

信利保險（中國）有限公司

年度信息披露報告

（2019年）

2020年4月30日

根据《保险公司信息披露管理办法》以及本公司相关管理制度，本公司特此公布2019年度信息披露报告。

一、公司简介

| | |
|------------|---|
| 法定名称： | 信利保险（中国）有限公司 |
| 缩写： | 信利保险中国 |
| 注册资本： | 人民币2.66亿元 |
| 注册地： | 中国上海市浦东新区世纪大道8号上海国金中心一期10层1013-1014单元 |
| 成立时间： | 2011年3月14日 |
| 经营范围及经营区域： | 在上海市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营除法定保险以外的下列保险业务：(一)财产损失保险、责任保险、信用保险、保证保险等财产保险业务；(二)短期健康保险、意外伤害保险；(三)上述业务的再保险业务。 |
| 法定代表人： | 蔡莉莉 |

二、财务会计信息

(一) 财务报表

1. 资产负债表 (单位: 人民币元)

| 资产 | 附注 | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|----------------------------|----|--------------------|--------------------|
| 资产: | | | |
| 货币资金 | 6 | 127,678,606 | 176,977,959 |
| 拆出资金 | | - | - |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | | - | - |
| 衍生金融资产 | | - | - |
| 买入返售金融资产 | | - | - |
| 应收利息 | | 1,196,210 | 1,214,866 |
| 应收保费 | 7 | 304,198 | 13,100,920 |
| 应收代位追偿款 | | | - |
| 应收分保账款 | 8 | 2,872,873 | 9,913,383 |
| 应收分保未到期责任准备金 | 15 | 71,781 | 4,398,120 |
| 应收分保未决赔款准备金 | 15 | 34,933,531 | 51,665,635 |
| 应收分保寿险责任准备金 | | - | - |
| 应收分保长期健康险责任准备金 | | - | - |
| 保户质押贷款 | | - | - |
| 定期存款 | | - | - |
| 可供出售金融资产 | | - | - |
| 持有至到期投资 | | - | - |
| 长期股权投资 | | - | - |
| 存出资本保证金 | 9 | 68,729,230 | 66,191,500 |
| 投资性房地产 | | - | - |
| 固定资产 | 10 | 811,743 | 1,575,262 |
| 无形资产 | 11 | 311,751 | 486,445 |
| 独立账户资产 | | - | - |
| 递延所得税资产 | 12 | - | - |
| 其他资产 | 13 | 11,009,825 | 5,128,903 |
| 资产总计 | | 247,919,748 | 330,652,993 |
| 负债及所有者权益 | 附注 | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
| 负债: | | | |
| 短期借款 | | - | - |
| 拆入资金 | | - | - |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债 | | - | - |
| 衍生金融负债 | | - | - |
| 卖出回购金融资产款 | | - | - |
| 预收保费 | | - | - |
| 应付手续费及佣金 | | 148,570 | 1,066,766 |
| 应付分保账款 | | 1,910,251 | 22,154,213 |
| 应付职工薪酬 | 14 | 1,601,012 | 2,272,200 |

| | | | |
|------------|----|--------------------|--------------------|
| 应交税费 | | - | - |
| 应付赔付款 | | 9,674 | 9,561 |
| 应付保单红利 | | - | - |
| 保户储金及投资款 | | - | - |
| 未到期责任准备金 | 15 | 1,028,812 | 13,173,769 |
| 未决赔款准备金 | 15 | 94,833,137 | 150,101,809 |
| 寿险责任准备金 | | - | - |
| 长期健康险责任准备金 | | - | - |
| 长期借款 | | - | - |
| 应付债券 | | - | - |
| 独立账户负债 | | - | - |
| 递延所得税负债 | 12 | - | - |
| 其他负债 | 16 | 3,254,758 | 1,748,806 |
| 负债合计 | | 102,786,214 | 190,527,124 |
| 所有者权益： | | | |
| 实收资本 | | 265,821,000 | 265,821,000 |
| 资本公积 | | - | - |
| 减：库存股 | | - | - |
| 其他综合收益 | | - | - |
| 盈余公积 | | - | - |
| 一般风险准备 | | - | - |
| 累计亏损 | | (120,687,466) | (125,695,131) |
| 所有者权益合计 | | 145,133,534 | 140,125,869 |
| 负债及所有者权益总计 | | 247,919,748 | 330,652,993 |

2. 利润表（单位：人民币元）

| | 附注 | 2019 年度 | 2018 年度 |
|--------------------|----|---------------------|---------------------|
| 一、营业收入 | | 14,969,940 | 22,200,087 |
| 已赚保费 | | 9,446,413 | 13,886,368 |
| 保险业务收入 | 17 | 12,218,087 | 34,853,613 |
| 其中：分保费收入 | | 24,543 | 3,847,945 |
| 减：分出保费 | 18 | (10,590,292) | (23,890,234) |
| 提取未到期责任准备金 | | 7,818,618 | 2,922,989 |
| 投资收益 | 19 | 1,627,252 | 985,492 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | | - | - |
| 公允价值变动收益 | | - | - |
| 汇兑损益 | | 1,503,655 | 5,754,630 |
| 其他业务收入 | 20 | 2,392,620 | 1,573,597 |
| 二、营业支出 | | (10,011,888) | (37,786,924) |
| 退保金 | | - | - |
| 赔付支出 | 21 | (31,149,259) | (4,676,846) |
| 减：摊回赔付支出 | 22 | 6,160,185 | 1,994,840 |

| | | | |
|---------------|----|------------------|---------------------|
| 提取保险责任准备金 | 23 | 55,057,847 | (12,722,260) |
| 减：摊回保险责任准备金 | 24 | (16,688,038) | 2,929,145 |
| 保单红利支出 | | - | - |
| 分保费用 | 25 | (164,667) | (971,662) |
| 税金及附加 | | (30,554) | (97,739) |
| 手续费及佣金支出 | 26 | (678,124) | (1,700,831) |
| 业务及管理费 | 27 | (24,092,493) | (26,590,671) |
| 减：摊回分保费用 | 28 | 1,573,215 | 4,049,100 |
| 其他业务成本 | | - | - |
| 三、营业利润/(亏损) | | 4,958,052 | (15,586,837) |
| 加：营业外收入 | | 50,892 | 65,954 |
| 减：营业外支出 | | (1,279) | (173,289) |
| 四、亏损总额 | | 5,007,665 | (15,694,172) |
| 减：所得税费用 | 29 | - | - |
| 五、净亏损 | | 5,007,665 | (15,694,172) |
| 持续经营净利润 | | 5,007,665 | (15,694,172) |
| 终止经营净利润 | | - | - |
| 六、其他综合收益的税后净额 | | - | - |
| 七、综合损失总额 | | 5,007,665 | (15,694,172) |

3. 现金流量表（单位：人民币元）

| | 2019 年度 | 2018 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 | 26,822,757 | 34,171,982 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | - | - |
| 经营活动现金流入小计 | 26,822,757 | 34,171,982 |
| 支付原保险合同赔付款项的现金 | (29,596,558) | (3,483,651) |
| 支付再保业务现金净额 | (17,038,392) | (24,969,059) |
| 支付手续费及佣金的现金 | (1,576,155) | (2,727,400) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | (15,756,940) | (12,417,044) |
| 支付的各项税费 | (529,038) | (2,055,017) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | (7,995,798) | (11,397,947) |
| 经营活动现金流出小计 | (72,492,881) | (57,050,118) |
| 经营活动使用的现金流量净额 | (45,670,124) | (22,878,136) |
| 二、投资活动产生的现金流量 | | |
| 取得投资收益收到的现金 | 4,043,173 | 2,480,187 |
| 处置固定资产和无形资产收回的现金净额 | - | 2,800 |
| 投资活动现金流入小计 | 4,043,173 | 2,482,987 |
| 投资支付的现金 | (1,713,123) | (378,668) |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | (6,602,998) | (5,287,884) |
| 投资活动现金流出小计 | (8,316,121) | (5,666,552) |

| | | |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| 投资活动产生的现金流量净额 | (4,272,948) | (3,183,565) |
| 三、筹资活动产生的现金流量 | | |
| 吸收投资收到的现金 | - | - |
| 筹资活动现金流入小计 | - | - |
| 筹资活动现金流出小计 | - | - |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | - | - |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额 | 643,719 | 4,686,215 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | (49,299,353) | (21,375,486) |
| 加：年初现金及现金等价物余额 | 176,977,959 | 198,353,445 |
| 六、年末现金及现金等价物余额 | 127,678,606 | 176,977,959 |

