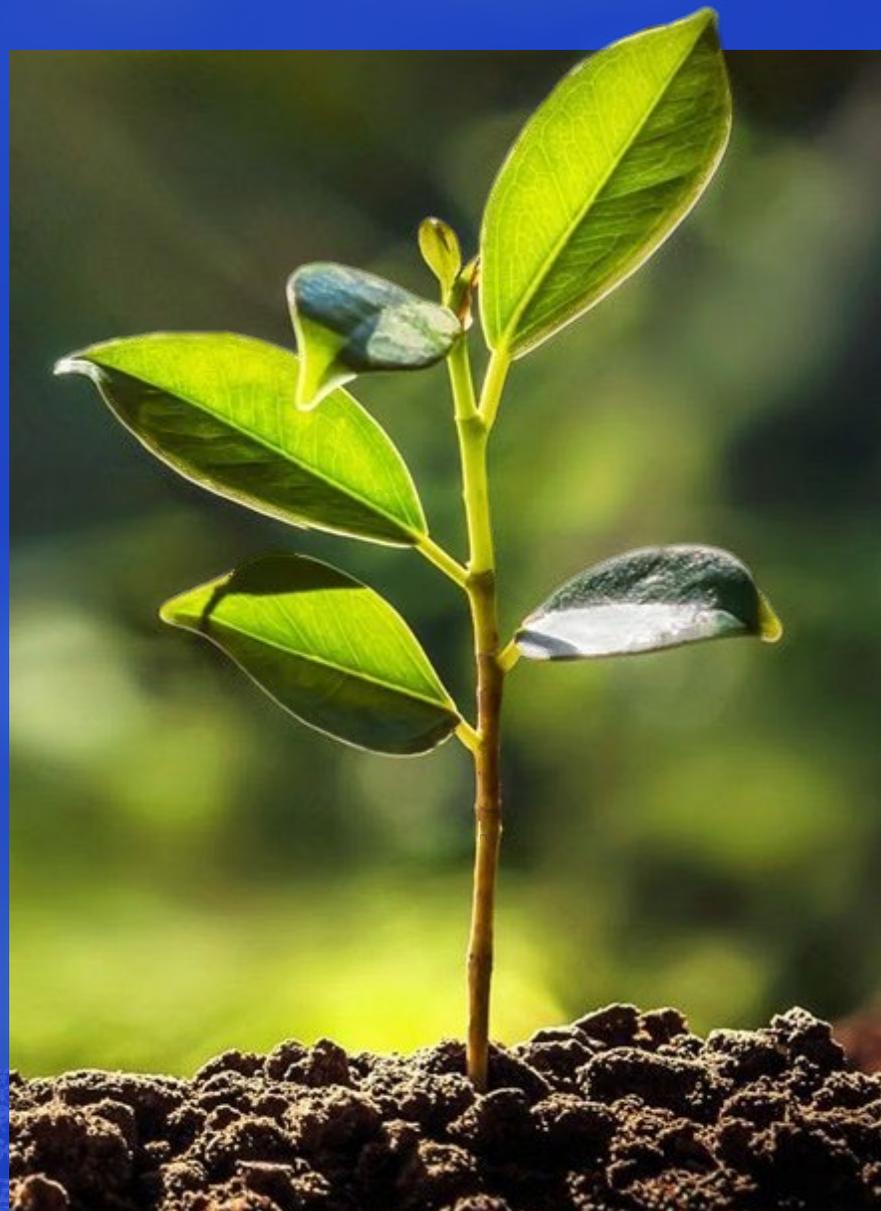


# 保险业可持续 相关信息披露

2024年报告周期基准分析结果



# 本报告的目的

本报告介绍了我们对全球45家大型保险公司的2024年报告周期可持续相关信息披露进行基准分析的主要发现。

我们深入研究了2024年与保险业最为相关的若干可持续相关主题的信息披露。与前几年相比，此次研究扩大了分析范围，不再局限于气候相关信息披露。

当前，可持续相关信息披露领域正迅速发生演变。2025年，我们已经看到了基于《企业可持续发展报告指令》（CSRD）编撰的首批报告。我们也看到欧盟委员会发布了“综合方案”提案，这些提案可能会导致对在欧洲运营的实体的可持续发展报告要求发生变化。同时，预计国际可持续准则理事会（ISSB）准则将在各个司法管辖区得到更广泛的推广使用。

