

# 融盛财产保险股份有限公司

Rongsheng Property & Casualty Insurance Co., Ltd.

## 2025 年度环境、社会和治理信息 暨企业社会责任报告

2026 年 6 月 25 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 ..... 10

## 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、上海弘焜房地产经纪有限公司、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 日获得原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。

2025 年，公司总资产达到 16.64 亿元，保费收入为 6.79 亿元。

## 二、坚持党的领导

融盛保险党委坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十大及二十届历次全会精神，巩固拓展主题教育成果，抓实党纪学习教育。严格落实习近平总书记关于党的建设、金融工作的重要论述，坚守金融工作政治性与人民性，健全全面从严治党体系，持续提升党建工作水平。公司党委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”。坚持学思用贯通、知信行统一，立足保险主业践行初心使命，将理论学习成果转化为服务社会、保障民生、稳健经营的实际举措。以高质量党建引领企业履行社会责任，推动党建、经营与公益服务深度融合，助力公司持续健康发展，积极展现金融企业责任担当。

## 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，积极推动办公节能减耗，目前公司主要的能源消耗以电、水以及少量汽油为主，用于维持公司的运营和客户服务。2025 年度人均用电量 751.51 度、人均用水量 12.54 吨，均低于 2024 年全国平均水平。为降低能源消耗，公司逐步优化办公环境、使用节能设备、实施节能日常管理、加强员工行为管理等降低公司运营成本，有利于环境保护。

（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，日常加强用水管理、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、改善办公环境、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，公司严控公务用车使用申请，避免不必要的用车。另外，推行公务用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，公司统一采购办公纸张，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。2025 年度人均用纸量 13.69kg，低于 2024 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分类回收，减少环境污染的风险。

（四）绿色运营。公司在经营管理全过程，倡导节能减排与最大限度减少污染，通过电子化办公、合理安排会议及出行方式减少耗材资源的消耗；合理安排出行降低碳排放量，利于环境保护；合理调整室内温度、关闭不必要的设备等，减少能源浪费；践行绿色低碳办公理念促进企业的持续发展，实现绿色办公。

公司总部大楼建设涉及到的绿色建筑项目有水源热泵、海绵城市等，通过节能减排、保护原有生态系统两方面推广绿色建筑的可持续发展。一方面，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；另一方面，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。

在绿色数据管理领域，公司始终秉持环保、高效、可持续的发展理念，通过一系列综合举措，在降低环境影响的同时，全面提升数据处理的效率与安全性。具体实践主要涵盖以下四个核心维度：

#### 1. 能源效率优化

通过全面部署虚拟化技术，有效提升了底层服务器的资源利用率，大幅减少了物理服务器的部署数量，显著降低了数据中心的整体能耗与碳排放。

#### 2. 数据存储优化

公司深入推行数据生命周期管理机制，针对不再需要的过程类数据，及时采取归档或安全删除策略，既释放了存储空间，又避免了无效数据造成的额外能源消耗与资源浪费。

### 3. 云服务与虚拟化应用

充分利用云计算服务的弹性优势，实现计算资源的按需分配，从源头上减少资源闲置与浪费；同时结合虚拟化技术进一步整合物理服务器，在降低能源消耗的同时，大幅节省了机房物理空间成本。

### 4. 数据安全和合规保障

在推进绿色管理的过程中，公司始终将安全与合规置于首位：一方面持续强化数据安全防护体系，确保数据在存储与传输全链路的绝对安全；另一方面严格遵守各项数据保护法规，切实保障个人数据的隐私与合规使用。

## 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、公正和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人力资源管理制度体系。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。

2025 年度，公司正式员工平均人数 260 人，其中男性员工平均人数 146 人，女性员工平均数 114 人，少数民族占比 15.2%，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。2025 年度，召开 3 次工会会员代表大会，会议选举了第三届监事会职工监事、工会主席，增补了工会委员，通过了与员工切身利益相关的考核与激励、招聘管理、考勤管理相关制度。