4. 所有者权益变动表（单位：人民币元）

| | 实收资本 | 资本公积 | 其他综合收益 | 累计亏损 | 所有者权益合计 |
|------------------|--------------------|------|--------|---------------|--------------|
| 一、2018年1月1日年初余额 | 200,000,000 | - | - | (110,000,959) | 89,999,041 |
| 二、2018年增减变动金额 | | | | | |
| 净亏损 | - | - | - | (15,694,172) | (15,694,172) |
| 所有者投入资本 | 65,821,000 | - | - | - | 65,821,000 |
| 三、2018年12月31日年末余 | 265,821,000 | - | - | (125,695,131) | 140,125,869 |
| 一、2019年1月1日年初余额 | 265,821,000 | - | - | (125,695,131) | 140,125,869 |
| 二、2019年增减变动金额 | | | | | |
| 净利润 | - | - | - | 5,007,665 | 5,007,665 |
| 三、2019年12月31日年末 | 265,821,000 | - | - | (120,687,466) | 145,133,534 |

(二) 财务报表附注

1 公司基本情况

信利保险(中国)有限公司(以下简称“本公司”)经原中国保监会国保监国际[2010]1512号文批准由信利再保险美国公司和信利保险有限公司(2014年更名为“信利保险公司SE保)共同出资在上海设立。本公司注册资本为人民币 200,000,000 元,经普华永道中天会计师事务所有限公司普华永道中天验字(2010)第 383 号验资报告予以验证。2018 年 2 月 24 日经原中国保监会批准(保监许[2018]226 号),本公司将注册资本增至人民币 265,821,000 元。本公司于 2011 年 3 月 14 日获得由原上海市工商行政管理局颁发的营业执照。

本财务报表于 2020 年 4 月 16 日由本公司董事会批准报出。

2 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。本财务报表以持续经营为基础编制。

3 遵循企业会计准则的声明

本公司 2018 年度财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

4 主要会计政策和会计估计

(a) 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(b) 记账本位币和外币折算

本公司同时使用人民币、美元进行外汇分账制会计核算,所有资产、负债和损益账户都以原币入账和记载。每种原币试算表均被视为正式的账户记载。于资产负债表日,外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币,所产生的折算差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算为人民币。所有利润表项目按交易发生日即期汇率的近似汇率折算为人民币入账。汇率变动对现金及现金等价物的影响额在现金流量表中单独列示。

(c) 现金及现金等价物

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、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

(d) 金融工具

(1) 金融资产分类

金融资产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资产、贷款和应收款项、可供出售金融资产和持有至到期投资。金融资产的分类取决于本公司对金融资产的持有意图和持有能力。

本公司目前暂无划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产和持有至到期投资。

(i) 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，包括定期存款及各项应收款项。应收款项的确认和计量参见附注 4(e)。

(2) 确认和计量

金融资产于本公司成为金融工具合同的一方时，即本公司承诺购买资产时，按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得时发生的相关交易费用直接计入当期损益。其他金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量，但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计量。贷款和应收款项及持有至到期投资采用以实际利率法计算的摊余成本计量。

除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动计入所有者权益，待该金融资产终止确认时，原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位已宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。

(3) 金融资产减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。本公司评估金融资产是否存在减值基于但并不仅限于下列几项因素：(i)公允价值下降的幅度或持续的时间；(ii)发行机构的财务状况和近期发展前景。

当可供出售金融资产的公允价值发生减值，原直接计入负债或所有者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，已确认的减值损失不得通过损益转回，期后公允价值的上升直接计入所有者权益。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发生减值时，按其账面价值超过按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，确认减值损失。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。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额，计提减值准备。如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回计入当期损益。

以成本计量的可供出售金融资产发生减值时，按其账面价值超过按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，确认减值损失。已发生的减值损失以后期间不再转回。

(4) 金融资产的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(i) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(ii) 该金融资产已转移，且本公司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；(iii) 该金融资产已转移，虽然本公司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的控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入负债或所有者权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

(5) 金融负债

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和其他金融负债。本公司的金融负债主要为其他金融负债。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 金融工具的公允价值确定

公允价值是指在公平交易中熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。

金融工具按如下原则确定公允价值：

- (i) 存在活跃市场的金融工具，以估值日活跃市场中的报价确定其公允价值。估值日无交易但环境未发生重大变化的，按最近交易日的市场交易价格确定公允价值。
- (ii) 存在活跃市场的金融工具，如估值日无交易且最近交易日后经济环境发生了重大变化，参考类似投资品种的现行价格或利率，调整最近交易的市场报价以确定公允价值。
- (iii) 当金融工具不存在活跃市场，采用市场参与者普遍认同且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定公允价值。估值技术包括现金流量折现法、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工具的当前公允价值和期权定价模型等。采用估值技术时，尽可能最大程度使用市场参数，减少使用与本公司特定相关的参数。

(e) 应收款项

应收款项包括应收利息、应收保费、应收分保账款及其他应收款等，以公允价值作为初始确认金额。应收款项以实际发生额减去坏账准备后的净额列示。

对于单项金额重大的应收款项，单独进行减值测试。当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回款项时，根据应收款项的预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

对于单项金额非重大的应收款项，与经单独测试后未减值的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有相同或类似的信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定本年度各组合计提坏账准备的比例，据此计算本年度应计提的坏账准备。

(f) 固定资产

固定资产包括电子设备等。固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本公司、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的实际成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠地计量时计入固定资产成本；对于被替换的部分终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率列示如下：

| | 预计使用寿命 | 预计净残值率 | 年折旧率 |
|---------|--------|--------|--------|
| 电子设备 | 3年 | 0% | 33.33% |
| 办公设备及家具 | 3年 | 0% | 33.33% |

本公司于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注 4(i))。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

(g) 无形资产

无形资产主要包括软件等，以成本减去累计摊销后的净额列示。软件按实际支付的价款入账，并按预计使用年限平均摊销。对使用寿命有限的无形资产之预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注 4(i))。

(h) 其他资产

其他资产包括其他应收款、预付账款、长期待摊费用等。

其他应收款的确认和计量原则参见附注 4(e)。

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由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，该项目尚未摊销的的账面价值全部转入当期损益。

(i) 资产减值

固定资产、使用寿命有限的无形资产及其他资产等，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。

上述资产减值损失一经确认，如果在以后期间价值得以恢复也不予转回。

(j) 职工薪酬

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

(1) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

(2) 离职后福利

本公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本公司向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本公司的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险，均属于设定提存计划。

基本养老保险和失业保险

本公司职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险和失业保险。本公司以当地规定的社会基本养老保险和失业保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险和失业保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休或失业后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工和失业人员支付社会基本养老金和失业保险金。本公司在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 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，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

(k) 保险合同准备金

(1) 计量原则

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。

(i) 计量单元

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。

(ii) 预计未来现金流

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：(i)根据保险合同承诺的保证利益；(ii)根据保险合同构成推定义务的非保证利益；(iii)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。

(iii) 边际因素

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。本公司根据自身的经验数据和相关的行业指导数据确定保险准备金的边际率。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如保险合同有首日损失，将首日损失计入当期损益。

(iv) 货币时间价值

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。

在提取原保险合同未到期责任准备金和未决赔款准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，对原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量分别估计，并将再保险分入人摊回的保险合同准备金确认为相应的应收分保准备金资产。

(2) 未到期责任准备金

未到期责任准备金指本公司对尚未终止的非寿险保险责任提取的准备金。本公司在确认非寿险保费收入的当期，按照保险精算确定的金额提取未到期责任准备金，并确认未到期责任准备金负债。

(3) 未决赔款准备金

未决赔款准备金指本公司为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金。本公司在非寿险保险事故发生的当期，按照保险精算确定的金额提取未决赔款准备金。

未决赔款准备金包括已发生已报案未决赔款准备金和已发生未报案未决赔款准备金。已发生已报案未决赔款准备金于资产负债表日按估计保险赔款额入账，估计和实际赔款金额的差异在实际赔款时直接计入利润表。已发生未报案未决赔款准备金于资产负债表日按保险精算结果入账。

(4) 保险合同准备金充足性测试

本公司于每年年度终了对未到期责任准备金和未决赔款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，按照其差额补提相关准备金；本公司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。

