

日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司

2021年年度信息披露报告

## 一、公司简介

### （一）法定名称及缩写

中文（全称）：日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司

英文（全称）：NIPPONKOA Insurance Company (China), Limited

中文（缩写）：日本兴亚财险

英文（缩写）：NIPPONKOA (CHINA)

### （二）注册资本

人民币叁亿元

### （三）注册地

深圳市福田区中心四路1号嘉里建设广场第二座第9层03-04室

### （四）成立时间

二零零九年六月十九日

### （五）经营范围和经营区域

在广东省行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营除法定保险以外的下列保险业务：财产损失保险、责任保险、信用保险等财产保险业务；短期健康保险、意外伤害保险；上述业务的再保险业务。

经营区域：广东省、山东省

### （六）法定代表人

铃木 隆之

### （七）客服电话和投诉电话

客服电话：0755-8256-6262

投诉电话：0755-8256-6262

传真号码：0755-8256-0199

## 二、财务会计信息

### (一) 资产负债表

	附注六	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>资产</b>			
货币资金	1	8,412,359	11,174,141
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2	84,109,143	89,938,391
应收保费	3	2,273,731	2,288,137
应收分保账款	4	7,905,030	4,921,442
应收分保未到期责任准备金		5,995,403	6,702,087
应收分保未决赔款准备金		19,318,052	18,922,620
定期存款	5	120,000,000	120,000,000
存出资本保证金	6	60,000,000	60,000,000
固定资产	7	1,298,405	1,432,681
使用权资产	8	2,436,995	-
无形资产	9	6,853,717	7,390,119
其他资产	10	16,306,461	13,923,647
<b>资产总计</b>		<b>334,909,296</b>	<b>336,693,265</b>
<b>负债及所有者权益</b>			
<b>负债</b>			
预收保费		985,714	1,260,875
应付手续费及佣金		267,162	497,675
应付分保账款	12	8,915,489	11,323,919
应付职工薪酬	13	1,093,574	1,075,771
应交税费		120,946	187,712
未到期责任准备金	14	19,988,963	19,514,058
未决赔款准备金	14	62,996,603	58,587,670
租赁负债		2,529,528	-
其他负债	15	2,501,955	4,355,571
<b>负债合计</b>		<b>99,399,934</b>	<b>96,803,251</b>
<b>所有者权益</b>			
实收资本	16	300,000,000	300,000,000
资本公积		3	3
未弥补亏损	17	(64,490,641)	(60,109,989)
<b>所有者权益合计</b>		<b>235,509,362</b>	<b>239,890,014</b>
<b>负债及所有者权益总计</b>		<b>334,909,296</b>	<b>336,693,265</b>

## (二) 利润表

	附注六	2021年度	2020年度
<b>一、营业收入</b>			
保险业务收入	18	47,937,681	48,205,090
其中：分保费收入		13,507,817	6,522,292
减：分出保费		(23,105,983)	(26,820,412)
提取未到期责任准备金	19	<u>(1,181,589)</u>	<u>4,763,557</u>
已赚保费		23,650,109	26,148,235
投资收益	20	8,981,918	8,847,612
汇兑收益		(53,292)	(45,229)
其他业务收入	21	<u>124,503</u>	<u>110,920</u>
<b>营业收入合计</b>		<u>32,703,238</u>	<u>35,061,538</u>
<b>二、营业支出</b>			
赔付支出	22	(18,838,226)	(14,786,435)
减：摊回赔付支出		6,687,067	3,707,036
提取未决赔款准备金	23	(4,408,933)	(6,402,951)
减：摊回未决赔款准备金		395,432	4,302,987
分保费用		(2,376,771)	(1,320,544)
税金及附加	24	(117,831)	(110,867)
手续费及佣金支出		(2,447,346)	(3,164,291)
业务及管理费	25	(22,696,675)	(23,285,482)
减：摊回分保费用		6,662,657	6,192,136
其他业务成本		<u>(23,101)</u>	<u>(16,582)</u>
<b>营业支出合计</b>		<u>(37,163,727)</u>	<u>(34,884,993)</u>
<b>三、营业利润/(亏损)</b>		(4,460,489)	176,545
加：营业外收入		89,887	53,284
减：营业外支出		<u>(10,050)</u>	<u>(16,648)</u>
<b>四、利润/(亏损)总额</b>		(4,380,652)	213,181
减：所得税费用	26	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>五、净利润/(亏损)</b>		(4,380,652)	213,181
其中：持续经营净利润		<u>(4,380,652)</u>	<u>213,181</u>
<b>六、综合收益总额</b>		<u>(4,380,652)</u>	<u>213,181</u>

(三) 现金流量表

	附注六	2021年度	2020年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
收到原保险合同保费取得的现金		35,447,645	48,510,698
收到其他与经营活动有关的现金		<u>1,989,071</u>	<u>2,073,754</u>
<b>经营活动现金流入小计</b>		<u>37,436,716</u>	<u>50,584,452</u>
支付原保险合同赔付款项的现金		(15,688,733)	(13,802,588)
再保业务产生的现金流出净额		(5,763,982)	(13,741,659)
支付手续费及佣金的现金		(2,872,807)	(4,081,381)
支付给职工以及为职工支付的现金		(13,299,086)	(13,511,340)
支付的各项税费		(493,485)	(352,087)
支付其他与经营活动有关的现金		<u>(9,027,185)</u>	<u>(12,132,926)</u>
<b>经营活动现金流出小计</b>		<u>(47,145,278)</u>	<u>(57,621,981)</u>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	27(1)	<u>(9,708,562)</u>	<u>(7,037,529)</u>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		46,380,000	58,336,609
取得投资收益收到的现金		<u>3,844,667</u>	<u>3,248,135</u>
<b>投资活动现金流入小计</b>		<u>50,224,667</u>	<u>61,584,744</u>
投资支付的现金		(38,000,000)	(59,686,989)
购建固定资产、无形资产支付的现金		<u>(2,132,700)</u>	<u>(6,452,295)</u>
<b>投资活动现金流出小计</b>		<u>(40,132,700)</u>	<u>(66,139,284)</u>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<u>10,091,967</u>	<u>(4,554,540)</u>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
支付其他与筹资活动有关的现金		<u>(3,094,223)</u>	<u>-</u>
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<u>(3,094,223)</u>	<u>-</u>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<u>(3,094,223)</u>	<u>-</u>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<u>(50,964)</u>	<u>(72,531)</u>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	27(2)	(2,761,782)	(11,664,600)
加：年初现金及现金等价物余额		<u>11,174,141</u>	<u>22,838,741</u>
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	27(3)	<u>8,412,359</u>	<u>11,174,141</u>

(四) 所有者权益变动表

项目	2021年度			
	实收资本	资本公积	未弥补亏损	所有者权益合计
一、年初余额	300,000,000	3	(60,109,989)	239,890,014
二、本年增减变动金额				
(一) 综合收益总额	-	-	(4,380,652)	(4,380,652)
三、年末余额	<u>300,000,000</u>	<u>3</u>	<u>(64,490,641)</u>	<u>235,509,362</u>

  

项目	2020年度			
	实收资本	资本公积	未弥补亏损	所有者权益合计
一、年初余额	300,000,000	3	(60,323,170)	239,676,833
二、本年增减变动金额				
(一) 综合收益总额	-	-	213,181	213,181
三、年末余额	<u>300,000,000</u>	<u>3</u>	<u>(60,109,989)</u>	<u>239,890,014</u>

## （五）财务报表附注

### 1、 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除以公允价值计量的金融工具及保险责任准备金外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

#### 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2021年12月31日的财务状况以及2021年度（以下简称“本年度”）的经营成果和现金流量。

### 2、 重要会计政策和会计估计的说明

#### （1）. 会计期间

本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

#### （2）. 记账本位币

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

#### （3）. 外币业务

本公司对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

#### （4）. 现金及现金等价物

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

#### （5）. 金融工具

##### 金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

- ① 收取金融资产现金流量的权利届满；
- ② 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

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

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

### 金融工具分类和计量

#### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

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

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

#### *持有至到期投资*

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额；采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

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

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



### *贷款和应收款项*

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

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

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

### *可供出售金融资产*

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额；采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，其累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

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

### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*

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

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

### *其他金融负债*

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

## (6) . 固定资产

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

固定资产按照成本进行初始计量，并考虑预计弃置费用因素的影响。购置固定资产的成本包括购买价款，相关税费，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。

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

	<u>预计使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
办公家具及电器设备	5年	5%	19%
通讯及电子设备	3年	5%	31.67%

本公司至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

固定资产减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注三、8。

## (7) . 无形资产

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。

无形资产按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本公司带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

本公司无形资产的预计使用寿命如下：

计算机软件系统	<u>预计使用寿命</u> 10年
---------	----------------------

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本公司至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

无形资产减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注三、8。

## (8) . 资产减值

本公司对除金融资产以外的资产减值，按以下方法确定：

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

资产，也每年进行减值测试。

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## **(9) . 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，按保费收入的0.8%提取和缴纳保险保障基金。当本公司的保险保障基金余额达到总资产的6%时，不再提取保险保障基金。

## **(10) . 保险合同分类**

### 保险合同分类

保险合同是指保险人与投保人约定保险权利义务关系，并承担源于被保险人保险风险的协议。保险合同分为原保险合同和再保险合同。发生保险合同约定的保险责任范围内的事故可能导致本公司承担赔付保险金责任的，则本公司承担了保险风险。

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

- ▶ 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，按照保险合同进行会计处理；其他风险部分，按照相关会计政策进行会计处理。
- ▶ 保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能单独计量的，以整体合同为基础进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，整个合同不确定为保险合同。

### 重大保险风险测试

对于本公司与投保人签订的需要进行重大保险风险测试的合同（以下简称“保单”），本公司以保险风险同质的合同组合为基础进行重大保险风险测试。在进行重大保险风险测试时，本公司需要对保单是否转移保险风险，保单的保险风险转移是否具有商业实质，以及保单转移的保险风险是否重大依次进行判断。

## **(11) . 保险合同准备金**

本公司的保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

本公司在确定保险合同准备金时，将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。

具体而言，本公司的保险合同分成以下9个计量单元：货物运输保险、企业财产保险、责任保险、工程保险、家庭财产保险、保证保险、信用保险、意外伤害保险及健康保险。

保险合同准备金以本公司履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。本公司履行保险合同相关义务所需支出，是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中：

- ▶ 预期未来现金流出，是指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：
  - ▶ 根据保险合同承诺的赔款；
  - ▶ 管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。
- ▶ 预期未来现金流入，是指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。

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

本公司在确定保险合同准备金时，考虑边际因素，并单独计量。本公司在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。边际包括风险边际和剩余边际：

- ▶ 本公司根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际，计入保险合同准备金。
- ▶ 在保险合同初始确认日产生首日利得的，不确认该利得，而将首日利得作为剩余边际计入保险合同准备金。在保险合同初始确认日发生首日损失的，对该损失予以确认并计入当期损益。剩余边际的后续计量以保单生效年的假设为基础确定，不随未来假设的调整而变化。本公司在整个保险期间内按时间基础将剩余边际摊销计入当期损益。

本公司在确定保险合同准备金时，考虑货币时间价值的影响。对于货币时间价值的影响重大的，对相关未来现金流量进行折现；对于久期小于一年的短期保险合同负债，不对相关未来现金流量进行折现。计量货币时间价值所采用的折现率，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，不予以锁定。

### 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。

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，以合同约定的不含税保费为基础，在减去佣金及手续费、保险保障基金、监管费用及其他增量成本后计提本准备金。初始确认后，非寿险未到期责任准备金按三百六十五分之一法进行后续计量。

### 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司作为保险人为非寿险保险事故的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。

本公司采用逐案估计法，以最终赔付的合理估计金额为基础，计量已发生已报案未决赔款准备金。

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

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

#### 负债充足性测试

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

### **(12) . 再保险**

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

#### 分出业务

已分出的再保险安排并不能使本公司免除对保单持有人的责任。在确认原保险合同保费收入的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，估计再保险合同相关的现金流量，并考虑相关风险边际计算确定应向再保险接受人摊回的保险合同准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，本公司冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。在原保险合同提前解除的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。

作为再保险分出人，本公司将再保险合同形成的资产与有关原保险合同形成的负债在资产负债表中分别列示，不相互抵销；将再保险合同形成的收入或费用与有关原保险合同形成的费用或收入在利润表中也分别列示，不相互抵销。

#### 分入业务

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

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

### **(13) . 职工薪酬**

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

#### 离职后福利（设定提存计划）

本公司的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

#### **(14) . 预计负债**

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

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

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

#### **(15) . 收入**

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

##### 保险业务收入

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

##### 投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、分红收入以及已实现利得或损失。利息收入按他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

#### **(16) . 政府补助**

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

#### **(17) . 所得税**

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入

所有者权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

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

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

对于可抵扣暂时性差异，能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损及税款抵减的应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- ▶ 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

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

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

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

## (18) . 租赁

### 作为承租人

本公司主要的使用权资产为房屋及建筑物及运输工具。

在租赁期开始日，本公司将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，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；承租人发生的初始直接费用；承租人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。本公司后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。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。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司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。

本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本公司将剩余金额计入当期损益。

#### *租赁负债*

在租赁期开始日，本公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用承租人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，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，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化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

#### *短期租赁和低价值资产租赁*

本公司将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本公司对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

### **(19) . 公允价值计量**

本公司于每个资产负债表日以公允价值计量上市的权益工具投资。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

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

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

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

### **(20) . 重大会计判断和估计**



编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

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

#### (1) 金融资产的分类

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本公司的财务状况和经营成果。

#### (2) 保险合同的分类、分拆和重大保险风险测试

本公司需要就签发的保单是否既承担保险风险又承担其他风险、保险风险部分和其他风险部分是否能够区分且是否能够单独计量作出重大判断，判断结果会影响保险合同的分拆。

同时，本公司需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业实质、转移的保险风险是否重大作出重大判断，并进行重大保险风险测试，判断结果会影响保险合同的分类。

本公司在考虑原保险保单转移的保险风险是否重大时，对于不同类型保单，分别进行以下判断：

- ▶ 对于非年金保单，如果原保险保单保险风险比例在保单存续期的至少一个时点大于等于5%，则确认为保险合同。原保险保单保险风险比例为保险事故发生情景下本公司支付的金额与保险事故不发生情景下本公司支付的金额的百分比再减去100%；
- ▶ 对于显而易见满足转移重大保险风险条件的非寿险保单，直接将其判定为保险合同。

本公司在判断再保险保单转移的保险风险是否重大时，在全面理解再保险保单的实质及其他相关合同和协议的基础上，如果再保险保单保险风险比例大于1%，则确认为再保险合同。再保险保单的风险比例为再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值乘以发生概率，除以再保险分入人预期保费收入的现值。对于显而易见满足转移重大保险风险的再保险保单，直接将其判定为再保险合同。

本公司在进行重大保险风险测试时，首先将风险同质的同一产品的所有保单归为一组。然后考虑保单的分布状况和风险特征，从保单组合中选取足够数量且具有代表性的保单样本进行逐一测试。如果所取样本中超过50%的保单都转移了重大保险风险，则该组合中的所有保单均确认为保险合同。

保险合同的分拆和分类对本公司的收入确认、负债计量以及财务报表列示产生影响。

#### (3) 保险合同准备金的计量单元

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

#### (4) 对保险合同准备金的计量

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

于资产负债表日，本公司还须对计量保险责任准备金所需要的假设作出估计，这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在确定这些假设时，本公司同时根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际。

计量未到期责任准备金所需要的主要计量假设如下：

本公司对未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的长期保险合同，根据中央国债登记结算有限公司编制的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”，确定2021年评估使用的即期折现率假设为2.39%至2.61%（2020年度为2.55%至2.71%）。由于溢价对准备金评估结果影响不重大，不对折现率加溢价。

对于久期小于一年的短期保险合同负债，不对相关未来现金流量进行折现。

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

- ▶ 本公司根据费用分析结果和预期未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本公司在确定费用假设时考虑通货膨胀因素的影响。

