

英大泰和财产保险股份有限公司  
2021年年度信息披露报告  
(网站披露版)

2022年4月30日

# 目 录

|                          |    |
|--------------------------|----|
| 第一节 公司简介.....            | 1  |
| 第二节 财务会计信息.....          | 2  |
| 第三节 保险责任准备金信息.....       | 9  |
| 第四节 风险管理状况信息.....        | 12 |
| 第五节 保险产品经营信息.....        | 18 |
| 第六节 偿付能力信息.....          | 19 |
| 第七节 公司治理信息.....          | 19 |
| 第八节 关联交易信息.....          | 34 |
| 第九节 消费者权益保护信息.....       | 36 |
| 附件：2021 年度审计报告及财务报表..... | 38 |

# 第一节 公司简介

## 一、法定名称及缩写

（中文全称）：英大泰和财产保险股份有限公司

（中文简称）：英大财险

（英文全称）：Yingda Taihe Property Insurance Co.,Ltd

（英文简称）：YDPIC

**二、注册资本：**人民币 31 亿元

**三、注册地址：**北京市东城区建国门内大街乙 18 号院 1 号楼 7-8 层

**四、成立时间：**二〇〇八年十月二十八日

## 五、经营范围和经营区域

（一）经营范围：财产损失保险；责任保险；信用保险和保证保险；短期健康和意外伤害保险；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；经保险监督管理机构批准的其他业务。

（二）经营区域：北京、陕西、湖北、上海、辽宁、山东、河南、江苏、四川、湖南、广东、河北、浙江、青岛、大连、山西、福建、黑龙江、内蒙古、宁波、安徽、厦门、深圳、天津、重庆、江西、新疆、吉林、甘肃、宁夏

**六、法定代表人：**吴骏

## 七、客服电话及投诉电话

客服电话：4000188688

老年服务专线：4000188688-1-0

投诉电话：4000188688-1-3

## 第二节 财务会计信息

### 一、财务报表

#### 资产负债表

2021 年 12 月 31 日

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

单位：人民币元

| 项目                     | 年末数               | 年初数               |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| 货币资金                   | 300,640,713.83    | 212,185,713.10    |
| 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 | 415,451,644.53    | 619,636,034.12    |
| 衍生金融资产                 |                   |                   |
| 买入返售金融资产               | 76,300,000.00     | 63,925,000.00     |
| 应收利息                   | 240,870,448.13    | 170,786,698.81    |
| 应收保费                   | 452,078,626.98    | 407,755,766.86    |
| 应收分保账款                 | 1,822,692,444.51  | 1,549,979,248.11  |
| 应收分保未到期责任准备金           | 392,098,048.52    | 337,541,243.97    |
| 应收分保未决赔款准备金            | 796,201,948.59    | 1,062,163,790.80  |
| 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               | 10,228,371,360.11 | 8,480,927,682.47  |
| 持有至到期投资                | 2,051,391,199.14  | 2,457,455,484.03  |
| 长期股权投资                 | 331,864,982.30    | 293,375,773.77    |
| 存出资本保证金                | 620,000,000.00    | 620,000,000.00    |
| 投资性房地产                 |                   |                   |
| 固定资产                   | 39,779,634.67     | 44,582,407.85     |
| 无形资产                   | 31,518,439.99     | 41,548,235.94     |
| 使用权资产                  | 149,895,330.39    | 152,493,681.07    |
| 递延所得税资产                | 343,427,004.59    | 454,129,871.10    |
| 其他资产                   | 3,213,450,370.97  | 3,243,249,999.24  |
| 资产总计                   | 21,506,032,197.25 | 20,211,736,631.24 |

# 资产负债表（续）

2021 年 12 月 31 日

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

单位：人民币元

| 项目                     | 年末数                      | 年初数                      |
|------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 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              | 559,835,000.00           | 249,978,000.00           |
| 预收保费                   | 548,866,396.77           | 410,511,195.25           |
| 应付手续费及佣金               | 226,910,647.64           | 167,745,242.77           |
| 应付分保账款                 | 1,053,663,468.78         | 1,659,555,784.03         |
| 应付职工薪酬                 | 60,904,829.90            | 45,778,469.45            |
| 应交税费                   | 72,721,059.29            | 128,848,876.10           |
| 应付赔付款                  | 521,070,401.28           | 86,345,713.93            |
| 应付保单红利                 |                          |                          |
| 保户储金及投资款               |                          |                          |
| 未到期责任准备金               | 3,396,435,614.29         | 2,869,519,516.79         |
| 未决赔款准备金                | 5,441,393,609.81         | 5,865,320,759.28         |
| 寿险责任准备金                |                          |                          |
| 长期健康险责任准备金             |                          |                          |
| 巨灾风险保费准备金              | 8,109,898.18             | 5,126,644.44             |
| 长期借款                   |                          |                          |
| 应付债券                   | 1,500,000,000.00         | 1,500,000,000.00         |
| 租赁负债                   | 126,514,176.68           | 134,588,292.70           |
| 递延所得税负债                | 2,257,512.96             | 5,809,543.54             |
| 其他负债                   | 183,784,288.92           | 185,154,232.10           |
| <b>负债合计</b>            | <b>13,702,466,904.50</b> | <b>13,314,282,270.38</b> |
| 所有者权益：                 |                          |                          |
| 实收资本（或股本）              | 3,100,000,000.00         | 3,100,000,000.00         |
| 其中：国有法人资本              | 3,100,000,000.00         | 3,100,000,000.00         |
| 资本公积                   | 9,745,448.75             | 9,745,448.75             |
| 其他综合收益                 | 5,668,804.83             | 8,532,550.93             |
| 盈余公积                   | 587,308,445.09           | 484,980,977.29           |
| 一般风险准备                 | 1,725,453.34             | 1,725,453.34             |
| 未分配利润                  | 4,099,117,140.74         | 3,292,469,930.55         |
| <b>所有者权益合计</b>         | <b>7,803,565,292.75</b>  | <b>6,897,454,360.86</b>  |
| <b>负债和所有者权益合计</b>      | <b>21,506,032,197.25</b> | <b>20,211,736,631.24</b> |

# 利 润 表

2021 年

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

单位：人民币元

| 项目                         | 本年数                     | 上年数                     |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>一、营业收入</b>              | <b>8,980,995,440.51</b> | <b>8,039,413,160.64</b> |
| 已赚保费                       | 8,073,185,185.95        | 7,197,682,563.17        |
| 保险业务收入                     | 10,682,075,366.42       | 9,174,558,173.58        |
| 其中：分保费收入                   | 86,190,408.36           | 78,409,068.95           |
| 减：分出保费                     | 2,136,530,887.52        | 1,760,896,210.01        |
| 提取未到期责任准备金                 | 472,359,292.95          | 215,979,400.40          |
| 投资收益（损失以“-”号填列）            | 885,188,895.37          | 846,330,442.65          |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益         | 38,864,907.36           | 31,757,890.68           |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）        | 3,539,361.58            | -9,431,769.44           |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）            | -3,170,267.32           | -11,384,912.43          |
| 其他业务收入                     | 16,740,778.52           | 15,446,395.06           |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）          | -538,964.42             | 11,164.53               |
| 其他收益                       | 6,050,450.83            | 759,277.10              |
| <b>二、营业支出</b>              | <b>7,544,321,809.18</b> | <b>6,668,193,852.72</b> |
| 退保金                        | -                       | -                       |
| 赔付支出                       | 6,745,308,477.82        | 5,046,704,903.84        |
| 减：摊回赔付支出                   | 1,688,542,553.98        | 762,128,898.67          |
| 提取保险责任准备金                  | -423,927,149.47         | 197,291,181.10          |
| 减：摊回保险责任准备金                | -265,961,842.21         | 250,149,682.48          |
| 提取巨灾风险保费准备金                | 2,983,253.74            | 1,820,037.41            |
| 分保费用                       | 19,243,598.83           | 26,347,822.95           |
| 减：摊回分保费用                   | 887,597,772.45          | 772,644,115.72          |
| 税金及附加                      | 64,727,366.38           | 59,005,567.20           |
| 手续费及佣金支出                   | 1,581,331,671.26        | 1,477,346,526.18        |
| 业务及管理费                     | 1,693,079,058.88        | 1,504,455,827.07        |
| 其他业务成本                     | 82,803,751.48           | 78,213,698.58           |
| 资产减值损失                     | 88,950,264.48           | 61,930,985.26           |
| <b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>   | <b>1,436,673,631.33</b> | <b>1,371,219,307.92</b> |
| 加：营业外收入                    | 6,241,532.61            | 11,135,536.10           |
| 减：营业外支出                    | 3,271,688.31            | 2,113,947.97            |
| <b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b> | <b>1,439,643,475.63</b> | <b>1,380,240,896.05</b> |
| 减：所得税费用                    | 416,368,797.64          | 353,568,548.17          |
| <b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>   | <b>1,023,274,677.99</b> | <b>1,026,672,347.88</b> |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）     | 1,023,274,677.99        | 1,026,672,347.88        |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）     |                         |                         |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>       | <b>-2,863,746.10</b>    | <b>99,396,168.96</b>    |
| （一）以后不能重分类进损益的其他综合收益       |                         |                         |
| （二）以后将重分类进损益的其他综合收益        | -2,863,746.10           | 99,396,168.96           |
| <b>七、综合收益总额</b>            | <b>1,020,410,931.89</b> | <b>1,126,068,516.84</b> |

# 现金流量表

2021 年度

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

单位：人民币元

| 项 目                       | 本年数               | 上年数               |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| 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            | 11,537,114,061.4  | 9,814,303,279.80  |
| 收到再保业务现金净额                | -569,427,101.81   | -219,556,417.33   |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 182,210,205.50    | 127,518,813.75    |
| 保户储金及投资款净增加额              |                   |                   |
| 经营活动现金流入小计                | 11,149,897,165.15 | 9,722,265,676.22  |
| 支付原保险合同赔付款项的现金            | 6,211,606,387.98  | 4,897,430,488.22  |
| 支付手续费及佣金的现金               | 1,580,416,727.02  | 1,518,364,962.99  |
| 支付保单红利的现金                 |                   |                   |
| 支付给职工以及为职工支付的现金           | 435,060,352.81    | 359,563,727.06    |
| 支付的各项税费                   | 866,401,679.62    | 728,015,342.98    |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 1,568,345,009.02  | 1,431,539,754.53  |
| 经营活动现金流出小计                | 10,661,830,156.45 | 8,934,914,275.78  |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 488,067,008.70    | 787,351,400.44    |
| 二、投资活动产生的现金流量：            |                   |                   |
| 收回投资收到的现金                 | 12,810,770,021.84 | 9,766,194,605.53  |
| 取得投资收益收到的现金               | 647,743,430.35    | 725,796,110.63    |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 47,380.00         | 127,672.00        |
| 收到其他与投资活动有关的现金            | -                 | 231,974,008.29    |
| 投资活动现金流入小计                | 13,458,560,832.19 | 10,724,092,396.45 |
| 投资支付的现金                   | 13,687,782,928.23 | 10,609,059,607.31 |
| 质押贷款净增加额                  |                   |                   |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 21,616,761.39     | 33,457,305.73     |
| 支付其他与投资活动有关的现金            | 28,333,785.39     |                   |
| 投资活动现金流出小计                | 13,737,733,475.01 | 10,642,516,913.04 |
| 投资活动产生的现金流量净额             | -279,172,642.82   | 81,575,483.41     |
| 三、筹资活动产生的现金流量：            |                   |                   |
| 吸收投资收到的现金                 |                   |                   |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金       |                   |                   |
| 取得借款所收到的现金                |                   |                   |
| 发行债券收到的现金                 |                   |                   |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            | 154,334,484.92    |                   |
| 筹资活动现金流入小计                | 154,334,484.92    | -                 |
| 偿还债务支付的现金                 |                   |                   |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | 192,303,900.00    | 171,167,609.31    |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            | 82,265,954.92     | 662,412,533.54    |
| 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润       |                   |                   |
| 筹资活动现金流出小计                | 274,569,854.92    | 833,580,142.85    |
| 筹资活动产生的现金流量净额             | -120,235,370.00   | -833,580,142.85   |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响        | -203,995.15       | -2,612,685.73     |
| 五、现金及现金等价物净增加额            | 88,455,000.73     | 32,734,055.27     |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 212,185,713.10    | 179,451,657.83    |
| 六、期末现金及现金等价物余额            | 300,640,713.83    | 212,185,713.10    |

# 所有者权益变动表

2021 年度

| 项 目                   | 实收资本<br>(或股本)    | 资本公积         | 其他综合收益        | 盈余公积           | 一般风<br>险准备   | 未分配利润            | 所有者权益合计          |
|-----------------------|------------------|--------------|---------------|----------------|--------------|------------------|------------------|
| 一、上年年末余额              | 3,100,000,000.00 | 9,745,448.75 | 8,532,550.93  | 484,980,977.29 | 1,725,453.34 | 3,292,469,930.55 | 6,897,454,360.86 |
| 加：会计政策变更              |                  |              |               |                |              |                  |                  |
| 前期差错更正                |                  |              |               |                |              |                  |                  |
| 其他                    |                  |              |               |                |              |                  |                  |
| 二、本年年初余额              | 3,100,000,000.00 | 9,745,448.75 | 8,532,550.93  | 484,980,977.29 | 1,725,453.34 | 3,292,469,930.55 | 6,897,454,360.86 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） |                  |              | -2,863,746.10 | 102,327,467.80 |              | 806,647,210.19   | 906,110,931.89   |
| （一）综合收益总额             |                  |              | -2,863,746.10 |                |              | 1,023,274,677.99 | 1,020,410,931.89 |
| （二）所有者投入和减少资本         |                  |              |               |                |              |                  |                  |
| （三）专项储备提取和使用          |                  |              |               | 102,327,467.80 |              | -216,627,467.80  | -114,300,000.00  |
| （四）利润分配               |                  |              |               | 102,327,467.80 |              | -102,327,467.80  |                  |
| 1.提取盈余公积              |                  |              |               |                |              |                  |                  |
| 2.提取一般风险准备            |                  |              |               |                |              | -114,300,000.00  | -114,300,000.00  |
| 3.对所有者的分配             |                  |              |               |                |              |                  |                  |
| 4.其他                  |                  |              |               |                |              |                  |                  |
| （五）所有者权益内部结转          |                  |              |               |                |              |                  |                  |
| 1.资本公积转增资本            |                  |              |               |                |              |                  |                  |
| 2.盈余公积转增资本            |                  |              |               |                |              |                  |                  |
| 3.盈余公积弥补亏损            |                  |              |               |                |              |                  |                  |
| 4.设定受益计划变动额结转留存收益     |                  |              |               |                |              |                  |                  |
| 5.其他综合收益结转留存收益        |                  |              |               |                |              |                  |                  |
| 6.其他                  |                  |              |               |                |              |                  |                  |
| 四、本年年末余额              | 3,100,000,000.00 | 9,745,448.75 | 5,668,804.83  | 587,308,445.09 | 1,725,453.34 | 4,099,117,140.74 | 7,803,565,292.75 |

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

单位：人民币元

## 二、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》及相关规定，并基于本附注四“重要会计政策和会计估计”所述会计政策和估计编制。

### （二）遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本公司 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

### （三）重要会计政策及会计估计

参见本报告附件：2021 年度财务报表及审计报告。

### （四）会计政策变更的说明

#### 1、会计政策变更及影响

财政部于 2018 年 12 月 7 日发布了《企业会计准则第 21 号——租赁（2018 年修订）》（财会〔2018〕35 号）（以下简称“新租赁准则”）。本公司于 2021 年 1 月 1 日起执行前述新租赁准则，并依据新租赁准则的规定对相关会计政策进行变更。

根据新租赁准则的规定，对于首次执行日前已存在的合同，本公司选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

本公司选择仅对 2021 年 1 月 1 日尚未完成的作为承租人的租赁合同的累计影响数进行调整。首次执行的累积影响金额调整首次执行当期期初（即 2021 年 1 月 1 日）的留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。

于新租赁准则首次执行日（即 2021 年 1 月 1 日），本公司的

具体衔接处理及其影响如下：

①本公司作为承租人

对首次执行日前的经营租赁，本公司按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。本公司于首次执行日对使用权资产进行减值测试，不调整使用权资产的账面价值。

本公司对于首次执行日前的租赁资产属于低价值资产的经营租赁，不确认使用权资产和租赁负债。对于首次执行日除低价值租赁之外的经营租赁，本公司根据每项租赁采用下列一项或多项简化处理：

- 计量租赁负债时，采用公司发行的债券利率为统一折现率；
- 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 存在续约选择权或终止租赁选择权的，本公司根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- 作为使用权资产减值测试的替代，本公司根据《企业会计准则第13号——或有事项》评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产；
- 首次执行日之前发生租赁变更的，本公司根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

上述会计政策变更对2021年1月1日财务报表的影响如下：

| 报表项目   | 2020年12月31日<br>(变更前)金额 | 2021年1月1日<br>(变更后)金额 |
|--------|------------------------|----------------------|
| 预付款项   | 154,576,701.97         | 146,344,981.72       |
| 使用权资产  |                        | 152,493,681.07       |
| 长期待摊费用 | 24,922,063.93          | 15,045,266.63        |

| 报表项目  | 2020 年 12 月 31 日<br>(变更)前) 金额 | 2021 年 1 月 1 日<br>(变更后) 金额 |
|-------|-------------------------------|----------------------------|
| 其他应付款 | 97,699,546.68                 | 97,496,417.50              |
| 租赁负债  |                               | 134,588,292.70             |

本公司于 2021 年 1 月 1 日计入资产负债表的租赁负债所采用的增量借款利率的加权平均值为 5.2%。

## 2、会计估计变更及影响

本年度未发生会计估计变更。

### (五) 税项

| 税种      | 计税依据        | 税率  |
|---------|-------------|-----|
| 增值税     | 销售货物或提供应税劳务 | 6%  |
| 城市维护建设税 | 应缴流转税税额     | 7%  |
| 教育费附加   | 应缴流转税税额     | 3%  |
| 地方教育附加  | 应缴流转税税额     | 2%  |
| 企业所得税   | 应纳税所得额      | 25% |

### (六) 财务报表项目注释

参见本报告附件：2021 年度财务报表及审计报告。

### (七) 或有事项、承诺事项

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项及承诺事项。

### (八) 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

### (九) 关联方关系及其交易

参见本报告附件：2021 年度财务报表及审计报告。

## 三、审计报告的主要意见

公司委托信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)对公司 2021 年 12 月 31 日资产负债表、2021 年度利润表、所有者权益变动表、

现金流量表及其报表附注进行了审计。信永中和会计师事务所认为，公司财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，公允反映了公司 2021 年 12 月 31 日财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量，并出具了标准无保留意见的审计报告。

## 第三节 保险责任准备金信息

### 一、定性和定量信息

公司准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。其中，未到期责任准备金是指在准备金评估日为尚未终止的保险责任而提取的准备金。未决赔款准备金是指公司为尚未核赔通过的赔案而提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。已发生已报案未决赔款准备金是指为保险事故已经发生并已向公司提出索赔，公司尚未核赔通过的赔案而提取的准备金。已发生未报案未决赔款准备金是为下列情况所提取的赔款准备金：保险事故已经发生但尚未向保险公司提出索赔的；已经提出索赔但保险公司尚未立案的；保险公司已立案但对事故损失估计不足，预计最终赔付将超过原估损值的；保险事故已经赔付但有可能再次提出索赔的。理赔费用准备金是指为尚未核赔通过的赔案可能发生的费用而提取的准备金。其中为直接发生于具体赔案的专家费、律师费、损失检验费等而提取的为直接理赔费用准备金；为非直接发生于具体赔案的费用而提取的为间接理赔费用准备金。

截至 2021 年 12 月 31 日，公司全部非寿险业务再保后的未到期责任准备金和未决赔款准备金金额如下表所示：

表：

（单位：万元）

|                  | 再保后期末余额    |
|------------------|------------|
| 未到期责任准备金         | 300,433.76 |
| 未决赔款准备金          | 464,519.17 |
| 其中：已发生已报案未决赔款准备金 | 166,025.13 |
| 已发生未报案未决赔款准备金    | 260,700.13 |
| 理赔费用准备金          | 37,793.91  |

## 二、未来现金流假设、主要精算假设方法及其结果说明

### （一）未来现金流假设

未来现金流是指预期未来发生的赔款与费用扣除相关投资后的余额。未来现金流假设包括预期赔付率假设、保单维持费用率假设、退保率假设、投资收益率假设、贴现率假设和分出业务相关假设。

### （二）主要精算假设方法

未到期责任准备金采用未赚保费法进行评估，未赚保费法为以净保费为计算基础的三百六十五分之一法或风险分布法。净保费是指保费扣除首日费用的部分。未赚保费计算完成后，对未赚保费的计算结果进行充足性测试。如果充足性测试结果大于未赚保费，未赚保费法计算结果与充足性测试结果的差异作为保费不足准备金，未赚保费法计算结果加上保费不足准备金作为未到期责任准备金的最终结果；如果充足性测试结果小于或等于未赚保费，则以未赚保费法计算结果作为未到期责任准备金的最终结果，其中包含了综合边际。充足性测试的方法：将未赚保费与未来净现金流出的贴现值及其对应的边际之和进行比较。

已发生已报案未决赔款准备金根据逐案估计法和案均赋值法结合进行评估。逐案估计法是指理赔人员针对每件赔案的实际损

失结合保险合同保障所估算的理赔金额来计提已发生已报案未决赔款准备金。案均赋值法是指根据不同类别的赔案依据经验数据计算的案均赔款计提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，对于车险业务以及电网业务企业财产保险、其他业务企业财产保险、电网业务责任保险、其他业务责任保险、工程保险业务，建立赔案流量三角形，并以此为基础采用至少下列两种方法进行评估提取：链梯法；案均赔款法；准备金进展法；B-F法等其他合适的方法。对于其他业务，暂时采用预期赔付率法和赔款比例法结合评估已发生未报案未决赔款准备金。其中，预期赔付率参考行业数据，结合英大财险非寿险业务特征选定。已发生未报案未决赔款准备金占近1年已决赔款与已发生已报案未决赔款准备金之和的比例根据公司结案率和估损充足程度选定。

直接理赔费用准备金采用逐案估计法和比例法结合评估。间接理赔费用准备金采用比率法评估。比例法中的比例结合公司历史数据和行业经验选取。

### （三）结果说明

公司 2021 年度准备金的计量方法符合财政部《保险合同相关会计处理规定》（财会〔2009〕15 号）和中国银行保险监督管理委员会相关规定和行业惯例，计算结果真实、公允地反映了公司未来保险合同的负债情况。

## 三、评估结果及与前一年度的对比分析

表：

|  | 再保后（单位：万元） |        |      |      |
|--|------------|--------|------|------|
|  | 2021 年     | 2020 年 | 同比变化 | 同比变化 |
|  |            |        | （金额） | （比率） |

|                  |            |            |            |        |
|------------------|------------|------------|------------|--------|
| 未到期责任准备金         | 300,433.76 | 253,197.83 | 47,235.93  | 18.66% |
|                  |            |            |            |        |
| 未决赔款准备金          | 464,519.17 | 480,315.70 | -15,796.53 | -3.29% |
| 其中：已发生已报案未决赔款准备金 | 166,025.13 | 161,800.40 | 4,224.73   | 2.61%  |
| 已发生未报案未决赔款准备金    | 260,700.13 | 277,206.00 | -16,505.87 | -5.95% |
| 理赔费用准备金          | 37,793.91  | 41,309.30  | -3,515.39  | -8.51% |

未到期责任准备金同比增加47,235.93万元，主要是由于本年度业务规模的增长。未决赔款准备金同比下降15,796.53万元，主要得益于公司理赔管控水平的提升。

## 第四节 风险管理状况信息

### 一、风险评估

公司经营过程中面临的主要风险包括保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险等。公司按照银保监会规定对上述七大类风险进行界定，采用定量与定性相结合的多种评估方法，对七大类风险进行了评估。

#### （一）保险风险

保险风险，是指由于赔付率、退保率、费用率等假设的实际经验与预期发生不利偏离而造成损失的风险。

公司保险风险在可控范围内。公司通过以下机制和流程来管理保险风险：公司建立健全保险风险管理制度和工作流程，明确风险管理、财会、精算、产品、核保、理赔等相关部门的职责分工，有效运行保险产品开发、准备金评估、保险手续费率厘定、再保险安排等方式，严格管理、有效分散保险风险。制定适当的定性和定量保险风险监测标准，明确保险风险监测指标，建立保

险风险监测报告机制。公司深入贯彻落实监管要求，牢固树立合规发展理念，扎实推动精细化管理，推动分支机构合规经营发展，维护市场秩序。

## **(二) 市场风险**

市场风险，是指由于利率、权益价格、房地产价格、汇率等不利变动导致保险公司遭受非预期损失的风险。

公司面临的市场风险主要包括利率风险、权益风险等。市场风险在可控范围内。公司通过以下机制和流程来管理市场风险：公司坚持稳健谨慎的投资管理政策，持续提升投资管理能力建设，建立和持续完善市场风险管理办法。坚持安全性、流动性、收益性原则，优化资产配置管理体系、资产负债管理体系，加强投资能力建设，提升市场风险管理能力。优化权益类资产配置，加强对受托方的综合评估，持续跟进国内外经济走势和变化，在控制风险的前提下增厚权益类资产投资收益。严格把控利率风险，加强对利率波动与投资资产间关联关系的研究。通过年度委托投资指引和市场风险关键指标，将公司风险偏好传导至受托方，动态监测资产配置比例及资本市场情况，及时对指标异常波动进行提示和沟通。

