

**融盛财产保险股份有限公司**

Rongsheng Property & Casualty Insurance Co., Ltd.

**2024 年度环境、社会和治理信息  
暨企业社会责任报告**

**2025 年 6 月 26 日**

# 目录

● 一、公司简介 .....	3
● 二、坚持党的领导 .....	3
● 三、环境维度信息 .....	3
● 四、社会维度信息 .....	5
● 五、治理维度信息 .....	9

## 一、公司简介

融盛财产保险股份有限公司（以下简称“融盛保险”）由东软集团股份有限公司、沈阳新松机器人自动化股份有限公司、辽宁省交通规划设计院有限责任公司、上海弘焜房产经纪有限公司、北方联合出版传媒（集团）股份有限公司和大连汇能投资控股集团有限公司等六家知名企业联合发起设立，于 2018 年 06 月 29 日获得中国银保监会批准开业，注册资本金 11.95 亿元人民币，注册地为辽宁省沈阳市。是辽宁省唯一一家财产保险法人机构。

融盛保险将“超越保险”作为经营理念，定位于“互联网+”时代信息化、专业化、特色化的财产保险公司，透过将互联网、大数据、人工智能技术与保险业务的充分融合，积极打造以客户价值创造为核心的全新保险商业模式，让客户实现由单纯的购买保险模式转变成对新生活方式的体验。开业以来，融盛保险积极探索创新发展、特色化经营的实施路径，重点打造的“商保+医保”健康险创新模式已成功落地。该模式有助于提升社会治理水平和百姓健康水平，未来这一模式将覆盖更多受益人群。

2024 年，公司总资产达到 12.31 亿元，保费收入为 3.47 亿元。

## 二、坚持党的领导

融盛保险党委始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，以学习宣传贯彻党的二十大精神为主线，扎实组织开展学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育，深入学习贯彻习近平总书记关于党的建设的重要思想，持续贯彻落实习近平总书记关于党建发展的重要讲话和重要指示精神，健全全面从严治党体系，全面提高公司党建质量，以实际行动深刻领悟“两个确立”的决定性意义，增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”，把研究解决问题作为学习的出发点和落脚点，更好把科学创新理论转化为推动公司高质量发展的实际行动，助力公司健康稳定发展。

## 三、环境维度信息

（一）能源消耗。公司严格遵守节能环保相关法规，积极推动节能减排。公司主要的能效消耗以电及少量汽油为主，用于维持公司的运营和客户服务。2024 年度人均用电量 471.79 度，低于 2023 年全国平均水平。为降低能源消耗，公司逐步采取优化办公环境、安装启用节能设备、实施节能日常管理、加强员工行为管理等措施，降低公司运营成本，保护环境。

（二）资源投入。公司日常办公及生产经营用水主要来源于市政统一供水，严格遵守国家及各地水资源管理要求。2024 年，人均用水量 8.73 吨，低于 2023 年

全国平均水平。为减少资源投入，公司日常加强用水管理，通过安装节水设备、定期检查和维护用水设备、提高用水效率等方法，达到节约水资源、降低运营成本、提高办公环境、提高员工环保意识，实现绿色办公的目的。

(三) 污染与排放。公司严格执行国家相关要求，最大限度减少废气、固废等污染物的排放。公司不属于高污染、高排放企业，对自然环境不产生重大影响。公司运营过程所产生的废气主要来源于少量公务车的尾气排放，公司严控公务车使用申请，避免不必要的用车。另外，推行公务车租赁满足业务需求，降低一次性投入、方便快捷、灵活性强。公司运营过程所产生的废物主要来源于办公纸张和日常垃圾，公司统计采购办公纸张，了解使用情况和消耗量，及时采取措施进行节约，在统计消耗的同时，通过无纸化办公、双面打印、回收利用废纸等方式减少纸张的浪费。2024 年度人均用纸量 11.95kg，低于 2023 年全国平均水平。公司合理处理废弃物品，避免对环境造成污染，加强垃圾减量化和资源化，通过无纸化办公、重复使用办公用品、减少会议和活动规模等方式，减少垃圾的产生。另外，总部自建大楼通过政府相关部门进行垃圾分类回收，减少环境污染的风险。

