

渤海财产保险股份有限公司

2020 年年度信息披露报告

第一部分 公司简介

一、公司法定中文名称：渤海财产保险股份有限公司

公司中文名称缩写：渤海财险

公司法定英文名称：Bohai Property Insurance Co., Ltd.

公司英文名称缩写：BPIC

二、注册资本：16.25 亿元人民币

三、公司注册地址：天津市滨海高新区华苑产业区梅苑路增 10 号 10-301
至 10-1601

四、成立时间：2005 年 9 月 28 日

五、经营范围和经营区域：

财产损失保险；责任保险；信用保险和保证保险；短期健康保险和意外伤害保险；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；及经原保监会批准的其他业务（以上经营范围涉及行业许可的凭许可的许可证件,在有效期限内经营,国家有专项专营规定的按规定办理。）

经营区域：天津、北京、上海、重庆、深圳、河北、河南、山东、陕西、山西、浙江、江西、四川、湖北、湖南、新疆、内蒙古、辽宁、安徽、广西、江苏、云南

六、法定代表人：许宁

七、客服电话和投诉电话：

客服电话：400-611-6666

投诉电话：400-611-6666

第二部分 财务会计信息

一、资产负债表

（除特别注明外，金额单位为人民币元）

| 资产 | 附注 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|------------------------|----|-------------------------|-------------------------|
| 资产： | | | |
| 货币资金 | 1 | 652,634,499.79 | 551,076,638.75 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 2 | 106,908,691.29 | 122,983,582.41 |
| 买入返售金融资产 | 3 | 38,000,760.00 | - |
| 应收利息 | 4 | 15,398,101.84 | 12,897,332.61 |
| 应收保费 | 5 | 115,806,137.26 | 139,450,185.56 |
| 应收分保账款 | 6 | 9,500,346.77 | 10,246,108.50 |
| 应收分保未到期责任准备金 | 7 | 80,908,899.96 | 530,404,513.15 |
| 应收分保未决赔款准备金 | 8 | 504,522,690.26 | 441,591,536.78 |
| 定期存款 | 9 | 50,000,000.00 | 100,000,000.00 |
| 可供出售金融资产 | 10 | 1,447,374,633.73 | 1,243,867,493.35 |
| 持有至到期投资 | | - | - |
| 应收款项类投资 | 11 | 366,398,571.77 | 1,033,461,249.76 |
| 存出资本保证金 | 12 | 325,000,000.00 | 325,000,000.00 |
| 固定资产 | 13 | 199,536,691.70 | 211,183,011.75 |
| 无形资产 | 14 | 4,627,434.51 | 5,524,205.80 |
| 递延所得税资产 | 15 | 195,813,944.08 | 197,851,046.36 |
| 其他资产 | 16 | 1,238,316,527.35 | 874,116,276.33 |
| 资产总计 | | 5,350,747,930.31 | 5,799,653,181.11 |
| 负债及所有者权益 | | | |
| 负债： | | | |
| 预收保费 | 17 | 57,807,382.18 | 71,793,434.28 |
| 应付手续费及佣金 | 18 | 34,996,540.22 | 51,559,003.01 |
| 应付分保账款 | 19 | 496,021,397.55 | 895,857,134.13 |
| 应付职工薪酬 | 20 | 96,641,660.78 | 92,735,922.52 |
| 应交税费 | 21 | 34,784,187.04 | 8,800,847.07 |
| 应付赔付款 | 22 | 26,337,115.61 | 31,818,601.43 |
| 未到期责任准备金 | 23 | 1,347,201,327.86 | 1,479,272,865.77 |
| 未决赔款准备金 | 23 | 2,164,801,214.58 | 2,089,344,660.77 |
| 其他负债 | 24 | 311,807,724.64 | 329,137,823.39 |
| 负债合计 | | 4,570,398,550.46 | 5,050,320,292.37 |
| 所有者权益： | | | |
| 实收资本 | 25 | 1,625,000,000.00 | 1,625,000,000.00 |
| 资本公积 | 26 | 562,500,000.00 | 562,500,000.00 |
| 其他综合收益 | 27 | (7,402,363.21) | (30,910,030.29) |
| 未分配利润 | 28 | (1,399,748,256.94) | (1,407,257,080.97) |
| 所有者权益合计 | | 780,349,379.85 | 749,332,888.74 |
| 负债及所有者权益总计 | | 5,350,747,930.31 | 5,799,653,181.11 |

二、利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

| 项目 | 附注 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|--------------------|----|---------------------------|---------------------------|
| 一、营业收入 | | 2,706,471,459.74 | 2,498,258,334.10 |
| 已赚保费 | | 2,508,735,273.71 | 2,296,745,342.59 |
| 保险业务收入 | 29 | 3,214,092,596.95 | 3,721,298,979.11 |
| 其中：分保费收入 | | 1,142,220.83 | 841,570.27 |
| 减：分出保费 | 30 | (387,933,247.96) | (1,663,470,081.45) |
| 提取未到期责任准备金 | 31 | (317,424,075.28) | 238,916,444.93 |
| 投资收益 | 32 | 183,134,177.61 | 183,911,081.31 |
| 公允价值变动收益 | 33 | (256,607.97) | 187,513.57 |
| 汇兑损失 | | 1,028,344.05 | 1,996,001.84 |
| 其他业务收入 | 44 | 4,875,643.54 | 4,455,023.71 |
| 资产处置收益 | | - | (844,126.45) |
| 其他收益 | 34 | 8,954,628.80 | 11,807,497.53 |
| 二、营业支出 | | (2,705,959,956.57) | (2,935,492,086.71) |
| 赔付支出 | 35 | (2,139,302,867.97) | (2,432,016,991.27) |
| 减：摊回赔付支出 | 36 | 577,949,909.23 | 471,114,393.59 |
| 提取保险责任准备金 | 37 | (75,456,553.81) | (301,802,026.49) |
| 减：摊回保险责任准备金 | 38 | 62,931,153.48 | 286,371,422.30 |
| 分保费用 | 39 | (342,256.48) | (170,383.77) |
| 税金及附加 | 40 | (21,521,441.28) | (25,806,594.23) |
| 手续费及佣金支出 | 41 | (504,153,032.15) | (613,501,639.22) |
| 业务及管理费 | 42 | (782,664,499.09) | (894,288,832.83) |
| 减：摊回分保费用 | 43 | 195,894,466.71 | 592,568,807.79 |
| 其他业务支出 | 44 | (124,368.66) | (313,244.31) |
| 资产减值损失 | 45 | (19,170,466.55) | (17,646,998.28) |
| 三、营业利润/(亏损) | | 511,503.17 | (437,233,752.61) |
| 加：营业外收入 | 46 | 3,958,922.94 | 1,618,323.92 |
| 减：营业外支出 | 47 | (1,801,472.44) | (505,121.51) |
| 四、利润/(亏损)总额 | | 2,668,953.67 | (436,120,550.20) |
| 减：所得税费用 | 48 | 4,839,870.36 | 79,306,086.94 |
| 五、净利润/(亏损) | | 7,508,824.03 | (356,814,463.26) |
| 其他综合收益的税后净额 | | | |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益 | | | |
| 可供出售金融资产公允价值变动损益 | 49 | 23,507,667.08 | 45,358,532.21 |
| 六、综合收益总额 | | 31,016,491.11 | (311,455,931.05) |

三、现金流量表

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

| | 2020 年度 | 2019 年度 |
|----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量 | | |
| 收到原保险合同保费取得的现金 | 3,407,887,416.56 | 3,939,660,394.69 |
| 收到再保业务现金净额 | - | - |
| 收到的税费返还 | 310,285.47 | - |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 331,255,570.75 | 319,968,260.85 |
| 经营活动现金流入小计 | 3,739,453,272.78 | 4,259,628,655.54 |
| 支付原保险合同赔付款项的现金 | (2,419,347,141.29) | (2,707,659,489.99) |
| 支付再保业务现金净额 | (33,834,984.17) | (57,268,317.59) |
| 支付手续费的现金 | (533,737,321.63) | (622,804,451.04) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | (459,280,085.78) | (553,096,999.26) |
| 支付的各项税费 | (196,738,865.40) | (229,673,686.17) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | (666,045,572.38) | (690,881,800.06) |
| 经营活动现金流出小计 | (4,308,983,970.65) | (4,861,384,744.11) |
| 经营活动使用(产生)的现金流量净额 | (569,530,697.87) | (601,756,088.57) |
| 二、投资活动产生的现金流量 | | |
| 收回投资收到的现金 | 2,997,073,568.82 | 4,056,941,909.17 |
| 取得投资收益收到的现金 | 184,145,941.46 | 191,389,717.66 |
| 收回定期存款和存出资本保证金收到的现金 | 239,919,514.19 | 181,234,400.01 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金 | 480,783.03 | 6,586,285.34 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | 368,559,819.70 | 1,531,315,676.51 |
| 投资活动现金流入小计 | 3,790,179,627.20 | 5,967,467,988.69 |
| 投资支付的现金 | (2,507,180,129.16) | (3,597,129,802.02) |
| 定期存款和存出资本保证金支付的现金 | (189,919,514.19) | (142,696,800.01) |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | (15,272,666.27) | (12,820,810.99) |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | (406,513,024.00) | (1,531,119,623.00) |
| 投资活动现金流出小计 | (3,118,885,333.62) | (5,283,767,036.02) |
| 投资活动产生(使用)的现金流量净额 | 671,294,293.58 | 683,700,952.67 |
| 三、筹资活动产生的现金流量 | | |
| 吸收投资收到的现金 | - | - |
| 收到卖出回购金融资产款 | - | - |
| 筹资现金流入小计 | - | - |
| 偿还债务支付的现金 | - | - |
| 支付卖出回购金融资产款 | - | - |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | - | - |
| 筹资现金流出小计 | - | - |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | - | - |
| 四、汇率变动对现金的影响额 | (1,849,156.93) | (553,977.80) |
| 五、现金及现金等价物净增加/(减少)额 | 99,914,438.78 | 81,390,886.30 |
| 加: 年初现金及现金等价物余额 | 551,076,638.75 | 469,685,752.45 |
| 六、年末现金及现金等价物余额 | 650,991,077.53 | 551,076,638.75 |

四、所有者权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

| | 实收资本 | 资本公积 | 其他综合收益 | 未弥补亏损 | 所有者权益合计 |
|---------------------|------------------|----------------|-----------------|--------------------|------------------|
| 2019年1月1日 | 1,625,000,000.00 | 562,500,000.00 | (76,268,562.50) | (1,050,442,617.71) | 1,060,788,819.79 |
| 2019年度增减变动额 | | | | | |
| 股东投入资本 | | | | | |
| 综合收益总额 | | | 45,358,532.21 | (356,814,463.26) | (311,455,931.05) |
| 2019年12月31日 | 1,625,000,000.00 | 562,500,000.00 | (30,910,030.29) | (1,407,257,080.97) | 749,332,888.74 |
| 2020年1月1日 | 1,625,000,000.00 | 562,500,000.00 | (30,910,030.29) | (1,407,257,080.97) | 749,332,888.74 |
| 2020年度增减变动金额 | | | | | |
| 股东投入资本 | | | | | |
| 综合收益总额 | | | 23,507,667.08 | 7,508,824.03 | 31,016,491.11 |
| 2020年12月31日 | 1,625,000,000.00 | 562,500,000.00 | (7,402,363.21) | (1,399,748,256.94) | 780,349,379.85 |

五、财务报表附注

（一）财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

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。

（二）重要会计政策和重要会计估计

1. 会计年度

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

本公司以人民币为记账本位币。编制财务报表所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。

3. 记账基础和计价原则

本公司以权责发生制为记账基础。除以公允价值计量的金融工具外，各项资产、负债均以历史成本法为计价原则。

4. 外币折算

本公司对发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率的近似汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

5. 现金等价物

列示于现金流量表中的现金是指库存现金及可随时用于支付的存款，现金等价物是指持有的期限短、流动性强、易于转换成已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

6. 金融工具

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。

(1) 金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时分为以下几类：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、贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。

- 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，其公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动损益。

- 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。主要包括各类应收款项、保户质押贷款、定期存款、存出资本保证金、买入返售金融资产、归入贷款及应收款的投资等，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

- 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，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

- 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，采用公允价值进行后续计量。划分为可供出售金融资产的，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本扣减减值准备计量。

(2) 金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期

损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。除财务担保合同以外的其他金融负债按照摊余成本后续计量。

（3）衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。但对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具，按成本计量。

（4）金融资产负债转移的确认依据和计量方法

金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，或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控制的，应当终止确认该项金融资产。金融资产满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值与因转移而收到的对价和原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额部分，计入当期损益。部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则应终止确认该金融负债或其一部分。

（5）金融工具抵销

本公司将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不得相互抵销；但下列情况除外：

- ①本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；
- ②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。

（6）金融资产减值

本公司于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。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本公司能够对该影响进行可靠计量的事项。

- 贷款、应收款项和持有至到期投资的减值准备

如果有客观证据表明以摊余成本计量的金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值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。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定。在计量有抵质押品的贷款和持有至到期投资的预计未来现金流量的现值时，应从短期处置抵质押品收回的现金流量中扣除取得和出售该抵质押品的费用，无论该抵质押品是否将被处置。

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。金融资产组合减值准备计提水平根据各组合结构及类似信贷风险特征（能显示借款人根据合约条款偿还所有款项的能力）按历史损失经验及目前经济状况预计该些组合中已存在的损失。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。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，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（例如借款人的信用评级提升），原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，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。

