



永诚保险

NEEQ: 834223

永诚财产保险股份有限公司

Alltrust Insurance Company Limited



年度报告

2023

重要提示

- 一、公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 二、公司负责人许坚、主管会计工作负责人何怀安及会计机构负责人（会计主管人员）刘鹏飞保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本年度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
- 四、中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。
- 五、本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 六、本年度报告已在“第二节会计数据、经营情况和管理层分析”之“七、公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，请投资者注意阅读。
- 七、未按要求披露的事项及原因

无

目 录

第一节	公司概况	6
第二节	会计数据、经营情况和管理层分析	7
第三节	重大事件	30
第四节	股份变动、融资和利润分配	34
第五节	公司治理	38
第六节	财务会计报告	49
附件	会计信息调整及差异情况	217

备查文件目录	载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表
	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）
	报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿
文件备置地址	上海市浦东新区世博馆路 200 号 B 座

释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、股份公司、永诚保险	指	永诚财产保险股份有限公司
永鑫销售	指	永鑫保险销售服务有限公司
华能资本	指	华能资本服务有限公司，公司的控股股东
华能集团	指	中国华能集团有限公司，公司的实际控制人
华能信托	指	华能贵诚信托有限公司
枫信金融	指	枫信金融控股有限责任公司，公司的股东
深圳能源	指	深圳能源集团股份有限公司，公司的股东
北方电力	指	北方联合电力有限责任公司，公司的股东
华电资本	指	中国华电集团资本控股有限公司，公司的股东
大唐资本	指	中国大唐集团资本控股有限公司，公司的股东
国家能源资本	指	国家能源集团资本控股有限公司，公司的股东
国家电投	指	国家电投集团资本控股有限公司，公司的股东
瑞士再保险	指	瑞士再保险股份有限公司，公司的股东
福建投资集团	指	福建省投资开发集团有限责任公司，公司的股东
国华投资	指	国华能源投资有限公司，原公司股东
信远业隆	指	北京信远业隆投资管理有限公司，公司的股东
南网资本	指	南方电网资本控股有限公司，公司的股东
华电集团	指	中国华电集团有限公司
中电投集团	指	中国电力投资集团公司（国家电力投资集团公司的前身，2015年更名为国家电力投资集团）
国电投集团	指	国家电力投资集团公司（前身为中国电力投资集团公司，2015年更名为国家电力投资集团）
三会	指	股东大会、董事会、监事会
股东大会	指	永诚财产保险股份有限公司股东大会
董事会	指	永诚财产保险股份有限公司董事会
监事会	指	永诚财产保险股份有限公司监事会
高级管理人员	指	公司总裁、副总裁、总裁助理、董事会秘书、合规负责人、审计责任人、财务负责人、总精算师、首席风险官
管理层	指	对公司决策、经营、管理负有领导职责的人员，包括董事、监事、高级管理人员等
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《保险法》	指	《中华人民共和国保险法》
《业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》
《公司章程》	指	《永诚财产保险股份有限公司章程》
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、

		《监事会议事规则》
原银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统
全国股份转让系统公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
主办券商、光大证券	指	光大证券股份有限公司
报告期	指	2023年1月1日至2023年12月31日
元、万元	指	人民币元、人民币万元
财险、财产保险	指	以财产及其有关利益为保险标的的保险，包括财产损失保险、责任保险、信用保险、保证保险等保险业务
人身保险	指	以人的寿命和身体为保险标的的保险，包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等保险业务
车险	指	机动车辆保险
意健险、意外健康险	指	意外伤害保险和短期健康险
再保险	指	保险人将其承担的保险业务，以分保形式部分转移给其他保险人

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	永诚财产保险股份有限公司		
英文名称及缩写	Alltrust Insurance Company Limited		
	Alltrust Insurance		
法定代表人	许坚	成立时间	2004年9月27日
控股股东	控股股东为（华能资本服务有限公司）	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（中国华能集团有限公司），无一致行动人
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业（J）-保险业（J68）-财产保险（J682）-财产保险（J6820）		
主要产品与服务项目	财产保险、短期健康保险和意外伤害保险等		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	永诚保险	证券代码	834223
挂牌时间	2015年12月28日	分层情况	基础层
普通股股票交易方式	<input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易	普通股总股本（股）	2,178,000,000
主办券商（报告期内）	光大证券股份有限公司	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	上海市静安区南京西路1266号		
外部精算机构	-	签字精算师	-
精算机构办公地址	-		
联系方式			
董事会秘书姓名	王旭	联系地址	上海市浦东新区世博馆路200号华能上海大厦B座
电话	021-51105888	电子邮箱	Wangxu3@alltrust.com.cn
传真	021-80220803		
公司办公地址	上海市浦东新区世博馆路200号华能上海大厦B座	邮政编码	200126
公司网址	www.yongcheng.com		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	913100007109328220		
保险公司法人许可证机构编码	P10251VSH		
注册地址	上海市浦东新区世博馆路200号		
注册资本（元）	2,178,000,000	注册情况报告期内是否变更	否

第二节 会计数据、经营情况和管理层分析

一、 商业模式与经营计划实现情况

本公司作为保险服务提供商，拥有核心团队、经营资质，为客户提供优质的保险服务。公司通过直销、网电销、经纪、代理等各类直接、间接的销售渠道开拓业务，收入来源主要是保险业务收入。

公司自 2004 年成立以来，坚持以电力能源保险为基础，以大型商业风险保险为重点，不断开拓进取，在中国电力能源财产保险行业中迅速发展。面对激烈的竞争形势和日新月异的市场环境，公司确立了永诚保险，永鑫销售和永诚资管三大法人协同发展的战略主体，“以人才为基础的人本理念，以成本为中心的价值理念，以客户为导向的服务理念，以效益为前提的销售理念，以科技为驱动的创新理念，以合规为底限的风险理念”六大发展理念为战略基础，推进“菁英化人才战略，渠道化客户战略，专业化营销战略，特色化产品战略，精细化成本战略，数字化创新战略”助力经营转型，注重服务产业、服务实体、服务民生。

作为财产保险公司，公司经过近二十年的发展，经营网络不断扩大，管理基础不断夯实，业务领域不断拓宽。依托于股东的支持以及自身多年的发展积累，公司形成了成熟而完备的管理运营模式，具备了成熟专业的承保、风控、理赔技术，拥有涵盖直销、网电销、经纪、代理等各类直接、间接的销售渠道，向社会提供涵盖机动车辆保险、企业财产保险、家庭财产保险、工程保险、货物运输保险、船舶保险、责任保险、短期健康保险、意外伤害保险、保证保险、信用保险、特殊风险财产保险和其他财产保险 13 个大类、超过 200 个全面而个性化的保险产品。特别是在电力能源行业相关财产保险业务方面，基于由五大发电集团联合成立的股东背景以及公司多年在该行业业务领域的积累，公司拥有专业化的队伍，提供特色化的专业服务。公司成功承保各类发电企业，客户涵盖国内主要发电集团。公司继续秉持“稳中求进，稳健发展”的工作总基调，围绕“特色化、专业化、数智化、精益化”的“新四化”建设目标，自上而下构建新体系，将用组织驱动来形成内生动力，加快组织转型步伐，用数字驱动来赋能组织功能，改善组织敏捷度，用人才驱动来助推能力建设，打造转型发展的生力军，用文化驱动来持续打造敏行组织。

投资作为保险业务的重要补充，是将积聚的各种保险资金加以运用使资金增值。公司投资资金主要来自于资本金、历年盈利、保险结余等，主要投资于存款、债券、股票、基金、保险资管产品等标准化产品和债权、信托等非标准化产品。公司持续坚持投资稳健原则，合理分配大类资产配置，固定收益以及非标金融产品投资收益的稳步提升提高公司的投资收益，提升公司的偿付能力。

二、 主要业绩指标

(一) 主要会计数据和财务指标

单位：元

盈利能力	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	6,351,817,310.28	6,037,573,086.28	5.20%
归属于挂牌公司股东的净利润	96,513,520.36	92,681,816.63	4.13%

归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	92,125,480.43	86,214,665.85	6.86%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	3.6304%	3.6134%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	3.4653%	3.3612%	-
基本每股收益	0.0443	0.0426	4.13%
经营活动产生的现金流量净额	334,484,862.49	234,694,592.18	42.52%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	12,758,535,075.76	13,505,999,233.81	-5.53%
负债总计	10,051,964,846.83	10,910,100,461.34	-7.87%
归属于挂牌公司股东的净资产	2,706,570,228.93	2,595,898,772.47	4.26%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.2427	1.1919	4.26%

（二） 行业主要财务及监管指标

√适用 □不适用

单位：元

	本期期末（本期）	上年期末（上期）	增减比例%
已赚保费	5,860,270,613.06	5,749,691,180.69	1.92%
赔付支出	5,640,924,782.63	4,735,367,617.72	19.12%
投资资产	5,756,129,297.25	5,651,166,036.35	1.86%
投资收益率（%）	4.07%	3.31%	-
核心偿付能力充足率（%）	193.78%	188.71%	-
综合偿付能力充足率（%）	218.22%	213.61%	-
风险综合评级	BBB	BBB	-

注：1、投资收益率=(投资收益+公允价值变动损益+投资性房地产租金收入-计提投资资产减值准备)/投资资产账面价值月均数（下同）。

2、投资资产包含货币资金，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，可供出售金融资产，长期股权投资，买入返售金融资产，存出资本保证金，定期存款（下同）。

其中：寿险业务

□适用 √不适用

产险业务

√适用 □不适用

	本期期末（本期）	上年期末（上期）	增减比例%
已赚保费	5,860,270,613.06	5,749,691,180.69	1.92%
赔付支出	5,640,924,782.63	4,735,367,617.72	19.12%
投资资产	5,756,129,297.25	5,651,166,036.35	1.86%

投资收益率 (%)	4.07%	3.31%	-
核心偿付能力充足率 (%)	193.78%	188.71%	-
综合偿付能力充足率 (%)	218.22%	213.61%	-
自留保费增长率 (%)	-0.97%	3.10%	-
综合成本率 (%)	101.58%	98.94%	2.64%
综合赔付率 (%)	70.84%	68.63%	2.22%

三、 财务状况分析

(一) 资产及负债状况分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	269,468,579.45	2.11%	170,808,138.50	1.26%	57.76%
应收保费	1,710,128,992.66	13.40%	2,322,844,144.13	17.20%	-26.38%

项目重大变动原因：

应收保费年末金额为 171,012.90 万元，较年初减少 26.38%，主要是由于公司产品结构变化，收款期限较长的产品占比减少所致。

公司其他大额资产及负债项目无大幅变化。

(二) 经营情况分析

1、 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
一、营业收入	6,351,817,310.28	-	6,037,573,086.28	-	5.20%
已赚保费	5,860,270,613.06	92.26%	5,749,691,180.69	95.23%	1.92%
保险业务收入	7,212,604,852.53	113.55%	7,253,975,824.49	120.15%	-0.57%
其中：分保费收入	133,214,675.93	2.10%	113,688,200.44	1.88%	17.18%
减：分出保费	1,718,057,573.78	27.05%	1,705,790,027.02	28.25%	0.72%
提取未到期责任	-365,723,334.	-5.76%	-201,505,383.	-3.34%	-81.50%

准备金	31		22		%
手续费及佣金收入	2,324,341.83	0.04%	1,924,091.43	0.03%	20.80%
投资收益	249,920,844.27	3.93%	213,399,248.96	3.53%	17.11%
公允价值变动收益	2,097,539.40	0.03%	-19,075,052.30	-0.32%	111.00%
汇兑收益	427,180.66	0.01%	-2,413,405.48	-0.04%	117.70%
其他业务收入	231,984,355.83	3.65%	87,338,907.61	1.45%	165.61%
资产处置收益	509,140.46	0.01%	349,845.91	0.01%	45.53%
其他收益	4,283,294.77	0.07%	6,358,269.46	0.11%	-32.63%
二、营业成本	6,240,426,898.24	98.25%	5,937,869,020.07	98.35%	5.10%
退保金					
赔付支出	5,640,924,782.63	88.81%	4,735,367,617.72	78.43%	19.12%
减：摊回赔付支出	1,475,934,569.46	23.24%	1,074,575,639.82	17.80%	37.35%
提取保险责任准备金	-149,584,484.54	-2.35%	-60,691,237.03	-1.01%	-146.47%
减：摊回保险责任准备金	-134,713,520.59	-2.12%	-344,385,725.81	-5.70%	60.88%
提取保费准备金	29,411.54	0.00%	47,540.94	0.00%	-38.13%
保单红利支出					
分保费用	43,838,330.96	0.69%	29,693,334.05	0.49%	47.64%
税金及附加	24,365,964.93	0.38%	25,975,119.04	0.43%	-6.19%
手续费及佣金支出	809,012,028.52	12.74%	835,374,538.34	13.84%	-3.16%
利息支出	23,415,373.20	0.37%	14,892,330.50	0.25%	57.23%
业务及管理费	1,659,894,393.11	26.13%	1,624,436,191.63	26.91%	2.18%
减：摊回分保费用	507,433,054.98	7.99%	591,527,594.94	9.80%	-14.22%
其他业务成本	11,837,579.59	0.19%	12,739,669.74	0.21%	-7.08%
资产减值损失	25,347,622.15	0.40%	41,751,424.09	0.69%	-39.29%

项目重大变动原因

1、赔付支出本年金额为 564,092.48 万元，较上年同期增加 19.12%，主要是由于本年度大案结案，未决转已决，同时本年度保证险业务赔款支出上升所致。

2、摊回赔付支出本年金额为 147,593.46 万元，较上年同期增加 37.35%，主要是受直保赔付支出增加以及大案再保摊赔率较高等原因所致。
公司其他大额利润项目无大幅变化。

2、收入构成

单位：元

类别/项目	本期		上年同期		变动比例%
	金额	占营业收入比重%	金额	占营业收入比重%	
保险业务收入	7,212,604,852.53	113.55%	7,253,975,824.49	120.15%	-0.57%
手续费及佣金收入	2,324,341.83	0.04%	1,924,091.43	0.03%	20.80%
投资业务收入	252,018,383.67	3.97%	194,324,196.66	3.22%	29.69%
其他业务收入	231,984,355.83	3.65%	87,338,907.61	1.45%	165.61%

收入构成变动的的原因：

1、手续费及佣金收入本年金额为 232.43 万元，较上年同期增加 20.80%，主要是由于子公司永鑫销售公司本年加大外部保险代理业务拓展，外部手续费收入增加。

2、投资业务收入本年金额为 25,201.84 万元，较上年同期增加 29.69%，主要是由于本期公司秉承稳健的投资策略，科学规划资产配置，控制高风险资产规模，实现较为稳健的投资收益所致。

3、其他业务收入本年金额为 23,198.44 万元，较上年同期增加 165.61%，主要是由于子公司永诚资管公司作为管理人的受托理财业务规模较上年增长，管理费收入增加所致。

3、主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	中国华能集团有限公司及其下属公司	1,531,581,395.65	21.23%	是
2	国家能源投资集团有限责任公司及其下属公司	202,167,977.44	2.8%	是
3	中国大唐集团有限公司及其下属公司	142,979,122.59	1.98%	是
4	深圳能源集团股份有限公司及其下属公司	98,754,357.43	1.37%	是
5	国家电力投资集团有限公司及其下属公司	83,596,335.58	1.16%	是
合计		2,059,079,188.69	28.54%	-

4、保险业务代理/经纪公司情况

单位：元

序号	代理公司	手续费金额	年度手续费及佣金占比%	是否存在关联关系
----	------	-------	-------------	----------

1	国能保险经纪（北京）有限公司	56,178,913.39	6.94%	是
2	水滴保险经纪有限公司	26,409,533.99	3.26%	否
3	国家电投集团保险经纪有限公司	24,169,265.34	2.99%	是
4	英大长安保险经纪有限公司	15,729,109.01	1.94%	否
5	华信保险经纪有限公司	15,595,508.34	1.93%	是
合计		138,082,330.07	17.07%	-

（三） 现金流量分析

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	334,484,862.49	234,694,592.18	42.52%
投资活动产生的现金流量净额	133,748,826.93	-508,569,453.09	126.30%
筹资活动产生的现金流量净额	-414,096,155.29	350,199,043.84	-218.25%

现金流量分析：

- 1、经营活动产生的现金流量净额为 33,448.49 万元，较上年同期增加 42.52%，主要是由于公司本年度加强应收款项清理，收到的原保险合同保费的现金增加所致。
- 2、投资活动产生的现金流量净额为 13,374.88 万元，较上年同期增加 126.30%，主要是由于本期赎回部分投资用于偿付卖出回购金融资产，导致本年投资业务收回现金较高。
- 3、筹资活动产生的现金流量净额为-41,409.62 万元，较上年同期减少 218.25%，主要是由于本期卖出回购金融资产较上年同期波动所致。

四、 经营情况分析

（一） 保险业务分析

1、 按保险业务类别分析

单位：元

保险业务类别	本期		上期		变动比例%
	金额	占保险业务收入比重%	金额	占保险业务收入比重%	
寿险（个人）					
寿险（团体）					

非寿险	7,212,604,852.53	100.00%	7,253,975,824.49	100.00%	-0.57%
合计	7,212,604,852.53	100.00%	7,253,975,824.49	100.00%	-0.57%

变动的原因:

公司保险业务收入 72.13 亿元，与上年同期相比变动不大。

2、按险种分析

单位：元

项目	本期		上期		变动比例%
	金额	占保险业务收入比重%	金额	占保险业务收入比重%	
机动车辆保险	2,147,482,719.74	29.77%	1,806,703,506.24	24.91%	18.86%
非机动车辆保险	3,625,403,405.74	50.26%	3,703,192,144.17	51.05%	-2.10%
意外健康险	1,439,718,727.05	19.96%	1,744,080,174.08	24.04%	-17.45%
合计	7,212,604,852.53	100.00%	7,253,975,824.49	100.00%	-0.57%

变动的原因:

1、机动车辆保险本期金额为 214,748.27 万元，较上年同期增加 18.86%，主要是由于公司本期加大销售力度，拓宽销售渠道所致。

2、意外健康险本期金额为 143,971.87 万元，较上年同期减少 17.45%，主要是由于本期公司优化业务结构，降低亏损业务承接规模所致。

3、分险种经营信息

人身保险公司:

适用 不适用

财产保险公司:

适用 不适用

单位：元

序号	险种名称	保费收入	保险金额	赔付支出	保险合同准备金	承保利润	综合成本率
1	机动车辆保险	2,147,482,719.74	1,976,133.06	1,288,180,953.99	18,784,832.93	-42,877,898.57	102.13%
2	企业财产保险	1,570,418,502.56	3,863,074.97	1,158,387,882.80	16,940,700.24	178,468,890.27	61.40%
3	健康保险	1,281,107,461.47	1,522,355.14	1,207,946,416.16	-37,137,012.57	-63,479,245.33	105.41%
4	保证保险	1,003,060,256.00	37,460.12	1,438,469,540.64	-39,530,439.23	-155,137,465.93	111.42%

5	责任保险	437,785,791 .13	1,014,97 3.35	161,178,654 .79	22,199,267. 23	10,122,899. 44	97.69%
合计		6,439,854,7 30.90	8,413,99 6.64	5,254,163,4 48.38	-18,742,651 .40	-72,902,820 .12	101.34%

注：保险金额单位：人民币百万元

个人意外伤害保险业务年度经营数据：

单位：元或件

√适用 □不适用

项目		保单件数	原保险 保费收入	期末有效 保险金额	赔款支出
合计		350,779	26,952,701	77,602,509,585	41,955,885
销售渠道	一、公司直销	3,771	394,776	759,875,760	94,765
	二、保险专业代理	190,335	12,864,780	51,708,387,040	29,295,506
	三、保险经纪	19,171	965,793	2,965,015,400	8,964,412
	四、银行类保险兼业代理	1,369	742,176	256,890,505	-789,053
	五、互联网企业代理渠道	-	-	-	-
	六、其他兼业代理渠道	136,127	11,984,949	21,911,128,880	4,381,847
	七、其他渠道	6	228	1,212,000	8,409

个人意外伤害保险产品年度经营数据：

单位：元或件

√适用 □不适用

序号	产品名称	销售渠道	合作机构名称	销售状态	保单件数	原保险保费收入	期末有效保险金额	赔款支出	综合赔付率(%)
1	个人意外险-普通意外险	保险经纪、保险专业代理、公司直销及	二十一世纪保险经纪有限公司，君石保险经纪有限公司，东方大地	在售	3,239	581,669.50	714,391,300.00	14,555,798.14	-5.61%

		其他兼业代理渠道	(武汉) 保险经纪有限公司, , 友太安保险经纪有限公司湖北分公司、四川德瑞鑫保险代理有限公司高新分公司, 北京安鹏保险经纪有限责任公司, 永鑫保险销售服务有限公司						
2	个人意外	保险经纪、	深圳美臣泰平保险	在售	1,774	943,211.05	317,741,504.99	799,073.06	-45.38%

<p>险 - 借款人意外险</p>	<p>保险专业代理、银行类保险兼业代理及其他兼业代理渠道</p>	<p>经纪有限公司重庆分公司江北营业部，山西盛强保险代理有限公司，华保鑫诺保险销售有限公司河北分公司，山西华鑫安汽车保险代理有限公司临汾市尧都区分公司，眉山农村商业银行股份有限</p>						
-------------------	----------------------------------	--	--	--	--	--	--	--

			公司, 山西运城农村商业银行股份有限公司, 山西夏县农村商业银行股份有限公司						
3	个人意外险 - 旅行意外险	保险经纪、保险专业代理、公司直销及其他兼业代理渠道	北京银河时空保险经纪有限责任公司, 上海大智慧保险经纪有限公司, 东方大地(武汉)保险经纪有限公司,	在售	1,775	57,013.82	43,310,600.00	60,496.72	-3.82%

			永鑫 保险 销售 服务 有限 公司						
4	个人 意外 险 - 交通 意外 险	保 险 经 纪、 保 险 专 业 代 理、 公 司 直 销、 其 他 兼 业 代 理 渠 道、 及 其 他 渠 道	太 平 保 险 经 纪 有 限 公 司 深 圳 分 公 司、 大 童 保 险 经 纪 有 限 公 司、 金 联 安 保 险 经 纪 （ 北 京 ） 有 限 公 司 湖 北 分 公 司、 陕 西 电 广 传 媒 保 险 经 纪 有 限 公 司 四 川 分 公 司、 东 方 大 地 （ 武	在 售	93,693	12,931,223.4 3	20,724,813,700.0 0	20,005,019.8 2	74.46%

			汉) 保险经纪有限公司江汉区分公司, 永鑫保险销售服务有限公司, 北京立康保险代理有限公司浙江分公司, 四川鸿霖保险代理有限公司, 盛世大联在线保险代理股份有限公司重庆分公司						
5	个	保	北京	在	202,87	11,328,123.2	38,082,832,800.0	6,242,011.13	47.14%

人意外险 - 学生意外险	险经纪、保险专业代理、公司直销及其他兼业代理渠道	联合保险经纪有限公司达州营业部, 新华联保险经纪有限公司, 大美保险经纪有限公司江西省分公司北京光华保险经纪有限公司江苏分公司响水营业部北京联合保险经纪有限公司达州营业部, 新华	售	8	3	0			
--------------	--------------------------	---	---	---	---	---	--	--	--

			联保 保险经 纪有限 公司, 大美 州保 险经 纪有 限公 司江 西省 分公 司, 永鑫 保 险 销 售 服 务 有 限 公 司						
6	个 人 意 外 险 - 其 他	保 险 经 纪、 保 险 专 业 代 理 及 其 他 兼 业 代 理 渠 道	北 京 光 华 保 险 经 纪 有 限 公 司 江 苏 分 公 司 响 水 营 业 部, 太 平 保 险 经 纪 有 限 公 司 深 圳 分 公 司, 东 方 大 地 (武 汉)	在 售	47,420	1,111,460.30	17,719,419,680.00	293,486.05	-303.30%

			保险 经纪 有限 公司， 博维 保险 经纪 有限 公司， 永鑫 保险 销售 服务 有限 公司， 上海 东瑞 保险 代理 有限 公司 江苏 分公 司， 诺爱 保险 代理 有限 公司 湖北 分公 司， 升华 茂林 保险 销售 服务 有限 公司						
--	--	--	---	--	--	--	--	--	--

4、 准备金计提情况分析

单位：元

项目	本期期末	上年期末	变动比例%
未到期责任准备金	3,035,295,616.25	3,557,046,842.91	-14.67%
其中：机动车辆保险	840,098,352.39	710,313,415.32	18.27%
非机动车辆保险	1,823,864,560.55	2,335,097,816.40	-21.89%
意外健康险	371,332,703.31	511,635,611.19	-27.42%
未决赔款准备金	3,578,597,971.20	3,728,182,455.74	-4.01%
其中：机动车辆保险	542,803,491.84	523,802,004.40	3.63%
非机动车辆保险	2,494,048,341.81	2,619,935,333.07	-4.80%
意外健康险	541,746,137.55	584,445,118.27	-7.31%
寿险责任准备金			
长期健康险责任准备金			

准备金余额重大变动原因及准备金充足性测试情况：

1、未到期责任准备金年末余额为 303,529.56 万元，较年初减少 14.67%，主要是由于产品期限结构变化，本年承保期间较长的产品占比减少所致。

(1) 机动车辆保险年末余额为 84,009.84 万元，较年初增加 18.27%，主要是由于本年保费规模增加所致。

(2) 非机动车辆保险年末余额为 182,386.46 万元，较年初减少 21.89%，主要是由于产品期限结构变化，本年承保期间较长的产品占比减少所致。

(3) 意外健康险年末余额为 37,133.27 万元，较年初减少 27.42%，主要是由于本年保费规模减少所致。

2、未决赔款准备金年末余额为 357,859.80 万元，较年初减少 4.01%，变动不大。

3、充足性测试：

对评估时点各评估单元的未赚保费均进行了保费充足性测试，各评估单元的未赚保费准备金均大于未来净现金流支出，无需计提保费不足准备金。

5、赔付支出、手续费及佣金支出分析

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
赔付支出	5,640,924,782.63	4,735,367,617.72	19.12%
其中：机动车辆保险	1,288,180,953.99	1,184,189,233.03	8.78%
非机动车辆保险	2,963,567,282.26	2,294,020,719.80	29.19%
意外健康险	1,389,176,546.38	1,257,157,664.89	10.50%
手续费及佣金支出	809,012,028.52	835,374,538.34	-3.16%
其中：机动车辆保险	168,857,417.20	137,181,887.25	23.09%
非机动车辆保险	496,637,112.86	498,654,200.24	-0.40%
意外健康险	143,517,498.46	199,538,450.85	-28.08%
其他支出			
合计	6,449,936,811.15	5,570,742,156.06	15.78%

支出构成重大变动的的原因：

赔付支出本期金额为 564,092.48 万元,较上年同期增加 19.12%,主要是由于本年度大案结案,未决转已决,同时本年度保证险业务赔款支出上升所致。

1、非机动车辆保险本期金额为 296,356.73 万元,较上年同期增加 29.19%,主要是由于本年度大案结案,未决转已决,同时本年度保证险业务赔款支出上升所致。

