

---

## 此乃要件 請即處理

---

**閣下如**對本通函任何方面或應採取的行動**有疑問**，應諮詢閣下的持牌證券商、銀行經理、律師、專業會計師或其他專業顧問。

**閣下如**已將名下的中國人民財產保險股份有限公司的股份全部**售出或轉讓**，應立即將本通函及隨附的代理人委任表格交予買方或承讓人或經手買賣或轉讓的銀行、持牌證券商或其他代理商，以便轉交買方或承讓人。

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本通函的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本通函全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。

---



# 中國人民財產保險股份有限公司

PICC PROPERTY AND CASUALTY COMPANY LIMITED

(在中華人民共和國註冊成立之股份有限公司)

(股份代號：2328)

## 股東周年大會的事務 及 股東周年大會通告

---

中國人民財產保險股份有限公司謹訂於二零二三年六月十九日(星期一)上午十時三十分假座中國北京市西城區西長安街88號中國人保大廈舉行股東周年大會。股東周年大會的通告載列於本通函第28至第29頁。

如閣下擬委任代理人出席股東周年大會，須將隨附的代理人委任表格按其印列的指示填妥，並於股東周年大會或其任何續會(視乎情況而定)指定舉行時間24小時前交回。閣下填妥及交回代理人委任表格後，屆時仍可親自出席股東周年大會或其任何續會，並於會上投票。

二零二三年五月十八日

---

# 目 錄

---

	頁次
釋義 .....	1
<b>董事會函件</b>	
序言 .....	3
股東周年大會處理的事務 .....	4
股東周年大會 .....	4
暫停辦理股份過戶登記手續 .....	4
推薦意見 .....	5
<b>附錄I – 股東周年大會的事務 .....</b>	<b>6</b>
<b>附錄II – 二零二二年度董事履職情況及評價結果的報告 .....</b>	<b>11</b>
<b>附錄III – 二零二二年度監事履職情況及評價結果的報告 .....</b>	<b>16</b>
<b>附錄IV – 二零二二年度獨立董事盡職報告 .....</b>	<b>21</b>
<b>附錄V – 二零二二年度關聯交易執行情況報告 .....</b>	<b>25</b>
<b>附錄VI – 二零二二年四個季度償付能力狀況的回顧和分析 .....</b>	<b>27</b>
<b>股東周年大會通告 .....</b>	<b>28</b>

---

## 釋 義

---

在本通函內，除文義另有所指外，下列詞彙具有以下涵義：

「股東周年大會」	指	將於二零二三年六月十九日(星期一)上午十時三十分假座中國北京市西城區西長安街88號中國人保大廈舉行的本公司股東周年大會
「《公司章程》」	指	本公司不時修訂的公司章程
「董事會」	指	本公司董事會
「銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會
「本公司」或「公司」	指	中國人民財產保險股份有限公司，一家在中國註冊成立的股份有限公司，其H股在香港聯交所上市
「公司法」	指	中華人民共和國公司法
「董事」	指	本公司董事
「內資股」	指	本公司股本中每股面值1.00元人民幣之普通股，以人民幣認購
「外部監事」	指	本公司獨立監事
「末期股息」	指	擬派發之每股0.478元人民幣(扣除適用稅項前)的截至2022年12月31日止年度末期股息
「港元」	指	港元，香港的法定貨幣
「香港」	指	中華人民共和國香港特別行政區
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「H股」	指	本公司股本中每股面值1.00元人民幣之普通股，於香港聯交所主板上市並以港元認購

---

## 釋 義

---

「獨立董事」	指	本公司獨立非執行董事
「保險法」	指	中華人民共和國保險法
「《上市規則》」	指	香港聯合交易所有限公司證券上市規則(經不時修訂、增補或另行修正)
「澳門」	指	中華人民共和國澳門特別行政區
「財政部」	指	中華人民共和國財政部
「境外」	指	中國以外地區
「人保集團」	指	指中國人民保險集團股份有限公司
「中國」	指	就本通函及地區參考而言，指中華人民共和國大陸地區，不包括香港、澳門及台灣
「人民幣」或「元」	指	人民幣，中國的法定貨幣
「股份」	指	本公司股本中每股面值1.00元人民幣之普通股股份
「股東」	指	股份持有人
「監事」	指	本公司監事
「監事會」	指	本公司監事會
「《稅收辦法》」	指	《國家稅務總局關於發佈〈非居民享受稅收協定待遇管理辦法〉的公告》(國家稅務總局公告2015年第60號)
「%」	指	百分比



# 中国人民财产保险股份有限公司

PICC PROPERTY AND CASUALTY COMPANY LIMITED

(在中華人民共和國註冊成立之股份有限公司)

(股份代號：2328)

董事會：

執行董事：  
于澤(總裁)  
降彩石  
張道明  
胡偉

非執行董事：  
李濤

獨立董事：  
盧重興(銀紫荊星章)  
曲曉輝  
程鳳朝  
魏晨陽

敬啟者：

註冊地址：

中國北京市朝陽區  
建國門外大街2號院2號樓  
郵政編碼：100022

香港營業地點：

香港中環干諾道中148號  
粵海投資大廈15字樓

## 股東周年大會的事務 及 股東周年大會通告

### 序言

本通函旨在向閣下提供股東周年大會的通告，及提供將在股東周年大會上審議的決議案的資料，使閣下可於股東周年大會上就投票贊成或反對該等決議案作出知情的決定。

---

## 董事會函件

---

二零二二年度董事履職情況及評價結果的報告、二零二二年度監事履職情況及評價結果的報告、二零二二年度獨立董事盡職報告、二零二二年度關聯交易執行情況報告及二零二二年四個季度償付能力狀況的回顧和分析將在股東周年大會上作為報告文件提呈股東審閱。