当贷款及应收款项无法收回时，应核销相应的减值准备。在所有必须的程序已完成且损失金额已确定后，该资产才会被核销。对于已核销但又收回的金额，应计入当期损益中以冲减当期计提的贷款减值准备。

- 应收款项减值

本公司在资产负债表日审阅按摊余成本计量的应收款项，以评估是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别或组合应收款项预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示个别或组合应收款项中债务人的财务状况出现重大负面变动的可观察数据等事项。如果有证据表明该应收款项价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，则将原确认的减值损失予以转回。

- 可供出售金融资产的减值

当有客观证据表明以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入股东权益。

如果有客观证据表明以成本计量的可供出售金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

7. 买入返售及卖出回购业务

根据协议承诺于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产之成本，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

8. 存出资本保证金

根据《保险法》规定，本公司按照注册资本总额的 20%提取保证金，并存入符合中国保监会规定的银行，除本公司清算时用于清偿债务外，不作其他用途。

9. 固定资产

固定资产指本公司为提供劳务或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。包括房屋及建筑物、电子数据处理设备、办公设备及家具、交通运输设备等。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，并与报废或处置日在损益中确认。

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固定资产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和预计净残值和折旧率分别为：

| | 预计使用寿命 | 预计净残值率 | 年折旧率 |
|-----------|--------|--------|-------------|
| 房屋及建筑物（注） | 40 年 | 5% | 2.4% |
| 电子数据处理设备 | 3 年 | 5% | 31.7% |
| 交通运输设备 | 4-6 年 | 5% | 15.8%-23.8% |
| 办公家具及其他 | 5 年 | 5% | 19.0% |

注：房屋及建筑物使用寿命按照法定持有年限和预计使用年限孰短原则确定。

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

10. 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、软件系统等。

无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销。本公司在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

11. 其他资产

其它资产包括预付保险款、其他应收款、待摊费用、长期待摊费用等。

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

如长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，尚未摊销的该项目的摊余价值予以全部转入当期损益。

12. 资产减值准备

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为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的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果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确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

13. 保险合同

(1) 保险合同的定义

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

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

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。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,即认定该合同组合内的合同保险风险重大,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。

本公司在判断原保险合同转移的保险风险是否重大时,如果保险风险比例在合同存续期的一个或多个时点大于等于 5%,则确定为保险合同。原保险合同的保险风险比例= (保险事故发生情景下保险公司支付的金额/保险事故不发生情景下保险人支付的金额-1)×100%。对于显而易见满足重大保险风险转移条件的非寿险合同,本公司直接将非寿险合同确定为保险合同。本公司在判断再保险合同转移的保险风险是否重大时,在全面理解再保险合同的实质及其他相关合同和协议的基础上,如果保险风险比例大于 1%,则确定为再保险合同。再保险合同的风险比例= [(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%。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险合同,本公司直接确定为再保险合同。

本公司在进行重大保险风险测试时,首先将风险同质的合同归为一组,并考虑合同的分布状况和风险特征,从合同组合中选取足够数量的具有代表性的合同样本进行重大保险风险测试。如果所取样本中大多数合同都转移了重大保险风险,则该组合中的所有合同均确认为保险合同。

(2) 保险合同的确认和计量

● 保险合同收入

本公司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且保险合同相关的收入能够可靠计量时确认保费收入。

本公司按照保险合同项下实际收到的保费金额确认为预收保费,待保费收入确认条件满足后转为保费收入。对于原保险合同,根据保险合同约定的保费总额确定当期保费收入。对于分保费收入,根据相关再保险合同的约定,计算确定分保费收入金额。

● 保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生时会导致股东权益减少的且与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。保险合同成本主要包括已发生的手续费支出、赔付成本以及提取的各项保险合同准备金。

赔付成本包括保险人支付的赔款以及在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等理赔费用,和在取得保险合同过程中发生的手续费一并于发生时计入当期损益。

本公司在确认原保险合同保费收入的当期,按照相关再保险合同的约定,计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用,计入当期损益。本公司在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,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,冲减相应的应收分保准备金余额。

● 保险合同准备金

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金,包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。本公司的保险合同准备金以具有同质保险风险的保险合同组合作为计量单元,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:①根据保险合同承诺的保证利益;②管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用,包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入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,按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量,在保险期间内采用系统、合理的方法,将边际计入当期损益。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,于保险合同初始确认日确定。

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。

● 未到期责任准备金

本公司以资产负债表日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。

本公司在确认保费收入的当期,根据下列两者中较大者提取未到期责任准备

金：①根据三百六十五分之一法提取的未到期保费×(1-首日费用率)；②考虑赔款支出、退保支出、保单维持成本、保单理赔费用等未来净现金流出折现值和对应的风险边际计算的未到期负债合理估计。

本公司的非寿险保险合同准备金的风险边际是参照行业比例和实际经验而确定。

- 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指保险人为保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金等。

已发生已报案未决赔款准备金是指保险人为保险事故已发生并已向保险人提出索赔、尚未结案的赔案提取的准备金。本公司采用逐案估损法、案均赔款法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金是指保险人为非寿险保险事故已发生、尚未向保险人提出索赔的赔案提取的准备金。本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用链梯法、Bornhuetter-Ferguson法、自举法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指保险人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。本公司以未来理赔费用的合理估计金额为基础，计量理赔费用准备金。

本公司的非寿险保险合同准备金的风险边际是参照行业比例和实际经验而确定。

- 充足性测试

在资产负债表日,本公司对各项保险合同准备金进行以总体业务为基础的充足性测试,按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的,按照其差额补提相关准备金,计入当期损益;按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的,不调整相关准备金。

保险合同提前解除的,本公司转销相关未到期责任准备金,未决赔款准备金余额,计入当期损益。

● 准备金评估假设

本公司在评估非寿险未到期责任准备金和未决赔款准备金时，风险边际假设车辆保险采用行业参照值，未到期责任准备金按 3% 确定，未决赔款准备金按 2.5% 确定，其他险种在行业参照值的基础上谨慎确定。

本公司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”和不同险种的久期确定贴现率，并根据公司的会计政策选择附加 120BP 的风险溢价，2020 年评估使用的折现率区间为 3.78%-3.95%。

(3) 非保险合同的确认和计量

本公司将所承保合同中分拆出的其他风险部分和未通过重大保险风险测试的合同确定为非保险合同。本公司管理这些非保险合同所收取的包括保单管理费等费用，于本公司提供管理服务的期间内确认为其他业务收入。

除投资连结保险合同分拆出的其他风险部分外，非保险合同项下的相关负债计入保户储金及投资款，按公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量。投资连结保险合同分拆出的非保险合同项下的相关负债计入独立账户负债，按公允价值进行初始确认，相关交易费用计入当期损益，以公允价值进行后续计量。

14. 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减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。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本公司内同一纳税主体征收的所得税相关；
- 本公司内该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。

15. 其他负债

其它负债包括其他应付款、预计负债、保险保障基金和救助基金等。

保险保障基金指本公司按照原中国保监会《保险保障基金管理办法》（保监会令 2008 年第 2 号）提取并缴纳的法定基金。本公司按照当年非投资型财产保险保费收入的 0.8%，非投资型意外伤害保险保费收入 0.8%提取保险保障基金，并缴入保险保障基金专门账户，由保险保障基金公司集中管理、统筹使用。当保险保障基金达到总资产的 6%时，暂停缴纳。

救助基金是指本公司按照《财政部 保监会关于从机动车交通事故责任强制保险保费收入中提取道路交通事故社会救助基金有关事项的通知》（财金[2013]9 号）及各省（区、市）的相关要求，从机动车交通事故责任强制保险保费收入中提取的道路交通事故社会救助基金，提取比例为 1%-2%。

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。

16. 非保险收入确认原则

（1）投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入以及除交易性金融资产等由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动收益之外的已实现利得或损失，减去相关的投资费用。

（2）公允价值变动收益

公允价值变动收益是指交易性金融资产以及交易性金融负债等公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

(3) 其他业务收入

其他业务收入包括代扣代缴车船税手续费收入在内的除上述收入以外的其他经营活动实现的收入。

(4) 营业外收入

营业外收入是指发生的与经营业务活动无直接关系的各项收入,包括罚款收入、政府补助等。

17. 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,本公司将其冲减相关资产的账面价值。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,或冲减相关成本;否则直接计入其他收益或营业外收入,或冲减相关成本。

18. 经营租赁

对于租入的固定资产,若与资产所有权有关的全部风险与报酬实质上仍由出租方承担的租赁为经营租赁。经营租赁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。

19. 职工薪酬

(1) 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,并计入相关资产成本或当期损益。

(2) 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和失业保险。基本养老保险和失业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。

20. 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。

21. 重要会计估计和判断

本公司在编制财务报表时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。

(1) 递延所得税资产

在估计未来期间能够取得足够的应纳税所得额用以利用可抵扣暂时性差异时，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，并以预期收回该资产期间的适用所得税税率为基础计算并确认相关递延所得税资产。本公司需要运用判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，并根据现行的税收政策及其他相关政策对未来的适用所得税税率进行合理的估计和判断，以决定应确认的递延所得税资产的金额。如果未来期间实际产生的利润的时间和金额或者实际适用所得税税率与管理层的估计存在差异，该差异将对递延所得税资产的金额产生影响。

(2) 合同分拆和重大保险风险测试

本公司在与投保人签订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。本公司判断原保险保单转移的保险风险是否重大的标准如下：

如果原保险保单保险风险比例在保单存续期的一个或多个时点大于等于5%，则确认为保险合同。

风险比例= $(\text{保险事故发生情景下保险人支付的金额}-\text{保险事故不发生情景下保险人支付的金额})/\text{保险事故不发生情景下保险人支付的金额}\times 100\%$

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。

（3）重大精算假设

本公司在对保险合同准备金（包括未到期责任准备金、未决赔款准备金）进行估值时需要考虑不确定因素，采用最佳的假设基础对未来现金流量进行分析。本公司使用的主要假设包括事故发生频率、投资回报率、费用率、赔付率、赔款分布情况及相关变异系数等，这些假设以当前行业数据为基础，并经适当调整以反映本公司的特有风险、产品特征、目标市场及自身过往的理赔经验。

（4）应收款项减值

本公司在资产负债表日审阅按摊余成本计量的应收款项，以评估是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别或组合应收款项预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示个别或组合应收款项中债务人的财务状况出现重大负面变动的可观察数据等事项。如果有证据表明该应收款项价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，则将原确认的减值损失予以转回。

（5）投资性房地产、固定资产、无形资产等资产的减值

本公司在资产负债表日对投资性房地产、固定资产、无形资产等资产进行减值评估，以确定资产可收回金额是否下跌至低于其账面价值。如果情况显示投资性房地产、固定资产、无形资产等资产的账面价值可能无法全部收回，有关资产便会视为已减值，并相应确认减值损失。

可收回金额是资产（或资产组）的公允价值减去处置费用后的净额与资产（或资产组）预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。由于本公司不能可靠获得资产（或资产组）的公开市价，且不能可靠估计资产的公允价值。因此，本公司将预计未来现金流量的现值作为可收回金额。在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）生产产品的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

（6）投资性房地产、固定资产、无形资产等资产的折旧和摊销

本公司对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内计提折旧和摊销。本公司定期审阅相关资产的使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本公司根据对同类资产的已往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间

对折旧和摊销费用进行调整。

(三) 主要税项

1. 企业所得税

本公司适用的企业所得税率为 **25%**。本公司企业所得税由各分公司按季度就地预缴，再由本公司总部每年统一汇算清缴。

2. 税金及附加

| 税种 | 计缴标准 | 税率 |
|---------|---|----|
| | 按税法规定计算的应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为 | |
| 增值税 | 应交增值税 | 6% |
| 城市维护建设税 | 按实际缴纳应交增值税计征 | 7% |
| 教育费附加 | 按实际缴纳应交增值税计征 | 3% |
| 地方教育费附加 | 按实际缴纳应交增值税计征 | 2% |

(四) 主要财务报表项目附注

1. 货币资金

| | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 银行存款 | 604,169,293.62 | 548,689,915.10 |
| 其他货币资金 | 48,465,206.17 | 2,386,723.65 |
| 小计 | 652,634,499.79 | 551,076,638.75 |

注：截止2020年12月31日，其他货币资金中存在履约保函1,643,422.26元，该保函的使用受到限制。

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

| | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 交易性金融资产 | 106,908,691.29 | 122,983,582.41 |
| 其中：权益工具投资 | 106,908,691.29 | 122,983,582.41 |
| 合计 | 106,908,691.29 | 122,983,582.41 |

3. 买入返售金融资产

| | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-----------|----------------------|-------------|
| 证券 | 38,000,760.00 | - |
| 减：坏账准备 | - | - |
| 合计 | 38,000,760.00 | - |

4. 应收利息

| | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 贷款及应收款利息 | 9,839,488.34 | 8,416,864.13 |
| 定期存款及存出资本金利息 | 3,751,528.25 | 2,965,804.68 |
| 债券利息 | 1,802,213.70 | 1,514,132.19 |
| 其他 | 4,871.55 | 531.61 |
| 合计 | 15,398,101.84 | 12,897,332.61 |

