

复星联合健康保险股份有限公司

2022 年度信息披露报告

2023 年 4 月

目录

一、	公司基本信息	- 1 -
二、	财务会计信息	- 12 -
三、	保险责任准备金信息	- 12 -
四、	风险管理状况信息	- 19 -
五、	保险产品经营信息	- 42 -
六、	偿付能力信息	- 43 -
七、	公司治理信息	- 43 -
八、	关联交易信息	- 60 -
九、	消费者权益保护信息	- 61 -
十、	其他信息	- 66 -
	2022 年度财务报表及审计报告	- 69 -

一、公司基本信息

(一)公司概况

1. 公司名称

中文：复星联合健康保险股份有限公司

简称：复星联合健康保险

英文：FOSUN UNITED HEALTH INSURANCE COMPANY LTD.

英文缩写：FOSUN UNITED HEALTH

2. 注册资本

人民币 50,000 万元

3. 公司住所和营业场所

注册地址：广东省广州市南沙区海滨路 171 号南沙金融大厦 8 楼 811 室

营业场所：广东省广州市天河区华穗路 406 号之一 17 层自编 01-03 单元、16 层自编 02 单元

4. 成立时间

2017 年 1 月 23 日

5. 经营范围和经营区域

业务范围：各种人民币和外币的健康保险业务、意外伤害保险业务；与国家医疗保障政策配套、受政府委托的健康保险业务；上述业务的再保险业务；与健康保险有关的咨询服务业务及代理业务；国家法律、法规允许的资金运用业务；中国银保监会批准的其他业务。

经营区域：广东省、北京市、上海市、四川省、江苏省、重庆市

6. 法定代表人

曾明光

7. 客服电话、投诉渠道和投诉处理程序

(1)客服电话：4006-11-7777

(2)投诉渠道：

全国统一客服热线：4006-11-7777

中国银保监会保险消费者投诉维权热线：12378

(3)信函/亲访：

广东省广州市天河区华穗路 406 号 17 层自编 01-03 单元

邮编：510623

(4)网络：

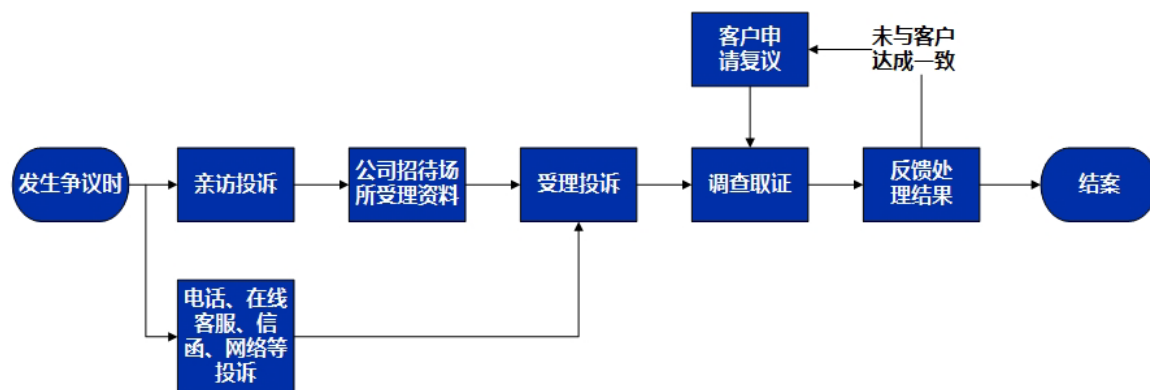
官方网站：www.fosun-uhi.com

电子邮箱：tsfw@fosun-uhi.com

官方微信：搜索公众号“复星联合健康保险”(微信 ID: gh_e9d22e3b50e5)

传真：020-22082652

(5)投诉处理程序：



8. 各分支机构营业场所和联系电话

复星联合健康保险股份有限公司北京分公司

地址：北京市朝阳区东三环北路 38 号院 2 号楼 11 层 1105 室

电话：010-65924390

复星联合健康保险股份有限公司上海分公司

地址：上海市虹口区海伦路 440 号 19 层 01、02、03、04、05、06 单元，
11 层 05、06 单元

电话：021-60191901

复星联合健康保险股份有限公司四川分公司

地址：四川省成都市武侯区人民南路三段1号2栋18层1801-1808号

电话：028-62311001

复星联合健康保险股份有限公司江苏分公司

地址：江苏省南京市鼓楼区中央路19号金峰大厦1401-1408室

电话：025-86919180

复星联合健康保险股份有限公司重庆分公司

地址：重庆市江北区江北嘴聚贤岩广场9号国华天平大厦2单元20层2002、2003室

电话：023-61966672

复星联合健康保险股份有限公司佛山中心支公司

地址：广东省佛山市禅城区季华五路55号万科金融中心2505-2508单元

电话：0757-88039935

复星联合健康保险股份有限公司东莞中心支公司

地址：广东省东莞市东城街道火炼树东莞大道11号台商大厦1单元3804、3805

电话：0769-89909589

复星联合健康保险股份有限公司江门中心支公司

地址：广东省江门市蓬江区迎宾大道中118号1幢1606-1609室

电话：0750-3933713

复星联合健康保险股份有限公司中山中心支公司

地址：广东省中山市东区东苑南路101号大东裕贸联大厦南塔1号2701-2705室

电话：0760-28218810

复星联合健康保险股份有限公司惠州中心支公司

地址：广东省惠州市惠城区惠州大道5号佳兆业中心三期综合楼43层01号

电话：0752-8419959

复星联合健康保险股份有限公司顺德支公司

地址：广东省佛山市顺德区乐从镇乐从社区居民委员会新华路 A1 号钢贸大厦 406C 号

电话：0757-22116016

复星联合健康保险股份有限公司绵阳中心支公司

地址：四川省绵阳市涪城区临园路东段 54 号 18 楼 1、2、3、18 室

电话：0816-2215166

(二) 公司治理概要

1. 实际控制人及其控制本公司情况的简要说明

本公司无实际控制人。

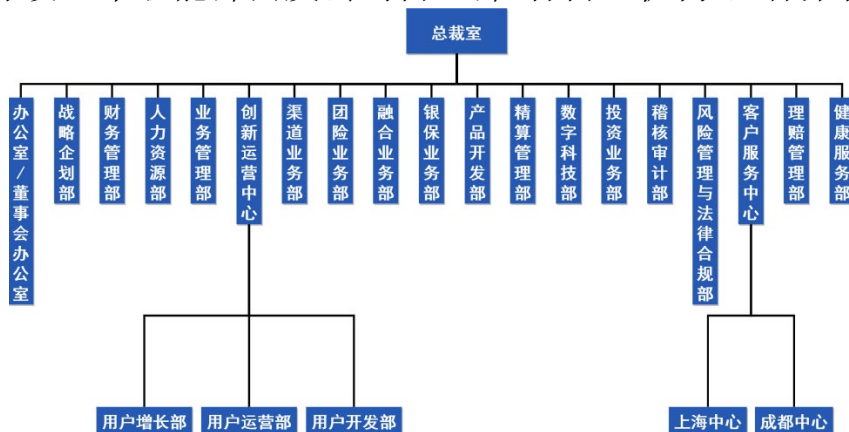
2. 持股比例在 5%以上的股东及其持股情况

股东名称	持股数量（股）	持股比例
上海复星产业投资有限公司	100,000,000	20%
广东宜华房地产开发有限公司	97,500,000	19.5%
宁波西子资产管理有限公司	95,000,000	19%
重庆东银控股集团有限公司	95,000,000	19%
上海丰实资产管理有限公司	72,500,000	14.5%
迪安诊断技术集团股份有限公司	40,000,000	8%
合计	500,000,000	100%

近 3 年股东大会主要决议、董事和监事简历、高级管理人员简历、高级管理人员职责及其履职情况详见公司治理信息部分。

3. 公司部门设置情况

本公司下设 20 个职能部门及公司营业部、各营业机构，整体架构如下：



(三) 公司产品基本信息

截至 2022 年 12 月 31 日本公司经审批或者备案的保险产品目录如下。

在售产品

序号	产品名称	条款编码	产品类型
1	复星联合附加团体意外伤害医疗保险	复星联合健康保险 (2018) 医疗保险 036 号	医疗保险 - 费用补偿型
2	复星联合附加团体意外伤害住院津贴医疗保险	复星联合健康保险 (2018) 医疗保险 040 号	医疗保险 - 定额给付型
3	复星联合附加建筑工程团体意外伤害医疗保险	复星联合健康保险 (2018) 医疗保险 037 号	医疗保险 - 费用补偿型
4	复星联合附加建筑工程团体意外住院津贴医疗保险	复星联合健康保险 (2018) 医疗保险 039 号	医疗保险 - 定额给付型
5	复星联合团体住院医疗保险	复星联合健康保险 (2018) 医疗保险 013 号	医疗保险 - 费用补偿型
6	复星联合附加团体门急诊医疗保险	复星联合健康保险 (2018) 医疗保险 016 号	医疗保险 - 费用补偿型
7	复星联合团体女性生育医疗保险	复星联合健康保险 (2018) 医疗保险 014 号	医疗保险 - 费用补偿型
8	复星联合附加团体公共保额医疗保险	复星联合健康保险 (2018) 医疗保险 015 号	医疗保险 - 费用补偿型
9	复星联合团体门急诊住院共用保额医疗保险	复星联合健康保险 (2018) 医疗保险 012 号	医疗保险 - 费用补偿型
10	复星联合团体住院津贴医疗保险	复星联合健康保险 (2018) 医疗保险 011 号	医疗保险 - 定额给付型
11	复星联合全球通团体高端医疗保险	复星联合健康保险 (2018) 医疗保险 010 号	医疗保险 - 费用补偿型
12	复星联合附加团体境内旅行救援医疗保险	复星联合健康保险 (2018) 医疗保险 034 号	医疗保险 - 费用补偿型
13	复星联合团体境外旅行意外伤害保险	复星联合健康保险 (2022) 意外伤害保险 015 号	旅行意外伤害保险
14	复星联合附加团体境外旅行救援医疗保险	复星联合健康保险 (2018) 医疗保险 035 号	医疗保险 - 费用补偿型
15	复星联合团体失能收入损失保险	复星联合健康保险 (2019) 失能收入损失保险 011 号	失能收入损失保险
16	复星联合团体药加保疾病保险	复星联合健康保险 (2019) 疾病保险 009 号	疾病保险
17	复星联合种植牙齿科医疗保险	复星联合健康保险 (2021) 医疗保险 013 号	医疗保险 - 费用补偿型
18	复星联合团体和睦医疗保险 (2019 版)	复星联合健康保险 (2019) 医疗保险 021 号	医疗保险 - 费用补偿型
19	复星联合超越保医疗保险	复星联合健康保险 (2020) 医疗保险 003 号	医疗保险 - 费用补偿型
20	复星联合团体工伤意外伤害保险	复星联合健康保险 (2022) 意外伤害保险 014 号	意外伤害保险
21	复星联合超越保 2020 医疗保险	复星联合健康保险 (2020) 医疗保险 017 号	医疗保险 - 费用补偿型

在售产品

序号	产品名称	条款编码	产品类型
22	复星联合高新技术企业团体女性生育医疗保险	复星联合健康保险（2020） 医疗保险 025 号	医疗保险 - 费用补偿型
23	复星联合附加高新技术企业团体意外伤害医疗保险	复星联合健康保险（2020） 医疗保险 026 号	医疗保险 - 费用补偿型
24	复星联合附加高新技术企业团体意外伤害住院津贴医疗保险	复星联合健康保险（2020） 医疗保险 027 号	医疗保险 - 定额给付型
25	复星联合附加高新技术企业团体门急诊医疗保险	复星联合健康保险（2020） 医疗保险 028 号	医疗保险 - 费用补偿型
26	复星联合附加高新技术企业团体公共保额医疗保险	复星联合健康保险（2020） 医疗保险 029 号	医疗保险 - 费用补偿型
27	复星联合高新技术企业团体住院医疗保险	复星联合健康保险（2020） 医疗保险 031 号	医疗保险 - 费用补偿型
28	复星联合高新技术企业团体住院津贴医疗保险	复星联合健康保险（2020） 医疗保险 032 号	医疗保险 - 定额给付型
29	复星联合学生平安意外伤害保险	复星联合健康保险（2022） 意外伤害保险 016 号	学生平安意 外伤害保险
30	复星联合附加学生住院医疗保险	复星联合健康保险（2021） 医疗保险 020 号	医疗保险 - 费用补偿型
31	复星联合团体复医代疾病保险	复星联合健康保险（2020） 疾病保险 033 号	疾病保险
32	复星联合团体合家欢医疗保险	复星联合健康保险（2020） 医疗保险 037 号	医疗保险 - 费用补偿型
33	复星联合附加投保人豁免保险费重大疾病保险（2021 款）	复星联合健康保险（2020） 疾病保险 041 号	重大疾病保 险
34	复星联合优选重大疾病保险（E 款）	复星联合健康保险（2021） 疾病保险 004 号	重大疾病保 险
35	复星联合妈咪宝贝（新生版）少儿重大疾病保险	复星联合健康保险（2021） 疾病保险 006 号	重大疾病保 险
36	复星联合优选重大疾病保险（F 款）	复星联合健康保险（2021） 疾病保险 007 号	重大疾病保 险
37	复星联合康爱久久重大疾病保险	复星联合健康保险（2021） 疾病保险 001 号	重大疾病保 险
38	复星联合附加康爱久久甲状腺恶性肿瘤医疗保险	复星联合健康保险（2021） 医疗保险 002 号	医疗保险 - 费用补偿型
39	复星联合附加康爱久久特定药品医疗保险	复星联合健康保险（2021） 医疗保险 003 号	医疗保险 - 费用补偿型
40	复星联合康乐一生（2021 版）重大疾病保险	复星联合健康保险（2021） 疾病保险 005 号	重大疾病保 险
41	复星联合优选重大疾病保险（G 款）	复星联合健康保险（2021） 疾病保险 008 号	重大疾病保 险
42	复星联合优越保医疗保险（2021 版）	复星联合健康保险（2021） 医疗保险 014 号	医疗保险 - 费用补偿型
43	复星联合全球通高端医疗保险（2021 版）	复星联合健康保险（2021） 医疗保险 015 号	医疗保险 - 费用补偿型
44	复星联合乐健一生中端医疗保险（2021 版）	复星联合健康保险（2021） 医疗保险 016 号	医疗保险 - 费用补偿型

在售产品

序号	产品名称	条款编码	产品类型
45	复星联合乳果爱医疗保险（2021版）	复星联合健康保险（2021） 医疗保险 022 号	医疗保险 - 费用补偿型
46	复星联合药神一号（2021版）疾病保险	复星联合健康保险（2021） 疾病保险 023 号	疾病保险
47	复星联合家医保重大疾病保险	复星联合健康保险（2021） 疾病保险 009 号	重大疾病保 险
48	复星联合倍吉星重大疾病保险（2021版）	复星联合健康保险（2021） 疾病保险 012 号	重大疾病保 险
49	复星联合优选重大疾病保险（H款）	复星联合健康保险（2021） 疾病保险 026 号	重大疾病保 险
50	复星联合苗保通特定疾病医疗保险	复星联合健康保险（2021） 医疗保险 010 号	医疗保险 - 定额给付型
51	复星联合团体苗保通特定疾病保险	复星联合健康保险（2021） 疾病保险 031 号	疾病保险
52	复星联合团体重大疾病保险（2021版）	复星联合健康保险（2021） 疾病保险 029 号	重大疾病保 险
53	复星联合福星高照护理保险	复星联合健康保险（2022） 护理保险 002 号	护理保险
54	复星联合乐健一生团体中端医疗保险（2022版）	复星联合健康保险（2022） 医疗保险 012 号	医疗保险 - 费用补偿型
55	复星联合乐健一生中端医疗保险（2022版）	复星联合健康保险（2022） 医疗保险 010 号	医疗保险 - 费用补偿型
56	复星联合和睦医疗保险（2022版）	复星联合健康保险（2022） 医疗保险 013 号	医疗保险 - 费用补偿型
57	复星联合超越保医疗保险（2022版）	复星联合健康保险（2022） 医疗保险 011 号	医疗保险 - 费用补偿型
58	复星联合团体交通工具意外伤害保险（2022版）	复星联合健康保险（2022） 意外伤害保险 004 号	交通意外伤 害保险
59	复星联合团体意外伤害保险（2022版）	复星联合健康保险（2022） 意外伤害保险 008 号	意外伤害保 险
60	复星联合爱无忧意外伤害保险（2022版）	复星联合健康保险（2022） 意外伤害保险 009 号	意外伤害保 险
61	复星联合交通工具意外伤害保险（2022版）	复星联合健康保险（2022） 意外伤害保险 003 号	交通意外伤 害保险
62	复星联合医宝通护理保险（2022版）	复星联合健康保险（2022） 护理保险 001 号	护理保险
63	复星联合附加医宝通意外伤害保险（2021版）	复星联合健康保险（2021） 意外伤害保险 018 号	意外伤害保 险
64	复星联合全球通高端医疗保险（2022版）	复星联合健康保险（2022） 医疗保险 019 号	医疗保险 - 费用补偿型
65	复星联合康爱一生护理保险	复星联合健康保险（2022） 护理保险 020 号	护理保险
66	复星联合福星宝宝重大疾病保险	复星联合健康保险（2022） 疾病保险 018 号	重大疾病保 险
67	复星联合赢康团体护理保险	复星联合健康保险（2022） 护理保险 006 号	护理保险

停售产品

序号	产品名称	条款编码	产品类型
1	复星联合康乐一生重大疾病保险（C款）	复星联合健康保险（2017） 疾病保险 029号	重大疾病保 险
2	复星联合康乐一生重大疾病保险（A款）	复星联合健康保险（2017） 疾病保险 001号	重大疾病保 险
3	复星联合附加康乐一生投保人豁免重大疾病保险	复星联合健康保险（2017） 疾病保险 002号	重大疾病保 险
4	复星联合康乐一生重大疾病保险（B款）	复星联合健康保险（2017） 疾病保险 003号	重大疾病保 险
5	复星联合附加康乐一生轻症疾病保险	复星联合健康保险（2017） 疾病保险 004号	普通疾病保 险
6	复星联合乐健一生医疗保险	复星联合健康保险（2017） 医疗保险 023号	医疗保 险- 费用补偿型
7	复星联合晓欣肝医疗保险	复星联合健康保险（2017） 医疗保险 032号	普通疾病保 险
8	复星联合乐健一生医疗保险（2018版）	复星联合健康保险（2018） 医疗保险 001号	医疗保 险- 费用补偿型
9	复星联合境内旅行意外伤害保险	复星联合健康保险（2017） 意外伤害保险 021号	旅行意外伤 害保 险
10	复星联合附加境内旅行救援医疗保险	复星联合健康保险（2017） 医疗保险 022号	医疗保 险- 费用补偿型
11	复星联合意外伤害保险	复星联合健康保险（2017） 意外伤害保险 024号	意外伤害保 险
12	复星联合附加意外伤害医疗保险	复星联合健康保险（2017） 医疗保险 025号	医疗保 险- 费用补偿型
13	复星联合附加意外伤害住院津贴医疗保险	复星联合健康保险（2017） 医疗保险 026号	医疗保 险- 定额给付型
14	复星联合全球意外伤害保险	复星联合健康保险（2017） 意外伤害保险 027号	意外伤害保 险
15	复星联合全球通高端医疗保险	复星联合健康保险（2017） 医疗保险 028号	医疗保 险- 费用补偿型
16	复星联合手术意外伤害保险	复星联合健康保险（2017） 意外伤害保险 034号	意外伤害保 险
17	复星联合留学生意外伤害保险	复星联合健康保险（2017） 意外伤害保险 036号	意外伤害保 险
18	复星联合附加留学生救援医疗保险	复星联合健康保险（2017） 医疗保险 037号	医疗保 险- 费用补偿型
19	复星联合星护孕育综合疾病保险	复星联合健康保险（2017） 医疗保险 038号	疾病保 险
20	复星联合附加至尊乐享医疗保险	复星联合健康保险（2017） 医疗保险 045号	医疗保 险- 费用补偿型
21	复星联合境外旅行意外伤害保险	复星联合健康保险（2017） 意外伤害保险 048号	旅行意外伤 害保 险
22	复星联合乐健一生医疗保险（2018升级版）	复星联合健康保险（2018） 医疗保险 007号	医疗保 险- 费用补偿型
23	复星联合和睦医疗保险	复星联合健康保险（2018） 医疗保险 002号	医疗保 险- 费用补偿型

停售产品

序号	产品名称	条款编码	产品类型
24	复星联合团体和睦医疗保险	复星联合健康保险（2018） 医疗保险 003 号	医疗保险 - 费用补偿型
25	复星联合小保倍重大疾病保险	复星联合健康保险（2018） 疾病保险 006 号	重大疾病保 险
26	复星联合优选重大疾病保险（A 款）	复星联合健康保险（2018） 疾病保险 053 号	重大疾病保 险
27	复星联合鑫联星癌症海外医疗保险	复星联合健康保险（2018） 医疗保险 054 号	医疗保险 - 费用补偿型
28	复星联合星如意重大疾病保险	复星联合健康保险（2018） 疾病保险 061 号	重大疾病保 险
29	复星联合星保倍重大疾病保险	复星联合健康保险（2019） 疾病保险 016 号	重大疾病保 险
30	复星联合附加星保倍护理保险	复星联合健康保险（2019） 护理保险 017 号	护理保险
31	复星联合附加境外旅行救援医疗保险	复星联合健康保险（2018） 医疗保险 005 号	医疗保险 - 费用补偿型
32	复星联合大保倍医疗保险	复星联合健康保险（2018） 医疗保险 038 号	医疗保险 - 费用补偿型
33	复星联合一见倾星重大疾病保险	复星联合健康保险（2018） 疾病保险 056 号	重大疾病保 险
34	复星联合小心爱医疗保险	复星联合健康保险（2018） 医疗保险 063 号	医疗保险 - 费用补偿型
35	复星联合康乐一生重大疾病保险（C 款升级款）	复星联合健康保险（2017） 疾病保险 033 号	重大疾病保 险
36	复星联合星赢一号护理保险	复星联合健康保险（2017） 护理保险 051 号	护理保险
37	复星联合乳果爱医疗保险	复星联合健康保险（2018） 医疗保险 057 号	医疗保险 - 费用补偿型
38	复星联合医宝通护理保险	复星联合健康保险（2018） 护理保险 058 号	护理保险
39	复星联合护孕星医疗保险	复星联合健康保险（2018） 医疗保险 065 号	医疗保险 - 费用补偿型
40	复星联合星相印重大疾病保险	复星联合健康保险（2018） 疾病保险 070 号	重大疾病保 险
41	复星联合手术意外伤害保险（2019 版）	复星联合健康保险（2019） 意外伤害保险 002 号	意外伤害保 险
42	复星联合附加孕育综合疾病保险	复星联合健康保险（2019） 疾病保险 004 号	疾病保险
43	复星联合优选重大疾病保险（B 款）	复星联合健康保险（2019） 疾病保险 006 号	重大疾病保 险
44	复星联合全球通高端医疗保险（2019 版）	复星联合健康保险（2019） 医疗保险 007 号	医疗保险 - 费用补偿型
45	复星联合康乐一生（2019 版）重大疾病保险	复星联合健康保险（2019） 疾病保险 008 号	重大疾病保 险
46	复星联合妈咪保贝少儿重大疾病保险	复星联合健康保险（2019） 疾病保险 005 号	重大疾病保 险

停售产品

序号	产品名称	条款编码	产品类型
47	复星联合康乐一生重大疾病保险（A款升级款）	复星联合健康保险（2017） 疾病保险 040号	重大疾病保 险
48	复星联合康乐一生重大疾病保险（B款升级款）	复星联合健康保险（2017） 疾病保险 041号	重大疾病保 险
49	复星联合附加康乐一生轻症疾病保险（升级款）	复星联合健康保险（2017） 疾病保险 042号	疾病保险
50	复星联合附加康乐一生投保人豁免重大疾病保险（升级款）	复星联合健康保险（2017） 疾病保险 043号	重大疾病保 险
51	复星联合附加投保人豁免保险费重大疾病保险	复星联合健康保险（2018） 疾病保险 064号	重大疾病保 险
52	复星联合康乐一生（加倍保）重大疾病保险	复星联合健康保险（2018） 疾病保险 067号	重大疾病保 险
53	复星联合附加康乐一生恶性肿瘤疾病保险	复星联合健康保险（2018） 疾病保险 068号	疾病保险
54	复星联合附加第二次恶性肿瘤疾病保险	复星联合健康保险（2019） 疾病保险 012号	疾病保险
55	复星联合复鑫保重大疾病保险	复星联合健康保险（2019） 疾病保险 019号	重大疾病保 险
56	复星联合倍吉星重大疾病保险	复星联合健康保险（2019） 疾病保险 022号	重大疾病保 险
57	复星联合星康源重大疾病保险	复星联合健康保险（2019） 疾病保险 024号	重大疾病保 险
58	复星联合六六六重大疾病保险	复星联合健康保险（2020） 疾病保险 002号	重大疾病保 险
59	复星联合新星相印重大疾病保险	复星联合健康保险（2020） 疾病保险 005号	重大疾病保 险
60	复星联合星康源（2020版）重大疾病保险	复星联合健康保险（2020） 疾病保险 009号	重大疾病保 险
61	复星联合优选重大疾病保险（D款）	复星联合健康保险（2020） 疾病保险 014号	重大疾病保 险
62	复星联合借款人意外伤害保险	复星联合健康保险（2017） 意外伤害保险 035号	意外伤害保 险
63	复星联合附加医宝通意外伤害保险	复星联合健康保险（2018） 意外伤害保险 062号	意外伤害保 险
64	复星联合附加医宝通医疗保险	复星联合健康保险（2018） 医疗保险 066号	医疗保险 - 费用补偿型
65	复星联合好孕星孕育综合疾病保险	复星联合健康保险（2019） 疾病保险 003号	疾病保险
66	复星联合附加甄信保意外伤害保险	复星联合健康保险（2019） 意外伤害保险 015号	意外伤害保 险
67	复星联合药神一号疾病保险	复星联合健康保险（2018） 疾病保险 069号	疾病保险
68	复星联合一星相随重大疾病保险	复星联合健康保险（2019） 疾病保险 001号	重大疾病保 险
69	复星联合乐健一生中端医疗保险（2019版）	复星联合健康保险（2019） 医疗保险 013号	医疗保险 - 费用补偿型

