



**永安财产保险股份有限公司
二〇二三年年度信息披露报告**

二〇二四年四月

目 录

一、公司简介	1
二、保险责任准备金信息	2
三、风险管理状况信息	7
四、保险产品经营信息	13
五、偿付能力信息	14
六、关联交易整体情况	16
七、消费者权益保护信息	18
八、公司治理信息	23
九、重大事项信息	45
十、财务会计报告	46

一、公司简介

一、法定名称及缩写：

法定名称：永安财产保险股份有限公司

缩写：永安保险公司

二、注册资本：30.09416 亿元人民币

三、注册地：

陕西省西安市高新区高新一路 40 号万科金域国际 A 座 26-28 层

四、成立时间：1996 年 9 月 13 日

五、经营范围和经营区域：

经营范围：公司按照原中国银保监会批准的区域范围和业务范围经营保险业务，包括各类财产损失保险、责任保险、信用保险、保证保险、农业保险等本币和外币保险业务；办理前述各项保险的再保险和法定保险业务；办理短期健康保险和意外伤害保险业务；建立与国外保险机构的代理关系和业务往来关系，办理相互代查勘、代理赔、代追偿等有关业务；办理经原中国银行保险监督管理委员会批准的资金运用业务；办理经原中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

经营区域：包括北京市、上海市、重庆市、天津市、河北省、山东省、辽宁省、广东省、江苏省、浙江省、湖北省、河南省、山西省、四川省、云南省、陕西省、甘肃省、新疆维吾尔自治区、内蒙古自治区、江西省、贵州省、安徽省、广西壮族自治区、福建省、宁夏回族自治区。

六、法定代表人：常磊

二、保险责任准备金信息

（一）保险责任准备金精算假设及评估方法

本集团在资产负债表日计量保险责任准备金。本集团的保险责任准备金由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成：

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满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。对未赚保费准备金，本集团采用三百六十五分之一法进行计量，并对结果进行保费充足性测试，根据测试结果提取保费不足准备金，作为未到期责任准备金的一部分。保费充足性测试是指未到期责任准备金的提取金额应不低于以下两者中较大者：

- (一) 未来净现金流出。对未来净现金流出的预测应考虑风险边际和货币时间价值；
- (二) 未赚保费准备金。

如果第（一）项大于第（二）项，则将其差额作为保费不足准备金；如果第（二）项大于或等于第（一）项，则无需计提保费不足准备金。

计量未到期责任准备金使用的主要假设包括首日费用率、赔付率、间接理赔费用率、保单维持费用率、退保率等。

本集团根据实际经验和未来的发展变化趋势确定合理估计值，分别作为首日费用率、赔付率、间接理赔费用率、保单维持费用率、退保率等。

未决赔款准备金是指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保险公司提出索赔，

保险公司尚未结案的损失而提取的准备金。本集团对已立案估损案件采用逐案估计法，未及时立案的采用案均赋值法计量已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金是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保险公司提出索赔的；
- (二) 已经提出索赔但保险公司尚未立案的；
- (三) 保险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。

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

本集团考虑保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，以最终赔付的合理估计金额为基础，采用链梯法、Bornhuetter-Ferguson 法及预期损失率法等方法计量已发生未报案未决赔款准备金。本集团采用比率法，以未来必须发生的理赔费用的合理估计金额为基础，计量理赔费用准备金。

在评估未到期责任准备金和未决赔款准备金时，应当考虑边际因素，风险边际的确定应采用系统、合理的方法。本集团根据自身损失经验采用 75 分位数法，参考行业规定的边际区间确定合理的风险边际。

在评估未到期责任准备金和未决赔款准备金时，应当考虑货币时间价值的影响，货币时间价值影响重大的，应当对相关未来现金流进行折现。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（中国债券信息网“保险合同准备金计

量基准收益率曲线”，www.chinabond.com.cn）。

（二）保险责任准备金评估结果

本集团及本公司

（1）本集团及本公司保险责任准备金变动情况如下：

2023年

单位：元	年初余额	本年增加额	本年减少额		余额
			赔付款项	其他	
未到期责任准备金	5,291,887,436.07	10,280,157,333.88	(10,827,452,936.94)		4,744,591,833.01
未决赔款准备金	4,106,420,134.06	7,408,859,816.41	(7,366,153,753.53)		4,149,126,196.94
合计	9,398,307,570.13	17,689,017,150.29	(7,366,153,753.53)	(10,827,452,936.94)	8,893,718,029.95

2022年

单位：元	年初余额	本年增加额	本年减少额		余额
			赔付款项	其他	
未到期责任准备金	5,395,741,364.80	11,263,480,571.97	(11,367,334,500.70)		5,291,887,436.07
未决赔款准备金	3,595,288,601.39	7,005,473,137.36	(6,494,341,604.69)		4,106,420,134.06
合计	8,991,029,966.19	18,268,953,709.33	(6,494,341,604.69)	(11,367,334,500.70)	9,398,307,570.13

（2）本集团及本公司保险责任准备金的到期期限情况如下：

单位：元	2023年		2022年	
	1年以下 (含1年)	1年以上	1年以下 (含1年)	1年以上
未到期责任准备金				
- 原保险合同	4,067,578,770.49	666,721,215.57	4,311,578,920.77	974,615,698.98
- 再保险合同	8,656,439.65	1,635,407.30	4,685,866.33	1,006,949.99
未决赔款准备金				
- 原保险合同	3,104,530,950.83	1,043,667,319.83	2,980,239,124.23	1,124,397,206.95
- 再保险合同	927,926.28	-	1,783,802.88	-
合计	7,181,694,087.25	1,712,023,942.70	7,298,287,714.21	2,100,019,855.92

(3) 本集团及本公司原保险合同未决赔款准备金的明细如下：

单位：元	2023年	2022年
已发生已报案未决赔款准备金	2,782,500,061.62	2,818,477,447.89
已发生未报案未决赔款准备金	1,232,735,150.85	1,159,437,073.56
理赔费用准备金	132,963,058.19	126,721,809.73
合计	4,148,198,270.66	4,104,636,331.18

(4) 本集团及本公司提取未到期责任准备金按保险合同划分的明细如下：

单位：元	本集团及本公司	
	2023年	2022年
原保险合同	(561,346,247.39)	(147,034,683.62)
再保险合同	4,044,280.34	1,861,986.60
合计	(557,301,967.05)	(145,172,697.02)

(5) 本集团及本公司提取 / (转回) 未决赔款准备金按保险合同划分的明细如下：

单位：元	本集团及本公司	
	2023年	2022年
原保险合同	43,561,939.48	511,507,750.70
再保险合同	(855,876.60)	(376,218.03)
合计	42,706,062.88	511,131,532.67

(6) 本集团及本公司提取 / (转回) 原保险合同未决赔款准备金按内容划分的明细

如下：

单位：元

	本集团及本公司	
	2023年	2022年
已发生已报案未决赔款准备金	(35,977,386.27)	161,386,479.85
已发生未报案未决赔款准备金	73,298,077.29	324,152,360.22
理赔费用准备金	6,241,248.46	25,968,910.63
合计	43,561,939.48	511,507,750.70

(7) 与前一年度 (2022 年末) 评估结果的对比分析 (回溯偏差率)

再保前 再保后

未到期责任准备金 -3.77%、-4.12%

未决赔款准备金 -4.62%、-4.66%

注：回溯偏差率= (回溯时点评估值-上年末评估值) /回溯时点评估值

三、风险管理状况信息

第一部分 风险评估

公司从保险风险、市场风险、信用风险、操作风险等方面进行风险评估。2023年四季度，公司综合偿付能力充足率229.95%，风险综合评级为BB级,符合偿付能力达标公司的监管要求，公司未发生系统性风险。

(一) 公司治理风险

公司股权架构总体清晰，公司治理相关制度机制较为健全，“三会一层”运作总体顺畅有效。

(二) 保险风险

公司持续监控业务质量及对应的保险风险计量结果，按照风险偏好和发展战略确定保险风险指标，监测保险风险，对超阈值指标进行风险预警和调整管理，2023年末，公司保险业务经营结果有待进一步改善。公司定期对在售产品保险风险监测分析，对准备金进行回溯评估分析，检视产品开发定价与精算管理的不足，公司严格执行监管要求，不存在因产品设计与管理缺陷、产品定价错误、准备金提取不足等造成损失的保险风险。公司对于自留保险部分的风险，按照年度业务发展规划、巨灾风险累积情况合约安排了巨灾合约保障，根据偿二代巨灾风险最低资本的要求，明确了不同类型巨灾损失保障限额、再保前和再保后巨灾风险最低资本限额。通过外部巨灾模型评估并结合公司巨灾保障限额，定期开展巨灾风险评估，公司巨灾风险低于监测预警值，巨灾保障安全。

(三) 市场风险

公司债券市场风险方面，在当前流动性合理充裕政策下，利率风险总体可控；股权市场风险方面，持仓股权类投资包括未上市企业股权、股权投资基金、股权投资计划，关注其中集中度较高标的的估值风险；集中度风险方面，未发现投资业务集中度风险；汇率风险方面，公司仅涉及保险项下的代收代付外汇业务，无外汇结汇事项，保险业务实行同币种结算，整体汇率风险较小。

(四) 信用风险

应收保费风险方面，截至2023年末，公司逾期应收保费占比较高，存在一定的信用风险。再保险交易对手方面，与公司有业务合作的再保险公司均满足监管要求，暂不存在再保险交易对手信用风险。截至2023年末，公司持仓的一笔资管产品发生实质违约，已计提减值，另一笔投资资产底层标的企业存在较大的经营压力，企业的应对措施需密切关注。

(五) 战略风险

公司加强内外部形势分析和研判，分解战略规划任务，细化工作举措，按季度跟进战略规划落地实施。2023年，公司保费收入达成率与预算目标存在偏差，保费增速低于产险行业整体水平，投资收益预算达成率超过预算目标。

(六) 声誉风险

2023年，公司主要对行政处罚类、保险消费投诉类和一般类负面舆情进行了风险研判、应对处置和信息报告，妥善受理、登记、协调、处置了信访投诉件，全年未发生影响恶劣的信访投诉事件，未出现声誉风险扩大情况，声誉风险整体可控。

(七) 流动性风险

2023年四季度末，基本情况和压力情景下，公司流动性覆盖率高于监管规定。但公司经营活动产生的现金流量净额已持续七个月为负值，需要加强经营活动现金流量管控，并做好相应资产负债匹配，防止发生流动性风险。

(八) 偿付能力风险

2023年四季度，公司偿付能力充足率为229.95%，公司连续四个季度偿付能力充足率均在200%以上，偿付能力状况运行平稳，满足公司风险偏好和监管规定，不存在偿付能力风险。

(九) 资产负债错配风险

2022年四季度末，公司期限结构匹配、现金流匹配不存在错配风险，成本收益不匹配是公司资产负债管理面临的主要风险，公司需进一步加强管理，防范错配风险。

(十) 操作风险

公司强化内部控制体系机制建设，运用操作风险三大管理工具进行操作风险管理，加大操作风险的重点领域、重要环节的源头管控和内控规范管理，加强操作风险关键指标监测，建立操作风险损失事件库，根据不同分类维度对损失事件进行识别、分析，完善操作风险自评估工作，充分对固有风险进行自评估，对操作风险管理中存在的问题持续改进。公司未发生重大操作风险事件。

(十一) 欺诈风险

2023年，公司未发生100万元以上的重大保险欺诈风险事件，妥善处置

了五笔涉刑的保险欺诈案件，相关案件已提交公安机关受理。

(十二) 洗钱风险

2023年，根据各项风险评估情况，公司洗钱和恐怖融资风险总体可控，未发生洗钱和恐怖融资案件及实质性风险事件，但部分机构的反洗钱基础工作还有待加强。

第二部分 风险控制

(一) 公司风险管理组织体系

公司建立统一的覆盖全公司的风险管理框架，设立了党委会、股东大会、董事会及各专业委员会、监事会和高级管理层，加强公司党委对风险防控工作的领导，充分发挥党组织政治核心作用，形成了领导机构、权力机构、决策机构、监督机构和执行机构相互协调、相互制衡的法人治理机制。董事会对公司风险管理体系的完整性和有效性承担最终责任。

(二) 公司风险管理总体策略及执行情况

1. 总体策略

以偿二代二期工程实施为契机，以建立全面风险管理体系建设为目标，通过健全风险治理架构、完善制度机制、树立科学的风险管理目标、合理运用风险管理工具、强化全面风险管理文化建设等手段，有效识别、计量、监测和控制各大类风险，提升风险管理水平，牢牢守住风险控制的底线。

2. 执行情况

(1) 发挥党组织政治核心和领导核心作用，进一步提升公司治理水平。公司股权架构总体清晰，公司治理相关制度机制较为健全，“三会一层”运作

总体顺畅，认真履行董事会、董事会风险管理委员会、监事会风险管理职责。

(2) 做好三道防线的风险管控。

一是加强第一道防线的风险管控，防范保险风险和操作风险；加强产品定价和准备金管理，产品开发制度健全，报备产品未擅自变更，科学定价新产品，及时完善数据库，定期进行产品经营跟踪分析和风险指标监测，严格按照监管规定和公司制度开展准备金评估及管理，确保准备金的充足性；加强财务管理。进一步优化财务信息系统，强化应收清理力度。严格按照监管新规则编报偿付能力报告，分析偿付能力风险点和管理中存在的问题，实时监控日常现金流，避免流动性风险给公司带来的不利影响；强化资产负债管理，健全和完善资产负债管理制度，保持资产负债的匹配与公司业务规模、业务结构、风险特征相适应。夯实投资业务风险管理，严格执行监管机关和公司的各项制度，对投资交易进行风险合规性检查，根据持仓种类和持仓情况进行实时风险监控；做好销售管理，强化消费者权益保护，贯彻落实监管机关关于消费者权益保护工作的要求，健全完善公司消费者权益保护工作机制；严格按照制度要求，落实信息化风险管理，以网络安全保障为重点，开展风险排查、演练，对发现的隐患及时排除。

二是提升第二道防线的风险管控。建立健全公司管理制度，明确公司2023年风险偏好体系，设置风险容忍度和关键风险指标；强化公司风险排查、评估、监测、收集工作，提高风险综合评级；委托穆迪进行外部第三方主体信用评级，取得Baa1评级结果；开展“规范发展与效率提升年”专项行动，全面梳理排查公司已发文未废止的制度并进一步理顺制度架构，实现模块化、

体系化管理；全面落实偿二代监管规则（Ⅱ）要求，选聘咨询公司协助公司完善风险管理组织架构、健全公司风险管理制度、优化风险偏好体系、搭建风险管理信息系统；继续加强风险排查检测预警，开展各类风险评估，加强操作风险管理，持续推进SARMRA监管评估发现问题的整改工作，组织风险管理培训演练，规范关联交易管理，开展合规检查，严肃追责；将风险管理考核结果纳入到公司高管、各部门、各机构的绩效考核，以考核促进公司风险管理水平管理提升。

三是强化第三道防线的风险管控。2023年度公司开展审计项目210项，提出审计意见建议1562个。2023年，公司对2022年度偿付能力风险管理能力进行评估检查，指出存在问题4项，提出审计意见建议4条。通过开展偿付能力风险管理能力检查，促进公司偿付能力风险管理能力的持续提升。

四、保险产品经营信息

2023 年度保费收入前 5 位商业险种经营数据

单位：元

序号	险种名称	保险金额	保费收入	赔款支出	准备金	承保利润
1	机动车辆险	4,488,408,347,791.01	6,915,432,840.19	5,333,158,779.36	5,413,105,074.57	-405,213,707.44
2	责任险	2,712,045,280,357.52	760,476,858.88	309,392,113.52	847,194,415.61	-67,368,887.76
3	短期健康险	3,398,675,289,538.15	600,016,849.74	528,147,200.19	327,864,698.68	-22,449,978.10
4	人身意外险	7,845,001,224,386.81	591,722,569.83	155,653,583.20	380,925,103.15	57,138,840.33
5	信用保险	35,379,507,340.51	572,908,184.81	546,089,574.79	654,785,100.33	13,471,842.89

注：1、机动车辆险=交强险+商业险

2、准备金=未决赔款准备金分保后+未到期准备金分保后

五、偿付能力信息

项目	2023 年 4 季度	2022 年 4 季度
认可资产 (万元)	1,630,503.01	1,693,885.52
认可负债 (万元)	1,062,064.73	1,138,185.62
实际资本 (万元)	568,438.28	555,699.90
最低资本 (万元)	247,196.15	269,008.61
核心偿付能力溢额 (万元)	308,564.42	269,676.31
核心偿付能力充足率%	224.83%	200.25%
综合偿付能力溢额 (万元)	321,242.13	286,691.29
综合偿付能力充足率%	229.95%	206.57%

2023 年 4 季度公司偿付能力充足率 229.95%，较上年同期上升 23.38 个百分点。其中：认可资产 163.05 亿元，较上年同期减少 6.34 亿元，下降 3.74%；认可负债 106.21 亿元，较上年同期减少 7.61 亿元，下降 6.69%；实际资本 56.84 亿元，较上年同期增加 1.27 亿元，增长 2.29%；最低资本 24.72 亿元，较上年同期减少 2.18 亿元，下降 8.11%。

2023 年度末偿付能力充足率变动的主要原因是：

- 1、实际资本 56.84 亿元，较上年度增加 1.27 亿元，增长 2.29%。主要是未分配利润较上年度减少 0.13 亿元，投资浮盈较上年度增加 1.19 亿元。
- 2、最低资本 24.72 亿元，较上年度减少 2.18 亿元，下降 8.11%。主要原因是：

为促进保险业回归本源和稳健运行，更好服务实体经济和人民群众，国家金融监督管理总局于 2023 年 9 月发布《关于优化保险公司偿付能力监管标准的通知》（金规〔2023〕5 号），在保持综合偿付能力充足率 100% 和核心偿付能力充足率 50% 监管标准不变的基础上，根据保险业发展实际，优化了保险公司偿付能力监管标准，并要求优化后偿付能力监管标准自 2023 年 3 季度起实施。根据优化后偿付能力监管标准，我公司 2023 年 9 月总资产在 100-

2000 亿元之间，最低资本按照 95%计算偿付能力充足率。

2023 年 4 季度，优化调整前最低资本 26.20 亿元，较上年度减少 0.69 亿元，下降 2.59%；偿付能力充足率 218.85%，较上年度上升 12.28 个百分点。

按照通知要求，优化调整后最低资本 24.72 亿元，较上年度减少 2.18 亿元，下降 8.11%；偿付能力充足率 229.95%，较上年度上升 23.38 个百分点。

3、实际资本增长 2.29%，最低资本下降 8.11%，导致偿付能力充足率上升 23.38 个百分点。

公司应利用好资金运用政策，提高综合收益，优化购置投资产品的信用等级，购买高风险产品同时评估各项风险占用资本的大小。在保险业务经营中加强理赔管控，坚持效益优先原则，控制高风险业务；优化效益险种占比，降低成本管理费用，提高承保业务质量，继续实行差异化管理政策，降低销售费用和人力成本。

六、关联交易整体情况

2023 年度，公司严格按照监管规定和公司相关制度的要求开展关联交易工作。关联交易控制委员会统筹公司关联交易管理工作，关联交易控制委员会下设关联交易管理办公室，负责关联交易的日常管理等具体事务。

（一）关联交易整体情况

2023 年度，公司共发生关联交易 8996.3682 万元，其中服务类关联交易 243.9617 万元；保险业务和其他类型关联交易 8752.4065 万元。

（二）制度修订情况

为完善公司治理结构，规范公司关联交易行为，管理防范交易风险，促进公司安全、独立、稳健运行，根据相关制度规定，结合公司股权管理和关联交易管理实际，公司制定了《永安财产保险股份有限公司股权和关联交易数据治理工作办法》（永保发〔2023〕143 号），经第五届董事会第三十六次会议审议通过，于 2023 年 4 月 19 日正式印发；

为规范公司控股子公司的关联交易行为，根据《银行保险机构关联交易管理办法》《永安财产保险股份有限公司关联交易管理办法》等相关规定，公司制定了《控股子公司关联交易管理细则》（永保发〔2023〕459 号），经第五届董事会 2023 年第 6 次临时会议审议通过，于 2023 年 11 月 24 日正式印发；

根据《银行保险机构关联交易管理办法》《中国银保监会关于加强保险机构资金运用关联交易监管工作的通知》等相关制度规定，公司对原《关联交易管理办公室议事规则》进行修订，经第五届董事会关联交易控制委员会 2023 年第 1 次临时会议审议通过，并于 2023 年 5 月 22 日印发了《永安财产保险股份有限公司关联交易管理办公室议事规则》（永保发〔2023〕204 号）。

(三) 统一交易协议相关情况

1.公司与关联方陕西延长保险经纪有限责任公司签署《保险业务经纪统一交易协议》的事项经公司关联交易管理办公室、关联交易控制委员会、董事会审议通过后，公司于 2023 年 5 月 31 日与该关联方签署了《保险业务经纪统一交易协议》，合同期限自 2023 年 5 月 31 日至 2026 年 5 月 30 日，交易金额预计 2000 万元。自签订至 2023 年度末，其项下累计交易金额为 182.3553 万元。

2.公司与永安保险销售(陕西)有限公司签署《保险业务代理统一交易协议》的事项经公司关联交易管理办公室、关联交易控制委员会、董事会审议通过后，公司于 2023 年 5 月 31 日与该关联方签署了《统一交易协议》，合同期限自 2023 年 5 月 31 日至 2026 年 5 月 30 日，交易金额预计 12000 万元。自签订至 2023 年度末，其项下累计交易金额为 307.5354 万元。

七、消费者权益保护信息

(一) 消费者权益保护工作重大信息

1.不断完善消费者权益保护工作体制建设

(1) 董事会、董事会消保委员会、公司高级管理层和消费者权益保护工作(事务)委员会严格履行工作职责,审议或听取了消保的管理办法和总经理接待日办法修订、年度工作计划、考核情况、专项审计意见及整改、工作情况报告、消保监管评价结果整改情况、监管投诉季度通报等,确保消保战略目标和政策得到有效执行。