5. 应收保费

(1) 应收保费账龄及相应的坏账准备分析：

| | 2020年12月31日 | | | 净额 |
|-------------|-----------------------|---------------|----------------------|-----------------------|
| | 账面余额 | 比例(%) | 坏账准备 | |
| 3个月以内(含3个月) | 5,837,999.30 | 4.11 | - | 5,837,999.30 |
| 3个月至1年(含1年) | 17,356,548.56 | 12.22 | 2,064,353.28 | 15,292,195.28 |
| 1年以上 | 118,885,842.48 | 83.67 | 24,209,899.80 | 94,675,942.68 |
| 合计 | 142,080,390.34 | 100.00 | 26,274,253.08 | 115,806,137.26 |

| | 2019年12月31日 | | | |
|-------------|-----------------------|---------------|----------------------|-----------------------|
| | 账面余额 | 比例(%) | 坏账准备 | 净额 |
| 3个月以内(含3个月) | 28,156,658.10 | 17.08 | - | 28,156,658.10 |
| 3个月至1年(含1年) | 13,490,596.54 | 8.19 | 866,278.88 | 12,624,317.66 |
| 1年以上 | 123,163,525.11 | 74.73 | 24,494,315.31 | 98,669,209.80 |
| 合计 | 164,810,779.75 | 100.00 | 25,360,594.19 | 139,450,185.56 |

(2) 应收保费按险种大类列示

| | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 企业财产保险 | 4,579,237.09 | 8,344,575.02 |
| 责任险 | 9,338,173.65 | 3,364,149.59 |
| 车辆险 | 14,026,327.53 | 14,468,570.20 |
| 船舶保险 | 57,395.70 | 56,526.17 |
| 工程保险 | 109,110,213.40 | 107,845,145.95 |
| 货运险 | 1,057,498.29 | 1,085,411.05 |
| 家庭财产保险 | 645,389.58 | 20,666,044.69 |
| 健康险 | 432,627.04 | 915,228.31 |
| 特殊风险 | 366,549.18 | 473,657.89 |
| 信用保险 | 2,654.65 | 530.00 |
| 意外伤害险 | 2,457,374.89 | 7,584,049.68 |
| 其他 | 6,949.34 | 6,891.20 |
| 合计 | 142,080,390.34 | 164,810,779.75 |

(3) 本公司应收保费中位列前五名的应收款情况

| | 金额 | 比例(%) |
|---------------------|----------------------|--------------|
| 天津泰达城市轨道交通投资发展有限公司 | 50,767,363.33 | 35.73 |
| 中建(天津)轨道交通投资发展有限公司 | 6,943,199.24 | 4.89 |
| 中交(天津)轨道交通投资建设有限公司 | 4,247,858.74 | 2.99 |
| 中铁建(天津)轨道交通投资发展有限公司 | 2,881,926.54 | 2.03 |
| 天津市地下铁道集团有限公司 | 2,283,825.65 | 1.61 |
| 合计 | 67,124,173.50 | 47.25 |

6. 应收分保账款

(1) 应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析

| | 2020年12月31日 | | | |
|-------------|---------------------|---------------|-------------------|---------------------|
| | 账面余额 | 比例(%) | 坏账准备 | 净额 |
| 3个月以内(含3个月) | 1,101,734.03 | 11.32 | - | 1,101,734.03 |
| 3个月至1年(含1年) | - | - | - | - |
| 1年以上 | 8,627,029.23 | 88.68 | 228,416.49 | 8,398,612.74 |
| 合计 | 9,728,763.26 | 100.00 | 228,416.49 | 9,500,346.77 |

| | 2019年12月31日 | | | 净额 |
|-------------|----------------------|---------------|-------------------|----------------------|
| | 账面余额 | 比例(%) | 坏账准备 | |
| 3个月以内(含3个月) | - | - | - | - |
| 3个月至1年(含1年) | 3,996,999.06 | 38.16 | - | 3,996,999.06 |
| 1年以上 | 6,478,277.73 | 61.84 | 229,168.29 | 6,249,109.44 |
| 合计 | 10,475,276.79 | 100.00 | 229,168.29 | 10,246,108.50 |

(2) 应收分保账款前五名列示

| | 金额 | 比例(%) |
|----------------------------------|---------------------|--------------|
| 上海明瑞保险经纪有限公司 | 1,983,946.72 | 20.39 |
| 宇泰保险经纪(北京)有限公司 | 1,950,191.28 | 20.05 |
| Willis Insurance Brokers Co. Ltd | 1,803,938.96 | 18.54 |
| 富邦财产保险有限公司 | 1,280,739.65 | 13.16 |
| 海达保险经纪公司 | 488,015.82 | 5.02 |
| 合计 | 7,506,832.43 | 77.16 |

7. 应收分保未到期责任准备金

| | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-----------|----------------------|-----------------------|
| 财产险 | 6,986,869.43 | 7,328,412.89 |
| 车辆险 | 31,668,251.78 | 497,989,381.38 |
| 船舶险 | 220,034.67 | 90,028.63 |
| 工程险 | 39,981,979.96 | 22,923,305.33 |
| 国际运输险 | 7,607.47 | 26,306.36 |
| 国内货运险 | 373,486.95 | 390,264.76 |
| 家庭及个人财产险 | (327.90) | (11,215.77) |
| 健康险 | 6,833.86 | 30,128.87 |
| 信用保证险 | 388.12 | 74.95 |
| 意外伤害险 | 32,076.97 | 123,303.05 |
| 责任险 | 1,568,028.70 | 1,456,097.21 |
| 综合险 | 63,669.95 | 58,425.49 |
| 合计 | 80,908,899.96 | 530,404,513.15 |

8. 应收分保未决赔款准备金

| | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 应收分保未决赔款准备金 | 504,522,690.26 | 441,591,536.78 |
| 合计 | 504,522,690.26 | 441,591,536.78 |

9. 定期存款

| 到期期限 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|------------|----------------------|-----------------------|
| 1年至2年(含2年) | 50,000,000.00 | - |
| 2年至3年(含3年) | - | 100,000,000.00 |
| 合计 | 50,000,000.00 | 100,000,000.00 |

10. 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

| | 2020年12月31日 | | |
|-------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|
| | 账面余额 | 跌价准备 | 账面价值 |
| 可供出售债务工具 | 81,328,000.00 | - | 81,328,000.00 |
| 可供出售权益工具 | 1,067,318,153.70 | - | 1,067,318,153.70 |
| 其中：按公允价值计量的 | 457,863,419.83 | - | 457,863,419.83 |
| 按成本计量的 | 609,454,733.87 | - | 609,454,733.87 |
| 资产管理理财产品 | 304,155,247.32 | 5,426,767.29 | 298,728,480.03 |
| 合计 | 1,452,801,401.02 | 5,426,767.29 | 1,447,374,633.73 |

| | 2019年12月31日 | | |
|-------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|
| | 账面余额 | 跌价准备 | 账面价值 |
| 可供出售债务工具 | 71,418,520.00 | - | 71,418,520.00 |
| 可供出售权益工具 | 933,982,699.55 | - | 933,982,699.55 |
| 其中：按公允价值计量的 | 416,995,478.44 | - | 416,995,478.44 |
| 按成本计量的 | 516,987,221.11 | - | 516,987,221.11 |
| 资产管理理财产品 | 241,016,291.91 | 2,550,018.11 | 238,466,273.80 |
| 合计 | 1,246,417,511.46 | 2,550,018.11 | 1,243,867,493.35 |

(2) 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

| | 可供出售权益工具 | 可供出售债务工具 | 资产管理理财产品 | 合计 |
|---------------------|-----------------|---------------|----------------|-----------------|
| 摊余成本 | 478,647,228.26 | 79,111,212.86 | 297,266,966.07 | 855,025,407.19 |
| 公允价值 | 457,863,419.83 | 81,328,000.00 | 298,728,480.03 | 837,919,899.86 |
| 累计计入其他综合收益的公允价值变动金额 | (20,783,808.43) | 2,216,787.14 | 6,888,281.25 | (11,678,740.04) |
| 已计提减值金额 | - | - | 5,426,767.29 | 5,426,767.29 |

(3) 报告期内可供出售金融资产减值的变动情况

| | 可供出售权益工具 | 合计 |
|------------------|---------------------|---------------------|
| 期初已计提减值余额 | 2,550,018.11 | 2,550,018.11 |
| 本期计提 | 2,876,749.18 | 2,876,749.18 |
| 本期减少 | - | - |
| 期末已计提减值余额 | 5,426,767.29 | 5,426,767.29 |

11. 应收款项类投资

| | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-----------|-----------------------|-------------------------|
| 债权计划 | 235,870,000.00 | 540,000,000.00 |
| 信托计划 | 160,000,000.00 | 504,600,000.00 |
| 资管计划 | - | - |
| 合计 | 395,870,000.00 | 1,044,600,000.00 |
| 减：坏账准备 | (29,471,428.23) | (11,138,750.24) |
| 净值 | 366,398,571.77 | 1,033,461,249.76 |

12. 存出资本保证金

2020年12月31日本公司存出资本保证金如下：

| 存放银行 | 存放形式 | 存期 | 金额 |
|----------------|------|------|-----------------------|
| 天津银行第三中心支行科技支行 | 定期存款 | 12个月 | - |
| 锦州银行北京分行 | 定期存款 | 61个月 | 110,000,000.00 |
| 浙商银行天津分行营业部 | 定期存款 | 60个月 | 80,000,000.00 |
| 工行天津平山道支行 | 定期存款 | 12个月 | 135,000,000.00 |
| 合计 | | | 325,000,000.00 |

2019年12月31日本公司存出资本保证金如下：

| 存放银行 | 存放形式 | 存期 | 金额 |
|----------------|------|------|-----------------------|
| 天津银行第三中心支行科技支行 | 定期存款 | 12个月 | 50,000,000.00 |
| 锦州银行北京分行 | 定期存款 | 61个月 | 110,000,000.00 |
| 浙商银行天津分行营业部 | 定期存款 | 60个月 | 80,000,000.00 |
| 工行天津平山道支行 | 定期存款 | 12个月 | 85,000,000.00 |
| 合计 | | | 325,000,000.00 |

13. 固定资产

本公司固定资产原值、累计折旧、减值准备及净值的变动情况如下：

| | 房屋 及建筑物 | 电子数据 处理设备 | 办公设备 及家具 | 交通 运输设备 | 合计 |
|-------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| 原价 | | | | | |
| 2019年12月31日 | 194,432,229.24 | 78,906,007.34 | 21,172,183.08 | 47,961,060.57 | 342,471,480.23 |
| 本年增加 | 4,759,689.91 | 377,796.29 | 1,050,579.10 | 643,524.34 | 6,831,589.64 |
| 本年转入 | - | - | - | - | - |
| 本年处置 | - | (3,152,745.54) | (1,122,809.39) | (4,272,255.20) | (8,547,810.13) |
| 2020年12月31日 | 199,191,919.15 | 76,131,058.09 | 21,099,952.79 | 44,332,329.71 | 340,755,259.74 |
| 累计折旧 | | | | | |
| 2019年12月31日 | (16,347,715.96) | (63,749,379.50) | (13,265,205.91) | (37,926,167.11) | (131,288,468.48) |
| 本年计提 | (5,574,239.19) | (6,067,734.68) | (2,310,326.47) | (4,079,773.74) | (18,032,074.08) |
| 本年转入 | - | - | - | - | - |
| 本年处置 | - | 2,983,564.18 | 1,059,770.05 | 4,058,640.29 | 8,101,974.52 |
| 2020年12月31日 | (21,921,955.15) | (66,833,550.00) | (14,515,762.33) | (37,947,300.56) | (141,218,568.04) |
| 净值 | | | | | |
| 2020年12月31日 | 177,269,964.00 | 9,297,508.09 | 6,584,190.46 | 6,385,029.15 | 199,536,691.70 |
| 2019年12月31日 | 178,084,513.28 | 15,156,627.84 | 7,906,977.17 | 10,034,893.46 | 211,183,011.75 |

期末未办妥产权证书的固定资产：

| 资产名称 | 账面价值 | 未办妥产权证的原因 |
|-----------------|----------------|----------------------|
| 华苑产业区梅苑路增10号-10 | 147,078,196.42 | 待该企业修改初始房产登记信息后办理产权证 |

14. 无形资产

| | |
|-------------|-----------------|
| 原价 | |
| 2019年12月31日 | 72,929,545.38 |
| 本年增加 | 2,413,838.07 |
| 本年减少 | 13,725.20 |
| 2020年12月31日 | 75,329,658.25 |
| 累计摊销 | |
| 2019年12月31日 | (67,405,339.58) |
| 本年增加 | (3,310,609.36) |
| 本年转出 | 13,725.20 |
| 2020年12月31日 | (70,702,223.74) |
| 净值 | |
| 2020年12月31日 | 4,627,434.51 |
| 2019年12月31日 | 5,524,205.80 |

