

前海再保险股份有限公司
2022 年年度信息披露报告

目 录

第一节 公司简介	4
一、公司名称	4
二、注册资本	4
三、公司住所和营业场所	4
四、成立时间	4
五、经营范围和经营区域	4
六、法定代表人	4
第二节 保险责任准备金信息	5
一、 保险责任准备金评估定性信息	5
(一) 计量原则	5
(二) 计量单元	6
(三) 预计未来现金流	6
(四) 边际因素	6
(五) 未决赔款准备金	7
(六) 未到期责任准备金	7
(七) 寿险责任准备金	7
(八) 长期健康险准备金	7
(九) 农险大灾风险准备金	7
(十) 保险责任准备金充足性测试	8
二、 保险责任准备金评估定量信息	8
(一) 保险合同准备金增减变动情况:	8

(二) 提取和摊回再保险合同准备金:	9
第三节 风险管理状况信息	10
一、 风险评估	10
(一) 市场风险	10
(二) 信用风险	10
(三) 保险风险	11
(四) 流动性风险	11
(五) 操作风险	12
(六) 声誉风险	12
(七) 战略风险	12
二、 风险控制	13
(一) 风险管理组织体系简要介绍	13
(二) 风险管理总体策略及执行情况	13
第四节 偿付能力信息	15
第五节 关联交易总体情况	16
第六节 公司治理信息	17
一、 实际控制人及其控制本公司情况的简要说明	17
二、 持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况	17
三、 股东大会职责及主要决议	17
(一) 股东大会职责	17
(二) 本年度股东大会主要决议	18
四、 董事会职责、人员构成及其工作情况	19

(一) 董事会职责	19
(二) 董事会人员构成及工作情况	21
五、 独立董事工作情况	22
六、 监事会职责、人员构成及其工作情况	23
(一) 监事会职责	23
(二) 监事会人员构成及工作情况	23
七、 外部监事工作情况	24
八、 高级管理层构成、职责、人员简历;	25
九、 薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬	26
(一) 薪酬制度	26
(二) 董事、监事和高级管理人员薪酬	26
十、 公司部门设置情况和分支机构设置情况	27
十一、 银行保险机构对本公司治理情况的整体评价	27
十二、 外部审计机构出具的审计报告全文	27
十三、 监管机构规定的其他信息	28
第七节 重大事项信息	29
第八节 财务会计信息及财务会计报告	30

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 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:

	2022 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	1,671,124,495	328,684,318	-	-	1,999,808,813
未决赔款准备金	3,796,123,311	3,989,844,201	(3,417,644,699)	-	4,368,322,813
寿险责任准备金	8,752,414,382	7,133,980,571	(227,544,300)	(2,342,952,096)	13,315,898,557
长期健康险责任准备金	274,743,517	184,754,790	(143,900,806)	-	315,597,501
合计	14,494,405,705	11,637,263,880	(3,789,089,805)	(2,342,952,096)	19,999,627,684

	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

(二) 提取和摊回再保险合同准备金:

	<u>2022 年度</u>	<u>2021 年度</u>
提取保险责任准备金		
- 未决赔款准备金	539,218,977	1,099,735,998
- 寿险责任准备金	4,563,484,175	2,854,281,436
- 长期健康险责任准备金	40,853,984	151,022,076
	<u>5,143,557,136</u>	<u>4,105,039,510</u>
合计		
	<u>5,143,557,136</u>	<u>4,105,039,510</u>
	<u>2022 年度</u>	<u>2021 年度</u>
摊回保险责任准备金		
- 未决赔款准备金	57,977,460	168,754,129
- 寿险责任准备金	5,808,049,189	2,331,106,155
- 长期健康险责任准备金	7,338,574	5,899,126
	<u>5,873,365,223</u>	<u>2,505,759,410</u>
合计		
	<u>5,873,365,223</u>	<u>2,505,759,410</u>

第三节 风险管理状况信息

一、风险评估

2022 年，本公司根据《中国银保监会关于实施保险公司偿付能力监管规则（II）有关事项的通知》（银保监发〔2021〕52 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。

2022 年，资本市场波动较大，本公司持续密切关注市场风险变化情况，积极开展市场风险管理，市场风险的整体管控良好。

2022 年本公司市场风险最低资本计量结果如下：

单位：亿元人民币

项 目	2022 年	2022 年	2022 年	2022 年
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
市场风险	4.55	5.94	5.19	5.33

（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。

2022 年，本公司资产端和负债端的信用风险指标整体较为稳健，始终密切保持对房地产和城投行业信用风险情况的监测，信用风险的

整体管控良好。

2022 年本公司信用风险最低资本计量结果如下：

单位：亿元人民币

项 目	2022 年	2022 年	2022 年	2022 年
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
信用风险	5.76	5.64	5.44	5.14

(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。

2022 年，本公司加强了对产、寿险业务承保定价时提高资本回报率的引导，通过定价工具的更新升级和考核指标的调整，为未来的业务拓展指明了方向，保险风险的整体管控良好。

2022 年本公司保险风险最低资本计量结果如下：

单位：亿元人民币

项 目	2022 年	2022 年	2022 年	2022 年
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
寿险风险	6.21	6.54	5.57	6.49
非寿险风险	11.65	12.20	11.94	12.41

(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。

2022 年，本公司按照偿二代二期要求，优化更新了流动性风险偏好相关内容，进一步做好流动性风险的精细化管理工作。

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，流动性风险的整体管控良好。

(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。

2022 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。偿二二期新规下的个别分类监管中的操作风险指标值偏高，但预计随着时间推移指标值将逐步降低。

本年度内本公司未发生重大操作风险事件，全年未发生因操作风险造成的财务损失。

(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。

2022 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，并加强了声誉风险的汇报工作机制。

本年度公司无重大负面舆情发生，各项声誉风险指标情况良好。

(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 2022 年末，本公司偿付能力充足稳健，风险综合评级为 BBB 类；A. M. Best 连续第七年维持本公司“A-”的财务实力评级，展望“稳定”。

本年度内本公司保费规模超额完成预算目标，经营利润主要受投

资本市场波动的影响较预算目标存在一定偏差，但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

根据偿二代二期规则，本公司建立了良好的全面风险管理组织架构，包括：由董事会对公司风险管理体系的完整性和有效性承担最终责任、风险管理与审计（关联交易控制）委员会协助审议、高级管理层负责组织实施风险管理工作、监事会对公司风险管理进行监督的风险治理架构。在公司经营管理层面，公司指定总精算师为首席风险官负责风险管理工作，并建立了精算与风险管理部牵头组织，各部门与业务线密切配合各类风险牵头部门执行实施风险管理措施，覆盖所有业务线及职能部门的风险管理三道防线和全面风险管理体系。

第一道防线：公司各业务线及职能部门。主要负责识别及主动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、法律合规部等。主要负责建立健全全面风险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，全面了解与评估公司风险状况，为经营管理决策提供专业的风险管理意见或建议。

第三道防线：审计部。主要职责为监督及评估公司风险管理体系运行情况和运行效果，监督风险管理政策的执行情况，并向董事会报告。

（二）风险管理总体策略及执行情况

1、风险管理总体策略

2022 年，本公司在前期建立的全面风险管理框架基础上，加强对

偿二代二期新规的学习与研究，开展全面风险管理与偿付能力管理体系升级，优化对风险的识别、评估、计量和管理，尤其是偿付能力的计量与预测等；同时继续深化落实公司战略规划和全面风险管理措施，确保公司稳定、健康的持续发展。

2、风险管理策略执行情况

2022 年，本公司对风险偏好体系及其执行情况进行了年度评估，从结构上优化了风险偏好体系框架，满足监管要求和业务发展需求；开展了偿二代二期新规下偿付能力计量信息系统的升级改造，实现了偿付能力数据的穿透化管理，也保证了基础数据的完整性与准确性；持续开展偿付能力充足性的预测、分析，并对偿付能力风险开展风险预警与管理；在内部控制方面，聘请了外部咨询机构对公司内部控制情况开展了首次独立评估工作，并出具了评估报告；持续开展年度风险管理能力的自评估工作，根据偿二代二期的新规定新要求对照开展自查自纠工作。基于以上主要工作，本公司基本实现了风险管理策略的有效实施。

第四节 偿付能力信息

本公司主要偿付能力指标（经审计）如下：

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
认可资产（万元）	3,758,409	2,689,324
认可负债（万元）	3,367,467	2,291,327
实际资本（万元）	390,942	397,997
核心资本（万元）	308,158	397,997
最低资本（万元）	186,682	195,090
综合偿付能力溢额（万元）	204,260	202,907
核心偿付能力溢额（万元）	121,476	202,907
综合偿付能力充足率（%）	209.42%	204.01%
核心偿付能力充足率（%）	165.07%	204.01%

2022 年，随着偿二代二期的实施，本公司进一步加强了资本管理工作，2022 年第四季度综合偿付能力充足率较 2021 年同期提高了 5.41 个百分点。但由于新的资本分级相关规定，核心偿付能力充足率较 2021 年同期下降了 38.94 个百分点。

第五节 关联交易总体情况

2022 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为提供服务类，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。2022 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。2022 年本公司未发生重大关联交易（含统一交易协议）。

第六节 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 2022 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. 2021 年年度股东大会

本公司于 2022 年 5 月 31 日在深圳通过现场（电话）会议方式召

开了 2021 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 2021 年度工作报告、董事 2021 年度尽职报告、监事会 2021 年度工作报告、2021 年度财务报表及审计报告、2021 年度关联交易专项报告、2022 年度预算、2022-2024 三年资本规划、发行资本补充债券等议案。上述议案均由出席会议的股东一致通过。

2. 2022 年第一次临时股东大会

本公司于 2022 年 6 月 27 日在深圳通过现场（电话）会议方式召开了 2022 年第一次临时股东大会，全体股东出席。会议主要审议并通过了《关于修订〈前海再保险股份有限公司章程〉的提案二》，由出席会议的股东所持表决权的 70%通过，30%反对。《关于修订〈前海再保险股份有限公司章程〉的提案一》等三项议案未获通过。

3. 2022 年第二次临时股东大会

本公司于 2022 年 10 月 8 日在深圳通过现场（电话）会议方式召开了 2022 年第二次临时股东大会。出席会议的股东所持股份占公司总股份的 95%。会议主要审议并通过了《关于修改〈前海再保险股份有限公司章程〉的提案》和《关于审议〈股东承诺管理办法〉的议案》。《关于修改〈前海再保险股份有限公司章程〉的提案》由出席会议的股东所持表决权的 89.47%通过，10.53%反对。《关于审议〈股东承诺管理办法〉的议案》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的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、孙慧荣董事、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 60 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、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，党委书记、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。

孙慧荣，董事，研究生学历，现任深圳市资本运营集团有限公司资产管理部部长、审计部部长。曾任职于深圳市勘察测绘院有限公司、深圳市地平线投资管理有限公司。

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，对高级管理人员的薪酬以及利润分配方案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，本公司监事会共有 3 名股东监事、2 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、全淼职工监事和武亮职工监事。

