

(上接C1版)

二、关联交易管理机制建立情况
根据相关监管要求,我公司建立了职责明确、流程清晰的关联交易管理架构...

三、关联方管理情况
根据监管要求,我公司每年对关联方档案进行一次申报、梳理、更新,并将更新后的关联方档案上报银保监会...

四、关联交易管理情况
(一)关联交易总体情况
我公司关联交易主要涉及保险业务类,提供服务类关联交易...

(二)重大关联交易情况
2021年,除订立和执行统一交易协议以外,我公司未与关联方发生单笔或年度累计达到重大关联交易标准的交易...

第八节 消费者权益保护信息
一、消费者权益保护工作重大信息
安心保险已将消费者权益保护工作纳入公司企业文化建设和发展规划...

二、消费投诉处理情况
根据中国银保监会消费者权益保护局关于保险消费投诉情况的通报内容,2021年安心财产保险有限责任公司共收到中国银保监会系统转办投诉案件1,316件...

三、公司治理信息
1.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。

Table with 4 columns: 股东名称, 持股数量(股), 持股比例(%), 股份性质. Lists major shareholders like 中诚信投资集团有限公司.

三、股东会议情况
(一)股东大会职责
我公司股东会由全体股东组成,是公司的权力机构,行使下列职权:
1.决定公司的经营方针和投资计划;

Table with 4 columns: 股东大会名称, 时间地点, 出席情况, 主要议题. Lists shareholder meetings for 2021 and 2020.

四、董事会职责
(一)董事会职责
董事会是公司的决策机构,对股东会负责,行使下列职权:

(1)负责召集股东大会,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,制定公司发展战略,控制、监督公司的财务状况和资金使用状况;

(11)拟订股东会议事规则、董事会议事规则,审议董事会专业委员会会议事规则;
(12)根据工作需要或监管部门的要求设立董事会专业委员会,包括但不限于投资决策委员会、合规与审计委员会、提名与薪酬委员会和风险管理委员会;

Table with 5 columns: 序号, 姓名, 类别, 职务, 管理任职. Lists board members like 韩刚, 刘艳国, 黄鞋, etc.

Table with 4 columns: 董事会下设专业委员会名称, 主任委员, 委员. Lists committees like 提名与薪酬委员会, 合规与审计委员会.

2021年度,公司董事会共召开7次,审议66项议案,对公司发展规划、薪酬制度和方案、信息披露、风险管理、偿付能力管理、资本补充等重大事项进行了研究和决策...

Table with 5 columns: 姓名, 应参加会议次数, 亲自参会次数, 授权委托次数, 缺席次数. Lists attendance for board members.

2021年度,公司董事会下设6个专业委员会共召开29次会议,累计审查通过63项议案,不存在在投票权或反对票情形。各项议案委员出席情况如下:

Table with 6 columns: 姓名, 应出席会议次数, 实际出席会议次数, 合規與審計委員會, 風險管理(消費者權益保護)委員會, 投資決策委員會, 資產負債管理委員會, 關聯交易控制委員會.

注:“-”代表董事不是该专业委员会委员。
(二)董事简历及兼职情况
截至2021年12月31日,公司董事简历及兼职任职情况如下:

韩刚先生,1972年6月6日生,自2019年11月出任本公司董事长,任任职资格核准文号为银保监复〔2019〕11059号。现亦担任新疆雪莲果管理咨询有限公司董事长...

刘艳国先生,1969年6月生,自2016年2月出任本公司副董事长,任任职资格核准文号为银保监复〔2016〕382号。现亦担任玺盟资产管理有限公司北京睿智信息咨询有限公司董事长...

黄鞋先生,1969年8月生,自2019年6月至今任本公司董事,自2016年2月至2019年6月任本公司董事长,任任职资格核准文号为银保监复〔2016〕382号。本科毕业于武汉大学,获经济学学士学位...

徐佳女士,1978年10月生,自2016年11月出任本公司董事,任任职资格核准文号为银保监复〔2016〕1134号。现同时担任希望健康科技(广州)有限公司财务总监,北京淇海明珠软件科技有限公司、淇海明珠(北京)税收应用科学技术中心、北京富力登企业管理咨询有限公司、北京淇海明珠财务咨询有限公司监事...

