

前海再保险股份有限公司
2021 年年度信息披露报告

目 录

第一节 公司简介	5
一、公司名称	5
二、注册资本	5
三、公司住所和营业场所	5
四、成立时间	5
五、经营范围和经营区域	5
六、法定代表人	5
第二节 财务会计信息	6
一、合并资产负债表	6
二、合并利润表	9
三、合并现金流量表	11
四、合并股东权益变动表	13
五、资产负债表	14
六、利润表	17
七、现金流量表	19
八、股东权益变动表	21
九、财务报表附注	22
(一) 财务报表编制基础	22
(二) 重要会计政策和会计估计说明	22
(三) 重要会计政策和会计估计的变更	40
(四) 或有事项	42

（五）资产负债表日后事项	43
（六）表外业务	43
（七）对本公司财务状况有重大影响的再保险安排	43
（八）合并财务报表的合并范围	43
（九）合并财务报表项目注释	43
（十）公司财务报表项目注释	54
十、 审计报告的主要意见	59
第三节 保险责任准备金信息	60
一、 保险责任准备金评估定性信息	60
（一）计量原则	60
（二）计量单元	61
（三）预计未来现金流	61
（四）边际因素	61
（五）未决赔款准备金	61
（六）未到期责任准备金	62
（七）寿险责任准备金	62
（八）长期健康险准备金	62
（九）农险大灾风险准备金	62
（十）保险责任准备金充足性测试	63
二、 保险责任准备金评估定量信息	63
（一）保险合同准备金增减变动情况:	63
（二）提取和摊回再保险合同准备金:	63

第四节 风险管理状况信息	65
一、 风险评估	65
(一) 市场风险	65
(二) 信用风险	65
(三) 保险风险	66
(四) 流动性风险	67
(五) 操作风险	67
(六) 声誉风险	67
(七) 战略风险	68
二、 风险控制	68
(一) 风险管理组织体系简要介绍	68
(二) 风险管理总体策略及执行情况	69
第五节 偿付能力信息	69
第六节 关联交易总体情况	71
第七节 公司治理信息	72
一、 实际控制人及其控制本公司情况的简要说明	72
二、 持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况	72
三、 股东大会职责及主要决议	72
(一) 股东大会职责	72
(二) 本年度股东大会主要决议	73
四、 董事会职责、人员构成及其工作情况	74
(一) 董事会职责	74

(二) 董事会人员构成及工作情况	76
五、 独立董事工作情况	77
六、 监事会职责、人员构成及其工作情况	77
(一) 监事会职责	77
(二) 监事会人员构成及工作情况	78
七、 外部监事工作情况	79
八、 高级管理层构成、职责、人员简历;	79
九、 薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬	80
(一) 薪酬制度	80
(二) 董事、监事和高级管理人员薪酬	81
十、 公司部门设置情况和分支机构设置情况	81
十一、 银行保险机构对本公司治理情况的整体评价	82
十二、 外部审计机构出具的审计报告全文	82
十三、 监管机构规定的其他信息	82
第八节 重大事项信息	83
附件: 2021 年度审计报告	

第一节 公司简介

一、公司名称

前海再保险股份有限公司（简称“前海再保险”或“本公司”）

二、注册资本

30 亿元人民币

三、公司住所和营业场所

公司住所：深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室

营业场所：深圳市南山区海德一道 88 号中洲控股金融中心 A 座 37 层和 35 层 ADE 单位

四、成立时间

2016 年 12 月 5 日

五、经营范围和经营区域

经营范围：财产保险的商业再保险业务，人身保险的商业再保险业务，短期健康保险和意外伤害保险的商业再保险业务；上述再保险业务的服务、咨询业务；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。

经营区域：全国及监管机构允许开展业务的地区。

六、法定代表人

王焱侠

第二节 财务会计信息

一、合并资产负债表

(金额单位：人民币元)

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资产		
货币资金	656,072,717	692,441,065
以公允价值计量其变动计入当期损益的 金融资产	3,238,255,455	2,314,411,029
买入返售金融资产	114,850,127	235,080,390
应收分保账款	6,700,858,175	7,153,530,522
应收分保未到期责任准备金	128,314,853	142,673,511
应收分保未决赔款准备金	562,107,984	393,353,855
应收分保寿险责任准备金	4,390,704,967	2,059,598,812
应收分保长期健康险责任准备金	10,894,651	4,995,525
定期存款	707,957,728	60,000,000
可供出售金融资产	1,613,061,080	1,339,055,429
持有至到期投资	1,208,278,940	1,789,747,777
应收款项类投资	2,789,356,790	1,893,983,850
长期股权投资	48,095,175	40,615,827
存出资本保证金	627,514,000	630,498,000
固定资产	7,591,223	5,288,829
在建工程	2,712,146	3,118,881
无形资产	8,036,518	9,460,319
使用权资产	45,959,504	-
其他资产	3,395,524,298	495,611,673
资产总计	<u>26,256,146,331</u>	<u>19,263,465,294</u>

合并资产负债表（续）

(金额单位：人民币元)

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
负债和股东权益		
负债		
卖出回购金融资产款	797,995,042	411,384,299
应付分保账款	3,609,601,099	5,268,260,010
应付职工薪酬	84,170,732	75,737,202
应交税费	108,939,368	91,622,593
保户储金及投资款	72,996,513	3,254,639
未到期责任准备金	1,671,124,495	1,419,063,470
未决赔款准备金	3,796,123,311	2,824,401,960
寿险责任准备金	8,752,414,382	5,898,132,946
长期健康险责任准备金	274,743,517	123,721,441
递延所得税负债	10,168,598	8,413,116
租赁负债	47,913,513	-
其他负债	3,713,074,134	43,261,620
负债总计	<u>22,939,264,704</u>	<u>16,167,253,296</u>

合并资产负债表 (续)

(金额单位: 人民币元)

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
负债和股东权益 (续)		
股东权益		
股本	3,000,000,000	3,000,000,000
其他综合收益	37,860,783	25,239,350
盈余公积	23,404,990	7,097,265
一般风险准备	23,404,990	7,097,265
未分配利润	232,210,864	56,778,118
股东权益合计	<u>3,316,881,627</u>	<u>3,096,211,998</u>
负债及股东权益总计	<u>26,256,146,331</u>	<u>19,263,465,294</u>

二、合并利润表

(金额单位：人民币元)

	2021 年	2020 年
营业收入		
保险业务收入	12,700,492,947	10,267,490,933
其中：分保费收入	12,700,492,947	10,267,490,933
减：分出保费	(5,352,254,747)	(3,609,349,626)
提取未到期责任准备金	(290,086,764)	(255,674,462)
投资收益	451,526,338	362,960,088
公允价值变动损益	82,442,793	125,276,850
汇兑损益	93,055,313	(19,895,141)
其他业务收入	971,007	420,752,747
其他收益	1,593,440	3,437,162
	<u>7,687,740,327</u>	<u>7,294,998,551</u>
小计		
营业支出		
退保金	(599,828,968)	(614,680,137)
赔付支出	(2,761,901,906)	(2,226,635,731)
减：摊回赔付支出	132,974,437	195,191,313
提取保险责任准备金	(4,105,039,510)	(3,917,428,781)
减：摊回保险责任准备金	2,505,759,410	1,447,899,993
分保费用	(2,562,418,482)	(1,604,536,631)
减：摊回分保费用	265,278,812	344,254,072
利息支出	(24,510,231)	-
税金及附加	(6,809,679)	(12,486,326)
业务及管理费	(229,784,937)	(194,767,728)
其他业务成本	(173,126)	(375,006,445)
资产减值损失	(1,077,551)	(36,653,881)
	<u>(7,387,531,731)</u>	<u>(6,994,850,282)</u>
小计		

合并利润表 (续)

(金额单位: 人民币元)

	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
营业利润	300,208,596	300,148,269
减: 营业外支出	<u>(275,968)</u>	<u>(793,954)</u>
利润总额	299,932,628	299,354,315
减: 所得税费用	<u>(91,884,432)</u>	<u>(93,885,870)</u>
净利润	<u>208,048,196</u>	<u>205,468,445</u>
其他综合收益税后净额	12,621,433	376,440
以后将重分类进损益的其他综合收益		
可供出售金融资产公允价值变动损益	<u>12,621,433</u>	<u>376,440</u>
其他综合收益合计	<u>12,621,433</u>	<u>376,440</u>
综合收益合计	<u>220,669,629</u>	<u>205,844,885</u>

三、合并现金流量表

(金额单位：人民币元)

	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
经营活动产生的现金流量：		
收到再保业务现金净额	1,541,279,543	2,609,759,372
收到其他与经营活动有关的现金	31,125,868	4,528,466
经营活动现金流入小计	<u>1,572,405,411</u>	<u>2,614,287,838</u>
支付给职工以及为职工支付的现金	(137,065,795)	(111,655,538)
支付的各项税费	(136,854,126)	(124,756,469)
支付其他与经营活动有关的现金	(52,797,292)	(241,960,123)
经营活动现金流出小计	<u>(326,717,213)</u>	<u>(478,372,130)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,245,688,198</u>	<u>2,135,915,708</u>
投资活动使用的现金流量：		
收回投资收到的现金	9,517,220,940	7,027,218,409
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金净额	7,718	
取得投资收益收到的现金	417,443,843	374,255,860
投资活动现金流入小计	<u>9,934,672,501</u>	<u>7,401,474,269</u>
投资支付的现金	(11,415,549,421)	(8,787,816,673)
购建固定资产、无形资产和其它长期资产支付的现金	(11,150,446)	(5,071,251)
支付其他与投资活动有关的现金	(25,842,753)	(17,591,211)
投资活动现金流出小计	<u>(11,452,542,620)</u>	<u>(8,810,479,135)</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(1,517,870,119)</u>	<u>(1,409,004,866)</u>

合并现金流量表（续）

(金额单位：人民币元)

	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量：		
卖出回购金融资产款收到的现金净额	386,610,743	-
筹资活动现金流入小计	<u>386,610,743</u>	<u>-</u>
偿付利息支付的现金	(18,262,785)	-
卖出回购金融资产款支付的现金净额	-	(101,055,737)
偿还租赁负债支付的现金	(13,780,676)	-
筹资活动现金流出小计	<u>(32,043,461)</u>	<u>(101,055,737)</u>
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	<u>354,567,282</u>	<u>(101,055,737)</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(3,083,072)</u>	<u>(37,112,755)</u>
现金及现金等价物净增加额	79,302,289	588,742,350
加：年初现金及现金等价物余额	<u>927,521,455</u>	<u>338,779,105</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>1,006,823,744</u>	<u>927,521,455</u>

四、合并股东权益变动表

(金额单位：人民币元)

	股本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	(累计亏损)/ 未分配利润	权益合计
2020年1月1 日余额	3,000,000,000	24,862,910	-	-	(134,495,797)	2,890,367,113
本年增减变动 金额						
综合收益总额	-	376,440	-	-	205,468,445	205,844,885
利润分配	-	-	7,097,265	7,097,265	(14,194,530)	-
2020年12月 31日余额	3,000,000,000	25,239,350	7,097,265	7,097,265	56,778,118	3,096,211,998
本年增减变动 金额						
综合收益总额	-	12,621,433	-	-	208,048,196	220,669,629
利润分配	-	-	16,307,725	16,307,725	(32,615,450)	-
2021年12月 31日余额	3,000,000,000	37,860,783	23,404,990	23,404,990	232,210,864	3,316,881,627

五、资产负债表

(金额单位：人民币元)

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资产		
货币资金	480,407,990	692,441,065
以公允价值计量其变动计入当期损益的 金融资产	2,892,234,067	2,314,411,029
买入返售金融资产	114,850,127	235,080,390
应收分保账款	6,700,858,175	7,153,530,522
应收分保未到期责任准备金	128,314,853	142,673,511
应收分保未决赔款准备金	562,107,984	393,353,855
应收分保寿险责任准备金	4,390,704,967	2,059,598,812
应收分保长期健康险责任准备金	10,894,651	4,995,525
定期存款	707,957,728	60,000,000
可供出售金融资产	2,082,710,449	1,339,055,429
持有至到期投资	1,208,278,940	1,789,747,777
应收款项类投资	2,789,356,790	1,893,983,850
长期股权投资	48,095,175	40,615,827
存出资本保证金	627,514,000	630,498,000
固定资产	7,591,223	5,288,829
在建工程	2,712,146	3,118,881
无形资产	8,036,518	9,460,319
使用权资产	45,959,504	-
其他资产	3,392,121,060	495,611,673
资产总计	<u>26,200,706,347</u>	<u>19,263,465,294</u>

资产负债表 (续)

(金额单位: 人民币元)

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
负债和股东权益		
负债		
卖出回购金融资产款	773,935,383	411,384,299
应付分保账款	3,609,601,099	5,268,260,010
应付职工薪酬	84,170,732	75,737,202
应交税费	108,930,629	91,622,593
保户储金及投资款	72,996,513	3,254,639
未到期责任准备金	1,671,124,495	1,419,063,470
未决赔款准备金	3,796,123,311	2,824,401,960
寿险责任准备金	8,752,414,382	5,898,132,946
长期健康险责任准备金	274,743,517	123,721,441
递延所得税负债	10,168,598	8,413,116
租赁负债	47,913,513	-
其他负债	3,681,697,500	43,261,620
负债总计	<u>22,883,819,672</u>	<u>16,167,253,296</u>

资产负债表 (续)

(金额单位: 人民币元)

	2021 年 12月31日	2020 年 12月31日
负债和股东权益 (续)		
股东权益		
股本	3,000,000,000	3,000,000,000
其他综合收益	82,836,777	25,239,350
盈余公积	23,404,990	7,097,265
一般风险准备	23,404,990	7,097,265
未分配利润	187,239,918	56,778,118
股东权益合计	<u>3,316,886,675</u>	<u>3,096,211,998</u>
负债及股东权益总计	<u>26,200,706,347</u>	<u>19,263,465,294</u>

六、利润表

(金额单位：人民币元)

	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
营业收入		
保险业务收入	12,700,492,947	10,267,490,933
其中：分保费收入	12,700,492,947	10,267,490,933
减：分出保费	(5,352,254,747)	(3,609,349,626)
提取未到期责任准备金	(290,086,764)	(255,674,462)
投资收益	362,748,261	362,960,088
公允价值变动损益	95,397,191	125,276,850
汇兑损益	93,055,313	(19,895,141)
其他业务收入	971,007	420,752,747
其他收益	1,593,440	3,437,162
	<u>7,611,916,648</u>	<u>7,294,998,551</u>
小计		
营业支出		
退保金	(599,828,968)	(614,680,137)
赔付支出	(2,761,901,906)	(2,226,635,731)
减：摊回赔付支出	132,974,437	195,191,313
提取保险责任准备金	(4,105,039,510)	(3,917,428,781)
减：摊回保险责任准备金	2,505,759,410	1,447,899,993
分保费用	(2,562,418,482)	(1,604,536,631)
减：摊回分保费用	265,278,812	344,254,072
利息支出	(24,492,013)	-
税金及附加	(6,475,024)	(12,486,326)
业务及管理费	(214,277,075)	(194,767,728)
其他业务成本	(173,126)	(375,006,445)
资产减值损失	(1,077,551)	(36,653,881)
	<u>(7,371,670,996)</u>	<u>(6,994,850,282)</u>
小计		

利润表 (续)

(金额单位: 人民币元)

	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
营业利润	240,245,652	300,148,269
减: 营业外支出	<u>(275,968)</u>	<u>(793,954)</u>
利润总额	239,969,684	299,354,315
减: 所得税费用	<u>(76,892,434)</u>	<u>(93,885,870)</u>
净利润	<u>163,077,250</u>	<u>205,468,445</u>
其他综合收益税后净额	57,597,427	376,440
以后将重分类进损益的其他综合收益		
可供出售金融资产公允价值变动损益	<u>57,597,427</u>	<u>376,440</u>
其他综合收益合计	<u>57,597,427</u>	<u>376,440</u>
综合收益合计	<u>220,674,677</u>	<u>205,844,885</u>

七、现金流量表

(金额单位：人民币元)

	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
经营活动产生的现金流量：		
收到再保业务现金净额	1,541,279,544	2,609,759,372
收到其他与经营活动有关的现金	10,134,147	4,528,466
	<u>1,551,413,691</u>	<u>2,614,287,838</u>
	-----	-----
支付给职工以及为职工支付的现金	(137,065,795)	(111,655,538)
支付的各项税费	(136,528,209)	(124,756,469)
支付其他与经营活动有关的现金	(46,130,600)	(241,960,123)
	<u>(319,724,604)</u>	<u>(478,372,130)</u>
	-----	-----
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,231,689,087</u>	<u>2,135,915,708</u>
	-----	-----
投资活动使用的现金流量：		
收回投资收到的现金	7,056,313,258	7,027,218,409
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金净额	7,718	
取得投资收益收到的现金	329,389,054	374,255,860
	<u>7,385,710,030</u>	<u>7,401,474,269</u>
	-----	-----
投资支付的现金	(9,005,326,494)	(8,787,816,673)
购建固定资产、无形资产和其它长期资产支付的现金	(11,150,446)	(5,071,251)
支付其他与投资活动有关的现金	(24,723,830)	(17,591,211)
	<u>(9,041,200,770)</u>	<u>(8,810,479,135)</u>
	-----	-----
投资活动使用的现金流量净额	<u>(1,655,490,740)</u>	<u>(1,409,004,866)</u>
	-----	-----

现金流量表 (续)

(金额单位: 人民币元)

	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量:		
卖出回购金融资产款收到的现金净额	362,551,084	-
筹资活动现金流入小计	<u>362,551,084</u>	<u>-</u>
偿付利息支付的现金	(18,248,121)	-
卖出回购金融资产款支付的现金净额	-	(101,055,737)
偿还租赁负债支付的现金	(13,780,676)	-
筹资活动现金流出小计	<u>(32,028,797)</u>	<u>(101,055,737)</u>
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	<u>330,522,287</u>	<u>(101,055,737)</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(3,083,072)</u>	<u>(37,112,755)</u>
现金及现金等价物净增加额	(96,362,438)	588,742,350
加: 年初现金及现金等价物余额	<u>927,521,455</u>	<u>338,779,105</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>831,159,017</u>	<u>927,521,455</u>

八、股东权益变动表

(金额单位：人民币元)

	股本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	(累计亏损)/ 未分配利润	权益合计
2020年1月1 日余额	3,000,000,000	24,862,910	-	-	(134,495,797)	2,890,367,113
本年增减变动 金额						
综合收益总额	-	376,440	-	-	205,468,445	205,844,885
利润分配	-	-	7,097,265	7,097,265	(14,194,530)	-
2020年12月 31日余额	3,000,000,000	25,239,350	7,097,265	7,097,265	56,778,118	3,096,211,998
本年增减变动 金额						
综合收益总额	-	57,597,427	-	-	163,077,250	220,674,677
利润分配	-	-	16,307,725	16,307,725	(32,615,450)	-
2021年12月 31日余额	3,000,000,000	82,836,777	23,404,990	23,404,990	187,239,918	3,316,886,675

九、财务报表附注

(一) 财务报表编制基础

本财务报表以持续经营为基础列报。

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部颁布的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、2021 年度的经营成果及现金流量。

2、会计年度

本公司的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、记账本位币及列报货币

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

4、合并财务报表合并范围

本年度纳入合并范围的主要结构化主体详见附注（八）。本公司及纳入合并范围的结构化主体，在本财务报表中统称为“本集团”。

(二) 重要会计政策和会计估计说明

1、外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账。

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记账本位币。为购建符合借款费用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在资本化期间予以资本化；其他汇兑差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在

现金流量表中单独列示。

2、现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金、可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

3、长期股权投资

长期股权投资为本集团对联营企业的投资。

联营企业指本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

对联营企业投资采用权益法核算。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，以初始投资成本作为长期股权投资成本；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，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算时，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合预计负债确认条件的，继续确认预计将承担的损失金额。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资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本公司应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销；然后在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的

部分，相应的未实现损失不予抵销。

4、固定资产及在建工程

固定资产包括房屋及建筑物、电子通讯设备和办公家具设备等。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

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

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

固定资产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率列示如下：

	使用寿命	残值率	折旧率
房屋及建筑物	20 年	5%	4.75%
电子通讯设备	3 年	5%	31.67%
办公家具及其他	5 年	5%	19.00%

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

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。

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧，转入无形资产并自当月起开始计提摊销。

5、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。

本集团作为承租人

本集团于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

本集团的使用权资产包括租入的房屋及建筑物及运输工具等。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则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。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出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。

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本集团将其作为一项单独租赁进行会计处理：(1) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；(2) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，除新冠肺炎疫情

情直接引发的合同变更采用简化方法外，本集团在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

本年未发生由新冠肺炎疫情直接引发且仅针对 2022 年 6 月 30 日之前的租金减免。

6、无形资产

本集团的无形资产包括软件及其使用许可和商标权，按成本计量，采用直线法摊销。对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

无形资产的摊销年限为：

	摊销年限	预计净残值率	年折旧率
软件及其使用许可	5 年	5%	19.00%
商标权	10 年	5%	9.5%

7、金融工具

(1) 金融资产

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收款项、可供出售金融资产和持有至到期投资。金融资产的分类取决于本集团对金融资产的持有意图和持有能力。

(i) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括持有目的为短期内出售的金融资产。

(ii) 应收款项

应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的

非衍生金融资产，包括应收利息、应收股利、应收分保账款和其他应收款等，应收分保账款为应收再保合同项下款项。

(iii) 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类别的金融资产。

(iv) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

(v) 买入返售金融资产

买入返售业务按发生时实际支付的款项入账，并在资产负债表中确认。买入返售的标的资产在表外作备查登记。买入返售业务的买卖差价按实际利率法在返售期间内确认为利息收入。

(vi) 确认和计量

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量，但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本计量；应收款项以及持有至到期投资采用实际利率法，以摊余成本计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动作为公允价值变动损益记入当期损益；在资产持有期间所取得的利

息或现金股利以及在处置时产生的处置损益，计入当期损益。

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

（2）金融负债

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本集团的金融负债主要为其他金融负债，包括应付款项、卖出回购金融资产和租赁负债等。

应付款项包括应付利息、应付分保账款及其他应付款等，以公允价值进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量

卖出回购业务按发生时实际收到的款项入账，并在资产负债表中确认。卖出回购的质押资产仍在资产负债表中确认。卖出回购业务的买卖差价按实际利率法在回购期间内确认为利息支出。

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

8、资产减值准备

（1）金融资产的减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量（不

包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额,计提减值准备。如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复,且客观上与确认该损失后发生的事项有关,原确认的减值损失予以转回,计入当期损益。

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

以成本计量的可供出售金融资产发生减值时,按其账面价值超过按类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额,确认减值损失。已发生的减值损失以后期间不再转回。

(2) 长期资产减值

固定资产、使用寿命有限的无形资产、使用权资产及对联营企业的长期股权投资等,于资产负债表日存在减值迹象的,进行减值测试;尚未达到可使用状态的无形资产,无论是否存在减值迹象,至少每年进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的,按其差额计提减值准备并计入资产减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认,如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的,以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认,以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

9、公允价值的计量

除特别声明外，本公司按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其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。

10、重大保险风险测试

本集团于再保险合同初始确认日对再保险合同进行重大保险风险测试，并于资产负债表日进行复核。

对于全面发生合同规定的保险事故可能导致本集团支付重大附加利益的，即认定该保险风险重大，但不具有商业实质的除外。附加利益，是指再保险人在发生保险事故时的支付额，超过不发生保险事故时的支付额的金额。合同的签发对交易双方的经济利益没有可辨认的影响的，表明该合同不具有商业实质。

本集团对于再保险合同的实质进行逐一判断，对于显而易见满足转移重大再保险风险条件的再保险合同，直接判定为再保险合同；对于其他再保险保单，以再保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度，其中：

