

融盛财产保险股份有限公司

Rongsheng Property & Casualty Insurance Co., Ltd.

2023 年度信息披露报告

2024 年 4 月 28 日

目录

一、公司简介	3
二、财务会计信息	5
三、保险责任准备金信息	11
四、风险管理状况信息	12
五、公司治理信息	16
六、保险产品经营信息	93
七、偿付能力信息	93
八、关联交易总体情况	93
九、消费者权益保护工作重大信息	94
十、重大事项	95

一、公司简介

（一）公司名称

中文名称：融盛财产保险股份有限公司

中文简称：融盛保险

英文名称：Rongsheng Property & Casualty Insurance Co., Ltd.

英文简称：Rongsheng Insurance

（二）注册资本

注册资本人民币 11.95 亿元

（三）公司住所和营业场所

沈阳市浑南区智慧大街 199-1 号 1 层、2 层、9 层、10 层

（四）成立时间

2018 年 7 月 9 日

（五）经营范围和经营区域

经营范围：机动车保险，包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险；企业/家庭财产保险及工程保险（特殊风险保险除外）；责任保险；船舶/货运保险；短期健康/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；经原中国银保监会批准的其他业务。

经营区域：辽宁省

（六）法定代表人

公司法定代表人：刘积仁

（七）客服电话、投诉渠道

为保证客户投诉的渠道通畅，公司提供电话、官网、电子邮件、营业场所等多渠道方式受理投诉。

投诉维权电话：400-955-6789

电子邮件：Service@erongsheng.com

（八）保险欺诈、养老诈骗举报渠道

电话：400-955-6789

邮箱：fkhgjb@erongsheng.com

书面举报材料邮寄至沈阳市浑南区智慧大街199-1号1层 融盛财产保险股份有限公司 风控及合规管理部

（九）洗钱和恐怖融资、非法集资、涉黑涉恶线索举报渠道

电话：024-83766168

邮箱：fkhgjb@erongsheng.com

（十）各分支机构营业场所和联系电话：

机构	地址	电话
融盛财产保险股份有限公司辽宁分公司	辽宁省沈阳市沈河区北站一路43号环球金融中心二期17层	024-31722789
融盛财产保险股份有限公司沈阳中心支公司	辽宁省沈阳市沈河区北站一路43号环球金融中心二期17层1702、1703室	024-31722801
融盛财产保险股份有限公司营口中心支公司	中国（辽宁）自由贸易试验区营口市西市区澄湖西路87-14、15号（金创2号楼414、415号房间）	0417-3261002
融盛财产保险股份有限公司葫芦岛中心支公司	辽宁省葫芦岛市龙港区龙湾大街151号E室F室	0429-3227030
融盛财产保险股份有限公司铁岭中心支公司	辽宁省铁岭市新城区泰山路18-F东2号1-7	024-76225005
融盛财产保险股份有限公司沈抚新区支公司	沈阳市浑南区金水街77号民丰大厦11层1105	15840355656
融盛财产保险股份有限公司丹东中心支公司	辽宁省丹东市振兴区锦山大街298-2号2101室	0415-2591355
融盛财产保险股份有限公司鞍山中心支公司	辽宁省鞍山市铁东区山南三街坊富康小区7号楼第1-2层	0412-2989998
融盛财产保险股份有限公司辽阳中心支公司	辽宁省辽阳市文圣区新城路16-3幢1单元7层5号724/725/726	0419-2122988
融盛财产保险股份有限公司盘锦中心支公司	辽宁省盘锦市兴隆台区创新街道坤隆社区沁园（润诚苑5#）1#102	0427-2294974
融盛财产保险股份有限公司铁岭县支公司	辽宁省铁岭市新城区泰山路18-F东2号1-7	024-76225005
融盛财产保险股份有限公司海城支公司	辽宁省海城市海州管理区芳草家园1栋1单元13号一层	13889766817
融盛财产保险股份有限公司辽中支公司	辽宁省沈阳市辽中区蒲西街道北一路2号6门	13386829989

二、财务会计信息

(一) 资产负债表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

资产:	附注七	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
货币资金	(一)	74,419,263.17	59,648,896.16
结算备付金	(二)	1,082,272.73	1,167,952.13
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(三)	94,777,258.31	356,478,572.99
衍生金融资产			
买入返售金融资产	(四)	1,400,000.00	11,500,000.00
应收利息	(五)	20,212,404.19	15,400,005.92
应收保费	(六)	18,240,233.43	17,586,508.64
预付赔款	(七)	7,705,065.51	4,159,856.83
应收代位追偿款	(八)	3,383,266.74	3,374,267.01
存出保证金	(九)	1,097.95	9,086.16
应收分保账款	(十)	48,053,558.09	38,820,390.86
应收分保未到期责任准备金	(十一)	23,090,406.61	21,980,423.50
应收分保未决赔款准备金	(十一)	38,145,332.89	34,782,226.95
其他应收款	(十二)	3,168,376.05	2,199,005.59
贷款及应收款类投资	(十三)	88,987,541.92	107,534,529.37
保户质押贷款			
定期存款	(十四)	70,000,000.00	70,000,000.00
可供出售金融资产	(十五)	289,355,438.83	
持有至到期投资			
长期股权投资			
存出资本保证金	(十六)	239,000,000.00	239,000,000.00
投资性房地产			
固定资产	(十七)	163,732,850.07	167,539,391.87
在建工程	(十八)	5,969,613.22	
无形资产	(二十)	45,522,853.00	45,031,000.59
长期待摊费用	(二十一)	222,454.89	474,420.33
递延所得税资产	(二十二)		
使用权资产	(十九)	7,335,477.06	8,380,910.39
其他资产	(二十三)	7,680,494.77	9,655,529.30
资产总计		1,251,485,259.43	1,214,722,974.59

（一）资产负债表（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

负债和所有者权益（或股东权益）：	附注七	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
负债：			
短期借款		-	
拆入资金		-	
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	（二十四）	72,443,371.33	25,990,641.01
预收保费	（二十五）	10,155,275.18	8,104,696.17
应付手续费及佣金	（二十六）	10,965,387.87	9,404,257.86
应付分保账款	（二十七）	50,704,854.63	45,989,203.66
应付职工薪酬	（二十八）	11,086,649.58	11,249,660.73
应交税费	（二十九）	3,287,980.24	1,057,875.42
应付赔付款	（三十）	731,663.65	3,590,068.91
应付保单红利		-	
保户储金及投资款		-	
未到期责任准备金	（三十一）	121,489,891.07	116,801,173.87
未决赔款准备金	（三十一）	197,601,218.20	166,835,129.03
寿险责任准备金			
长期健康险责任准备金			
其他应付款	（三十二）	20,413,779.77	22,933,190.45
长期借款		-	
应付债券		-	
独立账户负债		-	
递延所得税负债	（二十二）		
租赁负债	（三十三）	6,132,310.41	7,000,265.68
其他负债	（三十四）	99,242.77	361,477.81
负债合计		505,111,624.7	419,317,640.60
所有者权益（或股东权益）		-	
实收资本（或股本）	（三十五）	1,195,000,000.00	1,195,000,000.00
资本公积			
其他综合收益	（三十六）	432,768.57	
减：库存股		-	
盈余公积		-	
一般风险准备		-	
未分配利润	（三十七）	-449,059,133.84	-399,594,666.01
外币报表折算差额			
归属于母公司所有者权益合计		746,373,634.73	795,405,333.99
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		746,373,634.73	795,405,333.99
负债和所有者权益（或股东权益）总计		1,251,485,259.43	1,214,722,974.59

（二）利润表
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项 目	附注七	2023 年度	2022 年度
一、营业收入		307,051,841.55	252,328,479.44
已赚保费	（三十八）	284,250,319.92	263,744,108.09
保险业务收入	（三十八）	344,074,680.25	315,593,932.52
其中：分保费收入	（三十八）	12,378,527.38	12,810,056.93
减：分出保费	（三十八）	56,245,626.24	51,343,536.25
提取未到期责任准备金	（三十八）	3,578,734.09	506,288.18
投资收益（损失以“-”号填列）	（三十九）	19,354,900.80	13,258,076.54
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	（四十）	2,312,374.38	-27,283,088.05
汇兑收益（损失以“-”号填列）	（四十一）	80,000.81	2,172,382.70
其他收益			
其他业务收入	（四十二）	1,054,245.64	437,000.16
二、营业支出		356,675,043.93	333,423,911.48
退保金			
赔付支出	（四十三）	198,463,721.64	187,544,592.48
减：摊回赔付支出	（四十四）	29,506,287.42	15,105,135.20
提取保险责任准备金	（四十五）	30,766,089.17	25,934,966.81
减：摊回保险责任准备金	（四十六）	3,363,105.94	13,106,785.01
保单红利支出			
分保费用	（四十四）	4,062,027.11	4,194,208.07
税金及附加	（四十七）	486,891.05	799,413.06
手续费及佣金支出	（四十八）	41,244,163.87	32,966,285.09
业务及管理费	（四十九）	128,316,211.20	123,120,653.00
减：摊回分保费用	（四十四）	16,467,354.78	15,218,096.02
其他业务成本	（四十二）	2,163,667.28	679,333.62
资产减值损失	（五十）	509,020.75	1,614,475.58
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-49,623,202.38	-81,095,432.04
加：营业外收入	（五十一）	190,533.11	205,486.98
减：营业外支出	（五十二）	31,798.56	164,598.91
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-49,464,467.83	-81,054,543.97
减：所得税费用			
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-49,464,467.83	-81,054,543.97
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-49,464,467.83	-81,054,543.97
（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		432,768.57	
（一）以后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净负债或净资产的变动			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		432,768.57	
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		432,768.57	
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		-49,031,699.26	-81,054,543.97

（三）现金流量表
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

现金流量表项目	2023 年度	2022 年度
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	346,501,935.12	320,637,475.56
收到再保业务现金净额	6,726,326.56	7,527,062.45
保户储金及投资款净增加额		
收到其他与经营活动有关的现金	32,856,941.20	15,272,795.48
经营活动现金流入小计	386,085,202.88	343,437,333.49
支付原保险合同赔付款项的现金	196,096,771.88	185,420,261.61
支付再保业务现金净额	21,755,122.49	19,759,018.25
支付手续费及佣金的现金	41,468,715.88	31,162,820.32
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	60,170,417.87	62,790,616.81
支付的各项税费	3,788,257.44	4,726,578.39
支付其他与经营活动有关的现金	97,935,736.70	66,525,839.14
经营活动现金流出小计	421,215,022.26	370,385,134.52
经营活动产生的现金流量净额	-35,129,819.38	-26,947,801.03
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	501,719,422.47	600,712,947.40
取得投资收益收到的现金	17,283,541.07	18,627,565.56
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	4,786.00	
收到其他与投资活动有关的现金	2,046,152,310.50	9,458,691,275.30
投资活动现金流入小计	2,565,160,060.04	10,078,031,788.26
投资支付的现金	435,965,904.30	676,854,131.92
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	11,413,437.86	76,589,889.00
支付其他与投资活动有关的现金	2,110,811,151.96	9,322,616,222.79
投资活动现金流出小计	2,558,190,494.12	10,076,060,243.71
投资活动产生的现金流量净额	6,969,565.92	1,971,544.55
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	7,429,396,000.00	1,124,181,921.84
筹资活动现金流入小计	7,429,396,000.00	1,124,181,921.84
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		
支付其他与筹资活动有关的现金	7,386,466,015.72	1,131,092,991.05
筹资活动现金流出小计	7,386,466,015.72	1,131,092,991.05
筹资活动产生的现金流量净额	42,929,984.28	-6,911,069.21
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	636.19	1,777,903.41
五、现金及现金等价物净增加额	14,770,367.01	-30,109,422.28
加：期初现金及现金等价物余额	58,648,896.16	88,758,318.44
六、期末现金及现金等价物余额	73,419,263.17	58,648,896.16

（四）所有者权益变动表
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	本期										
	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	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,195,000,000.00									-399,594,666.01	795,405,333.99
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初数	1,195,000,000.00									-399,594,666.01	795,405,333.99
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							432,768.57			-49,464,467.83	-49,031,699.26
（一）综合收益总额							432,768.57			-49,464,467.83	-49,031,699.26
（二）所有者投入和减少资本											
1．所有者投入的普通股											
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．提取盈余公积											
2．对所有者（或股东）的分配											
3．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											
（五）专项储备											
1．本期提取											
2．本期使用											
（六）其他											
四、本期年末数	1,195,000,000.00						432,768.57			-449,059,133.84	746,373,634.73

(四) 所有者权益变动表 (续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	上期										
	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	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,195,000,000.00									-318,540,122.04	876,459,877.96
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初数	1,195,000,000.00									-318,540,122.04	876,459,877.96
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）										-81,054,543.97	-81,054,543.97
（一）综合收益总额										-81,054,543.97	-81,054,543.97
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
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. 提取盈余公积											
2. 对所有者（或股东）的分配											
3. 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											
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他											
四、本期年末数	1,195,000,000.00									-399,594,666.01	795,405,333.99

其他部分同该报告**第五部分“公司治理信息”—（十二）审计报告**，请详见第五部分。

三、保险责任准备金信息

本公司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。

（一）未到期责任准备金

未到期责任准备金是指在准备金评估日为尚未终止的保险责任而提取的准备金，包括未赚保费准备金及保费不足准备金。

未赚保费准备金是指以未到期部分保费收入为基础所计提的准备金，并应减除与获取保费收入相关联的保单获取成本的未到期部分。当保费充足性测试出现任何不足时，将计提保费不足准备金以反映相应不足。

（二）未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司为保险事故已经发生但尚未最终结案的损失提取的准备金，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和理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指为保险事故已经发生并已向本公司提出索赔，公司尚未结案的损失而提取的准备金。本公司采用逐案估计法、案均赋值法等方法评估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为下列情况所提取的赔款准备金：

- （一）保险事故已经发生但尚未向公司提出索赔的；
- （二）已经提出索赔但公司尚未立案的；
- （三）公司已立案但对事故损失估计不足，预计最终赔付将超过原估损值的；
- （四）保险事故已经赔付但有可能再次提出索赔的。

本公司根据险种的风险性质、分布特征、经验数据、赔付发展经验等因素，采用链梯法、赔付率法及 B-F 方法等方法，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公司为尚未结案的损失可能发生的费用而提取的准备金。包括为直接发生于具体赔案的专家费、律师费、损失检验费等提取的直接理赔费用准备金，以及为非直接发生于具体赔案的费用而提取的间接理赔费用准备金。本公司以未来必须发生的理赔费用的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，合理计提理赔费用准备金。

计量保险合同准备金所需要的主要计量假设如下：

- 公司以事故年已赚赔付率及相应的赔付进展模式为基础，确定预期赔付假设。同时，考虑到公司成立时间较短、业务量小、赔付进展有不确定性等因素，公司还参考了行业经验和业务实际情况，用以选定相应的预期赔付率假设。

- 本公司在评估未到期责任准备金/未决赔款准备金时，参照行业指导比例确定风险边际。

- 折现率根据与未来现金流出期限和风险相当的市场利率确定，该市场利率以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。当未来现金流的久期大于 1 年时，进行折现。

- 间接理赔费用率根据本公司实际发生的间接理赔费用和已报告赔款（包括直接理赔费用）的情况确定。

- 保单维持费用率假设根据公司本年度实际情况确定。
- 退保率假设考虑到公司实际业务结构和退保情况，本着审慎原则确定。
- 本公司在评估未到期责任准备金时，按照资产负债表日可获取的当前信息为基础进行充足性测试。若有不足，将计提保费不足准备金。

- 本公司保险合同准备金明细如下：

准备金明细表

单位：元

项目	期初余额	本期增加	期末余额
未到期责任准备金			
原保险合同	111,747,531.15	3,942,517.68	115,690,048.83
再保险合同	5,053,642.72	746,199.52	5,799,842.24
合计	116,801,173.87	4,688,717.20	121,489,891.07
未决赔款准备金			
原保险合同	153,892,625.59	32,168,972.51	186,061,598.10
再保险合同	12,942,503.44	-1,402,883.34	11,539,620.10
合计	166,835,129.03	30,766,089.17	197,601,218.20

注：上述表格中准备金均为再保前数据。

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司保险合同负债 31,909.11 万元。

四、风险管理状况信息

2023 年度，公司围绕偿付能力监管规则积极开展偿付能力风险管理各项工作，不断夯实风险管理工作基础环境，结合监管要求和公司实际情况持续对内控制度和工作流程进行完善，切实提高风险管控措施的合理性和制度执行的有效性，不断提升风险管理工作实效，结合内控、合规等工作统筹深入开展风险管理，确保有效控制风险，有力促进公司经营绩效的提升。截至 2023 年底，公司认可资产

123,210.27 万元，认可负债 50,511.16 万元，实际资本 72,699.11 万元，最低资本 7,565.26 万元。其中，保险风险最低资本 4,931.32 万元，市场风险最低资本 2,629.97 万元，信用风险最低资本 4,322.43 万元，量化风险分散效应 3,818.66 万元，控制风险最低资本 306.71 万元。综合偿付能力充足率和核心偿付能力充足率均为 960.96%，最近四个季度风险综合评级均为 BB 类。