(2) 监事会认真学习消保相关政策文件,对董事会和高级管理层开展消费者权益保护工作进行日常监督,定期审阅或听取消费者权益保护相关的工作汇报,并提出相关建议。

2.强化消费者权益保护工作机制和执行

(1) 完善制度建设

制定、修订了消费者权益保护管理办法、总经理接待日办法、消费者个人信息保护管理办法、消费者权益保护评价工作实施办法、金融知识教育宣传管理办法等方面制度规定。

(2) 开展消保监管评价及整改工作

根据原陕西银保监局消保评价工作要求,开展了公司 2022 年度自评工作并按时报送;根据监管评价通报要求,对照评价结果,开展溯源整改工作。

(3) 开展消费者权益保护审查工作

根据制度规定,开展全年常态化消费者权益保护审查,2023 年共开展审查事项 1493 次,发现并及时纠正可能侵害消费者权益的问题。

（4）开展消费者权益保护相关信息披露

公司已建立产品和服务信息披露机制，产品和服务信息披露基本覆盖售前、售中、售后全流程；公司通过营业网点、官网、微信公众号等渠道对投诉渠道和处理流程进行了披露，并在公司官网“信息披露”栏公布《2022年度社会责任报告》及《2022年度信息披露报告》，按规定公开披露了公司消费者权益保护工作重大信息，投诉渠道和处理流程、年度投诉数量、投诉业务类别、投诉地区分布等相关信息。

（5）完善个人信息保护工作

为切实保护消费者信息安全权，修订了消费者个人信息保护相关管理制度，规范了与第三方合作协议文本，进一步规范对消费者个人信息的管理和使用。

（6）加强员工学习和培训

2023年度，组织总、分公司相关人员对侵害消费者风险提示案例、监管和公司消保相关制度进行了深入学习。另外，开展了19次理赔条线及销售、车险、财产险、人身险、健康险、农险条线等与消费者权益保护有关的培训，不断提升员工消费者权益保护意识。

（7）消费者权益保护工作考核

根据消费者权益保护工作考核制度规定开展了2022年度消保工作考核并应用，进一步检验了公司消保工作质效。

（8）消费者权益保护工作内部审计

充分发挥内部审计对消费者权益保护工作的监督作用，组织开展了2023年度消费者权益保护专项审计，并针对“公司2022年度消费者权益保护工作的专项审计意见”中反映的问题，进行整改完善。

(9) 开展“党建+消保”创建活动

公司紧紧围绕消费者权益保护工作，成立“党建+消保”模式创建活动领导小组，下发专项创建活动通知，召开“党建+消保”推动暨2023年消保工作会议，以“党建+消保”模式为引领，积极组织开展了各项创建活动。

3. 加强消费者权益保护操作与服务管理

(1) 产品与服务营销宣传

对各机构2023年度保险营销宣传工作开展年度自查、消保审查等多种监测，并要求机构对检查发现的问题及时整改。

(2) 互联网业务销售行为管理

对自媒体平台、个人营销账户进行了自查及整改，通过签署《销售人员互联网营销宣传合规性承诺书》，进一步规范销售人员的营销行为。

(3) 合作机构管理

根据公司相关制度要求，对第三方协议在签订前进行严格审批，确保协议切实保护消费者合法权益。

(4) 加强老年人和残障人士金融服务

制定下发了《老年人及残障人士服务标准》；实现服务热线自动识别老年人客户并提供人工服务；公司官网、微信公众号设置了关怀模式、语音播报功能，为老年人、残障人士提供更周全、更贴心的便利化服务。

4. 加强消费者教育宣传工作

(1) 加强常态化消费者教育工作

公司营业场所、官方网站设立独立的、公益性金融知识宣传教育区，并配备充足的教育宣传资源。2023年官网发布消费风险提示、以案说险、金融知识宣

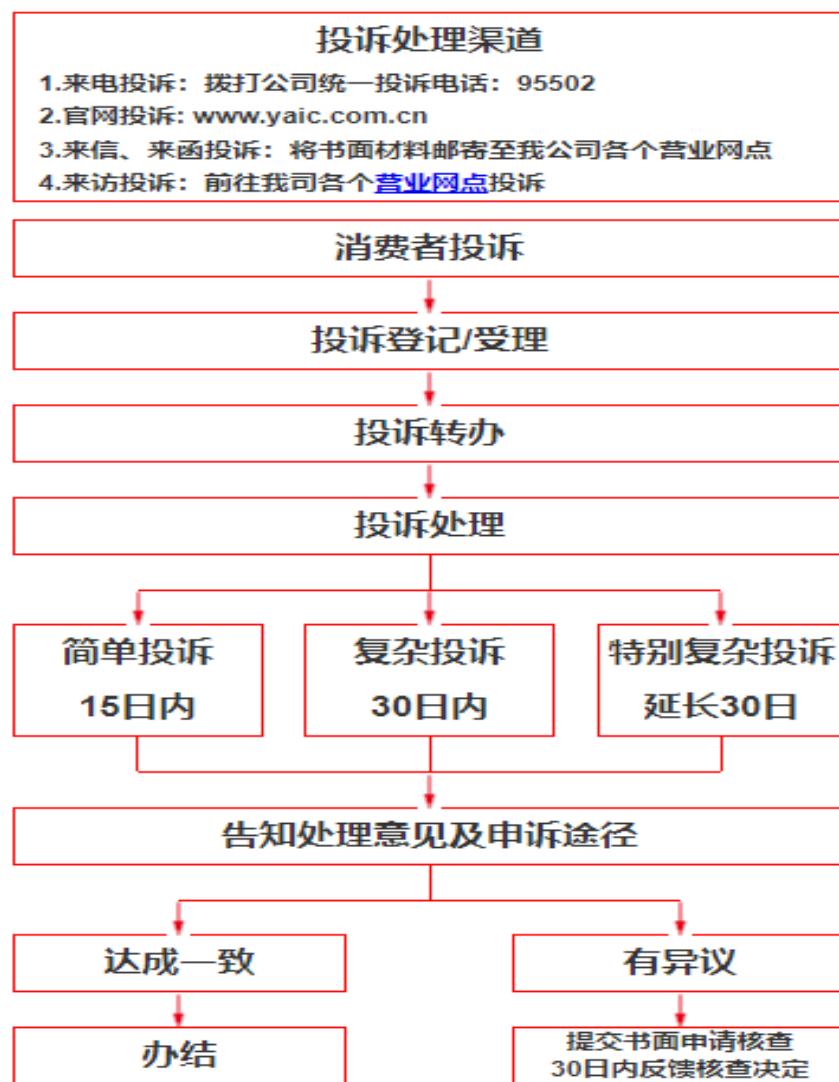
传教育相关内容共 30 篇。

(2) 积极开展集中教育宣传活动

组织开展了“3.15”消费者权益保护教育宣传周活动、“7·8 全国保险公众宣传日”活动、金融消费者权益保护教育宣传月活动，以及打击治理电信网络诈骗犯罪“全民反诈在行动”集中宣传月等相关活动。

(二) 投诉情况

1. 投诉渠道和处理流程



2. 不断落实投诉主体责任，强化投诉管理

加强内部沟通，定期对投诉数据进行分析，查找存在问题，并持续进行溯源

整改；根据制度规定开展了消费投诉考评和责任追究，进一步加大了管控力度。

3.年度投诉信息

2023 年，监管通报公司投诉共 843 件。根据监管转送投诉清单进行分析，险种上，车险占 72%，非车险占 28%；从地区分布情况看，浙江占 16%，福建占 14%，江苏占 6%，河北、上海、新疆、广西、山东各占 4%，大连、山西、辽宁、北京、天津、重庆、陕西各占 3%，广东、云南、四川、甘肃、青岛、深圳、内蒙古、安徽、江西各占 2%，贵州、湖北各占 1.5%，河南、宁波各占 1%。

八、公司治理信息

(一) 实际控制人及其控制本公司情况的简要说明

截至 2023 年底, 本公司注册资本金为 30.09416 亿元人民币, 股东 17 家。

陕西省国有资产监督管理委员会通过陕西延长石油(集团)有限责任公司、陕西兴化集团有限责任公司、陕西省国际信托股份有限公司、陕西有色金属控股集团有限责任公司、金堆城钼业集团有限公司、陕西化建工程有限责任公司、陕西投资集团有限公司共 7 家省属国有企业, 间接持有公司 50.58% 的股份。

(二) 持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

1. 持股比例百分之五以上的股东

股东	股份数 (股)	占总股份 (%)	备注
陕西财金投资管理有限责任公司	662071520.00	22.0000	国有
陕西延长石油(集团)有限责任公司	601883200.00	20.0000	国有
上海复星工业技术发展有限公司	441985940.00	14.6868	民营
陕西兴化集团有限责任公司	179308400.00	5.9582	国有
陕西省国际信托股份有限公司	167240000.00	5.5572	国有
陕西有色金属控股集团有限责任公司	155375000.00	5.1630	国有
金堆城钼业集团有限公司	155375000.00	5.1630	国有
陕西化建工程有限责任公司	151058400.00	5.0195	国有

2. 持股变化情况

无

(三) 股东大会职责和主要决议

1.股东大会职责

根据《公司章程》，股东大会依法行使下列职权：

- (1) 决定公司的经营方针和投资计划；
- (2) 选举、更换和罢免非职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；
- (3) 依照法律规定对收购本公司股份作出决议；
- (4) 修改本章程；
- (5) 对公司上市作出决议；
- (6) 对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；
- (7) 对董事会、监事会以及董事、监事的履职情况进行评价和监督；
- (8) 对公司增加或者减少注册资本作出决议；
- (9) 对发行公司债券或者其他有价证券作出决议；
- (10) 对公司合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决议；
- (11) 审议批准董事会、监事会年度工作报告；
- (12) 审议批准公司的年度财务预算方案和决算方案；
- (13) 审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；
- (14) 审议董事会提交的公司资本规划；
- (15) 审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；
- (16) 审议批准股权激励计划方案；
- (17) 审议批准公司下设法人机构的合并、分立、改制、解散、破产或变更

公司形式的方案；

- (18) 审议批准公司重大对外投资、重大资产购置、重大资产处置与核销、重大资产抵押等事项；
- (19) 审议批准公司大额对外捐赠和赞助以及其他大额资金运作事项；
- (20) 审议批准公司重大对外质押事项；
- (21) 审议批准需要提交股东大会的公司重大关联交易事项；
- (22) 审议法律法规、监管规定或本章程规定应当由股东大会决定的其他事项。

股东大会不得将前述职权授予董事会、其他机构或者个人行使。

2.股东大会主要决议

- (1) 2023 年第 1 次临时股东大会

召开时间：2023 年 3 月 2 日

会议地点：陕西西安

出席情况：出席会议的股东合计持股 300941.6 万股，占公司总股份的 100%。

主要议题以及表决情况：

审议了《关于<公司 2023 年财务预算报告>的议案》。表决结果：300941.6 万股同意，占出席会议有效表决权股份总数的 100%；0 股反对；0 股弃权，通过了《关于<公司 2023 年财务预算报告>的议案》。

审议了《关于选聘天职国际会计师事务所开展公司 2022 年度年报审计的议案》。表决结果：247518.816 万股同意，占出席会议有效表决权股份总数的 82.25%，0 股反对，53422.784 股弃权，占出席会议有效表决权股份总数的 17.75%，通过了《关于选聘天职国际会计师事务所开展公司 2022 年度年报审

计的议案》。

(2) 2023 年第 2 次临时股东大会

召开时间：2023 年 4 月 27 日

会议地点：陕西西安

出席情况：出席会议的股东合计持股 300941.6 万股，占公司总股份的 100%。

主要议题以及表决情况：

审议了《关于<公司第六届董事会组成人员提名选举办法>的议案》。表决结果：300941.6 万股同意，占出席会议有效表决权股份总数的 100%；0 股反对；0 股弃权，通过了《关于<公司第六届董事会组成人员提名选举办法>的议案》。

审议了《关于兑现省管干部(公司原执行董事)2021 年度薪酬差额的议案》。表决结果：300941.6 万股同意，占出席会议有效表决权股份总数的 100%；0 股反对；0 股弃权，通过了《关于兑现省管干部 (公司原执行董事) 2021 年度薪酬差额的议案》。

(3) 2022 年度股东大会

召开时间：2023 年 6 月 20 日

会议地点：陕西西安

出席情况：出席会议的股东合计持股 300941.6 万股，占公司总股份的 100%。

主要议题以及表决情况：

审议了《关于〈公司 2022 年度董事会工作报告〉的议案》。表决结果：300941.6 万股同意，占出席会议有效表决权股份总数的 100%；0 股反对；0 股弃权，通过了《关于〈公司 2022 年度董事会工作报告〉的议案》。

审议了《关于〈公司 2022 年度监事会工作报告〉的议案》。表决结果：

300941.6 万股同意，占出席会议有效表决权股份总数的 100%；0 股反对；0 股弃权，通过了《关于〈公司 2022 年度监事会工作报告〉的议案》。

审议了《关于〈公司 2022 年度财务决算报告〉的议案》。表决结果：300941.6 万股同意，占出席会议有效表决权股份总数的 100%；0 股反对；0 股弃权，通过了《关于〈公司 2022 年度财务决算报告〉的议案》。

审议了《关于免去赵红女士公司第五届监事会监事的议案》。表决结果：300941.6 万股同意，占出席会议有效表决权股份总数的 100%；0 股反对；0 股弃权，通过了《关于免去赵红女士公司第五届监事会监事的议案》。

（4）2023 年第 3 次临时股东大会

召开时间：2023 年 9 月 14 日

会议地点：陕西西安

出席情况：出席会议的股东合计持股 300941.6 万股，占公司总股份的 100%。

主要议题以及表决情况：

审议了《关于〈公司 2020 年度及 2021 年度分红方案〉的议案》。表决结果：300941.6 万股同意，占出席会议有效表决权股份总数的 100%，0 股反对，0 股弃权，通过了《关于〈公司 2020 年度及 2021 年度分红方案〉的议案》。

审议了《关于修订〈公司章程〉的议案》。表决结果：300941.6 万股同意，占出席会议有效表决权股份总数的 100%，0 股反对，0 股弃权，通过了《关于修订〈公司章程〉的议案》。

（5）2023 年第 4 次临时股东大会

召开时间：2023 年 12 月 5 日

会议地点：陕西西安

出席情况:出席会议的股东合计持股 300941.6 万股,占公司总股份的 100%。

主要议题以及表决情况:

审议了《关于公司续聘天职国际会计师事务所开展公司 2023 年度年报审计的议案》。表决结果: 300941.6 万股同意, 占出席会议有效表决权股份总数的 100%, 0 股反对, 0 股弃权, 通过了《关于公司续聘天职国际会计师事务所开展公司 2023 年度年报审计的议案》。

审议了《关于公司〈2023-2025 年资本规划报告〉的议案》。表决结果: 300941.6 万股同意, 占出席会议有效表决权股份总数的 100%, 0 股反对, 0 股弃权, 通过了《关于公司〈2023-2025 年资本规划报告〉的议案》。

(四) 董事会职责、人员构成及其工作情况、董事简历

1. 董事会职责

根据《公司章程》, 董事会行使下列职权:

- (1) 召集股东大会会议, 并向股东大会报告工作;
- (2) 执行股东大会的决议;
- (3) 决定公司的经营计划、投资方案、发展战略, 并监督实施;
- (4) 制订公司的年度财务预算方案、决算方案, 提交股东大会审议批准;
- (5) 制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案, 提交股东大会审议批准;
- (6) 制订公司增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案, 提交股东大会审议批准;
- (7) 制订公司重大收购、收购本公司股份或者合并、分立、解散或者变更公司形式的方案, 提交股东大会审议批准;
- (8) 决定公司内部管理机构的设置;

- (9) 根据董事长提名，聘任或者解聘公司总经理、董事会秘书、审计责任人，并决定其报酬、奖惩、考核事项；根据总经理的提名，聘任或者解聘公司其他高级管理人员，并决定其报酬、奖惩、考核事项，监督高级管理人员履行职责；
- (10) 制订并批准公司的基本管理制度；
- (11) 制定、修改、撤销董事会授权决策方案，监督管理董事会授权决策方案的落实情况；
- (12) 批准公司资本规划并提交股东大会审议，承担资本或偿付能力管理最终责任；
- (13) 制订并批准公司风险容忍度、风险管理政策和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；
- (14) 制订本章程的修改方案，制订股东大会议事规则、董事会议事规则，并提交股东大会审议；审议批准董事会专门委员会工作规则、总经理工作细则；
- (15) 决定公司下设分公司的设立、合并、解散事项；
- (16) 决定涉及公司有关资金管理运用及相关授权委托的重大事项；
- (17) 决定公司重大战略合作方案；
- (18) 决定公司年度经营业绩考核事项；
- (19) 决定公司对外质押事项；
- (20) 定期评估并完善公司治理；
- (21) 负责公司信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；
- (22) 提请股东大会聘请或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；

(23) 选聘公司董事及高级管理人员审计的外部审计机构；

(24) 依照法律法规、监管规定及本章程，审议批准公司对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；

(25) 依照法律法规、监管规定及本章程，审议批准公司对外捐赠和赞助以及其他资金运作事项；

(26) 听取公司总经理的工作汇报并检查总经理的工作；

(27) 维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；

(28) 建立公司与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；

(29) 审议批准公司建立风险管理体系、内部控制体系、违规经营投资责任追究工作体系和合规管理体系的方案；

(30) 决定公司内部年度审计计划、重要问题处置意见及其他内部审计重大事项；

(31) 承担股东事务的管理责任；

(32) 法律法规、监管规定、公司章程以及股东大会授予的其他职权。

超过股东大会授权范围的事项，应当提交股东大会审议

2. 董事会人员构成及其工作情况

姓名	应参加会议次数	亲自参会次数	授权委托次数	备注
常磊	11	11		
沙春枝	11	9	2 (因工作原因未能参会，委托董事张缠桥)	

张缠桥	11	11		
闫兴虎	11	11		
彭玉龙	11	11		
朱勇	9	9		2023年3月任公司董事
孙晓琦	9	9		2023年3月任公司董事
崔坤	9	9		2023年3月任公司董事
徐文虎	11	11		
王军生	11	11		
白永秀	11	11		

3. 董事会发展战略委员会参会情况

委员姓名	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
常磊	9	9	0	0	
沙春枝	9	9	0	0	
彭玉龙	9	9	0	0	
徐文虎	9	9	0	0	

4. 董事会提名薪酬委员会参会情况

委员姓名	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
白永秀	4	4	0	0	

沙春枝	4	4	0	0	
徐文虎	4	4	0	0	

5.董事会审计委员会参会情况

委员姓名	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
王军生	22	22	0	0	
徐文虎	22	22	0	0	
张缠桥	22	22	0	0	

6.董事会风险管理委员会参会情况

委员姓名	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
彭玉龙	8	8	0	0	
张缠桥	8	8	0	0	
徐文虎	8	8	0	0	

7.董事会投资决策委员会

委员姓名	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
沙春枝	5	5	0	0	
彭玉龙	5	5	0	0	
闫兴虎	5	5	0	0	

8.董事会资产负债管理委员会

委员姓名	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

沙春枝	4	4	0	0	
王军生	4	4	0	0	
彭玉龙	4	4	0	0	

9.董事会关联交易控制委员会

委员姓名	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
王军生	6	6	0	0	
彭玉龙	6	6	0	0	
张缠桥	6	6	0	0	

10.董事会消费者权益保护委员会

委员姓名	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
徐文虎	6	6	0	0	
张缠桥	6	6	0	0	

11.董事简历

常磊先生：全日制研究生学历、法学硕士，1972年2月出生，高级经济师，公司党委书记、董事长。任职资格核准文号为陕银保监复〔2022〕152号。此前，曾任工商银行陕西省分行法律事务部副总经理、西安分行风险管理部副处长，太华路支行、北大街支行、高新支行党委书记、行长，西安市分行机关党委书记、行长助理，陕西金融资产管理股份有限公司风险总监，党委委员、副总经理等职务。

沙春枝女士：工程硕士，注册金融分析师，高级经济师、高级会计师，1973年3月出生。2017年4月任公司非执行董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕386号。沙春枝女士曾任陕西延长石油财务有限公司总经理，现任陕西延长石油（集团）有限责任

任公司党委委员、总会计师，陕西延长石油财务有限公司党委书记、董事长。

张缠桥先生：大专学历，会计师，高级经济师，1965年4月出生。2002年12月任公司非执行董事，任职批准文号为保监产险〔2008〕1249号。张缠桥先生曾任延炼实业集团公司总会计师、陕西延长石油（集团）有限责任公司财务中心管理处处长、财务中心党委副书记、主任等职务。现任陕西延长石油（集团）有限责任公司总经济师。

闫兴虎先生：本科学历，正高级工程师，1964年10月出生。2021年2月任公司非执行董事，任职批准文号为陕银保监复〔2021〕44号。闫兴虎先生曾任金堆城钼业集团有限公司矿产资源处副处长、处长，规划发展处处长等职务，现任金堆城钼业集团有限公司总经理助理。

彭玉龙先生：博士研究生学历，管理学（会计学）博士学位，1978年10月出生。2017年3月任公司非执行董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕135号。彭玉龙先生曾就职于国泰君安证券研究所，从事保险行业的研究。2013年加入复星集团，现任上海复星高科技（集团）有限公司总裁高级助理、复星金服集团总裁、复星境内保险板块联席总裁。

朱勇先生：1976年11月出生，大学本科学历，法律专业。2023年3月任公司非执行董事，任职批准文号为陕银保监复〔2023〕61号，朱勇先生曾任陕西省军区西安民兵装备仓库正连级干部，陕西省财政厅离退休管理处、农业处、农业农村处主任科员，陕西省财政厅办公室副主任，现任陕西财金投资管理有限责任公司股权董事。

孙晓琦先生：1976年8月出生，大学本科毕业，经济学、法学双学士学位。2023年3月任公司非执行董事，任职批准文号为陕银保监复〔2023〕62号，孙晓琦先生曾任陕西省财政厅财政管理和风险监控处副处长，现任陕西财金投资管理有限责任公司股权董事。

崔坤先生：1984 年 9 月出生，硕士研究生学历，国民经济学专业，中级经济师职称。2023 年 3 月任公司非执行董事，任职批准文号为陕银保监复〔2023〕60 号。崔坤先生曾任国家开发银行陕西分行客户三处客户经理、市场与投资处一级经理，陕西金融资产管理股份有限公司投资银行二部副总经理、副总经理（主持工作）、总经理，现任陕西信用增进投资股份有限公司党委书记、董事长。