(l) 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，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。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的可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

(m) 其他负债

其他负债包括其他应付款和保险保障基金等。保险保障基金指本公司按《保险保障基金管理办法》提取并缴纳的法定基金。本公司提取的保险保障基金缴入保险保障基金专门账户，集中管理、统筹使用。

(n) 保险合同收入及成本

(1) 保险合同的分拆

在本公司签发或者参与的原保险合同及再保险合同中，本公司可能承担保险风险、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》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，其他风险部分确认为投资合同与服务合同。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，本公司将整个合同确定为投资合同或服务合同。

(2) 保险合同收入

本公司对通过了重大保险风险测试的原保险合同和再保险合同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相关收入。

保险合同提前解除的，本公司按照保险合同约定计算确定应退还投保人的金额作为退保费，计入当期损益。

(3) 保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的会导致所有者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分出保费、已发生的手续费或佣金支出、赔付成本以及提取的各项保险合同准备金。保险合同准备金的确认和计量参见附注 4(k)。

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。

赔付成本包括保险人支付的赔款、给付以及在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等理赔费用、追偿款收入和取得保险合同过程中发生的手续费和佣金一并于发生时计入当期损益。

(o) 其他业务收入

其他业务收入包括利息收入等。利息收入金额按照存款存续时间和实际利率计算确定。

(p) 租赁

实际上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入当期损益。

(q) 分部信息

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，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本公司内同时满足下列条件的组成部分：**(1)** 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；**(2)** 本公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；**(3)** 本公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

(r) 重要会计估计和判断

本公司根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

(1) 重大保险风险测试

(i) 原保险合同

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。对于显而易见地满足转移重大保险风险条件的原保险合同，本公司不计算原保险合同保险风险比例，直接将其判定为保险合同；对于其他原保险合同，本公司以原保险合同保险风险比例来判断原保险合同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%

如果原保险合同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。

(ii) 再保险合同

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：

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

如果再保险保单保险风险比例大于1%，则确认为再保险合同。

(2) 保险合同产生的负债

(i) 风险边际

未到期责任准备金和未决赔款准备金依据本公司对于未来现金流现值的合理估计并考虑风险边际确定。本公司以保险风险同质的合同组合为基础测算风险边际，并保证前后年度的一致性。

本公司分保后非寿险业务准备金的风险边际如下：

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|----------|-------------|-------------|
| 未到期责任准备金 | 6.0% | 6.0% |
| 未决赔款准备金 | 5.5% | 5.5% |

与未到期责任准备金相关的剩余边际，以保单生效日的假设在预期保险期间内摊销。

(ii) 首日费用的构成

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，包括手续费支出等。

(iii) 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、税收和其他因素等的影响确定资产负债表日的折现率假设，并应用于剩余边际的摊销。

(iv) 间接理赔费用率

本公司在评估未决赔款准备金时考虑间接理赔费用的影响。间接理赔费用的评估综合考虑年度的历史经验及对于未来间接理赔费用支出的合理估计。

本公司分保后间接理赔费用率假设如下：

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|---------|-------------|-------------|
| 间接理赔费用率 | 6.43% | 6.43% |

(3) 金融工具的公允价值确定

公允价值指在公平交易而非被迫或清算时，熟悉情况的交易双方自愿进行交换的金额。本公司在估计金融工具的公允价值时所采取的方法和假设为：

债券投资：通常其公允价值以其最近的市场报价为基础来确定。如果没有最近的市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。

权益工具投资：通常其公允价值以其最近的市场报价为基础来确定。如果没有最近的市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。对于长期停牌的股票，使用可比公司法，即选出与该股票上市公司可比的其他可以取得合理市场价格的公司，在估值日以可比公司的股票平均收益率作为该股票的收益率进行估值。

定期存款、保险公司理财产品、买入返售证券和卖出回购证券：资产负债表上账面价值近似公允价值。

(4) 所得税

在正常的经营活动中，涉及的很多交易和事项的最终税务处理存在不确定性，在计提所得税费用时本公司需要作出判断。本公司对未来是否能抵扣额外所得税费用进行估计，并确认相应的所得税资产。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

5 主要税项

本公司本年度适用的主要税种及其税率列示如下：

| 税种 | 税率 | 计税基础 |
|--------|-----|---|
| 企业所得税 | 25% | 应纳税所得额 |
| 增值税(a) | 6% | 应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算) |

| | | |
|---------|----|------------|
| 城市维护建设税 | 7% | 实际缴纳的增值税税额 |
| 教育费附加 | 3% | 实际缴纳的增值税税额 |
| 地方教育费附加 | 1% | 实际缴纳的增值税税额 |

- (a) 根据财政部、国家税务总局财税颁布的《财政部、国家税务总局关于调整增值税税率的通知》(财税[2018]32号)及相关规定,自2018年5月1日起,本公司的保险及投资应税业务税率为6%,实物视同销售为16%。2018年5月1日前实物视同销售适用的税率为17%。

6 货币资金

| | 2019年12月31日 | | 2018年12月31日 | |
|-----------|-------------|--------------------|-------------|--------------------|
| | 原币 | 折合人民币 | 原币 | 折合人民币 |
| 活期存款 | | | | |
| 人民币 | 11,711,509 | 11,711,509 | 13,773,381 | 13,773,381 |
| 美元 | 931,047 | 6,495,402 | 11,175,184 | 76,697,520 |
| 小计 | | <u>18,206,911</u> | | <u>90,470,901</u> |
| 三个月以内定期存款 | | | | |
| 人民币 | 54,259,287 | 54,259,287 | 67,759,403 | 67,759,403 |
| 美元 | 7,914,396 | 55,212,408 | 2,731,620 | 18,747,655 |
| 小计 | | <u>109,471,695</u> | | <u>86,507,058</u> |
| 货币资金合计 | | | | |
| 人民币 | 65,970,796 | 65,970,796 | 81,532,784 | 81,532,784 |
| 美元 | 8,845,443 | 61,707,810 | 13,906,804 | 95,445,175 |
| 小计 | | <u>127,678,606</u> | | <u>176,977,959</u> |

7 应收保费

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|---------|----------------|-------------------|
| 应收保费 | 304,198 | 13,100,920 |
| 减: 坏账准备 | - | - |
| | <u>304,198</u> | <u>13,100,920</u> |

应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下:

| | 2019年12月31日 | | | | 2018年12月31日 | | | |
|-------------|----------------|-------------|----------|----------|-------------------|-------------|----------|----------|
| | 金额 | 占总额比例 | 坏账准备 | 计提比例 | 金额 | 占总额比例 | 坏账准备 | 计提比例 |
| 3个月以内(含3个月) | - | - | - | - | 1,452,964 | 11% | - | - |
| 3个月至1年(含1年) | 37,225 | 12% | - | - | 10,089,915 | 77% | - | - |
| 1年以上 | 266,973 | 88% | - | - | 1,558,041 | 12% | - | - |
| | <u>304,198</u> | <u>100%</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>13,100,920</u> | <u>100%</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

8 应收分保账款

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|---------|------------------|------------------|
| 应收分保账款 | 2,872,873 | 9,913,383 |
| 减: 坏账准备 | - | - |
| | <u>2,872,873</u> | <u>9,913,383</u> |

应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析如下:

| | 2019年12月31日 | | | | 2018年12月31日 | | | |
|-------------|------------------|-------------|----------|----------|------------------|-------------|----------|----------|
| | 金额 | 占总额 比例 | 坏账 准备 | 计提 比例 | 金额 | 占总额 比例 | 坏账 准备 | 计提 比例 |
| 3个月以内(含3个月) | 1,726,528 | 61% | - | - | 1,191,599 | 12% | - | - |
| 3个月至1年(含1年) | 645,639 | 22% | - | - | 5,278,379 | 53% | - | - |
| 1年以上 | 500,706 | 17% | - | - | 3,443,405 | 35% | - | - |
| | <u>2,872,873</u> | <u>100%</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>9,913,383</u> | <u>100%</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

9 存出资本保证金

本公司截止2019年12月31日存出资本保证金折合人民币共计68,729,230元，其中美元7,316,000元以定期存款的形式存放于招商银行股份有限公司，人民币17,691,351元以定期存款的形式存放于中国银行股份有限公司；(2018年12月31日：存出资本保证金折合人民币共计66,191,500元，其中美元7,116,000元以一年期定期存款的形式存放于招商银行股份有限公司，人民币17,352,968以一年期定期存款的形式存放于中国银行股份有限公司)。

