税	按应纳税所得额的 25%计缴

### 2.5.5 分部报告

由于本公司的业务较为集中，主要为机动车辆保险、财产保险和工程保险业务，且该等业务均发生在中华人民共和国境内，因此本公司不单独列示分部报告。

### 2.5.6 或有事项

诉讼：

鉴于保险的业务性质，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在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。

#### 2.5.7 承诺事项

无。

#### 2.5.8 资产负债表日后事项

于2021年4月13日，本公司董事会决议向全体股东派发现金股利每10股1.279元（含税），共计人民币38,600.22万元。

#### 2.5.9 其他重要事项

##### 1. 经营租赁出租人最低租赁收款额情况

剩余租赁期	最低租赁收款额
1年以内（含1年）	179,963,165.24
1年以上2年以内（含2年）	171,835,632.57
2年以上3年以内（含3年）	99,545,183.70
3年以上	264,390,583.12
合计	<u>715,734,564.63</u>

##### 2. 经营租赁承租人最低租赁付款额情况

剩余租赁期	最低租赁付款额
1年以内（含1年）	12,962,115.63
1年以上2年以内（含2年）	7,020,523.64
2年以上3年以内（含3年）	3,108,291.19
3年以上	2,634,482.44
合计	<u>25,725,412.90</u>

#### 2.5.10 财务报表主要项目注释

说明：期初指2020年1月1日，期末指2020年12月31日，上期指2019年度，本期指2020年度。

##### 2.5.10.1 货币资金

###### 1. 分类列示

项目	期末余额	期初余额
库存现金		
银行存款	63,239,124.36	63,374,040.63
其他货币资金	6,020,585.28	7,772,850.18
合计	<u>69,259,709.64</u>	<u>71,146,890.81</u>

注：其他货币资金主要系存放第三方支付平台资金。

2. 期末无因抵押、质押、冻结等对使用有重大限制款项。

3. 期末无存放在境外且资金汇回受到限制的款项。

## 2.5.10.2 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

### 1. 按类别列示

项目	期末余额		期初余额	
	公允价值	初始成本	公允价值	初始成本
<b>(1) 交易性金融资产</b>				
-债务工具投资	<u>260,000,000.00</u>	<u>260,000,000.00</u>	<u>310,000,000.00</u>	<u>310,000,000.00</u>
资管产品	260,000,000.00	260,000,000.00	310,000,000.00	310,000,000.00
-权益工具投资	<u>1,533,249,788.29</u>	<u>1,479,275,597.06</u>	<u>1,489,534,872.43</u>	<u>1,470,497,136.83</u>
资管产品	778,450,796.22	755,915,970.90	1,274,883,990.52	1,259,522,012.50
基金	753,668,992.07	722,229,626.16	214,650,881.91	210,975,124.33
债券	1,130,000.00	1,130,000.00		
<b>(2) 指定为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</b>				
-债务工具投资			<u>291,413,471.13</u>	<u>300,000,000.00</u>
资产支持专项计划			291,413,471.13	300,000,000.00
资管产品				
信托计划				
-权益工具投资	<u>282,033,234.52</u>	<u>265,982,136.60</u>	<u>401,657,020.63</u>	<u>411,515,335.71</u>
股权投资基金	282,033,234.52	265,982,136.60	401,657,020.63	411,515,335.71
合计	<u>2,075,283,022.81</u>	<u>2,005,257,733.66</u>	<u>2,492,605,364.19</u>	<u>2,492,012,472.54</u>

### 2. 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
成本	2,005,257,733.66	2,492,012,472.54
公允价值变动	70,025,289.15	592,891.65
净值	<u>2,075,283,022.81</u>	<u>2,492,605,364.19</u>

## 2.5.10.3 应收保费

### 1. 应收保费分类

类别	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收保费				
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收保费	106,566,001.54	100.00	1,118,336.51	1.05
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收保费				
合计	<u>106,566,001.54</u>	<u>100.00</u>	<u>1,118,336.51</u>	

接上表：

类别	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收保费				
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收保费	119,359,550.66	100.00	1,331,220.78	1.12
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收保费				
合计	<u>119,359,550.66</u>	<u>100.00</u>	<u>1,331,220.78</u>	

### 2. 账龄分析

账龄	期末数				期初数			
	账面余额		坏账准备	计提比例 (%)	账面余额		坏账准备	计提比例 (%)
	金额	比例 (%)			金额	比例 (%)		
3 个月以内 (含 3 个月)	88,459,378.02	83.00	127,343.99	0.14	109,744,621.41	91.95	71,088.81	0.06
3 个月以上至 1 年 (含 1 年)	15,234,490.33	14.30	153,023.72	1.01	7,918,512.19	6.63	73,755.71	0.93
1 年以上	2,872,133.19	2.70	837,968.80	30.23	1,696,417.06	1.42	1,186,376.26	69.93
合计	<u>106,566,001.54</u>	<u>100.00</u>	<u>1,118,336.51</u>		<u>119,359,550.66</u>	<u>100.00</u>	<u>1,331,220.78</u>	

### 3. 按险种列示

项目	期末余额	期初余额
意外险	75,125,212.70	79,324,524.29
工程险	18,251,206.96	18,996,723.70
健康险	1,204,216.83	13,336,455.66
财产险	7,482,545.30	4,323,382.16
责任险	4,164,250.50	2,163,461.69
飞机险	789,427.50	2,094,255.37
机车商业险	-651,001.20	-1,157,456.63
其他险	200,142.95	278,204.42
小计	<u>106,566,001.54</u>	<u>119,359,550.66</u>
减：坏账准备	1,118,336.51	1,331,220.78
合计	<u>105,447,665.03</u>	<u>118,028,329.88</u>

### 2.5.10.4 应收分保账款

#### 1. 应收分保账款分类

类别	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收分保账款				
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收分保账款	369,821,933.73	100.00	51,972,396.62	14.10
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收分保账款				
合计	<u>369,821,933.73</u>	<u>100.00</u>	<u>51,972,396.62</u>	

接上表：

类别	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收分保账款				
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收分保账款	378,214,787.55	100.00	19,298,307.60	5.10
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收分保账款				
合计	<u>378,214,787.55</u>	<u>100.00</u>	<u>19,298,307.60</u>	

## 2. 账龄分析

账龄	期末数				期初数			
	账面余额		坏账准备	计提比例 (%)	账面余额		坏账准备	计提比例 (%)
	金额	比例 (%)			金额	比例 (%)		
3 个月以内 (含 3 个月)	129,443,664.06	35.00			86,805,078.78	22.95		
3 个月以上至 1 年 (含 1 年)	139,391,266.55	37.69	1,393,912.67	1.00	213,607,606.67	56.48	2,136,076.07	1.00
1 年以上	100,987,003.12	27.31	50,578,483.95	50.08	77,802,102.10	20.57	17,162,231.53	22.06
合计	<u>369,821,933.73</u>	<u>100.00</u>	<u>51,972,396.62</u>		<u>378,214,787.55</u>	<u>100.00</u>	<u>19,298,307.60</u>	

3. 截至2020年12月31日应收分保公司/经纪公司分保账款金额前五名明细情况:

再保人	期末余额	
	金额	占应收分保款的比例 (%)
中国财产再保险有限责任公司	106,204,184.56	28.72
长江财产保险股份有限公司	52,709,458.82	14.25
太平再保险(中国)有限公司	40,656,326.78	10.99
慕尼黑再保险公司	36,296,360.07	9.81
中国人民财产保险股份有限公司	29,225,512.40	7.90
合计	<u>265,091,842.63</u>	<u>71.68</u>

### 2.5.10.5 应收分保合同准备金

项目	期末余额	期初余额
应收分保未到期责任准备金	73,735,186.70	75,073,566.19
应收分保未决赔款准备金	541,529,459.62	503,747,751.26
合计	<u>615,264,646.32</u>	<u>578,821,317.45</u>

1. 分险种列示应收分保准备金期末余额:

项目	应收分保未到期责任准备金	应收分保未决赔款准备金
机车商业险	34,285,307.94	68,103,924.15
工程险	19,913,820.10	138,548,106.95
财产险	11,786,174.62	210,721,485.72
意外险	3,283,521.26	9,505,088.64
责任险	1,672,236.52	109,467,421.41

健康险	2,126,858.12	3,110,796.06
其他险	667,268.14	2,072,636.69
合计	<u>73,735,186.70</u>	<u>541,529,459.62</u>

