

鼎和财产保险股份有限公司

重大关联交易信息披露报告

【2023】2号

根据《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1号）的相关要求，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、贵州电网有限责任公司、深圳供电局有限公司、瑞恒保险经纪有限责任公司的重大关联交易信息披露如下：

一、交易概述及交易标的情况

1. 交易概述

本次关联交易于2023年1月13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	11,146.21	保险合同
广西电网有限责任公司	37,503.48	保险合同
贵州电网有限责任公司	38,628.79	保险合同
深圳供电局有限公司	21,914.88	保险合同
瑞恒保险经纪有限责任公司	20,880.05	保险经纪

		合作合同
--	--	------

2. 交易标的情况

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、贵州电网有限责任公司、深圳供电局有限公司、瑞恒保险经纪有限责任公司的2023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、无人机综合保险、建筑工程一切保险、团体人身意外伤害保险、团体重大疾病保险、团体住院补充医疗保险、团体门急诊医疗保险、团体重大疾病医疗保险等保险合同及经纪合作，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及保险代理合同于2023年1月1日起生效，于2023年12月31日到期。

二、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、贵州电网有限责任公司均属于以股权关系为基础的关联方；深圳供电局有限公司为同一母公司下属的分公司或子公司；与瑞恒保险经纪有限责任公司属于同受中国南方电网有限责任公司施加重大影响的法人关联方。

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的全资子公司，企业性质为有限责任公司（法人独资），注册地位于广东省广州市，注册资金668.3762亿元，法定代表人为廖建平。主营业务包括投资、建设和经营管理广东电网，经营相关的输配电业务；参与投资、建设和经营相关的跨区域输变电和联网工程等。

广西电网有限责任公司（统一社会信用代码：91450000198222855P）是中国南方电网有限责任公司的全资子公司，企业性质为有限责任公司（法人独资），注册地位于广西壮族自治区南宁市，注册资金141.9133亿元，法定代表人为胡帆。主营业务包括投资、建设和经营管理广西电网，经营相关的输配电业务；参与投资、建设和经营相关的跨区域输变电和联网工程等。

贵州电网有限责任公司（统一社会信用代码：91520000214402515L）是中国南方电网有限责任公司的全资子公司，企业性质为有限责任公司（法人独资），注册地位于贵州省贵阳市，注册资金110.4289亿元，法定代表人为陈晔。主营业务包括投资、建设和经营管理贵州电网，经营相关的输配电业务；参与投资、建设和经营相关的跨区域输变电和联网工程等。

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，

企业性质为有限责任公司(法人独资)，注册地位于广东省深圳市，注册资金96.1409亿元，法定代表人为汤寿泉。主营业务包括投资、规划、建设、经营和管理深圳电网，经营相关的输配电业务；参与投资、规划、建设和经营相关的跨区域输变电和联网工程；从事电力购销业务及相关服务，负责电力交易和调度等。

瑞恒保险经纪有限责任公司（统一社会信用代码：914403007716106918）为南方电网资本控股有限公司全资子公司，企业性质为有限责任公司(法人独资)，注册地位于广东省深圳市，注册资本金5000万元，法定代表人为马征远。主营业务包括在全国区域内（港、澳、台除外）为投保人拟订投保方案、选择保险人、办理投保手续；协助被保险人或受益人进行索赔；再保险经纪业务；为委托人提供防灾、防损或风险评估、风险管理咨询服务。

三、关联交易定价政策和依据

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。

四、关联交易金额及相应比例

本次关联交易类型属于保险业务类重大关联交易，根据《银行保险机构关联交易管理办法》相关规定，本次关联交易不适用资金运用关联交易比例要求。

五、交易的内部审批流程

本次所有关联公司的关联交易统一协议均于2020年10月16日由鼎和保险公司第四届董事会审计委员会第十七次会议审议并表决通过、于2020年10月16日由鼎和保险公司第四届董事会第二十六次会议审议并表决通过，相关关联董事均已回避表决。

广东电网有限责任公司关联交易协议于2020年12月25日签订，有效期为三年，自双方签字盖章之日起生效。

广西电网有限责任公司关联交易协议于2020年12月2日签订，有效期为三年，自双方签字盖章之日起生效。

贵州电网有限责任公司关联交易协议于2020年12月28日签订，有效期为三年，自双方签字盖章之日起生效。

深圳供电局有限公司关联交易协议于2020年12月10日

签订，有效期为三年，自双方签字盖章之日起生效。

瑞恒保险经纪有限责任公司关联交易协议于2021年11月23日签订，有效期为三年，自双方签字盖章之日起生效。

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。

七、其他信息

广东电网有限责任公司、广西电网有限责任公司、贵州电网有限责任公司、深圳供电局有限公司由于在2022年12月31日前未能完成投保资产清单整理，由鼎和保险出具暂保单进行暂保，在完成投保资产清单整理后，及时向鼎和保险办理了正式投保手续，保险期限自2023年1月1日至2023年12月31日。

本次关联交易中，瑞恒保险经纪的委托方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、中国南方电网有限责任公司超高压输电公司、深圳供电局有限公司等，累计交易额达到重大关联交易认定标准，因此一并进

行披露。