10 固定资产

| | 电子设备 | 办公设备 及家具 | 合计 |
|-------------|--------------------|----------------|--------------------|
| 原价 | | | |
| 2018年12月31日 | 3,755,931 | 8,888 | 3,764,819 |
| 本年增加 | 40,512 | - | 40,512 |
| 本年处置 | (4,605) | - | (4,605) |
| 2019年12月31日 | <u>3,791,838</u> | <u>8,888</u> | <u>3,800,726</u> |
| 累计折旧 | | | |
| 2018年12月31日 | (2,184,110) | (5,447) | (2,189,557) |
| 本年折旧 | (801,039) | (1,713) | (802,752) |
| 本年处置 | 3,326 | - | 3,326 |
| 2019年12月31日 | <u>(2,981,823)</u> | <u>(7,160)</u> | <u>(2,988,983)</u> |
| 净值 | | | |
| 2019年12月31日 | <u>810,015</u> | <u>1,728</u> | <u>811,743</u> |
| 2018年12月31日 | <u>1,571,821</u> | <u>3,441</u> | <u>1,575,262</u> |

11 无形资产

| | 软件 |
|-------------|--------------------|
| 原价 | |
| 2018年12月31日 | 2,355,402 |
| 本年增加 | 64,482 |
| 2019年12月31日 | <u>2,419,884</u> |
| 累计摊销 | |
| 2018年12月31日 | (1,868,957) |
| 本年摊销 | (239,176) |
| 2019年12月31日 | <u>(2,108,133)</u> |

| | | | | | |
|-------------|---------------------------------|-------------|-----------|-------------|-------------|
| 净值 | | | | | |
| 2019年12月31日 | | | | 311,751 | |
| 2018年12月31日 | | | | 486,445 | |
| 12 | 递延所得税资产和负债 | | | | |
| (a) | 本公司未确认递延所得税资产的可抵扣亏损及可抵扣暂时性差异如下： | | | | |
| | | 2019年12月31日 | | 2018年12月31日 | |
| | 可抵扣亏损 | 50,399,443 | | 47,394,293 | |
| | 可抵扣暂时性差异 | 57,712,326 | | 77,106,758 | |
| | | 108,111,769 | | 124,501,051 | |
| (b) | 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损之到期日分布如下： | | | | |
| | | 2019年12月31日 | | 2018年12月31日 | |
| | 2019年 | - | | 12,454,941 | |
| | 2020年 | - | | - | |
| | 2021年 | 1,433,612 | | 1,433,612 | |
| | 2022年 | 33,505,574 | | 33,505,574 | |
| | 2023年 | 1,196,275 | | 166 | |
| | 2024年 | 14,263,982 | | - | |
| | | 50,399,443 | | 47,394,293 | |
| 13 | 其他资产 | | | | |
| | | 2019年12月31日 | | 2018年12月31日 | |
| | 预付账款 | 5,778,761 | | - | |
| | 待抵扣进项税 | 2,453,410 | | 1,463,408 | |
| | 其他应收款(a) | 1,518,132 | | 1,778,932 | |
| | 长期待摊费用 | 914,758 | | 1,829,517 | |
| | 待摊费用 | 344,764 | | 57,046 | |
| | | 11,009,825 | | 5,128,903 | |
| (a) | 其他应收款 | | | | |
| | | 2019年12月31日 | | 2018年12月31日 | |
| | 押金及代垫款 | 1,408,928 | | 1,600,888 | |
| | 其他 | 109,204 | | 178,044 | |
| | | 1,518,132 | | 1,778,932 | |
| 14 | 应付职工薪酬 | | | | |
| | | 2018年12月31日 | 本年计提 | 本年支付 | 2019年12月31日 |
| | 奖金、津贴和补贴 | 2,272,200 | 2,426,417 | (3,097,605) | 1,601,012 |

本公司年末奖金预提由集团人事部按照预提奖金方案计提。截止本报告批准报出日，2019年度实际应发放的当年奖金尚未经过公司董事会审批。

15 保险合同准备金

(a) 保险合同准备金增减变动列示如下:

| | 2018年 12月31 日 | 本年增加 | 本年减少 | | | 2019年 12月31日 |
|-------------|---------------------|-------------------|---------------------|----------|---------------------|-------------------|
| | | | 赔付款项 | 提前解 除 | 其他 | |
| 分保前 | | | | | | |
| 未到期责任准备金(c) | 13,173,769 | 12,218,087 | - | - | (24,363,044) | 1,028,812 |
| 未决赔款准备金(d) | 150,101,809 | - | (31,149,259) | - | (24,119,413) | 94,833,137 |
| | <u>163,275,578</u> | <u>12,218,087</u> | <u>(31,149,259)</u> | <u>-</u> | <u>(48,482,457)</u> | <u>95,861,949</u> |
| 分保准备金资产 | | | | | | |
| 未到期责任准备金 | 4,398,120 | 10,590,292 | - | - | (14,916,631) | 71,781 |
| 未决赔款准备金 | 51,665,635 | - | (6,160,185) | - | (10,571,919) | 34,933,531 |
| | <u>56,063,755</u> | <u>10,590,292</u> | <u>(6,160,185)</u> | <u>-</u> | <u>(25,488,550)</u> | <u>35,005,312</u> |
| 分保后 | | | | | | |
| 未到期责任准备金 | 8,775,649 | 1,627,795 | - | - | (9,446,413) | 957,031 |
| 未决赔款准备金(e) | 98,436,174 | - | (24,989,074) | - | (13,547,494) | 59,899,606 |
| | <u>107,211,823</u> | <u>1,627,795</u> | <u>(24,989,074)</u> | <u>-</u> | <u>(22,993,907)</u> | <u>60,856,637</u> |

(b) 保险合同准备金按合同未到期期限列示如下:

| | 2019年12月31日 | | | 2018年12月31日 | | |
|----------|-------------------|----------|-------------------|--------------------|----------|--------------------|
| | 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 |
| 分保前 | | | | | | |
| 未到期责任准备金 | 1,028,812 | - | 1,028,812 | 13,173,769 | - | 13,173,769 |
| 未决赔款准备金 | 94,833,137 | - | 94,833,137 | 150,101,809 | - | 150,101,809 |
| | <u>95,861,949</u> | <u>-</u> | <u>95,861,949</u> | <u>163,275,578</u> | <u>-</u> | <u>163,275,578</u> |
| 分保准备金资产 | | | | | | |
| 未到期责任准备金 | 71,781 | - | 71,781 | 4,398,120 | - | 4,398,120 |
| 未决赔款准备金 | 34,933,531 | - | 34,933,531 | 51,665,635 | - | 51,665,635 |
| | <u>35,005,312</u> | <u>-</u> | <u>35,005,312</u> | <u>56,063,755</u> | <u>-</u> | <u>56,063,755</u> |
| 分保后 | | | | | | |
| 未到期责任准备金 | 957,031 | - | 957,031 | 8,775,649 | - | 8,775,649 |
| 未决赔款准备金 | 59,899,606 | - | 59,899,606 | 98,436,174 | - | 98,436,174 |
| | <u>60,856,637</u> | <u>-</u> | <u>60,856,637</u> | <u>107,211,823</u> | <u>-</u> | <u>107,211,823</u> |

(c) 未到期责任准备金
按险种划分未到期责任准备金, 包括:

