

## 天茂实业集团股份有限公司

### 2023 年度董事会工作报告

2023 年，天茂实业集团股份有限公司（以下简称“公司”）董事会严格遵守《公司法》、《证券法》等法律法规及《公司章程》等相关规章制度，认真履行股东大会赋予的职责，规范运作，科学决策，积极推动公司各项业务发展。现将董事会工作汇报如下：

#### 一、2023 年公司经营情况

2023 年度，公司母公司作为投资控股型公司，主要通过控股子公司国华人寿和华瑞保险从事保险业务，主要经营为人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务和保险销售、基金销售业务。保险业务相关的营业收入占到公司主营业务收入 99.99%，是公司的核心业务。

报告期，国华人寿的具体经营情况如下：

##### （一）国华人寿主要经营指标

国华人寿作为一家全国性寿险公司，通过遍布全国的销售网络，为个人及机构客户提供人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务和再保险业务，在国家法律、法规允许的范围内进行保险资金运用业务。截至 2023 年末，公司已在上海、北京、天津、河南、河北、浙江、山东、广东、江苏、湖北、辽宁、重庆、四川、山西、湖南、青岛、深圳、安徽等地开设 18 家分公司等共计 111 家分支机构，基本覆盖中国中东部地区和主要保费大省。

截至报告期末，国华人寿总资产 2,951.78 亿元，净资产 264.83 亿元。2023 年度，国华人寿营业收入 498.00 亿元，净利润 -11.55 亿元。由于受 750 日移动平均国债收益率曲线下行因素影响，国华人寿增加计提准备金，同时当年投资收益有所减少。国华人寿主要经营指标如下：

单位：人民币百万元

项目	2023 年度	2022 年度	增减变动
----	---------	---------	------

保险业务收入	40,377.95	37,819.75	6.76%
已赚保费	40,321.16	37,767.59	6.76%
赔付支出	3,027.31	1,971.29	53.57%
已赚保费增长率	6.76%	1.03%	增加 5.73 个百分点
总投资收益(1)	8,781.59	10,703.97	-17.96%
投资收益率	2.27%	4.04%	减少 1.77 个百分点
退保率	8.44%	13.29%	减少 4.85 个百分点
净利润	-1,155.21	484.16	-338.60%
13 个月继续率(2)	96.08%	93.47%	增加 2.61 个百分点
项目	2023 年 12 月 31日	2022 年 12 月 31日	增减变动
总资产	295,177.77	281,267.34	4.95%
净资产	26,483.29	26,796.60	-1.17%
投资资产	266,818.92	250,128.76	6.67%
归属于母公司股东的股东 权益	26,351.29	26,696.76	-1.29%

注：

1、总投资收益=货币资金、定期存款、债权型投资及其他投资资产的利息收入+股权型投资的股息及分红收入+投资资产已实现损益净额+公允价值变动损益+投资资产减值损失+联营企业权益法确认损益。

2、13个月保费继续率=14个月前承保目前已实收期交保单保费之和/14个月前承保期交保单保费之和。

## （二）经营状况与成果分析

2023年，国华人寿继续以“坚定转型发展、突出价值成长、全面提升能力、迈向成熟险企、助力共同富裕”的总体思路推进业务发展，重点关注价值业务增长。2023年度，

实现原保险保费收入400.26亿元，同比增长6.88%；合计总规模保费478.31亿元，其中新单规模保费275.40亿元，续期规模保费202.91亿元；按缴费结构分，新单规模保费中趸交保费188.70亿元，期交保费86.70亿元。整体看，国华人寿经营保持稳健，业务结构优化稳步推进：

一是价值业务发展良好。2023年，国华人寿主动控制趸缴业务规模，积极推动价值业务发展，主力渠道银保渠道新单保费中长期价值类业务达成70亿元，在定价利率下调、产品切换等影响下，同比呈现增长。

二是业务结构持续优化。2023年，国华人寿续期保费202.91亿元，同比增长27%，占规模保费比例由去年的35%提升至42%；主力渠道银保渠道新单期缴保费近82亿元，同比增长31%。

三是新业务价值有效提升。2023年，国华人寿坚定贯彻“报行合一”，审慎制定产品策略，强化成本管控。通过持续优化业务结构，费用管控，负债成本持续优化，新业务价值率显著提升。