独立董事：

徐文虎先生：硕士研究生学历，1950 年 10 月出生，2011 年 6 月至 2014 年 12 月任公司董事，任职批准文号为保监产险〔2011〕790 号，2015 年 5 月任公司独立董事，任职批准文号为保监许可〔2015〕402 号。同时，还任董事会消费者权益保护委员会主任委员，发展战略委员会、提名薪酬委员会、审计委员会、风险管理委员会委员。徐文虎先生曾任复旦大学保险研究所所长、教授、博士后导师、保险研究中心主任等。

王军生先生：经济学博士，1965 年 9 月出生，2015 年 5 月任公司独立董事，任职批准文号为保监许可〔2015〕402 号。同时，还任董事会关联交易控制委员会、审计委员会主任委员，资产负债管理委员会委员。现任西安财经大学经济学院教授，主要研究方向为金融学、产业经济学。

白永秀先生：经济学硕士，1955 年 2 月出生，长期致力于市场经济理论与中国经济体制改革、现代企业制度与国有企业改革、区域经济与西部经济发展研究。2016 年 9 月任公司独立董事，任职批准文号为保监许可〔2016〕950 号。同时，还任董事会提名薪酬委员会主任委员。现任西北大学经济管理学院教授，永秀智库理事长，省委省政府决策咨询委员会委员。

12.独立董事工作情况

姓名	应参会议次数	亲自参会次数	授权委托次数	表决情况
徐文虎	11	11	0	无弃权或反对票
王军生	11	11	0	无弃权或反对票
白永秀	11	11	0	无弃权或反对票

13.独立董事薪酬

独立董事津贴标准为 8 万元人民币/人/年（税前）

（五）监事会职责、人员构成及其工作情况、监事简历

1.监事会职责

根据《公司章程》，监事会行使下列职权：

- (1) 提名独立董事；
- (2) 检查公司财务；
- (3) 监督保险资金运用情况；
- (4) 对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，对董事、高级管理人员履职评价负责；对违反法律法规、监管规定和本章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；
- (5) 当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求董事、总经理和其他高级管理人员予以纠正；
- (6) 提议召开临时股东大会会议，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会会议职责时，召集和主持股东大会会议；
- (7) 向股东大会会议提出提案；
- (8) 依照《公司法》第一百五十一条的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；

(9) 对公司年度财务决算审计意见进行审核并提出书面审核意见；

(10) 对公司发展规划的制定、实施和评估等工作进行内部监督，并在年度会议上对发展规划实施情况进行审议并提出监督意见；

(11) 建立和完善监事履职档案以及董事监事履职评价档案；

(12) 公司章程规定的其他职权。

2.监事会人员构成及其工作情况

姓名	应参会 议次数	亲自参 会次数	授权委托次数	缺席 次数	备注
刘勇力	7	6	1 (因工作原因未能出席会议, 委托监事梁琳主持会议并代为行使表决权。)	0	
赵红	3	3	0	0	2023年5月因个人原因辞去监事职务
刘志庆	7	7	0	0	
史格格	7	5	2 (因个人原因未能出席会议, 委托监事梁琳代为行使表决权)	0	
梁琳	7	7	0	0	

3.监事简历

刘勇力先生：在职研究生学历，工商管理硕士，高级经济师，1964年5月出生。2008年7月任公司监事。此前，刘勇力先生先后担任陕西省投资集团公司办公室副主任、资产经营部副主任、董事长办公室主任，永安保险公司第二届董事会董事、第三届

监事会主席等职。目前还担任陕西能源售电公司执行董事、法定代表人，陕西投资集团党委委员，长安汇通集团有限公司、陕西交通控股集团有限公司、陕西移民(脱贫)搬迁开发集团有限公司外部董事。经 2015 年 1 月 15 日第五届监事会第一次会议、《陕西银保监局关于核准刘勇力任职资格的批复》(陕银保监局【2019】597 号) 及《关于刘勇力职务聘任的通知》(永保监发【2019】11 号)，刘勇力先生被选举为第五届监事会主席。

刘志庆先生：大专学历，1962 年 1 月出生，2010 年任公司监事。批准文号为保监产险 [2010] 1515 号。先后担任浙江省萧山市特产公司总经理、党支部书记，萧山市土特产公司总经理、党支部书记，萧山市农业生产资料总公司党支部书记，浙江萧山鞋城总经理、党支部书记，临安市玲珑房地产开发有限公司副总经理。目前担任杭州临安玲珑房地产开发有限公司董事长兼总经理。

赵红女士：研究生学历，1971 年 02 月出生，2019 年任公司监事，高级会计师职称，具有注册会计师、注册评估师、保险公估师从业资格。批准文号银保监复[2019]271 号，曾担任上海东华会计师事务所陕西五联分所(原陕西会计师事务所) 项目经理、部门副经理、部门经理、所长助理，长安银行总行计划财务部总经理助理、高级经理，陕西延长石油财务有限公司计划财务部经理。现任陕西延长石油财务有限公司总会计师。(赵红女士于 2023 年 5 月因个人原因辞去监事职务。)

史格格女士：职工监事。大学本科学历，高级会计师职称，具有中国注册会计师任职资格，1966 年 12 月出生。2003 年 5 月起，先后担任永安保险公司陕西分公司计划财务部经理、公司稽核部第二分部总经理、公司稽核部总经理助理、副总经理、总经理、计划财务部总经理职务，2019 年 1 月起至 2021 年 12 月 20 日任审计中心副总经理，2021 年 12 月 20 日退休。经公司民主推选，2008 年 7 月起，出任公司第三届、第四

届监事会职工监事。2015年1月监事会换届，经民主推选，出任公司第五届监事会职工监事，批准文号为陕银保监复〔2020〕93号。此前，史格格女士曾担任过陕西城乡建设综合开发公司副总会计师等职务。

梁琳女士：省委党校研究生学历，文学学士，拥有教师资格证。现为公司党委办公室主任。1988年1月出生。经公司民主推选，原中国银保监会任职资格核准，批准文号银保监复[2018]303号，2018年12月任公司第五届监事会职工监事。

(六) 高级管理层构成、职责、人员简历

姓名	职务	任职时间	分管领域	备注
常 磊	党委书记	2022 年 1 月	公司第一责任人, 全面负责公司治理、党建工作、董事会工作。	
	董事长	2022 年 6 月		
刘 雄	党委副书记	2019 年 9 月	全面负责主持公司经营工作。	
	主持工作的副总裁	2018 年 8 月		
陈 宇	党委委员	2016 年 11 月	负责公司投资工作, 分管投资管理中心。	2024 年 1 月退休。
	副总裁	2003 年 3 月		
	首席投资官	2015 年 3 月		
武 红	副总裁	2015 年 5 月	负责公司行政管理和客户服务工作, 分管办公室、客户服务中心、营业部、风险管理部、健康保险事业部。 (2023 年 12 月前)	2023 年 12 月退休。
孙 辉	党委委员	2018 年 9 月	分管健康险事业部、风险管理部、客户服务中心、理赔服务中心、营业部、江苏分公司。	
	副总裁	2019 年 12 月		
	江苏分公司总经理	2014 年 1 月		

胡国华	党委委员	2019年9月	分管车险管理部、营销管理部、信息技术中心、计划财务部、产品与精算部、新渠道业务部、财产险管理部、再保险管理部、经纪及重客业务部。	
	副总裁	2019年12月		
周 奇	总裁助理	2015年5月	现负责分管直属团队及营业部停止办理业务后续相关整改工作。	
段联合	董事会秘书	2019年1月	分管董事会办公室、风险管理部、战略规划部。	
	首席风险官	2015年9月		
郑瑞娟	审计责任人	2015年5月	分管审计中心	
陈海伟	总精算师	2015年5月	现负责分管团队停止办理业务后续相关整改工作。	
	财务负责人	2018年12月		
黄子捷	合规负责人	2021年3月	分管法律合规部。	
	法律责任人	2018年2月		
	法律合规部总经理	2018年7月		

说明：职务包括总公司总经理、常务副总、副总经理、总经理助理、总精算师、董事会秘书及与上述人员具有相同职权的人；任职时间是指被任命前述职务的时间，具体到月份。

2.高级管理人员简历

刘雄先生：现任公司党委副书记、主持工作的副总裁，1971 年 11 月出生，工商管理硕士学位，高级经济师。自 2012 年 8 月起任公司高管，当前职务任职批准文号为（银保监许可〔2018〕730 号）。此前先后担任中国人民保险公司宁波市分公司办公室副主任（主持工作）、中国再保险公司上海分公司财险处处长、中国大地财产保险股份有限公司总经理助理、永安财产保险股份有限公司副总裁、临时负责人等职务。刘雄先生全面负责主持公司经营工作。

陈宇先生：公司党委委员、副总裁、首席投资官，1963 年 3 月出生，硕士研究生学历，会计师职称，中国注册会计师协会非执业会员。自 2003 年 3 月起任公司高管，任职批准文号为（保监职审〔2003〕15 号）。此前先后担任陕西省建设厅审计处副处长、中国光大银行西安分行营业部总经理、永安财产保险股份有限公司副总经理兼陕西分公司总经理、公司常务副总经理、董事会秘书等职务。（陈宇先生于 2024 年 1 月退休。）

武红女士：公司副总裁，1968 年 11 月出生，硕士研究生学历。自 2015 年 5 月起任公司高管，任职批准文号为（保监许可〔2015〕402 号）。此前先后担任总政西北石化设备总公司总裁助理、陕西伟达集团总裁助理、永安财产保险股份有限公司陕西分公司副总经理、副总经理（主持工作）、总经理。（武红女士 2023 年 12 月退休。）

孙辉先生：公司党委委员、副总裁、江苏分公司总经理（兼），1973 年 12 月出生，硕士研究生学历。自 2015 年 5 月起任公司高管，任职批准文号为（保监许可〔2015〕402 号）。此前先后担任永安财产保险股份有限公司泰州中心支公司总经理、苏州中心支公司总经理、江苏分公司总经理助理、副总经理、总经理。孙辉先生分管健康险事业部、人身险管理部、客户服务中心、理赔服务中心、营业部、江苏分公司。

胡国华先生：公司党委委员、副总裁，1970 年 7 月出生，本科学历，硕士学位。自 2019 年 5 月起任公司高管，任职批准文号为陕银保监复〔2019〕269 号。此前先后担任永安财产保险股份有限公司湖北分公司武汉中心支公司总经理、湖北分公司总经理助理、副总经理、总经理、山东分公司总经理、新疆分公司总经理、河南分公司总经理。胡国华先生现分管车险管理部、营销管理部、信息技术中心、计划财务部、产品与精算部、新渠道业务部、财产险管理部、再保险管理部、经纪及重客业务部。

周奇先生，公司总裁助理，1976 年 7 月出生，硕士研究生学历。自 2015

年 5 月起任公司高管，任职批准文号为（保监许可〔2015〕402 号）。此前先后担任大地财险宁波分公司车险部副总经理、大地财险湖州中心支公司副总经理、大地财险公司车险承保管理处处长、永安财产保险股份有限公司车险管理部副总经理、车险管理部总经理兼财产险、农业险、人身险部总经理。周奇先生现负责分管直属团队及营业部停止办理业务后续相关整改工作。

段联合先生：公司董事会秘书、首席风险官、董事会办公室主任（兼），1968 年 2 月出生，工商管理硕士学位。自 2014 年 3 月起任公司高管，当前职务任职批准文号为（银保监复〔2019〕78 号）。此前先后担任铜川市财政局科长、铜川市人民政府办公室秘书科科长、中共铜川市印台区委常委、宣传部长，永安财产保险股份有限公司董事会办公室主任（先后兼任永安保险公司人力资源部总经理、党群工作部、纪检监察室主任）、永安保险公司合规负责人。段联合先生现分管公司风险管理部、战略规划部、董事会办公室。

郑瑞娟女士：公司审计责任人，1973 年 2 月出生，大学本科学历，高级会计师职称。自 2015 年 5 月起任公司高管，任职批准文号为（保监许可〔2015〕402 号）。此前先后担任永安财产保险股份有限公司计划财务部总经理助理、稽核部副总经理、总经理、审计中心总经理、山东分公司党委书记、陕西分公司党委书记等职务。郑瑞娟女士现分管公司审计中心。

陈海伟先生：公司总精算师、财务负责人，1979 年 7 月出生，硕士研究生学历。自 2015 年 5 月起任公司高管，任职批准文号为（保监许可〔2015〕397 号）、（银保监复〔2018〕418 号）。此前曾在大地财险任职，先后担任永安财产保险股份有限公司产品与精算部总经理、公司总精算、财务责任人。陈海伟先生现负责分管团队停止办理业务后续相关整改工作。

黄子捷先生：公司合规负责人、法律责任人兼法律合规部总经理，1988 年 12 月出生，硕士研究生学历，中级经济师职称。自 2021 年 3 月任公司高管，任职批准文号为（陕银保监复〔2021〕114 号）。此前先后担任永安财产保险股份有限公司董事会副主任、风险管理部副总经理、总经理等职务。黄子捷先生现分管公司法律合规部。

（七）公司部门设置情况和分支机构设置情况

公司总部共设 32 个职能部门；

详细信息可登录 <http://www.yaic.com.cn/news?cid=44> 查看；

截至 2023 年 12 月，公司在全国 25 个省、自治区、直辖市设有省级分公

司 25 家、计划单列市分公司 4 家、航运保险运营中心 1 个、中心支公司 215 家、支公司 487 家、营销服务部 337、营业部 1 家，共计 1070 家分支机构。公司设立全资子公司一家，为永安保险销售（陕西）有限公司；详细信息可登录 <http://www.yaic.com.cn/news/show?cid=28&id=3597> 查询。

九、重大事项信息

根据《保险公司信息披露管理办法》等有关规定，2023 年本公司对监管规定应公开披露的重大事项予以披露。

- (一) 对公司更换会计师事务所事项予以披露；**
- (二) 对穆迪授予公司首次 Baa1 的保险财务实力事项予以披露；**
- (三) 对公司 2022 年度工资分配情况表予以披露；**
- (四) 对公司负责人 2022 年度薪酬情况予以披露；**
- (五) 对 2023 年股东变更有关情况在公司官网专栏及行业协会网站专栏予以披露。**

十、财务会计报告

永安财产保险股份有限公司

自 2023 年 1 月 1 日

至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

永安财产保险股份有限公司
审计报告
天职业字[2024]6223号

目 录

审计报告	1
2023年度财务报表	4
2023年度财务报表附注	16



审计报告

天职业字[2024]6223号

永安财产保险股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了后附的永安财产保险股份有限公司（以下简称“永安保险”）财务报表，包括2023年12月31日的合并及母公司资产负债表，2023年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及财务报表附注。

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，公允反映了永安保险2023年12月31日的合并及母公司财务状况以及2023年度的合并及母公司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，我们独立于永安保险，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

永安保险管理层（以下简称“管理层”）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估永安保险的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督永安保险的财务报告过程。



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。

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

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

（6）就永安保险中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

[以下无正文]



审计报告（续）

天职业字[2024]6223号

[此页无正文]



中国注册会计师:



中国注册会计师:



中国注册会计师:



4.9

合并资产负债表

编制单位：永安财产保险股份有限公司

2023年12月31日

金额单位：元

项 目	期末金额	期初金额	附注编号
资产：			
货币资金	297, 236, 123. 65	868, 699, 981. 33	六、 (一)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	341, 735, 770. 29	290, 150, 972. 35	六、 (二)
衍生金融资产			
买入返售金融资产	400, 000, 000. 00	800, 000, 000. 00	六、 (三)
应收利息	131, 444, 474. 75	110, 407, 159. 84	六、 (四)
应收保费	939, 418, 596. 93	1, 102, 491, 523. 69	六、 (五)
应收分保账款	429, 992, 509. 87	360, 874, 989. 79	六、 (六)
应收分保未到期责任准备金	182, 318, 698. 64	172, 312, 334. 65	六、 (七)
应收分保未决赔款准备金	275, 910, 968. 70	288, 470, 146. 63	六、 (七)
可供出售金融资产	6, 758, 372, 315. 35	5, 576, 321, 515. 11	六、 (八)
持有至到期投资	1, 180, 800, 188. 53	1, 296, 466, 561. 12	六、 (九)
归入贷款及应收款的投资	3, 495, 752, 358. 61	4, 143, 141, 933. 61	六、 (十)
长期股权投资			
存出资本保证金	602, 640, 000. 00	602, 640, 000. 00	六、 (十一)
投资性房地产	84, 427, 722. 38	87, 592, 436. 54	六、 (十二)
固定资产	450, 045, 567. 75	470, 725, 763. 45	六、 (十三)
在建工程	57, 139, 115. 36	56, 347, 242. 26	
使用权资产	168, 279, 714. 73	183, 435, 895. 65	六、 (十四)
无形资产	99, 691, 615. 94	109, 327, 472. 83	六、 (十五)
商誉			
递延所得税资产	145, 150, 158. 29	170, 149, 776. 11	六、 (十六)
其他资产	361, 771, 543. 86	323, 594, 111. 09	六、 (十七)
资产总计	16, 402, 127, 443. 63	17, 013, 149, 816. 05	



合并资产负债表 (续)

编制单位: 永安财产保险股份有限公司

2023年12月31日

金额单位: 元

项 目	期末金额	期初金额	附注编号
负债:			
短期借款			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收保费	156,909,315.48	183,987,385.67	
应付手续费及佣金	124,564,556.08	153,887,281.02	
应付分保账款	380,204,860.36	381,126,235.56	六、(十九)
应付职工薪酬	178,351,447.96	127,418,630.13	六、(二十)
应交税费	91,947,657.89	268,766,646.09	六、(二十一)
应付赔付款	107,520,328.15	48,959,258.63	
未到期责任准备金	4,744,591,833.01	5,291,887,436.07	六、(二十二)
未决赔款准备金	4,149,126,196.94	4,106,420,134.06	六、(二十二)
保费准备金	37,007,752.18	33,868,698.53	六、(二十三)
应付债券			
租赁负债	138,233,639.12	154,715,976.70	六、(二十四)
递延所得税负债			
其他负债	554,761,671.83	650,223,758.18	六、(二十五)
负债合计	10,663,219,259.00	11,401,261,440.64	
股本	3,009,416,000.00	3,009,416,000.00	六、(二十六)
其他权益工具			
资本公积	729,832,000.00	729,832,000.00	六、(二十七)
其他综合收益	319,427,684.56	200,392,299.65	六、(二十八)
盈余公积	278,851,999.39	269,066,833.29	六、(二十九)
一般风险准备	273,912,593.26	264,127,427.16	六、(三十)
大灾风险利润准备	47,205,079.02	47,205,079.02	六、(二十三)
核保险巨灾责任准备	5,457,086.94	3,658,962.16	六、(二十三)
未分配利润	1,074,805,741.46	1,088,189,774.13	六、(三十一)
归属于母公司股东权益合计	5,738,908,184.63	5,611,888,375.41	
少数股东权益			
股东权益合计	5,738,908,184.63	5,611,888,375.41	
负债和股东权益合计	16,402,127,443.63	17,013,149,816.05	



合并利润表

编制单位：永安财产保险股份有限公司

2023年度

金额单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
一、营业收入			
已赚保费	10,409,735,949.42	10,985,884,020.39	
保险业务收入	10,280,157,333.88	11,263,480,571.97	六、(三十二)
其中：分保费收入	33,381,891.11	9,620,177.86	
减：分出保费	427,723,351.51	422,769,248.60	六、(三十三)
提取未到期责任准备金	-557,301,967.05	-145,172,697.02	六、(三十四)
投资收益（损失以“-”号填列）	646,467,037.16	613,165,710.92	六、(三十五)
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	19,651,509.89	-256,483,245.98	六、(三十六)
汇兑收益（损失以“-”号填列）	1,715,485.61	10,517,086.71	
其他业务收入	50,825,407.40	45,686,910.17	六、(三十七)
资产处置收益（损失以“-”号填列）	2,288,271.63	3,086,580.52	六、(三十八)
其他收益	15,844,106.13	11,226,686.72	六、(三十九)
二、营业支出			
赔付支出	11,111,883,009.50	11,217,291,931.49	
减：摊回赔付支出	7,366,153,753.53	6,494,341,604.69	六、(四十)
提取保险责任准备金	42,706,062.88	511,131,532.67	六、(四十一)
减：摊回保险责任准备金	-12,559,177.93	78,416,396.54	
提取保费准备金	3,191,950.85	5,757,737.20	六、(四十二)
分保费用	10,897,855.99	2,564,846.16	
税金及附加	58,421,163.48	62,905,754.39	六、(四十三)
手续费及佣金支出	982,433,744.18	1,151,786,305.60	六、(四十四)
业务及管理费	2,760,305,231.24	3,205,676,082.18	六、(四十五)
减：摊回分保费用	116,809,706.76	115,577,881.44	六、(三十三)
其他业务成本	48,328,265.17	67,462,509.88	六、(四十六)
资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	192,924,241.50	71,904,303.58	六、(四十七)
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	34,644,757.74	195,791,817.96	
加：营业外收入	1,429,317.32	969,576.22	六、(四十八)
减：营业外支出	8,163,949.63	6,359,191.95	六、(四十九)
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	27,910,125.43	190,402,202.23	
减：所得税费用	-70,017,778.88	13,728,614.78	六、(五十)
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	97,927,904.31	176,673,587.45	
(一) 按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	97,927,904.31	176,673,587.45	
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
(二)按所有权归属分类：			
1.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
2.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	97,927,904.31	176,673,587.45	
六、其他综合收益的税后净额	119,035,384.91	-57,404,671.31	
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	119,035,384.91	-57,404,671.31	
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益			
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益	119,035,384.91	-57,404,671.31	
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			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	119,035,384.91	-57,404,671.31	
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			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额	216,963,289.22	119,268,916.14	
归属于母公司股东的综合收益总额	216,963,289.22	119,268,916.14	
归属于少数股东的综合收益总额			