2、意外健康险本期金额为 138,917.65 万元,较上年同期增加 10.50%,主要是由于本年案件清理,未决转已决,赔款支出增加所致。

手续费及佣金支出本期金额为 80,901.20 万元,较上年同期减少 3.16%,变动不大。

1、机动车辆保险本期金额为 16,885.74 万元,较上年同期增加 23.09%,主要是由于保费规模增加所致。

2、意外健康险本期金额为 14,351.75 万元,较上年同期减少 28.08%,主要是由于保费规模下降所致。

(二) 投资业务分析

1、投资资产情况分析

按投资对象分类:

单位:元

项目	本期期末	上年期末	变动比例%
投资资产:			
现金及现金等价物	219,609,365.67	165,044,650.88	33.06%
定期存款	35,100,000.00	5,100,000.00	588.24%
债券	1,994,344,324.00	2,151,490,790.60	-7.30%
基金	554,392,194.86	466,509,145.56	18.84%
股票			
基础设施投资			
贷款			
其他	2,952,683,412.72	2,863,021,449.31	3.13%
投资资产总计	5,756,129,297.25	5,651,166,036.35	1.86%

按持有目的分类:

单位:元

项目	本期期末	上年期末	变动比例%
投资资产:			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	875,709,725.96	731,443,150.08	19.72%
持有至到期投资			
可供出售金融资产	3,809,222,469.82	3,935,868,936.42	-3.22%
长期股权投资	340,887,555.80	325,108,979.47	4.85%
贷款			
其他	730,309,545.67	658,744,970.38	10.86%
投资资产总计	5,756,129,297.25	5,651,166,036.35	1.86%

投资资产重大变动原因：

按投资对象分类：

1、现金及现金等价物年末余额为 21,960.94 万元，较年初增加 33.06%，主要是由于流动性考虑需要，增持现金所致。

2、定期存款年末余额为 3,510.00 万元，较年初增加 588.24%，主要是由于子公司为获取稳定的收益，将暂时不用的资金存入定期所致。

按持有目的分类，无大幅变动。

2、投资业务分析

按投资对象分类：

单位：元

项目	本期收入金额	上期收入金额	变动比例%
定期存款	602,352.32	165,750.15	263.41%
债券	81,971,463.36	69,896,596.67	17.28%
基金	-1,748,536.52	-25,499,019.14	93.14%
股票		-5,919,476.10	100.00%
其他	171,193,104.51	155,680,345.08	9.96%
合计	252,018,383.67	194,324,196.66	29.69%

按持有目的分类：

单位：元

项目	本期收入金额	上期收入金额	变动比例%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	38,465,419.56	6,571,644.97	485.32%
可供出售金融资产	179,449,161.38	165,424,229.96	8.48%
长期股权投资	15,778,576.33	1,730,573.74	811.75%
其他	18,325,226.40	20,597,747.99	-11.03%
合计	252,018,383.67	194,324,196.66	29.69%

投资业务重大变动原因：

按投资对象看：

1、定期存款本期收益为 60.24 万元，较上年同期增加 263.41%，是由于本期的定期存款持有量增加。

2、债券本期收益为 8,197.15 万元，较上年同期增加 17.28%，是由于个别债券上年处置产生亏损所致。

3、基金本期收益为-174.85 万元，较上年同期增加 93.14%，是由于上年权益性基金有较大亏损所致。

4、股票本期收益无收益，是由于本期股票市场波动较大，公司未持有股票。

按投资目的看：

1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产本期收益为 3,846.54 万元，较上年同期增加 485.32%，是由于上年权益性基金有较大亏损，收益较低所致。

2、长期股权投资本期收益为 1,577.86 万元，较上年同期增加 811.75%，是由于权益法核

算的被投资单位本年度盈利上升所致。

3、其他本期收益为 1,832.52 万元,较上年同期减少 11.03%,是由于银行存款利率下降,公司的存出资本金到期转存收益下降所致。

(三) 再保险业务分析

项目	险类	本期/期末金额	上期/期初金额	变动率	变动原因
分出保费	财产险	155,306.25	151,627.46	2.43%	正常波动
	人意险	16,499.51	18,951.54	-12.94%	产品结构变化,分出业务减少
	小计	171,805.76	170,579.00	0.72%	
分入保费	财产险	13,321.47	11,368.82	17.18%	正常波动
	小计	13,321.47	11,368.82	17.18%	
应收分保未到期责任准备金	财产险	66,296.83	80,290.92	-17.43%	分出业务结构调整,长期险业务占比减少
	人意险	5,199.89	6,808.59	-23.63%	分出业务减少
	小计	71,496.72	87,099.51	-17.91%	
应收分保未决赔款准备金	财产险	136,140.45	150,403.46	-9.48%	正常波动
	人意险	2,720.00	1,928.34	41.05%	分出业务赔付率上升
	小计	138,860.45	152,331.80	-8.84%	

五、 偿付能力分析

2023 年公司偿付能力情况如下:

项目	2023 年 12 月 31 日
实际资本	2,559,783,770.77
核心资本	2,273,087,760.70
最低资本	1,173,040,352.49
核心偿付能力溢额	1,100,047,408.21
核心偿付能力充足率	193.78%
综合偿付能力溢额	1,386,743,418.28
综合偿付能力充足率	218.22%
风险综合评级	BBB

自 2022 年一季度偿付能力新规则实施以来,公司通过优化业务结构,保持投资稳健,确保偿付能力充足,2023 年四季度公司核心偿付能力充足率、综合偿付能力充足率均保持在较高水平。2024 年,公司仍将继续坚持各项措施,着力控制保险风险,保持信用风险水平,

维持市场风险水平，确保偿付能力充足率在合理区间。

六、 投资状况分析

(一) 主要控股子公司、参股公司情况

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
哈尔滨农村商业银行股份有限公司	参股公司	商业 银行	2,000,000,000.00	59,449,355,993.73	3,664,835,341.95	1,014,954,875.61	163,965,785.47
永鑫保险销售服务有限公司	控股子公司	保险 代理	51,000,000.00	56,210,292.77	53,299,057.24	36,411,663.42	57,826.86
永诚保险资产管理有限公司	控股子公司	保险 资管	300,000,000.00	447,203,067.07	362,505,895.64	217,385,867.22	116,489,066.83

主要参股公司业务分析

√适用 □不适用

公司名称	与公司从事业务的关联性	持有目的
哈尔滨农村商业银行股份有限公司	拓展投资领域	开拓业务

(二) 理财产品投资情况

√适用 □不适用

单位：元

理财产品类型	资金来源	未到期余额	逾期未收回金额	预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形对公司的影响说明
银行理财产品	自有资金	1, 219, 322. 92	-	不存在
信托理财产品	自有资金	550, 000, 000. 00	-	不存在
其他产品	自有资金	176, 021, 858. 24	-	不存在
合计	-	727, 241, 181. 16	-	-

非金融机构委托理财、高风险委托理财或单项金额重大的委托理财

□适用 √不适用

(三) 公司控制的结构化主体情况

√适用 □不适用

对于本集团投资的结构化主体，本集团会评估其所持有结构化主体连同其管理人报酬所产生的可变回报的最大风险敞口是否足够重大以致表明本集团对结构化主体拥有控制权。在评估时，本集团需要估计结构化主体收益率、管理费、业绩报酬以及持有份额等可变因素，进而测算本集团享有的可变回报及回报的可变性，以分析评估本集团是否达到控制标准。

名称	结构化主体类型	持有份额比例	期末净值
永诚资产永盈安馨 7 号资产管理产品	资产管理产品	100%	292,755.38
永诚资产永盈安馨 10 号资产管理产品	资产管理产品	100%	300,060.07
永诚资产永盈安馨 11 号资产管理产品	资产管理产品	100%	300,060.07
永诚资产永盈安馨 12 号资产管理产品	资产管理产品	100%	299,670.00
永诚资产永盈安馨 13 号资产管理产品	资产管理产品	100%	299,670.00

(四) 合并范围内包含私募基金管理人的情况

□适用 √不适用

七、 公司面临的重大风险分析

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
保险风险	保险风险是指由于死亡率、疾病发生率、赔付率、退保率、费用率等假设的实际经验与预期发生不利偏差而造成损失的风险。公司保险风险整体可控，融资性保证保险业务规模未突破风险限额，业务风险管控良好。在偿付能力体系中，公司保险风险最低资本占整体最低资本超过 70%，是公司面临的重要风险，仍需重点关注保险风险的变动情况。
信用风险	信用风险是指由于利差的不利变动，或者由于交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者交易对手信用状况的不利变动，导致保险公司遭受非预期损失的风险。公司信用风险主要包括应收保费风险、投资者交易对手风险和再保交易对手风险。公司投资者交易对手、再保交易对手资信水平均符合监管及公司内部制度要求，公司持续加大应收保费清理工作，加强应收保费考核，应收保费规模处于合理水平，整体信用风险可控。
操作风险	操作风险是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险，包括法律及监管合规风险。2023 年，公司未发生影响经营管理的重大操作风险事件。各分支机构仍存在违规经营受到监管处罚的情况，仍需大力强化分支机构操作风险管理。
流动性风险	流动性风险是指保险公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。2023 年，公司流动性风险可控，累计经

	营活动净现金流、累计净现金流均为净流入，公司现金流充足。预测未来3个月、12月流动覆盖率均大于100%，优质流动性资产可覆盖未来多个季度的现金流缺口。
市场风险	市场风险是指由于利率、权益价格、房地产价格、汇率等不利变动导致保险公司非预期损失的风险。公司权益类投资策略稳健，风险可控，截至2023年底，永诚保险权益类投资品种配置比例符合监管比例要求，权益类资产市场风险未突破风险限额。
声誉风险	声誉风险是指由于保险公司的经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对保险公司负面评价，从而造成损失的风险。公司进一步完善声誉风险管理体系，2023年未发生影响公司经营管理的重大声誉风险事件，无重大负面舆情。
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，导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。公司持续深化“3668”发展战略，经营转型取得良好效果，未发生重大战略风险事件，战略风险可控。但公司业务发展速度波动较大，经营效益下滑，仍需提高经营效益，确保战略目标达成。
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化
本期重大风险因素分析：	2023年公司未发生重大风险事件，各类风险均得到较好管控。公司需重点关注保险风险、信用风险、操作风险、战略风险，加强重大重要风险管控，避免发生重大风险损失事件；持续强化流动性风险、市场风险、声誉风险的管理，加强监测与预警，确保公司稳健发展。

第三节 重大事件

(一) 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三. 二. 1
是否存在提供担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	三. 二. 4
是否存在关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三. 二. 5
是否存在经股东大会审议通过的收购及出售资产、对外投资以及报告期内发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三. 二. 6

是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	√是 □否	三.二.7
是否存在被调查处罚的事项	√是 □否	三.二.8
是否存在失信情况	□是 √否	
是否存在破产重整事项	□是 √否	

(二)重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

一、 诉讼、仲裁事项

1、 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

√是 □否

单位：元

性质	累计金额	占期末净资产比例%
作为原告/申请人	30,784,579.06	1.16%
作为被告/被申请人	235,616,321.31	8.91%
作为第三人	0	0
合计	266,400,900.37	10.08%

2、 以临时公告形式披露的重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

二、 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

三、 报告期内公司发生的关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
根据公司与关联方签订的保险业务代理合同，发生代理手续费	166,000,000.00	109,610,535.74
根据公司与关联方签订的保险业务合同，发生保费收入	2,916,280,000.00	2,141,942,998.34
按照再保险业务合同约定，发生的再保业务分保费收入及分出保费	772,000,000.00	508,888,553.68
根据投资产品认购协议，发生的管理费用，或确认的投资收益	7,000,000.00	16,964,548.62
公司与关联方发生的租赁费用、水电能源费、设备维修费以及其他服务费	49,362,000.00	46,494,393.25
按照公司与关联方保险业务合同的约定，根据保	1,770,870,000.00	1,514,319,312.75

险标的的保险金额和损失程度进行赔偿		
按照再保险业务合同约定，发生的分保费用、分保赔付支出、摊回费用及摊回赔付	692,350,000.00	438,323,521.55
其他重大关联交易情况	审议金额	交易金额
收购、出售资产或股权	-	-
与关联方共同对外投资	-	-
提供财务资助	-	-
提供担保	-	-
委托理财	-	-
企业集团财务公司关联交易情况	预计金额	发生金额
存款	-	-
贷款	-	-

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

公司未发生其他重大关联交易。

违规关联交易情况

适用 不适用

四、 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2015年12月28日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
其他股东	2021年11月30日	-	其他	股东承诺	声明类、合规类承诺	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

无

五、 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
货币资金	货币资金	保证金	27,653,034.86	0.22%	保函保证金
货币资金	货币资金	结息款	22,206,178.92	0.17%	结息款
可供出售金融资产	债券	质押	372,023,685.00	2.92%	质押式回购
总计	-	-	421,882,898.78	3.31%	-

资产权利受限事项对公司的影响：

公司的受限货币资金为公司正常经营的保函保证金及结息款，债券质押为回购资产产生，质押期限很短，受限事项对公司无重大影响。

六、 调查处罚事项

1、国家金融监督管理总局上海监管局 2023 年 4 月 19 日向总公司出具《行政处罚决定书》（沪银保监罚决字【2023】50、63 号）。因公司存在未按照规定使用经批准或备案的保险条款、保险费率，违反内控和 risk 管理制度问题，给予总公司罚款 51 万元、相关责任人警告并罚款的行政处罚。

该处罚未对公司生产经营造成重大影响。并且，总公司针对上述情况进行了整改落实，并对相关责任人进行了内部责任追究。

2、国家金融监督管理总局上海监管局 2023 年 6 月 14 日向上海分公司出具《行政处罚决定书》（沪银保监罚决字【2023】82、83 号）。因上海分公司存在虚构保险中介业务套取费用、编制虚假的文件资料问题，给予分公司罚款 61 万元、停止诉讼财产保全责任保险业务三个月、相关责任人警告并罚款的行政处罚。

该处罚未对公司生产经营造成重大影响。并且，上海分公司针对上述情况进行了整改落实，并对相关责任人进行了内部责任追究。

3、国家金融监督管理总局贵州监管局 2023 年 11 月 30 日向贵州分公司出具《行政处罚决定书》（贵金罚决字【2023】27、28 和 29 号）。因贵州分公司存在内控管理不到位、未严格执行经批准或备案的条款费率问题，给予贵州分公司罚款 22 万元、相关责任人警告并罚款的行政处罚。

该处罚未对公司生产经营造成重大影响。并且，贵州分公司针对上述情况进行了整改落实，并对相关责任人进行了内部责任追究。

4、国家金融监督管理总局内蒙监管局 2023 年 12 月 25 日向内蒙古分公司出具《行政处罚决定书》（内金罚决字【2023】44 号）。因分公司存在未按照规定使用经备案的保险条款、财务核算不真实问题，给予分公司罚款 20 万元的行政处罚。

该处罚未对公司生产经营造成重大影响。并且，内蒙古分公司针对上述情况进行了整改落实，并对相关责任人进行了内部责任追究。

5、国家金融监督管理总局吉林监管局 2023 年 12 月 28 日向吉林分公司出具《行政处罚决定书》（吉金罚决字【2023】62、63 号）。因吉林分公司存在虚列费用问题，给予分公司罚款 35 万元、相关责任人警告并罚款的行政处罚。

该处罚未对公司生产经营造成重大影响。并且，吉林分公司针对上述情况进行了整改落实。目前，内部责任追究工作正在推进中。

第四节 股份变动、融资和利润分配

七、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	2,178,000,000	100%	0	2,178,000,000	100%
	其中：控股股东、实际控制人	435,600,000	20%	0	435,600,000	20%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售条件股份	有限售股份总数	0	0%	0	0	0%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		2,178,000,000	-	0	2,178,000,000	-
普通股股东人数						12

股本结构变动情况：

√适用 □不适用

2022年11月21日，公司第四届董事会第十七次会议决议通过，同意国华能源投资有限公司将其持有的公司全部股份3.99%，共计8,685.6万股股份无偿划转至公司股东国家能源集团资本控股有限公司。国华能源和国家能源资本同属于国家能源投资集团有限责任公司的全资子公司。

2023年4月4日，原中国银保监会作出《上海银保监局关于永诚财产保险股份有限公司变更股东的批复》（沪银保监复[2023]192号），批准上述股权转让。

2023年10月19日，股东单位完成股权转让相关的股东名册变更手续。

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	华能资本服务有限公司	435,600,000	0	435,600,000	20.00%	0	435,600,000	0	0
2	枫信金融控股有限责任公司	325,721,000	0	325,721,000	14.95%	0	325,721,000	0	0
3	国家能源集团资本控股有限公司	143,000,000	+86,856,000	229,856,000	10.55%	0	229,856,000	0	0
4	深圳能源集团股份有限公司	173,723,000	0	173,723,000	7.98%	0	173,723,000	0	0
5	北方联合电力有限责任公司	172,425,000	0	172,425,000	7.92%	0	172,425,000	0	0
6	中国	165,528,000	0	165,528,000	7.60%	0	165,528,000	0	0

	大唐集团资本控股有限公司								
7	中国华电集团资本控股有限公司	165,528,000	0	165,528,000	7.60%	0	165,528,000	0	0
8	国家电投集团资本控股有限公司	143,000,000	0	143,000,000	6.57%	0	143,000,000	0	0
9	瑞士再保险股份有限公司	108,900,000	0	108,900,000	5%	0	108,900,000	0	0
10	福建省投资开发集团有限责任公司	103,455,000	0	103,455,000	4.75%	0	103,455,000	0	0
合计		1,936,880,000	+86,856,000	2,023,736,000	92.92%	0	2,023,736,000	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：华能资本服务有限公司的实际控制人为中国华能集团有限公司；北方联合电力有限责任公司的实际控制人为中国华能集团有限公司；华能国际电力股份有限公司持有公司股东深圳能源集团股份有限公司 25.02%股份，华能国际电力股份有限公司的实际控制人为中国华能集团有限公司。

国华能源投资有限公司将其持有的公司全部股份 3.99%，共计 8,685.6 万股股份无偿划转至公司股东国家能源集团资本控股有限公司。国华能源和国家能源资本同属于国家能源投资集团有限责任公司的全资子公司。2023 年 10 月 19 日，股东单位完成股权转让相关的股东名册变更手续。

八、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

（一）控股股东情况

华能资本服务有限公司持有公司 20%的股份，为公司控股股东。华能资本成立于 2003 年 12 月 30 日，为国有控股的有限责任公司，注册资本 980,000 万元人民币，法定代表人为叶才，统一社会信用代码为 91110000710932363D。

报告期内控股股东未发生变化。

（二）实际控制人情况

中国华能集团有限公司通过其控股子公司华能资本和北方电力合计控制公司 27.92%的股份，为公司实际控制人。中国华能集团成立于 1989 年 3 月 31 日，是经国务院批准成立的国有重要骨干企业，注册资本 3,490,000 万元人民币，法定代表人为温枢刚，统一社会信用代码为 9111000010001002XD。

报告期内实际控制人未发生变化。

九、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

（一）报告期内的股票发行情况

适用 不适用

（二）存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

十、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

十一、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

十二、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

十三、 权益分派情况

(一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

√适用 □不适用

单位：元或股

股东大会审议日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2023 年 10 月 26 日	0.1 元	-	-
合计	0.1 元	-	-

利润分配与公积金转增股本的执行情况：

√适用 □不适用

公司以总股本 21.78 亿股为基准，向全体股东每十股派发现金红利 0.10 元，共计派发现金红利 21,780,000.00 元。

(二) 权益分派预案

√适用 □不适用

单位：元或股

项目	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
年度分配预案	0.1	-	-

第五节 公司治理

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

单位：股

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期		期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%
				起始日期	终止日期				
许坚	永诚保险董事长、华能资本服务有限公司党委委员	男	1964年6月	2018年4月28日	2024年2月8日	0	0	0	0%
陈鹏	永诚保险副董事长、国家电投集团资本控股有限公司党委委员、副总经理	男	1980年5月	2022年3月22日	2024年2月8日	0	0	0	0%
马洪潮	永诚保险董事、华能资本服务有限公司党委委员、副总经理	男	1971年4月	2021年8月24日	2024年2月8日	0	0	0	0%
冯天佑	永诚保险董事、枫信金融控股有限责任公司大中华区行政副总裁	男	1966年6月	2023年11月8日	2024年2月8日	0	0	0	0%
刘浩	永诚保险董事、国家能源集团资本控股有限公司党委委员、总会计师	男	1973年3月	2023年4月24日	2024年2月8日	0	0	0	0%
强文桥	永诚保险董事、深能（香港）国际有限公司董事、总经理	男	1969年8月	2021年12月24日	2024年2月8日	0	0	0	0%

高原	永诚保险董事、北方联合电力有限责任公司党委委员、总会计师	男	1971年2月	2021年2月19日	2024年2月8日	0	0	0	0%
石博	永诚保险董事、中国华电集团资本控股有限公司战略与股权管理部总经理	男	1985年7月	2023年8月29日	2024年2月8日	0	0	0	0%
陈剑波	永诚保险董事、中国大唐集团资本控股有限公司财务部副主任	男	1979年9月	2024年1月30日	2024年2月8日	0	0	0	0%
管文捷	永诚保险董事、瑞士再保险股份有限公司直投及并购部北亚太区投资主管	女	1984年12月	2023年3月10日	2024年2月8日	0	0	0	0%
贺云	永诚保险独立董事、深圳机场股份有限公司独立董事	男	1951年1月	2015年1月22日	2024年2月8日	0	0	0	0%
卫保川	永诚保险独立董事、北京宏道投资管理有限公司董事长	男	1964年11月	2015年1月22日	2024年2月8日	0	0	0	0%
梁晶	永诚保险独立董事、原中国人民大学汉青经济与金融高级研究院执行院长，现已退休	女	1954年3月	2015年4月28日	2024年2月8日	0	0	0	0%
陈关亭	永诚保险独立董事、清华大学经济管理学院会计系副教授、博士生导师	男	1963年3月	2019年2月11日	2024年2月8日	0	0	0	0%
BAI	永诚保险独立	男	1966	2022年	2024年	0	0	0	0%

HUA(白桦)	董事、香港 Circle Harmony Health Ltd 圆和医疗健康有限公司、上海圆和医院管理有限公司、上海新太永康健康科技有限公司董事长、CEO		年6月	12月21日	2月8日				
池钊伟	永诚保险独立董事、原上海电力设计院有限公司设计院顾问总经理，现已退休	男	1962年7月	2022年11月16日	2024年2月8日	0	0	0	0%
姚霞	永诚保险监事、华能资本服务有限公司纪委副书记	女	1971年2月	2021年9月13日	2024年2月8日	0	0	0	0%
苏为华(WEI HUA SU)	永诚保险监事、枫信金融控股有限责任公司亚洲公司首席风险官、首席精算师	男	1968年1月	2014年9月12日	2024年2月8日	0	0	0	0%
麦宝洪	永诚保险监事、深圳能源集团股份有限公司审计风控部总经理	男	1968年7月	2019年7月5日	2024年2月8日	0	0	0	0%
王志刚	永诚保险监事、北方联合电力有限责任公司财务与资产管理部副主任	男	1981年8月	2022年9月15日	2024年2月8日	0	0	0	0%
史可佳	永诚保险监事、北京大唐泰信保险经纪有限公司党支部书记、董事长、总经理	女	1977年6月	2019年7月5日	2024年2月8日	0	0	0	0%

武舒楠	永诚保险监事、国家能源集团资本控股有限公司党建工作部（党委宣传部、工会办公室、统战部）主任	女	1984年11月	2021年8月31日	2024年2月8日	0	0	0	0%
张林刚	永诚保险监事、瑞士再保险北京分公司风险管理部高级副总裁、首席风险官	男	1973年8月	2021年1月22日	2024年2月8日	0	0	0	0%
杨丽波	永诚保险职工监事、公司纪检监察部主任	男	1967年2月	2014年9月12日	2024年2月8日	0	0	0	0%
徐睿	永诚保险职工监事、长晟置业总经理兼公司基建办主任	女	1972年9月	2014年9月12日	2024年2月8日	0	0	0	0%
方逾	永诚保险职工监事、公司北京分公司副总经理	男	1981年5月	2017年8月18日	2024年2月8日	0	0	0	0%
容常青	党委副书记	男	1970年1月	2020年10月1日	2024年1月12日	0	0	0	0%
孙增产	副总裁(主持工作)	男	1967年4月	2023年8月22日	2024年3月21日	0	0	0	0%
蒋海	审计责任人	男	1966年4月	2020年12月24日	2024年3月5日	0	0	0	0%
丰春芳	副总裁	男	1966年3月	2021年3月24日	2024年3月5日	0	0	0	0%
韩亮	总裁助理	男	1973年2月	2016年4月29日	2024年3月21日	0	0	0	0%
吴鹏	总裁助理	男	1967年10月	2021年6月9日	2024年3月5日	0	0	0	0%

何怀安	总裁助理	男	1972年12月	2021年3月26日	2024年3月5日	0	0	0	0%
何怀安	财务负责人	男	1972年12月	2021年12月24日	2024年3月5日	0	0	0	0%
王旭	董事会秘书	男	1968年3月	2021年6月9日	2024年3月5日	0	0	0	0%
王旭	首席风险官	男	1968年3月	2023年10月19日	2024年3月5日	0	0	0	0%
伍晨妮	总精算师	女	1983年9月	2022年10月28日	2024年3月5日	0	0	0	0%
冯望	合规负责人	男	1983年7月	2023年12月19日	2024年3月5日	0	0	0	0%

备注：本届董事、监事、高级管理人员任期届满，依据《公司法》规定，在改选出的董事、监事、高级管理人员就任前，继续履行其职务至换届选举完成。

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

公司董事长许坚先生是公司控股股东华能资本服务有限公司党委委员。
 公司董事马洪潮先生是公司控股股东华能资本服务有限公司党委委员、副总经理。
 公司监事姚霞女士是公司控股股东华能资本服务有限公司纪委副书记。
 公司其他董事、监事、高级管理人员不存在关联关系。

(二) 变动情况

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
江涛	董事	离任	-	股东单位工作调整
石博	-	新任	董事	股东单位工作调整
叶建平	董事	离任	-	股东单位工作调整
陈剑波	-	新任	董事	股东单位工作调整
陈森如 (SAMMY SUM YU CHAN)	董事	离任	-	股东单位工作调整
冯天佑	-	新任	董事	股东单位工作调整
孙琦	监事会主席	离任	-	股东单位工作调整
田志国	-	新任	监事会主席	股东单位工作调整
杨桦	监事	离任	-	股东单位工作调整
宋金文	-	新任	监事	股东单位工作调整
李桂祥	董事	离任	-	股东单位股权转让
康国君	常务副总裁	离任	-	退休

	(主持工作)			
孙增产	副总裁	新任	副总裁(主持工作)	工作需要
康国君	首席风险官	离任	-	退休
王旭	董事会秘书	新任	董事会秘书兼首席风险官	工作需要
康国君	合规负责人	离任	-	退休
冯望	-	新任	合规负责人	工作需要

