

华农财产保险股份有限公司 重大关联交易报告

【2023】1号

根据《保险公司信息披露管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令2018年第2号）、《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银保监会令〔2022〕1号）的相关规定，现将华农财产保险股份有限公司（以下简称“我公司”）与河南黄泛区地神种业有限公司2022年农业保险达到累计重大关联交易有关情况报告如下：

一、关联交易概述及交易标的情况

（一）关联交易概述

2022年度，我公司为关联方“河南黄泛区地神种业有限公司”提供的各项农业保险产品包括小麦制种保险、小麦订单保险、高粱种植保险、期货价格保险、产品质量保证保险，均向中国银保监会备案，且实际业务开展过程中严格按照备案条款及费率执行，保险责任及费率均与河南省市场业务基本持平，累计发生农险关联交易金额3468.12万元。

（二）关联交易类型

保险业务和其他类型。

（三）交易标的情况

河南黄泛区地神种业有限公司为中农发种业集团股份

有限公司下属单位，具备黄泛区农场 7.5 万亩高标准育种基地天然优势，其中小麦繁育品种对全国具有较强的辐射作用，农作物品种选育全国领先。2022 年度，河南黄泛区地神种业有限公司结合自身业务发展及风险需求，向我公司投保了小麦制种保险、小麦订单保险、高粱种植保险、期货价格保险、产品质量保证保险等险种。业务承保期间，小麦、高粱遭受不同程度自然灾害，我公司依据保险条款、监管文件、管理制度等要求，及时对受灾情况进行查勘、定损，同时委托地方农业主管部门派遣高级农艺师进行损失鉴定，并由地方农业主管部门对不同投保标的逐一出具损失核定报告，承保理赔过程公开公正。

二、交易对手情况

（一）关联方基本情况

河南黄泛区地神种业有限公司成立于 1997 年 05 月 21 日，法定代表人为郭承亮，注册资本为 10000 万元人民币，统一社会信用代码为 91411600729626622X，企业地址位于黄泛区农场地神区建设西路 351 号，所属行业为批发业，经营范围包含：农作物种子（凭证），瓜菜种子，种苗及种子相关物资、材料，农业生产资料，进出口业务（凭证），农作物新品种选育，粮食贸易业务（凭证）；谷物种植、豆类种植、油料种植、棉花种植。

（二）关联关系

河南黄泛区地神种业有限公司由华农保险股东中农发种业集团股份有限公司持有 53.994%的股份，属于华农保险的关联法人。

三、定价政策

开展均遵循公开公允原则，承保、理赔风险管控符合监管合规要求，不存在利益输送、洗钱等违法违规行为。

四、关联交易金额及相关比例

该业务为保险业务和其他类型关联交易，不涉及比例。

五、董事会决议，关联交易控制委员会决议

根据监管规定以及公司章程，华农保险于 2023 年 4 月十二日在广东省佛山市禅城区季华五路 57 号万科金融中心 C 座 32 层华农保险创新驱动会议室召开第五届董事会审计、风险与关联交易控制委员会第十一次会议，因涉及关联事项，关联委员不参与此项议案的表决，会议以 3 票同意、0 票反对，审议并通过了公司《关于审议 2022 年度农险关联交易事项的议案》。第五届董事会第十二次会议，因涉及关联事项，关联董事不参与表决，会议以 6 票同意，0 票反对，0 票弃权，通过了公司《关于审议 2022 年度农险关联交易事项的议案》。

六、独立董事发表意见情况

认为，公司关于 2023 年度农险关联交易事项的议案，属于公司按一般商业条款进行的交易，体现了公允、公平、

公正的原则，不存在损害公司及股东利益的情形，不存在影响保险消费者权益的情形，符合公司及股东的整体利益。上述议案的审议、表决程序符合有关规定，关联董事、委员在议案表决时进行了回避。

七、银保监会认为需要披露的其他事项

无。