

---

融盛财产保险股份有限公司  
Rongsheng Property & Casualty Insurance Co., Ltd.

2020 年度信息披露报告

2021 年 4 月 28 日

---

# 目录

|                       |    |
|-----------------------|----|
| 一、公司简介 .....          | 3  |
| 二、财务会计信息 .....        | 4  |
| 三、保险责任准备金信息.....      | 10 |
| 四、风险管理状况信息.....       | 51 |
| 五、保险产品经营信息.....       | 54 |
| 六、偿付能力信息 .....        | 54 |
| 七、关联交易总体情况.....       | 55 |
| 八、消费者权益保护工作重大信息 ..... | 55 |
| 九、重大事项 .....          | 56 |

---

## 一、公司简介

### （一）公司名称

中文名称：融盛财产保险股份有限公司

中文简称：融盛保险

英文名称：Rongsheng Property & Casualty Insurance Co., Ltd.

英文简称：Rongsheng Insurance

### （二）注册资本

注册资本人民币 11.95 亿元

### （三）公司住所和营业场所

中国（辽宁）自由贸易试验区沈阳片区全运路 109-5 号 11 层

### （四）成立时间

2018 年 7 月 9 日

### （五）经营范围和经营区域

经营范围：机动车保险，包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险；企业/家庭财产保险及工程保险（特殊风险保险除外）；责任保险；船舶/货运保险；短期健康/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；经中国银保监会批准的其他业务。

经营区域：辽宁省

### （六）法定代表人

公司法定代表人：刘积仁

### （七）客服电话、投诉渠道

统一客服电话及投诉电话：400-955-6789

## 二、财务会计信息

### (一) 资产负债表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

| 资产:                    | 附注七  | 2020年12月31日             | 2019年12月31日             |
|------------------------|------|-------------------------|-------------------------|
| 货币资金                   | (一)  | 88,895,242.00           | 226,247,321.58          |
| 结算备付金                  | (二)  | 2,823,317.66            | 913,764.61              |
| 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 | (三)  | 664,062,052.31          | 642,809,914.71          |
| 衍生金融资产                 |      |                         |                         |
| 买入返售金融资产               | (四)  | 27,000,130.00           | 8,000,000.00            |
| 应收利息                   | (五)  | 29,576,613.36           | 19,836,172.00           |
| 应收保费                   | (六)  | 45,385,666.32           | 1,816,570.83            |
| 预付赔款                   | (七)  | 1,460,384.11            | 950,004.30              |
| 应收代位追偿款                | (八)  | 3,374,662.50            | 2,145.00                |
| 存出保证金                  | (九)  | 13,415,599.69           | 28,006.89               |
| 应收分保账款                 | (十)  | 27,827,698.71           | 12,265,268.38           |
| 应收分保未到期责任准备金           | (十一) | 9,775,738.98            | 5,703,069.96            |
| 应收分保未决赔款准备金            | (十一) | 16,263,701.36           | 12,875,819.69           |
| 其他应收款                  | (十二) | 5,783,145.55            | 1,692,968.05            |
| 保户质押贷款                 |      |                         |                         |
| 定期存款                   | (十三) | 70,000,000.00           | 70,000,000.00           |
| 可供出售金融资产               |      |                         |                         |
| 持有至到期投资                | (十四) | 20,000,000.00           | -                       |
| 长期股权投资                 |      |                         |                         |
| 存出资本保证金                | (十五) | 200,000,000.00          | 200,000,000.00          |
| 投资性房地产                 |      |                         |                         |
| 固定资产                   | (十六) | 1,838,947.68            | 5,796,022.86            |
| 在建工程                   | (十七) | 25,609,035.74           |                         |
| 无形资产                   | (十八) | 41,515,581.18           | 10,433,675.42           |
| 长期待摊费用                 | (十九) | 1,026,171.50            | 1,550,963.69            |
| 递延所得税资产                |      |                         |                         |
| 其他资产                   | (二十) | 12,639,137.29           | 6,861,543.47            |
| <b>资产总计</b>            |      | <b>1,308,272,825.94</b> | <b>1,227,783,231.44</b> |

(一) 资产负债表 (续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

| 负债和所有者权益 (或股东权益):          | 附注七   | 2020年12月31日             | 2019年12月31日             |
|----------------------------|-------|-------------------------|-------------------------|
| 负债:                        |       |                         |                         |
| 短期借款                       |       |                         |                         |
| 拆入资金                       |       |                         |                         |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债     |       |                         |                         |
| 衍生金融负债                     |       |                         |                         |
| 卖出回购金融资产款                  | (二十一) | 67,081,651.37           | 55,910,196.13           |
| 预收保费                       | (二十二) | 10,007,249.66           | 3,565,735.64            |
| 应付手续费及佣金                   | (二十三) | 5,246,477.56            | 3,669,147.84            |
| 应付分保账款                     | (二十四) | 22,272,213.50           | 11,091,691.90           |
| 应付职工薪酬                     | (二十五) | 18,035,510.85           | 7,895,576.57            |
| 应交税费                       | (二十六) | 1,073,057.35            | 367,369.14              |
| 应付赔付款                      | (二十七) | 420,088.14              | 8,174,977.65            |
| 应付保单红利                     |       |                         |                         |
| 保户储金及投资款                   |       |                         |                         |
| 未到期责任准备金                   | (二十八) | 137,638,741.00          | 74,552,706.28           |
| 未决赔款准备金                    | (二十八) | 93,315,410.04           | 62,308,776.70           |
| 寿险责任准备金                    |       |                         |                         |
| 长期健康险责任准备金                 |       |                         |                         |
| 其他应付款                      | (二十九) | 17,341,131.01           | 208,114,496.07          |
| 长期借款                       |       |                         |                         |
| 应付债券                       |       |                         |                         |
| 独立账户负债                     |       |                         |                         |
| 递延所得税负债                    |       |                         |                         |
| 其他负债                       | (三十)  | 13,622,308.60           | 43,065.33               |
| <b>负债合计</b>                |       | <b>386,053,839.08</b>   | <b>435,693,739.25</b>   |
| 所有者权益 (或股东权益):             |       |                         |                         |
| 实收资本 (或股本)                 | (三十一) | 1,195,000,000.00        | 1,000,000,000.00        |
| 资本公积                       |       |                         |                         |
| 其他综合收益                     |       |                         |                         |
| 减: 库存股                     |       |                         |                         |
| 盈余公积                       |       |                         |                         |
| 一般风险准备                     |       |                         |                         |
| 未分配利润                      | (三十二) | -272,781,013.14         | -207,910,507.81         |
| 外币报表折算差额                   |       |                         |                         |
| 归属于母公司所有者权益合计              |       | 922,218,986.86          | 792,089,492.19          |
| 少数股东权益                     |       |                         |                         |
| <b>所有者权益 (或股东权益) 合计</b>    |       | <b>922,218,986.86</b>   | <b>792,089,492.19</b>   |
| <b>负债和所有者权益 (或股东权益) 总计</b> |       | <b>1,308,272,825.94</b> | <b>1,227,783,231.44</b> |

## (二) 利润表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

| 项 目                                 | 附注七   | 2020 年度        | 2019 年度         |
|-------------------------------------|-------|----------------|-----------------|
| 一、营业收入                              |       | 196,069,798.94 | 138,730,062.19  |
| 已赚保费                                | (三十三) | 135,912,814.33 | 92,965,608.37   |
| 保险业务收入                              | (三十三) | 215,796,382.63 | 167,537,573.40  |
| 其中: 分保费收入                           | (三十三) | 16,768,041.09  | 12,396,850.03   |
| 减: 分出保费                             | (三十三) | 20,870,202.60  | 20,393,001.14   |
| 提取未到期责任准备金                          | (三十三) | 59,013,365.70  | 54,178,963.89   |
| 投资收益 (损失以“-”号填列)                    | (三十四) | 52,714,525.74  | 32,520,398.87   |
| 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)                | (三十五) | -3,981,982.82  | 3,114,963.81    |
| 汇兑收益 (损失以“-”号填列)                    | (三十六) | -133,770.94    | 794.26          |
| 其他收益                                |       |                |                 |
| 其他业务收入                              | (三十七) | 11,558,212.63  | 10,128,296.88   |
| 二、营业支出                              |       | 267,540,406.93 | 261,012,154.56  |
| 退保金                                 |       |                |                 |
| 赔付支出                                | (三十八) | 77,314,673.70  | 89,458,992.37   |
| 减: 摊回赔付支出                           | (三十九) | 7,401,774.55   | 3,131,610.01    |
| 提取保险责任准备金                           | (四十)  | 31,006,633.34  | 61,003,610.80   |
| 减: 摊回保险责任准备金                        | (四十一) | 3,387,881.67   | 12,421,317.94   |
| 保单红利支出                              |       |                |                 |
| 分保费用                                | (三十九) | 6,484,744.92   | 3,524,889.34    |
| 税金及附加                               |       | 1,022,314.76   | 219,857.46      |
| 手续费及佣金支出                            | (四十二) | 21,494,337.74  | 31,981,045.83   |
| 业务及管理费                              | (四十三) | 105,488,855.48 | 96,344,625.94   |
| 减: 摊回分保费用                           | (三十九) | 6,304,937.81   | 6,160,523.89    |
| 其他业务成本                              | (三十七) | 9,035.13       |                 |
| 资产减值损失                              | (四十四) | 41,814,405.89  | 192,584.66      |
| 三、营业利润 (亏损以“-”号填列)                  |       | -71,470,607.99 | -122,282,092.37 |
| 加: 营业外收入                            | (四十五) | 7,000,102.66   | 601,864.51      |
| 减: 营业外支出                            | (四十六) | 400,000.00     | -               |
| 四、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)                |       | -64,870,505.33 | -121,680,227.86 |
| 减: 所得税费用                            |       |                |                 |
| 五、净利润 (净亏损以“-”号填列)                  |       | -64,870,505.33 | -121,680,227.86 |
| (一) 持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列)            |       | -64,870,505.33 | -121,680,227.86 |
| (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             |       |                |                 |
| (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                            |       | -64,870,505.33 | -121,680,227.86 |

### (三) 现金流量表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

| 现金流量表项目                 | 2020 年度          | 2019 年度          |
|-------------------------|------------------|------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量:          |                  |                  |
| 收到原保险合同保费取得的现金          | 154,485,405.93   | 165,671,667.05   |
| 收到再保业务现金净额              | 3,916,789.46     | 5,478,368.61     |
| 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          | 11,348,205.03    | 5,399,521.07     |
| 经营活动现金流入小计              | 169,750,400.42   | 176,549,556.73   |
| 支付原保险合同赔付款项的现金          | 79,766,058.04    | 33,011,156.25    |
| 支付再保业务现金净额              | 25,938,842.69    | 10,035,341.82    |
| 支付手续费及佣金的现金             | 32,838,671.33    | 76,304,808.62    |
| 支付保单红利的现金               |                  |                  |
| 支付给职工以及为职工支付的现金         | 42,154,236.76    | 44,000,281.79    |
| 支付的各项税费                 | 6,526,598.34     | 4,443,006.78     |
| 支付其他与经营活动有关的现金          | 54,132,147.23    | 50,322,773.79    |
| 经营活动现金流出小计              | 241,356,554.39   | 218,117,369.05   |
| 经营活动产生的现金流量净额           | -71,606,153.97   | -41,567,812.32   |
| 二、投资活动产生的现金流量:          |                  |                  |
| 收回投资收到的现金               | 1,253,108,049.14 | 1,060,922,712.42 |
| 取得投资收益收到的现金             | 18,819,159.34    | 14,502,275.62    |
| 收到其他与投资活动有关的现金          | 31,500,000.00    | 233,578,934.15   |
| 投资活动现金流入小计              | 1,303,427,208.48 | 1,309,003,922.19 |
| 投资支付的现金                 | 1,282,150,818.86 | 1,091,263,871.74 |
| 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现金 | 48,669,432.72    | 3,337,375.52     |
| 支付其他与投资活动有关的现金          | 50,498,589.08    | 311,591,544.93   |
| 投资活动现金流出小计              | 1,381,318,840.66 | 1,406,192,792.19 |
| 投资活动产生的现金流量净额           | -77,891,632.18   | -97,188,870.00   |
| 三、筹资活动产生的现金流量:          |                  |                  |
| 吸收投资收到的现金               |                  |                  |
| 发行债券收到的现金               |                  |                  |
| 收到其他与筹资活动有关的现金          | 91,670,511.24    | 269,898,967.64   |
| 筹资活动现金流入小计              | 91,670,511.24    | 269,898,967.64   |
| 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          | 80,500,523.55    | 18,988,771.51    |
| 筹资活动现金流出小计              | 80,500,523.55    | 18,988,771.51    |
| 筹资活动产生的现金流量净额           | 11,169,987.69    | 250,910,196.13   |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响      | -24,281.12       |                  |
| 五、现金及现金等价物净增加额          | -138,352,079.58  | 112,153,513.81   |
| 加: 期初现金及现金等价物余额         | 226,247,321.58   | 114,093,807.77   |
| 六、期末现金及现金等价物余额          | 87,895,242.00    | 226,247,321.58   |

