

太平洋安信农业保险股份有限公司 2021 年年 度信息披露报告

一、公司简介

（一）法定名称及缩写

法定中文名称：太平洋安信农业保险股份有限公司

缩写：太平洋安信农险

法定英文名称：China Pacific Anxin Agriculture Insurance Co., Ltd.

缩写：PAAIC

（二）注册资本

人民币 10.8 亿元，实收资本人民币 10.8 亿元

（三）公司住所和营业场所

上海市静安区共和新路 3651 号

（四）成立时间

2004 年 9 月 15 日

（五）经营范围和经营区域

经营范围：许可项目：农业保险；财产损失保险；责任保险；法定
责任保险；信用保险和保证保险；短期健康保险和意外伤害保险；
其他涉及农村、农民的财产保险业务；上述业务的再保险业务；保
险兼业代理业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可
开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）

经营区域：上海市、浙江省、江苏省

（六）法定代表人

宋建国

（七）投诉电话、投诉渠道和投诉处理程序

全国统一客户投诉电话：4008-060606-4

投诉渠道：

官网投诉平台：公司官网首页>服务大厅>咨询与投诉

信函及接待地址：上海市静安区共和新路 3651 号

传真号码：021-66988877

投诉受理电子邮箱：kehufuwu@aaic.com.cn

投诉处理程序（一般投诉）：

1. 登记投诉——2. 受理投诉——3. 调查核实——4. 协调处理
- 5. 回复客户——6. 确认结果

投诉处理时效：

对于上门投诉的客户，安排专人负责接待，尽最大努力当场解决；无法当场解决的，明确答复时限。对于其他形式的投诉，一般投诉 1 个工作日内联系客户；对于事实清楚、争议情况简单的消费投诉，原则上在 15 天内处理完毕并回复客户；重大、疑难投诉，在双方约定时限内回复客户。

注：我公司于 2021 年 4 月 28 日召开了 2020 年度股东大会，审议并通过了《关于太平洋安信农业保险股份有限公司变更注册资本的议案》，根据《中国银保监会关于太平洋安信农业保险股份有限公司变更注册资本的批复》（银保监复〔2021〕859 号）意见，2021 年 12 月 15 日经上海市市场监督管理局核准，公司完成了相关工商变更手续，并取得了新的营业执照，我公司注册资本由人民币 7 亿元变更为人民币 10.8 亿元。

二、财务会计信息

除特别注明外，金额单位为人民币元

(一) 资产负债表

资产	2021年12月31日	2020年12月31日
货币资金	79,211,536.87	48,798,976.62
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,869,322.22	1,751,574.60
买入返售金融资产	117,000,000.00	43,992,000.00
应收利息	35,717,432.74	28,646,667.18
应收保费	409,609,115.66	461,202,865.62
应收分保账款	376,842,962.12	185,458,801.06
应收分保未到期责任准备金	154,012,125.20	103,865,635.13
应收分保未决赔款准备金	87,114,299.58	67,548,001.89
定期存款	418,680,801.00	298,049,800.00
可供出售金融资产	991,334,619.30	544,768,659.71
持有至到期投资	1,071,635,634.63	842,614,506.94
归入贷款及应收款的投资	796,615,180.75	872,220,000.00
存出资本保证金	270,000,000.00	140,000,000.00
投资性房地产	19,713,591.82	20,891,931.10
固定资产	104,797,761.08	110,799,237.89
在建工程	17,127,558.28	-
使用权资产	22,518,225.29	-
无形资产	12,489,319.55	10,815,437.32
递延所得税资产	183,331,632.79	170,335,642.90
其他资产	68,521,630.77	87,823,519.83
资产总计	5,241,142,749.65	4,039,583,257.79

负债及股东权益	2021年12月31日	2020年12月31日
负债：		
卖出回购金融资产	-	257,000,000.00
预收保费	26,594,942.51	29,944,336.16
应付手续费及佣金	15,913,105.90	16,252,613.96
应付分保账款	357,726,143.04	190,716,117.88
应付职工薪酬	114,017,720.97	104,976,126.16
应交税费	2,756,506.74	34,901,427.74
应付赔付款	18,640,387.41	10,905,480.85
未到期责任准备金	764,532,841.68	731,550,053.18
未决赔款准备金	920,065,641.00	703,677,835.74
保费准备金	155,140,630.98	173,697,695.28
租赁负债	20,638,993.95	-
其他负债	105,509,332.51	106,754,621.25
负债合计	2,501,536,246.69	2,360,376,308.20
股东权益：		
股本	1,080,000,000.00	700,000,000.00
资本公积	863,118,691.68	224,718,691.68

其他综合损益	31,535,097.22	38,308,643.53
盈余公积	109,579,564.27	101,202,254.30
未分配利润	655,373,149.79	614,977,360.08
股东权益合计	2,739,606,502.96	1,679,206,949.59
负债及股东权益总计	5,241,142,749.65	4,039,583,257.79

(二) 利润表

	2021 年度	2020 年度
一、营业收入	1,520,736,309.32	1,329,695,200.21
已赚保费	1,330,721,122.89	1,186,064,880.43
保险业务收入	1,650,845,065.21	1,472,505,687.72
其中：分保费收入	58,210,822.36	95,464,929.68
减：分出保费	(337,287,643.89)	(218,972,297.43)
提取未到期责任准备金	17,163,701.57	(67,468,509.86)
投资收益	163,095,012.13	129,315,913.29
公允价值变动收益	56,803.61	7,778.51
汇兑损益	(374,352.55)	(1,082,337.75)
其他业务收入	18,974,581.92	7,112,307.89
资产处置损失	(3,756.46)	(10,629.69)
其他收益	8,266,897.78	8,287,287.53
二、营业支出	(1,446,749,152.60)	(1,161,395,382.21)
赔付支出	(1,250,890,927.18)	(968,204,955.87)
减：摊回赔付支出	301,679,066.15	115,755,413.20
提取保险责任准备金	(216,387,805.26)	(70,285,204.15)
减：摊回保险责任准备金	19,566,297.69	15,092,337.91
提取保费准备金	18,557,064.30	38,690,818.72
分保费用	(11,588,270.05)	(18,606,098.43)
税金及附加	(4,245,122.42)	(4,135,633.48)
手续费及佣金支出	(46,792,568.59)	(48,112,697.69)
业务及管理费	(303,981,936.36)	(276,400,696.43)
减：摊回分保费用	82,141,020.63	81,134,041.01
其他业务成本(含利息支出)	(10,983,403.70)	(5,034,107.06)
资产减值损失	(23,822,567.81)	(21,288,599.94)
三、营业利润	73,987,156.72	168,299,818.00
加：营业外收入	359,316.56	910,137.34
减：营业外支出	(113,326.03)	(137,131.04)
四、利润总额	74,233,147.25	169,072,824.30
减：所得税费用	9,539,952.43	(17,776,154.05)
五、净利润	83,773,099.68	151,296,670.25
按经营持续性分类		
持续经营净利润	83,773,099.68	151,296,670.25
终止经营净利润	-	-
六、其他综合收益的税后净额	(6,773,546.31)	43,696,416.13
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	(6,773,546.31)	43,696,416.13
七、综合收益总额	76,999,553.37	194,993,086.38

(三) 现金流量表

	2021 年度	2020 年度
一、经营活动使用的现金流量		
收到原保险合同保费取得的现金	1,669,029,521.49	1,456,285,363.59
收到再保业务现金净额	33,006,412.52	-
收到其他与经营活动有关的现金	88,575,905.75	100,586,707.93
经营活动现金流入小计	1,790,611,839.76	1,556,872,071.52
支付原保险合同赔付款项的现金	(1,189,073,590.77)	(883,100,463.19)
支付再保业务现金净额	-	(85,382,476.18)
支付手续费及佣金的现金	(49,169,514.86)	(61,415,903.13)
支付给职工以及为职工支付的现金	(200,393,951.68)	(163,059,446.09)
支付的各项税费	(61,494,459.66)	(38,700,120.32)
支付其他与经营活动有关的现金	(175,848,663.27)	(198,810,599.96)
经营活动现金流出小计	(1,675,980,180.24)	(1,430,469,008.87)
经营活动产生的现金流量净额	114,631,659.52	126,403,062.65
二、投资活动使用的现金流量		
收回投资收到的现金	766,239,454.41	1,229,128,280.96
取得投资收益所收到的现金	108,268,715.21	107,021,028.56
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	50,830.00	41,250.00
收到其他与投资活动有关的现金	2,633,354,034.40	3,453,991,266.64
投资活动现金流入小计	3,507,913,034.02	4,790,181,826.16
投资支付的现金	(1,593,406,422.84)	(1,651,215,385.78)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(17,358,964.60)	(20,355,455.19)
支付其他与投资活动有关的现金	(2,693,692,921.39)	(3,371,929,184.46)
投资活动现金流出小计	(4,304,458,308.83)	(5,043,500,025.43)
投资活动使用的现金流量净额	(796,545,274.81)	(253,318,199.27)
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	1,018,400,000.00	-
收到其他与筹资活动有关的现金	31,461,800,000.00	18,005,345,000.00
筹资活动现金流入小计	32,480,200,000.00	18,005,345,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(35,000,000.00)	(21,000,000.00)
支付其他与筹资活动有关的现金	(31,732,867,948.44)	(17,846,934,849.01)
筹资活动现金流出小计	(31,767,867,948.44)	(17,867,934,849.01)
筹资活动产生的现金流量净额	712,332,051.56	137,410,150.99
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	(5,876.02)	(162,825.60)
五、现金及现金等价物净增加额	30,412,560.25	10,332,188.77
加：年初现金及现金等价物余额	48,798,976.62	38,466,787.85
六、年末现金及现金等价物余额	79,211,536.87	48,798,976.62

(四) 所有者权益变动表

	股本	资本公积	其他综合损益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、2020年1月1日余额	700,000,000.00	224,718,691.68	(5,387,772.60)	86,072,587.27	499,810,356.86	1,505,213,863.21
二、本年增减变动金额						
净利润	-	-	-	-	151,296,670.25	151,296,670.25
其他综合收益	-	-	43,696,416.13	-	-	43,696,416.13
对股东的分配	-	-	-	-	(21,000,000.00)	(21,000,000.00)
提取盈余公积	-	-	-	15,129,667.03	(15,129,667.03)	-
三、2020年12月31日余额	<u>700,000,000.00</u>	<u>224,718,691.68</u>	<u>38,308,643.53</u>	<u>101,202,254.30</u>	<u>614,977,360.08</u>	<u>1,679,206,949.59</u>
一、2021年1月1日余额	700,000,000.00	224,718,691.68	38,308,643.53	101,202,254.30	614,977,360.08	1,679,206,949.59
二、本年增减变动金额						
净利润	-	-	-	-	83,773,099.68	83,773,099.68
其他综合收益	-	-	(6,773,546.31)	-	-	(6,773,546.31)
所有者投入和减少资本	380,000,000.00	638,400,000.00	-	-	-	1,018,400,000.00
对股东的分配	-	-	-	-	(35,000,000.00)	(35,000,000.00)
提取盈余公积	-	-	-	8,377,309.97	(8,377,309.97)	-
三、2021年12月31日余额	<u>1,080,000,000.00</u>	<u>863,118,691.68</u>	<u>31,535,097.22</u>	<u>109,579,564.27</u>	<u>655,373,149.79</u>	<u>2,739,606,502.96</u>

(五) 财务报表附注

一 公司的一般情况及业务活动

太平洋安信农业保险股份有限公司(以下简称“本公司”)是根据上海市人民政府《关于同意设立上海安信农业保险股份有限公司的推荐意见》(沪府发改审(2004)第 005 号文)以及原中国保险监督管理委员会(以下简称“中国保监会”)《关于上海安信农业保险股份有限公司开业的批复》(保监产险[2004]1418 号文)批准成立的股份有限公司。原上海市工商行政管理局对公司核发了注册号为 310000000087299 的《法人营业执照》。本公司的注册地:上海市共和新路 3651 号。

本公司原名上海安信农业保险股份有限公司。2007 年经中国保监会《关于上海安信农业保险股份有限公司变更公司名称的批复》(保监发改[2007]1684 号文)批准,更名为安信农业保险股份有限公司。

本公司原股本为人民币 200,000,000 元,由上海富利农投资总公司等 11 家股东认缴。上述股本业经上海立信长江会计师事务所有限公司出具信长会师报字(2004)第 21509 号《验资报告》验证。

2008 年,经中国保监会《关于安信农业保险股份有限公司变更注册资本的批复》(保监发改[2008]473 号文)批准,本公司增资人民币 300,000,000 元,增资后,公司股东持股数量和持股如下:(1)上海国际集团有限公司持有 8,809.34 万股,占总股本的 17.62%;(2)上海国有资产经营有限公司持有 8,357.58 万股,占总股本的 16.72%;(3)上海富利农投资总公司持有 7,718.03 万股,占总股本的 15.44%;(4)上海市闵行资产投资经营(集团)有限公司持有 5,365.19 万股,占总股本的 10.73%;(5)上海农发资产管理有限公司持有 4,201.72 万股,占总股本的 8.40%;(6)上海宝山财政投资公司持有 3,150.84 万股,占总股本的 6.30%;(7)上海嘉定广沃资产经营有限公司持有 2,504.59 万股,占总股本的 5.01%;(8)上海松江国有资产投资经营管理集团有限公司持有 2,025.88 万股,占总股本的 4.05%;(9)上海汇农股份有限公司持有 1,817.99 万股,占总股本的 3.64%;(10)上海青浦资产经营股份有限公司持有 1,719.37 万股,占总股本的 3.44%;(11)上海奉贤农业投资开发有限公司持有 1,692.11 万股,占总股本的 3.38%;(12)上海市金山资产投资经营公司持有 1,640.50 万股,占总股本的 3.28%;(13)上海崇明农业投资发展有限公司持有 996.86 万股,占总股本的 1.99%。本次股本变更经上海东华会计师事务所出具东会验[2007]第 2630 号《验资报告》验证。

经上海市奉贤区人民政府沪奉府批[2007]37 号《关于同意调整安信农保公司出资主体及增资扩股的批复》同意,2008 年 6 月 18 日,原股东上海奉贤农业投资开发有限公司与上海奉贤区国有资产经营有限公司签订股权转让协议,协议约定原股东将其认缴的股本无偿转让给上海奉贤区国有资产经营有限公司。经上海市崇明县人民政府办公室崇府办函[2007]537 号文件同意,2008 年 5 月 18 日,原股东上海崇明农业投资发展有限公司与上海崇明资产经营有限公司签订股权转让协议,协议约定原股东将其认缴的股本无偿转让给上海崇明资产经营有限公司。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

一 公司的一般情况及业务活动(续)

2014 年 10 月, 经中国保监会《关于安信农业保险股份有限公司股权转让的批复》(保监许可[2014]849 号), 中国太平洋财产保险股份有限公司(以下简称“太保产险”)受让上海国际集团有限公司原持有公司的 8,809.34 万股股权、上海国有资产经营有限公司原持有公司的 8,357.58 万股股权。转让之后, 太保产险持有本公司 17,166.92 万股, 占总股本的 34.33%。

2016 年 8 月, 经中国保监会《关于安信农业保险股份有限公司关于变更注册资本的批复》(保监许可[2016]803 号文)批准, 本公司增资人民币 200,000,000 元, 增资后, 公司股东持股数量和持股如下: (1)中国太平洋财产保险股份有限公司持有 36,490.08 万股, 占总股本的 52.13%; (2)上海富利农投资总公司持有 7,718.03 万股, 占总股本 11.03%; (3)上海市闵行资产投资经营(集团)有限公司持有 5,365.19 万股, 占总股本 7.67%; (4)上海农发资产管理有限公司持有 4,201.72 万股, 占总股本 6.00%; (5)上海宝山财政投资公司持有 3,150.84 万股, 占总股本 4.50%; (6)上海嘉定广沃资产经营有限公司持有 2,504.59 万股, 占总股本 3.58%; (7)上海奉贤区公有资产经营有限公司持有 2,368.95 万股, 占总股本 3.38%; (8)上海松江国有资产投资经营管理集团有限公司持有 2,025.88 万股, 占总股本 2.89%; (9)上海汇农投资管理有限公司持有 1,817.99 万股, 占总股本 2.60%; (10)上海青浦资产经营股份有限公司持有 1,719.37 万股, 占总股本 2.46%; (11)上海金山资本管理集团有限公司持有 1,640.50 万股, 占总股本 2.34%; (12)上海崇明资产经营有限公司持有 996.86 万股, 占总股本 1.42%。本次股本变更经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)所出具普华永道中天验字(2016)第 544 号《验资报告》验证。

2017 年 6 月, 本公司更新企业法人营业执照, 统一社会信用代码为 91310000766940223R。

2017 年 9 月, 经中国保监会《关于安信农业保险股份有限公司变更股东的批复》(保监许可[2017]1082 号), 上海富利农投资总公司将其持有的 7,718.03 万股股份转让给上海农业发展有限公司。转让后, 上海农业发展有限公司持有本公司 7,718.03 万股股份, 占总股本的 11.03%, 上海富利农投资总公司不再持有本公司的股份。

2020 年 12 月经中国银行保险监督管理委员会(以下简称“中国银保监会”)《安信农业保险股份有限公司变更公司名称及修改章程的批复》(银保监复[2020]861 号文)批准, 更名为太平洋安信农业保险股份有限公司。

2021 年 11 月, 经中国银保监会《关于太平洋安信农业保险股份有限公司变更注册资本的批复》(银保监复[2021]859 号文)批准, 本公司增资人民币 380,000,000 元, 增资后, 公司股东持股数量和持股如下: (1)中国太平洋财产保险股份有限公司持有 73,205.68 万股, 占总股本的 67.78%; (2)上海农业发展有限公司持有 7,718.03 万股, 占总股本 7.15%; (3)上海市闵行资产投资经营(集团)有限公司持有 5,365.19 万股, 占总股本 4.97%; (4)上海农发资产管理有限公司持有 4,201.72 万股, 占总股本 3.89%; (5)上海奉贤区公有资产经营有限公司持有 3,653.35 万股, 占总股本 3.38%; (6)上海宝山财政投资公司持有 3,150.84 万股, 占总股本 2.92%;

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

一 公司的一般情况及业务活动(续)

(7)上海嘉定广沃资产经营有限公司持有 2,504.59 万股, 占总股本 2.32%; (8)上海松江国有资产投资经营管理集团有限公司持有 2,025.88 万股, 占总股本 1.88%; (9)上海汇农投资管理有限公司持有 1,817.99 万股, 占总股本 1.68%; (10)上海青浦资产经营股份有限公司持有 1,719.37 万股, 占总股本 1.59%; (11)上海金山资本管理集团有限公司持有 1,640.50 万股, 占总股本 1.52%; (12) 上海崇明资产经营有限公司持有 996.86 万股, 占总股本 0.92%。本次股本变更经上海诺德会计师事务所出具沪诺德验字(2021)第 028 号《验资报告》验证。

本公司经批准的经营范围为: 农业保险、财产损失保险、责任保险、法定责任保险、信用保险和保证保险、短期健康保险和意外伤害保险、其他涉及农村、农民的财产保险业务、上述业务的再保险业务、保险兼业代理业务。

截至 2021 年 12 月 31 日止, 本公司在上海设立了上海分公司, 并设立了闵行、嘉定、宝山、浦东、南汇、奉贤、松江、金山、青浦、崇明共 10 家支公司; 在浙江设立了浙江分公司, 设立了嘉兴、台州、绍兴、金华共 4 家中心支公司; 在江苏设立了江苏分公司, 设立了无锡共 1 家中心支公司。

本财务报表由本公司董事会于 2022 年 3 月 25 日批准报出。

二 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础编制。

三 遵循企业会计准则的声明

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

四 重要会计政策及会计估计

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

本公司记账本位币为人民币。本财务报表以人民币列示。

四 重要会计政策及会计估计(续)

3 外币折算

本公司同时使用人民币、美元进行外汇分账制会计核算，所有资产、负债和损益账户都以原币入账和记载。每种原币试算表均被视为正式的账户记载。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币。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内予以资本化；其他汇兑差额直接计入当期损益。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) 金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产的分类取决于本公司对金融资产的持有意图和持有能力。本公司在初始确认时确定金融资产的分类。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

(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，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现(如股利或利息收入等)和未实现的损益均计入当期损益。

四 重要会计政策及会计估计(续)

5 金融工具(续)

(a) 金融资产分类和计量(续)

(ii) 持有至到期投资

持有至到期投资, 是指到期日固定、回收金额固定或可确定, 且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产, 采用实际利率法, 按照摊余成本进行后续计量, 其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失, 均计入当期损益。

(iii) 贷款和应收款项

贷款和应收款项, 是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。贷款及应收款项主要包括各类应收款项、定期存款、存出资本保证金、买入返售金融资产、归入贷款及应收款的投资等。对于此类金融资产, 采用实际利率法, 按照摊余成本进行后续计量, 其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失, 均计入当期损益。应收款项的确认和计量参见附注四(6)。

(iv) 可供出售金融资产

可供出售金融资产, 是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产, 以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产, 采用公允价值进行后续计量。可供出售债务工具投资的折价或溢价采用实际利率法进行摊销计入利息收入。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外, 可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认, 直到该金融资产终止确认或发生减值时, 在此之前在其他综合收益中确认的累计利得或损失转入当期损益。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。

(b) 金融资产减值

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

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。

四 重要会计政策及会计估计(续)

5 金融工具(续)

(b) 金融资产减值(续)

当有客观证据表明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。

(c) 金融资产的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：**(i)**收取该金融资产现金流量的合同权利终止；**(ii)**该金融资产已转移，且本公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；**(iii)**该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

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

6 应收款项

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

对于应收款项，当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回所有款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额单独进行减值测试，计提坏账准备。对于有确凿证据表明应收款项确实无法收回时确认为坏账，并冲销已提取的相应坏账准备。

四 重要会计政策及会计估计(续)

7 投资性房地产

投资性房地产包括已出租的土地使用权和以出租为目的的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物，以成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本公司对所有投资性房地产采用成本价值模式进行后续计量。

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产，基于转换当日投资性房地产的账面价值确定固定资产和无形资产的账面价值。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产，以转换当日的账面价值作为投资性房地产的账面价值。

当投资性房地产被处置或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、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。

8 固定资产

固定资产包括房屋及建筑物、交通运输设备、通用设备及其他设备等。固定资产在与其相关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时，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。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四 重要会计政策及会计估计(续)

8 固定资产(续)

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下:

固定资产类别	折旧年限	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	24 年-35 年	3%	2.77%至 4.04%
交通运输设备	4 年-6 年	3%	16.17%至 24.25%
通用设备	3 年-10 年	3%	9.70%至 32.33%
其他设备	5 年-10 年	3%	9.70%至 19.40%

本公司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。

符合持有待售条件的固定资产, 以账面价值与公允价值减去处置费用孰低的金额列示。公允价值减去处置费用低于原账面价值的金额, 确认为资产减值损失。

当固定资产的可收回金额低于账面价值时, 账面价值减记至可收回金额(附注四(13))。

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

在建工程成本按实际工程支出确定, 包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

10 无形资产

无形资产主要包括本公司外购的计算机软件及商标权, 按实际支付的价值入账, 并按 5 年平均摊销, 以成本减去累计摊销后的净额列示。当无形资产的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额。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。

四 重要会计政策及会计估计(续)

11 研究与开发

根据内部研究开发项目支出的性质以及研发活动最终形成无形资产是否具有较大不确定性，分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，同时满足下列条件的，予以资本化：

- 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- 管理层具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- 能够证明该无形资产将如何产生经济利益；
- 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；以及
- 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。前期已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产。

12 其他资产

其他资产包括预付款项、待摊费用、长期待摊费用和其他应收款等。

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，在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。

13 资产减值

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

四 重要会计政策及会计估计(续)

14 职工薪酬

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

(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。本公司在职工提供服务的会计期间, 将实际发生的短期薪酬确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。其中, 非货币性福利按照公允价值计量。

(b) 离职后福利

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

基本养老保险和失业保险

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

(c) 辞退福利

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

四 重要会计政策及会计估计(续)

15 保险合同准备金

(a) 计量原则

保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

(i) 计量单元

本公司的保险合同准备金以具有同质保险风险的保险合同组合作为计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

(ii) 预计未来现金流

履行保险合同相关义务所需支出指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：(i)根据保险合同承诺的保证利益；(ii)根据保险合同构成推定义务的非保证利益；(iii)管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

(iii) 边际因素

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。本公司根据自身的经验数据和相关的行业指导数据确定保险准备金的边际率。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失，计入当期损益。

(iv) 货币时间价值

本公司在确定保险合同准备金时考虑货币时间价值的影响。货币时间价值影响重大的，本公司对相关未来现金流量进行折现。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

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

四 重要会计政策及会计估计(续)

15 保险合同准备金(续)

(b) 未到期责任准备金

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

(c) 未决赔款准备金

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

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

(d) 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进行充足性测试。

本公司按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的, 按照其差额补提相关准备金; 本公司按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的, 不调整相关准备金。

16 农业保险大灾风险准备金

本公司根据财金[2013]129号《农业保险大灾风险准备金管理办法》, 在经营种植险、养殖险、森林险等农业保险业务过程中, 分别按照保费收入和超额承保利润的一定比例, 计提大灾准备金(以下分别简称保费准备金和利润准备金), 逐年滚存。

四 重要会计政策及会计估计(续)

16 农业保险大灾风险准备金(续)

(a) 保费准备金

本公司分别以种植业保险、养殖业保险、森林保险等大类险种的保费收入为计提基础，计提保费准备金。保费收入为自留保费，即保险业务收入减去分出保费的净额。

本公司当期计提的保费准备金，在成本中列支，计入当期损益。逐年滚存的保费准备金在负债中列示。

计提保费准备金的比例，由本公司按照《农业保险大灾风险准备金计提比例表》规定的区间范围，在听取省级财政等有关部门意见的基础上，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合理确定。

(b) 利润准备金

本公司经营农业保险实现年度及累计承保盈利，在依法提取法定公积金、一般风险准备金后，从年度净利润中按照超额承保利润的 75% 计提利润准备金，在股东权益中列示。

17 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

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

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

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

四 重要会计政策及会计估计(续)

18 其他负债

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

19 保险合同收入及成本

(a) 保险合同的分拆

本公司签发或者参与合同, 包括原保险合同及再保险合同, 本公司承担保险风险、其他风险, 或既承担保险风险又承担其他风险。

根据财政部颁布的《保险合同相关会计处理规定》的有关规定, 本公司对既承担保险风险又承担其他风险的合同, 且保险风险部分和其他风险部分能够单独计量的, 将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同, 其他风险部分确认为投资合同与服务合同。保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能够单独计量的, 本公司在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大, 本公司将整个合同确定为保险合同; 如果保险风险不重大, 本公司将整个合同确定为投资合同或服务合同。

(b) 保险合同收入

本公司对通过了重大保险风险测试的原保险合同和再保险合同于保险合同成立并承担相应保险责任、与保险合同相关的经济利益很可能流入且保险合同相关的收入能够可靠计量时确认相关收入。

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

(c) 保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的会导致所有者权益减少的且与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。保险合同成本主要包括分出保费、已发生的手续费或佣金支出、赔付成本以及提取的各项保险合同准备金。保险合同准备金的确认和计量参见附注四(15)。