### 股東周年大會處理的事務

股東周年大會需要處理的事項載列於本通函第28至第29頁的股東周年大會通告內。

本通函還提供了在股東周年大會上提呈的事項的詳細資料(見附錄I)、二零二二年度董事履職情況及評價結果的報告全文(見附錄II)、二零二二年度監事履職情況及評價結果的報告全文(見附錄III)、二零二二年度獨立董事盡職報告全文(見附錄IV)、二零二二年度關聯交易執行情況報告全文(見附錄V)及二零二二年四個季度償付能力狀況的回顧和分析全文(見附錄VI)。

### 股東周年大會

股東周年大會的通告載列於本通函第28至第29頁。

隨函附上股東周年大會的代理人委任表格。擬委任代理人出席股東周年大會的股東，須將隨附的代理人委任表格按其印列的指示填妥，並於股東周年大會或其任何續會(視乎情況而定)指定舉行時間24小時前交回。填妥及交回代理人委任表格後，股東屆時仍可親自出席股東周年大會或其任何續會，並於會上投票。

根據《公司章程》的規定，除主席以誠實信用的原則做出決定，容許純粹有關程序或行政事宜的決議案以舉手方式表決外，股東大會上，股東所作的任何表決必須以投票方式進行。

### 暫停辦理股份過戶登記手續

為釐定有權出席股東周年大會及於會上投票的股東名單，本公司將於二零二三年六月十四日(星期三)至二零二三年六月十九日(星期一)(包括首尾兩天)暫停辦理股份過戶登記手續。凡於二零二三年六月十九日(星期一)名列本公司股東名冊的H股及內資股股東均有權出席是次股東大會及於會上投票。擬出席是次股東大會及於會上投票的本公司H股股東，最遲須於二零二三年六月十三日(星期二)下午四時三十分將所有股份過戶文件連同有關H股股票送達本公司的H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司(地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖)辦理股份過戶登記手續。

---

## 董事會函件

---

如二零二二年度利潤分配方案獲批准，末期股息將於二零二三年七月二十八日(星期五)前後支付予於二零二三年七月三日(星期一)名列本公司股東名冊的股東。為釐定有權收取末期股息的股東名單，本公司將於二零二三年六月二十八日(星期三)至二零二三年七月三日(星期一)(包括首尾兩天)暫停辦理股份過戶登記手續。擬收取末期股息的本公司H股股東，最遲須於二零二三年六月二十七日(星期二)下午四時三十分將所有股份過戶文件連同有關H股股票送達本公司的H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司(地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖)辦理股份過戶登記手續。

### 推薦意見

董事認為在股東周年大會通告載列供股東審議並批准的所有決議案均符合本公司及股東的整體利益。因此，董事建議股東投票贊成將在股東周年大會提呈的所有決議案。

此 致

列位股東 台照

承董事會命  
中國人民財產保險股份有限公司  
畢欣  
董事會秘書  
謹啟

二零二三年五月十八日

## 1. 審議及批准二零二二年度董事會報告、監事會報告、審計師報告及經審計財務報表

本公司二零二二年度董事會報告、二零二二年度監事會報告，以及截至二零二二年十二月三十一日止年度之審計師報告及經審計財務報表載列於本公司二零二二年度報告內。該年度報告已於二零二三年四月十一日寄發予股東。

## 2. 審議及批准二零二二年度利潤分配方案

本公司二零二二年度利潤分配方案如下：

- (1) 根據公司法及財政部相關規定，按照中國企業會計準則編製的本公司二零二二年度經審計淨利潤人民幣26,551,952,580.11元的10%分別提取公司法定盈餘公積人民幣2,655,195,258.01元和一般風險準備人民幣2,655,195,258.01元，並沖減大災風險利潤準備金人民幣221,969,359.60元。考慮保險法關於財產保險公司當年自留保費不得超過其實有資本金加公積金總和四倍的要求，提取任意盈餘公積人民幣10,000,000,000元。
- (2) 為進一步提升公司的市場影響力，增強投資者對公司發展的信心，讓股東分享發展成果，公司決定以截至2022年12月31日總股本22,242,765,303股為基數，向名列本公司股東名冊的股東派發末期股息每股現金0.478元人民幣(扣除適用稅項前)，共計發放現金股息人民幣10,632,041,814.83元。

按上述金額分紅後公司償付能力仍保持充足水平，符合中國相關監管規定。

### 代扣代繳末期股息所得稅

#### 境外股東的末期股息所得稅

##### 代扣代繳境外非居民企業股東的企業所得稅

根據《中華人民共和國企業所得稅法》適用條文與其實施條例和國家稅務總局《關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2008]897號)的規定，本公司向境外H股非居民企業股東(包括以香港中央結算(代理人)有限公司名義登記的本公司H股股份，但不包括在香港中央結算(代理人)有限公司名義下登記由中國證券登記結算有限責任公司作為名義持有人為港股通投資者所持有的本公司H股股份)派發末期股息時，將按照10%的稅率代扣代繳企業所得稅。非居民企業股東在獲得股息之後，可以



自行或通過委託代理人，向本公司主管稅務機關提出享受稅收協定(安排)待遇的申請，提供證明自己為符合稅收協定(安排)規定的實際受益所有人的資料。

#### 代扣代繳境外個人股東的個人所得稅

根據《中華人民共和國個人所得稅法》適用條文與其實施條例、《稅收辦法》及《國家稅務總局關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》(國稅函[2011]348號)等相關法律法規和規範性文件的規定，本公司境外居民個人股東可根據其居民身份所屬國家(地區)與中國簽訂的稅收協定、內地和香港及澳門間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。本公司將按照以下安排為境外H股個人股東代扣代繳個人所得稅：