本报告并非基于任何报告框架的具体要求对保险业进行基准分析，而是旨在说明全球保险业在可持续相关信息披露方面的现状，展示此类披露与前一年相比的发展演变，并指出进一步完善的机会点。我们的基准分析重点关注在极端气候事件日益频发对保险业乃至整个社会造成影响的背景下，保险公司开展相关信息披露的情况。

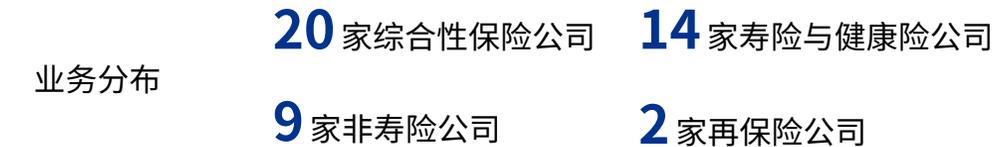
# 目录

范围和方法	3
摘要	4
01 概况	5
02 环境	10
03 社会	14
04 治理	16

# 范围和方法

## 范围

我们审视了**45家大型保险公司**针对其最近报告周期的可持续相关信息披露。这些公司使用了各种报告准则和框架，包括《欧洲可持续发展报告准则》（ESRS）、国际可持续准则理事会准则，以及气候相关财务信息披露工作组（TCFD）和自然相关财务披露工作组（TNFD）的建议。



## 重要主题

本次分析探讨了保险业可持续发展报告的以下重点领域。

### 环境

- 转型计划和极端天气行动计划
- 融资排放和保险相关排放
- 自然和生物多样性

### 社会

- 消费者和最终用户

### 治理

- 商业行为

## 分析方法

我们采用了年度报告以及其他相关独立报告（如有）中与气候和可持续发展相关的公开披露信息。

查阅了选定的45家保险公司在2024年报告周期披露的信息，并将其与我们在开展**2023年分析**时使用的披露信息进行适当比较。在比较和评估信息披露时，我们进行了一定程度的判断。

我们所分析的大多数保险公司的最新年度报告对应于截至2024年12月31日\*的财政年度。对于财年为非日历年的保险公司，我们采用了其最新报告（如截至2024年6月30日或2024年3月31日的年度报告）。我们查阅的报告为在线英文报告，如无在线英文报告，则查阅相关监管申报文件（例如10-K表格）。

\* 大多数美国的保险公司在提交主要监管申报文件数月后才发布独立的可持续发展报告。因此，我们在进行分析时，相关企业可持续相关信息还未披露。在这种情况下，我们查阅了相关企业截至2023年12月31日的年度报告。

# 摘要

由于可持续发展要求不断演变且趋于分化，因此在保险业实现披露信息的可比性仍是一大挑战。保险公司可通过增加保险行业特定数据，并进一步将信息披露与财务报表挂钩，从而提供更清晰、更具针对性的可持续相关信息。

## 可持续相关披露概览

大多数保险公司在年度报告和独立报告中提供了详细的可持续相关信息。对于气候变化和内部员工等存在既定披露方法论的主题，他们披露了详尽的量化数据。

而客户和社区等其他主题披露的量化数据则相对有限，这反映了相关的框架和方法论尚待改进，且重要性评估存在差异。

## 转型计划和极端天气行动计划

42%的保险公司发布了转型计划，这一比例较往年有所上升。

许多保险公司仅在风险评估中提及极端天气。可通过制定有助减轻或应对极端天气事件影响的行动计划来提高信息披露质量。

## 融资排放<sup>1</sup>和保险相关排放<sup>2</sup>

对于融资排量化信息披露在涵盖范围和详细程度上取得了显著进展。但是，在所采用的方法和覆盖的投资方面存在差别。

只有少数保险公司披露了保险相关排放，这表明保险公司依旧面临数据和方法论难题。

## 自然和生物多样性相关信息披露

49%的保险公司承认存在自然和生物多样性相关风险，但对这一主题的重要性持有不同的看法。

随着此类披露逐步发展成熟，未来将能够对自然相关风险和机遇进行更加全面而深入的评估。

## 消费者和最终用户

消费者战略旨在通过数字化转型和普惠金融改善客户体验。

仅过半的保险公司披露了社会风险、影响和机遇。随着地缘政治和数据隐私风险的不断变化，在风险管理框架中纳入客户风险分析非常重要。

## 商业行为

大多数保险公司针对商业行为提供了全面的定性信息披露。监管变化、数字化和人工智能发展正促使许多保险公司完善政策和框架，以符合不断变化的报告要求，并管理数据和技术风险。