(四) 所有者权益变动表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

| 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              | 1,000,000,000.00 |        |     |    |      |        |        |      |      | -207,910,507.81 | 792,089,492.19 |
| 加: 会计政策变更             |                  |        |     |    |      |        |        |      |      |                 |                |
| 前期差错更正                |                  |        |     |    |      |        |        |      |      |                 |                |
| 其他                    |                  |        |     |    |      |        |        |      |      |                 |                |
| 二、本年年初数               | 1,000,000,000.00 |        |     |    |      |        |        |      |      | -207,910,507.81 | 792,089,492.19 |
| 三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列) | 195,000,000.00   |        |     |    |      |        |        |      |      | -64,870,505.33  | 130,129,494.67 |
| (一) 综合收益总额            |                  |        |     |    |      |        |        |      |      | -64,870,505.33  | -64,870,505.33 |
| (二) 所有者投入和减少资本        | 195,000,000.00   |        |     |    |      |        |        |      |      |                 | 195,000,000.00 |
| 1. 所有者投入的普通股          | 195,000,000.00   |        |     |    |      |        |        |      |      |                 | 195,000,000.00 |
| 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               | 1,195,000,000.00 |        |     |    |      |        |        |      |      | -272,781,013.14 | 922,218,986.86 |

## (四) 所有者权益变动表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

| 项目                    | 上期               |        |     |    |      |        |        |      |      |                 |                 |
|-----------------------|------------------|--------|-----|----|------|--------|--------|------|------|-----------------|-----------------|
|                       | 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              | 1,000,000,000.00 |        |     |    |      |        |        |      |      | -86,230,279.95  | 913,769,720.05  |
| 加: 会计政策变更             |                  |        |     |    |      |        |        |      |      |                 |                 |
| 前期差错更正                |                  |        |     |    |      |        |        |      |      |                 |                 |
| 其他                    |                  |        |     |    |      |        |        |      |      |                 |                 |
| 二、本年初数                | 1,000,000,000.00 |        |     |    |      |        |        |      |      | -86,230,279.95  | 913,769,720.05  |
| 三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列) |                  |        |     |    |      |        |        |      |      | -121,680,227.86 | -121,680,227.86 |
| (一) 综合收益总额            |                  |        |     |    |      |        |        |      |      | -121,680,227.86 | -121,680,227.86 |
| (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               | 1,000,000,000.00 |        |     |    |      |        |        |      |      | -207,910,507.81 | 792,089,492.19  |

## 2020 年度财务报表附注

### 一、 公司基本情况

#### (一) 企业注册地、组织形式和总部地址。

融盛财产保险股份有限公司(以下简称本公司)创建于 2018 年,于辽宁省沈阳市工商行政管理局注册登记,注册资本为 119,500 万元。公司总部地址为:中国(辽宁)自由贸易试验区沈阳片区全运路 109-5 号 11 层,法定代表人:刘积仁。

本公司是从事财产保险业务的股份有限公司。

#### (二) 企业的业务性质和主要经营活动。

本公司属保险行业,主要经营范围:机动车保险,包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险;企业/家庭财产保险及工程保险(特殊风险保险除外);责任保险;船舶/货运保险;短期健康/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;经中国银保监会批准的其他业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动。)

#### (三) 财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本财务报告业经公司董事会于 2021 年 4 月 15 日批准报出。

### 二、 财务报表的编制基础

#### (一) 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。

#### (二) 持续经营

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

### 三、 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。

### 四、 重要会计政策及会计估计

#### (一) 会计年度

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

**(二) 记账本位币**

采用人民币为记账本位币。

**(三) 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。

**(四) 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。

**(五) 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。

**(六) 金融工具**

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

**1、 金融资产和金融负债的分类**

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

**2、 金融工具的确认依据和计量方法**

(1) 公司持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产、衍生金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。该等金融资产按取得时的公允价值(扣除支付的价款中包含已宣告发放的现金股利或债券利息)作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期

损益。持有期间取得的利息或红利，确认为投资收益。资产负债表日按期末公允价值与账面余额的差额确认公允价值变动损益，计入当期损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认投资收益。公司处置该等金融资产时，按加权平均法结转成本。

#### （2）持有至到期投资

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

#### （3）贷款和应收款项

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

#### （4）可供出售金融资产

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

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

#### （5）买入返售金融资产

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

#### （6）卖出回购金融资产款

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

#### (7) 保户储金及投资款

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

#### (8) 其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

### 3、 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

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

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

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

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

### 4、 金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

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

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### **5、 金融资产和金融负债公允价值的确定方法**

本公司采用公允价值计量的金融资产和金融负债全部直接参考活跃市场中的报价。

#### **6、 金融资产（不含应收款项）减值准备计提**

（1）可供出售金融资产的减值准备：

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

（2）持有至到期投资的减值准备：

持有至到期投资减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法处理。

#### **(七) 应收款项坏账准备的确认标准和计提方法**

应收款项，包括应收保费、应收分保账款、其他应收款等。

应收保费坏账准备根据应收保费账龄提取：账龄 12 个月以上的坏账准备提取比例为 100%，账龄大于 6 个月但不大于 12 个月的坏账准备提取比例为 70%，账龄大于 3 个月但不大于 6 个月的坏账准备提取比例为 20%，账龄在 3 个月以内的不提取坏账准备。

应收分保账款、其他应收款等则单独进行减值测试。如果有客观证据表明应收款项发生减值，则将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。可收回金额是通过对其的未来现金流量现值确定，并考虑相关担保物的价值（扣除预计处置费用等）。

#### **(八) 固定资产**

## 1、 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。

## 2、 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。

## 3、 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%。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    | 3 年  | 0%   | 33.33% |
| 交通运输设备  | 3 年  | 0%   | 33.33% |
| 办公家具及其他 | 3 年  | 0%   | 33.33% |

## 4、 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。

①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；

② 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；

③ 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；

④ 有证据表明该资产已经陈旧过时或其实体已经损坏；

⑤ 该资产已经或将闲置、终止使用或者计划提前处置；

⑥ 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；

⑦ 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：

① 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；

② 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。

## 5、 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。

## (九) 无形资产

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

## (十) 长期待摊费用

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

## (十一) 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。

保险合同准备金计量的基本要求：

- 1、 在确定保险合同准备金时,应将单项保险合同作为一个计量单元,也可以将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。计量单元的确定标准在各个会计期间保持一致,不得随意变更。
- 2、 保险合同准备金以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。

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，是指公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出。

管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，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。预期未来净现金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。

- 3、在确定保险合同准备金时，考虑边际因素，并单独计量。在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。在保险合同初始确认日不确认首日利得，发生首日损失的，予以确认并计入当期损益。
- 4、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，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，不进行锁定。
- 5、原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量分别估计，并将从再保险分入人摊回的保险合同准备金确认为资产。
- 6、在确定保险合同准备金时，不计提以平滑收益为目的的巨灾准备金、平衡准备金、平滑准备金等。

公司在资产负债表日，根据下列两者中较大者提取各计量单元的未到期责任准备金：

(1) 未赚保费乘以(1-首日费用率)

首日费用主要包括手续费及佣金支出、保险保障基金和其它相关税费等与保费收入的取得直接相关的费用支出；未赚保费逐单计算，根据资产负债表日未到期保单剩余保险期间(或风险)占该保单整个保险期间(或风险)的比重，乘以相应的保费收入得到。

(2) 资产负债表日公司应履行的未尽保险合同义务，即未到期保单预期在未来发生的赔款、保单维持费用、理赔费用等现金流出的现值之和加上相应的风险边际。

公司按照保险精算的方法计算并提取未决赔款准备金，并确认未决赔款准备金负债。未决赔款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：

- A. 已发生已报案未决赔款准备金，是指保险人为非寿险保险事故已发生并已向保险人提出索赔、尚未结案的赔案提取的准备金。
- B. 已发生未报案未决赔款准备金，是指保险人为非寿险保险事故已发生、尚未向保险人提出索赔的赔案提取的准备金。
- C. 理赔费用准备金，是指保险人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。

公司定期对未到期责任准备金、未决赔款准备金进行充足性测试。按照保险精算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；按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的，不调整相关准备金。

原保险合同提前解除的，保险人转销相关未到期责任准备金余额，计入当期损益。

原保险合同成本，是指原保险合同发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

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

## **(十二) 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等, 均按照保费收入的 0.8%提取缴纳保险保障基金。

## **(十三) 职工薪酬**

职工薪酬是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予各种形式的报酬或补偿。主要包括: 短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

### **1、 短期薪酬**

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间, 将实际发生的短期薪酬确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金, 以及按规定提取的工会经费和职工教育经费, 在职工为本公司提供服务的会计期间, 根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的, 按照公允价值计量。

### **2、 离职后福利**

#### **(1) 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。

## **(十四) 收入确认原则**

### **1、 保险合同的定义**

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

保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能够单独计量的，本公司在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，本公司将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本公司将其确认为非保险合同。

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

## 2、 保险业务收入

原保险合同保费收入和分保费收入在满足下列条件时确认：

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

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

原保险合同提前解除的，保险人应当按照原保险合同约定计算确定应退还投保人的金额，作为退保费，计入当期损益。

## 3、 提供劳务

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。提供劳务交易的完工进度，依据已完工作的测量确定。

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

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：

(1) 已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的,按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入,并按相同金额结转劳务成本;

(2) 已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的,将已经发生的劳务成本计入当期损益,不确认提供劳务收入。

#### 4、 让渡资产使用权

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

(1) 利息收入金额,按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定;

(2) 使用费收入金额,按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

#### (十五) 原保险合同成本

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

赔付成本包括保险人支付的赔款、给付,以及在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等理赔费用。

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

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

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

(1) 与该代位追偿款有关的经济利益很可能流入;

(2) 该代位追偿款的金额能够可靠地计量。

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

#### (十六) 再保险分出业务

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

本公司在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。

本公司在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的相应准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。

本公司在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，冲减相应的应收分保准备金余额；同时，按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。

本公司在原保险合同提前解除的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。

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

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

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

#### **(十七) 再保险分入业务**

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

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

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

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

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

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

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

本公司在收到分保业务账单时，将账单标明的扣存本期分保保证金确认为存出分保保证金；同时，按照账单标明的返还上期扣存分保保证金转销相关存出分保保证金。

本公司根据相关再保险合同的约定，按期计算存出分保保证金利息，计入当期损益。

## **(十八) 递延所得税资产和递延所得税负债**

### **1、 确认递延所得税资产的依据**

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

### **2、 确认递延所得税负债的依据**

本公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括商誉、非企业合并形成的交易且该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损所形成的暂时性差异。

## **五、 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明：**

### **(一) 会计政策变更**

本报告期无会计政策变更。

### **(二) 会计估计变更**

本报告期无会计估计变更。

### **(三) 前期会计差错更正**

#### **1、 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。

#### **2、 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。

## **六、 税项**

公司主要税种和税率

| 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     | 5%  | 增值税    |
| 教育费附加   | 3%  | 增值税    |
| 地方教育费附加 | 2%  | 增值税    |

七、 财务报表主要项目注释：（以下金额单位若未特别注明者均为人民币元，凡未注明的均为年末数，指 2020 年 12 月 31 日）

（一） 货币资金

| 项目     | 年末数           | 年初数            |
|--------|---------------|----------------|
| 银行存款   | 86,353,815.31 | 214,614,561.46 |
| 其他货币资金 | 2,541,426.69  | 11,632,760.12  |
| 合计     | 88,895,242.00 | 226,247,321.58 |

其中因抵押、质押或冻结等对使用有限制、存放在境外且资金汇回受到限制的货币资金明细如下：

| 项目    | 年末数          | 年初数 |
|-------|--------------|-----|
| 保函保证金 | 1,000,000.00 |     |

（二） 结算备付金

| 年末数          | 年初数        |
|--------------|------------|
| 2,823,317.66 | 913,764.61 |

