

信美人寿相互保险社 2023年年度报告

信美相互
TRUSTMUTUALIFE

5月26日，信美迎来六岁生日，正式发布“信·美好”康养服务体系品牌，旨在为会员打造“美好旅居”、“舒适居家”、“心安医养”的全方位康养服务。

6月10日，信美会员总数首次增长至100,000人，正式突破五位数，会员生态体系逐步丰富。

12月27日，信美人寿相互保险社上海分社正式获得筹建批复。

9月14日，信美与慕尼黑黑雨再保险北京分公司签署战略合作协议

目录

第一部分 关于我们

- 第一节 信美简介
- 第二节 董事长致辞
- 第三节 总经理致辞
- 第四节 信美大事记
- 第五节 经营业绩

第二部分 经营情况报告

- 第一节 会员服务情况
- 第二节 全面数字化情况
- 第三节 产品经营情况
- 第四节 赔付支出情况
- 第五节 财务运营情况
- 第六节 资金运用情况
- 第七节 准备金提取情况
- 第八节 偿付能力情况
- 第九节 关联交易情况
- 第十节 重大风险评估分析
- 第十一节 盈余分配方案
- 第十二节 运营资金偿付情况
- 第十三节 其他重要事项

第三部分 公司治理

- 第一节 董事会工作报告
- 第二节 监事会工作报告

第四部分 ESG 暨社会责任报告

- 第一节 环境
- 第二节 社会
- 第三节 治理

第五部分 财务报表

- 第一节 资产负债表
- 第二节 利润表
- 第三节 现金流量表
- 第四节 会员权益变动表

第一部分 关于我们

第一节 信美简介

信美人寿相互保险社(以下简称“信美相互人寿”、“信美”或“本社”)于2017年5月5日正式获得中国保监会开业批复,并于5月11日取得工商营业执照,是相互制人寿保险组织。

业务范围:普通型保险,包括人寿保险和年金保险;健康保险;意外伤害保险;万能型保险;上述业务的再保险业务;国家法律、法规允许的保险资金运用业务;经中国银保监会批准的其他业务。

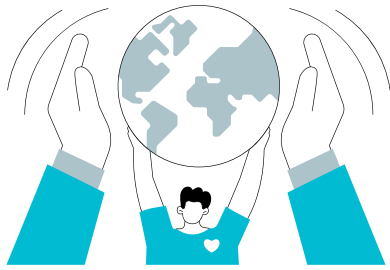
信美相互人寿注册地北京,运营资金11.76亿元(本社于2021年底申请增资1.76亿元,增资申请已于2022年1月4

日获得中国银保监会批复,待进行工商登记变更),由蚂蚁集团、天弘基金、涌金集团、汤臣倍健等10家企业共同出资。

秉承会员利益至上的宗旨,信美相互人寿以会员共同所有、会员参与管理、会员共享盈余为核心,以全在线运营、数字化为特色,聚焦于同质风险保障人群,着力发展长期养老和健康保障业务,积极开展普惠金融,努力为保险行业高质量发展和践行共同富裕使命,源源不断注入“信美力量”。

运营资金提供者





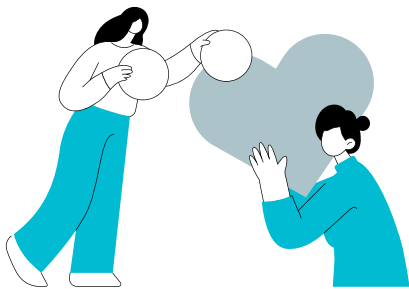
使命

让互助精神改变社会生态



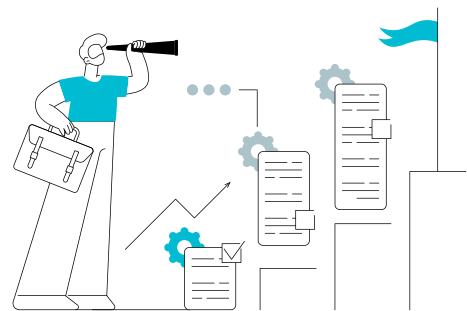
愿景

成为会员依赖、尊重和热爱的组织



价值观

美、诚信、创造力、追求卓越



经营宗旨

会员利益至上，追求永续经营

■ 第二节 董事长致辞

回望2023年，面对全球的复杂环境，我国经济总体态势符合预期，但在未来一段时间内将持续面临外部严峻环境及内部新旧动能切换过程中的诸多挑战。从长期看，未来五年或是迈向高质量发展的重要关口。

如此形势下，保险业无疑也处于重要战略调整期。一方面，我国人身险业正经历回归行业规律的大转型；另一方面，宏观利率下行和资本市场波动对险资的影响持续存在，整个行业正努力穿越周期，为客户守护长期财富、抵御风险，同时也为国家经济注入长期资金活水。

在探索高质量发展过程中，如何降本增效保生存、平衡结构稳发展、创新布局谋未来，将是信美在内的众多企业未来三到五年面临的核心主题。

在此背景下，信美围绕“可持续、健康、发展”三个战略关键词，明确了以寿险主业为中心、投资为基座；数智化为左翼、THH康养模式为右翼的“三叉戟”布局。



创始人 / 董事长
CEO / 管委会主席

夯实寿险主业，保持投资稳健

夯实寿险主业根基是第一要务。2023年信美经营再上新台阶，全年达成规模保费91.60亿元，会员总数正式突破10万大关，连续第四个年度取得了持续盈利的坚实成果。

在业务侧，通过持续追踪会员的切实需求，丰富产品供给，同时着力优化产品结构，以更好应对长寿及利率下行的风险；在投资侧拒绝信用下沉，已连续六年投资收益率超越行业均值，力求实现长短平衡、结构平衡、风险收益平衡。

未来将持续通过产品创新与结构优化，稳健投资与资产负债联动，聚焦寿险主业可持续的长期价值创造。

扎根会员服务体系深化，加强康养模式创新

秉承“服务即业务”的理念，信美扎根会员服务。逐渐建立起覆盖国内外的健康医疗服务平台；全面发布了“信·美好”康养服务品牌，围绕年龄50+至80+会员及家人，实践分年龄段的“旅居养老+居家养老+住院养老”（THH）轻型跨业合作养老服务模式，并以“美好旅居”为引领，满足会员精神、健康双重需求供给。

同时，持续开展多形式、多元化的会员服务，通过走进会员企业、会员企业入驻信美APP等形式，加强会员的深度链接，逐步完善会员生态，共筑相互链接的力量。

未来，信美将继续加强康养模式创新，为会员提供更加全面、个性化、有竞争力的康养服务。

AI打造新质生产力，构建面向未来的核心竞争力

持续的数字化战略布局，是信美力争突破的关键优

势。通过构建数据模型、智能分析系统、开放式系统架构，信美致力于走在行业数字化前沿，实现经营管理的专业与高效。

在历经全景在线化（数字化1.0），实时数据化（数字化2.0）两个阶段后，信美正步入“数据智能化3.0”阶段。紧跟生成式人工智能即AIGC技术的创新趋势，2023年信美上线了属于信美的Chat-Trust大模型，旨在助力员工工作提质增效。

未来信美将密切跟踪人工智能技术创新，推进AI大模型落地业务场景，让“人工智能+”在信美各个模块落地开花；继续推进数字资产保值增值，并将科技能力市场化并为C端用户创造价值，打造信美的新质生产力。

2024年是顺应市场和行业变化，推进战略结构转型的关键年，更是信美第三个三年规划的开局之年。信美人要全力拼搏，并赋予“美、诚信、创造力、追求卓越”的价值观以新的生命力，拥抱来自未来的各种挑战。以“科技创新领先、服务创新领先、业务价值领先、投资能力领先、会员认同领先”为目标，努力成为市场第二梯队的领跑者，全力打造中国寿险业杰出的新锐品牌。

2024年4月

■ 第三节 总经理致辞



共同创始人 / 副董事长
总经理 / 管委会副主席

信美七年，木渐成林。

过去的2023年，国内外经济形势纷繁复杂，保险业进行着新一轮的深度调整和转型升级。身处此环境中，信美保持着一如往常的沉着冷静，稳扎稳打，连续四年盈利并实现了累利盈利，交出了预期内自我要求的成绩单。

向下扎根，聚焦蓄能

这一年，信美的业务结构持续优化。新单保费收入稳步增长，续期保费收入占比大幅提高，成为公司滚雪球持续发展的稳定基石；

这一年，资本市场充满着变化与不确定，信美加强内功修炼，快速应变，投资收益率继续超越行业均值；

这一年，继深圳分社之后，信美的机构战略布局再下一城，上海分社顺利获得批筹，会员服务的广度深度均将再度延展；

这一年，AI时代，信美抢跑，在激烈的市场竞争中，确保高人效的增肌减脂成本领先；

这一年，信美坚守“产销分离”战略，定制化产品进一步丰富，产品类型日趋多元，更好地满足会员们多样化的保障需求；

这一年，信美同样坚定地推进“会员中心”战略，线上线下与会员们频繁互动，用心打造更贴心、更有价值的服务体验。

在“信·美好”康养服务体系正式落地一年的时间里，旅居养老体验团开团70余次，签约酒店增至10家，这其中广受欢迎的江苏溧阳旅居养老基地，正是信美与会员企业共创的鼎力之作。同时，对杭州万事利集团及永艺家具股份有限公司这两大行业领先的会员企业深度探访，打开了会员生态企业合作的新篇章，也为信美的发展注入源源不断的新力量。

从组织能力到组织能量

2023年我们提出，要努力在十周年时成为行业二梯队的领跑者。达到这个目标，需要全体信美同学的将心注入全力奔跑。

在规划战略方向和作战地图时，108位同学躬身入局深度参与，确保力出一孔，利出一孔，上下同欲。事事有复盘，时时有长进，越来越多的信美同学能够升维思考，降维执行。

过去我们说，一家企业的成功，靠的是战略正确及战略落地所需要的组织能力，能否拥有一支打胜仗的团队，

是组织能力的重要体现。如今，随着信美前中后台同学们的快速成长，组织文化、组织人才和组织治理三者已缺一不可，打造三者合一的土壤，最大限度激发组织能量，成为信美长远走下去的不竭动力。

展望2024年，站在新的起点，一个崭新的AI时代已到来。在各种日新月异的变化中，不变的是我们保持进化、担当和灵活的勇气。越勇敢，越自由，这支打过仗、打过胜仗、打过硬仗且打赢过硬仗的团队，一定会因时而变打出自己的风格和节奏，用创造一切可能的决心和行动实现新突破。

新七年，再出发。

2024年4月

第四节 信美大事记

事件篇

26
/ May

正式发布“信·美好”康养服务体系品牌

5月26日, 信美迎来六岁生日, 正式发布“信·美好”康养服务体系品牌, 旨在为会员打造“美好旅居”、“舒适居家”、“心安医养”的全方位康养服务。



10
/ Jun

信美会员总数首次增长至100,000人

6月10日, 信美会员总数首次增长至100,000人, 正式突破至六位数, 会员生态体系逐步丰富。



14
/ Sept

与慕尼黑再保险北京分公司签署战略合作协议

9月14日, 信美与慕尼黑再保险北京分公司签署战略合作协议, 双方将充分发挥各自优势, 在医疗健康、养老保障、产业融合及数字化等领域开展紧密、长期、全方位合作, 共建相互保险和保险行业数字化新生态。



27
/ Dec

上海分社正式获得筹建批复

12月27日, 信美人寿相互保险社上海分社正式获得筹建批复。



■ 面向新市民群体，推出创新普惠产品

为新市民群体提供“健康金”免费大病保障产品，涵盖28种高发重疾及3种轻症，最高可领1万元保额，领取后无等待期，次日生效即可赔付。

■ 上线“肝癌卫士·疾病险”，首推主动式健康管理服务训练营

研发普惠创新型产品“肝癌卫士·疾病险”，首推主动式健康管理训练营，通过唤醒被保险人未病先防，主动管理健康的意识，帮助慢病、已病人群延缓病情发展。

■ 推出“全民守护·重疾险”，覆盖少儿至中老年重疾保障

携手蚂蚁保推出“全民守护·重疾险”，28天至65周岁均可投保，覆盖160种重疾，轻中重症多次赔付，一定程度解决了一家三代投保重疾保障的痛点。

■ 聚焦精准医疗领域，上线全球先进疗法医疗险

在互联网渠道上线“招惠保·全球先进疗法医疗险”，囊括质子重离子放射疗法、细胞免疫疗法（CAR-T）、硼中子俘获疗法三种先进疗法，为癌症治疗提供更多的先进解决方案，覆盖海外医院170+，享受全球先进医疗。

■ 推出“传承美好终身寿险”，助力高客身价传承

无等待期，保障终身；免体检保额阶段性最高可至1,500万元。以可观的杠杆、确定的价值、资产配置及财富传承为当代中国家庭提供全方位、一站式风险解决方案，实现生命价值和财富价值的双重守护。



服务及权益篇

科技赋能, 优化会员交互体验

— 风云会活动不停歇

举办风云年会、黑钻风云私享论坛、青年风云私享论坛、红钻私董会等共七场风云会活动, 2,000+会员参与其中, 共同探讨, 深入链接, 活动满意度高达97%。



— 线上“会员日”、“会员说”活动不打烊

APP“会员日”活动全年累计超16万人次参与, 单月最高参与会员人数超16,000人。“会员说”活动全年累计超15万人次参与, 讨论有关信美、理财、医疗养老等热门话题50期。

— 寄存未来的爱, “会员视频寄语”功能上线

推出“会员视频寄语”定制化功能, 通过保单与视频建立关联, 为会员所爱的人寄存一份未来的爱。



— 在线建议书2.0配置管理端上线，推出“首年盈余贡献单位数”提示功能

预测主要产品首年盈余分配贡献单位数情况，为会员提供合理预期。实现标准化产品“零开发”，整体上线效率提升1倍以上。

— 2.0续期AI外呼机器人上线

实现人机交互及一键转人工功能。持续提升服务效率，助力降本增效。

医疗康养，守护养老生活

— 美好旅居服务引领“THH”模式

美好旅居服务已覆盖江苏、浙江、云南、海南等6个省份，10个基地，实现旅居养老服务覆盖人次3,000+。开启四时早鸟体验团，邀请会员及家人共赴江苏溧阳、云南昆明、浙江杭州、海南三亚，体验四时美好，打磨无限贴近会员需求的旅居养老产品。

旅居养老
(50-70周岁)



信·美好旅居

居家养老
(70-80周岁)



信·舒适居家

住院养老
(80+长者)



信·心安医养

— 养老服务持续探索

居家养老护理覆盖城市超过300个，适老化改造服务覆盖城市超过80个，有效为会员提供居家护理及住院院内护理服务。

— 健康服务丰富拓展

健康服务使用超9,000人次，覆盖医疗健康机构超过1,600家；有效为会员提供国内、海外医疗健康服务。

搭建会员生态，体现链接的力量

第三届会员代表正式履职

经第三届会员代表选举，44位候选人当选为信美第三届会员代表，自2023年5月11日起开始履职，任期为三年。



首次走进会员企业

走进会员企业——杭州万事利集团&永艺家具股份有限公司，与300余位黑钻风云会员深入探访江浙地区两大领先制造企业，探讨新周期下的企业经营与转型，加强会员之间深度链接，让会员生态互动更进一步。