停售产品

序号	产品名称	条款编码	产品类型
70	复星联合全球通高端医疗保险（2020版）	复星联合健康保险（2020） 医疗保险 008号	医疗保险- 费用补偿型
71	复星联合乳果爱医疗保险（2020版）	复星联合健康保险（2020） 医疗保险 010号	医疗保险- 费用补偿型
72	复星联合幸孕星医疗保险	复星联合健康保险（2020） 医疗保险 011号	医疗保险- 费用补偿型
73	复星联合星医家医疗保险	复星联合健康保险（2020） 医疗保险 012号	医疗保险- 费用补偿型
74	复星联合优越保医疗保险	复星联合健康保险（2020） 医疗保险 013号	医疗保险- 费用补偿型
75	复星联合附加学生平安医疗保险	复星联合健康保险（2020） 医疗保险 020号	医疗保险- 费用补偿型
76	复星联合京惠一生医疗保险	复星联合健康保险（2020） 医疗保险 035号	医疗保险- 费用补偿型
77	复星联合益生无忧医疗保险	复星联合健康保险（2020） 医疗保险 043号	医疗保险- 费用补偿型
78	复星联合团体重大疾病保险	复星联合健康保险（2017） 疾病保险 018号	重大疾病保 险
79	复星联合甲如爱医疗保险	复星联合健康保险（2020） 医疗保险 004号	医疗保险- 费用补偿型
80	复星联合乐行天下意外伤害保险	复星联合健康保险（2020） 意外伤害保险 007号	意外伤害保 险
81	复星联合团体意外伤害保险	复星联合健康保险（2017） 意外伤害保险 006号	意外伤害保 险
82	复星联合团体交通工具意外伤害保险	复星联合健康保险（2017） 意外伤害保险 014号	交通工具意 外伤害保险
83	复星联合建筑工程团体意外伤害保险	复星联合健康保险（2017） 意外伤害保险 015号	建筑工人意 外伤害保险
84	复星联合交通工具意外伤害保险	复星联合健康保险（2017） 意外伤害保险 020号	交通工具意 外伤害保险
85	复星联合团体境内旅行意外伤害保险	复星联合健康保险（2018） 意外伤害保险 032号	旅行意外伤 害保险
86	复星联合爱无忧意外伤害保险	复星联合健康保险（2019） 意外伤害保险 010号	意外伤害保 险
87	复星联合高新技术企业团体意外伤害保险	复星联合健康保险（2020） 意外伤害保险 023号	意外伤害保 险
88	复星联合高新技术企业团体交通工具意外伤害保险	复星联合健康保险（2020） 意外伤害保险 024号	交通工具意 外伤害保险
89	复星联合综合意外伤害保险	复星联合健康保险（2020） 意外伤害保险 036号	意外伤害保 险
90	复星联合附加接种意外伤害保险	复星联合健康保险（2020） 意外伤害保险 044号	意外伤害保 险
91	复星联合附加苗保通意外伤害保险	复星联合健康保险（2021） 意外伤害保险 011号	意外伤害保 险
92	复星联合和睦医疗保险（2019版）	复星联合健康保险（2019） 医疗保险 020号	医疗保险- 费用补偿型

停售产品

序号	产品名称	条款编码	产品类型
93	复星联合乐享一生医疗保险	复星联合健康保险（2018） 医疗保险 017 号	医疗保险 - 费用补偿型
94	复星联合顺福金生意外伤害保险	复星联合健康保险（2020） 意外伤害保险 015 号	意外伤害保 险
95	复星联合复鑫保重大疾病保险（A 款）	复星联合健康保险（2020） 疾病保险 038 号	重大疾病保 险

上述保险产品条款请见本公司官方网站。

二、财务会计信息

财务报表、财务报表附注及审计报告的主要审计意见详见附件《2022 年度财务报表及审计报告》。

三、保险责任准备金信息

下列信息截至 2022 年 12 月 31 日。

（一）评估结果（金额单位为元）

	本公司					
	2021/12/31	本年增加额	本年减少额	赔付款项	提前解除转回	其他
再保前:						
未到期责任准备金	284,810,144.42	518,532,292			-	(659,726,457)
未决赔款准备金	182,285,496.88	738,755,425	(724,708,931)		-	-
长期健康险责任准备金	3,099,716,465.26	3,360,848,765	(315,411,642)	(117,077,487)		(597,979,535)
合计	3,566,812,106.56	4,618,136,482	(1,040,120,573)	(117,077,487)		(1,257,705,992)
再保准备金资产:						
未到期责任准备金	108,870,252.82	-	-		-	(374,951,357)
未决赔款准备金	50,223,856.53	335,427,260	(414,334,292)		-	-
长期健康险责任准备金	197,727,067.96	446,026,330	-		-	(256,426,299)
合计	356,821,177.31	1,210,513,000	(414,334,292)		-	(631,377,656)
再保后:						
未到期责任准备金	175,939,891.60	183,105,032			-	(284,775,100)
未决赔款准备金	132,061,640.35	292,729,095	(310,374,639)		-	-
长期健康险责任准备金	2,901,989,397.30	2,931,789,355	(315,411,642)	(117,077,487)		(341,553,236)
合计	3,209,990,929.25	3,407,623,482	(625,786,281)	(117,077,487)		(626,328,336)

保险合同准备金的到期期限如下(金额单位为元):

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	1年以下(含1年)	1年以上	1年以下(含1年)	1年以上
再保前:				
未到期责任准备金	143,615,979.06		284,810,144.42	-
未决赔款准备金	196,331,991.00		182,285,496.88	-
长期健康险责任准备金	31,814,306.64	5,398,282,259.85	887.37	3,099,715,577.89
合计	371,762,276.70	5,398,282,259.85	467,096,528.67	3,099,715,577.89
再保准备金资产:				
未到期责任准备金	69,346,155.35	-	108,870,252.36	-
未决赔款准备金	81,915,893.86	-	50,223,856.53	-
长期健康险责任准备金	-	370,360,179.13	-	197,727,067.96
合计	151,262,049.22	370,360,179.13	159,094,108.89	197,727,067.96
再保后:				
未到期责任准备金	74,269,823.71	-	175,939,892.06	-
未决赔款准备金	114,416,097.14	-	132,061,640.35	-
长期健康险责任准备金	31,814,306.64	5,027,922,080.72	887.37	2,901,988,509.93
合计	220,500,227.49	5,027,922,080.72	308,002,419.78	2,901,988,509.93

再保前未决赔款准备金的明细如下(金额单位为元):

	期末余额	年初余额
已发生已报案未决赔款准备金	37,433,577.63	60,794,924.51
原保险合同	37,433,577.63	60,794,924.51
再保险合同	0.00	0.00
已发生未报案未决赔款准备金	157,152,794.03	119,863,795.75
原保险合同	157,152,794.03	119,863,795.75
再保险合同	0.00	0.00
理赔费用准备金	1,745,619.34	1,626,776.62
原保险合同	1,745,619.34	1,626,776.62
再保险合同	0.00	0.00
合计	196,331,991.00	182,285,496.88

(二) 评估方法

本公司的保险合同准备金包括寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。寿险保险合同准备金包括长期健康险责任准备金，由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成；非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金。

本公司在确定保险合同准备金时，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，非长期健康险保险合同根据险种大类分成若干个计量单元；长期健康险保险合同根据保险产品、年龄、性别、保单经过年度等特征确定保险合同准备金的计量单元。

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量。其中，预期未来现金流出，是指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出(含归属于保单持有人的收益)，主要包括：(1)根据保险合同承诺的保证利益，包括赔付、死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；(2)管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入，是指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本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量的合理估计金额。

本公司在确定保险合同准备金时，考虑边际因素，并对边际进行单独计量。边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是针对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为满足在保险合同初始确认日不确认首日利得而计提的准备金。对于非寿险合同，本公司在整个保险期间内按时间基础将剩余边际摊销计入当期损益，将具有同质保险风险的保险合同作为一个计量单元。对于长期健康险保险合同，采用有效保险金额作为剩余边际的摊销载体，将每一保险合同单独作为一个计量单元。

剩余边际的后续计量与预期未来净现金流量和风险边际的后续计量相对独立，后期评估假设的变化不影响剩余边际的后续计量。

本公司在确定保险合同准备金时，对于整体准备金的久期低于 1 年

的计量单元，不考虑货币时间价值的影响；对于整体准备金的久期超过1年的计量单元，对预期未来现金流量进行折现。计量货币时间价值所采用的折现率，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，不予以锁定。

1. 未到期责任准备金(非寿险)

非寿险未到期责任准备金是指本公司作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。

非寿险未到期责任准备金以未赚保费法进行计量。按照未赚保费法，本公司于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在减去手续费、增值税、保险保障基金和监管费用等获取成本后计提本准备金。初始确认后，本准备金按三百六十五分之一法将负债释放，并确认赚取的保费收入。

限于公司实际经验和数据，本公司采用行业边际率确定评估非寿险未到期责任准备金的风险边际，即未来现金流无偏估计的3.0%。

2. 未决赔款准备金(非寿险)

非寿险未决赔款准备金是指本公司作为保险人为非寿险业务保险事故已发生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。

已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险业务保险事故已发生并已向本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险保险事故已发生、尚未向本公司提出索赔的赔案提取的准备金。本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、行业经验数据等因素，采用链梯法和B-F法，

以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，对已发生未报案未决赔款准备金进行评估。

理赔费用准备金是指本公司为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，按比率分摊法提取理赔费用准备金。

由于本公司实际经验数据不足，故直接采用行业边际率确定评估非寿险未决赔款准备金的风险边际，即未来现金流的无偏估计的 2.5%。

3. 长期健康险责任准备金

长期健康险责任准备金是指本公司作为保险人为承担尚未终止的长期健康保险责任而提取的准备金，包括相关的未到期责任准备金和未决赔款准备金。

长期健康险责任准备金的主要计量假设包括保险事故发生率、退保率、费用假设、折现率等。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定这些假设。

本公司在计量长期健康险责任准备金时，预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。对于包含可续保选择权的保险合同，如果保单持有人很可能执行续保选择权并且本公司不具有重新厘定保险费的权利，本公司将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

本公司在确定长期健康险责任准备金时，采用情景对比法确定长期健康险责任准备金的风险边际，在确定边际率假设时，将每个保险产品作为一个计量单元。

未决赔款准备金是指本公司作为保险人为长期健康保险事故已发生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。

已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为长期健康保险事故已发

生并已向本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金是指本公司为长期健康保险事故已发生、尚未向本公司提出索赔的赔案提取的准备金。本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、行业经验数据等因素，采用链梯法和案均赔款法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，对已发生未报案未决赔款准备金进行评估。

理赔费用准备金是指本公司为长期健康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，按比率分摊法提取理赔费用准备金。

由于本公司实际经验数据不足，故直接采用行业边际率确定评估未决赔款准备金的风险边际，即未来现金流的无偏估计的 2.5%。

4. 负债充足性测试

本公司于资产负债表日对未到期责任准备金、未决赔款准备金、长期健康险责任准备金进行充足性测试。本公司按照保险精算方法重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的准备金余额的，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

(三) 评估假设

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确定。在确定这些假设时，本公司同时根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际。

计量保险责任准备金（包括非寿险和长期健康险）所需要的主要计

量假设如下：

1. 本公司对未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的长期健康险保险合同，考虑《中国保监会关于优化保险合同负债评估所适用折现率曲线有关事项的通知》（保监发〔2017〕23号）等相关规定，以中央国债登记结算有限公司编制的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础，加上税收、流动性溢价以及逆周期因素确定折现率假设。2022年12月31日评估使用的远期折现率假设为2.58%-7.27%。

对于久期小于一年的短期险保险合同负债，不对相关未来现金流量进行折现。

2. 本公司根据实际经验、市场经验和预期未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为保险事故发生率假设，如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等。

死亡率假设是基于本公司以往的死亡率经验数据、对当前和未来预期的估计、行业标准及对中国保险市场的了解等因素，同时考虑一定的风险边际确定。

死亡率假设采用中国人身保险行业标准的生命表《中国人身保险业经验生命表(2010-2013)》的相应百分比表示。

疾病发生率假设是参考行业发病率或本公司产品定价假设及以往的发病率经验数据、对当前和未来预期的估计等因素，同时考虑一定的风险边际确定。

3. 本公司根据实际经验和预期未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为退保率假设。

退保率假设按照定价利率水平、产品类别和销售渠道的不同而分别确定。

4. 费用假设主要分为获取费用和维持费用假设，维持费用假设同时考虑一定的风险边际。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本公司在

确定费用假设时考虑通货膨胀因素的影响。

5. 本公司在评估非寿险未到期责任准备金时，限于公司实际经验和数据，采用行业边际率 3%确定风险边际。

本公司在评估未决赔款准备金时，参照行业指导比例 2.5%确定风险边际。

四、风险管理状况信息

(一) 风险评估

包括对保险风险、市场风险、信用风险等风险的敞口及其简要说明，以及操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险等的简要说明：

1. 保险风险管理报告

保险风险是指由于死亡率、疾病率、赔付率、退保率等精算假设的实际经验与预期发生偏离而造成损失的风险。公司根据精算假设测算以上各种不确定因素对应负债的最佳估计值，并以此作为保险风险管理的基准。同时，定期检验精算假设与实际情况的偏差，进行必要且合理的调整及控制。

保险风险的现状及分析：

本公司由精算管理部负责保险风险最低资本的计量工作，每季度测算一次保险风险最低资本，2022 年本公司保险风险子类中，损失发生风险和退保风险最低资本要求相对较高，各个季度保险风险最低资本占偿二代负债比例较为稳定的同时略有下降，主要由于增额类产品销售占比增加导致的偿二代负债增加。

现阶段本公司主要从以下几方面关注保险风险现状及变化情况：

(1) 退保风险

本公司于 2017 年开业，经营期间较短，仅有 6 年经验数据，假设主要参考同业数据。当退保率假设与实际经验连续发生偏差，将根据实际情况对退保率假设进行调整，以确保假设与实际经营结果不会发生较大偏差。2022 年度本公司实际退保率经验显示个人业务渠道趸缴退保率较高，主要是因为该渠道目前处于创新探索阶段，经营时间较短且面对激烈的市场竞争，业务品质不及预期。后续本公司将加强对营销人员的培训，增加创新产品供给，扩大生态融合，提高销售质量，并且加强客户服务质量，树立品牌形象，提高保单的继续率。

(2) 发生率风险

在重疾发生率方面，截至 2022 年末，本公司实际赔付金额与预期赔付金额较为一致。分渠道来看，个经渠道、个人业务渠道、银保渠道受限于保单数量较少，样本数量不充足，实际/预期赔付比例结果波动较大。融合渠道作为公司重疾险的主力渠道，长期重疾险实际理赔金额超过预期赔付金额，未来将从产品设计、业务拓展、承保、理赔等方面加强管控。

在意外险和护理险发生率方面，2022 年本公司暂无稳定可参考的发生率赔付经验。公司后续将继续密切关注理赔情况以便及时采取措施控制风险。

在医疗险发生率方面，2022 年本公司在售长期医疗险产品实际赔付金额与预期赔付金额的比值较低，其中主要产品系列超越保医疗险系列赔付比例较低。本公司将继续追踪保单理赔情况，定期进行理赔数据分析及风险评估，通过经验数据分析更好地指导定价。

在短期健康险方面，实际赔付略高于预期赔付。主要由于受医疗通胀、TPA 服务费用增长以及消费者就医习惯的改变影响较大，尤其续保客户的赔付次数和赔付金额都高于新保客户，导致赔付率较高。

(3) 费用风险

2022 年度，从销售渠道角度，团险渠道实际费用与预定费用比例小于 100%，在合理范围内。个人业务渠道因保费规模较小，未产生规模经济效应，但渠道整体费用较低，对公司整体影响不大。银保渠道的实际费用与预定费用比例较高，主要原因为业务构成中趸缴件占比较大，续年预定费用为 0，导致该渠道整体预定费用较小。融合渠道包含了大量官网直销的续期业务，所产生实际的销售费用较低生成了规模效应，因此实际/预定费用比例较低。个经渠道实际费用略超过预定费用，主要是公司在渠道发展初期为推动部分产品在该渠道的销售而采用了略高的销售费用导致。

从产品线来看，除团险短险产品外各产品线实际费用与预定费用的比例均未超过 100%，费用控制良好。

2022 年度，本公司总体的实际费用未超过精算可用费用，费用整体控制较好。

综上所述，本公司的费用假设与实际经营情况未发生重大偏离，费用风险整体可控。

风险应对策略：

本公司高度重视保险风险管理，已出台了一系列相关制度，从产品设计、产品销售、核保、理赔、合规、再保等环节入手，各部门通力合作，形成事前、事中、事后的管控流程，共同防范和管理死亡率、疾病率风险。本公司历史经验有限，将在现有指标基础上持续完善保险风险监测指标，加强对重疾发生率、赔付率、费用率、继续率的管控举措，定期监测实际赔付情况，预警可能存在的赔付风险。本公司将通过以下方法控制保险风险：

一是建立产品长效预警机制，定期监控产品经验发生率、退保率、费用率、投资收益率等，以便在发生重大偏离时采取必要措施；

二是完善承保流程，提高核保核赔管理能力，有效应对潜在的死亡率和疾病率偏差；

三是加强对赔付率的风险管理，在产品设计上综合考虑客户风险状况，不断加强客户体检、人工核保和保险事故现场调查等专项工作水平；

四是针对不同的定价风险，完善分保机制分散风险；进一步调整业务结构，优化业务质量，提升盈利能力，有效防范保险风险。

2. 市场风险管理报告

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，导致公司遭受非预期损失的风险。市场风险包括利率风险、权益价格风险、房地产价格风险、境外资产价格风险和汇率风险等。

市场风险的现状及分析：

本公司建立与市场风险特点相适应的风险管理组织架构，包括董事会及风险管理委员会、公司总裁室、投资业务部、产品开发部、精算管理部、财务管理部、风险管理与法律合规部以及其他相关部门，履行市场风险管理的相关职责，其中投资业务部作为市场风险管理的牵头部门。

截至 2022 年第四季度末，本公司投资资产账面价值 69.52 亿元。本公司资产配置相对简单，流动性资产主要以货币资管产品为主；固定收益类资产主要以债券和保证金存款为主；权益类资产以股票为主；不动产类资产主要为债权计划；其他金融资产主要为信托计划。

根据《中国保监会关于加强和改进保险资金运用比例监管的通知》（保监发〔2014〕13 号）的相关规定，本公司在要求的多层次比例监管框架中表现为：上半年本公司大类资产监管比例、集中度风险监管比例、风险监测比例方面均符合要求。具体比例如下：

资产类别	监管比例	公司比例
流动性资产	/	24.81%
固定收益类资产	/	45.29%
权益类资产	不高于本公司上季末总资产的 20%	3.20%
不动产类资产	不高于本公司上季末总资产的 25%	8.51%
其他金融资产	不高于本公司上季末总资产的 20%	2.36%
境外投资	不高于本公司上季末总资产的 15%	0.00%

公司共设置 12 个市场风险的监测指标，列示如下：

指标名称	限额值	2022 年末
资产负债久期缺口率	$\text{abs}(X) > 100\%$	-53.89%
资产负债久期缺口	$\text{abs}(X) > 12$	-11.30
利率风险敏感度（150bp）	$X > 50\%$	29.23%
权益风险价值占比	$X > 35\%$	11.61%
权益类资产敏感度	$\text{abs}(X) > 40\%$	-1.38%
投资权益类资产的账面余额占比	$X > 20\%$	3.20%
单一不动产投资集中度	$X > 5\%$	1.45%
投资不动产类资产的账面余额占比	$X > 25\%$	8.51%
购置自用性不动产类资产的账面余额占比	$X > 18\%$	0.00%
投资其他金融资产的账面余额占比	$X > 20\%$	2.36%
单一品种限额	$X > 5\%$	1.45%
单一法人主体限额	$X > 20\%$	1.45%

本公司规模调整后的现金流流入久期小于负债现金流流出久期，久期缺口较大。主要由于负债现金流流入久期与负债现金流流出久期存在较大缺口，基点价值变动率偏高。当利率处于下降通道时，存在明显的利率风险。

风险应对策略：

本公司在投资决策阶段，充分考虑 5% 的投资额度限制，适当降低单笔投资的投资额度，防范集中度风险。本公司投资资产在控制风险的情况下，尽可能拉长固定收益类资产的久期，配置久期较长的政策性金融债、国债等对冲利率风险。后续将持续关注不动产类账面余额占比，严格按照监管要求进行投资，尽量控制投资各类资产规模以进行风险分散，

不断积累历史数据，增强自身投资风险管理能力，平衡投资风险与投资收益的关系，以确保风险底线。

3. 信用风险管理报告

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。公司面临的信用风险包括利差风险和交易对手违约风险。

信用风险的现状及分析：

本公司建立与信用风险特点相适应的风险管理组织架构，包括董事会及风险管理委员会、公司总裁室、投资业务部、产品开发部、精算管理部、风险管理与法律合规部以及其他相关部门，并在信用风险集中的部门，如投资业务部，设立信用风险管理岗位，履行信用风险管理的相关职责，其中投资业务部作为信用风险管理的牵头部门。

目前本公司信用风险主要在投资资产信用风险，信用风险的监测指标如下：

指标名称	安全值	预警值	危险值	2022Q4
债券分布(按信用级别)	A≤5%, AA≤80%, AAA>15%		任意不满足左边所述条件的	0%;1%;99%
存款分布（按信用级别）	A≤5%, AA≤80%, AAA>15%		任意不满足左边所述条件的	0%;0%;100%
存款集中度	X≤70%	70%<X≤85%	X>85%	50%
固定收益产品投资集中度	X≤50%		X>50%	5.06%
AA+类信用资产持仓账面余额占信用类资产比例	X≤60%	60%<X≤80%	X>80%	1.8%
AA类及以下信用资产持仓账面余额占信用类资产比例	X≤30%	30%<X≤50%	X>50%	0.0%

公司投资债券的信用评级分布集中在AAA级占比99%，AA级占比1%，无AA级以下的债券投资，债券分布情况均满足信用风险监测要求。

存款集中度受限于本公司资产规模相对较小，目前的存款银行只有杭州银行、厦门国际银行，主要是为集中额度以增加与银行的议价能力，评级均为AAA级，其资信状况良好，违约风险较小。

再保交易对手违约风险源于本公司的分出业务。本公司再保险交易对手主要有前海再保险、汉诺威再保险、中国人寿再保险、鼎睿再保险和慕尼黑再保险，其公司资信状况均良好，偿付能力满足监管要求，违约风险较小。

在应收账款方面，本公司应收保费账款以账龄不大于6个月的为主，账龄不大于6个月的、账龄大于6个月的应收保费占比分别为89.27%、10.73%。

风险应对策略：

本公司主要通过制定标准政策、完善信评系统、提升信评能力，对信用风险实施积极管控。在投资方面，本公司审慎与交易对手开展合作，通过信用风险评估，严格管控信用风险。同时，每季度对投资资产信用风险进行监控，确保实际资产信用分布符合本公司政策要求，确保风险在可控范围之内。

综合考虑投资收益及存款银行信用风险状况，前五家银行存款集中度高对本公司风险无重大影响，两家存款银行出现违约风险较小，后续本公司将考虑从存款银行资信状况及单一存款银行占比份额考虑优化相关指标，监测存款集中度风险。

4. 操作风险管理报告

操作风险的主要影响因素有人员、流程、系统和外部影响因素，操作风险涉及范围广、量化难度大。本公司面临的操作风险主要有：人员风险，包括所聘任的员工的能力和技能不胜任的风险和关键人才流失的风险；内部操作流程上的风险包括本公司各种制度和流程的健全性、合理性和有效性不能满足业务稳定增长；系统风险主要来自于信息系统开发与测试的合理性、系统运行稳定性、灾备恢复等；由外部因素引发的操作风险主要是本公司面临的法律及监管要求发生变化，对公司经营行为出现不利影响。

操作风险的现状及分析：

在法律合规方面，2022年本公司未受到监管行政处罚，故亿元标准保费违规指数和监管处罚率均为0。

保险欺诈风险是操作风险的一个重要分类。本公司高度重视欺诈风险，建立了相关机制定期统计涉嫌保险欺诈风险的数据。在报告期内，未发生保险诈骗案。

在人员方面，2022年销售人员全年平均离职率为17.07%，相对稳定。

在内部流程方面，分公司在制度执行的有效性上尚存在差距。2022年1月6日下午起至1月10日期间，北京分公司两名员工一直处于失联状态，该事件发生后，北京分公司没有认识到该事件的严重性，仅在内部进行了简要的沟通和处置，并未按照《重要事件信息报告制度》（复星联合健康保险办发〔2021〕35号）相关规定于第一时间上报该项重大事件，存在严重迟报行为。

在系统方面，未发生系统故障引起的超过4小时的营运中断；财务活动方面，重大会计差错量和报告差错量均为0次。

风险应对策略：

本公司将完善消费者权益保护制度体系，健全消费者保护工作机制。一方面借鉴监管针对产品设计方面的行业通报内容，进一步完善与消费者权益保护相关的保险合同及格式条款。另一方面，健全客户纠纷投诉处理机制，处理好因销售误导或服务质量问题引发的集中退保等纠纷，特别是做好应对群诉群访的相应预案。

本公司将提升承保端风险评估和控制机制，对承保业务可能存在的逆选择风险和欺诈风险加强识别、评估和筛选，有效控制保险风险和操作风险。除此之外，公司还需配以承保、核保档案和审核人员岗位责任考评制度，以确保承保质量。本公司持续提升经营管理水平，深化内勤人员的培训内容，提高公司整体运营水平。