四是持续发力养老金融。国华人寿开发精选养老保险产品，打造“保障+服务”的综合养老生态体系，首推“合悦家”养老品牌，首家旗舰康养社区体验中心开放，持续发力养老金融。

#### 1、原保险保费收入按渠道分析

单位：人民币百万元

项目	2023年度	2022年度	增减变动
个人寿险	40,019.12	37,443.10	6.88%
其中：银行保险渠道	36,295.30	34,013.98	6.71%
公司直销及互联网	1,311.49	1,459.92	-10.17%
其他渠道	2,412.32	1,969.19	22.50%
团体保险	7.07	6.35	11.37%
合计	40,026.18	37,449.44	6.88%

2023年，公司银行保险渠道实现原保险保费收入362.95亿元，同比上升6.71%，坚决贯彻落实监管各项政策要求，在稳定业务平台的基础上，有效降低负债成本，持续推动价值转型。在复杂多变的市场环境下，公司直销及互联网业务原保险保费收入13.11亿元，同比下降10.17%。互联网渠道紧跟监管环境及市场动态变化，持续优化业务流程

和客户体验，提升客户服务质量。

## 2、原保险保费收入按险种分析

单位：人民币百万元

项目	2023年度	2022年度	增减变动
寿险	39,173.62	36,548.40	7.18%
健康保险	847.11	896.13	-5.47%
意外保险	5.45	4.91	10.98%
合计	40,026.18	37,449.44	6.88%

公司以寿险业务为主，实现原保险保费收入391.74亿元，同比上升7.18%。受健康险业务市场需求的影响，公司实现健康保险原保险保费收入8.47亿元，同比下降5.47%。

## 3、原保险保费收入按地区分析

单位：人民币百万元

项目	2023年度	2022年度	增减变动
华中	6,279.02	5,930.31	5.88%
华南	5,451.58	5,734.43	-4.93%
华东	13,666.92	12,978.10	5.31%
华北	8,984.12	7,445.06	20.67%
西南	4,560.41	4,521.18	0.87%
东北	1,084.14	840.36	29.01%
合计	40,026.18	37,449.44	6.88%

2023年，公司原保险保费收入超50%的业务来源于华东和华北经济较为发达和人口较多的地区。其中华东地区原保险保费收入为136.67亿元，占总体原保险保费的34.14%；其次为华北地区，全年原保险保费收入89.84亿元，占比为22.45%。

## （三）赔付支出、手续费及佣金支出分析

### 1、赔付支出按险种分析

单位：人民币百万元

项目	2023年度	2022年度	增减变动
寿险	2,509.50	1,460.06	71.88%

健康保险	515.11	509.59	1.08%
意外保险	2.70	1.64	65.03%
合计	3,027.31	1,971.29	53.57%

2023年，公司赔付支出30.27亿元，同比增长53.57%，主要由于满期给付增加。

## 2、手续费及佣金支出按险种分析

单位：人民币百万元

项目	2023年度	2022年度	增减变动
寿险	3,133.68	3,017.36	3.86%
健康保险	25.10	56.17	-55.32%
意外保险	1.21	0.89	36.31%
合计	3,159.99	3,074.42	2.78%

2023年，公司手续费及佣金支出31.60亿元，同比增加2.78%，主要是受业务结构变化影响。

## （四）准备金计提情况

单位：人民币百万元

项目	2023年12月31日	2022年12月31日	增减变动
未到期责任准备金	1.94	1.39	39.30%
未决赔款准备金	172.13	198.85	-13.44%
寿险责任准备金	176,824.74	160,898.21	9.90%
长期健康险责任准备金	2,577.93	2,169.58	18.82%
保险合同准备金合计	179,576.74	163,268.03	9.99%
分险种			
寿险	176,902.73	160,993.84	9.88%
健康保险	2,670.67	2,265.89	17.86%
意外保险	3.34	8.30	-59.80%

保险合同准备金			
合计	179,576.74	163,268.03	9.99%

2023年12月31日，公司保险合同准备金余额1,795.77亿元，较2022年12月31日增长9.99%。其中，未决赔款准备金1.72亿元，下降13.44%，主要是因为已发生已报告未决赔付款减少；寿险责任准备金1,768.25亿元，增长9.90%，长期健康险责任准备金25.78亿元，增长18.82%，是因为公司业务规模的扩大和保险责任的累积所致。

