

三星财产保险（中国）有限公司

2020 年年度信息披露报告

披露日期：2021 年 4 月 29 日

一、公司简介

（一）法定名称及缩写

三星财产保险（中国）有限公司，原名三星火灾海上保险（中国）有限公司（以下简称“本公司”），经原中国保险监督管理委员会（以下简称“原保监会”）批准，于 2010 年 5 月 11 日正式更名为“三星财产保险（中国）有限公司”，简称“三星产险”。英文名称为 Samsung Property & Casualty Insurance Company (China), Ltd.

（二）注册资本

三亿二千四百万元人民币。

（三）注册地

上海市闵行区吴中路 1799 号 B 座 7 楼。

（四）成立时间

本公司系韩国三星火灾海上保险公司在华投资设立的全资子公司，于 2005 年 4 月 25 日正式设立法人公司。

（五）经营范围和经营区域

在上海市以及北京市、天津市、江苏省、山东省、广东省、陕西省行政辖区内经营下列保险业务：

- 财产损失保险、责任保险（包括机动车交通事故责任强制保险）、信用保险、保证保险等财产保险业务；
- 短期健康保险、意外伤害保险；
- 上述业务的再保险业务。

除机动车交通事故责任强制保险业务外，不得经营其他法定保险业务。

（六）法定代表人

本公司法定代表人为吉庆燮先生。

（七）客服电话

4009-333-000

（八）投诉渠道和投诉处理程序

1. 保险消费投诉渠道

总公司

投诉信件邮寄地址：上海市闵行区吴中路 1799 号 B 座 7 楼 客户服务部（收） 邮编：201103

网上投诉：<http://www.samsunganycar.com/cn/kfzx/tsjjy/index.shtml>

投诉电话：4009-333-000

来访投诉地址：上海市闵行区吴中路 1799 号 B 座 7 楼 三星财产保险（中国）有限公司

各分公司投诉电话及地址详见本公司官网公开信息披露专栏“基本信息”中“公司概况”第（九）项。

2. 保险消费投诉流程

投诉受理：通过上述投诉渠道，提供以下信息资料

（1）投诉人的基本情况，包括：公民的姓名、有效证件号码、联系电话、联系地址、邮政编码；法人或者其他组织的名称、住所、邮政编码和法定代表人或者主要负责人的姓名、职务；

（2）被投诉人的基本情况，包括：被投诉的保险从业人员的相关情况以及其所属分支机构和部门等；

（3）投诉请求、主要事实和理由，以及相关事实的证明材料；

（4）保险消费投诉应当由保险消费者本人提出，保险消费者本人提出有困难的，也可书面委托他人代为提出，同时应提供授权委托书原件以及受托人的身份证明，授权委托书应当载明委托事项、权限和期限，并应当由保险消费者本人亲笔签名；

（5）有关投诉案件的其他信息。

投诉处理

收到投诉案件后，将由职能部门或分公司处理，调查核实投诉案件情况，并回电客户投诉处理结果及方案。

时效要求

一般投诉案件 1 个工作日内响应客户，3 个工作日内处理完毕；对于案情较为复杂的情况，应及时通知客户，并在 10 个工作日内告知处理决定。

注：客户在处理期限内再次提出同一投诉，但有新的事实和理由需要查证的，可以合并处理，处理期限自收到新的投诉材料之日起重新计算。

不予受理的情况

（1）投诉不是由客户或者客户的受托人提出的；

（2）投诉已受理，客户在处理期限内没有新的事实和理由再次提出同一投诉的；

（3）已作出处理投诉处理决定，客户没有新的事实和理由再次提出同一投诉的。

二、财务会计信息

（一）资产负债表

三星财产保险（中国）有限公司

资产负债表

2020 年 12 月 31 日

（金额单位：人民币元）

资产	2020 年	2019 年
货币资金	199,929,076	208,214,289
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	134,892,809	132,071,054
应收利息	46,639,948	48,057,935
应收保费	40,850,614	18,542,217
应收代位追偿款	231,292	113,934
应收分保账款	335,526,910	447,702,420

应收分保未到期责任准备金	355,580,562	325,864,202
应收分保未决赔款准备金	381,892,652	304,874,892
定期存款	1,035,000,000	955,000,000
存出资本保证金	70,000,000	70,000,000
固定资产	16,967,818	10,236,419
无形资产	1,673,927	793,291
递延所得税资产	18,039,157	16,894,070
其他资产	75,161,895	93,745,664
资产总计	2,712,386,660	2,632,110,387
	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
负债和所有者权益		
负债		
预收保费	26,422,464	38,088,794
应付手续费及佣金	4,767,465	6,441,514
应付分保账款	429,017,605	540,883,438
应付职工薪酬	20,255,876	16,124,897
应交税费	1,587,892	4,306,391
应付赔付款	3,218,189	2,131,701
未到期责任准备金	678,395,202	638,639,483
未决赔款准备金	564,436,350	464,906,388
其他负债	60,269,366	61,846,234
负债合计	1,788,370,409	1,773,368,840

三星财产保险（中国）有限公司
资产负债表（续）
2020年12月31日
(金额单位：人民币元)

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
负债和所有者权益（续）		
所有者权益		
实收资本	324,000,000	324,000,000
资本公积	6,365,382	6,365,382
盈余公积	65,822,420	59,294,950
一般风险准备	61,374,799	54,847,329
未分配利润	466,453,650	414,233,886
所有者权益合计	<u>924,016,251</u>	<u>858,741,547</u>
负债和所有者权益总计	<u>2,712,386,660</u>	<u>2,632,110,387</u>

(二) 利润表

三星财产保险(中国)有限公司

利润表

2020 年度

(金额单位: 人民币元)

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
营业收入	482,773,464	521,937,596
已赚保费	430,647,789	472,399,422
保险业务收入	1,012,472,060	982,422,106
其中: 分保费收入	124,153,433	158,562,308
分出保费	(571,784,912)	(534,662,056)
(提取)/转回未到期责任准备金	(10,039,359)	24,639,372
投资收益	50,479,000	46,520,536
汇兑(损失)/收益	(787,825)	615,245
其他业务收入	2,398,473	2,279,528
资产处置收益	36,027	122,865
营业支出	(397,058,395)	(448,598,257)
赔付支出	(357,646,404)	(406,400,023)
减: 摊回赔付支出	111,406,057	119,964,901
提取保险责任准备金	(99,529,962)	(64,006,640)
减: 摊回保险责任准备金	77,017,760	71,379,829)
分保费用	(40,168,391)	(56,865,644)
税金及附加	(2,530,312)	(4,536,702)
手续费及佣金支出	(31,487,257)	(36,458,288)
业务及管理费	(191,709,767)	(214,785,031)
减: 摊回分保费用	136,581,380	142,826,390
资产减值准备转回	1,008,501	282,951
营业利润	85,715,069	73,339,339
加: 营业外收入	245,935	522,585
减: 营业外支出	(447,944)	(542,440)
利润总额	85,513,060	73,319,484
减: 所得税费用	(20,238,356)	(17,541,479)
净利润	65,274,704	55,778,005
其中: 持续经营净利润	65,274,704	55,778,005
终止经营净利润	-	-
其他综合收益的税后净额	-	-
综合收益总额	65,274,704	55,778,005

(三) 现金流量表

三星财产保险（中国）有限公司
现金流量表
2020 年度
(金额单位：人民币元)

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
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	854,090,546	802,426,720
收到再保险业务现金净额	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	2,644,408	2,802,113
经营活动现金流入小计	<u>856,734,954</u>	<u>805,228,833</u>
支付原保险合同赔付款项的现金	(291,521,017)	(346,180,063)
支付再保险业务现金净额	(304,640,703)	(137,188,419)
支付手续费及佣金的现金	(33,161,306)	(34,474,049)
支付给职工以及为职工支付的现金	(108,155,736)	(109,832,481)
支付的各项税费	(28,400,798)	(20,344,342)
支付其他与经营活动有关的现金	(55,172,879)	(84,460,285)
经营活动现金流出小计	<u>(821,052,439)</u>	<u>(732,479,639)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>35,682,515</u>	<u>72,749,194</u>
投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	450,252,942	546,133,830
取得投资收益收到的现金	48,822,290	55,445,481
处置固定资产收回的现金净额	134,128	1,123,810
投资活动现金流入小计	<u>499,209,360</u>	<u>602,703,121</u>
投资支付的现金	(530,000,000)	(653,101,782)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金	(12,389,263)	(1,059,746)
投资活动现金流出小计	<u>(542,389,263)</u>	<u>(654,161,528)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(43,179,903)</u>	<u>(51,458,407)</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(787,825)	615,245
现金及现金等价物净(减少) / 增加额	(8,285,213)	21,906,032
加：年初现金及现金等价物余额	208,214,289	186,308,257
年末现金及现金等价物余额	<u>199,929,076</u>	<u>208,214,289</u>

(四) 所有者权益变动表

三星财产保险(中国)有限公司
所有者权益变动表
2020年度
(金额单位:人民币元)

	实收资本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	所有者 权益合计
2020年1月1日余额	324,000,000	6,365,382	59,294,950	54,847,329	414,233,886	858,741,547
1. 综合收益总额	-	-	-	-	65,274,704	65,274,704
2. 利润分配						
- 提取法定盈余公积	-	-	6,527,470	-	(6,527,470)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	6,527,470	(6,527,470)	-
上述1和2小计	-	-	6,527,470	6,527,470	52,219,764	65,274,704
2020年12月31日余额	324,000,000	6,365,382	65,822,420	61,374,799	466,453,650	924,016,251

三星财产保险（中国）有限公司
所有者权益变动表
2019 年度
(金额单位：人民币元)

	<u>实收资本</u>	<u>资本公积</u>	<u>一般 盈余公积</u>	<u>一般 风险准备</u>	<u>所有者 未分配利润</u>	<u>权益合计</u>
2019 年 1 月 1 日余额	324,000,000	6,365,382	53,717,149	49,269,528	369,611,483	802,963,542
1. 综合收益总额	-	-	-	-	55,778,005	55,778,005
2. 利润分配						
- 提取法定盈余公积	-	-	5,577,801	-	(5,577,801)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	5,577,801	(5,577,801)	-
上述 1 和 2 小计	-	-	5,577,801	5,577,801	44,622,403	55,778,005
2019 年 12 月 31 日余额	324,000,000	6,365,382	59,294,950	54,847,329	414,233,886	858,741,547

（五）财务报表附注

1. 财务报表编制基础

本公司以持续经营为基础编制财务报表。

(1) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2020 年 12 月 31 日的财务状况、2020 年度的经营成果及现金流量。