## **(三) 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。

公司面临的信用风险主要涉及资金运用和保险业务。信用风险在可控范围内。公司通过以下机制和流程来管理信用风险：公司建立健全信用风险管理办法，明确信用风险管理目标、流程和

职责分工。资金运用方面，高度关注持仓资产所属行业风险，设置高风险行业集中度指标并逐月监控，加强风险提示。强化投前研判，坚持项目精选，设定投资项目和融资主体的资质核验标准，穿透管理投资底层资产。加大信用风险监测力度，对存量资产密切监测负面舆情和评级展望下调等风险信息，对新增业务加强交易对手征信管理，更新完善交易对手库。保险业务方面，严格执行应收保费、再保险管理相关办法，完善应收款项和应收保费考核管理，对保险公司再保险交易对手作出明确要求，确保公司利益。

#### **（四）操作风险**

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

2021 年公司全面落实监管机构各项工作要求，未发生重大操作风险事件。公司通过以下机制和流程来管理操作风险：公司强化内部控制体系机制建设，提升内控管理规范和效能，提升操作风险的重点领域、重要环节的源头管控。完善操作风险三大管理工具及运行流程、机制，推动操作风险管理更加务实、有效。健全操作风险损失事件库，根据不同分类维度对损失事件进行分析，为操作风险量化分析提供数据基础。依托风险偏好体系，进一步应用和丰富操作风险关键指标库。开展全面风险评估，识别操作风险管控中存在的问题，并持续改进。落实操作风险管理报告机制，每半年向高级管理层报告一次操作风险管理情况。

#### **（五）战略风险**

战略风险，是指由于战略风险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。

公司惠誉评级保持“A”级，风险综合评级（分类监管）评价持续为“A”类。公司积极应对经营环境变化，稳步落实战略目标和任务，战略与市场环境、公司能力相匹配，战略风险总体可控。公司通过以下机制和流程来管理战略风险：公司完善战略风险管理办法及管理细则，明确战略风险管理目标、流程和职责分工。持续密切关注市场环境、科技进步、法律法规、监管政策、合作伙伴、不可抗力等外部因素，尤其是受疫情冲击下的经济发展环境，严格落实日常监测、分析和评估，切实执行内部战略风险管理报告，按要求定期完成战略环境动态信息报送及相关策略研究报告。融入“一体四翼”发展总体布局，明确发展布局任务目标，全方位支持战略实施。按照集约统筹、效益优先、重点突破、依法合规的原则，稳步推进“十四五”发展规划落地。坚持战略引领规划先行，全面谋划战略目标、战略路径和重点任务，不断完善差异化资源配置和管理机制，为高质量发展提供有力支撑。

## **（六）声誉风险**

声誉风险，是指由银行保险机构行为、从业人员行为或外部实践等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行保险机构形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

声誉事件是指引发银行保险机构声誉明显受损的相关行为或活动。2021年公司未发生重大声誉事件，声誉风险在可控范围内。公司通过以下机制和流程来管理声誉风险：明确声誉风险管理组织架构及职责分工，规范声誉事件分级范围，完善声誉风险监测与评估机制、声誉事件处置与报告机制，优化声誉风险预警响应、

排查防范等相关操作流程，确保声誉风险管理责任明确，流程清晰，管理有效。持续开展声誉风险的识别与监测工作，对于可能演变成声誉事件的负面信息，做到早发现、早处理、早控制，从源头上控制声誉事件的发生。严格落实声誉风险管理工作要求，构建各条线相互衔接、有效联动的风险防范体系，全面提高声誉风险管理工作水平。

### **（七）流动性风险**

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

2021年度公司各项流动性风险指标在合理范围内，未发生重大流动性事件，流动性风险可控。公司通过以下机制和流程来管理流动性风险：公司建立并完善流动性风险管理制度，明确流动性风险管理目标、流程和职责分工，规范流动性风险管理的应急管理机制。公司维持审慎的流动性风险管理政策，不断完善流动性风险管理体系，有效识别、计量、监测和控制流动性风险，保持合理安全的流动性水平。加强日常现金流管理，合理安排经营活动、投资活动和融资活动等各类现金流，健全流动性指标监测、现金流压力测试、流动性应急管理管控措施，及时发现流动性风险隐患，防范流动性风险。提升指标监测预警水平，增强压力测试预判效果，提高应急管理处置能力，确保拥有充足资金或能以适当成本及时获得资金以满足资金支付需要，避免发生流动性风险事件。

## **二、风险控制**

### **（一）公司风险管理组织体系**

公司风险管理组织体系由董事会决策并负最终责任，董事会风险管理委员会负责为董事会决策提供支持，监事会负责监督，管理层负责执行和管理，风险管理部门负责牵头组织，内部审计部门负责检查评估，各单位负责本单位范围内的风险管理组织和落实，全体员工共同参与。

## **（二）风险管理战略和执行情况**

公司通过执行稳健审慎的风险偏好和内控措施，风险管控能力持续增强，风险管理体系运行整体有效。2021年，公司落实国资委、银保监会各项风险管理要求，推动风险管理体系变革，坚持“大风控”理念，强化内控监督评价，持续提高全面风险管理水平。

1.风险管理变革成果显著。持续加强偿付能力风险管理能力建设，提早谋划，做好二期规则落地实施的准备、应对与过渡各项工作。统筹推进偿付能力风险管理体系优化提升，修订风险管理制度，完善风险偏好等风险管理工具，优化提升公司各专业风险管理水平。

2.风险管理理念显著增强。统筹推进“大风控”体系建设与落地，提升风险治理能力，强化风险源头防控，加强风险过程管理，严格考核和追责，深入推动风险、流程、制度等有效衔接的内部控制与全面风险管理体系建设。

3.内控管理质效全面提升。落实国资委、银保监会强化内控体系要求，全面开展内控监督评价、内控手册完善提升工作，以规范流程、消除盲区、有效运行为重点，将监管重点纳入内控体系，实现重要业务流程全覆盖，以评促改，进一步强化内部控制体系机制建设。

## 第五节 保险产品经营信息

公司2021年度保费收入居前5位的商业保险险种分别是企业财产保险、机动车辆保险、责任保险、工程保险、保证保险，经营信息如下：

表：

（单位：万元）

| 险种名称   | 保险金额        | 原保险<br>保费收入 | 赔款支出    | 准备金     | 承保利润    |
|--------|-------------|-------------|---------|---------|---------|
| 企业财产保险 | 900,813,003 | 415,266     | 266,120 | -49,451 | 97,447  |
| 机动车辆保险 | 190,534,641 | 369,383     | 232,735 | 6,754   | -6,761  |
| 责任保险   | 239,573,660 | 171,725     | 130,984 | -17,747 | -14,383 |
| 工程保险   | 31,007,666  | 34,315      | 17,506  | 5,582   | -2,577  |
| 保证保险   | 3,927,171   | 33,742      | 1,239   | 8,264   | 8,468   |

## 第六节 偿付能力信息

2021 年末综合偿付能力充足率达到 283.70%，相比 2020 年末上升 17.68 个百分点，主要是由于利润累积，使得实际资本相比 2020 年有一定上升。

表

(单位：万元)

| 指标名称         | 年初数        | 年末数        |
|--------------|------------|------------|
| 实际资本         | 832,690.70 | 918,009.68 |
| 其中：核心资本      | 682,690.70 | 768,009.68 |
| 附属资本         | 150,000.00 | 150,000.00 |
| 最低资本         | 313,022.93 | 323,582.75 |
| 核心偿付能力溢额     | 369,667.77 | 444,426.92 |
| 综合偿付能力溢额     | 519,667.77 | 594,426.92 |
| 核心偿付能力充足率（%） | 218.10%    | 237.35%    |
| 综合偿付能力充足率（%） | 266.02%    | 283.70%    |

## 第七节 公司治理信息

### 一、实际控制人及其控制本公司情况的简要说明

公司实际控制人为国家电网有限公司，国家电网有限公司通过控制国网英大国际控股集团有限公司、中国电力财务有限公司等 26 家股东单位间接控制公司 99.43%的股权。

### 二、持股比例 5%以上的股东及其持股变化情况

公司持股百分之五以上股东单位为国网英大国际控股集团有限公司、中国电力财务有限公司、国网上海市电力公司、国网湖北省电力公司、国网辽宁省电力有限公司、国网陕西省电力公司，2021 年度持股比例无变化。

### 三、股东大会职责、主要决议

#### 1. 股东大会职责

公司章程中规定的股东大会职责包括：

- (1) 决定公司的经营方针和投资计划；
  - (2) 选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；
  - (3) 审议批准董事会的报告；
  - (4) 审议批准监事会的报告；
  - (5) 审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案；
  - (6) 审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；
  - (7) 对公司增加或者减少注册资本作出决议；
  - (8) 对公司合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决议；
  - (9) 对发行公司债券或者其他有价证券及公司上市作出决议；
  - (10) 修改本章程，审议股东大会、董事会和监事会议事规则；
  - (11) 对收购本公司股份作出决议；
  - (12) 对聘用、解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；
  - (13) 审议批准公司设立法人机构以及超出董事会职权范围的重大对外投资、重大资产购置、重大资产处置与核销、重大资产抵押、关联交易等事项；
- 法人机构是指公司直接投资设立并对其实施控制的境内外公司。
- (14) 审议批准变更募集资金用途事项；

(15) 审议法律法规、监管规定或者本章程约定的应当由股东大会决定的其他事项。

## 2. 股东大会 2021 年主要决议

| 会议名称            | 时间地点      | 召开方式 | 召集人 | 议题                                                           | 出席情况 | 表决情况   |
|-----------------|-----------|------|-----|--------------------------------------------------------------|------|--------|
| 2021 年第一次临时股东大会 | 2021.2.08 | 通讯表决 | 董事会 | 关于英大泰和财产保险股份有限公司聘用信永中和会计师事务所审计的议案                            | 全体出席 | 100%同意 |
|                 |           |      |     | 关于调整公司独立董事薪酬标准及发放方式的议案                                       |      |        |
|                 |           |      |     | 关于修订《董事薪酬管理暂行办法》的议案                                          |      |        |
| 2020 年度股东大会     | 2021.5.21 | 通讯表决 | 董事会 | 《关于<英大泰和财产保险股份有限公司 2020 年度董事会工作报告>的议案》                       | 全体出席 | 100%同意 |
|                 |           |      |     | 《关于<英大泰和财产保险股份有限公司 2020 年度监事会工作报告>的议案》                       |      |        |
|                 |           |      |     | 《关于<英大泰和财产保险股份有限公司 2020 年度经营工作报告>的议案》                        |      |        |
|                 |           |      |     | 《关于<英大泰和财产保险股份有限公司 2020 年财务预算完成情况及 2021 年财务预算方案>的议案》         |      |        |
|                 |           |      |     | 《关于<英大泰和财产保险股份有限公司 2020 年度利润分配方案>的议案》                        |      |        |
|                 |           |      |     | 《关于<英大泰和财产保险股份有限公司 2020 年度独立董事尽职报告及履职评价情况>的议案》               |      |        |
|                 |           |      |     | 《关于<英大泰和财产保险股份有限公司 2020 年度董事尽职报告>的议案》                        |      |        |
|                 |           |      |     | 《关于<英大泰和财产保险股份有限公司 2020 年度监事尽职报告>的议案》                        |      |        |
|                 |           |      |     | 《关于补选英大泰和财产保险股份有限公司第四届董事会独立董事的议案》                            |      |        |
|                 |           |      |     | 《关于<英大泰和财产保险股份有限公司 2020 年度关联交易报告及 2021 年度关联交易授权情况>的报告》(审阅听取) |      |        |
|                 |           |      |     | 《英大泰和财产保险股份有限公司 2021 年第一次临时股东大会有关决议                          |      |        |

|  |  |  |                                                 |  |  |
|--|--|--|-------------------------------------------------|--|--|
|  |  |  | 执行情况的报告》(审阅听取)                                  |  |  |
|  |  |  | 《英大泰和财产保险股份有限公司<br>2020年偿付能力状况回顾分析报告》<br>(审阅听取) |  |  |

#### **四、董事会职责、人员构成及其工作情况，董事简历，包括董事兼职情况**

##### **1.董事会职责**

根据公司章程，董事会职责包括：

- (1) 召集股东大会会议，并向股东大会报告工作；
- (2) 执行股东大会的决议；
- (3) 决定公司的发展战略、年度经营计划和投资方案；负责公司的发展规划工作（包括审议发展规划建议方案，审议发展规划年度分解任务和落实措施、年度机构发展计划、年度任务落实情况考核报告，审议发展规划年末和期末评估报告，审议因宏观经济形势、金融行业政策、公司自身经营状况发生重大变化作出的发展规划调整建议）；
- (4) 制订公司的年度财务预算方案、决算方案；
- (5) 制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；
- (6) 制订公司增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案；
- (7) 拟订公司重大收购、收购本公司股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；
- (8) 审议批准不超过公司上一年度末净资产10%的对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押等事项；
- (9) 审议批准公司与单一关联方之间年度累计的交易额不超过公司上一年度末净资产50%的交易；

(10) 决定公司内部管理机构的设置；

(11) 制订本章程的修改方案；拟订股东大会议事规则、董事会议事规则；审议董事会专业委员会工作规则；

(12) 聘任或者解聘公司高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项；

(13) 审议批准合规政策，监督合规政策的实施，并对实施情况进行年度评估；审议批准并向中国银保监会提交公司年度合规报告，对年度合规报告中反映出的问题，提出解决方案；决定合规负责人的聘任、解聘及报酬事项；决定公司合规管理部门的设置及其职能；保证合规负责人独立与董事会、董事会专业委员会沟通；审议内部控制政策，制定公司内控管理、内部审计等制度，批准公司内部控制评估报告；

(14) 制定公司信息披露管理制度，管理公司信息披露事项；

(15) 听取公司总经理的工作汇报并检查总经理的工作；

(16) 提请股东大会聘请或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；

(17) 选聘实施公司董事及高级管理人员审计的外部审计机构，审议公司董事长和高级管理人员的审计报告；

(18) 审议公司年度治理报告；

(19) 审批保险资金运用管理制度、保险资金运用的管理方式、委托投资方案、投资决策程序和授权机制；决定重大投资事项、新投资品种的投资策略和运作方案、资金运用绩效考核制度；

(20) 审批公司风险管理的总体目标、风险偏好、风险容忍度和风险管理基本政策；审批公司风险管理组织架构和职责；持续关注公司偿付能力状况，审议公司偿付能力报告；持续关注公

司风险状况，审批公司年度风险管理及评估报告；监督管理层对风险进行有效的管理和控制；检查、评价与考核管理层的风险管理工作；按照有关规定，就因风险事件引发的对公司持续经营具有重大影响的相关事项，及时向股东报告或提交股东大会审议；审批公司欺诈风险管理战略规划、总体政策和基本制度，监督欺诈风险管理制度执行有效性；审批风险管理委员会提交的欺诈风险管理报告，根据内部审计结果调整和完善欺诈风险管理政策，监督管理层整改；

（21）审批公司资产负债管理的总体目标和战略，推动公司资产端与负债端的沟通协调，监督管理层对相关制度、政策的落实；审批公司资产负债管理决策、执行、监督的相关制度；审批公司资产配置决策、执行、监督的相关制度；审批公司资产战略配置规划、年度资产配置计划和投资指引及相关调整方案；审批对公司资产负债状况可能造成重大影响的产品；关注业务规划和全面预算对资产负债状况的影响；审批资产负债管理和资产配置的相关风险管理政策；

（22）法律、行政法规、本章程或股东大会授予的其他职权。

## 2. 董事会人员及构成情况

2021 年公司第四届董事会有 9 位董事，分别是董事长吴骏先生，执行董事张国兴先生，非执行董事谭真勇先生和刘李孝先生，独立董事宋晓华女士、刘作为先生、宫玉振先生、赵晶女士、严建苗先生。

2021 年，公司全体董事积极出席董事会会议和各专业委员会，认真审议各项议案，谨慎、认真、勤勉地行使法律法规、监管规定及《公司章程》所赋予的权利，并关注和维护保险消费者和其

他利益相关者的利益。2021 年，公司共召开 9 次董事会。其中 8 次现场会议，1 次通讯表决会议；4 次定期董事会会议，5 次临时会议。审议（阅）通过 96 项议案。共组织召开 37 次专门委员会会议，充分讨论 83 项议案。

### 3.董事简历

报告期末，董事简历如下：

吴骏，56 岁，毕业于湖南长沙水电师范学院财会专业，大学本科学历，获得中欧国际工商学院工商管理硕士学位。吴先生自 2021 年 3 月 31 日起，任英大泰和财产保险股份有限公司董事长、执行董事，吴先生任公司董事长职务的批准文号为（京银保监复〔2021〕248 号）。吴先生近 5 年曾任英大证券有限责任公司董事长、党组书记，英大证券有限责任公司董事长、党委书记，英大国际信托有限责任公司副董事长、总经理、党委副书记，现任英大泰和财产保险股份有限公司董事长、党委书记。

张国兴，53 岁，2007 年毕业于中央党校经济管理专业，获研究生学历，2009 年毕业于复旦大学，获工商管理硕士学位。张先生自 2016 年 1 月 28 日起，任英大泰和财产保险股份有限公司总经理、职工董事，张先生任公司总经理、董事职务的批准文号为（保监许可〔2016〕37 号），张先生现任英大泰和财产保险股份有限公司总经理、职工董事、党委副书记。

谭真勇，48 岁，毕业于湖南大学，研究生学历，博士学位。谭先生自 2019 年 8 月 6 日起，任英大泰和财产保险股份有限公司董事，谭先生任公司董事职务的批准文号为（京银保监复〔2019〕381 号）。谭先生亦为国网英大国际控股集团有限公司党委委员、国网英大股份有限公司总经理、国网节能服务有限公司监事会主

席、国网雄安金融科技集团有限公司董事。谭先生近5年曾任国家电网有限公司财务资产部副主任。

刘李孝，47岁，毕业于厦门大学，大学学历，硕士学位。刘先生自2019年8月21日起，任英大泰和财产保险股份有限公司董事，刘先生任公司董事职务的批准文号为（京银保监复〔2019〕634号）。刘先生亦为国网英大国际控股集团有限公司银行业务部主任、上海迪威行置业发展有限公司监事会主席、英大长安保险经纪有限公司董事、广发银行股份有限公司董事。刘先生近5年曾任国网英大国际控股集团有限公司银行业务部副主任、国网英大国际控股集团有限公司银行业务部主任、国网英大国际控股集团有限公司银行业务部兼保险业务部主任。

宋晓华，50岁，毕业于华北电力大学，博士研究生学历，博士学位。宋女士自2019年8月6日起，任英大泰和财产保险股份有限公司独立董事，宋女士任公司董事职务的批准文号为（京银保监复〔2019〕383号）。宋女士同时担任华北电力大学教授、环境能源资本研究所所长、博士生导师。宋女士近5年曾担任华北电力大学副教授、教授、研究生院副院长。

刘作为，54岁，毕业于明斯特大学（德国），研究生学历，博士学位。刘先生自2019年8月6日起，任英大泰和财产保险股份有限公司独立董事，刘先生任公司董事职务的批准文号为（京银保监复〔2019〕383号）。刘先生同时担任北京华沛德权律师事务所律师（创始合伙人、名誉高级合伙人）。

官玉振，52岁，毕业于中国军事科学院，研究生学历，博士学位。官先生自2020年5月15日起，任英大泰和财产保险股份有限公司独立董事，官先生任公司董事职务的批准文号为（京银

保监复〔2020〕228号)。宫先生同时担任北京大学国家发展研究院教授、博众精工科技股份有限公司独立董事、派尔特医疗科技股份有限公司独立董事。

赵晶，45岁，毕业于辽宁大学，研究生学历，博士学位。赵女士自2020年5月15日起，任英大泰和财产保险股份有限公司独立董事，赵女士任公司董事职务的批准文号为（京银保监复〔2020〕228号）。赵女士同时担任中国人民大学商学院教授、浙江尤夫高新纤维股份有限公司独立董事、日照港股份有限公司独立董事。赵女士近5年曾担任同方股份有限公司独立董事。

严建苗，56岁，毕业于浙江大学，研究生学历，博士学位。严先生自2021年8月18日起，任英大泰和财产保险股份有限公司独立董事。严先生任公司董事职务的批准文号为（京银保监复〔2021〕679号）。严先生同时担任浙江大学国际商务研究所执行所长、百大集团股份有限公司独立董事、荣盛石化股份有限公司独立董事、花园生物股份有限公司独立董事。严先生近五年曾任浙江大学国际经济学系系主任。

## **五、监事会职责、人员构成及其工作情况，监事简历，包括监事兼职情况**

### **1.监事会职责**

根据公司章程，监事会职责包括：

（1）检查公司财务；

（2）提名独立董事；

（3）监督董事和高级管理人员履行合规职责的情况；监督董事会的决策及决策流程是否合规；对引发重大合规风险的董事、高级管理人员提出罢免的建议；向董事会提出撤换公司合规负责

人的建议；依法调查公司经营中引发合规风险的相关情况，并可要求公司相关高级管理人员和部门协助；

（4）当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；

（5）提议召开临时股东大会会议，在董事会不履行召集和主持股东大会会议的法定职责时召集和主持股东大会会议；

（6）监督对董事会、经营管理层及其成员的审计；

（7）列席董事会会议，并对董事会决议事项提出质询或建议；

（8）向股东大会会议提出议案；

（9）有权对董事、高级管理人员执行职务时违反法律、行政法规或本章程的规定，给公司造成损失的行为提起诉讼；

（10）每年将监事的尽职情况向股东大会报告，并同时报送中国银保监会；

（11）对发展规划的制定、实施和评估等工作进行内部监督，对公司发展规划实施情况进行审议并提出监督意见；

（12）监督公司关联交易；

（13）法律、法规、本章程或股东大会授予的其他职权。

## 2.监事会人员构成及其工作情况

2021 年公司第四届监事会有 3 名监事，分别为监事会主席陈贵东先生，职工监事张成军先生，监事松芙蓉女士。

公司监事会严格按照监管工作要求，不断加强对公司董事、高级管理人员的履职监督，在战略制定及实施、经营决策、风险管理、内控合规等领域全面履行监督职责。2021 年，公司共召开 3 次监事会，审议（阅）42 项议案及报告，全体监事均亲自参加了全部会议。会前各位监事提前阅读材料，熟悉相关情况，会上

积极发表意见，深入研究讨论。

### 3. 监事简历

报告期末，公司监事简历如下：

陈贵东：50岁，毕业于长春税务学院，研究生学历，硕士学位。陈先生自2021年4月9日起，任英大泰和财产保险股份有限公司监事会主席，陈先生任公司监事职务的批准文号为（京银保监复〔2021〕266号）。陈先生亦为国网英大国际控股集团有限公司总会计师、党委委员，英大数字科技（上海）有限公司执行董事。陈先生近5年曾担任国家电网公司财务资产部预算处处长，许继集团有限公司总会计师，国网英大投资管理有限公司董事长、总经理、党支部书记。

张成军，55岁，毕业于华南工学院，研究生学历，学士学位。张先生自2021年4月9日起，任英大泰和财产保险股份有限公司监事，张先生任公司监事职务的批准文号为（京银保监复〔2021〕266号）。张先生亦为英大泰和财产保险股份有限公司党委委员、纪委书记、工会主席。张先生近5年曾任国网吉林省电力公司党组成员、纪检组长，国网吉林省电力有限公司党委委员、纪委书记。

松芙蓉，49岁，毕业于河海大学，大学学历，学士学位。松女士自2019年2月15日起，任英大泰和财产保险股份有限公司监事，松女士任公司监事职务的批准文号为（银保监复〔2019〕117号）。松女士亦为国网英大国际控股集团有限公司审计部主任、英大保险资产管理有限公司监事会主席、国网英大产业投资基金管理有限公司监事、中国电力财务有限公司监事、英大基金管理有限公司监事会主席、北京英大长安风险咨询有限公司执行董事。

## 六、高级管理层构成、职责及人员简历

周全亮：49岁，毕业于中国人民大学统计学专业，大学本科学历，2013年获得北京大学工商管理硕士学位。周先生于2014年12月31日起任公司副总经理，周先生任公司总经理助理的批准文号为保监许可〔2013〕52号，根据原保监会要求由总助任副总只需报告至原保监会。周先生近5年曾任英大泰和财产保险股份有限公司副总经理、党组成员，截至本报告期末任英大泰和财产保险股份有限公司副总经理、党委委员。

章显亮：55岁，毕业于南开大学金融学专业，大学本科学历，2000年获得中南财经政法大学工商管理硕士学位。章先生于2021年4月26日起任公司副总经理，任职批准文号为京银保监复〔2021〕334号；2021年8月19日起任公司财务负责人，任职批准文号为京银保监复〔2021〕689号。章先生近5年曾任英大泰和财产保险股份有限公司党组成员、纪检组长、工会主席兼审计责任人、合规负责人，公司党委委员、纪委书记、工会主席兼审计责任人、合规负责人，公司党委委员、纪委书记、工会主席兼合规负责人，公司党委委员、纪委书记、工会主席，公司职工监事、党委委员、纪委书记、工会主席，公司职工监事、党委委员，公司党委委员，截至本报告期末任英大泰和财产保险股份有限公司副总经理、总会计师、党委委员兼财务负责人。