- (1) H股個人股東為與中國簽訂10%稅率的稅收協定或稅收安排的國家(地區)的居民，本公司派發末期股息時，將按照10%的稅率為該等H股個人股東代扣代繳個人所得稅；
- (2) H股個人股東為與中國簽訂低於10%稅率的稅收協定的國家(地區)的居民，本公司派發末期股息時，將暫按10%的稅率為該等H股個人股東代扣代繳個人所得稅。如相關H股個人股東欲申請退還多扣繳稅款，本公司可按照《稅收辦法》代為辦理享受有關稅收協定待遇的申請。請符合條件的股東及時向本公司的H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司呈交《稅收辦法》要求的書面委託及所有申報材料，經本公司轉呈主管稅務機關審核。如經批准，其後本公司將協助對多扣繳稅款予以退還；

- (3) H股個人股東為與中國簽訂高於10%但低於20%稅率的稅收協定的國家(地區)的居民，本公司派發末期股息時，將按照相關稅收協定規定的實際稅率為該等H股個人股東代扣代繳個人所得稅；及
- (4) H股個人股東為與中國沒有簽訂稅收協定的國家(地區)的居民或其他情況，本公司派發末期股息時，將按照20%的稅率為該等H股個人股東代扣代繳個人所得稅。

### **通過港股通投資本公司H股的中國內地股東的末期股息所得稅**

#### **代扣代繳港股通內地個人股東的個人所得稅**

根據《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2014]81號)和《關於深港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2016]127號)，對通過港股通投資本公司H股的內地個人股東(該等H股股份以香港中央結算(代理人)有限公司名義登記由中國證券登記結算有限責任公司作為名義持有人持有)派發末期股息時，本公司將按照20%的稅率代扣代繳個人所得稅。對通過港股通投資本公司H股的內地證券投資基金股東(該等H股股份以香港中央結算(代理人)有限公司名義登記由中國證券登記結算有限責任公司作為名義持有人持有)派發末期股息時，本公司將按照20%的稅率代扣代繳個人所得稅。

#### **不代扣代繳港股通內地企業股東的企業所得稅**

根據《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2014]81號)和《關於深港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2016]127號)，對通過港股通投資本公司H股的內地企業股東(該等H股股份以香港中央結算(代理人)有限公司名義登記由中國證券登記結算有限責任公司作為名義持有人持有)派發末期股息時，本公司將不會代扣代繳企業所得稅，應納稅款由內地企業股東自行申報繳納。其中，內地企業股東連續持有本公司H股滿十二個月取得的股息免徵企業所得稅。

建議本公司H股股東向彼等的稅務顧問諮詢有關擁有及處置本公司H股股份所涉及的中、香港及其他國家(地區)稅務影響的意見。

### 3. 審議及批准聘用二零二三年度核數師

根據《公司章程》的規定及公司二零二三年度審計工作需要，董事會審議通過了關於聘用二零二三年度核數師的議案。董事會向股東周年大會提呈決議案提請批准續聘羅兵咸永道會計師事務所為本公司國際核數師及續聘普華永道中天會計師事務所(特殊普通合伙)為本公司國內核數師，任期直至下屆股東周年大會結束為止，並授權董事會決定其酬金。

### 4. 審議及批准發行資本補充債券

董事會審議通過了本公司在股東大會通過決議之日起的十二個月內一次或分多次發行總額不超過人民幣120億元的10年期資本補充債券。董事會向股東周年大會提呈決議案提請批准發行資本補充債券，及授權董事會並由董事會轉授權本公司管理層在綜合考慮市場狀況和所有相關因素後，決定和實施資本補充債券的具體發行方案。發行資本補充債券所募集的資金將用於補充本公司資本，提高本公司的償付能力。董事會相信本次發行資本補充債券將給本公司業務快速發展留出资本空間，有利於保持本公司償付能力水平的相對穩定。

發行資本補充債券須待獲得有關主管部門的批准後，方可作實。

### 5. 審閱二零二二年度董事履職情況及評價結果的報告

根據中國銀行保險監督管理委員會令2021年第5號《銀行保險機構董事監事履職評價辦法(試行)》規定，監事會審議通過了《二零二二年度董事履職情況及評價結果的報告》。該報告將在股東周年大會上提呈股東審閱，但無需股東作出批准。董事長羅熹先生\*，執行董事于澤先生、降彩石先生、張道明先生，非執行董事李濤先生，獨立董事林漢川先生\*\*、盧重興先生、初本德先生\*\*\*、曲曉輝女士二零二二年度履職情況的評價結果均為「稱職」。《二零二二年度董事履職情況及評價結果的報告》載列於本通函附錄II。

\* 羅熹先生因年齡原因於二零二三年三月十六日辭去非執行董事、董事長的職務。

\*\* 林漢川先生因年齡原因於二零二三年二月十七日辭去獨立董事的職務。

\*\*\* 初本德先生因身體原因於二零二二年七月十一日辭去獨立董事的職務。

## 6. 審閱二零二二年度監事履職情況及評價結果的報告

根據中國銀行保險監督管理委員會令2021年第5號《銀行保險機構董事監事履職評價辦法(試行)》規定，監事會審議通過了《二零二二年度監事履職情況及評價結果的報告》。該報告將在股東周年大會上提呈股東審閱，但無需股東作出批准。股東監事張孝禮先生、王亞東先生、外部監事陸正飛先生二零二二年度履職情況的評價結果均為「稱職」。《二零二二年度監事履職情況及評價結果的報告》載列於本通函附錄III。

## 7. 審閱二零二二年度獨立董事盡職報告

根據中國銀行保險監督管理委員會令2021年第5號《銀行保險機構董事監事履職評價辦法(試行)》及《保險機構獨立董事管理辦法》(銀保監發[2018]35號)規定，《二零二二年度獨立董事盡職報告》將在股東周年大會上提呈股東審閱，但無需股東作出批准。《二零二二年度獨立董事盡職報告》載列於本通函附錄IV。

## 8. 審閱二零二二年度關聯交易執行情況報告

根據《公司章程》的規定，董事會應向股東大會報告本公司二零二二年度關聯交易的情況和關聯交易管理制度執行的情況。《二零二二年度關聯交易執行情況報告》將在股東周年大會上提呈股東審閱，但無需股東作出批准。《二零二二年度關聯交易執行情況報告》載列於本通函附錄V。

