

史带财产保险股份有限公司2023年年度信息披露报告

一、公司简介

(一) 法定名称
史带财产保险股份有限公司

(二) 注册资本
人民币壹拾肆亿叁仟贰佰伍拾万元(14.325亿元)

(三) 公司住所和营业场所
上海市浦东新区福山路 500 号 25 层 01-04 单元及 2506 单元

(四) 成立时间
1996 年 7 月

(五) 经营范围和经营区域
承保国内和外币的各种财产保险、责任保险、信用保险、机动车辆保险、飞机保险、船舶保险、工程保险、货物运输保险、农业保险、保证保险、财产损失保险、人身意外伤害保险、短期健康保险等业务;办理上述各项保险业务的再保险业务和法定代理业务,与国内外保险机构建立代理关系和业务往来关系,代理国内外保险机构办理对损失的鉴定、理赔、追偿业务及处理有关事宜;办理保险监督管理机构批准的资金运用业务;经保险监督管理机构批准的其他业务。

(六) 法定代表人
董颖

(七) 客服电话和投诉电话
4009996507

二、财务会计信息

(一) 财务报表

项目	2023年度	2022年度
营业收入(万元)	37,872	40,473
利息收入(万元)	4,204	776
归属于公司股东的净利润(万元)	2,877	422
经营活动产生的现金流量净额(万元)	-2,371	789
总资产(亿元)	68.79	68.71
归属于公司股东的股东权益(亿元)	11.69	11.40

1、资产负债表

资产	2023年12月31日	2022年12月31日
货币资金	14,682,268.18	824,319,193.06
拆出资金	-	-
交易性金融资产	526,267,193.19	1,109,898.43
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	-	-
应收利息	46,564,491.18	34,182,246.07
应收保费	63,130,636.46	76,516,846.03
应收代位追偿款	-	-
应收分保账款	1,942,017,294.89	2,031,467,521.04
应收分保未到期责任准备金	531,394,296.09	524,981,449.28
应收分保未决赔款准备金	1,203,092,711.14	1,121,620,056.41
应收分保寿险责任准备金	-	-
应收分保长期健康险责任准备金	-	-
保户质押贷款	-	-
定期存款	608,281,527.28	560,296,010.00
可供出售金融资产	-	69,997,140.00
持有至到期投资	420,632,171.14	474,816,291.49
长期股权投资	-	-
存出资本保证金	326,988,174.29	325,110,600.00
投资性房地产	-	-
固定资产	1,342,516.69	1,189,172.03
使用权资产	13,263,690.97	5,407,141.88
无形资产	13,422,239.81	19,928,013.21
独立账户资产	-	-
递延所得税资产	80,389,420.05	81,547,197.46
其他资产	17,763,170.61	20,336,676.74
资产总计	6,939,122,682.66	6,871,426,790.82

负债和所有者权益(或股东权益)	2023年12月31日	2022年12月31日
短期借款	-	-
拆入资金	-	-
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	-	-
预收保费	1,411,168.49	976,184.67
应付手续费及佣金	19,626,391.96	22,303,760.86
应付分保账款	2,243,630,970.79	2,341,116,212.89
应付职工薪酬	30,313,684.78	28,847,173.62
应付账款	6,577,075.50	12,976,433.24
应付利息	90,381.08	709,316.67
应付股利	-	-
应付手续费及佣金	-	-
未到期责任准备金	760,157,843.56	771,756,794.41
未决赔款准备金	1,689,100,550.28	1,606,722,140.06
寿险准备金	-	-
长期健康险准备金	-	-
长期借款	-	-
应付债券	-	-
租赁负债	14,029,377.68	6,388,679.97
递延所得税负债	-	-
递延所得税负债	-	-
预计负债	1,403,396.24	1,283,396.24
其他负债	43,723,023.48	40,197,659.46
负债合计	4,710,172,877.72	4,731,247,362.77
所有者权益(或股东权益):	-	-
实收资本(股本)	1,432,500,000.00	1,432,500,000.00
资本公积	102,194,336.76	102,194,336.76
减:库存股	-	-
其他综合收益	-	-2,144.40
盈余公积	39,806,568.08	39,806,568.08
一般风险准备金	1,330,152.47	1,330,152.47
未分配利润	897,717.93	670,276.03
未分配利润	-407,687,960.10	-436,319,728.69
所有者权益(或股东权益)合计	1,168,949,804.94	1,140,179,438.06
负债和所有者权益(或股东权益)总计	5,879,122,682.66	5,871,426,790.82

