

英大泰和财产保险股份有限公司  
2023年度信息披露报告

2024年4月30日

# 目 录

第一节 公司简介.....	1
第二节 财务会计信息.....	2
第三节 保险责任准备金信息.....	7
第四节 风险管理状况信息.....	10
第五节 保险产品经营信息.....	16
第六节 偿付能力信息.....	17
第七节 公司治理信息.....	18
第八节 关联交易信息.....	34
第九节 消费者权益保护信息.....	36
第十节 绿色金融发展情况.....	39

附件：2023 年度审计报告及财务报表

# 第一节 公司简介

## 一、法定名称及缩写

（中文全称）：英大泰和财产保险股份有限公司

（中文简称）：英大财险

（英文全称）：Yingda Taihe Property Insurance Co.,Ltd

（英文简称）：YDPIC

**二、注册资本：**人民币 66 亿元

**三、注册地址：**北京市东城区建国门内大街乙 18 号院 1 号楼 7-8 层

**四、成立时间：**二〇〇八年十月二十八日

## 五、经营范围和经营区域

（一）经营范围：财产损失保险；责任保险；信用保险和保证保险；短期健康保险和意外伤害保险；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经保险监督管理机构批准的其他业务。

（二）经营区域：北京、陕西、湖北、上海、辽宁、山东、河南、江苏、四川、湖南、广东、河北、浙江、青岛、大连、山西、福建、黑龙江、内蒙古、宁波、安徽、厦门、深圳、天津、重庆、江西、新疆、吉林、甘肃、宁夏

**六、法定代表人：**吴骏

## 七、客服、投诉及消保电话

统一客服电话：4000188688

统一投诉电话：4000188688-1-3

老年服务热线：4000188688-1-6

消保之声专线：4000188688-1-8

## 第二节 财务会计信息

### 一、财务报表

#### 资产负债表

2023年12月31日

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

单位：人民币元

项目	年末数	年初数
货币资金	273,162,177.70	229,786,427.62
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	250,508,120.96	353,555,361.58
衍生金融资产		
买入返售金融资产	134,600,000.00	88,000,000.00
应收利息	205,744,549.33	247,247,595.16
应收保费	508,676,759.74	581,757,596.04
应收代位追偿款	344,350.08	2,681,060.49
应收分保账款	1,750,893,614.53	750,431,964.77
应收分保未到期责任准备金	481,512,701.77	433,928,978.03
应收分保未决赔款准备金	1,070,911,966.64	830,102,615.51
应收款项类金融资产	2,222,244,878.08	2,227,260,427.79
预付赔付款	163,561,890.38	109,799,411.86
其他应收款	116,527,669.42	104,636,566.37
可供出售金融资产	11,411,636,100.58	10,976,545,263.24
持有至到期投资	4,335,089,296.27	2,989,266,326.79
长期股权投资	386,806,809.44	371,884,425.03
存出资本保证金	1,320,000,000.00	1,320,000,000.00
固定资产	53,229,045.62	48,296,242.75
在建工程	12,220,399.72	11,114,483.70
使用权资产	152,692,998.56	189,363,217.26
无形资产	56,699,995.52	50,800,129.45
长期待摊费用	14,389,349.24	12,510,550.64
递延所得税资产	464,119,091.11	522,316,150.62
其他资产	642,294,311.64	373,960,385.92
<b>资产总计</b>	<b>26,027,866,076.33</b>	<b>22,825,245,180.62</b>

## 资产负债表（续）

2023年12月31日

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

单位：人民币元

项目	年末数	年初数
短期借款		
拆入资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款	1,556,800,000.00	551,711,000.00
预收保费	757,457,236.44	586,337,805.66
应付手续费及佣金	346,848,244.76	331,358,753.45
应付分保账款	981,436,168.43	772,684,300.93
应付职工薪酬	69,895,038.81	67,333,893.79
应交税费	128,472,393.70	213,290,557.58
应付赔付款	142,312,180.79	129,121,022.84
其他应付款	248,535,237.74	157,427,942.35
未到期责任准备金	3,798,065,341.81	3,507,271,659.36
未决赔款准备金	6,520,651,047.18	5,926,111,499.50
保费准备金	8,256,067.35	8,169,803.39
租赁负债	124,703,685.96	168,885,044.49
应付债券	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
递延所得税负债	40,251,714.74	47,589,631.51
其他负债	79,381,648.67	69,289,079.12
<b>负债合计</b>	<b>16,303,066,006.38</b>	<b>14,036,581,993.97</b>
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	6,600,000,000.00	6,600,000,000.00
法人资本	6,600,000,000.00	6,600,000,000.00
其中：国有法人资本	6,600,000,000.00	6,600,000,000.00
其他权益工具		
资本公积	9,745,448.75	9,745,448.75
其他综合收益	-315,030,969.39	-311,325,403.27
盈余公积	832,670,072.23	727,990,827.29
一般风险准备	832,670,072.23	727,990,827.29
大灾风险利润准备	11,221,345.54	10,115,322.80
未分配利润	1,753,524,100.59	1,024,146,163.79
<b>所有者权益（或股东权益）总计</b>	<b>9,724,800,069.95</b>	<b>8,788,663,186.65</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>	<b>26,027,866,076.33</b>	<b>22,825,245,180.62</b>

# 利润表

2023年

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

单位：人民币元

项目	本年数	上年数
<b>一、营业收入</b>	<b>10,072,163,178.63</b>	<b>10,042,350,774.80</b>
（一）已赚保费	9,415,688,613.33	9,257,382,734.10
保险业务收入	12,426,031,161.72	11,656,737,311.32
其中：分保费收入	76,836,258.83	68,286,744.05
减：分出保费	2,767,132,589.68	2,330,349,461.66
提取未到期责任准备金	243,209,958.71	69,005,115.56
（二）投资收益（损失以“-”号填列）	631,692,676.66	756,036,621.28
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	16,398,554.28	34,714,238.67
（三）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7,318,551.62	-657,798.13
（四）汇兑收益（损失以“-”号填列）	-1,028,281.10	17,396,690.33
（五）其他业务收入	14,000,053.80	11,514,350.78
（六）资产处置收益（损失以“-”号填列）	563,484.58	39,857.72
（七）其他收益	3,928,079.74	638,318.72
<b>二、营业支出</b>	<b>8,694,819,711.24</b>	<b>8,086,886,620.53</b>
（一）赔付支出	7,390,552,656.27	5,849,439,022.90
减：摊回赔付支出	1,768,799,840.24	826,248,859.06
（二）提取保险责任准备金	594,539,547.68	484,717,889.69
提取未决赔款准备金	594,539,547.68	484,717,889.69
减：摊回保险责任准备金	240,809,351.13	33,900,666.92
摊回未决赔款准备金	240,809,351.13	33,900,666.92
（三）提取保费准备金	86,263.96	59,905.21
（四）分保费用	23,732,758.05	20,619,449.55
（五）税金及附加	67,456,963.57	65,726,312.74
（六）手续费及佣金支出	1,710,611,993.95	1,672,749,322.73
（七）业务及管理费	1,886,752,893.98	1,778,289,749.51
减：摊回分保费用	1,060,449,422.22	1,030,444,011.13
（八）其他业务成本	92,440,283.40	90,280,383.02
（九）资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	-1,295,036.03	15,598,122.29
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>1,377,343,467.39</b>	<b>1,955,464,154.27</b>
加：营业外收入	9,600,318.77	6,863,751.22
减：营业外支出	3,532,931.10	12,534,551.85
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>1,383,410,855.06</b>	<b>1,949,793,353.64</b>
减：所得税费用	336,618,405.64	542,969,604.04
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>1,046,792,449.42</b>	<b>1,406,823,749.60</b>

<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>-3,705,566.12</b>	<b>-316,994,208.10</b>
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益	1,392,052.66	9,367,770.41
(1) 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	1,392,052.66	9,367,770.41
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	-5,097,618.78	-326,361,978.51
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益	611,777.47	-62,566.35
(2) 可供出售金融资产公允价值变动损益	-5,709,396.25	-326,299,412.16
(3) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
(4) 其他		
<b>七、综合收益总额</b>	<b>1,043,086,883.30</b>	<b>1,089,829,541.50</b>

# 现金流量表

2023 年度

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

单位：人民币元

项 目	本年数	上年数
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
收到原保险合同保费取得的现金	13,986,544,608.68	12,708,605,896.87
收到再保业务现金净额	-842,552,366.34	222,376,097.53
收到其他与经营活动有关的现金	231,498,007.57	130,210,146.09
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>13,375,490,249.91</b>	<b>13,061,192,140.49</b>
支付原保险合同赔付款项的现金	7,767,591,697.23	6,205,277,541.86
支付手续费及佣金的现金	1,827,209,370.90	1,600,223,529.16
支付给职工以及为职工支付的现金	574,610,218.34	512,865,943.33
支付的各项税费	1,036,567,921.98	953,287,723.88
支付其他与经营活动有关的现金	1,846,895,254.52	1,795,460,221.65
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>13,052,874,462.97</b>	<b>11,067,114,959.88</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>322,615,786.94</b>	<b>1,994,077,180.61</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	14,950,189,819.03	12,362,860,200.13
取得投资收益收到的现金	480,446,898.97	631,540,595.17
收到其他与投资活动有关的现金	17,255,803.32	8,939,368.64
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>15,447,892,521.32</b>	<b>13,003,340,163.94</b>
投资支付的现金	15,295,921,154.70	14,649,417,732.53
质押贷款净增加额		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支	40,971,028.38	46,979,475.19
支付其他与投资活动有关的现金	65,360,566.17	52,959,895.86
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>15,402,252,749.25</b>	<b>14,749,357,103.58</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>45,639,772.07</b>	<b>-1,746,016,939.64</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		
发行债券收到的现金	1,500,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>1,500,000,000.00</b>	
偿还债务支付的现金	1,500,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	214,525,929.83	188,493,388.01
支付其他与筹资活动有关的现金	109,407,545.93	138,075,526.78
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>1,823,933,475.76</b>	<b>326,568,914.79</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-323,933,475.76</b>	<b>-326,568,914.79</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>-946,333.17</b>	<b>7,654,387.61</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>43,375,750.08</b>	<b>-70,854,286.21</b>
加：期初现金及现金等价物余额	229,786,427.62	300,640,713.83
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>273,162,177.70</b>	<b>229,786,427.62</b>



# 所有者权益变动表

2023 年度

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	本金额										
	实收资本 (或股本)	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	大灾风险利润准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	6,600,000,000.00				9,745,448.75	-311,325,403.27	727,990,827.29	727,990,827.29	10,115,322.80	1,024,146,163.79	8,788,663,186.65
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	6,600,000,000.00				9,745,448.75	-311,325,403.27	727,990,827.29	727,990,827.29	10,115,322.80	1,024,146,163.79	8,788,663,186.65
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)						-3,705,566.12	104,679,244.94	104,679,244.94	1,106,022.74	729,377,936.80	936,136,883.30
(一) 综合收益总额						-3,705,566.12				1,046,792,449.42	1,043,086,883.30
(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							104,679,244.94	104,679,244.94	1,106,022.74	-317,414,512.62	-106,950,000.00
1、提取盈余公积							104,679,244.94			-104,679,244.94	
2、提取一般风险准备								104,679,244.94		-104,679,244.94	
3、提取大灾风险利润准备									1,106,022.74	-1,106,022.74	
4、对股东的分配										-106,950,000.00	-106,950,000.00
5、其他											
(四) 股东权益内部结转											
1、资本公积转增资本											
2、盈余公积转增资本											
3、盈余公积弥补亏损											
4、一般风险准备金弥补亏损											
5、设定受益计划变动额结转留存收益											
6、其他											
(五) 其他											
四、本年年末余额	6,600,000,000.00				9,745,448.75	-315,030,969.39	832,670,072.23	832,670,072.23	11,221,345.54	1,753,524,100.59	9,724,800,069.95

# 所有者权益变动表

2023 年度

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	上年金额										
	实收资本 (或股本)	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	大灾风险利润准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	3,100,000,000.00				9,745,448.75	5,668,804.83	587,308,445.09		1,725,453.34	4,099,117,140.74	7,803,565,292.75
加：会计政策变更										-1,131,647.60	-1,131,647.60
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	3,100,000,000.00				9,745,448.75	5,668,804.83	587,308,445.09		1,725,453.34	4,097,985,493.14	7,802,433,645.15
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	3,500,000,000.00					-316,994,208.10	140,682,382.20	727,990,827.29	8,389,869.46	-3,073,839,329.35	986,229,541.50
（一）综合收益总额						-316,994,208.10				1,406,823,749.60	1,089,829,541.50
（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							140,682,382.20	727,990,827.29	8,389,869.46	-980,663,078.95	-103,600,000.00
1、提取盈余公积							140,682,382.20			-140,682,382.20	
2、提取一般风险准备								727,990,827.29		-727,990,827.29	
3、提取大灾风险利润准备									8,389,869.46	-8,389,869.46	
4、对股东的分配										-103,600,000.00	-103,600,000.00
5、其他											
（四）股东权益内部结转	3,500,000,000.00									-3,500,000,000.00	
1、资本公积转增资本											
2、盈余公积转增资本											
3、盈余公积弥补亏损											
4、一般风险准备金弥补亏损											
5、设定受益计划变动额结转留存收益											
6、其他	3,500,000,000.00									-3,500,000,000.00	
（五）其他											
四、本年年末余额	6,600,000,000.00				9,745,448.75	-311,325,403.27	727,990,827.29	727,990,827.29	10,115,322.80	1,024,146,163.79	8,788,663,186.65

## 二、财务报表附注

### （一）财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定，并基于本附注四“重要会计政策和会计估计”所述会计政策和估计编制。

### （二）遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本公司 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

### （三）重要会计政策及会计估计

参见本报告附件：2023 年度财务报表及审计报告。

### （四）会计政策变更的说明

#### 1、会计政策变更及影响

2022 年 12 月 13 日，财政部发布了《企业会计准则解释第 16 号》(财会〔2022〕31 号，以下简称“解释 16 号”)，解释 16 号“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”自 2023 年 1 月 1 日起施行。本公司于本年度施行该事项相关的会计处理。

对于在首次施行解释 16 号的财务报表列报最早期间的期初因适用解释 16 号单项交易而确认的租赁负债和使用权资产，以及确认的弃置义务相关预计负债和对应的相关资产，产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，本公司按照解释 16 号和《企业会计准则第 18 号——所得税》的规定，将累积影响数调整财务报表列报最早期间的期初留存收益及其他相关财务报表项目。

根据解释 16 号的相关规定，本公司对财务报表相关项目累积影响调整如下：

项目	2022 年 12 月 31 日 原列报金额	累积影响金额	2023 年 1 月 1 日 调整后列报金额
递延所得税资产	476,106,993.91	46,209,156.71	522,316,150.62
递延所得税负债	248,827.20	47,340,804.31	47,589,631.51
未分配利润	1,025,277,811.39	-1,131,647.60	1,024,146,163.79

## 2、会计估计变更及影响

本年度未发生会计估计变更。

### (五) 税项

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物或提供应税劳务	6%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

### (六) 财务报表项目注释

参见本报告附件：2023 年度财务报表及审计报告。

### (七) 或有事项、承诺事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项及承诺事项。

### (八) 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

### (九) 关联方关系及其交易

参见本报告附件：2023 年度财务报表及审计报告。

## 三、审计报告的主要意见

公司委托信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)对公司 2023 年 12 月 31 日资产负债表、2023 年度利润表、所有者权益变动表、

现金流量表及其报表附注进行了审计。信永中和会计师事务所认为，公司财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，公允反映了公司 2023 年 12 月 31 日财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量，并出具了标准无保留意见的审计报告。

## 第三节 保险责任准备金信息

### 一、定性和定量信息

公司准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。其中，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。未决赔款准备金是指公司为尚未核赔通过的赔案而提取的准备金，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公司提出索赔，公司尚未核赔通过的赔案而提取的准备金。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：保险事故已经发生但尚未向公司提出索赔的；已经提出索赔但公司尚未立案的；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；保险事故已经赔付但有可能再次提出索赔的。理赔费用准备金是指为尚未核赔通过的赔案可能发生的费用而提取的准备金。其中为直接发生于具体赔案的专家费、律师费、损失检验费等而提取的为直接理赔费用准备金；为非直接发生于具体赔案的费用而提取的为间接理赔费用准备金。

截至 2023 年 12 月 31 日，公司全部非寿险业务再保后的未到期责任准备金和未决赔款准备金金额如下表所示：

表：

（单位：万元）

	再保后期末余额
未到期责任准备金	331,655.26
未决赔款准备金	544,973.91
其中：已发生已报案未决赔款准备金	185,197.28
已发生未报案未决赔款准备金	315,352.27
理赔费用准备金	44,424.36

## 二、未来现金流假设、主要精算假设方法及其结果说明

### （一）未来现金流假设

未来现金流是指预期未来发生的赔款与费用扣除相关投资后的余额。未来现金流假设包括预期赔付率假设、保单维持费用率假设、退保率假设、投资收益率假设、贴现率假设和分出业务相关假设。

### （二）主要精算假设方法

未到期责任准备金包括未赚保费准备金及保费不足准备金。对未赚保费准备金，采用以净保费为计算基础的三百六十五分之一法或风险分布法评估。净保费是指保费扣除首日费用的部分。未赚保费计算完成后，对未赚保费的计算结果进行充足性测试。如果充足性测试结果大于未赚保费，未赚保费法计算结果与充足性测试结果的差异作为保费不足准备金，未赚保费法计算结果加上保费不足准备金作为未到期责任准备金的最终结果；如果充足性测试结果小于或等于未赚保费，则以未赚保费法计算结果作为未到期责任准备金的最终结果。充足性测试的方法：将未赚保费与未来净现金流出的贴现值及其对应的边际之和进行比较。

已发生已报案未决赔款准备金根据逐案估计法和案均赋值法结合进行评估。逐案估计法是指保险事故发生后，理赔人员对所

发生赔案的赔付金额进行逐案估计的方法。案均赋值法是根据过去同类业务的平均赔款金额进行估计的方法。

已发生未报案未决赔款准备金，对于车险业务以及电网业务企业财产保险、其他业务企业财产保险、电网业务责任保险、其他业务责任保险、工程保险、意外伤害保险业务，建立赔案流量三角形，并以此为基础采用至少下列两种方法进行提取：链梯法；案均赔款法；准备金进展法；B-F法等其他合适的方法。对于其他业务，由于公司数据积累尚不充足，采用赔付率法和赔款比例法结合评估已发生未报案未决赔款准备金。直接理赔费用准备金采用逐案估计法和比率法结合评估。间接理赔费用准备金采用比率法评估。

### （三）结果说明

公司 2023 年度准备金的计量方法符合财政部《保险合同相关会计处理规定》(财会〔2009〕15号)和监管机构相关规定和行业惯例，计算结果真实、公允地反映了公司未来保险合同的负债情况。

## 三、评估结果及与前一年度的对比分析

表：

	再保后（单位：万元）			
	2023 年	2022 年	同比变化	同比变化
			（金额）	（比率）
未到期责任准备金	331,655.26	307,334.27	24,321.00	7.91%
未决赔款准备金	544,973.91	509,600.89	35,373.02	6.94%
其中：已发生已报案未决赔款准备金	185,197.28	172,940.80	12,256.48	7.09%
已发生未报案未决赔款准备金	315,352.27	294,785.17	20,567.09	6.98%
理赔费用准备金	44,424.36	41,874.91	2,549.45	6.09%