(四) 应对气候变化。公司已制定应急管理预案，制定组织架构、风险评估、应急措施、应急演练、培训宣传等，提高公司风险防范能力，保障公司安全、提高员工安全意识，有效的应对各种突发事件，确保公司稳定运营。另外、公司将保险业务与 ESG 理念相融合，积极应对气候变化所带来的风险，进一步发挥保险产品的风险保障属性。

案例 1：2024 年 7 月，沈阳地区持续暴雨天气并伴有短时雷雨大风，被保险人新华书店北方图书城有限公司仓库屋面被暴风掀开，仓库内大量库存图书雨淋受损严重。在公司与被保险人共同努力下，最终为客户减损 87 万元。

案例 2：2024 年 7 月，四川成都地区持续暴雨天气，暴雨导致被保险人成都东软学院发生严重内涝。大量雨水倒灌造成被保险人在建工程 2 号地下室的机电设备被水侵蚀并受损严重。在公司与被保险人共同努力下，最终为客户减损 92 万元。

(五) 绿色运营。在硬件设施管理方面，公司总部大楼运行了水源热泵、海绵城市等绿色运营项目。通过节能减排、保护原有生态系统等措施推广绿色建筑的可持续发展。主要体现在以下几个方面。

1. 空调系统选用使用年限长达 20 年的水源热泵系统，高效利用地表水资源的节能减排技术，帮助减少温室气体排放。

2. 配合当地政府制定合理的海绵城市方案并落地实施，不仅可以改善城市生态环境、节约水资源和减低内涝风险，还可以提高建筑的可持续性和市场竞争力，降低运营成本。

在绿色数据管理方面，公司数据管理采取环保、高效、可持续的措施，以减少对环境的影响，同时提高数据处理的效率和安全性。主要体现在以下几个方面。

1. 能源效率优化方面。数据中心实施虚拟化技术，提高服务器利用率，减少物理服务器数量。

2. 数据存储优化方面。实施推动数据生命周期管理，及时归档或删除不再需要的过程类数据。

3. 云服务和虚拟化方面。利用云计算服务，按需分配资源，减少资源闲置和浪费；通过虚拟化技术，减少物理服务器的使用，降低能源和空间成本。

4. 数据安全与合规方面。持续加强数据安全措施，确保数据在存储和传输过程中的安全；遵守数据保护法规，确保个人数据的隐私和安全。

## 四、社会维度信息

### （一）员工保障和发展。

#### 1. 员工权益。

##### （1）平等用工保障。

公司秉承公平、公正、公开的人力资源管理原则，在员工聘用、报酬、培训、晋升和解职等事项中，不会从事或支持基于性别、民族、种族、宗教信仰、国籍、政治归属及年龄等之上的歧视，尊重多元文化的融合。

公司为夯实管理和发展基础，吸引优秀人才，牵引业务发展，建立了以岗为本、以励为引、以能为尺、以效为准，兼具业务发展特性与前瞻性的管理制度体系。公司严格遵守《中华人民共和国劳动法》《中华人民共和国劳动合同法》等相关法律法规，制定《员工招聘管理办法》《管理干部选聘任用管理办法》《考勤休假管理办法》《岗位管理体系》等相关制度，确保招聘工作遵循统一标准和程序，保证人才引进的科学性、公平性、公正性和合规性，保障员工权益。同时，公司积极落实《辽宁省残疾人就业保障金征收使用管理实施办法》，足额缴纳残疾人就业保障金，保障残障等特殊人群就业。

2024 年度，公司正式员工平均人数 249.8 人，其中男性员工平均人数 138 人，女性员工平均人数 111.8 人，少数民族占比 15.5%；持残疾证员工 2 人。

##### （2）薪酬福利保障。

公司遵照落实国家收入分配政策，结合保险业务特点，建立以职位体系为基础，以责任、能力、贡献为价值分配依据，具有内部公平性、外部竞争力的薪酬结构以及相应的薪酬福利管理制度体系体现员工对公司的贡献，促进员工和公司共同发展。公司遵照国家有关规定，秉持以人为本的理念，为员工提供法定福利及法定假期，增设公司特色假期、福利礼金和补充商业保险等特色福利：法定福