增加定量信息披露，例如商业行为指标和目标，将有助于更有效地跟踪进展。

<sup>1</sup> 融资排放是指银行和投资者因贷款和投融资造成的绝对排放。参见“碳核算金融联盟”（PCAF）。

<sup>2</sup> 保险相关排放是指保险/再保险承保组合中与特定保险/再保险保单相关的温室气体排放。

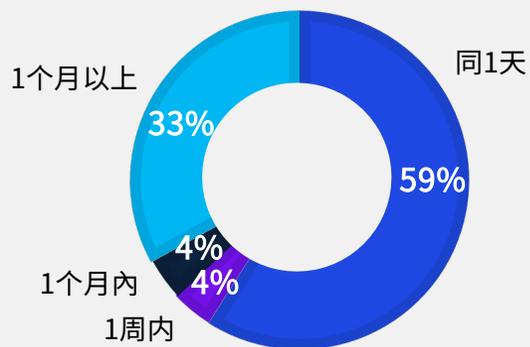
# 01 概況

# 报告格局

同步报告和精简可持续发展介绍内容可以提高清晰度和一致性

## 披露时效性

财务报告与可持续发展报告的发布时间间隔



目前超半数的保险公司同时发布财务报告和可持续发展报告。

这在欧盟、英国、澳大利亚和中国最为常见。而日本和美国保险公司则更倾向于在发布财务报告后披露可持续相关信息。

同步披露有助于提高报告的一致性和关联度。

## 披露信息量

报告总页数（所有报告合计）

15至574页环境、社会和治理（ESG）内容



可持续相关披露的规模因保险公司而异。

其中，环境披露占比最大。这反映出他们对气候和碳排放等主题的报告更加成熟和全面。

保险公司可以考虑通过聚焦与战略目标和监管要求相一致的量化数据和关键信息，进一步精简其可持续相关信息披露。

## 披露结构和位置

发布特定主题报告的保险公司数量



气候变化等特定主题的独立报告数量持续增长。

但是，20%的保险公司将所有可持续相关信息披露整合到年度报告中，未发布任何单独报告。

# 与财务报表的关联

保险公司已开始在财务报表中纳入定量信息和基于情景的气候风险评估

财务报告中的可持续相关信息披露通常仅简述气候变化对金融工具估值、投资性房地产、保险合同负债和无形资产的影响。这一情况与前一年度一致。

但在本报告周期内，少数保险公司（5家）提供了详细的、有证据支持的信息披露。他们描述了风险评估结果，并在财务报表中将基于气候情景的分析结果与对资产和负债的潜在财务影响联系起来。