### （五）投资资产情况分析

资金运用与管理是寿险公司核心竞争力的重要组成部分，也是其盈利的主要来源之一。公司自成立伊始就在各层级治理体系内高度重视资产管理业务的发展，重点围绕以保险资金投资为中心的工作安排。公司资产管理中心为全面负责公司投资资金运用的主要部门，资产管理中心拥有一支理论基础扎实、专业素养突出的人才团队，既能把脉市场总体发展趋势，又能敏锐洞察市场的波段性操作机会，在保证风险可控和资产负债匹配的前提下，以实现提升保险资产的投资收益率为重要任务。

公司严格按照监管机构关于保险资金运用的监管要求和投资范围来规范保险投资资金的运作，始终秉承稳健的投资策略，一贯坚持资产负债匹配原则，重视资金投资的安全运作与收益水平，在保障客户利益和公司权益的基础上，寻求投资收益的最大化。为有效降低资金运用风险并稳定提升整体投资收益水平，公司将保险投资资产合理配置至流动性资产、固定收益类资产、权益类资产、不动产类资产、其他金融类资产等监管机构认定的投资工具。

公司已经建立了完备的投资风险控制机制，对于投资风险控制贯穿于整个投资流程的始终，渗透到投资决策的各个环节，充分体现事前、事中、事后全过程的投资风险控制体系。同时，公司不断完善投资流程管理制度和风控评估体系，整个投资决策和评估工作做到一事一评，覆盖相应的固定收益类、权益类、不动产类、其他金融类等各领域投资，定期开展资产负债匹配和压力测试，确保各项保险资金运用在监管合规范围内运行。

2023年度，公司投资资产规模稳步提升。截止2023年12月31日，公司总资产为2,951.78亿元，扣除债券回购融入资金余额和独立账户资产余额后总资产2,722.74亿元，较2022年底增加173.50亿元。主要来源于公司2023年度保险业务净流入，公司根据资产配置策略增加投资资产的配置，期末投资资产占总资产比为90.39%。

## 1、投资组合情况

单位：人民币百万元

	2023年12月31日	2022年12月 31日	增减变动
投资资产（1）	266,818.92	250,128.76	6.67%
按投资对象分类			
定期存款（2）	1,529.47	1,597.48	-4.26%
债券	39,273.34	36,338.95	8.08%
基础设施投资	660.00	704.00	-6.25%
信托计划	47,461.67	56,345.98	-15.77%
基金	7,542.08	5,957.79	26.59%
股票	18,007.92	11,445.99	57.33%
投资性房地产	19,484.17	11,200.17	73.96%
货币资金	27,600.77	25,168.34	9.66%
长期股权投资	9,969.75	10,139.54	-1.67%
其他投资（3）	95,289.75	91,230.52	4.45%
按投资意图分类			
可供出售金融资产	125,674.34	112,853.45	11.36%
持有至到期投资	100.00	8,827.79	-98.87%
贷款及应收款项	79,161.79	72,963.37	8.50%
交易性金融资产	1,767.66	2,082.50	-15.12%
货币资金	27,600.77	25,168.34	9.66%
长期股权投资	9,969.75	10,139.54	-1.67%
其他（4）	22,544.63	18,093.76	24.60%

注：

1. 相关投资资产不包含独立账户资产中对应的投资资产。
2. 定期存款主要包括定期存款、存出资本保证金、同业存单。

3. 其他投资主要包括资产管理公司产品、参股公司股权、股权投资基金、不动产基金、保户质押贷款、债权投资、买入返售金融资产等。

4. 其他主要包括定期存款、存出资本保证金、保户质押贷款、买入返售金融资产、投资性房地产等。

截止本报告期末，公司投资资产规模为2,668.19亿元，较上年末增加6.67%，主要来源于公司保险业务净现金流入。

公司结合当前宏观市场的变化情况及相关影响，在一定程度上调整了资产配置结构。截至本报告期末，信托计划投资占总投资资产比例为17.79%，较上年末减少4.74个百分点；股票投资占总投资资产比例为6.75%，较上年末增加了2.17个百分点；其他投资占总投资资产比例为35.71%，较上年末减少了0.76个百分点；投资性房地产占总投资资产比例为7.3%，较上年末增加2.82个百分点；其余投资资产类别较上年末变动幅度较小，基本保持稳定。