（一）风险评估

公司面临的主要风险包括保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险。公司依据监管规定，采用定量和定性相结合的方法，对前述七大类风险进行评估。

1. 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离而造成损失的风险。

截至 2023 年底，公司保险风险最低资本合计 4,931.32 万元，其中，保费及准备金风险最低资本 4,620.68 万元，巨灾风险最低资本 918.89 万元，风险分散效应 608.24 万元。2023 年，公司持续完善保险风险管理机制。一是健全保险风险内控制度体系，对产品管理、销售、承保、理赔和再保等保险风险管理各环节的制度进行了梳理和修订，为加强保险风险管理提供了制度依据。二是优化了业务流程，对准备金系统进行了升级，完善了准备金系统的校验规则，提高了业财核对的一致性。推动车险精细化管理能力建设，加强客户信息真实性校验，进一步实现“从人”因素精准定价。三是继续做好再保险管理，公司严格按照内控制度要求，划分危险单位，单一风险净自留额不超过资本金加公积金之和的 10%。公司主要采取内部模型、情景分析、压力测试等方法对保险风险进行评估，分析对偿付能力、盈利能力等影响情况。总体来看，保险风险在公司可控范围之内。

2. 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遭受非预期损失的风险。

截至 2023 年底，公司市场风险最低资本合计 2,629.97 万元。其中利率风险最低资本 889.32 万元，权益价格风险最低资本 2,594.79 万元，汇率风险最低资本 92.01 万元，风险分散效应 946.15 万元。2023 年，公司不断完善市场风险管理体系，修订了权益价格风险、利率风险、资产负债管理等方面的内控制度。加强资产负债管理，在制定资产配置计划时，通过资产配置模型充分考虑资产配置结果对市场风险资本占用情况；在资产配置过程中，通过对债市收益率的研判来调整仓位。定期监测投资资产的权益价格风险及利率风险，使用压力测试、在险

价值等方法准确计量、持续监测公司面临的的市场风险。总体来看，市场风险在公司可控范围之内。

3. 信用风险

信用风险，是指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。

截至 2023 年底，公司信用风险最低资本合计 4,322.43 万元，其中利差风险最低资本 652.33 万元，交易对手违约风险最低资本 4,112.95 万元，风险分散效应 442.85 万元。2023 年，公司加强信用风险管理工作。投资业务信用风险方面，建立了完善的信用风险管控体系，每天监控投资组合当日损益，每周进行投资组合比例监控，每季度监控信用风险限额，并实时追踪交易对手的信用情况。应收保费信用风险方面，加大应收保费催收、清理工作，逐月对应收保费进行统计、催收，对应收保费实现事前管控、事中跟踪和事后考核的全流程监控。再保险信用风险方面，加强再保险人资信管理，定期对再保险交易对手资信情况进行筛查，对偿付能力充足率或综合评级不满足相应要求的公司予以登记，后续调整与其合作的业务数量，并持续关注该公司的经营情况，实时动态调整。总体来看，信用风险在公司可控范围之内。

4. 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（但不包括战略风险和声誉风险）。

公司积极运用操作风险三大管理工具，每月开展操作风险损失事件收集报送工作，组织第一道防线主动识别风险并及时上报。同时，建立了关键风险指标定期监测机制，通过监测分析风险指标情况，主动掌握风险状况，及时进行风险处置。此外，公司开展了操作风险年度自评估工作，以业务流程、人员、系统和外部事件为风险因子，对风险影响程度、发生频率和控制措施等进行识别分析，形成自评估报告。2023 年，未发生因操作风险管理缺陷导致的重大监管处罚及其他重大损失，操作风险较小。

5. 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，而导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。

2023 年度，公司持续关注宏观经济金融形势与宏观经济政策、金融行业政策变化，每周在 OA 发布行业资讯。编制了《2022 年度规划实施评估报告》《2023 年经营规划及财务预算报告》，确保业务规划与公司自身能力相匹配。为促进经营计划的达成，制定了《2023 年度绩效考核与薪酬激励约束执行议案》，对公司

级 KPI 进行考核核算，同时根据《2023 年度 KPI 考核评价方案》，对组织级 KPI 进行考核。加强对规划进度执行情况的监督，组织季度经营分析工作，通过季度经营报告将有关情况呈报公司董事会和高级管理层，并开展月度经营分析沟通工作，使公司决策机构能够及时了解和掌握战略规划落地实施结果。2023 年，公司战略风险总体可控。

6. 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。

2023 年度，公司按照《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》等制度要求，加强声誉风险全流程管理和常态化建设，开展日常舆情监测，确保及时识别并报告声誉风险。定期组织实施声誉风险评估，对可能发生的声誉风险问题做出风险预警、提出声誉风险防范的综合建议。建立了面向公司各部门及分支机构的声誉风险管理考核机制，将声誉风险考核纳入公司风险管理绩效考核体系。为提高应急处置能力，开展了声誉风险舆情风险处置培训应急演练工作。2023 年，公司未发生有重大影响的声誉风险事件，声誉风险较小。

7. 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。

截至 2023 年底，公司现金及现金等价物余额为 7,341.93 万元。公司在配置的投资资产中，均配置一定比例高流动性资产以满足流动性需求。压力情景下，未来 3 个月 LCR2 为 155.83%，压力情景下，未来 12 个月 LCR2 为 111.24%；压力情景下不考虑资产变现的未来 3 个月 LCR3 为 108.50%，未来 12 个月 LCR3 为 99.07%，能够满足短期内业务波动的现金流需求。2023 年，公司完善了流动性风险制度体系，通过日常现金流管理、业务管理、投资管理、再保险管理、现金流压力测试等管理程序，保证公司能够按时履行支付到期债务及其他支付义务。有效识别、计量、监测和控制流动性风险，以保持合理安全的流动性水平。2023 年，公司未发生流动性重大风险事件，未发现其他风险对流动性风险的重大不利影响，公司流动性风险较小。

（二）风险控制

1. 风险管理组织体系

公司建立了由董事会承担最终责任、风险管理委员会在董事会授权下履行风险管理职责、监事会负责监督、高级管理层负责组织实施、风控及合规管理部牵头负责、各职能部门和各业务单位各司其职并密切配合、内部审计部门负责监督的风险管理组织体系，保证风险管理在各层级、各部门及关键环节的全覆盖。

公司对董事会、风险管理及消费者权益保护委员会、监事会、高级管理层和职能部门的风险管理工作进行了明确的职责划分。董事会对公司偿付能力风险管理体系的完整性和有效性承担最终责任，具体职责包括审批公司偿付能力风险管理的总体目标、风险偏好、风险容忍度和风险管理政策等；董事会下设的风险管理及消费者权益保护委员会，在董事会的授权下履行偿付能力风险管理职责；监事会主要履行偿付能力风险管理的监督职责，包括对董事会风险管理相关决策进行监督等；高级管理层负责组织实施偿付能力风险管理工作，履行搭建偿付能力风险管理组织架构，制定并组织执行偿付能力风险管理政策和流程等职责；风控及合规管理部在首席风险官的领导下，牵头负责风险管理工作，包括组织建立、维护公司风险管理体系，组织、协调和指导各部门和分支机构有效落实风险管理工作要求等；资管、战略、财务、综合等部门分别作为七大类风险的主责部门，负责建立、完善各类风险的管理制度以及日常管理工作，对各类风险进行识别、评估和监控。公司风险管理工作的职责划分确保了风险管理工作内容的全覆盖，各部门既明确分工，又密切配合。

2. 风险管理总体策略及其执行情况

基于风险管理审慎原则，公司风险管理总体目标是在坚持价值成长的战略性思路指导下，保持“稳健经营和风险适中”，不断健全风险偏好体系，保证公司的风险偏好、风险容忍度和风险限额能有效地与业务衔接、支持经营决策，同时满足监管机构对风险偏好体系建设的要求。

2023 年度，公司结合业务发展战略和当前的风险状况，更新了风险偏好陈述书，阐明了公司本年度的风险偏好，采用定性、定量相结合的方式，确定各类风险的风险容忍度。更新了风险限额方案，完善了风险偏好体系的传导机制，确保风险偏好体系与公司发展水平和业务特征相吻合。公司注重偿付能力风险管理能力的提升，2023 年公司开展了风险管理能力自评估工作，自评估得分为 86.97 分。2023 年，公司业务稳健发展，偿付能力充足，未发生重大风险事件，风险总体可控。

五、公司治理信息

（一）实际控制人及其控制本公司情况

公司无实际控制人。

（二）持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

截至 2023 年 12 月 31 日，公司股东和持股情况如下：

持股比 例排序	股东名称	股份类别	持股状态	持股数量 (万股)	持股比例 (%)
1	东软集团股份有限公司	社会法人股	正常	39,500	33.0544
2	沈阳新松机器人自动化股份有限公司	社会法人股	正常	20,000	16.7364
2	辽宁省交通规划设计院有限责任公司	国有法人股	正常	20,000	16.7364
2	上海弘焜房地产经纪有限公司	社会法人股	正常	20,000	16.7364
5	北方联合出版传媒(集团)股份有限公司	国有法人股	正常	14,000	11.7155
6	大连汇能投资控股集团有限公司	社会法人股	质押	6,000	5.0209
合计				119,500	100%

报告期内，公司未发生股权变化。

(三) 股东与股东大会

1. 股东履责情况

报告期内，公司全体股东持股行为规范，合法有效参加公司治理，正当行使股东权利，维护公司独立运作，与公司发生的关联交易公允透明，能够履行遵守公司章程相关规定，对于出具的承诺积极履行，未发现违反法律法规和监管规定的情形。

2. 股东大会履职情况

报告期内，公司股东大会严格按照《公司法》《保险法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规、规范性文件及《公司章程》相关规定履行股东大会职责，股东大会运作规范有效。

3. 股东大会召开情况

报告期内，公司共召开 2 次股东大会，审议通过了共计 23 项议案，具体如下：

会议名称	时间	地点	召开方式	召集人	议题	出席情况	表决情况
2022 年度股东大会	2023 年 5 月 5 日	沈阳市浑南区智慧大街 199-1 号融盛保险公司 1003 会议室	现场	董事会	注 ¹	五家股东出席本次会议，占公司总股本的 94.9791%	全部议案获通过，同意股数均占参加本次股东会有表决权股份总数的 100%

¹ (一) 表决议案：1.2022 年度工作总结报告；2.2022 年度财务决算报告；3.关于公司 2022 年度利润分配的议案；4.2023 年经营规划及财务预算报告；5.2022 年度董事会工作报告；6.2022 年度董事尽职报告；7.2022 年度独立董事尽职报告；8.2022 年度监事会工作报告；9.2022 年度监事尽职报告；10.2022 年度关联交易整体情况专项报告；11.2022 年度关联交易专项审计报告；(二) 非表决议案：12.2022 年度董事履职情况报告；13.2022 年度监事履职情况报告；14.2022 年度监事会对董事履职的评价结果和建议；15.2022 年度监事会对监事履职的评价结果和建议；16.2022 年度大股东履责情况及评估报告；17.2022 年度主要股东承诺履行情况及评估报告

2023 年第一次临时股东大会	2023 年 8 月 10 日	沈阳市浑南区智慧大街 199-1 号融盛保险公司 1003 会议室	现场	董事会	注 ²	五家股东出席本次会议，占公司总股本的 94.9791%	全部议案获通过，同意股数均占参加本次股东大会有表决权股份总数的 100%
-----------------	-----------------	-----------------------------------	----	-----	----------------	-----------------------------	--------------------------------------

（四）董事与董事会

1. 董事任职及工作情况

报告期内，公司董事任职及变动情况如下：

董事类型	姓名	任职时间	2023 年变动情况
董事/董事长	刘积仁	2018 年 10 月至今	—
董事	徐洪利	2021 年 5 月至今	—
董事	董 磊	2022 年 12 月至今	—
董事	陈 娟	2018 年 10 月至今	—
董事	丁元新	2022 年 12 月至今	—
执行董事	崔 炎	2022 年 12 月至今	—
独立董事	王立军	2018 年 10 月至今	—
独立董事	刘 行	2021 年 8 月至今	—
独立董事	侯 强	2022 年 12 月至今	—

报告期内，董事参会情况如下：

姓名	应参会次数	亲自参会次数	授权委托次数	缺席次数	备注
刘积仁	7	7	0	0	—
徐洪利	7	7	0	0	—
董 磊	7	7	0	0	—
陈 娟	7	7	0	0	—
丁元新	7	7	0	0	—
崔 炎	7	7	0	0	—
王立军	7	7	0	0	—
刘 行	7	7	0	0	—
侯 强	7	7	0	0	—

² 1.关于聘请公司 2023 年度外部审计机构的议案；2.关于股东股权转让并签订《股权转让协议》的议案；3.关于提请股东大会授权管理层全权办理本次公司股权转让相关事宜的议案

2. 董事基本情况

截至2023年12月31日，公司董事会实有9名董事，其中非独立董事6名，独立董事3名。具体如下：

刘积仁，1955年生，计算机应用专业博士。2018年10月起任本公司董事长，任职资格批准文号为银保监许可〔2018〕961号。现任东软集团股份有限公司董事长，兼任辽商总会会长，中国国际经济交流中心常务理事，中国电子学会常务理事。

徐洪利，1965年生，中共党员，东北大学计算机应用专业硕士。2021年5月起担任本公司董事，任职资格批准文号为辽银保监复〔2021〕186号。现任东软集团股份有限公司高级副总裁，兼任政府事业本部总经理。

董磊，1970年生，中共党员，交通运输工程领域工程硕士，教授级高级工程师。2022年12月起担任本公司董事，任职资格批准文号为辽银保监复〔2022〕313号。现任辽宁省交通建设投资集团有限责任公司党委常委、董事、副总经理。

陈娟，1963年生，中共党员，中级会计师。2018年10月起担任本公司董事，任职资格批准文号为银保监许可〔2018〕761号。现任上海弘焜房地产经纪有限公司财务总监。

丁元新，1971年生，中共党员，东北财经大学MBA，教授研究员级高级会计师。2022年12月起担任本公司董事，任职资格批准文号为辽银保监复〔2022〕315号。现任北方联合出版传媒（集团）股份有限公司副总会计师兼财务部主任。

崔炎，1977年生，北京航空航天大学工学硕士。2022年12月起担任本公司执行董事，任职资格批准文号为辽银保监复〔2022〕311号。现任融盛财产保险股份有限公司副总裁兼中介渠道业务管理责任人兼客户经营部总经理。

王立军，1963年生，中共党员，经济学硕士，教授，研究生导师。2018年10月起担任本公司独立董事，任职资格批准文号为银保监许可〔2018〕763号。现任辽宁大学保险专业学术带头人、辽宁大学保险研究中心主任、辽宁大学MI项目负责人、辽宁大学经济学院工会主席。

刘行，1984年生，中共党员，管理学博士，教授，博士生导师。2021年8月起担任本公司独立董事，任职资格批准文号为辽银保监复〔2021〕318号。现任东北财经大学会计学院院长兼党总支副书记、校学术委员会副主任委员。教育部青年长江学者、财政部全国高端会计人才（学术类）、辽宁省百千万人才工程“百层次”人选、辽宁省“兴辽计划”青年拔尖人才。

侯强，1980年生，中共党员，辽宁工程技术大学管理学博士，教授。2022年12月起担任本公司独立董事，任职资格批准文号为辽银保监复〔2022〕314号。

现任沈阳工业大学 MBA 专业学位责任教授、学院教学督导组副组长、辽宁省科协智库基地“科技创新评价研究基地”负责人，兼任辽宁省能源研究会专家、辽宁省管理科学研究会会员。

3. 董事会履职情况

公司董事会严格按照《公司法》《保险公司董事会运作指引》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规、规范性文件及《公司章程》相关规定，切实履行董事会职责，尽职勤勉开展各项工作，促进公司持续、健康、稳定的发展。2023 年，公司董事会认真执行股东大会的各项决议，积极发挥决策职能，部署公司全年各项经营指标和管控目标，落实管理层责任，为公司全面实现年度经营目标提供了决策支持和保障。

公司董事会下设战略与投资决策委员会、风险管理及消费者权益保护委员会、审计委员会、提名薪酬委员会和关联交易控制委员会等五个专门委员会。董事会各专门委员会委员积极参加公司董事会专门委员会会议，在充分了解公司经营、财务、审计等各方面信息的基础上提出合理化建议，积极履行各专门委员会职责。

4. 董事会召开情况

报告期内，公司共召开 7 次董事会，全部 57 项议案均获全体董事全票审议通过，会议的召集、召开与表决程序符合法律、行政法规及《公司章程》的规定。具体如下：

会议名称	时间	地点	召开方式	议题	出席情况	表决情况
二届五次董事会	2023 年 1 月 17 日	沈阳市浑南区智慧大街 199-1 号融盛保险公司 1003 会议室	现场	注 ³	全体董事均出席	全票审议通过全部议案
二届六次董事会	2023 年 3 月 1 日	沈阳市浑南区智慧大街 199-1 号融盛保险公司 1003 会议室	通讯	注 ⁴	全体董事均出席	全票审议通过全部议案