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

如果上述计算结果大于 1%，则确认为再保险合同。

11、保险合同准备金

保险人与再保险人签订的再保险合同中，再保险人可能承担保险

风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。本集团对既承担保险风险又承担其他风险的再保险合同，且保险风险部分和其他风险部分能够区分并单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为再保险合同，其他风险部分确认为非保险合同。保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能单独计量的，如果保险风险重大，本集团将整个合同确定为再保险合同；如果保险风险不重大，本集团将整个合同确定为非保险合同。

本集团在合同初始确认日进行重大风险测试。对于再保险合同，本公司原则上以合同（或临分单）作为重大风险测试的基本单位。对于业务规模较小的合同或临分业务，可以合并测试。对于在条款中明确指明某个合同规定的赔付责任随另一个合同赔付结果变化的多个合同，合并进行重大风险测试。如测试结果表明发生合同约定的保险事故可能导致本公司支付重大附加利益的，即认定该保险风险重大，但不具有商业实质的除外。其中，附加利益是指保险人在发生保险事故时的支付额超过不发生保险事故时的支付额的金额。合同的签发对本集团和交易双方的经济利益没有可辨认的影响的，表明此类合同不具有商业实质。

本集团签订的不符合保险合同定义的其他合同，按金融资产或金融负债的相关会计政策进行确认和计量。

（1）计量原则

本集团在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成，可分为寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。在本财务报表中，寿险保险合同准备金以寿险责任准备金和长期健康险责任准备金列报。非寿险保险合同准备金以未到期责任准备金和未决赔款准备金列报。

（2）计量单元

本集团确定保险合同准备金时，原则上将具有同质保险风险的保险业务组合作为一个计量单元。

（3）预计未来现金流

履行保险合同相关义务所需支出指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出指本集团为履行再保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：(a) 根据再保险合同约定支付的支出，包括理赔支出、手续费支出等；(b) 处理相关赔付必需的合理费用，包括理赔费用等。预期未来现金流入指本集团为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括未来的再保险保费和其他收费。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

（4）边际因素

本集团在确定保险责任准备金时考虑边际因素，并单独计量。边际包括风险边际和剩余边际。本集团在再保险合同期间内采用精算方法计量风险边际并计入保险责任准备金。

本集团在再保险合同初始确认日发生首日损失的，予以确认并计入当期损益；发生首日利得的，计入剩余边际并在再保险合同存续期间采用精算方法摊销。

（5）未决赔款准备金

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

未决赔款准备金包括已发生已报案未决赔款准备金、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

于资产负债表日按估计保险赔款额入账，估计和实际赔款金额之差异在实际赔款时直接计入利润表。已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金于资产负债表日按保险精算结果入账。

(6) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是本集团对非寿险保险业务为承担未来保险责任而提取的准备金，于资产负债表日按保险精算结果入账。

(7) 寿险责任准备金

寿险责任准备金指本集团为尚未终止的人寿保险责任提取的准备金，于资产负债表日按保险精算结果入账。

(8) 长期健康险准备金

长期健康险责任准备金指本集团为尚未终止的长期健康保险责任提取的准备金，于资产负债表日按保险精算结果入账。

(9) 农险大灾风险准备金

依据自 2014 年 1 月 1 日起施行的《农业保险大灾风险准备金管理办法》的规定，本集团按照《农业保险大灾风险准备金计提比例表》规定的区间范围，结合农业灾害风险水平、风险损失数据、农业保险经营状况等因素计提保费准备金，并按超额承保利润的 75%（如不足超额承保利润的 75%，则全额计提）提取利润准备金。其中利润准备金不得用于分红或转增资本。

(10) 保险责任准备金充足性测试

本集团于每年年度终了，对未到期责任准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金进行充足性测试。

如果评估确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；评估确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的，不调整相关准备金。

12、职工薪酬

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

(1) 短期薪酬

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

(2) 离职后福利

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

基本养老保险

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

(3) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为

鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

13、所得税

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

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

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

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣的可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

对与联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获

得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

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

(b) 本集团内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

14、预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，且其金额能够可靠计量时，确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。

于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

15、收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入营运资金无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本集团、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(1) 分保费收入

当同时满足上述收入的一般确认条件以及下述条件时，本集团确

认分保费收入：

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

（2）投资收益

投资收益包括各项投资产生的利息收入以及除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等因公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失。

（3）利息收入

利息收入是按借出货币资金的时间和实际利率计算确定。

（4）公允价值变动收益

公允价值变动收益是指以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动应形成的计入当期损益的未实现利得或损失。

（5）其他业务收入

其他业务收入主要包括投资型合同业务收入，按照相关业务适用的会计规定在客户取得相关商品或服务的控制权时，按预期有权收取的对价金额确认收入。

16、转分保

本集团在承保业务过程中对再保险业务分出再保险风险。在确认再保险合同保费收入的当期，本集团按照相关转分保合同的约定，计算确定分出保费及应向转分保接受人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取再保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金及长期健康责任准备金的当期，本集团按照相关转分保合同的约定，计算确定应向转分保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。在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减再

保险合同相应准备金余额的当期，本集团冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本集团按照相关转分保合同的约定，计算确定应向转分保接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。在转分保合同提前解除的当期，本集团按照相关转分保合同的约定，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。已分出的转分保安排并不能使本集团免除其对分出公司的责任。

作为转分保分出人，本集团将转分保合同形成的资产与有关再保险合同形成的负债在资产负债表中分别列示，不相互抵销；同时，将转分保合同形成的收入或费用与有关再保险合同形成的费用或收入在利润表中分别列示，不相互抵销。

17、关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

18、合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部合并结构化主体截至 2021 年 12 月 31 日止年度的财务报表。合并结构化主体是指本集团控制的主体。结构化主体为被设计成其表决权或类似权利并非为判断对该主体控制与否的决定因素的主体，比如表决权仅与行政工作相关，而相关运营活动通过合同约定来安排。

本集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益、当期净损益及综合收益中不属于本集团所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中所有者权益、净利润及

综合收益总额项下单独列示。本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销归属于母公司股东的净利润；子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按本公司对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对出售方子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

如果以本集团为会计主体与以本公司或合并结构化主体为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

从取得合并结构化主体的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。

在编制合并财务报表时，合并结构化主体与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策或会计期间对合并结构化主体财务报表进行必要的调整。

集团内的合并结构化主体在本公司合并财务报表中对应的少数股东权益部分，应当分类为金融负债。对于此类金融负债，初始确认时即指定为以公允价值进行后续计量，所有已实现或未实现的损益均计入当期损益。

19、主要会计估计及判断

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

本集团主要的会计估计如下：关于分保费收入、固定资产及无形资

产等资产的折旧及摊销、各类资产减值涉及的假设和风险因素的数据、重大保险风险测试、保险合同准备金、金融工具的公允价值估值、所得税和递延所得税和对结构化主体具有控制的判断。

（三）重要会计政策和会计估计的变更

财政部于 2017 年颁布了修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等(以下合称“新金融工具准则”)以及修订后的《企业会计准则第 14 号——收入》(以下简称“新收入准则”)，于 2018 年颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号——租赁》(以下简称“新租赁准则”)，于 2020 年颁布了《企业会计准则第 25 号——保险合同》(以下简称“新保险合同准则”)，并于 2021 年颁布了《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》(财会[2021] 9 号)、《关于印发<企业会计准则解释第 14 号>的通知》(财会[2021] 1 号)及《企业会计准则实施问答》，上述准则、通知和实施问答对本集团编制 2021 年度财务报表的影响列示如下：

1、金融工具

2020 年 12 月 30 日，中国财政部发布《关于进一步贯彻落实新金融工具相关会计准则的通知》(财会〔2020〕22 号)，符合财政部发布的《关于保险公司执行新金融工具相关会计准则有关过渡办法的通知》(财会〔2017〕20 号)(以下简称“新金融工具相关会计准则过渡办法”)中关于暂缓执行新金融工具相关会计准则条件的保险公司，执行新金融工具相关会计准则的日期允许暂缓至执行《企业会计准则第 25 号——保险合同》(财会〔2020〕20 号)的日期。本集团符合新金融工具相关会计准则过渡办法中关于暂缓执行新金融工具相关会计准则条件，且未提前执行新金融工具相关会计准则。

2、收入

修订后的新收入准则对本集团无显著影响。

3、租赁

本集团于 2021 年 1 月 1 日首次执行新租赁准则，根据相关规定，本集团对首次执行日前已存在的合同选择不再重新评估。本集团对于该准则的累积影响数调整 2021 年年初留存收益以及财务报表相关项目金额，2020 年度的比较财务报表未重列。

(i) 会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目	影响金额 2021 年 1 月 1 日
对于首次执行新租赁准则前已存在的经营租赁合同，本集团及本公司按照剩余租赁期区分不同的衔接方法：	使用权资产	55,162,719
	租赁负债	55,162,719

剩余租赁期超过 12 个月的，本集团及本公司根据 2021 年 1 月 1 日的剩余租赁付款额和增量借款利率确认租赁负债，并假设自租赁期开始日即采用新租赁准则，并根据 2021 年 1 月 1 日增量借款利率确定使用权资产的账面价值。本集团及本公司采用简化方法评估首次执行日使用权资产是否存在减值，由于在首次执行日不存在租赁亏损合同，对财务报表无显著影响。

剩余租赁期不超过 12 个月的，本集团及本公司采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无显著影响。

对于首次执行新租赁准则前已存在的低价值资产的经营租赁合同，本集团及本公司采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无显著影响。

因执行新租赁准则，除与简化处理的短期租赁和低价值资产租赁相关的预付租金和租赁保证金支出仍计入经营活动现金流出外，其他的预付租金和租赁保证金支出计入筹资活动现金流出。

(ii) 于 2021 年 1 月 1 日，本集团将原租赁准则下披露的尚未支付的最低经营租赁付款额调整为新租赁准则下确认的租赁负债的调节表如下：

于 2020 年 12 月 31 日披露的未来最低经营租赁付款额	64,967,528
按增量借款利率折现计算的上述最低经营租赁付款额的现值	58,570,883

减：不超过 12 个月的租赁合同付款额的现值	(3,408,164)
于 2021 年 1 月 1 日确认的租赁负债	55,162,719

对于由新冠肺炎疫情直接引发的、分别与承租人和出租人达成的且仅针对 2022 年 6 月 30 日之前的租金减免，本集团在编制 2021 年度财务报表时，均已采用上述通知中的简化方法进行处理，对财务报表无显著影响。

于 2021 年 1 月 1 日，本集团在计量租赁负债时，对于具有相似特征的租赁合同采用同一折现率，所采用的增量借款利率的加权平均值为 4.75%。

4、保险合同

根据财政部颁发的《关于修订印发〈企业会计准则第 25 号——保险合同〉的通知》，本集团属于其他执行企业会计准则的企业，因此本集团将自 2026 年 1 月 1 日起执行新保险合同准则。

5、基准利率改革导致金融资产或金融负债合同现金流量的确定基础发生变更的会计处理

本集团不存在与在基准利率挂钩的金融资产或金融负债合同，因此《企业会计准则解释第 14 号》有关基准利率改革导致金融资产或金融负债合同现金流量的确定基础发生变更的会计处理对本集团 2021 年度财务报表编制无显著影响。

（四）或有事项

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

对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性极小的未决诉讼

或可能的违约，不计提相关准备。

（五）资产负债表日后事项

无。

（六）表外业务

无。

（七）对本公司财务状况有重大影响的再保险安排

无。

（八）合并财务报表的合并范围

于 2021 年 12 月 31 日，本公司拥有下列已合并之结构化主体：

名称	持有份额 占比	实收资本 (人民币元)	业务性质
华泰前海再保险单一资产管理计划	100%	59,965,024	投资管理
平安资产睿享 2 号资产管理产品	100%	250,000,000	投资管理

（九）合并财务报表项目注释

1、货币资金

	2021 年 人民币元	2020 年 人民币元
银行存款	654,786,481	690,952,084
其他货币资金	1,286,236	1,488,981
合计	656,072,717	692,441,065

2、以公允价值计量其变动计入当期损益的金融资产

	<u>2021 年</u> 人民币元	<u>2020 年</u> 人民币元
债券投资	1,207,049,852	607,982,813
理财产品	807,885,453	963,654,937
股票	713,973,900	150,438,329
基金	509,346,250	592,334,950
合计	<u>3,238,255,455</u>	<u>2,314,411,029</u>

3、买入返售金融资产

于 2021 年 12 月 31 日，本公司买入返售金融资产的担保物均为债券。

4、应收分保账款

	<u>2021 年</u> 人民币元	<u>2020 年</u> 人民币元
应收分保账款	6,702,488,630	7,155,407,426
减：坏账准备	(1,630,455)	(1,876,904)
净值	<u>6,700,858,175</u>	<u>7,153,530,522</u>

5、定期存款

	<u>2021 年</u> 人民币元	<u>2020 年</u> 人民币元
3 个月以内 (含 3 个月)	235,900,900	-
3 个月以上至 1 年以内	472,056,828	-
1 年以上	-	60,000,000
合计	<u>707,957,728</u>	<u>60,000,000</u>

6、可供出售金融资产

	2021 年 人民币元	2020 年 人民币元
债券投资	1,409,239,804	1,195,401,468
股票	35,212,132	44,046,713
基金	1,700	1,701
理财产品	70,070,700	70,070,700
资管产品	61,441,149	46,546
非上市股权	74,873,095	65,951,801
	<u>1,650,838,580</u>	<u>1,375,518,929</u>
小计	1,650,838,580	1,375,518,929
减：减值准备	(37,777,500)	(36,463,500)
	<u>1,613,061,080</u>	<u>1,339,055,429</u>
合计	1,613,061,080	1,339,055,429

7、持有至到期投资

	2021 年 人民币元	2020 年 人民币元
债券投资	1,208,278,940	1,789,747,777
	<u>1,208,278,940</u>	<u>1,789,747,777</u>
小计	1,208,278,940	1,789,747,777
减：减值准备	-	-
	<u>1,208,278,940</u>	<u>1,789,747,777</u>
合计	1,208,278,940	1,789,747,777

8、应收款项类投资

	2021 年 人民币元	2020 年 人民币元
信托计划	1,694,356,790	929,035,301
债权计划	1,062,000,000	854,580,000
资产支持计划	33,000,000	110,368,549
	<u>1,694,356,790</u>	<u>929,035,301</u>
	<u>1,062,000,000</u>	<u>854,580,000</u>
	<u>33,000,000</u>	<u>110,368,549</u>

合计	<u>2,789,356,790</u>	<u>1,893,983,850</u>
----	----------------------	----------------------

9、长期股权投资

	2021 年 人民币元	2020 年 人民币元
对联营企业的投资(a)	<u>48,095,175</u>	<u>40,615,827</u>
小计	48,095,175	40,615,827
减：减值准备	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>48,095,175</u>	<u>40,615,827</u>

(a) 对联营企业投资列示如下：

	2020 年 人民币元	新增/追加 投资	按权益法调 整的净损益	2021 年 人民币元
广州盈尚信息科技有限公司	40,615,827	-	(871,305)	39,744,522
深圳市前海再保科技有限责任公司	-	9,000,000	(649,347)	8,350,653
合计	<u>40,615,827</u>	<u>9,000,000</u>	<u>(1,520,652)</u>	<u>48,095,175</u>

10、存出资本保证金

根据《中华人民共和国保险法》等有关规定，应按注册资本的 20% 提取存出资本保证金。本集团提取存出资本保证金人民币 627,514,000 元，存放于符合原保监会规定条件的全国性中资商业银行。资本保证金仅当保险公司清算时用于清偿债务。

11、固定资产

	2021 年 人民币元	2020 年 人民币元
固定资产(a)	7,583,227	5,288,829
固定资产清理(b)	7,996	-
合计	<u>7,591,223</u>	<u>5,288,829</u>

(a) 固定资产

	房屋及建筑物 人民币元	电子通讯设备 人民币元	办公家具及其他 人民币元	合计 人民币元
成本				
2020 年 1 月 1 日余额	3,221,548	5,991,414	2,409,935	11,622,897
本年增加	-	653,697	417,831	1,071,528
2020 年 12 月 31 日余额	3,221,548	6,645,111	2,827,766	12,694,425
本年增加	-	2,424,653	949,826	3,374,479
2021 年 12 月 31 日余额	<u>3,221,548</u>	<u>9,069,764</u>	<u>3,777,592</u>	<u>16,068,904</u>
减：累计折旧				
2020 年 1 月 1 日余额	(229,536)	(4,554,379)	(1,288,580)	(6,072,495)
本年增加	(153,023)	(723,076)	(457,002)	(1,333,101)
2020 年 12 月 31 日余额	(382,559)	(5,277,455)	(1,745,582)	(7,405,596)
本年增加	(153,024)	(350,172)	(576,885)	(1,080,081)
2021 年 12 月 31 日余额	<u>(535,583)</u>	<u>(5,627,627)</u>	<u>(2,322,467)</u>	<u>(8,485,677)</u>
账面价值				
2021 年 12 月 31 日	<u>2,685,965</u>	<u>3,442,137</u>	<u>1,455,125</u>	<u>7,583,227</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>2,838,989</u>	<u>1,367,656</u>	<u>1,082,184</u>	<u>5,288,829</u>

(b) 固定资产清理

	2021 年 人民币元	2020 年 人民币元
--	----------------	----------------

电子通讯设备	7,996	-
合计	<u>7,996</u>	<u>-</u>

12、使用权资产

	<u>房屋及建筑物</u> 人民币元	<u>运输工具</u> 人民币元	<u>合计</u> 人民币元
成本			
2020 年 12 月 31 日余额	-	-	-
会计政策变更	<u>55,162,719</u>	-	<u>55,162,719</u>
2021 年 1 月 1 日余额	55,162,719	-	55,162,719
本年增加	<u>4,010,590</u>	<u>160,546</u>	<u>4,171,136</u>
2021 年 12 月 31 日余额	<u>59,173,309</u>	<u>160,546</u>	<u>59,333,855</u>
减：累计折旧			
2020 年 12 月 31 日余额	-	-	-
会计政策变更	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
2021 年 1 月 1 日余额	-	-	-
本年增加	<u>(13,360,972)</u>	<u>(13,379)</u>	<u>(13,374,351)</u>
2021 年 12 月 31 日余额	<u>(13,360,972)</u>	<u>(13,379)</u>	<u>(13,374,351)</u>
账面价值			
2021 年 12 月 31 日	<u>45,812,337</u>	<u>147,167</u>	<u>45,959,504</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

13、无形资产

	<u>软件及其使用许可</u> 人民币元	<u>商标权</u> 人民币元	<u>合计</u> 人民币元
成本			

2020 年 1 月 1 日余额	16,586,808	200,000	16,786,808
本年增加	4,220,967	-	4,220,967
2020 年 12 月 31 日余额	20,807,775	200,000	21,007,775
本年增加	2,281,502	-	2,281,502
2021 年 12 月 31 日余额	23,089,277	200,000	23,289,277
减：累计摊销			
2020 年 1 月 1 日余额	(7,770,480)	(31,666)	(7,802,146)
本年增加	(3,726,310)	(19,000)	(3,745,310)
2020 年 12 月 31 日余额	(11,496,790)	(50,666)	(11,547,456)
本年增加	(3,686,303)	(19,000)	(3,705,303)
2021 年 12 月 31 日余额	(15,183,093)	(69,666)	(15,252,759)
账面价值			
2021 年 12 月 31 日	7,906,184	130,334	8,036,518
2020 年 12 月 31 日	9,310,985	149,334	9,460,319

14、其他资产

	2021 年 人民币元	2020 年 人民币元
存出保证金	2,964,919,753	259,456,602
应收利息	185,047,401	144,719,287
其他应收款	146,433,549	42,456,916
预付赔付款	35,387,507	38,652,845
待认证/抵扣进项税额	9,601,599	5,129,402
应收股利	4,617,452	2,511,428
长期待摊费用	4,811,889	1,503,711
预付账款	616,736	1,181,482
投资合同资产	44,098,412	-

小计	3,395,534,298	495,611,673
减：减值准备	(10,000)	-
合计	<u>3,395,524,298</u>	<u>495,611,673</u>

15、卖出回购金融资产款

	<u>2021 年</u> 人民币元	<u>2020 年</u> 人民币元
债券	<u>797,995,042</u>	<u>411,384,299</u>
合计	<u>797,995,042</u>	<u>411,384,299</u>

16、应付分保账款

	<u>2021 年</u> 人民币元	<u>2020 年</u> 人民币元
应付分保账款	<u>3,609,601,099</u>	<u>5,268,260,010</u>
合计	<u>3,609,601,099</u>	<u>5,268,260,010</u>

17、应付职工薪酬

	<u>2021 年</u> 人民币元	<u>2020 年</u> 人民币元
短期薪酬	84,170,732	75,737,202
离职后福利 - 设定提存计划	-	-
合计	<u>84,170,732</u>	<u>75,737,202</u>

18、税项

(1) 所得税

本公司的法定税率为 25%，2021 年度按法定税率执行（2020 年：25%）

(2) 应交税费

	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
	人民币元	人民币元
应交企业所得税	89,346,107	79,472,766
未交增值税	12,262,016	10,333,633
代扣代缴个人所得税	6,844,996	1,310,990
其他	486,249	505,204
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>108,939,368</u>	<u>91,622,593</u>

19、租赁负债

	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
	人民币元	人民币元
租赁负债	47,913,513	-
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>47,913,513</u>	<u>-</u>

20、其他负债

	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
	人民币元	人民币元
存入保证金	3,617,402,416	12,319,476
其他应付款	87,977,256	27,030,998
预提费用	7,311,543	3,779,946
应付利息	382,919	131,200
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>3,713,074,134</u>	<u>43,261,620</u>

21、股本

	2021 年		2020 年	
	金额 人民币元	百分比	金额 人民币元	百分比
前海金融控股有限公司	600,000,000	20.00%	600,000,000	20.00%
中国邮政集团有限公司	600,000,000	20.00%	600,000,000	20.00%
深圳市资本运营集团有限公司	600,000,000	20.00%	600,000,000	20.00%
爱仕达股份有限公司	435,000,000	14.50%	435,000,000	14.50%
福建七匹狼实业股份有限公司	315,000,000	10.50%	315,000,000	10.50%
腾邦国际商业服务集团股份有限公司	300,000,000	10.00%	300,000,000	10.00%
启天控股有限公司	150,000,000	5.00%	150,000,000	5.00%
合计	3,000,000,000	100.00%	3,000,000,000	100.00%

22、其他综合收益

	可供出售金融资产 公允价值变动损益
2020 年 1 月 1 日余额	24,862,910
本年增加金额	376,440
2020 年 12 月 31 日余额	25,239,350
本年增加金额	12,621,433
2021 年 12 月 31 日余额	37,860,783

23、投资收益

	2021 年 人民币元	2020 年 人民币元
以公允价值计量且变动计入当期损益的		
金融资产投资收益	167,189,738	170,090,777
可供出售金融资产投资收益	44,285,280	24,789,447
应收款项类投资收益	137,827,483	103,972,495
持有至到期投资收益	57,751,945	35,964,452

定期存款、货币资金、结算备付金、

存出保证金利息收入	13,894,647	9,749,375
存出资本保证金利息收入	28,122,607	30,355,797
买入返售金融资产款利息收入	3,975,290	1,609,677
按权益法享有的被投资单位净损益的份额	(1,520,652)	-
卖出回购金融资产款利息支出	-	(13,571,932)
合计	451,526,338	362,960,088

24、公允价值变动损益

	2021 年 人民币元	2020 年 人民币元
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
债券投资	104,252,256	(16,766,340)
基金	(6,361,662)	(795,991)
股票	(16,532,219)	40,225,038
理财产品	1,084,418	102,614,143
合计	82,442,793	125,276,850

25、其他收益

	2021 年 人民币元	2020 年 人民币元
与收益相关的政府补助	1,593,440	3,437,162

26、利息支出

	2021 年 人民币元	2020 年 人民币元
卖出回购金融资产利息支出	18,514,502	-
存入保证金利息支出	3,635,395	-
租赁负债利息支出	2,360,334	-
合计	24,510,231	-

