

久隆财产保险有限公司  
审计报告  
天职业字[2024]20107号

目 录

|               |    |
|---------------|----|
| 审 计 报 告       | 1  |
| 2023 年度财务报表   | 4  |
| 2023 年度财务报表附注 | 10 |



审计报告

天职业字[2024]20107号

久隆财产保险有限公司：

## 一、审计意见

我们审计了久隆财产保险有限公司（以下简称“久隆财险”）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企业会计准则的规定编制，公允反映了久隆财险 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，我们独立于久隆财险，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

## 三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督久隆财险的财务报告过程。



#### 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。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对久隆财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久隆财险不能持续经营。

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

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。



审计报告（续）

天职业字[2024]20107号

[此页无正文]



中国注册会计师：



中国注册会计师：



中国注册会计师：





## 资产负债表

编制单位：久隆财产保险有限公司

2023年12月31日

金额单位：元

[illegible]

载于第10页至第54页的附注为本财务报表的组成部分

第4页至第9页的财务报表及其附注由以下人士签署

4404940112147

法定代表人

以下人士簽署

主管会计工作负责人

建龍黃  
4404840112147

会计机构负责人

建龙  
黄  
4404840112147

精算负责人





资产负债表（续）

| 编制单位：久隆财产保险有限公司        |   | 2023年12月31日      |                  | 金额单位：元  |
|------------------------|---|------------------|------------------|---------|
| 项                      | 目 | 期末金额             | 期初金额             | 附注编号    |
| 负债：                    |   |                  |                  |         |
| 短期借款                   |   |                  |                  |         |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 |   |                  |                  |         |
| 衍生金融负债                 |   |                  |                  |         |
| 卖出回购金融资产款              |   | 186,099,390.66   | 143,794,728.27   | 六、（十三）  |
| 预收保费                   |   | 3,746,886.68     | 6,237,804.39     |         |
| 应付手续费及佣金               |   | 2,506,094.78     | 1,611,959.61     | 六、（十四）  |
| 应付分保账款                 |   | 343,058.85       | 2,854,703.05     | 六、（十五）  |
| 应付职工薪酬                 |   | 5,455,883.31     | 7,627,532.48     | 六、（十六）  |
| 应交税费                   |   | 216,970.72       | 144,326.96       | 六、（十七）  |
| 应付赔付款                  |   | 54,669.96        | 126,266.00       | 六、（十八）  |
| 未到期责任准备金               |   | 32,303,575.47    | 34,381,092.33    | 六、（十九）  |
| 未决赔款准备金                |   | 95,672,403.46    | 100,246,912.74   | 六、（十九）  |
| 保费准备金                  |   |                  |                  |         |
| 租赁负债                   |   |                  | 653,532.46       | 六、（二十）  |
| 长期借款                   |   |                  |                  |         |
| 持有待售负债                 |   |                  |                  |         |
| 应付债券                   |   |                  |                  |         |
| 其中：优先股                 |   |                  |                  |         |
| 永续债                    |   |                  |                  |         |
| 递延所得税负债                |   | 20,611,233.49    |                  | 六、（二十一） |
| 其他负债                   |   | 4,085,700.70     | 4,535,326.63     | 六、（二十二） |
| 负债合计                   |   | 351,095,868.08   | 302,214,184.92   |         |
| 所有者权益：                 |   |                  |                  |         |
| 实收资本                   |   | 1,000,000,000.00 | 1,000,000,000.00 | 六、（二十三） |
| 其他权益工具                 |   |                  |                  |         |
| 其中：优先股                 |   |                  |                  |         |
| 永续债                    |   |                  |                  |         |
| 资本公积                   |   |                  |                  |         |
| 减：库存股                  |   |                  |                  |         |
| 其他综合收益                 |   |                  |                  |         |
| 盈余公积                   |   | 5,611,696.93     | 3,966,866.72     | 六、（二十四） |
| 一般风险准备                 |   | 4,878,065.19     | 3,233,234.98     | 六、（二十五） |
| 大灾风险利润准备               |   |                  |                  |         |
| 未分配利润                  |   | 55,777,705.23    | 42,619,063.59    | 六、（二十六） |
| 所有者权益合计                |   | 1,066,267,467.35 | 1,049,819,165.29 |         |
| 负债和所有者权益合计             |   | 1,417,363,335.43 | 1,352,033,350.21 |         |

载于第10页至第54页的附注为本财务报表的组成部分





## 利润表

编制单位：久隆财产保险有限公司

2023年度

金额单位：元

| 项目                                 | 本期发生额          | 上期发生额          | 附注编号    |
|------------------------------------|----------------|----------------|---------|
| <b>一、营业收入</b>                      | 102,624,411.18 | 127,727,006.05 |         |
| 已赚保费                               | 60,049,218.59  | 98,686,950.75  |         |
| 保险业务收入                             | 58,035,436.39  | 47,754,233.71  | 六、（二十七） |
| 其中：分保费收入                           | -2,169.68      |                | 六、（二十七） |
| 减：分出保费                             | 150,000.00     |                | 六、（二十七） |
| 提取未到期责任准备金                         | -2,163,782.20  | -50,932,717.04 |         |
| 投资收益（损失以“-”号填列）                    | 6,858,115.72   | 8,830,195.49   | 六、（二十八） |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益                 |                |                |         |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）                | 34,197,866.05  | 20,139,721.96  | 六、（二十九） |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）                    |                |                |         |
| 其他业务收入                             |                |                |         |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）                  |                |                |         |
| 其他收益                               | 1,519,210.82   | 70,137.85      | 六、（三十）  |
| <b>二、营业成本</b>                      | 64,869,851.39  | 91,616,685.93  |         |
| 退保金                                |                |                |         |
| 赔付支出                               | 29,744,566.09  | 38,422,982.93  | 六、（三十一） |
| 减：摊回赔付支出                           | 52,118.96      | 100,638.26     | 六、（二十七） |
| 提取保险责任准备金                          | -4,574,509.28  | 7,682,644.65   | 六、（三十二） |
| 减：摊回保险责任准备金                        | 29,337.89      | -279,526.39    | 六、（三十三） |
| 提取保费准备金                            |                |                |         |
| 分保费用                               | -987.46        |                |         |
| 税金及附加                              | 58,037.64      | 194,606.38     |         |
| 手续费及佣金支出                           | 14,204,152.48  | 15,595,586.86  | 六、（三十四） |
| 业务及管理费                             | 26,405,124.48  | 27,931,582.98  | 六、（三十五） |
| 减：摊回分保费用                           |                |                |         |
| 其他业务成本                             |                |                |         |
| 资产减值损失                             | -885,075.71    | 1,610,394.00   | 六、（三十六） |
| <b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>           | 37,754,559.79  | 36,110,320.12  |         |
| 加：营业外收入                            | 58,738.76      | 67,360.27      | 六、（三十七） |
| 减：营业外支出                            | 77,708.64      |                | 六、（三十八） |
| <b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>         | 37,735,589.91  | 36,177,680.39  |         |
| 减：所得税费用                            | 21,287,287.85  | 3,845,330.63   | 六、（三十九） |
| <b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>           | 16,448,302.06  | 32,332,349.76  |         |
| （一）持续经营净利润                         | 16,448,302.06  | 32,332,349.76  |         |
| （二）终止经营净利润                         |                |                |         |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>               |                |                |         |
| （一）以后不能重分类进损益的其他综合收益               |                |                |         |
| 1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动            |                |                |         |
| 2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额 |                |                |         |
| （二）以后将重分类进损益的其他综合收益                |                |                |         |
| 1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益      |                |                |         |
| 2. 可供出售金融资产公允价值变动损益                |                |                |         |
| 3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益           |                |                |         |
| 4. 现金流量套期损益的有效部分                   |                |                |         |
| 5. 外币财务报表折算差额                      |                |                |         |
| 6. 其他                              |                |                |         |
| <b>七、综合收益总额</b>                    | 16,448,302.06  | 32,332,349.76  |         |

载于第10页至第54页的附注为本财务报表的组成部分





## 现金流量表

编制单位：久隆财产保险有限公司

2023年度

金额单位：元

| 项 目                       | 本期发生额          | 上期发生额          | 附注编号   |
|---------------------------|----------------|----------------|--------|
| 一、经营活动产生的现金流量：            |                |                |        |
| 收到原保险合同保费取得的现金            | 61,269,193.72  | 55,608,410.77  |        |
| 收到再保险业务现金净额               |                | 18,602.64      |        |
| 保户储金及投资款净增加额              |                |                |        |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 8,349,131.25   | 910,145.80     |        |
| 经营活动现金流入小计                | 69,618,324.97  | 56,537,159.21  |        |
| 支付原保险合同赔付款项的现金            | 34,830,985.60  | 40,241,012.39  |        |
| 支付再保险业务现金净额               | 715,122.53     |                |        |
| 支付保单红利的现金                 |                |                |        |
| 支付手续费及佣金的现金               | 14,163,390.08  | 18,195,745.73  |        |
| 支付给职工以及为职工支付的现金           | 16,866,040.37  | 15,269,394.56  |        |
| 支付的各项税费                   | 7,695,559.75   | 18,898,061.20  |        |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 16,623,289.95  | 14,462,344.97  |        |
| 经营活动现金流出小计                | 90,894,388.28  | 107,066,558.85 |        |
| 经营活动产生的现金流量净额             | -21,276,063.31 | -50,529,399.64 | 六、（四十） |
| 二、投资活动产生的现金流量             |                |                |        |
| 收回投资所收到的现金                | 211,100,000.00 | 306,252,296.27 |        |
| 取得投资收益收到的现金               |                | 24,915,000.00  |        |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |                |                |        |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额       |                |                |        |
| 收到的其他与投资活动有关的现金           |                |                |        |
| 投资活动现金流入小计                | 211,100,000.00 | 331,167,296.27 |        |
| 投资支付的现金                   | 186,000,000.00 | 279,000,000.00 |        |
| 返售业务资金净增加额                |                |                |        |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 1,266,810.33   | 436,878.48     |        |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额       |                |                |        |
| 支付的其他与投资活动有关的现金           |                |                |        |
| 投资活动现金流出小计                | 187,266,810.33 | 279,436,878.48 |        |
| 投资活动产生的现金流量净额             | 23,833,189.67  | 51,730,417.79  |        |
| 三、筹资活动产生的现金流量：            |                |                |        |
| 吸收投资收到的现金                 |                |                |        |
| 取得借款收到的现金                 |                |                |        |
| 发行债券收到的现金                 |                |                |        |
| 回购业务资金净增加额                |                |                |        |
| 收到的其他与筹资活动有关的现金           |                |                |        |
| 筹资活动现金流入小计                |                |                |        |
| 偿还债务支付的现金                 |                |                |        |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         |                |                |        |
| 支付的其他与筹资活动有关的现金           |                | 529,827.00     |        |
| 筹资活动现金流出小计                | -              | 529,827.00     |        |
| 筹资活动产生的现金流量净额             | -              | -529,827.00    |        |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额       |                |                |        |
| 五、现金及现金等价物净增加额            | 2,557,126.36   | 671,191.15     | 六、（四十） |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 8,549,971.65   | 7,878,780.50   | 六、（四十） |
| 六、期末现金及现金等价物余额            | 11,107,098.01  | 8,549,971.65   | 六、（四十） |