5. 战略风险管理报告

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

战略风险的现状及分析：

2022年以来，本公司坚持价值转型、加快发展、规模与效益协同发展，全面提升经营管理水平的全年工作思路推进“六个转变”，即：从产品竞争为主，向综合能力竞争转变；从产品导向为主，向客户经营导向转变；从产品创新为主，向核心模式创新转变；从保障导向为主，向保障与服务并重转变；从传统保险为主，向特色生态创新转变；从外延增长为主，向外延内涵价值转变。

2022年，本公司原保险保费收入387,938万元，同比增长4%；其中，健康险原保费收入366,019万元，同比增长8%，超市场增速5.6个百分点。新单规模保费收入162,945万元。净利润6,282万元，同比增长210%。综合投资收益2.41亿元，收益率4.42%，居于行业上游水平。四季度综合偿付能力充足率为114%，较三季度综合偿付能力充足率下降约22个百分点。偿付能力充足率下降主要是由于本公司净资产下降以及非认可资产上升带来的实际资本下降影响。风险综合评级由之前的B级，提升至2022年四季度的BB级。截至年末，累计保单客户超665万，新增29.5万，官方客户端康有唯新增注册会员超32.6万人。从全年主要战略指标达成结果看，本公司规模保费收入稳步提升，客户数量快速增长，投资收益稳健提高，利润水平明显提升，但受业务结构调整影响，新单保费增速未及预期，同时，偿付能力充足率亟待改善。

本公司当前主要面临如下战略风险：一是偿付能力下降。2022年初，保险公司偿付能力监管开始执行“偿二代二期”规则，虽然本公司已经成功申请了过渡期政策，但是，偿付能力充足率也已逼近监管“红线”，对新产品报备、机构开设、风险综合评级等产生重大影响，中国银保监

会人身保险监管部在《关于复星联合健康保险股份有限公司 2021 年度监管情况的通报》（人身险部函〔2022〕286 号）中，专门对本公司提出“尽快依法合规完成增资，确保偿付能力充足”的要求，四季度，本公司综合偿付能力充足率为 114%，核心偿付能力充足率为 57%。本公司通过增资等筹资举措补充资本金已“迫在眉睫”。二是经营成本上升。本公司成立时间短、资本规模小，经营受新冠疫情冲击和互联网保险新规影响较大，全年新单业务下滑。同时，可形成持续保费流入的期交业务占比下降，新业务价值降幅明显，叠加疫情对赔付成本抬升影响，承保端面临较大赔付压力。三是内控仍需加强。自疫情发生以来，本公司在产品责任设计和再保安排上存在较大风险隐患，客户投诉量和赔付成本率大幅增加。四是资负久期错位。总体来看，本公司投资资产流动性水平较好，信用风险水平不高，投资风格较为稳健，但是当前资产负债关键久期存在缺口，错位较大。在低利率市场环境下，收益率下降拉低整体资产平均收益水平，使资产端再投资风险突出。同时准备金贴现率跟随利率下降，对本公司利润及偿付能力产生不利影响。

风险应对策略：

本公司应尽快推进增资事项进展，提升综合偿付能力充足率和核心偿付能力充足率，从根本上缓解流动性压力从而进一步影响可资本化指标得分情况。

本公司需要加快转型发展，持续优化业务结构和提升品质，加快渠道、业务、客户的多样性、价值性布局，加强事前、事中的健康管理、风险识别水平和理赔管控，改善赔付，尽快探索出适合自身的商业模式，满足市场多元健康保障需求，加强对价值指标的管理和考核，提升新业务价值贡献和风险边际空间，改善内含价值和边际利润水平，实现持续盈利。

本公司需进一步加强内控管理，抓好建章立制和考核评价工作，稳

妥进行产品创新，严格按照监管要求开发产品，强化销售、理赔、服务管理，提升服务效率和品质，加大对客户权益的保护力度，持续完善对重大突发事件的预防和应对机制，保障公司稳健发展。

本公司需要持续优化资产配置，做好利率、汇率、权益价格风险对冲，加强市场研究和外部合作，及时准确把握市场机会，稳健提升投资收益，应当进一步发挥战略、精算、财务、投资前置作用，提升对准备金评估、再保安排、应收及应付款项等管理环节的重视，强化资产负债联动管理，定期评估期限错配程度与影响，做好期限结构匹配，多措并举优化资负结构。

6. 声誉风险风险管理报告

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。

声誉风险的现状及分析：

2022年本公司进入第二个“五年计划”，仍处于发展初级阶段。面对国内疫情反复以及随之而来的国内经济环境呈现需求收缩、供给冲击等情况，本公司积极识别并稳妥处置重点领域和环节的风险，总体上面临的声誉风险不显著，未发生对本公司产生较大负面影响的声誉事件，整体声誉风险在可控范围内。2022年，本公司发生1起II级声誉风险事件。该风险事件为上海电视台采访事件，上海电视台新闻综合频道“法治特勤组”于2022年6月30日19:15分专题报道“隔离险理赔为何难”，整体报道时长约13分钟，主要对众惠相互保险和复星联合健康保险两件理赔案例进行报道，另邀请华东政法大学教授等进行维权解读。在报道发出后本公司时刻关注舆情动态，并联合各部门进行研讨，启动预案，避免事态扩大化，后续该事件舆情趋于平稳。2022年，本公司未发生III、IV级声誉风险事件。声誉风险在可控范围内。

在日常监测方面，本公司与专业第三方公司合作，开展舆情的实时监控，并实行日报、月报制度。本公司一方面对客户投诉、公司经营、反洗钱等重点风险事项进行风险预警及提示，尤其针对偿付能力等公开信息披露风险进行专项的报告及预警，另一方面实时监控新闻媒体有关本公司的各种舆情信息，一旦发现对本公司有重大影响的负面新闻，或者发生可能导致声誉风险的负面事件，根据声誉事件的应急等级，在规定时间内上报，并由相应层级的声誉事件应急小组及时采取应对措施，将影响降到最低。

在制度执行方面，本公司一方面严格加强对声誉风险的识别和管理，要求各职能部门和各机构对各种可能发生的声誉风险事件及时汇报和处置；另一方面，切实实施官方微信公众号“复星联合健康保险”、官方网站 www.fosun-uhi.com、外部新闻稿件及新闻媒体的新闻的发布审批流程。相关内容由内容提供部门、分管领导、董事会秘书等部门或人员审核，涉及到重大产品、服务或营销活动信息，由公司总裁审批通过后才可对外发布。截至 2022 年 12 月 31 日，本公司官方微信公众号粉丝数超过 101 万人，当年累计发送自媒体文章 150 篇，向消费者传递保险产品理念，宣传金融保险知识、金融风险提示、消费者权益保护等。

本公司建立了爱无忧扩展隔离津贴责任产品声誉风险重点监测机制。在 2022 年疫情形势下，爱无忧扩展隔离津贴责任产品面临较高经营风险，为有效防范因此可能产生的各类风险，根据中国银保监会全面风险管理相关要求、《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》（银保监发〔2021〕4 号）及本公司相关制度，有效应对疫情集中发生可能产生的理赔和客诉压力，避免发生重大声誉风险事件，确保在理赔集中发生时公司做好充分准备、相关资源可及时配置到位，本公司成立专项组应对理赔和投诉问题，启动每日会议机制，复盘每日爱无忧情况，并对爱无忧产生的舆情进行实时监控，确保爱无忧声誉风险可控。同时开展专项声

誉风险应急演练，通过专项演练，各部门提前做好培训工作、资源储备，保障理赔时效，做好客服话术准备、化解投诉，强化爱无忧舆情专项监测。

风险应对策略：

2023年，本公司将全面提升经营管理水平，加大制度落实力度，强化全员声誉风险管理意识，定期进行声誉风险排查及评估，多部门联动，有效防范化解声誉风险。本公司将不断细化声誉分级分类的管理流程，调整并丰富声誉风险实操做法，做到制度与实操相匹配、相吻合。

为防范和掌握可能发生的声誉风险，本公司将逐步加强关注各类社交网站和自媒体，进行合理监控，了解市场动向和消费者喜好习惯等，更好地为消费者服务，并及时处理可能引致声誉风险的消费者投诉。

本公司将结合2022年发生的声誉风险事件案例，开展人员培训、业务学习、经验交流，提升全员的声誉风险意识，推动建立经营指标与声誉维护统筹推进的企业文化。确保声誉风险人人重视、声誉风险人人参与，公司声誉人人维护；

本公司将加强考核问责，定期对声誉风险管理水平、声誉资本积累结果进行考评，奖优罚劣，推动全员重视声誉风险管理水平和声誉维护。

此外，本公司将不断完善重大风险事件发生时的紧急应对方案，其中包括负面舆论的危机公关应对措施，确保即使不利声誉事件已经发生，对本公司的影响也降到最低点。

7. 流动性风险管理报告

流动性风险是指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。

流动性风险的现状及分析：

本公司按照分工明确、相互制衡的原则，构建流动性风险管理体系。流动性风险管理组织框架包括董事会、总裁室、财务负责人、风险管理

委员会、首席风险官、风险管理与法律合规部、主要责任部门、其他职能部门和各级分支机构。主要责任部门为总公司财务管理部、精算管理部、投资业务部和战略企划部、稽核审计部。董事会是流动性风险管理的最高决策机构，承担流动性风险管理的最终责任；本公司风险管理委员会应当在董事会授权下承担流动性风险管理的直接责任；总裁室作为高级管理层，在董事会的授权下负责本公司流动性风险的具体管理工作。

财务管理部作为流动性风险管理的牵头部门和责任部门，统筹流动性风险管理工作。主要包括牵头落实流动性风险管理制度，参与流动性风险限额设定工作，加强日常现金流管理，合理安排用于经营活动、投资活动和融资活动等的各类现金流，确保有充足的流动性履行各项支付义务；负责监测各账户的现金流入和流出的情况，合理组织、调配资金；管理调度分支机构的各项支付需求，按时履行各项支付义务；配合实施现金流压力测试工作；制定有效的流动性应急计划；牵头组织撰写流动性风险管理报告，并每半年由二道防线部门汇总各大类风险后向高级管理层报送等。

精算管理部负责再保险业务的流动性管理，并负责进行负债部分现金流预测，负责建立现金流压力测试模型，使用审慎合理的假设。业务管理部、各业务条线、理赔管理部、客户服务中心等部门在各自的职责范围内为本公司流动性管理提供相关支持。稽核审计部作为本公司流动性风险管理的第三道防线，定期检查评估本公司流动性风险管理体系的运作情况，监督流动性风险管理政策的执行情况。

投资业务部负责投资方面的流动性管理，对投资组合进行有效管理，评估流动性风险，进行资产部分现金流预测推动压力测试成果在战略决策和风险管理中的应用。风险管理与法律合规部监督整体流动性风险管理体系建设情况，牵头确定流动性风险偏好和容忍度，牵头组织建立和管理流动性风险限额管理制度，并进行持续监控和调整，牵头建立跨部

门的沟通机制，识别并监测保险风险、信用风险、市场风险、操作风险、战略风险、声誉风险对流动性风险的影响，将本公司流动性风险及其管理情况纳入整体全面风险管理报告每半年向高级管理层、董事会进行报告。

本公司流动性资金主要来自保费、投资资产出售及投资净收益所收到的现金，流动性需求主要来自保险合同的有关退保或以其他方式提前终止保单、保险的赔付或给付以及本公司的各项债务和日常支出所需支付的现金。

本公司 2022 年 12 月末监测的流动性覆盖率指标情况如下：

项目	2022Q4
LCR（流动性覆盖率）	
LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）-未来 3 个月	105.45%
LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）-未来 12 个月	102.60%
LCR2（必测压力情景下公司整体流动性覆盖率）-未来 3 个月	749.24%
LCR2（必测压力情景下公司整体流动性覆盖率）-未来 12 个月	275.46%
LCR3（必测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率）-未来 3 个月	154.62%
LCR3（必测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率）-未来 12 个月	121.17%
RDR（经营活动净现金流回溯不利偏差率）	108.97%
本年度累计净现金流	-277,553,177.82

本公司 2022 年 12 月末流动性风险监测指标情况如下：

监测指标	项目	数值
一、经营活动净现金流	指标值	1,769,887,176.84
	经营活动现金流入本年累计数	4,133,938,998.95
	经营活动现金流出本年累计数	2,364,051,822.11
二、综合退保率	指标值	1.68%
	退保金+保户储金及投资款的退保金+投资连结保险独立账户的退保金	117,077,487.05
	期初长期险责任准备金+保户储金及投资款期初余额+独立账户负债期初余额+本年度签单保费	6,979,097,521.99
三、分红/万能账户业务净现金流	指标值（分红账户）	0.00%
	分红账户经营活动现金流入本年累计数	0.00
	分红账户经营活动现金流出本年累计数	0.00
	指标值（万能账户）	0.00%
	万能账户经营活动现金流入本年累计数	0.00
	万能账户经营活动现金流出本年累计数	0.00
四、规模保费同比增速	指标值	4.44%
	当年累计规模保费	3,879,381,056.73
	去年同期累计规模保费	3,714,291,970.30
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	1.22%
	现金及流动性管理工具期末账面价值	113,725,935.17
	期末总资产	9,353,287,976.40
六、季均融资杠杆比例	指标值	6.73%
	季度内各月末同业拆借、债券回购等融入资金余额合计算术平均值	629,665,282.17
	期末总资产	9,353,287,976.40
七、AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	指标值	0.00%
	AA级（含）以下境内固定收益类资产期末账面价值	0.00
	期末总资产	9,353,287,976.40

八、持股比例大于 5%的上市股票投资占比	指标值	0.00%
	持股比例大于 5%的上市股票投资的账面价值合计	0.00
	期末总资产	9,353,287,976.40
九、应收款项占比	指标值	13.87%
	应收保费	117,779,661.11
	应收分保账款	1,179,962,909.87
	期末总资产	9,353,287,976.40
十、持有关联方资产占比	指标值	2.77%
	持有的交易对手为关联方的投资资产总和	258,830,110.00
	期末总资产	9,353,287,976.40

本公司 2022 年累计净现金流为-277,553,177.82 元，其中经营活动净现金流为 1,769,887,176.84 元，筹资活动净现金流为 -168,126,524.05 元，投资活动净现金流为-1,879,313,830.61 元，筹资活动、投资活动净现金流出大于经营活动净现金流入，导致当期净现金流为负。但本公司期末流动性资产储备余额 3,535,579,942.30 元，流动性良好，流动性覆盖率 LCR 反映了本公司现有流动性资产储备可变现净值与压力情景下未来 3 个月/12 个月净现金流的分布情况与匹配情况。本公司在基本情景、压力情景下未来 3 个月/12 个月整体流动性覆盖率均高于 100%，压力情景下不考虑资产变现情况的流动性覆盖率高于 50%，流动性覆盖率良好。保险公司应当计算最近两个季度的经营活动净现金流回溯不利偏差 RDR，本公司经营活动净现金流回溯不利偏差均大于 0，为有利偏差。

在现金流压力测试方面：

(1) 必测压力情景假设，同时发生：

- 1) 新单保费较去年同期下降 80%；
- 2) 退保率假设为以下二者取大：年化退保率为 25%，基本情景退保率

的 2 倍（绝对值 \leq 100%）；

3) 预测期内到期的固定收益类资产 10%无法收回本金和利息

(2) 自测压力情景假设：预测期内业务及管理费上升 50%

本公司在基本情景、必测压力情景、自测压力情景假设下，预测未来一年净现金流均为正数，流动性良好。

风险应对策略：

进一步优化现金流压力测试模型，根据实际需求，进行现金流测算及压力测试，并对未来短期的现金流进行测试。

结合偿二代二期规则及监管要求，对偿付能力流动性数据进行了全面排查，优化并完善了现金流压测数据、流动性资产储备明细、流动性覆盖率的钩稽关系、测算过程，提升了流动性风险指标预测的精细度。

对流动性风险相关指标、压力测试定期监控，不断提高流动性风险防范能力。

8. 消费者权益保护风险管理报告

消费者权益保护风险的现状及分析

本公司自成立以来始终高度重视消费者权益保护工作，注重维护公平公正的金融市场环境，切实保护保险消费者合法权益，2022 年开展的消费者权益保护重点工作如下。

在产品和服务审查方面，本公司消费者权益保护审查工作已全面覆盖所有新开发上市的保险产品和服务，确保事前审查的强制性约束。2022 年经消费者权益保护审查的产品条款、营销宣传材料、服务产品、业务规则及服务流程、销售页面等共计 204 份，可覆盖当年全部新增和发生重大改变的产品和服务。共提出消费者权益保护审查意见 52 条，问题主要集中在产品宣传缺乏风险提示、将金融产品或社会保险做简单比较、夸大宣传、未对服务收费情况作出明确说明、产品条款未对退保、犹豫期、等待期等突出提示等，提出的消费者权益保护审查意见基本被采纳，

并根据审查意见进行了修改。

在内部考核方面，本公司制定了消费者权益保护考核管理办法，明确了各部门消费者权益保护考核的具体评分依据、考核权重和考核方式，根据不同岗位，设定 5%-25%的考核权重，将消费者权益保护内部考核结果纳入综合绩效考核体系并提升考核占比、加大考核力度。本公司已将消费者权益保护考核纳入人力资源管理体系，并在 2022 年 12 月根据全年消费者权益保护工作情况开展绩效考核，最终成绩将与员工的薪酬、晋升和淘汰等直接挂钩。2022 年全年，本公司已对 42 个涉及侵害消费者权益的案件进行问责，下发 6 篇通报，涉及处罚 22 人次，共计经济处罚 8.1 万元，处罚对象涵盖机构负责人和职能部门负责人，进一步强化了各级管理人员及相关岗位对消费者权益保护工作的重视程度。

在信息披露方面，本公司持续加强信息披露管理工作，规范保险产品信息披露，近期已完成官网“公开信息披露”下的“消费者权益保护”、“健康管理服务”、“产品基本信息”三个专栏的重新设计，信息披露内容更加丰富、全面，披露形式更加简洁、直观，有利于消费者关注和理解重要信息。

在内部审计方面，2022 年本公司审计部门对消费者权益保护工作开展了专项审计工作，共发现中风险问题 2 个、高风险问题 2 个，目前已全部整改完毕。在分支机构层面，已在对四川分公司开展的审计中涵盖了消费者权益保护工作内容，此类审计后续将会覆盖所有分公司。

同时，本公司极其重视保险销售行为可回溯管理。本公司高度重视保险销售的规范性管理，严格按照监管要求和内部控制管理要求制发了《复星联合健康保险销售行为可回溯管理暂行办法》（复星联合健康保险办发〔2017〕210 号），该制度内容涵盖可回溯的组织保障与工作职责、工作流程和要求等内容。

风险应对策略

本公司将进一步强化消费者权益保护条线建设，提升消费者权益保护统筹层次。董事会、监事会及董事会消费者权益保护委员会全面加强消费者权益保护工作的监督指导，确保消费者权益保护工作有效落实。消费者权益保护工作（事务）委员会统筹消费者权益保护工作，就消费者权益保护重大问题和重要政策进行研究，充分发挥消费者权益保护工作（事务）委员会工作职能，落实溯源整改。进一步充实各机构消费者权益专岗队伍，专人专岗带动消费者权益保护工作横向到边、纵向到底。推进消费者权益保护条线培训常态化、督导常态化、报告常态化，深入开展消费者权益保护实战技能培训。

本公司将完善消费者权益保护制度体系，从源头开展消费者权益保护审查工作。消费者权益保护贯穿于经营管理的全流程、全环节。建立覆盖当年度向消费者发售的新产品、提供的新服务，展示的全部宣传内容、披露的新信息以及销售的全过程等环节的审查制度体系，并根据实际情况持续优化，规范化、标准化开展消费者权益保护审查工作。

本公司将强化投诉数据分析与运用，深入推动消费者权益保护全流程、全环节进化。建立全面覆盖、责任挂钩的投诉管控常态机制，强化投诉处理的双闭环机制，将消费者权益保护外延到合作机构，必要时采取合作机构清退措施。畅通投诉通道，加大多元化解在投诉处理工作中的运用，同各地行协建立快速沟通通道。深化消费者投诉数据分析，透过投诉数据，监测消费者权益状态，发现消费者权益保护的薄弱环节，发起并持续跟踪整改完善，实现消费者权益保护工作的持续进化。

本公司将加强消费者权益保护信息化建设，提升消费者权益保护效能。建立完善的客户投诉管理信息系统，强化投诉案件信息采集、分析，实现投诉案件处理的全流程化。尝试建立消费者服务标签，实现消费者诉求分类及预警，指导服务过程。加大智能质检在消费者权益保护方面的实践应用。

本公司将大力开展消费者权益保护培训及宣传教育工作。建立消费者宣传教育长效机制，制定年度消费者宣传教育计划，广泛动员，持续开展消费者宣传教育，提升消费者金融素养与风险防范意识，引导消费者合法合理、理性有序维护自身权益。尤其针对特定人群，开展多样性、差异性、实效性的教育活动，鼓励活动创新，评估活动效果。将消费者权益保护纳入新员工培训，针对全员至少每季度开展一次全辖消费者权益保护专项培训。

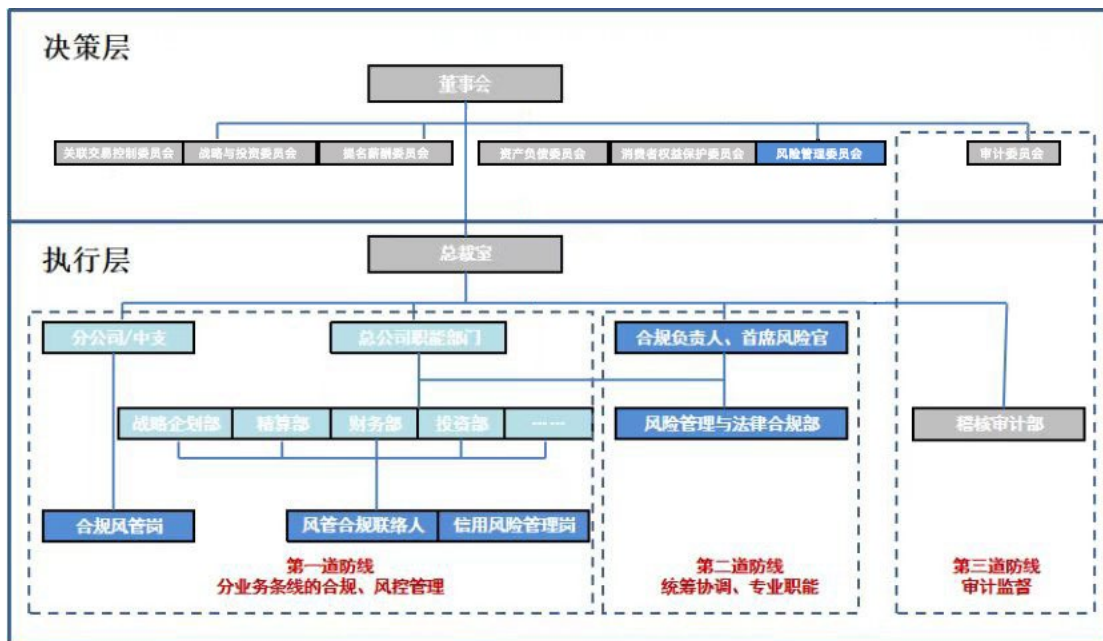
(二) 风险控制

包括风险管理组织体系简要介绍、风险管理总体策略及其执行情况。

1. 组织体系及基本流程

(1) 组织体系：

本公司设置系统化风险管理组织体系，包括了从决策层到执行层的垂直管理架构和从事前到事后的水平管理架构。从横向看，分一、二、三道防线，守土有责开展风控工作；从纵向看，自上而下建立董事会——专业委员会——总裁室——风险管理与法律合规部——职能部门及分公司合规风管岗，职责清晰定位明确，形成体系化的风险管理治理架构。



风险管理与法律合规部作为风险管理工作的牵头部门牵头风险管理

工作，公司对各大风险板块的风险管理工作指定牵头部门，精算管理部、投资业务部、战略企划部、财务管理部为各大风险板块牵头部门，牵头部门对管理领域内涉及相关部门或分支机构的风险进行统筹管理，开展分析、评估、监测与报告工作，并根据要求向风险管理与法律合规部报告。

总公司各部门在其职责范围内建立风险管理流程，风险管理流程及相关部门职责通过大类风险管理制度及细项风险管理制度加以明确，并对职能范围内的风险管理制度健全性和遵循有效性负责。

分公司通过下设的合规管理部为依托，在总公司风险管理与法律合规部的指导下开展风险管理工作。

本公司本着稳健与创新相结合的方式开展风险管理工作，一方面注重夯实基础，从架构、制度建设方面入手，搭建基础管控平台，另一方面注重方式、方法创新，不断提升风险管理水平。本公司践行在内部各个层面营造风险管理文化氛围，推动将风险管理从“事后应对”向“事前预防”的转变，通过开展风险管理培训、推进实施各部门间沟通机制，增强员工的风险管理意识，将风险管理意识转化为全员的一致认识和自觉行动，促进公司建立系统、规范、高效的风险管理机制。

(2)基本流程：

本公司稳步推进风险管理相关工作，不断健全风险管理制度体系，优化流程管理，风险管理流程分为风险识别、风险评估、风险监控和风险报告四个基本步骤。

总公司各部门和各分公司将风险管理嵌入到职责范围内的各项流程中，主动进行风险识别和评估。风险管理与法律合规部负责组织指导风险识别和评估工作，提供风险分类标准、风险识别和评估方法，汇总各职能部门和业务单位的识别评估结果；通过对各类风险识别与评估结果的整合，协调各部门出具自查、风险管理相关报告，同时负责及时向管

理层和监管机构提供定期和即时的风险评估报告，为本公司经营管理活动提供风险方面的决策支持，并满足有关监管要求；根据本公司内外环境及经营状况变化提供风险提示报告、专题风险研究报告和风险管理建议等。

稽核审计部每年评估一次本公司偿付能力风险管理体系运行情况 and 运行效果，监督风险管理政策的执行情况，并向董事会报告。本公司相关部门和机构应积极配合，并就审计提出的缺陷进行整改。

2. 风险管理总体策略及执行情况

2022年在总体战略目标引导下，本公司秉承稳健的风险偏好，在股东的大力支持下，通过加强风险管理来提升整体管理效率，努力发展成一家规模适度、价值稳步增长、满足消费者需求的中型人身保险公司。