利主要包括社会统筹基本养老保险、基本医疗保险及生育保险、失业保险、工伤保险、住房公积金；法定假期主要包括法定节假日、带薪年休假、婚丧假、产假及产检假、计划生育假、哺乳假、病事假、工伤假、育儿假、独生子女父母照料假等；公司特色假期包括亲子福利假和考试假；公司特色福利有新婚礼金、生育贺金及丧葬抚慰金等福利礼金，人身意外伤害、交通工具意外伤害及补充医疗等补充商业保险。通过提供多元化，包容性强的福利待遇保障，增强员工的凝聚力和归属感。

### （3）员工民主沟通。

公司广泛听取涉及员工切身利益问题的意见和要求，坚决保障员工的知情权和监督权。2024 年度，召开 1 次工会会员代表大会，会议选举了工会第二届委员会委员及经费审查委员会委员、女职工委员会委员，通过了与员工切身利益相关的考核与激励相关管理制度。

## 2. 员工职业发展。

（1）职业发展体系。为实现公司战略目标和组织流程的高效运行，进一步推动公司管理的科学化、规范化、标准化，公司建立《部门职责管理体系》《岗位管理体系》。部门职责管理体系主要包括公司各部门职能职责、价值定位以及关键绩效领域；岗位管理体系秉持宽幅岗位设置的原则，涵盖公司现有岗位的岗位说明书，明确岗位设置目的、关键绩效领域、主要职责及岗位任职条件。充分体现员工职业发展及晋升通道，充分发挥对员工职业发展的牵引作用。

（2）人才培养体系。公司坚持人才强司战略，秉承分层级、分条线、全面覆盖的原则持续开展人才培养，通过搭建层次清晰、结构合理的线上线下培训体系，以融盛内部讲师团为重要载体，依托融盛保险大讲堂、业务技能集训营、E-learning 内部培训系统等渠道面向全员开展通用能力、业务能力、管理能力等培训，实现培训资源全员覆盖，为员工晋升和发展提供通道与平台。

## 3. 员工职业健康与安全。

（1）关注员工身心健康。公司非常重视员工健康，提倡员工以积极健康的方式开展工作，并为员工提供常态化的健康体检，为员工提供补充医疗保障，减轻员工压力，为员工提供日常应急处置的医疗服务。

（2）丰富的工会文化活动。组织“三八国际妇女节”“球类比赛”等多种多样的工会活动。

（3）构建安全工作环境。为员工提供安全、舒适和环保的工作环境。

（4）员工关怀。包括节日慰问、慰问生病员工、关爱女性、为退休员工举行欢送仪式等人文关怀活动。

## （二）代理人管理和提升。

1. 代理人发展。截至 2024 年 12 月 31 日，公司代理人总数 103 人。
2. 代理人关怀。公司通过《个人代理人合同》明确代理人权利及代理人义务，并在合同中明确对于代理人的保障措施，同时公司通过《个人代理人管理办法》对个人代理人实施管理。

### （三）可持续供应链。

公司已制定采购管理制度，为采购工作奠定了良好的基础，在采购过程中注重环保、社会责任、公平交易和资源利用效率，选择符合可持续发展理念的供应商和产品。公司通过制定采购管理制度、建立供应商评估体系、优选公平交易平台、加强本土供应商合作、推动可循环产品、加强沟通和信息共享等措施优化采购服务，不断提高供应商整体的可持续发展能力。并且通过可持续采购管理，展示度及社会责任的重视和承诺，提高企业形象和声誉，获得质量稳定、环保的产品，降低采购风险。

### （四）产品和服务。

1. 可持续保险产品。2024 年公司开展绿色保险业务合计 493 件，累计提供风险保障 37.53 亿元，同比增速 89.35%。具体类别如下：

（1）为辽宁地区的 22 家建筑工程、机械、矿业、绿色交通等企业提供了安全生产责任风险保障，累计保额 5.03 亿元，赔款支出 1.29 万元，有效助力企业健康发展。

（2）为辽宁地区的 13 家化工、危险化学品运输、中小型运输公司等企业提供了环境污染责任风险保障 300 万元，提供非机动车第三者责任及道路危险货物运输承运人责任风险保障 21.61 亿元，赔款支出 1.18 万元，支持中小企业实体经济稳定发展。

（3）为绿色产业企业提供专属风险保障方案，依托风险减量的技术手段，构建了科学的风险评估、监测与预警体系，引导企业降低风险敞口，重点对 47 家绿色畜牧业、绿色交通、园林绿化、节能环保等绿色产业企业提供企业财产险、职业责任险等风险保障，累计风险保障 34.85 亿元，赔款支出 0.98 万元，为社会生态环境的可持续发展提供坚实支撑。