³ 1.2023 年经营规划和财务预算报告；2.关于 2023 年度资产配置计划的议案；3.关于 2022 年度公司绩效结果及浮动绩效激励奖金申请的议案；4.2022 年度公司主要股东承诺履行情况及评估报告；5.2022 年第四季度偿付能力报告；6.2022 年度欺诈风险报告及反欺诈审计报告；7.2022 年度反洗钱报告及审计报告；8.关于 2022 年内部审计工作报告的议案；9.关于 2022 年度内部审计费用预算的议案；10.关于 2022 年度内部审计人力资源计划的议案；11.关于制定《融资管理办法》的议案；12.关于修订《关联交易管理办法（2022 版）》的议案

⁴ "1.2022 年度董事履职情况报告；2.2022 年度董事会对董事履职的评价结果；3.关于制定《信息科技外包管理办法》的议案；4.关于授权高级管理人员牵头负责洗钱风险管理工作的议案；5.关于解聘管理人中信证券并关停中信可转债单一资管计划专户的议案。"

二届七次 董事会	2023 年 4 月 13 日	沈阳市浑南区智慧大街 199-1 号融盛保险公司 1003 会议室	现场	注 ⁵	全体董 事均出 席	全票审议通 过全部议案
二届八次 董事会	2023 年 5 月 5 日	沈阳市浑南区智慧大街 199-1 号融盛保险公司 1003 会议室	现场	注 ⁶	全体董 事均出 席	全票审议通 过全部议案
二届九次 董事会 (临时)	2023 年 5 月 29 日	沈阳市浑南区智慧大街 199-1 号融盛保险公司 1003 会议室	通讯	注 ⁷	全体董 事均出 席	全票审议通 过全部议案
二届十次 董事会	2023 年 7 月 21 日	沈阳市浑南区智慧大街 199-1 号融盛保险公司 1003 会议室	通讯	注 ⁸	全体董 事均出 席	全票审议通 过全部议案
二届十一 次董事会	2023 年 10 月 24 日	沈阳市浑南区智慧大街 199-1 号融盛保险公司 1003 会议室	通讯	注 ⁹	全体董 事均出 席	全票审议通 过全部议案

(五) 独立董事工作情况

1. 独立董事任职情况

截至 2023 年 12 月 31 日，公司董事会共有 3 位独立董事，分别为王立军、刘行、侯强。公司独立董事均为在保险、管理等方面具有丰富经验的专业人士，满足监管要求的独立董事任职资格，不存在影响其独立性的因素。公司董事会下设的审计委员会、提名薪酬委员会及关联交易控制委员会的主任委员均由独立董事担任。

2. 独立董事参会情况

⁵ 1.2022 年度工作总结报告；2.2022 年度财务决算报告；3.关于公司 2022 年度利润分配的议案；4.2023 年度绩效考核与薪酬激励约束执行方案；5.2022 年度董事会工作报告；6.2022 年度董事尽职报告；7.2022 年度独立董事尽职报告；8.2022 年度公司治理报告；9.2022 年度大股东履责情况评估报告；10.2022 年度公司董事会审计委员会工作报告；11.2022 年度规划实施评估报告；12.2022 年第 4 季度偿付能力报告及审计报告；13.2022 年度交强险专题财务报告及审计报告；14.2022 年度资金运用内部控制审计报告；15.2022 年度关联交易整体情况专项报告；16.2022 年度关联交易专项审计报告；17.2022 年度消费者权益保护工作报告；18.2022 年度合规报告；19.2022 年偿付能力风险评估报告；20.2022 年度风险偏好执行情况及 2023 年度风险偏好陈述书；21.关于召开公司 2022 年度股东大会的议案；22.2022 年度监事会对董事履职的评价结果和建议

⁶ 1.公司 2023 年一季度经营工作报告；2.公司三年滚动资本规划（2023-2025 年）；3.2022 年度偿付能力压力测试报告及审核报告；4.2022 年度资产负债管理分析报告及审核报告；5.关于公司 2022 年度资产负债管理体系运行情况审计报告的议案

⁷ 1.关于法库县医共体模式建设第一阶段工作计划和预算申请的议案

⁸ 1.2023 年半年度经营工作报告；2.2023 年第 2 季度偿付能力报告；3.2023 年半年度审计委员会工作报告；4.关于聘请 2023 年度外部审计机构的议案；5.关于修订《内部审计管理办法》的议案；6.关于修订《内部审计工作实施细则》的议案；7.关于股东股权转让并签订《股权转让协议》的议案；8.关于提请股东大会授权管理层全权办理本次公司股权转让相关事宜的议案；9.关于召开公司 2023 年第一次临时股东大会的议案

⁹ 1.2023 年三季度经营总结报告；2.关于公司 2022 年度偿付能力风险管理审计报告的议案；3.关于修订《资产负债管理办法》等相关制度的议案；

报告期内，独立董事出席董事会及列席股东大会的情况如下表：

姓名	列席股东大会情况			出席董事会情况			
	股东大会 召开次数	应列席次数	实际出 席次数	应出席 次数	亲自参 会次数	授权委 托次数	缺席 次数
王立军	2	2	2	7	7	0	0
刘行	2	2	2	7	7	0	0
侯强	2	2	2	7	7	0	0

全体独立董事诚信、勤勉地履行义务，在审慎考虑下，对出席的董事会的各项议案均投了赞成票。

3. 独立董事履职情况

2023 年度，公司独立董事按照法律法规和公司章程的规定，持续保持独立性，忠实勤勉地履行独立董事职责，主动了解公司经营情况，研读和分析公司的基本资料，密切关注公司经营决策变化，以独立客观的立场参与董事会决策，保证了董事会决策的科学性和合法性，维护了公司、股东等利益相关者的利益。

（六）监事与监事会

1. 监事任职及工作情况

报告期内，公司监事任职及变动情况如下：

监事类型	姓名	任职时间	2023 年变动情况
监事/监事会主席	李辉	2022 年 12 月至今	—
外部监事	李慧	2022 年 12 月至今	—
职工监事	史卿圆	2018 年 10 月至今	—

报告期内，监事参会情况如下：

姓名	应参加会议次数	亲自参会次数	授权委托次数	缺席次数	备注
李辉	7	7	0	0	—
李慧	7	7	0	0	—
史卿圆	7	7	0	0	—

2. 监事基本情况

截至 2023 年 12 月 31 日，公司监事会有 3 名监事，其中股东监事 1 名，外部监事 1 名，职工监事 1 名。具体如下：

李辉，1972 年生，中共党员，辽宁大学国际金融学学士。2022 年 12 月起担任本公司监事长，任职资格批准文号为辽银保监复〔2022〕307 号。现任辽宁丰沃新能源有限公司总经理助理。

李慧，1964年生，中共党员，高级会计师、注册会计师、评估师、税务师。2022年12月起担任本公司外部监事，任职资格批准文号为辽银保监复（2022）306号。现任辽宁慧佳联合会计师事务所（普通合伙）执行事务合伙人，兼任辽宁省注册会计师协会常务理事、辽宁省资产评估协会专家委员会委员。

史卿圆，1986年生，保险学硕士，中国精算师。2018年起担任本公司监事，任职资格批准文号为银保监许可（2018）772号。2017年3月加入融盛保险筹备组，现担任精算管理部副总经理。曾在阳光产险主持过合规、风险管理和产品开发等多个处室工作。

3. 监事会履职情况

2023年度，公司监事会按照有关法律法规和《公司章程》赋予的职权，遵循促进公司发展、维护股东和其他利益相关者合法权益两大基本原则，对公司发展战略、财务情况、内部控制和风险管理等方面进行了有效监督，充分履行了监事会监督管理的职责，切实维护公司、股东及其他利益相关者的合法利益。

4. 监事会召开情况

报告期内，公司共召开7次监事会，全部39项议案均获审议通过，会议的召集、召开与表决程序符合法律、行政法规及《公司章程》的规定。具体如下：

会议名称	时间	地点	召开方式	议题	出席情况	表决情况
二届四次监事会	2023年1月17日	—	通讯	注 ¹⁰	全体监事均出席	全票审议通过全部议案
二届五次监事会	2023年3月11日	—	通讯	注 ¹¹	全体监事均出席	全票审议通过全部议案
二届六次监事会	2023年4月13日	—	通讯	注 ¹²	全体监事均出席	全票审议通过全部议案

¹⁰ 1.2023年度经营规划和财务预算报告；2.关于2023年度资产配置计划的议案；3.2022年第四季度偿付能力报告；4.2022年度欺诈风险报告及反欺诈审计报告；5.2022年度反洗钱报告及审计报告

¹¹ 1.2022年度监事履职情况报告；2.2022年度董事履职情况报告；3.2022年度监事会对董事履职的评价结果和建议；4.2022年度监事会对董事履职的评价结果和建议

¹² 1.2022年度工作总结报告；2.2022年度财务决算报告；3.关于公司2022年度利润分配的议案；4.2023年度绩效考核与薪酬激励约束执行方案；5.2022年度监事会工作报告；6.2022年度监事尽职报告；7.2022年度董事尽职报告；8.2022年度独立董事尽职报告；9.2022年度公司董事会审计委员会工作报告；10.2022年度董事会及管理层在合规管理等相关工作中的履职评价结果；11.2022年发展战略评估报告；12.2022年度规划实施评估报告

13.2022年第4季度偿付能力报告及审计报告；14.2022年度关联交易整体情况专项报告；15.2022年度关联交易专项审计报告；16.2022年度消费者权益保护工作报告；17.2022年度合规报告；18.2022年偿付能力风险评估报告；19.2022年度风险偏好执行情况及2023年度风险偏好陈述书

二届七次 监事会	2023 年 5 月 5 日	—	通讯	注 ¹³	全体监事均出席	全票审议通过 全部议案
二届八次 监事会 (临时)	2023 年 5 月 29 日	—	通讯	注 ¹⁴	全体监事均出席	全票审议通过 全部议案
二届九次 监事会	2023 年 7 月 21 日	—	通讯	注 ¹⁵	全体监事均出席	全票审议通过 全部议案

(七) 外部监事工作情况

报告期内，外部监事李慧对公司财务、关联交易等关键环节进行了检查，对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，充分发表其对公司经营管理的意见及建议，规范业务运作，提升监督能力，积极参与决策。同时，李慧能够基于外部监事立场履职，充分保持其履职所需要的独立性，有效维护了公司、股东、金融消费者和其他利益相关者的利益。

(八) 高级管理层构成、职责、人员简历

截至 2023 年 12 月 31 日，公司共有 6 名高级管理人员。具体如下：

1. 万志华

职责：副总裁（主持工作）兼财务负责人，主持公司经营管理全面工作，分管车险事业部、资产管理部、财务管理部和辽宁分公司。

男，1978 年生，中共党员，南开大学，西方经济学专业博士研究生，注册国际投资分析师。曾任安邦养老保险股份有限公司投资管理部总经理，华贵人寿保险股份有限公司投资部总经理，弘康人寿保险股份有限公司资产管理中心总经理等职务。

2. 崔炎

职责：副总裁，分管健康险事业部和信息技术部。

男，1977 年生，北京航空航天大学，电磁场与微波技术专业硕士研究生。曾任中兴通讯股份有限公司政府及企业事业群中国区副总裁兼东北区总经理，中兴（沈阳）金融科技有限公司总经理等职务。

3. 郭可

职责：总裁助理兼董事会秘书，分管非车险事业部、综合管理部（董事会办公室、党委办公室）和人力资源部。

¹³ 1.公司 2023 年一季度经营工作报告；2.公司三年滚动资本规划（2023-2025 年）；3.2022 年度偿付能力压力测试报告及审核报告

¹⁴ 1.关于法库县域医共体模式建设第一阶段工作计划和预算申请的议案

¹⁵ 1.2023 年半年度经营工作报告；2.2023 年第 2 季度偿付能力报告；3.2023 年半年度审计委员会工作报告；4.关于聘请 2023 年度外部审计机构的议案

男，1978 年生，中共党员，大连理工大学，工商管理专业硕士研究生。曾任原中国保险监督管理委员会辽宁监管局统计研究处处长、办公室主任兼党委办公室主任等职务。

4. 裴雷

职责：合规负责人，分管风控及合规管理部和战略管理部。

男，1979 年生，中共党员，辽宁大学，会计学专业博士研究生，高级会计师职称。曾任原中国保险监督管理委员会辽宁监管局财产保险监管处副主任科员、主任科员，原中国银行保险监督管理委员会辽宁监管局财产保险监管处主任科员等职务。

5. 肖婕

职责：总精算师，分管精算管理部和再保管理部。

女，1977 年生，中国科学技术大学，概率论与数理统计专业硕士研究生，北美非寿险精算学会会员及中国精算师协会正会员。曾任新疆前海联合财产保险股份有限公司精算责任人，国任财产保险股份有限公司总精算师等职务。

6. 戢泽锋

职责：审计责任人，分管审计部和客户经营部。

男，1973 年生，海口经济学院，财务管理专业本科，国际注册内部审计师。曾任富德保险控股股份有限公司审计稽核中心副总经理，安邦保险集团股份有限公司监察部副总经理，大家保险集团有限责任公司监察部副总经理等职务。

（九）薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

1. 薪酬制度

公司根据《保险公司薪酬管理规范指引（试行）》《关于建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机制的指导意见》等监管政策规定，结合保险行业特点和公司实际经营管理需要，为确保薪酬管理过程合规、严谨，已制定薪酬管理相关制度，有效指导和规范薪酬管理过程。

《绩效薪酬追索扣回管理暂行办法》（融盛发〔2021〕100 号）经董事会审议通过后正式发文。制度明确了绩效薪酬的定义、追索扣回涉及人员范围、管理架构及相关职责并建立了内部监督及问责机制，制度规定了绩效薪酬追索扣回的情形和扣回比例确定原则，确定了绩效薪酬追索扣回的工作程序及扣回方式。

2. 2023 年度董事、监事和高级管理人员薪酬

（1）公司非独立董事和股东代表监事不在公司领取薪酬，1 位职工代表监事按公司内部管理职务取酬，无监事薪酬。

（2）公司高级管理人员薪酬主要由固定薪酬（基本薪酬）、绩效薪酬（浮动

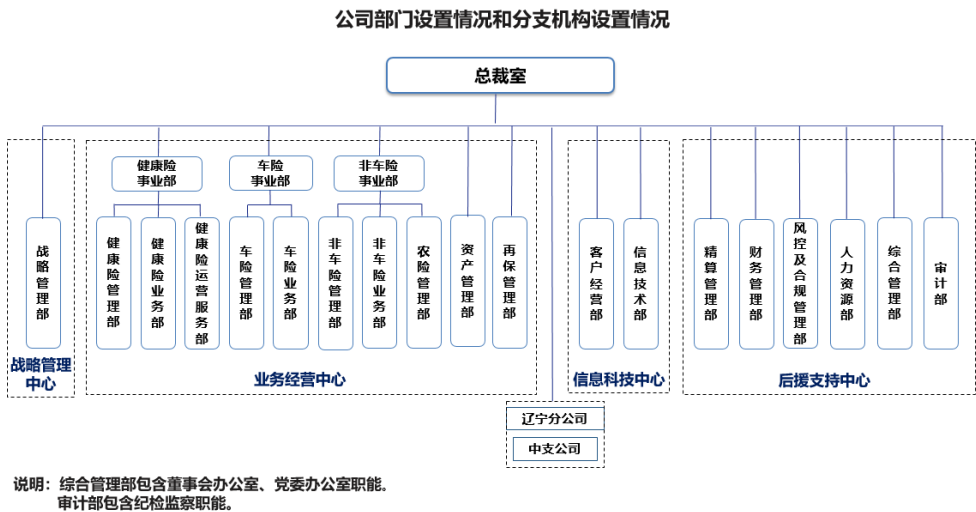
薪酬）和福利保障（福利性收入和津补贴）三部分构成。其中，固定薪酬依据行业水平、具体职务及工作经验等综合因素确定；绩效薪酬根据季度和年度绩效考核结果核定，在固定薪酬的三倍以内，并严格执行延期支付管理规定和绩效薪酬追索扣回管理规定；福利性收入和津补贴不超过固定薪酬的 10%。

（3）在公司取得报酬的董事、监事及高级管理人员，2023 年度总薪酬收入情况（包含固定薪酬和浮动薪酬）按各个薪酬区间内人数分布说明如下：

薪酬区间	人数
100 万元-500 万元	4 人
50 万元-100 万元	4 人
50 万元以下	5 人
合计	13 人

（十）公司部门设置情况和分支机构设置情况

1. 公司部门设置情况



2. 分支机构设置情况

截至 2023 年 12 月末，公司共有各级机构 14 家，其中总公司 1 家，分公司 1 家，中心支公司 8 家，支公司 4 家。

（十一）银行保险管理监督机构对本公司治理情况的整体评价

2022 年度公司监管评价总分为 86.8，评价等级为 B。

(十二) 审计报告

融盛财产保险股份有限公司

审计报告及财务报表

2023 年度

融盛财产保险股份有限公司

审计报告及财务报表

(2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日止)

	目 录	页 次
一、	审计报告	1-3
二、	财务报表	
	资产负债表	1-2
	利润表	3
	现金流量表	4
	所有者权益变动表	5-6
三、	财务报表附注	1-53