2022年本公司风险偏好体系整体执行情况良好，面临的各类风险水平基本可控，未发生重大风险事件。

分类	维度	风险容忍度陈述	2022 年执行情况
定量	资本	各报告期间综合偿付能力充足率 $\geq 120\%$	四季度综合偿付能力充足率分别为：122.79%、139.35%、136.01%、 114%
	盈利	全年损失不超过 2 亿元（人民币）	全年实现盈利为 62,824,858 元
	流动性和资产负债管理	全年净现金流不得为负	累计净现金流为 -277,564,180 元
定性	操作合规	各季度风险综合评级不低于 B 级	BB
	声誉	不允许出现重大声誉事件影响行业整体声誉的情况	未发生

(1) 资本指标

截至 2022 年四季度末本公司综合偿付能力充足率为 114%。对偿付能力充足率小于 100%的保险公司，中国银保监会可将该公司列为重点监管对象，根据具体情况采取以下监管措施：对该公司采取要求增加资本金、限制产品备案、限制业务范围、限制向股东分红、限制权益类资产

配置比例、限制固定资产购置、限制经营费用规模、限制增设分支机构等必要的监管措施，直至其达到最低偿付能力额度要求。针对偿付能力不足的情况，本公司已推进增资事项进展，提升综合偿付能力充足率、核心偿付能力充足率，以期早日从根本上缓解本公司面临的流动性压力，从而进一步正面影响可资本化风险指标得分情况。

(2) 盈利指标

2022 年本公司净利润为 62,824,858 元，满足风险偏好体系在盈利维度的要求。

(3) 流动性指标

2022 年本公司累积现金流为负，原因是 2022 年本公司开展了大量的投资活动导致投资现金流为负。实际上，公司全年经营性现金流为 1,750,032,116 元。

(4) 操作风险指标

2022 年本公司风险综合评级为 BB 类，未发生重大违规事件，满足风险偏好体系在操作合规维度的要求。

(5) 声誉风险指标

2022 年本公司未发生影响行业的重大声誉事件，满足风险偏好体系在声誉维度的要求。

五、保险产品经营信息

(一) 上一年度原保险保费收入居前 5 位的保险产品的名称、主要销售渠道、原保险保费收入和退保金

单位：万元

序号	产品名称	保费收入	退保金	主要销售渠道
1	复星联合复鑫保重大疾病保险（A 款）	84,506	1,029	银行代理渠道
2	复星联合妈咪保贝少儿重大疾病保险	59,365	203	专业中介渠道
3	复星联合妈咪保贝（新生版）少儿重大疾病保险	38,115	120	专业中介渠道
4	复星联合复鑫保重大疾病保险	17,302	1,299	银行代理渠道
5	复星联合顺福金生意意外伤害保险	17,090	6,087	公司直销渠道

注：上述信息基于财务口径

(二)上一年度保户投资款新增交费居前3位的保险产品的名称、主要销售渠道、保户投资款新增交费和保户投资款本年退保和上一年度投连险独立账户新增交费居前3位的投连险产品的名称、主要销售渠道、投连险独立账户新增交费和投连险独立账户本年退保

不涉及。

六、偿付能力信息

(一)偿付能力主要指标

指标	2021年	2022年
实际资本(元)	3,272,562,123	2,772,196,035
核心资本(元)	3,002,562,123	1,386,098,018
最低资本(元)	2,101,856,363	2,441,433,327
核心偿付能力溢额(元)	900,705,760	-1,055,335,310
核心偿付能力充足率	143%	57%
综合偿付能力溢额(元)	1,170,705,760	330,762,708
综合偿付能力充足率	156%	114%

(二)偿付能力变化原因说明

2022年末本公司综合偿付能力充足率为114%，核心偿付能力充足率为57%，均符合监管要求。综合偿付能力较上年末下降42个百分点，主要由于偿二代二期规则的实施，降低了本公司偿付能力。

七、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

本公司无实际控制人。

(二)持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

持股比例在百分之五以上的股东情况见公司基本信息，本年度各股东持股情况无变化。

(三)股东大会职责及主要决议

1. 股东大会职责：

- (1) 决定公司的经营方针、发展战略和投资计划；
- (2) 选举和更换董事，决定有关董事的报酬事项；

- (3) 选举和更换由股东代表出任的监事，决定有关监事的报酬事项；
- (4) 审议批准董事会的报告；
- (5) 审议批准监事会的报告；
- (6) 审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案；
- (7) 审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；
- (8) 对公司增加或者减少注册资本作出决议；
- (9) 审议批准股权激励计划方案；
- (10) 对公司上市、收购本公司股份、发行公司债券或者其他有价证券作出决议；
- (11) 对公司合并、分立、解散、清算或变更公司形式等事项作出决议；
- (12) 审定、修订包括但不限于公司章程，股东大会、董事会和监事会的议事规则，关联交易管理办法等相关治理制度；
- (13) 对公司聘用、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；
- (14) 审议代表公司发行在外有表决权股份总数的百分之三以上的股东的提案；
- (15) 审议批准公司设立法人机构、重大对外投资、重大资产购置、重大资产处置与核销、重大资产抵押、对外担保、对外捐赠等资金运用事项，具体如下：
 - ① 审议批准公司设立法人机构，法人机构指公司直接投资设立并对其实施控制的境内外公司；
 - ② 审议批准单笔金额超过600万元，或者年度累计总额超过2500万元与公司最近一期经审计净利润的万分之三之和的对外捐赠、赠与事项；
 - ③ 审议批准单项投资或处置金额占公司最近一期经审计净资产的比例超过20%，或者年度累积投资或处置金额占公司最近一期经审计净资产

的比例超过50%的股权投资、处置事项；

④审议批准单项资产价值占公司最近一期经审计总资产的比例超过5%，或者年度累计资产价值占公司最近一期经审计总资产的比例超过15%的不动产投资、处置事项；

⑤审议批准根据中国银行保险监督管理委员会《保险资金境外投资管理暂行办法》以及其实施细则等有关规定，达到以上第3、第4项权限标准以及相对应额度的境外股权、不动产投资、处置事项以及其他事项；

⑥审议批准单项资产价值超过5000万元，或者年度累计资产价值超过1.5亿元的公司为在正常经营活动中产生的诉讼进行的担保及中国银行保险监督管理委员会允许的其他担保事项；

(16)通报有关监管机构对本公司的监管意见，听取本公司的整改情况；

(17)审议重大关联交易以及相关授权方案；

(18)审议法律法规、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. 股东大会决议相关内容

在报告期内，本公司股东大会决议情况如下：

会议名称	时间地点	召开方式	召集人	议题	出席情况	表决情况
2021年度股东大会	2022年4月15日，上海市虹口区海伦路440号金融街海伦中心19楼第一会议室	现场会议	董事会	1. 关于《2021年度财务报告》的议案； 2. 关于《2022年度财务预算方案》的议案； 3. 关于《2021年度财务决算报告》的议案； 4. 关于《2021年度偿付能力回顾与分析》的议案； 5. 关于《三年发展规划（2020-2022年）》的议案； 6. 关于与德邦基金管理有限公司发生统一关联交易的议案； 7. 关于《2021年度董事会	出席会议的股东单位代表共5人，代表股份共计4.025亿股，占公司总股本的80.5%	议题1表决结果：同意4.025亿股，反对0股，弃权0股，分别占出席会议股东所持有表决权股份数的100%、0%、0% 议题2表决结果：同意4.025亿股，反对0股，弃权0股，分别占出席会议股东所持有表决权股份数的100%、0%、0% 议题3表决结果：同意4.025亿股，反对0股，弃权0股，分别占出席会议股东所持有表决权股份数的100%、0%、0%

			<p>工作报告》的议案；</p> <p>8. 关于《2021 年度董事履职评价报告》的议案；</p> <p>9. 关于《2021 年度独立董事尽职报告》的议案；</p> <p>10. 关于《2021 年度监事会工作报告》的议案；</p> <p>11. 关于《2021 年度监事履职评价报告》的议案；</p> <p>12. 关于推举赖晓辉为第二届董事会董事的议案；</p> <p>13. 关于修订复星联合健康保险股份有限公司章程的议案；</p> <p>14. 关于制定《董事、监事及高级管理人员问责管理办法》的议案；</p> <p>15. 关于制定《公司主要股东承诺管理办法》的议案；</p> <p>16. 关于修订《关联交易管理办法》的议案；</p> <p>17. 关于修订《会计核算制度》的议案。</p> <p>听取事项：</p> <p>1. 听取《2021 年关联交易整体情况报告》。</p>	<p>议题 4 表决结果：同意 4.025 亿股，反对 0 股，弃权 0 股，分别占出席会议股东所持有表决权股份数的 100%、0%、0%</p> <p>议题 5 表决结果：同意 4.025 亿股，反对 0 股，弃权 0 股，分别占出席会议股东所持有表决权股份数的 100%、0%、0%</p> <p>议题 6 表决结果：该项议案上海复星产业投资有限公司作为关联交易的关联方股东，回避表决。同意 3.025 亿股，反对 0 股，弃权 0 股，分别占出席会议股东所持有表决权股份数的 100%、0%、0%</p> <p>议题 7 表决结果：同意 4.025 亿股，反对 0 股，弃权 0 股，分别占出席会议股东所持有表决权股份数的 100%、0%、0%</p> <p>议题 8 表决结果：同意 4.025 亿股，反对 0 股，弃权 0 股，分别占出席会议股东所持有表决权股份数的 100%、0%、0%</p> <p>议题 9 表决结果：同意 4.025 亿股，反对 0 股，弃权 0 股，分别占出席会议股东所持有表决权股份数的 100%、0%、0%</p> <p>议题 10 表决结果：同意 4.025 亿股，反对 0 股，弃权 0 股，分别占出席会议股东所持有表决权股份数的 100%、0%、0%</p> <p>议题 11 表决结果：同意 4.025 亿股，反对 0 股，弃权 0 股，分别占出席会议股东所持有表决权股份数的 100%、0%、0%</p> <p>议题 12 表决结果：同意 4.025 亿股，反对 0 股，弃权 0 股，分别占出席会议股东所持有表决权股份数的 100%、0%、0%</p> <p>议题 13 表决结果：同意 4.025 亿股，反对 0 股，弃权 0 股，分别占出席会议股东所</p>
--	--	--	--	---

						<p>持有表决权股份数的 100%、0%、0%</p> <p>议题 14 表决结果：同意 4.025 亿股，反对 0 股，弃权 0 股，分别占出席会议股东所持有表决权股份数的 100%、0%、0%</p> <p>议题 15 表决结果：同意 4.025 亿股，反对 0 股，弃权 0 股，分别占出席会议股东所持有表决权股份数的 100%、0%、0%</p> <p>议题 16 表决结果：同意 4.025 亿股，反对 0 股，弃权 0 股，分别占出席会议股东所持有表决权股份数的 100%、0%、0%</p> <p>议题 17 表决结果：同意 4.025 亿股，反对 0 股，弃权 0 股，分别占出席会议股东所持有表决权股份数的 100%、0%、0%</p>
2022 年第一次临时股东大会	2022 年 5 月 31 日，上海市虹口区海伦路 440 号金融街海伦中心 19 楼第一会议室	现场会议	董事会	关于《2022-2024 年资本规划》的议案。	出席会议的股东单位代表共 5 人，代表股份共计 4.025 亿股，占公司总股本的 80.5%	表决结果：同意 4.025 亿股，反对 0 股，弃权 0 股，分别占出席会议股东所持有表决权股份数的 100%、0%、0%
2022 年第二次临时股东大会	2022 年 10 月 28 日，上海市虹口区海伦路 440 号金融街海伦中心 19 楼第一会议室	现场会议	董事会	<ol style="list-style-type: none"> 关于与鼎睿再保险有限公司再保险统一关联交易的议案； 关于续聘年度审计会计师事务所的议案。 	出席会议的股东单位代表共 5 人，代表股份共计 4.025 亿股，占公司总股本的 80.5%	<p>议题 1 表决结果：该项议案上海复星产业投资有限公司作为关联交易的关联方股东，回避表决。</p> <p>同意 3.025 亿股，反对 0 股，弃权 0 股，分别占出席会议股东所持有表决权股份数的 100%、0%、0%</p> <p>议题 2 表决结果：同意 4.025 亿股，反对 0 股，弃权 0 股，分别占出席会议股东所持有表决权股份数的 100%、0%、0%</p>

(四) 董事会职责、人员构成及工作情况、董事简历及董事兼职情况

1. 董事会职责

- (1) 召集股东大会，并向大会报告工作；
- (2) 执行股东大会的决议；
- (3) 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；
- (4) 承担股东事务的管理责任；
- (5) 决定公司的经营计划和投资方案，控制、监督公司的财务状况和资金运用情况；
- (6) 制定公司发展战略并监督战略实施；
- (7) 制订公司的年度财务预算方案、决算方案，审议批准对公司年度财务预算方案进行年度累计总额不超过 5,000 万元的预算调整事项；
- (8) 制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；
- (9) 制订公司增加或者减少注册资本、发行债券或其他证券及上市方案；
- (10) 制订公司重大收购、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；
- (11) 依照法律法规、监管规定及本章程，审议批准公司的对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、对外担保、对外捐赠等事项，具体如下：
 - ① 审议批准单笔金额600万元（含）以下，且年度累计总额在2,500万元与公司最近一期经审计净利润的万分之三之和（含）以下的对外捐赠、赠与事项；对遭遇突发重大事件地区的援助如超过以上总额或单笔限额，可由董事会审批；
 - ② 审议批准单项投资或处置金额占公司最近一期经审计净资产的20%（含）以下，且年度累积投资或处置金额占公司最近一期经审计净资产50%（含）以下的股权投资、处置事项；

③审议批准单项资产价值占公司最近一期经审计总资产的5%（含）以下，且年度累计资产价值占公司最近一期经审计总资产的15%（含）以下的不动产投资、处置事项；

④审议批准根据中国银行保险监督管理委员会《保险资金境外投资管理暂行办法》以及其实施细则等有关规定，在以上第2、第3项权限标准以及相对应额度内的境外股权、不动产投资、处置事项以及其他事项；

⑤审议批准其他资产管理事项，包括但不限于银行存款、结汇、买卖有价证券及金融产品、同业拆借事项；

⑥审议批准单项资产价值5,000万元（含）以下，且年度累计资产价值1.5亿元（含）以下的公司为在正常经营活动中产生的诉讼进行的担保及中国银行保险监督管理委员会允许的其他担保事项；

(12) 审议公司内部管理机构的设置；

(13) 审议公司的基本管理制度（含业务政策）；

(14) 定期评估并完善公司治理，审定公司治理报告；

(15) 按照监管规定，聘任或者解聘公司高级管理人员，并决定其报酬事项、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；

(16) 制订章程修改方案，制订股东大会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；

(17) 提请股东大会聘用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；

(18) 审议公司及其控股子公司的保险资金运用及资产管理规则和指引、资产战略配置计划，在股东大会授权的范围内决定资金托管人的选择及订立、变更和终止投资管理协议；

(19) 审议向子公司派出的董事（含董事长）人选、监事（含监事会主席）人选，以及建议子公司聘用的总裁、财务负责人及其他高级管理人员人选；

(20) 审议批准公司的准备金制度（含分红特别储备），年度准备金的提取和使用以及损失核销预算等，并向股东大会报告；

(21) 评估公司偿付能力状况，审定公司年度偿付能力报告。当公司偿付能力不足时，制定包括但不限于资本补充计划等补充偿付能力方案，承担偿付能力管理最终责任；

(22) 审批公司偿付能力风险、信用风险等风险管理的总体目标、风险偏好、风险容忍度和风险管理政策，审批公司偿付能力风险、信用风险等重大风险管理的组织架构和职责，审批公司偿付能力报告，持续关注公司偿付能力风险、信用风险等重大风险状况及其他相关事项，监督管理层对偿付能力风险、信用风险等风险进行有效的管理和控制，承担全面风险管理的最终责任；

(23) 审议批准重大关联交易以外的关联交易以及股东大会授权审批的重大关联交易；

(24) 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；

(25) 听取公司总裁的工作汇报并检查总裁的工作；

(26) 选聘实施公司董事及高级管理人员审计的外部审计机构；

(27) 负责制定消费者权益保护工作战略、政策及目标，确保公平对待消费者，并将消费者权益保护纳入经营发展战略和企业文化建设中；对消费者权益保护工作进行总体规划及指导，将消费者权益保护工作开展情况纳入公司治理评价，督促消费者权益保护战略、政策及目标的有效执行和落实；对高级管理层履行消费者权益保护职责情况进行监督，对相关工作进行审议。

(28) 负责每年对公司的绩效薪酬追索扣回情况至少进行一次审核，并对薪酬管理负最终责任；

(29) 法律法规、监管规定或者本章程规定以及股东大会授予的其他

职权。

董事会职权由董事会集体行使。董事会法定职权原则上不得授予董事长、董事或者其他个人及机构行使，确有必要授权的，应当通过董事会决议的方式依法进行。授权应当一事一授，不得将董事会职权笼统或永久授予其他机构或个人行使。

2. 董事会人员构成及其工作情况

(1) 董事会人员构成

序号	姓名	类别	职务		备注
			董事会任职	管理层任职	
1	陈启宇	非执行董事	董事长		张威因个人原因于2022年10月21日辞去公司第二届董事会董事职务。
2	李涛	非执行董事	副董事长		
3	曾明光	执行董事	一般董事	总裁	
4	张威	非执行董事	一般董事		
5	徐敏	非执行董事	一般董事		
6	周佳	非执行董事	一般董事		
7	宋航	独立董事	一般董事		
8	倪静	独立董事	一般董事		
9	王素梅	独立董事	一般董事		

(2) 董事会人员工作情况

姓名	应参会议次数	亲自参会次数	授权委托次数	缺席次数	备注
陈启宇	7	7	0	0	
李涛	7	7	0	0	
张威	5	5	0	0	张威因个人原因于2022年10月21日辞去公司第二届董事会董事职务。
曾明光	7	7	0	0	
徐敏	7	7	0	0	
周佳	7	7	0	0	
倪静	7	7	0	0	
宋航	7	7	0	0	
王素梅	7	7	0	0	

(3) 董事

陈启宇：男，1972年4月生，现任复星联合健康保险股份有限公司董事长（批复文号：保监许可〔2017〕494号）。陈先生现任复星国际执行董事、联席首席执行官，上海复星医药（集团）股份有限公司非执行董事，上海复宏汉霖生物技术股份有限公司非执行董事兼董事会主席，国药控股股份有限公司非执行董事兼副董事长。陈先生曾任和康生物科技股份有限公司非执行董事等职。陈先生于1993年毕业于复旦大学获学士学位，于2005年在中欧国际工商学院获硕士学位。

李涛：男，1972年11月生，现任复星联合健康保险股份有限公司董事（批复文号：银保监复〔2019〕281号），李先生现任复星国际执行总裁兼联席首席投资官，复星保险板块董事长兼CEO兼总裁，复星保德信人寿保险有限公司董事（批复文号：银保监复〔2019〕348号）。李先生曾任太平保险集团财务总监(CFO)分管集团境外保险业务板块等职。李先生毕业于武汉大学，获学士学位，并于2010年获复旦大学EMBA学位。

曾明光：男，1966年11月生，现任复星联合健康保险股份有限公司董事（批复文号：保监许可〔2017〕402号）、总裁（批复文号：保监许可〔2017〕303号）。曾先生曾任复星集团健康险事业部执行总裁。曾先生曾任中国大地财产保险股份有限公司监事、人身险部总经理、浙江分公司副总经理（主持工作）、中国再保险（集团）股份有限公司上海分公司寿险处处长等职。曾先生于1990年毕业于第三军医大学获学士学位，并于2007年获上海财经大学EMBA学位。

徐敏：女，1973年7月生，现任复星联合健康保险股份有限公司董事（批复文号：保监许可〔2017〕487号）。徐女士曾任迪安诊断技术集团股份有限公司董事、杭州迪安医疗控股有限公司董事、财务总监及副总经理等职。徐女士于2006年毕业于香港公开大学获硕士学位。

周佳：男，1982年10月生，现任复星联合健康保险股份有限公司董

事（批复文号：银保监复〔2021〕2号）。周佳先生现任上海钜能投资管理有限公司副总经理。周先生曾任厦门东南融通副总裁助理、上海丰实投资管理合伙企业（有限合伙）总经理助理、上海丰实金融服务（集团）有限公司CEO助理等职。周先生2005年毕业于上海大学，获得学士学位。

倪静：女，1980年10月生，现任复星联合健康保险股份有限公司独立董事（批复文号：银保监复〔2019〕42号）。倪静女士现任华东政法大学国家法学院副教授，上海汉盛律师事务所高级合伙人，兼任上海国际仲裁中心仲裁员、浙江锦盛新材料股份有限公司独立董事、上海豫园旅游商城（集团）股份有限公司独立董事、北京三元食品股份有限公司独立董事。倪女士曾担任中国社会科学院法学研究所法学博士后。倪女士2002年毕业于西南政法大学获学士学位，2005年毕业于西南政法大学获法学硕士学位，2008年毕业于厦门大学获博士学位。

宋航：男，1978年3月生，现任复星联合健康保险股份有限公司独立董事（批复文号：银保监复〔2021〕1号）。宋航先生现任上海国家会计学院教授、会计系主任，兼任上海浦东路桥建设有限公司独立董事。宋先生曾任光大证券研究所分析师等职。宋先生1999年毕业于浙江财经大学获学士学位，2003年毕业于上海财经大学获硕士学位，2007年毕业于上海财经大学获博士学位。

王素梅：女，1973年9月生，现任复星联合健康保险股份有限公司独立董事（批复文号：银保监复〔2021〕3号）。王素梅女士现任南京审计大学国际学院院长。王女士曾担任联合国塞浦路斯维和部队、东帝汶综合特派团、联合国大学、联合国水资源研究所审计师、南京审计大学教师、江阴市能源物资总公司信息员等职。王女士1995年毕业于南京审计学院获学士学位，2001年毕业于南京农业大学获硕士学位，2010年毕业于武汉大学获博士学位。

(五) 独立董事工作情况

姓名	应参加会议次数	亲自参会次数	授权委托次数	缺席次数	表决情况
倪静	7	7	0	0	同意
宋航	7	7	0	0	同意
王素梅	7	7	0	0	同意

(六) 监事会职责、人员构成及工作情况、监事简历及监事兼职情况

1. 监事会职责

(1) 检查监督公司财务；

(2) 对董事、总裁及其他高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、本章程或者股东大会决议的董事、总裁及其他高级管理人员提出罢免的提议；

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

(4) 提议召开临时股东大会，在董事会不履行本章程规定的召集和主持股东大会会议的职责时召集和主持股东大会；

(5) 向股东大会提出提案；

(6) 依照本章程的规定，对董事、总裁及其他高级管理人员提起诉讼；

(7) 提名独立董事；

(8) 充分发挥监督职能，禁止不正当关联交易、利益输送和内部人控制现象的发生，保护投资者利益和机构合法权益；

(9) 股东大会授予的其他职权。

除以上职权外，监事会还应当重点关注以下事项：

(1) 监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合公司情况的发展战略；

(2) 对公司发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；

(3) 对公司经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整

改；

(4)对董事的选聘程序进行监督；

(5)对公司薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；

(6)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、公司发展规划的制定、实施和评估以及其他与偿付能力风险管理相关工作进行监督，定期了解公司经营情况，关注经营过程中可能引发的偿付能力风险等相关重大风险，并纳入监事会工作报告；

(7)法律法规、监管规定和本章程规定的其他事项。

2. 监事会人员构成及其工作情况

(1) 监事会人员构成

序号	姓名	类别	职务
1	张学庆	股东监事	监事会主席
2	迟小磊	股东监事	一般监事
3	周秀君	股东监事	一般监事
3	代强	职工监事	一般监事
4	王晨	职工监事	一般监事

(2) 监事会人员工作情况

姓名	应参会议次数	亲自参会次数	授权委托次数	缺席次数	备注
张学庆	4	4	0	0	
迟小磊	4	4	0	0	
周秀君	4	4	0	0	
王晨	4	4	0	0	
代强	4	4	0	0	

3. 监事简历

张学庆：男，1966年10月生，现任复星联合健康保险股份有限公司监事会主席（批复文号：保监许可〔2017〕724号），现任复星集团健康产业消费集团顾问。张先生曾任北京三元食品股份有限公司总经理、上海全球儿童用品股份有限公司董事长、总经理等职。张先生于1989年毕业于

于上海财经大学获学士学位，于2001年在上海东亚工商管理学院获MBA硕士学位。

迟小磊：女，1969年7月生，现任复星联合健康保险股份有限公司股东代表监事（批复文号：保监许可〔2017〕497号），现任复星集团总精算师、复星保险板块联席总裁、复星保德信人寿保险有限公司副董事长。迟女士曾任中宏人寿保险股份有限公司高级副总裁、中国太平洋保险（集团）股份有限公司总精算师等职。迟女士于1992年毕业于华东师范大学获学士学位，于2000年毕业于Concordia University获硕士学位，系北美精算师协会会员、加拿大精算师协会会员、香港精算师协会会员和中国精算师协会会员。

周秀君：女，1975年12月生，现任复星联合健康保险股份有限公司股东代表监事（批复文号：银保监复〔2021〕144号），周秀君女士现任东葵融资租赁（上海）有限公司财务总监。周女士曾任涪陵宏声集团业务员、重庆安亿科技财务主管、重庆东银集团财务经理等职。周女士于1998年毕业于重庆商学院获学士学位。

王晨：女，1978年4月生，现任复星联合健康保险股份有限公司职工监事（批复文号：保监许可〔2017〕682号）、健康服务部副总经理。王女士曾任复星集团健康控股健康险事业部副总监。在此之前，王女士曾任中宏人寿保险股份有限公司公关部负责人等职。王女士于2000年毕业于华东理工大学获学士学位，于2021年毕业于复旦大学获硕士学位。

代强：男，1985年11月生，现任复星联合健康保险股份有限公司职工监事（批复文号：保监许可〔2017〕722号）、客户服务中心、理赔管理部副总经理。代先生曾任中国大地财产保险股份有限公司意外险承保管理岗、复星集团健康控股健康险副总监。代先生于2009年毕业于武汉大学获学士学位，于2011年毕业于武汉大学获硕士学位。

