

复星联合健康保险股份有限公司

2023 年度信息披露报告

2024 年 4 月

目录

| | | |
|-----|------------------------|--------|
| 一、 | 公司基本信息 | - 1 - |
| 二、 | 财务会计信息 | - 13 - |
| 三、 | 保险责任准备金信息 | - 14 - |
| 四、 | 风险管理状况信息 | - 21 - |
| 五、 | 保险产品经营信息 | - 55 - |
| 六、 | 偿付能力信息 | - 56 - |
| 七、 | 公司治理信息 | - 56 - |
| 八、 | 关联交易信息 | - 76 - |
| 九、 | 消费者权益保护信息 | - 77 - |
| 十、 | 其他信息 | - 83 - |
| 附件： | 2023 年度财务报表及审计报告 | - 85 - |

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：

总公司消费者权益保护专线：4006-11-7777

广东消费者权益保护专线：020-22082650

北京消费者权益保护专线：010-65924705

上海消费者权益保护专线：021-60191901

江苏消费者权益保护专线：025-86919180

四川消费者权益保护专线：028-62311685

重庆消费者权益保护专线：023-61753531

(3)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”

传真：020-22082766

(4)信函/亲访：

复星联合健康保险股份有限公司

地址：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

其他分支机构地址请见**8.各分支机构营业场所和联系电话**。

最新地址请以本公司官网信息为准。

营业时间：周一至周五9:00-18:00，周末及法定节假日休息。

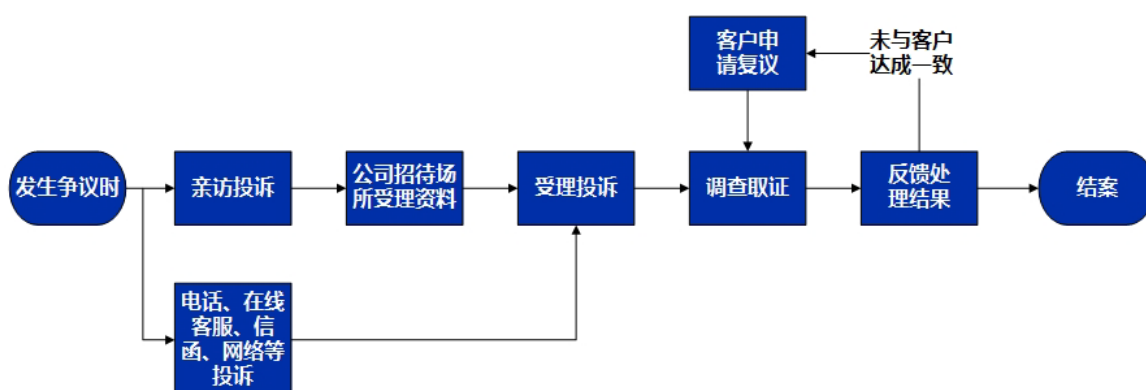
(5)投诉所需材料：

投诉人基本情况：客户姓名、证件号码、保单信息、联系方式等；

被投诉人基本情况：被投诉人身份、所属地区等；

投诉诉求：投诉案件事实经过、与案件相关证据材料、投诉目的请求等。

(6) 投诉处理流程:



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：北京市朝阳区朝阳北路 237 号楼 23 层 2703-1、2705、2706、2707 单元

电话：010-65924896

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集庆门大街 270 号 1 幢 3004 部分、3005、3006 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 2507、2508 房

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：广东省东莞市南城区鸿福路 106 号南峰中心大厦 1315 单元

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 1908-1909 室

电话：0750-3070998

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

上述信息截至 2023 年 12 月 31 日，最新信息请以本公司官网为准。

(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。

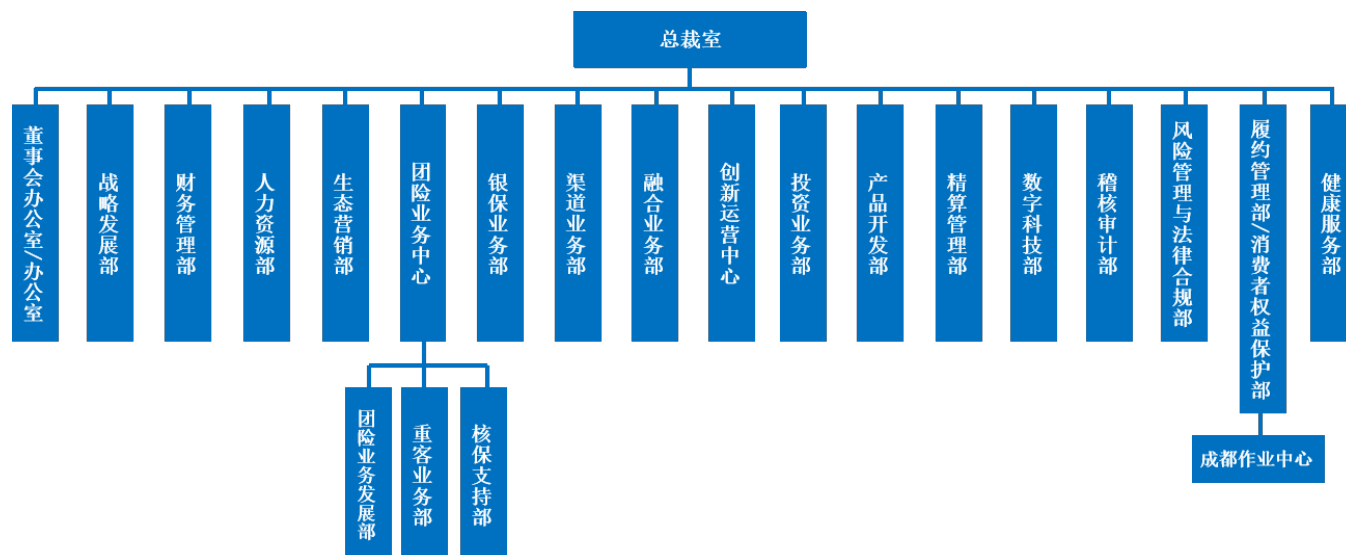
2. 持股比例在 5%以上的股东及其持股情况

| 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 19 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 2023 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 | 复星联合团体住院医疗保险 | 复星联合健康保险(2023) 医疗保险 012 号 | 医疗保险-费用 补偿型 |
| 2 | 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 |
| 3 | 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 |
| 4 | 复星联合附加团体门急诊医疗保险 | 复星联合健康保险(2023) 医疗保险 013 号 | 医疗保险-费用 补偿型 |
| 5 | 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 |
| 6 | 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(2023) 医疗保险 014 号 | 医疗保险-费用 补偿型 |
| 7 | 复星联合附加团体公共保额医疗保险 | 复星联合健康保险(2023) 医疗保险 015 号 | 医疗保险-费用 补偿型 |
| 8 | 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 |
| 9 | 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 |
| 10 | 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 |
| 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 |
| 13 | 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 |
| 14 | 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 | 普通疾病保险 |
| 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 | 失能保险 |
| 16 | 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 |
| 17 | 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 |
| 18 | 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 | 一般意外伤害 保险 |
| 19 | 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 |
| 20 | 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 |
| 21 | 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 | 普通疾病保险 |

在售产品

| 序号 | 产品名称 | 条款编码 | 产品类型 |
|----|------------------------------|----------------------------|------------|
| 22 | 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 |
| 23 | 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 |
| 24 | 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 |
| 25 | 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 | 一般意外伤害保险 |
| 26 | 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 |
| 27 | 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 | 普通疾病保险 |
| 28 | 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 |
| 29 | 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 | 普通疾病保险 |
| 30 | 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 |
| 31 | 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 |
| 32 | 复星联合团体意外伤害保险(2022 版) | 复星联合健康保险(2023)意外伤害保险 023 号 | 意外伤害保险 |
| 33 | 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 |
| 34 | 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 |
| 35 | 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 |
| 36 | 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 |
| 37 | 复星联合建筑工程团体意外伤害保险(2023 版) | 复星联合健康保险(2023)意外伤害保险 002 号 | 意外伤害保险 |
| 38 | 复星联合光辉岁月护理保险 | 复星联合健康保险(2023)护理保险 004 号 | 护理保险 |
| 39 | 复星联合医宝通护理保险(2023 版) | 复星联合健康保险(2023)护理保险 018 号 | 护理保险 |
| 40 | 复星联合康乐一生(易核版 2.0)重大疾病保险 | 复星联合健康保险(2023)疾病保险 007 号 | 重大疾病保险 |
| 41 | 复星联合附加投保人豁免保险费重大疾病保险(2023 款) | 复星联合健康保险(2023)疾病保险 008 号 | 重大疾病保险 |
| 42 | 复星联合乐健中端医疗保险(2023 版) | 复星联合健康保险(2023)医疗保险 009 号 | 医疗保险-费用补偿型 |
| 43 | 复星联合蓝星一号高端医疗保险 | 复星联合健康保险(2023)医疗保险 011 号 | 医疗保险-费用补偿型 |
| 44 | 复星联合康爱一生护理保险(荣耀版) | 复星联合健康保险(2023)护理保险 016 号 | 护理保险 |

在售产品

| 序号 | 产品名称 | 条款编码 | 产品类型 |
|----|-----------------------|------------------------------|--------|
| 45 | 复星联合妈咪宝贝（星礼版）少儿重大疾病保险 | 复星联合健康保险（2023） 疾病保险 017 号 | 重大疾病保险 |
| 46 | 复星联合复鑫保护理保险（星耀版） | 复星联合健康保险（2023） 护理保险 021 号 | 护理保险 |
| 47 | 复星联合福星高照（焕新版）护理保险 | 复星联合健康保险（2023） 护理保险 022 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（A款） | 复星联合健康保险（2017） 疾病保险 001 号 | 重大疾病保险 |
| 2 | 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 |
| 3 | 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 |
| 4 | 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 |
| 5 | 复星联合团体意外伤害保险 | 复星联合健康保险（2018） 意外伤害保险 050 号 | 一般意外伤害 保险 |
| 6 | 复星联合团体交通工具意外伤害保险 | 复星联合健康保险（2018） 意外伤害保险 031 号 | 交通工具意外 伤害保险 |
| 7 | 复星联合建筑工程团体意外伤害保险 | 复星联合健康保险（2018） 意外伤害保险 046 号 | 建筑工人意外 伤害保险 |
| 8 | 复星联合团体重大疾病保险 | 复星联合健康保险（2018） 疾病保险 051 号 | 重大疾病保险 |
| 9 | 复星联合交通工具意外伤害保险 | 复星联合健康保险（2018） 意外伤害保险 022 号 | 交通工具意外 伤害保险 |
| 10 | 复星联合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 023 号 | 旅行意外伤害 保险 |
| 11 | 复星联合附加境内旅行救援医疗保险 | 复星联合健康保险（2018） 医疗保险 024 号 | 医疗保险-费用 补偿型 |
| 12 | 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 |
| 13 | 复星联合意外伤害保险 | 复星联合健康保险（2018） 意外伤害保险 020 号 | 一般意外伤害 保险 |
| 14 | 复星联合附加意外伤害医疗保险 | 复星联合健康保险（2018） 医疗保险 021 号 | 医疗保险-费用 补偿型 |
| 15 | 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（2018） 医疗保险 041 号 | 医疗保险-定额 给付型 |
| 16 | 复星联合全球意外伤害保险 | 复星联合健康保险（2018） 意外伤害保险 043 号 | 一般意外伤害 保险 |
| 17 | 复星联合全球通高端医疗保险 | 复星联合健康保险（2018） 医疗保险 009 号 | 医疗保险-费用 补偿型 |
| 18 | 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 |

停售产品

| 序号 | 产品名称 | 条款编码 | 产品类型 |
|----|-----------------------------|-----------------------------|-------------|
| 19 | 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 |
| 20 | 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(2018) 疾病保险 049 号 | 重大疾病保险 |
| 21 | 复星联合手术意外伤害保险 | 复星联合健康保险(2018) 意外伤害保险 044 号 | 一般意外伤害 保险 |
| 22 | 复星联合借款人意外伤害保险 | 复星联合健康保险(2018) 意外伤害保险 042 号 | 一般意外伤害 保险 |
| 23 | 复星联合留学生意外伤害保险 | 复星联合健康保险(2018) 意外伤害保险 027 号 | 一般意外伤害 保险 |
| 24 | 复星联合附加留学生救援医疗保险 | 复星联合健康保险(2018) 医疗保险 028 号 | 医疗保险-费用 补偿型 |
| 25 | 复星联合星护孕育综合疾病保险 | 复星联合健康保险(2018) 疾病保险 008 号 | 普通疾病保险 |
| 26 | 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(2018) 疾病保险 047 号 | 重大疾病保险 |
| 27 | 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(2018) 疾病保险 048 号 | 重大疾病保险 |
| 28 | 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(2018) 疾病保险 018 号 | 普通疾病保险 |
| 29 | 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(2018) 疾病保险 052 号 | 重大疾病保险 |
| 30 | 复星联合附加至尊乐享医疗保险 | 复星联合健康保险(2018) 医疗保险 019 号 | 医疗保险-费用 补偿型 |
| 31 | 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 |
| 32 | 复星联合境外旅行意外伤害保险 | 复星联合健康保险(2018) 意外伤害保险 025 号 | 旅行意外伤害 保险 |
| 33 | 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 |
| 34 | 复星联合星赢一号护理保险 | 复星联合健康保险(2018) 护理保险 045 号 | 护理保险 |
| 35 | 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 |
| 36 | 复星联合和睦医疗保险 | 复星联合健康保险(2018) 医疗保险 059 号 | 医疗保险-费用 补偿型 |
| 37 | 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 060 号 | 医疗保险-费用 补偿型 |
| 38 | 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 026 号 | 医疗保险-费用 补偿型 |
| 39 | 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 055 号 | 重大疾病保险 |
| 40 | 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 |
| 41 | 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 |

停售产品

| 序号 | 产品名称 | 条款编码 | 产品类型 |
|----|-----------------------|-------------------------------|----------------|
| 42 | 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 |
| 43 | 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 |
| 44 | 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 |
| 45 | 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 |
| 46 | 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 |
| 47 | 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 |
| 48 | 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 | 一般意外伤害 保险 |
| 49 | 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 |
| 50 | 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 |
| 51 | 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 |
| 52 | 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 |
| 53 | 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 |
| 54 | 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 | 普通疾病保险 |
| 55 | 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 | 普通疾病保险 |
| 56 | 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 |
| 57 | 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 |
| 58 | 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 | 旅行意外伤害 保险 |
| 59 | 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 | 普通疾病保险 |
| 60 | 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 | 普通疾病保险 |
| 61 | 复星联合妈咪宝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 |
| 62 | 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 |
| 63 | 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 |
| 64 | 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 |

停售产品

| 序号 | 产品名称 | 条款编码 | 产品类型 |
|----|-----------------------|----------------------------|------------|
| 65 | 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 | 一般意外伤害保险 |
| 66 | 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 | 普通疾病保险 |
| 67 | 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 |
| 68 | 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 | 一般意外伤害保险 |
| 69 | 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 |
| 70 | 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 |
| 71 | 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 |
| 72 | 复星联合和睦医疗保险(2019版) | 复星联合健康保险(2021)医疗保险 024 号 | 医疗保险-费用补偿型 |
| 73 | 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 |
| 74 | 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 |
| 75 | 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 |
| 76 | 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 |
| 77 | 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 |
| 78 | 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 |
| 79 | 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 | 旅行意外伤害保险 |
| 80 | 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 |
| 81 | 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 |
| 82 | 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 |
| 83 | 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 |
| 84 | 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 |
| 85 | 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 |
| 86 | 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 |
| 87 | 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 | 一般意外伤害保险 |

停售产品

| 序号 | 产品名称 | 条款编码 | 产品类型 |
|-----|-------------------------------|------------------------------|------------|
| 88 | 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 |
| 89 | 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 |
| 90 | 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 350 号 | 医疗保险-费用补偿型 |
| 91 | 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 | 旅行意外伤害保险 |
| 92 | 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 |
| 93 | 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 |
| 94 | 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 |
| 95 | 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 | 一般意外伤害保险 |
| 96 | 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 |
| 97 | 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 |
| 98 | 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 |
| 99 | 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 |
| 100 | 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 |
| 101 | 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 |
| 102 | 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 |
| 103 | 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 |
| 104 | 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 |
| 105 | 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 | 一般意外伤害保险 |
| 106 | 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 |
| 107 | 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 |
| 108 | 复星联合附加学生平安医疗保险 (2021 版) | 复星联合健康保险 (2021) 医疗保险 019 号 | 医疗保险-费用补偿型 |
| 109 | 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 |
| 110 | 复星联合益生无忧医疗保险 (2021 版) | 复星联合健康保险 (2021) 医疗保险 027 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 |
|-----|-------------------------|-----------------------------|----------------|
| 111 | 复星联合乐健一生团体中端医疗保险（2021版） | 复星联合健康保险（2021） 医疗保险 030号 | 医疗保险-费用 补偿型 |
| 112 | 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 |
| 113 | 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 |
| 114 | 复星联合赢康高端医疗保险 | 复星联合健康保险（2022） 医疗保险 005号 | 医疗保险-费用 补偿型 |
| 115 | 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 |
| 116 | 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 |
| 117 | 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 |
| 118 | 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 |
| 119 | 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 |
| 120 | 复星联合康乐一生（易核版）重大疾病保险 | 复星联合健康保险（2023） 疾病保险 001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《2023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 2023 年 12 月 31 日。

(一) 评估结果(金额单位为元)

| | 2022 年 12 月 31 日 注 | 本年增加额 | 本年减少额 | | | 2023 年 12 月 31 日 |
|------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | | 赔付款项 | 提前解除 | 其他 | |
| 再保前： | | | | | | |
| 未到期责任准备金 | 143,615,979 | 361,878,482 | - | - | (362,265,158) | 143,229,303 |
| 未决赔款准备金 | 196,331,991 | 331,796,194 | (395,590,272) | - | - | 132,537,913 |
| 长期健康险责任准备金 | 5,430,096,566 | 3,762,854,921 | (361,480,134) | (200,965,964) | (606,733,729) | 8,023,771,660 |
| | <u>5,770,044,536</u> | <u>4,456,529,597</u> | <u>(757,070,406)</u> | <u>(200,965,964)</u> | <u>(968,998,887)</u> | <u>8,299,538,876</u> |
| 再保准备金资产： | | | | | | |
| 未到期责任准备金 | 69,346,155 | 71,881,474 | - | - | (120,485,768) | 20,741,861 |
| 未决赔款准备金 | 81,915,894 | 307,831,025 | (343,614,360) | - | - | 46,132,559 |
| 长期健康险责任准备金 | 370,360,179 | 622,025,543 | - | - | (502,055,122) | 490,330,600 |
| | <u>521,622,228</u> | <u>1,001,738,042</u> | <u>(343,614,360)</u> | <u>-</u> | <u>(622,540,890)</u> | <u>557,205,020</u> |
| 再保后： | | | | | | |
| 未到期责任准备金 | 74,269,824 | 289,997,008 | - | - | (241,779,390) | 122,487,442 |
| 未决赔款准备金 | 114,416,097 | 23,965,169 | (51,975,912) | - | - | 86,405,354 |
| 长期健康险责任准备金 | 5,059,736,387 | 3,140,829,378 | (361,480,134) | (200,965,964) | (104,678,607) | 7,533,441,060 |
| | <u>5,248,422,308</u> | <u>3,454,791,555</u> | <u>(413,456,046)</u> | <u>(200,965,964)</u> | <u>(346,457,997)</u> | <u>7,742,333,856</u> |