徐佳女士,1983年1月生,自2019年3月出任本公司董事,任任职资格核准文号为银保监复〔2019〕260号,同时担任本公司总经理助理、总裁办公室总经理,安心致远保险代理有限公司执行董事。本科毕业于中南财经政法大学,主修市场营销专业,兼修金融学学位...

黄速建先生,1955年11月生,自2017年8月出任本公司独立董事,任任职资格核准文号为银保监复〔2017〕975号。黄速建先生现同时担任中国企业管理研究会会长,中国社会科学院工业经济研究所研究员,浙江尖峰集团股份有限公司独立董事,上海能源技术(杭州)有限公司顾问,卧龙电气驱动集团股份有限公司等公司独立董事...

徐家力先生,1960年6月生,自2017年10月出任本公司独立董事,任任职资格核准文号为银保监复〔2017〕1197号。徐家力先生是国家一级律师,本科毕业于北京大学,获得法学学士学位,研究生毕业于中国政法大学,获得法学硕士学位和法学博士学位...

王琛女士,1969年3月生,自2017年6月出任本公司合规负责人,任任职资格核准文号为银保监复〔2017〕656号。现同时担任本公司法律合规部总经理(中国)有限公司、都邦财产保险股份有限公司、东城波瑞特有限公司,曾担任本公司稽核审计部审计高级经理、总经理助理。

马晓军女士,1984年2月生,自2018年10月出任本公司审计责任人,任任职资格核准文号为银保监复〔2018〕11098号。现同时担任本公司稽核审计部总经理。本科毕业于南昌大学,获经济学学士学位,有国际注册内部审计师、国际注册反舞弊师、中级审计师资格...

五、独立董事工作情况
截止2021年12月31日,公司第二届董事会由7位董事组成,包括2名独立董事,分别为黄速建先生、徐家力先生。公司独立董事在法律、管理、经济等方面具有丰富经验,均具备监管规则要求的独立董事任职条件。董事会合规与审计委员会、提名与薪酬委员会成员中,独立董事占三分之二,为多数。提名与薪酬委员会、关联交易控制委员会主任委员为独立董事黄速建,合规与审计委员会主任委员为独立董事徐家力。

2021年度,独立董事对专业委员会会议的出席率为100%,并对所审查的议案均投了赞成票。
(二)重点关注事项
2021年度,全体独立董事严格按照《保险机构独立董事管理办法》的规定,重点关注公司关联交易、增资、高管任职等事项,并对前述事项发表了书面独立意见;独立董事持续关注信息披露执行情况,公司严格遵循各项监管规则,有效执行已制定的信息披露制度,切实保障公众获得真实、准确、完整的信息...

2021年,全体独立董事勤勉尽责,忠实履职,充分发挥专业特长,均能以足够的时间和精力,积极出席董事会及相关专业委员会会议,认真履行法律法规和《公司章程》规定的职责,并积极参与监管部门及公司发送的培训文件。在决策过程中,全体独立董事能够做出客观、公正的判断,对有关事项充分发表自己的意见,独立客观的立场参与公司重大事项的决策,为公司的经营发展建言献策,切实维护公司和全体股东合法权益,不存在未尽独立董事职责的情况。

六、监事会情况
(一)监事会职责
监事会是本公司的监督机构,对股东会负责,并依法行使下列职权:
(1)检查监督公司的财务;
(2)对公司董事、总经理、副总经理和其他高级管理人员执行公司职务行为进行监督,对违反法律、行政法规、规范性文件、本章程、股东会决议的行为提出质询或建议;

(3)当公司董事、总经理、副总经理和其他高级管理人员的行为损害公司的利益时,要求前述人员予以纠正;
(4)核对公司董事会拟提交给股东会的财务报告、营业报告和利润分配方案等财务资料,发现疑问的,可以公司名义委托注册会计师、执业审计师帮助复审;
(5)提议召开临时股东大会;

Table with 4 columns: 序号, 姓名, 类别, 职务. Lists监事会 members like 丁晋, 李玉泉, 邱晖.

