

---

# 中意财产保险有限公司

Generali China Insurance Co., LTD.

2020年度  
信息披露报告

# 二〇二一年四月三十日

## 一、公司简介

### (一) 法定名称

中意财产保险有限公司

缩写

中意财险

### (二) 注册资本

13 亿元人民币

### (三) 公司住所和营业场所

北京市朝阳区建国门外大街乙 12 号双子座大厦西塔 9 层

### (四) 成立时间

2007 年 4 月

### (五) 经营范围和经营区域

在北京市行政辖区及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营下列保险业务：

1、财产损失保险、责任保险(包括机动车交通事故责任强制保险)、信用保险、保证保险等财产保险业务

2、短期健康保险、意外伤害保险

3、上述业务的再保险业务。除机动车交通事故责任强制保险外，本公司不得经营其他法定保险业务。

### (六) 法定代表人

陈鹏

### (七) 客服电话和投诉电话：400-600-2700

## 二、财务会计信息

### (一) 资产负债表

## 2020 年资产负债表

单位：元

资产：	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
货币资金	530,052,018.04	711,882,890.39
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		
交易性金融资产	584,774,870.70	743,184,006.58
衍生金融资产		
买入返售金融资产		
应收利息		
应收保费	46,927,718.44	68,449,887.91
应收代位追偿款	824,638.80	764,319.24
应收分保账款	401,935,418.87	386,690,225.01
应收分保未到期责任准备金	94,113,862.24	81,438,019.55
应收分保未决赔款准备金	437,023,477.64	346,951,607.01
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	667,968,689.92	203,371,825.63
可供出售金融资产		
持有至到期投资		
长期股权投资		
存出资本保证金	272,668,794.53	281,727,597.15
投资性房地产		
固定资产	17,477,987.86	18,139,614.31
无形资产	32,724,094.70	26,782,084.11
独立账户资产		
递延所得税资产	13,586,760.45	
其他资产	117,864,891.58	83,876,316.57
<b>资产总计</b>	<b>3,217,943,223.77</b>	<b>2,953,258,393.46</b>

## 2020 年资产负债表（续）

单位：元

负债和所有者权益（或股东权益）：	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
负债：		
短期借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款		
预收保费	124,405,839.01	131,720,084.72
应付手续费及佣金	38,276,609.16	31,316,678.49
应付分保账款	398,125,471.06	403,217,338.22
应付职工薪酬	7,743,034.05	6,647,398.67
应交税费	22,762,419.21	4,639,531.08
应付赔付款	1,519,315.73	1,532,310.24
应付保单红利		
保户储金及投资款		
未到期责任准备金	424,771,137.65	359,887,157.44
未决赔款准备金	1,268,616,980.92	1,102,718,965.43
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	12,900,270.04	
其他负债	40,258,121.58	42,890,137.71
<b>负债合计</b>	<b>2,339,379,198.41</b>	<b>2,084,569,602.00</b>
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,300,000,000.00	1,300,000,000.00
资本公积	390,966.47	390,966.47

减：库存股		
其他综合收益		
盈余公积		
一般风险准备		
未分配利润	-421,826,941.11	-431,702,175.01
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	<b>878,564,025.36</b>	<b>868,688,791.46</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>	<b>3,217,943,223.77</b>	<b>2,953,258,393.46</b>

(二) 利润表

## 2020 年利润表

单位：元

项 目	2020 年度	2019 年度
一、营业收入	675,396,784.29	640,654,264.57
已赚保费	610,436,105.10	574,317,395.82
保险业务收入	941,424,828.64	872,501,837.52
其中：分保费收入	183,405,770.05	137,572,564.72
减：分出保费	278,780,586.02	261,222,744.29
提取未到期责任准备金	52,208,137.52	36,961,697.41
投资收益（损失以“-”号填列）	52,713,797.12	52,845,018.95
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6,510,154.49	12,813,843.54
汇兑收益（损失以“-”号填列）	2,363,396.79	-2,174,308.02
其他收益		
其他业务收入	3,373,330.79	2,852,314.28
二、营业支出	646,219,101.92	638,446,489.16
退保金		
赔付支出	306,810,127.41	323,560,036.31
减：摊回赔付支出	73,709,361.67	104,269,162.97
提取保险责任准备金	165,898,017.40	119,740,617.84
减：摊回保险责任准备金	90,135,743.01	30,252,809.66
保单红利支出		
分保费用	49,019,097.71	27,948,281.70
税金及附加	4,948,358.51	5,399,148.76
手续费及佣金支出	154,354,803.46	154,799,263.04
业务及管理费	211,916,356.85	217,872,099.47
减：摊回分保费用	85,501,809.54	79,849,305.48
其他业务成本	2,058,884.47	1,914,226.17
信用减值损失	560,370.33	1,584,093.98
资产减值损失		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	29,177,682.37	2,207,775.41
加：营业外收入	223,527.95	3,960,403.90
减：营业外支出	312,312.18	125,032.30
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	29,088,898.14	6,043,147.01
减：所得税费用	19,213,664.24	
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	9,875,233.90	6,043,147.01
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	9,875,233.90	6,043,147.01
（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		
（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		
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中享有的份额		
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期损益的有效部分		
5.外币财务报表折算差额		
6.其他		
七、综合收益总额	9,875,233.90	6,043,147.01

(三) 现金流量表

## 2020 年现金流量表

单位：元

现金流量表项目	2020 年度	2019 年度
<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	925,368,913.29	891,392,426.62
收到再保业务现金净额	-175,740,191.96	-111,280,440.53
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	38,312,999.89	126,879,763.16
经营活动现金流入小计	787,941,721.22	906,991,749.25
支付原保险合同赔付款项的现金	233,670,994.70	266,455,082.19
支付手续费及佣金的现金	161,083,223.05	161,739,638.91
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	92,269,728.37	87,757,978.20
支付的各项税费	87,187,757.78	96,747,387.89
支付其他与经营活动有关的现金	257,738,730.69	285,446,293.19
经营活动现金流出小计	831,950,434.59	898,146,380.38
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-44,008,713.37</b>	<b>8,845,368.87</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	1,166,712,197.79	1,787,304,867.09
取得投资收益收到的现金	49,368,460.26	132,966,925.51
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	1,216,080,658.05	1,920,271,792.60
投资支付的现金	1,339,950,327.97	1,565,556,400.00
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支付的	5,627,492.14	14,551,897.82
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	1,345,577,820.11	1,580,108,297.82
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-129,497,162.06</b>	<b>340,163,494.78</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
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		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计		
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-8,324,401.71	-115,361.34
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-181,830,277.14	348,893,502.31
加：期初现金及现金等价物余额	711,877,172.65	362,989,388.08
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	530,046,895.51	711,882,890.39

(四) 所有者权益变动表

## 2020 年所有者权益变动表

单位：元

项目	本期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,300,000,000.00				390,966.47					-431,702,175.01	868,688,791.46
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初数	1,300,000,000.00				390,966.47					-431,702,175.01	868,688,791.46
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）										9,875,233.90	9,875,233.90
（一）综合收益总额										9,875,233.90	9,875,233.90
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配											
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者（或股东）的分配											
3. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
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）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他											
四、本期年末数	1,300,000,000.00				390,966.47					-421,826,941.11	878,564,025.36





项目	本期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本期年末数	1,300,000,000.00				390,966.47					-431,702,175.01	868,688,791.46

---

## （五）财务报表附注

### 1、财务报表的编制基础

#### （1）编制基础

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。

#### （2）持续经营

公司自资产负债表日起未来 12 个月内，无对持续经营能力影响的重大事项或情形。

### 2、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。

### 3、重要会计政策及会计估计

#### （1）会计年度

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

#### （2）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

#### （3）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。

#### （4）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。

#### （5）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。

#### （6）金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

##### a. 金融工具的分类

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于非交易

---

性权益工具投资，本公司在初始确认时确定是否将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）。金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

b. 金融工具的确认依据和计量方法

(a) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括应收保费、其他应收款、应收分保账款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(d) 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、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(e) 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、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

---

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(f) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括应付分保账款、应付赔付款、其他应付款等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

c. 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。本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：

(a) 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；

(b) 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收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以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日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：