审计报告

信会师报字[2024]第 ZA30470 号

融盛财产保险股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了融盛财产保险股份有限公司（以下简称贵公司）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的资产负债表，2023 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

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，公允反映了贵公司 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、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：

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层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，就可能导致对贵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贵公司不能持续经营。

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

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。

立信会计师事务所
（特殊普通合伙）

中国注册会计师：

中国注册会计师：

中国 · 上海

二〇二四年四月十一日

资产负债表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

资产:	附注七	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
货币资金	(一)	74,419,263.17	59,648,896.16
结算备付金	(二)	1,082,272.73	1,167,952.13
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(三)	94,777,258.31	356,478,572.99
衍生金融资产			
买入返售金融资产	(四)	1,400,000.00	11,500,000.00
应收利息	(五)	20,212,404.19	15,400,005.92
应收保费	(六)	18,240,233.43	17,586,508.64
预付赔款	(七)	7,705,065.51	4,159,856.83
应收代位追偿款	(八)	3,383,266.74	3,374,267.01
存出保证金	(九)	1,097.95	9,086.16
应收分保账款	(十)	48,053,558.09	38,820,390.86
应收分保未到期责任准备金	(十一)	23,090,406.61	21,980,423.50
应收分保未决赔款准备金	(十一)	38,145,332.89	34,782,226.95
其他应收款	(十二)	3,168,376.05	2,199,005.59
贷款及应收款类投资	(十三)	88,987,541.92	107,534,529.37
保户质押贷款			
定期存款	(十四)	70,000,000.00	70,000,000.00
可供出售金融资产	(十五)	289,355,438.83	
持有至到期投资			
长期股权投资			
存出资本保证金	(十六)	239,000,000.00	239,000,000.00
投资性房地产			
固定资产	(十七)	163,732,850.07	167,539,391.87
在建工程	(十八)	5,969,613.22	
无形资产	(二十)	45,522,853.00	45,031,000.59
长期待摊费用	(二十一)	222,454.89	474,420.33
递延所得税资产	(二十二)		
使用权资产	(十九)	7,335,477.06	8,380,910.39
其他资产	(二十三)	7,680,494.77	9,655,529.30
资产总计		1,251,485,259.43	1,214,722,974.59

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人:

总会计师 (或财务总监):

主管会计工作负责人:

融盛财产保险股份有限公司
资产负债表（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

负债：	附注七	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
短期借款			
拆入资金			
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	（二十四）	72,443,371.33	25,990,641.01
预收保费	（二十五）	10,155,275.18	8,104,696.17
应付手续费及佣金	（二十六）	10,965,387.87	9,404,257.86
应付分保账款	（二十七）	50,704,854.63	45,989,203.66
应付职工薪酬	（二十八）	11,086,649.58	11,249,660.73
应交税费	（二十九）	3,287,980.24	1,057,875.42
应付赔付款	（三十）	731,663.65	3,590,068.91
应付保单红利			
保户储金及投资款			
未到期责任准备金	（三十一）	121,489,891.07	116,801,173.87
未决赔款准备金	（三十一）	197,601,218.20	166,835,129.03
寿险责任准备金			
长期健康险责任准备金			
其他应付款	（三十二）	20,413,779.77	22,933,190.45
长期借款			
应付债券			
独立账户负债			
递延所得税负债	（二十二）		
租赁负债	（三十三）	6,132,310.41	7,000,265.68
其他负债	（三十四）	99,242.77	361,477.81
负债合计		505,111,624.7	419,317,640.60
所有者权益（或股东权益）			
实收资本（或股本）	（三十五）	1,195,000,000.00	1,195,000,000.00
资本公积			
其他综合收益	（三十六）	432,768.57	
减：库存股			
盈余公积			
一般风险准备			
未分配利润	（三十七）	-449,059,133.84	-399,594,666.01
外币报表折算差额			
归属于母公司所有者权益合计		746,373,634.73	795,405,333.99
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		746,373,634.73	795,405,333.99
负债和所有者权益（或股东权益）总计		1,251,485,259.43	1,214,722,974.59

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人：

总会计师（或财务总监）：

主管会计工作负责人：

融盛财产保险股份有限公司
利润表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项 目	附注七	2023 年度	2022 年度
一、营业收入		307,051,841.55	252,328,479.44
已赚保费	(三十八)	284,250,319.92	263,744,108.09
保险业务收入	(三十八)	344,074,680.25	315,593,932.52
其中: 分保费收入	(三十八)	12,378,527.38	12,810,056.93
减: 分出保费	(三十八)	56,245,626.24	51,343,536.25
提取未到期责任准备金	(三十八)	3,578,734.09	506,288.18
投资收益 (损失以“-”号填列)	(三十九)	19,354,900.80	13,258,076.54
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益			
资产处置收益 (损失以“-”号填列)			
公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)	(四十)	2,312,374.38	-27,283,088.05
汇兑收益 (损失以“-”号填列)	(四十一)	80,000.81	2,172,382.70
其他收益			
其他业务收入	(四十二)	1,054,245.64	437,000.16
二、营业支出		356,675,043.93	333,423,911.48
退保金			
赔付支出	(四十三)	198,463,721.64	187,544,592.48
减: 摊回赔付支出	(四十四)	29,506,287.42	15,105,135.20
提取保险责任准备金	(四十五)	30,766,089.17	25,934,966.81
减: 摊回保险责任准备金	(四十六)	3,363,105.94	13,106,785.01
保单红利支出			
分保费用	(四十四)	4,062,027.11	4,194,208.07
税金及附加	(四十七)	486,891.05	799,413.06
手续费及佣金支出	(四十八)	41,244,163.87	32,966,285.09
业务及管理费	(四十九)	128,316,211.20	123,120,653.00
减: 摊回分保费用	(四十四)	16,467,354.78	15,218,096.02
其他业务成本	(四十二)	2,163,667.28	679,333.62
资产减值损失	(五十)	509,020.75	1,614,475.58
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)		-49,623,202.38	-81,095,432.04
加: 营业外收入	(五十一)	190,533.11	205,486.98
减: 营业外支出	(五十二)	31,798.56	164,598.91
四、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)		-49,464,467.83	-81,054,543.97
减: 所得税费用			
五、净利润 (净亏损以“-”号填列)		-49,464,467.83	-81,054,543.97
(一) 持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列)		-49,464,467.83	-81,054,543.97
(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		432,768.57	
(一) 以后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净负债或净资产的变动			
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		432,768.57	
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		432,768.57	
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		-49,031,699.26	-81,054,543.97

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人:

总会计师 (或财务总监):

主管会计工作负责人:

融盛财产保险股份有限公司
现金流量表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

现金流量表项目	2023 年度	2022 年度
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	346,501,935.12	320,637,475.56
收到再保业务现金净额	6,726,326.56	7,527,062.45
保户储金及投资款净增加额		
收到其他与经营活动有关的现金	32,856,941.20	15,272,795.48
经营活动现金流入小计	386,085,202.88	343,437,333.49
支付原保险合同赔付款项的现金	196,096,771.88	185,420,261.61
支付再保业务现金净额	21,755,122.49	19,759,018.25
支付手续费及佣金的现金	41,468,715.88	31,162,820.32
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	60,170,417.87	62,790,616.81
支付的各项税费	3,788,257.44	4,726,578.39
支付其他与经营活动有关的现金	97,935,736.70	66,525,839.14
经营活动现金流出小计	421,215,022.26	370,385,134.52
经营活动产生的现金流量净额	-35,129,819.38	-26,947,801.03
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	501,719,422.47	600,712,947.40
取得投资收益收到的现金	17,283,541.07	18,627,565.56
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	4,786.00	
收到其他与投资活动有关的现金	2,046,152,310.50	9,458,691,275.30
投资活动现金流入小计	2,565,160,060.04	10,078,031,788.26
投资支付的现金	435,965,904.30	676,854,131.92
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	11,413,437.86	76,589,889.00
支付其他与投资活动有关的现金	2,110,811,151.96	9,322,616,222.79
投资活动现金流出小计	2,558,190,494.12	10,076,060,243.71
投资活动产生的现金流量净额	6,969,565.92	1,971,544.55
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	7,429,396,000.00	1,124,181,921.84
筹资活动现金流入小计	7,429,396,000.00	1,124,181,921.84
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		
支付其他与筹资活动有关的现金	7,386,466,015.72	1,131,092,991.05
筹资活动现金流出小计	7,386,466,015.72	1,131,092,991.05
筹资活动产生的现金流量净额	42,929,984.28	-6,911,069.21
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	636.19	1,777,903.41
五、现金及现金等价物净增加额	14,770,367.01	-30,109,422.28
加: 期初现金及现金等价物余额	58,648,896.16	88,758,318.44
六、期末现金及现金等价物余额	73,419,263.17	58,648,896.16

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人:

总会计师 (或财务总监):

主管会计工作负责人:

融盛财产保险股份有限公司
所有者权益变动表
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	本期										
	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	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,195,000,000.00									-399,594,666.01	795,405,333.99
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初数	1,195,000,000.00									-399,594,666.01	795,405,333.99
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							432,768.57			-49,464,467.83	-49,031,699.26
（一）综合收益总额							432,768.57			-49,464,467.83	-49,031,699.26
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
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. 提取盈余公积											
2. 对所有者（或股东）的分配											
3. 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											
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他											
四、本期年末数	1,195,000,000.00						432,768.57			-449,059,133.84	746,373,634.73

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人：

总会计师（或财务总监）：

主管会计工作负责人：

融盛财产保险股份有限公司
所有者权益变动表（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	上期										
	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	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,195,000,000.00									-318,540,122.04	876,459,877.96
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初数	1,195,000,000.00									-318,540,122.04	876,459,877.96
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）										-81,054,543.97	-81,054,543.97
（一）综合收益总额										-81,054,543.97	-81,054,543.97
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
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. 提取盈余公积											
2. 对所有者（或股东）的分配											
3. 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											
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他											
四、本期年末数	1,195,000,000.00									-399,594,666.01	795,405,333.99

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
企业负责人：

总会计师（或财务总监）：

主管会计工作负责人：

融盛财产保险股份有限公司 2023 年度财务报表附注

一、 公司基本情况

(一) 企业注册地、组织形式和总部地址。

融盛财产保险股份有限公司(以下简称本公司)创建于 2018 年,于辽宁省沈阳市工商行政管理局注册登记,注册资本为 119,500 万元。公司总部地址为:中国(辽宁)自由贸易试验区沈阳片区全运路 109-5 号 11 层,法定代表人:刘积仁。

本公司是从事财产保险业务的股份有限公司。

(二) 企业的业务性质和主要经营活动。

本公司属保险行业,主要经营范围:机动车保险,包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险;企业/家庭财产保险及工程保险(特殊风险保险除外);责任保险;船舶/货运保险;短期健康/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;经中国银保监会批准的其他业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动。)

(三) 财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本财务报告经公司董事会于 2024 年 04 月 11 日批准报出。

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

公司以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、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”)进行确认和计量,在此基础上编制财务报表。

(二) 持续经营

公司自资产负债表日起未来 12 个月内,无对持续经营能力有重大影响的事项或情形。

三、 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

四、重要会计政策及会计估计

(一) 会计年度

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(二) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(三) 记账基础和计价原则

以权责发生制为记账基础，以历史成本为计价原则。

(四) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（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、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

(五) 外币业务

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。期末，将外币货币性项目按年末外汇市场汇价作为结算牌价折算为人民币；以历史成本计量的非货币性项目采用交易发生日的即期汇率折算。为购建符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额在资本化期间内予以资本化。其他汇兑差额直接计入当期损益。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

(六) 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、金融资产和金融负债的分类

本公司管理层按照取得持有金融资产和承担金融负债的目的和能力，将为了近期内出售而持有的金融资产或近期内回购而承担的金融负债划为交易性金融资产或交易性金融负债；公司将持有目的为非短期内出售的，没有划分为交易性金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项的其他金融资产确认为可供出售金融资产。

2、金融工具的确认依据和计量方法

(1) 公司持有的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、衍生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。该等金融资产按取得时的公允价值(扣除支付的价款中包含已宣告发放的现金股利或债券利息)作为初始确认金额,相关的交易费用计入当期损益。持有期间取得的利息或红利,确认为投资收益。资产负债表日按期末公允价值与账面余额的差额确认公允价值变动损益,计入当期损益。处置时,其公允价值与初始入账金额之间的差额确认投资收益。公司处置该等金融资产时,按加权平均法结转成本。

(2) 持有至到期投资

公司有明确意图持有至到期且具有固定的或可确定的收回金额并有固定期限的非衍生性金融资产,确认为持有至到期投资。该类投资按取得时实际支付价款(扣除支付的价款中包含已宣告发放的现金股利或债券利息)和相关交易费用之和作为初始确认金额。其在持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入,计入投资收益(实际利率与票面利率差别较小的,也可按票面利率计算)。实际利率在取得时确定,在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。处置时,将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

(3) 贷款和应收款项

本公司原保险或再保险业务形成的应收债权,以及本公司持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权,包括应收票据、应收利息、应收保费、应收代位追偿款、应收分保账款、其他应收款、长期应收款及预付赔付款等。以向投保人、再保分出人或再保接受人应收的保费或摊回的赔付支出或费用作为初始确认金额;具有融资性质的,按其现值进行初始确认。收回或处置时,将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

(4) 可供出售金融资产

没有划分为上述三类金融资产的非衍生金融资产确认为可供出售金融资产。包括但不限于以下品种:①公司买入并持有的,未划分在上述三类金融资产的股票、基金、债券等;②公司持有的对上市公司不具有控制、共同控制或重大影响的限售股权;③公司持有的集合理财产品。

取得时按公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益;期末以公允价值计量且将公允价值变动计入资本公积(其他资本公积)。处置时,将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额,计入投资收益;同时,将原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出,计入投资收益。

(5) 买入返售金融资产

买入返售金融资产为按照返售协议约定先买入再按照固定价格返售的票据、证

券、贷款等金融资产所融出的资金。

(6) 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款为按照回购协议约定先卖出再按照固定价格买入的票据、证券、贷款等金融资产所融入的资金。

(7) 保户储金及投资款

保户储金及投资款为投保人以储金本金增值作为保费收入的储金余额或投资保险型业务的投资款余额。

(8) 其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

3、 金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司发生金融资产转移时，如已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，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 所转移金融资产的账面价值；
- (2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 终止确认部分的账面价值；
- (2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、 金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部

分；本公司若与债权人签定协议，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，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（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。本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给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。

5、 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

本公司采用公允价值计量的金融资产和金融负债全部直接参考活跃市场中的报价。

6、 金融资产（不含应收款项）减值准备计提

（1）可供出售金融资产的减值准备：

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

（2）持有至到期投资的减值准备：

持有至到期投资减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法处理。

(七) 应收款项坏账准备的确认标准和计提方法

应收款项，包括应收保费、应收分保账款、其他应收款等。

应收保费坏账准备根据应收保费账龄提取：账龄 12 个月以上的坏账准备提取比例为 100%，账龄大于 6 个月但不大于 12 个月的坏账准备提取比例为 70%，账龄大于 3 个月但不大于 6 个月的坏账准备提取比例为 20%，账龄在 3 个月以内的不提取坏账准备。

应收分保账款、其他应收款等则单独进行减值测试。如果有客观证据表明应收款项发生减值，则将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。可收回金额是通过对其的未来现金流量现值确定，并考虑相关担保

物的价值（扣除预计处置费用等）。

(八) 固定资产

1、 固定资产

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。

2、 固定资产的计价方法

固定资产按其成本作为入账价值。其中，外购的固定资产的成本包括买价、增值税（可抵扣的增值税进项税额除外）、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出；自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成；投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账；融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者，作为入账价值。

3、 固定资产的分类和折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；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尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

各类固定资产预计使用寿命和年折旧率如下：

资产类别	使用年限	净残值率	年折旧率
机器设备	5 年	5%	19.00%
交通运输设备	6 年	5%	15.83%
办公家具及其他	5 年	5%	19.00%
房屋及建筑物	40 年	5%	2.83%

4、 固定资产减值准备

本公司于期末对固定资产进行检查，如发现存在下列情况，则评价固定资产的可收回金额，以确定资产是否已经发生减值。对于可收回金额低于其账面价值

的固定资产，分别按该单项固定资产可收回金额低于其账面价值的差额计提减值准备。固定资产减值准备一经计提，在以后会计期间不得转回。

- ①资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间推移或者正常使用而预计的下跌；
- ② 本公司经营所处的经济、技术或法律环境以及资产所处的市场在当期或将在近期发生重大变化，从而对本公司产生不利影响；
- ③ 市场利率或其他市场投资回报率当期已经提高，从而影响本公司计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；
- ④ 有证据表明该资产已经陈旧过时或其实体已经损坏；
- ⑤ 该资产已经或将被闲置、终止使用或者计划提前处置；
- ⑥ 内部报告的证据表明该资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额；
- ⑦ 其他表明该资产可能已经发生减值的迹象。

对存在下列情况之一的固定资产，则可收回金额为零：

- ① 因资源枯竭，并且在未来不可能再利用油气集输设施、输油气管线、储油设施等；
- ② 停止开发或停止生产并预计未来不可能再利用的矿区办公楼、职工宿舍等固定资产。