载于第10页至第54页的附注为本财务报表的组成部分





所有者权益变动表

编制单位：久隆财务保险有限公司

2023年度

金额单位：元

| 项目                    | 实收资本             | 其他权益工具 |     |    | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 盈余公积         | 一般风险准备       | 大灾风险利润准备 | 未分配利润         | 所有者权益合计          |
|-----------------------|------------------|--------|-----|----|------|-------|--------|--------------|--------------|----------|---------------|------------------|
|                       |                  | 优先股    | 永续债 | 其他 |      |       |        |              |              |          |               |                  |
| 一、上年期末余额              | 1,000,000,000.00 |        |     |    |      |       |        | 3,966,866.72 | 3,233,234.98 |          | 42,619,063.59 | 1,049,819,165.29 |
| 加：会计政策变更              |                  |        |     |    |      |       |        |              |              |          |               |                  |
| 前期差错更正                |                  |        |     |    |      |       |        |              |              |          |               |                  |
| 其他                    |                  |        |     |    |      |       |        |              |              |          |               |                  |
| 二、本年期初余额              | 1,000,000,000.00 |        |     |    |      |       |        | 3,966,866.72 | 3,233,234.98 |          | 42,619,063.59 | 1,049,819,165.29 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） |                  |        |     |    |      |       |        | 1,644,830.21 | 1,644,830.21 |          | 13,158,641.64 | 16,448,302.06    |
| （一）综合收益总额             |                  |        |     |    |      |       |        |              |              |          | 16,448,302.06 | 16,448,302.06    |
| （二）所有者投入和减少资本         |                  |        |     |    |      |       |        |              |              |          |               |                  |
| 1.所有者投入资本             |                  |        |     |    |      |       |        |              |              |          |               |                  |
| 2.其他权益工具持有者投入资本       |                  |        |     |    |      |       |        |              |              |          |               |                  |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额      |                  |        |     |    |      |       |        |              |              |          |               |                  |
| 4.其他                  |                  |        |     |    |      |       |        |              |              |          |               |                  |
| （三）利润分配               |                  |        |     |    |      |       |        | 1,644,830.21 | 1,644,830.21 |          | -3,289,660.42 |                  |
| 1.提取盈余公积              |                  |        |     |    |      |       |        | 1,644,830.21 |              |          | -1,644,830.21 |                  |
| 2.提取一般风险准备            |                  |        |     |    |      |       |        |              | 1,644,830.21 |          | -1,644,830.21 |                  |
| 3.提取大灾风险利润准备          |                  |        |     |    |      |       |        |              |              |          |               |                  |
| 4.对所有者的分配             |                  |        |     |    |      |       |        |              |              |          |               |                  |
| 5.其他                  |                  |        |     |    |      |       |        |              |              |          |               |                  |
| （四）所有者权益内部结转          |                  |        |     |    |      |       |        |              |              |          |               |                  |
| 1.资本公积转增资本            |                  |        |     |    |      |       |        |              |              |          |               |                  |
| 2.盈余公积转增资本            |                  |        |     |    |      |       |        |              |              |          |               |                  |
| 3.盈余公积弥补亏损            |                  |        |     |    |      |       |        |              |              |          |               |                  |
| 4.一般风险准备弥补亏损          |                  |        |     |    |      |       |        |              |              |          |               |                  |
| 5.设定受益计划变动额结转留存收益     |                  |        |     |    |      |       |        |              |              |          |               |                  |
| 6.其他                  |                  |        |     |    |      |       |        |              |              |          |               |                  |
| （五）其他                 |                  |        |     |    |      |       |        |              |              |          |               |                  |
| 四、本年期末余额              | 1,000,000,000.00 |        |     |    |      |       |        | 5,611,696.93 | 4,878,065.19 |          | 55,777,705.23 | 1,066,267,467.35 |

载于第10页至第54页的附注为本财务报表的组成部分





## 所有者权益变动表(续)

编制单位: 久隆财险有限公司

2023年度

金额单位: 元

| 项目                    | 实收资本             | 其他权益工具 |     |    | 资本公积 | 减: 库存股 | 其他综合收益 | 上期金额         |              |          |               |                  |
|-----------------------|------------------|--------|-----|----|------|--------|--------|--------------|--------------|----------|---------------|------------------|
|                       |                  | 优先股    | 永续债 | 其他 |      |        |        | 盈余公积         | 一般风险准备       | 大灾风险利润准备 | 未分配利润         | 所有者权益合计          |
| 一、上年期末余额              | 1,000,000,000.00 |        |     |    |      |        |        | 733,631.74   |              |          | 16,753,183.79 | 1,017,486,815.53 |
| 加: 会计政策变更             |                  |        |     |    |      |        |        |              |              |          |               |                  |
| 前期差错更正                |                  |        |     |    |      |        |        |              |              |          |               |                  |
| 其他                    |                  |        |     |    |      |        |        |              |              |          |               |                  |
| 二、本年期初余额              | 1,000,000,000.00 |        |     |    |      |        |        | 733,631.74   |              |          | 16,753,183.79 | 1,017,486,815.53 |
| 三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列) |                  |        |     |    |      |        |        | 3,233,234.98 | 3,233,234.98 |          | 25,865,879.80 | 32,332,349.76    |
| (一) 综合收益总额            |                  |        |     |    |      |        |        |              |              |          | 32,332,349.76 | 32,332,349.76    |
| (二) 所有者投入和减少资本        |                  |        |     |    |      |        |        |              |              |          |               |                  |
| 1. 所有者投入资本            |                  |        |     |    |      |        |        |              |              |          |               |                  |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      |                  |        |     |    |      |        |        |              |              |          |               |                  |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额     |                  |        |     |    |      |        |        |              |              |          |               |                  |
| 4. 其他                 |                  |        |     |    |      |        |        |              |              |          |               |                  |
| (三) 利润分配              |                  |        |     |    |      |        |        | 3,233,234.98 | 3,233,234.98 |          | -6,466,469.96 |                  |
| 1. 提取盈余公积             |                  |        |     |    |      |        |        | 3,233,234.98 |              |          | -3,233,234.98 |                  |
| 2. 提取一般风险准备           |                  |        |     |    |      |        |        |              | 3,233,234.98 |          | -3,233,234.98 |                  |
| 3. 提取大灾风险利润准备         |                  |        |     |    |      |        |        |              |              |          |               |                  |
| 4. 对所有者的分配            |                  |        |     |    |      |        |        |              |              |          |               |                  |
| 5. 其他                 |                  |        |     |    |      |        |        |              |              |          |               |                  |
| (四) 所有者权益内部结转         |                  |        |     |    |      |        |        |              |              |          |               |                  |
| 1. 资本公积转增资本           |                  |        |     |    |      |        |        |              |              |          |               |                  |
| 2. 盈余公积转增资本           |                  |        |     |    |      |        |        |              |              |          |               |                  |
| 3. 盈余公积弥补亏损           |                  |        |     |    |      |        |        |              |              |          |               |                  |
| 4. 一般风险准备弥补亏损         |                  |        |     |    |      |        |        |              |              |          |               |                  |
| 5. 设定受益计划变动额结转留存收益    |                  |        |     |    |      |        |        |              |              |          |               |                  |
| 6. 其他                 |                  |        |     |    |      |        |        |              |              |          |               |                  |
| (五) 其他                |                  |        |     |    |      |        |        |              |              |          |               |                  |
| 四、本年末余额               | 1,000,000,000.00 |        |     |    |      |        |        | 3,966,866.72 | 3,233,234.98 |          | 42,619,063.59 | 1,049,819,165.29 |

载于第10页至第54页的附注为本财务报表的组成部分



# 久隆财产保险有限公司

## 2023 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

### 一、企业的基本情况

久隆财产保险有限公司(以下简称公司或本公司)系由三一集团有限公司、珠海大横琴集团有限公司、珠海铎创投资管理有限公司等投资设立, 于 2016 年 3 月 17 日在横琴粤澳深度合作区商事服务局注册成立。本公司企业法人营业执照注册号为 91440400MA4UMQWU13, 注册地址为珠海市横琴新区环岛东路 3242 号 1701、1727、1728、1729、1730、1731、1732、1733、1734。

本公司经营范围: 保险业务(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动, 具体经营项目以相关部门批准, 文件或许可证件为准)。

### 二、财务报表的编制基础

#### (一) 编制基础

本公司财务报表以公司持续经营假设为基础, 根据实际发生的交易事项, 按照财政部已颁布适用的《企业会计准则》及其应用指南的有关规定, 并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

#### (二) 持续经营

本公司管理层已评价自报告期末起 12 个月的持续经营能力, 本公司不存在可能导致对持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

### 三、重要会计政策和会计估计

#### (一) 遵循企业会计准则的声明

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

#### (二) 会计期间和经营周期

本公司的会计年度从公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

### （三）记账本位币

本公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

### （四）记账基础和计价原则

本公司采用的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

### （五）现金及现金等价物的确定标准

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。

### （六）外币业务和外币报表折算

本公司对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额，但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

### （七）金融工具

#### 1. 金融资产和金融负债的分类

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

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

#### 2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

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

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

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

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

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

### 3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）所转移金融资产的账面价值；（2）因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）终止确认部分的账面价值；（2）终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

#### 4. 主要金融资产和金融负债的公允价值确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值；不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术（包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等）确定其公允价值；初始取得或源生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

#### 5. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

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

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

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

可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，确认其减值损失，并将原直接计入所有者权益的公允价值累计损失一并转出计入减值损失。

#### （八）应收款项

应收款项包括应收保费、应收分保账款、其他应收款等。

##### （1）坏账准备的计提方法

##### ①单项金额重大的应收款项坏账准备的确认标准、计提方法

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

##### ②按信用风险特征组合计提坏账准备的依据、计提方法

本公司对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，并且与被检查资产的未来现金流量测算相关。

不同组合的确定依据：

| 项目      | 确定组合的依据     |
|---------|-------------|
| 账龄列示法组合 | 应收保费及应收分保账款 |

### ③单项金额不重大但单项计提坏账准备的计提方法

本公司对于单项金额虽不重大但具备以下特征的应收款项，单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项。

### （2）坏账准备的转回

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

### （九）存出资本保证金

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

### （十）固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。

固定资产按照成本进行初始计量，并考虑预计弃置费用因素的影响。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

| 固定资产类别 | 使用寿命（年） | 预计净残值率（%） | 年折旧率（%） |
|--------|---------|-----------|---------|
| 电子设备   | 5       | 0         | 20      |
| 通讯设备   | 5       | 0         | 20      |
| 办公设备   | 3-5     | 0         | 20-33   |

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、十二“资产减值”。

### （十一）无形资产

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

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作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。本公司无形资产的预计使用寿命如下：

| 无形资产类别 | 预计使用寿命（年） | 预计净残值率（%） |
|--------|-----------|-----------|
| 软件     | 2-10      | 0         |

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。本公司至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

对使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。此类无形资产不予摊销，在每个会计期间对其使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

本公司将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化，即：完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、十二“资产减值”。

## （十二）资产减值

本公司对除金融资产和递延所得税以外的资产减值，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。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每期末进行减值测试。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。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者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。

### （十三）保险保障基金

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

财产保险、短期健康保险、意外伤害保险按照业务收入的 0.8%缴纳。

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

当保险保障基金余额达到行业总资产的 6%时，本公司暂停缴纳保险保障基金。

### （十四）保险合同

#### 1. 保险合同的定义

本公司对承保的合同承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。本公司对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且保险风险部分和其他风险部分能够区分并单独计量的，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，本公司将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本公司将其确认为非保险合同。

本公司对每一险种进行重大保险风险测试。如测试结果表明发生合同约定的保险事故可能导致本公司支付重大附加利益的，即认定该保险风险重大，但不具有商业实质的除外。其中，附加利益指保险人在发生保险事故时的支付额超过不发生保险事故时的支付额的金额。合同的签发对本公司和交易对方的经济利益没有可辨认的影响的，表明此类合同不具有商业实质。

#### 2. 保险合同的确认和计量

##### （1）保险合同收入

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与保险合同相关的收入能够可靠计量时予以确认。原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入金额。对于分保费收入，根据相关再保险合同和分保账单的约定，计算确定分保费收入金额。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金，计入当期损益。

##### （2）保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的会导致股东权益减少的且与向股东分配利润无关的经济

利益的总流出。保险合同成本主要包括已发生的手续费或佣金支出、赔付成本、保单红利支出以及提取的各项保险合同准备金等。

赔付成本包括保险人支付的赔款、给付以及在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等理赔费用，和在取得保险合同过程中发生的手续费和佣金均于发生时计入当期损益。

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

### 3. 非保险合同的确认和计量

本公司无非保险合同。

### 4. 重大保险风险测试

本公司与投保人签订的需要进行重大保险风险测试的合同，在合同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。

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

本公司在考虑保单转移的保险风险是否重大时，如果原保险保单保险风险比例在保单存续期的一个或多个时点大于等于 5%，则确认为保险合同。原保险合同的保险风险比例在比较保险事故发生与不发生情景下保险公司支付的金额后确定。对于显而易见地满足转移重大保险风险的条件的非寿险合同，本公司将其直接判定为保险合同。

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且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。

本公司以再保险保单的保险风险比例衡量保险风险转移的显著程度，如果风险比例大于 1%，确认为再保险合同。对于明显满足重大保险风险转移条件的再保险合同，本公司不计算保险风险比例，直接将其确认为再保险合同。

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。

### （十五）保险合同准备金

本公司的保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

在确定保险合同准备金时，本公司将具有同质保险风险的保险合同组合险种作为一个计量单元。计量单元的确定标准在各个会计期间保持一致。本公司按照险种分类计量，具体为机动

车辆险、企财险、家财险、货物运输险、船舶险、责任险、保证险、工程险、短期健康险、意外伤害险、特殊风险保险、农业险、信用险和其他险种，其中针对机动车辆险，本公司将其进一步分为交强险、商业第三者责任险、车损险、其他车险等四个子计量单元。

本公司以履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础计量保险合同准备金。本公司履行保险合同相关义务所需支出是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流入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。预期未来现金流出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，主要包括：（1）根据保险合同承诺的保证利益，包括非寿险保险事故发生后的赔付；（2）管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本公司在确定保险合同准备金时，考虑边际因素，并单独计量。本公司在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。边际包括风险边际和剩余边际。

本公司根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际，计入保险合同准备金。

在保险合同初始确认日产生首日利得的，不确认该利得，而将首日利得作为剩余边际计入保险合同准备金。剩余边际的计算剔除了保险合同获取成本，该成本主要包括保险业务佣金及手续费支出。在保险合同初始确认日发生首日损失的，对该损失予以确认并计入当期损益。剩余边际的后续计量以保单生效年的假设为基础确定，在保险期间内按时间基础将剩余边际摊销计入当期损益。