本公司保险合同准备金的到期期限如下：

| | 2023年12月31日 | | 2022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 | 143,229,303 | - | 143,615,979 | - |
| 未决赔款准备金 | 132,537,913 | - | 196,331,991 | - |
| 长期健康险责任准备金 | 633,457,184 | 7,390,314,476 | 146,777,840 | 5,283,318,726 |
| | 909,224,400 | 7,390,314,476 | 486,725,810 | 5,283,318,726 |
| 再保准备金资产： | | | | |
| 未到期责任准备金 | 20,741,861 | - | 69,346,155 | - |
| 未决赔款准备金 | 46,132,559 | - | 81,915,894 | - |
| 长期健康险责任准备金 | 42,274,176 | 448,056,424 | 44,564,863 | 325,795,316 |
| | 109,148,596 | 448,056,424 | 195,826,912 | 325,795,316 |
| 再保后： | | | | |
| 未到期责任准备金 | 122,487,442 | - | 74,269,824 | - |
| 未决赔款准备金 | 86,405,354 | - | 114,416,097 | - |
| 长期健康险责任准备金 | 591,183,008 | 6,942,258,052 | 102,212,977 | 4,957,523,410 |
| | 800,075,804 | 6,942,258,052 | 290,898,898 | 4,957,523,410 |

(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：根据保险合同承诺的保证利益，包括各种赔付如死亡给付、残疾给付、疾病给付等；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。2023年12月31日评估使用的远期折现率假设为2.55%-8.43%。

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。本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，2023 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。

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 7 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。2023 年度本公司实际退保率经验显示融合和个经渠道趸交退保率较高，主要是因为上述渠道目前处于初创阶段，经营时间较短且面对激烈的市场竞争，趸交业务品质不及预期。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 2023 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、银保渠道重疾类保单数量较少，样本数量不充足，且在本公司评估假设下，实际/预期赔付比例低于 100%。融合渠道作为本公司重疾险的主力渠道，长期重疾险实际理赔金额略超过评估假设下的预期赔付金额，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，2023 年本公司暂无稳定可参考的发生率赔付经验。本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，2023 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，其中主要产品系列为超越保医疗险系列，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。后续将通过升级短期健康险产品、优化服务流程等来降低赔付率风险。

(3) 费用风险

2023 年度，从销售渠道角度，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，对本公司整体影响不大。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交件占比较大，无续年预定费用，导致该渠道整体预定费用较小。融合渠道包含了大量以往官网直销的续期业务，所产生销售费用较低生成了规模效应，因此实际费用与预定费用比例较低。个经渠道实际费用略超过预定费用，主要是本公司在渠道发展初期为推动部分产品的销售，采用了略高的销售费用导致。团险渠道主要业务为短期险业务，2023 年度本公司短期险业务量下降，造成团险条线整体预定费用下降，实际费用与预定费用比例较高。

2023 年度，本公司总体的实际费用略超过精算可用费用，主要是由于业务结构中趸交业务较多，精算可用获取费用较低。考虑到费用假设为长期假设，本公司的费用假设与实际经营情况未发生重大偏离，费用假设合理。

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；也积极与再保公司沟通，获取更完善的风险控制方法；

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、董事会风险管理委员会、高级管理层、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 2023 年第四季度末，本公司投资资产账面价值 104.10 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；权益类资产以股票和

股票基金为主；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。

资产配置比例如下表所示：

单位：元

| 资产类别 | 账面价值 | 占比 |
|---------|-------------------|--------|
| 流动性资产 | 3,771,745,356.18 | 32.38% |
| 固定收益类资产 | 5,406,292,339.50 | 46.41% |
| 权益类资产 | 690,998,254.59 | 5.93% |
| 不动产类资产 | 426,769,200.00 | 3.66% |
| 其他金融资产 | 114,197,500.00 | 0.98% |
| 投资资产 | 10,410,002,650.27 | 89.36% |

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：2023年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 | 本公司比例 |
|---------|-------------------------------|--------|
| 流动性资产 | / | 32.38% |
| 固定收益类资产 | / | 46.41% |
| 权益类资产 | 不高于本公司上季末总资产扣除债券回购融入资金余额的 20% | 5.93% |
| 不动产类资产 | 不高于本公司上季末总资产扣除债券回购融入资金余额的 25% | 3.66% |
| 其他金融资产 | 不高于本公司上季末总资产扣除债券回购融入资金余额的 20% | 0.98% |
| 境外投资 | 不高于本公司上季末总资产扣除债券回购融入资金余额的 15% | 0.00% |

本公司共设置 12 个市场风险的监测指标，列示如下：

| 指标名称 | 限额值 | 2023 年末 |
|--------------------|-------------------------|---------|
| 资产负债久期缺口率 | $\text{abs}(X) > 100\%$ | -58.03% |
| 资产负债久期缺口 | $\text{abs}(X) > 12$ | -13.29 |
| 利率风险敏感度（150bp） | $X > 50\%$ | 31.04% |
| 权益风险价值占比 | $X > 35\%$ | 6.85% |
| 权益类资产敏感度 | $\text{abs}(X) > 40\%$ | -4.78% |
| 投资权益类资产的账面余额占比 | $X > 20\%$ | 5.93% |
| 单一不动产投资集中度 | $X > 5\%$ | 0.43% |
| 投资不动产类资产的账面余额占比 | $X > 25\%$ | 3.66% |
| 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 | $X > 20\%$ | 0.98% |
| 单一品种限额 | $X > 5\%$ | 0.87% |
| 单一法人主体限额 | $X > 20\%$ | 1.07% |

年末资产现金流修正久期为 19.94 年，考虑规模调整后资产现金流修正久期为 4.63 年，较上季度 4.54 年有所提高，负债流入修正久期为 6.6 年，考虑规模调整后负债流入修正久期为 4.98 年，因此规模调整后流入久期为 9.61 年。本季度规模调整后的期限缺口为-13.29 年。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：

持续开展市场风险日常管理工作，组织落实市场风险监测、识别、计量、控制和预警机制，采取多种方法和工具计量、持续监测本公司面临的利率风险、权益价格风险和集中度风险等各类市场风险。定期对宏观经济状况进行分析，及时跟踪影响利率变化和权益资产的有关信息，综合运用在险价值、敏感性分析、情景分析、压力测试等工具进行计量，分析利率及权益资产价格波动对本公司的影响；在单项资

产、行业、地区分布等方面实现分散化管理，采用定量分析指标，及时分析、监控集中度状况，防范市场风险。

有效改善投资收益。加强传统非标信用挖掘和风险把控，积极寻找有稳定现金流的资产，充分利用多元的投资形式增厚收益，全面提高资产管理能力，在符合本公司风险偏好体系的前提下，进一步改善投资收益，做好资产及负债端的成本收益匹配。

合理规划业务结构。根据资产负债管理的要求适当调整业务规划，持续提升资金运用全面管理能力。适当拉长资产久期并妥善考虑风险成本，实现投资与资产负债管理的良好匹配及收益稳定性。

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、董事会风险管理委员会、高级管理层、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于投资资产信用风险，信用风险的监测指标如下：

| 指标名称 | 安全值 | 预警值 | 危险值 | 2023Q4 |
|--------------------------|-----------------------|-----------|--------------|------------|
| 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%;0%;100% |
| 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% | 25% |
| 固定收益产品投资集中度 | X≤50% | | X>50% | 3.05% |
| 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% | 0.6% |
| 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% |

本公司投资债券的信用评级分布集中在AAA级，占比100%。无AAA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、中国建设银行，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。

根据《场外交易对手管理办法》（复星联合健康保险办发〔2022〕228号）的相关规定，本公司审慎与交易对手开展合作，拟进一步细化对交易对手的相关管理。本公司目前的主要交易对手有：华安财保资管、生命资产、民生通惠、德邦证券、光大永明、招商银行等。

本公司开展投资业务合作的主要交易对手都是经过监管部门批准开业的正规金融机构，在行业内均具有较好的声誉和较强的资产管理能力。

关于交易对手授信限额方面的考量，在于本公司成立初期，规模尚小，投资资产品类比较单一，实际操作中，尚不具备分行业、分地区对交易对手授信的条件，按照监管的规定，针对单一交易对手的投资余额不超过上季度末总资产的 20%，单一产品的投资规模不超过 5% 的规定执行。

分行业、分地区对交易对手授信，要根据本公司的风险偏好和业务特征、董事会要求，不断积累历史数据，以增强授信的合理性，是本公司持续努力的方向。

风险应对策略：

进一步加强信用风险集中度管理，针对中西部重点区域以及建筑建材等周期性行业，严格控制风险敞口，审慎开展下沉投资，规避风险区域与主体，确保风险得到有效分散，降低整体信用风险。

加强对债务人的跟踪和监控工作，确保每年进行两次跟踪评级。对于低等级城投平台、融资租赁公司以及涉房企业等重点项目，提高跟踪频率，实时掌握其信用状况。同时，与管理人、债务人保持沟通，及时研判信用风险变化。

持续关注债券市场价格变化，加强对信用风险事件等舆情的跟踪分析。与评级机构、券商等开展研讨交流，深入了解不同行业与公司的经营状况、财务表现和市场展望。通过前瞻性判断信用风险变化，及时调整评级思路与结论，并提供信评建议。

4. 操作风险管理报告

操作风险，是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。本公司面临的操作风险主要是人员风险，包括所聘员工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

包括各种制度和流程的健全性、合理性和有效性不能满足本公司业务稳定增长的风险；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法律及监管要求发生变化，对本公司经营行为出现不利影响。

操作风险的现状及分析：

法律合规方面，2023 年本公司未收到监管行政处罚，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。人员方面，2023 年全年销售人员平均离职率为 17.16%，相对稳定。

内部流程方面，分公司在制度执行有效性上尚存在差距。2023 年三季度，江苏分公司运营管理部在日常工作检查中发现，江阴市先锋人力资源服务有限公司（保单号 Q32220000000351，生效日期 2022 年 6 月 30 日，终止日期 2023 年 6 月 29 日）12 批次保全未及时处理，给本公司经营带来一定的风险隐患。

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：

(1) 持续构建完善的操作风险治理架构

本公司根据国家金融监督管理总局发布的最新版《银行保险机构操作风险管理办法》要求及内部经营管理模式，应持续构建与两者相适应的，包括董事会、高级管理层以及三道防线在内的操作风险治理体系，将操作风险管理权责在各层级、各部门、各岗位、各人员之间进行逐级分解和落实。董事会应充分了解保险机构产品服务、业务活动和信息系统中的固有风险，并在战略规划和业务目标制定过程中，

整合操作风险管理策略。高级管理层应持续实施和维护经董事会批准的操作风险管理政策。

(2)在公司内部深度建立、培育操作风险管理文化

本公司 2024 年将自上而下培育“人人有责”的操作风险管理文化，构建“积极主动”的操作风险管理理念。一方面要建立风险管理及业务培训机制，通过制度宣导、专业培训、案例警示等方式，使各级人员均能及时准确掌握监管要求和公司制度，明确业务规则、操作流程和关键环节，提升风险防范意识和专业技术水平。另一方面 2024 年本公司将建立风险绩效考核与责任追究机制，将操作风险管理情况纳入绩效考核指标，对于有效识别和防范操作风险的人员予以薪酬激励，对于引发或隐瞒操作风险事件的人员，予以考核扣分，严格违规问责，使尽职免责、失职问责的操作风险管理要求内化于心、外化于行。

(3)持续提升日常风险监控及时性、全面性

根据《保险公司偿付能力监管规则第 12 号：偿付能力风险管理要求与评估》要求，本公司将对风险容忍度和风险限额的设置不断细化，增强风险偏好对于业务的指导性。2024 年风险管理与法律合规部将持续完善对于月度超限指标的追踪及处置机制，及时监控并报告风险容忍度和风险限额的执行情况。

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：

2023 年是本公司第六个完整经营年度。本公司秉持“保险姓保”的原则，坚持推进价值转型，加快实现内涵式增长，全面提升经营管

理水平。

本公司保持战略定力和强化战略风险管理，沉着应对产品定价利率上限从 3.5% 下调至 3.0%、报行合一等监管政策变化、疫后的需求释放与疤痕效应，地产复苏不及预期，库存周期下行，经济发展结构变化，以及债务、人口等长周期问题显现等多重因素交织之下，经济复苏总体呈现“波浪式发展、曲折式前进”的特征等外部经济形势、保险市场在波动中稳步增长等情况，发挥了战略领航发展的作用。

2023 年本公司原保险保费收入 412,473 万元，同比增长 6%；净利润 22,517,222 元，连续 3 年实现盈利；综合投资收益率 3.4%；四季度综合偿付能力充足率为 111%；风险综合评级提升至 BB 级，累计客户数量 684 万人，较上年末增加 19 万人，官方客户端康有唯注册会员超 59.5 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，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。偿付能力面临较大压力。2022 年初，保险公司偿付能力监管开始执行“偿二代二期”规则，本公司已经成功申请了过渡期政策，2023 年偿付能力充足率满足监管要求，但未来仍存在下行风险，将对本公司新产品报备、机构开设、风险综合评级等产生重大影响。原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 2022 年度监管情况的通报》中，专门对本公司偿付能力风险进行了提示。2023 年四季度，本公司综合偿付能力充足率为 111%，核心偿付能力充足率为 56%，通过增资等筹资举措补充资本金已“迫在眉睫”。二是中长期利率下行导致利差损加大的风险。利差损风险是保险行业当前面临的主要风险

之一，本公司以长期险业务为战略发展方向，资产负债久期缺口较大，在低利率市场环境下，投资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，为此本公司在 2023 年全年持续拉长资产端久期，力求保持中长期投资收益的稳定。同时，准备金评估利率跟随市场利率下降，对本公司利润及偿付能力也会产生不利影响。三是资负久期错位。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。本公司在负债端注重以长期保障型业务为主，虽然资产久期与负债久期均较长，但由于负债平均久期大于资产平均久期，导致久期缺口较大，其资产负债存在一定错配。尤其在当前低利率市场环境下，收益率持续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。复杂利率环境和市场竞争加剧，导致投资收益波动加大与负债成本刚性的矛盾日渐突出，资产负债匹配难度增大。本公司已加强资产配置方向的预判和执行，积极配置具有较高性价比的长久期利率债，不断拉长资产久期。后续将持续优化资产配置，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。

风险应对策略：

2024 年是本公司调整、转型最关键的一年，将在商业模式、产品创新、服务模式、营销体制上加快转型，实现“筑基调结构，破界稳增长”，着力提升偿付能力和利润收益水平，对标监管对保险机构防

范化解风险的要求，提高全面风险管理水平，切实夯实高质量发展基础。

(1) 稳健经营

强化目标导向，坚持价值转型、高质发展，确保经营目标实现和中长期战略规划落地；强化过程管控，优化业务结构和品质，促进负债端和投资端收益水平共同提升；强化结果考核，加大价值指标在本公司考核体系中的应用范围和权重，发挥考核引导和激励作用。

(2) 降本增效

推进业务全过程品质管理从产品定价、销售、理赔、费用等全流程降本增效；严控管理费用，提高机构经营意识、管控意识，优化费用使用效率；增强总部营销统筹规划和机构组织执行能力；承保端持续推进建立产品长效预警机制，监控产品经验发生率、退保率、费用率和赔付率走势等，以便在发生重大偏离时采取必要措施，防控重大保险风险；理赔端加强管控，对保险合同的有效期限、责任范围、致损原因，认真审核，在机制和流程上持续完善，压降成本。

(3) 生态赋能

结合健保服务，升级以生态为核心优势的营销机制，全面梳理生态资源优势，建立好重点利用的生态营销资源，做好“走进复星”品牌，结合场景、产品以及客户（包括代理人、柜员）等需求和目标定制生态营销方案，加大生态营销投入。

(4) 特色服务

进一步推进以医疗服务、护理服务为特色优势的服务体系，形成对营销和产品差异化的有效支撑，实现更有价值、更有品质的业务发展；推进建设线上线下一体化“医+药+健+保”医疗服务平台；围绕两大场景做好三个层次的护理服务，通过高频的护理拉近与客户的距

离；通过保单销售体验、保单基础服务、健康服务体系客户体验测评等方面加强客户服务体验管理工作，依托生态资源满足客户全生命周期健康服务需求，实现服务迭代。

(5) 产品创新

以客户为中心，聚焦产品的差异化优势和特色，以保障类产品为主，聚焦医疗、重疾创新突破；聚焦区域细分、人群细分、不同生命周期风险偏好与服务需求细分；在医疗服务增值基础上探索护理服务的结合，尝试定期护理产品，调整产品久期结构，打造本公司在细分领域产品及服务“人设”。

(6) 组织迭代

健全“能进能出、能上能下、能高能低”的用人机制；合理调整组织架构，优化机构授权，通过队伍流通激活队伍活力；强化资源向效益机构和条线倾斜、向一线倾斜、向骨干倾斜的激励机制；打造专业型团队和高绩效销售，持续提升队伍需求洞察、产品创新、营销推动、客户运营等能力；加强符合本公司“创业、兴业、专业”价值导向的企业文化建设，打造能者上庸者下、正向激励的鲜明组织文化，凝聚人心、鼓舞力量、激励热情。

(7) 优化治理

持续对标偿二代二期规则、公司上市要求、ESG 标准，提升公司治理水平。推进全面风险管理体系建设，加强日常风险监测、识别和报告，认真做好 SARMRA 自评估以及监管评估工作和各季度风险综合评级数据报送工作，提高监管评估结果。坚持合规稳健经营，加强品牌建设，保障股东、客户、员工权益。

(8) 引战增资

加快推动首轮增资尽快落地；加大力度，全力寻找新的资本实力雄厚、具有长期出资能力、看好健康险行业发展、同时满足保险公司股东资质要求的优质战略投资者，持续推进增资引战，不断完善股权结构，提升偿付能力以满足监管要求。

6. 声誉风险管理报告

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：

2023 年是本公司第六个完整经营年度，是我国疫情防控平稳转段、社会秩序回归常态的第一年。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。2023 年，本公司未发生 I、II、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，并实行月报制度。2023 年监控到由网信办一、二级媒体发布或转载涉及本公司的敏感新闻 568 条，其中正面新闻 285 条，占比 50.2%，负面新闻 283 条，占比 49.8%，负面新闻主要集中在本公司监管投诉数量及偿付能力承压等方面。本公司对于负面新闻每日评估，提前预防，将声誉风险事件发生率降到最低。本公司一方面对消费者权益、公司经营、反洗钱、偿付能力等重点风险事项进行风险预警及舆情监测，尤其针对因保险消费投诉情况、偿付能力等公开信息披露而产生的舆情风险进行专项报告及预警；另一方面实时监控新闻媒体特别是网信办一、二级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，按照《声誉风险管理办法》（复星联合健康保险办发〔2022〕197号）相关规定，声誉风险等级，在规定时间内上报，并由相应层级的声誉事件管理部门或机构采取及时有效的应对措施，将影响降到最低。

在制度执行方面，首先，本公司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根据在声誉风险管理中的职责，加强舆情监测，对各种可能发生的声誉风险事件及时预警、汇报和处置。其次，本公司在官方微信公众号“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发布内容须严格执行相关审批流程，由内容提供部门、分管领导、董事会秘书等部门及人员审核，涉及到重大产品、服务或营销活动信息，须由公司总裁审批通过后才能对外发布。截至2023年12月31日，本公司微信公众号及相关服务App粉丝数超过173.23万人，2023年当年累计发送自媒体文章933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。