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况

√适用 □不适用

1、冯天佑，男，1966年6月生，硕士研究生，中国香港。2023年6月15日召开的2023年度第二次临时股东大会审议批准了《关于枫信金融控股有限责任公司提议更换永诚财产保险股份有限公司董事的议案》，经选举，冯天佑先生为公司第四届董事会非执行董事，任职资格批准文号为沪金复(2023)237号。曾任美亚保险中国有限公司上海分公司总经理、美国联邦保险有限公司全球副总裁、永诚财产保险股份有限公司总裁、中意财产保险有限公司总经理。现任加拿大枫信金融控股有限责任公司大中华区行政副总裁。

2、陈剑波，男，1979年9月生，汉族，中共党员，硕士研究生，经济师。2023年6月15日召开的2023年度第二次临时股东大会审议批准了《关于中国大唐集团资本控股有限公司提议更换永诚财产保险股份有限公司董事的议案》，经选举，陈剑波先生为公司第四届董事会非执行董事，任职资格批准文号为沪金复(2024)59号。曾任大唐国际发电股份有限公司财务管理部价税综合处副处长、中国大唐集团有限公司财务部资产产权处高级主管。现任中国大唐集团资本控股有限公司财务部副主任。

3、石博，男，1985年7月生，汉族，博士研究生，注册会计师、中级经济师。2023年5月5日召开的2022年年度股东大会审议批准了《关于中国华电集团资本控股有限公司提议更换永诚财产保险股份有限公司董事的议案》，经选举，石博先生为公司第四届董事会非执行董事，任职资格批准文号为沪金复(2023)79号。曾任全国中小企业股份转让系统有限责任公司交易监察部经理、太平洋证券股份有限公司股份转让业务部副总经理、紫光集团有限公司战略投资管理中心高级投资经理。现任中国华电集团资本控股有限公司战略与股权管理部总经理。

4、田志国，男，1975年3月生，汉族，中共党员，硕士研究生。2023年5月5日召开的2022年年度股东大会审议批准了《关于国家电投集团资本控股有限公司提议更换永诚财产保险股份有限公司监事的议案》，经选举，田志国先生为公司第四届监事会非职工监事，其任职资格需经监管核准。曾任平安财险北京分公司车意理赔部经理、太平财产保险有限公司北京分公司副总经理。现任国家电投集团保险经纪有限公司总经理。

5、宋金文，男，1983年11月生，汉族，中共党员，本科学历。2023年5月5日召开的2022年年度股东大会审议批准了《关于中国华电集团资本控股有限公司提议更换永诚财产保险股份有限公司监事的议案》，经选举，宋金文先生为公司第四届监事会非职工监事，任职资格批准文号为沪金复(2024)134号。曾任武警交通第三总队后勤部财务科主管会计、武警交通指挥部后勤部财务处副营职助理员、中车投资租赁有限公司财务部资金、预算及决算主管。现任中国华电集团资本控股有限公司财务资产部副总经理。

6、孙增产，男，1967年4月生，汉族，中共党员，本科学历。2023年8月起任永诚财产保险股份有限公司副总裁(主持工作)，任职资格批准文号沪金复(2023)11号。曾任平安产险河北分公司财务部经理、廊坊中心支公司总经理，永诚财产保险股份有限公司

河北分公司总经理，公司销售总监、总裁助理、副总裁、财务负责人等职务。

7、王旭，男，1968年3月生，汉族，中共党员，本科学历。2021年6月起任永诚财产保险股份有限公司董事会秘书，任职资格批准文号为沪银保监复（2021）416号，现任永诚保险董事会秘书、首席风险官。曾任平安财险江苏分公司人力资源部经理、办公室主任，紫金保险办公室副主任（主持工作）、路救中心总经理等职务。

8、冯望，男，1983年7月生，汉族，中共党员，博士研究生。2023年12月起任永诚财产保险股份有限公司合规负责人、法律合规部总经理，任职资格批准文号为沪金复（2023）288号。曾任苏州市工业园区法院刑事审判庭书记员、华东师范大学校长办公室校长秘书、审计署上海特派办主任科员、上海保险交易所资深经理等职务。

（三） 董事、高级管理人员的股权激励情况

适用 不适用

二、 员工情况

（一） 在职员工（公司及控股子公司）情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
行政人员	2,116	229	231	2,114
销售人员	1,002	269	197	1,074
员工总计	3,118	498	428	3,188

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	2	3
硕士	211	245
本科	1835	2038
专科	889	839
专科以下	181	63
员工总计	3118	3188

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况

1、薪酬政策

公司实施以职能职责定岗定薪、按实际贡献付薪奖励的薪酬模式，通过绩效运用和能力贡献评价，实现员工收入动态调整、能高能低、奖优罚劣。通过差异化的薪酬投入，激发员工发展潜能，实现“竞争、奖优、罚劣”的激励目标，为人才脱颖而出创造良好环境。公司也将持续坚持并不断提升薪酬政策的有效性，为公司健康发展提供必要的薪酬保障。

2、培训计划

2023年总公司组织开展了业务、党建、合规、安全教育及法治宣导等各类培训57期。其中，人力资源部与责任险事业部、车险事业部、财产险事业部、意健险事业部共同主办了五期业务类能力提升培训。线下参训人数共计约400人，线上参训人数共计约2000余人。培训涵盖能源保险培训、岗位专项培训、风险防控培训、销售实务培训、党建培训、安全

教育及法治宣导、干部管理培训等各类专业知识和能力提升培训。

3、需公司承担费用的离退休职工
无

(二) 核心员工（公司及控股子公司）情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	变动情况	职务	期初持普通股股数	持股数量变动	期末持普通股股数
龚思涛	无变动	财产险承保部总经理	0	0	0
周琪琦	无变动	车险承保部总经理	0	0	0
倪皓天	离职	意健险承保理赔部副总经理（主持工作）	0	0	0
鲁君平	无变动	财产险事业部副总经理	0	0	0
丁澎	无变动	车险事业部总经理	0	0	0
何明	无变动	财产险理赔部总经理	0	0	0
李震	无变动	电力能源理赔处处长	0	0	0
蔡力健	无变动	资产管理部副总经理（主持工作）	0	0	0
伍晨妮	无变动	产品精算部总经理	0	0	0

核心员工的变动情况

倪皓天离职

三、 公司治理及内部控制

事项	是或否
投资机构是否派驻董事	√是 □否
监事会对本年监督事项是否存在异议	□是 √否
管理层是否引入职业经理人	√是 □否
报告期内是否新增关联方	□是 √否

（一） 公司治理基本情况

公司根据《公司法》、《保险法》等法律、法规和规范性文件的要求，设立了股东大会、董事会和监事会，制定了规范的三会议事规则。董事会下设风险管理委员会、资产负债管理及战略发展委员会、提名薪酬委员会、审计与消费者权益保护委员会、预算委员会和关联交易控制委员会 6 个专业委员会，并相应制定了各专业委员会工作准则。公司制定了《独立董事管理办法》、《董事会秘书管理办法》、《投资者关系管理办法》、《公司信息披露管理规定》、《投资决策委员会工作准则》、《战略风险管理办法》、《风险管理制度》、《声誉风险管理办法》、《市场风险管理办法》等；建立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理人员组成的健全、完善的公司治理架构，形成了权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间职责明确、运作规范的相互协调和制衡机制。

加强股东和股权管理，压实董事会股权管理责任，2023 年公司把规范股东行为、加强股权管理作为重点，在定期报告中完整披露股权和主要股东信息。董事会听取了《大股东履职承诺及主要股东承诺情况评估报告》，对股东资质和履行承诺等情况进行自查，主要股东在各方面均符合相关监管要求。

2023 年，公司董事会及审计与消费者权益保护委员会审议通过《关于公司 2022 年度保险消费者权益保护工作情况报告的议案》、《关于公司 2023 年上半年保险消费者权益保护工作情况报告的议案》、《关于〈永诚财产保险股份有限公司消费者权益保护管理办法（第三次修订）〉的议案》，对公司保险消费者权益保护制度执行情况及保障保险消费者基本权利等情况进行全面检视，对公司消费者权益保护工作进行了规划及指导，并督促消费者权益保护战略、政策及目标的有效执行和落实，监督公司高级管理层履行消费者权益保护职责情况，确保实现消费者权益保护工作目标。

公司适用严格的职业道德标准，坚持以客户为中心的经营理念，通过为客户提供更好的服务实现利益最大化。通过运用保险机制创新公共服务提供方式，完善多层次社会保障体系、完善社会治理体系。

（二） 监事会对监督事项的意见

监事会在报告期内的监督活动中未发现公司存在重大风险事项，监事会对本年度内的监督事项无异议。

（三） 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司业务独立。具有完整的业务流程、独立的生产经营场所以及独立的研发、销售等业务系统和渠道。公司的业务独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业。

公司人员独立。员工的劳动、人事、工资报酬以及相应的社会保障完全独立管理。公司董事、监事和高级管理人员均系按照《公司法》、公司《章程》等规定程序产生。公司总裁、副总裁、总裁助理、财务负责人、合规负责人、审计责任人、董事会秘书等高级管理人员均在公司领取薪酬，不存在在主要股东及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其他职务，也不存在在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业处领薪的情形。

公司资产独立。公司对所有资产拥有控制和支配权，不存在资产被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业非经营性占用，或者为控股股东、实际控制人及其控制的其他企

业提供担保的情形。

公司机构独立。公司设立了股东大会、董事会和监事会。公司根据经营的需要设置了完整的内部组织机构，各部门职责明确、工作流程清晰，独立作出决策。公司的机构与控股股东、实际控制人完全分开且独立运作，不存在与控股股东、实际控制人混合经营、合署办公的情况。公司拥有独立完全的机构设置自主权，机构设置和经营活动不存在受控股股东及其他任何单位或个人干预的情形。

公司财务独立。公司设立了独立的财务会计部门，配备了专职的财务人员，建立了独立的会计核算体系，制定了独立的财务管理制度及各项内部控制制度，独立进行会计核算和财务决策。公司拥有独立银行账户，依法独立纳税。公司财务人员均未在股东单位及股东单位控制的其他企业中兼职。公司内部控制完整、有效。

综上所述，公司的业务、人员、资产、机构、财务等方面与控股股东和实际控制人及其控制的其他企业是分开的，公司拥有持续自主经营的能力。

(四) 对重大内部管理制度的评价

永诚财产保险股份有限公司依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规的规定，建立健全内部控制制度，以及内部控制基础、内部控制程序、内部控制保证和风险管理能力，执行内部审计监督职责，促进内部控制执行力的提升。报告期内，公司不存在内部控制重大缺陷、重要缺陷，公司已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求，在所有重大方面维持有效的内部控制。

公司进一步健全信息披露管理事务，提高公司规范运作水平，增强信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性，提高信息披露的质量和透明度，健全内部约束和责任追究机制。公司严格遵守《永诚财产保险股份有限公司年报信息披露重大差错责任追究制度》，对年报信息重大差错的认定及处理程序、重大差错的责任追究做出了明确规定。报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。

四、 投资者保护

(一) 实行累积投票制的情况

适用 不适用

(二) 提供网络投票的情况

适用 不适用

(三) 表决权差异安排

适用 不适用

第六节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	是	
审计意见	无保留意见	
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明	
审计报告编号	众环审字(2024)0700057号	
审计机构名称	中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）	
审计机构地址	武汉市武昌区东湖路 169 号中审众环大厦	
审计报告日期	2024 年 3 月 29 日	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	毛宝军 2 年	张慧 2 年
会计师事务所是否变更	否	
会计师事务所连续服务年限	2 年	
会计师事务所审计报酬（万元）	109.5	
永诚财产保险股份有限公司全体股东：		
一、 审计意见		
<p>我们审计了永诚财产保险股份有限公司（以下简称“永诚保险公司”）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2023 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。</p> <p>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，公允反映了永诚保险公司 2023 年 12 月 31 日合并及公司的财务状况以及 2023 年度合并及公司的经营成果和现金流量。</p>		
二、 形成审计意见的基础		
<p>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，我们独立于永诚保险公司，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。</p>		
三、 其他信息		

永诚保险公司管理层对其他信息负责。其他信息包括永诚保险公司 2023 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。

我们对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形式的鉴证结论。

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、 管理层和治理层对财务报表的责任

永诚保险公司管理层（以下简称“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，管理层负责评估永诚保险公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算永诚保险公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督永诚保险公司的财务报告过程。

五、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

（五）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。

（六）就永诚保险公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计。我们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。

中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：

毛宝军

中国注册会计师：

张慧

中国·武汉

2024年3月29日

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2023年12月31日	2022年12月31日
资产：			
货币资金	六、1	269,468,579.45	170,808,138.50
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	六、2	875,709,725.96	731,443,150.08
衍生金融资产			
买入返售金融资产		40,000,180.00	53,000,319.50
应收证券清算款			
应收利息			
应收保费	六、3	1,710,128,992.66	2,322,844,144.13
应收代位追偿款		74,256,969.16	13,451,190.35
应收分保账款	六、4	1,084,912,523.72	1,243,176,745.86
预付手续费			
应收分保未到期责任准备金		714,967,198.89	870,995,091.24
应收分保未决赔款准备金		1,388,604,520.35	1,523,318,040.94
应收分保寿险责任准备金			
应收分保长期健康险责任准备金			
保户质押贷款			
债权计划投资			
定期存款	六、5	35,100,000.00	5,100,000.00
存出保证金			
代付赔款			
其他应收款			
预付赔款			
存货			
可供出售金融资产	六、6	3,809,222,469.82	3,935,868,936.42
持有待售资产			
持有至到期投资			
归入贷款及应收款的投资			
长期股权投资	六、7	340,887,555.80	325,108,979.47
存出资本保证金	六、8	435,600,000.00	435,600,000.00
投资性房地产			
固定资产	六、9	33,228,668.93	36,407,967.92

在建工程	六、10	338,954,392.69	229,760,873.51
使用权资产	六、11	114,609,367.44	101,417,459.21
无形资产	六、12	800,142,830.72	821,476,118.78
商誉			
长期待摊费用			
损余物资			
独立账户资产			
递延所得税资产	六、13	287,029,425.42	290,549,633.26
其他资产	六、14	405,711,674.75	395,672,444.64
资产总计		12,758,535,075.76	13,505,999,233.81
负债：			
短期借款			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	六、16	349,998,275.00	622,997,305.50
预收保费		123,120,519.45	145,110,624.06
应付手续费及佣金		317,357,338.53	337,573,605.53
应付保费			
应付利息			
应付分保账款		1,192,243,585.12	1,454,443,638.80
存入保证金			
应付职工薪酬	六、17	232,305,638.53	185,503,772.14
应交税费	六、18	101,853,850.24	133,302,513.18
应付股利			
应付证券清算款			
应付赔付款		525,819,946.51	209,097,138.15
应付保单红利			
保户储金及投资款			
其他应付款			
未到期责任准备金	六、19	3,035,295,616.25	3,557,046,842.91
未决赔款准备金	六、19	3,578,597,971.20	3,728,182,455.74
寿险责任准备金			
长期健康险责任准备金			
保费准备金		443,593.79	414,182.25
长期借款			
租赁负债	六、20	102,039,086.26	91,020,872.51
持有待售负债			
应付债券			

保险保障基金			
独立账户负债			
递延所得税负债	六、13	865.13	
其他负债	六、21	492,888,560.82	445,407,510.57
负债合计		10,051,964,846.83	10,910,100,461.34
所有者权益（或股东权益）：			
股本	六、22	2,178,000,000.00	2,178,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六、23	253,018,507.43	253,018,507.43
减：库存股			
其他综合收益	六、24	16,324,056.07	-19,613,880.03
专项储备			
盈余公积	六、25	82,158,548.90	82,158,548.90
一般风险准备	六、26	101,171,632.55	75,038,929.16
未分配利润	六、27	75,897,483.98	27,296,667.01
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		2,706,570,228.93	2,595,898,772.47
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		2,706,570,228.93	2,595,898,772.47
负债和所有者权益（或股东权益）总计		12,758,535,075.76	13,505,999,233.81

法定代表人：许坚

主管会计工作负责人：何怀安

会计机构负责人：刘鹏飞

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2023年12月31日	2022年12月31日
资产：			
货币资金		222,797,781.36	160,595,098.29
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		726,671,442.67	644,683,409.66
衍生金融资产			
买入返售金融资产			53,000,319.50
应收证券清算款			
应收利息			

应收保费	十七、1	1,710,128,992.66	2,322,844,144.13
应收代位追偿款		74,256,969.16	13,451,190.35
应收分保账款		1,084,912,523.72	1,243,176,745.86
预付手续费			
应收分保未到期责任准备金		714,967,198.89	870,995,091.24
应收分保未决赔款准备金		1,388,604,520.35	1,523,318,040.94
应收分保寿险责任准备金			
应收分保长期健康险责任准备金			
保户质押贷款			
债权计划投资			
定期存款			
存出保证金			
代付赔款			
其他应收款			
预付赔款			
存货			
可供出售金融资产	十七、2	3,681,253,907.82	3,761,373,029.42
持有待售资产			
持有至到期投资			
归入贷款及应收款的投资			
长期股权投资	十七、3	692,887,555.80	677,108,979.47
存出资本保证金	十七、4	435,600,000.00	435,600,000.00
投资性房地产			
固定资产		31,863,497.52	35,577,878.05
在建工程		337,917,352.19	229,208,249.61
使用权资产		104,686,906.96	100,556,138.90
无形资产		786,898,649.79	810,392,643.47
长期待摊费用			
损余物资			
独立账户资产			
递延所得税资产		286,696,010.07	286,551,494.36
其他资产	十七、5	333,349,060.11	361,686,272.60
资产总计		12,613,492,369.07	13,530,118,725.85
负债:			
短期借款			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			

卖出回购金融资产款		334,998,497.50	603,997,534.00
预收保费		123,120,519.45	145,110,624.06
应付手续费及佣金		315,811,883.81	338,940,657.27
应付保费			
应付利息			
应付分保账款		1,192,243,585.12	1,454,443,638.80
存入保证金			
应付职工薪酬		214,252,580.30	176,918,762.03
应交税费		81,513,480.34	129,751,353.27
应付股利			
应付证券清算款			
应付赔付款		525,819,946.51	209,097,138.15
应付保单红利			
保户储金及投资款			
其他应付款			
未到期责任准备金		3,035,295,616.25	3,557,046,842.91
未决赔款准备金		3,578,597,971.20	3,728,182,455.74
寿险责任准备金			
长期健康险责任准备金			
保费准备金		443,593.79	414,182.25
长期借款			
租赁负债		92,600,790.25	90,224,441.22
持有待售负债			
应付债券			
保险保障基金			
独立账户负债			
递延所得税负债			
其他负债	十七、6	475,152,964.71	445,672,455.07
负债合计		9,969,851,429.23	10,879,800,084.77
所有者权益（或股东权益）：			
股本		2,178,000,000.00	2,178,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		253,018,507.43	253,018,507.43
减：库存股			
其他综合收益		15,433,511.91	-18,279,977.80
专项储备			

盈余公积		82,158,548.90	82,158,548.90
一般风险准备		70,049,995.25	68,494,847.00
未分配利润		44,980,376.35	86,926,715.55
所有者权益（或股东权益）合计		2,643,640,939.84	2,650,318,641.08
负债和所有者权益（或股东权益）总计		12,613,492,369.07	13,530,118,725.85

（三）合并利润表

单位：元

项目	附注	2023年	2022年
一、营业收入		6,351,817,310.28	6,037,573,086.28
利息收入			
已赚保费		5,860,270,613.06	5,749,691,180.69
保险业务收入	六、28	7,212,604,852.53	7,253,975,824.49
其中：分保费收入		133,214,675.93	113,688,200.44
减：分出保费	六、29	1,718,057,573.78	1,705,790,027.02
提取未到期责任准备金	六、30	-365,723,334.31	-201,505,383.22
手续费及佣金收入		2,324,341.83	1,924,091.43
投资收益（损失以“-”号填列）	六、31	249,920,844.27	213,399,248.96
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	六、32	2,097,539.40	-19,075,052.30
汇兑收益（损失以“-”号填列）		427,180.66	-2,413,405.48
其他业务收入	六、34	231,984,355.83	87,338,907.61
资产处置收益（损失以“-”号填列）		509,140.46	349,845.91
其他收益	六、33	4,283,294.77	6,358,269.46
二、营业成本		6,240,426,898.24	5,937,869,020.07
利息支出		23,415,373.20	14,892,330.50
退保金			
赔付支出	六、35	5,640,924,782.63	4,735,367,617.72
减：摊回赔付支出		1,475,934,569.46	1,074,575,639.82
提取保险责任准备金	六、36	-149,584,484.54	-60,691,237.03
减：摊回保险责任准备金		-134,713,520.59	-344,385,725.81

提取保费准备金		29,411.54	47,540.94
保单红利支出			
分保费用		43,838,330.96	29,693,334.05
税金及附加	六、37	24,365,964.93	25,975,119.04
手续费及佣金支出	六、38	809,012,028.52	835,374,538.34
业务及管理费	六、39	1,659,894,393.11	1,624,436,191.63
减：摊回分保费用		507,433,054.98	591,527,594.94
其他业务成本	六、41	11,837,579.59	12,739,669.74
资产减值损失	六、40	25,347,622.15	41,751,424.09
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		111,390,412.04	99,704,066.21
加：营业外收入	六、42	8,758,826.56	6,233,430.87
减：营业外支出	六、43	4,659,881.66	2,750,992.18
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		115,489,356.94	103,186,504.90
减：所得税费用	六、44	18,975,836.58	10,504,688.27
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		96,513,520.36	92,681,816.63
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		96,513,520.36	92,681,816.63
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		96,513,520.36	92,681,816.63
六、其他综合收益的税后净额		35,937,936.10	-30,834,891.65
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		35,937,936.10	-30,834,891.65
1.不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
2.将重分类进损益的其他综合收益		35,937,936.10	-30,834,891.65
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）可供出售金融资产公允价值变动损益	六、45	35,937,936.10	-30,834,891.65
（3）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
（4）现金流量套期损益的有效部分			

(5) 外币财务报表折算差额			
(6) 其他			
(二) 归属少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		132,451,456.46	61,846,924.98
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		132,451,456.46	61,846,924.98
(二) 归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.0443	0.0426
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.0443	0.0426

法定代表人：许坚

主管会计工作负责人：何怀安

会计机构负责人：刘鹏飞

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2023年	2022年
一、营业收入		6,140,684,798.75	5,954,756,569.35
利息收入			
已赚保费		5,860,270,613.06	5,749,691,180.69
保险业务收入		7,212,604,852.53	7,253,975,824.49
其中：分保费收入		133,214,675.93	113,688,200.44
减：分出保费		1,718,057,573.78	1,705,790,027.02
提取未到期责任准备金		-365,723,334.31	-201,505,383.22
手续费及佣金收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	十七、7	238,209,005.13	200,655,509.19
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		1,209,545.21	-17,729,106.10
汇兑收益（损失以“-”号填列）		427,180.66	-2,413,405.48
其他业务收入		35,963,374.44	18,110,928.92
资产处置收益（损失以“-”号填列）		509,140.46	351,224.28
其他收益		4,095,939.79	6,090,237.85
二、营业成本		6,171,117,784.30	5,886,838,835.40
利息支出		22,304,887.95	14,449,149.33
退保金			

赔付支出		5,642,481,248.49	4,736,837,124.99
减：摊回赔付支出		1,475,934,569.46	1,074,575,639.82
提取保险责任准备金		-149,584,484.54	-60,691,237.03
减：摊回保险责任准备金		-134,713,520.59	-344,385,725.81
提取保费准备金		29,411.54	47,540.94
保单红利支出			
分保费用		43,838,330.96	29,693,334.05
税金及附加		23,047,728.40	25,781,899.77
手续费及佣金支出		808,694,710.48	840,005,435.06
业务及管理费	十七、8	1,592,894,817.64	1,569,734,177.84
减：摊回分保费用		507,433,054.98	591,527,594.94
其他业务成本		10,717,615.08	10,947,495.31
资产减值损失		25,347,622.15	41,751,424.09
三、营业利润（亏损以“－”号填列）		-30,432,985.55	67,917,733.95
加：营业外收入		8,667,898.36	5,873,677.17
减：营业外支出		4,659,781.66	2,745,592.18
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		-26,424,868.85	71,045,818.94
减：所得税费用		-7,813,677.90	10,759,469.45
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		-18,611,190.95	60,286,349.49
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）		-18,611,190.95	60,286,349.49
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额		33,713,489.71	-28,652,492.26
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		33,713,489.71	-28,652,492.26
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		33,713,489.71	-28,652,492.26
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
七、综合收益总额		15,102,298.76	31,633,857.23

八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

（五） 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2023 年	2022 年
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		8,030,524,198.55	7,701,099,298.13
收到再保险业务现金净额		-334,454,415.88	-257,044,151.24
保户储金及投资款净增加额			
收到以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产现金净额			
收到以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债现金净额			
收取利息、手续费及佣金的现金		2,251,837.30	2,047,724.37
收到的税费返还		2,771.84	7,610,599.80
收到其他与经营活动有关的现金		258,541,162.47	94,612,092.27
经营活动现金流入小计		7,956,865,554.28	7,548,325,563.33
支付原保险合同赔付款项的现金		4,815,413,161.80	4,517,105,327.21
支付再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净减少额			
支付保单红利的现金			
支付以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产现金净额			
支付以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债现金净额			
支付利息、手续费及佣金的现金		845,209,642.05	830,119,403.43
支付给职工以及为职工支付的现金		635,288,593.02	673,508,912.50
支付的各项税费		257,975,527.36	232,080,760.64
支付其他与经营活动有关的现金		1,068,493,767.56	1,060,816,567.37
经营活动现金流出小计		7,622,380,691.79	7,313,630,971.15
经营活动产生的现金流量净额		334,484,862.49	234,694,592.18
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		11,289,985,018.	10,201,696,725.