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|-----|-------------|-------------|
| 责任险 | 946,525 | 11,513,884 |

| | | |
|-------------------------|-------------------|--------------------|
| 企业财产险 | 82,287 | 1,659,885 |
| | <u>1,028,812</u> | <u>13,173,769</u> |
| 按险种划分应收分保未到期责任准备金，包括： | | |
| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
| 责任险 | 53,832 | 1,100,167 |
| 企业财产险 | 17,949 | 3,297,953 |
| | <u>71,781</u> | <u>4,398,120</u> |
| (d) 未决赔款准备金 | | |
| 按险种划分未决赔款准备金，包括： | | |
| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
| 责任险 | 88,533,705 | 132,018,747 |
| 企业财产险 | 6,095,823 | 12,145,036 |
| 特殊风险保险 | 203,609 | 5,938,026 |
| | <u>94,833,137</u> | <u>150,101,809</u> |
| 按险种划分应收分保未决赔款准备金，包括： | | |
| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
| 责任险 | 30,333,028 | 42,042,653 |
| 企业财产险 | 4,600,503 | 9,153,092 |
| 特殊风险保险 | - | 469,890 |
| | <u>34,933,531</u> | <u>51,665,635</u> |
| (e) 按性质划分分保后未决赔款准备金，包括： | | |
| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
| 已发生已报案未决赔款准备金 | 3,035,835 | 22,902,856 |
| 已发生未报案未决赔款准备金 | 49,685,126 | 64,940,273 |
| 理赔费用准备金 | 7,178,645 | 10,593,045 |
| | <u>59,899,606</u> | <u>98,436,174</u> |
| 16 其他负债 | | |
| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
| 其他应付款(a) | 1,669,747 | 417,458 |
| 预提费用 | 1,585,011 | 1,331,348 |
| | <u>3,254,758</u> | <u>1,748,806</u> |
| (a) 其他应付款 | | |
| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
| 待结算款项 | 944,717 | 38,273 |
| 应付采购款 | 279,500 | - |
| 应付装修费 | 151,406 | 151,406 |
| 其他 | 294,124 | 227,779 |
| | <u>1,669,747</u> | <u>417,458</u> |

17 保险业务收入

本公司保险业务收入按险种分类列示如下：

| | 2019 年度 | 2018 年度 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 企业财产险 | 6,076,340 | 10,284,187 |
| 责任险 | 5,872,911 | 24,349,235 |
| 特殊风险保险 | 268,836 | 220,191 |
| | <u>12,218,087</u> | <u>34,853,613</u> |

18 分出保费

为本公司分出分保业务向分保接受人分出的保费，按险种分类列示如下：

| | 2019 年度 | 2018 年度 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 企业财产险 | 4,909,336 | 8,621,937 |
| 责任险 | 4,692,896 | 15,193,382 |
| 特殊风险保险 | 988,060 | 74,915 |
| | <u>10,590,292</u> | <u>23,890,234</u> |

19 投资收益

| | 2019 年度 | 2018 年度 |
|---------------|------------------|----------------|
| 三个月以上定期存款利息收入 | <u>1,627,252</u> | <u>985,492</u> |

20 其他业务收入

| | 2019 年度 | 2018 年度 |
|------------------|------------------|------------------|
| 活期及三个月以下定期存款利息收入 | 2,392,989 | 1,573,597 |
| 其他 | (369) | - |
| | <u>2,392,620</u> | <u>1,573,597</u> |

21 赔付支出

按险种分类列示如下：

| | 2019 年度 | 2018 年度 |
|-------|-------------------|------------------|
| 责任险 | 30,850,609 | 4,598,683 |
| 企业财产险 | 298,650 | 78,163 |
| | <u>31,149,259</u> | <u>4,676,846</u> |

22 摊回赔付支出

按险种分类列示如下：

| | 2019 年度 | 2018 年度 |
|-------|------------------|------------------|
| 责任险 | 5,926,775 | 1,950,077 |
| 企业财产险 | 233,410 | 44,763 |
| | <u>6,160,185</u> | <u>1,994,840</u> |

23 提取保险责任准备金

(a) 按准备金性质，提取保险责任准备金列示如下：

| | 2019 年度 | 2018 年度 |
|-----------|--------------|------------|
| 提取未决赔款准备金 | (55,057,847) | 12,722,260 |

(b) 按准备金性质，提取未决赔款准备金列示如下：

| | 2019 年度 | 2018 年度 |
|---------------|--------------|--------------|
| 已发生已报案未决赔款准备金 | (28,932,056) | (13,650,114) |
| 已发生未报案未决赔款准备金 | (22,069,328) | 24,638,442 |
| 理赔费用准备金 | (4,056,463) | 1,733,932 |
| | (55,057,847) | 12,722,260 |

24 摊回保险责任准备金

| | 2019 年度 | 2018 年度 |
|-----------|--------------|-----------|
| 摊回未决赔款准备金 | (16,688,038) | 2,929,145 |

25 分保费用

| | 2019 年度 | 2018 年度 |
|--------|---------|----------|
| 责任险 | 164,667 | 993,287 |
| 企业财产险 | - | (21,625) |
| 特殊风险保险 | - | - |
| | 164,667 | 971,662 |

26 手续费及佣金支出

| | 2019 年度 | 2018 年度 |
|-------|---------|-----------|
| 责任险 | 407,759 | 1,093,562 |
| 企业财产险 | 270,365 | 607,269 |
| | 678,124 | 1,700,831 |

27 业务及管理费

| | 2019 年度 | 2018 年度 |
|--------------|------------|------------|
| 工资及福利费 | 12,496,357 | 11,667,703 |
| 租赁费 | 2,404,400 | 3,640,092 |
| 折旧及摊销 | 1,955,151 | 2,843,664 |
| 电子设备运转费 | 1,797,704 | 1,452,804 |
| 咨询费 | 433,354 | 1,118,403 |
| 审计费 | 1,197,621 | 699,569 |
| 社会统筹保险及住房公积金 | 1,108,195 | 1,072,240 |
| 差旅费 | 696,937 | 823,818 |
| 同业公会会费 | 210,472 | 147,000 |
| 业务招待费 | 197,636 | 205,598 |
| 水电费 | 113,811 | 119,797 |
| 银行结算费 | 103,711 | 107,395 |
| 公杂费 | 72,473 | 92,792 |
| 提取保险保障基金 | 53,644 | 371,494 |
| 广告及宣传费 | 50,566 | 51,201 |
| 邮电费 | 48,577 | 61,324 |
| 印刷费 | 22,539 | 24,039 |

| | | |
|-----|-------------------|-------------------|
| 招聘费 | 16,981 | 521,483 |
| 其他 | 1,112,364 | 1,570,255 |
| | <u>24,092,493</u> | <u>26,590,671</u> |

本公司 2019 年度关键管理人员薪酬总额为人民币 5,081,209 元(2018 年度: 3,689,280 元)。

28 摊回分保费用

为分入公司接受分保后按照协议支付给本公司的分保手续费，按照险种分类列示如下：

| | 2019 年度 | 2018 年度 |
|--------|------------------|------------------|
| 企业财产险 | 737,105 | 1,405,241 |
| 责任险 | 735,296 | 2,576,046 |
| 特殊风险保险 | 100,814 | 67,813 |
| | <u>1,573,215</u> | <u>4,049,100</u> |

29 所得税费用

| | 2019 年度 | 2018 年度 |
|-------|---------|---------|
| 当期所得税 | - | - |

将列示于利润表的亏损总额调节为所得税费用：

| | 2019 年度 | 2018 年度 |
|-----------------|------------------|---------------------|
| 亏损总额 | <u>5,007,665</u> | <u>(15,694,172)</u> |
| 按适用税率计算的所得税费用 | 1,251,916 | (3,923,543) |
| 不得扣除的成本、费用和损失 | 30,697 | 23,649 |
| 使用前期未确认的递延所得税资产 | (1,282,613) | - |
| 当期未确认的递延所得税资产 | - | 3,899,894 |
| 所得税费用 | <u>-</u> | <u>-</u> |

30 现金流量表附注

(a) 将净亏损调节为经营活动现金流量：

| | 2019 年度 | 2018 年度 |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| 净亏损 | 5,007,665 | (15,694,172) |
| 调整：固定资产折旧 | 802,752 | 995,673 |
| 无形资产摊销 | 239,176 | 779,460 |
| 长期待摊费用摊销 | 914,758 | 1,070,066 |
| 处置固定资产的损失 | - | 173,183 |
| 未到期责任准备金的减少 | (7,818,618) | (2,922,989) |
| 未决赔款准备金的(减少)/增加 | (38,369,809) | 9,793,115 |
| 投资收益 | (4,019,872) | (985,492) |
| 汇兑收益 | (1,503,655) | (5,754,630) |
| 经营性应收项目的减少/(增加) | 19,448,620 | (6,196,783) |
| 经营性应付项目的减少 | (20,327,281) | (4,135,567) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | <u>(45,670,124)</u> | <u>(22,878,136)</u> |

(b) 现金及现金等价物净变动情况

| | | |
|-------------------|---------------------|---------------------|
| | 2019 年度 | 2018 年度 |
| 现金及现金等价物的年末余额 | 127,678,606 | 176,977,959 |
| 减：现金及现金等价物的年初余额 | (176,977,959) | (198,353,445) |
| 现金及现金等价物净(减少)/增加额 | <u>(49,299,353)</u> | <u>(21,375,486)</u> |