从投资意图来看，截至本报告期末，可供出售金融资产占比为47.10%，较上年末增加1.98个百分点；贷款及应收款项资产占比为29.67%，较上年末增加0.5个百分点；持有至到期投资资产占比有所下降；货币资金占比有所上升；其余投资资产类别较上年末变动幅度较小，基本保持稳定。

## 2、投资收益情况

单位：人民币百万元

	2023年度	2022年度	增减变动
存出资本保证金	37.91	42.24	-10.25%
定期存款	18.97	59.69	-68.22%
买入返售金融资产	22.25	12.98	71.42%
可供出售金融资产	4,524.69	5,263.74	-14.04%
持有至到期投资	378.12	395.59	-4.42%
贷款及应收款项	2,446.71	4,588.80	-46.68%
长期股权投资	251.89	355.85	-29.21%
交易性金融资产	-266.12	-292.68	9.07%
其他（1）	1,367.17	277.76	392.22%
总投资收益	8,781.59	10,703.97	-17.96%



年化净投资收益率	2.27%	4.04%	-1.77%
----------	-------	-------	--------

1、其他主要包括货币资金利息收入、租金收入及公允价值变动损益等。

2、计算净投资收益率时所使用的投资收益是扣除了回购利息及投资税金等支出后的投资收益净额。

本报告期内，公司实现总投资收益87.81亿元，同比减少17.96%，年化净投资收益率为2.27%，较上年同期有所下降，主要系受资本市场波动影响，逐步降低了高风险资产的配比，以保证整体收益的稳定性。

### （六）再保业务情况

公司根据战略和风险合规性的要求，决定自留额及再保险的分保比例，通常采用成数溢额或者溢额的方式进行分保。公司通过财务实力、偿付能力、业务资质及合规性、分保价格等因素选择行业领先的再保险公司进行合作。一般情况下优先选择记录良好且无重大违法事项并符合监管相关规定的境内外再保险公司，包括被评为 A- 或更高评级的国际再保险公司，可有效降低信用风险以及流动性风险。为降低再保险的集中度风险，公司与多家再保险公司签订了再保险协议，分担风险。

报告期内公司分保费收入及资产负债表日分保准备金情况如下：

单位：人民币百万元

项目	2023年度	2022年度	增减变动
分保费收入	351.76	370.31	-5.01%
其中：健康保险	351.76	370.31	-5.01%

单位：人民币百万元

项目	2023年12月31日	2022年12月31日	增减变动
未决赔款准备金-再保险业务	42.70	37.93	12.60%
长期健康险责任准备金-再保险业务	-212.12	-95.83	-121.34%
合计	-169.41	-57.91	-192.56%
分险种			
健康保险	-169.41	-57.91	-192.56%
合计	-169.41	-57.91	-192.56%

报告期内公司分出保费及资产负债表日应收分保准备金情况如下：

单位：人民币百万元

项目	2023年度	2022年度	增减变动
分出保费	56.17	53.16	5.67%
其中：寿险	29.68	25.71	15.45%
健康保险	25.65	26.39	-2.82%
意外保险	0.84	1.06	-20.28%

单位：人民币百万元

项目	2023年12月31日	2022年12月31日	增减变动
应收分保未到期 责任准备金	0.38	0.44	-14.14%
应收分保未决赔 款准备金	17.28	22.95	-24.69%
应收分保寿险责 任准备金	14.05	13.09	7.33%
应收分保长期健 康险责任准备金	12.42	12.48	-0.48%
合计	44.13	48.96	-9.86%
分险种			
寿险	18.21	19.49	-6.61%
健康保险	24.41	25.67	-4.89%
意外保险	1.52	3.80	-60.12%
合计	44.13	48.96	-9.86%