会员企业入驻信美APP

全年新增20余家会员企业入驻信美APP，领取会员企业优惠券6,100余张。

迭代管理应用，助力管理提效

自研再保系统，提升再保管理效率和质量

自研再保险系统，实现合同管理、账单核算管理等再保管理与核算功能，通过模块化部署与云计算相结合的方式，提高管理效率和账单核算准确率，节约人力成本50%以上。

易码低代码平台应用拓展，上线行业动态快报

利用数字化手段多维抓取、提炼、汇总行业信息，形成简报并定时推送，助力全员及时、高效、全面地了解行业动态，为战略发展插上数字化翅膀。

自研经纪云开放平台，提升渠道对接效率

上线开放平台，通过该平台将渠道对接与数据回流的服务资源向外部开放，实现自主化渠道对接与联调，通过智能对话与人工在线相结合的方式，解决对接过程中的问题，降低资源投入，提升对接效率。

应用架构云原生改造，架构升级，降低成本

完成应用系统中间件云原生改造，生产环境完成平滑迁移，中间件使用成本节省超过50万元/年，实现降本增效。自研系统完成DubboRPC技术栈改造，实现更灵活、更稳定、更符合开源标准的应用架构。

自研风险管理系统，精准识别和预测潜在风险

实现指标自动预警和风险事件自动对接入库，全面提高风险监测预警的智能化水平，为决策者提供依据。同时，通过建立完善的风险数据库，实现风险信息快速存储和检索，进一步提升风险管理的效率和准确性。



发布Chat-Trust2.0, 大模型赋能企业知识问答

通过将Chat-Trust1.0接入大语言模型能力,提升了知识覆盖的深度、广度,显著提升了语义理解能力、推理及总结能力,助力信美进入AI大模型时代。



迭代统一配置平台2.0, 防控风险的同时助力管理提效

支持销售产品全链路的配置化及可视化管理,助力管理提效,解决了过去依赖版本发布的上线流程,同时内置合规检查任务,自动排查合规风险,为产品销售保驾护航。

上线条款自动化审批平台

实现产品条款从初稿到终稿全流程线上化管理,依托智能文档分析能力,提供文档在线智能比对、审核,提升产品研发与管理的效率,为未来实现产品管理系统打下坚实基础。

夯实数据治理, 提升数据效用

自研数据质量平台1.0, 实现全流程数据质量闭环管理

实现数据质量流程化管理,在数据核验规则的基础上,完成质量问题任务下发、跟踪、通知的闭环处理。确保数据质量问题的及时、高效处理,为数据治理工作提供可靠保障。

科技赋能合规建设, 上线“智能化监管处罚资讯周报”

充分利用大数据等数字化技术,对监管处罚案例进行自动整理、筛选、分析、形成报表并定时推送。主动适应金融监管新形势,进一步提升合规治理与风控能力。

自研统一监管平台1.0，提升监管报送效率及质量

实现多监管项目统一管理，统一处理，统一报送。提升监管报送数据质量，保证监管报送工作的及时准确。

上线运维智能问答机器人

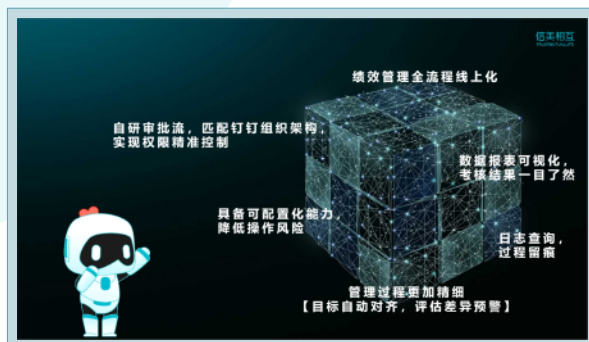
通过机器人多模态交互对话能力与运维知识库相结合，目前已支持多个业务场景的自助咨询，覆盖50%以上应急群常见问题，问题解决时效从件均10分钟提升至1分钟。

发布“数据指标字典3.0”，升级“经营管理驾驶舱”

统一指标库重磅升级，新增标准化指标140+，累计完成标准化指标超过300个，为精细化、数字化管理提供稳健支撑。持续丰富经营驾驶舱内容，新增会员模块，实时跟踪会员新增及等级分布情况，并从年龄、性别、地域等多个维度实现对会员的画像。

自研人力数字化看板 and 绩效管理系统

自研绩效管理系统，实现全线上绩效管理，利用技术驱动人力资源精细化管理，夯实“轻型、敏捷型”组织，形成推动企业发展新动能。



自研数据资产平台1.0, 实现数据资产的自动化收集及评价

完成数据资产平台一期建设, 助力更好地掌握和利用数据, 从而提高业务决策效率和准确性, 为数据资本化打下基础。

自研埋点平台, 全域数据标准化自动集成

自研埋点管理平台, 实现埋点的定义、开发、采集、分析、下线的全生命周期管理, 提供全方位用户行为数据支持, 助力更好地了解客户需求、优化产品设计、制定精准营销策略并提升运营效率。

上线会员服务、会员日数字化大屏

践行会员为中心及全面数字化战略, 让各项服务数据清晰直观展示, 提升用户体验, 助力管理提效。



分社篇

■ 深分成立一周年，构建南方会员服务生态圈

立足深圳近一年以来，信美深分与深圳本地优质中介机构开展深度合作，共计举办会员活动35场，服务会员676人次。目前已成为信美服务南方会员、协同南方渠道合作的重要阵地。



■ 信美深分携手诚炜深分签署MGA合作协议

联合诚炜深分在深圳市场通过MGA的业务模式进行合作探索。降低合作渠道开拓、管理等成本，通过数字化科技赋能，链接更多高质量合作渠道，使销售渠道可接入更多优质产品，满足客户多样性保险需求，同时实现自身可持续经营。

公益篇

■ 线上也能做公益，“积分献爱心”正式上线

在信美相互APP全新上线“积分献爱心”版块，全年参与人次3,140人，兑换爱心73,848个。为大病儿童及欠发达地区孩子提供助力，为全体会员提供一个可持续、可参与、可追述的公益阵地。



- **积极拓展公益形式，举办首届信美公益节**
开展“与信美一块走”、“与信美一起捐”、“与信美一起献爱心”多形式公益活动，一起用爱心托起未来。



- **联合公益机构，携会员开展多次线下公益探访**
资助青海校区研学小队，赴北京、上海开展“去远方”研学旅行；探访保定儿童医院新阳光病房学校血液病患者，一起做手工学习表达感谢，暖心陪伴、温暖守护。



第五节 经营业绩

一、会员人数

105,487人

截至2023年12月31日,信美会员人数达105,487人,较上年末增长11%。

二、原保险保费收入

90.84亿元



2023年,信美经营稳健,保险产品覆盖寿险、年金、健康险、意外险等众多类型,全年共实现原保险保费收入90.84亿元,同比增长35%,其中新单保费45.12亿元。

三、继续率



截至2023年12月31日,信美13个月保费继续率达成92.32%,25个月保费继续率达成97.35%。

四、净利润

 **5,746** 万元

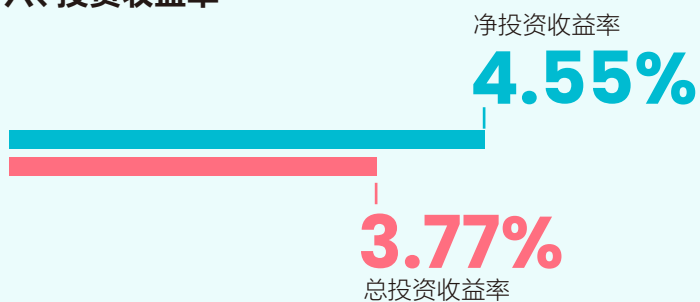
信美2023年度净利润5,746万元, 连续四年保持盈利。

五、资产规模

 **431.15** 亿元
较上年末增长53% ▲

截至2023年12月31日, 信美总资产规模431.15亿元, 较上年末增长53%。

六、投资收益率



2023年, 信美净投资收益率为4.55%, 总投资收益率为3.77%。

第二部分 经营情况报告

第一节 会员服务情况

践行以会员为中心，加速服务数字化，2023年之于信美的会员服务，是进一步精进服务宽度、深度、温度、精度和速度的一年。在宽度上，会员服务的内容持续扩展；在深度上，会员服务的体验加速升级；在温度上，与会员间的链接愈发紧密；在精度上，服务数字化的能力稳步提升；在速度上，AI加持的客户体验感持续增强。

一、会员服务更具宽度

长寿时代已至，信美提出要面向50+、70+、80+三个年龄段的长者，推出模块化、平台化、标准化、产品化的THH(Travel Care旅居养老、Home Care居家养老、Hospital Care住院养老)轻型跨业合作养老服务模式，2023年，在信美成立六周年之际，“信·美好”康养服务产品体系正式上线。

其中，“信·美好旅居”旨在为50岁至70岁的会员及家人提供旅居养老服务，这一年，旅居地覆盖省市范围渐趋扩大，签约酒店增至10家；走进旅居养老基地、四时早鸟体验团等共计70余支，3,000+人次的会员切实体验到了具有信美特色的旅居养老服务，高品质的服务体验也收获会员们好评不断。

与此同时，“信·舒适居家”、“信·心安医养”分别面向70岁至80岁的会员及家人提供居家养老/住院院内护理服务及为80岁以上的长者提供住院养老照护服务。2023年，



携手更多的优质服务商，会员居家护理服务标准体系1.0梳理完成，居家养老护理服务覆盖城市超300个，适老化改造服务覆盖城市80个，住院养老服务覆盖城市达11个。越来越多不同年龄段、不同身体状况、不同养老服务需求的会员及家人，对信美的养老护理服务宽度有了新感知。

二、会员服务更具深度

实时响应，用心服务。2023年，为充分响应会员及家人的各类健康需求，信美持续优化医疗健康服务体系，确保各项健康服务的标准化落地及快速响应。全年新增引入超过10家优质服务供应商，服务资源供应不断完善，服务体验不断优化，星海及风云会员使用健康服务超3,000人次，钻级会员使用健康服务近千人次。同时，为满足会员及家人的海外就医需要，逐步建立起的海外就医绿色通道已为多位客户提供海外就医服务。通过搭建既全面又个性化的医疗健康服务体系，会员的健康服务体验更加有实感、更加扎实。

三、会员服务更具温度

在保单之外建立更多链接，是拉近信美与会员最后一百米距离的重要方式。2023年，通过权益及线上线下活动的丰富，信美与会员间的链接持续升温。

权益方面，2023年继续新增留学、法税咨询类优质供应商，进一步丰富了会员的专业服务选择。同时，为使各项健康权益随时随心享，除定制化体检服务外，现已实现100%可在线预约使用。此外，面向风云及钻级会员推出的7天居家/住院护理权益，帮助会员及家人解决了居家/住院养老生活中或会遇到的燃眉之急。

活动方面，风云会作为面向信美中高净值会员打造的服务“名片”，全年举办风云年会、黑钻风云私享论坛、青年风云论坛、红钻私董会等共七场活动，无论流程安排、活动形式均不断推陈出新，累计2,000+人次的会员参与其中，单场参与人数屡创新高，会员满意度高达97%以上。其中，首次通过黑钻风云私享论坛开启走进会员企业系列活

动，与300余位黑钻风云会员深入探访江浙地区两大领先制造企业——杭州万事利集团及永艺家具股份有限公司，共同探讨新周期下的企业经营与转型，体验不一样的企业文化。一次次的常相见，让会员们一次次的感受到信美会员服务的价值与温度。



除了线下相聚，会员们在线上的链接也愈发频繁。2023年，超2万名、16万余人次的会员参与了每月26号的“会员日”活动，在领取福利的同时对自己可享的权益、服务等更加了解，单月及总参与人数均创下历史新高；每周三的“会员说”话题畅聊日同样吸引了超1.8万名、15万余人次的在线参与，会员与会员间的交互渐渐开启。2023年，专为会员搭建的在线意见表达平台“会员顾问团”，全年共收到170余项来自会员的提问建议，让我们及时聆听到了真正来自会员的心声。除与会员的日常链接外，信美与会员企业的双向奔赴亦更加深入，这一年，又有20家会员企业入驻会员商城、优惠券领取超6,100余张，会员企业的生态搭建初具规模。资源共享、共建共赢，是信美与会员、与会员企业之间不变的温暖链接。

四、会员服务更具精度

除了对“会员中心”战略的坚定执行，服务数字化也是信美2023年努力实现的目标之一。会员服务数字大屏、会员日数字大屏的搭建完成及顺利上线，让各项服务数据得以更加清晰直观的展示，协助团队内外部的服务信息同步及沟通交流更加及时高效。同时，健康、养老服务数字化管理功能的上线，也使得信美与会员、客户的线上交互及存储更加安全。

五、会员服务更具速度

信美始终以用户思维、方便用户为己任、潜心打磨，为客户提供创新便捷服务。上线续期AI外呼机器人，在提醒客户缴纳续期保费的同时，通过人机交互和一键转人工智能实现方便快捷的客户咨询服务，不仅提升了续期服务效率，也增强了客户的体验感。在官方APP、官方微信服务号

上线语音播报功能，通过语音播报代替人工阅读，解放客户的双手，让客户在忙碌或不便阅读时也能及时了解保单相关信息，极大地提升了客户的便利性和服务体验。2023年本社通过云客服平台为用户提供在线及电话咨询、回访、理赔报案、查询、保全办理等服务共计7.55万人次，人工服务接通率99.16%，机器人人工替代率87.04%。

第二节 全面数字化情况

成立之初，信美即高度重视互联网新技术应用和数字化建设，将核心系统全部上云并持续迭代，逐步建立起“全面数字化+云架构+系统模块化”的数字化核心模式，搭建了以会员为中心的组织架构和系统架构，培养了一支能力较强的数字化专业队伍，在业务及管理的应用系统、数据全生命周期治理相关领域坚持自主研发，并实现核心技术自主掌控。

在经历了全景在线化（数字化1.0）、实时数据化（数字化2.0）阶段后，2022年开始通过构建数据模型（合计搭建4,800个数据模型）、数据治理体系、智能分析系统、知识库系统和开放式系统架构等，迈向“数据智能化3.0”阶段。通过坚持不懈的数字化布局，本社经营敏捷度显著提升，实现大幅降本增效；通过加速推进模块化与配置化，提升了任务驱动能力与系统敏捷度；通过数据应用建模和数据驱动，提升了管理效率；通过上线风险管理看板、法律合规看板、舆情监测预警日报等，提升了风险管控能力；通过上线智能云客服、核保机器人以及视频保全，提供不间断服务，优化了用户体验，本社在线客服中心长期保持十余人，有效节省了人力成本；通过建立“经纪云”平台，直接赋能各类合作渠道；持续推进并不断完善服务治理架构、数据治理体系、安全治理体系以及外包治理体系四大核心治理体系的建设与优化，有效管理和控制数智化演进过程中的迭代升级风险，驱动业务运行和管理水平的提升。