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

- ▶ 本公司在评估未到期责任准备金时，参照行业指导比例7.5%确定风险边际。

计量未决赔款准备金所需要的主要假设为预期赔付率水平，该假设用于预测未来赔款发展，从而得出最终赔付成本。本公司由于缺乏历史数据，预期的赔付率以具有相近的业务结构和目标客户群的其他日资产保险公司的历史赔款进展经验和赔付水平为基础，并考虑核保政策、费率水平、理赔管理等公司政策的调整及宏观经济、监管、司法等外部环境的变化趋势。本公司在评估未决赔款准备金时，参照行业指导比例5.5%确定风险边际。

### 3、重要会计政策和会计估计变更的说明

#### 新租赁准则

财政部于2018年颁布了修订后的《企业会计准则第21号—租赁》（以下简称“新租赁准则”），本公司自2021年1月1日开始按照新修订的租赁准则进行会计处理，并根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日新租赁准则与原租赁准则的差异追溯调整2021年年初留存收益。对于首次执行日之前的经营租赁，假设自租赁期开始日即采用新租赁准则，采用首次执行日本公司作为承租方的增量借款利率作为折现率的账面价值确定租赁负债，并计量使用权资产。

于2021年1月1日，本公司根据新租赁准则的要求确认了使用权资产人民币5,054,470元以及租赁负债人民币5,086,673元。

本公司于2020年12月31日在原租赁准则下披露的重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额按首次执行日本公司增量借款利率折现的现值，与于2021年1月1日确认的租赁负债金额的差额不重大。

在执行新租赁准则的过程中，本公司使用了该准则允许的下列简易处理方法：

- (1) 首次执行日确认使用权资产时扣除初始直接费用；
- (2) 对具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- (3) 存在续租选择权或终止租赁选择权的，可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；
- (4) 作为使用权资产减值测试的替代，根据《企业会计准则第13号—或有事项》评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同。

对于短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本公司选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关的付款额在租赁期内各个期间按照直线法在损益中确认。短期租赁是指租赁期为十二个月或短于十二个月的租赁。低价值资产包括小型办公用品。

#### 4、重大会计差错的内容、更正金额、原因及其影响的说明

本公司本年度无重大会计差错及其会计差错更正事项。

#### 5、合并范围变更的说明

本公司无应纳入合并范围的子公司。本公司有一家分公司，报表已汇总至总公司。

#### 6、或有事项、资产负债表日后事项和表外业务的说明

##### (1) 或有事项

##### 诉讼

鉴于保险的业务性质，本公司在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括但不限于在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷所产生的不利影响主要包括保单及其他的索赔。本公司已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准备。

对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性较小的稽查、未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。对于上述未决诉讼，管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本公司的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

##### (2) 资产负债表日后事项

本公司没有需要披露的重大资产负债表日后事项。

##### (3) 表外业务

本公司本年度无资产抵押、担保及保证事项。

#### 7、对公司财务状况有重大影响的再保险的说明

本公司本年度通过安排再保险分出以有效分散和降低所承保业务的保险风险。此外，本公司还安排超赔合约再保险，通过购买地震、洪水等巨灾风险的巨灾保障，以降低特定重大灾害风险对公司经营的影响。

## 8、企业合并、分立的说明

本公司本年度未发生合并、分立情况。

## 9、财务报表中重要项目的明细

### 1. 货币资金

	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
现金	5,973	10,623
银行存款	<u>8,406,386</u>	<u>11,163,518</u>
合计	<u><u>8,412,359</u></u>	<u><u>11,174,141</u></u>

### 2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
基金	47,069,588	53,165,099
理财产品	<u>37,039,555</u>	<u>36,773,292</u>
合计	<u><u>84,109,143</u></u>	<u><u>89,938,391</u></u>

### 3. 应收保费

应收保费信用期通常为3个月，且不计息。本公司应收保费账龄基本为6个月以内。

### 4. 应收分保账款

本公司应收分保账款按账龄列示如下：

	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
6个月以内（含6个月）	7,398,017	4,584,854
6个月至1年（含1年）	292,880	112,231
1年以上	<u>214,133</u>	<u>224,357</u>
合计	<u><u>7,905,030</u></u>	<u><u>4,921,442</u></u>

## 5. 定期存款

本公司定期存款按照剩余到期日的期限分析如下：

	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
3个月以内（含3个月）	50,000,000	-
3个月至1年（含1年）	32,000,000	18,000,000
1年至2年（含2年）	20,000,000	82,000,000
2年至3年（含3年）	<u>18,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
合计	<u><u>120,000,000</u></u>	<u><u>120,000,000</u></u>

## 6. 存出资本保证金

根据《保险法》等有关规定，本公司按注册资本的20%提取资本保证金，存放于符合保险监督管理机构规定条件的全国性中资商业银行。资本保证金仅当保险公司清算时用于清偿债务。

本公司存出资本保证金明细如下：

银行名称	存放形式	存放期限（月）	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
中国建设银行股份有限公司	定期存款	36	20,000,000	20,000,000
中国银行股份有限公司	定期存款	36	10,000,000	10,000,000
中国工商银行股份有限公司	定期存款	36	10,000,000	10,000,000
中国工商银行股份有限公司	定期存款	36	10,000,000	10,000,000
中国工商银行股份有限公司	定期存款	36	<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>
合计			<u><u>60,000,000</u></u>	<u><u>60,000,000</u></u>

## 7. 固定资产

	2021年度		<u>合计</u>
	<u>办公家具及电器设备</u>	<u>通讯及电子设备</u>	
<u>原值</u>			
年初余额	796,287	7,787,155	8,583,442
购置	21,095	160,384	181,479
处置或报废	<u>(125,942)</u>	<u>(72,504)</u>	<u>(198,446)</u>
年末余额	<u>691,440</u>	<u>7,875,035</u>	<u>8,566,475</u>
<u>累计折旧</u>			
年初余额	713,627	6,437,134	7,150,761
计提	12,267	293,702	305,969
转销	<u>(119,569)</u>	<u>(69,091)</u>	<u>(188,660)</u>
年末余额	<u>606,325</u>	<u>6,661,745</u>	<u>7,268,070</u>
<u>账面价值</u>			

年末	<u>85,115</u>	<u>1,213,290</u>	<u>1,298,405</u>
年初	<u>82,660</u>	<u>1,350,021</u>	<u>1,432,681</u>
	2020年度		
	<u>办公家具及电器设备</u>	<u>通讯及电子设备</u>	<u>合计</u>
<b>原值</b>			
年初余额	804,017	6,915,872	7,719,889
购置	-	1,096,479	1,096,479
处置或报废	<u>(7,730)</u>	<u>(225,196)</u>	<u>(232,926)</u>
年末余额	<u>796,287</u>	<u>7,787,155</u>	<u>8,583,442</u>
<b>累计折旧</b>			
年初余额	710,907	6,165,652	6,876,559
计提	10,064	485,417	495,481
转销	<u>(7,344)</u>	<u>(213,935)</u>	<u>(221,279)</u>
年末余额	<u>713,627</u>	<u>6,437,134</u>	<u>7,150,761</u>
<b>账面价值</b>			
年末	<u>82,660</u>	<u>1,350,021</u>	<u>1,432,681</u>
年初	<u>93,110</u>	<u>750,220</u>	<u>843,330</u>

## 8. 使用权资产

	2021年度		
	<u>房屋及建筑物</u>	<u>运输工具</u>	<u>合计</u>
<b>成本</b>			
年初余额	5,269,721	514,990	5,784,711
增加	<u>349,014</u>	-	<u>349,014</u>
年末余额	<u>5,618,735</u>	<u>514,990</u>	<u>6,133,725</u>
<b>累计折旧</b>			
年初余额	658,715	71,526	730,241
计提	<u>2,794,826</u>	<u>171,663</u>	<u>2,966,489</u>
年末余额	<u>3,453,541</u>	<u>243,189</u>	<u>3,696,730</u>
<b>账面价值</b>			
年末	<u>2,165,194</u>	<u>271,801</u>	<u>2,436,995</u>
年初	<u>4,611,006</u>	<u>443,464</u>	<u>5,054,470</u>

## 9. 无形资产

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
	<u>计算机软件系统</u>	<u>计算机软件系统</u>
<u>原值</u>		
年初余额	19,622,430	13,560,483
购置	<u>399,585</u>	<u>6,061,947</u>
年末余额	<u>20,022,015</u>	<u>19,622,430</u>
<u>累计摊销</u>		
年初余额	12,232,311	11,813,798
计提	<u>935,987</u>	<u>418,513</u>
年末余额	<u>13,168,298</u>	<u>12,232,311</u>
<u>账面价值</u>		
年末	<u>6,853,717</u>	<u>7,390,119</u>
年初	<u>7,390,119</u>	<u>1,746,685</u>

## 10. 其他资产

	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
应收利息	13,259,840	10,673,341
押金及预付款项	1,337,047	1,589,117
待抵扣进项税	691,999	615,939
其他应收款	478,084	289,267
长期待摊费用	251,614	-
低值易耗品	156,859	175,816
预付软件开发支出	70,755	255,612
应收共保账款	36,513	267,094
预付赔款	<u>23,750</u>	<u>57,461</u>
合计	<u>16,306,461</u>	<u>13,923,647</u>

## 11. 递延所得税资产/负债

于2021年12月31日及2020年12月31日，本公司均无已确认的递延所得税资产和递延所得税负债。

于2021年12月31日，本公司未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损为人民币54,927,994元（2020年12月31日：人民币49,970,286元）。本公司认为未来不是很可能产生用于抵扣上述可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损的应纳税所得额，因此未确认以上项目的递延所得税资产。

因此未确认以上项目的递延所得税资产。

## 12. 应付分保账款

本公司应付分保账款按账龄列示如下：

	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
6个月以内（含6个月）	8,344,962	10,118,273
6个月至1年（含1年）	75,450	555,882
1年以上	<u>495,077</u>	<u>649,764</u>
合计	<u>8,915,489</u>	<u>11,323,919</u>

## 13. 应付职工薪酬

	<u>2021年 应付金额</u>	<u>2021年末 未付金额</u>	<u>2020年 应付金额</u>	<u>2020年末 未付金额</u>
工资、奖金、津贴及补贴	9,206,386	1,070,198	9,932,949	1,051,697
社会保险费	498,688		440,036	
其中：医疗保险费	452,838		400,179	
工伤保险费	6,064		1,859	
生育保险费	26,926		24,548	
住房公积金	856,437		840,995	
工会经费及职工教育经费	185,821	23,376	246,596	24,074
设定提存计划	1,009,124		73,690	
其中：基本养老保险费	987,341		72,206	
失业保险费	<u>21,783</u>		<u>1,484</u>	
合计	<u>11,756,456</u>	<u>1,093,574</u>	<u>11,534,266</u>	<u>1,075,771</u>



#### 14. 保险合同准备金

	2021年度				
	年初余额	本年增加额	本年减少额		年末余额
			赔付款项	其他	
未到期责任准备金					
原保险合同	15,738,260	34,429,864	-	(34,311,598)	15,856,526
再保险合同	3,775,798	13,507,817	-	(13,151,178)	4,132,437
未决赔款准备金					
原保险合同	55,856,156	13,877,013	(16,688,015)	-	53,045,154
再保险合同	<u>2,731,514</u>	<u>9,370,146</u>	<u>(2,150,211)</u>	<u>-</u>	<u>9,951,449</u>
合计	<u>78,101,728</u>	<u>71,184,840</u>	<u>(18,838,226)</u>	<u>(47,462,776)</u>	<u>82,985,566</u>
	2020年度				
	年初余额	本年增加额	本年减少额		年末余额
			赔付款项	其他	
未到期责任准备金					
原保险合同	22,835,093	41,682,798	-	(48,779,631)	15,738,260
再保险合同	825,270	6,522,292	-	(3,571,764)	3,775,798
未决赔款准备金					
原保险合同	50,273,608	20,043,369	(14,460,821)	-	55,856,156
再保险合同	<u>1,911,111</u>	<u>1,146,017</u>	<u>(325,614)</u>	<u>-</u>	<u>2,731,514</u>
合计	<u>75,845,082</u>	<u>69,394,476</u>	<u>(14,786,435)</u>	<u>(52,351,395)</u>	<u>78,101,728</u>

本公司保险合同准备金的预计到期期限情况如下：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	1年以下(含1年)	1年以上	1年以下(含1年)	1年以上
未到期责任准备金				
原保险合同	7,630,920	8,225,606	8,729,506	7,008,754
再保险合同	1,988,727	2,143,710	2,094,313	1,681,485
未决赔款准备金				
原保险合同	34,219,104	18,826,050	41,674,401	14,181,755
再保险合同	<u>6,419,619</u>	<u>3,531,830</u>	<u>2,037,989</u>	<u>693,525</u>
合计	<u>50,258,370</u>	<u>32,727,196</u>	<u>54,536,209</u>	<u>23,565,519</u>

本公司原保险合同未决赔款准备金的明细如下：

	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
已发生已报案未决赔款准备金	12,037,137	15,641,009
已发生未报案未决赔款准备金	40,767,129	39,788,465
理赔费用准备金	<u>240,888</u>	<u>426,682</u>
合计	<u><u>53,045,154</u></u>	<u><u>55,856,156</u></u>

#### 15. 其他负债

	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
应付专业服务费	945,682	933,318
应付共保账款	596,203	966,287
应付暂收母公司款	362,549	385,591
应付保险业监管费	152,272	-
应付赔付款	27,211	151,741
应付保险保障基金	26,439	-
应付员工款	13,995	15,624
应付购建资产款	-	1,212,389
其他	<u>377,604</u>	<u>690,621</u>
合计	<u><u>2,501,955</u></u>	<u><u>4,355,571</u></u>

#### 16. 实收资本

##### 注册资本

<u>股东名称</u>	<u>2021年12月31日</u>		<u>2020年12月31日</u>	
	<u>注册币种</u>	<u>比例</u>	<u>注册币种</u>	<u>比例</u>
日本财产保险公司	人民币	<u>100%</u>	人民币	<u>100%</u>

##### 实收资本

<u>股东名称</u>	<u>2021年12月31日</u>		<u>2020年12月31日</u>	
	<u>注册币种</u>	<u>金额</u>	<u>注册币种</u>	<u>金额</u>
日本财产保险公司	人民币	<u>300,000,000</u>	人民币	<u>300,000,000</u>

#### 17. 未弥补亏损

依照本公司章程，本公司一般按下列顺序进行利润分配：

(1) 弥补以前年度亏损；

- (2) 按照不低于净利润弥补累计亏损后金额的10%提取储备基金；
- (3) 按董事会决议提取职工奖励及福利基金；
- (4) 支付股东股利。

由于本公司2021年度尚处于累计亏损阶段，因此本公司2021年度不进行利润分配。

## 18. 保险业务收入

(1) 本公司保险业务收入按保险合同划分的明细如下：

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
原保险合同	34,429,864	41,682,798
再保险合同	<u>13,507,817</u>	<u>6,522,292</u>
合计	<u><u>47,937,681</u></u>	<u><u>48,205,090</u></u>

(2) 本公司保险业务收入按险种划分的明细如下：

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
企业财产保险	20,922,378	23,147,410
货物运输保险	17,519,737	15,479,783
责任保险	8,013,658	8,148,180
意外伤害保险	1,358,304	1,282,849
家庭财产保险	56,654	57,126
信用保证险	42,699	53,374
工程保险	24,251	37,618
健康保险	-	(1,250)
合计	<u><u>47,937,681</u></u>	<u><u>48,205,090</u></u>

## 19. 提取未到期责任准备金

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
原保险合同	627,845	(7,714,085)
再保险合同	<u>553,744</u>	<u>2,950,528</u>
合计	<u><u>1,181,589</u></u>	<u><u>(4,763,557)</u></u>

## 20. 投资收益

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
银行存款利息收入	6,431,166	6,264,927
金融资产投资收益	<u>2,550,752</u>	<u>2,582,685</u>
合计	<u><u>8,981,918</u></u>	<u><u>8,847,612</u></u>

## 21. 其他业务收入

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
共保出单手续费收入	65,776	53,396
活期存款利息收入	58,727	74,099
健康管理服务费	-	(16,575)
合计	<u>124,503</u>	<u>110,920</u>

## 22. 赔付支出

(1) 本公司赔付支出按保险合同划分如下：

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
原保险合同	16,688,015	14,460,821
再保险合同	<u>2,150,211</u>	<u>325,614</u>
合计	<u>18,838,226</u>	<u>14,786,435</u>