未到期责任准备金同比增加24,321.00万元，主要是由于本年度业务规模的增长。未决赔款准备金同比增加35,373.02万元，主要是由于本年度公司业务规模增长，导致赔案数量增加，因此未决赔款准备金相应增加。

## 第四节 风险管理状况信息

### 一、风险评估

公司经营过程中面临的主要风险包括保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险等七类风险，公司采用定量与定性相结合的多种评估方法，对上述主要风险进行评估。

#### （一）保险风险

保险风险，是指由于赔付率、退保率、费用率等假设的实际经验与预期发生不利偏离而造成损失的风险。

公司保险风险总体可控。公司修订新建保险风险管理相关制度，有效夯实各环节内控管理基础，进一步提升公司保险风险全流程管控水平。深入贯彻落实监管要求，牢固树立合规发展理念，扎实推动精细化管理，推动分支机构合规经营发展，维护市场秩序。加强大灾理赔服务，完善应急预案，组建应急队伍，加强预警预防，全力应对台风“杜苏芮”“海葵”、京津冀和东北地区暴雨、甘肃和青海地区地震等重大灾害。

#### （二）市场风险

市场风险，是指由于利率、权益价格、房地产价格、汇率等不利变动导致保险公司遭受非预期损失的风险。



公司市场风险总体可控。公司深入解读宏观经济政策，回溯分析和预测各类金融市场，滚动编制形成资产配置规划和资金运用方案，预判全年市场运行态势和资产配置方向。不断夯实市场风险管理根基，优化风险控制流程，新建市场风险管理细则，进一步构建高效科学、行之有效的制度体系。增强市场风险识别、监测能力，更新印发年度关键风险监测指标体系，纳入房地产价格风险指标、境外资产价格风险指标、汇率风险指标等定量监测指标，定期开展监测。

### **（三）信用风险**

信用风险，是指由于交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者交易对手信用状况的不利变动，导致保险公司遭受非预期损失的风险。

公司信用风险总体可控。投资业务方面，持续防范化解重大金融风险，优化风险控制流程，促进风险管理贯穿投资管理各业务环节，有序化解风险存量，投资业务信用风险可控。再保险业务方面，严格执行公司再保险管理相关办法，定时更新再保交易对手数据库，严密关注再保交易对手的财务评级、偿付能力等变化，再保交易对手的信用风险可控。保险业务信用风险方面，严格执行公司应收保费管理办法和应收款项管理办法，保险业务信用风险可控。

### **（四）操作风险**

操作风险，是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险，包括法律及监管合规风险（但不包括战略风险和声誉风险）。

公司操作风险总体可控。公司全面修订操作风险管理办法，

从治理责任、基本要求、流程方法等多方面明确管理职责，建立统一的操作风险管理标准，从制度层面重构公司操作风险管理体系。将《银行保险机构操作风险管理办法》解读纳入2023年度全面风险管理培训，宣贯操作风险管理要点，明确操作风险管理薄弱环节，推动一道防线充分发挥操作风险管理职责。持续健全操作风险关键风险指标库、操作风险自评估、操作风险损失事件库三大管理工具，有效识别、评估、监测和控制操作风险，合理控制操作风险水平。

### **（五）战略风险**

战略风险，是指由于战略风险制定和实施的流程无效或经营环境的变化，而导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。

公司战略风险总体可控。公司切实评估战略规划成效，优化修订战略规划内容，细化分解战略执行要求，组织开展战略内容宣贯，不断完善战略管理闭环体系，严控战略风险。全面承接国家重大战略政策，做好保险增量、风险减量服务，持续打造战略落地举措亮点，提升风险意识。聚焦监管政策和重点领域，坚定落实战略风险管理要求，健全战略风险管理长效机制，确保公司战略与公司能力、市场环境相匹配。

### **（六）声誉风险**

声誉风险，是指由于保险公司的经营管理或外部事件等，导致利益相关方对保险公司产生负面评价，从而造成损失的风险。声誉事件是指引发保险机构声誉明显受损的相关行为或活动。

公司声誉风险总体可控。公司修订声誉风险管理办法，编写声誉风险事前评估工作细则、监测工作细则及声誉事件应急处置预案，做好事前、事中、事后全流程管控。从事前评估、风险监

测、分级研判、应对处置、信息报告、考核问责、评估总结等七个环节建立健全全流程声誉风险管理体系。持续开展声誉风险的识别与监测工作，面对重要时间、重要活动节点，提前发布声誉风险管控工作的通知，严格执行舆情报告制度，重要时段实行“零报告”制度，确保舆情“早报告”，切实提升声誉风险管理质效。

### **（七）流动性风险**

流动性风险，是指保险公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。

公司流动性风险可控。公司严格按照监管规则开展流动性风险管理工作，着重关注资产端和负债端的流动性平衡，以经营发展为出发点，以风险防控为着力点，全面审视自身的流动性风险状况，并建立配套的流动性风险偏好框架体系。修订并印发流动性风险管理办法，细化流动性风险管理职责和要求。每季度开展现金流压力测试，合理安排经营活动、投资活动和融资活动等各类现金流。实施现金流集中管控，优化资金管理信息系统，加强日常流动性风险监控，为现金流收支集中管控和流动性风险在线识别、计量和监测提供有效保障。

## **二、风险控制**

### **（一）公司风险管理组织体系**

公司风险管理组织体系由董事会决策并负最终责任，董事会风险管理委员会负责为董事会决策提供支持，监事会负责监督，管理层负责执行和管理，风险管理部门负责牵头组织，内部审计部门负责检查评估，各单位负责本单位范围内的风险管理组织和落实，全体员工共同参与。

## **(二) 风险管理战略和执行情况**

公司通过执行稳健审慎的风险偏好和内控措施，风险管控能力持续增强，风险管理体系运行整体有效。

**1.统筹协同，全面强化偿付能力风险管理体系。**加强组织领导，扎实推进2022年SARMRA现场评估监管意见落实，多措并举压实整改成效，切实提升公司偿付能力风险管理水平。高标准完成2023年度SARMRA自评估工作，基于监管现场评估意见，确定差距提升方案，编制2023年度偿付能力风险管理能力自评估报告，科学反应公司风险管理水平。

**2.精益管理，全面提升风险综合评级、风险偏好体系管理水平。**强化风险专业复核，持续跟踪季度风险综合评级报送情况和评级结果，针对监管反馈的公司风险状况，组织相关部门研究并实施处置，力争风险综合评级结果平稳运行。加强指标趋势判断，细分风险偏好指标绿色正常区间程度表现，提高监测精准度，确保不发生容忍度超限事件。

**3.规范运作，全面完善内控管理体系建设。**全面修订内控体系，丰富内控体系覆盖范围，修订内部控制管理办法，确保重点风控流程无遗漏。深入全面开展控自评与监督评价，加强重点领域、重点流程评价，不断拓展内控评价的广度和深度。开展消费者权益保护审查自评估专项工作，扩展内控自评边界，健全内控体系建设。

## 第五节 保险产品经营信息

公司2023年度保费收入居前5位的商业保险险种分别是企业财产保险、机动车辆保险、责任保险、保证保险、工程保险，经营信息如下：

表：

（单位：万元）

险种名称	保险金额	原保险 保费收入	赔款支出	准备金	承保利润
企业财产保险	1058975246.67	483650.31	253099.77	43695.28	79409.25
机动车辆保险	253226736.61	351205.08	256778.07	-4331.03	477.64
责任保险	290238850.90	263978.47	196254.58	19793.84	-34643.25
保证保险	5675030.53	54783.10	1752.90	1245.96	29053.25
工程保险	48271143.01	48214.31	13369.95	3422.72	6747.23

## 第六节 偿付能力信息

2023年末综合偿付能力充足率达到316.40%，相比2022年末上升57.21个百分点，主要有三方面原因：一是由于净利润的增长，核心资本增长；二是由于公司2018年发行的15亿元资本补充债券于2023年到期赎回，2023年7月新发行15亿资本补充债券，附属资本增长；三是由于《国家金融监督管理总局关于优化保险公司偿付能力监管标准的通知》（金规〔2023〕5号）的实施，最低资本计量标准优化，使得业务规模的增长引起最低资本上升幅度减小。

表

(单位：万元)

指标名称	年初数	年末数
实际资本	897,885.27	1,114,974.64
其中：核心资本	820,274.57	918,562.73
附属资本	77,610.70	196,411.91
最低资本	346,420.50	352,390.96
核心偿付能力溢额	473,854.07	566,171.77
综合偿付能力溢额	551,464.77	762,583.67
核心偿付能力充足率(%)	236.79%	260.67%
综合偿付能力充足率(%)	259.19%	316.40%

## 第七节 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

公司实际控制人为国家电网有限公司，国家电网有限公司通过控制国网英大国际控股集团有限公司、中国电力财务有限公司等 26 家股东单位间接控制公司 99.43%的股权。

### 二、持股比例 5%以上的股东及其持股变化情况

公司持股百分之五以上股东单位为国网英大国际控股集团有限公司、中国电力财务有限公司、国网上海市电力公司、国网湖北省电力公司、国网辽宁省电力有限公司、国网陕西省电力公司，2023 年度持股比例无变化。

### 三、股东大会职责、主要决议

#### 1. 股东大会职责

公司章程中规定的股东大会职责包括：

(一) 决定公司的经营方针和投资计划，决定发展战略和中长期发展规划，审议批准公司资本规划；

(二) 选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有

关董事、监事的报酬事项；

（三）审议批准董事会的报告；

（四）审议批准监事会的报告；

（五）审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案；

（六）审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；

（七）审议批准股权激励计划方案；

（八）对公司增加或者减少注册资本作出决议；

（九）对公司合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决议；

（十）对发行公司债券或者其他有价证券及公司上市作出决议；

（十一）修改本章程，审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；

（十二）依照法律规定对收购本公司股份作出决议；

（十三）对聘用、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；

（十四）审议批准公司设立法人机构，审议批准单笔金额超过公司上一年度末总资产10%的重大对外投资、重大资产处置与核销、重大资产抵押等事项，审议批准公司与单一关联方之间年度累计的交易额超过公司上一年度末净资产50%的交易；

法人机构是指公司直接投资设立并对其实施控制的境内外公司。

（十五）审议批准变更募集资金用途事项；

（十六）审议批准公司国有资产转让、子企业国有产权变动事项及相应资产评估方案；

(十七) 审议批准法律法规、监管规定或者本章程约定的应当由股东大会决定的其他事项。

## 2. 股东大会 2023 年主要决议

会议名称	时间地点	召开方式	召集人	议题	出席情况	表决情况
2022 年度股东大会	2023.5.26	现场会议	董事会	1. 关于《英大泰和财产保险股份有限公司 2022 年度董事会工作报告》的议案 2. 关于《英大泰和财产保险股份有限公司 2022 年度监事会工作报告》的议案 3. 关于《英大泰和财产保险股份有限公司 2022 年度经营工作报告》的议案 4. 关于《英大泰和财产保险股份有限公司 2022 年度董事尽职报告》的议案 5. 关于《英大泰和财产保险股份有限公司 2022 年度独立董事尽职报告》的议案 6. 关于《英大泰和财产保险股份有限公司 2022 年度监事尽职报告》的议案 7. 关于《英大泰和财产保险股份有限公司 2022 年度董事履职评价报告》的议案 8. 关于《英大泰和财产保险股份有限公司 2022 年度监事履职评价报告》的议案 9. 关于《英大泰和财产保险股份有限公司 2023-2025 年资本规划》的议案 10. 关于《英大泰和财产保险股份有限公司 2021 年财务预算调整、完成情况及 2022 年财务预算方案》的议案 11. 关于《英大泰和财产保险股份有限公司 2021 年度关联交易情况及 2022 年度关联交易授权情况》的报告（听取） 12. 关于英大泰和财产保险股份有限公司 2022 年度股东行为评估情况的报告（听取） 13. 关于英大泰和财产保险股份有限公司 2022 年偿付能力状况回顾分析报告（听取） 14. 关于英大泰和财产保险股份有限公司 2022 年第一次临时股东大会有关决议执行情况的报告（听取）	全体出席	100%同意



2023年第一次临时股东大会	2023.8.29	现场会议	董事会	<p>1.关于选举英大泰和财产保险股份有限公司第五届董事会董事成员的议案（内附第五届董事会董事候选人资料）</p> <p>2.关于选举英大泰和财产保险股份有限公司第五届董事会职工董事的报告（听取）</p> <p>3.关于英大泰和财产保险股份有限公司2022年度股东大会有关决议执行情况的报告（听取）</p> <p>4.关于《英大泰和财产保险股份有限公司2023年公司治理监管评估结果》的报告（听取）</p>	全体出席	100%同意
2023年第二次临时股东大会	2023.12.11	现场会议	董事会	<p>1.关于《英大泰和财产保险股份有限公司2022年度利润分配方案》的议案；</p> <p>2.关于《英大泰和财产保险股份有限公司2023年预算调整方案》的议案；</p> <p>3.关于英大泰和财产保险股份有限公司2023年第一次临时股东大会有关决议执行情况的报告（听取）</p>	全体出席	100%同意

#### 四、董事会职责、人员构成及其工作情况，董事简历，包括董事兼职情况

##### 1.董事会职责

根据公司章程，董事会职责包括：

- （一）召集股东大会会议，并向股东大会报告工作；
- （二）执行股东大会的决议；
- （三）决定公司年度经营计划和投资方案；
- （四）制定公司发展战略并监督战略实施，审议发展规划的调整；
- （五）制订公司的年度财务预算方案、决算方案；
- （六）制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；
- （七）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；

（八）拟订公司重大收购、收购本公司股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；

（九）审议批准单笔金额不超过公司上一年度末总资产10%的对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押等事项；

（十）对关联交易管理承担最终责任，审议批准公司与单一关联方之间年度累计的交易额不超过公司上一年度末净资产50%的交易；

（十一）决定公司内部管理机构的设置；

（十二）制订本章程的修改方案；制订股东大会会议事规则、董事会议事规则；审议批准董事会专门委员会工作规则；制订公司的基本管理制度；

（十三）聘任或者解聘公司高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项，监督高级管理层履行职责；

（十四）审议批准合规政策等，监督合规政策的实施，并对实施情况进行年度评估；审议批准并向中国银保监会提交公司年度合规报告，对年度合规报告中反映出的问题，提出解决方案；决定合规负责人的聘任、解聘及报酬事项；决定公司合规管理部门的设置及其职责；保证合规负责人独立与董事会、董事会专门委员会沟通；制定内部控制政策，制定公司内控管理、内部审计等制度，批准公司内部控制评估报告；

（十五）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；

（十六）听取公司总经理的工作汇报并检查总经理的工作；

（十七）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；

（十八）选聘实施公司董事及高级管理人员审计的外部审计机构，审议公司董事长和高级管理人员的审计报告；

（十九）审议公司年度治理报告，定期评估和完善公司治理工作；

（二十）审定保险资金运用基本管理制度、确定保险资金运用管理方式、审定投资决策程序和授权机制；决定重大投资事项、新投资品种的投资策略和运作方案、资金运用绩效考核制度；

（二十一）审批公司风险管理的总体目标、风险偏好、风险容忍度和风险管理基本政策，承担全面风险管理的最终责任，对公司偿付能力风险管理体系的完整性和有效性承担最终责任。审批公司风险管理组织架构和职责；持续关注公司偿付能力状况，审批公司偿付能力报告；持续关注公司风险状况，审批公司年度风险管理及评估报告；监督管理层对风险进行有效的管理和控制；检查、评价与考核管理层的风险管理工作；按照有关规定，就因风险事件引发的对公司持续经营具有重大影响的相关事项，及时向股东报告或提交股东大会审议；审批公司欺诈风险管理战略规划、总体政策和基本制度，监督欺诈风险管理制度执行有效性；审批风险管理委员会提交的欺诈风险管理报告，根据内部审计结果调整和完善欺诈风险管理政策，监督管理层整改；

（二十二）审批公司资产负债管理的总体目标和战略，推动公司资产端与负债端的沟通协调，监督管理层对相关制度、政策的落实；审批公司资产负债管理和资产配置管理的组织制度、决策制度；审批资产负债管理和资产配置的相关风险管理政策；审批公司资产配置政策，包括资产战略配置规划、年度资产配置计划及相关调整方案；审批对公司资产负债匹配状况可能造成重大

影响的产品；关注业务规划和全面预算对资产负债匹配状况的影响；

（二十三）审议批准公司数据治理事项；

（二十四）制定公司资本规划、审议批准资本规划调整，承担资本或偿付能力管理的最终责任；

（二十五）建立公司内部审计体系，审定公司内部审计管理制度和年度内部审计计划；持续关注本公司内部控制状况，建立良好的内部控制文化，对公司内部控制的健全性、合理性和有效性进行定期研究和评价；

（二十六）维护保险消费者和其他利益相关者的合法权益，制定消费者权益保护工作战略、政策及目标并敦促有效执行和落实，对消费者权益保护工作进行总体规划和指导，监督高级管理层履行消费者权益保护职责情况，审议消费者权益保护工作计划、重大事项等；

（二十七）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；

（二十八）承担股东事务的管理责任和股权管理的最终责任；

（二十九）承担绿色金融主体责任，树立并推行绿色发展理念，确定绿色金融发展战略，审批高级管理层提交的绿色金融目标及报告等；

（三十）作为公司突发事件应对管理的决策机构，对突发事件的应对管理承担最终责任；

（三十一）作为声誉风险管理的最高决策机构，承担声誉风险管理的最终责任。负责确定声誉风险管理策略和总体目标，掌握声誉风险状况，监督高级管理层开展声誉风险管理。听取造成

机构和行业重大缺失、市场大幅波动、引发系统性风险或影响社会经济秩序稳定的声誉事件专门报告，并在下一年听取声誉风险管理的专项报告；

（三十二）制订董事会年度工作报告；

（三十三）制订公司国有资产转让、子企业国有产权变动及相应资产评估方案；

（三十四）法律法规、监管规定、本章程或股东大会授予的其他职权。

## 2.董事会工作情况

2023年共组织召开11次董事会，其中现场方式5次，书面传签方式6次，审议通过101项议案（报告），严格把控综合计划和预算、资金运用、高管业绩考核、资产负债管理，以及合规、审计、内控、风险管理、消费者权益保护等重要事项。

## 3.董事简历

报告期末，董事简历如下：

吴骏，58岁，毕业于湖南长沙水电师范学院财会专业，大学本科学历，获得中欧国际工商学院工商管理硕士学位。吴先生自2021年3月31日起，任英大泰和财产保险股份有限公司董事长、执行董事，吴先生任公司董事长职务的批准文号为（京银保监复〔2021〕248号）。吴先生近5年曾任英大证券有限责任公司董事长、党委书记，英大国际信托有限责任公司副董事长、总经理、党委副书记，现任英大泰和财产保险股份有限公司董事长、党委书记。

张国兴，55岁，2007年毕业于中央党校经济管理专业，获研究生学历，2009年毕业于复旦大学，获工商管理硕士学位。张先

生自 2016 年 1 月 28 日起，任英大泰和财产保险股份有限公司总经理、职工董事，张先生任公司总经理、董事职务的批准文号为（保监许可〔2016〕37号），张先生现任英大泰和财产保险股份有限公司总经理、职工董事、党委副书记。

夏俊，59 岁，毕业于澳门科技大学，研究生学历，硕士学位。夏先生自 2023 年 10 月 31 日起，任英大泰和财产保险股份有限公司董事，夏先生任公司董事职务的批准文号为（京金复〔2023〕209号）。夏先生亦为南瑞集团有限公司三级顾问。夏先生近 5 年曾任南瑞集团有限公司总会计师、党委委员。