（4）针对新能源车辆，公司围绕服务经济社会绿色转型，借助数据技术，优化新能源车险产品的定价机制和风险管理水平，承保辽宁地区的新能源车辆累计风险保障 1.09 亿元。

（5）公司深入研究绿色保险与金融科技的融合，计划借助大数据、人工智能等先进技术，优化绿色保险产品的风险定价机制和风险管理水平。通过数字化手段，公司能够更精准地评估环境风险，提升保险产品的定制化能力，同时增强风险预警和防灾减损的效率。

## 2. 客户关系。

公司制定《融盛财产保险股份有限公司消费投诉处理管理办法》，规范投诉处理流程，积极、妥善解决客户反映的各类问题。

### (1) 畅通客户投诉渠道。

公司在官方网站、移动客户端、客服热线开通投诉入口，多渠道公布本单位的投诉电话、通讯地址等投诉渠道信息和投诉处理流程。

### (2) 强化投诉溯源整改。

投诉管理部门定期编制投诉分析报告，运用数据分析对典型问题实施专项管控。同时，全面剖析客户反馈的痛点及潜在隐患，提出针对性改善意见，推动源头防控和系统治理。

### (3) 充分披露投诉信息。

公司在年报中披露了消费者权益保护重大信息、年度监管和自受理投诉数量、投诉业务类别、投诉地区分布等信息。

### (4) 重大投诉应急演练。

公司每年组织分支机构开展重大投诉应急演练，全面提升员工突发事件应急处置水平。

### (5) 开展投诉专题培训。

公司根据岗位特性实施差异化培训，重点围绕投诉高发领域和业务风险点开展专项辅导，切实增强员工消保履职能力和投诉化解质效。

### (6) 深化投诉考核机制。

公司将客户投诉管理工作情况作为消费者权益保护内部考核的重要内容，强化员工责任和担当。

## (五) 社会责任。

1. 普惠投入。公司在 2024 年度销售 48 款普惠金融产品，承保了 32429 人次，受益人次达到 220714，累计提供风险保障为 131.46 亿元，赔款支出为 3371 万元。公司积极探索商业健康险作为基本医疗保障体系有效补充的发展之路。通过提供医保慢病、特病经办服务，推动医疗资源和保险产品服务融合，同时创新保险产品，拓宽保障人群，实现健康险由保疾病向保健康转变。

2. 社区关系管理。为切实解决老年群体和特殊人群面临的数字鸿沟问题，公司官网推出“爱心模式”，实现字体自由缩放；客服热线开通“银发通道”，保障一键直达人工服务；公司官微上线“语音助手”，支持个性化语速调节，通过多维度、立体化的服务升级，让特殊群体享受到更便捷、更有温度的现代化服务体验。

## (六) 外部交流合作。

无。

#### （七）知识产权。

在“以知识产权助推新质生产力发展”的政策指引下，公司积极履行社会责任，高度重视知识产权工作，确立了“服务战略布局、坚持创新导向、保证风险可控”的管理原则。我们建立并持续完善知识产权管理体系和工作机制，将知识产权管理深度融入公司战略决策、经营创新、新险种研发及各项业务环节，有效应对知识产权风险，着力实现知识产权价值。

在日常保护方面，公司构建了覆盖商标、专利、著作权及商业秘密的全流程管理制度体系，清晰界定权责边界与操作规则，规范知识产权的取得、维护、终止、转让、注销及第三方机构管理流程。同时，聚焦商业秘密保护、软件正版化、宣传内容审核、合同条款约束、纠纷高效处置等关键环节，系统强化保护力度，严密防范与管控侵权风险，有力推动知识产权管理工作向规范化、专业化发展。

在风险管控方面，公司建立了主动防御机制：一是运用舆情监控与人工巡查相结合，主动监测市场动态，及时捕捉侵害公司知识产权的潜在线索；二是对所有对外发布的宣传物料、线上平台内容实施严格前置知识产权合规审查，重点规避图片、字体等第三方素材侵权风险，确保对外行为合法合规；三是设立侵权事件快速响应流程，一旦发现疑似侵权信息，立即启动评估程序，果断采取交涉、函告、投诉或诉讼等法律措施，最大限度降低影响与损失。