		52	00
取得投资收益收到的现金		244,545,639.47	262,732,736.26
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,275,882.33	601,082.68
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		54,176,501.26	1,642,156.16
投资活动现金流入小计		11,589,983,041.58	10,466,672,700.10
投资支付的现金		11,295,210,793.52	10,785,251,058.61
返售业务资金净增加额			
质押贷款净增加额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		161,023,421.13	156,963,880.79
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			33,027,213.79
投资活动现金流出小计		11,456,234,214.65	10,975,242,153.19
投资活动产生的现金流量净额		133,748,826.93	-508,569,453.09
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
回购业务资金净增加额			
收到其他与筹资活动有关的现金			442,998,015.50
筹资活动现金流入小计			442,998,015.50
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		21,780,000.00	
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金		392,316,155.29	92,798,971.66
筹资活动现金流出小计		414,096,155.29	92,798,971.66
筹资活动产生的现金流量净额		-414,096,155.29	350,199,043.84
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		427,180.66	-2,413,405.48
五、现金及现金等价物净增加额	六、46	54,564,714.79	73,910,777.45
加：期初现金及现金等价物余额	六、46	165,044,650.88	91,133,873.43
六、期末现金及现金等价物余额	六、46	219,609,365.67	165,044,650.88

法定代表人：许坚

主管会计工作负责人：何怀安

会计机构负责人：刘鹏飞

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2023年	2022年
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		8,030,524,198.55	7,701,099,298.13
收到再保险业务现金净额		-334,454,415.88	-257,044,151.24
保户储金及投资款净增加额			
收到以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产现金净额			
收到以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债现金净额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
收到的税费返还		2,771.84	2,755,377.92
收到其他与经营活动有关的现金		83,010,138.46	50,626,521.77
经营活动现金流入小计		7,779,082,692.97	7,497,437,046.58
支付原保险合同赔付款项的现金		4,815,413,161.80	4,517,105,327.21
支付再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净减少额			
支付保单红利的现金			
支付以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产现金净额			
支付以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债现金净额			
支付利息、手续费及佣金的现金		858,856,384.67	857,110,471.68
支付给职工以及为职工支付的现金		589,315,728.22	631,255,038.78
支付的各项税费		239,984,216.83	227,949,340.86
支付其他与经营活动有关的现金		1,046,833,131.84	1,045,970,078.08
经营活动现金流出小计		7,550,402,623.36	7,279,390,256.61
经营活动产生的现金流量净额		228,680,069.61	218,046,789.97
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		10,681,579,965.16	9,753,230,751.39
取得投资收益收到的现金		238,722,697.49	254,545,087.12
处置固定资产、无形资产和其他长期资		1,275,882.33	600,832.68

产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		54,176,501.26	1,642,156.16
投资活动现金流入小计		10,975,755,046.24	10,010,018,827.35
投资支付的现金		10,610,649,443.91	10,309,054,732.06
返售业务资金净增加额			
质押贷款净增加额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		152,107,299.78	154,265,586.49
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			33,027,213.79
投资活动现金流出小计		10,762,756,743.69	10,496,347,532.34
投资活动产生的现金流量净额		212,998,302.55	-486,328,704.99
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
回购业务资金净增加额			
收到其他与筹资活动有关的现金			423,998,244.00
筹资活动现金流入小计			423,998,244.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		21,780,000.00	
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金		380,012,416.99	85,398,543.05
筹资活动现金流出小计		401,792,416.99	85,398,543.05
筹资活动产生的现金流量净额		-401,792,416.99	338,599,700.95
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		427,180.66	-2,413,405.48
五、现金及现金等价物净增加额		40,313,135.83	67,904,380.45
加：期初现金及现金等价物余额		154,831,610.67	86,927,230.22
六、期末现金及现金等价物余额		195,144,746.50	154,831,610.67

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2023 年												
	归属于母公司所有者权益									少数 股东 权益	所有者权益合 计		
	股本	其他权益工 具			资本 公积	减： 库存 股	其他综合收 益	专 项 储 备	盈 余 公 积			一 般 风 险 准 备	未 分 配 利 润
优 先 股		永 续 债	其 他										
一、上年期末余额	2,178,000,000.00				253,018,507.43		-19,613,880.03		82,158,548.90	75,038,929.16	27,296,667.01		2,595,898,772.47
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	2,178,000,000.00				253,018,507.43		-19,613,880.03		82,158,548.90	75,038,929.16	27,296,667.01		2,595,898,772.47
三、本期增减变动金额（减少以 “－”号填列）							35,937,936.10			26,132,703.39	48,600,816.97		110,671,456.46
（一）综合收益总额							35,937,936.10				96,513,520.36		132,451,456.46
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的													

金额												
4. 其他												
(三) 利润分配								26,132,703.39	-47,912,703.39		-21,780,000.00	
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备								26,132,703.39	-26,132,703.39			
3. 对所有者（或股东）的分配									-21,780,000.00		-21,780,000.00	
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本年期末余额	2,178,000,000.00			253,018,507.43		16,324,056.07		82,158,548.90	101,171,632.55	75,897,483.98		2,706,570,228.93

项目	2022 年											
	归属于母公司所有者权益										少数股	所有者权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存	其他综合收益	专项	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			

		优 先 股	永 续 债	其 他		股		储 备				东 权 益	
一、上年期末余额	2,178,000,000.00				253,018,507.43		11,221,011.62		76,129,913.95	60,852,696.04	-45,170,281.55		2,534,051,847.49
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	2,178,000,000.00				253,018,507.43		11,221,011.62		76,129,913.95	60,852,696.04	-45,170,281.55		2,534,051,847.49
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							-30,834,891.65		6,028,634.95	14,186,233.12	72,466,948.56		61,846,924.98
（一）综合收益总额							-30,834,891.65				92,681,816.63		61,846,924.98
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配									6,028,634.95	14,186,233.12	-20,214,868.07		
1. 提取盈余公积									6,028,634.95		-6,028,634.95		
2. 提取一般风险准备										14,186,233.12	-14,186,233.12		
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													

1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本年期末余额	2,178,000,000.00				253,018,507.43		-19,613,880.03	82,158,548.90	75,038,929.16	27,296,667.01		2,595,898,772.47

法定代表人：许坚

主管会计工作负责人：何怀安

会计机构负责人：刘鹏飞

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2023 年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	2,178,000,000.00				253,018,507.43		-18,279,977.80		82,158,548.90	68,494,847.00	86,926,715.55	2,650,318,641.08
加：会计政策变更												

前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	2,178,000,000.00			253,018,507.43		-18,279,977.80		82,158,548.90	68,494,847.00	86,926,715.55	2,650,318,641.08
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)						33,713,489.71			1,555,148.25	-41,946,339.20	-6,677,701.24
(一) 综合收益总额						33,713,489.71				-18,611,190.95	15,102,298.76
(二) 所有者投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配									1,555,148.25	-23,335,148.25	-21,780,000.00
1. 提取盈余公积											
2. 提取一般风险准备									1,555,148.25	-1,555,148.25	
3. 对所有者(或股东)的分配										-21,780,000.00	-21,780,000.00
4. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											

3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本年期末余额	2,178,000,000.00				253,018,507.43		15,433,511.91		82,158,548.90	70,049,995.25	44,980,376.35	2,643,640,939.84

项目	2022年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	2,178,000,000.00				253,018,507.43		10,372,514.46		76,129,913.95	60,826,947.72	40,336,900.29	2,618,684,783.85
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	2,178,000,000.00				253,018,507.43		10,372,514.46		76,129,913.95	60,826,947.72	40,336,900.29	2,618,684,783.85
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							-28,652,492.26		6,028,634.95	7,667,899.28	46,589,815.26	31,633,857.23
（一）综合收益总额							-28,652,492.26				60,286,349.49	31,633,857.23

(二) 所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配								6,028,634.95	7,667,899.28	-13,696,534.23		
1. 提取盈余公积								6,028,634.95		-6,028,634.95		
2. 提取一般风险准备									7,667,899.28	-7,667,899.28		
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												

1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期末余额	2,178,000,000.00				253,018,507.43		-18,279,977.80		82,158,548.90	68,494,847.00	86,926,715.55	2,650,318,641.08

永诚财产保险股份有限公司
2023 年度财务报表附注
(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、 公司基本情况

永诚财产保险股份有限公司(以下简称“本公司”)于 2004 年 9 月 10 日经原中国保险监督管理委员会(现为国家金融监督管理总局,以下简称“中国银保监会”)《关于核准永诚财产保险股份有限公司开业的批复》(保监发改(2004)1419 号)批准,由中国华能集团公司(后股权无偿转让给华能资本服务有限公司)等 12 家公司共同出资 10 亿元发起设立,注册地在中国上海。

经原中国保险监督管理委员会批准,本公司分别于 2009 年增资人民币 2.5 亿元,于 2011 年增资人民币 7.3 亿元,于 2012 年增资 1.98 亿元,经历次增资后本公司注册资本变更为人民币 21.78 亿元。本公司于 2018 年 6 月 26 日取得上海市工商行政管理局颁发的企业法人营业执照并核准登记,统一社会信用代码为 913100007109328220(营业期限为不约定)。

根据本公司于 2012 年 10 月 9 日召开的第二届 23 次董事会会议决议,本公司于 2013 年 2 月 5 日注册成立了全资子公司永鑫保险销售有限公司(以下简称“永鑫销售公司”)。根据本公司于 2014 年 11 月 21 日召开的第四次股东大会决议,本公司于 2016 年 8 月 1 日注册成立了全资子公司永诚保险资产管理有限公司(以下简称“永诚资管公司”)。本公司于 2017 年 7 月 25 日向母公司华能资本服务有限公司汇报成立项目公司并于 2017 年 9 月 14 日注册成立了全资子公司上海长晟置业有限公司(以下简称“长晟置业公司”)。

本公司及各子公司统称“本集团”。

本公司经营范围为：财产损失保险、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；上述业务的再保险业务，国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经保监会批准的其他业务。

永鑫销售公司的经营范围为：在全国区域内（港、澳、台除外）代理销售保险产品，代理收取保险费，代理相关保险业务的损失勘查和理赔，中国保监会批准的其他业务，基金销售。

永诚资管公司的经营范围为：受托管理委托人委托的人民币、外币资金；管理运用自有人民币、外币资金；开展保险资产管理产品业务；中国保监会批准的其他业务；国务院其他部门批准的业务。

长晟置业公司的经营范围为：许可项目：房地产开发经营，餐饮服务。一般项目：非居住房地产租赁，住房租赁，餐饮管理，物业管理，工程管理服务；停车场服务；小微型客车租赁经营服务；商务代理代办服务，互联网销售（除销售需要许可的商品）；会议及展览服务，礼仪服务，广告设计、代理，信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

本财务报表业经本公司董事会于2024年3月29日决议批准报出。

二、 财务报表的编制基础

本集团财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号发布、财政部令第76号修订）、于2006年2月15日及其后颁布和修订的41项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定（2023年修订）》的披露规定编制。

《关于进一步贯彻落实新金融工具相关会计准则的通知》（财会〔2020〕22号）、《财政部关于保险公司执行新金融工具相关会计准则有关过渡办法的通知》（财会〔2017〕20号）、《关于修订印发〈企业会计准则第25号——保险合同〉的通知》（财会〔2020〕20号），本公司暂缓执行新金融工具准则，预计自2026年1月1日起执行。

根据企业会计准则的相关规定，本集团会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具及保险合同负债外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的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及本集团2023年12月31日的财务状况及2023年度的经营成果和现金流量等有关信息。此外，本公司及本集团的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定（2023年修订）》有关财务报表及其附注的披露要求。

四、 重要会计政策和会计估计

1、 会计期间

本集团的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2、 营业周期

正常营业周期是指本集团从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本集团以12个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

3、 记账本位币

人民币为本集团经营所处的主要经济环境中的货币，本集团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。

4、重要性标准确定方法和选择依据

项 目	重要性标准
重要的不动产投资项目	《保险资金运用管理办法》规定的不动产投资项目
重要的合营企业或联营企业	《保险资金运用管理办法》规定的重大股权投资

5、合并财务报表的编制方法

(1) 合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本集团控制的主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

(2) 合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

6、 现金及现金等价物的确定标准

本集团现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本集团持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

7、 外币业务

（1） 外币交易的折算方法

本集团发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）或即期汇率的近似汇率折算为记账本位币金额。

（2） 对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；以及②可供出售的外币货币性项目，除摊余成本（含减值）之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

8、 金融工具

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债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和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

(1) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

(2) 金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分为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、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

①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：A. 取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；B. 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；C. 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。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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：A. 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；B. 本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；C. 符合条件的包含嵌入衍生工具的混合工具。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

②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。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

③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。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

④可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，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，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

(3) 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

①持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如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，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

②可供出售金融资产减值

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。其中“严重下跌”是指公允价值下跌幅度累计超过 50%；“非暂时性下跌”是指公允价值连续下跌时间超过 12 个月。

可供出售金融资产发生减值时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如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，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

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，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

(4) 金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且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；③该金融资产已转移，虽然企业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的控制。

若企业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，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；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的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

（5）金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。初始确认金融负债，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负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

本集团的金融负债主要为其他金融负债。

其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

（6）金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

（7）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负

债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

（8）权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

9、 应收款项

主要包括应收保费、应收分保账款、应收利息、其他应收款等。

（1）坏账准备的计提

本集团的应收款项均为以摊余成本计量的金融资产，其计提坏账准备的方法见“附注四、8 金融工具”。

本集团对于单项金额重大的应收款项，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。

对于单项金额非重大的应收款项，与经单独测试后未减值的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，进行减值测试。

（2）坏账准备的转回

如有客观证据表明该应收款项价值已恢复，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。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

10、 存出资本保证金

根据中华人民共和国保险法第九十七条“保险公司应当按照其注册资本总额的百分之二十提取保证金，存入国务院保险监督管理机构指定的银行，除公司清算时用于偿还债务外，不得动用”。本公司按照注册资本总额的 20%提取保证金，并存入符合中国银保监会规定的银行，除本公司清算时用于清偿债务外，不作其他用途。

11、 长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本集团对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见附注四、8“金融工具”。

共同控制，是指本集团按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本集团对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

(1) 投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本集团实际支付的现金购买价款、本集团发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。

(2) 后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

①成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

②权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③ 处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、5、“合并财务报表编制的方法”（2）中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

12、 固定资产

(1) 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

(2) 各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率%	年折旧率%
办公及电子设备	年限平均法	5.00		20.00
运输设备	年限平均法	9.00	3.00	10.78

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、16“非金融资产减值”。

(4) 其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或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差额计入当期损益。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

13、 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工程支出以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、16“非金融资产减值”。

14、 使用权资产

使用权资产的确定方法及会计处理方法，参见本附注四、29“租赁”。

15、 无形资产

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。本集团所有的无形资产主要包括土地使用权，以土地使用权证书上的使用年限为使用寿命；计算机软件系统，以预期能够给本集团带来经济利益的年限作为使用寿命。本集团拥有的商标权，由于无法预见持续使用该商标权为本集团带来经济利益的期限，故其使用寿命是不确定的。

项目	使用寿命	摊销方法
计算机软件系统	5 年	直线法分期平均摊销
土地使用权	50 年	直线法分期平均摊销
商标权	不确定	不予摊销

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、16“非金融资产减值”。

16、 非金融资产减值

对于固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本集团于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

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。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。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。

17、 保险保障基金

根据《保险保障基金管理办法》（中国银行保险监督管理委员会、中华人民共和国财政部、中国人民银行令 2022 年第 7 号）、《中国银保监会办公厅关于缴纳保险保障基金有关事项的通知》（银保监办发〔2023〕2 号）相关规定，保险保障基金费率由基准费率和风险差别费率构成，等于基准费率与风险差别费率之和。

(1) 基准费率：本公司的财产保险、意外伤害保险和短期健康保险业务，按保费收入的 0.8%提取保险保障基金；财产保险保障基金余额达到行业总资产 6%的，暂停提取保险保障基金。

(2) 风险差别费率

风险差别费率以偿付能力风险综合评级结果为基础，评级为 A（含 AAA、AA、A）、B（含 BBB、BB、B）、C、D 的保险公司适用的费率分别为-0.02%、0%、0.02%、0.04%。

18、 保险合同

保险合同是指保险人和投保人约定保险权利义务关系，并承担源于被保险人保险风险的协议。保险合同分为原保险合同和再保险合同。发生保险合同约定的保险责任范围内的事故可能导致本集团承担赔付保险金责任的，则本集团承担了保险风险。

本集团与投保人、再保险接受人或再保险分出人签订的合同，使本集团既承担保险风险又承担其他风险的，应当分别下列情况进行处理：

1、保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，应当将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，确定为原保险合同；其他风险部分，不确定为原保险合同，按照金融工具等有关会计准则进行会计处理。

2、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，本集团以整体合同为基础进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，将整个合同确定为原保险合同；如果保险风险不重大，整个合同不确定为原保险合同，本集团按照金融工具等相关会计准则进行会计处理。

19、 重大保险风险测试

本集团与投保人签订的需要进行重大保险风险测试的合同，在合同初始确认日以单项合同为基础进行重大保险风险测试；不同合同的保险风险同质的，本集

团按合同组合为基础进行重大保险风险测试。在进行重大保险风险测试时，本集团需要对本集团与投保人签订的合同（以下简称“保险保单”或“保单”）是否转移保险风险、保险保单的保险风险转移是否具有商业实质、以及保险保单转移的保险风险是否重大依次进行判断。

本集团在判断原保合同转移的保险风险是否重大时，如果保险风险比例在合同存续期的一个或多个时点大于等于 5%，则确定为保险合同。原保合同的保险风险比例=（保险事故发生情景下保险公司支付的金额/保险事故不发生情景下保险人支付的金额-1）×100%。对于显而易见满足重大保险风险转移条件的非寿险合同，本集团直接将非寿险合同确定为保险合同。

在对再保险保单转移的保险风险是否重大进行判断时，本集团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，如果再保险保单保险风险比例大于 1%的，确认为再保险合同。再保险保单的风险比例为再保险分入发生净损失金额现值的概率加权平均数除以再保险分入人预期保费收入的现值；对于显而易见满足转移重大保险风险的再保险保单，本集团不计算再保险保单保险风险比例，直接将再保险保单判定为再保险合同。

（1）重大保险风险的测试方法和标准

本集团将按照以下步骤和方法来判断原保险保单是否转移重大保险风险：

第一步，判断原保险保单是否转移保险风险。如果本集团所签发的保单没有转移被保险人的保险风险，转移的是其它风险，如金融工具价格、商品价格、汇率、费用指数、信用等级、信用指数等可能发生变化的风险，则本集团与投保人所签订的合同不是保险合同。

第二步，判断原保险保单的保险风险转移是否具有商业实质。如果保险事故发生可能导致本集团承担赔付保险金责任，则原保险保单具有商业实质。如果原

保险保单包含的多项互斥的保险事故，本集团将根据合同设计初衷、合同条款和经验数据进行判断，选择合理的具有商业实质的保险事故进行重大保险风险测试。

第三步，判断原保险保单转移的保险风险是否重大。

本集团将按照以下步骤和方法来判断再保险保单是否转移重大保险风险：

第一步，判断再保险保单是否转移保险风险。对于再保险保单，转移保险风险是指再保险分入人支付分保赔款的金额和时间应取决于原保险合同已决赔款的支付金额和支付时间，并且直接地随着已决赔款金额和支付时间的变化而变化。如果再保险分入人支付分保赔款的金额或时间发生重大改变的可能性是微乎其微的，则认为该再保险保单没有转移保险风险，不确认为再保险合同。

第二步，判断再保险保单的保险风险转移是否具有商业实质。对于再保险保单，如果再保险交易未对交易双方产生可辨认的经济影响，则该再保险保单不具有商业实质。

第三步，判断再保险保单转移的保险风险是否重大，本集团将按照再保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度，其计算公式为：

再保险保单保险风险比例=100%× Σ （再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值×发生概率）/再保险分入人预期保费收入的现值。

若再保险保单保险风险比例大于1%的，确认为再保险合同。若在未来本集团签定的再保险合同难以适用上述公式进行重大保险风险测试，本集团将根据实际情况制定合理的替代性测试方案，并报中国银保监会备案后施行。

根据上述保险风险比例的计算公式，若再保险保单可以显而易见地满足转移重大保险风险的条件，本集团将不计算再保险保单保险风险比例，直接将再保险保单判定为再保险合同。

（2）保险风险同质的合同分组标准及选取方法

本集团原则上将单个产品的所有保单归为一组，但对于产品组合，若该产品组合是固定搭配的，本集团将以单个产品组合为所有保单归为一组。

(3) 重大保险风险测试假设的设定依据

本集团在进行重大保险风险测试时使用的假设主要是赔付率等。本集团根据实际经验和未来的发展变化趋势确定合理估计值，以反映本集团的产品特征、实际赔付情况等。

20、 保险合同准备金

本集团的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。

本集团在确定保险合同准备金时，将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。具体而言，本集团的保险合同分成以下十三个计量单元：企业财产保险、家庭财产保险、工程保险、责任保险、保证保险、商业车险、交强险、船舶保险、货物运输保险、特殊风险保险、意外伤害保险、短期健康保险、信用保险。

保险合同准备金以本集团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。本集团履行保险合同相关义务所需支出，是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，是指本集团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：①根据保险合同承诺的赔款；②管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入，是指本集团为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费等。

本集团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。

本集团在确定保险合同准备金时考虑边际因素，对边际进行单独计量，并在保险期间内采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。边际因素包括风险边际和剩余边际。

风险边际是针对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金。

剩余边际是为满足在保险合同初始确认日不确认首日利得而计提的准备金，并在整个保险期间内按时间基础将剩余边际摊销计入当期损益。

本集团在确定保险合同准备金时，对于分险种准备金的久期低于 1 年的计量单元，不考虑货币时间价值的影响；对于分险种准备金的久期超过 1 年的计量单元，对相关未来现金流量进行折现。计量货币时间价值所采用的折现率，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，不予以锁定。

（1）未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本集团作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。

非寿险未到期责任准备金以未赚保费法进行计量。按照未赚保费法，本集团于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在减去手续费、保险保障基金和监管费等增量成本后计提本准备金。初始确认后，本准备金按三百六十五分之一法将负债释放并计入当期损益。

本集团于资产负债表日对未到期责任准备金进行负债充足性测试。本集团按照未来现金流法，对评估时点各评估单元的未赚保费准备金均进行了保费充足性测试，各评估单元的未赚保费准备金均大于未来净现金流出，无需计提保费不足准备金。同时考虑边际因素后重新计算确定的未到期责任准备金金额超过充足性测试日已提取的准备金余额的，按照其差额补提未到期责任准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

本集团在评估保险合同准备金时，参考了行业比例，并结合公司业务发展情况及各险种的风险性质，按照未来现金流现值的无偏估计的 3%确定各险种未到期责任准备金的风险边际率。

（2）未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本集团作为保险人为非寿险保险事故的赔案提取的准备金，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及理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指本集团为非寿险业务保险事故已发生并已向本集团提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本集团按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量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是指本集团为非寿险保险事故已发生、尚未向本集团提出索赔的赔案提取的准备金。本集团根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等，采用链梯法、赔付率法及 Bornhuetter-Ferguson 法中至少两种方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本集团为保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本集团以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，按比率分摊法提取理赔费用准备金。

本集团在评估保险合同准备金时，参考了行业比例，并结合公司业务发展情况及各险种的风险性质，按照 2.5%确定各险种未决赔款准备金的风险边际率。

21、 保费准备金

根据财政部《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)的有关规定,本集团从住宅地震保险保费收入中,按15%计提住宅地震保险准备金,逐年滚存,并在年度财务报表中单独予以反映。每年5月1日前,财政部将会同有关部门,根据上一年度住宅地震保险开展情况、准备金积累余额等,调整提取比例;未调整的,按上年度提取比例执行。

本集团计提地震保险准备金滚存金额达到其所承担的未完全终止的地震保险责任单一事故自留责任上限时,可以暂停计提;如滚存余额因支付赔款而降低,或因单一事故自留责任上限提高时,应恢复计提。

22、 职工薪酬

本集团职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中:

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本集团在职工为本集团提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等。离职后福利计划包括设定提存计划。采用设定提存计划的,相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系,或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议,在本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时,和本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日,确认辞退福利产生的职工薪酬负债,并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的,按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本集团将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本集团向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

23、 租赁负债

租赁负债的确认方法及会计处理方法，参见本附注四、29“租赁”。

24、 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：（1）该义务是本集团承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

25、 收入

（1） 保险业务收入

保费收入及分保费收入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，并与保险合同相关的收入能够可靠计量时予以确认。原保险合同，根据合同约定的保费总额确定保费收入金额。分保费收入，本集团作为再保险接受人根据相关再保险合同的约定计算确定分保费收入。

（2） 利息收入

按照他人使用本集团货币资金的时间和实际利率计算确定。

（3）手续费及佣金收入

本集团根据销售代理合同提供代理销售保险产品取得的收入。

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。履约义务，是指合同中本集团向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。交易价格，是指本集团因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，但不包含代第三方收取的款项以及本集团预期将退还给客户的款项。

满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务，本集团按照履约进度，在一段时间内确认收入：（1）客户在本集团履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；（2）客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；（3）本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。否则，本集团在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

26、再保险

本集团在常规业务过程中进行分出再保险业务。以是否转移重大保险风险为标准，再保险业务可以分为转移重大保险风险的再保险业务和未转移重大保险风险的再保险业务。转移重大保险风险的再保险业务按如下方法进行处理：

已分出的再保险安排并不能使本集团免除对保单持有人的责任。在确认原保险合同保费收入的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，估计再保险合同相关的现金流量，并考虑相关风险边际计算确定应向再保险接受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。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，本集团冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本集团按照相关再保险合同的约定，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。在原保险合同提前解除的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。

作为再保险分出人，本集团将再保险合同形成的资产与有关原保险合同形成的负债在资产负债表中分别列示，不相互抵销；将再保险合同形成的收入或费用与有关原保险合同形成的费用或收入在利润表中也分别列示，不相互抵销。

27、 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。本集团将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：（1）政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；（2）政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本集团对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到

财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；（4）根据本集团和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件（如有）。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本费用；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本费用。

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本集团日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

28、 递延所得税资产和递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础

之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本集团确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

29、 租赁

租赁是指本集团让渡或取得了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取或支付对价的合同。在一项合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或包含租赁。

(1) 本集团作为承租人

本集团租赁资产的类别主要为房屋。

①初始计量

在租赁期开始日，本集团将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。

②后续计量

本集团参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定对使用权资产计提折旧（详见本附注四、12“固定资产”），能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

对于租赁负债，本集团按照固定的周期性利率计算其在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益或计入相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资

产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

③短期租赁和低价值资产租赁

对于短期租赁（在租赁开始日租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁，本集团采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

30、重要会计政策、会计估计的变更

本集团 2023 年度无应披露的会计政策、会计估计变更等事项。

31、重大会计判断和估计

本集团在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本集团管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

（1）运用会计政策过程中所做的重要判断：

在应用本集团会计政策时，除作出涉及估计之假设外，管理层亦作出以下对财务报表中确认的金额具有重大影响的判断。

①再保险合同的分类

非寿险原保险合同通常显而易见地满足转移重大保险风险的条件，因此本集团可以不计算原保险保单保险风险比例，直接将大多数原保险保单判定为保险合同。

本集团就需要签订的再保险合同是否既承担保险风险又承担其他风险、保险风险部分和其他风险部分是否能够区分且是否能够单独计量作出重大判断，判断结果会影响再保险合同的分拆。

同时，本集团需要就签订的再保险合同是否存在转移保险风险、保险风险转移是否具有商业实质、转移的保险风险是否重大作出判断，判断结果会影响再保险合同的分类。再保险合同的分拆和分类将影响会计核算方法及本集团的财务状况和经营成果。

②金融资产的分类

管理层需要在金融资产的初始确认日或后续期间根据持有金融资产的目的等对金融资产的分类做出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本集团的财务状况和经营成果。进行判断时，本集团考虑持有金融资产的目的、遵循企业会计准则的要求以及其对财务报表列报的影响。

③对被投资企业重大影响的判断

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。当以下的一个或多个指标存在，本公司及子公司需要确定是否实施重大影响，即使直接和间接通过子公司拥有被投资者的表决权少于百分之二十：

- 被投资者的董事会或同等的治理机构中拥有代表；
- 参与政策的制定，包括股息和其他分配的决策参与；
- 投资者和被投资者间的重大交易；
- 管理人员的交换；

- 提供必要的技术信息。

如果本集团能对被投资者实施重大影响，将对此作为联营企业核算；否则，将按照《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》作为金融资产核算。对于某些被投资单位，虽然本集团持有的表决权少于百分之二十，但依然拥有重大影响力的原因在本财务报表附注八、3 中披露。