27、税金及附加

	2021 年 人民币元	2020 年 人民币元
城市维护建设税	3,608,070	5,805,749
教育费附加	1,602,020	2,488,178
地方教育费附加	975,298	1,658,785
印花税	605,494	2,533,225
其他	18,797	389
合计	<u>6,809,679</u>	<u>12,486,326</u>

28、业务及管理费

	2021 年 人民币元	2020 年 人民币元
职工薪酬、养老金、社会保险及其他福利	139,952,538	129,565,275
物业及设备支出	23,099,796	8,580,356
业务投入及监管费支出	47,795,641	31,391,065
行政及办公支出	16,040,057	12,425,795
租赁费	2,896,905	12,805,237
合计	<u>229,784,937</u>	<u>194,767,728</u>

(十) 公司财务报表项目注释

1、货币资金

	2021 年 人民币元	2020 年 人民币元
银行存款	479,121,754	690,952,084
其他货币资金	1,286,236	1,488,981
合计	<u>480,407,990</u>	<u>692,441,065</u>

2、以公允价值计量其变动计入当期损益的金融资产

	2021 年 人民币元	2020 年 人民币元
债券投资	1,134,670,343	607,982,813
理财产品	807,885,453	963,654,937
股票	450,320,938	150,438,329
基金	499,357,333	592,334,950
合计	<u>2,892,234,067</u>	<u>2,314,411,029</u>

3、可供出售金融资产

	2021 年 人民币元	2020 年 人民币元
债券投资	1,409,239,804	1,195,401,468
股票	35,212,132	44,046,713
基金	1,700	1,701
理财产品	70,070,700	70,070,700
资管产品	531,090,518	46,546
非上市股权	74,873,095	65,951,801
小计	2,120,487,949	1,375,518,929
减：减值准备	(37,777,500)	(36,463,500)
合计	<u>2,082,710,449</u>	<u>1,339,055,429</u>

4、其他资产

	2021 年 人民币元	2020 年 人民币元
存出保证金	2,962,260,640	259,456,602
应收利息	184,324,114	144,719,287
其他应收款	146,412,711	42,456,916
预付赔付款	35,387,507	38,652,845
待认证/抵扣进项税额	9,601,599	5,129,402
应收股利	4,617,452	2,511,428
长期待摊费用	4,811,889	1,503,711

预付账款	616,736	1,181,482
投资合同资产	44,098,412	-
小计	3,392,131,060	495,611,673
减：减值准备	(10,000)	-
合计	3,392,121,060	495,611,673

5、卖出回购金融资产款

	2021 年 人民币元	2020 年 人民币元
债券	773,935,383	411,384,299
合计	773,935,383	411,384,299

6、税项

(1) 所得税

本公司的法定税率为 25%，2021 年度按法定税率执行（2020 年：25%）

(2) 应交税费

	2021 年 人民币元	2020 年 人民币元
应交企业所得税	89,346,106	79,472,766
未交增值税	12,254,072	10,333,633
代扣代缴个人所得税	6,844,996	1,310,990
其他	485,455	505,204
合计	108,930,629	91,622,593

7、其他负债

	2021 年 人民币元	2020 年 人民币元
存入保证金	3,617,402,416	12,319,476
其他应付款	56,604,176	27,030,998
预提费用	7,311,543	3,779,946
应付利息	379,365	131,200
合计	<u>3,681,697,500</u>	<u>43,261,620</u>

8、其他综合收益

	<u>可供出售金融资产 公允价值变动损益</u>
2020 年 1 月 1 日余额	24,862,910
本年增加金额	<u>376,440</u>
2020 年 12 月 31 日余额	25,239,350
本年增加金额	<u>57,597,427</u>
2021 年 12 月 31 日余额	<u>82,836,777</u>

9、投资收益

	2021 年 人民币元	2020 年 人民币元
以公允价值计量且变动计入当期损益的		
金融资产投资收益	81,440,485	170,090,777
可供出售金融资产投资收益	44,285,280	24,789,447
应收款项类投资收益	137,827,483	103,972,495
持有至到期投资收益	57,751,945	35,964,452
定期存款、货币资金、结算备付金、		
存出保证金利息收入	13,482,120	9,749,375
存出资本保证金利息收入	28,122,607	30,355,797

买入返售金融资产款利息收入	1,358,993	1,609,677
按权益法享有的被投资单位净损益的份额	(1,520,652)	-
卖出回购金融资产款利息支出	-	(13,571,932)
合计	<u>362,748,261</u>	<u>362,960,088</u>

10、公允价值变动损益

	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
	人民币元	人民币元
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
债券投资	104,125,084	(16,766,340)
基金	(6,353,578)	(795,991)
股票	(3,458,733)	40,225,038
理财产品	1,084,418	102,614,143
合计	<u>95,397,191</u>	<u>125,276,850</u>

11、利息支出

	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
	人民币元	人民币元
卖出回购金融资产利息支出	18,496,284	-
存入保证金利息支出	3,635,395	-
租赁负债利息支出	2,360,334	-
合计	<u>24,492,013</u>	<u>-</u>

12、税金及附加

	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
	人民币元	人民币元
城市维护建设税	3,412,928	5,805,749
教育费附加	1,462,683	2,488,178
地方教育费附加	975,122	1,658,785
印花税	605,494	2,533,225
其他	18,797	389

合计	6,475,024	12,486,326
----	-----------	------------

13、业务及管理费

	2021 年 人民币元	2020 年 人民币元
职工薪酬、养老金、社会保险及其他福利	139,952,538	129,565,275
物业及设备支出	23,099,796	8,580,356
业务投入及监管费支出	32,287,779	31,391,065
行政及办公支出	16,040,057	12,425,795
租赁费	2,896,905	12,805,237
合计	214,277,075	194,767,728

十、审计报告的主要意见

本公司聘请了普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)深圳分所(简称“普华永道”)担任本公司审计机构。本公司 2021 年年度财务报表已经普华永道审计,认为本财务报表在所有重大方面均按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制,公允反映了前海再保险 2021 年 12 月 31 日的合并及本公司财务状况以及 2021 年度的合并及本公司经营成果和现金流量。

第三节 保险责任准备金信息

一、 保险责任准备金评估定性信息

保险人与再保险人签订的再保险合同中，再保险人可能承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。本公司对既承担保险风险又承担其他风险的再保险合同，且保险风险部分和其他风险部分能够区分并单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为再保险合同，其他风险部分确认为非保险合同。保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能单独计量的，如果保险风险重大，本公司将整个合同确定为再保险合同；如果保险风险不重大，本公司将整个合同确定为非保险合同。

本公司在合同初始确认日进行重大风险测试。对于再保险合同，本公司原则上以合同(或临分单)作为重大风险测试的基本单位。对于业务规模较小的合同或临分业务，可以合并测试。对于在条款中明确指明某个合同规定的赔付责任随另一个合同赔付结果变化的多个合同，合并进行重大风险测试。如测试结果表明发生合同约定的保险事故可能导致本公司支付重大附加利益的，即认定该保险风险重大，但不具有商业实质的除外。其中，附加利益是指保险人在发生保险事故时的支付额超过不发生保险事故时的支付额的金额。合同的签发对本公司和交易双方的经济利益没有可辨认的影响的，表明此类合同不具有商业实质。

本公司签订的不符合保险合同定义的其他合同，按金融资产或金融负债的相关会计政策进行确认和计量。

(一) 计量原则

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

准备金和非寿险保险合同准备金。在本财务报表中，寿险保险合同准备金以寿险责任准备金和长期健康险责任准备金列报。非寿险保险合同准备金以未到期责任准备金和未决赔款准备金列报。

（二）计量单元

本公司确定保险合同准备金时，原则上将具有同质保险风险的保险业务组合作为一个计量单元。

（三）预计未来现金流

履行保险合同相关义务所需支出指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出指本公司为履行再保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：（1）根据再保险合同约定支付的支出，包括理赔支出，手续费支出等；（2）处理相关赔付必需的合理费用，包括理赔费用等。预期未来现金流入指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括未来的再保险保费和其他收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

（四）边际因素

本公司在确定保险责任准备金时考虑边际因素，并单独计量。边际包括风险边际和剩余边际。本公司在再保险合同期间内采用精算方法计量风险边际并计入保险责任准备金。

本公司在再保险合同初始确认日发生首日损失的，予以确认并计入当期损益；发生首日利得的，计入剩余边际并在再保险合同存续期间采用精算方法摊销。

（五）未决赔款准备金

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

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

（六）未到期责任准备金

未到期责任准备金是本公司对非寿险保险业务为承担未来保险责任而提取的准备金，于资产负债表日按保险精算结果入账。

（七）寿险责任准备金

寿险责任准备金指本公司为尚未终止的人寿保险责任提取的准备金，于资产负债表日按保险精算结果入账。

（八）长期健康险准备金

长期健康险责任准备金指本公司为尚未终止的长期健康保险责任提取的准备金，于资产负债表日按保险精算结果入账。

（九）农险大灾风险准备金

依据自 2014 年 1 月 1 日起实施的《农业保险大灾风险准备金管理办法》的规定，本公司按照《农业保险大灾风险准备金计提比例表》规定的区间范围，结合农业灾害风险水平、风险损失数据、农业保险经营状况等因素计提保费准备金，并按超额承保利润的 75%（如不足超额承保利润的 75%，则全额计提）提取利润准备金。其中利润准备金不得用

于分红或转增资本。

(十) 保险责任准备金充足性测试

本公司于每年年度终了,对未到期责任准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金进行充足性测试。

如果评估确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的,按照其差额补提相关准备金;评估确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的,不调整相关准备金。

二、 保险责任准备金评估定量信息

(一) 保险合同准备金增减变动情况:

	2021 年度				
	年初余额	本年增加	本年减少额		年末余额
			赔付款项	提前解除	
未到期责任准备金	1,419,063,470	252,061,025	-	-	1,671,124,495
未决赔款准备金	2,824,401,960	3,441,287,611	(2,469,566,260)	-	3,796,123,311
寿险责任准备金	5,898,132,946	5,754,116,322	(31,311,482)	(2,868,523,404)	8,752,414,382
长期健康险责任准备金	123,721,441	412,046,240	(261,024,164)	-	274,743,517
合计	10,265,319,817	9,859,511,198	(2,761,901,906)	(2,868,523,404)	14,494,405,705

	2020 年度				
	年初余额	本年增加	本年减少额		年末余额
			赔付款项	提前解除	
未到期责任准备金	1,147,253,029	271,810,441	-	-	1,419,063,470
未决赔款准备金	1,768,774,031	2,610,414,325	(1,554,786,396)	-	2,824,401,960
寿险责任准备金	3,195,340,147	3,354,337,497	(36,864,561)	(614,680,137)	5,898,132,946
长期健康险责任准备金	-	758,706,215	(634,984,774)	-	123,721,441
合计	6,111,367,207	6,995,268,478	(2,226,635,731)	(614,680,137)	10,265,319,817

(二) 提取和摊回再保险合同准备金:

	2021 年度	2020 年度
提取保险责任准备金		
- 未决赔款准备金	1,099,735,998	1,090,914,541
- 寿险责任准备金	2,854,281,436	2,702,792,799

- 长期健康险责任准备金	151,022,076	123,721,441
合计	<u>4,105,039,510</u>	<u>3,917,428,781</u>
	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
摊回保险责任准备金		
- 未决赔款准备金	168,754,129	114,987,679
- 寿险责任准备金	2,331,106,155	1,327,916,789
- 长期健康险责任准备金	5,899,126	4,995,525
合计	<u>2,505,759,410</u>	<u>1,447,899,993</u>

第四节 风险管理状况信息

一、风险评估

2021 年，本公司根据《保险公司偿付能力监管规则（1-17 号）》（保监发〔2015〕22 号）以及本公司《全面风险管理办法》等规定，结合自身业务性质、规模和复杂程度，全面识别本公司面临的内外部风险并进行合理分类，然后采用定性和定量相结合的方法进行管控与评估，具体结果如下：

（一）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。

2021 年，本公司聘请外部咨询机构开展了资金运用内控与合规评估工作，对资金运用相关的流程进行了梳理，对主要风险点/合规点基本实现了全面覆盖，形成相关内控风险矩阵，依据评估结果对薄弱环节提出整改建议，进一步夯实了公司资金运用风险及内控管理基础。

2021 年本公司市场风险最低资本计量结果如下：

单位：万元人民币

项 目	2021 年	2021 年	2021 年	2021 年
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
市场风险	84,982	69,840	77,221	60,675

（二）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。

2021 年，结合监管对资金运用业务中的信用风险管理能力的要求，本公司投资管理部投资信评团队启动了内部信用评级模型及系统优化工作。基于过往在内部信用评级实操中发现的各类问题，对主要行业的模型开展优化和升级。同时，本公司定期对现有承保端交易对手开展资信核查与监控，以更好地为转分保业务提供指引。

2021 年本公司信用风险最低资本计量结果如下：

单位：万元人民币

项 目	2021 年	2021 年	2021 年	2021 年
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
信用风险	44,539	50,808	58,270	53,592

(三) 保险风险

保险风险，是指由于损失发生、费用及退保相关假设的实际经验与预期发生不利偏离，导致公司遭受非预期损失的风险。

2021 年，本公司聚焦业务端承保质量的经验分析，尤其针对产险海外业务和寿险重疾业务进行了全面细致的分析，梳理了业务盈亏点和风险关注点，为未来业务拓展的风险控制指明了方向。同时对产、寿险业务定价模型的功能和假设进行了充实和完善。

2021 年本公司保险风险最低资本计量结果如下：

单位：万元人民币

项 目	2021 年	2021 年	2021 年	2021 年
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
寿险风险	57,306	62,537	49,303	69,479
非寿险风险	81,178	89,469	95,931	102,087

(四) 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，本公司按照监管要求，结合内部风险偏好体系，定期监控流动性风险关键风险指标，进一步加强资产负债匹配管理与现金流管理工作。

本年度内本公司未出现流动性风险事件，各项流动性风险指标均符合监管及内部风险监控指标的要求，整体流动性风险管控情况良好。

(五) 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。

2021 年，本公司依据内部操作风险管理相关制度，定期对各部门损失事件信息及关键风险指标进行收集与监控，不断完善内部控制措施。

本年度内本公司操作风险整体在安全可控范围内，未发生重大操作风险事件和损失事件。

(六) 声誉风险

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

2021 年，本公司持续开展舆情监测工作，并对识别到的正/负面舆情开展分级分类评估与报告工作。

本年度内本公司未发生重大声誉风险事件，本公司品牌形象维持良好。

(七) 战略风险

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

截至 2021 年末，本公司偿付能力充足稳健，风险综合评级为 B 类；A. M. Best 连续第六年维持本公司“A-”的财务实力评级，展望“稳定”。从保费规模、业务利润、投资收益等多方面均超额完成本公司年初制定的战略目标。

本年度内本公司无重大战略偏差出现，整体战略风险管控良好。

二、 风险控制

(一) 风险管理组织体系简要介绍

根据以风险为导向的“偿二代”风险管理体系，本公司已建立了由董事会最终负责、风险管理与审计委员会监督指导、管理层组织实施，风控工作委员会辅助审议、精算与风险管理部牵头组织，各部门密切配合，覆盖所有业务及职能部门的全面风险管理组织架构。

本公司全面风险管理体系由三道防线组成：

第一道防线：本公司各业务线及职能部门，主要负责及时识别及管理其业务和运营中的各类风险。

第二道防线：精算与风险管理部及法律合规部，主要负责建立健全全面风险管理、内控合规管理框架及相关制度，指导与监督第一道防线落实风险管理工作，并协助风控工作委员会及管理层推动落实具体的全面风险管理工作，包括执行本公司整体风险偏好体系、完善风险管理架构及监控、报告本公司整体风险等。

第三道防线：审计部，主要职责为监察及审计评估本公司风险管理的有效性，并对风险管理的薄弱环节提出改进建议。

（二）风险管理总体策略及执行情况

1、风险管理总体策略

2021 年，本公司以监管规则为基础，深化落实本公司战略规划和全面风险管理措施，优化全面风险管理框架与流程，同时强化各类风险管理工具的应用，执行最新监管要求，确保本公司稳定、健康发展。

2、风险管理策略执行情况

2021 年，本公司更新和优化了本公司风险偏好、容忍度以及关键风险指标及其限额体系，通过提升风险指标与实际业务的契合度，强化风险偏好自上而下的传导与实际运用；通过持续评估与优化各类风险管理的制度与内控流程，夯实各领域的风险管理基础；同时通过各类风险评估与内控梳理，发现全面风险管理中仍有待完善的领域，并有针对性地开展提升与整改工作。基本实现了本公司风险管理总体策略的有效实施。

第五节 偿付能力信息

本公司主要偿付能力指标（经审计）如下：

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
认可资产（万元）	2,689,324	1,919,175
认可负债（万元）	2,291,327	1,517,591
实际资本（万元）	397,997	401,584
核心资本（万元）	397,997	401,584
最低资本（万元）	195,090	138,416
综合偿付能力溢额（万元）	202,907	263,168
核心偿付能力溢额（万元）	202,907	263,168
综合偿付能力充足率（%）	204.01%	290.13%
核心偿付能力充足率（%）	204.01%	290.13%

2021 年，随着本公司业务规模的稳步增长，最低资本需求持续上升，2021 年第四季度的偿付能力充足率较 2020 年同期下降了约 86 个百分点。

第六节 关联交易总体情况

2021 年，本公司严格遵循银保监会《保险公司关联交易管理办法》及本公司《关联交易管理办法》等相关规定，规范开展各项关联交易。报告期内，本公司发生的关联交易主要类型包括资金运用类、再保险业务类、提供服务等，相关关联交易定价公允，条款符合市场惯例、公平合理，且均根据监管规定以及本公司《关联交易管理办法》履行了内部审批、报备、披露以及监管报告程序。2021 年，关联交易管理体系健全，关联交易的识别、确认、审批、披露以及内外部报告流程完善，运行情况良好，资金运用类关联交易的各项金额和比例均未超出监管要求比例。

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

本公司无实际控制人。

二、持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司持股比例在百分之五以上的股东情况如下表。报告期内，持股情况无变化。

股东名称	持股比例
前海金融控股有限公司	20%
中国邮政集团有限公司	20%
深圳市资本运营集团有限公司	20%
爱仕达股份有限公司	14.5%
福建七匹狼实业股份有限公司	10.5%
腾邦国际商业服务集团股份有限公司	10%
启天控股有限公司	5%

三、股东大会职责及主要决议

（一）股东大会职责

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. 对发行公司债券或者其他有价证券作出决议；
9. 对公司合并、分立、解散、清算、变更公司形式、首次公开发行股票及上市作出决议；
10. 修改本章程，审议股东大会、董事会和监事会议事规则；
11. 对公司聘用、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；
12. 对收购本公司股份作出决议；
13. 审议批准公司以直接投资方式设立并对其实施控制的境内外法人机构；
14. 决定公司在一年内投资计划外或预算外的重大对外投资、重大资产购置、重大资产处置与核销、重大资产抵押（重大指单笔或累计金额超过公司最近一期经审计总资产 30%）事项；
15. 审议批准变更募集资金用途事项；
16. 对公司治理结构失灵的认定；
17. 审议批准公司发展规划；
18. 审议批准董事会提交的董事尽职报告和独立董事提交的尽职报告；
19. 审议批准公司的股权激励计划；
20. 审议法律法规、监管规定或本章程规定应当由股东大会决定的其他事项。

（二）本年度股东大会主要决议

1. 2020 年年度股东大会

本公司于 2021 年 5 月 28 日在厦门通过现场（电话）会议方式召

开了 2020 年年度股东大会，全体股东出席。会议主要审议并通过了董事会 2020 年度工作报告、2020 年度董事尽职报告、2020 年度独立董事考核评价结果、监事会 2020 年度工作报告、2020 年度监事尽职报告、2020 年度财务报表及审计报告、2021 年经营预算等议案。上述议案均由出席会议的股东一致通过。

2. 2021 年第一次临时股东大会

本公司于 2021 年 11 月 30 日在深圳通过现场（电话）会议方式召开了 2021 年第一次临时股东大会，全体股东出席。会议审议并通过了《关于选举董事的议案》《关于审议 2020 年度关联交易专项报告的议案》《关于修订董事、监事薪酬管理及履职评价办法的议案》《关于审议公司章程修正案的议案》。其中，《关于审议公司章程修正案的议案》由出席会议的股东所持表决权的 95%通过，5%反对；其他议案均由出席会议的股东一致通过。

四、董事会职责、人员构成及其工作情况

（一）董事会职责

1. 召集股东大会，并向股东大会报告工作；
2. 执行股东大会的决议；
3. 决定公司的经营计划和投资方案；
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、发行债券或其他证券及上市方案；
7. 制订公司重大收购、收购本公司股票或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；

8. 决定公司在一年内投资计划外或预算外的对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押单笔或累计金额超过公司最近一期经审计的总资产 10%且不超过公司最近一期经审计的总资产 30%的事项；

9. 决定公司重大关联交易事项，并每年向股东大会报告关联交易情况和关联交易管理制度执行情况；

10. 决定公司分支机构的设立或撤销；

11. 决定公司内部管理机构的设置；

12. 聘任或者解聘公司总经理、副总经理、总经理助理、董事会秘书、总精算师、合规负责人、财务负责人和审计责任人等高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项；

13. 制定公司的基本管理制度；

14. 制订公司章程的修改方案；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；

15. 向股东大会提请聘请或更换会计师事务所；

16. 选聘实施公司董事及高级管理人员审计的外部审计机构；

17. 听取总经理的工作汇报并检查其工作；

18. 使公司建立与其业务性质和资产规模相适应的内控体系，并对公司内控的完整性、合理性和有效性定期进行检查评估，讨论和审议公司内部控制组织架构设置、主要内控政策、重大风险事件处置，审议内部控制评估报告；

19. 使公司建立识别、评估和监控风险的机制，并对公司业务、财务、内控和治理结构等方面的风险定期进行检查评估，审议年度风险评估报告；

20. 使公司建立合规管理机制，并对公司遵守法律法规、监管规定和内部管理制度情况定期进行检查评估，审议年度合规报告；

21. 审议变更募集资金用途方案；
22. 审议发展规划建议方案；
23. 制订独立董事的津贴方案；
24. 法律法规、监管规定或本章程授予的其他职权。

（二）董事会人员构成及工作情况

1. 董事会人员构成

报告期末，本公司董事会共有 4 名董事、3 名独立董事，分别为王焱侠董事长、杨立国董事、周云福董事、陈晔东董事、潘忠独立董事、李秀芳独立董事和刘杰独立董事。

2. 董事会工作情况

董事会全年共召开 9 次会议，审议议案 91 项，议案包括公司年度预算、年度审计、年度考核指标及考核结果、资产配置、风险管理、内控合规、专项审计、高管聘任、组织架构调整等。董事会在深入研究、充分讨论的基础上，认真审议各项议案，对本公司重大事项作出科学决策。

3. 董事简历

王焱侠，党支部书记、董事长，研究生学历，博士。曾任职于外经贸部、国家经贸委、国务院国资委、全国人大办公厅、中国驻日本大使馆、中国驻美国大使馆、前海蛇口自贸片区管委会、深圳市前海管理局。

杨立国，董事，研究生学历，现任中国邮政集团有限公司战略规划部副总经理。曾任职于国家邮政局、邮政科学研究规划院、中法人寿保险有限责任公司。

周云福，董事，研究生学历，现任深圳市资本运营集团有限公司副总经理。曾任职于国信证券有限责任公司、深圳市机场股份有限公司、

深圳机场集团公司。

陈晔东，董事，研究生学历，现任深圳市科陆电子科技股份有限公司监事会主席。曾任职于中国建设银行黑龙江省分行、南方证券股份有限公司、沙河实业股份有限公司河南分公司、深圳市亿鑫投资有限公司、深圳市资本运营集团有限公司。

潘忠，独立董事，本科学历，现任北京医加保信息科技有限公司董事长、诚健保（北京）咨询服务有限公司执行董事、天津美沃医生集团有限公司执行董事。曾任职于中国人民保险公司、国华人寿保险股份有限公司、沪景投资有限公司、山东美琳达再生能源开发有限公司、中融人寿保险股份有限公司。