本公司在确认原保险合同保费收入的当期, 按照相关再保险合同的约定, 计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用, 计入当期损益。本公司在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期, 计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本, 计入当期损益, 冲减相应的应收分保准备金余额。

四 重要会计政策及会计估计(续)

19 保险合同收入及成本(续)

(c) 保险合同成本(续)

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

20 其他业务收入

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

21 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。

本公司作为承租人在租赁期开始日确认为使用权资产和租赁负债, 除简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外。使用权资产是指本公司可在租赁期内使用租赁资产的权力。租赁期开始日是指出租人提供租赁资产使其可供本公司使用的起始日期。

本公司使用权资产按照成本进行初始计量, 该成本包括以下项目:

- (i) 租赁负债的初始计量金额;
- (ii) 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额, 存在租赁激励的, 扣除已享受的租赁激励相关金额;
- (iii) 发生的初始直接费用;
- (iv) 为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本公司使用权资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间计提折旧。

本公司租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括固定付款额, 以及行使终止租赁选择权需支付的款项等。租赁付款额按照租赁内含利率进行折现, 无法确定租赁内含利率的, 采用增量借款利率作为折现率。按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用, 并计入当期损益。

与短期租赁和低价值资产租赁相关的付款额在租赁期各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益。短期租赁是指在租赁期开始日, 租赁期不超过 12 个月的租赁。低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。

四 重要会计政策及会计估计(续)

21 租赁(续)

本公司作为出租人在租赁期的各个期间，采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入

22 分部信息

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

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

23 重要会计估计和判断

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

(a) 重大保险风险测试

(i) 原保险合同

本公司在与投保人签订合同的初始确认日进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核。对于显而易见地满足转移重大保险风险条件的非寿险保单，本公司不计算原保险保单保险风险比例，直接将其判定为保险合同；对于其他保单，本公司以原保险保单保险风险比例来判断原保险保单转移的保险风险是否重大：

原保险合同保险风险比例= $(\text{保险事故发生情形下保险公司支付的金额}-\text{保险事故不发生情形下保险公司支付的金额})/\text{保险事故不发生情形下保险公司支付的金额}\times 100\%$

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

四 重要会计政策及会计估计(续)

23 重要会计估计和判断(续)

(a) 重大保险风险测试(续)

(ii) 再保险合同

对于再保险保单, 本公司在全面理解再保险保单的实质及其他相关合同和协议的基础上判断再保险保单转移的保险风险是否重大。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险保单, 直接判定为再保险合同; 对于其他再保险保单, 以再保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度:

再保险合同保险风险比例= $(\sum \text{再保险分入人发生净损失情况下损失金额的现值} \times \text{发生概率}) / \text{再保险分入人预期保费收入的现值} \times 100\%$

如果再保险保单保险风险比例大于1%, 则确认为再保险合同。

(b) 保险合同产生的负债

(i) 风险边际和剩余边际

未到期责任准备金和未决赔款准备金依据本公司对于未来现金流现值的合理估计并考虑风险边际而确定。本公司以保险风险同质的合同组合为基础测算风险边际, 并保证前后年度的一致性。本公司参考经中国银保监会认可的行业水平评估非寿险未到期责任准备金的风险边际。

与未到期责任准备金相关的剩余边际, 以保单生效日的假设, 在预期保险期间内摊销。

(ii) 首日费用

本公司在评估未到期责任准备金时考虑首日费用的影响。首日费用为签发保险合同所发生的增量成本, 包括手续费支出、税金及附加、保险保障基金、保险监管费、再保费用以及支付给以销售代理方式管理的内部员工的手续费和佣金等。

(iii) 折现率

本公司在考虑货币时间价值的影响时, 以基础利率曲线附加综合溢价确定折现率假设, 综合溢价考虑流动性溢价、税收和其他因素等的影响确定折现率假设。目前, 本公司整体准备金久期较短, 故不考虑货币时间价值的影响, 未对相关现金流进行折现。

四 重要会计政策及会计估计(续)

23 重要会计估计和判断(续)

(c) 金融工具的公允价值确定

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司在估计金融工具的公允价值时所采取的方法和假设为：

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

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

(iii)定期存款、存出资本保证金、信托投资计划、资产支持计划、理财产品、买入返售金融资产：资产负债表上账面价值近似公允价值。

(d) 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都存在不确定性，在计提所得税费用时本公司需要作出判断。本公司基于对预期的税务检查项目是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的所得税负债。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。

(e) 可供出售金融资产减值

当可供出售金融资产公允价值发生较大幅度或非暂时性下降，本公司即判断其价值已发生减值。鉴定较大幅度及非暂时性下降需要作出判断。在作出此类判断时，本公司评估因素包括：股价的日常波动、被投资公司的财务稳健程度、行业及类别表现、技术、营运及融资现金流量。若股价的异常波动、被投资公司的财务稳健程度、行业及类别表现恶化、技术、营运及融资现金流量出现变动，可能适当作出减值。

四 重要会计政策及会计估计(续)

23 重要会计估计和判断(续)

(f) 结构化主体

结构化主体, 是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体, 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。

本公司持有的结构化主体包括持有的证券投资基金、理财产品、信托投资计划、资产支持计划、债权投资计划等。在判断本公司是否控制结构化主体时, 本公司管理层基于所有事实和情况综合判断本公司所拥有的权力、所享有的可变动回报和运用权力影响可变动回报的能力。一旦相关事实和情况的变化导致这些因素发生变化时, 本公司将进行重新评估。

24 重要会计政策变更

财政部于 2018 年颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号——租赁》(以下简称“新租赁准则”), 并于 2021 年颁布了《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》(财会[2021]9 号)、《关于印发<企业会计准则解释第 14 号>的通知》(财会[2021]1 号)及《企业会计准则实施问答》, 本公司已采用上述准则、通知和实施问答编制 2021 年度财务报表时, 对本公司财务报表的影响列示如下:

(a) 租赁

本公司于 2021 年 1 月 1 日首次执行新租赁准则, 根据相关规定, 本公司对首次执行日前已存在的合同选择不再重新评估。本公司首次执行该准则对 2021 年年初留存收益无影响, 对 2021 年年初财务报表其他相关项目影响如下表, 比较期间财务报表未重列。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

24 重要会计政策变更(续)

(a) 租赁(续)

(i) 会计政策变更的内容和原因	受影响的报 表项目	影响金额 2021 年 1 月 1 日 本公司
对于首次执行新租赁准则前已存在的经营租赁合同，本公司按照剩余租赁期区分不同的衔接方法：		
	使用权资产	21,816,052.04
	其他资产	(1,789,558.68)
	租赁负债	(20,026,493.36)
<p>剩余租赁期超过 12 个月的，本公司根据 2021 年 1 月 1 日的剩余租赁付款额和增量借款利率确认租赁负债，并假设自租赁期开始日即采用新租赁准则，并根据 2021 年 1 月 1 日增量借款利率确定使用权资产的账面价值。本公司采用简化方法评估首次执行日使用权资产是否存在减值，由于在首次执行日不存在租赁亏损合同，对财务报表无显著影响。</p> <p>剩余租赁期不超过 12 个月的，本公司采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无显著影响。</p> <p>对于首次执行新租赁准则前已存在的低价值资产的经营租赁合同，本公司采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无显著影响。</p>		
<p>于 2021 年 1 月 1 日，本公司在计量租赁负债时，所采用的增量借款利率的加权平均值为 4.05%。</p> <p>于 2021 年 1 月 1 日，本公司将原租赁准则下披露的尚未支付的最低经营租赁付款额调整为新租赁准则下确认的租赁负债的调节表如下：</p>		
		本公司
于 2020 年 12 月 31 日披露的未来最低经营租赁付款额		21,686,547.97
按增量借款利率折现计算的上述最低经营租赁付款额的现值		20,030,093.36
减：不超过 12 个月的租赁合同付款额的现值		(3,600.00)
于 2021 年 1 月 1 日确认的租赁负债		<u>20,026,493.36</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

五 税项

本年度, 本公司应缴纳的主要税项及其税率列示如下:

企业所得税	按现行税法与有关规定所确定的应纳税所得额的 25% 计缴。
增值税(1)	按现行税法与有关规定所确定的应纳税增值额(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)计缴, 适用税率 6% 。
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税的 1%—7% 计缴。
教育费附加	按实际缴纳的增值税的 3% 计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税的 2% 计缴。

- (1) 根据财政部、国家税务总局财税[2016]36 号文《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》的规定, 本公司取得的农业保险收入免征增值税。

本公司应缴纳的主要税项及其税率根据当地税法有关规定缴纳。

本公司计缴的税项将由有关税务机关核定。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注

1 货币资金

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	原币	折合人民币	原币	折合人民币
银行存款				
人民币	51,722,998.82	51,722,998.82	34,087,173.57	34,087,173.57
美元	346,880.17	2,211,603.90	387,741.61	2,529,975.29
小计		<u>53,934,602.72</u>		<u>36,617,148.86</u>
其他货币资金				
人民币	25,276,934.15	<u>25,276,934.15</u>	12,181,827.76	<u>12,181,827.76</u>
货币资金合计				
人民币	76,999,932.97	76,999,932.97	46,269,001.33	46,269,001.33
美元	346,880.17	2,211,603.90	387,741.61	2,529,975.29
		<u>79,211,536.87</u>		<u>48,798,976.62</u>

2 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债权型投资		
金融债	4,303,944.01	-
企业债	565,378.21	1,751,574.60
	<u>4,869,322.22</u>	<u>1,751,574.60</u>

3 买入返售金融资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行间债券	70,000,000.00	43,992,000.00
交易所债券	47,000,000.00	-
	<u>117,000,000.00</u>	<u>43,992,000.00</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

4 应收利息

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
持有至到期投资利息	12,627,663.00	10,425,184.98
定期存单利息	9,179,046.59	4,517,136.64
存出资本保证金利息	8,491,837.62	9,130,348.60
归入贷款及应收款利息	4,886,137.07	3,974,175.12
可供出售债券利息	548,136.99	597,452.06
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产利息	3,092.71	2,106.77
买入返售债券利息	(18,481.24)	263.01
	<u>35,717,432.74</u>	<u>28,646,667.18</u>

5 应收保费

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收保费	448,267,387.29	495,630,696.93
减: 坏账准备	(38,658,271.63)	(34,427,831.31)
	<u>409,609,115.66</u>	<u>461,202,865.62</u>

(a) 应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下:

	2021 年 12 月 31 日				2020 年 12 月 31 日			
	金额	占总额 比例	坏账准备	计提 比例	金额	占总额 比例	坏账准备	计提 比例
1 年以内(含 1 年)	327,762,407.68	73%	6,837,525.17	2%	323,631,210.18	66%	3,515,192.58	1%
1-3 年(含 3 年)	89,172,576.53	20%	15,310,574.50	17%	159,707,436.83	32%	20,578,654.98	13%
3 年以上	31,332,403.08	7%	16,510,171.96	53%	12,292,049.92	2%	10,333,983.75	84%
	<u>448,267,387.29</u>	<u>100%</u>	<u>38,658,271.63</u>	<u>9%</u>	<u>495,630,696.93</u>	<u>100%</u>	<u>34,427,831.31</u>	<u>7%</u>

(b) 应收保费中应收财政余额及账龄信息如下:

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 比例	金额	占总额 比例
1 年以内(含 1 年)	212,935,669.06	79%	190,645,447.93	66%
1-3 年(含 3 年)	43,618,938.13	16%	90,449,081.65	31%
3 年以上	13,776,201.20	5%	7,991,627.45	3%
	<u>270,330,808.39</u>	<u>100%</u>	<u>289,086,157.03</u>	<u>100%</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

5 应收保费(续)

(c) 本公司应收保费余额按险种列示如下:

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
农业保险	301,518,875.28	321,250,926.56
责任保险	91,066,524.69	90,340,020.84
保证保险	19,672,391.51	23,870,769.64
工程保险	9,800,951.16	6,954,008.33
意外保险	8,500,262.37	18,586,174.94
健康保险	7,455,952.00	4,067,190.00
企业财产保险	5,907,733.58	5,447,513.92
其他险种	4,344,696.70	25,114,092.70
	<u>448,267,387.29</u>	<u>495,630,696.93</u>

6 应收分保账款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收分保账款	382,739,825.60	191,475,949.55
减: 坏账准备	<u>(5,896,863.48)</u>	<u>(6,017,148.49)</u>
	<u>376,842,962.12</u>	<u>185,458,801.06</u>

应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析如下:

	2021 年 12 月 31 日				2020 年 12 月 31 日			
	金额	占总额 比例	坏账准备	计提 比例	金额	占总额 比例	坏账准备	计提 比例
6 个月以内 (含 6 个月)	238,982,309.52	62%	-	0%	120,162,541.90	63%	-	0%
6 个月以上	143,757,516.08	38%	5,896,863.48	4%	71,313,407.65	37%	6,017,148.49	8%
	<u>382,739,825.60</u>	<u>100%</u>	<u>5,896,863.48</u>	<u>2%</u>	<u>191,475,949.55</u>	<u>100%</u>	<u>6,017,148.49</u>	<u>3%</u>

年末应收分保账款中应收关联方款项详见附注八(4(a))。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

7 定期存款

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	原币	折合人民币	原币	折合人民币
人民币	400,000,000.00	400,000,000.00	285,000,000.00	285,000,000.00
美元	2,930,000.00	18,680,801.00	2,000,000.00	13,049,800.00
		<u>418,680,801.00</u>		<u>298,049,800.00</u>

按到期期限划分列示如下:

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
3 个月至 1 年(含 1 年)	138,680,801.00	48,049,800.00
1 年以上	280,000,000.00	250,000,000.00
	<u>418,680,801.00</u>	<u>298,049,800.00</u>

8 可供出售金融资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债权型投资		
金融债	21,453,700.00	21,486,780.00
企业债	-	30,164,490.00
股权型投资		
理财产品	433,486,675.23	375,348,100.79
基金	35,706.10	34,478.22
股票	144,331,017.97	87,226,160.70
其他权益工具	392,027,520.00	30,508,650.00
	<u>991,334,619.30</u>	<u>544,768,659.71</u>

9 持有至到期投资

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债权型投资		
政府债	1,051,609,649.15	822,435,890.93
企业债	20,025,985.48	20,178,616.01
	<u>1,071,635,634.63</u>	<u>842,614,506.94</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

10 归入贷款及应收款的投资

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债权投资计划	501,000,000.00	471,250,000.00
信托计划	169,950,000.00	219,970,000.00
资产支持计划	125,665,180.75	181,000,000.00
	<u>796,615,180.75</u>	<u>872,220,000.00</u>

11 存出资本保证金

存放银行	存放币种	存放形式	存期	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
中国民生银行上分闵行支行	人民币	定期存款	2021 年 8 月 31 日至 2026 年 9 月 1 日	130,000,000.00	-
中国农业银行上海西藏南路支行	人民币	定期存款	2020 年 5 月 29 日至 2023 年 5 月 29 日	30,000,000.00	30,000,000.00
中国农业银行上海金山支行	人民币	定期存款	2019 年 10 月 25 日至 2022 年 10 月 25 日	30,000,000.00	30,000,000.00
上海浦东发展银行上海静安支行	人民币	定期存款	2021 年 5 月 21 日至 2024 年 5 月 21 日	30,000,000.00	-
上海银行白玉支行	人民币	定期存款	2021 年 7 月 5 日至 2024 年 7 月 5 日	20,000,000.00	-
上海浦东发展银行上海静安支行	人民币	定期存款	2021 年 6 月 7 日至 2024 年 6 月 7 日	10,000,000.00	-
交通银行上海分行	人民币	定期存款	2020 年 5 月 29 日至 2023 年 5 月 29 日	10,000,000.00	10,000,000.00
上海浦东发展银行上海奉贤支行	人民币	定期存款	2019 年 10 月 25 日至 2022 年 10 月 25 日	10,000,000.00	10,000,000.00
中信银行上海大柏树支行	人民币	定期存款	2018 年 5 月 21 日至 2021 年 5 月 21 日	-	30,000,000.00
中信银行上海宝山支行	人民币	定期存款	2018 年 7 月 3 日至 2021 年 7 月 3 日	-	20,000,000.00
中信银行上海宝山支行	人民币	定期存款	2018 年 6 月 5 日至 2021 年 6 月 5 日	-	10,000,000.00
				<u>270,000,000.00</u>	<u>140,000,000.00</u>

根据原中国保监会《关于印发《保险公司资本保证金管理暂行办法》的通知》(保监发[2007]66 号)的规定，本公司应按注册资本的 20% 缴存资本保证金。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

12 投资性房地产

原价

2020 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日 39,453,797.39

累计折旧

2020 年 12 月 31 日 (18,561,866.29)

本年计提 (1,178,339.28)

2021 年 12 月 31 日 (19,740,205.57)

净值

2021 年 12 月 31 日 19,713,591.82

2020 年 12 月 31 日 20,891,931.10

13 固定资产

	房屋及建筑物	交通运输设备	通用设备	其他设备	合计
原价					
2020 年 12 月 31 日	144,630,697.51	7,386,691.83	21,941,518.30	907,397.94	174,866,305.58
本年增加	-	-	907,330.82	22,442.48	929,773.30
本年减少	-	(321,868.00)	(148,938.00)	(8,400.00)	(479,206.00)
2021 年 12 月 31 日	<u>144,630,697.51</u>	<u>7,064,823.83</u>	<u>22,699,911.12</u>	<u>921,440.42</u>	<u>175,316,872.88</u>
累计折旧					
2020 年 12 月 31 日	(40,460,560.34)	(5,599,264.03)	(17,238,999.72)	(768,243.60)	(64,067,067.69)
本年计提	(4,168,475.40)	(588,619.52)	(2,119,333.46)	(40,445.55)	(6,916,873.93)
本年减少	-	312,211.96	144,469.86	8,148.00	464,829.82
2021 年 12 月 31 日	<u>(44,629,035.74)</u>	<u>(5,875,671.59)</u>	<u>(19,213,863.32)</u>	<u>(800,541.15)</u>	<u>(70,519,111.80)</u>
净值					
2021 年 12 月 31 日	<u>100,001,661.77</u>	<u>1,189,152.24</u>	<u>3,486,047.80</u>	<u>120,899.27</u>	<u>104,797,761.08</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>104,170,137.17</u>	<u>1,787,427.80</u>	<u>4,702,518.58</u>	<u>139,154.34</u>	<u>110,799,237.89</u>

截至 2021 年 12 月 31 日止, 本公司有原值为人民币 21,322,780.20 元(2020 年 12 月 31 日: 人民币 19,030,722.85 元)的交通运输设备、通用设备和其他设备已提足折旧, 但仍在继续使用。

14 在建工程

项目	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末余额
金山办公楼	-	17,127,558.28	-	-	<u>17,127,558.28</u>

本公司在建工程资金来源均属自有资金, 在建工程余额中无资本化利息支出。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

本公司在建工程年末未发生可收回金额低于账面价值的情况, 无需计提在建工程减值准备。

六 财务报表主要项目附注(续)

15 使用权资产

	房屋及建筑物
原价	
2020年12月31日	-
会计政策变更	21,816,052.04
2021年1月1日	21,816,052.04
本年增加	
新增租赁合同	6,757,982.47
2021年12月31日	28,574,034.51
累计折旧	
2020年12月31日	-
会计政策变更	-
2021年1月1日	-
本年增加	
计提	(6,055,809.22)
2021年12月31日	(6,055,809.22)
账面价值	
2021年12月31日	22,518,225.29
2020年12月31日	-

16 无形资产

	计算机软件	商标权	合计
原价			
2020年12月31日	28,362,982.71	-	28,362,982.71
本年增加	5,681,031.98	9,868.87	5,690,900.85
本年报废	(2,263,161.00)	-	(2,263,161.00)
2021年12月31日	31,780,853.69	9,868.87	31,790,722.56
累计摊销			
2020年12月31日	(17,547,545.39)	-	(17,547,545.39)
本年计提	(4,016,360.70)	(657.92)	(4,017,018.62)
本年报废	2,263,161.00	-	2,263,161.00
2021年12月31日	(19,300,745.09)	(657.92)	(19,301,403.01)
净值			
2021年12月31日	12,480,108.60	9,210.95	12,489,319.55

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

2020 年 12 月 31 日	10,815,437.32	-	10,815,437.32
------------------	---------------	---	---------------

六 财务报表主要项目附注(续)

17 递延所得税资产和负债

(a) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
已发生未报告未决赔款准备金	133,150,954.21	532,603,816.84	117,404,422.88	469,617,691.52
保费准备金	31,000,872.33	124,003,489.32	36,061,019.72	144,244,078.88
应付工资	13,600,023.42	54,400,093.68	15,768,398.12	63,073,592.48
坏账准备	15,171,417.10	60,685,668.40	13,870,919.80	55,483,679.20
无形资产	1,531,425.47	6,125,701.88	1,163,313.85	4,653,255.40
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	-	-	12,222.39	48,889.56
租赁负债	188,181.52	752,726.08	-	-
	<u>194,642,874.05</u>	<u>778,571,496.20</u>	<u>184,280,296.76</u>	<u>737,121,187.04</u>

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
计入其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动	10,511,699.08	42,046,796.32	12,769,547.84	51,078,191.36
固定资产加速折旧	797,563.66	3,190,254.64	1,175,106.02	4,700,424.08
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	1,978.52	7,914.08	-	-
	<u>11,311,241.26</u>	<u>45,244,965.04</u>	<u>13,944,653.86</u>	<u>55,778,615.44</u>

(b) 抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
递延所得税资产净额	<u>183,331,632.79</u>	<u>170,335,642.90</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

18 其他资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应收款(a)	33,876,643.24	35,497,162.34
长期待摊费用(b)	19,327,125.34	21,224,658.04
应收股利	5,841,164.40	-
预付账款	3,666,909.18	12,853,392.47
预付赔付款	3,658,401.19	3,229,899.04
待摊费用	925,754.04	3,244,031.68
暂估进项税	-	8,372,836.19
其他	1,225,633.38	3,401,540.07
	<u>68,521,630.77</u>	<u>87,823,519.83</u>

(a) 其他应收款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收共保款项	8,322,519.72	11,281,385.62
预缴税金	6,398,889.66	-
预付手续费	2,890,552.53	3,548,022.11
应收小额信贷保证保险赔款补偿	1,597,285.96	11,258,285.96
财政补贴	1,367,053.38	5,449,961.12
押金	782,468.42	889,022.46
其他	13,600,742.41	5,301,673.47
小计	<u>34,959,512.08</u>	<u>37,728,350.74</u>
减: 坏账准备	<u>(1,082,868.84)</u>	<u>(2,231,188.40)</u>
	<u>33,876,643.24</u>	<u>35,497,162.34</u>

其他应收款及相应的坏账准备分析如下:

	2021 年 12 月 31 日				2020 年 12 月 31 日			
	金额	占总额 比例	坏账准备	计提 比例	金额	占总额 比例	坏账准备	计提 比例
1 年以内(含 1 年)	31,523,226.08	90%	-	0%	25,460,378.15	67%	-	0%
1 年至 3 年(含 3 年)	1,531,874.74	4%	69,329.26	5%	8,257,865.97	22%	1,499,688.09	18%
3 年以上	1,904,411.26	6%	1,013,539.58	53%	4,010,106.62	11%	731,500.31	18%
	<u>34,959,512.08</u>	<u>100%</u>	<u>1,082,868.84</u>	<u>3%</u>	<u>37,728,350.74</u>	<u>100%</u>	<u>2,231,188.40</u>	<u>6%</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

18 其他资产(续)

(b) 长期待摊费用

装修费

2020 年 12 月 31 日	21,224,658.04
本年增加	2,344,465.38
本年摊销	(4,241,998.08)
2021 年 12 月 31 日	<u>19,327,125.34</u>

19 卖出回购金融资产

2021 年 12 月 31 日 2020 年 12 月 31 日

交易所债券	<u>-</u>	<u>257,000,000.00</u>
-------	----------	-----------------------

于 2021 年 12 月 31 日, 本公司面值为人民币 0.00 元(2020 年 12 月 31 日: 人民币 257,000,000.00 元)的标准券作为交易所卖出回购金融资产余额的抵押品。

20 应付分保账款

2021 年 12 月 31 日 2020 年 12 月 31 日

6 个月以内(含 6 个月)	83,851,228.83	78,688,012.70
6 个月以上	273,874,914.21	112,028,105.18
	<u>357,726,143.04</u>	<u>190,716,117.88</u>

年末应付分保账款中应付关联方款项详见附注八(4) (b)。

21 应付职工薪酬

2021 年 12 月 31 日 2020 年 12 月 31 日

应付短期薪酬(a)	112,809,393.25	104,916,742.16
应付设定提存计划(b)	1,208,327.72	59,384.00
	<u>114,017,720.97</u>	<u>104,976,126.16</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

21 应付职工薪酬(续)

(a) 应付短期薪酬

	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和 补贴	102,932,453.92	145,696,041.92	(138,211,070.44)	110,417,425.40
职工福利费	94,345.80	17,752,938.28	(17,622,539.08)	224,745.00
社会保险费	743,814.88	9,108,432.02	(9,070,875.27)	781,371.63
其中: 医疗保险费	740,016.33	8,952,001.40	(8,922,902.27)	769,115.46
工伤保险费	841.55	142,224.82	(130,810.20)	12,256.17
生育保险费	2,957.00	14,205.80	(17,162.80)	-
住房公积金	29,185.00	10,022,676.00	(10,024,443.00)	27,418.00
工会经费和职工 教育经费	874,716.63	3,331,422.21	(3,391,168.90)	814,969.94
其他短期薪酬	242,225.93	6,752,351.37	(6,451,114.02)	543,463.28
	<u>104,916,742.16</u>	<u>192,663,861.80</u>	<u>(184,771,210.71)</u>	<u>112,809,393.25</u>

(b) 应付设定提存计划

	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
养老保险费	57,314.80	13,735,645.17	(12,621,794.17)	1,171,165.80
失业保险费	2,069.20	434,370.36	(399,277.64)	37,161.92
	<u>59,384.00</u>	<u>14,170,015.53</u>	<u>(13,021,071.81)</u>	<u>1,208,327.72</u>

22 应交税费

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
增值税	1,447,570.96	5,818,871.29
个人所得税	647,416.62	697,608.39
企业所得税	-	27,833,346.00
其他	661,519.16	551,602.06
	<u>2,756,506.74</u>	<u>34,901,427.74</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

23 保险合同准备金

(a) 保险合同准备金增减变动情况:

	2020年 12月31日	本年增加	本年减少			2021年 12月31日
			赔付款项	其他	小计	
再保前						
未到期责任准备金	731,550,053.18	1,520,443,982.65	-	(1,487,461,194.15)	(1,487,461,194.15)	764,532,841.68
未决赔款准备金	703,677,835.74	491,233,963.86	(265,504,850.90)	(9,341,307.70)	(274,846,158.60)	920,065,641.00
	<u>1,435,227,888.92</u>	<u>2,011,677,946.51</u>	<u>(265,504,850.90)</u>	<u>(1,496,802,501.85)</u>	<u>(1,762,307,352.75)</u>	<u>1,684,598,482.68</u>
再保准备金资产						
未到期责任准备金	103,865,635.13	203,875,385.19	-	(153,728,895.12)	(153,728,895.12)	154,012,125.20
未决赔款准备金	67,548,001.89	42,195,013.33	(21,676,002.67)	(952,712.97)	(22,628,715.64)	87,114,299.58
	<u>171,413,637.02</u>	<u>246,070,398.52</u>	<u>(21,676,002.67)</u>	<u>(154,681,608.09)</u>	<u>(176,357,610.76)</u>	<u>241,126,424.78</u>
再保后						
未到期责任准备金	627,684,418.05	1,316,568,597.46	-	(1,333,732,299.03)	(1,333,732,299.03)	610,520,716.48
未决赔款准备金	636,129,833.85	449,038,950.53	(243,828,848.23)	(8,388,594.73)	(252,217,442.96)	832,951,341.42
	<u>1,263,814,251.90</u>	<u>1,765,607,547.99</u>	<u>(243,828,848.23)</u>	<u>(1,342,120,893.76)</u>	<u>(1,585,949,741.99)</u>	<u>1,443,472,057.90</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

23 保险合同准备金(续)

(b) 保险合同准备金按未到期期限列示如下：

	2021 年 12 月 31 日			2020 年 12 月 31 日		
	1 年以下(含 1 年)	1 年以上	合计	1 年以下(含 1 年)	1 年以上	合计
再保前						
未到期责任准备金	564,726,010.26	199,806,831.42	764,532,841.68	571,314,644.79	160,235,408.39	731,550,053.18
未决赔款准备金	577,161,924.46	342,903,716.54	920,065,641.00	439,411,534.30	264,266,301.44	703,677,835.74
	<u>1,141,887,934.72</u>	<u>542,710,547.96</u>	<u>1,684,598,482.68</u>	<u>1,010,726,179.09</u>	<u>424,501,709.83</u>	<u>1,435,227,888.92</u>
再保准备金资产						
未到期责任准备金	85,818,071.21	68,194,053.99	154,012,125.20	44,354,020.19	59,511,614.94	103,865,635.13
未决赔款准备金	53,859,889.08	33,254,410.50	87,114,299.58	42,295,129.15	25,252,872.74	67,548,001.89
	<u>139,677,960.29</u>	<u>101,448,464.49</u>	<u>241,126,424.78</u>	<u>86,649,149.34</u>	<u>84,764,487.68</u>	<u>171,413,637.02</u>
再保后						
未到期责任准备金	478,907,939.05	131,612,777.43	610,520,716.48	526,960,624.60	100,723,793.45	627,684,418.05
未决赔款准备金	523,302,035.38	309,649,306.04	832,951,341.42	397,116,405.15	239,013,428.70	636,129,833.85
	<u>1,002,209,974.43</u>	<u>441,262,083.47</u>	<u>1,443,472,057.90</u>	<u>924,077,029.75</u>	<u>339,737,222.15</u>	<u>1,263,814,251.90</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

23 保险合同准备金(续)

(c) 再保险前未决赔款准备金:

	2021年12月31日	2020年12月31日
已发生已报案未决赔款准备金	251,802,474.49	109,264,435.34
已发生未报案未决赔款准备金	630,435,750.65	563,503,090.16
理赔费用准备金	37,827,415.86	30,910,310.24
	<u>920,065,641.00</u>	<u>703,677,835.74</u>

24 保费准备金

本公司按各农业险种提取保费准备金的比例及金额如下:

	2021年度			计提比例
种植业保险	26,079,553.18			2%-6%
养殖业保险	4,809,454.93			1.5%-3%
森林保险	53,927.59			5%-10%
城乡居民住宅地震巨灾保险专项准备	-			15%
	2020年 12月31日	本年增加	本年减少	2021年 12月31日
种植业保险	210,279,419.32	26,079,553.18	(49,160,000.00)	187,198,972.50
养殖业保险	(37,518,679.72)	4,809,454.93	(340,000.00)	(33,049,224.79)
森林保险	742,749.70	53,927.59	-	796,677.29
城乡居民住宅地震 巨灾保险专项准备	194,205.98	-	-	194,205.98
	<u>173,697,695.28</u>	<u>30,942,935.70</u>	<u>(49,500,000.00)</u>	<u>155,140,630.98</u>

截至2021年12月31日, 本公司根据《农业保险大灾风险准备金管理办法》(财金[2013]129号)以及所辖地监管部门的要求提取的农业保险大灾风险准备金余额为154,946,425.00元; 根据《城乡居民住宅地震巨灾保险专项准备金管理办法》(财金[2017]38号)的要求提取的城乡居民住宅地震巨灾保险专项准备金余额为194,205.98元。

2021年度, 本公司使用了农业保险大灾风险准备金49,500,000.00元(2020年度: 68,000,000.00元)。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

25 租赁负债

2021 年 12 月 31 日 2020 年 12 月 31 日

租赁负债(a)	20,638,993.95	-
---------	---------------	---

(a) 于 2021 年 12 月 31 日，本公司不存在未纳入租赁负债，但将导致未来潜在现金流出的事项。

26 其他负债

2021 年 12 月 31 日 2020 年 12 月 31 日

其他应付款(a)	80,620,232.37	84,295,423.13
预收财政补贴款	14,130,600.44	14,030,977.08
保险保障基金	9,965,066.29	8,288,318.38
递延收益	765,408.79	-
应付利息	28,024.62	139,902.66
	<u>105,509,332.51</u>	<u>106,754,621.25</u>

(a) 其他应付款

2021 年 12 月 31 日 2020 年 12 月 31 日

应付共保方款项	28,945,426.76	26,979,776.52
退保款	13,284,020.30	19,118,529.78
出单费	5,952,452.18	4,555,899.80
应付产品咨询费	4,574,082.96	5,891,339.91
咨询费	3,753,167.68	3,880,729.94
投资待清算款	2,975,007.67	-
农险工作费用	2,774,185.34	11,390,448.58
防预费	2,632,850.14	-
存入保证金	2,000,000.00	2,000,000.00
应付委托管理费	1,686,251.47	737,466.98
应付租金	793,225.86	-
应付共保体管理费	510,210.78	618,586.70
运维费用	436,920.43	-
其他	10,302,430.80	9,122,644.92
	<u>80,620,232.37</u>	<u>84,295,423.13</u>

年末其他应付款中应付关联方款项详见附注八(4)(c)。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

27 股本

股东	2020 年 12 月 31 日		本年增加股数	本年减少股数	2021 年 12 月 31 日	
	股数	比例			股数	比例
中国太平洋财产保险股份有限公司	364,900,800.00	52.13%	367,156,000.00	-	732,056,800.00	67.78%
上海农业发展有限公司	77,180,300.00	11.03%	-	-	77,180,300.00	7.15%
上海市闵行资产投资经营(集团)有限公司	53,651,900.00	7.67%	-	-	53,651,900.00	4.97%
上海农发资产管理有限公司	42,017,200.00	6.00%	-	-	42,017,200.00	3.89%
上海宝山财政投资公司	31,508,400.00	4.50%	-	-	31,508,400.00	2.92%
上海嘉定广沃资产经营有限公司	25,045,900.00	3.58%	-	-	25,045,900.00	2.32%
上海奉贤区公有资产经营有限公司	23,689,500.00	3.38%	12,844,000.00	-	36,533,500.00	3.38%
上海松江国有资产投资经营管理集团有限公司	20,258,800.00	2.89%	-	-	20,258,800.00	1.88%
上海汇农投资管理有限公司	18,179,900.00	2.60%	-	-	18,179,900.00	1.68%
上海青浦资产经营股份有限公司	17,193,700.00	2.46%	-	-	17,193,700.00	1.59%
上海金山资本管理集团有限公司	16,405,000.00	2.34%	-	-	16,405,000.00	1.52%
上海崇明资产经营有限公司	9,968,600.00	1.42%	-	-	9,968,600.00	0.92%
	<u>700,000,000.00</u>	<u>100.00%</u>	<u>380,000,000.00</u>	<u>-</u>	<u>1,080,000,000.00</u>	<u>100.00%</u>

28 资本公积

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
股本溢价	850,400,100.00	212,000,100.00
其他资本公积	12,718,591.68	12,718,591.68
	<u>863,118,691.68</u>	<u>224,718,691.68</u>

29 盈余公积

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	101,202,254.30	8,377,309.97	-	109,579,564.27

30 未分配利润

年初未分配利润	614,977,360.08
加: 本年净利润	83,773,099.68
减: 提取法定盈余公积	(8,377,309.97)
减: 支付普通股股利	(35,000,000.00)
年末未分配利润	<u>655,373,149.79</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

31 保险业务收入

	2021 年度	2020 年度
保费收入(a)	1,592,634,242.85	1,377,040,758.04
分保费收入(b)	58,210,822.36	95,464,929.68
	<u>1,650,845,065.21</u>	<u>1,472,505,687.72</u>

(a) 保费收入

为本公司直接承保业务取得的保费收入。

本公司保费收入按险种列示如下:

	2021 年度	2020 年度
农业保险	1,070,721,410.26	868,801,259.47
责任保险	177,426,921.47	151,796,703.01
意外伤害险	139,892,321.31	139,248,548.92
企业财产保险	63,991,517.85	68,952,916.75
工程保险	37,217,939.89	48,766,486.05
健康保险	19,531,358.38	7,000,570.22
家庭财产保险	19,443,666.71	20,397,578.56
船舶保险	12,662,587.16	11,552,259.96
保证保险	6,561,687.81	7,247,830.09
其他保险	45,184,832.01	53,276,605.01
合计	<u>1,592,634,242.85</u>	<u>1,377,040,758.04</u>

(b) 分保费收入

为本公司分入分保业务所取得的保费收入。

保险业务收入中的分入保费按险种列示如下:

	2021 年度	2020 年度
企业财产保险	16,625,235.15	19,881,734.75
船舶保险	15,164,880.82	3,561,849.91
农业保险	11,665,841.94	56,467,042.01
责任保险	10,785,942.93	14,938,732.90
货运险	1,931,111.72	615,570.11
特殊风险保险	1,593,832.30	-
意外伤害险	368,169.17	-
健康保险	75,808.33	-
合计	<u>58,210,822.36</u>	<u>95,464,929.68</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

58,210,822.36

六 财务报表主要项目附注(续)

32 分出保费

本公司分出保费按险种列示如下：

	2021 年度	2020 年度
农业保险	283,496,555.01	142,950,640.06
企业财产保险	26,795,988.83	25,177,051.44
责任保险	16,135,274.84	22,116,132.90
工程保险	9,596,584.83	9,395,776.37
船舶保险	1,166,814.38	981,686.99
保证保险	82,874.49	18,302,789.53
其他保险	13,551.51	48,220.14
	<u>337,287,643.89</u>	<u>218,972,297.43</u>

2021 年度分出保费中与关联方的交易详见附注八(3) (a)。

33 提取未到期责任准备金

本公司提取未到期责任准备金按险种列示如下：

	2021 年度	2020 年度
责任保险	23,448,794.04	29,621,069.12
船舶保险	3,625,936.67	(2,946,593.72)
家庭财产保险	(805,133.87)	727,022.91
企业财产保险	(1,195,318.11)	6,358,122.11
健康保险	(1,496,611.46)	3,350,717.89
农业保险	(3,878,596.24)	10,194,709.57
意外伤害险	(4,493,782.25)	12,533,807.49
工程保险	(6,964,798.36)	(3,475,782.91)
保证保险	(8,960,188.39)	(18,488,499.08)
其他保险	(16,444,003.60)	29,593,936.48
	<u>(17,163,701.57)</u>	<u>67,468,509.86</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

34 投资收益

	2021 年度	2020 年度
债权型投资利息收入	83,694,874.51	85,263,221.91
分红及股息收入	19,791,503.74	8,648,946.76
定期存款利息收入	20,400,320.82	16,639,999.20
出售理财产品投资净收益	11,043,730.35	1,053,203.19
买入返售利息收入	268,128.23	479,073.59
出售股票投资净收益	27,202,846.74	5,987,685.29
出售债券投资净收益	693,607.74	165,115.09
出售基金投资净收益	-	11,078,668.26
	<u>163,095,012.13</u>	<u>129,315,913.29</u>

35 其他业务收入

	2021 年度	2020 年度
活期存款利息收入	11,444,224.14	454,870.60
租金收入	3,678,633.18	3,363,480.04
其他货币资金利息收入	207,115.32	139,428.39
其他收入	3,644,609.28	3,154,528.86
	<u>18,974,581.92</u>	<u>7,112,307.89</u>

36 资产处置损失

	2021 年度	2020 年度
固定资产处置损失	<u>(3,756.46)</u>	<u>(10,629.69)</u>

37 其他收益

	2021 年度	2020 年度	与资产相关/ 与收益相关
政府再保险补贴	8,000,000.00	8,000,000.00	与收益相关
其他	266,897.78	287,287.53	与收益相关
	<u>8,266,897.78</u>	<u>8,287,287.53</u>	

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

38 赔付支出

本公司赔付支出按险种列示如下：

	2021 年度	2020 年度
农业保险	981,043,854.48	767,598,454.82
意外伤害险	91,095,508.26	90,555,992.40
责任保险	43,026,840.19	37,108,734.38
企业财产险	31,862,499.32	23,624,721.42
工程保险	17,138,276.64	5,253,224.76
家庭财产险	6,988,180.22	6,653,837.40
健康保险	4,644,925.19	6,184,262.52
保证保险	3,143,178.31	1,477,318.56
机动车辆保险	956,782.04	875,945.43
其他保险	70,990,882.53	28,872,464.18
	<u>1,250,890,927.18</u>	<u>968,204,955.87</u>

39 提取保险责任准备金

(a) 提取的原保险合同未决赔款准备金按构成内容明细如下：

	2021 年度	2020 年度
已发生已报案未决赔款准备金	142,538,039.15	(44,632,617.99)
已发生未报案未决赔款准备金	66,932,660.49	110,511,608.09
理赔费用准备金	6,917,105.62	4,406,214.05
	<u>216,387,805.26</u>	<u>70,285,204.15</u>

(b) 本公司提取未决赔款准备金按险种列示如下：

	2021 年度	2020 年度
农业保险	129,594,886.06	22,615,607.67
责任保险	29,703,483.06	23,234,373.40
意外伤害险	27,951,988.74	7,799,326.46
健康保险	20,817,382.90	684,575.31
保证保险	6,976,384.86	10,221,143.02
船舶保险	6,660,207.91	2,946,593.72
企业财产保险	2,692,172.59	6,700,156.78
家庭财产保险	1,278,658.80	630,351.03
工程保险	(2,962,804.78)	9,495,843.36
机动车辆保险	(3,871,658.04)	(12,645,569.08)
其他保险	(2,452,896.84)	(1,397,197.52)
	<u>216,387,805.26</u>	<u>70,285,204.15</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

40 税金及附加

	2021 年度	2020 年度
房产税	1,655,660.86	1,624,688.53
城建税	1,258,559.83	1,215,577.39
教育费附加	898,484.39	867,285.18
印花税	388,281.52	384,725.98
土地使用税	30,396.42	30,396.40
车船税	13,739.40	12,960.00
	<u>4,245,122.42</u>	<u>4,135,633.48</u>

41 手续费及佣金支出

本公司手续费支出按险种分类列示如下：

	2021 年度	2020 年度
责任保险	13,796,454.85	9,994,626.86
工程保险	11,277,979.07	12,803,539.52
意外伤害险	10,270,862.67	13,138,201.70
企业财产保险	8,853,215.90	9,903,001.36
家庭财产保险	1,984,238.91	1,907,937.16
保证保险	62,643.49	112,951.83
健康保险	-	177.81
其他保险	547,173.70	252,261.45
	<u>46,792,568.59</u>	<u>48,112,697.69</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

42 业务及管理费

	2021 年度	2020 年度
职工工资及福利费用	190,207,066.23	160,674,277.29
保险保障基金	12,379,714.40	11,016,326.01
宣传费	11,158,500.68	11,049,941.48
专业咨询费	9,615,763.80	10,947,372.29
预防费	8,345,255.71	8,790,095.77
固定资产折旧费	6,916,873.93	7,524,883.70
使用权资产折旧费	6,055,809.22	-
业务招待费	5,463,371.43	6,906,997.13
劳务费	5,232,748.95	4,101,813.53
电子设备运转费	4,728,673.19	3,684,009.21
长期待摊费用摊销	4,241,998.08	4,207,581.15
无形资产摊销	4,017,018.62	3,068,049.72
物业管理费	3,493,116.41	3,467,672.70
委托管理费	2,804,338.47	2,567,092.11
邮电费	2,062,647.31	1,985,663.39
会议费	1,930,900.67	1,248,733.09
租赁费	1,512,656.29	7,194,814.65
水电费	1,306,274.48	1,195,841.13
差旅费	756,612.62	1,275,480.67
车辆使用费	322,445.86	246,696.69
农险工作费用	114,301.65	5,776,433.28
其他	21,315,848.36	19,470,921.44
	<u>303,981,936.36</u>	<u>276,400,696.43</u>

43 资产减值损失

	2021 年度	2020 年度
计提应收保费坏账准备, 净额	16,851,954.74	8,728,783.07
计提可供出售金融资产减值准备, 净额	8,239,217.64	10,666,988.17
转回应收分保账款坏账准备, 净额	(120,285.01)	(673.93)
转回其他应收款坏账准备, 净额	(1,148,319.56)	1,893,502.63
	<u>23,822,567.81</u>	<u>21,288,599.94</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

44 所得税费用

	2021 年度	2020 年度
当期所得税	1,198,188.70	35,315,287.60
递延所得税	<u>(10,738,141.13)</u>	<u>(17,539,133.55)</u>
	<u>(9,539,952.43)</u>	<u>17,776,154.05</u>

将列示于利润表的利润总额调节为所得税费用：

	2021 年度	2020 年度
利润总额	<u>74,233,147.25</u>	<u>169,072,824.30</u>
按适用税率计算的所得税费用	18,558,286.81	42,268,206.08
不得扣除的成本、费用和损失	505,956.36	664,534.09
无需纳税的收入	<u>(28,445,796.10)</u>	<u>(25,203,456.40)</u>
汇算清缴差异	<u>(158,399.50)</u>	<u>46,870.28</u>
所得税费用	<u>(9,539,952.43)</u>	<u>17,776,154.05</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

45 其他综合损益

	资产负债表中其他综合损益			利润表中其他综合收益				
	2021年1月1日	税后属于本公司	2021年12月31日	本年所得税前 发生额	减: 前期计入 其他综合损益 本年转出	当期计入可供 出售金融资产 减值损失的金额	减: 所得税费用	合计
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	38,308,643.53	(6,773,546.31)	31,535,097.22	21,226,415.88	(38,497,028.59)	8,239,217.64	2,257,848.76	(6,773,546.31)
	资产负债表中其他综合损益			利润表中其他综合收益				
	2020年1月1日	税后属于本公司	2020年12月31日	本年所得税前 发生额	减: 前期计入 其他综合损益 本年转出	当期计入可供 出售金融资产 减值损失的金额	减: 所得税费用	合计
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	(5,387,772.60)	43,696,416.13	38,308,643.53	65,714,456.74	(18,119,556.74)	10,666,988.17	(14,565,472.04)	43,696,416.13

六 财务报表主要项目附注(续)

46 现金流量表附注

(a) 将净利润调节为经营活动现金流量

	2021 年度	2020 年度
净利润	83,773,099.68	151,296,670.25
调整：计提资产减值准备	23,822,567.81	21,288,599.94
使用权资产折旧	6,055,809.22	-
固定资产折旧	6,916,873.93	7,524,883.70
投资性房地产折旧	1,178,339.28	1,178,339.28
无形资产摊销	4,017,018.62	3,068,049.72
长期待摊费用摊销	4,241,998.08	4,207,581.15
未到期责任准备金的(减少)/增加	(17,163,701.57)	67,468,509.86
保险责任准备金的增加	196,821,507.57	55,192,866.24
保费准备金的减少	(18,557,064.30)	(38,690,818.72)
汇兑损益	374,352.55	1,082,337.75
利息支出	8,198,536.28	3,770,729.97
投资收益	(163,095,012.13)	(129,315,913.29)
处置固定资产净亏损	3,756.46	10,629.69
递延所得税资产的增加	(10,362,577.29)	(17,698,072.49)
递延所得税负债的减少	2,633,412.60	158,938.94
经营性应收项目的(增加)/ 减少	(185,037,152.35)	47,538,552.99
经营性应付项目的增加/ (减少)	170,809,895.08	(51,678,822.33)
经营活动产生的现金流量净额	<u>114,631,659.52</u>	<u>126,403,062.65</u>

(b) 现金及现金等价物净变动情况

	2021 年度	2020 年度
现金及现金等价物的年末余额	79,211,536.87	48,798,976.62
减：现金及现金等价物的年初余额	(48,798,976.62)	(38,466,787.85)
现金及现金等价物净增加额	<u>30,412,560.25</u>	<u>10,332,188.77</u>

(c) 现金和现金等价物

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
活期存款	53,934,602.72	36,617,148.86
其他货币资金	25,276,934.15	12,181,827.76
	<u>79,211,536.87</u>	<u>48,798,976.62</u>

（六）审计报告的主要意见

公司于 2021 年聘请了普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“普华”）担任公司审计机构。公司 2021 年年度财务报告已经普华审计，审计报告由中国注册会计师彭润国、王以彬签字。普华认为公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了公司 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量，并出具了标准无保留意见的审计报告。

三、保险责任准备金信息

（一）准备金评估结果

公司保险责任准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金，2021 年 12 月 31 日，公司再保前保险责任准备金为 16.85 亿元；再保后保险责任准备金为 14.43 亿元。

（二）评估假设与方法

1. 未到期责任准备金

1) 评估假设

- 所有保单的风险在保险期间内均匀分布
- 所有未到期业务的赔付水平和近期的赔付水平相当
- 退保率根据最近年度的退保经验数据分析得到
- 维持费用率根据当年营业费用明细表分析得到
- 不考虑货币的时间价值，即没有对预测未来支付进行贴现
- 风险边际采用行业建议值，即 3%

2) 评估方法

未到期准备金为扣除首日费用 1/365 法未到期责任准备金与预测未来支付现值的最大值。预期未来支付包括以下三部分：

- 未来退保保费

指未到期保单对应的退保保费支出，根据 1/365 未到期责任准备金乘以退保率得到。退保率为预期未来退保保费与期末 1/365 未到期责任准备金的比率，通过历史退保经验数据分析得到。

- 未来赔款

指未到期保单在剩余保险期间发生赔案对应的赔款及理赔费用，根据 1/365 未到期责任准备金乘以预期赔付率得到。预期赔付率根据未决赔款准备金评估的最近事故年度赔付率进行选择。再保前后预期赔付率一致。

- 维持费用

指有效保单在未来发生的维持费用，包括间接理赔费用。预期维持费用由 1/365 未到期责任准备金乘以预期维持费用率得到。预期维持费用率根据公司营业费用分析得到。再保后维持费用等于再保前维持费用。

2. 未决赔款准备金

1) 评估假设

- 赔案报、立案模式稳定
- 赔案结案模式稳定
- 估损充足度保持稳定
- 再保险安排保持稳定
- 不考虑货币的时间价值，即没有对未决赔款准备金进行贴现
- 风险边际采用行业建议值，即 2.5%

2) 评估方法

IBNR 的评估采用了已决链梯法、已报链梯法、赔付率法、

已报 B-F 法等精算方法。

间接理赔费用准备金采取了通用的“50/50”方法，同时评估过程中不考虑间接理赔费用的再保摊回，即再保前和再保后间接理赔费用准备金相同。

（三）评估结果对比分析

单位：人民币万元

	2021年12月31日	2020年12月31日	变动情况
再保前未到期责任准备金	76,453.28	73,155.01	4.51%
再保前未决赔款准备金	92,006.56	70,367.78	30.75%
再保后未到期责任准备金	61,052.07	62,768.44	-2.73%
再保后未决赔款准备金	83,295.13	63,612.98	30.94%

由于公司业务增长，再保前未到期责任准备金与未决赔款准备金均比上年度有所增长。同时受公司再保安排影响，再保后未到期责任准备金较上年度有所下降。

四、风险管理状况信息

（一）风险评估

2021年公司根据偿二代一期工程11号规则，组织开展风险管理能力自评估工作。通过对照2020年自评估和偿付能力风险管理审计评估进行整改完善，2021年自评估得分保持稳定态势，自评分91.06。

公司根据偿二代一期工程10号规则按季度监测风险综合评级数据。综合评级连续最近4个季度评级为A，没有发生重大风险损失。

年内，公司评估并修订风险偏好体系，按季度开展风险偏好体系监测工作，对风险偏好声明、风险容忍度、风险限额进行监测。2021年公司风险偏好体系执行状况良好。

公司推行季度大类风险评估监测机制。由八大类（包括洗钱风险）风险的牵头管理部门，每季度开展大类风险的风险评估及应对、风险管理措施总结及规划。

2021 年各项风险评估结果如下：

1. 保险风险

保险风险指由于对赔付率、费用率、退保率等判断不正确导致产品定价错误、准备金提取不足，再保险安排不当或非预期重大理赔等损失的可能性。

保险风险管理能力方面，公司制定了包括《保险风险管理办法》、《保险产品开发设计与管理办法》、《互联网保险业务管理办法》、《保险公估人管理办法》、《中介渠道业务管理办法》等较为健全的保险风险管理制度。2021 年，公司完成所有在售产品的费率回顾分析报告，梳理公司现有产品并清理全部“僵尸”产品，开展承保理赔标准化建设，制定险种承保、理赔标准化手册，升级保单预赔系统、分入业务系统，开展偿二代二期工程量化风险联合测试，及时分析台风“烟花”、“灿都”对保险风险的影响并启动重大自然灾害突发事件应急预案，测算计提各项应摊赔款，提升保险风险管控水平。

保险风险状况方面，公司根据监管规定及自身实际，设定覆盖资本风险、业务风险、费用风险及准备金风险等方面的风险限额指标，每季度进行监测，结果显示保险风险总体可控。

2. 市场风险

市场风险是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格等市场价格的不利变动而给公司带来损失的风险。

市场风险管理能力方面，公司制定了包括《市场风险管理办法》、《资金运用管理办法》等较为健全的市场风险管理制度。公司通过委托资产投资指引，进一步明确“重大投资”的评估、反馈机制，建立健全与投资受托方的沟通机制，完善资产负债管理体系建设，提升市场风险管理水平。

市场风险状况方面，公司根据监管规定及公司自身实际，设定覆盖资本风险、投资收益风险、权益类风险、另类投资风险、境外投资与汇率风险、集中度风险、资产负债匹配风险等方面的风险限额指标，每季度进行监测。利率风险方面，2021年利率震荡下行，中证5年期国债和AAA级企业债的到期收益率分别下降了39和51个基点，中证10年期国债和AAA级企业债的到期收益率分别下降了41个基点和45个基点。利率窄幅波动对公司固定收益类资产估值影响较小。目前公司持有的利率敏感性资产主要包括计入可供出售金融资产的债券、固收类保险资管产品和债权投资计划等，公司采用久期、凸性、在险价值等指标，通过敏感性分析和压力测试等方法，及时监测和评估利率风险；权益资产价格风险方面，公司持有上市股票和权益类保险资管产品等。公司主要采用在险价值（VaR）方法对权益资产价格风险进行定量评估。2021年末，公司权益资产组合的20天、95%的在险价值为1,796.86万元；汇率风险方面，2021年人民币兑美元汇率全年升值1492个基点，升幅为2.34%。目前公司外汇投资于定期存款，2021年末，公司外币敞口约293万美元。结果显示市场风险总体可控，投资收益与风险取得较好平衡。