15. 递延所得税资产

(1) 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

| | 2020年12月31日 | |
|----------------|-----------------------|-----------------------|
| | 递延所得税资产/负债 | 可抵扣/应纳税暂时性差异 |
| 递延所得税资产： | | |
| 交易性金融资产公允价值变动 | (291,219.67) | (1,164,878.69) |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | 4,276,376.83 | 17,105,507.33 |
| 应收款项投资减值准备 | 7,367,857.06 | 29,471,428.23 |
| 可供出售金融资产减值准备 | 1,356,691.82 | 5,426,767.29 |
| 资产减值损失 | 7,607,533.92 | 30,430,135.67 |
| 未决赔款准备金 | 117,599,031.27 | 470,396,125.09 |
| 预提费用 | 1,728,768.24 | 6,915,072.97 |
| 预计负债 | 263,094.39 | 1,052,377.57 |
| 手续费及佣金 | - | - |
| 可抵扣亏损 | 55,905,810.22 | 223,623,239.05 |
| 小计 | 195,813,944.08 | 783,255,774.51 |

| | 2019年12月31日 | |
|----------------|-----------------------|-----------------------|
| | 递延所得税资产/负债 | 可抵扣/应纳税暂时性差异 |
| 递延所得税资产： | | |
| 交易性金融资产公允价值变动 | (46,878.39) | (187,513.57) |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | 11,153,349.47 | 44,613,397.87 |
| 应收款项投资减值准备 | 2,784,687.56 | 11,138,750.24 |
| 可供出售金融资产减值准备 | 637,504.53 | 2,550,018.11 |
| 资产减值损失 | 8,117,462.47 | 32,469,849.89 |
| 未决赔款准备金 | 109,146,211.74 | 436,584,846.99 |
| 预提费用 | 3,402,926.59 | 13,611,706.35 |
| 预计负债 | 259,644.94 | 1,038,579.75 |
| 手续费及佣金 | 2,992,988.14 | 11,971,952.56 |
| 可抵扣亏损 | 59,403,149.31 | 237,612,597.25 |
| 小计 | 197,851,046.36 | 791,404,185.44 |

(2) 未确认递延所得税资产明细

| | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 可抵扣亏损 | 393,114,915.45 | 402,891,674.00 |
| 合计 | 393,114,915.45 | 402,891,674.00 |

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将与以下年度到期情况

| | 期末余额 | 期初余额 | 备注 |
|---------|-----------------------|-----------------------|------|
| 2021 年度 | - | - | |
| 2022 年度 | - | - | |
| 2023 年度 | - | - | |
| 2024 年度 | 393,114,915.45 | 402,891,674.00 | 可以确认 |
| 2025 年度 | - | - | |
| 合计 | 393,114,915.45 | 402,891,674.00 | |

16. 其他资产

| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|----------|-------------------------|-----------------------|
| 其他应收款 | 150,428,090.65 | 139,189,598.49 |
| 长期待摊费用 | 4,424,376.89 | 5,134,432.71 |
| 存出保证金 | 6,726,387.06 | 4,065,800.87 |
| 预付赔付款 | 1,023,612,536.88 | 692,525,665.26 |
| 预付手续费 | 1,321,852.85 | 2,524,100.56 |
| 待摊费用 | 17,477,574.91 | 17,598,355.00 |
| 应收共保赔款 | 8,431,101.73 | 12,674,362.31 |
| 其他 | 29,822,074.28 | 7,284,048.54 |
| 坏账准备 | 3,927,467.90 | 6,880,087.41 |
| 其中：其他应收款 | 633,537.21 | 633,897.03 |
| 应收共保债权 | 3,293,930.69 | 6,246,190.38 |
| 合计 | 1,238,316,527.35 | 874,116,276.33 |

(1) 其他应收款

| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 个别认定法计提坏账组合 | 150,126,573.39 | 139,030,778.13 |
| 车船税计提坏账组合 | 301,517.26 | 158,820.36 |
| 减：减值准备 | 633,537.21 | 633,897.03 |
| 合计 | 149,794,553.44 | 138,555,701.46 |

个别认定法计提坏账组合的坏账准备分析如下：

| 账龄 | 2020 年 12 月 31 日 | | | 2019 年 12 月 31 日 | | |
|---------|-----------------------|---------|------------------|-----------------------|---------|------------------|
| | 账面余额 | 计提比例(%) | 坏账准备 | 账面余额 | 计提比例(%) | 坏账准备 |
| 1 年以内 | 16,836,574.90 | - | - | 78,689,054.15 | - | - |
| 1 至 2 年 | 74,082,297.58 | - | - | 38,311,354.79 | - | - |
| 2 至 3 年 | 37,835,214.31 | - | - | 19,573,468.42 | - | - |
| 3 年以上 | 21,372,486.60 | 0.44 | 95,043.16 | 2,456,900.77 | 3.87 | 95,043.16 |
| 合计 | 150,126,573.39 | -- | 95,043.16 | 139,030,778.13 | -- | 95,043.16 |

期末单独计提坏账准备的其他应收款

| 债务人名称 | 账面余额 | 坏账准备 | 账龄 | 计提比例(%) | 计提理由 |
|--------------------|------------------|------------------|------|---------|--------|
| 中国大地财产保险 股份有限公司 | 95,043.16 | 95,043.16 | 3年以上 | 100.00 | 无法联系对方 |
| 合计 | 95,043.16 | 95,043.16 | | | |

车船税计提坏账组合的坏账准备分析如下：

| | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例(%) | 计提理由 |
|-----------|-------------------|-------------------|---------|--------|
| 车船税 | 301,517.26 | 538,494.05 | 100.00 | 根据企业政策 |
| 合计 | 301,517.26 | 538,494.05 | | |

注：车船税期末余额中正数部分 100%计提坏账。

(2) 长期待摊费用

| | 2019年 12月31日 | 本期 增加额 | 本期 摊销额 | 其他 减少额 | 2020年 12月31日 |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------|---------------------|
| 固定资产改良支出 | 4,666,747.51 | 3,010,793.49 | 3,506,871.45 | - | 4,170,669.55 |
| 其他 | 467,685.20 | 129,135.14 | 343,113.00 | - | 253,707.34 |
| 合计 | 5,134,432.71 | 3,139,928.63 | 3,849,984.45 | - | 4,424,376.89 |

17. 预收保费

| | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 车辆险 | 42,799,017.49 | 56,699,729.61 |
| 企业财产保险 | 4,397,164.03 | 4,766,473.62 |
| 健康险 | 3,709,422.99 | 3,797,613.42 |
| 责任险 | 3,944,239.77 | 3,917,108.52 |
| 意外伤害险 | 2,066,928.82 | 1,624,063.67 |
| 其他 | 890,609.08 | 988,445.44 |
| 合计 | 57,807,382.18 | 71,793,434.28 |

18. 应付手续费及佣金

| | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 车辆险 | 14,264,448.65 | 28,859,105.16 |
| 工程险 | 6,596,605.79 | 4,234,792.77 |
| 责任险 | 6,111,401.83 | 4,931,373.47 |
| 财产险 | 3,250,453.51 | 4,552,429.84 |
| 意外伤害险 | 3,107,275.05 | 7,606,343.94 |
| 健康险 | 1,059,653.78 | 887,099.95 |
| 其他 | 606,701.61 | 487,857.88 |
| 合计 | 34,996,540.22 | 51,559,003.01 |

19. 应付分保账款

| | 2020年12月31日 | | 2019年12月31日 | |
|--|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | 金额 | 比例(%) | 金额 | 比例(%) |
| 中国财产再保险股份有限公司 | 361,101,675.62 | 72.80 | 721,135,807.71 | 80.49 |
| 太平再保险(中国)有限公司 | 49,128,190.92 | 9.90 | 59,737,447.85 | 6.67 |
| International Credit Insurance Broker Ltd | 39,800,811.59 | 8.02 | 48,116,115.73 | 5.37 |
| 美国通用再保险公司上海分公司 | 5,431,613.39 | 1.10 | 6,137,094.79 | 0.69 |
| 华安财产保险股份有限公司 | 3,858,572.13 | 0.78 | 1,951,959.91 | 0.22 |
| 其他 | 36,700,533.90 | 7.40 | 58,778,708.14 | 6.56 |
| 合计 | 496,021,397.55 | 100.00 | 895,857,134.13 | 100.00 |

20. 应付职工薪酬

| | 2019年 12月31日 | 本期 增加额 | 本期 减少额 | 2020年 12月31日 |
|-----------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| 短期薪酬 | 88,866,346.80 | 450,711,579.90 | 447,087,087.87 | 92,490,838.83 |
| 离职后福利 | 3,869,575.72 | 11,018,527.30 | 10,737,281.07 | 4,150,821.95 |
| 合计 | 92,735,922.52 | 461,730,107.20 | 457,824,368.94 | 96,641,660.78 |

(1) 短期薪酬

| | 2019年 12月31日 | 本年 发生额 | 本年 支付额 | 2020年 12月31日 |
|-------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 70,470,641.52 | 392,284,360.22 | 389,231,961.87 | 73,523,039.87 |
| 职工福利费 | - | 4,807,711.11 | 4,807,711.11 | - |
| 医疗保险费 | 1,473,625.84 | 16,876,072.32 | 16,970,815.26 | 1,378,882.90 |
| 工伤生育保险费 | 391,978.98 | 1,002,545.32 | 832,048.75 | 562,475.55 |
| 住房公积金 | 1,560,265.91 | 27,272,833.31 | 27,310,699.58 | 1,522,399.64 |
| 工会经费和职工教育经费 | 14,920,834.55 | 6,564,188.86 | 5,980,802.54 | 15,504,220.87 |
| 其他短期薪酬 | 49,000.00 | 1,903,868.76 | 1,953,048.76 | (180.00) |
| 合计 | 88,866,346.80 | 450,711,579.90 | 447,087,087.87 | 92,490,838.83 |

(2) 离职后福利-设定提存计划

| | 2019年 12月31日 | 本年 发生额 | 本年 支付额 | 2020年 12月31日 |
|-----------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| 养老保险费 | 3,092,607.64 | 10,772,864.16 | 10,557,909.18 | 3,307,562.62 |
| 失业保险费 | 776,968.08 | 245,663.14 | 179,371.89 | 843,259.33 |
| 合计 | 3,869,575.72 | 11,018,527.30 | 10,737,281.07 | 4,150,821.95 |

21. 应交税费

| | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-----------|----------------------|---------------------|
| 增值税 | - | (22,365,514.16) |
| 城市维护建设税 | 661,161.19 | 547,939.64 |
| 土地使用税 | 246.00 | 997.36 |
| 个人所得税 | 701,296.35 | 1,121,181.14 |
| 教育费附加 | 299,868.82 | 247,569.51 |
| 地方教育税附加 | 190,011.11 | 163,676.49 |
| 印花税 | 303,334.06 | 601,591.66 |
| 代扣代缴车船税 | 26,331,386.23 | 24,564,994.98 |
| 代扣代缴增值税 | 4,522,298.93 | 3,667,678.33 |
| 其他税金 | 1,774,584.35 | 250,732.12 |
| 合计 | 34,784,187.04 | 8,800,847.07 |

22. 应付赔付款

(1) 按账龄分

| | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 1年以内 | 19,113,860.56 | 24,242,712.67 |
| 1年以上 | 7,223,255.05 | 7,575,888.76 |
| 合计 | 26,337,115.61 | 31,818,601.43 |

(2) 按险种分

| | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 车辆险 | 12,152,983.17 | 14,645,164.03 |
| 家庭财产保险 | 5,247,663.48 | 14,449,499.48 |
| 责任险 | 7,818,768.40 | 942,624.24 |
| 健康险 | 491,497.44 | 653,118.23 |
| 工程保险 | 311,824.53 | 210,340.23 |
| 企业财产保险 | 180,403.21 | 724,809.65 |
| 其他 | 133,975.38 | 193,045.57 |
| 合计 | 26,337,115.61 | 31,818,601.43 |

23. 保险合同准备金

(1) 保险合同准备金增减变动列示如下

| | 2019年12月31日 | 本年增加额 | 赔付款项 | 本年减少额 提前解除 | 其他 | 2020年12月31日 |
|----------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------|---------------------------|-------------------------|
| 未到期责任准备金 | | | | | | |
| 原保险合同 | 1,479,219,888.62 | 1,297,399,708.93 | - | - | (1,429,544,837.34) | 1,347,074,760.21 |
| 再保险合同 | 52,977.15 | 126,567.65 | - | - | (52,977.15) | 126,567.65 |
| 合计 | 1,479,272,865.77 | 1,297,526,276.58 | - | - | (1,429,597,814.49) | 1,347,201,327.86 |
| 未决赔款准备金 | | | | | | |
| 原保险合同 | 2,089,312,330.24 | 1,012,479,800.15 | (937,396,529.64) | - | - | 2,164,395,600.75 |
| 再保险合同 | 32,330.53 | 373,283.30 | - | - | - | 405,613.83 |
| 合计 | 2,089,344,660.77 | 1,012,853,083.45 | (937,396,529.64) | - | - | 2,164,801,214.58 |

(2) 保险合同准备金未到期期限列示如下:

| | 2020年12月31日 | | 2019年12月31日 | |
|----------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 1年以下(含1年) | 1年以上 | 1年以下(含1年) | 1年以上 |
| 未到期责任准备金 | | | | |
| 原保险合同 | 1,280,256,297.01 | 66,818,463.20 | 1,450,350,307.35 | 28,869,581.27 |
| 再保险合同 | 32,830.15 | 93,737.50 | 52,977.15 | - |
| 合计 | 1,280,289,127.16 | 66,912,200.70 | 1,450,403,284.50 | 28,869,581.27 |
| 未决赔款准备金 | | | | |
| 原保险合同 | 1,074,502,045.17 | 1,089,893,555.58 | 1,033,312,934.08 | 1,055,999,396.16 |
| 再保险合同 | 201,364.71 | 204,249.12 | 15,989.74 | 16,340.79 |
| 合计 | 1,074,703,409.88 | 1,090,097,804.70 | 1,033,328,923.82 | 1,056,015,736.95 |

(3) 保险合同准备金未决赔款构成内容列示如下:

| | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| 未决赔款准备金 | | |
| 已发生已报案未决赔款准备金 | 1,333,643,189.44 | 1,354,921,852.72 |
| 已发生未报案未决赔款准备金 | 723,704,586.75 | 622,506,253.66 |
| 理赔费用准备金 | 107,453,438.39 | 111,916,554.39 |
| 合计 | 2,164,801,214.58 | 2,089,344,660.77 |