李秀芳，独立董事，研究生学历，博士，现任南开大学风险管理与精算研究中心主任、金融学院教授、博士生导师，一直任职于南开大学。

刘杰，独立董事，本科学历，现任广东名彻律师事务所负责人。曾任职于深圳市中级人民法院、广东星辰律师事务所、北京德恒（深圳）律师事务所、北京市观韬（深圳）律师事务所。

五、独立董事工作情况

报告期内，本公司独立董事认真履行相关职责，关注本公司经营管理运作情况，为本公司经营管理提供建议，对高级管理人员的聘任和解聘、薪酬以及重大关联交易等事项发表独立性意见，切实维护本公司和中小股东的利益。

六、监事会职责、人员构成及其工作情况

（一）监事会职责

1. 检查公司财务；
2. 对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，对违反法律法规、监管规定、本章程、股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；
3. 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；
4. 提议召开临时股东大会，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；
5. 向股东大会提出提案；
6. 依照《公司法》第一百五十一条的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；
7. 对公司发展规划的制定、实施和评估工作进行内部监督；
8. 发现公司经营情况异常，可以进行调查；必要时，可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业机构协助其工作，费用由公司承担；
9. 监督董事会、高级管理人员履行内部控制职责，对其疏于履行内部控制职能的行为进行质询。对董事及高管人员违反内部控制要求的行为，应当予以纠正并根据规定的程序实施问责；
10. 可以提名独立董事；
11. 股东大会授予的其他职权。

(二) 监事会人员构成及工作情况

1. 监事会人员构成

报告期末，本公司监事会现共有 3 名股东监事、1 名职工监事，分别为龚启华监事会主席、李剑峰监事、林联方监事和全淼职工监事。

2. 监事会工作情况

报告期内，本公司共召开 4 次监事会会议，共审议 23 项议案，议案包括本公司年度审计、董事监事年度考核结果、年度发展规划实施情况评估报告、专项审计、制度修订等，有效行使监事会的相关职责。

3. 监事简历

龚启华，监事会主席，研究生学历，现任中邮资本管理有限公司总经理。曾任职于国家邮政局、中国邮政集团有限公司、中邮人寿保险股份有限公司。

李剑峰，股东监事，研究生学历，现任前海金融控股有限公司总经理、党委副书记。曾任职于深圳康佳集团公司、深圳投资基金管理公司、深圳市委办公厅。

林联方，股东监事，本科学历，现任爱仕达股份有限公司监事会主席、财务部经理，一直任职于爱仕达股份有限公司。

全森，职工监事，研究生学历。现任前海再保险股份有限公司人寿与健康险业务线负责人。曾任职于中国人寿保险股份有限公司、百年人寿保险股份有限公司、慕尼黑再保险公司北京分公司。

七、外部监事工作情况

2021 年本公司未设置外部监事。

八、高级管理层构成、职责、人员简历；

报告期末，本公司共有 6 名高级管理人员。

范伟书，总经理，硕士研究生学历。曾先后任职于美国汽车俱乐部保险公司、瑞士再保险公司、苏黎世保险集团及慕尼黑再保险公司。

王丽艳，总经理助理，博士研究生学历。现兼任前海再保险股份有限公司首席技术官，曾先后任职于中国人寿再保险股份有限公司、中国再保险（集团）股份有限公司。

金猛，总精算师，研究生学历。现兼任前海再保险股份有限公司首席风险官、精算与风险管理部负责人。曾先后任职于金盛人寿保险股份有限公司、太平人寿保险股份有限公司、太平保险集团(香港)有限公司、太平再保险有限公司。

张玮，合规负责人，研究生学历。现兼任前海再保险股份有限公司法律合规部负责人，曾先后任职于中国平安保险公司、华安财产保险股份有限公司、瑞士再保险公司美国分公司、美国佛罗里达州保险监管办公室、安永(中国)企业咨询有限公司。

吴佳捷，财务负责人，研究生学历。曾先后任职于花旗银行(中国)有限公司、深圳市前海深港现代服务业合作区管理局等单位。

姚家勇，审计责任人，研究生学历。曾先后任职于中国平安人寿保险有限公司辽宁省分公司、金蝶软件有限公司、中国人保寿险有限公司、中国太平保险集团国际部。

九、薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

(一) 薪酬制度

根据《保险公司薪酬管理规范指引(试行)》等文件规定，本公司制定合规严谨、稳健有效的薪酬管理制度，建立了公平合理、市场化、绩效导向的薪酬体系。本公司的员工薪酬由基本工资、绩效奖金、福利津补贴、中长期激励(暂未实行)等四部分组成。

执行董事、高级管理人员依据任职岗位领取薪酬，基本工资标准根据本公司董事会批准的高级管理人员薪酬方案执行，按月支付；目标绩效奖金不低于基本工资，绩效奖金根据当年本公司绩效考核结果、个人绩效考核结果确定，且控制在基本工资的 3 倍以内，按监管要求的延期支付比例实行三年延期支付；每年支付的福利津补贴的比例符合监

管的规定。

独立董事按季度领取独董津贴。职工监事依据在本公司任职岗位领取薪酬，其薪酬标准根据本公司薪酬体系，结合市场情况、个人职责等因素确定。

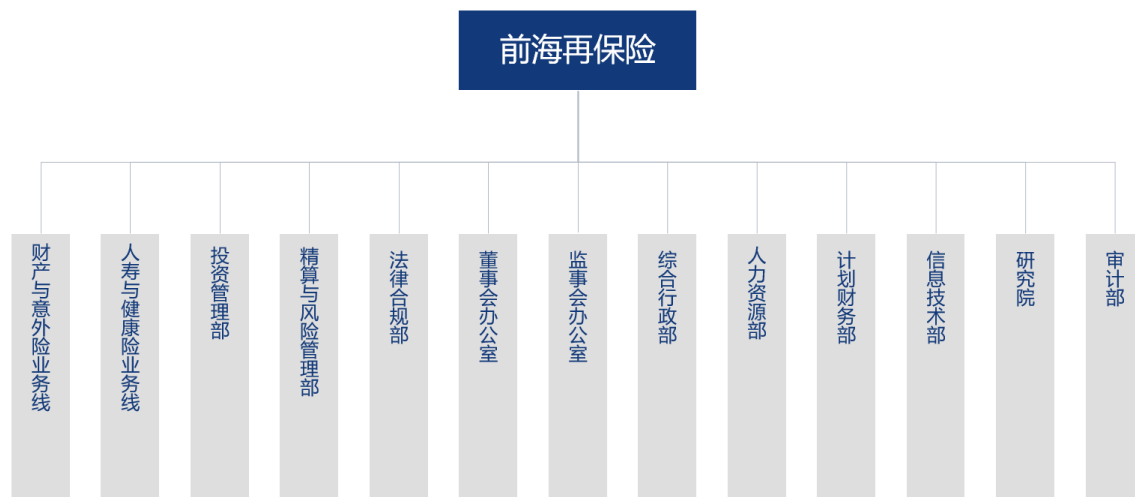
(二) 董事、监事和高级管理人员薪酬 (截至 2021 年 12 月 31 日任职人员)

薪酬区间	100 万元以下	100 万-500 万	500 万元以上
董事人数	3	1	0
监事人数	0	1	0
高管人数	2	4	0

注：本表董事、监事、高管是指在本公司领取薪酬的董事、监事、高级管理人员，以上人员薪酬按 2021 年在本公司担任董事、监事、高级管理人员期间内实际领取薪酬情况进行统计。

十、公司部门设置情况和分支机构设置情况

2021 年度，本公司无分支机构，部门设置情况如下：



十一、银行保险机构对本公司治理情况的整体评价

2021 年，本公司在中国银保监会的指导下，不断健全法人治理体系，对照公司治理监管评估结果，对公司治理的问题进行了全面梳理和整改，目前已初步建立了良好的治理架构和较为规范的现代公司治理工作体系，为下一阶段的高质量发展打下了坚实的基础。

十二、外部审计机构出具的审计报告全文

详见附件。

十三、监管机构规定的其他信息

无

第八节 重大事项信息

报告期内，本公司共发生 4 项重大事项，本公司已编制临时信息披露报告并在本公司官网进行了披露。

一、本公司与毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）深圳分所签订的《年审业务约定书》期限届满。经股东大会审议通过，本公司聘请普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2020-2022 年度年审会计师事务所。

二、经本公司董事会聘任，并获得中国银保监会任职资格批复，范伟书先生担任公司总经理。

三、经中国银保监会批复，本公司营业场所变更为深圳市南山区海德一道 88 号中洲控股金融中心 A 座 37 层和 35 层 ADE 单位。

四、本公司收到《中国银保监会深圳监管局行政处罚决定书》（深银保监罚决字〔2021〕87 号）。本公司因此前存在聘任不具备任职资格的人员担任本公司董事、高级管理人员的行为，被罚款 10 万元。

前海再保险股份有限公司
二〇二二年四月二十九日

前海再保险股份有限公司
(在中华人民共和国注册成立)

2021 年度财务报表及审计报告

仅用于信息披露

前海再保险股份有限公司

2021 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 3
2021 年度财务报表	
合并资产负债表	1 - 2
合并利润表	3 - 4
合并现金流量表	5 - 6
合并股东权益变动表	7 - 8
公司资产负债表	9 - 10
公司利润表	11 - 12
公司现金流量表	13 - 14
公司股东权益变动表	15 - 16
财务报表附注	17 - 100



审计报告

普华永道中天审字(2022)第 20004 号
(第一页, 共三页)

前海再保险股份有限公司董事会:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了前海再保险股份有限公司(以下简称“贵公司”)的财务报表,包括 2021 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表, 2021 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

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

二、 形成审计意见的基础

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

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计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:

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

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

(三)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

普华永道中天审字(2022)第 20004 号
(第三页, 共三页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

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

(六) 就贵公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

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

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)中国·上海市
2022年4月14日

注册会计师



黄晨

注册会计师



何碧涵

前海再保险股份有限公司

合并资产负债表

2021年12月31日

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

资产	附注七	2021年12月31日	2020年12月31日
货币资金	1	656,072,717	692,441,065
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2	3,238,255,455	2,314,411,029
买入返售金融资产	3	114,850,127	235,080,390
应收分保账款	4	6,700,858,175	7,153,530,522
应收分保未到期责任准备金		128,314,853	142,673,511
应收分保未决赔款准备金		562,107,984	393,353,855
应收分保寿险责任准备金		4,390,704,967	2,059,598,812
应收分保长期健康险责任准备金		10,894,651	4,995,525
定期存款	5	707,957,728	60,000,000
可供出售金融资产	6	1,613,061,080	1,339,055,429
持有至到期投资	7	1,208,278,940	1,789,747,777
应收款项类投资	8	2,789,356,790	1,893,983,850
长期股权投资	9	48,095,175	40,615,827
存出资本保证金	10	627,514,000	630,498,000
固定资产	11	7,591,223	5,288,829
在建工程		2,712,146	3,118,881
无形资产	13	8,036,518	9,460,319
使用权资产	12	45,959,504	-
递延所得税资产	21	-	-
其他资产	14	3,395,524,298	495,611,673
资产总计		<u>26,256,146,331</u>	<u>19,263,465,294</u>

前海再保险股份有限公司

合并资产负债表(续)

2021年12月31日

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

负债及股东权益	附注七	2021年12月31日	2020年12月31日
负债			
卖出回购金融资产款	15	797,995,042	411,384,299
应付分保账款	16	3,609,601,099	5,268,260,010
应付职工薪酬	17	84,170,732	75,737,202
应交税费	18	108,939,368	91,622,593
保户储金及投资款	19	72,996,513	3,254,639
未到期责任准备金	20	1,671,124,495	1,419,063,470
未决赔款准备金	20	3,796,123,311	2,824,401,960
寿险责任准备金	20	8,752,414,382	5,898,132,946
长期健康险责任准备金	20	274,743,517	123,721,441
递延所得税负债	21	10,168,598	8,413,116
租赁负债	22	47,913,513	-
其他负债	23	3,713,074,134	43,261,620
负债合计		22,939,264,704	16,167,253,296
股东权益			
股本	24	3,000,000,000	3,000,000,000
其他综合收益		37,860,783	25,239,350
盈余公积	26	23,404,990	7,097,265
一般风险准备	27	23,404,990	7,097,265
未分配利润		232,210,864	56,778,118
股东权益合计		3,316,881,627	3,096,211,998
负债及股东权益总计		26,256,146,331	19,263,465,294

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

本财务报表由以下人士签署:



总经理:

王焱侠

主管会计工作负责人:

吴晓捷

精算负责人:

金晓

会计机构负责人:

许龙

前海再保险股份有限公司

合并利润表
2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)



附注七

2021 年度

2020 年度

一、营业收入

保险业务收入		12,700,492,947	10,267,490,933
其中: 分保费收入	28	12,700,492,947	10,267,490,933
减: 分出保费	29	(5,352,254,747)	(3,609,349,626)
提取未到期责任准备金	30	(290,086,764)	(255,674,462)
已赚保费		<u>7,058,151,436</u>	<u>6,402,466,845</u>
投资收益	31	451,526,338	362,960,088
公允价值变动收益	32	82,442,793	125,276,850
汇兑损益		93,055,318	(19,895,141)
其他业务收入	33	971,007	420,752,747
其他收益		1,593,440	3,437,162
营业收入合计		<u>7,687,740,327</u>	<u>7,294,998,551</u>

二、营业支出

退保金		(599,828,968)	(614,680,137)
赔付支出	34	(2,761,901,906)	(2,226,635,731)
减: 摊回赔付支出	35	132,974,437	195,191,313
提取保险责任准备金	36	(4,105,039,510)	(3,917,428,781)
减: 摊回保险责任准备金	37	2,505,759,410	1,447,899,993
分保费用	38	(2,562,418,482)	(1,604,536,631)
减: 摊回分保费用	39	265,278,812	344,254,072
利息支出	40	(24,510,231)	-
税金及附加	41	(6,809,679)	(12,486,326)
业务及管理费	42	(229,784,937)	(194,767,728)
其他业务成本	43	(173,126)	(375,006,445)
资产减值损失	44	(1,077,551)	(36,653,881)
营业支出合计		<u>(7,387,531,731)</u>	<u>(6,994,850,282)</u>

前海再保险股份有限公司

合并利润表(续)

2021年12月31日

(除特别注明外,金额单位为人民币元)

	附注七	2021 年度	2020 年度
三、营业利润		300,208,596	300,148,269
减: 营业外支出		(275,968)	(793,954)
四、利润总额		299,932,628	299,354,315
减: 所得税费用	45	(91,884,432)	(93,885,870)
五、净利润		208,048,196	205,468,445
持续经营净利润		208,048,196	205,468,445
终止经营净利润		-	-
		208,048,196	205,468,445
六、其他综合收益的税后净额			
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动	25	12,621,433	376,440
其他综合收益合计		12,621,433	376,440
七、综合收益总额		220,669,629	205,844,885

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

本财务报表由以下人士签署:

企业负责人:



总经理:

范伟书

主管会计工作负责人:

吴江捷

精算负责人:

金毅

会计机构负责人:

许龙

前海再保险股份有限公司

合并现金流量表

2021年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注七	2021年度	2020年度
一、经营活动产生的现金流量			
收到再保业务现金净额		1,541,279,543	2,609,759,372
收到其他与经营活动有关的现金		31,125,868	4,528,466
经营活动现金流入小计		<u>1,572,405,411</u>	<u>2,614,287,838</u>
支付给职工以及为职工支付的现金		(137,065,795)	(111,655,538)
支付的各项税费		(136,854,126)	(124,756,469)
支付其他与经营活动有关的现金		(52,797,292)	(241,960,123)
经营活动现金流出小计		<u>(326,717,213)</u>	<u>(478,372,130)</u>
经营活动产生的现金流量净额	46(a)	<u>1,245,688,198</u>	<u>2,135,915,708</u>
二、投资活动使用的现金流量			
收回投资收到的现金		9,517,220,940	7,027,218,409
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金净额		7,718	
取得投资收益收到的现金		447,443,843	374,255,860
投资活动现金流入小计		<u>9,934,672,501</u>	<u>7,401,474,269</u>
投资支付的现金		(11,415,549,421)	(8,787,816,673)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(11,150,446)	(5,071,251)
支付其他与投资活动有关的现金		(25,842,753)	(17,591,211)
投资活动现金流出小计		<u>(11,452,542,620)</u>	<u>(8,810,479,135)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(1,517,870,119)</u>	<u>(1,409,004,866)</u>

前海再保险股份有限公司

合并现金流量表(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注七	2021 年度	2020 年度
三、筹资活动使用的现金流量			
卖出回购金融资产收到的现金净额		386,610,743	-
筹资活动现金流入小计		386,610,743	-
偿付利息支付的现金		(18,262,785)	-
卖出回购金融资产支付的现金净额		-	(101,055,737)
偿还租赁负债支付的现金		(13,780,676)	-
筹资活动现金流出小计		(32,043,461)	(101,055,737)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		354,567,282	(101,055,737)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
影响额		(3,083,072)	(37,112,755)
五、现金及现金等价物净增加额			
46(b)		79,302,289	588,742,350
加: 年初现金及现金等价物余额		927,521,455	338,779,105
六、年末现金及现金等价物余额			
46(c)		1,006,823,744	927,521,455

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

本财务报表由以下人士签署:

企业负责人:



总经理:

范伟书

主管会计工作负责人:

吴佳捷

精算负责人:

金程

会计机构负责人:

许龙

前海再保险股份有限公司

合并股东权益变动表

2021年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

附注七

项目	股本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2020年12月31日	3,000,000,000	25,239,350	7,097,265	7,097,265	56,778,118	3,096,211,998
二、本年度增减变动金额						
综合收益总额						
(一)净利润		-	-	-	208,048,196	208,048,196
(二)其他综合收益		12,621,433	-	-	-	12,621,433
综合收益总额合计		12,621,433	-	-	208,048,196	220,669,629
利润分配						
-提取盈余公积		-	16,307,725	-	(16,307,725)	-
-提取一般风险准备		-	-	16,307,725	(16,307,725)	-
三、2021年12月31日	3,000,000,000	37,860,788	23,404,990	23,404,990	232,210,864	3,316,881,627

前海再保险股份有限公司

合并股东权益变动表(续)

2021年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)



项目	股本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	(累计亏损)/ 未分配利润	股东权益合计
一、2019年12月31日	3,000,000,000	24,862,910	-	-	(134,495,797)	2,890,367,113
二、本年度增减变动金额						
综合收益总额						
(一)净利润		376,440			205,468,445	205,468,445
(二)其他综合收益		376,440			-	376,440
综合收益总额合计		376,440			205,468,445	205,844,885
利润分配						
-提取盈余公积			7,097,265		(7,097,265)	-
-提取一般风险准备				7,097,265	(7,097,265)	-
三、2020年12月31日	3,000,000,000	25,239,350	7,097,265	7,097,265	56,778,118	3,096,211,998

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

本财务报表由以下人士签署:

企业负责人:

总经理:

范伟

主管会计工作负责人:

吴怡捷

会计机构负责人:

王松



前海再保险股份有限公司

公司资产负债表

2021年12月31日

(除特别注明外,金额单位为人民币元)

资产	附注十三	2021年12月31日	2020年12月31日
货币资金	1	480,407,990	692,441,065
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2	2,892,234,067	2,314,411,029
买入返售金融资产		114,850,127	235,080,390
应收分保账款		6,700,858,175	7,153,530,522
应收分保未到期责任准备金		128,314,853	142,673,511
应收分保未决赔款准备金		562,107,984	393,353,855
应收分保寿险责任准备金		4,390,704,967	2,059,598,812
应收分保长期健康险责任准备金		10,894,651	4,995,525
定期存款		707,957,728	60,000,000
可供出售金融资产	3	2,082,710,449	1,339,055,429
持有至到期投资		1,208,278,940	1,789,747,777
应收款项类投资		2,789,356,790	1,893,983,850
长期股权投资		48,095,175	40,615,827
存出资本保证金		627,514,000	630,498,000
固定资产		7,591,223	5,288,829
在建工程		2,712,146	3,118,881
无形资产		8,036,518	9,460,319
使用权资产		45,959,504	-
递延所得税资产		-	-
其他资产	4	3,392,121,060	495,611,673
资产总计		<u>26,200,706,347</u>	<u>19,263,465,294</u>

前海再保险股份有限公司

公司资产负债表(续)

2021年12月31日

(除特别注明外,金额单位为人民币元)

负债及股东权益	附注十三	2021年12月31日	2020年12月31日
负债			
卖出回购金融资产款	5	773,935,383	411,384,299
应付分保账款		3,609,601,099	5,268,260,010
应付职工薪酬		84,170,732	75,737,202
应交税费	6	108,930,629	91,622,593
保户储金及投资款		72,996,513	3,254,639
未到期责任准备金		1,671,124,495	1,419,063,470
未决赔款准备金		3,796,123,311	2,824,401,960
寿险责任准备金		8,752,414,382	5,898,132,946
长期健康险责任准备金		274,743,517	123,721,441
递延所得税负债		10,168,598	8,413,116
租赁负债		47,913,513	-
其他负债	7	3,681,697,500	43,261,620
负债合计		22,883,819,672	16,167,253,296
股东权益			
股本		3,000,000,000	3,000,000,000
其他综合收益		82,836,777	25,239,350
盈余公积		23,404,990	7,097,265
一般风险准备		23,404,990	7,097,265
未分配利润		187,239,918	56,778,118
股东权益合计		3,316,886,675	3,096,211,998
负债及股东权益总计		26,200,706,347	19,263,465,294

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

本财务报表由以下人士签署:

企业负责人:



总经理:

范伟书

主管会计工作负责人:

吴悦捷

精算负责人:

何健

会计机构负责人:

许龙

前海再保险股份有限公司

公司利润表

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)



附注十三

2021 年度

2020 年度

一、营业收入

保险业务收入		12,700,492,947	10,267,490,933
其中: 分保费收入		12,700,492,947	10,267,490,933
减: 分出保费		(5,352,254,747)	(3,609,349,626)
提取未到期责任准备金		(290,086,764)	(255,674,462)
已赚保费		<u>7,058,151,436</u>	<u>6,402,466,845</u>
投资收益	9	362,748,261	362,960,088
公允价值变动收益	10	95,397,191	125,276,850
汇兑损益		93,055,313	(19,895,141)
其他业务收入		971,007	420,752,747
其他收益		1,593,440	3,437,162
营业收入合计		<u>7,611,916,648</u>	<u>7,294,998,551</u>

二、营业支出

退保金		(599,828,968)	(614,680,137)
赔付支出		(2,761,901,906)	(2,226,635,731)
减: 摊回赔付支出		132,974,437	195,191,313
提取保险责任准备金		(4,105,039,510)	(3,917,428,781)
减: 摊回保险责任准备金		2,505,759,410	1,447,899,993
分保费用		(2,562,418,482)	(1,604,536,631)
减: 摊回分保费用		265,278,812	344,254,072
利息支出	11	(24,492,013)	-
税金及附加	12	(6,475,024)	(12,486,326)
业务及管理费	13	(214,277,075)	(194,767,728)
其他业务成本		(173,126)	(375,006,445)
资产减值损失	14	(1,077,551)	(36,653,881)
营业支出合计		<u>(7,371,670,996)</u>	<u>(6,994,850,282)</u>

前海再保险股份有限公司

公司利润表(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注十三	2021 年度	2020 年度
三、营业利润		240,245,652	300,148,269
减: 营业外支出		(275,968)	(793,954)
四、利润总额		239,969,684	299,354,315
减: 所得税费用	15	(76,892,434)	(93,885,870)
五、净利润		163,077,250	205,468,445
持续经营净利润		163,077,250	205,468,445
终止经营净利润		-	-
		163,077,250	205,468,445
六、其他综合收益的税后净额			
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动	8	57,597,427	376,440
其他综合收益合计		57,597,427	376,440
七、综合收益总额		220,674,677	205,844,885

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

本财务报表由以下人士签署:

企业负责人:



总经理:

范伟书

主管会计工作负责人:

吴以捷

精算负责人:

俞程

会计机构负责人:

江龙

前海再保险股份有限公司

公司现金流量表

2021年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注十三	2021年度	2020年度
一、经营活动产生的现金流量			
收到再保业务现金净额		1,541,279,544	2,609,759,372
收到其他与经营活动有关的现金		10,134,147	4,528,466
经营活动现金流入小计		<u>1,551,413,691</u>	<u>2,614,287,838</u>
支付给职工以及为职工支付的现金		(137,065,795)	(111,655,538)
支付的各项税费		(136,528,209)	(124,756,469)
支付其他与经营活动有关的现金		(46,130,600)	(241,960,123)
经营活动现金流出小计		<u>(319,724,604)</u>	<u>(478,372,130)</u>
经营活动产生的现金流量净额	16(a)	<u>1,231,689,087</u>	<u>2,135,915,708</u>
二、投资活动使用的现金流量			
收回投资收到的现金		7,056,313,258	7,027,218,409
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金净额		7,718	
取得投资收益收到的现金		329,389,054	374,255,860
投资活动现金流入小计		<u>7,385,710,030</u>	<u>7,401,474,269</u>
投资支付的现金		(9,005,326,494)	(8,787,816,673)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(11,150,446)	(5,071,251)
支付其他与投资活动有关的现金		(24,723,830)	(17,591,211)
投资活动现金流出小计		<u>(9,041,200,770)</u>	<u>(8,810,479,135)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(1,655,490,740)</u>	<u>(1,409,004,866)</u>

前海再保险股份有限公司

公司现金流量表(续)

2021年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注十三	2021年度	2020年度
三、筹资活动使用的现金流量			
卖出回购金融资产收到的现金净额		362,551,084	-
筹资活动现金流入小计		362,551,084	-
偿付利息支付的现金		(18,248,121)	-
卖出回购金融资产支付的现金净额		-	(101,055,737)
偿还租赁负债支付的现金		(13,780,676)	-
筹资活动现金流出小计		(32,028,797)	(101,055,737)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		330,522,287	(101,055,737)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
影响额		(3,088,072)	(37,112,755)
五、现金及现金等价物净增加额			
	16(b)	96,362,438	588,742,350
加: 年初现金及现金等价物余额		927,521,455	338,779,105
六、年末现金及现金等价物余额			
	16(c)	831,159,017	927,521,455

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

本财务报表由以下人士签署:

企业负责人:



总经理:

王焱侠

主管会计工作负责人:

吴佳捷

精算负责人:

金

会计机构负责人:

邱

前海再保险股份有限公司

公司股东权益变动表

2021 年度

(除特别注明外,金额单位为人民币元)

附注七

项目	股本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2020 年 12 月 31 日	3,000,000,000	25,239,350	7,097,265	7,097,265	56,778,118	3,096,211,998
二、本年度增减变动金额						
综合收益总额						
(一)净利润					163,077,250	163,077,250
(二)其他综合收益		57,597,427				57,597,427
综合收益总额合计		57,597,427			163,077,250	220,674,677
利润分配						
-提取盈余公积			16,307,725		(16,307,725)	
-提取一般风险准备				16,307,725	(16,307,725)	
三、2021 年 12 月 31 日	3,000,000,000	82,836,777	23,404,990	23,404,990	187,239,918	3,316,886,675



前海再保险股份有限公司

公司股东权益变动表(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

附注七

项目	股本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	(累计亏损)/ 未分配利润	股东权益合计
一、2019 年 12 月 31 日	3,000,000,000	24,862,910	-	-	(134,495,797)	2,890,367,113
二、本 年 度 增 减 变 动 金 额						
综合收益总额						
(一)净利润					205,468,445	205,468,445
(二)其他综合收益		376,440			-	376,440
综合收益总额合计		376,440			205,468,445	205,844,885
利润分配						
-提取盈余公积			7,097,265		(7,097,265)	-
-提取一般风险准备				7,097,265	(7,097,265)	-
三、2020 年 12 月 31 日	3,000,000,000	25,239,350	7,097,265	7,097,265	56,778,118	3,096,211,998

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

本财务报表由以下人士签署:

企业负责人:

总经理:

主管会计工作负责人:

精算负责人:

会计机构负责人:

范伟书

吴仕捷

许龙



前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

一、 公司基本情况

前海再保险股份有限公司(以下简称“本公司”)是一家在中华人民共和国注册成立的股份有限公司，于 2016 年 12 月 1 日经原中国保险监督管理委员会(以下简称“原保监会”)《关于前海再保险股份有限公司开业的批复》(保监许可[2016]1239 号)批准，由前海金融控股有限公司、中国邮政集团有限公司、深圳市资本运营集团有限公司、爱仕达股份有限公司、福建七匹狼实业股份有限公司、腾邦国际商业服务集团股份有限公司和启天控股有限公司(以下合称“股东”)共同发起设立，于 2016 年 12 月 5 日获得深圳市市场监督管理局颁发的营业执照(统一社会信用代码：91440300MA5DQ70N7T)。本公司的注册资本为人民币 30 亿元。

本公司的经营范围包括：财产保险的商业再保险业务，人身保险的商业再保险业务，短期健康保险和意外伤害保险的商业再保险业务；上述再保险业务的服务、咨询业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；原保监会批准的其他业务。

本年度纳入合并范围的主要结构化主体详见附注六。本公司及纳入合并范围的结构化主体，在本财务报表中统称为“本集团”。

本财务报表业经本公司董事会于 2022 年 4 月 14 日批准报出。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表是按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》和各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

三、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2021 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2021 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

四、 重要会计政策和会计估计

1. 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

2. 记账本位币

本集团记账本位币为人民币。本财务报表以人民币列示。

3. 外币折算

(a) 外币交易

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账。

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记账本位币。为购建符合借款费用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在资本化期间予以资本化；其他汇兑差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

4. 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金、可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

5. 金融工具

(a) 金融资产

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收款项、可供出售金融资产和持有至到期投资。金融资产的分类取决于本集团对金融资产的持有意图和持有能力。

(i) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括持有目的为短期内出售的金融资产。

(ii) 应收款项

应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，包括应收利息、应收股利、应收分保账款和其他应收款等(附注四(6))，应收分保账款为应收再保合同项下款项。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

5. 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(iii) 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类别的金融资产。

(iv) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

(v) 买入返售金融资产

买入返售业务按发生时实际支付的款项入账，并在资产负债表中确认。买入返售的标的资产在表外作备查登记。买入返售业务的买卖差价按实际利率法在返售期间内确认为利息收入。

(vi) 确认和计量

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量，但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本计量；应收款项以及持有至到期投资采用实际利率法，以摊余成本计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动作为公允价值变动损益记入当期损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及在处置时产生的处置损益，计入当期损益。

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

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

5. 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(vii) 金融资产减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

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

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

以成本计量的可供出售金融资产发生减值时，按其账面价值超过按类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认减值损失。已发生的减值损失以后期间不再转回。

(b) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本集团的金融负债主要为其他金融负债，包括应付款项、卖出回购金融资产和租赁负债等。

应付款项包括应付利息、应付分保账款及其他应付款等，以公允价值进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

卖出回购业务按发生时实际收到的款项入账，并在资产负债表中确认。卖出回购的质押资产仍在资产负债表中确认。卖出回购业务的买卖差价按实际利率法在回购期间内确认为利息支出。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

5. 金融工具(续)

(b) 金融负债(续)

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

(c) 金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本集团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，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。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，使用不可观察输入值。

6. 应收款项

应收款项包括应收利息、应收分保账款和其他应收款等，应收利息和其他应收款按照实际发生额入账，应收分保账款在收到对手公司账单和预估未出账单时确认。

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

对于单项金额非重大的应收款项，与经单独测试后未减值的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收账款组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定应计提的坏账准备。

四、重要会计政策和会计估计(续)

7. 长期股权投资

长期股权投资为本集团对联营企业的投资。

联营企业为本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

对联营企业投资采用权益法核算。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，以初始投资成本作为长期股权投资成本；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，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算时，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合预计负债确认条件的，继续确认预计将承担的损失金额。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资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销；然后在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

8. 固定资产

固定资产包括房屋及建筑物、电子通讯设备和办公家具设备等。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

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

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

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

8. 固定资产(续)

固定资产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	5.00%	4.75%
电子通讯设备	3 年	5.00%	31.67%
办公家具设备	5 年	5.00%	19.00%

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

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。

9. 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧，转入无形资产并自当月起开始计提摊销。

10. 无形资产

本集团的无形资产包括软件及其使用许可和商标权，按成本计量，采用直线法摊销。对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

无形资产的摊销年限为：

	摊销年限	预计净残值率	年折旧率
软件及其使用许可	5 年	5%	19.00%
商标权	10 年	5%	9.50%

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

11. 长期待摊费用

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

12. 长期资产减值

固定资产、使用寿命有限的无形资产、使用权资产及对联营企业的长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试；尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入资产减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

13. 保险合同准备金

保险人与再保险人签订的再保险合同中，再保险人可能承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。本集团对既承担保险风险又承担其他风险的再保险合同，且保险风险部分和其他风险部分能够区分并单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为再保险合同，其他风险部分确认为非保险合同。保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能单独计量的，如果保险风险重大，本集团将整个合同确定为再保险合同；如果保险风险不重大，本集团将整个合同确定为非保险合同。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

13. 保险合同准备金(续)

本集团在合同初始确认日进行重大风险测试。对于再保险合同，本集团原则上以合同(或临分单)作为重大风险测试的基本单位。对于业务规模较小的合同或临分业务，可以合并测试。对于在条款中明确指明某个合同规定的赔付责任随另一个合同赔付结果变化的多个合同，合并进行重大风险测试。如测试结果表明发生合同约定的保险事故可能导致本集团支付重大附加利益的，即认定该保险风险重大，但不具有商业实质的除外。其中，附加利益是指保险人在发生保险事故时的支付额超过不发生保险事故时的支付额的金额。合同的签发对本集团和交易双方的经济利益没有可辨认的影响的，表明此类合同不具有商业实质。

本集团签订的不符合保险合同定义的其他合同，按金融资产或金融负债的相关会计政策进行确认和计量。

(a) 计量原则

本集团在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成，可分为寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。在本财务报表中，寿险保险合同准备金以寿险责任准备金和长期健康险责任准备金列报。非寿险保险合同准备金以未到期责任准备金和未决赔款准备金列报。

(b) 计量单元

本集团确定保险合同准备金时，原则上将具有同质保险风险的保险业务组合作为一个计量单元。

(c) 预计未来现金流

履行保险合同相关义务所需支出指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出指本集团为履行再保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：(1) 根据再保险合同约定支付的支出，包括理赔支出，手续费支出等；(2) 处理相关赔付必需的合理费用，包括理赔费用等。预期未来现金流入指本集团为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括未来的再保险保费和其他收费。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

13. 保险合同准备金(续)

(d) 边际因素

本集团在确定保险责任准备金时考虑边际因素，并单独计量。边际包括风险边际和剩余边际。本集团在再保险合同期间内采用精算方法计量风险边际并计入保险责任准备金。

本集团在再保险合同初始确认日发生首日损失的，予以确认并计入当期损益；发生首日利得的，计入剩余边际并在再保险合同存续期间采用精算方法摊销。

(e) 未决赔款准备金

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

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

(f) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是本集团对非寿险保险业务为承担未来保险责任而提取的准备金，于资产负债表日按保险精算结果入账。

(g) 寿险责任准备金

寿险责任准备金指本集团为尚未终止的人寿保险责任提取的准备金，于资产负债表日按保险精算结果入账。

(h) 长期健康险责任准备金

长期健康险责任准备金指本集团为尚未终止的长期健康保险责任提取的准备金，于资产负债表日按保险精算结果入账。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

13. 保险合同准备金(续)

(i) 农险大灾风险准备金

依据自2014年1月1日起实施的《农业保险大灾风险准备金管理办法》的规定，本集团按照《农业保险大灾风险准备金计提比例表》规定的区间范围，结合农业灾害风险水平、风险损失数据、农业保险经营状况等因素计提保费准备金，并按超额承保利润的75%(如不足超额承保利润的75%，则全额计提)提取利润准备金。其中利润准备金不得用于分红或转增资本。

(j) 保险责任准备金充足性测试

本集团于每年年度终了，对未到期责任准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金进行充足性测试。

如果评估确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；评估确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的，不调整相关准备金。

14. 职工薪酬

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

(a) 短期薪酬

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

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

14. 职工薪酬(续)

(b) 离职后福利

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

基本养老保险

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

(c) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

15. 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，且其金额能够可靠计量时，确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。

于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

16. 递延所得税资产和递延所得税负债

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

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣的可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

对与联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本集团能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- (a) 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；
- (b) 本集团内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

17. 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入营运资金无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本集团、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(a) 分保费收入

分保费收入于再保险合同成立并承担相应保险责任，与再保险合同相关的经济利益很可能流入，且与再保险合同相关的收入能够可靠地计量时予以确认。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

17. 收入确认(续)

(b) 投资收益

投资收益包括各项投资产生的利息收入以及除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等因公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失。

(c) 利息收入

利息收入是按借出货币资金的时间和实际利率计算确定。

(d) 公允价值变动收益

公允价值变动收益是指以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动应形成的计入当期损益的未实现利得或损失。

(e) 其他业务收入

其他业务收入主要包括投资型合同业务收入，按照相关业务适用的会计规定在客户取得相关商品或服务的控制权时，按预期有权收取的对价金额确认收入。

四、重要会计政策和会计估计(续)

18. 转分保

本集团在承保业务过程中对再保险业务分出再保险风险。在确认再保险合同保费收入的当期，本集团按照相关转分保合同的约定，计算确定分出保费及应向转分保接受人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取再保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金及长期健康责任准备金的当期，本集团按照相关转分保合同的约定，计算确定应向转分保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。在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减再保险合同相应准备金余额的当期，本集团冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本集团按照相关转分保合同的约定，计算确定应向转分保接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。在转分保合同提前解除的当期，本集团按照相关转分保合同的约定，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。已分出的转分保安排并不能使本集团免除其对分出公司的责任。

作为转分保分出人，本集团将转分保合同形成的资产与有关再保险合同形成的负债在资产负债表中分别列示，不相互抵消；同时，将转分保合同形成的收入或费用与有关再保险合同形成的费用或收入在利润表中分别列示，不相互抵消。

四、重要会计政策和会计估计(续)

19. 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。

政府补助在本集团能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、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。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益；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费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。本集团对同类政府补助采用相同的列报方式。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

20. 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。

本集团作为承租人

本集团于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

四、重要会计政策和会计估计(续)

20. 租赁(续)

本集团作为承租人(续)

本集团的使用权资产包括租入的房屋及建筑物及运输工具等。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则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。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出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。

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本集团将其作为一项单独租赁进行会计处理：(1)该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；(2)增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，除新冠肺炎疫情直接引发的合同变更采用简化方法外，本集团在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

本年未发生由新冠肺炎疫情直接引发且仅针对 2022 年 6 月 30 日之前的租金减免。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

21. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部合并结构化主体截至 2021 年 12 月 31 日止年度的财务报表。合并结构化主体是指本集团控制的主体。结构化主体为被设计成其表决权或类似权利并非为判断对该主体控制与否的决定因素的主体，比如表决权仅与行政工作相关，而相关运营活动通过合同约定来安排。

本集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益、当期净损益及综合收益中不属于本集团所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中所有者权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销归属于母公司股东的净利润；子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按本公司对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对出售方子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

如果以本集团为会计主体与以本公司或合并结构化主体为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

从取得合并结构化主体的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。

在编制合并财务报表时，合并结构化主体与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策或会计期间对合并结构化主体财务报表进行必要的调整。

集团内的合并结构化主体在本公司合并财务报表中对应的少数股东权益部分，应当分类为金融负债。对于此类金融负债，初始确认时即指定为以公允价值进行后续计量，所有已实现或未实现的损益均计入当期损益。

22. 分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

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

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

23. 重要会计估计和判断

本集团根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计、关键假设和管理层判断进行持续的评价。

(a) 重大保险风险测试

本集团于再保险合同初始确认日对再保险合同进行重大保险风险测试，并于资产负债表日进行复核。

对于全面发生合同约定的保险事故可能导致本集团支付重大附加利益的，即认定该保险风险重大，但不具有商业实质的除外。附加利益，是指再保险人在发生保险事故时的支付额，超过不发生保险事故时的支付额的金额。合同的签发对交易双方的经济利益没有可辨认的影响的，表明该合同不具有商业实质。

本集团对于再保险合同的实质进行逐一判断，对于显而易见满足转移重大再保险风险条件的再保险合同，直接判定为再保险合同；对于其他再保险保单，以再保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度，其中：

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

如果上述计算结果大于 1%，则确认为再保险合同。

(b) 分保费收入

本集团在每一会计期间，根据再保险分出人提供的信息和业务发展历史趋势，对再保险合同分保费收入进行预估。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

23. 重要会计估计和判断(续)

(c) 保险责任准备金

本集团未到期责任准备金根据未赚取保费采用精算方法确定，同时考虑未经风险准备金的影响。未到期责任准备金重大假设包括预估保费、预期损失率、理赔费用、风险边际和折现率等。

本集团未决赔款准备金，寿险责任准备金和长期健康险责任准备金根据本集团对预估保费、损失率、理赔费用、风险边际、折现率等的合理估计，根据精算方法确定。合理估计所采用的损失率、理赔费用、风险边际、折现率等假设根据本集团对历史数据和未来趋势分析确定。

本集团于每年年末对重大精算假设进行复核。

损失率

损失率假设根据分出公司历史损失率和对未来损失率的预期，以及本集团对于分出公司和市场未来损失率的预期确定。该假设的不确定性一方面来自分出公司实际损失率和预期的差异，另一方面来自巨灾、市场、政策等因素对损失率的影响。

理赔费用

理赔费用假设根据本集团对于理赔费用实际经验的分析和未来预期确定。

风险边际

本集团以保险风险同质的保险合同为组合计算风险边际，目前风险边际假设根据原保监会财产保险监管部《关于征求对非寿险业务准备金风险边际有关问题意见的通知》提供的行业风险边际测算结果确定。预期未来在本集团自身数据可靠、充足并具备较高的可信度后使用自身数据测算并确定。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

23. 重要会计估计和判断(续)

(c) 保险责任准备金(续)

折现率

本集团在计算保险责任准备金时考虑货币时间价值的影响。对于非寿险业务，目前没有进行折现。对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的长期寿险业务，本集团采用与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定，以中央国债登记结算有限公司编制的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础，加上税收及流动性溢价确定折现率假设。2021年12月31日评估使用的远期折现率假设为2.98%-4.70%。

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

(d) 运用估值技术确定金融工具的公允价值

对于不存在活跃市场的金融工具，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其公允价值。估值技术主要为市场法和收益法，包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

本集团采用估值技术确定金融工具的公允价值时，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值，包括市场利率、外汇汇率、商品价格、股价或股价指数，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，使用不可观察输入值，如本集团就自身和交易对手的信用风险、市场波动率、流动性调整等方面所做的估计。

使用不同的估值技术或输入值可能导致公允价值估计存在较重大差异。

(e) 所得税和递延所得税

在正常的经营活动中，涉及的很多交易和事项的最终的税务处理存在不确定性。在计提所得税费用时，本集团需要作出重大判断。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

23. 重要会计估计和判断(续)

(f) 对结构化主体具有控制的判断

在判断本集团是否控制结构化主体时，需要管理层基于所有的事实和情况综合判断本集团是以主要责任人还是其他方的代理人的身份行使决策权。如果本集团是主要责任人，那么对结构化主体具有控制。在判断本集团是否为主要责任人时，考虑的因素包括资产管理人对结构化主体的决策权范围、其他方享有的实质性权利、取得的薪酬水平和因持有结构化主体其他利益而面临可变回报的风险敞口。一旦相关事实和情况的变化导致这些因素发生变化时，本集团将进行重新评估。

本集团未合并的结构化主体的最大风险敞口披露参见附注十、4。

24. 重要会计政策变更

财政部于 2017 年颁布了修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等(以下合称“新金融工具准则”)以及修订后的《企业会计准则第 14 号——收入》(以下简称“新收入准则”)，于 2018 年颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号——租赁》(以下简称“新租赁准则”)，于 2020 年颁布了《企业会计准则第 25 号——保险合同》(以下简称“新保险合同准则”)，并于 2021 年颁布了《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》(财会[2021]9 号)、《关于印发<企业会计准则解释第 14 号>的通知》(财会[2021]1 号)及《企业会计准则实施问答》，上述准则、通知和实施问答对本集团编制 2021 年度财务报表的影响列示如下：

(a) 金融工具

2020 年 12 月 30 日，中国财政部发布《关于进一步贯彻落实新金融工具相关会计准则的通知》(财会〔2020〕22 号)，符合财政部发布的《关于保险公司执行新金融工具相关会计准则有关过渡办法的通知》(财会〔2017〕20 号)(以下简称“新金融工具相关会计准则过渡办法”)中关于暂缓执行新金融工具相关会计准则条件的保险公司，执行新金融工具相关会计准则的日期允许暂缓至执行《企业会计准则第 25 号——保险合同》(财会〔2020〕20 号)的日期。本集团符合新金融工具相关会计准则过渡办法中关于暂缓执行新金融工具相关会计准则条件，且未提前执行新金融工具相关会计准则。

(b) 收入

修订后的新收入准则对本集团无显著影响。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

24. 重要会计政策变更(续)

(c) 租赁

本集团于 2021 年 1 月 1 日首次执行新租赁准则，根据相关规定，本集团对首次执行日前已存在的合同选择不再重新评估。本集团对于该准则的累积影响数调整 2021 年年初留存收益以及财务报表相关项目金额，2020 年度的比较财务报表未重列。

(i) 会计政策变更的内容和原因	受影响的 报表项目	影响金额
		2021 年 1 月 1 日
对于首次执行新租赁准则前已存在的经营租赁合同，本集团及本公司按照剩余租赁期区分不同的衔接方法：		
对于首次执行新租赁准则前已存在的经营租赁合同，本集团及本公司按照剩余租赁期区分不同的衔接方法：	使用权资产	55,162,719
	租赁负债	55,162,719
剩余租赁期超过 12 个月的，本集团及本公司根据 2021 年 1 月 1 日的剩余租赁付款额和增量借款利率确认租赁负债，并假设自租赁期开始日即采用新租赁准则，并根据 2021 年 1 月 1 日增量借款利率确定使用权资产的账面价值。本集团及本公司采用简化方法评估首次执行日使用权资产是否存在减值，由于在首次执行日不存在租赁亏损合同，对财务报表无显著影响。		
剩余租赁期不超过 12 个月的，本集团及本公司采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无显著影响。		
对于首次执行新租赁准则前已存在的低价值资产的经营租赁合同，本集团及本公司采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无显著影响。		
因执行新租赁准则，除与简化处理的短期租赁和低价值资产租赁相关的预付租金和租赁保证金支出仍计入经营活动现金流出外，其他的预付租金和租赁保证金支出计入筹资活动现金流出。		

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

24. 重要会计政策变更(续)

(c) 租赁(续)

- (ii) 于 2021 年 1 月 1 日，本集团将原租赁准则下披露的尚未支付的最低经营租赁付款额调整为新租赁准则下确认的租赁负债的调节表如下：

于 2020 年 12 月 31 日披露的未来最低经营租赁付款额	64,967,528
按增量借款利率折现计算的上述最低经营租赁付款额的现值	58,570,883
减：不超过 12 个月的租赁合同付款额的现值	(3,408,164)
于 2021 年 1 月 1 日确认的租赁负债	55,162,719

对于由新冠肺炎疫情直接引发的、分别与承租人和出租人达成的且仅针对 2022 年 6 月 30 日之前的租金减免，本集团在编制 2021 年度财务报表时，均已采用上述通知中的简化方法进行处理，对财务报表无显著影响。