### 1. 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司作为保险人为尚未终止的保险责任提取的准备金。本公司于资产负债表日评估未到期责任准备金时，对其充足性进行测试。如果保险精算结果确定的相关准备金金额超过充足性测试日本公司已提取的相关准备金余额，则按照其差额补提保费不足准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金金额。本公司将保费不足准备金在未到期责任准备金科目中进行核算。

本公司按照原中国保监会发布的《关于保险业做好〈企业会计准则解释第2号〉实施工作的通知》（保监发〔2010〕6号）的规定，参考行业比例确定风险边际因素。风险边际与未来现金流现值的无偏估计的比例为车险3.0%，非车险6.0%。

### 2. 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司作为保险人为非寿险保险事故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资产负债表日为已经发生保险事故，并已提出索赔，但尚未结案的赔案所提

取的准备金。本公司采用逐案估计法、案均赔款法等方法，按照最高不超过该保单对该保险事故所承诺的保障金额，采用合理的方法估计最终赔付金额，同时考虑边际因素，计提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，是指资产负债表日为已经发生保险事故，但尚未提出索赔的赔案而提取的准备金。本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等，于期末采用预期赔付率法评估最终赔付的合理估计金额，同时考虑风险边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

本公司按照原中国保监会发布的《关于保险业做好〈企业会计准则解释第2号〉实施工作的通知》（保监发〔2010〕6号）的规定，参考行业比例确定风险边际因素。风险边际与未来现金流现值的无偏估计的比例为车险2.5%，非车险5.5%。

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。本公司对直接理赔费用（如专家费、律师费、损失检验费等），采取逐案预估法提取准备金；对间接理赔费用准备金，首先根据行业经验估计理赔费用支出与赔款支出的比例关系，然后以当期提取的已发生已报案未决赔款准备金和已发生未报案未决赔款准备金为基础，乘以对应的比例关系分别计算间接理赔费用准备金。同时考虑边际因素，提取理赔费用准备金。

## （十六）再保险合同

### 1. 分出业务

已分出的再保险安排并不能使本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，在确认原保险合同保费收入的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金的当期，本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考虑相关风险边际与再保险手续费，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。

### 2. 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。对纯益手续费而言，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分出人支付的纯益手续费时，将该项纯益手续费作为分保费用，计入当期损益。

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。

## （十七）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的除股份支付以外各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

### 1. 短期薪酬

在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

### 2. 离职后福利（设定提存计划）

本公司离职后福利（设定提存计划）主要包括基本养老保险、失业保险以及企业年金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

### 3. 辞退福利

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

### 4. 其他长期职工福利

向职工提供的其他长期职工福利，适用离职后福利的有关规定确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产，但变动均计入当期损益或相关资产成本。

## （十八）一般风险准备

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

## （十九）预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，本公司将该项义务确认为预计负债。

2. 本公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

## （二十）收入确认

收入在经济利益很可能流入本公司、且金额能够可靠计量，并同时满足下列条件时予以确认。

## 1. 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。分入业务根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。

## 2. 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计算确定。

## 3. 投资收益

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

## 4. 公允价值变动收益

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

### （二十一） 租赁

#### 1. 承租人

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

在租赁期开始日后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，应当在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，应当在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。本公司按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定，确定使用权资产是否发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。按照《企业会计准则第17号——借款费用》等其他准则规定应当计入相关资产成本的，从其规定。

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

#### 2. 出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益。或有租金在实际发生

时计入当期损益。

### 3. 使用权资产

在租赁期开始日，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债，应用准则进行简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

本公司对使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

（1）租赁负债的初始计量金额；

（2）在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；

（3）发生的初始直接费用；

（4）为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。前述成本属于为生产存货而发生的，适用《企业会计准则第1号——存货》。

本公司按照《企业会计准则第13号——或有事项》对上述第4项所述成本进行确认和计量。

初始直接费用，是指为达成租赁所发生的增量成本。增量成本是指若企业不取得该租赁，则不会发生的成本。

本公司参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。对于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。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定，确定使用权资产是否发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

### 4. 租赁负债

在租赁期开始日，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债，应用准则进行简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。

租赁付款额，是指本公司向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

（1）固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；

（2）取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；

(3) 购买选择权的行权价格，前提是本公司合理确定将行使该选择权；

(4) 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权；

(5) 根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，本公司采用增量借款利率作为折现率。

## (二十二) 政府补助

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

2. 政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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

4. 政府补助采用总额法

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

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

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

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

## (三十六) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

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

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

### （二十三）公允价值计量

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司于每个资产负债表日以公允价值计量以下资产：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具、除在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资以外的可供出售金融资产。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。

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，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

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

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

### （二十四）重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

在应用本公司的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的会计判断和估计：

#### 1. 金融资产的分类

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本公司的财务状况和经营成果。

#### 2. 保险合同的分类、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重大判断，判断结果会影响保险合同的分拆。

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。

保险合同的分拆和分类对本公司的收入确认、负债计量以及财务报表列示产生影响。

### 3. 保险合同准备金的计量单元

在保险合同准备金的计量过程中，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。

### 4. 对保险合同准备金的计量

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

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

本公司的保险合同负债久期均在一年以内，不对相关未来现金流量进行折现。

本公司根据费用分析结果和预期未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为费用假设。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。

费用假设主要分为取得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。

本公司在评估未到期责任准备金时，车险按照未来现金流现值无偏估计的 3%确定风险边际，非车险按照未来现金流现值无偏估计的 6%确定风险边际。

本公司根据实际经验、市场情况和未来的发展变化趋势，确定合理的各项评估假设。其中，计算未决赔款准备金所需要的主要假设为赔付发展因子和预期赔付率水平，该假设用于预测未来赔付成本。各计量单元的赔付发展因子和预期的赔付率以本公司的历史赔款进展经验和赔付水平为基础，并考虑核保政策、费率水平、理赔管理等公司政策的调整及宏观经济、监管、司法等外部环境的变化趋势。本公司在评估未决赔款准备金时，车险按照未来现金流现值无偏估计的 2.5%确定风险边际，非车险按照未来现金流现值无偏估计的 5.5%确定风险边际。

### 5. 运用估值技术确定金融工具的公允价值

对于不存在活跃市场的金融工具，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定其公允价值。估值技术主要为市场法和收益法，包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、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。

本公司采用估值技术确定金融工具的公允价值时，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，并尽可能优先使用相关可观察输入值，包括市场利率、外汇汇率、商品价格、股价或股价指数，在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值，如本公司就自身和交易对手的信用风险、市场波动率、流动性调整等方面所做的估计。

使用不同的估值技术或输入值可能导致公允价值估计存在较重大差异。

#### 6. 所得税

在正常的经营活动中，某些交易和事项的最终税务处理存在不确定性，本公司需要作出重大判断。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的当期所得税和递延所得税的金额产生影响。

#### 7. 递延所得税资产及负债

根据税法规定，递延所得税资产及负债按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，本公司应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。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发生的时间和金额以及适用的税率，结合税务筹划策略，以决定可确认的递延所得税资产和负债的金额。

### 四、税项

本公司本年度适用的主要税项及其税率列示如下：

| 税项      | 税率        | 税率（%） |
|---------|-----------|-------|
| 增值税     | 应纳税增值额（注） | 6     |
| 城市维护建设税 | 实际缴纳流转税税额 | 7     |
| 教育费附加   | 实际缴纳流转税税额 | 3     |
| 地方教育费附加 | 实际缴纳流转税税额 | 2     |
| 企业所得税   | 应纳税所得额    | 25    |

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

### 五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

#### （一）会计政策变更情况

本公司自 2023 年 1 月 1 日采用《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 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”相关规定，根据累积影响数，调整财务报表相关项目金额。上述会计政策未对本公司的财务报表相关项目产生重大影响。

(二) 会计估计变更情况

无。

(三) 前期重大会计差错更正情况

无。

## 六、财务报表主要项目注释

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

(一) 货币资金

1. 分类列示

| 项目     | 期末余额                 | 期初余额                |
|--------|----------------------|---------------------|
| 现金     |                      |                     |
| 银行存款   | 11,107,098.01        | 8,549,971.65        |
| 其他货币资金 |                      |                     |
| 合计     | <u>11,107,098.01</u> | <u>8,549,971.65</u> |

2. 期末无因抵押、质押、冻结等对使用有重大限制款项。

3. 期末无存放在境外且资金汇回受到限制的款项。

(二) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

| 项目                     | 期末余额                    | 期初余额                    |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 1,158,891,601.54        | 1,107,489,073.10        |
| 其中：权益工具投资-成本           | <u>988,499,390.66</u>   | <u>971,294,728.27</u>   |
| -资产管理产品                | 988,499,390.66          | 971,294,728.27          |
| 权益工具投资-公允价值变动          | <u>170,392,210.88</u>   | <u>136,194,344.83</u>   |
| -资产管理产品                | 170,392,210.88          | 136,194,344.83          |
| 合计                     | <u>1,158,891,601.54</u> | <u>1,107,489,073.10</u> |

注：于期末，本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中有人民币 257,087,800.00 元的债券投资为卖出回购业务设定质押。本公司卖出回购业务的情况参见附注六、（十三）。

(三) 应收利息

| 项目      | 期末余额          | 期初余额         |
|---------|---------------|--------------|
| 存出资本保证金 | 11,361,927.31 | 4,511,927.32 |

| 项目 | 期末余额                 | 期初余额                |
|----|----------------------|---------------------|
| 合计 | <u>11,361,927.31</u> | <u>4,511,927.32</u> |

#### (四) 应收保费

##### 1. 应收保费分类

| 类别                    | 期末余额                |               |                     |          |
|-----------------------|---------------------|---------------|---------------------|----------|
|                       | 账面余额                |               | 坏账准备                |          |
|                       | 金额                  | 比例 (%)        | 金额                  | 计提比例 (%) |
| 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收保费  |                     |               |                     |          |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收保费  | 6,977,000.71        | 100.00        | 1,657,609.11        | 24.33    |
| 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收保费 |                     |               |                     |          |
| 合计                    | <u>6,977,000.71</u> | <u>100.00</u> | <u>1,657,609.11</u> |          |

接上表:

| 类别                    | 期初余额                |               |                     |          |
|-----------------------|---------------------|---------------|---------------------|----------|
|                       | 账面余额                |               | 坏账准备                |          |
|                       | 金额                  | 比例 (%)        | 金额                  | 计提比例 (%) |
| 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收保费  |                     |               |                     |          |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收保费  | 6,224,114.91        | 100.00        | 1,211,878.78        | 19.47    |
| 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收保费 |                     |               |                     |          |
| 合计                    | <u>6,224,114.91</u> | <u>100.00</u> | <u>1,211,878.78</u> |          |

##### 2. 账龄列示

| 账龄                  | 期末数                 |               |                     | 期初数                 |               |                     |
|---------------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------------|---------------|---------------------|
|                     | 账面余额                |               | 坏账准备                | 账面余额                |               | 坏账准备                |
|                     | 金额                  | 比例 (%)        |                     | 金额                  | 比例 (%)        |                     |
| 0 至 6 个月 (含 6 个月)   | 5,190,917.95        | 74.40         |                     | 4,530,328.01        | 72.79         |                     |
| 6 至 12 个月 (含 12 个月) | 52,957.00           | 0.76          | 15,887.10           | 256,948.00          | 4.13          | 77,084.40           |
| 12 个月以上             | 1,733,125.76        | 24.84         | 1,641,722.01        | 1,436,838.90        | 23.08         | 1,134,794.38        |
| 合计                  | <u>6,977,000.71</u> | <u>100.00</u> | <u>1,657,609.11</u> | <u>6,224,114.91</u> | <u>100.00</u> | <u>1,211,878.78</u> |

##### 3. 按项目列示

| 项目  | 期末余额                | 期初余额                |
|-----|---------------------|---------------------|
| 企财险 | 6,977,000.71        | 6,213,714.91        |
| 货运险 |                     | 10,400.00           |
| 小计  | <u>6,977,000.71</u> | <u>6,224,114.91</u> |

| 项目     | 期末余额                | 期初余额                |
|--------|---------------------|---------------------|
| 减：坏账准备 | 1,657,609.11        | 1,211,878.78        |
| 合计     | <u>5,319,391.60</u> | <u>5,012,236.13</u> |

#### （五）应收分保账款

##### 1. 应收分保账款分类

| 类别                      | 期末余额              |               | 期初余额              |          |
|-------------------------|-------------------|---------------|-------------------|----------|
|                         | 账面余额              |               | 坏账准备              |          |
|                         | 金额                | 比例 (%)        | 金额                | 计提比例 (%) |
| 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收分保账款  |                   |               |                   |          |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收分保账款  | 265,019.51        | 100.00        | 193,635.01        | 73.06    |
| 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收分保账款 |                   |               |                   |          |
| 合计                      | <u>265,019.51</u> | <u>100.00</u> | <u>193,635.01</u> |          |