## 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务服务。

（2）丰富的工会文化活动。组织“新春喜乐会”、“趣味运动会”、“夏日嘉年华”、“家庭生日会”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 2025 年 12 月 31 日，公司代理人总数 133 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

2025 年公司开展绿色保险业务合计 576 件，实现保费收入 503 万元，同比增长 12.11%，累计提供风险保障 25.84 亿元，同比增速 89.35%。具体类别如下：

在辽宁地区，公司重点聚焦建筑安装、机械、石化矿业及材料生产等关键行业，为 18 家工业企业提供了专业的安全生产责任保险服务，以 3.07 亿元的风险保额，有效缓解了企业在生产过程中的后顾之忧，为区域工业经济的健康发展注入了保险动能。

针对物流运输、化工生产等重点行业，量身定制责任保险方案。为辽宁地区 9 家物流运输企业提供道路危险货物运输承运人责任风险保障 16.53 亿元，助力畅通区域供应链安全；为 2 家涉及非机动车运营的企业提供第三者责任风险保障 7700 万元，化解新业态下的意外纠纷；同时，为 1 家化工企业提供环境污染责任风险保障 300 万元，协助其提升环境风险管理水平。通过精准识别高风险领域，公司以总计 17.33 亿元的风险保障，切实支持中小企业实体经济稳健发展。

通过精准识别并降低企业风险敞口，我们已为 40 家深耕于绿色交通、智能驾驶、生态农业等领域的标杆企业，提供了总额 4.99 亿元的财产险与职业责任险保障，为社会的绿色可持续发展注入金融动能。

针对新能源车辆提供专业保障，累计保额达 3.19 亿元，为新能源产业稳健运行和经济社会绿色转型贡献了保险力量。

公司以金融科技为引擎，谋划绿色保险创新发展。未来将运用大数据、人工智能等技术手段，着力破解绿色保险定价与风控难题。通过构建数字化的环境风险评估体系，公司致力于提升产品的定制化响应速度，优化风险预警机制，从而更高效地实现防灾减损，增强绿色保险服务的核心竞争力。

#### 2. 客户关系

公司严格执行《融盛财产保险股份有限公司消费投诉处理管理办法》，搭建

全渠道投诉处理体系，从投诉渠道、流程管控、溯源整改、信息披露、应急演练、专题培训、考核约束多个维度，规范化开展客户投诉处理与客户关系维护工作，全面提升客户服务质效。

#### （1）畅通投诉受理渠道

公司依托官方网站、一账通客户端、官方微信号三大线上平台，全面公示投诉电话，构建线上+线下联动的投诉受理网络，保障消费者诉求能够便捷、及时传达。2025年，公司全渠道投诉入口运行稳定、畅通且响应迅速，确保消费者诉求随时可提交、快速获受理。

#### （2）强化投诉闭环管理

完善投诉受理、登记、转办、结案、归档全闭环处理流程，明确各环节办理时限与岗位职责，确保每一笔客户投诉均做到“事事有回音、件件有着落”。

#### （3）深化溯源分析改进

定期编制投诉分析报告，以数据为抓手梳理投诉类型，研判投诉高发区域，厘清问题根源，精准定位产品、销售、理赔、服务等环节的痛点与潜在风险。针对高频投诉问题提出管理意见，从源头减少同类投诉重复发生。

#### （4）开展投诉信息披露

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。

#### （5）组织重大投诉应急演练

公司组织各分支机构开展重大投诉应急演练，模拟极端投诉场景、群体维权场景开展实战演练。通过演练明确应急响应流程、人员分工、沟通话术、舆情防控要点，全面强化一线员工及管理人员突发事件处置能力，有效防范因投诉处置不当引发的次生风险。