(七)外部监事工作情况

本公司暂无外部监事。

(八) 高级管理层构成、职责、人员简历

1. 高级管理层构成及职责

姓名	职务	任职时间	分管领域	备注
曾明光	总经理	2017年4月	财务管理部、战略企划部	分工时间2022年11月。
赖晓辉	副总经理	2018年4月	业务管理部、数字科技部、创新运营中心、投资业务部	分工时间2022年11月；另担任首席投资官。
郭超	副总经理	2021年9月	团险业务部、融合业务部、产品开发部	分工时间2022年11月。
李明	副总经理	2022年4月	人力资源部	分工时间2022年11月；另担任首席人力资源官。
朱红闯	总经理助理	2017年4月	渠道业务部	分工时间2022年11月；另担任江苏分公司总经理。
王国涛	总经理助理	2019年9月	办公室、董事会办公室、银保业务部、理赔管理部、客户服务中心	分工时间2022年11月；另分管消费者权益保护工作、消费者投诉处理工作、消费者教育宣传工作。
	董事会秘书	2017年4月		
盖政伟	总经理助理	2019年9月	风险管理与法律合规部	分工时间2022年11月；另担任公司法律责任人、首席风险官。
	合规负责人	2019年9月		
李正	总经理助理	2021年3月	健康服务部	分工时间2022年11月。
张大治	审计责任人	2022年1月		
关娇阳			免去副总经理、总精算师、财务负责人	2022年10月免职。

2. 人员简历

曾明光先生现任复星联合健康保险股份有限公司总裁。曾先生曾任复星集团健康控股健康险筹备组副组长、复星集团健康控股副总裁、中国大地财产保险股份有限公司监事、人身险部总经理、浙江分公司副总经理等职。曾先生毕业于第三军医大学获学士学位，并获上海财经大学高级管理工商管理硕士学位。曾先生按照《公司法》和《公司章程》

的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

赖晓辉先生现任复星联合健康保险股份有限公司副总裁。赖先生曾任本公司助理总裁、首席投资官、上海分公司总经理、复星集团健康控股健康险高级总监、中国大地财产保险股份有限公司人身险部副处长等职。赖先生毕业于华东交通大学，获硕士学位，并获美国特洛伊州立大学工商管理硕士学位。赖先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

郭超先生现任复星联合健康保险股份有限公司副总裁。郭先生曾任上海复衡保险经纪有限公司总裁、上海复星高科技（集团）有限公司健康险业务发展部总经理、招商信诺人寿保险有限公司健康险渠道部总经理等职。郭先生毕业于复旦大学，获硕士学位。郭先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

李明先生现任复星联合健康保险股份有限公司副总裁、首席人力资源官。李先生曾任复星集团人力资源董事总经理、中怡保险经纪有限责任公司人力资源部执行总监等职。李先生毕业于中北大学，获学士学位。李先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

朱红闯先生现任复星联合健康保险股份有限公司助理总裁，兼任江苏分公司总经理。朱先生曾任复星集团健康控股健康险业务高级总监、中国大地财产保险股份有限公司意健险部产品精算处负责人等职。朱先生毕业于中央财经大学，获硕士学位。朱先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

王国涛先生现任复星联合健康保险股份有限公司助理总裁、董事会秘书。王先生曾任本公司合规负责人、首席风险官、复星集团健康控股健康险总监、中国大地财产保险股份有限公司航运保险运营中心筹备负责人等职。王先生毕业于上海交通大学，获硕士学位。王先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

盖政伟先生现任复星联合健康保险股份有限公司助理总裁、合规负责人、法律责任人、首席风险官，兼任风险管理与法律合规部总经理。盖先生曾任太保安联健康保险股份有限公司合规负责人、法律责任人、风险合规部总经理、太平洋资产管理有限责任公司合规与风险管理部总经理助理、职工监事。盖先生毕业于上海交通大学，获工商管理硕士学位。盖先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

李正女士现任复星联合健康保险股份有限公司助理总裁。李女士曾任本公司北京分公司总经理、上海星益健康管理有限公司健康险事业部北京分部总经理、永安财产保险股份有限公司北京分公司总经理助理等职。李女士毕业于中央财经大学，获学士学位。李女士按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

张大治先生现任复星联合健康保险股份有限公司审计责任人、稽核审计部总经理。张先生曾任现代财产保险（中国）有限公司审计责任人、华夏人寿保险股份有限公司审计监察部总经理助理等职。张先生毕业于中国政法大学，获工商管理硕士学位。张先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

(九)薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

1. 薪酬制度

本公司按照监管规定及公司治理等要求，制定薪酬管理相关制度。规范薪酬及福利管理行为，健全激励约束机制，确保薪酬管理过程合规严谨。本公司对董事、监事和高级管理人员的薪酬管理按照《复星联合健康保险股份有限公司董事、监事及高级管理人员薪酬与考评管理制度》执行。

2. 当年董事、监事和高级管理人员薪酬

本公司非独立董事、股东代表监事不在本公司领取任何报酬。独立董事按照《复星联合健康保险股份有限公司董事、监事及高级管理人员薪酬与考评管理制度》执行；职工监事按照其在本公司的实际任职岗位领取员工薪酬。

本公司高级管理人员薪酬实行年薪制，年薪由基本薪酬和绩效薪酬两部分组成，基本薪酬按月发放。绩效薪酬根据年度考评结果另行核定发放，实发绩效薪酬在基本薪酬的三倍以内，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。福利性收入和津补贴按照国家有关规定及公司福利政策执行。每年支付给高管人员的现金福利和津补贴不超过其基本薪酬的 10%。

(十) 公司部门设置情况和分支机构设置情况

本公司的部门设置情况及分支机构清单详见基本信息。

(十一) 公司对自身治理情况的整体评价

本公司 2022 年度公司治理基本健全，不存在重大缺陷，但部分环节仍有待改进。本公司后续将持续优化公司治理运作流程，保障三会一层运作，全面提升公司治理水平。

(十二) 外部审计机构出具的审计报告

详见本报告附件。

八、关联交易信息

2022年，本公司发生各类关联交易749笔，交易金额合计8,926.59万元。按关联交易类别分析：1.保险业务和其他类关联交易金额8,716.89万元，占比97.65%，主要包括再保险分出、个险团险承保、保险中介业务等；2.服务类关联交易金额189.7万元，占比2.13%，主要包括健康管理服务、机房租赁服务、财务共享服务等；3.资金运用类关联交易金额20万元，占比0.22%，主要涉及投资管理费等。

2022年，本公司重大关联交易主要涉及再保险分出业务。具体如下：
1.执行2021年度协议情况。2021年11月，本公司与关联方鼎睿再保险有限公司签订《团体意外健康险分保合约》，向关联方分出部分团险意外险、团体健康险业务。报告期内，本公司履行上述再保险合同，分出保费约102.68万元。
2.执行2022年度协议情况。2022年11月，本公司与关联方鼎睿再保险有限公司签订统一交易协议《团体意外健康险分保合约》，向关联方分出部分团险意外险、团体健康险业务，预估分出保费为3,500万元/年左右，合同期限为1年，期限届满时，如双方无异议，该合同每年1月1日自动延长一年，最多延长到2024年12月31日。报告期内，本公司履行上述再保险合同，分出保费约2,895.5万元。（备注：该次关联交易既是统一关联交易，又是重大关联交易。）

九、消费者权益保护信息

（一）消费者权益保护工作重大信息

本公司自成立以来始终高度重视消费者权益保护工作，注重维护公平公正的金融市场环境，切实保护保险消费者合法权益。为将消费者权益保护工作落到实处，本公司董事会下设消费者权益保护委员会，并成立消费者权益保护工作（事务）委员会，由本公司总裁担任委员会主任，统一对消费者权益保护工作进行规划、部署、指导，制定消费者权益保护年度工作计划，建立健全消费者权益保护制度体系，研究消费者权益保护工作的重大问题，组织开展消费者权益保护重大活动。本公司各分

支机构均成立了消保事务委员会，由机构主要负责人担任主任委员，统一规划、统筹部署辖内的消费者权益保护工作，将消费者权益保护工作融入机构治理各环节。

本公司将消费者权益保护全面纳入公司治理、企业文化建设和经营发展战略，持续加强消费者权益保护体系建设，着力解决与保险消费者利益相关的突出问题，着力提高保险消费投诉处理工作水平，强化溯源治理机制建设，提升多元化解纠纷效能，注重消费者权益保护各项工作创新，从体制建设、组织架构、产品和服务审查、信息披露、个人信息保护、内部培训、内部考核、内部审计、营销宣传、销售行为可回溯、合作机构管理、宣传教育、投诉化解等方面全面推进及完善消费者权益保护工作。

1. 重要政策

本公司已建立完善的消费者权益保护相关制度体系，把消费者权益保护全面融入公司治理的各环节，并制定相应的制度予以规范和约束，在《消费者权益保护办法》（复星联合健康保险办发〔2020〕27号）基础上，先后制定、修订了《产品开发管理办法》（复星联合健康保险办发〔2022〕158号）、《信息披露管理办法》（复星联合健康保险办发〔2022〕80号）、《客户信息管理办法》（复星联合健康保险办发〔2022〕315号）、《消费者权益保护工作审计管理办法》（复星联合健康保险办发〔2022〕259号）、《互联网保险销售行为可回溯管理办法》（复星联合健康保险办发〔2022〕289号）、《营销宣传行为规范指引》（复星联合健康保险办发〔2022〕316号）、《消费者宣传教育管理办法》（复星联合健康保险办发〔2022〕177号）、《保险消费投诉处理管理办法》（复星联合健康保险办发〔2022〕393号）、《消费者权益保护培训管理办法》（复星联合健康保险办发〔2022〕314号）、《2022年度消费者权益保护考核管理办法》（复星联合健康保险办发〔2022〕229号）、《保险消费投诉处理管理办法》（复星联合健康保

险发〔2022〕393号)等与消费者权益保护密切相关的制度文件,对信息披露、客户信息安全、产品及服务审查、互联网销售行为可回溯、消费者宣传教育、投诉处理等工作建立统一标准,确保各项举措有据可循,系统性推进消费者权益保护工作,确保消费者权益保护工作贯穿本公司业务流程各环节,全面保护消费者合法权益。

2. 重大举措

本公司不断拓宽投诉受理通道,提升投诉处理工作信息化、系统化程度,实现投诉处理全流程电子化。本公司在官方微信、官方网站均增设在线投诉入口,拓宽消费者反馈意见、提出诉求的通道。对于客户在线反馈的问题,总公司、各级分支机构及时响应、快速受理,第一时间进行处理。

本公司把溯源整改作为消费者权益保护的核心基础工作。逐案回溯引发投诉的原因及工作缺陷,将溯源治理向前端和末端延伸,从根源上有效减少客户投诉的产生。建立溯源整改问题清单,持续跟踪,推进整改工作,实现消费者权益保护工作持续进化。

3. 重点事项

本公司依据《产品开发管理办法》(复星联合健康保险办发〔2022〕158号)、《消费者权益保护审查管理暂行办法》(复星联合健康保险办发〔2021〕212号)切实践行消费者权益保护审查管理。在产品设计和定价阶段,就保险产品和健康服务产品从消费者权益重点、消费者服务重点、容易引起纠纷的风险点等视角进行消费者权益保护审查,并提出审查意见,从保护消费者权益的角度确保产品、服务设计合理,向消费者合理揭示风险;在产品销售阶段,就产品宣传文本内容进行审查,确保影响消费者重大决策的文本内容通俗易懂,真实、准确、不产生歧义。

本公司将每年11月定为“消保知识普及月”,面向全体员工举行了4场大型培训,同时各部门、各机构负责对本部门、本机构其他员工进行

转培训，培训范围覆盖全体员工。培训内容既包括对国家政策、行业新规、公司制度的解读，也注重提升服务意识和紧急情况处置能力，进行强化演练，培养、树立员工消费者至上的观念，自觉遵守、落实消费者权益保护工作的各项要求，提升服务意识和水平，积极主动化解纠纷。

4. 重要事件

本公司高度重视消费者权益宣传教育工作，充分利用“3·15 宣传周”、“金融知识进万家”、“好健康”服务月等大型活动开展集中式宣传教育活动，采取线上、线下和主题活动三大形式，扩大活动覆盖面。各分支机构成立以总经理为负责人的领导小组，指定牵头部门组织落实宣传教育活动，通过各种方式大幅提升活动参与度和消费者触及率。在营业场所的常态化教育宣传区悬挂活动海报，播放宣教视频，更新宣教折页；在官方微信公众号发布专题图文，举办线下活动 40 余场，前往学校、地铁口、居民区等人流密集处，提醒消费者“保本高收益是骗局”，“防疫”不忘“防骗”，妥善保管“血汗钱”，守好“钱袋子”，特别是提升大学生与老年人群体反诈意识与金融风险识别能力。

本公司聚焦特殊消费群体，为深化推进保险服务“适老化”升级，结合业务实际情况印发了《适老化服务工作方案》（复星联合健康保险办发〔2022〕284 号），建立横向协调、纵向配合机制，明确职责分工。本公司从聚焦服务老年人保险基本需求、全面升级线下服务能力、提升老年人诉求响应质效、持续优化线上服务功能、加强适老化宣传教育、培养适老化服务人才、全面保障年长客户个人信息安全角度出发，提出七方面十三项具体服务方案，探索建设具有本公司特色的适老化服务体系。本公司在不断探索科技赋能创新服务的同时，坚持传统服务与智能化服务并行，确保适老工作做实做细，全面落实《适老化服务工作方案》工作内容，不断提升适老化服务水平，为老年人提供有温度的金融服务。

(二)产品和服务信息

本公司销售的保险产品均已按照规定向中国银行保险监督管理委员会进行报备或审批，严格按照报备的产品条款为客户提供保险保障服务，并按照报备的费率收取保险费，保险合同的主要条款，尤其是责任免除等内容，均在合同中通过突出显示的方式向客户进行提示，在销售过程中对消费者进行了专门说明，真实、准确、合理的揭示相关产品风险，最大限度保护消费者相关权益。

本公司消费者权益保护审查工作已全面覆盖所有新开发上市的保险产品或服务，在产品设计和定价阶段提交消费者权益保护相关部门进行审查，确保事前审查的强制性约束，并加强事中和事后环节的监测力度，已在产品和服务设计开发、定价管理、协议制定等环节的 OA 审批流程中设置消费者权益保护审查环节，确保全覆盖、无遗漏，未经过消费者权益保护审查的产品、服务、协议、流程、规则、宣传材料将无法出台实施。

本公司保险产品中包含的健康管理服务以及本公司单独提供的健康管理服务，均按照中国银行保险监督管理委员会的相关规定进行充分信息披露。本公司通过在官方网站披露、官方微信披露、健康服务手册展示、邮件发送、线上产品销售页面展示等形式，明确披露健康服务的项目、内容、性质、价格、使用条件、服务流程、合作机构等服务信息。针对责任免除的内容，均在显著位置突出展示，以真实、准确、合理的提示消费者相关风险。相关的风险提示、收费标准等内容均在健康服务手册、线上产品销售页面上进行了客观、准确的展示。

(三)投诉管理信息

1. 投诉渠道和处理流程

本公司不断拓宽投诉受理窗口，及时响应客户诉求。建立柜面、官方网站、官方微信、客服电话、投诉邮箱等多种投诉受理通道，严格按

照监管要求，确保各通道畅通。投诉处理流程公开透明，发生争议，客户可通过上述渠道提出诉求，工作人员将及时受理、取证、核实后沟通反馈。本公司在官方网站公开披露了投诉处理流程，各级机构也在营业场所醒目位置公布本机构的投诉电话、通讯地址和投诉处理流程。

2. 年度投诉受理信息

根据中国银保监会保险消费投诉情况的通报，本公司本年度共接收中国银保监会及其派出机构转办投诉 2341 件。按业务类型分析，理赔争议类占比 94.02%，退保与销售类投诉案件占比 2.39%，承保与续保类占比 0.77%；其他类占比 2.82%。从涉及的产品来看，隔离保险的理赔纠纷占比为 85.01%，是本年度投诉增加的主要原因。按地区分布分析，广东地区占比 50.41%，北京地区占比 29.56%，上海地区占比 16.62%，四川地区占比 2.18%，江苏及重庆地区占比 1.23%，投诉案件均已得到妥善处理。

本公司不断提高对消费者权益保护工作的重视程度，加大工作力度，坚持以消费者为中心，多维度延伸服务范围、提升服务内涵，在实际工作中不断强化投诉登记、处理流程、统计分析、档案管理、溯源整改、信息披露等要求，将消费者权益保护工作纳入本公司经营、业务发展及公司治理的各个环节，全面提升消费者权益保护工作水平。

十、其他信息

(一) 控股股东或者实际控制人发生变更

本公司无控股股东或者实际控制人。

(二) 更换董事长或者总经理

本年度本公司董事长或总经理未发生变更。

(三) 当年董事会累计变更人数超过董事会成员人数的三分之一

本年度董事会累计变更人数未超过成员人数的三分之一。

(四) 公司名称、注册资本、公司住所或者营业场所发生变更

2022 年 9 月 21 日，本公司营业场所变更为广东省广州市天河区华

穗路 406 号之一 17 层自编 01-03 单元、16 层自编 02 单元。

(五) 经营范围发生变化

本年度本公司经营范围未发生变化。

(六) 合并、分立、解散或者申请破产

本年度本公司未发生合并、分离、解散或者申请破产相关情况。

(七) 撤销省级分公司

本年度本公司各省级分公司运转良好，未发生撤销省级分公司情况。

(八) 对被投资企业实施控制的重大股权投资

不涉及。

(九) 发生单项投资实际投资损失金额超过公司上季度末净资产总额 5% 的重大投资损失，如果净资产为负值则按照公司注册资本 5% 计算

本年度本公司未发生上述情况。

(十) 发生单笔赔案或者同一保险事故涉及的所有赔案实际赔付支出金额超过上季度末净资产总额 5% 的重大赔付，如果净资产为负值则按照公司注册资本 5% 计算

本年度本公司未发生上述情况。

(十一) 发生对公司净资产和实际营运造成重要影响或者判决赔偿金额超过 5,000 万元人民币的重大诉讼案件

本年度本公司未发生上述情况。

(十二) 发生对公司净资产和实际营运造成重要影响或者裁决赔偿金额超过 5,000 万元人民币的重大仲裁案件

本年度本公司未发生上述情况。

(十三) 偿付能力出现不足或者发生重大变化

本年度本公司偿付能力未出现不足或发生重大变化。

(十四) 公司或者董事长、总经理受到刑事处罚

本年度本公司、董事长及总经理均未受到刑事处罚。

(十五) 公司或者省级分公司受到监管机构行政处罚

本年度本公司未发生上述情况。

(十六) 更换或者提前解聘会计师事务所

本年度本公司未发生上述情况。

(十七) 其他

大股东所持股权的质押和解质押信息：

本年度股东所持本公司股权不存在质押和解质押相关情况。

附件：2022 年度财务报表及审计报告

复星联合健康保险股份有限公司

2022 年度财务报表及审计报告

复星联合健康保险股份有限公司

2022 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 3
2022 年度财务报表	
资产负债表	4 - 5
利润表	6
股东权益变动表	7
现金流量表	8
财务报表附注	9 - 76

审计报告

普华永道中天审字(2023)第 29935 号

(第一页, 共三页)

复星联合健康保险股份有限公司董事会:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了复星联合健康保险股份有限公司(以下简称“贵公司”)的财务报表, 包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表, 2022 年度的利润表、股东权益变动表、现金流量表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了贵公司 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 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。

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。

按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时,管理层负责评估贵公司的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

(一)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。

(二)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。

(三)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。

普华永道中天审字(2023)第 29935 号
(第三页, 共三页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

(五)评价财务报表的总体列报(包括披露)、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。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

彭 润 国

中国·上海市
2023 年 XXX 月 XXX 日

注册会计师

梅 云 云

复星联合健康保险股份有限公司

2022年12月31日资产负债表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注六	2022年12月 31日	2021年12月 31日
资产			
货币资金	1	111,570,627	389,134,807
以公允价值计量且其变动计 入当期损益 的金融资产	2	1,000,000	51,410,000
应收利息	3	40,206,467	38,467,564
应收保费	4	117,779,661	219,613,926
		1,150,239,3	
应收分保账款	5	14	550,708,404
应收分保未到期责任准备金	19	69,346,155	108,870,252
应收分保未决赔款准备金	19	81,915,894	50,223,856
应收分保长期健康险责任准 备金	19	370,360,179	197,727,068
保户质押贷款		11,513,131	7,572,235
		3,635,455,4	3,190,650,7
可供出售金融资产	6	93	57
		2,224,720,8	
持有至到期投资	7	30	-
归入贷款及应收款项类投资	8	872,769,200	1,469,716,6

复星联合健康保险股份有限公司

2022年12月31日资产负债表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

			67
存出资本保证金	9	100,000,000	100,000,000
固定资产	10	6,048,618	5,833,590
使用权资产	11	19,657,809	38,175,894
无形资产	12	126,651,038	93,826,350
递延所得税资产	13	380,037,483	348,468,777
其他资产	14	45,838,968	48,547,839
		9,365,110,8	6,908,947,9
资产合计		67	86

复星联合健康保险股份有限公司

2022年12月31日资产负债表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

负债及股东权益	附注六	2022年12月 31日	2021年12月 31日
负债：			
卖出回购金融资产款	15	550,998,694	709,538,635
预收保费		36,211,583	103,277,761
应付手续费及佣金		152,695,654	283,934,712
		1,407,765,97	
应付分保账款	16	2	725,109,792
应付职工薪酬	17	57,435,434	47,558,594
应交税费	18	4,986,639	80,663,856
应付赔付款		51,077,254	32,983,577
未到期责任准备金	19	143,615,979	284,810,144
未决赔款准备金	19	196,331,991	182,285,497
		5,430,096,56	3,099,716,46
长期健康险责任准备金	19	6	5
租赁负债	20	21,786,461	40,080,975
应付债券	21	270,082,500	270,082,500
递延所得税负债	13	-	-
其他负债	22	40,389,289	70,089,890
		8,363,474,01	5,930,132,39
负债合计		6	8

股东权益：

股本	23	500,000,000	500,000,000
资本公积	24	650,000,000	650,000,000
其他综合收益	38	13,767,121	53,770,716
累计亏损		(162,130,270)	(224,955,128)
		1,001,636,85	
股东权益合计		1	978,815,588
		9,365,110,86	6,908,947,98
负债及股东权益总计		7	6

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

复星联合健康保险股份有限公司

2022 年度利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注六	2022 年度	2021 年度
		3,535,135,97	3,241,692,74
一、营业收入		0	8
		3,216,564,45	3,112,417,10
已赚保费		5	7
		3,879,381,05	3,714,291,97
保险业务收入	25	7	0
其中：分保费收入		-	-
		(764,486,670	(685,253,326
减：分出保费	26))
提取未到期责任准备			
金	27	101,670,068	83,378,463
投资收益	28	314,266,782	126,654,349
公允价值变动损失		-	-
汇兑收益/(损失)		46,141	(13,351)
其他业务收入	29	3,275,250	2,224,658
其他收益	30	983,342	409,985
		(3,491,353,2	(3,263,510,0
二、营业支出		13)	16)
		(117,077,487	
退保金)	(65,739,607)
		(1,040,120,5	(766,420,110
赔付支出	31	73))

复星联合健康保险股份有限公司

2022 年度利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

减：摊回赔付支出		414,334,292	270,799,586
		(2,344,426,5	(1,697,738,6
提取保险责任准备金	32	95)	24)
减：摊回保险责任准备金		204,325,149	181,513,384
税金及附加		(1,072,807)	(1,350,741)
		(497,618,826	(1,105,699,3
手续费及佣金支出	33)	77)
		(331,127,205	(342,443,841
业务及管理费	34))
减：摊回分保费用		260,159,547	279,634,313
其他业务成本	35	(31,982,165)	(7,642,585)
资产减值损失	36	(6,746,543)	(8,422,414)
三、营业利润/(亏损)		43,782,757	(21,817,268)
加：营业外收入		1,514,663	34,439,292
减：营业外支出		(706,732)	(46,594)
四、利润总额		44,590,688	12,575,430
减：所得税费用	37	18,234,170	7,739,250
五、净利润		62,824,858	20,314,680
按经营持续性分类			
持续经营净利润		62,824,858	20,314,680
终止经营净利润		-	-
六、其他综合损益的税后净额		(40,003,595)	64,826,183
将重分类进损益的其他综			

复星联合健康保险股份有限公司

2022 年度利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

合损益

可供出售金融资产公允		
价值变动	(40,003,595)	64,826,183
七、综合收益总额	22,821,263	85,140,863

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

复星联合健康保险股份有限公司

2022 年度股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	股 本	资本公积	其他综合收益	累计亏损	股东权益合计
2021 年 1 月 1 日年初余额	500,000,000	650,000,000	(11,055,467)	(245,269,808)	893,674,725
2021 年度增减变动金额					
(一) 综合收益总额	-	-	64,826,183	20,314,680	85,140,863
2021 年 12 月 31 日年末余额	<u>500,000,000</u>	<u>650,000,000</u>	<u>53,770,716</u>	<u>(224,955,128)</u>	<u>978,815,588</u>
2022 年 1 月 1 日年初余额	500,000,000	650,000,000	53,770,716	(224,955,128)	978,815,588
2022 年度增减变动金额					
(一) 综合收益总额	-	-	(40,003,595)	62,824,858	22,821,263
2022 年 12 月 31 日年末余额	<u>500,000,000</u>	<u>650,000,000</u>	<u>13,767,121</u>	<u>(162,130,270)</u>	<u>1,001,636,851</u>