赵付明：48岁，毕业于首都经济贸易大学工商管理专业，研究生学历、硕士学位。赵先生于2021年7月29日起任公司副总经理，任公司总经理助理的核准文号为保监许可〔2017〕961号，根据中国银保监会北京监管局要求由总助任副总只需报告至北京银保监局，任职报告文号为英大财险〔2021〕550号。赵先生近5

年曾任英大泰和财产保险股份有限公司人力资源部总经理，公司纪委委员兼人力资源部总经理，公司总经理助理、纪委委员兼人力资源部总经理，公司总经理助理、纪委委员兼党委组织部（人力资源部）总经理，公司首席风险官，现任英大泰和财产保险股份有限公司副总经理、党委委员。

赵春辉：54岁，毕业于中共中央党校经济学专业，硕士学位。赵先生于2021年4月29日起，任公司董事会秘书，任职批准文号为京银保监复〔2021〕335号；2021年5月7日起，任公司总经理助理，任职批准文号为京银保监复〔2021〕362号。赵先生近5年曾任英大泰和财产保险股份有限公司电网业务部总经理，公司电网事业部总经理，公司股东业务部总经理，公司董事会秘书兼股东业务部总经理，现任英大泰和财产保险股份有限公司董事会秘书、总经理助理兼股东业务部总经理。

刘安泽：42岁，毕业于中央财经大学金融学专业，研究生学历，硕士学位。刘先生于2021年4月20日起，任公司总精算师，任职批准文号为京银保监复〔2021〕308号。刘先生近5年曾任英大泰和财产保险股份有限公司精算部总经理助理，公司精算部副总经理，公司精算部总经理，公司车险部总经理，公司总精算师兼精算部总经理，公司财务负责人，现任英大泰和财产保险股份有限公司总精算师兼精算部总经理。

李娟：52岁，毕业于北京航空航天大学计算机工程专业，大学学历、学士学位，2007年获得中央财经大学会计专业硕士学位。李女士于2021年9月29日起任公司审计责任人，任职批准文号为京银保监复〔2021〕806号。李女士近5年曾任英大泰和财产保险股份有限公司财务会计部总经理。现任英大泰和财产保险

股份有限公司审计责任人。

董静：47岁，毕业于首都经贸大学保险学专业，大学学历、学士学位。董女士于2021年9月26日起任公司合规负责人，任职批准文号为京银保监复〔2021〕807号；2021年9月30日任公司首席风险官，任职报告文号为英大财险〔2021〕676号。董女士近5年曾任英大泰和财产保险股份有限公司非车险部总经理，公司风险管理部（合规管理部）总经理，公司风险管理部（法律合规部）总经理。现任英大泰和财产保险股份有限公司合规负责人、首席风险官兼风险管理部（法律合规部）总经理。

## **七、薪酬制度及当年董事、监事、高级管理人员的薪酬**

### **1.薪酬制度**

按照监管部门及公司治理等要求，为确保薪酬管理过程合规、严谨，本公司已制定薪酬管理相关制度，有效规范薪酬管理程序。

### **2.当年董事、监事和高级管理人员薪酬**

公司非执行董事、股权监事不在公司领取任何报酬，执行董事、职工监事依据公司具体行政职位领取员工薪酬，薪酬水平考虑市场情况、个人职位职责等因素综合厘定。公司高管人员薪酬主要包含基本薪酬、绩效薪酬和津补贴福利等。其中，基本薪酬依据行业水平、具体职业及工作经验等因素综合厘定；绩效薪酬根据当年绩效考核结果确定，均在基本薪酬的3倍以内，实行延期支付机制及追索扣回机制，且目标绩效薪酬不低于基本薪酬，均符合监管相关规定。

## **八、对本公司治理情况的整体评价**

报告期内，公司严格遵守《中华人民共和国公司法》《银行保险机构公司治理准则》等法律、行政法规及《公司章程》的规定，

合规开展公司治理活动，不断提高公司治理水平。

本公司股权结构明晰，战略路径明确，股东大会、董事会、监事会权责分明、高效运转，内部控制体系健全，公司整体运行情况良好。

2021 年度公司治理监管评级为 B 级。

## **九、公司部门设置情况和分支机构设置情况**

具体参见公司官网：<http://www.ydpic.com.cn>

## 第八节 关联交易信息

### 一、关联交易控制委员会

根据中国银保监会关联交易管理相关规定，公司于 2019 年 12 月正式成立新的“关联交易控制委员会”，下设关联交易管理办公室，负责关联方识别维护，关联交易的管理、审查和风险控制等相关职责。关联交易控制委员会成员由公司三名董事担任，其中主任委员由独立董事担任；关联交易管理办公室主任由公司合规负责人担任。2021 年度关联交易控制委员会共计召开 5 次会议，对关联方信息档案维护更新、续签公司关联交易统一协议、重大关联交易事项等进行了审查，公司关联交易内部控制机制进一步完善。

### 二、关联方

根据相关规定，保险公司关联方主要包括法人关联方以及自然人关联方两类。公司关联法人主要包括公司实际控制人国家电网有限公司，以及国网英大国际控股集团公司、中国电力财务公司及上海市电力公司等持股 5%以上的股东单位，以及由上述关联法人控制的企业。关联自然人主要包括英大财险的董事、监事、高级管理人员及其近亲属，以及上述关联法人的董事、监事、高级管理人员。

### 三、关联交易

#### 1. 基本情况

2021 年公司共发生关联交易总额 72.51 亿元，主要包括保费收入、手续费支出、委托投资管理费、固定资产租赁等类别，其

中保费收入 63.22 亿元，手续费支出 7.44 亿元，委托投资管理费支出 0.39 亿元，固定资产租赁 0.55 亿元，防灾防损等 0.91 亿元。2021 年关联交易类型及交易价格均符合公司关联交易统一协议的规定，不存在损害公司及保险消费者利益的情况。

## **2.重大关联交易**

根据银保监会关联交易管理办法相关规定，重大关联交易的认定标准为：公司与一个关联方之间单笔或年度累计交易金额达到 3000 万元以上，且占公司上一年度末经审计的净资产的 1%以上的交易为重大关联交易。公司 2020 年末经审计的净资产为 68.97 亿元，净资产的 1%为 6,897 万元。2021 年度单笔重大关联交易共涉及 5 个交易对象，交易额 6.3 亿元，交易类型为保费收入，交易对象为国网四川省电力公司、国网江苏省电力公司等。2021 年度累计重大关联交易共涉及 27 个交易对象，交易额 66.8 亿元，交易类型为保费收入及手续费支出，交易对象为国网山东省电力公司，国网浙江省电力公司及英大长安保险经纪有限公司等。

## **四、信息披露**

按照相关监管规定，2021 年公司共发布关联交易信息披露公告 32 个，其中 4 个季度报告，27 个资金运用关联交易披露公告，以及 1 个涉及其他事项的关联交易披露公告。

## 第九节 消费者权益保护信息

### 一、消费者权益保护制度

公司以制度建设为统领，深化消保体制机制建设，进一步提升消费者权益保护工作水平。一是新建印发《英大泰和财产保险股份有限公司消费者权益保护审查管理办法》《英大泰和财产保险股份有限公司保险消费者个人信息保护管理办法》《英大泰和财产保险股份有限公司消费者权益保护考核管理办法》《英大泰和财产保险股份有限公司消费纠纷多元化解工作规范》等专项制度，落实消保重要工作事项。二是修订印发《英大泰和财产保险股份有限公司消费者权益保护工作管理办法》《英大泰和财产保险股份有限公司保险消费投诉处理管理办法》，配套印发《英大泰和财产保险股份有限公司消费投诉考核实施细则》，提升消保制度的适用性与科学性。

### 二、消费者权益保护工作履职与监督

2021 年公司召开消费者权益保护工作委员会会议 3 次，落实 2020 年度消保监管评价自评工作，对消保监管评价自评结果进行协商确认，审议 2021 年上半年消费者权益保护工作情况报告和 2021 年消费者权益保护工作计划方案。公司消费者权益保护委员会及董事会审议并通过了消费者权益保护工作报告、消保专项审计报告、2021 年消保工作计划方案等事项，公司监事会听取以上汇报事项，并提出监督意见。

### 三、金融知识教育宣传

公司统一部署、总分联动，圆满完成“3·15”消费者权益保护教育宣传周、7 月 8 日“全国保险公众宣传日”和金融联合教育

宣传等集中教育宣传活动。聚焦“一老一少”等重点领域，公司原创情景剧《老年防骗宝典》以通俗易懂的语言普及了甄别理财产品方面的知识。公司在对外营业厅设置充足的金融宣教资料，通过官网、微信公众号等渠道发布以案说法、风险提示等信息，开展常态化金融知识教育宣传，加深消费者对金融知识的理解。

#### 四、消费者权益保护专项审计

公司开展 2021 年消费者权益保护专项审计工作，在消费者权益保护体制建设、机制与运行、操作与服务、教育宣传、纠纷化解等方面进行全面审计，出具审计报告，工作中存在的问题已整改到位。

#### 五、清廉金融文化建设

公司印发《中共英大泰和财产保险股份有限公司纪律检查委员会 2021 年纪检工作重点任务》，将强化廉洁警示教育列为重点工作，结合监管要求开展了多种形式的内部清廉金融文化建设，内网发布反腐倡廉大讲堂 49 期。公司通过行业网站、微信公众号、杂志期刊等线上、线下相结合的形式向消费者宣传清廉金融。

#### 六、消费投诉

2021 年，公司共受理监管投诉 243 件，无群体性和重大突发投诉类事件发生。

各机构受理监管转送消费投诉情况如下：

| 机构 | 销售 | 承保 | 保险合同变更 | 理赔 | 合计 |
|----|----|----|--------|----|----|
| 北京 | 0  | 0  | 0      | 4  | 4  |
| 陕西 | 0  | 0  | 1      | 16 | 17 |
| 湖北 | 0  | 0  | 2      | 44 | 46 |
| 上海 | 0  | 0  | 0      | 5  | 5  |
| 山东 | 0  | 0  | 0      | 6  | 6  |
| 辽宁 | 0  | 0  | 0      | 14 | 14 |
| 河南 | 0  | 0  | 0      | 5  | 5  |
| 江苏 | 0  | 2  | 0      | 1  | 3  |

|     |   |   |   |     |     |
|-----|---|---|---|-----|-----|
| 四川  | 0 | 0 | 0 | 1   | 1   |
| 广东  | 0 | 0 | 0 | 18  | 18  |
| 湖南  | 0 | 1 | 0 | 5   | 6   |
| 河北  | 0 | 0 | 0 | 10  | 10  |
| 浙江  | 0 | 0 | 1 | 10  | 11  |
| 青岛  | 0 | 0 | 0 | 1   | 1   |
| 大连  | 0 | 0 | 0 | 8   | 8   |
| 山西  | 0 | 0 | 0 | 7   | 7   |
| 福建  | 0 | 0 | 0 | 3   | 3   |
| 黑龙江 | 0 | 0 | 0 | 2   | 2   |
| 内蒙古 | 0 | 0 | 3 | 15  | 18  |
| 宁波  | 0 | 0 | 0 | 4   | 4   |
| 安徽  | 0 | 0 | 0 | 1   | 1   |
| 厦门  | 0 | 1 | 0 | 7   | 8   |
| 深圳  | 0 | 0 | 0 | 16  | 16  |
| 天津  | 0 | 0 | 1 | 10  | 11  |
| 重庆  | 0 | 0 | 0 | 0   | 0   |
| 江西  | 0 | 0 | 0 | 2   | 2   |
| 新疆  | 0 | 0 | 0 | 6   | 6   |
| 吉林  | 0 | 0 | 0 | 6   | 6   |
| 甘肃  | 0 | 0 | 0 | 1   | 1   |
| 宁夏  | 0 | 0 | 0 | 0   | 0   |
| 其他  | - | - | - | -   | 3   |
| 合计  | 0 | 4 | 8 | 228 | 243 |

附件：2021 年度审计报告及财务报表

英大泰和财产保险股份有限公司  
2021 年度  
审计报告

## 审计报告

XYZH/2022BJAB20319

英大泰和财产保险股份有限公司：

### 一、 审计意见

我们审计了英大泰和财产保险股份有限公司（以下简称英大财险公司）财务报表，包括2021年12月31日的资产负债表，2021年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表，以及相关财务报表附注。

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

### 二、 形成审计意见的基础

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

### 三、 管理层和治理层对财务报表的责任

英大财险公司管理层（以下简称管理层）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，管理层负责评估英大财险公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算英大财险公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督英大财险公司的财务报告过程。

#### 四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（3） 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4） 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对英大财险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英大财险公司不能持续经营。

（5） 评价财务报表的总体列报、结构和内容，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。

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：

中国注册会计师：

中国 北京

二〇二二年三月三十一日

公司资产负债表

2021年12月31日

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

金额单位：人民币元

| 项 目                        | 注释     | 年末余额              | 年初余额              |
|----------------------------|--------|-------------------|-------------------|
| 资产：                        |        |                   |                   |
| 货币资金                       | 七、（一）  | 300,640,713.83    | 212,185,713.10    |
| 拆出资金                       |        |                   |                   |
| 以公允价值计量且其变 计入当期<br>损益的金融资产 | 七、（二）  | 415,451,644.53    | 619,636,034.12    |
| 衍生金融资产                     |        |                   |                   |
| 买入返售金融资产                   | 七、（三）  | 76,300,000.00     | 63,925,000.00     |
| 应收利息                       | 七、（四）  | 240,870,448.13    | 170,786,698.81    |
| 应收保费                       | 七、（五）  | 452,078,626.98    | 407,755,766.86    |
| 应收分保账款                     | 七、（七）  | 1,822,692,444.51  | 1,549,979,248.11  |
| 应收分保未到期责任准备金               | 七、（七）  | 392,098,048.52    | 337,541,243.97    |
| 应收分保未决赔款准备金                | 七、（七）  | 796,201,948.59    | 1,062,163,790.80  |
| 可供出售金融资产                   | 七、（八）  | 10,228,371,360.11 | 8,480,927,682.47  |
| 持有至到期投资                    | 七、（九）  | 2,051,391,199.14  | 2,457,455,484.03  |
| 长期股权投资                     | 七、（十）  | 331,864,982.30    | 293,375,773.77    |
| 存出资本保证金                    | 七、（十一） | 620,000,000.00    | 620,000,000.00    |
| 投资性房地产                     |        |                   |                   |
| 固定资产                       | 七、（十二） | 39,779,634.67     | 44,582,407.85     |
| 无形资产                       | 七、（十三） | 31,518,439.99     | 41,548,235.94     |
| 使用权资产                      | 七、（十四） | 149,895,330.39    | 152,493,681.07    |
| 递延所得税资产                    | 七、（十五） | 343,427,004.59    | 454,129,871.10    |
| 其他资产                       | 七、（十七） | 3,213,450,370.97  | 3,243,249,999.24  |
| 资产总计                       |        | 21,506,032,197.25 | 20,211,736,631.24 |

单位负责人：张国兴      主管会计工作负责人：苗鹏飞      会计机构负责人：沈静      总精算师：刘安泽

## 公司资产负债表（续）

2021年12月31日

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

金额单位：人民币元

| 项 目                    | 注释      | 年末余额                     | 年初余额                     |
|------------------------|---------|--------------------------|--------------------------|
| <b>负债：</b>             |         |                          |                          |
| 短期借款                   |         |                          |                          |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 |         |                          |                          |
| 卖出回购金融资产款              | 七、（十七）  | 559,835,000.00           | 249,978,000.00           |
| 预收保费                   | 七、（十八）  | 548,866,396.77           | 410,511,195.25           |
| 应付手续费及佣金               | 七、（十九）  | 226,910,647.64           | 167,745,242.77           |
| 应付分保账款                 | 七、（二十）  | 1,053,663,468.78         | 1,659,555,784.03         |
| 应付职工薪酬                 | 七、（二十一） | 60,904,829.90            | 45,778,469.45            |
| 应交税费                   | 七、（二十二） | 72,721,059.29            | 128,848,876.10           |
| 应付赔付款                  | 七、（二十三） | 521,070,401.28           | 86,345,713.93            |
| 未到期责任准备金               | 七、（二十四） | 3,396,435,614.29         | 2,869,519,516.79         |
| 未决赔款准备金                | 七、（二十四） | 5,441,393,609.81         | 5,865,320,759.28         |
| 巨灾风险保费准备金              | 七、（二十五） | 8,109,898.18             | 5,126,644.44             |
| 长期借款                   |         |                          |                          |
| 应付债券                   | 七、（二十七） | 1,500,000,000.00         | 1,500,000,000.00         |
| 租赁负债                   | 七、（二十七） | 126,514,176.68           | 134,588,292.70           |
| 递延所得税负债                | 七、（十五）  | 2,257,512.96             | 5,809,543.54             |
| 其他负债                   | 七、（二十八） | 183,784,288.92           | 185,154,232.10           |
| <b>负债合计</b>            |         | <b>13,702,466,904.50</b> | <b>13,314,282,270.38</b> |
| <b>所有者权益：</b>          |         |                          |                          |
| 实收资本（或股本）              | 七、（二十九） | 3,100,000,000.00         | 3,100,000,000.00         |
| 其中：国有法人资本              |         | 3,100,000,000.00         | 3,100,000,000.00         |
| 资本公积                   | 七、（三十）  | 9,745,448.75             | 9,745,448.75             |
| 其他综合收益                 | 七、（三十一） | 5,668,804.83             | 8,532,550.93             |
| 盈余公积                   | 七、（三十二） | 587,308,445.09           | 484,980,977.29           |
| 一般风险准备                 | 七、（三十三） | 1,725,453.34             | 1,725,453.34             |
| 未分配利润                  | 七、（三十四） | 4,099,117,140.74         | 3,292,469,930.55         |
| <b>所有者权益合计</b>         |         | <b>7,803,565,292.75</b>  | <b>6,897,454,360.86</b>  |
| <b>负债和所有者权益合计</b>      |         | <b>21,506,032,197.25</b> | <b>20,211,736,631.24</b> |

单位负责人：张国兴    主管会计工作负责人：苗鹏飞    会计机构负责人：沈静    总精算师：刘安泽

## 公司利润表

2021年度

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

金额单位：人民币元

| 项 目                                 | 注释      | 本年金额                    | 上年金额                    |
|-------------------------------------|---------|-------------------------|-------------------------|
| <b>一、营业收入</b>                       |         | <b>8,980,995,440.51</b> | <b>8,039,413,160.64</b> |
| 已赚保费                                |         | 8,073,185,185.95        | 7,197,682,563.17        |
| 保险业务收入                              | 七、（三十五） | 10,682,075,366.42       | 9,174,558,173.58        |
| 其中：分保费收入                            |         | 86,190,408.36           | 78,409,068.95           |
| 减：分出保费                              | 七、（三十七） | 2,136,530,887.52        | 1,760,896,210.01        |
| 提取未到期责任准备金                          | 七、（三十七） | 472,359,292.95          | 215,979,400.40          |
| 投资收益（损失以“—”号填列）                     | 七、（三十八） | 885,188,895.37          | 846,330,442.65          |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益                  |         | 38,864,907.36           | 31,757,890.68           |
| 公允价值变动收益（损失以“—”号填列）                 |         | 3,539,361.58            | -9,431,769.44           |
| 汇兑收益（损失以“—”号填列）                     |         | -3,170,267.32           | -11,384,912.43          |
| 其他业务收入                              | 七、（三十九） | 16,740,778.52           | 15,446,395.06           |
| 资产处置收益（损失以“—”号填列）                   | 七、（四十）  | -538,964.42             | 11,164.53               |
| 其他收益                                | 七、（四十一） | 6,050,450.83            | 759,277.10              |
| <b>二、营业支出</b>                       |         | <b>7,544,321,809.18</b> | <b>6,668,193,852.72</b> |
| 赔付支出                                | 七、（四十二） | 6,745,308,477.82        | 5,046,704,903.84        |
| 减：摊回赔付支出                            |         | 1,688,542,553.98        | 762,128,898.67          |
| 提取保险责任准备金                           | 七、（四十三） | -423,927,149.47         | 197,291,181.10          |
| 减：摊回保险责任准备金                         | 七、（四十四） | -265,961,842.21         | 250,149,682.48          |
| 提取巨灾风险保费准备金                         | 七、（四十五） | 2,983,253.74            | 1,820,037.41            |
| 分保费用                                | 七、（四十七） | 19,243,598.83           | 26,347,822.95           |
| 减：摊回分保费用                            | 七、（四十七） | 887,597,772.45          | 772,644,115.72          |
| 税金及附加                               |         | 64,727,366.38           | 59,005,567.20           |
| 手续费及佣金支出                            | 七、（四十七） | 1,581,331,671.26        | 1,477,346,526.18        |
| 业务及管理费                              | 七、（四十八） | 1,693,079,058.88        | 1,504,455,827.07        |
| 其他业务成本                              |         | 82,803,751.48           | 78,213,698.58           |
| 资产减值损失                              | 七、（四十九） | 88,950,264.48           | 61,930,985.26           |
| <b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>            |         | <b>1,436,673,631.33</b> | <b>1,371,219,307.92</b> |
| 加：营业外收入                             | 七、（五十）  | 6,241,532.61            | 11,135,536.10           |
| 减：营业外支出                             | 七、（五十一） | 3,271,688.31            | 2,113,947.97            |
| <b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>          |         | <b>1,439,643,475.63</b> | <b>1,380,240,896.05</b> |
| 减：所得税费用                             | 七、（五十二） | 416,368,797.64          | 353,568,548.17          |
| <b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>            |         | <b>1,023,274,677.99</b> | <b>1,026,672,347.88</b> |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）              |         | 1,023,274,677.99        | 1,026,672,347.88        |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>                | 七、（五十三） | <b>-2,863,746.10</b>    | <b>99,396,168.96</b>    |
| （一）以后不能重分类进损益的其他综合收益                |         |                         |                         |
| 1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动             |         |                         |                         |
| 2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额  |         |                         |                         |
| （二）以后将重分类进损益的其他综合收益                 |         | -2,863,746.10           | 99,396,168.96           |
| 1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额 |         | -375,698.83             |                         |
| 2. 可供出售金融资产公允价值变动损益                 |         | -2,488,047.27           | 99,396,168.96           |
| <b>七、综合收益总额</b>                     |         | <b>1,020,410,931.89</b> | <b>1,126,068,516.84</b> |

单位负责人：张国兴

主管会计工作负责人：苗鹏飞

会计机构负责人：沈静

总精算师：刘安泽

现金流量表

2021年度

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

金额单位：人民币元

| 项 目                       | 注释      | 本年金额              | 上年金额              |
|---------------------------|---------|-------------------|-------------------|
| 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            |         | 11,537,114,061.46 | 9,814,303,279.80  |
| 收到再保业务现金净额                |         | -569,427,101.81   | -219,556,417.33   |
| 收到其他与经营活动有关的现金            |         | 182,210,205.50    | 127,518,813.75    |
| 经营活动现金流入小计                |         | 11,149,897,165.15 | 9,722,265,676.22  |
| 支付原保险合同赔付款项的现金            |         | 6,211,606,387.98  | 4,897,430,488.22  |
| 支付手续费及佣金的现金               |         | 1,580,416,727.02  | 1,518,364,962.99  |
| 支付给职工以及为职工支付的现金           |         | 435,060,352.81    | 359,563,727.06    |
| 支付的各项税费                   |         | 866,401,679.62    | 728,015,342.98    |
| 支付其他与经营活动有关的现金            |         | 1,568,345,009.02  | 1,431,539,754.53  |
| 经营活动现金流出小计                |         | 10,661,830,156.45 | 8,934,914,275.78  |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 七、（五十四） | 488,067,008.70    | 787,351,400.44    |
| 二、投资活动产生的现金流量：            |         |                   |                   |
| 收回投资收到的现金                 |         | 12,810,770,021.84 | 9,766,194,605.53  |
| 取得投资收益收到的现金               |         | 647,743,430.35    | 725,796,110.63    |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |         | 47,380.00         | 127,672.00        |
| 收到其他与投资活动有关的现金            |         |                   | 231,974,008.29    |
| 投资活动现金流入小计                |         | 13,458,560,832.19 | 10,724,092,396.45 |
| 投资支付的现金                   |         | 13,687,782,928.23 | 10,609,059,607.31 |
| 质押贷款净增加额                  |         |                   |                   |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   |         | 21,616,761.39     | 33,457,305.73     |
| 支付其他与投资活动有关的现金            |         | 28,333,785.39     |                   |
| 投资活动现金流出小计                |         | 13,737,733,475.01 | 10,642,516,913.04 |
| 投资活动产生的现金流量净额             |         | -279,172,642.82   | 81,575,483.41     |
| 三、筹资活动产生的现金流量：            |         |                   |                   |
| 吸收投资收到的现金                 |         |                   |                   |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金       |         |                   |                   |
| 取得借款所收到的现金                |         |                   |                   |
| 发行债券收到的现金                 |         |                   |                   |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            |         | 154,334,484.92    |                   |
| 筹资活动现金流入小计                |         | 154,334,484.92    |                   |
| 偿还债务支付的现金                 |         |                   |                   |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         |         | 192,303,900.00    | 171,167,609.31    |
| 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润       |         |                   |                   |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            |         | 82,265,954.92     | 662,412,533.54    |
| 筹资活动现金流出小计                |         | 274,569,854.92    | 833,580,142.85    |
| 筹资活动产生的现金流量净额             |         | -120,235,370.00   | -833,580,142.85   |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响        |         | -203,995.15       | -2,612,685.73     |
| 五、现金及现金等价物净增加额            | 七、（五十四） | 88,455,000.73     | 32,734,055.27     |
| 加：期初现金及现金等价物余额            |         | 212,185,713.10    | 179,451,657.83    |
| 六、期末现金及现金等价物余额            | 七、（五十四） | 300,640,713.83    | 212,185,713.10    |