(2) 本公司赔付支出按险种划分的明细如下：

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
企业财产保险	8,547,820	4,385,146
货物运输保险	7,458,448	8,421,085
责任保险	2,591,906	1,699,350
意外伤害保险	224,431	280,854
工程保险	<u>15,621</u>	<u>-</u>
合计	<u>18,838,226</u>	<u>14,786,435</u>

## 23. 提取未决赔款准备金

(1) 本公司提取未决赔款准备金按保险合同划分的明细如下：

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
原保险合同	(2,811,002)	5,582,548
再保险合同	<u>7,219,935</u>	<u>820,403</u>
合计	<u>4,408,933</u>	<u>6,402,951</u>

(2) 本公司提取原保险合同未决赔款准备金按内容划分的明细如下:

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
已发生已报案未决赔款准备金	(3,603,872)	6,380,572
已发生未报案未决赔款准备金	978,664	(509,876)
理赔费用准备金	<u>(185,794)</u>	<u>(288,148)</u>
合计	<u><u>(2,811,002)</u></u>	<u><u>5,582,548</u></u>

#### 24. 税金及附加

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
印花税	88,537	96,103
城市维护建设税	17,088	8,268
教育费附加	7,324	3,544
地方教育费附加	4,882	2,362
地方水利建设基金	-	590
合计	<u><u>117,831</u></u>	<u><u>110,867</u></u>

#### 25. 业务及管理费

本公司费用按照性质分类如下:

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
薪酬及奖金	8,702,707	9,184,387
使用权资产折旧	2,687,006	-
养老金、社会保险及其他福利	2,636,545	1,598,380
咨询及律师费	1,134,797	2,145,980
系统维护费	950,189	934,927
审计费	929,582	902,703
无形资产摊销	909,433	383,843
邮电费	724,819	717,485
租赁费	612,276	3,904,144
电子设备运转费	524,410	744,219
行业组织会费	305,097	307,000
固定资产折旧	294,813	487,348
车辆使用费	285,164	262,019
提取保险保障基金	264,231	221,423
业务招待费	254,998	215,151
物业管理费	225,091	271,601
其他	<u>1,255,517</u>	<u>1,004,872</u>
合计	<u><u>22,696,675</u></u>	<u><u>23,285,482</u></u>

## 26. 所得税费用

本公司所得税费用与会计利润的关系如下：

	<u>2021年度</u>	<u>2020年</u>
税前利润/(亏损)	(4,380,652)	213,181
以适用税率25%计算的所得税	(1,095,163)	53,295
无须纳税的收益	(351,122)	(645,671)
不可抵扣的费用	49,708	37,754
未确认的可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损	<u>1,396,577</u>	<u>554,622</u>
合计	<u>-</u>	<u>-</u>

本公司的企业所得税按照对现行税法的理解计提。本公司的可抵扣亏损将由有关税务机关核定。

## 27. 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

	<u>2021年度</u>	<u>2020年</u>
净利润/(亏损)	(4,380,652)	213,181
加：固定资产折旧	305,969	495,481
无形资产摊销	935,987	418,513
长期待摊费用摊销	44,402	-
使用权资产折旧	2,966,489	-
租赁负债的利息	220,268	-
低值易耗品摊销	18,957	6,575
处置固定资产的损失	9,786	11,646
投资收益	(8,981,918)	(8,847,6)
汇兑收益	53,292	45,229
提取及转回的各项保险准备金	5,195,090	(2,663,5)
经营性应收项目的净减少/（增加）	(2,535,168)	1,370,907
经营性应付项目的净增加/（减少）	<u>(3,561,064)</u>	<u>1,912,144</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(9,708,562)</u>	<u>(7,037,5)</u>

(2) 现金及现金等价物净增加情况

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
现金的年末余额	8,412,359	11,174,141
减：现金的年初余额	<u>(11,174,14)</u>	<u>(22,838,741)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>(2,761,782)</u>	<u>(11,664,600)</u>

(3) 现金及现金等价物

	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
现金		
库存现金	5,973	10,623
可随时用于支付的银行存款	<u>8,406,386</u>	<u>11,163,518</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>8,412,359</u>	<u>11,174,141</u>

## 28. 金融工具的分类及其公允价值

### (1) 金融工具公允价值

本公司的主要金融工具，包括货币资金、定期存款、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等。本公司具有多种因经营而直接产生的其他金融资产和负债，如应收保费、应收分保账款和应付分保账款等。

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司的其他金融资产均分类为以摊余成本计量的贷款及应收款项；本公司的金融负债均分类为以摊余成本计量的金融负债。上述金融资产与金融负债因剩余期限不长，其公允价值与账面价值大致相等。

### (2) 公允价值层次

本公司采用的公允价值在计量时分为以下层次：

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；  
第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；  
第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法等。估值技术的输入值主要包括预期收益率等。

本公司以公允价值计量的金融工具按三个层次披露如下：

2021年度 金融资产	活跃市场 报价 (第一层次)	公允价值计量使用的输入值		合计
		重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察输 入值 (第三层次)	
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	47,069,588	37,039,555	=	84,109,143
合计	47,069,588	37,039,555	=	84,109,143
2020年度 金融资产		公允价值计量使用的输入值		
	活跃市场 报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察输 入值 (第三层次)	合计
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	53,165,099	36,773,292	=	89,938,391
合计	53,165,099	36,773,292	=	89,938,391

于2021年度及2020年度，本公司无第一层次和第二层次之间金融工具的转换，也无转入和转出第三层次的情况。

#### (六)、审计报告的主要意见

本公司聘安永华明会计师事务所深圳分所对财务报表进行审计，于2022年3月30日出具了无保留意见的审计报告。该审计报告已提交董事会审议无异议。

审计师认为，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。



### 三、保险责任准备金信息

#### (一) 未来现金流假设

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	1年以下(含1年)	1年以上	1年以下(含1年)	1年以上
未到期责任准备金				
原保险合同	7,630,920	8,225,606	8,729,506	7,008,754
再保险合同	1,988,727	2,143,710	2,094,313	1,681,485
未决赔款准备金				
原保险合同	34,219,104	18,826,050	41,674,401	14,181,755
再保险合同	6,419,619	3,531,830	2,037,989	693,525
合计	50,258,370	32,727,196	54,536,209	23,565,519

#### (二) 主要精算假设方法及结果

本公司的保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

本公司在确定保险合同准备金时，将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。具体而言，本公司的保险合同分成以下9个计量单元：货物运输保险、企业财产保险、责任保险、工程保险、家庭财产保险、保证保险、信用保险、意外伤害保险及健康保险。

保险合同准备金以本公司履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。本公司履行保险合同相关义务所需支出，是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中：

- ▶ 预期未来现金流出，是指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：
  - ▶ 根据保险合同承诺的赔款；
  - ▶ 管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。
- ▶ 预期未来现金流入，是指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。

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

本公司在确定保险合同准备金时，考虑边际因素，并单独计量。本公司在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。边际包括风险边际和剩余边际：

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

- ▶ 在保险合同初始确认日产生首日利得的，不确认该利得，而将首日利得作为剩余边际计入保险合同准备金。在保险合同初始确认日发生首日损失的，对该损失予以确认并计入当期损益。剩余边际的后续计量以保单生效年的假设为基础确定，不随未来假设的调整而变化。

本公司在整个保险期间内按时间基础将剩余边际摊销计入当期损益。

本公司在确定保险合同准备金时，考虑货币时间价值的影响。对于货币时间价值的影响重大的，对相关未来现金流量进行折现；对于久期小于一年的短期保险合同负债，不对相关未来现金流量进行折现。计量货币时间价值所采用的折现率，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，不予以锁定。

### 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。

未到期责任准备金包括未赚保费准备金及保费不足准备金，未赚保费准备金是指以未到期部分保费收入为基础所计提的准备金，并应减除与获取保费收入相关联的保单获取成本的未到期部分，保单获取成本包括手续费、佣金、保险保障基金、营业税金、监管费等；在未到期责任准备金评估过程中，需考虑未来的赔付、费用等净现金流出以及风险边际和货币时间价值，以进行保费充足性测试，并根据测试结果提取保费不足准备金，作为未到期责任准备金的一部分。

### 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司作为保险人为非寿险保险事故的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。

本公司采用逐案估计法，以最终赔付的合理估计金额为基础，计量已发生已报案未决赔款准备金。

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

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

### 负债充足性测试

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

### 精算假设

计量未到期责任准备金所需要的主要计量假设如下：

本公司对未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的长期保险合同，根据中央国债登记结算有限公司编制的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”，确定2021年评估使用的即期折现率假设为2.39%至2.61%（2020年度为2.55%至2.71%）。由于溢价对准备金评估结果影响不重大，不对折现率加溢价。

对于久期小于一年的短期保险合同负债，不对相关未来现金流量进行折现。

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

- ▶ 本公司根据费用分析结果和预期未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本公司在确定费用假设时考虑通货膨胀因素的影响。

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

- ▶ 本公司在评估未到期责任准备金时，参照行业指导比例7.5%确定风险边际。

计量未决赔款准备金所需要的主要假设为预期赔付率水平，该假设用于预测未来赔款发展，从而得出最终赔付成本。本公司由于缺乏历史数据，预期的赔付率以具有相近的业务结构和目标客户群的其他日资产保险公司的历史赔款进展经验和赔付水平为基础，并考虑核保政策、费率水平、理赔管理等公司政策的调整及宏观经济、监管、司法等外部环境的变化趋势。本公司在评估未决赔款准备金时，参照行业指导比例5.5%确定风险边际。

### (三) 准备金评估结果及对比分析

	年初余额	本年增加额	2021年度		年末余额
			本年减少额		
			赔付款项	其他	
未到期责任准备金					
原保险合同	15,738,260	34,429,864	-	(34,311,598)	15,856,526
再保险合同	3,775,798	13,507,817	-	(13,151,178)	4,132,437
未决赔款准备金					
原保险合同	55,856,156	13,877,013	(16,688,015)	-	53,045,154
再保险合同	<u>2,731,514</u>	<u>9,370,146</u>	<u>(2,150,211)</u>	<u>-</u>	<u>9,951,449</u>
合计	<u>78,101,728</u>	<u>71,184,840</u>	<u>(18,838,226)</u>	<u>(47,462,776)</u>	<u>82,985,566</u>

	2020年度				
	年初余额	本年增加额	本年减少额		年末余额
			赔付款项	其他	
未到期责任准备金					
原保险合同	22,835,093	41,682,798	-	(48,779,631)	15,738,260
再保险合同	825,270	6,522,292	-	(3,571,764)	3,775,798
未决赔款准备金					
原保险合同	50,273,608	20,043,369	(14,460,821)	-	55,856,156
再保险合同	1,911,111	1,146,017	(325,614)	-	2,731,514
合计	<u>75,845,082</u>	<u>69,394,476</u>	<u>(14,786,435)</u>	<u>(52,351,395)</u>	<u>78,101,728</u>

#### 四、风险管理状况信息

##### (一) 风险评估

##### 1、各类风险评估

公司按照偿付能力风险管理规则实施全面风险管理，采用定量与定性相结合的方法进行风险评估。2021年度，公司偿付能力充足率保持在600%以上，保险风险、市场风险、信用风险最低资本相对较低，可资本化风险可控；公司流动性风险、操作风险、声誉风险和战略风险四个季度难以资本化风险自评均达到A类公司的标准，难以资本化风险可控。

##### (1) 保险风险

保险风险包括保费风险、准备金风险和巨灾风险。保费风险是指由于保险事故发生的频率及损失金额存在不确定性，导致保费可能不足以支付未来的赔款及费用，从而使公司遭受非预期损失的风险，公司2021年末保费风险敞口约为人民币2,483万元（人民币，下同）。准备金风险是指由于已发生未决案件在未来的赔付金额及时间存在不确定性，导致赔付可能超过准备金金额，从而使得保险公司遭受非预期损失的风险，公司2021年末准备金风险敞口约为人民币4,368万元。2021年末，公司保险风险最低资本约为2,464万元。

保险风险管理方面，公司签订了《Property and Engineering Quota Share Treaty》比例合约，将公司承保的企财险、工程险业务分出责任限额80%。业务发展继续保持产品

范围稳定，以货物运输保险及责任保险为主，原则上不承保特殊风险，严格控制高风险业务的承保，并逐步清理损失率高的业务。通过设定风险偏好指标体系来进行保险风险管控及监测，并分别设定指标目标值、风险容忍度（边界值）、指标预警值，主要监测指标包括原保险保费收入事业计划达成率、分保费收入事业计划达成率、承保利润率发展偏差、每一危险单位最大自留额、比例合约分保政策、综合费用率、综合赔付率、再保前后未到期责任准备金回溯偏差率、再保前后未决赔款准备金回溯偏差率等。各牵头部门每季度进行跟踪监测，对于突破指标预警值及突破风险容忍度的指标，及时开展专项风险评估，分析原因和制定改进措施，并在目标期限内作出改进。同时，公司通过定期监测评估在售产品经营情况、巨灾影响等，及时检视、调整业务承保及再保险政策。

## （2）市场风险

公司面临的市场风险主要为权益价格风险和汇率风险。公司资金运用形式主要包括银行定期存款、货币市场基金和保险资产管理产品，其中银行定期存款采用固定利率计算利息，在初始时固定，到期前不会改变；同时公司因保险业务经营需要持有少量外币资产。

权益价格风险是指因市场价格变动（利率风险或外汇风险引起的变动除外）而引起的金融工具的公允价值或未来现金流量发生波动从而导致公司遭受非预期损失的风险，公司2021年末权益价格风险敞口约为人民币8,411万元。汇率风险是指由于汇率的波动从而导致公司遭受非预期损失的风险，公司2021年末汇率风险敞口约为人民币88万元。2021年末，公司市场风险最低资本约为269万元。

权益价格风险管理方面，公司资产管理部门每日跟踪产品的净值变化信息形成台帐，每季度对宏观经济状况进行分析，及时跟踪影响市场整体和权益资产的有关信息，分析权益资产可能的价格波动以及对公司的影响，同时运用风险暴露、在险价值等工具对权益价格风险进行计量，及时分析、监控和防范权益价格风险，并测算市场风险最低资本、报告管理目标和风险容忍度的执行情况。2021年度，公司面临的权益价格风险主要与持有的货币市场基金和货币市场类保险资产管理产品有关，前述产品属于流动性管理工具，且公司定期监测结果显示四个季度货币市场基金及货币市场类资产管理产品10日VaR值与公司季度末总资产比均低于0.06%，价值变动风险较小，公司面临的权益价格风险相对较低。

汇率风险管理方面，公司主要通过对外币资产、汇兑损益和汇率变动的定期监测、分析和报告，防范和控制汇率风险。2021年度，公司对汇率风险的定期监测结果显示，公司外汇风险敞口低于100万元、汇率波动对公司净资产的影响金额较小，公司面临的汇

率风险有限。

### （3）信用风险

公司的信用风险主要受资金运用、再保险业务和应收保费影响。公司2021年末与资金运用（包括银行存款、货币市场基金和货币市场类保险资产管理产品）相关的信用风险敞口约为31,378万元，与再保险业务相关的信用风险敞口约为3,322万元，与应收保费相关的信用风险敞口约为231万元。2021年末，公司信用风险最低资本合计约为1,699万元。

资金运用方面，公司主要通过设置信用风险相关最低资本管理目标和容忍度并定期跟踪监测、实施投前调研、审慎选择投资交易对手、设置交易对手授信额度、定期跟踪并更新交易对手的资信状况等多项控制措施管控资金运用相关信用风险，公司选择国际信用评级水平相对较高的银行、资质较好的基金公司及保险资产管理公司等进行投资交易，面临的资金运用相关信用风险相对较低。

再保险业务方面，公司制定了《再保险业务管理办法》，明确再保险交易对手的资信管理机制和再保险交易对手的资信要求与选择方法，对再保险交易对手的信用风险进行动态跟踪和管理，当发现再保险交易对手资信出现问题、偿付能力突然恶化、不能达到上述资质要求、发生严重损害公司利益的情况或其他信用违约征兆时，及时报告公司经营会议，并采取必要的措施。

应收保费方面，公司每月运用应收保费台账，以电话、邮件的形式向客户进行保费催收，并定时汇报应收保费情况。2021年末公司应收保费的账龄均在6个月以内，应收保费相关信用风险相对较低。