④对结构化主体具有控制的判断

对于本集团投资的结构化主体，本集团会评估其所持有结构化主体连同其管理人报酬所产生的可变回报的最大风险敞口是否足够重大以致表明本集团对结构化主体拥有控制权。在评估时，本集团需要估计结构化主体收益率、管理费、业绩报酬以及持有份额等可变因素，进而测算本集团享有的可变回报及回报的可变性，以分析评估本集团是否达到控制标准。若本集团对管理的结构化主体拥有控制权，则将结构化主体纳入合并财务报表的合并范围。

⑤租赁

A、租赁的识别

本集团在识别一项合同是否为租赁或包含租赁时，需要评估是否存在一项已识别资产，且客户控制了该资产在一定期间内的使用权。在评估时，需要考虑资产的性质、实质性替换权、以及客户是否有权获得因在该期间使用该资产所产生的几乎全部经济利益，并能够主导该资产的使用。

B、租赁的分类

本集团作为出租人时，将租赁分类为经营租赁和融资租赁。在进行分类时，管理层需要对是否已将与租出资产所有权有关的全部风险和报酬实质上转移给承租人作出分析和判断。

C、租赁负债

本集团作为承租人时，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。在计量租赁付款额的现值时，本集团对使用的折现率以及存在续租选择权或终止选择权的租赁合同的租赁期进行估计。在评估租赁期时，本集团综合考虑与本集团行使选择权带来经济利益的所有相关事实和情况，包括自租赁期开始日至选择权行使日之间的事实和情况的预期变化等。不同的判断及估计可能会影响租赁负债和使用权资产的确认，并将影响后续期间的损益。

（2）会计估计所采用的关键假设和不确定因素

资产负债表日，会计估计中很可能导致未来期间资产、负债账面价值作出重大调整的关键假设和不确定性主要有：

①保险合同准备金的计量

于资产负债表日，本集团须对计量未到期责任准备金和未决赔款准备金所需要的假设作出估计。这些计量假设需以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

A、未到期责任准备金

未到期责任准备金计量使用的主要假设包括赔付率、费用假设、折现率等。

（a）赔付率

本集团未来赔款依据本集团历史赔付率水平并结合核保政策、费率水平、理赔管理等公司政策进行估计，同时考虑宏观经济、监管、司法等外部环境的变化趋势；在计算久期、折现时所用到的赔付模式依据基于各险类的赔付支出三角形数据计算得到的最终损失在当年及以后各年的赔付金额所占的比例。

（b）费用假设

本集团根据费用分析结果和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本集团在确定费用假设时考虑通货膨胀因素的影响。本集团确定的通货膨胀率假设，与确定折现率假设时采用的

通货膨胀率假设保持一致。费用假设受未来通货膨胀、市场竞争等因素影响，存在不确定性。

(c) 折现率

本集团的保险合同均为未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同。本集团在确认未到期责任准备金时，根据不同险种计算出相应久期，并对久期在 1 年以上的险种以资产负债表日中央国债登记结算有限责任公司编制的 750 个工作日国债收益率曲线的移动平均为基准加合理的溢价确定折现率。折现率假设受未来宏观经济、资本市场等因素影响，存在不确定性。

B、未决赔款准备金

就财产保险而言，本集团须对于资产负债表日已报告的赔案预期最终成本及于资产负债表日已发生但尚未报告的赔案最终成本作出估计。未决赔款的最终成本乃通过精算方法进行评估。本集团采用链梯法、赔付率法、Bornhuetter-Ferguson 法来评估最终赔付成本。

计量未决赔款准备金所需要的主要假设为赔付发展因子和预期赔付率水平，该假设用于预测未来赔款发展，从而得出最终赔付成本。各计量单元的赔付发展因子和预期的赔付率以本集团历史赔款进展经验和赔付水平为基础，并考虑核保政策、费率水平、理赔管理等公司政策的调整及宏观经济、监管、司法等外部环境的变化趋势。

管理层认为，用于计量保险合同准备金的重大假设与可观察到的市场参数或其他公开信息是较符合的。

②金融工具的公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本集团通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法或

期权定价模型等。估值时本集团需对未来现金流量、信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计，并选择适当的折现率。这些相关假设具有不确定性，其变化会对金融工具的公允价值产生影响。

本集团定期评估和测试估值方法的有效性，并在必要时更新估值方法，以使其反映资产负债表日的市场情况。

③可供出售金融资产的减值

对按公允价值计量的可供出售金融工具，如果其期末公允价值低于账面金额，本集团需判断其是否存在减值：对权益类投资，按照附注四、8 所述的标准判断其公允价值低于初始投资成本是否“严重”或“非暂时性”；对债权类投资，判断公允价值下跌是否由于市场利率变动，或金融工具发行人的特定利率变动所致，或是否存在其他发生减值的客观证据。

④以摊余成本计量的金融资产的减值

除了针对个别以摊余成本计量的金融资产计提单独评估外，本集团也针对应收保费进行组合减值测试。组合测试是基于具有相似信用风险特征的一组应收款进行的。减值准备的程度取决于未来现金流量的回收期间以及金额。

本集团划分以摊余成本计量的金融资产包括货币资金、应收保费、应收分保账款、定期存款、存出资本保证金、持有至到期投资及其他应收类款项。该类资产的账面价值披露于合并资产负债表及相应附注中。

⑤联营企业投资的减值评估

本集团于每个资产负债表日评估联营企业投资是否存在可能发生减值的迹象。当有迹象表明联营企业投资的账面价值可能无法收回时，对其进行减值评估。当联营公司投资的账面价值高于可收回金额（公允价值减去处置费用后的净额与使用价值二者孰高），表明其发生了减值。若以使用价值作为可收回金额，本集

团必须估计持续持有该项联营企业投资预计将产生的未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

⑥递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本集团就部分未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本集团管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

⑦所得税

本集团在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

⑧公允价值计量

本集团以公允价值计量相关资产或负债时，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。本集团使用其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值，充分考虑各估值结果的合理性，选取在当前情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

公允价值计量基于输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

第一层次输入值是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。活跃市场，是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。第二层次输入值是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。第二层次输入值包括：①活跃市场中类似资产或负债的报

价。②非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价。③除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率、收益率曲线、隐含波动率、信用利差等。④市场验证的输入值。第三层次输入值是无可观察输入值，本集团只有在相关资产或负债不存在市场活动或者市场活动很少导致相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用第三层次输入值。

本集团在以公允价值计量资产和负债时，首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。

五、 税项

税种	具体税率情况
增值税	本集团应税收入缴纳增值税，增值税税率为3%，6%。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的1%，5%，7%计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的3%计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的2%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴。

根据《财政部税务总局关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》（财政部税务总局公告 2023 年第 12 号），对小型微利企业减按 25% 计算应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税政策，延续执行至 2027 年 12 月 31 日。长晟置业公司系小微企业，2023 年度减按 25% 计算应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税，因此长晟置业公司本年度实际适用的所得税税率为 5%（2022 年度：2.5%）。

六、 合并财务报表项目注释

以下注释项目（含公司财务报表主要项目注释）除非特别指出，“年初”指 2023 年 1 月 1 日，“年末”指 2023 年 12 月 31 日，“上年年末”指 2022 年 12 月 31 日，“本年”指 2023 年度，“上年”指 2022 年度。

1、货币资金

项 目	年末余额	年初余额
库存现金		
银行存款	104,967,591.62	148,896,776.59
其他货币资金	164,500,987.83	21,911,361.91
合 计	269,468,579.45	170,808,138.50
其中：存放在境外的款项总额		
存放财务公司存款		

截至 2023 年 12 月 31 日，其他货币资金中人民币 27,653,034.86 元为本公司向银行申请开具无条件、不可撤销的担保函所存入的保证金存款；其他货币资金中人民币 22,206,178.92 元为子公司永诚保险资产管理有限公司管理产品的结息款。

2、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项 目	年末余额	年初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	875,709,725.96	731,443,150.08
其中：基金	554,392,194.86	466,509,145.56
资管产品	320,098,208.18	264,934,004.52
其他	1,219,322.92	
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		
合 计	875,709,725.96	731,443,150.08

3、应收保费

(1) 按账龄披露

账 龄	年末余额	年初余额
3 个月以内	1,638,659,399.40	2,259,116,920.17
3 个月至 6 个月	73,136,919.16	63,596,771.90
6 个月至 1 年	36,750,213.54	32,160,580.80
1 年以上	132,802,957.81	113,163,026.95
小 计	1,881,349,489.91	2,468,037,299.82
减：坏账准备	171,220,497.25	145,193,155.69
合 计	1,710,128,992.66	2,322,844,144.13

(2) 按坏账计提方法分类列示

类 别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收保费					
按组合计提坏账准备的应收保费	1,881,349,489.91	100.00	171,220,497.25	9.10	1,710,128,992.66
其中：					
农业保险、大病 保险等政府补贴 业务	2,764,276.95	0.15			2,764,276.95
账龄组合	1,878,585,212.96	99.85	171,220,497.25	9.11	1,707,364,715.71
合 计	1,881,349,489.91	100.00	171,220,497.25	9.10	1,710,128,992.66

(续)

类 别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收保费					
按组合计提坏账准备的应收保费	2,468,037,299.82	100.00	145,193,155.69	5.88	2,322,844,144.13

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
其中：					
农业保险、大病 保险等政府补贴 业务	8,138,816.56	0.33			8,138,816.56
账龄组合	2,459,898,483.26	99.67	145,193,155.69	5.90	2,314,705,327.57
合计	2,468,037,299.82	100.00	145,193,155.69	5.88	2,322,844,144.13

②组合中，按账龄组合计提坏账准备的应收保费

账龄	年末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
3个月以内	1,638,659,399.40		1,638,659,399.40
3个月至6个月	73,136,919.16	14,627,383.83	58,509,535.33
6个月至1年	33,985,936.59	23,790,155.61	10,195,780.98
1年以上	132,802,957.81	132,802,957.81	
合计	1,878,585,212.96	171,220,497.25	1,707,364,715.71

(3) 坏账准备的情况

类别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		计提	收回或 转回	转销或 核销	其他变 动	
应收保费	145,193,155.69	26,027,341.56				171,220,497.25
合计	145,193,155.69	26,027,341.56				171,220,497.25

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收保费情况

单位名称	年末余额	占应收保费年末余 额合计数的比例 (%)	坏账准备年末 余额
华能西藏雅鲁藏布江水电开发投资有限公司	20,716,873.54	1.10	2,488.96
华能(临高)新能源有限公司	18,673,584.91	0.99	
深圳市地铁集团有限公司	16,915,057.87	0.90	8,635,125.63
北京维众人力资源管理有限公司上海分公司	16,426,744.66	0.87	

单位名称	年末余额	占应收保费年末余额合计数的比例(%)	坏账准备年末余额
华能湖南岳阳发电有限责任公司	9,185,408.50	0.49	4,760.00
合计	81,917,669.48	4.35	8,642,374.59

4、 应收分保账款

(1) 按账龄披露

账 龄	年末余额	年初余额
3 个月以内	710,408,685.73	818,293,934.57
3 个月至 6 个月	167,180,185.26	328,188,725.69
6 个月至 1 年	166,026,909.38	34,770,826.17
1 年以上	41,836,617.35	61,923,259.43
小计	1,085,452,397.72	1,243,176,745.86
减：坏账准备	539,874.00	
合 计	1,084,912,523.72	1,243,176,745.86

(2) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收分保账款情况

单位名称	年末余额	占应收分保账款年末余额合计数的比例(%)	坏账准备年末余额
Munich Reinsurance Company Beijing Branch	155,084,090.48	14.29	
PICC Reinsurance Company Limited	150,692,454.65	13.88	
Swiss Reinsurance Company Ltd.	106,787,259.52	9.84	
Bupa Insurance Ltd.	51,519,186.33	4.75	
HUATAI PROPERTY & CASUALTY INSURANCE CO.,LTD	40,263,729.16	3.71	
合 计	504,346,720.14	46.47	

5、 定期存款

距离到期时间	年末余额	年初余额
3 个月至 1 年	5,100,000.00	

距离到期时间	年末余额	年初余额
1 至 2 年		5,100,000.00
2 至 3 年	30,000,000.00	
合 计	35,100,000.00	5,100,000.00

注：上述定期存款系子公司永鑫销售公司按照中国银行保险监督管理委员会《关于做好保险专业中介业务许可工作的通知》（保监发〔2016〕82号）文件之规定，为取得保险代理、经纪业务许可证，按照不少于注册资本的10%进行持续托管的定期存款，使用能力受到限制。

6、可供出售金融资产

项 目	年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	3,569,430,038.28	135,000,000.00	3,434,430,038.28
其中：债券	2,129,344,324.00	135,000,000.00	1,994,344,324.00
信托计划	550,000,000.00		550,000,000.00
债权计划	890,085,714.28		890,085,714.28
可供出售权益工具	381,343,636.36	6,551,204.82	374,792,431.54
其中：按公允价值计量的	29,363,636.36	6,551,204.82	22,812,431.54
按成本计量的	351,980,000.00		351,980,000.00
合 计	3,950,773,674.64	141,551,204.82	3,809,222,469.82

项 目	年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	3,696,076,504.88	135,000,000.00	3,561,076,504.88
其中：债券	2,286,490,790.60	135,000,000.00	2,151,490,790.60
信托计划	540,000,000.00		540,000,000.00
债权计划	840,085,714.28		840,085,714.28
收益权合约	28,700,000.00		28,700,000.00

项 目	年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
银行理财产品	800,000.00		800,000.00
可供出售权益工具	381,343,636.36	6,551,204.82	374,792,431.54
其中：按公允价值计量的	29,363,636.36	6,551,204.82	22,812,431.54
按成本计量的	351,980,000.00		351,980,000.00
合 计	4,077,420,141.24	141,551,204.82	3,935,868,936.42

(1) 年末按公允价值计量的可供出售金融资产

类 别	权益工具成本/债务 工具摊余成本	公允价值	累计计入其他综合 收益的公允价值变 动金额	已计提减值准备 金额
可供出售权益工 具	29,363,636.36	22,812,431.54		6,551,204.82
可供出售债务工 具	3,547,664,630.18	3,434,430,038.28	21,765,408.10	135,000,000.00
合 计	3,577,028,266.54	3,457,242,469.82	21,765,408.10	141,551,204.82

(2) 年末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额				减值准备				在被投资单 位持股比例 (%)	本期现金红利
	上年年末	本期增加	本期减少	期末	上年年末	本期 增加	本期 减少	期末		
前海股权投资基金(有 限合伙)	300,000,000.00			300,000,000.00					1.75	12,073,780.32
北京云成金融信息服 务有限公司	20,000,000.00			20,000,000.00					10.00	985,557.15
中保投资有限责任公 司	12,000,000.00			12,000,000.00					1.00	780,000.00
上海保险交易所股份 有限公司	10,000,000.00			10,000,000.00					0.45	
江苏智链商业保理有 限公司	9,980,000.00			9,980,000.00					4.99	
合 计	351,980,000.00			351,980,000.00						13,839,337.47

于 2023 年 12 月 31 日，本公司管理层认为无需对以成本计量的非上市股权计提任何减值准备（2022 年 12 月 31 日：无需计提任何减值准备）。

7、长期股权投资

被投资单位	年初余额	本期增减变动								年末余额	减值准备
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	本期计提减值准备	其他		
一、合营企业											
小 计											
二、联营企业											
哈尔滨农村商业银行股份有限公司	325,108,979.47			15,778,576.33						340,887,555.80	
小 计	325,108,979.47			15,778,576.33						340,887,555.80	
合 计	325,108,979.47			15,778,576.33						340,887,555.80	

注：本公司持有哈尔滨农村商业银行股份有限公司 9.9% 股权，本公司向哈尔滨农村商业银行股份有限公司派出董事一名，在董事会拥有表决权，因此，对哈尔滨农村商业银行股份有限公司具有重大影响。

8、存出资本保证金

项 目	存放形式	期限	年末余额	年初余额
交行湖南长沙高桥支行	定期存款	36 个月	140,000,000.00	40,000,000.00
交行湖南长沙银盆南路支行	定期存款	36 个月	100,000,000.00	
民生银行吴中支行	定期存款	60 个月	40,000,000.00	40,000,000.00
交行湖南长沙望城支行	定期存款	36 个月	40,000,000.00	
中信银行南京分行营业部	定期存款	36 个月	35,000,000.00	35,000,000.00
兴业银行股份有限公司上海淮海支行	定期存款	36 个月	31,000,000.00	
建行上海浦东分行	定期存款	61 个月	19,600,000.00	139,600,000.00
建设银行青岛分行营业部	定期存款	36 个月	10,000,000.00	10,000,000.00
中国银行股份有限公司上海市兰村路支行	定期存款	36 个月	10,000,000.00	
中国银行济南槐荫支行营业部	定期存款	36 个月	10,000,000.00	
大连银行上海分行	定期存款	60 个月		100,000,000.00
交行湖南分行	定期存款	36 个月		40,000,000.00
中信银行河北石家庄分行	定期存款	36 个月		31,000,000.00
合 计			435,600,000.00	435,600,000.00

注：根据《中华人民共和国保险法》的规定，本公司应按不少于注册资本的 20%，即人民币 4.356 亿元，以定期存款形式存放于银行，除清算时用于偿还债务外，不得动用。

9、固定资产

项 目	年末余额	年初余额
固定资产	33,153,287.87	36,280,824.16
固定资产清理	75,381.06	127,143.76
合 计	33,228,668.93	36,407,967.92

(1) 固定资产

项 目	运输设备	电子及其他设备	合 计
一、账面原值			
1、年初余额	57,204,045.01	229,403,503.59	286,607,548.60
2、本年增加金额		10,485,556.65	10,485,556.65
(1) 购置		10,485,556.65	10,485,556.65
(2) 在建工程转入			
(3) 企业合并增加			
3、本年减少金额	2,305,941.00	12,059,268.04	14,365,209.04
(1) 处置或报废	2,305,941.00	12,059,268.04	14,365,209.04
4、年末余额	54,898,104.01	227,829,792.20	282,727,896.21
二、累计折旧			
1、年初余额	44,892,297.17	205,434,427.27	250,326,724.44
2、本年增加金额	3,653,702.52	9,883,725.48	13,537,428.00
(1) 计提	3,653,702.52	9,883,725.48	13,537,428.00
3、本年减少金额	2,230,276.06	12,059,268.04	14,289,544.10
(1) 处置或报废	2,230,276.06	12,059,268.04	14,289,544.10
4、年末余额	46,315,723.63	203,258,884.71	249,574,608.34
三、减值准备			
1、年初余额			
2、本年增加金额			
(1) 计提			
3、本年减少金额			
(1) 处置或报废			
4、年末余额			
四、账面价值			
1、年末账面价值	8,582,380.38	24,570,907.49	33,153,287.87
2、年初账面价值	12,311,747.84	23,969,076.32	36,280,824.16

(2) 固定资产清理

项 目	年末余额	年初余额
运输设备	75,381.06	127,143.76
合 计	75,381.06	127,143.76

10、 在建工程

项 目	年末余额	年初余额
在建工程	338,954,392.69	229,760,873.51
工程物资		
合 计	338,954,392.69	229,760,873.51

(1) 在建工程情况

项 目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
永诚大厦工程	337,665,261.86		337,665,261.86	228,855,370.44		228,855,370.44
职场装修工程	252,090.33		252,090.33	352,879.17		352,879.17
其他需安装设备	1,037,040.50		1,037,040.50	552,623.90		552,623.90
合 计	338,954,392.69		338,954,392.69	229,760,873.51		229,760,873.51

(2) 重要在建工程项目本年变动情况

项目名称	预算数	年初余额	本年增加金额	本年转入固定资产金额	本年其他减少金额	年末余额	工程累计投入占预算比例 (%)	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本年利息资本化金额	本年利息资本化率 (%)	资金来源
永诚大厦工程	817,200,000.00	228,855,370.44	108,809,891.42			337,665,261.86	42.32	41.32				自筹
合 计	817,200,000.00	228,855,370.44	108,809,891.42			337,665,261.86	42.32	41.32				

11、 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	合 计
一、账面原值		
1、年初余额	248,679,068.19	248,679,068.19
2、本年增加金额	97,255,573.80	97,255,573.80
(1) 新增租赁	97,255,573.80	97,255,573.80
3、本年减少金额	120,893,436.32	120,893,436.32
(1) 合同到期	105,756,264.32	105,756,264.32
(2) 提前中止合同	15,137,172.00	15,137,172.00
4、年末余额	225,041,205.67	225,041,205.67
二、累计折旧		
1、年初余额	147,261,608.98	147,261,608.98
2、本年增加金额	80,866,729.47	80,866,729.47
(1) 计提	80,866,729.47	80,866,729.47
3、本年减少金额	117,696,500.22	117,696,500.22
(1) 合同到期	105,756,264.32	105,756,264.32
(2) 提前中止合同	11,940,235.90	11,940,235.90
4、年末余额	110,431,838.23	110,431,838.23
三、减值准备		
1、年初余额		
2、本年增加金额		
3、本年减少金额		
4、年末余额		
四、账面价值		
1、年末账面价值	114,609,367.44	114,609,367.44
2、年初账面价值	101,417,459.21	101,417,459.21

12、 无形资产

(1) 无形资产情况

项 目	土地使用权	软件	商标权	合 计
一、账面原值				
1、年初余额	782,800,000.00	338,373,210.87	973,000.00	1,122,146,210.87
2、本年增加金额		27,679,318.39		27,679,318.39
(1) 购置		27,679,318.39		27,679,318.39
3、本年减少金额				
一处置				
一其他				
4、年末余额	782,800,000.00	366,052,529.26	973,000.00	1,149,825,529.26
二、累计摊销				
1、年初余额	95,660,585.19	205,009,506.90		300,670,092.09
2、本年增加金额	16,167,986.23	32,844,620.22		49,012,606.45
(1) 计提	16,167,986.23	32,844,620.22		49,012,606.45
3、本年减少金额				
一处置				
一其他				
4、年末余额	111,828,571.42	237,854,127.12		349,682,698.54
三、减值准备				
1、年初余额				
2、本年增加金额				
3、本年减少金额				
4、年末余额				
四、账面价值				
1、年末账面价值	670,971,428.58	128,198,402.14	973,000.00	800,142,830.72
2、年初账面价值	687,139,414.81	133,363,703.97	973,000.00	821,476,118.78

(2) 使用寿命不确定的无形资产情况

项 目	年末账面价值	使用寿命不确定的判断依据
“Alltrust” “e 起赚” “永诚” 商标权	973,000.00	本集团认为在可预见的将来该商标权将会持续使用并带给本集团预期的经济利益流入，无法预见该

商标权为本集团带来经济利益的期限，故其使用寿命是不确定的。

(3) 重要的单项无形资产情况

项 目	年末账面价值	剩余摊销期限
土地使用权	670,971,428.58	42 年

13、 递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产明细

项 目	年末余额		年初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	374,724,094.24	93,681,023.56	349,602,070.88	87,400,517.72
可抵扣亏损			13,933,248.56	3,483,312.14
未决赔款准备金	666,632,855.61	166,658,213.89	646,540,416.92	161,635,104.21
应付职工薪酬	116,305,191.64	29,076,297.91	115,344,370.83	28,836,092.71
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影响			493,988.32	123,497.09
预提费用	26,382,105.14	6,595,526.29	12,075,087.64	3,018,771.91
租赁负债及应付租赁付款额	101,821,978.69	25,433,695.87	98,613,648.75	24,653,412.19
可供出售金融资产公允价值变动			26,151,840.05	6,537,960.02
合 计	1,285,866,225.32	321,444,757.52	1,262,754,671.95	315,688,667.99

(2) 未经抵销的递延所得税负债明细

项 目	年末余额		年初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
使用权资产折旧费	114,380,794.27	28,573,803.84	100,556,138.90	25,139,034.73
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影响	1,619,623.76	401,041.36		

项 目	年末余额		年初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
可供出售金融资产公允价值变动	21,765,408.10	5,441,352.03		
合 计	137,765,826.13	34,416,197.23	100,556,138.90	25,139,034.73

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	递延所得税资产和负债年末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债年末余额	递延所得税资产和负债年初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债年初余额
递延所得税资产	34,415,332.10	287,029,425.42	25,139,034.73	290,549,633.26
递延所得税负债	34,415,332.10	865.13	25,139,034.73	

(4) 未确认递延所得税资产明细

项 目	年末余额	年初余额
可抵扣暂时性差异		
可抵扣亏损	3,236,625.53	43,740,053.24
合 计	3,236,625.53	43,740,053.24

(5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年 份	年末余额	年初余额	备注
2024 年		6,487,788.20	
2026 年	2,461,920.88	36,519,984.01	
2027 年	732,281.03	732,281.03	
2028 年	42,423.62		
合 计	3,236,625.53	43,740,053.24	

14、 其他资产

项 目	年末余额	年初余额
其他应收款	176,939,462.15	173,752,595.61
其中：应收共保款项	113,923,996.58	98,452,215.17
非业务往来款	16,633,754.16	17,383,720.36
应收利息	78,640,855.52	120,149,953.13

项 目	年末余额	年初余额
待抵扣进项税	72,744,876.78	57,215,162.09
预缴所得税	12,133,628.41	
预付赔款	29,729,427.03	26,292,098.70
待摊费用	2,070,743.97	2,010,754.09
预付手续费	12,095,723.54	15,837,430.86
长期待摊费用	7,491,660.30	10,495,442.20
存出保证金	5,518,512.17	14,771,600.74
应收服务费	63,600,292.23	28,235,799.25
其他	6,159,010.82	9,769,318.34
小 计	467,124,192.92	458,530,155.01
坏账准备	61,412,518.17	62,857,710.37
合 计	405,711,674.75	395,672,444.64

(1) 其他应收款

① 按账龄列示

账 龄	年末余额	年初余额
3 个月以内	116,972,034.73	92,395,692.69
3 个月至 1 年	17,520,844.96	26,173,539.29
1 至 3 年	17,043,994.03	19,244,435.73
3 年以上	25,402,588.43	35,938,927.90
小 计	176,939,462.15	173,752,595.61
减：坏账准备	44,861,548.89	46,306,741.09
合 计	132,077,913.26	127,445,854.52

② 坏账准备的情况

类 别	年初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
其他应收款	46,306,741.09	-1,219,593.41		225,598.79	44,861,548.89
合 计	46,306,741.09	-1,219,593.41		225,598.79	44,861,548.89

③ 本期实际核销的其他应收款情况

项 目	核销金额
实际核销的其他应收款	225,598.79

④ 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

本集团按欠款方归集的年末余额前五名其他应收款汇总金额为 55,345,982.34 元，占其他应收款年末余额合计数的比例为 33.30%，相应计提的坏账准备年末余额汇总金额为 12,146,278.58 元。

(2) 应收利息

项 目	年末余额	年初余额
银行存款、定期存款及存出资本保证金	21,447,243.05	57,777,569.16
可供出售金融资产	57,108,210.00	62,134,369.81
交易性金融资产	2,973.00	210,556.84
其他货币资金	2,053.44	463.03
买入返售金融资产	80,376.03	26,994.29
小 计	78,640,855.52	120,149,953.13
减：坏账准备	16,550,969.28	16,550,969.28
合 计	62,089,886.24	103,598,983.85