(a) 终止确认部分在终止确认日的账面价值；

(b) 终止确认部分收到的对价，与原直接计入其他综合收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以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认被转移金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债。

d. 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。

e. 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

金融资产及负债的市场活跃程度决定其流动性和市场价格有效性,而市场活跃程度又可以通过公允价值可观察程度体现出来。公司将金融资产及负债按照公允价值的可观察程度分为三个层次,并通过不同层次之间的转换,对损益、资产负债的影响,来评价目前金融资产及负债不同层次对公司整体流动性及市场价格有效性的影响。

f. 金融工具的减值

本公司考虑所有合理且有依据的信息,包括前瞻性信息,以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)的预期信用损失进行估计。预期信用损失的计量取决于金融资产自初始确认后是否发生信用风险显著增加。

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加,本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备;如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加,本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额,作为减值损失或利得计入当期损益。通常逾期超过 30 日,本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加,除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具于资产负债表日的信用风险较低,本公司即认为该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

(7) 固定资产

a. 固定资产

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

b. 固定资产的计价方法

固定资产按其成本作为入账价值。其中,外购的固定资产的成本包括买价、增值税(可抵扣的增值税进项税额除外)、进口关税等相关税费,以及为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资产的其他支出;自行建造固定资产的成本,由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成;投资者投入的固定资产,按投资合同或协议约定的价值作为入账价值,但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账;融资租赁租入的固定资产,按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者,作为入账价值。

c. 固定资产的分类和折旧方法

除已提足折旧仍继续使用的固定资产，及按照规定单独估价作为固定资产入账的土地等情况外，本公司对所有固定资产计提折旧。折旧方法为平均年限法，固定资产预计残值为资产原值的0~5%。固定资产分类、折旧年限和折旧率如下表：

资产类别	使用年限	净残值率	年折旧率
机器设备	5 -11 年	0-10%	20% -8.18%
交通运输设备	5 - 6 年	10%	18% - 15%
办公家具及其他	5 年	10%	18%

#### d. 固定资产减值准备

本公司于期末对固定资产进行检查，如发现存在下列情况，则评价固定资产的可收回金额，以确定资产是否已经发生减值。对于可收回金额低于其账面价值的固定资产，分别按该单项固定资产可收回金额低于其账面价值的差额计提减值准备。固定资产减值准备一经计提，在以后会计期间不得转回。

(a) 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间推移或者正常使用而预计的下跌；

(b) 本公司经营所处的经济、技术或法律环境以及资产所处的市场在当期或将在近期发生重大变化，从而对本公司产生不利影响；

(c) 市场利率或其他市场投资回报率当期已经提高，从而影响本公司计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；

(d) 有证据表明该资产已经陈旧过时或其实体已经损坏；

(e) 该资产已经或将被闲置、终止使用或者计划提前处置；

(f) 内部报告的证据表明该资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额；

(g) 其他表明该资产可能已经发生减值的迹象。

对存在下列情况之一的固定资产，则可收回金额为零：

(a) 因资源枯竭，并且在未来不可能再利用油气集输设施、输油气管线、储油设施等；

(b) 停止开发或停止生产并预计未来不可能再利用的矿区办公楼、职工宿舍等固定资产。

#### e. 固定资产后续支出

固定资产的后续支出主要包括修理支出、更新改良支出等内容，符合资本化条件的，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；其他后续支出于发生时计入当期损益。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

#### (8) 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。

(9) 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。

(10) 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十三个计量单元：企业财产保险、家庭财产保险、货物运输保险、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、工程保险、责任保险、意外伤害保险、保证保险、特殊风险保险。

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：a.根据保险合同承诺的保证利益；b.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，包括保险费等。本公司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，对于整体准备金的久期低于1年的计量单元，不考虑货币时间价值的影响；对于整体准备金的久期超过1年的计量单元，对相关未来现金流量进行折现。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。

a.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：(a)根据三百六十五分之一法（工程险采用二次分布法）提取的未到期保费\*（1-首日费用率）；(b)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 6.0% 评估非车险未到期责任准备金的风险边际，3.0% 评估车险未到期责任准备金的风险边际。

#### b. 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已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、经验数据等，采用赔付率法、简单比率法、链梯法和 Bornhuetter-Ferguson 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% 评估非车险未决赔款准备金的风险边际，2.5% 评估车险未决赔款准备金的风险边际。

#### c. 充足性测试

本公司在资产负债表日对各项保险合同准备金进行充足性测试。本公司按照保险精算原则重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

##### (11) 保险保障基金

根据《保险保障基金管理办法》(中国保监会令[2008]2号)，本公司的财产保险、意外伤害保险和短期健康保险业务，按照保费收入的 0.8% 提取缴纳保险保障基金。

##### (12) 道路交通事故社会救助基金

本公司根据规定比例，从交强险保费中提取道路交通事故社会救助基金。

##### (13) 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。

#### a. 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。

#### b. 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。

#### (14) 收入确认原则

##### a. 保险合同的定义

保险合同是指保险人和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、再保险接受人或再保险分出人签订的合同，使本公司既承担保险风险又承担其他风险的，应当分别下列情况进行处理：

(a) 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，应当将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，确定为原保险合同；其他风险部分，不确认为原保险合同，按照金融工具等有关会计准则进行会计处理；及

(b) 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，将整个合同确认为原保险合同；如果保险风险不重大，整个合同不确认为原保险合同，本公司按照金融工具等相关会计准则进行会计处理。

##### b. 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：

- (a) 保险合同成立并承担相应保险责任；
- (b) 与保险合同相关的经济利益能够流入；
- (c) 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。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。

##### c. 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：

(a) 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；

(b) 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。

#### d. 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：

(a) 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；

(b) 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。

#### (15) 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：

a. 与该代位追偿款有关的经济利益很可能流入；

b. 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。

#### (16) 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。

#### （17）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：

- a.再保险合同成立并承担相应保险责任；
- b.与再保险合同相关的经济利益很可能流入；
- c.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。

#### （18）重大风险测试

按照《重大保险风险测试实施指引》要求，公司采用的重大风险测试标准为：对于原保险合同，如其保险风险比例大于等于 5%，则确认为保险合同；对于再保险合同，如其保险风险比例大于 1%，则确认为再保险合同。

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。

#### （19）递延所得税资产和递延所得税负债

##### a. 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。

##### b. 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。

#### （20）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。

#### 4、 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明：

##### （1） 会计政策变更

本报告期无会计政策变更。

##### （2） 会计估计变更

本报告期无重大会计估计变更。

(3) 前期会计差错更正

a. 追溯重述法

本报告期未发现采用追溯重述法的前期会计差错。

b. 未来适用法

本报告期未发现采用未来适用法的前期会计差错。

5、 税项

税种	税率	计税基础
增值税	6%	法定增值额
企业所得税	25%	应纳税所得额
城建税	7%	增值税
教育费附加	3%	增值税
地方教育费附加	2%	增值税

6、 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）

(1) 货币资金

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
库存现金	8,571.61	8,571.61
银行存款	530,043,446.43	711,874,318.78
合计	530,052,018.04	711,882,890.39

其中：银行存款

类别	2020年12月31日			2019年12月31日		
	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	505,950,060.18	1.0000	505,950,060.18	591,117,921.98	1.0000	591,117,921.98
美元	3,689,230.09	6.5249	24,071,857.42	3,546,802.10	6.9762	24,743,200.79
欧元	2,682.72	8.0250	21,528.83	12,284,971.66	7.8155	96,013,196.01
小计			530,043,446.43			711,874,318.78

注：期末银行存款中无抵押、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。

(2) 交易性金融资产

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
其中：债务工具投资		
权益工具投资		
其他	584,774,870.70	743,184,006.58
合计	584,774,870.70	743,184,006.58

(3) 应收保费

a. 账龄结构分析

项 目	2020 年 12 月 31 日				2019 年 12 月 31 日			
	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)	28,310,678.49	57.69%			40,831,242.69	58.30%		
3 个月 至 1 年 (含 1 年)	16,232,832.48	33.08%			17,619,640.67	25.16%		
1 年以 上	4,528,671.78	9.23%	2,144,464.31	47.35%	11,583,098.53	16.54%	1,584,093.98	13.68%
合 计	49,072,182.75	100.00%	2,144,464.31		70,033,981.89	100.00%	1,584,093.98	

b. 险种结构分析

险 种	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
责任保险	13,324,083.25	22,326,317.21
企业财产保险	8,904,864.09	12,619,399.52
特殊风险保险	719,126.24	1,435,806.94
工程保险	11,693,896.31	17,966,846.73
货物运输保险	4,206,940.98	6,098,465.61
意外伤害保险	8,294,256.04	9,266,398.20

险 种	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
家庭财产保险	936,011.99	320,113.49
保证保险	993,003.85	634.19
合 计	49,072,182.75	70,033,981.89