5、 固定资产后续支出

固定资产的后续支出主要包括修理支出、更新改良支出等内容，符合资本化条件的，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；其他后续支出于发生时计入当期损益。

当固定资产被处置、或者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金额计入当期损益。

(九) 无形资产

无形资产主要为系统软件，以实际成本进行初始计量。自取得当日起，在受益期限内以直线法摊销。对无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

(十) 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由当期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支

出减去累计摊销后的净额列示。

(十一) 保险合同准备金

本公司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。

保险合同准备金计量的基本要求：

- 1、在确定保险合同准备金时,应将单项保险合同作为一个计量单元,也可以将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。计量单元的确定标准在各个会计期间保持一致,不得随意变更。
- 2、保险合同准备金以公司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。

公司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,是指公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出。

管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用,包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入,是指公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入,包括保险费和其他收费。预期未来净现金流出的合理估计金额,以资产负债表日可获取的当前信息为基础。

- 3、在确定保险合同准备金时,考虑边际因素,并单独计量。在保险期间内,采用系统、合理的方法,将边际计入当期损益。在保险合同初始确认日不确认首日利得,发生首日损失的,予以确认并计入当期损益。
- 4、在确定保险合同准备金时,考虑货币时间价值的影响。货币时间价值影响重大的,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,不进行锁定。
- 5、原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量分别估计,并将从再保险分入人摊回的保险合同准备金确认为资产。
- 6、在确定保险合同准备金时,不计提以平滑收益为目的的巨灾准备金、平衡准备金、平滑准备金等。

公司在资产负债表日,根据下列两者中较大者提取各计量单元的未到期责任准备金:

- (1) 未赚保费乘以(1-首日费用率)

首日费用主要包括手续费及佣金支出、保险保障基金和其它相关税费等与保费收入的取得直接相关的费用支出;未赚保费逐单计算,根据资产负债表日未到期保单剩余保险期间(或风险)占该保单整个保险期间(或风险)的比重,乘以相应的保费收入得到。

- (2) 资产负债表日公司应履行的未尽保险合同义务,即未到期保单预期在未来发生的赔款、保单维持费用、理赔费用等现金流出的现值之和加上相应的风险边际。公司按照保险精算的方法计算并提取未决赔款准备金,并确认未决赔款准备金负债。

未决赔款准备金包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金：

- A. 已发生已报案未决赔款准备金，是指保险人为非寿险保险事故已发生并已向保险人提出索赔、尚未结案的赔案提取的准备金。
- B. 已发生未报案未决赔款准备金，是指保险人为非寿险保险事故已发生、尚未向保险人提出索赔的赔案提取的准备金。
- C. 理赔费用准备金，是指保险人为非寿险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。

公司定期对未到期责任准备金、未决赔款准备金进行充足性测试。按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的，不调整相关准备金。

原保险合同提前解除的，保险人转销相关未到期责任准备金余额，计入当期损益。

原保险合同成本，是指原保险合同发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

原保险合同成本主要包括发生的手续费及佣金支出、赔付成本,以及提取的未决赔款准备金等。

(十二) 保险保障基金

根据《保险保障基金管理办法》(中国保监会令[2008]2 号)，本公司的财产保险、意外伤害保险和短期健康保险业务等，均按照保费收入的 0.8%提取缴纳保险保障基金。

(十三) 职工薪酬

职工薪酬是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予各种形式的报酬或补偿。主要包括：短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1、 短期薪酬

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

2、 离职后福利

(1) 设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为

本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(十四) 收入确认原则

1、 保险合同的定义

根据财政部颁布的《保险合同相关会计处理规定》中的有关规定，本公司对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且保险风险部分和其他风险部分能够区分并单独计量的，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保险合同，其他风险部分确定为非保险合同。

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够单独计量的，本公司在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，本公司将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本公司将其确认为非保险合同。

本公司对每一险种进行重大保险风险测试。如测试结果表明发生合同约定的保险事故可能导致本公司支付重大附加利益的，即认定该保险风险重大，但不具有商业实质的除外。其中，附加利益指保险人在发生保险事故时的支付额超过不发生保险事故时的支付额的金额。合同的签发对本公司和交易对方的经济利益没有可辨认的影响的，表明此类合同不具有商业实质。

2、 保险业务收入

原保险合同保费收入和分保费收入在满足下列条件时确认：

- （1）保险合同成立并承担相应保险责任；
- （2）与保险合同相关的经济利益能够流入；
- （3）与保险合同相关的收入能够可靠计量。

对于非寿险原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入；一次性收取保费的，应当根据一次性应收取的保费确定。对于分保费收入，根据相关分保合同的约定，计算确定分保费收入金额。

原保险合同提前解除的，保险人应当按照原保险合同约定计算确定应退还投保人的金额，作为退保费，计入当期损益。

3、 提供劳务

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。提供劳务交易的完工进度，依据已完工作的测量确定。

按照已收或应收的合同或协议价款确定提供劳务收入总额,但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外。资产负债表日按照提供劳务收入总额乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认提供劳务收入后的金额,确认当期提供劳务收入;同时,按照提供劳务估计总成本乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认劳务成本后的金额,结转当期劳务成本。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的,分别下列情况处理:

(1) 已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的,按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入,并按相同金额结转劳务成本;

(2) 已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的,将已经发生的劳务成本计入当期损益,不确认提供劳务收入。

4、 让渡资产使用权

与交易相关的经济利益很可能流入企业,收入的金额能够可靠地计量时。分别下列情况确定让渡资产使用权收入金额:

(1) 利息收入金额,按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定;

(2) 使用费收入金额,按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

(十五) 原保险合同成本

原保险合同成本主要包括发生的手续费或佣金支出、赔付成本以及提取的未决赔款准备金等。

赔付成本包括保险人支付的赔款、给付,以及在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等理赔费用。

本公司在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用的当期,按照确定支付的赔付款项金额或实际发生的理赔费用金额,计入当期损益;同时,冲减相应的未决赔款准备金余额。

本公司承担赔偿保险金责任取得的损余物资,按照同类或类似资产的市场价格计算确定的金额确认为资产,并冲减当期赔付成本。处置损余物资时,本公司按照收到的金额与相关损余物资账面价值的差额,调整当期赔付成本。

本公司承担赔付保险金责任应收取的代位追偿款,同时满足下列条件的,确认为应收代位追偿款,并冲减当期赔付成本:

(1) 与该代位追偿款有关的经济利益很可能流入;

(2) 该代位追偿款的金额能够可靠地计量。

收到应收代位追偿款时,本公司按照收到的金额与相关应收代位追偿款账面价值的

差额，调整当期赔付成本。

(十六) 再保险分出业务

本公司在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费，计入当期损益；同时，本公司还按照相关再保险合同的约定，计算确认相关的应收分保未到期责任准备金资产，并冲减提取未到期责任准备金。本公司在资产负债表日调整原保险合同未到期责任准备金余额时，相应调整应收分保未到期责任准备金余额。

本公司在确认原保险合同保费收入的当期，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分保费用，计入当期损益。

本公司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，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相应准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。

本公司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，冲减相应的应收分保准备金余额；同时，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。

本公司在原保险合同提前解除的当期，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。

本公司在因取得和处置损余物资、确认和收到应收代位追偿款等而调整原保险合同赔付成本的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定摊回赔付成本的调整金额，计入当期损益。

本公司在发出分保业务账单时，将账单标明的扣存本期分保保证金确认为存入分保保证金；同时，按照账单标明的返还上期扣存分保保证金转销相关存入分保保证金。

并且根据相关再保险合同的约定，按期计算存入分保保证金利息，计入当期损益。

本公司根据相关再保险合同的约定，在能够计算确定应向再保险接受人收取的纯益手续费时，将该项纯益手续费作为摊回分保费用，计入当期损益。

本公司根据再保险合同的约定，对于超额赔款再保险等非比例再保险合同，计算确定分出保费，计入当期损益。调整分出保费时，将调整金额计入当期损益。在能够计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本时，将该项应摊回的赔付成本计入当期损益。

(十七) 再保险分入业务

本公司根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。分保费收入同时满足下列条件的，才能予以确认：

- (1) 再保险合同成立并承担相应保险责任；
- (2) 与再保险合同相关的经济利益很可能流入；
- (3) 与再保险合同相关的收入能够可靠地计量。

本公司在确认分保费收入的当期，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费用，计入当期损益。

本公司根据相关再保险合同的约定，在能够计算确定应向再保险分出人支付的纯益手续费时，将该项纯益手续费作为分保费用，计入当期损益。

本公司在收到分保业务账单时，按照账单标明的金额对相关分保费收入、分保费用进行调整，调整金额计入当期损益。

本公司对于分保费收入比照原保险合同的相关规定提取分保未到期责任准备金、分保未决赔款准备金，以及进行相关分保准备金充足性测试。

本公司在收到分保业务账单的当期，按照账单标明的分保赔付款项金额，作为分保赔付成本，计入当期损益；同时，冲减相应的分保准备金余额。

本公司在收到分保业务账单时，将账单标明的扣存本期分保保证金确认为存出分保保证金；同时，按照账单标明的返还上期扣存分保保证金转销相关存出分保保证金。

本公司根据相关再保险合同的约定，按期计算存出分保保证金利息，计入当期损益。

(十八) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡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对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。但是，对本公司作为承租人的房租租赁，本公司选择不分拆，并将各租赁部分及与其相关的非租赁部分合并为租赁。

本公司作为承租人

(1) 使用权资产

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；

- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 本公司发生的初始直接费用；
- 本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产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。

（2）租赁负债

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

- 固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 根据公司提供的担保余值预计应支付的款项；
- 购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权。

本公司采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

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。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

- 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本公司按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；

- 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动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

（3）短期租赁和低价值资产租赁

本公司选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

（4）租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

（十九）递延所得税资产和递延所得税负债

1、 确认递延所得税资产的依据

本公司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，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

2、 确认递延所得税负债的依据

本公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括商誉、非企业合并形成的交易且该交易发生时既不影响会计利润

也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损所形成的暂时性差异。

五、 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 重要会计政策变更

(1) 执行《企业会计准则解释第 16 号》“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定。

财政部于 2022 年 11 月 30 日公布了《企业会计准则解释第 16 号》(财会〔2022〕31 号，以下简称“解释第 16 号”)，其中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定自 2023 年 1 月 1 日起施行。

解释第 16 号规定，对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易(包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易，以及因固定资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等单项交易)，不适用豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定，企业在交易发生时应当根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定，分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

对于在首次施行该规定的财务报表列报最早期间的期初至施行日之间发生的适用该规定的单项交易，以及财务报表列报最早期间的期初因适用该规定的单项交易而确认的租赁负债和使用权资产，以及确认的弃置义务相关预计负债和对应的相关资产，产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，企业应当按照该规定进行调整。

本公司自 2023 年 1 月 1 日起执行该规定，执行该规定的主要影响如下：

单位：元		
受影响的报表项目	对 2022 年 1 月 1 日余额的影响金额	
递延所得税资产		760,032.14
递延所得税负债		760,032.14

受影响的报表项目	2023.12.31	2022.12.31
	/2023 年度	/2022 年度
递延所得税资产	1,833,869.27	2,095,227.60
递延所得税负债	1,833,869.27	2,095,227.60

(二) 重要会计估计变更

本报告期未发生会计估计变更事项。

(三) 前期会计差错更正

1、 追溯重述法

本报告期未发现采用追溯重述法的前期会计差错。

2、 未来适用法

本报告期未发现采用未来适用法的前期会计差错。

六、 税项

公司主要税种和税率

税种	税率	计税基础
增值税	6%	法定增值额
企业所得税	25%	应纳税所得额
城建税	7%	增值税
教育费附加	3%	增值税
地方教育费附加	2%	增值税

七、 财务报表主要项目注释：（以下金额单位若未特别注明者均为人民币元，凡未注明的均为年末数，指 2023 年 12 月 31 日）

(一) 货币资金

项目	年末数	年初数
银行存款	72,389,633.22	57,026,502.24
其他货币资金	2,029,629.95	2,622,393.92
合计	74,419,263.17	59,648,896.16

其中因抵押、质押或冻结等对使用有限制、存放在境外且资金汇回受到限制的货币资金明细如下：

项目	年末数	年初数
保函保证金	1,000,000.00	1,000,000.00

(二) 结算备付金

年末数	年初数
1,082,272.73	1,167,952.13

(三) 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

项目	年末数	年初数
债券计划投资	35,537,367.40	233,501,100.60
金融衍生产品	9,343,707.00	85,308,641.82
基金	49,896,183.91	37,668,830.57
合计	94,777,258.31	356,478,572.99

(四) 买入返售金融资产

项目	年末数	年初数
买入返售金融资产	1,400,000.00	11,500,000.00
减：减值准备		
账面价值合计	1,400,000.00	11,500,000.00

(五) 应收利息

项目	年末数	年初数
应收利息	20,212,404.19	15,400,005.92

(六) 应收保费

项目	年末数				年初数			
	账面余额	占总额比例	坏账准备计提比例	坏账准备	账面余额	占总额比例	坏账准备计提比例	坏账准备
3 个月以内（含 3 个月）	18,040,480.70	90.01%			16,930,981.09	87.12%		
3 个月至 6 个月（含 6 个月）	231,728.10	1.16%	20.00%	46,345.62	818,398.17	4.21%	20.00%	163,679.63
6 个月至 1 年	47,900.85	0.24%	70.00%	33,530.60	2,696.72	0.01%	70.00%	1,887.71
1 年以上	1,721,799.76	8.59%	100.00%	1,721,799.76	1,681,292.54	8.66%	100.00%	1,681,292.54
合计	20,041,909.41	100.00%		1,801,675.98	19,433,368.52	100.00%		1,846,859.88

(七) 预付赔款

项目	年末数		年初数	
	金 额	占总额比例	金 额	占总额比例
1 年以内	7,705,065.51	100.00	4,159,856.83	100.00

(八) 应收代位追偿款

项目	年末数				年初数			
	账面余额	占总额	坏账准备	坏账	账面余额	占总额	坏账准备	坏账
		比例	计提比例	准备		比例	计提比例	准备
1 年以内	26,405.87	0.05%	65.92%	17,406.14	1,201,280.00	2.40%	100.00%	1,201,280.00
1 年以上	50,104,814.03	99.95%	93.27%	46,730,547.02	48,903,534.03	97.60%	93.10%	45,529,267.02
合计:	50,131,219.90	100.00%		46,747,953.16	50,104,814.03	100.00%		46,730,547.02

(九) 存出保证金

项目	年末数	年初数
存出保证金	1,097.95	9,086.16

(十) 应收分保账款

项目	年末数				年初数			
	账面余额	占总额	坏账准备	坏账准备	账面余额	占总额	坏账准备	坏账
		比例	计提比例			比例	计提比例	准备
1 年以内	40,136,656.68	83.25%			31,556,743.30	81.29%		
1 年以上	8,074,215.97	16.75%	1.95%	157,314.56	7,263,647.56	18.71%		
合计	48,210,872.65	100.00%		157,314.56	38,820,390.86	100.00%		

(十一) 应收分保准备金

项目	年末数	年初数
未到期责任准备金	23,090,406.61	21,980,423.50
未决赔款准备金	38,145,332.89	34,782,226.95
合计	61,235,739.50	56,762,650.45

(十二) 其他应收款

项目	年末数				年初数			
	账面余额	占总额比例	坏账准备计提比例	坏账准备	账面余额	占总额比例	坏账准备计提比例	坏账准备
1 年以内	2,704,187.15	81.94%			1,191,246.09	47.70%	2.90%	34,491.50
1-2 年	191,152.90	5.79%			287,109.00	11.48%	92.20%	264,709.00
2-3 年	151,697.00	4.60%	86.8%	131,697.00	999,851.00	40.02%		
3-4 年	233,036.00	7.06%			20,000.00	0.80%		
4-5 年	20,000.00	0.61%						
合计	3,300,073.05	100.00%		131,697.00	2,498,206.09	100.00%		299,200.50

(十三) 贷款及应收款类投资

项目	年末数	年初数
信托计划	9,534,529.37	9,534,529.37
债权投资计划	80,000,000.00	98,000,000.00
减：减值准备	546,987.45	
合计	88,987,541.92	107,534,529.37

(十四) 定期存款

账龄	年末数	年初数
3 年-4 年		70,000,000.00
4 年-5 年	70,000,000.00	
合计	70,000,000.00	70,000,000.00

(十五) 可供出售金融资产

项目	年末数	年初数
债券计划投资	210,472,665.00	
金融衍生产品	37,094,752.82	
基金	41,788,021.01	
合计	289,355,438.83	

(十六) 存出资本保证金

存放银行	存放形式	存期	年末数
招商银行同业专营沈阳营业部	定期存款	三年	100,000,000.00
中国光大银行沈阳东顺支行	定期存款	三年	50,000,000.00
上海浦东发展银行沈阳兴工支行	定期存款	三年	39,000,000.00
中国建设银行股份有限公司沈阳皇姑支行	定期存款	三年	50,000,000.00
合计			239,000,000.00