2021年度,第二届监事会共召开5次会议,3位监事亲自出席了全部监事会会议。历次监事会会议的召集、出席人数、审议内容和召开程序等均符合《公司章程》、《监事会议事规则》相关规定。

2021年度,3位监事均列席了公司召开的9次董事会会议,对董事会的决议执行情况等进行了监督。公司能够按照《公司章程》及银保监会相关规定规范运作,未发现公司有违法违规经营的行为,公司已建立较为完善的内部控制制度,决策程序合法。监事会认为,2021年度,公司董事、高级管理人员能够按照法律法规、《公司章程》、公司内部控制制度的要求,勤勉尽职,认真执行股东大会的各项决议,不存在违反法律法规、《公司章程》或有损于公司和股东利益的行为。

2021年度,监事会及时了解公司经营及财务管理,认真核查公司定期报告及有关文件,对公司2021年度的财务状况、财务管理、财务成果等进行了认真细致、有效地监督、检查和审核,认为:财务报告真实、公允地反映了公司2021年度的财务状况和经营成果。公司财务制度健全、财务运作规范,财务状况良好。

三、监事会简历及兼职任职情况
截至2021年12月31日,公司监事会简历及兼职任职情况如下:

丁晋先生,1973年6月生,自2016年2月出任本公司监事会监事,任任职资格核准文号为银保监复〔2016〕382号。现同时担任玺盟资产管理有限公司副总经理,玺盟融资租赁有限公司总经理,北京玺盟财富管理股份有限公司董事、总经理,北京玺盟基金管理有限公司总经理,太平洋证券股份有限公司、北京中企(烟台)小额贷款股份有限公司等公司董事。丁晋先生毕业于北京大学,获得管理学学士学位和硕士学位,具有中国注册会计师资格、律师资格。曾任玺盟资产管理有限公司财务总监,玺盟嘉祥投资有限公司副总裁,格林期货有限公司董事等职。

李玉泉先生,1965年4月生,自2017年7月出任本公司监事会监事,任任职资格核准文号为银保监复〔2017〕758号。现同时担任中华联合保险集团股份有限公司独立董事。李玉泉先生本科毕业于浙江大学,获得法学学士学位;研究生毕业于武汉大学,先后获得法学硕士学位和法学博士学位。曾任中国人民保险集团公司执行董事、副总裁,中国人民健康保险股份有限公司董事长、总裁,中国人民财产保险股份有限公司副总裁、合规负责人,和泰人寿保险股份有限公司总经理等。

邱晖先生,1989年4月生,自2019年8月出任本公司职工监事,任任职资格核准文号为银保监复〔2019〕3747号。现同时担任本公司总裁办公室副总经理。本科毕业于中南大学,获得理学学士学位。曾就职于中科院科技控股有限公司,任高级项目经理。2016年4月加入本公司后,历任技术保障部资深项目经理、室经理,总裁办公室总经理助理。

2021年度,公司外部监事李玉泉能够独立行使监督职权,在履职过程中,外部监事通过出席监事会会议、列席董事会会议等方式主动了解和掌握公司经营管理状况和战略执行情况,积极参与对重大事项的研究和审议,并根据自己的独立判断及法律法规等有关规定,持续关注对公司持续亏损的原因及当前增资进展,提醒公司要审慎制定发展战略,防范经营风险。

在董事会、监事会闭会期间,认真研读本公司各类文件、报告等信息,及时就所关注的问题与董事会、高层管理层交换意见,为监事会履行监督职责发挥了积极作用。

八、高级管理人员构成、职责、人员简历
(一)高级管理人员构成及职责
公司高级管理人员对董事会负责,同时接受监事会监督,负责执行股东大会决议及董事会决议,根据公司章程及董事会授权开展经营管理活动。

2021年内,我公司高级管理人员未发生变更。截至2021年末,共有4名高级管理人员,分别为总经理助理徐佳、总经理助理兼董事会秘书徐佳,合规负责人王琛,审计责任人马晓军,具体情况如下:

Table with 4 columns: 姓名, 职务, 任职时间, 分管领域. Lists executives like 徐佳, 徐林, 王晖, 马晓军.