### （4）流动性风险

公司通过流动性风险限额管理、日常现金流管理、保险业务的流动性管理、投资业务的流动性管理，对流动性风险实施多方位管控。公司以综合流动比率和流动性覆盖率作为流动性风险指标，对流动性风险水平进行监测和预警。2021年末，公司预测3个月内、1年内、1年以上的综合流动比率分别为：412.57%、184.53%和240.57%，在压力情景下预测未来3个月和12个月流动性覆盖率分别为：2352.59%和2128.23%。公司流动性风险低。

### （5）操作风险

公司每年定期开展风险管理培训、合规培训、反洗钱培训，各部门针对岗位特性，定期开展部门内部专业培训，对新员工开展入职培训和岗前培训，此外，公司还鼓励员工参加外部培训、考取相关专业资格证书，不断提高专业水平。公司建立了涵盖销售、

承保、理赔、再保、资金运用、财务、准备金管理等业务条线的工作流程、制度体系和涵盖保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、声誉风险、战略风险、流动性风险的管理制度体系。公司已经建立了健全的业务管理和财务管理信息系统，并不断推动在OA系统中实现风险管理相关功能，逐步提升公司信息化水平。公司根据承保能力制定了严格的分保政策和重大突发事件应急流程，确保外部事件给公司造成的损失在可承担的范围内。在2021年4季度风险综合评级中，操作风险各业务条线自评估得分均达到A类公司的标准，公司操作风险较低。

#### （6）声誉风险

公司积极管理声誉风险，在开展经营活动过程中，充分考虑可能的声誉风险后果，积极采取管理措施，最大程度降低各类风险事件对公司品牌的影响；持续监测公司舆情动态，避免负面舆情影响公司品牌形象；定期监测声誉风险偏好及限额指标执行情况，开展实施声誉风险事前评估、声誉风险事件评估及处置、定期跟踪风险改进措施落实情况等，防范和管控声誉风险；每半年一次向高级管理层报告声誉风险的评估和管理情况。2021年度，公司未发产生负面舆情、无重大声誉风险事件，公司声誉风险较低。

#### （7）战略风险

公司通过发布和实施发展规划管理相关制度，建立发展规划管理组织架构，组织制定公司发展规划及确定年度分解计划，实施年度全面预算及业务规划管理，定期评估和报告发展规划实施情况等，防范和管控战略风险。2021年度，公司各项规划基本按计划落实，未发生重大战略风险事件，公司战略风险较低。

#### （8）资产负债错配风险

期限结构匹配方面，2021年4季度末，公司沉淀资金缺口率为小于0；成本收益匹配方面，普通账户年化综合投资收益率与负债资金成本率差额和普通账户风险调整后的年化综合投资收益率与负债资金成本率差额均小于0；现金流匹配方面，普通账户滚动四个季度每百元保费经营活动净现金流为小于0，普通账户流动性比例为16.66%，基本情景下普通账户未来四个季度“期末现金及现金等价物”均大于0，压力情景下普通账户未来四个季度“累计现金及流动性管理工具”均大于0。

公司资产负债错配风险集中体系为成本与收益不匹配的风险，由于公司资本相对充足，且公司处于发展阶段，公司资产负债错配风险在可容忍的范围内。公司将会积极改善成本收益匹配状况，一方面采取积极措施增加保费收入，在承保端控制业务质量，防范大额赔案发生；另一方面在风险承受范围内及安全原则下选择收益性较高的投资产品进行资

金运用活动。

### （9）集中度风险

公司投资以银行存款和流动管理工具为主。除银行存款外，公司的投资产品主要为货币市场基金和保险资产管理产品，其总投资额低于上季末总资产的25%，且单一产品投资均低于上季末总资产的2%；在公司四季度所有投资交易对手中，瑞穗银行额度最高，占上季度末总资产的比为15.97%，投资产品为风险较低的存款类产品。此外，公司再保交易对手的集中度也严格按监管规定执行。公司的集中度风险较低。

## 2、风险评估总结及未来风险状况预测

2021年度，公司四个季度偿付能力充足率均高于600%，公司偿付能力风险较低。可资本化风险方面，公司以偿付能力充足率为核心，通过对保险风险、市场风险和信用风险最低资本相关指标的监测和控制，全年保持较高的偿付能力充足率，保险风险、市场风险和信用风险维持在较低水平。难以资本化风险方面，公司按照风险综合评级的标准评估难以资本化风险，虽然公司2021年二季度风险综合评级下降为B类，但公司操作风险自评估得分、流动性风险自评估得分、声誉风险自评估得分和战略风险自评估得分均达到A类公司的标准；且公司通过采取积极的应对措施，2021年四季度公司风险综合评级已上升到A类；公司难以资本化风险水平较低。

根据2022年度业务规划与全面预算，公司将维持2021年度承保、理赔和再保险及投资策略。公司保险风险、市场风险、信用风险维持较低水平。公司将保持稳健的风险偏好，按照《保险公司偿付能力监管规则12号：偿付能力风险管理要求与评估》不断提升公司风险管理水平，预计公司操作风险、声誉风险、战略风险、流动性风险将维持较低水平，风险综合评级保持不低于B类。

### （二）风险控制

#### 1. 风险管理组织体系

公司风险管理工作由董事会负最终责任，审计委员会监督全面风险管理体系的运行情况，高级管理层直接领导公司全面风险管理工作，精算部牵头公司全面风险管理和操作风险管理，业务管理部牵头保险风险管理，资产管理部牵头市场风险管理，财务部牵头信用风险和流动性风险管理，经营企划部牵头战略风险管理，人事行政部牵头声誉风险管理。

#### 2. 风险管理总体策略

公司风险管理总体策略载明于《风险偏好陈述书》，即：建立健全与公司自身发展



战略相适应的偿付能力风险管理体系，包括可操作的管理制度、健全的组织架构、合理的授权决策机制、完善的风险偏好体系、专业的人才队伍、有效的风险应对机制以及良好的风险管理文化，促进公司业务发展与风险承受能力的平衡，实现公司的经营目标和发展战略。

### 3. 风险管理总体策略的执行情况

(1) 风险管理制度体系建设及运行情况。公司以监管要求为基础结合公司实际情况，不断完善公司风险管理制度体系。公司发布实施《全面风险管理制度》、《偿付能力风险管理实施细则》、《全面风险管理报告制度》，明确了公司风险管理组织架构和职责分工、风险管理工具、程序和方法、风险管理报告路径和要求；发布实施《风险偏好管理政策》，明确了公司风险偏好体系的组织架构和职责、风险偏好体系的设定及调整、风险偏好传导、超限额处置及风险监测、报告。在前述整体风险管理体系下，针对公司面临的主要风险，发布实施关于该风险管控的专项制度或在相关业务条线管理制度中融入关于该风险管控的管理要求。

2021年度，公司进一步完善了风险管理相关制度，在对原制度进行修订的基础上新增了部分风险管理制度，并组织开展了年度偿付能力风险管理能力自评估及风险管理制度检查，对公司偿付能力风险管理各项制度的健全性、遵循有效性进行自评估。评估结果显示：公司已建立并组织实施偿付能力风险管理各项制度，制度建设基本适应公司现阶段偿付能力风险管理工作需要，公司风险管理各项工作得到了进一步改善，偿付能力风险管理能力水平得以进一步提升。对于本次评估工作中发现的风险事项，相关业务部门结合公司业务情况对风险状况进行了评估并确定了相应的风险处置措施。

(2) 风险偏好体系建设及运行。公司发布实施《风险偏好陈述书》和《风险限额体系陈述书》，确立了公司风险偏好、风险容忍度及风险限额，明确了公司日常运营的风险管理目标、政策及要求。公司各部门/分支机构通过落实制度规定、规范业务流程、设置及监测风险偏好及限额指标等将风险偏好体系融入日常经营管理中，当监测到突破风险容忍度/风险限额或触发其预警水平的情况时，及时进行报告和采取必要的管理行动，确保公司业务经营在风险偏好体系允许范围内。

2021年度，公司针对2020年度风险偏好体系运行情况组织开展了年度评估工作，根据评估结果，对公司风险偏好体系进行了相应的更新；针对2020年度风险偏好体系运行情况的评估结果拟定了相应的更新调整方案，并按公司制度规定提交董事会审批后实施。

(3) 人才队伍组建。公司2021年组织了精算部，负责公司全面风险管理工作。精算

部由具备精算工作经与风险管理工作经验人员组成，为公司风险管理工作提供了人才支撑。

(4) 风险管理文化建设。公司重视风险管理文化建设工作，组织了风险管理培训、合规培训、反洗钱培训、反保险欺诈培训、信息安全培训等。公司总经理、首席风险官和总公司精算部负责人通过线上渠道积极参加协会组织的各类培训，公司定期开展面向全体员工、新入职员工和风险管理相关岗位员工的培训。

## 五、保险产品经营信息

	险种名称	保险金额 (万元)	原保险保费收入 (万元)	赔款支出 (万元)	准备金 (万元)	承保利润 (万元)
1	企业财产保险	3,422,940	1,935	845	-107	-560
2	责任保险	1,789,797	625	194	109	-444
3	货运险	487,811	757	607	473	-263
4	意外伤害险	132,211	119	22	84	-82
5	家庭财产保险	6,585	6	0	1	-2

## 六、偿付能力信息

### (一)偿付能力状况见下表

(单位：万元)	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>认可资产</b>	32,765	32,913
<b>认可负债</b>	9,940	9,681
<b>实际资本</b>	22,825	23,232
其中：核心一级资本	22,825	23,232
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	-	-
<b>最低资本</b>	3,692	3,490
其中：量化风险最低资本	3,380	3,195
非寿险业务保险风险最低资本	2,464	2,281
市场风险最低资本	269	274
信用风险最低资本	1,699	1,654
风险分散效应	(1,052)	(1,014)
特定类保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	312	295

附加资本	-	-
核心偿付能力溢额	<u>19,133</u>	<u>19,742</u>
核心偿付能力充足率	<u>618%</u>	<u>666%</u>
综合偿付能力溢额	<u>19,133</u>	<u>19,742</u>
综合偿付能力充足率	<u>618%</u>	<u>666%</u>

## （二）相比报告前一年度偿付能力充足率的变化及其原因

实际资本方面，2021年公司净利润亏损，影响总的实际资本较同期有所下降。

最低资本方面，2021年保险风险最低资本增加，影响最低资本较同期有所上升。

综合以上影响，2021年度公司核心偿付能力充足率较2020年度下降48个百分点，综合偿付能力充足率较2020年度下降48个百分点。

## 七、关联交易总体情况

2021年12月末，公司认定的关联方共计187个，其中关联法人123家，关联自然人64位，无其他关联组织。

2021年度与公司产生关联交易的法人共4家（主要为公司股东及其子公司），关联自然人共3位（主要为公司董事及高级管理人员）。涉及的关联交易类型主要为以下两大类：

### （一）保险业务类

主要为原保险业务、共保业务、再保险分出业务、再保险分入业务。

### （二）提供服务类

主要为理赔查勘代理服务、企业风险查勘服务、经营管理咨询服务。

2021年度公司未发生任何资金运用关联交易。

## 八、消费者权益保护信息

### （一）消费者权益保护工作重大信息

公司成立了保险消费者事务工作小组，由主管客户服务室工作的公司董事总经理为组长，客户服务室、营业部及理赔部部门负责人为小组成员，开展以及处理消费者事务的相关工作。公司还设立了金融消费者教育工作委员会，由营业部门领导为主任，业务管理部、理赔部及信息技术部等部门负责人为成员，组织开展金融消费者教育工作。

2021年，公司继续积极贯彻落实监管部门对消费者权益保护相关工作的要求，不断加强对消费者权益的保护工作。

公司在金融消费者宣传教育方面定期向既有客户及潜在客户以邮件方式发送宣传特刊，2021年分别发放了《火灾防御风险特刊》和《自然灾害防御风险特刊》两种刊物，共计400册。2021年公司还面向客户开展了38场线上学习会，使用邮件向客户发送风险提示

示及风险防控资讯64次。另外在银保监会、人民银行倡导的防范非法集资宣传月以及金融知识宣传月中也积极开展了线上线下的宣传活动，为提高消费者权益保护意识尽一份力。

## （二）2021年投诉分布情况

由于公司是外商独资的保险公司，以企业客户业务为主，且规模小，业务范围涵盖财产损失险、责任险、信用保险等的财产保险业务，暂未开通车险业务。2021年度公司无投诉案件发生。

## 九、公司治理信息

### （一）实际控制人及其控制本公司情况

公司股东为日本财产保险公司（英文名为Sompo Japan Insurance Inc.），控股比例为100%。因公司的股东为日本上市公司Sompo Holdings, Inc.的100%控股子公司，故公司的最终控股方为Sompo Holdings, Inc.。据公开资料显示，截至2021年9月末 Sompo Holdings, Inc.的股东户数为47447户，其中金融机构的持股比例占35.94%，非金融企业的持股比例占41.91%。因此公司无实际控制人。

### （二）持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

股东是公司唯一发起人，股东日本财产保险公司（英文名为Sompo Japan Insurance Inc.），对公司出资比例为100%。2021年公司股东的持股情况无变化。

（三）股东大会职责、主要决议，至少包括会议召开时间、地点、出席情况、主要议题以及表决情况等

公司为一人股东，无股东大会。

### （四）董事会职责、人员构成及其工作情况，董事简历，包括董事兼职情况

#### 1. 董事会职责

根据《公司章程》第二十六条 公司设董事会。董事会是公司的决策机构，对公司股东负责，行使如下职权。

（1）向股东汇报工作，执行股东决定；

- (2) 决定公司的经营计划；
- (3) 决定公司内部管理机构的设置；
- (4) 决定和批准总经理提出的重要报告（如经营规划、年度经营、借款报告等）；
- (5) 制订公司的年度财务方案、决策方案，批准公司年度财务报表、收支预算方案；
- (6) 制订公司的年度利润分配方案和弥补亏损方案；
- (7) 制定公司增加或减少注册资本、发行债券或者其他证券的方案；
- (8) 拟订公司重大收购或者公司合并、分立、重组、解散、关闭以及变更公司形式的方案；
- (9) 制订本章程的修改方案，修改董事会议事规则，审议董事会专业委员会工作规则；
- (10) 决定聘用总经理，根据总经理的提名、聘任或解聘公司副总经理和其他高级管理人员，决定其报酬和奖惩事项；
- (11) 建立公司的重要规章制度以及重要的公司内部方针（包括建立与公司的业务性质和资产规模相适应的内控体系，对公司内控的完整性和有效性进行检查评估并对年度内控制度报告书的审议；建立公司合规管理机制，对公司的年度合规报告进行研究、批准，对年度合规报告中提出的问题实施解决措施，根据中国银保监会的有关规定履行其他合规职责；建立有关内部监查制度方针；建立信息公开的制度方针；建立有关关联交易的制度方针；建立风险管理的制度方针等；建立有关薪酬制度方针及其他中国银保监会相关规定要求的制度方针）的批准；
- (12) 根据中国有关法律法规和中国银保监会的规定决定分支机构的设置；
- (13) 对内部审计体系的建立、运行和维护最终负责，  
决定会计审计责任人员的任命、解任并向中国银保监会报告；
- (14) 决定公司精算责任人的任命、解任和报酬；
- (15) 审议公司治理结构报告并向中国银保监会汇报；审议公司关联交易报告；
- (16) 听取公司总经理的工作汇报并检查总经理的工作；
- (17) 每年度对董事进行尽职资格评价，并向股东和监事提交董事尽职报告；
- (18) 根据中国银保监会要求提交董事会重大决议报告、风险评估报告、合规报告；
- (19) 审议公司对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、重要业务合同、重大关联交易的相关方案；

在涉及公司有关对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易等资

产处置事项时，若单个项目资金额度达到人民币3000万以上，或者虽单个项目资金额度不足人民币3000万，但项目累计资金额度达到5000万以上时，应由董事会依据公司章程做出决议。

(20) 选聘实施公司董事及高级管理人员审计的外部审计机构；

(21) 就注册会计师对公司财务报告出具的非无保留意见的审计意见向股东作出说明；

(22) 其它中国有关法律、行政法规和中国银保监会规定的权责。

董事会职权由董事会集体行使。董事会法定职权原则上不得授予董事长、董事或者其他个人及机构行使。董事会职权中某些具体决策事项确有必要授权给公司其他机构履行其职权的，应当通过董事会决议的方式依法进行。授权应当一事一授，不得将董事会职权笼统或永久授予其他机构或个人行使。