周全亮，50 岁，毕业于中国人民大学，研究生学历，学士学位。周先生自 2023 年 10 月 31 日起，任英大泰和财产保险股份有限公司董事，周先生任公司董事职务的批准文号为（京金复〔2023〕211号）。周先生亦为国网英大国际控股集团有限公司党委委员，英大保险资产管理有限公司董事长、党总支书记。周先生近 5 年曾任英大泰和财产保险股份有限公司副总经理、党委委员。

贺华，66 岁，毕业于中国社会科学院研究生院，研究生学历，学士学位。贺先生自 2023 年 10 月 31 日起，任英大泰和财产保险股份有限公司独立董事，贺先生任公司董事职务的批准文号为（京金复〔2023〕212号）。

宋晓华，52 岁，毕业于华北电力大学，博士研究生学历，博士学位。宋女士自 2019 年 8 月 6 日起，任英大泰和财产保险股份有限公司独立董事，宋女士任公司董事职务的批准文号为（京银保监复〔2019〕383号）。宋女士同时担任华北电力大学教授、环境能源资本研究所所长、博士生导师。

严建苗，58 岁，毕业于浙江大学，研究生学历，博士学位。

严先生自 2021 年 8 月 18 日起，任英大泰和财产保险股份有限公司独立董事。严先生任公司董事职务的批准文号为（京银保监复〔2021〕679 号）。严先生亦为浙江大学国际商务研究所执行所长、荣盛石化股份有限公司独立董事、花园生物股份有限公司独立董事。严先生近五年曾任浙江大学国际经济学系系主任。

姚建明，49 岁，毕业于西南交通大学，研究生学历，博士学位。姚先生自 2023 年 10 月 31 日起，任英大泰和财产保险股份有限公司独立董事，姚先生任公司董事职务的批准文号为（京金复〔2023〕213 号）。姚先生亦为中国人民大学商学院教授，中经寰宇（北京）咨询有限公司法定代表人、执行董事、经理，北京国经数智传媒有限公司董事，数字经济创新（广州）实验室有限公司董事。

吴启茂，61 岁，毕业于长沙水利电力师范学院，本科学历，学士学位。吴先生自 2023 年 10 月 31 日起，任英大泰和财产保险股份有限公司独立董事，吴先生任公司董事职务的批准文号为（京金复〔2023〕210 号）。吴先生近 5 年曾任长沙理工大学科技成果转化中心副主任，广州华浩能源环保集团公司总裁办主任、总裁助理、副总裁。

## **五、监事会职责、人员构成及其工作情况，监事简历，包括监事兼职情况**

### **1. 监事会职责**

根据公司章程，监事会职责包括：

- （一）检查公司财务；
- （二）提名独立董事；

（三）监督董事和高级管理人员履行合规职责的情况；监督董事会的决策及决策流程是否合规；对引发重大合规风险的董事、高级管理人员提出罢免的建议；向董事会提出撤换公司合规负责人的建议；依法调查公司经营中引发合规风险的相关情况，并可要求公司相关高级管理人员和部门协助；

（四）当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；

（五）提议召开临时股东大会会议，在董事会不履行召集和主持股东大会会议的法定职责时召集和主持股东大会会议；

（六）对审计工作进行指导和监督，包括但不限于监督对董事会、经营管理层及其成员的审计，有权要求董事会和高级管理层提供审计方面的相关信息；

（七）列席董事会会议，并对董事会决议事项提出质询或建议；

（八）向股东大会会议提出议案，发现重大问题，直接向股东大会报告；

（九）有权对董事、高级管理人员执行职务时违反法律、行政法规或本章程的规定，给公司造成损失的行为提起诉讼；

（十）每年将监事的尽职情况向股东大会报告，并同时报送中国银保监会；

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

（十二）监督公司关联交易；

（十三）根据偿付能力监管工作要求，对董事会风险管理相关决策、董事和高级管理人员风险管理履职情况等进行检查；



(十四)对董事会、高级管理层开展消费者权益保护工作和声誉风险管理等方面履职尽责情况进行监督;

(十五)法律、法规、本章程或股东大会授予的其他职权。

## 2.监事会工作情况

2023年,公司共召开4次监事会,全部为现场会议,审议通过67项议案及报告,全体监事均亲自参加了全部会议。会前各位监事提前阅读材料,熟悉相关情况,会上积极发表意见,深入研究讨论,充分履行在风险管理、内控审计、财务管理、关联交易治理、董事选聘、战略发展等方面的监督职责。

## 3.监事简历

报告期末,公司监事简历如下:

陈贵东,52岁,毕业于长春税务学院,研究生学历,硕士学位。陈先生自2021年4月9日起,任英大泰和财产保险股份有限公司监事会主席,陈先生任公司监事职务的批准文号为(京银保监复〔2021〕266号)。陈先生亦为国网英大国际控股集团有限公司副总经理、党委委员,中国电力财务有限公司董事、国网国际融资租赁有限公司董事、国网雄安金融科技集团有限公司董事。陈先生近5年曾担任许继集团有限公司总会计师,国网英大投资管理有限公司董事长、总经理、党支部书记,国网英大国际控股集团有限公司总会计师。

张成军,57岁,毕业于华南工学院,研究生学历,学士学位。张先生自2021年4月9日起,任英大泰和财产保险股份有限公司职工监事,张先生任公司监事职务的批准文号为(京银保监复〔2021〕266号)。张先生近5年曾任国网吉林省电力有限公司党委委员、纪委书记,张先生现任英大泰和财产保险股份有限公司

职工监事、党委委员、纪委书记、工会主席。

李宝敏，59岁，毕业于中国人民大学，研究生学历，博士学位。李女士自2022年7月26日起，任英大泰和财产保险股份有限公司监事，李女士任公司监事职务的批准文号为（京银保监复〔2022〕454号）。李女士亦为纬通国际融资租赁有限公司董事。

## **六、高级管理层构成、职责及人员简历**

章显亮：56岁，毕业于南开大学金融学专业，大学本科学历，2011年获得北京大学工商管理硕士学位。章先生于2021年4月26日起任公司副总经理，任职批准文号为京银保监复〔2021〕334号。章先生近5年曾任英大泰和财产保险股份有限公司党委委员、纪委书记、工会主席兼审计责任人、合规负责人，公司党委委员、纪委书记、工会主席兼合规负责人，公司党委委员、纪委书记、工会主席，公司职工监事、党委委员、纪委书记、工会主席，公司职工监事、党委委员，公司党委委员，公司副总经理、总会计师、党委委员兼财务负责人，公司副总经理、党委委员兼财务负责人，截至本报告期末任英大泰和财产保险股份有限公司副总经理、党委委员。

赵付明：50岁，毕业于首都经济贸易大学工商管理专业，研究生学历、硕士学位。赵先生于2021年7月29日起任公司副总经理，任公司总经理助理的核准文号为保监许可〔2017〕961号，根据中国银保监会北京监管局要求由总助任副总只需报告至北京银保监局，任职报告文号为英大财险〔2021〕550号。赵先生近5年曾任英大泰和财产保险股份有限公司总经理助理、纪委委员兼人力资源部总经理，公司总经理助理、纪委委员兼党委组织部（人力资源部）总经理，公司首席风险官，截至本报告期末任英大泰

和财产保险股份有限公司副总经理、党委委员。

苗鹏飞：47岁，毕业于长沙理工大学工商管理专业，获得研究生学历、硕士学位。苗先生于2022年3月24日起任公司财务负责人至今，任职批准文号为京银保监复〔2022〕156号。苗先生近5年曾任国网英大国际控股集团有限公司发展策划部主任，国网英大国际控股集团有限公司发展策划部（引战与上市工作办公室）主任，国网英大国际控股集团有限公司总经理助理兼发展策划部（引战与上市工作办公室）主任，国网英大国际控股集团有限公司总经理助理兼发展策划部（引战与上市工作办公室）、数字金融事业部（电e金服事业部）主任，截至本报告期末任英大泰和财产保险股份有限公司财务负责人、总会计师、党委委员。

尹佳璇：46岁，毕业于北京师范大学世界经济专业，获得研究生学历、博士学位，西南政法大学经济法专业博士后。尹女士于2022年12月22日起任公司副总经理至今，任职批准文号为京银保监复〔2022〕825号。尹女士近5年曾任英大泰和财产保险股份有限公司发展策划部总经理，车险部总经理，车险部总经理兼互联网业务部总经理，截至本报告期末任英大泰和财产保险股份有限公司副总经理、党委委员。

赵春辉：55岁，毕业于中共中央党校经济学专业，硕士学位。赵先生于2021年4月29日起，任公司董事会秘书，任职批准文号为京银保监复〔2021〕335号；2021年5月7日起，任公司总经理助理，任职批准文号为京银保监复〔2021〕362号。赵先生近5年曾任英大泰和财产保险股份有限公司电网事业部总经理，公司股东业务部总经理，公司董事会秘书兼股东业务部总经理，公司董事会秘书、总经理助理兼股东业务部总经理，截至本报告

期末任英大泰和财产保险股份有限公司董事会秘书、总经理助理兼理赔业务部（消费者权益保护部）总经理

刘安泽：43岁，毕业于中央财经大学金融学专业，研究生学历，硕士学位。刘先生于2021年4月20日起，任公司总精算师，任职批准文号为京银保监复〔2021〕308号。刘先生近5年曾任英大泰和财产保险股份有限公司精算部副总经理，公司精算部总经理，公司车险部总经理，公司总精算师兼精算部总经理，公司财务负责人。截至本报告期末任英大泰和财产保险股份有限公司总精算师兼精算部（资产及负债管理执行委员会秘书处）总经理。

李娟：53岁，毕业于北京航空航天大学计算机工程专业，大学学历、学士学位，2007年获得中央财经大学会计学专业硕士学位。李女士于2021年9月29日起任公司审计责任人，任职批准文号为京银保监复〔2021〕806号。李女士近5年曾任英大泰和财产保险股份有限公司财务会计部总经理。截至本报告期末任英大泰和财产保险股份有限公司审计责任人。

董静：48岁，毕业于首都经贸大学保险学专业，大学学历、学士学位。董女士于2021年9月26日起任公司合规负责人，任职批准文号为京银保监复〔2021〕807号；2021年9月30日任公司首席风险官，任职报告文号为英大财险〔2021〕676号。董女士近5年曾任英大泰和财产保险股份有限公司风险管理部（合规管理部）总经理，公司风险管理部（法律合规部）总经理。截至本报告期末任英大泰和财产保险股份有限公司合规负责人、首席风险官兼风险管理部总经理。

## **七、薪酬制度及当年董事、监事、高级管理人员的薪酬**

### **1.薪酬制度**

按照监管部门及公司治理等要求，为确保薪酬管理过程合规、严谨，本公司已制定薪酬管理相关制度，有效规范薪酬管理程序。

## 2.当年董事、监事和高级管理人员薪酬

公司非执行董事、股权监事不在公司领取任何报酬，执行董事、职工监事依据公司具体行政职位领取员工薪酬，薪酬水平考虑市场情况、个人职位职责等因素综合厘定。公司高管人员薪酬主要包含基本薪酬、绩效薪酬和津补贴福利等。其中，基本薪酬依据行业水平、具体职业及工作经验等因素综合厘定；绩效薪酬根据当年绩效考核结果确定，均在基本薪酬的3倍以内，实行延期支付机制及追索扣回机制，且目标绩效薪酬不低于基本薪酬，均符合监管相关规定。

## 八、对本公司治理情况的整体评价

报告期内，公司严格遵守《中华人民共和国公司法》《银行保险机构公司治理准则》等法律、行政法规及《公司章程》的规定，合规开展公司治理活动，不断提高公司治理水平。

本公司股权结构明晰，战略路径明确，股东大会、董事会、监事会权责分明、高效运转，内部控制体系健全，公司整体运行情况良好。

最近一期（2023年度）公司治理监管评级为B级。

## 九、公司部门设置情况和分支机构设置情况

具体参见公司官网：<http://www.ydpic.sgcc.com.cn>

## 第八节 关联交易信息

### 一、关联交易控制委员会

根据监管机构关联交易管理办法相关要求，公司于2019年12月设立“关联交易控制委员会”，成为董事会所属专业委员会之一，下设关联交易管理办公室，负责关联方识别维护，关联交易的管理、审查和风险控制等相关职责。关联交易控制委员会成员由公司三名董事担任，其中主任委员由独立董事担任。2023年度关联交易控制委员会共计召开3次会议，对上年度关联交易报告及本年关联交易授权情况、关联方信息档案维护更新、制定关联交易审查实施细则、重大关联交易事项等进行了审查，公司关联交易内部控制机制持续完善。

### 二、关联方

根据相关规定，保险公司关联方主要包括法人关联方以及自然人关联方两类。公司关联法人主要包括公司实际控制人国家电网有限公司，以及国网英大国际控股集团公司、中国电力财务公司及上海市电力公司等持股5%以上的股东单位，以及由上述关联法人控制的企业。关联自然人主要包括英大财险的董事、监事、高级管理人员及其近亲属，以及上述关联法人的董事、监事、高级管理人员等。

### 三、关联交易

#### 1.基本情况

2023年公司共发生关联交易总额77.14亿元，主要包括保费收入、手续费支出、委托投资管理费及固定资产租赁等类别，其

中保费收入 65.95 亿元，手续费支出 10.47 亿元，委托投资管理费支出 0.2 亿元，固定资产租赁等 0.53 亿元。2023 年关联交易类型及交易价格均符合公司关联交易统一协议的规定，不存在损害公司及保险消费者利益的情况。

## **2.重大关联交易**

根据监管机构关联交易管理办法相关规定，重大关联交易的认定标准为：公司与一个关联方之间单笔或年度累计交易金额达到 3000 万元以上，且占公司上一年度未经审计的净资产的 1%以上的交易为重大关联交易。公司 2022 年未经审计的净资产为 87.9 亿元，净资产的 1%为 8790 万元。2023 年度单笔重大关联交易涉及 3 个交易对象，交易额 4.6 亿元，交易类型为保费收入，交易对象为国网山东省电力公司、国网江苏省电力有限公司和国网四川省电力公司。2023 年度累计交易额达到重大关联交易的涉及 27 个交易对象，交易金额 72.4 亿元，交易类型为保费收入及手续费支出，交易对象为国网安徽省电力公司、国网河南省电力公司及英大长安保险经纪有限公司等。

## **四、信息披露**

按照相关监管规定，2023 年公司共发布关联交易信息披露公告 16 个，其中 4 个季度报告，12 个资金运用关联交易披露公告。

# **第九节 消费者权益保护信息**

## **一、消费者权益保护体制机制建设**

公司以制度建设为统领，深化消保体制机制建设，不断提升消费者权益保护工作水平。制定印发了英大泰和财产保险股份有限公司

限公司《消费者权益保护工作管理办法》《保险消费投诉处理管理办法》《消费者权益保护审查管理办法》《消费者个人信息保护管理办法》《消费者权益保护考核管理办法》《消保及消费投诉考核实施细则》《消费纠纷多元化解工作规范》《第三方合作机构消保及投诉管理评估标准》《保险营销宣传行为管理规范》等多项与消费者利益相关的管理制度及规范性文件，明确了消保工作原则、组织架构、职责分工及操作规范等内容。

## **二、消费者权益保护工作履职与监督**

公司消保委员会、董事会、监事会及高级管理层积极履职担当，通过会议或现场指导等形式对公司消保工作进行部署安排。2023年组织召开4次消保工作委员会会议；召开消保委员会、董事会和监事会会议审议并通过了英大财险《2023年消费者权益保护工作计划方案》《消费者权益保护监管评价“回头看”整改落实工作方案》《2023年消费者权益保护工作报告》《消费者权益保护工作专项审计报告》等议案。

## **三、消费者权益保护激励措施**

公司践行“以人民为中心”的发展思想，重视消费者保险服务体验。聚焦消费者权益保护重点内容，公司先后开展“安心消费·消保守护”和“凝心聚力·共促消保”2期消费者权益保护竞赛活动，设置前“兔”无量奖、和谐价值奖、妙笔生花奖、三好学生奖、机制完备奖、风险减量奖、消保之星奖共7类奖项，充分调动各分公司消保工作的积极性、主动性和创造性。

## **四、金融知识宣教及培训情况**

公司通过对外营业厅、官网、抖音、微信订阅号、外部媒体、外部公众号、短信、微信朋友圈等线上、线下渠道发布超百篇原



创消保宣教文案。在北京地区“3·15”消费者权益保护教育宣传周活动评选中公司被评为“表现突出组织单位”，“7.8全国保险公众宣传日活动”中获评保险行业协会通报表扬一类单位，多家分公司获属地监管宣教活动表扬。

举办3期消保专项课程培训和1期消保知识在线答题活动，各业务培训中均融入消保内容，实现全员覆盖。培训内容包括监管政策、行业消保经验、消保制度、消保评价实务、投诉纠纷管理、营销宣传教育、清廉文化建设、内控合规、理赔服务、网络信息安全、互联网销售行为可回溯等方面。

## 五、消费者权益保护专项审计

公司印发了《2023年审计工作要点及审计项目计划》和《2023年分公司经济责任审计工作方案》，将消费者权益保护工作纳入了总分公司审计项目。公司委托致同会计师事务所对公司消费者权益保护工作进行专项审计，出具《2023年消费者权益保护工作专项审计报告》，经公司五届二次董事会审议通过并印发。审计中未发现侵害消费权益方面问题，问题均已整改完毕。

## 六、消费投诉

2023年，公司共受理消费投诉719件，其中监管投诉103件、自收投诉616件。监管亿元保费投诉量为0.83件/亿元、万张保单投诉量为0.33件/万张，无群体性和重大突发投诉类事件发生。

各机构监管投诉统计情况如下：

机构	投诉件数		合计
	理赔环节	其他环节	
北京	6	1	7
陕西	5	1	6
湖北	7	1	8
上海	7	2	9
山东	10	0	10

辽宁	2	0	2
河南	1	0	1
江苏	5	0	5
四川	0	0	0
广东	0	0	0
湖南	2	1	3
河北	14	1	15
浙江	3	0	3
青岛	1	1	2
大连	3	0	3
山西	4	0	4
福建	1	1	2
黑龙江	0	0	0
内蒙古	1	1	2
宁波	0	0	0
安徽	0	0	0
厦门	1	0	1
深圳	1	0	1
天津	7	0	7
重庆	0	0	0
江西	1	0	1
新疆	2	0	2
吉林	5	3	8
甘肃	1	0	1
宁夏	0	0	0
合计	90	13	103

## 第十节 绿色金融发展情况

英大财险始终坚决贯彻绿色发展理念，锚定高质量发展方向，立足能源禀赋和央企特色，充分发挥风险管理专业优势，围绕“双碳”转型和新型电力系统建设，持续推动绿色金融服务模式和运营模式升级。案例《链式思维，“保险增量 + 风险减量”全流程服务，助力新型电力系统建设》成功入选亚洲金融合作协会绿色金融实践报告（2022-2023）。

坚持战略引领，聚焦“国内领先、国际知名的能源特色财产保险企业”目标，制定绿色金融发展战略，谋划工作目标和实施

路径，从战略高度推进绿色金融，探索专业化、特色化、差异化的高质量发展之路。2023年共召开4次绿色金融工作执行委员会会议，深化定期会商、交流研讨，推动绿色金融战略落地落实。

深化创新驱动，丰富绿色保险产品服务种类，构建以电网为中心的“碳-绿色保险服务体系”，服务领域从特高压输电、抽水蓄能、风电光伏等新能源体系，到交通、运营等用能领域，再向环境污染、低碳循环等领域延伸，创新能力、服务效能不断提升。