3. 信用风险

信用风险是由于债务人或者交易对手不能履行合同义务，或者信用状况的不利变动对公司造成损失的可能性。

信用风险管理能力方面，公司制定了包括《信用风险管理办法》、《应收保费管理办法》等较为健全的信用风险管理制度。2021年重塑应收保费管理流程，制定应收保费专项考核方案，修订前端见费出单和分期缴费规则，跟踪机构月度应收，梳理历史过责清单，形成与再保人、经纪人的有效对账机制，每月进行投资内控比例监测以及投资风险监测，严控交易对手违约风险，提升信用风险管控水平。

信用风险状况方面，公司根据监管规定及公司自身实际，设定覆盖违约风险、投资信用资产风险、再保险信用风险等风险限额指标，每季度进行监测。2021年末，公司应收保费率28.15%，同比去年显著改善，公司还将持续推动应收分类管理，从应收财政、承保管理、收款管理、催收与考核多方面进一步加强管控。同时，公司投资金融资产信用风险主要来源于银行存款和债券投资。目前公司持有的存款主要包括定期存款、协议存款等，持有的债券主要为地方政府债，投资金融资产信用风险在公司可控范围之内。公司再保交易对手信用等级较高，对手违约风险较低，结果显示信用风险总体可控。

4. 操作风险

操作风险是由于操作流程不完善、人为过错和信息系统故障等原因导致损失的可能性。

操作风险管理能力方面，公司在销售、承保、理赔、再保险、资金运用、财务管理、信息安全、反洗钱等各领域制定了相关制

度，并根据监管要求及需要及时修订。2021年制定《洗钱风险自评估办法》、《经营管理违规问责办法》、《消费者权益保护工作管理办法（试行）》，修订公司《突发事件总体应急预案》及各分预案、《分支机构管理办法》，进一步完善操作风险管理制度体系。公司通过核心业务系统、理赔 workflow 系统、反欺诈、反洗钱系统、风险管理系统等多维度的系统建设，提升操作风险管理的数字化和智能化水平。开展“内控合规管理建设年”工作等专项工作，摸排重要风险点，持续巩固治乱象成果，紧抓操作风险管控，提升操作风险管控水平。

操作风险状况方面，公司根据监管规定及公司自身实际，设定覆盖法律风险、合规风险、欺诈风险、洗钱风险、信息系统风险等方面的风险限额指标，每季度进行监测，监测显示未发现重大操作风险事件。

5. 流动性风险

流动性风险是指公司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。

流动性风险管理能力方面，公司制定了包括《流动性风险管理办法》等较为健全的流动性风险管理制度。公司通过现金流压力测试、流动性覆盖率测算、流动性资产配置比例监控等方式定期监控公司流动性水平，在销售新产品或停售现有产品以及开发或调整销售渠道时评估流动性影响，运用再保险工具如购买种植业合约、超赔合约等，缓释重大保险事故可能引发的流动性风险。2021年受台风影响，公司启动重大自然灾害突发事件应急预案，及时分析对流动性风险影响，做好摊赔预估，提升流动性风险管

控水平，较好达到偿二代风险管理的要求。

流动性风险状况方面，公司根据监管规定及公司自身实际，设定覆盖融资风险、资产流动性风险等方面的风险限额指标，每季度进行监测。公司未来一个季度流动性覆盖率压力情景一下为2716.96%，压力情景二下为1960.31%，能够满足短期内业务波动的现金流需求。

6. 声誉风险

声誉风险是指由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。

声誉风险管理能力方面，公司制定了《声誉风险管理报告》、《新闻发言人和新闻发布工作办法》等制度。2021年，公司修订《声誉风险管理办法》，明确声誉风险管理领导小组和工作小组及相应的工作机制；开展声誉风险培训和重大声誉风险事应急预案演练，组织声誉风险评估排查，系统强化了公司声誉风险管理体系；加强品牌建设，制作抗击冬季寒潮、抗击“烟花”与“灿都”台风等一系列新闻稿件，提升公司品牌价值；建立公司声誉风险专员体系，对重大事件、灾害等情况进行跟踪，依托太保集团舆情监测平台进行网络舆情监测，提升声誉风险管控水平，较好达到偿二代风险管理要求。

声誉风险状况方面，监测显示未发现重大声誉风险事件，从2021年风险综合评级结果来看，公司声誉风险较小，公司社会声誉反映良好。

7. 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。

战略风险管理能力评估方面，公司制定《发展规划管理办法》、《2021-2023 三年发展规划》、《2021-2023 农业保险三年发展规划》、《2021 年度业务发展规划报告》，聚焦高质量发展，推进战略规划实施；完成 2020 年度发展规划实施情况报告，对 2020 年整体规划实施情况进行详细的梳理评估，提交董事会审议后报银保监会；完成 2021 前三季度发展规划实施情况评估报告并提交董事会听取，夯实战略风险管理基础，较好达到偿二代风险管理要求。

战略风险评估方面，公司根据监管规定及公司自身实际，设定覆盖资本风险、盈利风险、流动性风险及监管评价等方面的风险限额指标，每季度进行监测。因受台风“烟花”、“灿都”影响，公司 2021 年度农险业务综合赔付率偏高，综合成本率大幅上升，目前已从双核体系、预算考核、预赔体系、再保管理、大灾准备金和经营区域集中度等方面制定处置方案。

8. 风险相关性分析

风险相关性分析是指对各种风险之间的相关性进行分析，以便发现各风险之间的自然对冲、风险事件发生的正负相关性等组合效应，对风险进行统一集中管理。

针对操作风险、保险风险与战略风险易引发声誉风险，市场风险、信用风险与保险风险易引发流动性风险，2021 年公司积极管控相关性风险，定期重点针对各类风险状况分析相关性风险趋势，及时预警与管控相关风险。2021 年，受台风“烟花”、“灿都”影响，公司启动重大自然灾害突发事件应急预案的同时，

考虑其对流动性风险的影响，依据《现金流支付危机应急预案》测算预赔款对公司流动性影响情况，并对保险风险和流动性风险相关性进行分析。经测算，此事件未触发现金流支付危机，流动性风险受保险风险影响可控。年内加强对流动性风险相关性的识别和监测，在四季度大类风险管理报告中增加对流动性风险的影响评估。2021年公司各类风险整体可控，特别是针对保险风险、信用风险与市场风险，加强承保控制质量，进行穿透式监测，由此引发的相关性风险可能较低。公司将持续系统化、固化风险相关性分析工作机制，严控相关风险的发生。

（二）风险控制

1. 风险管理组织体系和基本流程

公司建立由董事会承担最终责任，董事会审计与风险及关联交易控制委员会对风险管理进行实质管控并为董事会决策提供支持，经营委员会直接领导，风险管理部组织协调，总公司相关部门牵头管理，各级单位各司其职，全体员工共同参与，公司监事会以及集团审计中心负责监督的风险管理组织体系。

2. 风险管理总体策略及其执行情况

2021年公司主动适应监管形势与趋势，紧密围绕集团转型2.0“风控能力最强”和太保农险“两个率先、两个成为”的战略目标，加强合规风控管理，为公司迈入新一轮转型创新发展路径，打造中国第一农险品牌保驾护航。

2021年公司一是风险管理能力持续向好，风险综合评级保持为A，持续做好风险防控和监测工作，完善大类风险季度评估、监测工作机制，评估并更新风险偏好和风险限额。二是健全总分

公司风险管理体系。完善风险偏好体系，发布 2021 年风险限额，修订公司《突发事件总体应急预案》及各分预案；三是建立覆盖各三级机构风险综合评价体系，从有效益、可持续、精细化等维度对机构进行综合风险评价，加强对机构风险的总体评价把控；初步建立关键岗位风险评价指标，探索对岗位与人员适配性风险的评测。四是推进“风控指挥棒”行动，在分公司持续完善合规风控季度评估、等级评定机制，并将季度评级纳入年度考核实现下沉风控管理，筑牢管理基础。五是依托集团风险管理系统开展风险管理，持续推进需求改造，整合风险管理信息系统用户角色，简化系统角色维护流程，便捷操作程序，提高使用效率。六是不断培育风合规风控管理文化氛围。组织开展“风险合规月”活动，增强全员风险合规意识，浓厚文化氛围，更好的为公司融合发展、转型创新服务。

五、保险产品经营信息

本报告期内原保险保费收入居前 5 位的险种经营情况

单位：万元

排名	险种名称	原保费收入	保险金额	赔款支出	准备金	承保利润	综合成本率（%）
1	农业保险	107,072.14	2,625,340.11	95,613.30	98,238.32	-12,978.77	116.16
2	责任保险	17,742.69	9,211,950.54	4,001.60	29,430.23	3,102.89	79.13
3	意外伤害保险	13,989.23	97,411,991.03	9,107.26	18,157.37	-1,334.95	109.22
4	企业财产保险	6,399.15	23,514,783.10	2,618.41	9,419.81	1,997.66	63.69
5	其他	4,517.71	978,886.19	5,797.80	2,517.66	-744.62	111.84

注：其他保险是指无法归入到保险监管规定的 13 类险种的其他保险业务，包括涉农保险、综合保险等业务。

六、偿付能力信息

(一) 偿付能力主要指标

单位：人民币万元

	2021年12月31日	2020年12月31日	变动情况
实际资本	286,293.07	182,086.45	57.23%
最低资本	67,297.72	61,380.73	9.64%
核心偿付能力充足率	425.41%	296.65%	128.76个百分点
综合偿付能力充足率	425.41%	296.65%	128.76个百分点

(二) 偿付能力变化的原因说明

实际资本变动主要变动因素有2021年度完成增资10.18亿元，实现净利润0.84亿元，大灾准备金减少0.19亿元，股东分红0.35亿元，其他综合收益减少0.07亿元。最低资本变动主要原因是：保险风险最低资本上升0.32亿元，市场风险最低资本上升0.70亿元，信用风险最低资本下降0.18亿元，分散效应增加0.26亿元。

(三) 偿付能力不足的原因说明

本公司自开业以来未出现偿付能力充足率不足的情况。

七、消费者权益保护工作情况

公司秉持以客户为中心的经营理念，各条线部门协同运作，依法持续推进保险消费者权益保护各项工作。

(一) 消费者权益保护工作重大信息

公司重视消费者权益保护工作，将消费者权益保护纳入公司治理、企业文化和经营发展规划各环节。2021年，公司进一步完善消费者权益保护体制机制建设，新设立消费者权益保护工作（事务）委员会，在董事会和管理层领导下，统筹实施消费者权益保护相关工作。公司新制定了一系列消费者权益保护工作制度，对新推出、修订的产品和服务开展消保审查，建立了三级

服务官体系，对下辖机构开展了消费者权益保护工作专项考核，推动消保管理覆盖公司经营全领域、全流程。

公司畅通投诉维权渠道，客户可以通过官方热线、官方网站、邮件、信函等形式随时与公司进行联络咨询。同时，公司在官方网站、营业场所公示投诉渠道和投诉处理程序，确保客户维权无阻。

（二）年度投诉数量、投诉业务类别、投诉地区分布情况

2021年，公司共收到客户投诉21件，均发生在上海地区。从投诉业务类别来看，主要集中在理赔环节，占比95.23%。

八、关联交易总体情况

本公司制定有完善的关联交易管理制度，建立了健全的关联交易管理制度体系。按照监管规定及公司关联交易管理制度，本公司重大关联交易经公司经委会审议后，报审计与风险及关联交易控制委员会审查后，提交本公司董事会或股东大会批准，一般关联交易授权相关部门对其进行审核，并定期向关联交易控制委员会备案。2021年度与公司与中国太平洋财产保险股份有限公司有1笔增资入股类重大关联交易，与中国太平洋财产保险股份有限公司签订1笔再保险业务统一交易协议，与瑞士再保险股份有限公司北京分公司签订1笔再保险业务统一交易协议，按照行业监管要求，上述3笔交易经公司经委会审议后，报审计与风险及关联交易控制委员会审查后，提交本公司董事会或股东大会批准，并进行了报告及信息披露。本公司委托太保资产进行保险资金的运用管理，2021年度本公司资金运用关联交易的各项金额与比例均符合行业监管要求。2021年度本公司公开披露的关联交易情况请详见本公司及中国保险行业协会网站。

2021 年经审计发现公司在关联方信息更新维护方面存在部分关联方识别不及时的问题，经进一步核查，公司未与前述识别不到位的关联方发生交易，经审计指出后公司已及时将前述关联方纳入关联方名单。2021 年未发现在关联交易管理工作所涉及的关联交易的识别、审核、审议、披露及报告等方面存在重大缺陷。

九、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，太平洋财产保险股份有限公司持有本公司 67.78% 股权，为本公司控股股东。中国太平洋保险（集团）股份有限公司（以下简称“中国太保”）持有太保产险 98.50136% 的股份，为太保产险的控股股东。由于中国太保股权结构较为分散，故中国太保无实际控制人。

（二）持股在百分之五以上的股东及其持股变化情况

报告期末，公司百分之五以上股东共有两家分别为：中国太平洋财产保险股份有限公司（持本公司 73205.68 万股，持股比例为 67.78%）、上海农业发展有限公司（持本公司 7718.03 万股，持股比例为 7.15%）。

2021 年 11 月，公司向太平洋财产保险股份有限公司增发增股本 367,156,000 股普通股，向上海奉贤区国有资产经营有限公司增发 12,844,000 股普通股，合计增发股数 380000000 股。增资后，注册资本变更为 10.8 亿元，太平洋财产保险股份有限公司的持股比例由之前 52.13% 变更为 67.78%，上海农业发展有限公司未参与本次增资扩股，其持股比例由之前 11.03% 变更为 7.15%。前述增资已于 2021 年 11 月 4 日获得中国银保监会批

复同意（银保监复〔2021〕859号）。

（三）股东大会职责、主要决议

1. 《公司章程》中规定的股东大会职责有：

- （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）对收购本公司股份作出决议；
- （9）对发行公司债券或者其他有价证券及公司上市作出决议；
- （10）对公司合并、分立、解散、清算或者变更公司形式等事项作出决议；
- （11）对聘用、解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；
- （12）修改本章程，审议股东大会、董事会和监事会议事规则；
- （13）审议批准公司设立法人机构；
本项所述法人机构是指公司直接投资设立并对其实施控制的境内外公司；
- （14）审议批准公司对外投资事项，以及公司对外投资处置（包括股权转让、业务出售等）事项；本项所称对外投资是指股

本权益性投资（含增资、收购兼并、债转股等）和业务收购，不包括正常业务经营过程中因资金运用所进行的其他对外投资。

（15）审议批准超过公司股东大会批准的年度预算额度，单项资产交易金额超过1000万元或年度累计超过1500万元的重大资产购置事项（经股东大会批准的年度预算额度内的资产购置事项，按照经股东大会审议批准的涉及年度预算额度之议案所载相应审批程序办理）；以及审议批准单项资产账面净值超过1000万元的重大资产处置（转让、出售等）事项；

本条所称资产是指固定资产（含在建工程）和无形资产（不包括前述第（十四）项对外投资所取得的无形资产）。

（16）审议批准单项或单笔资产初始成本超过100万元，或年度累计超过300万元的重大资产核销事项；

（17）审议批准资产抵押事项；

（18）审议批准单项支出超过100万元的对外捐赠事项；

（19）议批准监管规定或公司章程规定应由股东大会审批的重大关联交易；

需由股东大会批准的重大关联交易，按照监管规定要求需聘请中介机构事前审计或评估的，应按照监管规定要求执行。

重大关联交易是指公司或公司控股子公司与一个关联方之间单笔或年度累计交易金额达到3000万元以上，且占公司上一年度未经审计的净资产的1%以上的交易。

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

2. 2021年股东大会召集情况

会	时	召	召	议题	出	表决
---	---	---	---	----	---	----

议 名 称	间 地 点	开 方 式	集 人		席 情 况	情 况
2020年度股东大会	2021年4月28日 上海	现场	董事长	<ol style="list-style-type: none"> 1. 审议关于《太平洋安信农业保险股份有限公司2020年度董事会工作报告》的议案 2. 审议关于《太平洋安信农业保险股份有限公司2020年度董事尽职情况及评价报告》的议案 3. 审议关于《太平洋安信农业保险股份有限公司2020年度独立董事尽职情况及评价报告》的议案 4. 审议关于《太平洋安信农业保险股份有限公司2020年度监事会工作报告》的议案 5. 审议关于《太平洋安信农业保险股份有限公司2020年度监事尽职情况及评价报告》的议案 6. 审议关于选举缪欢为公司监事的议案 7. 审议关于《太平洋安信农业保险股份有限公司2021-2023三年发展规划》的议案 8. 审议关于《太平洋安信农业保险股份有限公司2020年度财务决算报告》的议案 9. 审议关于《太平洋安信农业保险股份有限公司2021年度财务预算报告》的议案 10. 审议关于《太平洋安信农业保险股份有限公司聘请2021年度审计机构》的议案 11. 审议关于《太平洋安信农业保险股份有限公司2020年度利润分配预案》的议案 12. 审议关于《太平洋安信农业保险股份有限公司变更注册资本金》的议案 13. 审议关于《中国太平洋财产保险股份有限公司增加注册资本暨重大关联交易》的议案 14. 听取《太平洋安信农业保险股 	12家 股东 单 位 均 出 席	经统计，除关于《中国太平洋财产保险股份有限公司增加注册资本暨重大关联交易》的议案因关联方中国太平洋财产保险股份有限公司回避表决，其余股东均同意，共计335,099,200股同意，0股反对，0股弃权外，其余议案均以7亿股同意（全部股本），0股反对，0股弃权，审议通过。

				份有限公司 2020 年度关联交易和关联交易管理制度执行情况报告》 15. 听取《太平洋安信农业保险股份有限公司 2020 年度偿付能力回顾分析报告》 16. 听取《太平洋安信农业保险股份有限公司 2020 年度公司治理报告》（薪酬部分）		
第一次临时股东大会	2021年5月25日上海	通讯表决	董事长	审议关于《选举石践同志为太平洋安信农业保险股份有限公司董事》的议案	12家股东单位均出席	所有议案均以 7 亿股同意（全部股本），0 股反对，0 股弃权，审议通过。
第二次临时股东大会	2021年10月29日上海	现场	董事长	审议关于《选举太平洋安信农业保险股份有限公司第四届董事会董事》的议案 审议关于《选举太平洋安信农业保险股份有限公司第四届监事会非职工监事》的议案 听取太平洋安信农业保险股份有限公司第四届监事会职工监事人员组成的报告	12家股东单位均出席	所有议案均以 7 亿股同意（全部股本），0 股反对，0 股弃权，审议通过。
第三次临时股东大会	2021年12月10日上海	现场	董事长	审议关于修订《太平洋安信农业保险股份有限公司章程》的议案	12家股东单位均出席	所有议案均以 7 亿股同意（全部股本），0 股反对，0 股弃权，审议通过。

（四）董事会职责、人员构成及其工作情况，董事简历，包括董事兼职情况

1. 董事会职责

根据《公司章程》，董事会职责包括：

- (1) 召集股东大会，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、发行债券或者其他证券及上市的方案；
- (7) 拟订公司重大收购、收购本公司股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；
- (8) 决定公司内部管理机构的设置；
- (9) 决定设立由中国银行保险监督管理委员会审批的分支机构；
- (10) 提名公司董事候选人；
- (11) 聘任或者解聘公司总经理，根据董事长的提名，聘任或者解聘公司董事会秘书、审计责任人，决定其报酬和奖惩事项，并根据总经理的提名，聘任或者解聘公司副总经理、财务负责人、总精算师、合规负责人、首席风险官、专业总监等高级管理人员，决定其报酬和奖惩事项；
- (12) 制订本章程的修改方案；拟订股东大会议事规则、董事会议事规则；审议董事会专业委员会工作规则；
- (13) 制定公司的基本管理制度并对公司的风险管理、内部控制、合规管理、资产负债管理（包括但不限于保险资金运用、资产配置、委托投资）、消费者权益保护等承担最终的责任；

(14) 拟定对外投资方案；

(15) 决定正常业务经营过程中除应由股东大会审议的股本权益性投资和业务收购以外的因资金运用而产生的其他投资事项（含资金运用委托管理）；

(16) 审议批准超过公司股东大会批准的年度预算额度，单项资产交易金额不超过 1000 万元，且年度累计不超过 1500 万元的资产购置事项（经股东大会批准的年度预算额度内的资产购置事项，按照经股东大会审议批准的涉及年度预算额度之议案所载相应审批程序办理）；以及审议批准单项资产账面净值 200 万元以上且不超过 1000 万元的资产处置（转让、出售等）事项；

本条所称资产是指固定资产（含在建工程）和无形资产。

(17) 审议批准单项或单笔资产初始成本不超过 100 万元，且年度累计不超过 300 万元的资产核销事项；

(18) 审议批准单项支出 30 万元以上且不超过 100 万元的对外捐赠事项；

(19) 审议批准以下关联交易事项：

公司或公司控股子公司与关联方之间的重大关联交易；

其他有关监管规定或者公司制度规定应由董事会批准的关联交易；

重大关联交易的定义：重大关联交易是指公司或公司控股子公司与一个关联方之间单笔或年度累计交易金额达到 3000 万元以上，且占公司上一年度末经审计的净资产的 1% 以上的交易。

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

(21) 就注册会计师对公司财务报告出具的非无保留意见的

审计意见向股东大会作出说明；

(22) 听取公司总经理的工作汇报并检查总经理的工作；

(23) 选聘实施公司董事及高级管理人员审计的外部审计机构；

(24) 法律法规、监管规定及本章程规定的其他职权。

2. 董事会人员构成及其工作情况

报告期末，公司董事共有 8 名，包括 1 位执行董事、3 位独立董事、4 位非执行董事。由宋建国先生担任董事长、石践先生担任执行董事、江生忠先生、孙超才先生、沈春先生担任独立董事、陈森先生、殷文谦先生担任非执行董事。

董事会遵照《公司法》《保险法》《公司章程》及其他有关法律法规的规定，依法行使职权，诚信、勤勉、独立、认真履行相关职责，确保公司遵守相关法律法规及《公司章程》的要求，切实保护股东的合法权益，并关注和维护保险消费者及其他利益相关者的合法利益。

报告期内，公司董事会共召开 10 次会议，包括 4 次定期会议，6 次临时会议，共对 61 项或报告发表了意见，对包括公司战略、经营规划、利润分配、内控合规、消费者权益保护、重大关联交易等进行了决策。

3. 董事简历

报告期内董事简历如下：

宋建国：男，1966 年 12 月出生，拥有大学学历、硕士学位，高级经济师职称。2015 年 2 月出任本公司董事长至今，任职批

准文号为保监许可〔2015〕143号。宋先生同时担任中国太平洋财产保险股份有限公司副总经理、上海太安农业保险研究院院长。宋先生曾任中国太平洋财产保险股份有限公司海南分公司总经理，中国太平洋财产保险股份有限公司财产责任险部总经理，中国太平洋财产保险股份有限公司山东分公司总经理，中国太平洋财产保险股份有限公司销售总监等。

毛晓军：男，1967年3月出生，拥有大专学历，会计师职称。2015年7月出任本公司非执行董事至今，任职批准文号为保监许可〔2015〕732号。毛先生现任上海申联盛世企业发展有限公司总经理。毛先生曾任上海大隆会计师事务所财务总监，上海市闵行资产投资经营（集团）有限公司投资管理部部长等。

石践：男，1973年11月出生，拥有大学学历、学士学位。2021年9月出任本公司执行董事至今，任职批准文号为银保监复〔2021〕680号。石先生同时担任本公司总经理。石先生曾任中国人寿上海分公司市西营管处副总经理（主持工作），上海安信农业保险股份有限公司业务管理部总经理、市场发展部总经理、产品与再保部总经理，安信农业保险股份有限公司总裁助理、副总裁、董事会秘书、执行董事、总裁（总经理），中国太平洋保险（集团）股份有限公司市场副总监、战略客户部总经理等。

江生忠：男，1958年7月出生，拥有博士研究生学历、博士学位。2018年4月出任本公司独立董事至今，任职批准文号为银保监许可〔2018〕4号。江先生现任南开大学教授、博士生

导师、金融学院农业保险中心主任，兼任中国保险学会教育委员会主任，金融学会常务理事，天津保险学会常务理事，中国保险报理事会名誉理事等。江先生曾任南开大学保险系主任等。

孙超才：男，1956年1月出生，拥有大学学历、学士学位，二级研究员职称。2016年5月出任本公司独立董事至今，任职批准文号为保监许可〔2016〕391号。孙先生曾任上海市农业科学院作物育种和栽培研究所副所长、所长等。

沈春：男，1971年8月出生，拥有大学学历、学士学位。2019年1月出任本公司独立董事至今，任职批准文号为银保监复〔2019〕44号。沈先生现任上海艾克森律师事务所管委会主任，宝山民建吴淞总支主委，宝山区第八届政协委员，宝山区政法委执法监督员，宝山区政府法律顾问库成员。沈先生曾任上海政明律师事务所副主任、合伙人等。

陈森：男，1970年10月出生，拥有大学学历、硕士学位，北美财险精算师。2019年3月出任本公司非执行董事至今，任职批准文号为银保监复〔2019〕332号。陈先生现任中国太平洋财产保险股份有限公司副总经理、财务负责人、总精算师。陈先生曾任瑞士再保险公司（美国）财务部高级精算分析师，美国佳达再保险经纪公司分析部精算师，中国财产再保险股份有限公司副总经理、总精算师、财务负责人等。

殷文谦：男，1966年4月出生，拥有大学学历、经济师职称。2019年1月出任本公司非执行董事至今，任职批准文号为

银保监复〔2019〕136号。殷先生现任上海市动物无害化处理中心党支部书记。曾任上海市农业发展促进中心副主任、上海市农委经济商务处主任科员、崇明县旅游局规划发展科科长等。

(五) 独立董事工作情况

1. 独立董事出席股东大会和董事会情况

姓名	出席股东大会情况		出席董事会议情况				备注
	应出席次数	实际出席次数	应出席次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数	
孙超才	4	4	10	10	10	0	
江生忠	4	4	10	10	10	0	
沈春	4	4	10	10	10	0	

2. 独立董事出席董事会专业委员会情况

姓名	战略与投资决策及消费者权益保护委员会		提名薪酬委员会		审计与风险及关联交易控制委员会	
	应出席次数	实际出席次数	应出席次数	实际出席次数	应出席次数	实际出席次数
孙超才	0	0	6	6	9	9
江生忠	5	5	6	6	9	9
沈春	0	0	6	6	9	9