## 2.5.10.6 定期存款

到期期限	期末余额	期初余额
3个月以内（含3个月）		200,000,000.00
3个月以上	500,000,000.00	600,000,000.00
合计	<u>500,000,000.00</u>	<u>800,000,000.00</u>

## 2.5.10.7 可供出售金融资产

### 1. 按项目列示

项目	期末余额	期初余额
1. 可供出售债务工具		
按公允价值计量的：		
-债券	346,766,190.00	53,831,000.00
2. 可供出售权益工具		
按公允价值计量的：		
-基金	408,847,518.06	91,442,649.18
-资管产品	663,783,632.12	30,043,729.12
按成本计量的：		
-股权投资	6,300,000.00	6,300,000.00
合计	<u>1,425,697,340.18</u>	<u>181,617,378.30</u>

### 2. 按公允价值计量明细

项目	2020年12月31日			账面价值
	初始成本/摊余成本	公允价值变动	减值准备	
1. 可供出售债务工具				
-债券	345,851,283.50	914,906.50		346,766,190.00
2. 可供出售权益工具				
-基金	400,639,554.13	8,207,963.93		408,847,518.06
-资管产品	648,755,582.59	15,028,049.53		663,783,632.12
合计	<u>1,395,246,420.22</u>	<u>24,150,919.96</u>		<u>1,419,397,340.18</u>

接上表：

项目	2019年12月31日			账面价值
	初始成本/摊余成本	公允价值变动	减值准备	

项目	2019年12月31日			账面价值
	初始成本/摊余成本	公允价值变动	减值准备	
1. 可供出售债务工具				
- 债券	53,270,850.30	560,149.70		53,831,000.00
2. 可供出售权益工具				
- 基金	90,000,000.00	1,442,649.18		91,442,649.18
- 资管产品	30,000,000.00	43,729.12		30,043,729.12
合计	<u>173,270,850.30</u>	<u>2,046,528.00</u>		<u>175,317,378.30</u>

### 2.5.10.8 贷款及应收款类投资

项目	期末余额	期初余额
债权投资计划	1,160,000,000.00	1,360,000,000.00
信托计划	898,896,551.72	899,365,517.24
小计	<u>2,058,896,551.72</u>	<u>2,259,365,517.24</u>
减：减值准备	15,860,331.14	46,741,285.84
合计	<u>2,043,036,220.58</u>	<u>2,212,624,231.40</u>

### 2.5.10.9 存出资本保证金

到期期限	期末余额	期初余额
3个月以内（含3个月）		
3个月以上	603,600,000.00	603,600,000.00
合计	<u>603,600,000.00</u>	<u>603,600,000.00</u>

注：根据《保险法》规定，本公司按照注册资本总额的20%提取保证金，并存入符合中国银行保险监督管理委员会（以下简称“中国银保监会”）规定的银行，除本公司清算时用于清偿债务外，不作其他用途。

### 2.5.10.10 投资性房地产

#### 1. 以成本计量

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	<u>889,751,477.77</u>			<u>889,751,477.77</u>
其中：1. 房屋及建筑物	586,070,999.68			586,070,999.68
2. 土地使用权	303,680,478.09			303,680,478.09
二、累计折旧和累计摊销合计	<u>118,810,262.72</u>	<u>24,632,524.37</u>		<u>143,442,787.09</u>

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其中：1. 房屋及建筑物	48,457,618.63	18,558,914.83		67,016,533.46
2. 土地使用权	70,352,644.09	6,073,609.54		76,426,253.63
三、投资性房地产账面净值合计	<u>770,941,215.05</u>			<u>746,308,690.68</u>
其中：1. 房屋及建筑物	537,613,381.05			519,054,466.22
2. 土地使用权	233,327,834.00			227,254,224.46
四、投资性房地产减值准备累计金额合计				
其中：1. 房屋及建筑物				
2. 土地使用权				
五、投资性房地产账面价值合计	<u>770,941,215.05</u>			<u>746,308,690.68</u>
其中：1. 房屋及建筑物	537,613,381.05			519,054,466.22
2. 土地使用权	233,327,834.00			227,254,224.46

## 2.5.10.11 固定资产

项目	期末账面价值	期初账面价值
固定资产	767,694,248.42	790,306,229.33
固定资产清理		
合计	<u>767,694,248.42</u>	<u>790,306,229.33</u>

### 1. 固定资产情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	<u>944,759,380.05</u>	<u>30,104,908.32</u>	<u>19,410,648.04</u>	<u>955,453,640.33</u>
其中：房屋及建筑物	813,583,338.78	576,469.33		814,159,808.11
机器设备	5,425,400.30	1,170,977.42	1,599,446.87	4,996,930.85
运输工具	44,364,631.28	3,143,700.24	2,380,157.44	45,128,174.08
电子设备	46,054,170.03	10,040,461.82	2,598,120.26	53,496,511.59
办公设备	35,331,839.66	15,173,299.51	12,832,923.47	37,672,215.70
二、累计折旧合计	<u>154,453,150.72</u>	<u>38,972,191.26</u>	<u>5,665,950.07</u>	<u>187,759,391.91</u>
其中：房屋及建筑物	55,403,170.96	25,771,908.80		81,175,079.76
机器设备	4,474,661.53	311,182.84	889,824.10	3,896,020.27
运输工具	29,678,887.43	3,847,402.02	2,186,608.83	31,339,680.62
电子设备	32,698,435.99	4,835,033.72	422,180.51	37,111,289.20

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
办公设备	32,197,994.81	4,206,663.88	2,167,336.63	34,237,322.06
三、固定资产账面净值合计	<u>790,306,229.33</u>			<u>767,694,248.42</u>
其中：房屋及建筑物	758,180,167.82			732,984,728.35
机器设备	950,738.77			1,100,910.58
运输工具	14,685,743.85			13,788,493.46
电子设备	13,355,734.04			16,385,222.39
办公设备	3,133,844.85			3,434,893.64
四、固定资产减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
机器设备				
运输工具				
电子设备				
办公设备				
五、固定资产账面价值合计	<u>790,306,229.33</u>			<u>767,694,248.42</u>
其中：房屋及建筑物	758,180,167.82			732,984,728.35
机器设备	950,738.77			1,100,910.58
运输工具	14,685,743.85			13,788,493.46
电子设备	13,355,734.04			16,385,222.39
办公设备	3,133,844.85			3,434,893.64

## 2. 暂时闲置的固定资产情况

无。

## 3. 融资租赁租入的固定资产情况

无。

## 4. 经营租赁租出的固定资产情况

无。

## 5. 未办妥产权证书的固定资产情况

项目	固定资产净值	未办妥产权证书原因
总部福安雅园住房	2,791,401.33	交房满5年后办理产权证书，暂无法办理
总部松坪村住房	1,714,892.73	交房满5年后办理产权证书，暂无法办理
深圳分公司松坪村住房	641,863.14	交房满5年后办理产权证书，暂无法办理
合计	<u>5,148,157.20</u>	

## 6. 重大准备处置的固定资产情况

无。

## 2.5.10.12 在建工程

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
待安装设备	3,683,365.92		3,683,365.92	1,452,805.31		1,452,805.31
鼎和大厦建设工程款	5,352,758.95		5,352,758.95	1,354,175.26		1,354,175.26
新增未装修房地产	43,315,088.46		43,315,088.46			
其他	1,629,336.97		1,629,336.97			
合计	<u>53,980,550.30</u>		<u>53,980,550.30</u>	<u>2,806,980.57</u>		<u>2,806,980.57</u>

## 2.5.10.13 无形资产

### 1. 无形资产分类

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	<u>539,081,012.00</u>	<u>26,724,114.40</u>	<u>154,681.67</u>	<u>565,650,444.73</u>
其中：软件	70,261,490.09	26,724,114.40	154,681.67	96,830,922.82
土地使用权	468,819,521.91			468,819,521.91
二、累计摊销额合计	<u>127,577,042.06</u>	<u>17,236,986.77</u>	<u>140.00</u>	<u>144,813,888.83</u>
其中：软件	18,967,186.15	7,860,596.34	140.00	26,827,642.49
土地使用权	108,609,855.91	9,376,390.43		117,986,246.34
三、无形资产减值准备金额合计				
其中：软件				
土地使用权				
四、账面价值合计	<u>411,503,969.94</u>			<u>420,836,555.90</u>
其中：软件	51,294,303.94			70,003,280.33
土地使用权	360,209,666.00			350,833,275.57