## 9. 審閱二零二二年四個季度償付能力狀況的回顧和分析

根據《保險公司償付能力監管規則第15號：償付能力信息公開披露》的要求，保險公司年度股東大會應當設置償付能力說明環節，對公司年度內四個季度的償付能力狀況進行回顧和分析。據此，本公司編製了《二零二二年四個季度償付能力狀況的回顧和分析》。《二零二二年四個季度償付能力狀況的回顧和分析》將在股東周年大會上提呈股東審閱，但無需股東作出批准。《二零二二年四個季度償付能力狀況的回顧和分析》載列於本通函附錄VI。

2022年度，公司根據銀保監會《銀行保險機構董事監事履職評價辦法(試行)》等規定，組織開展了對董事2022年度履職情況的評價工作，現將相關情況報告如下：

### 一、履職評價對象

董事長羅熹，執行董事于澤、降彩石、張道明，非執行董事李濤，獨立董事林漢川、盧重興、初本德、曲曉輝。(張道明於2022年4月22日獲銀保監會任職資格核准。初本德於2022年7月11日辭任獨立董事及董事會審計委員會、提名、薪酬與考核委員會及關聯交易控制委員會委員職務。林漢川於2023年2月17日辭任獨立董事及董事會審計委員會、提名、薪酬與考核委員會及關聯交易控制委員會委員職務。羅熹於2023年3月16日辭任非執行董事、董事長及董事會戰略規劃委員會主任委員職務。)

### 二、履職忠實義務情況

2022年度，全體董事深入貫徹落實中央政策精神和決策部署，堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為引領，按照國家法律法規、監管規定及《公司章程》等有關規定，勤勉盡責，忠實履行職務。全體董事以公司最佳利益行事，嚴格保守公司商業秘密，及時了解公司的日常經營狀況和可能產生的經營風險，在董事會上發表意見、行使職權，積極有效地履行了董事的職責，維護了公司、股東及員工的合法權益。

### 三、履行勤勉義務情況

2022年，全體董事勤勉盡責，按要求出席股東大會、董事會及其專業委員會會議，投入足夠的時間和精力參與公司事務；通過多種渠道獲得關於公司經營管理狀況的信息，為科學審慎決策提供依據。

#### (一) 出席董事會及專業委員會會議情況

2022年度，董事會及其專業委員會共召開43次會議，其中，董事會會議9次，審計委員會會議8次，提名、薪酬與考核委員會會議6次，戰略規劃委員會會議7次，風險管理與消費者權益保護委員會(資產負債管理與投資決策委員會)會議7次，關聯交易控制委員會會議6次，歷次董事會會議出席率為100%，歷次專業委員會會議出席率為100%。全體董

事對董事會審議的所有事項均在充分了解情況並發表意見的基礎上，經過審慎考慮後作出決策，均沒有對董事會審議的事項投反對票，所有決議事項均順利表決通過。各專業委員會認真研究擬提交董事會審議的議案，提出各類專業意見或建議，充分發揮了董事會專業委員會輔助決策的重要作用。公司各位董事出席會議情況如下表。

#### 董事會會議情況表

姓名	會議	親自出席	委託出席	缺席
羅熹	9	9	0	0
于澤	9	9	0	0
降彩石	9	9	0	0
張道明	7	7	0	0
李濤	9	9	0	0
林漢川	9	9	0	0
盧重興	9	9	0	0
初本德	5	5	0	0
曲曉輝	9	9	0	0

#### 審計委員會會議情況表

姓名	會議	親自出席	委託出席	缺席
曲曉輝	8	8	0	0
林漢川	8	8	0	0
李濤	8	8	0	0
盧重興	8	8	0	0
初本德	5	5	0	0

**提名、薪酬與考核委員會會議情況表**

姓名	會議	親自出席	委託出席	缺席
林漢川	6	6	0	0
盧重興	3	3	0	0
初本德	2	2	0	0
曲曉輝	3	3	0	0

**戰略規劃委員會會議情況表**

姓名	會議	親自出席	委託出席	缺席
羅熹	7	7	0	0
于澤	7	7	0	0
李濤	7	7	0	0

**風險管理與消費者權益保護委員會(資產負債管理與投資決策委員會)會議情況表**

姓名	會議	親自出席	委託出席	缺席
于澤	7	7	0	0
降彩石	7	7	0	0
張道明	5	5	0	0

**關聯交易控制委員會會議情況表**

姓名	會議	親自出席	委託出席	缺席
初本德	2	2	0	0
降彩石	6	6	0	0
林漢川	6	6	0	0
盧重興	6	6	0	0
曲曉輝	6	6	0	0

**(二) 出席股東大會情況**

2022年度，公司召開了2次股東大會，全體董事出席股東大會會議情況如下表。

**股東大會情況表**

姓名	會議	親自出席	出席率
羅熹	2	2	100%
于澤	2	2	100%
降彩石	2	2	100%
張道明	2	2	100%
李濤	2	2	100%
林漢川	2	2	100%
盧重興	2	2	100%
初本德	1	1	100%
曲曉輝	2	2	100%

**(三) 通過多種途徑獲知公司經營管理狀況**

2022年，各位董事通過多種渠道獲得關於公司經營管理狀況的信息，為科學、審慎決策提供依據。董事與公司高級管理人員保持良好溝通，聽取管理層的匯報，主動獲取決策所需信息，積極進行研究討論；通過閱讀公司財務報告、內控報告、內部審計報告、每月公司治理資訊、股價交易情況簡析、公司保費情況以及不定期的公司重大事項情況等報告資料，全面了解公司的經營管理運作情況；從第三方獲得獨立客觀信息。

**四、履職專業性情況**

2022年度，全體董事在認真履行職責的同時，均認真參與持續專業發展，深入了解境內外相關法律法規、關聯交易、董事持續責任義務等方面的監管要求，參加相關法律法規、公司治理、董事職責、保險專業知識等培訓，進行了研究或交流，持續提升履職所必須的專業知識和能力素質，進一步提高履職能力和水平，積極對公司管理和發展提出科學合理的意見和建議，推動董事會科學決策。