风险应对策略：

2024年，本公司将在“筑基调结构、破界稳增长”的同时，继续高度重视声誉风险管理，严格落实《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》（银保监发〔2021〕4号）和《保险公司偿付能力监管规则（II）》（银保监发〔2021〕51号）等相关监管制度要求及《声誉风险管理办法》相关规定，夯实相关部门、机构声誉风险管理责任，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，总、分联动，有效防范化解声誉风险。

(1) 坚决贯彻落实监管机构关于声誉风险管理的相关要求。在全公司范围内持续推进声誉风险管理制度的培训工作，特别是加强业务

人员和客户服务人员的培训，提高风险防范意识，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；

(2)严格规范日常经营行为，持续提高本公司经营管理水平及服务质量，保持本公司合规、稳健、永续经营的风格，加强经营全过程的风险管控，从根本上降低声誉风险发生的可能性；

(3)全方位持续加强舆情监测，进一步提高舆情监测分析能力，对声量进行多维度分析，包括正面及负面舆情。与第三方机构合作，充分利用股东单位舆情监测资源，每日监测评估舆情信息，对可能引发声誉风险的事件尽早预警、尽早处置，降低声誉风险的影响；

(4)推动声誉风险事前识别、前置预防性化解和排查评估机制常态化运营。督促各部门、各级分支机构按照本公司《声誉风险管理办法》相关规定，各司其职，加强声誉风险管理工作，建立高效畅通的“上传下达”沟通渠道，做到声誉风险事件事前识别，做好预防性化解工作，声誉风险事件发生后及时上报、及时处置、及时反馈，防范声誉风险事件的二次发生；

(5)积极履行社会责任，开展多样的宣传活动，树立良好的公司形象。通过对本公司品牌和形象的宣传，使消费者、媒体更好的了解本公司，减少发生不良声誉事件的可能性。主要措施包括但不限于：参与各类由监管机构、行业协会、新闻媒体举办的宣传、评选活动；开展企业社会责任公益活动；增加合作媒体数量，推动媒体的正面新闻报道等；

(6)加强与媒体特别是网信办一、二级媒体的沟通，提高舆情化解能力，根据实际情况举行各类沟通和交流会，主动发布本公司相关信息，促进相互理解。

此外，本公司将不断完善重大声誉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，对本公司的影响也已降到最低。

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：

本公司流动性风险管理体系与业务规模和复杂程度相适应，与总体战略目标和风险偏好相匹配。流动性风险管理的目标是通过建立符合本公司实际的、合理的、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在可以承受的范围之内，确保以较低的成本控制流动性风险，保持充足且适度的流动性以履行各项支付义务，维护良好的公司信誉，推动持续健康发展。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，遵循“预防为主、分级负责、反应及时、加强合作”的原则，建立流动性储备及相关应急管理措施，制定切实有效的流动性应急计划。

流动性风险管理组织框架包括董事会、董事会风险管理委员会、总裁室、财务负责人、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、产品开发部、战略发展部、稽核审计部。其中，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；董事会风险管理委员会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。总公司财务管理部作为流动性风险管理的牵头部门和责任部门，负责统筹流动性风险管理工作，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、

加强日常现金流管理、合理调配各账户资金、调度管理分支机构各项支付需求、配合实施现金流压力测试、制定有效的流动性应急计划及组织撰写流动性风险管理报告等。精算管理部主要负责现金流预测，包括对经营活动现金流进行预测及再保险业务现金流的监测分析等。投资业务部主要负责投资方面的流动性管理，包括有效管理投资组合、预测资产部分现金流、推动现金流压力测试成果在战略决策和风险管理中的应用等。风险管理与法律合规部负责持续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，牵头建立流动性风险限额管理制度，牵头建立跨部门沟通机制，持续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全面风险管理报告，每半年向高级管理层及董事会报告。履约管理部/消费者权益保护部、各业务条线管理部门等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。

本公司 2023 年 12 月末流动性风险监管指标情况如下：

单位：元

| 项目 | 金额 |
|---------------------|--------------|
| 1、本年度累计净现金流 | 53,812,118 |
| 2、上一会计年度净现金流 | -277,564,180 |
| 3、上一会计年度之前的会计年度净现金流 | 248,620,099 |

| 行次 | 项目 | 本季度末数 |
|-----|--|------------|
| 1 | LCR（流动性覆盖率） | |
| 1.1 | LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率） -未来3个月 | 148.85% |
| 1.2 | LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率） -未来12个月 | 108.28% |
| 1.3 | LCR2（必测压力情景下公司整体流动性覆盖率） -未来3个月 | 572.82% |
| 1.4 | LCR2（必测压力情景下公司整体流动性覆盖率） -未来12个月 | 246.60% |
| 1.5 | 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 | 140.83% |
| 1.6 | 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 | 112.19% |
| 2 | RDR（经营活动净现金流回溯不利偏差率） | -25.97% |
| 3 | 本年度累计净现金流 | 53,812,118 |

| 监测指标 | 项目 | 数值 |
|-----------------------|--|----------------|
| 一、经营活动净现金流 | 指标值 | 2,189,458,376 |
| | 经营活动现金流入本年累计数 | 4,197,093,905 |
| | 经营活动现金流出本年累计数 | 2,007,635,529 |
| 二、综合退保率 | 指标值 | 2.10% |
| | 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 | 200,965,964 |
| | 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 | 9,554,829,969 |
| 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 | 6.32% |
| | 当年累计规模保费 | 4,124,733,403 |
| | 去年同期累计规模保费 | 3,879,381,057 |
| 五、现金及流动性管理工具占比 | 指标值 | 5.55% |
| | 现金及流动性管理工具期末账面价值 | 665,012,304 |
| | 期末总资产 | 11,990,584,391 |
| 六、季均融资杠杆比例 | 指标值 | 8.99% |
| | 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 | 1,077,997,095 |
| | 期末总资产 | 11,990,584,391 |
| 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 | 11,990,584,391 |
| 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 | 11,990,584,391 |
| 九、应收款项占比 | 指标值 | 3.42% |
| | 应收保费 | 100,414,466 |
| | 应收分保账款 | 309,262,121 |
| | 期末总资产 | 11,990,584,391 |
| 十、持有关联方资产占比 | 指标值 | 0.53% |
| | 持有的交易对手为关联方的投资资产总和 | 63,116,180.00 |
| | 期末总资产 | 11,990,584,391 |

本公司2023年累计净现金流为53,812,118元，其中经营活动净

现金流为 2,189,458,376 元，筹资活动净现金流为 430,604,842 元，投资活动净现金流为-2,566,290,635 元。本公司期末流动性资产储备余额 665,012,304 元，流动性状况良好。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测试情景下未来 3 个月/12 个月净现金流分布的匹配情况。本公司基本情景、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。

现金流压力测试方面：

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。

自测压力情景假设：预测期内业务及管理费较基础情景上升 50%。

2023 年，本公司定期进行现金流压力测试，各情景下流动性风险指标测试结果均符合监管要求。

风险应对策略：

本公司 2023 年流动性风险管理策略主要有以下几点：

(1) 持续加强日常流动性管理、分账户现金流监控、现金流压力测试，风险指标监控，将流动性风险管理落到实处；

(2) 进一步加强流动性的资产负债管理，根据相关资产负债管理监管要求，评估是否可加强对资产负债久期、资产负债现金流分布等管理；

(3) 配合风险管理与法律合规部完成 2023 年 SARMRA 遵循有效性评估，后续将依据评估整改要求对本公司流动性风险管理制度与操作

流程进行全面检视，逐一梳理不足与缺陷，及时整改。

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，2023年本公司未发生侵害消费者八项基本权利的情况。

在消保审查方面，本公司认真落实最新修订的《消费者权益保护审查管理办法》（复星联合健康保险办发〔2023〕153号），切实践行消费者权益保护审查管理。同时结合审查实践，更新、完善了7次审查要点。2023年本公司成立消保审查工作组，由总公司、各机构负责消费者权益保护工作的人员组成，对面向消费者提供的所有产品和服务在设计开发、定价管理、协议制定、营销宣传等环节独立地进行消费者权益保护审查。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，筑牢消费者权益保护第一道防线。加强事中和事后环节的监测力度，本公司通过修订《全面风险管理办法》（复星联合健康保险办发〔2022〕86号）、《2023年度风险偏好陈述书》《内控自评估评价指标》等文件将消保审查纳入风险管理体系，形成消费者权益保护的第二道防线。通过将《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〔2023〕150号）纳入内部控制体系，构筑消费者权益保护的第三道防线，确保风控关口前移。2023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323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181条。审查发现问题集中在产品条款描述不便于消费者理解、未尊重消费者接受合理医疗服务的权利、合作

协议中缺少客户信息保护条款、宣传材料缺乏风险提示、消费者宣传教育未体现公益性，掺杂营销内容等，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。

在纠纷化解方面，作为专业健康险公司，本公司秉承“保险姓保”原则，侧重于开展保障型健康险业务，保障型产品种类占最大比重，同时为适应市场需求，在产品设计、营销手段方面追求创新和多元，较易引发客户投诉。为全面做好纠纷化解工作，本公司新发、修订了12项纠纷化解和投诉处理相关工作制度，明确了投诉处理工作要求、处理流程、部门间工作职责、投诉信息披露要求、投诉考评、责任追究及溯源整改等的具体要求，在制度层面充分保障投诉处理工作质效。

风险应对策略：

本公司将加强消费者权益保护制度落实，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全部新产品、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，对存在侵害消费者权益或持续发生投诉案件的中介机构及时进行警示、管控、清退。

本公司将建立完善的客户投诉管理信息系统，进一步全面优化自收投诉案件、监管指引件、监管转办件、监管快处件等全类型投诉处理的跟踪督办机制，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。

本公司将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和风险防范意识，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。积极参与315宣传周、集中教育宣传月等大型活动，覆盖服务人群。

本公司将积极参与“大消保”格局建设，推动各部门、各机构在消费者权益保护方面问题共答、同向发力，形成横向协调，纵向管理的消保工作机制。本公司将持续强化机构消保能力建设，提升消保条线工作水平，加强总、分联动，对消费者权益保护典型案例、疑难问题加强分析沟通，不断巩固提升，着力弥补短板问题，强化机构责任担当，通过完善考核体系，充分发挥考核“指挥棒”作用，压实各机构消费者权益保护主体责任。

本公司将优化消费者权益保护考核，将消费者权益保护开展情况深度纳入经营机构综合绩效考核体系，将消费者权益保护工作融入经营决策及公司治理的各环节，全面保护消费者合法权益。

9. 洗钱和恐怖融资风险

洗钱和恐怖融资风险作为操作风险的重要组成部分，纳入本公司全面风险管理体系，覆盖各项业务活动和管理流程；洗钱和恐怖融资风险策略，纳入本公司全面风险管理策略。

洗钱和恐怖融资风险的现状及分析：

从地域环境、客户群体、产品业务、渠道四个方面的风险情况来看，本公司无境外分支机构，国内分支机构较少，产品业务为健康保

障类，客户以低风险群体为主，总体洗钱风险较低，销售渠道以中介渠道为主，主要风险点在合作渠道反洗钱义务的履行质效。本公司整体洗钱和恐怖融资风险为较低风险。在洗钱风险控制措施方面，本公司构建了基本完善的反洗钱内控制度，设置反洗钱管理部门，配备了反洗钱岗人员，不断优化反洗钱信息系统建设；反洗钱管理部门协调相关部门不断强化客户尽职调查、客户风险管理、大额可疑交易监测等核心反洗钱义务；本公司反洗钱工作持续从合规为本向风险为本转型。从整体上来看本公司的洗钱风险管理政策、控制措施和程序有效，能够确保洗钱风险水平处于本公司管理能力范围之内。在具体的执行层面如客户信息完整性、反洗钱义务履行的质效等方面，各部门及各机构还有进一步改进、完善的空间。

风险应对策略：

(1) 进一步加强洗钱风险管理体系建设。

坚持“风险为本”，完善洗钱风险管理工作机制。高级管理层将从单位稳健合规经营的全局性角度出发，将洗钱风险管理纳入本公司全面风险管理体系，推进对本机构洗钱风险的评估工作、产品/业务洗钱风险评估工作及风险控制措施研究工作，建立与洗钱风险相适应的风险管理体系。风险管理与法律合规部计划全面评估、优化本公司的《关键风险指标库》，从指标种类、核算公式、指标口径与核算说明、监测频率、阈值等维度进一步完善洗钱风险监测数据，全面提高洗钱风险的防控水平。

(2) 修订洗钱风险制度完善管理体系。

本公司将根据监管规定的最新变化，结合实际业务情况，继续修订和优化反洗钱制度，增强制度的指导性和可操作性。2024年，将进一步加强客户尽职调查工作，评估《洗钱风险评估及客户分类管理办

法》（复星联合健康保险办发〔2021〕200号）、《客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存操作规程》（复星联合健康保险办发〔2021〕199号）等反洗钱专项内控制度，制定客户尽职调查的实务操作规则；全面评估本公司可疑交易监测指标，根据人民银行最新的风险提示，结合行业经验，优化可疑交易监测指标，提高可疑交易监测能力。进一步做好非自然人受益所有人身份识别工作，防范复杂股权或者控制权结构导致的洗钱风险，完善识别流程。

（3）全面落实风险自评估工作要求。

2024年，本公司将依据《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险自评估指引》（银反洗发〔2021〕1号）的要求，在首次完成机构洗钱风险自评估的基础上，通过全面认识业务风险因素，持续优化自评估方法和指标，形成风险因素到评估结论的清晰过程，为2025年自评估做好准备工作。若2024年经营环境、客户群体、业务模式以及渠道类型等发生明显变化，将对相应风险要素及其控制措施有效性开展专项评估。

10. 科技外包风险

科技外包风险是指公司将原本由自身负责处理的信息科技活动委托给服务提供商进行处理的行为。

科技外包现状及分析：

数字科技部作为科技外包管理部门，2023年通过外包准入、服务监控、履约评价、风险管理、安全管理等全流程管控，不断构筑科技外包管理体系。

在外包人员准入方面，本公司根据《资源池管理办法》（复星联合健康保险办发〔2022〕77号）和《信息技术供应商管理办法》（复星联合健康保险办发〔2022〕75号），在外包人员入场前进行严格的

资格审核及面试筛选，符合要求并签订安全保密相关承诺书后方可准入。2023 年通过在外包人员入场流程中补充外包人员试用期考核情况，进一步加强外包人员试用期管理，全面保障外包人员试用期管理工作的规范、有效。

在服务监控方面，本公司 2023 年逐步建立并完善需求评审机制，内部人员充分参与需求分析、方案设计以及架构评审，通过不断提升自主可控能力，逐步降低对外包供应商的依赖；加强项目计划及过程评审跟踪，确保需求、项目交付物的质量及交付时效满足要求。

履约评价方面，基于系统满意度、服务满意度、需求开发测试质量、职场表现等方面，2023 年积极开展 2022 年度外包供应商合作情况评级工作，客观及时地反应了供应商的服务情况。对于评级不合格的供应商，不纳入下一年度新项目合作范围，连续两年考核结果均为不合格的外包供应商，将视情况向本公司采购责任部门提出列入禁用名单的建议；根据近年评估结果，当前本公司合作的供应商均达到合格及以上。

风险管理方面，本公司 2023 年持续健全事前谋划、事中监督、事后跟进的工作流程，全面提升风险管理能力。事前通过外包决策评估指标和供应商准入评估指标，指导外包事项和供应商的准入决策；事中建立信息科技外包风险监控指标体系，指标覆盖信息科技项目（含科技外包）实施情况、重要信息系统运行情况、IT 服务管理、风险评估、审计和监管机构发现问题及风险处置情况、外包风险监测情况、新技术发展和应用带来的新风险、生产运维操作风险、网络安全风险监测及处置情况等，用于对外包服务过程中的风险进行持续监测，确保过程风险可控；事后通过服务水平协议和履约评价约束供应商的服务质量。

安全管理方面，本公司明确并持续宣导外包人员入场前安全保密相关承诺文件的签订要求，离场时须关闭所有权限；在权限控制方面实行按需申请、合理使用的原则，根据服务人员的类型严格控制权限开通；充分应用技术手段落实风险管理举措，比如：通过环境物理隔离、网络隔离、终端隔离、权限管理、敏感信息脱敏等手段避免外包人员接触与访问敏感信息。

风险应对策略：

在外包准入方面，结合《供应商管理办法（试行）》（复星联合健康保险办发〔2023〕185号），持续开展供应商绩效考核相关工作，不断提升外包品质。2024年第一季度计划修订《外包人员职场管理办法》，进一步加强外包人员试用期考核，有效利用外包资源，提高工作效率。2024年第二季度计划修订《信息技术供应商管理办法》，逐步加强外包风险管控机制建设。同时在规章制度完善之余，持续加强对外包服务商的培训与宣导，规范外包人员现场工作纪律和信息安全要求，尝试借助考试、专项检查和随机抽查相结合的模式加强违规问责。

在服务监控方面，持续加强合同管理，保障合同连续性。逐步构建相应的自有专业化团队，不断提升对本公司系统架构、核心系统等关键技术的自主可控能力，防止核心技术受制于外部力量，逐步降低对外包供应商的依赖；同时2024年计划修订《信息技术项目管理办法》（复星联合健康保险办发〔2022〕62号），完善项目管理复盘机制，不断提升项目管理能力。在外包人员日常管理方面，外包人员服务资质及日常考核将一如既往按照《外包人员职场管理办法》（复星联合健康保险办发〔2022〕135号）、《资源池管理办法》（复星联合健康保险办发〔2021〕40号）及合同约定执行，切实加强服务管理。

在履约评价方面，结合《供应商管理办法（试行）》，逐步完善信息科技外包供应商评级指标，客观及时地反应供应商服务情况，提前识别风险。持续通过良好的沟通交流机制，推动日常工作的开展。尝试建立奖惩机制，通过定期量化评价结果，结合是否发生重要数据和个人信息泄露等风险事件的情况，对供应商进行例行考核，并基于考核结果采取奖惩措施。建立供应商储备库，完善供应商退出机制，提高供应商储备，提升服务连续性。

在风险管理方面，持续完善事前谋划、事中监督、事后跟进的工作流程，强化信息科技外包风险监控指标日常监测工作，建立日常风险收集跟踪机制。重点关注信息科技外包服务持续性，通过监测指标定期分析和资源池供应商的持续优化，保障服务不中断。

在安全管理方面，严控外包人员办公环境，2024年计划通过堡垒机双因素认证、VPN等有效隔离本公司网络环境；加强对源代码和文档等重要信息的严格管控，防止信息外泄，开发测试环境使用脱敏数据，加强数据保护。时刻关注新形势下的数据安全保护要求，确保一切外包合作均在合法合规的前提下进行。本公司力求强化责任意识，切实承担数据安全主体管理主体责任，压实外包服务商的安全责任，提升整体防控水平。

