

融盛财产保险股份有限公司

Rongsheng Property & Casualty Insurance Co., Ltd.

2021 年度信息披露报告

2022 年 4 月 28 日

目录

一、公司简介	3
二、财务会计信息	5
三、保险责任准备金信息.....	11
四、风险管理状况信息.....	12
五、公司治理信息.....	16
六、保险产品经营信息.....	89
七、偿付能力信息	89
八、关联交易总体情况.....	89
九、消费者权益保护工作重大信息.....	90
十、重大事项	90

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

为保证客户投诉的渠道通畅，公司提供电话、官网、电子邮件、营业场所等多渠道方式受理投诉。

投诉维权电话：400-955-6789

电子邮件：Service@erongsheng.com

(八) 各分支机构营业场所和联系电话:

机构	地址	电话
融盛财产保险股份有限公司辽宁分公司	辽宁省沈阳市沈河区北站一路 43 号环球金融中心二期 17 层	024-31722755
融盛财产保险股份有限公司沈阳中心支公司	辽宁省沈阳市沈河区北站一路 43 号环球金融中心二期 17 层 1702、1703 室	024-31722801
融盛财产保险股份有限公司营口中心支公司	中国（辽宁）自由贸易试验区营口市西市区澄湖西路 87-14、15 号（金创 2 号楼 414、415 号房间）	0417-3261002
融盛财产保险股份有限公司铁岭中心支公司	辽宁省铁岭市新城區泰山路 18-F 东 2 号 1-7	024-79954161
融盛财产保险股份有限公司丹东中心支公司	辽宁省丹东市振兴区锦山大街 298-2 号 2101 室	0415-2591355
融盛财产保险股份有限公司辽阳中心支公司	辽宁省辽阳市文圣区新城路财富中心 B 座 726	0419-2122988
融盛财产保险股份有限公司葫芦岛中心支公司	辽宁省葫芦岛市龙港区龙湾大街 151 号 E 室 F 室	0429-3227030
融盛财产保险股份有限公司盘锦中心支公司	辽宁省盘锦市兴隆台区市府大街创新街道坤隆社区沁园润城苑 5#1#102 号商网	0427-2294974
融盛财产保险股份有限公司鞍山中心支公司	辽宁省鞍山市铁东区山南三街坊富康小区 7 号楼第 1-2 层	0412-2989998
融盛财产保险股份有限公司沈抚新区支公司	辽宁省沈抚新区金紫街 189-6 号三层 3038	024-31722755
融盛财产保险股份有限公司铁岭县支公司	铁岭市经济开发区城南街铁岭鑫泓城汽车销售服务有限公司办公楼二层 201、202、209 室	13204107277

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	2021年12月31日	2020年12月31日
货币资金	(一)	89,758,318.44	88,895,242.00
结算备付金	(二)	6,550,607.79	2,823,317.66
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)	413,571,118.19	664,062,052.31
衍生金融资产			
买入返售金融资产	(四)	102,380,519.07	27,000,130.00
应收利息	(五)	11,579,895.10	29,576,613.36
应收保费	(六)	20,821,906.26	45,385,666.32
预付赔款	(七)	3,269,619.10	1,460,384.11
应收代位追偿款	(八)	3,374,567.01	3,374,662.50
存出保证金	(九)	86,866.73	13,415,599.69
应收分保账款	(十)	31,686,367.42	27,827,698.71
应收分保未到期责任准备金	(十一)	14,988,282.88	9,775,738.98
应收分保未决赔款准备金	(十一)	21,675,441.94	16,263,701.36
其他应收款	(十二)	4,982,061.90	5,783,145.55
贷款及应收款类投资	(十三)	56,307,692.31	
保户质押贷款			
定期存款	(十四)	70,000,000.00	70,000,000.00
可供出售金融资产			
持有至到期投资			20,000,000.00
长期股权投资			
存出资本保证金	(十五)	239,000,000.00	200,000,000.00
投资性房地产			
固定资产	(十六)	2,708,823.83	1,838,947.68
在建工程	(十七)	142,173,260.11	25,609,035.74
无形资产	(十九)	42,503,632.11	41,515,581.18
长期待摊费用	(二十)	899,466.63	1,026,171.50
递延所得税资产			
使用权资产	(十八)	3,040,128.54	
其他资产	(二十一)	17,231,905.83	12,639,137.29
资产总计		1,298,590,481.19	1,308,272,825.94

（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	2021年12月31日	2020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	（二十二）	30,062,714.91	67,081,651.37
预收保费	（二十三）	6,590,468.95	10,007,249.66
应付手续费及佣金	（二十四）	6,354,754.14	5,246,477.56
应付分保账款	（二十五）	34,099,305.56	22,272,213.50
应付职工薪酬	（二十六）	17,447,531.84	18,035,510.85
应交税费	（二十七）	1,969,946.09	1,073,057.35
应付赔付款	（二十八）	5,146,583.89	420,088.14
应付保单红利			
保户储金及投资款			
未到期责任准备金	（二十九）	109,302,745.07	137,638,741.00
未决赔款准备金	（二十九）	140,900,162.22	93,315,410.04
寿险责任准备金			
长期健康险责任准备金			
其他应付款	（三十）	63,495,589.30	17,341,131.01
长期借款			
应付债券			
独立账户负债			
递延所得税负债			
租赁负债	（三十一）	1,108,584.52	
其他负债	（三十二）	5,652,216.74	13,622,308.60
负债合计		422,130,603.23	386,053,839.08
所有者权益（或股东权益）			
实收资本（或股本）	（三十三）	1,195,000,000.00	1,195,000,000.00
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	（三十四）	-318,540,122.04	-272,781,013.14
外币报表折算差额			
归属于母公司所有者权益合计		876,459,877.96	922,218,986.86
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		876,459,877.96	922,218,986.86
负债和所有者权益（或股东权益）总计		1,298,590,481.19	1,308,272,825.94

(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	2021 年度	2020 年度
一、营业收入		314,177,000.29	196,069,798.94
已赚保费	(三十五)	252,119,631.38	135,912,814.33
保险业务收入	(三十五)	255,496,315.16	215,796,382.63
其中: 分保费收入	(三十五)	8,431,000.95	16,768,041.09
减: 分出保费	(三十五)	36,925,223.61	20,870,202.60
提取未到期责任准备金	(三十五)	-33,548,539.83	59,013,365.70
投资收益(损失以“-”号填列)	(三十六)	43,551,087.67	52,714,525.74
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)	(三十七)	18,399,575.61	-3,981,982.82
汇兑收益(损失以“-”号填列)	(三十八)	-286,259.09	-133,770.94
其他收益			
其他业务收入	(三十九)	392,964.72	11,558,212.63
二、营业支出		365,020,957.38	267,540,406.93
退保金			
赔付支出	(四十)	187,520,541.56	77,314,673.70
减: 摊回赔付支出	(四十一)	12,519,374.72	7,401,774.55
提取保险责任准备金	(四十二)	47,584,752.18	31,006,633.34
减: 摊回保险责任准备金	(四十三)	5,411,740.58	3,387,881.67
保单红利支出			
分保费用	(四十一)	3,527,360.30	6,484,744.92
税金及附加		1,051,760.16	1,022,314.76
手续费及佣金支出	(四十四)	25,202,028.12	21,494,337.74
业务及管理费	(四十五)	123,316,661.94	105,488,855.48
减: 摊回分保费用	(四十一)	10,662,789.27	6,304,937.81
其他业务成本	(三十九)	156,616.42	9,035.13
资产减值损失	(四十六)	5,255,141.27	41,814,405.89
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		-50,843,957.09	-71,470,607.99
加: 营业外收入	(四十七)	5,322,484.22	7,000,102.66
减: 营业外支出	(四十八)	237,636.03	400,000.00
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		-45,759,108.90	-64,870,505.33
减: 所得税费用			
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		-45,759,108.90	-64,870,505.33
(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		-45,759,108.90	-64,870,505.33
(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		-45,759,108.90	-64,870,505.33

(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	2021 年度	2020 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	281,785,178.75	154,485,405.93
收到再保业务现金净额	4,355,172.41	3,916,789.46
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	36,707,826.68	11,348,205.03
经营活动现金流入小计	322,848,177.84	169,750,400.42
支付原保险合同赔付款项的现金	172,249,393.26	79,766,058.04
支付再保业务现金净额	22,027,689.52	25,938,842.69
支付手续费及佣金的现金	24,913,141.05	32,838,671.33
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	57,059,230.22	42,154,236.76
支付的各项税费	8,652,779.47	6,526,598.34
支付其他与经营活动有关的现金	93,508,010.41	54,132,147.23
经营活动现金流出小计	378,410,243.93	241,356,554.39
经营活动产生的现金流量净额	-55,562,066.09	-71,606,153.97
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	2,930,919,469.45	1,253,108,049.14
取得投资收益收到的现金	129,467,291.89	18,819,159.34
收到其他与投资活动有关的现金	7,777,313,477.05	31,500,000.00
投资活动现金流入小计	10,837,700,238.39	1,303,427,208.48
投资支付的现金	2,821,729,782.97	1,282,150,818.86
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	67,247,716.45	48,669,432.72
支付其他与投资活动有关的现金	7,851,060,645.72	50,498,589.08
投资活动现金流出小计	10,740,038,145.14	1,381,318,840.66
投资活动产生的现金流量净额	97,662,093.25	-77,891,632.18
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
筹资活动现金流入小计		91,670,511.24
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	40,988,673.70	80,500,523.55
筹资活动现金流出小计	40,988,673.70	80,500,523.55
筹资活动产生的现金流量净额	-40,988,673.70	11,169,987.69
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-248,277.02	-24,281.12
五、现金及现金等价物净增加额	863,076.44	-138,352,079.58
加: 期初现金及现金等价物余额	87,895,242.00	226,247,321.58
六、期末现金及现金等价物余额	88,758,318.44	87,895,242.00

(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	1,195,000,000.00									-272,781,013.14	922,218,986.86
加: 会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初数	1,195,000,000.00									-272,781,013.14	922,218,986.86
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)										-45,759,108.90	-45,759,108.90
(一) 综合收益总额										-45,759,108.90	-45,759,108.90
(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	1,195,000,000.00									-318,540,122.04	876,459,877.96

(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									-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

其他部分同该报告第五部分“公司治理信息”—（十二）审计报告，请详见第五部分。

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	128,161,024.66	-22,986,246.17	105,174,778.49
再保险合同	9,477,716.34	-5,349,749.76	4,127,966.58
合计	137,638,741.00	-28,335,995.93	109,302,745.07
未决赔款准备金			
原保险合同	82,106,730.26	46,989,676.68	129,096,406.94
再保险合同	11,208,679.78	595,075.50	11,803,755.28
合计	93,315,410.04	47,584,752.18	140,900,162.22

截至 2021 年 12 月 31 日,本公司保险合同负债 25,020.29 万元。

四、风险管理状况信息

2021 年,公司不断夯实风险管理工作,结合监管要求和公司实际情况持续对风险管理制度和 workflow 进行完善,切实提高风控措施的合理性和制度执行的有效性,不断提升风险管理工作实效,确保有效控制风险。截至 2021 年底,公司实际资本 85,894.37 万元,最低资本 8,679.39 万元。其中,保险风险最低资本 3,944.76 万元,市场风险最低资本 5,291.83 万元,信用风险最低资本 1,800.21 万元,量化风险分散效应 2,678.77 万元,控制风险最低资本 321.37 万元。综合偿付能力充足率和核心偿付能力充足率均为 989.64%。银保监会第四季度风险综合评级为 A 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。公司依据银保监会规定，采用定量和定性相结合的方法，对前述七大类风险进行评估。

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 2021 年底，公司保险风险最低资本合计 3,944.76 万元。其中，保费及准备金风险最低资本 3,620.62 万元，巨灾风险最低资本 903.57 万元，风险分散效应 579.44 万元。2021 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，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。同时，不断完善业务流程，有效防控各环节保险风险。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，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。公司制定了准备金评估相关制度，进一步规范了准备金工作流程，提高准备金评估工作的管理水平。