于 2021 年 1 月 1 日，本集团在计量租赁负债时，对于具有相似特征的租赁合同采用同一折现率，所采用的增量借款利率的加权平均值为 4.75%。

(d) 保险合同

根据财政部颁发的《关于修订印发<企业会计准则第 25 号——保险合同>的通知》，本集团属于其他执行企业会计准则的企业，因此本集团将自 2026 年 1 月 1 日起执行新保险合同准则。

- (e) 基准利率改革导致金融资产或金融负债合同现金流量的确定基础发生变更的会计处理

本集团不存在与在基准利率挂钩的金融资产或金融负债合同，因此《企业会计准则解释第 14 号》有关基准利率改革导致金融资产或金融负债合同现金流量的确定基础发生变更的会计处理对本集团 2021 年度财务报表编制无显著影响。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五、 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税基	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	6%
城市维护建设税	缴纳的增值税税额	7%
教育费附加	缴纳的增值税税额	5%

六、 合并财务报表的合并范围

于 2021 年 12 月 31 日，本公司拥有下列已合并之结构化主体：

名称	持有份额 占比	实收资本 (人民币元)	业务性质
华泰前海再保险单一资产管理计划	100%	59,965,024	投资管理
平安资产睿享 2 号资产管理产品	100%	250,000,000	投资管理

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目注释

1. 货币资金

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行存款	654,786,481	690,952,084
其他货币资金	1,286,236	1,488,981
合计	<u>656,072,717</u>	<u>692,441,065</u>

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券		
金融债	326,411,120	70,841,000
企业债	818,427,434	537,141,813
其他	62,211,298	-
小计	<u>1,207,049,852</u>	<u>607,982,813</u>
权益工具		
基金	509,346,250	592,334,950
股票	713,973,900	150,438,329
理财产品	807,885,453	963,654,937
小计	<u>2,031,205,603</u>	<u>1,706,428,216</u>
合计	<u>3,238,255,455</u>	<u>2,314,411,029</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目注释(续)

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

于 2021 年 12 月 31 日，合并财务报表中账面价值约为 314,135,650 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 141,859,624 元)的分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的债券作为合并财务报表中卖出回购资产交易余额的质押品。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的债券投资和权益工具投资的公允价值根据上海证券交易所、深圳证券交易所年度最后一个交易日收盘价，中证、中债最后一个交易日估价净价确定。

3. 买入返售金融资产

于 2021 年 12 月 31 日，本集团买入返售金融资产的担保物均为债券。

4. 应收分保账款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收分保账款	6,702,488,630	7,155,407,426
减：坏账准备	(1,630,455)	(1,876,904)
净值	<u>6,700,858,175</u>	<u>7,153,530,522</u>

应收分保账款信用期通常为 3 至 12 个月，应收分保账款并不计息。本集团应收分保账款账龄通常不超过 1 年。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目注释(续)

5. 定期存款

本集团定期存款按照剩余到期日的期限分析如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
3 个月以内(含 3 个月)	235,900,900	-
3 个月以上至 1 年以内	472,056,828	-
1 年以上	-	60,000,000
合计	<u>707,957,728</u>	<u>60,000,000</u>

6. 可供出售金融资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
以公允价值计量		
债券		
政府债	120,217,850	50,412,110
金融债	289,273,600	179,970,050
企业债	999,748,354	965,019,308
小计	<u>1,409,239,804</u>	<u>1,195,401,468</u>
权益工具		
基金	1,700	1,701
股票	35,212,132	44,046,713
非上市股权	74,873,095	65,951,801
理财产品	70,070,700	70,070,700
资管产品	61,441,149	46,546
小计	<u>241,598,776</u>	<u>180,117,461</u>
减：减值准备	(37,777,500)	(36,463,500)
合计	<u>1,613,061,080</u>	<u>1,339,055,429</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目注释(续)

6. 可供出售金融资产(续)

可供出售金融资产相关信息分析如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
以公允价值计量		
公允价值	1,613,061,080	1,339,055,429
成本	1,600,363,914	1,341,866,463
累计计入其他综合收益	50,474,666	33,652,466
累计计提减值	(37,777,500)	(36,463,500)

本集团可供出售权益工具不存在年末公允价值相对于成本的下跌幅度已达到或超过 50%，或者持续下跌时间已达到或超过 12 个月而未计提减值准备的情况。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团账面价值约为人民币 355,267,314 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 317,334,519 元)的分类为可供出售金融资产的债券投资作为本集团卖出回购资产交易余额的质押品。

7. 持有至到期投资

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
企业债	949,158,004	1,086,985,618
金融债	259,120,936	702,762,159
减：持有至到期投资减值准备	-	-
净额	<u>1,208,278,940</u>	<u>1,789,747,777</u>

本集团对持有意图和能力进行评价，未发生变化。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团账面价值约为人民币 544,307,552 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 123,953,330 元)的分类为持有至到期投资的债券投资作为本集团卖出回购资产交易余额的质押品。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目注释(续)

8. 应收款项类投资

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债权计划	1,062,000,000	854,580,000
信托计划	1,694,356,790	929,035,301
资产支持计划	33,000,000	110,368,549
小计	2,789,356,790	1,893,983,850
减：应收款项类投资减值准备	-	-
净额	2,789,356,790	1,893,983,850

9. 长期股权投资

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
联营企业(a)	48,095,175	40,615,827

(a) 对联营企业投资列示如下：

	2020 年 12 月 31 日	新增/追加 投资	按权益法调 整的净损益	2021 年 12 月 31 日
广州盈尚信息科技有限公司	40,615,827	-	(871,305)	39,744,522
深圳市前海再保科技有限责任公司	-	9,000,000	(649,347)	8,350,653
	40,615,827	9,000,000	(1,520,652)	48,095,175

(b) 不重要联营企业的汇总信息

	2021 年度	2020 年度
联营企业：		
12 月 31 日投资账面价值合计	48,095,175	40,615,827
下列各项按持股比例计算的合 计数		
净利润(i)	(1,520,652)	-
综合收益总额	(1,520,652)	-

(i)净利润已考虑取得投资时可辨认资产和负债的公允价值以及统一会计政策的调整影响。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目注释(续)

10. 存出资本保证金

根据《中华人民共和国保险法》等有关规定，应按注册资本的 20%提取存出资本保证金。本集团提取存出资本保证金人民币 627,514,000 元，存放于符合原保监会规定条件的全国性中资商业银行。资本保证金仅当保险公司清算时用于清偿债务。

11. 固定资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
固定资产(a)	7,583,227	5,288,829
固定资产清理(b)	7,996	-
	<u>7,591,223</u>	<u>5,288,829</u>

(a) 固定资产

	2021 年度			合计
	房屋及建筑物	电子通讯设备	办公家具及其他	
<u>原价</u>				
年初余额	3,221,548	6,645,111	2,827,766	12,694,425
本年增加		2,916,675	949,826	3,866,501
本年减少	-	(492,022)	-	(492,022)
年末余额	<u>3,221,548</u>	<u>9,069,764</u>	<u>3,777,592</u>	<u>16,068,904</u>
<u>累计折旧</u>				
年初余额	(382,559)	(5,277,455)	(1,745,582)	(7,405,596)
本年计提	(153,024)	(820,512)	(576,885)	(1,550,421)
本年减少	-	470,340	-	470,340
年末余额	<u>(535,583)</u>	<u>(5,627,627)</u>	<u>(2,322,467)</u>	<u>(8,485,677)</u>
<u>账面价值</u>				
年末余额	<u>2,685,965</u>	<u>3,442,137</u>	<u>1,455,125</u>	<u>7,583,227</u>
年初余额	<u>2,838,989</u>	<u>1,367,656</u>	<u>1,082,184</u>	<u>5,288,829</u>

(b) 固定资产清理

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
电子通讯设备	<u>7,996</u>	<u>-</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 财务报表项目注释(续)

12. 使用权资产

	房屋及 建筑物	运输工具	合计
原值			
2020 年 12 月 31 日	-	-	-
会计政策变更	55,162,719	-	55,162,719
2021 年 1 月 1 日	55,162,719	-	55,162,719
新增租赁合同	4,010,590	160,546	4,171,136
2021 年 12 月 31 日	59,173,309	160,546	59,333,855
累计折旧			
2020 年 12 月 31 日	-	-	-
会计政策变更	-	-	-
2021 年 1 月 1 日	-	-	-
本年计提	(13,360,972)	(13,379)	(13,374,351)
2021 年 12 月 31 日	(13,360,972)	(13,379)	(13,374,351)
账面价值			
2021 年 12 月 31 日	45,812,337	147,167	45,959,504
2020 年 12 月 31 日	-	-	-

13. 无形资产

	2021 年度		
	软件及其 使用许可	商标权	合计
原值			
年初余额	20,807,775	200,000	21,007,775
在建工程转入	999,565	-	999,565
本年外购数	1,281,937	-	1,281,937
年末余额	23,089,277	200,000	23,289,277
累计摊销			
年初余额	(11,496,790)	(50,666)	(11,547,456)
本年计提数	(3,686,303)	(19,000)	(3,705,303)
年末余额	(15,183,093)	(69,666)	(15,252,759)
净额			
年末余额	7,906,184	130,334	8,036,518
年初余额	9,310,985	149,334	9,460,319

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目注释(续)

14. 其他资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存出保证金	2,964,919,753	259,456,602
应收利息	185,047,401	144,719,287
其他应收款	146,433,549	42,456,916
预付赔付款	35,387,507	38,652,845
待认证/抵扣进项税额	9,601,599	5,129,402
应收股利	4,617,452	2,511,428
长期待摊费用	4,811,889	1,503,711
预付账款	616,736	1,181,482
投资合同资产	44,098,412	-
合计	3,395,534,298	495,611,673
减：减值准备	(10,000)	-
净额	3,395,524,298	495,611,673

本集团其他应收款明细列示如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
投资合同	72,996,513	34,598,228
证券清算款	67,297,043	838,198
押金	5,340,453	5,697,519
个人往来	796,277	641,971
其他	3,263	681,000
合计	146,433,549	42,456,916
减：减值准备	(10,000)	-
净额	146,423,549	42,456,916

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目注释(续)

14. 其他资产(续)

本集团其他应收款按账龄列示如下：

账龄	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	141,586,711	38,429,088
1 年至 2 年(含 2 年)	2,350,690	-
2 年至 3 年(含 3 年)	-	740,253
3 年以上	2,486,148	3,287,575
合计	<u>146,423,549</u>	<u>42,456,916</u>

本集团不存在已逾期但未减值的其他应收款。

15. 卖出回购金融资产款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券	<u>797,995,042</u>	<u>411,384,299</u>

本集团卖出回购金融资产款的质押品均为债券，质押品的具体情况参见附注七、2、附注七、6 和附注七、7。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目注释(续)

16. 应付分保账款

2021 年 12 月 31 日 2020 年 12 月 31 日

应付分保账款	3,609,601,099	5,268,260,010
--------	---------------	---------------

应付分保账款信用期通常为 3 至 12 个月，应付分保账款并不计息。本集团应付分保账款账龄通常不超过 1 年。

17. 应付职工薪酬

2021 年 12 月 31 日 2020 年 12 月 31 日

应付短期薪酬(a)	84,170,732	75,737,202
-----------	------------	------------

(a) 短期薪酬

	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	69,574,275	123,316,294	(115,396,899)	77,493,670
职工福利费	-	1,815,961	(1,815,961)	-
社会保险费	-	2,437,802	(2,437,802)	-
其中：医疗保险费	-	2,197,224	(2,197,224)	-
工伤保险费	-	37,480	(37,480)	-
生育保险费	-	170,774	(170,774)	-
其他	-	32,324	(32,324)	-
住房公积金	-	4,675,004	(4,675,004)	-
工会经费	1,426,817	1,442,190	(2,039,337)	829,670
职工教育经费	4,736,110	1,796,717	(685,435)	5,847,392
	<u>75,737,202</u>	<u>135,483,968</u>	<u>(127,050,438)</u>	<u>84,170,732</u>

(b) 设定提存计划

	2021 年度		2020 年度	
	本年发生额	年末余额	本年发生额	年末余额
基本养老保险	4,211,939	-	756,100	-
失业保险费	41,363	-	29,608	-
	<u>4,253,302</u>	<u>-</u>	<u>785,708</u>	<u>-</u>

(c) 辞退福利

2021 年度，本集团因解除劳动关系所提供的其他辞退福利为 215,268 元(2020 年度：857,916 元)。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目注释(续)

18. 应交税费

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应交企业所得税	89,346,107	79,472,766
未交增值税	12,262,016	10,333,633
代扣代缴个人所得税	6,844,996	1,310,990
其他	486,249	505,204
合计	<u>108,939,368</u>	<u>91,622,593</u>

19. 保户储金及投资款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
到期期限		
1 年至 5 年(含 5 年)	7,131,256	-
5 年以上	65,865,257	3,254,639
合计	<u>72,996,513</u>	<u>3,254,639</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目注释(续)

20. 保险合同准备金

(a) 保险合同准备金增减变动列示如下：

	2021 年度					年末余额
	年初余额	本年增加	赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	1,419,063,470	252,061,025	-	-	-	1,671,124,495
未决赔款准备金	2,824,401,960	3,441,287,611	(2,469,566,260)	-	-	3,796,123,311
寿险责任准备金	5,898,132,946	5,754,116,322	(31,311,482)	(2,868,523,404)	-	8,752,414,382
长期健康险责任准备金	123,721,441	412,046,240	(261,024,164)	-	-	274,743,517
合计	10,265,319,817	9,859,511,198	(2,761,901,906)	(2,868,523,404)	-	14,494,405,705

	2020 年度					年末余额
	年初余额	本年增加	赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	1,147,253,029	271,810,441	-	-	-	1,419,063,470
未决赔款准备金	1,768,774,031	2,610,414,325	(1,554,786,396)	-	-	2,824,401,960
寿险责任准备金	3,195,340,147	3,354,337,497	(36,864,561)	(614,680,137)	-	5,898,132,946
长期健康险责任准备金	-	758,706,215	(634,984,774)	-	-	123,721,441
合计	6,111,367,207	6,995,268,478	(2,226,635,731)	(614,680,137)	-	10,265,319,817

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目注释(续)

20. 保险合同准备金(续)

(b) 保险合同准备金未到期期限列示如下：

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上
未到期责任准备金	1,671,124,495	-	1,419,063,470	-
未决赔款准备金	3,796,123,311	-	2,824,401,960	-
寿险责任准备金	-	8,752,414,382	-	5,898,132,946
长期健康险责任准备金	-	274,743,517	-	123,721,441
合计	<u>5,467,247,806</u>	<u>9,027,157,899</u>	<u>4,243,465,430</u>	<u>6,021,854,387</u>

21. 递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

(a) 递延所得税资产

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异
未决赔款准备金	17,057,943	68,231,773	-	-
资产减值准备	9,854,489	39,417,955	-	-
职工薪酬与预提费用	2,557,757	10,231,028	-	-
长期股权投资	63,870	255,480	-	-
租赁支出	465,941	1,863,764	-	-
	<u>30,000,000</u>	<u>120,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

其中：

预计于 1 年内(含 1 年)

转回的金额

18,798,033

-

预计于 1 年后转回的金额

额

11,201,967

-

30,000,000

-

本集团未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异分析如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
可抵扣暂时性差异	<u>509,282,813</u>	<u>381,603,997</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目注释(续)

21. 递延所得税资产和负债(续)

(b) 递延所得税负债

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融资产公允价值变动	27,548,337	110,193,348	-	-
可供出售金融资产公 允价值变动	12,620,261	50,474,666	8,413,116	33,652,466
	<u>40,168,598</u>	<u>160,668,014</u>	<u>8,413,116</u>	<u>33,652,466</u>
其中：				
预计于 1 年内(含 1 年) 转回的金额	27,548,337		-	
预计于 1 年后转回的 金额	12,620,261		8,413,116	
	<u>40,168,598</u>		<u>8,413,116</u>	

(c) 抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
递延所得税资产净额	-	-
递延所得税负债净额	(10,168,598)	(8,413,116)

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目注释(续)

22. 租赁负债

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
租赁负债	<u>47,913,513</u>	<u>-</u>

(a) 于 2021 年 12 月 31 日，本集团未纳入租赁负债，但将导致未来潜在现金流出的事项包括：

(i) 于 2021 年 12 月 31 日，本集团无已签订但尚未开始执行的租赁合同。

(ii) 于 2021 年 12 月 31 日，本集团按新租赁准则进行简化处理的短期租赁未来最低应支付租金为 69,333 元，为一年内支付，无低价值租赁合同。

23. 其他负债

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应付款	87,977,256	27,030,998
存入保证金	3,617,402,416	12,319,476
预提费用	7,311,543	3,779,946
应付利息	382,919	131,200
合计	<u>3,713,074,134</u>	<u>43,261,620</u>

本集团其他应付款明细列示如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
投资合同	44,098,411	9,119,250
委托管理费及托管费	37,501,405	16,492,298
代收代付款	1,497,355	1,386,640
其他	4,880,085	32,810
合计	<u>87,977,256</u>	<u>27,030,998</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目注释(续)

24. 股本

股东名称	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	股数	比例	股数	比例
前海金融控股有限公司	600,000,000	20.0%	600,000,000	20.0%
中国邮政集团有限公司	600,000,000	20.0%	600,000,000	20.0%
深圳市资本运营集团有限公司	600,000,000	20.0%	600,000,000	20.0%
爱仕达股份有限公司	435,000,000	14.5%	435,000,000	14.5%
福建七匹狼实业股份有限公司	315,000,000	10.5%	315,000,000	10.5%
腾邦国际商业服务集团股份有限公司	300,000,000	10.0%	300,000,000	10.0%
启天控股有限公司	150,000,000	5.0%	150,000,000	5.0%
合计	<u>3,000,000,000</u>	<u>100.0%</u>	<u>3,000,000,000</u>	<u>100.0%</u>

25. 其他综合收益

其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况：

	2021 年度		
	本年所得税前发生额	减：所得税	税后净额
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动损益	26,257,946	6,564,487	19,693,459
减：其他综合收益当期转入损益	<u>(9,429,368)</u>	<u>(2,357,342)</u>	<u>(7,072,026)</u>
其他综合收益合计	<u>16,828,578</u>	<u>4,207,145</u>	<u>12,621,433</u>
	2020 年度		
	本年所得税前发生额	减：所得税	税后净额
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动损益	3,478,025	869,506	2,608,519
减：其他综合收益当期转入损益	<u>(2,976,105)</u>	<u>(744,026)</u>	<u>(2,232,079)</u>
其他综合收益合计	<u>501,920</u>	<u>125,480</u>	<u>376,440</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目注释(续)

26. 盈余公积

本公司提取的盈余公积均为法定盈余公积。

根据《中华人民共和国公司法》和本公司章程的规定，本公司按当期实现的净利润弥补累计亏损后金额的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加实收资本。

本公司按2021年实现的净利润的10%提取法定盈余公积金人民币16,307,725元(2020年：7,097,265)。

27. 一般风险准备

根据《金融企业财务规则》的有关规定，本公司按当期实现的净利润弥补累计亏损后金额的10%提取一般风险准备，作为利润分配。上述一般风险准备用于补偿巨灾风险，不得用于分红或转增资本。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目注释(续)

28. 分保费收入

(a) 分保费收入按险种分类列示如下：

	2021 年度	2020 年度
人身再保险业务		
寿险	6,247,920,592	4,914,438,748
长期健康险	1,340,770,823	501,310,944
短期健康险及意外伤害险	2,498,477,642	2,333,013,511
财产再保险业务		
企业财产险	789,770,531	648,047,905
农业保险	621,201,091	534,785,045
机动车辆保险	378,874,852	392,520,647
工程保险	173,820,724	104,159,839
信用保险	138,181,985	206,596,860
责任保险	137,371,388	126,417,310
保证保险	129,236,775	226,107,676
船舶保险	76,039,495	59,666,927
其他	168,827,049	220,425,521
合计	<u>12,700,492,947</u>	<u>10,267,490,933</u>

(b) 分保费收入按属地来源披露如下：

	2021 年度	2020 年度
中国大陆	11,431,267,330	8,034,296,417
其他	1,269,225,617	2,233,194,516
合计	<u>12,700,492,947</u>	<u>10,267,490,933</u>

29. 分出保费

	2021 年度	2020 年度
人身再保险业务		
寿险	4,878,036,358	3,079,387,376
长期健康险	35,565,300	80,149,062
短期健康险及意外伤害险	51,839,000	47,279,153
财产再保险业务	386,814,089	402,534,035
合计	<u>5,352,254,747</u>	<u>3,609,349,626</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目注释(续)

30. 提取未到期责任准备金

本集团的提取未到期责任准备金来自再保险合同和转分保合同。

	2021 年度	2020 年度
人身再保险	212,429,736	312,447,732
财产再保险	77,657,028	(56,773,270)
合计	<u>290,086,764</u>	<u>255,674,462</u>

31. 投资收益

	2021 年度	2020 年度
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产收益	167,189,738	170,090,777
应收款项类收益	137,827,483	103,972,495
持有至到期投资收益	57,751,945	35,964,452
可供出售金融资产收益	44,285,280	24,789,447
存出资本保证金利息收入	28,122,607	30,355,797
定期存款、货币资金、结算备付金、存出保证金利息收入	13,894,647	9,749,375
买入返售金融资产利息收入	3,975,290	1,609,677
权益法核算的长期股权投资损益	(1,520,652)	-
卖出回购金融资产利息支出	-	(13,571,932)
合计	<u>451,526,338</u>	<u>362,960,088</u>

32. 公允价值变动收益

	2021 年度	2020 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
债券	104,252,256	(16,766,340)
基金	(6,361,662)	(795,991)
股票	(16,532,219)	40,225,038
理财产品	1,084,418	102,614,143
合计	<u>82,442,793</u>	<u>125,276,850</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目注释(续)

33. 其他业务收入

	2021 年度	2020 年度
投资型合同相关收入	919,888	420,752,747
其他	51,119	-
	<u>971,007</u>	<u>420,752,747</u>

34. 赔付支出

	2021 年度	2020 年度
人身再保险业务		
寿险	17,898,403	36,864,561
长期健康险	261,024,164	634,984,774
短期健康险及意外伤害险	1,216,737,376	111,449,060
财产再保险业务		
农业保险	477,832,311	272,773,975
企业财产险	266,385,600	323,453,044
机动车辆保险	196,611,569	275,181,020
信用保险	78,787,994	67,072,494
责任保险	55,165,372	56,123,242
保证保险	47,727,264	156,978,956
短期意外伤害险	41,426,013	184,886,333
工程保险	35,508,969	28,646,666
船舶保险	30,640,978	30,601,185
其他	36,155,893	47,620,421
合计	<u>2,761,901,906</u>	<u>2,226,635,731</u>

35. 摊回赔付支出

	2021 年度	2020 年度
人身再保险业务		
寿险	1,419,084	426,535
长期健康险	75,000	7,474,279
财产再保险业务	131,480,353	187,290,499
合计	<u>132,974,437</u>	<u>195,191,313</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目注释(续)

36. 提取保险责任准备金

本集团提取保险责任准备金按保险合同划分的明细如下：

	2021 年度	2020 年度
提取未决赔款准备金	1,099,735,998	1,090,914,541
提取寿险责任准备金	2,854,281,436	2,702,792,799
提取长期健康险责任准备金	151,022,076	123,721,441
合计	<u>4,105,039,510</u>	<u>3,917,428,781</u>
37. 摊回保险责任准备金		
	2021 年度	2020 年度
摊回未决赔款准备金	168,754,129	114,987,679
摊回寿险责任准备金	2,331,106,155	1,327,916,789
摊回长期健康险责任准备金	5,899,126	4,995,525
合计	<u>2,505,759,410</u>	<u>1,447,899,993</u>
38. 分保费用		
	2021 年度	2020 年度
人身再保险业务		
寿险	569,357,782	279,534,133
长期健康险	954,354,626	208,380,858
短期健康险及意外伤害险	439,798,250	522,264,984
财产再保险业务		
企业财产险	179,513,928	183,433,433
农业保险	114,429,236	51,558,936
机动车辆保险	79,639,113	113,699,562
工程保险	47,015,938	28,371,068
保证保险	45,177,098	104,141,111
责任保险	37,846,529	40,193,282
信用保险	33,761,452	41,404,802
货运险	18,970,895	12,656,690
船舶保险	14,584,854	14,723,238
其他	27,968,781	4,174,534
合计	<u>2,562,418,482</u>	<u>1,604,536,631</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目注释(续)