2. 监事会工作情况

报告期内，本公司共召开 5 次监事会会议，共审议 21 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、风险管控等，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，现任中邮证券有限责任公司董事。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、中邮资本管理有限公司等单位。

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。

全淼，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。

武亮，职工监事，研究生学历，现任前海再保险股份有限公司投资管理部固定收益投资团队负责人。曾任职于中国银行股份有限公司、长安银行股份有限公司。

七、外部监事工作情况

2022 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 9 名高级管理人员。

FAN WEISHU，总经理，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。

严勇，党委委员、副总经理，本科学历。曾先后任职于北京宣武医院、泰康人寿股份有限公司、华夏人寿股份有限公司、英大泰和人寿保险股份有限公司、中国人寿再保险有限公司、爱心人寿保险股份有限公司。

李蒙，党委委员、副总经理，研究生学历。现兼任前海再保险股份有限公司首席投资官。曾先后任职于汇丰银行、康因投资等公司。

喻放，副总经理，研究生学历。现兼任前海再保险股份有限公司财产与意外险业务线负责人、研究院院长。曾先后任职于中国平安保险有限公司、新加坡再保险公司上海代表处、瑞士再保险上海代表处、慕尼黑再保险公司。

刘红，党委委员、副总经理、董事会秘书，研究生学历，博士。曾先后任职于中国人民保险公司深圳分公司、中国平安保险公司、瑞士人寿保险和养老金公司、太平集团旗下子公司、中石化保险有限公司。

金猛，党委委员、纪委书记、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）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，并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。

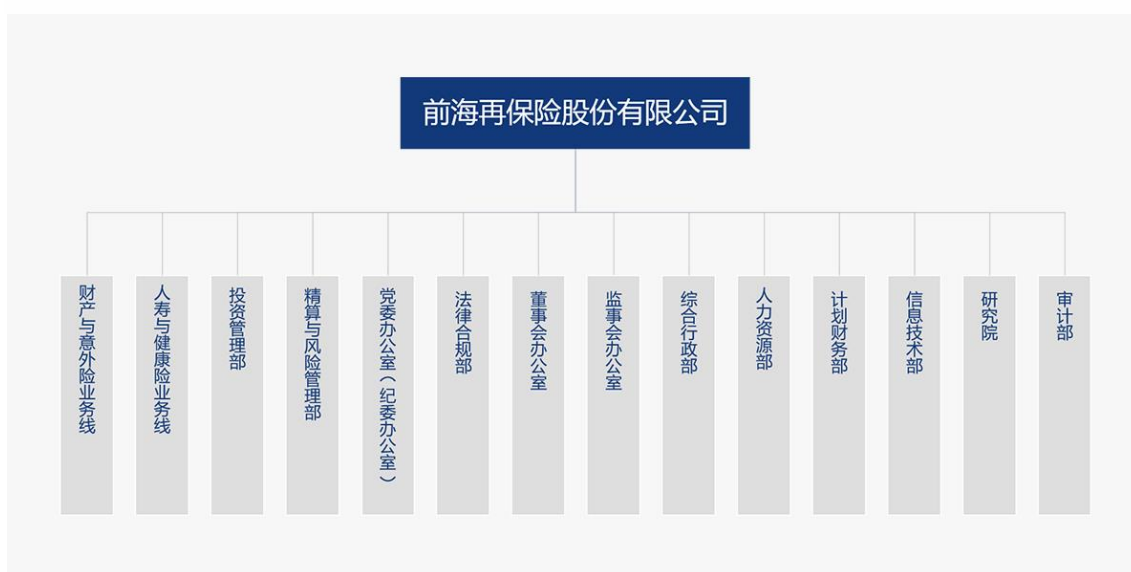
（二）董事、监事和高级管理人员薪酬（截至 2022 年 12 月 31 日任职人员）

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	1	1	0
高管人数	0	9	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 2022 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

2022 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

2022 年，本公司在中国银保监会的指导下，对公司治理存在的问题切实开展自查整改，结合公司实际情况，进一步健全公司治理制度体系，不断完善治理结构，提升公司治理水平，确保长期稳健发展。

十二、外部审计机构出具的审计报告全文

详见第八节财务会计信息及财务会计报告。

十三、监管机构规定的其他信息

无

第七节 重大事项信息

报告期内，本公司未发生重大事项。

第八节 财务会计信息及财务会计报告

前海再保险股份有限公司
(在中华人民共和国注册成立)

2022 年度财务报表及审计报告

仅用于年度信息披露

前海再保险股份有限公司

2022 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 3
2022 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 - 97

审计报告

普华永道中天审字(2023)第 29806 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“前海再保险公司”)的财务报表,包括 2022 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表, 2022 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,公允反映了前海再保险公司 2022 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2022 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,我们独立于前海再保险公司,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

前海再保险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,管理层负责评估前海再保险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前海再保险公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督前海再保险公司的财务报告过程。

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

四、 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, 就可能导致对前海再保险公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致前海再保险公司不能持续经营。

(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) 就前海再保险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)

注册会计师

黄 晨

中国·上海市
2023 年 4 月 7 日

注册会计师

张 炼

前海再保险股份有限公司

合并资产负债表

2022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	2022年12月31日	2021年12月31日
货币资金	1	124,229,136	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	2	2,966,663,115	3,238,255,455
买入返售金融资产	3	945,372,331	114,850,127
应收分保账款	4	3,149,689,370	6,700,858,175
应收分保未到期责任准备金	20	249,017,464	128,314,853
应收分保未决赔款准备金	20	620,085,444	562,107,984
应收分保寿险责任准备金	20	10,198,754,155	4,360,704,967
应收分保长期健康险责任准备金	20	18,233,225	10,894,651
定期存款	5	864,376,506	707,957,728
可供出售金融资产	6	2,703,294,711	1,673,061,080
持有至到期投资	7	1,086,904,793	1,208,278,940
应收款项类投资	8	3,034,112,108	2,789,356,790
长期股权投资	9	6,498,254	48,095,175
存出资本保证金	10	634,690,624	627,514,000
固定资产	11	9,000,263	7,591,223
在建工程		4,873,601	2,712,146
无形资产	13	10,359,134	8,036,518
使用权资产	12	31,292,800	45,959,504
递延所得税资产	21	57,448,616	-
其他资产	14	10,100,708,969	3,395,524,298
资产总计		<u>36,814,494,859</u>	<u>26,256,146,331</u>

前海再保险股份有限公司

合并资产负债表(续)

2022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	2022年12月31日	2021年12月31日
负债			
卖出回购金融资产款	15	1,816,563,067	797,995,042
应付分保账款	16	1,547,099,333	3,609,601,099
应付职工薪酬	17	71,822,985	84,170,732
应交税费	18	111,460,723	108,939,368
保户储金及投资款	19	104,098,131	72,996,513
未到期责任准备金	20	1,999,808,813	1,871,124,495
未决赔款准备金	20	4,368,322,813	3,796,123,311
寿险责任准备金	20	13,315,898,557	8,752,414,382
长期健康险责任准备金	20	315,597,501	274,743,517
递延所得税负债	21	-	10,168,598
租赁负债	22	34,652,093	47,913,513
其他负债	23	9,742,061,368	3,713,074,134
负债合计		33,427,365,404	22,939,264,704
股东权益			
股本	24	3,000,000,000	3,000,000,000
其他综合收益		27,790,414	37,860,783
盈余公积	26	39,777,571	23,404,990
一般风险准备	27	38,777,571	23,404,990
未分配利润		281,763,899	232,210,864
股东权益合计		3,387,109,455	3,316,881,627
负债及股东权益总计		36,814,494,859	26,256,146,331

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：

前海再保险股份有限公司

合并利润表

2022 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注七	2022 年度	2021 年度
一、营业收入			
保险业务收入		12,744,082,752	12,700,482,947
其中: 分保费收入	28	12,744,082,752	12,700,482,947
减: 分出保费	29	(7,619,951,863)	(5,352,254,747)
提取未到期责任准备金	30	(197,674,201)	(290,086,764)
已赚保费		<u>4,926,456,688</u>	<u>7,058,151,436</u>
投资收益	31	522,695,801	461,626,338
公允价值变动损益	32	(108,613,167)	82,442,793
汇兑损益		59,123,853	93,055,313
其他业务收入	33	16,775,214	971,007
其他收益		25,662,143	1,593,440
营业收入合计		<u>5,442,100,502</u>	<u>7,687,740,327</u>
二、营业支出			
退保金		(755,960,326)	(599,828,968)
赔付支出	34	(3,769,089,805)	(2,761,901,906)
减: 摊回赔付支出	35	389,951,392	132,974,437
提取保险责任准备金	36	(5,143,557,136)	(4,105,039,510)
减: 摊回保险责任准备金	37	5,873,365,223	2,505,759,410
分保费用	38	(1,757,759,026)	(2,562,418,482)
减: 摊回分保费用	39	333,003,706	265,278,812
利息支出	40	(284,470,825)	(24,510,231)
税金及附加	41	(9,306,474)	(6,809,679)
业务及管理费	42	(202,945,476)	(229,784,937)
其他业务成本	43	(9,048,005)	(173,126)
资产减值损失	44	(170,935)	(1,077,551)
营业支出合计		<u>(5,355,987,687)</u>	<u>(7,387,531,731)</u>

前海再保险股份有限公司

合并利润表(续)

2022 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注七	2022 年度	2021 年度
三、营业利润		86,112,815	300,208,596
加: 营业外收入		188,288	-
减: 营业外支出		(122,476)	(275,968)
四、利润总额		86,178,627	299,932,628
减: 所得税费用	45	(5,880,430)	(91,884,432)
五、净利润		80,298,197	208,048,196
持续经营净利润		80,298,197	208,048,196
终止经营净利润		-	-
		80,298,197	208,048,196
六、其他综合(损失)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	(10,070,369)	12,621,433
其他综合收益合计		(10,070,369)	12,621,433
七、综合收益总额		70,227,828	220,669,629

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:

前海再保险股份有限公司

合并现金流量表

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注七	2022 年度	2021 年度
一、经营活动产生的现金流量			
收到再保业务现金净额		419,826,462	1,541,279,543
收到其他与经营活动有关的现金		31,561,583	31,125,888
经营活动现金流入小计		<u>451,388,045</u>	<u>1,572,405,411</u>
支付给职工以及为职工支付的现金		(144,340,275)	(137,065,795)
支付的各项税费		(186,986,799)	(186,854,126)
支付其他与经营活动有关的现金		(51,995,873)	(52,797,292)
经营活动现金流出小计		<u>(383,322,947)</u>	<u>(376,717,213)</u>
经营活动产生的现金流量净额	46(a)	<u>68,065,098</u>	<u>1,195,688,198</u>
二、投资活动使用的现金流量			
收回投资收到的现金		10,540,434,560	9,517,220,940
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		4,532	7,718
取得投资收益收到的现金		357,551,774	417,443,843
投资活动现金流入小计		<u>10,897,990,866</u>	<u>9,934,672,501</u>
投资支付的现金		(11,950,756,863)	(11,415,549,421)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(13,154,302)	(11,150,446)
支付其他与投资活动有关的现金		(39,672,994)	(25,842,753)
投资活动现金流出小计		<u>(11,903,584,159)</u>	<u>(11,452,542,620)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(1,005,593,293)</u>	<u>(1,517,870,119)</u>

