



中国大地保险  
China Continent Insurance

# 2023 年度信息披露报告

## 重要提示

本公司董事会保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担责任。

# 目录

一、公司简介.....	4
二、财务会计信息.....	5
三、保险责任准备金信息.....	17
四、风险管理状况信息.....	21
五、保险产品经营信息.....	24
六、偿付能力信息.....	25
七、关联交易总体情况.....	25
八、消费者权益保护信息.....	25
九、公司治理信息.....	27
十、外部审计机构出具的审计报告全文.....	41

# 一、公司简介

## （一）法定名称及缩写

中文全称：中国大地财产保险股份有限公司

中文简称：中国大地保险

英文全称：China Continent Property & Casualty Insurance Company Ltd.

英文简称：CCIC

## （二）注册资本

人民币15,115,918,986元

## （三）注册地

中国（上海）自由贸易试验区民生路1199弄1号楼6、7、8、9、10层

## （四）成立时间

2003年10月15日

## （五）经营范围和经营区域

经营范围：企业财产损失保险、家庭财产损失保险、建筑工程保险、安装工程保险、货物运输保险、机动车辆保险、船舶保险、飞机保险、航天保险、核电站保险、能源保险、法定责任保险、一般责任保险、保证保险、信用保险、种植业保险、养殖业保险、短期健康保险、意外伤害保险，上述保险业务的再保险业务，经中国银保监会批准的资金运用业务，经中国银保监会批准的其他业务。

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

## （六）法定代表人

雷建明

## （七）客服电话和投诉电话

95590

## 二、财务会计信息

### (一) 资产负债表

中国大地财产保险股份有限公司  
合并及公司资产负债表  
2023年12月31日  
(金额单位：人民币元)

	2023年 12月31日 本集团	2023年 12月31日 本公司	2022年 12月31日 本集团	2022年 12月31日 本公司
<b>资产</b>				
货币资金	2,681,810,077	2,505,846,111	2,729,959,354	2,580,376,966
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	1,900,982,627	865,076,421	1,590,854,197	564,523,044
买入返售金融资产	328,500,000	328,500,000	1,218,100,000	1,218,100,000
应收利息	710,857,480	709,838,402	845,594,774	845,483,821
应收保费	13,431,752,877	13,431,752,877	13,638,618,917	13,638,618,917
应收分保账款	3,466,921,938	3,466,921,938	3,214,520,251	3,214,520,251
应收分保未到期责任准备金	1,849,687,067	1,849,687,067	1,890,180,886	1,890,180,886
应收分保未决赔款准备金	3,050,836,411	3,050,836,411	2,698,476,647	2,698,476,647
定期存款	1,220,398,300	1,205,398,300	1,015,000,000	1,000,000,000
可供出售金融资产	31,979,047,919	31,979,047,919	32,144,393,791	32,144,393,791
持有至到期投资	8,502,125,317	8,502,125,317	5,982,421,582	5,982,421,582
贷款及应收款项投资	7,027,525,342	7,027,525,342	6,269,486,181	6,269,486,181
长期股权投资	436,433,343	1,786,433,343	400,104,420	1,750,104,420
存出资本保证金	3,096,156,802	3,096,156,802	3,076,179,407	3,076,179,407
投资性房地产	1,412,439,308	1,412,439,308	1,463,655,523	1,463,655,523
固定资产及在建工程	3,100,945,181	3,100,498,337	3,237,034,257	3,236,252,837
使用权资产	600,875,509	600,021,142	751,951,513	749,626,353
无形资产	714,536,250	710,008,178	731,880,585	727,245,078
递延所得税资产	2,342,899,013	2,342,899,013	2,228,828,608	2,228,828,608
其他资产	<u>2,801,160,872</u>	<u>2,851,981,342</u>	<u>2,330,123,464</u>	<u>2,368,727,064</u>
<b>资产总计</b>	<b><u>90,655,891,633</u></b>	<b><u>90,822,993,570</u></b>	<b><u>87,457,364,357</u></b>	<b><u>87,647,201,376</u></b>

中国大地财产保险股份有限公司  
合并及公司资产负债表（续）  
2023年12月31日  
（金额单位：人民币元）

	2023年 12月31日 本集团	2023年 12月31日 本公司	2022年 12月31日 本集团	2022年 12月31日 本公司
<b>负债和股东权益</b>				
<b>负债</b>				
卖出回购金融资产款	10,383,885,000	10,383,885,000	7,856,950,000	7,856,950,000
预收保费	1,791,620,360	1,791,620,360	1,837,653,322	1,837,653,322
应付手续费及佣金	828,946,960	823,484,831	762,289,120	767,445,218
应付分保账款	3,873,049,492	3,873,049,492	3,939,505,471	3,939,505,471
应付职工薪酬	1,094,191,540	1,089,826,941	1,087,670,243	1,083,926,617
应交税费	148,047,666	145,574,984	645,514,013	633,579,684
应付赔付款	307,713,312	307,713,312	174,882,880	174,882,880
未到期责任准备金	24,951,675,072	24,951,675,072	24,445,536,629	24,445,536,629
未决赔款准备金	21,000,765,337	21,000,765,337	20,552,727,792	20,552,727,792
保费准备金	78,804,916	78,804,916	91,560,826	91,560,826
租赁负债	532,296,225	531,804,707	680,431,329	677,632,747
递延所得税负债	3,225,002	-	906,576	-
其他负债	<u>1,566,098,521</u>	<u>1,566,042,079</u>	<u>1,486,493,401</u>	<u>1,489,805,392</u>
<b>负债合计</b>	<b><u>66,560,319,403</u></b>	<b><u>66,544,247,031</u></b>	<b><u>63,562,121,602</u></b>	<b><u>63,551,206,578</u></b>
<b>股东权益</b>				
股本	15,115,918,986	15,115,918,986	15,115,918,986	15,115,918,986
资本公积	6,003,206,517	6,003,206,517	6,003,206,517	6,003,206,517
其他综合收益	(293,678,446)	(293,678,446)	(360,173,004)	(360,173,004)
盈余公积	861,994,333	861,994,333	850,368,615	850,368,615
一般风险准备	861,994,333	861,994,333	850,368,615	850,368,615
大灾风险利润准备	29,556,120	29,556,120	24,317,906	24,317,906
未分配利润	<u>1,516,580,387</u>	<u>1,699,754,696</u>	<u>1,411,235,120</u>	<u>1,611,987,163</u>
<b>股东权益合计</b>	<b><u>24,095,572,230</u></b>	<b><u>24,278,746,539</u></b>	<b><u>23,895,242,755</u></b>	<b><u>24,095,994,798</u></b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b><u>90,655,891,633</u></b>	<b><u>90,822,993,570</u></b>	<b><u>87,457,364,357</u></b>	<b><u>87,647,201,376</u></b>

## (二) 利润表

中国大地财产保险股份有限公司  
合并及公司利润表  
2023 年度  
(金额单位：人民币元)

	2023 年度 本集团	2023 年度 本公司	2022 年度 本集团	2022 年度 本公司
营业收入	45,860,483,780	45,795,731,850	41,883,725,277	41,869,335,940
已赚保费	44,391,669,030	44,391,669,030	41,384,274,572	41,384,278,031
保险业务收入	49,561,766,939	49,561,766,939	46,361,315,153	46,361,318,612
其中：分保费收入	201,549,021	201,549,021	268,765,716	268,765,716
减：分出保费	(4,625,212,665)	(4,625,212,665)	(4,795,858,779)	(4,795,858,779)
提取未到期责任 准备金	(544,885,244)	(544,885,244)	(181,181,802)	(181,181,802)
投资收益	1,287,362,911	1,278,735,288	316,926,712	265,497,127
其中：对联营企业 和合营企业的投 资收益/(损失)	23,743,562	23,743,562	(1,195,730,459)	(1,195,730,459)
公允价值变动损益	12,996,366	3,481,096	(68,350,431)	(27,117,449)
汇兑损益	11,843,813	11,843,813	157,493,505	157,493,505
其他业务收入	109,407,186	62,814,318	61,339,877	57,216,809
资产处置损益	(2,390,226)	(2,389,082)	681,938	681,938
其他收益	49,594,700	49,577,387	31,359,104	31,285,979
营业支出	(45,786,213,768)	(45,736,257,743)	(43,386,538,773)	(43,378,935,626)
赔付支出	(33,138,901,313)	(33,141,666,540)	(27,684,150,217)	(27,685,265,272)
减：摊回赔付支出	2,703,261,161	2,703,261,161	2,215,293,408	2,215,293,408
提取保险责任准备金	(444,876,346)	(444,876,346)	(2,784,112,951)	(2,784,112,951)
减：摊回保险责任 准备金	351,296,816	351,296,816	47,810,926	47,810,926
提取保费准备金	12,755,910	12,755,910	(32,648,945)	(32,648,945)
分保费用	(74,048,008)	(74,048,008)	(97,243,139)	(97,243,139)
税金及附加	(260,716,484)	(258,561,709)	(266,692,947)	(264,838,170)
手续费及佣金支出	(4,663,021,218)	(4,687,573,313)	(4,426,226,127)	(4,453,832,560)
业务及管理费	(10,393,559,481)	(10,385,937,378)	(10,838,916,613)	(10,809,995,621)
减：摊回分保费用	1,285,718,927	1,285,718,927	1,387,063,362	1,387,063,362
其他业务成本	(258,304,652)	(189,287,493)	(180,595,694)	(177,236,828)
资产减值损失	(905,819,080)	(907,339,770)	(726,119,836)	(723,929,836)
营业利润/(亏损)	<u>74,270,012</u>	<u>59,474,107</u>	<u>(1,502,813,496)</u>	<u>(1,509,599,686)</u>

中国大地财产保险股份有限公司  
合并及公司利润表（续）  
2023 年度  
（金额单位：人民币元）

	2023 年度 本集团	2023 年度 本公司	2022 年度 本集团	2022 年度 本公司
营业利润/（亏损）（续）	<u>74,270,012</u>	<u>59,474,107</u>	<u>(1,502,813,496)</u>	<u>(1,509,599,686)</u>
加：营业外收入	21,675,211	16,541,067	16,716,772	16,695,152
	(10,976,363			
减：营业外支出	)	(10,976,363)	(16,267,520)	(16,267,520)
利润/（亏损）总额	<u>84,968,860</u>	<u>65,038,811</u>	<u>(1,502,364,244)</u>	<u>(1,509,172,054)</u>
减：所得税费用	48,866,057	51,218,372	523,600,906	523,876,624
净利润/（亏损）	<u>133,834,917</u>	<u>116,257,183</u>	<u>(978,763,338)</u>	<u>(985,295,430)</u>
按经营持续性的分类				
持续经营净利润/（亏损）	133,834,917	116,257,183	(978,763,338)	(985,295,430)
终止经营净利润	-	-	-	-
其他综合收益/（亏损）的税后净额	<u>66,494,558</u>	<u>66,494,558</u>	<u>(941,313,966)</u>	<u>(941,313,966)</u>
以后将重分类进损益的其他综合收益				
可供出售金融资产公允价值变动损益	53,909,197	53,909,197	(965,176,794)	(965,176,794)
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合中享有的份额	<u>12,585,361</u>	<u>12,585,361</u>	<u>23,862,828</u>	<u>23,862,828</u>
综合收益/（亏损）总额	<u>200,329,475</u>	<u>182,751,741</u>	<u>(1,920,077,304)</u>	<u>(1,926,609,396)</u>

### (三) 现金流量表

中国大地财产保险股份有限公司  
合并及公司现金流量表  
2023 年度  
(金额单位：人民币元)

	2023 年度 本集团	2023 年度 本公司	2022 年度 本集团	2022 年度 本公司
<b>经营活动产生的现金流量：</b>				
收到原保险合同保费 取得的现金	51,896,065,152	51,896,188,875	48,688,562,035	48,688,562,035
收到其他与经营活动 有关的现金	4,084,223,611	4,027,910,033	3,578,516,287	3,560,921,662
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>55,980,288,763</b>	<b>55,924,098,908</b>	<b>52,267,078,322</b>	<b>52,249,483,697</b>
支付原保险合同赔付 款项的现金	(31,995,526,827)	(31,995,526,827)	(26,724,598,272)	(26,724,598,272)
支付再保业务保费净额	(1,134,025,149)	(1,134,025,149)	(890,734,202)	(890,734,202)
支付手续费及佣金的 现金	(4,815,334,526)	(4,866,869,013)	(4,543,842,287)	(4,582,720,139)
支付给职工以及为职工 支付的现金	(4,382,016,279)	(4,359,761,204)	(4,549,961,337)	(4,528,741,608)
支付的各项税费	(2,478,704,768)	(2,448,160,523)	(2,082,170,156)	(2,063,725,822)
支付其他与经营活动有 关的现金	(10,593,918,020)	(10,560,448,000)	(9,935,334,741)	(9,912,206,147)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(55,399,525,569)</b>	<b>(55,364,790,716)</b>	<b>(48,726,640,995)</b>	<b>(48,702,726,190)</b>
<b>经营活动产生的现金 流量净额</b>	<b>580,763,194</b>	<b>559,308,192</b>	<b>3,540,437,327</b>	<b>3,546,757,507</b>
<b>投资活动产生的现金流量：</b>				
收回投资收到的现金	32,609,242,820	31,587,411,484	19,409,988,198	19,305,508,629
取得投资收益收到的 现金	1,935,311,974	1,929,759,747	1,744,389,109	1,739,720,697
处置固定资产、无形资 产和其他长期资产收 到的现金	24,368,946	24,368,946	3,033,263	3,033,263
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>34,568,923,740</b>	<b>33,541,540,177</b>	<b>21,157,410,570</b>	<b>21,048,262,589</b>
投资支付的现金	(38,007,725,833)	(36,988,001,986)	(26,008,310,674)	(25,958,310,674)

购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付 的现金	(343,006,981)	(342,782,951)	(306,012,436)	(305,967,607)
支付其他与投资活动有 关的现金	(128,004,081)	(128,004,081)	(196,231,659)	(196,231,659)
投资活动现金流出小计	<u>(38,478,736,895)</u>	<u>(37,458,789,018)</u>	<u>(26,510,554,769)</u>	<u>(26,460,509,940)</u>
投资活动使用的现金 流量净额	<u>(3,909,813,155)</u>	<u>(3,917,248,841)</u>	<u>(5,353,144,199)</u>	<u>(5,412,247,351)</u>

中国大地财产保险股份有限公司  
合并及公司现金流量表（续）  
2023 年度  
（金额单位：人民币元）

	2023 年度 本集团	2023 年度 本公司	2022 年度 本集团	2022 年度 本公司
<b>筹资活动产生的现金流量：</b>				
卖出回购金融资产收到的现金净额	2,325,193,347	2,325,193,347	2,558,761,018	2,558,761,018
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>2,325,193,347</b>	<b>2,325,193,347</b>	<b>2,558,761,018</b>	<b>2,558,761,018</b>
分配股利、利润或偿还债务利息支付的现金	-	-	(127,187,314)	(127,187,314)
支付的其他与筹资活动有关的现金	(326,027,757)	(323,518,647)	(370,887,098)	(369,939,105)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(326,027,757)</b>	<b>(323,518,647)</b>	<b>(498,074,412)</b>	<b>(497,126,419)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>1,999,165,590</b>	<b>2,001,674,700</b>	<b>2,060,686,606</b>	<b>2,061,634,599</b>
<b>汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>	<b>2,485,756</b>	<b>2,485,756</b>	<b>32,978,758</b>	<b>32,978,758</b>
现金及现金等价物净（减少）/增加额	(1,327,398,615)	(1,353,780,193)	280,958,492	229,123,513
加：年初现金及现金等价物余额	3,436,546,481	3,286,964,093	3,155,587,989	3,057,840,580
<b>年末现金及现金等价物余额</b>	<b>2,109,147,866</b>	<b>1,933,183,900</b>	<b>3,436,546,481</b>	<b>3,286,964,093</b>

#### (四) 股东权益变动表

中国大地财产保险股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2023 年度  
(金额单位：人民币元)

	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	大灾风险 利润准备	未分配利润	股东权益合计
2022 年 12 月 31 日余额	15,115,918,986	6,003,206,517	(360,173,004)	850,368,615	850,368,615	24,317,906	1,411,235,120	23,895,242,755
<b>本年增减变动金额</b>								
综合收益总额	-	-	66,494,558	-	-	-	133,834,917	200,329,475
<b>利润分配</b>								
提取盈余公积	-	-	-	11,625,718	-	-	(11,625,718)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	11,625,718	-	(11,625,718)	-
提取大灾风险利润准备	-	-	-	-	-	5,238,214	(5,238,214)	-
对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-
小计	-	-	66,494,558	11,625,718	11,625,718	5,238,214	105,345,267	200,329,475
2023 年 12 月 31 日余额	15,115,918,986	6,003,206,517	(293,678,446)	861,994,333	861,994,333	29,556,120	1,516,580,387	24,095,572,230

中国大地财产保险股份有限公司  
合并股东权益变动表（续）  
2023 年度  
（金额单位：人民币元）

	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	大灾风险 利润准备	未分配利润	股东权益合计
2021 年 12 月 31 日余额	15,115,918,986	6,003,206,517	581,140,962	850,368,615	850,368,615	20,016,879	2,521,486,799	25,942,507,373
本年增减变动金额								
综合收益总额	-	-	(941,313,966)	-	-	-	(978,763,338)	(1,920,077,304)
利润分配								
提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
提取大灾风险利润准备	-	-	-	-	-	4,301,027	(4,301,027)	-
对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(127,187,314)	(127,187,314)
小计	-	-	(941,313,966)	-	-	4,301,027	1,110,251,679	(2,047,264,618)
2022 年 12 月 31 日余额	15,115,918,986	6,003,206,517	(360,173,004)	850,368,615	850,368,615	24,317,906	1,411,235,120	23,895,242,755

中国大地财产保险股份有限公司  
 公司股东权益变动表  
 2023 年度（续）  
 （金额单位：人民币元）

	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	大灾风险 利润准备	未分配利润	股东权益合计
2022 年 12 月 31 日余额	15,115,918,986	6,003,206,517	(360,173,004)	850,368,615	850,368,615	24,317,906	1,611,987,163	24,095,994,798
<b>本年增减变动金额</b>								
综合收益总额	-	-	66,494,558	-	-	-	116,257,183	182,751,741
<b>利润分配</b>								
提取盈余公积	-	-	-	11,625,718	-	-	(11,625,718)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	11,625,718	-	(11,625,718)	-
提取大灾风险利润准备	-	-	-	-	-	5,238,214	(5,238,214)	-
对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-
小计	-	-	66,494,558	11,625,718	11,625,718	5,238,214	87,767,533	182,751,741
2023 年 12 月 31 日余额	15,115,918,986	6,003,206,517	(293,678,446)	861,994,333	861,994,333	29,556,120	1,699,754,696	24,278,746,539

中国大地财产保险股份有限公司  
 公司股东权益变动表（续）  
 2023 年度  
 （金额单位：人民币元）

	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	大灾风险 利润准备	未分配利润	股东权益合计
2021 年 12 月 31 日余额	15,115,918,986	6,003,206,517	581,140,962	850,368,615	850,368,615	20,016,879	2,728,770,934	26,149,791,508
<b>本年增减变动金额</b>								
综合收益总额	-	-	(941,313,966)	-	-	-	(985,295,430)	(1,926,609,396)
<b>利润分配</b>								
提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
提取大灾风险利润准备	-	-	-	-	-	4,301,027	(4,301,027)	-
对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(127,187,314)	(127,187,314)
							(1,116,783,771)	
小计	-	-	(941,313,966)	-	-	4,301,027	(1,116,783,771)	(2,053,796,710)
2022 年 12 月 31 日余额	15,115,918,986	6,003,206,517	(360,173,004)	850,368,615	850,368,615	24,317,906	1,611,987,163	24,095,994,798

## （五）财务报表附注

### 1. 财务报表编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础编制。

### 2. 遵循企业会计准则的声明

本集团 2023 年财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团 2023 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2023 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

### 3. 合并财务报表的合并范围

编制合并财务报表时，合并范围包括本公司及全部子公司。  
于 2023 年 12 月 31 日纳入合并范围的子公司：

被投资单位名称	注册地	业务性质	注册资本	本公司所占权益比例(%)	本公司表决权比例(%)
大地电子商务有限公司	宁波	销售、咨询	人民币 1,200,000,000 元	100.00	100.00
大地保险代理有限公司	上海	保险代理	人民币 150,000,000 元	100.00	100.00
重庆大地金融科技有限公司	重庆	咨询、投资	人民币 1,000,000,000 元	100.00	100.00

财务报表附注的完整内容请参见本报告附件：《中国大地财产保险股份有限公司 2023 年度财务报表及审计报告》。

## （六）审计报告的主要意见

2023 年 12 月 31 日的财务报表经普华永道中天会计师事务所审计并出具无保留意见的普华永道中天审字（2024）第 30880 号审计报告。

## 三、保险责任准备金信息

### （一）计量原则

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。

#### 1. 计量单元

本集团的保险合同准备金以具有同质保险风险的保险合同组合作为计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

#### 2. 预计未来现金流

履行保险合同相关义务所需支出指由保险合同产生预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出指本集团为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：根据保险合同承诺的保证利益；根据保险合同构成推定义务的非保证利益；管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入指本集团为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定未来净现金流出的合理估计金额。

#### 3. 边际因素

本集团在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。本集团根据自身的经验数据和相关的行业指导数据确定保险合同准备金的边际率。本集团在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失计入当期损益。

#### 4. 货币时间价值

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

在提取原保险合同未到期责任准备金和未决赔款准备金的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，对原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量分别估计，并将从再保险分入人摊回的保险合同准备金确认为应收分保准备金资产。

### （二）未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本集团对尚未终止的非寿险保险责任提取的准备金。本集团在确认非寿险保费收入的当期，按照保险精算确定的金额提取未到期责任准备金，作为

保费收入的调整，并确认未到期责任准备金负债。

本集团于每年年度终了对保险责任准备金进行充足性测试。本集团按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；本集团按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的，不调整相关准备金。

### （三）未决赔款准备金

未决赔款准备金指本集团为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金。本集团在非寿险保险事故发生的当期，按照保险精算确定的金额提取未决赔款准备金。

未决赔款准备金包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。已发生已报案未决赔款准备金于资产负债表日按估计保险赔款额入账，估计和实际赔款金额的差异在实际赔款时直接计入当期损益。已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金于资产负债表日按保险精算结果入账。已发生未报案未决赔款准备金评估方法包括已决链梯法、已报链梯法、赔付率、案均赔款和 B-F 法。

### （四）计量保险合同准备金所需要的主要计量假设

#### 1. 风险边际和剩余边际

未到期责任准备金和未决赔款准备金依据本集团对于未来现金流现值的合理估计并考虑风险边际确定。本集团以保险风险同质的合同组合为基础测算风险边际，并保持前后年度的一致性。

本集团分保后非寿险业务准备金的风险边际如下：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
未到期责任准备金	3.00%~15.00%	3.00%~15.00%
未决赔款准备金	2.50%~15.00%	2.50%~15.00%

未到期责任准备金相关的剩余边际，以保单生效日的假设在预期保险期间内摊销。

#### 2. 首日费用

本集团在评估未到期责任准备金时考虑首日费用的影响。首日费用是指签发(即销售、承保和保单合同成立时发生的费用)保险合同所发生的增量成本，即：如果不签发保单就不会发生的费用。原保险合同的首日费用包括：手续费及佣金支出、保险及其他业务相关税金及附加、分保费用支出、支付给销售人员的业务绩效、交通事故救助基金、保险保障基金、保险业务监管费、保险合同印花税、收取保费发生的银行结算费，以及其他签发保单所发生的增量成本。

### 3. 折现率

本集团在考虑货币时间价值的影响时，采用资产负债表日行业统一规定的贴现率，即中国债券信息网“保险合同准备金计量基准收益率曲线”。

### （五）本集团保险合同准备金增减变动

	本集团					2023年12月31日
	2022年12月31日	本年增加	赔付款项	本年减少 其他*	小计	
再保前						
未到期责任准备金	24,445,536,629	39,745,162,492	-	(39,239,024,049)	(39,239,024,049)	24,951,675,072
未决赔款准备金	20,552,727,792	34,200,494,039	(33,138,901,313)	(613,555,181)	(33,752,456,494)	21,000,765,337
合计	44,998,264,421	73,945,656,531	(33,138,901,313)	(39,852,579,230)	(72,991,480,543)	45,952,440,409
应收分保准备金						
未到期责任准备金	1,890,180,886	3,185,942,292	-	(3,226,436,111)	(3,226,436,111)	1,849,687,067
未决赔款准备金	2,698,476,647	3,163,827,077	(2,703,261,161)	(108,206,152)	(2,811,467,313)	3,050,836,411
合计	4,588,657,533	6,349,769,369	(2,703,261,161)	(3,334,642,263)	(6,037,903,424)	4,900,523,478
再保后						
未到期责任准备金	22,555,355,743	36,559,220,200	-	(36,012,587,938)	(36,012,587,938)	23,101,988,005
未决赔款准备金	17,854,251,145	31,036,666,962	(30,435,640,152)	(505,349,029)	(30,940,989,181)	17,949,928,926
合计	40,409,606,888	67,595,887,162	(30,435,640,152)	(36,517,936,967)	(66,953,577,119)	41,051,916,931

\* 其他中包含风险边际的摊销。

截至2023年12月31日，本集团保险合同负债459.52亿元，相较2022年12月31日准备金增加9.54亿元，同比增加2.1%，主要由于保险责任累积。

## 四、风险管理状况信息

风险管理始终是公司的重要工作之一，并贯穿于公司各项经营管理活动之中。2023年，公司持续健全完善全面风险管理体系，不断提升风险管理能力和水平，确保风险总体可控，业务持续健康发展。

### （一）风险评估情况

2023年，公司按照“十四五”战略规划，坚持“审慎稳健”的风险偏好，推进各项业务运营活动正常开展，公司偿付能力继续保持充足水平，风险整体可控。

#### 1. 保险风险

保险风险是指由于赔付水平、费用水平等实际经验与预期发生不利偏离，导致保险公司遭受非预期损失的风险。

2023年，在保险风险管理方面，公司持续完善保险风险管理制度，加强对重点领域的风险穿透管理，提升风险排查预警力度，强化对风险的前瞻性、趋势性管控；进一步加强承保管控，公司通过优化业务结构、改善费用结构、加强质检提升核保品质、上线前端智能化风险管控工具等措施实现降本增效；不断强化理赔管理，公司持续调优反欺诈模型，完善重大赔案、诉讼案件管理，开展风险减量管理，推动业务降赔；持续提升产品开发与定价能力，公司持续优化保单赔付率模型，提升预测合理性和准确性，加强非车险重点业务板块定价细分、费率监控和风险监测；持续强化准备金管理，公司持续完善准备金管理制度和评估程序，严格按照监管机构精算规定、会计准则以及内部相关制度开展准备金评估，并定期对准备金充足性进行校验。总体来看，2023年公司未发生重大保险风险事件，准备金较为充足，公司保险风险最低资本66.5亿元，同比增加4.8亿元，公司保险风险在可控范围内。

#### 2. 市场风险

市场风险是指由于利率、权益价格、房地产价格和汇率等的不利变动而使公司遭受非预期损失的风险。

2023年，公司持续完善市场风险管理机制，加强宏观经济、行业周期等分析研判，持续健全市场风险管理制度，根据市场变化情况配置投资高收益率固

收类资产，在市场波动加大的情况下，把握权益类资产阶段性、趋势性机会，降低外部环境对整体收益的影响；根据投资产品及市场风险管理的特点，运用情景分析、敏感性分析、压力测试等方法，对市场风险进行监测和分析，为大类资产设置了最高风险限额，控制市场风险。年末，受未上市股权和债券风险暴露上升影响，公司市场风险最低资本为 41.8 亿元，同比上升 1.9 亿元。总体来看，公司市场风险在可控范围内。