**核心观点：**保险公司可通过纳入基于情景的风险评估来提高可持续相关信息披露与财务报表的关联度，并为潜在财务影响估计提供支持。

评估范围可扩展到气候以外的其他领域，以考虑其他可持续相关风险（如社会和治理风险）的潜在财务影响。



在财务报表中披露了可持续相关风险和机遇的财务影响

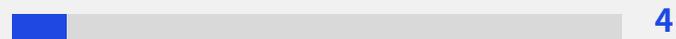
## 披露气候变化的财务影响

只有不到10%的保险公司同时提供了关于气候变化潜在财务影响的定量和定性信息。披露的信息包括自然灾害和其他环境风险的实际和潜在负债。

许多仅提供定性信息的保险公司表示，可持续相关因素（特别是气候变化）不具有重大财务影响。

## 开展披露的类型及保险公司数量

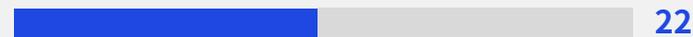
定量和定性信息



仅定性信息



无披露



## 在财务报表中的位置

可持续相关事项最常在财务报表的风险管理部分披露。

## 提及可持续相关主题的财务报表附注



保险公司数量

\*包括股份支付、养老金、担保和或有事项以及无形资产

# 可持续披露主题概览

与气候变化和公司内部员工相关的披露最为全面

与针对其他可持续相关主题的报告相比，气候变化、内部员工的相关披露包含了更丰富的量化信息，反映出在相关主题上的指标和衡量方法更为成熟。

主题		英国	北美	欧洲	亚太	非洲
环境	气候变化	全面披露	全面披露	全面披露	全面披露	全面披露
	水和海洋资源*	较少披露	较少披露	较少披露	较少披露	较少披露
	生物多样性和生态系统*	常规披露	较少披露	较少披露	较少披露	较少披露
	资源利用和循环经济	较少披露	较少披露	较少披露	较少披露	较少披露
社会	内部员工	全面披露	常规披露	全面披露	全面披露	常规披露
	供应商及其员工	常规披露	常规披露	较少披露	较少披露	较少披露
	受影响的社区和社区参与	常规披露	较少披露	较少披露	较少披露	常规披露
	消费者和最终用户	常规披露	较少披露	常规披露	常规披露	常规披露
治理	商业行为	常规披露	常规披露	常规披露	常规披露	常规披露
	税务透明度	较少披露	较少披露	较少披露	较少披露	常规披露

- 全面披露（即通过专门的报告或其子章节）包括指标、目标和风险信息等内容
- 常规披露，缺少指标、目标或风险信息中的任意一个要素
- 较少披露，缺少指标、目标或风险信息中的任意两个要素
- 仅包含数据点或少量说明

\* 水和海洋资源在《欧洲可持续发展报告准则》（ESRS）中被视为一个单独的报告主题，但在其他一些报告框架中则包含在“自然和生物多样性”主题之中。

# 可持续披露主题概览 (续)

## 气候变化

在多个司法辖区，气候相关信息披露规模最大，而且通常以单独报告的形式发布。

尽管大多数保险公司详细披露了范围1和范围2温室气体排放数据，但只有8家保险公司披露了与保险相关的范围3排放。这可能是由于方法论和数据方面存在困难。参见第12页。

## 水和海洋资源

大多数保险公司仅披露用水量，很少设定绩效目标。只有7家保险公司报告了保险业务和投资组合相关的水和海洋资源间接风险。

## 生物多样性和生态系统

少数保险公司披露了详细的生物多样性风险评估。由于这对于保险业仍属相对较新的主题，大多数保险公司缺乏全面的披露、指标和目标。参见第13页。

## 资源利用和循环经济

保险公司在该主题下主要关注废弃物管理和回收利用。只有7家保险公司（主要为非寿险公司）识别出风险和机遇。所提及的风险包括材料稀缺及价格波动引发的理赔率上升。

机遇包括通过理赔流程创新鼓励修旧而非换新。

## 内部员工

大多数保险公司披露了详细的内部员工信息，他们通常会设定多元、平等、共融等方面的指标和目标。在英国、欧洲、日本和澳大利亚，许多保险公司披露了吸引和留住人才带来的影响、风险和机遇。

## 供应商及其员工

披露主要集中在供应商管理以及供应链排放等气候指标上。部分保险公司还报告了供应商多元化指标。来自英国、北美和欧洲的共20家保险公司披露了供应链中的可持续相关风险。

披露主要涉及利用供应商行为准则和尽职调查管理第三方风险的情况。

## 受影响的社区和社区参与

相关指标和目标通常涉及捐赠、志愿服务时长和社区支持措施等。

少数保险公司披露了其投资及承保活动对社区的影响等相关风险。对保险公司而言，对漠视社区权益的实体进行投资或承保可能会招致声誉风险。

## 消费者和最终用户

大多数信息披露包括详细的客户战略、指标和目标。欧洲保险公司提供的风险信息比其他司法辖区的保险公司更加全面。参见第15页。

## 商业行为

有关企业文化与行为准则的定性信息得到了广泛披露。许多保险公司还报告了商业行为问题带来的风险、影响和机遇，以及管理此类问题的方法，但只有29%的保险公司披露了相关目标。参见第17页。