39. 摊回分保费用

	2021 年度	2020 年度
人身再保险业务		
寿险	169,453,099	220,835,339
长期健康险	965,701	16,941,509
短期健康险及意外伤害险	8,579,538	14,322,965
财产再保险业务	86,280,474	92,154,259
合计	<u>265,278,812</u>	<u>344,254,072</u>

40. 利息支出

	2021 年度	2020 年度
卖出回购金融资产利息支出	18,514,502	-
存入保证金利息支出	3,635,395	-
租赁负债利息支出	2,360,334	-
合计	<u>24,510,231</u>	<u>-</u>

2020 年度，本集团发生利息支出 13,571,932 元，利息支出的具体情况详见附注七、31。

41. 税金及附加

	2021 年度	2020 年度
城市维护建设税	3,608,070	5,805,749
教育费附加	1,602,020	2,488,178
地方教育费附加	975,298	1,658,785
印花税	605,494	2,533,225
其他	18,797	389
合计	<u>6,809,679</u>	<u>12,486,326</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目注释(续)

42. 业务及管理费

	2021 年度	2020 年度
职工薪酬	139,952,538	129,565,275
其中：薪酬及奖金	123,316,295	115,227,326
养老金、社会保险及 其他福利	16,636,243	14,337,949
物业及设备支出	23,099,796	8,580,356
其中：固定资产折旧	1,550,421	1,333,101
无形资产摊销	3,705,303	3,745,310
长期待摊费用摊销	2,101,000	1,789,620
使用权资产折旧费	13,374,351	-
业务投入及监管费支出	47,795,641	31,391,065
其中：委托管理费及托管费	19,228,294	17,591,211
租赁费	2,896,905	12,805,237
行政及办公支出	16,040,057	12,425,795
合计	<u>229,784,937</u>	<u>194,767,728</u>

43. 其他业务成本

	2021 年度	2020 年度
保户储金及投资款利息支出	<u>173,126</u>	<u>375,006,445</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目注释(续)

44. 资产减值损失

	2021 年度	2020 年度
可供出售金融资产	1,314,000	35,190,236
持有至到期投资	-	-
应收分保账款	(246,449)	1,463,645
其他应收款	10,000	-
合计	<u>1,077,551</u>	<u>36,653,881</u>

45. 所得税费用

	2021 年度	2020 年度
当期所得税	94,336,094	93,885,870
递延所得税	(2,451,662)	-
合计	<u>91,884,432</u>	<u>93,885,870</u>

将基于合并利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

	2021 年度	2020 年度
利润总额	<u>299,932,628</u>	<u>299,354,315</u>
按适用税率计算的所得税费用	74,983,157	74,838,579
非应纳税收入	(13,819,116)	(16,107,648)
不得扣除的成本、费用和损失	1,543,777	904,160
当期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异	31,919,704	42,110,986
以前年度企业所得税调整	(2,743,090)	(7,860,207)
所得税费用	<u>91,884,432</u>	<u>93,885,870</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目注释(续)

46. 现金流量表附注

(a) 将净利润调节为经营活动现金流量

	2021 年度	2020 年度
净利润	208,048,196	205,468,445
加：资产减值损失	1,077,551	36,653,881
使用权资产折旧	13,374,351	-
固定资产折旧	1,550,421	1,333,101
无形资产摊销	3,705,303	3,745,310
长期待摊费用摊销	2,101,000	1,789,620
处置投资性房地产、固定 资产、无形资产及其他 长期资产的净损益	5,967	-
公允价值变动收益	(82,442,793)	(125,276,850)
提取保险责任准备金再保 后净额	1,889,366,864	2,725,203,250
投资收益	(451,526,338)	(376,532,020)
投资管理费用	25,860,140	17,591,211
利息支出	20,874,836	13,571,932
汇兑收益	(148,598,657)	(13,878,623)
递延所得税	(2,451,662)	-
经营性应收项目的增加	(2,334,802,667)	(1,718,168,434)
经营性应付项目的增加	2,099,545,686	1,364,414,885
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,245,688,198</u>	<u>2,135,915,708</u>

(b) 现金及现金等价物净增加情况

	2021 年度	2020 年度
现金及现金等价物年末余额	1,006,823,744	927,521,455
减：现金及现金等价物年初余 额	(927,521,455)	(338,779,105)
现金及现金等价物净增加额	<u>79,302,289</u>	<u>588,742,350</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目注释(续)

46. 现金流量表附注(续)

(c) 现金及现金等价物

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
现金		
可随时用于支付的银行存款	654,786,481	690,952,084
可随时用于支付的其他货币 资金	1,286,236	1,488,981
小计	<u>656,072,717</u>	<u>692,441,065</u>
现金等价物		
原始期限三个月以内到期的 定期存款	235,900,900	-
原始期限三个月以内到期的 买入返售金融资产	114,850,127	235,080,390
小计	<u>350,751,027</u>	<u>235,080,390</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>1,006,823,744</u>	<u>927,521,455</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、公允价值估计

公允价值计量结果所属的层次，由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：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：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：相关资产或负债的不可观察输入值。

1. 持续的以公允价值计量的资产

于 2021 年 12 月 31 日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券	423,221,354	781,146,200	2,682,298	1,207,049,852
基金	509,346,250	-	-	509,346,250
股票	697,789,163	-	16,184,737	713,973,900
理财产品	-	807,885,453	-	807,885,453
可供出售金融资产				
债券	80,435,810	1,287,803,994	3,222,500	1,371,462,304
基金	1,700	-	-	1,700
股票	35,212,132	-	-	35,212,132
非上市股权	-	-	74,873,095	74,873,095
理财产品	-	70,070,700	-	70,070,700
资管产品	-	61,441,149	-	61,441,149
资产合计	<u>1,746,006,409</u>	<u>3,008,347,496</u>	<u>96,962,630</u>	<u>4,851,316,535</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、公允价值估计(续)

1. 持续的以公允价值计量的资产(续)

于 2020 年 12 月 31 日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券	180,656,214	425,417,280	1,909,319	607,982,813
基金	592,334,950	-	-	592,334,950
股票	150,438,329	-	-	150,438,329
理财产品	-	963,654,937	-	963,654,937
可供出售金融资产				
债券	395,592,770	758,808,698	4,536,500	1,158,937,968
基金	1,701	-	-	1,701
股票	44,046,713	-	-	44,046,713
非上市股权	-	-	65,951,801	65,951,801
理财产品	-	70,070,700	-	70,070,700
资管产品	-	46,546	-	46,546
资产合计	<u>1,363,070,677</u>	<u>2,217,998,161</u>	<u>72,397,620</u>	<u>3,653,466,458</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、公允价值估计(续)

1. 持续的以公允价值计量的资产(续)

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。本期间无第一层次与第二层次间的转换。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、EBITDA 乘数、缺乏流动性折价等。

上述第三层次资产变动如下：

	可供出售金融资产		以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	
	债券	权益工具	债券	权益工具
2021 年 1 月 1 日	4,536,500	65,951,801	1,909,319	-
购买	-	2,000,000	-	-
转入第三层次	-	-	-	-
计入损益的利得或损失	(1,314,000)	-	772,979	16,184,737
其中：减值损失及转回	(1,314,000)	-	-	-
计入其他综合收益的利得或损失	-	6,921,294	-	-
2021 年 12 月 31 日	3,222,500	74,873,095	2,682,298	16,184,737

	可供出售金融资产		以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	
	债券	权益工具	债券	权益工具
2020 年 1 月 1 日	8,263,856	64,400,000	-	14,745,230
转入第三层次	2,444,000	-	-	-
计入损益的利得或损失	(6,171,356)	-	-	(12,835,911)
其中：减值损失及转回	(6,171,356)	-	-	-
计入其他综合收益的利得或损失	-	1,551,801	-	-
2020 年 12 月 31 日	4,536,500	65,951,801	-	1,909,319

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、公允价值估计(续)

1. 持续的以公允价值计量的资产(续)

于 2020 年 12 月 31 日，本集团持有的面值为人民币 10,000,000 元的可供出售债券“18 华汽 02”因发生违约，无法观察市场报价，而使用估值技术确定其公允价值为人民币 2,444,000 元，故从第一层次重分类至第三层次。于 2021 年 12 月 31 日，因偿债能力持续恶化，公司继续补提资产减值损失人民币 1,314,000 元，使用估值技术确定其公允价值为人民币 1,130,000 元。

于 2019 年 12 月 31 日，本集团持有的面值为人民币 31,000,000 元的可供出售债券“17 精功 MTN001”因发生违约，无法观察市场报价，而使用估值技术确定其公允价值为人民币 8,263,856 元，故从第二层次重分类至第三层次。于 2020 年 12 月 31 日，因偿债能力持续恶化，公司继续补提资产减值损失人民币 6,171,356 元，使用估值技术确定其公允价值为人民币 2,092,500 元。于 2021 年 12 月 31 日，因债务重组无新的进展，公司判断减值模型无进一步参数调整，故公允价值与上年末一致。

2. 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

本集团以摊余成本计量的金融资产和金融负债主要包括：应收款项、应收款项类投资、持有至到期投资、买入返售金融资产、租赁负债、应付款项和卖出回购金融资产。

除下述金融资产以外，其他资产负债表日非以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值相差很小。

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
持有至到期投资	1,208,278,940	1,215,926,080	1,789,747,777	1,818,697,640
应收款项类投资	2,789,356,790	2,801,539,663	1,893,983,850	1,900,491,260
金融资产合计	<u>3,997,635,730</u>	<u>4,017,465,743</u>	<u>3,683,731,627</u>	<u>3,719,188,900</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九、 分部信息

1. 主要报告形式 — 经营分部

本集团各业务分部的呈报与内部管理上报至管理层用于决策资源分配和业绩评价的方式一致。

出于管理目的，本集团根据产品和服务划分成业务单元，本集团有如下经营性报告分部：

- 财产再保险分部主要包括本公集团提供的各种财产再保险业务，包括财产险、责任险、保证险等；
- 人身再保险分部主要包括本集团提供的各种人身再保险业务，包括寿险、健康险及意外伤害险等；
- 总部及其他分部主要包括通过投资管理、风险管理、精算、财务、法律、人力资源等职能为本集团的业务发展提供管理和支持的总部；及本集团提供的其他业务。

管理层通过分别监控本集团各业务经营分部的业绩，来帮助决策资源分配和业绩评价。分部业绩的评价主要是以呈报分部的利润。

分部间交易基于本集团各分部协商一致的条款进行。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九、 分部信息(续)

1. 主要报告形式 — 经营分部(续)

	2021 年度			
	财产再保险	人身再保险	总部及其他	合计
保险业务收入	2,613,323,890	10,087,169,057	-	12,700,492,947
其中：分保费收入	2,613,323,890	10,087,169,057	-	12,700,492,947
减：分出保费	(386,814,089)	(4,965,440,658)	-	(5,352,254,747)
提取未到期责任准备金	(77,657,028)	(212,429,736)	-	(290,086,764)
已赚保费	2,148,852,773	4,909,298,663	-	7,058,151,436
投资收益	122,078	-	451,404,260	451,526,338
公允价值变动收益	-	-	82,442,793	82,442,793
汇兑损益	151,681,728	-	(58,626,415)	93,055,313
其他业务收入	-	919,888	51,119	971,007
其他收益	-	-	1,593,440	1,593,440
营业收入合计	2,300,656,579	4,910,218,551	476,865,197	7,687,740,327
退保金	-	(599,828,968)	-	(599,828,968)
赔付支出	(1,266,241,963)	(1,495,659,943)	-	(2,761,901,906)
减：摊回赔付支出	131,480,353	1,494,084	-	132,974,437
提取保险责任准备金	(774,664,996)	(3,330,374,514)	-	(4,105,039,510)
减：摊回保险责任准备金	136,430,288	2,369,329,122	-	2,505,759,410
分保费用	(598,907,824)	(1,963,510,658)	-	(2,562,418,482)
减：摊回分保费用	86,280,474	178,998,338	-	265,278,812
税金及附加	-	-	(6,809,679)	(6,809,679)
利息支出	(3,635,395)	-	(20,874,836)	(24,510,231)
业务及管理费	(25,796,607)	(26,764,786)	(177,223,544)	(229,784,937)
其他业务成本	-	(173,126)	-	(173,126)
资产减值损失	636,534	(390,085)	(1,324,000)	(1,077,551)
营业支出合计	(2,314,419,136)	(4,866,880,536)	(206,232,059)	(7,387,531,731)
营业(亏损)/利润	(13,762,557)	43,338,015	270,633,138	300,208,596
减：营业外支出	-	-	(275,968)	(275,968)
(亏损)/利润总额	(13,762,557)	43,338,015	270,357,170	299,932,628
减：所得税费用	-	-	-	(91,884,432)
净(亏损)/利润	-	-	-	208,048,196
分部资产	2,511,814,470	12,379,290,450	11,365,041,411	26,256,146,331
分部负债	4,103,444,238	17,744,251,226	1,091,569,240	22,939,264,704
资本性支出	-	-	11,150,446	11,150,446
折旧及摊销费用	-	-	20,731,075	20,731,075

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九、 分部信息(续)

1. 主要报告形式 — 经营分部(续)

	2020 年度			
	财产再保险	人身再保险	总部及其他	合计
保险业务收入	2,518,727,730	7,748,763,203	-	10,267,490,933
其中：分保费收入	2,518,727,730	7,748,763,203	-	10,267,490,933
减：分出保费	(402,534,035)	(3,206,815,591)	-	(3,609,349,626)
提取未到期责任准备金	56,773,269	(312,447,731)	-	(255,674,462)
已赚保费	2,172,966,964	4,229,499,881	-	6,402,466,845
投资收益	65,645	-	362,894,443	362,960,088
公允价值变动收益	-	-	125,276,850	125,276,850
汇兑损失	-	-	(19,895,141)	(19,895,141)
其他业务收入	-	420,752,747	-	420,752,747
其他收益	-	-	3,437,162	3,437,162
营业收入合计	2,173,032,609	4,650,252,628	471,713,314	7,294,998,551
退保金	-	(614,680,137)	-	(614,680,137)
赔付支出	(1,443,337,336)	(783,298,395)	-	(2,226,635,731)
减：摊回赔付支出	187,290,499	7,900,814	-	195,191,313
提取保险责任准备金	(478,868,360)	(3,438,560,421)	-	(3,917,428,781)
减：摊回保险责任准备金	91,832,129	1,356,067,864	-	1,447,899,993
分保费用	(594,356,656)	(1,010,179,975)	-	(1,604,536,631)
减：摊回分保费用	92,154,259	252,099,813	-	344,254,072
税金及附加	-	-	(12,486,326)	(12,486,326)
业务及管理费	(12,062,126)	(16,455,133)	(166,250,469)	(194,767,728)
其他业务成本	-	(375,006,445)	-	(375,006,445)
资产减值损失	(988,688)	(474,957)	(35,190,236)	(36,653,881)
营业支出合计	(2,158,336,279)	(4,622,586,972)	(213,927,031)	(6,994,850,282)
营业利润	14,696,330	27,665,656	257,786,283	300,148,269
减：营业外支出	-	-	(793,954)	(793,954)
利润总额	14,696,330	27,665,656	256,992,329	299,354,315
减：所得税费用	-	-	-	(93,885,870)
净利润	-	-	-	205,468,445
分部资产	1,970,516,722	8,109,068,115	9,183,880,457	19,263,465,294
分部负债	3,171,313,428	12,397,066,367	598,873,501	16,167,253,296
资本性支出	-	-	741,510	741,510
折旧及摊销费用	-	-	6,868,031	6,868,031

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九、 分部信息(续)

2. 本集团的对外交易收入分类如下：

本集团取得来自于中国大陆及其他地区的分保费收入在附注七、28 中披露。

3. 本集团保险业务对主要客户的依赖程度以保险业务收入为指标体现如下：

	2021 年		2020 年	
	金额	占比	金额	占比
信美人寿相互保险社	2,124,764,832	16.7%	170,274	0.0%
华贵人寿保险股份有限公司	1,472,696,825	11.6%	-	0.0%
德华安顾人寿保险有限公司	1,466,710,410	11.5%	324,575,455	3.2%
信泰人寿保险股份有限公司	1,286,978,001	10.1%	398,424,026	3.9%
中国人民财产保险股份有限公司	533,903,509	4.2%	450,704,417	4.4%
合计	6,885,053,577	54.1%	1,173,874,172	11.5%

十、 风险管理

本集团面临的风险主要包括保险风险及金融风险。相关风险及本集团进行风险管理的方法如下：

1. 保险风险

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

再保险合同，尤其是合约分保，已经包含了足够数量的同质原保险合同。本集团建立起了分散承保风险类型的保险承保策略，力图在再保险合同中包含尽可能多的险种，从而减少保险风险的不确定性。同时，本集团通过审慎的承保策略、转分保安排和理赔管理来减轻保险风险。

加剧保险风险的因素主要是地域性巨灾造成的损失累积。本集团针对保险合同的风险建立相关假设，并据此计提保险合同准备金。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十、 风险管理(续)

1. 保险风险(续)

再保险业务赔款金额等因素的变化，有可能影响未决赔款准备金假设水平的变动，进而影响未决赔款准备金的同步变动。

(a) 保险风险集中度

保险风险集中度反映了公司因承保再保险业务过于集中而产生的经营风险。本集团的产品主要包括寿险和产险，这些产品的经营状况请参见附注七、28 分保费收入。

(b) 财产再保险、短期人身再保险业务主要假设和敏感性分析

主要假设

本集团在确定保险合同准备金时，考虑边际因素，参考行业规定决定各险种的风险边际率。对于未决赔款准备金的风险边际，本集团采用行业规定，且分险种风险边际与未来现金流量现值的无偏估计的比例在 3%-15%之间。对于未到期责任准备金的风险边际，本集团依据未决赔款准备金的风险边际经适当调增后得出，且分险种风险边际与未来赔款现金流量现值的无偏估计的比例在 2.5%-15%之间。

敏感性分析

再保险业务赔款金额等因素的变化，有可能影响未决赔款准备金假设水平的变动，进而影响未决赔款准备金的同步变动。若其他变量不变，平均赔付率比当前假设增加一个百分点，预计将导致 2021 年税前利润减少人民币 97,148 千元(2020 年度：68,570 千元)，平均赔付率比当前假设减少一个百分点，预计将导致 2021 年税前利润增加人民币 93,762 千元(2020 年度：66,955 千元)。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十、 风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(c) 长期人身险合同假设及敏感性分析

采用敏感性分析衡量在其他主要假设不变的情况下，单一假设发生合理、可能的变动时，将对本集团长期人身保险合同的保险责任准备金产生的影响。本集团已考虑下列假设的变动：

		2021 年	
(人民币元)	假设变动	对税前利润的影响 增加/(减少)	对股东权益的税前影响 增加/(减少)
死亡率假设和发病率假设	10.00%	2,959,606	2,959,606
死亡率假设和发病率假设	-10.00%	(11,442,934)	(11,442,934)
退保率假设	10.00%	(16,897,288)	(16,897,288)
退保率假设	-10.00%	10,635,736	10,635,736
折现率假设	增加 50 个基点	(282,478,593)	(282,478,593)
折现率假设	减少 50 个基点	328,897,017	328,897,017
		2020 年	
(人民币元)	假设变动	对税前利润的影响 增加/(减少)	对股东权益的税前影响 增加/(减少)
死亡率假设和发病率假设	10.00%	1,196,858	1,196,858
死亡率假设和发病率假设	-10.00%	(190,631)	(190,631)
退保率假设	10.00%	(6,298,258)	(6,298,258)
退保率假设	-10.00%	7,021,337	7,021,337
折现率假设	增加 50 个基点	(191,303,160)	(191,303,160)
折现率假设	减少 50 个基点	229,538,460	229,538,460

2. 金融风险

本集团的经营活​​动会面临各种金融风险：市场风险(主要为外汇风险和利率风险)、信用风险和流动性风险。本集团整体的风险管理计划针对金融市场的不可预见性，力求减少对本集团财务业绩的潜在不利影响。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十、 风险管理(续)

2. 金融风险(续)

(a) 市场风险

利率风险

利率风险是指金融工具的价值/未来现金流量因市场利率变动而出现波动的风险。浮动利率的金融负债使本集团面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本集团面临公允价值利率风险。本集团根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例。本集团的金融资产主要包括债券、基金、股票、理财产品、资管产品等。利率的变化将对本集团整体投资回报产生一定影响。

截至 2021 年 12 月 31 日，本集团无浮动利率的金融工具。

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

公允价值变动对税前利润和税前股东权益的影响列示如下：

利率变动	2021 年度		2020 年度	
	增加/(减少) 税前利润	增加/(减少) 税前股东权益	增加/(减少) 税前利润	增加/(减少) 税前股东权益
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 增加 50 个基点	(18,952,891)	(18,952,891)	(11,826,548)	(11,826,548)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 减少 50 个基点	18,952,891	18,952,891	11,826,548	11,826,548
可供出售金融资产 增加 50 个基点	-	(20,929,196)	-	(16,258,782)
可供出售金融资产 减少 50 个基点	-	20,929,196	-	16,258,782

本集团按合同到期日或合同重新定价日较早者分析的面临利率风险的定期存款与存出资本保证金列式如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
固定利率		
3 个月以内(含 3 个月)	529,183,100	-
3 个月至 1 年(含 1 年)	806,288,628	130,498,000
1 年至 2 年(含 2 年)	-	500,000,000
4 年至 5 年(含 5 年)	-	60,000,000
合计	<u>1,335,471,728</u>	<u>690,498,000</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十、 风险管理(续)

2. 金融风险(续)

(a) 市场风险(续)

利率风险(续)

本集团按合同到期日或合同重新定价日较早者分析的面临利率风险的债券、债权计划和理财产品列示如下：

	2021 年 12 月 31 日				合计
	应收款项类投资	持有至到期投资	可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	
固定利率					
3 个月以内(含 3 个月)	174,100,000	129,359,543	33,202,650	98,757,000	435,419,193
3 个月至 1 年(含 1 年)	463,644,555	209,932,516	213,420,044	254,210,360	1,141,207,475
1 年至 2 年(含 2 年)	451,625,517	115,184,817	334,697,600	180,402,415	1,081,910,349
2 年至 3 年(含 3 年)	710,994,828	240,568,601	233,735,690	165,034,995	1,350,334,114
3 年至 4 年(含 4 年)	519,970,000	444,326,211	261,354,700	90,681,252	1,316,332,163
4 年至 5 年(含 5 年)	309,024,390	29,735,806	20,085,210	168,441,540	527,286,946
5 年以上	159,997,500	39,171,446	345,037,110	249,522,290	793,728,346
合计	<u>2,789,356,790</u>	<u>1,208,276,940</u>	<u>1,441,533,004</u>	<u>1,207,049,852</u>	<u>6,646,218,586</u>

	2020 年 12 月 31 日				合计
	应收款项类投资	持有至到期投资	可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	
固定利率					
3 个月以内(含 3 个月)	85,000,000	209,164,292	83,413,500	2,867,327	380,445,119
3 个月至 1 年(含 1 年)	234,547,010	483,301,750	97,872,688	66,159,980	881,881,428
1 年至 2 年(含 2 年)	500,354,038	209,796,948	161,699,460	43,419,375	915,269,821
2 年至 3 年(含 3 年)	329,169,425	135,281,918	398,415,460	176,388,646	1,039,255,449
3 年至 4 年(含 4 年)	94,574,828	240,758,947	151,309,980	59,174,436	545,818,191
4 年至 5 年(含 5 年)	399,970,000	442,730,211	211,331,700	56,910,940	1,110,942,851
5 年以上	250,368,549	68,713,711	124,965,880	203,062,109	647,110,249
合计	<u>1,893,983,850</u>	<u>1,789,747,777</u>	<u>1,229,008,668</u>	<u>607,982,813</u>	<u>5,520,723,108</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十、 风险管理(续)