## 2.5.10.14 递延所得税资产和递延所得税负债

### 1. 递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示

项目	报告期末互抵后的递延所得税资产	报告期末互抵后的可抵扣或应纳税暂时性差异	报告期初互抵后的递延所得税资产	报告期初互抵后的可抵扣或应纳税暂时性差异
保险责任准备金	435,281,384.68	1,741,125,538.72	392,131,829.01	1,568,527,316.02
资产减值准备	17,809,390.09	71,237,560.36	17,813,449.34	71,253,797.35
可供出售金融资产公允价值变动	-6,037,729.99	-24,150,919.96	-511,632.00	-2,046,528.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	-17,506,322.29	-70,025,289.15	-148,222.91	-592,891.65
租金收入暂时性差异	-2,116,877.55	-8,467,510.21	-8,275,267.54	-33,101,070.15
合计	<u>427,429,844.94</u>	<u>1,709,719,379.76</u>	<u>401,010,155.90</u>	<u>1,604,040,623.57</u>

## 2.5.10.15 其他资产

项目	期末余额	期初余额
预付赔款	124,544,426.88	92,614,553.87
其他应收款	97,769,192.86	53,434,774.36
应收利息	66,549,586.44	89,149,294.65
长期待摊费用	47,128,684.60	55,360,414.02
待抵扣进项税额	45,833,541.96	20,922,672.89
应收租金	31,088,715.03	33,955,652.21
待认证进项税	18,303,198.94	39,422,458.34
存出保证金	5,117,019.59	3,222,131.68
其他	8,421,166.11	8,533,201.46
小计	<u>444,755,532.41</u>	<u>396,615,153.48</u>
减：减值准备	2,286,496.09	3,882,983.13
合计	<u>442,469,036.32</u>	<u>392,732,170.35</u>

### 1. 预付赔款

本公司预付赔款按账龄列示如下：

账龄	期末数		期初数	
	账面余额 金额	比例 (%)	账面余额 金额	比例 (%)
1年以内(含1年)	94,493,568.97	75.87	67,413,323.93	72.79
1年以上	30,050,857.91	24.13	25,201,229.94	27.21
合计	<u>124,544,426.88</u>	<u>100.00</u>	<u>92,614,553.87</u>	<u>100.00</u>

## 2. 应收利息

应收利息按项目列示如下：

项目	期末余额	期初余额
存出资本保证金	24,578,120.84	26,318,583.68
定期存款	22,584,510.56	29,682,221.91
贷款及应收款类投资	<u>9,218,323.05</u>	<u>4,127,938.43</u>
-债权投资计划	7,687,221.42	2,426,913.24
-信托计划	1,531,101.63	1,701,025.19
交易性金融资产	<u>7,244,495.01</u>	<u>27,685,133.87</u>
-资产支持专项计划	7,244,383.56	5,350,684.92
-债券	111.45	
-股权投资基金		11,908,914.70
-资管产品		10,425,534.25
可供出售金融资产	<u>2,924,136.98</u>	<u>1,289,617.49</u>
-债券	2,924,136.98	1,289,617.49
其他		45,799.27
合计	<u>66,549,586.44</u>	<u>89,149,294.65</u>

## 3. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
其他应收款项	97,769,192.86	53,434,774.36
减：坏账准备	2,286,496.09	3,882,983.13
净值	<u>95,482,696.77</u>	<u>49,551,791.23</u>

### (1) 其他应收款项

种类	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	29,436,220.00	30.11		
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	61,887,549.35	63.30	2,286,496.09	3.69

种类	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	6,445,423.51	6.59		
合计	<u>97,769,192.86</u>	<u>100.00</u>	<u>2,286,496.09</u>	

接上表：

种类	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	29,436,220.00	55.09		
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	16,454,943.44	30.79	3,882,983.13	23.60
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	7,543,610.92	14.12		
合计	<u>53,434,774.36</u>	<u>100.00</u>	<u>3,882,983.13</u>	

1) 期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款

其他应收款 (按单位)	期末余额			计提理由
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)	
成都棕榈泉联英置业有限公司	29,436,220.00			预计可以收回，未减值
合计	<u>29,436,220.00</u>			

2) 按信用风险特征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		坏账准备	计提比例 (%)	账面余额		坏账准备	计提比例 (%)
	金额	比例 (%)			金额	比例 (%)		
1 年以内 (含 1 年)	57,893,289.60	93.55	578,932.90	1.00	10,363,857.03	62.98	103,638.66	1.00
1 至 2 年 (含 2 年)	1,795,370.20	2.90	179,537.07	10.00	1,495,272.70	9.09	149,527.31	10.00
2 至 3 年 (含 3 年)	749,764.46	1.21	149,952.91	20.00	505,571.11	3.07	101,114.21	20.00

账龄	期末数				期初数			
	账面余额		坏账准备	计提比例 (%)	账面余额		坏账准备	计提比例 (%)
	金额	比例 (%)			金额	比例 (%)		
3年以上	1,449,125.09	2.34	1,378,073.21	95.10	4,090,242.60	24.86	3,528,702.95	86.27
合计	<u>61,887,549.35</u>	<u>100.00</u>	<u>2,286,496.09</u>		<u>16,454,943.44</u>	<u>100.00</u>	<u>3,882,983.13</u>	

3) 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为关联方款项及押金。

4) 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	账面余额	占其他应收款合计的比例 (%)	坏账准备
成都棕榈泉联英置业有限公司	预付款项	29,436,220.00	30.11	
中国平安财产保险股份有限公司深圳分公司	应收共保款项	14,901,112.95	15.24	
中华联合财产保险股份有限公司广州市黄埔支公司	应收共保款项	5,960,445.18	6.10	145,518.25
永诚财产保险股份有限公司广东分公司	应收共保款项	5,002,232.77	5.12	58,207.30
信达财产保险股份有限公司深圳分公司	应收共保款项	4,172,311.63	4.27	46,565.84
合计		<u>59,472,322.53</u>	<u>60.83</u>	<u>250,291.39</u>

#### 2.5.10.16 资产减值准备

项目	期初余额	本年计提/ (转回)	本年转销	期末余额
应收保费坏账准备	1,331,220.78	-212,884.27		1,118,336.51
应收分保账款坏账准备	19,298,307.60	32,674,089.02		51,972,396.62
贷款及应收款类投资减值准备	46,741,285.84	-30,880,954.70		15,860,331.14
其他应收款坏账准备	3,882,983.13	-1,596,487.04		2,286,496.09
合计	<u>71,253,797.35</u>	<u>-16,236.99</u>		<u>71,237,560.36</u>

#### 2.5.10.17 应付手续费及佣金

项目	期末余额	期初余额
1年以内 (含1年)	25,373,602.26	31,465,464.28
1年以上	5,046,939.80	7,750,027.96
合计	<u>30,420,542.06</u>	<u>39,215,492.24</u>

## 2.5.10.18 应付分保账款

### 1. 按账龄列示

账龄	期末余额	期初余额
6个月以内(含6个月)	71,934,900.36	115,053,764.35
6个月至1年(含1年)	138,883,644.66	220,774,155.42
1年以上	88,732,925.02	75,027,911.90
合计	<u>299,551,470.04</u>	<u>410,855,831.67</u>

### 2. 本公司应付分保账款的最大五家分保公司 / 经纪公司明细

名称	期末余额	
	账款余额	占应付分保款的比例(%)
长江财产保险股份有限公司	58,652,635.45	19.58
中国财产再保险有限责任公司	52,736,355.04	17.61
慕尼黑再保险公司	45,220,292.61	15.10
太平再保险(中国)有限公司	37,032,970.91	12.36
人保再保险股份有限公司	24,642,771.56	8.23
合计	<u>218,285,025.57</u>	<u>72.87</u>

## 2.5.10.19 应付职工薪酬

### 1. 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	16,691,735.56	588,473,533.99	588,504,063.75	16,661,205.80
二、离职后福利-设定提存计划		15,921,120.60	15,921,120.60	
三、辞退福利		1,309,930.58	1,309,930.58	
合计	<u>16,691,735.56</u>	<u>605,704,585.17</u>	<u>605,735,114.93</u>	<u>16,661,205.80</u>

### 2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴		506,579,566.54	506,579,566.54	
二、职工福利费		20,812,999.84	20,812,999.84	
三、社会保险费		<u>14,269,403.00</u>	<u>14,269,403.00</u>	
其中：1. 医疗保险费		13,374,143.11	13,374,143.11	
2. 工伤保险费		36,261.12	36,261.12	
3. 生育保险费		858,998.77	858,998.77	