24. 其他负债

| | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 其他应付款 | 49,598,748.35 | 52,235,839.64 |
| 保险保障基金 | 2,756,565.42 | 5,751,696.19 |
| 应付保费 | 30,780,328.74 | 42,355,536.40 |
| 存入分保准备金 | 189,389,292.57 | 189,389,292.57 |
| 预计负债 | 1,052,377.57 | 1,038,579.75 |
| 救助基金 | 13,515,495.33 | 13,465,539.20 |
| 其他 | 24,714,916.66 | 24,901,339.64 |
| 合计 | 311,807,724.64 | 329,137,823.39 |

25. 实收资本

| 投资者名称 | 2020年12月31日 | | 2019年12月31日 | |
|-------------------|----------------------|-------------|----------------------|-------------|
| | 投资金额 | 所占比例 | 投资金额 | 所占比例 |
| 天津市泰达国际控股(集团)有限公司 | 660,000,000 | 40.62% | 660,000,000 | 40.62% |
| 澳大利亚保险集团有限公司 | 275,000,000 | 16.92% | 275,000,000 | 16.92% |
| 天津滨海高新区资产管理有限公司 | 250,000,000 | 15.38% | 250,000,000 | 15.38% |
| 北方国际信托投资股份有限公司 | 220,000,000 | 13.54% | 220,000,000 | 13.54% |
| 天津联津投资有限公司 | 110,000,000 | 6.77% | 110,000,000 | 6.77% |
| 天津渤海国有资产经营管理有限公司 | 110,000,000 | 6.77% | 110,000,000 | 6.77% |
| 合计 | 1,625,000,000 | 100% | 1,625,000,000 | 100% |

26. 资本公积

| | 2020年1月1日 | 本年增加 | 本年减少 | 2020年12月31日 |
|------|-------------|------|------|-------------|
| 资本溢价 | 562,500,000 | - | - | 562,500,000 |

27. 其他综合收益

| | 可供出售金融资产公允价值变动损益 |
|---------------|------------------------|
| 2019年12月31日余额 | (30,910,030.29) |
| 本年所得税前发生额 | 30,384,639.72 |
| 减: 所得税费用 | (6,876,972.64) |
| 2020年12月31日余额 | (7,402,363.21) |

28. 未分配利润

| | 2020年12月31日 | |
|------------------------|---------------------------|---------|
| | 金额 | 提取或分配比例 |
| 调整前上年未分配利润 | (1,407,257,080.97) | -- |
| 调整期初未分配利润合计数(调增+, 调减-) | - | -- |
| 调整后期初未分配利润 | (1,407,257,080.97) | -- |
| 加: 本期归属于母公司所有者的净利润 | 7,508,824.03 | -- |
| 期末未分配利润 | (1,399,748,256.94) | -- |

29. 保险业务收入

| | 2020年度 | 2019年度 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 机动车辆保险 | 2,820,302,051.86 | 3,268,396,606.28 |
| 责任保险 | 174,540,313.77 | 121,620,675.02 |
| 家庭财产保险 | 4,259,445.09 | 95,983,572.27 |
| 意外伤害险 | 61,063,721.48 | 79,782,581.78 |
| 企业财产保险 | 71,011,962.73 | 78,794,669.98 |
| 健康险 | 30,936,235.50 | 45,790,725.68 |
| 工程保险 | 40,952,079.39 | 19,217,122.16 |
| 货运险 | 5,168,723.31 | 5,954,586.10 |
| 船舶保险 | 3,353,567.76 | 2,522,539.00 |
| 特殊风险保险 | 1,766,932.47 | 2,009,898.03 |
| 保证保险 | 10,022.60 | 466,483.76 |
| 其他险种 | 727,541.00 | 759,519.05 |
| 合计 | 3,214,092,596.95 | 3,721,298,979.11 |

30. 分出保费

| | 2020年度 | 2019年度 |
|-----------|-----------------------|-------------------------|
| 机动车辆保险 | 300,673,196.19 | 1,601,106,419.27 |
| 企业财产保险 | 37,829,602.69 | 40,702,909.00 |
| 责任保险 | 13,447,481.52 | 9,457,711.48 |
| 工程保险 | 29,714,556.70 | 4,747,471.46 |
| 货运险 | 1,343,775.78 | 2,260,570.64 |
| 意外伤害险 | 1,321,588.38 | 2,160,114.23 |
| 船舶保险 | 2,607,697.93 | 1,996,989.42 |
| 健康险 | 366,820.35 | 383,665.00 |
| 保证保险 | 1,721.51 | 4,220.97 |
| 其他险种 | 626,806.91 | 650,009.98 |
| 合计 | 387,933,247.96 | 1,663,470,081.45 |

31. 提取未到期责任准备金

| | 2020 年度 | 2019 年度 |
|-----------|-----------------------|-------------------------|
| 原保险合同 | (132,071,537.91) | 21,607,459.42 |
| 再保险合同 | 449,495,613.19 | (260,523,904.35) |
| 合计 | 317,424,075.28 | (238,916,444.93) |

32. 投资收益

| | 2020 年度 | 2019 年度 |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | |
| -未减值资产产生的利息 | - | 2,986.61 |
| -已收或应收股息红利 | 7,709,884.34 | 9,626,456.03 |
| -出售资产损益及其他综合收益收入 | 4,431,043.12 | 3,556,484.10 |
| 可供出售金融资产 | | |
| -未减值资产产生的利息 | 2,280,035.05 | 4,225,809.60 |
| -已收或应收股息红利 | 86,764,721.60 | 110,207,557.46 |
| -出售资产损益及其他综合收益收入 | 26,990,124.53 | (35,654,276.50) |
| 持有至到期投资 | | |
| -未减值资产产生的利息 | - | 177,929.15 |
| -出售资产损失 | - | (1,135,634.78) |
| 定期存款及现金等价物利息 | 21,652,886.49 | 20,628,661.00 |
| 买入返售金融资产收入 | 51,623.69 | 196,053.51 |
| 应收信托资产利息收入 | 33,253,858.79 | 72,079,055.13 |
| 合计 | 183,134,177.61 | 183,911,081.31 |

33. 公允价值变动收益/(损失)

| | 2020 年度 | 2019 年度 |
|------------------------|---------------------|-------------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | |
| —本年公允价值变动 | 4,981,633.36 | 2,890,642.52 |
| —因资产终止确认而转出至投资收益 | (5,238,241.33) | (2,703,128.95) |
| 合计 | (256,607.97) | 187,513.57 |

34. 其他收益

| | 2020 年度 | 2019 年度 | 与资产相关/与收益相关 |
|--------------|---------------------|----------------------|-------------|
| 政府补助 | 8,618,761.44 | 11,287,731.68 | 与收益相关 |
| 代扣代缴其他税手续费收入 | 335,867.36 | 519,765.85 | 与收益相关 |
| 合计 | 8,954,628.80 | 11,807,497.53 | -- |

35. 赔付支出

| | 2020 年度 | 2019 年度 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 机动车辆保险 | 1,904,257,982.99 | 2,154,597,480.97 |
| 家庭财产保险 | 40,972,880.56 | 104,639,884.73 |
| 健康险 | 34,228,522.57 | 56,095,299.12 |
| 责任保险 | 78,547,875.36 | 50,597,137.25 |
| 企业财产保险 | 45,244,255.71 | 25,042,234.99 |
| 意外伤害险 | 21,804,890.40 | 21,393,554.95 |
| 特殊风险保险 | - | 10,027,002.31 |
| 工程保险 | 11,376,314.27 | 7,204,368.50 |
| 货运险 | 2,177,620.12 | 1,771,650.15 |
| 船舶保险 | 687,982.55 | 445,686.43 |
| 保证保险 | 4,543.44 | 168,250.22 |
| 综合险 | - | 34,441.65 |
| 合计 | 2,139,302,867.97 | 2,432,016,991.27 |

36. 摊回赔付支出

| | 2020 年度 | 2019 年度 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 财产险 | 23,795,575.77 | 12,122,043.35 |
| 车辆险 | 531,115,844.38 | 449,457,697.34 |
| 船舶险 | 471,248.12 | 262,077.43 |
| 工程险 | 5,550,916.36 | 4,350,642.24 |
| 货运险 | 489,933.45 | 449,105.62 |
| 健康险 | 270,962.47 | 499,711.71 |
| 意外伤害险 | 1,670,520.19 | 2,215,532.08 |
| 责任险 | 14,584,908.49 | 1,751,277.62 |
| 其他 | - | 6,306.20 |
| 合计 | 577,949,909.23 | 471,114,393.59 |

37. 提取保险责任准备金

| | 2020 年度 | 2019 年度 |
|---------------|----------------------|-----------------------|
| 已发生已报案未决赔款准备金 | (21,278,663.28) | 144,948,985.24 |
| 已发生未报案未决赔款准备金 | 101,198,333.09 | 123,202,659.08 |
| 理赔费用准备金 | (4,463,116.00) | 33,650,382.17 |
| 合计 | 75,456,553.81 | 301,802,026.49 |

38. 摊回保险责任准备金

| | 2020 年度 | 2019 年度 |
|-----------|----------------------|-----------------------|
| 原保险合同 | - | - |
| 再保险合同 | 62,931,153.48 | 286,371,422.30 |
| 合计 | 62,931,153.48 | 286,371,422.30 |

39. 分保费用

| | 2020 年度 | 2019 年度 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 财产险 | 252,139.31 | 46,828.94 |
| 特殊风险 | 66,398.06 | 88,410.62 |
| 工程险 | 6,370.31 | 35,144.21 |
| 船舶险 | 11,993.05 | - |
| 货运险 | 5,355.75 | - |
| 合计 | 342,256.48 | 170,383.77 |

40. 税金及附加

| | 计缴标准 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 城市维护建设费 | 实际缴纳的增值税 | 9,373,586.80 | 10,459,509.64 |
| 教育费附加 | 实际缴纳的增值税 | 4,130,735.41 | 4,591,195.49 |
| 地方教育费附加 | 实际缴纳的增值税 | 2,717,239.32 | 3,033,272.79 |
| 水利基金 | 实际缴纳的增值税 | 320,803.79 | 291,489.17 |
| 房产税 | 房产原值一次减去 10%-30%后的余值 | 966,203.48 | 1,377,795.95 |
| 土地使用税 | 实际占用的土地面积 | 31,062.56 | 34,123.15 |
| 车船使用税 | 依法应当在车船管理部门登记的车船 | 84,491.52 | 68,077.78 |
| 印花税 | | 3,894,088.69 | 5,602,812.45 |
| 其他 | | 3,229.71 | 348,317.81 |
| 合计 | | 21,521,441.28 | 25,806,594.23 |

41. 分保费用

| | 2020 年度 | 2019 年度 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 佣金支出 | - | - |
| 手续费支出 | 504,153,032.15 | 613,501,639.22 |
| 合计 | 504,153,032.15 | 613,501,639.22 |

手续费支出按险种分类列示如下：

| | 2020 年度 | 2019 年度 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 机动车辆保险 | 407,674,834.01 | 519,913,090.26 |
| 责任保险 | 41,336,496.93 | 34,592,219.98 |
| 意外伤害保险 | 20,147,968.04 | 27,588,810.26 |
| 企业财产保险 | 16,767,643.62 | 17,813,746.21 |
| 健康险 | 8,008,167.44 | 7,229,944.35 |
| 工程保险 | 7,810,850.92 | 3,658,919.75 |
| 货运险 | 1,145,240.80 | 1,233,341.50 |
| 家庭财产保险 | 420,224.31 | 606,004.77 |
| 船舶保险 | 582,006.97 | 402,915.05 |
| 保证保险 | 849.05 | 272,547.67 |
| 特殊风险保险 | 96,378.19 | 36,242.07 |
| 其他 | 162,371.87 | 153,857.35 |
| 合计 | 504,153,032.15 | 613,501,639.22 |

42. 业务及管理费

| | 2020 年度 | 2019 年度 |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| 职工工资 | 337,425,094.15 | 354,771,340.60 |
| 业务宣传费 | 96,213,619.76 | 96,266,583.44 |
| 社会统筹保险费及住房公积金 | 46,570,173.19 | 80,763,300.29 |
| 服务费 | - | 67,359,872.43 |
| 租赁费用 | 55,864,535.65 | 60,865,672.73 |
| 提取保险保障基金 | 22,165,363.09 | 29,763,659.66 |
| 公杂费 | 15,792,739.10 | 16,363,790.02 |
| 交强险救助基金 | 13,529,522.70 | 15,019,903.66 |
| 固定资产折旧费 | 14,304,206.25 | 14,650,597.64 |
| 业务招待费 | 9,226,334.45 | 13,506,860.16 |
| 银行结算费 | 10,968,522.81 | 13,110,772.78 |
| 印刷费 | 14,993,844.62 | 12,343,873.92 |
| 电子设备维护费 | 12,283,354.69 | 9,828,888.13 |
| 车辆使用费 | 4,945,737.11 | 8,669,321.12 |
| 其他 | 128,381,451.52 | 101,004,396.24 |
| 合计 | 782,664,499.09 | 894,288,832.83 |