紧跟生成式人工智能即AIGC技术的创新趋势，2023年5月，本社内部上线生成式人工智能“1.0员工数字助手”，助力员工解答简单问题；经过7个月的试错迭代，于2023年12月在内部上线了“2.0员工数字分身”，按照“由内到外、由简到繁、由B到C”的顺序继续迭代升级。

第三节 产品经营情况

截至2023年12月31日,信美在售产品40款,包括人寿保险9款、年金保险4款、健康保险20款以及意外伤害保险7款。2023年,原保险保费收入90.84亿元,其中原保险保费收入居前5位的产品分别是“信美相互传家有道(尊享版)终身寿险”“信美相互荣耀传世终身寿险”“信美相互传家有道终身寿险”“信美相互挚信一生终身养老年金保险”以及“信美相互宜脉相承终身寿险”,该5款产品原保险保费收入合计占比59.7%。

单位:万元

产品名称	主要销售渠道	原保险保费收入
信美相互传家有道(尊享版)终身寿险	保险专业代理	150,354.84
信美相互荣耀传世终身寿险	保险经纪	126,429.24
信美相互传家有道终身寿险	保险经纪	123,812.33
信美相互挚信一生终身养老年金保险	保险专业代理	71,342.99
信美相互宜脉相承终身寿险	保险经纪	69,933.36

第四节 赔付支出情况

2023年度,本社保险业务赔付支出2,237.27万元。其中寿险赔付1,047.91万元,占比46.84%;健康险赔付1,184.36万元,占比52.94%;意外险赔付5.00万元,占比0.22%。

第五节 财务运营情况

一、合并报表资产负债情况

单位:万元

主要项目	2023/12/31	2022/12/31	变动额	变动率
资产总额	4,311,487	2,819,149	1,492,338	53%
负债总额	4,208,019	2,709,608	1,498,412	55%
会员权益	103,468	109,541	-6,073	-6%

1.截至2023年12月31日,本社资产总额为4,311,487万元,较2022年末增加1,492,338万元,同比增长53%。

其中:

1)可供出售金融资产508,907万元,较2022年末增加104,561万元,同比增长26%,主要由基金及债券类资产构成。

2)归入贷款和应收款的投资1,163,055万元,较2022

年末增加402,564万元,同比增长53%,主要为非标类资产投资。

3)保户质押贷款298,577万元,较2022年末增加49,329万元,同比增长20%。保户质押贷款,主要是投保人将其持有保单质押给信美,按照保单现金价值的一定比例获得资金贷款。

4)应收分保寿险责任准备金1,684,255万元。较2022年末增加679,930万元,同比增长68%。

5)存出资本保证金23,520万元。存出资本保证金,是按照《中华人民共和国保险法》的有关规定按注册资本总额的20%提取并存放于银行保险监督管理机构指定银行的款项。

2.截至2023年12月31日,本社负债总额为4,208,019万元,较2022年末增加1,498,412万元,同比增长55%。其中:

1)寿险责任准备金2,321,832万元,较2022年末增加797,012万元,同比增长52%,主要是保险业务的增长和保险责任的累积。

2)卖出回购金融资产款161,527万元,较2022年末增加87,544万元,同比增长118%。

3)存入保证金1,603,707万元,较2022年末增加617,294万元,同比增长63%。存入保证金为保险分出业务按约定扣存分入人的保费。

3.截至2023年12月31日,本社会员权益总额为103,468万元,较2022年末减少6,073万元,同比下降6%。

二、合并报表利润情况

单位:万元

主要项目	2023	2022	变动额	变动率
营业收入	385,785	398,573	-12,788	-3%
其中: 保险业务收入	908,409	671,042	237,367	35%
投资收益	80,384	61,128	19,256	32%
分出保费	604,570	333,845	270,725	81%
营业支出	377,792	396,374	-18,582	-5%
其中: 赔付支出	2,237	2,213	25	1%
提取保险责任准备金	798,386	539,435	258,950	48%
摊回保险责任准备金	679,929	357,071	322,858	90%
手续费及佣金支出	141,582	117,401	24,182	21%
业务及管理费	41,994	36,774	5,219	14%
营业利润	7,993	2,199	5,794	263%
利润总额	8,257	2,492	5,765	231%
净利润	5,746	4,173	1,573	38%

注: 本表列示内容为合并利润表中主要项目, 全部内容请详见第五部分合并利润表。

1.2023年度，本社实现营业收入385,785万元，较2022年减少12,788万元，降幅3%。其中：

1)保险业务收入908,409万元，较2022年增加237,367万元，同比增长35%，主要是寿险、年金保险产品带来的保费增长。

2)投资收益80,384万元，较2022年增加19,256万元，同比增长32%，主要为信美持有的可供出售金融资产收益、归入贷款和应收款的投资收益、存出资本金利息收入以及保户质押贷款利息收入。

3)分出保费604,570万元，较2022年增加270,725万元，同比增长81%。

2.2023年度，本社营业支出累计377,792万元，较2022年减少18,582万元，降幅5%。其中：

1)赔付支出2,237万元，较2022年增加25万元，同比增长1%。

2)提取保险责任准备金798,386万元，较2022年增加258,950万元，同比增长48%，主要受保险业务的增长以及保险责任的积累影响。

3)摊回保险责任准备金679,929万元，较2022年增加322,858万元，同比增长90%。摊回保险责任准备金是再保险分出人按照再保险合同的约定，从再保险分入人摊回的保险责任准备金，是营业支出的减项。

4)手续费及佣金支出141,582万元，较2022年增加24,182万元，同比增长21%，主要是保险业务增长，驱动中介渠道手续费增加。

5)业务及管理费41,994万元，较2022年增加5,219万元，同比增长14%。

第六节 资金运用情况

2023年，发达经济体通胀居高不下，货币政策保持紧缩，全球流动性环境持续收缩。地缘政治风险加剧，全球政治经济格局进一步演变。我国经济在疫情放开后阶段性回升，但发展面临的长期问题仍然存在，经济复苏内生动力不强，风险和挑战依然较大。受以上内外部环境的影响，国内股票市场上半年区间震荡，下半年加速探底；债券市场利率持续下行，绝对收益率不断突破历史低位。受上述环境影响，保险资金配置难度进一步加大。

2023年，本社持续加强投资管理体系建设，投研能力进一步提升；不断强化资产负债管理，有效防范资产负债错配风险。本社结合自身发展阶段，制定科学合理的战略资产配置规划，并根据市场变化灵活实施战术调整，确保投资组

合安全稳健。2023年，本社大类资产配置特点如下：一是有效把握年初信用利差处于高位的窗口期，加大了信用债配置力度；二是纪律性配置中长期利率债，进一步拉长资产久期；三是积极应对优质债权类资产供给不足、信用风险增加的局面，守牢传统债权类资产的信用风险底线、积极拓展另类资产投资；四是在权益市场整体下跌的环境下，更加注重权益组合结构调整，有效控制组合回撤。

截至本报告期末，信美主动投资资产达人民币216.70亿元；主要品种中，债券配置比例由2022年底的31.15%小幅提升至31.56%，债权型金融产品配置比例由2022年底的54.45%小幅下降至53.96%，权益基金配置比例由2022年底的5.86%提升至8.32%。

1、投资组合情况

单位：万元

投资资产类别	2023/12/31		2022/12/31	
	金额	占比	金额	占比
固定到期日投资	1,858,096.77	85.75%	1,210,746.24	85.60%
债券	683,773.31	31.56%	440,595.59	31.15%
债权型金融产品 ¹	1,169,168.11	53.96%	770,150.65	54.45%
定期存款	5,155.34	0.24%	-	0.00%
权益类投资	193,854.21	8.95%	96,569.42	6.83%
基金 ²	180,285.64	8.32%	83,183.13	5.88%
其他权益类投资 ³	13,568.57	0.63%	13,386.29	0.95%
其他投资 ⁴	105,911.13	4.89%	92,012.61	6.51%
现金及其他 ⁵	7,524.35	0.35%	13,707.25	0.97%
联营企业和合营企业投资	1,454.78	0.07%	1,349.56	0.10%
合计	2,166,841.23	100.00%	1,414,385.09	100.00%

注：

(1) 债权型金融产品包括集合信托计划、保险债权计划、保险资产支持计划、资产管理产品等。

(2) 基金含权益型基金、债券型基金和货币市场基金等，其中货币市场基金截至2023年12月31日余额为人民币6.2万元。

(3) 其他权益类投资包括私募股权基金。

(4) 其他投资包括货币市场类保险资产管理产品。

(5) 现金及其他包括货币资金、买入返售金融资产等。

2、投资收益

本报告期内, 本社主动投资资产实现净投资收益7.87亿元, 净投资收益率4.55%; 实现总投资收益6.57亿元, 总投资收益率为3.77%。

截至12月31日止年度

单位: 万元

	2023	2022
净投资收益	78,777.53	49,483.03
+投资资产买卖价差收益	(11,452.67)	5,553.35
+公允价值变动损益	1,166.67	(4,795.44)
+联营企业和合营企业权益法确认损益	(86.19)	(64.55)
-资产减值损失	2,690.16	4,842.62
总投资收益	65,715.19	45,333.78
净投资收益率	4.55%	4.48%
总投资收益率	3.77%	4.09%

注:

(1) 净投资收益主要包含债权型投资利息收入、存款利息收入、股权型投资股息红利收入、贷款类利息收入、投资性房地产净收益等。

(2) 总投资收益=净投资收益+投资资产买卖价差收益+公允价值变动损益+联营企业和合营企业权益法确认损益-资产减值损失。

(3) 净投资收益率考虑了卖出回购利息支出的影响, 净投资收益率=净投资收益/月均投资资产。

(4) 总投资收益率考虑了卖出回购利息支出的影响, 总投资收益率=总投资收益/月均投资资产。

(5) 2023年度资产减值损失为“可供出售权益工具减值损失”, 由于资本市场连续3年下跌, 部分持仓权益基金产生浮亏且持续时间大于1年, 从谨慎性原则出发, 本社将浮亏金额计提减值。对已确认减值损失的权益基金, 期后因公允价值上升产生的浮盈将计入所有者权益。

第七节 准备金提取情况

截至2023年12月31日，本社保险合同准备金情况具体如下表：

单位：万元

项目	2023/12/31	2022/12/31	增减变动
未到期责任准备金	346.54	340.90	1.65%
未决赔款准备金	210.15	298.54	-29.61%
寿险责任准备金	2,321,832.28	1,524,820.03	52.27%
长期健康险责任准备金	7,513.32	6,051.63	24.15%
保险合同准备金合计	2,329,902.29	1,531,511.10	52.13%
寿险	1,179,267.67	611,360.32	92.89%
年金	1,142,566.38	913,463.61	25.08%
健康险	7,995.11	6,560.39	21.87%
意外险	73.13	126.78	-42.32%
保险合同准备金合计	2,329,902.29	1,531,511.10	52.13%

本社在评估保险合同准备金时，按照资产负债表日可获取的当前信息为基准进行充足性测试，若有不足将调整相关保险合同准备金。

2023年度末保险合同准备金较2022年有较大幅度增长，主要原因是保险业务增长和保险责任的累积。

第八节 偿付能力情况

截至2023年12月31日，本社偿付能力符合监管要求，详情如下表：

单位：万元

项目	2023/12/31	2022/12/31	增减变动
认可资产	4,268,157.35	2,753,146.84	55%
认可负债	3,925,176.10	2,498,211.78	57%
实际资本	342,981.25	254,935.07	35%
核心资本	195,491.18	152,818.35	28%
最低资本	201,327.81	168,399.26	20%
核心偿付能力充足率	97.10%	90.75%	上升 6 个百分点
综合偿付能力充足率	170.36%	151.39%	上升 19 个百分点

2023年度末本社核心及综合偿付能力充足率较上一年度末有所上升，主要受业务发展、资产配置变化、综合收益变动及国家金融监督管理总局下发的《关于优化保险公司偿付能力监管标准的通知》实施等因素的综合影响所致。

第九节 关联交易情况

2023年,依据《银行保险机构关联交易管理办法》(中国银保监会令〔2022〕1号)(以下简称“《管理办法》”)等相关要求,本社进一步优化了内部制度,提高了关联交易档案管理的规范性,强化了对关联交易的日常监控、统计和分析工作,严格遵守关于关联交易信息披露和报告的规定,同时本社高度重视关联交易信息化和智能化水平,逐步推进系统建设,提高关联交易管理能力,确保关联交易管理机制持续有效运行,有效防范经营风险,维护会员及其他相关利益方的利益。

一、重大关联交易情况

根据《管理办法》相关规定,2023年本社发生的重大关联交易免于披露。

二、统一交易协议情况

(一) 签订情况

2023年本社未与关联方签订统一交易协议。

(二) 执行情况

天弘基金管理有限公司于2021年与本社签订统一交易协议。2023年,该统一交易协议下的交易金额合计319.48万元。

云南国际信托有限公司于2022年与本社签订统一交易协议,包含保费、赔付、保单贷款等业务。2023年,该统一交易协议下无交易金额。

三、关联交易整体情况

2023年,本社共发生关联交易124,522.86万元,主要涉及资金运用类、服务类和保险业务和其他类三大类,各类关联交易分类合并交易总量具体如下:

单位:万元

类别	合计交易金额
资金运用类	331.56
利益转移类	0
服务类	1,373.47
保险业务和其他类	122,817.83

注:资金运用类关联交易金额中包括了本社在浙江网商银行股份有限公司四个季度的季度末账户余额之和。

第十节 重大风险评估分析

2023年,本社未发生重大风险事件。

第十一节 盈余分配方案

一、盈余分配原则

信美遵循公平、公正、公开的原则,按照法律、法规、监管规定,综合考虑会员所承担风险、成为会员的时间、对盈余的贡献程度等因素,采用符合精算基本原理的盈余分配计算方法进行盈余分配。

二、盈余分配方法

盈余分配方法:信美以每一张享有信美盈余分配权的保单为分配单位,根据该保单对信美盈余所产生的贡献占所有享有信美盈余分配权的保单对信美盈余所产生的贡献的比例,将信美盈余分配方案所确定的可分配盈余分配至该保单。每一张享有信美盈余分配权的保单对信美盈余所产生的贡献依据精算方法确定。

三、盈余分配涉及的其他内容

信美可分配盈余以最近一期经审计的净资产扣除以下金额后的余额为限:

- (一) 信美应当提取的公积金;
- (二) 信美应支付的运营资金本息;
- (三) 法律、法规、监管规定的其他金额。

四、董事会对盈余分配方案的说明

无。

根据以上标准,本社2023年度无可分配盈余。每年5月末,本社完成截至上一会计年度末盈余贡献单位数的核算及披露。盈余贡献单位数是基于精算原理,综合考虑保险责任、交费期、所交保费以及购买的时间等多方面因素,计算每张会员保单对于信美盈余的贡献程度。当本社有可分配的盈余时,将会按照会员当时会计年度末所持有的盈余贡献单位数占信美总体盈余贡献单位数的比例,对当年的可分配盈余进行实际分配。会员可通过信美相互APP,进入首页-更多服务-盈余贡献,或通过信美微信服务号,信美人寿相互保险社-保障有你-我的保单中查询个人名下的“盈余贡献单位数”。

第十二节 运营资金偿付情况

本社初始运营资金10亿元人民币。2022年1月,新增运营资金1.76亿元获得中国银保监会批复;2022年9月,章程获得中国银保监会批复,尚待工商登记变更。

截止本报告期末,目前运营资金合计11.76亿元,本社尚未偿还运营资金。

第十三节 其他重要事项

2023年, 本社披露重大事项公告共11项, 披露情况汇总如下, 具体内容详见信美官网“公开信息披露”专栏“重大事项”子栏目。

序号	公告名称	原保险保费收入
1	信美人寿相互保险社关于2022年4季度末审计前后偿付能力充足率变动补充信息的公告[2023]1号	审计前后偿付能力充足率变动
2	信美人寿相互保险社临时信息披露公告[2023]2号	会员代表换届
3	信美人寿相互保险社临时信息披露公告[2023]3号	监事任职
4	信美人寿相互保险社临时信息披露公告[2023]4号	董事辞职
5	信美人寿相互保险社临时信息披露公告[2023]5号	董事会、监事会延期换届
6	信美人寿相互保险社临时信息披露公告[2023]6号	独立董事任职声明
7	信美人寿相互保险社临时信息披露公告[2023]7号	独立董事任职声明
8	信美人寿相互保险社临时信息披露公告[2023]8号	独立董事任职声明
9	信美人寿相互保险社临时信息披露公告[2023]9号	独立董事任职声明
10	信美人寿相互保险社临时信息披露公告[2023]10号	董事会、监事会换届
11	信美人寿相互保险社临时信息披露公告[2023]11号	董事长、监事长任命

根据《银行保险机构公司治理准则》(银保监发〔2021〕14号)第九十三条、《保险公司信息披露管理办法》(2018年第2号)第十九条、《中国保监会关于加强相互保险组织信息披露有关事项的通知》(保监发〔2017〕26号)第十一条对“重大事项”的规定, 除以上信息外, 信美无其他需披露的重大事项信息。

第三部分 公司治理

第一节 董事会工作报告

一、经营环境和政策环境变化

(一) 宏观经济在震荡中低速前行, 新质生产力推动增长新动能

从全球经济看, 美国自2022年起开启的史上最快加息周期扰动全球资金走势及资产价格, 至2024年初此轮加息周期虽已见顶、人民币贬值压力预计将减小, 但转向时点及路径仍存在不确定性。未来一段时期内, 各经济体仍需继续做好应对复杂经济形势的准备。

我国2023年经济运行总体态势符合预期, 但仍面临“外部环境的复杂性、严峻性、不确定性上升”, 及内部“有效需求不足、部分行业产能过剩、社会预期偏弱、风险隐患仍较多、国内大循环存在堵点”的困难和挑战。我国经济目前正处于新旧动能切换过程中, 未来两年是经济触底反弹的关键年、未来五年是迈向高质量发展的重要“关口期”, 既面临经济结构调整和风险释放的持续压力, 也孕育着高质量发展重大突破的历史机遇。

2023年中央经济工作会议明确提出, 要以科技创新推动产业创新, 特别是以颠覆性技术和前沿技术催生新产业、新模式、新动能, 发展新质生产力, 这为我国经济及保险行业的高质量发展指明了方向和实施路径。

(二) 出生人口数量再创新低, 我国养老问题的特殊性与复杂性凸显

2023年末我国人口14.11亿人, 较上年末减少208万人, 全年出生人口902万人, 较上年减少54万人, 出生率为6.39‰, 人口自然增长率为-1.48‰, 已经连续两年负增长, 总和生育率1.0左右, 在全球主要经济体中位居倒数第二; 65岁及以上人口占比升至15.4%, 预计在2030年左右进入占比超20%的超级老龄化社会。人口老龄化是一个长期性趋势, 会导致劳动人口数量下降、人口红利衰减、创新力下降、经济增长潜能减弱等问题, 且我国的老龄化速度

快, 面临“未富先老、未备而老”的挑战。

2023年中央金融工作会议明确指出要做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章, 其中, 养老金融是首次在中央会议中被正式提出, 也是首次被列入国家金融工作重点。养老金融是一个复杂的系统工程, 对制度设计、精算、金融产品、相关服务、监管等提出了全面的挑战。我国老龄化加速的总体趋势和国家政策导向充分展示了养老市场的巨大潜力, 同时更是保险公司服务民生保障, 做好“五篇大文章”的本职义务。

(三) 迎接智能化颠覆式变革, 人工智能赋能寿险业加速转型

2023年是人工智能技术创新与应用突飞猛进的一年, 以AIGC(生成式人工智能)为代表的一系列技术创新以惊人的速度渗透到各个国家、各个行业、各种场景, 点燃了技术赋能产业的颠覆式变革, 且其实用性已在诸多领域得到验证; 2024年初, OpenAI再推出视频生成模型Sora, 以“世界模拟器”打通物理世界与虚拟世界, 人们将以全新的生产方式和生产关系进行工作。

数字化及智能化正在成为保险行业价值链中新增长、新效率和新风险池的源泉。保险业最基础的理论是大数法则, 积累了海量的数据、丰富的应用场景和广泛的客户覆盖, 在营销、风控、理赔、中后台运营等各类场景都具有广阔的应用前景, 是AI大模型应用价值最高的垂直行业之一, 传统保险业的商业模式和服务业态, 正在被AI重塑。

另一方面, 智能化作为一种新兴的技术, 仍带有较强的双面性, 存在许多可预料及不可预料的风险, 诸如隐私保护、结果失控、数据泄露等, 需高度关注、防范。

(四) 保险业高质量发展路径日益明晰, 服务社会的能力提升

我国保险业正在迈向市场逐渐成熟、客户需求不断升级、行业监管愈加完善的新时期。2023年, 我国保险业克服多重挑战, 2023年底保险业资产总额达29.96万亿元、

同比增长10.35%，全年实现原保险保费收入5.12万亿元、同比增长9.14%，较2022年上升4.56个百分点，其中人身险公司实现原保险保费收入3.54万亿元、同比增长10.25%。

2023年，一系列保险业新政陆续实施，行业高质量发展途径日益明晰：新国际会计准则下的“IFRS9金融工具”和“IFRS17保险合同”正式施行、普通型人身保险预定利率再次调降、“报行合一”全面执行等等，短期内对各保险公司提出挑战，长期有利于保险业的健康发展。在党中央的领导下加快建设金融强国、防控金融风险、做好金

融五篇大文章的大背景下，保险业将进一步发挥经济减震器和社会稳定器两大功能。

展望2024年，虽然我国保险业在传统业务模式面临重构的背景下，负债及资产两端均持续面临挑战，但也处于重要战略调整期与战略机遇期：一方面，仍将持续面临经济下行和自身健康发展的全新挑战；另一方面，随着诸多积极宏观政策的逐步落地与生效，以及行业政策导向、监管引导、市场需求变化以及数字化加持的影响，寿险业将继续创新转型、向高质量发展进一步迈进，并更好地服务经济、民生与社会。

二、董事会日常工作情况

（一）董事会换届情况

2023年信美第二届董事会届满，于2023年11月进行换届。目前，第三届董事会由十名董事组成，其中两名执行董事、四名非执行董事、四名独立董事。

（二）董事会召开情况

2023年，信美共召开8次董事会会议。董事会均根据《信美人寿相互保险社章程》的规定召开，并由全体有权参与的董事亲身或委托出席。全体董事恪尽职守，努力做到在深入了解情况的基础上做出正确决策，注重维护信美和全体会员的利益。各董事会会议情况如下：

会议名称：第二届董事会第十九次会议		时间：2023/1/17	主持人：董事长	
议题	关于审议《信美人寿相互保险社2022年第四季度偿付能力季度报告》的议案等十个		表决情况	表决通过
出席情况	应到11人，实到11人			
会议名称：第二届董事会第二十次临时会议		时间：2023/2/28	主持人：董事长	
议题	关于审议《信美人寿相互保险社2022年度产品回溯报告》的议案		表决情况	表决通过
出席情况	应到11人，实到11人			
会议名称：第二届董事会第二十一次会议		时间：2023/4/11	主持人：董事长	
议题	关于审议《信美人寿相互保险社2022年度财务报告》的议案等三十三个		表决情况	表决通过
出席情况	应到11人，实到11人			
会议名称：第二届董事会第二十二次临时会议		时间：2023/5/30	主持人：董事长	
议题	关于审议《信美人寿相互保险社2022年度资产负债管理报告》的议案等四个		表决情况	表决通过
出席情况	应到11人，实到11人			

会议名称:第二届董事会第二十三次临时会议		时间:2023/7/24	主持人: 董事长	
议题	关于审议《信美人寿相互保险社2023年第二季度偿付能力报告》的议案等五个			表决情况 表决通过
出席情况	应到11人, 实到11人			
会议名称:第二届董事会第二十四次会议		时间:2023/8/31	主持人: 董事长	
议题	关于审议信美人寿相互保险社第三届董事会董事候选人的议案等七个			表决情况 表决通过
出席情况	应到10人, 实到10人			
会议名称:第三届董事会第一次临时会议		时间:2023/11/15	主持人: 董事长	
议题	关于审议选举信美人寿相互保险社第三届董事会董事长的议案等两个			表决情况 表决通过
出席情况	应到10人, 实到10人			
会议名称:第三届董事会第二次会议		时间:2023/12/18	主持人: 董事长	
议题	关于选举信美人寿相互保险社第三届董事会专业委员会委员的议案等三个			表决情况 表决通过
出席情况	应到10人, 实到10人			

(三) 董事会各专业委员会

1、董事会各专业委员会设置情况

信美董事会下设战略决策委员会、审计与风险管理委员会、提名薪酬委员会、资产负债管理委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会六个专业委员会。

2023年11月, 信美董事会进行换届, 换届前各专业委员会成员设置情况如下:

名称	主任委员	委员
战略决策委员会	杨帆	胡晗、韩歆毅、林志成
审计与风险管理委员会	吴溪	王真、王毅
提名薪酬委员会	薛军	韩歆毅、张峥、王真、王毅
资产负债管理委员会	胡晗	杨帆、纪纲、张峥
关联交易控制委员会	王毅	吴溪、胡晗
消费者权益保护委员会	胡晗	王真、薛军

注: 2023年7月, 郭树强因个人原因辞任董事、董事会提名薪酬委员会委员、董事会资产负债管理委员会委员职务。

换届后各专业委员会成员设置情况如下:

名称	主任委员	委员
战略决策委员会	杨帆	胡晗、纪纲、林志成
审计与风险管理委员会	吴武清	史建平、ZHANG ep. ADVENIER Xiaodong (张晓东)
提名薪酬委员会	史建平	纪纲、张峥、ZHANG ep. ADVENIER Xiaodong (张晓东)、GONG YAN (龚焱)
资产负债管理委员会	胡晗	杨帆、纪纲、张峥
关联交易控制委员会	GONG YAN (龚焱)	吴武清、胡晗
消费者权益保护委员会	胡晗	史建平、ZHANG ep. ADVENIER Xiaodong (张晓东)

2、董事会专业委员会运作情况:

会议名称:第二届董事会战略决策委员会第十次会议		时间:2023/1/17	主持人:杨帆主任委员	
议题	关于审议《信美人寿相互保险社三年业务发展规划主要指标(2023-2025)》的议案		审议情况	表决通过
出席情况	应到4人, 实到4人			
会议名称:第二届董事会战略决策委员会第十一次会议		时间:2023/4/11	主持人:杨帆主任委员	
议题	关于审议《信美人寿相互保险社三年发展规划(2023年-2025年)》的议案等三个		审议情况	表决通过
出席情况	应到4人, 实到4人			
会议名称:第二届董事会战略决策委员会第十二次会议		时间:2023/8/31	主持人:杨帆主任委员	
议题	关于审议《信美人寿相互保险社2023年半年度发展规划实施情况暨二季度战略风险管理报告》的议案		审议情况	表决通过
出席情况	应到4人, 实到4人			
会议名称:第二届董事会审计与风险管理委员会第十三次会议		时间:2023/1/17	主持人:吴溪主任委员	
议题	关于审议《信美人寿相互保险社2022年第四季度偿付能力季度报告》的议案等五个		审议情况	表决通过
出席情况	应到3人, 实到3人			

会议名称:第二届董事会审计与风险管理委员会第十四次会议		时间:2023/4/11	主持人:吴溪主任委员	
议题	关于审议《信美人寿相互保险社2022年度财务报告》的议案等十二个		审议情况	表决通过
出席情况	应到3人, 实到3人			
会议名称:第二届董事会审计与风险管理委员会第十五次会议		时间:2023/5/30	主持人:吴溪主任委员	
议题	关于审议《信美人寿相互保险社2022年度偿付能力压力测试报告》及《信美人寿相互保险社2022年度偿付能力压力测试审核报告》的议案		审议情况	表决通过
出席情况	应到3人, 实到3人			
会议名称:第二届董事会审计与风险管理委员会第十六次会议		时间:2023/7/24	主持人:吴溪主任委员	
议题	关于审议《信美人寿相互保险社2023年第二季度偿付能力报告》的议案等五个		审议情况	表决通过
出席情况	应到3人, 实到3人			
会议名称:第二届董事会审计与风险管理委员会第十七次会议		时间:2023/8/31	主持人:吴溪主任委员	
议题	关于审议《信美人寿相互保险社2023年半年度发展规划实施情况暨二季度战略风险管理报告》的议案		审议情况	表决通过
出席情况	应到3人, 实到3人			
会议名称:第二届董事会提名薪酬委员会第十次会议		时间:2023/1/17	主持人:薛军主任委员	
议题	关于审议信美人寿相互保险社2022年度组织绩效考核结果及年度绩效薪酬额度的议案		审议情况	表决通过
出席情况	应到6人, 实到6人			
会议名称:第二届董事会提名薪酬委员会第十一次会议		时间:2023/4/11	主持人:薛军主任委员	
议题	关于审议信美人寿相互保险社2022年度基石领跑者激励计提额度的议案等四个		审议情况	表决通过
出席情况	应到6人, 实到6人			
会议名称:第二届董事会提名薪酬委员会第十二次会议		时间:2023/8/31	主持人:薛军主任委员	
议题	关于审议信美人寿相互保险社第三届董事会董事候选人的议案等五个		审议情况	表决通过
出席情况	应到5人, 实到5人			