通过上述系统性工作，公司切实保障了创新成果与品牌价值，有效履行了尊重与保护知识产权的企业责任，为业务持续健康发展构筑了坚实的法律保障。

## 五、治理维度信息

（一）战略和政策理念。公司将可持续发展理念纳入 2024 年至 2025 年制定的《中期经营发展规划（2025-2027 年）》中，坚守保险保障初心，在科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章中明确高质量发展的方向，确立公司愿景和核心价值观。公司将持续深入研究新能源汽车风险，为下一代车险产品的研发和服务奠定基础；立足服务实体经济，聚焦风险减量的专业、智慧、创新发展道路；围绕国家基本医保政策改革，推动普惠人群保障措施。

明确将绿色保险发展纳入整体战略规划之中，以丰富绿色产品体系，服务企业环境、社会和治理风险减量，支持低碳、环保、节能等绿色产业企业，形成与地方要求、产业需求、公司发展程度相符的绿色保险体系为愿景，从产品、风险管理、投资评估、办公运营、团队人才等方面不断提升绿色保险管理能力，为实现碳达峰、碳中和目标贡献金融力量。

公司综合管理部是专门负责环境、社会和治理的管理部门。

## （二）商业道德。

1. 反腐败与清廉文化建设。公司对任何形式的腐败和贿赂行为采取“零容忍”态度，公司制定了《2024年度清廉金融文化建设工作方案》，以党的建设为清廉金融文化建设立“根”，以思想政治工作为清廉金融文化建设铸“魂”，在公司内部建设浓厚清廉金融文化氛围，激发廉洁从业内生动力。同时公司严格监督执纪，构建清廉长效机制，将廉洁从业情况纳入高级管理人员履职评价内容，加强员工思想状况、日常行为的动态分析和帮助转化，突出清廉文化在日常合规教育中的地位和作用，强调纪律“红线”“底线”，将清廉文化与日常业务经营管理和从业人员监督教育融为一体，为公司的企业文化建设和经营发展提供强大的思想保证和精神动力，助力公司健康发展。

2. 反洗钱与反恐怖融资。公司贯彻落实国家打击金融犯罪、维护金融安全稳定的决策部署，始终高度重视反洗钱工作，通过不断健全反洗钱内控制度体系，持续优化反洗钱监控系统功能，加强反洗钱客户身份识别、可疑交易分析、信息安全保护等工作进一步提升洗钱风险管理水平；通过定期组织开展反洗钱各项宣传及培训活动等工作，不断增强员工反洗钱意识，提高洗钱风险识别能力；通过深入开展反洗钱自查自纠、风险评估、专项审计等具体工作，积极推进反洗钱义务履行的有效落实，做好洗钱风险的预防和控制，全面推动公司洗钱风险管理深入有效开展，切实防范洗钱和恐怖融资犯罪活动。

3. 反垄断与公平交易。公司严格遵守反垄断法律法规，严格审查所有交易，倡导公平竞争的市场环境。对此公司致力于以下方面：一是合规经营，确保所有商业活动遵循国家反垄断法律法规，防止任何可能违反市场竞争原则的行为；二是严格审查，对公司参与的所有交易进行严格审查，确保交易的合法性、公正性和透明度；三是公平竞争，不参与任何可能损害市场公平性的行为；四是维护消费者权益，提供高质量的产品和服务，确保消费者能够在公平的市场中做出选择；五是员工教育，对员工进行反垄断法律和公平交易原则的教育，提高他们的法律意识和职业道德。

4. 商业道德与监督问责。公司注重商业道德对自身、股东、客户、员工等相关方所带来的影响，严格遵守各行业与地区的法律法规，将公司治理、业务管理、资产管理、反洗钱管理、财务管理等业务与事项纳入内控评价范围，并建立严格的责任追究体系。公司积极发挥纪检监察利剑作用，通过制度严格规范管理。一旦发现举报线索，将在强化自我监督的同时，对执纪违纪、执法违法坚决查处，对失职失责的严肃问责，坚决防止“灯下黑”。

## （三）股东（大）会。

### 1. 持股情况。

截至 2024 年 12 月 31 日，公司股权结构如下：

序号	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	395,000	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
3	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
4	上海弘焜房产经纪有限公司	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