## 五、履職獨立性與道德水準情況

2022年度，全體董事能夠堅持高標準的職業道德準則，獨立自主地履行職責，嚴格遵守法律法規及《公司章程》的有關規定，如實向公司報告本人關聯關係、職務變動等個人信息，積極協助公司履行信息披露，自覺維護股東、公司及員工利益，推動公司公平對待全體股東、維護利益相關者的合法權益、積極履行社會責任。

## 六、履職合規性情況

2022年，全體董事能夠遵守法律法規、監管規定及《公司章程》等相關規定，忠實、誠信、勤勉、謹慎地履行了董事職責。未發現董事利用職權為自己或他人謀取非法利益、干涉公司經營管理層的經營活動、洩露與公司有關的商業秘密等行為。全體董事採取多種方式了解和掌握公司財務、風險、內控合規及戰略發展規劃等情況，促進公司合規內控不斷優化、經營管理不斷規範。

## 七、對董事2022年度履職情況的評價

經過對全體董事2022年履職情況的考核，公司認為：2022年，公司董事會在公司發展戰略、經營計劃、財務監控、風險管理、人事管理、反洗錢等方面集體決策、客觀行事。全體董事均能勤勉盡責，全力投入董事會事務。全體董事均能誠實及善意地以公司的整體利益為前提行事，在決策中尤其關注社會公眾股東和中小股東的合法權益。全體董事能夠遵守國家法律法規、監管規定及《公司章程》規定，按要求出席股東大會、董事會及其專業委員會會議，並提出各類專業意見和建議。全體董事認真參與持續專業發展，接受了多方面的培訓，持續提高相關知識和技能。

根據公司《董事監事履職評價實施辦法》的規定，各位董事2022年度履職情況的評價結果均為「稱職」。

載列於本附錄的報告由中文擬成，英文譯本僅供參考。中英文版本如有歧義，概以中文版本為準。

2022年度，公司根據銀保監會《銀行保險機構董事監事履職評價辦法（試行）》等規定，組織開展了對監事2022年度履職情況的評價工作，現將相關情況報告如下：

### 一、履職評價對象

股東監事張孝禮、王亞東，外部監事陸正飛。（高泓、王小麗因未獲得任職資格核准，並已辭去了公司職工監事及監事會專業委員會職務，故不作為履職評價對象。）

### 二、履職忠實義務情況

2022年度，全體監事認真學習貫徹黨的二十大、十九屆歷次全會和中央經濟工作會議精神，堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為引領，嚴格按照法律法規、監管要求和《公司章程》等有關規定，以公司最佳利益行事，嚴格保守公司商業秘密，認真履行監督職能，依法規範開展工作，督促公司依法合規開展工作，持續維護公司治理機制有效運行和全體股東、公司及員工的合法權益。

### 三、履行勤勉義務情況

2022年度，監事會不斷完善監督職責，強化日常監督，全體監事認真履行監督職責，出席股東大會、監事會及其專業委員會會議，列席董事會及其專業委員會會議，採取多種方式了解和掌握公司重大決策、重要經營管理活動等情況；促進公司內部控制不斷優化、經營管理不斷規範。

#### （一）出席監事會及專業委員會會議情況

2022年度，監事會按照《公司章程》的有關規定，開展好監事會日常議事活動，根據公司實際，監事會及其專業委員會共召開15次會議，其中，監事會會議7次，履職盡職監督委員會會議2次，財務與內控監督委員會會議6次，歷次監事會會議出席率為100%，歷次專業委員會會議出席率為100%。全體監事密切關注公司經營管理、財務狀況、戰略發

展規劃、風險管控、公司治理、內控合規、反洗錢和反恐怖融資、消費者權益保護、償付能力風險等重大事項，積極履行監督職責，對會議議案進行研究審議，認真審閱聽取相關議案報告，對相關議案提出專業意見和建議，並及時反饋董事會、經營管理層。公司各位監事出席會議情況如下表。

#### 監事會會議情況表

姓名	會議	親自出席	委託出席	缺席
張孝禮	7	6	1	0
王亞東	7	7	0	0
陸正飛	7	6	1	0

註：

1. 以上列示各位監事在任期間召開的會議次數和各位監事出席會議次數；
2. 張孝禮監事親自出席了6次會議，因公務原因委託王亞東監事代為出席會議1次；陸正飛監事親自出席了6次會議，因公務原因委託張孝禮監事代為出席會議1次。

#### 履職盡職監督委員會會議情況表

姓名	會議	親自出席	委託出席	缺席
張孝禮	2	2	0	0

#### 財務與內控監督委員會會議情況表

姓名	會議	親自出席	委託出席	缺席
陸正飛	6	6	0	0
王亞東	6	6	0	0

### (二) 出席股東大會、列席董事會及其專業委員會會議情況

2022年度，公司召開了股東大會2次，召開了董事會會議9次，董事會審計委員會會議8次。全體監事能夠對會議議案進行認真研讀，主動了解，獲取公司的生產經營和運作

相關情況，並充分發表意見和建議，通過出(列)席會議，對公司重大事項的相關決策過程、會議內容和會議程序的合法性進行監督，並適時提出監督意見和建議。全體監事出(列)席會議情況如下表。

#### 股東大會情況表

姓名	會議	親自出席	出席率
張孝禮	2	1	50%
王亞東	2	1	50%
陸正飛	2	1	50%

#### 董事會會議情況表

姓名	會議	親自出席	出席率
張孝禮	9	7	78%
王亞東	9	7	78%
陸正飛	9	7	78%

#### 董事會審計委員會會議情況表

姓名	會議	親自出席	出席率
張孝禮	8	8	100%
王亞東	8	8	100%
陸正飛	8	8	100%

### (三) 履行監督職責情況

2022年度，監事會持續完善公司治理制度，根據銀保監會《銀行保險機構公司治理準則》等法律法規、監管規定，修訂並發佈了《監事會議事規則》，不斷完善監事會運行，促進監事會履職規範化。

