

安心财产保险有限责任公司 2021 年年度信息披露报告

二〇二二年四月二十九日

第一节 公司简介

一、法定名称及缩写
中文名称:安心财产保险有限责任公司
英文名称:Anxin Property & Casualty Insurance Co., Ltd.
二、注册资本
注册人民币 12.85 亿元
三、注册地
北京市延庆区东大街 109 号 1 幢
四、成立时间
二零一五年十二月三十一日
五、经营范围和经营区域
(一)经营范围:
与互联网交易直接相关的企业/家庭财产保险、货运保险、责任保险、信用保证保险、工程保险(仅限家庭装修工程保险)、短期健康/意外伤害保险;机动车保险,包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险;上述业务的再保险分出和再保险分入业务(仅限临时分保人);国家法律、法规允许的保险资金运用业务;经中国保险监督管理委员会批准的其他业务。
(二)经营区域:
中华人民共和国境内(港、澳、台地区除外)开展经营范围内保险业务,不设分支机构
六、法定代表人
韩朝
七、客服电话和投诉电话
95303

第二节 财务会计信息

一、资产负债表
(一)合并资产负债表
金额单位:人民币元

Table with 3 columns: Item, 2021年12月31日, 2020年12月31日. Rows include assets, liabilities, and equity.

(二)公司资产负债表
金额单位:人民币元

Table with 3 columns: Item, 2021年12月31日, 2020年12月31日. Rows include assets, liabilities, and equity.

二、利润表
(一)合并利润表
金额单位:人民币元

Table with 3 columns: Item, 2021年, 2020年. Rows include income, expenses, and profit.

(二)公司利润表

Table with 3 columns: Item, 2021年, 2020年. Rows include income, expenses, and profit.

三、现金流量表

Table with 3 columns: Item, 2021年, 2020年. Rows include operating, investing, and financing activities.

(二)公司现金流量表

Table with 3 columns: Item, 2021年, 2020年. Rows include operating, investing, and financing activities.

(一)合并所有者权益变动表
金额单位:人民币元

Table with 5 columns: Item, 2021年度, 2020年度. Rows include equity components and changes.

金额单位:人民币元

Table with 5 columns: Item, 2021年度, 2020年度. Rows include equity components and changes.

五、财务报表附注

1. 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集团 2021 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2021 年度的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量等有关信息。

2. 会计期间
本集团会计期间采用公历年度,即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。
3. 记账本位币
本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

六、审计报告的主要审计意见
详见第九节审计报告原文部分。

第三节 保险准备金信息

本公司按照《保险公司非寿险业务准备金管理办法(试行)》(保监会令[2004]13号)、《保险公司非寿险业务准备金管理办法实施细则(试行)》(保监发[2005]10号)等寿险业务准备金评估的相关规定,对截至 2021 年 12 月 31 日的未到期责任准备金和未决赔款准备金进行了评估,各准备金项目均符合最新的监管及会计准则。

一、未到期责任准备金评估详细情况
(一)提取方法
未到期责任准备金为公司获取的承保风险中未到期部分。本公司于保险合同初始确认时,以合同约定的保费为基础,减去首日费用后计提准备金。

(二)充足性测试
1. 假设
预期赔付率:由于公司经营期限较短,假设选取重于各种费率结构,遵循稳健原则,主要参考行业、同业其他公司以及咨询公司的经验数据,同时考虑了公司以往实际业务的数据。

2. 测试过程
充足性测试过程是在预期赔付的基础上,考虑预期理赔费用、保单维持成本和退保情况,将支出总额与提取的未到期责任准备金进行比较。如未到期责任准备金不能承担相应预期理赔费用,对不足部分提取准备金不足准备金 PDR。整个测试以险类为单位,对直接、分入、分出业务分别计算保费不足准备金。商车险保费不足准备金根据《中国银保监会关于印发示范型商车险精算规定的通知》(银保监发[2020]142号)的要求单独进行计算。

(三)风险边际
根据《关于保险行业做好企业会计准则解释第 2 号实施工作的通知》(保监发[2010]6号)等文件要求考虑风险边际。评估未到期责任准备金、未决赔款准备金(赔付率法评估)时选取的风险边际是行业最新测算的风险边际率平均值。其中农险和保证保险以外的非车险未到期责任准备金的风险边际为 6%,车险未到期责任准备金的风险边际为 3%。对于保证保险,考虑到业务的波动性较大,我们将未到期风险边际设为 15%。