(3) 长期待摊费用

项 目	年初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	年末余额
装修费	10,495,442.20	3,150,897.80	6,154,679.70		7,491,660.30
合 计	10,495,442.20	3,150,897.80	6,154,679.70		7,491,660.30

15、 所有权或使用权受限资产

项 目	年 末			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况

项 目	年末			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	49,859,213.78	49,859,213.78	其他	保函保证金、结息款
可供出售金融资产	372,023,685.00	372,023,685.00	质押	质押式回购业务
合 计	421,882,898.78	421,882,898.78	——	——

续

项 目	年初			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	5,763,487.62	5,763,487.62	其他	保函保证金
可供出售金融资产	669,560,529.10	669,560,529.10	质押	质押式回购业务
合 计	675,324,016.72	675,324,016.72	——	——

16、 卖出回购金融资产款

种 类	年末余额	年初余额
银行间债券质押	349,998,275.00	622,997,305.50
合 计	349,998,275.00	622,997,305.50

注：于 2023 年 12 月 31 日，卖出回购金融资产款以账面价值为人民币 372,023,685.00 元的债券为质押，到期日均在 30 天以内（2022 年 12 月 31 日：人民币 669,560,529.10 元）。

17、 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
-----	------	------	------	------

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	156,160,517.02	614,206,615.41	580,292,617.68	190,074,514.75
二、离职后福利- 设定提存计划	29,343,255.12	70,593,110.76	57,705,242.10	42,231,123.78
三、辞退福利		446,015.00	446,015.00	
四、一年内到期的 其他福利				
合 计	185,503,772.14	685,245,741.17	638,443,874.78	232,305,638.53

(2) 短期薪酬列示

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、工资、奖金、津贴 和补贴	121,070,976.25	520,259,843.70	487,912,568.40	153,418,251.55
2、职工福利费		12,244,705.25	12,244,705.25	
3、社会保险费	2,546,952.80	32,010,300.69	32,507,415.80	2,049,837.69
其中：医疗保险费	2,273,207.64	31,057,398.37	31,486,843.33	1,843,762.68
工伤保险费	135,688.44	689,365.67	701,745.10	123,309.01
生育保险费	138,056.72	263,536.65	318,827.37	82,766.00
4、住房公积金	319,081.32	37,163,557.09	36,843,287.64	639,350.77
5、工会经费和职工教 育经费	32,223,506.65	12,487,728.39	10,744,160.30	33,967,074.74
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
8、其他		40,480.29	40,480.29	
合 计	156,160,517.02	614,206,615.41	580,292,617.68	190,074,514.75

(3) 设定提存计划列示

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、基本养老保险	2,955,814.82	55,661,049.20	55,777,792.48	2,839,071.54
2、失业保险费	345,992.42	1,866,557.84	1,861,051.86	351,498.40
3、企业年金缴费	26,041,447.88	13,065,503.72	66,397.76	39,040,553.84
合 计	29,343,255.12	70,593,110.76	57,705,242.10	42,231,123.78

注：本集团按规定参加由政府机构设立的基本养老保险和失业保险计划，根据该等计划，本集团分别按员工薪酬的一定比例向该等计划缴存费用。除上述缴存费用外，本集团不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益或相关资产的成本。与理赔人员相关的薪酬已分配至赔付支出。

18、 应交税费

项 目	年末余额	年初余额
增值税	1,098,032.95	756,034.29
企业所得税	18,140,796.55	59,661,813.88
个人所得税	11,210,995.06	8,055,713.30
城市维护建设税	546,568.04	558,400.64
教育费附加（含地方教育费附加）	445,883.05	451,446.73
代扣代缴车船税及其他	70,411,574.59	63,819,104.34
合 计	101,853,850.24	133,302,513.18

19、 保险合同准备金

（1）保险合同准备金变动情况

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额		年末余额
			赔付款项	其他	
未到期责任准备金	3,557,046,842.91	7,212,604,852.53		7,734,356,079.19	3,035,295,616.25
其中：原保险合同	3,510,912,772.88	7,079,390,176.60		7,602,804,976.56	2,987,497,972.92
再保险合同	46,134,070.03	133,214,675.93		131,551,102.63	47,797,643.33
未决赔款准备金	3,728,182,455.74	5,492,896,763.95	5,642,481,248.49		3,578,597,971.20
其中：原保险合同	3,075,926,571.84	5,362,443,966.78	5,146,169,706.05		3,292,200,832.57
再保险合同	652,255,883.90	130,452,797.17	496,311,542.44		286,397,138.63
合 计	7,285,229,298.65	12,705,501,616.48	5,642,481,248.49	7,734,356,079.19	6,613,893,587.45

（2）保险合同准备金的未到期期限情况

项 目	年末余额		年初余额	
	一年以下(含一年)	一年以上	一年以下(含一年)	一年以上
未到期责任准备金	2,594,733,976.22	440,561,640.03	2,915,218,659.87	641,828,183.04
其中：原保险合同	2,549,284,470.17	438,213,502.75	2,872,562,865.63	638,349,907.25
再保险合同	45,449,506.05	2,348,137.28	42,655,794.24	3,478,275.79
未决赔款准备金	2,809,970,427.22	768,627,543.98	2,903,374,857.53	824,807,598.21
其中：原保险合同	2,585,086,968.26	707,113,864.31	2,395,421,355.66	680,505,216.18
再保险合同	224,883,458.96	61,513,679.67	507,953,501.87	144,302,382.03
合 计	5,404,704,403.44	1,209,189,184.01	5,818,593,517.40	1,466,635,781.25

(3) 未决赔款准备金情况

项 目	年末余额	年初余额
已发生已报案未决赔款准备金	1,990,367,332.80	2,458,952,681.25
已发生未报案未决赔款准备金	1,491,381,379.01	1,178,396,942.96
理赔费用准备金	96,849,259.39	90,832,831.53
合 计	3,578,597,971.20	3,728,182,455.74

20、 租赁负债

项 目	年初余额	本年增加			本年减少	年末余额
		新增租赁	本年利息	其 他		
房屋	91,020,872.51	101,283,431.93	4,027,858.13		86,237,360.05	102,039,086.26
合 计	91,020,872.51	101,283,431.93	4,027,858.13		86,237,360.05	102,039,086.26

注：本集团对租赁负债的流动性风险管理措施，以及年末租赁负债的到期期限分析参见本附注十、（二）2“流动性风险”

21、 其他负债

项 目	年末余额	年初余额
其他应付款	365,495,741.83	307,510,283.88
其中：应付共保款项	122,639,678.21	116,135,787.08
保险保障基金	35,294,345.72	35,731,949.03
交强险救助基金	9,283,015.08	8,631,724.38
应付利息	260,011.25	630,388.18
存入分保准备金	99,194,960.45	75,325,685.09
预提费用	27,115,721.33	61,091,789.24
递延收益	814,767.47	849,364.18
应付账款	7,358.49	
合 计	492,888,560.82	445,407,510.57

22、 股本

项 目	年初余额	本年增减变动 (+、-)					年末余额
		发行 新股	送 股	公积金 转股	其他	小计	
股份总数	2,178,000,000.00						2,178,000,000.00

23、 资本公积

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
资本溢价（股本溢价）	253,018,507.43			253,018,507.43
其他资本公积				
合 计	253,018,507.43			253,018,507.43

24、 其他综合收益

项 目	年初余额	本年发生金额					税后归 属于少 数股东	年末余额
		本年所得税前 发生额	减：前期计入其 他综合收益当期 转入损益	减：前期计入其 他综合收益当期 转入留存收益	减：所得税费 用	税后归属于母 公司		
1. 不能重分类进损益的 其他综合收益								
其中：重新计量设定受 益计划变动额								
权益法下不能转损益的 其他综合收益								
2. 将重分类进损益的其 他综合收益	-19,613,880.03	46,203,934.99	-1,713,313.16		11,979,312.05	35,937,936.10		16,324,056.07
其中：权益法下可转损 益的其他综合收益								
可供出售金融资产公允 价值变动损益	-19,613,880.03	46,203,934.99	-1,713,313.16		11,979,312.05	35,937,936.10		16,324,056.07
金融资产重分类计入其 他综合收益的金额								
其他综合收益合计	-19,613,880.03	46,203,934.99	-1,713,313.16		11,979,312.05	35,937,936.10		16,324,056.07

25、 盈余公积

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	82,158,548.90			82,158,548.90
任意盈余公积				
合 计	82,158,548.90			82,158,548.90

注：根据《公司法》、公司章程的规定，本公司按净利润的 10%提取法定盈余公积。法定盈余公积累计额达到本公司注册资本 50%以上的，不再提取。

26、 一般风险准备

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备金	75,038,929.16	26,132,703.39		101,171,632.55
合 计	75,038,929.16	26,132,703.39		101,171,632.55

注：（1）本公司按照净利润 10%计提一般风险准备金；

（2）本公司按照本年核保险承保利润的 75%计提核保险巨灾责任准备金。

（3）子公司永诚资管公司按照不低于资产管理产品管理费收入的 10%计提风险准备金；另根据中国银保监会、中国人民银行《关于规范现金管理类理财产品管理有关事项的通知》（银保监发〔2021〕20 号）规定“同一理财公司采用摊余成本法进行核算的现金管理类产品的月末资产净值，合计不得超过其风险准备金月末余额的 200 倍。”

27、 未分配利润

项 目	年末余额	年初余额
调整前上年年末未分配利润	27,296,667.01	-45,170,281.55
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	27,296,667.01	-45,170,281.55
加：本年归属于母公司股东的净利润	96,513,520.36	92,681,816.63

项 目	年末余额	年初余额
减：提取法定盈余公积（附注六、25）		6,028,634.95
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备（附注六、26）	26,132,703.39	14,186,233.12
应付普通股股利	21,780,000.00	
转作股本的普通股股利		
年末未分配利润	75,897,483.98	27,296,667.01

28、 保险业务收入

（1） 保险业务收入按照保险合同划分

项 目	本年发生额	上年发生额
原保险合同	7,079,390,176.60	7,140,287,624.05
再保险合同	133,214,675.93	113,688,200.44
合 计	7,212,604,852.53	7,253,975,824.49

（2） 原保险合同业务收入按险种划分明细

项 目	本年发生额	上年发生额
机动车辆保险	2,147,482,719.74	1,806,703,506.24
企业财产保险	1,570,418,502.56	1,498,889,959.51
保证保险	1,003,060,256.00	1,203,603,737.16
责任保险	437,785,791.13	501,565,062.33
工程保险	315,486,048.99	211,701,382.05
船舶保险	25,471,665.32	21,462,368.08
货运险	26,730,777.32	87,127,480.59
家庭财产保险	28,194,962.20	15,045,607.55
特殊风险保险	83,572,517.10	43,681,246.14
信用保险	1,001,831.42	5,875,698.42
综合险	466,377.77	551,401.90
意外伤害险	158,611,265.58	347,133,861.96
健康险 ^(注)	1,281,107,461.47	1,396,946,312.12

项 目	本年发生额	上年发生额
合 计	7,079,390,176.60	7,140,287,624.05

注：本年度公司城乡居民大病保险业务收入为人民币 57,198,099.13 元（上年度 82,357,336.42 元）。

(3) 原保险合同收入按销售方式划分的明细

合同分类	本年发生额	上年发生额
保险代理业务	2,786,786,675.37	2,628,054,373.49
常规直接销售	1,866,069,592.33	2,193,956,759.75
保险经纪业务	1,634,416,752.25	1,801,147,922.68
网络直接销售	792,117,156.65	517,128,568.13
合 计	7,079,390,176.60	7,140,287,624.05

29、 分出保费

项 目	本年发生额	上年发生额
机动车辆保险	253,599.31	160,321.12
企业财产保险	1,258,204,877.32	1,093,319,277.52
保证保险	-20,272,496.44	202,385,541.62
责任保险	16,385,457.62	22,566,982.57
工程保险	240,653,779.83	155,411,154.36
船舶保险	16,578,910.71	14,156,312.02
货运险	14,340,796.47	17,335,697.80
家庭财产保险	256,922.70	657,670.34
特殊风险保险	26,660,597.69	7,790,872.79
信用保险		2,490,796.22
意外伤害险	4,878,074.88	5,731,326.75
健康险	160,117,053.69	183,784,073.91
合 计	1,718,057,573.78	1,705,790,027.02

30、 提取未到期责任准备金

项 目	本年发生额	上年发生额
原保险合同	-375,877,646.03	-149,349,881.76
再保险合同	10,154,311.72	-52,155,501.46
合 计	-365,723,334.31	-201,505,383.22

31、 投资收益

项 目	本年发生额	上年发生额
利息收入		
其中：定期存款及存出资本保证金	17,030,108.66	18,946,789.32
买入返售金融资产	1,295,117.74	1,650,958.67
可供出售金融资产	161,550,030.96	141,636,250.85
小 计	179,875,257.36	162,233,998.84
股息红利收入		
其中：可供出售金融资产	13,849,279.94	21,505,329.41
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	13,305,784.19	87,929,104.06
小 计	27,155,064.13	109,434,433.47
处置损益		
其中：可供出售金融资产	4,049,850.48	2,282,649.70
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	23,062,095.97	-62,282,406.79
小 计	27,111,946.45	-59,999,757.09
其他	15,778,576.33	1,730,573.74
小 计	15,778,576.33	1,730,573.74
合 计	249,920,844.27	213,399,248.96

32、 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本年发生额	上年发生额
基金产品	447,332.65	-14,303,317.05
资管产品	1,630,883.83	-2,021,544.58
股票		-2,750,190.67

产生公允价值变动收益的来源	本年发生额	上年发生额
理财产品	19,322.92	
合 计	2,097,539.40	-19,075,052.30

33、 其他收益

项 目	本年发生额	上年发生额
个税手续费返还	1,075,553.94	895,506.60
税费返还与减免	1,659,701.68	2,529,955.71
企业发展基金	765,340.59	1,571,989.63
稳岗补贴	507,192.20	944,210.62
留工补贴	29,330.18	197,035.38
航保补贴	214,892.46	112,665.09
疫情减免		90,347.26
经济先进单位评比奖励	27,903.72	16,277.17
职工培训补贴		282.00
以工代训补贴	1,500.00	
吸纳重点群体就业一次性补贴	1,880.00	
合 计	4,283,294.77	6,358,269.46

34、 其他业务收入

项 目	本年发生额	上年发生额
代扣代缴车船税手续费	3,266,880.52	4,102,199.85
出单费收入	11,319,225.24	3,824,321.28
代查勘等服务费收入	10,490,995.12	7,257,812.73
活期存款利息收入	738,053.79	655,689.70
投顾业务收入	1,725,969.60	1,734,866.33
管理费收入	193,098,651.22	67,423,771.68
其他	11,344,580.34	2,340,246.04
合 计	231,984,355.83	87,338,907.61

子公司永诚资管公司作为管理人的受托理财业务规模较上年增长幅度巨大,管理费收入较上年增长 125,674,879.54 元。

35、 赔付支出

(1) 赔付支出按照保险合同划分

合同分类	本年发生额	上年发生额
原保险合同	5,144,613,240.19	4,663,234,625.08
再保险合同	496,311,542.44	72,132,992.64
合计	5,640,924,782.63	4,735,367,617.72

(2) 原保险合同赔付支出按险种划分明细

险种	本年发生额	上年发生额
机动车辆保险	1,288,180,953.99	1,184,189,233.03
企业财产保险	664,565,308.52	776,749,457.17
保证保险	1,438,469,540.64	1,068,966,714.82
责任保险	161,008,401.92	196,459,514.34
工程保险	149,989,125.29	141,274,244.30
船舶保险	19,762,282.47	15,647,869.65
货运险	10,318,871.19	6,897,223.83
家庭财产保险	1,670,829.67	2,484,806.33
特殊风险保险	21,312,946.48	13,353,580.58
信用保险	803.21	666.67
综合险	157,630.43	53,649.47
意外伤害险	181,230,130.22	250,624,481.15
健康险	1,207,946,416.16	1,006,533,183.74
合计	5,144,613,240.19	4,663,234,625.08

36、 提取保险责任准备金

(1) 提取未决赔款准备金按照保险合同划分

合同分类	本年发生额	上年发生额
原保险合同	216,274,260.73	148,506,872.65

合同分类	本年发生额	上年发生额
再保险合同	-365,858,745.27	-209,198,109.68
合计	-149,584,484.54	-60,691,237.03

(2) 提取未决赔款准备金按内容划分

项目	本年发生额	上年发生额
已发生已报案未决赔款准备金	-468,585,348.45	-155,990,600.87
已发生未报案未决赔款准备金	312,984,436.05	79,068,289.90
理赔费用准备金	6,016,427.86	16,231,073.94
合计	-149,584,484.54	-60,691,237.03

37、税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设税	10,162,240.92	11,267,768.86
教育费附加(含地方教育费附加)	7,418,348.01	8,168,663.14
印花税	6,132,833.38	5,767,748.80
其他	652,542.62	770,938.24
合计	24,365,964.93	25,975,119.04

38、手续费及佣金支出

险种	本年发生额	上年发生额
机动车辆保险	168,857,417.20	137,181,887.25
企业财产保险	210,178,488.20	209,670,498.39
保证保险	32,761,736.53	30,995,118.74
责任保险	160,670,851.56	138,147,387.16
工程保险	36,183,945.98	31,520,358.09
船舶保险	2,313,497.20	1,841,630.88
货运险	6,913,995.52	48,252,028.74
家庭财产保险	17,947,491.85	9,953,743.46
特殊风险保险	22,460,034.63	14,102,832.06

险 种	本年发生额	上年发生额
信用保险	7,112,706.14	14,074,079.58
综合险	94,365.25	96,523.14
意外伤害险	35,876,096.02	88,813,516.24
健康险	107,641,402.44	110,724,934.61
合 计	809,012,028.52	835,374,538.34

39、 业务及管理费

项 目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	615,396,760.72	603,126,278.69
业务投入及监管费用支出	692,144,445.14	680,318,839.82
其中：交强险社会救助基金	5,764,338.14	-11,281,168.80
保险保障基金	48,593,272.29	56,472,113.81
保险监管费	5,652,950.74	6,413,351.06
物业及设备支出	178,865,575.71	186,010,136.23
其中：固定资产折旧费	10,799,545.70	12,129,723.76
使用权资产折旧费	72,858,747.58	84,993,651.01
无形资产摊销	43,893,504.18	42,188,129.74
行政办公支出	137,178,982.77	118,578,555.44
其他	36,308,628.77	36,402,381.45
合 计	1,659,894,393.11	1,624,436,191.63

40、 资产减值损失

项 目	本年发生额	上年发生额
应收保费坏账损失	26,027,341.56	44,902,769.87
应收分保账款坏账损失	539,874.00	
其他应收款坏账损失	-1,219,593.41	-3,151,345.78
合 计	25,347,622.15	41,751,424.09

上表中，损失以“+”号填列，收益以“-”号填列。

41、 其他业务成本

项 目	本年发生额	上年发生额
代扣（收）代缴业务支出	575,916.58	767,870.86
出单费	5,619,529.79	5,822,742.83
代理查勘支出	4,071,434.33	3,552,595.59
分保利息支出	1,511,890.49	1,799,566.64
其他	58,808.40	796,893.82
合 计	11,837,579.59	12,739,669.74

42、 营业外收入**(1) 营业外收入类别**

项 目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产损坏报废处置利得	1,103,078.35	169,561.00	1,103,078.35
罚没利得	90,428.26	132,647.97	90,428.26
无需支付的款项	3,826,642.98	2,048,804.13	3,826,642.98
政府补助	2,623,245.04	3,718,439.77	2,623,245.04
其他	1,115,431.93	163,978.00	1,115,431.93
合 计	8,758,826.56	6,233,430.87	8,758,826.56

(2) 与企业日常活动无关的政府补助明细

补助项目	本年发生额	上年发生额
企业扶持资金	2,623,245.04	3,709,005.81
金融局发展奖励金		9,433.96
合 计	2,623,245.04	3,718,439.77

43、 营业外支出

项 目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	7,781.03	29,280.31	7,781.03

项 目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益 的金额
对外捐赠支出	155,000.00	238,250.00	155,000.00
罚款支出	3,529,432.39	1,852,863.20	3,529,432.39
违约金支出	967,668.24	460,918.05	967,668.24
诉讼赔偿		169,680.62	
合 计	4,659,881.66	2,750,992.18	4,659,881.66

44、 所得税费用

(1) 所得税费用表

项 目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	27,434,075.66	75,923,850.47
递延所得税调整	-8,458,239.08	-65,419,162.20
合 计	18,975,836.58	10,504,688.27

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本年发生额
利润总额	115,489,356.94
按法定/适用税率计算的所得税费用	28,872,339.24
子公司适用不同税率的影响	23,317.88
调整以前期间所得税的影响	-2,017,903.39
非应税收入的影响	-4,161,524.93
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	6,492,988.41
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-10,136,462.83
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
税率调整导致年初递延所得税资产/负债余额的变化	
研究开发费加成扣除的纳税影响	-96,917.80
所得税费用	18,975,836.58

45、 其他综合收益

详见附注六、24。

46、 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本年金额	上年金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	96,513,520.36	92,681,816.63
加：资产减值准备	25,347,622.15	41,751,424.09
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	13,537,428.00	15,537,420.51
使用权资产折旧	80,866,729.47	93,030,980.41
无形资产摊销	49,012,606.45	46,203,362.15
长期待摊费用摊销	6,154,679.70	8,412,455.82
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-509,140.46	-349,845.91
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	-1,095,297.32	-140,280.69
投资损失（收益以“-”号填列）	-249,920,844.27	-213,399,248.96
利息支出	23,575,136.55	15,035,001.59
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-2,097,539.40	19,075,052.30
汇兑损失（收益以“-”号填列）	-427,180.66	2,413,405.48
提取各项保险准备金	-380,564,886.72	82,236,646.50
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-8,459,104.21	-65,419,162.20
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	865.13	
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	657,187,797.32	44,950,612.01
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	25,362,470.40	52,674,952.45
其他		
经营活动产生的现金流量净额	334,484,862.49	234,694,592.18
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		

补充资料	本年金额	上年金额
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	219,609,365.67	165,044,650.88
减：现金的期初余额	165,044,650.88	91,133,873.43
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	54,564,714.79	73,910,777.45

(2) 现金及现金等价物的构成

项 目	年末余额	年初余额
一、现金	219,609,365.67	165,044,650.88
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	104,967,591.62	148,896,776.59
可随时用于支付的其他货币资金	114,641,774.05	16,147,874.29
二、现金等价物		
三、期末现金及现金等价物余额	219,609,365.67	165,044,650.88
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

47、 外币货币性项目

项 目	年末外币余额	折算汇率	年末折算人民币余额
货币资金			
其中：美元	778,604.81	7.08	5,514,626.09
合 计	—	—	5,514,626.09
应收保费			
其中：欧元	744.36	7.86	5,850.08
港币	24,359.55	0.91	22,074.62

项 目	年末外币余额	折算汇率	年末折算人民币余额
美元	4,542,706.25	7.08	32,174,625.52
合 计	—	—	32,202,550.22
应收分保账款			
其中：欧元	6,991.32	7.86	54,946.19
港币	428,305.62	0.91	388,130.56
美元	44,464,659.51	7.08	314,929,843.93
合 计	—	—	315,372,920.68
其他资产			
其中：美元	766,850.76	7.08	5,410,362.17
合 计	—	—	5,410,362.17
应付手续费及佣金			
其中：欧元	6,828.74	7.86	53,668.42
港币	29,608.85	0.91	26,831.54
美元	87,028.69	7.08	616,398.09
合 计	—	—	696,898.05
应付分保账款			
其中：欧元	1,535.19	7.86	12,065.36
港币	135,989.23	0.91	123,233.45
美元	43,006,248.62	7.08	304,600,357.03
合 计	—	—	304,735,655.84
应付赔付款			
其中：欧元	190.00	7.86	1,493.25
港币	305.00	0.91	276.39
美元	69,734.38	7.08	493,907.69
合 计	—	—	495,677.33
其他负债			
其中：港币	205.31	0.91	186.05
美元	3,175,343.59	7.08	22,490,004.54

项 目	年末外币余额	折算汇率	年末折算人民币余额
合 计	—	—	22,490,190.59

48、 租赁

本集团作为承租人

本年度简化处理的短期租赁费用为 6,096,559.71 元；简化处理的低价值资产租赁费用为 4,064,694.81 元；与租赁相关的现金流出总额为 110,430,761.18 元。

七、 合并范围的变更

1、 非同一控制下企业合并

本集团本年度无非同一控制下企业合并变更情况。

2、 同一控制下企业合并

本集团本年度无同一控制下企业合并变更情况。

3、 其他原因的合并范围变动

(1) 新设子公司导致的合并范围变动

本年度，本公司无新设子公司导致合并范围变动。

(2) 清算子公司导致的合并范围变动

本集团本年度无清算子公司导致合并范围变动情况。

(3) 本年度新增纳入合并范围的结构化主体

本年度，本集团作为 5 个新增结构化主体的管理人、主要投资人，能够对其实施控制，故本年将其纳入合并范围。

八、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
永鑫保险销售服务有限公司	全国	上海	代理销售保险产品	100.00		投资设立
永诚保险资产管理有限公司	上海	宁波	资产管理	100.00		投资设立
上海长晟置业有限公司	上海	上海	房地产经营	100.00		投资设立

2、纳入合并范围的结构化主体情况

于 2023 年 12 月 31 日，本集团拥有下列主要已合并结构化主体：

名称	结构化主体类型	持有份额比例	期末净值
永诚资产永盈安馨 7 号资产管理产品	保险资管产品	100%	292,755.38
永诚资产永盈安馨 10 号资产管理产品	保险资管产品	100%	300,060.07
永诚资产永盈安馨 11 号资产管理产品	保险资管产品	100%	300,060.07
永诚资产永盈安馨 12 号资产管理产品	保险资管产品	100%	299,670.00
永诚资产永盈安馨 13 号资产管理产品	保险资管产品	100%	299,670.00

以上产品的管理人均均为子公司永诚保险资产管理有限公司。

3、在合营企业或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
哈尔滨农村商业银行股份有限公司	哈尔滨	哈尔滨	银行	9.90		权益法

注：本公司持有哈尔滨农村商业银行股份有限公司 9.9% 股权，本公司向哈尔滨农村商业银行股份有限公司派出董事一名，在董事会拥有表决权，因此，对哈尔滨农村商业银行股份有限公司具有重大影响。

(2) 重要联营企业的主要财务信息

项目	年末余额/本年发生额	年初余额/上年发生额
	哈尔滨农村商业银行股份有限公司	哈尔滨农村商业银行股份有限公司
流动资产	42,712,674,787.52	39,451,315,154.92
非流动资产	16,736,681,206.21	16,370,305,320.57
资产合计	59,449,355,993.73	55,821,620,475.49
流动负债	55,784,520,651.78	52,353,628,841.30
非流动负债		
负债合计	55,784,520,651.78	52,353,628,841.30
净资产	3,664,835,341.95	3,467,991,634.19
按持股比例计算的净资产份额	340,887,555.80	325,108,979.47
调整事项		
对合营企业权益投资的账面价值	340,887,555.80	325,108,979.47
营业收入	1,014,954,875.61	1,848,319,086.41
所得税费用	49,123,233.93	22,115,331.24
净利润	163,965,785.47	20,999,281.04
终止经营的净利润		
其他综合收益		
综合收益总额	163,965,785.47	20,999,281.04
本年收到的来自合营企业的股利		18,810,000.00