前海再保险股份有限公司

合并现金流量表(续)

2022 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注七	2022 年度	2021 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		1,018,568,025	386,610,743
筹资活动现金流入小计		<u>1,018,568,025</u>	<u>386,610,743</u>
偿付利息支付的现金		(31,255,269)	(18,262,785)
偿还租赁负债支付的现金		(15,092,061)	(13,780,676)
筹资活动现金流出小计		<u>(46,347,330)</u>	<u>(32,043,461)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>972,220,695</u>	<u>344,567,282</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		<u>28,085,223</u>	<u>(3,083,072)</u>
五、现金及现金等价物净增加额	46(b)	62,777,723	79,302,289
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>1,006,823,744</u>	<u>927,521,455</u>
六、年末现金及现金等价物余额	46(c)	<u>1,069,601,467</u>	<u>1,006,823,744</u>

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:

前海再保险股份有限公司

合并股东权益变动表

2022年度

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

项目	附注七	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、2021年12月31日		3,000,000,000	37,860,783	23,404,990	23,404,990	232,210,864	3,316,881,627
二、本年度增减变动金额							
综合收益总额		-	-	-	-	80,298,197	80,298,197
(一)净利润		-	-	-	-	-	(10,070,369)
(二)其他综合损失	25	-	(10,070,369)	-	-	-	-
综合收益总额合计		-	(10,070,369)	-	-	80,298,197	70,227,828
利润分配							
-提取盈余公积	26	-	-	15,372,581	-	(15,372,581)	-
-提取一般风险准备	27	-	-	-	15,372,581	(15,372,581)	-
三、2022年12月31日		3,000,000,000	27,790,414	38,777,571	38,777,571	281,763,899	3,387,109,455

前海再保险股份有限公司

合并股东权益变动表(续)

2022年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	附注七	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		-	-	-	-	208,048,196	208,048,196
(一)净利润		-	-	-	-	-	-
(二)其他综合收益	25	-	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	26	-	-	16,307,725	-	(16,307,725)	-
-提取一般风险准备	27	-	-	-	16,307,725	(16,307,725)	-
三、2021年12月31日		3,000,000,000	37,860,786	23,404,990	23,404,990	232,210,864	3,316,881,627

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:

前海再保险股份有限公司

公司资产负债表

2022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	2022年12月31日	2021年12月31日
货币资金	1	107,080,132	480,407,990
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2	2,730,085,634	2,892,234,087
买入返售金融资产	3	885,372,331	114,850,127
应收分保账款		3,149,689,370	6,700,858,175
应收分保未到期责任准备金		249,017,464	128,314,853
应收分保未决赔款准备金		620,085,444	562,107,984
应收分保寿险责任准备金		10,198,754,155	4,290,704,967
应收分保长期健康险责任准备金		18,233,225	10,864,651
定期存款		864,376,506	757,957,728
可供出售金融资产	4	3,015,026,089	2,062,710,449
持有至到期投资		1,086,904,783	1,208,278,940
应收款项类投资		3,034,112,108	2,789,356,790
长期股权投资		6,468,254	48,095,175
存出资本保证金		624,590,824	627,514,000
固定资产		6,000,263	7,591,223
在建工程		4,873,601	2,712,146
无形资产		10,359,134	8,036,518
使用权资产		31,292,800	45,959,504
递延所得税资产		57,448,616	-
其他资产	5	19,086,226,883	3,382,121,060
资产总计		<u>36,798,017,766</u>	<u>26,200,706,347</u>

前海再保险股份有限公司

公司资产负债表(续)

2022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	2022年12月31日	2021年12月31日
负债			
卖出回购金融资产款	6	1,816,563,067	773,935,383
应付分保账款		1,547,099,333	3,609,601,099
应付职工薪酬		71,822,985	84,170,732
应交税费	7	111,456,983	108,930,629
保户储金及投资款		104,098,131	72,996,513
未到期责任准备金		1,999,808,813	1,871,124,495
未决赔款准备金		4,368,322,813	3,796,123,311
寿险责任准备金		13,315,898,557	8,752,414,382
长期健康险责任准备金		315,597,501	274,743,517
递延所得税负债		-	10,168,598
租赁负债		34,652,093	47,913,513
其他负债	8	9,725,593,865	3,681,697,500
负债合计		33,410,919,141	22,883,819,672
股东权益			
股本		3,000,000,000	3,000,000,000
其他综合收益		(672,086)	82,836,777
盈余公积		39,777,571	23,404,990
一般风险准备		38,777,571	23,404,990
未分配利润		310,220,569	187,239,918
股东权益合计		3,387,103,625	3,316,888,675
负债及股东权益总计		36,798,017,766	26,200,708,347

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：

前海再保险股份有限公司

公司利润表

2022 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注十三	2022 年度	2021 年度
一、营业收入			
保险业务收入		12,744,082,752	12,700,492,947
其中: 分保费收入		12,744,082,752	12,700,492,947
减: 分出保费		(7,619,951,863)	(5,352,254,747)
提取未到期责任准备金		(197,674,201)	(290,086,764)
已赚保费		<u>4,926,456,688</u>	<u>7,058,151,436</u>
投资收益	10	595,077,990	302,748,261
公允价值变动损益	11	(87,850,176)	95,397,191
汇兑损益		59,123,853	93,055,313
其他业务收入		16,775,214	971,007
其他收益		25,662,143	1,593,440
营业收入合计		<u>5,535,245,682</u>	<u>7,611,916,648</u>
二、营业支出			
退保金		(755,960,326)	(599,828,968)
赔付支出		(3,769,089,805)	(2,761,901,906)
减: 摊回赔付支出		389,951,392	132,974,437
提取保险责任准备金		(5,143,557,136)	(4,105,039,510)
减: 摊回保险责任准备金		5,873,365,223	2,505,759,410
分保费用		(1,757,759,026)	(2,562,418,482)
减: 摊回分保费用		333,003,706	265,278,812
利息支出	12	(283,915,717)	(24,492,013)
税金及附加	13	(9,294,402)	(6,475,024)
业务及管理费	14	(198,750,722)	(214,277,075)
其他业务成本		(9,048,005)	(173,126)
资产减值损失	15	(170,935)	(1,077,551)
营业支出合计		<u>(5,351,225,753)</u>	<u>(7,371,670,996)</u>

前海再保险股份有限公司

公司利润表(续)

2022 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注十三	2022 年度	2021 年度
三、营业利润		184,019,929	240,245,652
加: 营业外收入		188,288	-
减: 营业外支出		(122,476)	(275,988)
四、利润总额		184,085,741	239,969,664
减: 所得税费用	16	(30,359,928)	(76,892,434)
五、净利润		153,725,813	163,077,250
持续经营净利润		153,725,813	163,077,250
终止经营净利润		-	-
		153,725,813	163,077,250
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	9	(83,508,863)	57,597,427
其他综合收益合计		(83,508,863)	57,597,427
七、综合收益总额		70,216,950	220,674,677

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:

前海再保险股份有限公司

公司现金流量表

2022 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注十三	2022 年度	2021 年度
一、经营活动产生的现金流量			
收到再保业务现金净额		419,826,462	1,541,279,544
收到其他与经营活动有关的现金		31,561,583	10,134,147
经营活动现金流入小计		<u>451,388,045</u>	<u>1,551,413,691</u>
支付给职工以及为职工支付的现金		(144,340,275)	(137,065,795)
支付的各项税费		(186,986,799)	(186,528,209)
支付其他与经营活动有关的现金		(51,995,873)	(96,130,600)
经营活动现金流出小计		<u>(383,322,947)</u>	<u>(319,724,604)</u>
经营活动产生的现金流量净额	17(a)	<u>68,065,098</u>	<u>1,231,689,087</u>
二、投资活动使用的现金流量			
收回投资收到的现金		8,169,862,786	7,056,313,258
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		4,532	7,718
取得投资收益收到的现金		430,239,509	329,389,054
投资活动现金流入小计		<u>8,600,107,827</u>	<u>7,385,710,030</u>
投资支付的现金		(9,504,495,108)	(9,005,326,494)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(13,154,302)	(11,150,446)
支付其他与投资活动有关的现金		(14,164,307)	(24,723,830)
投资活动现金流出小计		<u>(9,531,813,717)</u>	<u>(9,041,200,770)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(931,695,890)</u>	<u>(1,655,490,740)</u>

前海再保险股份有限公司

公司现金流量表(续)

2022 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注十三	2022 年度	2021 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		1,042,627,683	362,551,084
筹资活动现金流入小计		1,042,627,683	362,551,084
偿付利息支付的现金		(30,696,607)	(18,248,121)
卖出回购金融资产支付的现金净额		-	-
偿还租赁负债支付的现金		(15,092,061)	(13,780,676)
筹资活动现金流出小计		(45,788,668)	(32,028,797)
筹资活动产生的现金流量净额		996,839,015	330,522,287
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		28,085,293	(3,083,072)
五、现金及现金等价物净变动额	17(b)	161,299,446	(96,362,438)
加: 年初现金及现金等价物余额		831,159,017	927,521,455
六、年末现金及现金等价物余额	17(c)	992,452,463	831,159,017

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:

前海再保险股份有限公司

公司股东权益变动表

2022 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	附注七	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、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
二、本年度增减变动金额							
综合收益总额		-	-	-	-	153,725,813	153,725,813
(一) 净利润		-	(83,508,863)	-	-	-	(83,508,863)
(二) 其他综合收益		-	(83,508,863)	-	-	153,725,813	70,216,950
综合收益总额合计		-	(83,508,863)	-	-	153,725,813	70,216,950
利润分配							
- 提取盈余公积	26	-	-	15,372,581	-	(15,372,581)	-
- 提取一般风险准备	27	-	-	-	15,372,581	(15,372,581)	-
三、2022 年 12 月 31 日		3,000,000,000	(83,508,863)	38,777,571	38,777,571	310,220,569	3,387,103,625

前海再保险股份有限公司

公司股东权益变动表(续)

2022年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	附注七	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		-	-	-	-	163,077,250	163,077,250
(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	26	-	-	16,307,725	-	(16,307,725)	-
-提取一般风险准备	27	-	-	-	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

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:

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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。2022 年腾邦国际商业服务集团股份有限公司因涉借款纠纷案导致所持的本公司股权遭广东省广州市中级人民法院执行拍卖。股权最终由保德信国际保险控股有限公司拍得。截止 2022 年 12 月 31 日该股权变更尚未经中国银行保险监督管理委员会批准。

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 2023 年 4 月 7 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、完整地反映了本集团和本公司 2022 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2022 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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

1. 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

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。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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)

(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。

(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。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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)

(vi) 确认和计量(续)

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计入当期损益; 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, 作为投资收益计入当期损益。

(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。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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

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。

(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

2022 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%

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

2022 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部分。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

2022 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

2022 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》规定的区划范围, 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。