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 2021 年底，公司市场风险最低资本合计 5,291.83 万元。其中，利率风险最低资本 249.43 万元，权益价格风险最低资本 5,320.99 万元，风险分散效应 278.59 万元。2021 年，公司不断完善市场风险相关内控体系。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的有关信息，采用压力测试、久期等分析工具，积极有效管理权益价格风险和利率风险。加强对委托投资管理人的管理，公司每天对持有的投资资产进行对账估值，每周监控投资组合比例，严格按照投资指引对投资管理人的投资行为进行监测。

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 2021 年底，公司信用风险最低资本合计 1,800.21 万元。其中，利差风险最低资本 211.61 万元，交易对手违约风险最低资本 1,735.61 万元，风险分散效应 147.01 万元。2021 年，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。进一步加强各类应收款项

的管理，制定了其他应收款项管理制度，建立考核问责机制，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，每季度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。公司结合风险综合评级监管要求，对销售、承保、理赔、客服、信息技术等条线开展操作风险关键指标监测和预警，对超限情况及时报告，并组织相关部门拟定整改措施。明确了操作风险损失事件收集用途、原则、收集标准、收集流程等，对照操作风险分类进行了损失事件收集。开展操作风险自评估，对风险影响程度、发生频率和控制措施等进行识别分析，形成自评估报告。2021年，未发生因操作风险管理缺陷导致的重大监管处罚及其他重大损失。

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。

2021年，公司完善了战略规划管理制度，规范了公司战略发展规划工作，提高了战略发展规划的科学性与可行性。进一步加强对发展规划实施执行的日常监督，组织季度经营分析工作，通过季度经营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，是指由公司行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对公司形成负面评价，从而损害公司品牌价值，不利公司正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

2021年，公司完善了声誉风险制度体系，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。建立了面向公司各部门及分支机构的声誉风险管理考核机制，将声誉风险考核纳入公司风险管理绩效考核体系。2021年度，公司未发生声誉风险事件。

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 2021 年底，公司现金及现金等价物余额为 8,875.83 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，能够满足短期内业务波动的现金流需求，流动性风险较低。

(二) 风险控制

1. 风险管理组织体系

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、高级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。

2021 年，公司结合战略发展规划和全面预算，对风险偏好进行了更新，采用定性和定量相结合的方法确定了风险容忍度，并据此设立风险限额，建立了超限处置机制，确保将风险偏好体系融入公司经营决策。公司注重偿付能力风险管理

能力的提升,2021 年公司接受了监管机构 SARMRA 现场评估,最终得分 72.31 分。2021 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、公司治理信息

(一) 实际控制人及其控制本公司情况

公司无实际控制人。

(二) 持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

截至 2021 年 12 月 31 日,公司股东和持股情况如下:

持股比例排序	股东名称	股份类别	持股状态	持股数量(万股)	持股比例(%)
1	东软集团股份有限公司	社会法人股	正常	39,500	33.0544
2	沈阳新松机器人自动化股份有限公司	社会法人股	正常	20,000	16.7364
2	辽宁省交通规划设计院有限责任公司	国有法人股	正常	20,000	16.7364
2	上海弘焜房地产经纪有限公司	社会法人股	正常	20,000	16.7364
5	北方联合出版传媒(集团)股份有限公司	国有法人股	正常	14,000	11.7155
6	大连汇能投资控股集团有限公司	社会法人股	质押	6,000	5.0209
合计				119,500	100%

报告期内,公司未发生股权变化。

(三) 股东与股东大会

1. 股东履责情况

报告期内,公司全体股东持股行为规范,合法有效参加公司治理,正当行使股东权利,维护公司独立运作,与公司发生的关联交易公允透明,能够履行遵守公司章程相关规定,对于出具的承诺积极履行,未发现违反法律法规和监管规定的情形。

2. 股东大会履职情况

报告期内,公司股东大会严格按照《公司法》《保险法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规、规范性文件及《公司章程》相关规定履行股东大会职责,股东大会运作规范有效。

3. 股东大会召开情况

报告期内,公司共召开 3 次股东大会,审议通过了共计 17 项议案,具体如下:

会议名称	时间	地点	召开方式	召集人	议题	出席情况	表决情况
2021 年第一次临时会议	2021 年 3 月	沈阳市创新天地 H 座 11	现场	董事	注 ¹	出席本次会议的股东所持股份数	全部议案获通过,同意股数均

¹ 1.2021 年经营规划及财务预算报告; 2.关于选举公司董事的议案

时股东大会	月2日	层1106办公室		会		占公司总股本的94.9791%	占参加本次股东大会表决权股份总数的100%
2020年度股东大会	2021年5月10日	沈阳市创新天地H座11层1106办公室	现场	董事会	注 ²	出席本次会议的股东所持股份数占公司总股本的94.9791%	全部议案获通过，同意股数均占参加本次股东大会表决权股份总数的100%
2021年第二次临时股东大会	2021年10月11日	沈阳市创新天地H座11层1106办公室	现场	董事会	注 ³	出席本次会议的股东所持股份数占公司总股本的94.9791%	全部议案获通过，同意股数均占参加本次股东大会表决权股份总数的100%

(四) 董事与董事会

1. 董事任职及工作情况

报告期内，公司董事任职及变动情况如下：

董事类型	姓名	任职时间	2021年变动情况
董事/董事长	刘积仁	2018年10月15日至今	—
董事	陈娟	2018年10月15日至今	—
董事	陈闯	2018年10月15日至2022年1月29日	—
董事	赵伟	2018年10月15日至2021年5月10日	辞职
董事	赵恩中	2021年5月11日至今	监管核准后任命
董事	徐洪利	2021年5月11日至今	监管核准后任命
独立董事	王立军	2018年10月15日至今	—
独立董事	郭东旭	2018年10月15日至2022年3月9日	—
独立董事	刘行	2021年8月10日至今	监管核准后任命
执行董事	孔兵	2021年1月26日至2021年4月25日	辞职

报告期内，董事参会情况如下：

姓名	应参会次数	亲自参会次数	授权委托次数	缺席次数	备注
刘积仁	6	6	0	0	—
陈娟	6	6	0	0	—

² 1.2020年度财务决算报告；2.关于公司2020年度利润分配的议案；3.关于选举公司独立董事的议案；4.2020年度董事会工作报告；5.2020年度董事尽职报告；6.2020年度独立董事尽职报告；7.2020年度独立董事履职评价结果；8.2020年度监事会工作报告；9.2020年度监事尽职报告；10.2020年度关联交易整体情况专项报告；11.2020年度关联交易专项审计报告

³ 1.关于调整公司2021年经营计划的议案；2.关于修改公司《章程》及其附件的议案；3.关于制订公司《董事监事履职评价办法》的议案；4.聘请公司2021年度外部审计机构的议案

赵恩中	3	3	0	0	—
徐洪利	3	3	0	0	—
王立军	6	6	0	0	—
郭东旭	6	6	0	0	—
刘行	2	2	0	0	—
陈闯	6	5	1	0	陈闯因工作原因无法参会，委托董事陈娟代为出席并表决
赵伟	3	2	1	0	赵伟因工作原因无法参会，委托董事长刘积仁代为出席并表决
孔兵	2	2	0	0	—

2. 董事基本情况

截至2021年12月31日，公司董事会实有8名董事，其中非独立董事5名，独立董事3名。具体如下：

刘积仁，1955年生，计算机应用专业博士。2018年10月起任本公司董事长，任职资格批准文号为银保监许可（2018）961号。现任东软集团股份有限公司董事长，兼任辽商总会会长，中国国际经济交流中心常务理事，中国电子学会常务理事。

陈娟，1963年生，中级会计师。2018年10月起担任本公司董事，任职资格批准文号为银保监许可（2018）761号。现任上海弘焜房地产经纪有限公司财务总监。

陈闯，1969年生，工商管理硕士，高级会计师。2018年10月起担任本公司董事，任职资格批准文号为银保监许可（2018）762号。现任北方联合出版传媒（集团）股份有限公司董事、总经理。

赵恩中，1962年生，大专学历，高级会计师。2021年5月起担任本公司董事，任职资格批准文号为辽银保监复（2021）185号。现任辽宁省交通建设投资集团有限责任公司总会计师。

徐洪利，1965年生，计算机应用专业硕士。2021年5月起担任本公司董事，任职资格批准文号为辽银保监复（2021）186号。现任东软集团股份有限公司董事兼联席总裁，兼任政府事业本部总经理（本部长）。

王立军，1963年生，金融学硕士，教授，研究生导师。2018年10月起担任本公司独立董事，任职资格批准文号为银保监许可（2018）763号。现任辽宁大学保险研究中心主任、辽宁大学MI项目负责人、辽宁大学保险专业学术带头人，兼任辽宁省保险学会学术委员会主任、辽宁振兴银行独立董事。

郭东旭，1956年生，高级会计师。2018年10月起担任本公司独立董事，任职资格批准文号为银保监许可〔2018〕781号。曾任中国人民健康保险股份有限公司党委委员、纪委书记、审计责任人、合规责任人、集团公司纪委委员、总裁助理兼财务部总经理。已退休。

刘行，1984年生，管理学博士，教授，博士生导师。2021年8月起担任本公司独立董事，任职资格批准文号为辽银保监复〔2021〕318号。现任东北财经大学会计学院副院长、校学术委员会委员。教育部青年长江学者、财政部全国高端会计人才（学术类）、辽宁省百千万人才工程“百层次”人选、辽宁省“兴辽计划”青年拔尖人才。

3. 董事会履职情况

公司董事会严格按照《公司法》《保险公司董事会运作指引》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规、规范性文件及《公司章程》相关规定，切实履行董事会职责，尽职勤勉地开展各项工作，促进公司持续、健康、稳定的发展。2021年，公司董事会认真执行股东大会的各项决议，积极发挥决策职能，部署公司全年各项经营指标和管控目标，落实管理层责任，为公司全面实现年度经营目标提供了决策支持和保障。

公司董事会下设战略与投资决策委员会、风险管理及消费者权益保护委员会、审计委员会、提名薪酬委员会和关联交易控制委员会等五个专门委员会。董事会各专门委员会委员积极参加公司董事会专门委员会会议，在充分了解公司经营、财务、审计等各方面信息的基础上提出合理化建议，积极履行各专门委员会职责。

4. 董事会召开情况

报告期内，公司共召开6次董事会，全部78项议案均获全体董事全票审议通过，会议的召集、召开与表决程序符合法律、行政法规及《公司章程》的规定。

具体如下：

会议名称	时间	地点	召开方式	议题	出席情况	表决情况
一届十六次董事会	2021年1月25日	沈阳市创新天地H座11层1106办公室	现场	注4	全体董事均出席	全票审议通过全部议案

⁴ 1.2021年经营规划及财务预算报告；2.关于2021年度资产配置及预期收益的议案；3.关于2020年度公司绩效评估结果及年度绩效奖金申请的议案；4.2020年第四季度偿付能力报告；5.2020年度欺诈风险报告及反欺诈审计报告；6.2020年度反洗钱工作报告及审计报告；7.关于选举公司董事的议案；8.关于选举董事会关联交易控制委员会委员及调整董事会其他专业委员会成员的议案；9.关于修改公司《董事会专业委员会工作细则》的议案；10.关于建立公司资金运用及资产负债相关管理制度的议案；11.关于召开公司2021年第一次临时股东大会的议案

一届十七次 董事会	2021年4 月15日	沈阳市创新天地 H座11层1106 办公室	现场	注 5	陈闯委托陈娟出席并 表决、赵伟委托刘积 仁出席并表决	全票审议 通过全部 议案
一届十八次 董事会	2021年5 月10日	沈阳市创新天地 H座11层1106 办公室	现场	注 6	全体董事均出席	全票审议 通过全部 议案
一届十九次 董事会	2021年7 月22日	沈阳市创新天地 H座11层1106 办公室	现场	注 7	全体董事均出席	全票审议 通过全部 议案
一届二十次 董事会	2021年9 月22日	沈阳市创新天地 H座11层1106 办公室	现场	注 8	全体董事均出席	全票审议 通过全部 议案
一届二十一 次董事会 (临时)	2021年 12月16 日	沈阳市创新天地 H座11层1106 办公室	现场	注 9	全体董事均出席	全票审议 通过全部 议案