### 3. 信用风险

信用风险是指由于交易对手不能履行和不能按时履行其合同义务，或者交易对手信用状况的不利变动，导致保险公司遭受非预期损失的风险。公司信用风险主要来自于投资业务的债券及存款类投资产品以及保险业务的应收保费、再保业务的应收分保账款。

在投资信用风险方面，公司持有的资产以现金及流动性管理工具、定期存款、信用评级在 AA+ 以上的固定收益类信托计划等资产为主，发行方主体风险相对较小，公司投资业务的信用风险整体可控。

在直保业务信用风险方面，2023 年末，公司应收保费余额为 144.3 亿元，同比下降 0.5 亿元，主要是个贷业务应收保费金额较高，剔除个贷业务后，公司应收保费余额为 45.4 亿元，应收风险整体可控。在应收保费管控方面，公司进一步加强应收保费考核力度，建立应收保费管理季度沟通会机制，加强机构逾期应收率等重点指标的过程监控，对重点项目开展清单式管理，做到保费应收尽收、颗粒归仓。

在再保业务信用风险方面，公司再保分出应收类资产风险暴露为 54.0 亿元，同比增加 4.2 亿元。从再保交易对手情况看，以政策性再保险公司或获得 A 级以上国际评级的机构为主，主要再保交易对手偿付能力充足率符合监管要求，再保信用风险整体可控。

### 4. 操作风险

操作风险是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险。

2023 年，公司未发生重大操作风险事件，操作风险整体可控。在操作风险管理方面，公司不断加强制度管理，完善制度体系，全年新建和修订了 55 个业务和管理制度；持续强化业务前端管控，进一步加强对重点环节、重点事项的内部控制和合规管控；对重点领域操作风险和内控合规开展评估；持续完善案

件防控体系，加强对重点领域案件的风险管控；不断加强操作风险管理信息化水平，优化操作风险三大管理工具，新建关联交易系统，进一步提升管理效率。

#### 5、战略风险

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

2023年，公司优化战略管理职能，强化战略引领能力建设，积极对战略执行情况进行全面评估，并制定公司中长期发展行动方案，加强战略规划实施的检视和战略风险评估，持续提升战略风险管控水平。公司总体战略执行与战略规划方向未发生明显偏差，战略风险整体可控。

#### 6、声誉风险

声誉风险是指由于保险公司的经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对保险公司负面评价，从而造成损失的风险。

2023年，公司持续加强舆情监测和风险摸排，实时监测潜在风险情况，积极响应、及时处置，有效控制舆情风险。同时，公司开展声誉风险应急演练及培训工作，进一步提升舆情处置能力。全年公司未发生重大声誉风险事件，声誉风险水平在可控范围内。

#### 7、流动性风险

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

2023年，公司持续加强流动性风险管理，通过开展日常风险识别评估，定期监控流动性风险指标，有效识别和评估潜在流动性风险；定期组织现金流压力测试，对未来流动性风险进行前瞻性预测及分析，确保有足够的流动性用于各类现金流出需求；积极开展流动性应急演练，针对演练风险事件及触及的风险等级，制定资金筹措预案和应对举措，提升公司应对突发风险的能力。全年公司未发生流动性风险事件，流动性风险总体可控。

### **（二）风险控制情况**

#### 1、风险管理组织体系

公司建立了覆盖董事会、高级管理层、各职能部门和分支机构的风险管理组织架构。在公司治理层面，董事会是风险管理的最高决策机构，下设风险管理委员会，负责重大经营管理事项风险的评估。在经营决策层面，总裁室下设立风险管理委员会、核保核赔委员会及专业委员会、资产负债管理执委会等多

个专业委员会，统筹公司整体及各专业领域重大风险事项的评估与管控。同时，通过加强分公司风险管理委员会建设，深化风控合规条线垂直化管理，推动分公司层面风险管理机制建设，加强对区域性风险的防控。在执行层面，通过风险管理三道防线的管理机制，推进公司风险管理工作有效运行。

## 2、风险管理总体策略及执行情况

2023年，公司持续健全全面风险管理体系，加快风控合规队伍建设，完善长效治理举措，加强风险穿透管理，强化风险管理工具的运用，不断巩固风险管控和治理成效，助力公司高质量发展。

在风险管理策略方面，2023年，公司坚持“审慎稳健”的风险偏好，结合上级单位风险防控精神和公司经营目标，调整优化公司风险偏好要求，全面收紧公司风险容忍度和各层级风险限额的阈值标准，提升了底线要求；不断加强风险偏好的传导与运用，在总公司风险限额框架下，进一步向下传导至分公司，建立符合分公司经营特点的差异化风险限额体系，同时，优化制定了子公司、重点领域的风险控制方案。目前，风险偏好要求已实现对总、分、子公司全覆盖，风险偏好的运用在广度、深度和力度上有新的提升。从2023年公司风险偏好执行情况看，总体执行良好，未出现突破风险容忍度的情况，各大类风险整体保持平稳。

# 五、保险产品经营信息

2023年度本公司保费收入居前5位的商业保险险种依次是机动车辆险（含交强险）、意外伤害及健康险、信用保证险、责任险及农业保险，具体情况如下：

单位：人民币千元

险种名称	保险金额	保费收入	赔款支出	准备金	承保利润/（亏损）
机动车辆险 （含交强险）	29,194,969,983.82	24,840,010.19	17,623,829.02	20,428,845.55	-121,253.77
意外伤害及健康险	226,546,391,001.66	9,927,561.43	6,364,916.26	5,661,121.29	483,113.49
信用保证险	113,058,295.66	4,655,712.24	3,375,615.76	9,152,886.62	278,360.92
责任险	112,615,719,447.49	4,157,899.36	1,921,332.92	4,809,179.26	-362,014.20
农业保险	77,673,878.59	1,760,206.81	1,460,961.30	696,968.58	-11,374.93

## 六、偿付能力信息

截至 2023 年末，公司综合偿付能力充足率为 262%，核心偿付能力充足率为 235%。

单位：人民币万元，百分比除外

日期	实际资本	核心资本	最低资本	综合偿付能力溢额	核心偿付能力溢额	综合偿付能力充足率	核心偿付能力充足率
2023 年 12 月 31 日	2,327,252	2,092,962	889,438	1,437,814	1,203,524	262%	235%

## 七、关联交易总体情况

本公司建立了较完善的关联交易管理架构，董事会对关联交易管理承担最终责任，董事会下设关联交易控制委员会统筹关联交易管理工作，关联交易控制委员会设立办公室负责日常管理具体事务。公司制定了较为完备的关联交易管理制度，明确管理职责、管控要求和 workflows，全面落实监管要求。

2023 年，本公司关联交易的主要类型为资金运用类、服务类、保险业务和其他类等。公司控股子公司与公司关联方发生的交易，按照公司关联交易相关规定进行管理，主要为服务类关联交易。

2023 年，本公司依法合规开展关联交易识别、审批、报告和披露工作。新发生重大关联交易 3 笔，均按照监管规定经过董事会审议通过；其他一般关联交易按照内部授权程序进行审查。交易定价公允，不存在损害本公司及相关方利益的情形。报告期内，公司根据国家金融监督管理总局规定，完成关联交易报告、披露等各项工作。

## 八、消费者权益保护信息

### （一）消费者权益保护工作重大信息

公司持续贯彻“以人民为中心”发展思想，不断加强将消费者权益保护，将保护人民群众合法权益视为践行金融工作政治性、人民性的集中体现。公司

已构建“两全三头”的消保工作体系，从战略统领、高层推动、制度规范、机制完善、追踪落实等方面推进公司消费者权益保护，提升消费者的获得感、幸福感、安全感。一是从战略层面统领消费者权益保护。将消费者权益保护纳入公司“十四五”发展规划纲要，公司制定了2023年度企业文化建设工作要点，将“强化消保意识，巩固服务文化理念”列为企业文化建设重点工作。二是高层重视，专题部署消保工作。董事会及高级管理层多次强调消保工作的重要性，并对消保工作做出战略性和策略性安排；公司监事会持续对董事会及公司高级管理层的消保履职监督，对相关方案和指标开展审核，实施专题调研；各级管理层认真落实董事会和公司高级管理层要求，自上而下，体系性、标准化推动各级机构落实各项消保政策和消保要求，公司上下形成了“学消保、懂消保、践行消保”的良好氛围。2023年公司对组织架构进行了优化调整，总、分公司均设立了消费者权益保护部门，设置了消保管理岗专职岗位，总公司设立了消保管理处，加强了消费者权益保护工作队伍建设。三是完善制度，有规有矩。2023年公司统筹制定消保工作计划、培训计划、教育宣传计划、考核方案，完善消保相关制度20余项，为消保工作有序开展提供有力支撑。四是制定计划，有序推进。公司制定了《2023年消保工作计划》，并将计划事项按季度进行分解，每季度验收消保工作交付物，全年工作推进有条不紊、扎实严谨。五是考核牵引，压实责任。公司制定了《2023年消保考核方案》，考核范围涵盖各级机构、各个部门，考核结果纳入人力资源管理和问责体系，形成了“有人管、有人评、有人查”的良好工作闭环。六是跟踪督促，确保落实。以消保监管评价指标为抓手，总公司消费者权益保护部定期对各部门及分支机构消保工作开展进行跟踪督促，确保各级机构将消保工作各项要求融入到日常经营管理的各个环节中。

在消费者金融知识教育宣传方面，公司积极贯彻落实金融监督管理总局相关要求，组织开展了2023年“3·15”教育宣传周活动、2023年7.8全国保险公众宣传日活动、2023年金融消费者权益保护教育宣传月活动等集中式教育宣传活动及全年常态化宣传活动，宣传保险行业核心价值理念、金融保险知识及风险防范技能等，触及消费者超4000万人次。一是线上平台开展全方位宣传。通过公司官网、客户端APP、公众号（总、分公司共40余个）、视频号等自有平台及外部媒体平台发布以案说险、消费风险、金融知识等教育宣传文案，普及金融保险基础知识，宣传消保工作开展情况。二是线下营业网点开展近距离

宣传。所有营业网点设立金融知识教育宣传区，并通过投放电子显示屏、悬挂主题横幅、张贴海报、摆放易拉宝等方式开展金融知识教育宣传。三是分支机构走出去开展针对性宣传。各级机构重点聚焦“一老一少一新”及残障人士等特殊人群及偏远地区、农村地区、少数民族等，开展多层次多样化线下宣传活动，帮助特殊群体掌握金融保险基础知识，防范金融风险。四是各级领导带头开展宣传。公司各级机构管理层积极参与金融知识教育宣传活动，深入一线带领基层员工广泛开展宣传，提升宣传效果。五是积极参与行业交流。公司积极向国家金融监管总局和中国保险行业协会消费者权益保护宣传渠道等投稿，其中入选“消费者点评公众号”原创优选推文4篇，入选“中国保险网络大学公众号”消费者权益保护典型案例的推文1篇；公司参加第三届“守护钱袋子·护好幸福家”防范非法集资短视频征集大赛（由处非联办指导中国银行保险报主办），荣获优秀组织奖，视频作品（1个）荣获场景类优秀作品奖。

## （二）消费者投诉情况

2023年中国大地财产保险股份有限公司共收到各渠道来源保险消费投诉3.47万件。从投诉所涉业务类别看，车险投诉占比74%，非车险投诉占比26%。从投诉所涉地区分布看，浙江占14%，山东占8%，甘肃占6%，内蒙古、广东、吉林、河南、陕西各占4%，云南、江西、山西、安徽、上海、河北、辽宁各占3%，江苏、新疆、青岛、湖南、贵州、四川、黑龙江、湖北、深圳、广西、福建、宁夏各占2%，海南、天津、重庆、东莞、宁波、青海、北京、大连、厦门各占1%，苏州、无锡、西藏占比不足1%。

# 九、公司治理信息

## （一）实际控制人及其控制本公司情况的简要说明

本公司实际控制人为中央汇金投资有限责任公司。中央汇金投资有限责任公司持有中国再保险（集团）股份有限公司71.56%股份。中国再保险（集团）股份有限公司持有中国大地财产保险股份有限公司64.30%股权，为本公司控股股东。

## （二）持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

股东名称	持有股份(股)	持股比例
------	---------	------

中国再保险（集团）股份有限公司	9,719,083,808	64.30%
江苏云杉资本管理有限公司	1,511,591,899	10.00%
宁波开发投资集团有限公司	976,488,366	6.46%
东航金控有限责任公司	757,307,541	5.01%

本报告期内公司股权未发生变化。

### （三）股东大会职责、主要决议

#### 1、股东大会职责

- （1）决定公司的经营方针、发展战略和投资计划；
- （2）选举和更换非由职工代表担任的董事，决定有关董事的报酬事项；
- （3）选举和更换非由职工代表担任的监事，决定有关监事的报酬事项；
- （4）审议批准董事会的报告；
- （5）审议批准监事会的报告；
- （6）审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案；
- （7）审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；
- （8）对公司增加或者减少注册资本作出决议；
- （9）对发行公司债券或者其他有价证券及公司上市作出决议；
- （10）依照法律法规对收购本公司股份作出决议；
- （11）对公司合并、分立、解散、清算或者变更公司形式等事项作出决议；
- （12）修改公司章程，审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；
- （13）审议批准股东大会对董事会授权方案；
- （14）在符合相关法律法规和政策前提下，审议批准员工持股计划、股权激励计划方案；
- （15）对聘用、解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；
- （16）审议批准公司设立法人机构、重大对外投资、重大资产购置、重大资产处置与核销、重大资产抵押等事项；
- （17）审议批准公司重大对外赠与、重大合同订立、符合法律法规和监管规定的重大对外担保等事项；
- （18）审议法律法规、监管规定或者本章程规定的应当提交股东大会审议的关联交易。
- （19）审议法律法规、监管规定或者本章程规定的应当由股东大会决定的其他

事项。

## 2、股东大会主要决议

会议名称	时间地点	召开方式	召集人	议题	出席情况	表决情况
2023年第一次临时股东大会	2023年2月8日 上海	现场会议 (现场+视频)	第五届 董事会	1、关于袁临江不再担任中国大地财产保险股份有限公司第五届董事会董事职务的议案	全体 股东 均出 席	同意 15,115,918,986 股， 反对 0 股，弃权 0 股。
				2、关于选举和春雷为中国大地财产保险股份有限公司第五届董事会董事的议案		和春雷得票 15,115,918,986 票，当选 为公司第五届董事会董 事。
2022年度 股东大会	2023年4月24日 上海	现场会议 (现场+视频)	第五届 董事会	1、关于《中国大地财产保险股份有限公司 2022 年度财务决算报告》的议案	全体 股东 均出 席	同意 15,115,918,986 股， 反对 0 股，弃权 0 股。
				2、关于《中国大地财产保险股份有限公司 2023 年度财务预算方案》的议案		同意 15,115,918,986 股， 反对 0 股，弃权 0 股。
				3、关于《中国大地财产保险股份有限公司 2022 年度董事会工作报告》的议案		同意 15,115,918,986 股， 反对 0 股，弃权 0 股。
				4、关于《中国大地财产保险股份有限公司 2022 年度董事履职情况及评价结果报告》的议案		同意 15,115,918,986 股， 反对 0 股，弃权 0 股。
				5、关于《中国大地财产保险股份有限公司 2022 年度独立董事尽职报告》的议案		同意 15,115,918,986 股， 反对 0 股，弃权 0 股。
				6、关于《中国大地财产保险股份有限公司三年滚动资本规划（2023-2025）》的议案		同意 15,115,918,986 股， 反对 0 股，弃权 0 股。
				7、关于《中国大地财产保险股份有限公司 2022 年度监事会工作报告》的议案		同意 15,115,918,986 股， 反对 0 股，弃权 0 股。

				8、关于《中国大地财产保险股份有限公司2022年度监事履职情况及评价结果报告》的议案		同意 15,115,918,986 股，反对 0 股，弃权 0 股。
				9、关于选举雷建明为中国大地财产保险股份有限公司第五届董事会董事的议案		雷建明得票 15,115,918,986 票，当选为公司第五届董事会董事。
				10、关于于利民不再担任中国大地财产保险股份有限公司第五届董事会董事职务的议案		同意 15,115,918,986 股，反对 0 股，弃权 0 股。
				11、听取《关于中国大地财产保险股份有限公司2022年度关联交易整体情况的专项报告》		全体股东一致同意。
				12、听取《关于中国大地财产保险股份有限公司2022年一至四季度偿付能力情况的报告》		全体股东一致同意。
2023年第二次临时股东大会	2023年9月15日 上海	现场会议 (现场+视频)	第五届董事会	1、关于选举中国大地财产保险股份有限公司第六届董事会董事的议案	全体股东均出席	和春雷、雷建明、李晓民、李丙泉、李奇、谢功益、陈巍、俞盛新、谢跃、王光进、王庆、徐景峰得票 15,115,918,986 票，当选公司第六届董事会董事。
				2、关于选聘中国大地财产保险股份有限公司2023年度法定财务报告审计师的议案		同意 15,115,918,986 股，反对 0 股，弃权 0 股。
2023年第三次临时股东大会	2023年10月25日 上海	现场会议 (现场+视频)	第五届监事会	1、关于中国大地财产保险股份有限公司高级经营管理人员2022年度综合考核评价结果的议案	全体股东均出席	同意 15,115,918,986 股，反对 0 股，弃权 0 股。
				2、关于中国大地财产保险股份有限公司董事、监事2022年度薪酬标准和发放的议案		同意 15,115,918,986 股，反对 0 股，弃权 0 股。
				3、关于中国大地财产保险股份有限公司高级经营管理人员2022年度薪酬标准和发放的议案		同意 15,115,918,986 股，反对 0 股，弃权 0 股。

				4、关于中国大地财产保险股份有限公司总精算师2022年度考核结果及薪酬兑现的议案		同意 15,115,918,986 股，反对 0 股，弃权 0 股。
2023 年第四次临时股东大会	2023 年 12 月 19 日 上海	现场会议 (现场+ 视频)	第五届 监事会	1、关于修订《中国大地财产保险股份有限公司章程》的议案	全体 股东 均出 席	同意 14,676,869,247 股，反对 0 股，弃权 439,049,739 股。弃权的股东为新华人寿保险股份有限公司，持股 439,049,739 股，占比 2.90%，原因：同意公司前期发出的议案材料中对于《公司章程》的修订内容。就中再集团股东代表在会上提出的修订意见，新华人寿在履行新的审核前无法发表意见。
				2、关于修订《中国大地财产保险股份有限公司股东大会会议事规则》的议案		同意 15,115,918,986 股，反对 0 股，弃权 0 股。
				3、关于修订《中国大地财产保险股份有限公司董事会议事规则》的议案		同意 15,115,918,986 股，反对 0 股，弃权 0 股。
				4、关于中国大地财产保险股份有限公司调整优化总部部门设置的议案		同意 15,115,918,986 股，反对 0 股，弃权 0 股。
				5、关于聘任段伦平为中国大地财产保险股份有限公司总裁助理的议案		同意 15,115,918,986 股，反对 0 股，弃权 0 股。

#### (四) 董事会职责、人员构成及其工作情况，董事简历

##### 1、董事会职责

- (1) 负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；
- (2) 执行股东大会的决议；
- (3) 制定公司的发展战略并监督战略实施；
- (4) 决定公司的经营计划和投资方案；
- (5) 制订公司的年度财务预算方案、决算方案；
- (6) 制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；

- (7) 制订公司增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案；
- (8) 制订公司重大收购、收购本公司股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；
- (9) 制订公司章程修改方案；制订股东大会议事规则、董事会议事规则；审议批准董事会专业委员会工作规则；
- (10) 决定公司内部管理机构的设置；
- (11) 聘任或者解聘董事会下设的各专业委员会委员；
- (12) 按照监管规定，聘任或解聘公司高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项，监督高级管理层履行职责；
- (13) 根据公司总经理（总裁）报送的方案，决定省级分公司的设置；
- (14) 制定公司的基本管理制度；
- (15) 依照法律法规、监管规定及本章程，审议批准公司对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；
- (16) 在股东大会的授权范围内，审议批准公司对外赠与、合同订立、对外担保等事项；
- (17) 审议批准公司的重大关联交易，标准以金融监管总局相关规定为准；
- (18) 提请股东大会聘请或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；
- (19) 听取公司总经理（总裁）的工作汇报并检查总经理（总裁）的工作；
- (20) 选聘实施公司董事及高级管理人员审计的外部审计机构；
- (21) 制定公司资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；
- (22) 制定公司风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；
- (23) 负责公司信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；
- (24) 定期评估并完善公司治理；
- (25) 维护保险消费者和其他利益相关者合法权益；
- (26) 建立公司与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；
- (27) 承担股东事务的管理责任；
- (28) 国家法律、行政法规、监管规定、公司章程以及股东大会授予的其他职权。

## 2、董事会人员构成及其工作情况

本公司于2023年9月，启动董事会换届工作，选举产生第六届董事会董事12名。截至2023年12月31日，和春雷董事担任本公司第五届董事会董事长，第六届董事会董事。2024年4月，和春雷不再担任本公司第六届董事会董事。

本公司目前第六届董事会董事人员构成如下。

拟任董事长：雷建明

执行董事：雷建明、李晓民

非执行董事：谢功益、陈巍、俞盛新、王庆、徐景峰、王光进

（2024年4月，本公司董事会选举雷建明为第六届董事会董事长。拟任董事长和其他拟任董事待任职资格核准后开始履职。）

工作情况：各位董事严格按照法律法规、监管要求及公司的有关规定，诚信、勤勉、忠实地履行职责，按时出席董事会和各专业委员会会议，认真审议各项议案，积极参加各项培训，关注和了解公司经营管理状况，维护公司及股东的利益。

## 3、董事简历

**雷建明：**大学本科学历，硕士学位。历任新华保险广东分公司市场总监、营销业务部总经理、顺德支公司经理，广西分公司总经理助理兼任钦州中支总经理、百色中支总经理，广西分公司副总经理，贵州分公司副总经理（主持工作）、总经理，湖南分公司党委书记、总经理，中国再保险（集团）股份有限公司总裁助理等。现任中国再保险（集团）股份有限公司党委委员、副总裁，中国大地财产保险股份有限公司党委书记、副董事长、董事、总裁，兼任大地党校校长。

**李晓民：**大学本科学历，历史学学士，经济师。历任中国人民保险公司西宁市分公司办公室/党委办公室副主任、主任，中国人民保险公司青海省分公司办公室秘书、党委秘书；中国大地财产保险股份有限公司办公室秘书处处长助理、副处长、处长、主任助理、副主任，安徽分公司党委副书记、副总经理，安徽分公司党委书记、总经理，浙江分公司党委书记、总经理；中国大地财产保险股份有限公司党委委员、审计责任人、总经理助理，重庆大地金融科技有限公司董事长等。现任中国大地财产保险股份有限公司党委副书记、董事、副总裁。（自2024年4月起在本公司履职）

**谢功益：**硕士研究生学历。历任奉化市政府办公室党组成员、副主任，奉化市外经发展招商局党组副书记、局长，宁波市奉化区投资促进局党组书记、局长，宁波溪口雪窦山名山建设管委会党工委委员、副主任，宁波市鄞州区党组成员、副区

长，宁波市鄞州区区常委、副区长，宁波市鄞州区区委常委、姜山镇党委书记、明州经济开发区党工委书记等。现任宁波开发投资集团有限公司党委副书记、副董事长、总经理，中国大地财产保险股份有限公司董事，兼任宁波开投蓝城投资开发集团有限公司董事长。（自 2024 年 4 月起在本公司履职）

**陈巍：**硕士研究生学历，中级经济师。历任江苏宁沪高速公路股份管理有限公司投资发展部科员、主管、经理助理、副经理、副经理（主持工作）、经理，江苏云杉资本管理有限公司总经理助理。现任江苏云杉资本管理有限公司副总经理，南京协立创业投资有限公司执行董事，镇江君鼎协立创业投资有限公司执行董事，南京协立投资管理有限公司董事，江苏高速公路信息工程有限公司董事，中国大地财产保险股份有限公司董事。

**俞盛新：**大学本科学历，会计硕士，高级会计师。历任中国东方航空股份有限公司财务会计部高级经理、东方航空电子商务有限公司财务总监、东方航空产业投资有限公司投资副总监兼投资事业部总经理。现任东方航空产业投资有限公司投资总监，中国大地财产保险股份有限公司董事。（自 2024 年 4 月起在本公司履职）

**王庆：**博士研究生学历，经济学家。历任国际货币基金组织（IMF）（华盛顿）经济学家，美国银行（香港）大中华区宏观经济研究和投资策略主管，摩根士丹利（香港）董事总经理、大中华区首席经济学家，中国国际金融有限公司（北京、上海、香港）投资银行部执行负责人，上海重阳投资管理股份有限公司总裁等。现任上海重阳投资管理股份有限公司董事长，中国金融四十人论坛（CF40）成员，上海新金融研究院学术委员会成员，中国大地财产保险股份有限公司独立董事，百奥家庭互动有限公司独立董事，台州银行股份有限公司独立董事。

**徐景峰：**博士研究生学历，教授、博士生导师。历任中央财经大学保险学院、中国精算研究院讲师、副教授、副院长，燕赵财产保险股份有限公司独立董事等。现任中央财经大学保险学院、中国精算研究院教授、博士生导师，中国大地财产保险股份有限公司独立董事，北京致远互联软件股份有限公司独立董事，江苏肯立科技股份有限公司独立董事。

**王光进：**博士研究生学历，法学博士学位，教授。历任中国政法大学讲师、副教授、教授、民商法学和 MBA 研究生导师、经济管理办公室第一副主任、高教研究室第一副主任、经济法系商法教研室党支部书记兼副所长、民商经济法学院党委书记兼副院长、民商经济法学院银行法研究中心副主任、北京金隅集团股份有限公司独立董事。现任中国大地财产保险股份有限公司独立董事，湖北万润新能源科技股

份有限公司独立董事，北京市中凯律师事务所兼职律师。（自2024年4月起在本公司履职）

### （五）独立董事工作情况

公司独立董事严格按照《公司法》《保险机构独立董事管理办法》和《公司章程》等法律法规及监管规定的要求，恪尽职守、勤勉尽责，积极参加公司召开的相关会议，认真审议各项议案，独立发表个人意见，积极维护公司整体利益，维护全体股东尤其是中小股东的合法权益。

### （六）监事会职责、人员构成及其工作情况，监事简历

#### 1、监事会职责

（1）监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合公司情况的发展战略；

（2）对公司发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；

（3）对公司经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；

（4）对董事的选聘程序进行监督；

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

（6）检查公司的财务；

（7）对董事、高级管理人员的履职行为进行监督，对违反国家法律、行政法规、监管规定、《公司章程》、股东大会决议或引发重大合规风险的董事、高级管理人员提出罢免的建议；

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

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

（10）提名独立董事；

（11）向股东大会会议提出提案；

（12）根据有关法律规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；

（13）制订监事会议事规则；

（14）对公司发展规划的制定、实施和评估等工作进行内部监督；

（15）对公司保险资金的运用进行监督；

(16) 对公司内部审计工作进行指导和监督，有权要求董事会和管理层提供审计方面的相关信息；

(17) 监督董事会、高级管理人员履行内部控制职责，对其疏于履行内部控制职责的行为进行质询；对董事、高级管理人员违反内控要求的行为，予以纠正并根据规定的程序实施问责；

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

(19) 对公司洗钱风险管理进行监督，监督董事和高级管理人员履行洗钱风险管理职责并督促整改，对公司洗钱风险管理提出建议和意见；

(20) 对董事会、高级管理人员开展消费者权益保护工作履职情况进行监督；认为有必要时，可列席董事会消费者权益保护工作相关会议，可开展消费者权益保护工作落实情况的专项监督检查；

(21) 对公司董事监事履职评价工作承担最终责任；

(22) 国家法律、行政法规、监管规定及《公司章程》规定和股东大会授予的其他职权。

## 2、监事会人员构成及其工作情况

股东监事：叶强、张军智

职工监事：舒文跃、吕文革

工作情况：公司监事会全体成员本着对公司全体股东负责的精神，能够按照《公司法》《公司章程》及《监事会议事规则》的规定，恪尽职守、忠实勤勉，对公司董事会、管理层及其成员的履职和公司财务、内部控制、风险管理等事项进行监督，以防范重大经营风险，促进公司科学、健康发展，有效保护公司、股东、职工及其他利益相关者的合法权益。