(十七) 固定资产

1、 固定资产原价

类别	年初数	本期购置及 其他增加	本期减少	年末数
机器设备	24,712,186.27	768,997.95		25,481,184.22
交通运输设备	1,194,445.25	201,368.02		1,395,813.27
办公家具及其他	3,104,234.32	304,413.16		3,408,647.48
房屋及建筑物	160,398,705.63	651,070.91		161,049,776.54
合计	189,409,571.47	1,925,850.04		191,335,421.51

2、 累计折旧

类别	年初数	本期计提	本期减少	年末数
机器设备	18,424,324.53	1,385,231.49		19,809,556.02
交通运输设备	1,185,113.42	-0.10		1,185,113.32
办公家具及其他	673,462.79	536,358.18		1,209,820.97
房屋及建筑物	1,587,278.86	3,810,802.27		5,398,081.13
合计	21,870,179.60	5,732,391.84		27,602,571.44

3、 固定资产账面价值

类别	年初数	本期增加	本期减少	年末数
机器设备	6,287,861.74	-616,233.54		5,671,628.20
交通运输设备	9,331.83	201,368.12		210,699.95
办公家具及其他	2,430,771.53	-231,945.02		2,198,826.51
房屋及建筑物	158,811,426.77	-3,159,731.36		155,651,695.41
合计	167,539,391.87	-3,806,541.80		163,732,850.07

(十八) 在建工程

项目	期末余额			年初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
待安装无形资产	1,754,272.51		1,754,272.51			
二期装修工程	4,215,340.71		4,215,340.71			
合计	5,969,613.22		5,969,613.22			

(十九) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
1. 账面原值		
（1）期初余额	13,704,584.85	13,704,584.85
（2）本期增加金额	1,087,088.85	1,087,088.85
—新增租赁	1,087,088.85	1,087,088.85
（3）本期减少金额		
—转出至固定资产		
—处置		
（4）期末余额	14,791,673.70	14,791,673.70
2. 累计折旧		
（1）期初余额	5,323,674.46	5,323,674.46
（2）本期增加金额	2,132,522.18	2,132,522.18
—计提	2,132,522.18	2,132,522.18
（3）本期减少金额		
—转出至固定资产		
—处置		
（4）期末余额	7,456,196.64	7,456,196.64
3. 减值准备		
（1）期初余额		
（2）本期增加金额		
—计提		
（3）本期减少金额		
—处置		

项目	房屋及建筑物	合计
(4) 期末余额		
4. 账面价值		
(1) 期末账面价值	7,335,477.06	7,335,477.06
(2) 期初账面价值	8,380,910.39	8,380,910.39

(二十) 无形资产

1、 无形资产原值

类别	年初数	本期购置及其他增加	出售/处置	年末数
软件	24,315,036.78	3,716,699.86		28,031,736.64
土地	29,467,729.45			29,467,729.45
合计	53,782,766.23	3,716,699.86		57,499,466.09

2、 无形资产摊销

类别	年初数	本期摊销	出售/处置	年末数
软件	6,848,641.46	2,488,154.22		9,336,795.68
土地	1,903,124.18	736,693.23		2,639,817.41
合计	8,751,765.64	3,224,847.45		11,976,613.09

3、 无形资产净值

类别	年初数	本期增加	本期减少	年末数
软件	17,466,395.32	1,228,545.64		18,694,940.96
土地	27,564,605.27	-736,693.23		26,827,912.04
合计	45,031,000.59	491,852.41		45,522,853.00

(二十一) 长期待摊费用

项目	年初数	本年增加	本年摊销	年末数	剩余摊销期限
房屋装修款	348,900.37	45,870.73	268,842.25	125,928.85	1-3 年
维保服务	125,519.96	21,698.11	50,692.03	96,526.04	1-2 年
合计	474,420.33	67,568.84	319,534.28	222,454.89	

(二十二) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、未经抵销的递延所得税资产

项目	年末数		上年年末余额	
	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
租赁负债	7,335,477.06	1,833,869.27	8,380,910.39	2,095,227.60
合计	7,335,477.06	1,833,869.27	8,380,910.39	2,095,227.60

2、未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		上年年末余额	
	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	7,335,477.06	1,833,869.27	8,380,910.39	2,095,227.60
合计	7,335,477.06	1,833,869.27	8,380,910.39	2,095,227.60

3、以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	期末		上年年末	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	1,833,869.27		2,095,227.60	
递延所得税负债	1,833,869.27		2,095,227.60	

(二十三) 其他资产

类别及内容	年末数	年初数
应收款项类投资	1,563,247.43	886,227.27
其他流动资产	6,117,247.34	8,769,302.03
小计	7,680,494.77	9,655,529.30

1、 应收款项类投资

内容	年末数	年初数
应收共保款-赔款	472,300.59	310,122.07
预付手续费及佣金	1,090,946.84	522,857.82

内容	年末数	年初数
应收股利		53,247.38
合计	1,563,247.43	886,227.27

2、 其他流动资产

内容	年末数	年初数
待抵扣进项税	5,652,127.03	4,649,766.79
增值税留抵税额		3,315,978.75
待摊费用	465,120.31	803,556.49
合计	6,117,247.34	8,769,302.03

(二十四) 卖出回购金融资产款

项目	年末数	年初数
卖出回购金融资产	72,443,371.33	25,990,641.01

(二十五) 预收保费

年末数	年初数
10,155,275.18	8,104,696.17

(二十六) 应付手续费及佣金

年末数	年初数
10,965,387.87	9,404,257.86

(二十七) 应付分保账款

账龄	年末数	年初数
1 年以内（含 1 年）	41,830,480.07	40,349,305.16
1 年以上	8,874,374.56	5,639,898.50
合计	50,704,854.63	45,989,203.66

(二十八) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

项目	年初数	本期增加	本期减少	年末数
短期薪酬	10,821,914.20	54,325,869.10	54,464,540.36	10,683,242.94
离职后福利- 设定提存计划	427,746.53	5,257,625.53	5,281,965.42	403,406.64
辞退福利		107,160.00	107,160.00	
合计	11,249,660.73	59,690,654.63	59,853,665.78	11,086,649.58

2、 短期薪酬列示

项目	年初数	本期增加额	本期支付额	年末数
一、工资、奖金、津贴和补贴	10,155,143.50	45,217,761.66	45,304,768.13	10,068,137.03
二、职工福利费		1,633,465.18	1,633,465.18	
三、社会保险费	212,412.70	2,880,533.31	2,910,640.10	182,305.91
其中：医疗保险费	203,524.40	2,707,422.16	2,737,321.41	173,625.15
工伤保险费	8,888.30	173,111.15	173,318.69	8,680.76
生育保险费				
四、住房公积金	454,358.00	3,981,916.00	4,003,474.00	432,800.00
五、工会经费和职工教育经费		612,192.95	612,192.95	
六、非货币性福利				
七、因解除劳动关系给予的补 偿				
八、其他				
其中：以现金结算的股份支付				
合计	10,821,914.20	54,325,869.10	54,464,540.36	10,683,242.94

3、 设定提存计划

项目	年初数	本期增加	本期减少	年末数
基本养老保险	409,469.38	5,096,411.52	5,119,310.98	386,569.92
失业保险费	17,062.15	159,270.01	160,224.44	16,107.72
企业年金缴费	1,215.00	1,944.00	2,430.00	729.00
合计	427,746.53	5,257,625.53	5,281,965.42	403,406.64

(二十九) 应交税费

税种	年初数	本年应交	本年已交	年末数
增值税		3,625,638.25	1,752,756.77	1,872,881.48
城建税		89,560.13	89,560.13	
教育费及附加		39,129.53	39,129.53	
地方教育费及附加		26,086.35	26,086.35	
土地使用税	35,042.74	140,171.40	140,171.32	35,042.82
印花税	117,436.16	345,567.58	404,646.51	58,357.23
代扣代缴税金	771,805.84	4,113,682.55	3,964,561.72	920,926.67
房产税	133,590.68	1,603,088.19	1,335,906.83	400,772.04
合计	1,057,875.42	9,982,923.98	7,752,819.16	3,287,980.24

(三十) 应付赔付款

年末数	年末数	年初数
1 年以内（含 1 年）	731,663.65	3,590,068.91
合计	731,663.65	3,590,068.91

(三十一) 保险合同准备金

1、 增减变动情况

项目	年初数	本期增加	本期减少额			年末数
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金：						
原保险合同	111,747,531.15	3,942,517.68				115,690,048.83
再保险合同	5,053,642.72	746,199.52				5,799,842.24
合计	116,801,173.87	4,688,717.20				121,489,891.07
未决赔款准备金：						
原保险合同	153,892,625.59	32,168,972.51				186,061,598.10
再保险合同	12,942,503.44	-1,402,883.34				11,539,620.10
合计	166,835,129.03	30,766,089.17				197,601,218.20

2、 未决赔款准备金的明细

A、原保险合同

项目	年末数	年初数
已发生已报案未决赔款准备金	67,733,686.15	61,407,627.50
已发生未报案未决赔款准备金	113,535,275.94	87,753,072.48
理赔费用准备金	4,792,636.01	4,731,925.61
合计	186,061,598.10	153,892,625.59

B、再保险合同

项目	年末数	年初数
已发生已报案未决赔款准备金	233,606.95	1,131,189.96
已发生未报案未决赔款准备金	10,919,732.45	11,335,279.24
理赔费用准备金	386,280.70	476,034.24
合计	11,539,620.10	12,942,503.44

(三十二) 其他应付款

项目	年末数	年初数
往来款	17,861.30	991,706.30
代收车船税	1,593,017.54	2,662,520.18
交强险救助基金	1,075,491.03	502,776.22
保险保障基金	610,491.38	1,092,615.54
其他	17,116,918.52	17,683,572.21
合计	20,413,779.77	22,933,190.45

(三十三) 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁负债-租赁付款额	6,554,845.72	7,685,123.34
租赁负债-未确认融资费用	-422,535.31	-684,857.66
合计	6,132,310.41	7,000,265.68

(三十四) 其他负债

项目	年初数	本期增加	本期减少	年末数
应付共保款	241,279.57	1,539,933.97	1,730,525.42	50,688.12
应付利息	23,251.83	1,393,638.49	1,368,335.67	48,554.65
应付证券清算款	96,946.41		96,946.41	0.00
合计	361,477.81	2,933,572.46	3,195,807.50	99,242.77

(三十五) 股本

股东	年初数	本年增加	本年减少	年末数	比例
东软集团股份有限公司	395,000,000.00			395,000,000.00	33.05%
沈阳新松机器人自动化股份有限公司	200,000,000.00			200,000,000.00	16.74%
上海弘焜房地产经纪有限公司	200,000,000.00			200,000,000.00	16.74%
辽宁省交通规划设计院有限责任公司	200,000,000.00			200,000,000.00	16.74%
北方联合出版传媒（集团）股份有限公司	140,000,000.00			140,000,000.00	11.72%
大连汇能投资控股集团有限公司	60,000,000.00			60,000,000.00	5.02%
合计	1,195,000,000.00			1,195,000,000.00	100.00%

(三十六) 其他综合收益

项目	上年年末余额	本期金额						期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	
将重分类进损益的其他综合收益		432,768.57			432,768.57			432,768.57
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益		432,768.57			432,768.57			432,768.57

(三十七) 未分配利润

项目	本年金额	上年金额
年初未分配利润	-399,594,666.01	-318,540,122.04
加：本年净利润	-49,464,467.83	-81,054,543.97
年末未分配利润	-449,059,133.84	-399,594,666.01

(三十八) 已赚保费

报表项目	本年数	上年数
已赚保费	284,250,319.92	263,744,108.09
保险业务收入	344,074,680.25	315,593,932.52
其中：分保费收入	12,378,527.38	12,810,056.93
减：分出保费	56,245,626.24	51,343,536.25
提取未到期责任准备金	3,578,734.09	506,288.18

1、 保险业务收入

险类	本年数	上年数
车险	144,512,619.28	131,758,908.90
船舶险	424,691.77	752,526.34
工程险	6,071,633.92	12,322,265.56
货运险	31,747,416.82	18,875,201.08
健康险	84,194,085.93	90,310,517.78
家财险	80,519.60	52,130.63
企财险	14,353,794.81	12,107,504.03
意外险	11,836,635.20	8,852,211.88
责任险	50,853,282.92	40,562,666.32
合计	344,074,680.25	315,593,932.52

其中：分保费收入

险类	本年数	上年数
船舶险	424,691.77	752,526.34
工程险	4,090,406.56	3,328,717.74
健康险	10.76	17,334.18

险类	本年数	上年数
企财险	6,030,081.18	6,390,845.02
意外险	529,211.87	1,441,081.48
责任险	1,105,995.12	812,820.60
货运险	198,130.12	66,731.57
合计	12,378,527.38	12,810,056.93

2、 分出保费

险类	本年数	上年数
责任险	11,091,476.37	8,889,940.70
企财险	7,941,059.01	6,679,388.37
车险	16,390,495.15	15,637,549.99
意外险	2,733,305.05	1,784,853.27
工程险	2,278,922.92	8,458,517.71
健康险	-243,595.15	103,811.08
货运险	15,840,944.44	9,447,835.69
船舶险	213,018.45	341,639.44
合计	56,245,626.24	51,343,536.25

3、 提取未到期责任准备金

项目	本年数	上年数
原保险合同	3,020,933.32	-255,159.01
加：再保险合同	557,800.77	761,447.19
合计	3,578,734.09	506,288.18

(三十九) 投资收益

项目	本年数	上年数
定期存款及货币资金利息收入	3,886,156.76	4,258,554.46
存出资本保证金利息收入	8,452,486.11	8,452,138.89
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-2,932,403.48	-3,786,544.81
可供出售金融资产	6,341,071.26	

项目	本年数	上年数
买入返售金融资产利息收入	198,482.61	1,256,508.64
卖出回购金融资产利息支出	-1,393,638.49	-504,095.53
贷款及应收款项利息收入	4,802,746.03	3,581,514.89
合计	19,354,900.80	13,258,076.54

(四十) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本年数	上年数
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产	2,312,374.38	-27,283,088.05

(四十一) 汇兑收益

本年数	上年数
80,000.81	2,172,382.70

(四十二) 其他业务收入、其他业务成本

项目	本年数	上年数
其他业务收入	1,054,245.64	437,000.16
其他业务成本	2,163,667.28	679,333.62
其他业务利润	-1,109,421.64	-242,333.46

1、 其他业务收入

项目	本年数	上年数
活期存款利息收入	89,893.87	149,630.57
其他	964,351.77	287,369.59
合计	1,054,245.64	437,000.16

(四十三) 赔付支出

项目	本年数	上年数
原保险合同赔付支出	192,986,088.99	184,571,242.60
再保险合同（分入）赔付支出	5,477,632.65	2,973,349.88
合计	198,463,721.64	187,544,592.48

按险种列示赔付支出

险类	本年数	上年数
责任险	10,635,566.59	9,082,762.11
企财险	3,647,511.80	1,653,879.37
工程险	1,830,348.24	887,940.88
车险	89,116,412.93	73,008,522.10
意外险	7,834,642.52	9,279,074.84
健康险	67,691,980.16	91,650,831.95
货运险	17,115,042.15	1,823,867.56
家财险	58,175.19	67,181.91
船舶险	534,042.06	
其他保险		90,531.76
合计	198,463,721.64	187,544,592.48

(四十四) 再保业务

1、 分入业务

险类	本年数	上年数
分保费收入	12,378,527.38	12,810,056.93
分保费用	4,062,027.11	4,194,208.07
分保赔付支出	5,477,632.65	2,973,349.88

2、 分出业务

险类	本年数	上年数
分出保费	56,245,626.24	51,343,536.25
摊回分保费用	16,467,354.78	15,218,096.02
摊回赔付支出	29,506,287.42	15,105,135.20

(四十五) 提取保险责任准备金

1、 提取保险责任准备金按保险合同列示

项目	本年数	上年数
提取未决赔款准备金	30,766,089.17	25,934,966.81
—原保险合同	32,168,972.51	24,796,218.65

项目	本年数	上年数
—再保险合同	-1,402,883.34	1,138,748.16

2、 提取保险合同未决赔款准备金按内容列示

提取未决赔款准备金	本年数		上年数	
	原保险	再保险	原保险	再保险
已发生已报案未决赔款准备金	6,326,058.65	-897,583.01	9,997,326.21	116,384.15
已发生未报案未决赔款准备金	25,782,203.46	-415,546.79	14,029,948.54	980,805.04
理赔费用准备金	60,710.40	-89,753.54	768,943.90	41,558.97
合计	32,168,972.51	-1,402,883.34	24,796,218.65	1,138,748.16

(四十六) 摊回保险责任准备金

项目	本年数	上年数
摊回未决赔款准备金	3,363,105.94	13,106,785.01

(四十七) 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城建税	89,560.13	211,425.09
教育费附加	39,129.53	72,590.72
地方教育费附加	26,086.35	54,268.58
印花税	332,115.04	461,128.67
合计	486,891.05	799,413.06