单位负责人：张国兴

主管会计工作负责人：苗鹏飞

会计机构负责人：沈静

总精算师：刘安泽

股东权益变动表

2021年度

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

金额单位：人民币元

| 项 目                 | 本年金额             |        |     |    |              |       |               |                |              |                  |                  |
|---------------------|------------------|--------|-----|----|--------------|-------|---------------|----------------|--------------|------------------|------------------|
|                     | 股本               | 其他权益工具 |     |    | 资本公积         | 减：库存股 | 其他综合收益        | 盈余公积           | 一般风险准备       | 未分配利润            | 所有者权益合计          |
|                     |                  | 优先股    | 永续债 | 其他 |              |       |               |                |              |                  |                  |
| 一、上年年末余额            | 3,100,000,000.00 |        |     |    | 9,745,448.75 |       | 8,532,550.93  | 484,980,977.29 | 1,725,453.34 | 3,292,469,930.55 | 6,897,454,360.86 |
| 加：会计政策变更            |                  |        |     |    |              |       |               |                |              |                  |                  |
| 前期差错更正              |                  |        |     |    |              |       |               |                |              |                  |                  |
| 其他                  |                  |        |     |    |              |       |               |                |              |                  |                  |
| 二、本年初余额             | 3,100,000,000.00 |        |     |    | 9,745,448.75 |       | 8,532,550.93  | 484,980,977.29 | 1,725,453.34 | 3,292,469,930.55 | 6,897,454,360.86 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”表示 |                  |        |     |    |              |       | -2,863,746.10 | 102,327,467.80 |              | 806,647,210.19   | 906,110,931.89   |
| （一）综合收益总额           |                  |        |     |    |              |       | -2,863,746.10 |                |              | 1,023,274,677.99 | 1,020,410,931.89 |
| （二）股东投入和减少资本        |                  |        |     |    |              |       |               |                |              |                  |                  |
| 1、股东投入的普通股          |                  |        |     |    |              |       |               |                |              |                  |                  |
| 2、其他权益工具持有者投入资本     |                  |        |     |    |              |       |               |                |              |                  |                  |
| 3、股份支付计入股东权益的金额     |                  |        |     |    |              |       |               |                |              |                  |                  |
| 4、其他                |                  |        |     |    |              |       |               |                |              |                  |                  |
| （三）利润分配             |                  |        |     |    |              |       |               | 102,327,467.80 |              | -216,627,467.80  | -114,300,000.00  |
| 1、提取盈余公积            |                  |        |     |    |              |       |               | 102,327,467.80 |              | -102,327,467.80  |                  |
| 2、提取一般风险准备          |                  |        |     |    |              |       |               |                |              |                  |                  |
| 3、对股东的分配            |                  |        |     |    |              |       |               |                |              | -114,300,000.00  | -114,300,000.00  |
| 4、其他                |                  |        |     |    |              |       |               |                |              |                  |                  |
| （四）股东权益内部结转         |                  |        |     |    |              |       |               |                |              |                  |                  |
| 1、资本公积转增资本          |                  |        |     |    |              |       |               |                |              |                  |                  |
| 2、盈余公积转增资本          |                  |        |     |    |              |       |               |                |              |                  |                  |
| 3、盈余公积弥补亏损          |                  |        |     |    |              |       |               |                |              |                  |                  |
| 4、一般风险准备金弥补亏损       |                  |        |     |    |              |       |               |                |              |                  |                  |
| 5、设定受益计划变动额结转留存收益   |                  |        |     |    |              |       |               |                |              |                  |                  |
| 6、其他                |                  |        |     |    |              |       |               |                |              |                  |                  |
| （五）其他               |                  |        |     |    |              |       |               |                |              |                  |                  |
| 四、本年年末余额            | 3,100,000,000.00 |        |     |    | 9,745,448.75 |       | 5,668,804.83  | 587,308,445.09 | 1,725,453.34 | 4,099,117,140.74 | 7,803,565,292.75 |

单位负责人：张国兴

主管会计工作负责人：苗鹏飞

会计机构负责人：沈静

总精算师：刘安泽

股东权益变动表

2021年度

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

金额单位：人民币元

| 项 目                  | 上年金额             |        |     |    |              |       |                |                |              |                  |                  |
|----------------------|------------------|--------|-----|----|--------------|-------|----------------|----------------|--------------|------------------|------------------|
|                      | 股本               | 其他权益工具 |     |    | 资本公积         | 减：库存股 | 其他综合收益         | 盈余公积           | 一般风险准备       | 未分配利润            | 所有者权益合计          |
|                      |                  | 优先股    | 永续债 | 其他 |              |       |                |                |              |                  |                  |
| 一、上年年末余额             | 3,100,000,000.00 |        |     |    | 9,745,448.75 |       | -90,863,618.03 | 382,313,742.50 |              | 2,463,140,270.80 | 5,864,335,844.02 |
| 加：会计政策变更             |                  |        |     |    |              |       |                |                |              |                  |                  |
| 前期差错更正               |                  |        |     |    |              |       |                |                |              |                  |                  |
| 其他                   |                  |        |     |    |              |       |                |                |              |                  |                  |
| 二、本年初余额              | 3,100,000,000.00 |        |     |    | 9,745,448.75 |       | -90,863,618.03 | 382,313,742.50 |              | 2,463,140,270.80 | 5,864,335,844.02 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”表示） |                  |        |     |    |              |       | 99,396,168.96  | 102,667,234.79 | 1,725,453.34 | 829,329,659.75   | 1,033,118,516.84 |
| （一）综合收益总额            |                  |        |     |    |              |       | 99,396,168.96  |                |              | 1,026,672,347.88 | 1,126,068,516.84 |
| （二）股东投入和减少资本         |                  |        |     |    |              |       |                |                |              |                  |                  |
| 1、股东投入的普通股           |                  |        |     |    |              |       |                |                |              |                  |                  |
| 2、其他权益工具持有者投入资本      |                  |        |     |    |              |       |                |                |              |                  |                  |
| 3、股份支付计入股东权益的金额      |                  |        |     |    |              |       |                |                |              |                  |                  |
| 4、其他                 |                  |        |     |    |              |       |                |                |              |                  |                  |
| （三）利润分配              |                  |        |     |    |              |       |                | 102,667,234.79 | 1,725,453.34 | -197,342,688.13  | -92,950,000.00   |
| 1、提取盈余公积             |                  |        |     |    |              |       |                | 102,667,234.79 |              | -102,667,234.79  |                  |
| 2、提取一般风险准备           |                  |        |     |    |              |       |                |                | 1,725,453.34 | -1,725,453.34    |                  |
| 3、对股东的分配             |                  |        |     |    |              |       |                |                |              | -92,950,000.00   | -92,950,000.00   |
| 4、其他                 |                  |        |     |    |              |       |                |                |              |                  |                  |
| （四）股东权益内部结转          |                  |        |     |    |              |       |                |                |              |                  |                  |
| 1、资本公积转增资本           |                  |        |     |    |              |       |                |                |              |                  |                  |
| 2、盈余公积转增资本           |                  |        |     |    |              |       |                |                |              |                  |                  |
| 3、盈余公积弥补亏损           |                  |        |     |    |              |       |                |                |              |                  |                  |
| 4、一般风险准备金弥补亏损        |                  |        |     |    |              |       |                |                |              |                  |                  |
| 5、设定受益计划变动额结转留存收益    |                  |        |     |    |              |       |                |                |              |                  |                  |
| 6、其他                 |                  |        |     |    |              |       |                |                |              |                  |                  |
| （五）其他                |                  |        |     |    |              |       |                |                |              |                  |                  |
| 四、本年年末余额             | 3,100,000,000.00 |        |     |    | 9,745,448.75 |       | 8,532,550.93   | 484,980,977.29 | 1,725,453.34 | 3,292,469,930.55 | 6,897,454,360.86 |

单位负责人：张国兴

主管会计工作负责人：苗鹏飞

会计机构负责人：沈静

总精算师：刘安泽

## 英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

---

### 一、公司基本情况

英大泰和财产保险股份有限公司(以下简称公司或本公司)系由国网资产管理有限公司等 31 家公司共同出资设立，于 2008 年 10 月 28 日经中国保监会批准后，在北京市工商行政管理局东城分局设立登记手续，现持有统一社会信用代码为 91110000681951142E 的营业执照，注册资本 3,100,000,000.00 元。

公司总部设在北京，公司拥有北京、陕西、湖北、上海、辽宁、山东、河南、江苏、四川、湖南、广东、河北、浙江、青岛、大连、山西、福建、黑龙江、内蒙古、宁波、安徽、厦门、深圳、天津、重庆、新疆、江西、吉林、甘肃、宁夏等 30 家区域分公司。

本公司业务经营范围包括：财产损失保险；责任保险；信用保险和保证保险；短期健康和意外伤害保险；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；经保监会批准的其他业务。

本公司的母公司为国网英大国际控股集团有限公司，公司实际控制人国家电网有限公司。

### 二、财务报表的编制基础

本财务报表以企业持续经营假设为基础，根据实际发生的交易事项，按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南的有关规定，并基于本附注四“重要会计政策和会计估计”所述会计政策和估计编制。

### 三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

### 四、重要会计政策及会计估计

#### (一) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### (二) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

#### (三) 记账基础和计价原则

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。持有待售的非流动资产，按公允价值减去预计费用后的金额，以及符合持有待售条件时的原账面价值，取两者孰低计价。资产如果发

## 英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

### (四) 现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

### (五) 外币业务折算

#### 1. 外币交易

本公司外币交易按交易发生日的即期汇率(通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价,下同)将外币金额折算为人民币金额。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,所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外,直接计入当期损益。

#### 2. 外币财务报表的折算

外币资产负债表中资产、负债类项目采用资产负债表日的即期汇率折算;所有者权益类项目除“未分配利润”外,均按业务发生时的即期汇率折算;利润表中的收入与费用项目,采用交易发生日的即期汇率(通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价,下同)折算。上述折算产生的外币报表折算差额,在所有者权益“其他综合收益”项目中列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率(通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价,下同)折算。汇率变动对现金的影响额,在现金流量表中单独列示。

### (六) 金融工具

#### 1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类: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在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)、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(包括交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债)、其他金融负债。

#### 2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

公司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。初始确认金融资产或金融负债时,按照公允价值计量;对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债,相关交易费用直接计入当期损益;对于其他类别的金融资产或金融负债,相关交易费用计入初始确认金额。

## 英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

公司按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用，但下列情况除外：(1) 持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量；(2) 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，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

公司采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量，但下列情况除外：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；(2) 与在活跃市场中没有报价、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负债，按照成本计量；(3) 不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：1) 按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》确定的金额；2) 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动收益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，将实际收到的金额与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动收益。(2) 可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益；持有期间按实际利率法计算的利息，计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利，于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益；处置时，将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产；当金融负债的现时义务全部或部分解除时，相应终止确认该金融负债或其一部分。

### 3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。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的，分别下列情况处理：(1) 放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；(2) 未放弃对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 所转移金融资产的账面价值；(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允

## 英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

价值变动累计额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

### 4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

### 5. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

(1) 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，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

(2) 对于持有至到期投资、贷款和应收款，先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或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；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。测试结果表明其发生了减值的，根据其账面价值高于预计未来现金流量现值的差额确认减值损失。

#### (3) 可供出售金融资产

1) 表明可供出售债务工具投资发生减值的客观证据包括：

① 债务人发生严重财务困难；

② 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期；

## 英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

- ③ 公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- ④ 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- ⑤ 因债务人发生重大财务困难，该债务工具无法在活跃市场继续交易；
- ⑥ 其他表明可供出售债务工具已经发生减值的情况。

2) 表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，以及被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化使公司可能无法收回投资成本。

本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查。对于以公允价值计量的权益工具投资，若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 50%(含 50%)或低于其成本持续时间超过 12 个月(含 12 个月)的，则表明其发生减值；若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 20%(含 20%)但尚未达到 50%的，或低于其成本持续时间超过 6 个月(含 6 个月)但未超过 12 个月的，本公司会综合考虑其他相关因素，诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。对于以成本计量的权益工具投资，公司综合考虑被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等是否发生重大不利变化，判断该权益工具是否发生减值。

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值回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，期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售权益工具发生减值时，将该权益工具投资的账面价值，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，不予转回。

### (七) 应收款项

应收款项包括应收利息、应收保费、应收分保账款、其他应收款等。

#### 1. 坏账准备的计提方法

##### (1) 单项金额重大的应收款项坏账准备的确认标准、计提方法

本公司将为人民币 5,000 万元以上的应收款项确认为单项金额重大的应收款项。

本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，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。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

## 英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(2) 单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的应收款项坏账准备的确定依据、计提方法

### 1) 信用风险特征组合的确定依据

本公司对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收款项,按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力,并且与被检查资产的未来现金流量测算相关。

### 2) 根据信用风险特征组合确定的计提方法

按组合方式实施减值测试时,坏账准备金额系根据应收款项组合结构及类似信用风险特征(债务人根据合同条款偿还欠款的能力)按历史损失经验及目前经济状况与预计应收款项组合中已经存在的损失评估确定。

不同组合计提坏账准备的计提方法:

组合 1, 采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法

| 业务类型                                | 账龄           | 应收账款计提比例(%) |
|-------------------------------------|--------------|-------------|
| 农业保险、与各级政府合作的城乡居民大病保险等享受各级政府保险补贴的业务 | 9 个月至 12 个月  | 20          |
|                                     | 12 个月至 18 个月 | 70          |
|                                     | 18 个月以上      | 100         |
| 其他业务                                | 6 个月至 12 个月  | 50          |
|                                     | 12 个月以上      | 100         |

组合 2, 采用个别认定法计提坏账准备的计提方法

| 组合名称       | 应收账款计提比例(%) | 其他应收计提比例(%) |
|------------|-------------|-------------|
| 预计不能完全收回款项 | 测算比例        | 测算比例        |
| 预计能够完全收回款项 | 0.00        | 0.00        |

### 3) 单项金额不重大但单项计提坏账准备的计提方法

本公司对于单项金额虽不重大但具备以下特征的应收款项,单独进行减值测试,有客观证据表明其发生了减值的,根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额,确认减值损失,计提坏账准备。

## 2. 坏账准备的转回

如有客观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,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应收款项在转回日的摊余成本。

## 英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

本公司向金融机构以不附追索权方式转让应收款项的，按交易款项扣除已转销应收账款的账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

### (八) 长期股权投资

#### 1. 确定对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的判断

本公司长期股权投资主要包括本公司持有的能够对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对其合营企业的权益性投资。

控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

共同控制是指按相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。合营安排是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。合营企业是指合营方仅对该安排的净资产享有的权利的合营安排。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能控制或与其他方一起共同控制这些政策的制定。重大影响的确定依据主要为在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表，通过在被投资单位财务和经营决策制定过程中的发言权实施重大影响；本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20% 以上但低于 50% 的表决权股份，如果有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，则不能形成重大影响。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，本公司一方面会考虑本公司直接或间接持有的被投资单位的表决权股份，同时考虑本公司和其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资单位的股权后产生的影响，如被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

#### 2. 长期股权投资成本确定、后续计量及损益确认方法

以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产、所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下的企业合并：本公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

## 英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

为企业合并而发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用于发生时计入当期损益；作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

除上述通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本；以债务重组、非货币性资产交换等方式取得的长期股权投资，按相关会计准则的规定确定投资成本。

本公司对能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对合营企业及联营企业的投资采用权益法核算。

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资时调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的利润或现金股利确认为投资收益。

采用权益法核算时，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位当年实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；投资方按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；投资方对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照享有比例计算归属于投资企业的部分的基础上确认投资收益。

### 3. 长期股权投资的变更

对因追加投资等原因能够对被投资单位实施共同控制或重大影响但不构成控制的，原持有的适用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（财会[2017]7 号）》核算的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本，其公允价值与账面价值之间的差额，转入改按权益法核算的当期损益。上述计算所得的初始投资成本，与按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，前者大于后者的，不调整长期股权投资的账面价值；前者小于后者的，差额调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

对因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的长期股权投资，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按

## 英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

成本法核算的初始投资成本。购买日之前有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益,在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权投资为指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具,原计入其他综合收益的累计公允价值变动不得转入当期损益。

本公司对因处置部分股权投资等原因对被投资单位不再具有共同控制或重大影响,处置后的剩余股权适用《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量(财会[2017]7号)》核算的,其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益,在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

投资方因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的,在编制个别财务报表时,处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的,改按权益法核算,并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整;处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或重大影响,适用《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量(财会[2017]7号)》核算的,其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

### (九) 固定资产

本公司固定资产是指同时具有以下特征,即为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用年限超过一年的有形资产。

固定资产包括土地、房屋建筑物、机器设备、运输工具、电子设备、办公设备、酒店业家具、其他,按其取得时的成本作为入账的价值,其中,外购的固定资产成本包括买价和进口关税等相关税费,以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出;自行建造固定资产的成本,由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成;投资者投入的固定资产,按投资合同或协议约定的价值作为入账价值,但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

与固定资产有关的后续支出,包括修理支出、更新改造支出等,符合固定资产确认条件的,计入固定资产成本,对于被替换的部分,终止确认其账面价值;不符合固定资产确认条件的,于发生时计入当期损益。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地外,本公司对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用平均年限法(或其他方法),并根据用途分别计入相关资产的成本或当期费用。本公司固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如下:

| 类 别  | 折旧方法  | 折旧年限(年) | 残值率(%) |
|------|-------|---------|--------|
| 机器设备 | 年限平均法 | 10      | 5      |
| 运输工具 | 年限平均法 | 6       | 5      |

## 英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

| 类 别  | 折旧方法  | 折旧年限(年) | 残值率(%) |
|------|-------|---------|--------|
| 电子设备 | 年限平均法 | 5       | 5      |
| 办公设备 | 年限平均法 | 7       | 5      |
| 其他   | 年限平均法 | 5       | 5      |

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, 如发生改变, 则作为会计估计变更处理。

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。

### (十) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。自营建筑工程按直接材料、直接工资、直接施工费等计量; 出包建筑工程按应支付的工程价款等计量; 设备安装工程按所安装设备的价值、安装费用、工程试运转等所发生的支出等确定工程成本。在建工程成本还包括应当资本化的借款费用和汇兑损益。

在建工程在达到预定可使用状态之日起, 根据工程预算、造价或工程实际成本等, 按估计的价值结转固定资产, 次月起开始计提折旧, 待办理了竣工决算手续后再对固定资产原值差异进行调整。

### (十一) 借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用, 在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时, 开始资本化; 当购建或生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时, 停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用, 扣除尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化; 一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的加权平均利率, 确定资本化金额。

符合资本化条件的资产, 是指需要经过相当长时间(通常指 1 年以上)的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月, 暂停借款费用的资本化, 直至资产的购建或生产活动重新开始。

## 英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

### (十二) 无形资产

1. 无形资产包括软件使用权等，按成本进行初始计量。
2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。
3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

### (十三) 长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

### (十四) 职工薪酬

本公司的职工薪酬是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予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。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

1. 短期薪酬，是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。本公司的短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

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，并根据职工提供服务的受益对象计入当期损益或相关资产成本。短期薪酬为非货币性福利的，按照公允价值计量。

2. 离职后福利，是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与本公司解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，属于短期薪酬和辞退福利的除外。

本公司的设定提存计划，是指按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险以及企业年金等，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

## 英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

本公司建立企业年金，企业年金资金由本公司和个人共同缴纳。公司缴纳部分按上年度工资总额的8%提取，从本公司的成本中列支，个人缴费部分按职工本人当年基本养老保险缴费基数的2%缴纳，由本公司在职工工资中代扣代缴。

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

3. 辞退福利，是指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给予职工的补偿。对于职工虽然没有与本公司解除劳动合同，但未来不再为本公司提供服务，不能为本公司带来经济利益，本公司承诺提供实质上具有辞退福利性质的经济补偿的，如发生“内退”的情况，在其正式退休日期之前应当比照辞退福利处理，在其正式退休日期之后，按照离职后福利处理。

本公司向职工提供辞退福利的，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时、本公司确认涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

对于辞退福利预期在年度报告期间期末后十二个月内不能完全支付的辞退福利，实质性辞退工作在一年内实施完毕但补偿款项超过一年支付的辞退计划，本公司选择恰当的折现率，以折现后的金额计量应计入当期损益的辞退福利金额。

4. 其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

## 英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

本公司向职工提供的其他长期职工福利, 符合设定提存计划条件的, 按照设定提存计划的有关规定进行会计处理。本公司按照设定受益计划的有关规定, 确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。期末应当将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为以下组成部分: 服务成本; 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额; 重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。上述项目总净额计入当期损益或相关资产成本。

### (十五) 应付债券

本公司应付债券初始确认时按公允价值计量, 相关交易费用计入初始确认金额。后续按摊余成本计量。

债券支付价格与债券面值总额的差额作为债券溢价或折价, 在债券存续期间内按实际利率法于计提利息时摊销, 并按借款费用的处理原则处理。

### (十六) 保险合同分类

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

如果本公司与投保人签订的合同使本公司既承担保险风险又承担其他风险的, 应按下列情况进行处理:

1. 保险风险部分和其他风险部分能够区分, 并且能够单独计量的, 可以将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分, 确定为原保险合同; 其他风险部分, 不确定为原保险合同。

2. 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够单独计量的, 如果保险风险重大, 应当将整个合同确定为保险合同; 如果保险风险不重大, 不应当将整个合同确定为保险合同。

本公司在保单初始确认日对签发的保单进行重大保险风险测试, 并在财务报表日进行必要的复核。保单转移重大保险风险的, 确认为保险合同, 按照原保险合同和再保险合同会计准则进行会计处理; 否则, 按照金融工具确认和计量、金融工具列报等准则进行会计处理。

### (十七) 保险合同准备金

保险合同准备金包括非寿险合同准备金。非寿险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。

本公司根据财政部下发的《保险合同相关会计处理规定》和保监会下发的《关于保险业做好<企业会计准则解释第 2 号>实施工作的通知》等有关文件的规定计量保险合同准

## 英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

备金。

本公司在计量保险合同准备金时,将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。其中,非寿险保险合同根据险种分成若干个计量单元。

保险合同准备金以本公司履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。本公司履行保险合同相关义务所需支出,是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额,即预期未来净现金流出。其中,预期未来现金流出,是指保险人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,包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等;②根据保险合同构成推定义务的非保证利益,包括保单红利给付等;③管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用,包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入,是指保险人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。

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。

公司在确定保险合同准备金时,考虑边际因素,并单独计量。该边际因素包括风险边际和剩余边际;风险边际是指为弥补未来现金流在金额和时间上的不确定性而提取的准备金。公司在保险合同初始确认日不确认首日利得,而确认为剩余边际,并将剩余边际在保险期间内摊销计入损益;发生首日损失的,予以确认并计入当期损益。

公司在确定保险合同准备金时,考虑货币时间价值的影响;对于货币时间价值的影响重大的,对相关未来现金流量进行折现;对于久期小于一年的短期险合同,不对相关未来现金流量进行折现。

### (十八) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指保险人为尚未终止的非寿险保险责任提取的准备金。本公司以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或风险分布净保费法(毛保费减首日费用)提取的准备金,首日费用包括手续费及佣金支出、税金和附加、保险保障基金、监管费等费用;2. 考虑赔款支出、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提取的准备金。

### (十九) 未决赔款准备金

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非寿险保险事故已发生并已向保险人提出索赔、尚未结案的赔案提取的准备金。公司采用逐案估计法、案均赔款法,计量已发生已报案未决赔款准备金,同时考虑边际因素。

## 英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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。公司根据保险风险的性质，并依据公司经验数据，采用链梯法、B-F 法、预期赔付率法、赔款比例法等方法计量已发生未报案未决赔款准备金，同时考虑边际因素。

理赔费用准备金是指保险人为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本公司以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础计量理赔费用准备金，同时考虑边际因素。

### (二十) 收入

#### 1. 原保险合同

原保险合同，是指本公司向投保人收取保费，对约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任的保险合同。

原保险合同保险收入，同时满足下列条件的，予以确认：

- (1) 原保险合同成立并承担相应保险责任；
- (2) 与原保险合同相关的经济利益很可能流入；
- (3) 与原保险合同相关的收入能够可靠地计量。

本公司根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入金额。

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

#### 2. 再保险合同

再保险合同，指再保险分出人分出一定的保费给再保险接受人，再保险接受人对再保险分出人由原保险合同所引起的赔付成本及其他相关费用进行补偿的保险合同。

再保险合同业务包括分出业务和分入业务。

##### (1) 分出业务

本公司在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益；同时计算确定相关的应收分保未到期责任准备金资产，并冲减提取未到期责任准备金。

本公司在提取原保险合同未决赔款准备金的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的相应准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。

本公司在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金

## 英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

余额的当期，冲减相应的应收分保准备金余额；同时，按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。

在原保险合同提前解除的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。

### (2) 分入业务

分保费收入同时满足下列条件的，予以确认：

- 1) 再保险合同成立并承担相应保险责任；
- 2) 与再保险合同相关的经济利益很可能流入；
- 3) 与再保险合同相关的收入能够可靠地计量。

再保险接受人根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。

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

再保险接受人根据相关再保险合同的约定，在能够计算确定应向再保险分出人支付的纯益手续费时，将该项纯益手续费作为分保费用，计入当期损益。

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

### 3. 其他收入

利息收入，按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

#### (二十一) 政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。政府补助在本公司能够满足其所附的条件以及能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照实际收到的金额计量，对于按照固定的定额标准拨付的补助，或对期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时，按照应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额(1元)计量。