合并现金流量表

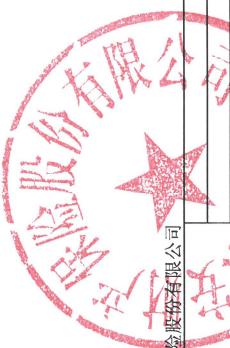
编制单位: 永安财产保险股份有限公司

2023年度

金额单位: 元

项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
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	10,823,244,410.16	11,902,917,637.91	
收到再保险业务现金净额			
收取手续费及佣金的现金			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	476,889,664.48	460,625,623.04	
经营活动现金流入小计	11,300,134,074.64	12,363,543,260.95	
支付原保险合同赔付款项的现金	7,094,220,002.48	6,325,319,456.84	
支付再保险业务现金净额	101,231,306.17	142,672,170.61	
支付手续费及佣金的现金	1,002,102,732.92	1,151,232,083.89	
支付给职工以及为职工支付的现金	1,679,786,206.45	1,791,443,323.05	
支付的各项税费	641,365,751.81	469,965,890.48	
支付其他与经营活动有关的现金	1,717,287,846.94	2,017,268,172.83	
经营活动现金流出小计	12,235,993,846.77	11,897,901,097.70	
经营活动产生的现金流量净额	-935,859,772.13	465,642,163.25	六、(五十一)
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资所收到的现金	2,801,492,776.09	3,210,160,225.39	
取得投资收益收到的现金	636,092,461.47	598,452,235.89	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计	3,437,585,237.56	3,808,612,461.28	
投资支付的现金	3,214,271,072.03	3,183,930,165.83	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	58,837,961.08	141,591,831.98	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计	3,273,109,033.11	3,325,521,997.81	
投资活动产生的现金流量净额	164,476,204.45	483,090,463.47	
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计	89,943,480.00	115,874,698.79	
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	89,943,480.00	115,874,698.79	
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	109,693,985.31	115,874,698.79	
筹资活动现金流出小计	199,637,465.31	115,874,698.79	
筹资活动产生的现金流量净额	-199,637,465.31	-115,874,698.79	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	-1,566,968.60	9,356,363.10	
五、现金及现金等价物净增加额	-972,588,001.59	842,214,291.03	六、(五十一)
加: 期初现金及现金等价物余额	1,668,699,981.33	826,485,690.30	六、(五十一)
六、期末现金及现金等价物余额	696,111,979.74	1,668,699,981.33	六、(五十一)





合并股东权益变动表

金额单位：元

2023年度

本期发生额

项目	归属于母公司股东权益									少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	一般风险准备	大额风险准备	核保盈巨灾责任准备	未分配利润			
一、上年期末余额	3,009,416,000.00	729,832,000.00	200,392,299.65	269,065,833.29	264,127,427.16	47,205,079.02	3,658,962.16	1,688,189,774.13		5,611,888,375.41	
加：会计政策变更											
前期差错更正											
同一控制下企业合并											
其他											
二、本年期初余额	3,009,416,000.00	729,832,000.00	200,392,299.65	269,065,833.29	264,127,427.16	47,205,079.02	3,658,962.16	1,688,189,774.13		5,611,888,375.41	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）											
(一)综合收益总额											
(二)股东投入和减少资本											
1.股东投入资本											
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入股东权益的金额											
4.其他											
(三)利润分配											
1.提取盈余公积											
2.提取一般风险准备											
3.提取大额风险准备金											
4.提取核保盈巨灾责任准备											
5.对股东的分配											
(四)股东权益内部结转											
1.资本公积转增股本											
2.盈余公积转增股本											
3.盈余公积弥补亏损											
4.一般风险准备弥补亏损											
5.设定受益计划变动额结转留存收益											
6.其他											
(五)其他	3,009,416,000.00	729,832,000.00	319,427,684.56	278,851,999.39	273,912,593.26	47,205,079.02	5,457,086.94	1,674,805,741.46		5,738,308,184.63	
四、本年期末余额											

编制单位：永安财产保险股份有限公司





编制单位：永安财产保险股份有限公司

合并股东权益变动表（续）

2023年度

金额单位：元

项目	归属于母公司股东权益						上期发生额			股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	大灾风险和准备金	核保险巨灾责任准备	未分配利润	
一、上年期末余额	3,009,416,000.00	0.00	729,832,000.00	257,796,970.96	255,532,083.47	250,532,677.34	47,205,079.02	2,262,109.56	939,982,538.92	5,492,619,459.27
加：会计政策变更										
前期差错更正	990,021.00									
同一控制下企业合并										
其他										
二、本年期初余额	3,009,416,000.00		729,832,000.00	257,796,970.96	255,532,083.47	250,532,677.34	47,205,079.02	2,262,109.56	939,982,538.92	5,492,619,459.27
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）										
（一）综合收益总额										
（二）股东投入和减少资本										
1.股东投入的普通股										
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入股东权益的金额										
4.其他										
（三）利润分配										
1.提取盈余公积										
2.提取一般风险准备										
3.提取大灾风险利润准备										
4.提取核保险巨灾责任准备										
5.对股东的分配										
（四）股东权益内部结转										
1.资本公积转增股本										
2.盈余公积转增股本										
3.盈余公积弥补亏损										
4.一般风险准备弥补亏损										
5.设定受益计划变动额结转留存收益										
6.其他										
（五）其他	3,009,416,000.00		729,832,000.00	200,392,299.65	269,066,833.29	264,127,427.16	47,205,079.02	3,658,962.16	1,088,189,774.13	5,611,888,375.41
四、本年期末余额										



资产负债表

编制单位：永安财产保险股份有限公司

2023年12月31日

金额单位：元

项 目	期末金额	期初金额	附注编号
资产：			
货币资金	284,369,692.34	864,856,026.46	十五、（一）
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	341,735,770.29	290,150,972.35	
衍生金融资产			
买入返售金融资产	400,000,000.00	800,000,000.00	十五、（二）
应收利息	131,315,433.65	110,407,159.84	十五、（三）
应收保费	939,418,596.93	1,102,491,523.69	
应收分保账款	429,992,509.87	360,874,989.79	
应收分保未到期责任准备金	182,318,698.64	172,312,334.65	
应收分保未决赔款准备金	275,910,968.70	288,470,146.63	
可供出售金融资产	6,758,372,315.35	5,576,321,515.11	十五、（四）
持有至到期投资	1,180,800,188.53	1,296,466,561.12	
归入贷款及应收款的投资	3,495,752,358.61	4,143,141,933.61	
长期股权投资	8,470,312.55	8,470,312.55	十五、（五）
存出资本保证金	602,640,000.00	602,640,000.00	
投资性房地产	84,427,722.38	87,592,436.54	
固定资产	449,943,337.47	470,590,188.64	
在建工程	57,139,115.36	56,347,242.26	
使用权资产	168,231,851.59	183,330,596.91	
无形资产	99,691,615.94	109,327,472.83	
商誉			
递延所得税资产	145,150,158.29	170,149,776.11	
其他资产	360,806,352.60	333,672,099.69	
资产总计	16,396,486,999.09	17,027,613,288.78	



资产负债表 (续)

编制单位: 永安财产保险股份有限公司

2023年12月31日

金额单位: 元

项 目	期末金额	期初金额	附注编号
负债:			
短期借款			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收保费	156,909,315.48	183,987,385.67	
应付手续费及佣金	126,553,917.35	153,887,281.02	
应付分保账款	380,204,860.36	381,126,235.56	
应付职工薪酬	176,956,569.31	125,922,903.94	
应交税费	90,578,516.05	267,668,589.32	
应付赔付款	107,520,328.15	48,959,258.63	
未到期责任准备金	4,744,591,833.01	5,291,887,436.07	
未决赔款准备金	4,149,126,196.94	4,106,420,134.06	
保费准备金	37,007,752.18	33,868,698.53	
应付债券			
租赁负债	138,155,271.38	154,594,193.34	
递延所得税负债			
其他负债	550,050,497.57	667,402,797.23	
负债合计	10,657,655,057.78	11,415,724,913.37	
股本	3,009,416,000.00	3,009,416,000.00	
其他权益工具			
资本公积	729,832,000.00	729,832,000.00	
其他综合收益	319,427,684.56	200,392,299.65	
盈余公积	278,851,999.39	269,066,833.29	
一般风险准备	273,912,593.26	264,127,427.16	
大灾风险利润准备	47,205,079.02	47,205,079.02	
核保险巨灾责任准备	5,457,086.94	3,658,962.16	
未分配利润	1,074,729,498.14	1,088,189,774.13	
股东权益合计	5,738,831,941.31	5,611,888,375.41	
负债和股东权益合计	16,396,486,999.09	17,027,613,288.78	



利润表

编制单位：永安财产保险股份有限公司

2023年度

金额单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
一、营业收入	11,114,787,726.71	11,390,795,257.55	
已赚保费	10,409,735,949.42	10,985,884,020.39	
保险业务收入	10,280,157,333.88	11,263,480,571.97	
其中：分保费收入	33,381,891.11	9,620,177.86	
减：分出保费	427,723,351.51	422,769,248.60	
提取未到期责任准备金	-557,301,967.05	-145,172,697.02	
投资收益（损失以“-”号填列）	646,467,037.16	613,165,710.92	十五、（六）
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	19,651,509.89	-256,483,245.98	
汇兑收益（损失以“-”号填列）	1,715,485.61	10,517,086.71	
其他业务收入	19,089,637.26	23,434,418.27	
资产处置收益（损失以“-”号填列）	2,288,271.63	3,086,580.52	
其他收益	15,839,835.74	11,190,686.72	
二、营业支出	11,080,173,693.32	11,236,487,778.84	
赔付支出	7,366,153,753.53	6,494,341,604.69	
减：摊回赔付支出	249,228,730.49	162,244,466.88	
提取保险责任准备金	42,706,062.88	511,131,532.67	
减：摊回保险责任准备金	-12,559,177.93	78,416,396.54	
提取保费准备金	3,191,950.85	5,757,737.20	
分保费用	10,897,855.99	2,564,846.16	
税金及附加	58,395,602.39	62,868,387.16	
手续费及佣金支出	982,433,744.18	1,173,928,290.06	
业务及管理费	2,755,780,341.60	3,208,703,625.62	
减：摊回分保费用	116,809,706.76	115,577,881.44	
其他业务成本	21,169,399.72	19,996,509.11	
资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	192,924,241.50	113,433,991.03	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	34,614,033.39	154,307,478.71	
加：营业外收入	1,382,622.98	965,984.06	
减：营业外支出	8,162,774.26	6,197,349.75	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	27,833,882.11	149,076,113.02	
减：所得税费用	-70,017,778.88	13,728,614.78	
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	97,851,660.99	135,347,498.24	
（一）持续经营净利润	97,851,660.99	135,347,498.24	
（二）终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额	119,035,384.91	-57,404,671.31	
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	119,035,384.91	-57,404,671.31	
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			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	119,035,384.91	-57,404,671.31	
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			
七、综合收益总额	216,887,045.90	77,942,826.93	



现金流量表

编制单位：永安财产保险股份有限公司

2023年度

金额单位：元

项 目	本期发生额	上期发生额	附注编号
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	10,823,244,410.16	11,902,917,637.91	
收到再保险业务现金净额	0	0	
收取手续费及佣金的现金	0	0	
收到的税费返还	0	0	
收到其他与经营活动有关的现金	434,272,645.92	407,679,518.18	
经营活动现金流入小计	11,257,517,056.08	12,310,597,156.09	
支付原保险合同赔付款项的现金	7,094,220,002.48	6,325,319,456.84	
支付再保险业务现金净额	101,231,306.17	142,672,170.61	
支付手续费及佣金的现金	1,002,102,732.92	1,151,232,083.89	
支付给职工以及为职工支付的现金	1,676,637,733.00	1,788,148,941.29	
支付的各项税费	639,533,096.31	467,838,550.35	
支付其他与经营活动有关的现金	1,688,752,917.05	1,966,974,942.32	
经营活动现金流出小计	12,202,477,787.93	11,842,186,145.30	
经营活动产生的现金流量净额	-944,960,731.85	468,411,010.79	
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资所收到的现金	2,801,492,776.09	3,209,960,225.39	
取得投资收益收到的现金	636,047,589.13	597,884,701.09	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	0	0	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	0	0	
收到其他与投资活动有关的现金	0	0	
投资活动现金流入小计	3,437,540,365.22	3,807,844,926.48	
投资支付的现金	3,214,271,072.03	3,183,930,165.83	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	58,745,289.84	141,591,831.98	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	0	0	
支付其他与投资活动有关的现金	0	0	
投资活动现金流出小计	3,273,016,361.87	3,325,521,997.81	
投资活动产生的现金流量净额	164,524,003.35	482,322,928.67	
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	0	0	
取得借款收到的现金	0	0	
发行债券收到的现金	0	0	
收到其他与筹资活动有关的现金	0	0	
筹资活动现金流入小计	0	0	
偿还债务支付的现金	0	0	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	89,943,480.00	0	
支付其他与筹资活动有关的现金	109,663,300.93	115,845,844.79	
筹资活动现金流出小计	199,606,780.93	115,845,844.79	
筹资活动产生的现金流量净额	-199,606,780.93	-115,845,844.79	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	-1,566,968.60	9,356,363.10	
五、现金及现金等价物净增加额	-981,610,478.03	844,244,457.77	
加：期初现金及现金等价物余额	1,664,856,026.46	820,611,568.69	
六、期末现金及现金等价物余额	683,245,548.43	1,664,856,026.46	



股东权益变动表

编制单位：永安财产保险股份有限公司

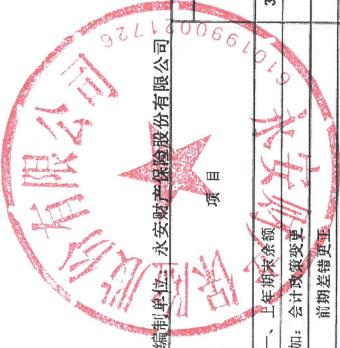
2023年度

金额单位：元



项目	本期发生额					
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备
一、上年期末余额	3,009,416,000.00		729,832,000.00	200,392,299.65	269,066,833.29	264,127,427.16
加：会计政策变更	6,107,990.02					47,205,079.02
前期差错更正	1,26					
其他						
二、本年期初余额	3,009,416,000.00		729,832,000.00	200,392,299.65	269,066,833.29	264,127,427.16
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）				119,035,384.91	9,785,166.10	9,785,166.10
(一)综合收益总额				119,035,384.91		
(二)股东投入和减少资本						
1.股东投入的普通股						
2.其他权益工具持有者投入资本						
3.股份支付计入股东权益的金额						
4.其他						
(三)利润分配						
1.提取盈余公积				9,785,166.10	9,785,166.10	1,798,124.78
2.提取一般风险准备				9,785,166.10	9,785,166.10	-111,311,936.98
3.提取火灾险准备						-9,785,166.10
4.提取保险巨灾责任准备						-9,785,166.10
5.对股东的分配						
(四)股东权益内部结转						
1.资本公积转增股本						
2.盈余公积转增股本						
3.盈余公积弥补亏损						
4.一般风险准备弥补亏损						
5.设定受益计划变动额结转留存收益						
6.其他						
(五)其他						
四、本年期末余额	3,009,416,000.00		729,832,000.00	319,427,684.56	278,851,999.39	273,912,593.26
						47,205,079.02
						5,457,086.94
						1,074,729,498.14
						5,738,831,941.31





股东权益变动表(续)

编制单位: 永安财产保险股份有限公司

2023年度

金额单位: 元

项目	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	大灾风险利得准备	核保保险巨灾责任准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债								
一、上年期末余额	3,009,416,000.00			729,832,000.00	257,796,970.96	255,532,083.47	250,592,677.34	47,205,079.02	2,262,109.56	981,308,628.13	5,533,945,548.48
加: 会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	3,009,416,000.00			729,832,000.00	257,796,970.96	255,532,083.47	250,592,677.34	47,205,079.02	2,262,109.56	981,308,628.13	5,533,945,548.48
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)											
(一) 综合收益总额											
(二) 股东投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入股东权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积											
2. 提取一般风险准备											
3. 提取大灾风险和消准备											
4. 提取核保保险巨灾责任准备											
5. 对股东的分配											
(四) 股东权益内部结转											
1. 资本公积转增股本											
2. 盈余公积转增股本											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 一般风险准备弥补亏损											
5. 设定受益计划变动额结转留存收益											
6. 其他											
(五) 其他	3,009,416,000.00			729,832,000.00	200,392,289.65	268,066,833.29	264,127,427.16	47,205,079.02	3,658,962.16	1,088,189,774.13	5,611,888,375.41
四、本年期末余额											

刊载于第16页至第78页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。
第4项至第15项的财务报表由以下人士签署法定代表人
陈国华会计机构负责人
陈国华核算负责人
陈国华精算负责人
陈国华

(公司盖章) 6101990021120



永安财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

一、企业的基本情况

永安财产保险股份有限公司(以下简称“本公司”)是在中华人民共和国陕西省西安市注册的股份有限公司,于1996年9月13日经中国人民银行(1996)236号文件批准开业,原注册资本为人民币3.1亿元,取得《保险公司法人许可证》,机构编码为000025。本公司企业统一社会信用代码号为:91610000100023824C号。本公司注册地为陕西省西安市。总部地址为:陕西省西安市高新区高新一路40号万科金域国际A座26-28层。

经过2008年及2010年两次增资,本公司注册资本增至人民币2,663,200,000.00元。根据本公司2016年5月25日股东大会决议,本公司拟增加注册资本人民币346,216,000.00元,由资本公积转增股本。本次变更后,本公司的注册资本增加至人民币3,009,416,000.00元。

本公司经营范围:企业财产损失保险、家庭财产损失保险、建筑工程保险、安装工程保险、货物运输保险、机动车辆保险、船舶保险、能源保险、一般责任保险、保证保险、信用保险(出口信用险除外)、短期健康保险、人身意外伤害保险等保险业务,经原中国保险监督管理委员会批准的其他保险业务。(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)。

本公司及下属子公司(以下统称“本集团”)主要从事:按有关法律法规的规定经营财产保险、保险代理业务,并从事资金运用业务等。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本财务报表以持续经营假设为基础,根据实际发生的交易事项,按照财政部颁布的《企业会计准则》及其应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”),并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

(二) 持续经营

本集团对自报告期末起12个月的持续经营能力进行了评估,未发现影响本集团持续经营能力的事项,本集团以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

三、重要会计政策和会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本集团基于下述编制基础编制的财务报表符合财政部已颁布的适用的企业会计准则及其应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)的要求，真实完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间和经营周期

本集团的会计年度从公历1月1日至12月31日止。

（三）记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

（四）计量属性在本期发生变化的报表项目及其本期采用的计量属性

本集团采用的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

（五）企业合并

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团在一次交易取得或通过多次交易分步实现同一控制下企业合并，企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。本集团取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益转为购买日所属当期投资收益。

通过多次交易分步处置股权至丧失对子公司控制权的情形

（1）判断分步处置股权至丧失对子公司控制权过程中的各项交易是否属于“一揽子交易”的原则

处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- 1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- 2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- 3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- 4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

(2) 分步处置股权至丧失对子公司控制权过程中的各项交易属于“一揽子交易”的会计处理方法。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，应当将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中应当确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

在合并财务报表中，对于剩余股权，应当按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原子公司股权投资相关的其他综合收益，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

(3) 分步处置股权至丧失对子公司控制权过程中的各项交易不属于“一揽子交易”的会计处理方法。

处置对子公司的投资未丧失控制权的，合并财务报表中处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额计入资本公积（资本溢价或股本溢价），资本溢价不足冲减的，应当调整留存收益。

处置对子公司的投资丧失控制权的，在合并财务报表中，对于剩余股权，应当按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

(六) 合并财务报表的编制方法

合并财务报表以本公司及子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

(七) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金是指库存现金及可随时用于支付的存款等，现金等价物是指持有的期限短（一般是指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

及价值变动风险很小的投资。

（八）外币业务和外币报表折算

1. 外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其人民币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额计入当期损益或其他综合收益。

2. 外币财务报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用交易发生日的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，确认为其他综合收益。

（九）金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产）、持有至到期投资、归入贷款及应收款的投资、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债）、其他金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

本集团成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

本集团按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用，但下列情况除外：（1）持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量；（2）在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

公司采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量，但下列情况除外：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清

金融负债时可能发生的交易费用；（2）与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量；（3）不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：1) 按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》确定的金额；2) 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，将实际收到的金额与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。（2）可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益；持有期间按实际利率法计算的利息，计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利，于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益；处置时，将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产；当金融负债的现时义务全部或部分解除时，相应终止确认该金融负债或其一部分。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：（1）放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；（2）未放弃对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

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之和。

4. 主要金融资产和金融负债的公允价值确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值；不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术（包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现

法和期权定价模型等)确定其公允价值;初始取得或源生的金融资产或承担的金融负债,以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

5. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查,如有客观证据表明该金融资产发生减值的,计提减值准备。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试;对单项金额不重大的金融资产,可以单独进行减值测试,或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试;单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产),包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。

按摊余成本计量的金融资产,期末有客观证据表明其发生了减值的,根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间的差额确认减值损失。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资,或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时,将该权益工具投资或衍生金融资产的账面价值,与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额,确认为减值损失。

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,确认其减值损失,并将原直接计入所有者权益的公允价值累计损失一并转出计入减值损失。

(十) 公允价值计量

公允价值,是指市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债,假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行;不存在主要市场的,本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场或最有利市场是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的,考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力,或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术,优先使用相关可观察输入值,只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下,才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债,根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值,确定所属的公允价值层次:第一层次输入值,在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价;第二层次输入值,除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值;第三层次输入值,相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

（十一）买入返售和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产在资产负债表中不终止确认。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

（十二）应收款项

应收款项包括应收利息、应收保费、应收分保账款及其他应收款等。

1. 坏账准备的计提方法

（1）按单项计提坏账准备的确认标准、计提方法

a. 计提方法：本集团对可以确认可收回性的应收款项单独进行减值测试，单独测试未发生减值的应收款项，不计提坏账；单独测试已发生减值的应收款项，全额计提坏账。单项计提坏账准备的应收款项不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

b. 单项测试已确认减值损失的应收款项的确认标准：涉及诉讼、仲裁；债务人破产、倒闭、死亡、失联；催收多次仍不能确定收回；其他已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项。

（2）按信用风险特征组合计提坏账准备的确定依据、计提方法

a. 信用风险特征组合的确定依据

本集团对无法确认可收回性的应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，并且与被检查资产的未来现金流量测算相关。

不同组合的确定依据：

项目	确认组合的依据
账龄分析法组合	应收保费、其他应收款
无风险组合	应收分保账款

b. 信用风险特征组合坏账准备的计提方法

本公司应收款项采用账龄分析法计提坏账准备的比如下：

账龄	计提比例 (%)
3 个月以内	0.00
3 个月（含）至 6 个月	20.00
6 个月（含）至 1 年	70.00
1 年以上（含 1 年）	100.00