强化服务拓维，深耕能源电力上下游，深化绿色保险与普惠保险协同发展，探索供应链保险服务创新与实践，开展投标保证金、采购合同履行保证保险替代投标保证金、履约保证金，缓解中小企业资金压力，支持产业链上下游企业成长。

勇担绿色责任，积极布局和落地一批兼具投资效益和生态效益的优质项目，支持融资主体新能源产业链上下游建设与运营。主动践行减碳责任，推进无纸化办公、财务凭证电子化、规范办公用品日常管理、节约水电支出，加快资源节约型企业建设。

## **附件：2023年度审计报告及财务报表**

英大泰和财产保险股份有限公司  
2023 年度审计报告

目 录

索引	页码
审计报告	1-3
公司财务报表	
— 资产负债表	1-2
— 利润表	3
— 现金流量表	4
— 股东权益变动表	5-6
— 财务报表附注	7-66

# 审计报告

XYZH/2024BJAB2B0308  
英大泰和财产保险股份有限公司

英大泰和财产保险股份有限公司：

## 一、 审计意见

我们审计了英大泰和财产保险股份有限公司（以下简称英大财险公司）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的资产负债表，2023 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了英大财险公司 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量。

## 二、 形成审计意见的基础

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

## 三、 管理层和治理层对财务报表的责任

英大财险公司管理层（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，管理层负责评估英大财险公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算英大财险公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督英大财险公司的财务报告过程。

#### 四、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对英大财险公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致英大财险公司不能持续经营。

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

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

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：

中国注册会计师：

中国 北京

二〇二四年四月十二日

## 资产负债表

2023年12月31日

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	年末数	年初数
<b>资产：</b>			
货币资金	七、（一）	273,162,177.70	229,786,427.62
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	七、（二）	250,508,120.96	353,555,361.58
衍生金融资产			
买入返售金融资产	七、（三）	134,600,000.00	88,000,000.00
应收利息	七、（四）	205,744,549.33	247,247,595.16
应收保费	七、（五）	508,676,759.74	581,757,596.04
应收代位追偿款		344,350.08	2,681,060.49
应收分保账款	七、（六）	1,750,893,614.53	750,431,964.77
应收分保未到期责任准备金	七、（七）	481,512,701.77	433,928,978.03
应收分保未决赔款准备金	七、（七）	1,070,911,966.64	830,102,615.51
应收款项类金融资产	七、（八）	2,222,244,878.08	2,227,260,427.79
预付赔付款	七、（九）	163,561,890.38	109,799,411.86
其他应收款	七、（十）	116,527,669.42	104,636,566.37
可供出售金融资产	七、（十一）	11,411,636,100.58	10,976,545,263.24
持有至到期投资	七、（十二）	4,335,089,296.27	2,989,266,326.79
长期股权投资	七、（十三）	386,806,809.44	371,884,425.03
存出资本保证金	七、（十四）	1,320,000,000.00	1,320,000,000.00
固定资产	七、（十五）	53,229,045.62	48,296,242.75
在建工程	七、（十六）	12,220,399.72	11,114,483.70
使用权资产	七、（十七）	152,692,998.56	189,363,217.26
无形资产	七、（十八）	56,699,995.52	50,800,129.45
长期待摊费用	七、（十九）	14,389,349.24	12,510,550.64
递延所得税资产	七、（二十）	464,119,091.11	522,316,150.62
其他资产	七、（二十一）	642,294,311.64	373,960,385.92
<b>资产总计</b>		<b>26,027,866,076.33</b>	<b>22,825,245,180.62</b>



## 资产负债表（续）

2023年12月31日

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	年末数	年初数
<b>负债：</b>			
短期借款			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	七、（二十二）	1,556,800,000.00	551,711,000.00
预收保费		757,457,236.44	586,337,805.66
应付手续费及佣金	七、（二十三）	346,848,244.76	331,358,753.45
应付分保账款	七、（二十四）	981,436,168.43	772,684,300.93
应付职工薪酬	七、（二十五）	69,895,038.81	67,333,893.79
应交税费	七、（二十六）	128,472,393.70	213,290,557.58
应付赔付款		142,312,180.79	129,121,022.84
其他应付款	七、（二十七）	248,535,237.74	157,427,942.35
未到期责任准备金	七、（二十八）	3,798,065,341.81	3,507,271,659.36
未决赔款准备金	七、（二十八）	6,520,651,047.18	5,926,111,499.50
保费准备金	七、（二十九）	8,256,067.35	8,169,803.39
租赁负债	七、（三十）	124,703,685.96	168,885,044.49
应付债券	七、（三十一）	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
递延所得税负债	七、（二十）	40,251,714.74	47,589,631.51
其他负债	七、（三十二）	79,381,648.67	69,289,079.12
<b>负债合计</b>		<b>16,303,066,006.38</b>	<b>14,036,581,993.97</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）	七、（三十三）	6,600,000,000.00	6,600,000,000.00
法人资本		6,600,000,000.00	6,600,000,000.00
其中：国有法人资本		6,600,000,000.00	6,600,000,000.00
其他权益工具			
资本公积	七、（三十四）	9,745,448.75	9,745,448.75
其他综合收益	七、（五十七）	-315,030,969.39	-311,325,403.27
盈余公积	七、（三十五）	832,670,072.23	727,990,827.29
一般风险准备	七、（三十六）	832,670,072.23	727,990,827.29
大灾风险利润准备	七、（三十七）	11,221,345.54	10,115,322.80
未分配利润	七、（三十八）	1,753,524,100.59	1,024,146,163.79
<b>所有者权益（或股东权益）总计</b>		<b>9,724,800,069.95</b>	<b>8,788,663,186.65</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>		<b>26,027,866,076.33</b>	<b>22,825,245,180.62</b>

**利润表**  
2023 年度

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	本年数	上年数
<b>一、营业收入</b>		<b>10,072,163,178.63</b>	<b>10,042,350,774.80</b>
(一) 已赚保费		9,415,688,613.33	9,257,382,734.10
保险业务收入	七、(三十九)	12,426,031,161.72	11,656,737,311.32
其中：分保费收入		76,836,258.83	68,286,744.05
减：分出保费	七、(四十)	2,767,132,589.68	2,330,349,461.66
提取未到期责任准备金	七、(四十一)	243,209,958.71	69,005,115.56
(二) 投资收益（损失以“-”号填列）	七、(四十二)	631,692,676.66	756,036,621.28
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		16,398,554.28	34,714,238.67
(三) 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		7,318,551.62	-657,798.13
(四) 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-1,028,281.10	17,396,690.33
(五) 其他业务收入	七、(四十三)	14,000,053.80	11,514,350.78
(六) 资产处置收益（损失以“-”号填列）	七、(四十四)	563,484.58	39,857.72
(七) 其他收益	七、(四十五)	3,928,079.74	638,318.72
<b>二、营业支出</b>		<b>8,694,819,711.24</b>	<b>8,086,886,620.53</b>
(一) 赔付支出	七、(四十六)	7,390,552,656.27	5,849,439,022.90
减：摊回赔付支出		1,768,799,840.24	826,248,859.06
(二) 提取保险责任准备金	七、(四十七)	594,539,547.68	484,717,889.69
提取未决赔款准备金		594,539,547.68	484,717,889.69
减：摊回保险责任准备金	七、(四十八)	240,809,351.13	33,900,666.92
摊回未决赔款准备金		240,809,351.13	33,900,666.92
(三) 提取保费准备金	七、(四十九)	86,263.96	59,905.21
(四) 分保费用	七、(五十)	23,732,758.05	20,619,449.55
(五) 税金及附加		67,456,963.57	65,726,312.74
(六) 手续费及佣金支出	七、(五十一)	1,710,611,993.95	1,672,749,322.73
(七) 业务及管理费	七、(五十二)	1,886,752,893.98	1,778,289,749.51
减：摊回分保费用		1,060,449,422.22	1,030,444,011.13
(八) 其他业务成本		92,440,283.40	90,280,383.02
(九) 资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	七、(五十三)	-1,295,036.03	15,598,122.29
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>1,377,343,467.39</b>	<b>1,955,464,154.27</b>
加：营业外收入	七、(五十四)	9,600,318.77	6,863,751.22
减：营业外支出	七、(五十五)	3,532,931.10	12,534,551.85
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>1,383,410,855.06</b>	<b>1,949,793,353.64</b>
减：所得税费用	七、(五十六)	336,618,405.64	542,969,604.04
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>1,046,792,449.42</b>	<b>1,406,823,749.60</b>
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	七、(五十七)	<b>-3,705,566.12</b>	<b>-316,994,208.10</b>
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益		1,392,052.66	9,367,770.41
(1) 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		1,392,052.66	9,367,770.41
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益		-5,097,618.78	-326,361,978.51
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益		611,777.47	-62,566.35
(2) 可供出售金融资产公允价值变动损益		-5,709,396.25	-326,299,412.16
(3) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
(4) 其他			
<b>七、综合收益总额</b>		<b>1,043,086,883.30</b>	<b>1,089,829,541.50</b>

# 现金流量表

2023 年度

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年数	上年数
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		——	——
收到原保险合同保费取得的现金		13,986,544,608.68	12,708,605,896.87
收到再保业务现金净额		-842,552,366.34	222,376,097.53
收到其他与经营活动有关的现金		231,498,007.57	130,210,146.09
经营活动现金流入小计		13,375,490,249.91	13,061,192,140.49
支付原保险合同赔付款项的现金		7,767,591,697.23	6,205,277,541.86
支付手续费及佣金的现金		1,827,209,370.90	1,600,223,529.16
支付给职工以及为职工支付的现金		574,610,218.34	512,865,943.33
支付的各项税费		1,036,567,921.98	953,287,723.88
支付其他与经营活动有关的现金		1,846,895,254.52	1,795,460,221.65
经营活动现金流出小计		13,052,874,462.97	11,067,114,959.88
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	七、（五十九）	<b>322,615,786.94</b>	<b>1,994,077,180.61</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		——	——
收回投资收到的现金		14,950,189,819.03	12,362,860,200.13
取得投资收益收到的现金		480,446,898.97	631,540,595.17
收到其他与投资活动有关的现金		17,255,803.32	8,939,368.64
投资活动现金流入小计		15,447,892,521.32	13,003,340,163.94
投资支付的现金		15,295,921,154.70	14,649,417,732.53
质押贷款净增加额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		40,971,028.38	46,979,475.19
支付其他与投资活动有关的现金		65,360,566.17	52,959,895.86
投资活动现金流出小计		15,402,252,749.25	14,749,357,103.58
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>45,639,772.07</b>	<b>-1,746,016,939.64</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		——	——
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金		1,500,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		1,500,000,000.00	
偿还债务支付的现金		1,500,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		214,525,929.83	188,493,388.01
支付其他与筹资活动有关的现金		109,407,545.93	138,075,526.78
筹资活动现金流出小计		1,823,933,475.76	326,568,914.79
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-323,933,475.76</b>	<b>-326,568,914.79</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>-946,333.17</b>	<b>7,654,387.61</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	七、（五十九）	<b>43,375,750.08</b>	<b>-70,854,286.21</b>
加：期初现金及现金等价物余额	七、（五十九）	229,786,427.62	300,640,713.83
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	七、（五十九）	<b>273,162,177.70</b>	<b>229,786,427.62</b>

# 所有者权益变动表

2023年度

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	本年金额										
	实收资本 (或股本)	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	大灾风险利润准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	6,600,000,000.00				9,745,448.75	-311,325,403.27	727,990,827.29	727,990,827.29	10,115,322.80	1,024,146,163.79	8,788,663,186.65
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	6,600,000,000.00				9,745,448.75	-311,325,403.27	727,990,827.29	727,990,827.29	10,115,322.80	1,024,146,163.79	8,788,663,186.65
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)						-3,705,566.12	104,679,244.94	104,679,244.94	1,106,022.74	729,377,936.80	936,136,883.30
(一)综合收益总额						-3,705,566.12				1,046,792,449.42	1,043,086,883.30
(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							104,679,244.94	104,679,244.94	1,106,022.74	-317,414,512.62	-1,06,950,000.00
1、提取盈余公积							104,679,244.94			-104,679,244.94	
2、提取一般风险准备								104,679,244.94		-104,679,244.94	
3、提取大灾风险利润准备									1,106,022.74	-1,106,022.74	
4、对股东的分配										-1,06,950,000.00	-1,06,950,000.00
5、其他											
(四)股东权益内部结转											
1、资本公积转增资本											
2、盈余公积转增资本											
3、盈余公积弥补亏损											
4、一般风险准备金弥补亏损											
5、设定受益计划变动额结转留存收益											
6、其他											
(五)其他											
四、本年年末余额	6,600,000,000.00				9,745,448.75	-315,030,969.39	832,670,072.23	832,670,072.23	11,221,345.54	1,753,524,100.59	9,724,800,069.95

# 所有者权益变动表

2023 年度

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	上年金额										
	实收资本 (或股本)	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	大灾风险利润准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
<b>一、上年年末余额</b>	3,100,000,000.00				9,745,448.75	5,668,804.83	587,308,445.09		1,725,453.34	4,099,117,140.74	7,803,565,292.75
加：会计政策变更										-1,131,647.60	-1,131,647.60
前期差错更正											
其他											
<b>二、本年年初余额</b>	3,100,000,000.00				9,745,448.75	5,668,804.83	587,308,445.09		1,725,453.34	4,097,985,493.14	7,802,433,645.15
<b>三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）</b>	3,500,000,000.00					-316,994,208.10	140,682,382.20	727,990,827.29	8,389,869.46	-3,073,839,329.35	986,229,541.50
（一）综合收益总额						-316,994,208.10				1,406,823,749.60	1,089,829,541.50
（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							140,682,382.20	727,990,827.29	8,389,869.46	-980,663,078.95	-103,600,000.00
1、提取盈余公积							140,682,382.20			-140,682,382.20	
2、提取一般风险准备								727,990,827.29		-727,990,827.29	
3、提取大灾风险利润准备									8,389,869.46	-8,389,869.46	
4、对股东的分配										-103,600,000.00	-103,600,000.00
5、其他											
（四）股东权益内部结转	3,500,000,000.00									-3,500,000,000.00	
1、资本公积转增资本											
2、盈余公积转增资本											
3、盈余公积弥补亏损											
4、一般风险准备金弥补亏损											
5、设定受益计划变动额结转留存收益											
6、其他	3,500,000,000.00									-3,500,000,000.00	
（五）其他											
<b>四、本年年末余额</b>	6,600,000,000.00				9,745,448.75	-311,325,403.27	727,990,827.29	727,990,827.29	10,115,322.80	1,024,146,163.79	8,788,663,186.65

## 一、公司基本情况

英大泰和财产保险股份有限公司(以下简称公司或本公司)系由国网英大国际控股集团有限公司等 27 家国有大型骨干企业共同出资设立, 于 2008 年 10 月 28 日经原中国保监会批准后, 在北京市工商行政管理局东城分局设立登记手续, 现持有统一社会信用代码为 91110000681951142E 的营业执照, 注册资本 6,600,000,000.00 元。

公司总部设在北京, 公司拥有北京、陕西、湖北、上海、辽宁、山东、河南、江苏、四川、湖南、广东、河北、浙江、青岛、大连、山西、福建、黑龙江、内蒙古、宁波、安徽、厦门、深圳、天津、重庆、新疆、江西、吉林、甘肃、宁夏等 30 家区域分公司。

本公司业务经营范围包括: 财产损失保险; 责任保险; 信用保险和保证保险; 短期健康和意外伤害保险; 上述业务的再保险业务; 国家法律、法规允许的保险资金运用业务; 经保险监督管理机构批准的其他业务。

本公司的母公司为国网英大国际控股集团有限公司, 公司实际控制人为国家电网有限公司。

## 二、财务报表的编制基础

本财务报表以企业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的有关规定, 并基于本附注四“重要会计政策和会计估计”所述会计政策和估计编制。

## 三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整、准确地反映了本公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

## 四、重要会计政策及会计估计

### (一) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### (二) 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

### (三) 记账基础和计价原则

根据企业会计准则的相关规定, 本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外, 本财务报表均以历史成本为计量基础。持有待售的非流动资产, 按公允价值减去预计费用后的金额, 以及符合持有待售条件时的原账面价值, 取两者孰低计价。资产如果发生减值, 则按照相关规定计提相应的减值准备。

#### （四）现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

#### （五）外币业务折算

##### 1. 外币交易

本公司外币交易按交易发生日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）将外币金额折算为人民币金额。于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，直接计入当期损益。

##### 2. 外币财务报表的折算

外币资产负债表中资产、负债类项目采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”外，均按业务发生时的即期汇率折算；利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折算。上述折算产生的外币报表折算差额，在所有者权益“其他综合收益”项目中列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

#### （六）金融工具

##### 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在初始确认时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、贷款和应收款项、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在初始确认时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

公司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。

公司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，计入公允价值变动收益；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收益。**(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. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公司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确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

**(1)**第一层次输入值是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；

**(2)**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，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

**(3)**第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或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、使用自身数据作出的财务预测等。

#### 5. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

**(1)**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。

**(2)**对于持有至到期投资、贷款和应收款，先将单项金额重大的金融资产区分开来，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。测试结果表明其发生了减值的，根据其账面价值高于预计未来现金流量现值的差额确认减值损失。

#### **(3)**可供出售金融资产

1)表明可供出售债务工具投资发生减值的客观证据包括：

①债务人发生严重财务困难；

②债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期；

- ③公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- ④债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- ⑤因债务人发生重大财务困难，该债务工具无法在活跃市场继续交易；
- ⑥其他表明可供出售债务工具已经发生减值的情况。

2)表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，以及被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化使公司可能无法收回投资成本。

本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查。对于以公允价值计量的权益工具投资，若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 50%(含 50%)或低于其成本持续时间超过 12 个月(含 12 个月)的，则表明其发生减值；若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 20%(含 20%)但尚未达到 50%的，或低于其成本持续时间超过 6 个月(含 6 个月)但未超过 12 个月的，本公司会综合考虑其他相关因素，诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。对于以成本计量的权益工具投资，公司综合考虑被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等是否发生重大不利变化，判断该权益工具是否发生减值。

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值回升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售权益工具发生减值时，将该权益工具投资的账面价值，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，计入当期损益，发生的减值损失一经确认，不予转回。

## (七) 应收款项

应收款项包括应收利息、应收保费、应收分保账款、其他应收款等。

### 1. 坏账准备的计提方法

#### (1) 单项金额重大的应收款项坏账准备的确认标准、计提方法

本公司将为人民币 5,000 万元以上的应收款项确认为单项金额重大的应收款项。

本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收款项，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。

(2)单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的应收款项坏账准备的确定依据、计提方法

1)信用风险特征组合的确定依据

本公司对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收款项，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。

2)根据信用风险特征组合确定的计提方法

按组合方式实施减值测试时，坏账准备金额系根据应收款项组合结构及类似信用风险特征(债务人根据合同条款偿还欠款的能力)按历史损失经验及目前经济状况与预计应收款项组合中已经存在的损失评估确定。

不同组合计提坏账准备的计提方法：

组合 1，采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法

业务类型	账龄	应收账款计提比例(%)
农业保险、与各级政府合作的城乡居民大病保险等享受各级政府保险补贴的业务	9 个月至 12 个月	20
	12 个月至 18 个月	70
	18 个月以上	100
其他业务	6 个月至 12 个月	50
	12 个月以上	100