接上表：

| 类别                      | 期末余额                |               | 期初余额                |          |
|-------------------------|---------------------|---------------|---------------------|----------|
|                         | 账面余额                |               | 坏账准备                |          |
|                         | 金额                  | 比例 (%)        | 金额                  | 计提比例 (%) |
| 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收分保账款  |                     |               |                     |          |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收分保账款  | 2,874,258.11        | 100.00        | 1,524,441.05        | 53.04    |
| 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收分保账款 |                     |               |                     |          |
| 合计                      | <u>2,874,258.11</u> | <u>100.00</u> | <u>1,524,441.05</u> |          |

##### 2. 账龄列示

| 账龄                   | 期末数               |               |                   | 期初数                 |               |                     |
|----------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------------|---------------|---------------------|
|                      | 账面余额              |               | 坏账准备              | 账面余额                |               | 坏账准备                |
|                      | 金额                | 比例 (%)        |                   | 金额                  | 比例 (%)        |                     |
| 0 至 18 个月 (含 18 个月)  | 6,732.30          | 2.54          |                   | 868,801.52          | 30.23         |                     |
| 18 至 24 个月 (含 24 个月) | 178.66            | 0.07          | 53.60             | 296,446.16          | 10.31         | 88,933.85           |
| 24 至 36 个月 (含 24 个月) | 258,108.55        | 97.39         | 193,581.41        | 1,094,012.93        | 38.06         | 820,509.70          |
| 36 个月以上              |                   |               |                   | 614,997.50          | 21.40         | 614,997.50          |
| 合计                   | <u>265,019.51</u> | <u>100.00</u> | <u>193,635.01</u> | <u>2,874,258.11</u> | <u>100.00</u> | <u>1,524,441.05</u> |

#### （六）应收分保合同准备金

##### 1. 按项目列示

| 项目           | 期末余额                | 期初余额                |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 应收分保未到期责任准备金 | 89,308.48           | 3,043.14            |
| 应收分保未决赔款准备金  | 6,050,306.97        | 6,020,969.08        |
| 合计           | <u>6,139,615.45</u> | <u>6,024,012.22</u> |

2. 分险种列示应收分保准备金期末余额:

| 项目    | 应收分保未到期责任准备金     | 应收分保未决赔款准备金         |
|-------|------------------|---------------------|
| 机车商业险 |                  | 5,266,333.78        |
| 企财险   | 89,308.48        | 745,039.18          |
| 责任险   |                  | 38,892.47           |
| 工程险   |                  | 41.54               |
| 合计    | <u>89,308.48</u> | <u>6,050,306.97</u> |

(七) 存出资本保证金

| 银行名称               | 存放形式 | 存期    | 期末余额                  | 期初余额                  |
|--------------------|------|-------|-----------------------|-----------------------|
| 浙商银行股份有限公司广州分行     | 定期存款 | 36 个月 | 100,000,000.00        | 100,000,000.00        |
| 招商银行股份有限公司广州富力中心支行 | 定期存款 | 36 个月 | 100,000,000.00        | 100,000,000.00        |
| 合计                 |      |       | <u>200,000,000.00</u> | <u>200,000,000.00</u> |

注: 根据《中华人民共和国保险法》规定, 本公司按照注册资本总额的 20%提取保证金, 并存入符合原中国银行保险监督管理委员会(以下简称“原银保监会”)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。

(八) 固定资产

| 项目     | 期末余额              | 期初余额              |
|--------|-------------------|-------------------|
| 固定资产   | 438,104.45        | 457,290.42        |
| 固定资产清理 |                   |                   |
| 合计     | <u>438,104.45</u> | <u>457,290.42</u> |

1. 固定资产情况

| 项目        | 办公设备             | 电子设备              | 通讯设备            | 合计                |
|-----------|------------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| 一、账面原值    |                  |                   |                 |                   |
| 1. 期初余额   | <u>21,620.07</u> | <u>678,843.30</u> |                 | <u>700,463.37</u> |
| 2. 本期增加金额 |                  | 191,637.72        | 2,990.00        | 194,627.72        |
| (1) 购置    |                  | 191,637.72        | 2,990.00        | 194,627.72        |
| 3. 本期减少金额 |                  | 8,438.94          |                 | 8,438.94          |
| (1) 处置或报废 |                  | 8,438.94          |                 | 8,438.94          |
| 4. 期末余额   | <u>21,620.07</u> | <u>862,042.08</u> | <u>2,990.00</u> | <u>886,652.15</u> |
| 二、累计折旧    |                  |                   |                 |                   |

| 项目        | 办公设备             | 电子设备              | 通讯设备            | 合计                |
|-----------|------------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| 1. 期初余额   | <u>2,396.21</u>  | <u>240,776.74</u> |                 | <u>243,172.95</u> |
| 2. 本期增加金额 | 4,107.80         | 201,266.95        |                 | 205,374.75        |
| (1) 计提    | 4,107.80         | 201,266.95        |                 | 205,374.75        |
| 3. 本期减少金额 |                  |                   |                 |                   |
| (1) 处置或报废 |                  |                   |                 |                   |
| 4. 期末余额   | <u>6,504.01</u>  | <u>442,043.69</u> |                 | <u>448,547.70</u> |
| 三、减值准备    |                  |                   |                 |                   |
| 1. 期初余额   |                  |                   |                 |                   |
| 2. 本期增加金额 |                  |                   |                 |                   |
| 3. 本期减少金额 |                  |                   |                 |                   |
| 4. 期末余额   |                  |                   |                 |                   |
| 四、账面价值    |                  |                   |                 |                   |
| 1. 期末账面价值 | <u>15,116.06</u> | <u>419,998.39</u> | <u>2,990.00</u> | <u>438,104.45</u> |
| 2. 期初账面价值 | <u>19,223.86</u> | <u>438,066.56</u> |                 | <u>457,290.42</u> |

(九) 使用权资产

| 项目        | 房屋及建筑物              | 合计                  |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 一、账面原值    |                     |                     |
| 1. 期初余额   | <u>1,188,261.14</u> | <u>1,188,261.14</u> |
| 2. 本期增加金额 |                     |                     |
| 3. 本期减少金额 | 1,188,261.14        | 1,188,261.14        |
| 4. 期末余额   |                     |                     |
| 二、累计折旧    |                     |                     |
| 1. 期初余额   | <u>569,375.36</u>   | <u>569,375.36</u>   |
| 2. 本期增加金额 | 26,908.08           | 26,908.08           |
| 3. 本期减少金额 | 596,283.44          | 596,283.44          |
| 4. 期末余额   |                     |                     |
| 三、减值准备    |                     |                     |
| 1. 期初余额   |                     |                     |
| 2. 本期增加金额 |                     |                     |
| 3. 本期减少金额 |                     |                     |
| 4. 期末余额   |                     |                     |
| 四、账面价值    |                     |                     |
| 1. 期末账面价值 |                     |                     |

| 项目        | 房屋及建筑物            | 合计                |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 2. 期初账面价值 | <u>618,885.78</u> | <u>618,885.78</u> |

(十) 无形资产

| 项目         | 软件                  | 合计                  |
|------------|---------------------|---------------------|
| 一、账面原值     |                     |                     |
| 1. 期初余额    | <u>4,770,758.53</u> | <u>4,770,758.53</u> |
| 2. 本期增加金额  | 1,934,129.24        | 1,934,129.24        |
| (1) 购置     | 1,934,129.24        | 1,934,129.24        |
| (2) 内部研发   |                     |                     |
| (3) 企业合并增加 |                     |                     |
| 3. 本期减少金额  |                     |                     |
| (1) 处置     |                     |                     |
| 4. 期末余额    | <u>6,704,887.77</u> | <u>6,704,887.77</u> |
| 二、累计摊销     |                     |                     |
| 1. 期初余额    | <u>3,943,632.90</u> | <u>3,943,632.90</u> |
| 2. 本期增加金额  | 21,814.17           | 21,814.17           |
| (1) 计提     | 21,814.17           | 21,814.17           |
| 3. 本期减少金额  |                     |                     |
| (1) 处置     |                     |                     |
| 4. 期末余额    | <u>3,965,447.07</u> | <u>3,965,447.07</u> |
| 三、减值准备     |                     |                     |
| 1. 期初余额    | <u>827,125.63</u>   | <u>827,125.63</u>   |
| 2. 本期增加金额  |                     |                     |
| (1) 计提     |                     |                     |
| 3. 本期减少金额  |                     |                     |
| (1) 处置     |                     |                     |
| 4. 期末余额    | <u>827,125.63</u>   | <u>827,125.63</u>   |
| 四、账面价值     |                     |                     |
| 1. 期末账面价值  | <u>1,912,315.07</u> | <u>1,912,315.07</u> |
| 2. 期初账面价值  |                     |                     |

(十一) 其他资产

| 项目     | 期末余额                 | 期初余额                 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 待认证进项税 | 16,150,670.45        | 12,284,866.94        |
| 预缴所得税  | 4,897,717.90         | 4,562,696.11         |
| 其他应收款  | 744,428.79           | 491,738.11           |
| 其他     | 329,080.36           | 680,835.37           |
| 合计     | <u>22,121,897.50</u> | <u>18,020,136.53</u> |

#### 1. 其他应收款

| 账龄              | 期末余额              |               | 期初余额              |               |
|-----------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
|                 | 账面余额              | 坏账准备          | 账面余额              | 坏账准备          |
|                 | 金额                | 比例 (%)        | 金额                | 比例 (%)        |
| 1 年以内 (含 1 年)   | 598,504.24        | 80.40         | 342,702.11        | 69.69         |
| 1 至 2 年 (含 2 年) | 86,888.55         | 11.67         | 149,036.00        | 30.31         |
| 2 至 3 年 (含 3 年) | 59,036.00         | 7.93          |                   |               |
| 合计              | <u>744,428.79</u> | <u>100.00</u> | <u>491,738.11</u> | <u>100.00</u> |

##### 1) 按款项性质分类的其他应收款情况

| 款项性质 | 期末账面余额            | 占其他应收款合<br>计的比例 (%) | 期初账面余额            | 占其他应收款合<br>计的比例 (%) |
|------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| 预付款  | 424,600.64        | 57.04               | 172,357.69        | 35.05               |
| 押金   | 220,592.00        | 29.63               | 93,036.00         | 18.92               |
| 其他   | 99,236.15         | 13.33               | 226,344.42        | 46.03               |
| 合计   | <u>744,428.79</u> | <u>100.00</u>       | <u>491,738.11</u> | <u>100.00</u>       |

#### (十二) 资产减值准备

| 项目         | 期初余额                | 本年计提/ (转回)         | 本年转销 | 期末余额                |
|------------|---------------------|--------------------|------|---------------------|
| 应收保费坏账准备   | 1,211,878.78        | 445,730.33         |      | 1,657,609.11        |
| 应收分保账款坏账准备 | 1,524,441.05        | -1,330,806.04      |      | 193,635.01          |
| 合计         | <u>2,736,319.83</u> | <u>-885,075.71</u> |      | <u>1,851,244.12</u> |

#### (十三) 卖出回购金融资产

| 项目   | 期末余额                  | 期初余额                  |
|------|-----------------------|-----------------------|
| 投资债券 | 186,099,390.66        | 143,794,728.27        |
| 合计   | <u>186,099,390.66</u> | <u>143,794,728.27</u> |

于期末, 本公司为卖出回购业务质押的债券信息参见附注六、(二)。

(十四) 应付手续费及佣金

| 项目            | 期末余额                | 期初余额                |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 1 年以内 (含 1 年) | 662,751.52          | 1,606,937.33        |
| 1 年以上         | 1,843,343.26        | 5,022.28            |
| 合计            | <u>2,506,094.78</u> | <u>1,611,959.61</u> |

(十五) 应付分保账款

| 账龄            | 期末余额              | 期初余额                |
|---------------|-------------------|---------------------|
| 1 年以内 (含 1 年) | 36,116.33         |                     |
| 1 年以上         | 306,942.52        | 2,854,703.05        |
| 合计            | <u>343,058.85</u> | <u>2,854,703.05</u> |

(十六) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

| 项目             | 期初余额                | 本期增加                 | 本期减少                 | 期末余额                |
|----------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| 一、短期薪酬         | 7,572,389.36        | 13,310,866.32        | 15,427,372.37        | 5,455,883.31        |
| 二、离职后福利-设定提存计划 | 55,143.12           | 520,775.61           | 575,918.73           |                     |
| 三、辞退福利         |                     | 213,866.69           | 213,866.69           |                     |
| 合计             | <u>7,627,532.48</u> | <u>14,045,508.62</u> | <u>16,217,157.79</u> | <u>5,455,883.31</u> |