(二) 风险控制

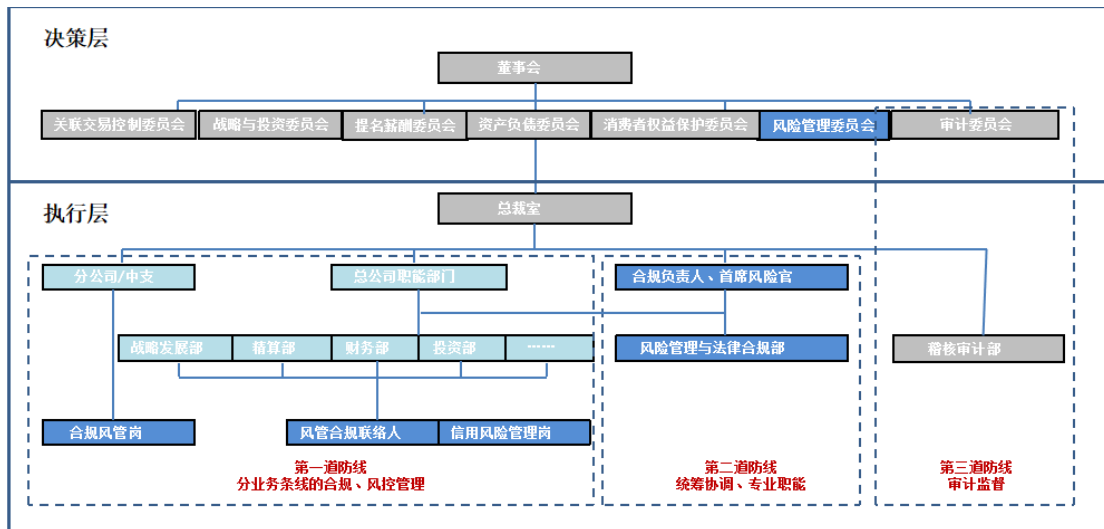
包括风险管理组织体系简要介绍、风险管理总体策略及其执行情况。

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——专门委员会——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本公司全面风险管理工作。本公司对各子类风险的风险管理工作指定牵头部门，精算管理部、投资业务部、战略发展部、财务管理部为各子类风险牵头部门，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及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，促进公司建立更系统、更规范、更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、外部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，向董事会报告。本公司相关部门和机构应积极配合，并针对稽核审计部提出的缺陷组织整改。

2. 风险管理总体策略及执行情况

2023年在总体战略目标引导下，本公司秉承稳健的风险偏好，在

股东单位的大力支持下，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增长、价值稳步提升、不断满足消费者多元化健康需求的中型专业健康险公司。

2023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 | 2023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% | 四个季度综合偿付能力充足率分别为：109%、106%、108%、111% |
| | 盈利 | 全年损失不超过 2 亿元（人民币） | 全年实现盈利为 22,517,222 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 53,812,118 元 |
| 定性 | 操作合规 | 各季度风险综合评级不低于 B 级 | 四季度风险综合评级分别为：B、B、BB、暂未公布 |
| | 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 2023 年四季度末本公司综合偿付能力充足率为 111%，低于目标值 120%。本公司已经通过各种方式尽快增加注册资本金解决此问题。对偿付能力充足率小于 100%的保险公司，监管部门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。针对偿付能力不足风险，本公司已持续推进增资事项进展以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资本压力从而进一步提升可资本化风险指标得分情况。

(2) 盈利指标

2023年本公司净利润为22,517,222元，满足风险偏好体系在盈利维度的要求。

(3) 流动性指标

2023年本公司累计净现金流为53,812,118元。

(4) 操作风险指标

已公布的2023年三季度公司风险综合评级为BB级，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

2023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 | 复星联合医宝通护理保险（2022版） | 94,989 | 263 | 银行代理渠道 |
| 2 | 复星联合妈咪保贝少儿重大疾病保险 | 57,734 | 327 | 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 | 40,152 | 106 | 专业中介渠道 |
| 4 | 复星联合复鑫保重大疾病保险（A款） | 24,575 | 3,577 | 银行代理渠道 |
| 5 | 复星联合康爱一生护理保险（荣耀版） | 21,768 | 133 | 专业中介渠道 |

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 | 2022年 | 2023年 |
|-------------|----------------|----------------|
| 实际资本（元） | 2,772,196,035 | 2,845,032,378 |
| 核心资本（元） | 1,386,098,018 | 1,422,516,189 |
| 最低资本（元） | 2,441,433,327 | 2,561,394,870 |
| 核心偿付能力溢额（元） | -1,055,335,310 | -1,138,878,681 |
| 核心偿付能力充足率 | 57% | 56% |
| 综合偿付能力溢额（元） | 330,762,708 | 283,637,508 |
| 综合偿付能力充足率 | 114% | 111% |

(二) 偿付能力变化原因说明

2023年末本公司综合偿付能力充足率为111%，核心偿付能力充足率为56%，均符合监管要求。综合偿付能力较上年末下降3个百分点，主要是由于本公司保险业务正常开展带来的偿付能力消耗。

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2,500万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审议批准根据原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5,000万元，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国家金融监督管理总局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 |
|----------------|---|------|-----|---|---|---|
| 2023年第一次临时股东大会 | 2023年1月29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. 关于推举张连增为第二届董事会独立董事的议案； 2. 关于推举赵晓强为第二届监事会外部监事的议案； 3. 关于选举周秀君为第二届监事会主席的议案。 | 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% | 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% |
| 2022年度股东大会 | 2023年4月13日，上海市虹 | 现场会议 | 董事会 | 1. 关于《三年发展规划（2023-2025年）》的议案； 2. 关于《2022年度财务报告》的议案； | 出席会议的股东单位代表共5人，代 | 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% |

| | | | | | |
|--|--|--|---|---|--|
| <p>口区海 伦路 440号 金融街 海伦中 心19楼 第一会 议室</p> | | | <p>3. 关于《2023年度财务预算方案》的议案； 4. 关于《2022年度财务决算报告》的议案； 5. 关于《2022年度董事会工作报告》的议案； 6. 关于《2022年度董事履职评价报告》的议案； 7. 关于《2022年度独立董事尽职报告》的议案； 8. 关于《2022年度监事会工作报告》的议案； 9. 关于《2022年度监事履职评价报告》的议案； 10. 关于推举陈启宇为第三届董事会董事的议案； 11. 关于推举李涛为第三届董事会董事的议案； 12. 关于推举曾明光为第三届董事会董事的议案； 13. 关于推举周佳为第三届董事会董事的议案； 14. 关于推举倪静为第三届董事会独立董事的议案； 15. 关于推举王素梅为第三届董事会独立董事的议案； 16. 关于推举宋航为第三届董事会独立董事的议案； 17. 关于推举张连增为第三届董事会独立董事的议案； 18. 关于推举周秀君为第三届监事会股东监事的议案； 19. 关于推举代强为第三届监事会职工监事的议案； 20. 关于独立董事津贴标准的议案。 听取事项： 1. 关于《2022年关联交易整体情况》的报告； 2. 关于《2022年度四个季度偿付能力状况》的报告。</p> | <p>表股份共 计4.025 亿股，占 公司总股 本的 80.5%</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% 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% 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% 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% 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% 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% 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% 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% 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% 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% 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% 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持有表决权股份数的100%、0%、0% 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</p> |
|--|--|--|---|---|--|

| | | | | | |
|-----------------|---|------|-----|--|--|
| | | | | | <p>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> <p>议题 18 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 19 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 20 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> |
| 2023 年第二次临时股东大会 | 2023 年 5 月 10 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"> 1. 关于《2023-2025 年度资本规划》的议案; 2. 关于复星联合健康保险股份有限公司增资的议案; 3. 关于修订《复星联合健康保险股份有限公司章程》的议案; 4. 关于拟提名曾明光为公司董事长的议案; 5. 关于推举潘志斌为第三届监事会外部监事的议案; 6. 关于第三届董事会风险管理委员会人员组成的议案; 7. 关于第三届董事会审计委员会人员组成的议案; 8. 关于第三届董事会战略与投资委员会人员组成的议案; 9. 关于第三届董事会提名薪酬委员会人员组成的议案; 10. 关于第三届董事会消费者权益保护委员会人员组成的议案; | <p>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> <p>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%</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> <p>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> <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</p> |

| | | | | | | |
|----------------|--|------|-----|---|---|---|
| | | | | <p>11. 关于第三届董事会关联交易控制委员会人员组成的议案；</p> <p>12. 关于第三届董事会资产负债管理委员会人员组成的议案；</p> <p>13. 关于修订《董事监事履职评价办法》的议案。</p> | | <p>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持有表决权股份数的100%、0%、0%</p> |
| 2023年第三次临时股东大会 | 2023年10月13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 | <p>1. 关于选聘年度审计会计师事务所的议案；</p> <p>2. 关于复星联合健康保险股份有限公司增资的议案；</p> <p>3. 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>4. 关于推举赖晓辉为第三届董事会董事的议案；</p> <p>5. 关于2023年董事长薪酬标准的议案；</p> <p>6. 关于外部监事津贴标准的议案；</p> <p>7. 关于修订《董事、监事及高级管理人员薪酬与考评管理制度》的议案。</p> <p>听取事项：</p> <p>1. 听取新保险准则项目汇报。</p> | 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：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> <p>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> <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</p> |

| | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|---|
| | | | | | | 100%、0%、0% 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% |
|--|--|--|--|--|--|---|

(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审议批准根据原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国家金融监督管理总局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 | 曾明光 | 执行董事 | 董事长 | 党委书记 | 徐敏于 2023 年 4 月第二届董事会届满离任。 公司于 5 月 11 日获得《中国银保监会关于复星联合健康保险股份有限公司张连增任职资格的批复》（银保监复〔2023〕283 号）。独立董事张连增于 5 月 18 日起任职。 |
| 2 | 陈启宇 | 非执行董事 | 一般董事 | | |
| 3 | 李涛 | 非执行董事 | 一般董事 | | |
| 4 | 周佳 | 非执行董事 | 一般董事 | | |
| 5 | 倪静 | 独立董事 | 一般董事 | | |
| 6 | 宋航 | 独立董事 | 一般董事 | | |
| 7 | 王素梅 | 独立董事 | 一般董事 | | |
| 8 | 张连增 | 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 |
|-----|------------|------------|------------|----------|------------------------------------|
| 曾明光 | 10 | 10 | 0 | 0 | |
| 陈启宇 | 10 | 10 | 0 | 0 | |
| 李涛 | 10 | 10 | 0 | 0 | |
| 徐敏 | 3 | 3 | 0 | 0 | 于2023年4月公司第二届董事会届满离任 |
| 周佳 | 10 | 10 | 0 | 0 | |
| 倪静 | 10 | 10 | 0 | 0 | |
| 宋航 | 10 | 10 | 0 | 0 | |
| 王素梅 | 10 | 10 | 0 | 0 | |
| 张连增 | 6 | 6 | 0 | 0 | 2023年5月11日获得原中国银保监会的任职批复，于5月18日起任职 |

(3) 董事

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党委书记、董事长（批复文号：金复〔2023〕174号）。曾明光先生曾任复星联合健康保险股份有限公司总裁（批复文号：保监许可〔2017〕303号）、复星集团健康险事业部执行总裁、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（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。

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（批复文号：保监许可〔2017〕494号）。陈启宇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，国药控股股份有限公司非执行董事兼副董事长。陈先生曾任天津药业集团有限公司董事等职。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）。李涛先生现任复星国际执行总裁兼联席首席投资官，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。

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际法学院副教授，兼任上海国际仲裁中心仲裁员、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，科研管理部执行主任，企业会计准则研究中心主任，中国会计学会理事，兼任上海豫园旅游商城（集团）股份有限公司独立董事。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教授，社会审计学院院长。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外部审计师、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，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。

张连增：男，1968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〔2023〕283号）。张连增先生现任南开大学教授，金融学院精算学系系主任，中国精算师协会理事。张先生1990年毕业于四川大学，获学士学位，1993年毕业于南开大学，获硕士学位，1996年毕业于南开大学，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 | 10 | 10 | 0 | 0 | 同意 |
| 宋航 | 10 | 10 | 0 | 0 | 同意 |
| 王素梅 | 10 | 10 | 0 | 0 | 同意 |
| 张连增 | 6 | 6 | 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、高级管理层消费者权益保护工作履职情况进行监督；

(7) 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；

(8) 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 | 周秀君 | 股东监事 | 监事会主席 |
| 2 | 代强 | 职工监事 | 一般监事 |
| 3 | 潘志斌 | 外部监事 | 一般监事 |

(2) 监事会人员工作情况

| 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 | 备注 |
|-----|---------|--------|--------|------|--------------------------------------|
| 周秀君 | 8 | 8 | 0 | 0 | |
| 代强 | 8 | 8 | 0 | 0 | |
| 潘志斌 | 2 | 2 | 0 | 0 | 2023年7月27日获得国家金融监督管理总局的任职批复,于8月8日起任职 |
| 王晨 | 2 | 2 | 0 | 0 | 于2023年4月公司第二届监事会届满离任 |

3. 监事简历

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监事会主席（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。

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）、履约管理部/消费者权益保护部副总经理。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。

潘志斌：男，1975年11月生，现任复星联合健康保险股份有限公司

司外部监事（批复文号：金复〔2023〕159号）。潘志斌先生现任华东师范大学金融系副教授。潘先生曾任正泰电气股份有限公司运营咨询顾问、美国北卡罗来纳州立大学金融风险管理中心访问学者、华东师范大学金融系讲师等职。潘先生于1998年毕业于黑龙江科技大学（原黑龙江矿业学院）获学士学位，于2001年毕业于哈尔滨工业大学获硕士学位，于2005年毕业于上海交通大学获博士学位。

(七)外部监事工作情况

| 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 |
|-----|---------|--------|--------|------|------|
| 潘志斌 | 2 | 2 | 0 | 0 | 同意 |

(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 |
|-----|-------|---------|--------------------------------------|---|
| 赖晓辉 | 总裁 | 2023年7月 | 战略企划部、 数字科技部、 创新运营中心、 投资业务部 | 分工时间2023年9月； 另担任首席投资官。 |
| 郭超 | 副总裁 | 2021年9月 | 团险业务部、 融合业务部、 产品开发部 | 分工时间2023年9月。 |
| 李明 | 副总裁 | 2022年4月 | 人力资源部 | 分工时间2023年9月； 另担任首席人力资源官。 |
| 朱红闯 | 助理总裁 | 2017年4月 | 渠道业务部、 业务管理部 | 分工时间2023年9月。 |
| 王国涛 | 助理总裁 | 2019年9月 | 办公室、 银保业务部、 履约管理部/消费者权益 保护部 | 分工时间2023年9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 | 助理总裁 | 2019年9月 | 风险管理与法律合规部 | 分工时间2023年9月； 另担任法律责任人、首 席风险官。 |
| | 合规负责人 | 2019年9月 | | |
| 李正 | 助理总裁 | 2021年3月 | 稽核审计部、 健康服务部 | 分工时间2023年9月。 另担任临时审计责任 人。 |
| 张瑞章 | 助理总裁 | 2023年4月 | 精算管理部、 财务管理部 | 分工时间2023年9月。 |
| | 总精算师 | 2023年4月 | | |
| | 财务负责人 | 2023年8月 | | |

2. 人员简历

赖晓辉先生

现任复星联合健康保险股份有限公司党委副书记、总裁、首席投资官。赖先生曾任本公司副总裁、助理总裁、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党委委员、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党委委员、助理总裁。朱先生曾任本公司江苏分公司总经理、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党委委员、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党委委员、纪委书记、助理总裁、合规负责人、法律责任人、首席风险官。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党委委员、助理总裁。李女士曾任本公司北京分公司总经理、上海星益健康管理咨询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。

张瑞章先生

现任复星联合健康保险股份有限公司助理总裁、总精算师、财务负责人。张先生曾任利安人寿保险股份有限公司精算部副总经理。张先生毕业于上海财经大学，获经济学硕士学位。

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《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

本公司股东代表董事、股东代表监事不在本公司领取任何报酬。独立董事按照本公司《董事、监事及高级管理人员薪酬与考评管理制

度》执行；外部监事按照股东大会决议领取监事津贴，职工监事按照其在本公司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 2023 年度公司治理基本健全，水平稳步提高，不存在重大缺陷，部分环节仍有提升空间。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

2023 年，本公司发生各类关联交易 833 笔，交易金额合计 9,377.62 万元。各类关联交易情况如下：1、保险业务和其他类关联交易金额 8,936.34 万元，占比 95.29%，主要包括再保险分出业务、个险保单业务、团险保单业务、保险中介业务等；2、服务类关联交易金额 425.03 万元，占比 4.53%，主要包括健康管理服务、机房租赁及软件服务、财务共享服务、机票预定服务、培训会务服务等；3、资金运用类关联交易金额 16.25 万元，占比 0.17%，主要涉及投资管理费等。

2023 年，本公司重大关联交易主要涉及再保险分出业务，主要执

行 2022 年度签署的协议：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，预估分出保费约 3,500 万元/年，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 1,730.54 万元。

九、消费者权益保护信息

(一)消费者权益保护工作重大信息

本公司董事会高度重视消费者权益保护工作，深刻把握消费者权益保护工作的政治性和人民性，坚持以人民为中心的发展思想、坚决维护群众合法权益，全面提升消费者权益保护工作站位，从顶层架构上建立健全消费者权益保护工作机制。在董事会的统筹规划和指导下，本公司已将消费者权益保护工作纳入三年发展规划和各年度当年发展规划，董事会对消费者权益保护的重大议题进行审议，高级管理层定期通过经营月报、专题汇报等形式向董事会汇报消费者权益保护工作重要事项。本公司董事会下设消费者权益保护委员会，并成立了由总裁担任主任的消费者权益保护工作（事务）委员会，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重大问题，审议消费者权益保护管理制度，组织开展消费者权益保护重大活动。本公司监事会认真履行职责，对董事会、高级管理层履行开展消费者权益保护工作职责的情况进行监督。“三会一层”统筹部署指导，各部门间横向沟通、对经营机构纵向管理的消保工作机制已基本完善。

本公司将消费者权益保护全面纳入公司治理、企业文化和建设

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指导。修订了《消费者权益保护管理办法》（复星联合健康保险办发〔2023〕155号），作为本公司总括性消保制度，进一步明确了消费者权益保护组织架构管理和职责、规范了十一项消保工作机制的责任分工与执行、以保障消费者八项基本权益为消保工作原则，把消费者权益保护工作全面融入公司治理的各环节；修订了《消费者权益保护审查管理办法》（复星联合健康保险办发〔2023〕153号）、《客户信息管理办法》（复星联合健康保险办发〔2023〕94号）、《保险消费投诉处理管理办法》（复星联合健康保险办发〔2023〕157号）、《保险消费纠纷多元化解管理办法》（复星联合健康保险办发〔2023〕161号）、《消费者权益保护培训管理办法》（复星联合健康保险办发〔2023〕96号）、《消费者权益保护考核管理办法》（复星联合健康保险办发〔2023〕156号）、《消费者宣传教育管理办法》（复星联合健康保险办发〔2023〕97号）等33项与消费者权益保护密切相关的制度文件，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

为规范投诉处理流程、提升投诉处理效率，本公司建立了独立的、覆盖全渠道、全业务的投诉处理信息化系统；为进一步畅通投诉渠道，及时将矛盾化解在前端、在基层，避免矛盾激化升级，本公司升级了“消费者权益保护专线”，专线包含全国统一“消费者权益保护专线”、各机构“消费者权益保护专线”；为进一步提升消费者权益保护工作水平和客户服务体验，本公司微信公众号已开设“消保专栏”，整合“在线客服”“消费者之声”“消费者权益保护宣传教育”“消费者投诉指南”“我的资料”五大板块；为持续推进线上服务平台适老化改造，电话服务方面，本公司已设置“年长客户”服务专线，优先接入并安排专属人工客服接听；在线服务方面，本公司在官微和 App 上设置“关怀模式”，为年长客户设置了专属入口，优先连通在线人工专属服务；本公司官网已上线“长辈模式”，年长客户可通过点击“放大镜”放大版面浏览官网，帮助重点人群跨越“数字鸿沟”。