## 3、监事简历

**叶强：**大学本科学历。历任江苏东台市监察局干部，江苏省东台市团市委副书记、副书记、书记，江苏省东台市三仓镇人民政府镇长、党委书记，北京松联通讯器材有限公司总裁，北京松联科技有限公司总裁等。现任北京松联科技有限公司副董事长，中国大地财产保险股份有限公司监事。

**张军智：**大学本科学历、硕士学位。历任新华人寿保险股份有限公司上海分公司总经理助理、副总经理，新华人寿保险股份有限公司团体业务部副总经理（主持

工作），新华人寿保险股份有限公司上海分公司总经理、湖南分公司总经理。现任新华人寿保险股份有限公司营销部副总经理，中国大地财产保险股份有限公司监事。

**舒文跃：**高级管理人工商管理硕士。历任中国人民保险公司金华分公司业务科长，中国太平洋财产保险股份有限公司金华中心支公司总经理助理，中国大地财产保险股份有限公司金华中心支公司总经理，中国大地财产保险股份有限公司浙江分公司总经理助理，中国大地财产保险股份有限公司广西分公司副总经理（主持工作），中国大地财产保险股份有限公司浙江分公司副总经理（主持工作）、总经理，中国大地财产保险股份有限公司审计部总经理，中国大地财产保险股份有限公司审计中心/监事会办公室主任等。现任中国大地财产保险股份有限公司职工代表监事、法律合规部总经理，兼任大地保险代理有限责任公司监事。

**吕文革：**经济学硕士。历任中国人民保险公司石家庄分公司财务处处长，中国人民保险公司石家庄分公司财务中心主任，中国大地财产保险股份有限公司石家庄分公司计划财务部总经理，中国大地财产保险股份有限公司计划财务部总经理助理，中国大地财产保险股份有限公司江苏分公司党委委员、副总经理，中国大地财产保险股份有限公司资产管理部副总经理，中国大地财产保险股份有限公司审计部副总经理，中国大地财产保险股份有限公司党群工作部副部长（主持工作），中国大地财产保险股份有限公司党群工作部部长，大地党校副校长（兼），大地人才学院副院长（兼）等。现任中国大地财产保险股份有限公司职工代表监事、审计中心/监事会办公室主任。

### （七）外部监事工作情况

公司暂无外部监事。

### （八）高级管理层构成、职责、人员简历

**雷建明：**大学本科学历，硕士学位。历任新华保险广东分公司市场总监、营销业务部总经理、顺德支公司经理，广西分公司总经理助理兼任钦州中支总经理、百色中支总经理，广西分公司副总经理，贵州分公司副总经理（主持工作）、总经理，湖南分公司党委书记、总经理，中国再保险（集团）股份有限公司总裁助理等。现任中国再保险（集团）股份有限公司党委委员、副总裁，中国大地保险股份有限公司党委书记、副董事长、董事、总裁，兼任大地党校校长。主持党委工作，负责全

面经营管理工作，分管人力资源部/党委组织部/培训中心、党群工作部/大地党校、党委巡察办公室。

**李晓民：**大学本科学历，历史学学士，经济师。历任中国人民保险公司西宁市分公司办公室/党委办公室副主任、主任，中国人民保险公司青海省分公司办公室秘书、党委秘书；中国大地财产保险股份有限公司办公室秘书处处长助理、副处长、处长、主任助理、副主任，安徽分公司党委副书记、副总经理，安徽分公司党委书记、总经理，浙江分公司党委书记、总经理；中国大地财产保险股份有限公司党委委员、审计责任人、总经理助理，重庆大地金融科技有限公司董事长等。现任中国大地财产保险股份有限公司党委副书记、副总裁。协助负责业务经营统筹工作，分管发展企划部、财务管理部、精算部、销售管理部/综合渠道部、理赔部、消费者权益保护部/客户运营部、后援支持中心、车险部、个人非车险部、新零售事业部、互联网业务部、车商渠道部。

**尚勇涛：**硕士研究生学历，工程师。历任上海高航实业有限公司进出口三部经理，中国再保险公司上海分公司财险部业务员、经理助理、副经理，中国大地财产保险股份有限公司车辆险部总经理助理兼核赔部总经理助理、核赔部副总经理、车辆险部副总经理、查勘定损中心副总经理，兼任青岛分公司党委委员、广东分公司副总经理，车辆险部总经理兼任上海分公司副总经理、销售管理部总经理、信息技术部总经理，中国大地财产保险股份有限公司党委委员、总经理助理，兼任大地电子商务有限公司董事长，大地人才学院院长、天津分公司党委书记等。现任中国大地财产保险股份有限公司党委委员、副总裁，兼任大地党校常务副校长、大地保险培训中心主任。分管办公室/党委办公室、协助分管党群工作部/大地党校。

**肖学通：**高级管理人员工商管理硕士，高级经济师。历任中国人民保险公司天津红桥区支公司党组书记、总经理，中国人民保险公司天津开发区支公司党组书记、总经理，中国大地财产保险股份有限公司天津分公司筹建负责人，中国大地财产保险股份有限公司天津分公司党委书记、总经理，中国大地财产保险股份有限公司党委委员、总经理助理，中国大地财产保险股份有限公司财务负责人，中国大地财产保险股份有限公司党委委员、副总经理，兼任航运保险运营中心总经理、大地保险代理有限公司董事长，中再资产管理股份有限公司董事等。现任中国大地财产保险股份有限公司党委委员、副总裁。分管风险管理部、法律合规部、审计中心/监事会办公室。

**路晓伟：**博士研究生学历。历任中国太平洋财产保险股份有限公司客户服务部职员，天平汽车保险公司客户关系管理部副总经理、管理工程部副总经理、新渠道业务部负责人，中国大地财产保险股份有限公司车辆险部总经理助理、办公室主任助理，江苏分公司党委委员、副总经理，运营中心副总经理，战略发展部副总经理（总经理级，主持工作）、发展企划部总经理，职工代表监事，营业部总经理，办公室/党委办公室/董事会办公室主任、董事会办公室主任，党委组织部部长、人力资源部总经理，中国大地财产保险股份有限公司总裁助理、合规负责人、首席风险官等。现任中国大地财产保险股份有限公司党委委员、副总裁、董事会秘书。负责团体客户群工作，分管团体非车险部、农险部/乡村振兴保险部、健康险事业部、政保客户部、再保险部、信用保证险事业部，负责联系航运保险运营中心、上海再保险运营中心。

**秦跃光：**大学本科学历，高级管理工商管理硕士，注册会计师（非执业会员）。历任康佳集团股份有限公司财务中心员工，中国平安保险（集团）股份有限公司稽核部室经理、内控管理中心稽核监察部深圳分部总经理助理（主持工作），中国太平保险集团有限责任公司稽核中心东部区域中心部门负责人，新华人寿保险股份有限公司审计部副总经理、风险管理部副总经理（主持工作）、法律合规与风险管理部副总经理，中国再保险（集团）股份有限公司风险管理部副总经理（主持工作）、总经理、中国人寿再保险有限责任公司董事。现任中国大地财产保险股份有限公司党委委员、副总裁。分管战略发展部/董事会办公室、资产管理部，协助分管人力资源部/党委组织部/培训中心，负责联系重庆大地金融科技有限公司、大地电子商务有限公司。

**刘璞：**大学本科学历，经济师。历任中国大地财产保险股份有限公司车辆险部总经理助理、副总经理、总经理，线上事业部总经理，中国大地财产保险股份有限公司职工代表监事，大地电子商务有限公司董事，重庆大地金融科技有限公司董事等。现任中国大地财产保险股份有限公司党委委员、总裁助理。协助负责团体客户群工作，分管法人客户部/战略客户部、科技中心。

**曾霭林：**研究生学历，理学硕士学位，精算师。历任中国人民财产保险公司江西分公司计划统计部统计分析岗，中国大地保险南昌分公司业务管理部业务管理岗、业务主管、总经理助理，总公司战略发展部综合管理处处长助理（副处长级）、副处长、精算处处长，精算部准备金评估处处长（总经理助理级）、总经理助理，风险控制与法律合规部总经理助理，风险管理部副总经理兼法律合规部副总经理、

风险管理部总经理兼精算部总经理、精算部总经理兼资产管理部总经理。现任中国大地财产保险股份有限公司精算部总经理、总精算师。

## （九）薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

### 1、薪酬制度

按照监管部门及公司治理等要求，为加强薪酬管理，建立健全市场化激励约束机制，公司制定了相关薪酬制度，明确了薪酬管理的主要原则，着力强化以业绩为导向的薪酬激励体系。

### 2、董事、监事及高级管理人员薪酬

（单位：万元）

薪酬区间	董事人数	监事人数	高管人数
1000 万元以上	/	/	/
500 万元-1000 万元	/	/	/
100 万元-500 万元	/	2	7
50 万元-100 万	1	/	/
50 万元以下	5	/	/
合计	6	2	7

备注：股东监事不在公司领取薪酬。

## （十）公司部门设置情况和分支机构设置情况

公司部门设置情况和分支机构设置情况已按照银保监会《保险公司信息披露管理办法》要求，在公司官网进行了披露，详情请查询公司官网。

公司部门设置情况：

<http://www.ccic-net.com.cn/gkxxpl/jbxx/gszlgy/gsbmszqk/>

公司分支机构设置情况：

<http://www.ccic-net.com.cn/zjdd/fzjg/>

## （十一）银行保险机构对本公司治理情况的整体评价

报告期内，公司严格遵守《中华人民共和国公司法》和银保监会颁布的相关法规要求，高度重视内部控制管理，积极履行内部控制管理职能，积极推动公司三会运作、整章建制、股东及董监高沟通、子公司治理穿透等工作，并不断完善公司治理结构。

公司股权结构明晰，公司股东大会、董事会及各专业委员会、监事会权责分明，

三会运作依法合规，高效有序。公司治理机制运作正常，内部控制机制健全，公司运营情况良好。

公司在最近一次银行保险机构公司治理监管评估中获得了 C 类评级。

#### **（十二）大股东所持股权的质押和解质押信息**

报告期内，大股东中国再保险（集团）股份有限公司所持公司股权不存在质押和解质押情况。

## **十、外部审计机构出具的审计报告全文**

公司本年度财务报表及审计报告见附件。

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表及审计报告

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 3
2023 年度财务报表	
合并及公司资产负债表	4 - 5
合并及公司利润表	6 - 7
合并及公司现金流量表	8 - 9
合并股东权益变动表	10 - 11
公司股东权益变动表	12 - 13
财务报表附注	14 - 114



## 审计报告

普华永道中天审字(2024)第 30880 号  
(第一页, 共三页)

中国大地财产保险股份有限公司董事会:

### 一、 审计意见

#### (一) 我们审计的内容

我们审计了中国大地财产保险股份有限公司(以下简称“贵公司”)的财务报表,包括 2023 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表,2023 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及财务报表附注。

#### (二) 我们的意见

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

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

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

普华永道中天审字(2024)第 30880 号  
(第二页, 共三页)

### 三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

### 四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

普华永道中天审字(2024)第 30880 号  
(第三页, 共三页)

#### 四、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

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

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

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

普华永道中天(特殊普通合伙)  
会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海市  
2024 年 4 月 8 日



注册会计师

注册会计师



姜 昆



刘 琛

中国大地财产保险股份有限公司

2023年12月31日合并及公司资产负债表  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注七	2023年 12月31日 本集团	2023年 12月31日 本公司	2022年 12月31日 本集团	2022年 12月31日 本公司
<b>资产</b>					
货币资金	1	2,681,810,077	2,505,846,111	2,729,959,354	2,580,376,966
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	2	1,900,982,627	865,076,421	1,590,854,197	564,523,044
买入返售金融资产	3	328,500,000	328,500,000	1,218,100,000	1,218,100,000
应收利息		710,857,480	709,838,402	845,594,774	845,483,821
应收保费	4	13,431,752,877	13,431,752,877	13,638,618,917	13,638,618,917
应收分保账款	5	3,466,921,938	3,466,921,938	3,214,520,251	3,214,520,251
应收分保未到期责任准备金	20	1,849,687,067	1,849,687,067	1,890,180,886	1,890,180,886
应收分保未决赔款准备金	20	3,050,836,411	3,050,836,411	2,698,476,647	2,698,476,647
定期存款	6	1,220,398,300	1,205,398,300	1,015,000,000	1,000,000,000
可供出售金融资产	7	31,979,047,919	31,979,047,919	32,144,393,791	32,144,393,791
持有至到期投资	8	8,502,125,317	8,502,125,317	5,982,421,582	5,982,421,582
贷款及应收款项投资	9	7,027,525,342	7,027,525,342	6,269,486,181	6,269,486,181
长期股权投资	10	436,433,343	1,786,433,343	400,104,420	1,750,104,420
存出资本保证金	11	3,096,156,802	3,096,156,802	3,076,179,407	3,076,179,407
投资性房地产	12	1,412,439,308	1,412,439,308	1,463,655,523	1,463,655,523
固定资产及在建工程	13	3,100,945,181	3,100,498,337	3,237,034,257	3,236,252,837
使用权资产	14	600,875,509	600,021,142	751,951,513	749,626,353
无形资产	15	714,536,250	710,008,178	731,880,585	727,245,078
递延所得税资产	23	2,342,899,013	2,342,899,013	2,228,828,608	2,228,828,608
其他资产	16	2,801,160,872	2,851,981,342	2,330,123,464	2,368,727,064
<b>资产总计</b>		<b>90,655,891,633</b>	<b>90,822,993,570</b>	<b>87,457,364,357</b>	<b>87,647,201,376</b>

中国大地财产保险股份有限公司

2023年12月31日合并及公司资产负债表(续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注七	2023年 12月31日 本集团	2023年 12月31日 本公司	2022年 12月31日 本集团	2022年 12月31日 本公司
<b>负债和股东权益</b>					
<b>负债</b>					
卖出回购金融资产款		10,383,885,000	10,383,885,000	7,856,950,000	7,856,950,000
预收保费		1,791,620,360	1,791,620,360	1,837,653,322	1,837,653,322
应付手续费及佣金		828,946,960	823,484,831	762,289,120	767,445,218
应付分保账款		3,873,049,492	3,873,049,492	3,939,505,471	3,939,505,471
应付职工薪酬	18	1,094,191,540	1,089,826,941	1,087,670,243	1,083,926,617
应交税费	19	148,047,666	145,574,984	645,514,013	633,579,684
应付赔付款		307,713,312	307,713,312	174,882,880	174,882,880
未到期责任准备金	20	24,951,675,072	24,951,675,072	24,445,536,629	24,445,536,629
未决赔款准备金	20	21,000,765,337	21,000,765,337	20,552,727,792	20,552,727,792
保费准备金	21	78,804,916	78,804,916	91,560,826	91,560,826
租赁负债	22	532,296,225	531,804,707	680,431,329	677,632,747
递延所得税负债	23	3,225,002	-	906,576	-
其他负债	24	1,566,098,521	1,566,042,079	1,486,493,401	1,489,805,392
<b>负债合计</b>		<b>66,560,319,403</b>	<b>66,544,247,031</b>	<b>63,562,121,602</b>	<b>63,551,206,578</b>
<b>股东权益</b>					
股本	25	15,115,918,986	15,115,918,986	15,115,918,986	15,115,918,986
资本公积	26	6,003,206,517	6,003,206,517	6,003,206,517	6,003,206,517
其他综合收益	27	(293,678,446)	(293,678,446)	(360,173,004)	(360,173,004)
盈余公积	28	861,994,333	861,994,333	850,368,615	850,368,615
一般风险准备	29	861,994,333	861,994,333	850,368,615	850,368,615
大灾风险利润准备	30	29,556,120	29,556,120	24,317,906	24,317,906
未分配利润	31	1,516,580,387	1,699,754,696	1,411,235,120	1,611,987,163
<b>股东权益合计</b>		<b>24,095,572,230</b>	<b>24,278,746,539</b>	<b>23,895,242,755</b>	<b>24,095,994,798</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>90,655,891,633</b>	<b>90,822,993,570</b>	<b>87,457,364,357</b>	<b>87,647,201,376</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

第4页至第114页的财务报表由以下人士签署:

雷建明 李晓民 殷秀亮 曾霭林

雷建明  
法定代表人

李晓民  
主管会计工作  
负责人

殷秀亮  
会计机构  
负责人

曾霭林  
精算负责人



中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度合并及公司利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注七	2023 年度 本集团	2023 年度 本公司	2022 年度 本集团	2022 年度 本公司
营业收入		45,860,483,780	45,795,731,850	41,883,725,277	41,869,335,940
已赚保费		44,391,669,030	44,391,669,030	41,384,274,572	41,384,278,031
保险业务收入	32	49,561,766,939	49,561,766,939	46,361,315,153	46,361,318,612
其中:分保费收入	32	201,549,021	201,549,021	268,765,716	268,765,716
减:分出保费	33	(4,625,212,665)	(4,625,212,665)	(4,795,858,779)	(4,795,858,779)
提取未到期责任 准备金		(544,885,244)	(544,885,244)	(181,181,802)	(181,181,802)
投资收益	34	1,287,362,911	1,278,735,288	316,926,712	265,497,127
其中:对联营企业 和合营企业的投 资收益/(损失)		23,743,562	23,743,562	(1,195,730,459)	(1,195,730,459)
公允价值变动损益	35	12,996,366	3,481,096	(68,350,431)	(27,117,449)
汇兑损益		11,843,813	11,843,813	157,493,505	157,493,505
其他业务收入	36	109,407,186	62,814,318	61,339,877	57,216,809
资产处置损益	37	(2,390,226)	(2,389,082)	681,938	681,938
其他收益	38	49,594,700	49,577,387	31,359,104	31,285,979
营业支出		(45,786,213,768)	(45,736,257,743)	(43,386,538,773)	(43,378,935,626)
赔付支出	39	(33,138,901,313)	(33,141,666,540)	(27,684,150,217)	(27,685,265,272)
减:摊回赔付支出	40	2,703,261,161	2,703,261,161	2,215,293,408	2,215,293,408
提取保险责任准备金		(444,876,346)	(444,876,346)	(2,784,112,951)	(2,784,112,951)
减:摊回保险责任 准备金		351,296,816	351,296,816	47,810,926	47,810,926
提取保费准备金		12,755,910	12,755,910	(32,648,945)	(32,648,945)
分保费用		(74,048,008)	(74,048,008)	(97,243,139)	(97,243,139)
税金及附加	41	(260,716,484)	(258,561,709)	(266,692,947)	(264,838,170)
手续费及佣金支出	42	(4,663,021,218)	(4,687,573,313)	(4,426,226,127)	(4,453,832,560)
业务及管理费	43	(10,393,559,481)	(10,385,937,378)	(10,838,916,613)	(10,809,995,621)
减:摊回分保费用	44	1,285,718,927	1,285,718,927	1,387,063,362	1,387,063,362
其他业务成本	45	(258,304,652)	(189,287,493)	(180,595,694)	(177,236,828)
资产减值损失	46	(905,819,080)	(907,339,770)	(726,119,836)	(723,929,836)
营业利润/(亏损)		74,270,012	59,474,107	(1,502,813,496)	(1,509,599,686)

中国大地财产保险股份有限公司

2023年度合并及公司利润表(续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注七	2023年度 本集团	2023年度 本公司	2022年度 本集团	2022年度 本公司
营业利润/(亏损) (续)		74,270,012	59,474,107	(1,502,813,496)	(1,509,599,686)
加: 营业外收入		21,675,211	16,541,067	16,716,772	16,695,152
减: 营业外支出		(10,976,363)	(10,976,363)	(16,267,520)	(16,267,520)
利润/(亏损)总额		84,968,860	65,038,811	(1,502,364,244)	(1,509,172,054)
减: 所得税费用	47	48,866,057	51,218,372	523,600,906	523,876,624
净利润/(亏损)		133,834,917	116,257,183	(978,763,338)	(985,295,430)
按经营持续性的分类					
持续经营净利润/(亏损)		133,834,917	116,257,183	(978,763,338)	(985,295,430)
终止经营净利润		-	-	-	-
其他综合收益/(亏损)的税后净额	48	66,494,558	66,494,558	(941,313,966)	(941,313,966)
以后将重分类进损益的其他综合收益					
可供出售金融资产公允价值变动损益		53,909,197	53,909,197	(965,176,794)	(965,176,794)
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合中享有的份额		12,585,361	12,585,361	23,862,828	23,862,828
综合收益/(亏损)总额		200,329,475	182,751,741	(1,920,077,304)	(1,926,609,396)

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度合并及公司现金流量表  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注七	2023 年度 本集团	2023 年度 本公司	2022 年度 本集团	2022 年度 本公司
<b>经营活动产生的现金流量：</b>					
收到原保险合同保费 取得的现金		51,896,065,152	51,896,188,875	48,688,562,035	48,688,562,035
收到其他与经营活动 有关的现金		4,084,223,611	4,027,910,033	3,578,516,287	3,560,921,662
经营活动现金流入小计		<u>55,980,288,763</u>	<u>55,924,098,908</u>	<u>52,267,078,322</u>	<u>52,249,483,697</u>
支付原保险合同赔付 款项的现金		(31,995,526,827)	(31,995,526,827)	(26,724,598,272)	(26,724,598,272)
支付再保业务保费净额		(1,134,025,149)	(1,134,025,149)	(890,734,202)	(890,734,202)
支付手续费及佣金的 现金		(4,815,334,526)	(4,866,869,013)	(4,543,842,287)	(4,582,720,139)
支付给职工以及为职工 支付的现金		(4,382,016,279)	(4,359,761,204)	(4,549,961,337)	(4,528,741,608)
支付的各项税费		(2,478,704,768)	(2,448,160,523)	(2,082,170,156)	(2,063,725,822)
支付其他与经营活动有 关的现金		(10,593,918,020)	(10,560,448,000)	(9,935,334,741)	(9,912,206,147)
经营活动现金流出小计		<u>(55,399,525,569)</u>	<u>(55,364,790,716)</u>	<u>(48,726,640,995)</u>	<u>(48,702,726,190)</u>
经营活动产生的现金 流量净额	50 (1)	<u>580,763,194</u>	<u>559,308,192</u>	<u>3,540,437,327</u>	<u>3,546,757,507</u>
<b>投资活动产生的现金流量：</b>					
收回投资收到的现金		32,609,242,820	31,587,411,484	19,409,988,198	19,305,508,629
取得投资收益收到的 现金		1,935,311,974	1,929,759,747	1,744,389,109	1,739,720,697
处置固定资产、无形资 产和其他长期资产收 到的现金		24,368,946	24,368,946	3,033,263	3,033,263
投资活动现金流入小计		<u>34,568,923,740</u>	<u>33,541,540,177</u>	<u>21,157,410,570</u>	<u>21,048,262,589</u>
投资支付的现金		(38,007,725,833)	(36,988,001,986)	(26,008,310,674)	(25,958,310,674)
购建固定资产、无形资 产和其他长期资产支 付的现金		(343,006,981)	(342,782,951)	(306,012,436)	(305,967,607)
支付其他与投资活动有 关的现金		(128,004,081)	(128,004,081)	(196,231,659)	(196,231,659)
投资活动现金流出小计		<u>(38,478,736,895)</u>	<u>(37,458,789,018)</u>	<u>(26,510,554,769)</u>	<u>(26,460,509,940)</u>
投资活动使用的现金 流量净额		<u>(3,909,813,155)</u>	<u>(3,917,248,841)</u>	<u>(5,353,144,199)</u>	<u>(5,412,247,351)</u>

中国大地财产保险股份有限公司

2023年度合并及公司现金流量表(续)  
(除特别注明外,金额单位为人民币元)

附注七	2023年度 本集团	2023年度 本公司	2022年度 本集团	2022年度 本公司
筹资活动产生的现金流量:				
卖出回购金融资产收到的现金净额	2,325,193,347	2,325,193,347	2,558,761,018	2,558,761,018
筹资活动现金流入小计	2,325,193,347	2,325,193,347	2,558,761,018	2,558,761,018
分配股利、利润或偿还债务利息支付的现金	-	-	(127,187,314)	(127,187,314)
支付的其他与筹资活动有关的现金	(326,027,757)	(323,518,647)	(370,887,098)	(369,939,105)
筹资活动现金流出小计	(326,027,757)	(323,518,647)	(498,074,412)	(497,126,419)
筹资活动产生的现金流量净额	1,999,165,590	2,001,674,700	2,060,686,606	2,061,634,599
汇率变动对现金及现金等价物的影响额	2,485,756	2,485,756	32,978,758	32,978,758
现金及现金等价物净(减少)/增加额	50(2) (1,327,398,615)	(1,353,780,193)	280,958,492	229,123,513
加:年初现金及现金等价物余额	3,436,546,481	3,286,964,093	3,155,587,989	3,057,840,580
年末现金及现金等价物余额	50(3) 2,109,147,866	1,933,183,900	3,436,546,481	3,286,964,093

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度合并股东权益变动表  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注七	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	大灾风险 利润准备	未分配利润	股东权益合计
2022 年 12 月 31 日余额	15,115,918,986	6,003,206,517	(360,173,004)	850,368,615	850,368,615	24,317,906	1,411,235,120	23,895,242,755	
本年增减变动金额	-	-	66,494,558	-	-	-	133,834,917	200,329,475	
综合收益总额									
利润分配	31								
提取盈余公积	-	-	-	11,625,718	-	-	(11,625,718)	-	
提取一般风险准备	-	-	-	-	11,625,718	-	(11,625,718)	-	
提取大灾风险利润准备	-	-	-	-	-	5,238,214	(5,238,214)	-	
对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	
小计	-	-	66,494,558	11,625,718	11,625,718	5,238,214	105,345,267	200,329,475	
2023 年 12 月 31 日余额	15,115,918,986	6,003,206,517	(293,678,446)	861,994,333	861,994,333	29,556,120	1,516,580,387	24,095,572,230	

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度合并股东权益变动表(续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注七	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	大灾风险 利润准备	未分配利润	股东权益合计
2021 年 12 月 31 日余额		15,115,918,986	6,003,206,517	581,140,962	850,368,615	850,368,615	20,016,879	2,521,486,799	25,942,507,373
本年增减变动金额		-	-	(941,313,966)	-	-	-	(978,763,338)	(1,920,077,304)
综合收益总额									
利润分配	31								
提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	-	-
提取大灾风险利润准备		-	-	-	-	-	4,301,027	(4,301,027)	-
对股东的分配		-	-	-	-	-	-	(127,187,314)	(127,187,314)
小计		-	-	(941,313,966)	-	-	4,301,027	(1,110,251,679)	(2,047,264,618)
2022 年 12 月 31 日余额		15,115,918,986	6,003,206,517	(360,173,004)	850,368,615	850,368,615	24,317,906	1,411,235,120	23,895,242,755

中国大地财产保险股份有限公司

2023年度公司股东权益变动表  
(除特别注明外,金额单位为人民币元)

	附注七	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	大灾风险 利润准备	未分配利润	股东权益合计
2022年12月31日余额	15,115,918,986	6,003,206,517	(360,173,004)	850,368,615	850,368,615	24,317,906	1,611,987,163	24,095,994,798	
本年增减变动金额	-	-	66,494,558	-	-	-	116,257,183	182,751,741	
综合收益总额									
利润分配	31								
提取盈余公积		-	-	-	11,625,718	-	(11,625,718)	-	
提取一般风险准备		-	-	-	-	11,625,718	(11,625,718)	-	
提取大灾风险利润准备		-	-	-	-	5,238,214	(5,238,214)	-	
对股东的分配		-	-	-	-	-	-	-	
小计		-	66,494,558	11,625,718	11,625,718	5,238,214	87,767,533	182,751,741	
2023年12月31日余额	15,115,918,986	6,003,206,517	(293,678,446)	861,994,333	861,994,333	29,556,120	1,699,754,696	24,278,746,539	