(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。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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(续)

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

2022 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

2022 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) 公允价值变动损益

公允价值变动损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。

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。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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)

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成本费用或损失的, 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。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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)

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。

对于由新冠肺炎疫情直接引发的就现有租赁合同达成的租金减免, 本集团选择采用简化方法, 在达成协议解除原支付义务时将未折现的减免金额计入当期损益, 并相应调整租赁负债。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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 2022 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。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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)

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。

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

2022 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

2022 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。2022 年 12 月 31 日评估使用的远期折现率假设为 2.81%-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

2022 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 2021 年颁布了《关于印发<企业会计准则解释第 15 号>的通知》, 此项修订对本集团及本公司财务报表无重大影响。财政部于 2022 年颁布了《关于适用<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>相关问题的通知》(财会[2022]13 号)及《企业会计准则实施问答》, 对本集团及本公司影响参见附注七、42 及十三、14。

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%

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六、合并财务报表的合并范围

于 2022 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
平安资产睿享 2 号资产管理产品	100%	250,000,000	投资管理
华泰前海再保险单一资产管理计划(i)	100%	-	投资管理

- (i) 截至 2022 年 12 月 31 日, 该账户持仓金融资产已全部处置并分配, 账户清算注销程序尚未完成

七、合并财务报表项目注释

1. 货币资金

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
银行存款	124,049,251	654,786,481
其他货币资金	179,885	1,286,236
合计	<u>124,229,136</u>	<u>656,072,717</u>

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
交易性金融资产		
债券		
金融债	276,403,460	326,411,120
企业债	706,000,702	818,427,434
其他	11,303,647	62,211,298
小计	<u>993,707,809</u>	<u>1,207,049,852</u>
权益工具		
基金	223,179,278	509,346,250
股票	657,066,166	713,973,900
资管产品	1,092,709,862	807,885,453
小计	<u>1,972,955,306</u>	<u>2,031,205,603</u>
合计	<u>2,966,663,115</u>	<u>3,238,255,455</u>

于 2022 年 12 月 31 日, 合并财务报表中账面价值约为 467,714,579 元(2021 年 12 月 31 日: 人民币 314,135,650 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。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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)

3. 买入返售金融资产

于 2022 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

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应收分保账款	3,152,583,260	6,702,488,630
减: 坏账准备	(2,893,890)	(1,630,455)
净值	<u>3,149,689,370</u>	<u>6,700,858,175</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。

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:

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
3 个月以内(含 3 个月)	88,589,712	235,900,900
3 个月以上至 1 年以内	775,786,794	472,056,828
合计	<u>864,376,506</u>	<u>707,957,728</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
以公允价值计量		
债券		
政府债	21,171,950	120,217,850
金融债	651,678,130	289,273,600
企业债	1,040,159,623	961,970,854
小计	<u>1,713,009,703</u>	<u>1,371,462,304</u>
权益工具		
基金	332,659,867	1,700
股票	1,738,607	35,212,132
非上市股权	405,036,076	74,873,095
信托计划、债权计划、资管产品	250,850,458	131,511,849
小计	<u>990,285,008</u>	<u>241,598,776</u>
合计	<u>2,703,294,711</u>	<u>1,613,061,080</u>

可供出售金融资产相关信息分析如下:

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
以公允价值计量		
公允价值	2,703,294,711	1,613,061,080
摊余成本/成本	2,702,932,204	1,600,363,914
累计计入其他综合收益	37,047,507	50,474,666
累计计提减值	(36,685,000)	(37,777,500)

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 2022 年 12 月 31 日, 本集团账面价值约为人民币 763,863,103 元(2021 年 12 月 31 日: 人民币 355,267,314 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。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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)

7. 持有至到期投资

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
企业债	889,000,644	949,158,004
金融债	197,904,089	259,120,936
减: 持有至到期投资减值准备	-	-
净额	<u>1,086,904,733</u>	<u>1,208,278,940</u>

本集团对持有意图和能力进行评价, 未发生变化。

于 2022 年 12 月 31 日, 本集团账面价值约为人民币 688,357,195 元(2021 年 12 月 31 日: 人民币 544,307,552 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。

8. 应收款项类投资

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债权计划	1,725,000,000	1,062,000,000
信托计划	1,289,112,108	1,694,356,790
资产支持计划	20,000,000	33,000,000
小计	<u>3,034,112,108</u>	<u>2,789,356,790</u>
减: 应收款项类投资减值准备	-	-
净额	<u>3,034,112,108</u>	<u>2,789,356,790</u>

9. 长期股权投资

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
联营企业(a)	<u>6,488,254</u>	<u>48,095,175</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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)

9. 长期股权投资(续)

(a) 对联营企业投资列示如下:

	2021 年 12 月 31 日	减少 投资	按权益法调整 的净损益	2022 年 12 月 31 日
广州盈尚信息科技有限公司(i)	39,744,522	(39,744,522)	-	-
深圳市前海再保科技有 限责任公司(ii)	8,350,653	-	(1,862,399)	6,488,254
	<u>48,095,175</u>	<u>(39,744,522)</u>	<u>(1,862,399)</u>	<u>6,488,254</u>

(i) 于 2021 年 12 月 31 日, 本公司持有广州盈尚信息科技有限公司(以下简称“广州盈尚”)5.00%股权。2022 年 6 月 7 日本公司处置广州盈尚 1.25%股权后, 不再享有董事会席位, 对广州盈尚无重大影响, 剩余股权核算至可供出售金融资产。

(ii) 于 2022 年 12 月 31 日, 本公司对深圳市前海再保科技有限责任公司(以下简称“再保科技”)的认缴比例为 30%, 实缴比例为 48.65%。再保科技股东大会由 3 名股东构成, 按实缴比例行使表决权, 经营性决议应经全体股东人数半数以上, 且代表 1/2 表决权以上的股东同意。再保科技董事会成员共 3 名, 本公司有权派出 1 名董事, 董事会决议的表决实行 1 人 1 票。因此, 本公司对再保科技不构成控制。

(b) 不重要联营企业的汇总信息

	2022 年度	2021 年度
联营企业:		
12 月 31 日投资账面价值合计	6,488,254	48,095,175
下列各项按持股比例计算的 合计数		
净亏损(i)	(1,862,399)	(1,520,652)
综合亏损总额	(1,862,399)	(1,520,652)

(i) 净亏损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

2022 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。本公司提取存出资本保证金人民币 634,590,924 元, 存放于符合原保监会规定条件的中资商业银行。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

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
固定资产(a)	7,994,235	7,583,227
固定资产清理(b)	6,028	7,996
	<u>8,000,263</u>	<u>7,591,223</u>

(a) 固定资产

	2022 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	9,069,764	3,777,592	16,068,904
本年增加	-	2,340,146	207,485	2,547,631
本年减少	-	(51,282)	-	(51,282)
年末余额	<u>3,221,548</u>	<u>11,358,628</u>	<u>3,985,077</u>	<u>18,565,253</u>
<u>累计折旧</u>				
年初余额	(535,583)	(5,627,627)	(2,322,467)	(8,485,677)
本年计提	(153,024)	(1,627,626)	(353,408)	(2,134,058)
本年减少	-	48,717	-	48,717
年末余额	<u>(688,607)</u>	<u>(7,206,536)</u>	<u>(2,675,875)</u>	<u>(10,571,018)</u>
<u>账面价值</u>				
年末余额	<u>2,532,941</u>	<u>4,152,092</u>	<u>1,309,202</u>	<u>7,994,235</u>
年初余额	<u>2,685,965</u>	<u>3,442,137</u>	<u>1,455,125</u>	<u>7,583,227</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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)

11. 固定资产(续)

(b) 固定资产清理

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
电子通讯设备	6,028	7,996

12. 使用权资产

	房屋及建筑物	运输工具	合计
<u>原值</u>			
2022 年 1 月 1 日	59,173,309	160,546	59,333,855
新增租赁合同	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	59,173,309	160,546	59,333,855
<u>累计折旧</u>			
2022 年 1 月 1 日	(13,360,972)	(13,379)	(13,374,351)
本年计提	(14,586,431)	(80,273)	(14,666,704)
2022 年 12 月 31 日	(27,947,403)	(93,652)	(28,041,055)
<u>账面价值</u>			
2022 年 12 月 31 日	31,225,906	66,894	31,292,800
2021 年 12 月 31 日	45,812,337	147,167	45,959,504

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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)

13. 无形资产

	2022 年度		
	软件及其 使用许可	商标权	合计
原值			
年初余额	23,089,277	200,000	23,289,277
在建工程转入	1,910,214		1,910,214
本年外购数	3,659,053		3,659,053
年末余额	<u>28,658,544</u>	<u>200,000</u>	<u>28,858,544</u>
累计摊销			
年初余额	(15,183,093)	(69,666)	(15,252,759)
本年计提数	(3,227,651)	(19,000)	(3,246,651)
年末余额	<u>(18,410,744)</u>	<u>(88,666)</u>	<u>(18,499,410)</u>
净额			
年末余额	<u>10,247,800</u>	<u>111,334</u>	<u>10,359,134</u>
年初余额	<u>7,906,184</u>	<u>130,334</u>	<u>8,036,518</u>

14. 其他资产

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
存出保证金	9,812,526,320	2,964,919,753
应收利息	93,525,820	185,047,401
其他应收款	31,640,035	146,433,549
预付赔付款	27,791,094	35,387,507
待认证/抵扣进项税额	48,583,809	9,601,599
应收股利	5,477,200	4,617,452
长期待摊费用	4,030,370	4,811,889
预付账款	963,481	616,736
投资合同资产	76,180,840	44,098,412
合计	<u>10,100,718,969</u>	<u>3,395,534,298</u>
减: 减值准备	<u>(10,000)</u>	<u>(10,000)</u>
净额	<u>10,100,708,969</u>	<u>3,395,524,298</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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)

本集团其他应收款明细列示如下:

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
投资合同	14,696,334	72,996,513
证券清算款	10,745,356	67,297,043
押金	5,279,000	5,340,453
个人往来	919,345	796,277
其他	-	3,263
合计	<u>31,640,035</u>	<u>146,433,549</u>
减: 减值准备	(10,000)	(10,000)
净额	<u>31,630,035</u>	<u>146,423,549</u>

本集团其他应收款按账龄列示如下:

账龄	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	26,361,035	141,586,711
1 年至 2 年(含 2 年)	485,775	2,350,690
2 年至 3 年(含 3 年)	2,350,690	-
3 年以上	2,432,535	2,486,148
合计	<u>31,630,035</u>	<u>146,423,549</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

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券	<u>1,816,563,067</u>	<u>797,995,042</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