会议名称:第二届董事会资产负债管理委员会第十次会议		时间:2023/1/17	主持人:胡晗主任委员	
议题	关于审议修订《信美人寿相互保险社资产负债管理制度》的议案		审议情况	表决通过
出席情况	应到5人, 实到5人			
会议名称:第二届董事会资产负债管理委员会第十一次会议		时间:2023/4/11	主持人:胡晗主任委员	
议题	关于审议《信美人寿相互保险社2022年度保险资金运用内部控制有效性声明书、鉴证报告以及管理建议书》的议案等四个		审议情况	表决通过
出席情况	应到5人, 实到5人			
会议名称:第二届董事会资产负债管理委员会第十二次会议		时间:2023/5/30	主持人:胡晗主任委员	
议题	关于审议《信美人寿相互保险社2022年度资产负债管理报告》的议案		审议情况	表决通过
出席情况	应到5人, 实到5人			
会议名称:第二届董事会资产负债管理委员会第十三次会议		时间:2023/9/22	主持人:胡晗主任委员	
议题	关于审议信美人寿相互保险社投资“歌斐资产S六期基金-芜湖歌斐永航”的议案		审议情况	表决通过
出席情况	应到4人, 实到4人			
会议名称:第二届董事会关联交易控制委员会第十次会议		时间:2023/4/11	主持人:王毅主任委员	
议题	关于审议《信美人寿相互保险社2022年度关联交易报告》的议案等两个		审议情况	表决通过
出席情况	应到3人, 实到3人			
会议名称:第二届董事会消费者权益保护委员会第五次会议		时间:2023/4/11	主持人:胡晗主任委员	
议题	关于审议《信美人寿相互保险社2022年消费者权益保护工作报告》的议案等三个		审议情况	表决通过
出席情况	应到3人, 实到3人			
会议名称:第二届董事会消费者权益保护委员会第六次会议		时间:2023/8/31	主持人:胡晗主任委员	
议题	关于审议《信美人寿相互保险社2023年上半年消费者权益保护工作报告》的议案		审议情况	表决通过
出席情况	应到3人, 实到3人			

三、对外投资情况

截至2023年12月31日，信美对外投资公司基本情况如下：

单位：万元

公司名称	主要业务范围	注册资本	持股比例
恒生保泰(广东)科技有限公司	通用软件、行业应用软件、嵌入式软件的开发与应用；数据挖掘、数据分析与数据服务；基于网络的软件服务平台、软件开发和测试服务、信息系统集成、咨询等服务	11,039.3631	7.9608%

四、未来发展战略

2024年，面对复杂外部环境的挑战，信美将在坚守合规底线、坚持长期价值导向的前提下，进一步落实“会员中心战略”与“数字化战略”，持续夯实创造长期价值的寿险主业，以数智化创新与THH（旅居养老+居家养老+住院养老）轻型跨业合作养老服务模式为支持，以投资为基底，持续为会员、客户与社会创造价值。

（一）聚焦五个结构优化，实现可持续健康发展

信美自开业以来，业务稳步增长、业务结构良好，从2020年开始连续4年盈利，同时实现费差益，2022年续期保费首次超过新单保费，交费结构持续提升。按照“服务新质生产力、服务有效需求、服务民生保障”的要求，2024年，信美将围绕“可持续、健康、发展”三个关键词，进一步聚焦全面的结构优化，通过产品结构优化、渠道结构优化、服务结构优化、费用结构优化、资产结构优化，达到平衡结构稳发展，并进一步创新布局谋未来。

（二）拥抱“人工智能+”，释放数智化发展潜能

本社通过坚持不懈的数字化布局，经营敏捷度显著提升、实现大幅降本增效，在经历了全景在线化（数字化1.0）、实时数据化（数字化2.0）阶段后，从2022年开始迈向“数据智能化3.0”阶段。

2024年，本社数字化建设将按照“由内到外、由简到繁、由B到C”的顺序继续迭代升级，着重从系统敏捷能力和数据价值深度挖掘两个关键维度提升数字化价值驱动能力，并通过系统产品化升级，贡献管理价值、尝试商业价值。紧跟生成式人工智能即AIGC技术的创新趋势，本社已于2023年内部上线生成式人工智能助手，并正在持续基于大模型技术驱动，加速智能化升级。此外，构建全方位、多层次的数据及业务连续性保障机制，实现有效应对各类自

然灾害、硬件故障、人为错误、网络攻击等可能导致数据丢失或服务中断的风险事件，完成多云灾备体系，确保本社数字化平台的平稳。

五、2024年度经营计划

2024年，信美经营以结构为“脉”，坚持遵循“趋势比现状更重要、结构比规模更重要、节奏比速度更重要”的发展规律，以业务结构优化为中心，坚持数智化创新和会员服务升级，平衡成本效益和丰富会员体验，实现协调发展。

（一）优化产品结构，满足会员多元化的保险保障需求

本社目前产品以长期储蓄型产品为主，并围绕“一老一小一病”探索保障型产品的创新。2024年，本社将以完善“以会员为中心”的险种结构转型为整体思路，从战略层、考核层、执行层三个层面推进产品结构优化，在保障本社持续稳健经营的同时为客户提供全生命周期风险保障。

（二）优化渠道结构，共同为会员提供专业价值

作为一家轻型保险组织，信美坚持“产销分离”的发展路径，从战略、文化、模式、团队等多方面与中介渠道形成了互信融合的良好局面。2024年，信美坚定执行“报行合一”，着力构建专业经代、银行、财富类经代、互联网经代多元并存、均衡发展的渠道结构。发挥与中介渠道的分工合作经验及相互制特色服务优势，共同探索能够感知并满足会员真实需求的差异化发展模式。

（三）优化服务结构，打造富有相互制特色的会员服务体系

信美将深化服务结构转型，一方面，基于会员需求进一步细化会员分类，通过平台化整合优质服务资源，精准提供会员服务，提升服务适配度；另一方面，进一步拓宽服务触角与服务边界，通过升级会员权益、丰富会员触达手

段等方式，持续提升本社在健康、养老、教育、法税、会员生态等领域的服务能力和服务品质，打造富有相互制特色和差异化的会员服务体系。

（四）优化费用结构，提升资源配置效率

2024年，本社将持续优化资源配置结构，紧跟政策导向，优化业务获取成本，提升投产效率，改善新业务价值；继续坚持“数智化”建设投入，保证长期经营效率的提升，持续扩大降本增效成果；增加会员服务投入，提升消费者满意度；调配资源向保障型产品倾斜，优化产品结构。“好钢用在刀刃上”，让资源发挥最大效益，提升机构效能、组织效能和运营效能，实现可持续发展与价值创造。

（五）优化资产结构，坚守穿越周期的战略定力

在长期利率下行、经济持续承压的大背景下，本社结合资产负债管理要求，不断优化资产结构。首先，择机提高长久期资产的配置比例，优化长久期资产和中短久期资产的配置结构；其次，通过多元化、分散化的配置策略，进一步优化股票、权益基金、股权投资的配置结构，构建风险收益平衡的权益组合；第三，适应我国经济高质量转型的发展要求和社会融资模式的变化，优化另类资产配置方向和配置类别。

六、对未来风险因素的分析

2024年，国际和国内经济环境面临很多不确定性，保险行业也将面临新单增长压力、管理与服务精细化等多重挑战。信美将采取多种举措积极应对以上风险挑战，坚持以会员为中心，夯实会员生态，坚持数字化战略，持续降本增效，努力提升经营管理水平。同时面向人寿保险行业未来，需特别关注以下两方面的趋势：一是抓住金融科技、智能化飞速发展的机遇，持续关注AI等新技术给客户和企业带来智能化服务体验提升的可行性，同时高度关注新科技可能带来的新兴风险；二是随着老龄化等人口结构的变迁及气候变化对人类健康的影响，持续关注死亡率、出生率、疾病率的变化趋势及对寿险业的影响，履行保险业“社会稳定器”的责任，促进信美长期稳定发展。

第二节 监事会工作报告

一、监事会换届情况

2023年本社第二届监事会届满，于2023年11月进行换届，换届后增加一名出资人监事和两名外部监事。第三届监事会由六名监事组成，其中两名出资人监事、两名外部监事、两名职工监事。

二、监事会召开情况

2023年，本社共组织召开6次监事会会议。监事会会议根据《信美人寿相互保险社章程》的规定召开，由全体监事亲自出席。会议召开情况如下：

会议名称：第二届监事会第十一次会议		时间：2023/1/17	主持人：监事长	
议题	关于审议《信美人寿相互保险社2023年度财务预算报告》的议案等三个		表决情况	表决通过
出席情况	应到2人，实到2人			
会议名称：第二届监事会第十二次会议		时间：2023/4/11	主持人：监事长	
议题	关于审议《信美人寿相互保险社2022年度财务报告》的议案等二十一个		表决情况	表决通过
出席情况	应到2人，实到2人			
会议名称：第二届监事会第十三次临时会议		时间：2023/7/24	主持人：监事长	
议题	关于审议《信美人寿相互保险社2022年度资金运用内部控制管理及投资管理能力合规建设专项审计报告》的议案等三个		表决情况	表决通过
出席情况	应到3人，实到3人			
会议名称：第二届监事会第十四次会议		时间：2023/8/31	主持人：监事长	
议题	关于审议信美人寿相互保险社第三届监事会出资人监事候选人的议案等四个		表决情况	表决通过
出席情况	应到3人，实到3人			
会议名称：第三届监事会第一次临时会议		时间：2023/11/15	主持人：监事长	
议题	关于审议选举信美人寿相互保险社第三届监事会监事长的议案等两个		表决情况	表决通过
出席情况	应到6人，实到6人			
会议名称：第三届监事会第二次会议		时间：2023/12/18	主持人：监事长	
议题	关于审议信美人寿相互保险社2024年监事会会议规划的议案		表决情况	表决通过
出席情况	应到6人，实到6人			

三、监事参会情况

全体监事恪守诚信原则，认真履行监督职责，有效维护了信美和会员的权益。截至2023年12月31日，全体监事出席监事会的具体情况如下：

姓名	应参加会议次数	亲自参会次数	授权委托次数	缺席次数
刘江威	6	6	0	0
郭宏伟	2	2	0	0
童卫东	2	2	0	0
吴溪	2	2	0	0
陈姣	6	6	0	0
郑璐	4	4	0	0

注：本社于2023年5月新增郑璐担任职工监事，于2023年11月进行监事会换届，增加童卫东担任出资人监事，增加郭宏伟、吴溪担任外部监事。

四、监事列席董事会情况

2023年，本社共召开了8次董事会会议，其中4次为现场会议，4次为通讯表决。信美监事通过列席董事会现场会议，听取执行董事、部分高管人员关于经营管理的工作汇报，关注财务状况、重大偿付能力风险、内外部风险控制情况以及合规经营情况，监督董事履行声誉风险管理等职责，具体列席董事会现场会议情况如下：

会议名称	时间	议题	列席监事
第二届董事会第十九次会议	2023/1/17	关于审议《信美人寿相互保险社2022年第四季度偿付能力季度报告》的议案等十个	刘江威、陈姣
第二届董事会第二十一次会议	2023/4/11	关于审议《信美人寿相互保险社2022年度财务报告》的议案等三十三个	刘江威、陈姣
第二届董事会第二十四次会议	2023/8/31	关于审议信美人寿相互保险社第三届董事会董事候选人的议案等七个	刘江威、陈姣、郑璐
第三届董事会第二次会议	2023/12/18	关于选举信美人寿相互保险社第三届董事会专业委员会委员的议案等三个	刘江威、郭宏伟、童卫东、吴溪、陈姣、郑璐

第四部分

ESG 暨社会责任报告

第一节 环境

一、能源消耗

本社鼓励员工低碳出行，推广绿色出行方式。提倡员工乘坐公共交通工具及新能源车辆、步行、骑自行车等方式上下班，减少汽车使用量和尾气排放。倡导使用自然光，打印纸双面使用，低楼层不用电梯，公文袋重复使用，空调夏季温度设置不低于26℃，安装智能插座，合理设置路灯启闭时间，减少电脑、打印机待机耗能，尽可能做到人走灯灭，减少不合理消耗。2023年消耗汽油10,620升，外购电力15.6万度。

二、资源投入

为创建节约型组织，从点滴做起，从身边做起，把节约用水作为一种习惯落实到日常工作中，本社通过安装使用节水设备，设置明显提示标语，宣传节水理念等，完善办公用水节水措施，提高员工节水意识，避免水资源不必要的浪费。2023年总用水量468.48吨。

三、污染及排放

本社持续倡导文明健康绿色环保办公方式，通过推动建设数字化管理，通过鼓励采用数字化办公及会议系统、垃圾分类、二次利用等措施，减少纸质消耗，从而更有效地回收和再利用资源，提高工作效率和资源利用率，降低生产过程中的碳排放。2023年纸张消耗共计0.9吨；打印耗材消耗硒鼓18个，墨盒26个，共计0.02587吨，无其他有害废弃物排放。

四、应对气候变化

本社通过安装智能插座，合理设置路灯启闭时间，减少电脑、打印机待机耗能，尽可能做到人走灯灭，减少不合理消耗。同时，鼓励低碳出行，推广公共交通或乘坐新能源车辆、骑行和其他低碳出行方式，从而降低温室气体排放量。2023年二氧化碳排放总量180.53吨，其中汽油7.85吨排放25吨，电力15.6万度排放155.53吨。

五、绿色运营

本社在办公及采购环节中均植入绿色基因，加强智能化应用，推动降本增效。具体如下：

节约办公耗材。积极推进无纸化办公，内部会议通知尽量采用OA系统（钉钉）公告栏或电子邮件通知方式，减少纸质件。提倡使用再生纸和双面用纸，提高纸张的使用率，一般文件、材料装订在左上角，方便回收再利用。合理降低办公耗材使用量，对办公耗材领取、发放实行登记，指定专人管理，严格控制。废旧报纸、旧杂志、废弃的文印纸张等，集中回收，统一处置。特别是2023年引入电子签章管理系统，提升效率，节省运营成本。

节约会务费用。提倡以网络、电子邮件、视频或电话等便捷有效的方式安排布置工作，可开可不开的会议，坚决不开；确实需要召开的会议控制人数、规模、会期，提高会议效率。

共享办公资源。共享打印机、复印机等办公资源，减少设备重复配置和能源消耗。建立内部信息共享平台，促进信息交流和知识分享。合理规划办公空间，共享会议室、休息区等空间资源，提高空间利用率。

优化采购管理。在采购过程中，优先选择环保、节能的产品，降低采购环节的环境影响，共同推动绿色采购。考虑不同来源的产品，避免对单一供应商的依赖，降低供应链风险。

鼓励低碳出行。推广绿色出行方式，提倡员工乘坐公共交通工具及新能源车辆、步行、骑自行车等方式上下班，减少汽车使用量和尾气排放。

营造健康氛围。保持办公环境整洁卫生，提供清新的空气和舒适的光线，有利于员工的身心健康。倡导健康生活方式，鼓励员工积极参与体育锻炼和健康活动，提高员工身体素质。提供健康关怀措施，例如定期为员工进行体检、提供健康及心理咨询等。