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度公司股东权益变动表(续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注七	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	大灾风险 利润准备	未分配利润	股东权益合计
2021 年 12 月 31 日余额	15,115,918,986	6,003,206,517	581,140,962	850,368,615	850,368,615	20,016,879	2,728,770,934	26,149,791,508	
本年增减变动金额	-	-	(941,313,966)	-	-	-	(985,295,430)	(1,926,609,396)	
综合收益总额									
利润分配	31								
提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-	
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	-	
提取大灾风险利润准备		-	-	-	-	4,301,027	(4,301,027)	-	
对股东的分配		-	-	-	-	-	(127,187,314)	(127,187,314)	
小计		-	(941,313,966)	-	-	4,301,027	(1,116,783,771)	(2,053,796,710)	
2022 年 12 月 31 日余额	15,115,918,986	6,003,206,517	(360,173,004)	850,368,615	850,368,615	24,317,906	1,611,987,163	24,095,994,798	

# 中国大地财产保险股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 一、 公司基本情况

中国大地财产保险股份有限公司(以下简称“本公司”)是经原中国保险监督管理委员会(以下简称“原中国保监会”)保监机审[2003]721号文件批准,于2003年10月15日由中国再保险(集团)股份有限公司(以下简称“中再集团”)等股东以发起方式设立的股份有限公司。中华人民共和国国家工商行政管理总局对本公司核发了注册号为1000001003834的企业法人营业执照。本公司注册地为上海。

本公司成立时注册资本为人民币1,000,000,000元,经过历次增资,截至2023年12月31日总股本人民币15,115,918,986元。本公司的企业法人营业执照注册号为91310000755045290C。

根据本公司营业执照的规定,本公司经营期限为不约定期限。本公司经批准的经营范围为:企业财产损失保险、家庭财产损失保险、建筑工程保险、安装工程保险、货物运输保险、机动车辆保险、船舶保险、飞机保险、航天保险、核电站保险、能源保险、法定责任保险、一般责任保险、保证保险、信用保险、种植业保险、养殖业保险、短期健康保险、意外伤害保险,上述保险业务的再保险业务;经原中国保监会批准的资金运用业务,经原中国保监会批准的其他业务。

截至2023年12月31日,本公司设立了北京、上海、深圳、四川、浙江、宁波、江苏、山东、河北、河南、云南、广东、辽宁、大连、江西、重庆、青岛、黑龙江、湖北、福建、天津、陕西、山西、湖南、甘肃、广西、安徽、吉林、内蒙古、贵州、海南、新疆、宁夏、厦门、青海、西藏、东莞、无锡、苏州等39家分公司。

本年纳入合并范围的子公司详见附注六。

本财务报表由本公司管理层于2024年4月8日批准报出。

# 中国大地财产保险股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 二、 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础编制。

### 三、 遵循企业会计准则的声明

本集团 2023 年财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团 2023 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2023 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

### 四、 主要会计政策和主要会计估计

#### 1. 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### 2. 记账本位币

记账本位币为人民币。

#### 3. 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时，合并范围包括本公司及全部子公司。

从取得子公司的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于同一控制下企业合并取得的子公司，自其与本公司同受最终控制方控制之日起纳入本公司合并范围，并将其在合并日前实现的净利润在合并利润表中单列项目反映。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

# 中国大地财产保险股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### 3. 合并财务报表的编制方法(续)

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益、当期净损益及综合收益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中所有者权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销归属于母公司股东的净利润；子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按本公司对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对出售方子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

如果以本集团为会计主体与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

#### 4. 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为记账本位币，除与购建符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额外，其他汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日仍采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

#### 5. 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金、可随时用于支付的存款以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、 主要会计政策和会计估计(续)

6. 金融工具

本集团的金融工具包括货币资金、买入返售金融资产、债券投资、除长期股权投资 (参见附注四、8) 以外的股权投资、贷款及应收款项、卖出回购金融资产、应付款项等。

(1) 金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

本集团在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：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、贷款及应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，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。

初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

(a) 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

本集团持有为了近期内出售或回购的金融资产和金融负债及衍生工具属于此类。

初始确认后，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以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

(b) 贷款及应收款项

贷款及应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

初始确认后，贷款及应收款项以实际利率法按摊余成本计量。

# 中国大地财产保险股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 四、 主要会计政策和会计估计(续)

#### 6. 金融工具(续)

##### (1) 金融资产及金融负债的确认和计量(续)

##### (c) 持有至到期投资

本集团将有明确意图和能力持有至到期的且到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产分类为持有至到期投资。

初始确认后，持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。

##### (d) 可供出售金融资产

对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，按成本计量；其他可供出售金融资产，以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失计入其他综合收益，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益。

##### (e) 其他金融负债

其他金融负债是指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。

其他金融负债在初始确认后采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

##### (2) 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

##### (3) 金融资产和金融负债的终止确认

当收取某项金融资产的现金流量的合同权利终止或将所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，本集团终止确认该金融资产。

# 中国大地财产保险股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### 6. 金融工具(续)

##### (3) 金融资产和金融负债的终止确认(续)

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所转移金融资产的账面价值；
- 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。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本集团终止确认该金融负债或其中一部分。

#### 7. 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售金融资产款的已购入标的资产不予以确认；卖出回购金融资产款的标的资产仍在资产负债表内反映。

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

#### 8. 长期股权投资

##### (1) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本集团与其他合营方共同控制且仅对其净资产享有权利的一项安排。

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。

对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

8. 长期股权投资(续)

(1) 对合营企业和联营企业的投资(续)

后续计量时，对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算，除非投资符合持有待售的条件。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对合营企业和联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对合营企业或联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动(以下简称“其他所有者权益变动”)，本集团按照应享有或应分担的份额计入所有者权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。
- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。
- 本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。
- 本集团按照附注四、13(2) 的原则对长期股权投资计提减值准备并按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

# 中国大地财产保险股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### 9. 投资性房地产

本集团将持有的为赚取租金或资本增值或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本集团采用成本模式计量投资性房地产，即以成本减累计折旧、摊销及减值准备 (参见附注四、13(2)) 在资产负债表内列示。本集团将投资性房地产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非投资性房地产符合持有待售的条件。

#### 10. 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备 (参见附注四、13(2))在资产负债表内列示，在建工程以成本减减值准备 (参见附注四、13(2))在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件。各类固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和折旧率分别为：

	<u>预计使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	30~35 年	5%	2.71%~3.17%
运输工具	6~8 年	5%	11.88% ~ 15.83%
办公及通讯设备	5 年	5%	19%
机器设备	5 年	5%	19%

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

10. 固定资产及在建工程(续)

本集团至少在每年年度终了时对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

11. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

• 本集团作为承租人

本集团于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。

本集团的使用权资产包括租入的房屋及建筑物、机器设备及运输工具等。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本集团将其作为一项单独租赁进行会计处理：(1)该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；(2)增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

11. 租赁(续)

• 本集团作为承租人(续)

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

• 本集团作为出租人

本集团作为出租人的租赁为经营租赁。在租赁期的各个期间，采用直线法将租赁收款额确认为租金收入。

12. 无形资产

无形资产以成本减累计摊销 (仅限于使用寿命有限的无形资产) 及减值准备 (参见附注四、13(2))在资产负债表内列示。

对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件。本集团的无形资产全部为软件，在受益年限内摊销。

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

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日，本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

13. 资产减值准备

(1) 金融资产的减值

本集团在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，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四. 主要会计政策和主要会计估计(续)

13. 资产减值准备(续)

(1) 金融资产的减值(续)

- 贷款及应收款项和持有至到期投资

贷款及应收款项和持有至到期投资按下述原则运用个别方式和组合方式评估减值损失。

运用个别方式评估时，当贷款及应收款项或持有至到期投资的预计未来现金流量 (不包括尚未发生的未来信用损失) 按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本集团将该贷款及应收款项或持有至到期投资的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

当运用组合方式评估贷款及应收款项或持有至到期投资的减值损失时，减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的贷款及应收款项或持有至到期投资 (包括以个别方式评估未发生减值的贷款及应收款项或持有至到期投资) 的以往损失经验，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整确定的。

在贷款及应收款项或持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

- 可供出售金融资产

可供出售金融资产运用个别方式评估减值损失。

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本集团将原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失从股东权益转出，计入当期损益。

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

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

13. 资产减值准备(续)

(2) 其他资产的减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产及在建工程
- 无形资产
- 采用成本模式计量的投资性房地产
- 长期股权投资

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本集团至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是本集团可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

可收回金额是指资产 (或资产组、资产组组合，下同) 的公允价值 (参见附注四、14) 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。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，根据资产组或者资产组组合中各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各项资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额 (如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值 (如可确定的) 和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

14. 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等)，并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

15. 职工薪酬

(1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，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

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

16. 保险合同准备金

(1) 计量原则

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。

(a) 计量单元

本集团的保险合同准备金以具有同质保险风险的保险合同组合作为计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

# 中国大地财产保险股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### 16. 保险合同准备金(续)

##### (1) 计量原则(续)

##### (b) 预计未来现金流

履行保险合同相关义务所需支出指由保险合同产生预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出指本集团为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：根据保险合同承诺的保证利益；根据保险合同构成推定义务的非保证利益；管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入指本集团为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定未来净现金流出的合理估计金额。

##### (c) 边际因素

本集团在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。本集团根据自身的经验数据和相关的行业指导数据确定保险合同准备金的边际率。本集团在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失计入当期损益。

##### (d) 货币时间价值

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

在提取原保险合同未到期责任准备金和未决赔款准备金的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，对原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量分别估计，并将从再保险分入人摊回的保险合同准备金确认为应收分保准备金资产。

##### (2) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本集团对尚未终止的非寿险保险责任提取的准备金。本集团在确认非寿险保费收入的当期，按照保险精算确定的金额提取未到期责任准备金，作为保费收入的调整，并确认未到期责任准备金负债。

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

16. 保险合同准备金(续)

(3) 未决赔款准备金

未决赔款准备金指本集团为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金。本集团在非寿险保险事故发生的当期，按照保险精算确定的金额提取未决赔款准备金。

未决赔款准备金包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。已发生已报案未决赔款准备金于资产负债表日按估计保险赔款额入账，估计和实际赔款金额的差异在实际赔款时直接计入当期损益。已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金于资产负债表日按保险精算结果入账。

(4) 保险责任准备金充足性测试

本集团于每年年度终了对保险责任准备金进行充足性测试。

本集团按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；本集团按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的，不调整相关准备金。

17. 大灾风险准备金及核巨灾责任准备金

本集团按照财政部关于印发《农业保险大灾风险准备金管理办法》的通知(财金 [2013] 129 号) 规定，分别按照农业保险保费收入和超额承保利润的一定比例，计提大灾准备金(即保费准备金和利润准备金)，逐年滚存。大灾准备金专项用于弥补农业大灾风险损失，使用额度以农业保险大类险种实际赔付率超过大灾赔付率部分对应的再保后已发生赔款为限。

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

17. 大灾风险准备金及核巨灾责任准备金(续)

本集团按照《中国银保监会 财政部 生态环境部关于印发核保险巨灾责任准备金管理办法》的通知(银保监发[2020]47 号)规定，根据核保险业务承保利润的一定比例计提核巨灾准备金，逐年滚存。核巨灾准备金专项用于弥补核保险巨灾风险损失，使用额度以保险公司核保险应付赔款超过当年核保险已赚保费部分为限。

18. 所得税

除了直接计入股东权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本集团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，减记的金额予以转回。

# 中国大地财产保险股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### 18. 所得税(续)

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

#### 19. 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。

#### 20. 保险保障基金

本公司根据《保险保障基金管理办法》提取保险保障基金。

#### 21. 道路交通事故社会救助基金（以下简称“交通事故救助基金”）

本集团按照《道路交通事故社会救助基金管理试行办法》(财政部令第 56 号)的规定，结合各地方管理规定计算交通事故救助基金，按要求缴入各地方交通事故救助基金特设专户。本集团按照机动车交通事故责任强制保险的保险费的一定比例提取交通事故救助基金。

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

22. 保险合同收入及成本

(1) 保险合同的分拆

按照本集团签发或者参与的公司，包括原保险合同及再保险合同，本集团将承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。

根据财政部颁布的《保险合同相关会计处理规定》的有关规定，本集团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且单独计量的，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，其他风险部分确认为投资合同与服务合同。保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能区分但不能单独计量的，本集团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，本集团将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本集团将整个合同确定为投资合同与服务合同。

(2) 保险合同收入

本集团对通过了重大保险风险测试的原保险合同和再保险合同，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，确认相关收入。

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

(3) 保险合同成本

保险合同成本是指保险合同发生的、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分出保费、已发生的手续费及佣金支出、赔付成本以及提取的各项保险合同准备金。保险合同准备金确认和计量参见附注四、16。

本集团在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。本集团在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益，冲减相应的应收分保准备金余额。

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、追偿款收入和取得保险合同过程中发生的手续费及佣金一并于发生时计入当期损益。

# 中国大地财产保险股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### 23. 再保险

##### (1) 分出业务

本集团在常规业务过程中对其保险业务分出保险风险。已分出的再保险安排并不能使本集团减少或免除其对保单持有人的责任。在确认原保险合同保费收入的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，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，本集团冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。在原保险合同提前解除的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益，并同时转销相关应收分保准备金余额。

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

##### (2) 分入业务

本集团在确认分保费收入的当期，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费用，计入当期损益。本集团在收到分保业务账单时，按照账单标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。

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

24. 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

(1) 保险业务收入

保险业务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收入能够可靠计量时予以确认。保险业务收入的确认详见附注四、22(2) 和附注四、23(2)。

(2) 利息收入

利息收入是按借出货币资金的时间和实际利率计算确定的。

(3) 租赁收入

租赁收入的确认详见附注四、11。

(4) 其他业务收入

其他业务收入包括为除主营业务活动以外的其他经营活动实现的收入。在客户取得相关服务的控制权时，按预期有权收取的对价金额确认收入。

25. 政府补助

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

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

与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

25. 政府补助(续)

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益；与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本，用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。本集团对同类政府补助采用相同的列报方式。

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

26. 关联方

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

27. 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的,可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

28. 主要会计估计及判断

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

除附注十载有关于金融工具公允价值涉及的假设和风险因素的数据外，其他主要估计金额的不确定因素如下：

(1) 重大保险风险测试

(a) 原保险合同

本集团在与投保人签订合同的初始确认日进行重大保险风险测试，并在资产负债表日进行必要的复核。对于显而易见地满足转移重大保险风险条件的原保险合同，本集团不计算原保险合同保险风险比例，直接将其判定为保险合同；对于其他原保险合同，本集团以原保险合同保险风险比例来判断原保险合同转移的保险风险是否重大：

原保险合同保险风险比例= (保险事故发生情景下保险人支付的金额-保险事故不发生情景下保险人支付的金额)/保险事故不发生情景下保险人支付的金额×100%

如果原保险合同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。

(b) 再保险合同

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

再保险合同保险风险比例= ( $\Sigma$  再保险分入人发生净损失情况下损失金额的现值×发生概率) / 再保险分入人预期保费收入的现值×100%

如果再保险合同保险风险比例大于 1%，则确认为再保险合同。

# 中国大地财产保险股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

#### 28. 主要会计估计及判断(续)

##### (2) 保险合同产生的负债

##### (a) 风险边际和剩余边际

未到期责任准备金和未决赔款准备金依据本集团对于未来现金流现值的合理估计并考虑风险边际确定。本集团以保险风险同质的合同组合为基础测算风险边际，并保持前后年度的一致性。

本集团分保后非寿险业务准备金的风险边际如下：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
未到期责任准备金	3.00%~15.00%	3.00%~15.00%
未决赔款准备金	2.50%~15.00%	2.50%~15.00%

未到期责任准备金相关的剩余边际，以保单生效日的假设在预期保险期间内摊销。

##### (b) 首日费用

本集团在评估未到期责任准备金时考虑首日费用的影响。首日费用是指签发(即销售、承保和保单合同成立时发生的费用)保险合同所发生的增量成本，即：如果不签发保单就不会发生的费用。原保险合同的首日费用包括：手续费及佣金支出、保险及其他业务相关税金及附加、分保费用支出、支付给销售人员的业务绩效、交通事故救助基金、保险保障基金、保险业务监管费、保险合同印花税、收取保费发生的银行结算费，以及其他签发保单所发生的增量成本。

##### (c) 折现率

本集团在考虑货币时间价值的影响时，采用资产负债表日行业统一规定的贴现率，即中国债券信息网“保险合同准备金计量基准收益率曲线”。

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

28. 主要会计估计及判断(续)

(3) 贷款及应收款项减值和持有至到期投资减值

如附注四、13(1)所述，本集团在资产负债表日审阅按摊余成本计量的贷款及应收款项和持有至到期投资，以评估是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别或组合贷款及应收款项和持有至到期投资预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示个别或组合贷款及应收款项中债务人的财务状况出现重大负面变动的可观察数据等事项。如果有证据表明该贷款及应收款项和持有至到期投资的价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项相关，则将原确认的减值损失予以转回。

(4) 可供出售金融资产的减值

当可供出售金融资产公允价值发生较大幅度或非暂时性下降，本集团即判断其价值已发生减值。鉴定较大幅度及非暂时性下降需要作出判断。在作出此类判断时，本集团评估因素包括：股价的日常波动、被投资公司的财务稳健程度、行业及类别表现、技术、营运及融资现金流量。若股价的异常波动、被投资公司的财务稳健程度、行业及类别表现恶化、技术、营运及融资现金流量出现变动，可能适当作出减值。当本集团持有的可供出售金融资产中有活跃市场报价的权益工具投资的公允价值低于成本的一定比率或其公允价值持续低于成本的时间超过一定期限时，本集团对其计提减值准备。

(5) 投资性房地产、固定资产及在建工程和无形资产等资产的减值

如附注四、13(2)所述，本集团在资产负债表日对投资性房地产、固定资产及在建工程和无形资产等资产进行减值评估，以确定资产可收回金额是否下跌至低于其账面价值。如果情况显示投资性房地产、固定资产及在建工程、无形资产等资产的账面价值可能无法全部收回，有关资产便会视为已减值，并相应确认减值损失。

可收回金额是资产 (或资产组) 的公允价值减去处置费用后的净额与资产 (或资产组) 预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。当本集团不能可靠获得资产 (或资产组) 的公开市价，且不能可靠估计资产的公允价值时，本集团将预计未来现金流量的现值作为可收回金额。在预计未来现金流量现值时，需要对该资产 (或资产组) 生产产品的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本集团在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

28. 主要会计估计及判断(续)

(6) 投资性房地产、固定资产和无形资产等资产的折旧和摊销

如附注四、9、四、10 和四、12 所述，本集团对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内计提折旧和摊销。本集团定期审阅相关资产的使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本集团根据对同类资产的已往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

(7) 金融工具的公允价值

在活跃市场交易的金融工具，其公允价值以估值当天的市场报价为准。市场报价是来自一个能即时及经常地提供来自交易所或经纪报价价格信息的活跃市场，而该价格信息更代表了公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

至于其他金融工具，本集团使用估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型，确定其公允价值。

(8) 所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本集团慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。本集团定期根据更新的税收法规重新评估这些交易的税务影响。递延所得税资产按可抵扣税务亏损及可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来期间很可能取得足够的应纳税所得额用以抵扣暂时性差异时确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得额的可能性。本集团持续审阅对递延所得税的判断，如果预计未来很可能获得能利用的未来应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

29. 重要会计政策变更

财政部于 2022 年颁布了《关于印发<企业会计准则解释第 16 号>的通知》(以下简称“解释 16 号”)。本集团及本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则，并以净额方式确认与租赁负债和使用权资产的暂时性差异有关的递延所得税。自 2023 年 1 月 1 日起，本集团及本公司执行解释 16 号中有关单项交易产生的资产和负债相关递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理规定，且针对上述交易产生的等额可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异，分别确认递延所得税资产和递延所得税负债，并在附注中分别披露，2022 年 12 月 31 日相关附注披露已相应调整。执行解释 16 号的上述规定对本集团和本公司 2022 年度当期损益、2022 年 1 月 1 日和 2022 年 12 月 31 日的各报表项目均无影响。

# 中国大地财产保险股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 五、主要税项

#### 1. 本集团本年度使用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	税基
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税	6%和 13%	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)

### 六、合并财务报表的合并范围

#### 1. 于 2023 年 12 月 31 日纳入合并范围的子公司：

被投资单位名称	注册地	业务性质	注册资本	本公司所占权益比例(%)	本公司表决权比例(%)
大地电子商务有限公司(a)	宁波	销售、咨询	人民币 1,200,000,000 元	100.00	100.00
大地保险代理有限公司(b)	上海	保险代理	人民币 150,000,000 元	100.00	100.00
重庆大地金融科技有限公司(c)	重庆	咨询、投资	人民币 1,000,000,000 元	100.00	100.00

- (a) 经原中国保监会保监许可 [2015] 816 号批准，本公司于 2015 年 12 月 1 日设立全资子公司大地电子商务有限公司(以下简称“大地电子商务”)，注册地为宁波，注册资本人民币 2 亿元。大地电子商务营业执照代码为 91330200MA28183H30。本公司于 2016 年 1 月 26 日完成出资。

根据本公司 2017 年第三次临时股东大会，本公司以现金出资方式对全资子公司大地电子商务增加注册资本共人民币 1,000,000,000 元。截至 2023 年 12 月 31 日，大地电子商务注册资本为人民币 1,200,000,000 元。

本公司子公司大地电子商务主要从事的业务包括，一般项目：互联网销售(除销售需要许可的商品)；进出口代理；技术进出口；货物进出口；机械设备销售；特种设备销售；五金产品零售；日用品销售；针纺织品及原料销售；保健用品(非食品)销售；第一类医疗器械销售；第二类医疗器械销售；消毒剂销售(不含危险化学品)；化妆品零售；化妆品批发；工艺美术品及礼仪用品销售(象牙及其制品除外)；纸制品销售；鞋帽零售；服装服饰零售；计算机软硬件及辅助设备零售；通讯设备销售；皮革制品销售；办公用品销售；厨具卫具及日用杂品批发；体育用品及器材批发；体育用品及器材零售；汽车新车销售；汽车零配件零售；汽车零配件批发；汽车装饰用品销售；润滑油销售；橡胶制品销售；食用农产品批发；软件开发；广告设计、代理；大数据服务；工业互联网数据服务；企业管理咨询；财务咨询；信息咨询服务(不含许可类信息咨询服务)；信息技术咨询服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；商务代理代办服务；旅客票务代理；票务代理服务；供应链管理服务；煤炭及制品销售；水泥制品销售；普通货物仓储服务(不含危险化学品等需许可审批的项目)；摄像及视频制作服务；小微型客车租赁经营服务；二手车经销；机动车修理和维护；(以上不含投资咨询)(除依法须经批准的项目外，凭营业执照

# 中国大地财产保险股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 六、合并财务报表的合并范围(续)

#### 1. 于 2023 年 12 月 31 日纳入合并范围的子公司(续)

##### (a) (续)

照依法自主开展经营活动)。许可项目：第二类增值电信业务；第一类增值电信业务；互联网信息服务；出版物零售；食品销售，城市配送运输服务(不含危险货物)(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，具体经营项目以审批结果为准)。

- (b) 本公司于 2016 年 11 月 24 日设立全资子公司大地保险代理有限责任公司(以下简称“大地代理公司”)，注册地为上海，注册资本为 5,000 万元。大地代理公司营业执照代码为 91310115MA1K3JXB5U。本公司于 2016 年 11 月 23 日完成出资。

2018 年本公司以现金出资方式对全资子公司大地代理公司增加注册资本共人民币 100,000,000 元。截至 2023 年 12 月 31 日，大地保险代理注册资本为人民币 150,000,000 元。

本公司子公司大地代理公司主要从事的业务包括：在全国区域内(港、澳、台除外)代理销售保险产品；代理收取保险费；代理相关保险业务的损失勘查和理赔；原中国保险监督管理委员会批准的其他业务。

- (c) 本公司子公司大地电子商务于 2017 年 12 月 6 日设立全资子公司重庆大地金融科技有限公司(以下简称“大地金融科技”)，注册地为重庆，注册资本为 1,000,000,000 元。大地电子商务于 2017 年 12 月 28 日实缴出资 950,000,000 元，于 2018 年 12 月 12 日实缴出资 50,000,000 元。大地金融科技营业执照代码为 91500000MA5YP3P00Y。

大地金融科技主要从事的业务包括：互联网金融信息、技术和咨询服务，以自有资金对外投资、开展投后管理(不得从事吸收公众存款或变相吸收公众存款、发放贷款以及证券、期货等金融业务，不得从事个人理财服务，法律、行政法规规定需经审批的未获审批前不得经营)；网络技术服务和技术咨询；数据处理服务；计算机专业领域技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让；软件开发、软件设计；计算机系统集成；设计、制作、代理、发布国内外广告；商务信息咨询；企业管理咨询；企业兼并重组策划；利用互联网销售：日用百货、机电产品、办公用品、珠宝首饰、汽车配件、摩托车配件、汽车用品、汽车装饰品、初级农产品、消毒产品；企业形象策划；市场营销策划、会展服务；网络平台系统的技术服务、技术研发；宠物食品、用品的销售；宠物健康咨询；宠物美容、宠物寄养；兽药销售；第二类增值电信业务中的在线数据处理与交易处理业务(仅限经营类电子商务)；第二类增值电信业务中的信息服务业务(仅限互联网信息服务)。

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 财务报表附注

1. 货币资金

	本集团 2023 年 12 月 31 日	本公司 2023 年 12 月 31 日	本集团 2022 年 12 月 31 日	本公司 2022 年 12 月 31 日
现金	40	40	105,798	105,798
活期存款	1,713,004,153	1,537,043,582	2,118,005,632	1,968,438,856
其他货币资金	968,805,884	968,802,489	611,847,924	611,832,312
合计	<u>2,681,810,077</u>	<u>2,505,846,111</u>	<u>2,729,959,354</u>	<u>2,580,376,966</u>

于 2023 年 12 月 31 日，货币资金包括交易保证金人民币 901,162,211 元(2022 年 12 月 31 日：人民币 511,572,873 元)。

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团 2023 年 12 月 31 日	本公司 2023 年 12 月 31 日	本集团 2022 年 12 月 31 日	本公司 2022 年 12 月 31 日
债券投资				
政府债券	130,716,000	130,716,000	-	-
企业债券	353,542,197	353,542,197	346,924,329	346,924,329
金融债券	71,121,000	71,121,000	59,766,000	59,766,000
小计	<u>555,379,197</u>	<u>555,379,197</u>	<u>406,690,329</u>	<u>406,690,329</u>
权益工具投资				
股票投资	2,643,117	2,643,117	8,785,490	8,785,490
基金投资	1,342,960,313	307,054,107	1,175,378,378	149,047,225
小计	<u>1,345,603,430</u>	<u>309,697,224</u>	<u>1,184,163,868</u>	<u>157,832,715</u>
合计	<u>1,900,982,627</u>	<u>865,076,421</u>	<u>1,590,854,197</u>	<u>564,523,044</u>

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及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包含在银行间市场进行债券正回购交易卖出回购金融资产款对应的质押债券的账面价值为人民币 3,424,820 元的债券(2022 年 12 月 31 日：0 元)。另外，本集团及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未包含在交易所市场转入卖出回购合约下质押库中的债券(2022 年 12 月 31 日：17,131,283 元)。

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 财务报表附注(续)

3. 买入返售金融资产

	本集团及本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
交易所	328,500,000	1,218,100,000

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本公司买入返售金融资产合计人民币 328,500,000 元 (2022 年：人民币 1,218,100,000 元)，并相应持有交易项下的担保物，这些交易是按一般拆借业务的标准条款进行。于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本公司持有的买入返售协议担保物中没有因交易对手违约而需要直接处置或再抵押的担保物。

4. 应收保费

	本集团及本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应收保费	14,490,675,728	14,551,907,489
减：坏账准备	(1,058,922,851)	(913,288,572)
净值	13,431,752,877	13,638,618,917