#### (4) 应收分保账款

项 目	2020 年 12 月 31 日				2019 年 12 月 31 日			
	账面余额	占总额 比例	坏账准备 计提比例	坏账准 备	账面余额	占总额 比例	坏账准备 计提比例	坏账 准备
3 个月以内 (含 3 个月)	62,456,951.02	15.54%			64,859,177.95	16.77%		
3 个月至 1 年 (含 1 年)	214,882,973.58	53.46%			210,861,942.44	54.53%		
1 年以上	124,595,494.27	31.00%			110,969,104.62	28.70%		
合 计	401,935,418.87	100.00%			386,690,225.01	100.00%		

期末应收分保账款中应收股东单位忠利保险有限公司 107,836,278.83 元，占期末数的 26.83%。

#### (5) 定期存款

类别	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	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	667,968,689.92	1.0000	667,968,689.92	203,371,825.63	1.0000	203,371,825.63
小计			667,968,689.92			203,371,825.63

其中：定期存款本金按到期期限列示如下：

账龄	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
3 个月以内	445,214,156.58	50,000,000.00
3 个月至 1 年 (含 1 年)	18,000,000.00	
1-2 年	70,000,000.00	
2-3 年	30,000,000.00	20,000,000.00
3 年以上	100,000,000.00	130,000,000.00
合 计	663,214,156.58	200,000,000.00

期末上述定期存款无抵押、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。

### (6) 存出资本保证金

存放银行	存放形式	存期/计息期	本金	应收利息	2020年 12月31日
中国民生银行北京京广支行	定期存款	2017年2月22日至2022年2月22日	10,000,000.00	1,351,095.92	11,351,095.92
招商银行北京阜外支行	定期存款	2019年4月2日至2022年4月2日	160,000,000.00	10,660,821.91	170,660,821.91
工商银行北京六铺炕支行	定期存款	2020年8月14日至2021年8月14日	80,000,000.00	621,369.85	80,621,369.85
交通银行北京永安里支行	定期存款	2020年11月26日至2023年11月26日	10,000,000.00	35,506.85	10,035,506.85
合计			260,000,000.00	12,668,794.53	272,668,794.53

根据中国保险监督管理委员会《关于印发<保险公司资本保证金管理办法>的通知》(保监发〔2015〕37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,即2.6亿元。

### (7) 固定资产

#### a. 固定资产原价

类别	2019年12月31日	本期购置及其他增加	本期减少	2020年12月31日
交通运输设备	7,567,927.27	229,654.87	396,329.31	7,401,252.83
机器设备	37,804,944.65	5,496,933.36	7,113,416.83	36,188,461.18
办公家具及其他	2,029,086.63	180,415.93	323,563.20	1,885,939.36
合计	47,401,958.55	5,907,004.16	7,833,309.34	45,475,653.37

上述期末资产中已提足折旧仍继续使用的固定资产原值14,632,191.28元。

#### b. 累计折旧

类别	2019年12月31日	本期计提	本期减少	2020年12月31日
交通运输设备	6,071,257.03	400,653.16	356,696.38	6,115,213.81
机器设备	21,553,446.55	5,143,663.40	6,297,710.85	20,399,399.10
办公家具及其他	1,637,640.66	134,943.08	289,531.14	1,483,052.60
合计	29,262,344.24	5,679,259.64	6,943,938.37	27,997,665.51

#### c. 固定资产账面价值

类别	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日
交通运输设备	1,496,670.24	229,654.87	440,286.09	1,286,039.02
机器设备	16,251,498.10	5,496,933.36	5,959,369.38	15,789,062.08
办公家具及其他	391,445.97	180,415.93	168,975.14	402,886.76
合计	18,139,614.31	5,907,004.16	6,568,630.61	17,477,987.86



(8) 无形资产

a. 无形资产原值

类别	2019年12月31日	本期购置及其他增加	出售/处置	2020年12月31日
软件	36,581,494.73	9,512,245.24		46,093,739.97
合计	36,581,494.73	9,512,245.24		46,093,739.97

b. 无形资产摊销

类别	2019年12月31日	本期摊销	出售/处置	2020年12月31日
软件	9,799,410.62	3,570,234.65		13,369,645.27
合计	9,799,410.62	3,570,234.65		13,369,645.27

c. 无形资产净值

类别	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日
软件	26,782,084.11	5,942,010.59		32,724,094.70
合计	26,782,084.11	5,942,010.59		32,724,094.70

(9) 递延所得税资产和递延所得税负债

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	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	13,010,699.87	52,042,799.46		
资产减值准备	576,060.58	2,304,242.31		
合计	13,586,760.45	54,347,041.77		
二、递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	12,900,270.04	51,601,080.17		
合计	12,900,270.04	51,601,080.17		

(10) 其他资产

类别及内容	2020年12月31日	2019年12月31日
预付赔付款	24,746,322.90	18,718,637.67
其他应收款	69,222,061.79	50,031,857.04
长期待摊费用	8,311,430.24	3,092,584.53
其他流动资产	15,585,076.65	12,033,237.33
小计	117,864,891.58	83,876,316.57

a. 预付赔付款

账 龄	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金 额	占总额比例	金 额	占总额比例
1年以内	24,155,393.12	97.61%	18,318,934.19	97.86%
1-2年	304,632.89	1.23%	23,998.57	0.13%
2-3年			89,408.02	0.48%
3年以上	286,296.89	1.16%	286,296.89	1.53%
合 计	24,746,322.90	100.00%	18,718,637.67	100.00%

#### b.其他应收款

项 目	2020年12月31日				2019年12月31日			
	账面余额	占总额比例	坏账准备计提比例	坏账准备	账面余额	占总额比例	坏账准备计提比例	坏账准备
1年以内	48,223,467.98	69.66%			34,041,196.47	68.04%		
1-2年	14,834,628.75	21.43%			6,251,390.35	12.49%		
2-3年	1,920,731.28	2.77%			4,872,679.16	9.74%		
3年以上	4,243,233.78	6.13%			4,866,591.06	9.73%		
合 计	69,222,061.79	100.00%			50,031,857.04	100.00%		

#### c.长期待摊费用

项 目	2019年12月31日	本年增加	本年摊销	2020年12月31日	剩余摊销年限
经营租入固定资产改良支出	2,748,508.40	4,788,779.72	2,340,798.18	5,196,489.94	3个月/4个月/10个月/19个月/23个月/27个月/34个月/35个月/36个月/58个月
经营租赁租金	344,076.13	6,798,065.98	4,027,201.81	3,114,940.30	2个月/4个月/6个月/9个月/30个月
合计	3,092,584.53	11,586,845.70	6,367,999.99	8,311,430.24	

#### d.其他流动资产

内容	2020年12月31日	2019年12月31日
待抵扣进项税	15,585,076.65	12,033,237.33
合计	15,585,076.65	12,033,237.33

#### (11) 预收保费

2020年12月31日	2019年12月31日
124,405,839.01	131,720,084.72

#### (12) 应付手续费及佣金

2020年12月31日	2019年12月31日
38,276,609.16	31,316,678.49

#### (13) 应付分保账款

2020年12月31日	2019年12月31日
398,125,471.06	403,217,338.22

期末应付分保账款中应付股东意大利忠利保险有限公司 145,570,715.33 元。

#### (14) 应付职工薪酬

##### a. 应付职工薪酬列示

项目	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日
短期薪酬	6,579,862.60	106,744,085.38	105,722,877.70	7,601,070.28
离职后福利-设定提存计划	67,536.07	1,999,832.78	1,925,405.08	141,963.77
辞退福利		599,733.27	599,733.27	
其他				
合计	6,647,398.67	109,343,651.43	108,248,016.05	7,743,034.05

##### b. 短期薪酬列示

项目	2019年12月31日	本期增加额	本期支付额	2020年12月31日
一、工资、奖金、津贴和补贴		88,699,655.55	88,699,655.55	
二、职工福利费		1,858,497.63	1,858,497.63	
三、社会保险费	10,215.14	4,775,317.30	4,692,388.90	93,143.54
其中：医疗保险费	1,110.24	4,499,452.50	4,472,213.05	28,349.69
工伤保险费	8,958.95	40,782.46	39,787.17	9,954.24
生育保险费	145.95	235,082.34	180,388.68	54,839.61
四、住房公积金	7,766.16	6,860,629.16	6,796,804.88	71,590.44
五、工会经费和职工教育经费	6,561,881.30	2,998,286.06	2,123,831.06	7,436,336.30
六、非货币性福利				
七、因解除劳动关系给予的补偿				
八、其他		1,551,699.68	1,551,699.68	
其中：以现金结算的股份支付				
合计	6,579,862.60	106,744,085.38	105,722,877.70	7,601,070.28