2. 短期薪酬列示

| 项目            | 期初余额                | 本期增加额                | 本期减少额                | 期末余额                |
|---------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| 一、工资、奖金、津贴和补贴 | 7,433,814.38        | 12,316,952.79        | 14,359,883.86        | 5,390,883.31        |
| 二、职工福利费       | 65,000.00           | 180,322.17           | 180,322.17           | 65,000.00           |
| 三、社会保险费       | 23,028.98           | 258,693.36           | 281,722.34           |                     |
| 其中：1. 医疗保险费   | 21,849.17           | 249,141.98           | 270,991.15           |                     |
| 2. 工伤保险费      | 924.74              | 12,431.84            | 13,356.58            |                     |
| 3. 生育保险费      | 255.07              | -2,880.46            | -2,625.39            |                     |
| 四、住房公积金       | 50,546.00           | 554,898.00           | 605,444.00           |                     |
| 五、工会经费和职工教育经费 |                     |                      |                      |                     |
| 合计            | <u>7,572,389.36</u> | <u>13,310,866.32</u> | <u>15,427,372.37</u> | <u>5,455,883.31</u> |

3. 设定提存计划列示

| 项目       | 期初余额             | 本期增加              | 本期减少              | 期末余额 |
|----------|------------------|-------------------|-------------------|------|
| 一、基本养老保险 | 53,146.50        | 488,128.30        | 541,274.80        |      |
| 二、失业保险费  | 1,996.62         | 32,647.31         | 34,643.93         |      |
| 三、企业年金缴费 |                  |                   |                   |      |
| 合计       | <u>55,143.12</u> | <u>520,775.61</u> | <u>575,918.73</u> |      |

#### 4. 辞退福利

| 项目   | 期初余额 | 本期计提金额            | 本期缴费金额            | 期末余额 |
|------|------|-------------------|-------------------|------|
| 辞退福利 |      | 213,866.69        | 213,866.69        |      |
| 合计   |      | <u>213,866.69</u> | <u>213,866.69</u> |      |

#### (十七) 应交税费

| 税费项目      | 期末余额              | 期初余额              |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 代扣代缴个人所得税 | 191,876.09        | 134,612.28        |
| 印花税       | 25,094.63         | 9,714.68          |
| 合计        | <u>216,970.72</u> | <u>144,326.96</u> |

#### (十八) 应付赔付款

| 账龄        | 期末余额             | 期初余额              |
|-----------|------------------|-------------------|
| 1年以内(含1年) | 54,669.96        | 126,266.00        |
| 1年以上      |                  |                   |
| 合计        | <u>54,669.96</u> | <u>126,266.00</u> |

#### (十九) 保险合同准备金

##### 1. 按项目列示

| 项目       | 期末余额                  | 期初余额                  |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| 未到期责任准备金 | 32,303,575.47         | 34,381,092.33         |
| 未决赔款准备金  | 95,672,403.46         | 100,246,912.74        |
| 合计       | <u>127,975,978.93</u> | <u>134,628,005.07</u> |

##### 2. 本公司保险合同未决赔款准备金的明细

| 项目            | 期末余额                 | 期初余额                  |
|---------------|----------------------|-----------------------|
| 已发生已报告未决赔款准备金 | 6,236,578.04         | 17,673,256.87         |
| 已发生未报告未决赔款准备金 | 85,708,305.23        | 78,953,549.53         |
| 理赔费用准备金       | 3,727,520.19         | 3,620,106.34          |
| 合计            | <u>95,672,403.46</u> | <u>100,246,912.74</u> |

#### (二十) 租赁负债

| 项目        | 期末余额 | 期初余额              |
|-----------|------|-------------------|
| 租赁付款额     |      | 678,914.00        |
| 减：未确认融资费用 |      | 25,381.54         |
| 合计        |      | <u>653,532.46</u> |

(二十一) 递延所得税资产和递延所得税负债

| 项目                | 报告期末互抵后的递延<br>所得税负债  | 报告期末互抵后的可抵扣<br>或应纳税暂时性差异 | 报告期初互抵后的递延<br>所得税负债 | 报告期初互抵后<br>的可抵扣或应纳<br>税暂时性差异 |
|-------------------|----------------------|--------------------------|---------------------|------------------------------|
| 保险准备金             | -20,584,662.35       | -82,338,649.42           |                     |                              |
| 资产减值准备            | -462,811.03          | -1,851,244.12            |                     |                              |
| 手续费及佣金支出          | -939,345.85          | -3,757,383.39            |                     |                              |
| 交易性金融资产<br>公允价值变动 | 42,598,052.72        | 170,392,210.88           |                     |                              |
| 合计                | <u>20,611,233.49</u> | <u>82,444,933.95</u>     |                     |                              |

(二十二) 其他负债

| 项目    | 期末余额                | 期初余额                |
|-------|---------------------|---------------------|
| 其他应付款 | 3,911,764.56        | 4,256,188.41        |
| 应退保费  | 173,936.14          | 229,644.22          |
| 应付共保款 |                     | 49,494.00           |
| 合计    | <u>4,085,700.70</u> | <u>4,535,326.63</u> |

1. 其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款项

| 项目    | 期末余额                | 期初余额                |
|-------|---------------------|---------------------|
| 预提费用  | 2,368,095.02        | 3,586,511.94        |
| 费用报销款 | 21,280.00           | 32,550.00           |
| 其他    | 1,522,389.54        | 637,126.47          |
| 合计    | <u>3,911,764.56</u> | <u>4,256,188.41</u> |

(2) 账龄超过1年的重要其他应付款项

截至2023年12月31日，账龄超过一年的其他应付款总额为人民币1,064,009.02元，款项性质主要为精算咨询费用。

(二十三) 实收资本

| 投资者名称        | 期初余额           |             | 本期<br>增加 | 本期<br>减少 | 期末余额           |             |
|--------------|----------------|-------------|----------|----------|----------------|-------------|
|              | 投资金额           | 所占比例<br>(%) |          |          | 投资金额           | 所占比例<br>(%) |
| 三一集团有限公司     | 319,000,000.00 | 31.90       |          |          | 319,000,000.00 | 31.90       |
| 珠海铎创投资管理有限公司 | 100,000,000.00 | 10.00       |          |          | 100,000,000.00 | 10.00       |
| 珠海大横琴集团有限公司  | 100,000,000.00 | 10.00       |          |          | 100,000,000.00 | 10.00       |

| 投资者名称              | 期初余额                    |               | 本期<br>增加 | 本期<br>减少 | 期末余额                    |               |
|--------------------|-------------------------|---------------|----------|----------|-------------------------|---------------|
|                    | 投资金额                    | 所占比例<br>(%)   |          |          | 投资金额                    | 所占比例<br>(%)   |
| 长沙联业实力有限公司         | 90,000,000.00           | 9.00          |          |          | 90,000,000.00           | 9.00          |
| 重庆国杰工程机械有限公司       | 49,000,000.00           | 4.90          |          |          | 49,000,000.00           | 4.90          |
| 新疆京泓工程机械有限公司       | 49,000,000.00           | 4.90          |          |          | 49,000,000.00           | 4.90          |
| 湖南中旺工程机械设备有限<br>公司 | 49,000,000.00           | 4.90          |          |          | 49,000,000.00           | 4.90          |
| 陕西悦大商贸有限公司         | 49,000,000.00           | 4.90          |          |          | 49,000,000.00           | 4.90          |
| 合肥湘元工程机械有限公司       | 49,000,000.00           | 4.90          |          |          | 49,000,000.00           | 4.90          |
| 广州市巨和工程机械有限公司      | 49,000,000.00           | 4.90          |          |          | 49,000,000.00           | 4.90          |
| 贵州通程兄弟工程机械有限<br>公司 | 33,000,000.00           | 3.30          |          |          | 33,000,000.00           | 3.30          |
| 云南睿德工贸有限公司         | 32,000,000.00           | 3.20          |          |          | 32,000,000.00           | 3.20          |
| 江苏力好工程机械有限公司       | 32,000,000.00           | 3.20          |          |          | 32,000,000.00           | 3.20          |
| 合计                 | <u>1,000,000,000.00</u> | <u>100.00</u> |          |          | <u>1,000,000,000.00</u> | <u>100.00</u> |

#### (二十四) 盈余公积

| 项目      | 期初余额                | 本期增加                | 本期减少 | 期末余额                |
|---------|---------------------|---------------------|------|---------------------|
| 法定盈余公积金 | 3,966,866.72        | 1,644,830.21        |      | 5,611,696.93        |
| 合计      | <u>3,966,866.72</u> | <u>1,644,830.21</u> |      | <u>5,611,696.93</u> |

#### (二十五) 一般风险准备

| 项目     | 期初余额                | 本期增加                | 本期减少 | 期末余额                |
|--------|---------------------|---------------------|------|---------------------|
| 一般风险准备 | 3,233,234.98        | 1,644,830.21        |      | 4,878,065.19        |
| 合计     | <u>3,233,234.98</u> | <u>1,644,830.21</u> |      | <u>4,878,065.19</u> |

注：根据《金融企业财务规则—实施指南》的规定，从事保险行业的公司需要提取一般风险准备，用于补偿巨灾风险或弥补亏损。本公司按本年实现净利润的10%提取总准备金。

#### (二十六) 未分配利润

| 项目                    | 本期金额          | 上期金额          |
|-----------------------|---------------|---------------|
| 上期期末未分配利润             | 42,619,063.59 | 16,753,183.79 |
| 期初未分配利润调整合计数（调增+，调减-） |               |               |
| -会计政策变更               |               |               |
| -会计差错更正               |               |               |
| 调整后期初未分配利润            | 42,619,063.59 | 16,753,183.79 |
| 加：本期净利润               | 16,448,302.06 | 32,332,349.76 |

| 项目         | 本期金额                 | 上期金额                 |
|------------|----------------------|----------------------|
| 减：提取法定盈余公积 | 1,644,830.21         | 3,233,234.98         |
| 提取一般风险准备   | 1,644,830.21         | 3,233,234.98         |
| 提取大灾利润风险准备 |                      |                      |
| 应付普通股股利    |                      |                      |
| 期末未分配利润    | <u>55,777,705.23</u> | <u>42,619,063.59</u> |

(二十七) 保险业务收入及分保业务

1. 本公司保险业务收入按保险合同划分明细：

| 项目    | 本期发生额                | 上期发生额                |
|-------|----------------------|----------------------|
| 原保险合同 | 58,037,606.07        | 47,754,233.71        |
| 再保险合同 | -2,169.68            |                      |
| 合计    | <u>58,035,436.39</u> | <u>47,754,233.71</u> |

2. 本公司保险业务收入按险种划分明细如下：

| 项目  | 本期发生额                | 上期发生额                |
|-----|----------------------|----------------------|
| 企财险 | 52,539,422.06        | 47,744,422.39        |
| 责任险 | 5,491,834.71         |                      |
| 货运险 | 4,179.62             | 9,811.32             |
| 合计  | <u>58,035,436.39</u> | <u>47,754,233.71</u> |

3. 分保业务

| 项目    | 本期发生额             |                  |        |
|-------|-------------------|------------------|--------|
|       | 分出保费              | 摊回赔付支出           | 摊回分保费用 |
| 企财险   | 150,000.00        | 29,078.96        |        |
| 机车商业险 |                   | 23,040.00        |        |
| 合计    | <u>150,000.00</u> | <u>52,118.96</u> |        |

接上表：

| 项目  | 上期发生额 |                   |        |
|-----|-------|-------------------|--------|
|     | 分出保费  | 摊回赔付支出            | 摊回分保费用 |
| 企财险 |       | 100,638.26        |        |
| 合计  |       | <u>100,638.26</u> |        |

(二十八) 投资收益

| 产生投资收益的来源                | 本期发生额               | 上期发生额               |
|--------------------------|---------------------|---------------------|
| 利息收入                     | 6,858,115.72        | 7,257,162.65        |
| 处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |                     | 1,573,032.84        |
| 合计                       | <u>6,858,115.72</u> | <u>8,830,195.49</u> |

(二十九) 公允价值变动收益

| 产生公允价值变动收益的来源          | 本期发生额                | 上期发生额                |
|------------------------|----------------------|----------------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 34,197,866.05        | 20,139,721.96        |
| 合计                     | <u>34,197,866.05</u> | <u>20,139,721.96</u> |

(三十) 其他收益

| 项目      | 本期发生额               | 上期发生额            |
|---------|---------------------|------------------|
| 政府补贴    | 1,440,000.00        |                  |
| 个税手续费返还 | 71,594.77           | 70,137.85        |
| 稳岗补贴    | 7,616.05            |                  |
| 合计      | <u>1,519,210.82</u> | <u>70,137.85</u> |

(三十一) 赔付支出

1. 本公司赔付支出按保险合同划分如下:

| 项目    | 本期发生额                | 上期发生额                |
|-------|----------------------|----------------------|
| 原保险合同 | 29,744,566.09        | 38,422,982.93        |
| 再保险合同 |                      |                      |
| 合计    | <u>29,744,566.09</u> | <u>38,422,982.93</u> |