本公司的政府补助区分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。其中，与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。如果政府文

## 英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

件中未明确规定补助对象，本公司按照上述区分原则进行判断，难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。

确认为递延收益的与资产相关的政府补助，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

本公司取得政策性优惠贷款贴息的，区分财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给本公司两种情况，分别按照以下原则进行会计处理：

1. 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用（或以借款的公允价值作为借款的入账价值并按照实际利率法计算借款费用，实际收到的金额与借款公允价值之间的差额确认为递延收益。递延收益在借款存续期内采用实际利率法摊销，冲减相关借款费用）。

2. 财政将贴息资金直接拨付给本公司，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

本公司已确认的政府补助需要退回的，在需要退回的当期分情况按照以下规定进行会计处理：

1. 初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。
2. 存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益。
3. 属于其他情况的，直接计入当期损益。

## 英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

### (二十二) 递延所得税资产、递延所得税负债

本公司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和税款抵减,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。

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限,确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产,当预计到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时,应当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。

### (二十三) 租赁

租赁,是指在一定期间内,出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日,本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价,则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利,本公司评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益,并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的,本公司将合同予以分拆,并分别对各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的,本公司将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。

#### 1. 本公司作为承租人

在租赁期开始日,本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

使用权资产按照成本进行初始计量,包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额(扣除已享受的租赁激励相关金额),发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本公司使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的,本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则,租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量,折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的,本公司采用增量借款利率作为折现率。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用,并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

## 英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新确定租赁付款额，并按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债：对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化、续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致等导致租赁期变化；根据担保余值预计的应付金额发生变动，或者用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动。

在对租赁负债进行重新计量时，本公司相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本公司将剩余金额计入当期损益。

本公司已选择对短期租赁（租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

### 2. 本公司作为出租人

在租赁开始日，本公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本公司选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，本公司将该转租赁分类为经营租赁。

融资租赁下，在租赁期开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁下，在租赁期内各个期间，本公司采用直线法（或其他系统合理的方法），将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。与经营租赁有关的初始直接费用资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

### （二十四）公允价值计量

#### 1. 公允价值初始计量

本公司对于以公允价值进行计量的资产和负债，考虑该资产或负债的特征，采用市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格计量公允价值。以公允价值计量相关资产或负债时，市场参与者在计量日出售资产或

## 英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

者转移负债的交易,是在当前市场条件下的有序交易; 出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行。不存在主要市场的,假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行;采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。以公允价值计量非金融资产时,考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力,或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

### 2. 估值技术

本公司以公允价值计量相关资产或负债,采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术,使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法,在应用估值技术时,优先使用相关可观察输入值,只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下,才使用不可观察输入值。

### 3. 公允价值层次划分

本公司根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定公允价值计量结果所属的层次:第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。活跃市场,是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

## (二十五) 主要会计估计和判断

本公司在财务报表的编制中所采用会计估计及判断会影响相关资产和负债列报金额。本公司在历史经验和其他因素的基础上对会计估计和专业判断不断进行评估。

### 1. 保险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。

本公司对保险合同分拆和重大保险风险测试的具体判断、步骤如下:

(1) 对于原保险合同,非寿险保单显而易见地满足转移重大保险风险的条件,因此,本公司直接将非寿险保单判定为保险合同。

(2) 对于再保险合同,根据以下步骤进行重大保险风险测试:

第一步,判断再保险保单是否转移保险风险。对于再保险保单,转移保险风险是指再保险分入人支付分保赔款的金额和时间应取决于原保险合同已决赔款的支付金额和支付时间,并且直接地随着已决赔款金额和支付时间的变化而变化。如果再保险分入人支付分保赔款的金额或时间发生重大改变的可能性是微乎其微的,则认为再保险保单没有转移保险风险,不确认为再保险合同。

## 英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

第二步，判断再保险保单的保险风险转移是否具有商业实质。对于再保险保单，如果再保险交易未对交易双方产生可辨认的经济影响，则该再保险保单不具有商业实质。

第三步，判断再保险保单转移的保险风险是否重大，以再保险保单保险风险转移比例来衡量保险风险转移的显著程度，其计算公式为：

再保险保单保险风险比例=

$$\left( \frac{\sum \text{再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值} \times \text{发生概率}}{\text{再保险分入人预期保费收入的现值}} \right) \times 100\%$$

再保险保单保险风险比例大于 1% 的，确认为再保险合同。

对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险保单，不计算再保险保单保险风险比例，直接将再保险保单判定为再保险合同。

### 2. 对保险合同准备金的计量

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

于资产负债表日，本公司还须对计量保险责任准备金所需要的假设作出估计，这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础。

计量未到期责任准备金所需要的主要计量假设及其不确定性：

未来现金流入主要为投资收益。未来现金流出包括赔付支出、保单维护费用和退保支出。

在选定折现率时，考虑整体负债的久期。久期小于等于 1 年的，不考虑货币的时间价值。久期大于 1 年的，考虑货币时间价值的影响。根据保监会《关于保险业做好〈企业会计准则解释第 2 号〉实施工作的通知》，折现率根据中国债券信息网“保险合同准备金计量基准收益率曲线”确定。

赔付支出假设的确定主要考虑当前行业经验、公司的经营数据、对承保标的的风险分析和再保险人相关数据。保单维护费用主要包括与保单维护相关的费用，主要考虑当前行业经验、公司历史数据及相关分析以及公司经营特征。退保假设主要考虑公司承保产品特征、销售渠道、和承保业务的缴费方式、市场环境等因素。以上因素存在不确定性，从而导致未到期责任准备金的评估存在不确定性。

计量未决赔款准备金所需要的主要计量假设及其不确定性：

未决赔款准备金各计量假设的选取均考虑市场信息、行业数据、公司业务特征和公司经营经验。

预期赔付率假设主要考虑行业水平和业务特征，并考虑公司已积累的经验数据。案均

## 英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

赔款考虑公司已决赔案的案均赔款，并作谨慎假设。赔款比例法 IBNR 比例考虑公司案件结构、结案率和估损充足程度。理赔费用比例考虑公司已决理赔费用比例、案件结构和经营经验数据。维护费用率考虑公司经营经验数据。退保率考虑公司业务特征。投资收益率根据中债登国债收益率谨慎选定。

公司的赔付水平受自然灾害、气象条件、各地人文状况等各种因素的影响。投资收益率受资本市场状况、公司投资情况的影响。以上假设均具有一定的不确定性。

### 五、会计政策和会计估计变更的说明

#### (一) 会计政策变更及影响

财政部于 2018 年 12 月 7 日发布了《企业会计准则第 21 号——租赁(2018 年修订)》(财会[2018]35 号)(以下简称“新租赁准则”)。本公司于 2021 年 1 月 1 日起执行前述新租赁准则，并依据新租赁准则的规定对相关会计政策进行变更。

根据新租赁准则的规定，对于首次执行日前已存在的合同，本公司选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

本公司选择仅对 2021 年 1 月 1 日尚未完成的作为承租人的租赁合同的累计影响数进行调整。首次执行的累积影响金额调整首次执行当期期初(即 2021 年 1 月 1 日)的留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。

于新租赁准则首次执行日(即 2021 年 1 月 1 日)，本公司的具体衔接处理及其影响如下：

#### ①本公司作为承租人

对首次执行日前的经营租赁，本公司按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。本公司于首次执行日对使用权资产进行减值测试，不调整使用权资产的账面价值。

本公司对于首次执行日前的租赁资产属于低价值资产的经营租赁，不确认使用权资产和租赁负债。对于首次执行日除低价值租赁之外的经营租赁，本公司根据每项租赁采用下列一项或多项简化处理：

- 计量租赁负债时，采用公司发行的债券利率为统一折现率；
- 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 存在续约选择权或终止租赁选择权的，本公司根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；

## 英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

● 作为使用权资产减值测试的替代，本公司根据《企业会计准则第 13 号——或有事项》评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产；

● 首次执行日之前发生租赁变更的，本公司根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

上述会计政策变更对 2021 年 1 月 1 日财务报表的影响如下：

| 报表项目   | 2020 年 12 月 31 日<br>(变更前) 金额 | 2021 年 1 月 1 日<br>(变更后) 金额 |
|--------|------------------------------|----------------------------|
| 预付款项   | 154,576,701.97               | 146,344,981.72             |
| 使用权资产  |                              | 152,493,681.07             |
| 长期待摊费用 | 24,922,063.93                | 15,045,266.63              |
| 其他应付款  | 97,699,546.68                | 97,496,417.50              |
| 租赁负债   |                              | 134,588,292.70             |

本公司于 2021 年 1 月 1 日计入资产负债表的租赁负债所采用的增量借款利率的加权平均值为 5.20%。

### (二) 会计估计变更及影响

本年度未发生会计估计变更。

## 六、税项

主要税种及税率

| 税 种     | 计税依据        | 税 率 |
|---------|-------------|-----|
| 增值税     | 销售货物或提供应税劳务 | 6%  |
| 城市维护建设税 | 应缴流转税税额     | 7%  |
| 教育费附加   | 应缴流转税税额     | 3%  |
| 地方教育附加  | 应缴流转税税额     | 2%  |
| 企业所得税   | 应纳税所得额      | 25% |

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

七、财务报表项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指 2021 年 1 月 1 日，“年末”系指 2021 年 12 月 31 日，“本年”系指 2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，“上年”系指 2020 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，除另有注明外，货币单位为人民币元。

(一) 货币资金

1. 明细情况

| 项 目           | 年末余额                  | 年初余额                  |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| 银行存款          | 299,431,663.44        | 210,650,125.23        |
| 其他货币资金        | 1,209,050.39          | 1,535,587.87          |
| 合 计           | <b>300,640,713.83</b> | <b>212,185,713.10</b> |
| 其中：存放在境外的款项总额 |                       |                       |

2. 截至 2021 年 12 月 31 日公司外币存款美元余额为 3,446,333.19 美元。

(二) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

| 项 目                    | 年末余额                  | 年初余额                  |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 415,451,644.53        | 619,636,034.12        |
| 其中：债务工具投资              | 415,451,644.53        | 619,525,666.61        |
| 权益工具投资                 |                       | 110,367.51            |
| 合 计                    | <b>415,451,644.53</b> | <b>619,636,034.12</b> |

(三) 买入返售金融资产

| 项 目         | 年末余额                 | 年初余额                 |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 银行间市场买入返售   | 60,000,000.00        | 29,925,000.00        |
| 上海证券交易所买入返售 | 16,300,000.00        | 34,000,000.00        |
| 合 计         | <b>76,300,000.00</b> | <b>63,925,000.00</b> |

(四) 应收利息

| 项 目      | 年末余额           | 年初余额           |
|----------|----------------|----------------|
| 应收款项投资   | 3,273,803.97   | 3,982,407.89   |
| 债券投资     | 181,624,305.80 | 126,349,034.88 |
| 买入返售金融资产 | 13,302.24      | 6,959.50       |
| 存出资本保证金  | 54,608,783.29  | 35,821,199.93  |
| 其他       | 7,726,375.09   | 11,003,185.33  |

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 项 目        | 年末余额                  | 年初余额                  |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 小计         | <b>247,246,570.39</b> | <b>177,162,787.53</b> |
| 减：应收利息减值准备 | 6,376,122.26          | 6,376,088.72          |
| 合 计        | <b>240,870,448.13</b> | <b>170,786,698.81</b> |

(五) 应收保费

1. 账龄分析

| 账 龄              | 年末余额                  | 年初余额                  |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| 3 个月以内(含 3 个月)   | 452,429,180.79        | 399,105,113.45        |
| 3 个月至 1 年(含 1 年) | 3,911,503.45          | 4,322,892.15          |
| 1 年以上            |                       | 9,455,258.51          |
| 小 计              | <b>456,340,684.24</b> | <b>412,883,264.11</b> |
| 减：坏账准备           | 4,262,057.26          | 5,127,497.25          |
| 合 计              | <b>452,078,626.98</b> | <b>407,755,766.86</b> |

2. 应收保费前五名

| 单位名称             | 账面余额                  | 占应收保费余额的比例(%) |
|------------------|-----------------------|---------------|
| 国网湖北省电力有限公司      | 108,788,591.73        | 23.84         |
| 国网江苏省电力有限公司      | 53,776,027.14         | 11.78         |
| 西安市轨道交通集团有限公司    | 13,789,566.30         | 3.02          |
| 山东泰山抽水蓄能电站有限责任公司 | 11,452,997.08         | 2.51          |
| 安徽桐城抽水蓄能有限公司     | 8,327,768.15          | 1.82          |
| 合 计              | <b>196,134,950.40</b> | <b>42.97</b>  |

(六) 应收分保账款

1. 账龄分析

| 账 龄          | 年末余额                    | 年初余额                    |
|--------------|-------------------------|-------------------------|
| 1 年以内(含 1 年) | 1,640,879,621.29        | 1,142,277,816.11        |
| 1 年以上        | 186,817,289.89          | 412,703,592.21          |
| 小 计          | <b>1,827,696,911.18</b> | <b>1,554,981,408.32</b> |
| 减：坏账准备       | 5,004,466.67            | 5,002,160.21            |
| 合 计          | <b>1,822,692,444.51</b> | <b>1,549,979,248.11</b> |

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注  
2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

2.应收分保账款前五名

| 单位名称                            | 账面余额                    | 占应收分保账款<br>余额的比例(%) |
|---------------------------------|-------------------------|---------------------|
| Guy Carpenter & Company Limited | 398,451,177.93          | 21.80               |
| Guy Carpenter Insurance Brokers | 210,040,588.99          | 11.49               |
| 中国财产再保险有限责任公司                   | 209,391,249.77          | 11.46               |
| 上海亚太保险经纪有限公司                    | 114,436,106.99          | 6.26                |
| 上海明瑞保险经纪有限公司                    | 67,684,787.92           | 3.70                |
| 合 计                             | <b>1,000,003,911.60</b> | <b>54.71</b>        |

(七) 应收分保准备金

| 项 目          | 年末余额                    | 年初余额                    |
|--------------|-------------------------|-------------------------|
| 应收分保未到期责任准备金 | 392,098,048.52          | 337,541,243.97          |
| 应收分保未决赔款准备金  | 796,201,948.59          | 1,062,163,790.80        |
| 合 计          | <b>1,188,299,997.11</b> | <b>1,399,705,034.77</b> |

(八) 可供出售金融资产

1.明细情况

| 项 目         | 年末余额                     |          |                          |
|-------------|--------------------------|----------|--------------------------|
|             | 账面余额                     | 减值<br>准备 | 账面价值                     |
| 可供出售债务工具    | 8,489,438,429.66         |          | 8,489,438,429.66         |
| 可供出售权益工具    | 1,738,932,930.45         |          | 1,738,932,930.45         |
| 其中：按公允价值计量的 | 1,738,932,930.45         |          | 1,738,932,930.45         |
| 按成本计量的      |                          |          |                          |
| 合 计         | <b>10,228,371,360.11</b> |          | <b>10,228,371,360.11</b> |

(续上表)

| 项 目         | 年初余额             |          |                  |
|-------------|------------------|----------|------------------|
|             | 账面余额             | 减值<br>准备 | 账面价值             |
| 可供出售债务工具    | 6,617,269,249.46 |          | 6,617,269,249.46 |
| 可供出售权益工具    | 1,863,658,433.01 |          | 1,863,658,433.01 |
| 其中：按公允价值计量的 | 993,658,433.01   |          | 993,658,433.01   |
| 按成本计量的      | 870,000,000.00   |          | 870,000,000.00   |

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注  
2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 项 目 | 年初余额             |      |                  |
|-----|------------------|------|------------------|
|     | 账面余额             | 减值准备 | 账面价值             |
| 合 计 | 8,480,927,682.47 |      | 8,480,927,682.47 |

2.期末按公允价值计量的可供出售金额资产

| 可供出售金融<br>资产分类      | 可供出售权益工具         | 可供出售债务工具         | 其他 | 合 计               |
|---------------------|------------------|------------------|----|-------------------|
| 权益工具的成本/债务工具的摊余成本   | 1,676,076,997.94 | 8,544,917,417.26 |    | 10,220,994,415.20 |
| 公允价值                | 1,738,932,930.45 | 8,489,438,429.66 |    | 10,228,371,360.11 |
| 累计计入其他综合收益的公允价值变动金额 | 62,855,932.51    | -55,478,987.60   |    | 7,376,944.91      |
| 已计提减值金额             |                  |                  |    |                   |

(九) 持有至到期投资

| 项 目  | 年末余额             |      |                  |
|------|------------------|------|------------------|
|      | 账面余额             | 减值准备 | 账面价值             |
| 政府债券 | 49,472,234.42    |      | 49,472,234.42    |
| 企业债  | 1,280,595,616.33 |      | 1,280,595,616.33 |
| 债权计划 | 80,000,000.00    |      | 80,000,000.00    |
| 金融债  | 641,323,348.39   |      | 641,323,348.39   |
| 合 计  | 2,051,391,199.14 |      | 2,051,391,199.14 |

(续上表)

| 项 目  | 年初余额             |      |                  |
|------|------------------|------|------------------|
|      | 账面余额             | 减值准备 | 账面价值             |
| 政府债券 | 554,862,415.03   |      | 554,862,415.03   |
| 企业债  | 921,386,849.04   |      | 921,386,849.04   |
| 债权计划 | 110,000,000.00   |      | 110,000,000.00   |
| 金融债  | 871,206,219.96   |      | 871,206,219.96   |
| 合 计  | 2,457,455,484.03 |      | 2,457,455,484.03 |

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注  
2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(十) 长期股权投资

1. 分类情况

| 项 目     | 年末余额                  |      |                       | 年初余额                  |      |                       |
|---------|-----------------------|------|-----------------------|-----------------------|------|-----------------------|
|         | 账面余额                  | 减值准备 | 账面价值                  | 账面余额                  | 减值准备 | 账面价值                  |
| 对联营企业投资 | 331,864,982.30        |      | 331,864,982.30        | 293,375,773.77        |      | 293,375,773.77        |
| 合 计     | <b>331,864,982.30</b> |      | <b>331,864,982.30</b> | <b>293,375,773.77</b> |      | <b>293,375,773.77</b> |

2. 明细情况

| 被投资单位        | 投资成本                  | 年初数                   | 本年增减变动 |      |                      |                    |
|--------------|-----------------------|-----------------------|--------|------|----------------------|--------------------|
|              |                       |                       | 追加投资   | 减少投资 | 权益法下确认的投资损益          | 其他综合收益调整           |
| 联营企业         |                       |                       |        |      |                      |                    |
| 英大保险资产管理有限公司 | 208,000,000.00        | 293,375,773.77        |        |      | 38,864,907.36        | -375,698.83        |
| 合 计          | <b>208,000,000.00</b> | <b>293,375,773.77</b> |        |      | <b>38,864,907.36</b> | <b>-375,698.83</b> |

(续上表)

| 被投资单位        | 本年增减变动 |             |        |    | 年末数                   | 减值准备<br>年末余额 |
|--------------|--------|-------------|--------|----|-----------------------|--------------|
|              | 其他权益变动 | 宣告发放现金股利或利润 | 计提减值准备 | 其他 |                       |              |
| 联营企业         |        |             |        |    |                       |              |
| 英大保险资产管理有限公司 |        |             |        |    | 331,864,982.30        |              |
| 小 计          |        |             |        |    | <b>331,864,982.30</b> |              |

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注  
2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

3.重要联营企业的主要财务信息

| 项 目              | 年末余额/本年数       | 年初余额/上年数       |
|------------------|----------------|----------------|
|                  | 英大保险资产管理有限公司   | 英大保险资产管理有限公司   |
| 流动资产             | 680,863,808.34 | 556,762,767.61 |
| 非流动资产            | 217,258,384.66 | 238,760,334.99 |
| 资产合计             | 898,122,193.00 | 795,523,102.60 |
| 流动负债             | 20,655,636.33  | 30,210,286.93  |
| 非流动负债            | 26,806,607.05  | 23,929,247.71  |
| 负债合计             | 47,462,243.38  | 54,139,534.64  |
| 净资产              | 850,659,949.62 | 741,383,567.96 |
| 按持股比例计算的净资产份额    | 340,263,979.85 | 296,553,427.18 |
| 调整事项             | -8,398,997.55  | -3,177,653.41  |
| 对联营企业权益投资的账面价值   | 331,864,982.30 | 293,375,773.77 |
| 存在公开报价的权益投资的公允价值 |                |                |
| 营业收入             | 241,962,373.96 | 205,380,226.28 |
| 净利润              | 97,162,268.36  | 79,394,726.70  |
| 其他综合收益           | 12,114,113.30  | 562,058.90     |
| 综合收益总额           | 109,276,381.66 | 79,956,785.60  |
| 企业本年收到的来自联营企业的股利 |                |                |

(十一) 存出资本保证金

1.明细情况

| 到期期限            | 年末余额           | 年初余额           |
|-----------------|----------------|----------------|
| 1 年以内(含 1 年)    | 440,000,000.00 |                |
| 1 年至 2 年(含 2 年) | 180,000,000.00 | 440,000,000.00 |
| 2 年至 3 年(含 3 年) |                | 180,000,000.00 |
| 3 年至 4 年        |                |                |
| 合 计             | 620,000,000.00 | 620,000,000.00 |

2.其他说明

依据《中华人民共和国保险法》的有关规定，本公司按注册资本的 20%缴存资本保证金。

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注  
2021年1月1日至2021年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(十二) 固定资产

1. 明细情况

| 项 目  | 年末余额                 | 年初余额                 |
|------|----------------------|----------------------|
| 固定资产 | 39,779,634.67        | 44,582,407.85        |
| 合 计  | <b>39,779,634.67</b> | <b>44,582,407.85</b> |

2. 固定资产

| 项 目             | 年初余额                  | 本年增加                 | 本年减少                 | 年末余额                  |
|-----------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>一、账面原值合计</b> | <b>293,115,871.25</b> | <b>13,523,489.68</b> | <b>32,616,817.86</b> | <b>274,022,543.07</b> |
| 其中：机器设备         | 23,883,363.55         | 636,873.59           | 9,362,994.61         | 15,157,242.53         |
| 运输工具            | 121,327,445.63        | 3,353,517.66         | 5,026,332.89         | 119,654,630.40        |
| 电子设备            | 132,212,611.93        | 9,234,249.08         | 8,820,315.34         | 132,626,545.67        |
| 办公设备            | 14,265,316.29         | 263,390.33           | 9,167,169.77         | 5,361,536.85          |
| 其他              | 1,427,133.85          | 35,459.02            | 240,005.25           | 1,222,587.62          |
| <b>二、累计折旧合计</b> | <b>248,533,463.40</b> | <b>16,872,364.43</b> | <b>31,162,919.43</b> | <b>234,242,908.40</b> |
| 其中：机器设备         | 19,201,391.08         | 966,144.36           | 8,811,502.93         | 11,356,032.51         |
| 运输工具            | 99,675,617.67         | 5,086,123.92         | 4,608,648.55         | 100,153,093.04        |
| 电子设备            | 114,913,470.19        | 10,540,974.35        | 8,554,237.11         | 116,900,207.43        |
| 办公设备            | 13,457,976.82         | 222,725.43           | 8,957,482.64         | 4,723,219.61          |
| 其他              | 1,285,007.64          | 56,396.37            | 231,048.20           | 1,110,355.81          |
| <b>三、账面净值合计</b> | <b>44,582,407.85</b>  |                      |                      | <b>39,779,634.67</b>  |
| 其中：机器设备         | 4,681,972.47          |                      |                      | 3,801,210.02          |
| 运输工具            | 21,651,827.96         |                      |                      | 19,501,537.36         |
| 电子设备            | 17,299,141.74         |                      |                      | 15,726,338.24         |
| 办公设备            | 807,339.47            |                      |                      | 638,317.24            |
| 其他              | 142,126.21            |                      |                      | 112,231.81            |
| <b>四、账面价值合计</b> | <b>44,582,407.85</b>  |                      |                      | <b>39,779,634.67</b>  |
| 其中：机器设备         | 4,681,972.47          |                      |                      | 3,801,210.02          |
| 运输工具            | 21,651,827.96         |                      |                      | 19,501,537.36         |
| 电子设备            | 17,299,141.74         |                      |                      | 15,726,338.24         |
| 办公设备            | 807,339.47            |                      |                      | 638,317.24            |
| 其他              | 142,126.21            |                      |                      | 112,231.81            |

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注  
2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(十三) 无形资产

| 项目     | 年初余额           | 本年增加          | 本年减少 | 年末余额           |
|--------|----------------|---------------|------|----------------|
| 原价合计   | 166,558,746.38 | 3,813,761.24  |      | 170,372,507.62 |
| 其中：软件  | 166,558,746.38 | 3,813,761.24  |      | 170,372,507.62 |
| 累计摊销合计 | 125,010,510.44 | 13,843,557.19 |      | 138,854,067.63 |
| 其中：软件  | 125,010,510.44 | 13,843,557.19 |      | 138,854,067.63 |
| 减值准备合计 |                |               |      |                |
| 其中：软件  |                |               |      |                |
| 账面价值合计 | 41,548,235.94  |               |      | 31,518,439.99  |
| 其中：软件  | 41,548,235.94  |               |      | 31,518,439.99  |