(c) 现金及现金等价物

| | | |
|------------------|--------------------|--------------------|
| | 2019 年 12 月 31 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
| 活期存款 | 18,206,911 | 90,470,901 |
| 原存期小于或等于三个月的定期存款 | 109,471,695 | 86,507,058 |
| 现金及现金等价物年末余额 | <u>127,678,606</u> | <u>176,977,959</u> |

31 分部报告

根据本公司内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本公司主要有以下业务分部：

- (i) 企业财产保险分部提供与企业财产有关的保险产品；
- (ii) 责任保险分部提供与保户责任相关的保险产品；
- (iii) 特殊风险保险分部提供与特殊风险相关的保险产品；
- (iv) 其他保险分部指以上单独核算业务之外的保险业务及本公司日常管理等职能，因此非单独核算的资产和非准备金负债均归属于本业务分部。

2019 年度及 2019 年 12 月 31 日分部信息

| | 营业收入 | 营业支出 | 营业利润/(亏损) | 资产总额 | 负债总额 |
|--------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| 企业财产保险 | 1,698,266 | 2,205,301 | (507,035) | 5,089,631 | 7,229,997 |
| 责任保险 | 8,467,371 | 11,762,241 | (3,294,870) | 33,092,389 | 90,492,255 |
| 特殊风险保险 | (719,224) | (3,955,654) | 3,236,430 | 363 | 208,191 |
| 其他 | 5,523,527 | - | 5,523,527 | 209,737,365 | 4,855,771 |
| | <u>14,969,940</u> | <u>10,011,888</u> | <u>4,958,052</u> | <u>247,919,748</u> | <u>102,786,214</u> |

2018 年度及 2018 年 12 月 31 日分部信息

| | 营业收入 | 营业支出 | 营业利润/(亏损) | 资产总额 | 负债总额 |
|--------|-------------------|-------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
| 企业财产保险 | 1,534,979 | 4,902,915 | (3,367,936) | 14,012,374 | 21,306,445 |
| 责任保险 | 12,206,116 | 32,091,966 | (19,885,850) | 64,595,437 | 159,257,446 |
| 特殊风险保险 | 145,272 | 792,043 | (646,771) | 470,247 | 5,942,226 |
| 其他 | 8,313,720 | - | 8,313,720 | 251,574,935 | 4,021,007 |
| | <u>22,200,087</u> | <u>37,786,924</u> | <u>(15,586,837)</u> | <u>330,652,993</u> | <u>190,527,124</u> |

32 关联方关系及其交易

(a) 存在控制关系的关联方：

| 关联方 | 主营业务 | 与本公司关系 | 经济性质或类型 | 董事长 |
|-----------|------|--------|---------|---|
| 信利再保险美国公司 | 再保险 | 股东 | 外国公司 | Bryan Ruthven Joseph Christopher Frederic Buse |
| 信利保险公司 SE | 保险 | 股东 | 外国公司 | |

注册于百慕大的信利集团有限公司为本公司的最终控股公司。

(b) 存在控制关系的关联方的注册资本：

| | | | |
|------------------|------|------|------------------|
| 2018 年 12 月 31 日 | 本年增加 | 本年减少 | 2019 年 12 月 31 日 |
|------------------|------|------|------------------|

| | | | | |
|-----------|----------------|---|---|----------------|
| 信利再保险美国公司 | 美元 5,000,000 | - | - | 美元 5,000,000 |
| 信利保险公司 SE | 欧元 259,156,875 | - | - | 欧元 259,156,875 |

(c) 存在控制关系的关联方对本公司的持股比例和表决权比例:

| 企业名称 | 2019年12月31日 | | 2018年12月31日 | |
|-----------|-------------|-------|-------------|-------|
| | 持股比例 | 表决权比例 | 持股比例 | 表决权比例 |
| 信利再保险美国公司 | 51% | 51% | 51% | 51% |
| 信利保险公司 SE | 49% | 49% | 49% | 49% |

(d) 不存在控制关系的关联方:

| 关联方 | 与本公司关系 | 交易类型 |
|-------------|------------------|------|
| 信利(百慕大)有限公司 | 受同一最终控股公司控制的关联公司 | 再保险 |

(e) 主要关联交易

| | 2019年度 | 2018年度 |
|---------------------------|-----------|------------|
| 分出保费予信利保险(百慕大)有限公司 | 9,567,373 | 20,863,203 |
| | | 2,900,69 |
| 从信利保险(百慕大)有限公司收到摊回分保费用 | 1,473,452 | 0 |
| 分出保费予信利保险公司 SE 新加坡分公司 | 268,836 | 209,181 |
| 从信利保险公司 SE 新加坡分公司收到摊回分保费用 | 100,814 | 67,813 |

(f) 关联方主要应收、应付款项余额

(1) 包括于年末应收分保账款

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|---------------|-------------|-------------|
| 信利保险(百慕大)有限公司 | 2,500,129 | 3,532,151 |

(2) 包括于年末应付分保账款

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|---------------|-------------|-------------|
| 信利保险(百慕大)有限公司 | 1,945,411 | 19,282,007 |

33 风险管理

本公司进行风险管理的方法如下:

(a) 保险风险

保险合同的风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。对于按照概率理论定价和计提准备金的保险合同, 本公司面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险负债的账面价值的风险。

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 15。

经验显示具有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。

本公司的再保安排主要有两类：一类是和关联公司全险种的再保安排，其中包括按照成数分保的方式将本公司的国际业务分出分保给信利保险(百慕大)有限公司以及按照超额赔付分保方式将本公司超过人民币 2,000 万元的赔付责任分出分保给信利保险(百慕大)有限公司的再保安排；第二类是在信利集团公司全球统一安排下将本公司的财产险，责任险和职业责任保险分出分保给慕尼黑再保险公司、劳合社、大西洋再保险公司和伯克利保险公司等全球再保险公司的再保安排。这些再保险合同分散了保险风险，降低了潜在损失对本公司的影响。

同时，本公司通过加强对承保核保工作和理赔核赔工作的管理来减少保险风险。

(1) 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：

| | 2019 年度 | 2018 年度 |
|--------|-------------------|--------------------|
| 责任险 | 59,129,253 | 98,192,025 |
| 企业财产险 | 1,523,775 | 3,551,662 |
| 特殊风险保险 | 203,609 | 5,468,136 |
| | <u>60,856,637</u> | <u>107,211,823</u> |

本公司所有业务均来源于中国境内。

(2) 重大假设敏感性分析

重大假设包括风险边际与损失率假设。

| 敏感性分析 | 变化率 | 再保后准备金变化 | |
|-----------|-----|-----------|-----------|
| | | 2019 年度 | 2018 年度 |
| 风险边际提高(%) | 1% | 576,797 | 1,002,285 |
| 损失率提高(%) | 5% | 6,602,002 | 6,178,636 |

(3) 索赔进展

分保前索赔进展信息列示如下：

| | 2015 年 | 2016 年 | 2017 年 | 2018 年 | 本年 | 总计 |
|--------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 本年末累计赔付款项估计额 | 24,873,096 | 24,873,096 | 48,688,194 | 31,070,187 | 17,134,573 | - |
| 一年后累计赔付款项估计额 | 31,807,496 | 25,464,302 | 49,109,562 | 22,491,202 | - | - |
| 二年后累计赔付款项估计额 | 26,866,672 | 23,038,040 | 25,402,794 | - | - | - |
| 三年后累计赔付款项估计额 | 26,866,672 | 22,906,151 | - | - | - | - |
| 四年后累计赔付款项估计额 | 18,751,227 | - | - | - | - | - |
| 小计 | <u>18,751,227</u> | <u>22,906,151</u> | <u>25,402,794</u> | <u>22,491,202</u> | <u>17,134,573</u> | <u>106,685,947</u> |
| 减：累计支付的赔付款项 | (458,621) | (1,785,146) | (7,517,749) | (3,513,647) | (639,777) | (13,914,940) |
| 以前期间调整额 | - | - | - | - | - | 6,625,619 |
| 准备金贴现减少值 | - | - | - | - | - | (15,667,599) |
| 风险边际 | - | - | - | - | - | 11,104,110 |
| 尚未支付的赔付款项 | - | - | - | - | - | <u>94,833,137</u> |