#### （6）分层开展消保与投诉专题培训

结合各岗位工作特性实施差异化培训，针对客服人员、理赔人员、管理人员开设专项课程。培训内容聚焦保险法律法规、沟通技巧、消费者权益保护要点等，全年开展多场次专题辅导，强化全体员工消保履职意识，提升投诉化解专业能力。

#### （7）健全投诉考核约束机制

将客户投诉案件时效内办结率、万张保单投诉量、亿元保费投诉量等指标，纳入公司各部门以及分支机构消费者权益保护内部考核体系，明确考核标准与奖惩规则。以考核压实责任，强化全体员工服务意识与责任担当，从制度层面保障消保工作落地执行。

### （五）社会责任

1. 普惠投入。2025年度，公司在老年人保险承保方面，累计为695,967人

次提供人身保险保障，风险保障总额达 13,076 亿元，赔款支出 6,301 万元；在普惠小微保险领域，共为 1,963 家小微企业提供承保服务，实现保费收入 4,371 万元，累计风险保障金额 280.6 亿元，赔款支出 1,578 万元。

2. 公司坚持服务地方发展、造福家乡人民，以保障民生工程为落脚点，积极对接医保局等政府部门、深化与股东集团协同联动，全力攻坚政保重点项目落地。全年成功落地沈阳长护险、阜新慢特病、抚松与烟台医保基金检查、调兵山医共体等五个民生项目。其中，沈阳长护险项目成功中标落地，年度保费规模达 1.4 亿元，是公司成立以来体量最大、影响力最强的里程碑项目，有效补齐地方长期护理保障短板，显著提升公司在区域及全国政保领域的品牌影响力与行业话语权，以专业经办能力服务地方民生保障，助力健康辽宁建设。

3. 针对老年群体、残障人士等特殊消费者面临的数字服务难题，公司官网上线爱心模式，支持字体自由缩放；客服热线开通银发群体通道，实现一键转接人工服务；官方微信平台增设语音助手，可自定义语速；公司设立军人优先窗口，现役、退役军人享有优先办理服务。通过适老化、人性化、无障碍服务优化，保障特殊群体平等享受保险服务，践行普惠消保理念。

#### （六）外部交流合作

无。

#### （七）知识产权

立足国家以知识产权赋能新质生产力发展的战略导向，公司始终坚守企业社会责任担当，将知识产权建设作为合规经营、创新发展、品牌赋能的核心抓手，持续践行“服务战略布局、坚持创新导向、保证风险可控”的知识产权管理原则。公司建立了知识产权治理体系与常态化工作机制，推动知识产权管理深度嵌入企业战略落地、业务创新升级、保险产品研发、日常经营管理各环节，充分释放知识产权创新价值、合规价值与品牌价值，为企业高质量、可持续发展筑牢知识产权根基。

在知识产权常态化保护层面，公司搭建了涵盖商标、专利、著作权、商业秘密在内的全方位、全周期知识产权管理制度体系，明确各部门岗位职责、管理流程与操作规范，标准化落地知识产权管理全流程工作。同时，聚焦企业经营核心风险节点，重点强化商业秘密分级保护、办公软件正版化落地、对外宣传内容合规审核、合作合同知识产权条款管控、侵权纠纷闭环处置等关键工作，持续夯实知识产权保护壁垒，精准防范各类知识产权侵权风险，推动公司知识产权管理工作朝着精细化、专业化方向稳步进阶。

在知识产权风险防控领域，公司健全事前预防、事中管控、事后处置的全链条主动防御体系，构建全方位风险防控格局。一是依托智能舆情监测与人工常态

化巡检相结合的方式，主动排查、精准识别各类侵犯公司知识产权的潜在风险与侵权线索，实现风险早发现、早预警；二是严格落实对外内容前置合规审查机制，对各类宣传物料、线上平台发布内容、对外展示素材开展全覆盖知识产权审核，重点排查图片、字体、文案、素材等第三方版权侵权隐患，保障对外经营与品牌传播行为合法合规；三是优化知识产权侵权应急处置流程，针对各类疑似侵权事件快速反应，通过沟通协商、正式函告、平台投诉、司法维权等多元法律手段高效处置侵权问题，最大限度维护公司创新成果、品牌权益。