2022年度，監事會持續健全監督工作體系，推進監督常規化、系統化。監事會持續加強與外部審計師溝通協調配合，聽取審計師對審計方案和審計重點以及公司年度業績審計情況的匯報，及時掌握審計情況，特別關注審計重點問題，並對審計師工作提出要求，對審計結果作出評價。監事會認真審議公司發展戰略規劃、年度內控評價報告、合規報告、風險評估報告等議案，持續關注和監督公司內部控制、風險管理機制建立健全

和運行情況、關聯交易情況和關聯交易管理制度執行情況、消費者權益保護、反洗錢及反恐怖融資等工作，並提出意見和建議。

#### 四、履職專業性情況

2022年度，全體監事重視履職能力建設，在認真履行監督職責的同時，不斷強化自身建設，深入學習了解相關法律法規、公司治理等方面的監管要求，積極參加法律法規、公司治理、保險專業、反洗錢和反恐怖融資等培訓，持續提升履職所必須的專業知識和能力素質，進一步提高履職能力和水平。監事會在參加人保集團組織的董事監事履職交流會上積極發言，進行工作交流，相互學習、取長補短，共同提高監事會監督水平和履職能力。

#### 五、履職獨立性與道德水準情況

2022年度，全體監事能夠堅持高標準的職業道德準則，獨立自主地履行職責，嚴格遵守法律法規和《公司章程》等規定，如實向公司報告本人關聯關係、職務變動等個人信息，積極協助公司履行信息披露，自覺維護公司、全體股東及員工利益，推動公司公平對待全體股東、維護利益相關者的合法權益、積極履行社會責任。

#### 六、履職合規性情況

2022年，全體監事能夠遵守法律法規、監管要求及《公司章程》等有關規定，持續規範自身履職行為，依法合規履職，未發現監事利用職權為自己或他人謀取非法利益、干涉公司經營管理層的經營活動、洩露與公司有關的商業秘密等行為。全體監事採取多種方式了解和掌握公司財務、戰略發展規劃、內控合規、風險管理、內部審計及消費者權益保護等情況，促進公司合規內控不斷優化、經營管理不斷規範。

**七、 2022年度對監事的履職評價**

經過對全體監事2022年履職情況的考核，公司認為：全體監事在2022年度能夠遵守相關法律法規、監管要求及《公司章程》等有關規定，切實履行忠實勤勉義務，認真出席股東大會、監事會及其專業委員會會議，列席董事會及審計委員會會議，獨立客觀地行使監督職能，積極推進監事會建設，認真參加相關培訓和交流，在完善公司治理、促進公司持續健康發展和維護全體股東、公司及員工利益中發揮了重要作用。

根據公司《董事監事履職評價實施辦法》的規定，各位監事2022年度履職情況的評價結果均為「稱職」。

載列於本附錄的報告由中文擬成，英文譯本僅供參考。中英文版本如有歧義，概以中文版本為準。

2022年度，公司全體獨立董事根據國家法律法規、監管規定及《公司章程》等有關規定，切實履行了獨立董事義務，忠實、勤勉、謹慎、獨立地行使了獨立董事職權。現將獨立董事工作情況總結如下：

### 一、出席會議情況

2022年，獨立董事出席董事會會議情況如下表。

#### 董事會

姓名	會議	親自出席	委託出席	缺席
林漢川	9	9	0	0
盧重興	9	9	0	0
初本德	5	5	0	0
曲曉輝	9	9	0	0

註：以上列示在各位獨立董事任職期間召開和各位獨立董事出席的董事會會議次數。

2022年，獨立董事作為董事會各專業委員會成員出席董事會專業委員會會議情況如下表。

#### 審計委員會

姓名	會議	親自出席	委託出席	缺席
曲曉輝	8	8	0	0
林漢川	8	8	0	0
盧重興	8	8	0	0
初本德	5	5	0	0

#### 提名、薪酬與考核委員會

姓名	會議	親自出席	委託出席	缺席
林漢川	6	6	0	0
盧重興	3	3	0	0
曲曉輝	3	3	0	0
初本德	2	2	0	0

**關聯交易控制委員會**

姓名	會議	親自出席	委託出席	缺席
初本德	2	2	0	0
林漢川	6	6	0	0
盧重興	6	6	0	0
曲曉輝	6	6	0	0

註： 以上列示在各位委員任職期間召開和各位委員出席的董事會相關專業委員會會議次數。

**二、 發表意見情況**

(一) 所有獨立董事於2022年均沒有對董事會會議的議案投反對票。

(二) 2022年，各位獨立董事對涉及統一交易協議、董事的提名、任命以及高級管理人員的聘任、董事和高級管理人員的薪酬、利潤分配方案、反洗錢等議案向董事會發表了認可意見及獨立意見。

**三、 為了解公司經營管理狀況所做的工作**

2022年，各位獨立董事通過多類渠道獲得關於公司經營管理狀況的信息，為其科學、審慎決策提供依據。獨立董事與公司高級管理人員保持良好溝通，及時聽取管理層的匯報，積極研究討論，主動獲取決策所需信息；與外部審計師保持有效溝通，以獲得第三方信息；董事會審計委員會與監事會保持密切溝通，以加強對公司的監督。獨立董事還通過公司為其提供的多種資料，了解公司及保險行業相關信息。

**四、 履職過程中存在的障礙**

2022年，獨立董事在履職過程中不存在未能保障獨立董事知情權的情況，不存在履職受到干擾或阻礙的情況，以及不存在獨立董事向董事會和管理層提出工作意見和建議未被採納的情況。