复星联合健康保险股份有限公司

2022 年度股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

复星联合健康保险股份有限公司

2022 年度现金流量表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	
	六	
	2022 年度	2021 年度
一、经营活动产生的现金流量		
	3,914,036,35	3,743,585,86
收到原保险合同保费取得的现金	7	7
收到的税费返还	80,079	81,738
收到其他与经营活动有关的现金	5,693,175	36,992,197
	3,919,809,61	3,780,659,80
经营活动现金流入小计	1	2
	(1,005,992,0	(754,439,087
支付原保险合同赔付款项的现金	86))
支付再保业务产生的现金流出净额	(6,867,561)	(919,363)
	(628,857,884	(1,021,819,6
支付手续费及佣金的现金)	34)
	(208,462,603	(217,657,672
支付给职工以及为职工支付的现金))
支付的各项税费	(77,911,834)	(84,767,027)
	(133,112,297	
支付退保款项的现金)	(56,024,496)
	(108,573,230	(139,582,216
支付其他与经营活动有关的现金))
	(2,169,777,4	(2,275,209,4
经营活动现金流出小计	95)	95)

复星联合健康保险股份有限公司

2022 年度现金流量表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

		1,750,032,11	1,505,450,30
经营活动产生的现金流量净额	39	6	7
二、投资活动使用的现金流量			
		1,166,918,31	2,880,311,03
收回投资收到的现金		8	8
取得投资收益收到的现金		351,559,098	135,215,095
		1,518,477,41	3,015,526,13
投资活动现金流入小计		6	3
		(3,293,386,5	(5,180,017,6
投资支付的现金		07)	99)
保户质押贷款净增加额		(3,940,896)	(5,864,040)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(41,311,024)	(45,842,522)
		(3,338,638,4	(5,231,724,2
投资活动现金流出小计		27)	61)
		(1,820,161,0	(2,216,198,1
投资活动使用的现金流量净额		11)	28)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	-
发行债券收到的现金	21	-	270,000,000
收到卖出回购金融资产款现金净额		550,998,694	709,538,635
筹资活动现金流入小计		550,998,694	979,538,635
		(14,850,000)	(20,157,364)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			

复星联合健康保险股份有限公司

2022 年度现金流量表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

		(709,538,635	
支付卖出回购金融资产款现金净额)	-
支付的其他与筹资活动有关的现金		(34,091,485)	-
		(758,480,120	
筹资活动现金流出小计)	(20,157,364)
		(207,481,426	
筹资活动产生的现金流量净额)	959,381,271
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		46,141	(13,351)
		(277,564,180	
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	39)	248,620,099
加：年初现金及现金等价物余额		389,134,807	140,514,708
六、年末现金及现金等价物余额	39	111,570,627	389,134,807

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

复星联合健康保险股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

一 公司基本情况

复星联合健康保险股份有限公司(以下简称“本公司”)是一家在中华人民共和国注册成立的股份有限公司，于 2016 年 7 月 29 日经原中国保险监督管理委员会(以下简称“原中国保监会”)《关于筹建复星联合健康保险股份有限公司的批复》(保监许可[2016]741 号)批准，由上海复星产业投资有限公司、广东宜华房地产开发有限公司(附注十二)、宁波西子资产管理有限公司、重庆东银控股集团有限公司、上海丰实资产管理有限公司、迪安诊断技术集团股份有限公司共同发起筹建，于 2017 年 1 月 23 日取得广州南沙经济技术开发区行政审批局颁发的企业法人营业执照，统一社会信用代码为 91440101MA59J70Y58(营业期限为 2017 年 1 月 23 日至长期)，注册资本为人民币 5 亿元，本公司总部位于广州。

本公司于 2017 年 1 月 23 日起正式开始营业，本公司的业务范围为：各种人民币和外币的健康保险业务、意外伤害保险业务；与国家医疗保障政策配套、受政府委托的健康保险业务；与健康保险有关的再保险业务；与健康保险有关的咨询服务业务及代理业务；国家法律、法规允许的资金运用业务；原中国保监会批准的其他业务。

截至 2022 年 12 月 31 日止，本公司在北京、上海、四川、江苏、重庆、佛山、东莞、江门、中山、惠州、顺德和绵阳设立了分支公司。

本财务报表经本公司董事会于 2023 年 XXX 月 XXX 日批准报出。

二 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

复星联合健康保险股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

本财务报表以持续经营为基础编制。

三 遵循企业会计准则的声明

本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 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四 主要会计政策和会计估计

(1) 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(2) 记账本位币

本公司记账本位币为人民币。

(3) 现金及现金等价物

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

(4) 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账。

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记账本位币。为购建符合借款费用资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额在资本化期间内予以资本化；其他汇兑差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

(5) 买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

买入返售金融资产为在证券交易所或全国银行间同业市场上以合同或协议的方式按一定的价格买入金融资产，于到期日再按合同或协议规定的价格卖出该批金融资产以获取买入价与卖出价差价收入的业务。按买入某种金融资产成交时实际支付的款项作为投资成本。买入返售金融资产收入在金融资产持有期内采用直线法逐日计提，并按计提的金额计入投资收益。

卖出回购金融资产款为在证券交易所或全国银行间同业市场上以合同或协议的方式按一定的价格卖出金融资产，于到期日再按合同或协议规定的价格买入该批金融资

产以获取卖出该批金融资产后的资金使用权的业务。卖出回购金融资产款支出在回购期内采用直线法逐日计提，并按计提的金额计入其他业务成本。

(6) 金融工具

(a) 金融资产分类

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、可供出售金融资产和持有至到期投资。金融资产的分类取决于本公司对金融资产的持有意图和持有能力。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(6) 金融工具(续)

(a) 金融资产分类(续)

(i) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括持有目的为短期内出售的金融资产。

(ii) 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，包括各类应收款项、保户质押贷款、定期存款、存出资本保证金、买入返售金融资产、归入贷款及应收款的投资等。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

(iii) 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类别的金融资产。

(iv) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定，回收金额固定或可确定，且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

(v) 确认和计量

金融资产于本公司成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，取得时发生的相关交易费用计入当期损益；其他金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(6) 金融工具(续)

(a) 金融资产分类(续)

(v) 确认和计量(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量，贷款和应收款项以及持有至到期投资采用实际利率法以摊余成本计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动作为公允价值变动损益计入当期损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及在处置时产生的处置损益，计入当期损益。

除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动直接计入股东权益，待该金融资产终止确认时，原直接计入股东权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位已宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。

(vi) 金融资产减值

本公司于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，如有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本公司能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事件：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 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等；
- 债权人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做出让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；

四 重要会计政策和会计估计(续)

(6) 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(vi) 金融资产减值(续)

- 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

可供出售金融资产

本公司于资产负债表日对每一项可供出售类权益工具进行检查以确定该金融资产是否需要计提减值准备。如果有客观证据表明某项金融资产发生减值，原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，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

计提减值损失后并不构成可供出售金融资产新的成本。任何后续损失，包括由于外汇变动因素所造成的部分，都需要在损益中确认，直到该资产被终止确认。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上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，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的直接在其他综合收益中确认。

对于可供出售金融资产而言，其公允价值严重或非暂时地低于成本是发生减值的客观证据。在进行减值分析时，本公司考虑定量和定性证据。具体而言，本公司综合考虑公允价值相对于成本的下跌幅度、波动率和下跌的持续时间，以确定公允价值下跌是否属于重大。本公司考虑下跌的期间和幅度的一贯性，以确定公允价值下跌是否属于严重或非暂时。本公司认为权益工具投资的公允价值低于成本的 50% 为严重下跌，权益工具投资的公允价值低于成本的持续时间超过 12 个月为非暂时性下跌。本公司以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(6) 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(vi) 金融资产减值(续)

以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。

预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率，但对于浮动利率，为合同规定的现行实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，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金融资产在转回日的摊余成本。

(vii) 金融资产转移

本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，不终止确认该金融资产。

本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：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其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。

(viii) 金融资产的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(i) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(ii) 该金融资产已转移，且本公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(iii) 该金融资产已转移，虽然本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，但是放弃了对该金融资产的控制。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(6) 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(viii) 金融资产的终止确认(续)

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

(b) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本公司的金融负债主要为其他金融负债，包括应付款项等。

应付款项包括应付赔付款和其他应付款等，以公允价值进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

(7) 应收款项

应收款项包括应收利息、应收保费、应收分保账款和其他应收款等，以公允价值作为初始确认金额。应收款项采用以实际发生额减去坏账准备后的净额列示。

对于单项金额重大的应收款项，单独进行减值测试。当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回款项时，根据应收款项的预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

对于单项金额非重大的应收款项，与经单独测试后未减值的应收款项一起按信用风

险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定应计提的坏账准备。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(8) 固定资产

(a) 固定资产确认及初始计量

固定资产包括电子数据处理设备、运输工具、办公家具及其他设备等。固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本公司、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时，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；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

(b) 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
电子数据处理设备	3年或5年	5.00%	31.67%或19.00%
办公家具及其他设备	3年或5年	5.00%	31.67%或19.00%
运输工具	6年	5.00%	15.83%

本公司对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

(c) 固定资产的处置

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。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(9) 无形资产

无形资产包括计算机软件，以成本减去累计摊销后的净额列示。购入的软件按实际支付的价款入账，并按预计使用年限平均摊销。

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。

无形资产按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本公司带来经济利益期限的做为使用寿命不确定的无形资产。本公司的无形资产均为使用寿命有限的无形资产。

无形资产的预计使用寿命为 10 年。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

(10) 其他资产

其他资产包括其他应收款、在建工程、长期待摊费用、押金和暂估进项税等。

其他应收款的确认和计量原则参见附注四(7)。

长期待摊费用包括使用权资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

如长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(11) 长期资产减值

本公司对除递延所得税、金融资产外的长期资产计提减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(11) 长期资产减值(续)

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流的最小资产组合。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(12) 保险保障基金

本公司根据《保险保障基金管理办法》(保监会令[2008]2号)按下列比例提取保险保障基金：

(1)有保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.15%缴纳，无保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.05%缴纳；

(2)短期健康保险按照保费收入的 0.8%缴纳，长期健康保险按照保费收入的 0.15%缴纳；

(3)非投资型意外伤害保险按照保费收入的 0.8%缴纳，投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照业务收入的 0.08%缴纳，无保证收益的，按照业务收入的 0.05%缴纳。

当保险保障基金余额达到本公司总资产的 1%时，不再提取保险保障基金。

在计提保险保障基金时，业务收入及保费收入是指合同上约定的金额，因此包括了分拆或分类为金融负债的保户储金及投资款和其他应付款。保险保障基金在计提时作为费用进入损益。

根据《中国银保监会办公厅关于明确保险公司暂停及恢复缴纳保险保障基金有关执行标准的通知》(银保监办发[2018]129号),人身保险公司每年4月30日保险保障基金余额达到上一个完整会计年度年初和年末总资产平均值的1%,可暂停缴纳保险保障基金。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(13) 保险合同分类

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，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到约定的年龄、期限时本公司承担给付保险金责任的，则本公司承担了保险风险。

本公司与投保人签订的合同，如本公司承担了保险风险，则属于保险合同。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，应按下列情况对保险混合合同进行分拆处理：

- 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同；其他风险部分确定为非保险合同。

- 保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能够单独计量的，本公司在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，整个合同确定为非保险合同。

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，以保险风险同质的合同组合为基础进行重大保险风险测试，并在之后的财务报告日进行必要的复核。

本公司在进行重大保险风险测试时，对合同是否转移保险风险、保险风险转移是否具有商业实质、以及转移的保险风险是否重大依次进行判断。

本公司在判断原保险合同转移的保险风险是否重大时，如果保险风险比例在合同存续期的一个或多个时点大于等于 5%，则确定为保险合同。原保险合同的保险风险比例= $(\text{保险事故发生情景下保险公司支付的金额}/\text{保险事故不发生情景下保险人支付的金额}-1)\times 100\%$ 。对于显而易见满足重大保险风险转移条件的合同，本公司直接将合同确定为保险合同。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(13) 保险合同分类(续)

重大保险风险测试(续)

本公司在判断再保险合同转移的保险风险是否重大时，在全面理解再保险合同的实质及其他相关合同和协议的基础上，如果保险风险比例大于 1%，则确定为再保险合同。再保合同的风险比例= $[(\sum \text{再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值} \times \text{发生概率}) / \text{再保险分入人预期保费收入的现值}] \times 100\%$ 。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保合同，本公司直接确定为再保险合同。

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

本公司在进行重大保险风险测试时使用的假设主要是赔付率、死亡率及疾病发生率等。本公司根据实际经验和未来的发展变化趋势确定合理估计值，以反映本公司的产品特征、实际赔付情况等。

(14) 保险合同准备金

本公司的保险合同准备金包括寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。寿险保险合同准备金包括长期健康险责任准备金，由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成；非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金。

本公司在确定保险合同准备金时，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，非长期健康险保险合同根据短期健康险和短期意外险这两类险种作为计量单元；长期健康险保险合同根据保险产品、年龄、性别、保单经过年度等特征确定保险合同准备金的计量单元。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(14) 保险合同准备金(续)

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量。其中，预期未来现金流出，是指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出(含归属于保单持有人的收益)，主要包括：(1)根据保险合同承诺的保证利益，包括赔付、死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；(2)管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入，是指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本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量的合理估计金额。

本公司在确定保险合同准备金时，考虑边际因素，并对边际进行单独计量。边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是针对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为满足在保险合同初始确认日不确认首日利得而计提的准备金。对于非寿险合同，本公司在整个保险期间内按时间基础将剩余边际摊销计入当期损益，将具有同质保险风险的保险合同作为一个计量单元。对于长期健康险保险合同，采用有效保险金额作为剩余边际的摊销载体，将每一保险合同单独作为一个计量单元。

剩余边际的后续计量与预期未来净现金流量和风险边际的后续计量相对独立，后期评估假设的变化不影响剩余边际的后续计量。

本公司在确定保险合同准备金时，对于整体准备金的久期低于 1 年的计量单元，不考虑货币时间价值的影响；对于整体准备金的久期超过 1 年的计量单元，对预期未来现金流量进行折现。计量货币时间价值所采用的折现率，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，不予以锁定。

未到期责任准备金(非寿险)

非寿险未到期责任准备金是指本公司作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。

非寿险未到期责任准备金以未赚保费法进行计量。按照未赚保费法，本公司于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在减去手续费、增值税、保险保障基金和监管费用等获取成本后计提本准备金。初始确认后，本准备金按三百六十五分之一法将负债释放，并确认赚取的保费收入。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(14) 保险合同准备金(续)

未到期责任准备金(非寿险)(续)

限于公司实际经验和数据，本公司采用行业边际率确定评估非寿险未到期责任准备金的风险边际，即未来现金流无偏估计的 3.0%。

未决赔款准备金(非寿险)

非寿险未决赔款准备金是指本公司作为保险人为非寿险业务保险事故已发生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。

已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险业务保险事故已发生并已向本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险保险事故已发生、尚未向本公司提出索赔的赔案提取的准备金。本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、行业经验数据等因素，采用链梯法、预估赔付率法及其他合理方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，对已发生未报案未决赔款准备金进行评估。

理赔费用准备金是指本公司为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，按比率分摊法提取理赔费用准备金。

由于本公司实际经验数据不足，故直接采用行业边际率确定评估非寿险未决赔款准备金的风险边际，即未来现金流的无偏估计的 2.5%。

长期健康险责任准备金

长期健康险责任准备金是指本公司作为保险人为承担尚未终止的长期健康保险责任而提取的准备金，包括相关的未到期责任准备金和未决赔款准备金。

长期健康险责任准备金的主要计量假设包括保险事故发生率、退保率、费用假设、折现率等。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定这些假设。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(14) 保险合同准备金(续)

长期健康险责任准备金(续)

本公司在计量长期健康险责任准备金时，预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。对于包含可续保选择权的保险合同，如果保单持有人很可能执行续保选择权并且本公司不具有重新厘定保险费的权利，本公司将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

本公司在确定长期健康险责任准备金时，采用情景对比法确定长期健康险责任准备金的风险边际，在确定边际率假设时，将每个保险产品作为一个计量单元。

负债充足性测试

本公司于资产负债表日对未到期责任准备金、未决赔款准备金、长期健康险责任准备金进行充足性测试。本公司按照保险精算方法重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的准备金余额的，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

(15) 非保险合同

本公司将未通过重大保险风险测试的合同确定为非保险合同。

•收到的规模保费不确认为保费收入，作为负债在保户储金及投资款中列示。非预定收益型非寿险投资型产品的保单负债按照公允价值计量，相关交易费用计入当期损益。其他非保险合同的保单负债，按公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量；支付的佣金等费用扣除收取的用以补偿相应支出的初始费用后作为交易成本计入负债的初始确认金额。

•收取的保单管理费于本公司提供服务的期间内确认为其他业务收入，收取的退保费用于发生时确认为其他业务收入。

(16) 再保险

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

四 主要会计政策和会计估计(续)

(16) 再保险(续)

分入业务

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

本公司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。

分出业务

已分出的再保险安排并不能使公司免除对保单持有人的责任。对于确定为再保险合同的分出业务，在确认保险合同保费收入和赔付支出的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，分别计算确定分出保费及应向再保险分入人摊回的分保费用和分出赔款，计入当期损益。在提取保险合同准备金时，本公司按照相关再保险合同的约定，估计再保险合同相关的现金流量，并将再保险分入人摊回的保险合同准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。

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

(17) 收入确认原则

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加且与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

保险业务收入

保费收入及分保费收入于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，并与保险合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。非寿险原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入金额。长期健康险原保险合同，分期收取保费的，根据当期应收取的保费确定保费收入金额；一次性收取保费的，根据一次性应收取的保费确定保费收入金额。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(17) 收入确认原则(续)

利息收入

利息收入按他人使用本公司货币资金的时间和实际利率确认。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用、交易成本及溢价或折价等，但不考虑未来信用损失。

其他收入

其他收入包括健康服务收入等，在客户取得相关服务的控制权时，按预期有权收取的对价金额确认收入。

(18) 政府补助

政府补助为本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。

政府补助在本公司能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

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。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益；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。本公司对同类政府补助采用相同的列报方式。

与日常活动相关的政府补助计入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收入。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(19) 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。

本公司作为承租人，于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

本公司的使用权资产为租入的房屋及建筑物。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额和初始直接费用等。本公司能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则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。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额。

租赁付款额按照租赁内含利率进行折现，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。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。

对于租赁期不超过12个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本公司选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出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。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，本公司在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(20) 职工薪酬

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

本公司对高级管理人员及部分关键员工实行延期支付计划，在员工服务期内计提，并确认为负债。该奖金的授予按照本公司对员工个人及公司的年度绩效考核指标确定，并递延支付。

(a) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。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，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

(b) 离职后福利

本公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本公司向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本公司的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险，均属于设定提存计划。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(20) 职工薪酬(续)

(b) 离职后福利(续)

基本养老保险和失业保险

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

(21) 公允价值计量

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

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

本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，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，应当优先使用相关可观察输入值。只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(22) 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，与直接计入股东权益的交易或者事项相关的所得税计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债。除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认相关的递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(23) 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。基于过往经验及其他因素，包括对在有关情况下视为合理的未来事件的预期，本公司对该等估计及判断进行持续评估。

(a) 金融资产的分类

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

(b) 混合合同的分拆和分类

本公司需要就签发的保单是否既承担保险风险又承担其他风险、保险风险部分和其他风险部分是否能够区分且是否能够单独计量作出判断，判断结果会影响合同的分拆。

同时，本公司需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业实质、转移的保险风险是否重大作出重大判断，并进行重大保险风险测试，判断结果会影响保险合同的分类。合同的分拆和分类将影响会计核算方法及本公司的财务状况和经营成果。

(c) 对保险合同准备金的计量单元和计量

本公司需要就作为一个计量单元的保险合同组是否具有同质的保险风险作出判断，判断结果会影响保险合同准备金的计量结果。

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，同时考虑一定的风险边际因素。

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确定。在确定这些假设时，本公司同时根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(23) 重大会计判断和估计(续)

(c) 对保险合同准备金的计量单元和计量(续)

计量保险责任准备金所需要的主要计量假设如下：

(i) 折现率

•对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的长期人身险保险合同，本公司在考虑货币时间价值影响的基础上，以资产负债表日中央国债登记结算有限责任公司编制的 750 个工作日国债收益率曲线为基准确定折现率。在确定溢价时，综合考虑流动性、税收、逆周期等因素，并于每个资产负债表日进行评估，必要时进行更新。折现率假设为 2.58%-7.27% (2021： 2.78%-6.47%)。

- 由于折现是为了反映货币的时间价值而不是未来现金流的不确定性，本公司没有对折现率设定风险边际。

(ii) 死亡率

- 本公司根据实际经验、市场经验和预期未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为保险事故发生率假设，如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(23) 重大会计判断和估计(续)

(c) 对保险合同准备金的计量单元和计量(续)

(ii) 死亡率(续)

死亡率假设是基于行业经验假设、本公司产品定价假设、以及对当前和未来预期的估计等因素，同时考虑一定的风险边际确定。死亡率假设采用中国人寿保险行业标准的生命表《中国人寿保险业经验生命表(2010-2013)》的相应百分比表示。

疾病发生率假设是参考行业经验假设、本公司产品定价假设、以及对当前和未来预期的估计等因素，同时考虑一定的风险边际确定。

死亡率及发病率假设受国民生活方式改变、社会进步和医疗技术水平的提高等因素影响，存在不确定性。

(iii) 退保率

●本公司根据实际经验和预期未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为退保率假设。

退保率假设基于行业经验假设、本公司产品定价假设、以及对当前和未来预期的估计等因素，确定合理估值，作为退保率假设。退保率假设受未来宏观经济及市场竞争等因素影响，存在不确定性，同时考虑一定的风险边际因素。

(iv) 费用假设

本公司经营时间不长，规模较小，当前处于快速发展时期，但较好地进行了费用控制。费用假设依据实际费用分摊后的结果，结合未来长期财务预测计划制定。

未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本公司在确定费用假设时考虑通货膨胀因素的影响。

费用假设主要分为获取费用和维持费用假设，维持费用假设同时考虑一定的风险边际。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(23) 重大会计判断和估计(续)

(c) 对保险合同准备金的计量单元和计量(续)

(v) 风险边际

本公司在评估未决赔款准备金时，参照行业指导比例 2.5%确定风险边际。

(d) 运用估值技术估算金融资产的公允价值

在缺乏活跃市场情况下，公允价值乃使用估值技术估算，该方法包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。参照其他金融工具时，该等工具应具有相似的信用评级。

对于现金流量折现分析，估计未来现金流量及折现率乃基于现行市场信息及适用于具有相似收益、信用质量及到期特征的金融工具的比率所作出的最佳估计。估计未来现金流量受到经济状况、于特定行业的集中程度、工具或货币种类、市场流动性及对手方财务状况等因素的影响。折现率受无风险利率及信用风险所影响。

(e) 可供出售金融资产的减值

当可供出售金融资产公允价值发生严重下跌或非暂时性下降本公司即判断其价值已发生减值。鉴定较大幅度及非暂时性下降需要作出判断。本公司通常认为公允价值低于成本的 50%为严重下跌，公允价值低于成本的持续时间超过 12 个月为非暂时性下跌。在作出此类判断时，本公司评估因素包括：股价的日常波动、被投资公司的财务稳健程度、行业及类别表现、技术、营运及融资现金流量。

(f) 递延所得税资产

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略以决定应确认的递延所得税资产的金额。

四 主要会计政策和会计估计(续)

(23) 重大会计判断和估计(续)

(g) 对结构化主体具有控制的判断

结构化主体为被设计成其表决权或类似权利并非为判断对该主体控制与否的决定因素的主体，比如表决权仅与行政工作相关，而相关运营活动通过合同约定来安排。本公司判断未由本公司控制的所有信托计划、债权投资计划和资产管理产品等均为未合并的结构化主体。信托计划、债权投资计划和资产管理产品等由关联方的或无关联的资产管理人管理，并将筹集的资金投资于其他公司的贷款或股权。信托计划、债权投资计划和资产管理产品等通过发行受益凭证授予持有人按约定分配相关信托计划、债权投资计划和资产管理产品等收益的权利来为其运营融资。本公司持有信托计划、债权投资计划和资产管理产品的受益凭证。

在判断本公司是否控制结构化主体时，需要管理层基于所有的事实和情况综合判断本公司是否以主要责任人的身份行使决策权。如果本公司是主要责任人，那么对结构化主体具有控制。在判断本公司是否为主要责任人时，考虑的因素包括对结构化主体的决策权范围、其他方享有的实质性权利、取得的薪酬水平和因持有结构化主体其他利益而面临可变回报的风险敞口。一旦相关事实和情况的变化导致这些因素发生变化时，本公司将进行重新评估。

(h) 重大会计估计变更

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定包括折现率、死亡率和发病率、费用假设、退保率、不利偏差等精算假设，用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金。本公司于 2022 年 12 月 31 日根据当前信息重新厘定上述有关假设，假设变动所形成的相关保险合同准备金的变动计入本年度利润表。此项会计估计变更增加 2022 年 12 月 31 日保险责任准备金合计人民币 21,826 万元，减少税前利润合计人民币 21,826 万元。

五 税项

本公司本年度适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	税基
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税	6%	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)
城市维护建设税	7%	实际缴纳的流转税
教育费附加	3%	实际缴纳的流转税
地方教育费附加	2%	实际缴纳的流转税

六、 财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	2022年12月31日	2021年12月31日
银行存款	108,060,887	385,437,952
其他货币资金	3,509,740	3,696,855
	<u>111,570,627</u>	<u>389,134,807</u>

2.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2022年12月31日	2021年12月31日
金融债	-	1,410,000
资产管理产品	1,000,000	50,000,000
	<u>1,000,000</u>	<u>51,410,000</u>

六、财务报表主要项目注释(续)

3. 应收利息

	2022年12月31日	2021年12月31日
应收持有至到期投资	22,086,225	-
应收可供出售金融资产利息	14,681,744	33,819,932
应收归入贷款及应收款的投资		
利息	1,451,868	2,579,838
应收存出资本金利息	1,980,418	1,980,418
应收以公允价值计量且其变动计		
入当期损益的金融资产利息	-	76,274
应收其他利息	6,212	11,102
	<u>40,206,467</u>	<u>38,467,564</u>

4. 应收保费

	2022年12月31日	2021年12月31日
应收保费	118,277,831	219,994,398
减：坏账准备	(498,170)	(380,472)
净额	<u>117,779,661</u>	<u>219,613,926</u>