4、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团投资提供特定投资机会的结构化主体。该类结构化主体通过向投资者发行投资产品的方式运作。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此这些该类结构化主体未纳入本公司的合并财务报表范围。

本集团投资的未纳入合并财务报表范围的结构化主体在资产负债表中的账面价值信息及对应的最大损失敞口的信息如下：

项目	年末余额		
	公司投资账面价值	公司最大损失敞口	本公司获得的收益类型
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
基金	554,392,194.86	554,392,194.86	投资收益
资管产品	320,098,208.18	320,098,208.18	投资收益
理财产品	1,219,322.92	1,219,322.92	投资收益
小计	875,709,725.96	875,709,725.96	
可供出售金融资产			
信托计划	550,000,000.00	550,000,000.00	投资收益
债权计划	890,085,714.28	890,085,714.28	投资收益
股权投资计划	322,812,431.54	322,812,431.54	投资收益
小计	1,762,898,145.82	1,762,898,145.82	
合计	2,638,607,871.78	2,638,607,871.78	

项目	年初余额		
	公司投资账面价值	公司最大损失敞口	本公司获得的收益类型

项目	年初余额		本公司获得的 收益类型
	公司投资账面价值	公司最大损失敞口	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
基金	466,509,145.56	466,509,145.56	投资收益
资管产品	264,934,004.52	264,934,004.52	投资收益
小计	731,443,150.08	731,443,150.08	
可供出售金融资产			
银行理财产品	800,000.00	800,000.00	投资收益
收益权合约	28,700,000.00	28,700,000.00	投资收益
信托计划	540,000,000.00	540,000,000.00	投资收益
债权计划	840,085,714.28	840,085,714.28	投资收益
股权投资计划	322,812,431.54	322,812,431.54	投资收益
小计	1,732,398,145.82	1,732,398,145.82	
合计	2,463,841,295.90	2,463,841,295.90	

本集团作为结构化主体的管理人，对结构化主体拥有管理权，这些主体为资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其募资方式是向投资者发行投资产品。本集团对该类结构化主体不具有控制、共同控制或重大影响，因此这些该类结构化主体未纳入本公司的合并财务报表范围。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入及业绩报酬。

于 2023 年 12 月 31 日，由本集团管理并持有财务权益的未纳入合并财务报表合并范围的结构化主体共 38 个，净资产合计为人民币 228,350,909,438.13 元，本集团在这些结构化主体中的最大损失敞口为本集团所持有的权益的账面价值。

截至 2023 年 12 月 31 日，本集团未向上述未合并的结构化主体提供重大的财务支持，并且没有意图在未来为其提供财务或其他支持。

九、 政府补助

1、 涉及政府补助的负债项目

财务报表项目	年初余额	本年新增补助金额	本年计入营业外收入	本年转入其他收益	冲减当期成本/费用	年末余额	与资产/收益相关
其他负债-递延收益	242,622.83			27,903.72		214,719.11	与资产相关
其他负债-递延收益	606,741.35	1,205,135.00		9,233.53	1,202,594.46	600,048.36	与资产相关
合计	849,364.18	1,205,135.00		37,137.25	1,202,594.46	814,767.47	——

2、 计入本年损益的政府补助

类型	本年发生额	上年发生额
其他收益	3,207,740.83	5,462,762.86
营业外收入	2,623,245.04	3,718,439.77
冲减当期成本/费用	1,202,594.46	1,170,568.94
合计	7,033,580.33	10,351,771.57

十、 风险管理情况

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本集团经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其他权益投资者的利益最

大化。基于该风险管理目标，本集团风险管理的基本策略是确定和分析本集团所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

（一） 保险风险

1、 保险风险类型

保险合同风险是指发生保险事故的可能性以及由此产生的赔款金额和时间的不确定。在保险合同下，本集团面临的主要风险是实际赔款及保户利益给付超过已计提保险责任的账面额。这种风险在下列情况下均可能出现：

发生性风险——保险事故发生的数量与预期不同的可能性。

严重性风险——保险事故产生的成本与预期不同的可能性。

发展性风险——投保人的责任金额在合同期结束时出现变动的可能性。

风险的波动性可通过把损失风险分散至大批保险合同组合而得以改善，因为较分散的合同组合很少因组合中某部分的变动而使整体受到影响。慎重选择和实施承保策略和方针也可改善风险的波动性。

本集团保险业务包括财产保险和短期意外健康保险合同等。就财产保险合同而言，索赔经常受到自然灾害、巨灾、恐怖袭击等因素影响。就意外险合同而言，传染病、生活方式的巨大改变和自然灾害均为可能增加整体索赔率的重要因素，而导致比预期更早或更多的索赔。

目前，风险在本集团所承保风险的各地区未存在可以合理区分的重大分别，但不合理的金额集中可能对基于组合进行赔付的严重程度产生影响。

保险风险也会受保户终止合同、降低保费及拒绝支付保费影响。因此，保险风险受保单持有人的行为和决定影响。

2、 保险风险集中度

目前，保险风险在本集团所承保的各地区之间没有重大差异，但若存在不适当的金额集中，有可能对基于组合进行赔付的严重程度产生影响。

本集团保险风险的集中度于附注六、28 中反映。

3、假设及敏感性分析

(1) 假设

估计采用的主要假设为基于本公司的过往赔付经验，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的假设。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。

(2) 敏感性分析

上述主要假设将影响未决赔款准备金。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，由于发生赔案与报案和最终结案之间的时间差异，于评估日尚无法精确地确定未决赔款准备金数额。

本集团保险业务不考虑分出业务的索赔进展信息如下：

单位：万元

项目	事故年度					合计
	2019 年	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年	
本年末累计 赔付款项估 计额	303,837.99	358,588.85	472,683.84	471,991.90	513,070.80	3,664,766.74
一年后累计 赔付款项估 计额	286,105.38	336,693.97	459,203.58	462,590.43		2,622,199.46
二年后累计 赔付款项估 计额	283,211.46	331,457.73	462,936.91			1,685,726.63
三年后累计 赔付款项估 计额	281,369.83	326,750.70				888,878.30

项目	事故年度					合计
	2019 年	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年	
四年后累计赔付款项估计额	280,757.77					2,326,864.38
累计赔付款项估计额	280,757.77	326,750.70	462,936.91	462,590.43	513,070.80	3,786,530.79
累计支付的赔付款项	275,218.57	319,757.89	437,476.01	385,075.54	322,896.17	1,740,424.18
以前年度调整额、贴现及风险边际	---	---	---	---	---	52,177.36
尚未支付的赔付款项	---	---	---	---	---	357,859.80

本集团保险业务考虑分出业务的索赔进展信息如下：

项目	事故年度					合计
	2019 年	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年	
本年末累计赔付款项估计额	233,769.88	278,403.83	360,085.02	356,027.29	387,592.45	2,816,494.50
一年后累计赔付款项估计额	218,892.07	266,891.20	368,402.27	346,430.49		2,052,422.60
二年后累计赔付款项估计额	218,338.38	262,131.59	371,336.60			1,328,833.49
三年后累计赔付款项估计额	217,279.35	259,747.57				693,823.69
四年后累计赔付款项估计额	216,796.77					1,798,700.65
累计赔付款项估计额	216,796.77	259,747.57	371,336.60	346,430.49	387,592.45	2,971,527.71

项目	事故年度					合计
	2019 年	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年	
累计支付的赔付款项	212,994.55	255,028.20	353,707.65	298,277.03	269,616.40	1,389,623.83
以前年度调整额、贴现及风险边际	—	—	—	—	—	26,719.29
尚未支付的赔付款项	—	—	—	—	—	218,999.35

4、再保险

本公司主要通过订立再保险合同控制保险业务的损失风险。大部分分保业务为协议分保，并按产品类别设立不同自留额。对于可从再保险公司摊回的赔款金额，使用与原保单一致的假设进行估计，并在资产负债表内列示为应收分保账款或应收分保未决赔款准备金。

尽管本公司可能已订立再保险合同，但这并不会解除本公司对保户承担的直接责任。因此再保险存在因再保险公司未能履行再保险合同应承担的责任而产生的信用风险。

(二) 与金融工具相关的风险

本集团的主要金融工具包括股权投资、债权投资、应收款项、应付账款、可转换债券等，各项金融工具的详细情况说明见本附注六相关项目。本集团的金融工具的主要风险是市场风险、信用风险及流动性风险。本集团管理层已审议并批准管理这些风险的政策，概括如下：

1、市场风险

市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量会因市场价格变动而出现波动的风险。市场风险包括汇率风险、利率风险和价格风险。

本集团采取多种方法管理市场风险。包括利用敏感度分析、风险价值模型及压力测试、情景分析等多个定量模型评估市场风险；通过适当多元化的投资组合

来转移市场风险；实行投资风险预算管理，根据发展目标确定可承受风险水平，制定投资风险预算，实施动态跟踪，将风险控制在可承受范围内。

（1）外汇风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

本集团主要在中国内地经营业务，除持有部分外币资产和承担部分外币负债而承担一定的外汇风险外并无重大集中的外汇风险。本集团持有的外币资产主要包括银行活期存款、定期存款及应收分保账款等；本集团承担的外币负债主要为应付分保账款。

敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量在其他变量不变的假设下，汇率发生合理、可能的变动时，将对本集团利润总额和税前股东权益产生的影响。

外币汇率对 人民币汇率	2023-12-31		2022-12-31	
	对利润总额的 影响	对股东权益 的税前影响	对利润总额 的影响	对股东权益的 税前影响
+5%	1,504,896.87	1,504,896.87	530,372.14	530,372.14
-5%	-1,504,896.87	-1,504,896.87	-530,372.14	-530,372.14

（2）利率风险

本集团因利率变动引起金融工具公允价值变动的风险主要与固定利率的债券（详见附注六、6、可供出售金融资产中以公允价值计量的金融资产）有关。

敏感性分析

利率风险敏感性分析基于下述假设：

市场利率变化影响可变利率金融工具的利息收入或费用；

对于以公允价值计量的固定利率金融工具，市场利率变化仅仅影响其公允价值。

在上述假设的基础上，在其他变量不变的情况下，市场利率可能发生的合理变动对当期损益和股东权益的税前影响如下：

本集团	外币汇率 对人民币 汇率	2023-12-31		2022-12-31	
		对利润 总额的 影响	对股东权益 的税前影响	对利润 总额的 影响	对股东权益 的税前影响
以公允价值计量的固定利率的债券	+50bp		-19,066,385.81		-24,524,047.28
以公允价值计量的固定利率的债券	-50bp		19,443,580.61		25,051,358.41

(3) 价格风险

价格风险是指金融工具的未来现金流的公允价值因市场价格变动而发生波动的风险（利率风险或汇率风险引起的变动除外），不论该变动是由个别金融工具或其发行人的特定因素引起的，还是某些影响整个交易市场中的所有类似金融工具的因素引起的。

本集团面临的价格风险与价值随市价变动而改变（由利率风险和外汇风险引起的变动除外）的金融资产有关，主要是分类为可供出售金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的资产管理产品、证券投资基金及股权投资。

上述投资因投资工具的市值变动而面临价格风险，该变动可因只影响个别金融工具或其发行人的因素所致，亦可因影响市场上交易的所有金融工具的因素所致。

本集团通过分散投资，为不同证券投资设置投资上限等方法来管理价格风险。以下是在其他变量不变的情况下，权益工具价格可能发生的合理变动对净损益和其他综合收益的税后净额产生的影响。

敏感性分析

价格风险敏感性分析基于其他变量不变的情况下，本集团各报告年度末权益投资在市价上/下浮 5% 时，对利润及股东权益的税前影响。变量之间存在的相关性会对市场风险的最终影响金额产生重大作用，但为了描述变量的影响情况，假定其变化是独立的。

本集团	变动	2023-12-31		2022-12-31	
		对利润总额的影响	对股东权益的税前影响	对利润总额的影响	对股东权益的税前影响
市价	上升 5%	43,785,486.30	44,926,107.88	36,572,157.50	37,712,779.08
市价	下降 5%	-43,785,486.30	-44,926,107.88	-36,572,157.50	-37,712,779.08

(4) 信用风险

信用风险是指金融工具的一方因未能履行其义务而引起另一方损失的风险。

本集团主要面临的信用风险与存放在商业银行的存款、债务工具、保险业务应收款与再保险公司的再保险安排、其他应收款等有关。本集团通过使用多项控制措施，包括运用信用控制政策，对潜在投资进行信用分析及对债务人设定整体额度来控制信用风险。这些金融资产的信用风险源自交易对方违约，最大风险敞口约为这些工具的账面金额。

下表列示了本集团资产负债表项目面临的最大信用风险敞口。最大信用风险以总额列示，未考虑以净额结算、抵押物或其他信用增级的影响。

项目	本年年末数	上年年末数
货币资金	269,468,579.45	170,808,138.50
应收保费	1,710,128,992.66	2,322,844,144.13
应收代位追偿款	74,256,969.16	13,451,190.35
应收分保账款	1,084,912,523.72	1,243,176,745.86
定期存款	35,100,000.00	5,100,000.00
可供出售金融资产	3,434,430,038.28	3,561,076,504.88
存出资本保证金	435,600,000.00	435,600,000.00
其他资产	281,712,570.96	299,347,666.81
合计	7,325,609,674.23	8,051,404,390.53

以上资产科目余额不含库存现金和权益类投资。

2、流动性风险

流动性风险是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动性风险可能源于本集团无法尽快以公允价值售出其金融资产；或者源于对方无法偿还其合同债务，或者源于提前到期的保险债务；或者源于无法产生预期的现金流。

本集团部分保单允许退保，减保或以其他方式提前终止保单，使本集团面临潜在的流动性风险。本集团通过匹配投资资产的期限与对应保险责任的期限来控制流动性风险及确保本集团能够履行付款责任，及时为本集团的借贷和投资业务提供资金。本集团以资产负债匹配为目标制定金融资产配置和投资指引，规划各投资品种配置，设置风险限额，确保流动性风险可控，满足偿付能力、资产负债管理等相关监管要求。

下表列示了本集团金融负债按未折现的合同现金流量剩余到期日所做的到期期限分析。

金融负债	年末数					合计
	即期/ 3 个月以内	3-12 个月	1-5 年	5 年以上	无限期	
卖出回购金融资产款	350,389,315.06					350,389,315.06
应付手续费及佣金	317,357,338.53					317,357,338.53
应付分保账款	984,433,786.11	141,557,705.97	63,886,046.90	2,366,046.14		1,192,243,585.12
应付赔付款	525,819,946.51					525,819,946.51
租赁负债	18,573,457.92	52,052,734.91	31,412,893.43			102,039,086.26
其他负债	392,618,821.65	99,194,960.45				491,813,782.10
合计	2,589,192,665.78	292,805,401.33	95,298,940.33	2,366,046.14		2,979,663,053.58

金融负债	年初数					合计
	即期/ 3 个月以内	3-12 个月	1-5 年	5 年以上	无限期	
卖出回购金融资产款	624,118,508.23					624,118,508.23
应付手续费及佣金	337,573,605.53					337,573,605.53
应付分保账款	1,024,016,135.02	250,117,840.73	175,242,469.33	5,067,193.72		1,454,443,638.80
应付赔付款	209,097,138.15					209,097,138.15
租赁负债	9,115,740.59	34,011,224.72	47,893,907.20			91,020,872.51
其他负债	368,602,073.12	75,325,685.09				443,927,758.21
合计	2,572,523,200.64	359,454,750.54	223,136,376.53	5,067,193.72		3,160,181,521.43

十一、 资本管理情况

本公司进行资本管理的目标是根据国家金融监督管理总局的规定计算最低资本和实际资本，监控偿付能力充足性，防范经营过程中可能遇到的风险，维护保单持有者利益，实现股东和其他利益相关者的持续回报。

本公司主要通过监控季度偿付能力报告结果，以及参考年度压力测试预测结果，对资本进行管理，确保偿付能力充足。

根据《中国银保监会发布的中国银保监会关于实施保险公司偿付能力监管规则（II）有关事项的通知》（银保监发〔2021〕52号），2022年1季度开始，《保险公司偿付能力监管规则（II）》正式实施，本公司本年度根据新规则计算偿付能力充足率，并识别、评估与管理各类风险。

单位：人民币万元

项目	本年年末数	上年年末数
实际资本	255,978	245,805
核心资本	227,309	217,150
最低资本	117,304	115,070
综合偿付能力充足率	218.22%	213.61%
核心偿付能力充足率	193.78%	188.71%

十二、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的年末公允价值

项目	本年年末数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
可供出售金融资产				
可供出售债务工具	284,153,074.00	3,105,276,964.28	45,000,000.00	3,434,430,038.28
其中：债券	284,153,074.00	1,665,191,250.00	45,000,000.00	1,994,344,324.00

项目	本年年末数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
信托计划		550,000,000.00		550,000,000.00
债权计划		890,085,714.28		890,085,714.28
可供出售权益工具			22,812,431.54	22,812,431.54
其中：股权投资			22,812,431.54	22,812,431.54
小计	284,153,074.00	3,105,276,964.28	67,812,431.54	3,457,242,469.82

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

基金		554,392,194.86		554,392,194.86
资管产品		320,098,208.18		320,098,208.18
银行理财产品		1,219,322.92		1,219,322.92
小计		875,709,725.96		875,709,725.96
合计	284,153,074.00	3,980,986,690.24	67,812,431.54	4,332,952,195.78

项目	上年年末数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
可供出售金融资产				
可供出售债务工具	346,170,775.60	3,169,905,729.28	45,000,000.00	3,561,076,504.88
其中：债券	346,170,775.60	1,760,320,015.00	45,000,000.00	2,151,490,790.60
信托计划		540,000,000.00		540,000,000.00
债权计划		840,085,714.28		840,085,714.28
银行理财产品		800,000.00		800,000.00
收益权合约		28,700,000.00		28,700,000.00
可供出售权益工具			22,812,431.54	22,812,431.54
其中：股权投资			22,812,431.54	22,812,431.54
小计	346,170,775.60	3,169,905,729.28	67,812,431.54	3,583,888,936.42

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

基金		466,509,145.56		466,509,145.56
----	--	----------------	--	----------------

项目	上年年末数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
资管产品		264,934,004.52		264,934,004.52
股票				
小计		731,443,150.08		731,443,150.08
合计	346,170,775.60	3,901,348,879.36	67,812,431.54	4,315,332,086.50

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

本集团及本公司持续第一层次公允价值计量项目的市价为交易所等活跃市场年末时点收盘价。

3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

项目	2023-12-31		
	公允价值	估值技术	输入值
债券	1,665,191,250.00	现金流量折现法	市场收益率
信托计划	550,000,000.00	现金流量折现法	市场收益率
债权计划	890,085,714.28	现金流量折现法	市场收益率
银行理财产品	1,219,322.92	产品管理人披露的产品净值	净值
基金	554,392,194.86	基金管理人披露的基金净值	净值
资管产品	320,098,208.18	资产管理人披露的产品净值	净值

项目	2022-12-31		
	公允价值	估值技术	输入值
债券	1,760,320,015.00	现金流量折现法	市场收益率
信托计划	540,000,000.00	现金流量折现法	市场收益率

项目	2022-12-31		
	公允价值	估值技术	输入值
债权计划	840,085,714.28	现金流量折现法	市场收益率
收益权合约	28,700,000.00	现金流量折现法	市场收益率
银行理财产品	800,000.00	产品管理人披露的产品净值	净值
基金	466,509,145.56	基金管理人披露的基金净值	净值
资管产品	264,934,004.52	资产管理人披露的产品净值	净值

4、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

项目	2023-12-31		
	公允价值	估值技术	输入值
股权投资	22,812,431.54	资产净值法	最近期净资产的估值
债券	45,000,000.00	现金流量折现法	折现率

项目	2022-12-31		
	公允价值	估值技术	输入值
股权投资	22,812,431.54	资产净值法	最近期净资产的估值
债券	45,000,000.00	现金流量折现法	折现率

5、持续的第三层次公允价值计量项目，年初与年末账面价值之间的调节信息及不可观察参数的敏感性分析

	2023-1-1	67,812,431.54
其他转入		
资产减值损失		
其他转出		

2023-12-31	67,812,431.54
------------	---------------

6、持续的公允价值计量项目，报告期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

本年度本集团的资产及负债的公允价值计量未发生各层次之间的转换。

7、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

本集团及本公司财务报表中按摊余成本计量的金融资产包括货币资金、买入返售金融资产、应收保费、应收分保账款、定期存款、存出资本保证金、应收利息及其他应收款；按摊余成本计量金融负债包括卖出回购金融资产款、应付赔付款、应付手续费及佣金、应付利息及其他应付款。本集团管理层认为，财务报表中按摊余成本计量的金融资产及金融负债的账面价值与公允价值相若。

十三、关联方及关联交易

1、本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	母公司对本公司的持股比例 (%)	母公司对本公司的表决权比例 (%)
华能资本服务有限公司	北京市西城区复兴门南大街2号及丙4幢10-12层	资本投资服务	980,000	20.00	20.00

注：本集团最终控制方为中国华能集团有限公司。

2、本公司的子公司情况

详见附注八、1、在子公司中的权益。

3、本集团的合营和联营企业情况

本集团重要的合营和联营企业详见附注八、3、在合营企业或联营企业中的权益。

4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本集团关系
中国大唐集团有限公司	占本公司 5%以上表决权股份的股东之母公司
国家能源投资集团有限责任公司	占本公司 5%以上表决权股份的股东之母公司
中国华电集团有限公司	占本公司 5%以上表决权股份的股东之母公司
深圳能源集团股份有限公司	占本公司 5%以上表决权股份的股东
国家电力投资集团有限公司	占本公司 5%以上表决权股份的股东之母公司
瑞士再保险股份有限公司	占本公司 5%表决权股份的股东
枫信金融控股有限责任公司	占本公司 5%以上表决权股份的股东
长城基金管理有限公司	受同一控制方控制的公司的联营企业
华能贵诚信托有限公司	受同一控制方控制

注：其他关联方除上表所列示持股 5%及 5%以上表决权股东外还包括其下属公司。以下关联方交易情况以股东及及其下属公司合并数据进行披露。

5、关联方交易情况

(1) 保费收入

关联方名称	本年发生额		上年发生额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
中国华能集团有限公司及其下属公司	1,531,581,395.65	21.23	1,341,807,038.62	18.50
国家能源投资集团有限责任公司及其下属公司	202,167,977.44	2.80	198,421,377.38	2.74
深圳能源集团股份有限公司	98,754,357.43	1.37	96,031,713.32	1.32

关联方名称	本年发生额		上年发生额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
及其下属公司				
中国大唐集团有限公司及其下属公司	142,979,122.59	1.98	128,868,521.60	1.78
中国华电集团有限公司及其下属公司	82,643,066.07	1.15	46,860,702.85	0.65
国家电力投资集团有限公司及其下属公司	83,596,335.58	1.16	70,692,456.57	0.97
枫信金融控股有限责任公司及其下属公司	14,982.57		15,278.16	
公司董事、监事、高级管理人员	205,761.01		161,426.02	
合计	2,141,942,998.34	29.69	1,882,858,514.52	25.96

(2) 赔付支出

关联方名称	本年发生额		上年发生额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
国家能源投资集团有限责任公司及其下属公司	110,735,090.35	1.96	100,700,316.32	2.13
中国华能集团有限公司及其下属公司	1,187,474,012.57	21.05	1,107,476,714.27	23.38
深圳能源集团股份有限公司及其下属公司	28,449,947.29	0.50	18,892,653.21	0.40
中国大唐集团有限公司及其下属公司	115,902,759.73	2.05	100,500,492.05	2.12
中国华电集团有限公司及其下属公司	45,194,256.30	0.80	23,300,030.37	0.49
国家电力投资集团有限公司及其下属公司	26,326,758.97	0.47	30,970,835.22	0.65
公司董事/监事/高级管理人员	236,487.54		93,214.07	
合计	1,514,319,312.75	26.84	1,381,934,255.51	29.17

(3) 手续费及佣金支出

关联方名称	本年发生额	上年发生额
-------	-------	-------

	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
国家能源投资集团有限责任公司及其下属公司	56,178,913.39	6.72	50,869,507.52	6.09
中国大唐集团有限公司及其下属公司	13,666,848.67	1.64	8,945,928.00	1.07
中国华电集团有限公司及其下属公司	15,595,508.34	1.87	12,981,871.25	1.55
国家电力投资集团有限公司及其下属公司	24,169,265.34	2.89	20,495,418.26	2.45
合计	109,610,535.74	13.12	93,292,725.03	11.16

(4) 分保费收入

关联方名称	本年发生额		上年发生额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
瑞士再保险股份有限公司及其下属公司	101,480.54	0.08	201,699.24	0.18
枫信金融控股有限责任公司及其下属公司	-685,189.71	-0.51		
合计	-583,709.17	-0.43	201,699.24	0.18

(5) 分出保费

关联方名称	本年发生额		上年发生额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
瑞士再保险股份有限公司及其下属公司	468,992,206.85	27.30	392,806,020.89	23.03
枫信金融控股有限责任公司及其下属公司	40,480,055.91	2.36	29,538,576.51	1.73
合计	509,472,262.76	29.66	422,344,597.40	24.76

(6) 分保费用

关联方名称	本年发生额		上年发生额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
瑞士再保险股份有限公司及其下属公司	21,629.10	0.05	40,915.06	0.14
枫信金融控股有限责任公司及其下属公司	-43,382.82	-0.10		

关联方名称	本年发生额		上年发生额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
合计	-21,753.72	-0.05	40,915.06	0.14

(7) 分保赔付支出

关联方名称	本年发生额		上年发生额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
瑞士再保险股份有限公司及其下属公司	2,081,420.90	0.42	9,701,962.54	13.45
合计	2,081,420.90	0.42	9,701,962.54	13.45

(8) 摊回分保费用

关联方名称	本年发生额		上年发生额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
瑞士再保险股份有限公司及其下属公司	153,044,308.07	30.16	135,320,087.85	22.88
枫信金融控股有限责任公司及其下属公司	14,383,248.80	2.83	11,437,253.43	1.93
合计	167,427,556.87	32.99	146,757,341.28	24.81

(9) 摊回赔付支出

关联方名称	本年发生额		上年发生额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
瑞士再保险股份有限公司及其下属公司	237,487,193.06	16.09	229,479,480.58	21.36
枫信金融控股有限责任公司及其下属公司	31,349,104.57	2.12	24,613,602.25	2.29
合计	268,836,297.63	18.21	254,093,082.83	23.65

(10) 其他业务收入

关联方名称	本年发生额		上年发生额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
中国华能集团有限公司及其下属公司	23,152.30	0.01	345,237.09	0.51
合计	23,152.30	0.01	345,237.09	0.51