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
四、住房公积金		28,462,852.05	28,462,852.05	
五、工会经费和职工教育经费	16,691,735.56	11,920,900.04	11,951,429.80	16,661,205.80
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬		6,427,812.52	6,427,812.52	
合计	<u>16,691,735.56</u>	<u>588,473,533.99</u>	<u>588,504,063.75</u>	<u>16,661,205.80</u>

### 3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险		3,721,921.77	3,721,921.77	
二、失业保险费		4,372.99	4,372.99	
三、企业年金缴费		12,194,825.84	12,194,825.84	
合计		<u>15,921,120.60</u>	<u>15,921,120.60</u>	

### 2.5.10.20 应交税费

税费项目	期末余额	期初余额
企业所得税	98,314,137.67	219,350,568.24
代扣代缴车船使用税	25,194,478.51	22,249,225.32
代扣代缴个人所得税	6,612,839.65	5,751,643.69
其他	-646,717.84	1,348,485.60
合计	<u>129,474,737.99</u>	<u>248,699,922.85</u>

### 2.5.10.21 保险合同准备金

#### 1. 按项目列示

项目	期末余额	期初余额
未到期责任准备金	1,217,101,588.40	1,346,272,108.41
未决赔款准备金	3,419,982,034.73	3,176,146,051.03
合计	<u>4,637,083,623.13</u>	<u>4,522,418,159.44</u>

#### 2. 本公司保险合同未决赔款准备金的明细

项目	期末余额	期初余额
已发生已报告未决赔款准备金	1,143,511,925.69	1,156,219,565.54
已发生未报告未决赔款准备金	2,115,249,743.35	1,872,867,811.22
理赔费用准备金	161,220,365.69	147,058,674.27

项目	期末余额	期初余额
合计	<u>3,419,982,034.73</u>	<u>3,176,146,051.03</u>

#### 2.5.10.22 保费准备金

项目	期末余额	期初余额
住宅地震准备金	165,079.33	
合计	<u>165,079.33</u>	

#### 2.5.10.23 其他负债

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	271,908,843.60	263,513,564.72
押金及保证金	51,917,678.06	48,193,412.81
应退多交保费	14,730,382.39	22,014,450.07
应付保险保障基金	8,103,805.22	12,459,342.32
预收租金	7,635,301.00	11,895,673.16
其他	47,813,716.25	6,759,230.45
合计	<u>402,109,726.52</u>	<u>364,835,673.53</u>

#### 1. 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
其他应付款项	271,908,843.60	263,513,564.72
合计	<u>271,908,843.60</u>	<u>263,513,564.72</u>

##### (1) 其他应付款项

##### 1) 按款项性质列示其他应付款项

项目	期末余额	期初余额
应付外部供应商	252,279,072.42	247,585,939.38
交强险救助基金	5,183,826.48	6,218,915.87
应付共保保费	4,916,964.89	1,774,613.17
其他	9,528,979.81	7,934,096.30
合计	<u>271,908,843.60</u>	<u>263,513,564.72</u>

##### 2) 账龄超过1年的重要其他应付款项

无。

## 2.5.10.24 股本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
中国南方电网有限责任公司 (“南方电网”)	603,600,000.00	20.00			603,600,000.00	20.00
云南电网有限责任公司 (“云南电网”)	422,520,000.00	14.00			422,520,000.00	14.00
海南电网有限责任公司 (“海南电网”)	422,520,000.00	14.00			422,520,000.00	14.00
贵州电网有限责任公司 (“贵州电网”)	422,520,000.00	14.00			422,520,000.00	14.00
广西电网有限责任公司 (“广西电网”)	422,520,000.00	14.00			422,520,000.00	14.00
广东电网有限责任公司 (“广东电网”)	422,520,000.00	14.00			422,520,000.00	14.00
南方电网财务有限公司 (“南网财务”)	301,800,000.00	10.00			301,800,000.00	10.00
合计	<u>3,018,000,000.00</u>	<u>100.00</u>			<u>3,018,000,000.00</u>	<u>100.00</u>

## 2.5.10.25 其他综合收益

项目	2020年						
	归属于母公司股东的其他综合收益期初余额	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：所得税影响	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	归属于母公司股东的其他综合收益期末余额
一、以后不能重分类进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	<u>1,534,896.00</u>	<u>23,065,115.37</u>	<u>960,723.41</u>	<u>5,526,097.99</u>	<u>16,578,293.97</u>		<u>18,113,189.97</u>
1. 可供出售金融资产公允价值	1,534,896.00	23,065,115.37	960,723.41	5,526,097.99	16,578,293.97		18,113,189.97

项目	2020年					税后归属于母公司	税后归属于少数股东	归属于母公司股东的其他综合收益期末余额
	归属于母公司股东的其他综合收益期初余额	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：所得税影响	税后归属于母公司			
值变动损益								
合计	1,534,896.00	23,065,115.37	960,723.41	5,526,097.99	16,578,293.97			18,113,189.97

#### 2.5.10.26 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	175,863,636.47	80,636,138.46	256,499,774.93	
合计	<u>175,863,636.47</u>	<u>80,636,138.46</u>		<u>256,499,774.93</u>

注：本公司根据《中华人民共和国公司法》及公司章程的规定，按照本期净利润的10%计提法定盈余公积。

#### 2.5.10.27 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	186,849,560.75	80,636,138.46	267,485,699.21	
合计	<u>186,849,560.75</u>	<u>80,636,138.46</u>		<u>267,485,699.21</u>

注：参照2006年财政部发布的《金融企业财务规则》（中华人民共和国财政部令第42号）及2007年财政部关于印发《金融企业财务规则—实施指南》的通知（财金〔2007〕23号）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；

#### 2.5.10.28 核巨灾准备金

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
核巨灾准备金		1,825,783.72	1,825,783.72	
合计		<u>1,825,783.72</u>		<u>1,825,783.72</u>

根据2020年中国银保监会、财政部、生态环境部发布的《关于印发核保险巨灾责任准备金管理办法的通知》有关规定，本公司按核保险业务承保利润的75%计提核巨灾准备金，不得用于分红、转增资本。

## 2.5.10.29 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
本期期初余额	1,087,825,967.50	689,199,643.31
本期增加额	<u>806,361,384.55</u>	<u>631,829,405.23</u>
其中：本期净利润转入	806,361,384.55	631,829,405.23
其他调整因素		
本期减少额	<u>466,407,060.64</u>	<u>233,203,081.04</u>
其中：本期提取盈余公积数	80,636,138.46	63,182,940.52
本期提取一般风险准备	80,636,138.46	63,182,940.52
本期提取核巨灾准备金	1,825,783.72	
本期分配现金股利数	303,309,000.00	106,837,200.00
转增资本		
其他减少		
本期期末余额	<u>1,427,780,291.41</u>	<u>1,087,825,967.50</u>

注：2020年4月29日，公司第四届董事会第二十一次会议通过了《2019年度利润分配方案》的议案，向全体股分配2019年度利润30,330.90万元，截至2020年12月31日，上述股利已全额支付。

## 2.5.10.30 保险业务收入及分保业务

### 1. 本公司保险业务收入按保险合同划分明细：

项目	本期发生额	上期发生额
原保险合同	4,763,192,050.68	4,914,040,872.80
再保险合同	21,627,435.39	41,556,866.53
合计	<u>4,784,819,486.07</u>	<u>4,955,597,739.33</u>

### 2. 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
机车商业险	1,470,525,608.03	1,605,378,792.11
财产险	1,295,598,930.87	1,256,783,021.40
交强险	717,521,160.36	770,632,476.64
工程险	570,632,214.92	566,858,272.66
意外险	308,293,467.96	315,867,348.42
责任险	308,489,707.09	277,439,408.08
健康险	49,475,928.90	104,752,104.16

项目	本期发生额	上期发生额
飞机险	39,962,354.13	43,199,884.11
其他险	24,320,113.81	14,686,431.75
合计	<u>4,784,819,486.07</u>	<u>4,955,597,739.33</u>

### 3. 分保业务

项目	本期发生额			
	分出保费	摊回赔付支出	分保费用	摊回分保费用
财产险	363,372,216.71	72,868,941.93	717,812.54	180,520,460.45
工程险	162,816,325.97	62,324,023.85	2,068,816.95	73,630,160.51
机车商业险	138,291,039.49	60,816,599.85		63,094,977.61
责任险	39,404,850.91	54,669,659.68	2,960,904.56	16,158,912.97
意外险	14,385,412.99	8,868,338.02		5,332,462.55
健康险	6,915,063.53	1,436,565.01		2,766,450.84
飞机险	2,595,570.61	386,166.50		1,021,336.15
其他险	1,600,430.33	740,057.25	18,556.33	640,948.04
合计	<u>729,380,910.54</u>	<u>262,110,352.09</u>	<u>5,766,090.38</u>	<u>343,165,709.12</u>