2022 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

2022 年 12 月 31 日 2021 年 12 月 31 日

应付分保账款	1,547,099,333	3,609,601,099
--------	---------------	---------------

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

2022 年 12 月 31 日 2021 年 12 月 31 日

应付短期薪酬(a)	71,822,985	84,170,732
-----------	------------	------------

(a) 短期薪酬

	2022 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和 补贴	77,493,670	111,181,034	(124,335,855)	64,338,849
职工福利费	-	2,305,116	(2,305,116)	-
社会保险费	-	3,344,161	(3,344,161)	-
其中: 医疗保险费	-	3,034,399	(3,034,399)	-
工伤保险费	-	51,890	(51,890)	-
生育保险费	-	214,197	(214,197)	-
其他	-	43,675	(43,675)	-
住房公积金	-	5,762,000	(5,762,000)	-
工会经费	829,670	2,386,560	(2,744,185)	472,045
职工教育经费	5,847,392	1,786,988	(622,269)	7,012,091
	<u>84,170,732</u>	<u>126,765,839</u>	<u>(139,113,586)</u>	<u>71,822,985</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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)

17. 应付职工薪酬(续)

(b) 设定提存计划

	2022 年度		2021 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	5,191,488	-	4,211,989	-
失业保险费	35,201	-	41,263	-
	<u>5,226,689</u>	<u>-</u>	<u>4,253,252</u>	<u>-</u>

(c) 辞退福利

2022 年度, 本公司因解除劳动关系所提供的其他辞退福利为 151,536 元(2021 年度: 215,268 元)。

18. 应交税费

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应交企业所得税	62,341,986	89,346,107
未交增值税	47,302,196	12,262,016
代扣代缴个人所得税	1,529,560	6,844,996
其他	286,981	486,249
合计	<u>111,460,723</u>	<u>108,939,368</u>

19. 保户储金及投资款

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
到期期限		
1 年至 5 年(含 5 年)	7,300,107	7,131,256
5 年以上	96,798,024	65,865,257
合计	<u>104,098,131</u>	<u>72,996,513</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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) 准备金增减变动列示如下:

	2022 年度				年末余额
	年初余额	本年增加	本年减少额		
			赔付款项	提前解除	
保险合同负债					
未到期责任准备金	1,671,124,495	328,684,248	-	-	1,999,808,813
未决赔款准备金	3,796,123,311	3,989,844,201	(3,417,644,699)	-	4,368,322,813
寿险责任准备金	8,752,414,382	7,133,980,571	(227,544,300)	(2,342,952,096)	13,315,898,557
长期健康险责任准备金	274,743,517	184,754,799	(143,900,806)	-	315,597,501
合计	14,494,405,705	11,637,263,890	(3,789,069,805)	(2,342,952,096)	19,999,627,684

应收分保准备金

	2022 年度				年末余额
	年初余额	本年增加	本年减少额		
			赔付款项	提前解除	
应收分保未到期责任准备金	128,314,853	120,702,611	-	-	249,017,464
应收分保未决赔款准备金	562,107,984	311,067,113	(253,089,653)	-	620,085,444
应收分保寿险责任准备金	4,390,704,967	7,503,786,072	(108,745,114)	(1,588,991,770)	10,198,754,155
应收分保长期健康险责任准备金	10,894,651	35,455,199	(28,116,625)	-	18,233,225
合计	5,092,022,455	7,971,010,995	(389,951,392)	(1,588,991,770)	11,086,090,288

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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)

(a) 准备金增减变动列示如下(续):

	2021 年度				年末余额
	年初余额	本年增加	本年减少额		
			赔付款项	提前解除 其他	
保险合同负债					
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	3,441,287,641	(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

应收分保准备金

	2021 年度				年末余额
	年初余额	本年增加	本年减少额		
			赔付款项	提前解除 其他	
应收分保未到期责任准备金	142,673,511	-	-	(14,358,658)	128,314,853
应收分保未决赔款准备金	393,353,855	300,234,482	(131,480,353)	-	562,107,984
应收分保寿险责任准备金	2,059,598,812	4,601,219,675	(1,419,084)	(2,268,694,336)	4,390,704,967
应收分保长期健康险责任准备金	4,995,525	5,974,126	(75,000)	-	10,894,651
合计	2,600,621,703	4,907,428,283	(132,974,437)	(2,268,694,336)	5,082,022,455

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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:

	2022 年 12 月 31 日		2021 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	1,999,808,813	-	1,671,124,496	-
未决赔款准备金	4,368,322,813	-	3,796,422,911	-
寿险责任准备金	-	13,315,898,557	-	9,752,414,382
长期健康险责任准备金	-	315,597,501	-	274,743,517
合计	<u>6,368,131,626</u>	<u>13,631,496,058</u>	<u>5,467,247,407</u>	<u>9,027,157,899</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

	2022 年 12 月 31 日		2021 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	35,341,562	141,368,250	17,057,943	68,231,773
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	18,893,705	75,568,442	-	-
资产减值准备	9,897,223	39,588,890	9,854,489	39,417,955
职工薪酬与福利费用	1,134,398	4,537,592	2,557,757	10,231,028
长期股权投资	627,937	2,511,746	63,870	255,480
租赁支出	817,262	3,269,048	465,941	1,863,764
	<u>66,712,087</u>	<u>266,841,968</u>	<u>30,000,000</u>	<u>120,000,000</u>
其中:				
预计于 1 年内(含 1 年)转 回的金额	23,412,569		18,798,034	
预计于 1 年后转回的金额	<u>43,299,518</u>		<u>11,201,966</u>	
	<u>66,712,087</u>		<u>30,000,000</u>	

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:

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
可抵扣暂时性差异	<u>546,598,353</u>	<u>509,282,813</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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

	2022 年 12 月 31 日		2021 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	9,263,471	37,047,507	12,620,261	50,474,666
	<u>9,263,471</u>	<u>37,047,507</u>	<u>40,168,598</u>	<u>160,668,014</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	<u>9,263,471</u>	-	<u>12,620,261</u>	-
	<u>9,263,471</u>	-	<u>40,168,598</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:

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
递延所得税资产净额	57,448,616	-
递延所得税负债净额	-	(10,168,598)

22. 租赁负债

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
租赁负债	34,652,093	47,913,513

(a) 于 2022 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 2022 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 2022 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 39,467 元, 为一年内支付, 无低价值租赁合同。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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)

23. 其他负债

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
其他应付款	26,845,692	87,977,256
存入保证金	9,709,386,894	3,617,402,416
预提费用	3,696,371	7,311,543
应付利息	2,132,431	292,919
合计	<u>9,742,061,388</u>	<u>3,713,074,134</u>

本集团其他应付款明细列示如下:

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
投资合同	5,725,599	44,098,411
委托管理费及托管费	12,681,185	37,501,405
代收代付款	1,300,000	1,497,355
证券清算款	6,391,309	-
其他	747,599	4,880,085
合计	<u>26,845,692</u>	<u>87,977,256</u>

24. 股本

股东名称	2022 年 12 月 31 日		2021 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%
福建广西农实业股份有限公司	315,000,000	10.5%	315,000,000	10.5%
德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>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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)

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:

	2022 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	(35,647,412)	(8,911,853)	26,735,559
减: 其他综合收益当期转入损益	22,220,253	5,555,063	16,665,190
其他综合收益合计	(13,427,159)	(3,356,790)	(10,070,369)
	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	(8,429,368)	(2,357,342)	(7,072,026)
其他综合收益合计	16,828,578	4,207,145	12,621,433

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 2022 年实现的净利润的 10%提取法定盈余公积金人民币 15,372,581 元(2021 年: 16,307,725)。

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

2022 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:

	2022 年度	2021 年度
人身再保险业务		
寿险	7,109,972,903	6,247,920,592
短期健康险及意外伤害险	2,453,561,887	2,498,477,642
长期健康险	342,299,095	1,340,770,823
财产再保险业务		
企业财产险	921,780,923	789,770,531
农业保险	782,018,779	621,201,091
机动车辆保险	327,114,896	378,874,852
责任保险	208,786,167	137,371,388
工程保险	190,902,162	173,820,724
短期意外伤害险	116,146,484	63,926,812
信用保险	85,253,714	138,181,985
船舶保险	71,288,589	76,039,495
货运险	54,372,778	60,967,768
保证保险	47,868,637	129,236,775
其他	32,715,738	43,932,469
合计	<u>12,744,082,752</u>	<u>12,700,492,947</u>

(b) 分保费收入按属地来源披露如下:

	2022 年度	2021 年度
中国大陆	11,734,063,548	11,431,267,330
其他	1,010,019,204	1,269,225,617
合计	<u>12,744,082,752</u>	<u>12,700,492,947</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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)

29. 分出保费

	2022 年度	2021 年度
人身再保险业务		
寿险	6,917,934,173	4,878,036,358
短期健康险及意外伤害险	46,647,716	51,829,000
长期健康险	23,537,224	35,565,300
财产再保险业务	631,832,750	385,814,089
合计	<u>7,619,951,863</u>	<u>5,352,254,747</u>

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。

	2022 年度	2021 年度
人身再保险	79,484,836	212,429,736
财产再保险	118,189,365	77,657,028
合计	<u>197,674,201</u>	<u>290,086,764</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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)

31. 投资收益

	2022 年度	2021 年度
利息收入		
以公允价值计量且变动计入 当期损益的金融资产	38,829,032	28,127,708
应收款项类	165,403,781	137,827,483
持有至到期投资	39,533,141	67,751,945
可供出售金融资产	56,420,388	53,714,649
定期存款、货币资金、结算 备付金、存出保证金	301,932,063	13,894,648
买入返售金融资产	3,940,601	3,899,273
存出资本保证金	27,495,625	28,122,607
股息收入		
以公允价值计量且变动计入 当期损益的金融资产	77,179,479	40,200,018
可供出售金融资产	17,032,852	5,043,292
已实现收益/(损失)		
以公允价值计量且变动计入 当期损益的金融资产	(210,843,754)	98,338,027
可供出售金融资产	5,187,402	(14,472,660)
长期股权投资	2,447,500	-
占联营公司和合营公司的净 利润	(1,862,399)	(1,520,652)
合计	<u>522,695,801</u>	<u>451,526,338</u>

32. 公允价值变动损益

	2022 年度	2021 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	(20,963,895)	104,252,256
基金	(4,899,768)	(6,361,662)
股票	(59,803,108)	(16,532,219)
资管产品	(22,946,396)	1,084,418
合计	<u>(108,613,167)</u>	<u>82,442,793</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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

	2022 年度	2021 年度
投资合同相关收入	16,735,776	919,888
其他	39,438	51,119
合计	<u>16,775,214</u>	<u>971,007</u>

34. 赔付支出

	2022 年度	2021 年度
人身再保险业务		
短期健康险及意外伤害险	1,440,599,584	1,216,737,376
长期健康险	416,826,416	261,024,164
寿险	223,614,714	17,898,403
财产再保险业务		
企业财产险	524,874,107	266,385,600
农业保险	418,834,133	477,832,311
机动车辆保险	240,710,455	196,611,569
保证保险	120,051,680	47,727,264
短期意外伤害险	117,730,518	41,426,013
责任保险	76,731,102	55,165,372
船舶保险	69,405,696	30,640,978
工程保险	58,207,515	35,508,969
信用保险	46,031,567	78,787,994
其他	35,472,318	36,155,893
合计	<u>3,789,089,805</u>	<u>2,761,901,906</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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)