第二节 社会

一、员工保障和发展

员工多样性: 截至2023年底, 本社员工共计309人, 平均年龄33岁。其中男性员工131人, 占比42.4%; 女性员工178人, 占比57.6%; 残疾人3人, 占比1%。

员工保障与福利: 本社制定员工手册, 明确规定杜绝不正当关系、禁止性骚扰, 以及相应处罚、问题解决机制等。信美尊重员工劳动, 重视员工健康, 及时向员工发放足额薪酬、缴纳社会保险, 实施工员工带薪休假制度, 明确工作时间和休假制度, 保障员工合法权益。自开业以来建立了HRG体系, 加强与员工沟通, 了解员工诉求, 定期组织活动, 加强对员工关怀, 提升员工获得感、幸福感和安全感。同时信美持续推进人才队伍建设, 加强员工培训, 鼓励员工参与管理, 持续提升员工价值。



员工职业发展: 本社关注员工成长, 持续为员工提供丰富的培训课程及学习平台。2023年, 为提高员工各模块业务能力, 进行标准化知识复制和传承, 建立“八达领”课程体系, 发布全员必修课。在提升员工专业技能之外, 注重员工通用能力培养, 发布职业通用类课程, 提升员工综合竞争力。为了提高员工风险及合规意识, 多次组织监管制度要求类培训。2023年本社共计上线与员工技能和职业发展相关课程共计29门, 总时长共计2,123小时。

二、代理人管理和提升

本社采用“产销分离”模式, 无个险代理人。

三、可持续供应链

本社在采购过程中, 优先选择环保、节能的产品, 降低采购环节的环境影响, 共同推动绿色采购。考虑不同来源的产品, 避免对单一供应商的依赖, 降低供应链风险。在供应商选择时, 通过评估供应商的环境责任, 选择具有良好环境记录的供应商, 从而减少环境风险和负面影响。

四、产品和服务

本社积极响应国家发展第三支柱养老保险及商业医疗

保险的导向, 持续聚焦“一老一小一病”群体的保险保障, 开展产品创新, 为具有同质化风险的特定人群提供保险保障。针对国家发展第三支柱养老保险战略, 本社开发了“挚信一生终身养老年金产品计划”等多款商业养老保险产品、推出“传承美好终身寿险”, 助力高客身价传承, 实现生命价值和财富价值的双重守护, 满足我国居民多样化的养老保障需求; 针对少儿和中老年群体, 本社研发了互联网疾病保险产品“全民守护·重疾险”, 提供覆盖少儿至中老年群体的重疾保障; 针对特定疾病, 本社研发了互联网特定疾病保险产品“肝癌卫士·疾病险”, 为部分带病体提供特定疾病保障; 另外本社聚焦精准医疗领域, 发展普惠保险, 开发了“招惠保·全球先进疗法医疗险”、“抗癌保·CAR-T医疗保险”等普惠保险产品, 价格普惠的同时满足客户高端医疗需求。

本社始终坚持履行社会责任, 面对重大突发事件快速、有效的启动应急预案, 保障客户权益, 切实发挥保险的经济补偿和社会管理功能。2023年甘肃积石山县6.2级地震、北京特大暴雨、强热带风暴等重大突发事件发生, 本社第一时间响应, 开通绿色通道, 提供主动排查及理赔服务, 全力守护, 兑现爱与承诺。

2023年, 本社积极开展“3.15消费者权益宣传周”、“7.8保险宣传月”、“金融知识普及月”等主题宣传活动。一是开展“进社区”、“进商圈”线下宣教活动, 通过面对面讲解和普及金融知识, 有效提高老年人、新市民自我保护意识和风险防范能力, 并引导老年人、新市民通过正规渠道购买金融产品, 维护自身合法权益。二是充分利用APP、微博、微信公众号、视频号等自媒体矩阵, 以丰富的渠道、内容和形式进行保险基础知识、风险提示等宣传, 提升消费者金融素养, 弘扬诚信文化。2023年线下活动覆盖超过5,000人次, 线上活动覆盖超过100万人次。



2023年,本社不断完善消费者投诉体系建设,通过建立投诉联动机制,妥善处理各类消费者投诉,并不断强化溯源整改,及时发现消费者不满意的问题及原因,逐个推进解决。本社全员积极践行“会员至上”的行为准则,在标准化服务规范中,明确客户满意度调查流程及满意度评分规则,定期组织调研内外部服务流程并持续优化,提升客户满意度,2023年客户满意度99.11%。2023年,本社共收到监管转办保险消费投诉48件,其中深圳分社1件,其余均为总社业务,投诉事由主要是对退保金额不满意,整体排名在寿险公司中处于较好水平。

五、社会责任

1、负责任投资

本社坚守金融服务实体经济宗旨,聚焦国家重大战略,积极发挥保险资金长期稳定的优势,不断加大可持续投资力度。截至2023年底,本社通过债权投资及股权投资形式,向包括清洁能源转型、重大水利基础设施建设、绿色交通等领域提供融资支持,合计投资金额将近18亿元,有效支持了我国绿色经济发展和高质量转型。

2、乡村振兴

本社一直积极响应国家和中国保险行业协会号召,把参与乡村振兴为展现保险行业形象的重要“窗口”,主动把乡村振兴工作抓紧、抓实、抓好,体现保险行业帮扶特色,打造保险行业帮扶品牌,塑造保险行业良好形象,展现企业社会责任感,助力乡村振兴。2023年,本社采购乡村振兴-甘肃省宕昌县锺畅矿泉水,支持贫困地区经济发展,共计帮扶金额25,186元。

3、社会公益参与

(1) 深度参与: 信美公益专项基金持续运营

2019年,信美与上海真爱梦想公益基金会建立真爱梦想-信美相互青少年成长专项基金,支持欠发达地区学校建立“梦想中心”;与北京新阳光慈善基金会建立新阳光-信美相互少儿救助基金,支持新阳光病房学校日常运营。



2023年,两个专项基金开启了更加深入且丰富的课程。在围绕欠发达地区学生方面:江西省德兴市李宅中学、甘肃省陇南市西和县北川初级中学、四川省凉山彝族自治州布拖县阿布泽鲁小学3所梦想中心全年开展梦想课程481课时,课程受益2,735人次。此外支持两支来自青海的“去远方”小队分别前往北京、上海两地完成研学之旅,志愿服务人次18人次,志愿服务对象与受益人15人次,公益投入时间70个小时;在血液病患者方面:资助河北保定儿童医院新阳光病房学校运营,新投入运营费用8万元,服务血液病患者3,475人次,开展课程1,100节,2023年组织线下活动2场,携会员及信美志愿者前往病房学校开展主题互动手工活动,与孩子们一起学习感恩他人、感谢自己,志愿服务人次4人次,志愿服务对象与受益人15人次,公益投入时间16个小时。

(2) 探索创新: 全新上线“积分献爱心”版块,开创信美公益节

2023年年初,为丰富公益形式,形成公益线上线下有力闭环,本社优选专项基金中可进行合作的公益项目,在【信美相互App】上线“积分献爱心”版块,在以往公益项目支持的基础上,持续为血液病患者入院用具提供更多支持;在欠发达地区学生的专业课支持上进行重点筛选,并将帮助人群扩展到孤儿学校的学生们。通过使用积分兑换爱心,为欠发达地区和患有血液病的孩子们献出一份力量。2023年该版块累计上线8个公益项目,全年实现参与人数2,518人,参与人次3,140人次,线上活动全天候开展,公益投入时间共计8,280个小时。为增强消费者心智,2023年开启“与信美一起做好事”首届信美公益节。联合两家公益机构在腾讯公益、【信美相互App】开展“与信美一块走”、“与信美一起捐”、“与信美一起献爱心”3个公益活动,通过多形式为孩子们提供支持帮助,腾讯公益平台公益投入时间360个小时。

2023年信美全年公益投入共计169,801元。公益运营项目充分披露,以季度/年度为单位披露公益报告及费用支出明细,保障资金流向公开透明并接受广大会员的严格监督。

4、社区关系管理

本社与所在大厦及社区建立了联系机制,积极参与配合各项活动及工作的落实,共同维护金融安全与秩序。结合实际情况,2023年本社共建立健全安全保障相关管理办法及应急预案13个,共开展宣传普及、技能培训及应急演练共计16次,有效提高安全风险预防及处置能力,深入排查事故隐患,切实加强安全防范,确保社会和谐稳定。



2023年, 本社不断完善线上、线下相结合的保单服务流程, 针对老年群体提供线下一对一的专门指导服务, 提升老年群体办理业务的满意度。同时, 在信美相互APP、微信服务号上线语音播报功能, 通过语音播报代替人工阅读, 减少老年群体在线上平台阅读方面的障碍。后续, 本社将持续优化服务流程及功能, 提升老年群体在信息化发展中的获得感、幸福感、安全感。

六、外部交流合作

作为国内相互制寿险组织, 本社积极发挥相互制特色及资源优势, 广泛开展各领域对外交流合作。

在外部合作方面, 2023年9月, 本社与慕尼黑再保险公司北京分公司达成战略合作, 双方将以优势互补、平等互利、实现多赢为共识, 充分发挥各自优势, 在医疗健康、养老保障、产业融合及数字化等领域开展紧密、长期、全方位合作, 共建相互保险和保险行业数字化新生态。

在外部交流方面, 2023年本社先后受邀参加由《中国银行保险报》主办的“第二届中国保险业数字化转型峰会”、《今日保》主办的“2023中国保险中介发展高峰论坛”、中信改革发展研究基金会金融实验室、第一财经等共同主办的“2023养老金融峰会”、《分子实验室》主办“2023乌镇保险科技节”、《A智慧保》主办的“洞见未来智汇康养”研讨会等众多行业峰会, 董事长杨帆、首席投资官徐天舒多次参与发表主旨演讲, 与众多金融保险行业领导、专家学者、中介机构及险企高层等进行深入交流, 共同探讨新时代背景下中国保险行业高质量发展路径。2023年7月, 日本芙蓉集团相关的在京日企团体——北京芙蓉会参访信美, 双方就经营发展和业务合作展开交流, 并对数字化应用实践展开深入探讨。

七、知识产权

本社高度重视知识产权保护管理及专利研发工作, 积极推动品牌商标注册、自研系统软件著作权登记和专利创新, 确保品牌及创新成果得到有效保护, 并高效转化为实用价值。本社充分尊重他人知识产权, 禁止员工参与侵害他人知识产权的活动, 通过涉知识产权材料的评审、知识产权侵权提示、网络内终端非授权软件禁用等措施防止侵害他人知识产权。2023年本社知识产权保护和专利研发投入总金额人民币0.22亿元, 持有专利数量1件。

■ 第三节 治理

一、战略和政策管理

本社将可持续发展与长期价值经营理念融入信美战略和基因,以成为一家“属于你的、有爱心的”的科技相互企业为战略定位,坚持探索创新,降本增效,不断运用科技手段提升经营管理和服务模式,打造用户和会员的良好服务体验,持续服务民生与实体经济,以实现可持续、健康发展。

信美持续践行“以会员为中心”的相互制特色发展理念,以“成为会员依赖、尊重和热爱的组织”为愿景,不断探索实现相互制“会员共同所有、会员参与管理、会员共享盈余”的有效途径。除了按照监管要求及时召开会员代表大会、不断完善“三会一层”治理结构外,还建立如线上会员顾问团、会员年度见面会等多种方式的沟通机制,虚心接受会员监督和批评,不断提升会员的参与度,增强经营透明度。

可持续的盈利能力是可持续发展的前提,信美坚持“产销分离”的差异化经营模式及普惠客群与中高端客群的差异化目标客群定位,通过建立轻型和高度敏捷的组织,持续提升低成本、高效率、高品质运营的能力;持续提升风险管控及合规管理能力,稳健经营,业务上不激进、投资上不冒险、服务上不懈怠,发现问题快速纠偏;持续强化合规意识、严守合规底线;持续提升预判行业发展趋势的能力,尽量不走弯路、少走弯路,防止经营方向摇摆;持续提升数字化等科技手段的运用能力,积极将数字化成果应用在经营管理各个环节,在优化内部流程、提高组织效率、降低管理成本、提升服务品质、改善会员体验、防范风险等方面发挥重要作用。

信美以“让互助精神改变社会生态”为使命,坚持“共创、共建、共生、共赢”的经营理念,通过拥抱监管机构、拥抱出资人、拥抱合作伙伴、拥抱会员,提升相互信任,构建健康、可持续发展的合作生态。

二、商业道德

本社持续投入力量推动反贪腐、反洗钱和反恐怖融资、反垄断及反不正当竞争等制度的建设和完善,以提升现代企业管理和公司治理水平。

反贪腐方面,本社制定了《员工手册》、《商业行为准则》,明确反贪腐的要求,设立内部监察部门“稽核审计部”,定期开展内部审计,建立举报机制,一旦发现员工违反商业道德准则,将迅速组建问责调查小组作出处罚处理,确保监察机制的有效运转。

反洗钱和反恐怖融资方面,本社建立了完备的内控制度体系,涵盖了反洗钱和反恐怖融资工作管理、客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存、大额交易和可疑交易报告、客户洗钱风险分类管理、洗钱风险自评估、反洗钱和反恐怖融资协助调查、反洗钱信息安全及保密等内容。

反垄断和反不正当竞争方面,本社高度重视维护市场公平竞争,保护消费者利益,建立了完善制度体系,明确了垄断和不正当竞争行为的定义和处罚措施,包括与竞争方的外部雇佣关系或活动和与本社利益冲突的披露要求,更明确了针对潜在构成竞争的服务以及对于任何实际存在或潜在的商业利益冲突的管理措施。同时本社通过加强对日常经营行为的监督和调查,对发现的垄断行为及时予以制止和处罚。

三、会员代表大会

1、运营资金提供者及出资情况

单位：万元

运营资金提供者名称	运营资金额	占运营资金比例
蚂蚁科技集团股份有限公司	34,500	29.3367%
天弘基金管理有限公司	24,000	20.4082%
国金鼎兴投资有限公司	10,000	8.5034%
涌金投资控股有限公司	7,600	6.4626%
汤臣倍健股份有限公司	15,000	12.7551%
成都佳辰投资管理有限公司	9,000	7.6531%
深圳市新国都股份有限公司	5,000	4.2517%
北京远望创业投资有限公司	5,000	4.2517%
腾邦国际商业服务集团股份有限公司	5,000	4.2517%
北京创联国培云科技有限公司	2,500	2.1258%
合计	117,600	100%

注：信美于2021年底申请增资1.76亿元，增资申请于2022年1月获得中国银保监会批复，章程于2022年9月获得中国银保监会批复，待进行工商登记变更。

2、会员代表大会召开情况

2023年，本社共召开2次会员代表大会。会员代表大会的通知、召集、召开和表决程序符合《信美人寿相互保险社章程》的规定。会员代表大会建立、健全了本社和会员沟通的有效渠道，通过积极听取会员的意见和建议，确保会员代表对本社重大事项的知情权、参与权和表决权。