(2) 会计年度

本公司的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(3) 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

2. 主要会计政策和主要会计估计

(1) 外币折算

本公司收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算，汇兑差额计入当期损益。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。

(2) 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(3) 固定资产

固定资产指本公司为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备（参见附注 2(8)(b)）在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本公司时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

2. 主要会计政策和主要会计估计（续）

(3) 固定资产（续）

本公司将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧。各类固定资产的使用寿命、残值率和折旧率分别为：

	<u>使用寿命</u>	<u>残值率</u>	<u>折旧率</u>
交通运输工具	5 年	10%	18%
电子数据处理设备	5 年	10%	18%
办公及通讯设备	5 年	10%	18%
家具及其他固定资产	5 年	10%	18%

本公司至少在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。

(4) 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。

(5) 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（参见附注 2(8)(b)）在资产负债表内列示。

对于使用寿命有限的无形资产，本公司将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。各项无形资产的摊销年限分别为：

	<u>摊销年限</u>
软件及系统	5 年

(6) 长期待摊费用

本公司将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用在受益期限内平均摊销。

(7) 金融工具

本公司的金融工具包括货币资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收款项、应付款项及实收资本。

(a) 金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本公司成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

本公司在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收款项和其他金融负债。

2. 主要会计政策和主要会计估计（续）

(7) 金融工具（续）

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。本公司购买的货币式基金属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益。除此之外，无以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。
- 应收款项以实际利率法按摊余成本计量。
- 除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

(b) 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(c) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团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；
- 该金融资产已转移，虽然本集团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，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本公司将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所转移金融资产的账面价值
- 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之和

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本公司终止确认该金融负债或其一部分。

2. 主要会计政策和主要会计估计（续）

(8) 资产减值准备

除附注 2(17)中涉及的资产减值外，其他资产的减值按下述原则处理：

(a) 金融资产的减值

本公司在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

- 应收款项

应收款项按下述原则运用个别方式和组合方式评估减值损失。

运用个别方式评估时，当应收款项的预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本公司将该应收款项的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

当运用组合方式评估应收款项的减值损失时，减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的应收款项(包括以个别方式评估未发生减值的应收款项)的以往损失经验，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整确定的。

在应收款项确认减值损失后，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，本公司将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

(b) 其他资产的减值

本公司在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 无形资产
- 长期待摊费用等

本公司对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本公司至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额。

可收回金额是指资产的公允价值(参见附注 2(9))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。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

2. 主要会计政策和主要会计估计（续）

(9) 公允价值的计量

除特别声明以外，本公司按下述原则计量公允价值：

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。

本公司估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其它信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

(10) 职工薪酬

(a) 短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(b) 离职后福利-设定提存计划

本公司所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本公司职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本公司在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(c) 辞退福利

本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时。
- 本公司有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划，并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本公司将实施重组的合理预期时。

(11) 保险合同的定义

本公司与另一方(投保人)签定保单，可能涉及保险风险或其他风险，或同时涉及该两种风险。保单指本公司与另一方(投保人)达成协议，定明本公司同意在日后发生某些指定但无法预知的事件时，向投保人或其他受益人做出补偿，因而承担重大的保险风险。保单亦可转移其他风险，但保险合同指转移重大保险风险的保单。非保险合同是指转移其他风险，或其可能转移的是非重大保险风险的保单。

如果本公司与投保人签定的合同使本公司既承担保险风险又承担其他风险的，分别按照下列情况进行处理：

2. 主要会计政策和主要会计估计（续）

（11） 保险合同的定义（续）

- 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，确定为保险合同；其他风险部分，不确定为保险合同。
- 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，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。

本公司在保单初始确认日对签发的保单进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核。

本公司对每一产品或合同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。

（12） 保险合同负债

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成。

本公司将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元，以保险人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。

履行保险合同相关义务所需支出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，主要包括预期赔付支出、保单维持费用和理赔费用等。预期未来现金流入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，在保险期间内将边际的变动计入各期损益。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失，计入当期损益。

边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为了不确认首日利得而确认的边际准备金，风险边际和剩余边际在每个财务报告日重新评估。

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。货币时间价值影响重大的，本公司对相关未来现金流量进行折现。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

（a） 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司对所承保的保险业务，为承担未来保险责任而按规定提取的准备金。

2. 主要会计政策和主要会计估计（续）

(12) 保险合同负债（续）

在资产负债表日，本公司以可获取的当前信息为基础确定未到期责任准备金计量的各种假设，按照预期未来净现金流出的贴现值并附加一定的风险边际和剩余边际的方法进行评估。

(b) 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司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及理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为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。本公司按最高不超过该保单对该保单事故所承诺的保险金额，以逐案估计法和案均赔款法确定的合理估计金额为基础，同时考虑折现和风险边际因素，估计已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生、尚未向本公司提出索赔的赔案提取的准备金。本公司采用链梯法、Bornhuetter-Ferguson法和预期赔付率法进行评估，以确定合理估计金额。以合理估计金额为基础，同时考虑折现和风险边际因素，估计已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本公司采取逐案预估及比率分摊法并考虑折现和风险边际因素估计该项准备金。

(c) 负债充足性测试

本公司在资产负债表日对各项保险合同准备金进行充足性测试。本公司按照保险精算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。

(d) 保险合同负债的终止确认

当保险合同提前解除、取消或到期时，保险合同负债被终止确认。

(13) 非保险合同负债

非保险合同负债按照金融工具进行计量，详见附注2(7)。

(14) 再保险合同

本公司目前既有分入业务又有分出业务。分入业务即作为再保险接受人与再保险分出人订立再保险合同，根据合同规定的再保险安排，在日常业务运作中对所涉及的本公司保险业务承担分入的保险风险；分出业务即作为再保险分出人与再保险接受人订立再保险合同，根据合同规定的再保险安排，在日常业务运作中对所涉及的本公司保险业务分出其保险风险。

2. 主要会计政策和主要会计估计（续）

(14) 再保险合同（续）

(a) 分入业务

本公司在确认分保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分保费用；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。

(b) 分出业务

本公司按照相关再保险合同的约定，在确认原保险合同保费收入的当期，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，计算确定应向再保险接受人摊回的相应分保准备金，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的当期，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，同时，本公司冲减相应的应收分保准备金余额；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，同时冲减相应的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。

(c) 再保险合同提前解约

再保险合同提前解除的，本公司将转销相关未到期责任准备金余额，计入当期损益。

(15) 保险保障基金

本公司按照《保险保障基金管理办法》（保监会令 2008 年第 2 号）第十四条规定，从 2008 年 9 月 11 日起财产保险公司的保险保障基金按保费收入的 0.8% 计提并缴纳。当保险保障基金余额达到公司总资产 6% 时，可暂停缴纳。

(16) 道路交通事故社会救助基金（以下简称“交通事故救助基金”）

本公司按照《道路交通事故社会救助基金管理试行办法》（财政部令第 56 号）的规定计算交通事故救助基金，并缴入各地方交通事故救助基金特设专户。本公司按照机动车交通事故责任强制保险的保险费的一定比例提取交通事故救助基金。

(17) 所得税

除直接计入所有者权益（包括其它综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本公司将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本公司拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

2. 主要会计政策和主要会计估计（续）

（17） 所得税（续）

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认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。

资产负债表日，本公司根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

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，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体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；

- 并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是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及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

（18） 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本公司承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本公司，以及有关金额能够可靠地计量，则本公司会确认预计负债。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。

（19） 收入确认

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加且与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本公司、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

（a） 保险合同收入

保险合同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。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。分期收取保费的，根据保险合同约定的保费总额确定保费收入金额；一次性收取保费的，根据一次性应收取的保费确定保费收入金额。

（b） 利息收入

利息收入是按借出货币资金的时间和实际利率计算确定。

2. 主要会计政策和主要会计估计（续）

(20) 政府补助

政府补助是本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本公司投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，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。

与资产相关的政府补助，本公司将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，本公司将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入；否则直接计入其他收益或营业外收入。

(21) 关联方

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。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

(22) 分部报告

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本公司以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本公司在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本公司财务报表所采用的会计政策一致。

(23) 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本公司管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本公司管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

主要估计金额的不确定因素如下：

(a) 保险混合合同分拆和重大保险风险测试

本公司在合同的初始确认日进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核。

本公司对原保险合同分拆和重大保险风险测试的具体步骤如下：

2. 主要会计政策和主要会计估计（续）

(23) 主要会计估计及判断（续）

首先，以产品为单位，根据产品特征判断产品是否能够分拆。对于能够分拆的产品将其拆分为保险部分和非保险部分。其次，对于不能进行分拆的产品，判断原保险保单是否转移保险风险。再次，判断原保险保单的保险风险转移是否具有商业实质。最后，根据原保险保单风险比例判断转移的保险风险是否重大。

风险比例 = (保险事故发生情景下保险人支付的金额 - 保险事故不发生情景下保险人支付的金额) / 保险事故不发生情景下保险人支付的金额 × 100%

如果原保险保单保险风险比例在保险期间的一个或多个时点大于等于 5%，则确认转移重大保险风险。

对于再保险保单，本公司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判断再保险保单转移的保险风险是否重大。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险保单，直接判定为再保险合同；对于其他再保险保单，以再保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。

风险比例 = (Σ再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值 × 发生概率 / 再保险分入人预期保费收入的现值) × 100%

如果再保险保单风险比例大于 1%，则确认转移重大保险风险。

(b) 重大精算假设

合理估计所采用的折现率和费用假设根据最新的经验分析以及当前和未来的预期而确定。对于由于未来给付、保费、相关费用等现金流的不确定性而带来的负债的不确定性，通过风险边际进行反映。

- 折现率

本公司在考虑货币时间价值的影响时，以中国债券信息网上公布的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础，同时考虑流动性溢价、税收和其他因素的影响，确定折现率假设。

- 首日费用

本公司在评估未到期责任准备金时考虑首日费用的影响。首日费用为签发保险合同所发生的增量成本，包括手续费支出、税金及附加、保险保障基金、保险监管费、再保费用以及支付给以销售代理方式管理的内部员工的手续费和佣金等。

- 边际风险

对于未来现金流的不确定性，本公司通过风险边际进行反映，并采用行业比例来设置风险边际。非车险未到期责任准备金及未决赔款准备金的风险边际分别为其未来现金流现值的无偏估计的 6.0%和 5.5%。车险未到期责任准备金及未决赔款准备金的风险边际分别为其未来现金流现值的无偏估计的 3.0%和 2.5%。

(c) 除附注 2(3) 和 (5) 载有关于固定资产及无形资产等资产的折旧及摊销和附注 10、11、17 载有各类资产减值涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下： 附注 45 - 公允价值；