组合 2，采用个别认定法计提坏账准备的计提方法

组合名称	应收账款计提比例(%)	其他应收计提比例(%)
预计不能完全收回款项	测算比例	测算比例
预计能够完全收回款项	0.00	0.00

3)单项金额不重大但单项计提坏账准备的计提方法

本公司对于单项金额虽不重大但具备以下特征的应收款项，单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

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项有关，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。

本公司向金融机构以不附追索权方式转让应收款项的，按交易款项扣除已转销应收账款的账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

## （八）长期股权投资

### 1. 确定对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的判断

本公司长期股权投资主要包括本公司持有的能够对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对其合营企业的权益性投资。

控制是指本公司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其回报金额。

共同控制是指按相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。合营安排是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。合营企业是指合营方仅对该安排的净资产享有的权利的合营安排。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能控制或与其他方一起共同控制这些政策的制定。重大影响的确定依据主要为在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表，通过在被投资单位财务和经营决策制定过程中的发言权实施重大影响；本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%以上但低于 50% 的表决权股份，如果有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，则不能形成重大影响。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，本公司一方面会考虑本公司直接或间接持有的被投资单位的表决权股份，同时考虑本公司和其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资单位的股权后产生的影响，如被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

### 2. 长期股权投资成本确定、后续计量及损益确认方法

以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照取得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长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产、所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得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长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下的企业合并：本公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

为企业合并而发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用于发生时计入当期损益；作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

除上述通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本；以债务重组、非货币性资产交换等方式取得的长期股权投资，按相关会计准则的规定确定投资成本。

本公司对能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对合营企业及联营企业的投资采用权益法核算。

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资时调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的利润或现金股利确认为投资收益。

采用权益法核算时，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差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；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差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位当年实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；投资方按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；投资方对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配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。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，按照本公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照享有比例计算归属于投资企业的部分的基础上确认投资收益。

### 3. 长期股权投资的变更

对因追加投资等原因能够对被投资单位实施共同控制或重大影响但不构成控制的，原持有的适用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（财会[2017]7 号）》核算的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本，其公允价值与账面价值之间的差额，转入改按权益法核算的当期损益。上述计算所得的初始投资成本，与按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，前者大于后者的，不调整长期股权投资的账面价值；前者小于后者的，差额调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

对因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的长期股权投资，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为

改按成本法核算的初始投资成本。购买日之前有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权投资为指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具，原计入其他综合收益的累计公允价值变动不得转入当期损益。

本公司对因处置部分股权投资等原因对被投资单位不再具有共同控制或重大影响，处置后的剩余股权适用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（财会[2017]7 号）》核算的，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

投资方因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或重大影响，适用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（财会[2017]7 号）》核算的，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

#### （九）固定资产

本公司固定资产是指同时具有以下特征，即为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一年的有形资产。

固定资产包括机器设备、运输工具、电子设备、办公设备、其他，按其取得时的成本作为入账的价值，其中，外购的固定资产成本包括买价和进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出；自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成；投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

与固定资产有关的后续支出，包括修理支出、更新改造支出等，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本，对于被替换的部分，终止确认其账面价值；不符合固定资产确认条件的，于发生时计入当期损益。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地外，本公司对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用平均年限法（或其他方法），并根据用途分别计入相关资产的成本或当期费用。本公司固定资产的分类折旧年限、预计净残值率如下：

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)
机器设备	年限平均法	10	5
运输工具	年限平均法	6	5
电子设备	年限平均法	5	5
办公设备	年限平均法	7	5
其他	年限平均法	5	5

本公司于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

#### （十）在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。自营建筑工程按直接材料、直接工资、直接施工费等计量；出包建筑工程按应支付的工程价款等计量；设备安装工程按所安装设备的价值、安装费用、工程试运转等所发生的支出等确定工程成本。在建工程成本还包括应当资本化的借款费用和汇兑损益。

在建工程在达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或工程实际成本等，按估计的价值结转固定资产，次月起开始计提折旧，待办理了竣工决算手续后再对固定资产原值差异进行调整。

#### （十一）借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；当购建或生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，扣除尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的加权平均利率，确定资本化金额。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间（通常指1年以上）的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

#### （十二）无形资产

1. 无形资产包括软件使用权等，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。

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，按照账面价值高于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。

#### （十三）长期待摊费用

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。

#### （十四）职工薪酬

本公司的职工薪酬是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、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，是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。本公司的短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

本公司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，并根据职工提供服务的受益对象计入当期损益或相关资产成本。短期薪酬为非货币性福利的，按照公允价值计量。

2. 离职后福利，是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与本公司解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，属于短期薪酬和辞退福利的除外。



本公司的设定提存计划，是指按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险以及企业年金等，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司建立企业年金，企业年金资金由本公司和个人共同缴纳。公司缴纳部分按上年度工资总额的8%提取，从本公司的成本中列支，个人缴费部分按职工本人当年基本养老保险缴费基数的2%缴纳，由本公司在职工工资中代扣代缴。

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

3. 辞退福利，是指本公司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给予职工的补偿。对于职工虽然没有与本公司解除劳动合同，但未来不再为本公司提供服务，不能为本公司带来经济利益，本公司承诺提供实质上具有辞退福利性质的经济补偿的，如发生“内退”的情况，在其正式退休日期之前应当比照辞退福利处理，在其正式退休日期之后，按照离职后福利处理。

本公司向职工提供辞退福利的，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时、本公司确认涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

对于辞退福利预期在年度报告期间期末后十二个月内不能完全支付的辞退福利，实质性辞退工作在一年内实施完毕但补偿款项超过一年支付的辞退计划，本公司选择恰当的折现率，以折现后的金额计量应计人当期损益的辞退福利金额。

4. 其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理。本公司按照设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。期末应当将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为以下组成部分：服务成本；其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额；重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。上述项目总净额计入当期损益或相关资产成本。

#### （十五）应付债券

本公司应付债券初始确认时按公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额。后续按摊余成本计量。

债券支付价格与债券面值总额的差额作为债券溢价或折价，在债券存续期间内按实际利率法于计提利息时摊销，并按借款费用的处理原则处理。

#### （十六）保险合同分类

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公司承担赔付保险金责任的，则本公司承担了保险风险。

如果本公司与投保人签订的合同使本公司既承担保险风险又承担其他风险的，应按下列情况进行处理：

1. 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，可以将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，确定为原保险合同；其他风险部分，不确定为原保险合同。

2. 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单独计量的，如果保险风险重大，应当将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，不应当将整个合同确定为保险合同。

本公司在保单初始确认日对签发的保单进行重大保险风险测试，并在财务报表日进行必要的复核。保单转移重大保险风险的，确认为保险合同，按照原保险合同和再保险合同会计准则进行会计处理；否则，按照金融工具确认和计量、金融工具列报等准则进行会计处理。

#### （十七）保险合同准备金

保险合同准备金包括非寿险合同准备金。非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

本公司根据财政部下发的《保险合同相关会计处理规定》和保监会下发的《关于保险业做好<企业会计准则解释第 2 号>实施工作的通知》等有关文件的规定计量保险合同准备金。

本公司在计量保险合同准备金时，将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。其中，非寿险保险合同根据险种分成若干个计量单元。

保险合同准备金以本公司履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。本公司履行保险合同相关义务所需支出，是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出，是指保险人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：①根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；②根据保险合同构成推定义务的非保证利益，包括保单红利给付等；③管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入，是指保险人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。

公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

公司在确定保险合同准备金时，考虑边际因素，并单独计量。该边际因素包括风险边际和剩余边际；风险边际是指为弥补未来现金流在金额和时间上的不确定性而提取的准备金。公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，而确认为剩余边际，并将剩余边际在保险期间内摊销计入损益；发生首日损失的，予以确认并计入当期损益。

公司在确定保险合同准备金时，考虑货币时间价值的影响；对于货币时间价值的影响重大的，对相关未来现金流量进行折现；对于久期小于一年的短期险合同，不对相关未来现金流量进行折现。

#### （十八）未到期责任准备金

未到期责任准备金是指保险人为尚未终止的非寿险保险责任提取的准备金。本公司以下列两者中较大者提取未到期责任准备金：1.根据三百六十五分之一或风险分布净保费法(毛保费减首日费用)提取的准备金，首日费用包括手续费及佣金支出、税金和附加、保险保障基金、监管费等费用；2.考虑赔款支出、保单维持成本、保单理赔费用等未来净现金流出折现值和对应的风险边际提取的准备金。

#### （十九）未决赔款准备金

未决赔款准备金是指保险人为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金，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等。

已发生已报案未决赔款准备金是指保险人为非寿险保险事故已发生并已向保险人

提出索赔、尚未结案的赔案提取的准备金。公司采用逐案估计法、案均赔款法，计量已发生已报案未决赔款准备金，同时考虑边际因素。

已发生未报案未决赔款准备金是指保险人为非寿险保险事故已发生、尚未向保险人提出索赔的赔案提取的准备金。公司根据保险风险的性质，并依据公司经验数据，采用链梯法、B-F法、赔付率法、赔款比例法等方法计量已发生未报案未决赔款准备金，同时考虑边际因素。

理赔费用准备金是指保险人为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本公司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，同时考虑边际因素。

## （二十）收入

### 1. 原保险合同

原保险合同，是指本公司向投保人收取保费，对约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任的保险合同。

原保险合同保险收入，同时满足下列条件的，予以确认：

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

本公司根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入金额。

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

### 2. 再保险合同

再保险合同，指再保险分出人分出一定的保费给再保险接受人，再保险接受人对再保险分出人由原保险合同所引起的赔付成本及其他相关费用进行补偿的保险合同。

再保险合同业务包括分出业务和分入业务。

#### (1)分出业务

本公司在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益；同时计算确定相关的应收分保未到期责任准备金资产，并冲减提取未到期责任准备金。

本公司在提取原保险合同未决赔款准备金的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的相应准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。

本公司在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，冲减相应的应收分保准备金余额；同时，按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。

在原保险合同提前解除的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。

## (2)分入业务

分保费收入同时满足下列条件的，予以确认：

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

再保险接受人根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。

再保险接受人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。

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

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

## 3.其他收入

利息收入，按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

### (二十一) 政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。政府补助在本公司能够满足其所附的条件以及能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照实际收到的金额计量，对于按照固定的定额标准拨付的补助，或对期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时，按照应收的金额计量；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(1元)计量。

本公司的政府补助区分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。其中，与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。如果

政府文件中未明确规定补助对象，本公司按照上述区分原则进行判断，难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。

确认为递延收益的与资产相关的政府补助，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。

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。

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，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与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。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

本公司取得政策性优惠贷款贴息的，区分财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给本公司两种情况，分别按照以下原则进行会计处理：

1. 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用（或以借款的公允价值作为借款的入账价值并按照实际利率法计算借款费用，实际收到的金额与借款公允价值之间的差额确认为递延收益。递延收益在借款存续期内采用实际利率法摊销，冲减相关借款费用）。

2. 财政将贴息资金直接拨付给本公司，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

本公司已确认的政府补助需要退回的，在需要退回的当期分情况按照以下规定进行会计处理：

1. 初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。
2. 存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益。
3. 属于其他情况的，直接计入当期损益。

（二十二）递延所得税资产、递延所得税负债

本公司递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损和税款抵减,视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日,递延所得税资产和递延所得税负债,按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限,确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产,当预计到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时,应当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,减记的金额予以转回。

### (二十三) 一般风险准备金

根据中国财政部的有关规定,从事保险业务的金融企业需要按净利润的 10%提取一般风险准备,用于补偿巨灾风险或弥补亏损。

本公司根据上述规定提取一般风险准备。上述一般风险准备不得用于分红或转增资本。

### (二十四) 租赁

租赁,是指在一定期间内,出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日,本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价,则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利,本公司评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益,并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的,本公司将合同予以分拆,并分别对各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的,本公司将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。

#### 1. 本公司作为承租人

在租赁期开始日,本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

使用权资产按照成本进行初始计量,包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额(扣除已享受的租赁激励相关金额),发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本公司使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的,本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则,租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量,折现率为

租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，本公司采用增量借款利率作为折现率。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新确定租赁付款额，并按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债：对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化、续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致等导致租赁期变化；根据担保余值预计的应付金额发生变动，或者用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动。

在对租赁负债进行重新计量时，本公司相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本公司将剩余金额计入当期损益。

本公司已选择对短期租赁(租赁期不超过 12 个月的租赁)和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

## 2. 本公司作为出租人

在租赁开始日，本公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本公司选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，本公司将该转租赁分类为经营租赁。

融资租赁下，在租赁期开始日，本公司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。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本公司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。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁下，在租赁期内各个期间，本公司采用直线法（或其他系统合理的方法），将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。与经营租赁有关的初始直接费用资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

## （二十五）公允价值计量



## 1. 公允价值初始计量

本公司对于以公允价值进行计量的资产和负债，考虑该资产或负债的特征，采用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计量公允价值。以公允价值计量相关资产或负债时，市场参与者在计量日出售资产或者转移负债的交易，是在当前市场条件下的有序交易；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，假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行；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时，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。

## 2. 估值技术

本公司以公允价值计量相关资产或负债，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，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法，在应用估值技术时，优先使用相关可观察输入值，只有在相关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。

## 3. 公允价值层次划分

本公司根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定公允价值计量结果所属的层次：第一层次输入值是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。活跃市场，是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。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。

### （二十六）主要会计估计和判断

本公司在财务报表的编制中所采用会计估计及判断会影响相关资产和负债列报金额。本公司在历史经验和其他因素的基础上对会计估计和专业判断不断进行评估。

#### 1. 保险合同分拆和重大保险风险测试

本公司在与投保人签订合同的初始确认日进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核。

本公司对保险合同分拆和重大保险风险测试的具体判断、步骤如下：

(1)对于原保险合同，非寿险保单显而易见地满足转移重大保险风险的条件，因此，本公司直接将非寿险保单判定为保险合同。

(2)对于再保险合同，根据以下步骤进行重大保险风险测试：

第一步，判断再保险保单是否转移保险风险。对于再保险保单，转移保险风险是指

再保险分入人支付分保赔款的金额和时间应取决于原保险合同已决赔款的支付金额和支付时间，并且直接地随着已决赔款金额和支付时间的变化而变化。如果再保险分入人支付分保赔款的金额或时间发生重大改变的可能性是微乎其微的，则认为再保险保单没有转移保险风险，不确认为再保险合同。

第二步，判断再保险保单的保险风险转移是否具有商业实质。对于再保险保单，如果再保险交易未对交易双方产生可辨认的经济影响，则该再保险保单不具有商业实质。

第三步，判断再保险保单转移的保险风险是否重大，以再保险保单保险风险转移比例来衡量保险风险转移的显著程度，其计算公式为：

$$\text{再保险保单保险风险比例} = \frac{\left( \sum \text{再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值} \times \text{发生概率} \right)}{\text{再保险分入人预期保费收入的现值}} \times 100\%$$

再保险保单保险风险比例大于 1% 的，确认为再保险合同。

对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险保单，不计算再保险保单保险风险比例，直接将再保险保单判定为再保险合同。

## 2. 对保险合同准备金的计量

于资产负债表日，本公司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，本公司还须对计量保险责任准备金所需要的假设作出估计，这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础。

计量未到期责任准备金所需要的主要计量假设及其不确定性：

未来现金流入主要为投资收益。未来现金流出包括赔付支出、保单维护费用和退保支出。

在选定折现率时，考虑整体负债的久期。久期小于等于 1 年的，不考虑货币的时间价值。久期大于 1 年的，考虑货币时间价值的影响。根据保监会《关于保险业做好〈企业会计准则解释第 2 号〉实施工作的通知》，折现率根据中国债券信息网“保险合同准备金计量基准收益率曲线”确定。

赔付支出假设的确定主要考虑当前行业经验、公司的经营数据、对承保标的的风险分析和再保险人相关数据。保单维护费用主要包括与保单维护相关的费用，主要考虑当前行业经验、公司历史数据及相关分析以及公司经营特征。退保假设主要考虑公司承保产品特征、销售渠道、和承保业务的缴费方式、市场环境等因素。以上因素存在不确定性，从而导致未到期责任准备金的评估存在不确定性。

计量未决赔款准备金所需要的主要计量假设及其不确定性：

未决赔款准备金各计量假设的选取均考虑市场信息、行业数据、公司业务特征和公司经营经验。

赔付率假设主要考虑行业水平和业务特征，并考虑公司已积累的经验数据。案均赔款考虑公司已决赔案的案均赔款，并作谨慎假设。赔款比例法 IBNR 比例考虑公司案件结构、结案率和估损充足程度。理赔费用比例考虑公司已决理赔费用比例、案件结构和经营经验数据。维护费用率考虑公司经营数据。退保率考虑公司业务特征。投资收益率根据中债登国债收益率谨慎选定。

公司的赔付水平受自然灾害、气象条件、各地人文状况等各种因素的影响。投资收益率受资本市场状况、公司投资情况的影响。以上假设均具有一定的不确定性。

## 五、会计政策和会计估计变更的说明

### （一）会计政策变更及影响

2022 年 12 月 13 日，财政部发布了《企业会计准则解释第 16 号》(财会〔2022〕31 号，以下简称“解释 16 号”)，解释 16 号“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”自 2023 年 1 月 1 日起施行。本公司于本年度施行该事项相关的会计处理。

对于在首次施行解释 16 号的财务报表列报最早期间的期初因适用解释 16 号单项交易而确认的租赁负债和使用权资产，以及确认的弃置义务相关预计负债和对应的相关资产，产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，本公司按照解释 16 号和《企业会计准则第 18 号——所得税》的规定，将累积影响数调整财务报表列报最早期间的期初留存收益及其他相关财务报表项目。

根据解释 16 号的相关规定，本公司对财务报表相关项目累积影响调整如下：

项目	2022 年 12 月 31 日 原列报金额	累积影响金额	2022 年 12 月 31 日 调整后列报金额
递延所得税资产	476,106,993.91	46,209,156.71	522,316,150.62
递延所得税负债	248,827.20	47,340,804.31	47,589,631.51
未分配利润	1,025,277,811.39	-1,131,647.60	1,024,146,163.79

### （二）会计估计变更及影响

本年度无重大的会计估计变更。

## 六、税项

### 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物或提供应税劳务	6%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

## 七、财务报表项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指 2023 年 1 月 1 日，“年末”系指 2023 年 12 月 31 日，“本年”系指 2023 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，“上年”系指 2022 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，除另有注明外，货币单位为人民币元。

### （一）货币资金

#### 1. 明细情况

项目	年末余额	年初余额
银行存款	273,162,177.70	228,209,339.69
其他货币资金		1,577,087.93
<b>合计</b>	<b>273,162,177.70</b>	<b>229,786,427.62</b>
其中：存放在境外的款项总额		

2. 截至 2023 年 12 月 31 日公司外币存款美元余额为 229,681.90 美元。

### （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	年末余额	年初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	250,508,120.96	353,555,361.58
其中：债务工具投资	181,780,816.59	353,555,361.58
权益工具投资	68,727,304.37	
其他		
<b>合计</b>	<b>250,508,120.96</b>	<b>353,555,361.58</b>

### （三）买入返售金融资产

项目	年末余额	年初余额
银行间市场买入返售	130,000,000.00	10,000,000.00
上海证券交易所买入返售	4,600,000.00	78,000,000.00
<b>合计</b>	<b>134,600,000.00</b>	<b>88,000,000.00</b>

### （四）应收利息

项目	年末余额	年初余额
债券投资	148,204,129.96	230,093,925.49
存出资本保证金利息	53,685,458.19	20,563,624.89
买入返售金融资产	25,184.31	41,163.16
其他	3,829,776.87	2,925,003.88
<b>小计</b>	<b>205,744,549.33</b>	<b>253,623,717.42</b>