3. 决议及表决结果

经充分了解和审慎研究，三位独立董事对2021年董事会的各项决议均投了同意票，没有出现投弃权票、反对票以及无法发表意见的情况。

4. 独立董事履职情况概述

报告期内，三位独立董事认真审核了提交董事会审议的各项议案，定期听取公司有关人员的汇报，及时了解公司业务发展的

动态，深入了解公司经营管理情况，为公司的长远发展和科学管理出谋划策，为董事会的决策提供参考意见。

三位独立董事在报告期内谨慎、认真、勤勉地行使广大股东所赋予的权利，维护公司整体利益，认真贯彻执行公司制定的《董事会议事规则》，独立履行职责，不受任何影响，坚决维护中小股东的合法权益不受损害。

作为董事会各专业委员会成员均能积极参加相关会议，并提出很多合理化建议。

（六）监事会职责、人员构成及其工作情况，监事简历，包括监事兼职情况；

1. 监事会职责

根据《公司章程》，监事会职责包括：

（1）检查公司财务；

（2）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、公司章程或者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）向股东大会提出议案；

（6）提名独立董事；

（7）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；

- (8) 提名非由职工代表担任的监事候选人；
- (9) 列席董事会会议；
- (10) 法律法规、监管规定及公司章程规定的其他职权。

2. 监事会人员构成及其工作情况

报告期末，公司共有 6 位监事，其中 2 位职工监事，4 位股东监事。由陈元良先生担任监事长（股东监事）、郭宗杰先生、张文娟女士担任职工监事、夏海鹰女士、翁莹春先生、缪欢先生担任股东监事。

监事会遵照《公司法》《保险法》《公司章程》及其他有关法律法规的规定根据公司股东大会的要求，认真履行职责，依法独立行使职权，监督公司规范运作，维护公司、股东及员工的合法权益。监事会对公司财务、股东大会决议执行情况、董事会重大决策程序及公司经营管理活动的合法合规性、董事及高级管理人员履行职务情况等进行了监督和检查，促进了公司持续健康稳步发展。

报告期内，监事会共召开 7 次会议，其中 4 次定期会议、3 次临时会议，共对 27 项议案或报告发表了意见，包括对战略规划的落实、董事及高级管理层履职情况、关联交易情况、合规内控及审计等事项进行了有效监督。

3. 监事简历

报告期内监事简历如下：

陈元良：男，1971 年 6 月出生，拥有研究生学历。2020 年 12 月出任本公司监事、监事长至今，批准文号为银保监复〔2020〕859 号。陈先生现任中国太平洋财产保险股份有限公司新疆分公司总经理、上海太安农业保险研究院副院长。陈先生曾任中国太

平洋财产保险股份有限公司包头中心支公司总经理、内蒙古分公司副总经理、总公司农险事业部总经理、农险市场发展部总经理、农险业务管理部总经理、安信农业保险股份有限公司副总经理。

张文娟：女，1983年11月出生，拥有研究生学历、硕士学位，经济师职称，国家法律职业资格。2020年12月出任本公司职工监事至今，批准文号为银保监复〔2020〕849号。张女士现任本公司法律责任人、纪律检查室主任、法律合规部/风险管理部总经理。张女士曾任安信农业保险股份有限公司法律合规部/风险管理部总经理助理、副总经理，太平洋安信农业保险股份有限公司法律合规部/风险管理部副总经理（主持工作）、纪检监察室副主任，太平洋安信农业保险股份有限公司上海分公司合规负责人、法律合规部总经理等。

夏海鹰：女，1975年11月出生，拥有大学学历，经济师职称。2019年1月出任本公司监事至今，批准文号为银保监复〔2019〕54号。夏女士现任上海松江国有资产管理集团有限公司财务审计部副部长。

缪欢：男，1983年8月出生，拥有大学学历，学士学位。2021年12月出任本公司监事至今，批准文号为银保监复〔2021〕973号。缪先生现任上海汇嘉创业投资有限公司副总经理、上海嘉定广沃资产经营有限公司执行董事。缪先生曾任上海市嘉定区国有资产经营（集团）有限公司投资管理部业务助理、业务经理，上海嘉定创业投资管理有限公司业务经理等。

翁莹春：男，1976年1月出生，拥有大学学历、硕士学位。2017年7月出任本公司监事至今，任职批准文号为保监许可〔2017〕708号。翁先生现任上海浦东水务（集团）有限公司副

总经理。翁先生曾任上海市南汇区国有资产管理办公室集资科副科长、上海市南汇区国有资产管理委员会综合科科长、上海市浦东新区国有资产管理委员会企业干部处（考核分配处）副调研员等。

郭宗杰：男，1968年12月出生，拥有大学学历，经济师职称。2020年12月出任本公司职工监事至今，批准文号为银保监复〔2020〕860号。郭先生现任本公司董事会办公室/监事会办公室主任、党建工作部部长、党委办公室主任。郭先生曾任中国太平洋财产保险股份有限公司山东分公司办公室主任、党委办公室主任、中介业务部总经理，太平洋安信农业保险股份有限公司行政办公室主任、发展企划部总经理等。

（七）外部监事工作情况

报告期内，公司未有外部监事。

（八）高级管理层构成、职责、人员简历

报告期内公司高级管理层情况如下：

石践：男，1973年11月出生，拥有大学学历、学士学位。2021年7月出任本公司总经理至今，任职批准文号为银保监复〔2021〕609号，负责公司融合发展等工作。石先生同时担任本公司执行董事。石先生曾任中国人寿上海分公司市西营管处副总经理（主持工作），上海安信农业保险股份有限公司业务管理部总经理、市场发展部总经理、产品与再保部总经理，安信农业保险股份有限公司总裁助理、副总裁、董事会秘书、执行董事、总裁（总经理），中国太平洋保险（集团）股份有限公司市场副总监、战略客户部总经理等。

郑凯：男，1972年8月出生，拥有研究生学历、硕士学位。

2016年5月出任本公司副总经理、董事会秘书至今，任职批准文号为保监许可〔2016〕391号、保监许可〔2016〕383号，分管农险、商险、产品、发展企划、董事会/监事会办公室和上海分公司工作。郑先生同时担任静安区政协委员。郑先生曾任共青团上海市委青工部副部长、上海市青年企业家协会秘书长，上海市政府台办经济处副处长，上海市政府台办交流交往处处长，上海市政府台办协调处处长，安信农业保险股份有限公司上海市区营业部总经理等。

黄雄飞：男，1963年3月出生，拥有大学学历，会计师职称。2016年5月出任本公司副总经理至今，任职批准文号为保监许可〔2016〕391号，分管法律合规部/风险管理部/纪律检查室、信息技术和客户服务等工作。黄先生曾任中国农业银行上海分行川沙支行部门经理、上海农村商业银行浦东分行部门经理、安信农业保险股份有限公司上海浦东支公司副总经理、安信农业保险股份有限公司上海南汇支公司总经理、上海分公司总经理等。

李淑会：女，1972年7月出生，拥有研究生学历、硕士学位，高级审计师职称，中国注册会计师（CPA）、国际注册内部审计师（CIA）、国际注册内部控制自我评估专业资格（CCSA）。2019年12月出任本公司财务负责人、副总经理至今，任职批准文号分别为沪银保监复〔2019〕984号和沪银保监复〔2019〕983号，分管财务、精算和资产管理等工作。李女士现同时担任中国太平洋财产保险股份有限公司监事。李女士曾任中国太平洋保险（集团）股份有限公司审计中心/审计二部副总经理、审计技术部总经理，太保安联健康保险股份有限公司监事、长江养老保险股份有限公司审计责任人、太平洋保险在线服务科技有限公司监事、

安信农业保险股份有限公司监事，中国太平洋财产保险股份有限公司财务部总经理兼资产管理部总经理等。

庄毅：男，1969年12月出生，拥有大学学历、硕士学位，会计师职称。2014年1月出任本公司合规负责人至今，任职批准文号为保监许可〔2014〕6号，负责合规及风险管理工作。庄先生同时担任本公司首席风险官。庄先生曾任中国人保上海分公司审计处副处长（主持工作）、车险部总经理、静安支公司总经理、客户服务部总经理，安信农业保险股份有限公司车辆保险部总经理、审计部、合规法律部/风险管理部总经理等。

杨国桃：女，1981年1月出生，拥有研究生学历、硕士学位，中国精算师，金融风险管理师（FRM）专业资格。2020年1月出任本公司总精算师至今，任职批准文号为沪银保监复〔2019〕1096号，负责精算工作。杨女士现同时担任本公司精算部总经理。杨女士曾在中国大地财产保险股份有限公司从事精算工作，曾任安信农业保险股份有限公司精算责任人、精算部副总经理（主持工作）。

吴开兵：男，1968年7月出生，拥有研究生学历、博士学位，高级审计师职称。2017年10月出任本公司审计责任人至今，任职批准文号为保监许可〔2017〕1191号，负责审计工作。吴先生现同时担任中国太平洋保险（集团）股份有限公司华南区审计部总经理。吴先生曾任海南国投上海证券总部证券研究主管，上海凯泉泵业（集团）有限公司总裁助理，审计署上海特派办财政审计处副处长，中国太平洋保险（集团）股份有限公司审计总部审计二部高级审计师、审计中心审计业务部资深审计师、副总经理等。

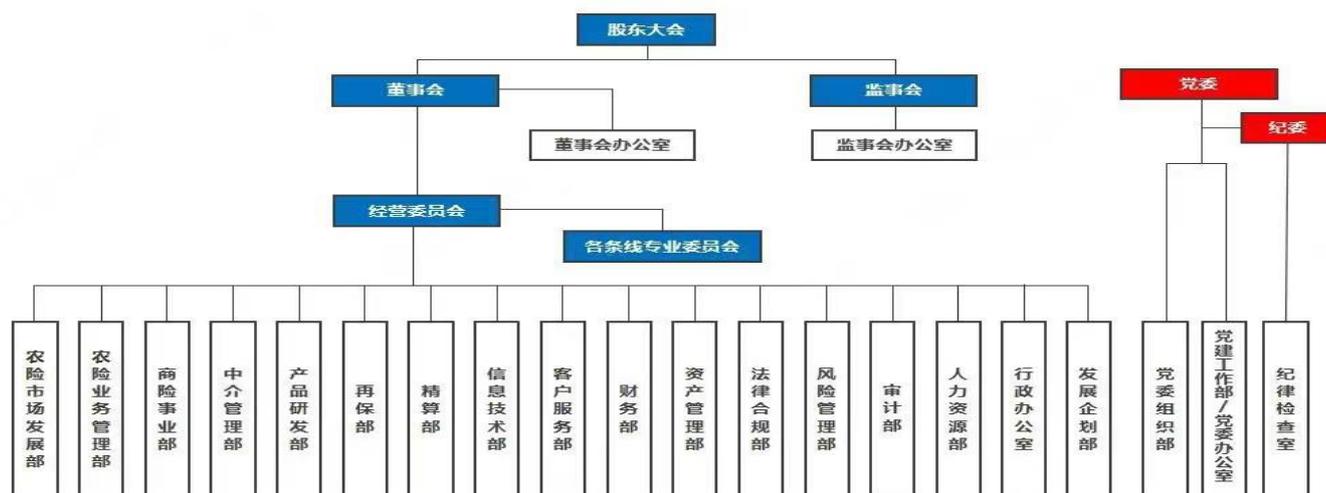
（九）薪酬制度及其当年董事、监事和高级管理人员薪酬

公司制定了包括《薪酬管理办法》《独立董事津贴方案》和高管人员年度绩效考核办法等较为健全的薪酬管理制度，对各层级人员的薪酬结构、工资制度、薪酬支付规范、薪酬标准核定和调整、福利构成、考核方式及考核结果应用等方面进行了明确。公司的薪酬体系构建与公司发展战略有机结合，使其成为实现公司发展战略的重要杠杆。薪酬标准对标市场水平，适当体现员工薪酬市场竞争力，以达到吸引、激励和留住人才的目的。同时，推动薪酬激励向高绩效员工倾斜，提高人力成本投产效率。公司每年根据董事会下达的指标进行人力成本预算的分解，并加强与人力成本总额的过程管控，强化资源的精准投放。

2021年度董事、监事和高级管理人员薪酬总额为848.76万元。

（十）公司部门设置情况和分支机构设置情况

1. 报告期内公司部门设置情况：



2. 报告期内分支机构设置情况

报告期末公司在上海市、江苏省、浙江省共设立分公司、中心支公司、支公司等分支机构 30 家。

(十一) 银行保险机构对本公司治理情况的整体评价

公司严格按照《公司法》《保险法》《公司章程》要求，设立了股东大会、董事会、监事会及经营层四个层级的法人治理结构，在公司章程中对四者的责任义务等做出了明确的规定，同时发挥党组织在公司内政治核心作用和领导核心作用，明确董事会决策公司重大问题，应先听取公司党组织的意见，涉及国家宏观调控、国家发展战略、国家安全等重大经营管理事项，董事会将党组织研究讨论意见作为重要决策依据，并据此作出决策，党组织充分发挥其在公司治理中应有的作用。

公司董事会下设战略与投资决策及消费者权益保护委员会委员会、提名薪酬委员会、审计与风险及关联交易控制委员会并制定相关工作细则。

公司已建立了股东大会、董事会、监事会及经营层组成的健全、完善的公司治理架构，形成了权力机构、决策机构、监督机构和执行机构之间职责明确、运作规范的相互协调和制衡机制。

(十二) 外部审计机构出具的审计报告全文(详见文后附件)

十、其他信息

无。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表及审计报告

财务报表审计报告



防 伪 编 码： 31000007202277195Z

被审计单位名称： 太平洋安信农业保险股份有限公司

审 计 期 间： 2021

报 告 文 号： 普华永道中天审字(2022)第27368号

签字注册会计师： 彭润国

注 师 编 号： 310000072707

签字注册会计师： 王以彬

注 师 编 号： 310000070212

事 务 所 名 称： 普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

事 务 所 电 话： 021-23238888

事 务 所 地 址： 中国上海市浦东新区东育路588号前滩中心42楼

业务报告使用防伪编码仅说明该业务报告是由依法批准设立的会计师事务所出具，业务报告的法律主体是出具报告的会计师事务所及签字注册会计师。

报告防伪信息查询网址：<https://zxfw.shcpa.org.cn/codeSearch>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 3
资产负债表	4-5
利润表	6
所有者权益变动表	7
现金流量表	8
财务报表附注	9 - 74



审计报告

普华永道中天审字(2022)第 27368 号
(第一页, 共三页)

太平洋安信农业保险股份有限公司董事会:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了太平洋安信农业保险股份有限公司(以下简称“贵公司”)的财务报表, 包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表, 2021 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

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

二、 形成审计意见的基础

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

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

普华永道中天审字(2022)第 27368 号
(第二页, 共三页)

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

(三)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

普华永道中天审字(2022)第 27368 号
(第三页, 共三页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

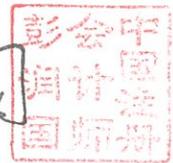
(四)对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时,根据获取的审计证据,就可能导致对贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性,审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露;如果披露不充分,我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而,未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。

(五)评价财务报表的总体列报(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。

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

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)中国·上海市
2022年3月25日

注册会计师



彭润国

注册会计师



王以彬

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021年12月31日资产负债表
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

资产	附注六	2021年12月31日	2020年12月31日
货币资金	1	79,211,536.87	48,798,976.62
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	2	4,869,322.22	1,751,574.60
买入返售金融资产	3	117,000,000.00	43,992,000.00
应收利息	4	35,717,432.74	28,646,667.18
应收保费	5	409,609,115.66	461,202,865.62
应收分保账款	6	376,842,962.12	185,458,801.06
应收分保未到期责任准备金	23	154,012,125.20	103,865,635.13
应收分保未决赔款准备金	23	87,114,299.58	67,548,001.89
定期存款	7	418,680,801.00	298,049,800.00
可供出售金融资产	8	991,334,619.30	544,768,659.71
持有至到期投资	9	1,071,635,634.63	842,614,506.94
归入贷款及应收款的投资	10	796,615,180.75	872,220,000.00
存出资本保证金	11	270,000,000.00	140,000,000.00
投资性房地产	12	19,713,591.82	20,891,931.10
固定资产	13	104,797,761.08	110,799,237.89
在建工程	14	17,127,558.28	-
使用权资产	15	22,518,225.29	-
无形资产	16	12,489,319.55	10,815,437.32
递延所得税资产	17	183,331,632.79	170,335,642.90
其他资产	18	68,521,630.77	87,823,519.83
资产总计		5,241,142,749.65	4,039,583,257.79

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

_____ 企业法定代表人	_____ 总会计师 (或财务总监)	_____ 主管会计工作 负责人	_____ 精算负责人
------------------	--------------------------	------------------------	----------------

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021年12月31日资产负债表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

负债及股东权益	附注六	2021年12月31日	2020年12月31日
负债：			
卖出回购金融资产	19	-	257,000,000.00
预收保费		26,594,942.51	29,944,336.16
应付手续费及佣金		15,913,105.90	16,252,613.96
应付分保账款	20	357,726,143.04	190,716,117.88
应付职工薪酬	21	114,017,720.97	104,976,126.16
应交税费	22	2,756,506.74	34,901,427.74
应付赔付款		18,640,387.41	10,905,480.85
未到期责任准备金	23	764,532,841.68	731,550,053.18
未决赔款准备金	23	920,065,641.00	703,677,835.74
保费准备金	24	155,140,630.98	173,697,695.28
租赁负债	25	20,638,993.95	-
其他负债	26	105,509,332.51	106,754,621.25
负债合计		<u>2,501,536,246.69</u>	<u>2,360,376,308.20</u>
股东权益：			
股本	27	1,080,000,000.00	700,000,000.00
资本公积	28	863,118,691.68	224,718,691.68
其他综合损益	45	31,535,097.22	38,308,643.53
盈余公积	29	109,579,564.27	101,202,254.30
未分配利润	30	655,373,149.79	614,977,360.08
股东权益合计		<u>2,739,606,502.96</u>	<u>1,679,206,949.59</u>
负债及股东权益总计		<u>5,241,142,749.65</u>	<u>4,039,583,257.79</u>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注六	2021 年度	2020 年度
一、营业收入		1,520,736,309.32	1,329,695,200.21
已赚保费		1,330,721,122.89	1,186,064,880.43
保险业务收入	31	1,650,845,065.21	1,472,505,687.72
其中：分保费收入		58,210,822.36	95,464,929.68
减：分出保费	32	(337,287,643.89)	(218,972,297.43)
提取未到期责任准备金	33	17,163,701.57	(67,468,509.86)
投资收益	34	163,095,012.13	129,315,913.29
公允价值变动收益		56,803.61	7,778.51
汇兑损益		(374,352.55)	(1,082,337.75)
其他业务收入	35	18,974,581.92	7,112,307.89
资产处置损失	36	(3,756.46)	(10,629.69)
其他收益	37	8,266,897.78	8,287,287.53
二、营业支出		(1,446,749,152.60)	(1,161,395,382.21)
赔付支出	38	(1,250,890,927.18)	(968,204,955.87)
减：摊回赔付支出		301,679,066.15	115,755,413.20
提取保险责任准备金	39	(216,387,805.26)	(70,285,204.15)
减：摊回保险责任准备金		19,566,297.69	15,092,337.91
提取保费准备金	24	18,557,064.30	38,690,818.72
分保费用		(11,588,270.05)	(18,606,098.43)
税金及附加	40	(4,245,122.42)	(4,135,633.48)
手续费及佣金支出	41	(46,792,568.59)	(48,112,697.69)
业务及管理费	42	(303,981,936.36)	(276,400,696.43)
减：摊回分保费用		82,141,020.63	81,134,041.01
利息支出		(8,198,536.28)	(3,770,729.97)
其他业务成本		(2,784,867.42)	(1,263,377.09)
资产减值损失	43	(23,822,567.81)	(21,288,599.94)
三、营业利润		73,987,156.72	168,299,818.00
加：营业外收入		359,316.56	910,137.34
减：营业外支出		(113,326.03)	(137,131.04)
四、利润总额		74,233,147.25	169,072,824.30
减：所得税费用	44	9,539,952.43	(17,776,154.05)
五、净利润		83,773,099.68	151,296,670.25
按经营持续性分类			
持续经营净利润		83,773,099.68	151,296,670.25
终止经营净利润		-	-
六、其他综合收益的税后净额	45	(6,773,546.31)	43,696,416.13
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		(6,773,546.31)	43,696,416.13
七、综合收益总额		76,999,553.37	194,993,086.38

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	股本	资本公积	其他综合损益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、2020 年 1 月 1 日余额	700,000,000.00	224,718,691.68	(5,387,772.60)	86,072,587.27	499,810,356.86	1,505,213,863.21
二、本年增减变动金额						
净利润	-	-	-	-	151,296,670.25	151,296,670.25
其他综合收益	-	-	43,696,416.13	-	-	43,696,416.13
对股东的分配	-	-	-	-	(21,000,000.00)	(21,000,000.00)
提取盈余公积	-	-	-	15,129,667.03	(15,129,667.03)	-
三、2020 年 12 月 31 日余额	<u>700,000,000.00</u>	<u>224,718,691.68</u>	<u>38,308,643.53</u>	<u>101,202,254.30</u>	<u>614,977,360.08</u>	<u>1,679,206,949.59</u>
一、2021 年 1 月 1 日余额	700,000,000.00	224,718,691.68	38,308,643.53	101,202,254.30	614,977,360.08	1,679,206,949.59
二、本年增减变动金额						
净利润	-	-	-	-	83,773,099.68	83,773,099.68
其他综合收益	-	-	(6,773,546.31)	-	-	(6,773,546.31)
所有者投入资本	380,000,000.00	638,400,000.00	-	-	-	1,018,400,000.00
对股东的分配	-	-	-	-	(35,000,000.00)	(35,000,000.00)
提取盈余公积	-	-	-	8,377,309.97	(8,377,309.97)	-
三、2021 年 12 月 31 日余额	<u>1,080,000,000.00</u>	<u>863,118,691.68</u>	<u>31,535,097.22</u>	<u>109,579,564.27</u>	<u>655,373,149.79</u>	<u>2,739,606,502.96</u>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度现金流量表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注六	2021 年度	2020 年度
一、经营活动产生的现金流量			
收到原保险合同保费取得的现金		1,669,029,521.49	1,456,285,363.59
收到再保业务现金净额		33,006,412.52	-
收到其他与经营活动有关的现金		88,575,905.75	100,586,707.93
经营活动现金流入小计		1,790,611,839.76	1,556,872,071.52
支付原保险合同赔付款项的现金		(1,189,073,590.77)	(883,100,463.19)
支付再保业务现金净额		-	(85,382,476.18)
支付手续费及佣金的现金		(49,169,514.86)	(61,415,903.13)
支付给职工以及为职工支付的现金		(200,393,951.68)	(163,059,446.09)
支付的各项税费		(61,494,459.66)	(38,700,120.32)
支付其他与经营活动有关的现金		(175,848,663.27)	(198,810,599.96)
经营活动现金流出小计		(1,675,980,180.24)	(1,430,469,008.87)
经营活动产生的现金流量净额	46(a)	114,631,659.52	126,403,062.65
二、投资活动使用的现金流量			
收回投资收到的现金		766,239,454.41	1,229,128,280.96
取得投资收益所收到的现金		108,268,715.21	107,021,028.56
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		50,830.00	41,250.00
收到其他与投资活动有关的现金		2,633,354,034.40	3,453,991,266.64
投资活动现金流入小计		3,507,913,034.02	4,790,181,826.16
投资支付的现金		(1,593,406,422.84)	(1,651,215,385.78)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(17,358,964.60)	(20,355,455.19)
支付其他与投资活动有关的现金		(2,693,692,921.39)	(3,371,929,184.46)
投资活动现金流出小计		(4,304,458,308.83)	(5,043,500,025.43)
投资活动使用的现金流量净额		(796,545,274.81)	(253,318,199.27)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		1,018,400,000.00	-
收到其他与筹资活动有关的现金		31,461,800,000.00	18,005,345,000.00
筹资活动现金流入小计		32,480,200,000.00	18,005,345,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(35,000,000.00)	(21,000,000.00)
支付其他与筹资活动有关的现金		(31,732,867,948.44)	(17,846,934,849.01)
筹资活动现金流出小计		(31,767,867,948.44)	(17,867,934,849.01)
筹资活动产生的现金流量净额		712,332,051.56	137,410,150.99
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额			
		(5,876.02)	(162,825.60)
五、现金及现金等价物净增加额	46(b)	30,412,560.25	10,332,188.77
加：年初现金及现金等价物余额	46(b)	48,798,976.62	38,466,787.85
六、年末现金及现金等价物余额	46(b)	79,211,536.87	48,798,976.62

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

一 公司的一般情况及业务活动

太平洋安信农业保险股份有限公司(以下简称“本公司”)是根据上海市人民政府《关于同意设立上海安信农业保险股份有限公司的推荐意见》(沪府发改审(2004)第 005 号文)以及原中国保险监督管理委员会(以下简称“中国保监会”)《关于上海安信农业保险股份有限公司开业的批复》(保监产险[2004]1418 号文)批准成立的股份有限公司。原上海市工商行政管理局对公司核发了注册号为 310000000087299 的《法人营业执照》。本公司的注册地：上海市共和新路 3651 号。

本公司原名上海安信农业保险股份有限公司。2007 年经中国保监会《关于上海安信农业保险股份有限公司变更公司名称的批复》(保监发改[2007]1684 号文)批准，更名为安信农业保险股份有限公司。

本公司原股本为人民币 200,000,000 元，由上海富利农投资总公司等 11 家股东认缴。上述股本业经上海立信长江会计师事务所有限公司出具信长会师报字(2004)第 21509 号《验资报告》验证。

2008 年，经中国保监会《关于安信农业保险股份有限公司变更注册资本的批复》(保监发改[2008]473 号文)批准，本公司增资人民币 300,000,000 元，增资后，公司股东持股数量和持股如下：(1)上海国际集团有限公司持有 8,809.34 万股，占总股本的 17.62%；(2)上海国有资产经营有限公司持有 8,357.58 万股，占总股本的 16.72%；(3)上海富利农投资总公司持有 7,718.03 万股，占总股本的 15.44%；(4)上海市闵行资产投资经营(集团)有限公司持有 5,365.19 万股，占总股本的 10.73%；(5)上海农发资产管理有限公司持有 4,201.72 万股，占总股本的 8.40%；(6)上海宝山财政投资公司持有 3,150.84 万股，占总股本的 6.30%；(7)上海嘉定广沃资产经营有限公司持有 2,504.59 万股，占总股本的 5.01%；(8)上海松江国有资产投资经营管理集团有限公司持有 2,025.88 万股，占总股本的 4.05%；(9)上海汇农股份有限公司持有 1,817.99 万股，占总股本的 3.64%；(10)上海青浦资产经营股份有限公司持有 1,719.37 万股，占总股本的 3.44%；(11)上海奉贤农业投资开发有限公司持有 1,692.11 万股，占总股本的 3.38%；(12)上海市金山资产投资经营公司持有 1,640.50 万股，占总股本的 3.28%；(13)上海崇明农业投资发展有限公司持有 996.86 万股，占总股本的 1.99%。本次股本变更经上海东华会计师事务所出具东会验[2007]第 2630 号《验资报告》验证。