3. 会计政策变更的说明

2020 年无与本公司相关的会计政策变更事项

4. 或有事项、资产负债表日后事项和表外业务的说明

本公司没有需特别说明的或有事项、资产负债表日后事项及表外业务。

5. 对公司财务状况有重大影响的再保险安排说明

公司自留限额是根据保险法及监管相关规定、公司资本金规模、风险状况、业务规模、成本和利益安定而确定的，自留比例限额随险种的不同而不同。公司对于承保业务超过自留的部分，通过及时安排再保（比例合约、临分）的方式减少和分散风险。另，为了分散单一大事故和巨灾事故对公司经营可能造成的风险，同时还安排了险位和事故超赔。

2020 年度，本公司分出保费至最大 3 家再保险公司的分出金额共计人民币 4.75 亿（2019 年：人民币 4.35 亿）。

6. 企业合并、分立的说明

本年度本公司未发生企业合并、分立。

7. 税项

(1) 本公司适用的与产品销售和提供劳务相关的税费有增值税等。

税种	计缴标准
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入的 6% 计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应缴增值税

(2) 所得税

本公司的法定税率为 25%，本年度按法定税率执行（2019 年：25%）。

8. 货币资金

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
活期存款	199,929,076	208,214,289

9. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
货币式基金	134,892,809	132,071,054

10. 应收保费

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
--	---------------	---------------

应收保费总额	41,263,247	18,729,512
减：坏账准备	(412,633)	(187,295)
应收保费净值	40,850,614	18,542,217

对应收保费总额进行账龄分析如下：

	2020年12月31日			
	金额	占总额比例	坏账准备	净额
三个月以内（含三个月）	40,300,067	98%	(403,001)	39,897,066
三个月至一年（含一年）	963,180	2%	(9,632)	953,548
一年以上	-	0%	-	-
合计	41,263,247	100%	412,633	40,850,614

	2019年12月31日			
	金额	占总额比例	坏账准备	净额
三个月以内（含三个月）	18,332,370	98%	(183,324)	18,149,046
三个月至一年（含一年）	354,613	2%	(3,546)	351,067
一年以上	42,529	0%	(425)	42,104
合计	18,729,512	100%	(187,295)	18,542,217

坏账准备	2020年	2019年
年初余额	(187,295)	(123,377)
加：本年（转回）/ 计提	(225,338)	(63,918)
年末余额	(412,633)	(187,295)

11. 应收分保账款

	2020年	2019年
应收分保账款	338,916,071	452,224,667
减：坏账准备	(3,389,161)	(4,522,247)
应收分保账款净值	335,526,910	447,702,420

对应收分保账款总额进行账龄分析如下：

2020年12月31日				
	<u>金额</u>	<u>占总额</u> <u>比例</u>	<u>坏账准备</u>	<u>净额</u>
三个月以内 (含三个月)	299,161,645	88%	(2,991,617)	296,170,028
三个月至一年 (含一年)	25,717,811	8%	(257,178)	25,460,633
一年以上	14,036,615	4%	(140,366)	13,896,249
合计	338,916,071	100%	(3,389,161)	335,526,910

2019年12月31日				
	<u>金额</u>	<u>占总额</u> <u>比例</u>	<u>坏账准备</u>	<u>净额</u>
三个月以内 (含三个月)	369,293,220	82%	(3,692,933)	365,600,287
三个月至一年 (含一年)	54,401,443	12%	(544,014)	53,857,429
一年以上	28,530,004	6%	(285,300)	28,244,704
合计	452,224,667	100%	(4,522,247)	447,702,420

坏账准备

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
年初余额	(4,522,247)	(4,935,172)
加: 本年转回 / (计提)	1,133,086	412,925
减: 本年核销	-	-
年末余额	(3,389,161)	(4,522,247)

12. 定期存款

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
原到期日在三个月以上的定期存款	1,005,000,000	825,000,000

定期存款按未到期期限分析如下:

	<u>2020年12月31日</u>		<u>2019年12月31日</u>	
	<u>金额</u>	<u>占总额</u> <u>比例</u>	<u>金额</u>	<u>占总额</u> <u>比例</u>
三个月以内 (含三个月)	30,000,000	3%	130,000,000	14%
三个月至一年 (含一年)	150,000,000	14%	120,000,000	13%
一年以上	855,000,000	83%	705,000,000	74%

合计	1,035,000,000	100%	955,000,000	100%
----	---------------	------	-------------	------

13. 存出资本保证金

按《中华人民共和国保险法（修正）》第七十九条：“保险公司应当按照其注册资本总额的20%提取保证金，存入保险监督管理机构指定的银行，除保险公司清算时用于偿还债务外，不得动用。”

于2020年12月31日，本公司存出资本保证金明细如下：

银行	存款期限	币种	2020年
工商银行	20200227 - 20230227	人民币	10,000,000
交通银行	20191010 - 20221010	人民币	20,000,000
工商银行	20190729 - 20220729	人民币	40,000,000
合计			70,000,000

于2019年12月31日，本公司存出资本保证金明细如下：

银行	存款期限	币种	2019年
工商银行	20170227 - 20200227	人民币	10,000,000
工商银行	20190729 - 20220729	人民币	40,000,000
交通银行	20191010 - 20221010	人民币	20,000,000
合计			70,000,000

于2020年12月31日，本公司存出资本保证金总额为2020年12月31日公司注册资本总额的21.60%（2019年：21.60%）。

14. 固定资产

成本	电子数据处理设备	交通运输工具	办公及通讯设备	家具及其他固定资产	合计
2019年1月1日余额	36,722,901	4,009,431	2,010,021	924,519	43,666,872
本年增加	707,471	463,026	1,948	62,874	1,235,319
本年减少	(1,193,072)	(1,206,596)	(49,794)	(25,185)	(2,474,647)
2019年12月31日余额	36,237,300	3,265,861	1,962,175	962,208	42,427,544
本年增加	9,344,439	622,223	-	41,033	10,007,695
本年减少	(427,184)	(434,521)	(31,590)	(32,801)	(926,096)
2020年12月31日余额	45,154,555	3,453,563	1,930,585	970,440	51,509,143
减：累计折旧					
2019年1月1日余额	(25,802,555)	(2,359,805)	(1,671,494)	(633,567)	(30,467,421)
当年计提折旧	(2,448,127)	(600,481)	(73,247)	(75,550)	(3,197,405)
折旧冲销	441,516	969,365	40,155	22,665	1,473,701

2019年12月31日余额	(27,809,166)	(1,990,921)	(1,704,586)	(686,452)	(32,191,125)
本年计提折旧	(2,633,847)	(416,635)	(38,907)	(77,570)	(3,166,959)
折旧冲销	369,994	391,069	26,175	29,521	816,759
2020年12月31日余额	(30,073,019)	(2,016,487)	(1,717,318)	(734,501)	(34,541,325)
账面价值					
2020年12月31日	15,081,536	1,437,076	213,267	235,939	16,967,818
2019年12月31日	8,428,134	1,274,940	257,589	275,756	10,236,419

2020年12月31日,本公司已提足折旧但仍继续使用的固定资产账面原值为人民币31,483,801.11元(2019年:人民币25,855,496.97元)。

15. 无形资产

	<u>软件</u>	
成本		
2019年1月1日余额		44,318,932
本年增加		422,511
2019年12月31日余额		44,741,443
本年增加		1,557,403
2020年12月31日余额		46,298,846
减: 累计摊销		
2019年1月1日余额		(43,074,433)
本年计提摊销		(873,719)
2020年12月31日余额		(43,948,152)
本年计提摊销		(676,767)
2020年12月31日余额		(44,624,919)
账面价值		
年末余额		1,673,927
年初余额		793,291

16. 递延所得税资产

	<u>递延所得税资产</u>		
	<u>年末余额</u>	<u>年初余额</u>	<u>本年增减</u>
已发生未报案			
未决赔款准备金	14,711,375	12,382,859	2,328,516
无形资产	2,225,073	3,149,373	(924,300)

坏账准备	1,102,709	1,361,838	(259,129)
合计	<u>18,039,157</u>	<u>16,894,070</u>	<u>1,145,087</u>

17. 其他资产

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
其他应收款	60,295,123	73,043,326
预付赔款	5,346,316	4,231,540
待摊费用	4,739,760	10,123,366
增值税留抵	2,876,029	1,107,485
长期待摊费用	1,904,667	1,346,467
预付账款	-	3,893,480
合计	<u>75,161,895</u>	<u>93,745,664</u>

(a) 其他应收款

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
增值税进项暂估	41,253,606	51,901,384
保证金及押金	6,194,075	6,455,732
应收共保账款	629,737	686,869
其他	12,826,747	14,737,152
小计	<u>60,904,165</u>	<u>73,781,137</u>
减：坏账准备	(609,042)	(737,811)
合计	<u>60,295,123</u>	<u>73,043,326</u>

坏账准备

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
年初余额	(737,811)	(669,671)
加：本年转回/(计提)	128,769	(68,140)
年末余额	<u>(609,042)</u>	<u>(737,811)</u>

18. 应付职工薪酬

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
短期薪酬	20,253,608	16,124,897
离职后福利-设定提存计划	2,268	-
合计	<u>20,255,876</u>	<u>16,124,897</u>

(1) 短期薪酬

	<u>2020年1月</u> <u>1日余额</u>	<u>本年</u> <u>增加额</u>	<u>本年</u> <u>减少额</u>	<u>2020年12月</u> <u>31日余额</u>
工资、奖金、津贴和补贴	16,074,457	83,625,028	(80,418,028)	19,281,457
职工福利费	-	6,217,054	(6,067,054)	150,000
社会保险费	1,692	4,157,148	(3,727,832)	431,008
医疗保险费	1,439	3,727,171	(3,336,953)	391,657
工伤保险费	8	29,897	(29,902)	3
生育保险费	245	400,080	(360,977)	39,348
住房公积金	-	4,385,541	(4,031,929)	353,612
工会经费和职工教育经费	48,748	345,642	(356,859)	37,531
合计	<u>16,124,897</u>	<u>98,730,413</u>	<u>(94,601,702)</u>	<u>20,253,608</u>