(四十八) 手续费及佣金支出

本年数	上年数
41,244,163.87	32,966,285.09

(四十九) 业务及管理费

项目	本年数	上年数
短期薪酬	50,109,001.12	46,019,396.91
办公费用	38,043,985.00	37,529,024.41
设备使用费	9,416,184.21	8,056,954.00
职场使用费	7,888,537.08	8,136,897.34
中介费用	6,802,771.82	8,082,116.05
离职后福利	4,743,414.85	4,500,636.20
使用权资产折旧	2,132,522.18	2,652,764.91
提取保险保障基金	2,547,487.47	2,358,912.76
其他费用	2,154,206.21	2,087,081.17
无形资产摊销	3,224,847.45	2,366,068.01
车辆使用费	678,739.00	757,646.82
提取交强险救助基金	572,714.81	502,776.20
防灾防损费	1,800.00	70,378.22
合计	128,316,211.20	123,120,653.00

(五十) 资产减值损失

项目	本年数	上年数
坏账损失	-37,966.70	1,614,475.58
贷款和应收款项	546,987.45	
合计	509,020.75	1,614,475.58

(五十一) 营业外收入

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
政府补助	190,533.11	180,000.00	190,533.11
其他		25,486.98	
合计	190,533.11	205,486.98	190,533.11

(五十二) 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
其他	31,798.56	164,598.91	31,798.56

(五十三) 现金流量表补充资料

1、 将净利润调节为经营活动现金流量：

项目	本年数	上年数
一、将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	-49,464,467.83	-81,054,543.97
加：少数股东本期损益		
计提的资产减值准备	509,020.75	1,614,475.58
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	5,732,391.85	2,556,479.92
使用权资产折旧	2,132,522.18	2,652,764.91
无形资产摊销	3,319,878.61	2,795,805.71
长期待摊费用摊销	1,349,873.05	626,908.85
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 （减：收益）		
固定资产报废损失（减：收益）		
公允价值变动损失（减：收益）	-2,312,374.38	27,283,088.05
财务费用（减：收益）	220,387.93	-2,172,382.70
投资损失（减：收益）	-19,354,900.80	-13,258,076.54
汇兑损失（减：收益）		
递延所得税资产减少（减：增加）		
递延所得税负债增加（减：减少）		
提取各项保险准备金	30,981,717.32	13,334,469.98
存货的减少（减：增加）		
经营性应收项目的减少（减：增加）	-18,874,560.21	-22,104,732.87
经营性应付项目的增加（减：增加减少）	10,630,692.15	40,777,942.05
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-35,129,819.38	-26,947,801.03
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
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		
三、现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	73,419,263.17	58,648,896.16
减：现金的年初余额	58,648,896.16	88,758,318.44

项目	本年数	上年数
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	14,770,367.01	-30,109,422.28

2、 现金和现金等价物的有关信息

项目	本年余额	上年余额
一、现 金	73,419,263.17	58,648,896.16
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	72,389,633.22	57,026,502.24
可随时用于支付的其他货币资金	1,029,629.95	1,622,393.92
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	73,419,263.17	58,648,896.16

八、 关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

本年无存在控制关系的关联方

不存在控制关系的关联方

关联方名称	与本公司的关系
北方国家版权交易中心有限公司	关联法人或其他组织
北方联合出版传媒（集团）股份有限公司	关联法人或其他组织
北京网聘信息技术有限公司沈阳分公司	关联法人或其他组织
春风文艺出版社有限责任公司	关联法人或其他组织
大连东软控股有限公司	关联法人或其他组织
东软汉枫医疗科技有限公司	关联法人或其他组织
东软集团（大连）有限公司	关联法人或其他组织
东软集团股份有限公司	关联法人或其他组织
东软睿驰汽车技术（上海）有限公司	关联法人或其他组织
东软睿驰汽车技术（沈阳）有限公司	关联法人或其他组织
东软熙康健康科技有限公司	关联法人或其他组织
东软医疗系统股份有限公司	关联法人或其他组织

关联方名称	与本公司的关系
东软云科技有限公司	关联法人或其他组织
辽宁北方出版物配送有限公司	关联法人或其他组织
辽宁博鸿管理有限公司	关联法人或其他组织
辽宁出版集团有限公司	关联法人或其他组织
辽宁大通公路工程有限公司	关联法人或其他组织
辽宁鼎籍数码科技有限公司	关联法人或其他组织
辽宁教育出版社有限责任公司	关联法人或其他组织
辽宁科学技术出版社有限责任公司	关联法人或其他组织
辽宁美术出版社有限责任公司	关联法人或其他组织
辽宁民族出版社有限公司	关联法人或其他组织
辽宁票据印务有限公司	关联法人或其他组织
辽宁人民出版社有限公司	关联法人或其他组织
辽宁少年儿童出版社有限责任公司	关联法人或其他组织
辽宁省交通规划设计院有限责任公司	关联法人或其他组织
辽宁省交通建设投资集团有限责任公司	关联法人或其他组织
辽宁省交通科学研究院有限责任公司	关联法人或其他组织
辽宁省交通运输服务有限责任公司	关联法人或其他组织
辽宁顺通装配建造有限责任公司	关联法人或其他组织
辽宁无限穿越新媒体有限公司	关联法人或其他组织
辽宁新华印务有限公司	关联法人或其他组织
辽宁印刷物资有限责任公司	关联法人或其他组织
融盛财产保险股份有限公司辽宁分公司	关联法人或其他组织
睿驰新能源动力系统（武汉）有限公司	关联法人或其他组织
沈阳地铁工程咨询有限公司	关联法人或其他组织
沈阳地铁集团有限公司	关联法人或其他组织
沈阳东软系统集成技术有限公司	关联法人或其他组织
沈阳新松半导体设备有限公司	关联法人或其他组织
沈阳新松机器人自动化股份有限公司	关联法人或其他组织
沈阳新松数字驱动有限公司	关联法人或其他组织
沈阳新松智能驱动股份有限公司	关联法人或其他组织
生活空间（上海）数据技术服务有限公司	关联法人或其他组织

关联方名称	与本公司关系
生活空间（沈阳）数据技术服务有限公司	关联法人或其他组织
万卷出版有限责任公司	关联法人或其他组织
新华书店北方图书城有限公司	关联法人或其他组织
卞瑰石	关联自然人
陈锡民	关联自然人
成都东软学院	关联自然人
崔炎	关联自然人
大连东软信息学院	关联自然人
韩雪莹	关联自然人
侯朋	关联自然人
黄鑫	关联自然人
戢泽锋	关联自然人
李广群	关联自然人
李军	关联自然人
刘剑剡	关联自然人
刘骄阳	关联自然人
刘翔	关联自然人
卢朝霞	关联自然人
罗浩	关联自然人
罗蕾	关联自然人
马骁	关联自然人
孟新	关联自然人
潘巍	关联自然人
裴艳	关联自然人
秦勇	关联自然人
邱继红	关联自然人
王彩慧	关联自然人
王俭	关联自然人
王经锡	关联自然人
王楠	关联自然人
王晓峰	关联自然人

关联方名称	与本公司的关系
王新	关联自然人
王勇峰	关联自然人
肖臣	关联自然人
徐海福	关联自然人
徐仁智	关联自然人
闫玉鑫	关联自然人
袁静	关联自然人
张霞	关联自然人
张晓鸥	关联自然人
赵伟	关联自然人
朱琬琦	关联自然人

(二) 关联交易

1、 定价政策

本公司与关联方的保险业务交易参考市场价格经双方协商后确定。

2、 关联交易

销售商品/提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期发生额
北方国家版权交易中心有限公司	保费收入	2,830.19
北方联合出版传媒（集团）股份有限公司	保费收入	49,924.51
卞瑰石	保费收入	4,469.60
陈锡民	保费收入	2,667.93
成都东软学院	保费收入	145,023.55
春风文艺出版社有限责任公司	保费收入	3,277.41
崔炎	保费收入	7,357.05
大连东软控股有限公司	保费收入	3,621,266.85
大连东软信息学院	保费收入	59,433.96
东软汉枫医疗科技有限公司	保费收入	1,415.09
东软集团股份有限公司	保费收入	9,580,179.79
东软睿驰汽车技术（上海）有限公司	保费收入	981,122.89

关联方	关联交易内容	本期发生额
东软睿驰汽车技术（沈阳）有限公司	保费收入	141,052.65
东软熙康健康科技有限公司	保费收入	226,221.92
东软医疗系统股份有限公司	保费收入	1,679,099.87
东软云科技有限公司	保费收入	2,125.75
韩雪莹	保费收入	2,684.20
侯朋	保费收入	483.00
黄鑫	保费收入	2,153.00
戢泽锋	保费收入	5,327.11
李广群	保费收入	3,027.76
李军	保费收入	4,476.94
辽宁北方出版物配送有限公司	保费收入	47,548.84
辽宁博鸿管理有限公司	保费收入	25,490.42
辽宁出版集团有限公司	保费收入	69,466.91
辽宁大通公路工程有限公司	保费收入	246,660.13
辽宁鼎籍数码科技有限公司	保费收入	19,782.47
辽宁教育出版社有限责任公司	保费收入	2,108.60
辽宁科学技术出版社有限责任公司	保费收入	7,087.32
辽宁美术出版社有限责任公司	保费收入	8,415.64
辽宁民族出版社有限公司	保费收入	4,771.81
辽宁票据印务有限公司	保费收入	40,313.25
辽宁人民出版社有限公司	保费收入	19,918.21
辽宁少年儿童出版社有限责任公司	保费收入	27,787.81
辽宁省交通规划设计院有限责任公司	保费收入	323,394.88
辽宁省交通建设投资集团有限责任公司	保费收入	28,142.06
辽宁省交通科学研究院有限责任公司	保费收入	116,065.16
辽宁省交通运输服务有限责任公司	保费收入	6,948.08
辽宁顺通装配建造有限责任公司	保费收入	14,969.13
辽宁无限穿越新媒体有限公司	保费收入	3,312.32
辽宁新华印务有限公司	保费收入	116,641.91
辽宁印刷物资有限责任公司	保费收入	28,050.47
刘剑剡	保费收入	188.68

关联方	关联交易内容	本期发生额
刘骄阳	保费收入	6,034.13
刘翔	保费收入	2,840.12
卢朝霞	保费收入	4,164.43
罗浩	保费收入	2,720.08
罗蕾	保费收入	627.36
马骁	保费收入	3,906.21
孟新	保费收入	191.23
潘巍	保费收入	2,603.89
裴艳	保费收入	1,562.99
秦勇	保费收入	2,931.78
邱继红	保费收入	4,986.69
融盛财产保险股份有限公司辽宁分公司	保费收入	21,136.33
睿驰新能源动力系统（武汉）有限公司	保费收入	29,998.49
沈阳地铁工程咨询有限公司	保费收入	10,083.08
沈阳地铁集团有限公司	保费收入	7,075.47
沈阳东软系统集成技术有限公司	保费收入	3,183.46
沈阳新松半导体设备有限公司	保费收入	5,072.60
沈阳新松机器人自动化股份有限公司	保费收入	131,242.26
沈阳新松数字驱动有限公司	保费收入	9,306.40
沈阳新松智能驱动股份有限公司	保费收入	10,371.82
万卷出版有限责任公司	保费收入	11,385.90
王彩慧	保费收入	1,916.49
王经锡	保费收入	1,011.20
王楠	保费收入	10,305.97
王新	保费收入	2,082.83
王勇峰	保费收入	15,797.82
肖臣	保费收入	3,974.26
新华书店北方图书城有限公司	保费收入	16,617.92
徐海福	保费收入	806.60
徐仁智	保费收入	2,214.40
闫玉鑫	保费收入	5,049.60

关联方	关联交易内容	本期发生额
袁静	保费收入	1,205.00
张霞	保费收入	1,137.24
张晓鸥	保费收入	11,044.74
赵伟	保费收入	3,057.89
朱琬琦	保费收入	365.19
北方联合出版传媒（集团）股份有限公司	赔付支出	8,075.00
崔炎	赔付支出	1,400.00
大连东软控股有限公司	赔付支出	2,264,743.35
东软集团股份有限公司	赔付支出	7,915,515.62
东软睿驰汽车技术（上海）有限公司	赔付支出	1,093,327.48
东软睿驰汽车技术（沈阳）有限公司	赔付支出	10,975.39
东软熙康健康科技有限公司	赔付支出	124,355.34
东软医疗系统股份有限公司	赔付支出	2,365,746.96
李广群	赔付支出	600.00
辽宁北方出版物配送有限公司	赔付支出	980,188.68
辽宁出版集团有限公司	赔付支出	57,181.63
辽宁大通公路工程有限公司	赔付支出	9,360.00
辽宁票据印务有限公司	赔付支出	393.00
辽宁人民出版社有限公司	赔付支出	500.00
辽宁省交通规划设计院有限责任公司	赔付支出	21,866.04
辽宁省交通建设投资集团有限责任公司	赔付支出	985.63
辽宁省交通科学研究院有限责任公司	赔付支出	20,005.29
辽宁顺通装配建造有限责任公司	赔付支出	3,343.02
辽宁新华印务有限公司	赔付支出	86,870.00
辽宁印刷物资有限责任公司	赔付支出	140,835.43
刘剑刻	赔付支出	2,600.00
罗浩	赔付支出	89.11
潘巍	赔付支出	1,287.01
裴艳	赔付支出	148.51
融盛财产保险股份有限公司辽宁分公司	赔付支出	8,579.11
睿驰新能源动力系统（武汉）有限公司	赔付支出	5,864.08

关联方	关联交易内容	本期发生额
沈阳新松机器人自动化股份有限公司	赔付支出	114,393.91
沈阳新松数字驱动有限公司	赔付支出	371.82
沈阳新松智能驱动股份有限公司	赔付支出	956.04
万卷出版有限责任公司	赔付支出	500.00
王彩慧	赔付支出	320.51
王俭	赔付支出	53,097.35
王经锡	赔付支出	2,740.71
王楠	赔付支出	14,100.00
王晓峰	赔付支出	-0.10
王新	赔付支出	1,745.94
王勇峰	赔付支出	16,307.19
新华书店北方图书城有限公司	赔付支出	19,069.20
徐仁智	赔付支出	39,453.19

采购商品/接受劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期发生额
北京网聘信息技术有限公司沈阳分公司	采购商品/接受劳务	7,245.28
东软集团股份有限公司	采购商品/接受劳务	1,663,052.34
东软熙康健康科技有限公司	采购商品/接受劳务	47,169.81
融盛财产保险股份有限公司辽宁分公司	采购商品/接受劳务	11,582.62
生活空间（上海）数据技术服务有限公司	采购商品/接受劳务	1,859,567.37
生活空间（沈阳）数据技术服务有限公司	采购商品/接受劳务	765,000.00

3、 关联方应收、应付款项余额

项目	关联方	期初余额	期末余额
应收保费	沈阳地铁集团有限公司		960,215.44
应收保费	东软集团股份有限公司	225,189.36	456,749.07
应收保费	大连东软控股有限公司	245,317.99	157,976.69
应收保费	东软医疗系统股份有限公司	47,726.37	60,025.84

项目	关联方	期初余额	期末余额
应收保费	东软睿驰汽车技术（上海）有限公司		11,188.75
应收保费	辽宁省交通规划设计院有限责任公司	301.02	301.02
应收保费	辽宁省交通科学研究院有限责任公司		-974.33
应收保费	东软睿驰汽车技术（沈阳）有限公司	-446.73	-1,533.97
应收保费	东软熙康健康科技有限公司	-949.07	-15,563.44
预收保费	东软集团股份有限公司	4,542,412.95	5,079,283.66
预付赔款	东软集团股份有限公司	93,522.13	93,522.13
预付赔款	辽宁省交通科学研究院有限责任公司	26,214.00	26,214.00
应付赔付款	东软集团股份有限公司	35,928.06	3,246.60
应付赔付款	北方联合出版传媒(集团)股份有限公司		-2,000.00
应付赔付款	辽宁出版集团有限公司	-45.00	-45.00
应付赔付款	东软集团（大连）有限公司	-1,293.50	-1,293.50
应付赔付款	睿驰新能源动力系统（武汉）有限公司		5,864.08
应付赔付款	辽宁大通公路工程有限公司		650.00
应付赔付款	辽宁省交通科学研究院有限责任公司	-3,500.00	-3,500.00
应付赔付款	辽宁印刷物资有限责任公司	-600.00	-600.00
应付赔付款	大连东软控股有限公司	4,897.35	1,018.61
应付赔付款	新华书店北方图书城有限公司	-300.00	-300.00
应付赔付款	东软睿驰汽车技术（上海）有限公司		3,106.54

4、 关键管理人员报酬

2023 年度，本公司支付关键管理人员的薪酬 1,184.91 万元。

九、 或有事项

于 2023 年 12 月 31 日，本公司存在若干未决法律诉讼事项，本公司管理层认为该等法律诉讼事项不会对本公司及子公司产生重大损失。

鉴于保险业务的性质，本公司在开展正常保险业务时，会存在若干未决法律诉讼事项，包括在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。这些法律诉讼主要牵涉本公司保单的索赔，且其部分损失有可能得到再保险公司的补偿或通过其他回收残值和代位求偿的方式得到补偿。

本公司已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准备。对于无法合理预计结果或经济利

益流出的可能性很小的或有事项和法律诉讼未计提相关准备。对于上述未决诉讼，本公司管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本公司的财务状况和经营成果造成重大影响。