（三） 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

| 项目     | 年末数            | 年初数            |
|--------|----------------|----------------|
| 债券计划投资 | 447,903,658.05 | 448,994,479.45 |
| 货币市场基金 | 169,726,686.67 | 103,220,321.25 |
| 开放式基金  | 46,431,707.59  | 90,595,114.01  |
| 合计     | 664,062,052.31 | 642,809,914.71 |

（四） 买入返售金融资产

| 项目       | 年末数           | 年初数          |
|----------|---------------|--------------|
| 买入返售金融资产 | 27,000,130.00 | 8,000,000.00 |
| 减：减值准备   |               |              |
| 账面价值合计   | 27,000,130.00 | 8,000,000.00 |

**(五) 应收利息**

| 项目   | 年末数           | 年初数           |
|------|---------------|---------------|
| 应收利息 | 29,576,613.36 | 19,836,172.00 |

**(六) 应收保费**

| 项 目                      | 年末数           |         |          |              | 年初数          |         |        |            |
|--------------------------|---------------|---------|----------|--------------|--------------|---------|--------|------------|
|                          | 账面余额          | 占总额     | 坏账准<br>备 | 坏账<br>准备     | 账面余额         | 占总额     | 坏账准备   | 坏账<br>准备   |
|                          |               | 比例      | 计提比<br>例 |              |              | 比例      | 计提比例   |            |
| 3 个三月<br>以内(含 3<br>个月)   | 35,201,799.93 | 70.81%  |          | -            | 1,540,609.17 | 76.68%  |        |            |
| 3 个月至 6<br>个月(含 6<br>个月) | 12,689,888.48 | 25.53%  | 20.00%   | 2,537,977.70 | 270,795.53   | 13.48%  | 20.00% | 54,159.10  |
| 6 个月至 1<br>年             | 106,518.68    | 0.21%   | 70.00%   | 74,563.07    | 197,750.79   | 9.84%   | 70.00% | 138,425.56 |
| 1 年以上                    | 1,712,993.25  | 3.45%   | 100.00%  | 1,712,993.25 |              |         |        |            |
| 合 计                      | 49,711,200.34 | 100.00% |          | 4,325,534.02 | 2,009,155.49 | 100.00% |        | 192,584.66 |

**(七) 预付赔款**

| 项 目   | 年末数          |        | 年初数        |        |
|-------|--------------|--------|------------|--------|
|       | 金 额          | 占总额比例  | 金 额        | 占总额比例  |
| 1 年以内 | 1,460,384.11 | 100.00 | 950,004.30 | 100.00 |

**(八) 应收代位追偿款**

| 项 目   | 年末数           |     |        |               | 年初数      |        |      |          |
|-------|---------------|-----|--------|---------------|----------|--------|------|----------|
|       | 账面余额          | 占总额 | 坏账准备   | 坏账<br>准备      | 账面余额     | 占总额    | 坏账准备 | 坏账<br>准备 |
|       |               | 比例  | 计提比例   |               |          | 比例     | 计提比例 |          |
| 1 年以内 | 41,056,119.03 | 100 | 91.78% | 37,681,456.53 | 2,145.00 | 100.00 |      |          |

**(九) 存出保证金**

| 项目    | 年末数           | 年初数       |
|-------|---------------|-----------|
| 存出保证金 | 13,415,599.69 | 28,006.89 |

#### (十) 应收分保账款

| 项目   | 年末数           |         |          |      | 年初数           |         |          |      |
|------|---------------|---------|----------|------|---------------|---------|----------|------|
|      | 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 | 24,754,968.11 | 88.96%  |          |      | 11,837,108.23 | 96.51%  |          |      |
| 1年以上 | 3,072,730.60  | 11.04%  |          |      | 428,160.15    | 3.49%   |          |      |
| 合计   | 27,827,698.71 | 100.00% |          |      | 12,265,268.38 | 100.00% |          |      |

#### (十一) 应收分保准备金

| 项目       | 年末数           | 年初数           |
|----------|---------------|---------------|
| 未到期责任准备金 | 9,775,738.98  | 5,703,069.96  |
| 未决赔款准备金  | 16,263,701.36 | 12,875,819.69 |
| 合计       | 26,039,440.34 | 18,578,889.65 |

#### (十二) 其他应收款

| 项目   | 年末数          |         |          |      | 年初数          |         |          |      |
|------|--------------|---------|----------|------|--------------|---------|----------|------|
|      | 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 | 5,733,145.55 | 99.14%  |          |      | 553,644.29   | 32.70%  |          |      |
| 1-2年 | 50,000.00    | 0.86%   |          |      | 1,139,323.76 | 67.30%  |          |      |
| 合计   | 5,783,145.55 | 100.00% |          |      | 1,692,968.05 | 100.00% |          |      |

#### (十三) 定期存款

| 账龄          | 年末数           | 年初数           |
|-------------|---------------|---------------|
| 3个月至1年(含1年) |               | 70,000,000.00 |
| 1年-2年       | 70,000,000.00 |               |
| 合计          | 70,000,000.00 | 70,000,000.00 |

#### (十四) 持有至到期投资

| 项目                      | 年末数           | 年初数 |
|-------------------------|---------------|-----|
| 中信信托·杭州西溪湿地项目融资集合资金信托计划 | 20,000,000.00 |     |

#### (十五) 存出资本保证金

| 存放银行               | 存放形式 | 存期 | 年末数            |
|--------------------|------|----|----------------|
| 招商银行同业专营沈阳营业部      | 定期存款 | 三年 | 100,000,000.00 |
| 中国建设银行股份有限公司沈阳皇姑支行 | 定期存款 | 三年 | 100,000,000.00 |
| 合计                 |      |    | 200,000,000.00 |

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2.39亿元。截至2020年12月31日尚有3,900万存出资本保证金未完成提存报备。2021年2月23日，公司已就3,900万元存出资本保证金存款完成提存报备。

## (十六) 固定资产

### 1、 固定资产原价

| 类别      | 年初数           | 本期购置及其他增加 | 本期减少 | 年末数           |
|---------|---------------|-----------|------|---------------|
| 机器设备    | 17,860,539.63 | 14,438.51 |      | 17,874,978.14 |
| 交通运输设备  | 1,194,445.25  |           |      | 1,194,445.25  |
| 办公家具及其他 | 498,260.19    | 56,420.73 |      | 554,680.92    |
| 合计      | 19,553,245.07 | 70,859.24 |      | 19,624,104.31 |

### 2、 累计折旧

| 类别      | 年初数           | 本期计提         | 本期减少 | 年末数           |
|---------|---------------|--------------|------|---------------|
| 机器设备    | 13,295,058.66 | 3,481,799.22 |      | 16,776,857.88 |
| 交通运输设备  | 309,624.40    | 387,332.47   |      | 696,956.87    |
| 办公家具及其他 | 152,539.15    | 158,802.73   |      | 311,341.88    |
| 合计      | 13,757,222.21 | 4,027,934.42 |      | 17,785,156.63 |

### 3、 固定资产账面价值

| 类别      | 年初数          | 本期计提         | 本期减少 | 年末数          |
|---------|--------------|--------------|------|--------------|
| 机器设备    | 4,565,480.97 | 3,467,360.71 |      | 1,098,120.26 |
| 交通运输设备  | 884,820.85   | 387,332.47   |      | 497,488.38   |
| 办公家具及其他 | 345,721.04   | 102,382.00   |      | 243,339.04   |
| 合计      | 5,796,022.86 | 3,957,075.18 |      | 1,838,947.68 |

## (十七) 在建工程

| 项目             | 期末余额          |      |               | 年初数  |      |      |
|----------------|---------------|------|---------------|------|------|------|
|                | 账面余额          | 减值准备 | 账面价值          | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 融盛保险总部<br>大楼项目 | 25,609,035.74 |      | 25,609,035.74 |      |      |      |

## (十八) 无形资产

### 1、 无形资产原值

| 类别 | 年初数           | 本期购置及其他增加     | 出售/处置 | 年末数           |
|----|---------------|---------------|-------|---------------|
| 软件 | 12,469,430.74 | 3,157,597.15  |       | 15,627,027.89 |
| 土地 |               | 29,467,729.45 |       | 29,467,729.45 |
| 合计 | 12,469,430.74 | 32,625,326.60 |       | 45,094,757.34 |

## 2、 无形资产摊销

| 类别 | 年初数          | 本期摊销         | 出售/处置 | 年末数          |
|----|--------------|--------------|-------|--------------|
| 软件 | 2,035,755.32 | 1,113,683.12 |       | 3,149,438.44 |
| 土地 |              | 429,737.72   |       | 429,737.72   |
| 合计 | 2,035,755.32 | 1,543,420.84 |       | 3,579,176.16 |

## 3、 无形资产净值

| 类别 | 年初数           | 本期增加          | 本期减少 | 年末数           |
|----|---------------|---------------|------|---------------|
| 软件 | 10,433,675.42 | 2,043,914.03  |      | 12,477,589.45 |
| 土地 |               | 29,037,991.73 |      | 29,037,991.73 |
| 合计 | 10,433,675.42 | 31,081,905.76 |      | 41,515,581.18 |

## (十九) 长期待摊费用

| 项目    | 年初数          | 本年增加       | 本年摊销         | 年末数          | 剩余摊销期限 |
|-------|--------------|------------|--------------|--------------|--------|
| 房屋装修款 | 1,550,963.69 | 612,904.23 | 1,137,696.42 | 1,026,171.50 | 2-3年   |

## (二十) 其他资产

| 类别及内容   | 年末数           | 年初数          |
|---------|---------------|--------------|
| 应收款项类投资 | 463,426.17    | 129,763.03   |
| 其他流动资产  | 12,175,711.12 | 6,731,780.44 |
| 小计      | 12,639,137.29 | 6,861,543.47 |

### 1、 应收款项类投资

| 内容       | 年末数        | 年初数        |
|----------|------------|------------|
| 应收共保款-赔款 | 331,287.02 | 70,829.65  |
| 预付手续费及佣金 | 128,413.98 | 58,933.38  |
| 应收股利     | 3,725.17   |            |
| 合计       | 463,426.17 | 129,763.03 |

### 2、 其他流动资产

| 内容     | 年末数           | 年初数          |
|--------|---------------|--------------|
| 待抵扣进项税 | 5,722,513.57  | 3,564,386.58 |
| 其他预交税金 | 983,903.47    | 735,495.10   |
| 待摊费用   | 5,469,294.08  | 2,431,898.76 |
| 合计     | 12,175,711.12 | 6,731,780.44 |

## (二十一) 卖出回购金融资产款

| 项目       | 年末数           | 年初数           |
|----------|---------------|---------------|
| 卖出回购金融资产 | 67,081,651.37 | 55,910,196.13 |

## (二十二) 预收保费

| 年末数           | 年初数          |
|---------------|--------------|
| 10,007,249.66 | 3,565,735.64 |

### (二十三) 应付手续费及佣金

| 年末数          | 年初数          |
|--------------|--------------|
| 5,246,477.56 | 3,669,147.84 |

### (二十四) 应付分保账款

| 账龄        | 年末数           | 年初数           |
|-----------|---------------|---------------|
| 1年以内(含1年) | 20,775,557.77 | 10,860,111.99 |
| 1年以上      | 1,496,655.73  | 231,579.91    |
| 合计        | 22,272,213.50 | 11,091,691.90 |

### (二十五) 应付职工薪酬

#### 1、 应付职工薪酬列示

| 项目           | 年初数          | 本期增加          | 本期减少          | 年末数           |
|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| 短期薪酬         | 7,891,766.57 | 48,525,211.75 | 38,380,562.47 | 18,036,415.85 |
| 离职后福利-设定提存计划 | 3,810.00     | 2,379,434.83  | 2,384,149.83  | -905          |
| 辞退福利         |              |               |               | -             |
| 合计           | 7,895,576.57 | 50,904,646.58 | 40,764,712.30 | 18,035,510.85 |