	<u>2019年1月</u> <u>1日余额</u>	<u>本年</u> <u>增加额</u>	<u>本年</u> <u>减少额</u>	<u>2019年12月</u> <u>31日余额</u>
工资、奖金、津贴和补贴	13,618,981	84,279,380	(81,823,904)	16,074,457
职工福利费	-	8,432,987	(8,432,987)	-
社会保险费	-	4,517,640	(4,515,948)	1,692
医疗保险费	-	3,875,965	(3,874,526)	1,439
工伤保险费	-	85,049	(85,041)	8
生育保险费	-	556,626	(556,381)	245
住房公积金	-	4,255,890	(4,255,890)	-
工会经费和职工教育经费	51,683	598,912	(601,847)	48,748
合计	<u>13,670,664</u>	<u>102,084,809</u>	<u>(99,630,576)</u>	<u>16,124,897</u>

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	<u>2020年1月</u> <u>1日余额</u>	<u>本年</u> <u>增加额</u>	<u>本年</u> <u>减少额</u>	<u>2020年12月</u> <u>31日余额</u>
基本养老保险费	-	1,139,116	(1,136,881)	2,235
失业保险费	-	(188,204)	188,237	33
合计	-	950,912	(948,644)	2,268

	<u>2019年1月</u> <u>1日余额</u>	<u>本年</u> <u>增加额</u>	<u>本年</u> <u>减少额</u>	<u>2019年12月</u> <u>31日余额</u>
基本养老保险费	-	9,904,428	(9,904,428)	-
失业保险费	-	297,477	(297,477)	-
合计	-	10,201,905	(10,201,905)	-

19. 应交税费

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
应交 / (退) 企业所得税	(460,662)	2,721,846
代收代缴车船税	1,247,740	1,161,866
应交增值税	234,216	-
其他	566,598	422,679
合计	1,587,892	4,306,391

20. 保险合同准备金

(1) 保险合同准备金增减变动列示如下:

	<u>2020年</u> <u>1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2020年</u> <u>12月31日</u>
			<u>赔付款项</u> <u>其他</u> <u>小计</u>	
再保前				
未到期责任准备金	638,639,483	527,081,555	- (487,325,836)	(487,325,836) 678,395,202
未决赔款准备金	464,906,388	825,993,539	(726,463,577) -	(726,463,577) 564,436,350
	1,103,545,871	1,353,075,094	(726,463,577) (487,325,836)	(1,213,789,413) 1,242,831,552
应收分保准备金				
未到期责任准备金	325,864,202	206,478,879	- (176,762,519)	(176,762,519) 355,580,562
未决赔款准备金	304,874,892	477,725,783	(400,708,023) -	(400,708,023) 381,892,652
	630,739,094	684,204,662	(400,708,023) (176,762,519)	(577,470,542) 737,473,214

再保后

未到期责任准备金	312,775,281	320,602,677	-	(310,563,318)	(310,563,318)	322,814,640
未决赔款准备金	160,031,496	348,267,755	(325,755,553)	-	(325,755,553)	182,543,698
	<u>472,806,777</u>	<u>668,870,432</u>	<u>(325,755,553)</u>	<u>(310,563,318)</u>	<u>(636,318,871)</u>	<u>505,358,338</u>

(2) 保险合同准备金按未到期期限列示如下:

	2020 年			2019 年		
	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上	合计	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上	合计
再保前						
未到期责任准备金	528,118,965	150,276,237	678,395,202	461,310,186	177,329,297	638,639,483
未决赔款准备金	522,862,052	41,574,298	564,436,350	401,949,623	62,956,765	464,906,388
	<u>1,050,981,017</u>	<u>191,850,535</u>	<u>1,242,831,552</u>	<u>863,259,809</u>	<u>240,286,062</u>	<u>1,103,545,871</u>
应收分保准备金						
未到期责任准备金	242,180,731	113,399,831	355,580,562	187,156,517	138,707,685	325,864,202
未决赔款准备金	344,768,181	37,124,471	381,892,652	250,542,860	54,332,032	304,874,892
	<u>586,948,912</u>	<u>150,524,302</u>	<u>737,473,214</u>	<u>437,699,377</u>	<u>193,039,717</u>	<u>630,739,094</u>
再保后						
未到期责任准备金	285,938,233	36,876,407	322,814,640	274,153,669	38,621,612	312,775,281
未决赔款准备金	178,093,871	4,449,827	182,543,698	151,406,763	8,624,733	160,031,496
	<u>464,032,104</u>	<u>41,326,234</u>	<u>505,358,338</u>	<u>425,560,432</u>	<u>47,246,345</u>	<u>472,806,777</u>

本公司原保险合同未决赔款准备金明细如下:

	2020 年	2019 年
已发生已报案未决赔款准备金	227,115,137	191,270,439
已发生未报案未决赔款准备金	337,321,213	273,635,949
合计	<u>564,436,350</u>	<u>464,906,388</u>

本公司再保险合同未决赔款准备金明细如下:

	2020 年	2019 年
应收已发生已报案未决赔款准备金	123,116,165	103,685,187
应收已发生未报案未决赔款准备金	258,776,487	201,189,705
合计	<u>381,892,652</u>	<u>304,874,892</u>

21. 其他负债

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
预提费用	24,482,670	13,761,072
预收再保摊回赔款	18,352,596	12,384,235
应付共保款项	4,328,522	1,939,601
保险保障基金	2,165,231	1,472,925
应付供应商款项	1,696,508	17,126,948
应退保费	474,691	3,077,509
其他	8,769,148	12,083,944
合计	<u>60,269,366</u>	<u>61,846,234</u>

22. 实收资本

	<u>2020年</u>		<u>2019年</u>	
	<u>金额</u>	<u>%</u>	<u>金额</u>	<u>%</u>
韩国三星火灾海上保险公司	324,000,000	100%	324,000,000	100%

23. 资本公积

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
资本溢价	<u>6,365,382</u>	<u>6,365,382</u>

24. 盈余公积

法定盈余公积:

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
年初余额	59,294,950	53,717,149
利润分配	6,527,470	5,577,801
年末余额	<u>65,822,420</u>	<u>59,294,950</u>

25. 一般风险准备

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
年初余额	54,847,329	49,269,528
利润分配	6,527,470	5,577,801
年末余额	<u>61,374,799</u>	<u>54,847,329</u>

26. 利润分配

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
提取盈余公积	6,527,470	5,577,801
提取一般风险准备	6,527,470	5,577,801
	<hr/>	<hr/>
	13,054,940	11,155,602
	<hr/>	<hr/>

(1) 提取法定盈余公积

本公司根据公司章程规定，提取 2020 年度法定盈余公积计人民币 6,527,470 元（2019 年：人民币 5,577,801 元）。

(2) 提取一般风险准备金

本公司根据财政部印发的《金融企业财务规则——实施指南》（财金 [2007] 23 号）的有关规定，于 2020 年度提取一般风险准备计人民币 6,527,470 元，并构成本公司股东权益的一部分（2019 年：人民币 5,577,801 元）。

27. 保险业务收入

	注	2020 年	2019 年
直接保费收入	(1)	888,318,627	823,859,798
分入保费收入	(2)	124,153,433	158,562,308
合计		<u>1,012,472,060</u>	<u>982,422,106</u>
(1) 直接保险业务收入			
(a) 按险种划分:			
		<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
企财险		395,571,990	298,446,242
商业车险		238,283,505	255,441,842
交强险		67,635,412	65,672,836
货运险		47,397,220	49,514,783
意外伤害险		42,564,927	44,671,712
工程险		37,640,939	47,439,040
责任险		23,029,338	23,717,975
保证险		2,039,566	2,110,002
其他保险		34,155,730	36,845,366
合计		<u>888,318,627</u>	<u>823,859,798</u>
(b) 按销售方式划分:			
		<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
员工直销		729,504,281	649,457,880
兼业 / 专业代理机构		139,365,149	143,314,123
保险经纪公司		19,449,197	31,087,795
合计		<u>888,318,627</u>	<u>823,859,798</u>
(2) 分入保险业务收入			
		<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
工程险		98,942,855	130,434,374
企财险		18,691,682	25,982,261
货运险		1,940,346	588,340
责任险		726,952	1,030,673
保证险		148,480	178,628
意外伤害险		4,990	-
其他保险		3,698,128	348,032
合计		<u>124,153,433</u>	<u>158,562,308</u>

28. 分出保费

按险种划分分出保费：

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
企财险	383,337,595	294,476,273
工程险	124,120,809	169,042,261
货运险	17,355,364	18,527,969
责任险	14,589,747	14,822,817
意外伤害险	7,121,585	7,919,463
短期健康险	682,767	-
保证险	611,870	633,000
其他保险	23,965,175	29,240,273
合计	<u>571,784,912</u>	<u>534,662,056</u>

29. 投资收益

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
定期存款的利息收入	47,404,303	43,270,792
货币式基金投资收益	3,074,697	3,249,744
合计	<u>50,479,000</u>	<u>46,520,536</u>

30. 其他业务收入

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
活期存款的利息收入	1,723,685	1,192,944
税金和代扣代缴手续费返还	674,788	1,086,584
合计	<u>2,398,473</u>	<u>2,279,528</u>

31. 资产处置收益

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
固定资产处置利得	36,027	122,865
合计	<u>36,027</u>	<u>122,865</u>

32. 赔付支出

(1) 赔付支出按保险合同分析如下：

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
原保险合同	291,375,371	336,892,394

再保险合同	66,271,033	69,507,629
合计	357,646,404	406,400,023

(2) 赔付支出按险种分析如下:

	2020年			2019年		
	直接赔款	分入业务赔款	合计	直接赔款	分入业务赔款	合计
商业车险	132,857,068	-	132,857,068	168,858,588	-	168,858,588
交强险	47,386,564	-	47,386,564	57,461,280	-	57,461,280
企财险	52,278,584	4,984,502	57,263,086	47,782,623	8,748,230	56,530,853
意外伤害	27,104,080	-	27,104,080	25,783,478	19,054	25,802,532
货运险	8,918,272	74,097	8,992,369	9,453,858	2,210,602	11,664,460
责任险	4,365,531	149,251	4,514,782	4,245,094	1,229,425	5,474,519
工程险	13,905	60,663,818	60,677,723	440,458	57,086,398	57,526,856
船舶险	-	-	-	622,131	14,389	636,520
保证险	(20,103)	-	(20,103)	315,875	-	315,875
其他保险	18,471,470	399,365	18,870,835	21,929,009	199,531	22,128,540
合计	291,375,371	66,271,033	357,646,404	336,892,394	69,507,629	406,400,023

(3) 摊回赔付支出按险种分析如下:

	2020年	2019年
工程险	49,524,690	48,308,583
企财险	41,884,281	47,414,294
意外伤害险	3,213,362	2,993,607
货运险	2,211,147	1,513,560
责任险	1,673,389	2,218,065
保证险	(5,596)	84,403
船舶险	-	439,180
其他保险	12,904,784	16,993,209
合计	111,406,057	119,964,901