项目	年末余额	年初余额
减：应收利息减值准备		6,376,122.26
<b>合计</b>	<b>205,744,549.33</b>	<b>247,247,595.16</b>

#### (五) 应收保费

##### 1. 账龄分析

账龄	年末余额	年初余额
3个月以内(含3个月)	506,279,130.62	573,852,768.20
3个月至1年(含1年)	8,104,377.79	13,380,209.12
1年以上	5,692,490.07	3,537,917.10
<b>小计</b>	<b>520,075,998.48</b>	<b>590,770,894.42</b>
减：坏账准备	11,399,238.74	9,013,298.38
<b>合计</b>	<b>508,676,759.74</b>	<b>581,757,596.04</b>

#### (六) 应收分保账款

##### 1. 账龄分析

账龄	年末余额	年初余额
1年以内(含1年)	1,714,567,602.53	669,948,994.23
1年以上	41,329,633.83	85,486,487.79
<b>小计</b>	<b>1,755,897,236.36</b>	<b>755,435,482.02</b>
减：坏账准备	5,003,621.83	5,003,517.25
<b>合计</b>	<b>1,750,893,614.53</b>	<b>750,431,964.77</b>

##### 2. 应收分保账款前五名

单位名称	账面余额	占应收分保账款余额的比例(%)
佳达保险经纪(北京)有限公司	339,791,660.68	19.35
Guy Carpenter & Company Limited	241,210,031.95	13.74
中国财产再保险有限责任公司	240,683,387.80	13.71
中国人寿财产保险股份有限公司	108,400,296.19	6.17
AonBenfield China Limited	54,851,862.46	3.12
<b>合计</b>	<b>984,937,239.08</b>	<b>56.09</b>

(七) 应收分保准备金

项目	年末余额	年初余额
应收分保未到期责任准备金	481,512,701.77	433,928,978.03
应收分保未决赔款准备金	1,070,911,966.64	830,102,615.51
<b>合计</b>	<b>1,552,424,668.41</b>	<b>1,264,031,593.54</b>

(八) 应收款项类金融资产

项目	年末余额	年初余额
<b>账面余额</b>		
债权投资计划	1,042,800,000.00	1,124,260,427.79
信托计划	1,179,444,878.08	1,298,000,000.00
<b>合计</b>	<b>2,222,244,878.08</b>	<b>2,422,260,427.79</b>
<b>减值准备</b>		
债权投资计划[注1]		160,000,000.00
信托计划[注2]		35,000,000.00
<b>合计</b>		<b>195,000,000.00</b>
<b>账面价值</b>		
债权投资计划	1,042,800,000.00	964,260,427.79
信托计划	1,179,444,878.08	1,263,000,000.00
<b>合计</b>	<b>2,222,244,878.08</b>	<b>2,227,260,427.79</b>

注 1: 年初债权计划减值准备为对已逾期项目光大永明-中信国安棉花片危改项目不动产债权计划计提的减值, 减值准备金额 16,000 万元, 本年该项目已完成债转股, 调整至交易性金融资产科目核算;

注 2: 年初信托计划减值准备为对已逾期项目华能信托-北大方正集团流贷集合资金信托计划计提的减值, 减值准备金额 3,500 万元, 本年该项目已完成债转股, 调整至交易性金融资产科目核算。

(九) 预付赔付款

1. 预付赔付款账龄

账龄	年末余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	
1 年以内(含 1 年)	129,857,925.49	78.84	
1 年以上	34,845,691.67	21.16	1,141,726.78
<b>合计</b>	<b>164,703,617.16</b>	<b>100.00</b>	<b>1,141,726.78</b>

(续上表)

账龄	年初余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	79,691,113.52	70.07	
1年以上	34,035,579.25	29.93	3,927,280.91
合计	<b>113,726,692.77</b>	<b>100.00</b>	<b>3,927,280.91</b>

(十) 其他应收款

种类	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					
按信用风险特征组合计提坏账准备					
单项金额不重大但单项计提坏账准备	132,366,056.73	100.00	15,838,387.31	11.97	116,527,669.42
合计	<b>132,366,056.73</b>	<b>100.00</b>	<b>15,838,387.31</b>	<b>11.97</b>	<b>116,527,669.42</b>

(续上表)

种类	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					
按信用风险特征组合计提坏账准备					
单项金额不重大但单项计提坏账准备	121,370,480.52	100.00	16,733,914.15	13.79	104,636,566.37
合计	<b>121,370,480.52</b>	<b>100.00</b>	<b>16,733,914.15</b>	<b>13.79</b>	<b>104,636,566.37</b>



1) 账龄情况表

账龄	年末余额	年初余额
1年以内(含1年)	121,225,880.95	105,803,123.18
1年以上	11,140,175.78	15,567,357.34
<b>合计</b>	<b>132,366,056.73</b>	<b>121,370,480.52</b>

2) 款项性质

项目	年末余额	年初余额
押金保证金	14,132,696.44	14,960,242.18
共保款项(赔款、手续费、出单费)	116,170,051.70	103,529,008.68
应收其他款项	2,063,308.59	2,881,229.66
<b>合计</b>	<b>132,366,056.73</b>	<b>121,370,480.52</b>

3) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

债务人名称	款项性质	账面余额	占其他应收款合计的比例(%)
中国人民财产保险股份有限公司	共保款项	35,798,189.31	27.04
中国太平洋财产保险股份有限公司	共保款项	33,972,141.35	25.67
中国平安财产保险股份有限公司	共保款项	8,736,544.67	6.60
永诚财产保险股份有限公司	共保款项	4,126,002.64	3.12
阳光财产保险股份有限公司	共保款项	3,921,909.82	2.96
<b>合计</b>	<b>—</b>	<b>86,554,787.79</b>	<b>65.39</b>

(十一) 可供出售金融资产

1. 明细情况

项目	年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	8,334,075,089.69		8,334,075,089.69
可供出售权益工具	3,077,561,010.89		3,077,561,010.89
其中：按公允价值计量的	3,077,561,010.89		3,077,561,010.89
按成本计量的			
<b>合计</b>	<b>11,411,636,100.58</b>		<b>11,411,636,100.58</b>

(续上表)

项目	年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	7,903,364,058.70		7,903,364,058.70
可供出售权益工具	3,073,181,204.54		3,073,181,204.54
其中：按公允价值计量的	3,073,181,204.54		3,073,181,204.54
按成本计量的			
合计	<b>10,976,545,263.24</b>		<b>10,976,545,263.24</b>

2.期末按公允价值计量的可供出售金额资产

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	其他	合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	3,301,347,422.42	8,545,590,144.47		<b>11,846,937,566.89</b>
公允价值	3,077,561,010.89	8,334,075,089.69		<b>11,411,636,100.58</b>
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-223,786,411.53	-211,515,054.78		<b>-435,301,466.31</b>
已计提减值金额				

(十二) 持有至到期投资

项目	年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
企业债	2,304,065,606.89		2,304,065,606.89
政府债券	1,162,255,156.17		1,162,255,156.17
金融债	868,768,533.21		868,768,533.21
债权计划			
合计	<b>4,335,089,296.27</b>		<b>4,335,089,296.27</b>

(续上表)

项目	年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
企业债	1,454,709,128.63		1,454,709,128.63
政府债券	833,531,747.32		833,531,747.32
金融债	641,025,450.84		641,025,450.84
债权计划	60,000,000.00		60,000,000.00
合计	<b>2,989,266,326.79</b>		<b>2,989,266,326.79</b>

### (十三) 长期股权投资

#### 1. 分类情况

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	386,806,809.44		386,806,809.44	371,884,425.03		371,884,425.03
合计	<b>386,806,809.44</b>		<b>386,806,809.44</b>	<b>371,884,425.03</b>		<b>371,884,425.03</b>

#### 2. 明细情况

被投资单位	投资成本	年初数	本年增减变动			
			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
联营企业						
英大保险资产管理有限公司	208,000,000.00	371,884,425.03			16,398,554.28	2,003,830.13
合计	<b>208,000,000.00</b>	<b>331,864,982.30</b>			<b>16,398,554.28</b>	<b>2,003,830.13</b>

(续上表)

被投资单位	本年增减变动				年末数	减值准备年末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业						
英大保险资产管理有限公司		3,480,000.00			386,806,809.44	
小计		<b>3,480,000.00</b>			<b>386,806,809.44</b>	

#### 3. 重要联营企业的主要财务信息

项目	年末余额/本年数	年初余额/上年数
	英大保险资产管理有限公司	英大保险资产管理有限公司
流动资产	625,424,953.68	808,829,490.02
非流动资产	397,206,778.60	183,125,341.33
资产合计	1,022,631,732.28	991,954,831.35
流动负债	29,855,035.20	24,700,471.82
非流动负债	25,781,773.61	37,565,397.10

项目	年末余额/本年数	年初余额/上年数
	英大保险资产管理有限公司	英大保险资产管理有限公司
负债合计	55,636,808.81	62,265,868.92
净资产	966,994,923.47	929,688,962.43
按持股比例计算的净资产份额	386,797,969.38	371,875,584.97
调整事项	8,840.06	8,840.06
对联营企业权益投资的账面价值	386,806,809.44	371,884,425.03
营业收入	156,926,180.41	218,507,411.96
净利润	40,996,385.72	86,980,699.80
其他综合收益	5,009,575.32	2,048,313.01
综合收益总额	46,005,961.04	89,029,012.81
企业本年收到的来自联营企业的股利	3,480,000.00	4,000,000.00

#### (十四) 存出资本保证金

##### 1. 明细情况

到期期限	年末余额	年初余额
1年以内(含1年)		180,000,000.00
1年至2年(含2年)	1,140,000,000.00	
2年至3年(含3年)	180,000,000.00	1,140,000,000.00
合计	<b>1,320,000,000.00</b>	<b>1,320,000,000.00</b>

##### 2. 其他说明

依据《中华人民共和国保险法》的有关规定，本公司按注册资本的20%缴存资本保证金。

#### (十五) 固定资产

##### 1. 明细情况

项目	年末余额	年初余额
固定资产	53,136,960.67	48,292,304.05
固定资产清理	92,084.95	3,938.70
合计	<b>53,229,045.62</b>	<b>48,296,242.75</b>

## 2. 固定资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
<b>一、账面原值合计</b>	<b>283,545,982.27</b>	<b>33,488,820.14</b>	<b>51,607,817.55</b>	<b>265,426,984.86</b>
其中：机器设备	6,851,708.19	6,774,171.17	2,681,409.28	<b>10,944,470.08</b>
运输工具	125,733,899.98	12,677,117.99	14,784,693.80	<b>123,626,324.17</b>
电子设备	145,889,806.76	9,757,008.35	34,141,714.47	<b>121,505,100.64</b>
办公设备	5,070,567.34	4,280,522.63		<b>9,351,089.97</b>
其他				
<b>二、累计折旧合计</b>	<b>235,253,678.22</b>	<b>15,130,368.12</b>	<b>38,094,022.15</b>	<b>212,290,024.19</b>
其中：机器设备	5,786,323.89	5,081,503.25	2,681,409.28	<b>8,186,417.86</b>
运输工具	98,028,797.85	459,136.10	9,193,332.34	<b>89,294,601.61</b>
电子设备	127,182,532.47	6,743,813.33	26,219,280.53	<b>107,707,065.27</b>
办公设备	4,256,024.01	2,845,915.44		<b>7,101,939.45</b>
其他				
<b>三、账面净值合计</b>	<b>48,292,304.05</b>			<b>53,136,960.67</b>
其中：机器设备	1,065,384.30			<b>2,758,052.22</b>
运输工具	27,705,102.13			<b>34,331,722.56</b>
电子设备	18,707,274.29			<b>13,798,035.37</b>
办公设备	814,543.33			<b>2,249,150.52</b>
其他				
<b>四、账面价值合计</b>	<b>48,292,304.05</b>			<b>53,136,960.67</b>
其中：机器设备	1,065,384.30			<b>2,758,052.22</b>
运输工具	27,705,102.13			<b>34,331,722.56</b>
电子设备	18,707,274.29			<b>13,798,035.37</b>
办公设备	814,543.33			<b>2,249,150.52</b>
其他				

## (十六) 在建工程

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
在建工程	12,220,399.72		12,220,399.72	11,114,483.70		11,114,483.70
<b>合计</b>	<b>12,220,399.72</b>		<b>12,220,399.72</b>	<b>11,114,483.70</b>		<b>11,114,483.70</b>

(十七) 使用权资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
账面原值合计	<b>358,239,675.03</b>	<b>79,371,544.87</b>	<b>29,638,297.03</b>	<b>407,972,922.87</b>
其中：房屋及建筑物	358,239,675.03	79,371,544.87	29,638,297.03	407,972,922.87
累计折旧合计	<b>168,876,457.77</b>	<b>105,156,002.40</b>	<b>18,752,535.86</b>	<b>255,279,924.31</b>
其中：房屋及建筑物	168,876,457.77	105,156,002.40	18,752,535.86	255,279,924.31
账面净值合计	<b>189,363,217.26</b>			<b>152,692,998.56</b>
其中：房屋及建筑物	189,363,217.26			152,692,998.56
减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
账面价值合计	<b>189,363,217.26</b>			<b>152,692,998.56</b>
其中：房屋及建筑物	189,363,217.26			152,692,998.56

(十八) 无形资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、原价合计	<b>203,483,651.31</b>	<b>22,378,123.88</b>		<b>225,861,775.19</b>
其中：软件	203,483,651.31	22,378,123.88		225,861,775.19
二、累计摊销额合计	<b>152,683,521.86</b>	<b>16,478,257.81</b>		<b>169,161,779.67</b>
其中：软件	152,683,521.86	16,478,257.81		169,161,779.67
三、账面价值合计	<b>50,800,129.45</b>	<b>5,899,866.07</b>		<b>56,699,995.52</b>
其中：软件	50,800,129.45	5,899,866.07		56,699,995.52

(十九) 长期待摊费用

项目	年初数	本年增加	本年摊销	年末数
装修费	12,510,550.64	3,028,816.86	1,150,018.26	14,389,349.24
合计	<b>12,510,550.64</b>	<b>3,028,816.86</b>	<b>1,150,018.26</b>	<b>14,389,349.24</b>

(二十) 递延所得税资产、递延所得税负债

项目	年末余额		年初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
一、递延所得税资产	<b>464,119,091.11</b>	<b>1,692,027,488.43</b>	<b>522,316,150.62</b>	<b>2,089,264,602.50</b>
资产减值准备	8,345,743.67	33,382,974.66	59,013,533.24	236,054,132.95
计入其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动	108,825,366.58	435,301,466.31	106,922,234.49	427,688,937.97
交强险救助基金会税差异	1,646,545.80	6,586,183.24	2,351,989.60	9,407,958.43

项目	年末余额		年初余额	
	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异
已发生未报告未决赔款准备金	304,189,216.06	1,216,756,864.22	304,189,216.06	1,216,756,864.22
租赁负债	41,112,219.00	164,448,875.98	49,839,177.23	199,356,708.93
<b>二、递延所得税负债</b>	<b>40,251,714.74</b>	<b>161,006,858.97</b>	<b>47,589,631.51</b>	<b>190,358,526.05</b>
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	2,078,465.10	8,313,860.41	248,827.20	995,308.79
使用权资产	38,173,249.64	152,692,998.56	47,340,804.31	189,363,217.26

(二十一) 其他资产

1. 明细情况

项目	年末余额	年初余额
存出保证金	25,831,814.34	22,824,818.65
证券清算款	50,016,161.59	1,500,821.43
预付款项	29,713,595.13	27,318,885.80
待抵扣增值税	116,359,621.74	40,539,362.50
待转税费	417,893,523.63	281,776,497.54
应收股利	1,200,006.67	
保函保证金	1,279,588.54	
<b>合计</b>	<b>642,294,311.64</b>	<b>373,960,385.92</b>

(二十二) 卖出回购金融资产款

项目	年末余额	年初余额
银行间市场卖出回购	1,446,800,000.00	479,711,000.00
上海证券交易所卖出回购	110,000,000.00	72,000,000.00
<b>合计</b>	<b>1,556,800,000.00</b>	<b>551,711,000.00</b>

(二十三) 应付手续费及佣金

账龄	年末余额	年初余额
应付手续费及佣金	346,848,244.76	331,358,753.45
<b>合计</b>	<b>346,848,244.76</b>	<b>331,358,753.45</b>

## （二十四）应付分保账款

### 1. 明细情况

账龄	年末余额		年初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内(含1年)	937,957,923.16	95.57	655,448,684.24	84.83
1年以上	43,478,245.27	4.43	117,235,616.69	15.17
<b>合计</b>	<b>981,436,168.43</b>	<b>100.00</b>	<b>772,684,300.93</b>	<b>100.00</b>

### 2. 应付分保账款前五名

名称	年末余额	
	账面余额	占应付分保款的比例
中国财产再保险有限责任公司	196,244,825.22	20.00
佳达保险经纪（北京）有限公司	188,159,870.97	19.17
中国人寿财产保险股份有限公司	117,559,821.55	11.98
Guy Carpenter&Company Limited	63,832,691.17	6.50
上海明瑞保险经纪有限公司	41,127,385.34	4.19
<b>合计</b>	<b>606,924,594.25</b>	<b>61.84</b>

## （二十五）应付职工薪酬

### 1. 明细情况

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	39,602,747.87	511,503,558.60	508,824,910.70	42,281,395.77
二、离职后福利	27,731,145.92	65,177,998.41	65,295,501.29	27,613,643.04
三、辞退福利				
<b>合计</b>	<b>67,333,893.79</b>	<b>576,681,557.01</b>	<b>574,120,411.99</b>	<b>69,895,038.81</b>

### 2. 短期薪酬明细情况

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴		401,856,776.03	401,856,776.03	
二、职工福利费		14,026,339.48	14,026,339.48	
三、社会保险费	413,456.35	34,015,096.53	34,108,084.89	320,467.99
其中：1. 医疗保险费及生育保险费	400,816.44	33,444,194.71	33,537,895.50	307,115.65
2. 工伤保险费	12,639.91	570,901.82	570,189.39	13,352.34
3. 其他				



项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
四、住房公积金	-211,131.60	34,656,586.88	34,753,651.88	-308,196.60
五、工会经费和职工教育经费	39,400,423.12	26,122,796.73	23,254,095.47	42,269,124.38
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬		441,962.95	441,962.95	
<b>合计</b>	<b>39,602,747.87</b>	<b>511,503,558.60</b>	<b>508,824,910.70</b>	<b>42,281,395.77</b>

### 3. 设定提存计划明细情况

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、基本养老保险	499,672.85	41,703,465.57	41,772,475.46	430,662.96
二、失业保险费	17,645.24	1,434,326.35	1,436,631.41	15,340.18
三、企业年金缴费	27,213,827.83	22,040,206.49	22,086,394.42	27,167,639.90
<b>合计</b>	<b>27,731,145.92</b>	<b>65,177,998.41</b>	<b>65,295,501.29</b>	<b>27,613,643.04</b>

### (二十六) 应交税费

项目	年末余额	年初余额
增值税	275,764.97	8,500,354.37
企业所得税	50,166,866.27	127,428,926.60
城市维护建设税	82,562.25	455,997.11
个人所得税	10,418,528.90	10,285,569.41
教育费附加	59,062.10	326,677.74
代扣代缴税费	65,555,270.63	64,584,577.60
其他税费	1,914,338.58	1,708,454.75
<b>合计</b>	<b>128,472,393.70</b>	<b>213,290,557.58</b>