(五) 独立董事工作情况

1. 独立董事任职情况

截至2021年12月31日，公司董事会共有3位独立董事，分别为王立军、

⁵ 1.2020年度财务决算报告；2.关于公司2020年度利润分配的议案；3.关于选举独立董事的议案；4.2021年度绩效考核与薪酬激励约束执行方案；5.关于调整公司组织架构的议案；6.2020年度董事会工作报告；7.2020年度公司治理报告；8.2020年度董事尽职报告；9.2020年度独立董事尽职报告；10.2020年度独立董事履职评价结果；11.2020年度公司董事会审计委员会工作报告；12.2020年度规划实施评估暨主要工作报告；13.2020年第4季度偿付能力报告及审计报告；14.2020年度交强险专题财务报告及审计报告；15.2020年度资金运用内部控制报告及审计报告；16.2020年度关联交易整体情况专项报告；17.2020年度关联交易专项审计报告；18.2020年度合规报告；19.2020年偿付能力风险评估报告；20.2020年度风险偏好执行情况及《2021年度风险偏好陈述书》；21.2020年度洗钱风险自评估报告；22.2020年度消费者权益保护工作报告；23.关于公司2021年度审计计划、审计预算及2020年度审计工作总结的议案；24.关于召开公司2020年度股东大会的议案；25.关于聘任公司高级管理人员的议案

⁶ 1.关于指定公司经营管理层临时负责人的议案；2.公司2021年一季度经营工作报告；3.公司2021年-2023年滚动资本规划；4.关于聘请外部审计机构的议案；5.2020年度偿付能力压力测试报告及审计报告；6.2020年度资产负债管理分析报告及审核报告；7.关于公司原副总经理秦佳和离任审计报告的议案；8.关于制定公司《车险准备金假设调整和保费不足评估方法实施细则（暂行）》的议案；9.关于授权公司总裁室决议车险准备金评估结果的议案；10.关于授权总精算师应急使用车险准备金评估结果的议案；11.关于制定公司《总裁工作细则》的议案；12.关于制定公司《投资者关系管理办法》的议案；13.关于制定公司《资金运用业务资产风险五级分类管理办法》的议案；14.关于修订公司《战略发展规划管理办法》的议案；15.关于修订公司内部审计制度的议案；16.关于制定公司《授权管理办法》的议案

⁷ 1.公司2021年半年度经营情况报告；2.2021年第2季度偿付能力报告；3.2021年半年度董事会审计委员会工作报告；4.关于聘请公司2021年度外部审计机构的议案；5.关于聘任公司高级管理人员的议案；6.关于指定史卿圆为公司总精算师临时负责人的议案；7.关于修改公司《资金运用业务银行存款管理办法》的议案；8.关于制定公司《资产负债管理模型管理办法》的议案；9.关于制定公司《审计发现问题整改管理办法》的议案

⁸ 1.关于调整公司2021年经营计划的议案；2.关于委托中英益利资产管理股份有限公司开展债券投资的议案；3.关于聘任公司高级管理人员议案；4.关于指定裴雷为公司合规临时负责人的议案；5.关于聘请外部审计机构执行董事长任中审计及原审计责任人离任审计项目的议案；6.关于修改公司《章程》及其附件的议案；7.关于修改公司《董事会专门委员会工作细则》的议案；8.关于召开公司2021年第二次临时股东大会的议案

⁹ 1.关于执行《企业会计准则第21号——租赁》新租赁准则的议案；2.关于聘任公司高级管理人员的议案；3.关于公司董事长刘积仁任中审计报告的议案；4.关于公司原总经理孔兵离任审计报告的议案；5.关于公司原审计责任人张丽娟离任审计报告的议案；6.关于制定公司《主要股东承诺管理办法（试行）》的议案；7.关于修订和新增公司资金运用业务相关制度的议案；8.关于制定公司《消费者权益保护管理办法》的议案；9.关于制定公司《绩效薪酬追索扣回管理暂行办法》的议案

郭东旭、刘行。公司独立董事均为在保险、管理等方面具有丰富经验的专业人士，满足监管要求的独立董事任职资格。公司董事会下设的审计委员会、提名薪酬委员会及关联交易控制委员会的主任委员均由独立董事担任。

2022年3月9日，公司收到独立董事郭东旭的离职申请。因个人原因，郭东旭决定辞去其所担任的公司董事、董事会关联交易控制委员会主任委员、审计委员会委员、提名薪酬委员会委员等全部职务。根据《保险机构独立董事管理办法》和公司章程规定，因郭东旭辞职将导致公司董事会中独立董事人数和董事会专门委员会中独立董事人数低于最低要求，故在新的独立董事任职前，郭东旭将继续履行相关职责。

2. 独立董事参会情况

报告期内，独立董事出席董事会及列席股东大会的情况如下表：

姓名	列席股东大会情况			出席董事会情况			
	股东大会召开次数	列席次数	实际出席次数	应出席次数	亲自参会次数	授权委托次数	缺席次数
王立军	3	3	3	6	6	0	0
郭东旭	3	3	3	6	6	0	0
刘行	1	1	1	2	2	0	0

全体独立董事诚信、勤勉的履行义务，在审慎考虑下，对出席的董事会的各项议案均投了赞成票。

3. 独立董事履职情况

2021年度，公司独立董事按照法律法规和公司章程的规定，持续保持独立性，忠实勤勉地履行独立董事职责，主动了解公司经营情况，研读和分析公司的基本资料，密切关注公司经营决策变化，以独立客观的立场参与董事会决策，保证了董事会决策的科学性和合法性，维护了公司、股东等利益相关者的利益。

（六）监事与监事会

1. 监事任职及工作情况

报告期内，公司监事未发生变动，任职情况如下：

董事类型	姓名	任职时间	2021年变动情况
监事/监事长	徐洪非	2018年10月15日至今	—
监事	张晓鸥	2018年10月15日至今	—
职工监事	史卿圆	2018年10月15日至今	—

报告期内，监事参会情况如下：

姓名	应参加会议次数	亲自参会次数	授权委托次数	缺席次数	备注
徐洪非	6	0	0	6	因个人身体原因，未能参会
张晓鸥	6	6	0	0	—
史卿圆	6	6	0	0	—

2. 监事基本情况

截至 2021 年 12 月 31 日，公司监事会有 3 名监事，其中 2 名股东监事，1 名职工监事。具体如下：

徐洪非，1975 年生，企业管理硕士，中级经济师。2018 年起担任本公司监事长，任职资格批准文号为银保监许可〔2018〕738 号。现任大连汇能投资控股集团有限公司执行副总裁。

张晓鸥，1972 年生，会计学硕士，中欧国际工商学院 EMBA，中国注册会计师，高级会计师，ACCA 会员。2018 年起担任本公司监事，任职资格批准文号为银保监许可〔2018〕779 号。现任东软集团股份有限公司高级副总裁兼首席财务官。

史卿圆，1986 年生，保险学硕士，中国精算师。2018 年起担任本公司监事，任职资格批准文号为银保监许可〔2018〕772 号。2017 年 3 月加入融盛保险筹备组，现担任精算管理部副总经理。

3. 监事会履职情况

2021 年度，公司监事会按照有关法律法规和《公司章程》赋予的职权，遵循促进公司发展、维护股东和其他利益相关者合法权益两大基本原则，对公司发展战略、财务情况、内部控制和风险管理等方面进行了有效监督，充分履行了监事会监督管理的职责，切实维护公司、股东及其他利益相关者的合法利益。

4. 监事会召开情况

报告期内，公司共召开 6 次监事会，全部 28 项议案均获审议通过，会议的召集、召开与表决程序符合法律、行政法规及《公司章程》的规定。具体如下：

会议名称	时间	地点	召开方式	议题	出席情况	表决情况
一届八次监事会	2021 年 1 月 25 日	—	通讯	注 ¹⁰	徐洪非因个人身体原因未出席会议，其他监事均出席	参会监事全票审议通过全部议案

¹⁰ 1.2021 年经营规划及财务预算报告；2. 2020 年度欺诈风险报告及反欺诈审计报告；3. 2020 年度反洗钱工作报告及审计报告

一届九次监事会	2021年4月15日	沈阳市创新天地H座11层1106办公室	现场	注 ¹¹	徐洪非因个人身体原因未出席会议，其他监事均出席	参会监事全票审议通过全部议案
一届十次监事会	2021年4月30日	—	通讯	注 ¹²	徐洪非因个人身体原因未出席会议，其他监事均出席	参会监事全票审议通过全部议案
一届十一次监事会	2021年7月22日	—	书面传签	注 ¹³	徐洪非因个人身体原因未出席会议，其他监事均出席	参会监事全票审议通过全部议案
一届十二次监事会	2021年9月22日	—	书面传签	注 ¹⁴	徐洪非因个人身体原因未出席会议，其他监事均出席	参会监事全票审议通过全部议案
一届十三次监事会（临时）	2021年12月16日	—	书面传签	注 ¹⁵	徐洪非因个人身体原因未出席会议，其他监事均出席	参会监事全票审议通过全部议案

（七）外部监事工作情况

报告期内，公司无外部监事。

中国银保监会《银行保险机构公司治理准则》发布后，公司已对公司章程中监事会构成内容进行修改，于公司监事会中增加一名外部监事，公司章程修改已于2021年12月31日获监管核准（辽银保监复〔2021〕576号）。另根据公司监事会换届选举工作安排，公司已启动监事会换届选举工作，将在此次换届选举中增补1名外部监事。

（八）高级管理层构成、职责、人员简历

截至2021年12月31日，公司共有4名高级管理人员。具体如下：

1. 崔炎，副总裁，分管车险事业部、非车险事业部、健康险事业部、资产管理部、战略管理部、精算管理部、财务管理部、客户经营部、信息技术部和再保管理部。

1977年生，北京航空航天大学，电磁场与微波技术专业硕士研究生。崔炎曾

¹¹ 1.2020年度财务决算报告；2.2020年度监事尽职报告；3.2020年度监事会工作报告；4.2020年度董事尽职报告；5.2020年度独立董事尽职报告；6.2020年度独立董事履职评价结果；7.2020年度董事会及管理层在合规管理等相关工作中的履职评价结果；8.2020年度公司董事会审计委员会工作报告；9.2020年度规划实施评估暨主要工作报告；10.2020年度关联交易专项审计报告；11.2020年度消费者权益保护工作报告

¹² 1.公司2021年一季度经营工作报告；2.关于公司原副总经理秦佳和离任审计报告的议案

¹³ 1.公司2021年半年度经营情况报告；2.2021年第2季度偿付能力报告；3.2021年半年度审计委员会工作报告；4.关于聘请公司2021年度外部审计机构的议案；5.关于制定公司《审计发现问题整改管理办法》的议案

¹⁴ 1.关于调整公司2021年经营计划的议案；2.关于修改公司《监事会议事规则》的议案；3.关于制定公司《董事监事履职评价办法》的议案

¹⁵ 1.关于执行《企业会计准则第21号——租赁》新租赁准则的议案；2.关于公司董事长刘积仁任中审计报告的议案；3.关于公司原总经理孔兵离任审计报告的议案；4.关于公司原审计责任人张丽娟离任审计报告的议案

任中兴通讯股份有限公司中心研究院技术经理、核心网产品线产品规划部总工程师、政府及企业事业群中国区总裁助理兼东北区副总经理、政府及企业事业群中国区副总裁兼东北区总经理，中兴（沈阳）金融科技有限公司总经理等职务。

2. 郭可，总裁助理，分管风控及合规管理部、人力资源部和综合管理部（董事会办公室、党委办公室）。

1978年生，大连理工大学，工商管理专业硕士研究生，中级职称。郭可曾任中国保险监督管理委员会辽宁监管局办公室主任助理兼秘书科科长、统计研究处处长助理、统计研究处副处长、统计研究处处长、办公室主任兼党委办公室主任，中国银行保险监督管理委员会辽宁监管局办公室主任兼党委办公室主任等职务。

3. 戢泽锋，审计责任人，负责公司审计全面工作。

1973年生，海口经济学院，财务管理专业本科，管理学学士。戢泽锋曾任富德保险控股股份有限公司审计稽核中心总经理助理兼北区审计分部副总经理（主持工作）兼审计管理部副总经理（主持工作）兼审计综合部副总经理（主持工作）、审计稽核中心副总经理兼北区审计分部总经理兼审计管理部总经理兼审计综合部总经理，安邦保险集团股份有限公司监察部副总经理，大家保险集团有限责任公司监察部副总经理等职务。