接上表：

项目	上期发生额			
	分出保费	摊回赔付支出	分保费用	摊回分保费用
财产险	317,550,150.21	55,707,897.63	3,518,676.63	118,132,564.35
工程险	133,266,177.57	37,326,387.07	3,866,345.68	52,323,456.69
机车商业险	101,079,758.23	37,600,896.54	-1,393.69	40,330,394.43
责任险	38,114,790.76	49,076,187.70	2,063,073.56	15,943,889.08
意外险	13,167,335.60	4,941,208.85		4,394,581.23
健康险	5,082,090.67	682,532.95		2,032,836.13
飞机险	1,997,083.89	200,651.21	2,875,770.98	778,462.39
其他险	1,671,832.16	362,063.94	85,759.02	650,311.76
合计	<u>611,929,219.09</u>	<u>185,897,825.89</u>	<u>12,408,232.18</u>	<u>234,586,496.06</u>

### 2.5.10.31 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
贷款及应收款在持有期间的投资收益	128,548,517.88	115,757,041.56
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取	25,577,708.82	77,091,530.46

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
得的投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	76,782,126.72	72,454,140.09
定期存款利息收入	28,274,067.93	32,064,730.34
存出资本保证金利息收入	24,795,153.62	28,629,331.61
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	29,130,470.78	5,283,982.50
处置可供出售金融资产取得的投资收益	8,541,140.31	3,858,062.85
其他	586,041.26	-2,023,678.60
合计	<u>322,235,227.32</u>	<u>333,115,140.81</u>

### 2.5.10.32 公允价值变动损益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
-交易性权益工具投资	43,522,984.50	16,638,221.85
-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	25,909,413.00	-57,033,931.40
合计	<u>69,432,397.50</u>	<u>-40,395,709.55</u>

### 2.5.10.33 其他业务收入

项目	本期金额	上期金额
租金收入	164,450,767.37	144,366,947.64
代缴车船使用税手续费收入	4,127,902.10	4,232,079.35
活期存款利息收入	928,636.84	741,345.99
其他	272,157.71	269,595.02
合计	<u>169,779,464.02</u>	<u>149,609,968.00</u>

### 2.5.10.34 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
租房、购房补贴	2,538,409.46	457,889.62
政府扶持资金	1,399,173.49	3,640,127.28
个税手续费返还	493,467.31	397,927.87
税费返还	356,866.67	1,969,927.89
稳岗补贴	75,528.07	163,882.96

项目	本期发生额	上期发生额
政府奖励	156,500.00	
广州市天河区商务和金融管理局总 部企业奖励补贴资金		1,192,365.00
其他	94,498.41	30,000.00
合计	<u>5,114,443.41</u>	<u>7,852,120.62</u>

## 2.5.10.35 赔付支出

1. 本公司赔付支出按保险合同划分如下：

项目	本期发生额	上期发生额
原保险合同	2,371,589,000.33	2,096,530,887.81
再保险合同	2,057,990.07	4,284,094.58
合计	<u>2,373,646,990.40</u>	<u>2,100,814,982.39</u>

2. 本公司赔付支出按险种划分的明细如下：

项目	本期发生额	上期发生额
机车商业险	880,728,266.16	722,526,219.70
交强险	427,161,659.31	413,344,977.19
责任险	322,002,164.15	290,665,337.07
财产险	297,869,921.41	269,383,106.55
工程险	214,487,643.65	180,205,480.08
意外险	168,997,046.47	133,615,614.56
健康险	49,056,204.69	73,994,383.51
其他险	13,344,084.57	17,079,863.74
合计	<u>2,373,646,990.40</u>	<u>2,100,814,982.39</u>

## 2.5.10.36 提取保险责任准备金

1. 本公司提取/(转回)保险责任准备金净额的明细如下：

项目	本期发生额	上期发生额
提取未决赔款准备金	<u>243,835,983.70</u>	<u>560,192,574.04</u>
原保险合同	241,700,369.52	544,639,654.48
再保险合同	2,135,614.18	15,552,919.56
合计	<u>243,835,983.70</u>	<u>560,192,574.04</u>

2. 本公司提取/(转回)保险合同保险责任准备金按内容划分的明细如下：

项目	本期发生额	上期发生额
已发生已报告未决赔款准备金	-12,707,639.85	-63,394,598.54
已发生未报告未决赔款准备金	242,381,932.13	590,083,958.11
理赔费用准备金	14,161,691.42	33,503,214.47
合计	<u>243,835,983.70</u>	<u>560,192,574.04</u>

### 2.5.10.37 摊回保险责任准备金

1. 本公司摊回未决赔款准备金净额按内容划分的明细如下：

项目	本期发生额	上期发生额
已发生已报告摊回未决赔款准备金	-30,434,133.94	3,056,967.09
已发生未报告摊回未决赔款准备金	68,215,842.30	76,481,938.76
合计	<u>37,781,708.36</u>	<u>79,538,905.85</u>

### 2.5.10.38 手续费及佣金支出

项目	本期发生额	上期发生额
机车商业险	303,593,035.78	329,403,862.54
企财险	131,514,369.73	126,245,300.03
工程险	62,531,652.17	58,257,052.67
责任险	57,868,412.71	47,424,520.90
意外险	43,286,627.71	35,502,371.22
交强险	25,282,188.26	26,991,353.97
健康险	474,125.39	245,024.52
家财险	143,911.88	860,418.22
飞机险	105,163.88	78,412.20
其他险	3,921,197.43	1,677,070.31
合计	<u>628,720,684.94</u>	<u>626,685,386.58</u>

### 2.5.10.39 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	524,990,933.53	520,785,886.97
服务费	164,646,413.01	129,323,525.17
折旧及摊销	68,792,783.66	67,963,208.44

项目	本期发生额	上期发生额
其中：固定资产折旧	36,050,615.52	36,542,057.97
无形资产摊销	16,806,127.81	14,272,978.98
长期待摊费用摊销	15,936,040.33	17,148,171.49
租赁费	44,659,860.98	43,213,932.26
业务宣传费	43,925,956.61	22,574,860.19
提取保险保障基金	36,857,789.88	39,332,960.74
办公费	31,406,817.69	26,877,485.35
防预费	11,418,937.90	3,078,385.38
业务招待费	9,514,374.95	9,873,143.39
交强险救助基金	8,310,889.55	10,245,652.52
电子设备运转及维护费	8,236,283.78	7,554,869.92
银行结算费	8,203,622.78	14,903,189.10
中介机构服务费	6,868,370.36	4,292,710.66
差旅费	5,098,814.99	9,124,334.56
信息平台费	4,090,671.04	3,308,886.43
会费	3,907,881.73	3,445,847.10
水电费	3,251,785.88	2,929,917.58
政治工作经费	3,140,008.63	2,918,297.20
清洁绿化费	2,596,798.56	2,118,431.53
劳动保护费	2,480,801.10	532,659.45
开办费	1,205,394.08	2,668,856.93
车辆使用费	619,148.38	1,156,941.92
其他	4,442,415.91	4,327,461.99
合计	<u>998,666,754.98</u>	<u>932,551,444.77</u>

#### 2.5.10.40 其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
投资性房地产折旧	24,632,524.37	24,632,523.42
其他	1,970,716.44	2,718,109.63
合计	<u>26,603,240.81</u>	<u>27,350,633.05</u>

#### 2.5.10.41 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
应收分保账款减值损失	32,674,089.02	-6,476,936.60
应收保费减值损失	-212,884.27	450,179.84
其他应收款减值损失	-1,596,487.04	-4,954,690.46
贷款及应收款类投资减值损失	-30,880,954.70	17,248,985.84
预付赔款减值损失		-2,394,168.91
合计	<u>-16,236.99</u>	<u>3,873,369.71</u>

## 2.5.10.42 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
确实无法支付的款项	2,024,266.15	987,891.79
赔偿款收入	36,260.81	86,841.36
其他	707,987.93	213,302.14
合计	<u>2,768,514.89</u>	<u>1,288,035.29</u>

## 2.5.10.43 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
无法收回的款项	1,683,776.24	
对外捐赠支出	503,495.86	194,212.67
罚款支出	220,000.00	50,000.00
滞纳金支出	197,067.89	785,322.05
其他	563,224.07	617,484.11
合计	<u>3,167,564.06</u>	<u>1,647,018.83</u>