## 税务透明度

税务透明度披露是一个新兴的可持续相关主题。

披露通常包括国别税收贡献数据和税收风险管理方法。南非、英国、澳大利亚和欧洲等地的少数保险公司已就这一主题单独发布报告。

# 02 环境

- 气候变化
  - 转型计划和极端天气行动计划
  - 融资排放和保险相关排放
- 自然和生物多样性相关信息披露

# 转型计划和极端天气行动计划

越来越多保险公司（但仍未占多数）发布转型计划，普遍聚焦极端天气风险评估

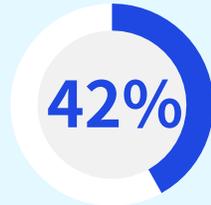
越来越多的保险公司（但仍未占多数）在最近的报告周期发布了转型计划。多家保险公司也表示未来将发布转型计划，因此预计这一趋势将持续下去。

保险公司普遍开始报告绿色/可持续投资战略以及客户筛选流程，以规避或限制与碳密集型行业相关的风险。

由于气候变化使极端天气事件的发生频率和严重程度不断上升，因此保险公司将极端天气视为主要风险之一。

**核心观点：**了解潜在转型路径及相关风险并制定转型计划，是实现净零目标的关键。

保险公司可通过设定短期目标来衡量达成长期目标的进展情况，同时制定战略和行动计划以降低和应对极端天气事件带来的风险，从而完善转型计划。



发布了低碳经济转型计划  
(2023年：34%)

## 大多数保险公司开展了极端天气风险评估

几乎所有保险公司都评估了极端天气的风险，但并非所有保险公司都披露了极端天气行动计划。

其中，有15家保险公司指出产品创新和定价调整是风险管理的关键。部分保险公司（20家）披露了对气候韧性计划的支持，例如倡导制定更严格的建筑规范以及加强公共部门和私营部门之间的合作。



## 部分保险公司缺乏短期碳减排目标

几乎所有保险公司都设定了碳减排目标，但近三分之一（12家）未设定短期目标。短期目标对于明确展示净零目标进展至关重要。大多数目标涉及运营排放，而非融资排放或与保险相关的温室气体排放。

### 目标时间范围

### 保险公司数量

中长期和短期目标

28

仅中长期目标  
(>5年)

12

仅短期目标  
(<5年)

1

# 融资排放和保险相关排放

## 披露进展显著，但计量方面仍面临挑战

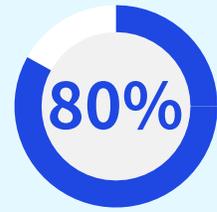
与上年相比，在最近报告周期中披露融资排放的保险公司数量有所增加，披露也更加细分，尤其是在欧洲。

融资排放数据通常按资产类别细分，但少数保险公司按行业或地区进行披露。

只有8家保险公司披露了保险相关排放，较2023分析中的4家略有增加。

**核心观点：**保险公司在获取排放数据和应用可靠计算方法（尤其是保险相关排放）方面仍面临重大挑战。保险业可与PCAF等组织或合作伙伴携手制定相关领域的指引。

同时，ISSB已提议放宽金融领域的保险相关排放报告要求。如果该提议被采纳，对于主要采用ISSB报告框架的地区的保险公司而言，披露的信息量将可能缩减。

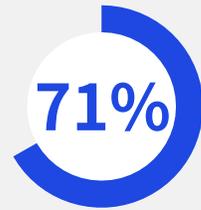


披露了融资排放 (2023年: 63%)



披露了与保险相关排放 (2023年: 10%)

## 保险公司面临数据和计量方面的挑战



表示缺乏融资排放或保险相关排放数据

由于从第三方获取数据较为困难，既有PCAF Part A融资排放计算方法的应用未能始终保持一致。

当前PCAF Part C保险相关排放计算指引仅适用于商业保险和汽车保险，这为其他保险公司带来了不便。

33%的保险公司披露了其他保险相关指标，如天气相关损失、理赔相关排放、健康险相关排放以及高排放行业保费收入等信息。

## 部分披露范围不够明确

保险公司在披露融资排放时采用不同的方法。只有2家保险公司明确将投资连结保险纳入披露范围。部分保险公司明确排除了由投保人承担投资风险的某些投资的排放信息。而其他保险公司则未明确界定哪些投资纳入披露范围或相关排除标准。