本集团及本公司应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下：

	2023 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例
3 个月以内 (含 3 个月)*	13,009,057,768	90%	(72,121,659)	1%
3 个月至 1 年 (含 1 年)	623,657,166	4%	(128,840,399)	21%
1 年以上	857,960,794	6%	(857,960,793)	100%
合计	14,490,675,728	100%	(1,058,922,851)	7%

  

	2022 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例
3 个月以内 (含 3 个月)*	13,250,032,729	91%	(64,523,494)	0%
3 个月至 1 年 (含 1 年)	605,749,750	4%	(152,640,068)	25%
1 年以上	696,125,010	5%	(696,125,010)	100%
合计	14,551,907,489	100%	(913,288,572)	6%

\*含分期收取且未到缴费期的应收保费。

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 财务报表附注(续)

5. 应收分保账款

	本集团及本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应收分保账款	3,493,502,436	3,241,100,749
减：坏账准备	(26,580,498)	(26,580,498)
合计	<u>3,466,921,938</u>	<u>3,214,520,251</u>

应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析如下：

	本集团及本公司			
	2023 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例
3 个月以内(含 3 个月)	2,140,098,802	62%	-	-
3 个月至 1 年(含 1 年)	745,535,391	21%	-	-
1 年以上	607,868,243	17%	(26,580,498)	4%
合计	<u>3,493,502,436</u>	<u>100%</u>	<u>(26,580,498)</u>	<u>1%</u>

	本集团及本公司			
	2022 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例
3 个月以内(含 3 个月)	1,841,598,586	57%	-	-
3 个月至 1 年(含 1 年)	543,121,581	17%	-	-
1 年以上	856,380,582	26%	(26,580,498)	3%
合计	<u>3,241,100,749</u>	<u>100%</u>	<u>(26,580,498)</u>	<u>1%</u>

# 中国大地财产保险股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 七、 财务报表附注(续)

#### 6. 定期存款

	本集团	本公司	本集团	本公司
	2023 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
定期存款	1,220,398,300	1,205,398,300	1,015,000,000	1,000,000,000

定期存款按未到期期限划分列示如下：

	本集团			
	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占总额比例	金额	占总额比例
3 个月内至 1 年(含 1 年)	49,578,900	4%	-	-
1 年至 2 年(含 2 年)	1,015,000,000	83%	-	-
2 年至 3 年(含 3 年)	-	-	1,015,000,000	100%
4 年至 5 年(含 5 年)	155,819,400	13%	-	-
合计	1,220,398,300	100%	1,015,000,000	100%

定期存款按未到期期限划分列示如下：

	本公司			
	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占总额比例	金额	占总额比例
3 个月内至 1 年(含 1 年)	49,578,900	4%	-	-
1 年至 2 年(含 2 年)	1,000,000,000	83%	-	-
2 年至 3 年(含 3 年)	-	-	1,000,000,000	100%
4 年至 5 年(含 5 年)	155,819,400	13%	-	-
合计	1,205,398,300	100%	1,000,000,000	100%

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 财务报表附注(续)

7. 可供出售金融资产

	本集团及本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券投资		
金融债券	2,243,665,000	6,530,335,500
企业债券	9,302,426,012	11,370,794,278
资产管理产品	52,783,608	-
政府债券	2,023,094,520	1,600,409,500
次级债券	5,332,730,000	-
小计	18,954,699,140	19,501,539,278
权益工具投资		
股票投资	4,625,470,932	4,331,194,530
投资基金	5,027,851,845	4,873,127,560
股权投资	482,551,692	473,279,804
资产管理产品	2,889,302,987	2,289,117,005
其他	719,641,051	790,806,436
小计	13,744,818,507	12,757,525,335
合计	32,699,517,647	32,259,064,613
减：减值准备	(720,469,728)	(114,670,822)
合计	31,979,047,919	32,144,393,791

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本公司可供出售金融资产中包含在银行间市场进行债券正回购交易卖出回购金融资产款对应的质押债券的账面价值为人民币 303,308,720 元 (2022 年 12 月 31 日，人民币 939,438,600 元)。另外，包含在交易所市场转入卖出回购合约下质押库中的已用于质押的账面价值为人民币 7,826,152,800 元的债券 (2022 年：人民币 9,086,894,880 元)。

# 中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

## 七、 财务报表附注(续)

### 8. 持有至到期投资

	本集团及本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
政府债券	2,069,194,706	737,501,492
金融债券	523,909,739	667,003,413
企业债券	4,648,855,548	4,098,189,400
次级债券	1,260,165,324	479,727,277
合计	<u>8,502,125,317</u>	<u>5,982,421,582</u>

持有至到期投资按未到期期限划分列示如下：

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占总额比例	金额	占总额比例
1 年以内 (含 1 年)	141,189,057	2%	1,355,921,276	23%
1 年至 2 年 (含 2 年)	213,687,223	3%	222,441,394	4%
2 年至 3 年 (含 3 年)	301,839,748	4%	257,871,139	4%
3 年以上	7,845,409,289	91%	4,146,187,773	69%
合计	<u>8,502,125,317</u>	<u>100%</u>	<u>5,982,421,582</u>	<u>100%</u>

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本公司持有至到期投资中包含在银行间市场进行债券正回购交易卖出回购金融资产款对应的质押债券的账面价值为人民币 514,603,556 元 (2022 年 12 月 31 日，人民币 2,748,993,721 元)。另外，包含在交易所市场转入卖出回购合约下质押库中的已用于质押的账面价值为人民币 5,002,079,790 元的债券 (2022 年：人民币 2,825,865,948 元)。

### 9. 贷款及应收款项投资

	本集团及本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债权计划	3,564,901,470	3,735,350,000
信托计划	3,772,540,206	2,783,252,515
资产支持计划	175,000,000	175,000,000
合计	<u>7,512,441,676</u>	<u>6,693,602,515</u>
减：减值准备	<u>(484,916,334)</u>	<u>(424,116,334)</u>
合计	<u>7,027,525,342</u>	<u>6,269,486,181</u>

中国大地财产保险股份有限公司

2023年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 财务报表附注(续)

10. 长期股权投资

		2023年12月31日(本集团)					2023年
注	2022年 12月31日	本年权益法调整/宣告分 派的利润/现金股利	其他综合收益调整	转出	计提减值准备	12月31日	
<u>权益法</u>							
联营及合营企业	(1) 400,104,420	23,743,562	12,585,361	-	-	436,433,343	
		2023年12月31日(本公司)					2023年
注	2022年 12月31日	本年权益法调整/宣告分 派的利润/现金股利	其他综合收益调整	转出	计提减值准备	12月31日	
<u>成本法</u>							
子公司							
大地电子商务	1,200,000,000	-	-	-	-	1,200,000,000	
大地代理公司	150,000,000	-	-	-	-	150,000,000	
<u>权益法</u>							
联营及合营企业	(1) 400,104,420	23,743,562	12,585,361	-	-	436,433,343	
合计	1,750,104,420	23,743,562	12,585,361	-	-	1,786,433,343	

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 财务报表附注(续)

10. 长期股权投资

		2022 年 12 月 31 日(本集团)					2022 年
注	2021 年 12 月 31 日	本年权益法调整/宣告分 派的利润/现金股利	其他综合收益调整	转出(i)	计提减值准备	12 月 31 日	
<u>权益法</u>							
联营及合营企业 (1)	<u>2,284,919,185</u>	<u>(1,208,652,779)</u>	<u>23,862,828</u>	<u>(316,364,869)</u>	<u>(383,659,945)</u>	<u>400,104,420</u>	
		2022 年 12 月 31 日(本公司)					2022 年
注	2021 年 12 月 31 日	本年权益法调整/宣告分 派的利润/现金股利	其他综合收益调整	转出(i)	计提减值准备	12 月 31 日	
<u>成本法</u>							
子公司							
	大地电子商务	1,200,000,000	-	-	-	1,200,000,000	
	大地代理公司	150,000,000	-	-	-	150,000,000	
<u>权益法</u>							
联营及合营企业 (1)	<u>2,284,919,185</u>	<u>(1,208,652,779)</u>	<u>23,862,828</u>	<u>(316,364,869)</u>	<u>(383,659,945)</u>	<u>400,104,420</u>	
合计	<u>3,634,919,185</u>	<u>(1,208,652,779)</u>	<u>23,862,828</u>	<u>(316,364,869)</u>	<u>(383,659,945)</u>	<u>1,750,104,420</u>	

(i) 于 2022 年度，本公司对个别联营企业从重大影响转变为非重大影响，因此由长期股权投资转换为可供出售金融资产按公允价值进行核算。

# 中国大地财产保险股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 七、 财务报表附注(续)

#### 10. 长期股权投资(续)

(1)	企业名称	主要经营地	注册地	注册资本	持股比例	业务性质
	中再资产管理股份有限公司(以下简称“中再资产”)	北京	北京	人民币 15 亿元	10%	资产管理

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本公司持有中再资产 10%的表决权 (2022 年：10%)。由于本公司在中再资产的董事会中派有代表，本集团及本公司对中再资产具有重大影响。

#### 11. 存出资本保证金

按《中华人民共和国保险法》(修正) 第九十七条：“保险公司应当按照其注册资本总额的百分之二十提取保证金，存入国务院保险监督管理机构指定的银行，除公司清算时用于清偿债务外，不得动用”。

# 中国大地财产保险股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 七、 财务报表附注(续)

#### 11. 存出资本保证金(续)

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本公司存出资本保证金明细如下：

银行	存款期限	币种	金额
交通银行股份有限公司北京市分行营业部	09/03/2023~09/03/2026	人民币	1,000,000,000
兴业银行股份有限公司上海淮海支行	12/07/2022~12/07/2027	人民币	437,186,977
广发银行股份有限公司北京分行营业部	09/11/2023~09/11/2026	人民币	300,000,000
广发银行股份有限公司北京分行营业部	01/12/2022~01/12/2025	人民币	300,000,000
广发银行股份有限公司上海分行营业部	20/09/2022~20/09/2025	人民币	218,969,825
交通银行股份有限公司北京市分行营业部	07/12/2023~07/12/2026	人民币	200,000,000
广发银行股份有限公司上海分行营业部	23/09/2022~23/09/2025	人民币	200,000,000
平安银行股份有限公司广州分行	11/08/2023~11/09/2028	人民币	200,000,000
中国农业银行股份有限公司长春高新支行	26/09/2023~26/09/2026	人民币	200,000,000
平安银行股份有限公司上海自贸试验区分行营业部	27/04/2021~27/04/2024	人民币	40,000,000
合计			<u>3,096,156,802</u>

于 2022 年 12 月 31 日，本集团及本公司存出资本保证金明细如下：

银行	存款期限	币种	金额
兴业银行股份有限公司上海淮海支行	04/07/2018~04/07/2023	人民币	500,000,000
中国农业银行股份有限公司上海市分行营业部	27/09/2020~27/09/2023	人民币	500,000,000
兴业银行股份有限公司上海淮海支行	12/07/2022~12/07/2027	人民币	437,186,977
广发银行股份有限公司北京分行营业部	01/12/2022~01/12/2025	人民币	300,000,000
兴业银行股份有限公司上海淮海支行	27/04/2020~27/04/2023	人民币	260,000,000
中国农业银行股份有限公司上海市分行营业部	11/12/2020~11/12/2023	人民币	249,418,605
广发银行股份有限公司上海分行营业部	20/09/2022~20/09/2025	人民币	218,969,825
中国邮政储蓄银行股份有限公司合肥市黄山路支行	17/12/2021~17/12/2023	人民币	200,000,000
广发银行股份有限公司上海分行营业部	23/09/2022~23/09/2025	人民币	200,000,000
兴业银行股份有限公司上海淮海支行	04/08/2020~04/08/2023	人民币	70,604,000
中国农业银行股份有限公司宁波市分行营业部	07/07/2020~07/07/2023	人民币	50,000,000
平安银行股份有限公司上海自贸实验区分行营业部	27/04/2021~27/04/2024	人民币	40,000,000
上海浦东发展银行股份有限公司静安支行	13/12/2021~13/12/2023	人民币	30,000,000
恒丰银行股份有限公司杭州滨江支行	07/08/2020~07/08/2023	人民币	20,000,000
合计			<u>3,076,179,407</u>

# 中国大地财产保险股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 七、 财务报表附注(续)

#### 11. 存出资本保证金(续)

于 2023 年 12 月 31 日，本公司存出资本保证金为资产负债表日公司股本总额的 20.48% (2022 年：20.35%)。

#### 12. 投资性房地产

	本集团及本公司 房屋及建筑物
成本	
2022 年 12 月 31 日余额	1,616,354,224
本年增加	-
2023 年 12 月 31 日余额	<u>1,616,354,224</u>
减：累计折旧	
2022 年 12 月 31 日余额	(152,698,701)
本年增加	(51,216,215)
2023 年 12 月 31 日余额	<u>(203,914,916)</u>
账面价值	
2023 年 12 月 31 日	<u>1,412,439,308</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>1,463,655,523</u>

于 2023 年 12 月 31 日，本公司认为无需为投资性房地产计提减值准备(2022 年：同)。

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 财务报表附注(续)

13. 固定资产及在建工程

	本集团 2023 年 12 月 31 日	本公司 2023 年 12 月 31 日	本集团 2022 年 12 月 31 日	本公司 2022 年 12 月 31 日
固定资产及 在建工程(a)	<u>3,100,945,181</u>	<u>3,100,498,337</u>	<u>3,237,034,257</u>	<u>3,236,252,837</u>

(a) 固定资产及在建工程

成本	本集团					
	房屋及建筑物	运输工具	办公及通讯设备	机器设备	在建工程	合计
2022 年 12 月 31 日	3,548,046,965	271,083,229	936,203,506	63,010,985	4,937,913	4,823,282,598
本年增加	24,480,879	6,423,746	62,609,485	2,048,483	28,680,217	124,242,810
本年减少	-	(16,559,558)	(107,117,417)	(5,024,279)	(24,480,879)	(153,182,133)
2023 年 12 月 31 日	<u>3,572,527,844</u>	<u>260,947,417</u>	<u>891,695,574</u>	<u>60,035,189</u>	<u>9,137,251</u>	<u>4,794,343,275</u>
减:累计折旧						
2022 年 12 月 31 日	(689,661,234)	(202,987,507)	(647,495,289)	(46,104,311)	-	(1,586,248,341)
本年计提折旧	(114,145,305)	(17,499,758)	(91,496,925)	(6,193,836)	-	(229,335,824)
折旧冲销	-	15,864,682	101,632,951	4,688,438	-	122,186,071
2023 年 12 月 31 日	<u>(803,806,539)</u>	<u>(204,622,583)</u>	<u>(637,359,263)</u>	<u>(47,609,709)</u>	<u>-</u>	<u>(1,693,398,094)</u>
账面价值						
2023 年 12 月 31 日	<u>2,768,721,305</u>	<u>56,324,834</u>	<u>254,336,311</u>	<u>12,425,480</u>	<u>9,137,251</u>	<u>3,100,945,181</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>2,858,385,731</u>	<u>68,095,722</u>	<u>288,708,217</u>	<u>16,906,674</u>	<u>4,937,913</u>	<u>3,237,034,257</u>

# 中国大地财产保险股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 七、 财务报表附注(续)

#### 13. 固定资产及在建工程(续)

##### (a) 固定资产及在建工程(续)

成本	本公司					合计
	房屋及建筑物	运输工具	办公及通讯设备	机器设备	在建工程	
2022 年 12 月 31 日	3,548,046,965	271,083,229	933,850,238	63,010,985	4,937,913	4,820,929,330
本年增加	24,480,879	6,423,746	62,538,663	2,048,483	28,680,217	124,171,988
本年减少	-	(16,559,558)	(107,065,976)	(5,024,279)	(24,480,879)	(153,130,692)
2023 年 12 月 31 日	<u>3,572,527,844</u>	<u>260,947,417</u>	<u>889,322,925</u>	<u>60,035,189</u>	<u>9,137,251</u>	<u>4,791,970,626</u>
减:累计折旧						
2022 年 12 月 31 日	(689,661,234)	(202,987,507)	(645,923,441)	(46,104,311)	-	(1,584,676,493)
本年计提折旧	(114,145,305)	(17,499,758)	(91,130,226)	(6,193,836)	-	(228,969,125)
折旧冲销	-	15,864,682	101,620,209	4,688,438	-	122,173,329
2023 年 12 月 31 日	<u>(803,806,539)</u>	<u>(204,622,583)</u>	<u>(635,433,458)</u>	<u>(47,609,709)</u>	<u>-</u>	<u>(1,691,472,289)</u>
账面价值						
2023 年 12 月 31 日	<u>2,768,721,305</u>	<u>56,324,834</u>	<u>253,889,467</u>	<u>12,425,480</u>	<u>9,137,251</u>	<u>3,100,498,337</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>2,858,385,731</u>	<u>68,095,722</u>	<u>287,926,797</u>	<u>16,906,674</u>	<u>4,937,913</u>	<u>3,236,252,837</u>

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本公司有净值为人民币 25,430,403 元 (原值为人民币 625,028,660 元) 的已提足折旧仍继续使用的固定资产 (2022 年：净值为人民币 30,506,048 元 (原值为人民币 612,017,342 元))。

于 2023 年 12 月 31 日，本公司认为无需为固定资产及在建工程计提减值准备(2022 年：同)。

# 中国大地财产保险股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 七、 财务报表附注(续)

#### 14. 使用权资产

	本集团				
	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	其他	合计
原值:					
2022 年 12 月 31 日	1,257,686,352	602,621	573,150	17,143,699	1,276,005,822
本年增加	207,795,424	156,961	716,547	1,017,316	209,686,248
本年减少	(347,232,958)	(204,392)	(573,150)	(3,227,612)	(351,238,112)
2023 年 12 月 31 日	1,118,248,818	555,190	716,547	14,933,403	1,134,453,958
减:累计折旧					
2022 年 12 月 31 日	(519,684,642)	(401,409)	(375,886)	(3,592,372)	(524,054,309)
本年计提折旧	(316,957,111)	(193,932)	(470,422)	(1,869,075)	(319,490,540)
折旧冲销	306,862,588	203,545	563,317	2,336,950	309,966,400
2023 年 12 月 31 日	(529,779,165)	(391,796)	(282,991)	(3,124,497)	(533,578,449)
账面价值					
2023 年 12 月 31 日	588,469,653	163,394	433,556	11,808,906	600,875,509
2022 年 12 月 31 日	738,001,710	201,212	197,264	13,551,327	751,951,513
	本公司				
	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	其他	合计
原值:					
2022 年 12 月 31 日	1,252,893,623	602,621	573,150	17,143,699	1,271,213,093
本年增加	207,858,713	156,961	716,547	1,017,316	209,749,537
本年减少	(347,232,916)	(204,392)	(573,150)	(3,227,612)	(351,238,070)
2023 年 12 月 31 日	1,113,519,420	555,190	716,547	14,933,403	1,129,724,560
减:累计折旧					
2022 年 12 月 31 日	(517,217,073)	(401,409)	(375,886)	(3,592,372)	(521,586,740)
本年计提折旧	(316,379,332)	(193,932)	(470,422)	(1,869,075)	(318,912,761)
折旧冲销	307,692,271	203,545	563,317	2,336,950	310,796,083
2023 年 12 月 31 日	(525,904,134)	(391,796)	(282,991)	(3,124,497)	(529,703,418)
账面价值					
2023 年 12 月 31 日	587,615,286	163,394	433,556	11,808,906	600,021,142
2022 年 12 月 31 日	735,676,550	201,212	197,264	13,551,327	749,626,353

本集团及公司使用权资产年末未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提使用权资产减值准备。

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 财务报表附注(续)

15. 无形资产

	本集团 软件	本公司 软件
成本		
2022 年 12 月 31 日	1,388,991,369	1,382,273,906
本年增加	165,124,489	164,541,337
2023 年 12 月 31 日	<u>1,554,115,858</u>	<u>1,546,815,243</u>
减：累计摊销		
2022 年 12 月 31 日	(657,110,784)	(655,028,828)
本年计提	(182,468,824)	(181,778,237)
2023 年 12 月 31 日	<u>(839,579,608)</u>	<u>(836,807,065)</u>
账面价值		
2023 年 12 月 31 日	<u>714,536,250</u>	<u>710,008,178</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>731,880,585</u>	<u>727,245,078</u>

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本公司认为无需为无形资产计提减值准备(2022 年：同)。

16. 其他资产

	本集团 2023 年 12 月 31 日	本公司 2023 年 12 月 31 日	本集团 2022 年 12 月 31 日	本公司 2022 年 12 月 31 日
注				
预付赔款	1,197,253,840	1,197,253,839	1,062,645,380	1,062,645,380
其他应收款 (1)、(2)	654,139,262	571,709,332	640,980,987	534,454,762
应收证券清算款	422,125,617	422,125,617	36,039,989	36,039,989
留抵及预缴税款	227,318,683	228,971,383	254,736,014	254,433,928
保证金	252,755,436	252,755,436	276,036,013	276,036,013
预付款项	117,136,764	123,468,250	123,592,536	130,531,351
经营租入固定资产改良支出	59,918,565	59,918,565	80,433,243	80,414,125
托收票据	24,447,224	24,447,224	20,420,104	20,420,104
股票和基金申购款	19,374	19,374	3,462	3,462
小计	<u>2,955,114,765</u>	<u>2,880,669,020</u>	<u>2,494,887,728</u>	<u>2,394,979,114</u>
减：坏账准备	(153,953,893)	(28,687,678)	(164,764,264)	(26,252,050)
合计	<u>2,801,160,872</u>	<u>2,851,981,342</u>	<u>2,330,123,464</u>	<u>2,368,727,064</u>

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 财务报表附注(续)

16. 其他资产(续)

(1) 其他应收款

	本集团 2023 年 12 月 31 日	本公司 2023 年 12 月 31 日	本集团 2022 年 12 月 31 日	本公司 2022 年 12 月 31 日
暂借及垫付款	275,528,173	199,661,457	249,868,113	171,535,196
应收共保款项	234,035,207	234,035,207	175,471,031	175,471,031
再保增值税暂估	131,644,231	131,644,231	181,913,814	181,913,814
其他	12,931,651	6,368,437	33,728,029	5,534,721
小计	<u>654,139,262</u>	<u>571,709,332</u>	<u>640,980,987</u>	<u>534,454,762</u>
减:坏账准备	<u>(153,953,893)</u>	<u>(28,687,678)</u>	<u>(164,764,264)</u>	<u>(26,252,050)</u>
合计	<u>500,185,369</u>	<u>543,021,654</u>	<u>476,216,723</u>	<u>508,202,712</u>

(2) 其他应收款账龄分析

	本集团 2023 年 12 月 31 日	本公司 2023 年 12 月 31 日	本集团 2022 年 12 月 31 日	本公司 2022 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	497,589,138	415,159,208	403,645,151	402,854,170
1 到 2 年(含 2 年)	41,279,051	41,279,051	119,966,011	14,230,767
2 到 3 年(含 3 年)	10,597,759	10,597,759	41,219,023	41,219,023
3 年以上	104,673,314	104,673,314	76,150,802	76,150,802
小计	<u>654,139,262</u>	<u>571,709,332</u>	<u>640,980,987</u>	<u>534,454,762</u>
坏账准备	<u>(153,953,893)</u>	<u>(28,687,678)</u>	<u>(164,764,264)</u>	<u>(26,252,050)</u>
合计	<u>500,185,369</u>	<u>543,021,654</u>	<u>476,216,723</u>	<u>508,202,712</u>

# 中国大地财产保险股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 七、 财务报表附注(续)

#### 17. 资产减值准备

本集团及本公司于 2023 年 12 月 31 日，资产减值情况汇总如下：

	2023 年 12 月 31 日(本集团)						
	2022 年	本年计提	本年减少				2023 年
	12 月 31 日		转回	转销	核销	其他变动	12 月 31 日
应收保费	913,288,572	145,323,194	-	-	(143,600)	454,685	1,058,922,851
应收分保账款	26,580,498	-	-	-	-	-	26,580,498
可供出售金融资产	114,670,822	698,780,948	-	(92,982,042)	-	-	720,469,728
贷款及应收款项投资	424,116,334	60,800,000	-	-	-	-	484,916,334
其他应收款	164,764,264	2,835,628	(1,920,690)	-	(11,725,309)	-	153,953,893
合计	1,643,420,490	907,739,770	(1,920,690)	(92,982,042)	(11,868,909)	454,685	2,444,843,304

	2023 年 12 月 31 日(本公司)						
	2022 年	本年计提	本年减少				2023 年
	12 月 31 日		转回	转销	核销	其他变动	12 月 31 日
应收保费	913,288,572	145,323,194	-	-	(143,600)	454,685	1,058,922,851
应收分保账款	26,580,498	-	-	-	-	-	26,580,498
可供出售金融资产	114,670,822	698,780,948	-	(92,982,042)	-	-	720,469,728
贷款及应收款项投资	424,116,334	60,800,000	-	-	-	-	484,916,334
其他应收款	26,252,050	2,435,628	-	-	-	-	28,687,678
合计	1,504,908,276	907,339,770	-	(92,982,042)	(143,600)	454,685	2,319,577,089

中国大地财产保险股份有限公司

2023年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 财务报表附注(续)

18. 应付职工薪酬

		本集团 2023年 12月31日	本公司 2023年 12月31日	本集团 2022年 12月31日	本公司 2022年 12月31日
短期薪酬	(1)	1,070,555,198	1,066,458,430	1,065,641,016	1,062,127,985
设定提存计划	(2)	23,636,342	23,368,511	22,029,227	21,798,632
合计		<u>1,094,191,540</u>	<u>1,089,826,941</u>	<u>1,087,670,243</u>	<u>1,083,926,617</u>

(1) 短期薪酬

	本集团			
	2022年12月31日	本年发生额	本年支付额	2023年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	1,019,125,232	3,251,364,908	(3,242,240,765)	1,028,249,375
职工福利费	1,275,735	165,107,845	(164,531,941)	1,851,639
社会保险费	8,041,327	210,809,338	(209,967,146)	8,883,519
其中：医疗保险费	7,282,879	201,662,726	(200,786,706)	8,158,899
工伤保险费	260,322	5,117,532	(5,103,784)	274,070
生育保险费	498,126	4,029,080	(4,076,656)	450,550
住房公积金	12,841,690	251,270,424	(250,861,897)	13,250,217
工会经费和职工教育经费	24,357,032	76,164,065	(82,200,649)	18,320,448
其他短期薪酬	-	24,220,030	(24,220,030)	-
合计	<u>1,065,641,016</u>	<u>3,978,936,610</u>	<u>(3,974,022,428)</u>	<u>1,070,555,198</u>

	本公司			
	2022年12月31日	本年发生额	本年支付额	2023年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	1,015,979,129	3,235,159,988	(3,226,353,525)	1,024,785,592
职工福利费	1,253,446	163,320,157	(162,906,295)	1,667,308
社会保险费	7,944,120	209,607,514	(208,759,402)	8,792,232
其中：医疗保险费	7,192,751	200,505,616	(199,613,644)	8,084,723
工伤保险费	258,727	5,092,608	(5,079,915)	271,420
生育保险费	492,642	4,009,290	(4,065,843)	436,089
住房公积金	12,825,984	250,016,077	(249,629,750)	13,212,311
工会经费和职工教育经费	24,125,306	75,940,465	(82,064,784)	18,000,987
其他短期薪酬	-	24,161,916	(24,161,916)	-
合计	<u>1,062,127,985</u>	<u>3,958,206,117</u>	<u>(3,953,875,672)</u>	<u>1,066,458,430</u>

中国大地财产保险股份有限公司

2023年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 财务报表附注(续)

18. 应付职工薪酬(续)

(2) 设定提存计划

	本集团			
	2022年12月31日	本年发生额	本年支付额	2023年12月31日
基本养老保险	20,730,820	392,519,520	(390,913,293)	22,337,047
失业保险费	1,298,407	13,071,630	(13,070,742)	1,299,295
合计	22,029,227	405,591,150	(403,984,035)	23,636,342