## 2.5.10.44 所得税费用

### 1. 按项目列示

项目	本期发生额	上期发生额
所得税费用	<u>273,595,113.31</u>	<u>199,347,666.08</u>
其中：当期所得税	293,712,999.08	388,084,542.76
递延所得税	-31,945,787.03	-182,848,565.77
以前年度所得税影响	11,827,901.26	-5,888,310.91

### 2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	1, 079, 956, 497. 86	831, 177, 071. 31
按适用税率 25%计算的所得税费用	269, 989, 124. 47	207, 794, 267. 83
子公司适用不同税率的影响		
调整以前期间所得税的影响	11, 827, 901. 26	-5, 888, 310. 91
非应税收入的影响	-11, 734, 899. 00	-6, 331, 207. 49
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	3, 512, 986. 58	3, 772, 916. 65
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响		
研发费用加计扣除		
所得税费用合计	<u>273, 595, 113. 31</u>	<u>199, 347, 666. 08</u>

## 2.5.10.45 其他综合收益情况

详见“九、财务报表主要项目注释（二十四）其他综合收益”

## 2.5.10.46 现金流量表

### 1. 采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	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	806, 361, 384. 55	631, 829, 405. 23
加：资产减值损失	-16, 236. 99	3, 873, 369. 71
固定资产折旧	38, 972, 191. 26	39, 672, 460. 82
投资性房地产折旧	24, 632, 524. 37	24, 632, 523. 41
无形资产摊销	17, 236, 986. 77	14, 490, 718. 98
长期待摊费用摊销	16, 744, 094. 10	17, 712, 290. 27
提取各项保险准备金	78, 387, 214. 15	643, 124, 295. 37
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）	-166, 902. 69	230, 112. 92
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-69, 432, 397. 50	40, 395, 709. 55
投资损失（收益以“-”号填列）	-322, 235, 227. 32	-333, 115, 140. 81

补充资料	本期发生额	上期发生额
汇兑损益	1,201,147.02	-75,457.29
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-31,945,787.03	-182,848,565.77
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-28,058,956.53	-110,190,818.39
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-238,894,739.44	172,236,163.62
其他		
经营活动产生的现金流量净额	<u>292,785,294.72</u>	<u>961,967,067.62</u>
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	69,259,709.64	71,146,890.81
减：现金的期初余额	71,146,890.81	91,155,761.76
现金及现金等价物净增加额	<u>-1,887,181.17</u>	<u>-20,008,870.95</u>

#### 2. 现金和现金等价物的构成

项目	本期余额	上期余额
一、现金	69,259,709.64	71,146,890.81
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	63,239,124.36	63,374,040.63
可随时用于支付的其他货币资金	6,020,585.28	7,772,850.18
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	<u>69,259,709.64</u>	<u>71,146,890.81</u>

## 2.6 审计报告的主要意见

公司 2020 年度财务报表经天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）审计，审计事务所出具了标准无保留意见的审计报告，审计报告记载“包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表，2020 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，公允反映了贵公司 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度

的经营成果和现金流量。”

### 3. 保险责任准备金信息

#### 3.1 保险合同准备金类别及评估方法

##### 1. 保险合同准备金类别

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。

未到期责任准备金，是指本公司为尚未终止的非寿险保险责任提取的准备金，包括保险公司为保险期间在一年以内（含一年）的保险合同项下尚未到期的保险责任而提取的准备金，以及为保险期间在一年以上（不含一年）的保险合同项下尚未到期终止的保险责任而提取的长期责任准备金。

未决赔款准备金是指保险公司为尚未结案的赔案而提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。已发生已报案未决赔款准备金是指为保险事故已经发生并已向保险公司提出索赔，保险公司尚未结案的赔案而提取的准备金。已发生未报案未决赔款准备金是指为保险事故已经发生，但尚未向保险公司提出索赔的赔案而提取的准备金。理赔费用准备金是指为尚未结案的赔案可能发生的费用而提取的准备金。其中为直接发生于具体赔案的专家费、律师费、损失检验费等而提取的为直接理赔费用准备金；为非直接发生于具体赔案的费用而提取的为间接理赔费用准备金。

##### 2. 保险合同准备金的评估方法

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。根据准备金评估的有关要求，按照谨慎评估的原则，在评估未决赔款责任准备金时，业务单元分为企业财产保险、家庭财产保险、工程保险、责任保险、保证保险、信用保险、机动车辆法定第三者责任保险、机动车辆商业第三者责任保险、机动车辆车体损失保险、机动车辆其他保险、船舶保险、货物运输保险、短期健康保险、意外伤害保险和特殊风险保险等大类。在未到期责任准备金评估时以险种为单位进行计量。

本公司按照会计准则及有关文件要求，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计量未到期责任准备金和未决赔款准备金。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和预期

未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。未来现金流出是保险公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，包括赔款及退保、理赔费用、保单维护费用。未来现金流入主要指未来的保费收入，未来的追偿款收入及损余物资作为赔付的减项进行考虑。

预期未来现金流入和流出的合理估计金额，以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定。

未到期责任准备金的计量首先预测保单未生效部分净现金流，即预测将来赔款支出和维持费用之和扣除未来现金流入，再根据风险大小附加风险边际，然后把附加边际后的现金流与扣除获取成本后的保单未赚保费准备金比较，取较大者作为计量结果。

未决赔款准备金的计量利用链梯法、案均赔款法、准备金进展法、B-F法和损失率法等合适的方法预测未来履行合同需要的赔款现金流，然后根据风险大小附加风险边际作为计量结果。本公司使用逐案估计法或案均赔款法计提已发生已报案未决赔款准备金，使用损失率法、链梯法、B-F等方法评估已发生未报案未决赔款准备金，使用已付赔款比率法计提间接理赔费用准备金。

本公司在确定保险合同准备金时，考虑边际因素，边际计入当期损益。未到期责任准备金的边际包括风险边际和剩余边际。未到期责任准备金风险边际是对保险公司承担不确定性现金流的补偿；为首日不确认利润目的而存在的为剩余边际。本公司使用首日利得为零法确定剩余边际。未决赔款准备金的风险边际是对保险公司承担尚未结案赔案的不确定性现金流的补偿。

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，应当对相关未来现金流量进行折现。根据现金流久期测试结果，本公司没有对未来现金流进行折现。

### **3.2 保险合同准备金的评估假设**

本公司根据实际经验、市场情况和未来的发展变化趋势，确定合理的各项评估假设。

计量未到期责任准备金所需要的主要假设如下：（1）风险边际，未到期责

任准备金的风险边际根据行业经验按照净现金流出的合理估计金额的 3%确定。

(2) 本公司根据费用分析结果和预期未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为费用假设。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的影响。费用假设主要分为取得费用和维持费用假设，维持费用假设同时考虑一定的风险边际。(3) 货币时间价值的影响，根据现金流久期测试结果，本公司没有对未来现金流进行折现。

计量未决赔款准备金所需要的主要假设为赔付发展因子和预期赔付率水平，该假设用于预测未来赔付成本。各计量单元的赔付发展因子和预期的赔付率以本公司的历史赔款进展经验和赔付水平为基础，并考虑核保政策、费率水平、理赔管理等公司政策的调整及宏观经济、监管、司法等外部环境的变化趋势。本公司在评估未决赔款准备金时，参照行业经验确定风险边际为 2.5%。

### 3.3 保险合同准备金评估结果及对比分析

本公司本年度及前一年度的保险合同准备金评估结果如下表：

单位：元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日	变化情况
<b>未到期责任准备金</b>	1,217,101,588.40	1,346,272,108.41	-129,170,520.01
原保险合同	1,211,237,272.99	1,343,258,678.38	-132,021,405.39
再保险合同	5,864,315.41	3,013,430.03	2,850,885.38
<b>未决赔款准备金</b>	3,419,982,034.73	3,176,146,051.03	243,835,983.70
原保险合同	3,387,061,189.69	3,145,360,820.17	241,700,369.52
再保险合同	32,920,845.04	30,785,230.86	2,135,614.18
<b>合计</b>	4,637,083,623.13	4,522,418,159.44	114,665,463.69

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司保险合同准备金 46.37 亿元，相较 2019 年 12 月 31 日准备金增加 1.15 亿元。

## 4. 风险管理状况信息

### 4.1 风险的识别和评价

公司在进行风险管理和评估时主要将风险分类为：保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、流动性风险、战略风险和声誉风险等。