4. 肖婕，总精算师，负责公司精算管理全面工作。

1977年生，中国科学技术大学，概率论与数理统计专业研究生，理学硕士，北美非寿险精算学会会员及中国精算师协会正会员。肖婕曾任德勤精算保险建策（香港）有限公司财险精算咨询部财险精算顾问兼财险精算经理，华安财产保险股份有限公司精算责任人兼企划精算部总经理助理，新疆前海联合财产保险股份有限公司储备干部、产品精算部总经理、精算责任人，国任财产保险股份有限公司产品精算部总经理、总精算师等职务。

（九）薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

1. 薪酬制度

公司根据《保险公司薪酬管理规范指引（试行）》《关于建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机制的指导意见》等监管政策规定，结合保险行业特点和公司实际经营管理需要，为确保薪酬管理过程合规、严谨，已制定薪酬管理相关制度，有效指导和规范薪酬管理过程。

《绩效薪酬追索扣回管理暂行办法》（融盛发〔2021〕100号）经董事会审议通过后正式发文。制度明确了绩效薪酬的定义、追索扣回涉及人员范围、管理架构及相关职责、追索扣回的工作程序及扣回方式、内部监督及问责机制，规定了绩效薪酬追索扣回情形和扣回比例确定原则。

2. 2021 年度董事、监事和高级管理人员薪酬

(1) 公司非独立董事和股东代表监事不在公司领取薪酬，1 位职工代表监事按公司内部管理职务取酬，无监事薪酬。

(2) 公司高级管理人员薪酬主要由固定薪酬（基本薪酬）、绩效薪酬（浮动薪酬）和福利保障（福利性收入和津补贴）三部分构成。其中，固定薪酬依据行业水平、具体职务及工作经验等综合因素确定；绩效薪酬在财务年度结束后，根据年度绩效考核结果核定，在固定薪酬的三倍以内，并严格执行延期支付管理规定和绩效薪酬追索扣回管理规定；福利性收入和津补贴不超过固定薪酬的 10%。

(3) 在公司取得报酬的董事、监事及高级管理人员，2021 年度总薪酬收入情况按区间说明如下：

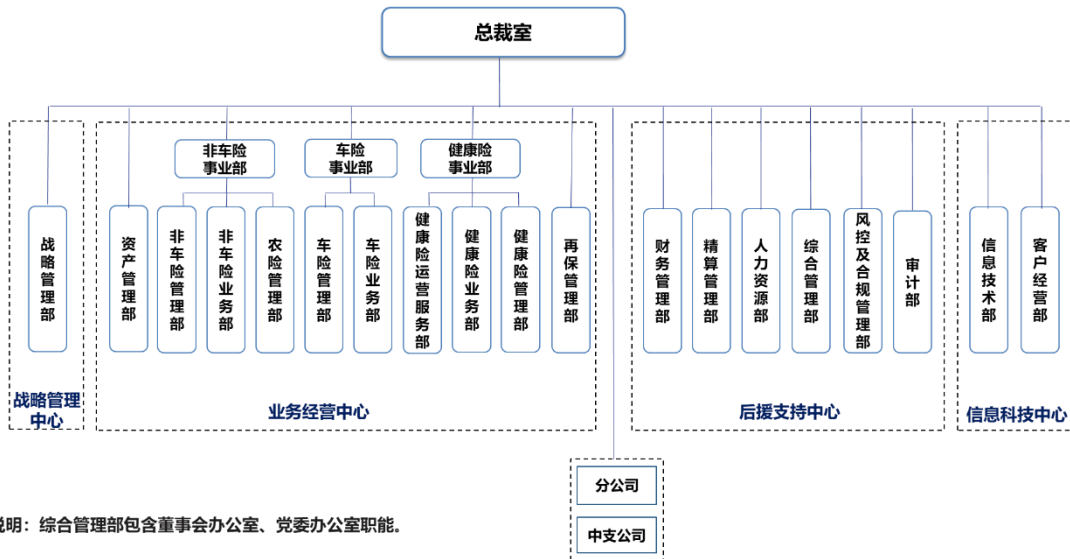
50 万以下：独立董事 3 人，高级管理人员 4 人；

50-100 万：职工监事 1 人，高级管理人员 2 人；

100-500 万：高级管理人员 2 人；

(十) 公司部门设置情况和分支机构设置情况

1. 公司部门设置情况



2. 分支机构设置情况

截至 2021 年 12 月末，公司共有各级机构 11 家，其中总公司 1 家，分公司 1 家，中心支公司 8 家，支公司 1 家。

(十一) 银行保险管理监督机构对本公司治理情况的整体评价

2021 年，中国银保监会辽宁监管局对公司 2020 年公司治理情况进行了监管评估。对公司治理整体评价为：

从 2020 年的评估情况看，你公司仍处于初创期，发起人股东保持稳定，股

权结构也未发生变化，民营企业持股比例较高，各股东之间也未出现重大分歧和争议，内部治理运转较为顺畅，公司治理机制建设较为合理。你公司监管评估总分为 87 分。其中，合规性评价得分为 88 分，有效性评价得分扣 4 分，优秀实践加分 3 分。你公司不存在降调评级事项，最终评价等级为 B。

（十二）审计报告

审计报告

信会师报字[2022]第 ZA30134 号

融盛财产保险股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了融盛财产保险股份有限公司（以下简称贵公司）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表，2021 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。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

立信会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：姜丽君

中国注册会计师：叶 帅

中国 · 上海

二〇二二年四月十五日

融盛财产保险股份有限公司
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	2021年12月31日	2020年12月31日
货币资金	(一)	89,758,318.44	88,895,242.00
结算备付金	(二)	6,550,607.79	2,823,317.66
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)	413,571,118.19	664,062,052.31
衍生金融资产			
买入返售金融资产	(四)	102,380,519.07	27,000,130.00
应收利息	(五)	11,579,895.10	29,576,613.36
应收保费	(六)	20,821,906.26	45,385,666.32
预付赔款	(七)	3,269,619.10	1,460,384.11
应收代位追偿款	(八)	3,374,567.01	3,374,662.50
存出保证金	(九)	86,866.73	13,415,599.69
应收分保账款	(十)	31,686,367.42	27,827,698.71
应收分保未到期责任准备金	(十一)	14,988,282.88	9,775,738.98
应收分保未决赔款准备金	(十一)	21,675,441.94	16,263,701.36
其他应收款	(十二)	4,982,061.90	5,783,145.55
贷款及应收款类投资	(十三)	56,307,692.31	
保户质押贷款			
定期存款	(十四)	70,000,000.00	70,000,000.00
可供出售金融资产			
持有至到期投资			20,000,000.00
长期股权投资			
存出资本保证金	(十五)	239,000,000.00	200,000,000.00
投资性房地产			
固定资产	(十六)	2,708,823.83	1,838,947.68
在建工程	(十七)	142,173,260.11	25,609,035.74
无形资产	(十九)	42,503,632.11	41,515,581.18
长期待摊费用	(二十)	899,466.63	1,026,171.50
递延所得税资产			
使用权资产	(十八)	3,040,128.54	
其他资产	(二十一)	17,231,905.83	12,639,137.29
资产总计		1,298,590,481.19	1,308,272,825.94

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人: 刘积仁

总会计师(或财务总监): 万志华

主管会计工作负责人: 万志华

融盛财产保险股份有限公司
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	2021年12月31日	2020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	（二十二）	30,062,714.91	67,081,651.37
预收保费	（二十三）	6,590,468.95	10,007,249.66
应付手续费及佣金	（二十四）	6,354,754.14	5,246,477.56
应付分保账款	（二十五）	34,099,305.56	22,272,213.50
应付职工薪酬	（二十六）	17,447,531.84	18,035,510.85
应交税费	（二十七）	1,969,946.09	1,073,057.35
应付赔付款	（二十八）	5,146,583.89	420,088.14
应付保单红利			
保户储金及投资款			
未到期责任准备金	（二十九）	109,302,745.07	137,638,741.00
未决赔款准备金	（二十九）	140,900,162.22	93,315,410.04
寿险责任准备金			
长期健康险责任准备金			
其他应付款	（三十）	63,495,589.30	17,341,131.01
长期借款			
应付债券			
独立账户负债			
递延所得税负债			
租赁负债	（三十一）	1,108,584.52	
其他负债	（三十二）	5,652,216.74	13,622,308.60
负债合计		422,130,603.23	386,053,839.08
所有者权益（或股东权益）			
实收资本（或股本）	（三十三）	1,195,000,000.00	1,195,000,000.00
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	（三十四）	-318,540,122.04	-272,781,013.14
外币报表折算差额			
归属于母公司所有者权益合计		876,459,877.96	922,218,986.86
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		876,459,877.96	922,218,986.86
负债和所有者权益（或股东权益）总计		1,298,590,481.19	1,308,272,825.94

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人：刘积仁

总会计师（或财务总监）：万志华

主管会计工作负责人：万志华

融盛财产保险股份有限公司
利润表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项 目	附注七	2021 年度	2020 年度
一、营业收入		314,177,000.29	196,069,798.94
已赚保费	(三十五)	252,119,631.38	135,912,814.33
保险业务收入	(三十五)	255,496,315.16	215,796,382.63
其中: 分保费收入	(三十五)	8,431,000.95	16,768,041.09
减: 分出保费	(三十五)	36,925,223.61	20,870,202.60
提取未到期责任准备金	(三十五)	-33,548,539.83	59,013,365.70
投资收益(损失以“-”号填列)	(三十六)	43,551,087.67	52,714,525.74
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)	(三十七)	18,399,575.61	-3,981,982.82
汇兑收益(损失以“-”号填列)	(三十八)	-286,259.09	-133,770.94
其他收益			
其他业务收入	(三十九)	392,964.72	11,558,212.63
二、营业支出		365,020,957.38	267,540,406.93
退保金			
赔付支出	(四十)	187,520,541.56	77,314,673.70
减: 摊回赔付支出	(四十一)	12,519,374.72	7,401,774.55
提取保险责任准备金	(四十二)	47,584,752.18	31,006,633.34
减: 摊回保险责任准备金	(四十三)	5,411,740.58	3,387,881.67
保单红利支出			
分保费用	(四十一)	3,527,360.30	6,484,744.92
税金及附加		1,051,760.16	1,022,314.76
手续费及佣金支出	(四十四)	25,202,028.12	21,494,337.74
业务及管理费	(四十五)	123,316,661.94	105,488,855.48
减: 摊回分保费用	(四十一)	10,662,789.27	6,304,937.81
其他业务成本	(三十九)	156,616.42	9,035.13
资产减值损失	(四十六)	5,255,141.27	41,814,405.89
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		-50,843,957.09	-71,470,607.99
加: 营业外收入	(四十七)	5,322,484.22	7,000,102.66
减: 营业外支出	(四十八)	237,636.03	400,000.00
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		-45,759,108.90	-64,870,505.33
减: 所得税费用			
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		-45,759,108.90	-64,870,505.33
(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		-45,759,108.90	-64,870,505.33
(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		-45,759,108.90	-64,870,505.33