33. 提取保险责任准备金

(1) 提取保险责任准备金按构成内容分析如下:

	2020年	2019年
已发生已报案未决赔款准备金	(35,844,697)	34,211,358
已发生未报案未决赔款准备金	(63,685,265)	(98,217,998)
合计	(99,529,962)	(64,006,640)

(2) 摊回保险责任准备金构成内容分析如下:

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
已发生已报案未决赔款准备金	19,430,978	(21,658,739)
已发生未报案未决赔款准备金	57,586,782	93,038,568
合计	<u>77,017,760</u>	<u>71,379,829</u>

34. 分保费用

分保费用按险种分析如下:

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
工程险	34,832,837	49,827,219
企财险	4,342,065	6,700,650
货运险	619,881	144,124
责任险	84,304	138,828
保证险	28,689	31,014
意外伤害险	1,748	-
其他险	258,867	23,809
合计	<u>40,168,391</u>	<u>56,865,644</u>

35. 税金及附加

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
城市维护建设税	375,783	1,657,392
教育费附加	268,416	1,110,107
其他	1,886,113	1,769,203
合计	<u>2,530,312</u>	<u>4,536,702</u>

36. 手续费及佣金支出

本公司支付给受其委托代理保险业务的保险中介代理机构的手续费及佣金,按险种分类列示如下:

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
商业车险	26,609,768	31,498,454
交强险	792,317	793,996
货运险	1,229,446	949,728
企财险	1,117,013	1,402,692
意外伤害险	923,032	967,784
责任险	757,056	833,023
其他险	58,625	12,611
合计	<u>31,487,257</u>	<u>36,458,288</u>

37. 业务及管理费

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
工资及福利费	74,292,909	78,201,954
服务费	43,154,648	45,131,034
租赁费	13,670,103	13,354,825
电子设备运转费	12,518,472	13,761,136
广告及宣传费	11,585,112	12,423,095
社会统筹保险及住房公积金	7,574,048	16,057,921
保险保障基金	5,850,072	6,588,079
折旧及摊销	4,109,690	5,447,366
咨询审计费	3,708,299	2,679,078
公杂费	3,504,677	4,446,553
业务招待费	3,260,938	3,910,320
邮电费	2,213,726	3,505,074
同业工会会费	1,078,483	1,124,651
交通事故救助基金	682,334	665,865
差旅费	671,004	1,323,030
车船使用费	363,095	537,062
其他	3,472,157	5,627,988
合计	<u>191,709,767</u>	<u>214,785,031</u>

38. 摊回分保费用

摊回分保费用按险种分析如下：

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
企财险	79,239,144	66,489,465
工程险	39,468,653	56,945,172
货运险	7,215,334	7,114,151
责任险	4,931,006	5,279,954
意外伤害险	2,952,704	3,183,154
短期健康险	250,712	-
保证险	224,680	232,718
其他险	2,299,147	3,581,776
合计	<u>136,581,380</u>	<u>142,826,390</u>

39. 资产减值转回 / (损失)

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
应收分保账款	1,133,086	412,925
应收保费	(253,354)	(61,833)
其他应收款	128,769	(68,141)
合计	<u>1,008,501</u>	<u>282,951</u>

40. 营业外收支

(1) 营业外收入：

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
政府补助	73,200	371,725
其他	172,735	150,860
合计	<u>245,935</u>	<u>522,585</u>

(2) 营业外支出：

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
捐赠支出	195,115	406,654
其他	252,829	135,786
合计	<u>447,944</u>	<u>542,440</u>

41. 所得税费用

(1) 本年所得税费用组成:

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
本年所得税	21,743,276	18,700,265
以前年度所得税调整	(359,833)	(176,373)
递延所得税的变动	(1,145,087)	(982,413)
合计	<u>20,238,356</u>	<u>17,541,479</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下:

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
税前利润	85,513,060	73,319,484
适用所得税率	25%	25%
以适用所得税率计算的所得税	21,377,270	18,329,871
汇算清缴差异调整	(359,833)	(176,373)
免税收入	(1,185,219)	(1,228,981)
不可抵税支出	406,138	616,962
本年所得税费用	<u>20,238,356</u>	<u>17,541,479</u>

42. 现金流量表补充说明

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
净利润	65,274,704	55,778,005
加: 固定资产折旧	3,166,959	3,197,405
无形资产摊销	676,767	873,719
长期待摊费用摊销	265,964	1,376,242
资产减值准备转回	(1,008,501)	(282,951)
处置固定资产净收益	(24,790)	(122,865)
未决赔款准备金的(提取)/转回	22,512,202	(7,373,189)
未到期责任准备金的(提取)/转回	10,039,359	(24,639,372)
汇兑损失/(收益)	787,825	(615,245)
投资收益	(50,479,000)	(46,520,536)
递延所得税资产的增加	(1,145,087)	(982,413)
经营性应收项目的减少	110,134,441	17,548,199
经营性应付项目的(减少)/增加	(124,518,328)	74,512,195
经营活动产生的现金流量净额	<u>35,682,515</u>	<u>72,749,194</u>

(2) 现金及现金等价物净增加情况:

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
现金及现金等价物的年末余额	199,929,076	208,214,289
减: 现金及现金等价物的年初余额	(208,214,289)	(186,308,257)
	<hr/>	<hr/>
现金及现金等价物净增加额	(8,285,213)	21,906,032
	<hr/>	<hr/>

(3) 本公司持有现金及现金等价物分析如下:

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
银行活期存款	199,929,076	208,214,289
	<hr/>	<hr/>

43. 分部报告

本公司拥有上海、深圳、北京、苏州、青岛、天津和陕西共 7 个报告分部。每个报告分部为单独的业务分部。

(1) 报告分部的信息

为了评价各个分部的业绩及向其配置资源,本公司管理层定期审阅归属于各分部的主要经营成果,这些信息的编制基础如下:

分部主要经营成果是指各个分部产生的营业收入,扣除各个分部发生的营业支出和所得税费用后的净额。

下述披露的是本公司 2020 年各个报告分部的信息：

项目	2020 年							
	上海分部	北京分部	天津分部	深圳分部	苏州分部	青岛分部	陕西分部	合计
一、营业收入	283,894,028	49,866,103	35,938,914	18,711,794	61,366,752	21,080,007	11,915,866	482,773,464
二、营业支出	302,828,208	35,922,920	9,431,093	5,713,171	29,539,842	48,515,827	(34,892,666)	397,058,395
三、营业(亏损)/利润	(18,934,180)	13,943,183	26,507,821	12,998,623	31,826,910	(27,435,820)	46,808,532	85,715,069
加：净营业外收/(支)	(66,045)	36,430	(23,130)	(50,535)	(18,249)	(49,368)	(31,112)	(202,009)
四、(亏损)/利润总额	(19,000,225)	13,979,613	26,484,691	12,948,088	31,808,661	(27,485,188)	46,777,420	85,513,060
减：所得税费用	(5,889,897)	3,494,780	6,621,109	3,236,725	7,952,065	(6,870,745)	11,694,319	20,238,356
五、净(亏损)/利润	(13,110,328)	10,484,833	19,863,582	9,711,363	23,856,596	(20,614,443)	35,083,101	65,274,704
报告分部资产总额	2,161,522,772	91,401,415	113,936,316	51,551,120	66,865,882	77,892,480	149,216,675	2,712,386,660

下述披露的是本公司 2019 年各个报告分部的信息：

项目	2019 年							合计
	上海分部	北京分部	天津分部	深圳分部	苏州分部	青岛分部	陕西分部	
一、营业收入	285,882,938	52,135,499	42,426,415	28,252,289	67,185,367	34,089,460	11,965,628	521,937,596
二、营业支出	341,121,709	46,169,893	2,619,536	9,301,300	32,271,972	34,373,894	(17,260,047)	448,598,257
三、营业(亏损)/利润	(55,238,771)	5,965,606	39,806,879	18,950,989	34,913,395	(284,434)	29,225,675	73,339,339
加：净营业外收/(支)	(198,281)	(22,304)	331,765	(58,848)	(47,494)	(6,231)	(18,462)	(19,855)
四、(亏损)/利润总额	(55,437,052)	5,943,302	40,138,644	18,892,141	34,865,901	(290,665)	29,207,213	73,319,484
减：所得税费用	(14,647,656)	1,485,826	10,034,661	4,723,036	8,716,475	(72,666)	7,301,803	17,541,479
五、净(亏损)/利润	(40,789,396)	4,457,476	30,103,983	14,169,105	26,149,426	(217,999)	21,905,410	55,778,005
报告分部资产总额	2,009,950,425	202,949,025	85,765,191	78,387,928	75,871,366	51,638,680	127,547,772	2,632,110,387

(2) 地区信息

本公司按不同地区列示的有关取得的对外交易收入（保险业务收入）的信息如下。对外交易收入是按接受服务或购买产品的客户的所在地进行划分。

	对外交易收入总额	
	2020年	2019年
中国		
其中：中国大陆	999,178,074	969,954,088
中国台湾	5,623,797	3,395,845
中国香港	3,278,472	2,267,054
中国澳门	16,981	111,521
小计	1,008,097,324	975,728,508
韩国	4,352,866	5,759,167
孟加拉	-	870,771
越南	-	53,067
塞尔维亚	17,278	10,849
日本	3,285	7,960
菲律宾	1,307	1,872
美国	-	(10,088)
合计	1,012,472,060	982,422,106

(3) 主要客户

在本公司客户中，本公司来源于单一客户收入占本公司总收入 10%或以上的客户收入金额列示如下：

	2020年	占收入比%	2019年	占收入比%
三星（中国）半导体有限公司	279,021,563	27.56%	164,866,612	16.78%

44. 关联方及其交易

(1) 有关本公司母公司的信息如下：

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 亿韩元	对本公司的 持股比例	对本公司的 表决权比例
韩国三星火灾 海上保险公司	韩国首尔	财产保险 及再保险	264.73	100%	100%

(2) 本公司与关键管理人员之间的交易

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
支付关键管理人员薪酬	6,696,562	9,274,333

(3) 本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的重大交易：

(a) 与母公司之间的交易金额如下：

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
分出保费	419,801,852	370,935,879
摊回分保费用	91,252,563	94,253,701
摊回赔付支出	70,314,636	79,717,470

(b) 与母公司之间的交易于12月31日的余额如下：

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
应收分保账款	97,944,264	139,183,303
应付分保账款	270,291,351	327,221,098

45. 公允价值

公允价值计量的层次

下表列示了本公司在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于12月31日的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