## （七）偿付能力状况

### 1、偿付能力状况

本公司根据《保险公司偿付能力监管规则II》计算和披露核心资本、实际资本、最低资本、核心偿付能力充足率、综合偿付能力充足率。根据银保监会的规定，中国境内

保险公司的偿付能力充足率必须达到规定水平。

单位：万元

	2023年12月31日	2022年12月31日
核心资本	2,182,813.75	2,308,972.15
实际资本	3,423,609.42	3,493,864.71
最低资本	2,602,235.82	2,236,969.06
核心偿付能力充足率	83.88%	103.22%
综合偿付能力充足率	131.56%	156.19%

## 2、资产负债率

	2023年12月31日	2022年12月31日
资产负债率	91.03%	90.47%

## (八) 内含价值

### 1、内含价值及新业务价值

内含价值是指调整后净资产价值和扣除要求资本成本后的有效业务价值之和。有效业务价值是指截至评估时点有效适用业务及其对应资产未来产生的现金流中股东利益在评估时点的现值，产生现金流的资产基础为支持有效适用业务相应负债的资产。新业务价值是指评估时点最近一年的新业务相对应的未来税后股东利益的现值。

中国人寿2023年12月31日的内含价值和新业务价值结果如下表：

单位：人民币百万元

		2023年12月31日
风险贴现率		11%
调整后净资产价值	[1]	29,983.57
扣除持有要求资本成本前的有效业务价值	[2]	12,507.84
持有要求资本成本	[3]	-7,196.81
扣除持有要求资本成本后的有效业务价值	[4]=[2]+[3]	5,311.03

值		
内含价值	[5]=[1]+[4]	35,294.60

单位：人民币百万元

		2023年12月31日
一年新业务价值	[1]	2,130.36
持有要求资本成本	[2]	-1,427.51
扣除持有要求资本成本后的新业务价值	[3]=[1]+[2]	702.86

## 2、主要假设

### (1) 风险贴现率

计算有效业务价值和新业务价值的贴现率假定为11.0%。

### (2) 投资收益率

假设未来年度投资收益率为5%。

### (3) 税率

假设所得税率假设为每年25%。

### (4) 死亡率

死亡率假设主要根据中国人身保险行业标准的生命表《中国人身保险业经验生命表(2010-2013)》为基准，结合本公司最近的死亡率经验分析，视不同产品而定。

### (5) 其他发生率

疾病发生率和意外发生率主要根据中国人身保险业重大疾病经验发生率表为基准或再保公司提供发生率为基准，结合本公司最近的疾病发生率经验分析，视不同产品而定。

### (6) 退保率

退保率假设是根据本公司最近的经验分析结果和对未来的展望，按照产品类别、保单期限和销售渠道等的不同而分别确定。

### (7) 保单红利

未来的保单红利假设保证向保单持有人分配的比例不低于可分配盈余的70%。

### (8) 营业费用

营业费用假设采取公司实际的财务政策以及本最近的费用经验分析而定。主要分为获取费用和维持费用假设。

### 3、敏感性分析

公司在最优估计的基础上进行敏感性测试，根据《精算实践标准：人身保险内含价值评估标准》的要求，敏感性测试主要考虑以下情景：

- (1) 死亡率提高10%；
- (2) 死亡率降低10%；
- (3) 退保率提高10%；
- (4) 退保率降低10%；
- (5) 发病率提高10%；
- (6) 费用提高10%；
- (7) 投资收益率每年增加50 个基点；
- (8) 投资收益率每年减少50 个基点；
- (9) 负债贴现率每年增加50 个基点；
- (10) 负债贴现率每年减少50 个基点；
- (11) 风险贴现率每年增加50 个基点；
- (12) 风险贴现率每年减少50 个基点；

下表汇总了2023年12月31日有效业务价值和新业务价值的敏感性分析结果：

单位：人民币百万元

敏感性情景	有效业务价值	新业务价值
基准	5,311.03	702.86
死亡率提高10%	5,279.25	691.22
死亡率降低10%	5,269.07	713.47
退保率提高10%	4,962.71	625.68
退保率降低10%	5,629.32	580.09
发病率提高10%	5,312.98	704.50
费用提高10%	5,195.32	632.52
投资收益率+50bp	10,775.10	1,707.33
投资收益率-50bp	159.61	-230.41