### (二十七) 其他应付款

#### 1. 明细情况

项目	年末余额	年初余额
共保费	67,083,241.42	51,355,693.04
交强险救助基金	6,586,183.24	7,820,585.50
保险保障基金	13,340,414.59	24,256,200.53
服务费	13,018,461.55	12,420,402.43
其他	148,506,936.94	61,575,060.85
<b>合计</b>	<b>248,535,237.74</b>	<b>157,427,942.35</b>

#### 2. 保险保障基金

本公司保险保障基金按照当年保费收入的 0.8%提取，计入提取保险保障基金科目。

## (二十八) 保险合同准备金

### 1. 保险合同准备金增减变动情况

项目	年初数	本年增加额	本年减少额	
			赔付款项	提前解除
<b>未到期责任准备金</b>	<b>3,507,271,659.36</b>	<b>291,167,438.53</b>		<b>373,756.08</b>
原保险合同	3,490,886,141.56	282,174,954.77		373,756.08
再保险合同	16,385,517.80	8,992,483.76		
<b>未决赔款准备金</b>	<b>5,926,111,499.50</b>	<b>2,853,221,634.68</b>	<b>2,258,682,087.00</b>	
原保险合同	5,908,399,783.09	2,849,907,968.01	2,258,677,136.03	
再保险合同	17,711,716.41	3,313,666.67	4,950.97	
<b>合计</b>	<b>9,433,383,158.86</b>	<b>3,144,389,073.21</b>	<b>2,258,682,087.00</b>	<b>373,756.08</b>

(续上表)

项目	本年减少额		年末数
	其他	合计	
<b>未到期责任准备金</b>		373,756.08	3,798,065,341.81
原保险合同		373,756.08	3,772,687,340.25
再保险合同			25,378,001.56
<b>未决赔款准备金</b>		2,258,682,087.00	6,520,651,047.18
原保险合同		2,258,677,136.03	6,499,630,615.07
再保险合同		4,950.97	21,020,432.11
<b>合计</b>		<b>2,259,055,843.08</b>	<b>10,318,716,388.99</b>

### 2. 本公司保险合同准备金的预计到期期限情况

项目	年末余额		年初余额	
	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上
<b>未到期责任准备金</b>	<b>2,816,289,849.06</b>	<b>981,775,492.75</b>	<b>2,715,378,318.16</b>	<b>791,893,341.20</b>
原保险合同	2,810,702,051.67	961,985,288.58	2,710,586,732.11	780,299,409.45
再保险合同	5,587,797.39	19,790,204.17	4,791,586.05	11,593,931.75
<b>未决赔款准备金</b>	<b>6,229,545,140.75</b>	<b>291,105,906.43</b>	<b>5,624,331,389.62</b>	<b>301,780,109.88</b>
原保险合同	6,209,846,362.62	289,784,252.45	5,607,959,674.64	300,440,108.45
再保险合同	19,698,778.13	1,321,653.98	16,371,714.98	1,340,001.43
<b>小计</b>	<b>9,045,834,989.81</b>	<b>1,272,881,399.18</b>	<b>8,339,709,707.78</b>	<b>1,093,673,451.08</b>

### 3. 未决赔款准备金明细情况

项目	年末余额	年初余额
已发生已报告未决赔款准备金	2,286,693,573.04	2,064,582,800.51
已发生未报告未决赔款准备金	3,769,541,949.52	3,426,524,346.61
理赔费用准备金	464,415,524.62	435,004,352.38
<b>合计</b>	<b>6,520,651,047.18</b>	<b>5,926,111,499.50</b>

(二十九) 保费准备金

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
农业保险	7,899,363.90		5,445.61	7,893,918.29
住宅地震巨灾保险	270,439.49	91,709.57		362,149.06
<b>合计</b>	<b>8,169,803.39</b>	<b>91,709.57</b>	<b>5,445.61</b>	<b>8,256,067.35</b>

(三十) 租赁负债

项目	年末余额	年初余额
租赁付款额	131,326,117.00	181,174,242.00
减：未确认的融资费用	6,622,431.04	12,289,197.51
<b>租赁负债净额</b>	<b>124,703,685.96</b>	<b>168,885,044.49</b>

(三十一) 应付债券

1. 明细情况

项目	年末余额	年初余额
资本补充债	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
<b>合计</b>	<b>1,500,000,000.00</b>	<b>1,500,000,000.00</b>

2. 应付债券增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	年初余额
资本补充债	1,500,000,000.00	2018年10月18日	5+5年	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
资本补充债	1,500,000,000.00	2023年7月14日	5+5年	1,500,000,000.00	
<b>合计</b>	<b>3,000,000,000.00</b>			<b>3,000,000,000.00</b>	<b>1,500,000,000.00</b>

(续上表)

债券名称	本年发行	按面值 计提利息	溢折价 摊销	本年偿还	年末余额
资本补充债				1,500,000,000.00	
资本补充债	1,500,000,000.00				1,500,000,000.00
合计	<b>1,500,000,000.00</b>			<b>1,500,000,000.00</b>	<b>1,500,000,000.00</b>

### (三十二) 其他负债

#### 1. 明细情况

项目	年末余额	年初余额
应付利息	25,224,341.64	16,648,317.54
存入保证金	53,599,117.60	52,117,397.88
预收账款	558,189.43	523,363.70
合计	<b>79,381,648.67</b>	<b>69,289,079.12</b>

### (三十三) 实收资本

投资者名称	年初数		本 年 增 加	本 年 减 少	年末数	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
国网英大国际控股集团有限公司	1,320,000,000.00	20.00			1,320,000,000.00	20.00
中国电力财务有限公司	490,285,714.00	7.43			490,285,714.00	7.43
国网上海市电力公司	330,000,000.00	5.00			330,000,000.00	5.00
国网湖北省电力有限公司	330,000,000.00	5.00			330,000,000.00	5.00
国网辽宁省电力有限公司	330,000,000.00	5.00			330,000,000.00	5.00
国网陕西省电力公司	330,000,000.00	5.00			330,000,000.00	5.00
国网北京市电力公司	198,000,000.00	3.00			198,000,000.00	3.00
国网河北省电力有限公司	198,000,000.00	3.00			198,000,000.00	3.00
国网山西省电力公司	198,000,000.00	3.00			198,000,000.00	3.00
国网山东省电力公司	198,000,000.00	3.00			198,000,000.00	3.00
国网江苏省电力有限公司	198,000,000.00	3.00			198,000,000.00	3.00
国网浙江省电力有限公司	198,000,000.00	3.00			198,000,000.00	3.00
国网安徽省电力有限公司	198,000,000.00	3.00			198,000,000.00	3.00
国网福建省电力有限公司	198,000,000.00	3.00			198,000,000.00	3.00
国网湖南省电力有限公司	198,000,000.00	3.00			198,000,000.00	3.00
国网河南省电力公司	198,000,000.00	3.00			198,000,000.00	3.00

投资者名称	年初数		本年增加	本年减少	年末数	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
国网四川省电力公司	198,000,000.00	3.00			198,000,000.00	3.00
国网黑龙江省电力有限公司	198,000,000.00	3.00			198,000,000.00	3.00
国网冀北电力有限公司	132,000,000.00	2.00			132,000,000.00	2.00
国网天津市电力公司	132,000,000.00	2.00			132,000,000.00	2.00
国网江西省电力有限公司	132,000,000.00	2.00			132,000,000.00	2.00
国网重庆市电力公司	132,000,000.00	2.00			132,000,000.00	2.00
国网吉林省电力有限公司	132,000,000.00	2.00			132,000,000.00	2.00
国网甘肃省电力公司	132,000,000.00	2.00			132,000,000.00	2.00
国网宁夏电力有限公司	132,000,000.00	2.00			132,000,000.00	2.00
国网新疆电力有限公司	132,000,000.00	2.00			132,000,000.00	2.00
内蒙古电力(集团)有限责任公司	37,714,286.00	0.57			37,714,286.00	0.57
<b>合计</b>	<b>6,600,000,000.00</b>	<b>100.00</b>			<b>6,600,000,000.00</b>	<b>100.00</b>

#### (三十四) 资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
资本溢价(股本溢价)	9,745,448.75			9,745,448.75
<b>合计</b>	<b>9,745,448.75</b>			<b>9,745,448.75</b>

#### (三十五) 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	727,990,827.29	104,679,244.94		832,670,072.23
<b>合计</b>	<b>727,990,827.29</b>	<b>104,679,244.94</b>		<b>832,670,072.23</b>

### (三十六) 一般风险准备

#### 1. 明细情况

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	727,990,827.29	104,679,244.94		832,670,072.23
<b>合计</b>	<b>727,990,827.29</b>	<b>104,679,244.94</b>		<b>832,670,072.23</b>

### (三十七) 大灾风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
核巨灾	10,115,322.80	1,106,022.74		11,221,345.54
<b>合计</b>	<b>10,115,322.80</b>	<b>1,106,022.74</b>		<b>11,221,345.54</b>

### (三十八) 未分配利润

项目	本年数	上年数
上年年末余额	<b>1,024,146,163.79</b>	<b>4,099,117,140.74</b>
会计政策变更调整金额		<b>-1,131,647.60</b>
本年年初余额	<b>1,024,146,163.79</b>	<b>4,097,985,493.14</b>
本年增加额	<b>1,046,792,449.42</b>	<b>1,406,823,749.60</b>
其中：本年净利润转入	1,046,792,449.42	1,406,823,749.60
本年减少额	<b>317,414,512.62</b>	<b>4,480,663,078.95</b>
其中：本年提取盈余公积数	104,679,244.94	140,682,382.20
本年提取一般风险准备	104,679,244.94	727,990,827.29
本年提取大灾风险利润准备	1,106,022.74	8,389,869.46
本年未分配利润转增股本		3,500,000,000.00
本年分配现金股利数	106,950,000.00	103,600,000.00
本年期末余额	<b>1,753,524,100.59</b>	<b>1,024,146,163.79</b>

### (三十九) 保费收入

#### 1. 按保险合同分类

项目	本年数	上年数
原保险合同	12,349,194,902.89	11,588,450,567.27
再保险合同	76,836,258.83	68,286,744.05
<b>合计</b>	<b>12,426,031,161.72</b>	<b>11,656,737,311.32</b>

## 2.按险种划分

项目	本年数	上年数
企业财产保险	4,888,440,228.76	4,588,772,486.75
家庭财产保险类	1,177,627.16	1,933,408.12
机动车辆保险类	3,512,050,810.62	3,546,400,147.57
责任保险	2,644,400,832.03	2,383,767,095.71
工程保险	491,724,795.35	349,146,893.54
船舶保险	6,733,891.18	5,346,118.07
货运保险	12,980,143.07	15,068,435.01
农业保险	-111,409.78	-438,622.44
特殊风险保险	2,157,970.83	849,732.08
健康保险	16,272,280.30	14,992,480.91
保证保险	552,648,302.40	477,291,045.48
意外保险	216,175,984.49	203,844,548.60
其他	81,379,705.31	69,763,541.92
<b>合计</b>	<b>12,426,031,161.72</b>	<b>11,656,737,311.32</b>

### (四十) 分出保费

项目	本年数	上年数
企业财产保险	1,648,818,975.90	1,419,443,751.98
家庭财产保险类	117.37	3,149.27
机动车辆保险类	36,489,686.48	33,788,548.09
责任保险	747,283,744.33	608,125,395.87
工程保险	183,261,586.68	141,712,868.18
船舶保险	588,587.63	769,584.21
货运保险	4,754,841.48	6,107,456.59
保证保险	26,805,799.75	16,606,740.40
意外保险	87,344,725.96	79,263,517.57
其他	31,784,524.10	24,528,449.50
<b>合计</b>	<b>2,767,132,589.68</b>	<b>2,330,349,461.66</b>

### (四十一) 提取未到期责任准备金

项目	本年数	上年数
原保险合同	281,801,198.69	99,752,286.96
减：摊回分保未到期责任准备金	48,036,344.44	41,988,718.00
再保险合同	9,445,104.46	11,241,546.60
<b>提取未到期责任准备金净额</b>	<b>243,209,958.71</b>	<b>69,005,115.56</b>

#### (四十二) 投资收益

项目	本年数	上年数
权益法核算的长期股权投资收益	16,398,554.28	34,714,238.67
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	8,652,107.57	10,865,849.83
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	1,311,370.39	251,358.05
持有至到期投资在持有期间的投资收益	137,242,827.40	117,044,196.18
可供出售金融资产等取得的投资收益	344,054,113.28	490,398,763.25
处置可供出售金融资产取得的投资收益	-52,633,285.72	-29,045,595.61
其他[注]	176,666,989.46	131,807,810.91
<b>合计</b>	<b>631,692,676.66</b>	<b>756,036,621.28</b>

[注]：其他投资收益为定期存款利息收入、存出资本保证金存款利息收入、买入返售金融资产利息收入、卖出回购金融资产利息支出净额。

#### (四十三) 其他业务收入

项目	本年数	上年数
活期存款、存出保证金等利息收入	1,925,666.30	1,842,507.35
出单费收入	8,617,010.41	5,928,354.73
代扣车船税等税金返还	3,308,481.05	3,673,666.59
其他	148,896.04	69,822.11
<b>合计</b>	<b>14,000,053.80</b>	<b>11,514,350.78</b>

#### (四十四) 资产处置收益

项目	本年数	上年数	计入本年非经常性损益的金额
固定资产处置损益	563,484.58	39,857.72	563,484.58
<b>合计</b>	<b>563,484.58</b>	<b>39,857.72</b>	<b>563,484.58</b>

#### (四十五) 其他收益

项目	本年数	上年数
产业扶持	3,170,118.87	
代扣个人所得税手续费返还	723,064.64	609,922.49
其他	34,896.23	28,396.23
<b>合计</b>	<b>3,928,079.74</b>	<b>638,318.72</b>

#### (四十六) 赔付支出

##### 1. 明细情况



项目	本年数	上年数
赔付支出	7,390,552,656.27	5,849,439,022.90
其中：分保赔付支出	16,286,646.81	25,552,890.56
减：摊回赔付支出	1,768,799,840.24	826,248,859.06
<b>赔付支出净额</b>	<b>5,621,752,816.03</b>	<b>5,023,190,163.84</b>

## 2.按保险合同列示赔付支出

项目	本年数	上年数
原保险合同	5,605,466,169.22	4,997,637,273.28
再保险合同	16,286,646.81	25,552,890.56
<b>合计</b>	<b>5,621,752,816.03</b>	<b>5,023,190,163.84</b>

## （四十七）提取未决赔款准备金

### 1.按保险合同列示提取未决赔款准备金

项目	本年数	上年数
提取未决赔款准备金	594,539,547.68	484,717,889.69
原保险合同	591,230,831.98	511,241,395.40
再保险合同	3,308,715.70	-26,523,505.71
<b>合计</b>	<b>594,539,547.68</b>	<b>484,717,889.69</b>

### 2.按构成内容列示提取原保险合同未决赔款准备金

项目	本年数	上年数
已发生已报案未决赔款准备金	222,110,772.53	49,932,838.47
已发生未报案未决赔款准备金	343,017,602.91	393,301,151.03
理赔费用准备金	29,411,172.24	41,483,900.19
<b>合计</b>	<b>594,539,547.68</b>	<b>484,717,889.69</b>

## （四十八）摊回未决赔款准备金

项目	本年数	上年数
摊回未决赔款准备金	240,809,351.13	33,900,666.92
<b>合计</b>	<b>240,809,351.13</b>	<b>33,900,666.92</b>

(四十九) 提取巨灾风险保费准备金

项目	本年数	上年数
农业保险	-5,445.61	-23,208.15
住宅地震巨灾保险	91,709.57	83,113.36
合计	<b>86,263.96</b>	<b>59,905.21</b>

(五十) 分保费用

项目	本年数	上年数
分保费用支出	23,732,758.05	20,619,449.55
合计	<b>23,732,758.05</b>	<b>20,619,449.55</b>

(五十一) 手续费及佣金支出

项目	本年数	上年数
手续费及佣金	1,710,611,993.95	1,672,749,322.73
合计	<b>1,710,611,993.95</b>	<b>1,672,749,322.73</b>

(五十二) 业务及管理费

项目	本年数	上年数
职工薪酬	531,937,800.89	481,256,795.17
劳务派遣及外部劳务费	648,551,681.22	583,743,942.85
防预费	124,217,245.97	110,371,238.66
折旧费	110,430,412.67	113,372,333.45
中介费	95,533,249.37	74,403,021.25
保险保障基金	77,452,759.72	83,608,213.21
广告宣传费	43,673,033.36	83,481,444.80
信息系统运维费	41,411,627.64	35,877,050.58
办公费	35,482,394.83	39,481,512.05
委托投资管理费	20,578,971.84	38,946,398.39
物业管理费	20,070,885.85	19,981,853.01
租赁费	17,290,317.01	16,876,551.06
差旅费	16,516,245.34	5,675,819.88
无形资产摊销	16,478,257.81	13,829,454.23
网络使用费	15,878,229.53	17,251,636.61
银行结算费	11,495,568.35	10,558,922.90
其他	59,754,212.58	49,573,561.41
合计	<b>1,886,752,893.98</b>	<b>1,778,289,749.51</b>

### (五十三) 资产减值损失

项目	本年数	上年数
应收款项类金融资产减值损失		20,000,000.00
应收保费坏账损失	2,385,940.36	4,751,241.12
应收分保账款坏账损失	104.58	-949.42
预付赔付款坏账损失	-2,785,554.13	3,927,280.91
其他应收款坏账损失	-895,526.84	-13,079,450.32
合计	<b>-1,295,036.03</b>	<b>15,598,122.29</b>

### (五十四) 营业外收入

#### 1. 营业外收入明细

项目	本年数	上年数	计入本年非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废利得	329,256.83	159,484.44	329,256.83
与企业日常活动无关的政府补助	1,262,169.82	246,521.32	1,262,169.82
往来款项清理收入	5,432,690.02	5,693,289.14	5,432,690.02
其他	2,576,202.10	764,456.32	2,576,202.10
合计	<b>9,600,318.77</b>	<b>6,863,751.22</b>	<b>9,600,318.77</b>

#### 2. 政府补助明细

项目	本年金额	上年金额
沈阳财政局金融专项资金		17,264.15
2021 年度航运保险专项补贴		11,300.00
滁州中支十佳企业奖励		50,000.00
滁州中支税收返还奖励		167,957.17
淄博政府奖励	200,000.00	
平度支公司专项资金	1,062,169.82	
合计	<b>1,262,169.82</b>	<b>246,521.32</b>

### (五十五) 营业外支出

项目	本年数	上年数	计入本年非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	1,152,426.65	91,793.32	1,152,426.65
对外捐赠支出	518,990.00	635,466.10	518,990.00
往来清理支出		7,813,947.47	
违约金支出	9,538.66	2,624,016.37	9,538.66
其他支出	1,851,975.79	1,369,328.59	1,851,975.79
合计	<b>3,532,931.10</b>	<b>12,534,551.85</b>	<b>3,532,931.10</b>

### (五十六) 所得税费用

### 1. 明细情况

项目	本年数	上年数
当期所得税费用	283,856,130.81	568,891,808.40
递延所得税费用	52,762,274.83	-25,922,204.36
<b>合计</b>	<b>336,618,405.64</b>	<b>542,969,604.04</b>

### 2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年数	上年数
利润总额	1,383,410,855.06	1,949,793,353.64
按适用税率计算的所得税费用	345,852,713.77	487,448,338.41
汇算清缴调整所得税的影响	-75,043,595.35	-2,784,735.00
调整以前期间所得税的影响		-8,215,008.88
非应税收入的影响	-23,733,296.64	-35,625,260.52
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	89,542,583.86	102,146,270.03
递延所得税资产增加及转回影响		
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响		
<b>所得税费用</b>	<b>336,618,405.64</b>	<b>542,969,604.04</b>