**4.1.1. 保险风险管控方面**，为了将保险风险管理融入公司日常经营管理，加强日常经营管理活动中风险的识别、评估和控制，有效防范和化解公司保险风险，2020 年公司在完成常规产品管理、承保、理赔、再保安排等日常风险控制工作

的基础上，分别开展了偿二代二期工程定量测试、重大经营活动偿付能力风险专项评估、车险定价回溯、意健险产品回溯、再保分出未到期责任准备金评估方法变更等专项风险管理工作，作为指导公司确定投资规模、调整业务发展计划等的参考依据，有效防范了公司保险风险。根据《中国银保监会关于开展银行业保险业市场乱象整治“回头看”工作的通知》（银保监发[2020]27号）的要求，公司对2019年四季度至2020年第三季度的偿付能力基础数据、数据报送和信息披露进行了自查。发现问题及整改情况如下：在2020年一季度偿付能力报告的控制风险最低资本填报中，控制风险最低资本多计提14元，对公司偿付能力充足率影响小于0.01个百分点。对此，公司已在2020年二季度报告对上述问题进行整改，并在填报时增加复核环节，避免重蹈覆辙。

**4.1.2. 市场风险管控方面**，公司严格按照偿付能力风险管理评估要求，持续提升市场风险控制能力，定期采用定量和定性相结合的方法，对持仓资产的市场风险进行事前预警、事中监测和事后评估，并运用久期、凸性、剩余期限等工具，匹配情景分析、在险价值和压力测试等方法，多维度识别、计量和监测市场风险，夯实市场风险管理工作基础，持续提升公司市场风险管理水平。市场风险管控情况，一是利率风险，公司受利率风险影响资产的风险暴露占上季度末总资产的比例为3.04%，利率风险暴露占比较低，经过对此类资产进行久期、凸性、在险价值和敏感度分析，利率风险处于高度可控范围内。二是权益价格风险，公司受权益价格风险影响的产品较为分散，单笔资产风险暴露占比较低，敏感度和在险价值分析结果表明权益价格风险高度可控。三是汇率风险，公司受汇率影响的资产主要是银行存款和应收分保账款，受汇率风险影响的负债为应付分保账款和其他应付款。截止报告期期末，上述各项资产和负债的风险暴露合计1,921.04万元，外币流动资产足够支付外币负债，同时外币资产和负债产生的汇率风险对公司的财务状况、经营业绩的影响较小，汇率风险可控。总的来说，公司市场风险较低，风险水平均在可控的合理范围内。

**4.1.3. 信用风险管控方面**，2020年，面对金融市场的严峻挑战，公司深入贯彻“六稳”部署，以“稳”保“进”，以“进”促“稳”，通过高质量、高时效的举措，增强资金运作应对资本市场波动风险的韧性，提高信用风险应对能力，保障公司投资业务稳定向好发展。截止2020年末，公司保费信用风险、再保人

信用风险、再保交易对手信用风险发生次数均为 0，AAA 及以上级银行存款持仓占比和 AA 级以上长期信用评级的债券占比均为 100%，通过违约风险、信用风险波动、信用息差分析，各项监测值均在正常阈值指标范围内，信用风险最低资本占比 12.1%，在风险容忍度范围内且显著低于行业平均值，公司面临的各项信用风险较低。

**4.1.4. 操作风险管控方面**，公司着力开展风险综合评级、监管数据质量治理等专项自查整改工作，进一步提高了数据质量，更好的挖掘数据价值，服务于风险监测和风险评估。此外，进一步完善制度管理体系，将管理要求、审查流程落实到实际操作，编撰《数据填报口径与要求》、《数据填报操作指引》等规范性文件，明确各级人员的职责和权限，规范分支机构的常态化管理工作。同时，公司高度重视疫情期间的操作风险管理工作，及时发布风险提示、疫情风险分析报告、公司疫情防控期间临时应急方案等文件，坚决执行国家政策，做好疫情防治工作。公司 2020 年度一季度偿付能力信息披露报告中，误将“量化风险分散效应”填报成“量化风险最低资本”。公司于 5 个工作日内发现了此错误，及时在官网和中保协信息披露平台重新披露了 2020 年度一季度偿付能力信息披露报告，并加强了报告复核和审批管理，避免此类事件再次发生。截止报告期，公司已连续 12 个季度获得银保监会风险综合评级（分类监管）A 类评价，各分公司均获得 B 类及以上评价，分公司风险管理能力逐步增强，公司各条线难以量化风险的防控和处理成效初现。公司整体发展良好有序。

**4.1.5. 流动性风险管控方面**，在偿二代风险管理体系下，为有效实行流动性风险管理，公司成立专门的流动性风险管理组织，综合考虑业务发展及市场变化等因素，重新评估流动性风险管理机制和制度的有效性，结合风险管理要求，修订并下发《鼎和财产保险股份有限公司流动性风险管理办法（2020 年版）》、《鼎和财产保险股份有限公司风险偏好陈述书（2020 年版）》，继续执行《关于印发重大突发事件应急管理办法及相关应急预案的通知》等多项制度，进一步夯实流动性风险管理基础，公司流动性风险管理能力日益提高。2020 年，除 1 年内综合流动比率小于 100%、净现金流小于 0 外，公司风险容忍度指标、风险限额指标等流动性风险管理指标均为绿灯，压力测试 1、2 下的流动性覆盖率分别为 818.42%、408.76%，说明公司账面资产对应现金流入能够有效匹配负债带

来相应期间的现金流出。公司整体流动性运行情况良好。

**4.1.6. 战略风险管控方面**，2020年宏观经济平稳发展，金融改革进一步深化，保险监管趋严，市场竞争加剧，公司严格按照监管要求进一步完善公司治理、强化制度建设，从制度层面保障战略决策的科学性和可行性，持续优化战略规划，提升战略管理能力，并通过全面推进精益管理、加强机构管理和考核监控，确保战略执行和落地，切实防范战略风险。2020年公司各项经营指标稳步提升，基本实现了公司战略发展规划预定的目标，未发生重大战略风险事件。战略制定方面，公司紧紧围绕“保险姓保”，在充分考虑公司资本、业务规模、价值发展、风险承受力等因素的基础上，初步完成了“十四五”发展规划纲要，并滚动编制《公司三年发展规划（2020-2022年）》。战略执行方面，公司从机制设计、制度建设、组织保障、宣传动员和考核评价等多方面采取措施，减少不确定性，控制战略风险，促使战略规划的顺利推进，各项目标顺利达成。另外，结合公司战略导向，制定下发《2020年分公司组织绩效考核方案》，秉承价值创造理念，充分发挥考核政策的激励和指引作用，有效传导公司发展战略和年度经营重点，调动分公司完成年度经营目标的积极性和主动性。风险合规部作为风险管理牵头部门参与战略规划制定，并对规划方案进行独立性的风险评估。

**4.1.7. 声誉风险管控方面**，2020年，在中国银保监会的正确领导下，鼎和保险公司深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，认真贯彻落实保监会“1+4”文件精神、落实SARMRA监管要求，按照《保险公司声誉风险管理指引》、《保险公司偿付能力监管规则》、《中国保监会关于进一步加强新闻发言人制度建设的通知》以及公司《偿付能力风险管理办法》的文件要求，坚持“预防为主、防治结合”的管理理念，进一步筑牢风险防线，加强公司声誉风险日常管理工作，不断完善风险管理机制，逐步培育声誉风险管理文化，切实有效防范和控制声誉风险。公司全年负面舆情总体平稳可控，未发生严重影响公司形象的重大负面舆情。此外，公司调整组建新闻突发事件应急领导小组及办公室，按照“分级负责、属地管理、顺应规律、准确判断、快速决策、科学处置”的原则，组织开展公司舆情应对处置。加大重点领域舆情管控，开展负面新闻实时监测，重申新闻发言人制度，落实舆情属地管控原则，及时回应社会关切，确保负面舆情及时响应处置。根据《中国南方电网有限责任公司品牌建设管理办法》相关要求，公司品牌

管理正式纳入南方电网公司母子品牌模式。此模式下，显著标明母子品牌的隶属关系，借助南方电网公司品牌影响力有效提升公司品牌的形象和价值，在品牌推广中适当凸显公司品牌。