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。

2020	第一层次 <u>公允价值计量</u>	第二层次 <u>公允价值计量</u>	第三层次 <u>公允价值计量</u>	<u>合计</u>
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	134,892,809	-	-	134,892,809
2019	第一层次 <u>公允价值计量</u>	第二层次 <u>公允价值计量</u>	第三层次 <u>公允价值计量</u>	<u>合计</u>
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	132,071,054	-	-	132,071,054

2020年，本公司金融工具的第一层次与第二层次之间没有发生重大转换。

2020年，本公司金融工具的公允价值的估值技术并未发生改变。

46. 经营租赁承担

根据不可撤销的有关房屋经营租赁协议，本公司于12月31日后应付的最低租赁付款额如下：

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
1年以内（含1年）	12,374,020	12,559,726
1年以上2年以内（含2年）	7,691,778	9,975,860
2年以上3年以内（含3年）	1,102,496	5,781,090
合计	<u>21,168,294</u>	<u>28,316,677</u>

47. 资本管理

为维护被保险人的利益及满足监管机构的偿付能力监管要求，本公司建立了偿付能力及资本管理的相关制度，并及时根据最新的法律、法规更新完善该制度。本公司根据业务规划中的业务规模、分支机构的扩张情况、公司的盈利水平、偿付能力状况和流动性状况确定相应的资本需求，并上报董事会。本公司会定期对偿付能力状况和流动性进行压力测试，以确保公司的偿付能力状况和资本水平始终保持健康稳定。

（六） 审计报告的主要意见

毕马威华振会计师事务所对本公司进行了年度审计，并认为本公司财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果及现金流量。

三、 保险责任准备金信息

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成。

本公司将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元，以保险人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。

履行保险合同相关义务所需支出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，主要包括预期赔付支出、保单维持费用和理赔费用等。预期未来现金流入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，在保险期间内将边际的变动计入各期损益。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失，计入当期损益。

边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为了不确认首日利得而确认的边际准备金，风险边际和剩余边际在每个财务报告日重新评估。

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。货币时间价值影响重大的，本公司对相关未来现金流量进行折现。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

(a) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司对所承保的保险业务，为承担未来保险责任而按规定提取的准备金。

在资产负债表日，本公司以可获取的当前信息为基础确定未到期责任准备金计量的各种假设，按照预期未来净现金流出的贴现值并附加一定的风险边际和剩余边际的方法进行评估。

(b) 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司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及理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为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。本公司按最高不超过该保单对该保单事故所承诺的保险金额，以逐案估计法和案均赔款法确定的合理估计金额为基础，同时考虑折现和风险边际因素，估计已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生、尚未向本公司提出索赔的赔案提取的准备金。本公司采用链梯法、Bornhuetter-Ferguson法和预期赔付率法进行评估，以确定合理估计金额。以合理估计金额为基础，同时考虑折现和风险边际因素，估计已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本公司采取逐案预估及比率分摊法并考虑折现和风险边际因素估计该项准备金。

(c) 负债充足性测试

本公司在资产负债表日对各项保险合同准备金进行充足性测试。本公司按照保险精算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。

(d) 保险合同负债的终止确认

当保险合同提前解除、取消或到期时，保险合同负债被终止确认。

(一) 计量保险合同准备金所需要的主要假设

合理估计所采用的折现率和费用假设根据最新的经验分析以及当前和未来的预期而确定。对于由于未来给付、保费、相关费用等现金流的不确定性而带来的负债的不确定性，通过风险边际进行反映。

- 折现率

本公司在考虑货币时间价值的影响时，以中国债券信息网上公布的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础，同时考虑流动性溢价、税收和其他因素的影响，确定折现率假设。

- 首日费用

本公司在评估未到期责任准备金时考虑首日费用的影响。首日费用为签发保险合同所发生的增量成本，包括手续费支出、税金及附加、保险保障基金、保险监管费、再保费用以及支付给以销售代理方式管理的内部员工的手续费和佣金等。

- 边际风险

对于未来现金流的不确定性，本公司通过风险边际进行反映，并采用行业比例来设置风险边际。非车险未到期责任准备金及未决赔款准备金的风险边际分别为其未来现金流现值的无偏估计的 6.0%和 5.5%。车险未到期责任准备金及未决赔款准备金的风险边际分别为其未来现金流现值的无偏估计的 3.0%和 2.5%。

(二) 准备金评估结果以及与前一年度评估结果的对比分析

本公司 2020 年度保险合同准备金增减变动列示如下：

	2020 年		2020 年			
	1 月 1 日	本年增加	本年减少		12 月 31 日	
			赔付款项	其他	小计	
再保前						
未到期责任准备金	638,639,483	527,081,555	-	(487,325,836)	(487,325,836)	678,395,202
未决赔款准备金	464,906,388	825,993,539	(726,463,577)	-	(726,463,577)	564,436,350
	<u>1,103,545,871</u>	<u>1,353,075,094</u>	<u>(726,463,577)</u>	<u>(487,325,836)</u>	<u>(1,213,789,413)</u>	<u>1,242,831,552</u>
应收分保准备金						
未到期责任准备金	325,864,202	206,478,879	-	(176,762,519)	(176,762,519)	355,580,562
未决赔款准备金	304,874,892	477,725,783	(400,708,023)	-	(400,708,023)	381,892,652
	<u>630,739,094</u>	<u>684,204,662</u>	<u>(400,708,023)</u>	<u>(176,762,519)</u>	<u>(577,470,542)</u>	<u>737,473,214</u>
再保后						
未到期责任准备金	312,775,281	320,602,677	-	(310,563,318)	(310,563,318)	322,814,640

未决赔款准备金	160,031,496	348,267,755	(325,755,553)	-	(325,755,553)	182,543,698
	472,806,777	668,870,432	(325,755,553)	(310,563,318)	(636,318,871)	505,358,338

	2019年		2019年			2019年
	1月1日	本年增加	本年减少			
			赔付款项	其他	小计	
再保前						
未到期责任准备金	637,644,466	486,717,475	-	(485,722,458)	(485,722,458)	638,639,483
未决赔款准备金	400,899,748	733,115,757	(669,109,117)	-	(669,109,117)	464,906,388
	1,038,544,214	1,219,833,232	(669,109,117)	(485,722,458)	(1,154,831,575)	1,103,545,871
应收分保准备金						
未到期责任准备金	300,229,813	206,478,878	-	(180,844,489)	(180,844,489)	325,864,202
未决赔款准备金	233,495,063	379,424,739	(308,044,910)	-	(308,044,910)	304,874,892
	533,724,876	585,903,617	(308,044,910)	(180,844,489)	(488,889,399)	630,739,094
再保后						
未到期责任准备金	337,414,653	280,238,597	-	(304,877,969)	(304,877,969)	312,775,281
未决赔款准备金	167,404,685	353,691,018	(361,064,207)	-	(361,064,207)	160,031,496
	504,819,338	633,929,615	(361,064,207)	(304,877,969)	(665,942,176)	472,806,777

四、风险管理

(一) 风险评估

1. 保险风险

(a) 保险风险类型

保险风险是指发生保险事故的可能性以及由此产生的赔款金额和时间的不确定。在保险合同下，本公司面临的主要风险是实际赔款超过已计提保险责任的账面金额，即敞口水平。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-保险事故发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。

加剧保险风险的因素主要是分散性不强，包括风险单位、风险种类、风险金额以及保险合同所覆盖行业等各种方面。本公司针对保险合同的风险建立相关假设，并据此计提保险合同准备金，参见附注2(11)。

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。本公司已经建立起了分散承保风险类型的保险承保策略，并在每个类型的保险合同中保持足够的保单数量，从而减少保险风险的不确定性。本公司通过承保策略、再保险安排和理赔管理来减轻保险风险。

(b) 保险风险集中度

按险种区分，本公司的保险风险集中度以分保后准备金账面价值列示如下：

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
商业车险	156,734,915	172,286,797
企财险	115,251,890	78,801,239
工程险	83,637,819	82,965,268
交强险	82,918,269	77,769,466
意外伤害险	24,881,398	25,908,051
货运险	17,671,665	14,485,735
责任险	11,336,911	11,687,252
短期健康险	3,993,523	-
保证险	945,215	1,058,051
船舶险	60,635	128,886
其他险	7,926,098	7,716,032
	<hr/>	<hr/>
合计	505,358,338	472,806,777

(c) 保险风险管理

除合理选择风险、设定费率以外，减轻保险风险的手段主要以再保险为主。本公司对承保的险种安排了各种类型的再保险合同，如成数合约，溢额合约以及超赔合约等。

本公司结合日常核保、IT 设置等手段，及时评估、监控单个风险的累积、损失情况进展等，并以此及时调整承保条件或安排再保险。作为业务整体，本公司定期（一般为一年）由精算人员进行分险种的费率、损失分析，作为定期调整承保方针的依据之一。

(d) 重大假设敏感性分析

重大假设包括风险边际、损失率与首日费用率假设。在计量保险合同准备金过程中所采用的其他假设没有发生变化的情况下，下列各项假设可能发生的合理变化对净利润和股东权益的影响如下：

变量变动	2020 年		2019 年	
	对净利润的影响 (减少) / 增加	对股东权益的影响 (减少) / 增加	对净利润的影响 (减少) / 增加	对股东权益的影响 (减少) / 增加
风险边际				
提高 1%	(3,499,223)	(3,499,223)	(3,724,453)	(3,724,453)
降低 1%	3,499,223	3,499,223	3,724,453	3,724,453
损失率				
提高 1%	(4,306,478)	(4,306,478)	(4,723,994)	(4,723,994)
降低 1%	4,306,478	4,306,478	4,723,994	4,723,994
首日费用率				
提高 1%	(530,972)	(530,972)	(507,728)	(507,728)
降低 1%	530,972	530,972	507,728	507,728

(e) 索赔进展信息

(i) 不考虑分出业务的索赔进展信息如下:

项目	前四年 (2016)	前三年 (2017)	前二年 (2018)	前一年 (2019)	本年 (2020)	合计
本年末累计赔付款项估计额	841,556,018	1,314,407,185	495,757,707	469,851,124	473,359,125	3,594,931,159
一年后累计赔付款项估计额	674,784,344	891,587,836	428,286,043	440,863,412	不适用	2,435,521,635
二年后累计赔付款项估计额	654,237,550	902,353,041	410,305,978	不适用	不适用	1,966,896,570
三年后累计赔付款项估计额	657,628,138	905,926,042	不适用	不适用	不适用	1,563,554,180
四年后累计赔付款项估计额	658,329,075	不适用	不适用	不适用	不适用	658,329,075
累计赔付款项估计额	657,628,138	902,353,041	428,286,043	469,851,124	473,359,125	2,888,783,632
累计支付的赔付款项	647,428,943	877,125,253	289,425,523	233,185,097	166,896,133	2,374,570,273
以前期间调整项	1,211,846	3,201,677	13,027,770	31,454,101	34,756,611	50,222,990
尚未支付的赔付款项	11,411,041	28,429,465	151,888,290	268,120,128	341,219,602	564,436,350

