

证券代码：870026

证券简称：锦泰保险

主办券商：中信建投

锦泰财产保险股份有限公司

第四届董事会第十五次会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、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法律责任。

一、会议召开和出席情况

（一）会议召开情况

- 会议召开时间：2026年4月13日
- 会议召开方式：现场会议 电子通讯会议
- 会议召开地点：四川省成都市高新区吉瑞四路399号锦泰保险大厦10楼
- 发出董事会会议通知的时间和方式：2026年4月2日以邮件方式发出
- 会议主持人：董事长任瑞洪
- 会议列席人员：非董事党委委员、经理层成员
- 召开情况合法合规性说明：

会议召集、召开、议案审议程序等方面符合《公司法》和本公司《章程》的有关规定。

（二）会议出席情况

会议应出席董事13人，出席和授权出席董事13人。

二、议案审议情况

（一）审议通过《关于公司<2025年度保险消费者权益保护工作报告>的议案》

1.议案内容：

根据保险监管机构相关文件精神及要求，公司对2025年度保险消费者权益保护工作开展情况进行了总结，形成《2025年度保险消费者权益保护工作报告》。会议审议通过《关于公司<2025年度保险消费者权益保护工作报告>的议

案》。

2.审计委员会意见

公司第四届董事会审计与风险管理委员会第十四次会议审议并通过上述议案，同意将上述议案提交至公司董事会审议。

3.回避表决情况：

无。

4.议案表决结果：同意 13 票；反对 0 票；弃权 0 票。

公司现任独立董事欧兵、冉桦、赵武 王积慧、苏应生对本项议案发表了同意的独立意见。

5.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（二）审议通过《关于公司<2026 年消费者权益保护工作计划>的议案》

1.议案内容：

为持续贯彻落实保险监管机构相关文件精神及要求，夯实公司消费者权益保护工作主体责任，进一步做好消费者权益保护工作，公司制定了《2026 年消费者权益保护工作计划》。会议审议通过《关于公司<2026 年消费者权益保护工作计划>的议案》。

2.审计委员会意见

公司第四届董事会审计与风险管理委员会第十四次会议审议并通过上述议案，同意将上述议案提交至公司董事会审议。

3.回避表决情况：

无。

4.议案表决结果：同意 13 票；反对 0 票；弃权 0 票。

公司现任独立董事欧兵、冉桦、赵武 王积慧、苏应生对本项议案发表了同意的独立意见。

5.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（三）审议通过《关于高崇慧女士薪酬预发标准的议案》

1.议案内容：

根据国资监管相关规定确定公司拟任副总经理、董事会秘书高崇慧女士基本年薪分配系数及绩效年薪分配系数预发标准。会议审议通过《关于高崇慧女士薪酬预发标准的议案》。

2.审计委员会意见

公司第四届董事会审计与风险管理委员会第十四次会议审议并通过上述议案，同意将上述议案提交至公司董事会审议。

3.回避表决情况：

高崇慧女士回避。

4.议案表决结果：同意 12 票；反对 0 票；弃权 0 票。

公司现任独立董事欧兵、冉桦、赵武 王积慧、苏应生对本项议案发表了同意的独立意见。

5.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（四）审议通过《关于公司<2025 年度反洗钱工作情况报告>的议案》

1.议案内容：

为落实中国人民银行反洗钱工作要求，公司形成《2025 年度反洗钱工作报告》。会议审议通过《关于公司<2025 年度反洗钱工作情况报告>的议案》。

2.审计委员会意见

公司第四届董事会审计与风险管理委员会第十四次会议审议并通过上述议案，同意将上述议案提交至公司董事会审议。

3.回避表决情况：

无。

4.议案表决结果：同意 13 票；反对 0 票；弃权 0 票。

5.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（五）审议通过《关于公司<2025 年度合规管理有效性评估报告>的议案》

1.议案内容：

根据金融监管机构的相关要求，为评估公司合规管理的有效性，根据实际情况形成了公司《2025 年度合规管理有效性评估报告》。会议审议通过《关于

公司<2025 年度合规管理有效性评估报告>的议案》。

2.审计委员会意见

公司第四届董事会审计与风险管理委员会第十四次会议审议并通过上述议案，同意将上述议案提交至公司董事会审议。

3.回避表决情况：

无。

4.议案表决结果：同意 13 票；反对 0 票；弃权 0 票。

5.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（六）审议通过《关于公司<2025 年度关联交易专项报告>的议案》