注：湖北分公司 2020 年度保费收入 195,634,172.03 元，减免的保险保障基金为 1,565,073.38 元。

43. 摊回分保费用

| | 2020 年度 | 2019 年度 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 财产险 | 12,974,471.97 | 5,850,380.31 |
| 车辆险 | 171,432,751.22 | 580,478,925.62 |
| 船舶险 | 733,459.69 | 528,895.59 |
| 工程险 | 8,982,405.43 | 3,142,271.09 |
| 货运险 | 496,227.43 | 835,457.44 |
| 家庭及个人财产险 | (337.11) | (469.36) |
| 健康险 | 37.80 | 17,614.93 |
| 信用保证险 | 5,771.43 | 2,251.47 |
| 意外伤害险 | 1,660.39 | 49,362.24 |
| 责任险 | 1,159,731.52 | 1,552,187.13 |
| 其他 | 108,286.94 | 111,931.33 |
| 合计 | 195,894,466.71 | 592,568,807.79 |

44. 其他业务收入及支出

| | 2020 年度 | 2019 年度 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 其他业务收入： | | |
| 租金收入 | - | - |
| 手续费收入 | 4,670,303.50 | 4,186,109.18 |
| 共保业务出单费收入 | 204,874.02 | 243,786.87 |
| 其他 | 466.02 | 25,127.66 |
| 合计 | 4,875,643.54 | 4,455,023.71 |

其他业务支出：

| | | |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 卖出回购金融资产利息支出 | - | - |
| 其他 | 124,368.66 | 313,244.31 |
| 合计 | 124,368.66 | 313,244.31 |

45. 资产减值损失

| | 2020 年度 | 2019 年度 |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 坏账损失 | (2,038,960.62) | 3,958,229.93 |
| 可供出售金融资产减值损失 | 2,876,749.18 | 2,550,018.11 |
| 贷款及应收款减值 | 18,332,677.99 | 11,138,750.24 |
| 合计 | 19,170,466.55 | 17,646,998.28 |

46. 营业外收入

| | 2020 年度 | 2019 年度 | 计入当期非经常性损益的金额 |
|--------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 与日常活动无关的政府补助 | 318,103.03 | 29,405.89 | 318,103.03 |
| 其他 | 3,640,819.91 | 1,588,918.03 | 3,640,819.91 |
| 合计 | 3,958,922.94 | 1,618,323.92 | 3,958,922.94 |

47. 营业外支出

| | 2020 年度 | 2019 年度 | 计入当期非经常性损益的金额 |
|-------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| 对外捐赠 | 124,400.00 | 96,160.50 | 124,400.00 |
| 非流动资产损坏报废损失 | 405,100.73 | 393,376.86 | 405,100.73 |
| 其他 | 1,271,971.71 | 15,584.15 | 1,271,971.71 |
| 合计 | 1,801,472.44 | 505,121.51 | 1,801,472.44 |

48. 所得税费用

| | 2020 年度 | 2019 年度 |
|-----------|-----------------------|------------------------|
| 汇算清缴差异调整 | - | - |
| 当期所得税费用 | - | - |
| 递延所得税费用 | (4,839,870.36) | (79,306,086.94) |
| 合计 | (4,839,870.36) | (79,306,086.94) |

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

| | 金额 |
|----------------------------------|-----------------------|
| 利润总额 | 2,668,953.67 |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用 | 667,238.42 |
| 适用不同税率的影响 | - |
| 调整以前期间所得税的影响 | - |
| 非应税收入的影响 | (6,849,045.84) |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响 | 1,033,443.780 |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响 | - |
| 本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响 | - |
| 其他 | 308,493.28 |
| 所得税费用 | (4,839,870.36) |

49. 其他综合收益/(损失)

(1) 其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

| | 2020 年度 | | |
|--------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| | 税前金额 | 所得税 | 税后净额 |
| 一、以后将重分类进损益的其他综合收益 | | | |
| 1、可供出售金融资产公允价值变动损益 | 7,212,848.86 | 1,084,024.92 | 6,128,823.94 |
| 减：前期计入其他综合收益当期转入损益 | (23,171,790.86) | (5,792,947.72) | (17,378,843.14) |
| 二、其他综合收益合计 | 30,384,639.72 | 6,876,972.64 | 23,507,667.08 |

| | 2019 年度 | | |
|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 税前金额 | 所得税 | 税后净额 |
| 一、以后将重分类进损益的其他综合收益 | | | |
| 1、可供出售金融资产公允价值变动损益 | 17,328,568.00 | 4,969,646.46 | 12,358,921.54 |
| 减：前期计入其他综合收益当期转入损益 | (76,956,605.00) | (19,239,151.25) | (57,717,453.75) |
| 二、其他综合收益合计 | 59,628,037.00 | 14,269,504.79 | 45,358,532.21 |

(2) 其他综合收益各项目的调节情况

| | 可供出售金融资产 公允价值变动损益 | |
|-----------------------|----------------------|-----------------|
| | | 小计 |
| 一、上年年初余额 | (76,268,562.50) | (76,268,562.50) |
| 二、上年增减变动金额（减少以“-”号填列） | 45,358,532.21 | 45,358,532.21 |
| 三、本年年初余额 | (30,910,030.29) | (30,910,030.29) |
| 四、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | 23,507,667.08 | 23,507,667.08 |
| 五、本年年末余额 | (7,402,363.21) | (7,402,363.21) |

50. 现金流量表附注

| 项目 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| 将净利润调节为经营活动的现金流量： | | |
| 净亏损 | 7,508,824.03 | (356,814,463.26) |
| 调整：资产减值准备 | 19,170,466.55 | 17,646,998.28 |
| 固定资产及投资性房地产折旧 | 18,032,074.08 | 18,507,470.00 |
| 无形资产摊销 | 3,310,609.36 | 3,988,008.00 |
| 长期待摊费用摊销 | 3,849,984.45 | 4,570,960.00 |
| 处置固定资产收益 | 405,100.73 | 1,227,904.00 |
| 公允价值变动收益/(损失) | 256,607.97 | (187,513.57) |
| 未到期责任准备金 | 317,424,075.28 | (238,916,444.93) |
| 未决赔款准备金 | 12,525,400.33 | 15,430,604.19 |
| 汇兑损失 | (1,849,156.93) | (1,996,001.84) |
| 投资收益 | (183,134,177.61) | (183,911,081.31) |
| 利息支出 | - | - |
| 递延所得税资产的减少 | 2,037,102.28 | (79,306,087.00) |
| 经营性应收款项的减少 | (316,048,738.29) | (427,536,377.00) |
| 经营性应付款项的增加 | (453,018,870.10) | 625,539,935.87 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | (569,530,697.87) | (601,756,088.57) |

51. 所有权或使用权受到限制的资产

| | 2020 年 12 月 31 日 | 受限原因 |
|-----------|---------------------|-----------|
| 货币资金 | 1,643,422.26 | 履约保函 |
| 合计 | 1,643,422.26 | -- |

52. 公允价值

(1) 公允价值计量

(a) 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本报告期末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。

2020年12月31日，以公允价值计量的金融资产按上述三个层级列示如下：

| | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 | 合计 |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|----------|-----------------------|
| 持续的公允价值计量资产 | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | | | |
| 交易性权益工具投资 | 86,114,523.68 | 20,794,167.61 | - | 106,908,691.29 |
| 交易性债券 | - | - | - | - |
| 其他 | - | - | - | - |
| 可供出售金融资产 | | | | |
| 可供出售权益工具 | 401,061,188.48 | 56,802,231.35 | - | 457,863,419.83 |
| 可供出售债券 | 60,597,100.00 | 20,730,900.00 | - | 81,328,000.00 |
| 其他 | 76,042,084.90 | 222,686,395.13 | - | 298,728,480.03 |
| 合计 | 623,814,897.06 | 321,013,694.09 | - | 944,828,591.15 |

2020年，本公司上述持续以公允价值计量的资产和负债的第一层次与第二层次之间没有发生转换。本公司是在发生转换当年的报告期末确认各层次之间的转换。

(b) 第二层次的公允价值计量

第二层级的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。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期公允价值、现金流量折现法等。相关估值假设包括提前还款率、预计信用损失率、利率或折现率。

2020年，本公司上述持续和非持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

(2) 其他金融工具的公允价值（年末非以公允价值计量的项目）

本公司12月31日各项非以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

53. 外币货币性项目

| | 期末外币余额 | 折算汇率 | 期末折算人民币余额 |
|---------|---------------|---------|----------------|
| 货币资金 | | | |
| 其中：美元 | 585,198.59 | 6.5249 | 3,818,362.28 |
| 欧元 | 194,342.64 | 8.025 | 1,559,599.69 |
| 港币 | 11,676,696.16 | 0.84164 | 9,827,574.56 |
| 交易性金融资产 | | | |
| 其中：港币 | 25,088,550.00 | 0.84164 | 21,115,527.22 |
| 应收保费 | | | |
| 其中：美元 | 100,326.51 | 6.52 | 654,620.45 |
| 应收分保账款 | | | |
| 其中：美元 | 32,610.42 | 6.5249 | 212,779.73 |
| 欧元 | 22,777.84 | 8.025 | 182,792.17 |
| 港币 | (291.97) | 0.84164 | (245.73) |
| 其他资产 | | | |
| 其中：美元 | 29,498,873.47 | 6.5249 | 192,477,199.50 |
| 欧元 | 129,645.23 | 8.025 | 1,040,402.97 |
| 英镑 | 26,864.44 | 8.8903 | 238,832.93 |
| 新加坡元 | 711.90 | 4.93 | 3,510.66 |
| 应付分保账款 | | | |
| 其中：美元 | (30,045.40) | 6.5249 | (196,043.23) |
| 欧元 | 537.75 | 8.025 | 4,315.44 |
| 港币 | (282.12) | 0.84164 | (237.44) |
| 应付手续费 | | | |
| 其中：美元 | 1,581.09 | 6.5249 | 10,316.45 |
| 英镑 | 31.95 | 8.89 | 284.05 |
| 应交税费 | | | |
| 其中：美元 | 14,254.96 | 6.52 | 93,012.19 |
| 其他负债 | | | |
| 其中：美元 | 466,798.90 | 6.5249 | 3,045,816.14 |
| 欧元 | 97,563.21 | 8.025 | 782,944.76 |
| 港币 | 39,223,037.05 | 0.84164 | 33,011,676.90 |

六、与金融工具相关的风险

（一）保险风险

1. 保险风险类型

每份保单的风险在于承保事件发生的可能性和由此引起的赔付金额的不确定性。从每份保单的根本性质来看，上述风险是随机发生的，从而无法预计。对于按照概率理论进行定价和计提准备金的保单组合，本公司面临的主要风险是实际赔付超出保单负债账面价值的风险。这种情况发生在赔付频率或严重程度超出估计时。保险事件的发生具随机性，实际赔付的数量和金额每年都会与通过统计方法建立的估计有所不同，这种风险在下列情况下均可能出现：

发生性风险——保险事故发生的数量与预期不同的可能性；

严重性风险——保险事故产生的成本与预期不同的可能性；

发展性风险——投保人的责任金额在合同期结束时出现变动的可能性。

经验显示具相同性质的保险合同组合越大，预计结果的相关可变性就越小。另外，一个更加分散化的组合受组合中的任何子组合变化影响的可能性较小。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风险中保持足够数量的保单总量，从而减少预期结果的不确定性。

本公司通过承保策略、再保险安排和索赔处理来管理保险风险。本公司目前分出业务采取的分保形式主要有成数分保、溢额分保和超赔再保等形式，再保险合同基本涵盖了全部含风险责任的产品。从产品类别角度看包括财产损失险、责任险、意外险、健康险等，从保险责任角度看包括自然灾害、意外事故、施救费用等。本公司已订立了再保险合同，以成数再保险合同方式基本涵盖了本公司所有含风险责任的保险产品，其余为溢额再保险合同和超赔再保险合同。这些再保险合同在一定程度上分散了保险风险，降低了对本公司潜在损失的影响。尽管本公司已订立再保险合同，但这并不会解除本公司对保户承担的直接保险责任。因此存在因再保险公司未能履行再保险合同应承担的责任而产生的信用风险。

2. 保险风险集中度

本公司保险风险的集中度于附注 29 按主要业务类别的保费收入中反映。

3. 假设及敏感性分析

在计算未决赔款准备金时，主要基于本公司的历史赔付进展信息，包括各事故年度的平均赔付成本、理赔费用及赔案数目的假设。另外假设未来四年内社会、法律以及经济环境基本保持不变；不存在任何潜在类型的索赔（如工业疾病、环

境污染等)；未来四年内对于现有产品保单条款的解释基本保持不变；再保险人安全可靠；公司的理赔政策在未来四年内不会发生较为重大的变化；公司承保的业务质量与行业其他公司承保的业务质量大体一致。

以上主要假设的变动会对本公司的未决赔款准备金造成影响。若干变量的敏感性无法量化，如法律变更、估损程序的不确定性等。此外，由于赔案的发生、报案和结案之间存在时间差异，于资产负债表日无法确定未决赔款准备金的金额。平均赔付成本或赔案数目的单项变动，均会导致未决赔款准备金的同比例变动。当其他变量不变，赔付率比当前假设增加或减少 100 基点，预计将导致 2020 年税前利润减少或增加人民币 2,289 万元（2019：人民币 2,297 万元）。