经上海市奉贤区人民政府沪奉府批[2007]37 号《关于同意调整安信农保公司出资主体及增资扩股的批复》同意，2008 年 6 月 18 日，原股东上海奉贤农业投资开发有限公司与上海奉贤区国有资产经营有限公司签订股权转让协议，协议约定原股东将其认缴的股本无偿转让给上海奉贤区国有资产经营有限公司。经上海市崇明县人民政府办公室崇府办函[2007]537 号文件同意，2008 年 5 月 18 日，原股东上海崇明农业投资发展有限公司与上海崇明资产经营有限公司签订股权转让协议，协议约定原股东将其认缴的股本无偿转让给上海崇明资产经营有限公司。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

一 公司的一般情况及业务活动(续)

2014 年 10 月，经中国保监会《关于安信农业保险股份有限公司股权转让的批复》(保监许可[2014]849 号)，中国太平洋财产保险股份有限公司(以下简称“太保产险”)受让上海国际集团有限公司原持有公司的 8,809.34 万股股权、上海国有资产经营有限公司原持有公司的 8,357.58 万股股权。转让之后，太保产险持有本公司 17,166.92 万股，占总股本的 34.33%。

2016 年 8 月，经中国保监会《关于安信农业保险股份有限公司关于变更注册资本的批复》(保监许可[2016]803 号文)批准，本公司增资人民币 200,000,000 元，增资后，公司股东持股数量和持股如下：(1)中国太平洋财产保险股份有限公司持有 36,490.08 万股，占总股本的 52.13%；(2)上海富利农投资总公司持有 7,718.03 万股，占总股本 11.03%；(3)上海市闵行资产投资经营(集团)有限公司持有 5,365.19 万股，占总股本 7.67%；(4)上海农发资产管理有限公司持有 4,201.72 万股，占总股本 6.00%；(5)上海宝山财政投资公司持有 3,150.84 万股，占总股本 4.50%；(6)上海嘉定广沃资产经营有限公司持有 2,504.59 万股，占总股本 3.58%；(7)上海奉贤区国有资产经营有限公司持有 2,368.95 万股，占总股本 3.38%；(8)上海松江国有资产投资经营管理集团有限公司持有 2,025.88 万股，占总股本 2.89%；(9)上海汇农投资管理有限公司持有 1,817.99 万股，占总股本 2.60%；(10)上海青浦资产经营股份有限公司持有 1,719.37 万股，占总股本 2.46%；(11)上海金山资本管理集团有限公司持有 1,640.50 万股，占总股本 2.34%；(12)上海崇明资产经营有限公司持有 996.86 万股，占总股本 1.42%。本次股本变更经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)所出具普华永道中天验字(2016)第 544 号《验资报告》验证。

2017 年 6 月，本公司更新企业法人营业执照，统一社会信用代码为 91310000766940223R。

2017 年 9 月，经中国保监会《关于安信农业保险股份有限公司变更股东的批复》(保监许可[2017]1082 号)，上海富利农投资总公司将其持有的 7,718.03 万股股份转让给上海农业发展有限公司。转让后，上海农业发展有限公司持有本公司 7,718.03 万股股份，占总股本的 11.03%，上海富利农投资总公司不再持有本公司的股份。

2020 年 12 月经中国银行保险监督管理委员会(以下简称“中国银保监会”)《安信农业保险股份有限公司变更公司名称及修改章程的批复》(银保监复[2020]861 号文)批准，更名为太平洋安信农业保险股份有限公司。

2021 年 11 月，经中国银保监会《关于太平洋安信农业保险股份有限公司变更注册资本的批复》(银保监复[2021]859 号文)批准，本公司增资人民币 380,000,000 元，增资后，公司股东持股数量和持股如下：(1)中国太平洋财产保险股份有限公司持有 73,205.68 万股，占总股本的 67.78%；(2)上海农业发展有限公司持有 7,718.03 万股，占总股本 7.15%；(3)上海市闵行资产投资经营(集团)有限公司持有 5,365.19 万股，占总股本 4.97%；(4)上海农发资产管理有限公司持有 4,201.72 万股，占总股本 3.89%；(5)上海奉贤区国有资产经营有限公司持有 3,653.35 万股，占总股本 3.38%；(6)上海宝山财政投资公司持有 3,150.84 万股，占总股本 2.92%；

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

一 公司的一般情况及业务活动(续)

(7)上海嘉定广沃资产经营有限公司持有 2,504.59 万股，占总股本 2.32%；(8)上海松江国有资产投资经营管理集团有限公司持有 2,025.88 万股，占总股本 1.88%；(9)上海汇农投资管理有限公司持有 1,817.99 万股，占总股本 1.68%；(10)上海青浦资产经营股份有限公司持有 1,719.37 万股，占总股本 1.59%；(11)上海金山资本管理集团有限公司持有 1,640.50 万股，占总股本 1.52%；(12)上海崇明资产经营有限公司持有 996.86 万股，占总股本 0.92%。本次股本变更经上海诺德会计师事务所出具沪诺德验字(2021)第 028 号《验资报告》验证。

本公司经批准的经营范围为：农业保险、财产损失保险、责任保险、法定责任保险、信用保险和保证保险、短期健康保险和意外伤害保险、其他涉及农村、农民的财产保险业务、上述业务的再保险业务、保险兼业代理业务。

截至 2021 年 12 月 31 日止，本公司在上海设立了上海分公司，并设立了闵行、嘉定、宝山、浦东、南汇、奉贤、松江、金山、青浦、崇明共 10 家支公司；在浙江设立了浙江分公司，设立了嘉兴、台州、绍兴、金华共 4 家中心支公司；在江苏设立了江苏分公司，设立了无锡共 1 家中心支公司。

本财务报表由本公司董事会于 2022 年 3 月 25 日批准报出。

二 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础编制。

三 遵循企业会计准则的声明

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

四 重要会计政策及会计估计

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

本公司记账本位币为人民币。本财务报表以人民币列示。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策及会计估计(续)

3 外币折算

本公司同时使用人民币、美元进行外汇分账制会计核算，所有资产、负债和损益账户都以原币入账和记载。每种原币试算表均被视为正式的账户记载。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币。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内予以资本化；其他汇兑差额直接计入当期损益。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) 金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产的分类取决于本公司对金融资产的持有意图和持有能力。本公司在初始确认时确定金融资产的分类。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

(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，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现(如股利或利息收入等)和未实现的损益均计入当期损益。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策及会计估计(续)

5 金融工具(续)

(a) 金融资产分类和计量(续)

(ii) 持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

(iii) 贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。贷款及应收款项主要包括各类应收款项、定期存款、存出资本保证金、买入返售金融资产、归入贷款及应收款的投资等。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。应收款项的确认和计量参见附注四(6)。

(iv) 可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。可供出售债务工具投资的折价或溢价采用实际利率法进行摊销计入利息收入。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在其他综合收益中确认的累计利得或损失转入当期损益。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。

(b) 金融资产减值

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

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。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策及会计估计(续)

5 金融工具(续)

(b) 金融资产减值(续)

当有客观证据表明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。

(c) 金融资产的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：**(i)**收取该金融资产现金流量的合同权利终止；**(ii)**该金融资产已转移，且本公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；**(iii)**该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

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

6 应收款项

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

对于应收款项，当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回所有款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额单独进行减值测试，计提坏账准备。对于有确凿证据表明应收款项确实无法收回时确认为坏账，并冲销已提取的相应坏账准备。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策及会计估计(续)

7 投资性房地产

投资性房地产包括已出租的土地使用权和以出租为目的的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物，以成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本公司对所有投资性房地产采用成本价值模式进行后续计量。

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产，基于转换当日投资性房地产的账面价值确定固定资产和无形资产的账面价值。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产，以转换当日的账面价值作为投资性房地产的账面价值。

当投资性房地产被处置或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、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。

8 固定资产

固定资产包括房屋及建筑物、交通运输设备、通用设备及其他设备等。固定资产在与其相关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时，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。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策及会计估计(续)

8 固定资产(续)

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

固定资产类别	折旧年限	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	24 年-35 年	3%	2.77%至 4.04%
交通运输设备	4 年-6 年	3%	16.17%至 24.25%
通用设备	3 年-10 年	3%	9.70%至 32.33%
其他设备	5 年-10 年	3%	9.70%至 19.40%

本公司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。

符合持有待售条件的固定资产，以账面价值与公允价值减去处置费用孰低的金额列示。公允价值减去处置费用低于原账面价值的金额，确认为资产减值损失。

当固定资产的可收回金额低于账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注四(13))。

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

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

10 无形资产

无形资产主要包括本公司外购的计算机软件及商标权，按实际支付的价值入账，并按 5 年平均摊销，以成本减去累计摊销后的净额列示。当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。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。

四 重要会计政策及会计估计(续)

11 研究与开发

根据内部研究开发项目支出的性质以及研发活动最终形成无形资产是否具有较大不确定性，分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，同时满足下列条件的，予以资本化：

- 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- 管理层具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- 能够证明该无形资产将如何产生经济利益；
- 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；以及
- 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。前期已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产。

12 其他资产

其他资产包括预付款项、待摊费用、长期待摊费用和其他应收款等。

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，在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。

13 资产减值

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

四 重要会计政策及会计估计(续)

14 职工薪酬

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

(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。本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

(b) 离职后福利

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

基本养老保险和失业保险

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

(c) 辞退福利

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

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策及会计估计(续)

15 保险合同准备金

(a) 计量原则

保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

(i) 计量单元

本公司的保险合同准备金以具有同质保险风险的保险合同组合作为计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

(ii) 预计未来现金流

履行保险合同相关义务所需支出指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：(i)根据保险合同承诺的保证利益；(ii)根据保险合同构成推定义务的非保证利益；(iii)管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

(iii) 边际因素

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。本公司根据自身的经验数据和相关的行业指导数据确定保险准备金的边际率。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失，计入当期损益。

(iv) 货币时间价值

本公司在确定保险合同准备金时考虑货币时间价值的影响。货币时间价值影响重大的，本公司对相关未来现金流量进行折现。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

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

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策及会计估计(续)

15 保险合同准备金(续)

(b) 未到期责任准备金

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

(c) 未决赔款准备金

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

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

(d) 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进行充足性测试。

本公司按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；本公司按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的，不调整相关准备金。

16 农业保险大灾风险准备金

本公司根据财金[2013]129 号《农业保险大灾风险准备金管理办法》，在经营种植险、养殖险、森林险等农业保险业务过程中，分别按照保费收入和超额承保利润的一定比例，计提大灾准备金(以下分别简称保费准备金和利润准备金)，逐年滚存。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策及会计估计(续)

16 农业保险大灾风险准备金(续)

(a) 保费准备金

本公司分别以种植业保险、养殖业保险、森林保险等大类险种的保费收入为计提基础，计提保费准备金。保费收入为自留保费，即保险业务收入减去分出保费的净额。

本公司当期计提的保费准备金，在成本中列支，计入当期损益。逐年滚存的保费准备金在负债中列示。

计提保费准备金的比例，由本公司按照《农业保险大灾风险准备金计提比例表》规定的区间范围，在听取省级财政等有关部门意见的基础上，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合理确定。

(b) 利润准备金

本公司经营农业保险实现年度及累计承保盈利，在依法提取法定公积金、一般风险准备金后，从年度净利润中按照超额承保利润的 75% 计提利润准备金，在股东权益中列示。

17 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

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

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

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

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策及会计估计(续)

18 其他负债

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

19 保险合同收入及成本

(a) 保险合同的分拆

本公司签发或者参与的公司，包括原保险合同及再保险合同，本公司承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。

根据财政部颁布的《保险合同相关会计处理规定》的有关规定，本公司对既承担保险风险又承担其他风险的公司，且保险风险部分和其他风险部分能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同，其他风险部分确认为投资合同与服务合同。保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能单独计量的，本公司在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，本公司将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本公司将整个合同确定为投资合同或服务合同。

(b) 保险合同收入

本公司对通过了重大保险风险测试的原保险合同和再保险合同于保险合同成立并承担相应保险责任、与保险合同相关的经济利益很可能流入且保险合同相关的收入能够可靠计量时确认相关收入。

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

(c) 保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的会导致所有者权益减少的且与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。保险合同成本主要包括分出保费、已发生的手续费或佣金支出、赔付成本以及提取的各项保险合同准备金。保险合同准备金的确认和计量参见附注四(15)。

本公司在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。本公司在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益，冲减相应的应收分保准备金余额。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策及会计估计(续)

19 保险合同收入及成本(续)

(c) 保险合同成本(续)

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

20 其他业务收入

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

21 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。

本公司作为承租人在租赁期开始日确认为使用权资产和租赁负债，除简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外。使用权资产是指本公司可在租赁期内使用租赁资产的权力。租赁期开始日是指出租人提供租赁资产使其可供本公司使用的起始日期。

本公司使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括以下项目：

- (i) 租赁负债的初始计量金额；
- (ii) 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- (iii) 发生的初始直接费用；
- (iv) 为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本公司使用权资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间计提折旧。

本公司租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括固定付款额，以及行使终止租赁选择权需支付的款项等。租赁付款额按照租赁内含利率进行折现，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。

与短期租赁和低价值资产租赁相关的付款额在租赁期各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益。短期租赁是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月的租赁。低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策及会计估计(续)

21 租赁(续)

本公司作为出租人在租赁期的各个期间，采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入

22 分部信息

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

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

23 重要会计估计和判断

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

(a) 重大保险风险测试

(i) 原保险合同

本公司在与投保人签订合同的初始确认日进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核。对于显而易见地满足转移重大保险风险条件的非寿险保单，本公司不计算原保险保单保险风险比例，直接将其判定为保险合同；对于其他保单，本公司以原保险保单保险风险比例来判断原保险保单转移的保险风险是否重大：

原保险合同保险风险比例= $(\text{保险事故发生情形下保险公司支付的金额}-\text{保险事故不发生情形下保险公司支付的金额})/\text{保险事故不发生情形下保险公司支付的金额}\times 100\%$

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

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策及会计估计(续)

23 重要会计估计和判断(续)

(a) 重大保险风险测试(续)

(ii) 再保险合同

对于再保险保单，本公司在全面理解再保险保单的实质及其他相关合同和协议的基础上判断再保险保单转移的保险风险是否重大。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险保单，直接判定为再保险合同；对于其他再保险保单，以再保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度：

再保险合同保险风险比例= $(\sum \text{再保险分入人发生净损失情况下损失金额的现值} \times \text{发生概率}) / \text{再保险分入人预期保费收入的现值} \times 100\%$

如果再保险保单保险风险比例大于1%，则确认为再保险合同。

(b) 保险合同产生的负债

(i) 风险边际和剩余边际

未到期责任准备金和未决赔款准备金依据本公司对于未来现金流现值的合理估计并考虑风险边际而确定。本公司以保险风险同质的合同组合为基础测算风险边际，并保证前后年度的一致性。本公司参考经中国银保监会认可的行业水平评估非寿险未到期责任准备金的风险边际。

与未到期责任准备金相关的剩余边际，以保单生效日的假设，在预期保险期间内摊销。

(ii) 首日费用

本公司在评估未到期责任准备金时考虑首日费用的影响。首日费用为签发保险合同所发生的增量成本，包括手续费支出、税金及附加、保险保障基金、保险监管费、再保费用以及支付给以销售代理方式管理的内部员工的手续费和佣金等。

(iii) 折现率

本公司在考虑货币时间价值的影响时，以基础利率曲线附加综合溢价确定折现率假设，综合溢价考虑流动性溢价、税收和其他因素等的影响确定折现率假设。目前，本公司整体准备金久期较短，故不考虑货币时间价值的影响，未对相关现金流进行折现。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策及会计估计(续)

23 重要会计估计和判断(续)

(c) 金融工具的公允价值确定

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司在估计金融工具的公允价值时所采取的方法和假设为：

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

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

(iii) 定期存款、存出资本保证金、信托投资计划、资产支持计划、理财产品、买入返售金融资产：资产负债表上账面价值近似公允价值。

(d) 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都存在不确定性，在计提所得税费用时本公司需要作出判断。本公司基于对预期的税务检查项目是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的所得税负债。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。

(e) 可供出售金融资产减值

当可供出售金融资产公允价值发生较大幅度或非暂时性下降，本公司即判断其价值已发生减值。鉴定较大幅度及非暂时性下降需要作出判断。在作出此类判断时，本公司评估因素包括：股价的日常波动、被投资公司的财务稳健程度、行业及类别表现、技术、营运及融资现金流量。若股价的异常波动、被投资公司的财务稳健程度、行业及类别表现恶化、技术、营运及融资现金流量出现变动，可能适当作出减值。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策及会计估计(续)

23 重要会计估计和判断(续)

(f) 结构化主体

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体，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。

本公司持有的结构化主体包括持有的证券投资基金、理财产品、信托投资计划、资产支持计划、债权投资计划等。在判断本公司是否控制结构化主体时，本公司管理层基于所有事实和情况综合判断本公司所拥有的权力、所享有的可变动回报和运用权力影响可变动回报的能力。一旦相关事实和情况的变化导致这些因素发生变化时，本公司将进行重新评估。

24 重要会计政策变更

财政部于 2018 年颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号——租赁》(以下简称“新租赁准则”)，并于 2021 年颁布了《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》(财会[2021] 9 号)、《关于印发<企业会计准则解释第 14 号>的通知》(财会[2021] 1 号)及《企业会计准则实施问答》，本公司已采用上述准则、通知和实施问答编制 2021 年度财务报表时，对本公司财务报表的影响列示如下：

(a) 租赁

本公司于 2021 年 1 月 1 日首次执行新租赁准则，根据相关规定，本公司对首次执行日前已存在的合同选择不再重新评估。本公司首次执行该准则对 2021 年年初留存收益无影响，对 2021 年年初财务报表其他相关项目影响如下表，比较期间财务报表未重列。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

24 重要会计政策变更(续)

(a) 租赁(续)

(i) 会计政策变更的内容和原因	受影响的报 表项目	影响金额 2021 年 1 月 1 日 本公司
对于首次执行新租赁准则前已存在的经营租赁合同，本公司按照剩余租赁期区分不同的衔接方法：	使用权资产	21,816,052.04
	其他资产	(1,789,558.68)
	租赁负债	(20,026,493.36)
<p>剩余租赁期超过 12 个月的，本公司根据 2021 年 1 月 1 日的剩余租赁付款额和增量借款利率确认租赁负债，并假设自租赁期开始日即采用新租赁准则，并根据 2021 年 1 月 1 日增量借款利率确定使用权资产的账面价值。本公司采用简化方法评估首次执行日使用权资产是否存在减值，由于在首次执行日不存在租赁亏损合同，对财务报表无显著影响。</p> <p>剩余租赁期不超过 12 个月的，本公司采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无显著影响。</p> <p>对于首次执行新租赁准则前已存在的低价值资产的经营租赁合同，本公司采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无显著影响。</p> <p>于 2021 年 1 月 1 日，本公司在计量租赁负债时，所采用的增量借款利率的加权平均值为 4.05%。</p> <p>于 2021 年 1 月 1 日，本公司将原租赁准则下披露的尚未支付的最低经营租赁付款额调整为新租赁准则下确认的租赁负债的调节表如下：</p>		
		本公司
于 2020 年 12 月 31 日披露的未来最低经营租赁付款额		21,686,547.97
按增量借款利率折现计算的上述最低经营租赁付款额的现值		20,030,093.36
减：不超过 12 个月的租赁合同付款额的现值		(3,600.00)
于 2021 年 1 月 1 日确认的租赁负债		<u>20,026,493.36</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 税项

本年度，本公司应缴纳的主要税项及其税率列示如下：

企业所得税	按现行税法与有关规定所确定的应纳税所得额的 25% 计缴。
增值税(1)	按现行税法与有关规定所确定的应纳税增值额(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)计缴，适用税率 6% 。
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税的 1%—7% 计缴。
教育费附加	按实际缴纳的增值税的 3% 计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税的 2% 计缴。

- (1) 根据财政部、国家税务总局财税[2016]36 号文《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》的规定，本公司取得的农业保险收入免征增值税。

本公司应缴纳的主要税项及其税率根据当地税法有关规定缴纳。

本公司计缴的税项将由有关税务机关核定。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注

1 货币资金

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	原币	折合人民币	原币	折合人民币
银行存款				
人民币	51,722,998.82	51,722,998.82	34,087,173.57	34,087,173.57
美元	346,880.17	2,211,603.90	387,741.61	2,529,975.29
小计		<u>53,934,602.72</u>		<u>36,617,148.86</u>
其他货币资金				
人民币	25,276,934.15	25,276,934.15	12,181,827.76	12,181,827.76
货币资金合计				
人民币	76,999,932.97	76,999,932.97	46,269,001.33	46,269,001.33
美元	346,880.17	2,211,603.90	387,741.61	2,529,975.29
		<u>79,211,536.87</u>		<u>48,798,976.62</u>

2 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债权型投资		
金融债	4,303,944.01	-
企业债	565,378.21	1,751,574.60
	<u>4,869,322.22</u>	<u>1,751,574.60</u>

3 买入返售金融资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行间债券	70,000,000.00	43,992,000.00
交易所债券	47,000,000.00	-
	<u>117,000,000.00</u>	<u>43,992,000.00</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

4 应收利息

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
持有至到期投资利息	12,627,663.00	10,425,184.98
定期存单利息	9,179,046.59	4,517,136.64
存出资本保证金利息	8,491,837.62	9,130,348.60
归入贷款及应收款利息	4,886,137.07	3,974,175.12
可供出售债券利息	548,136.99	597,452.06
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产利息	3,092.71	2,106.77
买入返售债券利息	(18,481.24)	263.01
	<u>35,717,432.74</u>	<u>28,646,667.18</u>

5 应收保费

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收保费	448,267,387.29	495,630,696.93
减: 坏账准备	<u>(38,658,271.63)</u>	<u>(34,427,831.31)</u>
	<u>409,609,115.66</u>	<u>461,202,865.62</u>

(a) 应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下:

	2021 年 12 月 31 日				2020 年 12 月 31 日			
	金额	占总额 比例	坏账准备	计提 比例	金额	占总额 比例	坏账准备	计提 比例
1 年以内(含 1 年)	327,762,407.68	73%	6,837,525.17	2%	323,631,210.18	66%	3,515,192.58	1%
1-3 年(含 3 年)	89,172,576.53	20%	15,310,574.50	17%	159,707,436.83	32%	20,578,654.98	13%
3 年以上	31,332,403.08	7%	16,510,171.96	53%	12,292,049.92	2%	10,333,983.75	84%
	<u>448,267,387.29</u>	<u>100%</u>	<u>38,658,271.63</u>	<u>9%</u>	<u>495,630,696.93</u>	<u>100%</u>	<u>34,427,831.31</u>	<u>7%</u>

(b) 应收保费中应收财政余额及账龄信息如下:

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 比例	金额	占总额 比例
1 年以内(含 1 年)	212,935,669.06	79%	190,645,447.93	66%
1-3 年(含 3 年)	43,618,938.13	16%	90,449,081.65	31%
3 年以上	13,776,201.20	5%	7,991,627.45	3%
	<u>270,330,808.39</u>	<u>100%</u>	<u>289,086,157.03</u>	<u>100%</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

5 应收保费(续)

(c) 本公司应收保费余额按险种列示如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
农业保险	301,518,875.28	321,250,926.56
责任保险	91,066,524.69	90,340,020.84
保证保险	19,672,391.51	23,870,769.64
工程保险	9,800,951.16	6,954,008.33
意外保险	8,500,262.37	18,586,174.94
健康保险	7,455,952.00	4,067,190.00
企业财产保险	5,907,733.58	5,447,513.92
其他险种	4,344,696.70	25,114,092.70
	<u>448,267,387.29</u>	<u>495,630,696.93</u>

6 应收分保账款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收分保账款	382,739,825.60	191,475,949.55
减：坏账准备	<u>(5,896,863.48)</u>	<u>(6,017,148.49)</u>
	<u>376,842,962.12</u>	<u>185,458,801.06</u>

应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析如下：

	2021 年 12 月 31 日				2020 年 12 月 31 日			
	金额	占总额 比例	坏账准备	计提 比例	金额	占总额 比例	坏账准备	计提 比例
6 个月以内 (含 6 个月)	238,982,309.52	62%	-	0%	120,162,541.90	63%	-	0%
6 个月以上	143,757,516.08	38%	5,896,863.48	4%	71,313,407.65	37%	6,017,148.49	8%
	<u>382,739,825.60</u>	<u>100%</u>	<u>5,896,863.48</u>	<u>2%</u>	<u>191,475,949.55</u>	<u>100%</u>	<u>6,017,148.49</u>	<u>3%</u>

年末应收分保账款中应收关联方款项详见附注八(4(a))。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

7 定期存款

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	原币	折合人民币	原币	折合人民币
人民币	400,000,000.00	400,000,000.00	285,000,000.00	285,000,000.00
美元	2,930,000.00	18,680,801.00	2,000,000.00	13,049,800.00
		<u>418,680,801.00</u>		<u>298,049,800.00</u>

按到期期限划分列示如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
3 个月至 1 年(含 1 年)	138,680,801.00	48,049,800.00
1 年以上	280,000,000.00	250,000,000.00
	<u>418,680,801.00</u>	<u>298,049,800.00</u>

8 可供出售金融资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债权型投资		
金融债	21,453,700.00	21,486,780.00
企业债	-	30,164,490.00
股权型投资		
理财产品	433,486,675.23	375,348,100.79
基金	35,706.10	34,478.22
股票	144,331,017.97	87,226,160.70
其他权益工具	392,027,520.00	30,508,650.00
	<u>991,334,619.30</u>	<u>544,768,659.71</u>

9 持有至到期投资

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债权型投资		
政府债	1,051,609,649.15	822,435,890.93
企业债	20,025,985.48	20,178,616.01
	<u>1,071,635,634.63</u>	<u>842,614,506.94</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

10 归入贷款及应收款的投资

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债权投资计划	501,000,000.00	471,250,000.00
信托计划	169,950,000.00	219,970,000.00
资产支持计划	125,665,180.75	181,000,000.00
	<u>796,615,180.75</u>	<u>872,220,000.00</u>

11 存出资本保证金

存放银行	存放币种	存放形式	存期	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
中国民生银行上海分行支行	人民币	定期存款	2021 年 8 月 31 日至 2026 年 9 月 1 日	130,000,000.00	-
中国农业银行上海西藏南路支行	人民币	定期存款	2020 年 5 月 29 日至 2023 年 5 月 29 日	30,000,000.00	30,000,000.00
中国农业银行上海金山支行	人民币	定期存款	2019 年 10 月 25 日至 2022 年 10 月 25 日	30,000,000.00	30,000,000.00
上海浦东发展银行上海静安支行	人民币	定期存款	2021 年 5 月 21 日至 2024 年 5 月 21 日	30,000,000.00	-
上海银行白玉支行	人民币	定期存款	2021 年 7 月 5 日至 2024 年 7 月 5 日	20,000,000.00	-
上海浦东发展银行上海静安支行	人民币	定期存款	2021 年 6 月 7 日至 2024 年 6 月 7 日	10,000,000.00	-
交通银行上海分行	人民币	定期存款	2020 年 5 月 29 日至 2023 年 5 月 29 日	10,000,000.00	10,000,000.00
上海浦东发展银行上海奉贤支行	人民币	定期存款	2019 年 10 月 25 日至 2022 年 10 月 25 日	10,000,000.00	10,000,000.00
中信银行上海大柏树支行	人民币	定期存款	2018 年 5 月 21 日至 2021 年 5 月 21 日	-	30,000,000.00
中信银行上海宝山支行	人民币	定期存款	2018 年 7 月 3 日至 2021 年 7 月 3 日	-	20,000,000.00
中信银行上海宝山支行	人民币	定期存款	2018 年 6 月 5 日至 2021 年 6 月 5 日	-	10,000,000.00
				<u>270,000,000.00</u>	<u>140,000,000.00</u>