2. 本公司赔付支出按险种划分的明细如下:

| 项目    | 本期发生额                | 上期发生额                |
|-------|----------------------|----------------------|
| 企财险   | 29,293,199.87        | 37,829,517.75        |
| 机车商业险 | -40,679.76           | 351,000.00           |
| 交强险   |                      | 242,465.18           |
| 工程险   | 105.25               |                      |
| 货运险   | 491,940.73           |                      |
| 合计    | <u>29,744,566.09</u> | <u>38,422,982.93</u> |

(三十二) 提取保险责任准备金

1. 本公司提取/(转回)保险责任准备金净额的明细如下:

| 项目    | 本期发生额                | 上期发生额               |
|-------|----------------------|---------------------|
| 原保险合同 | -3,462,649.23        | 7,759,797.57        |
| 再保险合同 | -1,111,860.05        | -77,152.92          |
| 合计    | <u>-4,574,509.28</u> | <u>7,682,644.65</u> |

2. 本公司提取/(转回)保险合同保险责任准备金按内容划分的明细如下:

| 项目            | 本期发生额                | 上期发生额               |
|---------------|----------------------|---------------------|
| 已发生已报告未决赔款准备金 | -11,436,678.83       | 7,025,661.70        |
| 已发生未报告未决赔款准备金 | 6,754,755.70         | 454,746.44          |
| 理赔费用准备金       | 107,413.85           | 202,236.51          |
| 合计            | <u>-4,574,509.28</u> | <u>7,682,644.65</u> |

(三十三) 摊回保险责任准备金

| 项目              | 本期发生额            | 上期发生额              |
|-----------------|------------------|--------------------|
| 已发生已报告摊回未决赔款准备金 | 36,980.32        | -154,160.80        |
| 已发生未报告摊回未决赔款准备金 | -7,642.43        | -125,365.59        |
| 合计              | <u>29,337.89</u> | <u>-279,526.39</u> |

(三十四) 手续费及佣金支出

| 项目  | 本期发生额                | 上期发生额                |
|-----|----------------------|----------------------|
| 企财险 | 12,682,551.78        | 15,595,586.86        |
| 责任险 | 1,521,600.70         |                      |
| 合计  | <u>14,204,152.48</u> | <u>15,595,586.86</u> |

(三十五) 业务及管理费

| 项目     | 本期发生额             | 上期发生额             |
|--------|-------------------|-------------------|
| 职工薪酬   | 13,758,569.57     | 16,000,543.57     |
| 服务费    | 9,079,952.88      | 6,256,238.07      |
| 公杂费    | 1,330,232.78      | 1,396,144.12      |
| 差旅费    | 481,453.16        | 310,221.62        |
| 业务招待费  | 480,357.35        | 744,585.27        |
| 保险保障基金 | 464,376.61        | 343,599.97        |
| 保险监管费  | 444,467.94        | 1,002,403.47      |
| 折旧与摊销  | <u>254,097.00</u> | <u>709,533.58</u> |

| 项目        | 本期发生额                | 上期发生额                |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 其中：固定资产折旧 | 205,374.75           | 136,883.93           |
| 使用权资产折旧   | 26,908.08            | 572,649.65           |
| 无形资产摊销    | 21,814.17            |                      |
| 其他        | 111,617.19           | 1,168,313.31         |
| 合计        | <u>26,405,124.48</u> | <u>27,931,582.98</u> |

(三十六) 资产减值损失

| 项目         | 本期发生额              | 上期发生额               |
|------------|--------------------|---------------------|
| 应收保费减值损失   | 445,730.33         | 1,054,704.20        |
| 应收分保账款减值损失 | -1,330,806.04      | 555,689.80          |
| 合计         | <u>-885,075.71</u> | <u>1,610,394.00</u> |

(三十七) 营业外收入

| 项目          | 本期发生额            | 上期发生额            |
|-------------|------------------|------------------|
| 非流动资产毁损报废利得 | 58,738.76        | 63,109.19        |
| 其他          |                  | 4,251.08         |
| 合计          | <u>58,738.76</u> | <u>67,360.27</u> |

(三十八) 营业外支出

| 项目      | 本期发生额            | 上期发生额 |
|---------|------------------|-------|
| 非常损失    | 6,000.00         |       |
| 赔偿和违约支出 | 47,978.76        |       |
| 其他      | 23,729.88        |       |
| 合计      | <u>77,708.64</u> |       |

(三十九) 所得税费用

1. 按项目列示

| 项目       | 本期发生额                | 上期发生额               |
|----------|----------------------|---------------------|
| 当期所得税费用  | 2,742,583.07         | 4,900,883.71        |
| 递延所得税费用  | 20,611,233.49        |                     |
| 汇算清缴差异调整 | -2,066,528.71        | -1,055,553.08       |
| 合计       | <u>21,287,287.85</u> | <u>3,845,330.63</u> |

2. 会计利润与所得税费用调整过程

| 项目                             | 本期发生额                | 上期发生额               |
|--------------------------------|----------------------|---------------------|
| 利润总额                           | 37,735,589.91        | 36,177,680.39       |
| 按适用税率 25%计算的所得税费用              | 9,433,897.48         | 9,044,420.10        |
| 调整以前期间所得税的影响                   | -2,066,528.71        | -1,055,553.08       |
| 非应税收入的影响                       |                      | -393,258.21         |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响               | -755,063.11          | 26,487.56           |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响        |                      |                     |
| 本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响 |                      | -3,776,765.74       |
| 其他                             | 14,674,982.19        |                     |
| 所得税费用合计                        | <u>21,287,287.85</u> | <u>3,845,330.63</u> |

#### (四十) 现金流量表

##### 1. 采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量

| 补充资料                                 | 本期发生额          | 上期发生额          |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| 1. 将净利润调节为经营活动现金流量:                  |                |                |
| 净利润                                  | 16,448,302.06  | 32,332,349.76  |
| 加: 资产减值损失                            | -885,075.71    | 1,610,394.00   |
| 固定资产折旧                               | 205,374.75     | 136,883.93     |
| 使用权资产折旧                              | 26,908.08      | 572,649.65     |
| 无形资产摊销                               | 21,814.17      |                |
| 长期待摊费用摊销                             |                |                |
| 提取各项保险准备金                            | -6,767,629.37  | -42,970,546.00 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失<br>(收益以“-”号填列) |                |                |
| 固定资产报废损失(收益以“-”号填列)                  |                |                |
| 公允价值变动损失(收益以“-”号填列)                  | -34,197,866.05 | -20,139,721.96 |
| 投资损失(收益以“-”号填列)                      | -6,858,115.72  | -8,830,195.49  |
| 汇兑损益                                 |                |                |
| 租赁负债利息支出                             |                | 49,493.87      |
| 递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)                 |                |                |
| 递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)                 | 20,611,233.49  |                |
| 经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)                | -2,298,847.20  | -2,589,985.08  |
| 经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)                | -7,582,161.81  | -10,700,722.32 |

| 补充资料                  | 本期发生额          | 上期发生额          |
|-----------------------|----------------|----------------|
| 其他                    |                |                |
| 经营活动产生的现金流量净额         | -21,276,063.31 | -50,529,399.64 |
| 2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动: |                |                |
| 债务转为资本                |                |                |
| 一年内到期的可转换公司债券         |                |                |
| 融资租入固定资产              |                |                |
| 3. 现金及现金等价物净变动情况:     |                |                |
| 现金的期末余额               | 11,107,098.01  | 8,549,971.65   |
| 减: 现金的期初余额            | 8,549,971.65   | 7,878,780.50   |
| 现金及现金等价物净增加额          | 2,557,126.36   | 671,191.15     |

## 2. 现金和现金等价物的构成

| 项目              | 本期余额          | 上期余额         |
|-----------------|---------------|--------------|
| 一、现金            | 11,107,098.01 | 8,549,971.65 |
| 其中: 库存现金        |               |              |
| 可随时用于支付的银行存款    | 11,107,098.01 | 8,549,971.65 |
| 可随时用于支付的其他货币资金  |               |              |
| 二、现金等价物         |               |              |
| 其中: 三个月内到期的债券投资 |               |              |
| 三、期末现金及现金等价物余额  | 11,107,098.01 | 8,549,971.65 |

## 七、风险管理

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

### (一) 保险风险

保险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。本公司面临的主要保险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,其受索赔率、索赔的严重程度、实际赔付金额及长期的索赔进展等因素的影响。管理保险风险是本公司风险管理工作的主要目标之一。本公司在运营过程中,将保持偿付能力作为日常运营的重要指标,确保提取充足的保险责任准备金以偿付该等负债。

#### 1. 保险风险类型

每份保单的风险在于承保事件发生的可能性和由此引起的赔付金额的不确定性。从每份保单的根本性质来看,上述风险是随机发生的,从而无法预计。对于按照概率理论进行定价和计

提准备的保单组合，本公司面临的主要风险是实际赔付超出保险负债的账面价值。这种情况发生在赔付频率或严重程度超出估计时。保险事件的发生具随机性，实际赔付的数量和金额每年都会与通过统计方法建立的估计有所不同。

本公司保险业务为财产保险合同，保险风险在许多情况下均可能出现，例如保险事故发生的数量与预期不同的可能性(发生性风险)、保险事故发生的成本与预期不同的可能性(严重性风险)和保险人的责任金额在合同期结束时出现变动的可能性(发展性风险)。公司所采取的减轻风险的措施包括：在定价采用较为保守的赔付率和较大的安全边界；在产品上市后实时跟踪，进行各项经验分析，根据定价假设与实际结果存在的差异进行价格调整及实施停售；制定匹配的业务规划和费用计划，采用严格的费用管理制度。

保险准备金风险系指由于计提标准和方法的不恰当，导致保险责任准备金提取不充足，不足以应付实际赔款的给付。本公司采取的减轻风险的措施包括：以履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础计量保险合同准备金，在资产负债表日对未到期责任准备金、未决赔款准备金进行以总体业务为基础的充足性测试；按照法定责任准备金评估公司偿付能力充足率，实施偿付能力监管措施。

再保险风险系指由于再保险安排不当，未能充分控制自留风险与转移风险的分配，导致非预期重大理赔造成损失的风险；同时，尽管本公司可能已订立再保险合同，但这并不会解除本公司对保户承担的直接责任，因此再保险也存在因再保险公司未能履行再保险合同应承担的责任而产生的信用风险。本公司采取的减轻风险的措施包括：根据本公司业务发展情况，合理安排及调整本公司自留的风险保额及再保险的分保比例；安排合理适当的再保险，与信用度高的再保险公司共同承担风险；本公司选择再保险公司的标准包括财务实力、服务、保险条款、理赔效率及价格等。

公司通过险种开发及核保来选择和接受可承保风险；通过监测偿付能力、保险准备金充足等指标来评估、计量和监控所承受的保险风险；通过在保险安排等措施来限制和转移所承受的保险风险。

## 2. 保险风险集中度

本公司的保险业务主要集中在中国境内，因此按地域划分的保险风险主要集中在中国境内。

## 3. 假设及敏感性分析

### (1) 与保险合同有关的重大假设

与保险合同有关的重大假设主要包括：赔款支出、销售费用率、保单维持成本率及风险边际。未来赔款支出本公司主要参考未决赔款准备金评估中各出险年度的最终赔付率及未到期保单的费率水平；销售费用率主要是基于本公司的财务数据，以各项获取成本为基础；保单维持成本率以本公司相关财务数据为基础测算，同时考虑本未来可能的保单维持成本的变化；对于风险边际，本公司采用行业比例。

最终赔付成本是计量未决赔款准备金的一个重要假设，最终赔付成本的负方向变动会导致

未决赔款准备金产生相似的变动比例。

本公司认为不同假设间互相比较一致，未发现存在明显冲突和矛盾。

其他主要假设包括结付延迟等。

## （2）敏感性分析

若干变量的敏感度无法量化，如法律变更、估计程序的不确定性等。此外，由于保险事故发生日、报案日和最终结案日之间的时间差异，未决赔款准备金的金额于资产负债日存在不确定性。

## （3）索赔进展表

1）本公司不考虑分出业务按事故年度的索赔进展信息如下：

| 项目                     | 2019 年               | 2020 年                | 2021 年               | 2022 年               | 2023 年               | 合计                    |
|------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| 人民币元                   |                      |                       |                      |                      |                      |                       |
| 累计赔付款项估额：              |                      |                       |                      |                      |                      |                       |
| 当年末                    | 114,083,131.87       | 130,987,658.12        | 107,359,813.90       | 62,100,939.34        | 31,893,474.58        |                       |
| 1 年后                   | 98,480,550.04        | 116,344,183.66        | 97,564,744.43        | 53,566,591.20        |                      |                       |
| 2 年后                   | 89,018,214.93        | 111,318,263.74        | 95,974,378.52        |                      |                      |                       |
| 3 年后                   | 87,737,748.93        | 110,490,356.24        |                      |                      |                      |                       |
| 4 年后                   | 87,608,179.20        |                       |                      |                      |                      |                       |
| 累计赔付款项<br>估计额          | <u>87,608,179.20</u> | <u>110,490,356.24</u> | <u>95,974,378.52</u> | <u>53,566,591.20</u> | <u>31,893,474.58</u> | <u>379,532,979.74</u> |
| 累计已支付的<br>赔付款项         | <u>84,708,352.30</u> | <u>95,329,702.55</u>  | <u>67,049,786.94</u> | <u>39,026,928.30</u> | <u>21,127,898.18</u> | <u>307,242,668.27</u> |
| 小计                     | <u>2,899,826.90</u>  | <u>15,160,653.69</u>  | <u>28,924,591.58</u> | <u>14,539,662.90</u> | <u>10,765,576.40</u> | <u>72,290,311.47</u>  |
| 以前年度调整额、间接理赔费用、贴现及风险边际 |                      |                       |                      |                      |                      | 23,382,091.99         |
| 尚未支付的赔付款项              |                      |                       |                      |                      |                      | <u>95,672,403.46</u>  |