## 五、為改善公司經營管理所做的其他工作

2022年，所有獨立董事勤勉盡責，忠實履行職務，就公司業務發展、財務管理、關聯交易等情況認真聽取相關人員的匯報，及時了解公司的日常經營狀況和可能產生的經營風險，在董事會上發表意見、行使職權，積極有效地履行了獨立董事的職責，維護了公司和中小股東的合法權益。

## 六、獨立董事在年報編製過程中的履職情況

獨立董事在公司2022年年度報告的編製和披露過程中，切實履行了獨立董事的責任和義務。獨立董事及時聽取公司管理層和財務部門關於2022年度經營管理情況、財務狀況和重大事項的匯報。獨立董事聽取了審計工作安排的匯報。在審計師出具初步審計意見後，通過由獨立董事佔多數的審計委員會與審計師溝通，全面了解審計過程。

## 七、本年度工作自我評價

2022年，所有獨立董事持續保持獨立性，勤勉盡責，均能誠實及善意地以公司的整體利益為前提行事，在決策中尤其關注社會公眾股東和中小股東的合法權益。

2022年，所有獨立董事均認真參與持續專業發展，持續關注並進行公司金融和公司治理的研究，深入了解境內外相關法律法規、關聯交易、董事持續責任義務等方面的監管要求，參加相關法律法規、公司治理、董事職責、保險專業、反洗錢和反恐怖融資等培訓、進行了研究或交流，持續提高相關知識和技能，積極對公司管理和發展提出各項適時和適切的意見和建議。

## 八、對董事會及管理層工作的評價

公司董事會及各專業委員會深入貫徹落實中央政策精神和決策部署，按照國家法律法規、監管規定和《公司章程》規定，高效、規範運作，在公司治理和重大事項決策過程中發揮了積極作用。公司董事會在公司發展戰略、經營計劃、財務監控、風險管理、人事管理、反洗錢等方面集體決策、客觀行事。全體董事均能勤勉盡責，全力投入董事會事務；均能誠實及善意地以

公司的整體利益為前提行事，在決策中尤其關注社會公眾股東和中小股東的合法權益；能夠遵守國家法律法規、監管規定及《公司章程》規定，按要求出席股東大會、董事會及其專業委員會會議，並提出各類專業意見和建議；認真參與持續專業發展，接受了多方面的培訓，持續提高相關知識和技能。

公司管理層恪盡職守、勇於拚搏，積極服務疫情防控及國家重大戰略，彰顯責任擔當；不斷推動公司經營管理升級，較好地完成了董事會制定的2022年度各項經營目標。

## **九、 應當提請股東大會關注的其他事項**

獨立董事認為無應當提請股東大會關注的其他事項。

載列於本附錄的報告由中文擬成，英文譯本僅供參考。中英文版本如有歧義，概以中文版本為準。

2022年，公司認真貫徹關聯交易法律法規和監管規定，積極履行上市公司義務，確保關聯交易管理制度機制持續規範有效運行。根據銀保監會《銀行保險機構關聯交易管理辦法》（中國銀行保險監督管理委員會令[2022]1號）等規定，現將2022年度公司關聯交易執行情況報告如下：

### 一、關聯方名單更新情況

我公司依據銀保監會、財政部和香港聯交所對關聯方的認定標準，更新關聯方範圍，做好關聯方的識別、報告、信息收集與管理。截至2022年12月底，我公司收集並向銀保監會報送自然人關聯方信息208條，法人關聯方信息128條。

### 二、關聯交易協議簽署及執行情況

2022年，我公司各類關聯交易均履行了適當的審批和管理程序，開展關聯交易遵循誠實信用、公開公允、穿透識別、結構清晰的原則。相關責任部門對關聯交易執行情況實施監控，確保關聯交易執行的合規性，符合公司及股東的整體利益。

### 三、關聯交易內部決策程序執行情況

我公司按照銀保監會《銀行保險機構關聯交易管理辦法》的規定，嚴格履行關聯交易內部決策程序。就一般關聯交易，我公司嚴格按照公司內部授權程序進行審批；就重大關聯交易和統一交易協議，我公司嚴格根據監管要求和公司治理結構提交董事會或股東大會審批，確保關聯交易審批程序的合規性。

### 四、重大關聯交易／統一交易協議報告情況

2022年，我公司共向銀保監會報送7項、共計11筆逐筆報告事項，均為統一交易協議：**一是我公司與人保再保險股份有限公司、中國人民保險(香港)有限公司簽署《2022年再保險業務合作框架協議》**；**二是我公司與中國農業再保險股份有限公司簽署《政策性農業保險再保險標準協議》**；**三是我公司與中盛國際保險經紀有限責任公司、中元保險經紀有限公司簽署《保險經紀業務合作協議》**；**四是我公司與中國人民人壽保險股份有限公司、中國人民健康保險股份有限**

公司簽署《相互代理協議》；**五是**我公司與中國人保資產管理有限公司、人保資本保險資產管理有限公司簽署《資產委託管理協議》和《資產委託管理補充協議》；**六是**我公司與人保金融服務有限公司簽署《支付技術服務合作協議》；**七是**我公司與人保信息科技有限公司簽署《2022年人保科技服務協議》。

上述交易均已按規定時限報送銀保監會。

## 五、關聯交易信息披露情況

根據銀保監會《銀行保險機構關聯交易管理辦法》、《保險公司信息披露管理辦法》(銀保監會令[2018]2號)、《保險公司資金運用信息披露準則第1號：關聯交易》(保監發[2014]44號)等信息披露相關要求，我公司對2022年發生的48筆關聯交易事項進行了披露(包括資金運用關聯交易和按交易類型季度合併披露的一般關聯交易)。

## 六、關聯交易管理制度報備和修訂情況

我公司於2022年修訂了關聯交易管理制度，目前執行的關聯交易管理制度為《中國人民財產保險股份有限公司關聯交易管理辦法》(人保財險發[2022]778號)，該制度已向銀保監會報備。2022年，我公司修訂並印發《中國人民財產保險股份有限公司關聯交易操作指引》(人保財險發[2022]993號)、《中國人民財產保險股份有限公司董事會關聯交易控制委員會工作規則》(人保財險發[2022]958號)和《中國人民財產保險股份有限公司關聯交易管理辦公室工作規則》(人保財險發[2022]778號)。