#### 2、 短期薪酬列示

| 项目             | 年初数          | 本期增加额         | 本期支付额         | 年末数           |
|----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| 一、工资、奖金、津贴和补贴  | 7,891,766.57 | 39,757,358.49 | 29,686,258.21 | 17,962,866.85 |
| 二、职工福利费        |              |               |               |               |
| 三、社会保险费        |              | 2,389,540.21  | 2,389,540.21  |               |
| 其中：医疗保险费       |              | 2,354,674.80  | 2,354,674.80  |               |
| 工伤保险费          |              | 11,494.69     | 11,494.69     |               |
| 生育保险费          |              | 23,370.72     | 23,370.72     |               |
| 四、住房公积金        |              | 6,255,731.36  | 6,255,731.36  |               |
| 五、工会经费和职工教育经费  |              | 122,581.69    | 49,032.69     | 73,549.00     |
| 六、非货币性福利       |              |               |               |               |
| 七、因解除劳动关系给予的补偿 |              |               |               |               |
| 八、其他           |              |               |               |               |
| 其中：以现金结算的股份支付  |              |               |               |               |
| 合计             | 7,891,766.57 | 48,525,211.75 | 38,380,562.47 | 18,036,415.85 |

#### 3、 设定提存计划

| 项目     | 年初数      | 本期增加         | 本期减少         | 年末数     |
|--------|----------|--------------|--------------|---------|
| 基本养老保险 |          | 2,240,784.61 | 2,240,784.61 |         |
| 失业保险费  |          | 125,790.22   | 125,790.22   |         |
| 企业年金缴费 | 3,810.00 | 12,860.00    | 17,575.00    | -905.00 |
| 合计     | 3,810.00 | 2,379,434.83 | 2,384,149.83 | -905.00 |

## (二十六) 应交税费

| 税种       | 年初数        | 本年应交         | 本年已交         | 年末数          |
|----------|------------|--------------|--------------|--------------|
| 增值税      | 178,946.55 | 244,399.95   |              | 423,346.50   |
| 企业所得税    |            | 8,590.82     | 8,590.82     |              |
| 城建税      | 12,449.72  | 439,710.84   | 334,422.40   | 117,738.16   |
| 教育费及附加   | 5,314.96   | 192,739.73   | 149,488.32   | 48,566.37    |
| 地方教育费及附加 | 3,542.89   | 122,614.69   | 112,859.18   | 13,298.40    |
| 个人所得税    | 164,477.54 | 2,579,076.49 | 2,436,773.01 | 306,781.02   |
| 土地使用税    |            | 81,766.59    | 46,723.77    | 35,042.82    |
| 印花税      | 2,637.48   | 312,433.40   | 186,786.80   | 128,284.08   |
| 合计       | 367,369.14 | 3,981,332.51 | 3,275,644.30 | 1,073,057.35 |

## (二十七) 应付赔付款

| 年末数       | 年末数        | 年初数          |
|-----------|------------|--------------|
| 1年以内(含1年) | 420,088.14 | 8,174,977.65 |

## (二十八) 保险合同准备金

### 1、 增减变动情况

| 项目        | 年初数           | 本期增加          | 本期减少额 |      |    | 年末数            |
|-----------|---------------|---------------|-------|------|----|----------------|
|           |               |               | 赔付款项  | 提前解除 | 其他 |                |
| 未到期责任准备金: |               |               |       |      |    |                |
| 原保险合同     | 71,303,832.49 | 56,857,192.17 |       |      |    | 128,161,024.66 |
| 再保险合同     | 3,248,873.79  | 6,228,842.55  |       |      |    | 9,477,716.34   |
| 合计        | 74,552,706.28 | 63,086,034.72 |       |      |    | 137,638,741.00 |
| 未决赔款准备金:  |               |               |       |      |    |                |
| 原保险合同     | 51,983,539.53 | 30,123,190.73 |       |      |    | 82,106,730.26  |
| 再保险合同     | 10,325,237.17 | 883,442.61    |       |      |    | 11,208,679.78  |
| 合计        | 62,308,776.70 | 31,006,633.34 |       |      |    | 93,315,410.04  |

### 2、 按未到期期限列示

| 项目       | 年末账面余额         |               | 年初账面余额        |               |
|----------|----------------|---------------|---------------|---------------|
|          | 1年以下(含1年)      | 1年以上          | 1年以下(含1年)     | 1年以上          |
| 未到期责任准备金 |                |               |               |               |
| 原保险合同    | 116,553,274.45 | 11,607,750.21 | 37,860,246.00 | 33,443,586.49 |
| 再保险合同    | 7,750,638.15   | 1,727,078.19  | 1,331,067.90  | 1,917,805.89  |
| 未决赔款准备金  |                |               |               |               |
| 原保险合同    | 45,141,943.35  | 36,964,786.91 | 45,174,234.00 | 6,809,305.53  |

| 项 目   | 年末账面余额        |              | 年初账面余额        |            |
|-------|---------------|--------------|---------------|------------|
|       | 1 年以下 (含 1 年) | 1 年以上        | 1 年以下 (含 1 年) | 1 年以上      |
| 再保险合同 | 5,305,840.80  | 5,902,838.98 | 10,073,710.00 | 251,527.17 |

### 3、 未决赔款准备金的明细

#### A、原保险合同

| 项 目           | 年末数           | 年初数           |
|---------------|---------------|---------------|
| 已发生已报案未决赔款准备金 | 33,647,404.86 | 29,386,496.52 |
| 已发生未报案未决赔款准备金 | 45,363,844.36 | 20,886,037.19 |
| 理赔费用准备金       | 3,095,481.04  | 1,711,005.82  |
| 合 计           | 82,106,730.26 | 51,983,539.53 |

#### B、再保险合同

| 项 目           | 年末数           | 年初数           |
|---------------|---------------|---------------|
| 已发生已报案未决赔款准备金 | 3,306,347.13  | 3,074,980.71  |
| 已发生未报案未决赔款准备金 | 7,447,297.70  | 6,971,830.66  |
| 理赔费用准备金       | 455,034.95    | 278,425.80    |
| 合 计           | 11,208,679.78 | 10,325,237.17 |

### (二十九) 其他应付款

| 项 目     | 年末数           | 年初数            |
|---------|---------------|----------------|
| 往来款     | 13,065,159.42 | 195,118,059.90 |
| 代收车船税   | 3,060,568.38  | 632,497.08     |
| 交强险救助基金 | 488,070.94    | 302,840.16     |
| 保险保障基金  | 662,226.81    | 1,149,444.72   |
| 其他      | 65,105.46     | 10,911,654.21  |
| 合 计     | 17,341,131.01 | 208,114,496.07 |

### (三十) 其他负债

| 项 目     | 年初数       | 本期增加          | 本期减少         | 年末数           |
|---------|-----------|---------------|--------------|---------------|
| 应付共保款   | 19,558.59 | 872,652.65    | 869,404.57   | 22,806.67     |
| 应付利息    | 23,506.74 | 199,056.26    | 221,915.19   | 647.81        |
| 应付证券清算款 |           | 13,598,854.12 |              | 13,598,854.12 |
| 合 计     | 43,065.33 | 14,670,563.03 | 1,091,319.76 | 13,622,308.60 |

### (三十一) 股本

| 股 东                      | 年初数            | 本年增加           | 本年减少 | 年末数            | 比例     |
|--------------------------|----------------|----------------|------|----------------|--------|
| 东软集团股份有<br>限公司           | 200,000,000.00 | 195,000,000.00 |      | 395,000,000.00 | 33.05% |
| 沈阳新松机器人<br>自动化股份有<br>限公司 | 200,000,000.00 |                |      | 200,000,000.00 | 16.74% |

| 股 东                | 年初数              | 本年增加           | 本年减少 | 年末数              | 比例      |
|--------------------|------------------|----------------|------|------------------|---------|
| 上海弘焜房产经纪有限公司       | 200,000,000.00   |                |      | 200,000,000.00   | 16.74%  |
| 辽宁省交通规划设计院有限责任公司   | 200,000,000.00   |                |      | 200,000,000.00   | 16.74%  |
| 北方联合出版传媒(集团)股份有限公司 | 140,000,000.00   |                |      | 140,000,000.00   | 11.72%  |
| 大连汇能投资控股集团有限公司     | 60,000,000.00    |                |      | 60,000,000.00    | 5.02%   |
| 合 计                | 1,000,000,000.00 | 195,000,000.00 |      | 1,195,000,000.00 | 100.00% |

### (三十二) 未分配利润

| 项 目     | 本年金额            | 上年金额            |
|---------|-----------------|-----------------|
| 年初未分配利润 | -207,910,507.81 | -86,230,279.95  |
| 加：本年净利润 | -64,870,505.33  | -121,680,227.86 |
| 年末未分配利润 | -272,781,013.14 | -207,910,507.81 |

### (三十三) 已赚保费

| 报表项目       | 本年数            | 上年数            |
|------------|----------------|----------------|
| 已赚保费       | 135,912,814.33 | 92,965,608.37  |
| 保险业务收入     | 215,796,382.63 | 167,537,573.40 |
| 其中：分保费收入   | 16,768,041.09  | 12,396,850.03  |
| 减：分出保费     | 20,870,202.60  | 20,393,001.14  |
| 提取未到期责任准备金 | 59,013,365.70  | 54,178,963.89  |

#### 1、 保险业务收入

| 险 类  | 本年数            | 上年数            |
|------|----------------|----------------|
| 车险   | 73,390,271.29  | 67,204,344.76  |
| 船舶险  | 42,877.36      | 31,839.62      |
| 工程险  | 2,466,129.04   | 4,471,112.38   |
| 货运险  | 768,448.81     | 12,905.72      |
| 健康险  | 80,321,242.48  | 4,645,639.32   |
| 量子保险 | -8,686.87      | 63,515,947.84  |
| 其他   |                | 165.10         |
| 家财险  | 1,626,700.22   |                |
| 企财险  | 8,517,551.58   | 8,738,676.47   |
| 意外险  | 12,596,917.47  | 8,389,980.58   |
| 责任险  | 36,074,931.25  | 10,526,961.61  |
| 合 计  | 215,796,382.63 | 167,537,573.40 |

其中：分保费收入

| 险 类 | 本年数           | 上年数           |
|-----|---------------|---------------|
| 船舶险 | 42,877.36     | 31,839.62     |
| 工程险 | 1,559,591.66  | 961,660.23    |
| 健康险 | 92,504.48     | 4,499,411.37  |
| 企财险 | 5,175,443.55  | 4,978,045.43  |
| 意外险 | 4,131,827.29  | -1,594.22     |
| 责任险 | 5,732,320.05  | 1,927,487.60  |
| 货运险 | 33,476.70     |               |
| 合 计 | 16,768,041.09 | 12,396,850.03 |

## 2、 分出保费

| 险 类 | 本年数           | 上年数           |
|-----|---------------|---------------|
| 责任险 | 4,566,840.45  | 5,576,319.25  |
| 企财险 | 3,614,194.78  | 3,871,509.51  |
| 车险  | 8,681,826.00  | 5,904,335.82  |
| 意外险 | 2,429,348.01  | 3,091,499.58  |
| 工程险 | 858,366.74    | 1,949,336.98  |
| 健康险 | 323,963.20    |               |
| 货运险 | 391,771.90    |               |
| 船舶险 | 3,891.52      |               |
| 合 计 | 20,870,202.60 | 20,393,001.14 |

## 3、 提取未到期责任准备金

| 项 目     | 本年数           | 上年数           |
|---------|---------------|---------------|
| 原保险合同   | 53,154,066.87 | 52,400,190.53 |
| 加：再保险合同 | 5,859,298.83  | 1,778,773.36  |
| 合 计     | 59,013,365.70 | 54,178,963.89 |

## (三十四) 投资收益

| 项 目                    | 本年数           | 上年数           |
|------------------------|---------------|---------------|
| 定期存款及货币资金利息收入          | 3,591,917.63  | 3,819,907.56  |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 48,738,652.48 | 27,789,680.89 |
| 持有至到期投资利息收入            | 367,095.97    |               |
| 买入返售金融资产利息收入           | 5,048.01      | 928,972.43    |
| 卖出回购金融资产利息支出           | 11,811.65     | -18,162.01    |
| 合 计                    | 52,714,525.74 | 32,520,398.87 |

## (三十五) 公允价值变动收益

| 产生公允价值变动收益的来源           | 本年数           | 上年数          |
|-------------------------|---------------|--------------|
| 以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产 | -3,981,982.82 | 3,114,963.81 |

(三十六) 汇兑收益

| 本年数         | 上年数    |
|-------------|--------|
| -133,770.94 | 794.26 |

(三十七) 其他业务收入、其他业务成本

| 项 目    | 本年数           | 上年数           |
|--------|---------------|---------------|
| 其他业务收入 | 11,558,212.63 | 10,128,296.88 |
| 其他业务成本 | 9,035.13      |               |
| 其他业务利润 | 11,549,177.50 | 10,128,296.88 |