依托系统化、常态化的知识产权管理与保护工作，公司全面守护企业创新成果与品牌无形资产价值，切实履行知识产权保护的企业社会责任，持续夯实合规经营发展底色，为公司业务稳健运营、创新升级、长效发展提供坚实的知识产权与法律合规保障。

## 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 2025 年至 2026 年制定的《中期经营发展规划（2026-2028 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。

### （二）商业道德

1. 深化清廉文化与反腐建设。公司持续深入推进清廉文化建设，建立健全廉政举报渠道，常态化开展覆盖全体员工的廉洁教育、案例警示及专题培训，将廉洁理念深度嵌入入职培训、岗位晋升等关键管理节点，引导全体员工筑牢拒腐防变的思想防线，坚决杜绝岗位谋私、利益输送等违规行为。在对外合作中，公司将廉洁合规与商业道德作为合作准入的核心标准，通过常态化巡检与履约评估机制，有效管控合作过程中的廉洁风险，携手合作伙伴共建廉洁、透明、互信的产业生态。

2. 坚守公平交易与合规竞争。公司坚持诚信服务、公平交易原则，严格规范销售与宣传行为，如实告知客户产品条款、保障责任及免责内容，杜绝误导销售、

虚假宣传、捆绑销售等行为，切实保障客户的知情权与自主选择权。在理赔服务方面，公司秉持公正、透明、依规履约的原则，杜绝惜赔、拖赔、无理拒赔等问题，持续提升客户服务体验。同时，公司严格遵守《反垄断法》《反不正当竞争法》，禁止一切形式的垄断协议、恶意竞争、商业诋毁等违法违规行为，全力维护保险行业公平、有序的市场竞争生态。

3. 筑牢反洗钱与反恐怖融资防线。公司严格落实反洗钱、反恐怖融资及防扩散定向金融制裁等相关监管要求，将反洗钱管控全面纳入风险管理体系。严格执行客户尽职调查、客户身份核验、受益所有人识别及客户风险分级管理等制度要求，依托智能化风控系统，对大额交易及可疑交易实施动态监测，精准防范金融合规风险。公司常态化开展全员专项培训与考核，压实各岗位合规责任，坚决杜绝利用保险业务渠道从事任何形式的违法资金流转行为。

4. 强化监督与问责闭环管理。公司高度重视商业道德对自身、股东、客户、员工等相关方的影响，严格遵守各行业及地区法律法规，将公司治理、业务管理、资产管理、反洗钱管理、财务管理等重点事项全面纳入内控评价范围，构建起“制度约束、全程监督、从严问责、持续优化”的全链条管控体系。公司充分发挥纪检监察的监督作用，以制度为依托实施严格规范管理。对于举报线索，在强化自我监督的同时，坚决查处执纪违纪、执法违法行为，对失职失责人员严肃问责，坚决防止“灯下黑”问题发生。

### （三）股东（大）会

#### 1. 持股情况

截至 2025 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

#### 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监事提名和选举、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2次股东大会，全部议案获通过，同意股数均占参加股东大会表决权股份总数的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
2024年度股东大会	2025年5月13日	现场	董事会	注 <sup>1</sup>	所有股东出席本次会议，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表决权股份总数的100%
2025年第一次临时股东大会	2025年8月11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表决权股份总数的100%

#### （四）董事会

截至2025年12月31日，公司实有董事8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（70）	股权董事	董事长	2018年10月至今（7）
2	徐洪利（60）	股权董事	一般董事	2021年5月至今（4）
3	陈娟（62）	股权董事	一般董事	2018年10月至今（7）
4	丁元新（54）	股权董事	一般董事	2022年12月至今（3）