十、 承诺事项

(一) 资本性承诺事项

本公司无重大资本性承诺事项。

(二) 经营租赁承诺事项

本公司无重大经营租赁承诺事项。

十一、 资产负债表日后事项

本公司无重大资产负债表日后事项。

十二、 其他事项说明

本公司无其他事项说明。

十三、 风险管理

(一) 保险风险

1、 保险风险类型

每份保单的风险在于承保事件发生的可能性和由此引起的赔付金额的不确定性。从每份保单的根本性质来看，上述风险是随机发生的，从而无法预计。保险风险是指由于对保险事故发生的频率、严重程度，退保情况等因素估计不足，导致实际赔付超出预期赔付的风险。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。在保险合同下，本公司面临的主要风险是实际理赔给付金额超过已计提保险责任的账面额。

保险事件的发生具随机性，实际赔付的数量和金额每年都会与通过统计方法建立的估计有所不同。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。

本公司保险业务为财产保险。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。

保险风险也会受保户终止合同、降低保费、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。

本公司通过承保策略、再保险安排和理赔处理等方式进行保险风险管理。针对不同产品的特点本公司签订了再保险合同。合同采取的方式为溢额再保险方式，分别为水险溢额再保险合同和非水险溢额再保险合同。这些再保险合同基本涵盖了本公司产品的风险责任，在一定程度上分散了保险风险，降低了保险风险对本公司潜在损失的影响。尽管本公司已订立再保险合同，但这并不会解除本公司对保户承担的直接保险责任。因此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。

2、 保险风险集中度

经验显示具相同性质的保险合同组合中所含保险合同越多，保险合同负债偏离实际赔付结果的可能性越小。此外，保险合同组合中所含保险合同性质越分散，保险合同组合的负债受其中任何组合偏差影响的可能性越小。

本公司的原保险业务和再保险业务（包括分入业务和分出业务）主要集中在中国境内，因此按地域划分的保险风险主要集中在中国境内。

3、 假设及敏感性分析

财产合同

假设

在计算未决赔款准备金时，主要基于本公司的历史赔付进展信息，包括各事故年度的平均赔付成本、理赔费用及赔案数目的假设。另外假设未来四年内社会、法律以及经济环境基本保持不变；不存在任何潜在类型的索赔（如工业疾病、环境污染等）；未来四年内对于现有产品保单条款的解释基本保持不变；再保险人安全可靠；公司的理赔政策在未来四年内不会发生较为重大的变化；公司承保的业务质量与行业其他公司承保的业务质量大体一致。

以上主要假设的变动会对本公司的未决赔款准备金造成影响。若干变量的敏感性无法量化，如法律变更、估损程序的不确定性等。此外，由于赔案的发生、报案和结案之间存在时间差异，于资产负债表日无法确定未决赔款准备金的金额。平均赔付成本或赔案数目的单项变动，均会导致未决赔款准备金的同比例变动。当其他假设不变时，赔付率比当前假设增加或减少 100 基点，预计将导

致 2023 年度税前利润减少或增加人民币 2,842,503.20 元(2022 年度：人民币 2,637,441.08 元)。

敏感性分析

索赔进展

分保前索赔进展信息列示如下：

单位：万元

事故年度	2018 年	2019 年	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年	合计
当年累计赔付款项估计额	147.43	14,353.09	14,968.88	24,272.24	22,671.63	24,478.19	
一年后累计赔付款项估计额	147.96	13,097.73	14,771.12	23,739.78	23,193.75		
二年后累计赔付款项估计额	132.75	12,260.61	13,750.54	22,820.53			
三年后累计赔付款项估计额	126.01	11,994.77	13,193.37				
四年后累计赔付款项估计额	121.29	11,741.53					
五年后累计赔付款项估计额	125.92						
累计赔付款项的估计额	125.92	11,741.53	13,193.37	22,820.53	23,193.75	24,478.19	95,553.29
累计支付的赔付款项	119.81	11,513.21	12,696.06	20,920.11	18,745.97	13,360.61	77,355.77
尚未支付的赔付款项	6.11	228.32	497.32	1,900.42	4,447.77	11,117.58	18,197.52
最近评估日间接理赔费用准 备金							499.99
风险边际							1,062.61
未决赔款准备金							19,760.12

分保后索赔进展信息列示如下：

单位：万元

事故年度	2018 年	2019 年	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年	合计
当年累计赔付款项估计额	101.46	12,788.77	13,667.66	22,041.39	20,221.17	21,035.69	
一年后累计赔付款项估计额	111.49	11,939.70	13,700.27	21,370.35	20,362.68		
二年后累计赔付款项估计额	105.62	11,364.41	12,751.87	20,608.38			
三年后累计赔付款项估计额	100.56	10,928.81	12,245.81				
四年后累计赔付款项估计额	98.14	10,831.90					
五年后累计赔付款项估计额	99.84						
累计赔付款项的估计额	99.84	10,831.90	12,245.81	20,608.38	20,362.68	21,035.69	85,184.30

事故年度	2018 年	2019 年	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年	合计
累计支付的赔付款项	99.56	10,732.25	11,845.99	18,896.40	16,913.19	12,098.18	70,585.58
尚未支付的赔付款项	0.28	99.65	399.82	1,711.97	3,449.49	8,937.51	14,598.72
最近评估日间接理赔费用准 备金							499.99
风险边际							846.88
未决赔款准备金							15,945.59

(二) 金融风险

金融风险主要包括利率风险、市场风险、外汇风险、信用风险和流动性风险，其中，利率风险和市场风险为本公司承担的固有金融风险。本公司的金融风险，主要为金融资产收益不足以支付保险合同和投资合同负债的风险。本公司的整体风险管理计划侧重于金融市场的不可预见性，并采取措施尽量减少可能对财务业绩的负面影响。

1、 市场风险(价格风险)

价格风险主要由本公司持有的以交易为目的的股权型投资价格的不确定性而引起。股权型投资的价格取决于市场。

2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，本公司无以交易为目的的股权型投资。

2、 外汇风险

外汇风险是指因汇率变动产生损失的风险。目前本公司面临的外汇风险主要来自美元、港币对人民币的汇率波动。本公司除持有部分以外币计价的活期存款、应收保费、应收分保账款、其他应收款、应付手续费及佣金、应交税费和应付分保账款存在外汇风险敞口外，

其余业务均为人民币业务

2023 年 12 月 31 日，本公司拥有的非人民币货币性资产和负债如下：

2023 年 12 月 31 日	美元	港币	合计
货币资金	2,598,236.01		
应收保费	517,308.88		
应收分保账款	27,349.43		
其他应收款	31,124.85		
合计	3,174,019.17		

2023 年 12 月 31 日	美元	港币	合计
汇率	7.0827	0.90622	
折合人民币	22,480,625.58		22,480,625.58
应付手续费及佣金	166,984.28		
应付赔付款	-14,668.93		
应付分保账款	18,099.47	342.27	
合计	170,414.82	342.27	
汇率	7.0827	0.90622	
折合人民币	1,206,997.05	310.17	1,207,307.22

若其他变量保持不变且不考虑所得税影响,假设人民币对外币汇率升值或贬值幅度达 1%, 本公司本期的税前利润将增加或减少人民币 212,733.18 元, 主要由于上表中以外币计价的金融资产及金融负债因外币折算而产生的汇兑损失或收益。如: 本期汇率波动较大, 特别是美元的汇率波动显著, 导致本期产生汇兑收益 80,000.81 元。

3、 利率风险

利率风险是指因市场利率的变动而使金融工具的价值变动的风险。本公司受利率风险影响较大的金融资产主要包括定期存款和存出资本保证金。利率的变化将对本公司整体投资回报产生重要影响。

本公司通过调整投资组合的结构和久期来管理利率风险, 并寻求在可能范围内管理资产和负债的平均期限。

本公司按合同到期日或合同重新定价日较早者分析的面临利率风险的定期存款(包括存出资本保证金)列示如下:

项目	年末数	年初数
固定利率		
1 年以内		
1 年至 2 年(含 2 年)		239,000,000.00
2 年至 3 年(含 3 年)	239,000,000.00	
3 年以上	70,000,000.00	70,000,000.00
合计	309,000,000.00	309,000,000.00

(三) 信用风险

信用风险包括金融工具信用风险和商业信用风险。

1、 金融工具风险

是指因金融交易的一方或金融工具的发行机构不能履行义务而使其对手方遭受损失的风险。

2023 年 12 月 31 日投资产品为存放在全国性商业银行的定期存款、货币基金型、开放式基金型、债券投资等理财产品，因此本公司面临的信用风险相对较低。本公司面临的金融工具信用风险与存放在商业银行的存款，包括存出资本保证金有关。

项目	年末数	年初数
货币资金	74,419,263.17	59,648,896.16
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	94,777,258.31	356,478,572.99
定期存款	70,000,000.00	70,000,000.00
可供出售金融资产	289,355,438.83	
贷款及应收款类投资	88,987,541.92	107,534,529.37
存出资本保证金	239,000,000.00	239,000,000.00

2、商业信用风险

商业信用风险是指由于债务人或者交易对手不能履行合同义务，或其信用状况的不利变动而造成损失的风险。本公司面临的主要商业信用风险与投保人的商业信用状况、与公司的再保险安排等有关。本公司通过使用多项控制措施，包括运用信用控制政策，对债务人设计整体额度来控制信用风险。

金融资产账龄分析

项目	年末数		
	1 年以内	1 年以上	合计
应收保费	18,320,109.65	1,721,799.76	20,041,909.41
应收分保账款	40,136,656.68	8,074,215.97	48,210,872.65
总额小计	58,456,766.33	9,796,015.73	68,252,782.06
减：减值准备	79,876.22	1,879,114.32	1,958,990.54
净额	58,376,890.11	7,916,901.41	66,293,791.52

项目	年初数		
	1 年以内	1 年以上	合计
应收保费	17,752,075.98	1,681,292.54	19,433,368.52
应收分保账款	31,556,743.30	7,263,647.56	38,820,390.86
总额小计	49,308,819.28	8,944,940.10	58,253,759.38
减：减值准备	165,567.34	1,681,292.54	1,846,859.88
净额	49,143,251.94	7,263,647.56	56,406,899.50

(四) 流动性风险

流动性风险是指本公司无法筹集足够资金或不能及时以合理的价格将资产变现以偿还到期债务的风险。

本公司部分保单允许退保，减保或以其他方式提前终止保单，使本公司面临潜在的流动性风险。本公司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公司能够履行付款责任，及时为本公司的借贷和投资业务提供资金。

下表按未折现的剩余合同义务列示了本公司金融负债的到期情况。

项目	年末数		
	1 年以内	1 年以上	合计
应付手续费及佣金	6,364,938.96	4,600,448.91	10,965,387.87
应付分保账款	41,830,480.07	8,874,374.56	50,704,854.63

项目	年末数		
	1 年以内	1 年以上	合计
应付职工薪酬	11,086,649.58		11,086,649.58
应交税费	3,287,980.24		3,287,980.24
应付赔付款	731,663.65		731,663.65
其他负债	99,242.77		99,242.77
合计	63,400,955.27	13,474,823.47	76,875,778.74

下表列式了资产的预计收回及结付情况。

项目	流动(注)	非流动	合 计
货币资金	74,419,263.17		74,419,263.17
结算备付金	1,082,272.73		1,082,272.73
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	94,777,258.31		94,777,258.31
应收利息	20,212,404.19		20,212,404.19
应收保费	18,320,109.65	1,721,799.76	20,041,909.41
应收分保账款	40,136,656.68	8,074,215.97	48,210,872.65
其他应收款	2,704,187.15	595,885.90	3,300,073.05
定期存款		70,000,000.00	70,000,000.00
存出资本保证金		239,000,000.00	239,000,000.00
其他资产	7,680,494.77		7,680,494.77
合计	259,332,646.65	319,391,901.63	578,724,548.28

注：预期于资产负债表日起 12 个月内收回或结付。

融盛财产保险股份有限公司
二〇二四年四月十一日

六、保险产品经营信息

2023 年，公司经营的所有商业保险产品中，原保费收入居前 5 位的险种分别是机动车辆商业保险、短期健康保险、责任保险、货物运输保险、意外伤害保险。

单位：万元

险种名称	保险金额	原保险 保费收入	赔款支出	准备金	承保利润
机动车辆商业保险	11,808,623	8,724	5,489	7,818	-3,373
短期健康保险	10,995,552	8,419	6,635	2,273	-2,747
责任保险	1,217,504	4,975	994	7,800	836
货物运输保险	598,878	3,155	1,667	2,941	-544
意外伤害保险	15,284,113	1,131	711	1,660	-1,144

注：准备金为未决赔款准备金和未到期责任准备金余额（毛额）之和。

七、偿付能力信息

单位：元

项目	本年末数	本年初数
认可资产	1,232,102,743.27	1,195,978,602.45
认可负债	505,111,624.70	419,317,640.60
实际资本	726,991,118.57	776,660,961.85
最低资本	75,652,602.85	82,436,320.62
核心偿付能力溢额	651,338,515.72	694,224,641.23
核心付能力充足率	960.96%	942.13%
综合偿付能力溢额	651,338,515.72	694,224,641.23
综合付能力充足率	960.96%	942.13%

2023 年第 4 季度公司偿付能力充足率为 960.96%，偿付能力充足。

八、关联交易总体情况

公司建立健全关联交易管理组织架构并落实相关主体责任。根据监管规定及

公司关联交易管理制度，公司一般关联交易按照公司《关联交易管理办法》规定的内部审核程序进行审核。公司重大关联交易经关联交易控制委员会审议通过后，提交公司董事会或股东大会审议批准。统一交易协议参照重大交易进行管理。

报告期内，公司发生的关联交易类型为：保险业务类、服务类。未发生重大关联交易及其他需要逐笔披露的关联交易。

报告期内，公司关联交易管理架构健全，关联交易定价公允，关联交易识别、审议、披露、报告合法合规。

九、消费者权益保护工作重大信息

2023 年，公司主动履行社会责任，高度重视消费者权益保护工作，严格落实国家金融监督管理总局关于消费者权益保护工作相关要求，不断推进消费者权益保护体制机制建设，进一步将消费者权益保护纳入公司治理、企业文化建设和经营发展战略。

（一）消费者权益保护工作重大信息

1. 认真开展消费者权益保护监管评价

2023 年，公司积极配合、响应监管要求，扎实开展 2022 年度消费者权益保护监管评价，全面梳理消费者权益保护工作开展情况，按照要求及时完成各项材料和数据上报工作，最终获得 87.2 分，评价等级为二级 A，相较上一年（总分 80.5 分，二级 B）提高 6.7 分和 1 个级别。

2. 完善消费者权益保护制度体系建设

2023 年，公司在原有制度基础上，结合工作实际，修订了《消费者权益保护管理办法》《消费者权益保护工作（事务）委员会运行办法》《客户信息管理办法》等管理制度，进一步完善消费者权益保护制度体系建设。

3. 全面推动消保审查工作落实

2023 年，公司按照监管要求组织开展消保审查 564 次，从消费者视角出发，严格审视新产品和服务的合理性、服务性，充分保障消费者的合法权益。同时加强审查过程管理，针对各项审查事项留存审查意见和轨迹，确保审查过程可回溯，筑牢消保工作的第一道防线。

4. 开展金融知识教育宣传活动

2023 年，公司将日常宣教和集中宣教相结合，提升广大消费者金融素养。一是以营业网点为阵地，丰富网点金融知识教育宣传专区功能，配备充足宣传材料，营造浓厚宣传氛围。二是以“3·15 教育宣传周”“金融消费者权益保护宣传月”活动为契机，通过开设“消保讲堂”、拍摄原创视频、开展诚信教育，走进社区、

商场、农村、企业、学校开展现场宣传活动等方式，帮助消费者识别和防范金融风险。三是充分利用自媒体平台，创新宣传形式，开展以案说险、风险提示等常态化宣教活动，不断扩大宣传覆盖面，增强宣传效果。

（二）消费投诉及处理情况

2023 年，公司收到监管转办有效消费投诉 20 件，从投诉地区分布看，辽宁 19 件，广西 1 件；从投诉业务类别看，涉及车险业务的投诉 16 件，占总量 80%，涉及非车险业务的投诉 4 件，占总量 20%；从投诉主要事由看，承保纠纷 2 件，理赔纠纷 17 件，其他纠纷 1 件，所有投诉件均在规定时限内办结回复。

2023 年，公司自有渠道受理投诉 136 件，主要分布在辽宁地区；从投诉业务类别看，涉及车险业务的投诉 111 件，占总量 81.62%，涉及非车险业务的投诉 25 件，占总量 18.38%；从投诉主要事由看，销售纠纷 11 件，承保纠纷 22 件，理赔纠纷 102 件，其他纠纷 1 件。

十、重大事项

营业场所发生变更

经公司二届三次董事会批准，监管机构批复（辽银保监复〔2022〕278 号），公司营业场所变更为沈阳市浑南区智慧大街 199-1 号 1 层、2 层、9 层、10 层。

融盛财产保险股份有限公司

2024 年 4 月 28 日