年初，本公司将消费者权益保护、客户服务、理赔管理职能整合，设立履约管理部，牵头开展消费者权益保护工作。相关职能整合后，部门内部管理更顺畅、问题处理更快捷，理赔类投诉案件量快速下降。年底，经董事会审议，公司组织架构再次调整，本公司设立履约管理部/消费者权益保护部，进一步提升消费者权益保护工作的统筹层次，进一步加强消费者权益保护工作的专业性、独立性、权威性。

3. 重点事项

本公司成立消保审查工作组，由总公司、各机构负责消费者权益保护工作的人员组成，对面向消费者提供的所有产品和服务在设计开发、定价管理、协议制定、营销宣传等环节独立地进行消费者权益保护审查，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，确保事前审查的强制性约束，筑牢消

消费者权益保护的第一道防线。本年度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、销售页面达 323 份，覆盖了本公司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 181 条，消费者权益保护审查意见基本被采纳。

本公司不断提升个人信息管理的规范化、科学化、安全化水平，明确客户信息管理权责，规范客户信息管理流程，提高客户信息数据质量，加强客户信息安全管理。本公司修订了《客户信息管理办法》（复星联合健康保险办发〔2023〕94 号），从个人信息的收集、存储、使用、加工、传输、提供、公开、删除等方面明确提出客户信息管理的的要求，将个人信息安全管理纳入常态化工作。更新了中介合作协议模版中的客户个人信息保护条款，对合作机构的客户个人信息保护工作提出具体要求。下发了《关于开展侵害个人信息权益乱象专项整治工作的通知》（复星联合健康保险办发〔2023〕132 号）等专项排查通知文件，在 2022 年监管集中排查的基础上，分季度和年度定期开展自查工作，确保立查立改并及时对相关违法违规行为进行责任追究。

4. 重要事件

本公司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，制定了《消费者宣传教育管理办法》（复星联合健康保险办发〔2023〕97 号）及消费者宣传教育年度计划，广泛动员，持续开展消费者宣传教育，提升消费者金融素养和风险防范意识，引导消费者合法合理、理性有序维护自身权益。2023 年度本公司共发布金融知识教育宣传推文 340 余篇，开展线下金融知识宣传教育活动 94 场，通过前往养老院、社区、学校、建筑工地等，聚焦消费者痛点、盲点，多样化宣讲消费者权益保护知识。

作为专业健康险公司，本公司秉承“保险姓保”原则，侧重于开展保障型健康险业务，保障型产品种类占最大比重，同时为适应市场需求，在产品设计、营销手段方面追求创新和多元，较易引发消费者投诉。为全面做好纠纷化解工作，本公司新发、修订了 12 项纠纷化解和投诉处理相关工作制度，明确了投诉处理工作要求、处理流程、部门间工作职责、投诉信息披露要求、投诉考评、责任追究及溯源整改等的具体要求，在制度层面充分保障投诉处理工作的质效。

(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国家金融监督管理总局进行报备或审批，严格按照报备的产品条款为消费者提供保险保障服务，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消费者进行提示，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。

本公司高度重视消费者权益保护信息披露工作，加强信息披露事务管理，在《信息披露管理办法》（复星联合健康保险办发〔2022〕80号）、《个人保险产品信息披露管理办法》（复星联合健康保险办发〔2022〕318号）等制度基础上，印发了《关于进一步加强产品和服务信息披露工作的通知》（复星联合健康保险办发〔2023〕141号），通过提高全员认识、加强责任落实、完善信息披露制度体系，建立健全消费者权益保护信息披露工作长效机制、营造良好氛围、建立回顾机制等 5 项工作要求，进一步明确产品和服务信息披露的职责分工。

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，均按照国家金融监督管理总局的相关规定进行充分信息披露。本公司通过官网或官微、健康服务手册、邮件、线上产品销

售页面等载体，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，及时响应消费者诉求。建立柜面、官网、官微、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。本公司各营业网点的消费者权益保护专区已公布了消费投诉渠道、消费投诉流程等信息；保单和服务合同中已载明投诉电话、官方微信公众号、官方 App 等投诉通道信息，并在业务办理过程中就相关投诉渠道信息向消费者进行重点提示，确保消费者可以及时快速的向本公司反映诉求。本公司每月开放总经理服务接待日，并将接待时间、地点等信息通过官网进行公示，为消费者反映和解决问题提供更便捷、高效的方式。投诉处理流程公开透明，发生争议，消费者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。

2. 年度投诉受理信息

根据国家金融监督管理总局保险消费投诉情况的通报，本公司本年度共接收国家金融监督管理总局及其派出机构转办投诉 387 件，同比下降 83.47%。按业务类型分析，理赔争议类占比 70.8%，退保与销售类投诉案件占比 18.6%，承保与续保类占比 8.3%；其他类占比 2.3%。从涉及的产品来看，隔离保险的理赔纠纷占比为 34.9%，是本公司 2023 年度受到投诉的主要原因。按承保地区分布分析，广东地区占比

43.7%，上海地区占比 26.9%，北京地区占比 20.9%，江苏地区占比 5.2%，四川及重庆地区占比 3.3%，投诉案件均已得到妥善处理。

本公司 2023 年度共接收通过全国统一客户服务热线、机构柜面、官微在线与投诉服务邮箱的各类型自收投诉件 7379 件，其中客户服务热线为自收投诉件的主要来源，占整体自收投诉件的 98.0%。按业务类型分析，理赔争议类占比 58.3%，退保与销售争议类占比 35.2%，承保与核保争议类占比 3.9%；其他争议类占比 2.6%。按承保地区分布分析，广东地区占比 40.7%，北京地区占比 27.0%，上海地区占比 24.4%，四川地区占比 4.2%，江苏地区占比 2.5%，重庆地区占比 1.2%，自收投诉案件均已得到妥善处理。

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，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消保审查、宣传教育、内部培训、投诉处理、溯源整改、消保考核、信息披露等工作要求，将消费者权益保护工作纳入公司经营、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

获得国家金融监督管理总局核准后，本公司于 2023 年 8 月 7 日正式聘任曾明光为复星联合健康保险股份有限公司董事长。

获得国家金融监督管理总局核准后，本公司于 2023 年 7 月 13 日正式聘任赖晓辉为复星联合健康保险股份有限公司总裁。

(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

本年度公司名称、注册资本、住所或营业场所未发生变更。

(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

本年度本公司未开展上述投资。

(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

2023 年度，本公司最大单项投资实际投资损失金额为 -11,399,695.98 元（证券代码：159792.SZ，证券名称：富国中证港股通互联网 ETF），未超过上季度末净资产总额的 5%（2023 年末净资产 1,007,745,044 元 \times 5% = 50,387,252.2 元）。

(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

根据《保险公司财会工作规范》（保监发〔2012〕8号）相关规定结合内部采购管理相关要求，本公司对 2023 年度审计项目进行了公开招标。根据公开招标流程评审结果，经复星联合健康保险股份有限公司 2023 年第三次临时股东大会审议批准，本公司决定不再续聘普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙），聘用毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所提供外部审计服务。

(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：2023 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

自 2023 年 1 月 1 日
至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

您可使用手机“扫一扫”或进入注册会计师行业统一监管平台 (<http://acc.mof.gov.cn>) 进行查验。
此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
报告编码：沪24W0N8F5FN





KPMG Huazhen LLP
25th Floor, Tower II, Plaza 66
1266 Nanjing West Road
Shanghai 200040
China
Telephone +86 (21) 2212 2888
Fax +86 (21) 6288 1889
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国上海
南京西路1266号
恒隆广场2号楼25楼
邮政编码: 200040
电话 +86 (21) 2212 2888
传真 +86 (21) 6288 1889
网址 kpmg.com/cn

审计报告

毕马威华振沪审字第 2400732 号

复星联合健康保险股份有限公司董事会:

一、 审计意见

我们审计了后附的复星联合健康保险股份有限公司(以下简称“复星联合健康保险”)财务报表,包括 2023 年 12 月 31 日的资产负债表,2023 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(以下简称“企业会计准则”)的规定编制,公允反映了复星联合健康保险 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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



审计报告 (续)

毕马威华振沪审字第 2400732 号

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估复星联合健康保险的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项 (如适用)，并运用持续经营假设，除非复星联合健康保险计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督复星联合健康保险的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。



审计报告 (续)

毕马威华振沪审字第 2400732 号

四、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对导致对复星联合健康保险持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致复星联合健康保险不能持续经营。
- (5) 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。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
上海分所



中国 上海

中国注册会计师

窦友明



陈晔



日期: 2024年 4月 1日



复星联合健康保险股份有限公司

资产负债表

2023年12月31日

(金额单位：人民币元)

| 资产 | 附注 | 2023年 | 2022年 |
|------------------------|----|-----------------------|----------------------|
| | | 12月31日 | 12月31日 |
| 货币资金 | 6 | 628,147,545 | 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 | 7 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 买入返售金融资产 | 8 | 35,001,600 | - |
| 应收利息 | 9 | 50,616,679 | 40,206,467 |
| 应收保费 | 10 | 100,414,466 | 117,779,661 |
| 应收分保账款 | 11 | 309,262,121 | 1,150,239,314 |
| 应收分保未到期责任准备金 | 26 | 20,741,861 | 69,346,155 |
| 应收分保未决赔款准备金 | 26 | 46,132,559 | 81,915,894 |
| 应收分保长期健康险责任准备金 | 26 | 490,330,600 | 370,360,179 |
| 保户质押贷款 | | 15,239,187 | 11,513,131 |
| 定期存款 | 12 | 100,000,000 | - |
| 可供出售金融资产 | 13 | 5,866,225,533 | 3,635,455,493 |
| 持有至到期投资 | 14 | 3,160,347,163 | 2,224,720,830 |
| 归入贷款及应收款项类投资 | 15 | 516,769,200 | 872,769,200 |
| 存出资本保证金 | 16 | 100,000,000 | 100,000,000 |
| 固定资产 | 17 | 5,341,002 | 6,048,618 |
| 使用权资产 | 18 | 21,157,293 | 19,657,809 |
| 无形资产 | 19 | 128,140,585 | 126,651,038 |
| 递延所得税资产 | 20 | 364,267,476 | 380,037,483 |
| 其他资产 | 21 | 31,449,521 | 45,838,968 |
| 资产合计 | | <u>11,990,584,391</u> | <u>9,365,110,867</u> |

刊载于第 10 页至第 83 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



复星联合健康保险股份有限公司

资产负债表 (续)

2023 年 12 月 31 日

(金额单位: 人民币元)

| | 附注 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|------------|----|-----------------------|----------------------|
| 负债和所有者权益 | | | |
| 卖出回购金融资产款 | 22 | 1,019,997,133 | 550,998,694 |
| 预收保费 | | 53,330,658 | 36,211,583 |
| 应付手续费及佣金 | | 139,617,420 | 152,695,654 |
| 应付分保账款 | 23 | 348,609,104 | 1,407,765,972 |
| 应付职工薪酬 | 24 | 71,200,056 | 57,435,434 |
| 应交税费 | 25 | 3,406,159 | 4,986,639 |
| 应付赔付款 | | 25,518,700 | 51,077,254 |
| 未到期责任准备金 | 26 | 143,229,303 | 143,615,979 |
| 未决赔款准备金 | 26 | 132,537,913 | 196,331,991 |
| 长期健康险责任准备金 | 26 | 8,023,771,660 | 5,430,096,566 |
| 租赁负债 | 27 | 22,301,809 | 21,786,461 |
| 应付债券 | 28 | 284,932,500 | 270,082,500 |
| 递延所得税负债 | 20 | - | - |
| 其他负债 | 29 | 714,386,932 | 40,389,289 |
| 负债合计 | | <u>10,982,839,347</u> | <u>8,363,474,016</u> |

刊载于第 10 页至第 83 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



复星联合健康保险股份有限公司

资产负债表 (续)

2023 年 12 月 31 日

(金额单位: 人民币元)

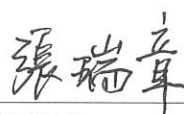
| | 附注 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------------|----|-----------------------|----------------------|
| 负债和所有者权益 (续) | | | |
| 所有者权益 | | | |
| 股本 | 30 | 500,000,000 | 500,000,000 |
| 资本公积 | 31 | 650,000,000 | 650,000,000 |
| 其他综合收益 | | (2,641,908) | 13,767,121 |
| 累计亏损 | | (139,613,048) | (162,130,270) |
| 所有者权益合计 | | <u>1,007,745,044</u> | <u>1,001,636,851</u> |
| 负债和所有者权益总计 | | <u>11,990,584,391</u> | <u>9,365,110,867</u> |

此财务报表已于 2024 年 4 月 10 日获董事会批准。



曾明光
法定代表人

(签名和盖章)



张瑞章
主管会计工作的
公司负责人

(签名和盖章)



刘震逸
会计机构负责人

(签名和盖章)



日期: 2024 年 4 月 1 日

刊载于第 10 页至第 83 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



复星联合健康保险股份有限公司

利润表

2023 年度

(金额单位：人民币元)

| | 附注 | 2023 年 | 2022 年 |
|-------------|----|------------------------|------------------------|
| 营业收入 | | | |
| 已赚保费 | | 3,382,608,768 | 3,216,564,455 |
| 保险业务收入 | 32 | 4,124,733,403 | 3,879,381,057 |
| 其中：分保费收入 | | - | - |
| 减：分出保费 | 33 | (693,907,017) | (764,486,670) |
| 提取未到期责任准备金 | 34 | (48,217,618) | 101,670,068 |
| 投资收益 | 35 | 314,691,732 | 314,266,782 |
| 汇兑收益 | | 39,535 | 46,141 |
| 其他业务收入 | 36 | 3,802,831 | 3,275,250 |
| 其他收益 | 37 | 17,014,891 | 983,342 |
| 营业收入合计 | | <u>3,718,157,757</u> | <u>3,535,135,970</u> |
| 营业支出 | | | |
| 退保金 | | (200,965,964) | (117,077,487) |
| 赔付支出 | 38 | (757,070,406) | (1,040,120,573) |
| 减：摊回赔付支出 | | 343,614,360 | 414,334,292 |
| 提取保险责任准备金 | 39 | (2,529,881,016) | (2,344,426,595) |
| 减：摊回保险责任准备金 | | 84,187,086 | 204,325,149 |
| 税金及附加 | | (365,711) | (1,072,807) |
| 手续费及佣金支出 | 40 | (542,339,079) | (497,618,826) |
| 业务及管理费 | 41 | (330,430,744) | (331,127,205) |
| 减：摊回分保费用 | | 309,144,976 | 260,159,547 |
| 其他业务成本 | 42 | (37,733,557) | (31,982,165) |
| 资产减值损失 | 43 | (12,729,544) | (6,746,543) |
| 营业支出合计 | | <u>(3,674,569,599)</u> | <u>(3,491,353,213)</u> |

刊载于第 10 页至第 83 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



复星联合健康保险股份有限公司

利润表(续)

2023 年度

(金额单位：人民币元)

| | 附注 | 2023 年 | 2022 年 |
|-----------------------|----|--------------|--------------|
| 营业利润 | | 43,588,158 | 43,782,757 |
| 加：营业外收入 | | 196,829 | 1,514,663 |
| 减：营业外支出 | | (28,082) | (706,732) |
| 利润总额 | | 43,756,905 | 44,590,688 |
| 减：所得税费用 | 44 | (21,239,683) | 18,234,170 |
| 净利润 | | 22,517,222 | 62,824,858 |
| <i>按经营持续性分类</i> | | | |
| 1.持续经营净利润 | | 22,517,222 | 62,824,858 |
| 2.终止经营净利润 | | - | - |
| 其他综合收益的税后净额 | 45 | (16,409,029) | (40,003,595) |
| <i>将重分类进损益的其他综合收益</i> | | | |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | | (16,409,029) | (40,003,595) |
| 综合收益总额 | | 6,108,193 | 22,821,263 |

刊载于第 10 页至第 83 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



复星联合健康保险股份有限公司

现金流量表

2023 年度

(金额单位：人民币元)

| | 附注 | 2023 年 | 2022 年 |
|-----------------|-------|------------------------|------------------------|
| 经营活动产生的现金流量： | | | |
| 收到原保险合同保费取得的现金 | | 4,161,304,402 | 3,914,036,357 |
| 收到的税费返还 | | - | 80,079 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | 35,789,503 | 5,693,175 |
| 经营活动现金流入小计 | | <u>4,197,093,905</u> | <u>3,919,809,611</u> |
| 支付原保险合同赔付款项的现金 | | (891,176,302) | (1,005,992,086) |
| 支付再保业务产生的现金流出净额 | | (75,010,514) | (6,867,561) |
| 支付手续费及佣金的现金 | | (555,417,313) | (628,857,884) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | (200,049,156) | (208,462,603) |
| 支付的各项税费 | | (3,649,871) | (77,911,834) |
| 支付退保款项的现金 | | (192,926,562) | (133,112,297) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | (89,405,811) | (108,573,230) |
| 经营活动现金流出小计 | | <u>(2,007,635,529)</u> | <u>(2,169,777,495)</u> |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 46(1) | <u>2,189,458,376</u> | <u>1,750,032,116</u> |

刊载于第 10 页至第 83 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



复星联合健康保险股份有限公司

现金流量表 (续)

2023 年度

(金额单位：人民币元)

| | 附注 | 2023 年 | 2022 年 |
|-----------------------------|----|------------------------|------------------------|
| 投资活动产生的现金流量： | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 5,852,859,203 | 3,216,918,318 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 468,096,572 | 351,559,098 |
| 投资活动现金流入小计 | | <u>6,320,955,775</u> | <u>3,568,477,416</u> |
| 投资支付的现金 | | (8,861,990,921) | (5,343,386,507) |
| 保户质押贷款净增加额 | | (3,726,056) | (3,940,896) |
| 购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金 | | <u>(21,529,433)</u> | <u>(41,311,024)</u> |
| 投资活动现金流出小计 | | <u>(8,887,246,410)</u> | <u>(5,388,638,427)</u> |
| 投资活动使用的现金流量净额 | | <u>(2,566,290,635)</u> | <u>(1,820,161,011)</u> |

刊载于第 10 页至第 83 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



复星联合健康保险股份有限公司

现金流量表 (续)

2023 年度

(金额单位：人民币元)

| | 附注 | 2023 年 | 2022 年 |
|--------------------|-------|-------------------|------------------|
| 筹资活动产生的现金流量： | | | |
| 吸收投资收到的现金 | | - | - |
| 收到卖出回购金融资产款现金净额 | | 108,542,030,910 | 92,017,499,249 |
| 筹资活动现金流入小计 | | 108,542,030,910 | 92,017,499,249 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | | - | (14,850,000) |
| 支付卖出回购金融资产款现金净额 | | (108,073,032,471) | (92,176,039,190) |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | | (38,393,597) | (34,091,485) |
| 筹资活动现金流出小计 | | (108,111,426,068) | (92,224,980,675) |
| 筹资活动产生/(使用)的现金流量净额 | | 430,604,842 | (207,481,426) |
| 汇率变动对现金及现金等价物的影响 | | 39,535 | 46,141 |
| 现金及现金等价物净增加/(减少)额 | 46(2) | 53,812,118 | (277,564,180) |
| 加：年初现金及现金等价物余额 | | 111,570,627 | 389,134,807 |
| 年末现金及现金等价物余额 | 46(3) | 165,382,745 | 111,570,627 |