索赔进展信息

分保前索赔进展信息列示如下（万元）：

| 事故年度 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 合计 |
|--------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------------|
| 本年末累计赔付款项估计额 | 166,496.66 | 215,244.04 | 264,676.26 | 249,065.10 | 198,836.63 | |
| 一年后累计赔付款项估计额 | 169,903.14 | 221,017.43 | 286,904.43 | 259,290.18 | | |
| 二年后累计赔付款项估计额 | 166,042.89 | 222,971.10 | 280,029.07 | | | |
| 三年后累计赔付款项估计额 | 165,122.42 | 228,724.73 | | | | |
| 四年后累计赔付款项估计额 | 165,967.26 | | | | | |
| 累计赔付款项的估计额 | 165,967.26 | 228,724.73 | 280,029.07 | 259,290.18 | 198,836.63 | 1,132,847.87 |
| 累计支付的赔付款项 | 164,717.17 | 224,729.73 | 240,505.39 | 199,717.19 | 95,968.40 | 925,637.88 |
| 尚未支付的赔付款项 | 1,250.09 | 3,995.00 | 39,523.68 | 59,572.98 | 102,868.24 | 207,209.99 |
| 间接理赔费用准备金 | | | | | | 9,270.13 |
| 未决赔款准备金 | | | | | | 216,480.12 |

分保后索赔进展信息列示如下：

| 事故年度 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 合计 |
|--------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------------|
| 本年末累计赔付款项估计额 | 157,833.32 | 206,123.52 | 244,686.33 | 174,855.59 | 140,049.89 | |
| 一年后累计赔付款项估计额 | 162,098.66 | 208,926.13 | 265,343.90 | 182,035.22 | | |
| 二年后累计赔付款项估计额 | 160,948.37 | 211,000.72 | 258,044.47 | | | |
| 三年后累计赔付款项估计额 | 160,433.25 | 216,336.11 | | | | |
| 四年后累计赔付款项估计额 | 161,446.58 | | | | | |
| 累计赔付款项的估计额 | 161,446.58 | 216,336.11 | 258,044.47 | 182,035.22 | 140,049.89 | 957,912.27 |
| 累计支付的赔付款项 | 160,460.13 | 212,612.17 | 221,743.52 | 142,414.23 | 63,924.50 | 801,154.55 |
| 尚未支付的赔付款项 | 986.45 | 3,723.94 | 36,300.95 | 39,620.99 | 76,125.39 | 156,757.72 |
| 间接理赔费用准备金 | | | | | | 9,270.13 |
| 未决赔款准备金 | | | | | | 166,027.85 |

（二）金融风险

本公司的经营活动面临多样化的金融风险。主要的金融风险是出售金融资产获得的收入不足以支付保险合同和投资合同产品形成的负债。金融风险中最重要的组成因素是市场风险、信用风险和流动性风险。

本公司的整体风险管理计划侧重于金融市场的不可预见性，并采取措施尽量减少对其财务业绩的可能负面影响。本公司的风险管理由确定的部门按照管理层批准的政策开展，通过与本公司其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避金融风险。本公司书面规定了全面的风险管理原则并对特定风险进行了明确规定，涵盖了市场风险、信用风险和流动性风险管理等诸多方面。

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金融风险，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。

下面的敏感性分析是基于假定一个假设变量发生变化，而其他假设变量保持不变。这种情况在实际中不太可能发生，因为这些假设变量的变化可能是相互关联的（如利率变动和市场价格变动）。

1. 信用风险

信用风险，是指由于交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者交易对手信用状况的不利变动，导致保险公司遭受非预期损失的风险。信用风险的风险敞口等于该项资产（负债）的认可价值；当该项资产（负债）的认可价值为负值时，风险暴露（风险敞口）等于 0。公司信用风险主要来源于投资交易对手和再保交易对手，通过选择信用水平较高的银行、债券发行人和再保险人，严控应收保费比例，防范信用风险。

● 信用风险敞口

若不考虑担保或其他信用增强安排，本公司资产负债表中的金融资产账面金额代表其最大信用风险敞口。

● 信用质量

本公司的债权型金融资产包括国债、企业债券、次级债券、信托计划、及债权投资计划。

2. 流动性风险

流动性风险是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司负责自身的现金管理工作，包括现金盈余的短期

投资和融资以应付预计现金需求。本公司的政策是定期监控短期和长期的流动资金需求,以及是否符合借款协议的规定,以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券,同时获得主要金融机构承诺提供足够的备用资金,以满足短期和较长期的流动资金需求。

本公司与资产负债日的金融资产按未折现的合同现金流量的剩余合约期限,以及被要求支付的最早日期如下:

| 2020 年末折现的合同现金流量 | | | | | | |
|------------------------|------------------|-------|-------|-------|------------------|------------------|
| | 1 年内 | 1-3 年 | 3-5 年 | 5 年以上 | 合计 | 账面价值 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 106,908,691.29 | - | - | - | 106,908,691.29 | 106,908,691.29 |
| 买入返售金融资产 | 38,000,760.00 | - | - | - | 38,000,760.00 | 38,000,760.00 |
| 定期存款 | 50,000,000.00 | - | - | - | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 |
| 可供出售金融资产 | 1,447,374,633.73 | - | - | - | 1,447,374,633.73 | 1,447,374,633.73 |
| 贷款及应收款项类投资 | 372,907,909.08 | - | - | - | 372,907,909.08 | 372,907,909.08 |
| 存出资本保证金 | 325,000,000.00 | - | - | - | 325,000,000.00 | 325,000,000.00 |
| 合计 | 2,340,191,994.10 | - | - | - | 2,340,191,994.10 | 2,340,191,994.10 |

| 2019 年末折现的合同现金流量 | | | | | | |
|------------------------|------------------|-------|-------|-------|------------------|------------------|
| | 1 年内 | 1-3 年 | 3-5 年 | 5 年以上 | 合计 | 账面价值 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 122,983,582.41 | - | - | - | 122,983,582.41 | 122,983,582.41 |
| 定期存款 | 100,000,000.00 | - | - | - | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 |
| 可供出售金融资产 | 1,243,867,493.35 | - | - | - | 1,243,867,493.35 | 1,243,867,493.35 |
| 贷款及应收款项类投资 | 1,033,461,249.76 | - | - | - | 1,033,461,249.76 | 1,033,461,249.76 |
| 存出资本保证金 | 325,000,000.00 | - | - | - | 325,000,000.00 | 325,000,000.00 |
| 合计 | 2,825,312,325.52 | - | - | - | 2,825,312,325.52 | 2,825,312,325.52 |

3. 市场风险

市场风险是指因市场价格波动而引起的金融工具公允价值或未来现金流变动的风险。市场风险包括因汇率（汇率风险）、市场利率（利率风险）和市场价格（价格风险）波动而引起的三种风险。

● 汇率风险

汇率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因汇率变动而发生波动的风险。本公司除持有部分美元、港币、欧元或英镑计价的货币资金、应收账款、应付账款及其他资产或负债等存在汇率风险敞口外,其余业务均在中国开展。

本公司通过控制外汇损失总量等方式控制汇率风险。

截至 2020 年 12 月 31 日止本公司拥有的非人民币资产及负债情况如下：

| 2020 年 | | | | | | |
|-----------|----------------|---------------|------------|--------------|----------|----------------|
| 12 月 31 日 | 美元 | 港币 | 英镑 | 欧元 | 其他 | 合计 |
| 货币资金 | 3,818,362.28 | 9,827,574.56 | - | 1,559,599.69 | - | 15,205,536.53 |
| 交易性金融资产 | - | 21,115,527.22 | - | - | - | 21,115,527.22 |
| 应收保费 | 654,620.45 | - | - | - | - | 654,620.45 |
| 应收分保账款 | 223,649.30 | -245.73 | - | 182,792.17 | - | 406,195.74 |
| 其他资产 | 192,477,199.50 | | 238,832.93 | 1,040,402.97 | 3,510.66 | 193,759,946.06 |
| 金融资产合计 | 197,173,831.53 | 30,942,856.05 | 238,832.93 | 2,782,794.83 | 3,510.66 | 231,141,826.00 |
| 应付分保账款 | -196,043.23 | -237.44 | - | 4,315.44 | - | -191,965.23 |
| 应付手续费 | 10,316.45 | - | 284.05 | - | - | 10,600.50 |
| 应交税费 | 93,012.19 | - | - | - | - | 93,012.19 |
| 其他负债 | 3,045,816.14 | 33,011,676.90 | - | 782,944.76 | - | 36,840,437.80 |
| 金融负债合计 | 2,953,101.55 | 33,011,439.46 | 284.05 | 787,260.20 | - | 36,752,085.26 |

截止 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，如果人民币对美元、港币、欧元和英镑汇率升值或贬值幅度达 10%，本公司 2020 年度的净利润将增加或减少人民币 19,438,974.08 元。

● 利率风险

利率风险是指因市场利率的变动而使金融工具的价值变动的风险。本公司受利率风险影响较大的金融资产主要包括银行存款和债权型投资。利率的变化将对本公司整体投资回报产生影响。

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

利率风险的敏感性分析阐明利息收入和金融工具未来现金流量的公允价值变动将如何随着报告日的市场利率变化而波动。

截止 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，如果市场利率提高或降低 50 个基点，由于浮动利率的现金及现金等价物、定期存款、存出资本 保证金、债权型投资及贷款增加或减少的利息收入和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产因公允价值变动产生的亏损或收益，本公司 2020 年度税前利润将减少或增加人民币 7,630,141.16 元，其他综合收益将减少或增加人民币 2,254,760.00 元。

● 价格风险

价格风险主要由本公司持有股票型投资及基金价格的不稳定性而引起。股票

型投资及基金的价格取决于市场。本公司面临的价格风险因中国的股票市场及基金市场相对不稳定而增大。

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。

截止 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，如果本公司所有股权型投资的价格提高或降低 10%，由于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中的股权型投资因公允价值变动产生的收益或亏损，本公司 2020 年度税前利润将增加或减少人民币 6,737,800.00 元，其他综合收益将因可供出售金融资产中的股权型投资公允价值的变动将增加或减少人民币 31,952,996.81 元。如果本公司股权型投资的价格变动达到了减值条件，部分上述其他综合收益的影响会因计提资产减值损失而影响税前利润。

（三）资本管理

本公司进行资本管理的目标是使得本公司符合中国银行保险监督管理委员会（以下简称“中国银保监会”）会对于保险公司实际资本的要求，以满足法定最低资本监管并确保本公司有持续发展的能力，从而能够持续的为股东及其他利益相关者带来回报。实际资本为中国银保监会定义的认可资产和认可负债的差。

本公司通过定期监控实际资本与最低资本之间是否存在缺口，并通过对业务结构、资产质量及资产分配进行持续的监测，在满足偿付能力的要求下提升盈利能力。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、关联方关系及交易

1. 关联方的性质

| 关联企业名称 | 与本公司的关系 |
|------------------------|---------------------|
| 天津市泰达国际控股 (集团) 有限公司 | 本公司第一大股东 |
| 天津市泰达国际控股 (集团) 有限公司子公司 | 本公司第一大股东子公司 |
| 澳大利亚保险集团有限公司 | 本公司股东 |
| 北方国际信托股份有限公司 | 本公司股东 |
| 天津渤海国有资产经营管理有限公司 | 本公司股东 |
| 天津联津投资有限公司 | 本公司股东 |
| 天津滨海高新区资产管理有限公司 | 本公司股东 |
| 天津泰达投资控股有限公司及其子公司 | 本公司第一大股东的最终控制人及其子公司 |

2. 与关联方之间的交易金额如下：

| | 2020 年度 | 2019 年度 |
|------------|--------------|---------------|
| 原保费收入 | 8,518,098.15 | 14,452,603.00 |
| 赔款支出 | 754,829.10 | 2,948,774.00 |
| 手续费及佣金支出 | 1,223,025.94 | 862,811.00 |
| 物业费及其他经营费用 | 2,988,516.76 | 4,733,792.00 |
| 员工商业保险 | 4,699,935.00 | 4,937,462.00 |

3. 与关联方之间的交易于 12 月 31 日的余额如下：

| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|-------|------------------|------------------|
| 应收保费 | 53,092,305.66 | 52,683,783.00 |
| 其他应收款 | 158,000.00 | - |
| 应付赔款 | - | 27,511.00 |
| 应付手续费 | 85,619.74 | 267,786.00 |

4. 关键管理人员的报酬

| 薪酬区间 | 董事人数 | 监事人数 | 高管人数 |
|-------------|------|------|------|
| 100 万元以上 | - | - | - |
| 50 万元-100 万 | - | - | 7 |
| 50 万元以下 | 3 | - | 2 |
| 合计 | 3 | - | 9 |

八、承诺及或有事项

1. 承诺事项

截止 2020 年 12 月 31 日，公司无需要披露的重大承诺事项。

2. 或有事项

截止 2020 年 12 月 31 日，公司无需要披露的重大或有事项。

九、资产负债表日后事项

截止 2020 年 12 月 31 日，公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十、审计报告的主要意见

上述财务报表摘自本公司已审财务报表，该财务报表由大信会计师事务所审计。大信会计师事务所认为，本公司已审财务报表在所有重大方面已经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，公允反映了本公司 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。

第三部分 保险责任准备金信息

一、准备金评估方法、假设说明

(一) 准备金评估方法

● 保险合同准备金

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金,包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。本公司的保险合同准备金以具有同质保险风险的保险合同组合作为计量单元,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:①根据保险合同承诺的保证利益;②管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用,包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入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,按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量,在保险期间内采用系统、合理的方法,将边际计入当期损益。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,于保险合同初始确认日确定。

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。

● 未到期责任准备金

本公司以资产负债表日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。

本公司在确认保费收入的当期,根据下列两者中较大者提取未到期责任准备金:①根据三百六十五分之一法提取的未到期保费 \times (1-首日费用率);②考虑赔款支出、退保支出、保单维持成本、保单理赔费用等未来净现金流出折现值和对