董事会的资金运用和资产交易权限由股东决定，董事会应当就其行使该权限建立严格的审查、决议程序和授权制度，并报股东批准。

## 2. 董事会人员构成及其工作情况

### 2.1 董事会人员构成

序号	姓名	类别
1	高桥邦明	董事长、非执行董事
2	DANIEL NEO	非执行董事
3	铃木隆之	执行董事
4	丛子棠	执行董事
5	岩崎克彦	执行董事
6	王绪瑾	独立董事
7	桥本豪	独立董事

### 2.2 董事工作情况

2021年度，公司共召开了8次董事会会议，各董事参会情况如下：

姓名	应参会议次数	亲自参会次数	授权委托次数	缺席次数	备注
----	--------	--------	--------	------	----

丛子棠	8	8	0	0	—
铃木隆之	8	8	0	0	—
岩崎克彦	8	8	0	0	—
王绪瑾	8	8	0	0	—
桥本豪	8	8	0	0	—
DANIEL NEO	8	8	0	0	—
高桥邦明	2	2	0	0	高桥邦明于2021年9月得到深圳银保监局的批复（深银保监复〔2021〕592号）。

2.3 董事简历，包括董事兼职情况完整内容参见公司互联网网站公开信息披露专栏 [https://www.nipponkoa-cn.com/zh\\_CN/baseinfomanagers/](https://www.nipponkoa-cn.com/zh_CN/baseinfomanagers/)

#### （五）独立董事工作情况

公司独立董事共两名，分别为王绪瑾和桥本豪。2021年度，全体独立董事根据有关法律法规、监管规定及《公司章程》的规定，于任职期间诚信、勤勉、独立并且有足够的时间和精力有效履行了独立董事的职责和义务，谨慎地行使了独立董事的权利。

2021年度，公司共召开了8次董事会会议，5次董事会审计委员会会议，1次董事会提名薪酬委员会会议及7次关联交易控制委员会。

2021年度，全体独立董事积极出席了各次董事会会议及专业委员会会议，认真审议了会议各项议案，积极关注和了解公司的经营管理状况，发挥了独立董事的独立性和专业性作用。对参与表决的各次董事会会议及董事会专业委员会会议议题均投了赞成票。

2021年度两位独立董事均未出现损害公司、公司股东及被保险人合法权益的情况。

#### （六）监事职责、人员构成及其工作情况，监事简历，包括监事兼职情况

## 1. 监事职责

根据《公司章程》第六十八条 公司设监事一名，监事由股东聘任，监事任期为三年，任期届满经股东继续委派可连任。董事、高级管理人员不得兼任监事。公司监事应具有较好的品行和声誉，具备与其职责相适应的专业知识和工作经验，监事的任职资格、任免条件和程序、特别职责、权利和义务按照中国银保监会的相关规定执行。监事依法行使下列职权：

- (1) 检查公司财务；
- (2) 对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、公司章程或股东决议的的董事、高级管理人员提出罢免建议；
- (3) 当董事、经理或者其他高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求董事、经理或者其他高级管理人员予以纠正；
- (4) 依照《中华人民共和国公司法》第一百五十二条的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；
- (5) 发现公司经营情况异常，可以进行调查，必要时，可以聘请会计师事务所等帮助其工作，费用由公司负担；
- (6) 监督董事会和高级管理人员合规职责的履行情况及监督董事会的决策及决策流程是否合规；
- (7) 向股东提出提案，在董事会不履行职责时直接向股东汇报；
- (8) 对引发重大合规风险的董事、高级管理人员提出罢免的建议；
- (9) 向董事会提出撤换公司合规负责人的建议；
- (10) 可以提名独立董事；
- (11) 依法调查公司经营中的异常情况，并可要求公司合规负责人和合规管理部门协助；
- (12) 对公司发展规划的制定、实施和评估等工作进行内部监督；
- (13) 股东通过本章程授予的其他职权。

## 2. 监事工作情况

公司监事岛谷岳大经中国银保监会深圳监管局核准于2021年9月担任公司监事。岛谷岳大具有良好的品行和声誉，具备与其职责相适应的专业知识和工作经验。

2021年度，岛谷岳大充分了解自身的权利、义务和责任，自出任公司监事以来，严格按照法律法规、监管规定和公司章程要求，列席了董事会会议、参与了经营会会议。



其列席公司董事会会议期间对董事会决议事项包括公司治理方面、内部审计部方面等提出了质询和建议，发表客观、公正的独立意见。岛谷岳大依法对公司财务报告进行了审阅并提出适当的意见。2021年公司监事岛谷岳大未出现不符合法律法规及中国银保监会规定事项的情形，岛谷岳大先生尽职考核评价结果为优秀。

3. 监事简历，包括监事兼职情况完整内容参见公司互联网网站公开信息披露专栏。

[https://www.nipponkoa-cn.com/zh\\_CN/baseinfomanagers/](https://www.nipponkoa-cn.com/zh_CN/baseinfomanagers/)

### （七）外部监事工作情况

公司设监事一名，监事由股东聘任，无外部监事。

### （八）高级管理层构成、职责、人员简历

#### 1. 高级管理层构成、职责

序号	姓名	管理层任职	简历、职责等情况
1	铃木隆之	总经理	1965年6月生，2018年7月出任本公司总经理（任职批准文号为银保监许可（2018）605号），职责：主持公司全面工作。
2	丛子棠	副总经理 合规负责人 首席风险官 董事会秘书	1980年10月生，出任本公司副总经理（任职批准文号为保监国际（2010）62号），合规负责人（保监法规（2009）741号），以及董事会秘书（任职批准文号为保监国际（2009）497号），2017年3月开始兼任公司首席风险官（报备文号为日本兴亚财险人事（2017）004号）。职责：主持董事会办公室、风险管理、合规管理以及信息技术方面工作。
3	岩崎克彦	副总经理 财务负责人	1972年2月生，2018年7月出任本公司副总经理（任职批准文号为银保监许可（2018）499号），财务负责人（任职批准文号为银保监复（2018）422号），职责：主持财务，理赔，经营企划工作。
4	李宏波	总精算师	1984年10月生，2021年3月出任本公司总精算师（深银保监复（2021）139号），

			职责：主持精算方面工作。
5	小林祐介	分公司总经理	1973年1月生，2019年7月出任本公司山东分公司总经理（青银保监复〔2019〕318号），职责：主持山东分公司全面工作。

2. 高级管理层人员简历完整内容参见公司互联网网站公开信息披露专栏。

[https://www.nipponkoa-cn.com/zh\\_CN/baseinfomanagers/](https://www.nipponkoa-cn.com/zh_CN/baseinfomanagers/)

#### （九）当年董事和高级管理人员薪酬情况

本公司持续强化公司治理体制，并严格按照法律法规开展薪酬管理工作。2021年，本公司向董事、独立董事、监事及高级管理人员支付的薪酬总额为人民币361.77万元。

#### （十）公司各部门设置情况和分支机构设置情况

总公司设有董事会办公室、营业部、业务管理部、理赔部、财务部、合规管理部、人事行政部、信息技术部、内部审计部、精算部、资产管理部、经营企划部。

本公司设立机构包含总公司共2家，其中省级分公司1家。

山东分公司营业场所为青岛市市南区香港中路76号青岛颐中皇冠假日酒店705-708室，联系电话：0532-8572-1663。

#### （十一）银行保险机构对本公司治理情况的整体评价

公司建立基本完善的公司治理体系，公司治理整体情况良好。公司为单一股东，股东出资比例为100%。公司不设股东会，股东是公司的最高权力机构。公司按照法律法规、监管要求以及《公司章程》，明确董事会、监事、管理层、各部门和岗位职责，在董事会下设提名薪酬委员会、审计委员会、资产负债管理委员会、发展规划管理委员会和关联交易控制委员会。董事会负最终责任、管理层直接领导、合规负责人（及首席风险官）具体统筹、合规管理部门组织协调、内部审计部门检查监督、业务单位负首要责任的合规、内部控制及偿付能力风险管理组织体系，并能持续开展各类常规审计和专项审计。但公司仍存在部分管理岗位和专业岗位空缺、董事、监事和高管人员问责机制缺失不足等问题。

(十二) 外部审计机构出具的审计报告全文完整内容详见附件。

## 十、重大事项信息

关于董事长任职的公告【重大事项临时信息披露（2021）1号】

经公司股东决定、公司2021年4月28日第四届董事会第二十九次会议第十三次会议决议以及中国银行保险监督管理委员会深圳监管局核准（深银保监复（2021）592号），任命高桥邦明（KUNIAKI TAKAHASHI）先生担任公司董事长职务。

## 十一、附件

日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司2021年审计报告

日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司

已审财务报表

2021年度

防伪编号：07552022041020517540



微信扫一扫查询真伪

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）深圳分所已签

报告文号：安永华明（2022）审字第60799014\_H01号

委托单位：日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司

被审验单位名称：日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司

被审单位所在地：深圳市

事务所名称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）深圳分所

报告类型：财务报表审计(无保留意见)

报告日期：2022-03-30

报备日期：2022-04-02

签名注册会计师：黄悦栋 白琼瑶

# 日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司

## 2021年度审计报告

事务所名称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）深圳分所  
事务所电话：0755-25028288  
传真：0755-25026188  
通信地址：深圳市罗湖区深南东路5001号华润大厦20楼2006单元  
电子邮件：selina.zhao@cn.ey.com  
事务所网址：www.ey.com

如对上述报备资料有疑问，请与深圳市注册会计师协会秘书处联系。

防伪查询电话号码：0755-83515412

防伪技术支持电话：0755-82733911

防伪查询网址：<http://check.szicpa.org>



深圳注协

目 录

	页 次
一、 审计报告	1 - 3
二、 已审财务报表	
资产负债表	4 - 5
利润表	6
所有者权益变动表	7
现金流量表	8
财务报表附注	9 - 49



Ernst & Young Hua Ming LLP  
Shenzhen Branch  
21/F, China Resources Building  
No. 5001 Shennan Dong Road  
Shenzhen, China 518001

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）  
深圳分所  
中国深圳市深南东路5001号  
华润大厦21楼  
邮政编码: 518001

Tel 电话: +86 755 2502 8288  
Fax 传真: +86 755 2502 6188  
ey.com

## 审计报告

安永华明（2022）审字第60799014\_H01号  
日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司

日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司董事会：

### 一、 审计意见

我们审计了日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司的财务报表，包括2021年12月31日的资产负债表，2021年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的日本兴亚财产保险（中国）有限责任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，公允反映了日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司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，我们独立于日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司，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

日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司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，管理层负责评估日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），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。

治理层负责监督日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司的财务报告过程。

## 审计报告（续）

安永华明（2022）审字第60799014\_H01号  
日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司

### 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，就可能对日本兴亚财产保险（中国）有限责任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日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，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。



审计报告（续）

安永华明（2022）审字第60799014\_H01号  
日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）深圳分所



中国注册会计师：



黄悦栋



中国注册会计师：



白琼瑶

中国 深圳

2022年3月30日

日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司  
 资产负债表  
 2021年12月31日

单位：人民币元

	附注六	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>资产</b>			
货币资金	1	8,412,359	11,174,141
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2	84,109,143	89,938,391
应收保费	3	2,273,731	2,288,137
应收分保账款	4	7,905,030	4,921,442
应收分保未到期责任准备金		5,995,403	6,702,087
应收分保未决赔款准备金		19,318,052	18,922,620
定期存款	5	120,000,000	120,000,000
存出资本保证金	6	60,000,000	60,000,000
固定资产	7	1,298,405	1,432,681
使用权资产	8	2,436,995	-
无形资产	9	6,853,717	7,390,119
其他资产	10	16,306,461	13,923,647
<b>资产总计</b>		<b>334,909,296</b>	<b>336,693,265</b>
<b>负债及所有者权益</b>			
<b>负债</b>			
预收保费		985,714	1,260,875
应付手续费及佣金		267,162	497,675
应付分保账款	12	8,915,489	11,323,919
应付职工薪酬	13	1,093,574	1,075,771
应交税费		120,946	187,712
未到期责任准备金	14	19,988,963	19,514,058
未决赔款准备金	14	62,996,603	58,587,670
租赁负债		2,529,528	-
其他负债	15	2,501,955	4,355,571
<b>负债合计</b>		<b>99,399,934</b>	<b>96,803,251</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司  
 资产负债表（续）  
 2021年12月31日



单位：人民币元

	附注六	2021年12月31日	2020年12月31日
负债及所有者权益（续）			
所有者权益			
实收资本	16	300,000,000	300,000,000
资本公积		3	3
未弥补亏损	17	(64,490,641)	(60,109,989)
所有者权益合计		<u>235,509,362</u>	<u>239,890,014</u>
负债及所有者权益总计		<u>334,909,296</u>	<u>336,693,265</u>

本财务报表由以下人士签署：

鈴木 隆之

法定代表人

石井 克彦

主管会计工作负责人

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司  
 利润表  
 2021年度

单位：人民币元

	附注六	2021年度	2020年度
<b>一、营业收入</b>			
保险业务收入	18	47,937,681	48,205,090
其中：分保费收入		13,507,817	6,522,292
减：分出保费		(23,105,983)	(26,820,412)
提取未到期责任准备金	19	<u>(1,181,589)</u>	<u>4,763,557</u>
已赚保费		23,650,109	26,148,235
投资收益	20	8,981,918	8,847,612
汇兑收益		(53,292)	(45,229)
其他业务收入	21	<u>124,503</u>	<u>110,920</u>
<b>营业收入合计</b>		<u>32,703,238</u>	<u>35,061,538</u>
<b>二、营业支出</b>			
赔付支出	22	(18,838,226)	(14,786,435)
减：摊回赔付支出		6,687,067	3,707,036
提取未决赔款准备金	23	(4,408,933)	(6,402,951)
减：摊回未决赔款准备金		395,432	4,302,987
分保费用		(2,376,771)	(1,320,544)
税金及附加	24	(117,831)	(110,867)
手续费及佣金支出		(2,447,346)	(3,164,291)
业务及管理费	25	(22,696,675)	(23,285,482)
减：摊回分保费用		6,662,657	6,192,136
其他业务成本		<u>(23,101)</u>	<u>(16,582)</u>
<b>营业支出合计</b>		<u>(37,163,727)</u>	<u>(34,884,993)</u>
<b>三、营业利润/(亏损)</b>		(4,460,489)	176,545
加：营业外收入		89,887	53,284
减：营业外支出		<u>(10,050)</u>	<u>(16,648)</u>
<b>四、利润/(亏损)总额</b>		(4,380,652)	213,181
减：所得税费用	26	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>五、净利润/(亏损)</b>		(4,380,652)	213,181
其中：持续经营净利润		<u>(4,380,652)</u>	<u>213,181</u>
<b>六、综合收益总额</b>		<u>(4,380,652)</u>	<u>213,181</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司  
所有者权益变动表  
2021年度

单位：人民币元

项目	2021年度			所有者权益合计
	实收资本	资本公积	未弥补亏损	
一、2021年1月1日	300,000,000	3	(60,109,989)	239,890,014
二、本年增减变动金额				
(一) 综合收益总额	-	-	(4,380,652)	(4,380,652)
三、2021年12月31日	<u>300,000,000</u>	<u>3</u>	<u>(64,490,641)</u>	<u>235,509,362</u>
项目	2020年度			所有者权益合计
	实收资本	资本公积	未弥补亏损	
一、2020年1月1日	300,000,000	3	(60,323,170)	239,676,833
二、本年增减变动金额				
(一) 综合收益总额	-	-	213,181	213,181
三、2020年12月31日	<u>300,000,000</u>	<u>3</u>	<u>(60,109,989)</u>	<u>239,890,014</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司  
现金流量表  
2021年度