##### c. 设定提存计划

项目	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日
基本养老保险	56,605.23	1,919,198.63	1,850,295.50	125,508.36
失业保险费	10,930.84	80,634.15	75,109.58	16,455.41
合计	67,536.07	1,999,832.78	1,925,405.08	141,963.77

#### (15) 应交税费

税种	2019年12月31日	本年应交	本年已交	2020年12月31日
企业所得税		19,888,902.82	2,379,855.49	17,509,047.33
增值税	1,868,797.92	29,686,598.72	30,246,005.92	1,309,390.72

税 种	2019 年 12 月 31 日	本年应交	本年已交	2020 年 12 月 31 日
城建税	376,425.52	2,121,127.84	2,117,200.49	380,352.87
教育费附加	283,147.70	1,511,346.74	1,512,286.26	282,208.18
个人所得税	320,735.35	5,644,485.98	5,425,372.35	539,848.98
其他税费	1,790,424.59	2,293,670.72	1,342,524.18	2,741,571.13
合 计	4,639,531.08	61,146,132.82	43,023,244.69	22,762,419.21

(16) 应付赔付款

2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1,519,315.73	1,532,310.24

(17) 其他负债

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
其他应付款	40,258,121.58	42,890,137.71
合 计	40,258,121.58	42,890,137.71

2020 年 12 月 31 日金额较大的其他应付款：

内 容	金 额
保险保障基金	6,062,339.69
共保业务\手续费	4,366,531.53
代收代缴车船税	4,206,237.10
减退保费款	3,532,764.15

(18) 保险合同准备金

a. 增减变动情况

项 目	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少额			2020 年 12 月 31 日
			赔付款项	提前 解除	其 他	
未到期责任准备金：						
原保险合同	273,580,892.79	40,890,505.92				314,471,398.71
再保险合同	86,306,264.65	23,993,474.29				110,299,738.94
合计	359,887,157.44	64,883,980.21				424,771,137.65
未决赔款准备金：						
原保险合同	1,155,375,200.63	210,140,310.72	274,222,318.48			1,091,293,192.87
再保险合同	-52,656,235.20	262,567,832.18	32,587,808.93			177,323,788.05
合计	1,102,718,965.43	472,708,142.90	306,810,127.41			1,268,616,980.92

b. 按未到期期限列示

项 目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	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	316,193,347.53	108,577,790.12	272,992,618.86	86,894,538.58
原保险合同	282,874,048.23	31,597,350.48	252,296,002.39	21,284,890.40
再保险合同	33,319,299.30	76,980,439.64	20,696,616.47	65,609,648.18
未决赔款准备金	1,268,616,980.92		1,102,718,965.43	
原保险合同	1,091,293,192.87		1,155,375,200.63	
再保险合同	177,323,788.05		-52,656,235.20	

c. 未决赔款准备金的明细

(a) 原保险合同

项 目	2020年12月31日	2019年12月31日
已发生已报案未决赔款准备金	287,390,098.08	265,660,162.65
已发生未报案未决赔款准备金	699,973,951.97	779,337,950.20
理赔费用准备金	103,929,142.82	110,377,087.78
合 计	1,091,293,192.87	1,155,375,200.63

(b) 再保险合同

项 目	2020年12月31日	2019年12月31日
已发生已报案未决赔款准备金	67,464,378.89	40,673,535.01
已发生未报案未决赔款准备金	93,322,065.67	-86,730,225.10
理赔费用准备金	16,537,343.49	-6,599,545.11
合 计	177,323,788.05	-52,656,235.20

(19) 实收资本

股东	2019年 12月31日	本年增加	本年减少	2020年 12月31日	比例
中国石油集团资本有 限责任公司	663,000,000.00			663,000,000.00	51.00%
忠利保险有限公司	637,000,000.00			637,000,000.00	49.00%
合 计	1,300,000,000.00			1,300,000,000.00	100.00%

(20) 资本公积

项 目	2019年12月31日	本年增加	本年减少	2020年12月31日
资本溢价	390,966.47			390,966.47

项 目	2019年12月31日	本年增加	本年减少	2020年12月31日
合 计	390,966.47			390,966.47

(21) 未分配利润

项 目	2020年度	2019年度
年初未分配利润	-431,702,175.01	-470,022,404.16
加：会计政策变更影响数		32,277,082.14
加：本年净利润	9,875,233.90	6,043,147.01
年末未分配利润	-421,826,941.11	-431,702,175.01

(22) 已赚保费

报表项目	2020年度	2019年度
已赚保费	610,436,105.10	574,317,395.82
保险业务收入	941,424,828.64	872,501,837.52
其中：分保费收入	183,405,770.05	137,572,564.72
减：分出保费	278,780,586.02	261,222,744.29
提取未到期责任准备金	52,208,137.52	36,961,697.41

a. 保险业务收入

险 类	2020年度	2019年度
责任险	208,238,477.81	181,837,064.16
企业财产险	202,759,430.52	191,169,490.31
特殊风险保险	35,178,984.64	26,173,142.92
工程险	61,135,593.63	62,846,203.18
机动车辆险	302,214,727.97	249,149,643.04
货物运输险	52,126,884.25	59,629,548.42
船舶险	1,545,920.71	1,488,223.99
意外伤害险	45,019,263.82	85,739,608.14
家庭财产险	19,019,697.21	13,951,031.67
保证保险	14,185,848.08	517,881.69
合 计	941,424,828.64	872,501,837.52

其中：分保费收入

险 类	2020 年度	2019 年度
责任险	39,635,776.82	13,008,481.41
企业财产险	80,247,590.45	69,639,136.98
特殊风险保险	140,182.83	524,188.10
工程险	42,900,747.34	39,004,428.24
货物运输险	16,372,699.45	14,297,475.49
船舶险	58,111.23	10,896.23
意外伤害险	3,377,447.88	631,842.23
家庭财产险		
保证保险	673,214.05	456,116.04
合 计	183,405,770.05	137,572,564.72

b.分出保费

险 类	2020 年度	2019 年度
责任险	57,320,986.29	37,740,703.56
企业财产险	124,551,481.34	108,995,414.78
特殊风险保险	22,700,247.47	5,824,900.85
工程险	45,363,714.44	52,979,885.85
货物运输险	17,331,115.24	20,959,787.64
船舶险	126,585.74	108,497.65
意外伤害险	11,350,727.58	34,523,059.63
保证保险	35,727.92	90,494.33
合 计	278,780,586.02	261,222,744.29

c.提取未到期责任准备金

项 目	2020 年度	2019 年度
原保险合同	36,914,070.77	29,436,180.15
加：再保险合同	15,294,066.75	7,525,517.26
合 计	52,208,137.52	36,961,697.41

(23) 投资收益

项 目	2020 年度	2019 年度
定期存款利息收入	18,139,189.90	26,210,896.47
活期存款利息收入	6,381,346.09	5,535,548.84
交易性金融资产	28,193,261.13	21,098,573.64
合 计	52,713,797.12	52,845,018.95

(24) 公允价值变动损益		
项目	2020 年度	2019 年度
交易性金融资产	6,510,154.49	12,813,843.54
合计	6,510,154.49	12,813,843.54

(25) 汇兑收益	
2020 年度	2019 年度
2,363,396.79	-2,174,308.02

注：本年汇兑收益上升原因主要为期间外币汇率波动所致。

(26) 其他业务收入、其他业务成本		
项 目	2020 年度	2019 年度
其他业务收入	3,373,330.79	2,852,314.28
其他业务成本	2,058,884.47	1,914,226.17
其他业务利润	1,314,446.32	938,088.11

a.其他业务收入

项 目	2020 年度	2019 年度
共保出单费	556,130.82	1,145,607.32
其他	2,817,199.97	1,706,706.96
合 计	3,373,330.79	2,852,314.28

注：其他主要为车船税手续费返还收入

b.其他业务成本

项 目	2020 年度	2019 年度
共保出单费	1,235,979.69	1,519,426.17
其他	822,904.78	394,800.00
合 计	2,058,884.47	1,914,226.17

(27) 赔付支出		
项 目	2020 年度	2019 年度
原保险合同赔付支出	274,222,318.48	271,314,754.01
再保险合同（分入）赔付支出	32,587,808.93	52,245,282.30
合 计	306,810,127.41	323,560,036.31