被排除的投资	保险公司数量*
投资连结保险	9
其他（主权债券、衍生品）	6
未提及	21

\*调查对象：披露了融资排放的36家保险公司

# 自然和生物多样性相关信息披露

自然和生物多样性逐渐成为保险公司风险管理政策中的关注重点

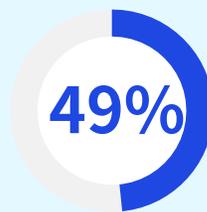
各保险公司在生物多样性对其业务的重要性方面持不同的看法。那些承认其投资活动可能对自然和生物多样性产生影响的保险公司已经开始将自然和生物多样性纳入投资政策和战略之中。

采用TNFD报告框架的保险公司数量略有增加，少数保险公司也已经表明未来有意采用该框架。

**核心观点：**未来应当对整个保险价值链中与自然相关的依赖、影响、风险和机遇进行更加全面而深入的评估。

保险公司可考虑TNFD的建议，包括采用“定位、评价、评估和准备（LEAP）”方法对与自然相关的风险和机遇进行评估。

## 自然与保险公司风险管理的关联



承认面临自然和生物多样性相关风险

在22家认可面临自然和生物多样性风险的保险公司中，一半认为此类风险具有重大影响。他们采用TNFD的LEAP方法来识别因对自然存在依赖和影响而产生的风险。四家保险公司已披露详细评估信息，包含风险敞口热图等。

## 采用TNFD报告框架的保险公司逐渐增多



已登记采用TNFD报告框架  
(2023年：10%)

已登记采用TNFD报告框架的保险公司披露的与自然相关的风险和战略最为详细。

## 生物多样性相关指标和目标



披露了生物多样性绩效指标或目标

虽然保险公司已经提出与生物多样性相关的指标和目标，但尚处于初期阶段。这些指标和目标主要涉及通过投资活动减少森林砍伐和生态系统破坏，以及增加对基于自然的解决方案的投资。

## 整合纳入战略



将自然和生物多样性纳入公司战略

相关战略举措包括通过投资筛选以保护自然、投资植物造林，以及开发有助于保护自然的保险产品。

03

# 社会

· 消费者和最终用户

# 消费者和最终用户

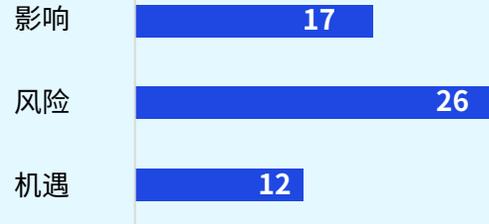
保险公司重视客户战略规划，但部分保险公司缺乏可计量的目标以及影响、风险和机遇（IRO）评估

近九成的保险公司（89%）将客户视为披露的重要主题。但多数保险公司侧重于报告数字化转型、客户福祉和普惠金融等领域的战略，很少有保险公司为此识别具体的影响、风险和机遇。