分保后索赔进展信息列示如下：

| | 2015年 | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 本年 | 总计 |
|--------------|------------|------------|------------|-------------|-----------|-------------|
| 本年末累计赔付款项估计额 | 15,374,326 | 15,374,326 | 27,574,492 | 11,731,699 | 6,066,189 | - |
| 一年后累计赔付款项估计额 | 24,812,555 | 14,742,862 | 27,930,134 | 12,277,093 | - | - |
| 二年后累计赔付款项估计额 | 23,947,888 | 14,257,610 | 15,419,022 | - | - | - |
| 三年后累计赔付款项估计额 | 23,947,888 | 16,100,247 | - | - | - | - |
| 四年后累计赔付款项估计额 | 13,481,123 | - | - | - | - | - |
| 小计 | 13,481,123 | 16,100,247 | 15,419,022 | 12,277,093 | 6,066,189 | 63,343,674 |
| 减：累计支付的赔付款项 | (190,686) | (720,670) | (3601,175) | (1,431,301) | (400,638) | (6,344,470) |
| 以前期间调整额 | - | - | - | - | - | 3,559,479 |
| 准备金贴现减少值 | - | - | - | - | - | (9,942,008) |
| 风险边际 | - | - | - | - | - | 9,282,931 |
| 尚未支付的赔付款项 | - | - | - | - | - | 59,899,606 |

(b) 金融风险

本公司的金融资产、金融负债、再保险资产和保险合同准备金负债承担金融风险，主要为金融资产收益不足以支付保险合同和投资合同形成的负债的风险。金融风险主要包括利率风险、市场风险、外汇风险、信用风险和流动性风险，其中，利率风险和市场风险为本公司承担的固有金融风险。

本公司建立了完整的内部控制体系来控制金融风险，并采取措施尽量减少对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风险管理原则开展，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。

(1) 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公允价值变动的风险。本公司的金融资产主要为定期存款。利率的变化将对本公司整体投资回报产生重大影响。本公司通过对投资组合的结构和期限的管理控制利率风险，并寻求在可能范围内资产和负债的匹配。

资产负债表日主要金融资产的实际利率概述如下：

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|----------|-------------|-------------|
| 存出资本保证金 | 2.11% | 2.67% |
| 现金及现金等价物 | 1.55% | 0.89% |

(2) 市场风险

本公司的投资主要包括定期存款。除定期存款外，本公司没有其他易受市场投资环境影响的投资，因此本公司的市场风险较小。

(3) 外汇风险

货币性资产存在外汇风险敞口，截至2017年12月31日止本公司持有的非人民币投资资产如下：

2019年12月31日

| | 美元 | 折合人民币合计 |
|---------|------------|-------------|
| 存出资本保证金 | 7,316,000 | 51,037,879 |
| 货币资金 | 8,845,443 | 61,707,810 |
| 合计 | 16,161,443 | 112,745,689 |

2018年12月31日

| | 美元 | 折合人民币合计 |
|---------|------------|-------------|
| 存出资本保证金 | 7,116,000 | 48,838,532 |
| 货币资金 | 13,906,804 | 95,445,175 |
| 合计 | 21,022,804 | 144,283,707 |

(4) 信用风险

信用风险是指金融交易的一方或某金融工具的发行机构因不能履行义务而使另外一方遭受损失的风险。本公司的投资品种受到中国银保监会的限制，主要投资为存放在资本充足率超过8%的股份制商业银行和外资银行的定期存款，本公司面临的信用风险相对较低。

(5) 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。

按合同和估计到期日，本公司受流动性影响的金融资产和负债列示如下：

| 2019年12月31日 | 2019年账面价值 | 未经折现的合同现金流量 | |
|-------------|-------------|-------------|---------|
| | | 2020 | 2020年之后 |
| 存出资本保证金 | | | |
| 一固定利率 | 68,729,230 | 70,178,666 | - |
| 现金及现金等价物 | 127,678,606 | 128,163,569 | - |
| 应收保费 | 304,198 | 304,198 | - |
| 应收分保账款 | 2,872,873 | 2,872,873 | - |
| 应付分保账款 | (1,910,251) | (1,910,251) | - |
| 其他应收款 | 1,518,132 | 1,518,132 | - |
| 其他负债 | (3,254,758) | (3,254,758) | - |
| 净额 | 195,938,030 | 197,872,429 | - |

| 2018年12月31日 | 2018年账面价值 | 未经折现的合同现金流量 | |
|-------------|--------------|--------------|---------|
| | | 2019年 | 2019年之后 |
| 存出资本保证金 | | | |
| 一固定利率 | 66,191,500 | 67,957,496 | - |
| 现金及现金等价物 | 176,977,959 | 177,348,038 | - |
| 应收保费 | 13,100,920 | 13,100,920 | - |
| 应收分保账款 | 9,913,383 | 9,913,383 | - |
| 应付分保账款 | (22,154,213) | (22,154,213) | - |
| 其他应收款 | 1,778,932 | 1,778,932 | - |
| 其他负债 | (1,748,806) | (1,748,806) | - |
| 净额 | 244,059,675 | 246,195,750 | - |

经营租赁承诺事项

34

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，未来最低应支付租金汇总如下：

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|---------|------------------|------------------|
| 一年以内 | 1,930,196 | 2,573,602 |
| 一年至二年以内 | - | 1,921,396 |
| | <u>1,930,196</u> | <u>4,494,998</u> |

35 资本管理

本公司资本管理政策的目的是为了保障本公司能够持续经营，从而为股东提供回报，并使其他利益相关者获益，同时维持最佳的资本结构以降低资本成本。

为了维持或调整资本结构，本公司可能会调整支付给股东的股利金额、向股东返还资本、发行新股或出售资产以减低债务。

本公司的总资本为资产负债表中所列示的所有者权益。本公司受制于外部强制性资本要求，利用偿付能力比率监控资本。

下表列示了本公司的综合偿付能力充足率。

| | 2019年12月31日 |
|---------|-------------|
| 偿付能力充足率 | <u>363%</u> |

(三) 审计报告

普华永道中天审字(2020)第27410号

信利保险(中国)有限公司董事会:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了信利保险(中国)有限公司(以下简称“贵公司”)的财务报表,包括2019年12月31日的资产负债表,2019年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵公司2019年12月31日的财务状况以及2019年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵公司,并履行了职业道德方面的其他责任。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计一定会发现存在的重大错报。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。

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

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

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

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

普华永道中天
会计师事务所有限公司
中国·上海市
2020年4月16日

三、上年度保险责任准备金信息

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。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。在提取原保险合同未到期责任准备金和未决赔款准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，对原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量分别估计，并将从再保险分入人摊回的保险合同准备金确认为相应的应收分保准备金资产。

公司截至 2019 年底各项准备金余额如下：（单位：人民币元）

分保前

| | |
|----------|------------|
| 未到期责任准备金 | 1,028,812 |
| 未决赔款准备金 | 94,833,137 |
| | 95,861,949 |

分保准备金资产

| | |
|----------|------------|
| 未到期责任准备金 | 71,781 |
| 未决赔款准备金 | 34,933,531 |
| | 35,005,312 |

分保后

| | |
|----------|------------|
| 未到期责任准备金 | 957,031 |
| 未决赔款准备金 | 59,899,606 |
| | 60,856,637 |

分保前索赔进展信息列示如下：（单位：人民币元）

| | 2015 年 | 2016 年 | 2017 年 | 2018 年 | 本年 | 总计 |
|------------------|------------|------------|------------|------------|------------|----|
| 本年末累计赔付 款项估计额 | 24,873,096 | 24,873,096 | 48,688,194 | 31,070,187 | 17,134,573 | - |
| 一年后累计赔付 款项估计额 | 31,807,496 | 25,464,302 | 49,109,562 | 22,491,202 | - | - |
| 二年后累计赔付 款项估计额 | 26,866,672 | 23,038,040 | 25,402,794 | - | - | - |
| 三年后累计赔付 款项估计额 | 26,866,672 | 22,906,151 | - | - | - | - |

| | | | | | | |
|----------------|------------|-------------|-------------|-------------|------------|--------------|
| 四年后累计赔付款项估计额 | 18,751,227 | - | - | - | - | - |
| 小计 | 18,751,227 | 22,906,151 | 25,402,794 | 22,491,202 | 17,134,573 | 106,685,947 |
| 减：累计支付的赔付款项 | (458,621) | (1,785,146) | (7,517,749) | (3,513,647) | (639,777) | (13,914,940) |
| 以前期间调整额 | - | - | - | - | - | 6,625,619 |
| 准备金贴现减少值 | - | - | - | - | - | (15,667,599) |
| 风险边际及间接理赔费用准备金 | - | - | - | - | - | 11,104,110 |
| 尚未支付的赔付款项 | - | - | - | - | - | 94,833,137 |