## 七、關聯交易管理審計檢查情況

2022年6月，人保集團審計中心對二零二一年度公司關聯交易情況及制度執行情況開展專項審計，提出了關聯交易管理改進完善建議，推動我公司關聯交易管理機制的合規運行。

載列於本附錄的報告由中文擬成，英文譯本僅供參考。中英文版本如有歧義，概以中文版本為準。

2022年1季度起，保險業開始實施償二代二期監管規則。截至2022年4季度末，公司實際資本人民幣2,154.15億元，最低資本人民幣939.64億元，綜合償付能力充足率229.25%，較上季度末下降8.62個百分點；核心償付能力充足率201.92%，較上季度末下降6.97個百分點。如按照綜合償付能力充足率及核心償付能力充足率分別不低於100%和50%標準，公司償付能力充足率處於良好水平。

### 公司2022年四個季度償付能力狀況表

單位：人民幣百萬元

項目	截至2022年 3月31日	截至2022年 6月30日 (經審閱)	截至2022年 9月30日	截至2022年 12月31日 (經審計)
實際資本	211,989	214,105	215,804	215,415
其中：核心資本	183,060	188,742	189,509	189,730
最低資本	90,201	90,611	90,724	93,964
核心償付能力充足率	202.95%	208.30%	208.89%	201.92%
綜合償付能力充足率	235.02%	236.29%	237.87%	229.25%

公司2022年前三季度綜合償付能力充足率基本保持穩定，2022年4季度末綜合償付能力充足率環比下降8.62個百分點，主要是由於最低資本環比增加人民幣32.40億元：一方面，受車險綜合成本率及其變動影響，保險風險最低資本環比增加人民幣20.48億元；另一方面，公司切換部分持倉品種、優化持倉權益結構，同時受資本市場波動影響，市場風險最低資本環比增加人民幣23.97億元。

載列於本附錄的報告由中文擬成，英文譯本僅供參考。中英文版本如有歧義，概以中文版本為準。

---

## 股東周年大會通告

---



# 中国人民财产保险股份有限公司

PICC PROPERTY AND CASUALTY COMPANY LIMITED

(在中華人民共和國註冊成立之股份有限公司)

(股份代號：2328)

茲通告中國人民財產保險股份有限公司(「本公司」)謹訂於二零二三年六月十九日(星期一)上午十時三十分假座中國北京市西城區西長安街88號中國人保大廈舉行股東周年大會，以考慮及酌情通過下列決議案：

### 普通決議案

1. 審議及批准本公司二零二二年度董事會報告。
2. 審議及批准本公司二零二二年度監事會報告。
3. 審議及批准本公司截至二零二二年十二月三十一日止年度審計師報告及經審計財務報表。
4. 審議及批准本公司二零二二年度利潤分配方案。
5. 審議及續聘羅兵咸永道會計師事務所為本公司國際核數師及續聘普華永道中天會計師事務所(特殊普通合伙)為本公司國內核數師，任期直至下屆股東周年大會結束為止，並授權董事會決定其酬金。

### 特別決議案

6. 審議及批准本公司在股東大會通過決議之日起的十二個月內一次或分多次發行總額不超過人民幣120億元的10年期資本補充債券，及授權董事會並由董事會轉授權本公司管理層在綜合考慮市場狀況和所有相關因素後，決定和實施資本補充債券的具體發行方案(包括但不限於發行批次、規模、時機、期數、利率和條件等)，並聘請中介機構辦理與發行相關的具體事宜。

---

## 股東周年大會通告

---

### 作為報告文件

7. 審閱本公司二零二二年度董事履職情況及評價結果的報告。
8. 審閱本公司二零二二年度監事履職情況及評價結果的報告。
9. 審閱本公司二零二二年度獨立董事盡職報告。
10. 審閱本公司二零二二年度關聯交易執行情況報告。
11. 審閱本公司二零二二年四個季度償付能力狀況的回顧和分析。

承董事會命  
中國人民財產保險股份有限公司  
畢欣  
董事會秘書

中國北京，二零二三年五月十八日

#### 附註：

1. 本公司將於二零二三年六月十四日(星期三)至二零二三年六月十九日(星期一)(包括首尾兩天)暫停辦理股份過戶登記手續。凡於二零二三年六月十九日(星期一)名列本公司股東名冊的H股及內資股股東均有權出席是次股東大會及於會上投票。擬出席是次股東大會及於會上投票的本公司H股股東，最遲須於二零二三年六月十三日(星期二)下午四時三十分將所有股份過戶文件連同有關H股股票送達本公司的H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司(地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖)辦理股份過戶登記手續。
2. 有權出席是次股東大會及於會上投票的股東，均可委任一位或多位人士代表其出席及投票。受委任代理人無需為本公司股東，惟必須親自出席是次股東大會以代表有關股東。
3. 股東須以書面形式委任代理人，由股東簽署或由其以書面形式授權的代理人簽署。倘股東為法人，委任文件須加蓋法人印章或由其董事或正式授權的代理人簽署。倘委任文件由股東的代理人簽署，則授權該代理人簽署委任文件的授權書或其他授權文件必須經過公證。
4. 內資股股東最遲須於是次股東大會或其續會(視乎情況而定)指定舉行時間24小時前將代理人委任表格及經公證人證明的授權書或其他授權文件(如有)送達本公司的綜合部，方為有效。H股股東必須將上述文件於同一期限內送達本公司的H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司(地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓)，方為有效。填妥及交回代理人委任表格後，股東屆時仍可親自出席是次股東大會或其任何續會，並於會上投票。
5. 股東或其代理人出席是次股東大會(及其任何續會)時須出示身份證明文件。