刊载于第 10 页至第 83 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



复星联合健康保险股份有限公司
财务报表附注
(金额单位：人民币元)

1 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、宁波西子资产管理有限公司、重庆东银控股集团集团有限公司、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2023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机构。

2 财务报表编制基础

本公司以持续经营为基础编制财务报表。

(1) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2023年12月31日的财务状况、2023年度的经营成果及现金流量。

(2) 会计年度

本公司的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

(3) 记账本位币及列报货币

本公司的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。



3 主要会计政策和主要会计估计

(1) 现金和现金等价物

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。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 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。

(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。

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；
- 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。

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。

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。

(5) 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。

(6) 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% |
| 办公设备及其他设备 | 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。



(7) 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，无法预见其能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。

(8) 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 3(5)。

在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

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。长期待摊费用在受益期限内平均摊销。



(9) 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。

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。

(10) 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[2023]2号)，基金费率由基准费率和风险差别费率构成，等于基准费率与风险差别费率之和，提取保险保障基金：

(a) 基准费率

财产保险、短期健康保险、意外伤害保险按照业务收入的 0.8% 缴纳；

人寿保险、长期健康保险、年金保险按照业务收入的 0.3% 缴纳；其中投资连结保险按照业务收入的 0.05% 缴纳。

(b) 风险差别费率

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

当保险保障基金余额达到行业总资产的 1% 时，可以暂停缴纳保险保障基金。

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。



(11) 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 = (保险事故发生情景下保险公司支付的金额/保险事故不发生情景下保险人支付的金额-1)×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。



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，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。

(12) 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。



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、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，采用有效保险金额或保单数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。

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、案均赔案法、准备金进展法、B-F 法、赔付率法等合理方法，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。

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。

(13) 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。

(14) 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。

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。

(15) 收入确认

本公司在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入只有在经济利益很可能流入从而导致本公司资产增加或者负债减少、且经济利益的流入额能够可靠计量时予以确认。

(a) 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。

(b) 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。

(c) 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。



(16) 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。

(17) 租赁

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本公司进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。



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。

(18) 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 - 设定提存计划

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。

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。

(c) 辞退福利

本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本公司有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本公司将实施重组的合理预期时。

(19) 公允价值的计量

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。

(20) 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。



(21) 保户质押贷款

保户质押贷款是指在保险合同有效期内，本公司根据投保人的申请以保险合同为质押，以不超过申请借款时保险合同现金价值的一定百分比发放的贷款。保户质押贷款采用实际利率法以摊余成本计量。

保单在贷款期间，如因解约、减保、理赔、满期或年金给付发生退费或给付时，先将有关款项优先偿还贷款利息和本金，若有余额，再行给付。

(22) 存出资本保证金

根据中华人民共和国保险法第九十七条“保险公司应当按照其注册资本总额的百分之二十提取保证金，存入国务院保险监督管理机构指定的银行，除公司清算时用于清偿债务外，不得动用”。本公司已按照上述要求足额提取保证金，并存入符合银保监会规定的银行，除本公司清算时用于清偿债务外，不作其他用途。

(23) 保险合同收入和成本

本公司于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，且保险合同相关的收入能够可靠计量时确认保费收入。对于长期健康险原保险合同，如合同约定分期收取保费的，本公司根据当期应收取的保费确认为当期保费收入；如合同约定一次性收取保费的，本公司根据一次性应收取的保费确认为当期保费收入。对于非寿险保险合同，本公司根据保险合同约定的保费总额确认为当期保费收入。

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

保险合同成本指保险合同发生的会导致所有者权益减少的且与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。保险合同成本主要包括已经发生的手续费和佣金支出、赔付成本以及提取的各项保险合同准备金。



本公司在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同准备金时，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的相应准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，本公司冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。在原保险合同提前解除的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。对于纯益手续费而言，本公司根据相关再保险合同的约定，在能够计算确定应向再保险接受人收取的纯益手续费时，将该项纯益手续费作为摊回分保费用，计入当期损益。

(24) 利润分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

(25) 关联方

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

(26) 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本公司管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本公司管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。



(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) 保险混合合同分拆和重大保险风险测试

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。



(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。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。

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。

于 2023 年 12 月 31 日，本公司对长期健康险采用的折现率假设(一年期以上为折算后的远期利率)按照关键时间点列示如下：

长期健康险折现率假设：

| | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
|-----|-------------|-------------|
| 1年 | 2.55% | 2.58% |
| 3年 | 3.07% | 3.11% |
| 5年 | 3.43% | 3.48% |
| 10年 | 3.37% | 3.35% |
| 15年 | 4.42% | 4.91% |
| 20年 | 3.85% | 4.06% |
| 30年 | 5.26% | 4.89% |

(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。

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。

(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。

(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。



4 会计政策和会计估计变更的说明

(1) 会计政策变更的内容及原因

本公司于2023 年度执行了财政部于2022 年11 月颁布的《企业会计准则解释第16 号》(财会[2022] 31 号) (“解释第16 号”) 中 “关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理规定” 的规定。

根据该规定，本公司对于不是企业合并、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)、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，即租赁交易[和弃置义务等]，不适用《企业会计准则第18 号——所得税》中关于豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定。本公司对该交易初始确认所产生的新增应纳税暂时性差异，根据《企业会计准则第18 号——所得税》等有关规定，在交易发生时确认相应的递延所得税负债。

此外，本公司在上述新增应纳税暂时性差异于未来各期间转回时有充足尚未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异，因此确认了与递延所得税负债金额相等的递延所得税资产。该新增确认的递延所得税资产和递延所得税负债满足资产负债表净额列报的条件，净额列报后采用上述规定未对本公司的财务状况及经营成果产生重大影响。

(2) 会计估计变更的内容及原因

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2023 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 2023 年 12 月 31 日保险责任准备金合计人民币 1.11 亿元，减少税前利润合计人民币 1.11 亿元。



5 税项

本公司适用的主要税种及其税率如下：

| 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% | 应交增值税额 |
| 教育费附加 | 3% | 应交增值税额 |
| 地方教育费附加 | 2% | 应交增值税额 |

6 货币资金

| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 银行存款 | 604,139,544 | 108,060,887 |
| 其他货币资金 | 24,008,001 | 3,509,740 |
| 合计 | 628,147,545 | 111,570,627 |

本公司截至 2023 年 12 月 31 日止收到上海复星医药（集团）股份有限公司和广州南沙科金控股集团有限公司拟新增出资额合计人民币 497,766,400 元。截至报告日，该项资本金款项尚待国家金融监督管理总局审批。

7 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 资产管理产品 | 1,000,000 | 1,000,000 |

8 买入返售金融资产

| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 交易所买入返售金融资产 | 35,001,600 | - |



9 应收利息

| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| 应收持有至到期投资 | 28,088,181 | 22,086,225 |
| 应收可供出售金融资产利息 | 18,269,825 | 14,681,744 |
| 应收存出资本金保证金利息 | 3,266,944 | 1,980,418 |
| 应收归入贷款及应收款的投资利息 | 805,534 | 1,451,868 |
| 应收定期存款利息 | 157,808 | - |
| 应收其他利息 | 28,387 | 6,212 |
| 合计 | 50,616,679 | 40,206,467 |

10 应收保费

| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 应收保费 | 100,529,587 | 118,277,831 |
| 减：坏账准备 | (115,121) | (498,170) |
| 净额 | 100,414,466 | 117,779,661 |

应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下：

| 2023 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) | 97,066,070 | 97% | - | - |
| 3 个月至 1 年 (含 1 年) | 2,490,279 | 2% | - | - |
| 一年以上 | 973,238 | 1% | (115,121) | 12% |
| 合计 | 100,529,587 | 100% | (115,121) | - |
| 2022 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) | 104,198,800 | 88% | - | - |
| 3 个月至 1 年 (含 1 年) | 11,318,494 | 10% | - | - |
| 一年以上 | 2,760,537 | 2% | (498,170) | 18% |
| 合计 | 118,277,831 | 100% | (498,170) | - |



11 应收分保账款

| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------|---------------------|----------------------|
| 应收分保账款 | 309,262,121 | 1,150,239,314 |
| 减：坏账准备 | - | - |
| 合计 | <u>309,262,121</u> | <u>1,150,239,314</u> |

| 账龄 | 2023 年 12 月 31 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | |
|------------------|--------------------|-------------|----------------------|-------------|
| | 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) | 179,232,935 | 58% | 740,220,017 | 64% |
| 6 个月至 1 年(含 1 年) | 52,457,000 | 17% | 336,576,487 | 29% |
| 1 年以上 | 77,572,186 | 25% | 73,442,810 | 7% |
| | <u>309,262,121</u> | <u>100%</u> | <u>1,150,239,314</u> | <u>100%</u> |

本公司应收分保账款的分保公司明细如下：

| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|----------------------|---------------------|----------------------|
| 汉诺威再保险股份有限公司上海分公司 | 128,867,794 | 116,717,863 |
| 前海再保险股份有限公司 | 91,443,181 | 120,450,322 |
| 中国人寿再保险有限责任公司 | 45,230,882 | 164,094,144 |
| 鼎睿再保险有限公司 | 36,917,215 | 78,844,252 |
| SWISS LIFE | 3,422,387 | 13,548,110 |
| Arch Reinsurance Ltd | 2,166,669 | 3,077,680 |
| 忠意保险有限公司(香港分行) | 1,152,000 | 1,152,000 |
| 安盛保险(百慕达)有限公司 | 61,993 | - |
| 慕尼黑再保险公司北京分公司 | - | 652,354,943 |
| 合计 | <u>309,262,121</u> | <u>1,150,239,314</u> |



12 定期存款

定期存款按照到期期限分析如下：

| | 2023 年 <u>12 月 31 日</u> | 2022 年 <u>12 月 31 日</u> |
|---------------|----------------------------|----------------------------|
| 1 年以内 (含 1 年) | 100,000,000 | - |

13 可供出售金融资产

| | 2023 年 <u>12 月 31 日</u> | 2022 年 <u>12 月 31 日</u> |
|--------|-----------------------------|-----------------------------|
| 注 | | |
| 债券型投资 | | |
| 政府债 | 1,555,702,620 | 779,413,050 |
| 企业债券 | 275,859,370 | 343,839,120 |
| 金融债券 | 102,159,920 | 101,143,760 |
| 资产管理产品 | 24,197,500 | 24,710,000 |
| 小计 | <u>1,957,919,410</u> | <u>1,249,105,930</u> |
| 权益型投资 | | |
| 资产管理产品 | 3,348,499,537 | 1,981,368,707 |
| 基金 | 443,792,348 | 230,721,986 |
| 股票 | 105,913,128 | 164,073,010 |
| 永续债 | 10,101,110 | 10,185,860 |
| 小计 | <u>3,908,306,123</u> | <u>2,386,349,563</u> |
| 合计 | <u><u>5,866,225,533</u></u> | <u><u>3,635,455,493</u></u> |



14 持有至到期投资

| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|----|----------------------|----------------------|
| 国债 | <u>3,160,347,163</u> | <u>2,224,720,830</u> |

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本公司持有至到期投资未发生减值。

15 归入贷款及应收款项类投资

| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 债权投资计划 | 426,769,200 | 702,769,200 |
| 信托投资计划 | <u>90,000,000</u> | <u>170,000,000</u> |
| 合计 | <u>516,769,200</u> | <u>872,769,200</u> |

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 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。



16 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。

| 2023 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 |
| 南京银行股份有限公司 上海分行 | 人民币 | 50,000,000 | 定期存款 | 三年 |
| 合计 | | 100,000,000 | | |

| 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 | | 100,000,000 | | |



17 固定资产

| | 电子数据处理设备 | 办公设备及其他设备 | 运输工具 | 合计 |
|--------------------|---------------------|------------------|------------------|---------------------|
| 成本 | | | | |
| 2022 年 12 月 31 日余额 | 18,994,210 | 1,002,014 | 805,108 | 20,801,332 |
| 本年增加 | 841,099 | 28,510 | - | 869,609 |
| 在建工程转入 | 1,515,442 | - | - | 1,515,442 |
| 本年减少 | (172,448) | (41,633) | - | (214,081) |
| 2023 年 12 月 31 日余额 | <u>21,178,303</u> | <u>988,891</u> | <u>805,108</u> | <u>22,972,302</u> |
| 减：累计折旧 | | | | |
| 2022 年 12 月 31 日余额 | (13,626,765) | (631,932) | (494,017) | (14,752,714) |
| 本年计提折旧 | (2,825,860) | (128,628) | (127,475) | (3,081,963) |
| 折旧冲销 | 163,826 | 39,551 | - | 203,377 |
| 2023 年 12 月 31 日余额 | <u>(16,288,799)</u> | <u>(721,009)</u> | <u>(621,492)</u> | <u>(17,631,300)</u> |
| 账面价值 | | | | |
| 2023 年 12 月 31 日 | <u>4,889,504</u> | <u>267,882</u> | <u>183,616</u> | <u>5,341,002</u> |
| 2022 年 12 月 31 日 | <u>5,367,445</u> | <u>370,082</u> | <u>311,091</u> | <u>6,048,618</u> |

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 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 2023 年 12 月 31 日及 2022 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。



18 使用权资产

本公司作为承租人的租赁情况如下

| | <u>房屋及建筑物</u> |
|--------------------|---------------------|
| 原值 | |
| 2022 年 12 月 31 日余额 | 53,783,965 |
| 本年增加 | 19,690,498 |
| 本年减少 | <u>(12,527,790)</u> |
| 2023 年 12 月 31 日余额 | <u>60,946,673</u> |
| 减：累计折旧 | |
| 2022 年 12 月 31 日余额 | (34,126,156) |
| 本年增加 | (18,191,014) |
| 本年减少 | <u>12,527,790</u> |
| 2023 年 12 月 31 日余额 | <u>(39,789,380)</u> |
| 账面价值 | |
| 2023 年 12 月 31 日 | <u>21,157,293</u> |
| 2022 年 12 月 31 日 | <u>19,657,809</u> |



19 无形资产

| | <u>计算机软件</u> |
|--------------------|---------------------|
| 账面原值 | |
| 2022 年 12 月 31 日余额 | 158,769,530 |
| 在建工程转入 | <u>18,036,181</u> |
| 2023 年 12 月 31 日余额 | <u>176,805,711</u> |
| 减：累计摊销 | |
| 2022 年 12 月 31 日余额 | (32,089,935) |
| 本年计提 | <u>(16,546,634)</u> |
| 2023 年 12 月 31 日余额 | <u>(48,636,569)</u> |
| 减：减值准备 | |
| 2022 年 12 月 31 日余额 | (28,557) |
| 本年计提 | <u>-</u> |
| 2023 年 12 月 31 日余额 | <u>(28,557)</u> |
| 账面价值 | |
| 2023 年 12 月 31 日 | <u>128,140,585</u> |
| 2022 年 12 月 31 日 | <u>126,651,038</u> |

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本公司无所有权受限的无形资产。



20 递延所得税资产及负债

(1) 于资产负债表日，列示在资产负债表中的递延所得税资产和负债净额：

| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 递延所得税资产 | 369,556,799 | 389,790,975 |
| 递延所得税负债 | (5,289,323) | (9,753,492) |
| 合计 | <u>364,267,476</u> | <u>380,037,483</u> |

(i) 递延所得税资产

未经抵消的递延所得税资产列示如下：

| | 2023 年 12 月 31 日 | | 2022 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 | 262,149,239 | 1,048,596,956 | 304,197,424 | 1,216,789,696 |
| 可抵扣亏损 | 58,378,284 | 233,513,136 | 58,547,584 | 234,190,336 |
| 应付职工薪酬 | 17,800,014 | 71,200,056 | 7,408,427 | 29,633,708 |
| 未决赔款责任准备金 | 11,739,431 | 46,957,724 | 9,154,528 | 36,618,112 |
| 资产减值准备 | 7,708,894 | 30,835,576 | 5,633,417 | 22,533,668 |
| 预提费用 | 5,324,849 | 21,299,396 | - | - |
| 租赁负债 | 5,575,452 | 22,301,809 | 4,849,595 | 19,398,381 |
| 可供出售金融资产公允 价值变动 | 880,636 | 3,522,544 | - | - |
| 合计 | <u>369,556,799</u> | <u>1,478,227,197</u> | <u>389,790,975</u> | <u>1,559,163,901</u> |

于 2023 年 12 月 31 日，本公司未确认为递延所得税资产的可抵扣亏损为人民币 216,748,268 元 (2022 年 12 月 31 日：无)。本公司认为获得用于抵扣上述可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损的未来应纳税所得额的可能性较低，因此未确认以上项目的递延所得税资产。



(ii) 递延所得税负债

未经抵消的递延所得税负债列示如下：

| | 2023 年 12 月 31 日 | | 2022 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 |
| 使用权资产折旧 | 5,289,323 | 21,157,293 | 5,164,452 | 20,657,809 |
| 合计 | <u>5,289,323</u> | <u>21,157,293</u> | <u>9,753,492</u> | <u>39,013,969</u> |

21 其他资产

| | 附注 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---------|-----|---------------------|---------------------|
| 其他应收款 | (1) | 13,697,886 | 11,157,429 |
| 其中：押金 | | 13,100,981 | 8,809,645 |
| 其他 | | 596,905 | 2,347,784 |
| 在建工程 | (2) | 9,669,154 | 10,053,182 |
| 预付账款 | | 3,735,398 | 16,349,359 |
| 结算备付金 | | 1,863,159 | 2,144,306 |
| 长期待摊费用 | (3) | 1,827,948 | 424,320 |
| 应收投资清算款 | | 620,214 | 5,538,853 |
| 存出保证金 | | 28,239 | 3,243 |
| 其他 | | 7,523 | 168,276 |
| 合计 | | <u>31,449,521</u> | <u>45,838,968</u> |



(1) 其他应收款按账龄列示如下:

| | 2023 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) | 5,607,927 | 40.94% | - | - |
| 1 年至 2 年(含 2 年) | 3,326,918 | 24.29% | - | - |
| 2 年至 3 年(含 3 年) | 177,718 | 1.30% | - | - |
| 3 年以上 | 4,585,323 | 33.47% | - | - |
| 合计 | <u>13,697,886</u> | <u>100%</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

| | 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% | - | - |
| 合计 | <u>11,157,429</u> | <u>100.00%</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

(2) 在建工程:

| | 2022 年 | | 2023 年 | |
|----|-------------------|-------------------|---------------------|------------------|
| | 12 月 31 日 | 本年增加 | 本年减少 | 12 月 31 日 |
| 硬件 | 1,515,443 | 1,034,855 | (1,515,442) | 1,034,856 |
| 软件 | 8,537,739 | 18,132,740 | (18,036,181) | 8,634,298 |
| 合计 | <u>10,053,182</u> | <u>19,167,595</u> | <u>(19,551,623)</u> | <u>9,669,154</u> |



(3) 长期待摊费用本年变动:

| 长期待摊费用 | 装修费 |
|------------------|------------------|
| 2022 年 12 月 31 日 | 424,320 |
| 本年增加 | 1,728,645 |
| 本年摊销 | (325,017) |
| 2023 年 12 月 31 日 | <u>1,827,948</u> |

22 卖出回购金融资产款

| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------------|----------------------|---------------------|
| 银行间卖出回购金融资产款 | <u>1,019,997,133</u> | <u>550,998,694</u> |

于 2023 年 12 月 31 日, 本公司卖出回购金融资产款以券面总额为 107,430 万人民币元的债券质押(2022 年: 人民币 57,380 万元)。卖出回购金融资产款的回购期限为 1 天至 14 天。