具体会议情况详见下表：

会议名称：2022 年年度会员代表大会		时间：2023/4/12	地点：本社 TRUST 会议室	
议题	关于审议《信美人寿相互保险社2022年度财务报告》的议案等十一个		表决情况	表决通过
出席情况	应到42人，实到38人，委托参会3人			
会议名称：2023 年第一次临时会员代表大会		时间：2023/8/31	地点：本社 TRUST 会议室	
议题	关于选举信美人寿相互保险社第三届董事会董事的议案等五个		表决情况	表决通过
出席情况	应到44人，实到39人，委托参会5人			

注：具体会员代表大会决议可通过本社官网公开信息披露-基本信息-治理概要-决议栏查阅。

四、董事会

(一) 董事基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职期间
杨帆	董事长、执行董事、首席执行官、管委会主席、战略决策委员会主任委员	男	1970/10	2017/7-
胡晗	副董事长、执行董事、总经理、管委会副主席	女	1971/12	2017/7-
	消费者权益保护委员会主任委员			2020/4-
	资产负债管理委员会主任委员			2022/3-
纪纲	非执行董事	男	1974/12	2022/3-
张彧	非执行董事	女	1972/9	2023/11-
张峥	非执行董事	男	1969/5	2017/7-
林志成	非执行董事	男	1968/2	2022/3-
史建平	独立董事、提名薪酬委员会主任委员	男	1961/11	2023/11-
ZHANG ep. ADVENIER Xiaodong (张晓东)	独立董事	女	1966/8	2023/11-
Gong Yan (龚焱)	独立董事、关联交易控制委员会主任委员	男	1973/10	2023/11-
吴武清	独立董事、审计与风险管理委员会主任委员	男	1978/1	2023/11-

(二) 董事简历

1、杨帆先生, 1970年生, 现任本社董事长、管理执行委员会主席等职。中央财经大学经济学学士和保险学硕士, 英国伦敦城市大学卡斯商学院保险风险管理学硕士, 英国皇家保险学会会员, 英国特许保险人。1992年至2015年先后在中国人民保险公司总公司、中国保监会办公厅任职, 历任中国保险(欧洲)控股有限公司执行董事、副总经理, 香港中国保险集团公司董办总经理兼总办总经理, 民安中国董事, 太平养老保险股份有限公司执行董事、总经理; 泰康养老保险股份有限公司执行董事、总经理等职务。

2、胡晗女士, 1971年生, 现任本社副董事长、总经理、管理执行委员会副主席。中央财经大学经济学学士和金融学硕士, 中欧国际工商学院EMBA。1993年至2015年先后担任中国光大集团预算委员会秘书, 中国光大控股有限公司财务部总经理, 香港华鹰资产管理公司董事, 上海林耐实业投资中心(有限合伙)管理合伙人, 浙江中正智能科技有限公司董事长。

3、纪纲先生, 1974年生, 现任本社董事。对外经济贸易大学学士。1997年至2015年先后担任毕马威华振会计师事务所审计师、上海联创投资管理有限公司投资经理、艾捷尔投资顾问有限公司副总裁、阿里巴巴集团控股有限公司副总裁。2016年至今担任蚂蚁科技集团股份有限公司副总裁。

4、张彧女士, 1972年生, 现任本社董事。中国人民大学经济学学士学位, 美国丹佛大学会计学硕士学位。中国注册会计师, 美国科罗拉多州非执业注册会计师。曾任毕马威华振会计师事务所审计合伙人, 西门子股份公司东亚太区审计负责人, 阿里巴巴集团财务副总裁。现任蚂蚁科技集团股份有限公司副总裁、蚂蚁保保险代理有限公司董事长。

5、张峥先生, 1969年生, 现任本社董事。中欧国际工商学院工商管理硕士。1991年至2012年先后担任建行北京信托托管公司上海证券业务部总经理, 涌金实业(集团)有限公司副总经理, 云南国际信托投资有限公司副总裁、总裁, 国金证券股份有限公司总裁、监事长。2012年至今担任涌金实业(集团)有限公司总裁。

6、林志成先生, 1968年生, 现任本社董事。华南理工大学学士, 中欧国际工商学院全球CEO课程毕业。2006年至2011年担任利丰亚洲华东区高级经理。2011年至2015年, 曾先后担任汤臣倍健股份有限公司投资发展中心总监、汤臣倍健股份有限公司副总经理、董事会秘书。现任汤臣倍健股份有限公司董事、总经理。

7、史建平先生, 1961年生, 现任本社独立董事。中央财经大学经济学博士。曾任中央财经大学金融学院院长、校长助理、副校长、教授、博士生导师, 财政部系统跨世纪学科带头人, 国务院政府特殊津贴获得者、全国金融专业学位研究生教育指导委员会副主任。

8、ZHANG ep. ADVENIER Xiaodong(张晓东)女士, 1966年生, 现任本社独立董事。毕业于法国高等商学院, 获得金融管理硕士学位, 曾就读于广东外语外贸大学, 获得经济学学士学位。持有美国纽约大学颁发的高级金融分析师证书。2012-2022年期间担任加拿大永明人寿保险公司北京代表处首席代表。曾在加拿大永明人寿、慕尼黑再保险、瑞士再保险和法国再保险等公司担任管理职位, 在人寿保险、财产再保险和保险经纪领域拥有丰富经验。

9、GONG YAN(龚焱)先生, 1973年生, 现任本社独立董事。湖南大学工学学士, 浙江大学工商管理硕士, 美国威斯康星大学管理专业博士。曾执教于美国加州大学, 现执教于中欧国际工商学院。GONG YAN(龚焱)先生研究主要发表在《管理学会评论》、《技术转化杂志》、《组织惯例手册》、《创业研究前沿》。2014年8月, GONG YAN(龚焱)先生取得深圳证券交易所独立董事资格证书。

10、吴武清先生, 1978年生, 现任本社独立董事。四川大学应用数学专业学士, 中国科学院数学与系统科学研究院管理学博士。曾在重庆邮电大学基础数学部任教, 现任中国人民大学商学院会计系教授、博士生导师, 智能会计本科项目学术主任、商学院大数据商业分析研究平台主任, 曾任多家上市公司独立董事。

五、监事会

(一) 监事基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职期间
刘江威	监事长、出资人监事	男	1975/7	2022/3-
郭宏伟	副监事长、外部监事	男	1968/2	2023/11-
童卫东	出资人监事	男	1967/11	2023/11-
吴溪	外部监事	男	1977/11	2023/11-
陈姣	职工监事	女	1984/8	2017/7-
郑璐	职工监事	女	1987/6	2023/5-

(二) 监事简历

1、刘江威先生，1975年生，现任本社监事长。西南财经大学财政学学士和会计学硕士。2006至2011年先后担任龙湖集团投资总监，协信集团CFO、董事。2011年至今担任佳辰资本有限公司CEO。

2、郭宏伟先生，1968年生，现任本社副监事长，外部监事。中国人民大学财政金融学院毕业，经济学博士。先后在金融管理部门、国务院办公厅、地方政府、商业银行、上市公司等任职，历任中国人民银行银行二司副处长，办公厅副处长、处长，中国银监会办公厅处长、宣传部（党委宣传部）副主任，交通银行党委办公室、办公室主任，交通银行天津市分行党委书记、行长，北京华联集团副总裁、北京华联商厦股份有限公司副董事长，众邦金控投资有限公司副董事长、总裁，现任同德乾元（北京）投资管理有限公司董事长。

3、童卫东先生，1967年生，现任本社监事。本科毕业于东南大学无线电系、硕士毕业于东南大学电子通信与工程专业。1999年至今历任南京新国都技术有限公司研发中心总经理、深圳市新国都股份有限公司营销中心华东区总经理、南京新国都和苏州新国都总经理（兼任）、新国都副总裁兼产品管理部总监、战略投资委员会秘书长等。

4、吴溪先生，1977年生，现任本社外部监事。中央财经大学会计学博士。2002年至2006年任职于财政部中国注册会计师协会，2006年至今任职于中央财经大学会计学院，现担任会计学教授、博士生导师。

5、陈姣女士，1984年生，现任本社职工监事。北京理工大学管理学硕士。2008年至2015年先后担任太平养老保险股份有限公司北京分公司战略客户部产品经理，泰康养老保险股份有限公司战略客户部高级经理。现任信美人寿相互保险社董事会办公室负责人。

6、郑璐女士，1987年生，现任本社职工监事。中央财经大学财政学学士，北京大学经济学硕士，香港大学金融学硕士，CFA。历任交通银行总行个人金融业务部高级规划经理。现任信美人寿相互保险社高客业务部、市场企划部、会员服务部总经理，上海分社筹备组负责人。

六、高级管理层

(一) 高级管理人员构成及职责

姓名	职务	任职时间	职责
胡晗	总经理、管委会副主席	2017/11-	<ul style="list-style-type: none"> 协助董事长处理本社董事会相关工作 全面负责本社日常经营管理,直管全社业务
徐天舒	副总经理、首席投资官、 管委会委员	2017/11-	<ul style="list-style-type: none"> 分管本社投资管理、董事会办公室日常经营管理工作 兼任投资管理部负责人
	董事会秘书	2019/7-	
赵雪瑶	首席风险官、合规负责人、 管委会委员	2017/9-	<ul style="list-style-type: none"> 分管本社资源中心、数据信息中心、风险管理部、法律合规部等日常经营管理工作 兼任资源中心负责人
姜仁娜	总精算师	2019/11-	<ul style="list-style-type: none"> 统筹本社产品管理部、精算评估部工作 兼任精算评估部负责人
秦文贵	财务负责人	2020/4-	<ul style="list-style-type: none"> 统筹本社财务工作 兼任财务部负责人
李锦	审计责任人	2017/11-	<ul style="list-style-type: none"> 统筹本社内部审计工作 兼任稽核审计部负责人

(二) 高级管理人员简历

1、本社总经理胡晗女士主要工作经历情况请见本章“董事”部分。

2、徐天舒先生,1973年生,现任本社副总经理、董事会秘书、首席投资官、管理执行委员会委员。中央财经大学经济学学士,澳大利亚新南威尔士大学经济学硕士,中欧国际工商学院EMBA。历任中信证券基金管理部经理,澳洲Whenners私募基金公司基金经理,海康人寿保险公司投资总监,兴业全球基金管理公司副总经理。

3、赵雪瑶女士,1980年生,现任本社首席风险官、合规负责人、管理执行委员会委员。北京大学法学学士,中国注册风险管理师。历任平安养老保险股份有限公司战略发展中心高级产品经理,太平养老保险股份有限公司北京分公司战略客户部负责人,泰康养老保险股份有限公司战略客户部总经理。

4、姜仁娜女士,1979年生,现任本社总精算师。清华大学应用数学系学士、清华大学数学科学系硕士,中国精算师。2004年至2016年先后担任泰康人寿保险股份有限公司产品管理部高级经理、精算评估部高级经理、产品管理部助理总经理,信美产品精算总监等职。

5、秦文贵先生,1979年生,现任本社财务负责人。北京林业大学会计学学士,国际注册内部审计师,美国注册管理会计师。历任中法人寿保险有限责任公司财务会计部部门负责人、阳光人寿保险股份有限公司财务部副总经理。

6、李锦女士,1976年生,现任本社审计责任人。河北大学经济学学士,中国人民大学金融学硕士、国际注册内部审计师、国际注册信息系统审计师。历任集贤地产财务负责人,太平养老保险股份有限公司北京分公司财务管理室负责人。

七、风险管理

本社依据《中国银保监会关于印发银行业保险业绿色金融指引的通知》等监管规定，制定了《信美人寿相互保险社绿色金融管理制度》，规定了防范环境、社会和治理风险的组织管理、政策制度及能力建设、投融资流程、内控管理与信息披露等内容。

2023年，本社进一步优化了关联交易内部制度，提高了关联交易档案管理的规范性，强化了对关联交易的日常监控、统计和分析工作，严格遵守关于关联交易信息披露和报告的规定，同时本社高度重视关联交易信息化和智能化水平，逐步推进系统建设，提高关联交易管理能力，确保关联交易管理机制持续有效运行，有效防范经营风险，维护会员及其他相关利益方的利益。2023年，本社共发生关联交易124,522.86万元，

八、薪酬管理

2023年本社结合实际经营管理需要，修订了《信美人寿相互保险社员工薪酬管理办法》，明确了员工在试用期内的薪酬管理细节，规定在试用期保持对员工的浮动定薪权力，最终根据员工试用期内综合绩效表现确定职级和薪酬。通过本次修订，可以更加合理地评估新员工入职后能力和经验同岗位的匹配度，避免“应试型”候选人仅凭良好面试结果入职后带来的用工风险。

本社遵照《信美人寿相互保险社员工薪酬管理办法》，对本社员工的薪酬结构，包括基本工资、绩效奖金、福利待遇等多个组成部分进行了回溯，确保各部分之间比例恰当，兼顾内部激励性和外部公平性。同时本社采购了第三方咨询公司提供的寿险行业薪酬调研数据进行对标，在吸引行业人才的基础上有效控制成本，符合本社长期人才战略规划。

九、外部监督

1、安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对本社2023年财务报告进行了年度审计，出具了标准无保留意见审计报告。

2、本社参考《银行业保险业机构绿色金融指引》、《中国保险行业协会关于印发〈保险机构环境、社会和治理信息披露指南〉的通知》的要求，编制了《2023年度ESG暨社会责任报告》，并进行对外披露。

十、经营绩效

2023年，本社总资产431.15亿元，总负债420.80亿元，所有者权益10.35亿元，保费收入90.84亿元，净利润0.57亿元，不涉及归母净利润。

十一、治理结果

本社为相互保险组织，不涉及披露分红方案。

第五部分

财务报表

一、资产负债表

单位：人民币元

	合并资产负债表		资产负债表	
	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
资产				
货币资金	350,723,699.35	462,288,161.76	272,511,124.56	455,664,482.36
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	466,894,714.91	275,227,971.11	466,894,714.91	275,227,971.11
买入返售金融资产	-	87,300,250.95	-	87,300,250.95
应收利息	149,353,755.98	113,382,972.51	119,729,658.13	74,204,687.83
应收保费	872,498,742.46	649,074,720.30	872,498,742.46	649,074,720.30
应收分保账款	9,926,702.52	7,265,050.53	9,926,702.52	7,265,050.53
应收分保未到期责任准备金	1,464,289.65	1,256,662.82	1,464,289.65	1,256,662.82
应收分保未决赔款准备金	780,949.34	1,366,078.96	780,949.34	1,366,078.96
应收分保寿险责任准备金	16,842,548,699.69	10,043,251,071.49	16,842,548,699.69	10,043,251,071.49
应收分保长期健康险责任准备金	1,461,451.52	887,874.07	1,461,451.52	887,874.07
其他应收款	7,887,949.52	7,840,740.20	7,887,949.52	7,840,740.20
定期存款	50,000,000.00	-	50,000,000.00	-
保户质押贷款	2,985,773,128.89	2,492,481,291.80	2,985,773,128.89	2,492,481,291.80
可供出售金融资产	5,089,067,107.99	4,043,460,834.32	4,348,533,221.67	3,347,893,438.43
持有至到期投资	4,227,657,285.53	1,982,397,692.34	4,227,657,285.53	1,982,397,692.34
归入贷款和应收款的投资	11,630,549,278.14	7,604,913,793.10	11,630,549,278.14	7,604,913,793.10
长期股权投资	14,547,832.17	13,495,566.53	14,547,832.17	13,495,566.53
存出资本保证金	235,200,000.00	235,200,000.00	235,200,000.00	235,200,000.00
固定资产	2,042,615.95	1,852,996.84	2,042,615.95	1,852,996.84
使用权资产	5,430,750.64	12,523,553.20	5,430,750.64	12,523,553.20
无形资产	19,392,308.55	19,035,860.68	19,392,308.55	19,035,860.68
递延所得税资产	151,545,218.48	136,615,694.85	151,545,218.48	136,615,694.85
其他资产	125,099.86	366,536.47	108,827.54	363,142.05
资产总计	43,114,871,581.14	28,191,485,374.83	42,266,484,749.86	27,450,112,620.44