负债贴现率+50bp	5,701.17	768.21
负债贴现率-50bp	4,539.04	360.11
贴现率+50bp	4,754.46	586.32
贴现率-50bp	5,912.28	828.60

#### 4、内含价值变动分析

公司从2022年12月31日到2023年12月31日内含价值变动情况如下：

单位：人民币百万元

项目	金额	说明
1. 2022年12月31日内含价值	35,00 6.70	
2. 内含价值预期回报	2,742 .53	2022年内含价值在2023年的预期回报和2023年新业务价值在2023年的预期回报
3. 一年新业务价值创造	1,488 .96	2023年销售业务的新业务价值及其分散效应
4. 营运经验差异	-248. 41	2023年实际营运经验和假设的差异
5. 运营假设及模型变动	1,241 .00	2023年经验假设变化和模型的完善
6. 内含价值营运利润	5,224 .08	
7. 市场价值调整变化	-446. 39	2023年资产市场价值调整的变化
8. 投资收益差异	-4,69 6.70	2023年实际投资收益和投资收益假设的差异
9. 经济假设变动	73.39	
10. 其他	133.5 2	
11. 2023年12月31日内含价	35,29	

值	4.60	
---	------	--

### 报告期，华瑞保险的具体经营情况如下：

2023年，华瑞保险销售有限公司始终坚持党的领导，紧密结合国家战略，积极响应国家号召，确保企业发展与党和国家的方针政策保持一致，通过提供高质量的保险服务，支持实体经济发展，助力国家经济稳定增长。华瑞保险始终贯彻股东方的发展战略，面对市场的不确定性，继续坚持创新融合，服务至上的经营思路，致力于打造专业、独立、开放、安全的保险中介平台。

#### 1、保险代理业务：

2023年，华瑞保险实现总规模保费11.57亿元，同比2022年下滑7.54%，其中新单规模保费6.25亿元，同比增长11.64%，续期规模保费5.32亿元，同比下滑23.07%；按产品划分，人身险新单规模保费4.57亿元，同比增长1.59%，产险业务规模保费1.68亿元，同比增长52.73%。整体看，2023年，华瑞保险销售经营稳健，新单业务持续向好，增长强劲。

#### 新单保费收入按险种分析

单位：人民币万元

	2023年	2022年	增减变动
寿险	38776.04	38145.57	1.65%
健康险	4962.18	3400.60	45.92%
意外险	1931.06	3409.32	-43.36%
产险	16808.56	11005.72	52.73%
合计	62477.84	55961.21	11.64%

2023年，受预定利率调整的预期影响，市场对寿险产品需求上升，保费也所有提升。其中健康险增幅较大，达45.92%。

#### 2、基金销售业务：

2023年，华瑞保险销售基金业务实现手续费收入438万元，降本增效，收入持续向好；基金机构业务方面进一步突破，实现交易34亿规模，较同期增长83%。同时，截至2023年底，华瑞保险累计接入资管机构70家，产品5000支，覆盖进入保险行业前列。

## 二、董事会日常工作情况

### 1、董事会会议召开情况

会议届次	召开日期	会议决议
第九届董事会第八次会议	2023 年 04 月 21 日	1、《2022 年度董事会工作报告》 2、《2022 年度财务决算报告》 3、《2022 年年度报告全文及年度报告摘要》 4、《2022 年度利润分配预案及公积金转增股本的议案》 5、《关于支付公司 2022 年度财务报告审计及内部控制审计费用的议案》 6、《关于聘请 2023 年财务报告审计机构及内部控制审计机构的议案》 8、《天茂集团 2022 年内部控制自我评价报告》 8、《2022 年度社会责任报告》 9、《关于公司 2023 年度日常关联交易预计的议案》 10、《关于召开 2022 年年度股东大会的议案》
第九届董事会第九次会议	2023 年 04 月 27 日	1、《公司 2023 年第一季度报告》
第九届董事会第十次会议	2023 年 08 月 30 日	1、《2023 年半年度报告全文及摘要》
第九届董事会第十一次会议	2023 年 09 月 22 日	1、《关于购买华瑞保险销售有限公司 60% 股权的议案》
第九届董事会第十二次会议	2023 年 10 月 30 日	1、《公司 2023 年第三季度报告》