(ii) 考虑分出业务的索赔进展信息如下:

项目	前四年 (2016)	前三年 (2017)	前二年 (2018)	前一年 (2019)	本年 (2020)	合计
本年末累计赔付款项估计额	274,618,827	278,848,382	312,618,122	270,885,259	262,825,814	1,399,796,404
一年后累计赔付款项估计额	256,213,970	255,476,746	279,504,349	258,389,705	不适用	1,049,584,770
二年后累计赔付款项估计额	254,315,768	257,367,751	255,880,409	不适用	不适用	787,824,980
三年后累计赔付款项估计额	253,976,356	255,880,409	不适用	不适用	不适用	509,856,765
四年后累计赔付款项估计额	253,038,737	不适用	不适用	不适用	不适用	253,038,737
累计赔付款项估计额	253,976,356	257,367,751	279,504,349	270,885,259	262,825,814	1,306,276,126
累计支付的赔付款项	252,078,169	252,787,581	248,483,728	179,434,656	148,410,306	1,148,753,489
以前期间调整项	755,291	2,061,437	7,095,995	20,110,080	18,603,334	25,021,061
尚未支付的赔付款项	<u>2,653,478</u>	<u>6,641,607</u>	<u>38,116,616</u>	<u>111,560,683</u>	<u>133,018,843</u>	<u>182,543,698</u>

2. 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本公司的信用风险主要来自银行存款、货币式基金、应收保费以及订立的再保险合同产生的应向再保险公司收取的各类款项等，以其账面价值作为信用风险敞口。管理层会持续监控这些信用风险的敞口。

本公司银行存款主要存放于信用良好的金融机构，管理层认为其不存在重大的信用风险，预期不会因为对方违约而给本公司造成损失。

本公司货币式基金主要在信用良好的基金公司购买，管理层认为其不存在重大的信用风险，预期不会因为对方违约而给本公司造成损失。

本公司的主要保险客户为韩国企业，与本公司有长期业务往来，很少出现信用损失。为监控本公司的信用风险，本公司按照账龄等要素对本公司的客户资料进行分析。

本公司通过订立再保险合同控制保险业务中的损失风险。大部分分保业务为成数分保和按产品类别设立不同毛自留额的溢额分保。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、应收分保未决赔款准备金或应收分保未到期责任准备金。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。

本公司的再保对手方主要为慕尼黑再保险、中国财产再保险等信用较好的再保险公司，管理层会每月根据标准普尔公开信息对再保对手方评级进行更新，管理层每月检查这些对手方的信用风险的敞口。除此之外，本公司每月制作应收账龄表，对于应收项目规定的关注账龄是3个月，对于超过关注账龄的未收账款，采取关注并加紧催收，控制回收情况。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面价值。

3. 流动性风险

流动性风险是指本公司无法获得足够的现金流归还到期负债的风险。在正常的经营活动中，本公司寻求通过匹配投资资产与保险负债的到期日以降低流动性风险。

本公司金融资产和金融负债未经折现的合同现金流量按剩余到期日分析如下：

	2020年						合计	
	逾期 / 无期限	实时偿还	3个月以内 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	未折现合同 现金流量	账面价值
	资产							
货币资金	-	199,929,076	-	-	-	-	199,929,076	199,929,076
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	134,892,809	-	-	-	-	134,892,809	134,892,809
应收保费	* 412,633	-	40,850,614	-	-	-	41,263,247	40,850,614
应收代位追偿款	-	231,292	-	-	-	-	231,292	231,292
应收分保账款	* 3,389,161	-	335,526,910	-	-	-	338,916,071	335,526,910
定期存款	-	-	30,091,667	153,465,299	958,900,795	-	1,142,457,759	1,035,000,000
存出资本保证金	-	-	10,842,722	21,366,200	42,231,319	-	74,440,242	70,000,000
其他资产	* 609,042	19,041,517	-	-	-	-	19,650,559	19,041,517
合计	4,410,836	354,094,694	417,311,912	174,831,499	1,001,132,114	-	1,951,781,055	1,835,472,218
	2020年						合计	
	逾期 / 无期限	实时偿还	3个月以内 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	未折现合同 现金流量	账面价值
负债								
应付手续费及佣金	-	-	4,767,465	-	-	-	4,767,465	4,767,465
应付分保账款	-	-	429,017,605	-	-	-	429,017,605	429,017,605
应付职工薪酬	-	-	20,255,876	-	-	-	20,255,876	20,255,876
应付赔付款	-	3,218,189	-	-	-	-	3,218,189	3,218,189
其他负债	-	17,397,224	-	-	-	-	17,397,224	17,397,224
合计	-	20,615,413	454,040,946	-	-	-	474,656,359	474,656,359
净头寸	4,410,836	333,479,281	(36,729,034)	174,831,499	1,001,132,114	-	1,477,124,696	1,360,815,859

	2019年						合计	
	逾期 / 无期限	实时偿还	3个月以内 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	未折现合同 现金流量	账面价值
	资产							
货币资金	-	208,214,289	-	-	-	-	208,214,289	208,214,289
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	132,071,054	-	-	-	-	132,071,054	132,071,054
应收保费 *	187,295	-	18,542,217	-	-	-	18,729,512	18,542,217
应收代位追偿款	-	113,934	-	-	-	-	113,934	113,934
应收分保账款 *	4,522,247	-	447,702,420	-	-	-	452,224,667	447,702,420
定期存款	-	-	130,341,208	123,885,811	756,626,214	37,660,125	1,048,513,358	955,000,000
存出资本保证金	-	-	10,057,597	20,598,767	43,651,603	-	74,307,967	70,000,000
其他资产 *	737,811	21,141,942	-	-	-	-	21,879,753	21,141,942
合计	5,447,353	361,541,219	606,643,442	144,484,578	800,277,817	37,660,125	1,956,054,534	1,852,785,856
	2019年						合计	
	逾期 / 无期限	实时偿还	3个月以内 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	未折现合同 现金流量	账面价值
负债								
应付手续费及佣金	-	-	6,441,514	-	-	-	6,441,514	6,441,514
应付分保账款	-	-	540,883,438	-	-	-	540,883,438	540,883,438
应付职工薪酬	-	-	16,124,897	-	-	-	16,124,897	16,124,897
应付赔付款	-	2,131,701	-	-	-	-	2,131,701	2,131,701
其他负债	-	35,622,262	-	-	-	-	35,622,262	35,622,262
合计	-	37,753,963	563,449,849	-	-	-	601,203,812	601,203,812
净头寸	5,447,353	323,787,256	43,193,593	144,484,578	800,277,817	37,660,125	1,354,850,722	1,251,582,044

* 上述现金流量表中的应收保费、应收分保账款以及其他资产以未扣除减值损失准备的余额列示。

4. 市场风险

(a) 利率风险

本公司于 12 月 31 日未持有计息金融负债，仅持有计息金融资产并以其作为风险敞口，明细信息如下：

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
浮动利率的金融工具		
货币资金	199,929,076	208,214,289
固定利率的金融工具		
定期存款	1,035,000,000	955,000,000
存出资本保证金	70,000,000	70,000,000
合计	<u>1,304,929,076</u>	<u>1,233,214,289</u>

固定利率和浮动利率的带息金融工具分别使本公司面临公允价值利率风险和现金流量利率风险。

本公司没有以公允价值计量的固定利率金融工具，因此，公允价值利率风险不会对本公司的利润及所有者权益产生影响。

截至 2020 年 12 月 31 日，当所有其他变量保持不变且不考虑所得税影响，若市场利率上升 50 个基点，将会导致本公司利润总额增加人民币 1,001,938 元（2019 年：增加人民币 878,343 元）；若市场利率降低 50 个基点，将会导致本公司利润总额减少人民币 1,001,938 元（2019 年：减少人民币 878,343 元）。

(b) 价格风险

本公司的投资主要包括定期存款和货币式基金投资。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的货币式基金以公允价值计量，其价格取决于市场。本公司面临的市场风险受中国的货币市场和资本市场的影响，敞口为其账面价值。

本公司在法律和监管政策允许前提下，通过适当的多样化投资组合来分散价格风险，上述法律和监管政策的制订目的是减少投资集中于任何特殊行业或特定发行机构的风险。

(c) 汇率风险

本公司于资产负债表日持有的货币性资产和货币性负债如下，其风险敞口为其净头寸：

	2020年				
	人民币	美元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计 折合人民币
货币性资产					
货币资金	194,153,624	5,775,452	-	-	199,929,076
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	134,892,809	-	-	-	134,892,809
应收利息	46,639,948	-	-	-	46,639,948
应收保费	39,469,091	1,714,514	69,481	10,161	41,263,247
应收代位追偿款	40,895	190,397	-	-	231,292
应收分保账款	328,349,397	8,437,721	14,860	2,114,093	338,916,071
定期存款	1,035,000,000	-	-	-	1,035,000,000
存出资本保证金	70,000,000	-	-	-	70,000,000
其他资产	72,394,087	3,376,659	115	76	75,770,937
货币性资产合计	1,920,939,851	19,494,743	84,456	2,124,330	1,942,643,380
货币性负债					
应付手续费及佣金	4,647,347	117,517	2,587	14	4,767,465
应付分保账款	414,556,466	12,513,302	32,566	1,915,271	429,017,605
应付职工薪酬	20,255,876	-	-	-	20,255,876
应交税费	1,587,892	-	-	-	1,587,892
应付赔付款	3,170,088	48,101	-	-	3,218,189
其他负债	53,104,449	7,164,910	4	3	60,269,366
货币性负债合计	497,322,118	19,843,830	35,157	1,915,288	519,116,393
净头寸	1,423,617,733	(349,087)	49,299	209,402	1,423,526,987