	本公司			
	2022年12月31日	本年发生额	本年支付额	2023年12月31日
基本养老保险	20,506,108	390,314,200	(388,742,040)	22,078,268
失业保险费	1,292,524	13,026,995	(13,029,276)	1,290,243
合计	21,798,632	403,341,195	(401,771,316)	23,368,511

19. 应交税费

	本集团	本公司	本集团	本公司
	2023年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2022年 12月31日
应交增值税	60,179,338	59,470,012	84,293,072	83,141,961
代扣代缴个人所得税	22,874,737	22,781,230	26,294,545	26,232,757
应交企业所得税	17,371,312	17,337,422	491,469,907	480,931,203
应交城市维护建设	17,272,827	17,167,579	15,567,005	15,463,467
应交教育费附加	8,244,029	8,191,140	7,841,513	7,791,394
其他	22,105,423	20,627,601	20,047,971	20,018,902
合计	148,047,666	145,574,984	645,514,013	633,579,684

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 财务报表附注(续)

20. 保险合同准备金

(1) 保险合同准备金增减变动列示如下：

	本集团					2023 年 12 月 31 日
	2022 年 12 月 31 日	本年增加	赔付款项	本年减少 其他*	小计	
再保前						
未到期责任准备金	24,445,536,629	39,745,162,492	-	(39,239,024,049)	(39,239,024,049)	24,951,675,072
未决赔款准备金	20,552,727,792	34,200,494,039	(33,138,901,313)	(613,555,181)	(33,752,456,494)	21,000,765,337
合计	44,998,264,421	73,945,656,531	(33,138,901,313)	(39,852,579,230)	(72,991,480,543)	45,952,440,409
应收分保准备金						
未到期责任准备金	1,890,180,886	3,185,942,292	-	(3,226,436,111)	(3,226,436,111)	1,849,687,067
未决赔款准备金	2,698,476,647	3,163,827,077	(2,703,261,161)	(108,206,152)	(2,811,467,313)	3,050,836,411
合计	4,588,657,533	6,349,769,369	(2,703,261,161)	(3,334,642,263)	(6,037,903,424)	4,900,523,478
再保后						
未到期责任准备金	22,555,355,743	36,559,220,200	-	(36,012,587,938)	(36,012,587,938)	23,101,988,005
未决赔款准备金	17,854,251,145	31,036,666,962	(30,435,640,152)	(505,349,029)	(30,940,989,181)	17,949,928,926
合计	40,409,606,888	67,595,887,162	(30,435,640,152)	(36,517,936,967)	(66,953,577,119)	41,051,916,931

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 财务报表附注(续)

20. 保险合同准备金(续)

(1) 保险合同准备金增减变动列示如下(续):

	本公司					2023 年 12 月 31 日
	2022 年 12 月 31 日	本年增加	赔付款项	本年减少 其他*	小计	
再保前						
未到期责任准备金	24,445,536,629	39,745,162,492	-	(39,239,024,049)	(39,239,024,049)	24,951,675,072
未决赔款准备金	20,552,727,792	34,203,259,266	(33,141,666,540)	(613,555,181)	(33,755,221,721)	21,000,765,337
合计	44,998,264,421	73,948,421,758	(33,141,666,540)	(39,852,579,230)	(72,994,245,770)	45,952,440,409
应收分保准备金						
未到期责任准备金	1,890,180,886	3,185,942,292	-	(3,226,436,111)	(3,226,436,111)	1,849,687,067
未决赔款准备金	2,698,476,647	3,163,827,077	(2,703,261,161)	(108,206,152)	(2,811,467,313)	3,050,836,411
合计	4,588,657,533	6,349,769,369	(2,703,261,161)	(3,334,642,263)	(6,037,903,424)	4,900,523,478
再保后						
未到期责任准备金	22,555,355,743	36,559,220,200	-	(36,012,587,938)	(36,012,587,938)	23,101,988,005
未决赔款准备金	17,854,251,145	31,039,432,189	(30,438,405,379)	(505,349,029)	(30,943,754,408)	17,949,928,926
合计	40,409,606,888	67,598,652,389	(30,438,405,379)	(36,517,936,967)	(66,956,342,346)	41,051,916,931

\* 其他中包含风险边际的摊销。

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 财务报表附注(续)

20. 保险合同准备金(续)

(2) 保险合同准备金按未到期期限列示如下:

	本集团及本公司					
	2023 年 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日		
	1 年以下(含 1 年)	1 年以上	合计	1 年以下(含 1 年)	1 年以上	合计
再保前						
未到期责任准备金	13,972,405,251	10,979,269,821	24,951,675,072	13,777,481,313	10,668,055,316	24,445,536,629
未决赔款准备金	15,083,354,650	5,917,410,687	21,000,765,337	15,197,492,191	5,355,235,601	20,552,727,792
合计	<u>29,055,759,901</u>	<u>16,896,680,508</u>	<u>45,952,440,409</u>	<u>28,974,973,504</u>	<u>16,023,290,917</u>	<u>44,998,264,421</u>
应收分保准备金						
未到期责任准备金	756,494,468	1,093,192,599	1,849,687,067	816,487,319	1,073,693,567	1,890,180,886
未决赔款准备金	1,898,745,226	1,152,091,185	3,050,836,411	1,722,735,626	975,741,021	2,698,476,647
合计	<u>2,655,239,694</u>	<u>2,245,283,784</u>	<u>4,900,523,478</u>	<u>2,539,222,945</u>	<u>2,049,434,588</u>	<u>4,588,657,533</u>
再保后						
未到期责任准备金	13,215,910,783	9,886,077,222	23,101,988,005	12,960,993,994	9,594,361,749	22,555,355,743
未决赔款准备金	13,184,609,423	4,765,319,503	17,949,928,926	13,474,756,565	4,379,494,580	17,854,251,145
合计	<u>26,400,520,206</u>	<u>14,651,396,725</u>	<u>41,051,916,931</u>	<u>26,435,750,559</u>	<u>13,973,856,329</u>	<u>40,409,606,888</u>

本集团及本公司根据未来预期现金流分布将保险合同准备金按未到期期限拆分。

# 中国大地财产保险股份有限公司

2023年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

## 七、 财务报表附注(续)

### 20. 保险合同准备金(续)

#### (3) 再保前未到期责任准备金

本集团及本公司按险种划分再保前未到期责任准备金，包括：

	2023年12月31日	2022年12月31日
信用保证险	7,747,486,806	8,347,476,633
机动车辆及第三者责任险	6,909,219,333	6,722,589,882
交强险	3,878,988,699	3,567,392,883
责任险	2,330,475,194	2,032,301,974
意外伤害险	1,443,701,324	1,321,348,447
工程险	721,691,097	711,062,582
短期健康险	604,400,905	542,938,914
企财险	409,934,928	382,829,568
农业险	379,022,307	330,671,086
家财险	281,278,275	278,433,767
船舶险	144,419,001	143,816,281
货物运输险	68,475,714	33,680,857
特殊风险保险	32,581,489	30,993,755
合计	<u>24,951,675,072</u>	<u>24,445,536,629</u>

中国大地财产保险股份有限公司

2023年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 财务报表附注(续)

20. 保险合同准备金(续)

(4) 再保前未决赔款准备金

本集团及本公司按险种划分再保前未决赔款准备金，包括：

	2023年12月31日	2022年12月31日
机动车辆及第三者责任险	5,195,367,263	5,380,188,338
交强险	4,445,270,259	4,586,774,583
责任险	2,478,704,061	1,946,721,919
短期健康险	1,981,598,916	1,936,522,558
信用保证险	1,405,399,811	1,792,586,876
意外伤害险	1,631,420,150	1,570,012,112
企财险	1,266,092,623	1,033,575,011
工程险	1,134,262,414	950,680,141
船舶险	496,780,654	553,337,588
货物运输险	414,641,502	345,146,039
农业险	317,946,275	307,955,677
特殊风险保险	174,443,201	112,753,772
家财险	58,838,208	36,473,178
	<hr/>	<hr/>
合计	21,000,765,337	20,552,727,792

按性质划分再保前未决赔款准备金，包括：

	2023年12月31日	2022年12月31日
已发生已报案未决赔款准备金	12,010,518,615	11,896,433,606
已发生未报案未决赔款准备金	8,990,246,722	8,656,294,186
	<hr/>	<hr/>
合计	21,000,765,337	20,552,727,792

中国大地财产保险股份有限公司

2023年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 财务报表附注(续)

20. 保险合同准备金(续)

(5) 应收分保未到期责任准备金

本集团及本公司按险种划分应收分保未到期责任准备金，包括：

	2023年12月31日	2022年12月31日
责任险	482,240,799	429,157,223
机动车辆及第三者责任险	450,611,668	499,298,453
工程险	436,693,371	456,198,699
企财险	153,089,970	162,582,229
农业险	105,202,927	110,351,012
短期健康险	93,297,470	108,427,179
船舶险	66,081,709	67,030,554
信用保证险	42,779,185	38,425,528
特殊风险保险	13,977,359	12,644,378
意外伤害险	2,635,586	1,234,032
交强险	1,580,300	1,808,486
家财险	1,129,670	2,608,153
货物运输险	367,053	414,960
	<hr/>	<hr/>
合计	1,849,687,067	1,890,180,886

(6) 应收分保未决赔款准备金

本集团及本公司按险种划分应收分保未决赔款准备金，包括：

	2023年12月31日	2022年12月31日
工程险	761,187,224	632,948,074
企财险	652,154,689	487,511,319
机动车辆及第三者责任险	568,284,042	586,170,931
责任险	315,591,682	293,803,192
船舶险	268,701,473	305,707,255
信用保证险	158,783,662	114,946,145
特殊风险保险	97,678,161	48,401,544
农业险	97,312,017	109,351,520
短期健康险	83,975,501	88,655,843
货物运输险	29,026,575	23,801,358
意外伤害险	9,729,290	5,032,263
家财险	5,299,079	1,007,572
交强险	3,113,016	1,139,631
	<hr/>	<hr/>
合计	3,050,836,411	2,698,476,647

# 中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

## 七、 财务报表附注(续)

### 21. 保费准备金

保费准备金按险种分析，列示如下：

	本集团及本公司			
	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	计提比例	金额	计提比例
种植业保险	53,419,154	2% - 6%	62,785,097	2% - 6%
养殖业保险	8,156,086	1% - 3%	15,303,824	1% - 3%
森林保险	16,837,076	4% - 10%	13,111,141	4% - 10%
航空意外险	392,600	5%	360,764	5%
合计	78,804,916		91,560,826	

### 22. 租赁负债

	本集团 2023 年 12 月 31 日	本公司 2023 年 12 月 31 日	本集团 2022 年 12 月 31 日	本公司 2022 年 12 月 31 日
租赁负债	<u>532,296,225</u>	<u>531,804,707</u>	<u>680,431,329</u>	<u>677,632,747</u>

2023 年，本集团因租赁发生的现金流出合计为 326 百万元(2022 年：371 百万元)。

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 财务报表附注(续)

23. 递延所得税

本集团递延所得税资产/(负债) 明细如下：

	本集团			2023 年 12 月 31 日
	2022 年 12 月 31 日	递延所得税资产/(负债)		
		本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	
保险责任准备金	1,421,741,050	(109,253,983)	-	1,312,487,067
资产减值准备	376,227,069	203,667,203	-	579,894,272
联营企业投资	470,916,758	-	-	470,916,758
租赁负债	191,894,004	(38,065,197)		153,828,807
可供出售金融资产公 允价值变动	118,111,015	-	(18,814,157)	99,296,858
应付职工薪酬	105,014,891	(30,261,128)	-	74,753,763
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产公允价 值变动	4,028,612	(3,050,619)	-	977,993
固定资产折旧	(75,961,795)	10,711,546	-	(65,250,249)
使用权资产	(187,406,588)	37,520,490		(149,886,098)
应收利息	(211,370,955)	33,911,354	-	(177,459,601)
其他	14,727,971	25,386,470	-	40,114,441
合计	<u>2,227,922,032</u>	<u>130,566,136</u>	<u>(18,814,157)</u>	<u>2,339,674,011</u>

于资产负债表日，本集团在各纳税主体层面抵消后的递延所得税资产净额及抵消后的递延所得税负债净额列示如下：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
递延所得税资产	<u>2,342,899,013</u>	<u>2,228,828,608</u>
递延所得税负债	<u>(3,225,002)</u>	<u>(906,576)</u>

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 财务报表附注(续)

23. 递延所得税(续)

本公司递延所得税资产/(负债) 明细如下：

	本公司			2023 年 12 月 31 日
	2022 年 12 月 31 日	递延所得税资产/(负债) 本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	
保险责任准备金	1,421,741,050	(109,253,983)	-	1,312,487,067
资产减值准备	376,227,069	203,667,203	-	579,894,272
联营企业投资	470,916,758	-	-	470,916,758
租赁负债	191,894,004	(38,065,197)	-	153,828,807
可供出售金融资产公允价值变动	118,111,015		(18,814,157)	99,296,858
应付职工薪酬	105,014,891	(30,261,128)	-	74,753,763
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产公允价值变动	4,839,640	(671,443)	-	4,168,197
固定资产折旧	(75,866,247)	10,650,796	-	(65,215,451)
使用权资产	(187,406,588)	37,520,490	-	(149,886,098)
应收利息	(211,370,955)	33,911,354	-	(177,459,601)
其他	14,727,971	25,386,470	-	40,114,441
合计	<u>2,228,828,608</u>	<u>132,884,562</u>	<u>(18,814,157)</u>	<u>2,342,899,013</u>

于资产负债表日，本公司列示在资产负债表中的递延所得税资产和负债净额为：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
递延所得税资产	<u>2,342,899,013</u>	<u>2,228,828,608</u>

# 中国大地财产保险股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 七、 财务报表附注(续)

#### 24. 其他负债

注	本集团		本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
其他应付款 (1)	1,446,254,262	1,446,197,819	1,303,059,643	1,306,371,634
应付保险保障基金	80,855,678	80,855,678	106,456,176	106,456,176
应付投资管理费	38,988,581	38,988,582	76,977,582	76,977,582
合计	<u>1,566,098,521</u>	<u>1,566,042,079</u>	<u>1,486,493,401</u>	<u>1,489,805,392</u>
(1) 其他应付款				
	本集团		本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
代扣代缴车船使用税	339,339,560	339,339,560	309,730,373	309,730,373
应付工程设备及供应 商款项	315,315,679	323,418,318	275,663,406	288,194,191
应付共保款项	220,972,648	220,972,648	164,793,061	164,793,061
应付交通事故救助 基金	48,922,781	48,922,781	75,760,566	75,760,566
应付保证金	52,096,370	52,096,370	63,398,619	63,398,619
押金	9,710,599	10,070,811	12,213,646	12,526,949
其他	459,896,625	451,377,331	401,499,972	391,967,875
合计	<u>1,446,254,262</u>	<u>1,446,197,819</u>	<u>1,303,059,643</u>	<u>1,306,371,634</u>

# 中国大地财产保险股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 七、 财务报表附注(续)

#### 25. 股本

	本集团及本公司 2023 年 12 月 31 日		本集团及本公司 2022 年 12 月 31 日	
	金额	占总额比例	金额	占总额比例
中再集团	9,719,083,808	64.30%	9,719,083,808	64.30%
江苏云杉资本管理有限公司	1,511,591,899	10.00%	1,511,591,899	10.00%
宁波开发投资集团有限公司	976,488,366	6.46%	976,488,366	6.46%
东航金控有限责任公司	757,307,541	5.01%	757,307,541	5.01%
东方航空产业投资有限公司	754,284,357	4.99%	754,284,357	4.99%
新华人寿保险股份有限公司	439,049,739	2.90%	439,049,739	2.90%
上海上汽顾祥投资合伙企业 (有限合伙)	395,144,765	2.61%	395,144,765	2.61%
厦门中金启通投资合伙企业 (有限合伙)	254,218,261	1.68%	254,218,261	1.68%
通用技术集团投资管理有限 公司	232,696,362	1.54%	232,696,362	1.54%
北京四维图新科技股份有限 公司	38,636,377	0.26%	38,636,377	0.26%
北京松联科技有限公司	37,417,511	0.25%	37,417,511	0.25%
合计	<u>15,115,918,986</u>	<u>100%</u>	<u>15,115,918,986</u>	<u>100%</u>

#### 26. 资本公积

	本集团及本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
股本溢价	6,002,924,251	6,002,924,251
外币资本折算差额	282,266	282,266
合计	<u>6,003,206,517</u>	<u>6,003,206,517</u>

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 财务报表附注(续)

27. 其他综合收益

	本集团及本公司		
	权益法下在被投资单位以后 将重分类进损益的其他 综合收益中享有的份额	可供出售金融资产 公允价值变动损益	合计
2023 年 1 月 1 日余额	(8,137,671)	(352,035,333)	(360,173,004)
本年变动金额	12,585,361	53,909,197	66,494,558
2023 年 12 月 31 日余额	4,447,690	(298,126,136)	(293,678,446)

28. 盈余公积

	注	本集团及本公司	
		2023 年度	2022 年度
年初余额		850,368,615	850,368,615
提取法定盈余公积	31(1)	11,625,718	-
年末余额		861,994,333	850,368,615

29. 一般风险准备

	注	本集团及本公司	
		2023 年度	2022 年度
年初余额		850,368,615	850,368,615
提取一般风险准备	31(2)	11,625,718	-
年末余额		861,994,333	850,368,615

30. 大灾风险利润准备

	注	本集团及本公司	
		2023 年度	2022 年度
年初余额		24,317,906	20,016,879
提取大灾风险利润准备	31(3)	5,238,214	4,301,027
年末余额		29,556,120	24,317,906

# 中国大地财产保险股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 七、 财务报表附注(续)

#### 31. 利润分配

	注	本集团及本公司	
		2023 年度	2022 年度
提取法定盈余公积	(1)	11,625,718	-
提取一般风险准备	(2)	11,625,718	-
提取大灾风险利润准备	(3)	5,238,214	4,301,027
对股东的分配	(4)	-	127,187,314
合计		<u>28,489,650</u>	<u>131,488,341</u>

##### (1) 提取法定盈余公积

本集团及本公司根据有关法规及公司章程的规定，于 2023 年度提取法定盈余公积计人民币 11,625,718 元 (2022 年：人民币 0 元)。

##### (2) 提取一般风险准备

本集团及本公司根据财政部印发的《金融企业财务规则——实施指南》(财金 [2007] 23 号) 的有关规定，于 2023 年度提取一般风险准备计人民币 11,625,718 元，并构成本集团及本公司股东权益的一部分 (2022 年：人民币 0 元)。

##### (3) 提取大灾风险准备

本集团及本公司根据《农业保险大灾风险准备金管理办法》(财金[2013] 129 号)和《农业保险大灾风险准备金会计处理规定》(财会[2014] 12 号)的有关规定，根据农业保险超额承保利润的一定比例提取利润准备金，并专项用于弥补农业大灾风险损失。本集团及本公司根据《中国银保监会 财政部 生态环境部关于印发核保险巨灾责任准备金管理办法的通知》(银保监发[2020]47 号)，在经营核保险业务过程中，按照核保险业务承保利润的一定比例计提核巨灾准备金，逐年滚存。本集团及本公司 2023 年度提取的农险利润准备金为人民币 0 元 (2022 年：人民币 0 元)、核保险巨灾责任准备金为人民币 5,238,214 元 (2022 年：人民币 4,301,027 元)。

##### (4) 向股东分配现金利润

于 2023 年 12 月 31 日，本集团归属于母公司未分配利润中包含了本公司的子公司提取的盈余公积共人民币 10,780,190 元 (2022 年：人民币 9,987,384 元)。

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 财务报表附注(续)

32. 保险业务收入

(1) 保费收入

保费收入为本集团及本公司直接承保业务所取得的收入，按险种分类列示如下：

	本集团	
	2023 年度	2022 年度
机动车辆及第三者责任险	16,517,612,766	15,802,536,495
交强险	8,322,397,429	8,034,100,871
短期健康险	5,825,033,709	4,779,607,757
其中：大病保险	2,489,103,609	1,739,275,596
信用保证险	4,655,712,241	4,767,808,412
责任险	4,157,899,364	4,018,089,190
意外伤害险	4,102,527,723	3,677,512,159
农业险	1,760,206,811	1,491,079,088
货物运输险	1,405,806,312	1,067,038,095
企财险	1,230,486,839	1,146,136,322
工程险	614,847,005	607,630,358
家财险	361,073,315	299,983,674
船舶险	319,219,513	333,949,453
特殊风险保险	87,394,891	67,077,563
合计	49,360,217,918	46,092,549,437

按销售方式划分列示如下：

	本集团	
	2023 年度	2022 年度
保险中介代理	16,344,070,717	14,934,769,195
个人代理	15,911,273,403	15,446,347,815
直销	15,415,275,040	13,926,351,719
兼业代理	1,689,598,758	1,785,080,708
合计	49,360,217,918	46,092,549,437

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 财务报表附注(续)

32. 保险业务收入(续)

(1) 保费收入(续)

保费收入为本集团及本公司直接承保业务所取得的收入，按险种分类列示如下(续)：

	本公司	
	2023 年度	2022 年度
机动车辆及第三者责任险	16,517,612,766	15,802,536,495
交强险	8,322,397,429	8,034,100,871
短期健康险	5,825,033,709	4,779,608,575
其中：大病保险	2,489,103,609	1,739,275,596
信用保证险	4,655,712,241	4,767,808,412
责任险	4,157,899,364	4,018,089,190
意外伤害险	4,102,527,723	3,677,512,159
农业险	1,760,206,811	1,491,079,088
货物运输险	1,405,806,312	1,067,038,095
企财险	1,230,486,839	1,146,136,322
工程险	614,847,005	607,630,358
家财险	361,073,315	299,986,315
船舶险	319,219,513	333,949,453
特殊风险保险	87,394,891	67,077,563
合计	49,360,217,918	46,092,552,896

按销售方式划分列示如下：

	本公司	
	2023 年度	2022 年度
保险中介代理	16,344,070,717	14,934,771,836
个人代理	15,911,273,403	15,446,347,815
直销	15,415,275,040	13,926,352,537
兼业代理	1,689,598,758	1,785,080,708
合计	49,360,217,918	46,092,552,896

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 财务报表附注(续)

32. 保险业务收入(续)

(2) 分保费收入

分保费收入为本集团及本公司分入分保业务所取得的收入，按险种分类列示如下：

	本集团及本公司	
	2023 年度	2022 年度
农业险	82,485,548	96,163,212
企财险	45,305,562	68,791,619
特殊风险保险	24,908,984	19,090,123
责任险	24,298,237	22,643,968
工程险	13,307,404	24,018,202
意外伤害险	5,935,444	6,338,262
货物运输险	3,656,367	6,623,262
船舶险	1,600,532	19,499,925
信用保证险	50,943	5,597,143
合计	<u>201,549,021</u>	<u>268,765,716</u>

33. 分出保费

分出保费为本集团及本公司分出分保业务向分保接受人分出的保费，按险种分类列示如下：

	本集团及本公司	
	2023 年度	2022 年度
机动车辆及第三者责任险	1,406,236,959	1,533,687,792
企财险	671,386,072	657,358,242
农业险	634,897,139	606,761,496
责任险	599,831,755	608,390,275
工程险	413,571,450	452,856,174
短期健康险	313,251,413	359,580,409
信用保证险	253,814,258	263,007,356
船舶险	166,953,611	178,897,959
货物运输险	76,253,843	71,781,206
特殊风险保险	54,599,233	42,871,546
意外伤害险	22,673,034	7,731,886
家财险	7,365,408	7,904,536
交强险	4,378,490	5,029,902
合计	<u>4,625,212,665</u>	<u>4,795,858,779</u>

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 财务报表附注(续)

34. 投资收益

	本集团 2023 年度	本公司 2023 年度	本集团 2022 年度	本公司 2022 年度
利息净收入				
存款利息收入	180,691,162	176,513,177	155,722,552	154,688,154
债券利息收入				
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产	7,098,300	7,098,300	4,314,611	4,314,611
可供出售金融资产	696,118,558	696,118,558	730,194,933	730,194,933
持有至到期投资	252,440,081	252,440,081	277,250,904	277,250,904
贷款及应收款项投资				
利息收入	256,155,097	256,155,097	248,093,552	248,093,552
买入返售金融资产利息 收入	10,261,799	10,261,799	20,043,283	20,043,283
保证金利息收入	13,078,626	11,666,137	6,062,652	6,062,652
卖出回购金融资产及其他 利息支出	(201,741,652)	(201,741,652)	(91,213,982)	(91,213,982)
小计	<u>1,214,101,971</u>	<u>1,208,511,497</u>	<u>1,350,468,505</u>	<u>1,349,434,107</u>
投资净收益				
债券投资				
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产	(11,961,925)	(11,961,925)	1,666,601	1,666,601
可供出售金融资产	192,314,498	192,314,498	(20,176,290)	(20,176,290)
权益工具投资				
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产	21,727,148	18,689,999	53,196,779	2,801,592
可供出售金融资产	(152,562,343)	(152,562,343)	127,501,576	127,501,576
长期股权投资	23,743,562	23,743,562	(1,195,730,459)	(1,195,730,459)
小计	<u>73,260,940</u>	<u>70,223,791</u>	<u>(1,033,541,793)</u>	<u>(1,083,936,980)</u>
合计	<u>1,287,362,911</u>	<u>1,278,735,288</u>	<u>316,926,712</u>	<u>265,497,127</u>

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 财务报表附注(续)

35. 公允价值变动损益

	本集团 2023 年度	本公司 2023 年度	本集团 2022 年度	本公司 2022 年度
债券投资				
金融债券	1,550,214	1,550,214	(558,680)	(558,680)
企业债券	(1,037,334)	(1,037,334)	(14,151,155)	(14,151,155)
政府债券	1,257,847	1,257,847	-	-
小计	<u>1,770,727</u>	<u>1,770,727</u>	<u>(14,709,835)</u>	<u>(14,709,835)</u>
权益工具投资				
股票投资	2,964,744	2,964,745	(11,286,163)	(11,286,163)
基金投资	8,260,895	(1,254,376)	(42,354,433)	(1,121,451)
小计	<u>11,225,639</u>	<u>1,710,369</u>	<u>(53,640,596)</u>	<u>(12,407,614)</u>
合计	<u>12,996,366</u>	<u>3,481,096</u>	<u>(68,350,431)</u>	<u>(27,117,449)</u>

36. 其他业务收入

	本集团 2023 年度	本公司 2023 年度	本集团 2022 年度	本公司 2022 年度
代扣代缴车船税手 续费收入	21,506,527	21,506,527	31,341,674	31,341,674
销售商品和提供 服务收入	34,520,307	-	5,465,814	-
其他	53,380,352	41,307,791	24,532,389	25,875,135
合计	<u>109,407,186</u>	<u>62,814,318</u>	<u>61,339,877</u>	<u>57,216,809</u>

37. 资产处置损益

	本集团 2023 年度	本公司 2023 年度	本集团 2022 年度	本公司 2022 年度
处置固定资产损失	(3,541,584)	(3,540,440)	(480,639)	(480,639)
其他资产处置损益	1,151,358	1,151,358	1,162,577	1,162,577
合计	<u>(2,390,226)</u>	<u>(2,389,082)</u>	<u>681,938</u>	<u>681,938</u>

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 财务报表附注(续)

38. 其他收益

	本集团 2023 年度	本公司 2023 年度	本集团 2022 年度	本公司 2022 年度
保险业扶持资金	46,691,465	46,674,152	29,550,221	29,477,096
代扣代缴个税	2,903,235	2,903,235	1,808,883	1,808,883
合计	<u>49,594,700</u>	<u>49,577,387</u>	<u>31,359,104</u>	<u>31,285,979</u>