根据原中国保监会《关于印发《保险公司资本保证金管理暂行办法》的通知》(保监发[2007]66 号)的规定，本公司应按注册资本的 20% 缴存资本保证金。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

12 投资性房地产

原价

2020 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日 39,453,797.39

累计折旧

2020 年 12 月 31 日 (18,561,866.29)

本年计提 (1,178,339.28)

2021 年 12 月 31 日 (19,740,205.57)

净值

2021 年 12 月 31 日 19,713,591.82

2020 年 12 月 31 日 20,891,931.10

13 固定资产

	房屋及建筑物	交通运输设备	通用设备	其他设备	合计
原价					
2020 年 12 月 31 日	144,630,697.51	7,386,691.83	21,941,518.30	907,397.94	174,866,305.58
本年增加	-	-	907,330.82	22,442.48	929,773.30
本年减少	-	(321,868.00)	(148,938.00)	(8,400.00)	(479,206.00)
2021 年 12 月 31 日	<u>144,630,697.51</u>	<u>7,064,823.83</u>	<u>22,699,911.12</u>	<u>921,440.42</u>	<u>175,316,872.88</u>
累计折旧					
2020 年 12 月 31 日	(40,460,560.34)	(5,599,264.03)	(17,238,999.72)	(768,243.60)	(64,067,067.69)
本年计提	(4,168,475.40)	(588,619.52)	(2,119,333.46)	(40,445.55)	(6,916,873.93)
本年减少	-	312,211.96	144,469.86	8,148.00	464,829.82
2021 年 12 月 31 日	<u>(44,629,035.74)</u>	<u>(5,875,671.59)</u>	<u>(19,213,863.32)</u>	<u>(800,541.15)</u>	<u>(70,519,111.80)</u>
净值					
2021 年 12 月 31 日	<u>100,001,661.77</u>	<u>1,189,152.24</u>	<u>3,486,047.80</u>	<u>120,899.27</u>	<u>104,797,761.08</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>104,170,137.17</u>	<u>1,787,427.80</u>	<u>4,702,518.58</u>	<u>139,154.34</u>	<u>110,799,237.89</u>

截至 2021 年 12 月 31 日止，本公司有原值为人民币 21,322,780.20 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 19,030,722.85 元)的交通运输设备、通用设备和其他设备已提足折旧，但仍在继续使用。

14 在建工程

项目	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末余额
金山办公楼	-	17,127,558.28	-	-	<u>17,127,558.28</u>

本公司在建工程资金来源均属自有资金，在建工程余额中无资本化利息支出。

本公司在建工程年末未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提在建工程减值准备。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

15 使用权资产

	房屋及建筑物
原价	
2020年12月31日	-
会计政策变更	21,816,052.04
2021年1月1日	21,816,052.04
本年增加	
新增租赁合同	6,757,982.47
2021年12月31日	28,574,034.51
累计折旧	
2020年12月31日	-
会计政策变更	-
2021年1月1日	-
本年增加	
计提	(6,055,809.22)
2021年12月31日	(6,055,809.22)
账面价值	
2021年12月31日	22,518,225.29
2020年12月31日	-

16 无形资产

	计算机软件	商标权	合计
原价			
2020年12月31日	28,362,982.71	-	28,362,982.71
本年增加	5,681,031.98	9,868.87	5,690,900.85
本年报废	(2,263,161.00)	-	(2,263,161.00)
2021年12月31日	31,780,853.69	9,868.87	31,790,722.56
累计摊销			
2020年12月31日	(17,547,545.39)	-	(17,547,545.39)
本年计提	(4,016,360.70)	(657.92)	(4,017,018.62)
本年报废	2,263,161.00	-	2,263,161.00
2021年12月31日	(19,300,745.09)	(657.92)	(19,301,403.01)
净值			
2021年12月31日	12,480,108.60	9,210.95	12,489,319.55
2020年12月31日	10,815,437.32	-	10,815,437.32

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

17 递延所得税资产和负债

(a) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	递延所得税 资产	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产	可抵扣 暂时性差异
已发生未报告未决赔款				
准备金	133,150,954.21	532,603,816.84	117,404,422.88	469,617,691.52
保费准备金	31,000,872.33	124,003,489.32	36,061,019.72	144,244,078.88
应付工资	13,600,023.42	54,400,093.68	15,768,398.12	63,073,592.48
坏账准备	15,171,417.10	60,685,668.40	13,870,919.80	55,483,679.20
无形资产	1,531,425.47	6,125,701.88	1,163,313.85	4,653,255.40
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	-	-	12,222.39	48,889.56
租赁负债	188,181.52	752,726.08	-	-
	<u>194,642,874.05</u>	<u>778,571,496.20</u>	<u>184,280,296.76</u>	<u>737,121,187.04</u>

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	递延所得税 负债	应纳税 暂时性差异	递延所得税 负债	应纳税 暂时性差异
计入其他综合收益的可供 出售金融资产公允价值 变动	10,511,699.08	42,046,796.32	12,769,547.84	51,078,191.36
固定资产加速折旧	797,563.66	3,190,254.64	1,175,106.02	4,700,424.08
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	1,978.52	7,914.08	-	-
	<u>11,311,241.26</u>	<u>45,244,965.04</u>	<u>13,944,653.86</u>	<u>55,778,615.44</u>

(b) 抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
递延所得税资产净额	<u>183,331,632.79</u>	<u>170,335,642.90</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

18 其他资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应收款(a)	33,876,643.24	35,497,162.34
长期待摊费用(b)	19,327,125.34	21,224,658.04
应收股利	5,841,164.40	-
预付账款	3,666,909.18	12,853,392.47
预付赔付款	3,658,401.19	3,229,899.04
待摊费用	925,754.04	3,244,031.68
暂估进项税	-	8,372,836.19
其他	1,225,633.38	3,401,540.07
	<u>68,521,630.77</u>	<u>87,823,519.83</u>

(a) 其他应收款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收共保款项	8,322,519.72	11,281,385.62
预缴税金	6,398,889.66	-
预付手续费	2,890,552.53	3,548,022.11
应收小额信贷保证保险赔款补偿	1,597,285.96	11,258,285.96
财政补贴	1,367,053.38	5,449,961.12
押金	782,468.42	889,022.46
其他	13,600,742.41	5,301,673.47
小计	<u>34,959,512.08</u>	<u>37,728,350.74</u>
减：坏账准备	<u>(1,082,868.84)</u>	<u>(2,231,188.40)</u>
	<u>33,876,643.24</u>	<u>35,497,162.34</u>

其他应收款及相应的坏账准备分析如下：

	2021 年 12 月 31 日				2020 年 12 月 31 日			
	金额	占总额 比例	坏账准备	计提 比例	金额	占总额 比例	坏账准备	计提 比例
1 年以内(含 1 年)	31,523,226.08	90%	-	0%	25,460,378.15	67%	-	0%
1 年至 3 年(含 3 年)	1,531,874.74	4%	69,329.26	5%	8,257,865.97	22%	1,499,688.09	18%
3 年以上	1,904,411.26	6%	1,013,539.58	53%	4,010,106.62	11%	731,500.31	18%
	<u>34,959,512.08</u>	<u>100%</u>	<u>1,082,868.84</u>	<u>3%</u>	<u>37,728,350.74</u>	<u>100%</u>	<u>2,231,188.40</u>	<u>6%</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

18 其他资产(续)

(b) 长期待摊费用

装修费

2020 年 12 月 31 日	21,224,658.04
本年增加	2,344,465.38
本年摊销	(4,241,998.08)
2021 年 12 月 31 日	<u>19,327,125.34</u>

19 卖出回购金融资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
交易所债券	<u>-</u>	<u>257,000,000.00</u>

于 2021 年 12 月 31 日，本公司面值为人民币 0.00 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 257,000,000.00 元)的标准券作为交易所卖出回购金融资产余额的抵押品。

20 应付分保账款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
6 个月以内(含 6 个月)	83,851,228.83	78,688,012.70
6 个月以上	<u>273,874,914.21</u>	<u>112,028,105.18</u>
	<u>357,726,143.04</u>	<u>190,716,117.88</u>

年末应付分保账款中应付关联方款项详见附注八(4) (b)。

21 应付职工薪酬

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应付短期薪酬(a)	112,809,393.25	104,916,742.16
应付设定提存计划(b)	<u>1,208,327.72</u>	<u>59,384.00</u>
	<u>114,017,720.97</u>	<u>104,976,126.16</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

21 应付职工薪酬(续)

(a) 应付短期薪酬

	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和 补贴	102,932,453.92	145,696,041.92	(138,211,070.44)	110,417,425.40
职工福利费	94,345.80	17,752,938.28	(17,622,539.08)	224,745.00
社会保险费	743,814.88	9,108,432.02	(9,070,875.27)	781,371.63
其中：医疗保险费	740,016.33	8,952,001.40	(8,922,902.27)	769,115.46
工伤保险费	841.55	142,224.82	(130,810.20)	12,256.17
生育保险费	2,957.00	14,205.80	(17,162.80)	-
住房公积金	29,185.00	10,022,676.00	(10,024,443.00)	27,418.00
工会经费和职工 教育经费	874,716.63	3,331,422.21	(3,391,168.90)	814,969.94
其他短期薪酬	242,225.93	6,752,351.37	(6,451,114.02)	543,463.28
	<u>104,916,742.16</u>	<u>192,663,861.80</u>	<u>(184,771,210.71)</u>	<u>112,809,393.25</u>

(b) 应付设定提存计划

	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
养老保险费	57,314.80	13,735,645.17	(12,621,794.17)	1,171,165.80
失业保险费	2,069.20	434,370.36	(399,277.64)	37,161.92
	<u>59,384.00</u>	<u>14,170,015.53</u>	<u>(13,021,071.81)</u>	<u>1,208,327.72</u>

22 应交税费

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
增值税	1,447,570.96	5,818,871.29
个人所得税	647,416.62	697,608.39
企业所得税	-	27,833,346.00
其他	661,519.16	551,602.06
	<u>2,756,506.74</u>	<u>34,901,427.74</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

23 保险合同准备金

(a) 保险合同准备金增减变动情况：

	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少			2021 年 12 月 31 日
			赔付款项	其他	小计	
再保前						
未到期责任准备金	731,550,053.18	1,520,443,982.65	-	(1,487,461,194.15)	(1,487,461,194.15)	764,532,841.68
未决赔款准备金	703,677,835.74	491,233,963.86	(265,504,850.90)	(9,341,307.70)	(274,846,158.60)	920,065,641.00
	<u>1,435,227,888.92</u>	<u>2,011,677,946.51</u>	<u>(265,504,850.90)</u>	<u>(1,496,802,501.85)</u>	<u>(1,762,307,352.75)</u>	<u>1,684,598,482.68</u>
再保准备金资产						
未到期责任准备金	103,865,635.13	203,875,385.19	-	(153,728,895.12)	(153,728,895.12)	154,012,125.20
未决赔款准备金	67,548,001.89	42,195,013.33	(21,676,002.67)	(952,712.97)	(22,628,715.64)	87,114,299.58
	<u>171,413,637.02</u>	<u>246,070,398.52</u>	<u>(21,676,002.67)</u>	<u>(154,681,608.09)</u>	<u>(176,357,610.76)</u>	<u>241,126,424.78</u>
再保后						
未到期责任准备金	627,684,418.05	1,316,568,597.46	-	(1,333,732,299.03)	(1,333,732,299.03)	610,520,716.48
未决赔款准备金	636,129,833.85	449,038,950.53	(243,828,848.23)	(8,388,594.73)	(252,217,442.96)	832,951,341.42
	<u>1,263,814,251.90</u>	<u>1,765,607,547.99</u>	<u>(243,828,848.23)</u>	<u>(1,342,120,893.76)</u>	<u>(1,585,949,741.99)</u>	<u>1,443,472,057.90</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

23 保险合同准备金(续)

(b) 保险合同准备金按未到期期限列示如下：

	2021 年 12 月 31 日			2020 年 12 月 31 日		
	1 年以下(含 1 年)	1 年以上	合计	1 年以下(含 1 年)	1 年以上	合计
再保前						
未到期责任准备金	564,726,010.26	199,806,831.42	764,532,841.68	571,314,644.79	160,235,408.39	731,550,053.18
未决赔款准备金	577,161,924.46	342,903,716.54	920,065,641.00	439,411,534.30	264,266,301.44	703,677,835.74
	<u>1,141,887,934.72</u>	<u>542,710,547.96</u>	<u>1,684,598,482.68</u>	<u>1,010,726,179.09</u>	<u>424,501,709.83</u>	<u>1,435,227,888.92</u>
再保准备金资产						
未到期责任准备金	85,818,071.21	68,194,053.99	154,012,125.20	44,354,020.19	59,511,614.94	103,865,635.13
未决赔款准备金	53,859,889.08	33,254,410.50	87,114,299.58	42,295,129.15	25,252,872.74	67,548,001.89
	<u>139,677,960.29</u>	<u>101,448,464.49</u>	<u>241,126,424.78</u>	<u>86,649,149.34</u>	<u>84,764,487.68</u>	<u>171,413,637.02</u>
再保后						
未到期责任准备金	478,907,939.05	131,612,777.43	610,520,716.48	526,960,624.60	100,723,793.45	627,684,418.05
未决赔款准备金	523,302,035.38	309,649,306.04	832,951,341.42	397,116,405.15	239,013,428.70	636,129,833.85
	<u>1,002,209,974.43</u>	<u>441,262,083.47</u>	<u>1,443,472,057.90</u>	<u>924,077,029.75</u>	<u>339,737,222.15</u>	<u>1,263,814,251.90</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

23 保险合同准备金(续)

(c) 再保险前未决赔款准备金：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
已发生已报案未决赔款准备金	251,802,474.49	109,264,435.34
已发生未报案未决赔款准备金	630,435,750.65	563,503,090.16
理赔费用准备金	37,827,415.86	30,910,310.24
	<u>920,065,641.00</u>	<u>703,677,835.74</u>

24 保费准备金

本公司按各农业险种提取保费准备金的比例及金额如下：

	2021 年度			计提比例
种植业保险	26,079,553.18			2%-6%
养殖业保险	4,809,454.93			1.5%-3%
森林保险	53,927.59			5%-10%
城乡居民住宅地震巨灾保险专项准备	-			15%
	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
种植业保险	210,279,419.32	26,079,553.18	(49,160,000.00)	187,198,972.50
养殖业保险	(37,518,679.72)	4,809,454.93	(340,000.00)	(33,049,224.79)
森林保险	742,749.70	53,927.59	-	796,677.29
城乡居民住宅地震 巨灾保险专项准备	194,205.98	-	-	194,205.98
	<u>173,697,695.28</u>	<u>30,942,935.70</u>	<u>(49,500,000.00)</u>	<u>155,140,630.98</u>

截至2021年12月31日，本公司根据《农业保险大灾风险准备金管理办法》(财金[2013]129号)以及所辖地监管部门的要求提取的农业保险大灾风险准备金余额为154,946,425.00元；根据《城乡居民住宅地震巨灾保险专项准备金管理办法》(财金[2017]38号)的要求提取的城乡居民住宅地震巨灾保险专项准备金余额为194,205.98元。

2021年度，本公司使用了农业保险大灾风险准备金49,500,000.00元(2020年度：68,000,000.00元)。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

25 租赁负债

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
租赁负债(a)	<u>20,638,993.95</u>	<u>-</u>

(a) 于 2021 年 12 月 31 日，本公司不存在未纳入租赁负债，但将导致未来潜在现金流出的事项。

26 其他负债

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应付款(a)	80,620,232.37	84,295,423.13
预收财政补贴款	14,130,600.44	14,030,977.08
保险保障基金	9,965,066.29	8,288,318.38
递延收益	765,408.79	-
应付利息	28,024.62	139,902.66
	<u>105,509,332.51</u>	<u>106,754,621.25</u>

(a) 其他应付款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应付共保方款项	28,945,426.76	26,979,776.52
退保款	13,284,020.30	19,118,529.78
出单费	5,952,452.18	4,555,899.80
应付产品咨询费	4,574,082.96	5,891,339.91
咨询费	3,753,167.68	3,880,729.94
投资待清算款	2,975,007.67	-
农险工作费用	2,774,185.34	11,390,448.58
防预费	2,632,850.14	-
存入保证金	2,000,000.00	2,000,000.00
应付委托管理费	1,686,251.47	737,466.98
应付租金	793,225.86	-
应付共保体管理费	510,210.78	618,586.70
运维费用	436,920.43	-
其他	10,302,430.80	9,122,644.92
	<u>80,620,232.37</u>	<u>84,295,423.13</u>

年末其他应付款中应付关联方款项详见附注八(4) (c)。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

27 股本

股东	2020年12月31日		本年增加股数	本年减少股数	2021年12月31日	
	股数	比例			股数	比例
中国太平洋财产保险股份有限公司	364,900,800.00	52.13%	367,156,000.00	-	732,056,800.00	67.78%
上海农业发展有限公司	77,180,300.00	11.03%	-	-	77,180,300.00	7.15%
上海市闵行资产投资经营(集团)有限公司	53,651,900.00	7.67%	-	-	53,651,900.00	4.97%
上海农发资产管理有限公司	42,017,200.00	6.00%	-	-	42,017,200.00	3.89%
上海宝山财政投资公司	31,508,400.00	4.50%	-	-	31,508,400.00	2.92%
上海嘉定广沃资产经营有限公司	25,045,900.00	3.58%	-	-	25,045,900.00	2.32%
上海奉贤区公有资产经营有限公司	23,689,500.00	3.38%	12,844,000.00	-	36,533,500.00	3.38%
上海松江国有资产投资经营管理集团有限公司	20,258,800.00	2.89%	-	-	20,258,800.00	1.88%
上海汇农投资管理有限公司	18,179,900.00	2.60%	-	-	18,179,900.00	1.68%
上海青浦资产经营股份有限公司	17,193,700.00	2.46%	-	-	17,193,700.00	1.59%
上海金山资本管理集团有限公司	16,405,000.00	2.34%	-	-	16,405,000.00	1.52%
上海崇明资产经营有限公司	9,968,600.00	1.42%	-	-	9,968,600.00	0.92%
	<u>700,000,000.00</u>	<u>100.00%</u>	<u>380,000,000.00</u>	<u>-</u>	<u>1,080,000,000.00</u>	<u>100.00%</u>

28 资本公积

	2021年12月31日	2020年12月31日
股本溢价	850,400,100.00	212,000,100.00
其他资本公积	12,718,591.68	12,718,591.68
	<u>863,118,691.68</u>	<u>224,718,691.68</u>

29 盈余公积

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	101,202,254.30	8,377,309.97	-	109,579,564.27

30 未分配利润

年初未分配利润	614,977,360.08
加：本年净利润	83,773,099.68
减：提取法定盈余公积	(8,377,309.97)
减：支付普通股股利	(35,000,000.00)
年末未分配利润	<u>655,373,149.79</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

31 保险业务收入

	2021 年度	2020 年度
保费收入(a)	1,592,634,242.85	1,377,040,758.04
分保费收入(b)	<u>58,210,822.36</u>	<u>95,464,929.68</u>
	<u>1,650,845,065.21</u>	<u>1,472,505,687.72</u>

(a) 保费收入

为本公司直接承保业务取得的保费收入。

本公司保费收入按险种列示如下：

	2021 年度	2020 年度
农业保险	1,070,721,410.26	868,801,259.47
责任保险	177,426,921.47	151,796,703.01
意外伤害险	139,892,321.31	139,248,548.92
企业财产保险	63,991,517.85	68,952,916.75
工程保险	37,217,939.89	48,766,486.05
健康保险	19,531,358.38	7,000,570.22
家庭财产保险	19,443,666.71	20,397,578.56
船舶保险	12,662,587.16	11,552,259.96
保证保险	6,561,687.81	7,247,830.09
其他保险	45,184,832.01	53,276,605.01
合计	<u>1,592,634,242.85</u>	<u>1,377,040,758.04</u>

(b) 分保费收入

为本公司分入分保业务所取得的保费收入。

保险业务收入中的分入保费按险种列示如下：

	2021 年度	2020 年度
企业财产保险	16,625,235.15	19,881,734.75
船舶保险	15,164,880.82	3,561,849.91
农业保险	11,665,841.94	56,467,042.01
责任保险	10,785,942.93	14,938,732.90
货运险	1,931,111.72	615,570.11
特殊风险保险	1,593,832.30	-
意外伤害险	368,169.17	-
健康保险	75,808.33	-
合计	<u>58,210,822.36</u>	<u>95,464,929.68</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

32 分出保费

本公司分出保费按险种列示如下：

	2021 年度	2020 年度
农业保险	283,496,555.01	142,950,640.06
企业财产保险	26,795,988.83	25,177,051.44
责任保险	16,135,274.84	22,116,132.90
工程保险	9,596,584.83	9,395,776.37
船舶保险	1,166,814.38	981,686.99
保证保险	82,874.49	18,302,789.53
其他保险	13,551.51	48,220.14
	<u>337,287,643.89</u>	<u>218,972,297.43</u>

2021 年度分出保费中与关联方的交易详见附注八(3) (a)。

33 提取未到期责任准备金

本公司提取未到期责任准备金按险种列示如下：

	2021 年度	2020 年度
责任保险	23,448,794.04	29,621,069.12
船舶保险	3,625,936.67	(2,946,593.72)
家庭财产保险	(805,133.87)	727,022.91
企业财产保险	(1,195,318.11)	6,358,122.11
健康保险	(1,496,611.46)	3,350,717.89
农业保险	(3,878,596.24)	10,194,709.57
意外伤害险	(4,493,782.25)	12,533,807.49
工程保险	(6,964,798.36)	(3,475,782.91)
保证保险	(8,960,188.39)	(18,488,499.08)
其他保险	(16,444,003.60)	29,593,936.48
	<u>(17,163,701.57)</u>	<u>67,468,509.86</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

34 投资收益

	2021 年度	2020 年度
债权型投资利息收入	83,694,874.51	85,263,221.91
分红及股息收入	19,791,503.74	8,648,946.76
定期存款利息收入	20,400,320.82	16,639,999.20
出售理财产品投资净收益	11,043,730.35	1,053,203.19
买入返售利息收入	268,128.23	479,073.59
出售股票投资净收益	27,202,846.74	5,987,685.29
出售债券投资净收益	693,607.74	165,115.09
出售基金投资净收益	-	11,078,668.26
	<u>163,095,012.13</u>	<u>129,315,913.29</u>

35 其他业务收入

	2021 年度	2020 年度
活期存款利息收入	11,444,224.14	454,870.60
租金收入	3,678,633.18	3,363,480.04
其他货币资金利息收入	207,115.32	139,428.39
其他收入	3,644,609.28	3,154,528.86
	<u>18,974,581.92</u>	<u>7,112,307.89</u>

36 资产处置损失

	2021 年度	2020 年度
固定资产处置损失	<u>(3,756.46)</u>	<u>(10,629.69)</u>

37 其他收益

	2021 年度	2020 年度	与资产相关/ 与收益相关
政府再保险补贴	8,000,000.00	8,000,000.00	与收益相关
其他	266,897.78	287,287.53	与收益相关
	<u>8,266,897.78</u>	<u>8,287,287.53</u>	

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

38 赔付支出

本公司赔付支出按险种列示如下：

	2021 年度	2020 年度
农业保险	981,043,854.48	767,598,454.82
意外伤害险	91,095,508.26	90,555,992.40
责任保险	43,026,840.19	37,108,734.38
企业财产险	31,862,499.32	23,624,721.42
工程保险	17,138,276.64	5,253,224.76
家庭财产险	6,988,180.22	6,653,837.40
健康保险	4,644,925.19	6,184,262.52
保证保险	3,143,178.31	1,477,318.56
机动车辆保险	956,782.04	875,945.43
其他保险	70,990,882.53	28,872,464.18
	<u>1,250,890,927.18</u>	<u>968,204,955.87</u>

39 提取保险责任准备金

(a) 提取的原保险合同未决赔款准备金按构成内容明细如下：

	2021 年度	2020 年度
已发生已报案未决赔款准备金	142,538,039.15	(44,632,617.99)
已发生未报案未决赔款准备金	66,932,660.49	110,511,608.09
理赔费用准备金	6,917,105.62	4,406,214.05
	<u>216,387,805.26</u>	<u>70,285,204.15</u>

(b) 本公司提取未决赔款准备金按险种列示如下：

	2021 年度	2020 年度
农业保险	129,594,886.06	22,615,607.67
责任保险	29,703,483.06	23,234,373.40
意外伤害险	27,951,988.74	7,799,326.46
健康保险	20,817,382.90	684,575.31
保证保险	6,976,384.86	10,221,143.02
船舶保险	6,660,207.91	2,946,593.72
企业财产保险	2,692,172.59	6,700,156.78
家庭财产保险	1,278,658.80	630,351.03
工程保险	(2,962,804.78)	9,495,843.36
机动车辆保险	(3,871,658.04)	(12,645,569.08)
其他保险	(2,452,896.84)	(1,397,197.52)
	<u>216,387,805.26</u>	<u>70,285,204.15</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

40 税金及附加

	2021 年度	2020 年度
房产税	1,655,660.86	1,624,688.53
城建税	1,258,559.83	1,215,577.39
教育费附加	898,484.39	867,285.18
印花税	388,281.52	384,725.98
土地使用税	30,396.42	30,396.40
车船税	13,739.40	12,960.00
	<u>4,245,122.42</u>	<u>4,135,633.48</u>

41 手续费及佣金支出

本公司手续费支出按险种分类列示如下：

	2021 年度	2020 年度
责任保险	13,796,454.85	9,994,626.86
工程保险	11,277,979.07	12,803,539.52
意外伤害险	10,270,862.67	13,138,201.70
企业财产保险	8,853,215.90	9,903,001.36
家庭财产保险	1,984,238.91	1,907,937.16
保证保险	62,643.49	112,951.83
健康保险	-	177.81
其他保险	547,173.70	252,261.45
	<u>46,792,568.59</u>	<u>48,112,697.69</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

42 业务及管理费

	2021 年度	2020 年度
职工工资及福利费用	190,207,066.23	160,674,277.29
保险保障基金	12,379,714.40	11,016,326.01
宣传费	11,158,500.68	11,049,941.48
专业咨询费	9,615,763.80	10,947,372.29
预防费	8,345,255.71	8,790,095.77
固定资产折旧费	6,916,873.93	7,524,883.70
使用权资产折旧费	6,055,809.22	-
业务招待费	5,463,371.43	6,906,997.13
劳务费	5,232,748.95	4,101,813.53
电子设备运转费	4,728,673.19	3,684,009.21
长期待摊费用摊销	4,241,998.08	4,207,581.15
无形资产摊销	4,017,018.62	3,068,049.72
物业管理费	3,493,116.41	3,467,672.70
委托管理费	2,804,338.47	2,567,092.11
邮电费	2,062,647.31	1,985,663.39
会议费	1,930,900.67	1,248,733.09
租赁费	1,512,656.29	7,194,814.65
水电费	1,306,274.48	1,195,841.13
差旅费	756,612.62	1,275,480.67
车辆使用费	322,445.86	246,696.69
农险工作费用	114,301.65	5,776,433.28
其他	21,315,848.36	19,470,921.44
	<u>303,981,936.36</u>	<u>276,400,696.43</u>