应的风险边际计算的未到期负债合理估计。

本公司的非寿险保险合同准备金的风险边际是参照行业比例和实际经验而确定。

- 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指保险人为保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金等。

已发生已报案未决赔款准备金是指保险人为保险事故已发生并已向保险人提出索赔、尚未结案的赔案提取的准备金。本公司采用逐案估损法、案均赔款法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金是指保险人为非寿险保险事故已发生、尚未向保险人提出索赔的赔案提取的准备金。本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用链梯法、Bornhuetter-Ferguson 法、自举法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指保险人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。本公司以未来理赔费用的合理估计金额为基础，计量理赔费用准备金。

本公司的非寿险保险合同准备金的风险边际是参照行业比例和实际经验而确定。

- 充足性测试

在资产负债表日,本公司对各项保险合同准备金进行以总体业务为基础的充足性测试,按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的,按照其差额补提相关准备金,计入当期损益;按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的,不调整相关准备金。

保险合同提前解除的,本公司转销相关未到期责任准备金,未决赔款准备金余额,计入当期损益。

（二）准备金评估假设

- 本公司在评估非寿险未到期责任准备金和未决赔款准备金时，风险边际假设车辆保险采用行业参照值，未到期责任准备金按3%确定，未决赔款准备金按2.5%确定，其他险种在行业参照值的基础上谨慎确定。

- 本公司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”和不同险种的久期确定贴现率，并根据公司的会计政策选择附加120BP的风险溢价，2019年评估使用的折现率区间为3.78%-3.95%。

二、准备金评估结果

(1) 保险合同准备金增减变动列示如下：

| | 2019年 12月31日 | 本年增加额 | 赔付款项 | 本年减少额 提前解除 | 其他 | 2020年 12月31日 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------|---------------------------|-------------------------|
| 未到期责任准备金 | | | | | | |
| 原保险合同 | 1,479,219,888.62 | 1,297,399,708.93 | - | - | (1,429,544,837.34) | 1,347,074,760.21 |
| 再保险合同 | 52,977.15 | 126,567.65 | - | - | (52,977.15) | 126,567.65 |
| 合计 | 1,479,272,865.77 | 1,297,526,276.58 | - | - | (1,429,597,814.49) | 1,347,201,327.86 |
| 未决赔款准备金 | | | | | | |
| 原保险合同 | 2,089,312,330.24 | 1,012,479,800.15 | (937,396,529.64) | - | - | 2,164,395,600.75 |
| 再保险合同 | 32,330.53 | 373,283.30 | - | - | - | 405,613.83 |
| 合计 | 2,089,344,660.77 | 1,012,853,083.45 | (937,396,529.64) | - | - | 2,164,801,214.58 |

(2) 保险合同准备金未到期期限列示如下:

| | 2020年12月31日 | | 2019年12月31日 | |
|-----------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 1年以下 (含1年) | 1年以上 | 1年以下 (含1年) | 1年以上 |
| 未到期责任准备金 | | | | |
| 原保险合同 | 1,280,256,297.01 | 66,818,463.20 | 1,450,350,307.35 | 28,869,581.27 |
| 再保险合同 | 32,830.15 | 93,737.50 | 52,977.15 | - |
| 合计 | 1,280,289,127.16 | 66,912,200.70 | 1,450,403,284.50 | 28,869,581.27 |
| 未决赔款准备金 | | | | |
| 原保险合同 | 1,074,502,045.17 | 1,089,893,555.58 | 1,033,312,934.08 | 1,055,999,396.16 |
| 再保险合同 | 201,364.71 | 204,249.12 | 15,989.74 | 16,340.79 |
| 合计 | 1,074,703,409.88 | 1,090,097,804.70 | 1,033,328,923.82 | 1,056,015,736.95 |

(3) 保险合同准备金未决赔款构成内容列示如下:

| | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| 未决赔款准备金 | | |
| 已发生已报案未决赔款准备金 | 1,333,643,189.44 | 1,354,921,852.72 |
| 已发生未报案未决赔款准备金 | 723,704,586.75 | 622,506,253.66 |
| 理赔费用准备金 | 107,453,438.39 | 111,916,554.39 |
| 合计 | 2,164,801,214.58 | 2,089,344,660.77 |

第四部分 风险管理状况信息

一、风险评估

(一) 保险风险，是指由于赔付水平、费用水平等的实际经验与预期发生不利偏离，导致公司遭受非预期损失的风险。

单位：人民币亿元

| 风险类型 | 子类别 | 风险敞口（风险暴露） |
|------|-------|------------|
| 保险风险 | 保费风险 | 28.26 |
| | 准备金风险 | 16.60 |

公司通过准备金评估、合理厘定保险手续费率、安排再保险方案等方式，严格管理、有效分散保险风险。评估期内，准备金计提、产品定价及赔付状况仍面临一定风险压力。

(二) 市场风险，是指由于利率、权益价格、房地产价格、汇率等不利变动导致保险公司遭受非预期损失的风险。市场风险的（风险敞口）等于该项资产（负债）的认可价值。

单位：人民币亿元

| 风险类型 | 子类别 | 风险敞口（风险暴露） |
|------|--------|------------|
| 市场风险 | 利率风险 | 0.83 |
| | 权益价格风险 | 14.52 |
| | 汇率风险 | 1.94 |

汇率风险方面，评估期内公司投资端仅剩港股委托投资结算账户中外汇存款，占公司可投资资产比重较低，外汇风险对公司整体市场风险的影响极小。利率风险和权益价格风险方面，公司各项监测指标均处偏好正常区间，整体市场风险处于可承受范围之内。

(三) 信用风险，是指由于交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者交易对手信用状况的不利变动，导致保险公司遭受非预期损失的风险。信用风险的（风险敞口）等于该项资产（负债）的认可价值；当该项资产（负债）的认可价值为负值时，风险暴露（风险敞口）等于 0。

单位：人民币亿元

| 风险类型 | 子类别 | 风险敞口（风险暴露） |
|------|----------|------------|
| 信用风险 | 利差风险 | 0.83 |
| | 交易对手违约风险 | 7.61 |

公司信用风险主要来源于投资交易对手和再保交易对手,通过选择信用水平较高的银行、债券发行人和再保险人,严控应收保费比例,防范信用风险。评估期内,信用类投资中存在 1 起信用风险违约事件以及到期无法足额偿付本息的展期安排,信用风险预警与处置能力待进一步提升。

(四)操作风险,是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险,包括法律及监管合规风险(但不包括战略风险和声誉风险)。

本年度,总公司各部门通过制定或修订各项规章制度,不断梳理、识别、更新与评估工作流程的风险点,进一步加强管理,主动防范可能发生的操作风险。报告期内,内部操作风险主要针对潜在在于承保、理赔等业务及档案管理、信息化基础资源满负荷运行状态和关联交易管理等方面情况予以重点关注,整体可控。

(五)战略风险,是指由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化,而导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。

2020 年总、分公司上下凝聚共识,坚定信念,迎难而上,积极推进各项经营管理工作稳步落实。偿付能力充足率指标维持在 100%以上,保费收入同比下降,存在一定规模风险;年末实现税前盈利,但承保扭亏仍存在一定压力。

(六)声誉风险,是指由于保险公司的经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对保险公司负面评价,从而造成损失的风险。

公司利用专业网络舆情搜索系统,24 小时对公司网络舆情进行监测。通过网络监测,针对潜在的负面舆情信息,及时妥善做出了处置。以月度为单位,敦促机构做好投诉的处理工作。本年度公司没有发生声誉风险以及群发性事件,声誉风险防范良好。

(七)流动性风险,是指保险公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金,以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。

结合公司经营情况,流动风险管理以日常监测为主:每日监测资金流入流出情况,合理安排资金调拨,保证资金及时兑付。为提升对潜在流动性风险隐患的排查力度,重新明确了跨部门的沟通机制,识别、评估和监测相关风险对流动性水平的影响。由于交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务,导致公司遭受非预期现金损失方面,已协调资产管理中心,摸排投资资产变现情况,提高流动性风险管控水平。

二、风险控制

（一）风险管理组织架构

根据监管机构相关法律、法规、监管规定和管理办法的要求及公司章程，公司建立了由董事会决策并承担最终责任，董事会风险管理委员会在董事会授权下管理，总经理室直接领导，包括首席风险官在内的高级管理层直接管理和执行，以风险管理部门为依托，相关职能部门和分支机构密切配合，全体员工共同参与，审计部门负责监督，覆盖所有业务范围的全面风险管理组织架构。

（二）风险管理总体策略及其执行情况

为科学、有效、全面的体现利益相关方对公司整体风险状况及发展趋势的要求和期望，并将其有效传导至公司各级经营管理活动中，2020年公司制定并下发了《渤海财产保险股份有限公司2020年度风险偏好陈述书》（渤财发〔2020〕362号）、《渤海财产保险股份有限公司关键风险指标管理实施办法（2020版）》（渤财发〔2020〕365号）与《渤海财产保险股份有限公司2020年关键风险指标》（渤财发〔2020〕405号），修订并完善了《渤海财产保险股份有限公司风险管理政策（2020版）》（渤财发〔2020〕267号）、《渤海财产保险股份有限公司操作风险管理办法（2020版）》（渤财发〔2020〕268号）等办法，不断提升公司的风险管理水平。

公司采取定量指标与定性评价相结合的方式，建立风险偏好并定期监测各主要风险的容忍度、限额与关键风险指标执行情况，坚持对重大风险管理的审慎与理性，根据市场环境和经营状况的重大变化及时调整投资策略、业务策略，保持与业务规模、与发展速度相匹配的承保能力和偿付能力，确保公司的经营业绩持续稳健，逐步构建“全面覆盖、突出重点，分工协作、闭环管理”的全面风险管理体系，培育良好的风险文化。

第五部分 保险产品经营信息

本公司 2020 年度原保险保费收入居前 5 位的险种是机动车辆保险、责任保险、企业财产保险、意外伤害保险、工程保险，经营情况如下：

| 险种名称 | 保险金额（元） | 原保费收入（元） | 赔款支出（元） | 准备金余额（元） | |
|--------|----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | | | （再保后） | 承保利润（元） |
| 机动车辆保险 | 718,868,868,921.23 | 2,820,302,051.86 | 1,904,257,982.99 | 2,601,945,416.14 | (146,202,108.86) |
| 责任保险 | 7,147,501,871,066.39 | 174,540,313.77 | 78,547,875.36 | 129,999,593.65 | (224,840.11) |
| 企业财产保险 | 334,802,549,577.45 | 71,011,962.73 | 45,244,255.71 | 59,003,270.33 | (5,958,611.09) |
| 意外伤害保险 | 148,112,762,360.57 | 61,063,721.48 | 21,804,890.40 | 52,222,320.01 | (8,234,275.59) |
| 工程保险 | 37,682,642,924.30 | 40,952,079.39 | 11,376,314.27 | 18,258,906.02 | 944,620.32 |

第六部分 偿付能力信息

一、偿付能力额度状况

| 项目 | 2020 年 12 月 31 日 |
|---------------|------------------|
| 实际资本（万元） | 71,539.18 |
| 最低资本（万元） | 66,092.37 |
| 偿付能力溢额（万元） | 5,446.81 |
| 核心偿付能力充足率(%) | 108.24% |
| 综合偿付能力充足率(%) | 108.24% |
| 偿付能力充足率的变化(%) | -7.98% |

二、偿付能力充足率的变化原因说明

公司2020年经审计的偿付能力充足率108.24%，较2019年降低了7.98个百分点。其中，实际资本较2019年上升5个百分点，主要是由于2020年经营改善；最低资本较2019年上升13个百分点，主要是由于自留保费增加。

第七部分 关联交易总体情况

截至 2020 年第四季度末，公司发生的关联交易总额为 1,742.96 万元，未发生重大关联交易。

第八部分 消费者权益保护情况

一、消费者权益保护工作重大信息

公司荣获银保监会 2020 年度“3·15”教育宣传周“优秀组织活动单位”称号（《关于 2020 年全国银行业保险业“3·15”消费者权益保护教育宣传周活动情况的通报》银保监消保函〔2020〕121 号）。

在 2020 年“3·15”银行业和保险业消费者权益保护教育宣传周活动中，公司按照《中国银保监会办公厅关于开展 2020 年全国银行业保险业“3·15”消费者权益保护教育宣传周活动的通知》（银保监办便函〔2020〕213 号）的要求，积极履行保险公司主体责任，切实树立以消费者为中心的经营理念，强化服务意识，注重服务质量和效率，提高消费者风险意识和自我保护能力，引导消费者依法理性维权，营造健康和谐的金融消费环境。在“3·15”消费者权益保护教育宣传周期间，公司结合实际，精心部署，周密安排，采取形式多样的教育宣传方式，取得了切实成效，荣获“优秀组织活动单位”称号。

二、消费者投诉情况

1. 2020 年全年公司共接收并处理监管投诉 184 件，处于行业中游水平。

2. 投诉业务类型情况：承保环节占 10.44%、理赔环节占 89.01%、其他环节占 0.55%。

3. 投诉地区分布情况：陕西占比 19%，山东占比 12%，安徽、江西各占 8%，山西占比 7%，天津占比 6%，湖北、新疆各占 5%，河北、江苏、北京各占 4%，重庆、河南、辽宁、青岛各占 3%，深圳、湖南各占 2%，四川、云南各占 1%。