(二)高级管理层简历
徐佳女士,1983年1月生,自2019年11月起出任本公司总经理助理,任任职资格核准文号为银保监复〔2019〕1033号。截至2021年末,同时担任本公司董事、总裁办公室总经理。徐佳女士亦担任安心致远保险代理有限公司执行董事。本科毕业于中南财经政法大学,主修市场营销专业,兼修金融学学位,获得管理学和经济学双学士学位;研究生毕业于中国社会科学院研究生院工商管理专业,获得工商管理硕士学位。曾先后在中诚信、国泰基金、光大永明资产管理股份有限公司担任高级管理人员,并曾担任本公司临时财务负责人、财务部部长、董事会办公室主任兼总经理职务。

徐林先生,1973年11月生,自2018年7月出任本公司总经理助理,2019年5月出任本公司董事会秘书,任任职资格核准文号为银保监复〔2018〕553号,银保监复〔2019〕486号。现同时担任本公司投资负责人。本科毕业于上海财经大学,获经济学学士学位,后于北京大学光华管理学院获工商管理学士学位;于西南财经大学获金融学硕士学位。曾先后在大洋证券、安信证券、安信期货、石家庄(河北)股权投资交易所、大正资本管理有限责任公司担任高级管理人员。

王琛女士,1969年3月生,自2017年6月出任本公司合规负责人,任任职资格核准文号为银保监复〔2017〕656号。现同时担任本公司法律合规部总经理(中国)有限公司、都邦财产保险股份有限公司、东城波瑞特有限公司,曾担任本公司稽核审计部审计高级经理、总经理助理。

九、薪酬委员会及2021年度董事、监事和高级管理人员薪酬
(一)薪酬制度
公司薪酬绩效相关管理制度和流程完备、规范。

制度完善及审批方面:公司于2021年1月第二届董事会第三十次会议和提名与薪酬委员会2021年第二次会议审议通过了《薪酬管理规定(2021年第一次修订版)》、《高级管理人员薪酬与绩效管理暂行规定》、《绩效奖金延期支付管理暂行规定(2021年第一次修订版)》、《绩效管理暂行办法(2021年修订版)》和《关于审查对安心财产保险有限责任公司高级管理人员薪酬降低20%的议案》。

与薪酬委员会)完善、规范;
高管绩效奖金延期支付执行方面,明确规定对经管单位批复的公司高管(含已报批未批复人员)人员,依据银保监会规定确定的其他关键岗位人员的年度绩效奖金延期支付,并延期支付的年限3年及延期支付比例40%均严格按照银保监会的要求执行;并根据监管下发的《中国银行保险监督管理委员会行政监管措施决定书》(行政监管措施决定书〔2021〕1号),在当前偿付能力充足率不足的情况下,自2021年1月起,执行对公司现有高级管理人员2021年的薪酬(税前)相比2020年降低20%。

绩效考核方面:对绩效考核指标制定的原则、绩效考核等级的确认、绩效考核操作流程、结果运用、考核结果的沟通与反馈和绩效考核的申诉做出了详细的规定。针对不同层员工实行分类考核、分级管理。考核指标与个人业绩表现挂钩,考核结果与个人考核结果挂钩,层层负责,逐级考评,考评结果与绩效奖金挂钩。同时,公司将风险管理合规指标,包括SARMRA监管评估得分、资产负债管理评估结果、反洗钱风险管理合规指标,纳入高级管理人员的考核体系,增加了全体管理人员风险意识和责任。

(二)2021年度董事、监事、高级管理人员薪酬
2021年度,水平公司执行董事、职工代表监事依据公司具体行政职位领取员工薪酬,薪酬水平考虑市场情况、个人履职职责等因素综合厘定;高级管理人员薪酬主要包含基本薪酬、绩效奖金和津贴福利等,均符合监管规定。

2021年度,实际领取的税前薪酬在各个薪酬区间内的董事、监事和高级管理人员人数分别为:
100万以上(不含100万):1人;
50万-100万(不含50万):1人;
20万-50万(不含20万):3人;
0-20万(不含0万):4人;
不在公司领取薪酬:4人。

十、公司治理评估情况
截至2021年末,公司在总裁室下设董事会办公室、总裁办公室、战略规划部、人力资源部、法律合规部、稽核审计部、风险管理部(产品管理部、资产管理部、财务部、信息技术部、销售管理部、运营管理中心)业务管理部、健康险事业部、理赔部、客服部、信保事业部等部门。

根据中国银保监会管理制度的批复,我公司作为全国性的互联网专业保险公司在中华人民共和国境内(港、澳、台地区除外)开展与互联网交易直接相关的保险业务,不设分支机构。

十一、公司对本公司治理情况的整体评价
2021年,公司收到关于安心财产保险有限责任公司2021年度公司治理监管评估情况的通报(财险部函〔2021〕306号),通报公司在偿付能力充足率严重不足的重大调降评级事项,2021年度公司治理评估最终评价等级E级。