企业法定代表人:董颖 财务负责人:钟向宁 总精算师:王纪培

2、利润表

项目	2023年度	2022年度
一、营业收入	37,872,403.62	40,473,112.23
已赚保费	311,476,626.13	353,306,963.67
保险业务收入	897,474,410.67	897,523,512.48
其中:分保费收入	710,476,221.59	576,331,389.04
减:分出保费	704,829,536.01	617,756,034.69
提取未到期责任准备金	-18,629,783.67	-63,138,473.78
投资收益(损失以“-”号填列)	63,580,923.29	61,285,030.00
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	-	-
汇兑收益(损失以“-”号填列)	-2,931,153.76	3,682,363.32
其他综合收益	5,686,968.18	6,478,074.69
资产处置收益(损失以“-”号填列)	-	-
二、营业支出	336,294,722.19	397,766,422.11
退保金	-	-
赔付支出	643,491,792.27	540,477,193.10
减:摊回赔付支出	572,327,389.42	346,363,008.46
提取保险责任准备金	83,378,418.33	191,239,126.46
减:摊回保险责任准备金	71,663,615.73	128,483,161.64
提取保险准备金	-	-
保户红利支出	-	-
手续费及佣金	144,577,724.65	125,741,070.62
税金及附加	2,247,628.14	2,521,112.11
手续费及佣金支出	63,196,222.60	64,231,292.29
业务及管理费	117,489,725.56	116,527,240.68
减:摊回分保费用	182,943,794.94	179,605,225.00
其他业务成本	1,286,987.50	2,142,394.06
资产减值损失	-3,661,079.86	7,327,289.88
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	42,427,681.33	6,967,689.12
加:营业外收入	497,577.66	829,096.61
减:营业外支出	886,466.19	67,672.32
其中:非流动资产处置损益	428,790.89	7,769,013.21
减:所得税费用	13,269,579.31	3,539,076.64
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	28,769,222.49	4,219,937.76
其中:持续经营净利润	28,769,222.49	4,219,937.76
终止经营净利润	-	-
六、其他综合收益的税后净额	2,144.40	-846,513.20
(一)可供出售金融资产公允价值变动	2,144.40	-846,513.20
(二)持有至到期投资重分类为可供出售金融资产	-	-
七、综合收益总额	28,771,366.89	3,374,424.56

企业法定代表人:董颖 财务负责人:钟向宁 总精算师:王纪培

3、现金流量表

项目	2023年度	2022年度
一、经营活动产生的现金流量:		
收到原保险合同保费取得的现金	312,152,677.63	317,810,733.33
收到再保险合同保费净额的现金	31,224,762.78	56,294,119.64
收到的税收返还	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	8,529,851.94	19,798,333.96
经营活动现金流入小计	351,907,312.25	393,813,186.94
支付原保险合同赔付款项的现金	147,666,299.43	137,966,262.02
支付手续费及佣金	58,325,670.94	69,290,701.25
支付赔付款项的现金	-	-
支付其他与经营活动有关的现金	66,226,493.74	67,376,230.63
支付的各项税费	36,767,397.67	46,309,102.27
支付其他与经营活动有关的现金	67,664,243.39	64,542,941.11
经营活动现金流出小计	375,620,101.07	385,404,343.68
经营活动产生的现金流量净额	-23,712,788.82	7,888,843.26
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	2,906,266,402.81	2,476,967,023.46
取得投资收益收到的现金	51,740,035.33	52,759,861.74
处置子公司收到的现金净额	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	1,533.00	1,640.00
投资活动现金流入小计	2,958,003,972.04	2,529,729,425.20
投资支付的现金	3,265,260,095.52	2,190,414,974.68
质押贷款净增加额	-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,242,690.00	1,709,064.42
支付其他与投资活动有关的现金	-	18,467.69
投资活动现金流出小计	3,267,502,775.52	2,192,209,118.59
投资活动产生的现金流量净额	-409,462,803.49	337,460,306.61
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行债券收到的现金	-	-
发行优先股收到的现金	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	-	-
偿还债务支付的现金	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	6,564,176.14	5,348,794.80
筹资活动现金流出小计	6,564,176.14	5,348,794.80
筹资活动产生的现金流量净额	-6,564,176.14	-5,348,794.80
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	36,835.67	1,990,443.92
五、现金及现金等价物净增加额	-429,638,920.88	341,990,760.69
期初现金及现金等价物余额	1,349,319,193.06	132,328,432.37
期末现金及现金等价物余额	84,682,268.18	524,319,193.06

企业法定代表人:董颖 财务负责人:钟向宁 总精算师:王纪培

3、所有者权益变动表

单位:史带财产保险股份有限公司

项目	2023年度						
	实收资本(或股本)	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备金	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1,432,500,000.00	102,194,336.76	-2,144.40	39,896,568.08	1,330,152.47	670,276.03	1,140,179,438.06
加:会计政策变更	-	-	-	-	-	-436,319.73	-436,319.73
前期差错更正	-	-	-	-	-	738.69	738.69
其他	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,432,500,000.00	102,194,336.76	-2,144.40	39,896,568.08	1,330,152.47	670,276.03	1,140,179,438.06
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	2,144.40	-	-	28,769,222.49	28,771,366.89
(一)净利润	-	-	-	-	-	28,769,222.49	28,769,222.49
(二)其他综合收益	-	-	2,144.40	-	-	-	2,144.40
上述(一)和(二)小计	-	-	2,144.40	-	-	28,769,222.49	28,771,366.89
(三)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
2.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
3.其他	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-
3.对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-
(五)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-
(六)专项储备	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取	-	-	-	-	-	-	-
2.本期使用	-	-	-	-	-	-	-
(七)其他	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,432,500,000.00	102,194,336.76	0.00	39,896,568.08	1,330,152.47	897,717.93	1,168,949,804.94

单位:元

企业法定代表人:董颖 财务负责人:钟向宁

总精算师:王纪培

(二) 财务报表附注

财务报表附注完整内容参见公司互联网站,网址如下http://www.starchina.cn/

(三) 审计报告的主要审计意见

审计报告

安永华明(2024)审字第70019906_B01号

史带财产保险股份有限公司

史带财产保险股份有限公司管理层:

一、审计意见

我们审计了史带财产保险股份有限公司的财务报表,包括2023年12月31日的资产负债表,2023年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的史带财产保险股份有限公司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,公允反映了史带财产保险股份有限公司2023年12月31日的财务状况以及2023年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于史带财产保险股份有限公司,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

史带财产保险股份有限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,管理层负责评估史带财产保险股份有限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,除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督史带财产保险股份有限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。

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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时,根据获取的审计证据,就可能对导致对史带财产保险股份有限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史带财产保险股份有限公司不能持续经营。

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

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通,包括沟通我们在审计