23 应付分保账款

| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|------------------|---------------------|----------------------|
| 6 个月以内(含 6 个月) | 215,468,704 | 1,008,640,292 |
| 6 个月至 1 年(含 1 年) | 54,621,071 | 332,791,420 |
| 1 年以上 | <u>78,519,329</u> | <u>66,334,260</u> |
| 合计 | <u>348,609,104</u> | <u>1,407,765,972</u> |



本公司应付分保账款的分保公司明细如下：

| | 2023 年 <u>12 月 31 日</u> | 2022 年 <u>12 月 31 日</u> |
|----------------------|----------------------------|----------------------------|
| 汉诺威再保险股份有限公司上海分公司 | 123,965,545 | 102,300,594 |
| 前海再保险股份有限公司 | 96,726,484 | 114,495,078 |
| 中国人寿再保险有限责任公司 | 61,302,649 | 253,874,741 |
| 慕尼黑再保险公司北京分公司 | 33,366,826 | 815,092,622 |
| 鼎睿再保险有限公司 | 23,195,691 | 96,922,055 |
| Arch Reinsurance Ltd | 5,416,673 | 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 | 699,477 | 146,273 |
| 美国再保险公司上海分公司 | 619,719 | - |
| SWISS LIFE | - | 15,124,370 |
| 合计 | <u>348,609,104</u> | <u>1,407,765,972</u> |

24 应付职工薪酬

| | | 2023 年 <u>12 月 31 日</u> | 2022 年 <u>12 月 31 日</u> |
|----------------|-----|----------------------------|----------------------------|
| 短期薪酬 | (1) | 65,080,167 | 49,750,018 |
| 离职后福利 - 设定提存计划 | (2) | 6,119,889 | 7,685,416 |
| 合计 | | <u>71,200,056</u> | <u>57,435,434</u> |



(1) 短期薪酬

| | 2023 年 1 月 | | 2023 年 12 月 | |
|-------------|-------------------|--------------------|----------------------|-------------------|
| | 1 日余额 | 本年发生额 | 本年支付额 | 31 日余额 |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 47,698,043 | 160,997,263 | (146,683,619) | 62,011,687 |
| 职工福利费 | 491,550 | 1,324,015 | (1,325,265) | 490,300 |
| 社会保险费 | 359,843 | 10,113,499 | (9,824,166) | 649,176 |
| - 医疗保险费 | 353,890 | 9,835,706 | (9,554,144) | 635,452 |
| - 生育保险费 | - | 44,978 | (44,437) | 541 |
| - 工伤保险费 | 5,953 | 232,815 | (225,585) | 13,183 |
| 工会经费和职工教育经费 | 900,845 | 3,747,196 | (3,351,419) | 1,296,622 |
| 住房公积金 | 299,737 | 10,936,533 | (10,603,888) | 632,382 |
| 合计 | <u>49,750,018</u> | <u>187,118,506</u> | <u>(171,788,357)</u> | <u>65,080,167</u> |

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

| | 2023 年 1 月 | | 2023 年 12 月 | |
|---------|------------------|-------------------|---------------------|------------------|
| | 1 日余额 | 本年发生额 | 本年支付额 | 31 日余额 |
| 基本养老保险费 | 7,667,641 | 26,107,510 | (27,688,198) | 6,086,953 |
| 失业保险费 | 17,775 | 587,762 | (572,601) | 32,936 |
| 合计 | <u>7,685,416</u> | <u>26,695,272</u> | <u>(28,260,799)</u> | <u>6,119,889</u> |

25 应交税费

| | 2023 年 | 2022 年 |
|---------|------------------|------------------|
| | 12 月 31 日 | 12 月 31 日 |
| 应交个人所得税 | 3,112,423 | 4,241,332 |
| 应交增值税 | 817 | 423,371 |
| 其他 | 292,919 | 321,936 |
| 合计 | <u>3,406,159</u> | <u>4,986,639</u> |



26 保险合同准备金

(1) 保险合同准备金增减变动列示如下：

| 注 | 2022 年 12 月 31 日 | 本年增加额 | 本年减少额 | | | 2023 年 12 月 31 日 |
|------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | | 赔付款项 | 提前解除 | 其他 | |
| 再保前： | | | | | | |
| 未到期责任准备金 | 143,615,979 | 361,878,482 | - | - | (362,265,158) | 143,229,303 |
| 未决赔款准备金 | 196,331,991 | 331,796,194 | (395,590,272) | - | - | 132,537,913 |
| 长期健康险责任准备金 | 5,430,096,566 | 3,762,854,921 | (361,480,134) | (200,965,964) | (606,733,729) | 8,023,771,660 |
| | <u>5,770,044,536</u> | <u>4,456,529,597</u> | <u>(757,070,406)</u> | <u>(200,965,964)</u> | <u>(968,998,887)</u> | <u>8,299,538,876</u> |
| 再保准备金资产： | | | | | | |
| 未到期责任准备金 | 69,346,155 | 71,881,474 | - | - | (120,485,768) | 20,741,861 |
| 未决赔款准备金 | 81,915,894 | 307,831,025 | (343,614,360) | - | - | 46,132,559 |
| 长期健康险责任准备金 | 370,360,179 | 622,025,543 | - | - | (502,055,122) | 490,330,600 |
| | <u>521,622,228</u> | <u>1,001,738,042</u> | <u>(343,614,360)</u> | <u>-</u> | <u>(622,540,890)</u> | <u>557,205,020</u> |
| 再保后： | | | | | | |
| 未到期责任准备金 | 74,269,824 | 289,997,008 | - | - | (241,779,390) | 122,487,442 |
| 未决赔款准备金 | 114,416,097 | 23,965,169 | (51,975,912) | - | - | 86,405,354 |
| 长期健康险责任准备金 | 5,059,736,387 | 3,140,829,378 | (361,480,134) | (200,965,964) | (104,678,607) | 7,533,441,060 |
| | <u>5,248,422,308</u> | <u>3,454,791,555</u> | <u>(413,456,046)</u> | <u>(200,965,964)</u> | <u>(346,457,997)</u> | <u>7,742,333,856</u> |



(2) 本公司保险合同准备金的到期期限如下：

| | 2023 年 12 月 31 日 | | 2022 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 | 143,229,303 | - | 143,615,979 | - |
| 未决赔款准备金 | 132,537,913 | - | 196,331,991 | - |
| 长期健康险责任准备金 | 633,457,184 | 7,390,314,476 | 146,777,840 | 5,283,318,726 |
| | <u>909,224,400</u> | <u>7,390,314,476</u> | <u>486,725,810</u> | <u>5,283,318,726</u> |
| 再保准备金资产： | | | | |
| 未到期责任准备金 | 20,741,861 | - | 69,346,155 | - |
| 未决赔款准备金 | 46,132,559 | - | 81,915,894 | - |
| 长期健康险责任准备金 | 42,274,176 | 448,056,424 | 44,564,863 | 325,795,316 |
| | <u>109,148,596</u> | <u>448,056,424</u> | <u>195,826,912</u> | <u>325,795,316</u> |
| 再保后： | | | | |
| 未到期责任准备金 | 122,487,442 | - | 74,269,824 | - |
| 未决赔款准备金 | 86,405,354 | - | 114,416,097 | - |
| 长期健康险责任准备金 | 591,183,008 | 6,942,258,052 | 102,212,977 | 4,957,523,410 |
| | <u>800,075,804</u> | <u>6,942,258,052</u> | <u>290,898,898</u> | <u>4,957,523,410</u> |



(3) 本公司再保前未决赔款准备金的明细如下：

| | 2023 年 <u>12 月 31 日</u> | 2022 年 <u>12 月 31 日</u> |
|---------------|----------------------------|----------------------------|
| 已发生已报案未决赔款准备金 | 27,011,424 | 37,433,578 |
| 已发生未报案未决赔款准备金 | 104,358,285 | 157,152,794 |
| 理赔费用准备金 | <u>1,168,204</u> | <u>1,745,619</u> |
| 合计 | <u><u>132,537,913</u></u> | <u><u>196,331,991</u></u> |

27 租赁负债

| | 2023 年 <u>12 月 31 日</u> | 2022 年 <u>12 月 31 日</u> |
|------|----------------------------|----------------------------|
| 租赁负债 | <u>22,301,809</u> | <u>21,786,461</u> |

28 应付债券

| | 2023 年 <u>12 月 31 日</u> | 2022 年 <u>12 月 31 日</u> |
|---------|----------------------------|----------------------------|
| 定向私募次级债 | <u>284,932,500</u> | <u>270,082,500</u> |

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 6.5%。



29 其他负债

| | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 待批准注资款 | 497,766,400 | - |
| 存入分保保证金 | 186,817,030 | - |
| 预提费用 | 16,660,981 | 22,273,308 |
| 应付供应商款项 | 2,892,151 | 9,137,174 |
| 应付保险保障基金 | 2,703,228 | 1,582,358 |
| 应付投资清算款 | - | 928,000 |
| 其他 | 7,547,142 | 6,468,449 |
| 合计 | <u>714,386,932</u> | <u>40,389,289</u> |

30 股本

| 股东名称 | 2023 年 12 月 31 日 | | | 2022 年 12 月 31 日 | | |
|----------------|------------------|--------------------|----------------|------------------|--------------------|----------------|
| | 币种 | 等值人民币 金额 | % | 币种 | 等值人民币 金额 | % |
| 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 | 97,500,000 | 19.50% | 人民币 | 97,500,000 | 19.50% |
| 宁波西子资产管理有限公司 | 人民币 | 95,000,000 | 19.00% | 人民币 | 95,000,000 | 19.00% |
| 重庆东银控股集团有限公司 | 人民币 | 95,000,000 | 19.00% | 人民币 | 95,000,000 | 19.00% |
| 上海丰实资产管理有限公司 | 人民币 | 72,500,000 | 14.50% | 人民币 | 72,500,000 | 14.50% |
| 迪安诊断技术集团股份有限公司 | 人民币 | 40,000,000 | 8.00% | 人民币 | 40,000,000 | 8.00% |
| 合计 | | <u>500,000,000</u> | <u>100.00%</u> | | <u>500,000,000</u> | <u>100.00%</u> |

31 资本公积

| | 2023 年 1 月 1 日余额 | 本年增加 | 本年减少 | 2023 年 12 月 31 日余额 |
|--------|---------------------|------|------|-----------------------|
| 其他资本公积 | 650,000,000 | - | - | <u>650,000,000</u> |



于 2023 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 (2022 年 12 月 31 日：同)。

32 保险业务收入

为本公司直接承保业务所取得的保费收入。按险种划分保费收入，包括：

| | <u>2023 年度</u> | <u>2022 年度</u> |
|----------|----------------------|----------------------|
| 个险 | | |
| 长期健康保险 | 3,730,996,559 | 3,189,938,486 |
| 短期健康保险 | 135,880,354 | 164,486,241 |
| 长期意外伤害保险 | 15,728,362 | 170,895,279 |
| 短期意外伤害保险 | 285,431 | 1,616,015 |
| | <u>3,882,890,706</u> | <u>3,526,936,021</u> |
| 小计 | | |
| 短期健康保险 | 200,909,654 | 305,752,164 |
| 短期意外伤害保险 | 24,803,043 | 46,677,872 |
| 长期健康保险 | 16,130,000 | 15,000 |
| | <u>241,842,697</u> | <u>352,445,036</u> |
| 小计 | | |
| 合计 | <u>4,124,733,403</u> | <u>3,879,381,057</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：

| | <u>2023 年度</u> | <u>2022 年度</u> |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 趸交保费收入 | 1,290,669,336 | 1,304,725,444 |
| 期缴保费收入 | 2,834,064,067 | 2,574,655,613 |
| 其中：首年新单保费收入 | 590,822,389 | 332,829,024 |
| 续期保费收入 | 2,243,241,678 | 2,241,826,589 |
| | <u>4,124,733,403</u> | <u>3,879,381,057</u> |
| 合计 | | |



33 分出保费

| | <u>2023 年度</u> | <u>2022 年度</u> |
|----------|----------------|----------------|
| 个险 | | |
| 长期健康保险 | 622,023,090 | 429,059,410 |
| 短期健康保险 | 49,208,290 | 135,891,682 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 小计 | 671,231,380 | 564,951,092 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 团险 | | |
| 短期健康保险 | 14,113,055 | 159,909,936 |
| 短期意外伤害保险 | 8,560,129 | 39,625,642 |
| 长期健康保险 | 2,453 | - |
| | <hr/> | <hr/> |
| 小计 | 22,675,637 | 199,535,578 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 合计 | 693,907,017 | 764,486,670 |
| | <hr/> | <hr/> |

34 提取未到期责任准备金

| | <u>2023 年度</u> | <u>2022 年度</u> |
|------------|----------------|----------------|
| 提取未到期责任准备金 | | |
| 原保险合同 | 386,676 | 141,194,165 |
| 再保险合同 | (48,604,294) | (39,524,097) |
| | <hr/> | <hr/> |
| 合计 | (48,217,618) | 101,670,068 |
| | <hr/> | <hr/> |



35 投资收益

| | 2023 年 | 2022 年 |
|------------------------|--------------------|--------------------|
| 利息收入 | | |
| 持有至到期投资 | 90,336,267 | 10,400,463 |
| 可供出售金融资产 | 43,353,519 | 106,700,217 |
| 贷款及应收款项类投资 | 36,635,330 | 63,191,291 |
| 银行存款 | 4,360,377 | 6,250,785 |
| 买入返售金融资产 | 845,279 | 216,037 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | - | 53 |
| 其他 | 79,942 | 58,334 |
| 小计 | <u>175,610,714</u> | <u>186,817,180</u> |
| 分红收入 | | |
| 可供出售金融资产 | 59,353,114 | 60,634,272 |
| 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 | <u>59,353,114</u> | <u>60,637,987</u> |
| 已实现收益 | | |
| 可供出售金融资产 | 79,727,904 | 64,382,720 |
| 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 |
| 小计 | <u>79,727,904</u> | <u>66,811,615</u> |
| 合计 | <u>314,691,732</u> | <u>314,266,782</u> |



36 其他业务收入

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|--------|------------------|------------------|
| 利息收入 | 1,685,575 | 2,683,462 |
| 健康管理服务 | 999,763 | 114,367 |
| 其他 | 1,117,493 | 477,421 |
| 合计 | <u>3,802,831</u> | <u>3,275,250</u> |

37 其他收益

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|------------|-------------------|----------------|
| 企业纳税经济贡献奖励 | 14,267,600 | - |
| 稳岗补贴 | 2,316,388 | 758,442 |
| 个税扣缴手续费 | 430,903 | 224,900 |
| 合计 | <u>17,014,891</u> | <u>983,342</u> |

38 赔付支出

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|--------|--------------------|----------------------|
| 原保险合同 | | |
| 赔款支出 | 393,349,945 | 722,549,982 |
| 死伤医疗给付 | 363,720,461 | 317,570,591 |
| 合计 | <u>757,070,406</u> | <u>1,040,120,573</u> |



本公司赔付支出按险种划分明细如下：

| | <u>2023 年度</u> | <u>2022 年度</u> |
|----------|--------------------|----------------------|
| 个险 | | |
| 长期健康保险 | 361,382,933 | 315,397,642 |
| 短期意外伤害保险 | 120,632,537 | 228,770,261 |
| 短期健康保险 | 9,981,208 | 147,573,258 |
| 长期意外伤害保险 | 97,201 | 14,000 |
| 小计 | <u>492,093,879</u> | <u>691,755,161</u> |
| 团险 | | |
| 短期健康保险 | 206,941,963 | 289,999,332 |
| 短期意外伤害保险 | 58,034,564 | 58,366,080 |
| 小计 | <u>264,976,527</u> | <u>348,365,412</u> |
| 合计 | <u>757,070,406</u> | <u>1,040,120,573</u> |

39 提取保险责任准备金

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 提取长期健康险责任准备金 | 2,593,675,094 | 2,330,380,101 |
| 提取未决赔款准备金 | (63,794,078) | 14,046,494 |
| 合计 | <u>2,529,881,016</u> | <u>2,344,426,595</u> |

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：

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|---------------|---------------------|-------------------|
| 已发生已报案未决赔款准备金 | (10,422,153) | (23,361,347) |
| 已发生未报案未决赔款准备金 | (52,794,509) | 37,288,998 |
| 理赔费用准备金 | (577,416) | 118,843 |
| 合计 | <u>(63,794,078)</u> | <u>14,046,494</u> |



40 手续费及佣金支出

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|-------|--------------------|--------------------|
| 手续费支出 | 408,166,288 | 397,489,398 |
| 佣金支出 | 134,172,791 | 100,129,428 |
| 合计 | <u>542,339,079</u> | <u>497,618,826</u> |

41 业务及管理费

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 职工薪酬 | 213,813,778 | 218,339,443 |
| 服务费 | 23,056,121 | 31,744,776 |
| 使用权资产折旧 | 18,191,014 | 17,984,515 |
| 无形资产摊销 | 16,546,634 | 12,543,530 |
| 保险保障基金 | 14,255,472 | 10,146,389 |
| 电子设备运转费 | 12,355,378 | 13,185,736 |
| 物业管理费 | 4,667,491 | 4,468,250 |
| 投资管理费 | 4,787,167 | 2,697,583 |
| 邮电通讯费 | 3,398,149 | 3,583,861 |
| 固定资产折旧 | 3,081,963 | 3,725,677 |
| 业务招待费 | 3,039,922 | 2,200,828 |
| 会议费 | 1,730,859 | 551,979 |
| 广告费及业务宣传费 | 1,403,158 | 862,038 |
| 长期待摊费用摊销 | 325,017 | 1,068,090 |
| 租赁费用 | 278,835 | 460,858 |
| 其他 | 9,499,786 | 7,563,652 |
| 合计 | <u>330,430,744</u> | <u>331,127,205</u> |



42 其他业务成本

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|--------|---------------|---------------|
| 财务费用 | 37,234,182 | 30,646,972 |
| 通融退保 | 487,938 | 647,450 |
| 健康管理业务 | 11,437 | 687,743 |
| 合计 | 37,733,557 | 31,982,165 |

43 资产减值损失

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|----------|---------------|---------------|
| 可供出售金融资产 | 13,112,593 | 6,628,845 |
| 应收保费 | (383,049) | 117,698 |
| 合计 | 12,729,544 | 6,746,543 |

44 所得税费用

(1) 本年所得税费用组成

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|----------|---------------|---------------|
| 递延所得税的变动 | 21,239,683 | (18,234,170) |

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| 税前利润 | 43,756,905 | 44,590,688 |
| 按税率 25%计算的预期所得税 | 10,939,226 | 11,147,672 |
| 不得扣除的成本、费用和损失 | 404,051 | 199,333 |
| 无需纳税的收入 | (44,588,617) | (29,581,175) |
| 使用前期多确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响 | 297,956 | - |
| 本年未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响 | 54,187,067 | - |
| 本年所得税费用 | 21,239,683 | (18,234,170) |