单位：人民币元

	附注六	2021年度	2020年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
收到原保险合同保费取得的现金		35,447,645	48,510,698
收到其他与经营活动有关的现金		<u>1,989,071</u>	<u>2,073,754</u>
<b>经营活动现金流入小计</b>		<u>37,436,716</u>	<u>50,584,452</u>
支付原保险合同赔付款项的现金		(15,688,733)	(13,802,588)
再保业务产生的现金流出净额		(5,763,982)	(13,741,659)
支付手续费及佣金的现金		(2,872,807)	(4,081,381)
支付给职工以及为职工支付的现金		(13,299,086)	(13,511,340)
支付的各项税费		(493,485)	(352,087)
支付其他与经营活动有关的现金		<u>(9,027,185)</u>	<u>(12,132,926)</u>
<b>经营活动现金流出小计</b>		<u>(47,145,278)</u>	<u>(57,621,981)</u>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	27(1)	<u>(9,708,562)</u>	<u>(7,037,529)</u>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		46,380,000	58,336,609
取得投资收益收到的现金		<u>3,844,667</u>	<u>3,248,135</u>
<b>投资活动现金流入小计</b>		<u>50,224,667</u>	<u>61,584,744</u>
投资支付的现金		(38,000,000)	(59,686,989)
购建固定资产、无形资产支付的现金		<u>(2,132,700)</u>	<u>(6,452,295)</u>
<b>投资活动现金流出小计</b>		<u>(40,132,700)</u>	<u>(66,139,284)</u>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<u>10,091,967</u>	<u>(4,554,540)</u>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
支付其他与筹资活动有关的现金		<u>(3,094,223)</u>	<u>-</u>
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<u>(3,094,223)</u>	<u>-</u>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<u>(3,094,223)</u>	<u>-</u>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<u>(50,964)</u>	<u>(72,531)</u>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	27(2)	(2,761,782)	(11,664,600)
加：年初现金及现金等价物余额		<u>11,174,141</u>	<u>22,838,741</u>
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	27(3)	<u><u>8,412,359</u></u>	<u><u>11,174,141</u></u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 一、基本情况

日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司（以下简称“本公司”）是一家在中华人民共和国广东省注册成立的有限责任公司，于2009年6月19日成立，企业统一社会信用代码为91440300691190922Y。本公司总部位于广东省深圳市福田区中心四路1号嘉里建设广场第二座第9层03-04室。

本公司主要从事在广东省行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营除法定保险以外的下列保险业务：财产损失保险、责任保险、信用保险等财产保险业务；短期健康保险、意外伤害保险；上述业务的再保险业务。

本公司的母公司为在日本成立的日本财产保险公司（以下简称“母公司”）。

## 二、财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除以公允价值计量的金融工具及保险责任准备金外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

### 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2021年12月31日的财务状况以及2021年度（以下简称“本年度”）的经营成果和现金流量。

## 三、重要会计政策和会计估计

### 1. 会计期间

本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

### 2. 记账本位币

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

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 3. 外币业务

本公司对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

#### 4. 现金及现金等价物

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

#### 5. 金融工具

##### 金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 5. 金融工具（续）

##### 金融工具分类和计量

##### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

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

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

##### *持有至到期投资*

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额；采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

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

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

##### *贷款和应收款项*

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

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 5. 金融工具（续）

##### 金融工具分类和计量（续）

##### *贷款和应收款项（续）*

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

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

##### *可供出售金融资产*

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额；采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，其累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

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

##### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*

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

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

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 5. 金融工具（续）

##### 金融工具分类和计量（续）

##### *其他金融负债*

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

#### 6. 固定资产

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

固定资产按照成本进行初始计量，并考虑预计弃置费用因素的影响。购置固定资产的成本包括购买价款，相关税费，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。

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

	<u>预计使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>折旧率</u>
办公家具及电器设备	5年	5%	19%
通讯及电子设备	3年	5%	31.67%

本公司至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

固定资产减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注三、8。

#### 7. 无形资产

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。

无形资产按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本公司带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 7. 无形资产（续）

本公司无形资产的预计使用寿命如下：

	<u>预计使用寿命</u>
计算机软件系统	10年

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本公司至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

无形资产减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注三、8。

#### 8. 资产减值

本公司对除金融资产以外的资产减值，按以下方法确定：

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### 9. 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，按保费收入的0.8%提取和缴纳保险保障基金。当本公司的保险保障基金余额达到总资产的6%时，不再提取保险保障基金。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 10. 保险合同分类

##### 保险合同分类

保险合同是指保险人与投保人约定保险权利义务关系，并承担源于被保险人保险风险的协议。保险合同分为原保险合同和再保险合同。发生保险合同约定的保险责任范围内的事故可能导致本公司承担赔付保险金责任的，则本公司承担了保险风险。

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

- ▶ 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，按照保险合同进行会计处理；其他风险部分，按照相关会计政策进行会计处理。
- ▶ 保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能单独计量的，以整体合同为基础进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，整个合同不确定为保险合同。

##### 重大保险风险测试

对于本公司与投保人签订的需要进行重大保险风险测试的合同（以下简称“保单”），本公司以保险风险同质的合同组合为基础进行重大保险风险测试。在进行重大保险风险测试时，本公司需要对保单是否转移保险风险，保单的保险风险转移是否具有商业实质，以及保单转移的保险风险是否重大依次进行判断。

#### 11. 保险合同准备金

本公司的保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

本公司在确定保险合同准备金时，将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。具体而言，本公司的保险合同分成以下9个计量单元：货物运输保险、企业财产保险、责任保险、工程保险、家庭财产保险、保证保险、信用保险、意外伤害保险及健康保险。

保险合同准备金以本公司履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。本公司履行保险合同相关义务所需支出，是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中：

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 11. 保险合同准备金（续）

- ▶ 预期未来现金流出，是指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：
  - ▶ 根据保险合同承诺的赔款；
  - ▶ 管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。
- ▶ 预期未来现金流入，是指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。

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

本公司在确定保险合同准备金时，考虑边际因素，并单独计量。本公司在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。边际包括风险边际和剩余边际：

- ▶ 本公司根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际，计入保险合同准备金。
- ▶ 在保险合同初始确认日产生首日利得的，不确认该利得，而将首日利得作为剩余边际计入保险合同准备金。在保险合同初始确认日发生首日损失的，对该损失予以确认并计入当期损益。剩余边际的后续计量以保单生效年的假设为基础确定，不随未来假设的调整而变化。本公司在整个保险期间内按时间基础将剩余边际摊销计入当期损益。

本公司在确定保险合同准备金时，考虑货币时间价值的影响。对于货币时间价值的影响重大的，对相关未来现金流量进行折现；对于久期小于一年的短期保险合同负债，不对相关未来现金流量进行折现。计量货币时间价值所采用的折现率，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，不予以锁定。

#### 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。

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，以合同约定的不含税保费为基础，在减去佣金及手续费、保险保障基金、监管费用及其他增量成本后计提本准备金。初始确认后，非寿险未到期责任准备金按三百六十五分之一法进行后续计量。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 11. 保险合同准备金（续）

##### 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司作为保险人为非寿险保险事故的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。

本公司采用逐案估计法，以最终赔付的合理估计金额为基础，计量已发生已报案未决赔款准备金。

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

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

##### 负债充足性测试

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

#### 12. 再保险

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

##### 分出业务

已分出的再保险安排并不能使本公司免除对保单持有人的责任。在确认原保险合同保费收入的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，估计再保险合同相关的现金流量，并考虑相关风险边际计算确定应向再保险接受人摊回的保险合同准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，本公司冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。在原保险合同提前解除的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 12. 再保险（续）

##### 分出业务（续）

作为再保险分出人，本公司将再保险合同形成的资产与有关原保险合同形成的负债在资产负债表中分别列示，不相互抵销；将再保险合同形成的收入或费用与有关原保险合同形成的费用或收入在利润表中也分别列示，不相互抵销。

##### 分入业务

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

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

#### 13. 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

##### 离职后福利（设定提存计划）

本公司的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

#### 14. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

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

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



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 15. 收入

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

##### 保险业务收入

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

##### 投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、分红收入以及已实现利得或损失。利息收入按他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

#### 16. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

#### 17. 所得税

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

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

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 17. 所得税（续）

对于可抵扣暂时性差异，能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损及税款抵减的应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- ▶ 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

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

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

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

#### 18. 租赁

##### 作为承租人

本公司主要的使用权资产为房屋及建筑物及运输工具。

在租赁期开始日，本公司将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，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；承租人发生的初始直接费用；承租人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。本公司后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。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。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司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。

本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本公司将剩余金额计入当期损益。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 18. 租赁（续）

##### *租赁负债*

在租赁期开始日，本公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用承租人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，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，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化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

##### *短期租赁和低价值资产租赁*

本公司将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本公司对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

#### 19. 公允价值计量

本公司于每个资产负债表日以公允价值计量上市的权益工具投资。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

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

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

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

### 三、 会计政策和会计估计（续）

#### 20. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

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

##### (1) 金融资产的分类

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本公司的财务状况和经营成果。

##### (2) 保险合同的分类、分拆和重大保险风险测试

本公司需要就签发的保单是否既承担保险风险又承担其他风险、保险风险部分和其他风险部分是否能够区分且是否能够单独计量作出重大判断，判断结果会影响保险合同的分拆。

同时，本公司需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业实质、转移的保险风险是否重大作出重大判断，并进行重大保险风险测试，判断结果会影响保险合同的分类。

本公司在考虑原保险保单转移的保险风险是否重大时，对于不同类型保单，分别进行以下判断：

- ▶ 对于非年金保单，如果原保险保单保险风险比例在保单存续期的至少一个时点大于等于5%，则确认为保险合同。原保险保单保险风险比例为保险事故发生情景下本公司支付的金额与保险事故不发生情景下本公司支付的金额的百分比再减去100%；
- ▶ 对于显而易见满足转移重大保险风险条件的非寿险保单，直接将其判定为保险合同。

本公司在判断再保险保单转移的保险风险是否重大时，在全面理解再保险保单的实质及其他相关合同和协议的基础上，如果再保险保单保险风险比例大于1%，则确认为再保险合同。再保险保单的风险比例为再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值乘以发生概率，除以再保险分入人预期保费收入的现值。对于显而易见满足转移重大保险风险的再保险保单，直接将其判定为再保险合同。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 20. 重大会计判断和估计（续）

##### (2) 保险合同的分类、分拆和重大保险风险测试（续）

本公司在进行重大保险风险测试时，首先将风险同质的同一产品的所有保单归为一组。然后考虑保单的分布状况和风险特征，从保单组合中选取足够数量且具有代表性的保单样本进行逐一测试。如果所取样本中超过50%的保单都转移了重大保险风险，则该组合中的所有保单均确认为保险合同。

保险合同的分拆和分类对本公司的收入确认、负债计量以及财务报表列示产生影响。

##### (3) 保险合同准备金的计量单元

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

##### (4) 对保险合同准备金的计量

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

于资产负债表日，本公司还须对计量保险责任准备金所需要的假设作出估计，这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在确定这些假设时，本公司同时根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际。

计量未到期责任准备金所需要的主要计量假设如下：

本公司对未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的长期保险合同，根据中央国债登记结算有限公司编制的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”，确定2021年评估使用的即期折现率假设为2.39%至2.61%（2020年度为2.55%至2.71%）。由于溢价对准备金评估结果影响不重大，不对折现率加溢价。

对于久期小于一年的短期保险合同负债，不对相关未来现金流量进行折现。

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

- ▶ 本公司根据费用分析结果和预期未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本公司在确定费用假设时考虑通货膨胀因素的影响。

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

- ▶ 本公司在评估未到期责任准备金时，参照行业指导比例7.5%确定风险边际。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 20. 重大会计判断和估计（续）

##### (4) 对保险合同准备金的计量（续）

计量未决赔款准备金所需要的主要假设为预期赔付率水平，该假设用于预测未来赔款发展，从而得出最终赔付成本。本公司由于缺乏历史数据，预期的赔付率以具有相近的业务结构和目标客户群的其他日资产保险公司的历史赔款进展经验和赔付水平为基础，并考虑核保政策、费率水平、理赔管理等公司政策的调整及宏观经济、监管、司法等外部环境的变化趋势。本公司在评估未决赔款准备金时，参照行业指导比例5.5%确定风险边际。

#### 21. 会计政策和会计估计变更

##### 新租赁准则

财政部于2018年颁布了修订后的《企业会计准则第21号—租赁》（以下简称“新租赁准则”），本公司自2021年1月1日开始按照新修订的租赁准则进行会计处理，并根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日新租赁准则与原租赁准则的差异追溯调整2021年年初留存收益。对于首次执行日之前的经营租赁，假设自租赁期开始日即采用新租赁准则，采用首次执行日本公司作为承租方的增量借款利率作为折现率的账面价值确定租赁负债，并计量使用权资产。

于2021年1月1日，本公司根据新租赁准则的要求确认了使用权资产人民币5,054,470元以及租赁负债人民币5,086,673元。

本公司于2020年12月31日在原租赁准则下披露的重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额按首次执行日本公司增量借款利率折现的现值，与于2021年1月1日确认的租赁负债金额的差额不重大。

在执行新租赁准则的过程中，本公司使用了该准则允许的下列简易处理方法：

- (1) 首次执行日确认使用权资产时扣除初始直接费用；
- (2) 对具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- (3) 存在续租选择权或终止租赁选择权的，可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；
- (4) 作为使用权资产减值测试的替代，根据《企业会计准则第13号—或有事项》评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同。

对于短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本公司选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关的付款额在租赁期内各个期间按照直线法在损益中确认。短期租赁是指租赁期为十二个月或短于十二个月的租赁。低价值资产包括小型办公用品。

#### 四、 税项

本公司本年度适用的主要税项及其税率列示如下：

增值税	- 一般纳税人应税收入按6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	- 按实际缴纳的流转税的7%计缴。
教育费附加	- 按实际缴纳的流转税的3%计缴。
地方教育费附加	- 按实际缴纳的流转税的2%计缴。
企业所得税	- 按应纳税所得额的25%计缴。

#### 五、 分部报告

由于本公司的业务性质单一，主要为财产保险业务，且该等业务均发生在中华人民共和国境内，因此本公司不单独列示分部报告。

#### 六、 财务报表项目附注

##### 1. 货币资金

	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
现金	5,973	10,623
银行存款	<u>8,406,386</u>	<u>11,163,518</u>
合计	<u>8,412,359</u>	<u>11,174,141</u>

##### 2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
基金	47,069,588	53,165,099
理财产品	<u>37,039,555</u>	<u>36,773,292</u>
合计	<u>84,109,143</u>	<u>89,938,391</u>

##### 3. 应收保费

应收保费信用期通常为3个月，且不计息。本公司应收保费账龄基本为6个月以内。

日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司  
 财务报表附注（续）  
 2021年度

单位：人民币元

六、 财务报表项目附注（续）

4. 应收分保账款

本公司应收分保账款按账龄列示如下：

	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
6个月以内（含6个月）	7,398,017	4,584,854
6个月至1年（含1年）	292,880	112,231
1年以上	<u>214,133</u>	<u>224,357</u>
合计	<u><u>7,905,030</u></u>	<u><u>4,921,442</u></u>

5. 定期存款

本公司定期存款按照剩余到期日的期限分析如下：

	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
3个月以内（含3个月）	50,000,000	-
3个月至1年（含1年）	32,000,000	18,000,000
1年至2年（含2年）	20,000,000	82,000,000
2年至3年（含3年）	<u>18,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
合计	<u><u>120,000,000</u></u>	<u><u>120,000,000</u></u>

6. 存出资本保证金

根据《保险法》等有关规定，本公司按注册资本的20%提取资本保证金，存放于符合保险监督管理机构规定条件的全国性中资商业银行。资本保证金仅当保险公司清算时用于清偿债务。

本公司存出资本保证金明细如下：

银行名称	存放形式	存放期限（月）	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
中国建设银行股份有限公司	定期存款	36	20,000,000	20,000,000
中国银行股份有限公司	定期存款	36	10,000,000	10,000,000
中国工商银行股份有限公司	定期存款	36	10,000,000	10,000,000
中国工商银行股份有限公司	定期存款	36	10,000,000	10,000,000
中国工商银行股份有限公司	定期存款	36	<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>
合计			<u><u>60,000,000</u></u>	<u><u>60,000,000</u></u>