2. 坏账准备的转回

如有客观证据表明该应收款项价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事項有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

（十三）存出资本保证金

根据《中华人民共和国保险法》规定，本公司按照注册资本总额的 20% 提取保证金，并存入国务院保险监督管理机构指定的银行，除本公司清算时用于清偿债务外，不得动用。

（十四）长期股权投资

1. 投资成本的确定

（1）同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积（资本溢价或股本溢价）；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

分步实现同一控制下企业合并的，以持股比例计算的合并日应享有被合并方账面所有者权益份额作为该项投资的初始投资成本。初始投资成本与其原长期股权投资账面价值加上合并日取得进一步股份新支付对价的公允价值之和的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，冲减留存收益。

（2）非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

（3）除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；投资者投入的，按照投资合同或协议约定的价值作为其初始投资成本（合同或协议约定价值不公允的除外）。

2. 后续计量及损益确认方法

本集团能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本集团个别财务报表中采用成本

法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，按享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益，并同时根据有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

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

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

3. 确定对被投资单位具有控制、重大影响的依据

控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额；重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

4. 长期股权投资的处置

（1）部分处置对子公司的长期股权投资，但不丧失控制权的情形

部分处置对子公司的长期股权投资，但不丧失控制权时，将处置价款与处置投资对应的账面价值的差额确认为当期投资收益。

（2）部分处置股权投资或其他原因丧失了对子公司控制权的情形

部分处置股权投资或其他原因丧失了对子公司控制权的，对于处置的股权，应结转与所售股权相对应的长期股权投资的账面价值，出售所得价款与处置长期股权投资账面价值之间差额，确认为投资收益（损失）；同时，对于剩余股权，按其账面价值确认为长期股权投资或其它相关金融资产。处置后的剩余股权能够对子公司实施共同控制或重大影响的，应按有关成本法转为权益法的相关规定进行会计处理。

5. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（十五） 投资性房地产

1. 投资性房地产的分类

包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

2. 折旧政策

投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。

本公司对投资性房地产成本减累计减值及净残值后按直线法计算折旧或摊销，投资性房地产的类别、估计的经济使用年限和预计的净残值率分别确定折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	30-40	3	2.43-3.23

3. 减值政策

资产负债表日，有迹象表明投资性房地产发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（十六） 固定资产

1. 固定资产确认条件、计价和折旧方法

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年的单位价值较高的有形资产。

固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧。

2. 各类固定资产的折旧方法

项目	折旧年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	30-40	3	2.43-3.23
电子及电器设备	3-6	3	16.17-32.33
运输设备	6	3	16.17
办公设备及其他	3-6	3	16.17-32.33

3. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

对于已经计提减值准备的固定资产，在计提折旧时扣除已计提的固定资产减值准备。

每年年度终了，本集团对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命。

（十七） 在建工程

1. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

2. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（十八） 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项目	摊销年限（年）
土地使用权	40
软件使用权	5-10

使用寿命不确定的无形资产不摊销，公司在每个会计期间均对该无形资产的使用寿命进行复核。

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

（十九） 长期待摊费用

长期待摊费用核算本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（二十） 长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。资产减值损失一经确认，如果在以后期间价值得以恢复，也不

予转回。

（二十一）职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

1. 短期薪酬

本集团在职工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。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

2. 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

3. 设定提存计划

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（二十二）保险合同

1. 保险合同的定义

（1）保险合同的分类

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

本集团与投保人签订的合同，如本集团只承担了保险风险，则属于保险合同；如本集团只承担保险风险以外的其他风险，则不属于保险合同；如本集团既承担保险风险又承担其他风险的混合合同，则按下列情况进行处理：

保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，按照保险合同进行会计处理；其他风险部分，按照相关会计政策进行会计处理。

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，以整体合同为基础进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，整个合同不确定为保险合同。

（2）重大保险风险测试

本集团以保险风险同质的合同组合为基础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集团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。合同的签发对本集团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。即在进行重大保险风险测试时，本集团需要对保单是否转移保险风险、保单转移的保险风险是否具有商业实质、保单转移的保险风险是否重大依次进行判断。

2. 保险合同收入和成本的确认和计量

（1）保险合同收入

本集团于保险合同成立并承担相应保险责任、与保险合同相关的经济利益很可能流入且保险合同相关的收入能够可靠计量时确认保费收入。本集团按照保险合同项下实际收到的保费金额确认为预收保费，待保费收入确认条件满足后转为保费收入。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金额。对于分保费收入，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额，详见附注三、（二十五）再保险合同 2. 分入业务。

（2）保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的会导致股东权益减少的且与向股东分配利润无关的经济利益的总流出。保险合同成本主要包括已发生的手续费或佣金支出、赔付成本以及提取的各项保险合同准备金等。

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，和在取得保险合同过程中发生的手续费和佣金均于发生时计入当期损益。

本集团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，计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。本集团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，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，冲减相应的应收分保准备金余额。

（二十三） 保险合同准备金

本集团在资产负债表日计量保险合同准备金。本集团的保险合同按照产品类型确定计量单元，以保险人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。

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。预期未来现金流出指本集团为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括根据保险合同承诺的保证利益、根据保险合同构成推定义务的非保证利益、管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用等。预期未来现金流入指本集团为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本集团在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内将边际计入各期损益。边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的保险合同准备金；剩余边际是为了不确认在保险合同初始确认日产生首日利得而确认的边际准备金，于保险合同初始确认日确定，在整个保险期间内摊销。剩余边际的后续计量与预计未来现金流合理估计相关的准备金和风险边际相对独立，有关假设变化不影响剩余边际后续计量。在保险合同初始确认日发生首日损失的，将损失确认并计入当期损益。

本集团在确定保险合同准备金时考虑货币时间价值的影响。对于货币时间价值影响重大的，对相关未来现金流量进行折现。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间所采用的折现率。

本集团的保险合同准备金由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成：

1. 未到期责任准备金为获取的承保风险未到期部分。本集团于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在减去手续费支出、税金及附加、保险保障基金、保险监管费用、劳务费用及服务费用等相关获取成本后计提准备金。初始确认后，未到期责任准备金按三百六十五分之一法或其他比例法进行后续计量。

2. 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等。本集团考虑保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑相关边际因素，采用逐案估计法计量已发生已报案未决赔款准备金，采用链梯法、Bornhuetter-Ferguson 法及预期损失率法等方法计量已发生未报案未决赔款准备金。本集团采用比率分摊法，以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，计量理赔费用准备金。

本集团于资产负债表日对保险合同准备金进行充足性测试。考虑风险边际的影响后，如果预计未来现金流出现值大于现金流入现值，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益。

保险合同提前解除的，本集团转销相关各项保险合同准备金余额，计入当期损益。

（二十四） 保险大灾准备金

1. 保险大灾准备金的种类

保险大灾准备金包括农业保险大灾准备金、住宅地震保险准备金及核保险巨灾责任准备金。

2. 保费准备金

（1）农业保险保费准备金

本集团根据《农业保险大灾风险准备金管理办法》（财金〔2013〕129号）和《农业保险大灾风险准备金会计处理规定》（财会〔2014〕12号），分别以各级财政按规定给予保费补贴的种植业保险、养殖业保险、森林保险等大类险种的保费收入为计提基础，计提保费准备金。保费收入为自留保费，即保险业务收入减去分出保费的净额。计提保费准备金的比例，由本集团按照《农业保险大灾风险准备金计提比例表》规定的区间范围，在听取省级财政等有关部门意见的基础上，结合农业灾害风险水平、风险损失数据、农业保险经营状况等因素合理确定。计提比例一旦确定，原则上应当保持3年以上有效。

本集团的计提比例区间如下

农业保险类别	计提比例（%）
种植业保险	2-8
养殖业保险	1-4
森林保险	4-10

（2）住宅地震保险准备金

本集团根据《城乡居民住宅地震巨灾保险专项准备金管理办法》（财金〔2017〕38号），在经营住宅地震保险过程中，按照住宅地震保险保费收入的一定比例计提住宅地震保险准备金，住宅地震保险保费收入为原保费收入。住宅地震保险准备金计提比例每年由财政部将会同有关部门根据上一年度住宅地震保险开展情况、准备金积累余额等调整提取比例；未调整的，按上年度提取比例执行。本集团本年度住宅地震保险准备金计提比例为15%。

3. 利润准备金

本集团在依法提取法定公积金、一般风险准备金后，从年度净利润中依次计提农业保险大灾利润准备金及核保险巨灾责任准备金。利润准备金不得用于分红、转增资本。

农业保险大灾利润准备金包括按照农险业务超额承保利润的75%（如不足超额承保利润的75%，则全额计提）计提的超额利润准备金部分及运用农险大灾准备金（保费准备金及超额利润准备金）所对应的产生的投资收益部分。

核保险巨灾责任准备金是按照核保险业务承保利润的75%（年度净利润如不足核保险业务承保利润的75%，则全额计提）计提的利润准备金。

（二十五） 再保险合同

本集团于日常业务过程中进行分入和分出再保险业务。对于分入和分出再保险业务，若通过重大保险风险测试，则确定为再保险合同；若未通过重大保险风险测试，则确定为非再保险合同。

1. 分出业务

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

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

2. 分入业务

当再保险合同同时满足再保险合同生效并承担相应保险责任、与再保险合同相关的经济利益很可能流入及与再保险合同相关的收入能够可靠计量等条件时，本集团确认分保费收入。

本集团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。

（二十六） 保险保障基金

本公司按照《保险保障基金管理办法（2022）》（中国银行保险监督管理委员会 财政部 中国人民银行令 2022 年第 7 号）以及《中国银保监会办公厅关于缴纳保险保障基金有关事项的通知》（银保监办发〔2023〕2 号）的规定，保险保障基金费率由基准费率和风险差别费率构成。本公司的基准费率按照以下比例提取并缴纳：

（1）财产保险、短期健康保险、意外伤害保险按照业务收入的 0.8% 缴纳；

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

当财产保险公司的保险保障基金余额达到公司总资产 6% 时，本公司根据保险保障基金公司的通知暂停缴纳保险保障基金。

（二十七） 一般风险准备金

根据财政部颁布的《金融企业财务规则—实施指南》的规定，本公司按当年实现净利润的 10% 提取一般风险准备，用于巨灾风险的补偿，不能用于分红或转增资本。

（二十八） 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

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

4. 本集团当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

（二十九） 租赁

1. 承租人

本集团为承租人时，在租赁期开始日，除选择采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，对租赁确认使用权资产和租赁负债。

在租赁期开始日后，本集团采用成本模式对使用权资产进行后续计量。参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，应当在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，应当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。本集团按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定，确定使用权资产是否发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

本集团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。按照《企业会计准则第17号——借款费用》等其他准则规定应当计入相关资产成本的，从其规定。

本集团对于短期租赁和低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

2. 出租人

（1）融资租赁

本集团作为出租人的，在租赁期开始日，对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产，并按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。

（2）经营租赁

本集团作为出租人的，在租赁期内各个期间，采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。将发生的与经营租赁有关的初始直接费用进行资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

对于经营租赁资产中的固定资产，本集团应当采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，应当根据该资产适用的企业会计准则，采用系统合理的方法进行摊销。本集团按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定，确定经营租赁资产是否发生减值，并进行相应会计处理。

（三十） 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本集团、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认：

1. 保险业务收入

保费收入的确认方法详见附注三、（二十二）保险合同 2. 保险合同的收入和成本的确认和计量。

2. 投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入、分红收入以及除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失。

3. 公允价值变动收益

公允价值变动收益是指以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以及交易性金融负债等公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

4. 其他业务收入

其他业务收入包括上述收入以外的其他经营活动实现的收入。

（三十一） 政府补助

1. 政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。

2. 政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

3. 政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

4. 政府补助采用总额法

(1) 与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

(2) 与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

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

6. 本集团将与本集团日常活动相关的政府补助按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；将与本集团日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

(三十二) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本公司的关联方。

(三十三) 重要会计估计和判断

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。基于过往经验及其它因素，包括对在有关情况下视为合理的未来事件的预期，本集团对该等估计及判断进行持续评估，实际结果可能会因采取的重大判断和会计估计的变化而有重大差异。

在应用本集团会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表中确认的金额具有重大影响的判断和会计估计：

1. 金融资产的分类

本集团将金融资产分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、贷款和应收款项及持有至到期投资。进行金融资产分类需要管理层作出判断。进行判断时，本集团考虑持有金融资产的目的、遵循企业会计准则的要求以及其对财务报表列报的影响。

2. 保险合同的分类、分拆和重大保险风险测试

本集团需要就签发的保单是否既承担保险风险又承担其他风险、保险风险部分和其他风险部分是否能够区分且是否能够单独计量作出重大判断，判断结果会影响保险合同的分拆。同时，本集团需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业实质、转移的保险风险是否重大作出重大判断，并进行重大保险风险测试，判断结果会影响保险合同

的分类。

本集团在进行重大保险风险测试时，首先将风险同质的合同归为一组，并考虑合同的分布状况和风险特征，从合同组合中选取足够数量的具有代表性的合同样本进行重大保险风险测试。如果所取样本中大多数合同都转移了重大保险风险，则该组合中的所有合同均确认为保险合同。

对于再保险保单，本集团在全面理解再保险保单的实质及其他相关合同和协议的基础上判断再保险保单转移的保险风险是否重大。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险保单，直接判定为再保险合同；对于其他再保险保单，以再保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。

本集团在进行重大保险风险测试时使用的假设主要是再保险合同的赔付率及所对应的发生概率。本集团根据实际经验和未来的发展变化趋势确定合理估计值，以反映本集团的产品特征、实际赔付情况等。

3. 保险合同准备金的计量

于资产负债表日，本集团在计量保险责任准备金过程中须对履行保险合同相关义务所需支出的金额作出合理估计，该估计以资产负债表日可获取的当前信息为基础。

于资产负债表日，本集团还须对计量保险责任准备金所需的假设作出估计，这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在确定这些假设时，本集团同时根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际。根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率计算未到期责任准备金的折现率。

本集团根据历史实际经验结合未来的发展变化趋势对准备金评估时使用的精算假设做出合理估计。

计量未到期责任准备金使用的主要假设包括折现率、首日费用率、赔付率、间接理赔费用率、保单维持费用率等。

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

4. 所得税及递延所得税资产

本集团在多个地区缴纳增值税和企业所得税等税金。在正常的经营活动中，涉及的很多交易和事项的最终的税务处理存在不确定性，本集团需要作出重大判断。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的税金和递延所得税的金额产生影响。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损，本集团以未来期间很可能获得用来抵扣可抵扣亏

损的应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。未来期间取得的应纳税所得额包括本集团通过正常的生产经营活动能够实现的应纳税所得额，以及以前期间产生的应纳税暂时性差异在未来期间转回时将增加的应纳税所得额。本集团在确定未来期间应纳税所得额取得的时间和金额时，需要运用估计和判断。如果实际情况与估计存在差异，可能导致对递延所得税资产的账面价值进行调整。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率(%)
企业所得税	应纳税所得额	25
增值税	应纳税增值额	6
城市维护建设税	实际缴纳流转税额	7、5、1
教育费附加	实际缴纳流转税额	3
地方教育附加	实际缴纳流转税额	2
印花税	合同所载金额	0.03-0.1
土地使用税	定额税率	实际占用土地面积
房产税	房产余值、租金收入	1.2、12

注：按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入的 6%计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应缴增值税

(二) 重要税收优惠政策及其依据

1. 根据财政部、国家税务总局发布的《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号）及《关于一年期以上返还性人身保险产品营业税免税政策的通知》（财税〔2015〕86号），农牧保险和一年期及以上健康保险的保费收入免征增值税。

2. 根据财政部、国家税务总局发布的《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号）及《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部、税务总局公告2020年第22号），对保险公司为种植业、养殖业提供保险业务取得的保费收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 会计政策的变更

中国财政部于2022年11月30日颁布了《关于印发<企业会计准则解释第16号>的通知》（财会〔2022〕31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初始确认豁免的会计处理”内容自2023年1月1日起施行。本会计期间，财会〔2022〕31号对本集团的财务状况和经营成果未产生重大影响。

(二) 会计估计的变更

无。

(三) 前期会计差错更正

无。

六、合并财务报表主要项目注释

说明：期初指2023年1月1日，期末指2023年12月31日，上期指2022年度，本期指2023年度。

(一) 货币资金

项目	期末余额	期初余额
银行存款	283,599,760.01	834,968,949.53
其他货币资金	13,636,363.64	33,731,031.80
合计	<u>297,236,123.65</u>	<u>868,699,981.33</u>

注：1. 其他货币资金主要系存放于第三方账户的存出投资款和结算备付金；
2. 期末抵押、质押、冻结等对使用有限制款项详见附注六、（五十二）所有权或使用权受到限制的资产；
3. 期末无存放在境外的重大款项；
4. 期末无存在潜在回收风险的重大货币资金。

(二) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	期末余额	期初余额
1. 交易性金融资产		
成本	<u>202,298,873.21</u>	
-证券投资基金	202,298,873.21	
公允价值变动		
-证券投资基金		
2. 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		
成本	<u>114,839,981.64</u>	<u>285,205,566.80</u>
-股权投资基金	114,839,981.64	285,205,566.80
公允价值变动	<u>24,596,915.44</u>	<u>4,945,405.55</u>
-股权投资基金	24,596,915.44	4,945,405.55
合计	<u>341,735,770.29</u>	<u>290,150,972.35</u>

(三) 买入返售金融资产

项目	期末余额	期初余额
交易所质押式回购	400,000,000.00	800,000,000.00
合计	<u>400,000,000.00</u>	<u>800,000,000.00</u>

(四) 应收利息

项目	期末余额	期初余额
银行存款	30,331.38	47,322.80
结算备付金	6,750.04	16,696.90
可供出售金融资产	54,150,634.70	48,447,298.75
持有至到期投资	29,531,362.28	32,844,405.46
归入贷款及应收款投资	7,552,085.89	8,446,446.80
存出资本保证金	40,173,290.44	20,604,955.36
存出保证金	20.02	33.77
合计	<u>131,444,474.75</u>	<u>110,407,159.84</u>

(五) 应收保费

1. 按险种列示

项目	期末余额	期初余额
信用保险	271,620,401.04	90,225,765.13
农业保险	259,063,265.80	227,135,809.35
短期健康保险	193,952,686.50	262,504,373.67
保证保险	114,139,363.97	358,420,256.91
意外伤害保险	53,797,321.84	51,061,984.00
责任保险	53,791,426.40	64,459,865.77
工程保险	42,772,480.31	43,445,554.62
企业财产保险	18,651,224.82	10,950,326.28
机动车辆保险	2,419,549.71	15,059,643.16
其他保险	10,640,887.46	8,605,672.89
小计	<u>1,020,848,607.85</u>	<u>1,131,869,251.78</u>
减: 坏账准备	81,430,010.92	29,377,728.09
合计	<u>939,418,596.93</u>	<u>1,102,491,523.69</u>

2. 按账龄列示

账龄	期末余额			账面价值
	金额	比例(%)	坏账准备	
3 个月以内 (含 3 个月)	265,100,070.69	25.97		265,100,070.69
3 至 6 个月 (含 6 个月)	224,580,487.08	22.00	1,136,312.10	223,444,174.98
6 至 12 个月 (含 12 个月)	282,357,582.46	27.66	9,795,632.55	272,561,949.91
12 个月以上	248,810,467.62	24.37	70,498,066.27	178,312,401.35
合计	1,020,848,607.85	100	81,430,010.92	939,418,596.93

(续上表)

账龄	期初余额			账面价值
	金额	比例(%)	坏账准备	
3 个月以内 (含 3 个月)	465,709,569.59	41.15		465,709,569.59
3 至 6 个月 (含 6 个月)	180,858,416.03	15.98	678,431.40	180,179,984.63
6 至 12 个月 (含 12 个月)	265,219,378.24	23.43	1,199,289.88	264,020,088.36
12 个月以上	220,081,887.92	19.44	27,500,006.81	192,581,881.11
合计	1,131,869,251.78	100	29,377,728.09	1,102,491,523.69

(六) 应收分保账款

1. 按账龄列示

项目	期末余额	期初余额
1 年以内 (含 1 年)	362,530,564.01	287,268,494.95
1 年以上	81,953,982.52	87,941,050.85
小计	444,484,546.53	375,209,545.80
减: 坏账准备	14,492,036.66	14,334,556.01
合计	429,992,509.87	360,874,989.79

2. 应收分保账款前五大经纪公司/再保公司

名称	期末余额	
	金额	占应收分保账款的比例 (%)
Assicurazioni Generali	87,738,950.12	19.74
Scor Global Life SE Singapore Branch	53,582,462.12	12.05
Guy Carpenter & Company, Limited	36,411,643.95	8.19

名称	期末余额	
	金额	占应收分保账款的比例 (%)
北京中天保险经纪有限公司	24,400,280.90	5.49
上海明瑞保险经纪有限公司	24,186,405.95	5.44
合计	<u>226,319,743.04</u>	<u>50.91</u>

(续上表)

名称	期初余额	
	金额	占应收分保账款的比例 (%)
Assicurazioni Generali	87,870,116.12	23.42
Guy Carpenter & Company, Limited	24,303,699.04	6.48
中国财产再保险有限责任公司	23,482,486.55	6.26
北京中天保险经纪有限公司	23,009,804.79	6.13
AON REINSURANCE CHINA LIMITED	21,879,877.91	5.83
合计	<u>180,545,984.41</u>	<u>48.12</u>

(七) 应收分保合同准备金

项目	期末余额	期初余额
应收分保未到期责任准备金	182,318,698.64	172,312,334.65
应收分保未决赔款准备金	275,910,968.70	288,470,146.63
合计	<u>458,229,667.34</u>	<u>460,782,481.28</u>

注：本集团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，估计计算应向再保险接受人摊回的保险合同准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。本集团在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用、给付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。

(八) 可供出售金融资产

1. 按项目列示

项目	期末余额	期初余额
1. 可供出售债务工具		
按公允价值计量的：	<u>3,862,070,150.00</u>	<u>3,013,546,350.00</u>
-企业债	2,041,211,470.00	1,795,646,300.00
-国债	1,297,489,700.00	952,435,200.00
-金融债	316,472,950.00	60,024,550.00
-地方政府债	206,896,030.00	205,440,300.00