2）本公司考虑分出业务后按事故年度的索赔进展信息如下：

| 项目        | 2019 年         | 2020 年         | 2021 年         | 2022 年        | 2023 年        | 合计 |
|-----------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----|
| 人民币元      |                |                |                |               |               |    |
| 累计赔付款项估额： |                |                |                |               |               |    |
| 当年末       | 103,107,157.49 | 127,070,203.33 | 106,204,150.03 | 62,006,188.82 | 31,871,576.47 |    |
| 1 年后      | 89,096,798.91  | 113,052,788.62 | 96,485,492.32  | 53,476,098.99 |               |    |
| 2 年后      | 80,258,188.64  | 108,114,980.60 | 94,916,145.76  |               |               |    |
| 3 年后      | 79,067,585.84  | 107,297,790.24 |                |               |               |    |

| 项目                     | 2019 年               | 2020 年                | 2021 年               | 2022 年               | 2023 年               | 合计                    |
|------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| 4 年后                   | 78,938,615.19        |                       |                      |                      |                      |                       |
| 累计赔付款项<br>估计额          | <u>78,938,615.19</u> | <u>107,297,790.24</u> | <u>94,916,145.76</u> | <u>53,476,098.99</u> | <u>31,871,576.47</u> | <u>366,500,226.65</u> |
| 累计已支付的<br>赔付款项         | <u>76,049,680.03</u> | <u>92,303,607.45</u>  | <u>66,373,724.47</u> | <u>39,013,859.99</u> | <u>21,127,898.18</u> | <u>294,868,770.12</u> |
| 小计                     | <u>2,888,935.16</u>  | <u>14,994,182.79</u>  | <u>28,542,421.29</u> | <u>14,462,239.00</u> | <u>10,743,678.29</u> | <u>71,631,456.53</u>  |
| 以前年度调整额、间接理赔费用、贴现及风险边际 |                      |                       |                      |                      |                      | 17,990,639.96         |
| 尚未支付的赔付款项              |                      |                       |                      |                      |                      | <u>89,622,096.49</u>  |

#### 4. 再保险

本公司主要通过订立再保险合同控制保险业务的损失风险。分出保险业务主要是以固定比例的成数或溢额再保险分出的，其自留比例限额随产品不同而不一样。对于可从再保险公司摊回的赔款金额，使用与原保单一致的假设进行估计，并在资产负债表内列示为应收分保账款或应收分保未决赔款准备金。

尽管本公司可能已订立再保险合同，但这并不会解除本公司对保户承担的直接责任。因此再保险存在因再保险公司未能履行再保险合同应承担的责任而产生的信用风险。

#### （二）金融风险

本公司的经营活动面临多样化的金融风险。主要的金融风险是出售金融资产获得的收入不足以支付保险合同和非保险合同形成的负债。金融风险中最重要的组成因素是市场风险、信用风险、流动性风险和运营风险。

本公司的整体风险管理计划侧重于金融市场的不可预见性，并采取措施尽量减少对其财务业绩的可能负面影响。本公司的风险管理由确定的部门按照管理层批准的政策开展，通过与本公司其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避金融风险。本公司书面规定了全面的风险管理原则并对特定风险进行了明确规定，涵盖了市场风险、信用风险和流动性风险管理等诸多方面。

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

下面的敏感性分析是基于假定一个假设变量发生变化，而其他假设变量保持不变。这种情况在实际中不太可能发生，因为这些假设变量的变化可能是相互关联的（如利率变动和市场价格变动）。

##### 1. 市场风险

市场风险，是指金融工具的公允价值因汇率的波动（汇率风险），市场利率的变化（利率风险）和市场价格的改变（价格风险）而引起的风险。

### （1）汇率风险

汇率风险是指因汇率变动产生损失的风险。人民币与本公司从事业务地区的其他货币之间的汇率波动会影响本公司的财务状况和经营业绩。目前本公司未持有外汇存款，无汇率风险。

### （2）利率风险

利率风险是指金融工具的价值/未来现金流量会因市场利率变动而出现波动的风险。

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

本公司的利率风险政策规定其须维持一个适当的固定及浮动利率工具组合，以管理利率风险。有关政策亦规定本公司管理计息金融资产及计息金融负债的到期情况。浮动利率工具一般不到一年便会重新估价一次。固定利率工具的利率在有关金融工具初始时固定，在到期前不会改变。

于 2023 年 12 月 31 日，当所有其他变量保持不变且不考虑所得税影响，如果市场利率提高或降低 50 个基点，由于浮动利率的现金及现金等价物、定期存款、存出资本保证金产生的收益或亏损，本公司本年的税前利润将增加或减少人民币 1,055,535.49 元。

### （3）价格风险

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、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。

| 假设项目  | 变化    | 2023 年 12 月 31 日 |                |
|-------|-------|------------------|----------------|
|       |       | 对利润总额的税前影响       | 对权益的税前影响       |
| 市场/净值 | 上升 1% | 11,588,916.02    | 11,588,916.02  |
| 市场/净值 | 下降 1% | -11,588,916.02   | -11,588,916.02 |

## 2. 信用风险

信用风险是指由于债务人或者交易对手不能履行合同义务，或者信用状况的不利变动而造成损失的风险。

### （1）信用质量

本公司主要面临的信用风险与存放在商业银行的存款、与再保险公司的再保险安排及应收款项等有关。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。

本公司在签订再保险合同之前，会对再保险公司进行信用评估，选择具有较高信用资质的再保险公司以降低信用风险。

### （2）信用风险敞口

在不考虑担保或其他信用增级方法的影响下，本公司非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。

下表列示了金融资产及未来承诺项目的最大信用风险敞口：

| 项目                     | 2023 年 12 月 31 日        | 2022 年 12 月 31 日        |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 货币资金                   | 11,107,098.01           | 8,549,971.65            |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 1,158,891,601.54        | 1,107,489,073.10        |
| 应收保费                   | 5,319,391.60            | 5,012,236.13            |
| 应收分保账款                 | 71,384.50               | 1,349,817.06            |
| 存出资本保证金                | 200,000,000.00          | 200,000,000.00          |
| 合计                     | <u>1,375,389,475.65</u> | <u>1,322,401,097.94</u> |

### 3. 流动性风险

流动性风险是指本公司无法筹集足够资金或不能及时以合理的价格将资产变现以偿还到期债务的风险。公司部分保单允许退保、减保或以其他方式提前终止保单，使本公司面临潜在的流动性风险。本公司通过匹配投资资产的期限与对应保险责任的期限来控制流动性风险及确保本公司能够履行付款责任，及时为本公司的投资业务提供资金。

本公司主要金融资产的相关剩余合同到期日（未经折现的合同现金流）分析如下：

| 项目                     | 2023 年 12 月 31 日        |                       |                      | 合计                      |
|------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------|
|                        | 即期/已逾期                  | 一年以内                  | 一年以上                 |                         |
| 金融资产：                  |                         |                       |                      |                         |
| 货币资金                   | 11,107,098.01           |                       |                      | 11,107,098.01           |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 1,158,891,601.54        |                       |                      | 1,158,891,601.54        |
| 应收利息                   |                         |                       | 11,361,927.31        | 11,361,927.31           |
| 应收保费                   |                         | 5,227,987.85          | 111,221.25           | 5,339,209.1             |
| 应收分保账款                 |                         | 6,732.30              | 64,652.20            | 71,384.50               |
| 存出资本保证金                |                         | 200,000,000.00        |                      | 200,000,000.00          |
| 其他资产                   |                         | 21,975,972.95         | 145,924.55           | 22,121,897.50           |
| 合计                     | <u>1,169,998,699.55</u> | <u>227,210,693.10</u> | <u>11,683,725.31</u> | <u>1,408,893,117.96</u> |

接上表：

| 项目          | 2022 年 12 月 31 日 |      |      | 合计               |
|-------------|------------------|------|------|------------------|
|             | 即期/已逾期           | 一年以内 | 一年以上 |                  |
| 金融资产：       |                  |      |      |                  |
| 货币资金        | 8,549,971.65     |      |      | 8,549,971.65     |
| 以公允价值计量且其变动 | 1,107,489,073.10 |      |      | 1,107,489,073.10 |

| 项目          | 2022 年 12 月 31 日        |                       |                     |                         |
|-------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|-------------------------|
|             | 即期/已逾期                  | 一年以内                  | 一年以上                | 合计                      |
| 计入当期损益的金融资产 |                         |                       |                     |                         |
| 应收利息        |                         |                       | 4,511,927.32        | 4,511,927.32            |
| 应收保费        |                         | 4,787,276.01          | 1,436,838.90        | 6,224,114.91            |
| 应收分保账款      |                         | 868,801.52            | 2,005,456.59        | 2,874,258.11            |
| 存出资本保证金     |                         | 200,000,000.00        |                     | 200,000,000.00          |
| 其他资产        |                         | 17,871,100.53         | 149,036.00          | 18,020,136.53           |
| 合计          | <u>1,116,039,044.75</u> | <u>223,527,178.06</u> | <u>8,103,258.81</u> | <u>1,347,669,481.62</u> |

本公司主要金融负债的相关剩余合同到期日（未经折现的合同现金流）分析如下：

| 项目       | 2023 年 12 月 31 日      |                     |                     |                       |
|----------|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
|          | 即期/已逾期                | 一年以内                | 一年以上                | 合计                    |
| 金融负债：    |                       |                     |                     |                       |
| 卖出回购金融资产 | 186,099,390.66        |                     |                     | 186,099,390.66        |
| 应付手续费及佣金 |                       | 662,751.52          | 1,843,343.26        | 2,506,094.78          |
| 应付分保账款   |                       | 36,116.33           | 306,942.52          | 343,058.85            |
| 应付赔付款    |                       | 54,669.96           |                     | 54,669.96             |
| 其他负债     |                       | 4,085,700.70        |                     | 4,085,700.70          |
| 合计       | <u>186,099,390.66</u> | <u>4,839,238.51</u> | <u>2,150,285.78</u> | <u>193,088,914.95</u> |

接上表：

| 项目       | 2022 年 12 月 31 日      |                     |                     |                       |
|----------|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
|          | 即期/已逾期                | 一年以内                | 一年以上                | 合计                    |
| 金融负债：    |                       |                     |                     |                       |
| 卖出回购金融资产 | 143,794,728.27        |                     |                     | 143,794,728.27        |
| 应付手续费及佣金 |                       | 1,606,937.33        | 5,022.28            | 1,611,959.61          |
| 应付分保账款   |                       |                     | 2,854,703.05        | 2,854,703.05          |
| 应付赔付款    |                       | 126,266.00          |                     | 126,266.00            |
| 其他负债     |                       | 4,535,326.63        |                     | 4,535,326.63          |
| 合计       | <u>143,794,728.27</u> | <u>6,268,529.96</u> | <u>2,859,725.33</u> | <u>152,922,983.56</u> |

#### 4. 运营风险

运营风险是指由于缺乏足够的针对业务流程、人员和系统的内部控制，或内部控制失效、或由于不可控制的外部事件而引起损失的风险。本公司在管理业务时会面临多种由于缺乏或忽略适当的授权、书面支持和确保操作与信息安全的程序，或由于员工的错误与舞弊而产生的运营风险。本公司努力尝试通过制订清晰的政策并要求记录完整的业务程序来确保交易经过适当授权、书面支持与记录来管理运营风险。

#### （三）资本管理

本公司进行资本管理的目标是根据中国银行保险监督管理委员会的规定计算最低资本和实际资本，监控偿付能力充足性，防范经营过程中可能遇到的风险，维护保单持有人利益，实现股东的持续回报。

本公司同时受限于其他国内有关资本的规定，例如存出资本保证金、法定盈余公积、一般风险准备等，请分别参见六、财务报表主要项目注释附注（七）、附注（二十四）和附注（二十五）。本公司主要通过监控季度、年度偿付能力报告结果，以及参考年度动态偿付能力预测结果，对资本进行管理，确保偿付能力充足。