2. 金融风险(续)

(a) 市场风险(续)

外汇风险

本集团的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算。但本集团已确认的外币资产和负债及未来的外币交易(外币资产和负债及外币交易的计价货币主要为美元)依然存在外汇风险。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团持有的外币货币性金融资产和负债折人民币列示如下：

	2021 年 12 月 31 日				
	人民币	美元	韩元	其他外币	合计
货币资金	554,833,690	91,956,977	-	9,282,050	656,072,717
应收分保账款	6,269,903,865	67,346,519	102,239,227	261,368,564	6,700,858,175
定期存款	-	707,957,728	-	-	707,957,728
存出资本保证金	500,000,000	127,514,000	-	-	627,514,000
其他资产 ²	2,979,789,401	-	2,134,854	134,036,500	3,115,960,755
总资产	10,304,526,956	994,775,224	104,374,081	404,687,114	11,808,363,375
应付分保账款	(3,477,422,542)	(13,734,047)	(29,725,630)	(88,718,880)	(3,609,601,099)
总负债	(3,477,422,542)	(13,734,047)	(29,725,630)	(88,718,880)	(3,609,601,099)

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十、 风险管理(续)

2. 金融风险(续)

(a) 市场风险(续)

外汇风险(续)

于 2020 年 12 月 31 日，本集团持有的外币货币性金融资产和负债折人民币列示如下：

	2020 年 12 月 31 日				合计
	人民币	美元	韩元	其他外币	
货币资金	143,816,088	538,064,735	-	10,560,242	692,441,065
应收分保账款	6,673,533,495	121,413,036	163,360,151	195,223,840	7,153,530,522
存出资本保证金	500,000,000	130,498,000	-	-	630,498,000
其他资产	192,479,832	-	2,057,268	109,887,846	304,424,946
总资产	7,509,829,415	789,975,771	165,417,419	315,671,928	8,780,894,533
应付分保账款	(5,087,919,794)	(8,962,919)	(103,303,401)	(68,073,896)	(5,268,260,010)
总负债	(5,087,919,794)	(8,962,919)	(103,303,401)	(68,073,896)	(5,268,260,010)

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十、 风险管理(续)

2. 金融风险(续)

(a) 市场风险(续)

外汇风险(续)

于 2021 年 12 月 31 日，对于记账本位币为人民币的各类美元金融资产和美元金融负债，如果人民币对美元升值或贬值 5%，其他因素保持不变，则本集团将减少或增加净利润约 36,789,044 元(2020 年 12 月 31 日：约 29,287,982 元)；对于各类韩元金融资产和韩元金融负债，如果人民币对韩元升值或贬值 5%，其他因素保持不变，则本集团将减少或增加净利润约 2,799,317 元 (2020 年 12 月 31 日：约 2,329,276 元)；对于各类其他外币金融资产和其他外币金融负债，如果人民币对其他外币升值或贬值 5%，其他因素保持不变，则本集团将减少或增加净利润约 11,848,809 元(2020 年 12 月 31 日：约 9,284,926 元)。

价格风险

本集团面临的价格风险与价值随市价变动而改变的各类金融资产和负债有关，主要集中于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及可供出售金融资产。

上述投资因投资工具的市值变动而面临价格风险，该变动可因只影响个别金融工具或其发行人的因素所致，亦可因影响市场上交易的所有金融工具的因素所致。

本集团其他价格风险主要产生于本集团持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产。

于 2021 年 12 月 31 日，如果本集团持有上述各类投资的预期价格上涨或下跌 10%，其他因素保持不变，则本集团将增加或减少净利润约 152,340,420 元(2020 年 12 月 31 日：约 127,982,116 元)，增加或减少其他综合收益约 24,159,878 元(2020 年 12 月 31 日：约 18,011,746 元)。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十、 风险管理(续)

2. 金融风险(续)

(b) 信用风险

信用风险是指由于债务人或者交易对手方不能履行合同义务，或者信用状况的不利变动而造成损失的风险。本集团主要面临的信用风险主要与存放在商业银行的存款、再保安排及应收款项等有关。信用风险通过申请信用许可、信用额度和监控程序来控制。本集团通过对中国经济和潜在债务人和交易结构进行内部基础分析来管理信用风险。

信用风险敞口

若不考虑担保或其他信用增级方法，最大信用风险敞口以资产负债表中账面净值列示。以公允价值计量的金融资产的账面价值反映其当前风险敞口但并非最大风险敞口，最大风险敞口将随其未来公允价值的变化而变化。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团均不存在与资产负债表外项目有关的信用风险敞口。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十、 风险管理(续)

2. 金融风险(续)

(b) 信用风险(续)

信用质量

本集团货币资金主要存放于声誉良好并拥有较高信用评级的国有银行和其他大中型上市银行，本集团认为其不存在重大的信用风险，不会产生因对方单位违约而导致的任何重大损失。本集团的债权型投资主要选择具有较高信用资质的交易对手，并设立严格的准入标准。

下表列示本集团在中国主要商业银行等金融机构的货币资金、定期存款、存出资本保证金的合计数。

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存款余额前三大商业银行		
广发银行股份有限公司	500,063,430	500,063,238
宁波银行股份有限公司	472,042,066	132,039,139
平安银行股份有限公司	285,418,939	12,208,270
其他银行及金融机构	734,020,010	738,628,418
合计	<u>1,991,544,445</u>	<u>1,382,939,065</u>

此外，对于应收分保账款和其他应收款，本集团设定相关政策以控制信用风险敞口。本集团基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其他因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本集团会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，本集团会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本集团的整体信用风险在可控的范围内。

(c) 流动性风险

流动性风险是指本集团无法筹集足够资金或不能及时以合理的价格将资产变现以偿还到期债务的风险。在正常的经营活动中，本集团寻求通过匹配投资资产与保险负债的到期日以降低流动性风险。

本集团金融资产及金融负债的相关剩余合同到期日(未经折现的合同现金流量)分析如下：

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十、 风险管理(续)

2. 金融风险(续)

(c) 流动性风险(续)

	2021 年 12 月 31 日				未标明 到期日 /即期	合计
	一年以内	一至二年	二至五年	五年以上		
货币资金	-	-	-	-	656,072,717	656,072,717
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	387,837,107	208,818,368	471,412,439	326,684,445	2,031,205,603	3,425,957,962
买入返售金融资产	114,884,322	-	-	-	-	114,884,322
应收分保账款	6,700,858,175	-	-	-	-	6,700,858,175
定期存款	711,812,351	-	-	-	-	711,812,351
可供出售金融资产	296,253,007	372,377,444	573,836,636	389,770,386	171,534,454	1,803,771,927
持有至到期投资	379,690,655	145,447,055	752,783,270	39,727,877	-	1,317,648,857
应收款项类投资	777,654,747	557,778,902	1,675,850,880	168,213,514	-	3,179,498,043
存出资本保证金	733,341,243	-	-	-	-	733,341,243
其他资产	148,848,427	-	917,266	3,720,360	2,962,474,702	3,115,960,755
金融资产合计	10,251,180,034	1,284,421,769	3,474,800,491	928,116,582	5,821,287,476	21,759,806,352
卖出回购金融资产款	798,374,406	-	-	-	-	798,374,406
应付分保账款	3,609,601,099	-	-	-	-	3,609,601,099
保护储金及投资款	-	-	7,131,256	65,865,257	-	72,996,513
租赁负债	15,140,078	15,686,109	21,031,848	-	-	51,858,035
其他负债	3,622,298,371	-	-	-	-	3,622,298,371
金融负债合计	8,045,413,954	15,686,109	28,163,104	65,865,257	-	8,155,128,424

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十、 风险管理(续)

2. 金融风险(续)

(c) 流动性风险(续)

	2020 年 12 月 31 日				未标明 到期日 /即期	合计
	一年以内	一至二年	三至五年	五年以上		
货币资金	-	-	-	-	692,441,065	692,441,065
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	93,438,844	61,155,705	329,605,257	260,471,335	1,706,428,216	2,451,099,357
买入返售金融资产	235,400,650	-	-	-	-	235,400,650
应收分保账款	7,153,530,522	-	-	-	-	7,153,530,522
定期存款	2,160,000	2,160,000	65,364,000	-	-	69,684,000
可供出售金融资产	231,568,432	198,574,536	808,051,803	142,056,284	110,046,761	1,490,297,816
持有至到期投资	756,605,856	250,892,055	885,839,111	70,897,588	-	1,964,234,610
应收款项类投资	426,742,538	581,540,102	948,838,397	250,564,749	-	2,207,655,786
存出资本保证金	157,866,175	525,320,833	-	-	-	683,187,008
其他资产	39,480,039	850,680	917,266	3,720,360	259,456,602	304,424,947
金融资产合计	9,096,793,056	1,620,463,911	3,038,615,834	727,710,316	2,768,372,644	17,251,955,761
卖出回购金融资产款	411,567,019	-	-	-	-	411,567,019
应付分保账款	5,268,260,010	-	-	-	-	5,268,260,010
保护储金及投资款	-	-	-	3,254,639	-	3,254,639
其他负债	46,910,365	-	-	-	-	46,910,365
金融负债合计	5,726,737,394	-	-	3,254,639	-	5,729,992,033

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十、 风险管理(续)

3. 资本管理

本集团进行资本管理的目标是使得本集团符合原保监会对于保险公司实际资本的要求，以满足法定最低资本并确保本公司有持续发展的能力，从而能够持续的为利益相关者带来回报。本集团按照原保监会的要求，通过定期监控实际资本与最低资本间是否存在缺口，并通过对业务结构、资产质量及资产分配进行持续的监测，在满足偿付能力要求的前提下提升盈利能力。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团的偿付能力充足率列示如下：

	2021 年 12 月 31 日
核心资本	3,979,976,856
实际资本	3,979,976,856
最低资本	1,950,901,559
核心偿付能力充足率	204.01%
综合偿付能力充足率	204.01%

4. 未纳入合并范围结构化主体的权益披露

本集团持有的未纳入合并范围结构化主体的权益，在以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、应收款项类投资中核算。这些结构化主体通常以发行证券或其他受益凭证募集资金。这些结构化主体的目的主要是收取管理服务费用或为公共和私有基础设施建设提供资金支持。

本集团持有权益的各类结构化主体，或以评级较高的第三方提供担保，或以质押提供担保，或以财政预算内收入作为还款来源，或借款人信用评级较高。

本公司认为，未纳入合并范围结构化主体的账面价值代表了本公司持有权益的最大风险敞口。未纳入合并范围结构化主体的规模、在本公司合并财务报表中确认的相关资产的账面价值以及本公司最大风险敞口如下：

2021 年 12 月 31 日	规模	资产账面价值	最大风险敞口	本公司持有权益性质
第三方管理基金	(注 1)	509,347,950	509,347,950	投资收益
第三方管理其他(注 2)	(注 1)	3,628,754,092	3,628,754,092	投资收益
2020 年 12 月 31 日	规模	资产账面价值	最大风险敞口	本公司持有权益性质
第三方管理基金	(注 1)	692,862,595	692,862,595	投资收益
第三方管理其他(注 2)	(注 1)	2,772,748,090	2,772,748,090	投资收益

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十、 风险管理(续)

4. 未纳入合并范围结构化主体的权益披露(续)

注1： 第三方管理基金、信托计划、债权投资计划及其他由第三方金融机构发起，其规模信息为非公开信息。

注2： 其他包括理财产品、专项资产管理计划、资产支持计划等。

十一、 关联方关系及其交易

1. 关联方关系

(a) 于本期间，本集团的主要关联方包括：

- (i) 对本集团实施共同控制的投资方；
- (ii) 对本集团施加重大影响的投资方；
- (iii) 本集团的关键管理人员以及与其关系密切的家庭成员；
- (iv) 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的企业。

(b) 主要关联方

关联方名称	与本集团的关系
前海金融控股有限公司(以下简称“前海金控”)	股东
中国邮政集团有限公司	股东
深圳市资本运营集团有限公司	股东
爱仕达股份有限公司	股东
福建七匹狼实业股份有限公司	股东
腾邦国际商业服务股份有限公司	股东
启天控股有限公司	股东
深圳市前海再保科技有限责任公司	本集团联营企业

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一、 关联方关系及其交易(续)

2. 关联方交易

(a) 关联交易

采购货物

	2021 年度	2020 年度
中国邮政集团有限公司	-	26,880

软件开发运营

	2021 年度	2020 年度
深圳市前海再保科技有限责任公司	217,500	-

关键管理人员薪酬

	2021 年度	2020 年度
关键管理人员薪酬	11,760,060	13,810,801

(b) 关联方余额

2021 年及 2020 年本集团与关联方之间的交易余额均为零。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二、承诺事项

1. 资本承诺

以下为本集团于资产负债表日，已签约而尚不必在资产负债表上列示的资本性支出承诺：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
房屋、建筑物及机器设备	182,913	4,974,314
无形资产	4,038,007	3,239,917
合计	<u>4,220,920</u>	<u>8,214,231</u>

2. 租赁承诺

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，本集团未来最低应支付租金汇总如下：

	2020 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	15,508,419
1 年以上至 2 年以内(含 2 年)	14,180,797
2 年以上至 3 年以内(含 3 年)	14,493,478
3 年以上	20,784,834
合计	<u>64,967,528</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、 公司财务报表项目注释

1. 货币资金

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行存款	479,121,754	690,952,084
其他货币资金	1,286,236	1,488,981
合计	<u>480,407,990</u>	<u>692,441,065</u>

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券		
金融债	316,250,120	70,841,000
企业债	785,424,926	537,141,813
其他	32,995,297	-
小计	<u>1,134,670,343</u>	<u>607,982,813</u>
权益工具		
基金	499,357,333	592,334,950
股票	450,320,938	150,438,329
理财产品	807,885,453	963,654,937
小计	<u>1,757,563,724</u>	<u>1,706,428,216</u>
合计	<u>2,892,234,067</u>	<u>2,314,411,029</u>

于 2021 年 12 月 31 日，本公司账面价值约为 288,216,625 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 141,859,624 元)的分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的债券作为本公司卖出回购资产交易余额的质押品。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的债券投资和权益工具投资的公允价值根据上海证券交易所、深圳证券交易所年度最后一个交易日收盘价，中证、中债最后一个交易日估价净价确定。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、 公司财务报表项目注释(续)

3. 可供出售金融资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
以公允价值计量		
债券		
政府债	120,217,850	50,412,110
金融债	289,273,600	179,970,050
企业债	999,748,354	965,019,308
小计	1,409,239,804	1,195,401,468
权益工具		
基金	1,700	1,701
股票	35,212,132	44,046,713
非上市股权	74,873,095	65,951,801
理财产品	70,070,700	70,070,700
资管产品	531,090,518	46,546
小计	711,248,145	180,117,461
减：减值准备	(37,777,500)	(36,463,500)
合计	2,082,710,449	1,339,055,429

可供出售金融资产相关信息分析如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
以公允价值计量		
公允价值	2,082,710,449	1,339,055,429
成本	2,010,038,914	1,341,866,463
累计计入其他综合收益	110,449,035	33,652,466
累计计提减值	(37,777,500)	(36,463,500)

本公司可供出售权益工具不存在年末公允价值相对于成本的下跌幅度已达到或超过 50%，或者持续下跌时间已达到或超过 12 个月而未计提减值准备的情况。

于 2021 年 12 月 31 日，本公司账面价值约为人民币 355,267,314 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 317,334,519 元)的分类为可供出售金融资产的债券投资作为本公司卖出回购资产交易余额的质押品。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、 公司财务报表项目注释(续)

4. 其他资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存出保证金	2,962,260,640	259,456,602
应收利息	184,324,114	144,719,287
其他应收款	146,412,711	42,456,916
预付赔付款	35,387,507	38,652,845
待认证/抵扣进项税额	9,601,599	5,129,402
应收股利	4,617,452	2,511,428
长期待摊费用	4,811,889	1,503,711
预付账款	616,736	1,181,482
投资合同资产	44,098,412	-
合计	3,392,131,060	495,611,673
减：减值准备	(10,000)	-
净额	3,392,121,060	495,611,673

本公司其他应收款明细列示如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
投资合同	72,996,513	34,598,228
证券清算款	67,276,206	838,198
押金	5,340,453	5,697,519
个人往来	796,277	641,971
其他	3,262	681,000
合计	146,412,711	42,456,916
减：减值准备	(10,000)	-
净额	146,402,711	42,456,916

本公司其他应收款按账龄列示如下：

账龄	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	141,565,873	38,429,088
1 年至 2 年(含 2 年)	2,350,690	-
2 年至 3 年(含 3 年)	-	740,253
3 年以上	2,486,148	3,287,575
合计	146,402,711	42,456,916

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、 公司财务报表主要项目注释(续)

5. 卖出回购金融资产款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券	<u>773,935,383</u>	<u>411,384,299</u>

本公司卖出回购金融资产款的质押品均为债券，质押品的具体情况参见附注十三、2、附注十三、3 和附注七、7。

6. 应交税费

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应交企业所得税	89,346,106	79,472,766
未交增值税	12,254,072	10,333,633
代扣代缴个人所得税	6,844,996	1,310,990
其他	485,455	505,204
合计	<u>108,930,629</u>	<u>91,622,593</u>

7. 其他负债

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应付款	56,604,176	27,030,998
存入保证金	3,617,402,416	12,319,476
预提费用	7,311,543	3,779,946
应付利息	379,365	131,200
合计	<u>3,681,697,500</u>	<u>43,261,620</u>

本公司其他应付款明细列示如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
投资合同	44,098,411	9,119,250
委托管理费及托管费	6,128,324	16,492,298
代收代付款	1,497,355	1,386,640
其他	4,880,086	32,810
合计	<u>56,604,176</u>	<u>27,030,998</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、 公司财务报表主要项目注释(续)

8. 其他综合收益

其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况：

	2021 年度		
	本年所得 税前发生额	减：所得税	税后净额
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动损益	86,225,937	21,556,484	64,669,453
减：其他综合收益当期转入损益	(9,429,368)	(2,357,342)	(7,072,026)
其他综合收益合计	76,796,569	19,199,142	57,597,427
	2020 年度		
	本年所得 税前发生额	减：所得税	税后净额
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动损益	3,478,025	869,506	2,608,519
减：其他综合收益当期转入损益	(2,976,105)	(744,026)	(2,232,079)
其他综合收益合计	501,920	125,480	376,440

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、 公司财务报表主要项目注释(续)

9. 投资收益

	2021 年度	2020 年度
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产收益	81,440,485	170,090,777
应收款项类收益	137,827,483	103,972,495
持有至到期投资收益	57,751,945	35,964,452
存出资本保证金利息收入	28,122,607	30,355,797
可供出售金融资产收益	44,285,280	24,789,447
定期存款、货币资金、结算备付金、存出保证金利息收入	13,482,120	9,749,375
买入返售金融资产利息收入	1,358,993	1,609,677
权益法核算的长期股权投资收益	(1,520,652)	-
卖出回购金融资产利息支出	-	(13,571,932)
合计	<u>362,748,261</u>	<u>362,960,088</u>

10. 公允价值变动收益

	2021 年度	2020 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
债券	104,125,084	(16,766,340)
基金	(6,353,578)	(795,991)
股票	(3,458,733)	40,225,038
理财产品	1,084,418	102,614,143
合计	<u>95,397,191</u>	<u>125,276,850</u>

11. 利息支出

	2021 年度	2020 年度
卖出回购金融资产利息支出	18,496,284	-
存入保证金利息支出	3,635,395	-
租赁负债利息支出	2,360,334	-
合计	<u>24,492,013</u>	<u>-</u>

2020 年度，本公司发生利息支出 13,571,932 元，利息支出的具体情况详见附注十三、9。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、 公司财务报表主要项目注释(续)

12. 税金及附加

	2021 年度	2020 年度
城市维护建设税	3,412,928	5,805,749
教育费附加	1,462,683	2,488,178
地方教育费附加	975,122	1,658,785
印花税	605,494	2,533,225
其他	18,797	389
合计	<u>6,475,024</u>	<u>12,486,326</u>

13. 业务及管理费

	2021 年度	2020 年度
职工薪酬	139,952,538	129,565,275
其中：薪酬及奖金	123,316,295	115,227,326
养老金、社会保险及 其他福利	16,636,243	14,337,949
物业及设备支出	23,099,796	8,580,356
其中：固定资产折旧	1,550,421	1,333,101
无形资产摊销	3,705,303	3,745,310
长期待摊费用摊销	2,101,000	1,789,620
使用权资产折旧费	13,374,351	-
业务投入及监管费支出	32,287,779	31,391,065
其中：委托管理费及托管费	7,728,010	17,591,211
租赁费	2,896,905	12,805,237
行政及办公支出	16,040,057	12,425,795
合计	<u>214,277,075</u>	<u>194,767,728</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、 公司财务报表主要项目注释(续)

14. 资产减值损失

	2021 年度	2020 年度
可供出售金融资产	1,314,000	35,190,236
持有至到期投资	-	-
应收分保账款	(246,449)	1,463,645
其他应收款	10,000	-
合计	<u>1,077,551</u>	<u>36,653,881</u>

15. 所得税费用

	2021 年度	2020 年度
当期所得税	94,336,094	93,885,870
递延所得税	(17,443,660)	-
	<u>76,892,434</u>	<u>93,885,870</u>

将基于公司利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

	2021 年度	2020 年度
利润总额	<u>239,969,684</u>	<u>299,354,315</u>
按适用税率计算的所得税费用	59,992,421	74,838,579
非应纳税收入	(13,820,378)	(16,107,648)
不得扣除的成本、费用和损失	1,543,777	904,160
当期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异	31,919,704	42,110,986
以前年度企业所得税调整	(2,743,090)	(7,860,207)
所得税费用	<u>76,892,434</u>	<u>93,885,870</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、 公司财务报表主要项目注释(续)

16. 现金流量表附注

(a) 将净利润调节为经营活动现金流量

	2021 年度	2020 年度
净利润	163,077,250	205,468,445
加：资产减值损失	1,077,551	36,653,881
使用权资产折旧	13,374,351	-
固定资产折旧	1,550,421	1,333,101
无形资产摊销	3,705,303	3,745,310
长期待摊费用摊销	2,101,000	1,789,620
处置投资性房地产、固定 资产、无形资产及其他 长期资产的净损益	5,968	-
公允价值变动收益	(95,397,191)	(125,276,850)
提取保险责任准备金再保 后净额	1,889,366,864	2,725,203,250
投资收益	(362,748,261)	(376,532,020)
投资管理费用	14,359,856	17,591,211
利息支出	20,856,619	13,571,932
汇兑收益	(148,598,657)	(13,878,623)
递延所得税	(17,443,660)	-
经营性应收项目的增加	(2,332,143,555)	(1,718,168,434)
经营性应付项目的增加	2,078,545,228	1,364,414,885
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,231,689,087</u>	<u>2,135,915,708</u>

(b) 现金及现金等价物净增加情况

	2021 年度	2020 年度
现金及现金等价物年末余额	831,159,017	927,521,455
减：现金及现金等价物年初余 额	(927,521,455)	(338,779,105)
现金及现金等价物净增加额	<u>(96,362,438)</u>	<u>588,742,350</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三、 公司财务报表主要项目注释(续)

16. 现金流量表附注(续)

(c) 现金及现金等价物

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
现金		
可随时用于支付的银行存款	479,121,754	690,952,084
可随时用于支付的其他货币 资金	1,286,236	1,488,981
小计	<u>480,407,990</u>	<u>692,441,065</u>
现金等价物		
原始期限三个月以内到期的 定期存款	235,900,900	-
原始期限三个月以内到期的 买入返售金融资产	114,850,127	235,080,390
小计	<u>350,751,027</u>	<u>235,080,390</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>831,159,017</u>	<u>927,521,455</u>

十四、 比较数字

为与本报告呈报方式一致，某些比较数字进行了一定调整。