项目	期末余额	期初余额
2.可供出售权益工具		
按公允价值计量的:	<u>3,061,792,751.41</u>	<u>2,568,085,952.25</u>
-股权投资	1,174,701,932.15	1,184,382,403.19
-股票	995,589,869.90	749,833,869.90
-保险资产管理产品	729,213,556.13	620,912,232.64
-资产支持计划	150,000,000.00	
-信托计划	12,287,393.23	12,957,446.52
按成本计量的:	<u>192,600,000.00</u>	<u>383,230,333.02</u>
-股权投资	192,600,000.00	383,230,333.02
小计	<u>7,116,462,901.41</u>	<u>5,964,862,635.27</u>
减: 减值准备	358,090,586.06	388,541,120.16
合计	<u>6,758,372,315.35</u>	<u>5,576,321,515.11</u>

2. 按公允价值计量明细

项目	期末余额				
	初始成本	公允价值变动	利息调整	减: 减值准备	账面价值
1.可供出售债务工具					
企业债	1,974,000,000.00	61,621,967.25	5,589,502.75		2,041,211,470.00
国债	1,250,000,000.00	47,655,811.92	-166,111.92		1,297,489,700.00
金融债	310,000,000.00	7,287,530.01	-814,580.01		316,472,950.00
地方政府债	200,000,000.00	6,630,599.66	265,430.34		206,896,030.00
2.可供出售权益工具					
股权投资	691,290,057.92	304,299,811.98			995,589,869.90
股票	1,176,818,228.52	-2,116,296.37	257,764,886.25		916,937,045.90
保险资管产品	728,689,401.18	524,154.95	100,325,699.81		628,887,856.32
资产支持计划	150,000,000.00				150,000,000.00
信托计划	12,287,393.23				12,287,393.23
合计	<u>6,493,085,080.85</u>	<u>425,903,579.40</u>	<u>4,874,241.16</u>	<u>358,090,586.06</u>	<u>6,565,772,315.35</u>

(续上表)

项目	期初余额				
	初始成本	公允价值变动	利息调整	减: 减值准备	账面价值
1.可供出售债务工具					
企业债	1,800,000,000.00	-10,842,952.51	6,489,252.51		1,795,646,300.00

项目	期初余额				
	初始成本	公允价值变动	利息调整	减：减值准备	账面价值
国债	950,000,000.00	25,035,275.02	-22,600,075.02		952,435,200.00
金融债	60,000,000.00	24,550.00			60,024,550.00
地方政府债	200,000,000.00	5,121,858.65	318,441.35		205,440,300.00
2.可供出售权益工具					
股权投资	450,282,366.41	299,551,503.49			749,833,869.90
股票	1,236,288,949.47	-51,906,546.28		303,139,904.62	881,242,498.57
保险资管产品	620,706,188.15	206,044.49		85,401,215.54	535,511,017.10
信托计划	12,957,446.52				12,957,446.52
合计	<u>5,330,234,950.55</u>	<u>267,189,732.86</u>	<u>-15,792,381.16</u>	<u>388,541,120.16</u>	<u>5,193,091,182.09</u>

（九）持有至到期投资

1. 持有至到期投资情况

项目	期末余额		
	账面余额	利息调整	账面价值
企业债	680,000,000.00	-1,917,278.00	678,082,722.00
中期票据	255,000,000.00	-2,282,533.47	252,717,466.53
次级债	250,000,000.00		250,000,000.00
合计	<u>1,185,000,000.00</u>	<u>-4,199,811.47</u>	<u>1,180,800,188.53</u>

（续上表）

项目	期初余额		
	账面余额	利息调整	账面价值
企业债	738,000,000.00	-2,481,379.62	735,518,620.38
中期票据	315,000,000.00	-4,052,059.26	310,947,940.74
次级债	250,000,000.00		250,000,000.00
合计	<u>1,303,000,000.00</u>	<u>-6,533,438.88</u>	<u>1,296,466,561.12</u>

2. 本期持有至到期投资无重分类情况。

（十）归入贷款及应收款的投资

项目	期末余额	期初余额
债权投资计划（注1）	2,403,000,000.00	3,053,000,000.00
信托计划（注2）	898,850,000.00	899,110,000.00
专项资产管理计划	193,902,358.61	191,031,933.61

项目	期末余额	期初余额
合计	<u>3,495,752,358.61</u>	<u>4,143,141,933.61</u>

注 1：债权投资计划为本集团持有的资产管理公司发行的债权计划，该等债权投资计划主要投向大型基础设施建设、不动产债权等。

注 2：信托计划为本集团所持有的信托公司发行的集合资金信托计划，该等信托计划根据信托贷款合同向融资方提供信托贷款。

（十一）存出资本保证金

单位名称	存放形式	存期	期末余额	期初余额
中国农业银行西安曲江新区支行	定期存款	3 年	270,640,000.00	270,640,000.00
中国农业银行西安曲江新区支行	定期存款	3 年	200,000,000.00	200,000,000.00
工商银行西安高新技术开发区支行	定期存款	3 年	132,000,000.00	132,000,000.00
合计			<u>602,640,000.00</u>	<u>602,640,000.00</u>

注：根据《中华人民共和国保险法》规定，本集团按照不低于注册资本总额的 20%提取保证金，并存入符合监管规定的银行，除清算时用于清偿债务外，不作其他用途。

（十二）投资性房地产

1. 按成本计量的投资性房地产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	97,877,757.56	97,877,757.56
2. 本期增加金额		
(1) 外购		
(2) 自用转出租		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
(2) 出租转自用		
4. 期末余额	97,877,757.56	97,877,757.56
二、累计折旧和累计摊销		
1. 期初余额	10,285,321.02	10,285,321.02
2. 本期增加金额	<u>3,164,714.16</u>	<u>3,164,714.16</u>
(1) 计提或摊销	3,164,714.16	3,164,714.16
(2) 自用转出租		
3. 本期减少金额		

项目	房屋及建筑物	合计
(1) 处置		
(2) 出租转自用		
4. 期末余额	13,450,035.18	13,450,035.18
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	<u>84,427,722.38</u>	<u>84,427,722.38</u>
2. 期初账面价值	<u>87,592,436.54</u>	<u>87,592,436.54</u>
2. 按公允价值计量的投资性房地产		
无。		

(十三) 固定资产

项目	期末余额	期初余额			
固定资产	450,045,567.75	470,725,763.45			
固定资产清理					
合计	<u>450,045,567.75</u>	<u>470,725,763.45</u>			
1. 固定资产情况					
项目	房屋及建筑物	电子及电器设备	运输设备	办公设备及其他	合计
一、账面原值					
1. 期初余额	454,709,830.01	170,240,668.69	142,486,739.30	41,274,500.10	808,711,738.10
2. 本期增加金额		<u>7,005,287.46</u>	<u>10,716,566.20</u>	<u>19,501,175.85</u>	<u>37,223,029.51</u>
(1) 购置		7,005,287.46	10,716,566.20	19,501,175.85	37,223,029.51
(2) 出租转自用					
3. 本期减少金额		<u>8,405,288.42</u>	<u>17,166,380.11</u>	<u>20,339,697.67</u>	<u>45,911,366.20</u>
(1) 处置或报废		8,405,288.42	17,166,380.11	20,339,697.67	45,911,366.20
(2) 自用转出租					
4. 期末余额	454,709,830.01	168,840,667.73	136,036,925.39	40,435,978.28	800,023,401.41
二、累计折旧					
1. 期初余额	41,856,036.16	151,288,359.31	115,216,214.96	29,625,364.22	337,985,974.65
2. 本期增加金额	<u>14,699,822.77</u>	<u>8,169,920.75</u>	<u>10,894,101.98</u>	<u>3,254,268.25</u>	<u>37,018,113.75</u>

项目	房屋及建筑物	电子及电器设备	运输设备	办公设备及其他	合计
(1) 计提	14,699,822.77	8,169,920.75	10,894,101.98	3,254,268.25	37,018,113.75
(2) 出租转自用					
3. 本期减少金额		<u>7,356,181.02</u>	<u>14,854,713.47</u>	<u>2,815,360.25</u>	<u>25,026,254.74</u>
(1) 处置或报废		7,356,181.02	14,854,713.47	2,815,360.25	25,026,254.74
(2) 自用转出租					
4. 期末余额	56,555,858.93	152,102,099.04	111,255,603.47	30,064,272.22	349,977,833.66
三、减值准备					
1. 期初余额					
2. 本期增加金额					
3. 本期减少金额					
4. 期末余额					
四、账面价值					
1. 期末账面价值	<u>398,153,971.08</u>	<u>16,738,568.69</u>	<u>24,781,321.92</u>	<u>10,371,706.06</u>	<u>450,045,567.75</u>
2. 期初账面价值	<u>412,853,793.85</u>	<u>18,952,309.38</u>	<u>27,270,524.34</u>	<u>11,649,135.88</u>	<u>470,725,763.45</u>
2. 期末无重大暂时闲置的固定资产。					
3. 期末已提足折旧尚在使用的重要固定资产					

资产类别	数量	固定资产原值	累计折旧	账面净值	残值
电子及电器设备	7	42,223,523.73	40,956,818.01	1,266,705.72	1,266,705.72
合计	<u>7</u>	<u>42,223,523.73</u>	<u>40,956,818.01</u>	<u>1,266,705.72</u>	<u>1,266,705.72</u>

4. 期末无重大未办妥产权证书的固定资产情况。

5. 期末无重大抵押质押的固定资产情况。

(十四) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	303,414,166.79	303,414,166.79
2. 本期增加金额	87,140,806.57	87,140,806.57
3. 本期减少金额	70,491,657.09	70,491,657.09
4. 期末余额	320,063,316.27	320,063,316.27
二、累计折旧		
1. 期初余额	119,978,271.14	119,978,271.14
2. 本期增加金额	93,936,754.85	93,936,754.85
3. 本期减少金额	62,131,424.45	62,131,424.45
4. 期末余额	151,783,601.54	151,783,601.54

项目	房屋及建筑物	合计
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	<u>168,279,714.73</u>	<u>168,279,714.73</u>
2. 期初账面价值	<u>183,435,895.65</u>	<u>183,435,895.65</u>

(十五) 无形资产

项目	土地使用权	软件使用权	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	78,292,384.00	240,631,108.30	318,923,492.30
2. 本期增加金额		<u>14,423,084.12</u>	<u>14,423,084.12</u>
(1) 购置		14,423,084.12	14,423,084.12
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 期末余额	78,292,384.00	255,054,192.42	333,346,576.42
二、累计摊销			
1. 期初余额	22,345,951.23	187,250,068.24	209,596,019.47
2. 本期增加金额	<u>1,957,309.60</u>	<u>22,101,631.41</u>	<u>24,058,941.01</u>
(1) 计提	1,957,309.60	22,101,631.41	24,058,941.01
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 期末余额	24,303,260.83	209,351,699.65	233,654,960.48
三、减值准备			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
3. 本期减少金额			
4. 期末余额			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	<u>53,989,123.17</u>	<u>45,702,492.77</u>	<u>99,691,615.94</u>
2. 期初账面价值	<u>55,946,432.77</u>	<u>53,381,040.06</u>	<u>109,327,472.83</u>

(十六) 递延所得税资产及递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示

项目	期末互抵后金额		期初互抵后金额	
	递延所得税资产	可抵扣或应纳税 暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣或应纳税 暂时性差异
资产减值准备	132,267,375.22	529,069,500.87	126,956,604.39	507,826,417.57
保险合同准备金	105,612,460.23	422,449,840.93	97,133,396.34	388,533,585.36
应付手续费暂时性差异	31,638,479.34	126,553,917.35	41,695,349.95	166,781,399.80
未弥补亏损	18,373,043.58	73,492,174.32		
新租赁准则承租方影响	2,712,782.04	10,851,128.17		
交易性金融资产公允变动	-6,149,228.86	-24,596,915.44	-1,236,351.39	-4,945,405.55
应收利息暂时性差异	-32,828,858.41	-131,315,433.65	-27,601,789.96	-110,407,159.84
可供出售金融资产公允变动	-106,475,894.85	-425,903,579.40	-66,797,433.22	-267,189,732.86
合计	<u>145,150,158.29</u>	<u>580,600,633.15</u>	<u>170,149,776.11</u>	<u>680,599,104.48</u>

2. 未确认递延所得税的可抵扣暂时性差异

项目	可抵扣暂时性差异期末余额	可抵扣暂时性差异期初余额
大灾风险准备金	28,315,862.24	28,110,961.33
子公司可抵扣亏损（注）	19,348,119.17	19,143,218.29
使用权资产		9,971,054.14
合计	<u>47,663,981.41</u>	<u>57,225,233.76</u>

注：由于子公司未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，故本集团尚未就子公司的可抵扣亏损确认递延所得税资产。

(十七) 其他资产

1. 按类别列示

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	205,089,612.39	247,947,473.75
预缴所得税	91,123,005.73	
存出保证金	57,770,868.96	53,724,597.16
待抵扣进项税	47,493,350.99	47,493,350.99
长期待摊费用	25,173,451.55	34,236,658.62
预付赔款	9,422,764.88	9,422,764.88
应收票据	100,000.00	1,130,542.76

项目	期末余额	期初余额
其他	655,356.59	5,211,736.24
小计	<u>436,828,411.09</u>	<u>399,167,124.40</u>
减：减值准备	75,056,867.23	75,573,013.31
合计	<u>361,771,543.86</u>	<u>323,594,111.09</u>

2. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收共保款	80,556,048.50	110,279,145.24
应收外单位往来款	52,574,432.41	52,249,150.71
待追回赔款	14,140,228.60	8,823,692.77
押金	11,105,310.23	10,718,933.24
预付手续费	9,826,047.20	17,294,419.81
代付员工款项	8,247,617.33	7,411,608.16
代垫款	6,837,867.53	8,535,119.17
预付款项	4,570,752.36	18,194,820.22
批退暂付	2,971,184.25	5,112,493.21
其他	14,260,123.98	9,328,091.22
小计	<u>205,089,612.39</u>	<u>247,947,473.75</u>
减：减值准备	65,634,102.35	66,150,248.43
合计	<u>139,455,510.04</u>	<u>181,797,225.32</u>

3. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加	本期摊销	其他减少	期末余额
装修费	33,707,193.82	12,247,417.19	21,225,129.07		24,729,481.94
其他	529,464.80	139,744.16	225,239.35		443,969.61
合计	<u>34,236,658.62</u>	<u>12,387,161.35</u>	<u>21,450,368.42</u>		<u>25,173,451.55</u>

(十八) 资产减值准备

项目	期初余额	本年计提/转回	本年转销	期末余额
应收保费坏账准备	29,377,728.09	52,052,282.83		81,430,010.92
应收分保账款坏账准备	14,334,556.01	157,480.65		14,492,036.66
可供出售金融资产减值准备	388,541,120.16	141,230,624.10	171,681,158.20	358,090,586.06
其他资产坏账准备	75,573,013.31	-516,146.08		75,056,867.23
合计	<u>507,826,417.57</u>	<u>192,924,241.50</u>	<u>171,681,158.20</u>	<u>529,069,500.87</u>

(十九) 应付分保账款

1. 按账龄列示

账龄	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	275,555,918.45	297,715,936.48
1年以上	104,648,941.91	83,410,299.08
合计	<u>380,204,860.36</u>	<u>381,126,235.56</u>

2. 应付分保账款前五大经纪公司/再保公司

名称	期末余额	
	账款余额	占应付分保款的比例(%)
Assicurazioni Generali	80,016,082.43	21.05
Scor Global Life SE Singapore Branch	53,803,485.64	14.15
Guy Carpenter & Company, Limited	31,722,060.45	8.34
中国财产再保险股份有限公司	24,065,084.20	6.33
太平再保险顾问有限公司	23,936,829.12	6.30
合计	<u>213,543,541.84</u>	<u>56.17</u>

(续上表)

名称	期初余额	
	账款余额	占应付分保款的比例(%)
Assicurazioni Generali	80,330,495.17	21.08
上海明瑞保险经纪有限公司	45,460,113.36	11.93
Scor Global Life SE Singapore Branch	29,135,040.69	7.64
Guy Carpenter & Company, Limited	24,942,281.43	6.54
AON REINSURANCE CHINA LIMITED	24,661,721.39	6.47
合计	<u>204,529,652.04</u>	<u>53.66</u>

(二十) 应付职工薪酬

1. 分类列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	119,355,155.45	1,621,303,647.80	1,570,869,584.07	169,789,219.18
二、离职后福利	8,063,474.68	109,067,709.08	108,568,954.98	8,562,228.78
三、辞退福利				
合计	<u>127,418,630.13</u>	<u>1,730,371,356.88</u>	<u>1,679,438,539.05</u>	<u>178,351,447.96</u>

2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	102,299,862.66	1,461,114,508.59	1,411,312,543.71	152,101,827.54
二、职工福利费	20,600.00	23,162,909.34	23,172,323.01	11,186.33
三、社会保险费	221,239.95	57,392,830.64	57,007,677.09	606,393.50
其中：1.医疗保险费	-19,236.12	55,081,790.23	54,699,855.57	362,698.54
2.工伤保险费	141,837.46	1,351,441.95	1,352,710.00	140,569.41
3.生育保险费	98,638.61	959,598.46	955,111.52	103,125.55
四、住房公积金	234,179.34	48,604,080.88	48,006,876.74	831,383.48
五、工会经费和职工教育经费	16,579,192.88	28,787,495.13	29,128,259.68	16,238,428.33
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬	80.62	2,241,823.22	2,241,903.84	
合计	119,355,155.45	1,621,303,647.80	1,570,869,584.07	169,789,219.18

3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险	7,647,056.63	105,682,415.48	105,166,436.20	8,163,035.91
二、失业保险费	416,418.05	3,385,293.60	3,402,518.78	399,192.87
合计	8,063,474.68	109,067,709.08	108,568,954.98	8,562,228.78

(二十一) 应交税费

税费项目	期末余额	期初余额
代扣代缴车船使用税	68,524,941.04	75,775,309.01
增值税	12,245,898.64	30,603,041.01
代扣代缴个人所得税	5,671,101.39	6,309,933.09
城建税及附加	2,971,027.96	3,643,315.82
企业所得税		149,801,650.63
其他	2,534,688.86	2,633,396.53
合计	91,947,657.89	268,766,646.09

(二十二) 保险合同准备金

1. 按项目列示

项目	期末余额	期初余额
未到期责任准备金	4,744,591,833.01	5,291,887,436.07

项目	期末余额	期初余额
未决赔款准备金	4,149,126,196.94	4,106,420,134.06
合计	<u>8,893,718,029.95</u>	<u>9,398,307,570.13</u>

2. 未决赔款准备金明细

项目	期末余额	期初余额
已发生未报告未决赔款准备金	1,233,566,450.50	1,161,153,403.73
已发生已报告未决赔款准备金	2,782,500,061.62	2,818,477,447.89
理赔费用准备金	133,059,684.82	126,789,282.44
合计	<u>4,149,126,196.94</u>	<u>4,106,420,134.06</u>

(二十三) 保险大灾准备金

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 保费准备金	<u>33,868,698.53</u>	<u>8,691,889.94</u>	<u>5,552,836.29</u>	<u>37,007,752.18</u>
其中：种植业保险	26,835,278.57	5,669,115.10	1,863,942.80	30,640,450.87
养殖业保险	3,771,794.40	2,249,130.91	3,688,893.49	2,332,031.82
森林保险	3,261,625.56	469,361.04		3,730,986.60
住宅地震保险准备金		304,282.89		304,282.89
2. 大灾风险利润准备	47,205,079.02			47,205,079.02
3. 核保险巨灾责任准备	3,658,962.16	1,798,124.78		5,457,086.94
合计	<u>84,732,739.71</u>	<u>10,490,014.72</u>	<u>5,552,836.29</u>	<u>89,669,918.14</u>

(二十四) 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	146,116,218.68	163,998,323.12
减：未确认融资费用	7,882,579.56	9,282,346.42
租赁负债净额	<u>138,233,639.12</u>	<u>154,715,976.70</u>

(二十五) 其他负债

1. 按类别列示

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	522,512,450.42	620,224,429.24
递延收益	22,823,262.98	19,813,999.81
应付股利	8,363,761.00	8,363,761.00
存入保证金	310,100.00	1,001,141.28

项目	期末余额	期初余额
其他	752,097.43	820,426.85
合计	<u>554,761,671.83</u>	<u>650,223,758.18</u>

2. 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
暂收款	261,200,133.38	303,266,614.93
应付批减保费	124,182,996.59	142,254,656.19
应付共保款	58,537,944.99	72,250,050.72
救助基金	13,022,904.43	25,551,081.95
应付供应商款项	11,693,617.46	6,498,303.56
应付监管费	8,742,526.39	9,471,657.91
保险保障基金	8,608,963.45	48,178,536.09
车险平台使用费	3,050,277.21	6,399,626.59
其他	33,473,086.52	6,353,901.30
合计	<u>522,512,450.42</u>	<u>620,224,429.24</u>

(二十六) 股本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
陕西财金投资管理有限责任公司	662,071,520.00	22.0000			662,071,520.00	22.0000
陕西延长石油（集团）有限责任公司（注 1）	601,883,200.00	20.0000			601,883,200.00	20.0000
上海复星工业技术发展有限公司	441,985,940.00	14.6868			441,985,940.00	14.6868
陕西兴化集团有限责任公司	179,308,400.00	5.9582			179,308,400.00	5.9582
陕西省国际信托股份有限公司	167,240,000.00	5.5572			167,240,000.00	5.5572
陕西有色金属控股集团有限责任公司（注 2）	155,375,000.00	5.1630			155,375,000.00	5.1630
金堆城钼业集团有限公司（注 2）	155,375,000.00	5.1630			155,375,000.00	5.1630
陕西化建工程有限责任公司	151,058,400.00	5.0195			151,058,400.00	5.0195
陕西信用增进投资股份有限公司	120,376,640.00	4.0000			120,376,640.00	4.0000
杭州临安玲珑房地产开发有限公司	113,000,000.00	3.7549			113,000,000.00	3.7549
陕西投资集团有限公司	111,870,000.00	3.7173			111,870,000.00	3.7173
陕西九座投资有限公司	50,850,000.00	1.6897			50,850,000.00	1.6897
陕西金融控股集团有限公司	35,030,000.00	1.1640			35,030,000.00	1.1640
陕西长恒实业有限公司	30,091,900.00	0.9999			30,091,900.00	0.9999
国网英大国际控股集团有限公司（注 1）	11,300,000.00	0.3755			11,300,000.00	0.3755
西安飞机工业(集团)有限责任公司（注 1）	11,300,000.00	0.3755			11,300,000.00	0.3755
西安裕华科技投资有限公司	11,300,000.00	0.3755			11,300,000.00	0.3755
合计	<u>3,009,416,000.00</u>	<u>100.00</u>			<u>3,009,416,000.00</u>	<u>100.00</u>