(十四) 使用权资产

| 项目        | 年初余额           | 本年增加          | 本年减少          | 年末余额           |
|-----------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| 账面原值合计    | 152,493,681.07 | 91,250,358.25 | 14,051,268.46 | 229,692,770.86 |
| 其中：房屋及建筑物 | 152,493,681.07 | 91,250,358.25 | 14,051,268.46 | 229,692,770.86 |
| 累计折旧合计    |                | 84,460,546.49 | 4,663,106.02  | 79,797,440.47  |
| 其中：房屋及建筑物 |                | 84,460,546.49 | 4,663,106.02  | 79,797,440.47  |
| 账面净值合计    | 152,493,681.07 |               |               | 149,895,330.39 |
| 其中：房屋及建筑物 | 152,493,681.07 |               |               | 149,895,330.39 |
| 减值准备合计    |                |               |               |                |
| 其中：房屋及建筑物 |                |               |               |                |
| 账面价值合计    | 152,493,681.07 |               |               | 149,895,330.39 |
| 其中：房屋及建筑物 | 152,493,681.07 |               |               | 149,895,330.39 |

(十五) 递延所得税资产、递延所得税负债

| 项 目                             | 年末余额                  |                         | 年初余额                  |                         |
|---------------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
|                                 | 递延<br>所得税资产           | 可抵扣<br>暂时性差异            | 递延<br>所得税资产           | 可抵扣<br>暂时性差异            |
| 一、递延所得税资产                       | <b>343,427,004.59</b> | <b>1,373,708,018.36</b> | <b>454,129,871.10</b> | <b>1,816,519,484.38</b> |
| 资产减值准备                          | 55,114,002.66         | 220,456,010.66          | 32,876,436.55         | 131,505,746.18          |
| 会计摊销年限小于税法<br>年限                |                       |                         |                       |                         |
| 交易性金融工具、衍生<br>金融工具的估值           |                       |                         | 483,553.15            | 1,934,212.60            |
| 计入其他综合收益的可<br>供出售金融资产公允价<br>值变动 |                       |                         | 3,123,968.77          | 12,495,875.08           |

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 项 目                     | 年末余额                |                     | 年初余额                |                      |
|-------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
|                         | 递延<br>所得税资产         | 可抵扣<br>暂时性差异        | 递延<br>所得税资产         | 可抵扣<br>暂时性差异         |
| 已发生未报告未决赔款准备金           | 288,313,001.93      | 1,153,252,007.70    | 417,645,912.63      | 1,670,583,650.52     |
| <b>二、递延所得税负债</b>        | <b>2,257,512.96</b> | <b>9,030,051.83</b> | <b>5,809,543.54</b> | <b>23,238,174.17</b> |
| 交易性金融工具、衍生金融工具的估值       | 413,276.73          | 1,653,106.92        | 11,989.48           | 47,957.93            |
| 计入其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动 | 1,844,236.23        | 7,376,944.91        | 5,797,554.06        | 23,190,216.24        |

(十六) 其他资产

1. 明细情况

| 项 目           | 年末余额                    | 年初余额                    |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| 存出保证金         | 24,380,090.30           | 27,704,313.75           |
| 预付款项          | 140,586,782.17          | 146,344,981.72          |
| 其他应收款         | 123,056,397.08          | 136,693,964.04          |
| 长期待摊费用        | 11,592,288.82           | 15,045,266.63           |
| 应收款项类投资       | 1,987,582,439.04        | 2,269,169,401.34        |
| 在建工程          | 13,467,698.47           | 9,203,672.52            |
| 一年内到期的持有至到期投资 | 585,775,381.20          | 362,245,150.73          |
| 待抵扣增值税        | 72,263,765.10           | 38,370,319.39           |
| 预缴企业所得税       | 31,972,346.29           | 7,617,676.57            |
| 待转销项税借方       | 222,773,182.50          | 230,855,252.55          |
| <b>合 计</b>    | <b>3,213,450,370.97</b> | <b>3,243,249,999.24</b> |

2. 预付款项

| 项 目          | 年末余额                  | 年初余额                  |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 年以内(含 1 年) | 140,586,782.17        | 146,344,981.72        |
| <b>合 计</b>   | <b>140,586,782.17</b> | <b>146,344,981.72</b> |

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注  
2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

3.其他应收款项

| 种 类              | 年末余额           |        |               |         |                |
|------------------|----------------|--------|---------------|---------|----------------|
|                  | 账面余额           |        | 坏账准备          |         | 账面价值           |
|                  | 金额             | 比例(%)  | 金额            | 计提比例(%) |                |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备  |                |        |               |         |                |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备  |                |        |               |         |                |
| 单项金额不重大但单项计提坏账准备 | 152,869,761.55 | 100.00 | 29,813,364.47 | 19.50   | 123,056,397.08 |
| 合 计              | 152,869,761.55 | 100.00 | 29,813,364.47 | 19.50   | 123,056,397.08 |

(续上表)

| 种 类              | 年初余额           |        |      |         |                |
|------------------|----------------|--------|------|---------|----------------|
|                  | 账面余额           |        | 坏账准备 |         | 账面价值           |
|                  | 金额             | 比例(%)  | 金额   | 计提比例(%) |                |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备  |                |        |      |         |                |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备  |                |        |      |         |                |
| 单项金额不重大但单项计提坏账准备 | 136,693,964.04 | 100.00 |      |         | 136,693,964.04 |
| 合 计              | 136,693,964.04 | 100.00 |      |         | 136,693,964.04 |

1) 账龄情况表

| 账 龄          | 期末数            | 期初数            |
|--------------|----------------|----------------|
| 1 年以内(含 1 年) | 90,641,810.43  | 106,252,600.94 |
| 1 至 2 年      | 62,227,951.12  | 30,441,363.10  |
| 合 计          | 152,869,761.55 | 136,693,964.04 |

2) 款项性质

| 项 目              | 年末余额           | 年初余额           |
|------------------|----------------|----------------|
| 押金保证金            | 15,871,119.87  | 18,485,407.79  |
| 证券清算款            |                | 1,636,613.39   |
| 共保款项(赔款、手续费、出单费) | 132,654,662.52 | 111,884,272.94 |

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 项 目     | 年末余额                  | 年初余额                  |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 应收供应商款项 | 4,037,767.12          | 4,686,068.94          |
| 应收代位追偿款 | 306,212.04            | 1,600.98              |
| 合 计     | <b>152,869,761.55</b> | <b>136,693,964.04</b> |

3) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

| 债务人名称           | 款项性质 | 账面余额                  | 账龄                | 占其他应收款<br>合计的比例(%) | 坏账<br>准备 |
|-----------------|------|-----------------------|-------------------|--------------------|----------|
| 中国人民财产保险股份有限公司  | 共保款项 | 38,469,992.89         | 1 年以内、<br>1 至 2 年 | 25.17              |          |
| 永诚财产保险股份有限公司    | 共保款项 | 29,043,151.74         | 1 年以内、<br>1 至 2 年 | 19.00              |          |
| 中国太平洋财产保险股份有限公司 | 共保款项 | 26,118,351.76         | 1 年以内、<br>1 至 2 年 | 17.09              |          |
| 中国平安财产保险股份有限公司  | 共保款项 | 13,246,268.83         | 1 年以内、<br>1 至 2 年 | 8.67               |          |
| 中国大地财产保险股份有限公司  | 共保款项 | 5,603,159.92          | 1 年以内、<br>1 至 2 年 | 3.67               |          |
| 合 计             |      | <b>112,480,925.14</b> |                   | <b>73.60</b>       |          |

4. 长期待摊费用

| 项 目 | 年初数                  | 本年增加                 | 本年摊销                 | 年末数                  |
|-----|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 装修费 | 15,045,266.63        | 12,922,580.97        | 16,375,558.78        | 11,592,288.82        |
| 合 计 | <b>15,045,266.63</b> | <b>12,922,580.97</b> | <b>16,375,558.78</b> | <b>11,592,288.82</b> |

5. 应收款项类投资

| 项 目         | 年末余额                    | 年初余额                    |
|-------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>账面余额</b> |                         |                         |
| 债权投资计划      | 1,303,000,000.00        | 1,149,550,000.00        |
| 信托计划        | 859,582,439.04          | 1,234,619,401.34        |
| <b>合计</b>   | <b>2,162,582,439.04</b> | <b>2,384,169,401.34</b> |
| <b>减值准备</b> |                         |                         |
| 债权投资计划[注1]  | 140,000,000.00          | 100,000,000.00          |
| 信托计划[注2]    | 35,000,000.00           | 15,000,000.00           |
| <b>合计</b>   | <b>175,000,000.00</b>   | <b>115,000,000.00</b>   |
| <b>账面价值</b> |                         |                         |
| 债权投资计划      | 1,163,000,000.00        | 1,049,550,000.00        |
| 信托计划        | 824,582,439.04          | 1,219,619,401.34        |

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

| 项 目 | 年末余额                    | 年初余额                    |
|-----|-------------------------|-------------------------|
| 合计  | <b>1,987,582,439.04</b> | <b>2,269,169,401.34</b> |

注 1: 期末债权计划减值准备为针对已逾期项目光大永明-中信国安棉花片危改项目不动产债权计划按照 70%计提的减值, 减值准备金额 14,000 万元;

注 2: 期末信托计划减值准备为针对已逾期项目华能信托-北大方正集团流贷集合资金信托计划按照 70%计提的减值, 减值准备金额 3,500 万元。

(十七) 卖出回购金融资产款

| 项 目         | 年末余额                  | 年初余额                  |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 银行间市场卖出回购   | 409,835,000.00        | 249,978,000.00        |
| 上海证券交易所卖出回购 | 150,000,000.00        |                       |
| 合 计         | <b>559,835,000.00</b> | <b>249,978,000.00</b> |

(十八) 预收保费

| 项 目          | 年末余额                  | 年初余额                  |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 年以内(含 1 年) | 548,866,396.77        | 410,511,195.25        |
| 合 计          | <b>548,866,396.77</b> | <b>410,511,195.25</b> |

(十九) 应付手续费及佣金

| 账 龄          | 年末余额                  | 年初余额                  |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 年以内(含 1 年) | 223,167,412.17        | 167,745,242.77        |
| 1 年以上        | 3,743,235.47          |                       |
| 合 计          | <b>226,910,647.64</b> | <b>167,745,242.77</b> |

(二十) 应付分保账款

1. 明细情况

| 账 龄          | 年末余额                    |               | 年初余额                    |               |
|--------------|-------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
|              | 金额                      | 比例(%)         | 金额                      | 比例(%)         |
| 1 年以内(含 1 年) | 1,053,663,468.78        | 100.00        | 1,283,088,657.13        | 77.32         |
| 1 年以上        |                         |               | 376,467,126.90          | 22.68         |
| 合 计          | <b>1,053,663,468.78</b> | <b>100.00</b> | <b>1,659,555,784.03</b> | <b>100.00</b> |

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注  
2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

2.应付分保账款前五名

| 名 称                             | 年末余额                  |              |
|---------------------------------|-----------------------|--------------|
|                                 | 账面余额                  | 占应付分保款的比例    |
| Guy Carpenter Insurance Brokers | 186,175,615.14        | 17.67        |
| 中国财产再保险有限责任公司                   | 184,612,170.35        | 17.52        |
| 上海亚太保险经纪有限公司                    | 114,437,263.54        | 10.86        |
| Guy Carpenter & Company Limited | 96,630,112.86         | 9.17         |
| 上海明瑞保险经纪有限公司                    | 83,131,799.83         | 7.89         |
| 合 计                             | <b>664,986,961.72</b> | <b>63.11</b> |

(续上表)

| 名 称                             | 年初余额                    |              |
|---------------------------------|-------------------------|--------------|
|                                 | 账面余额                    | 占应付分保款的比例    |
| 中国财产再保险有限责任公司                   | 725,626,295.02          | 43.72        |
| 中国人民财产保险股份有限公司                  | 173,247,262.83          | 10.44        |
| Guy Carpenter Insurance Brokers | 165,356,479.33          | 9.96         |
| Guy Carpenter & Company Limited | 117,411,921.17          | 7.07         |
| 上海亚太保险经纪有限公司                    | 109,768,866.54          | 6.61         |
| 合 计                             | <b>1,291,410,824.89</b> | <b>77.80</b> |

(二十一) 应付职工薪酬

1.明细情况

| 项 目     | 年初余额                 | 本年增加                  | 本年减少                  | 年末余额                 |
|---------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| 一、短期薪酬  | 28,659,962.24        | 433,972,454.20        | 429,601,827.87        | 33,030,588.57        |
| 二、离职后福利 | 17,118,507.21        | 60,159,797.78         | 49,404,063.66         | 27,874,241.33        |
| 三、辞退福利  |                      |                       |                       |                      |
| 合 计     | <b>45,778,469.45</b> | <b>494,132,251.98</b> | <b>479,005,891.53</b> | <b>60,904,829.90</b> |

2.短期薪酬明细情况

| 项 目           | 年初余额       | 本年增加           | 本年减少           | 年末余额       |
|---------------|------------|----------------|----------------|------------|
| 一、工资、奖金、津贴和补贴 |            | 345,606,525.08 | 345,606,525.08 |            |
| 二、职工福利费       |            | 10,116,952.43  | 10,116,952.43  |            |
| 三、社会保险费       | 480,050.87 | 27,686,012.70  | 27,791,989.72  | 374,073.85 |

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

| 项 目               | 年初余额          | 本年增加           | 本年减少           | 年末余额          |
|-------------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| 其中: 1.医疗保险费及生育保险费 | 474,735.93    | 27,260,292.40  | 27,373,388.49  | 361,639.84    |
| 2.工伤保险费           | 5,314.94      | 425,720.30     | 418,601.23     | 12,434.01     |
| 3.其他              |               |                |                |               |
| 四、住房公积金           | 416,484.40    | 28,100,107.80  | 28,613,415.80  | -96,823.60    |
| 五、工会经费和职工教育经费     | 27,763,426.97 | 22,462,856.19  | 17,472,944.84  | 32,753,338.32 |
| 六、短期带薪缺勤          |               |                |                |               |
| 七、短期利润分享计划        |               |                |                |               |
| 八、其他短期薪酬          |               |                |                |               |
| 合 计               | 28,659,962.24 | 433,972,454.20 | 429,601,827.87 | 33,030,588.57 |

3.设定提存计划明细情况

| 项 目      | 年初余额          | 本年增加          | 本年减少          | 年末余额          |
|----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 一、基本养老保险 | 112,392.39    | 32,232,805.52 | 31,739,014.70 | 606,183.21    |
| 二、失业保险费  | 3,448.36      | 1,208,988.51  | 1,193,973.73  | 18,463.14     |
| 三、企业年金缴费 | 17,002,666.46 | 26,718,003.75 | 16,471,075.23 | 27,249,594.98 |
| 合 计      | 17,118,507.21 | 60,159,797.78 | 49,404,063.66 | 27,874,241.33 |

(二十二) 应交税费

| 项 目           | 年末余额          | 年初余额           |
|---------------|---------------|----------------|
| 增值税           | 1,141,151.52  | 11,117,967.33  |
| 企业所得税[注]      |               |                |
| 城市维护建设税       | 56,700.97     | 286,974.95     |
| 个人所得税         | 10,222,889.23 | 8,614,883.67   |
| 教育费附加及地方教育费附加 | 40,459.04     | 198,512.36     |
| 其他税费          | 61,259,858.53 | 108,630,537.79 |
| 合 计           | 72,721,059.29 | 128,848,876.10 |

注: 企业本年预缴所得税金额大于汇算清缴应纳税额, 因此年末对预缴所得税进行重分类, 详见附注七(十六) 其他资产。

(二十三) 应付赔付款

| 账 龄          | 年末余额           | 年初余额          |
|--------------|----------------|---------------|
| 1 年以内(含 1 年) | 508,363,097.06 | 66,320,689.40 |
| 1-2 年(含 2 年) | 3,743,235.47   | 4,723,593.91  |
| 2-3 年(含 3 年) | 1,261,485.19   | 3,472,321.05  |

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注  
2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

|       |                       |                      |
|-------|-----------------------|----------------------|
| 3 年以上 | 7,702,583.56          | 11,829,109.57        |
| 合 计   | <b>521,070,401.28</b> | <b>86,345,713.93</b> |

(二十四) 保险合同准备金

1. 保险合同准备金增减变动情况

| 项 目             | 年初数                     | 本年增加额                   | 本年减少额                   |                      |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|
|                 |                         |                         | 赔付<br>款项                | 提前<br>解除             |
| <b>未到期责任准备金</b> | <b>2,869,519,516.79</b> | <b>549,072,691.16</b>   |                         | <b>22,156,593.66</b> |
| 原保险合同           | 2,864,378,281.04        | 548,912,167.22          |                         | 22,156,593.66        |
| 再保险合同           | 5,141,235.75            | 160,523.94              |                         |                      |
| <b>未决赔款准备金</b>  | <b>5,865,320,759.28</b> | <b>1,469,360,159.21</b> | <b>1,893,287,308.68</b> |                      |
| 原保险合同           | 5,826,910,391.77        | 1,462,451,619.27        | 1,892,203,623.35        |                      |
| 再保险合同           | 38,410,367.51           | 6,908,539.94            | 1,083,685.33            |                      |
| 合 计             | <b>8,734,840,276.07</b> | <b>2,018,432,850.37</b> | <b>1,893,287,308.68</b> | <b>22,156,593.66</b> |

(续上表)

| 项 目             | 本年减少额 |                         | 年末数                     |
|-----------------|-------|-------------------------|-------------------------|
|                 | 其他    | 合计                      |                         |
| <b>未到期责任准备金</b> |       | <b>22,156,593.66</b>    | <b>3,396,435,614.29</b> |
| 原保险合同           |       | 22,156,593.66           | 3,391,133,854.60        |
| 再保险合同           |       |                         | 5,301,759.69            |
| <b>未决赔款准备金</b>  |       | <b>1,893,287,308.68</b> | <b>5,441,393,609.81</b> |
| 原保险合同           |       | 1,892,203,623.35        | 5,397,158,387.69        |
| 再保险合同           |       | 1,083,685.33            | 44,235,222.12           |
| 合 计             |       | <b>1,915,443,902.34</b> | <b>8,837,829,224.10</b> |

2. 本公司保险合同准备金的预计到期期限情况

| 项目       | 年末余额             |                | 年初余额             |                |
|----------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|          | 1 年以下<br>(含 1 年) | 1 年以上          | 1 年以下<br>(含 1 年) | 1 年以上          |
| 未到期责任准备金 | 2,707,930,981.62 | 688,504,632.67 | 2,273,224,989.03 | 596,294,527.76 |
| 原保险合同    | 2,703,686,260.63 | 687,447,593.97 | 2,269,647,443.55 | 594,730,837.49 |
| 再保险合同    | 4,244,720.99     | 1,057,038.70   | 3,577,545.48     | 1,563,690.27   |
| 未决赔款准备金  | 5,145,828,716.17 | 295,564,893.64 | 5,580,981,044.88 | 284,339,714.40 |
| 原保险合同    | 5,105,184,009.01 | 291,974,378.68 | 5,544,845,718.47 | 282,064,673.30 |

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 项目    | 年末余额                    |                       | 年初余额                    |                       |
|-------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
|       | 1 年以下<br>(含 1 年)        | 1 年以上                 | 1 年以下<br>(含 1 年)        | 1 年以上                 |
| 再保险合同 | 40,644,707.16           | 3,590,514.96          | 36,135,326.41           | 2,275,041.10          |
| 小 计   | <b>7,853,759,697.79</b> | <b>984,069,526.31</b> | <b>7,854,206,033.91</b> | <b>880,634,242.16</b> |

3.未决赔款准备金明细情况

| 项 目           | 年末余额                    | 年初余额                    |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| 已发生已报告未决赔款准备金 | 2,014,649,962.04        | 2,016,073,902.66        |
| 已发生未报告未决赔款准备金 | 3,033,223,195.58        | 3,418,139,599.13        |
| 理赔费用准备金       | 393,520,452.19          | 431,107,257.49          |
| 合 计           | <b>5,441,393,609.81</b> | <b>5,865,320,759.28</b> |

(二十五) 巨灾风险保费准备金

| 项 目      | 年初余额                | 本期增加                | 本期减少 | 年末余额                |
|----------|---------------------|---------------------|------|---------------------|
| 农业保险     | 4,960,455.85        | 2,962,116.20        |      | 7,922,572.05        |
| 住宅地震巨灾保险 | 166,188.59          | 21,137.54           |      | 187,326.13          |
| 合 计      | <b>5,126,644.44</b> | <b>2,983,253.74</b> |      | <b>8,109,898.18</b> |

(二十六) 应付债券

1.明细情况

| 项 目   | 年末余额                    | 年初余额                    |
|-------|-------------------------|-------------------------|
| 资本补充债 | 1,500,000,000.00        | 1,500,000,000.00        |
| 合 计   | <b>1,500,000,000.00</b> | <b>1,500,000,000.00</b> |

2. 应付债券增减变动(不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具)

| 债券名称  | 面值                      | 发行日期            | 债券期限 | 发行金额                    | 年初余额                    |
|-------|-------------------------|-----------------|------|-------------------------|-------------------------|
| 资本补充债 | 1,500,000,000.00        | 2018年<br>10月18日 | 5+5年 | 1,500,000,000.00        | 1,500,000,000.00        |
| 合 计   | <b>1,500,000,000.00</b> |                 |      | <b>1,500,000,000.00</b> | <b>1,500,000,000.00</b> |

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注  
2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(续上表)

| 债券名称  | 本年发行 | 按面值<br>计提利息 | 溢折价<br>摊销 | 本年偿还 | 年末余额                    |
|-------|------|-------------|-----------|------|-------------------------|
| 资本补充债 |      |             |           |      | 1,500,000,000.00        |
| 合 计   |      |             |           |      | <b>1,500,000,000.00</b> |

(二十七) 租赁负债

| 项目         | 年末余额                  | 年初余额                  |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 租赁付款额      | 138,136,308.77        | 145,426,511.76        |
| 减：未确认的融资费用 | 11,622,132.09         | 10,838,219.06         |
| 租赁负债净额     | <b>126,514,176.68</b> | <b>134,588,292.70</b> |

(二十八) 其他负债

1. 明细情况

| 项 目            | 年末余额                  | 年初余额                  |
|----------------|-----------------------|-----------------------|
| 其他应付款(含保险保障基金) | 109,090,451.81        | 87,546,200.07         |
| 应付利息           | 16,676,204.23         | 16,255,504.63         |
| 存入保证金          | 56,737,139.90         | 81,352,527.40         |
| 证券清算款          | 1,280,492.98          |                       |
| 合 计            | <b>183,784,288.92</b> | <b>185,154,232.10</b> |

2. 其他应付款(含保险保障基金)

1) 明细情况

| 项 目     | 年末余额                  | 年初余额                 |
|---------|-----------------------|----------------------|
| 共保费     | 13,200,065.27         | 10,402,359.77        |
| 交强险救助基金 | 23,369,210.22         | 21,274,978.23        |
| 保险保障基金  | 31,357,052.53         | 19,090,531.63        |
| 服务费     | 10,777,408.49         | 10,636,880.49        |
| 其他      | 30,386,715.30         | 26,141,449.95        |
| 合 计     | <b>109,090,451.81</b> | <b>87,546,200.07</b> |

2) 公司无账龄 1 年以上重要的其他应付款

3) 保险保障基金

本公司保险保障基金按照当年保费收入的 0.8% 提取，计入提取保险保障基金科目。

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注  
2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