1.议案内容：

根据银行保险机构关联交易管理相关要求，公司董事会应当每年向股东会就关联交易整体情况做出专项报告，并向国家金融监督管理总局或其派出机构报送，现形成公司《2025 年度关联交易专项报告》。会议审议通过《关于公司<2025 年度关联交易专项报告>的议案》。

2.审计委员会意见

公司第四届董事会审计与风险管理委员会第十四次会议审议并通过上述议案，同意将上述议案提交至公司董事会审议。

3.回避表决情况：

无。

4.议案表决结果：同意 13 票；反对 0 票；弃权 0 票。

公司现任独立董事欧兵、冉桦、赵武 王积慧、苏应生对本项议案发表了同意的独立意见。

5.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

（七）审议通过《关于公司<2026 年度风险偏好陈述书>的议案》

1.议案内容：

根据保险监管机构相关规定，公司基于当前发展战略和风险轮廓，制定了《2026 年风险偏好陈述书》。会议审议通过《关于公司<2026 年度风险偏好陈

述书>的议案》。

2.审计委员会意见

公司第四届董事会审计与风险管理委员会第十四次会议审议并通过上述议案，同意将上述议案提交至公司董事会审议。

3.回避表决情况：

无。

4.议案表决结果：同意 13 票；反对 0 票；弃权 0 票。

5.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（八）审议通过《关于公司<2025 年 4 季度审计后偿付能力报告>的议案》

1.议案内容：

根据保险监管机构相关规定，结合内部管理要求，公司编制了《2025 年 4 季度审计后偿付能力报告》。会议审议通过《关于公司<2025 年 4 季度审计后偿付能力报告>的议案》。

2.审计委员会意见

公司第四届董事会审计与风险管理委员会第十四次会议审议并通过上述议案，同意将上述议案提交至公司董事会审议。

3.回避表决情况：

无。

4.议案表决结果：同意 13 票；反对 0 票；弃权 0 票。

5.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（九）审议通过《关于公司<2025 年度偿付能力审计报告>的议案》

1.议案内容：

根据保险监管机构相关规定，结合内部管理要求，立信会计师事务所审计并出具了公司《2025 年度偿付能力审计报告》。会议审议通过《关于公司<2025 年度偿付能力审计报告>的议案》。

2.审计委员会意见

公司第四届董事会审计与风险管理委员会第十四次会议审议并通过上述

议案，同意将上述议案提交至公司董事会审议。

3.回避表决情况：

无。

4.议案表决结果：同意 13 票；反对 0 票；弃权 0 票。

5.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（十）审议通过《关于公司<2025 年度偿付能力压力测试审核报告>的议案》

1.议案内容：

根据保险监管机构相关规定，结合内部管理要求，立信会计师事务所审计并出具了公司《2025 年度偿付能力压力测试审核报告》。会议审议通过《关于公司<2025 年度偿付能力压力测试审核报告>的议案》。

2.审计委员会意见

公司第四届董事会审计与风险管理委员会第十四次会议审议并通过上述议案，同意将上述议案提交至公司董事会审议。

3.回避表决情况：

无。

4.议案表决结果：同意 13 票；反对 0 票；弃权 0 票。

5.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（十一）审议通过《关于公司<2025 年度经营情况报告>的议案》

1.议案内容：

根据保险监管机构相关要求，结合实际，公司制定了《2025 年度经营情况报告》。会议审议通过《关于公司<2025 年度经营情况报告>的议案》。

2.审计委员会意见

公司第四届董事会审计与风险管理委员会第十四次会议审议并通过上述议案，同意将上述议案提交至公司董事会审议。

3.回避表决情况：

无。

4.议案表决结果：同意 13 票；反对 0 票；弃权 0 票。

5.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（十二）审议通过《关于公司<2025 年度审计报告>的议案》

1.议案内容：

根据保险监管机构相关要求，结合实际，立信会计师事务所出具了公司《2025 年度审计报告》。会议审议通过《关于公司<2025 年度审计报告>的议案》。

2.审计委员会意见

公司第四届董事会审计与风险管理委员会第十四次会议审议并通过上述议案，同意将上述议案提交至公司董事会审议。

3.回避表决情况：

无。

4.议案表决结果：同意 13 票；反对 0 票；弃权 0 票。

5.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（十三）审议通过《关于公司<2025 年度利润分配方案>的议案》