注 1：陕西延长石油（集团）有限责任公司 2023 年 11 月 23 日受让国网英大国际控股集团有限公司 1130 万股股份，2023 年 12 月 18 日受让西安飞机工业（集团）有限责任公司 1130 万股股份，受让后，陕西延长石油（集团）有限责任公司持有 62448.32 万股股份（占本公司总股份的 20.7510%），国网英大国际控股集团有限公司、西安飞机工业（集团）有限责任公司将不再持有股份，国家金融监督管理总局陕西监管局于 2024 年 2 月 9 日批复同意本公司变更股东。

注 2：金堆城钼业集团有限公司 2023 年 10 月 10 日受让陕西有色金属控股集团有限责任公司 15537.5 万股股份，受让后，金堆城钼业集团有限公司持有 31075 万股股份（占本公司总股份的 10.3259%），陕西有色金属控股集团有限责任公司将不再持有股份，国家金融监督管理总局陕西监管局于 2024 年 2 月 9 日批复同意本公司变更股东。

（二十七） 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	729,832,000.00			729,832,000.00
合计	<u>729,832,000.00</u>			<u>729,832,000.00</u>

（二十八） 其他综合收益

项目	归属于母公司股东的其他综合收益年初余额	本年所得税前发生额	期末余额				
			减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税影响	税后归属于母公司		
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益							
二、以后将重分类进损益的其他综合收益							
1.可供出售金融资产公允价值变动损益	200,392,299.65	270,456,054.55	111,742,208.01	39,678,461.63	119,035,384.91		
合计	<u>200,392,299.65</u>	<u>270,456,054.55</u>	<u>111,742,208.01</u>	<u>39,678,461.63</u>	<u>119,035,384.91</u>		
					319,427,684.56		
					<u>319,427,684.56</u>		

(二十九) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	269,066,833.29	9,785,166.10		278,851,999.39
合计	<u>269,066,833.29</u>	<u>9,785,166.10</u>		<u>278,851,999.39</u>

注：根据《公司法》及本公司章程有关规定，本公司按照本期净利润（减弥补以前年度亏损）的10%提取法定盈余公积。

(三十) 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	264,127,427.16	9,785,166.10		273,912,593.26
合计	<u>264,127,427.16</u>	<u>9,785,166.10</u>		<u>273,912,593.26</u>

注：根据财政部颁布的《金融企业财务规则-实施指南》，本公司按照本期净利润（减弥补以前年度亏损）的10%提取一般风险准备金，用于补偿巨灾风险，不得用于分红或转增资本。

(三十一) 未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额
上期期末未分配利润	1,088,189,774.13	939,982,538.92
期初未分配利润调整数（调增+，调减-）		
其中：会计政策变更		
会计差错更正		
调整后期初未分配利润	<u>1,088,189,774.13</u>	<u>939,982,538.92</u>
本期增加额	97,927,904.31	176,673,587.45
其中：归属于母公司股东的净利润	97,927,904.31	176,673,587.45
本期减少额	<u>111,311,936.98</u>	<u>28,466,352.24</u>
其中：提取盈余公积数	9,785,166.10	13,534,749.82
提取一般风险准备	9,785,166.10	13,534,749.82
提取核保险巨灾责任准备	1,798,124.78	1,396,852.60
对股东的分配	89,943,480.00	
期末未分配利润	<u>1,074,805,741.46</u>	<u>1,088,189,774.13</u>

(三十二) 保险业务收入

1. 按保险合同划分

项目	本期发生额	上期发生额
原保险合同	10,246,775,442.77	11,253,860,394.11
再保险合同	33,381,891.11	9,620,177.86

项目	本期发生额	上期发生额
合计	<u>10,280,157,333.88</u>	<u>11,263,480,571.97</u>

2. 按险种划分

项目	本期发生额	上期发生额
机动车辆保险	6,915,432,840.19	7,358,991,770.70
责任保险	760,515,241.27	878,939,096.18
短期健康保险	600,016,849.74	688,369,835.51
意外伤害保险	591,723,876.34	612,936,412.45
信用保险	572,908,184.81	589,936,088.09
农业保险	317,974,503.94	241,400,623.69
保证保险	235,422,257.58	600,623,767.66
企业财产保险	158,659,369.59	168,085,926.37
工程保险	35,303,510.59	44,120,192.70
其他保险	92,200,699.83	80,076,858.62
合计	<u>10,280,157,333.88</u>	<u>11,263,480,571.97</u>

(三十三) 分出业务

项目	本期发生额		
	分出保费	摊回赔付支出	摊回分保费用
农业保险	102,763,588.25	74,421,354.17	18,260,586.78
责任保险	94,188,161.64	25,197,119.75	41,343,402.60
短期健康保险	88,380,845.55	54,341,731.55	18,066,344.39
保证保险	58,586,351.46	1,806,280.44	19,728,154.91
企业财产保险	57,795,982.76	44,038,745.03	15,349,442.83
工程保险	15,099,323.41	24,872,593.53	4,120,197.50
信用保险		22,297,416.87	
其他保险	10,909,098.44	2,253,489.15	-58,422.25
合计	<u>427,723,351.51</u>	<u>249,228,730.49</u>	<u>116,809,706.76</u>

(续上表)

项目	上期发生额		
	分出保费	摊回赔付支出	摊回分保费用
责任保险	96,845,939.11	14,457,314.90	42,264,911.23
农业保险	80,719,753.53	53,227,081.94	15,200,667.00
企业财产保险	76,477,541.91	49,354,393.59	22,562,550.81

项目	上期发生额		
	分出保费	摊回赔付支出	摊回分保费用
短期健康保险	52,700,110.41	21,913,661.90	13,804,064.66
保证保险	37,596,778.20	1,527,022.45	13,376,381.77
信用保险	42,450,789.71		
工程保险	26,370,681.60	19,766,156.60	8,254,452.01
其他保险	9,607,654.13	1,998,835.50	114,853.96
合计	<u>422,769,248.60</u>	<u>162,244,466.88</u>	<u>115,577,881.44</u>

(三十四) 提取未到期责任准备金

按保险合同划分的明细如下：

项目	本期发生额	上期发生额
原保险合同	-561,346,247.39	-147,034,683.62
再保险合同	4,044,280.34	1,861,986.60
合计	<u>-557,301,967.05</u>	<u>-145,172,697.02</u>

(三十五) 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
1. 金融工具投资收益	<u>623,755,449.33</u>	<u>589,944,580.95</u>
(1) 持有期间取得的收益	<u>478,753,613.69</u>	<u>518,929,680.24</u>
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,590,352.78	5,928,608.57
买入返售金融资产	12,388,403.96	9,345,216.38
可供出售金融资产	204,131,388.50	211,302,653.95
持有至到期投资	58,519,325.65	64,206,302.90
归入贷款和应收款的投资	196,124,142.80	228,146,898.44
(2) 处置金融工具的收益	<u>145,001,835.64</u>	<u>71,014,900.71</u>
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	33,259,627.63	84,880,157.62
可供出售金融资产	111,742,208.01	-13,865,256.91
2. 银行存款类利息	22,711,587.83	23,221,129.97
合计	<u>646,467,037.16</u>	<u>613,165,710.92</u>

(三十六) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
-股权投资基金	19,651,509.89	-256,772,800.83
-股票		289,554.85
合计	<u>19,651,509.89</u>	<u>-256,483,245.98</u>

(三十七) 其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
代理业务收入	31,735,770.14	22,252,491.90
代征税款手续费收入	6,795,097.75	14,423,862.92
投资性房地产租金收入	4,370,225.14	4,480,231.09
其他	7,924,314.37	4,530,324.26
合计	<u>50,825,407.40</u>	<u>45,686,910.17</u>

(三十八) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
租赁合同终止	2,288,271.63	2,721,909.11
固定资产处置收益		364,671.41
合计	<u>2,288,271.63</u>	<u>3,086,580.52</u>

(三十九) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
财政补贴	15,823,687.28	9,507,387.64
个税手续费返还	20,418.85	1,719,299.08
合计	<u>15,844,106.13</u>	<u>11,226,686.72</u>

(四十) 赔付支出

1. 按保险合同划分

项目	本期发生额	上期发生额
原保险合同	7,360,780,869.10	6,487,977,517.69
再保险合同	5,372,884.43	6,364,087.00
合计	<u>7,366,153,753.53</u>	<u>6,494,341,604.69</u>

2. 按险种划分

项目	本期发生额	上期发生额
机动车辆保险	5,333,158,779.36	4,723,015,871.59
信用保险	546,089,574.79	169,462,260.41

项目	本期发生额	上期发生额
短期健康保险	528,147,200.19	434,617,761.44
责任保险	310,060,673.25	327,209,412.72
农业保险	242,247,557.04	168,867,395.64
意外伤害保险	155,653,583.20	125,130,127.53
保证保险	99,598,394.41	342,071,192.94
企业财产保险	73,866,211.86	160,143,080.37
工程保险	35,529,881.01	22,364,151.17
其他保险	41,801,898.42	21,460,350.88
合计	<u>7,366,153,753.53</u>	<u>6,494,341,604.69</u>

(四十一) 提取保险责任准备金

1. 按保险合同划分

项目	本期发生额	上期发生额
原保险合同	43,561,939.48	511,507,750.70
再保险合同	-855,876.60	-376,218.03
合计	<u>42,706,062.88</u>	<u>511,131,532.67</u>

2. 原保险合同按内容划分

项目	本期发生额	上期发生额
已发生已报告未决赔款准备金	-35,977,386.27	161,386,479.85
已发生未报告未决赔款准备金	73,298,077.29	324,152,360.22
理赔费用准备金	6,241,248.46	25,968,910.63
合计	<u>43,561,939.48</u>	<u>511,507,750.70</u>

(四十二) 提取保费准备金

项目	本期发生额	上期发生额
种植业保险	3,805,172.30	2,891,341.68
养殖业保险	-1,386,865.38	2,175,138.77
森林保险	469,361.04	691,256.75
住宅地震保险准备金	304,282.89	
合计	<u>3,191,950.85</u>	<u>5,757,737.20</u>

(四十三) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	24,955,008.51	26,601,180.95

项目	本期发生额	上期发生额
教育费附加	11,186,404.40	11,992,618.37
印花税	9,177,036.46	8,048,977.54
地方教育附加	7,448,827.21	10,204,810.28
房产税	4,868,660.33	5,335,659.22
其他	785,226.57	722,508.03
合计	<u>58,421,163.48</u>	<u>62,905,754.39</u>

(四十四) 手续费及佣金支出

项目	本期发生额	上期发生额
机动车辆保险	496,040,954.73	520,042,034.98
责任保险	209,141,968.69	268,707,744.47
意外伤害保险	92,727,619.05	136,574,410.81
短期健康保险	74,823,077.79	105,308,765.37
保证保险	41,538,212.15	45,361,330.82
企业财产保险	29,786,714.82	43,139,223.82
工程保险	7,511,151.28	10,442,812.77
农业保险	6,782,917.53	2,019,956.02
其他保险	24,081,128.14	20,190,026.54
合计	<u>982,433,744.18</u>	<u>1,151,786,305.60</u>

(四十五) 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	1,541,911,560.44	1,574,562,870.96
电子设备运转费	290,471,253.77	717,647,884.19
咨询服务费	183,847,176.76	137,133,632.25
业务宣传费	122,114,626.96	124,822,750.42
折旧及摊销	<u>115,112,008.79</u>	<u>122,024,539.10</u>
其中：固定资产折旧	25,079,923.51	25,538,143.49
使用权资产折旧	54,782,517.13	58,863,175.21
无形资产摊销	24,056,981.89	25,484,284.44
长期待摊费用摊销	11,192,586.26	12,138,935.96
保险保障基金	75,554,435.69	40,310,901.23
公杂费	63,704,485.06	82,709,802.81
车船使用费	59,484,273.42	61,430,840.42

项目	本期发生额	上期发生额
预防费	59,678,755.42	46,311,858.61
行政办公费	57,463,483.35	62,651,820.35
印刷费	48,753,638.85	41,303,402.55
业务招待费	28,701,631.23	28,482,665.45
银行结算费	26,418,259.11	27,651,277.23
租赁费	16,938,193.90	21,507,216.64
差旅费	14,735,108.84	13,595,205.36
交强险救助基金	12,694,086.20	443,565.13
安全防范费	9,534,376.11	44,976,358.01
应付监管费	7,598,944.89	18,260,490.13
会费	7,749,686.38	7,810,407.54
残疾人基金	4,632,614.58	4,459,640.18
共保出单费	1,816,611.27	2,747,356.15
托管费	1,089,947.43	1,155,581.09
其他	10,300,072.79	23,676,016.38
合计	<u>2,760,305,231.24</u>	<u>3,205,676,082.18</u>

(四十六) 其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
代理业务成本	27,158,865.45	47,466,000.77
非保险合同业务支出或收回款项	7,095,282.47	-1,867,360.78
租赁负债利息支出	6,936,578.43	8,060,867.90
代征税款手续费成本	3,972,824.66	9,996,297.27
投资性房地产折旧	3,164,714.16	3,806,704.72
合计	<u>48,328,265.17</u>	<u>67,462,509.88</u>

(四十七) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
可供出售金融资产减值准备	141,230,624.10	62,599,920.13
应收保费坏账准备	52,052,282.83	719,564.63
应收分保账款坏账准备	157,480.65	7,539,620.95
其他资产坏账准备	-516,146.08	1,045,197.87
合计	<u>192,924,241.50</u>	<u>71,904,303.58</u>

(四十八) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
罚款收入	472,543.63	961,710.87
其他	956,773.69	7,865.35
合计	<u>1,429,317.32</u>	<u>969,576.22</u>

(四十九) 营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额
诉讼赔款	3,117,146.04	
扶贫支出	2,053,399.66	1,147,538.00
罚款支出	1,552,400.00	2,609,166.43
违约金及滞纳金	943,540.95	1,957,453.20
非流动资产报废损失	457,650.18	236,604.00
其他	39,812.80	408,430.32
合计	<u>8,163,949.63</u>	<u>6,359,191.95</u>

(五十) 所得税费用

1. 所得税费用的组成

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用		149,834,171.43
递延所得税费用	-14,678,843.81	-120,463,693.30
对以前期间当期所得税的调整	-55,338,935.07	-15,641,863.35
合计	<u>-70,017,778.88</u>	<u>13,728,614.78</u>

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	27,910,125.43	190,402,202.23
按税率 25%计算的所得税费用	6,977,531.36	47,600,550.56
非应税收入的影响	-22,567,939.25	-30,188,798.14
不可抵扣的费用	3,353,102.40	4,677,469.12
对以前期间当期所得税的调整	-55,338,935.07	-15,641,863.35
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异	-2,492,763.54	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异与可抵扣亏损	51,225.22	7,281,256.59
所得税费用合计	<u>-70,017,778.88</u>	<u>13,728,614.78</u>

(五十一) 现金流量表补充资料

1. 净利润调节为经营活动现金流量

项目	本期发生额	上期发生额
一、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	97,927,904.31	176,673,587.45
加：资产减值损失	192,924,241.50	71,904,303.58
投资性房地产折旧	3,164,714.16	3,806,704.72
固定资产折旧	37,018,113.75	31,653,039.13
使用权资产折旧	93,936,754.85	99,080,286.33
无形资产摊销	24,058,941.01	25,484,284.44
长期待摊费用摊销	21,450,368.42	16,471,566.86
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)	-2,288,271.63	-3,086,580.52
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	457,650.18	236,604.00
提取各项保险准备金	-498,844,775.39	293,300,176.31
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-19,651,509.89	256,483,245.98
投资损失(收益以“-”号填列)	-646,467,037.16	-613,165,710.92
租赁负债利息支出	6,936,578.43	8,060,867.90
汇兑损益	1,566,968.60	-9,356,363.10
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-14,678,843.81	-120,463,693.30
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	7,831,298.19	26,580,515.37
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-241,202,867.65	201,979,329.02
其他		
经营活动产生的现金流量净额	<u>-935,859,772.13</u>	<u>465,642,163.25</u>
二、现金及现金等价物净增加情况:		
现金及现金等价物期末余额	<u>696,111,979.74</u>	<u>1,668,699,981.33</u>
减：现金等价物的期初余额	1,668,699,981.33	826,485,690.30
现金及现金等价物净增加额	<u>-972,588,001.59</u>	<u>842,214,291.03</u>

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	<u>296,111,979.74</u>	<u>868,699,981.33</u>
其中：1. 库存现金		
2. 可随时用于支付的银行存款	282,475,616.10	834,968,949.53

项目	期末余额	期初余额
3. 可随时用于支付的其他货币资金	13,636,363.64	33,731,031.80
二、现金等价物	<u>400,000,000.00</u>	<u>800,000,000.00</u>
其中：三个月内到期的买入返售金融资产	400,000,000.00	800,000,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	<u>696,111,979.74</u>	<u>1,668,699,981.33</u>
其中：母公司或子公司使用受限制的现金和现金等价物		64,975.00

（五十二） 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末余额	受限原因
货币资金-银行存款	1,124,143.91	保函保证金
合计	<u>1,124,143.91</u>	

七、合并范围的变动

- （一）本期未发生非同一控制下企业合并。
- （二）本期未发生同一控制下企业合并。
- （三）本期未发生反向购买。
- （四）本期未发生处置子公司情况。
- （五）本期未发生合并范围变动。

八、在其他主体中的权益

- （一）在子公司中的权益

本公司子公司永安保险销售（陕西）有限公司情况详见附注“十一、（二）子公司情况”。

- （二）纳入合并范围的结构化主体

截至 2023 年 12 月 31 日，无纳入合并范围的结构化主体。

九、风险管理

本集团的经营活动面临各种保险风险和金融风险。风险管理包括识别、评估、控制、报告、预警和监督不同程度的风险或风险组合等措施防范风险并制定解决方案。承受风险是本集团业务经营活动的核心特征，开展业务将不可避免地面临风险。因此，本集团的目标是力求保持风险和回报的平衡，并尽可能减少对财务状况的潜在不利影响。

- （一）保险风险

1. 保险风险类型

保险风险在于发生保险事故的可能性以及由此产生的赔款金额和时间的不确定。在保险合同下，本集团面临的主要风险是实际赔款及保户利益给付超过已计提保险责任的账面额。这种

风险在下列情况下均可能出现：

发生机率风险—保险事故发生的数量与预期不同的可能性。

事件严重性风险—保险事故产生的成本与预期不同的可能性。

保险负债发展风险—投保人的责任金额在合同期结束时出现变动的可能性。

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

部分保险业务按一定比例分出给再保险公司，并按产品类别设立不同的自留比例。尽管本集团使用再保险安排，但其并未解除本集团对保户负有的直接保险责任，因此分保业务存在因再保险公司未能履行其于有关再保险协议项下应承担的责任而产生的信用风险。本集团以分散方式分出保险业务给多家再保险公司，避免造成对单一再保险公司的依赖，且本集团的营运不会在很大程度上依赖任何单一再保险合同。

就意外险合同而言，传染病、生活方式的巨大改变和自然灾害均为可能增加整体索赔率的重要因素，而导致比预期更早或更多的索赔。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、拒绝支付保费等影响。因此，保险风险受保单持有人的行为和决定影响。

2. 保险风险集中度

本集团的原保险业务主要集中在中国境内，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

(1) 假设

估计采用的主要假设为基于本集团的过往赔付经验，包括各事故年度的平均赔付成本、理赔费用、赔付通胀因素及赔案数目的假设。须运用判断来评估外部因素(如司法裁决及政府立法等)对估计的影响。

(2) 敏感性分析

上述主要假设将影响未决赔款准备金。若干变量的敏感度无法量化，如法律变更、估计程序的不确定性等。此外，由于发生赔案与报案和最终结案之间的时间差异，于评估日尚无法精确地确定未决赔款准备金数额。

本集团保险业务不考虑分出业务的索赔进展信息如下：

	保险合同事故年度					
	2019 年	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年	合计
累计赔付款项估计额						
本年末	6,337,491,677.88	6,290,774,463.53	6,596,960,970.67	6,771,487,118.64	7,200,518,941.05	33,197,233,171.77
1 年后	6,234,344,113.93	6,212,451,652.69	6,532,603,927.06	6,612,749,899.56		25,592,149,593.24
2 年后	6,165,483,465.88	6,138,866,967.84	6,535,066,124.64			18,839,416,558.36
3 年后	6,129,792,358.60	6,128,288,488.23				12,258,080,846.83
4 年后	6,125,172,231.64					6,125,172,231.64
累计赔付款项估计额	6,125,172,231.64	6,128,288,488.23	6,535,066,124.64	6,612,749,899.56	7,200,518,941.05	32,601,795,685.12
累计已支付的赔付款项	6,035,119,755.64	5,990,883,683.84	6,275,656,478.45	5,869,024,690.70	4,619,427,556.48	28,790,112,165.11
以前期间调整额，以前期间 ULAE, ULAE 及风险边际和折现率						337,442,676.93
尚未支付的赔付款项						4,149,126,196.94

本集团保险业务考虑分出业务的索赔进展信息如下：

	2019 年	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年	保险合同事故年度
						合计
累计赔付款项估计额						
本年末	6,129,943,867.48	6,198,748,564.36	6,444,714,171.81	6,577,641,210.22	6,954,227,135.92	32,305,274,949.79
1 年后	6,053,146,574.95	6,110,243,490.38	6,364,552,206.07	6,428,397,364.70		24,956,339,636.10
2 年后	5,985,856,597.91	6,039,751,816.43	6,370,740,995.28			18,396,349,409.62
3 年后	5,951,717,134.32	6,031,069,646.11				11,982,786,780.43
4 年后	5,946,060,239.99					5,946,060,239.99
累计赔付款项估计额	5,946,060,239.99	6,031,069,646.11	6,370,740,995.28	6,428,397,364.70	6,954,227,135.92	31,730,495,382.00
累计已支付的赔付款项	5,861,536,297.94	5,902,334,647.55	6,136,763,928.55	5,735,455,153.01	4,475,054,412.65	28,111,144,439.70
以前期间调整额，以前期间 ULAЕ，ULAE 及风险边际和折现率						253,864,285.94
尚未支付的赔付款项						3,873,215,228.24