## **4.2 风险管理概况**

### **4.2.1 风险管理组织架构**

公司以银保监会“偿二代”监管要求为发展导向，按照统一部署，突出重点的原则，不断提高执行力，形成了董事会负最终责任，管理层直接领导，风险管理部门和各职能部门密切配合的风险管理组织体系。公司董事会下设风险管理委员会，魏瑛副总经理担任公司首席风险官，具体负责分管和组织公司风险管理工作。公司指定风险合规部负责公司全面风险管理，所有分公司均已按照保监会《保险公司合规管理办法》要求设立合规部，公司风险管理要求已实现在基层单位的落地。公司风险管理“三道防线”管理框架完善，总公司部门和各分支机构为第一道防线，风险合规部为第二道防线，审计部为第三道防线，各防线各司其职、协调配合，有效参与风险管理，形成风险管理的合力。

### **4.2.2 风险管理制度保障**

2020年，公司结合监管要求和经营管理需要，对《偿付能力风险管理办法》等10个风险管理制度进行了修订。进一步完善风险综合评级管理制度体系和组织架构，制定并下发《风险综合评级管理办法（暂行）》，对风险综合评级管理组织架构，报送流程和数据管理等进行制度规范。其次，为了提升报送监管数据质量，公司组织开展监管数据质量自查自评工作，从数据管理组织架构、制度建设、系统保障和数据标准、数据报送存储和共享应用、数据质量控制5大方面17个关注点对公司数据质量管理情况进行了深度挖掘，公正、客观的做出了评估，并针对自查发现的问题，一对一的制定了整改措施及时间表。进一步完善《风险综合评级填报指引》、《填报口径及要求》，调整和优化风险综合评级数据报送管理政策、制度和流程，提高了相关部门的数据质量管理意识，为公司数字化发展奠定了基础。

### **4.2.3 风险偏好传导体系建立**

结合偿二代风险管理监管要求，围绕公司战略规划目标，2020年确立“严守底线，稳中求进”的风险偏好，并通过董事会审批下发《风险偏好陈述书》。

针对经营管理中的各类风险，以资本充足水平、风险资本收益率、保险业务价值、合规经营和公司声誉等五个维度为基础构建风险偏好体系，强化风险偏好传导机制，建立相匹配的风险容忍度和覆盖全风险、全流程的关键风险指标。

公司以风险偏好体系为工具和抓手监测、采集数据，计算最低资本、进行压力测试。将风险偏好作为风险评估的重要依据参与战略制定、经营规划与预算、资金运营与投资、分支机构经营与管理。展现了清晰的风险衡量与控制思路，进一步促进风险与回报的平衡，实现了自上而下的全面风险偏好传导机制。

#### 4.2.4 风险管理体系建设

为了落实风险管理岗位责任，2020 年公司加强了总分公司各级人员对数据报送和管理工作的重视，重点加强数据理解差异化的指标分析，对工作中的不足进行整改。其次，加强风险管理的宣传，在公司创办的自媒体“微风视野”官微和鼎和网络大学中普及风险管理知识，营造良好风险管理文化氛围。公司于 2020 年底上线资产负债管理信息系统，运用资产配置模型、资产负债管理模型等。其中，资产负债管理模型主要包括资产负债联动模型和动态财务分析模型，资产负债联动模型主要从负债端和资产端出发，分析资产端和负债端的联动。联动主要应用在准备金沉淀匹配分析、成本收益匹配分析、现金流匹配分析三个方面，资产配置和业务结构应满足以上三项分析测算相关指标的约束。动态财务分析模型在影响最终财务结果的所有因素的随机性特征基础上充分考虑不同业务之间的相互关系，检查公司的财务状况和风险水平。模型结果为管理层经营决策提供有效信息，提高了公司的资产负债管理能力。

### 5. 保险产品经营信息

本公司 2020 年度保费收入居前 5 位的商业保险险种是机动车辆保险、企业财产险、工程保险、意外伤害险和责任保险。

公司保费收入前五位商业保险险种

单位：万元人民币

排名	险种名称	原保费收入	保险金额	赔付支出	提取未到期责任准备金	提取未决赔款准备金	承保利润
1	机动车辆保险	218,804.68	76,525,916.44	130,788.99	-13,888.12	10,907.60	-6,913.40
2	企业财产保险	128,838.49	137,444,356.26	29,166.49	861.36	2,872.57	60,701.90
3	工程保险	56,447.13	59,927,649.12	21,339.23	2,002.23	202.72	15,065.35
4	意外伤害险	30,829.35	73,356,662.91	16,899.70	-3,314.81	4,967.02	2,458.75

5	责任保险	29,969.81	30,226,375.91	32,143.89	1,162.96	6,403.52	-17,521.68
---	------	-----------	---------------	-----------	----------	----------	------------

## 6. 偿付能力信息

单位：万元人民币

	2020年12月31日	2019年12月31日	变动情况
实际资本	486,416.94	435,488.36	50,928.58
核心资本	486,416.94	435,488.36	50,928.58
最低资本	179,974.18	178,201.70	1,772.48
核心偿付能力溢额	306,442.76	257,286.66	49,156.10
综合偿付能力溢额	306,442.76	257,286.66	49,156.10
核心偿付能力充足率	270.27%	244.38%	25.89%
综合偿付能力充足率	270.27%	244.38%	25.89%

2020年末公司核心偿付能力充足率和综合偿付能力充足率为270.27%，公司偿付能力充足，符合监管要求。

## 7. 关联交易总体情况信息

2019年9月，银保监会发布《保险公司关联交易管理办法》（银保监发〔2019〕35号）。公司根据监管要求目前由董事会审计及关联交易控制委员会，负责关联交易管理工作；并在审计及关联交易控制委员会下设立跨部门的关联交易管理办公室，负责关联交易日常管理具体事务。

公司关联交易制度健全，保证关联方档案管理，关联交易的识别、认定、审核、信息披露报告等工作有序开展。

### 7.1 一般关联交易情况：

2020年公司关联交易保费收入228,792.66万元，关联交易赔付支出65,809.28万元，关联交易手续费支出18,610.69万元。主要包括与保险业务有关的收支、手续费支出等类别。2020年，公司关联交易符合公司承保、理赔和销售管理政策，价格合理，不存在偏离市场独立第三方价格或者收费标准进行交易的情况。

### 7.2 重大关联交易情况

公司2020年度单笔重大关联交易共涉及8个交易对象，交易额187,846.45万元，交易类型为保费收入，交易对象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和海南电网有限责任公司均为我公司股东单位，深圳供电局有限公司和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我公司股东中国南方电网有限责任公司的下属单位。上述重大关联交易根据《公司关联交易统一协议》执行，按照内部授权程序进行决策，已履行内部审批程序。

## **8 消费者权益保护信息**

### **8.1 消费者权益保护工作重大信息**

2020 年，公司围绕“以客户为中心”的服务理念，以消费者权益保护工作为重点，全面提升服务水平。一是将保护消费者合法权益纳入企业文化建设，在鼎和大学开设客户服务专栏，围绕客户服务管理、消保管理推出精品微课《百客全说》，通过多种形式解读政策法规，树立员工正确的消保意识。二是严格保障保险消费者信息安全。制定下发《鼎和财产保险股份有限公司信息系统数据管理办法》、《关于规范客户服务触点信息采集的通知》等相关制度，规范公司各类数据信息操作要求，有效保障数据信息质量及安全。三是落实消费者权益保护主体责任。通过完善管理机制、开发官网投诉平台、创新消保宣教形式、组织开展总经理接待日等措施，制定下发《鼎和财产保险股份有限公司客户投诉管理办法（2020 版）》、《关于 2020 年投诉案件自查清理工作的通知》等相关制度，确保投诉工作依法合规，妥善化解矛盾纠纷，不断提升客户满意度。

### **8.2 投诉管理信息**

#### **8.2.1 年度投诉数量**

2020 年，公司受理中国银保监会消保局转办客户投诉 156 件，同比下降 14.75%；亿元保费投诉量为 3.28 件，同比下降 12.09%，万张保单投诉量为 0.97 件，同比下降 14.95%。

#### **8.2.2 投诉业务类别**

按险种分类分析，车险占比 95.51%，非车险占比 4.49%；按业务类型分析，理赔类投诉占比 91.02%，保险合同变更类投诉占比 5.77%，承保类投诉占比 3.21%。

#### **8.2.3 投诉地区分布**

从地区分布分析，广东占比 33.33%；安徽占比 14.74%；河南占比 8.33%；陕西占比 7.69%；云南、山东分别占比 5.77%；湖北占比 5.13%；深圳、江西分别占比 4.49%；贵州占比 3.21%；广西、四川、上海分别占比 1.92%；河北占比 1.28%。

鼎和财产保险股份有限公司

2021年4月30日