日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司  
 财务报表附注（续）  
 2021年度

单位：人民币元

六、财务报表项目附注（续）

7. 固定资产

	2021年度		
	办公家具及电器设备	通讯及电子设备	合计
<b>原值</b>			
年初余额	796,287	7,787,155	8,583,442
购置	21,095	160,384	181,479
处置或报废	(125,942)	(72,504)	(198,446)
年末余额	691,440	7,875,035	8,566,475
<b>累计折旧</b>			
年初余额	713,627	6,437,134	7,150,761
计提	12,267	293,702	305,969
转销	(119,569)	(69,091)	(188,660)
年末余额	606,325	6,661,745	7,268,070
<b>账面价值</b>			
年末	85,115	1,213,290	1,298,405
年初	82,660	1,350,021	1,432,681
	2020年度		
	办公家具及电器设备	通讯及电子设备	合计
<b>原值</b>			
年初余额	804,017	6,915,872	7,719,889
购置	-	1,096,479	1,096,479
处置或报废	(7,730)	(225,196)	(232,926)
年末余额	796,287	7,787,155	8,583,442
<b>累计折旧</b>			
年初余额	710,907	6,165,652	6,876,559
计提	10,064	485,417	495,481
转销	(7,344)	(213,935)	(221,279)
年末余额	713,627	6,437,134	7,150,761
<b>账面价值</b>			
年末	82,660	1,350,021	1,432,681
年初	93,110	750,220	843,330

日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司  
 财务报表附注（续）  
 2021年度

单位：人民币元

六、财务报表项目附注（续）

8. 使用权资产

	2021年度		合计
	房屋及建筑物	运输工具	
成本			
年初余额	5,269,721	514,990	5,784,711
增加	349,014	-	349,014
年末余额	<u>5,618,735</u>	<u>514,990</u>	<u>6,133,725</u>
累计折旧			
年初余额	658,715	71,526	730,241
计提	2,794,826	171,663	2,966,489
年末余额	<u>3,453,541</u>	<u>243,189</u>	<u>3,696,730</u>
账面价值			
年末	<u>2,165,194</u>	<u>271,801</u>	<u>2,436,995</u>
年初	<u>4,611,006</u>	<u>443,464</u>	<u>5,054,470</u>

9. 无形资产

	2021年度	2020年度
	计算机软件系统	计算机软件系统
原值		
年初余额	19,622,430	13,560,483
购置	399,585	6,061,947
年末余额	<u>20,022,015</u>	<u>19,622,430</u>
累计摊销		
年初余额	12,232,311	11,813,798
计提	935,987	418,513
年末余额	<u>13,168,298</u>	<u>12,232,311</u>
账面价值		
年末	<u>6,853,717</u>	<u>7,390,119</u>
年初	<u>7,390,119</u>	<u>1,746,685</u>

六、财务报表项目附注（续）

10. 其他资产

	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
应收利息	13,259,840	10,673,341
押金及预付款项	1,337,047	1,589,117
待抵扣进项税	691,999	615,939
其他应收款	478,084	289,267
长期待摊费用	251,614	-
低值易耗品	156,859	175,816
预付软件开发支出	70,755	255,612
应收共保账款	36,513	267,094
预付赔款	23,750	57,461
合计	<u>16,306,461</u>	<u>13,923,647</u>

11. 递延所得税资产/负债

于2021年12月31日及2020年12月31日，本公司均无已确认的递延所得税资产和递延所得税负债。

于2021年12月31日，本公司未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损为人民币54,927,994元（2020年12月31日：人民币49,970,286元）。本公司认为未来不是很可能产生用于抵扣上述可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损的应纳税所得额，因此未确认以上项目的递延所得税资产。

12. 应付分保账款

本公司应付分保账款按账龄列示如下：

	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
6个月以内（含6个月）	8,344,962	10,118,273
6个月至1年（含1年）	75,450	555,882
1年以上	495,077	649,764
合计	<u>8,915,489</u>	<u>11,323,919</u>

日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司  
 财务报表附注（续）  
 2021年度

单位：人民币元

六、财务报表项目附注（续）

13. 应付职工薪酬

	2021年 应付金额	2021年末 未付金额	2020年 应付金额	2020年末 未付金额
工资、奖金、津贴及补贴	9,206,386	1,070,198	9,932,949	1,051,697
社会保险费	498,688	-	440,036	-
其中：医疗保险费	452,838	-	400,179	-
工伤保险费	6,064	-	1,859	-
生育保险费	26,926	-	24,548	-
住房公积金	856,437	-	840,995	-
工会经费及职工教育经费	185,821	23,376	246,596	24,074
设定提存计划	1,009,124	-	73,690	-
其中：基本养老保险费	987,341	-	72,206	-
失业保险费	21,783	-	1,484	-
合计	<u>11,756,456</u>	<u>1,093,574</u>	<u>11,534,266</u>	<u>1,075,771</u>

14. 保险合同准备金

	年初余额	本年增加额	2021年度 本年减少额		年末余额
			赔付款项	其他	
未到期责任准备金					
原保险合同	15,738,260	34,429,864	-	(34,311,598)	15,856,526
再保险合同	3,775,798	13,507,817	-	(13,151,178)	4,132,437
未决赔款准备金					
原保险合同	55,856,156	13,877,013	(16,688,015)	-	53,045,154
再保险合同	<u>2,731,514</u>	<u>9,370,146</u>	<u>(2,150,211)</u>	<u>-</u>	<u>9,951,449</u>
合计	<u>78,101,728</u>	<u>71,184,840</u>	<u>(18,838,226)</u>	<u>(47,462,776)</u>	<u>82,985,566</u>
			2020年度 本年减少额		
	年初余额	本年增加额	赔付款项	其他	年末余额
未到期责任准备金					
原保险合同	22,835,093	41,682,798	-	(48,779,631)	15,738,260
再保险合同	825,270	6,522,292	-	(3,571,764)	3,775,798
未决赔款准备金					
原保险合同	50,273,608	20,043,369	(14,460,821)	-	55,856,156
再保险合同	<u>1,911,111</u>	<u>1,146,017</u>	<u>(325,614)</u>	<u>-</u>	<u>2,731,514</u>
合计	<u>75,845,082</u>	<u>69,394,476</u>	<u>(14,786,435)</u>	<u>(52,351,395)</u>	<u>78,101,728</u>

日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司  
 财务报表附注（续）  
 2021年度

单位：人民币元

六、财务报表项目附注（续）

14. 保险合同准备金（续）

本公司保险合同准备金的预计到期限情况如下：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	1年以下(含1年)	1年以上	1年以下(含1年)	1年以上
未到期责任准备金				
原保险合同	7,630,920	8,225,606	8,729,506	7,008,754
再保险合同	1,988,727	2,143,710	2,094,313	1,681,485
未决赔款准备金				
原保险合同	34,219,104	18,826,050	41,674,401	14,181,755
再保险合同	<u>6,419,619</u>	<u>3,531,830</u>	<u>2,037,989</u>	<u>693,525</u>
合计	<u>50,258,370</u>	<u>32,727,196</u>	<u>54,536,209</u>	<u>23,565,519</u>

本公司原保险合同未决赔款准备金的明细如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
已发生已报案未决赔款准备金	12,037,137	15,641,009
已发生未报案未决赔款准备金	40,767,129	39,788,465
理赔费用准备金	<u>240,888</u>	<u>426,682</u>
合计	<u>53,045,154</u>	<u>55,856,156</u>

15. 其他负债

	2021年12月31日	2020年12月31日
应付专业服务费	945,682	933,318
应付共保账款	596,203	966,287
应付暂收母公司款	362,549	385,591
应付保险业监管费	152,272	-
应付赔付款	27,211	151,741
应付保险保障基金	26,439	-
应付员工款	13,995	15,624
应付购建资产款	-	1,212,389
其他	<u>377,604</u>	<u>690,621</u>
合计	<u>2,501,955</u>	<u>4,355,571</u>

日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司  
 财务报表附注（续）  
 2021年度

单位：人民币元

六、财务报表项目附注（续）

16. 实收资本

注册资本

股东名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	注册币种	比例	注册币种	比例
日本财产保险公司	人民币	<u>100%</u>	人民币	<u>100%</u>

实收资本

股东名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	注册币种	金额	注册币种	金额
日本财产保险公司	人民币	<u>300,000,000</u>	人民币	<u>300,000,000</u>

17. 未弥补亏损

依照本公司章程，本公司一般按下列顺序进行利润分配：

- (1) 弥补以前年度亏损；
- (2) 按照不低于净利润弥补累计亏损后金额的10%提取储备基金；
- (3) 按董事会决议提取职工奖励及福利基金；
- (4) 支付股东股利。

由于本公司2021年度尚处于累计亏损阶段，因此本公司2021年度不进行利润分配。

18. 保险业务收入

(1) 本公司保险业务收入按保险合同划分的明细如下：

	2021年度	2020年度
原保险合同	34,429,864	41,682,798
再保险合同	<u>13,507,817</u>	<u>6,522,292</u>
合计	<u>47,937,681</u>	<u>48,205,090</u>

日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司  
 财务报表附注（续）  
 2021年度

单位：人民币元

六、财务报表项目附注（续）

18. 保险业务收入（续）

(2) 本公司保险业务收入按险种划分的明细如下：

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
企业财产保险	20,922,378	23,147,410
货物运输保险	17,519,737	15,479,783
责任保险	8,013,658	8,148,180
意外伤害保险	1,358,304	1,282,849
家庭财产保险	56,654	57,126
信用保证险	42,699	53,374
工程保险	24,251	37,618
健康保险	-	(1,250)
合计	<u>47,937,681</u>	<u>48,205,090</u>
<b>19. 提取未到期责任准备金</b>		
	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
原保险合同	627,845	(7,714,085)
再保险合同	553,744	2,950,528
合计	<u>1,181,589</u>	<u>(4,763,557)</u>
<b>20. 投资收益</b>		
	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
银行存款利息收入	6,431,166	6,264,927
金融资产投资收益	2,550,752	2,582,685
合计	<u>8,981,918</u>	<u>8,847,612</u>
<b>21. 其他业务收入</b>		
	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
共保出单手续费收入	65,776	53,396
活期存款利息收入	58,727	74,099
健康管理服务费	-	(16,575)
合计	<u>124,503</u>	<u>110,920</u>

六、财务报表项目附注（续）

22. 赔付支出

(1) 本公司赔付支出按保险合同划分如下：

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
原保险合同	16,688,015	14,460,821
再保险合同	<u>2,150,211</u>	<u>325,614</u>
合计	<u><u>18,838,226</u></u>	<u><u>14,786,435</u></u>

(2) 本公司赔付支出按险种划分的明细如下：

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
企业财产保险	8,547,820	4,385,146
货物运输保险	7,458,448	8,421,085
责任保险	2,591,906	1,699,350
意外伤害保险	224,431	280,854
工程保险	<u>15,621</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>18,838,226</u></u>	<u><u>14,786,435</u></u>

23. 提取未决赔款准备金

(1) 本公司提取未决赔款准备金按保险合同划分的明细如下：

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
原保险合同	(2,811,002)	5,582,548
再保险合同	<u>7,219,935</u>	<u>820,403</u>
合计	<u><u>4,408,933</u></u>	<u><u>6,402,951</u></u>

(2) 本公司提取原保险合同未决赔款准备金按内容划分的明细如下：

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
已发生已报案未决赔款准备金	(3,603,872)	6,380,572
已发生未报案未决赔款准备金	978,664	(509,876)
理赔费用准备金	<u>(185,794)</u>	<u>(288,148)</u>
合计	<u><u>(2,811,002)</u></u>	<u><u>5,582,548</u></u>



日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司  
 财务报表附注（续）  
 2021年度

单位：人民币元

六、财务报表项目附注（续）

24. 税金及附加

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
印花税	88,537	96,103
城市维护建设税	17,088	8,268
教育费附加	7,324	3,544
地方教育费附加	4,882	2,362
地方水利建设基金	-	590
合计	<u>117,831</u>	<u>110,867</u>

25. 业务及管理费

本公司费用按照性质分类如下：

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
薪酬及奖金	8,702,707	9,184,387
使用权资产折旧	2,687,006	-
养老金、社会保险及其他福利	2,636,545	1,598,380
咨询及律师费	1,134,797	2,145,980
系统维护费	950,189	934,927
审计费	929,582	902,703
无形资产摊销	909,433	383,843
邮电费	724,819	717,485
租赁费	612,276	3,904,144
电子设备运转费	524,410	744,219
行业组织会费	305,097	307,000
固定资产折旧	294,813	487,348
车辆使用费	285,164	262,019
提取保险保障基金	264,231	221,423
业务招待费	254,998	215,151
物业管理费	225,091	271,601
其他	<u>1,255,517</u>	<u>1,004,872</u>
合计	<u>22,696,675</u>	<u>23,285,482</u>

日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司  
 财务报表附注（续）  
 2021年度

单位：人民币元

六、财务报表项目附注（续）

26. 所得税费用

本公司所得税费用与会计利润的关系如下：

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
税前利润/(亏损)	(4,380,652)	213,181
以适用税率25%计算的所得税	(1,095,163)	53,295
无须纳税的收益	(351,122)	(645,671)
不可抵扣的费用	49,708	37,754
未确认的可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损	<u>1,396,577</u>	<u>554,622</u>
合计	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

本公司的企业所得税按照对现行税法的理解计提。本公司的可抵扣亏损将由有关税务机关核定。

27. 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

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
净利润/(亏损)	(4,380,652)	213,181
加：固定资产折旧	305,969	495,481
无形资产摊销	935,987	418,513
长期待摊费用摊销	44,402	-
使用权资产折旧	2,966,489	-
租赁负债的利息	220,268	-
低值易耗品摊销	18,957	6,575
处置固定资产的损失	9,786	11,646
投资收益	(8,981,918)	(8,847,612)
汇兑收益	53,292	45,229
提取及转回的各项保险准备金	5,195,090	(2,663,593)
经营性应收项目的净减少/（增加）	(2,535,168)	1,370,907
经营性应付项目的净增加/（减少）	<u>(3,561,064)</u>	<u>1,912,144</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u><u>(9,708,562)</u></u>	<u><u>(7,037,529)</u></u>

六、财务报表项目附注（续）

27. 现金流量表补充资料（续）

(2) 现金及现金等价物净增加情况

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
现金的年末余额	8,412,359	11,174,141
减：现金的年初余额	<u>(11,174,141)</u>	<u>(22,838,741)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u><u>(2,761,782)</u></u>	<u><u>(11,664,600)</u></u>

(3) 现金及现金等价物

	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
现金		
库存现金	5,973	10,623
可随时用于支付的银行存款	<u>8,406,386</u>	<u>11,163,518</u>
年末现金及现金等价物余额	<u><u>8,412,359</u></u>	<u><u>11,174,141</u></u>

28. 金融工具的分类及其公允价值

(1) 金融工具公允价值

本公司的主要金融工具，包括货币资金、定期存款、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等。本公司具有多种因经营而直接产生的其他金融资产和负债，如应收保费、应收分保账款和应付分保账款等。

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司的其他金融资产均分类为以摊余成本计量的贷款及应收款项；本公司的金融负债均分类为以摊余成本计量的金融负债。上述金融资产与金融负债因剩余期限不长，其公允价值与账面价值大致相等。

六、财务报表项目附注（续）

28. 金融工具的分类及其公允价值（续）

(2) 公允价值层次

本公司采用的公允价值在计量时分为以下层次：

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；  
 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；  
 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法等。估值技术的输入值主要包括预期收益率等。

本公司以公允价值计量的金融工具按三个层次披露如下：

2021年度	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场 报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察输 入值 (第三层次)	
<u>金融资产</u>				
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	47,069,588	37,039,555	-	84,109,143
合计	47,069,588	37,039,555	-	84,109,143
2020年度	公允价值计量使用的输入值			
	活跃市场 报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察输 入值 (第三层次)	合计
<u>金融资产</u>				
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	53,165,099	36,773,292	-	89,938,391
合计	53,165,099	36,773,292	-	89,938,391

于2021年度及2020年度，本公司无第一层次和第二层次之间金融工具的转换，也无转入和转出第三层次的情况。

## 七、风险管理

### 1. 保险风险

#### (1) 保险风险类型

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。在保险合同下，本公司面临的主要风险是实际赔款及保户利益给付超过已计提保险责任的账面额。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—保险人的责任金额在合同期结束时出现变动的可能性。

风险的波动性可通过把损失风险分散至大批保险合同组合而得以改善，因为较分散的合同组合很少因组合中某部分的变动而使整体受到影响。慎重选择和实施承保策略和方针也可改善风险的波动性。