按险种列示赔付支出

险 类	2020 年度	2019 年度
责任险	72,568,560.78	70,717,720.96
企业财产险	53,079,405.03	65,159,950.14
特殊风险保险	14,974,293.05	5,033,941.03
工程险	10,805,735.80	22,925,559.90
机动车辆险	103,041,771.15	88,065,486.25
货物运输险	20,956,150.66	22,797,003.31
船舶险	16,432.90	2,280.00
意外伤害险	29,749,366.78	48,395,035.55
家庭财产险	1,437,337.07	463,059.17
保证保险	181,074.19	
合 计	306,810,127.41	323,560,036.31

(28) 再保业务

a. 分入业务

险 类	2020 年度	2019 年度
分保费收入	183,405,770.05	137,572,564.72
分保费用	49,019,097.71	27,948,281.70
分保赔付支出	32,587,808.93	52,245,282.30

b. 分出业务

险 类	2020 年度	2019 年度
分出保费	278,780,586.02	261,222,744.29
摊回分保费用	85,501,809.54	79,849,305.48
摊回赔付支出	73,709,361.67	104,269,162.97

(29) 提取保险责任准备金

a. 提取保险责任准备金按保险合同列示

项 目	2020 年度	2019 年度
提取未决赔款准备金	165,898,017.40	119,740,617.84
—原保险合同	-64,082,006.08	318,034,364.31
—再保险合同	229,980,023.48	-198,293,746.47

b. 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	2020 年度		2019 年度	
	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	21,729,935.45	26,790,843.86	-40,950,306.46	-41,577,060.72
已发生未报案未决赔款准备金	-79,363,997.85	180,052,290.78	322,710,731.47	-138,732,129.44
理赔费用准备金	-6,447,943.68	23,136,888.84	36,273,939.30	-17,984,556.31
合 计	-64,082,006.08	229,980,023.48	318,034,364.31	-198,293,746.47

(30) 摊回保险责任准备金

项 目	2020 年度	2019 年度
摊回未决赔款准备金	90,135,743.01	30,252,809.66

(31) 手续费及佣金支出

2020 年度	2019 年度
154,354,803.46	154,799,263.04

(32) 业务及管理费

项 目	2020 年度	2019 年度
职工薪酬及福利费	81,081,921.21	80,230,402.42
社会统筹保险费	5,975,782.87	15,287,290.12
住房公积金	5,984,258.16	6,612,918.76
租赁及物业管理费	18,306,534.22	17,500,690.70
差旅及会议费用	1,139,696.91	3,001,490.63
业务招待费	1,805,164.42	2,299,416.88
车船使用费	459,617.57	1,087,954.11
提取保险保障基金	6,064,152.69	5,879,432.86
邮电费	2,941,065.53	3,105,533.29
固定资产折旧费	5,524,544.82	5,915,298.71
摊销费用	5,269,101.40	4,372,426.22
业务宣传费	1,322,709.20	3,704,275.72
咨询费	1,868,124.48	4,631,309.06
车险服务费	37,521,081.57	21,273,745.33
技术服务费	7,485,567.09	9,880,513.34
电商服务费	2,969,364.40	8,042,409.99
其他	26,197,670.31	25,046,991.33
合计	211,916,356.85	217,872,099.47

(33) 信用减值损失

项 目	2020 年度	2019 年度
应收保费减值损失	560,370.33	1,584,093.98
合计	560,370.33	1,584,093.98

(34) 营业外收入

项目	2020 年度	2019 年度	计入当期非经常性损益的金额
诉讼赔款		900,000.00	
政府补助	68,000		68,000
其他	155,527.95	3,060,403.90	155,527.95
合计	223,527.95	3,960,403.90	223,527.95

(35) 营业外支出

项目	2020 年度	2019 年度	计入当期非经常性损益的金额
固定资产报废损失	212,389.21	23,155.45	212,389.21
滞纳金	2,312.19	3,001.91	2,312.19
其他	97,610.78	98,874.94	97,610.78

项目	2020 年度	2019 年度	计入当期非经常性损益的金额
合计	312,312.18	125,032.30	312,312.18

(36) 所得税费用

项 目	2020 年度	2019 年度
按税法及相关规定计算的当期所得税	19,900,154.65	
递延所得税调整	-686,490.41	
合 计	19,213,664.24	

所得税费用（收益）与会计利润关系的说明：

项 目	2020 年度
利润总额	29,133,403.95
按法定[或适用]税率计算的所得税费用	7,283,350.99
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	889,009.29
不得税前扣除的成本、费用和损失	11,041,303.96
所得税费用	19,213,664.24

(37) 租赁

经营租赁

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，未来最低应支付租金汇总如下：

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
一年以内	15,731,806.78	12,496,984.35
一到二年	14,322,073.45	8,661,399.11
二到三年	5,107,499.20	8,661,399.11
三到四年	889,108.78	2,322,990.40
四到五年		
合计	36,050,488.21	32,142,772.97

(38) 现金流量表补充资料

a. 将净利润调节为经营活动现金流量：

项 目	2020 年度	2019 年度
一、将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	9,875,233.90	6,043,147.01
加：少数股东本期损益		
计提的资产减值准备	560,370.33	1,584,093.98
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	5,524,544.82	5,915,298.71
无形资产摊销	3,552,003.79	2,302,177.93
长期待摊费用摊销	1,717,097.61	2,070,248.29

项 目	2020 年度	2019 年度
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)	212,389.21	23,155.45
公允价值变动损失 (减: 收益)	-6,510,154.49	-12,813,843.54
财务费用 (减: 收益)		
投资损失 (减: 收益)	-28,193,261.13	-21,098,573.64
汇兑损失 (减: 收益)	-2,363,396.79	2,174,308.02
递延所得税资产减少 (减: 增加)	-13,586,760.45	
递延所得税负债增加 (减: 减少)	12,900,270.04	
提取各项保险准备金	127,970,411.91	126,449,505.59
存货的减少 (减: 增加)		
经营性应收项目的减少 (减: 增加)	9,504,863.32	-45,835,590.84
经营性应付项目的增加 (减: 增加减少)	-165,172,325.44	-57,968,558.09
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-44,008,713.37	8,845,368.87
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	530,046,895.51	711,882,890.39
减: 现金的年初余额	711,877,172.65	362,989,388.08
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	-181,830,277.14	348,893,502.31
<b>b. 现金和现金等价物的有关信息</b>		
项 目	2020 年度	2019 年度
一、现 金	530,046,895.51	711,882,890.39
其中: 库存现金	8,571.61	8,571.61
可随时用于支付的银行存款	530,038,323.90	711,874,318.78
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		

项 目	2020 年度	2019 年度
三、年末现金及现金等价物余额	530,046,895.51	711,882,890.39
注：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

## 7、关联方关系及其交易

### (1) 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
中国石油集团资本有限责任公司	北京市西城区金融大街1号金亚光大厦	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

#### (2) 存在控制关系的关联方的注册资本及其变化

企业名称	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日
中国石油集团资本有限责任公司	18,398,710,019.86			18,398,710,019.86

#### a. 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	2019年12月31日		本期增加	本期减少	2020年12月31日	
	金额	占比			金额	占比
中国石油集团资本有限责任公司	663,000,000.00	51.00%			663,000,000.00	51.00%

#### b. 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
忠利保险有限公司	本公司股东
中意资产管理有限责任公司	被投资方
中意人寿保险有限公司（以下简称“中意人寿”）	受本公司股东共同控制
国联产业投资基金管理（北京）有限公司	受本公司股东共同控制
中银国际证券股份有限公司	受本公司股东共同控制
昆仑银行股份有限公司	受本公司控股股东共同控制

### (3) 关联交易

#### a. 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。

#### b. 重大关联交易

项目	关联方	2020 年度	2019 年度
保费收入	中石油集团及其下属子公司	276,532,371.58	276,892,893.48
赔款支出	中石油集团及其下属子公司	75,228,691.12	64,743,418.64
手续费支出	中石油集团及其下属子公司	41,754,422.51	38,373,147.61
分出净保费	忠利保险有限公司	43,965,605.96	56,082,771.76
摊回赔款支出	忠利保险有限公司	23,113,950.20	35,457,732.94

项目	关联方	2020 年度	2019 年度
保费收入	中意人寿	819,496.98	745,026.36
赔付支出	中意人寿	127,382.00	43,752.00
手续费支出	中意人寿	2,007,137.82	2,361,529.98