根据《企业可持续发展报告指令》开展披露的保险公司（尤其是欧洲的保险公司）已纳入客户相关问题的详细指标、目标和风险管理框架，以优化其信息披露。

**核心观点：**鉴于地缘政治和数据隐私问题不断演变，将客户风险分析纳入风险管理框架至关重要。

## 披露与客户相关的影响、风险和机遇的保险公司数量



## 指标和目标

净推荐值与客户忠诚度是最常见的与消费者和最终用户相关的绩效指标。虽然超八成（82%）的保险公司披露了客户相关绩效指标，但设定对应目标的保险公司不足半数。



## 非寿险公司针对客户开展ESG筛选



越来越多非寿险公司将ESG标准纳入客户筛选流程。不少保险公司对高碳行业实施了排除政策。

## 数字化转型战略成为趋势

为了改善客户体验并实现相关目标，87%的保险公司对其客户支持、理赔评估和健康评价等业务环节进行了数字化，和/或在其中融入了人工智能技术。



# 04 治理

· 商业行为

# 商业行为

## 欧洲保险公司率先披露商业行为的影响、风险和机遇以及指标和目标

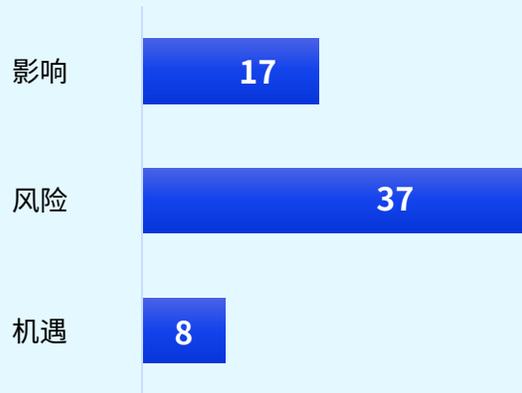
大多数保险公司展示出在商业行为方面成熟（虽仍为定性）的披露水平。他们详细披露了高管问责制、治理结构、员工及客户数据隐私保护政策与程序、供应商管理以及反腐败/反贿赂措施。

监管变化、贿赂与腐败以及技术威胁是最常披露的风险。

部分保险公司目前还披露了商业行为的影响和/或机遇。这些内容主要与提升声誉、完善政策与程序以及改善与利益相关方的关系有关。他们大多根据《企业可持续发展报告指令》开展披露。

**核心观点：** 保险公司可通过设定商业行为指标和目标来有效跟踪进展，从而进一步完善信息披露。

### 披露商业行为影响、风险和机遇的保险公司数量



### 管理数据风险和网络威胁



大多数保险公司承认数字化和人工智能存在固有风险。许多保险公司还提供了与其风险管理方法相关的详细信息披露，包括网络安全和数据隐私政策、信息技术/风险委员会监控以及员工教育等内容。

### 少数保险公司披露了目标



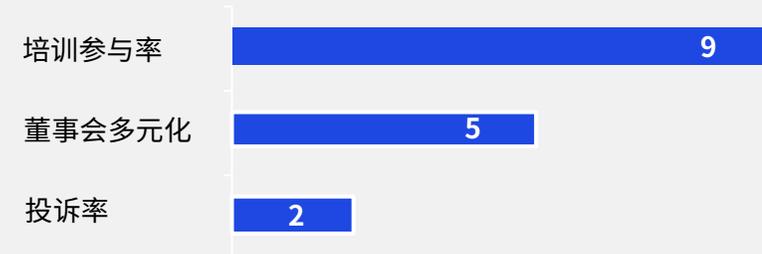
披露定量目标的大多是遵循了《企业可持续发展报告指令》的欧洲保险公司。

### 最常见的指标和目标

最常见的公司治理和商业行为指标和目标包括：

- i) 培训参与率
- ii) 高管性别比例
- iii) 与数据隐私、贿赂和腐败等问题有关的投诉率

### 保险公司数量



# 联系方式



**Mark Taylor**  
保险业审计质量负责人  
毕马威国际准则小组  
[Mark.J.Taylor@kpmgifrg.com](mailto:Mark.J.Taylor@kpmgifrg.com)



**Christoph Krallmann**  
欧洲、中东及非洲地区ESG保险业负责人、合伙人  
毕马威德国  
[ckrallmann@kpmg.com](mailto:ckrallmann@kpmg.com)



**李乐文**  
保险业主管合伙人  
毕马威中国  
[walkman.lee@kpmg.com](mailto:walkman.lee@kpmg.com)



**窦友明**  
保险业审计合伙人  
毕马威中国  
[edward.dou@kpmg.com](mailto:edward.dou@kpmg.com)



**李砾**  
金融行业研究中心  
主管合伙人  
毕马威中国  
[raymond.li@kpmg.com](mailto:raymond.li@kpmg.com)



**朱文伟**  
ESG报告和鉴证服务  
主管合伙人  
毕马威中国  
[patrick.chu@kpmg.com](mailto:patrick.chu@kpmg.com)



**刘洁**  
金融审计合伙人兼ESG报告和鉴证服务合伙人  
毕马威中国  
[emma.j.liu@kpmg.com](mailto:emma.j.liu@kpmg.com)



**李立书**  
金融风险管理咨询服务  
合伙人  
毕马威中国  
[l.l.li@kpmg.com](mailto:l.l.li@kpmg.com)

衷心感谢Deborah Chandler对本刊物作出的贡献，以及其他人员为完成本刊物提供的帮助。

您可在领英上关注“KPMG IFRS”或访问[kpmg.com/ifrs](https://kpmg.com/ifrs)以了解最新信息。

不论您是刚接触还是正在使用国际财务报告准则（IFRS®）和欧洲可持续报告准则（ESRS），您都能通过上述方式找到可助您应用此类准则的最新发展概要、针对复杂要求的详细指引，以及实用工具。