二、未决赔款准备金评估详细情况
(一)提取方法
未决赔款准备金包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金(IBNR)和理赔费用准备金等。未决赔款准备金包含风险边际。

1. 已发生已报案未决赔款准备金
本公司考虑保险标的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素,以最终赔付的合理估计金额为基础,采用逐案估计法计量已发生已报案未决赔款准备金。

2. 已发生未报案未决赔款准备金(IBNR)
基于公司目前数据情况,交强险、农险、意外险、短期健康险的 IBNR 采用流量三角的结果,其余险种采用预期赔付率法和最大赔款比例法对已发生未报案未决赔款准备金进行计量。谨慎起见,取最大值为最终已发生未报案未决赔款准备金。赔付率及 IBNR 比率参照行业赔付率的基础上谨慎设定,并根据公司实际经营情况进行调整。

IBNR=Max{预期赔付率法计算得到的法定已发生未报案准备金,已报告赔款已报告赔款比率}+折现和风险边际
3. 理赔费用准备金
本公司采用比率分摊法,以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础,计量理赔费用准备金。

我司假设 50%的理赔费用发生在报案时,50%的理赔费用发生在结案时,根据假设计算出理赔费用准备金,具体公式为:
已发生已报告未决赔款准备金=
已发生未报案未决赔款准备金+理赔费用率\*50%
已发生未报告未决赔款准备金=
已发生未报告未决赔款准备金(IBNR)\*理赔费用率

(二)大赔案假设
大赔案是指已决或未决估损金额异常大额的赔案。因公司以车险、短期健康险及互联网场景业务为主,保险金额较平均,个别案件的发生对整体损失进展的影响有限,所以我们在评估未决赔款准备金时,没有考虑大赔案对于预期赔付率的影响。在业务更为多元发展之后我们会考虑针对公司具体情况针对不同险种制定大赔案的假设,并在未决赔款准备金的评估中剔除大赔案对整体赔付率假设的影响,然后根据大赔案的估损充足性,将剔除的大赔案的未决估损不足部分加回,最终得到未决赔款准备金的评估结果。

(三)风险边际
根据《关于保险行业做好企业会计准则解释第 2 号实施工作的通知》(保监发[2010]6号)等文件要求考虑风险边际。评估未到期责任准备金、未决赔款准备金(赔付率法评估)时选取的风险边际是行业最新测算的风险边际率平均值。其中车险、保证保险以外的非车险未决赔款准备金的风险边际为 5.5%,车险未决赔款准备金的风险边际为 2.5%。对于保证保险,考虑到业务的波动性较大,我们将未决风险边际设为 10%。

三、准备金评估结果
截止至 2021 年 12 月 31 日,公司会计准则下再保后未到期责任准备金为人民币 10,898.55 万元,再保后未决赔款准备金为人民币 53,540.26 万元。其中,未决赔款准备金包括已发生已报案未决赔款准备金及已发生未报案未决赔款准备金(IBNR)和理赔费用准备金。各项准备金金额如下:
单位:人民币元

Table with 5 columns: Item, 截至 2021 年 12 月 31 日, 截至 2020 年 12 月 31 日. Rows include reinsurance and claims reserves.

注:计算结果可能存在进位偏差。
第四节 风险管理状况信息

一、风险评估
2021 年,公司 4 季度核心及综合偿付能力充足率均为 326.12%,公司目前偿付能力严重不达标,出于业务可持续发展的角度考虑,提高偿付能力充足率水平仍是重中之重。

(一) 保险风险
截至 2021 年末,年度保费收入(不含增值税,签单口径)达成 3.58 亿元,其中,健康险达成 3.46 亿元,占比 96.44%;因 21 年 1 月车险停业,车险签单保费仅 1117 万元,占比 3.12%,其他险种业务共计达成 158 万元,占比 0.44%。