39. 赔付支出

(1) 按照保险合同性质，列示如下：

	本集团 2023 年度	本公司 2023 年度	本集团 2022 年度	本公司 2022 年度
赔款支出	33,286,915,433	33,289,680,660	27,822,676,631	27,823,791,686
分保赔款支出	191,607,025	191,607,025	91,745,451	91,745,451
减：追偿款收入	<u>(339,621,145)</u>	<u>(339,621,145)</u>	<u>(230,271,865)</u>	<u>(230,271,865)</u>
合计	<u>33,138,901,313</u>	<u>33,141,666,540</u>	<u>27,684,150,217</u>	<u>27,685,265,272</u>

(2) 按险种分类列示如下：

	本集团 2023 年度	本公司 2023 年度	本集团 2022 年度	本公司 2022 年度
机动车辆及 第三者责任险	11,077,713,107	11,078,790,210	9,053,924,485	9,055,039,540
交强险	6,543,869,204	6,545,038,807	5,579,690,983	5,579,690,983
短期健康险	4,935,131,504	4,935,136,176	3,981,922,871	3,981,922,871
信用保证险	3,375,591,976	3,375,615,762	3,536,355,655	3,536,355,655
责任险	1,921,318,938	1,921,332,924	1,593,657,321	1,593,657,321
农业险	1,460,959,193	1,460,961,295	1,064,077,887	1,064,077,887
意外伤害险	1,429,772,326	1,429,780,075	1,003,338,237	1,003,338,237
货物运输险	862,112,522	862,129,824	595,538,811	595,538,811
企财险	682,253,460	682,257,473	540,700,277	540,700,277
工程险	359,865,274	359,865,498	369,566,274	369,566,274
船舶险	266,915,023	266,915,236	198,216,230	198,216,230
家财险	205,859,756	206,304,221	138,179,383	138,179,383
特殊风险保险	<u>17,539,030</u>	<u>17,539,039</u>	<u>28,981,803</u>	<u>28,981,803</u>
合计	<u>33,138,901,313</u>	<u>33,141,666,540</u>	<u>27,684,150,217</u>	<u>27,685,265,272</u>

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 财务报表附注(续)

40. 摊回赔付支出

摊回赔付支出为分入公司接受分保后按照协议支付给本集团及本公司的分保赔款，按险种分类列示如下：

	本集团及本公司	
	2023 年度	2022 年度
机动车辆及第三者责任险	940,370,015	814,704,840
农业险	509,702,041	376,108,497
企财险	358,656,259	222,567,796
责任险	270,623,135	165,405,041
工程险	230,720,542	233,000,638
短期健康险	195,165,438	206,343,954
船舶险	152,623,792	140,285,198
信用保证险	16,277,801	17,435,738
货物运输险	13,825,162	16,636,669
意外伤害险	6,432,583	1,058,854
特殊风险保险	5,415,925	18,951,135
家财险	2,714,629	2,527,935
交强险	733,839	267,113
合计	<u>2,703,261,161</u>	<u>2,215,293,408</u>

41. 税金及附加

	本集团	本公司	本集团	本公司
	2023 年度	2023 年度	2022 年度	2022 年度
城市维护建设税	106,334,592	105,131,165	114,878,089	113,829,860
教育费附加	61,689,258	61,151,871	67,160,706	66,705,652
其他	92,692,634	92,278,673	84,654,152	84,302,658
合计	<u>260,716,484</u>	<u>258,561,709</u>	<u>266,692,947</u>	<u>264,838,170</u>

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 财务报表附注(续)

42. 手续费及佣金支出

手续费及佣金支出为本集团及本公司支付给受其委托代为办理保险业务的个人、保险专业和兼业代理机构的手续费，按险种分类列示如下：

	本集团	
	2023 年度	2022 年度
机动车辆及第三者责任险	1,617,667,616	1,580,379,910
意外伤害险	864,320,215	763,441,580
责任险	828,859,218	806,641,002
短期健康险	308,704,349	286,361,174
货物运输险	281,788,492	243,975,220
企财险	271,604,535	254,347,160
交强险	190,101,504	181,653,637
工程险	103,899,049	95,116,981
信用保证险	84,434,760	103,172,234
船舶险	55,829,120	61,231,224
家财险	49,582,745	47,297,375
特殊风险保险	4,798,228	1,531,612
农业险	1,426,766	1,075,567
人寿保险	4,621	1,451
合计	<u>4,663,021,218</u>	<u>4,426,226,127</u>

  

	本公司	
	2023 年度	2022 年度
机动车辆及第三者责任险	1,605,499,457	1,567,465,770
意外伤害险	872,160,632	773,125,606
责任险	835,961,109	814,405,450
短期健康险	308,757,004	286,708,000
货物运输险	283,475,339	246,062,151
企财险	273,013,173	255,781,175
交强险	207,863,906	199,779,124
工程险	104,468,952	95,624,065
信用保证险	84,492,928	103,275,081
船舶险	55,895,603	61,543,790
家财险	49,722,887	47,447,565
特殊风险保险	4,825,418	1,539,364
农业险	1,436,905	1,075,419
合计	<u>4,687,573,313</u>	<u>4,453,832,560</u>

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 财务报表附注(续)

43. 业务及管理费

	本集团 2023 年度	本公司 2023 年度	本集团 2022 年度	本公司 2022 年度
薪酬及福利费				
工资、奖金、 津贴和补贴	2,612,892,926	2,596,680,063	2,907,858,612	2,890,336,647
社会保险费	499,549,763	496,039,873	511,808,022	508,463,962
住房公积金	191,862,412	190,608,064	194,531,795	193,299,879
工会经费和 职工教育费	62,664,877	62,441,278	67,052,025	67,138,876
职工福利费及 其他	138,088,044	136,390,320	135,733,832	134,453,284
小计	<u>3,505,058,022</u>	<u>3,482,159,598</u>	<u>3,816,984,286</u>	<u>3,793,692,648</u>
外包服务费	2,918,317,376	2,918,692,732	3,023,960,748	3,025,247,700
宣传及营销费	874,270,656	870,792,702	921,005,551	920,629,879
审计及咨询费	849,451,135	873,166,644	757,543,732	756,502,980
保险保障基金	357,130,498	357,130,498	334,238,938	334,238,938
使用权资产折旧	263,094,082	262,516,303	276,732,476	275,036,816
办公和差旅费	227,887,739	227,453,912	274,616,399	274,327,502
固定资产折旧	196,422,868	196,056,168	193,683,720	193,296,914
邮电印刷费	180,987,785	180,649,198	190,355,655	189,920,789
预防费	170,664,762	170,664,762	143,661,196	143,849,876
无形资产摊销	160,707,977	160,017,389	137,664,288	137,165,915
电子设备运转费	135,971,749	135,255,837	152,186,587	151,809,362
银行结算费	99,034,519	98,832,232	93,987,717	93,791,989
租赁费	94,203,184	94,077,005	102,056,904	102,572,662
物业费用	85,547,841	85,332,583	88,859,038	88,623,516
保险业务监管费	37,070,204	36,920,131	35,519,849	35,336,868
低值易耗品	31,984,893	31,979,946	34,168,618	34,161,829
长期待摊费用摊销	31,193,618	31,174,499	41,305,435	41,265,239
会议费	19,779,447	19,646,797	14,749,633	14,658,855
车船使用费	19,340,051	19,340,051	22,126,626	22,126,626
交通事故救助基金	16,707,879	16,707,879	26,583,449	26,583,449
同业公会会费	12,195,100	12,147,125	12,395,529	12,347,929
修理费	10,219,081	10,210,499	12,565,689	12,552,056
绿化费	6,355,792	6,344,439	9,856,587	9,849,316
其他	89,963,223	88,668,449	122,107,963	120,405,968
合计	<u>10,393,559,481</u>	<u>10,385,937,378</u>	<u>10,838,916,613</u>	<u>10,809,995,621</u>

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 财务报表附注(续)

44. 摊回分保费用

摊回分保费用为分出公司接受分保后按照协议支付给本集团及本公司的分保手续费，按险种分类列示如下：

	本集团及本公司	
	2023 年度	2022 年度
机动车辆及第三者责任险	483,996,763	511,800,246
责任险	214,513,350	209,503,856
企财险	162,081,108	173,874,849
农业险	133,411,584	141,148,129
工程险	111,822,885	134,895,984
短期健康险	67,608,040	100,881,429
信用保证险	57,770,083	65,745,614
船舶险	33,738,819	29,017,488
货物运输险	10,973,198	14,252,302
意外伤害险	7,754,846	1,822,302
家财险	986,036	1,115,834
特殊风险保险	550,318	2,370,388
交强险	511,897	634,941
合计	<u>1,285,718,927</u>	<u>1,387,063,362</u>

45. 其他业务成本

	本集团	本公司	本集团	本公司
	2023 年度	2023 年度	2022 年度	2022 年度
投资管理费	85,529,049	85,295,566	80,484,730	80,484,730
投资性房地产摊销	51,216,215	51,216,215	51,216,215	51,216,215
租赁合同融资费用	18,679,320	18,644,731	24,766,996	24,703,002
销售商品和 提供服务成本	27,330,307	-	1,967,206	-
投资托管费	4,719,514	4,719,514	4,529,829	4,529,829
其他	70,830,247	29,411,467	17,630,718	16,303,052
合计	<u>258,304,652</u>	<u>189,287,493</u>	<u>180,595,694</u>	<u>177,236,828</u>

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 财务报表附注(续)

46. 资产减值损失

	本集团 2023 年度	本公司 2023 年度	本集团 2022 年度	本公司 2022 年度
应收保费减值损失	145,323,194	145,323,194	202,356,099	202,356,099
贷款及应收款项投资 减值损失	60,800,000	60,800,000	53,000,000	53,000,000
可供出售金融资产 减值损失	698,780,948	698,780,948	85,016,470	85,016,470
长期股权投资 减值损失	-	-	383,659,945	383,659,945
其他应收款减值损失	914,938	2,435,628	2,087,322	(102,678)
合计	<u>905,819,080</u>	<u>907,339,770</u>	<u>726,119,836</u>	<u>723,929,836</u>

47. 所得税费用

(1) 本年所得税费用组成

	本集团 2023 年度	本公司 2023 年度	本集团 2022 年度	本公司 2022 年度
当期所得税	81,700,079	81,666,190	524,369,077	513,723,647
递延所得税	(130,566,136)	(132,884,562)	(1,047,969,983)	(1,037,600,271)
合计	<u>(48,866,057)</u>	<u>(51,218,372)</u>	<u>(523,600,906)</u>	<u>(523,876,624)</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团 2023 年度	本公司 2023 年度	本集团 2022 年度	本公司 2022 年度
利润总额	84,968,860	65,038,811	(1,502,364,244)	(1,509,172,054)
按适用税率 25%计算的 预期所得税	21,242,215	16,259,703	(375,591,061)	(377,293,014)
非应纳税收入	(81,401,412)	(81,031,603)	(78,125,111)	(77,660,204)
不得扣除的成本、费用和 损失	18,903,030	18,700,995	8,253,853	6,995,173
以前年度所得税费用调整	(4,307,666)	(4,307,666)	(1,716,541)	(1,823,267)
使用前期未确认递延所 得税资产的可抵扣亏 损	(2,462,423)	-	(2,326,734)	-
使用以前年度未确认递 延所得税资产的可抵 扣暂时性差异	(839,801)	(839,801)	(74,095,312)	(74,095,312)
所得税费用	<u>(48,866,057)</u>	<u>(51,218,372)</u>	<u>(523,600,906)</u>	<u>(523,876,624)</u>

# 中国大地财产保险股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 七、 财务报表附注(续)

#### 48. 其他综合收益的税后净额

	<u>本集团及本公司</u> 2023 年度	<u>本集团及本公司</u> 2022 年度
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	12,585,361	23,862,828
小计	<u>12,585,361</u>	<u>23,862,828</u>
可供出售金融资产公允价值变动损益	72,723,354	(1,288,263,103)
减：所得税	<u>(18,814,157)</u>	<u>323,086,309</u>
小计	<u>53,909,197</u>	<u>(965,176,794)</u>
合计	<u>66,494,558</u>	<u>(941,313,966)</u>

#### 49. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团及本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括投资基金、信托计划、债权计划、资产管理计划等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 财务报表附注(续)

49. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

截至资产负债表日，本集团及本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团及本公司资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

	<u>本集团</u> 2023 年度	<u>本公司</u> 2023 年度	<u>本集团</u> 2022 年度	<u>本公司</u> 2022 年度
以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融资产 投资基金	1,342,960,313	307,054,107	1,175,378,378	149,047,225
可供出售金融 资产				
证券投资基金	4,890,302,304	4,890,302,304	3,998,418,799	3,998,418,799
资产管理产品	2,723,269,537	2,723,269,537	2,262,441,642	2,262,441,642
股权投资基金	95,993,023	95,993,023	868,888,786	868,888,786
其他	719,641,052	719,641,052	790,806,437	790,806,437
小计	<u>8,429,205,916</u>	<u>8,429,205,916</u>	<u>7,920,555,664</u>	<u>7,920,555,664</u>
贷款及应收款项				
信托计划	3,772,540,207	3,772,540,207	3,311,233,665	2,783,252,516
债权计划	3,564,901,470	3,564,901,470	2,783,252,516	3,311,233,665
资产支持计划	175,000,000	175,000,000	175,000,000	175,000,000
小计	<u>7,512,441,677</u>	<u>7,512,441,677</u>	<u>6,269,486,181</u>	<u>6,269,486,181</u>
合计	<u>17,284,607,906</u>	<u>16,248,701,700</u>	<u>15,365,420,223</u>	<u>14,339,089,070</u>

上述通过直接投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的最大损失敞口为其在资产负债表日的账面价值。

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七、 财务报表附注(续)

50. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团 2023 年度	本公司 2023 年度	本集团 2022 年度	本公司 2022 年度
净利润	133,834,917	116,257,183	(978,763,338)	(985,295,430)
加：资产减值损失	905,819,080	907,339,770	726,119,836	723,929,836
固定资产折旧	229,335,824	228,969,125	230,961,890	230,575,515
投资性房地产折旧	51,216,215	51,216,215	51,216,215	51,216,215
无形资产摊销	182,468,824	181,778,237	157,603,593	157,105,219
使用权资产折旧	319,490,540	318,912,761	341,131,885	339,436,226
长期待摊费用摊销	39,348,434	39,329,315	52,011,615	51,971,419
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失	2,390,226	2,389,082	(681,938)	(681,938)
公允价值变动损益	(12,996,366)	(3,481,096)	68,350,431	27,117,449
未到期责任准备金的增加	544,885,244	544,885,244	181,181,802	181,181,802
未决赔款准备金的增加	93,579,530	93,579,530	2,736,302,025	2,736,302,025
保费准备金的增加	(12,755,910)	(12,755,910)	32,648,945	32,648,945
投资收益	(1,287,362,911)	(1,278,735,288)	(316,926,712)	(265,497,127)
租赁负债利息支出	18,679,320	18,644,731	24,766,996	24,703,002
汇兑损益	(11,843,813)	(11,843,813)	(157,493,505)	(157,493,505)
递延所得税	(130,566,136)	(132,884,562)	(1,047,969,983)	(1,037,600,271)
经营性应收项目的(增加)/减少	(367,896,518)	(395,907,872)	864,327,837	883,046,841
经营性应付项目的(减少)/增加	(116,863,307)	(108,384,462)	575,649,733	554,091,284
经营活动产生的现金 流量净额	<u>580,763,194</u>	<u>559,308,191</u>	<u>3,540,437,327</u>	<u>3,546,757,507</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团 2023 年度	本公司 2023 年度	本集团 2022 年度	本公司 2022 年度
年末现金及现金等价物余额	2,109,147,866	1,933,183,900	3,436,546,481	3,286,964,093
减：年初现金及现金等价物 余额	<u>(3,436,546,481)</u>	<u>(3,286,964,093)</u>	<u>(3,155,587,989)</u>	<u>(3,057,840,580)</u>
现金及现金等价物净 (减少)/ 增加额	<u>(1,327,398,615)</u>	<u>(1,353,780,193)</u>	<u>280,958,492</u>	<u>229,123,513</u>

# 中国大地财产保险股份有限公司

## 2023年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 七、 财务报表附注(续)

#### 50. 现金流量表补充资料(续)

(3) 持有的现金及现金等价物分析如下：

	本集团	本公司	本集团	本公司
	2023年	2023年	2022年	2022年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
货币资金	2,681,810,077	2,505,846,111	2,729,959,354	2,580,376,966
加：现金等价物				
买入返售款项	328,500,000	328,500,000	1,218,100,000	1,218,100,000
减：使用受限制的				
货币资金	(901,162,211)	(901,162,211)	(511,512,873)	(511,512,873)
现金及现金				
等价物年末余额	<u>2,109,147,866</u>	<u>1,933,183,900</u>	<u>3,436,546,481</u>	<u>3,286,964,093</u>

### 八、 分部报告

根据本集团业务管理结构内部报告制度，本集团分为如下业务分部：

- 车险分部提供与机动车辆有关的保险产品；
- 非车险分部提供与财产有关的保险产品；
- 人身险分部提供与意外伤害相关的保险产品；及

其他分部主要包括本公司日常管理等职能以及投资业务、大地电子商务和大地代理公司的业务以及合并抵消。

本公司总部负责投资以及管理职能，因此投资损益、公允价值变动损益以及非单独核算产品的资产和除应收保费、预收保费、预付赔款、应付赔款之外的非准备金类负债均归属于其他。

下述披露的本集团各个报告分部的信息是本集团管理层参照《保险公司费用分摊指引》在计量报告分部利润/(亏损)、资产和负债时运用了下列数据，或者未运用下列数据但定期提供给本集团管理层的：

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八、 分部报告(续)

业务分部

	2023 年(本集团)				
	车险	意健险	非车险	其他	合计
营业收入	22,913,741,347	9,406,385,897	12,121,119,173	1,419,237,363	45,860,483,780
营业支出	(23,003,991,408)	(8,920,361,351)	(12,863,036,544)	(998,824,465)	(45,786,213,768)
营业利润/(亏损)	(90,250,061)	486,024,546	(741,917,371)	420,412,898	74,270,012
资产总额	3,803,369,488	1,960,184,200	19,908,209,608	64,984,128,337	90,655,891,633
负债总额	23,408,284,614	6,570,627,914	22,754,297,314	13,827,109,561	66,560,319,403
	2023 年(本公司)				
	车险	意健险	非车险	其他	合计
营业收入	22,913,741,347	9,406,385,897	12,121,119,173	1,354,485,433	45,795,731,850
营业支出	(23,003,991,408)	(8,920,361,351)	(12,863,036,544)	(948,868,440)	(45,736,257,743)
营业利润/(亏损)	(90,250,061)	486,024,546	(741,917,371)	405,616,993	59,474,107
资产总额	3,803,369,488	1,960,184,200	19,908,209,608	65,151,230,274	90,822,993,570
负债总额	23,408,284,614	6,570,627,914	22,754,297,314	13,811,037,189	66,544,247,031
	2022 年(本集团)				
	车险	意健险	非车险	其他	合计
营业收入	21,602,426,650	7,993,098,953	11,820,038,406	468,161,268	41,883,725,277
营业支出	(21,974,758,235)	(7,568,018,696)	(13,137,245,452)	(706,516,390)	(43,386,538,773)
营业利润/(亏损)	(372,331,585)	425,080,257	(1,317,207,046)	(238,355,122)	(1,502,813,496)
资产总额	3,817,845,081	1,698,631,332	19,800,574,490	62,140,313,454	87,457,364,357
负债总额	22,995,708,899	6,292,604,158	22,273,114,991	12,000,693,554	63,562,121,602
	2022 年(本公司)				
	车险	意健险	非车险	其他	合计
营业收入	21,602,426,650	7,993,098,953	11,820,038,406	453,771,931	41,869,335,940
营业支出	(21,974,758,235)	(7,568,018,696)	(13,137,245,452)	(698,913,243)	(43,378,935,626)
营业利润/(亏损)	(372,331,585)	425,080,257	(1,317,207,046)	(245,141,312)	(1,509,599,686)
资产总额	3,817,845,081	1,698,631,332	19,800,574,490	62,330,150,473	87,647,201,376
负债总额	22,995,708,899	6,292,604,158	22,273,114,991	11,989,778,530	63,551,206,578

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九、 风险管理

本集团承担转移保险风险、金融风险或同时转移保险风险和金融风险的合同。相关风险及本集团进行风险管理的方法如下：

1. 保险风险

保险合同的风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。对于按照概率理论定价和计提准备金的保险合同，本集团面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险负债的账面价值的风险。

加剧保险风险的因素主要是分散性不强，包括风险单位、风险种类、风险金额以及保险合同所覆盖行业等各种方面。本集团针对保险合同的风险建立相关假设，并据此计提保险合同准备金，参见附注四、16。

经验显示具相同性质的保险合同组合中所含保险合同越多，保险合同负债偏离实际赔付结果的可能性越小。此外，保险合同组合中所含保险合同性质越分散，保险合同组合的负债受其中任何组合偏差影响的可能性越小。本集团已经建立起了分散承保风险类型的保险承保策略，并在每个类型的保险合同中保持足够的保单数量，从而减少保险风险的不确定性。本集团通过承保策略、再保险安排和理赔管理来减轻保险风险。

本集团主要订立了如下再保险协议：一类协议按照成数分保的方式将本集团保险产品的保险风险分出分保给再保险公司；一类协议以溢额分保方式将本集团保险产品的保险风险分出分保给再保险公司；一类协议针对巨灾，将可能对公司经营产生的影响分保给再保险公司。这些再保险合同分散了保险风险，降低了潜在损失对本集团的影响。

同时，本集团通过加强对承保核保工作和理赔核赔工作的管理来减少保险风险。

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九、 风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(a) 按险种区分，本集团的保险风险集中度以分保后准备金账面价值列示如下：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
机动车辆及第三者责任险	11,085,690,886	11,017,308,836
保证险	8,951,323,770	9,986,691,836
交强险	8,319,565,642	8,151,219,349
责任险	4,011,346,774	3,256,063,478
意外伤害险	3,062,756,598	2,885,094,264
短期健康险	2,408,726,850	2,282,378,450
企财险	870,782,892	766,311,031
工程险	658,072,916	572,595,950
农业险	494,453,638	418,924,231
货物运输险	453,723,588	354,610,578
家财险	333,687,734	311,291,220
船舶险	306,416,473	324,416,060
特殊风险保险	95,369,170	82,701,605
合计	<u>41,051,916,931</u>	<u>40,409,606,888</u>

(b) 重大假设敏感性分析

重大假设包括风险边际与损失率假设。在计量保险合同准备金过程中所采用的其他假设没有发生变化的情况下，下列各项假设可能发生的合理变化对本集团税前利润和股东权益的影响如下：

变量变动	2023 年度		2022 年度	
	对税前利润的影响 增加/(减少)	对股东权益的影响 增加/(减少)	对税前利润的影响 增加/(减少)	对股东权益的影响 增加/(减少)
风险边际				
提高 1%	(171,808,323)	(128,856,242)	(171,079,920)	(128,309,940)
降低 1%	171,808,323	128,856,242	171,079,920	128,309,940
损失率				
提高 1%	(443,916,690)	(332,274,207)	(413,842,780)	(310,382,085)
降低 1%	443,916,690	332,274,207	413,842,780	310,382,085

中国大地财产保险股份有限公司

2023年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九、 风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(c) 索赔进展

本集团分保前索赔进展信息列示如下：

	前四年	前三年	前二年	前一年	本年	合计
本年末累计赔付款项估计额	23,133,381,899	27,370,709,668	29,763,808,788	30,835,798,448	34,774,551,432	
一年后累计赔付款项估计额	22,708,775,352	26,281,394,961	28,648,444,508	29,144,819,774		
二年后累计赔付款项估计额	22,713,188,558	25,642,408,033	28,251,115,597			
三年后累计赔付款项估计额	22,773,390,971	25,524,980,247				
四年后累计赔付款项估计额	22,747,531,167					
累计赔付款项估计额	22,747,531,167	25,524,980,247	28,251,115,597	29,144,819,774	34,774,551,432	140,442,998,217
减：累计支付的赔付款项	(22,501,972,806)	(24,928,024,969)	(27,030,618,553)	(25,223,516,324)	(21,505,054,731)	(121,189,187,383)
以前期间调整额及间接理赔费用						848,368,019
准备金贴现减少值						(115,373,738)
风险边际						1,013,960,222
尚未支付的赔付款项						<u>21,000,765,337</u>

中国大地财产保险股份有限公司

2023年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九、 风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(c) 索赔进展(续)

本集团分保后索赔进展信息列示如下(续):

	前四年	前三年	前二年	前一年	本年	合计
本年末累计赔付款项估计额	21,097,357,542	24,606,090,924	27,037,334,290	28,199,486,196	31,766,866,803	
一年后累计赔付款项估计额	20,916,980,268	23,766,707,005	26,110,610,849	26,637,282,493		
二年后累计赔付款项估计额	20,835,395,534	23,303,432,285	25,631,768,312			
三年后累计赔付款项估计额	20,905,682,080	23,193,793,941				
四年后累计赔付款项估计额	20,864,656,335					
累计赔付款项估计额	20,864,656,335	23,193,793,941	25,631,768,312	26,637,282,493	31,766,866,803	128,094,367,884
减：累计支付的赔付款项	(20,678,583,295)	(22,827,132,210)	(24,683,356,735)	(23,291,924,686)	(20,124,253,279)	(111,605,250,205)
以前期间调整额及间接理赔费用						763,993,093
准备金贴现减少值						(72,278,442)
风险边际						769,096,596
尚未支付的赔付款项						<u>17,949,928,926</u>

2023 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九、风险管理(续)

2. 金融风险

本集团的金融资产、金融负债和保险合同准备金负债承担金融风险，主要为金融资产的收益不足以支付保险合同和投资合同形成的负债所形成的风险。金融风险主要包括利率风险、外汇风险、信用风险、股价风险和流动性风险。

本集团建立了完整的内部控制体系来控制金融风险，并采取措施减少金融风险至可接受的范围内。本集团将大部分投资资产托管于中国工商银行股份有限公司，并由中再资产对其统一进行交易与管理。本集团对投资组合的目标、规模、投资产品、投资风险与收益等作出评价。

(a) 利率风险

利率风险是指因市场利率的变动而使金融工具的公允价值变动的风险。利率的变化将对本集团整体投资回报产生重大影响。

本集团通过对投资组合的结构和期限的管理控制利率风险，并寻求在可能范围内资产和负债的匹配。

当所有其他变量保持不变的情况下，如果市场利率增加或降低 50 个基点，利率可能发生的合理变动对税前利润 (区分公允价值变动收益和投资收益) 和股东权益的影响如下：

	本集团		本集团	
	2023 年度		2022 年度	
	对税前利润的 影响	对股东权益的 影响	对税前利润的 影响	对股东权益的 影响
上升 50 个基点	(6,229,243)	(233,832,295)	(6,202,849)	(324,027,887)
下降 50 个基点	6,510,396	239,071,839	6,345,750	332,071,363

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九、风险管理(续)

2. 金融风险(续)

(b) 汇率风险

本集团于资产负债表日持有的货币性资产和货币性负债的汇率风险敞口如下：

	2023 年(本集团)				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	合计 折合人民币
货币性资产					
货币资金	2,575,654,788	66,107,371	27,615,289	12,432,629	2,681,810,077
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,900,792,285	190,342	-	-	1,900,982,627
买入返售金融资产	328,500,000	-	-	-	328,500,000
应收利息	689,786,644	21,070,836	-	-	710,857,480
应收保费	13,285,095,755	146,454,202	116,015	86,905	13,431,752,877
应收分保账款	2,952,205,179	487,678,761	568,287	26,469,711	3,466,921,938
定期存款	1,015,000,000	205,398,300	-	-	1,220,398,300
可供出售金融资产	31,179,230,600	799,817,319	-	-	31,979,047,919
持有至到期投资	8,322,410,191	179,715,126	-	-	8,502,125,317
贷款及应收款项投资	6,526,835,135	500,690,207	-	-	7,027,525,342
存出资本保证金	3,096,156,802	-	-	-	3,096,156,802
其他资产	1,067,094,124	-	1,129	793,537	1,067,888,790
货币性资产合计	72,938,761,503	2,407,122,464	28,300,720	39,782,782	75,413,967,469
货币性负债					
卖出回购金融资产款	10,383,885,000	-	-	-	10,383,885,000
预收保费	1,790,412,002	1,194,164	14,194	-	1,791,620,360
应付手续费及佣金	828,946,960	-	-	-	828,946,960
应付分保账款	3,540,089,294	329,830,301	1,715,900	1,413,997	3,873,049,492
应付职工薪酬	1,094,191,540	-	-	-	1,094,191,540
应交税费	148,030,071	17,595	-	-	148,047,666
应付赔付款	302,795,544	4,842,765	-	75,003	307,713,312
租赁负债	532,296,225	-	-	-	532,296,225
其他负债	1,545,541,433	15,470,242	3,779,592	1,307,254	1,566,098,521
货币性负债合计	20,166,188,069	351,355,067	5,509,686	2,796,254	20,525,849,076
净头寸	52,772,573,434	2,055,767,397	22,791,034	36,986,528	54,888,118,393