(二十九) 实收资本

| 投资者名称               | 期初数              |         | 本年<br>增加 | 本年<br>减少 | 期末数              |         |
|---------------------|------------------|---------|----------|----------|------------------|---------|
|                     | 投资金额             | 所占比例(%) |          |          | 投资金额             | 所占比例(%) |
| 国网英大国际控股集团有<br>限公司  | 620,000,000.00   | 20.00   |          |          | 620,000,000.00   | 20.00   |
| 中国电力财务有限公司          | 230,285,714.00   | 7.43    |          |          | 230,285,714.00   | 7.43    |
| 国网上海市电力公司           | 155,000,000.00   | 5.00    |          |          | 155,000,000.00   | 5.00    |
| 国网湖北省电力有限公司         | 155,000,000.00   | 5.00    |          |          | 155,000,000.00   | 5.00    |
| 国网辽宁省电力有限公司         | 155,000,000.00   | 5.00    |          |          | 155,000,000.00   | 5.00    |
| 国网陕西省电力公司           | 155,000,000.00   | 5.00    |          |          | 155,000,000.00   | 5.00    |
| 国网北京市电力公司           | 93,000,000.00    | 3.00    |          |          | 93,000,000.00    | 3.00    |
| 国网河北省电力有限公司         | 93,000,000.00    | 3.00    |          |          | 93,000,000.00    | 3.00    |
| 国网山西省电力公司           | 93,000,000.00    | 3.00    |          |          | 93,000,000.00    | 3.00    |
| 国网山东省电力公司           | 93,000,000.00    | 3.00    |          |          | 93,000,000.00    | 3.00    |
| 国网江苏省电力有限公司         | 93,000,000.00    | 3.00    |          |          | 93,000,000.00    | 3.00    |
| 国网浙江省电力有限公司         | 93,000,000.00    | 3.00    |          |          | 93,000,000.00    | 3.00    |
| 国网安徽省电力有限公司         | 93,000,000.00    | 3.00    |          |          | 93,000,000.00    | 3.00    |
| 国网福建省电力有限公司         | 93,000,000.00    | 3.00    |          |          | 93,000,000.00    | 3.00    |
| 国网湖南省电力有限公司         | 93,000,000.00    | 3.00    |          |          | 93,000,000.00    | 3.00    |
| 国网河南省电力公司           | 93,000,000.00    | 3.00    |          |          | 93,000,000.00    | 3.00    |
| 国网四川省电力公司           | 93,000,000.00    | 3.00    |          |          | 93,000,000.00    | 3.00    |
| 国网黑龙江省电力有限公<br>司    | 93,000,000.00    | 3.00    |          |          | 93,000,000.00    | 3.00    |
| 国网冀北电力有限公司          | 62,000,000.00    | 2.00    |          |          | 62,000,000.00    | 2.00    |
| 国网天津市电力公司           | 62,000,000.00    | 2.00    |          |          | 62,000,000.00    | 2.00    |
| 国网江西省电力有限公司         | 62,000,000.00    | 2.00    |          |          | 62,000,000.00    | 2.00    |
| 国网重庆市电力公司           | 62,000,000.00    | 2.00    |          |          | 62,000,000.00    | 2.00    |
| 国网吉林省电力有限公司         | 62,000,000.00    | 2.00    |          |          | 62,000,000.00    | 2.00    |
| 国网甘肃省电力公司           | 62,000,000.00    | 2.00    |          |          | 62,000,000.00    | 2.00    |
| 国网宁夏电力有限公司          | 62,000,000.00    | 2.00    |          |          | 62,000,000.00    | 2.00    |
| 国网新疆控股有限公司          | 62,000,000.00    | 2.00    |          |          | 62,000,000.00    | 2.00    |
| 内蒙古电力(集团)有限责<br>任公司 | 17,714,286.00    | 0.57    |          |          | 17,714,286.00    | 0.57    |
| 合 计                 | 3,100,000,000.00 | 100.00  |          |          | 3,100,000,000.00 | 100.00  |

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

(三十) 资本公积

| 项 目        | 年初余额                | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额                |
|------------|---------------------|------|------|---------------------|
| 资本溢价(股本溢价) | 9,745,448.75        |      |      | 9,745,448.75        |
| 合 计        | <b>9,745,448.75</b> |      |      | <b>9,745,448.75</b> |

(三十一) 其他综合收益

| 项 目                 | 年初数                 | 本年发生额                |                     |
|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
|                     |                     | 本年所得税前发生额            | 减: 前期计入其他综合收益当期转入损益 |
| 将重分类进损益的其他综合收益      | <b>8,532,550.93</b> | <b>-3,693,095.16</b> |                     |
| 其中: 权益法下可转损益的其他综合收益 | 511,794.98          | -375,698.83          |                     |
| 可供出售金融资产公允价值变动损益    | 8,020,755.95        | -3,317,396.33        |                     |
| 合 计                 | <b>8,532,550.93</b> | <b>-3,693,095.16</b> |                     |

(续上表)

| 项 目                 | 本年发生额              |                      | 年末数                 |
|---------------------|--------------------|----------------------|---------------------|
|                     | 减: 所得税费用           | 税后金额                 |                     |
| 将重分类进损益的其他综合收益      | <b>-829,349.06</b> | <b>-2,863,746.10</b> | <b>5,668,804.83</b> |
| 其中: 权益法下可转损益的其他综合收益 |                    | -375,698.83          | 136,096.15          |
| 可供出售金融资产公允价值变动损益    | -829,349.06        | -2,488,047.27        | 5,532,708.68        |
| 合 计                 | <b>-829,349.06</b> | <b>-2,863,746.10</b> | <b>5,668,804.83</b> |

(三十二) 盈余公积

1. 明细情况

| 项 目    | 年初余额                  | 本年增加                  | 本年减少 | 年末余额                  |
|--------|-----------------------|-----------------------|------|-----------------------|
| 法定盈余公积 | 484,980,977.29        | 102,327,467.80        |      | 587,308,445.09        |
| 合 计    | <b>484,980,977.29</b> | <b>102,327,467.80</b> |      | <b>587,308,445.09</b> |

2. 本期法定盈余公积的增加系按净利润 10% 计提。

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注  
2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(三十三) 一般风险准备

| 项 目        | 年初余额                | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额                |
|------------|---------------------|------|------|---------------------|
| 一般风险准备-核巨灾 | 1,725,453.34        |      |      | 1,725,453.34        |
| 合 计        | <b>1,725,453.34</b> |      |      | <b>1,725,453.34</b> |

(三十四) 未分配利润

| 项 目          | 本年数                     | 上年数                     |
|--------------|-------------------------|-------------------------|
| 本年年初余额       | <b>3,292,469,930.55</b> | <b>2,463,140,270.80</b> |
| 本年增加额        | <b>1,023,274,677.99</b> | <b>1,026,672,347.88</b> |
| 其中：本年净利润转入   | 1,023,274,677.99        | 1,026,672,347.88        |
| 本年减少额        | <b>216,627,467.80</b>   | <b>197,342,688.13</b>   |
| 其中：本年提取盈余公积数 | 102,327,467.80          | 102,667,234.79          |
| 本年提取一般风险准备   |                         | 1,725,453.34            |
| 本年分配现金股利数    | 114,300,000.00          | 92,950,000.00           |
| 本年期末余额       | <b>4,099,117,140.74</b> | <b>3,292,469,930.55</b> |

(三十五) 保费收入

1. 按保险合同分类

| 项 目   | 本年数                      | 上年数                     |
|-------|--------------------------|-------------------------|
| 原保险合同 | 10,595,884,958.06        | 9,096,149,104.63        |
| 再保险合同 | 86,190,408.36            | 78,409,068.95           |
| 合 计   | <b>10,682,075,366.42</b> | <b>9,174,558,173.58</b> |

2. 按险种划分

| 项 目     | 本年数              | 上年数              |
|---------|------------------|------------------|
| 企业财产保险  | 4,170,220,558.98 | 3,872,806,393.71 |
| 家庭财产保险类 | 1,929,196.67     | 3,662,375.81     |
| 机动车辆保险类 | 3,693,828,548.28 | 3,189,834,231.92 |
| 责任保险    | 1,722,887,837.39 | 1,323,141,636.53 |
| 工程保险    | 346,840,222.65   | 264,961,328.55   |
| 船舶保险    | 4,966,874.28     | 5,215,258.14     |
| 货运保险    | 19,247,326.79    | 19,082,523.58    |
| 农业保险    | 56,716,755.34    | 33,630,022.84    |
| 特殊风险保险  | 240,363.40       | 330,467.95       |
| 健康保险    | 4,082,276.65     | 1,826,507.89     |
| 保证保险    | 337,496,426.91   | 176,901,093.33   |

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 项 目  | 本年数                      | 上年数                     |
|------|--------------------------|-------------------------|
| 意外保险 | 274,482,699.32           | 233,707,693.56          |
| 其他   | 49,136,279.76            | 49,458,639.77           |
| 合 计  | <b>10,682,075,366.42</b> | <b>9,174,558,173.58</b> |

(三十六) 分出保费

| 项 目     | 本年数                     | 上年数                     |
|---------|-------------------------|-------------------------|
| 企业财产保险  | 1,401,290,605.77        | 1,194,696,485.65        |
| 家庭财产保险类 | 393,055.78              | 676,112.19              |
| 机动车辆保险类 | 38,546,273.04           | 29,155,380.95           |
| 责任保险    | 431,035,805.54          | 300,409,298.43          |
| 工程保险    | 131,201,829.99          | 117,936,823.87          |
| 船舶保险    | 799,454.31              | 605,153.34              |
| 货运保险    | 6,777,555.02            | 6,090,913.50            |
| 农业保险    |                         | 202,681.14              |
| 保证保险    | 6,225,796.29            | 3,735,665.25            |
| 意外保险    | 105,611,111.16          | 94,221,622.58           |
| 其他      | 14,649,400.62           | 13,166,073.11           |
| 合 计     | <b>2,136,530,887.52</b> | <b>1,760,896,210.01</b> |

(三十七) 提取未到期责任准备金

| 项 目            | 本年数                   | 上年数                   |
|----------------|-----------------------|-----------------------|
| 原保险合同          | 526,755,573.56        | 245,343,121.63        |
| 减：摊回分保未到期责任准备金 | 54,556,804.55         | 33,099,104.41         |
| 再保险合同          | 160,523.94            | 3,735,383.18          |
| 提取未到期责任准备金净额   | <b>472,359,292.95</b> | <b>215,979,400.40</b> |

(三十八) 投资收益

| 项 目                              | 本年数            | 上年数            |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| 权益法核算的长期股权投资收益                   | 38,864,907.36  | 31,757,890.68  |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益 | 12,658,724.42  | 11,288,341.14  |
| 处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益  | 1,157,310.51   | 5,165,019.66   |
| 持有至到期投资在持有期间的投资收益                | 127,086,145.08 | 130,891,274.13 |
| 可供出售金融资产等取得的投资收益                 | 465,801,630.80 | 426,305,469.11 |

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注  
2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 项 目               | 本年数                   | 上年数                   |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| 处置可供出售金融资产取得的投资收益 | 117,834,707.85        | 91,973,288.49         |
| 其他[注]             | 121,785,469.35        | 148,949,159.44        |
| 合 计               | <b>885,188,895.37</b> | <b>846,330,442.65</b> |

[注]：其他投资收益为定期存款利息收入、存出资本保证金存款利息收入、买入返售金融资产利息收入、卖出回购金融资产利息支出净额。

(三十九) 其他业务收入

| 项 目             | 本年数                  | 上年数                  |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| 活期存款、存出保证金等利息收入 | 3,584,174.62         | 4,005,339.48         |
| 出单费收入           | 5,635,667.45         | 5,034,213.22         |
| 代扣车船税等税金返还      | 7,481,172.55         | 6,258,976.56         |
| 其他              | 39,763.90            | 147,865.80           |
| 合 计             | <b>16,740,778.52</b> | <b>15,446,395.06</b> |

(四十) 资产处置收益

| 项 目      | 本年数                | 上年数              | 计入本年非经常性损益的金额      |
|----------|--------------------|------------------|--------------------|
| 固定资产处置损益 | -538,964.42        | 11,164.53        | -538,964.42        |
| 合 计      | <b>-538,964.42</b> | <b>11,164.53</b> | <b>-538,964.42</b> |

(四十一) 其他收益

| 项 目          | 本年数                 | 上年数               |
|--------------|---------------------|-------------------|
| 产业扶持         | 5,080,000.00        |                   |
| 代扣个人所得税手续费返还 | 970,450.83          | 759,277.10        |
| 合 计          | <b>6,050,450.83</b> | <b>759,277.10</b> |

(四十二) 赔付支出

1. 明细情况

| 项 目       | 本年数                     | 上年数                     |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 赔付支出      | 6,745,308,477.82        | 5,046,704,903.84        |
| 其中：分保赔付支出 | 71,326,003.12           | 97,352,916.26           |
| 减：摊回赔付支出  | 1,688,542,553.98        | 762,128,898.67          |
| 赔付支出净额    | <b>5,056,765,923.84</b> | <b>4,284,576,005.17</b> |

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注  
2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

2.按保险合同列示赔付支出

| 项 目   | 本年数                     | 上年数                     |
|-------|-------------------------|-------------------------|
| 原保险合同 | 4,985,439,920.72        | 4,187,223,088.91        |
| 再保险合同 | 71,326,003.12           | 97,352,916.26           |
| 合 计   | <b>5,056,765,923.84</b> | <b>4,284,576,005.17</b> |

3.按内容列示赔付支出

| 项 目  | 本年数                     | 上年数                     |
|------|-------------------------|-------------------------|
| 赔款支出 | 5,056,765,923.84        | 4,284,576,005.17        |
| 合 计  | <b>5,056,765,923.84</b> | <b>4,284,576,005.17</b> |

(四十三) 提取未决赔款准备金

1.按保险合同列示提取未决赔款准备金

| 项 目       | 本年数                    | 上年数                   |
|-----------|------------------------|-----------------------|
| 提取未决赔款准备金 | -423,927,149.47        | 197,291,181.10        |
| 原保险合同     | -429,752,004.08        | 269,623,700.47        |
| 再保险合同     | 5,824,854.61           | -72,332,519.37        |
| 合 计       | <b>-423,927,149.47</b> | <b>197,291,181.10</b> |

2. 按构成内容列示提取原保险合同未决赔款准备金

| 项 目           | 本年数                    | 上年数                   |
|---------------|------------------------|-----------------------|
| 已发生已报案未决赔款准备金 | -1,423,940.62          | -7,917,098.15         |
| 已发生未报案未决赔款准备金 | -384,916,403.55        | 164,755,448.92        |
| 理赔费用准备金       | -37,586,805.30         | 40,452,830.33         |
| 合 计           | <b>-423,927,149.47</b> | <b>197,291,181.10</b> |

(四十四) 摊回未决赔款准备金

| 项 目       | 本年数                    | 上年数                   |
|-----------|------------------------|-----------------------|
| 摊回未决赔款准备金 | -265,961,842.21        | 250,149,682.48        |
| 合 计       | <b>-265,961,842.21</b> | <b>250,149,682.48</b> |

(四十五) 提取巨灾风险保费准备金

| 项 目      | 本年数                 | 上年数                 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 农业保险     | 2,962,116.20        | 1,653,848.82        |
| 住宅地震巨灾保险 | 21,137.54           | 166,188.59          |
| 合 计      | <b>2,983,253.74</b> | <b>1,820,037.41</b> |

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注  
2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

(四十六) 分保费用、摊回分保费用

| 项 目       | 本年数                    | 上年数                    |
|-----------|------------------------|------------------------|
| 分保费用支出    | 19,243,598.83          | 26,347,822.95          |
| 减: 摊回分保费用 | 887,597,772.45         | 772,644,115.72         |
| 合 计       | <b>-868,354,173.62</b> | <b>-746,296,292.77</b> |

(四十七) 手续费及佣金支出

| 项 目    | 本年数                     | 上年数                     |
|--------|-------------------------|-------------------------|
| 手续费及佣金 | 1,581,331,671.26        | 1,477,346,526.18        |
| 合 计    | <b>1,581,331,671.26</b> | <b>1,477,346,526.18</b> |

(四十八) 业务及管理费

| 项 目        | 本年数                     | 上年数                     |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| 职工薪酬       | 451,205,685.32          | 355,151,811.67          |
| 劳务派遣及外部劳务费 | 526,935,783.08          | 436,410,190.00          |
| 折旧费        | 90,966,785.87           | 13,428,464.46           |
| 中介费        | 87,570,873.83           | 114,912,584.92          |
| 广告宣传费      | 87,556,787.67           | 82,874,206.54           |
| 保险保障基金     | 84,767,079.62           | 68,094,560.24           |
| 防预费        | 67,182,726.14           | 72,780,595.64           |
| 租赁费        | 42,522,602.75           | 112,991,172.22          |
| 委托投资管理费    | 38,451,577.51           | 36,961,235.31           |
| 办公费        | 31,174,935.49           | 42,630,339.68           |
| 信息系统运维费    | 34,825,296.40           | 30,431,675.37           |
| 物业管理费      | 19,424,027.42           | 20,265,005.93           |
| 网络使用费      | 16,986,242.45           | 16,807,615.13           |
| 无形资产摊销     | 13,843,557.19           | 10,989,119.44           |
| 银行结算费      | 11,727,184.04           | 10,065,113.51           |
| 差旅费        | 10,195,606.12           | 7,697,868.89            |
| 其他         | 77,742,307.98           | 71,964,268.12           |
| 合 计        | <b>1,693,079,058.88</b> | <b>1,504,455,827.07</b> |

(四十九) 资产减值损失

| 项 目      | 本年数                  | 上年数                  |
|----------|----------------------|----------------------|
| 应收款项减值损失 | 88,950,264.48        | 61,930,985.26        |
| 合 计      | <b>88,950,264.48</b> | <b>61,930,985.26</b> |

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注  
2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(五十) 营业外收入

1. 营业外收入明细

| 项 目            | 本年数                 | 上年数                  | 计入本年非经常性损益的金额       |
|----------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| 非流动资产毁损报废利得    | 167,479.48          | 321,110.29           | 167,479.48          |
| 与企业日常活动无关的政府补助 | 657,722.54          | 4,688,000.00         | 657,722.54          |
| 其他             | 5,416,330.59        | 6,126,425.81         | 5,416,330.59        |
| 合 计            | <b>6,241,532.61</b> | <b>11,135,536.10</b> | <b>6,241,532.61</b> |

2. 政府补助明细

| 项目                        | 本年金额              | 上年金额                |
|---------------------------|-------------------|---------------------|
| 金融服务中心惠企政策奖励金             | 301,000.00        |                     |
| 成都市金融业发展专项资金              | 200,000.00        |                     |
| 2018 年所得税地方留存部分的 50% 的返还款 | 88,000.00         |                     |
| 2021 年以工代训免申直补资金          | 32,200.00         |                     |
| 沈阳财政局金融专项资金               | 22,264.15         |                     |
| 人社局转就业风险基金                | 10,658.39         |                     |
| 东城区政府扶持款                  | 3,600.00          |                     |
| 渝中区金融办政策扶持款               |                   | 1,960,000.00        |
| 济南双招双引及安商稳商补助             |                   | 1,500,000.00        |
| 职场租金补贴收入                  |                   | 768,000.00          |
| 东城区政府扶持款                  |                   | 460,000.00          |
| 合计                        | <b>657,722.54</b> | <b>4,688,000.00</b> |

(五十一) 营业外支出

| 项 目         | 本年数                 | 上年数                 | 计入本年非经常性损益的金额       |
|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 非流动资产毁损报废损失 | 69,484.01           | 21,848.26           | 69,484.01           |
| 对外捐赠支出      | 493,351.00          | 135,200.00          | 493,351.00          |
| 其他支出        | 2,708,853.30        | 1,956,899.71        | 2,708,853.30        |
| 合 计         | <b>3,271,688.31</b> | <b>2,113,947.97</b> | <b>3,271,688.31</b> |

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注  
2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(五十二) 所得税费用

1. 明细情况

| 项 目     | 本年数                   | 上年数                   |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 当期所得税费用 | 308,388,612.65        | 353,811,944.14        |
| 递延所得税费用 | 107,980,184.99        | -243,395.97           |
| 合 计     | <b>416,368,797.64</b> | <b>353,568,548.17</b> |

2. 会计利润与所得税费用调整过程

| 项 目                            | 本年数                   | 上年数                   |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 利润总额                           | 1,439,643,475.63      | 1,380,240,896.05      |
| 按适用税率计算的所得税费用                  | 359,910,868.91        | 345,060,224.01        |
| 汇算清缴调整所得税的影响                   | 47,739,242.26         | 20,415,751.57         |
| 非应税收入的影响                       | -23,198,626.18        | -25,453,678.36        |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响               | 31,917,312.65         | 13,789,646.92         |
| 递延所得税资产增加及转回影响                 |                       | -243,395.97           |
| 本年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 |                       |                       |
| 所得税费用                          | <b>416,368,797.64</b> | <b>353,568,548.17</b> |

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注  
2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

(五十三) 其他综合收益的税后净额

1. 其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

| 项 目                                | 本年金额                 |                    |                      | 上年金额                  |                      |                      |
|------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
|                                    | 税前金额                 | 所得税                | 税后净额                 | 税前金额                  | 所得税                  | 税后净额                 |
| 一、以后不能重分类进损益的其他综合收益                |                      |                    |                      |                       |                      |                      |
| 二、以后将重分类进损益的其他综合收益                 | -3,693,095.16        | -829,349.06        | -2,863,746.10        | 132,453,284.08        | 33,057,115.12        | 99,396,168.96        |
| 1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额 | -375,698.83          |                    | -375,698.83          | 224,823.56            |                      | 224,823.56           |
| 减: 前期计入其他综合收益当期转入损益                |                      |                    |                      |                       |                      |                      |
| 小计                                 | -375,698.83          |                    | -375,698.83          | 224,823.56            |                      | 224,823.56           |
| 2.可供出售金融资产公允价值变动损益                 | -3,317,396.33        | -829,349.06        | -2,488,047.27        | 132,228,460.52        | 33,057,115.12        | 99,171,345.40        |
| 减: 前期计入其他综合收益当期转入损益                |                      |                    |                      |                       |                      |                      |
| 小计                                 | -3,317,396.33        | -829,349.06        | -2,488,047.27        | 132,228,460.52        | 33,057,115.12        | 99,171,345.40        |
| 三、其他综合收益                           | <b>-3,693,095.16</b> | <b>-829,349.06</b> | <b>-2,863,746.10</b> | <b>132,453,284.08</b> | <b>33,057,115.12</b> | <b>99,396,168.96</b> |

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注  
2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

2. 其他综合收益各项目的调节情况

| 项目               | 上年<br>年初余额            | 上年增减<br>变动金额         | 本年<br>年初余额          | 本年增减<br>变动金额         | 本年<br>年末余额          |
|------------------|-----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| 权益法下可转损益的其他综合收益  | 286,971.42            | 224,823.56           | 511,794.98          | -375,698.83          | 136,096.15          |
| 可供出售金融资产公允价值变动损益 | -91,150,589.45        | 99,171,345.40        | 8,020,755.95        | -2,488,047.27        | 5,532,708.68        |
| 合计               | <b>-90,863,618.03</b> | <b>99,396,168.96</b> | <b>8,532,550.93</b> | <b>-2,863,746.10</b> | <b>5,668,804.83</b> |

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注  
2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(五十四) 现金流量表补充资料

| 补充资料                             | 本年数              | 上年数              |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| (1) 将净利润调节为经营活动现金流量:             |                  |                  |
| 净利润                              | 1,023,274,677.99 | 1,026,672,347.88 |
| 加: 资产减值准备                        | 88,950,264.48    | 61,930,985.26    |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧          | 16,872,364.43    | 19,028,525.90    |
| 使用权资产折旧                          | 84,460,546.49    |                  |
| 无形资产摊销                           | 13,843,557.19    | 10,989,119.44    |
| 长期待摊费用摊销                         | 16,375,558.78    | 5,369,352.05     |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“—”号填列) | 538,964.42       | -11,164.53       |
| 固定资产报废损失(收益以“—”号填列)              | 69,484.01        | -299,262.03      |
| 公允价值变动损失(收益以“—”号填列)              | -3,539,361.58    | 9,431,769.44     |
| 财务费用(收益以“—”号填列)                  | 82,803,751.48    | 78,213,698.58    |
| 投资损失(收益以“—”号填列)                  | -885,188,895.37  | -846,330,442.65  |
| 递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)             | 107,578,897.71   | -255,385.45      |
| 递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)             | 401,287.28       | 11,989.48        |
| 存货的减少(增加以“—”号填列)                 |                  |                  |
| 经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)            | -148,327,869.33  | 1,116,956,091.79 |
| 经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)            | 89,953,780.72    | -694,356,224.72  |
| 其他                               |                  |                  |
| 经营活动产生的现金流量净额                    | 488,067,008.70   | 787,351,400.44   |
| (2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:           |                  |                  |
| 债务转为资本                           |                  |                  |
| 一年内到期的可转换公司债券                    |                  |                  |
| 融资租入固定资产                         |                  |                  |
| (3) 现金及现金等价物净变动情况:               |                  |                  |
| 现金的期末余额                          | 300,640,713.83   | 212,185,713.10   |
| 减: 现金的期初余额                       | 212,185,713.10   | 179,451,657.83   |
| 加: 现金等价物的期末余额                    |                  |                  |
| 减: 现金等价物的期初余额                    |                  |                  |
| 现金及现金等价物净增加额                     | 88,455,000.73    | 32,734,055.27    |

1. 现金和现金等价物

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注  
2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

| 项 目                          | 年末余额           | 年初余额           |
|------------------------------|----------------|----------------|
| (1) 现金                       | 300,640,713.83 | 212,185,713.10 |
| 其中: 库存现金                     |                |                |
| 可随时用于支付的银行存款                 | 299,431,663.44 | 210,650,125.23 |
| 可随时用于支付的其他货币资金               | 1,209,050.39   | 1,535,587.87   |
| (2) 现金等价物                    |                |                |
| 其中: 三个月内到期的债券投资              |                |                |
| (3) 期末现金及现金等价物余额             | 300,640,713.83 | 212,185,713.10 |
| 其中: 母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物 |                |                |

(五十五) 外币货币性项目

| 项 目    | 年末外币余额       | 折算汇率   | 年末折算成人民币余额    |
|--------|--------------|--------|---------------|
| 货币资金   |              |        |               |
| 其中: 美元 | 3,446,333.19 | 6.3757 | 21,972,786.52 |

八、或有事项、承诺事项

截至 2021 年 12 月 31 日, 本公司无需要披露的重大或有事项及承诺事项。

九、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日, 本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1. 本公司的母公司情况

(1) 本公司的母公司

| 母公司名称          | 注册地 | 业务性质    | 注册资本   | 母公司对本公司的持股比例(%) | 母公司对本公司的表决权比例(%) |
|----------------|-----|---------|--------|-----------------|------------------|
| 国网英大国际控股集团有限公司 | 北京  | 投资与资产管理 | 199 亿元 | 20.00           | 20.00            |

(2) 本公司最终控制方是国家电网有限公司。

2. 本公司的联营企业情况

本公司重要的联营企业详见本财务报表附注七、(十)长期股权投资之说明。

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注  
2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