应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下：

账龄	2022年12月31日			
	账面余额	占总额比例	坏账准备	计提比例
3个月以内(含3个月)	104,198,800	88%	-	-
3个月至1年(含1年)	11,318,494	10%	-	-
1年以上	2,760,537	2%	(498,170)	18%
	<u>118,277,831</u>	<u>100%</u>	<u>(498,170)</u>	<u>-</u>

2021年12月31日

账龄	账面余额	占总额比例	坏账准备	计提比例
3个月以内(含3个月)	184,349,674	84%	-	-
3个月至1年(含1年)	30,738,871	14%	-	-
1年以上	4,905,853	2%	(380,472)	8%
	<u>219,994,398</u>	<u>100%</u>	<u>(380,472)</u>	<u>-</u>

六、财务报表主要项目注释(续)

5. 应收分保账款

	2022年12月31日		2021年12月31日	
应收分保账款	1,150,239,314		550,708,404	
减：坏账准备	-		-	
	<u>1,150,239,314</u>		<u>550,708,404</u>	
	2022年12月31日		2021年12月31日	
账龄	账面余额	占总额比例	账面余额	占总额比例
6个月以内(含6个月)	740,220,017	64%	529,265,635	96%
6个月至1年(含1年)	336,576,487	29%	11,047,746	2%
1年以上	73,442,810	7%	10,395,023	2%
	<u>1,150,239,314</u>	<u>100%</u>	<u>550,708,404</u>	<u>100%</u>

本公司应收分保账款的分保公司明细如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
慕尼黑再保险公司北京分公司	652,354,943	288,266,269
中国人寿再保险有限责任公司	164,094,144	72,209,688
前海再保险股份有限公司	120,450,322	30,121,875
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	116,717,863	87,928,546
鼎睿再保险有限公司	78,844,252	68,364,732
SWISS LIFE	13,548,110	67,614
Arch Reinsurance Ltd	3,077,680	2,597,680
忠意保险有限公司(香港分行)	1,152,000	1,152,000
	<u>1,150,239,314</u>	<u>550,708,404</u>

六、财务报表主要项目注释(续)

6. 可供出售金融资产

	2022年12月31日	2021年12月31日
债券型投资		
政府债	779,413,050	2,270,680,280
企业债券	343,839,120	430,005,371
金融债券	101,143,760	101,840,970
资产管理产品	24,710,000	24,800,000
权益型投资		
资产管理产品	1,981,368,707	110,095,595
基金	230,721,986	133,468,770
股票	164,073,010	109,377,721
永续债	10,185,860	10,382,050
	<u>3,635,455,493</u>	<u>3,190,650,757</u>

7. 持有至到期投资

	2022年12月31日	2021年12月31日
持有至到期投资	<u>2,224,720,830</u>	-
	<u>2,224,720,830</u>	-

于2022年12月31日及2021年12月31日，本公司持有至到期投资未发生减值。

8. 归入贷款及应收款项类投资

	2022年12月31日	2021年12月31日
债权投资计划	702,769,200	1,000,000,000
信托投资计划	<u>170,000,000</u>	<u>469,716,667</u>
	<u>872,769,200</u>	<u>1,469,716,667</u>

于2022年12月31日及2021年12月31日，本公司持有的归入贷款及应收款项类投资未发生减值。

六、财务报表主要项目注释(续)

9. 存出资本保证金

根据《保险法》等有关规定，本公司按注册资本的 20%提取资本保证金，存放于符合原中国保监会规定条件的全国性中资商业银行。上述资本保证金仅当本公司清算时用于清偿债务。

根据保监发[2015]37号《中国保监会关于印发保险公司资本保证金管理办法的通知》第十条规定，保险公司应在监管机构批准开业后 30 个工作日或批准增加注册资本(营运资金)后 30 个工作日内，将资本保证金按时足额存入符合规定的银行。

2022 年 12 月 31 日

	币种	金额	存放形式	存放期限
厦门国际银行股份有 限公司北京分行	人民币	50,000,000	定期存款	五年零一个月
杭州银行	人民 币	50,000,000	定期存款	五年零一个月
合计		<u>100,000,000</u>		

2021 年 12 月 31 日

	币种	金额	存放形式	存放期限
厦门国际银行股份有 限公司北京分行	人民币	50,000,000	定期存款	五年零一个月
杭州银行	人民 币	50,000,000	定期存款	五年零一个月
合计		<u>100,000,000</u>		

六、财务报表主要项目注释(续)

10. 固定资产

	电子数据处理设备	办公家具及 其他设备	运输工具	合计
原值:				
2021年12月31日	15,094,639	960,880	805,108	16,860,627
本年增加	3,899,571	41,134	-	3,940,705
本年减少	-	-	-	-
2022年12月31日	<u>18,994,210</u>	<u>1,002,014</u>	<u>805,108</u>	<u>20,801,332</u>
累计折旧:				
2021年12月31日	(10,207,391)	(453,105)	(366,541)	(11,027,037)
本年计提	(3,419,374)	(178,827)	(127,476)	(3,725,677)
本年减少	-	-	-	-
2022年12月31日	<u>(13,626,765)</u>	<u>(631,932)</u>	<u>(494,017)</u>	<u>(14,752,714)</u>
账面价值:				
2022年12月31日	<u>5,367,445</u>	<u>370,082</u>	<u>311,091</u>	<u>6,048,618</u>
2021年12月31日	<u>4,887,248</u>	<u>507,775</u>	<u>438,567</u>	<u>5,833,590</u>

于2022年12月31日及2021年12月31日，本公司无所有权受限的、准备处置的或融资租入的固定资产。

于2022年12月31日及2021年12月31日，本公司固定资产未发生可回收金额低于账面价值的情况，无需计提减值准备。

六、财务报表主要项目注释(续)

11. 使用权资产

	房屋及建筑物
原值：	
2021年12月31日	57,536,587
本年增加	4,399,173
本年减少	(8,151,795)
2022年12月31日	<u>53,783,965</u>
累计折旧：	
2021年12月31日	(19,360,693)
本年增加	(17,984,515)
本年减少	3,219,052
2022年12月31日	<u>(34,126,156)</u>
账面价值：	
2022年12月31日	<u>19,657,809</u>
2021年12月31日	<u>38,175,894</u>

六、财务报表主要项目注释(续)

12. 无形资产

计算机软件

原值：

2021年12月31日	113,401,312
本年新增	26,320,717
在建工程转入	19,047,501
2022年12月31日	<u>158,769,530</u>

累计摊销：

2021年12月31日	(19,546,405)
本年计提	(12,543,530)
2022年12月31日	<u>(32,089,935)</u>

减值准备：

2021年12月31日	(28,557)
本年计提	-
2022年12月31日	<u>(28,557)</u>

账面价值：

2022年12月31日	<u>126,651,038</u>
2021年12月31日	<u>93,826,350</u>

于2022年12月31日及2021年12月31日，本公司无所有权受限的无形资产。

13. 递延所得税资产及负债

未经抵销的递延所得税资产和负债列示如下：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
递延所得税资产	384,941,380	366,392,349
递延所得税负债	(4,903,897)	(17,923,572)
净额	<u>380,037,483</u>	<u>348,468,777</u>

六、财务报表主要项目注释(续)

13. 递延所得税资产及负债(续)

本公司递延所得税资产的明细如下：

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	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
手续费及佣金支出	304,197,424	1,216,789,696	349,096,378	1,396,385,511
可抵扣亏损	58,547,584	234,190,336	-	-
未决赔款责任准备金	9,154,528	36,618,112	10,940,763	43,763,051
应付职工薪酬	7,408,427	29,633,708	2,408,427	9,633,708
资产减值准备	5,633,417	22,533,668	3,946,781	15,787,124
	<u>384,941,380</u>	<u>1,539,765,520</u>	<u>366,392,349</u>	<u>1,465,569,394</u>

本公司递延所得税负债的明细如下：

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
可供出售金融资产公允价值变动	4,589,040	18,356,160	17,923,572	71,694,288
使用权资产折旧	314,857	1,259,428	-	-
	<u>4,903,897</u>	<u>19,615,588</u>	<u>17,923,572</u>	<u>71,694,288</u>

14. 其他资产

	2022年12月31日	2021年12月31日
其他应收款	11,157,429	8,180,908
其中：押金	8,809,645	7,114,266
其他	2,347,784	1,066,642
预付账款	16,349,359	13,034,481
在建工程(a)	10,053,182	19,047,501
应收投资清算款	5,538,853	-
结算备付金	2,144,306	7,439,190
长期待摊费用(b)	424,320	834,200
存出保证金	3,243	10,254
其他	168,276	1,305
	<u>45,838,968</u>	<u>48,547,839</u>

六、财务报表主要项目注释(续)

14. 其他资产(续)

其他应收款按账龄列示如下:

	2022年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
1年以内(含1年)	5,881,656	52.72%	-	-
1年至2年(含2年)	181,174	1.62%	-	-
2年至3年(含3年)	2,035,226	18.24%	-	-
3年以上	3,059,373	27.42%	-	-
	<u>11,157,429</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

	2021年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
1年以内(含1年)	1,845,689	22.56%	-	-
1年至2年(含2年)	2,844,330	34.76%	-	-
2年至3年(含3年)	2,263,263	27.67%	-	-
3年以上	1,227,626	15.01%	-	-
	<u>8,180,908</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(a)在建工程:

	2021年 12月31日	本年增加	本年减少	2022年 12月31 日
硬件	-	1,515,443	-	1,515,443
软件	<u>19,047,501</u>	<u>8,537,739</u>	<u>(19,047,501)</u>	<u>8,537,739</u>
	<u>19,047,501</u>	<u>10,053,182</u>	<u>(19,047,501)</u>	<u>10,053,182</u>

六、财务报表主要项目注释(续)

14. 其他资产(续)

(b)长期待摊费用本年变动:

长期待摊费用	装修费
2021年12月31日	834,200
本年增加	658,210
本年摊销	(1,068,090)
2022年12月31日	<u>424,320</u>

15. 卖出回购金融资产款

	2022年12月31日	2021年12月31日
银行间卖出回购金融资产款	550,998,694	669,938,635
交易所卖出回购金融资产款	-	39,600,000
	<u>550,998,694</u>	<u>709,538,635</u>

16. 应付分保账款

	2022年12月31日	2021年12月31日
6个月以内(含6个月)	1,008,640,292	697,249,616
6个月至1年(含1年)	332,791,420	16,781,723
1年以上	66,334,260	11,078,453
	<u>1,407,765,972</u>	<u>725,109,792</u>

本公司应付分保账款的分保公司明细如下:

	2022年12月31日	2021年12月31日
慕尼黑再保险公司北京分公司	815,092,622	477,780,818
中国人寿再保险有限责任公司	253,874,741	49,223,501
前海再保险股份有限公司	114,495,078	42,190,983
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	102,300,594	69,710,159
鼎睿再保险有限公司	96,922,055	70,247,769
SWISS LIFE	15,124,370	6,146,323
Arch Reinsurance Ltd	6,494,199	6,494,199
忠意保险有限公司(香港分行)	3,316,040	3,316,040
安盛保险(百慕达)有限公司	146,273	-
	<u>1,407,765,972</u>	<u>725,109,792</u>

六、财务报表主要项目注释(续)

17. 应付职工薪酬

	2022年12月31日	2021年12月31日
应付短期薪酬(a)	49,750,018	46,879,606
应付设定提存计划(b)	7,685,416	678,988
	<u>57,435,434</u>	<u>47,558,594</u>

(a)应付短期薪酬

	2021年 12月31日	本年增加	本年减少	2022年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	45,197,915	160,299,446	(157,799,318)	47,698,043
职工福利费	606,800	7,183,546	(7,298,796)	491,550
社会保险费	442,383	10,513,578	(10,596,118)	359,843
其中：医疗保险费	405,140	9,914,943	(9,966,193)	353,890

生育保险费	30,222	374,844	(405,066)	-
工伤保险费	7,021	223,791	(224,859)	5,953
工会经费和职工教育经费	337,718	3,235,763	(2,672,636)	900,845
住房公积金	294,790	10,878,511	(10,873,564)	299,737
	<u>46,879,606</u>	<u>192,110,844</u>	<u>(189,240,432)</u>	<u>49,750,018</u>

(b)应付设定提存计划

	2021年 12月31日	本年增加	本年减少	2022年 12月31日
基本养老保险费	658,413	25,668,830	(18,659,602)	7,667,641
失业保险费	20,575	559,769	(562,569)	17,775
	<u>678,988</u>	<u>26,228,599</u>	<u>(19,222,171)</u>	<u>7,685,416</u>

18.应交税费

	2022年12月31日	2021年12月31日
应交个人所得税	4,241,332	3,904,319
应交增值税	423,371	1,468,699
应交企业所得税	-	75,002,683
其他	321,936	288,155
	<u>4,986,639</u>	<u>80,663,856</u>

六、财务报表主要项目注释(续)

19. 保险合同准备金

(a)保险合同准备金增减变动列示如下:

	本公司					2022 年 12 月 31 日
	2021 年 12 月 31 日	本年增加额	赔付款项	提前解除转 回	其他	
再保前:	284,810,1	518,532,2			(659,726,4	143,615,97
未到期责任准备金	44	92	-	-	57)	9
未决赔款准备金	182,285,4	738,755,4	(724,708,9			196,331,99
	97	25	31)	-	-	1

	3,099,716,	3,360,848,	(315,411,6	(117,077,4	(597,979,5	5,430,096,
长期健康险责任准备金	465	765	42)	87)	35)	566
	<u>3,566,812,</u>	<u>4,618,136,</u>	<u>(1,040,120,</u>	<u>(117,077,4</u>	<u>(1,257,705</u>	<u>5,770,044,</u>
	106	482	573)	87)	,992)	536

再保准备金资产：

	108,870,2	335,427,2			(374,951,3	
未到期责任准备金	52	60	-	-	57)	69,346,155
	50,223,85	446,026,3	(414,334,2			
未决赔款准备金	6	30	92)	-	-	81,915,894
	197,727,0	429,059,4			(256,426,2	370,360,17
长期健康险责任准备金	68	10	-	-	99)	9
	<u>356,821,1</u>	<u>1,210,513,</u>	<u>(414,334,2</u>		<u>(631,377,6</u>	<u>521,622,22</u>
	76	000	92)	-	56)	8

再保后：

	175,939,8	183,105,0			(284,775,1	
未到期责任准备金	92	32	-	-	00)	74,269,824
	132,061,6	292,729,0	(310,374,6			114,416,09
未决赔款准备金	41	95	39)	-	-	7
	2,901,989,	2,931,789,	(315,411,64	(117,077,	(341,553,2	5,059,736,3
长期健康险责任准备金	397	355	2)	487)	36)	87
	3,209,990,	3,407,623,	(625,786,2	(117,077,	(626,328,3	5,248,422,3
	930	482	81)	487)	36)	08

六、财务报表主要项目注释(续)

19. 保险合同准备金(续)

(b)本公司保险合同准备金的到期期限如下：

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	1年以下 (含1年)	1年以上	1年以下 (含1年)	1年以上
再保前：				
未到期责任准备金	143,615,979	-	284,810,144	-
未决赔款准备金	196,331,991	-	182,285,497	-
长期健康险责任准备金	31,814,306	5,398,282,260	887	3,099,715,578
	<u>371,762,276</u>	<u>5,398,282,260</u>	<u>467,096,528</u>	<u>3,099,715,578</u>
再保准备金资产：				
未到期责任准备金	69,346,155	-	108,870,252	-
未决赔款准备金	81,915,894	-	50,223,856	-
长期健康险责任准备金	-	370,360,179	-	197,727,068
	<u>151,262,049</u>	<u>370,360,179</u>	<u>159,094,108</u>	<u>197,727,068</u>
再保后：				
未到期责任准备金	74,269,824	-	175,939,892	-
未决赔款准备金	114,416,097	-	132,061,641	-
长期健康险责任准备金	31,814,306	5,027,922,081	887	2,901,988,510
	<u>220,500,227</u>	<u>5,027,922,081</u>	<u>308,002,420</u>	<u>2,901,988,510</u>

(c)本公司再保前未决赔款准备金的明细如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
已发生已报案未决赔款准备金	37,433,578	60,794,924

已发生未报案未决赔款准备金	157,152,794	119,863,796
理赔费用准备金	1,745,619	1,626,777
	<u>196,331,991</u>	<u>182,285,497</u>

20. 租赁负债

	2022年12月31日	2021年12月31日
租赁负债	<u>21,786,461</u>	<u>40,080,975</u>

六、财务报表主要项目注释(续)

21. 应付债券

	2022年12月31日	2021年12月31日
定向私募次级债	270,082,500	270,082,500

于2021年12月30日,本公司通过私募定向发行面值总额为人民币2.7亿元的十年期次级定期债券。本公司在第五个计息年度末享有附有条件的对该次级定期债券的赎回权。该次级定期债券的初始票面利率为5.5%,每年付息一次;如本公司不行使赎回权,则从第六个计息年度开始到本期债务到期为止,后五个计息年度内的票面利率上升至7.5%。

22. 其他负债

	2022年12月31日	2021年12月31日
预提费用	22,273,308	24,776,210
应付供应商款项	9,137,174	25,971,930
应付保险保障基金	1,582,358	5,315,867
应付投资清算款	928,000	3,085,703
其他	6,468,449	10,940,180
	<u>40,389,289</u>	<u>70,089,890</u>

23. 股本

股东名称	2022年12月31日			2021年12月31日		
	币种	金额	比例	币种	金额	比例

上海复星产业投资有限 公司	人民 币	100,000, 000	20.00 %	人民 币	100,000, 000	20.00 %
广东宜华房地产开发有 限公司	人民 币	97,500,0 00	19.50 %	人民 币	97,500,0 00	19.50 %
宁波西子资产管理有限 公司	人民 币	95,000,0 00	19.00 %	人民 币	95,000,0 00	19.00 %
重庆东银控股集团有限 公司	人民 币	95,000,0 00	19.00 %	人民 币	95,000,0 00	19.00 %
上海丰实资产管理有限 公司	人民 币	72,500,0 00	14.50 %	人民 币	72,500,0 00	14.50 %
迪安诊断技术集团股份 有限公司	人民 币	40,000,0 00	8.00%	人民 币	40,000,0 00	8.00%
		<u>500,000, 000</u>	<u>100.00 %</u>		<u>500,000, 000</u>	<u>100.00 %</u>

六、财务报表主要项目注释(续)

24. 资本公积

2022年12月31日

2021年12月31日

其他资本公积	650,000,000	650,000,000
--------	-------------	-------------

于2022年12月31日，本公司的资本公积为股东上海复星产业投资有限公司赠予的资金人民币350,000,000元及股东上海丰实资产管理有限公司赠予的资金人民币300,000,000元 (2021年12月31日：同)。

25. 保险业务收入

(1) 保费收入

为本公司直接承保业务所取得的保费收入，按险种分类列示如下：

	2022 年	2021 年
个险		
—长期健康保险	3,189,938,486	2,782,534,390
—短期健康保险	164,486,241	226,704,241
—长期意外伤害保险	170,895,279	181,175,331
—短期意外伤害保险	1,616,015	42,049,325
个险小计	<u>3,526,936,021</u>	<u>3,232,463,287</u>
团险		
—短期健康保险	305,752,164	377,836,477
—短期意外伤害保险	46,677,872	103,992,206
—长期健康保险	15,000	-
团险小计	<u>352,445,036</u>	<u>481,828,683</u>
	<u>3,879,381,057</u>	<u>3,714,291,970</u>

本公司直接承保业务所取得的保费收入，按收费性质分类列示如下：

	2022 年	2021 年
趸交保费收入	1,304,725,444	1,248,304,997
期缴保费收入	2,574,655,613	2,465,986,973
其中：首年新单保费收入	332,829,024	855,087,938
续期保费收入	2,241,826,589	1,610,899,035
	<u>3,879,381,057</u>	<u>3,714,291,970</u>

六、财务报表主要项目注释(续)

26.分出保费

	2022 年	2021 年
个险		
—长期健康保险	429,059,410	215,261,531
—短期健康保险	135,891,682	138,575,741
个险小计	<u>564,951,092</u>	<u>353,837,272</u>
团险		
—短期意外伤害保险	39,625,642	109,351,847
—短期健康保险	159,909,936	222,064,207
团险小计	<u>199,535,578</u>	<u>331,416,054</u>
	<u>764,486,670</u>	<u>685,253,326</u>

27.提取未到期责任准备金

	2022 年	2021 年
提取未到期责任准备金		
—原保险合同	141,194,165	(25,491,789)
—再保险合同	(39,524,097)	108,870,252
	<u>101,670,068</u>	<u>83,378,463</u>

六、财务报表主要项目注释(续)

28.投资收益

	2022 年	2021 年
利息收入		
可供出售金融资产	106,700,217	50,402,812
贷款及应收款项类投资	63,191,291	76,300,873
持有至到期投资	10,400,463	-
银行存款	6,250,785	5,128,774
买入返售金融资产	216,037	183,754
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	53	76,274
其他	58,334	42,963
小计	186,817,180	132,135,450
分红收入		
可供出售金融资产	60,634,272	29,593,509
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	3,715	-
小计	60,637,987	29,593,509
已实现收益/(损失)		
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	2,428,895	3,280,990
可供出售金融资产	64,382,720	(38,355,600)
小计	66,811,615	(35,074,610)
合计	314,266,782	126,654,349

29.其他业务收入

	2022 年	2021 年
利息收入	2,683,462	199,925
健康管理服务	114,367	1,645,450
其他	477,421	379,283
	<u>3,275,250</u>	<u>2,224,658</u>

六、财务报表主要项目注释(续)

30. 其他收益

	2022 年	2021 年
稳岗补贴	758,442	391,043
个税扣缴手续费	224,900	18,942
	<u>983,342</u>	<u>409,985</u>

31.赔付支出

	2022 年	2021 年
原保险合同		
—赔款支出	722,549,982	548,463,098
—死伤医疗给付	317,570,591	217,387,051
再保险合同		
—死伤医疗给付	-	569,961
	<u>-</u>	<u>569,961</u>

1,040,120,573	766,420,110
---------------	-------------

本公司赔付支出按险种划分明细如下：

	2022 年	2021 年
个险		
—长期健康保险	315,397,642	217,387,051
—短期健康保险	147,573,258	142,389,805
—短期意外伤害保险	228,770,261	13,655,737
—长期意外伤害保险	14,000	90,000
个险小计	691,755,161	373,522,593
团险		
—短期健康保险	289,999,332	325,642,907
—短期意外伤害保险	58,366,080	67,254,610
团险小计	348,365,412	392,897,517
	1,040,120,573	766,420,110

32.提取保险责任准备金

	2022 年	2021 年
提取长期健康险责任准备金	2,330,380,101	1,665,589,688
提取未决赔款准备金	14,046,494	32,148,936
	2,344,426,595	1,697,738,624

六、财务报表主要项目注释(续)

32.提取保险责任准备金(续)

本公司提取原保险合同未决赔款准备金按内容划分的明细如下：

	2022 年	2021 年
已发生已报案未决赔款准备金	(23,361,347)	47,550,254
已发生未报案未决赔款准备金	37,288,998	(15,577,848)
理赔费用准备金	118,843	176,530
	<u>14,046,494</u>	<u>32,148,936</u>

33. 手续费及佣金支出

	2022 年	2021 年
手续费支出	397,489,398	1,044,333,991
佣金支出	100,129,428	61,365,386
	<u>497,618,826</u>	<u>1,105,699,377</u>

34. 业务及管理费

本公司业务及管理费包括以下费用：

	2022 年	2021 年
职工薪酬	218,339,443	209,682,822
服务费	41,153,547	43,387,402
使用权资产折旧	17,984,515	19,360,693
电子设备运转费	13,185,736	13,611,900
无形资产摊销	12,543,530	8,628,398
保险保障基金	10,146,389	11,398,335
物业管理费	4,468,250	4,482,351
固定资产折旧	3,725,677	3,843,134
邮电通讯费	3,583,861	4,200,972
业务招待费	2,200,828	3,251,399
长期待摊费用摊销	1,068,090	690,847
广告费及业务宣传费	862,038	1,227,695

会议费	551,979	1,348,506
租赁费用	460,858	1,380,204
其他	852,464	15,949,183
	<u>331,127,205</u>	<u>342,443,841</u>

六、财务报表主要项目注释(续)

35. 其他业务成本

	2022 年	2021 年
利息支出	30,646,972	5,056,517
健康管理业务	687,743	1,787,470
通融退保	647,450	798,598
	<u>31,982,165</u>	<u>7,642,585</u>

36. 资产减值损失

	2022 年	2021 年
可供出售金融资产	6,628,845	8,383,389
应收保费	117,698	39,025
其他	-	-
	<u>6,746,543</u>	<u>8,422,414</u>

37. 所得税费用

	2022 年	2021 年
当期所得税	-	91,242,194
递延所得税	(18,234,170)	(98,981,444)
	<u>(18,234,170)</u>	<u>(7,739,250)</u>

本公司所得税费用与利润总额的关系如下：

	2022 年	2021 年
利润总额	44,590,688	12,575,430
按适用税率计算的所得税费用	11,147,672	3,143,859
不得扣除的成本、费用和损失	199,333	(213,055)
无需纳税的收入	(29,581,175)	(10,443,260)
汇算清缴差异	-	(226,794)
	<u>(18,234,170)</u>	<u>(7,739,250)</u>

六、财务报表主要项目注释(续)

38. 其他综合收益/(损失)

	资产负债表中其他综合收益/(损失)			利润表中其他综合收益/(损失)			
	2022年 1月1日	税后归属于 本公司	2022年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：前期计入其 他综合收益本年 转入损益	减：所得税费用	其他综合 损失合计
将重分类进损益的其他综合 收益/(损失):							
可供出售金融资产公允价值变动	53,770,716	(40,003,595)	13,767,121	39,805,087	(66,474,150)	(13,334,532)	(40,003,595)
	资产负债表中其他综合收益/(损失)			利润表中其他综合收益/(损失)			
	2021年 1月1日	税后归属于 本公司	2021年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：前期计入其 他综合收益本年 转入损益	减：所得税费用	其他综合 损失合计
将重分类进损益的其他综合 收益/(损失):							
可供出售金融资产公允价值变动	(11,055,467)	64,826,183	53,770,716	59,467,820	26,967,089	(21,608,726)	64,826,183