<sup>1</sup>（一）表决议案：1.关于审议2024年度工作总结报告的议案；2.关于审议2024年度财务决算报告的议案；3.关于审议2024年度利润分配的议案；4.关于审议2025年经营规划和财务预算报告的议案；5.关于审议公司中期经营规划（2025-2027年）的议案；6.关于审议公司三年资本滚动规划（2025-2027年）的议案；7.关于审议2024年度董事会工作报告的议案；8.关于审议2024年度董事尽职报告的议案；9.关于审议2024年度独立董事尽职报告的议案；10.关于审议2024年度监事会工作报告的议案；11.关于审议2024年度监事尽职报告的议案；12.关于审议2024年度关联交易整体情况专项报告的议案；13.关于审议2024年度关联交易专项审计报告的议案；14.关于审议公司董事会换届选举的议案；15.关于审议公司监事会换届选举的议案。

（二）非表决议案：16.关于通报2024年度董事履职情况报告的议案；17.关于通报2024年度监事履职情况报告的议案；18.关于通报2024年度监事会对董事履职的评价结果和建议的议案；19.关于通报2024年度监事会对监事履职的评价结果和建议的议案；20.关于通报2024年度大股东履责情况及评估报告的议案；21.关于通报2024年度主要股东承诺履行情况及评估报告的议案

<sup>2</sup> 1. 关于审议聘请2025年度外部审计机构的议案

5	万志华（47）	执行董事	一般董事	2024年12月至今（2）
6	刘行（41）	独立董事	独立董事	2021年8月至今（4）
7	侯强（45）	独立董事	独立董事	2022年12月至今（3）
8	侯明晓（63）	独立董事	独立董事	2025年7月至今（1）

其中：

1. 董事会成员性别组成：男性成员 7 人，占比 87.5%；女性成员 1 人，占比 12.5%。

2. 董事会成员年龄分布：36 岁-50 岁 3 人，占比 37.5%；51 岁-60 岁 2 人。占比 25%；61 岁以上 3 人，占比 37.5%。

3. 董事会成员平均任期：3.88 年。

4. 董事会成员专业背景：

（1）有执业资格；

（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 12.5%；

（2）独立董事 3 人，占比 37.5%。

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 2025 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。

2025 年度，总公司部门级以上管理层人员 24 名，其中女性占比 25%，男

性占比 75%。管理层年龄分布为，36-50 岁占比 71%，51-60 周岁占比 29%；持有 CPI、CIA、经济师等职业资格证书的人员占比为 71%。

## （七）风险管理

### 1. 风险管理方面

融盛保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，高度重视风险管理工作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，实施相应的风险管控措施，将风险控制在公司可接受的范围内。

2025 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。公司业务稳健发展，偿付能力水平始终高于监管要求。截至 2025 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 556.31%，2025 年四个季度风险综合评级均为 BB 类。

### 2. 客户管理方面

公司严格落实《中华人民共和国数据安全法》《中华人民共和国个人信息保护法》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系统。出台《融盛财产保险股份有限公司客户信息管理办法》《客户信息提取与使用管理实施细则》，对个人信息实施从采集、存储、使用到销毁的全流程闭环管控，明确各环节合规要求与责任边界。建立定期检查与动态监控机制，常态化开展信息安全风险排查，及时防范数据泄露风险，切实保障客户隐私权益。

## （八）外部监督

2025 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 项专项审计工作。

### 1. 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 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 年度的经营成果和现金流量。

### 2. 内控报告外部审计意见

通过内部控制审计，立信会计师事务所（特殊普通合伙）认为，公司于 2025 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	16.64
总负债	9.97
所有者权益	6.67
保费收入	6.79
归母净利润	-0.27
净利润	-0.27
每股收益	
ROE (%)	-4.02

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

项目	评价结果
公司治理评估	最近一期 86.6 分
SARMRA 评估	77.86 分
资产负债管理能力评估	第五档
核心偿付能力充足率和综合偿付能力充足率	556.31%
风险综合评级	2025 年以来结果为 BB 级