(五十七) 其他综合收益的税后净额

1.其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

项目	本金额		
	税前金额	所得税	税后净额
<b>一、以后不能重分类进损益的其他综合收益</b>	<b>1,392,052.66</b>		<b>1,392,052.66</b>
1.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	1,392,052.66		1,392,052.66
<b>二、以后将重分类进损益的其他综合收益</b>	<b>-7,000,750.87</b>	<b>-1,903,132.09</b>	<b>-5,097,618.78</b>
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	611,777.47		611,777.47
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计	611,777.47		611,777.47
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	-7,612,528.34	-1,903,132.09	-5,709,396.25
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计	-7,612,528.34	-1,903,132.09	-5,709,396.25
<b>三、其他综合收益</b>	<b>-5,608,698.21</b>	<b>-1,903,132.09</b>	<b>-3,705,566.12</b>

(续上表)

项目	上年金额		
	税前金额	所得税	税后净额
<b>一、以后不能重分类进损益的其他综合收益</b>	<b>9,367,770.41</b>		<b>9,367,770.41</b>
1.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	9,367,770.41		9,367,770.41

项目	上年金额		
	税前金额	所得税	税后净额
<b>二、以后将重分类进损益的其他综合收益</b>	<b>-435,128,449.23</b>	<b>-108,766,470.72</b>	<b>-326,361,978.51</b>
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-62,566.35		-62,566.35
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计	-62,566.35		-62,566.35
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	-435,065,882.88	-108,766,470.72	-326,299,412.16
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计	-435,065,882.88	-108,766,470.72	-326,299,412.16
<b>三、其他综合收益</b>	<b>-425,760,678.82</b>	<b>-108,766,470.72</b>	<b>-316,994,208.10</b>

## 2.其他综合收益各项目的调节情况

项目	上年年初余额	上年增减变动金额	本年年初余额	本年增减变动金额	本年年末余额
权益法下不可转损益的其他综合收益		9,367,770.41	9,367,770.41	1,392,052.66	10,759,823.07
权益法下可转损益的其他综合收益	136,096.15	-62,566.35	73,529.80	611,777.47	685,307.27
可供出售金融资产公允价值变动损益	5,532,708.68	-326,299,412.16	-320,766,703.48	-5,709,396.25	-326,476,099.73
<b>合计</b>	<b>5,668,804.83</b>	<b>-316,994,208.10</b>	<b>-311,325,403.27</b>	<b>-3,705,566.12</b>	<b>-315,030,969.39</b>

## (五十八) 租赁

### 1.承租人信息

项目	金额
租赁负债的利息费用	7,169,440.08
其他	

## (五十九) 现金流量表补充资料

补充资料	本年数	上年数
(1)将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	1,046,792,449.42	1,406,823,749.60
加: 资产减值准备	-1,295,036.03	15,598,122.29
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	15,130,368.12	14,245,343.94
使用权资产折旧	105,156,002.40	106,334,300.92
无形资产摊销	16,478,257.81	13,829,454.23
长期待摊费用摊销	14,094,676.89	13,938,994.87
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)	-563,484.58	-39,857.72
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	823,169.82	-67,691.12
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-7,318,551.62	657,798.13
财务费用(收益以“-”号填列)	92,440,283.40	90,280,383.02
投资损失(收益以“-”号填列)	-631,692,676.66	-756,036,621.28
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	60,100,191.60	-25,757,754.83
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-7,337,916.77	-164,449.53
存货的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-1,693,106,234.57	859,899,304.98
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	1,312,914,287.71	254,536,103.11
其他		
经营活动产生的现金流量净额	322,615,786.94	1,994,077,180.61
(2)不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
(3)现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	273,162,177.70	229,786,427.62
减: 现金的期初余额	229,786,427.62	300,640,713.83
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	43,375,750.08	-70,854,286.21

## 1. 现金和现金等价物

项目	年末余额	年初余额
(1) 现金	273,162,177.70	229,786,427.62
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	273,162,177.70	228,209,339.69
可随时用于支付的其他货币资金		1,577,087.93
(2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额	273,162,177.70	229,786,427.62
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

## (六十) 外币货币性项目

项目	年末外币余额	折算汇率	年末折算成人民币余额
货币资金	229,681.90	7.0827	1,626,767.99
其中：美元	229,681.90	7.0827	1,626,767.99

## 八、或有事项、承诺事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项及承诺事项。

## 九、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

## 十、关联方关系及其交易

### (一) 关联方关系

#### 1. 本公司的母公司情况

##### (1) 本公司的母公司

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例(%)	母公司对本公司的表决权比例(%)
国网英大国际控股集团有限公司	北京	投资与资产管理	199 亿元	20.00	20.00

(2) 本公司最终控制方是国家电网有限公司。

#### 2. 本公司的联营企业情况

本公司重要的联营企业详见本财务报表附注七、(十三) 长期股权投资之说明。



### 3.本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
国家电网有限公司所辖系统内单位	受同一实际控制人控制、本公司股东
中国电力财务有限公司	受同一实际控制人控制、本公司股东
英大长安保险经纪有限公司	受同一母公司控制
英大泰和人寿保险股份有限公司	受同一母公司控制

#### (二) 关联方交易情况

##### 1. 购买商品、接受劳务的关联交易

###### (1) 手续费及佣金支出

关联方类型及关联方名称	本年		上年	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
其他关联方	1,045,938,391.48	61.14	955,094,510.36	57.10
其中：英大长安保险经纪有限公司	1,045,936,415.98	61.14	955,093,967.30	57.10
英大泰和人寿保险股份有限公司	1,975.50	0.00	543.06	0.00
合计	<b>1,045,938,391.48</b>	<b>61.14</b>	<b>955,094,510.36</b>	<b>57.10</b>

###### (2) 委托管理费支出

关联方类型及关联方名称	本年		上年	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
合营及联营企业	19,847,946.00	100.00	37,620,184.00	100.00
其中：英大保险资产管理有限公司	19,847,946.00	100.00	37,620,184.00	100.00
合计	<b>19,847,946.00</b>	<b>100.00</b>	<b>37,620,184.00</b>	<b>100.00</b>

### (3) 关联租赁情况

#### 公司承租情况

出租方名称	租赁资产种类	本年确认的租赁费	比例(%)	上年确认的租赁费	比例(%)
中国电力财务有限公司	房屋租赁	32,616,100.48	25.74	38,239,331.00	31.04
英大长安保险经纪有限公司	房屋租赁	930,025.00	0.73	743,535.00	0.60
国家电网有限公司及系统内单位	房屋租赁	19,040,507.68	15.03	9,416,873.12	7.64
<b>小 计</b>		<b>52,586,633.16</b>	<b>41.50</b>	<b>48,399,739.12</b>	<b>39.28</b>

### 2.销售商品、提供劳务的关联交易

#### (1) 保费收入

关联方类型及关联方名称	本年金额	比例(%)	上年金额	比例(%)
<b>控股股东及最终控制方</b>	<b>382,448,176.61</b>	<b>3.08</b>	<b>351,355,367.46</b>	<b>3.01</b>
国网英大国际控股集团有限公司	13,318,671.41	0.11	11,929,922.94	0.1
国家电网有限公司	369,129,505.20	2.97	339,425,444.52	2.91
<b>国家电网有限公司所辖系统内单位</b>	<b>6,212,494,953.29</b>	<b>49.97</b>	<b>5,677,567,854.07</b>	<b>48.7</b>
国网浙江省电力有限公司	520,050,651.26	4.19	460,064,911.35	3.95
国网山东省电力公司	475,136,212.26	3.82	439,206,729.51	3.77
国网河南省电力公司	377,290,721.11	3.04	356,889,842.15	3.06
国网江苏省电力有限公司	376,103,335.48	3.03	391,562,873.73	3.36
国网安徽省电力有限公司	352,091,174.54	2.83	326,785,284.55	2.8
国网四川省电力公司	352,045,086.86	2.83	304,029,426.83	2.61
国网湖北省电力有限公司	313,686,639.66	2.52	298,833,426.57	2.56
国网辽宁省电力有限公司	272,513,661.88	2.19	253,239,584.77	2.17
国网湖南省电力有限公司	255,624,633.89	2.06	231,386,651.84	1.99
国网福建省电力有限公司	240,301,796.46	1.93	225,910,760.81	1.94
系统内其他单位	2,677,651,039.89	21.53	2,389,658,361.96	20.49
<b>合计</b>	<b>6,594,943,129.90</b>	<b>53.05</b>	<b>6,028,923,221.53</b>	<b>51.72</b>

### 3.其他交易

#### (1) 赔付支出

关联方类型及关联方名称	本年		上年	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
<b>控股股东及最终控制方</b>	<b>44,176,721.20</b>	<b>0.60</b>	<b>9,182,469.35</b>	<b>0.15</b>

关联方类型及关联方名称	本年		上年	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
国网英大国际控股集团有限公司	2,366,436.12	0.03	2,571,632.73	0.04
国家电网有限公司	41,810,285.08	0.57	6,610,836.62	0.11
<b>国家电网有限公司所辖系统内单位</b>	<b>3,745,233,382.81</b>	<b>50.66</b>	<b>2,311,511,392.96</b>	<b>39.5</b>
国网北京市电力公司	705,923,521.31	9.55	25,045,023.71	0.43
国网河北省电力有限公司	649,369,652.40	8.79	76,808,046.70	1.31
国网黑龙江省电力有限公司	230,327,656.10	3.12	89,116,680.74	1.52
国网福建省电力有限公司	197,392,767.48	2.67	102,597,193.20	1.75
国网冀北电力有限公司	184,143,057.07	2.49	62,346,059.01	1.07
国网河南省电力公司	162,926,778.40	2.20	304,084,852.82	5.20
国网四川省电力公司	145,737,492.00	1.97	158,665,114.48	2.71
国网江苏省电力有限公司	137,370,480.55	1.86	156,693,577.47	2.68
国网浙江省电力有限公司	128,164,240.51	1.73	122,849,086.51	2.10
国网山东省电力公司	116,241,958.22	1.57	140,815,397.07	2.41
系统内其他单位	1,087,635,778.77	14.71	1,072,490,361.25	18.32
<b>合计</b>	<b>3,789,410,104.01</b>	<b>51.26</b>	<b>2,320,693,862.31</b>	<b>39.65</b>

### (三) 关联方往来余额

#### 1. 关联方应收保费

关联方 (项目)	年末余额	年初余额
受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	315,882,931.60	339,425,170.97
减: 坏账准备		
<b>合计</b>	<b>315,882,931.60</b>	<b>339,425,170.97</b>

#### 2. 关联方预付款项

关联方 (项目)	年末余额	年初余额
受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	40,056,215.19	26,029,465.71
减: 坏账准备		
<b>合计</b>	<b>40,056,215.19</b>	<b>26,029,465.71</b>

#### 3. 关联方应付赔付款

关联方 (项目)	年末余额	年初余额
受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	86,533,406.42	83,484,909.27
<b>合计</b>	<b>86,533,406.42</b>	<b>83,484,909.27</b>

#### 4. 关联方应付手续费

关联方（项目）	年末余额	年初余额
受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	220,422,059.54	220,385,537.44
<b>合计</b>	<b>220,422,059.54</b>	<b>220,385,537.44</b>

#### 5. 关联方其他应付款

关联方（项目）	年末余额	年初余额
合营企业及联营企业	4,871,381.00	9,560,222.78
受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	5,059,528.57	8,033,374.06
<b>合计</b>	<b>9,930,909.57</b>	<b>17,593,596.84</b>

### 十一、公允价值的披露

本公司采用的公允价值在计量及披露时分为以下层次：

第一层次是指同类资产或负债在活跃市场上(未经调整的)报价；

第二层次是直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察的，除市场报价以外的有关资产或负债的输入值；

第三层次是指可观察到的市场数据意外的变量为基础确定的资产或者负债的输入值(不可观察输入值)，公允价值计量中的层次取决于对于计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，基于此考虑，输入值的重要程度从公允价值计量整理角度考虑。

公允价值计量的金融工具按三个层次披露如下：

项目	年末公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
<b>一、持续的公允价值计量</b>				
（一）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		181,780,816.59	68,727,304.37	250,508,120.96
1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		181,780,816.59	68,727,304.37	250,508,120.96
（1）债务工具投资		181,780,816.59	68,727,304.37	250,508,120.96
（2）权益工具投资				

项目	年末公允价值			
	第一层次公允价值计 量	第二层次公允价值计 量	第三层次公允价值计 量	合计
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				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(二) 可供出售金融资产	315,318,914.73	9,892,950,651.16	1,203,366,534.69	11,411,636,100.58
(1) 债务工具投资		8,123,638,489.69	210,436,600.00	8,334,075,089.69
(2) 权益工具投资	315,318,914.73	1,769,312,161.47	992,929,934.69	3,077,561,010.89
持续以公允价值计量的资产总额	<b>315,318,914.73</b>	<b>10,074,731,467.75</b>	<b>1,272,093,839.06</b>	<b>11,662,144,221.54</b>
二、非持续的公允价值计量				
非持续以公允价值计量的资产总额				

## 十二、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

### (一) 风险管理政策及组织架构

#### 1. 风险管理政策

本公司坚持实施稳健审慎的风险管理政策，各部门围绕公司战略发展目标、风险管理目标进行风险管控，制定重点风险工作计划。公司坚持依法合规、风险防范，持续完善风险管理流程，强化风险识别、风险分析、风险评估、风险控制、风险管理的监督与改进，通过这些环节的衔接和执行，使风险管理形成一个完整的闭合循环。各职能部门拟定并出台相关的风险管理政策及各项实施细则，使各分支公司能及时了解公司年度风险管理目标、相关操作流程及报告流程。

#### 2. 风险组织架构

本公司建立和完善了风险管理组织体系，公司建立了由董事会负最终责任、管理层

直接领导，以风险管理部门为中心，七类风险牵头部门协同配合，其他各部门、各分公司密切配合的风险管理组织体系。

建立和执行业务操作规范是第一道防线；风险管理、内控和合规管理是第二道防线，是对整个过程的组织推动与监督评价；内部审计是第三道防线，是对结果的独立评估。

## （二）本公司风险管理情况

### 1. 保险风险

#### （1）风险管理目标、战略和减轻风险的政策

本公司目前的风险管理战略重点是设置与公司战略规划相匹配的风险管理目标。在五年发展规划的基础上，确定经营目标的风险底限。风险管理目标包括：战略目标、经营目标、报告目标和合规性目标，其中报告目标结合公司的授权制度一起制定。

对于承保业务，将逐渐根据历年赔付记录，将所有险种分成鼓励承保、有条件承保、逐单上报总公司承保、禁止承保的险种四大类，并制定相应的核保政策以及核保指引，给出明确的指导意见，对于那些风险巨大又无法控制的业务予以拒保；对于风险虽然较大但可以控制的业务，通过制定相应的最低保险条件来控制风险。

为了更有效地管理保险风险，公司已制定和建立了再保险业务管理制度、实施细则，以期通过科学、合理的再保经营确保公司经营和财务的稳定性以及防范巨灾业务风险。本公司主要采用两类再保险安排，包括成数分保和溢额分保，并按产品类别等设立不同的自留比例，通过将部分保险业务分出给再保险公司等方式来降低对本公司潜在损失的影响。

#### （2）承保风险是风险管理体系的重要组成部分

本公司根据保险风险程度将保险业务分为以下几种：

##### ①鼓励承保的险种

财产险、机损险、工程险、运输险、公众责任险、雇主责任险、家财险、人身意外伤害保险等。

##### ②有条件承保的险种(分公司需进行风险评估承保)

产品责任险、物流责任险、个人责任保险、产品质量保证保险、餐饮场所责任保险、承运人责任险类等。

##### ③逐单上报总公司承保的险种(必须上报总公司审核)

船舶险、船建险、航天、航空险类、医疗责任险、律师责任险、会计师责任险、董事及高级职员责任险等职业责任保险类业务。

#### （3）保险风险集中度

本公司的保险风险主要集中在财产一切险、机器损坏保险、供电责任保险、建筑安装工程一切险等。

#### (4) 假设及敏感性分析

##### ①假设

计量未决赔款准备金采用的主要假设为本公司的过往赔付经验，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。

其他主要假设包括结付延迟等。

##### ②敏感性分析

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，由于保险事故发生日、报案日和最终结案日之间的时间差异，未决赔款准备金的金额于资产负债日存在不确定性。

本公司保险业务不考虑分出业务的索赔进展信息如下:

项目	2019年	2020年	2021年	2022年	2023年	合计
本年末累计赔付款项估计额	5,465,939,317.74	6,261,817,889.87	7,268,752,516.44	6,344,157,964.10	8,465,329,267.25	
一年后累计赔付款项估计额	4,769,472,091.69	5,455,208,230.16	7,291,766,670.05	6,556,941,998.00		
二年后累计赔付款项估计额	4,839,055,663.02	5,551,851,604.50	7,046,281,568.71			
三年后累计赔付款项估计额	4,813,105,399.95	5,225,214,863.76				
四年后累计赔付款项估计额	4,486,708,468.71					
累计赔付款项的估计额	4,486,708,468.71	5,225,214,863.76	7,046,281,568.71	6,556,941,998.00	8,465,329,267.25	31,780,476,166.43
累计支付的赔付款项	4,257,824,469.83	4,818,964,968.64	6,639,348,471.16	5,079,142,579.91	4,946,531,060.30	25,741,811,549.85
以前年度调整额						481,986,430.60
尚未支付的赔付款项						6,520,651,047.18

本公司保险业务考虑分出业务的索赔进展信息如下:

项目	2019年	2020年	2021年	2022年	2023年	合计
本年末累计赔付款项估计额	4,476,385,534.93	5,217,785,153.89	5,641,455,065.13	5,450,271,576.28	6,455,492,074.46	
一年后累计赔付款项估计额	3,809,605,423.49	4,497,305,716.48	5,620,564,304.18	5,533,846,731.78		
二年后累计赔付款项估计额	3,891,708,914.45	4,565,938,146.66	5,418,759,314.85			
三年后累计赔付款项估计额	3,874,712,414.04	4,278,597,952.61				
四年后累计赔付款项估计额	3,591,321,733.90					
累计赔付款项的估计额	3,591,321,733.90	4,278,597,952.61	5,418,759,314.85	5,533,846,731.78	6,455,492,074.46	25,278,017,807.60
累计支付的赔付款项	3,372,518,531.12	3,925,520,489.41	5,092,111,305.32	4,319,732,067.98	3,603,742,873.96	20,313,625,267.79
以前年度调整额						485,346,540.73
尚未支付的赔付款项						5,449,739,080.54



## 2.金融工具风险

金融工具市场风险，是指由于利率、权益价格、房地产价格、汇率等不利变动导致保险公司遭受非预期损失的风险。本公司面临的市场风险主要是权益价格风险，权益投资主要包括股票和基金。

信用风险，是指由于交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者交易对手信用状况的不利变动，导致保险公司遭受非预期损失的风险。

本公司采取投资资产全委托的形式，市场风险和信用风险政策要求设立并管理投资目标，采取相关策略，控制价格风险引起经营业绩的波动幅度。本公司管理层定期复核该风险管理政策以使政策能反映风险环境的变化。

### 十三、财务报表的批准

本年度财务报表已于 2024 年 4 月 12 日经公司批准报出。

英大泰和财产保险股份有限公司

二〇二四年四月十二日