3. 本公司的其他关联方情况

| 其他关联方名称         | 其他关联方与本公司关系      |
|-----------------|------------------|
| 国家电网有限公司所辖系统内单位 | 受同一实际控制人控制、本公司股东 |
| 中国电力财务有限公司      | 受同一母公司控制、本公司股东   |
| 英大长安保险经纪有限公司    | 受同一母公司控制         |
| 英大国际信托有限责任公司    | 受同一母公司控制         |
| 内蒙古电力(集团)有限责任公司 | 公司股东             |
| 英大泰和人寿保险股份有限公司  | 受同一母公司控制         |

(二) 关联方交易情况

1. 购买商品、接受劳务的关联交易

(1) 手续费及佣金支出

| 关联方类型及关联方名称          | 本年             |        | 上年             |        |
|----------------------|----------------|--------|----------------|--------|
|                      | 金额             | 比例 (%) | 金额             | 比例 (%) |
| 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业 | 743,883,990.29 | 47.04  | 789,786,370.69 | 53.46  |
| 其中: 英大长安保险经纪有限公司     | 743,883,904.50 | 47.04  | 789,786,370.69 | 53.46  |
| 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业 |                |        |                |        |
| 其中: 英大泰和人寿保险股份有限公司   | 85.79          | 0.00   |                |        |
| 合计                   | 743,883,990.29 | 47.04  | 789,786,370.69 | 53.46  |

(2) 委托管理费支出

| 关联方类型及关联方名称      | 本年            |        | 上年            |        |
|------------------|---------------|--------|---------------|--------|
|                  | 金额            | 比例 (%) | 金额            | 比例 (%) |
| 合营及联营企业          | 37,370,500.00 | 100.00 | 35,620,000.00 | 100.00 |
| 其中: 英大保险资产管理有限公司 | 37,370,500.00 | 100.00 | 35,620,000.00 | 100.00 |
| 合计               | 37,370,500.00 | 100.00 | 35,620,000.00 | 100.00 |

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注  
2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

(3) 关联租赁情况

公司承租情况

| 出租方名称          | 租赁资产种类 | 本年确认的租赁费             | 比例(%)        | 上年确认的租赁费             | 比例(%)        |
|----------------|--------|----------------------|--------------|----------------------|--------------|
| 中国电力财务有限公司     | 房屋租赁   | 34,582,670.55        | 28.40        | 33,411,608.38        | 29.57        |
| 国家电网有限公司及系统内单位 | 房屋租赁   | 20,259,420.34        | 16.64        | 9,568,077.17         | 8.47         |
| 小 计            |        | <b>54,842,090.89</b> | <b>45.04</b> | <b>42,979,685.55</b> | <b>38.04</b> |

2. 销售商品、提供劳务的关联交易

(1) 保费收入

| 关联方类型及关联方名称                 | 本年金额                    | 比例(%)        | 上年金额                    | 比例(%)        |
|-----------------------------|-------------------------|--------------|-------------------------|--------------|
| <b>控股股东及最终控制方</b>           | <b>387,492,712.96</b>   | <b>3.63</b>  | <b>200,894,540.49</b>   | <b>2.19</b>  |
| 其中: 国网英大国际控股集团有限公司          | 4,539,388.80            | 0.04         | 4,705,862.80            | 0.05         |
| 国家电网有限公司                    | 382,953,324.16          | 3.59         | 196,188,677.69          | 2.14         |
| <b>合营及联营企业</b>              | <b>19,531.45</b>        | <b>0.00</b>  | <b>14,117.60</b>        | <b>0.00</b>  |
| 其中: 英大保险资产管理有限公司            | 19,531.45               | 0.00         | 14,117.60               | 0.00         |
| <b>受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业</b> | <b>5,863,320,952.61</b> | <b>54.89</b> | <b>4,728,586,433.33</b> | <b>51.54</b> |
| 其中: 国网安徽省电力有限公司             | 346,725,796.07          | 3.25         | 234,279,206.33          | 2.55         |
| 国网北京市电力公司                   | 114,320,251.50          | 1.07         | 77,231,336.40           | 0.84         |
| 国网电动汽车服务有限公司                | 50,417,327.93           | 0.47         | 23,814,231.44           | 0.26         |
| 国网电子商务有限公司(国网雄安金融科技集团)      | 1,306,007.07            | 0.01         | 389,559.49              | 0.00         |
| 国网福建省电力有限公司                 | 234,484,241.53          | 2.20         | 196,944,414.35          | 2.15         |
| 国网甘肃省电力公司                   | 98,221,638.22           | 0.92         | 77,736,367.47           | 0.85         |
| 国网国际发展有限公司                  | 163,100.96              | 0.00         | 115,238.54              | 0.00         |
| 国网国际融资租赁有限公司                | 1,718,326.02            | 0.02         | 671,758.07              | 0.01         |
| 国网河北省电力有限公司                 | 216,834,400.04          | 2.03         | 183,832,555.32          | 2.00         |
| 国网河南省电力公司                   | 344,887,868.63          | 3.23         | 315,597,040.31          | 3.44         |
| 国网黑龙江省电力有限公司                | 137,029,398.99          | 1.28         | 128,241,119.95          | 1.40         |
| 国网湖北省电力有限公司                 | 320,561,174.54          | 3.00         | 272,776,208.65          | 2.97         |
| 国网湖南省电力有限公司                 | 262,813,761.92          | 2.46         | 206,799,427.34          | 2.25         |
| 国网吉林省电力有限公司                 | 112,493,369.79          | 1.05         | 94,583,467.46           | 1.03         |
| 国网技术学院                      |                         |              | 506,385.84              | 0.01         |
| 国网冀北电力有限公司                  | 135,025,243.15          | 1.26         | 142,007,545.69          | 1.55         |

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注  
2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

| 关联方类型及关联方名称             | 本年金额           | 比例 (%) | 上年金额           | 比例 (%) |
|-------------------------|----------------|--------|----------------|--------|
| 国网江苏省电力有限公司             | 419,858,822.86 | 3.93   | 330,921,124.45 | 3.61   |
| 国网江西省电力有限公司             | 121,317,851.86 | 1.14   | 116,526,909.31 | 1.27   |
| 国网节能服务有限公司              |                |        | 12,234,870.98  | 0.13   |
| 国网经济技术研究院有限公司           | 1,856,035.18   | 0.02   | 198,934.32     | 0.00   |
| 国网辽宁省电力有限公司             | 239,084,630.92 | 2.24   | 234,032,441.55 | 2.55   |
| 国网内蒙古东部电力有限公司           | 102,638,771.68 | 0.96   | 65,167,394.06  | 0.71   |
| 国网能源研究院有限公司             | 119,341.47     | 0.00   | 82,546.74      | 0.00   |
| 国网宁夏电力有限公司              | 63,935,932.75  | 0.60   | 18,818,231.52  | 0.21   |
| 国网青海省电力公司               | 61,086,448.42  | 0.57   | 55,701,834.50  | 0.61   |
| 国网山东省电力公司               | 483,677,357.55 | 4.52   | 391,242,438.68 | 4.26   |
| 国网山西省电力公司               | 191,072,887.02 | 1.79   | 157,530,259.67 | 1.72   |
| 国网陕西省电力公司               | 135,873,474.73 | 1.27   | 121,690,119.53 | 1.33   |
| 国网上海市电力公司               | 177,065,984.00 | 1.66   | 178,550,550.51 | 1.95   |
| 国网四川省电力公司               | 331,045,887.94 | 3.10   | 258,964,356.33 | 2.82   |
| 国网天津市电力公司               | 95,708,796.96  | 0.90   | 88,821,072.24  | 0.97   |
| 国网通用航空有限公司              | 24,764,715.20  | 0.23   | 24,271,895.18  | 0.26   |
| 国网物资有限公司                | 52,977,815.93  | 0.50   | 937,645.30     | 0.01   |
| 国网西藏电力有限公司              | 17,486,112.55  | 0.16   | 12,084,407.14  | 0.13   |
| 国网新疆电力有限公司              | 130,303,011.88 | 1.22   | 114,771,014.09 | 1.25   |
| 国网新源控股有限公司              | 122,110,380.13 | 1.14   | 51,281,537.05  | 0.56   |
| 国网信息通信产业集团有限公司          | 3,976,095.60   | 0.04   | 2,521,937.49   | 0.03   |
| 国网浙江省电力有限公司             | 456,487,762.21 | 4.27   | 349,320,171.61 | 3.81   |
| 国网中兴有限公司                | 1,767,462.05   | 0.02   | 1,675,695.43   | 0.02   |
| 国网重庆市电力公司               | 179,538,653.90 | 1.68   | 87,927,484.03  | 0.96   |
| 国中康健集团有限公司              | 177,268.66     | 0.00   | 17,636.87      | 0.00   |
| 鲁能集团有限公司                |                |        | 16,797,384.84  | 0.18   |
| 南瑞集团有限公司(国网电力科学研究院有限公司) | 17,138,605.72  | 0.16   | 9,311,426.67   | 0.10   |
| 内蒙古电力(集团)有限责任公司         |                |        | 16,518,080.87  | 0.18   |
| 平高集团有限公司                | 12,325,117.70  | 0.12   | 9,882,952.62   | 0.11   |
| 全球能源互联网集团有限公司           | 18,969,844.73  | 0.18   | 17,758,577.50  | 0.19   |
| 全球能源互联网研究院有限公司          | 3,469,327.00   | 0.03   | 3,421,902.61   | 0.04   |
| 山东电工电气集团有限公司            | 6,517,555.49   | 0.06   | 3,765,148.84   | 0.04   |
| 许继集团有限公司                | 5,728,414.57   | 0.05   | 3,675,494.48   | 0.04   |
| 英大传媒投资集团有限公司            | 411,557.39     | 0.00   | 363,943.62     | 0.00   |
| 英大国际信托有限责任公司            | 41,590.33      | 0.00   | 41,164.30      | 0.00   |

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注  
2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 关联方类型及关联方名称    | 本年金额                    | 比例 (%)       | 上年金额                    | 比例 (%)       |
|----------------|-------------------------|--------------|-------------------------|--------------|
| 英大期货有限公司       | 23,741.01               | 0.00         | 25,668.98               | 0.00         |
| 英大泰和人寿保险股份有限公司 | 276,914.02              | 0.00         | 245,939.77              | 0.00         |
| 英大长安保险经纪有限公司   | 622,969.19              | 0.01         | 616,890.40              | 0.01         |
| 英大证券有限责任公司     | 285,232.91              | 0.00         | 226,891.63              | 0.00         |
| 中国电力财务有限公司     | 2,712,383.91            | 0.03         | 2,359,304.86            | 0.03         |
| 中国电力技术装备有限公司   | 88,028.77               | 0.00         | 79,263.33               | 0.00         |
| 中国电力科学研究院有限公司  | 3,776,262.06            | 0.04         | 3,441,346.08            | 0.04         |
| 国网新源水电有限公司     |                         |              | 9,236,680.70            | 0.10         |
| 合计             | <b>6,250,833,197.02</b> | <b>58.52</b> | <b>4,929,495,091.42</b> | <b>53.73</b> |

### 3.其他交易

#### (1) 赔付支出

| 关联方类型及关联方名称                 | 本年                      |              | 上年                      |              |
|-----------------------------|-------------------------|--------------|-------------------------|--------------|
|                             | 金额                      | 比例 (%)       | 金额                      | 比例 (%)       |
| <b>控股股东及最终控制方</b>           | <b>49,771,720.60</b>    | <b>0.80</b>  | <b>51,577,758.43</b>    | <b>1.10</b>  |
| 国网英大国际控股集团有限公司              | 4,645,951.63            | 0.10         | 967,414.99              | 0.02         |
| 国家电网有限公司                    | 45,125,768.97           | 0.70         | 50,610,343.44           | 1.08         |
| <b>受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业</b> | <b>3,600,304,952.61</b> | <b>55.30</b> | <b>2,665,530,613.77</b> | <b>56.90</b> |
| 国网河南省电力公司                   | 1,075,668,079.06        | 16.60        | 173,201,354.36          | 3.70         |
| 国网江西省电力有限公司                 | 223,318,527.55          | 3.40         | 59,072,879.01           | 1.26         |
| 国网江苏省电力有限公司                 | 177,988,895.76          | 2.70         | 107,417,529.33          | 2.29         |
| 国网湖北省电力有限公司                 | 158,322,683.79          | 2.40         | 170,238,647.08          | 3.63         |
| 国网山东省电力公司                   | 156,923,244.58          | 2.40         | 113,182,741.91          | 2.42         |
| 国网浙江省电力有限公司                 | 143,165,331.20          | 2.20         | 415,116,943.41          | 8.86         |
| 国网吉林省电力有限公司                 | 138,311,549.77          | 2.10         | 75,333,231.01           | 1.61         |
| 国网四川省电力公司                   | 136,088,863.63          | 2.10         | 187,702,337.71          | 4.01         |
| 国网辽宁省电力有限公司                 | 121,802,916.06          | 1.90         | 114,077,043.93          | 2.43         |
| 国网山西省电力公司                   | 115,753,733.93          | 1.80         | 67,948,085.49           | 1.45         |
| 国网湖南省电力有限公司                 | 109,320,128.47          | 1.70         | 106,461,332.26          | 2.27         |
| 国网黑龙江省电力有限公司                | 98,584,846.83           | 1.50         | 112,521,447.27          | 2.40         |
| 国网福建省电力有限公司                 | 97,229,324.54           | 1.50         | 103,250,863.86          | 2.20         |
| 国网河北省电力有限公司                 | 93,519,302.66           | 1.40         | 76,818,983.13           | 1.64         |
| 国网陕西省电力有限公司                 | 90,099,195.45           | 1.40         | 58,622,043.30           | 1.26         |
| 国网安徽省电力有限公司                 | 89,913,591.64           | 1.40         | 160,029,161.20          | 3.42         |

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注  
2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

| 关联方类型及关联方名称             | 本年            |        | 上年             |        |
|-------------------------|---------------|--------|----------------|--------|
|                         | 金额            | 比例 (%) | 金额             | 比例 (%) |
| 国网上海市电力公司               | 75,303,350.35 | 1.20   | 57,170,971.29  | 1.22   |
| 国网新源集团有限公司              | 66,480,489.52 | 1.00   |                |        |
| 国网冀北电力有限公司(含疗养院)        | 64,862,174.71 | 1.00   | 629,358.62     | 0.01   |
| 国网甘肃省电力公司               | 64,389,043.43 | 1.00   | 145,281,024.51 | 3.10   |
| 国网重庆市电力公司               | 51,074,186.79 | 0.80   | 76,497,080.60  | 1.63   |
| 国网天津市电力公司               | 44,466,017.51 | 0.70   | 22,616,952.68  | 0.48   |
| 国网青海省电力公司               | 43,766,866.76 | 0.70   | 26,259,317.35  | 0.56   |
| 国网内蒙古东部电力有限公司           | 43,367,455.35 | 0.70   | 36,962,323.98  | 0.79   |
| 国网新疆电力有限公司              | 41,060,585.55 | 0.60   | 42,406,561.65  | 0.91   |
| 国网北京市电力公司               | 35,544,492.49 | 0.50   | 25,015,922.38  | 0.53   |
| 国网宁夏电力有限公司              | 19,229,716.04 | 0.30   | 13,785,016.20  | 0.29   |
| 国网西藏电力有限公司              | 13,776,174.16 | 0.20   | 5,084,943.74   | 0.11   |
| 国网电动汽车服务有限公司            | 8,833,383.89  | 0.10   | 6,485,365.10   | 0.14   |
| 南瑞集团有限公司(国网电力科学研究院有限公司) | 629,378.14    | 0.00   | 1,385,142.05   | 0.03   |
| 国网通用航空有限公司              | 457,698.72    | 0.00   | 4,833,161.68   | 0.10   |
| 国网综合能源服务集团有限公司          | 368,545.21    | 0.00   | 1,249,378.98   | 0.03   |
| 中国电力科学研究院有限公司           | 190,790.10    | 0.00   |                |        |
| 国网中兴有限公司                | 167,416.68    | 0.00   |                |        |
| 国网信息通信产业集团有限公司          | 118,449.09    | 0.00   |                |        |
| 国网电子商务有限公司              | 70,130.34     | 0.00   |                |        |
| 全球能源互联网研究院有限公司          | 38,195.67     | 0.00   |                |        |
| 中国电力技术装备有限公司            | 26,500.80     | 0.00   | 3,689,445.72   | 0.08   |
| 国网新源控股有限公司              | 25,551.18     | 0.00   | 30,029,735.59  | 0.64   |
| 英大传媒投资集团有限公司            | 17,414.57     | 0.00   |                |        |
| 国网物资有限公司                | 12,801.89     | 0.00   |                |        |
| 国网雄安金融科技集团有限公司          | 6,604.45      | 0.00   |                |        |
| 国网国际发展有限公司              | 5,640.02      | 0.00   |                |        |
| 国网经济技术研究院有限公司           | 4,234.28      | 0.00   |                |        |
| 国网能源研究院有限公司(合并)         | 1,450.00      | 0.00   |                |        |
| 国网冀北电力有限公司              |               |        | 50,110,410.95  | 1.07   |
| 许继集团有限公司                |               |        | 5,772,778.24   | 0.12   |
| 国网新源水电有限公司              |               |        | 3,194,364.60   | 0.07   |
| 鲁能集团有限公司                |               |        | 3,050,719.06   | 0.07   |
| 国网节能服务有限公司              |               |        | 2,135,538.05   | 0.05   |
| 国电南瑞能源有限公司              |               |        | 524,549.13     | 0.01   |

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注  
2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

| 关联方类型及关联方名称  | 本年                      |              | 上年                      |              |
|--------------|-------------------------|--------------|-------------------------|--------------|
|              | 金额                      | 比例<br>(%)    | 金额                      | 比例<br>(%)    |
| 山东电工电气集团有限公司 |                         |              | 365,927.36              | 0.01         |
| 合计           | <b>3,650,076,673.21</b> | <b>56.10</b> | <b>2,717,108,372.20</b> | <b>58.00</b> |

(三) 关联方往来余额

1. 关联方应收账款

| 关联方(项目)              | 年末余额                  | 年初余额                  |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 控股股东及最终控制方           | 7,376,216.52          | 3,924,360.70          |
| 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业 | 300,822,191.10        | 293,372,376.66        |
| 减: 坏账准备              |                       |                       |
| 合计                   | <b>308,198,407.62</b> | <b>297,296,737.36</b> |

2. 关联方预付款项

| 关联方(项目)              | 年末余额                 | 年初余额                 |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| 控股股东及最终控制方           | 6,877.09             | 344,996.74           |
| 合营企业及联营企业            | 18,000.00            |                      |
| 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业 | 29,219,515.95        | 62,647,281.48        |
| 减: 坏账准备              |                      |                      |
| 合计                   | <b>29,244,393.04</b> | <b>62,992,278.22</b> |

3. 关联方应付账款

| 关联方(项目)              | 年末余额                  | 年初余额                 |
|----------------------|-----------------------|----------------------|
| 控股股东及最终控制方           | 2,494,819.66          | 2,381,426.74         |
| 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业 | 484,622,564.21        | 55,965,563.14        |
| 合计                   | <b>487,117,513.87</b> | <b>58,346,989.88</b> |

4. 关联方其他应付款

| 关联方(项目)              | 年末余额                | 年初余额                |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| 合营企业及联营企业            |                     | 9,738,082.46        |
| 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业 | 2,273,537.32        |                     |
| 合计                   | <b>2,273,537.32</b> | <b>9,738,082.46</b> |

5. 关联方应付手续费

| 关联方(项目)              | 年末余额                  | 年初余额                 |
|----------------------|-----------------------|----------------------|
| 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业 | 144,614,055.38        | 96,901,765.43        |
| 合计                   | <b>144,614,055.38</b> | <b>96,901,765.43</b> |

英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注  
2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

## 十一、公允价值的披露

本公司采用的公允价值在计量及披露时分为以下层次:

第一层次是指同类资产或负债在活跃市场上(未经调整的)报价;

第二层次是直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察的, 除市场报价以外的有关资产或负债的输入值;

第三层次是指可观察到的市场数据意外的变量为基础确定的资产或者负债的输入值(不可观察输入值), 公允价值计量中的层次取决于对于计量整体具有重大意义的最低层次的输入值, 基于此考虑, 输入值的重要程度从公允价值计量整理角度考虑。

公允价值计量的金融工具按三个层次披露如下:

| 项 目                         | 年末公允价值         |                  |                  |                   |
|-----------------------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|
|                             | 第一层次公允价值计量     | 第二层次公允价值计量       | 第三层次公允价值计量       | 合计                |
| 一、持续的公允价值计量                 |                |                  |                  |                   |
| (一) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产  |                |                  |                  |                   |
| 1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产    |                | 415,451,644.53   |                  | 415,451,644.53    |
| (1) 债务工具投资                  |                | 415,451,644.53   |                  | 415,451,644.53    |
| (2) 权益工具投资                  |                |                  |                  |                   |
| 2、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 |                |                  |                  |                   |
| (1) 债务工具投资                  |                |                  |                  |                   |
| (2) 权益工具投资                  |                |                  |                  |                   |
| (二) 可供出售金融资产                | 123,261,448.12 | 8,864,339,515.98 | 1,240,770,396.01 | 0,228,371,360.11  |
| (1) 债务工具投资                  |                | 8,090,238,429.66 | 399,200,000.00   | 8,489,438,429.66  |
| (2) 权益工具投资                  |                | 774,101,086.32   | 841,570,396.01   | 1,738,932,930.45  |
| 持续以公允价值计量的资产总额              | 123,261,448.12 | 9,279,791,160.51 | 1,240,770,396.01 | 10,643,823,004.64 |
| 二、非持续的公允价值计量                |                |                  |                  |                   |
| 非持续以公允价值计量的资产总额             |                |                  |                  |                   |

## 十二、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

### (一) 风险管理政策及组织架构

#### 1. 风险管理政策

本公司坚持实施稳健审慎的风险管理政策, 各部门围绕公司战略发展目标、风险管理目标进行风险管控, 制定重点风险工作计划。公司坚持依法合规、风险防范, 持续完善风险管理流程, 强化风险识别、风险分析、风险评估、风险控制、风险管理的监督与改进, 通过这

## 英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

些环节的衔接和执行，使风险管理形成一个完整的闭合循环。各职能部门拟定并出台相关的风险管理政策及各项实施细则，使各分支公司能及时了解公司年度风险管理目标、相关操作流程及报告流程。

### 2. 风险组织架构

本公司建立和完善了风险管理组织体系，公司建立了由董事会负最终责任、管理层直接领导，以风险管理部门为中心，七类风险牵头部门协同配合，其他各部门、各分公司密切配合的风险管理组织体系。

建立和执行业务操作规范是第一道防线；风险管理、内控和合规管理是第二道防线，是对整个过程的组织推动与监督评价；内部审计是第三道防线，是对结果的独立评估。

#### (二) 本公司风险管理情况：

##### 1. 保险风险

###### (1) 风险管理目标、战略和减轻风险的政策

本公司目前的风险管理战略重点是设置与公司战略规划相匹配的风险管理目标。在五年发展规划的基础上，确定经营目标的风险底限。风险管理目标包括：战略目标、经营目标、报告目标和合规性目标，其中报告目标结合公司的授权制度一起制定。

对于承保业务，将逐渐根据历年赔付记录，将所有险种分成鼓励承保、有条件承保、逐单上报总公司承保、禁止承保的险种四大类，并制定相应的核保政策以及核保指引，给出明确的指导意见，对于那些风险巨大又无法控制的业务予以拒保；对于风险虽然较大但可以控制的业务，通过制定相应的最低保险条件来控制风险。

为了更有效地管理保险风险，公司已制定和建立了再保险业务管理制度、实施细则，以期通过科学、合理的再保经营确保公司经营和财务的稳定性以及防范巨灾业务风险。本公司主要采用两类再保险安排，包括成数分保和溢额分保，并按产品类别等设立不同的自留比例，通过将部分保险业务分出给再保险公司等方式来降低对本公司潜在损失的影响。

###### (2) 承保风险是风险管理体系的重要组成部分

本公司根据保险风险程度将保险业务分为以下几种：

###### ① 鼓励承保的险种

财产险、机损险、工程险、运输险、公众责任险、雇主责任险、家财险、人身意外伤害保险等。

###### ② 有条件承保的险种(分公司需进行风险评估承保)

产品责任险、物流责任险、个人责任保险、产品质量保证保险、餐饮场所责任保险、承运人责任险类等。

###### ③ 逐单上报总公司承保的险种(必须上报总公司审核)

## 英大泰和财产保险股份有限公司财务报表附注

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

---

船舶险、船建险、航天、航空险类、医疗责任险、律师责任险、会计师责任险、董事及高级职员责任险等职业责任保险类业务。

### (3) 保险风险集中度

本公司的保险风险主要集中在财产一切险、机器损坏保险、供电责任保险、建筑安装工程一切险等。

## 2.金融工具风险

金融工具市场风险，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。本公司面临的市场风险主要是权益价格风险，权益投资主要包括股票和基金。

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。

本公司采取投资资产全委托的形式，市场风险和信用风险政策要求设立并管理投资目标，采取相关策略，控制价格风险引起经营业绩的波动幅度。本公司管理层定期复核该风险管理政策以使政策能反映风险环境的变化。

### 十三、财务报表的批准

本年度财务报表已于 2022 年 3 月 31 日经公司批准。

英大泰和财产保险股份有限公司  
二〇二二年三月三十一日