以上内容均披露于《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》及巨潮资讯网。

### 2、董事会对股东大会决议的执行情况

2023 年度，公司董事会共提议召开 1 次年度股东大会，审议并通过了各项议案，决议合规有效。本次股东大会由董事会召集，董事会严格按照《公司章程》履行职责，



规范组织召开股东大会，认真落实各项股东大会决议，保障了广大股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，维护了全体股东的利益。

### 3、董事会各专门委员会履职及会议召开情况

#### （1）审计委员会

报告期内，公司董事会审计委员会共召开了 4 次会议，对定期报告、内部控制自我评价报告及审计部提交的内部审计工作报告、内审工作计划等相关报告进行审阅，并对审计委员会上一年度工作情况进行总结分析，对公司利润分配方案、日常关联交易预计等事项进行审议，监督会计师事务所的履职情况，在公司年报审计过程中发挥了积极的作用。

#### （2）决策与咨询委员会

报告期内，决策与咨询委员会依照《公司章程》《董事会决策与咨询委员会实施细则》等相关法律法规勤勉尽职。2023 年，董事会决策与咨询委员会召开了 1 次会议，审议了关于购买华瑞保险销售有限公司 60%股权的议案。

#### （3）薪酬与考核委员会

报告期内，薪酬与考核委员会依照《公司章程》《董事会薪酬与考核委员会实施细则》等相关法律法规勤勉尽职，负责了公司董事、监事、高级管理人员的薪酬及考评方案的制定及执行。2023 年，董事会薪酬与考核委员会召开了 1 次会议，审议了董事会薪酬与考核委员会 2022 年工作报告。

#### （4）提名委员会

提名委员会根据《公司章程》《董事会提名委员会实施细则》等有关法律法规的规定履职。报告期内。2023 年，董事会提名委员会召开了 1 次会议，审议了提名委员会 2022 年工作报告。

### 4、独立董事履职情况

2023 年度，公司独立董事忠实、勤勉、独立地履行职责，严格按照《上市公司独立董事管理办法》《独立董事工作制度》等相关规定以及《公司章程》的要求，积极出席董事会和各专门委员会等会议，对公司财务、经营活动、重大事项、信息披露等工作进行有效监督，重点关注了公司利润分配、关联交易定价情况及定价公允性、年报审计计划及重点关注事项，充分利用自己的专业知识和经验对公司的战略发展、内部控制、重大经营决策等提供了专业性意见，推动公司经营和管理等工作持续、稳定、健康地发展。具体详见 2023 年度独立董事述职报告。

## 5、信息披露情况

报告期内，公司共计披露公告文件 38 份，主要包括 4 份定期报告、购买华瑞保险 60%股权的相关公告及其他重要临时公告。公司按照中国证监会和深圳证券交易所信息披露格式指引及其他信息披露的相关规定，按时完成了信息披露工作，对信息披露质量严格把关，确保信息披露真实、准确、完整，公正、客观地反映公司发生的相关事项，保证不存在虚假记载，误导性陈述或重大遗漏。公司依法登记和报备内幕信息知情人，对重大未公开内幕信息执行严格的保密程序，控制知情人范围，最大程度保证投资者的合法权益。

## 6、投资者关系管理情况

公司持续优化投资者关系管理工作，在报告期内，通过多样化的沟通渠道与投资者积极互动，包括网上业绩说明会、深证证券交易所“互动易”平台、投资者专线电话、邮箱等，积极协调投资者关系，传递公司价值，确保投资者有平等机会获取公司信息，加深投资者对公司的了解和信任，促进公司与投资者之间的良性互动。

## 三、2024 年董事会工作计划

2024 年，公司董事会将严格按照《公司法》《证券法》《深圳证券交易所股票上市规则》等法律法规的要求，积极发挥董事会在公司治理中的核心作用，扎实做好董事会日常工作，科学高效决策重大事项。董事会将根据资本市场规范要求，继续提升公司规范运作与治理水平，严格履行信息披露业务，确保信息披露及时、真实、准确和完整；认真做好投资者关系管理工作，积极传播公司品牌与价值；切实保障公司与广大股东的利益，树立公司良好的资本市场形象。

天茂实业集团股份有限公司董事会

2024 年 4 月 29 日