35. 摊回赔付支出

	2022 年度	2021 年度
人身再保险业务		
寿险	108,745,114	1,419,084
短期健康险及意外伤害险	73,326,680	75,000
长期健康险	28,116,625	-
财产再保险业务	179,762,973	131,480,353
合计	<u>389,951,392</u>	<u>132,974,437</u>

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:

	2022 年度	2021 年度
提取未决赔款准备金	539,218,977	1,099,735,998
提取寿险责任准备金	4,563,484,175	2,854,281,436
提取长期健康险责任准备金	40,853,984	151,022,076
合计	<u>5,143,557,136</u>	<u>4,105,039,510</u>

37. 摊回保险责任准备金

	2022 年度	2021 年度
摊回未决赔款准备金	57,977,460	168,754,129
摊回寿险责任准备金	5,808,049,189	2,331,106,155
摊回长期健康险责任准备金	7,338,574	5,899,126
合计	<u>5,873,365,223</u>	<u>2,505,759,410</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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)

38. 分保费用

	2022 年度	2021 年度
人身再保险业务		
寿险	729,046,203	569,357,782
短期健康险及意外伤害险	288,271,986	439,798,250
长期健康险	11,444,822	954,254,626
财产再保险业务		
企业财产险	213,735,362	179,513,928
农业保险	182,946,824	114,429,236
机动车辆保险	97,750,651	79,639,113
责任保险	67,307,160	37,846,529
工程保险	45,688,335	47,015,938
保证保险	36,914,768	45,177,098
信用保险	28,394,752	33,761,452
货运险	17,215,107	18,970,895
船舶保险	14,820,502	14,584,854
其他	24,222,554	27,968,781
合计	<u>1,757,759,026</u>	<u>2,562,418,482</u>

39. 摊回分保费用

	2022 年度	2021 年度
人身再保险业务		
寿险	131,417,182	169,453,099
短期健康险及意外伤害险	6,607,300	8,579,538
长期健康险	158,385	965,701
财产再保险业务	194,820,839	86,280,474
合计	<u>333,003,706</u>	<u>265,278,812</u>

40. 利息支出

	2022 年度	2021 年度
卖出回购金融资产利息支出	31,978,115	18,514,502
存入保证金利息支出	249,497,340	3,635,395
拆入资金利息支出	1,026,666	-
租赁负债利息支出	1,968,704	2,360,334
合计	<u>284,470,825</u>	<u>24,510,231</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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)

41. 税金及附加

	2022 年度	2021 年度
城市维护建设税	4,828,861	3,608,070
教育费附加	2,070,086	1,602,020
地方教育费附加	1,380,077	975,298
印花税	999,631	605,494
其他	27,819	18,797
合计	<u>9,306,474</u>	<u>6,809,679</u>

42. 业务及管理费

	2022 年度	2021 年度
职工薪酬	131,992,528	139,952,538
其中: 薪酬及奖金	111,181,034	123,316,295
养老金、社会保险及 其他福利	20,811,494	16,636,243
物业及设备支出	24,934,916	23,099,796
其中: 固定资产折旧	2,134,058	1,550,421
无形资产摊销	3,246,651	3,705,303
长期待摊费用摊销	2,164,938	2,101,000
使用权资产折旧费	14,666,704	13,374,351
业务投入及监管费支出	28,686,621	47,795,641
其中: 委托管理费及托管费	6,725,497	19,228,294
租赁费	536,185	2,896,905
行政及办公支出	16,795,226	16,040,057
合计	<u>202,945,476</u>	<u>229,784,937</u>

由于新冠肺炎疫情影响, 出租人免除本集团 2022 年第二季度的租金 772,881 元, 本集团已将上述租金减免额在本年冲减(2021 年度: 0 元)。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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)

43. 其他业务成本

	2022 年度	2021 年度
投资合同相关支出	9,048,005	173,126
合计	<u>9,048,005</u>	<u>173,126</u>

44. 资产减值损失

	2022 年度	2021 年度
可供出售金融资产	(1,092,500)	1,314,000
应收分保账款	1,263,435	(246,449)
其他应收款	-	10,000
合计	<u>170,935</u>	<u>1,077,551</u>

45. 所得税费用

	2022 年度	2021 年度
当期所得税	70,140,854	94,336,094
递延所得税	(64,260,424)	(2,451,662)
合计	<u>5,880,430</u>	<u>91,884,432</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:

	2022 年度	2021 年度
利润总额	<u>86,178,627</u>	<u>299,932,628</u>
按适用税率计算的所得税费用	21,544,657	74,983,157
非应纳税收入	(17,244,154)	(13,819,116)
不得扣除的成本、费用和损失	770,117	1,543,777
当期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异	9,328,885	31,919,704
以前年度企业所得税调整	(8,519,075)	(2,743,090)
所得税费用	<u>5,880,430</u>	<u>91,884,432</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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

	2022 年度	2021 年度
净利润	80,298,197	208,048,196
加: 资产减值损失	170,935	1,077,551
使用权资产折旧	14,666,704	19,374,351
固定资产折旧	2,134,058	1,550,421
无形资产摊销	3,246,651	3,705,303
长期待摊费用摊销	2,164,938	2,101,000
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	1,653	5,967
公允价值变动损益	108,613,167	(82,442,793)
提取保险责任准备金再保 后净额	(532,133,886)	1,889,366,864
投资收益	(522,695,801)	(451,526,338)
投资管理费用	15,295,073	25,860,140
利息支出	284,470,825	20,874,836
汇兑收益	(21,167,947)	(148,598,657)
递延所得税	(64,260,424)	(2,451,662)
经营性应收项目的增加	(3,267,861,527)	(2,334,802,667)
经营性应付项目的增加	3,965,122,482	2,099,545,686
经营活动产生的现金流量净额	<u>68,065,098</u>	<u>1,245,688,198</u>

(b) 现金及现金等价物净增加情况

	2022 年度	2021 年度
现金及现金等价物年末余额	1,069,601,467	1,006,823,744
减: 现金及现金等价物年初 余额	(1,006,823,744)	(927,521,455)
现金及现金等价物净增加额	<u>62,777,723</u>	<u>79,302,289</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
现金		
可随时用于支付的银行存款	124,049,251	654,786,481
可随时用于支付的其他货币资金	179,885	1,286,236
小计	<u>124,229,136</u>	<u>656,072,717</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	945,372,331	114,850,127
小计	<u>945,372,331</u>	<u>350,751,027</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>1,069,601,467</u>	<u>1,006,823,744</u>

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。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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

于 2022 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	283,526,592	698,805,570	11,375,647	993,707,809
基金	223,179,278	-	-	223,179,278
股票	655,087,667	-	1,698,499	657,086,166
资管产品	-	1,092,709,862	-	1,092,709,862
可供出售金融资产				
债券	322,548,133	1,386,146,570	4,315,000	1,713,009,703
基金	332,659,867	-	-	332,659,867
股票	1,738,607	-	-	1,738,607
非上市股权	-	-	405,036,076	405,036,076
信托计划、债权计划、资管产品	-	250,850,458	-	250,850,458
资产合计	<u>1,818,720,144</u>	<u>3,428,512,480</u>	<u>422,725,222</u>	<u>5,669,957,826</u>

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
资管产品	-	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
信托计划、债权计划、资管产品	-	131,511,849	-	131,511,849
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

2022 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
2022 年 1 月 1 日	3,222,500	74,873,095	2,682,298	16,184,737
购买及长期股权投资转入	-	300,879,352	-	1,776,057
出售	-	(5,572,458)	-	(27,604,869)
转入第三层次	-	-	-	-
计入损益的利得或损失	1,092,500	-	8,693,349	11,642,574
其中：减值损失及转回	1,092,500	-	-	-
计入其他综合收益的利得或损失	-	34,856,087	-	-
2022 年 12 月 31 日	4,315,000	405,036,076	11,375,647	1,998,499
	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	4,538,500	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

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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, 无可观察市场报价, 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, 本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 2022 年 12 月 31 日, 根据 2022 年 6 月 30 日第三次债权人会议重整计划方案, 普通债权预估清偿率为 12.15%, 高于前期预估的 11.30%, 本公司转回资产减值损失人民币 85,000 元, 使用估值技术确定其公允价值为人民币 1,215,000 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, 本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, 本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。于 2022 年 12 月 31 日, 根据 2022 年 11 月 8 日重整计划草案, 普通债权预估清偿率为 10%, 高于前期预估的 6.75%, 本公司转回资产减值损失人民币 1,007,500 元, 使用估值技术确定其公允价值为人民币 3,100,000 元。

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。

	2022 年 12 月 31 日		2021 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	1,086,904,733	1,098,909,480	1,208,278,940	1,215,926,080
应收款项类投资	3,034,112,108	3,043,528,785	2,789,356,790	2,801,539,663
金融资产合计	<u>4,121,016,841</u>	<u>4,142,438,265</u>	<u>3,997,635,730</u>	<u>4,017,465,743</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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, 本集团有以下经营性报告分部:

- 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

2022 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)

	2022 年度			合计
	财产再保险	人身再保险	总部及其他	
已赚保费	2,088,226,753	2,838,229,935	-	4,926,456,688
投资收益与公允价值变动				
损益	141,800	279,738,594	134,202,240	415,782,634
其他营业收入及收益	(43,288,032)	16,735,776	128,113,436	101,561,180
营业收入合计	2,045,080,521	3,134,704,305	262,315,676	5,442,100,502
退保金	-	(755,960,326)	-	(755,960,326)
赔付支出净额	(1,528,286,119)	(1,870,852,294)	-	(3,399,138,413)
提取保险责任准备金净额	31,008,730	698,799,357	-	729,808,087
分保费用净额	(534,175,176)	(890,580,144)	-	(1,424,755,320)
利息支出	(2,134,199)	(247,363,141)	(34,973,485)	(284,470,825)
其他营业成本及损失	(20,520,562)	(49,265,769)	(160,684,559)	(221,470,890)
营业支出合计	(2,054,107,326)	(3,105,222,317)	(195,658,044)	(5,355,987,687)
营业利润	(9,026,805)	28,481,988	66,657,632	86,112,815
分部资产	2,973,627,787	27,214,741,280	12,625,925,792	36,814,494,859
分部负债	4,926,187,477	26,490,356,131	2,016,891,796	33,427,385,404
资本性支出	-	-	13,154,302	13,154,302
折旧及摊销费用	-	-	22,212,351	22,212,351
资产减值损失	(850,312)	(413,123)	1,092,500	(170,935)