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九、 风险管理(续)

2. 金融风险(续)

(b) 汇率风险(续)

	2022 年(本集团)				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	合计 折合人民币
货币性资产					
货币资金	2,576,927,907	118,311,836	28,485,178	6,234,433	2,729,959,354
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	1,590,820,316	33,881	-	-	1,590,854,197
买入返售金融资产	1,218,100,000	-	-	-	1,218,100,000
应收利息	830,699,169	14,895,605	-	-	845,594,774
应收保费	13,485,327,932	150,282,522	2,023,148	985,315	13,638,618,917
应收分保账款	2,710,551,491	472,109,378	554,411	31,304,971	3,214,520,251
定期存款	1,015,000,000	-	-	-	1,015,000,000
可供出售金融资产	31,383,778,933	716,107,502	44,507,356	-	32,144,393,791
持有至到期投资	5,816,977,222	165,444,360	-	-	5,982,421,582
贷款及应收款项投资	5,682,183,665	587,302,516	-	-	6,269,486,181
存出资本保证金	3,076,179,407	-	-	-	3,076,179,407
其他资产	627,450,998	1,423,539	271,028	749,712	629,895,277
货币性资产合计	70,013,997,040	2,225,911,139	75,841,121	39,274,431	72,355,023,731
货币性负债					
卖出回购金融资产款	7,856,950,000	-	-	-	7,856,950,000
预收保费	1,836,537,755	1,104,646	10,921	-	1,837,653,322
应付手续费及佣金	762,289,120	-	-	-	762,289,120
应付分保账款	3,552,532,863	381,699,526	1,037,895	4,235,187	3,939,505,471
应付职工薪酬	1,087,670,243	-	-	-	1,087,670,243
应交税费	645,479,118	34,895	-	-	645,514,013
应付赔付款	168,512,511	6,302,332	-	68,037	174,882,880
租赁负债	680,431,329	-	-	-	680,431,329
其他负债	1,445,480,166	38,113,271	1,239,436	1,660,528	1,486,493,401
货币性负债合计	18,035,883,105	427,254,670	2,288,252	5,963,752	18,471,389,779
净头寸	51,978,113,935	1,798,656,469	73,552,869	33,310,679	53,883,633,952

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九、 风险管理(续)

2. 金融风险(续)

(b) 汇率风险(续)

外汇汇率可能发生的合理变动对税前利润和股东权益的影响如下：

变量变动	本集团		本集团	
	2023 年度		2022 年度	
	对税前利润的影响 增加/(减少)	对股东权益的影响 增加/(减少)	对税前利润的影响 增加/(减少)	对股东权益的影响 增加/(减少)
所有外币对人民币				
升值 5%	105,777,248	79,332,936	95,276,001	71,457,001
贬值 5%	(105,777,248)	(79,332,936)	(95,276,001)	(71,457,001)

九、 风险管理(续)

2. 金融风险(续)

(c) 信用风险

信用风险是指金融交易的一方或某金融工具的发行机构因不能履行义务而使另外一方遭受损失的风险。本集团的投资品种受到原中国保监会的限制，投资组合中的大部分是债券和存放在国有商业银行或资本充足率超过 8% 的股份制商业银行的定期存款。本集团的债券投资包括国债、金融债券、企业债券和次级债券。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团持有的 100%(2022 年 12 月 31 日：100%) 的金融债由全国性商业银行发行或拥有国内信用评级 A 级或以上。本集团持有的 100%(2022 年 12 月 31 日：100%) 境内一般企业债及企业短期融资券拥有国内信用评级 AA 级或以上，74%(2022 年 12 月 31 日：62%) 境外一般企业债及企业短期融资券拥有境外信用评级 A-级或以上。境内外债权型投资的信用评级由境内外合格的外部评级机构提供；如无合格的外部评级机构提供信用评级，则使用集团的内部评级。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团持有的 40%(2022 年 12 月 31 日：59%) 的债权投资计划由第三方或以质押提供担保，本集团持有的 45%(2022 年 12 月 31 日：42%) 的信托计划由第三方提供担保。对于本集团持有的无第三方或质押担保的债权投资计划，均符合监管部门免于信用增级的规定。于 2023 年 12 月 31 日，本集团所持有的个别债权投资出现实质性违约，账面余额合计约人民币 1,500,401,470 元。本集团对相关债权投资及抵押品采取了法律手段，进行了资产保全和回收工作，并根据会计准则要求对上述债权投资进行了减值测试，计提了减值准备人民币 484,916,334 元，请参见附注七 9。

本集团所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面余额之合计。

(d) 股价风险

股价风险是指公司进行的股票类投资及与股票类投资相关的业务受到股市价格波动而发生的风险。本集团的股价风险主要来自以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产中的股票投资和证券投资基金。管理层会不断检查这些股票和证券投资基金价格风险的敞口，并通过市场交易来保证其处于公司设定的风险限额以内。

九、 风险管理(续)

2. 金融风险(续)

(e) 流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本集团负责自身的现金管理工作，包括现金盈余的短期投资和筹借贷款以应付预计现金需求（如果借款额超过某些预设授权上限，便需获得本集团董事会的批准）。本集团的政策是定期监控短期和长期的流动资金需求，以及是否符合借款协议的规定，以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券，同时获得主要金融机构承诺提供足够的备用资金，以满足短期和较长期的流动资金需求。

本集团于资产负债表日的金融资产和金融负债按未折现的合同现金流量的剩余合约期限分析如下：

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九、 风险管理(续)

2. 金融风险(续)

(e) 流动性风险(续)

金融资产	2023 年(本集团)				合计	账面价值
	1 年内/实时偿还	1 年至 5 年(含 5 年)	5 年以上			
货币资金	2,681,810,077	-	-		2,681,810,077	2,681,810,077
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,356,731,705	271,984,376	358,186,237		1,986,902,318	1,900,982,627
买入返售金融资产	328,517,464	-	-		328,517,464	328,500,000
应收利息	590,754,880	62,071,542	58,031,058		710,857,480	710,857,480
应收保费*	9,090,421,106	5,304,986,049	95,268,574		14,490,675,729	13,431,752,877
应收分保账款*	3,493,502,437	-	-		3,493,502,437	3,466,921,938
应收分保未到期责任准备金*	756,494,469	1,011,894,070	81,298,528		1,849,687,067	1,849,687,067
应收分保未决赔款准备金*	1,898,745,226	1,107,653,983	44,437,202		3,050,836,411	3,050,836,411
定期存款	51,936,757	1,269,459,816	-		1,321,396,573	1,220,398,300
可供出售金融资产*	14,438,479,859	13,229,203,008	7,439,667,862		35,107,350,729	31,979,047,919
持有至到期投资	317,589,331	3,024,002,454	8,265,696,347		11,607,288,132	8,502,125,317
贷款及应收款项投资	1,020,806,982	6,103,060,400	2,087,219,125		9,211,086,507	7,027,525,342
存出资本保证金	44,486,120	3,309,064,155	-		3,353,550,275	3,096,156,802
其他资产*	1,221,841,803	-	-		1,221,841,803	2,801,160,872
合计	37,292,118,216	34,693,379,853	18,429,804,933		90,415,303,002	82,047,763,029

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九、 风险管理(续)

2. 金融风险(续)

(e) 流动性风险(续)

金融负债	2023 年(本集团)				账面价值
	1 年内/实时偿还	1 至 5 年(含 5 年)	5 年以上	合计	
卖出回购金融资产	10,383,885,000	-	-	10,383,885,000	10,383,885,000
预收保费	1,791,620,360	-	-	1,791,620,360	1,791,620,360
应付手续费及佣金	828,946,960	-	-	828,946,960	828,946,960
应付分保账款	3,873,049,492	-	-	3,873,049,492	3,873,049,492
应付职工薪酬	1,094,191,540	-	-	1,094,191,540	1,094,191,540
应交税费	148,047,666	-	-	148,047,666	148,047,666
应付赔付款	307,713,312	-	-	307,713,312	307,713,312
未到期责任准备金*	13,972,405,252	10,740,775,856	238,493,964	24,951,675,072	24,951,675,072
未决赔款准备金*	15,083,354,650	5,757,498,131	159,912,556	21,000,765,337	21,000,765,337
租赁负债	225,356,900	311,740,159	27,164,743	564,261,802	532,296,225
其他负债	1,566,098,521	-	-	1,566,098,521	1,566,098,521
合计	49,274,669,653	16,810,014,146	425,571,263	66,510,255,062	66,478,289,485
净(缺口)/头寸	(11,982,551,437)	17,883,365,707	18,004,233,670	23,905,047,940	15,569,473,544

\* 上述应收保费、应收分保账款、可供出售金融资产以及其他资产以未扣除减值损失准备的余额列示。

\* 准备金未到期期限请参见附注七 20(2)。

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九、 风险管理(续)

2. 金融风险(续)

(e) 流动性风险(续)

金融资产	2022 年(本集团)			合计	账面价值
	1 年内/实时偿还	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上		
货币资金	2,729,959,354	-	-	2,729,959,354	2,729,959,354
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,184,948,472	402,574,852	28,159,971	1,615,683,295	1,590,854,197
买入返售金融资产	1,218,464,422	-	-	1,218,464,422	1,218,100,000
应收利息	830,297,766	15,297,008	-	845,594,774	845,594,774
应收保费*	8,950,890,014	5,592,739,194	8,278,281	14,551,907,489	13,638,618,917
应收分保账款*	3,241,100,749	-	-	3,241,100,749	3,214,520,251
应收分保未到期责任准备金*	816,487,319	991,104,784	82,588,783	1,890,180,886	1,890,180,886
应收分保未决赔款准备金*	1,722,735,626	930,670,297	45,070,724	2,698,476,647	2,698,476,647
定期存款	-	1,107,717,778	-	1,107,717,778	1,015,000,000
可供出售金融资产*	14,360,186,750	13,684,544,537	7,429,714,818	35,474,446,105	32,144,393,791
持有至到期投资	1,480,570,587	2,364,302,207	3,791,313,379	7,636,186,173	5,982,421,582
贷款及应收款项投资	223,638,802	6,049,117,877	2,289,516,655	8,562,273,334	6,269,486,181
存出资本保证金	1,921,378,591	1,334,192,920	-	3,255,571,511	3,076,179,407
其他资产*	794,659,541	-	-	794,659,541	2,330,123,464
合计	39,475,317,993	32,472,261,454	13,674,642,611	85,622,222,058	78,643,909,451

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九、 风险管理(续)

2. 金融风险(续)

(e) 流动性风险(续)

金融负债	2022 年(本集团)				账面价值
	1 年内/实时偿还	1 至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	合计	
卖出回购金融资产	7,860,754,370	-	-	7,860,754,370	7,856,950,000
预收保费	1,837,653,322	-	-	1,837,653,322	1,837,653,322
应付手续费及佣金	762,289,120	-	-	762,289,120	762,289,120
应付分保账款	3,939,505,471	-	-	3,939,505,471	3,939,505,471
应付职工薪酬	1,087,670,243	-	-	1,087,670,243	1,087,670,243
应交税费	645,514,013	-	-	645,514,013	645,514,013
应付赔付款	174,882,880	-	-	174,882,880	174,882,880
未到期责任准备金*	13,777,481,313	10,392,644,534	275,410,782	24,445,536,629	24,445,536,629
未决赔款准备金*	15,197,492,191	5,178,444,400	176,791,201	20,552,727,792	20,552,727,792
租赁负债	304,823,296	410,908,171	35,087,366	750,818,833	680,431,329
其他负债	1,486,493,403	-	-	1,486,493,403	1,486,493,401
合计	47,074,559,622	15,981,997,105	487,289,349	63,543,846,076	63,469,654,200
净(缺口)/头寸	(7,599,241,629)	16,490,264,349	13,187,353,262	22,078,375,982	15,174,255,251

\* 上述应收保费、应收分保账款、可供出售金融资产以及其他资产以未扣除减值损失准备的余额列示。

\* 准备金未到期期限请参见附注七 20(2)。

# 中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

## 十、 公允价值

### 1. 公允价值计量

#### (a) 公允价值计量的层次

下表呈列于 2023 年 12 月 31 日，本集团按经常性基准计量的金融工具之公允价值，分类为三级公允价值层次。公允价值计量的层次划分是参考以下评估技术所用输入值的可观察性及重要性厘定：

第一层次：仅利用第一层次输入值(即相同资产或负债于计量日在活跃市场的未经调整报价)计算得出的公允价值。

第二层次：利用第二层次输入值(即未能达到第一级及并无利用重大不可观察参数的可观察参数)计算得出的公允价值。不可观察参数为没有市场数据的参数。

第三层次：利用重大不可观察输入值计算得出的公允价值。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团以公允价值计量的金融资产按上述三个层次列示如下：

		2023 年 12 月 31 日(本集团)			
附注	合计	第一层次	第二层次	第三层次	
持续的公允价值 计量资产					
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	七、2	1,900,982,627	1,341,114,647	559,867,980	-
可供出售金融资产	七、7	31,979,047,919	4,929,413,624	24,854,556,587	2,195,077,708
合计		33,880,030,546	6,270,528,271	25,414,424,567	2,195,077,708
		2022 年 12 月 31 日(本集团)			
附注	合计	第一层次	第二层次	第三层次	
持续的公允价值 计量资产					
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	七、2	1,590,854,197	1,531,088,197	59,766,000	-
可供出售金融资产	七、7	32,144,393,791	8,287,071,665	21,229,063,753	2,628,258,373
合计		33,735,247,988	9,818,159,862	21,288,829,753	2,628,258,373

# 中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

## 十、公允价值(续)

### 1. 公允价值计量(续)

#### (a) 公允价值计量的层次(续)

由于活跃市场上报价的可获得性变化，本集团若干证券在第一层次和第二层次发生了转换，于 2023 年 12 月 31 日，本集团没有证券从第一层次转换为第二层次(2022 年：无)，将账面价值为人民币 0 元的证券从第二层次转换为第一层次(2022 年：0 元)。除此之外，本集团上述持续以公允价值计量的资产的第一层次与第二层次之间没有发生转换。本集团是在发生转换当年的报告期末确认各层次之间的转换。

以公允价值计量的第三层次金融工具的变动

	本集团 可供出售金融资产
2023 年 1 月 1 日	2,628,258,373
购买	281,216,673
出售	(441,791,370)
转入第三层次	-
转出第三层次	-
计入当期损益的利得或损失	(320,737,798)
计入其他综合收益的利得或损失	48,131,830
2023 年 12 月 31 日	<u>2,195,077,708</u>

	本集团 可供出售金融资产
2022 年 1 月 1 日	1,530,452,864
购买	1,236,213,751
出售	(44,280,022)
转入第三层次	-
转出第三层次	-
计入当期损益的利得或损失	(20,132,686)
计入其他综合收益的利得或损失	(73,995,534)
2022 年 12 月 31 日	<u>2,628,258,373</u>

#### (b) 第二层次的公允价值计量

2023 年，本集团上述持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术未发生变更。

十、 公允价值(续)

1. 公允价值计量(续)

(b) 第二层次的公允价值计量(续)

本集团对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及可供出售金融资产中的公允价值采取如下方法进行确认：

对于保险资管产品，本集团按估值日发行人或管理人提供的净值确认其公允价值；若估值日无法提供净值，但从最近净值提供日到估值日整体市场环境及投资标的未发生重大变化的，可按最近获取的净值确认其公允价值；

对银行间市场交易的不含权债券，按中债登提供的当日估值净价进行估值，对银行间市场交易的含权债，按中债登提供的当日唯一或推荐估值净价估值；

对于交易所市场交易的债券(另有规定的除外)，按中证登提供的当日估值净价进行估值；

(c) 第三层次的公允价值计量

2023 年 12 月 31 日和 2022 年 12 月 31 日，本集团以公允价值计量的归属于第三层次的主要资产和负债在估值时使用贴现率、流动性折扣等重大不可观察参数，根据如贴现现金流模型和其他类似方法等估值技术确定。内部估值并非基于可观察的市场数据，其反映了管理层根据判断和经验做出的假设。

其中，对于保险资管产品，若最近获取的净值无法真实反映公允价值，可采用现金流折现法估值；

对于在交易所市场交易的债券，如果长期停牌(原则上超过 20 个自然日以上)，需依据该债券停牌原因、停牌时间及停牌公司公告等信息，采用合理的估值技术进行估值；若停牌债券发行机构属于信用风险状况变化但尚未违约的情形，可通过中债登重新发布的下调市场隐含评级-债券债项评级，映射到相应低评级曲线，作为该停牌债券的收益率曲线，以此采用现金流折现方法作为基础进行估值；或依据对停牌债券发行机构的发展阶段、财务状况、兑付能力等重要因素进行具体分析后，管理层可综合判断该停牌债券的预期回收率，基于停牌日收盘价或现金流折现方法估值净价进行合理修正，确定其公允价值。

# 中国大地财产保险股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 十、 公允价值(续)

#### 2. 其他金融工具的公允价值 (年末非以公允价值计量的项目)

除以下项目外，本集团于 12 月 31 日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
持有至到期投资	8,502,125,317	8,635,269,111	5,982,421,582	5,938,862,941
贷款及应收款项投资	7,027,525,342	7,224,201,267	6,269,486,181	6,433,984,063

### 十一、 承诺事项

#### 1. 资本性支出承诺事项

	本集团及本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
已授权尚未签订的对外 投资合同	75,754,846	54,708,493
无形资产购买及研发合同	1,050,000	3,927,000
固定资产采购	4,885,235	4,885,235
合计	<u>81,690,081</u>	<u>63,520,728</u>

# 中国大地财产保险股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 十二、 关联方关系及其交易

#### 1. 存在控制关系的关联方

企业名称	注册地址	主要业务	与本集团关系	经济性质或类型	法定代表人
中再集团	北京西城区金融大街 11 号中国再保险大厦	投资设立保险企业； 监督管理控股投资企业的各种国内国际业务；国家法律法规允许的投资业务；国家法律法规允许的国内、国际再保险业务；经中国保监会批准的其他业务（有效期以许可证为准）。	母公司	股份有限公司	和春雷
大地电子商务	浙江省宁波市江北区同济路 227 号盛悦大厦 6-1-4 室	电子商务	子公司	有限责任公司	胡振波
大地代理公司	中国(上海)自由贸易试验区源深路 38 弄 6 号 6 楼 6-5 单元、6-6 单元	保险代理	子公司	有限责任公司	逢博
大地金融科技	重庆市江北区鱼嘴镇永和路 39 号 2 层 208 室	金融科技	子公司	有限责任公司	杨文涛

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二、 关联方关系及其交易(续)

2. 不存在控制关系的关联方的性质

	与本集团的关系
中国财产再保险有限责任公司 (以下简称“中财再”)	同母系子公司
中国人寿再保险有限责任公司 (以下简称“中再人寿”)	同母系子公司
中再资产	同母系子公司
华泰保险经纪有限公司 (以下简称“华泰保险经纪”)	同母系子公司
中再英国有限责任公司 (以下简称“中再英国”)	同母系子公司
Chaucer Holdings Limited(以下简称“Chaucer”)	同母系子公司

3. 本集团及本公司与关键管理人员之间的交易

本集团和本公司关键管理人员 2023 年度薪酬为人民币 4,808 万元 (2022 年：人民币 5,023 万元)。关键管理人员指本集团董事会成员、总经理、主管各项事务的副总经理以及行使类似职能的人员、关键管理职能部门负责人等。

4. 本集团及本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的交易

(1) 与关联方之间的交易金额如下：

(a) 保费收入

	本集团	本公司	本集团	本公司
	2023 年度	2023 年度	2022 年度	2022 年度
中再集团	1,316,125	1,316,125	1,307,901	1,307,901
中财再	560,481	560,481	509,869	509,869
中再人寿	699,005	699,005	696,922	696,922
华泰保险经纪	-	-	158,073	158,073
中再资产	30,113	30,113	28,672	28,672
合计	<u>2,605,724</u>	<u>2,605,724</u>	<u>2,701,437</u>	<u>2,704,896</u>

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二、 关联方关系及其交易(续)

4. 本集团及本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的交易(续)

(1) 与关联方之间的交易金额如下(续):

(b) 分保费收入

	本集团及本公司	
	2023 年度	2022 年度
中再集团	783,078	7,185,812
中财再	926,251	26,715,144
合计	<u>1,709,329</u>	<u>33,900,956</u>

(c) 分保费用

	本集团及本公司	
	2023 年度	2022 年度
中再集团	175,920	1,170,012
中财再	104,451	7,647,288
华泰保险经纪	-	204,582
合计	<u>280,371</u>	<u>9,021,882</u>

(d) 分出保费

	本集团及本公司	
	2023 年度	2022 年度
中再集团	13,027	129,510
中财再	2,021,239,588	1,911,086,754
中再人寿	103,505	90,000
Chaucer	6,653,710	6,829,259
合计	<u>2,028,009,830</u>	<u>1,918,135,523</u>

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二、 关联方关系及其交易(续)

4. 本集团及本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的交易(续)

(1) 与关联方之间的交易金额如下(续):

(e) 摊回分保费用

	本集团及本公司	
	2023 年度	2022 年度
中再集团	(4,431)	13,358
中财再	638,576,649	633,499,330
Chaucer	1,545,225	1,505,346
合计	<u>640,117,443</u>	<u>635,018,034</u>

(f) 赔付支出

	本集团	本公司	本集团	本公司
	2023 年度	2023 年度	2022 年度	2022 年度
中财再	1,235,033	1,235,033	6,865,317	6,865,317
华泰保险经纪	-	-	5,603,732	5,603,732
大地电子 商务	-	605,575	-	116,572
大地代理公司	-	2,159,653	-	998,483
合计	<u>1,235,033</u>	<u>4,000,261</u>	<u>12,469,049</u>	<u>13,584,104</u>

(g) 摊回赔付支出

	本集团及本公司	
	2023 年度	2022 年度
中再集团	99,339	54,363
中财再	1,108,395,822	870,652,768
Chaucer	2,599,110	2,532,235
合计	<u>1,111,094,271</u>	<u>873,239,366</u>

(h) 其他业务成本

	本集团	本公司	本集团	本公司
	2023 年度	2023 年度	2022 年度	2022 年度
中再资产	<u>77,329,621</u>	<u>77,130,763</u>	<u>74,007,818</u>	<u>74,007,818</u>

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二、 关联方关系及其交易(续)

4. 本集团及本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的交易(续)

(1) 与关联方之间的交易金额如下(续):

(i) 手续费及佣金支出

	<u>本集团</u> 2023 年度	<u>本公司</u> 2023 年度	<u>本集团</u> 2022 年度	<u>本公司</u> 2022 年度
华泰保险 经纪	-	-	10,084,040	10,084,040
大地代理 公司	-	271,502,290	-	247,891,588
合计	<u>-</u>	<u>271,502,290</u>	<u>10,084,040</u>	<u>257,975,628</u>

(j) 业务及管理费

	<u>本集团</u> 2023 年度	<u>本公司</u> 2023 年度	<u>本集团</u> 2022 年度	<u>本公司</u> 2022 年度
中财再	86,820	86,820	86,820	86,820
中再人寿	2,901,080	2,901,080	1,977,490	1,977,490
华泰保险 经纪	54,857	54,857	32,000	32,000
大地电子 商务	-	27,225,232	-	1,470,385
合计	<u>3,042,757</u>	<u>30,267,989</u>	<u>2,096,310</u>	<u>3,566,695</u>

(k) 其他业务收入

	<u>本集团</u> 2023 年度	<u>本公司</u> 2023 年度	<u>本集团</u> 2022 年度	<u>本公司</u> 2022 年度
大地电子 商务	-	516,413	-	526,245
大地代理 公司	-	1,258,902	-	853,299
合计	<u>-</u>	<u>1,775,315</u>	<u>-</u>	<u>1,379,544</u>

中国大地财产保险股份有限公司

2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二、 关联方关系及其交易(续)

4. 本集团及本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的交易(续)

(2) 与关联方之间的交易于 12 月 31 日的余额如下：

(a) 应收分保账款

	本集团及本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中再集团	1,939,719	2,319,659
中财再	1,164,350,039	893,451,014
Chaucer	2,851,739	26,469,199
合计	<u>1,169,141,497</u>	<u>922,239,872</u>

(b) 其他资产

	本集团		本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中再人寿	1,143,647	1,143,647	958,356	958,356
大地代理公司	-	70,547,130	-	71,490,365
大地电子商务	-	971,930	-	1,498,175
合计	<u>1,143,647</u>	<u>72,662,707</u>	<u>958,356</u>	<u>73,946,896</u>

(c) 应付分保账款

	本集团及本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中再集团	308,253	766,795
中财再	1,740,946,798	1,737,729,494
Chaucer	2,828,106	18,861,019
中再人寿	10,857	105,199
合计	<u>1,744,094,014</u>	<u>1,757,462,507</u>

# 中国大地财产保险股份有限公司

## 2023 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 十二、关联方关系及其交易(续)

#### 4. 本集团及本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的交易(续)

(2) 与关联方之间的交易于 12 月 31 日的余额如下(续):

(d) 其他负债

	本集团	本公司	本集团	本公司
	2023 年	2023 年	2022 年	2022 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
中财再	66,416	66,416	65,308	65,308
中再资产	22,931,918	22,896,301	20,695,174	20,695,174
华泰保险				
经纪	9,600	9,600	9,600	9,600
大地代理				
公司	-	3,496,095	-	72,200
大地电子				
商务	-	9,204,117	-	16,479,422
合计	<u>23,007,934</u>	<u>35,672,529</u>	<u>20,770,082</u>	<u>37,321,704</u>

### 十三、资本管理

本集团从组织架构、年度落实、监控报告、分级预警和应急预案等方面建立并完善资本管理体系。

本集团按照“集中管理、统一规划、科学配置、动态监控”的方针，建立包括公司股东大会、董事会、总经理室及相关职能部门和相关机构在内的资本管理组织体系。

本集团基于中长期资本规划，制定年度资本管理计划，对资本水平进行动态监控，对重大战略性资本投入进行论证分析，基于经济资本模型强化各类风险的评估、计量、监测，确保本集团资本水平与面临的主要风险及风险管理水平相适应，且不低于年度资本水平管理目标，并及时向相关机构上报异常情况。

本集团通过定期对资本管理指标情况进行监测，按照资本充足率偏离预算目标的不同程度进行分级预警提示，并采取相应等级的应急措施。

#### 十四、或有事项

鉴于保险业务的业务性质，本集团在开展日常业务过程中会涉及对或有事项及法律诉讼的各种判断。这些或有事项及法律诉讼产生的不利影响主要包括基于本集团签署的保险合同与再保险合同提出的索赔。本集团在计量保险责任准备金时已考虑其可能带来的损失。于 2023 年 12 月 31 日，本集团涉及类似诉讼案件，个别涉案金额可能重大，相关管辖权机构正在进行调查。尽管现时无法确定其最终结果，本集团根据当前已知状况判断其不会对本集团 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及截至 2023 年 12 月 31 日止 12 个月期间的经营业绩构成严重负面影响。