[毕马威全球企业报告研究院 \(KPMG Global Corporate Reporting Institute\)](#)



[最新动态 \(News\)](#)

查看毕马威发布的所有与标准相关的资讯



[国际财务报告准则 \(IFRS Accounting Standards\)](#)



[气候报告明晰 \(Clear on climate reporting\)](#)

数字资讯中心



[国际财务报告可持续披露准则 \(IFRS Sustainability Disclosure Standards\)](#)



[不确定性财务报告影响资源中心 \(Financial reporting in uncertain times\)](#)

数字资讯中心



[欧洲可持续发展报告准则 \(European Sustainability Reporting Standards\)](#)



[相互关联的报告 \(Connected reporting today\)](#)





毕马威



[kpmg.com/ifrs](https://kpmg.com/ifrs)

刊物名称：《2025年保险业可持续相关信息披露》

刊物编号：137890

发布日期：2025年7月

© 2025 KPMG IFRG Limited是一家英国担保有限公司。版权所有，不得转载。

© 2025 本刊物为KPMG IFRG Limited发布的英文原文“Insurer’s sustainability-related disclosures”（“原文刊物”）的中文译本。如本中文译本的字词含义与其原文刊物不一致，应以原文刊物为准。原文刊物的版权及所有相关权利均归KPMG IFRG Limited所有，原文刊物的所有译本/改编本的所有相关权利亦归KPMG IFRG Limited所有。

毕马威的名称和标识均为毕马威全球组织中的独立成员所经许可后使用的商标。

毕马威国际准则小组 (KPMG International Standards Group) 是 KPMG IFRG Limited 的一部分。

毕马威是指毕马威国际有限公司内的全球组织或一个或多个成员所，它们都是独立的法人实体。毕马威国际有限公司（“毕马威国际”）是一家英国私营担保有限公司，并不对客户提供服务。有关毕马威架构的更多详情，请访问[kpmg.com/governance](https://kpmg.com/governance)。

所载资料仅供一般参考用，并非针对任何个人或团体的个别情况而提供。虽然本所已致力提供准确和及时的资料，但本所不能保证这些资料在阁下收取时或日后仍然准确。任何人士不应在没有详细考虑相关的情况及获取适当的专业意见下依据所载资料行事。

本刊物包含国际财务报告准则基金会 (IFRS® Foundation) 的版权©资料和商标。版权所有，不得转载。KPMG IFRG Limited 经国际财务报告准则基金会许可，转载相关资料，转载和使用权受到严格限制。更多有关国际财务报告准则基金会及其资料使用权的信息，请访问[www.ifrs.org](https://www.ifrs.org)。

免责声明：在适用法律允许的范围内，国际会计准则理事会和国际财务报告准则基金会概不对任何人士因本刊物或本刊物任何译本而产生的索赔或任何性质的损失（包括直接的、间接的、附带损失或间接损失、惩罚性损害赔偿、罚款或成本）承担任何责任，无论是在合同纠纷、侵权还是其他方面（包括但不限于任何疏忽行为或不作为责任）。

本刊物所载资料不构成任何建议，亦不应替代具有适当资质的专业人员所提供的服务。

“ISSB™”为国际财务报告准则基金会的商标，“IFRS®”、“IASB®”、“IFRIC®”、“IFRS for SMEs®”、“IAS®”和“SIC®”为国际财务报告准则基金会的注册商标。KPMG IFRG Limited根据许可证包含的条款和条件予以使用。如需了解国际财务报告准则基金会的商标正在哪些国家/地区予以使用和/或已经注册，请联系国际财务报告准则基金会。