#### c.关联方应收、应付款项余额

项目	关联方	2020 年度	2019 年度
应收保费	中石油集团及其下属子公司	20,785,010.58	30,461,948.70
应付手续费及佣金	中石油集团及其下属子公司	16,828,836.80	12,276,278.36
应收保费	中意人寿	365,143.49	3,241.81
应付手续费及佣金	中意人寿	250,551.00	147,328.23
应收分保账款	忠利保险有限公司	107,836,278.83	113,521,392.68
应付分保账款	忠利保险有限公司	145,570,715.33	172,044,789.88

#### d.在关联方银行存款余额

项目	关联方	2020 年度	2019 年度
银行存款	昆仑银行股份有限公司	17,450,041.97	24,894,058.04

#### e.关键管理人员报酬

2020 年度，本公司支付关键管理人员的薪酬 500 万元以内(2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日止期间：500 万元以内)

#### 8、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 2020 年 12 月 31 日止，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 2020 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。

#### 9、承诺事项

##### (1) 资本性承诺事项

截至 2020 年 12 月 31 日止，本公司无重大资本性承诺事项。

##### (2) 经营租赁承诺事项

详见本附注“6、财务报表主要项目注释”(37)租赁

#### 10、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。

#### 11、其他事项说明

本公司无其他事项说明。

#### 12、风险管理

##### (1) 保险风险

##### a. 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。合同采取的方式为溢额再保险方式，分别为水险溢额再保险合同和非水险溢额再保险合同。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。

##### b. 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。

2020 年度本公司约 29.37%的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 (2019 年度：31.74%)

##### c. 假设及敏感性分析

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。当其他假设不变时，赔付率比当前假设增加或减少 100 基点，预计将导致 2020 年度税前利润减少或增加人民币 6,104,361.05 元(2019 年度：人民币 5,743,173.96 元)。







## (2) 金融风险

金融风险主要包括利率风险、市场风险、外汇风险、信用风险和流动性风险，其中，利率风险和市场风险为本公司承担的固有金融风险。本公司的金融风险，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。

### a. 市场风险(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。

2020年1月1日至2020年12月31日，本公司无以交易为目的的股权型投资。

### b. 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、港币和日元对人民币的汇率波动。本公司除持有部分以外币计价的定期存款及其应计利息、存出资本保证金、现金及现金等价物、应收保费、应收分保账款、预付赔付款和应付分保账款存在外汇风险敞口外，其余业务均为人民币业务。

2020年12月31日、2019年12月31日，本公司拥有的非人民币货币性资产和负债如下：

2020年12月31日	美元	欧元	港币	日元	英镑	合计
货币资金	3,689,230.09	2,682.72				
应收保费	1,735,754.61	6,482.34	290,705.40		-6.13	
预付赔付款	167,891.29	-38,196.27				
应收分保账款	12,810,614.95	2,190,151.00	7,554,777.08	3,288,982.27	5,501.64	
定期存款						
存出资本保证金						
合计	18,403,490.94	2,161,119.79	7,845,482.48	3,288,982.27	5,495.51	
汇率	6.5249	8.0250	0.8416	0.0632	8.8903	
折合人民币	120,080,938.03	17,342,986.31	6,602,758.06	207,863.68	48,856.73	144,283,402.82
应付分保账款	12,233,873.18	1,886,581.24	4,554,770.91	835,876.67	230.28	
应付分保账款 (折人民币)	79,824,799.11	15,139,814.45	3,833,295.20	52,827.41	2,047.26	98,852,783.43

2019年12月31日	美元	欧元	港币	日元	英镑	合计
货币资金	3,546,802.10	12,284,971.66				
应收保费	2,261,172.00	13,980.70	118,686.92		84.98	
预付赔付款	127,465.05	-38,196.27				
应收分保账款	15,989,121.07	51,217.19	6,491,612.48	3,288,982.27	4,320.73	
定期存款		460.28				
存出资本保证金		12,000,000.00				
合计	21,924,560.22	24,312,433.56	6,610,299.40	3,288,982.27	4,405.71	
汇率	6.9762	7.8155	0.8958	0.0641	9.1501	
折合人民币	152,950,117.01	190,013,824.49	5,921,506.20	210,823.76	40,312.69	349,136,584.15
应付分保账款	12,063,533.82	284,324.77	3,477,309.39	835,876.67	1,813.52	
应付分保账款（折人民币）	84,157,624.64	2,222,140.24	3,114,973.75	53,579.69	16,593.89	89,564,912.21

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 454,306.19 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。本期汇率波动导致本期产生汇兑收益 2,363,396.79 元。

### c. 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价值变动的风险。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和存出资本保证金。利率的变化将对本公司整体投资回报产生重要影响。

本公司通过调整投资组合的结构和久期来管理利率风险，并寻求在可能范围内管理资产和负债的平均期限。

本公司按合同到期日或合同重新定价日较早者分析的面临利率风险的定期存款本金（包括存出资本保证金）列示如下：

项 目	2020年12月31日	2019年12月31日
固定利率		
3个月以内	445,214,156.58	60,000,000.00
4个月至1年（含1年）	98,000,000.00	93,786,000.00
1年至2年（含2年）	240,000,000.00	
2年至3年（含3年）	40,000,000.00	190,000,000.00
3年至4年（含4年）	100,000,000.00	30,000,000.00
4年至5年（含5年）		100,000,000.00
合 计	923,214,156.58	473,786,000.00

### (3) 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。

#### a. 金融工具风险

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。

2020年12月31日投资产品为存放在全国性商业银行的定期存款、货币基金、资管产品、信托计划及非上市股权投资，本公司的投资结构定期存款及短期低风险投资为主，面临的信用风险相对较低。本公司面临的金融工具信用风险与存放在商业银行的存款、资管产品、信托计划，包括存出资本保证金有关。

项 目	2020年12月31日	2019年12月31日
货币资金	530,052,018.04	711,882,890.39
交易性金融资产	584,774,870.70	743,184,006.58
定期存款	667,968,689.92	203,371,825.63
存出资本保证金	272,668,794.53	281,727,597.15

本公司的投资品种遵循中国银保监会的规定，银行存款存放于国有商业银行、受本公司控股股东共同控制的地方商业银行或资产充足率超过8%的股份制商业银行、城市商业银行，面临的信用风险相对较低。

#### b. 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	2020年12月31日		
	1年以内	1年以上	合计
应收保费	44,543,510.97	4,528,671.78	49,072,182.75
应收分保账款	277,339,924.60	124,595,494.27	401,935,418.87
总额小计	321,883,435.57	129,124,166.05	451,007,601.62
减：减值准备		2,144,464.31	2,144,464.31
净额	321,883,435.57	126,979,701.74	448,863,137.31

项 目	2019年12月31日		
	1年以内	1年以上	合计
应收保费	58,450,883.36	11,583,098.53	70,033,981.89
应收分保账款	275,721,120.39	110,969,104.62	386,690,225.01
总额小计	334,172,003.75	122,552,203.15	456,724,206.90
减：减值准备		1,584,093.98	1,584,093.98
净额	334,172,003.75	120,968,109.17	455,140,112.92

#### (4) 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	2020年12月31日			合 计
	3个月以内	4-12个月	1年以上	
应付手续费及佣金	38,276,609.16			38,276,609.16
应付分保账款	59,370,374.96	203,119,543.28	135,635,552.82	398,125,471.06
应付职工薪酬	7,743,034.05			7,743,034.05
应交税费	22,762,419.21			22,762,419.21
应付赔付款	1,519,315.73			1,519,315.73
其他负债	40,258,121.58			40,258,121.58
合 计	169,929,874.69	203,119,543.28	135,635,552.82	508,684,970.79

下表列示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	530,052,018.04		530,052,018.04
交易性金融资产	271,008,584.32	313,766,286.38	584,774,870.70
应收保费	44,543,510.97	4,528,671.78	49,072,182.75
应收分保账款	277,339,924.60	124,595,494.27	401,935,418.87
定期存款	464,606,727.30	203,361,962.62	667,968,689.92
存出资本保证金	80,621,369.85	192,047,424.68	272,668,794.53
其他资产	87,963,937.75	29,900,953.83	117,864,891.58
合 计	1,756,136,072.83	868,200,793.56	2,624,336,866.39

注：预期于资产负债表日起12个月内收回或结付。

### 13、财务报表的批准报出

本财务报表业经公司管理层于2021年3月31日批准报出。

### （六）主要审计意见

公司聘请了立信会计师事务所有限公司（以下简称“立信”）担任公司中国会计准则财务报告审计师。公司2020年年度财务报告已经立信审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