本公司 2023 年第四季度偿付能力情况是按照《保险公司偿付能力监管规则(II)》（银保监发〔2021〕51 号）和《中国银保监会关于实施保险公司偿付能力监管规则(II)有关事项的通知》（银保监发〔2021〕52 号）及其附件规定，以及国家金融监督管理总局发布的《关于优化保险公司偿付能力监管标准的通知》（金规〔2023〕5 号）计算偿付能力充足率，并识别、评估与管理相关风险。于 2023 年 12 月 31 日，本公司符合国家金融监督管理总局的偿付能力充足率要求。

## 八、公允价值

### （一）金融工具公允价值

本公司的金融资产主要包括：货币资金、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、应收分保账款、存出资本保证金和其他金融资产等。

本公司的金融负债主要包括：应付手续费及佣金、应付分保账款、应付赔付款和其他金融负债等。

经本公司管理层评估，本公司金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相若。

金融资产和金融负债的公允价值，以在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额确定，而不是被迫出售或清算情况下的金额。

### （二）公允价值层次

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间做出，公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定，本公司采用的公允价值在计量时分为以下层次：

第一层级：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。

第二层级：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。

第三层级：相关资产或负债的不可观察输入值。

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易

的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法等。估值技术的输入值主要包括预期收益率等。

下表列示了本公司期末以公允价值计量的资产及负债的公允价值层级：

| 2023 年 12 月 31 日          | 第一层次 | 第二层次             | 第三层次 | 合计               |
|---------------------------|------|------------------|------|------------------|
| 一、持续的公允价值计量               |      |                  |      |                  |
| （一）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |      | 1,158,891,601.54 |      | 1,158,891,601.54 |
| 权益工具投资                    |      | 1,158,891,601.54 |      | 1,158,891,601.54 |
| 持续以公允价值计量的资产总额            |      | 1,158,891,601.54 |      | 1,158,891,601.54 |
| （二）卖出回购金融资产               |      | 186,099,390.66   |      | 186,099,390.66   |
| 持续以公允价值计量的负债总额            |      | 186,099,390.66   |      | 186,099,390.66   |

下表列示了本公司期初以公允价值计量的资产及负债的公允价值层级。

| 2022 年 12 月 31 日          | 第一层次 | 第二层次             | 第三层次 | 合计               |
|---------------------------|------|------------------|------|------------------|
| 一、持续的公允价值计量               |      |                  |      |                  |
| （一）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |      | 1,107,489,073.10 |      | 1,107,489,073.10 |
| 权益工具投资                    |      | 1,107,489,073.10 |      | 1,107,489,073.10 |
| 持续以公允价值计量的资产总额            |      | 1,107,489,073.10 |      | 1,107,489,073.10 |
| （二）卖出回购金融资产               |      | 143,794,728.27   |      | 143,794,728.27   |
| 持续以公允价值计量的负债总额            |      | 143,794,728.27   |      | 143,794,728.27   |

（三）持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用估值技术和重要参数的定性及定量信息

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

## 九、关联方关系及其交易

### （一）关联方的认定标准

关联方的认定标准：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、共同控制或重大影响的，构成关联方。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。

(二) 本公司的第一大股东有关信息

| 第一大股东名称  | 公司类型   | 注册地 | 法人代表 | 业务性质              | 注册资本             |
|----------|--------|-----|------|-------------------|------------------|
| 三一集团有限公司 | 有限责任公司 | 长沙市 | 唐修国  | 投融资管理、设备研发、制造、销售等 | 人民币<br>32,288 万元 |

接上表:

| 第一大股东对本公司的持股比例 | 第一大股东对本公司的表决权比例 | 组织机构代码             |
|----------------|-----------------|--------------------|
| 31.90%         | 31.90%          | 91430000722592271H |

(三) 其他主要关联方

| 关联方名称          | 关联方关系        |
|----------------|--------------|
| 北京三一智造科技有限公司   | 股东之控股子公司     |
| 三一汽车起重机械有限公司   | 股东之控股子公司     |
| 三一(珠海)投资有限公司   | 股东之控股子公司     |
| 湖南中宏融资租赁有限公司   | 股东之控股子公司     |
| 华新永康保险销售有限公司   | 股东之控股子公司     |
| 广东华胥私募基金管理有限公司 | 股东之控股子公司     |
| 四川路迈特工程设备有限公司  | 股东之参股公司      |
| 上海三一重机股份有限公司   | 股东实际控制人之控股公司 |
| 山东三汇工程机械有限公司   | 股东实际控制人之参股公司 |
| 咸阳泰瑞达商贸有限公司    | 股东实际控制人之参股公司 |

(四) 本公司与关联方的主要交易

保费收入:

| 关联方交易内容      | 2023 年度             | 2022 年度              |
|--------------|---------------------|----------------------|
| 北京三一智造科技有限公司 | 179,088.00          | 13,696,996.95        |
| 山东三汇工程机械有限公司 | 967,475.00          | 79,155.68            |
| 湖南三一物流有限责任公司 | 4,430.40            |                      |
| 三一智矿科技有限公司   | 15,300.00           |                      |
| 湖南中泰设备工程有限公司 | 141,060.00          |                      |
| 咸阳泰瑞达商贸有限公司  | 35,670.45           |                      |
| 合计           | <u>1,343,023.85</u> | <u>13,776,152.63</u> |

赔付支出:

| 关联方交易内容      | 2023 年度      | 2022 年度       |
|--------------|--------------|---------------|
| 上海三一重机股份有限公司 | 8,786,629.62 | 10,283,987.75 |
| 北京三一智造科技有限公司 | 234,048.68   | 55,930.52     |
| 山东三汇工程机械有限公司 | 71,646.40    |               |

| 关联方交易内容   | 2023 年度             | 2022 年度              |
|-----------|---------------------|----------------------|
| 合计        | <u>9,092,324.70</u> | <u>10,339,918.27</u> |
| 手续费及佣金支出: |                     |                      |

| 关联方交易内容      | 2023 年度             | 2022 年度             |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 华新永康保险销售有限公司 | 8,917,539.26        | 6,933,109.78        |
| 中兴保险经纪有限公司   | 104,459.43          |                     |
| 合计           | <u>9,021,998.69</u> | <u>6,933,109.78</u> |
| 业务及管理费:      |                     |                     |

| 关联方交易内容        | 2023 年度         | 2022 年度             |
|----------------|-----------------|---------------------|
| 广东华胥私募基金管理有限公司 |                 | 2,509,423.43        |
| 三一（珠海）投资有限公司   | 1,360.00        | 118,072.00          |
| 合计             | <u>1,360.00</u> | <u>2,627,495.43</u> |

（五）本公司与关联方的往来余额

应收保费:

| 关联方          | 2023 年 12 月 31 日  | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------------|-------------------|------------------|
| 北京三一智造科技有限公司 | 10,450.00         |                  |
| 山东三汇工程机械有限公司 | 69,502.00         |                  |
| 湖南中泰设备工程有限公司 | 40,982.50         |                  |
| 咸阳泰瑞达商贸有限公司  | 10,207.40         |                  |
| 合计           | <u>131,141.90</u> |                  |

其他应收款:

| 关联方          | 2023 年 12 月 31 日  | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------------|-------------------|------------------|
| 三一（珠海）投资有限公司 | 184,592.00        | 59,036.00        |
| 合计           | <u>184,592.00</u> | <u>59,036.00</u> |

预收保费:

| 关联方          | 2023 年 12 月 31 日    | 2022 年 12 月 31 日    |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 北京三一智造科技有限公司 | 2,572,202.00        | 4,214,942.46        |
| 合计           | <u>2,572,202.00</u> | <u>4,214,942.46</u> |

（六）关键管理人员薪酬

| 项目       | 2023 年度             | 2022 年度             |
|----------|---------------------|---------------------|
| 关键管理人员薪酬 | 2,638,000.00        | 2,769,400.00        |
| 合计       | <u>2,638,000.00</u> | <u>2,769,400.00</u> |

## 十、承诺及或有事项

### （一）或有事项

诉讼：

鉴于保险的业务性质，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。

### （二）承诺事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

## 十一、资产负债表日后事项

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

## 十二、其他重要事项

### （一）表外业务

无。

### （二）对公司财务状况有重大影响的再保险安排

无。

## 十三、财务报表的批准

本财务报表业经本公司管理层于 2024 年 4 月 8 日批准。



姓名 丁启新

Full name

性别 男

Sex

出生日期 1981-01-09

Date of Birth

工作单位 天职国际会计师事务所(特殊普通合伙) 上海分所

Working unit

身份证号码 370112198101097413

Identity card No.

### 年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。

This certificate is valid for another year after

证书编号:

110002410552

No. of Certificate

批准注册协会:

上海市注册会计师协会

Authorized Institute of CPAs

发证日期:

2009年 04月 28日

Date of Issuance



丁启新(110002410552)  
您已通过2021年年检  
上海市注册会计师协会  
2021年10月30日

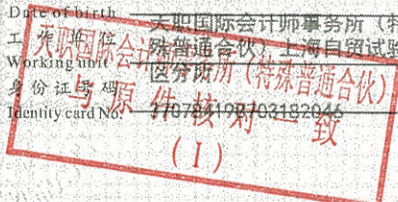


丁启新

2021年 10月 30日



姓名 李永永  
Full name  
性别 女  
Sex  
出生日期 1987-03-18  
Date of birth  
工作单位 天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)上海自贸试验区  
Working unit  
身份证号码 110101198703182046  
Identity card No.



### 年度检验登记

Annual Renewal Registration

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



2012 李永永

证书编号: 110101504775  
No. of Certificate

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

发证日期: 2014 年 08 月 26 日  
Date of Issuance /y /m /d

年 月 日  
/y /m /d

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



狄健健

年  
月  
日

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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

年  
月  
日

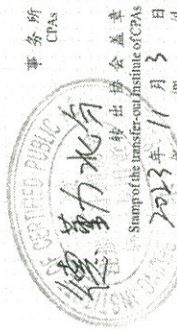
年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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

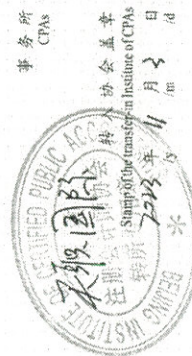
年  
月  
日

注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

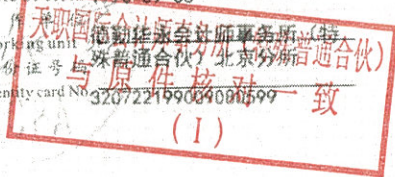
同意调出  
Agree the holder to be transferred from



同意调入  
Agree the holder to be transferred to



姓名 狄健健  
Full name  
性别 男  
Sex  
出生日期 1998-09-05  
Date of birth  
工作单位 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)北京分所  
Working unit  
身份证号 320722199809050099  
Identity card No



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



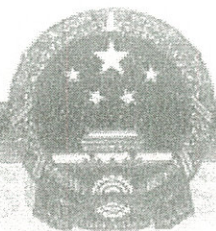
姓名: 狄健健  
证书编号: 310000121271

年  
月  
日

证书编号: 310000121271  
No. of Certificate

批准注册会计师协会: 北京注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs: Beijing Institute of CPAs

发证日期: 2020 年 06 月 15 日  
Date of Issuance



统一社会信用代码

911101085923425568

# 营业执照

(副本) (15-1)



扫描二维码  
获取更多登  
记、备案、许可、  
监管信息，并  
更多应用服务。

名称 天顺国际会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 邱靖之

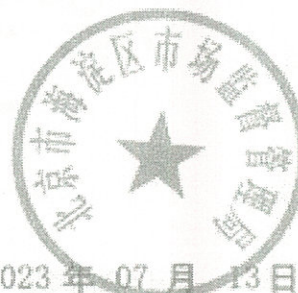
经营范围 审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本财务年度财务决算审计；代理记账，会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务；软件开发、技术咨询、技术服务；应用软件服务、计算机系统服务、软件咨询；产品设计；基础软件服务；数据处理(数据处理中的银行卡中心、PUE值在1.4以下的云计算数据中心除外)；企业管理咨询；销售计算机、软件及辅助设备。(市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市法律法规禁止和限制类项目的经营活动。)

出资额 14840万元

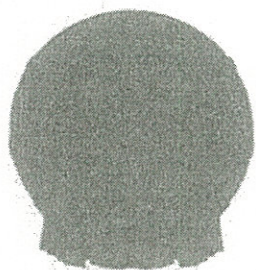
成立日期 2012年03月05日

主要经营场所 北京市海淀区车公庄西路19号68号楼A-1和A-5区域

登记机关



2023年07月13日



# 会计师事务所 执业证书

天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）

名称：

邱靖之

首席合伙人：

主任会计师：

经营场所：

北京市海淀区车公庄西路19号68号楼A-1和  
A-5区域

组织形式：

特殊普通合伙

执业证书编号：

11010159

批准执业文号：

京财会许可[2011]0105号

批准执业日期：

2011年11月14日

证书序号：0000175

## 说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：

二〇一八年七月二十六日

中华人民共和国财政部制