1、 其他业务收入

| 项 目         | 本年数           | 上年数           |
|-------------|---------------|---------------|
| 活期存款利息收入    | 3,515,519.59  | 2,411,736.98  |
| 存出资本保证金利息收入 | 7,979,657.75  | 7,700,000.00  |
| 其他          | 63,035.29     | 16,559.90     |
| 合 计         | 11,558,212.63 | 10,128,296.88 |

(三十八) 赔付支出

| 项 目           | 本年数           | 上年数           |
|---------------|---------------|---------------|
| 原保险合同赔付支出     | 76,429,861.51 | 89,377,061.62 |
| 再保险合同（分入）赔付支出 | 884,812.19    | 81,930.75     |
| 合 计           | 77,314,673.70 | 89,458,992.37 |

按险种列示赔付支出

| 险 类  | 本年数            | 上年数           |
|------|----------------|---------------|
| 责任险  | 11,719,774.21  | 1,975,552.55  |
| 企财险  | 1,476,564.33   | 565,990.55    |
| 工程险  | 723,604.77     | 63,176.78     |
| 车险   | 34,898,390.75  | 18,097,256.57 |
| 意外险  | 4,572,736.75   | 4,550,347.24  |
| 健康险  | 36,000,665.69  | 78,591.66     |
| 货运险  | 17,284.65      |               |
| 家财险  | 15,649.56      |               |
| 其他保险 | -12,109,997.01 | 64,128,077.02 |
| 合 计  | 77,314,673.70  | 89,458,992.37 |

(三十九) 再保业务

1、 分入业务

| 险 类    | 本年数           | 上年数           |
|--------|---------------|---------------|
| 分保费收入  | 16,768,041.09 | 12,396,850.03 |
| 分保费用   | 6,484,744.92  | 3,524,889.34  |
| 分保赔付支出 | 884,812.19    | 81,930.75     |

2、 分出业务

| 险 类  | 本年数           | 上年数           |
|------|---------------|---------------|
| 分出保费 | 20,870,202.60 | 20,393,001.14 |

| 险 类    | 本年数          | 上年数          |
|--------|--------------|--------------|
| 摊回分保费用 | 6,304,937.81 | 6,160,523.89 |
| 摊回赔付支出 | 7,401,774.55 | 3,131,610.01 |

#### (四十) 提取保险责任准备金

##### 1、 提取保险责任准备金按保险合同列示

| 项 目       | 本年数           | 上年数           |
|-----------|---------------|---------------|
| 提取未决赔款准备金 | 31,006,633.34 | 61,003,610.80 |
| —原保险合同    | 30,123,190.73 | 50,731,479.51 |
| —再保险合同    | 883,442.61    | 10,272,131.29 |

##### 2、 提取保险合同未决赔款准备金按内容列示

| 提取未决赔款准备金     | 本年数           |            | 上年数           |               |
|---------------|---------------|------------|---------------|---------------|
|               | 原保险           | 再保险        | 原保险           | 再保险           |
| 已发生已报案未决赔款准备金 | 4,260,908.34  | 231,366.42 | 28,883,487.23 | 3,074,980.71  |
| 已发生未报案未决赔款准备金 | 24,477,807.17 | 475,467.04 | 20,196,602.48 | 6,921,253.66  |
| 理赔费用准备金       | 1,384,475.22  | 176,609.15 | 1,651,389.80  | 275,896.92    |
| 合 计           | 30,123,190.73 | 883,442.61 | 50,731,479.51 | 10,272,131.29 |

#### (四十一) 摊回保险责任准备金

| 项 目       | 本年数          | 上年数           |
|-----------|--------------|---------------|
| 摊回未决赔款准备金 | 3,387,881.67 | 12,421,317.94 |

#### (四十二) 手续费及佣金支出

| 本年数           | 上年数           |
|---------------|---------------|
| 21,494,337.74 | 31,981,045.83 |

#### (四十三) 业务及管理费

| 项 目       | 本年数            | 上年数           |
|-----------|----------------|---------------|
| 短期薪酬      | 51,246,594.87  | 39,429,793.67 |
| 离职后福利     | 1,434,823.19   | 3,568,699.34  |
| 职场使用费     | 9,273,816.63   | 8,988,097.05  |
| 设备使用费     | 7,252,142.39   | 5,830,473.50  |
| 车辆使用费     | 496,533.90     | 701,295.23    |
| 无形资产摊销    | 1,297,856.42   | 945,405.78    |
| 办公费用      | 25,395,342.35  | 26,934,251.03 |
| 中介费用      | 4,935,600.36   | 8,077,955.80  |
| 提取保险保障基金  | 1,451,216.60   | 1,241,125.89  |
| 提取交强险救助基金 | 185,230.78     | 275,028.65    |
| 防灾防损费     | 1,958,035.78   |               |
| 其他费用      | 561,662.21     | 352,500.00    |
| 合计        | 105,488,855.48 | 96,344,625.94 |

#### (四十四) 资产减值损失

| 项 目  | 本年数           | 上年数        |
|------|---------------|------------|
| 坏账损失 | 41,814,405.89 | 192,584.66 |

(四十五) 营业外收入

| 项目   | 本年发生额        | 上年发生额      | 计入当期非经常性损益的金额 |
|------|--------------|------------|---------------|
| 政府补助 | 7,000,000.00 | 601,864.51 | 7,000,000.66  |
| 其他   | 102.66       |            | 102.66        |
| 合计   | 7,000,102.66 | 601,864.51 | 7,000,102.66  |

(四十六) 营业外支出

| 项目 | 本年发生额      | 上年发生额 | 计入当期非经常性损益的金额 |
|----|------------|-------|---------------|
| 其他 | 400,000.00 |       | 400,000.00    |

(四十七) 现金流量表补充资料

1、 将净利润调节为经营活动现金流量：

| 项 目                             | 本年数            | 上年数             |
|---------------------------------|----------------|-----------------|
| 一、将净利润调节为经营活动的现金流量：             |                |                 |
| 净利润                             | -64,870,505.33 | -121,680,227.86 |
| 加：少数股东本期损益                      |                |                 |
| 计提的资产减值准备                       | 41,814,405.89  | 192,584.66      |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧         | 4,027,934.32   | 6,226,015.37    |
| 无形资产摊销                          | 1,543,420.84   | 1,246,165.05    |
| 长期待摊费用摊销                        | 1,137,696.42   | 1,080,628.45    |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失<br>(减：收益) |                |                 |
| 固定资产报废损失 (减：收益)                 |                |                 |
| 公允价值变动损失 (减：收益)                 | 3,981,982.82   | -3,114,963.81   |
| 财务费用 (减：收益)                     | 133,770.94     |                 |
| 投资损失 (减：收益)                     | -52,714,525.74 | -32,520,398.87  |
| 汇兑损失 (减：收益)                     |                |                 |
| 递延所得税资产减少 (减：增加)                |                |                 |
| 递延所得税负债增加 (减：减少)                |                |                 |
| 提取各项保险准备金                       | 86,632,117.37  | 102,761,256.75  |
| 存货的减少 (减：增加)                    |                |                 |
| 经营性应收项目的减少 (减：增加)               | 53,856,682.46  | -198,641,656.39 |
| 经营性应付项目的增加 (减：增加减少)             | -              | 202,882,784.32  |
| 其他                              | 147,149,133.96 |                 |

| 项 目                 | 本年数            | 上年数            |
|---------------------|----------------|----------------|
| 经营活动产生的现金流量净额       | -71,606,153.97 | -41,567,812.32 |
| 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             | 87,895,242.00  | 226,247,321.58 |
| 减：现金的年初余额           | 226,247,321.58 | 114,093,807.77 |
| 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        | -              | 112,153,513.81 |
|                     | 138,352,079.58 |                |

## 2、 现金和现金等价物的有关信息

| 项 目            | 本年余额          | 上年余额           |
|----------------|---------------|----------------|
| 一、现 金          | 87,895,242.00 | 226,247,321.58 |
| 其中：库存现金        |               |                |
| 可随时用于支付的银行存款   | 86,353,815.31 | 214,614,561.46 |
| 可随时用于支付的其他货币资金 | 1,541,426.69  | 11,632,760.12  |
| 二、现金等价物        |               |                |
| 其中：三个月内到期的债券投资 |               |                |
| 三、年末现金及现金等价物余额 | 87,895,242.00 | 226,247,321.58 |

## 八、 关联方关系及其交易

### (一) 关联方关系

#### 存在控制关系的关联方

无

#### 不存在控制关系的关联方

| 关联方名称              | 与本公司的关系   |
|--------------------|-----------|
| 北方联合出版传媒（集团）股份有限公司 | 关联法人或其他组织 |
| 春风文艺出版社有限责任公司      | 关联法人或其他组织 |
| 大连东软控股有限公司         | 关联法人或其他组织 |

| 关联方名称             | 与本公司关系    |
|-------------------|-----------|
| 大连东软信息学院          | 关联法人或其他组织 |
| 东软集团（大连）有限公司      | 关联法人或其他组织 |
| 东软集团股份有限公司        | 关联法人或其他组织 |
| 东软睿驰汽车技术（上海）有限公司  | 关联法人或其他组织 |
| 东软睿驰汽车技术（沈阳）有限公司  | 关联法人或其他组织 |
| 东软熙康健康科技有限公司      | 关联法人或其他组织 |
| 东软医疗系统股份有限公司      | 关联法人或其他组织 |
| 辽宁博鸿管理有限公司        | 关联法人或其他组织 |
| 辽宁出版集团有限公司        | 关联法人或其他组织 |
| 辽宁大通公路工程有限公司      | 关联法人或其他组织 |
| 辽宁鼎籍数码科技有限公司      | 关联法人或其他组织 |
| 辽宁教育出版社有限责任公司     | 关联法人或其他组织 |
| 辽宁科学技术出版社有限责任公司   | 关联法人或其他组织 |
| 辽宁美术出版社有限责任公司     | 关联法人或其他组织 |
| 辽宁民族出版社有限公司       | 关联法人或其他组织 |
| 辽宁票据印务有限公司        | 关联法人或其他组织 |
| 辽宁人民出版社有限公司       | 关联法人或其他组织 |
| 辽宁少年儿童出版社有限责任公司   | 关联法人或其他组织 |
| 辽宁省高速公路实业发展有限责任公司 | 关联法人或其他组织 |
| 辽宁省交通规划设计院有限责任公司  | 关联法人或其他组织 |
| 辽宁省交通科学研究院有限责任公司  | 关联法人或其他组织 |
| 辽宁省交通运输服务有限责任公司   | 关联法人或其他组织 |
| 辽宁新华印务有限公司        | 关联法人或其他组织 |
| 辽宁印刷物资有限责任公司      | 关联法人或其他组织 |
| 宁波新松机器人科技有限公司     | 关联法人或其他组织 |
| 睿驰新能源动力系统（武汉）有限公司 | 关联法人或其他组织 |
| 沈阳地铁工程咨询有限公司      | 关联法人或其他组织 |
| 沈阳东软系统集成工程有限公司    | 关联法人或其他组织 |
| 沈阳新松机器人自动化股份有限公司  | 关联法人或其他组织 |
| 沈阳新松智能驱动股份有限公司    | 关联法人或其他组织 |
| 沈阳智能机器人国家研究院有限公司  | 关联法人或其他组织 |
| 天津新松机器人自动化有限公司    | 关联法人或其他组织 |

| 关联方名称              | 与本公司的关系   |
|--------------------|-----------|
| 万卷出版有限责任公司（万卷出版公司） | 关联法人或其他组织 |
| 潍坊新松机器人自动化有限公司     | 关联法人或其他组织 |
| 成都东软学院             | 关联法人或其他组织 |
| 东软集团（北京）有限公司       | 关联法人或其他组织 |
| 东软集团（上海）有限公司       | 关联法人或其他组织 |
| 东软集团（长春）有限公司       | 关联法人或其他组织 |
| 东软集团南京有限公司         | 关联法人或其他组织 |
| 生活空间（上海）数据技术服务有限公司 | 关联法人或其他组织 |
| 东软云科技(沈阳)有限公司      | 关联法人或其他组织 |
| 广东东软学院             | 关联法人或其他组织 |
| 广州东软科技企业孵化器有限公司    | 关联法人或其他组织 |
| 沈阳逐日数码广告传播有限公司     | 关联法人或其他组织 |
| 辽宁省交通建设投资集团有限责任公司  | 关联法人或其他组织 |
| 陈锡民                | 关联自然人     |
| 崔炎                 | 关联自然人     |
| 单士涛                | 关联自然人     |
| 姜艳丽                | 关联自然人     |
| 李军                 | 关联自然人     |
| 卢朝霞                | 关联自然人     |
| 孟新                 | 关联自然人     |
| 秦佳和                | 关联自然人     |
| 铁刚                 | 关联自然人     |
| 王红雁                | 关联自然人     |
| 王经锡                | 关联自然人     |
| 王晓峰                | 关联自然人     |
| 王勇峰                | 关联自然人     |
| 徐爽                 | 关联自然人     |