---

### 三、保险责任准备金信息

#### (一) 评估方法

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十三个计量单元：企业财产保险、家庭财产保险、货物运输保险、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、工程保险、责任保险、意外伤害保险、保证保险、特殊风险保险。

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：
  - 根据保险合同承诺的赔款；
  - 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，包括保险费和其他收费。

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

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。边际包括风险边际：

- ▶ 本公司根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际，计入保险合同准备金。

本公司在计量保险合同准备金时，预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。

#### 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（工程险采用二次分布法）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。

#### 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和理赔费用准备金。

本公司按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

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

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

## （二）评估假设

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做出判断，判断结果会影响保险合同准备金的计量结果。

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做出合理估计，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做出估计，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。

计量未到期责任准备金所需要的主要计量假设如下：

(a) 终极赔付率：根据公司各类业务经营时间、保费规模、赔款数据等实际经营情况，并参考行业经验确定。

(b) 直接理赔费用率：5%；选取说明：参考行业经验确定；与 2019 年底的评估假设相同。

(c) 间接理赔费用率：6.5%；选取说明：参考行业经验确定；与 2019 年底的评估假设相同。

(d) 维持费用率：根据公司各类业务经营时间、保费规模、费用数据等实际经营情况，并参考行业经验确定。

(e) 风险边际率：车险 3%，非车险 6%；选取说明：参照行业指导比例。

(f) 贴现率：1；选取说明：根据公司业务特点确定，均为短期业务；与 2019 年底的评估假设相同

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款发展，从而得出最终赔付成本。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，参照行业指导比例车险 2.5%，非车险 5.5%确定风险边际。

## （三）评估结果

本公司保险合同准备金如下：

	2020 年度				单位：元
	年初余额	本年增加额	本年减少额		年末余额
赔付款项			其他		
未到期责任准备金					
原保险合同	273,580,892.79	40,890,505.92	-	-	314,471,398.71



再保险合同	86,306,264.65	23,993,474.29	-	-	110,299,738.94
未决赔款准备金					
原保险合同	1,155,375,200.63	210,140,310.72	(274,222,318.48)	-	1,091,293,192.87
再保险合同	(52,656,235.20)	262,567,832.18	(32,587,808.93)	-	177,323,788.05
	<u>1,462,606,122.87</u>	<u>537,592,123.11</u>	<u>(306,810,127.41)</u>	<u>-</u>	<u>1,693,388,118.57</u>

#### 2019 年度

单位：元

	年初余额	本年增加额	本年减少额		年末余额
			赔付款项	其他	
未到期责任准备金					
原保险合同	241,376,909.19	262,618,743.76	-	(230,414,760.16)	273,580,892.79
再保险合同	66,783,345.15	48,547,252.55	-	(29,024,333.05)	86,306,264.65
未决赔款准备金					
原保险合同	837,340,836.32	589,464,194.66	(271,429,830.35)	-	1,155,375,200.63
再保险合同	145,637,511.27	(146,163,540.5)	(52,130,205.96)	-	(52,656,235.20)
	<u>1,291,138,601.93</u>	<u>754,466,650.46</u>	<u>(323,560,036.31)</u>	<u>(259,439,093.21)</u>	<u>1,462,606,122.87</u>

#### 四、风险管理状况信息

##### (一) 风险管理组织体系及总体策略

##### 1、风险管理组织体系

公司建立了由董事会、审计及风险管理委员会、公司管理层、风险管理部门、各职能部门、分支机构构成的风险管理组织架构，形成了由董事会负最终责任、审计及风险管理委员会监督决策、公司管理层直接负责、总公司合规风控部统筹协调，相关部门、各分支机构履行日常具体的风险管理职责，覆盖所有相关部门和分支机构的偿付能力风险管理组织体系。

##### 2、风险管理总体策略

公司偿付能力风险管理的目标为：围绕公司的战略、经营及盈利目标，以风险为导向，通过规范偿付能力风险管理流程，采用先进的风险管理方法和手段，对风险进行持续识别、评估、管理、报告和监控，以支持公司的战略和业务决策过程，在公司风险容忍范围内及时应对各类风险并实现效益最大化。公司遵循低风险偏好，按照“理性、稳健、审慎”原则处理风险与收益的关系，确保业务健康持续发展，重大风险基本可控。

##### (二) 主要风险分类及管理方法

##### 1、主要风险分类

---

根据《保险公司偿付能力监管规则第2号：最低资本》，公司将偿付能力风险分为固有风险和控制风险两部分。固有风险是指在现有的正常的行业物质技术条件和生产组织方式下，公司在经营和管理活动中必然存在的客观的偿付能力相关风险。固有风险由可量化为最低资本的风险（简称量化风险）和难以量化为最低资本的风险（简称难以量化风险）组成。量化风险包括保险风险、市场风险和信用风险，难以量化风险包括操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险。控制风险是指因公司内部管理和控制不完善或无效，导致固有风险未被及时识别和控制的偿付能力相关风险。

## 2、总体风险管理情况

公司采用全面风险管理和专项风险管理相结合的方法对固有风险及控制风险进行管控。2020年公司坚决克服新冠肺炎疫情影响，统筹疫情防控、经营管理及业务发展，严格落实监管加强财险业风险防控要求，扎实组织开展风险排查，稳步推进风险综合评级、SARMRA自评估，加强风险管理工具运用并对重大事项进行风险评估，组织开展偿付能力风险应急演练，持续执行风险合规考核及风险管报告机制，确保公司在风险偏好范围内稳健运行，不断提升风险合规管控水平。

（1）严格落实监管要求，切实加强风险防控。严格落实银保监会《中国银保监会办公厅关于加强财险业风险防控有关事项的通知》，深刻领会通知精神，明确产品开发、销售、承保及理赔、准备金管理、信息技术应用等方面风险管控要求，根据重点风险排查要点认真开展风险排查，并根据监管要求组织开展监管数据质量专项治理、市场乱象整治回头看、意外险市场清理整顿等系列自查，切实加强风险防控，严守风险合规底线。

（2）对重大事项进行风险评估。根据资产负债管理要求，对2020年资产配置计划方案、2020-2022年战略资产配置方案进行风险评估，确保资产配置符合公司风险偏好及风险容忍度。

（3）更新风险偏好陈述书及关键风险指标库。根据适中型风险偏好及“理性、稳健、审慎”原则，以定性及定量相结合的方式，从盈利、资本、流动性、声誉、操作合规等维度更新2020年风险偏好陈述书。结合关键风险指标库建立后的运行情况及公司实际发展需要，对关键风险指标进行审核修订，确保关键风险指标符合监管要求及公司风险偏好，促进关键风险指标设置及监测更加符合公司实际。

（4）积极开展风险管理三大工具运用。定期开展关键风险指标监测和分析；定期收集公司操作风险损失事件，对可能造成损失的事件进行分析；开展年度操作风险与控制评估，识别并评估固有风险、现有控制、剩余风险，加强控制和防范。

---

(5) 持续开展风险综合评级管理，加强数据分析及规范化、流程化运作。紧密跟踪监管政策，遵照监管要求进行各季度偿二代风险综合评级数据收集、汇总、核对、转化及报送，加强过程管理及数据分析，依据监管机构评分标准查找失分原因并积极改进，提升规范化、流程化管理水平。

(6) 组织开展 2020 年 SARMRA 自评估。制定 2020 年 SARMRA 自评估方案，建立自评估领导小组，对公司偿付能力风险管理基础与环境、目标与工具、七大类风险管理开展评估，全面细致摸清公司风险管理制度建设及执行情况，形成 2020 年 SARMRA 自评估底稿及报告，为以后自评估工作及监管 SARMRA 评估打下良好基础。

(7) 开展偿付能力风险应急演练及风险管理系列培训。根据最新偿付能力状况及投资结构，对公司偿付能力影响因素及改善措施进行分析，更新偿付能力应急演练预案并组织进行演练，组织开展风险管理系列培训，有效提升应急意识及组织处理能力，公司员工风险管理意识得到进一步加强。

### (三) 专项风险管理情况

针对固有风险的不同特点，公司采用不同的管理方法及策略，在全面风险管理框架的基础上，对各固有风险进行持续管理及优化。对于量化风险，主要通过最低资本、压力测试等工具对风险敞口及风险敏感度进行监控分析。偿二代下最低资本的计量以风险为基础，采用相关系数矩阵法，反映各类风险之间的分散效应，是评估量化风险敞口大小的重要工具；对于难以量化风险中的操作风险，主要通过操作风险关键风险指标、操作风险损失数据、操作风险与控制评估三大工具持续完善操作风险管理机制；对于难以量化风险中的流动性风险，主要通过建立流动性风险监测指标、日常现金流管理、现金流压力测试等工具和手段对流动性风险进行防范；对于战略风险、声誉风险，主要通过健全专项风险管理制度、规范风控流程等对风险进行管控。