4. 再保险

本集团主要通过订立再保险合同控制保险业务的损失风险。大部分分保业务为协议分保，并按产品类别设立不同自留额。对于可从再保险公司摊回的赔款金额，使用与原保单一致的假设进行估计，并在资产负债表内列示为应收分保账款或应收分保未决赔款准备金。尽管本集团可能已订立再保险合同，但这并不会解除本集团对保户承担的直接责任。因此再保险存在因再保险公司未能履行再保险合同应承担的责任而产生的信用风险。

（二）金融工具风险

1. 市场风险

市场风险是指因汇率（外汇风险）、市场利率（利率风险）和市场价格（价格风险）波动而引起的金融工具公允价值变动的风险，不论该价格变动是因个别工具或其发行人特有因素所致或因影响在市场上交易的所有工具的因素造成。

（1）外汇风险

外汇风险是指因汇率变动产生损失的风险。人民币与本集团从事业务地区的其它货币之间的汇率波动会影响本集团的财务状况和经营业绩。本集团的交易大多以记账本位币计价和结算，因此对应的外汇风险不重大。

（2）价格风险

价格风险主要由本集团持有的股权类投资价格的不确定性而引起。股权类投资的价格取决于市场。本集团面临的价格风险因中国的资本市场相对不稳定而增大。

本集团在法律和监管政策允许前提下，通过适当的多样化投资组合来分散价格风险，上述法律和监管政策的制订目的是减少投资集中于任何特殊行业或特定发行机构的风险。

本集团面临的权益工具价格风险主要与本集团持有的股票、基金、资产管理产品等权益工具有关。本集团通过持有不同风险的投资组合来管理风险。

于 2023 年 12 月 31 日，当所有其他变量保持不变且不考虑所得税影响，如果本集团所有股权类投资的价格提高或降低 10%，由于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中的股权类投资因公允价值变动产生的收益或亏损，本集团本年度的合并税前利润将增加或减少人民币 34,173,577.029 元；其他综合收益的税后净额将因可供出售金融资产的公允价值的变动而增加或减少人民币 154,582,490.22 元。

（3）利率风险

利率风险是指金融工具的价值/未来现金流量会因市场利率变动而出现波动的风险。

浮动利率工具使本集团面临现金流利率风险，而固定利率工具使本集团面临公允价值利率风险。

本集团的利率风险政策规定其须维持一个适当的固定及浮动利率工具组合，以管理利率风

险。有关政策亦规定本集团管理计息金融资产及计息金融负债的到期情况。浮动利率工具一般不到一年便会重新估价一次。固定利率工具的利率在有关金融工具初始时固定，在到期前不会改变。

于 2023 年 12 月 31 日，当所有其他变量保持不变且不考虑所得税影响，如果市场利率提高或降低 50 个基点，由于浮动利率的现金及现金等价物、定期存款、存出资本保证金、债权型投资及贷款增加或减少的利息收入和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产因公允价值变动产生的亏损或收益，本集团本年的合并税前利润将减少或增加人民币 1,486,180.62 元，其他综合收益将因可供出售金融资产公允价值的变动而减少或增加人民币 122,802,708.79 元。

2. 信用风险

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，或者信用状况的不利变动而造成损失的风险。报告期内，本集团主要面临的信用风险与存放在商业银行的存款、债券投资、应收保费、与再保险公司的再保险安排、买入返售金融资产和归入贷款及应收账款的投资有关。本集团通过使用多项控制措施，包括运用信用控制政策，对潜在投资进行信用分析及对债务人设定整体额度来控制信用风险。

本集团的债权型投资主要包括国内发行的企业债及其他金融资产。于 2023 年 12 月 31 日，本集团持有的 100% 企业债拥有国内信用评级 AA 或以上。债券的信用评级由国内合格的评估机构提供。

在不考虑担保或其他信用增级方法的影响下，本集团资产负债表中的金融资产账面价值反映其在资产负债表日的最大信用风险敞口。

3. 流动性风险

流动性风险是指本公司不能获得足够的资金来归还到期负债的风险。在正常的经营活动 中，本公司寻求通过匹配投资资产与保险和金融负债的到期日以降低流动性风险。

本集团通过日常现金流管理、风险监测以及现金流压力测试等方式对公司的流动性进行综合管理，及时识别出公司可能存在的流动性风险。

下表列示了本集团金融负债未经折现的合同现金流量的到期期限分析：

金额单位：万元

项目	2023-12-31				合计
	未标明到期日	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	
金融资产：					
货币资金	29,723.61				29,723.61
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		34,173.58			34,173.58

2023-12-31

项目	未标明到期日	1年以内	1至5年	5年以上	合计
买入返售金融资产	40,000.00				40,000.00
应收保费		76,110.62	17,831.24		93,941.86
应收分保账款	28,016.66	7,731.30	7,251.29		42,999.25
可供出售金融资产	289,630.22	13,423.48	141,378.74	333,783.70	778,216.14
持有至到期投资		29,007.10	75,731.50	40,833.50	145,572.10
归入贷款及应收款的投资		112,617.44	221,815.39	76,956.00	411,388.83
存出资本保证金		51,652.74	14,447.40		66,100.14
资产合计	<u>421,544.07</u>	<u>290,542.68</u>	<u>478,455.56</u>	<u>451,573.20</u>	<u>1,642,115.51</u>
金融负债:					
应付手续费及佣金	12,456.46				12,456.46
应付分保账款	38,020.49				38,020.49
应付赔付款	10,752.03				10,752.03
其他金融负债	55,476.17				55,476.17
负债合计	<u>116,705.15</u>				<u>116,705.15</u>

(续上表)

项目	未标明到期日	1年以内	1至5年	5年以上	合计
金融资产:					
货币资金	86,870.00				86,870.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	29,015.10				29,015.10
买入返售金融资产	80,000.00				80,000.00
应收保费		90,990.96	19,258.19		110,249.15
应收分保账款	20,551.40	6,742.00	8,794.11		36,087.51
可供出售金融资产	256,277.52				256,277.52
持有至到期投资		14,158.70	102,931.60	42,640.50	159,730.80
归入贷款及应收款的投资		106,426.48	314,194.23	66,973.00	487,593.71
存出资本保证金			66,100.14		66,100.14
资产合计	<u>472,714.02</u>	<u>218,318.14</u>	<u>511,278.27</u>	<u>109,613.50</u>	<u>1,311,923.93</u>
金融负债:					
应付手续费及佣金	15,388.73				15,388.73
应付分保账款	38,112.62				38,112.62
应付赔付款	4,895.93				4,895.93
其他金融负债	65,022.38				65,022.38
负债合计	<u>123,419.65</u>				<u>123,419.65</u>

(三) 资本管理

本集团进行资本管理的目标是根据原中国银保监会的规定计算最低资本和实际资本，监控偿付能力充足性，防范经营过程中可能遇到的风险，维护保单持有者利益，实现股东和其他利益相关者的持续回报。

本集团同时受限于其他国内有关资本的规定，例如存出资本保证金、法定盈余公积、一般风险准备等。本集团主要通过监控季度、年度偿付能力报告结果，以及参考年度动态偿付能力预测结果，对资本进行管理，确保偿付能力充足。

本集团 2023 年第四季度偿付能力情况是按照《保险公司偿付能力监管规则(II)》(银保监发〔2021〕51 号)和《中国银保监会关于实施保险公司偿付能力监管规则(II)有关事项的通知》(银保监发〔2021〕52 号)及其附件规定的计算偿付能力充足率，并识别、评估与管理相关风险。于 2023 年 12 月 31 日，本集团符合国家金融监督管理总局的偿付能力充足率要求。

主要的综合及核心偿付能力充足率列示如下：

金额单位：元

项目	2023 年 12 月 31 日
核心资本	5,557,605,635.53
实际资本	5,684,382,750.24
最低资本	2,471,961,466.70
核心偿付能力充足率	224.83%
综合偿付能力充足率	229.95%

十、公允价值

(一) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末公允价值			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
一、持续的公允价值计量				
(一) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	202,298,873.21	139,436,897.08		341,735,770.29
1. 债务工具投资				
2. 权益工具投资	202,298,873.21	139,436,897.08		341,735,770.29
(二) 可供出售金融资产	2,272,690,045.90	4,143,082,269.45	150,000,000.00	6,565,772,315.35
1. 债务工具投资	1,355,753,000.00	2,506,317,150.00		3,862,070,150.00
2. 权益工具投资	916,937,045.90	1,636,765,119.45	150,000,000.00	2,703,702,165.35

项目	期末公允价值			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
合计	2,474,988,919.11	4,282,519,166.53	150,000,000.00	6,907,508,085.64

(续上表)

项目	期初公允价值			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
一、持续的公允价值计量				
(一) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
1. 债务工具投资				
2. 权益工具投资	290,150,972.35			290,150,972.35
(二) 可供出售金融资产	2,069,434,498.57	2,373,822,813.62	749,833,869.90	5,193,091,182.09
1. 债务工具投资	1,188,192,000.00	1,825,354,350.00		3,013,546,350.00
2. 权益工具投资	881,242,498.57	548,468,463.62	749,833,869.90	2,179,544,832.09
合计	2,069,434,498.57	2,663,973,785.97	749,833,869.90	5,483,242,154.44

本集团采用的公允价值在计量时分为以下层次：

第一层次输入值是企业在计量日能取得相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。第三层次输入值包括不能直接观察和无法由可观察市场数据验证的利率\股票波动率\企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、企业使用自身数据作出的财务预测等。

(二) 第二层次的公允价值计量

本公司对于不存在活跃市场的债券和保险理财产品，其公允价值是通过估值技术利用可观察的市场输入值及近期交易价格进行确定。本公司第二层次的金融工具中，债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。保险理财产品的估值方法如下：

项目	估值技术	输入值
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	第三方报价	估值日第三方机构/管理人提供的单位净值
可供出售金融资产	第三方报价	估值日第三方机构/管理人提供的单位净值

2023年度，本公司上述持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更

(三) 第三层次的公允价值计量

如下为第三层次公允价值计量的重要不可观察输入值概述：

2023年	年末公允价值	估值技术	不可观察输入值	对公允价值的影响
资产支持计划	150,000,000.00	归属于本公司的净资产价值	被投资资产支持计划的净资产	被投资资产支持计划的净资产越高，公允价值越高

十一、关联方关系及其交易

(一) 对本集团施加重大影响的投资方的信息如下：

投资方名称	注册地	法人代表	业务性质	注册资本 (人民币)	对本集团持 股比例 (%)	最终控制方
陕西财金投资管理有限责任公司 (简称“陕西财投”)	陕西省	刘亚	股权投资	30亿元	22.00	陕西省财政厅
陕西延长石油(集团)有限责任公司 (简称“延长石油”)	陕西省	张恺顺	能源	100亿元	20.00	陕西省国资委
上海复星工业技术发展有限公司 (简称“复星工发”)	上海市	徐晓亮	工业	82亿元	14.69	上海复星高科技 (集团)有限公司

(二) 子公司情况

子公司名称	子公司类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本 (人民币)	本集团持 股比例 (%)
永安保险销售(陕西)有限公司	全资子公司	西安市	李林泉	保险中介	5000万元	100.00

(三) 其他主要关联方

关联方名称	与本公司关系
陕西延长石油(集团)有限责任公司(简称“延长石油”)	直接持有本集团5%以上股权的股东
陕西兴化集团有限责任公司	直接持有本集团5%以上股权的股东
陕西省国际信托股份有限公司(简称“陕国投”)	直接持有本集团5%以上股权的股东
陕西有色金属控股集团有限责任公司(简称“陕西有色”)	直接持有本集团5%以上股权的股东
金堆城钼业集团有限公司	直接持有本集团5%以上股权的股东
陕西化建工程有限责任公司(简称“陕西化建”)	直接持有本集团5%以上股权的股东
延长油田股份有限公司	延长石油控制的其他公司
陕西延长石油天然气股份有限公司	延长石油控制的其他公司
陕西延长保险经纪有限责任公司	延长石油控制的其他公司
陕西延长石油榆林煤化有限公司	延长石油控制的其他公司
陕西延长中煤榆林能源化工股份有限公司	延长石油控制的其他公司

关联方名称	与本公司关系
上海复星高科技(集团)有限公司(简称“复星高科”)	复星工发的控股股东
复地(集团)股份有限公司	与复星工发同受复星高科控制
鼎睿再保险有限公司	与复星工发同受复星高科控制
陕西建工集团股份有限公司(简称“陕西建工”)	陕西化建的控股股东
陕西建工第五建设集团有限公司	与陕西化建同受陕西建工控制
陕西建工第三建设集团有限公司	与陕西化建同受陕西建工控制
宝鸡钛业股份有限公司	陕西有色控制的其他公司
金堆城钼业股份有限公司	陕西有色控制的其他公司

(四) 与关联方的交易及往来情况

1. 提供保险服务

关联方名称	本期发生额		上期发生额	
	保费收入	赔付支出	保费收入	赔付支出
陕西延长石油(集团)有限责任公司	12,711,095.88	5,752,940.71	12,122,991.05	5,594,030.64
延长油田股份有限公司	6,199,657.87	4,152,942.97	6,224,495.93	4,665,712.56
陕西建工安装集团有限公司	1,254,596.83	26,370.00	471,454.73	21,500.00
陕西延长中煤榆林能源化工股份有限公司	1,212,793.82			
陕西建工第五建设集团有限公司	1,119,662.39	745.98	762,423.59	
陕西建工集团股份有限公司	1,112,304.06	4,500.00	710,726.39	
陕西延长石油天然气股份有限公司	1,010,152.34		1,088,672.90	52,500.00
宝鸡钛业股份有限公司	939,583.00	300.00	1,108,016.57	386,790.61
金堆城钼业股份有限公司	437,762.08	1,400.00	431,797.99	185,924.49

2. 关联支出情况

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
陕西延长保险经纪有限责任公司	手续费佣金支出	3,518,518.67	2,911,278.92
	分出保费	17,655,043.22	20,167,294.38
鼎睿再保险有限公司	摊回分保赔款	8,755,177.00	3,798,323.57
	摊回分保费用	5,330,464.33	9,469,497.96

3. 关键管理人员薪酬

关联方	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	16,490,576.99	16,082,034.06

4. 关联方应收应付款项

(1) 应收项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
应收保费	上海复星高科技（集团）有限公司	1,402,243.93	1,402,243.93
	陕西建工第五建设集团有限公司	1,069,814.33	755,404.72
	陕西建工第三建设集团有限公司	377,645.64	663,580.56
	陕西延长石油榆林煤化有限公司	528,332.39	528,332.39
	陕西延长石油（集团）有限责任公司	619,298.07	619,298.07
应收分保账款	复地（集团）股份有限公司	530,835.92	530,835.92
	鼎睿再保险有限公司	2,517,858.34	1,864,892.93
	陕西延长保险经纪有限责任公司	16,702,172.15	16,839,938.44

(2) 应付项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
应付分保账款	鼎睿再保险有限公司	1,528,182.72	1,625,861.96
	陕西延长保险经纪有限责任公司	7,865,976.30	4,969,665.19
应付手续费	陕西延长保险经纪有限责任公司	411,172.53	393,995.51
其他应付款	陕西延长石油（集团）有限责任公司		674,069.60

(五) 关联方承诺事项

无。

十二、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本集团无需要披露的重大承诺事项。

(二) 或有事项

诉讼：鉴于保险的业务性质，本集团在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括但不限于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。上述纠纷所产生的不利影响主要包括保单及其他索赔。本集团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及管理层认为败诉可能性较小的稽查、未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。对于上述未决诉讼，管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本集团的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

十三、资产负债表日后事项

截至本财务报告批准报出日止，本集团未发生影响本财务报表阅读和理解的重大资产负债表日后事项。

十四、其他重要事项

（一）表外业务

无。

（二）对公司财务状况有重大影响的再保险安排

无。

十五、母公司财务报表项目注释

（一）货币资金

项目	期末余额	期初余额
银行存款	270,733,328.70	831,124,994.66
其他货币资金	13,636,363.64	33,731,031.80
合计	<u>284,369,692.34</u>	<u>864,856,026.46</u>

注：1. 其他货币资金主要系存放于第三方账户的存出投资款和结算备付金。

2. 期末抵押、质押、冻结等对使用有限制款项详见附注六、（五十二）所有权或使用权受到限制的资产；
3. 期末无存放在境外的重大款项；
4. 期末无存在潜在回收风险的重大货币资金。

（二）买入返售金融资产

项目	期末余额	期初余额
交易所质押式回购	400,000,000.00	800,000,000.00
合计	<u>400,000,000.00</u>	<u>800,000,000.00</u>

（三）应收利息

项目	期末余额	期初余额
银行存款	30,331.38	47,322.80
结算备付金	6,750.04	16,696.90
可供出售金融资产	54,150,634.70	48,447,298.75

项目	期末余额	期初余额
持有至到期投资	29,531,362.28	32,844,405.46
归入贷款及应收款投资	7,552,085.89	8,446,446.80
存出资本保证金	40,044,249.34	20,604,955.36
存出保证金	20.02	33.77
合计	<u>131,315,433.65</u>	<u>110,407,159.84</u>

(四) 可供出售金融资产

项目	期末余额	期初余额
1. 可供出售债务工具		
按公允价值计量的:		
-企业债	3,862,070,150.00	3,013,546,350.00
-国债	2,041,211,470.00	1,795,646,300.00
-金融债	1,297,489,700.00	952,435,200.00
-地方政府债	316,472,950.00	60,024,550.00
	206,896,030.00	205,440,300.00
2. 可供出售权益工具		
按公允价值计量的:		
-股权投资	3,061,792,751.41	2,568,085,952.25
-股票	1,174,701,932.15	1,184,382,403.19
-保险资产管理产品	995,589,869.90	749,833,869.90
-资产支持计划	729,213,556.13	620,912,232.64
-信托计划	150,000,000.00	
	12,287,393.23	12,957,446.52
按成本计量的:		
-股权投资	192,600,000.00	383,230,333.02
小计	<u>192,600,000.00</u>	<u>383,230,333.02</u>
减: 减值准备	192,600,000.00	383,230,333.02
	7,116,462,901.41	5,964,862,635.27
合计	358,090,586.06	388,541,120.16
	<u>6,758,372,315.35</u>	<u>5,576,321,515.11</u>

(五) 长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动				
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动
一、 全资子公司						
永安保险销售(陕西)有限公司	8,470,312.55					
合计	<u>8,470,312.55</u>					

(续上表)

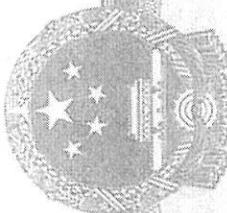
被投资单位	本期增减变动		期末余额	减值准备余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备		
一、全资子公司				
永安保险销售（陕西）有限公司			8,470,312.55	41,529,687.45
合计			8,470,312.55	41,529,687.45

(六) 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
1. 金融工具投资收益	<u>623,755,449.33</u>	<u>589,944,580.95</u>
(1) 持有期间取得的收益	<u>478,753,613.69</u>	<u>518,929,680.24</u>
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,590,352.78	5,928,608.57
买入返售金融资产	12,388,403.96	9,345,216.38
可供出售金融资产	204,131,388.50	211,302,653.95
持有至到期投资	58,519,325.65	64,206,302.90
归入贷款和应收款的投资	196,124,142.80	228,146,898.44
(2) 处置金融工具的收益	<u>145,001,835.64</u>	<u>71,014,900.71</u>
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	33,259,627.63	84,880,157.62
可供出售金融资产	111,742,208.01	-13,865,256.91
2. 银行存款类利息	22,711,587.83	23,221,129.97
合计	<u>646,467,037.16</u>	<u>613,165,710.92</u>

十六、财务报表的批准

本集团财务报表及财务报表附注，已于2024年4月12日经公司董事会批准报出。



职业教育

统一社会信用代码

91 1101085923425568

(副)本(15-1)

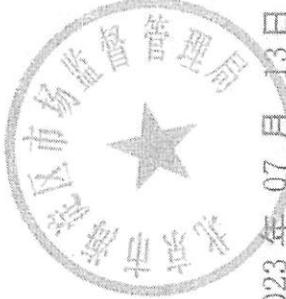
名称 天职国际会计师事务所
类型 特殊普通合伙企业
办公地址 北京市海淀区车公庄大街9号嘉里大厦B座15层
执行事务合伙人 邱靖之
经营范围 审查企业会计报表、

资
出合伙
同成立
日期
2012年03月
额
14840万元
主要经营场所
北京市海淀区
A-5区域

卷之三

机关记

2023年07月13日



中国科学院植物研究所
植物学大系网
<http://www.xsxl.ac.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过公示系统报送年度报告。

國學書場編輯室總經理

证书序号: 0000175

说 明

会计师事务所

执业证书

天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)
名称:

名称:

邱靖之

首席合伙人:
主任会计师:
经营场所:

北京市海淀区车公庄西路19号68号楼A-1和
A-5区域

特殊普通合伙

11010150

京财会许可[2011]0105号

2011年11月14日

组织形式:
执业证书编号:
批准执业文号:
批准执业日期:

1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政
部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的
凭证。

2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，
应当向财政部门申请换发。

《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出
租、出借、转让。
会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财
政部门交回《会计师事务所执业证书》。

天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)
与原件核对一致
(VII)



发证机关:

二〇一八年七月二十六日

中华人民共和国财政部制





姓 名 李永永
Full name
性 别 女
Sex
出生日期 1987-03-18
Date of birth
工作单位 天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）上海自贸试验区
Working unit
身份证号码 310114198703182046
Identity card No.

天职国际会计师事务所特殊普通合伙
与原件核对一致
(VIII)

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



110101504776

证书编号：
No. of Certificate

批准注册协会：上海市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期： 2014 年 08 月 26 日
Date of issuance

年 月 日
Year Month Day

2022 李永永



姓 名 Full name 陈成
性 别 Sex 男
出生日期 Date of birth 1995-12-12
工作单位 Working unit 天职国际会计师事务所(特殊
普通合伙)上海分所
身份证号码 Identity card No. 341125199512128693



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



陈成(110101500550)
您已通过2021年年检
上海市注册会计师协会
2021年10月30日



陈成 2021.8

年 月 日
/y /m /d

证书编号: 110101500550
No. of Certificate

批准注册协会: 上海市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2020 年 04 月 15 日
Date of Issuance