## (二) 关联交易

### 1、 定价政策

本公司与关联方的保险业务交易参考市场价格经双方协商后确定。

### 2、 关联交易

销售商品/提供劳务情况表

| 关联方                | 关联交易内容 | 本期发生额        |
|--------------------|--------|--------------|
| 北方联合出版传媒（集团）股份有限公司 | 保费收入   | 117,497.36   |
| 春风文艺出版社有限责任公司      | 保费收入   | 5,722.43     |
| 大连东软控股有限公司         | 保费收入   | 2,261,750.14 |
| 大连东软信息学院           | 保费收入   | 140,377.36   |
| 东软集团（大连）有限公司       | 保费收入   | 11,223.16    |
| 东软集团股份有限公司         | 保费收入   | 7,077,578.85 |
| 东软睿驰汽车技术（上海）有限公司   | 保费收入   | 24,403.63    |
| 东软睿驰汽车技术（沈阳）有限公司   | 保费收入   | 156,029.45   |
| 东软熙康健康科技有限公司       | 保费收入   | 197,372.78   |
| 东软医疗系统股份有限公司       | 保费收入   | 955,690.89   |
| 辽宁博鸿管理有限公司         | 保费收入   | 58,986.40    |
| 辽宁出版集团有限公司         | 保费收入   | 91,861.98    |
| 辽宁大通公路工程有限公司       | 保费收入   | 736,352.47   |
| 辽宁鼎籍数码科技有限公司       | 保费收入   | 13,115.34    |
| 辽宁教育出版社有限责任公司      | 保费收入   | 4,878.11     |
| 辽宁科学技术出版社有限责任公司    | 保费收入   | 13,951.64    |
| 辽宁美术出版社有限责任公司      | 保费收入   | 9,298.16     |
| 辽宁民族出版社有限公司        | 保费收入   | 4,386.79     |
| 辽宁票据印务有限公司         | 保费收入   | 17,451.17    |
| 辽宁人民出版社有限公司        | 保费收入   | 5,849.06     |
| 辽宁少年儿童出版社有限责任公司    | 保费收入   | 15,513.75    |
| 辽宁省高速公路实业发展有限责任公司  | 保费收入   | 237,371.31   |
| 辽宁省交通规划设计院有限责任公司   | 保费收入   | 260,945.43   |
| 辽宁省交通建设投资集团有限责任公司  | 保费收入   | 37,829.94    |
| 辽宁省交通科学研究院有限责任公司   | 保费收入   | 177,505.51   |
| 辽宁省交通运输服务有限责任公司    | 保费收入   | 7,755.22     |
| 辽宁新华印务有限公司         | 保费收入   | 83,107.63    |
| 辽宁印刷物资有限责任公司       | 保费收入   | 27,191.93    |
| 宁波新松机器人科技有限公司      | 保费收入   | 96.60        |
| 睿驰新能源动力系统（武汉）有限公司  | 保费收入   | -15,339.47   |

| 关联方                | 关联交易内容 | 本期发生额        |
|--------------------|--------|--------------|
| 沈阳地铁工程咨询有限公司       | 保费收入   | 16,362.11    |
| 沈阳东软系统集成工程有限公司     | 保费收入   | 11,578.02    |
| 沈阳新松机器人自动化股份有限公司   | 保费收入   | 687,176.42   |
| 沈阳新松智能驱动股份有限公司     | 保费收入   | 16,315.85    |
| 沈阳智能机器人国家研究院有限公司   | 保费收入   | 2,492.75     |
| 天津新松机器人自动化有限公司     | 保费收入   | 1,170.43     |
| 万卷出版有限责任公司（万卷出版公司） | 保费收入   | 2,910.20     |
| 潍坊新松机器人自动化有限公司     | 保费收入   | 1,222.64     |
| 关联自然人              | 保费收入   | 80,446.75    |
| 北方联合出版传媒（集团）股份有限公司 | 赔款支出   | 4,327.50     |
| 成都东软学院             | 赔款支出   | 54,125.00    |
| 大连东软控股有限公司         | 赔款支出   | 1,324,522.79 |
| 东软集团（北京）有限公司       | 赔款支出   | 15,464.00    |
| 东软集团（上海）有限公司       | 赔款支出   | 16,300.00    |
| 东软集团（长春）有限公司       | 赔款支出   | 17,838.65    |
| 东软集团股份有限公司         | 赔款支出   | 4,520,445.64 |
| 东软集团南京有限公司         | 赔款支出   | 16,735.40    |
| 东软睿驰汽车技术（沈阳）有限公司   | 赔款支出   | 15,770.00    |
| 东软熙康健康科技有限公司       | 赔款支出   | 365,022.16   |
| 东软医疗系统股份有限公司       | 赔款支出   | 975,192.87   |
| 广东东软学院             | 赔款支出   | 372,324.92   |
| 广州东软科技企业孵化器有限公司    | 赔款支出   | 9,857.17     |
| 辽宁出版集团有限公司         | 赔款支出   | 4,637.50     |
| 辽宁大通公路工程有限公司       | 赔款支出   | 59,155.00    |
| 辽宁省交通规划设计院有限责任公司   | 赔款支出   | 66,299.00    |
| 辽宁省交通建设投资集团有限责任公司  | 赔款支出   | 8,000.00     |
| 辽宁省交通科学研究院有限责任公司   | 赔款支出   | 125,700.00   |
| 辽宁新华印务有限公司         | 赔款支出   | 25,802.00    |
| 辽宁印刷物资有限责任公司       | 赔款支出   | 34,462.56    |
| 沈阳新松机器人自动化股份有限公司   | 赔款支出   | 31,280.00    |
| 沈阳新松智能驱动股份有限公司     | 赔款支出   | 4,550.00     |

| 关联方               | 关联交易内容 | 本期发生额     |
|-------------------|--------|-----------|
| 沈阳逐日数码广告传播有限公司    | 赔款支出   | 1,000.00  |
| 辽宁美术出版社有限责任公司     | 赔款支出   | 10,136.70 |
| 辽宁省高速公路实业发展有限责任公司 | 赔款支出   | 88,919.66 |
| 关联自然人             | 赔款支出   | 15,485.00 |

#### 采购商品/接受劳务情况表

| 关联方                | 关联交易内容    | 本期发生额        |
|--------------------|-----------|--------------|
| 东软集团股份有限公司         | 采购商品/接受劳务 | 2,916,946.67 |
| 东软云科技（沈阳）有限公司      | 采购商品/接受劳务 | 995,054.04   |
| 辽宁票据印务有限公司         | 采购商品/接受劳务 | 141,778.99   |
| 生活空间（上海）数据技术服务有限公司 | 采购商品/接受劳务 | 566,110.51   |

### 3、 关联方应收、应付款项余额

| 项目    | 关联方               | 期末余额      |
|-------|-------------------|-----------|
| 应收保费  | 东软集团股份有限公司        | 59,974.97 |
| 应收保费  | 沈阳新松机器人自动化股份有限公司  | 3,231.00  |
| 应收保费  | 辽宁省交通规划设计院有限责任公司  | 301.02    |
| 应收保费  | 东软医疗系统股份有限公司      | 19,412.16 |
| 应收保费  | 天津新松机器人自动化有限公司    | 236.46    |
| 应收保费  | 大连东软控股有限公司        | -4,208.66 |
| 应收保费  | 东软熙康健康科技有限公司      | 14,288.71 |
| 应付赔付款 | 东软集团股份有限公司        | 37,362.86 |
| 应付赔付款 | 辽宁出版集团有限公司        | -90.00    |
| 应付赔付款 | 东软集团（大连）有限公司      | -1,293.50 |
| 应付赔付款 | 东软睿驰汽车技术（沈阳）有限公司  | 860.00    |
| 应付赔付款 | 东软医疗系统股份有限公司      | 4,089.40  |
| 应付赔付款 | 辽宁大通公路工程有限公司      | 900.00    |
| 应付赔付款 | 辽宁省交通科学研究院有限责任公司  | 200.00    |
| 应付赔付款 | 辽宁印刷物资有限责任公司      | -1,200.00 |
| 应付赔付款 | 大连东软控股有限公司        | 6,759.10  |
| 应付赔付款 | 辽宁省高速公路实业发展有限责任公司 | 180.00    |

### 4、 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 1,470.96 万元。

## 九、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。

本期公司主要的未决诉讼事项如下：

1、公司于 2018 年 10 月与被告北京量子保科技有限公司、第三人同昌经纪股份有限公司签订了《教育费用损失保险业务合作协议》，该协议于 2019 年 10 月被中止。现公司因该协议涉及的合同纠纷诉讼如下：

1) 《教育费用损失保险业务合作协议》涉及的合同纠纷诉讼

2020 年 1 月 17 日，公司向沈阳市浑南区人民法院提起诉讼：请求法院判令被告北京量子保科技有限公司给付公司截止到 2019 年 12 月 26 日累计垫付的理赔款 5,712,995.89 元及利息 649.55 元。

2020 年 12 月 7 日，根据辽宁省沈阳市浑南区人民法院（2020）辽 0112 民初 771 号民事判决书，判令被告北京量子保科技有限公司给付公司截止到 2019 年 12 月 26 日累计垫付的理赔款 2,836,878.32 元，承担 34,491.5 元的诉讼费及保全费。

2020 年 12 月 23 日，北京量子保科技有限公司不服一审判决，提起上诉，目前案件审理中。

2) 《教育费用损失保险业务合作协议》涉及的合同纠纷补充诉讼

针对公司与被告北京量子保科技有限公司、第三人同昌经纪股份有限公司签订的《教育费用损失保险业务合作协议》涉及的合同纠纷补充诉讼事项，公司于 2020 年 12 月 29 日上传立案材料至辽宁省沈阳市浑南区人民法院，审核通过。2020 年 2 月 21 日，公司收到立案通知，案号为 2021 年案号（2021）辽 0112 民初 2317 号。公司请求北京量子保科技有限公司给到公司截止到 2020 年 6 月 30 日尚未起诉的累计垫付的理赔款 18,533,452.03 元及利息 1,954.90 元。

2、霍某某、张某一、张某、张某二诉赵某、中国人民财产保险股份有限公司营口市分公司、融盛财产保险股份有限公司辽宁分公司机动车交通事故责任纠纷案

2020 年 6 月 8 日 4 时 35 分许，被告赵某驾驶客车发生交通事故，造成车内乘客刘某死亡。经交警认定：赵某负事故全部责任，刘某无责任。赵某车辆在中国人民财

产保险股份有限公司营口市分公司投保了交强险，在融盛财产保险股份有限公司辽宁分公司（以下简称“融盛辽宁分公司”）投保了商业三者险，保险金额 100 万元。2020 年 7 月 17 日，刘某亲属霍某某、张某一、张某、张某二诉至铁岭市昌图县人民法院，诉请被告赔付原告死亡赔偿金、精神抚慰金、丧葬费、被扶养人生活费、处理丧葬事宜支出及交通费，共计人民币 1,044,874 元。一审法院于 2020 年 10 月 23 日判决被告融盛辽宁分公司在商业第三者责任险限额内赔偿原告霍某某、张某一、张某、张某二超出交强险限额的各项经济损失 876,874 元。融盛辽宁分公司不服一审判决，已向铁岭市中级人民法院提起上诉。现该案已于 2021 年 3 月 31 日二审开庭，尚处于二审审理阶段。

截至 2020 年 12 月 31 日止，除上述事项外，公司无需披露其他的重大或有事项。

## 十、 承诺事项

### （一） 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。

### （二） 经营租赁承诺事项

截至 2020 年 12 月 31 日止，本公司无重大经营租赁承诺事项。

## 十一、 资产负债表日后事项

截至 2020 年 12 月 31 日止，本公司无重大资产负债表日后事项。

## 十二、 其他事项说明

截至 2020 年 12 月 31 日止，本公司无其他事项。

## 十三、 风险管理

### （一） 保险风险

#### 1、 保险风险类型

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

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

发生性风险—保险事故发生的数量与预期不同的可能性；

严重性风险—保险事故产生的成本与预期不同的可能性；

发展性风险—投保人的责任金额在合同期结束时出现变动的可能性。

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

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

本公司通过承保策略、再保险安排和理赔处理等方式进行保险风险管理。针对不同产品的特点本公司签订了再保险合同。合同采取的方式为溢额再保险方式，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。