一、资产负债表

单位：人民币元

	合并资产负债表		资产负债表	
	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
负债及会员权益				
负债				
存入保证金	16,037,067,736.33	9,864,132,577.30	16,037,067,736.33	9,864,132,577.30
卖出回购金融资产款	1,615,272,787.08	739,836,666.30	816,998,054.50	-
预收保费	8,459,475.20	7,336,999.69	8,459,475.20	7,336,999.69
应付手续费及佣金	54,315,292.84	308,176,127.50	54,315,292.84	308,176,127.50
应付分保账款	183,249,282.81	151,786,268.82	183,249,282.81	151,786,268.82
应付职工薪酬	197,747,338.55	267,030,127.85	197,747,338.55	267,030,127.85
应交税费	1,276,556.95	1,903,669.54	991,590.02	1,770,469.66
应付赔付款	4,934,715.57	1,257,115.04	4,934,715.57	1,257,115.04
其他应付款	322,285,797.52	159,405,211.17	272,458,665.75	158,002,322.96
租赁负债	5,756,069.85	13,278,638.95	5,756,069.85	13,278,638.95
保户储金及投资款	350,806,764.47	266,824,018.59	350,806,764.47	266,824,018.59
未到期责任准备金	3,465,370.01	3,408,984.49	3,465,370.01	3,408,984.49
未决赔款准备金	2,101,515.29	2,985,428.59	2,101,515.29	2,985,428.59
寿险责任准备金	23,218,322,834.07	15,248,200,339.46	23,218,322,834.07	15,248,200,339.46
长期健康险责任准备金	75,133,173.73	60,516,283.36	75,133,173.73	60,516,283.36
负债合计	42,080,194,710.27	27,096,078,456.65	41,231,807,878.99	26,354,705,702.26
会员权益				
运营资金	1,176,000,000.00	1,176,000,000.00	1,176,000,000.00	1,176,000,000.00
资本公积	2,048,995.95	134,817.26	2,048,995.95	134,817.26
其他综合收益	-209,756,328.70	-89,649,881.80	94,945,882.50	166,248,981.54
未分配利润/(未弥补亏损)	66,384,203.62	8,921,982.72	-238,318,007.58	-246,976,880.62
会员权益合计	1,034,676,870.87	1,095,406,918.18	1,034,676,870.87	1,095,406,918.18
负债及会员权益总计	43,114,871,581.14	28,191,485,374.83	42,266,484,749.86	27,450,112,620.44

二、利润表

单位：人民币元

	合并利润表		利润表	
	2023年	2022年	2023年	2022年
营业收入	3,857,849,134.84	3,985,732,294.38	3,769,860,472.83	3,909,746,495.30
已赚保费	3,038,537,823.89	3,371,695,148.33	3,038,537,823.89	3,371,695,148.33
保险业务收入	9,084,090,635.70	6,710,424,729.33	9,084,090,635.70	6,710,424,729.33
减：分出保费	6,045,704,053.12	3,338,452,821.78	6,045,704,053.12	3,338,452,821.78
提取未到期责任准备金	-151,241.31	276,759.22	-151,241.31	276,759.22
投资收益	803,843,388.04	611,282,004.91	715,854,726.03	535,296,205.83
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-861,913.05	-645,500.73	-861,913.05	-645,500.73
公允价值变动损益	11,666,743.80	227,971.11	11,666,743.80	227,971.11
资产处置损益	-	-1,209.10	-	-1,209.10
其他业务收入	3,801,179.11	2,528,379.13	3,801,179.11	2,528,379.13
营业支出	3,777,921,522.92	3,963,741,963.38	3,755,003,991.39	3,950,292,154.17
退保金	317,258,233.51	202,880,472.14	317,258,233.51	202,880,472.14
赔付支出	22,372,740.48	22,127,177.99	22,372,740.48	22,127,177.99
减：摊回赔付支出	15,928,487.52	11,140,473.75	15,928,487.52	11,140,473.75
提取保险责任准备金	7,983,855,471.68	5,394,353,908.81	7,983,855,471.68	5,394,353,908.81
减：摊回保险责任准备金	6,799,286,076.03	3,570,709,057.44	6,799,286,076.03	3,570,709,057.44
税金及附加	958,558.41	1,016,041.17	958,558.41	1,016,041.17
手续费及佣金支出	1,415,822,165.42	1,174,005,627.82	1,415,822,165.42	1,174,005,627.82
业务及管理费	419,936,140.49	367,743,730.57	416,197,204.09	364,199,089.02
减：摊回分保费用	185,421,575.97	31,429,361.71	185,421,575.97	31,429,361.71
其他业务成本	591,452,777.69	366,467,739.12	572,274,182.56	356,562,571.46
资产减值损失	26,901,574.76	48,426,158.66	26,901,574.76	48,426,158.66
营业利润/(亏损)	79,927,611.92	21,990,331.00	14,856,481.44	-40,545,658.87
加：营业外收入	2,731,901.51	3,271,481.09	2,731,901.51	3,271,481.09
减：营业外支出	91,333.87	345,258.64	91,333.87	345,258.64
利润/(亏损)总额	82,568,179.56	24,916,553.45	17,497,049.08	-37,619,436.42
减：所得税费用	25,105,958.66	-16,815,215.66	8,838,176.04	-32,449,213.13
净利润/(亏损)	57,462,220.90	41,731,769.11	8,658,873.04	-5,170,223.29
按经营持续性分类				
持续经营净利润/(亏损)	57,462,220.90	41,731,769.11	8,658,873.04	-5,170,223.29

二、利润表

单位：人民币元

	合并利润表		利润表	
	2023年	2022年	2023年	2022年
按所有权归属分类				
归属于会员的净利润	57,462,220.90	41,731,769.11		
其他综合收益的税后净额	-120,106,446.90	-143,514,155.50	-71,303,099.04	-96,612,163.10
归属于会员的其他综合收益的税后净额	-120,106,446.90	-143,514,155.50		
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	-120,106,446.90	-143,514,155.50	-71,303,099.04	-96,612,163.10
综合收益总额	-62,644,226.00	-101,782,386.39	-62,644,226.00	-101,782,386.39
其中：				
归属于会员的综合收益总额	-62,644,226.00	-101,782,386.39		

三、现金流量表

单位：人民币元

一、经营活动产生的现金流量	合并现金流量表		现金流量表	
	2023年	2022年	2023年	2022年
收到原保险合同保费取得的现金	8,863,749,101.74	6,296,662,693.71	8,863,749,101.74	6,296,662,693.71
收到再保业务现金净额	-	174,485,144.30	-	174,485,144.30
保户储金及投资款净增加额	71,390,489.60	25,539,186.82	71,390,489.60	25,539,186.82
收到的其他与经营活动有关的现金	15,700,495.47	5,052,429.05	15,700,495.47	5,052,429.05
经营活动现金流入小计	8,950,840,086.81	6,501,739,453.88	8,950,840,086.81	6,501,739,453.88
支付原保险合同赔付款支付的现金	21,660,539.05	21,917,944.75	21,660,539.05	21,917,944.75
支付再保业务现金净额	186,940,284.57	-	186,940,284.57	-
支付手续费及佣金的现金	1,672,563,894.09	1,579,243,414.48	1,672,563,894.09	1,579,243,414.48
支付给职工以及为职工支付的现金	229,309,117.57	205,959,055.65	229,309,117.57	205,959,055.65
支付的各项税费	8,876,288.51	71,099,465.14	8,876,288.51	71,099,465.14
支付其他与经营活动有关的现金	406,692,446.70	255,049,160.83	406,692,446.70	255,049,160.83
经营活动现金流出小计	2,526,042,570.49	2,133,269,040.85	2,526,042,570.49	2,133,269,040.85
经营活动产生的现金流量净额	6,424,797,516.32	4,368,470,413.03	6,424,797,516.32	4,368,470,413.03
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	3,650,532,256.08	2,777,372,731.04	1,841,166,256.08	1,238,935,043.93
取得投资收益及其他收到的现金	746,573,371.15	512,175,017.47	709,498,976.17	383,914,276.25
投资活动现金流入小计	4,397,105,627.23	3,289,547,748.51	2,550,665,232.25	1,622,849,320.18
投资支付的现金	11,373,935,348.42	6,885,335,844.00	9,563,580,801.81	5,274,593,156.89
保户质押贷款净增加	479,358,006.37	464,720,794.25	479,358,006.37	464,720,794.25
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金净额	4,376,879.92	3,367,428.85	4,376,879.92	3,367,428.85
支付其他与投资活动有关的现金	4,672,689.81	6,901,603.50	916,265.68	615,704.49
投资活动现金流出小计	11,862,342,924.52	7,360,325,670.60	10,048,231,953.78	5,743,297,084.48
投资活动产生的现金流量净额	-7,465,237,297.29	-4,070,777,922.09	-7,497,566,721.53	-4,120,447,764.30

三、现金流量表

单位：人民币元

三、筹资活动产生的现金流量	合并现金流量表		现金流量表	
	2023年	2022年	2023年	2022年
收到卖出回购金融资产款现金净额	875,493,669.54	-	817,055,603.26	-
筹资活动现金流入小计	875,493,669.54	-	817,055,603.26	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	27,657,538.27	17,350,200.06	8,478,943.14	7,445,032.40
支付卖出回购金融资产款现金净额	-	259,942,451.36	-	199,943,200.42
偿还租赁负债本金和利息所支付的现金	6,261,063.66	6,248,170.59	6,261,063.66	6,248,170.59
筹资活动现金流出小计	33,918,601.93	283,540,822.01	14,740,006.80	213,636,403.41
筹资活动产生的现金流量净额	841,575,067.61	-283,540,822.01	802,315,596.46	-213,636,403.41
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-	-	-
五、现金及现金等价物净增加	-198,864,713.36	14,151,668.93	-270,453,608.75	34,386,245.32
加：年初现金及现金等价物余额	549,588,412.71	535,436,743.78	542,964,733.31	508,578,487.99
六、年末现金及现金等价物余额	350,723,699.35	549,588,412.71	272,511,124.56	542,964,733.31

四、会员权益变动表

单位：人民币元

合并会员权益变动表					
2023年度	运营资金	资本公积	其他综合收益	未弥补亏损	会员权益合计
一、上年年末及本年初余额	1,176,000,000.00	134,817.26	-89,649,881.80	8,921,982.72	1,095,406,918.18
二、本年增减变动金额					
(一) 综合收益总额	-	-	-120,106,446.90	57,462,220.90	-62,644,226.00
(二) 其他	-	1,914,178.69	-	-	1,914,178.69
三、本年年末余额	1,176,000,000.00	2,048,995.95	-209,756,328.70	66,384,203.62	1,034,676,870.87
2022年度	运营资金	资本公积	其他综合收益	(未弥补亏损)/未分配利润	会员权益合计
一、上年年末及本年初余额	1,000,000,000.00	-	53,864,273.70	-32,809,786.39	1,021,054,487.31
二、本年增减变动金额					
(一) 综合收益总额	-	-	-143,514,155.50	41,731,769.11	-101,782,386.39
(二) 新增运营资金	176,000,000.00	-	-	-	176,000,000.00
(三) 其他	-	134,817.26	-	-	134,817.26
三、本年年末余额	1,176,000,000.00	134,817.26	-89,649,881.80	8,921,982.72	1,095,406,918.18

单位：人民币元

会员权益变动表					
2023年度	运营资金	资本公积	其他综合收益	未弥补亏损	会员权益合计
一、上年年末及本年初余额	1,176,000,000.00	134,817.26	166,248,981.54	-246,976,880.62	1,095,406,918.18
二、本年增减变动金额					
(一) 综合收益总额	-	-	-71,303,099.04	8,658,873.04	-62,644,226.00
(二) 其他	-	1,914,178.69	-	-	1,914,178.69
三、本年年末余额	1,176,000,000.00	2,048,995.95	94,945,882.50	-238,318,007.58	1,034,676,870.87
2022年度	运营资金	资本公积	其他综合收益	未弥补亏损	会员权益合计
一、上年年末及本年初余额	1,000,000,000.00	-	262,861,144.64	-241,806,657.33	1,021,054,487.31
二、本年增减变动金额					
(一) 综合收益总额	-	-	-96,612,163.10	-5,170,223.29	-101,782,386.39
(二) 新增运营资金	176,000,000.00	-	-	-	176,000,000.00
(三) 其他	-	134,817.26	-	-	134,817.26
三、本年年末余额	1,176,000,000.00	134,817.26	166,248,981.54	-246,976,880.62	1,095,406,918.18

信美团队竭诚为您服务



郑璐

总会员服务部、市场企划部、高客业务部总经理
上海分社筹备组负责人

CFA

北京大学经济学硕士、香港大学金融学硕士
中央财经大学经济学学士
多年私人银行从业经验



张沛

总社银保业务部总经理
深圳分社总经理
南方会员中心总经理

中央财经大学企业管理硕士
注册私人银行家（CPB）国际金融理财师
10余年银行财富管理从业经验



廖百松

总社平台业务部总经理

中央财经大学经济学学士
10余年寿险公司从业经验



姚雪

总社高客业务部副总经理

北京物资学院经济学学士
10余年银行及财富管理从业经验



丁艳

总社高客业务部副总经理

华东师范大学经济学硕士
中央财经大学管理学学士
10余年寿险公司从业经验



吴冬芝

总社高客业务部副总经理

伦敦城市大学卡斯商学院保险与风险管理硕士
北京师范大学经济学学士
10余年保险公司从业经验



崔婷婷

总社高客业务部副总经理
深圳分社总经理助理
南方会员中心副总经理

香港中文大学硕士
Limra美国寿险管理师
10余年寿险公司从业经验



下载APP



关注服务号



关注订阅号

官网：www.trustlife.com

客服电话：400-139-9990

总社地址：北京市西城区宣武门西大街129号 金隅大厦15层

深分地址：深圳市南山区海德三道126号 卓越前海金融中心1701