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人: 刘积仁

总会计师(或财务总监): 万志华

主管会计工作负责人: 万志华

融盛财产保险股份有限公司
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	2021 年度	2020 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	281,785,178.75	154,485,405.93
收到再保业务现金净额	4,355,172.41	3,916,789.46
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	36,707,826.68	11,348,205.03
经营活动现金流入小计	322,848,177.84	169,750,400.42
支付原保险合同赔付款项的现金	172,249,393.26	79,766,058.04
支付再保业务现金净额	22,027,689.52	25,938,842.69
支付手续费及佣金的现金	24,913,141.05	32,838,671.33
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	57,059,230.22	42,154,236.76
支付的各项税费	8,652,779.47	6,526,598.34
支付其他与经营活动有关的现金	93,508,010.41	54,132,147.23
经营活动现金流出小计	378,410,243.93	241,356,554.39
经营活动产生的现金流量净额	-55,562,066.09	-71,606,153.97
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	2,930,919,469.45	1,253,108,049.14
取得投资收益收到的现金	129,467,291.89	18,819,159.34
收到其他与投资活动有关的现金	7,777,313,477.05	31,500,000.00
投资活动现金流入小计	10,837,700,238.39	1,303,427,208.48
投资支付的现金	2,821,729,782.97	1,282,150,818.86
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	67,247,716.45	48,669,432.72
支付其他与投资活动有关的现金	7,851,060,645.72	50,498,589.08
投资活动现金流出小计	10,740,038,145.14	1,381,318,840.66
投资活动产生的现金流量净额	97,662,093.25	-77,891,632.18
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
筹资活动现金流入小计		91,670,511.24
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	40,988,673.70	80,500,523.55
筹资活动现金流出小计	40,988,673.70	80,500,523.55
筹资活动产生的现金流量净额	-40,988,673.70	11,169,987.69
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-248,277.02	-24,281.12
五、现金及现金等价物净增加额	863,076.44	-138,352,079.58
加: 期初现金及现金等价物余额	87,895,242.00	226,247,321.58
六、期末现金及现金等价物余额	88,758,318.44	87,895,242.00

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人: 刘积仁

总会计师(或财务总监): 万志华

主管会计工作负责人: 万志华

融盛财产保险股份有限公司
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	1,195,000,000.00									-272,781,013.14	922,218,986.86
加: 会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初数	1,195,000,000.00									-272,781,013.14	922,218,986.86
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)										-45,759,108.90	-45,759,108.90
(一) 综合收益总额										-45,759,108.90	-45,759,108.90
(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	1,195,000,000.00									-318,540,122.04	876,459,877.96

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人: 刘积仁

总会计师(或财务总监): 万志华

主管会计工作负责人: 万志华

融盛财产保险股份有限公司
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									-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

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
企业负责人：刘积仁

总会计师（或财务总监）：万志华

主管会计工作负责人：万志华

融盛财产保险股份有限公司 2021 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 2022 年 04 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

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

各类固定资产预计使用寿命和年折旧率如下：

资产类别	使用年限	净残值率	年折旧率
机器设备	5 年	5%	19.00%
交通运输设备	6 年	5%	15.83%
办公家具及其他	5 年	5%	19.00%

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 该资产已经或将被闲置、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) 租赁

自 2021 年 1 月 1 日起的会计政策

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。但是，对本公司作为承租人的房租租赁，本公司选择不分拆，并将各租赁部分及与其相关的非租赁部分合并为租赁。

对于由新冠肺炎疫情直接引发的、就现有租赁合同达成的租金减免、延期支付等租金减让，同时满足下列条件的，本公司对所有租赁选择采用简化方法，不评估是否发生租赁变更，也不重新评估租赁分类：

- 减让后的租赁对价较减让前减少或基本不变，其中，租赁对价未折现或按减让前折现率折现均可；
- 减让仅针对 2022 年 6 月 30 日前的应付租赁付款额，2022 年 6 月 30 日后应付租赁付款额增加不影响满足该条件，2022 年 6 月 30 日后应付租赁付款额减少不满足该条件；以及
- 综合考虑定性和定量因素后认定租赁的其他条款和条件无重大变化。

本公司作为承租人

(1) 使用权资产

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 本公司发生的初始直接费用；
- 本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

(2) 租赁负债

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

- 固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；

- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 根据公司提供的担保余值预计应支付的款项；
- 购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权。

本公司采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

- 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本公司按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

（3）短期租赁和低价值资产租赁

本公司选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

（4）租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

(5) 新冠肺炎疫情相关的租金减让

对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的，本公司不评估是否发生租赁变更，继续按照与减让前一致的折现率计算租赁负债的利息费用并计入当期损益，继续按照与减让前一致的方法对使用权资产进行计提折旧。发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在达成减让协议等解除原租金支付义务时，按未折现或减让前折现率折现金额冲减相关资产成本或费用，同时相应调整租赁负债；延期支付租金的，本公司在实际支付时冲减前期确认的租赁负债。

对于短期租赁和低价值资产租赁，本公司继续按照与减让前一致的方法将原合同租金计入相关资产成本或费用。发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在减免期间冲减相关资产成本或费用；延期支付租金的，本公司在原支付期间将应支付的租金确认为应付款项，在实际支付时冲减前期确认的应付款项。

2021 年 1 月 1 日前的会计政策

租赁分为融资租赁 and 经营租赁。融资租赁是指实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

对于由新冠肺炎疫情直接引发的、就现有租赁合同达成的租金减免、延期支付等租金减让，同时满足下列条件的，本公司对所有租赁选择采用简化方法，不评估是否发生租赁变更，也不重新评估租赁分类：

- 减让后的租赁对价较减让前减少或基本不变，其中，租赁对价未折现或按减让前折现率折现均可；
- 减让仅针对 2021 年 6 月 30 日前的应付租赁付款额，2021 年 6 月 30 日后应付租赁付款额增加不影响满足该条件，2021 年 6 月 30 日后应付租赁付款额减少不满足该条件；以及
- 综合考虑定性和定量因素后认定租赁的其他条款和条件无重大变化。

经营租赁会计处理：

公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的经营租赁，本公司继续按照与减让前一致的方法将原合同租金计入相关资产成本或费用。发生租金减免

的，本公司将减免的租金作为或有租金，在减免期间计入损益；延期支付租金的，本公司在原支付期间将应支付的租金确认为应付款项，在实际支付时冲减前期确认的应付款项。

(十九) 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

1) 执行《企业会计准则第 21 号——租赁》（2018 年修订）

财政部于 2018 年度修订了《企业会计准则第 21 号——租赁》（简称“新租赁准则”）。本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则。根据修订后的准则，对于首次执行日前已存在的合同，公司选择在首次执行日不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

• 本公司作为承租人

本公司选择根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。

对于首次执行日前已存在的经营租赁，本公司在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日本公司的增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁选择以下两种方法之一计量使用权资产：

- 假设自租赁期开始日即采用新租赁准则的账面价值，采用首次执行日的本公司的增量借款利率作为折现率。
- 与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整。

对于首次执行日前的经营租赁，本公司在应用上述方法的同时根据每项租赁选择采用下列一项或多项简化处理：

- 1) 将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁作为短期租赁处理；
- 2) 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- 3) 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 4) 存在续租选择权或终止租赁选择权的，根据首次执行日前选择权的实际行

使及其他最新情况确定租赁期；

5) 作为使用权资产减值测试的替代，按照评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产；

6) 首次执行日之前发生的租赁变更，不进行追溯调整，根据租赁变更的最终安排，按照新租赁准则进行会计处理。

在计量租赁负债时，本公司使用 2021 年 1 月 1 日的承租人增量借款利率（加权平均值：5%）来对租赁付款额进行折现。

对于首次执行日前本公司不存在的融资租赁。

• 本公司执行新租赁准则对财务报表的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目	对 2021 年 1 月 1 日余额的影响金额
公司作为承租人对于首次执行日前已存在的经营租赁的调整	使用权资产	4,124,892.41
	租赁负债	-
	一年到期的非流动负债	2,442,370.51
	其他资产-待摊费用	-1,682,521.90

(二) 首次执行新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

资产负债表

项目	2020 年 12 月 31 日余额	2021 年 1 月 1 日余额	调整数		
			重分类	重新计量	合计
使用权资产		4,124,892.41		4,124,892.41	4,124,892.41
一年内到期的非流动负债		2,442,370.51		2,442,370.51	2,442,370.51
租赁负债				-	-
其他资产 - 待摊费用		-		-	-
		1,682,521.90		1,682,521.90	1,682,521.90

(三) 会计估计变更

本期主要会计估计变更

会计估计变更的内容和原因	审批程序	开始适用时点	受影响的报表项目名称和金额
固定资产折旧年限估计变更：由原“折旧方法为平均年限法，固定	经公司第 12 次总裁	2021 年 3 月 19 日	累计折旧：-16,733.57 元； 业务及管理费：-7,401.64 元；

会计估计变更的内容和原因	审批程序	开始适用时点	受影响的报表项目名称和金额
资产预计残值为资产原值的 0%； 固定资产分类分为机器设备、交通 运输设备、办公家具及其他；折旧 年限均为三年；”变更至本附注 “四、（八）3、固定资产的分类和 折旧方法”披露内容	办公会会 议审议通 过		赔款支出：-9,331.93 元

（四）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	7%	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 2021 年 12 月 31 日）

（一）货币资金

项目	年末数	年初数
银行存款	78,615,490.21	86,353,815.31
其他货币资金	11,142,828.23	2,541,426.69
合计	89,758,318.44	88,895,242.00

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	1,000,000.00

(二) 结算备付金

年末数	年初数
6,550,607.79	2,823,317.66

(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	248,225,941.36	447,903,658.05
货币市场基金	-	169,726,686.67
开放式基金	165,345,176.83	46,431,707.59
合计	413,571,118.19	664,062,052.31

(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	102,380,519.07	27,000,130.00
减：减值准备		
账面价值合计	102,380,519.07	27,000,130.00

(五) 应收利息

项目	年末数	年初数
应收利息	11,579,895.10	29,576,613.36

(六) 应收保费

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
3 个月以内（含 3 个月）	20,701,962.20	91.79%		-	35,201,799.93	70.81%		-
3 个月至 6 个月（含 6 个月）	149,930.08	0.66%	20.00%	29,986.02	12,689,888.48	25.53%	20.00%	2,537,977.70
6 个月至 1 年			70.00%		106,518.68	0.21%	70.00%	74,563.07
1 年以上	1,702,878.78	7.55%	100.00%	1,702,878.78	1,712,993.25	3.45%	100.00%	1,712,993.25
合计	22,554,771.06	100.00%		1,732,864.80	49,711,200.34	100.00%		4,325,534.02

(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	3,269,619.10	100.00	1,460,384.11	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 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	48,903,834.03	100	93.10%	45,529,267.02	41,056,119.03	100	91.78%	37,681,456.53

(九) 存出保证金

项目	年末数	年初数
存出保证金	86,866.73	13,415,599.69

(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	22,345,144.78	70.52%			24,754,968.11	88.96%		
1 年以上	9,341,222.64	29.48%			3,072,730.60	11.04%		
合计	31,686,367.42	100.00%			27,827,698.71	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	14,988,282.88	9,775,738.98
未决赔款准备金	21,675,441.94	16,263,701.36
合计	36,663,724.82	26,039,440.34

(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	1,292,929.90	25.95%			5,733,145.55	99.14%		
1-2 年	3,666,732.00	73.60%			50,000.00	0.86%		
2-3 年	22,400.00	0.45%						
合计	4,982,061.90	100.00%			5,783,145.55	100.00%		

(十三) 贷款及应收款类投资

项目	年末数	年初数
信托计划	16,307,692.31	
债权投资计划	40,000,000.00	
合计	56,307,692.31	

(十四) 定期存款

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

(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
中国光大银行沈阳东顺支行	定期存款	三年	50,000,000.00
上海浦东发展银行沈阳兴工支行	定期存款	三年	39,000,000.00
中国建设银行股份有限公司沈阳皇姑支行	定期存款	三年	50,000,000.00
合计			239,000,000.00

(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	17,874,978.14	2,294,170.92		20,169,149.06
交通运输设备	1,194,445.25			1,194,445.25
办公家具及其他	554,680.92	104,248.28		658,929.20
合计	19,624,104.31	2,398,419.20		22,022,523.51

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	16,776,857.88	991,786.29		17,768,644.17
交通运输设备	696,956.87	370,152.69		1,067,109.56
办公家具及其他	311,341.88	166,604.07		477,945.95
合计	17,785,156.63	1,528,543.05		19,313,699.68

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	1,098,120.26	2,294,170.92	991,786.29	2,400,504.89
交通运输设备	497,488.38		370,152.69	127,335.69
办公家具及其他	243,339.04	104,248.28	166,604.07	180,983.25
合计	1,838,947.68	2,398,419.20	1,528,543.05	2,708,823.83

(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 总部大楼 项目	142,173,260.11		142,173,260.11	25,609,035.74		25,609,035.74