## 2、 保险风险集中度

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

本公司的原保险业务和再保险业务（包括分入业务和分出业务）主要集中在中国境内，因此按地域划分的保险风险主要集中在中国境内。

## 3、 假设及敏感性分析

财产保险合同

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 1,359,128.14 元(2019 年度：人民币 929,656.08 元)。

#### 敏感性分析

##### 索赔进展

分保前索赔进展信息列示如下：单位：万元

| 事故年度           | 2018 年 | 2019 年    | 2020 年    | 合计        |
|----------------|--------|-----------|-----------|-----------|
| 当年累计赔付款项估计额    | 147.43 | 14,353.09 | 14,968.88 |           |
| 一年后累计赔付款项估计额   | 147.96 | 13,097.73 |           |           |
| 二年后累计赔付款项估计额   | 132.75 |           |           |           |
| 累计赔付款项的估计额     | 132.75 | 13,097.73 | 14,968.88 | 28,199.36 |
| 累计支付的赔付款项      | 111.38 | 10,133.01 | 9,949.39  | 20,193.78 |
| 尚未支付的赔付款项      | 21.37  | 2,964.72  | 5,019.50  | 8,005.59  |
| 最近评估日间接理赔费用准备金 |        |           |           | 316.84    |
| 风险边际           |        |           |           | 1,009.10  |
| 未决赔款准备金        |        |           |           | 9,331.54  |

分保后索赔进展信息列示如下：单位：万元

| 事故年度           | 2018 年 | 2019 年    | 2020 年    | 合计        |
|----------------|--------|-----------|-----------|-----------|
| 当年累计赔付款项估计额    | 101.46 | 12,788.77 | 13,667.66 |           |
| 一年后累计赔付款项估计额   | 111.49 | 11,939.70 |           |           |
| 二年后累计赔付款项估计额   | 105.62 |           |           |           |
| 累计赔付款项的估计额     | 105.62 | 11,939.70 | 13,667.66 | 25,712.98 |
| 累计支付的赔付款项      | 90.05  | 9,563.77  | 9,486.43  | 19,140.25 |
| 尚未支付的赔付款项      | 15.57  | 2,375.93  | 4,181.22  | 6,572.73  |
| 最近评估日间接理赔费用准备金 |        |           |           | 316.84    |
| 风险边际           |        |           |           | 815.60    |
| 未决赔款准备金        |        |           |           | 7,705.17  |

## (二) 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。

### 1、 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。

### 2、 外汇风险

外汇风险是指因汇率变动产生损失的风险。目前本公司面临的外汇风险主要来自美元、港币对人民币的汇率波动。本公司除持有部分以外币计价的活期存款、应收保费、应收分保账款、其他应收款、应付手续费及佣金、应交税费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，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           | 港币       | 合计           |
|-------------|--------------|----------|--------------|
| 货币资金        | 168,304.65   |          |              |
| 应收保费        | 704,086.64   |          |              |
| 应收分保账款      | 136,793.24   | 3,679.84 |              |
| 其他应收款       | 42,245.23    |          |              |
| 合计          | 1,051,429.76 | 3,679.84 |              |
| 汇率          | 6.5782       | 0.84867  |              |
| 折合人民币       | 6,916,515.25 | 3,122.97 | 6,919,638.22 |
| 应付手续费及佣金    | 117,745.85   |          |              |
| 应交税费        | 58,998.25    | 208.30   |              |
| 应付分保账款      | 60,528.63    | 1,886.42 |              |
| 合计          | 237,272.73   | 2,094.72 |              |
| 汇率          | 6.5782       | 0.84867  |              |
| 折合人民币       | 1,560,827.47 | 1,777.73 | 1,562,605.20 |

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53,570.33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。如：本期

汇率波动较大，特别是美元的汇率波动显著，导致本期产生汇兑收益-133,770.94元。

### 3、 利率风险

利率风险是指因市场利率的变动而使金融工具的价值变动的风险。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（包括存出资本保证金）列示如下：

| 项 目             | 年末数            | 年初数            |
|-----------------|----------------|----------------|
| 固定利率            |                |                |
| 1 年以内           |                | 70,000,000.00  |
| 1 年至 2 年（含 2 年） | 70,000,000.00  | 200,000,000.00 |
| 2 年至 3 年（含 3 年） | 200,000,000.00 |                |
| 合 计             | 270,000,000.00 | 270,000,000.00 |

### (三) 信用风险

信用风险包括金融工具信用风险和商业信用风险。

#### 1、 金融工具风险

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、货币基金型、开放式基金型、债券投资等理财产品，因此本公司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，包括存出资本保证金有关。

| 项 目                    | 年末数            | 年初数            |
|------------------------|----------------|----------------|
| 货币资金                   | 88,895,242.00  | 226,247,321.58 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 664,062,052.31 | 642,809,914.71 |
| 定期存款                   | 70,000,000.00  | 70,000,000.00  |
| 持有至到期投资                | 20,000,000.00  |                |
| 存出资本保证金                | 200,000,000.00 | 200,000,000.00 |

#### 2、 商业信用风险

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

施，包括运用信用控制政策，对债务人设计整体额度来控制信用风险。

#### 金融资产账龄分析

| 项 目    | 年末数           |              |               |
|--------|---------------|--------------|---------------|
|        | 1 年以内         | 1 年以上        | 合计            |
| 应收保费   | 47,998,207.09 | 1,712,993.25 | 49,711,200.34 |
| 应收分保账款 | 24,754,968.11 | 3,072,730.60 | 27,827,698.71 |
| 总额小计   | 72,753,175.20 | 4,785,723.85 | 77,538,899.05 |
| 减：减值准备 | 2,612,540.77  | 1,712,993.25 | 4,325,534.02  |
| 净额     | 70,140,634.43 | 3,072,730.60 | 73,213,365.03 |

| 项 目    | 年初数           |            |               |
|--------|---------------|------------|---------------|
|        | 1 年以内         | 1 年以上      | 合计            |
| 应收保费   | 2,009,155.49  |            | 2,009,155.49  |
| 应收分保账款 | 11,837,108.23 | 428,160.15 | 12,265,268.38 |
| 总额小计   | 13,846,263.72 | 428,160.15 | 14,274,423.87 |
| 减：减值准备 | 192,584.66    |            | 192,584.66    |
| 净额     | 13,653,679.06 | 428,160.15 | 14,081,839.21 |

#### (四) 流动性风险

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

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

下表按未折现的剩余合同义务列示了本公司金融负债的到期情况。

| 项 目      | 年末数           |              |               |
|----------|---------------|--------------|---------------|
|          | 1 年以内         | 1 年以上        | 合计            |
| 应付手续费及佣金 | 1,494,797.53  | 3,751,680.03 | 5,246,477.56  |
| 应付分保账款   | 20,775,557.77 | 1,496,655.73 | 22,272,213.50 |
| 应付职工薪酬   | 18,035,510.85 |              | 18,035,510.85 |
| 应交税费     | 1,073,057.35  |              | 1,073,057.35  |
| 应付赔付款    | 420,088.14    |              | 420,088.14    |
| 其他负债     | 13,622,308.60 |              | 13,622,308.60 |
| 合 计      | 56,917,975.97 | 3,751,680.03 | 60,669,656.00 |

下表列式了资产的预计收回及结付情况。

| 项 目                    | 流动(注)          | 非流动            | 合 计            |
|------------------------|----------------|----------------|----------------|
| 货币资金                   | 88,895,242.00  |                | 88,895,242.00  |
| 结算备付金                  | 2,823,317.66   |                | 2,823,317.66   |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 664,062,052.31 |                | 664,062,052.31 |
| 应收利息                   | 10,700,926.76  | 18,875,686.60  | 29,576,613.36  |
| 应收保费                   | 47,998,207.09  | 1,712,993.25   | 49,711,200.34  |
| 应收分保账款                 | 24,754,968.11  | 3,072,730.60   | 27,827,698.71  |
| 其他应收款                  | 5,733,145.55   | 50,000.00      | 5,783,145.55   |
| 定期存款                   |                | 70,000,000.00  | 70,000,000.00  |
| 存出资本保证金                |                | 200,000,000.00 | 200,000,000.00 |
| 其他资产                   | 12,639,137.29  |                | 12,639,137.28  |

| 项 目 | 流动(注)          | 非流动            | 合 计              |
|-----|----------------|----------------|------------------|
| 合 计 | 857,606,996.76 | 293,711,410.45 | 1,151,318,407.21 |

注：预期于资产负债表日起 12 个月内收回或结付。

### 审计结论

立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计了融盛财产保险股份有限公司财务报表，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、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

立信会计师事务所认为，融盛财产保险股份有限公司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。

## 三、保险责任准备金信息

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。

### （一）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保险责任提取的准备金。

本公司未到期责任准备金以未赚保费法进行计量。按照未赚保费法，本公司于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在减去手续费、税金和保险保障基金等增量成本后，考虑风险边际等因素，计提未到期责任准备金。当保费充足性测试出现任何不足时，将调整未到期责任准备金反映相应不足。

### （二）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保险事故已发生尚未结案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。

已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生并向本公司提出索赔但尚未结案的赔案，提取的准备金。本公司采用逐案估计法、案均赔款法等合理的方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑风险边际等因素，计提已发生已报案未决赔款准备金。各赔案的已发生已报案准备金最高不超过相应保单的保险金额。

已发生未报案未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生但尚未向本公司提出索赔的赔案，提取的准备金。本公司采用了链梯法、B-F 法和预期赔付率法等方法，以事故年损失数据为基础，同时考虑边际因素等因素，计提已发生未

报案未决赔款准备金。因本公司开业时间短，数据量较少，部分险种主要采用预期赔付率法评估已发生未报案未决赔款准备。

理赔费用准备金是指本公司为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，包括直接理赔费用准备金和间接理赔费用准备金。本公司以未来理赔费用的合理估计金额为基础，采取逐案预估法及比率分摊法计量理赔费用准备金。

计量保险合同准备金所需要的主要计量假设如下：

- 公司以事故年已赚赔付率及相应的赔付进展模式为基础，确定预期赔付率假设。同时，考虑到公司成立时间较短，业务量小，赔付进展等都有较大的不确定性，公司还参考了行业经验和业务实际情况，通过综合考量后，选定相应的预期赔付率假设。

- 本公司参考《关于保险业做好〈企业会计准则解释第 2 号〉实施工作的通知》（保监发〔2010〕6 号）中对应的风险边际范围，同时考虑公司实际经营情况，选择各险种风险边际比例。

- 由于影响不显著性，在符合监管要求的前提下，暂不对相关现金流进行任何折现处理。

- 间接理赔费用率根据本公司实际发生的间接理赔费用和已报告赔款（包括直接理赔费用）的情况确定。

- 本公司根据费用分析结果和未来的发展变化趋势，确定估计值，作为费用假设。

- 本公司在评估未到期责任准备金时，按照资产负债表日可获取的当前信息为基础进行充足性测试。若有不足，将调整相关准备金。

- 本公司保险合同准备金明细如下：

#### 准备金明细表

单位：元

| 项目       | 期初余额          | 本期增加          | 期末余额           |
|----------|---------------|---------------|----------------|
| 未到期责任准备金 |               |               |                |
| 原保险合同    | 71,303,832.49 | 56,857,192.17 | 128,161,024.66 |
| 再保险合同    | 3,248,873.79  | 6,228,842.55  | 9,477,716.34   |
| 合计       | 74,552,706.28 | 63,086,034.72 | 137,638,741.00 |
| 未决赔款准备金  |               |               |                |
| 原保险合同    | 51,983,539.53 | 30,123,190.73 | 82,106,730.26  |
| 再保险合同    | 10,325,237.17 | 883,442.61    | 11,208,679.78  |
| 合计       | 62,308,776.70 | 31,006,633.34 | 93,315,410.04  |