43 资产减值损失

	2021 年度	2020 年度
计提应收保费坏账准备，净额	16,851,954.74	8,728,783.07
计提可供出售金融资产减值准备， 净额	8,239,217.64	10,666,988.17
转回应收分保账款坏账准备，净额	(120,285.01)	(673.93)
转回其他应收款坏账准备，净额	(1,148,319.56)	1,893,502.63
	<u>23,822,567.81</u>	<u>21,288,599.94</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

44 所得税费用

	2021 年度	2020 年度
当期所得税	1,198,188.70	35,315,287.60
递延所得税	<u>(10,738,141.13)</u>	<u>(17,539,133.55)</u>
	<u>(9,539,952.43)</u>	<u>17,776,154.05</u>

将列示于利润表的利润总额调节为所得税费用：

	2021 年度	2020 年度
利润总额	<u>74,233,147.25</u>	<u>169,072,824.30</u>
按适用税率计算的所得税费用	18,558,286.81	42,268,206.08
不得扣除的成本、费用和损失	505,956.36	664,534.09
无需纳税的收入	(28,445,796.10)	(25,203,456.40)
汇算清缴差异	<u>(158,399.50)</u>	<u>46,870.28</u>
所得税费用	<u>(9,539,952.43)</u>	<u>17,776,154.05</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

45 其他综合损益

	资产负债表中其他综合损益			利润表中其他综合收益				
	2021年1月1日	税后属于本公司	2021年12月31日	本年所得税前 发生额	减：前期计入 其他综合损益 本年转出	当期计入可供 出售金融资产 减值损失的金额	减：所得税费用	合计
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	38,308,643.53	(6,773,546.31)	31,535,097.22	21,226,415.88	(38,497,028.59)	8,239,217.64	2,257,848.76	(6,773,546.31)
	资产负债表中其他综合损益			利润表中其他综合收益				
	2020年1月1日	税后属于本公司	2020年12月31日	本年所得税前 发生额	减：前期计入 其他综合损益 本年转出	当期计入可供 出售金融资产 减值损失的金额	减：所得税费用	合计
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	(5,387,772.60)	43,696,416.13	38,308,643.53	65,714,456.74	(18,119,556.74)	10,666,988.17	(14,565,472.04)	43,696,416.13

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 财务报表主要项目附注(续)

46 现金流量表附注

(a) 将净利润调节为经营活动现金流量

	2021 年度	2020 年度
净利润	83,773,099.68	151,296,670.25
调整：计提资产减值准备	23,822,567.81	21,288,599.94
使用权资产折旧	6,055,809.22	-
固定资产折旧	6,916,873.93	7,524,883.70
投资性房地产折旧	1,178,339.28	1,178,339.28
无形资产摊销	4,017,018.62	3,068,049.72
长期待摊费用摊销	4,241,998.08	4,207,581.15
未到期责任准备金的(减少)/增加	(17,163,701.57)	67,468,509.86
保险责任准备金的增加	196,821,507.57	55,192,866.24
保费准备金的减少	(18,557,064.30)	(38,690,818.72)
汇兑损益	374,352.55	1,082,337.75
利息支出	8,198,536.28	3,770,729.97
投资收益	(163,095,012.13)	(129,315,913.29)
处置固定资产净亏损	3,756.46	10,629.69
递延所得税资产的增加	(10,362,577.29)	(17,698,072.49)
递延所得税负债的减少	2,633,412.60	158,938.94
经营性应收项目的(增加)/减少	(185,037,152.35)	47,538,552.99
经营性应付项目的增加/(减少)	170,809,895.08	(51,678,822.33)
经营活动产生的现金流量净额	<u>114,631,659.52</u>	<u>126,403,062.65</u>

(b) 现金及现金等价物净变动情况

	2021 年度	2020 年度
现金及现金等价物的年末余额	79,211,536.87	48,798,976.62
减：现金及现金等价物的年初余额	(48,798,976.62)	(38,466,787.85)
现金及现金等价物净增加额	<u>30,412,560.25</u>	<u>10,332,188.77</u>

(c) 现金和现金等价物

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
活期存款	53,934,602.72	36,617,148.86
其他货币资金	25,276,934.15	12,181,827.76
	<u>79,211,536.87</u>	<u>48,798,976.62</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 分部报告

根据本公司内部组织结构、管理要求、内部报告制度，本公司主要有以下业务分部：

- (a) 农业保险分部提供与农业和畜牧业有关的保险产品；
- (b) 其他保险分部主要包括工程险、责任险、企业财产险等保险产品；
- (c) 本公司总部负责投资以及管理职能。

2021 年度及 2020 年度分部利润信息：

	2021 年度		
	营业收入	营业支出	营业利润
农业保险	802,769,293.43	932,556,953.98	(129,787,660.55)
其他保险分部	527,951,829.46	477,622,507.22	50,329,322.24
总部	190,015,186.43	36,569,691.40	153,445,495.03
	<u>1,520,736,309.32</u>	<u>1,446,749,152.60</u>	<u>73,987,156.72</u>
	2020 年度		
	营业收入	营业支出	营业利润
农业保险	772,122,951.85	793,703,298.30	(21,580,346.45)
其他保险分部	413,941,928.58	339,661,042.27	74,280,886.31
总部	143,630,319.78	28,031,041.64	115,599,278.14
	<u>1,329,695,200.21</u>	<u>1,161,395,382.21</u>	<u>168,299,818.00</u>

2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日分部资产信息：

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	资产总额	负债总额	资产总额	负债总额
农业保险	418,037,163.99	1,000,993,787.74	375,562,929.36	850,664,447.48
其他保险分部	232,698,376.45	876,073,004.57	257,053,573.28	796,809,680.11
未分配资产及负债	4,590,407,209.21	624,469,454.38	3,406,966,755.15	712,902,180.61
	<u>5,241,142,749.65</u>	<u>2,501,536,246.69</u>	<u>4,039,583,257.79</u>	<u>2,360,376,308.20</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 重大关联方关系及关联交易

(1) 母公司和子公司

(a) 母公司基本情况

	注册地	业务性质
太保产险	上海	母公司

本公司的最终控制方为中国太平洋保险(集团)股份有限公司

(b) 母公司注册资本及其变化

	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
太保产险	194.7 亿元	-	-	194.7 亿元

(c) 母公司对本公司的持股比例和表决权比例

	2021 年 12 月 31 日	
	持股比例	表决权比例
太保产险	67.78%	67.78%

(2) 不存在控制关系的主要关联方的性质

与本公司的关系

太平洋资产管理有限责任公司(以下简称“太保资产”)	受同一最终控股股东控制
中国太平洋人寿保险股份有限公司(以下简称“太保寿险”)	受同一最终控股股东控制
太平洋健康保险股份有限公司(以下简称“太平洋健康险”)	受同一最终控股股东控制

(3) 关联方交易

(a) 与太保产险之间的再保险业务关联交易如下:

	2021 年度	2020 年度
分入保费	48,987,401.52	45,647,676.96
分出保费	8,204,124.53	8,019,298.87
摊回分保赔款	2,463,760.07	1,643,858.01
摊回分保费用	8,841,210.36	5,424,050.53
分保赔款支出	14,691,439.08	12,548,600.35
分保费用	10,615,927.42	10,339,677.65

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 重大关联方关系及关联交易(续)

(3) 关联方交易(续)

(b) 与太保产险之间的租赁关联交易如下：

	2021 年度	2020 年度
支付办公大楼租金	<u>2,001,362.16</u>	<u>-</u>

(c) 与太保资产之间的委托管理费关联交易如下：

	2021 年度	2020 年度
委托管理费	<u>2,804,338.47</u>	<u>2,567,092.11</u>

(d) 与太保寿险之间的保险业务关联交易如下：

	2021 年度	2020 年度
销售保险	<u>1,872,415.71</u>	<u>1,667,817.64</u>

(e) 与太保寿险之间的手续费关联交易如下：

	2021 年度	2020 年度
收取代理销售手续费收入	<u>1,248,302.00</u>	<u>-</u>

(f) 与太平洋健康险之间的手续费关联交易如下：

	2021 年度	2020 年度
支付健康管理服务费	<u>520,000</u>	<u>590,000</u>

(4) 关联方应收、应付款项余额

(a) 应收分保账款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
太保产险	<u>11,584,136.64</u>	<u>7,914,126.23</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 重大关联方关系及关联交易(续)

(4) 关联方应收、应付款项余额(续)

(b) 应付分保账款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
太保产险	<u>1,661,656.99</u>	<u>2,577,845.56</u>

(c) 其他应付款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
太保资产	<u>1,618,835.59</u>	<u>656,933.36</u>

九 资产负债表日后经营租赁收款额

本公司作为出租人，资产负债表日后应收的租赁收款额的未折现金额汇总如下：

	2021 年 12 月 31 日
一年以内	2,494,669.99
一到二年	1,289,560.37
二到三年	<u>276,145.05</u>
	<u>4,060,375.41</u>

十 风险管理

本公司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，本公司面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险负债的账面价值的风险。

加剧保险风险的因素主要是分散性不强，包括风险单位、风险种类、风险金额以及保险合同所覆盖行业等各种方面。本公司针对保险合同的风险建立相关假设，并据此计提保险合同准备金。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(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)

经验显示具相同性质的保险合同组合中所含保险合同越多，保险合同负债偏离实际赔付结果的可能性越小。此外，保险合同组合中所含保险合同性质越分散，保险合同组合的负债受其中任何组合偏差影响的可能性越小。本公司已经建立起了分散承保风险类型的保险承保策略，并在每个类型的保险合同中保持足够的保单数量，从而减少保险风险的不确定性。本公司通过承保策略、再保险安排和理赔管理来减轻保险风险。

本公司主要的分保形式为合约分保和临时分保。合约分保为本公司根据分保策略结合本公司的风险承受能力对特定保单作出再保安排。本公司本年度签订了非水险成数溢额再保险合同和农险超赔再保险合同。在对保单安排合约分保后，本公司还从被保险人的行业风险、操作风险、保护措施以及环境风险等方面对保单的自留风险进行判断，并据此安排临时分保。这些再保险安排分散了保险风险，降低了潜在损失对本公司的影响。

同时，本公司通过加强对承保核保工作和理赔核赔工作的管理来减少保险风险。

(a) 按照险种区分，本公司的保险风险集中度以再保后准备金账面价值列示如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
农业保险	710,918,525.57	600,597,444.95
责任保险	238,237,976.91	188,327,401.53
意外伤害险	181,557,128.31	157,977,878.21
企业财产保险	73,899,185.67	74,670,095.04
保证保险	71,797,088.38	75,136,755.39
工程保险	67,483,233.34	74,849,727.96
健康保险	32,703,623.74	13,382,852.30
家庭财产保险	13,519,233.85	13,045,675.31
机动车辆保险	2,459,214.94	6,330,872.98
其他保险	50,896,847.19	59,495,548.23
	<u>1,443,472,057.90</u>	<u>1,263,814,251.90</u>

(b) 重大假设敏感性分析

产险合同假设

估计采用的主要假设包括各事故年度的平均赔付成本、理赔费用、赔付通胀因素及赔案数目，基于本公司的过往赔付经验确定。须运用判断来评估外部因素(如司法裁决及政府立法等)对估计的影响。

其他主要假设包括结付延迟等。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(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)

(b) 重大假设敏感性分析(续)

敏感性分析

上述主要假设将影响财产险的未决赔款准备金。若干变量的敏感度无法量化，如法律变更，估计程序的不确定性等。此外，由于保险事故发生日、报案日和最终结案日之间的时间差异，未决赔款准备金的金额于资产负债日存在不确定性。

平均赔款成本的单项变动，会导致未决赔款准备金的同比例变动，分析如下：

敏感性分析	变化率	再保前准备金变化		再保后准备金变动	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
平均赔款成本	5%	<u>46,003,282.05</u>	<u>35,183,891.79</u>	<u>41,647,567.07</u>	<u>31,806,491.69</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(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) 索赔进展

本公司财产保险业务不考虑分出业务按事故年度的索赔进展信息如下：

	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年	2021 年	合计
本年末累计赔付款项估计额	646,346,266.42	697,656,789.74	969,221,634.36	1,074,147,686.43	1,530,919,772.23	
一年后累计赔付款项估计额	638,970,218.60	759,172,982.21	991,857,155.46	1,069,549,504.37		
二年后累计赔付款项估计额	626,376,941.46	798,812,652.15	953,862,676.87			
三年后累计赔付款项估计额	605,299,192.15	784,024,506.43				
四年后累计赔付款项估计额	589,450,820.11					
累计赔付款项估计额	<u>589,450,820.11</u>	<u>784,024,506.43</u>	<u>953,862,676.87</u>	<u>1,069,549,504.37</u>	<u>1,530,919,772.23</u>	<u>4,927,807,280.01</u>
减：累计支付的赔付款项	(565,008,655.69)	(743,140,311.61)	(874,689,325.28)	(933,428,903.12)	(969,111,796.70)	(4,085,378,992.40)
加：以前期间调整额及风险边际 尚未支付的赔付款项						<u>77,637,353.39</u> <u>920,065,641.00</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(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) 索赔进展(续)

本公司财产保险业务考虑分出业务后按事故年度的索赔进展信息如下：

	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年	2021 年	合计
本年末累计赔付款项估计额	632,649,282.49	683,809,718.57	871,894,599.90	969,336,660.70	1,300,795,131.21	
一年后累计赔付款项估计额	625,324,805.92	745,835,945.93	902,260,798.66	976,182,851.01		
二年后累计赔付款项估计额	613,738,991.02	785,056,436.36	865,478,981.57			
三年后累计赔付款项估计额	593,036,175.83	770,703,709.82				
四年后累计赔付款项估计额	<u>578,221,671.72</u>					
累计赔付款项估计额	<u>578,221,671.72</u>	<u>770,703,709.82</u>	<u>865,478,981.57</u>	<u>976,182,851.01</u>	<u>1,300,795,131.21</u>	<u>4,491,382,345.33</u>
减：累计支付的赔付款项	(557,285,190.05)	(732,269,421.00)	(794,160,942.23)	(852,850,032.44)	(796,162,108.63)	(3,732,727,694.35)
加：以前期间调整额及风险边际 尚未支付的赔付款项						<u>74,296,690.44</u> <u>832,951,341.42</u>

2021 年度财务报表附注(续)

(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

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

本公司建立了完整的内部控制体系来控制金融风险，并采取措施尽量减少其对财务业绩的可能负面影响。本公司的风险管理由确定的部门按照管理层批准的风险管理原则开展，通过与本公司其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避金融风险。如对金融风险的定期报告、重大决策的审批等。

(a) 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

浮动利率工具使本公司面临现金流量利率风险，而固定利率工具则使本公司面临公允价值利率风险。

本公司的利率风险政策要求维持适当的固定和浮动利率工具组合以管理利率风险。该政策还要求管理生息金融资产和付息金融负债的到期情况。浮动利率工具一般一年内会重估，固定利率工具的利息则在有关金融工具初始确认时计价，且在到期前固定不变。本公司并无重大集中的利率风险。

下表按合同约定/估计重估日或到期日列示了本公司承担利率风险的主要金融工具，未包括在下表中的其他金融工具为不带息且不涉及利率风险：

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(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) 利率风险(续)

	2021 年 12 月 31 日					合计
	1 年以内	1 至 3 年	3 至 5 年	5 年以上	浮动利率	
金融资产						
原存期不超过三个月的银行存款	-	-	-	-	79,211,536.87	79,211,536.87
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的债权型投资	4,869,322.22	-	-	-	-	4,869,322.22
买入返售金融资产	117,000,000.00	-	-	-	-	117,000,000.00
定期存款	138,680,801.00	150,000,000.00	130,000,000.00	-	-	418,680,801.00
可供出售债权型投资	-	21,453,700.00	-	-	-	21,453,700.00
持有至到期投资	20,025,985.48	-	-	1,051,609,649.15	-	1,071,635,634.63
归入贷款及应收款投资	-	319,115,180.75	277,500,000.00	200,000,000.00	-	796,615,180.75
存出资本保证金	40,000,000.00	100,000,000.00	130,000,000.00	-	-	270,000,000.00

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(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) 利率风险(续)

	2020 年 12 月 31 日					合计
	1 年以内	1 至 3 年	3 至 5 年	5 年以上	浮动利率	
金融资产						
原存期不超过三个月的银行存款	-	-	-	-	48,798,976.62	48,798,976.62
以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权型投资	1,751,574.60	-	-	-	-	1,751,574.60
买入返售金融资产	43,992,000.00	-	-	-	-	43,992,000.00
定期存款	48,049,800.00	250,000,000.00	-	-	-	298,049,800.00
可供出售债权型投资	-	30,164,490.00	21,486,780.00	-	-	51,651,270.00
持有至到期投资	-	20,178,616.01	-	822,435,890.93	-	842,614,506.94
归入贷款及应收款投资	50,000,000.00	131,000,000.00	444,970,000.00	246,250,000.00	-	872,220,000.00
存出资本保证金	60,000,000.00	80,000,000.00	-	-	-	140,000,000.00
金融负债						
卖出回购金融资产	257,000,000.00	-	-	-	-	257,000,000.00

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(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) 利率风险(续)

敏感性分析

本公司采用敏感性分析衡量在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，将对本公司利润总额和股东权益产生的影响。由于本公司绝大部分承担利率风险的金融工具均为人民币金融工具，下表敏感性分析仅测算如人民币利率变化对利润总额和股东权益的税前影响。

固定利率金融工具的敏感性分析

本公司各报告期末固定利率金融资产和负债中承担利率风险的主要为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。下表敏感性分析仅测算交易性和可供出售人民币固定利率债权型投资因利率变动将引起的公允价值的变动对本公司利润总额和股东权益的税前影响。

人民币利率	2021 年 12 月 31 日	
	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+50 基点	(80,803.55)	(326,828.39)
-50 基点	80,803.55	331,024.25

人民币利率	2020 年 12 月 31 日	
	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+50 基点	(27,888.18)	(770,726.05)
-50 基点	27,888.18	785,721.23

上述固定利率金融工具对股东权益的影响为利润总额和公允价值变动对股东权益的共同影响。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(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) 利率风险(续)

敏感性分析(续)

浮动利率金融工具的敏感性分析

下表敏感性分析测算本公司各报告期末，浮动利率金融资产和负债，在利率出现变动的情况下对本公司利润总额和股东权益的税前影响。

人民币利率	2021 年 12 月 31 日	
	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+50 基点	396,057.68	396,057.68
-50 基点	(396,057.68)	(396,057.68)

人民币利率	2020 年 12 月 31 日	
	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+50 基点	231,345.01	231,345.01
-50 基点	(231,345.01)	(231,345.01)

上述浮动利率金融资产和负债对股东权益的影响为利润总额对股东权益的影响。

(b) 市场风险

本公司的投资主要为银行定期存款、固定利率的债券投资和权益投资。债券投资和权益投资的价格取决于市场。本公司面临的市场风险主要受中国的债券和资本市场的影像。

本公司在法律和监管政策允许前提下，通过适当的多样化投资组合来分散市场风险，上述法律和监管政策的制定目的是减少投资集中于任何特殊行业或特定发行机构的风险。本公司面临的市场风险相对较低。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(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) 外汇风险

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本公司持有的外币金融资产、外币金融负债和外币租赁负债折算成人民币的金额列示如下：

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	美元	折合人民币	美元	折合人民币
金融资产：				
货币资金	346,880.17	2,211,603.90	387,741.61	2,529,975.23
应收利息	6,342.80	40,439.79	4,120.96	26,888.85
定期存款	2,930,000.00	18,680,801.00	2,000,000.00	13,049,800.00
	<u>3,283,222.97</u>	<u>20,932,844.69</u>	<u>2,391,862.57</u>	<u>15,606,664.08</u>

(d) 信用风险

信用风险是指金融交易的一方或某金融工具的发行机构因不能履行义务而使另外一方遭受损失的风险。本公司面临的主要信用风险与本公司投资的信用类金融产品等有关。本公司的投资品种受到中国银保监会的限制。本公司通过使用多项控制措施，包括运用信用控制政策，对每项投资进行信用分析及交易对手设定整体额度来控制信用风险。

本公司投资组合分布分散，包括债券、基金、存放在国有商业银行或资本充足率超过 12% 的股份制商业银行的定期存款、资产管理公司发行的权益类投资产品、资产管理公司发行的债权类投资产品以及评级为 AAA 级以上且有担保的信托投资计划和资产支持计划，因此本公司面临的信用风险总体相对较低。

(e) 流动性风险

流动性风险是指本公司无法获得足够的现金流归还到期负债的风险。在正常的经营活动中，本公司寻求通过匹配投资资产与保险负债的到期日以降低流动性风险。

下表概括了主要金融资产和金融负债按未折现的合同现金流量及预期现金流量的剩余到期日所作的到期期限分析：

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(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)

(f) 公允价值

以公允价值计量的金融工具

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量的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：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

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。

(i) 持续的以公允价值计量的金融资产

于 2021 年 12 月 31 日，持续的以公允价值计量的金融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	4,869,322.22	-	-	4,869,322.22
可供出售金融资产				
债券	-	21,453,700.00	-	21,453,700.00
股票	144,331,017.97	-	-	144,331,017.97
基金	35,706.10	-	-	35,706.10
理财产品	253,582,690.34	179,903,984.89	-	433,486,675.23
其他权益工具	-	-	392,027,520.00	392,027,520.00
披露公允价值的资产				
持有至到期投资	130,000,000.00	1,008,111,980.00	-	1,138,111,980.00
归入贷款及应收款的投资	-	-	796,615,180.75	796,615,180.75
合计	<u>532,818,736.63</u>	<u>1,209,469,664.89</u>	<u>1,188,642,700.75</u>	<u>2,930,931,102.27</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(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)

(f) 公允价值(续)

(i) 持续的以公允价值计量的金融资产(续)

持续以公允价值计量的第三层次金融资产的变动信息如下：

	年初数	本年新增	2021 年度 确认在其他综合 损益中的未实现 净收益	年末数
可供出售金融资产				
其他权益工具	<u>30,508,650.00</u>	<u>360,484,288.00</u>	<u>1,034,582.00</u>	<u>392,027,520.00</u>

于 2020 年 12 月 31 日，持续的以公允价值计量的金融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	1,751,574.60	-	-	1,751,574.60
可供出售金融资产				
债券	-	51,651,270.00	-	51,651,270.00
股票	87,226,160.70	-	-	87,226,160.70
基金	34,478.22	-	-	34,478.22
理财产品	216,052,363.35	159,295,737.44	-	375,348,100.79
其他权益工具	-	-	30,508,650.00	30,508,650.00
披露公允价值的 资产				
持有至到期投资	-	842,610,350.00	-	842,610,350.00
归入贷款及应收款 的投资	-	-	872,220,000.00	872,220,000.00
合计	<u>305,064,576.87</u>	<u>1,053,557,357.44</u>	<u>902,728,650.00</u>	<u>2,261,350,584.31</u>

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(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)

(f) 公允价值(续)

(i) 持续的以公允价值计量的金融资产(续)

持续以公允价值计量的第三层次金融资产的变动信息如下：

	年初数	本年新增	2020 年度	年末数
			确认在其他综合 损益中的未实现 净收益	
可供出售金融资产				
其他权益工具	30,022,560.00	-	486,090.00	30,508,650.00

估值技术

非上市债权型投资的公允价值是通过采用当前具有类似条款、信用风险和剩余期限的债券之利率对未来现金流进行折现来估计的，并在必要时进行适当的调整。

非上市股权型投资的公允价值采用估值技术确定，如现金流量折现法、上市公司比较法、类似或相同金融工具的最近交易价格等，并进行适当的调整，如使用期权定价模型对缺乏流动性进行调整。估值需要管理层使用主要假设及参数作为模型中不可观察的输入值，主要假设包括非上市股权投资的预计上市时间，主要参数包括采用区间为 5.11%到 5.60%的折现率等。

(ii) 不以公允价值计量但披露其公允价值的资产和负债

下表列示了在本公司资产负债表中未按公允价值列示的持有至到期投资和归入贷款及应收款的投资的账面价值及其公允价值估计：

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
持有至到期投资	1,071,635,634.63	1,138,111,980.00	842,614,506.94	842,610,350.00
归入贷款及应 收款项的投资	796,615,180.75	796,615,180.75	872,220,000.00	872,220,000.00
合计	1,868,250,815.38	1,934,727,160.75	1,714,834,506.94	1,714,830,350.00

(g) 本公司对结构化主体的最大风险敞口

本公司在正常商业活动中运用结构化主体的主要目的是实现投资资产的保值增值，获取稳定收益，而非控制。公司对合并结构化主体的考虑因素详见附注四(23)。

太平洋安信农业保险股份有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(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)

(g) 本公司对结构化主体的最大风险敞口(续)

以下表格为本公司因持有未合并的结构化主体份额而面临的重大风险敞口。最大风险敞口代表公司基于与结构化主体的安排所可能面临的重大风险。最大风险敞口具有不确定性，约等于公司投资额的账面价值之和。

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，未合并的结构化主体的公司最大风险敞口如下：

	2021 年 12 月 31 日		
	本公司投资额	本公司最大风险敞口	本公司投资账面价值
关联方管理保险资管产品	1,256,091,784.28	1,281,089,402.28	1,278,619,375.98
第三方管理保险资管产品	170,000,000.00	175,668,589.42	173,560,000.00
第三方管理信托产品	169,950,000.00	170,257,521.35	169,950,000.00
关联方管理证券投资基金	42,001.40	35,706.10	35,706.10
合计	<u>1,596,083,785.68</u>	<u>1,627,051,219.15</u>	<u>1,622,165,082.08</u>

	2020 年 12 月 31 日		
	本公司投资额	本公司最大风险敞口	本公司投资账面价值
关联方管理保险资管产品	856,189,084.66	889,412,134.31	887,526,750.79
第三方管理保险资管产品	170,000,000.00	172,270,849.31	170,580,000.00
第三方管理信托产品	219,970,000.00	220,367,942.29	219,970,000.00
关联方管理证券投资基金	42,001.40	34,478.22	34,478.22
合计	<u>1,246,201,086.06</u>	<u>1,282,085,404.13</u>	<u>1,278,111,229.01</u>

3 资本管理

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

中国银保监会主要通过偿付能力管理规则监管资本管理风险，以确信保险公司保持充足的偿付能力。本公司进一步制定了管理目标以保持强健的信用评级和充足的偿付能力资本充足率，借此支持业务目标和使股东价值最大化。

于 2021 年 12 月 31 日，本公司的偿付能力充足率列示如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
综合偿付能力充足率	<u>425%</u>	<u>297%</u>