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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			合计
	财产再保险	人身再保险	总部及其他	
已赚保费	2,148,852,773	4,909,298,663	-	7,058,151,436
投资收益与公允价值变动				
损益	122,078	-	533,847,052	529,969,131
其他营业收入及收益	151,681,728	919,888	(56,981,852)	75,619,760
营业收入合计	<u>2,300,656,579</u>	<u>4,910,218,551</u>	<u>476,865,197</u>	<u>7,687,740,327</u>
退保金	-	(599,828,968)	-	(599,828,968)
赔付支出净额	(1,134,761,610)	(1,494,165,859)	-	(2,628,927,469)
提取保险责任准备金净额	(638,234,708)	(961,045,392)	-	(1,599,280,100)
分保费用净额	(512,627,350)	(1,784,512,320)	-	(2,297,139,670)
利息支出	(3,635,395)	-	(20,874,836)	(24,510,231)
其他营业成本及损失	(25,160,073)	(27,327,997)	(185,357,223)	(237,845,293)
营业支出合计	<u>(2,314,419,136)</u>	<u>(4,866,880,526)</u>	<u>(206,232,059)</u>	<u>(7,387,531,731)</u>
营业利润	<u>(13,762,557)</u>	<u>43,338,015</u>	<u>270,633,138</u>	<u>300,208,596</u>
分部资产	2,511,814,470	12,379,290,450	11,365,041,411	26,256,146,331
分部负债	4,168,444,238	17,744,251,228	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
资产减值损失	636,534	(390,085)	(1,324,000)	(1,077,551)

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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:

	2022 年		2021 年	
	金额	占比	金额	占比
信泰人寿保险股份有限公司	4,083,111,171	32.0%	1,286,878,001	10.1%
信美人寿相互保险社	1,252,181,909	9.8%	2,124,764,832	16.7%
德华安顾人寿保险有限公司	684,419,374	5.4%	1,486,710,410	11.5%
中国人寿保险(集团)公司	483,052,534	3.8%	514,535,253	4.1%
韩国再保险公司	461,298,979	3.6%	814,984,584	2.5%
合计	6,964,063,967	54.6%	5,707,973,080	44.9%

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, 力图在再保险合约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

2022 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特定风险。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 2.50%-15.00%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 3.00%-15.00%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 2022 年税前利润减少人民币 141,290 千元(2021 年度: 97,148 千元), 平均赔付率比当前假设减少一个百分点, 预计将导致 2022 年税前利润增加人民币 134,018 千元(2021 年度: 93,762 千元)。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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) 长期人身保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:

		2022 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%	(974,663)	(974,663)
死亡率假设和发病率假设	-10.00%	778,149	778,149
退保率假设	10.00%	3,365,927	3,365,927
退保率假设	-10.00%	(3,562,442)	(3,562,442)
折现率假设	增加 50 个基点	58,854,922	58,854,922
折现率假设	减少 50 个基点	(63,958,612)	(63,958,612)
		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)

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

2022 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。利率的变化将对本集团整体投资回报产生一定影响。

截至 2022 年 12 月 31 日, 本集团存在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	2022 年度		2021 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	(10,123,940)	(10,123,940)	(18,952,891)	(18,952,891)
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	10,123,940	10,123,940	18,952,891	18,952,891
可供出售金融资产	增加 50 个基点	-	(21,990,501)	-	(20,929,196)
可供出售金融资产	减少 50 个基点	-	21,990,501	-	20,929,196

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金列式如下:

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
固定利率		
3 个月以内(含 3 个月)	88,589,712	529,183,100
3 个月至 1 年(含 1 年)	775,786,794	806,288,628
1 年以上	634,590,924	-
合计	<u>1,498,967,430</u>	<u>1,335,471,728</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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、债权计划和信托计划列示如下:

2022 年 12 月 31 日					
	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	合计
固定利率					
3 个月以内(含 3 个月)	148,148,276	35,002,221	35,086,890	65,238,149	283,475,536
3 个月至 1 年(含 1 年)	249,933,333	80,081,770	238,401,090	160,875,540	789,291,733
1 年至 2 年(含 2 年)	704,994,828	240,370,663	183,146,055	128,843,332	1,267,354,898
2 年至 3 年(含 3 年)	1,203,970,000	494,843,968	338,812,740	205,384,681	2,243,011,409
3 年至 4 年(含 4 年)	307,073,171	29,733,841	79,779,210	153,097,163	569,743,385
4 年至 5 年(含 5 年)	389,992,500	38,313,900	243,849,660	56,116,910	729,272,970
5 年以上	30,000,000	167,483,330	594,004,759	183,992,033	975,495,122
浮动利率	-	-	-	40,160,000	40,160,000
合计	3,034,112,188	1,086,904,733	1,783,080,404	993,707,808	6,897,805,053
2021 年 12 月 31 日					
	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	合计
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	2,789,356,790	1,208,278,940	1,441,533,004	1,207,049,852	6,646,218,586

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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 2022 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:

	2022 年 12 月 31 日			合计	
	人民币	美元	韩元		其他外币
货币资金	52,461,887	57,761,605	-	14,005,644	124,229,136
应收分保账款	2,645,654,297	96,471,697	155,028,199	252,535,177	3,149,689,370
定期存款	-	864,376,506	-	-	864,376,506
存出资本保证金	440,000,000	194,590,924	-	-	634,590,924
其他资产	9,704,665,862	-	3,517,920	127,556,608	9,835,340,460
合计	12,842,782,046	1,213,200,732	159,446,199	394,097,429	14,608,226,396
应付分保账款	(1,328,387,256)	(15,378,520)	(128,691,847)	(73,641,910)	(1,547,099,333)
未到期责任准备金	(1,695,751,239)	(55,691,652)	(136,546,600)	(111,819,319)	(1,999,808,813)
未决赔款准备金	(3,123,018,102)	(287,665,740)	(356,061,484)	(601,577,487)	(4,368,322,813)
寿险责任准备金	(13,315,898,557)	-	-	-	(13,315,898,557)
长期健康险责任准备金	(315,597,501)	-	-	-	(315,597,501)
合计	(19,778,652,655)	(358,735,912)	(622,299,734)	(787,038,716)	(21,546,727,017)

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十、
2. (a)
风险管理(续)
金融风险(续)
市场风险(续)
外汇风险(续)

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			合计	
	人民币	美元	韩元		其他外币
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	67,846,519	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	2,979,789,401	-	2,134,854	134,036,500	3,115,960,755
合计	10,304,528,956	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)	(29,725,660)	(88,718,880)	(3,609,601,089)
未到期责任准备金	(1,449,098,998)	(42,286,649)	(63,225,429)	(116,412,419)	(1,671,124,495)
未决赔款准备金	(1,615,289,005)	(475,031,084)	(739,753,088)	(966,020,134)	(3,796,123,311)
寿险责任准备金	(8,752,414,382)	-	-	-	(8,752,414,382)
长期健康险责任准备金	(274,743,517)	-	-	-	(274,743,517)
合计	(15,568,968,444)	(531,051,780)	(832,835,147)	(1,151,433)	(18,104,006,804)

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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 2022 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 32,042,431 元(2021 年 12 月 31 日: 约 17,389,629 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, 则本集团将增加或减少净利润约 17,405,758 元(2021 年 12 月 31 日: 约 27,317,290 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, 则本集团将增加或减少净利润约 14,735,298 元(2021 年 12 月 31 日: 约 28,742,412 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。

于 2022 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 147,971,648 元(2021 年 12 月 31 日: 约 152,340,420 元), 增加或减少其他综合收益约 69,016,073 元(2021 年 12 月 31 日: 约 24,159,878 元)。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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 2022 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。

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。

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。

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
存款余额前三大商业银行		
中信银行	633,616,522	6,907,207
中国工商银行	400,929,834	348,387,300
广发银行	250,063,615	500,063,430
其他银行及金融机构	338,586,595	1,136,186,508
合计	<u>1,623,196,566</u>	<u>1,991,544,445</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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(续)

本集团的债权型投资主要通过内部评级政策及流程对现有投资进行信用评级, 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。本集团的债权投资主要包括国内发行的政府债、金融债、企业债、债权计划、信托计划及资产支持计划等。于2022年12月31日, 本集团持有的99.37%(2021年12月31日: 99.78%)的企业债拥有国内信用评级AA及A-1级或以上, 债券的信用评级由国内合格的评估机构提供。本集团持有的64.57%(2021年12月31日: 62.97%)的债权计划、信托计划及资产支持计划由第三方或以抵押提供担保。于2022年12月31日, 本集团可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资中, 除附注八、1中披露的已计提减值的债权型投资外, 无其他已发生信用减值的债权型投资。

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

2022 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)

	2022 年 12 月 31 日					合计
	一年以内	一至二年	二至五年	五年以上	未标明到期日	
货币资金	-	-	-	-	124,229,136	124,229,136
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	249,496,105	192,616,165	450,449,715	202,093,671	1,972,955,306	3,067,610,965
买入返售金融资产	946,099,423	-	-	-	-	946,099,423
应收分保账款	3,149,689,370	-	-	-	-	3,149,689,370
定期存款	871,804,337	-	-	-	-	871,804,337
可供出售金融资产	385,923,240	243,634,310	794,669,856	669,758,737	920,214,308	2,984,200,451
持有至到期投资	152,674,869	274,960,222	594,443,515	187,629,114	-	1,209,708,720
应收款项类投资	549,274,264	830,420,807	2,019,774,661	32,879,056	-	3,426,348,208
存出资本保证金	-	-	704,646,327	-	-	704,646,327
其他资产	47,207,756	472,214	3,572,165	188,174	-	51,400,330
金融资产合计	6,352,169,364	1,542,103,721	4,531,516,680	1,092,548,752	3,017,398,750	16,535,737,267
卖出回购金融资产款	1,818,695,500	-	-	-	-	1,818,695,500
应付分保账款	1,547,099,333	-	-	-	-	1,547,099,333
保护储金及投资款	-	7,300,107	-	96,798,029	-	104,098,131
租赁负债	15,686,109	14,499,796	6,532,051	-	-	36,717,956
其他负债	26,845,692	-	-	-	-	26,845,692
金融负债合计	3,408,326,634	21,799,903	6,532,051	96,798,029	-	3,533,456,612

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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					合计
	一年以内	一至二年	二至五年	五年以上	未标明到期日	
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	209,819,368	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	513,666,636	389,770,386	171,534,454	1,803,771,927
持有至到期投资	379,690,655	145,447,055	752,183,270	39,727,877	-	1,317,648,857
应收款项类投资	777,654,747	557,778,902	1,675,850,860	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	-	97,266	3,720,360	-	153,486,053
金融资产合计	10,251,180,034	1,284,421,769	3,474,800,491	928,116,582	2,858,812,774	18,797,331,650
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	87,977,256	-	-	-	-	87,977,256
金融负债合计	4,511,092,839	15,686,109	28,163,104	65,865,257	-	4,620,807,309

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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 2022 年 12 月 31 日, 本集团的偿付能力充足率列示如下:

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
核心资本	3,081,578,767	3,979,976,856
实际资本	3,909,422,074	3,979,976,856
最低资本	1,866,823,821	1,950,901,559
核心偿付能力充足率	165.07%	204.01%
综合偿付能力充足率	209.42%	204.01%

4. 未纳入合并范围结构化主体的披露

本集团持有的未纳入合并范围结构化主体, 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, 包含基金、资管产品、信托计划及债权计划。其中基金含货币型基金、债券型基金、股票型基金及混合型基金, 资管产品含货币市场类资管产品、固定收益类资管产品、权益类资管产品。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。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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披露(续)

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份额的最大风险敞口。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:

2022 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)	555,839,145	555,839,145	投资收益
第三方管理其他(注 2)	(注 1)	4,277,678,804	4,277,678,804	投资收益
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

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: 其他包括资管产品、专项资产管理计划、资产支持计划等。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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

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

2022 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

软件开发运营

	2022 年度	2021 年度
深圳市前海再保科技有限责任公司	1,607,500	217,500

关键管理人员薪酬

	2022 年度	2021 年度
关键管理人员薪酬	9,437,328	11,760,060

(b) 关联方余额

2022 年及 2021 年本集团与关联方之间的交易余额均为零。

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:

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
房屋、建筑物及机器设备	-	182,913
无形资产	3,782,501	4,038,007
合计	3,782,501	4,220,920

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
银行存款	106,900,247	479,121,754
其他货币资金	179,885	1,286,236
合计	<u>107,080,132</u>	<u>480,407,990</u>

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
交易性金融资产		
债券		
金融债	276,403,460	316,250,120
企业债	706,000,702	785,424,926
其他	11,303,647	32,995,297
小计	<u>993,707,809</u>	<u>1,134,670,343</u>
权益工具		
基金	223,178,478	499,357,333
股票	420,489,485	450,320,938
资管产品	1,092,709,862	807,885,453
小计	<u>1,736,377,825</u>	<u>1,757,563,724</u>
合计	<u>2,730,085,634</u>	<u>2,892,234,067</u>

于 2022 年 12 月 31 日, 本公司账面价值约为 467,714,579 元(2021 年 12 月 31 日: 人民币 288,216,625 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。

3. 买入返售金融资产

于 2022 年 12 月 31 日, 本集团买入返售金融资产的担保物均为债券。

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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. 可供出售金融资产

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
以公允价值计量		
债券		
政府债	21,171,950	120,217,850
金融债	651,678,130	289,273,600
企业债	1,040,159,623	961,970,854
小计	<u>1,713,009,703</u>	<u>1,371,462,304</u>
权益工具		
基金	332,659,867	1,700
股票	1,738,607	35,212,132
非上市股权	405,036,076	74,873,095
信托计划、债权计划、资管产品	562,581,836	601,161,218
小计	<u>1,302,016,386</u>	<u>711,248,145</u>
合计	<u>3,015,026,089</u>	<u>2,082,710,449</u>

可供出售金融资产相关信息分析如下:

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
以公允价值计量		
公允价值	3,015,026,089	2,082,710,449
摊余成本/成本	3,052,607,205	2,010,038,914
累计计入其他综合收益	(896,116)	110,449,035
累计计提减值	(36,685,000)	(37,777,500)

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 2022 年 12 月 31 日, 本公司账面价值约为人民币 763,863,103 元(2021 年 12 月 31 日: 人民币 355,267,314 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

2022 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)

5. 其他资产

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
存出保证金	9,798,037,502	2,962,260,640
应收利息	93,532,652	184,324,114
其他应收款	31,640,035	146,412,711
预付赔付款	27,791,094	35,297,507
待认证/抵扣进项税额	48,583,809	9,601,599
应收股利	5,477,200	4,617,452
长期待摊费用	4,030,370	4,811,889
预付账款	963,481	616,736
投资合同资产	76,180,840	44,098,412
合计	10,086,236,983	3,392,131,060
减: 减值准备	(10,000)	(10,000)
净额	10,086,226,983	3,392,121,060

本公司其他应收款明细列示如下:

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
投资合同	14,696,334	72,996,513
证券清算款	10,745,356	67,276,206
押金	5,279,000	5,340,453
个人往来	919,345	796,277
其他	-	3,262
合计	31,640,035	146,412,711
减: 减值准备	(10,000)	(10,000)
净额	31,630,035	146,402,711

本公司其他应收款按账龄列示如下:

账龄	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	26,361,035	141,565,873
1 年至 2 年(含 2 年)	485,775	2,350,690
2 年至 3 年(含 3 年)	2,350,690	-
3 年以上	2,432,535	2,486,148
合计	31,630,035	146,402,711

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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)

6. 卖出回购金融资产款

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券	<u>1,816,563,067</u>	<u>773,935,383</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、4和附注七、7。

7. 应交税费

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应交企业所得税	62,341,986	89,346,106
未交增值税	47,298,856	12,254,072
代扣代缴个人所得税	1,529,560	6,844,996
其他	286,581	485,455
合计	<u>111,456,983</u>	<u>108,930,629</u>

8. 其他负债

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
其他应付款	10,378,169	56,604,176
存入保证金	9,709,386,894	3,617,402,416
预提费用	3,696,371	7,311,543
应付利息	2,132,431	379,365
合计	<u>9,725,593,865</u>	<u>3,681,697,500</u>

本公司其他应付款明细列示如下:

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
投资合同	5,725,599	44,098,411
委托管理费及托管费	2,877,164	6,128,324
代收代付款	1,300,000	1,497,355
其他	475,406	4,880,086
合计	<u>10,378,169</u>	<u>56,604,176</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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. 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:

	2022 年度		
	本年所得 税前发生额	减: 所得税	税后净额
可供出售金融资产公允价值变动损益	(134,557,092)	(33,639,272)	(100,917,820)
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	(134,557,094)	(33,639,274)	(100,917,820)
减: 其他综合收益当期转入损益	23,211,943	5,802,986	17,408,957
其他综合收益合计	(111,345,151)	(27,836,288)	(83,508,863)
	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	(9,429,388)	(2,357,342)	(7,072,026)
其他综合收益合计	76,796,549	19,199,142	57,597,427

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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)

10. 投资收益

	2022 年度	2021 年度
利息收入		
以公允价值计量且变动计入 当期损益的金融资产	36,441,959	28,589,087
应收款项类	165,403,781	137,827,483
持有至到期投资	39,533,141	67,751,945
可供出售金融资产	56,420,388	53,714,649
定期存款、货币资金、结算 备付金、存出保证金	301,533,272	13,482,120
买入返售金融资产	2,423,575	1,358,992
存出资本保证金	27,495,625	28,122,607
股息收入		
以公允价值计量且变动计入 当期损益的金融资产	75,810,781	36,728,215
可供出售金融资产	17,032,852	5,043,292
已实现收益/(损失)		
以公允价值计量且变动计入 当期损益的金融资产	(133,781,576)	16,123,183
可供出售金融资产	6,179,091	(14,472,660)
长期股权投资	2,447,500	-
占联营公司和合营公司的净 利润	(1,862,399)	(1,520,652)
合计	595,077,990	362,748,261

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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)

11. 公允价值变动损益

	2022 年度	2021 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	(20,794,862)	104,125,084
基金	(4,907,852)	16,253,578
股票	(39,201,066)	(3,458,733)
资管产品	(22,946,396)	1,084,418
合计	<u>(87,850,176)</u>	<u>95,397,191</u>

12. 利息支出

	2022 年度	2021 年度
卖出回购金融资产利息支出	31,423,007	18,496,284
存入保证金利息支出	249,497,340	3,635,395
拆入资金利息支出	1,026,666	-
租赁负债利息支出	1,968,704	2,360,334
合计	<u>283,915,717</u>	<u>24,492,013</u>

13. 税金及附加

	2022 年度	2021 年度
城市维护建设税	4,822,406	3,412,928
教育费附加	2,066,716	1,462,683
地方教育费附加	1,377,830	975,122
印花税	999,631	605,494
其他	27,819	18,797
合计	<u>9,294,402</u>	<u>6,475,024</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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. 业务及管理费

	2022 年度	2021 年度
职工薪酬	131,992,528	139,952,538
其中: 薪酬及奖金	111,181,034	122,316,295
养老金、社会保险及 其他福利	20,811,494	16,636,243
物业及设备支出	24,934,916	23,099,796
其中: 固定资产折旧	2,134,058	1,550,421
无形资产摊销	3,246,651	3,705,303
长期待摊费用摊销	2,164,938	2,101,000
使用权资产折旧费	14,666,704	13,374,351
业务投入及监管费支出	24,491,866	32,287,779
其中: 委托管理费及托管费	5,710,321	7,728,010
租赁费	536,185	2,896,905
行政及办公支出	16,795,227	16,040,057
合计	<u>198,750,722</u>	<u>214,277,075</u>

由于新冠肺炎疫情影响, 出租人免除本集团2022年第二季度的租金772,881元, 本公司已将上述租金减免额在本年冲减(2021年度: 0元)。

15. 资产减值损失

	2022 年度	2021 年度
可供出售金融资产	(1,092,500)	1,314,000
应收分保账款	1,263,435	(246,449)
其他应收款	-	10,000
合计	<u>170,935</u>	<u>1,077,551</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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. 所得税费用

	2022 年度	2021 年度
当期所得税	70,140,854	94,336,094
递延所得税	(39,780,926)	(17,443,660)
	<u>30,359,928</u>	<u>76,892,434</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:

	2022 年度	2021 年度
利润总额	<u>184,085,741</u>	<u>239,969,684</u>
按适用税率计算的所得税费用	46,021,436	59,992,421
非应纳税收入	(17,241,435)	(13,820,378)
不得扣除的成本、费用和损失	770,117	1,543,777
当期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异	9,328,885	31,919,704
以前年度企业所得税调整	(8,519,075)	(2,743,090)
所得税费用	<u>30,359,928</u>	<u>76,892,434</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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)

17. 现金流量表附注

(a) 将净利润调节为经营活动现金流量

	2022 年度	2021 年度
净利润	153,725,813	163,077,250
加: 资产减值损失	170,935	1,077,551
使用权资产折旧	14,666,704	19,374,351
固定资产折旧	2,134,058	1,550,421
无形资产摊销	3,246,651	3,705,303
长期待摊费用摊销	2,164,938	2,101,000
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	1,653	5,968
公允价值变动损益	87,850,176	(95,397,191)
提取保险责任准备金再保 后净额	(532,133,886)	1,889,366,864
投资收益	(595,077,990)	(362,748,261)
投资管理费用	11,114,347	14,359,856
利息支出	283,915,717	20,856,619
汇兑收益	(21,194,047)	(148,598,657)
递延所得税	(39,780,926)	(17,443,660)
经营性应收项目的增加	(3,267,861,527)	(2,332,143,555)
经营性应付项目的增加	3,965,122,482	2,078,545,228
经营活动产生的现金流量净额	<u>68,065,098</u>	<u>1,231,689,087</u>

(b) 现金及现金等价物净增加情况

	2022 年度	2021 年度
现金及现金等价物年末余额	992,452,463	831,159,017
减: 现金及现金等价物年初 余额	(831,159,017)	(927,521,455)
现金及现金等价物净增加额	<u>161,293,446</u>	<u>(96,362,438)</u>

前海再保险股份有限公司

财务报表附注

2022 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)

17. 现金流量表附注(续)

(c) 现金及现金等价物

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
现金		
可随时用于支付的银行存款	106,900,247	479,121,754
可随时用于支付的其他货币资金	179,885	1,286,236
小计	<u>107,080,132</u>	<u>480,407,990</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	885,372,331	114,850,127
小计	<u>885,372,331</u>	<u>350,751,027</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>992,452,463</u>	<u>831,159,017</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。