1.议案内容：

按照《公司法》及《公司章程》等相关规定，公司制定了《2025 年度利润分配方案》，拟以公司总股本 3,188,101,200 股为基数，向全体股东每 10 股派 0.0433 元（含税）现金，共预计派发现金红利 13,804,478.20 元，实际分派结果以中国证券登记结算有限责任公司核算的结果为准。会议审议通过《关于公司<2025 年度利润分配方案>的议案》。

2.审计委员会意见

公司第四届董事会审计与风险管理委员会第十四次会议审议并通过上述议案，同意将上述议案提交至公司董事会审议。

3.回避表决情况：

无。

4.议案表决结果：同意 13 票；反对 0 票；弃权 0 票。

公司现任独立董事欧兵、冉桦、赵武 王积慧、苏应生对本项议案发表了同意的独立意见。

5.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

（十四）审议通过《关于公司<2025 年度预算执行情况报告>的议案》

1.议案内容：

为真实、准确的反映公司 2025 年预算达成情况，特编制《2025 年度预算执行情况报告》。会议审议通过《关于公司<2025 年度预算执行情况报告>的议案》。

2.审计委员会意见

公司第四届董事会审计与风险管理委员会第十四次会议审议并通过上述议案，同意将上述议案提交至公司董事会审议。

3.回避表决情况：

无。

4.议案表决结果：同意 13 票；反对 0 票；弃权 0 票。

5.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

（十五）审议通过《关于公司<2026 年度预算报告>的议案》

1.议案内容：

按照公司以效益为中心高质量发展要求，参考保险行业发展趋势并结合公司实际发展情况，编制了公司《2026 年度预算报告》。会议审议通过《关于公司<2026 年度预算报告>的议案》。

2.审计委员会意见

公司第四届董事会审计与风险管理委员会第十四次会议审议并通过上述议案，同意将上述议案提交至公司董事会审议。

3.回避表决情况：

无。

4.议案表决结果：同意 13 票；反对 0 票；弃权 0 票。

5.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

（十六）审议通过《关于公司<2026-2028 年三年滚动资本规划>的议案》

1.议案内容：

为加强公司资本管理体系建设，确保公司偿付能力充足，促进业务可持续发展，根据保险监管机构相关要求，公司制定了《2026-2028年三年滚动资本规划》。会议审议通过《关于公司〈2026-2028年三年滚动资本规划〉的议案》。

2.回避表决情况：

无。

3.议案表决结果：同意 13 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

（十七）审议通过《关于公司〈2026-2028年度资产战略配置规划、2026年度投资指引及年度资产配置计划〉的议案》

1.议案内容：

为加强公司资产负债管理，确保公司保险资金运用合规可控，根据保险监管机构相关要求和《公司章程》的规定，结合公司经营战略、年度风险偏好和年度预算计划、保险资金运用相关要求、重大产品开发计划等因素，特拟定公司《2026-2028年资产战略配置规划、2026年度投资指引及年度资产配置计划》。会议审议通过《关于公司〈2026-2028年度资产战略配置规划、2026年度投资指引及年度资产配置计划〉的议案》。

2.回避表决情况：

无。

3.议案表决结果：同意 13 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

（十八）审议通过《关于公司〈2025年年度报告〉的议案》

1.议案内容：

按照全国中小企业股份转让系统监管规则，公司拟定了《2025年年度报告》。会议审议通过《关于公司〈2025年年度报告〉的议案》。

2.审计委员会意见

公司第四届董事会审计与风险管理委员会第十四次会议审议并通过上述

议案，同意将上述议案提交至公司董事会审议。

3.回避表决情况：

无。

4.议案表决结果：同意 13 票；反对 0 票；弃权 0 票。

5.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

（十九）审议通过《关于公司<2025 年度信息披露报告>的议案》

1.议案内容：

根据保险监管机构相关要求，公司形成《2025 年度信息披露报告》。会议审议通过《关于公司<2025 年度信息披露报告>的议案》。

2.回避表决情况：

无。

3.议案表决结果：同意 13 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（二十）审议通过《关于公司<2025 年度公司治理报告>的议案》