分保后索赔进展信息列示如下：（单位：人民币元）

| | 2015年 | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 本年 | 总计 |
|----------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|-------------|
| 本年末累计赔付款项估计额 | 15,374,326 | 15,374,326 | 27,574,492 | 11,731,699 | 6,066,189 | - |
| 一年后累计赔付款项估计额 | 24,812,555 | 14,742,862 | 27,930,134 | 12,277,093 | - | - |
| 二年后累计赔付款项估计额 | 23,947,888 | 14,257,610 | 15,419,022 | - | - | - |
| 三年后累计赔付款项估计额 | 23,947,888 | 16,100,247 | - | - | - | - |
| 四年后累计赔付款项估计额 | 13,481,123 | - | - | - | - | - |
| 小计 | 13,481,123 | 16,100,247 | 15,419,022 | 12,277,093 | 6,066,189 | 63,343,674 |
| 减：累计支付的赔付款项 | (190,686) | (720,670) | (3,601,175) | (1,431,301) | (400,638) | (6,344,470) |
| 以前期间调整额 | - | - | - | - | - | 3,559,479 |
| 准备金贴现减少值 | - | - | - | - | - | (9,942,008) |
| 风险边际及间接理赔费用准备金 | - | - | - | - | - | 9,282,931 |
| 尚未支付的赔付款项 | - | - | - | - | - | 59,899,606 |

四、风险管理状况信息

（一）风险评估

1、 保险风险

保险合同的风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。对于按照概率理论定价和计提准备金的保险合同，本公司面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险负债的账面价值的风险。

| 保费风险 | |
|---------------|------|
| 最低资本，单位：人民币万元 | |
| 财产险 | 50 |
| 船货特险 | 0 |
| 责任险 | 18 |
| 准备金风险 | |
| 最低资本，单位：人民币万元 | |
| 财产险 | 96 |
| 船货特险 | 13 |
| 责任险 | 2456 |

2、 市场风险

市场风险是指由于资产和金融工具的市场价格水平变化和波动直接或间接导致的财务状况损失或不利变化的风险。

汇率风险、利率风险和资产负债风险被确定为 2019 年的主要市场风险。市场风险类别中潜在风险的标准描述见下表：

| 风险名称 | 风险描述 |
|--------|---|
| 汇率风险 | 由于公司非美元资产的价值在转换回公司报告货币时价值发生变化而造成的公司股东权益的波动。。 |
| 利率风险 | 由于投资组合和保险负债的经济价值对无风险（或其他基准）利率水平或波动性的变化的综合敏感性导致的财务损失或利润波动。 |
| 资产负债风险 | 由于投资组合与负债现金流的不适当匹配导致的财务损失或利润波动。 |

3、 信用风险

信用风险是指金融交易的一方或某金融工具的发行机构因不能履行义务而使另外一方遭受损失的风险。本公司的投资品种受到相关监管规定约束，主要投资为存放在资本充足率超过 8% 的股份制商业银行和外资银行的定期存款，本公司面临的信用风险相对较低。

4、 操作风险

公司根据自身业务特点确定操作风险偏好、风险指标以及风险限额，结合国内宏观经济情况、法规变化、监管动态以及公司各项业务流程和职能（如销售、承保、理赔、财务、IT、人事等），不断完善各项业务及管理流程所对应的内部操作指引，并进行必要的更新。对于各流程中识别出的各类操作风险，公司通过风险登记表结合对公司经营结果、服务持续能力及声誉影响等维度对各类操作风险进行评估，同时公司对评估方法进行定期回顾并更新以保证其有效性。

5、 战略风险

公司 2019 年重新审阅了《战略风险及战略规划管理制度》，并根据《战略风险及战略规划管理制度》的要求监视、测量和报告相关风险。根据公司的战略，适当地对再保险业务进行安排和调整，确保公司运营的稳定性。

6、 声誉风险

公司按季度完成偿付能力风险综合评级的声誉风险评估报告，归口部门执行日常主流媒体监控风险记录，目前无负面舆论记录以及舆情风险，公司制定有信息披露管理办法，应对新闻突发事件的应急预案以及新闻发言人制度。相关部门负责人参加了业内培训，制定有《重大案件责任追究办法》。

7、 流动性风险

公司制定与业务特征相符的流动性风险偏好、风险指标及限额，通过风险监控仪表盘及报告机制，对各类流动性风险进行充分识别、准确计量、持续监测和有效控制。公司投资资产主要为 3 个月及以下的定期存款，保持充足、稳定的流动性资源，确保有充分的流动性应对不利情况造成的流动性风险；同时，通过制定流动性风险应急计划以有效应对可能发生的重大流动性事件。

（二）风险控制

1、 风险管理组织体系

本公司建立了风险管理体系，董事会对此风险管理体系负有最终责任。总经理负责监督风险管理活动。本公司于 2011 年成立了风险监控委员会，并于 2013 年成立了审计风险与投资委员会。风险监控委员会是一个运营型委员会，负责确保公司的风险管理体系得到有效实施。审计风险与投资委员会是一个董事会下设委员会，负责监督风险。在总经理的指导下，风险监控委员会监督公司风险策略和风险监控的实施，包括公司对发生的风险的应对和向审计风险与投资委员会的报告。风险管理负责人以及本公司所有职能部门和业务部门的负责人均是风险监控委员会的成员，但权限由该委员会所有，而非任何具体的个人。

2、 风险管理总体策略的描述

本公司的风险管理策略支持业务目标、业务策略和业务计划。风险管理策略要求建立一个综合风险管理系统，确保及时和定期评估风险，促进各业务部门或职能部门风险管理和监控，并鼓励各业务部门或职能部门定期报告风险管理情况，以确保充足稳定的偿付能力。2019 年，本公司风险管理总体策略的执行情况良好。

五、2019年度保费收入居前5位的商业保险险种经营情况（单位：人民币元）

| 险种名称 | 保险金额 | 保费收入 | 赔款支出 | 未到期责任准备金 | 未决赔款准备金 | 承保利润 |
|--------|-------------------|--------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
| 企业财产保险 | 17,808,078,854.65 | 6,076,339.75 | 298,650.29 | -531,263.05 | -1,496,623.42 | -507,033.61 |
| 责任保险 | 1,361,213,666.00 | 5,872,911.30 | 30,850,608.59 | -7,287,354.96 | -31,608,658.83 | -3,294,869.94 |
| 特殊风险保险 | 168,157,500.00 | 268,835.99 | - | - | -5,264,527.22 | 3,236,429.40 |

注：上表中的未到期责任准备金、未决赔款准备金为再保后准备金变动数。

六、偿付能力信息（单位：人民币万元）

| 期间 | 实际资本 | 最低资本 | 资本溢额（或缺口） | 偿付能力充足率 |
|-------------|--------|-------|-----------|---------|
| 2019年12月31日 | 14,391 | 3,966 | 10,424 | 363% |
| 2018年12月31日 | 13,781 | 6,299 | 7,482 | 219% |

偿付能力充足率发生变化的原因：

本公司的最终母公司在2018年3季度发生变更，最终的实际控制人为安盛集团（AXA SA）。根据安盛集团于法国当地时间2018年9月12日发布公告称，安盛集团收购信利集团事宜已获得信利集团股东方以及所有相关监管机关的批准，收购工作至此全部完结。

根据安盛集团在中国的战略布局以及安盛信利在中国的业务策略调整，本公司已于2019年上半年起对国内业务承保做出调整，导致本年度保险业务收入相应减少。同时，公司在2019年较大幅度调减了准备金余额，进而保险风险最低资本以及信用风险最低资本相应减少，偿付能力充足率相应提高。

七、其他信息

资产负债表日后事项：新型冠状病毒肺炎疫情于2020年年初在全国爆发，相关防控工作在全国范围内持续进行。本公司将密切关注此次疫情发展情况，评估其对本公司财务状况、经营成果等方面的影响，截至本财务报表批准报出日，本公司尚未发现重大不利影响。

信利保险（中国）有限公司

二〇二〇年四月三十日