## 2. 中小股东保护政策。

根据《公司章程》第三十七条规定“公司应当在公司与股东之间建立畅通有效的沟通机制，公平对待所有股东，保障股东特别是中小股东对公司重大事项的知情、参与决策和监督等权利。”

股东大会召开前，公司向全体股东发出书面通知及会议材料。会议过程中，所有参会股东均可就议案情况发表意见。公司能够充分保障中小股东在董事提名和选举、财务报告审议等重大事项上的合法权益。

## 3. 股东大会运作情况。

2024 年，公司共召开 3 次股东大会，全部议案获通过，同意股数均占参加股东大会有表决权股份总数的 100%，会议的召集、召开符合法律、行政法规及《公司章程》的规定。

会议名称	时间	召开方式	召集人	议题	出席情况	表决情况
2023 年度股东大会	2024 年 5 月 7 日	现场	董事会	注 <sup>1</sup>	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%

<sup>1</sup> (一) 表决议案：1.2023 年度工作总结报告；2.2023 年度财务决算报告；3.关于公司 2023 年度利润分配的议案；4.2024 年经营规划及财务预算报告；5.公司中期经营规划（2024-2026 年）；6.公司三年滚动资本规划（2024-2026 年）；7.2023 年度董事会工作报告；8.2023 年度董事尽职报告；9.2023 年度独立董事尽职报告；10.2023 年度监事会工作报告；11.2023 年度监事尽职报告；12.2023 年度关联交易整体情况专项报告；13.2023 年度关联交易专项审计报告；14.关于选举公司执行董事的议案；(二) 非表决议案：15.2023 年度董事履职情况报告；16.2023 年度监事履职情况报告；17.2023 年度监事会对董事履职的评价结果和建议；18.2023 年度监事会对监事履职的评价结果和建议；19.2023 年度大股东履责情况及评估报告；20.2023 年度主要股东承诺履行情况及评估报告

2024年第一次临时股东大会	2024年8月9日	现场	董事会	注 <sup>2</sup>	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%
2024年第二次临时股东大会	2024年11月8日	现场	董事会	注 <sup>3</sup>	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%

#### 4. 董事会。

##### 董事会多元化

截至2024年12月31日，公司实有董事9名，其中独立董事3名。具体如下：

序号	姓名	类别	董事会任职	任职期限
1	刘积仁(69)	股权董事	董事长	2018年10月至今(6)
2	徐洪利(59)	股权董事	一般董事	2021年5月至今(3)
3	董磊(54)	股权董事	一般董事	2022年12月至今(2)
4	陈娟(61)	股权董事	一般董事	2018年10月至今(6)
5	丁元新(53)	股权董事	一般董事	2022年12月至今(2)
6	万志华(46)	执行董事	一般董事	2024年12月13日至今(1)
7	王立军(61)	独立董事	一般董事	2018年10月至今(6)
8	刘行(40)	独立董事	一般董事	2021年8月至今(3)
9	侯强(44)	独立董事	一般董事	2022年12月至今(2)

其中：

1. 董事会成员性别组成：男性成员8人，占比88.89%；女性成员1人，占比11.11%。

2. 董事会成员年龄分布：36岁-50岁3人，占比33.33%；51岁-60岁3人。占比33.33%；61岁以上3人，占比33.33%。

3. 董事会成员平均任期：3.44年。

4. 董事会成员专业背景：

(1) 有执业资格；

<sup>2</sup> 1.关于审议聘请2024年度外部审计机构的议案；2.关于审议修订《董事监事履职评价办法》的议案

<sup>3</sup> 1.关于审议选举公司独立董事的议案；2.关于审议修订《公司章程》的议案

(2) 有管理专业背景。

5. 董事会成员类别及比例:

(1) 执行董事 1 人, 占比 11.11%;

(2) 独立董事 3 人, 占比 33.33%。

6. 董事长和 CEO 是否独立

公司董事长与主要负责人不为同一人。

(五) 监事会。

截至 2024 年 12 月 31 日, 公司实有监事 3 名, 其中外部监事 1 名, 职工监事 1 名。具体如下:

序号	姓名	类别	监事会任职	任职期限
1	李 辉	股权监事	监事长	2022 年 12 月至今
2	李 慧	外部董事	一般监事	2022 年 12 月至今
3	史卿圆	职工董事	一般监事	2018 年 10 月至今