1.议案内容：

根据保险监管机构相关规定及公司治理要求，拟定公司《2025 年度公司治理报告》。会议审议通过《关于公司<2025 年度公司治理报告>的议案》。

2.回避表决情况：

无。

3.议案表决结果：同意 13 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（二十一）审议通过《关于公司<2025 年经理层履职情况报告>的议案》

1.议案内容：

根据保险监管机构相关规定、公司《章程》要求，形成公司《2025 年经理层履职情况报告》。会议审议通过《关于公司<2025 年经理层履职情况报告>的议案》。

2.审计委员会意见

公司第四届董事会审计与风险管理委员会第十四次会议审议并通过上述议案，同意将上述议案提交至公司董事会审议。

3.回避表决情况：

无。

4.议案表决结果：同意 13 票；反对 0 票；弃权 0 票。

5.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（二十二）审议通过《关于公司<2025 年度及“十四五”期间发展规划执行情况评估报告>的议案》

1.议案内容：

根据保险监管机构相关规定，公司组织开展规划实施评估工作，形成公司《2025 年度及“十四五”期间发展规划执行情况评估报告》。会议审议通过《关于公司<2025 年度及“十四五”期间发展规划执行情况评估报告>的议案》。

2.审计委员会意见

公司第四届董事会审计与风险管理委员会第十四次会议审议并通过上述议案，同意将上述议案提交至公司董事会审议。

3.回避表决情况：

无。

4.议案表决结果：同意 13 票；反对 0 票；弃权 0 票。

5.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（二十三）审议通过《关于公司<2025 年度发展规划执行情况考核报告》

1.议案内容：

根据保险监管机构相关规定，公司将年度规划落实情况考核，并形成《2025 年度发展规划执行情况考核报告》。会议审议通过《关于公司<2025 年度发展规划执行情况考核报告>的议案》。

2.审计委员会意见

公司第四届董事会审计与风险管理委员会第十四次会议审议并通过上述

议案，同意将上述议案提交至公司董事会审议。

3.回避表决情况：

无。

4.议案表决结果：同意 13 票；反对 0 票；弃权 0 票。

5.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（二十四）审议通过《关于公司<2025 年度董事会工作报告>的议案》

1.议案内容：

根据保险监管机构相关规定及公司管理要求，拟定《2025 年度董事会工作报告》。会议审议通过《关于公司<2025 年度董事会工作报告>的议案》。

2.审计委员会意见

公司第四届董事会审计与风险管理委员会第十四次会议审议并通过上述议案，同意将上述议案提交至公司董事会审议。

3.回避表决情况：

无。

4.议案表决结果：同意 13 票；反对 0 票；弃权 0 票。

5.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

（二十五）审议通过《关于公司董事会决策事项清单的议案》

1.议案内容：

根据公司《章程》（第八次修订版）董事会议事规则及公司《董事会各专门委员会工作细则》，梳理整合公司董事会决策事项清单。会议审议通过《关于公司董事会决策事项清单的议案》。

2.回避表决情况：

无。

3.议案表决结果：同意 13 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（二十六）审议通过《关于提请股东会选举梁远航先生为公司董事的议案》

1.议案内容：

根据控股股东提名函件，提名梁远航先生为公司董事人选并提交股东会选举。会议审议通过《关于提请股东会选举梁远航先生为公司董事的议案》。

2.审计委员会意见

公司第四届董事会审计与风险管理委员会第十四次会议审议并通过上述议案，同意将上述议案提交至公司董事会审议。

3.回避表决情况：

无。

4.议案表决结果：同意 13 票；反对 0 票；弃权 0 票。

公司现任独立董事欧兵、冉桦、赵武 王积慧、苏应生对本项议案发表了同意的独立意见。

5.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

（二十七）审议通过《关于提请召开 2025 年年度股东会的议案》

1.议案内容：

根据《中华人民共和国公司法》《锦泰财产保险股份有限公司章程》的有关规定，公司拟于 2026 年 5 月 21 日，以现场会议方式召开 2025 年年度股东会。会议审议通过《关于提请召开 2025 年年度股东会的议案》。

2.回避表决情况：

无。

3.议案表决结果：同意 13 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

三、备查文件

（一）锦泰财产保险股份有限公司第四届董事会第十五次会议决议

（二）锦泰财产保险股份有限公司第四届董事会审计与风险管理委员会第十四次会议决议

锦泰财产保险股份有限公司

董事会

2026年4月15日