(十八) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
1. 账面原值		
(1) 2021 年 1 月 1 日余额	4,124,892.41	4,124,892.41
(2) 本期增加金额	1,586,145.68	1,586,145.68
—新增租赁	1,586,145.68	1,586,145.68
(3) 本期减少金额		
—转出至固定资产		
—处置		
(4) 期末余额	5,711,038.09	5,711,038.09
2. 累计折旧		
(1) 2021 年 1 月 1 日余额		
(2) 本期增加金额	2,670,909.55	2,670,909.55
—计提	2,670,909.55	2,670,909.55
(3) 本期减少金额		
—转出至固定资产		
—处置		
(4) 期末余额	2,670,909.55	2,670,909.55
3. 减值准备		
(1) 2021 年 1 月 1 日余额		
(2) 本期增加金额		
—计提		
(3) 本期减少金额		
—处置		
(4) 期末余额		
4. 账面价值		
(1) 期末账面价值	3,040,128.54	3,040,128.54
(2) 2021 年 1 月 1 日账面价值	4,124,892.41	4,124,892.41

(十九) 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	15,627,027.89	3,364,834.70		18,991,862.59

类别	年初数	本期购置及其他增加	出售/处置	年末数
土地	29,467,729.45			29,467,729.45
合计	45,094,757.34	3,364,834.70		48,459,592.04

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	3,149,438.44	1,640,090.54		4,789,528.98
土地	429,737.72	736,693.23		1,166,430.95
合计	3,579,176.16	2,376,783.77		5,955,959.93

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	12,477,589.45	1,724,744.16		14,202,333.61
土地	29,037,991.73	-736,693.23		28,301,298.50
合计	41,515,581.18	988,050.93		42,503,632.11

(二十) 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	1,026,171.50	858,846.36	985,551.23	899,466.63	2-3 年

(二十一) 其他资产

类别及内容	年末数	年初数
应收款项类投资	528,379.18	463,426.17
其他流动资产	16,703,526.65	12,175,711.12
小计	17,231,905.83	12,639,137.29

1、 应收款项类投资

内容	年末数	年初数
应收共保款-赔款	206,009.33	331,287.02
预付手续费及佣金	322,369.85	128,413.98
应收股利		3,725.17

内容	年末数	年初数
合计	528,379.18	463,426.17

2、 其他流动资产

内容	年末数	年初数
待抵扣进项税	14,261,552.51	5,722,513.57
其他预交税金	27,608.68	983,903.47
待摊费用	2,414,365.46	5,469,294.08
合计	16,703,526.65	12,175,711.12

(二十二) 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	30,062,714.91	67,081,651.37

(二十三) 预收保费

年末数	年初数
6,590,468.95	10,007,249.66

(二十四) 应付手续费及佣金

年末数	年初数
6,354,754.14	5,246,477.56

(二十五) 应付分保账款

账龄	年末数	年初数
1 年以内（含 1 年）	30,420,912.52	20,775,557.77
1 年以上	3,678,393.04	1,496,655.73
合计	34,099,305.56	22,272,213.50

(二十六) 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	18,036,415.85	46,575,822.20	47,593,217.14	17,019,020.91
离职后福利-设定提存计划	-905.00	7,394,324.73	6,964,908.80	428,510.93
辞退福利	-			
合计	18,035,510.85	53,970,146.93	54,558,125.94	17,447,531.84

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	17,962,866.85	35,126,772.23	36,743,966.34	16,345,672.74
二、职工福利费				
三、社会保险费		3,404,364.72	3,189,952.55	214,412.17
其中：医疗保险费		3,247,517.04	3,041,726.23	205,790.81
工伤保险费		152,913.33	144,291.97	8,621.36
生育保险费		3,934.35	3,934.35	
四、住房公积金		7,482,208.36	7,023,272.36	458,936.00
五、工会经费和职工教育经费	73,549.00	562,476.89	636,025.89	
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	18,036,415.85	46,575,822.20	47,593,217.14	17,019,020.91

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		7,090,008.55	6,681,245.53	408,763.02
失业保险费		292,551.18	275,518.27	17,032.91
企业年金缴费	-905.00	11,765.00	8,145.00	2,715.00
合计	-905.00	7,394,324.73	6,964,908.80	428,510.93

(二十七) 应交税费

税种	年初数	本年应交	本年已交	年末数
增值税		6,586,882.66	5,295,935.37	1,290,947.29
城建税	88,199.88	468,537.80	495,521.91	61,215.77
教育费及附加	35,935.90	221,373.02	215,687.10	41,621.82
地方教育费及附加	4,882.17	147,582.00	143,791.42	8,672.75
土地使用税	35,042.82	140,171.28	140,171.32	35,042.78
印花税	128,284.08	283,105.66	411,389.74	

税种	年初数	本年应交	本年已交	年末数
代扣代缴税金	780,712.50	4,677,939.42	4,926,206.24	532,445.68
合计	1,073,057.35	12,525,591.84	11,628,703.10	1,969,946.09

(二十八) 应付赔付款

年末数	年末数	年初数
1 年以内 (含 1 年)	5,146,583.89	420,088.14

(二十九) 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	128,161,024.66	-22,986,246.17				105,174,778.49
再保险合同	9,477,716.34	-5,349,749.76				4,127,966.58
合计	137,638,741.00	-28,335,995.93				109,302,745.07
未决赔款准备金:						
原保险合同	82,106,730.26	46,989,676.68				129,096,406.94
再保险合同	11,208,679.78	595,075.50				11,803,755.28
合计	93,315,410.04	47,584,752.18				140,900,162.22

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	99,367,283.31	5,807,495.18	116,553,274.45	11,607,750.21
再保险合同	2,469,444.99	1,658,521.59	7,750,638.15	1,727,078.19
未决赔款准备金				
原保险合同	68,966,889.37	60,129,517.57	45,141,943.35	36,964,786.91
再保险合同	4,810,162.67	6,993,592.61	5,305,840.80	5,902,838.98

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	51,410,301.29	33,647,404.86
已发生未报案未决赔款准备金	73,723,123.94	45,363,844.36
理赔费用准备金	3,962,981.71	3,095,481.04
合计	129,096,406.94	82,106,730.26

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	1,014,805.81	3,306,347.13
已发生未报案未决赔款准备金	10,354,474.20	7,447,297.70
理赔费用准备金	434,475.27	455,034.95
合计	11,803,755.28	11,208,679.78

(三十) 其他应付款

项目	年末数	年初数
往来款	59,518,992.04	13,065,159.42
代收车船税	2,361,604.88	3,060,568.38
交强险救助基金	125,361.16	488,070.94
保险保障基金	870,044.78	662,226.81
其他	619,586.44	65,105.46
合计	63,495,589.30	17,341,131.01

(三十一) 租赁负债

项目	期末余额
租赁负债-租赁付款额	1,192,718.08
租赁负债-未确认融资费用	-84,133.56
合计	1,108,584.52

(三十二) 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	22,806.67	617,198.19	333,691.95	306,312.91
应付利息	647.81	1,408,563.89	1,390,928.66	18,283.04
应付证券清算款	13,598,854.12		8,271,233.33	5,327,620.79
合计	13,622,308.60	2,025,762.08	9,995,853.94	5,652,216.74

(三十三) 股本

股东	年初数	本年增加	本年减少	年末数	比例
东软集团股份有限公司	395,000,000.00			395,000,000.00	33.05%
沈阳新松机器人自动化股份有限公司	200,000,000.00			200,000,000.00	16.74%
上海弘焜房地产经纪有限公司	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	1,195,000,000.00			1,195,000,000.00	100.00%

(三十四) 未分配利润

项目	本年金额	上年金额
年初未分配利润	-272,781,013.14	-207,910,507.81
加：本年净利润	-45,759,108.90	-64,870,505.33
年末未分配利润	-318,540,122.04	-272,781,013.14

(三十五) 已赚保费

报表项目	本年数	上年数
已赚保费	252,119,631.38	135,912,814.33
保险业务收入	255,496,315.16	215,796,382.63
其中：分保费收入	8,431,000.95	16,768,041.09
减：分出保费	36,925,223.61	20,870,202.60
提取未到期责任准备金	-33,548,539.83	59,013,365.70

1、 保险业务收入

险类	本年数	上年数
车险	127,173,045.34	73,390,271.29
船舶险	447,415.14	42,877.36
工程险	6,143,399.43	2,466,129.04
货运险	4,531,254.16	768,448.81
健康险	67,773,792.00	80,321,242.48

量子保险		-8,686.87
其他	-464.16	
家财险	1,660,884.87	1,626,700.22
企财险	9,782,297.73	8,517,551.58
意外险	8,372,069.73	12,596,917.47
责任险	29,612,620.92	36,074,931.25
合计	255,496,315.16	215,796,382.63

其中：分保费收入

险类	本年数	上年数
船舶险	447,415.14	42,877.36
工程险	1,047,070.98	1,559,591.66
健康险	56,350.13	92,504.48
企财险	5,000,871.13	5,175,443.55
意外险	802,057.95	4,131,827.29
责任险	914,762.39	5,732,320.05
货运险	162,473.23	33,476.70
合计	8,431,000.95	16,768,041.09

2、分出保费

险类	本年数	上年数
责任险	7,394,255.82	4,566,840.45
企财险	4,386,474.68	3,614,194.78
车险	15,509,075.49	8,681,826.00
意外险	2,174,027.07	2,429,348.01
工程险	4,442,429.19	858,366.74
健康险	1,878,173.76	323,963.20
货运险	973,531.28	391,771.90
船舶险	167,256.32	3,891.52
合计	36,925,223.61	20,870,202.60

3、提取未到期责任准备金

项目	本年数	上年数
原保险合同	-28,119,012.18	53,154,066.87
加：再保险合同	-5,429,527.65	5,859,298.83
合计	-33,548,539.83	59,013,365.70

(三十六) 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	4,141,534.09	3,591,917.63
存出资本保证金利息收入	8,559,477.99	

项目	本年数	上年数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	26,690,794.00	48,738,652.48
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	1,195,169.74	5,048.01
卖出回购金融资产利息支出	-1,488,109.42	11,811.65
贷款及应收款项利息收入	4,452,221.27	
合计	43,551,087.67	52,714,525.74

(三十七) 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	18,399,575.61	-3,981,982.82

(三十八) 汇兑收益

本年数	上年数
-286,259.09	-133,770.94

(三十九) 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	392,964.72	11,558,212.63
其他业务成本	156,616.42	9,035.13
其他业务利润	236,348.30	11,549,177.50

1、 其他业务收入

项目	本年数	上年数
活期存款利息收入	189,373.41	3,515,519.59
存出资本保证金利息收入		7,979,657.75
其他	203,591.31	63,035.29
合计	392,964.72	11,558,212.63

(四十) 赔付支出

项目	本年数	上年数
原保险合同赔付支出	180,027,641.58	76,429,861.51

项目	本年数	上年数
再保险合同（分入）赔付支出	7,492,899.98	884,812.19
合计	187,520,541.56	77,314,673.70

按险种列示赔付支出

险类	本年数	上年数
责任险	6,786,690.16	11,719,774.21
企财险	1,513,186.64	1,476,564.33
工程险	1,148,809.18	723,604.77
车险	60,525,004.02	34,898,390.75
意外险	7,706,714.45	4,572,736.75
健康险	108,832,236.29	36,000,665.69
货运险	979,147.86	17,284.65
家财险	28,752.96	15,649.56
其他保险	-	-12,109,997.01
合计	187,520,541.56	77,314,673.70

(四十一) 再保业务

1、 分入业务

险类	本年数	上年数
分保费收入	8,431,000.95	16,768,041.09
分保费用	3,527,360.30	6,484,744.92
分保赔付支出	7,492,899.98	884,812.19

2、 分出业务

险类	本年数	上年数
分出保费	36,925,223.61	20,870,202.60
摊回分保费用	10,662,789.27	6,304,937.81
摊回赔付支出	12,519,374.72	7,401,774.55

(四十二) 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	47,584,752.18	31,006,633.34
—原保险合同	46,989,676.68	30,123,190.73
—再保险合同	595,075.50	883,442.61

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	17,762,896.43	-2,291,541.32	4,260,908.34	231,366.42
已发生未报案未决赔款	28,359,279.58	2,907,176.50	24,477,807.17	475,467.04

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
准备金				
理赔费用准备金	867,500.67	-20,559.68	1,384,475.22	176,609.15
合计	46,989,676.68	595,075.50	30,123,190.73	883,442.61