#### (1) 保险风险

保险风险是指由于赔付率、费用率等假设的实际经验与预期发生不利偏离而造成损失的风险。根据《保险公司偿付能力监管规则第4号：保险风险最低资本（非寿险业务）》，公司保险风险分为以下三类：保费风险是指由于保险事故发生的频度及损失金额存在不确定性，导致保费可能不足以支付未来的赔款及费用，从而使保险公司遭受非预期损失的风险；准备金风险是指由于已发生未决案件在未来的赔付金额及时间存在不确定性，导致赔付可能超过准备金金额，从而使保险公司遭受非预期损失的风险；巨灾风险：是指因重大

自然灾害或重大事故而造成巨大损失的风险。2020年，公司保险风险最低资本计量结果如下：

单位：人民币万元

项 目	2020Q1	2020Q2	2020Q3	2020Q4
保险风险最低 资本	27652.09	27494.77	28938.48	29029.30

公司以有效扩大承保能力、促进业务发展、分散经营风险、稳定经营业绩为基本原则，根据公司经营管理模式和风险控制的要求制定核保、再保、理赔政策，通过严格核保流程保证业务品质，并加强理赔管理和费用管理，防止跑冒滴漏，从而控制保险风险，保障公司承保利润稳定性。

### （2）市场风险

市场风险是指因利率、市场价格、汇率及其它市场价格相关因素的变动导致公司遭受潜在损失的风险。公司面临的主要市场风险包括利率风险、汇率风险、权益价格风险。

2020年，公司市场风险最低资本计量结果如下：

单位：人民币万元

项 目	2020Q1	2020Q2	2020Q3	2020Q4
市场风险最低 资本	3543.97	4764.92	5412.10	4007.87

公司通过调整投资组合的结构和久期来管理利率风险，当资产负债久期缺口大于公司可接受的市场风险水平时，公司通过调整资产负债结构、投资久期较短的产品等方式进行资产负债久期匹配；公司定期对汇率风险进行监测并进行压力测试，当汇率发生较大波动时公司将采取及时资本金结汇、调整外币业务结构等方式，降低或对冲汇率风险。

### （3）信用风险

信用风险是指由于交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者交易对手信用状况的不利变动，导致保险公司遭受非预期损失的风险。2020年，公司信用风险最低资本计量结果如下：

单位：人民币万元

项 目	2020Q1	2020Q2	2020Q3	2020Q4
信用风险最低 资本	23745.49	23822.74	24939.78	22972.34

公司面临的信用风险主要是投保人、再保险人、投资交易对手的违约风险。投资信用风险方面，我司主要投资类别为风险较低的固定收益类以及少量权益类投资，公司制定《信用风险管理办法》、《内部信用评级管理办法》、《投资交易对手管理办法》并建立《银行资信情况评级表》，明确了交易对手外部信用评级及授信额度，监测交易对手资质信用情况，及时评估交易对手信用要素和履约能力，定期对交易对手资信情况进行更新。再保险信用风险方面，公司通过对再保险人资信评级变动情况进行统计与追踪，及时根据各再保险人资信评级变动情况更新再保险人名录，对资信评级下降的再保险人进行及时跟踪与重点监控，发布预警通报提示风险，同时分别采取控制分保业务数量、降低分保比例、暂停支付、停止分保业务往来等措施防范化解经营风险。投保人信用风险方面，公司建立应收保费管理制度，明确职责分工，及时对应收保费进行催收，化解应收保费信用风险。

#### （4）操作风险

操作风险是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险，包括法律及监管合规风险（但不包括战略风险和声誉风险）。公司明确了操作风险组织架构与工作职责，各职能部门和分支机构为第一道防线、合规风控部为第二道防线、内部审计部门为第三道防线；建立了操作风险分类标准，按照业务条线、损失事件、风险成因、损失形态和后果严重程度等进行分类；建立了操作风险识别与评估、操作风险事件收集、关键风险指标监测制度，并建立了操作风险管理报告制度。公司定期进行操作风险识别与评估，识别固有风险、现有控制、剩余风险并提出改进措施。

#### （5）战略风险

---

战略风险是指由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，而导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。公司明确了战略风险组织架构与工作职责，建立了由董事会负责发展规划工作机制和管理制度，明确了发展规划的制定和审核、落实和评估、调整、报告等相关事项；建立了战略风险的内部报告机制，包括报告的路径、频率等。公司着力提高战略规划的科学性，增强战略管理的执行力，确保年度目标的制定科学合理为公司经营决策提供科学依据。

#### （6）声誉风险

声誉风险是指由保险公司的经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对保险公司负面评价，从而造成损失的风险。公司明确了声誉风险组织架构与工作职责，由董事会作为声誉风险管理最高决策机构并承担声誉风险管理最终责任，明确了声誉风险防范、声誉事件处置、声誉风险报告等相关事项。公司建立了与投诉处理联动的声誉风险防范机制，及时回应和解决客户合理诉求，并开展舆情监测与分析工作，定期组织开展声誉风险排查，积极防范声誉风险。

#### （7）流动性风险

流动性风险是指保险公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。公司明确了流动性风险组织架构与工作职责，建立了董事会承担公司流动性风险管理最终责任的机制，明确了流动性风险偏好及限额管理、流动性风险管理策略、流动性风险管理流程等相关事项，并建立了流动性风险监测与报告机制。公司根据《保险公司偿付能力监管规则第12号：流动性风险》的要求，建立了现金流压力测试模型，定期对基本情景和压力情景下的流动性风险进行分析，并通过净现金流、综合流动比率、流动性覆盖率等流动性监管指标以及其他影响现金流流动性的信息对流动性水平进行分析评估，并识别和监测保险风险、信用风险、市场风险、操作风险、战略风险、声誉风险等风险对流动性水平的影响。

### 五、产品经营信息

按照保险信息系统的商业险种分类，本公司在 2020 年度原保险保费收入居前 5 位的保险险种分别是机动车辆保险、责任保险、企业财产保险、意外伤害保险、货物运输保险。这些保险产品的经营信息如下表所示：

单位：元

险种名称	原保费收入	保险金额	赔付支出	准备金	承保利润
机动车辆险	302,214,727.97	87,114,218,775.84	103,041,771.15	39,514,306.36	-3,902,762.25
责任险	168,602,700.99	233,269,326,285.04	72,568,560.78	28,509,669.62	-20,470,437.19
企业财产险	122,511,840.07	1,681,517,765,269.51	53,079,405.03	4,668,715.27	12,198,882.90
意外伤害险	41,641,815.94	753,861,694,052.59	29,749,366.78	2,785,683.73	-11,135,533.15
货物运输险	35,754,184.80	214,527,238,828.44	20,956,150.66	-3,519,140.08	10,325,386.85

## 六、偿付能力信息

### (一) 主要偿付能力指标（偿二代下）

2020年12月31日

单位：人民币万元

认可资产	(1)	313,273.59
认可负债	(2)	233,937.92
实际资本	(3)=(1)-(2)=(4)+(5)+(6)+(7)	79,335.67
核心一级资本	(4)	79,335.67
核心二级资本	(5)	-
附属一级资本	(6)	-
附属二级资本	(7)	-
最低资本	(8)=(9)+(16)+(17)	44,619.85
量化风险最低资本	(9)=(10)+(11)+(12)+(13)-(14)-(15)	42,253.65
寿险业务保险风险最低资本	(10)	-
非寿险业务保险风险最低资本	(11)	29,029.30
市场风险最低资本	(12)	4,007.87
信用风险最低资本	(13)	22,972.34
量化风险分散效应	(14)	13,755.86
特定类保险合同损失吸收效应	(15)	-
控制风险最低资本	(16)	2,366.20
附加资本	(17)	-
核心偿付能力溢额	(18)=(4)+(5)-(8)	34,715.81
核心偿付能力充足率	(19)=((4)+(5))/(8)	177.80%
综合偿付能力溢额	(20)=(3)-(8)	34,715.81
综合偿付能力充足率	(21)=(3)/(8)	177.80%

### (二) 偿付能力充足率的变化原因说明

2020年末本公司综合偿付能力充足率为177.80%，较2019年末同比下降11.92%。原因

---

为实际资本主要受非认可资产增加的影响,最低资本主要受保险风险和市场风险增加的影响,导致偿付能力充足率的下降。