	2019年				
	人民币	美元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计 折合人民币
货币性资产					
货币资金	174,510,409	33,703,880	-	-	208,214,289
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	132,071,054	-	-	-	132,071,054
应收利息	48,057,935	-	-	-	48,057,935
应收保费	16,095,639	2,569,653	55,724	8,496	18,729,512
应收代位追偿款	89,795	24,139	-	-	113,934
应收分保账款	426,436,903	25,067,749	111,978	608,037	452,224,667
定期存款	955,000,000	-	-	-	955,000,000
存出资本保证金	70,000,000	-	-	-	70,000,000
其他资产	20,593,627	1,286,113	13	-	21,879,753
货币性资产合计	1,842,855,362	62,651,534	167,715	616,533	1,906,291,144
货币性负债					
应付手续费及佣金	6,159,612	276,618	5,123	161	6,441,514
应付分保账款	514,359,565	26,134,449	29,232	360,192	540,883,438
应付职工薪酬	16,124,897	-	-	-	16,124,897
应交税费	4,306,391	-	-	-	4,306,391
应付赔付款	1,835,406	25,097	271,198	-	2,131,701
其他负债	28,769,401	6,852,790	68	3	35,622,262
货币性负债合计	571,555,272	33,288,954	305,621	360,356	605,510,203
净头寸	1,271,300,090	29,362,580	(137,906)	256,177	1,300,780,941

外汇汇率可能发生的合理变动对净利润和股东权益的影响如下：

变量变动	2020年		2019年	
	对净利润的影响 增加 / (减少)	对股东权益的影响 增加 / (减少)	对净利润的影响 增加 / (减少)	对股东权益的影响 增加 / (减少)
所有外币对人民币				
升值 5%	3,404	3,404	1,105,532	1,105,532
贬值 5%	(3,404)	(3,404)	(1,105,532)	(1,105,532)

5. 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（不包括战略风险和声誉风险）。本公司以操作风险手册为总纲，由风险管理部牵头每季度执行风险综合评级（IRR）数据报送和操作风险自查工作，报送数据和报告经由风险管理委员会审议。

2020年本公司风险综合评级在分类监管评价中被评定为A类，保持以往水平。

6. 声誉风险

声誉风险是指由于保险公司经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对保险公司负面评价，从而造成损失的风险。合规部作为声誉风险的牵头部门，每季度在全公司开展声誉风险自查并形成报告提交高管层审议。

根据合规部对银保监会网站、中国银行保险报等主要媒体的监测情况，以及各职能部门和分支机构对各自可能涉及声誉风险的主要事项分析，2020年各监管报告均准时报送；无大规模群诉群访事件；无大范围理赔案件；无重大诉讼案件；无重大战略调整、并购重组等重大事项；无重大商业创新及重大媒体推广方案；未出现主要数据异常波动、资产重大损失等情况；无社会公众对偿付能力信息公开披露的不良反应。

7. 战略风险

战略风险指由于战略制定和实施流程无效或经营环境的变化，而导致公司战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。创新战略部作为战略风险的牵头部门，每季度评估发展规划执行情况并形成报告提交发展规划委员会审议。

2020年整体损益情况良好，经营成果在计划控制范围内，除个别指标未达成预期计划外，各项业务运营情况均较为良好。

(二) 风险控制

1. 风险管理组织体系

本公司风险管理的组织架构是由董事会负最终责任，以风险管理委员会为决策核心，覆盖全业务流程风险管理的三道防线体系。

本公司已于2013年建立了“三道防线”的风险管理组织架构。目前，第一道防线由总公司各职能部门及各分公司组成；第二道防线由风险管理部和合规部组成；第三道防线由董事会、风险管理委员会和高级管理层组成。同时，本公司建立了风险管理责任人与联系人的机制，由总公司各部门和分公司负责人及业务骨干组成，负责履行日常风险管理职责。

2. 风险管理总体策略及其执行情况

2020年，本公司继续按照“保障公司发展战略和经营目标的实现，建立切实有效的风险管理制度和流程，建设风险监控体系以及公司风管文化，借助母公司的经验提升风险管理水平”的风险管理总体目标，开展风险管理工作。目前本公司建立的偿二代工作流程为“风险偏好体系审批→风险自查排查→风险识别→风险评估→风险预警与监控→风险应对→风险偏好体系审批”的闭环模式。2020年，本公司在以前年度基础上，根据偿二代要求继续优化现有风险偏好体系，为风险限额的传导和关键风险指标的确定提供指引。

全年根据SARMRA自查结果继续完善本公司偿二代风险管理制度体系；通过自查和内部定期报告等工作方式将管理措施和制度执行落实到位；年度制定风险限额以及关键指标标准，月度定期监测本公司运营中各类风险情况，做到风险的提前防范；通过考核和培训工作，培育公司风管文化以及公司员工的风险意识；着手建立损失事件库，继续增强本公司风险管理工具；维持与母公司的合作交流，借助母公司丰富的项目经验促进本公司风险管理能力的发展。

五、保险产品经营信息

☆原保险保费收入居前 5 位的商业保险险种经营情况（金额单位：人民币万元）

序号	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
1	企业财产保险	43,563,773.89	39,557.20	1,537.88	3,645.06	3,213.87
2	商业车辆保险	10,965,064.01	23,828.35	13,285.70	-1,555.19	1,087.01
3	货物运输保险	31,653,340.24	4,739.72	678.12	318.60	787.69
4	意外伤害保险	2,171,268.00	4,256.49	2,389.07	-102.67	865.58
5	工程保险	2,804,061.41	3,764.09	1,115.30	67.26	-1,560.98

备注：1. 保险金额、原保险保费收入均不含分入业务。

2. 赔款支出包括分保赔付支出、摊回赔付支出。

3. 准备金数据包括提取未到期责任准备金、提取未决赔款准备金、摊回未决赔款准备金数据。

4. 承保利润为综合承保利润，包含分入业务的承保利润。

六、偿付能力信息

（一）偿付能力状况

三星财产保险(中国)有限公司
偿付能力状况表
2020年12月31日
(金额单位：人民币万元)

	2020年	2019年
实际资本	92,044	85,660
最低资本	42,908	24,067
偿付能力溢额	49,136	61,594
偿付能力充足率(%)	215%	356%

（二）相比报告前一年度偿付能力充足率的变化及其原因

2020年末本公司综合偿付能力充足率为215%，核心偿付能力充足率为215%，相较于上年末降低了141%，符合监管对保险公司偿付能力的要求。

2020年末认可资产共270,880.81万元，认可负债178,837.04万元，2019年末认可资产为262,997.06万元，认可负债177,336.88万元。认可资产和认可负债均较上年末均有所上升，分别上升3.00%和0.85%，主要原因为2020年末企财险发生大额赔付，导致准备金上升所致。

2020年末偿付能力充足率较上年末有所下降。其中，量化风险最低资本共计42,122.64万元，较上年末的23,625.99万元增加18,496.65万元。其中，保险风险最低资本增加1,325.46万元，市场风险最低资本减少9.53万元，信用风险最低资本增加18,721.22万元。保险风险较上年末增加，市场风险略有减少，信用风险上升明显。

保险风险方面，保费及准备金风险最低资本增加1,440.75万，巨灾风险最低资本减少39.96万。

市场风险方面，本公司面临的市场风险有权益价格风险和汇率风险，其中，权益价格风险较上年末增加2.82万元，汇率风险减少31.09万元，整体市场风险变化较小。

信用风险方面，本公司主要的信用风险集中在分出业务再保险资产交易对手违约风险上。本公司最大的再保交易对手是母公司韩国三星火灾海上保险公司，2019年底前期大赔案结案，本公司偿付能力回归正常水平，母公司的信用担保到期后不再续期，故而2020年的信用风险因子较2019年上升。

本公司2020年末审计后偿付能力充足率为215%，整体偿付能力水平充足性较好。

七、关联交易总体情况

本公司2020年发生关联交易金额为人民币4.90亿元，包括再保险关联交易以及保险业务类关联交易，未发生资金运用关联交易、利益转移类关联交易。上述关联交易符合本公司经营需求，符合相关法律法规及本公司关联交易管理制度的规定，是在公平原则下合理进行的市场化行为，交易价格公允，未对本公司的财务状况、经营成果产生不利影响，不会损害股东及消费者利益。

八、消费者权益保护信息

本公司高度重视金融消费者权益保护工作，积极贯彻并落实监管各项工作要求，建立健全消费者权益保护体系，全面深化消费者权益保护工作。

（一）重要政策

2020年本公司提出以深化消费者权益保护工作体系为总抓手，通过制定消费者《宣教办法》、《审查办法》、《信息披露》、《第三方机构评价》、《考核评价》等5项制度，填补宣传教育、信息披露、消费者权益保护内审及第三方机构评估等制度空白，为完善消费者权益保护工作体系提供坚强保障。

（二）重要举措

2020年初成立消费者权益保护委员会，本公司从顶层设计着手，将金融消费者权益保护融入公司治理各个环节，提升消费者权益保护覆盖面，对全公司消费者权益保护工作进行统筹部署与安排，强化各项制度的执行与落实。

（三）重点事项

2020年本公司围绕“客户信息安全保障”推进信息化建设，除规范流程、修订《个人信息保护管理制度》外，强化系统功能权限配置对客户信息进行安全保护，进一步提升针对客户的敏感信息的管控能力；建立培训机制，加强对员工的客户信息安全宣教及培训，提升客户信息安全防范意识。

（四）重要事件

2020年初，面对突如其来的疫情，本公司主动履行行业使命，第一时间通过微信、官网推出针对“新型冠状病毒肺炎”取消保单条款中关于“疾病等待期”、“覆盖药品以及诊疗费自付自费”、“定点医院或医院级别”等限制条件，延长患者处方用药量（14天延长至3个月），降低客户前往医院频度，减少感染风险；车险方面对于受疫情影响无法在保单期限内使用的增值服务时效进行延长，保障消费者权益不受影响。

在疫情防控期间本公司加强线上电子化服务能力，理赔端通过远程沟通等方式为客户完成理赔，简化理赔手续，精简理赔资料，提供医疗费预付、垫付等服务，避免客户与外界的接触，降低疫情感染风险。

（五）整体投诉情况

2020年本公司累计收到监管投诉16件，同比19年下降46.7%。

按投诉类别分，销售类3件，增值服务类2件，理赔类11件，分别较19年下降25.0%、33.0%、52.0%。

按投诉地区分，上海地区受理各类投诉10件，青岛地区受理各类投诉1件，天津地区受理各类投诉1件，北京地区受理各类投诉2件，江苏地区受理各类投诉2件，深圳及陕西地区未发生投诉情况。

按投诉业务类别区分，16件投诉中车险投诉15件，团意险投诉1件（天津地区理赔类投诉）。

根据投诉情况，销售类投诉由于过户车保费增长、退保等因素导致；理赔类投诉由于定损金额、拒赔等情况导致；增值服务主要由于第三方服务商服务能力不足导致。16 件投诉中，除 1 件拒赔案件经过再次审核仍维持拒赔决定外，其余 15 件与客户协商沟通后皆妥善处理。