(四十三) 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	5,411,740.58	3,387,881.67

(四十四) 手续费及佣金支出

本年数	上年数
25,202,028.12	21,494,337.74

(四十五) 业务及管理费

项目	本年数	上年数
短期薪酬	50,251,626.23	51,246,594.87
办公费用	37,784,067.47	25,395,342.35
设备使用费	8,462,645.24	7,252,142.39
职场使用费	6,722,871.13	9,273,816.63
中介费用	5,791,542.65	4,935,600.36
离职后福利	4,393,283.96	1,434,823.19
使用权资产折旧	2,670,909.55	
提取保险保障基金	1,976,522.44	1,451,216.60
其他费用	2,376,935.29	561,662.21
无形资产摊销	1,640,002.05	1,297,856.42
车辆使用费	570,392.19	496,533.90
提取交强险救助基金	489,311.53	185,230.78
防灾防损费	186,552.21	1,958,035.78
合计	123,316,661.94	105,488,855.48

(四十六) 资产减值损失

项目	本年数	上年数
坏账损失	5,255,141.27	41,814,405.89

(四十七) 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	5,319,634.22	7,000,000.00	5,319,634.22
其他	2,850.00	102.66	2,850.00
合计	5,322,484.22	7,000,102.66	5,322,484.22

(四十八) 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	237,636.03	400,000.00	237,636.03

(四十九) 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	-45,759,108.90	-64,870,505.33
加：少数股东本期损益		
计提的资产减值准备	5,255,141.27	41,814,405.89
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,528,543.05	4,027,934.32
无形资产摊销	2,376,783.77	1,543,420.84
长期待摊费用摊销	985,551.23	1,137,696.42
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)		
公允价值变动损失 (减：收益)	-18,399,575.61	3,981,982.82
财务费用 (减：收益)	286,259.09	133,770.94
投资损失 (减：收益)	-43,551,087.67	-52,714,525.74
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	8,624,471.77	86,632,117.37
存货的减少 (减：增加)		
经营性应收项目的减少 (减：增加)	9,072,655.54	53,856,682.46
经营性应付项目的增加 (减：增加减少)	24,018,300.37	-147,149,133.96
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-55,562,066.09	-71,606,153.97
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		

项目	本年数	上年数
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	88,758,318.44	87,895,242.00
减：现金的年初余额	87,895,242.00	226,247,321.58
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	863,076.44	-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	88,758,318.44	87,895,242.00
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	78,615,490.21	86,353,815.31
可随时用于支付的其他货币资金	10,142,828.23	1,541,426.69
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	88,758,318.44	87,895,242.00

八、 关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

本年无存在控制关系的关联方

不存在控制关系的关联方

关联方名称	与本公司的关系
东软集团股份有限公司	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
东软医疗系统股份有限公司	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
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
东软睿驰汽车技术（沈阳）有限公司	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
东软熙康健康科技有限公司	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

关联方名称	与本公司的关系
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
广东东软学院	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
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
大连东软信息学院	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
辽宁票据印务有限公司	关联法人或其他组织
青岛新松机器人自动化有限公司	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
东软睿驰汽车技术（上海）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
东软云科技有限公司	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
沈阳地铁工程咨询有限公司	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
辽宁顺通装配建造有限责任公司	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
辽宁科学技术出版社有限责任公司	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
北方国家版权交易中心有限公司	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
辽宁人民出版社有限公司	关联法人或其他组织
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
春风文艺出版社有限责任公司	关联法人或其他组织
沈阳富能软件科技有限公司	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
广州东软科技企业孵化器有限公司	关联法人或其他组织
沈阳东软系统集成技术有限公司	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
辽宁教育出版社有限责任公司	关联法人或其他组织
北京网聘咨询有限公司沈阳分公司	关联法人或其他组织

关联方名称	与本公司的关系
东软云科技（沈阳）有限公司	关联法人或其他组织
沈阳熙康云医院有限公司	关联法人或其他组织
沈阳鑫鸿建实业有限公司	关联法人或其他组织
成都东软系统集成有限公司	关联法人或其他组织
河北东软软件有限公司	关联法人或其他组织
河北数港科技有限公司	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
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
王勇峰	关联自然人
李丽君	关联自然人
刘剑剡	关联自然人
刘翔	关联自然人
张晓鸥	关联自然人
马骁	关联自然人
卞瑰石	关联自然人
卢朝霞	关联自然人
崔炎	关联自然人
陈锡民	关联自然人
单士涛	关联自然人
崔利国	关联自然人
王彩慧	关联自然人
王晓峰	关联自然人
刘娇阳	关联自然人
秦勇	关联自然人
侯朋	关联自然人
徐海福	关联自然人
邱继红	关联自然人
王新	关联自然人
徐仁智	关联自然人
张霞	关联自然人
刘培	关联自然人
王经锡	关联自然人

关联方名称	与本公司的关系
闫玉鑫	关联自然人
高岩松	关联自然人
周洪喜	关联自然人
王俭	关联自然人
朱琬琦	关联自然人
赵心慈	关联自然人
史卿圆	关联自然人
邢娜	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
东软集团股份有限公司	保费收入	7,667,520.98
大连东软控股有限公司	保费收入	2,913,192.35
东软医疗系统股份有限公司	保费收入	1,010,723.10
沈阳新松机器人自动化股份有限公司	保费收入	629,087.46
辽宁省交通规划设计院有限责任公司	保费收入	271,567.25
东软睿驰汽车技术（沈阳）有限公司	保费收入	216,657.85
辽宁省高速公路实业发展有限责任公司	保费收入	193,004.73
东软熙康健康科技有限公司	保费收入	168,308.68
辽宁新华印务有限公司	保费收入	128,023.30
辽宁省交通科学研究院有限责任公司	保费收入	118,528.33
广东东软学院	保费收入	83,256.32
辽宁出版集团有限公司	保费收入	67,679.03
北方联合出版传媒（集团）股份有限公司	保费收入	58,654.14
大连东软信息学院	保费收入	58,559.49
辽宁大通公路工程有限公司	保费收入	57,091.47
辽宁票据印务有限公司	保费收入	34,617.97

关联方	关联交易内容	本期发生额
青岛新松机器人自动化有限公司	保费收入	33,017.92
辽宁省交通建设投资集团有限责任公司	保费收入	32,971.35
东软睿驰汽车技术（上海）有限公司	保费收入	24,315.08
辽宁鼎籍数码科技有限公司	保费收入	22,844.65
东软云科技有限公司	保费收入	15,950.00
辽宁印刷物资有限责任公司	保费收入	15,726.96
沈阳地铁工程咨询有限公司	保费收入	13,482.24
沈阳新松智能驱动股份有限公司	保费收入	13,403.97
辽宁顺通装配建造有限责任公司	保费收入	12,800.65
辽宁少年儿童出版社有限责任公司	保费收入	7,864.37
辽宁科学技术出版社有限责任公司	保费收入	7,853.84
辽宁省交通运输服务有限公司	保费收入	7,486.57
辽宁美术出版社有限责任公司	保费收入	9,966.93
北方国家版权交易中心有限公司	保费收入	3,962.26
辽宁民族出版社有限公司	保费收入	3,015.58
辽宁人民出版社有限公司	保费收入	2,962.26
万卷出版有限责任公司（万卷出版公司）	保费收入	2,925.39
春风文艺出版社有限责任公司	保费收入	2,898.14
沈阳富能软件科技有限公司	保费收入	228.96
天津新松机器人自动化有限公司	保费收入	113.21
辽宁博鸿管理有限公司	保费收入	29,873.75
辽宁教育出版社有限责任公司	保费收入	2,470.53
王勇峰	保费收入	18,809.92
李丽君	保费收入	6,242.31
刘剑剡	保费收入	6,010.48
刘翔	保费收入	4,840.27
张晓鸥	保费收入	4,578.67
马骁	保费收入	4,111.15
卞瑰石	保费收入	4,062.79
卢朝霞	保费收入	3,948.15
崔炎	保费收入	3,925.80
陈锡民	保费收入	3,615.30

关联方	关联交易内容	本期发生额
单士涛	保费收入	3,202.32
崔利国	保费收入	3,025.83
王彩慧	保费收入	2,575.62
王晓峰	保费收入	2,124.98
刘骄阳	保费收入	2,085.84
秦勇	保费收入	1,831.99
侯朋	保费收入	1,829.79
徐海福	保费收入	1,711.87
邱继红	保费收入	1,590.42
王新	保费收入	1,572.37
徐仁智	保费收入	1,527.31
张霞	保费收入	1,082.47
刘培	保费收入	1,000.00
王经锡	保费收入	960.02
闫玉鑫	保费收入	471.70
高岩松	保费收入	283.02
周洪喜	保费收入	283.02
王俭	保费收入	188.68
朱琬琦	保费收入	141.51
赵心慈	保费收入	94.34
史脚圆	保费收入	47.74
东软集团股份有限公司	赔款支出	7,180,445.41
大连东软控股有限公司	赔款支出	1,191,607.30
东软医疗系统股份有限公司	赔款支出	1,275,439.94
沈阳新松机器人自动化股份有限公司	赔款支出	187,945.00
辽宁省交通规划设计院有限责任公司	赔款支出	26,343.48
东软睿驰汽车技术（沈阳）有限公司	赔款支出	59,658.87
辽宁省高速公路实业发展有限责任公司	赔款支出	85,831.81
东软熙康健康科技有限公司	赔款支出	482,080.23
辽宁新华印务有限公司	赔款支出	104,912.26
辽宁省交通科学研究院有限责任公司	赔款支出	9,540.00
辽宁出版集团有限公司	赔款支出	26,184.31

关联方	关联交易内容	本期发生额
辽宁大通公路工程有限公司	赔款支出	28,638.43
辽宁省交通建设投资集团有限责任公司	赔款支出	1,850.00
辽宁印刷物资有限责任公司	赔款支出	35,745.32
沈阳地铁工程咨询有限公司	赔款支出	1,850.00
沈阳新松智能驱动股份有限公司	赔款支出	1,300.00
辽宁顺通装配建造有限责任公司	赔款支出	1,300.00
辽宁省交通运输服务有限责任公司	赔款支出	240.00
北方国家版权交易中心有限公司	赔款支出	3,900.00
万卷出版有限责任公司（万卷出版公司）	赔款支出	5,738.80
广州东软科技企业孵化器有限公司	赔款支出	83,883.00
沈阳东软系统集成技术有限公司	赔款支出	8,055.00
刘翔	赔款支出	3,100.00
崔炎	赔款支出	3,700.00
刘娇阳	赔款支出	1,800.00
徐海福	赔款支出	5,350.00
朱琬琦	赔款支出	3,700.00

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	5,304,041.10
北京网聘咨询有限公司沈阳分公司	采购商品/接受劳务	13,018.87
东软云科技（沈阳）有限公司	采购商品/接受劳务	957,486.61
辽宁票据印务有限公司	采购商品/接受劳务	28,991.13
沈阳熙康云医院有限公司	采购商品/接受劳务	311,096.00
沈阳鑫鸿建实业有限公司	采购商品/接受劳务	3,186,273.56
生活空间（上海）数据技术服务有限公司	采购商品/接受劳务	2,511,936.43
邢娜	采购商品/接受劳务	45,130.00