本公司保险业务包括财产保险和短期意外保险合同等。就财产保险合同而言，赔付经常受到自然灾害、巨灾、恐怖袭击等因素影响。就意外险合同而言，传染病、生活方式的巨大改变和自然灾害均为可能增加整体赔付率的重要因素，而导致比预期更早或更多的赔付。

目前，风险在本公司所承保风险的各地区未存在重大分别，但不合理的金额集中可能对基于组合进行赔付的严重程度产生影响。

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

#### (2) 保险风险集中度

本公司的保险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

##### 假设

计量未决赔款准备金采用的主要假设为本公司的过往赔付经验，包括各事故年度的平均赔付成本、理赔费用、赔付通胀因素及赔案数目的假设。须运用判断来评估外部因素（如司法裁决及政府立法等）对估计的影响。

其他主要假设包括结付延迟等。

七、风险管理（续）

1. 保险风险（续）

(3) 假设及敏感性分析（续）

敏感性分析

若干变量的敏感度无法量化，如法律变更、估计程序的不确定性等。此外，由于保险事故发生日、报案日和最终结案日之间的时间差异，未决赔款准备金的金额于资产负债日存在不确定性。

本公司不考虑分出业务按事故年度的索赔进展信息如下：

项目	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年	合计
(人民币千元)						
累计赔付款项估计额：						
当年末	134,653	43,118	38,490	33,182	34,621	
1年后	132,176	33,927	27,982	32,896		
2年后	120,065	30,893	15,967			
3年后	120,418	28,846				
4年后	<u>120,263</u>					
累计赔付款项估计额	<u>120,263</u>	<u>28,846</u>	<u>15,967</u>	<u>32,896</u>	<u>34,621</u>	<u>232,593</u>
累计已支付的赔付款项	<u>(120,102)</u>	<u>(25,899)</u>	<u>(13,592)</u>	<u>(10,452)</u>	<u>(7,962)</u>	<u>(178,007)</u>
小计						54,586
以前年度调整额、 间接理赔费用、 贴现及风险边际						<u>8,411</u>
尚未支付的赔付款项						<u>62,997</u>

七、风险管理（续）

1. 保险风险（续）

(3) 假设及敏感性分析（续）

敏感性分析（续）

本公司考虑分出业务后按事故年度的索赔进展信息如下：

项目 (人民币千元)	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年	合计
累计赔付款项估计额：						
当年末	56,108	33,074	24,786	21,409	18,704	
1年后	53,530	26,568	18,299	22,741		
2年后	48,361	24,519	12,981			
3年后	47,675	23,179				
4年后	<u>47,752</u>					
累计赔付款项估计额	<u>47,752</u>	<u>23,179</u>	<u>12,981</u>	<u>22,741</u>	<u>18,704</u>	<u>125,357</u>
累计已支付的赔付款项	<u>(47,641)</u>	<u>(20,210)</u>	<u>(10,976)</u>	<u>(7,750)</u>	<u>(2,505)</u>	<u>(89,082)</u>
小计						36,275
以前年度调整额、 间接理赔费用、 贴现及风险边际						<u>7,404</u>
尚未支付的赔付款项						<u>43,679</u>

平均赔款成本变动会导致未决赔款准备金的同比例变动，分析如下：

	2021年12月31日		
	单项变量 变动	增加未决赔款 准备金毛额	增加未决赔款 准备金净额
平均赔款成本	+5%	<u>3,149,830</u>	<u>2,183,928</u>
	2020年12月31日		
	单项变量 变动	增加未决赔款 准备金毛额	增加未决赔款 准备金净额
平均赔款成本	+5%	<u>2,929,384</u>	<u>1,983,253</u>

## 七、风险管理（续）

### 1. 保险风险（续）

#### (4) 再保险

本公司主要通过订立再保险合同控制保险业务的损失风险。分出业务主要是以固定比例的成数合约分出的，其自留比例限额随产品不同而不同。同时，本公司进行了巨灾超赔再保安排，以减少本公司面对的特定重大灾难性事件的风险。对于可从再保险公司摊回的赔款金额，使用与原保单一致的假设进行估计，并在资产负债表内列示为应收分保账款或应收分保未决赔款准备金。

尽管本公司可能已订立再保险合同，但这并不会解除本公司对保户承担的直接责任。因此再保险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. 市场风险

市场风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。市场风险主要包括汇率风险、利率风险和权益工具投资价格风险。

#### (1) 汇率风险

汇率风险是指因汇率变动产生损失的风险。人民币与本公司从事业务地区的其他货币之间的汇率波动会影响本公司的财务状况和经营业绩。目前本公司面临的汇率风险主要来自港元对人民币，日元对人民币及美元对人民币的汇率波动。现时，本公司务求通过减少外汇净余额的方法来降低汇率风险。

本公司持有的外币资产为外币银行存款。于2021年12月31日，本公司持有的外币银行存款余额为折合人民币1,104,565元（2020年12月31日：折合人民币949,779元），无重大汇率风险。

#### (2) 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量会因市场利率变动而出现波动的风险。

浮动利率工具使本公司面临现金流利率风险，而固定利率工具使本公司面临公允价值利率风险。

本公司的利率风险政策规定其须维持一个适当的固定及浮动利率工具组合，以管理利率风险。有关政策亦规定本公司管理计息金融资产及计息金融负债的到期情况。浮动利率工具一般不到一年便会重新估价一次。固定利率工具的利率在有关金融工具初始时固定，在到期前不会改变。

于2021年12月31日及2020年12月31日，本公司未持有浮动利率工具，也未持有以公允价值计量的债务工具，因此未面临重大的利率风险。



## 七、风险管理（续）

### 2. 市场风险（续）

#### (3) 权益工具投资价格风险

价格风险是因市场价格变动（利率风险或外币风险引起的变动除外）而引起的金融工具公允价值变动的风险。

本公司面临的权益工具价格风险主要与本公司持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具有关。本公司通过持有不同风险的投资组合来管理风险。

于2021年12月31日，在所有其他变量不变的假设下，如果相应权益工具投资公允价值上涨/下跌10%，本公司的净利润会由于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值的变化而增加/减少人民币8,410,914元（2020年：人民币8,993,839元）。

### 3. 信用风险

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，或者信用状况的不利变动而造成损失的风险。本公司主要面临的信用风险与存放在商业银行的存款、应收保费、权益投资、与再保险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，对潜在投资进行信用分析来控制信用风险。

#### 信用质量

因本公司的投资品种受到母公司的限制，主要为在国有商业银行及普遍认为较稳健的金融机构的定期存款等。本公司的应收分保资产主要来自于日本财产保险公司、日本财产保险（中国）有限公司和中国太平洋财产保险股份有限公司等大型财产保险企业。因此本公司面临的信用风险相对较低。

下表列示本公司在主要商业银行等金融机构的货币资金、定期存款及存出资本保证金的合计数。

	2021年12月31日	2020年12月31日
瑞穗实业银行（中国）有限公司	50,242,250	50,270,612
中国工商银行股份有限公司	50,179,033	49,674,648
中国银行股份有限公司	35,018,829	35,301,361
中国建设银行股份有限公司	31,000,000	31,000,000
三菱东京日联银行（中国）有限公司	15,732,416	17,903,642
上海商业银行有限公司	6,073,022	6,073,014
三井住友银行（中国）有限公司	152,640	897,595
日本山口银行	8,196	42,646
合计	<u>188,406,386</u>	<u>191,163,518</u>

七、风险管理（续）

3. 信用风险（续）

信用风险敞口

在不考虑担保或其他信用增级方法的影响下，本公司非以公允价值计量的金融资产的账面价值反映其最大信用风险敞口；以公允价值计量的金融资产的账面价值反映其当前风险敞口但并非最大风险敞口，其最大风险敞口将随其未来公允价值的变化而变化。

逾期金融资产账龄分析

	2021年12月31日						
	未逾期 且未减值	已逾期但未单项减值			未发生减值的逾期金融资产小计	发生减值的金融资产	合计
		30天 及以上	31-90天	90天以上			
应收保费	914,238	556,500	108,801	694,192	1,359,493	-	2,273,731
应收分保账款	7,014,577	133,431	35,027	721,995	890,453	-	7,905,030
其他金融资产	514,597	-	-	-	-	-	514,597
合计	<u>8,443,412</u>	<u>689,931</u>	<u>143,828</u>	<u>1,416,187</u>	<u>2,249,946</u>	<u>-</u>	<u>10,693,358</u>

  

	2020年12月31日						
	未逾期 且未减值	已逾期但未单项减值			未发生减值的逾期金融资产小计	发生减值的金融资产	合计
		30天 及以上	31-90天	90天以上			
应收保费	108,287	766,503	409,050	1,004,297	2,179,850	-	2,288,137
应收分保账款	3,509,595	184,154	453,342	774,351	1,411,847	-	4,921,442
其他金融资产	556,361	-	-	-	-	-	556,361
合计	<u>4,174,243</u>	<u>950,657</u>	<u>862,392</u>	<u>1,778,648</u>	<u>3,591,697</u>	<u>-</u>	<u>7,765,940</u>

日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司  
 财务报表附注（续）  
 2021年度

单位：人民币元

七、风险管理（续）

4. 流动性风险

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

下表列示了本公司金融资产及金融负债未经折现的合同现金流量的到期日分析。

	2021年12月31日					
	即期/已逾期	3个月以内	3-12个月	1年以上	无期限	合计
货币资金	8,412,359	-	-	-	-	8,412,359
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	84,109,143	84,109,143
应收保费	1,359,493	-	914,238	-	-	2,273,731
应收分保账款	890,453	703,098	6,311,479	-	-	7,905,030
定期存款	-	55,212,500	35,345,000	41,948,000	-	132,505,500
存出资本保证金	-	-	44,620,000	21,950,000	-	66,570,000
其他金融资产	-	1,803	512,794	-	-	514,597
合计	<u>10,662,305</u>	<u>55,917,401</u>	<u>87,703,511</u>	<u>63,898,000</u>	<u>84,109,143</u>	<u>302,290,360</u>
	2020年12月31日					
	即期/已逾期	3个月以内	3-12个月	1年以上	无期限	合计
货币资金	11,174,141	-	-	-	-	11,174,141
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	89,938,391	89,938,391
应收保费	2,179,850	-	108,287	-	-	2,288,137
应收分保账款	1,411,847	1,388,288	2,121,307	-	-	4,921,442
定期存款	-	-	19,782,000	112,723,500	-	132,505,500
存出资本保证金	-	-	22,062,500	44,620,000	-	66,682,500
其他金融资产	-	36,296	520,065	-	-	556,361
合计	<u>14,765,838</u>	<u>1,424,584</u>	<u>44,594,159</u>	<u>157,343,500</u>	<u>89,938,391</u>	<u>308,066,472</u>

日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司  
 财务报表附注（续）  
 2021年度

单位：人民币元

七、风险管理（续）

4. 流动性风险（续）

	2021年12月31日					合计
	即期/已逾期	3个月以内	3-12个月	1年以上	无期限	
应付手续费及佣金	-	267,162	-	-	-	267,162
应付分保账款	1,084,543	3,880,955	3,949,991	-	-	8,915,489
租赁负债	-	786,071	1,668,236	124,111	-	2,578,418
其他金融负债	-	1,931,646	-	391,598	-	2,323,244
合计	<u>1,084,543</u>	<u>6,865,834</u>	<u>5,618,227</u>	<u>515,709</u>	<u>-</u>	<u>14,084,313</u>
	2020年12月31日					合计
	即期/已逾期	3个月以内	3-12个月	1年以上	无期限	
应付手续费及佣金	-	497,675	-	-	-	497,675
应付分保账款	3,632,326	3,358,041	4,333,552	-	-	11,323,919
其他金融负债	-	2,436,937	1,212,389	706,245	-	4,355,571
合计	<u>3,632,326</u>	<u>6,292,653</u>	<u>5,545,941</u>	<u>706,245</u>	<u>-</u>	<u>16,177,165</u>

5. 运营风险

运营风险是指由于缺乏足够的针对业务流程、人员和系统的内部控制，或内部控制失效、或由于不可控制的外部事件而引起损失的风险。本公司在管理其业务时会面临多种由于缺乏或忽略适当的授权、书面支持和确保操作与信息安全的程序，或由于员工的错误与舞弊而产生的运营风险。本公司努力尝试通过制订清晰的政策并要求记录完整的业务程序来确保交易经过适当授权、书面支持与记录来管理其运营风险。

6. 资本管理

本公司进行资本管理的目标是根据保险监督管理机构的规定计算最低资本和实际资本，监控偿付能力充足性，防范经营过程中可能遇到的风险，维护保单持有者利益，实现股东的持续回报。

本公司主要通过监控季度偿付能力报告结果，以及参考年度压力测试预测结果，对资本进行管理，确保偿付能力充足。

## 七、风险管理（续）

### 6. 资本管理（续）

本公司偿付能力监管规则下的核心及综合偿付能力充足率、核心资本、实际资本和最低资本表示：

	2021年12月31日	2020年12月31日
实际资本	228,247,172	232,324,079
最低资本	36,917,318	34,909,897
核心/综合偿付能力充足率	618%	666%

保险监督管理机构根据上述综合偿付能力充足率结果和对保险公司操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险等四类难以量化风险的评价结果，评价保险公司的综合偿付能力风险，对保险公司进行分类监管：

- (i) A类公司：偿付能力充足率达标，且操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险小的公司；
- (ii) B类公司：偿付能力充足率达标，且操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险较小的公司；
- (iii) C类公司：偿付能力充足率不达标，或者偿付能力充足率虽然达标，但操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险中某一类或几类风险较大的公司；
- (iv) D类公司：偿付能力充足率不达标，或者偿付能力充足率虽然达标，但操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险中某一类或几类风险严重的公司。

根据中国银行保险监督管理委员会偿付能力监管信息系统公示，本公司最近一次（2021年第四季度）风险综合评级结果为A类。

根据《中国银保监会关于实施保险公司偿付能力监管规则(II)有关事项的通知》，本公司将从2022年第1季度偿付能力季度报告起，按照《保险公司偿付能力监管规则(II)》计算偿付能力充足率，并识别、评估与管理相关风险。

## 八、关联方关系及交易

### 1. 关联方关系

#### (1) 关联方的认定标准

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。

## 八、关联方关系及交易（续）

### 1. 关联方关系（续）

于2021年度，本公司的主要关联方包括：

- (i) 本公司的母公司；
- (ii) 与本公司受同一母公司控制的其他企业；
- (iii) 本公司的关键管理人员以及与其关系密切的家庭成员；
- (iv) 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的企业。

#### (2) 母公司

母公司名称	注册地	业务性质	对本公司 持股比例	对本公司 表决权比例	注册资本
日本财产 保险公司	日本	金融保险	100%	100%	700亿日元

本公司的最终母公司为Sompo Holdings, Inc。

#### (3) 其他关联方

关联方	关联方关系
日本财产保险（中国）有限公司 （以下简称“日财（中国）”）	受最终母公司控制的企业
日本财产保险（香港）有限公司 （以下简称“日财（香港）”）	受最终母公司控制的企业

### 2. 关联方交易

#### (1) 本公司与关联方的主要交易

	2021年度	2020年度
分出保费		
母公司	14,250,219	16,915,983
日财（香港）	(10,978)	655,238
摊回赔付支出		
母公司	6,432,222	2,934,186
日财（中国）	-	117,951
摊回分保费用		
母公司	4,664,383	5,134,012
日财（香港）	(1,837)	99,649

日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司  
 财务报表附注（续）  
 2021年度

单位：人民币元

八、 关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易（续）

(1) 本公司与关联方的主要交易（续）

	2021年度	2020年度
分入保费		
日财（中国）	11,215,648	3,880,342
分保费用		
日财（中国）	1,840,431	741,008

(2) 本公司与关联方应收应付款项余额

	2021年12月31日	2020年12月31日
应收分保账款余额		
母公司	5,336,752	2,051,401
日财（中国）	1,196,512	1,484,366
应付分保账款余额		
母公司	4,071,255	4,671,724
日财（香港）	(17,175)	193,186

九、 或有事项

诉讼

鉴于保险的业务性质，本公司在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括但不限于在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷所产生的不利影响主要包括保单及其他的索赔。本公司已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准备。

对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性较小的稽查、未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。对于上述未决诉讼，管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本公司的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

十、 资产负债表日后事项

截至本财务报告批准报出日，本公司无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十一、 财务报表之批准

本财务报表业经本公司董事会于2022年3月30日批准。