外部监事占监事总人数比例为 33.33%。

(六) 高级管理层。

公司严格遵照《保险法》《保险公司董事、监事和高级管理人员任职资格管理规定》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规, 结合公司内业务发展需要及管理制度要求, 聘任各级高级管理人员。

2024 年度, 公司高级管理人员 17 名, 其中女性占比 24%, 男性占比 76%。管理层年龄分布为, 36-50 岁占比 76%, 51-60 周岁占比 24%; CPI、CIA、经济师等职业资格证书的高管占比 47%。

(七) 风险管理

1. 风险管理方面。

融盛财险坚持价值成长的战略思路, 秉承“稳健经营和风险适中”的风险管理理念, 高度重视风险管理。公司综合考虑自身的风险承担能力, 股东、高级管理层、客户等利益相关方的期望, 保险市场、资本市场等外部环境, 以及公司自身的发展战略目标等, 建立了全面系统的风险管理体系, 实施相应的风险管理措施, 将风险控制在公司可接受的范围内。2024 年度, 公司严格遵循偿付能力监管要求, 全面推进风险管理体系建设, 通过持续优化风险管理基础架构, 完善内控制度与业务流程, 实现了风险管理效能的全面提升, 为业务高质量发展提供了坚实保障, 有效实现了风险管理与经营绩效的良性互动。公司偿付能力水平始终高于监管要求, 截至 2024 年底, 公司综合偿付能力充足率和核心偿付能力充足率均为 819.82%, 2024 年四个季度风险综合评级均为 BB 类。

## 2. 客户管理方面。

(1) 公司针对 ESG 风险差异较大的非车险客户，采取了差异化的费率政策，并在风险查勘中执行或参考有关国家及国际标准、准则和方法。《融盛财产保险股份有限公司非车险业务风险查勘管理办法（2022 年修订）》明确规定，根据总公司非车险管理部门核保政策的要求，属于谨慎承保的业务，各机构风险查勘人员必须进行现场风险查勘工作，填写风险查勘报告。风险查勘按照针对的项目或标的的不同分为 A、B、C 三类。各类风险查勘适用相应类别的《风险查勘报告》。

(2) 公司全面推动风险减量服务、提高防灾减灾救灾处置保障能力水平、构建大安全大应急机制。基于企业风险画像模型，公司重点筛选高风险行业客户，在“防灾减灾日”等专项活动中组织相关部门和分支机构开展靶向服务，包括实地走访排查隐患、出具定制化防灾建议、提供专业技术指导等，切实帮助客户完善风险管理方案，重点强化重大工程项目等关键标的的风险防范效能。

(3) 公司严格落实《中华人民共和国数据安全法》《中华人民共和个人信息保护法》等相关法律法规和监管要求，构建了完善的客户信息安全管理体。出台《融盛财产保险股份有限公司客户信息管理办法》，对个人信息实施从采集到销毁的全流程管控；部署多重安全防护措施，包括物理隔离、数据加密和灾备系统；建立定期检查机制，持续监控信息安全状况，切实防范数据泄露风险，保障客户隐私权益。

## （八）外部监督。

2024 年度，公司经股东大会、董事会审议通过，聘请立信会计师事务所（特殊普通合伙）为公司年度审计机构，开展包括财务报表审计、内部控制审计等项目在内的 10 项审计工作。

### 一、财务报表审计意见

立信会计师事务所（特殊普通合伙）对公司财务报表出具了无保留意见的审计报告，公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了公司 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果和现金流量。

### 二、内控报告外部审计意见

立信会计师事务所（特殊普通合伙）对公司财务报表出具了无保留意见的审计报告，公司于 2024 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》的相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

## （九）经营绩效。

指标名称	指标数值（亿元）
总资产	12.31
总负债	5.34

所有者权益	6.97
保费收入	3.47
归母净利润	-0.52
净利润	-0.52
每股收益	
ROE (%)	-7.23

备注：净资产收益率=净利润÷报告期净资产平均余额×100%

其中，报告期净资产平均余额=（期初净资产余额+期末净资产余额）÷2

#### (十) 治理结果。

分红金额	-
分红率 (%)	-
公司税款缴纳情况 (是否依法纳税, 口径与审计报告一致)	2024 年度依法缴纳各类税金。