本年受水滴、C 端业务缩水及车险停业等影响,保费同比负增长近 80%,需加大其他险种展业力度,避免业务集中在单一渠道单一险种,同时需要积极挖掘新的保险需求,找准痛点、难点,开展产品创新,为客户提供专业化、差异化、定制化的保险产品。巨灾风险状况分析:截至 2021 年度末,我司巨灾风险主要为地震及台风,累计总保额 3915 万元,均为车险险,集中分布在江浙、重庆、河南等地。对于业务扩展的地震责任,风险较高的京津冀地区风险累计约为 35.22 万元,台风责任累计保额 508 万元。与 2020 年末相比,巨灾风险累积大幅下降。准备金方面,准备金评估是保险风险控制中最为基础和重要的工作之一。自 2020 年收到针对 2018 年末准备金回测相关的《监管函》(财产保函函[2020]208 号)以来,公司高度重视,迅速指派相关部门进行研究和评估,制定整改方案并逐步完成整改,并聘请了第三方精算评估机构对公司准备金情况进行评估,改善之前准备金不足的局面。2020 年以来,公司进行准备金提取时,保持谨慎性原则,公司每季度会更新流量三角形数据,作为评估未决赔款准备金的依据,每半年和年度对准备金假设进行梳理,在 2021 年 12 月重新梳理了准备金各项假设,提高准备金评估的充足性和合理性。

(二) 市场风险
市场风险状况主要从公司各类资产规模及分布、投资收益情况、风险的管控情况等角度进行分析。市场风险状况分析主要包括两部分,一部分为公司投资资产的市场风险状况分析,主要从资产规模及分布、投资收益及风险控制情况等角度展开,另一部分为公司全资子公司安心致远保险代理有限公司,主要针对其期末权益价格风险进行评估。

(三) 信用风险
公司通过对交易对手进行信用评级,对投资资产进行必要的范围限制、信用评级、额度限制等方式来防范和降低公司投资资产的信用风险。截至 2021 年四季度末,公司未持有重点关注(房地产行业)信用债,未超过 30%的限制;未持有其他重点关注行业信用债,未超过 20%的限制,整体风险可控。受前端业务影响,2021 年公司未安排新的再保险合同。但历史业务再保交易对手较为固定故较为集中,但其违约风险非常小,均为境内优质再保公司。

(四) 操作风险
本年度内,公司持续完善,强化操作风险管理体系,完善操作风险损失事件收集和操作流程与控制自我评估的管理,尽可能地减少因人员管理、内部流程操作差错、内外部欺诈、信息系统及违规事件等导致的风险损失,控制操作风险损失事件的发生。

(五) 战略风险
截至 2021 年 12 月 31 日,公司共实现原保险保费收入 37,341.31 万元。分险种来看,由于公司在 1 季度被责令停止接受车险新业务,叠加之后存在退保情形,公司全年车险保费收入为 1,608.47 万元,预计在 2021 年恢复偿付能力充足率之前,车险业务难以发展;健康险方面,公司共取得保费收入 35,573.42 万元,保费规模较低的主要原因是公司展业受到偿付能力充足率持续不足的影响,渠道减少了与公司的合作规模。经营效果方面,由于业务规模较小,对固定成本的分摊作用减弱,因此公司综合费用率较高,为 141.95%,综合成本率为 142.66%,2021 年度净亏损 19,523.54 万元。公司当前实际资产与净资产仍为负值,核心及综合偿付能力充足率严重不足,董监事会及管理层正全力推进增资工作,以尽快补充资本金,恢复偿付能力充足率,使公司经营恢复正常水平。

(六) 声誉风险
2021 年,公司对新闻舆情、客户投诉、监管部门对于公司的相关监管措施、增资事项等可能引发声誉风险事项进行全面评估和预警,未发生重大和特别重大影响的声誉风险损失事件,但共計发现 10 条负面舆情,负面报道主要围绕到监管部门行政监管措施决定书,公司偿付能力持续低下、米缸金融等过往信保事件,风险综合评级为 D,公司增资相关事项推进受阻,产权交易所挂牌等事件展开,但暂未形成影响较为严重的声誉风险事件,整体可控。

(七) 流动性风险
2021 年 4 季度末,公司未来 3 个月内综合流动性比率 60.74%,一年内综合流动性比率 58.85%,一年以上综合流动性比率 68.15%,以上流动性指标均已突破公司年度风险容忍度红线,公司现金流压力较大。如未来期间后续融资款项到位,流动性紧张局面将逐步得到缓解。2021 年 4 季度,公司期末现金及现金等价物 44,898.15 万元,本季度现金及现金等价物增加额 3,055.96 万元,其中:经营活动产生的现金流量净额 125.72 万元,投资活动产生的现金流量净额 3,419.27 万元,筹资活动产生的现金流量净额 -489.04 万元。公司积极与公司及董事及股东进行沟通,力争尽快在增资工作上取得实质性进展,以期恢复偿付能力充足率水平,缓解流动性压力,减少对公司经营带来的不利影响。