2021年度,公司严格按照《公司法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规和监管规定要求,并结合公司实际情况,不断健全公司法人治理结构,积极推动优化公司治理结构,规范公司治理。公司制定了各项管理制度,并遵照各项规章制度规范运行。公司董事会、监事会、监事会与管理层之间各司其职,运作规范,董事会下设投资决策、资产负债、提名薪酬、风险管理(消费者权益保护)、合规与审计、关联交易等6个专业委员会,各委员会按照职责开展工作。独立董事依照规定发表独立意见,充分发挥了作用。

公司依法监管规定开展关联交易,信息披露、内部控制等相关管理工作,在2021年内修订了相关管理制度,进一步完善了工作流程,确保关联交易合规、必要、信息披露准确、及时、完整,内部控制运作有效。但公司当前偿付能力充足率仍严重不足,业务发展几乎停滞,不可避免地对公司治理的有效性产生负面影响。公司应当加快增资进展,推动增资尽快落实到位,恢复偿付能力充足率,并持续改善公司治理情况。

十二、外部审计机构出具的审计报告全文
致同会计师事务所(特殊普通合伙)为我公司出具了致同审字〔2022〕第442A009388号审计报告,签署人为注册会计师樊文景、陆江杰。审计报告原文如下:

安心财产保险有限责任公司董事会:
一、审计意见

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,公允反映了安心财产保险公司2021年12月31日的合并及公司财务状况以及2021年度的合并及公司经营成果和现金流量信息。

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

三、其他信息
安心财产保险公司管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括安心财产保险公司2021年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们认为财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任何鉴证结论。
结合我们对财务报表的审计,我们的责任是阅读其他信息,在此过程中,考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该事实。在这方面,我们无任何事项需要报告。

四、与持续经营相关的重大不确定性
我们提醒财务报表使用者关注,如财务报表附注二所述,安心财产保险公司2021年发生净亏损276,292,053.81元;于2021年12月31日,安心财产保险公司负债总额高于资产总额542,965,062.74元。这些事项或情况表明存在可能导致对安心财产公司持续经营能力产生重大疑虑的重大不确定性。安心财产公司已计划采取增资等方式积极改善持续经营能力。该事项不影响已发表的审计意见。

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

在编制财务报表时,管理层负责评估安心财产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安心财产保险公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督安心财产保险的财务报告过程。
六、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特定周期内总能发现错报。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中,我们运用职业判断,并保持职业怀疑。同时,我们也执行以下工作:
(1)识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险,设计和实施审计程序以应对这些风险,并获取充分、适当的审计证据,作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上,未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

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

(3)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4)对管理层运用持续经营假设的恰当性得出结论。同时,根据所获取的审计证据,就可能对导致对安心财产公司的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安心财产保险公司不能持续经营。

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

(6)就安心财产保险中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据,以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计,并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通,包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。
我们还参阅并发表见解报告的相关内容,财务报表附注见 https://www.95303.com/public\_info/company.html#annualInformation\_12\_3。

十三、监管机构规定的其他信息。
无

第十节 重大事项信息
我公司于2021年1月13日收到中国银保监会的行政监管措施决定书(行政监管措施决定书〔2021〕1号)。中国银保监会针对公司偿付能力不足的情况,责令我公司,增加资本金;自接到行政监管措施决定书之日起停止接受新增业务;限制董事、监事、高级管理人员的薪酬水平。董事、监事、高级管理人员2021年的薪酬(税前)应在2020年度实际支付薪酬金额(税前)的基础上进行下浮,下浮幅度不得低于20%,其中董事长和总经理的下浮幅度应高于平均水平。

我公司在依法保证保险合同纠纷案件于2021年12月31日收到浙江省杭州市中级人民法院(2021)浙01民终7667号民事判决书。根据判决,我公司需支付理赔理赔款46,657,140.12元,以及以该笔款项为质押担保其相关款项,合计支付金额预计超50,000,000.00元。该判决书约定的涉及保证保险合同为共保业务,我公司作为主承保方将在履行判决后,与其共方分摊理赔。我司将持续加强内控建设,切实提升依法合规经营水平。