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司保险合同负债 23,095.42 万元。

## 四、风险管理状况信息

2020年，公司严格遵守相关法律法规、监管规定，依法合规经营，持续健全内控体系，进一步完善各类风险管控，以偿二代风险管理监管规则为抓手，不断提升风险管理水平。截至2020年底，公司实际资本89653.95万元，最低资本7638.96万元，其中，保险风险最低资本3305.70万元，市场风险最低资本4924.71万元，信用风险最低资本1942.68万元，量化风险分散效应2534.13万元，综合偿付能力充足率和核心偿付能力充足率均为1173.64%，银保监会第四季度风险综合评级为B类。

### （一）风险评估

公司面临的主要风险包括保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险。公司不断夯实偿付能力风险管理基础，加强风险管理工具建设，采用定量和定性相结合的方法，对七大类风险进行了评估。

#### 1. 保险风险

保险风险，是指由于死亡率、疾病发生率、赔付率、退保率、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。

截至2020年底，公司保险风险最低资本合计3305.70万元，其中保费及准备金风险最低资本3089.43万元，巨灾风险最低资本634.63万元，风险分散效应418.36万元。2020年，公司持续完善保险风险管理机制。一是不断健全保险风险内控制度体系，提高制度执行有效性。对产品管理、销售、承保、理赔和再保等保险风险管理各环节的制度进行了全面梳理和修订。二是进一步提高产品管理能力水平。公司对产品管理各环节工作进行了全面风险排查，组织对已备案产品进行了全面清理，对发现的问题及时进行了整改，并积极防控产品开发环节的内控合规风险。三是加强准备金管理。定期开展准备金回溯分析、在售重点产品评估、准备金风险指标监测和预警，进一步规范了准备金管理流程，提高准备金工作管理水平。

#### 2. 市场风险

市场风险，是指由于利率、权益价格、房地产价格、汇率等不利变动导致保险公司遭受非预期损失的风险。

截至2020年底，公司市场风险最低资本合计4924.71万元，其中，利率风险最低资本73.44万元，权益价格风险最低资本4934.46万元，风险分散效应83.19万元。公司定期监测投资资产的权益价格风险及利率风险，定期对宏观经济状况和货币政策进行分析，及时跟踪影响资金运用市场整体情况的有关信息，采用久期、压力测试等分析工具，积极有效管理权益价格风险和利率风险。

### 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。

截至 2020 年底，公司信用风险最低资本合计 1942.68 万元，其中，利差风险最低资本 60.48 万元，交易对手违约风险最低资本 1926.67 万元，风险分散效应 44.48 万元。

公司制定了应收保费管理制度，规定了销售、承保、财务等各环节的管理职责，建立了应收保费考核机制。公司强化应收款项管理，进一步完善应收款项的考核问责机制，积极有效推进催收工作。

公司积极做好再保险人资信管理工作，定期对合作的再保险交易对手进行资信排查，进一步健全再保险人信用风险预警及响应机制，完善再保险人风险状况的监控体系，建立了再保交易对手的风险应急响应机制。

### 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）。

公司高度重视提升内部控制健全性，积极组织开展对内控制度体系和工作流程梳理，不断加强内控制度体系建设，确保分工明确、权责清晰，有效提升各项工作的专业化、规范化和标准化水平。

公司认真落实反洗钱监管要求，积极开展大额交易和可疑交易的分析、排查等工作。组织开展了洗钱风险和欺诈风险宣传培训等活动，制作了接地气易观赏的宣传视频，通过公司微信公众号图文并茂宣传普及金融知识、进行反洗钱和反欺诈政策宣讲，向社会公众普及反洗钱和反欺诈的基本常识、提示风险，提高社会公众对违法犯罪活动的甄别能力，强化对犯罪分子的震慑，同时也进一步提升公司员工的风险意识，提高反洗钱和反欺诈的操作技能。

### 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。

2020 年，公司组织编制了《三年发展规划（2020-2022 年）》，重新明确了未来三年的经营思路、发展目标和保障措施，完成了对发展规划的滚动修订，并通过董事会、监事会和股东大会审议。公司进一步加强对发展规划实施执行的日常监督，定期组织经营分析，通过经营分析报告将有关情况呈报公司董事会和经营层，使公司决策机构能够及时了解和掌握战略规划落地实施结果。

### 6. 声誉风险

声誉风险，是指由于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。

公司建立了部门及机构的声誉风险联系人机制，加强日常舆情监测，确保及时识别并报告声誉风险。公司定期组织实施声誉风险评估，对可能发生的声誉风险问题做出风险预警，提出声誉风险防范的综合建议。公司积极参与行业协会组织的各项活动，在“3.15 消费者权益保护日”、“7.8 保险公众宣传日”、“金融知识普及月”及“反洗钱宣传月”等系列主题活动中，传播普及保险知识，积极树立公司品牌形象和美誉度。

公司始终践行企业社会责任，与社区、政府等利益相关者和谐共处，形成了良好的社会声誉。防疫期间，公司为辽宁省医疗系统、交通系统基层职工赠送“新冠肺炎意外险”等保障型保险产品累计 8293 人次，保额合计 24.52 亿元。同时，全体党员响应向抗疫一线捐款倡议，累计捐款 4450 元。

## 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。

截至 2020 年底，公司现金及现金等价物余额为 8789.52 万元。公司在资产配置的投资资产中，均配置一定比例高流动性资产以满足流动性需求，未来一个季度压力情景一和压力情景二下的流动性覆盖率分别为 998.55%和 3801.35%，能够满足短期内业务波动的现金流需求，流动性风险较低。

为防范流动性风险，公司注重日常现金流管理，通过合理安排经营活动、投资活动等各类现金流，确保有充足的流动性履行包括退保、保险赔付等支付义务。公司将持续关注流动性风险状况的变化，提高风险管理能力。

## （二）风险控制

### 1. 风险管理组织体系

为满足长期发展战略需要，公司严格贯彻落实偿付能力风险管理要求，把风险管理能力作为公司的核心竞争力，不断健全风险管理组织架构，完善风险管理制度体系，塑造风险管理文化，培养风险管理专业团队，以价值创造为核心，将风险管理融入到经营管理全流程中，实现事前、事中、事后各个风险管理关键环节全覆盖，建立全面化、系统化、多层次、相互衔接、有效制衡的风险管理运行机制。

公司建立了由董事会承担最终责任，风险管理及消费者权益保护委员会在董事会授权下履行风险管理职责，高级管理层负责组织实施，风控及合规管理部牵头负责，各职能部门和各业务单位各司其职并密切配合，全体员工共同参与，内部审计部门负责监督的风险管理组织体系，保证风险管理在各层级、各部门及关

键环节的全覆盖。

公司对董事会、风险管理及消费者权益保护委员会、管理层和职能部门的风险管理工作进行了明确的职责划分。董事会对公司偿付能力风险管理体系的完整性和有效性承担最终责任，具体职责包括审批公司偿付能力风险管理的总体目标、风险偏好、风险容忍度和风险管理政策等；董事会下设的风险管理及消费者权益保护委员会，在董事会的授权下履行偿付能力风险管理职责；高级管理层负责组织实施偿付能力风险管理工作，履行搭建偿付能力风险管理组织架构，制定并组织执行偿付能力风险管理政策和流程等职责；风控及合规管理部在首席风险官的领导下，牵头负责全面风险管理工作，组织、协调和指导各部门和分支机构有效落实风险管理工作要求，制定风险控制措施和解决方案，推动公司全面风险管理的有效落实；精算、资管、战略、财务等部门分别作为七大类风险的主责部门，负责建立完善相应风险的管理制度以及日常管理工作，对各类风险进行识别、评估、监控。公司风险管理工作职责划分确保了风险管理工作内容的全覆盖，各部门既明确分工，又密切配合。

## 2. 风险管理总体策略及其执行情况

基于风险管理审慎原则，公司风险管理总体目标是在坚持价值成长的战略性思路指导下，保持“稳健经营和风险适中”，不断健全风险偏好体系，保证公司的风险偏好、风险容忍度和风险限额能有效地与业务衔接，支持经营决策，同时满足监管机构对风险偏好体系建设的要求。

公司按照发展战略、业务规划和监管要求，结合公司实际情况，通过规范风险管理流程、有效运用风险管理工具等方式，实现对风险的识别、评估、计量、监控和报告，使得公司的业务发展符合各利益相关方的期望。

2020年，公司业务稳健发展，偿付能力充足，未发生重大风险事件，风险总体可控。

## 五、保险产品经营信息

2020年，公司经营的所有商业保险产品中，原保费收入居前5位的险种分别是短期健康保险、机动车辆商业保险、责任保险、意外伤害保险和企业财产保险。

单位：人民币万元

| 险种名称     | 保险金额      | 原保险保费收入 | 赔款支出  | 准备金   | 承保利润   |
|----------|-----------|---------|-------|-------|--------|
| 短期健康保险   | 8,537,717 | 8,023   | 3,600 | 4,296 | -1,630 |
| 机动车辆商业保险 | 1,596,595 | 3,973   | 2,352 | 5,868 | -2,670 |
| 责任保险     | 393,782   | 3,034   | 1,172 | 3,832 | -1,971 |

|        |           |     |     |       |      |
|--------|-----------|-----|-----|-------|------|
| 意外伤害保险 | 8,381,263 | 847 | 457 | 1,405 | -733 |
| 企业财产保险 | 1,488,716 | 334 | 148 | 1,475 | 57   |

注：准备金为未决赔款准备金和未到期责任准备金余额（毛额）之和。

## 六、偿付能力信息

单位：人民币元

| 项目        | 本年末数             | 本年初数             |
|-----------|------------------|------------------|
| 认可资产      | 1,282,593,353.87 | 1,213,366,693.57 |
| 认可负债      | 386,053,839.08   | 435,693,739.25   |
| 实际资本      | 896,539,514.79   | 777,672,954.32   |
| 最低资本      | 76,389,594.23    | 77,371,133.39    |
| 核心偿付能力溢额  | 820,149,920.56   | 700,301,820.93   |
| 核心偿付能力充足率 | 1173.64%         | 1005.12%         |
| 综合偿付能力溢额  | 820,149,920.56   | 700,301,820.93   |
| 综合偿付能力充足率 | 1173.64%         | 1005.12%         |

2020年第4季度公司偿付能力充足率为1173.64%，偿付能力充足。

## 七、关联交易总体情况

公司建立健全关联交易管理组织架构并落实相关主体责任。根据监管规定及公司关联交易管理制度，公司一般关联交易按照公司《关联交易管理办法》规定的内部审核程序进行审核。公司重大关联交易经关联交易控制委员会审议通过后，提交公司董事会或股东大会审议批准。统一交易协议参照重大交易进行管理。

报告期内，公司发生的关联交易类型为：保险业务类、提供货物或服务类，未发生重大关联交易及其他需要逐笔披露的关联交易。

报告期内，公司关联交易管理架构健全，关联交易定价公允，关联交易识别、审议、披露、报告合法合规。

## 八、消费者权益保护工作重大信息

### （一）消费者权益保护工作重大信息

根据《关于银行保险机构加强消费者权益保护工作体制机制建设的指导意见》（银保监发〔2020〕38号），公司已在董事会下设风险管理及消费者权益保护委员会，明确了委员会工作职责、议事决策规则和流程，确保各项消费者权益保护工作有效实施，实现消费者权益保护工作目标。

### （二）消费投诉及处理情况

2020年，公司共收到中国银保监会及其派出机构转办消费投诉50件，其中

辽宁 9 件、安徽 1 件、贵州 5 件、河北 2 件、吉林 1 件、江苏 1 件、山东 25 件、新疆维吾尔自治区 2 件、重庆 4 件；涉及车险业务的投诉件占总量 18%，涉及非车险业务的投诉件占总量 82%，所有投诉件均已在规定时限内办结回复。

## 九、重大事项

### （一）注册资本变更

公司于 2019 年 4 月 18 日召开 2018 年度股东大会，审议通过了《关于公司增加注册资本并签订〈增资协议〉的议案》。公司决定通过非公开定向增发的方式增加注册资本，由公司现有股东东软集团股份有限公司以人民币 1 元/股的价格，出资人民币 19,500 万元，现金认购 19,500 万股。本次增资完成后，公司注册资本由人民币 100,000 万元，变更为人民币 119,500 万元，东软集团股份有限公司的持股比例由 20%变更为 33.0544%（详见公司临时信息披露公告〔2020〕003 号）。

2020 年 2 月 11 日，中国银保监会下发了《中国银保监会关于融盛财产保险股份有限公司变更注册资本的批复》（银保监复〔2020〕89 号），核准公司注册资本变更为人民币 119,500 万元。注册资本工商变更登记手续已经完成。

融盛财产保险股份有限公司

2021 年 4 月 28 日