二、风险控制
(一) 风险管理组织体系
2021 年,公司参照《公司法》、银保监会相关规章制度及公司章程的要求,延续了董事会及风险管理委员会审议,高级管理层统筹、风险管理部协调及各职能部门参与的全面风险管理组织体系。

公司形成了如下风险管理体系:各职能部门负责日常具体风险管理工作实施、监测和报告;风险管理部负责组织、协调、监督公司风险管理工作,及时向高级管理层、董事会及风险管理委员会汇报;稽核审计部负责对风险管理进行独立监督;对风险管理情况进行内部审计;高级管理层、董事会及风险管理委员会负责及时了解和掌握公司风险管理状况,并提出意见。在该风险管理体系下,公司风险管理有序落实。

(二) 风险管理策略及执行情况
公司在 2021 年初开展了偿付能力风险管理制度体系修订工作,七大类风险管理制度、偿付能力风险管理制度、风险偏好体系管理制度均进行了修订。通过对公司的风险管理制度的更新,使得制度体系与公司实际情况更加匹配。《安心财产保险有限责任公司偿付能力风险管理制度体系》于第二届董事会第三十六次会议审议通过。

第五节 保险产品经营信息
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日期间,原保险保费收入居前五位的险种分别是健康险、机动车辆保险(含交强险)、意外伤害险、家庭财产保险、企业财产保险,具体情况如下:
单位:人民币元

Table with 6 columns: 险种, 保险金额, 原保险保费收入, 赔款支出, 准备金余额, 承保利润. Rows include health, motor, and other insurance types.

注:准备金余额为未决赔款准备金和未到期责任准备金净额之和。

第六节 偿付能力信息

一、主要偿付能力指标

Table with 3 columns: 项目, 上年末, 本年末. Rows include solvency ratios like core capital, total capital, etc.

二、偿付能力变动原因分析
公司 2021 年末核心及综合偿付能力充足率为 360.65%,对实际资本类、最低资本及偿付能力指标的变动原因分析如下:
(一) 实际资本类
2021 年末公司实际资本为 80,413.01 万元,较 2020 年末减少 34,033.21 万元。因偿付能力不足,公司于 2021 年 1 季度被银保监会责令停止接受车险新业务,健康险展业同样受到了负面影响,公司保费规模大幅缩减,虽公司已积极采取多项管控措施,但由于过往业务仍存在赔付及费用成本,整体严重亏损,净资产大幅减少。此外,2021 年非非可资产较 2020 年末有所增加。以上因素导致实际资本大幅下降。

(二) 最低资本类
2021 年末公司最低资本为 22,296.89 万元,较 2020 年末增加 602.36 万元。其后,未决赔款准备金,由于 2021 年末过去 12 个月自留保费高于 2020 年末,再保后未决赔款准备金低于 2020 年末,综合导致投资风险最低资本增加 789.37 万元;市场风险部分,因公司减持部分投资资产,最低资本减少 239.93 万元;信用风险部分,因年内历史再保险合同均已到期,分出业务再保险资产减少,同时各类应收及预付款项减少,共同导致信用风险最低资本减少 458.98 万元。以上综合导致 2021 年末最低资本小幅增长,整体基本持平。

(三) 偿付能力关键指标
2021 年末公司核心及综合偿付能力充足率均为 360.65%,偿付能力不达标,公司全力推进增资扩股工作,力争早日在增资工作上取得实质性进展,改善偿付能力状况。

第七节 关联交易信息

一、公司股东、股权的基本情况
我公司股东共有七家,分别为中诚信投资集团有限公司、北京恒萌置业

有限公司、北京海博瑞软件科技有限公司、辽宁银珠家纺集团有限公司、北京通宇世纪科技有限公司、北京瀚海轩文化传媒股份有限公司、北京众邦盛通计算机系统集成有限公司。股权结构具体情况如下:

Table with 6 columns: 序号, 股东名称, 出资额, 出资比例, 持股比例, 表决权比例. Rows list the seven shareholders.