3、 关联方应收、应付款项余额

项目	关联方	期初余额	期末余额
应收保费	东软集团股份有限公司	59,974.97	377,350.36

项目	关联方	期初余额	期末余额
应收保费	大连东软控股有限公司	-4,208.66	216,194.65
应收保费	东软医疗系统股份有限公司	19,412.16	29,358.19
应收保费	东软熙康健康科技有限公司	14,288.71	1,007.61
应收保费	沈阳新松机器人自动化股份有限公司	3,231.00	616.23
应收保费	辽宁省交通规划设计院有限责任公司	301.02	301.02
应收保费	东软睿驰汽车技术（沈阳）有限公司		-1,533.97
应收保费	崔利国		-171.49
应收保费	天津新松机器人自动化有限公司	236.46	
预付赔款	东软集团股份有限公司		93,522.13
预付赔款	辽宁省交通科学研究院有限责任公司		26,214.00
预付赔款	徐仁智		18,000.00
预收保费	沈阳新松机器人自动化股份有限公司		3,251.73
预收保费	成都东软系统集成有限公司		86,098.85
预收保费	东软集团股份有限公司		3,759,045.08
预收保费	河北东软软件有限公司		116,972.80
预收保费	河北数港科技有限公司		21,977.76
应付赔付款	大连东软控股有限公司	6,759.10	3,748.85
应付赔付款	东软集团（大连）有限公司	-1,293.50	-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	东软集团股份有限公司	37,362.86	15,967.57
应付赔付款	东软医疗系统股份有限公司	4,089.40	659.77
应付赔付款	辽宁出版集团有限公司	-90.00	-45.00
应付赔付款	辽宁大通公路工程有限公司	900.00	300.00
应付赔付款	辽宁省高速公路实业发展有限责任公司	180.00	420.00
应付赔付款	辽宁省交通科学研究院有限责任公司	200.00	-3,500.00
应付赔付款	辽宁印刷物资有限责任公司	-1,200.00	-600.00
应付赔付款	沈阳新松机器人自动化股份有限公司		16,640.00

4、 关键管理人员报酬

2021 年度， 本公司支付关键管理人员的薪酬 1,259.82 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》。公司因该协议涉及合同纠纷诉讼情况如下：

1) 《教育费用损失保险业务合作协议》及补充协议涉及合同纠纷诉讼（第一轮）：

2020 年 1 月 17 日，公司诉被告北京量子保科技有限公司、第三人同昌保险经纪股份有限公司合同纠纷一案在沈阳市浑南区人民法院立案，公司诉讼请求为：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，辽宁省沈阳市浑南区人民法院作出（2020）辽 0112 民初 771 号一审民事判决，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，向沈阳市中级人民法院提起上诉。

2021 年 6 月 10 日，辽宁省沈阳市中级人民法院作出（2021）辽 01 民终 5221 号二审民事判决，判令驳回北京量子保科技有限公司上诉，维持原判。二审受理费 51,881.00 元由上诉人北京量子保科技有限公司承担。

2) 《教育费用损失保险业务合作协议》及补充协议涉及合同纠纷诉讼（第二轮）：

2021 年 2 月 20 日，公司诉被告北京量子保科技有限公司、第三人同昌保险经纪股份有限公司合同纠纷一案在沈阳市浑南区人民法院立案，公司诉讼请求为：北京量子保科技有限公司给付公司截止到 2020 年 6 月 30 日（2019 年 12 月 27 日至 2020 年 06 月 30 日）累计垫付的理赔款 18,533,452.03 元及利息 1,954.90 元。

2021 年 8 月 6 日，辽宁省沈阳市浑南区人民法院作出（2021）辽 0122 民初 2317 号一审民事判决，判令被告北京量子保科技有限公司给付公司截止到 2020 年 6 月 30 日累计垫付的理赔款 18,533,452.03 元及逾期付款利息（以 18,533,452.03 元为基

数，自 2021 年 6 月 10 日至实际给付之日至按照同期全国银行间同业拆借中心的贷款市场报价利率计算），承担 133,012.00 元的案件受理费。

3)《教育费用损失保险业务合作协议》及补充协议涉及的合同纠纷诉讼（第三轮）：

2021 年 11 月 24 日，公司就与被告北京量子保科技有限公司、第三人同昌保险经纪股份有限公司合同纠纷一案向沈阳市浑南区人民法院提起诉讼，案号为（2021）辽 0112 民初 19976 号，公司诉讼请求为：请求判令北京量子保科技有限公司给付公司截止到 2020 年 12 月 31 日（2020 年 7 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日）累计垫付的理赔款 18,019,600.00 元及利息 296,505.00 元。

2、高琳诉张东亮、中国平安财产保险股份有限公司营口自贸区支公司、融盛财产保险股份有限公司营口中心支公司刑事附带民事机动车交通事故责任纠纷一案：2021 年 6 月 24 日 23 时，被告张东亮驾驶辽 CE530N 号小型轿车，沿鞍山市铁西区大西街行驶时撞三者高广波骑行的自行车及另一三者警车辽 C1019 警，造成三者高广波经抢救无效死亡，标的及三者车辆受损。经交警判定：张东亮负事故全部责任，高广波无责任。张东亮车辆在中国平安财产保险股份有限公司营口自贸区支公司投保了交强险，在融盛财产保险股份有限公司营口中心支公司投保了商业三者险，金额 100 万元。2021 年 12 月 8 日高广波亲属高琳诉至鞍山市铁西区人民法院，诉请被告赔付原告医疗费、伙食补助费、营养费、护理费、交通费、误工费、死亡赔偿金、丧葬费、精神抚慰金及其他费用，共计人民币 954,345.19 元。一审法院于 2021 年 12 月 28 日作出（2021）辽 0303 刑初 434 号刑事附带民事判决，判令被告融盛财产保险股份有限公司营口中心支公司在商业第三者责任险限额内赔偿原告高琳超出交强险限额的各项经济损失 723,905.17 元，融盛财产保险股份有限公司营口中心支公司不服一审判决，向鞍山市中级人民法院提起上诉，目前二审未开庭。

截至 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 年度税前利润减少或增加人民币 2,521,196.31 元(2020 年度：人民币 1,359,128.14 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	2021 年	合计
当年累计赔付款项估计额	147.43	14,353.09	14,968.88	24,272.24	
一年后累计赔付款项估计额	147.96	13,097.73	14,739.74		
二年后累计赔付款项估计额	132.75	12,260.61			
三年后累计赔付款项估计额	126.01				
累计赔付款项的估计额	126.01	12,260.61	14,739.74	24,272.24	51,398.60
累计支付的赔付款项	115.51	11,220.99	12,108.18	15,799.10	39,243.78
尚未支付的赔付款项	10.51	1,039.62	2,631.55	8,473.14	12,154.82
最近评估日间接理赔费用准备金					439.75
风险边际					1,495.45

事故年度	2018 年	2019 年	2020 年	2021 年	合计
未决赔款准备金					14,090.02

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	2021 年	合计
当年累计赔付款项估计额	101.46	12,788.77	13,667.66	22,041.39	
一年后累计赔付款项估计额	111.49	11,939.70	13,668.89		
二年后累计赔付款项估计额	105.62	11,364.41			
三年后累计赔付款项估计额	100.56				
累计赔付款项的估计额	100.56	11,364.41	13,668.89	22,041.39	47,175.25
累计支付的赔付款项	95.26	10,547.04	11,421.08	14,874.41	36,937.79
尚未支付的赔付款项	5.29	817.38	2,247.82	7,166.97	10,237.46
最近评估日间接理赔费用准备金					439.75
风险边际					1,245.27
未决赔款准备金					11,922.47

(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。

2021 年 1 月 1 日至 2021 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

2021 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：

2021 年 12 月 31 日	美元	港币	合计
货币资金	2,337,175.42		
应收保费	510,013.50	2,298.11	
应收分保账款	10,614.93	3,811.85	
其他应收款	30,600.82	137.89	
合计	2,888,404.67	6,247.85	
汇率	6.3757	0.8176	
折合人民币	18,415,601.65	5,108.24	18,420,709.90
应付手续费及佣金	213,656.62		
应交税费	191,710.72	353.66	
应付分保账款	15,133.44	1,955.56	
合计	420,500.78	2,309.22	
汇率	6.3757	0.8176	
折合人民币	2,680,986.82	1,888.02	2,682,874.84

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 157,378.35 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-286,259.09 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	239,000,000.00	
1 年至 2 年（含 2 年）		70,000,000.00
2 年至 3 年（含 3 年）	70,000,000.00	200,000,000.00
合计	309,000,000.00	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。

2021 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	89,758,318.44	88,895,242.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	413,571,118.19	664,062,052.31
定期存款	70,000,000.00	70,000,000.00
持有至到期投资		20,000,000.00
贷款及应收款类投资	56,307,692.31	
存出资本保证金	239,000,000.00	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	20,851,892.28	1,702,878.78	22,554,771.06
应收分保账款	22,345,144.78	9,341,222.64	31,686,367.42
总额小计	43,197,037.06	11,044,101.42	54,241,138.48
减：减值准备	29,986.02	1,702,878.78	1,732,864.80
净额	43,167,051.04	9,341,222.64	52,508,273.68

项目	年初数		
	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

(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	3,143,474.47	3,211,279.67	6,354,754.14
应付分保账款	30,420,912.52	3,678,393.04	34,099,305.56
应付职工薪酬	17,447,531.84		17,447,531.84
应交税费	1,969,946.09		1,969,946.09
应付赔付款	5,146,583.89		5,146,583.89

项目	年末数		合计
	1 年以内	1 年以上	
其他负债	5,652,216.74		5,652,216.74
合计	63,780,665.55	6,889,672.71	70,670,338.26

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	89,758,318.44		89,758,318.44
结算备付金	6,550,607.79		6,550,607.79
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	413,571,118.19		413,571,118.19
应收利息	11,579,895.10		11,579,895.10
应收保费	19,119,027.48	1,702,878.78	20,821,906.26
应收分保账款	31,686,367.42		31,686,367.42
其他应收款	3,896,056.90	1,086,005.00	4,982,061.90
定期存款		70,000,000.00	70,000,000.00
存出资本保证金		239,000,000.00	239,000,000.00
其他资产	17,231,905.83		17,231,905.83
合计	593,393,297.15	311,788,883.78	905,182,180.93

注：预期于资产负债表日起 12 个月内收回或结付。

(十三) 监管机构规定的其他信息

无

六、保险产品经营信息

2021 年，公司经营的所有商业保险产品中，原保费收入居前 5 位的险种分别是机动车辆商业保险、短期健康保险、责任保险、意外伤害保险、工程保险。

金额单位：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
机动车辆商业保险	5,434,896	7,824	3,763	8,084	-3,100
短期健康保险	4,126,037	6,772	10,742	1,403	-5,187
责任保险	1,278,346	2,870	673	4,545	240
意外伤害保险	10,638,144	757	752	1,373	-217
工程保险	329,335	510	112	1,013	-97

注：1、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；

2、健康险鞍山慢病业务在 2021 年产生赔款 8148 万，其中包括 2020 年慢病业务在 2021 年产生的赔款 4339 万元。

七、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	1,281,074,315.49	1,282,593,353.87
认可负债	422,130,603.23	386,053,839.08
实际资本	858,943,712.26	896,539,514.79
最低资本	86,793,906.47	76,389,594.23
核心偿付能力溢额	772,149,805.79	820,149,920.56
核心偿付能力充足率	989.64%	1173.64%
综合偿付能力溢额	772,149,805.79	820,149,920.56
综合偿付能力充足率	989.64%	1173.64%

2021 年第 4 季度公司偿付能力充足率为 989.64%，偿付能力充足。

八、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。

九、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

公司完善了消费者权益保护制度建设，制定《融盛财产保险股份有限公司消费者权益保护管理办法》（融盛发〔2021〕97号），明确了消保工作的组织架构和工作职责等内容；修订了《融盛财产保险股份有限公司消费投诉处理工作考核办法》（融盛发〔2021〕4号），进一步强化投诉考核力度，维护消费者合法权益。

（二）消费投诉及处理情况

2021年，融盛财产保险股份有限公司共收到中国银保监会及其派出机构转办消费投诉44件，其中辽宁38件，黑龙江2件，山东1件，江苏1件，河南1件，新疆维吾尔自治区1件，涉及车险业务的投诉件占总量84%，涉及非车险业务的投诉件占总量16%，所有投诉件均已在规定时限内办结回复。

十、重大事项

董事累计变更人数超过董事会成员人数的三分之一。

因个人原因，孔兵辞去公司董事、总裁职务，2021年4月25日起不再担任公司董事、总裁；因工作原因，赵伟辞去公司董事及专门委员会职务，2021年5月10日起不再担任公司董事及专门委员会委员。

公司2021年第一次临时股东大会选举赵恩中、徐洪利为公司董事，赵恩中、徐洪利任职资格已获监管机构批复，于2021年5月11日起任公司董事。公司2020年度股东大会选举刘行为公司独立董事，刘行任职资格已获监管机构批复，于2021年8月10日起任公司独立董事。

融盛财产保险股份有限公司

2022年4月28日