(11) 业务及管理费

关联方名称	本年发生额		上年发生额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
中国华能集团有限公司及其下属公司	8,584,528.15	0.53	16,287,527.54	1.00
枫信金融控股有限责任公司及其下属公司			150,943.40	0.01
国家电力投资集团有限公司及其下属公司	7,000.00		1,886.79	
国家能源投资集团有限责任公司及其下属公司	185,744.22	0.01	142,764.19	0.01
深圳能源集团股份有限公司及其下属公司	4,500.00		39,733.93	
中国大唐集团有限公司及其下属公司	844,197.93	0.05	662,371.22	0.04
中国华电集团有限公司及其下属公司	451,738.82	0.03	192,075.52	0.01
合计	10,077,709.12	0.62	17,477,302.59	1.07

(12) 资产采购项目

项目	本年发生额	上年发生额
固定资产：		
中国华能集团有限公司及其下属公司	307,752.08	13,203.77
在建工程：		
中国华能集团有限公司及其下属公司		2,122,641.52

(13) 投资及投资收益

关联方名称	投资产品	业务性质	期末余额	本年投资收益	年初余额	上年投资收益
中国华能集团有限公司及其下属公司	江苏智链商业保理有限公司	股权投资	9,980,000.00		9,980,000.00	
中国华能集团有限公司	北京云成金融信息服务	股权投资	20,000,000.00	985,557.15	20,000,000.00	975,496.77

关联方名称	投资产品	业务性质	期末余额	本年投资收益	年初余额	上年投资收益
及其下属公司	有限公司					
长城基金管理有限公司	长城货币基金	持有基金	3,470,688.68	177,262.84	6,793,425.84	225,395.01
哈尔滨农村商业银行股份有限公司	哈尔滨农村商业银行股份有限公司	股权投资	340,887,555.80	15,778,576.33	325,108,979.47	1,730,573.74

本集团及本公司与关联方的交易均参照一般商业条款及有关协议条款进行。

(14) 关联租赁情况

本集团作为承租方

出租方名称	租赁资产种类	支付的租金		承担的租赁负债利息支出		增加的使用权资产	
		本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
中国华能集团有限公司及其下属公司	房屋	36,108,932.05	44,496,891.75	1,987,906.49	1,043,828.22	60,012,267.78	9,926,298.14

(15) 关键管理人员报酬

项目	本年发生额	上年发生额
关键管理人员报酬	18,995,332.54	18,629,612.35

注：关键管理人员指有权利并负责进行计划、指挥和控制企业活动的人员。包括董事、总经理、总会计师、财务总监、主管各项事务的副总经理，以及行使类似政策职能的人员。

支付给关键管理人员的报酬包括采用货币、实物形式和其他形式的工资、福利、奖金、特殊待遇及有价证券等。

6、关联方应收应付款项

(1) 应收项目

项目	年末余额	年初余额
应收保费：		
中国华能集团有限公司及其下属公司	159,719,098.13	130,956,502.89
国家能源投资集团有限责任公司及其下属公司	140,764,055.84	151,886,718.58
深圳能源集团股份有限公司及其下属公司	24,591,687.54	33,251,327.62
中国大唐集团有限公司及其下属公司	58,985,090.13	73,268,780.44
中国华电集团有限公司及其下属公司	44,344,012.68	26,169,857.59
国家电力投资集团有限公司及其下属公司	56,697,489.64	44,133,492.61
合计	485,101,433.96	459,666,679.73
预付赔付款（其他资产）：		
中国华能集团有限公司及其下属公司	403,033.22	269,873.22
国家能源投资集团有限责任公司及其下属公司	5,750.00	7,800.00
深圳能源集团股份有限公司及其下属公司	395,596.75	65,000.00
中国大唐集团有限公司及其下属公司	81,682.00	12,340.30
中国华电集团有限公司及其下属公司		
合计	886,061.97	355,013.52
应收分保账款：		
瑞士再保险股份有限公司及其下属公司	106,789,045.69	231,160,072.01
枫信金融控股有限责任公司及其下属公司	16,999,893.51	9,113,879.91
合计	123,788,939.20	240,273,951.92

(2) 应付项目

项目	年末余额	年初余额
预收保费：		
国家能源投资集团有限责任公司及其下属公司	2,430,755.01	3,606,131.89
中国华能集团有限公司及其下属公司	17,180,575.74	21,542,830.80
深圳能源集团股份有限公司及其下属公司	371,130.34	253,337.67
中国大唐集团有限公司及其下属公司	5,190,453.49	4,135,226.89
中国华电集团有限公司及其下属公司	242,068.12	6,063.44
国家电力投资集团有限公司及其下属公司	2,547.17	5,094.34
合计	25,417,529.87	29,548,685.03
应付赔付款：		
国家能源投资集团有限责任公司及其下属公司	1,896,370.64	4,169,094.83
中国华能集团有限公司及其下属公司	149,606,951.88	72,647,483.42

项目	年末余额	年初余额
深圳能源集团股份有限公司及其下属公司	10,287.00	10,087.00
中国大唐集团有限公司及其下属公司	591,794.44	654,439.77
中国华电集团有限公司及其下属公司	316,572.66	289,572.66
国家电力投资集团有限公司及其下属公司	1,246,619.47	81,385.47
合计	153,668,596.09	77,852,063.15
应付分保账款：		
瑞士再保险股份有限公司及其下属公司	192,395,523.88	320,144,674.43
枫信金融控股有限责任公司及其下属公司	16,894,535.30	5,158,175.15
合计	209,290,059.18	325,302,849.58
应付佣金及手续费：		
国家能源投资集团有限责任公司及其下属公司	72,322,277.29	83,900,089.31
中国华能集团有限公司及其下属公司	16,215.17	16,215.17
中国大唐集团有限公司及其下属公司	15,593,962.16	12,007,401.22
中国华电集团有限公司及其下属公司	17,649,486.26	13,067,423.79
国家电力投资集团有限公司及其下属公司	24,313,197.18	20,748,967.42
合计	129,895,138.06	129,740,096.91
其他负债		
中国华能集团有限公司及其下属公司		330,771.14
合计		330,771.14

十四、 承诺及或有事项

于 2023 年 12 月 31 日，本集团开展正常保险业务时，存在若干未决法律诉讼事项，本集团已对可能发生的损失计提准备。

鉴于保险业务的性质，本集团在某些日常业务相关的法律诉讼及仲裁中作为原告或被告。这些法律诉讼主要牵涉本集团保单的索赔，且其部分损失有可能得到再保险公司的补偿或其他回收残值的补偿。尽管现时无法确定这些或有事项、法律诉讼或其他诉讼的结果，本集团相信任何由此引致的负债不会对本集团的财务状况或经营业绩构成严重的负面影响。

十五、 资产负债表日后事项

本集团无需要披露的资产负债表日后事项。

十六、 其他重要事项

分部信息

分部信息按照本集团的主要经营分部列报。

本集团的经营业务根据业务的性质以及所提供的产品和劳务分开组织和管
理。本集团的每个经营分部提供面临不同于其他经营分部的风险并取得不同于其
他经营分部的报酬的产品和服务，本集团有以下报告分部：

- (a) 机动车辆保险
- (b) 非机动车辆险
- (c) 意健险
- (d) 其他

分部收入包括已赚保费，分部费用包括赔付支出、摊回赔付支出、提取未决
赔款准备金、摊回未决赔款准备金、分保费用、税金及附加、手续费及佣金支出、
业务及管理费以及摊回分保费用等。

分部资产包括应收保费、应收分保账款、应收分保未到期责任准备金以及应
收分保未决赔款准备金等，分部负债包括预收保费、应付手续费及佣金、应付分
保账款、应付赔付款、未到期责任准备金、未决赔款准备金以及应付交强险社会
救助基金等。

由于本集团的客户和经营都在中国境内，所以无须列报地区分部信息。

项目	本年				合计
	机动车辆保险	非机动车辆险	意健险	其他业务及合并抵销	
营业收入					
已赚保费	2,017,459,128.48	2,443,872,014.28	1,398,939,470.30		5,860,270,613.06
未分配收入				491,546,697.22	491,546,697.22
小计	2,017,459,128.48	2,443,872,014.28	1,398,939,470.30	491,546,697.22	6,351,817,310.28
营业支出					
赔付支出	1,289,737,419.85	2,963,567,282.26	1,389,176,546.38	-1,556,465.86	5,640,924,782.63
减:摊回赔付支出		1,327,517,451.14	148,417,118.32		1,475,934,569.46
提取/(转回)未决赔款准备金	19,001,487.44	-125,886,991.26	-42,698,980.72		-149,584,484.54
减:摊回未决赔款准备金	216,654.51	-142,846,751.37	7,916,576.27		-134,713,520.59
提取保费准备金		29,411.54			29,411.54
分保费用		43,838,330.96			43,838,330.96

项目	本年				合计
	机动车辆保险	非机动车辆险	意健险	其他业务及合并抵 销	
税金及附加	9,929,143.57	10,531,092.64	2,364,003.17	1,541,725.55	24,365,964.93
手续费及佣金支出	169,123,895.98	496,495,405.55	143,075,408.95	317,318.04	809,012,028.52
业务及管理费	572,817,388.69	668,193,394.75	192,058,107.97	226,825,501.70	1,659,894,393.11
减：摊回分保费用	55,653.97	468,165,422.39	39,211,978.62		507,433,054.98
未分配费用				60,600,574.94	60,600,574.94
小计	2,060,337,027.05	2,403,931,804.28	1,488,429,412.54	287,728,654.37	6,240,426,898.24
营业利润					
分部利润	-42,877,898.57	39,940,210.00	-89,489,942.24	-227,128,079.43	-319,555,710.24
未分配利润				430,946,122.28	430,946,122.28
小计	-42,877,898.57	39,940,210.00	-89,489,942.24	203,818,042.85	111,390,412.04
资产总额	42,102,876.22	4,586,036,168.95	397,630,476.77	7,732,765,553.82	12,758,535,075.76

项目	本年				
	机动车辆保险	非机动车辆险	意健险	其他业务及合并抵销	合计
负债总额	1,503,944,926.82	6,428,065,375.01	1,051,233,114.31	1,068,721,430.69	10,051,964,846.83
补充信息：					
折旧和摊销	35,419,086.68	56,022,400.17	18,452,809.24	39,677,147.54	149,571,443.63
资本性支出				161,023,421.13	161,023,421.13

项目	上年				
	机动车辆保险	非机动车辆险	意健险	其他业务及合并抵销	合计
营业收入					
已赚保费	1,777,457,992.49	2,383,503,036.27	1,588,730,151.93		5,749,691,180.69
未分配收入				287,881,905.59	287,881,905.59
小计	1,777,457,992.49	2,383,503,036.27	1,588,730,151.93	287,881,905.59	6,037,573,086.28

营业支出					
赔付支出	1,185,658,740.30	2,294,020,719.80	1,257,157,664.89	-1,469,507.27	4,735,367,617.72
减:摊回赔付支出	-2,050.00	948,927,310.92	125,650,378.90		1,074,575,639.82
提取/(转回)未决赔款准备金	-62,837,502.70	-111,016,926.49	113,163,192.16		-60,691,237.03
减:摊回未决赔款准备金	2,573.91	-237,828,619.21	-106,559,680.51		-344,385,725.81
提取保费准备金		47,540.94			47,540.94
分保费用		29,693,334.05			29,693,334.05
税金及附加	10,003,276.54	11,578,159.78	3,644,012.72	749,670.00	25,975,119.04
手续费及佣金支出	137,999,649.94	501,743,433.48	200,262,351.64	-4,630,896.72	835,374,538.34
业务及管理费	519,291,246.62	700,680,813.56	219,385,720.30	185,078,411.15	1,624,436,191.63
减:摊回分保费用	29,161.81	547,811,050.29	43,687,382.84		591,527,594.94
未分配费用				69,383,424.33	69,383,424.33
小计	1,790,145,096.42	4,685,656,817.12	1,856,391,022.94	249,111,101.49	8,581,304,037.97
营业利润					

分部利润	-12,627,732.49	215,665,703.15	-142,104,708.55	-179,727,677.16	-118,794,415.05
未分配利润				218,498,481.26	218,498,481.26
小计	-12,627,732.49	215,665,703.15	-142,104,708.55	38,770,804.10	99,704,066.21
资产总额	38,406,736.65	5,549,505,883.01	446,390,757.37	7,471,695,856.78	13,505,999,233.81
负债总额	1,343,288,252.91	6,906,884,645.34	1,290,566,037.92	1,369,361,525.17	10,910,100,461.34
补充信息：					
折旧和摊销	45,111,321.35	48,309,918.36	19,921,754.80	49,841,224.38	163,184,218.89
资本性支出				156,963,880.79	156,963,880.79

注 1：未分配收入为归属于本公司的手续费及佣金收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他收益和其他业务收入等项目的总和。

注 2：未分配费用为归属于本公司的其他业务支出、利息支出、资产减值损失总和。

2023 年和 2022 年，本集团不存在从单一外部客户的交易中取得原保险合同保费超过本公司合计原保险合同保费收入的 10%或以上的情况。

十七、 公司财务报表主要项目注释

1、 应收保费

(1) 按账龄披露

账 龄	年末余额	年初余额
3 个月以内	1,638,659,399.40	2,259,116,920.17
3 个月至 6 个月	73,136,919.16	63,596,771.90
6 个月至 1 年	36,750,213.54	32,160,580.80
1 年以上	132,802,957.81	113,163,026.95
小 计	1,881,349,489.91	2,468,037,299.82
减：坏账准备	171,220,497.25	145,193,155.69
合 计	1,710,128,992.66	2,322,844,144.13

(2) 按坏账计提方法分类列示

类 别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收保费					
按组合计提坏账准备的应收保费	1,881,349,489.91	100.00	171,220,497.25	9.10	1,710,128,992.66
其中：					
农业保险、大病保险等政府补贴业务	2,764,276.95	0.15			2,764,276.95
账龄组合	1,878,585,212.96	99.85	171,220,497.25	9.11	1,707,364,715.71
合 计	1,881,349,489.91	100.00	171,220,497.25	18.22	1,710,128,992.66

(续)

类 别	年初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值

	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收保费					
按组合计提坏账准备的应收保费	2,468,037,299.82	100.00	145,193,155.69	5.88	2,322,844,144.13
其中：					
农业保险、大病保险等政府补贴业务	8,138,816.56	0.33			8,138,816.56
账龄组合	2,459,898,483.26	99.67	145,193,155.69	5.90	2,314,705,327.57
合 计	2,468,037,299.82	100.00	145,193,155.69	5.88	2,322,844,144.13

②组合中，按账龄组合计提坏账准备的应收保费

账 龄	年末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
3 个月以内	1,638,659,399.40		1,638,659,399.40
3 个月至 6 个月	73,136,919.16	14,627,383.83	58,509,535.33
6 个月至 1 年	33,985,936.59	23,790,155.61	10,195,780.98
1 年以上	132,802,957.81	132,802,957.81	
合 计	1,878,585,212.96	171,220,497.25	1,707,364,715.71

(3) 坏账准备的情况

类 别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		计提	收回或 转回	转销或 核销	其他 变动	
应收保费	145,193,155.69	26,027,341.56				171,220,497.25
合 计	145,193,155.69	26,027,341.56				171,220,497.25

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收保费情况

单位名称	年末余额	占应收保费年末余额合计数的比例 (%)	坏账准备年末余额
华能西藏雅鲁藏布江水电开发投资有限公司	20,716,873.54	1.10	2,488.96
华能(临高)新能源有限公司	18,673,584.91	0.99	
深圳市地铁集团有限公司	16,915,057.87	0.90	8,635,125.63
北京维众人力资源管理有限公司上海分公司	16,426,744.66	0.87	
华能湖南岳阳发电有限责任公司	9,185,408.50	0.49	4,760.00
合计	81,917,669.48	4.35	8,642,374.59

2、可供出售金融资产

项目	年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	3,451,441,476.28	135,000,000.00	3,316,441,476.28
其中：债券	2,051,355,762.00	135,000,000.00	1,916,355,762.00
信托计划	550,000,000.00		550,000,000.00
债权计划	850,085,714.28		850,085,714.28
可供出售权益工具	371,363,636.36	6,551,204.82	364,812,431.54
其中：按公允价值计量的	29,363,636.36	6,551,204.82	22,812,431.54
按成本计量的	342,000,000.00		342,000,000.00
合计	3,822,805,112.64	141,551,204.82	3,681,253,907.82

(续)

项目	年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	3,531,560,597.88	135,000,000.00	3,396,560,597.88
其中：债券	2,231,474,883.60	135,000,000.00	2,096,474,883.60
信托计划	500,000,000.00		500,000,000.00

项 目	年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
债权计划	800,085,714.28		800,085,714.28
可供出售权益工具	371,363,636.36	6,551,204.82	364,812,431.54
其中：按公允价值计量的	29,363,636.36	6,551,204.82	22,812,431.54
按成本计量的	342,000,000.00		342,000,000.00
合 计	3,902,924,234.24	141,551,204.82	3,761,373,029.42

(1) 年末按公允价值计量的可供出售金融资产

类 别	权益工具成本/债务 工具摊余成本	公允价值	累计计入其他 综合收益的公 允价值变动金 额	已计提减值准备 金额
可供出售权益工具	29,363,636.36	22,812,431.54		6,551,204.82
可供出售债务工具	3,430,863,460.39	3,316,441,476.28	20,578,015.89	135,000,000.00
合 计	3,460,227,096.75	3,339,253,907.82	20,578,015.89	141,551,204.82

(2) 年末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额				减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本年现金红利
	上年年末	本年增加	本年减少	期末	上年年末	本年增加	本年减少	期末		
前海股权投资基金(有限合伙)	300,000,000.00			300,000,000.00					1.75	12,073,780.32
北京云成金融信息服务有限公司	20,000,000.00			20,000,000.00					10.00	985,557.15
中保投资有限责任公司	12,000,000.00			12,000,000.00					1.00	780,000.00
上海保险交易所股份有限公司	10,000,000.00			10,000,000.00					0.45	
合计	342,000,000.00			342,000,000.00					—	13,839,337.47

于 2023 年 12 月 31 日，本公司管理层认为无需对以成本计量的非上市股权计提任何减值准备（2022 年 12 月 31 日：无需计提任何减值准备）。

3、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项 目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	352,000,000.00		352,000,000.00	352,000,000.00		352,000,000.00
对联营、合营企业投资	340,887,555.80		340,887,555.80	325,108,979.47		325,108,979.47
合 计	692,887,555.80		692,887,555.80	677,108,979.47		677,108,979.47

(2) 对子公司投资

被投资单位	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	本年计提减值准备	减值准备年末余额
永鑫保险销售服务有限公司	51,000,000.00			51,000,000.00		
永诚保险资产管理有限公司	300,000,000.00			300,000,000.00		
上海长晟置业有限公司	1,000,000.00			1,000,000.00		
合 计	352,000,000.00			352,000,000.00		

对联营、合营企业投资

被投资单位	年初余额	本年增减变动								年末余额	减值准备 年末 余额
		追加 投资	减少 投资	权益法下确认 的投资损益	其他综合 收益调整	其他权 益变动	宣告发放 现金股利 或利润	计提减 值准备	其 他		
一、合营企业											
小 计											
二、联营企业											
哈尔滨农村商业银 行股份有限公司	325,108,979.47			15,778,576.33						340,887,555.80	
小 计	325,108,979.47			15,778,576.33						340,887,555.80	
合 计	325,108,979.47			15,778,576.33						340,887,555.80	

注：本公司持有哈尔滨农村商业银行股份有限公司 9.9% 股权，本公司向哈尔滨农村商业银行股份有限公司派出董事一名，在董事会拥有表决权，因此，对哈尔滨农村商业银行股份有限公司具有重大影响。

4、存出资本保证金

项 目	存放形式	期限	年末余额	年初余额
交行湖南长沙高桥支行	定期存款	36 个月	140,000,000.00	40,000,000.00
交行湖南长沙银盆南路支行	定期存款	36 个月	100,000,000.00	
民生银行吴中支行	定期存款	60 个月	40,000,000.00	40,000,000.00
交行湖南长沙望城支行	定期存款	36 个月	40,000,000.00	
中信银行南京分行营业部	定期存款	36 个月	35,000,000.00	35,000,000.00
兴业银行股份有限公司上海淮海支行	定期存款	36 个月	31,000,000.00	
建行上海浦东分行	定期存款	61 个月	19,600,000.00	139,600,000.00
建设银行青岛分行营业部	定期存款	36 个月	10,000,000.00	10,000,000.00
中国银行股份有限公司上海市兰村路支行	定期存款	36 个月	10,000,000.00	
中国银行济南槐荫支行营业部	定期存款	36 个月	10,000,000.00	
大连银行上海分行	定期存款	60 个月		100,000,000.00
交行湖南分行	定期存款	36 个月		40,000,000.00
中信银行河北石家庄分行	定期存款	36 个月		31,000,000.00
合 计			435,600,000.00	435,600,000.00

注：根据《中华人民共和国保险法》的规定，本公司应按不少于注册资本的20%，即人民币4.356亿元，以定期存款形式存放于银行，除清算时用于偿还债务外，不得动用。

5、其他资产

项 目	年末余额	年初余额
其他应收款	176,452,457.95	173,005,780.70
其中：应收共保款项	113,923,996.58	98,452,215.17
非业务往来款	16,103,829.67	16,672,484.73
应收利息	76,930,203.83	118,313,383.78
待抵扣进项税	72,492,111.79	57,000,675.41
预缴所得税	12,117,437.18	

项 目	年末余额	年初余额
预付赔款	29,729,427.03	26,292,098.70
待摊费用	910,233.02	1,343,650.07
预付手续费	12,095,723.54	16,336,310.61
长期待摊费用	7,279,226.10	10,320,061.71
存出保证金	5,467,915.41	14,771,544.29
其他	1,286,842.43	7,160,477.70
小 计	394,761,578.28	424,543,982.97
坏账准备	61,412,518.17	62,857,710.37
合 计	333,349,060.11	361,686,272.60

(1) 其他应收款

①按账龄列示

账 龄	年末余额	年初余额
3 个月以内 (含 3 个月)	116,740,207.18	91,893,154.43
3 个月至 1 年 (含 1 年)	17,517,924.94	26,170,519.27
1 年至 3 年 (含 3 年)	16,791,837.40	19,003,279.10
3 年以上	25,402,488.43	35,938,827.90
小 计	176,452,457.95	173,005,780.70
减: 坏账准备	44,861,548.89	46,306,741.09
合 计	131,590,909.06	126,699,039.61

②坏账准备的情况

类 别	年初余额	本年变动金额			年末余额
		计提	收回或 转回	转销或 核销	
其他应收款	46,306,741.09	-1,445,192.20			46,306,741.09
合 计	46,306,741.09	-1,445,192.20			46,306,741.09

③本期实际核销的其他应收款情况

项 目	核销金额
实际核销的其他应收款	225,598.79

④按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

本集团按欠款方归集的年末余额前五名其他应收款汇总金额为 58,916,065.36 元，占其他应收款年末余额合计数的比例为 33.39%，相应计提的坏账准备年末余额汇总金额为 12,146,278.58 元。

(2) 应收利息

项目	年末余额	年初余额
银行存款、定期存款及存出资本保证金	20,677,575.08	57,610,251.30
可供出售金融资产	56,247,602.31	60,465,118.32
交易性金融资产	2,973.00	210,556.84
其他货币资金	2,053.44	463.03
买入返售金融资产		26,994.29
小计	76,930,203.83	118,313,383.78
减：坏账准备	16,550,969.28	16,550,969.28
合计	60,379,234.55	101,762,414.50

(3) 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加金额	本年摊销金额	其他减少金额	年末余额
装修费	10,320,061.71	2,959,414.08	6,000,249.69		10,320,061.71
合计	10,320,061.71	2,959,414.08	6,000,249.69		10,320,061.71

6、其他负债

项目	年末余额	年初余额
其他应付款	348,503,979.85	312,425,089.45
其中：应付共保款项	122,639,678.21	116,135,787.08
保险保障基金	35,294,345.72	35,731,949.03
交强险救助基金	9,283,015.08	8,631,724.38
应付利息	257,151.80	615,598.03
存入分保准备金	99,194,960.45	75,325,685.09

项目	年末余额	年初余额
预提费用	26,382,105.14	56,456,718.32
递延收益	814,767.47	849,364.18
合计	475,152,964.71	445,672,455.07

7、投资收益

项目	年末余额	年初余额
利息收入		
定期存款及存出资本保证金	16,427,756.34	18,781,039.17
买入返售金融资产	1,149,187.47	1,642,156.16
可供出售金融资产	154,999,832.36	135,103,683.67
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
小计	172,576,776.17	155,526,879.00
股息红利收入		
可供出售金融资产	13,839,337.47	21,496,431.60
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10,923,403.90	84,115,545.56
小计	24,762,741.37	105,611,977.16
处置损益		
可供出售金融资产	3,957,761.68	-985,931.66
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	21,133,149.58	-61,227,989.05
小计	25,090,911.26	-62,213,920.71
其他	15,778,576.33	1,730,573.74
小计	15,778,576.33	1,730,573.74
合计	238,209,005.13	200,655,509.19

8、业务及管理费

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	561,691,536.54	558,050,868.61
业务投入及监管费用支出	691,064,954.39	679,209,188.10

项 目	本年发生额	上年发生额
其中：交强险社会救助基金	5,764,338.14	-11,281,168.80
保险保障基金	48,593,272.29	56,472,113.81
保险监管费	5,318,172.83	5,980,742.56
物业及设备支出	169,312,482.30	175,297,334.70
其中：固定资产折旧费	10,364,453.49	11,746,598.07
使用权资产折旧费	66,404,560.42	78,151,013.27
无形资产摊销	41,881,786.83	40,329,851.26
行政办公支出	127,793,878.54	112,959,435.58
其他	43,031,965.87	44,217,350.85
合 计	1,592,894,817.64	1,569,734,177.84

十八、 补充资料

1、 本年非经常性损益明细表

项 目	金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	1,604,437.78	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	3,956,391.73	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益		
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
委托他人投资或管理资产的损益		
对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
非货币性资产交换损益		
债务重组损益		
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的		

项 目	金 额	说 明
支出等		
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
交易价格显失公允的交易产生的收益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	380,402.54	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	1,075,553.94	
小 计	7,016,785.99	
所得税影响额	2,628,746.06	
少数股东权益影响额		
合 计	4,388,039.93	

注：非经常性损益项目中的数字“+”表示收益及收入，“-”表示损失或支出。

本集团对非经常性损益项目的确认依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2023年修订）》（证监会公告〔2023〕65号）的规定执行。

本公司作为保险公司，投资业务（保险资金运用）为主要经营业务之一，非经常性损益不包括委托他人投资或管理资产的损益、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动损益，处置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取得的投资收益以及委托他人投资或管理资产的损益。

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益	
		基本每股 股收益	稀释每股 收益

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	3.63	0.04	0.04
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	3.47	0.04	0.04

附件 会计信息调整及差异情况

一、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

(一) 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

(二) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用 不适用

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益	1,604,437.78
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	3,956,391.73
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	380,402.54
其他符合非经常性损益定义的损益项目	1,075,553.94
非经常性损益合计	7,016,785.99
减：所得税影响数	2,628,746.06
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	4,388,039.93

三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用