六、 财务报表主要项目注释(续)

39. 现金流量表补充资料

(a)将净利润调节为经营活动现金流量

	2022 年	2021 年
净利润	62,824,858	20,314,680
加：资产减值损失	6,746,543	8,422,414
固定资产折旧	3,725,677	3,843,134
使用权资产折旧	17,984,515	19,360,693
无形资产摊销	12,543,530	8,628,398
长期待摊费用摊销	1,068,090	690,847
低值易耗品摊销	1,454,521	244,112
财务费用	30,646,971	5,056,517
投资收益	(314,266,782)	(126,654,349)
汇兑损失	(46,141)	13,351
递延所得税资产	(18,234,170)	(98,981,444)
提取各项保险准备金	2,038,431,378	1,432,846,777
经营性应收项目的净增加额	(498,335,995)	(551,323,616)
经营性应付项目的净增加额	405,489,121	782,988,793
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,750,032,116</u>	<u>1,505,450,307</u>

(b)现金及现金等价物净增加/(减少)情况

	2022 年	2021 年
现金的年末余额	111,570,627	389,134,807
减：现金的年初余额	(389,134,807)	(138,114,707)

加：现金等价物的年末余额	-	-
减：现金等价物的年初余额	-	(2,400,001)
现金及现金等价物净(减少) / 增加额	<u>(277,564,180)</u>	<u>248,620,099</u>

六、财务报表主要项目注释(续)

39. 现金流量表补充资料(续)

(c) 现金及现金等价物

	2022年12月31日	2021年12月31日
现金		
可随时用于支付的银行存款	108,060,887	385,437,952
可随时用于支付的其他货币 资金	3,509,740	3,696,855
现金等价物		
原始期限不超过三个月的买 入返售金融资产	-	-
	<u>111,570,627</u>	<u>389,134,807</u>

七、分部报告

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本公司内同时满足下列条件的组成部分：(1)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2)本公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3)本公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

于2022年度，本公司在内部管理和内部报告方面，将本公司的业务视同一个经营分部进行管理。

八、风险管理

1. 保险风险

(1) 保险风险类型

保险合同风险是指承保事件发生的可能性以及由此引起的赔付金额和赔付时间的不确定性。本公司面临的主要风险是实际赔付金额和保户利益给付超过已计提的保险责任准备金的账面价值，受索赔频率、索赔的严重程度、实际赔付金额及长期索赔进展的影响。因此，本公司的目标是确保提取充足的保险责任准备金以偿付该等负债。

八、风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(1) 保险风险类型(续)

保险风险在下列情况下均可能出现：

发生性风险—保险事故发生的数量与预期不同的可能性；

严重性风险—保险事故产生的成本与预期不同的可能性；

发展性风险—投保人的责任金额在合同期结束时出现变动的可能性。

通过把保险风险分散至大批保险合同组合可降低上述风险的波动性。慎重选择和实施承保策略和方针，以及合理运用再保险安排也可改善风险的波动性。

本公司保险业务包括长期人身险保险合同(主要为长期健康险)和短期人身险保险合同(主要包括短期健康险和意外伤害险)。就人身险保险合同而言，传染病、生活方式的巨大改变和自然灾害均可能成为增加整体索赔频率的重要因素，从而导致比预期更早或更多的索赔。

含固定和保证赔付以及固定未来保费的合同，并不能大幅降低保险风险。同时，保险风险也会受到保单持有人终止合同、减少支付保费、拒绝支付保费等影响。因此，保单持有人的行为和决定会影响保险风险。

为了更有效地管理保险风险，本公司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。本公司主要采用两类再保险安排，包括成数再保险和溢额再保险。再保险合同基本涵盖了所有含风险责任的保险合同。尽管本公司使用再保险安排，但其并未解除本公司对保户负有的直接保险责任。

八、风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(1) 保险风险类型(续)

本公司以分散方式分出保险业务给多家再保险公司，避免造成对单一再保险公司的依赖，且本公司的营运不会在很大程度上依赖任何单一再保险合同。

(2)假设与敏感性分析

长期健康险保险合同

		2022年12月31日	
		对长期健康险责任准备金的影响	
	假设变动	增加/(减少)	对长期健康险责任准备金的影响(百分比)
	增加 25 个基点	(737,835,506)	(13.95%)
折现率	减少 25 个基点	834,292,054	15.78%
折现率	增加 10%	15,739,253	0.30%
疾病身故率	减少 10%	(14,906,314)	(0.28%)
疾病身故率	增加 10%	924,342,132	17.48%
疾病发生率	减少 10%	(944,739,213)	(17.87%)
疾病发生率	增加 10%	(183,467,417)	(3.47%)
退保率			

退保率	减少 10%	211,978,592	4.01%
费用	增加 10%	121,662,921	2.30%
费用	减少 10%	(121,278,734)	(2.29%)
其他发生率(长期失 能发生 率、医疗理赔成本 等)	增加 10%	63,986,888	1.21%
其他发生率(长期失 能发生 率、医疗理赔成本 等)	减少 10%	(63,842,457)	(1.21%)

八、风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(2)假设与敏感性分析(续)

长期健康险保险合同(续)

2021年12月31日			
对长期健康险责任准备金的影响			
	假设变动	增加/(减少)	对长期健康险责任准备金的影响(百分比)
	增加 25 个基点	(485,940,312)	(16.10%)
	减少 25 个基点	553,097,133	18.33%
折现率	增加 10%	16,589,165	0.55%
折现率	减少 10%	(16,142,575)	(0.53%)
疾病身故率	增加 10%	708,075,465	23.46%
疾病身故率	减少 10%	(701,100,590)	(23.23%)
疾病发生率	增加 10%	(126,987,377)	(4.21%)
疾病发生率	减少 10%	146,580,678	4.86%
退保率	增加 10%	80,999,265	2.68%
退保率	减少 10%	(80,061,170)	(2.65%)
费用	增加 10%	70,313,181	2.33%
费用	减少 10%		
其他发生率(长期失	增加 10%		

能发生

率、医疗理赔成本

等)

其他发生率(长期失

能发生

率、医疗理赔成本

等)

减少 10%

(69,491,074)

(2.30%)

短期人身险保险合同

假设

由于短期险保险合同准备金的久期均低于 1 年，因此本公司在计量短期险保险合同准备金时不对预期未来现金流量进行折现。在计算未决赔款准备金时主要根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、行业经验数据等因素，采用链梯法、预估赔付率法及其他合理方法，预估最终赔付金额。

八、风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(2)假设与敏感性分析(续)

短期人身险保险合同(续)

本公司短期人身险业务不考虑分出业务的索赔进展信息如下：

	短期人身险(事故年度)					合计
	2018年	2019年	2020年	2021年	2022年	
累计赔付款项估计额						
当年末	60,306,622	236,622,879	412,196,731	551,745,114	613,894,836	
1年后	57,996,077	271,684,775	435,313,822	647,842,748		
2年后	60,356,519	285,742,432	443,686,263			
3年后	62,047,565	291,940,417				
4年后	60,854,605					
累计赔付款项估计额	60,854,605	291,940,417	443,686,263	647,842,748	613,894,836	2,058,218,869
累计已支付的赔付款项	(58,909,498)	(282,971,970)	(433,126,919)	(631,183,689)	(461,698,030)	(1,867,890,106)
风险边际及其他						6,003,228
尚未支付的赔付款项						196,331,991

本公司短期人身险业务考虑分出业务后的索赔进展信息如下：

	短期人身险(事故年度)					合计
	2018年	2019年	2020年	2021年	2022年	
累计赔付款项估计额						
当年末	55,965,524	231,064,589	412,196,731	367,271,981	350,342,610	
1年后	55,266,236	267,987,498	429,648,640	438,878,816		
2年后	57,586,519	285,666,432	438,150,347			
3年后	62,047,565	288,450,417				
4年后	58,084,605					
累计赔付款项估计额	58,084,605	288,450,417	438,150,347	438,878,816	350,342,610	1,573,906,795
累计已支付的赔付款项	(56,139,498)	(279,481,970)	(427,715,854)	(427,961,337)	(272,197,318)	(1,463,495,977)
风险边际及其他						4,005,279

尚未支付的赔付款项

114,416,097

八、风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(2)假设与敏感性分析(续)

短期人身险保险合同(续) (待精算团队确认)

敏感性分析

2022年12月31日			
		对短期险责任准备 金	对短期险责任准 备金的
	假设变动	的影响增加/(减少)	影响(百分比)
平均赔付率	+5%	14,811,925	4.36%
平均赔付率	-5%	(14,811,925)	(4.36%)
2021年12月31日			
		对短期险责任准备 金	对短期险责任准 备金的
	假设变动	的影响增加/(减少)	影响(百分比)
平均赔付率	+5%	11,970,632	2.56%
平均赔付率	-5%	(11,077,175)	(2.37%)

2. 金融工具风险

市场风险

市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。市场风险主要包括外汇风险、利率风险和其他价格风险等。

本公司实行下列政策及程序，以减轻所面临的市场风险：

- 制定公司市场风险政策，以评估及确定本公司所面临的市场风险组成因素，并且监督政策的落实情况，任何政策的执行和违反政策的情况均会逐级上报直至公司董事会风险管理委员会。本公司管理层会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。

- 制定资产配置及投资组合设置指引，以确保资产足以支付相应的保户负债，且资产能提供符合保户预期的收入及收益。

八、风险管理(续)

2. 金融工具风险(续)

市场风险(续)

(1) 外汇风险

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	美元	折合人民币	美元	折合人民币
货币资金	582,074	4,053,882	89,489	570,557
应收利息	-	-	-	-
定期存款	-	-	-	-
	<u>582,074</u>	<u>4,053,882</u>	<u>89,489</u>	<u>570,557</u>

(2) 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

浮动利率工具使本公司面临现金流量利率风险，而固定利率工具则使本公司面临公允价值利率风险。

本公司的利率风险政策要求维持适当的固定和浮动利率工具组合以管理利率风险。该政策还要求管理生息金融资产和付息金融负债的到期情况。浮动利率工具一般一年内会重估，固定利率工具的利息则在有关金融工具初始确认时计价，且在到期前固定不变。

本公司并无重大集中的利率风险。

下表按合同约定/估计重估日或到期日列示了本公司承担利率风险的主要金融工具，未包括在下表中的其他金融工具为不带息且不涉及利率风险：

八、风险管理(续)

2. 金融工具风险(续)

市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2022年12月31日					
	1年以内	1至3年	3至5年	5年以上	浮动利率	合计
金融资产：						
原存期不超过三个月的银行存款	-	-	-	-	111,570,627	111,570,627
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
可供出售债权型投资	47,160,000	66,960,110	-	1,134,985,820	-	1,249,105,930
持有至到期投资	-	-	-	2,224,720,830	-	2,224,720,830
归入贷款及应收款的投资	50,000,000	342,000,000	150,000,000	330,769,200	-	872,769,200
存出资本保证金	50,000,000	50,000,000	-	-	-	100,000,000
	147,160,000					
合计	0	458,960,110	150,000,000	3,690,475,850	111,570,627	4,558,166,587
	2021年12月31日					
	1年以内	1至3年	3至5年	5年以上	浮动利率	合计
金融资产：						
原存期不超过三个月的银行存款	-	-	-	-	389,134,807	389,134,807
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	1,410,000	-	1,410,000
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
可供出售债权型投资	56,181,450	134,123,001	39,418,040	2,597,604,130	-	2,827,326,621
归入贷款及应收款的投资	120,000,000	500,000,000	500,000,000	349,716,667	-	1,469,716,667
存出资本保证金	-	50,000,000	50,000,000	-	-	100,000,000
	176,181,450					
合计	0	684,123,001	589,418,040	2,948,730,797	389,134,807	4,787,588,095

浮动利率债权性投资或债务于调整利率之日起分段计息。

敏感性分析

本公司采用敏感性分析衡量在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，将对本公司利润总额和股东权益产生的影响。由于本公司绝大部分承担利率风险的金融工具均为人民币金融工具，下表敏感性分析仅测算如人民币利率变化对利润总额和股东权益的税前影响。

固定利率金融工具的敏感性分析

本公司各报告期末固定利率金融资产和负债中承担利率风险的主要为可供出售金融资产。下表敏感性分析仅测算可供出售人民币固定利率债权型投资因利率变动将引起的公允价值的变动对本公司股东权益的税前影响。

八、风险管理(续)

2. 金融工具风险(续)

市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

固定利率金融工具的敏感性分析(续)

人民币利率	2022年12月31日	
	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+25 基点	-	(47,927,670)
-25 基点	-	49,847,283

人民币利率	2021年12月31日	
	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+25 基点	-	(124,221,700)
-25 基点	-	134,783,053

浮动利率金融工具的敏感性分析

下表敏感性分析测算本公司各报告期末，浮动利率金融资产，在利率出现变动的情况下对本公司利润总额和股东权益的税前影响。

人民币利率	2022年12月31日	
	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+25 基点	278,927	278,927
-25 基点	(278,927)	(278,927)

2021年12月31日

人民币利率	<hr/>	
	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+25 基点	972,837	972,837
-25 基点	(972,837)	(972,837)

上述浮动利率金融资产和负债对股东权益的影响为利润总额对股东权益的影响。

八、风险管理(续)

2. 金融工具风险(续)

市场风险(续)

(3) 权益工具投资价格风险

权益工具投资价格风险是指因市场价格变动(利率风险或外币风险引起的变动除外)而引起的权益工具公允价值变动的风险,不论该变动是由个别金融工具或其发行人的特定因素引起的,还是某些影响整个交易市场中的所有类似权益工具的因素引起的。本公司的价格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。

本公司面临的权益工具价格风险主要与本公司持有的股票、基金和资产管理产品等权益工具有关。本公司通过持有不同风险的投资组合来管理风险。

下表为价格风险的敏感性分析,假设在其他变量不变的假设下,本公司各报告年末全部权益工具投资在权益资产价格上/下浮 10%时,对本公司净损益和其他综合收益的税前金额产生的影响。

	2022年12月31日	2021年12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产-权益型投资	1,000,000	50,000,000
可供出售金融资产-权益型投资	2,386,349,563	363,324,136
	<hr/>	<hr/>
	净损益	其他综合收益的税前金额
2022年度	增加/(减少)	增加/(减少)
	<hr/>	<hr/>
权益资产价格上升 10%	100,000	238,634,956

权益资产价格下降 10%	(100,000)	(238,634,956)
	净损益	其他综合收益的税前金 额
2021 年度	增加/(减少)	增加/(减少)
权益资产价格上升 10%	5,000,000	36,332,414
权益资产价格下降 10%	(5,000,000)	(36,332,414)

八、风险管理(续)

2. 金融工具风险(续)

信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

目前本公司面临的信用风险主要与存放在商业银行的存款、债券投资、应收保费、与再保险公司的再保险安排和归入贷款及应收款的投资等有关。因本公司的投资品种受到中国银保监会的限制，投资组合中的大部分品种是国债、政府机构债券、由国家专项基金或符合条件的机构担保的企业债券、在声誉良好并拥有较高信用评级的国有商业银行及普遍认为较稳健的金融机构的定期存款，本公司面临的信用风险相对较低。

本公司通过实施信用控制政策，对潜在投资进行信用分析及对交易对手设定信用额度等措施以减低信用风险。

在不考虑担保或其他信用增级方法的影响下，本公司不以公允价值计量的金融资产的账面价值反映其最大信用风险敞口；以公允价值计量的金融资产的账面价值反映其当前风险敞口但并非最大风险敞口，其最大风险敞口将随其未来公允价值的变化而变化。

于 2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日，本公司无逾期金融资产。

流动性风险

流动性风险，是指本公司在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。

本公司面临的主要流动性风险是源于保险合同的有关退保、减保或以其他方式提前终止保单，保险的赔付或给付，以及公司的各项日常支出。本公司在监管框架及市场环境允许的情况下，主要通过匹配投资资产的期限与对应保险责任的到期日来管理

流动性风险，以期望本公司能及时偿还债务并为投资活动提供资金。

八、风险管理(续)

2. 金融工具风险(续)

流动性风险(续)

本公司实行下列政策及程序，以降低所承受的流动性风险：

- 建立流动性风险管理政策，评估及厘定本公司所承担流动性风险的组成因素。政策的遵守会受到监控，任何政策的执行和违反政策的情况均会逐级上报直至公司董事会风险管理委员会。本公司管理层会定期复核，以厘定有关政策是否切合当时情况及风险环境的变化。

- 制定资产配置、投资组合设置以及资产到期日组合指引，以确保公司保持足够资金履行保险及投资合同的义务。

- 设立应急资金计划，建立应急资金来源，明确日常储备资金的最低金额比例，并规定何种情况下启动该计划。

八、风险管理(续)

2. 金融工具风险(续)

流动性风险(续)

下表概括了主要金融资产和金融负债按未折现的合同现金流量剩余到期日所作的到期期限分析：

	2022年12月31日						合计
	即期/ 已逾期	3个月以内	3个月至1年	1至3年	3年以上	无期限	
金融资产：							
货币资金	111,570,627	-	-	-	-	-	111,570,627
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	1,000,000	1,000,000
应收保费	117,779,661	-	-	-	-	-	117,779,661
应收分保账款	1,150,239,314	-	-	-	-	-	1,150,239,314
可供出售金融资产	-	12,766,628	101,545,177	171,287,473	4,866,922,048	-	5,152,521,326
归入贷款及应收款的投资	-	60,999,868	43,105,732	409,877,143	548,673,257	-	1,062,656,000
持有至到期投资	-	20,566,191	83,407,330	166,814,660	5,638,132,645	-	5,908,920,826
存出资本保证金	-	-	52,893,750	54,666,319	-	-	107,560,069
其他	19,012,107	-	-	-	-	-	19,012,107
小计	1,398,601,709	94,332,687	280,951,989	802,645,595	11,053,727,950	1,000,000	13,631,259,930

金融负债：

应付手续费及佣金	-	152,695,654	-	-	-	-	152,695,654
应付分保账款	347,282,685	749,150,700	311,332,587	-	-	-	1,407,765,972
应付赔付款	51,077,254	-	-	-	-	-	51,077,254
应付债券	-	-	14,850,000	29,700,000	386,100,000	-	430,650,000
其他	-	40,357,489	-	-	-	31,800	40,389,289
小计	398,359,939	942,203,843	326,182,587	29,700,000	386,100,000	31,800	2,082,578,169
净额	1,000,241,770	(847,871,156)	(45,230,598)	772,945,595	10,667,627,950	968,200	11,548,681,761

八、风险管理(续)

2. 金融工具风险(续)

流动性风险(续)

2021年12月31日

	即期/ 已逾期	3个月以内	3个月至1年	1至3年	3年以上	无期限	合计
金融资产：							
货币资金	389,134,807	-	-	-	-	-	389,134,807
以公允价值计量且其变动计入	-	50,000,705	2,115	5,640	1,418,460	-	51,426,920

当期损益的金融资产							
应收保费	219,613,926	-	-	-	-	-	219,613,926
应收分保账款	550,708,404	-	-	-	-	-	550,708,404
可供出售金融资产	363,324,136	43,364,500	120,690,500	334,962,000	5,926,080,500	-	6,788,421,636
归入贷款及应收款的投资	-	49,997,884	147,596,813	622,208,151	982,340,734	-	1,802,143,582
存出资本保证金	-	2,225,000	600,959	52,434,589	50,682,740	-	105,943,288
其他	15,631,657	-	-	-	-	-	15,631,657
小计	1,538,412,930	145,588,089	268,890,387	1,009,610,380	6,960,522,434	-	9,923,024,220
金融负债：	-	88,432,570	195,502,142	-	-	-	283,934,712
应付手续费及佣金	33,240,752	66,911,101	624,957,939	-	-	-	725,109,792
应付分保账款	32,983,577	-	-	-	-	-	32,983,577
应付赔付款	-	-	14,850,000	29,700,000	400,950,000	-	445,500,000
应付债券	-	70,056,890	-	-	-	33,000	70,089,890
其他	66,224,329	225,400,561	835,310,081	29,700,000	400,950,000	33,000	1,557,617,971
小计	1,472,188,601	(79,812,472)	(566,419,694)	979,910,380	6,559,572,434	(33,000)	8,365,406,249
净额	-	88,432,570	195,502,142	-	-	-	283,934,712

2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、风险管理(续)

3. 资本管理风险

资本管理风险主要是由于公司的经营管理或外部事件等原因导致偿付能力不足的风险。中国银保监会主要通过偿付能力管理规则来监督资本管理风险，以确保保险公司保持充足的偿付能力。

本公司按照中国银保监会偿付能力规则计算的最低资本及实际资本如下：

人民币万元	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
核心资本	138,611	300,257
实际资本	277,220	327,257
最低资本	244,143	210,189
综合偿付能力溢额	33,077	117,068
综合偿付能力充足率	114%	156%
核心偿付能力充足率	57%	143%

若本公司与中国人寿再保险有限责任公司、汉诺威再保险股份有限公司上海分公司再保险合同提前终止，会造成本公司 2022 年第四季度综合偿付能力充足率和核心偿付能力充足率同时下降 68%和 34%。

九、公允价值计量

所有在财务报表中以公允价值计量或披露公允价值的资产和负债均按公允价值层次归类。此公允价值层次将用于计量公允价值的估值技术的参数分为三个层次。计量公

2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

允价值归属于何层次取决于计量公允价值所用重要参数的最低层次。

公允价值层次如下所述：

- (1)根据相同资产或负债在活跃市场上的报价(未经调整)确定公允价值(以下简称“第一层次”);
- (2)根据直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除市场报价以外的有关资产或负债的输入值确定公允价值(以下简称“第二层次”);
- (3) 根据可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)确定公允价值(以下简称“第三层次”)。

2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九、公允价值计量(续)

公允价值计量中的层次取决于对计量整体具有重大影响的最低层次的输入值，基于此考虑，输入值的重要程度应从公允价值计量整体角度考虑。

对于第二层次，其估值普遍根据第三方估值服务提供商对相同或同类资产的报价，或通过估值技术利用可观察的市场参数及近期交易价格来确定公允价值。估值服务提供商通过收集、分析和解释多重来源的相关市场交易信息和其他关键估值模型的参数，并采用广泛应用的内部估值技术，提供各种证券的理论报价。银行间市场进行交易的债权型证券，若以银行间债券市场近期交易价格或估值服务商提供的价格进行估值的，属于第二层次。

对于第三层次，其公允价值根据如贴现现金流模型和其他类似方法等估值技术确定。判断公允价值归属第三层次主要根据计量资产公允价值所依据的某些无法直接观察的参数的重要性，以及估值方法如贴现现金流模型和其他类似估值技术。本公司估值团队可能使用内部制定的估值方法对资产或者负债进行估值，确定估值适用的主要输入值，分析估值变动并向管理层报告。内部估值并非基于可观察的市场数据，其反映了管理层根据判断和经验做出的假设。

(a) 本公司持续的以公允价值计量的金融工具按三个层次披露如下：

2022年	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察输入 值(第二层次)	重要不可观察输 入值(第三层次)	
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	-	1,000,000	-	1,000,000
可供出售金融资产				

复星联合健康保险股份有限公司

2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

-权益工具投资	164,073,010	2,222,276,553	-	2,386,349,563
-债务工具投资	245,710,940	1,003,394,990	-	1,249,105,930
合计	409,783,950	3,226,671,543	-	3,636,455,493

2021年

公允价值计量使用的输入值

	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察输入 值(第二层次)	重要不可观察输 入值(第三层次)	合计
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	1,410,000	50,000,000	-	51,410,000
可供出售金融资产				
-权益工具投资	109,377,721	253,946,415	-	363,324,136
-债务工具投资	335,196,631	2,492,129,990	-	2,827,326,621
合计	445,984,352	2,796,076,405	-	3,242,060,757

于 2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日，本公司无在第一层次和第二层次之间转换的金融工具，也无转入和转出第三层次的情况。

九、 公允价值计量(续)

(b)不以公允价值计量但披露其公允价值的金融资产和负债

于 2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日，本公司持有的不以公允价值计量的金融工具公允价值与账面价值相近。

十、 关联方关系及交易

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

1.不存在控制关系的关联方的性质

2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

以下仅披露 2022 年度与本公司有重大关联交易的关联方：

关联方名称	与本公司的关系
上海复星产业投资有限公司	对本公司有重大影响的股东
上海复星高科技(集团)有限公司	受复星集团控制的关联方
南京南钢钢铁联合有限公司	受复星集团控制的关联方
海南亚特兰蒂斯商旅发展有限公司	受复星集团控制的关联方
上海复地投资管理有限公司	受复星集团控制的关联方
武汉复智房地产开发有限公司	受复星集团控制的关联方
德邦基金管理有限公司	受复星集团控制的关联方

2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十、 关联方关系及交易(续)

2.关联方交易

(a)本公司与关联方的主要交易

	2022 年	2021 年
<u>收取关键管理人员及与其关系密切的</u>		
<u>家庭成员保费</u>	469,721	1,252,284
<u>关键管理人员的报酬</u>	15,526,622	16,886,596

(b)关联方金融资产余额

<u>信托投资计划</u>	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
上海复地投资管理有限公司	50,000,000	50,000,000
武汉复智房地产开发有限公司	80,000,000	80,000,000
	<u>130,000,000</u>	<u>130,000,000</u>
<u>企业债券</u>	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
上海复星高科技(集团)有限公司	8,660,110	89,403,861
南京南钢钢铁联合有限公司	30,000,000	80,116,000
	<u>38,660,110</u>	<u>169,519,861</u>
<u>资产管理产品</u>	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日

复星联合健康保险股份有限公司

2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

海南亚特兰蒂斯商旅发展有限公司	24,710,000	24,800,000
<u>基金</u>	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
德邦基金管理有限公司	38,880,652	133,468,770

2022 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一、或有事项

诉讼

鉴于保险及金融服务的业务性质，本公司在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括但不限于在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷所产生的不利影响主要包括保单及其他的索赔。本公司已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准备。

对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性较小的稽查、未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。对于上述未决诉讼，管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本公司的财务状况和经营成果造成重大负面影响。