45 其他综合收益/(损失)

| | 资产负债表其他综合收益 | | | 2023 年度利润表中其他综合收益 | | | |
|-----------------|---------------------|--------------|---------------------|-------------------|--------------------------|------------|--------------|
| | 2022 年 12 月 31 日 | 税后归属于 本公司 | 2023 年 12 月 31 日 | 本年所得税前 发生额 | 前期计入其他 综合收益本年 转入损益 | 所得税影响 | 其他综合损失 合计 |
| 将重分类进损益的其他综合收益： | | | | | | | |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | 13,767,121 | (16,409,029) | (2,641,908) | 34,055,824 | (55,934,529) | 5,469,676 | (16,409,029) |
| | | | | | | | |
| | 资产负债表其他综合收益 | | | 2022 年度利润表中其他综合收益 | | | |
| | 2021 年 12 月 31 日 | 税后归属于 本公司 | 2022 年 12 月 31 日 | 本年所得税前 发生额 | 前期计入其他 综合收益本年 转入损益 | 所得税影响 | 其他综合损失 合计 |
| 将重分类进损益的其他综合收益： | | | | | | | |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | 53,770,716 | (40,003,595) | 13,767,121 | 13,136,023 | (66,474,150) | 13,334,532 | (40,003,595) |



46 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| 净利润 | 22,517,222 | 62,824,858 |
| 加：资产减值损失 | 12,729,544 | 6,746,543 |
| 使用权资产折旧 | 18,191,014 | 17,984,515 |
| 无形资产摊销 | 16,546,634 | 12,543,530 |
| 固定资产折旧 | 3,081,963 | 3,725,677 |
| 长期待摊费用摊销 | 325,017 | 1,068,090 |
| 低值易耗品摊销 | 337,378 | 1,454,521 |
| 财务费用 | 34,733,995 | 30,646,971 |
| 投资收益 | (314,771,674) | (314,266,782) |
| 汇兑收益 | (39,535) | (46,141) |
| 递延所得税资产减少/(增加) | 21,239,683 | (18,234,170) |
| 提取各项保险准备金 | 2,493,911,548 | 2,038,431,378 |
| 经营性应收项目的减少/(增加) | 773,580,332 | (498,335,995) |
| 经营性应付项目的(减少)/增加 | (892,924,745) | 405,489,121 |
| | <u>2,189,458,376</u> | <u>1,750,032,116</u> |
| 经营活动产生的现金流量净额 | | |

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|-------------------|-------------------|----------------------|
| 现金的年末余额 | 130,381,145 | 111,570,627 |
| 减：现金的年初余额 | (111,570,627) | (389,134,807) |
| 加：现金等价物的年末余额 | 35,001,600 | - |
| 减：现金等价物的年初余额 | - | - |
| | <u>53,812,118</u> | <u>(277,564,180)</u> |
| 现金及现金等价物净增加/(减少)额 | | |



(3) 本公司持有的现金和现金等价物分析如下：

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
| (a) 货币资金 | | |
| - 可随时用于支付的银行存款 | 106,373,144 | 108,060,887 |
| - 可随时用于支付的其他货币资金 | 24,008,001 | 3,509,740 |
| (b) 现金等价物 | | |
| - 原始期限不超过三个月的买入返售金融资产 | 35,001,600 | - |
| 现金及现金等价物余额 | <u>165,382,745</u> | <u>111,570,627</u> |

47 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 2023 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。

48 风险管理

(a) 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。



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。

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

| 2023 年 12 月 31 日 | | | |
|----------------------------|-----------|-------------------|-------------------------|
| 对长期健康险责任 | | | |
| | | 准备金的影响 增加/(减少) | 对长期健康险责任准备 金的影响(百分比) |
| | 假设变动 | | |
| 折现率 | 增加 25 个基点 | (834,272,799) | (10.62%) |
| 折现率 | 减少 25 个基点 | 943,141,470 | 12.01% |
| 疾病身故率 | 增加 10% | 17,511,348 | 0.22% |
| 疾病身故率 | 减少 10% | (16,615,742) | (0.21%) |
| 疾病发生率 | 增加 10% | 960,948,076 | 12.23% |
| 疾病发生率 | 减少 10% | (998,229,283) | (12.71%) |
| 退保率 | 增加 10% | (185,563,576) | (2.36%) |
| 退保率 | 减少 10% | 211,404,390 | 2.69% |
| 费用 | 增加 10% | 122,151,198 | 1.56% |
| 费用 | 减少 10% | (121,406,734) | (1.55%) |
| 其他发生率(长期失能发生 率、医疗理赔成本等) | 增加 10% | 62,137,656 | 0.79% |
| 其他发生率(长期失能发生 率、医疗理赔成本等) | 减少 10% | (62,134,948) | (0.79%) |



2022 年 12 月 31 日

| 对长期健康险责任 | | | |
|----------------------------|-----------|-------------------|-------------------------|
| | 假设变动 | 准备金的影响 增加/(减少) | 对长期健康险责任准备 金的影响(百分比) |
| 折现率 | 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% |
| 疾病身故率 | 增加 10% | 15,739,253 | 0.30% |
| 疾病身故率 | 减少 10% | (14,906,314) | (0.28%) |
| 疾病发生率 | 增加 10% | 924,342,132 | 17.48% |
| 疾病发生率 | 减少 10% | (944,739,213) | (17.87%) |
| 退保率 | 增加 10% | (183,467,417) | (3.47%) |
| 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%) |

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。



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 |
|------------|-------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| | 2017 年 | 2018 年 | 2019 年 | 2020 年 | 2021 年 | 2022 年 | 2023 年 | |
| 累计赔付款项估计额 | | | | | | | | |
| 当年末 | 8,237,674 | 60,306,622 | 236,622,879 | 412,196,731 | 551,745,114 | 613,894,836 | 333,304,836 | |
| 1 年后 | 9,155,174 | 57,996,077 | 271,684,775 | 435,313,822 | 647,842,748 | 581,627,912 | | |
| 2 年后 | 6,620,248 | 60,356,519 | 285,742,432 | 443,686,263 | 669,674,373 | | | |
| 3 年后 | 6,637,250 | 62,047,565 | 291,940,417 | 449,367,392 | | | | |
| 4 年后 | 6,680,057 | 60,854,605 | 296,476,947 | | | | | |
| 5 年后 | 6,360,671 | 59,134,347 | | | | | | |
| 6 年后 | 6,427,406 | | | | | | | |
| 累计赔付款项估计额 | 6,427,406 | 59,134,347 | 296,476,947 | 449,367,392 | 669,674,373 | 581,627,912 | 333,304,836 | 2,396,013,213 |
| 累计已支付的赔付款项 | 6,427,406 | 59,134,347 | 288,918,571 | 440,553,266 | 656,471,904 | 570,774,466 | 245,212,821 | 2,267,492,781 |
| 风险边际及其他 | | | 266,433 | 310,698 | 439,285 | 323,344 | 2,677,721 | 4,017,481 |
| 尚未支付的赔付款项 | | | | | | | | 132,537,913 |



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 |
|------------|-------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| | 2017 年 | 2018 年 | 2019 年 | 2020 年 | 2021 年 | 2022 年 | 2023 年 | |
| 累计赔付款项估计额 | | | | | | | | |
| 当年末 | 8,237,674 | 55,965,524 | 231,064,589 | 412,196,731 | 368,338,484 | 350,342,610 | 228,945,478 | |
| 1 年后 | 9,155,174 | 55,266,236 | 267,987,498 | 429,648,640 | 438,878,816 | 478,425,225 | | |
| 2 年后 | 6,620,248 | 57,356,678 | 282,252,432 | 438,150,347 | 649,078,399 | | | |
| 3 年后 | 6,637,250 | 59,277,565 | 288,450,417 | 445,546,094 | | | | |
| 4 年后 | 6,680,057 | 58,084,605 | 291,120,824 | | | | | |
| 5 年后 | 6,360,671 | 58,861,793 | | | | | | |
| 6 年后 | 6,427,406 | | | | | | | |
| 累计赔付款项估计额 | 6,427,406 | 58,861,793 | 291,120,824 | 445,546,094 | 649,078,399 | 478,425,225 | 228,945,478 | 2,158,405,219 |
| 累计已支付的赔付款项 | 6,427,406 | 58,861,793 | 283,562,448 | 436,731,968 | 641,709,474 | 487,609,001 | 161,115,256 | 2,076,017,346 |
| 风险边际及其他 | | | 266,433 | 310,698 | 439,285 | 323,344 | 2,677,721 | 4,017,481 |
| 尚未支付的赔付款项 | | | | | | | | 86,405,354 |



短期人身险保险合同(续)

敏感性分析

| | 2023年12月31日 | | |
|-------------|-------------|-------------------------|-----------------------|
| | 假设变动 | 对短期险责任准备金的 影响增加/(减少) | 对短期险责任准备金的 影响(百分比) |
| 平均赔付率 | +5% | 6,635,138 | 2.41% |
| 平均赔付率 | -5% | (5,915,283) | (2.15%) |
| 2022年12月31日 | | | |
| | 假设变动 | 对短期险责任准备金的 影响增加/(减少) | 对短期险责任准备金的 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%) |

(b) 金融风险

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。



(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。

| | 2023 年 12 月 31 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | |
|------|------------------|---------|------------------|---------|
| | 美元 | 折合人民币 | 美元 | 折合人民币 |
| 货币资金 | 43,615 | 308,738 | 83,576 | 582,074 |

(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。



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：

| 2023 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 | - | - | - | - | 628,147,545 | 628,147,545 |
| 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 | 35,001,600 | - | - | - | - | 35,001,600 |
| 可供出售债权型投资 | - | 38,918,680 | - | 1,919,000,730 | - | 1,957,919,410 |
| 持有至到期投资 | - | - | - | 3,160,347,163 | - | 3,160,347,163 |
| 归入贷款及应收款的投资 | 96,000,000 | 90,000,000 | - | 330,769,200 | - | 516,769,200 |
| 存出资本保证金 | - | 50,000,000 | - | 50,000,000 | - | 100,000,000 |
| 合计 | 131,001,600 | 178,918,680 | - | 5,460,117,093 | 628,147,545 | 6,398,184,918 |

| 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 |
| 合计 | 147,160,000 | 458,960,110 | 150,000,000 | 3,690,475,850 | 111,570,627 | 4,558,166,587 |

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。

| 人民币利率 | 2023 年 12 月 31 日 | |
|--------|------------------|-----------------|
| | <u>对利润总额的影响</u> | <u>对股东权益的影响</u> |
| +25 基点 | - | (94,352,877) |
| -25 基点 | - | 102,926,849 |

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



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 | 2023 年 12 月 31 日 | |
|--------|------------------|-------------|
| | 对利润总额的影响 | 对股东权益的影响 |
| +25 基点 | 1,570,369 | 1,570,369 |
| -25 基点 | (1,570,369) | (1,570,369) |

| 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) |

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。

(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。

| | <u>2023 年 12 月 31 日</u> | <u>2022 年 12 月 31 日</u> |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 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 | 1,000,000 |
| 可供出售金融资产-权益型投资 | 3,908,306,123 | 2,386,349,563 |
| | <u>净损益</u> | <u>其他综合收益的税前金额</u> |
| 2023 年度 | 增加/(减少) | 增加/(减少) |
| 权益资产价格上升 10% | 100,000 | 390,830,612 |
| 权益资产价格下降 10% | (100,000) | (390,830,612) |
| | <u>净损益</u> | <u>其他综合收益的税前金额</u> |
| 2022 年度 | 增加/(减少) | 增加/(减少) |
| 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) |

(4) 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。

本公司的信用风险主要来自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是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 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本公司无逾期金融资产。

(5) 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。

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。

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：



| | 2023 年 12 月 31 日 | | | | | | |
|------------------------|------------------|---------------|-------------|-------------|----------------|---------------|----------------|
| | 即期 | 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 | 628,147,545 | - | - | - | - | - | 628,147,545 |
| 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 | 100,414,466 | - | - | - | - | - | 100,414,466 |
| 应收分保账款 | 309,262,121 | - | - | - | - | - | 309,262,121 |
| 定期存款 | - | - | 101,652,055 | - | - | - | 101,652,055 |
| 可供出售金融资产 | - | 19,330,875 | 46,090,875 | 168,955,500 | 3,903,222,500 | 3,908,306,123 | 8,045,905,873 |
| 归入贷款及应收款的投资 | - | 6,543,196 | 113,177,309 | 176,895,866 | 338,245,282 | - | 634,861,653 |
| 持有至到期投资 | - | 43,890,500 | 63,659,500 | 215,100,000 | 7,423,378,000 | - | 7,746,028,000 |
| 存出资本保证金 | - | - | - | 116,557,877 | - | - | 116,557,877 |
| 其他 | 16,217,021 | - | - | - | - | - | 16,217,021 |
| 小计 | 1,054,041,153 | 69,764,571 | 324,579,739 | 677,509,243 | 11,664,845,782 | 3,909,306,123 | 17,700,046,611 |
| 金融负债： | | | | | | | |
| 应付手续费及佣金 | - | 139,617,420 | - | - | - | - | 139,617,420 |
| 应付分保账款 | 132,812,285 | 23,275,653 | 192,521,166 | - | - | - | 348,609,104 |
| 应付赔付款 | 25,518,700 | - | - | - | - | - | 25,518,700 |
| 应付债券 | - | 14,850,000 | 14,850,000 | 29,700,000 | 357,750,000 | - | 417,150,000 |
| 其他 | 29,772,902 | - | - | - | - | 497,797,000 | 527,569,902 |
| 小计 | 188,103,887 | 177,743,073 | 207,371,166 | 29,700,000 | 357,750,000 | 497,797,000 | 1,458,465,126 |
| 净额 | 865,937,266 | (107,978,502) | 117,208,573 | 647,809,243 | 11,307,095,782 | 3,411,509,123 | 16,241,581,485 |



2022 年 12 月 31 日

| | 即期 | 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 | 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 | | | | | | | |
| 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 | 2,480,572,485 | 2,386,349,563 | 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 | 8,667,378,387 | 2,387,349,563 | 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 | 8,281,278,387 | 2,387,317,763 | 11,548,681,761 |



(c) 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 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-----------|------------------|------------------|
| 核心资本 | 142,252 | 138,611 |
| 实际资本 | 284,503 | 277,220 |
| 最低资本 | 256,139 | 244,143 |
| 综合偿付能力溢额 | 28,364 | 33,077 |
| 综合偿付能力充足率 | 111% | 114% |
| 核心偿付能力充足率 | 56% | 57% |

若本公司与中国人寿再保险有限责任公司再保险合同提前终止，会造成本公司 2023 年第四季度综合偿付能力充足率和核心偿付能力充足率分别下降 58%和 29%。

若本公司与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 2023 年第四季度综合偿付能力充足率和核心偿付能力充足率分别 16%和 8%。

49 公允价值

(1) 公允价值计量

公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。



(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：

于 2023 年 12 月 31 日，本公司持续的以公允价值计量的资产及负债按上述三个层次列示如下：

| | 第一层次 | 第二层次 | 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 | - | 1,000,000 | - | 1,000,000 |
| 可供出售金融资产 | | | | |
| -权益工具投资 | 549,705,476 | 3,358,600,647 | - | 3,908,306,123 |
| -债务工具投资 | 50,702,660 | 1,907,216,750 | - | 1,957,919,410 |
| 合计 | 600,408,136 | 5,266,817,397 | - | 5,867,225,533 |

于 2022 年 12 月 31 日，本公司持续的以公允价值计量的资产及负债按上述三个层次列示如下：

| | 第一层次 | 第二层次 | 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 | - | 1,000,000 | - | 1,000,000 |
| 可供出售金融资产 | | | | |
| -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 |

于 2023 年 12 月 31 日和 2022 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。



(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 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，除下述金融资产和金融负债以外，其他不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值差异很小。

| | 2023 年 12 月 31 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | |
|---------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 账面价值 | 公允价值 | 账面价值 | 公允价值 |
| 金融资产 | | | | |
| 持有至到期投资 | 3,160,347,163 | 3,461,995,910 | 2,224,720,830 | 2,247,827,720 |

50 关联方关系及其交易

(1) 不存在控制关系的关联方的性质

以下仅披露本公司的主要关联方：

| 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 |
| 鼎睿再保险有限公司 | 受复星集团控制的关联方 |
| 上海复地产业发展集团有限公司 | 受复星集团控制的关联方 |
| 上海复星医药（集团）股份有限公司 | 受复星集团控制的关联方 |
| 德邦证券股份有限公司 | 受复星集团控制的关联方 |
| 北京三元食品股份有限公司 | 本公司董事施加重大影响的企业 |
| 上海复宏汉霖生物技术股份有限公司 | 本公司董事施加重大影响的企业 |
| 上海豫园旅游商城（集团）股份有限公司 | 本公司董事施加重大影响的企业 |



(2) 关联方交易

(a) 本公司与关键管理人员之间的交易

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|------------------------|---------------|---------------|
| 收取关键管理人员及与其关系密切的家庭成员保费 | 3,870,400 | 469,721 |
| 关键管理人员的报酬 | 20,029,392 | 15,526,622 |

(b) 与关联方之间的交易于 12 月 31 日的主要余额如下

| <u>信托投资计划</u> | <u>2023 年 12 月 31 日</u> | <u>2022 年 12 月 31 日</u> |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| 上海复地投资管理有限公司 | - | 50,000,000 |
| 武汉复智房地产开发有限公司 | - | 80,000,000 |
| | - | 130,000,000 |

| <u>企业债券</u> | <u>2023 年 12 月 31 日</u> | <u>2022 年 12 月 31 日</u> |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| 上海复星高科技(集团)有限公司 | 38,918,680 | 8,660,110 |
| 南京南钢钢铁联合有限公司 | - | 30,000,000 |
| | 38,918,680 | 38,660,110 |

| <u>资产管理产品</u> | <u>2023 年 12 月 31 日</u> | <u>2022 年 12 月 31 日</u> |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| 海南亚特兰蒂斯商旅发展有限公司 | 24,197,500 | 24,710,000 |

| <u>基金</u> | <u>2023 年 12 月 31 日</u> | <u>2022 年 12 月 31 日</u> |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| 德邦基金管理有限公司 | - | 38,880,652 |

| <u>应收分保账款</u> | <u>2023 年 12 月 31 日</u> | <u>2022 年 12 月 31 日</u> |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| 鼎睿再保险有限公司 | 36,917,215 | 78,844,252 |

| <u>应付分保账款</u> | <u>2023 年 12 月 31 日</u> | <u>2022 年 12 月 31 日</u> |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| 鼎睿再保险有限公司 | 23,195,691 | 96,922,055 |



(c) 与关联方之间的主要交易金额如下

| <u>保费收入</u> | <u>2023 年度</u> | <u>2022 年度</u> |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| 上海复星高科技（集团）有限公司 | 15,888,420 | 10,458,336 |
| 北京三元食品股份有限公司 | 4,896,365 | 4,279,091 |
| 上海复地产业发展集团有限公司 | 4,869,188 | 1,590,560 |
| 上海复星医药（集团）股份有限公司 | 4,537,140 | 4,711,680 |
| 上海复宏汉霖生物技术股份有限公司 | 4,295,557 | 4,178,501 |
| 德邦证券股份有限公司 | 2,879,542 | 2,712,118 |
| 上海豫园旅游商城（集团）股份有限公司 | 1,614,359 | - |
| | <u>38,980,571</u> | <u>27,930,286</u> |
| <u>分出保费</u> | <u>2023 年度</u> | <u>2022 年度</u> |
| 鼎睿再保险有限公司 | 17,305,385 | 26,674,286 |
| <u>摊回分保费用</u> | <u>2023 年度</u> | <u>2022 年度</u> |
| 鼎睿再保险有限公司 | 7,787,423 | 5,961,740 |
| <u>摊回赔付支出</u> | <u>2023 年度</u> | <u>2022 年度</u> |
| 鼎睿再保险有限公司 | 20,651,986 | 16,441,261 |

51 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。

52 上年比较数字

比较期间财务报表的部分数字已按本期财务报表的披露方式进行了重分类。

